



史说新语

历史背后的
经济学



杜忠明 著

展现云诡波谲的历史
诠释日新月异的经济



中国工人出版社

F0-49/16

2007

史说 新语

历史背后的经济学

杜忠明 著 中国工人出版社



图书在版编目 (CIP) 数据

史说新语：历史背后的经济学/杜忠明著. —北京：中国工人出版社，2007. 6

ISBN 978 - 7 - 5008 - 3873 - 9

I. 史… II. 杜… III. 经济学—通俗读物 IV. F0 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 082273 号

出版发行：中国工人出版社

地 址：北京鼓楼外大街 45 号

邮 编：100011

电 话：(010) 62350006 (总编室)

(010) 62379038 (编辑室)

发行热线：(010) 62045450 62005042 (传真)

网 址：<http://www.wp-china.com>

经 销：新华书店

印 刷：北京密东印刷有限公司

版 次：2007 年 8 月第 1 版

印 次：2007 年 8 月第 1 次印刷

开 本：640 毫米×960 毫米 1/16

字 数：150 千字

印 张：14.25

定 价：22.00 元

版权所有 侵权必究 印装错误可随时退换

前言

不是钱的问题，是原则问题。你以为真的是原则问题吗？其实不是，其实就是钱的问题。

这是著名的墨菲定理给钱下的一个有趣的结论。

所谓钱的问题说白了也就是与经济有关的问题。墨菲定理说得很对，任何问题，都可以归结为经济问题，都将被经济问题所左右，最后都将通过经济手段而解决。你可能觉得墨菲定理说得太绝对了吧？其实他说得一点都不绝对，事实的确如此。

最近我阅读了一些历史方面的书籍，开始，我对历史人物那些莫名其妙的言辞、稀奇古怪的习惯、疯疯癫癫的行为……很不理解，找不到症结的所在，也找不到理解这些问题的关键。后来，我突然想起了墨菲先生的这段名言，我豁然开朗，也许金钱的规则在这里发生了作用，一定是金钱的作用。

于是，我也开始尝试着用经济学的一般原理去解释历

前言





史中的一些现象、事件、人物、故事，学着用经济学的眼光去分析那些看似与经济学根本不搭界的问题，用现代的经济理论去分析发生在汉朝那些事儿、唐朝那些事儿，或者明朝那些事儿，结果使我特佩服墨菲。原来，经济学是一把特别灵光的万能钥匙，或者说它是一把特别锋利的达摩克利斯之剑，无论什么样的问题，无论是哪个朝代的人物，也无论故事发生在什么样的地方，只要你将它和经济学联系起来，学会像经济学家那样去思考，你都能轻松地找到这些问题的答案。

唐太宗李世民曾说：“以铜为镜，可正衣冠；以古为鉴，可知兴替；以人为镜，可明得失。”跨过历史长河，穿越时间隧道，透过古人身上发生的这些有趣的故事、严肃的故事、离奇的故事、愚昧的故事、滑稽的故事……掩卷深思，我们常常可以获得很多深刻的启迪。

像莎士比亚说的那样：有一千个读者就有一千个哈姆雷特。希望不同的读者从这些故事里同样能看到很多不同的东西。可能有人看到的是兴替，可能有人看到的是哲理，也可能有人看到的是成败，更多的人是为了消遣，他们可能看到的只是热闹，而我在历史的背后看到的却是金钱的作用，看到的却是神奇的经济史。

但是，用经济学分析历史并不是我们的最终目的，分析历史当然是为了指导伟大的现实。不是有人说吗，历史总是惊人的相似，我们学会了分析历史，我们也就学会了分析现实。在现实的市场经济社会里，金钱比任何一个时代都扮演了更为重要的角色，它的作用甚至已经渗透到了社会的每一个角落。如果我们学会了像经济学家那样思考



问题，学会了使用经济学这个分析工具，面对纷繁复杂的现实生活，我们就不再迷惘、不再糊涂、不再无所适从，一切问题都变得游刃有余，变得那么简单明了。权利也好，生活也好，爱情也好，学习也好……在哪家酒店吃饭，买什么牌子的汽车，住什么样的房子，让孩子选择什么专业……这些问题看上去很复杂，其实如果你用经济学的原理去分析它们，问题变得非常简单，这无非就是一个选择的问题。如果投入已经确定，我们选择收益最大的那个方案；如果收益已经确定，我们选择投入最小的那个方案。问题就这么简单。

