

启迪理性人的智慧头脑 成就经济人的财富人生

RATIONAL AND ECONOMICAL PERSON



●何耀文 编著

# 生活中的 钱规则

经济学帮您破解生活影像\*

经济学与生活息息相关，人人都应懂一点经济学，  
做生活中的理性经济人，破解身边的经济学影像。

凤凰出版传媒集团  
凤凰出版社

# 生活中的钱规则

经济学帮您破解生活影像



何耀文 编著

凤凰出版传媒集团  
凤凰出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

生活中的钱规则:经济学理念帮您破解生活影像/何耀文编著. —南京:凤凰出版社,2009.4

ISBN 978-7-80729-408-5

I. 生… II. 何… III. 经济学—通俗读物 IV. F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 057628 号

## 书 名 生活中的钱规则:经济学理念帮您破解生活影像

- 
- 编 著 者 何耀文  
责任编辑 王卓  
出版发行 凤凰出版传媒集团 凤凰出版社  
出 品 凤凰出版传媒集团 北京凤凰天下文化发展有限公司  
集团网址 凤凰出版传媒网 <http://www.ppm.cn>  
印 刷 北京京晟纪元印刷有限公司  
北京通州区张家湾镇三间房甲6号  
开 本 630×960 毫米 1/16  
印 张 16  
字 数 180 千字  
版 次 2009年5月第1版 2009年5月第1次印刷  
标准书号 ISBN 978-7-80729-408-5  
定 价 25.00 元
- 

(本图书凡印装错误可向承印厂或北京凤凰天下文化发展有限公司  
发行部调换,联系电话:010—58572106)

## 前 言

两位大国首脑在会谈的间歇闲聊。其中一个人说：“你知道吗，我遇到了一个麻烦。我有 100 个卫兵，但其中一个是叛徒，而我却无法确认是谁。”听罢，另外一国的首脑说：“这算不了什么。令我苦恼的是，我有 100 个经济学家，而他们当中只有一人讲的是事实，可每次都不是同一个人。”

这则讽刺经济学家的笑话意在揶揄经济学的华而不实。实际上，经济学之所以成为一门科学，必有其可取之处。放眼当今世界，随着信息技术的发展，各国间合作与竞争的加强，社会分工的进一步明确，人们越来越切身感受到掌握经济学知识的必要性和重要性。

中国改革开放 30 年来，市场经济逐步发展，人们对经济学也是从陌生走向熟悉。蓦然回首之时，才发现经济学原来就在我们身边。经济学已经不再为经济学家所垄断，CPI、成本、股票等生活中的经济学词汇，人们已经耳熟能详。可以说，生活在当下，如果不懂一点经济学，你就会觉得自己仿佛置身于世外，简直是寸步难行。

有心者也许会发现，我们的一举一动几乎都与经济学有着千丝万缕的联系。例如，商品价格起伏涨跌，口袋里的钞票价值增减，是买房还是炒股……每一件小事背后其实都有一定的经济规律和法则可循，我们的生活已经离不开经济学。

生活在市场经济的社会中，不管你懂不懂得经济学，事实上我们正在用经济学法则指导我们的活动。例如，远在二里之外的超市所售香烟要比楼下小卖铺的香烟便宜 0.5 元，你会选择特地去二里之外的超市买烟吗？日常经验告诉我们，应该在小卖铺买烟更划算。这其实涉及到经济学的交易成本概念。再比如，当你发现豆浆配油条做早餐非常好吃，于是每天早上都重复同样的早餐，总有一天你会对曾经认

为好吃的早餐并不“感冒”了。而这背后则是边际效用在“作祟”。经济学的应用如此普遍，难道我们不应该了解它，学习它，并运用它吗？

用经济学的原理来反观我们的生活，其实我们就是生活在一个经济学乐园里，人生时时皆经济，生活处处皆经济。经济学令我们充满智慧，令我们理性选择，令我们从容前行。

经济学与我们的生活如此密切，但是它的高深面孔却吓退了许多人。不用说那复杂的数学模型和演算公式，单说那晦涩的经济术语，也会让绝大多数读者望而却步。难道经济学只能成为少数经济学家在课堂上或书斋里的阳春白雪式的欣赏品？有没有一种通俗易懂、简便快捷、生动形象地学习经济学的好方法呢？

此书就是以让每个人都能读懂经济学的基本知识为宗旨，给读者提供了一种学习经济学的捷径。此书的最大特色在于：运用大量生活中的事例，简洁明了，幽默风趣，将那些高深的经济学道理用平白易懂的解释娓娓道出，让你摆脱啃大部头经济学著作时的费力和烦躁，随时随地在享受阅读的乐趣中学会有用的经济学知识。

