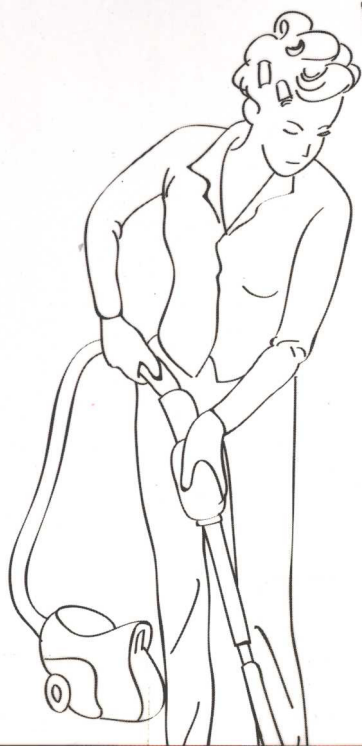


FAMILY
FINANCE

理财面面观

家庭主妇

◀ “经济学”



杨飞 著

ECONOMICS



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

FAMILY
FINANCE

理财面面观

家庭主妇

◀“经济学”

杨飞 著



電子工業出版社·

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书没有生涩的公式和图表，完全用一种轻松的方式，以日常生活中发生的故事为主线，将经济学原理蕴涵其中。本书内容涵盖了家庭主妇们关心的消费、理财和在相夫教子、休闲娱乐、婚恋情感等过程中涉及的经济知识。读完本书后，家庭主妇们会发现，原来经济学是如此实用，如此易学，如此贴近生活。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容
版权所有，侵权必究

图书在版编目（CIP）数据

家庭主妇“经济学”/杨飞著. —北京：电子工业出版社，2011.1
(理财面面观)

ISBN 978-7-121-12622-2

I. ①家… II. ①杨… III. ①家庭管理：财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2010）第 250297 号

策划编辑：刘宪兰

责任编辑：徐蔷薇

印 刷：北京市天竺颖华印刷厂

装 订：三河市鑫金马印装有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：720×1000 1/16 印张：17 字数：270 千字

印 次：2011 年 1 月第 1 次印刷

印 数：4000 册 定价：33.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：(010)88258888。

孩子为什么喜欢说谎？过年了，该给孩子多少压岁钱？什么地方的东西又好又便宜？老公升职了，会不会变心？做女人难，做一个优秀的家庭主妇更难！每一个立志成为优秀家庭主妇的女人都不得不面对这些问题。

有效解决上述问题的方法很多，但最有效也最可行的办法是从经济学的视角分析问题，进而解决问题。可传统的包含大量公式和图表的经济学教材让很多家庭主妇望而却步。在本书里，家庭主妇们不用再恐惧了，因为这里只有故事——和生活贴近的实实在在的故事，所有的经济学原理都在故事里，看完故事，便知晓了经济学原理。那么知晓了经济学原理就会用吗？不用担心，这些都替读者朋友们考虑好了，因为能让读者应用经济学原理解决实际问题才是本书的初衷和归宿，所以故事后面还举一反三地讲解了应用方法，如果你有兴趣，进一步研读的方向也给你指明了。

本书采用故事的形式，将深奥、复杂的各种经济理论不留痕迹地融入到日常生活之中，让读者在不知不觉中领会并了解各种经济学的知识，同时也让读者学会运用各种经济学知识的技巧和方法。本书构建的情景切合实际，人物设计合情合理，情节的铺叙和展开不瘟不火，非常贴近大众的日常生活和习惯，更加容易被大众所接受。本书中的每个人物都个性鲜明，读者可以从每个情景中找寻到自己生活的影子。此外，为了让读者更加方便地了解 and 掌握各种经济学的知识，本书还在每节的最后设置了知识点睛的部分——作者评说。

经济学原本就是从生活中来，它的最终归宿当然是要回到生活中去。希望本书能够让家庭主妇们感觉到经济学原来是如此得简单，如此得有趣。如



果读者能够进而在生活中有意或无意地用经济学的思维解释一些问题或是现象，并能够帮助改进生活，那便是写作本书的最大收获。

作为一本通俗的大众经济学图书，本书涵盖了家庭生活的各个方面，同时也包含了大部分的经济学原理，兼顾了实用性和知识性。不但适合广大的家庭主妇使用，也可以作为居家生活的指导，同时也可以作为经济学理论应用的参考资料。

