

朱广平 崔雪梅 著



# Economics

一定要

懂

# 经济学

掌握经济学知识和原理，用经济学的视角和思维  
解读、剖析社会生活现象，掌握社会规律和财富奥秘，  
尽享成功人生。

黑龙江科学技术出版社

# 一定要懂 经济学

朱广平 崔雪梅 著

黑龙江科学技术出版社

中国·哈尔滨

## 图书在版编目(CIP)数据

一定要懂经济学/朱广平,崔雪梅著. —哈尔滨:黑龙江科学技术出版社, 2008.10

ISBN 978-7-5388-5955-3

I. 一… II. ①朱…②崔… III. 经济学—通俗读物  
IV. F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 169189 号



YIDING YAODONG JINGJIXUE

---

|      |                                          |
|------|------------------------------------------|
| 作 者  | 朱广平 崔雪梅                                  |
| 责任编辑 | 张丽生 刘 野                                  |
| 封面设计 | 王明贵                                      |
| 文字编辑 | 袭村野 黎 娜                                  |
| 美术编辑 | 韩立强                                      |
| 出 版  | 黑龙江科学技术出版社                               |
|      | 地址: 哈尔滨市南岗区湘江路 77 号 邮编: 150090           |
|      | 电话: 0451-53642106 传真: 0451-53642143(发行部) |
| 发 行  | 全国新华书店                                   |
| 印 刷  | 北京中印联印务有限公司                              |
| 开 本  | 720 × 980 1/16                           |
| 印 张  | 22                                       |
| 版 次  | 2009 年 1 月第 1 版 · 2009 年 1 月第 1 次印刷      |
| 书 号  | ISBN 978-7-5388-5955-3/F · 13            |
| 定 价  | 29.80 元                                  |

# 前言

## PREFACE

生活中算计无处不在，而每个人的成长又何尝不充满了算计：当我们是学生时，家长要替我们算计是不是应该选择好一点的教育；大学毕业后，我们和家长一块算计是继续读研，还是工作；工作后有了收入我们要决定该把多少用于支出，该把多少用于储蓄，该把多少用于投资；有一天有了自己的企业，我们还要算计自己的产品能赚取多高的利润；还有我们的终生大事，该娶一个什么样的老婆，该嫁一个什么样的老公。

这一切的算计，其实就是我们通常所说的选择——决策。选择正确自然会少走弯路，获得丰厚的回报。难怪在现代社会中“机关算尽太聪明，反误了卿卿性命”的判断越来越少，而责怪自己“都怪我算计得不够”、“当初怎么不选择学经济学呢”的人越来越多了。

经济学是研究资源既定时的最大化问题：对社会是 GDP 和社会福利的最大化，对企业是利润最大化和企业资产价值的最大化，对个人是收入和效用的最大化。经济学还认为，虽然有些人做事的出发点是个人的利益，但在追求个人利益的同时也实现了他人的利益，即主观为自己，客观为别人。经济学正是从这种利益最大化的研究中得出了许多有意义的结论。所以，美国经济学家曼昆说：“学习经济学本身不会让你致富，但它将提供一些有助于你努力致富的工具。”

虽然作为普通读者不必要像经济学家那样把经济学研究作为职业,但是要更深刻地了解那些存在我们身边的、关乎我们幸福和成功的生活现象背后的本质和真相,以便让我们在面临某些问题时能够更加睿智,少投入一些沉没成本,也就是减少一些不必要的、没有任何意义和回报的浪费,不学经济学、不懂经济学是不行的。更重要的是,我们要构建起和经济学家一样的思维方式,才能游刃有余地应对庞杂生活中的一切问题,在充满复杂博弈的谈判、体力的角逐和智力的较量中获得最大的收益,成为更精明的消费者、婚恋专家、业绩卓著的企业家……乃至获得最终的成功。正如我国著名经济学家茅于軾先生所说的那样:“经济学知识是每个做大事或做小事的人都需要懂得一点的一门学问,只有那些准备上荒岛去开荒且不与外界社会往来的人,学习经济学才会成为多余的事。”