经济学好比一面镜子，可以帮你破解生活背后的影像。如果你可以在百忙之中抽出片刻时间，每天读点经济学，相信这些知识对你的生活将大有裨益。也许当你读完本书，就会发现自己不知不觉中已经是个生活中的“经济通”了。读完这本书，你可能不会成为经济学专家，但是你一定可以学会如何更理性，更舒适，更精彩地生活！

# 目 录

## 一、经济学的理论基石——理性经济人

我们都是理性经济人·····	( 3 )
欲望改变人生·····	( 5 )
过于理性的经济学家·····	( 7 )
每个人都是自利的·····	( 9 )
有钱能使鬼推磨·····	( 11 )
涓生与子君最终分手·····	( 13 )
随处可见的从众行为·····	( 15 )
不做理性的傻瓜·····	( 17 )

## 二、以经济学的智慧看世界——选择

选择是一门高深的学问·····	( 21 )
鱼和熊掌之辩·····	( 22 )
为什么会选择天价吉祥号码·····	( 24 )
从愚公移山看选择·····	( 26 )
不可放弃的继承权·····	( 27 )
生活中的假选择·····	( 29 )
最佳选择因人而异·····	( 30 )
选择谁做家务·····	( 32 )

### 三、市场经济的晴雨表——价格

- 亚当·斯密的“看不见的手” ..... ( 37 )
- 天价理发令人咂舌 ..... ( 38 )
- 我们购买的是使用价值 ..... ( 40 )
- 钻石与水的悖论 ..... ( 42 )
- 在讨价还价中走向均衡 ..... ( 43 )
- 无法忽视的低价倾销 ..... ( 45 )
- 商家定价是一门艺术 ..... ( 48 )
- 吉芬之谜 ..... ( 49 )
- 价格歧视的玄机不容小觑 ..... ( 51 )
- 以“火眼金睛”辨识李鬼 ..... ( 53 )

### 四、牵引市场的无形指挥棒——供需

- 从“洛阳纸贵”谈起 ..... ( 59 )
- 弱肉强食的生存法则 ..... ( 61 )
- 是是非非话垄断 ..... ( 63 )
- 缔结城下之盟 ..... ( 66 )
- 农产品市场中的“蛛网模型” ..... ( 68 )
- 需求是无限的 ..... ( 69 )
- 降价也会遭遇尴尬 ..... ( 71 )
- 广告装点我们的生活 ..... ( 73 )
- 满城尽是唐装亮 ..... ( 75 )
- “看不见的手”失灵 ..... ( 77 )
- 从替代效应看不可替代 ..... ( 79 )

### 五、每人都有一本经济账——成本

- 得不偿失的“皮诺斯的胜利” ..... ( 83 )

农村中惊人的彩礼钱·····	( 84 )
人人都希望搭便车·····	( 86 )
规模不是越大越好·····	( 88 )
不可忽略的交易成本·····	( 90 )
台塑成功的背后·····	( 91 )
现在的一元钱与未来的一元钱·····	( 93 )
忘记沉没成本，一切向前看·····	( 95 )
<b>六、满意价值千金——效用</b>	
从朝三暮四谈效用·····	( 99 )
经济学的边际革命·····	( 101 )
萝卜白菜，各有所爱·····	( 103 )
朋友的效用·····	( 104 )
一地鸡毛背后的变迁·····	( 106 )
富人为什么爱显摆·····	( 108 )
节省出来的钱令人开心·····	( 110 )
幸福是什么·····	( 112 )
花钱买罪受·····	( 114 )
<b>七、缔造生活中的秩序之美——制度</b>	
合理制度的作用·····	( 119 )
从路边苦李谈产权制度·····	( 120 )
激励比惩罚更有效·····	( 123 )
从晋商票号看股份分红制·····	( 124 )
滥竽充数的制度根源·····	( 126 )
什么是现代企业制度·····	( 127 )
少数服从多数的制度悖论·····	( 129 )



信用就是黄金 .....	(131)
建立现代家庭制度 .....	(132)

## 八、不可避免的决策盲区——信息不对称

认知信息不对称 .....	(137)
从少校的命令谈信息传递 .....	(139)
沃尔玛天天低价的秘密 .....	(140)
“柠檬市场”上的劣币现象 .....	(142)
委托代理与道德风险 .....	(144)
朋友多了路好走 .....	(145)
所罗门王的智慧 .....	(147)
窥探名人隐私的经济学分析 .....	(149)
信息不对称的辩证考 .....	(150)

## 九、从对抗走向多赢——博弈

市场中的高手对决 .....	(155)
自愿坐牢的嫌疑人 .....	(158)
博弈的均衡点 .....	(160)
重复上演的公共地悲剧 .....	(161)
多劳并不多得 .....	(163)
狭路相逢谁为胜 .....	(165)
新龟兔赛跑的启示 .....	(166)
婚恋中的楚汉之争 .....	(168)