本书主要由杨飞著，其他参与写作的人员有王楠、王倩、莫金玲、任会利、殷婷婷、林翠萍、姜岚、陈刚、庄树坤、王海波等。在此对所有参与者表示感谢。

作 者

2010年1月5日



引子

1

第1篇
治家有方

- 4 1.1 我们已经总体小康了——恩格尔系数
- 9 1.2 贫富差距的衡量——基尼系数
- 14 1.3 所有的家务都要自己做吗——比较优势
- 17 1.4 为了经济增长，老公让我多消费——乘数理论
- 21 1.5 电话费越来越便宜了——边际成本
- 24 1.6 买菜还价的学问——机会成本
- 28 1.7 省水的秘诀——循环经济
- 31 1.8 三个和尚没水喝——生产的外部性
- 35 1.9 消费和节俭都是女人的权利——节俭悖论
- 38 1.10 学会记录日常生活中的财务账——收入与支出

- 2.1 还价的学问——生产者剩余
- 2.2 老公的名牌西服不降价——需求弹性
- 2.3 为什么自来水厂只有一家——自然垄断
- 2.4 臭豆腐越贵越好卖——吉芬商品
- 2.5 坐公交车还是打车——效率与价值
- 2.6 钻石不能吃，却贵过面包——欲望与效用
- 2.7 升职了，别让职位害了你——寻租活动
- 2.8 老公，什么时候送个LV牌的包给我——炫耀性消费
- 2.9 只能偶尔省省——搭便车
- 2.10 过年前的疯狂购物是否合算——促销与打折
- 2.11 过年送什么礼物——纳什均衡
- 2.12 工资增加了，怎么买到的东西还是一样多——货币幻觉
- 2.13 拼车的贡献——消费的外部效应性
- 2.14 收入变了，衣柜和冰箱里的东西也要变一变了
——正常物品和奢侈品
- 2.15 团购的好处——规模经济
- 2.16 勤俭持家有必要——棘轮效应

第2篇
生活智慧

44

47

51

54

56

59

62

65

68

71

74

78

80

83

87

90

第3篇 魅力主妇

- 96 3.1 我的衣服就这几个牌子——消费偏好
- 100 3.2 从今年开始不加班了——劳动与闲暇
- 102 3.3 出门还是化点妆好——美女经济
- 105 3.4 婆媳关系巧处理——等价原理

- 4.1 又降息了，该考虑理财了——货币政策 110
- 4.2 给未来系好安全带——保险 114
- 4.3 是机会，但别忘了风险——股票 118
- 4.4 让专家帮你理财——基金 122
- 4.5 像存款一样简单的投资——债券 127
- 4.6 可投资也可收藏的宝贝——黄金 131
- 4.7 以小搏大的冒险游戏——期货 135
- 4.8 火中取栗的本事你有吗——权证 138
- 4.9 今年的钱特别不值钱——通货膨胀 142
- 4.10 不该存钱的时候千万别存钱——负利率 145

第4篇 家庭理财

第5篇 旅游娱乐

- 152 5.1 我们出境旅游吧——升值与贬值
- 156 5.2 飞机票可真便宜——价格歧视
- 160 5.3 我们也买套家庭装吧——象征性消费
- 163 5.4 选择饼干还是方便面——生产可能性边界
- 167 5.5 珠港百事可乐的味道和家里的是一样的——寡头垄断市场
- 170 5.6 穷人更穷，富人更富——马太效应
- 174 5.7 赚钱不辛苦，辛苦不赚钱——二八法则
- 177 5.8 小买彩票能怡情——风险偏好
- 180 5.9 买了电影票但是不想去看怎么办——沉没成本
- 183 5.10 打麻将的思辨——不完全信息博弈

6.1 投资孩子教育我舍得——生产要素	188
6.2 课外兴趣班不宜过多——边际效用递减	191
6.3 孩子为什么喜欢说谎——经济人假设	195
6.4 孩子的零花钱要计划——预期	199
6.5 家长的行为需注意——示范效应	203
6.6 家长一诺值千金——信用	207
6.7 看成绩单的学问——比较静态分析	210
6.8 给孩子们多少压岁钱合适——价格理论	213

第6篇 教子成才

第7篇	220
婚恋情感	223
	226
	229

7.1 恋爱时间不宜过短——逆向选择	
7.2 “钻石王老五”该不该要——收益高、风险高	
7.3 夫妻情感的纽带——公共资源	
7.4 中产男人不离婚——成本收益分析	

8.1 怎么又停电了——供给弹性	234
8.2 经济学产生的根源——稀缺性	236
8.3 今年工作真的不好找——经济周期	240
8.4 求职简历的学问——信息不对称	244
8.5 橘子长虫了，苹果也贵了——替代品	247
8.6 都是坏路灯惹的祸——市场失灵	251
8.7 自由主义的天堂——完全竞争	255
8.8 为什么到潘龙园买眼镜会便宜——区域定价	258