本书用通俗易懂的语言,结合大量生活案例及直观形象的图解,全面剖析了经济学在社会生活中的重要意义,介绍了经济学的基本知识及其在各个领域的应用,揭示了经济学规律对社会经济、企业发展、个人生活的巨大作用,帮助广大读者提高对经济学的认识和重视,学会用经济学的视角和思维指导自己的行为,以最小的投入获得最大的收益,更快地走向成功,尽享财富人生。

# 目 录

## CONTENTS

### 第一章 人生的成败在于规划 ..... 1

- 1 规划人生，减少沉没成本 ..... 1
- 2 路径依赖：男怕入错行 ..... 4
- 3 目标为人生提供动力 ..... 7
- 4 培养核心竞争力 ..... 11
- 5 执著与勤奋来自对成功的渴望 ..... 14

### 第二章 教育投资怎样回报你 ..... 17

- 1 人力资本的价值取决于教育 ..... 17
- 2 大学生到底要花多少钱 ..... 22
- 3 为什么哈佛的毕业生那么牛 ..... 26
- 4 大学生就业为什么这么难 ..... 29
- 5 望子成龙莫心切 ..... 33
- 6 是读研还是参加工作 ..... 36
- 7 学习型人才最有前途 ..... 39

### 第三章 为什么人脉就是钱脉 ..... 43

- 1 人脉是一种资源 ..... 43
- 2 该交什么样的朋友 ..... 46
- 3 人脉具有场效应 ..... 49
- 4 寻找生命中的贵人 ..... 53
- 5 分享快乐和分担风险 ..... 55

## 第四章 你的形象价值几何 ..... 59

- 1 你的形象价值百万 ..... 59
- 2 自古以来，美貌就是财富 ..... 62
- 3 光环效应 ..... 65
- 4 别让美貌成为明日黄花 ..... 67
- 5 不修边幅的人没有影响力 ..... 70
- 6 为自己的形象投资 ..... 72

## 第五章 找工作为何这么难 ..... 75

- 1 饭碗从哪里来 ..... 75
- 2 哪些因素影响劳动价值 ..... 78
- 3 是否被人抢了饭碗 ..... 82
- 4 理性看待就业难 ..... 84
- 5 从“天之骄子”到“街头浪子” ..... 87
- 6 今天工作不努力，明天努力找工作 ..... 89
- 7 跳槽是否理性 ..... 92

## 第六章 花钱的学问 ..... 95

- 1 交换对每个人都有好处 ..... 95
- 2 价格是谁给抬起来的 ..... 98
- 3 货比三家比什么 ..... 101
- 4 天下没有免费的午餐 ..... 104
- 5 越贵越买的冤大头 ..... 106
- 6 买家没有卖家精 ..... 109
- 7 店大欺客 ..... 112
- 8 消费维权 ..... 113

## 第七章 出行的效率 ..... 117

- 1 骑自行车、挤公交还是买车 ..... 117

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| 2 汽车降价与汽油涨价 .....         | 120        |
| 3 司机为何老摁喇叭 .....          | 122        |
| 4 公交车能解决出行难吗 .....        | 124        |
| 5 马路杀手与社会保险 .....         | 126        |
| <b>第八章 开店要了解什么 .....</b>  | <b>129</b> |
| 1 想做生意开什么店 .....          | 129        |
| 2 开店的投入 .....             | 133        |
| 3 开店的场所 .....             | 135        |
| 4 开店市场分析 .....            | 138        |
| 5 经营店铺的策略 .....           | 140        |
| 6 最佳经营组合 .....            | 144        |
| <b>第九章 效率与公平的平衡 .....</b> | <b>147</b> |
| 1 下水道堵塞找谁去 .....          | 147        |
| 2 从一元钱看马太效应 .....         | 151        |
| 3 财政转移支付你收益多少 .....       | 153        |
| 4 “二八法则”与收入分配 .....       | 156        |
| 5 公共选择与羊群效应 .....         | 159        |
| 6 “帕累托最优”最难做到 .....       | 161        |
| <b>第十章 恋爱中的经济学 .....</b>  | <b>165</b> |
| 1 再见钟情 .....              | 165        |
| 2 美貌、青春与金钱 .....          | 169        |
| 3 恋爱中付出的不仅仅是感情 .....      | 173        |
| 4 谁更容易花心 .....            | 176        |
| 5 其实你不懂我的心 .....          | 178        |
| 6 恋爱的时间价值 .....           | 182        |
| 7 如何降低恋爱风险 .....          | 185        |