## 十、用今天的钱打理明天的生活——理财

理财的智慧 .....	(173)
-------------	-------

白领要向农民工学习理财·····	(176)
为将来而储蓄·····	(178)
今天做明天的交易·····	(180)
在机会与风险中淘金·····	(183)
向专业的理财顾问请教·····	(185)
理性投资的学问·····	(188)
选择适合的理财规划·····	(191)

## 十一、经济发展的推手——宏观调控

何谓“看得见的手”·····	(197)
效率与公平难两全·····	(198)
我们都是纳税人·····	(201)
荒年减税与“拉弗曲线”·····	(203)
“寅吃卯粮”的政府·····	(205)
唯“GDP”论可以休矣·····	(207)
成为百万富翁的“便捷之道”·····	(209)
格林斯潘的“魔棒”·····	(211)
上帝欲使人灭亡，必先使其疯狂·····	(213)
美国金融危机撬动中国经济·····	(214)

## 十二、经济学就在我们身边——热点

从关心CPI开始谈起·····	(219)
人口红利与经济发展·····	(220)
快乐单身汉的奥秘·····	(222)
“她经济”效应·····	(225)
粮价上涨使我们变穷了吗·····	(226)

从奥运谈体育经济·····	(228)
老龄化背后的经济学·····	(230)
基尼系数与构建和谐社会·····	(232)
附录一 经济学效应·····	(234)
附录二 诺贝尔经济学奖获奖名单·····	(241)
参考文献·····	(246)

# 一、经济学的理论基石

——理性经济人



## 我们都是理性经济人

13 世纪，亚美尼亚作家奥洛比安写过一则寓言，形象地展示了动物的本性：

伶鼬是一种善于捕鼠的动物。有一只伶鼬狂热地爱上了一个小伙子，它向爱神祈祷，把它变成一个美丽的少女。爱神满足了它的心愿，它幸福地与自己心仪的小伙子结婚了。在热闹非凡的婚礼上，突然一只老鼠从门口跑过去，这位新娘忘却了婚礼上的一切，狂奔过去追老鼠。

这则寓言告诉我们：“本性难移”。人和动物都是如此。人的本性是什么？经济学中的假设是所有人都是理性经济人。

理性经济人，又称作“经济人假设”，即假定人思考和行为都是目标理性的，唯一试图获得的经济好处就是物质性补偿的最大化。它包含两层意思：人是自利的，同时人又是理性的。也就是说，每个人做事情都是为了有利于自己，并且每个人都知道做什么事情和怎样做事情才能有利于自己。

亚当·斯密在《国富论》中的一段话对理性经济人有较为清晰的阐述：“我们每天所需要的食物和饮料，不是出自屠户、酿酒家和面包师的恩惠，而是出于他们自利的打算。我们不说唤起他们利他心的话，而说唤起他们利己心的话；我们不说我们自己需要，而说对他们有好处。”亚当·斯密的这段论述向我们表明：人和人之间是一种交换关系，消费者能获得食物和饮料，是因为商家们要获得自己最大的利益。

欧文是英国的空想社会主义者，他曾经在美国的印第安纳州建立了历史上有名的“新和谐公社”，建立“公社”就是基于人人都大公无私的人性假设。

1824年，欧文用20万美元在印第安纳州购买了3万英亩（1英亩约等于40.5公顷）土地。于是，一个完全新型的“世外桃源”——“新和谐公社”就这样开始一砖一瓦地兴建起来了。

村外是红花绿草，交相辉映，青山绿水，蜿蜒曲折。村内街道整齐，树木成列，各种公用设施一应俱全，会议室、阅览室、学校、医院，甚至临时休息室，应有尽有。街心花园恬静幽雅，温馨和谐。

欧文还带领全体公社成员共同劳动，共享劳动成果，他们规定，全体公社成员按照年龄大小从事各种有益的劳动。5岁到7岁的儿童，一律无条件入学。8岁到10岁的儿童，除学习外，还要参加公社的各种有益活动和必要劳动，如修整花园、做家务等，从中掌握课本上学不到的知识。12岁以上的青少年，必须在学习知识的同时，在工厂、作坊等学习一定的手工技能，以便将来为参加工作做好准备。20岁到25岁的青年人，是公社建设的主力，因分工不同，有的在工厂做工，有的在农田参加农业劳动，或是参加一定的脑力劳动。25岁到30岁的人，每天只需参加两个小时的生产劳动，其余时间则从事公社的保卫工作和参与产品的分配工作，也有一部分人从事科学研究和艺术工作等脑力劳动。30岁到40岁的人负责管理、组织和领导各个部门的生产工作。40岁到60岁的人，则主持对外交往，接待宾客或是产品交换等。60岁以上的老人组成老人集体，负责捍卫宪法，维护宪法的尊严，监督宪法的落实等。这样，“新和谐公社”所有成员各司其职，各尽所能，“和谐”相处。