透过事物表面那些唐而皇之的东西，那些细枝末节的东西，那些掩人耳目的东西，我们才能看到那些最本质的东西——人们追求自身利益的最大化。人们追求自身利益最大化这种无穷无尽的欲望转变为人民生活中的动力，左右着人们的一切行为，推动着历史的车轮不断地向前滚动着。

是啊，学习经济学有很多办法，为什么要把经济学这个新学科装进历史这个老掉渣的大筐里呢？也许有人会问。

我认为这是一个比较有趣、比较有效率的尝试。

首先，在历史的长河里淘沙拣金的时候，我们又学会了用经济学家的眼光去分析问题，这样我们投入的时间成本比较低，而收到的效益却是双份的，学习历史也学习了经济学，事半功倍，这也应该算是一种成本比较低，收益比较高的选择吧？

另外，拿现实中那些真人真事去说事比较麻烦，容易



引起经济纠纷，牵涉到谁都不好，那些影星啊、明星啊、贪官啊……都不是省油的灯，谁都不是好惹的，人家跳起来质问你的时候你就要花钱去摆平他们，就要花钱去平息这些经济纠纷，就我写书得到的那点稿酬也许还不够打官司找律师的费用呢，最后搞得大家都灰头土脸，焦头烂额的，多不好。即使你拿来说事的是一件好事，那也不行，任何事都是人干的，任何人都是可变的，用经济学的术语说那叫“不可预见性”。今天是个好典型，明天却可能成为一个坏典型，等你引用的那家伙由好典型变成了坏典型的时候，我不是很尴尬吗？

历史里的那些人物却比较听话。你愿意怎么去奚落他们、忽悠他们、摆布他们都可以，他们一点脾气都没有，只要你别把一个漂亮的小姑娘形容成一个丑陋的老太婆，或者把一个丑陋的老太婆描绘成一个漂亮的小姑娘，那就没问题。这样写我就感觉轻松了许多。也许这也是目前历史电影、历史电视剧、历史图书泛滥的原因吧？

好了，废话不再说了，让我们走进历史的长河，在历史那些陈芝麻烂谷子里面，在历史那些破旧的秦砖汉瓦里面，在历史那些伟大或者卑劣的人物里面寻找，寻找前人失落的那些沧海遗珠，用经济学这根结实的丝线把它们串成一串，闲暇的时候、无聊的时候你把它们拿出来把玩，也许你会喜欢它们的。

鸡鸣狗盗之徒也有用武之地
蔺相如不做困境中的囚徒
焚书坑儒为哪般？
秦始皇不为人知的一项“伟大发明”
卓文君是一个风险爱好者
司马相如有钱就学坏
钩戈夫人的悲剧
刘备与他的“CEO”
让我们纠纠杨贵妃的不正之风
杯酒释兵权是一个典型的帕累托改进
陆游放弃唐婉的机会成本
背信弃义带来的亡国之痛



话说朱元璋的珍珠翡翠白玉汤
且看戚继光怎样为贪官“擦屁股”
雍正皇帝的制度创新
愚公移山是一种成本最高的选择
解开远古童养媳的秘密
“鬼市子”里面都有什么鬼？

目 录

前 言

第一板块：无处不在的博弈

1. 蔺相如不做困境中的囚徒 / 3
2. 二桃杀三士的故事 / 11
3. 一块“蛋糕”是怎样使联盟瓦解的? / 18
4. 焚书坑儒为哪般? / 25
5. “难得糊涂”的经济学 / 31

第二板块：左右为难的选择

1. 卓文君是一个风险爱好者 / 41
2. 司马相如有钱就学坏 / 47
3. 陶渊明会为五十斗米折腰吗? / 52
4. 骑你的驴让别人去说吧! / 59
5. 杯酒释兵权是一个典型的帕累托改进 / 66
6. 环肥燕瘦谁敢憎? / 73
7. 陆游放弃唐婉的机会成本 / 78
8. 话说朱元璋的珍珠翡翠白玉汤 / 85
9. 秦始皇不为人知的一项“伟大发明” / 91

目 录





10. 钩弋夫人的悲剧 / 97
11. 愚公移山是一种成本最高的选择 / 103

第三板块：鱼龙混杂的市场

1. 与旧睡袍别离之后的烦恼 / 111
2. 千金买骨的信息学意义 / 116
3. 刘备与他的“CEO” / 122
4. 建在庙宇里的铸币厂 / 127
5. 且看戚继光怎样为贪官擦屁股 / 133
6. 解开远古童养媳的秘密 / 140
7. 鸡鸣狗盗之徒也有用武之地 / 144
8. “鬼市子”里面都有什么鬼 / 150
9. 狡生梦金与免费的午餐 / 155
10. 黑猫红猫，让人开心就是好猫 / 158