## 第十一章 婚姻这个股份公司 ..... 189

- 1 和谁结婚最“划算” ..... 189
- 2 结婚可以大大降低生活成本 ..... 192
- 3 娶了老婆失了什么 ..... 194
- 4 结婚是男女的资源重组 ..... 196
- 5 从“七年之痒”看婚姻 ..... 199
- 6 夫妻过招：婚姻中的博弈 ..... 202
- 7 少年夫妻老来伴 ..... 204
- 8 离婚、再婚的代价几何 ..... 207
- 9 经营婚姻收获幸福 ..... 209

## 第十二章 孩子也是个财富问题 ..... 213

- 1 育儿——一桩大买卖 ..... 213
- 2 什么时候要孩子 ..... 217
- 3 家庭条件与儿女价值的关系 ..... 219
- 4 “慈母多败儿”的经济学分析 ..... 222
- 5 父母与儿女的互动 ..... 224
- 6 把孩子培养成才 ..... 227

## 第十三章 家庭中的经济学 ..... 231

- 1 谁当家庭财政部长好 ..... 231
- 2 家庭财政作用大 ..... 234
- 3 家务经济与时间价值 ..... 237
- 4 保姆的劳动价值 ..... 240
- 5 怎样把钱用在刀刃上 ..... 242
- 6 理财要摸准经济周期 ..... 245
- 7 提前准备孩子的学费 ..... 248
- 8 人民币升值与理财 ..... 250

## 第十四章 财富的经营 ..... 253

- 1 经营财富就等于经营家庭幸福 ..... 253
- 2 是“过山车”还是“随机游走” ..... 256
- 3 为什么大多数散户没有赚 ..... 259
- 4 怎样做一个精明的投资家 ..... 263
- 5 买彩票与赌博有何类似 ..... 266
- 6 基金与债券投资 ..... 269
- 7 收藏也是经营财富 ..... 272

## 第十五章 购房要懂经济学 ..... 275

- 1 是租房还是买房 ..... 275
- 2 从房价走势判断是否买房 ..... 278
- 3 售房陷阱与买房理性 ..... 281
- 4 买房与贷款 ..... 284
- 5 楼房的使用价值 ..... 287
- 6 房产经纪人赚钱的猫腻 ..... 289
- 7 房屋装修中的信息不对称 ..... 292
- 8 买房的投资价值 ..... 294

## 第十六章 昂贵的休闲 ..... 297

- 1 你在闲暇时做什么 ..... 297
- 2 休闲的成本收益 ..... 300
- 3 适度娱乐提升生活质量 ..... 303
- 4 让你的假期发挥最大效用 ..... 306
- 5 休闲效用最佳组合 ..... 308
- 6 规避休闲风险 ..... 310

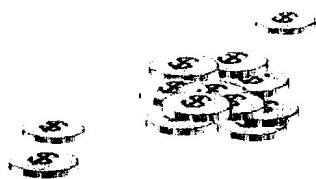
## 第十七章 人生最大的财富是健康 ..... 313

- 1 健康就是财富 ..... 313

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 2 亚健康与工作 .....       | 316 |
| 3 如何以最小的成本保持健康 ..... | 318 |
| 4 看病挨宰与不完全信息 .....   | 320 |
| 5 富了医院，苦了病人 .....    | 323 |
| 6 未雨绸缪，规避健康风险 .....  | 325 |