但一段时间以后，因成员觉悟水平不一，导致脑力劳动者日趋增多，而体力劳动者日渐减少，以至于技术工和一般工人匮乏，工厂、作坊经常停产关门，甚至连当时最先进的机器也不得不闲置起来，如公社的一家染坊能与当时美国最完善的染坊相抗衡，但都无活可干，一个纺织厂每天能生产400磅（1磅约等于0.5千克）棉纱、一个面粉厂每天能生产60桶面粉，都不得不时时停工。还有一块大到3600英亩的麦田因缺少足够的劳动耕种而收成微薄。这种情况，使欧文自己再也没有钱来补贴公社的逐日亏损了。4年以后，“新和谐公社”宣告破产。

以经济学家看欧文的“新和谐公社”实验，其结果注定是失败的。因为，在经济学家眼里，千差万别的活生生的人都是理性经济人：不懈地追求自身最大程度满足的理性的人。显然，经济人都是自利的，以自身利益的最大化作为自己的追求。当一个人在经济活动中面临若干不同的选择机会时，他总是倾向于选择能给自己带来更大经济利益的那种机会，即总是追求最大的利益。

理性经济人是自利的，但自利并不完全等于自私。举个例子说，一个虔诚的基督教徒由于相信上帝，充满了行善的愿望，他人得到幸福时，他会觉得自己也幸福——他是自利的，但并不自私。

可能有人会有这样的疑问：如果人人都是理性经济人，都是理性且自利的，社会秩序不会变得紊乱？以亚当·斯密为代表的经济学家给出了回答：“他追求自己的利益，往往使他能比在真正处于本意的情况下更有效地促进社会的利益。”也就是说，人人都是理性经济人，更能在客观上维护社会的秩序。

相反，在一个社会里，如果每个人都大公无私，奉行完全的利他主义，不仅避免不了纠纷，而且整个社会根本就无法运转和生存。

当然，现实生活中，这种完全利他的社会是不可能存在的。在社会以及经济活动中，人人都是理性经济人。比如说买一件商品时，都希望买到“物美价廉”的商品，绝不会希望买“物次价高”的商品，因为在经济活动中他会保持最大的自利。

可以说，理性经济人是经济学的最基本概念之一。

## 欲望改变人生

在《东坡志林》中有这样一个故事：

有两个穷困潦倒的人，互相谈着自己的志向。一个说：“我这辈子一直没有吃饱饭和睡好觉，将来一旦得志，我一定吃饱了就睡，睡



醒了就吃。”另一个说：“我和你不一样，一定是吃了又吃，哪有空去睡觉！”

人在行为过程中，总是追求个人利益的最大化，这就导致了欲望的无限性。欲望是一种心理现象，是主观上的需要。20世纪美国心理学家马斯洛提出了需要层次理论，把人由欲望产生的需求分为五个层次，即生理需要、安全需要、社交需要、尊重需要与自我实现需要。人的欲望是无止境的，人的需要也是从低到高依次实现。

需要层次理论表明，人首先满足最基本的欲望，然后才会去追求其他更高的欲望。低层次的欲望比较容易得到满足，较高层次的愿望较难得到满足。

“生死根本，欲为第一”，欲望是人性的组成部分，是人类与生俱来的。欲望是指一种缺乏的感觉与求得满足的愿望。

人的欲望是多种多样、无穷无尽的。市场经济是一个充满欲望的社会，而在市场经济中，每个人满足自己欲望的权利都是平等的。经济学家承认欲望是人的本性，而且肯定欲望是人自身提高和社会进步的推动力。正是由于欲望的无限性，人才会不断提高，社会才会不断进步。

在市场经济中，人对财富的欲望是无可厚非的，而且这种欲望顺应人性，顺应社会发展的规律。市场面前人人平等，市场不偏爱特权阶层，也不偏爱穷人。不论你是什么人，都要遵循经济规律，这样才能获得财富。在市场经济中，你所创造的财富越多，就能生活得越好，享受更优质的服务，赢得他人更多的尊重。因此，欲望是创富的内驱力！

经济学家在肯定欲望的同时，又警示人们不要贪婪。亚当·斯密在他的《国富论》中，对利己导致的欲望和贪婪进行了区分，欲望可以通过合法途径和正当努力来实现，而贪婪则是通过非法途径与不正当努力来实现。

普希金的《渔夫和金鱼的故事》就描述了一个有关贪婪的故事：

一个老头儿和他的老太婆生活在大海边，住在“一所破旧的小木