第四板块：不断演进的制度

1. 不按牌理出牌的周幽王 / 165
2. 毛延寿乱点王昭君 / 172
3. 王莽的美梦为什么不能成真 / 178
4. 从曲江探花说起 / 184
5. 让我们纠纠杨贵妃的不正之风 / 192
6. 背信弃义带来的亡国之痛 / 198
7. 雍正皇帝的制度创新 / 205
8. 绍兴师爷给我们的启示 / 211

后 记

第
一
板
块



无
处
不
在
的
博
弈



1. 蔺相如不做困境中的囚徒

秦昭襄王一心要使赵国屈服，接连侵入赵国边境，也的确占领了一些地方，但是他并不知足。公元前二百七十九年，他又耍了一个小花招，请赵惠文王到秦地渑（今河南渑池县西，渑：miǎn）池去会见。赵惠文王开始怕被秦国扣留自己，不敢贸然前往。廉颇和蔺相如却认为应该去，如果不去，反倒向秦国示弱，长了敌人的威风。

无奈，赵惠文王决定硬着头皮去冒一次险。他叫蔺相如随同他一块儿去，让廉颇在本国辅助太子留守。为了防备意外，赵惠文王又派大将李牧带五千精兵护送，相国平原君带几万兵士，在边境接应，可谓万无一失。

到了预定会见的日期，秦王和赵王在渑池见面，并且举行了宴会，二人高兴地喝酒谈天。

秦昭襄王喝了几盅酒，带着醉意对赵惠文王说：“听说赵王弹得一手好瑟，请赵王弹个曲儿，给大伙儿凑个热闹怎么样。”说罢，真的吩咐左右把瑟拿上来了。

赵惠文王不好推辞，只好勉强弹了一个小曲儿。



这时，秦国的史官走了过来，当场就把这事记录下来，并且阴阳怪气地念道：“某年某月某日，秦王和赵王在渑池相会，秦王令赵王弹瑟。”

赵惠文王并没有料到这一着，气得脸都发紫了，却又无法发作。正在这个时候，蔺相如拿了一个缶（缶：fǒu，一种瓦器，可以打击配乐）突然跪到秦昭襄王的跟前，他说：“赵王听说秦王擅长秦国的乐器，我这里有个瓦盆，也请大王赏脸敲几下助兴吧。”

蔺相如这一着，也完全出乎秦昭襄王的预料，襄王勃然变色，虎着一个脸，对蔺相如不予理睬。

蔺相如紧紧地盯着秦昭襄王的眼睛，射出愤怒的光芒，说：“大王未免欺人太甚，秦国的兵力虽然强大，可是在这五步之内，我可以把我的鲜血溅到大王身上去！”

秦昭襄王见蔺相如这股势不可挡的劲头，十分吃惊，只好拿起击棒在缶上胡乱敲了几下，根本不成调子。蔺相如丝毫不给秦昭襄王留面子，回过头来煞有介事地叫赵国的史官也把这件事记下来，说：“某年某月某日，赵王和秦王在渑池相会，秦王为赵王击缶。”

秦国的大臣见蔺相如竟敢这样伤秦王的体面，很不服气。有人站起来说：“请赵王割让十五座城池给秦王上寿。”

蔺相如也站起来说：“请秦王把咸阳城割让给赵国，为赵王上寿。”

秦昭襄王眼看这个局面十分紧张，他事先已探知赵国派大军驻扎在临近地方，真的动起武来，恐怕也得不到便宜，就喝住秦国大臣，说：“今天是两国君王欢会的日子，诸位不必多说。”



这样，两国渑池之会总算圆满而散，彼此没有动起手来。

蔺相如两次出使，保全赵国不受屈辱，立了大功。赵惠文王十分欣赏他的勇气，因此也十分信任蔺相如，拜他为上卿，地位在大将廉颇之上。

廉颇不服气了，私下对自己的门客说：“我是赵国大将，立了多少汗马功劳。蔺相如有什么了不起？倒爬到我头上来了。哼！我见到蔺相如，总要给他一点颜色看看。”

后来这句话传到了蔺相如的耳朵里，于是，蔺相如就装病不去上朝。

有一天，蔺相如带着门客坐车出门，真是冤家路窄，老远就瞧见廉颇的车马迎面而来。他叫赶车的退到小巷里去躲一躲，让廉颇的车马先过去。这可把蔺相如手下的门客气坏了，他们责怪蔺相如不该这样胆小怕事。