## 第十八章 老年的经济问题 ..... 329

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 1 规划退休生活 .....    | 329 |
| 2 工作是银，年龄是金 ..... | 332 |
| 3 老年人的负担问题 .....  | 334 |
| 4 有钱难买老来俏 .....   | 337 |



## 第一章

# 人生的成败在于规划



俗话说：“人无远虑，必有近忧。”人生就是一出戏，看你能否抓住种种机遇。只有在年轻时根据自己的个性选择好适合自己的职业，规划好自己的人生，制定人生的奋斗目标，有意识地培养自己的核心竞争力，持之以恒，努力拼搏，才能降低盲目性，尽量减少人生路途中的沉没成本，并通过自己的奋斗有所成就。所以，人生是否成功在很大程度上取决于是否制定了一个好的规划，并坚持执行这个规划。

## 1 规划人生，减少沉没成本

陈先生毕业于暨南大学会计系，在顺德一家不太大的民营进出口公司担任会计。刚刚参加工作时，他就对自己的人生和职业进行了规划。他的职业理想是希望以后在大的外企做个出色的财务总监。实现这一职业理想需要什么条件呢？第一，流利的英语；第二，全面的财务管理知识；第三，优秀的沟通能力；第四，良好的工作背景和业绩。大学毕业两年后，他已经对自己的职业发展有了明确的目标。实现这

一职业理想的关键，是接下来担任会计主管、会计经理、财务总监，一步一步走过去。他先在一个小公司工作两年后担任了会计主管，接着被“猎”到一个中型企业担任会计主管，一年后又被“猎”到一家英国企业担任财务经理，月薪由原来的3500元升到了9000元。

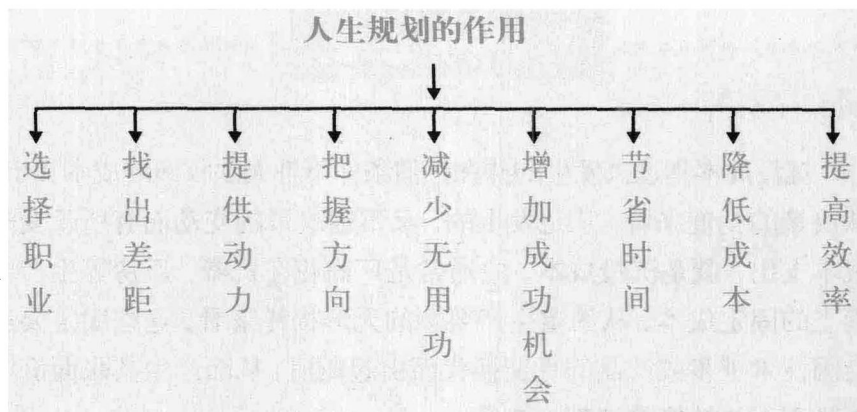
正是有明确的发展目标与实施步骤，陈先生才以最快的速度走向成功。当然这离不开他自己的努力，但是有了人生规划让他少走了许多弯路。

陈先生由于有一个明确的人生规划，避免了盲目性，目标明确，把握了方向，对他在短期内取得较大的成绩起了很大的作用。企业需要有财务成本的核算，才能在经营中尽可能减少成本，增加利润。人生的奋斗也是如此，有一个规划就等于有一本自己人生的账本，能够做到心中有数。

在人生的奋斗过程中，自己准备追求什么样的成绩，这些成绩需要一些什么样的条件，需要付出什么样的努力，回答了这些问题，才能达到自己追求的目标。也就是说，要求自己的人生收获多少，就必须投入多少，如果投入不够，收益就会减少。就像这位陈先生，他人生的目标是做一个出色的财务总监，要达到这样的成绩需要哪些条件，他必须事先进行分析，发现不足的地方就要尽快弥补。比如，如果他的英语水平还达不到进行良好沟通的程度，就需要着力提高英语水平，这样，他的理想和目标才能如期达到。如果他没有一个事先的规划，那么尽管他很努力，但其中的一些努力也可能是没用的，这样做无用功就会白白浪费了自己的时间和精力，造成沉没成本。所以，进行人生规划就是要在人生奋斗的过程中，做到心中有数，有的放矢，以减少沉没成本。