第8篇 社会关注

引子

天竺国地理条件一般，地质土壤也不好，但石油储藏丰富，一直依靠出口石油为主要经济增长点。在全国人民的齐心努力下，国力还算强盛，除了石油贸易之外，与周边国家也经常有其他物资的贸易往来，一直是一幅国泰民安的景象，但近来出现的金融风暴让这个主要依靠出口的国家陷入一片混乱，石油出口明显减少，进口物资涨价，百姓的日子苦不堪言，却又没有良策。令天竺国惊讶的是，贸易伙伴清华府国在此次金融危机下人民生产与生活基本稳定，经济增长势头依旧。在一次与贸易商的酒会中，贸易商无意中透露了其中的秘密，原来清华府国之所以平稳度过危机，是因为清华府国有许多经济方面的高参，而这些高参们又个个都精通经济学。清华府国的高参们正是运用经济学的基本原理，结合本国实际情况，及时出台相应的政策和对策才渡过此劫的。于是，天竺国在经过一番争论之后，最终派以公主凌若晗为团长的学习团前往清华府国学习经济学。

凌若晗公主来到清华府国最高学府——经师大学堂，见到了院长凯思密，说明来意后，凯思密院长鉴于公主的特殊身份，安排其进学院学习多有不便，于是仔细考虑之后，将其安排在弟子缪森教授家里。并告诉凌若晗公主说：“将你安排在缪森教授家里，主要是出于安全考虑，而且缪森教授的家庭环境不会让你感到孤单。缪森是我们经师大学堂经济学方面的知名教授，他的夫人罗小曼曾经也是经济学院的高材生，他们还有一个读中学的女儿缪心怡。但

家小妇 “经济学”

这样安排并不是说你就可以轻松结业。经济学的知识博大精深，我们生活中处处都是经济学，会学还不够，还要会用，只有真正会用经济学来解释生活中的现象，帮助我们解决生活中的实际问题，那才叫学会了经济学。我这里有一本《经学通典》，我给你一年时间，你要在一年时间里熟读这本《经学通典》，然后根据这里面的提示再自学其他相关书籍，不懂的缪森教授和她的夫人罗小曼可以帮你。除了精读这本《经学通典》外，你在两年的时间里还要写出百篇生活日记，用经济学来解释你见到和遇到的这些生活现象，写完百篇日记之后，你再来找我吧。”

在凯思密的引见之下，凌若晗公主来到了缪森教授家里，开始了她不寻常的学习生活。



1.1 我们已经总体小康了 ——恩格尔系数

凌若晗在凯思密院长的介绍下，住进了谬森教授家。谬森一家很好客，自然是对凌若晗非常热心，不几日，凌若晗和谬森一家已经非常熟悉了。凌若晗了解到，原来谬森教授不仅是京师大学堂的一名教授，而且还是政府的经济顾问。女主人罗小曼在一家外贸公司上班，性格外向，虽然比凌若晗公主大十几岁，但是气质很好，显得特别年轻，没过几天，就和凌若晗以姐妹相称了。他们还有一个可爱的女儿谬心怡，刚上初中，人小鬼大，加上良好的家庭教育环境，思想上比同龄孩子显得更加成熟。

凌若晗很欣慰，有这样的生活环境，就不用担心在清华府国日后的生活，可以安心学习了，现在最操心的事是早点完成凯思密院长交给的任务，完成百篇生活日记，也好早日回到天竺国，讲授经济学并且运用经济学帮助天竺国实现更加富强的目标。

谬森夫妇平时虽然都比较忙，但还是自己动手做饭的，这让凌若晗很省心。只是凌若晗发现，自从住进谬森家后，谬森家的伙食特别好。作为公主，这样的伙食当然不算什么，但是天竺国毕竟是小国，公主与百姓之间的接触比较广泛，凌若晗是很关心百姓生活的，她知道一个寻常百姓家这样的伙食在天竺国是有些困难了，看到谬森家这般热心，凌若晗感觉过意不去了，她觉得有必要说一下了，既然看成一家人，就没有必要每天都为她特别准备什么。

这日晚餐，大家都在，席间谬森教授先问起了凌若晗。

谬森问：“凌若晗，我这可能没有你天竺国公主生活的条件好啊，你来了快一个星期了，我们一直把你当家人看待，也不知道你在这住得习惯不习惯，要是有什么要求就提出来，不要见外啊！”