蔺相如却有一套自己的理论，他对手下的门客们说：“你们看廉将军跟秦王比，哪一个势力更大？”

大家一齐说：“当然是秦王势力大。”

蔺相如说：“对呀！天下的诸侯都怕秦王，为了保卫赵国，我却敢当面责备他，怎么我见了廉将军反而害怕了呢。因为我想过，强大的秦国不敢来侵犯赵国，就因为我和廉将军两人在。要是我们两人不和，秦国知道了，就会趁机来侵犯赵国。就为了这个，我宁愿容忍一点儿。”

后来，有人把这些话传给廉颇，廉颇听了蔺相如的话之后感到十分惭愧，决定向蔺相如请罪。他赤裸上身，背着一个荆条，跑到蔺相如的家里。他见了蔺相如就说：

“我是一个粗鲁人，见识少，气量窄，哪里知道您竟这么容忍我，我实在没脸来见您了，请您责打我吧。”

“你们看廉将军跟秦王比，哪一个势力更大？”



蔺相如连忙扶起廉颇，说：“咱们两个人都是赵国的大臣，将军能体谅我，我已经万分感激了，怎么还来给我赔礼呢。”

两个人都激动得流下了眼泪，从这以后，两人就做了知心朋友。

这就是负荆请罪的典故，可以说，这是一个典型的二人博弈的实例。

博弈一词来源于中国古代，指下围棋。直到二十世纪美国数学天才冯·诺伊创立了“最大最小定理”，才奠定了博弈论的第一块基石。博弈论也称为对策论，是一种数学方法，因为它经常用于分析并选择在竞争环境下最适宜自己一方的策略，因而被广泛地引入经济学领域，成为经济学的一个重要分支。

让我们看这样一个一对一博弈的故事：警察抓到两个犯罪嫌疑人，刘刚和苏生。警方对两个人隔离审讯，开始两个人都矢口否认自己的盗窃行为。警方向他们交代：如果主动坦白自己的罪行，只判一年徒刑；如果拒不坦白自己的罪行，而被同伙检举出来，就要被判处十年徒刑；如果你们两个都坦白自己的罪行，你们两个都将被判五年徒刑。

刘刚和苏生面临两种选择：抵赖或者坦白。

两个处于隔离状态的嫌疑人都担心对方检举自己的罪行。这时，他们考虑最多的是自身利益的最大化，这是理性经济人从利己目的出发的唯一选择。所以两个人都会有这样一个思考过程：如果对方招了，我不招，他被判一年，我将被判十年；如果我招了，对方不招，我将被判一年，而他将被判十年；如果我招了，他也招了，也要比他

博弈一词来源于中国古代，指下围棋。



招了，我不招的结果要好。所以两个人都做出了对自己最有利的选择——坦白。然而，他们两个最终都面临着五年的监狱生涯。

这就是著名的“囚徒困境”。虽然两个人都抵赖的结果是最好的，但是这是一种不可能的选择，因为每一个人都不会去冒险，因为他担心对方坦白。这种结果在信息不对称的情况下是唯一的选择，没有第二种选择，所以人们将这种结果称为非合作博弈均衡。非合作均衡是陷入僵局的一种均衡。双方都采取不合作态度，人们首先想到的都是利己，但是最后不但没有获得利己的结果，而且还损害了对方的利益、整体的利益。

囚徒困境告诉人们：在给定他人战略决策的情况下，所有参与博弈的各方没有人再选择其他战略以使自己获得更大的利益，从而没有人希望打破目前的这种均衡状态，这就是“纳什均衡”。在“纳什均衡”状态下，人们都从自身角度考虑，选择对自己最优的战略决策，但是由这些最优战略组合而成的决策却不一定是一个总体最优的结果。也就是说，在纳什均衡状态下，参与博弈的各方都做出了“不合作”的选择，而这种不合作使参与博弈的各方都因此受到伤害，大家都受到了损失；相反，如果参与博弈的人们选择“合作”，双方则会因此得到额外的收益。

蔺相如和廉颇虽然没有学过博弈学，但是他们却是懂得合作的博弈者，他们不是消极地面对眼前的困境，他们不做困境中的囚徒，而是积极地合作，摆脱眼前的困境，从困境中寻求置之死地而后生的对策、力量，获得自由。

“囚徒困境”的故事还告诉人们，任何一种制度、事件要想得到一个大家都满意的结果，就必须是一种“纳什

蔺相如和廉颇虽然没有学过博弈学，但是他们却是懂得合作的博弈者。