对于个人来说，一生是很漫长的，但是，在人生征途中，关键的却只有几步，有时候，走错了一步，就很难挽回，这就需要正确的规划。

具体来说，人生规划对个人成功的作用包括选择好适合自己的职业，找出自己还存在哪些知识和能力上的差距，这样，才知道需要在哪些方面付出更多的努力。人生规划的具体作用如图所示。



既然人生规划这么重要，那么，该怎样进行人生规划呢？

人生规划应该从一个人终生的职业发展角度着手，才能够应对未来一些无法克服的客观条件，及时调整自己，以减少甚至避免沉没成本的产生。

具体说来，人生规划要紧紧结合职业选择。必须首先进行自我评估，主要包括对个人的需求、能力、兴趣、性格、气质等方面的分析，以确定什么样的职业比较适合自己，自己具备哪些能力，自己擅长做什么工作。最后，确定自己的人生理想和职业理想是什么。

在规划中，需要分析一下自己所从事的职业需要什么样的习惯，自己的哪些习惯不适合，要改过来；从事这样的职业需要具备什么样的知识和能力，自己现有的知识和能力有哪些不足，需要提高。良好的习惯是个人事业成功的催化剂，养成良好习惯会给他人带来身心的愉悦，从而给他人带来正效用，即好的感觉，这就有利于自己事业的发展，反之，不好的习惯就会给他人带来负效用，就会遭到别人的排斥。

实现人生的最终目标并不容易，半途而废的例子比比皆是，所以我们需要分段地确定自己人生奋斗的长期目标、中期目标与短期目标，把人生奋斗分成一个个时间段，每一段时间都有一个目标，并各有侧重，在哪个时间段需要学习什么知识、锻炼什么能力都要规划好。在规划的过程中，必须根据个人的专业、性格、气质、价值观以及社会的发展趋势等确定自己的各个时段的目标，然后再把这些目标细化。

## 经济学课堂

### 沉没成本

沉没成本指过去发生的并在任何条件下都无法收回的成本支出。从决策的角度来看,凡是发生的,又不因决策的变动而有所改变的成本支出,就是沉没成本。它通常是厂商花在机器、厂房等生产要素上的固定成本。从固定生产要素的无形损耗来看,这些固定要素会因技术进步或产品的更新换代而引起贬值,从而产生其账面价值下降而无法补偿的那部分金额。

### 效用

效用是对消费者获得满足或幸福程度的衡量。一种商品对消费者是否具有效用,取决于消费者是否有消费这种商品的欲望,以及这种商品是否具有满足消费者欲望的能力。效用这一概念是消费者的一种主观心理评价。根据功利主义的看法,效用是所有公共和私人行动的最终目标。

## 2 路径依赖:男怕入错行

晓斌在大学里是学财经专业的,毕业后到了一个地级市的企业当会计,作为一个从农村出来的大学生,能够有一份会计这样的白领工作,他也觉得比较满意。但工作一段时间后,他发现自己不太适合这份工作,因为他心不够细,常常会出点小差错,有时一点小误差让他核对了大半天才纠正过来,他感觉做这种工作很累。由于经常出小差错,领导对他的印象也不太好。他感到很委屈,因为他知道自己擅长理论,干会计工作没有发挥自己的长处。于是他经常发牢骚,并为自己选错了专业、选错了行而烦恼、悔恨。

晓斌一开始参加工作,就选错了行业,虽然学财经专业的人一般比较适合于做会计工作,但晓斌的个性却不太适合,因为他心不够细。但他知

识广博，擅长讲理论，所以，做会计工作对他而言又累又做不好，即选错了行，不能发挥自己的长处，而是使用了自己的短处。其人力资本的价值不能真正体现出来，造成人力资本和时间资源的浪费，不仅不能给单位和自己带来比较高的效益，心理上也很不舒服。