小曼也跟着说：“是啊，你要是见外就是看不起我这个姐姐了。”

“我很好啊，住得习惯，吃得习惯，谢谢你们的关心”，凌若晗赶紧回答道，“另外，有件事我觉得很不安，既然你们把我当一家人，我就该和你们一样生活吧，没有必要每天都刻意做这么多好吃的，这让我心里很过意不去。”

谬森不解地问：“这话怎么讲呢？”

凌若晗答道：“我们天竺国也算国泰民安了。像我们王族，这样的生活标准没什么大问题，但我也走访了一些百姓，了解了一些百姓的生活，我知道一个百姓人家要达到这样的生活标准是有些困难的。我想既然是一家人，就没有必要每天都这么高标准，简单点就好，我习惯的。”

罗小曼和谬森对视一笑，小曼开说：“原来是为这事啊，你不用担心这个的，你没来之前，我们平时的生活水准就是这样的，没有特别为你做什么，因为我们国家的整体生活水平已经小康了，这样的生活水平很平常。”

凌若晗疑惑地问道：“小康水平？什么样的水平叫小康水平啊？”

谬森说：“小康水平是对小康生活水平的简称，是由联合国粮农组织提出的一种生活标准，是用恩格尔系数来衡量的。”

凌若晗接着问道：“恩格尔系数？”

缪森说：“对，恩格尔系数是指食品支出总额占个人消费支出总额的比重，是由德国统计学家恩格尔根据统计资料发现的规律：一个家庭收入越少，家庭收入中（或总支出中）用来购买食品的支出所占的比例就越大；随着家庭收入的增加，家庭收入中（或总支出中）用来购买食品的支出就会下降。”

凌若晗问道：“那就是说，一个家庭收入增加后，用于购买食品的支出占家庭收入的比重就会下降？”

缪森说：“是的，可以这么理解。”

凌若晗继续追问道：“那其他方面的支出变化呢？”

缪森说：“住宅建筑和家务经营的支出基本上保持不变，但其他方面的支出和储蓄占家庭收入的比重随家庭收入的增加会上升。简单地说，就是一个家庭的恩格尔系数越小，那么这个家庭的经济就越富裕。反之，如果这个家庭的恩格尔系数越大，那么这个家庭的经济就越困难。”

国际上常用恩格尔系数来衡量一个国家和地区人民生活水平的状况。根据联合国粮农组织提出的标准，恩格尔系数在 59% 以上为贫困，50%~59% 为温饱，40%~50% 为小康，30%~40% 为富裕，低于 30% 为最富裕。在实际运用这一标准进行国际和城乡对比时，要考虑到那些不可比因素，如消费品价格比价不同、居民生活习惯的差异，以及由社会经济制度不同所产生的特殊因素。在观察历史情况的变化时要注意，恩格尔系数反映的是一种长期的趋势，而不是逐年下降的绝对倾向。它是在熨平短期的波动中求得长期的趋势。”

凌若晗说：“那缪教授家的恩格尔系数肯定在 40% 以下了吧？”

谬森说：“呵呵，应该是吧。你回天竺国时也可以根据你们的统计资料来测算一下你们天竺国的恩格尔系数。”

凌若晗说：“嗯，我回去就做这项工作。”她快乐不仅是因为她不用内疚谬教授家因为她的寄住而提高生活标准，还在于她已经知道怎么完成第一篇日记了。



【作者评说】

说起恩格尔系数，就不能不说说恩格尔了。恩格尔生于德累斯顿，是德国的一个统计学家，因发现恩格尔曲线和恩格尔定律而闻名于世。他早年与法国社会学家弗雷德里克·勒普莱交往甚密，勒普莱对家庭问题很感兴趣，这使恩格尔开展了对家庭的调查。通过这些调查所搜集到的开支数据使恩格尔确信，在家庭的收入与该户分配于食物和其他项目的支出之间存在着一定联系。这是经济学中最早确立的定量函数关系之一。不仅如此，他还发现，收入较高的家庭用于食物的支出一般多于收入较低的家庭，但食物开支在总预算中所占比重一般同收入成反比。从这一经验性规律出发，他进一步推断出，在经济发展过程中，相对于其他经济部门而言，农业将萎缩。恩格尔在柏林任普鲁士统计局局长期间(1860—1882年)，以普鲁士统计局的名义为发展和加强官方统计学做了大量工作。他从成本方面特别研究了人类生活的价值，他还调查了价格对需求的影响。他对官方统计学的影响远不仅限于德国，1885年他参与创立了国际统计学会。他于1896年在拉德博伊尔去世。