在职业选择上，一开始就选对职业的人其实并不多，而选错职业的人倒是大有人在。当我们选错了职业时，在工作中会产生许多烦恼。中国有句俗语：“女怕嫁错郎，男怕入错行。”说明选错行业的烦恼是很大的，这时，自己的人生就陷入了路径依赖之中，似乎难以自拔。一旦做了错误的选择，惯性的力量会使这一选择不断自我强化，并让他轻易走不出去。也就是说，由于自己的选择错误，想走出这种惯性也很难，而且，离自己的人生理想也越远。

在这种情况下，有的人就会悔恨不已，就像上面这位晓斌。但是，光是悔恨没有用，过去的事情已经是历史，历史是无法更改的，我们谁也不可能穿越“时光隧道”。当我们选择错了职业时，该怎么办呢？我们应当把它当成是一种沉没成本。就像企业在短期经营中，那些已经支出的固定成本，企业不能去考虑它，或者当它不存在，主要考虑的是可变成本的支出，只要在企业经营中边际收益高于可变成本就可以继续经营，像前几年的彩电降价就是这样，这是一种抢占市场占有率的经营策略。选错了职业也是如此，既然已经选错了，沉没成本已经发生了，就不可能收回来，要弥补这个成本的损失只有靠自己提高现在的学习和工作效率，充分利用每一天的时间，争取以后取得更大的利益和成绩。

要充分利用现在的时间，首先就需要让自己冷静下来，理性地分析一下主观和客观的原因，找出问题的症结所在，认真思考自己所走过的人生之路，总结经验教训。同时进行成本和收益分析，即目前工作的成本和收益怎么样，自己觉得更适合的其他职业的前景怎么样，自己的能力在多大程度上适合那种职业，目前的生存问题解决了没有等。如果这时自己还不具备从事另一种职业的条件，就只能暂时忍受一下，培养适合于自己未来职业的能力，在生存问题解决以后，就可及时寻找新的工作。



在人生之路中，沉没成本是一个极其有用的概念。人在考虑问题时总是处于悔恨当中是一种非理性的行为，经济学提倡的理性思维其实也是一种豁达、开朗的人生态度。亚当·斯密就说过：幸福不是来自财富本身，而是一种感觉，是“心灵的平静”。杯子破了，没法用了，只能扔掉，旧的不去，新的不来。人生也是如此，沉没成本不可能完全避免，总会产生，重要的是要看到未来的市场，只有把握今天，在总结过去的基础上，掌握更加正确的方式、方法，充分利用每一天的时间，才能创造未来。

当有机会再次选择职业时，应当果断地、毫不犹豫地选择真正适合自己的职业。

茅于軾先生大学时是学机械专业的，但他后来觉得自己更适合于研究经济学，于是，在大学毕业20多年后，也就是在近50岁时再改学经济学。他大学时学的专业对经济学学习和研究都有很大的帮助。作为学工科的学生，他的数学肯定比学社会科学的学生要强，而机械设计的理念也对经济学研究大有帮助。而且他在工作和社会中的阅历对于经济学这门社会科学来说更是一种财富。他前20年工作的体会就是，只有把书上所学到的理论运用到日常生活中去，才能真正掌握它。所以，他在学经济学时所产生的学习效率就要高得多。他在学习机械专业中所接触的量的概念在他脑海中形成了一种真正适用的概念，在他后来经济学的研究中就可以得心应手地运用了。而自然科学的逻辑思维和条理化，有助于他对日常生活中的现象进行深入的思考。

从茅先生的例子知道，假如一个人干错了行，也不可怕，只要乐观地看待沉没成本这个概念，并把这种沉没成本当成一种必要的付出，善于总结经验教训，重新选择职业，把这些经验教训运用到新的职业中去，让沉没成本成为新职业的垫脚石，成为自己的智慧之源，从而提高学习和工作效率。或者根本不去考虑这些沉没成本，放下包袱，轻装上阵，看到自己的人生之路的前面还有更广阔的空间在等着自己去发展。这样，其时间的利用效率自然会相当高。