介绍完恩格尔，还有必要介绍一下恩格尔曲线。恩格尔曲线描述的是收入增加与商品需求量变动之间的关系。它反映在商品价格和其他因素不变时收入的变化所引起的需求量的变化。恩格尔曲线用于解释几类商品的供需情况。正常商品中，恩格尔曲线由左下朝右上倾斜（见图 1），表明随着收入的增加，相应的消费量也随之增加；而劣质商品则相反，随着收入的增加，相应的消费量下降。恩格尔一直致力于研究家庭收入和各项支出之间的关系，在 1857 年，他提出了著名的恩格尔定律，即随着收入的增加，食品在总支出中的比重是下降的。从统计结果来看，世界各地小至家庭，大至国家基本上都遵循这一定律，因此我们常常将恩格尔系数即食品在总开支中的比重作为衡量经济发展水平的一个指标。通常认为，恩格尔系数超过 50% 的经济尚处于维持温饱的生计经济，而小于 30% 的则是富裕经济。当然，这一标准并不是绝对的，个别经济在一定时期内可能会出现经济发展与恩格尔系数相背离的情况。恩格尔还发现，随着收入的提高，衣着和住房在总开支中的比重基本维持不变，而奢侈品、教育、娱乐和储蓄等的比重是上升的。

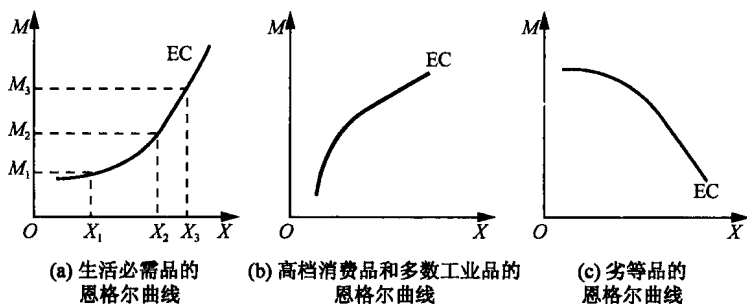


图 1 恩格尔曲线的三种情况

1.2 贫富差距的衡量 ——基尼系数

这顿晚餐之后，凌若晗很兴奋，才几天时间，就能写出第一篇日记了。于是放下碗筷便回到自己的房间，翻开《经学通典》，再看了一遍恩格尔系数，确认自己明白了之后，便开始动笔以自己的语言阐述恩格尔系数了。

“恩格尔系数在40%以下就是小康生活水平了……清华府国已经总体小康了……”凌若晗边写边默念着，“总体小康是多少人小康啊？”她又想起天竺国的情况，天竺国人民好像生活得不错，怎么没有总体小康？恩格尔系数凌若晗是搞明白了，但新的疑问又出来了，清华府国的百姓生活都这样好吗？总体应该是一个平均情况，那到底有多少人小康了？凌若晗越想越觉得有必要搞清楚这个问题，勤学好问的凌若晗带着一脸疑云又回到了客厅。

谬森教授看到凌若晗既兴奋又疑惑的表情，就知道她肯定有问题要问，便笑着主动开了口：“怎么了，又有什么问题把你难倒了？”

“是啊，谬教授，你刚才说你们国家生活水平都总体小康了，我想应该是一个平均情况吧，那到底有多少人达到小康水平了？”凌若晗问道。

“对，总体小康是个平均概念，并不是说每个家庭都达到了小康生活水平。事实上，我们国家还有很多家庭仅达到温饱水平，要想比较清楚地知道有多少人达到小康水平，得用另外一个概念来衡量，那就是基尼系数。”

“基尼系数？”凌若晗追问道。

“是的，基尼系数是用来衡量一个国家或地区贫富差距的一个指标，是由意大利经济学家基尼于 1912 年提出的，目前国际上已经把它作为综合考察居民内部收入分配差异状况的一个重要经济指标。

基尼系数的经济含义是指在全部居民收入中，用于进行不平均分配的那部分收入占总收入的百分比。基尼系数最大为“1”，最小为“0”。前者表示居民之间的收入分配绝对不平均，即 100% 的收入被一个单位的人全部占有了。而后者则表示居民之间的收入分配绝对平均，即人与人之间的收入完全平等，没有任何差异。但这两种情况只是在理论上的绝对化形式，在实际生活中一般不会出现。因此，基尼系数的实际数值只能介于 0 到 1 之间。

抛开计算方法上的一些误差，基尼系数客观地反映了居民之间贫富差异程度，可以起到预报、预警和防止居民之间出现贫富两极分化的作用，因此得到世界各国的广泛认可和普遍采用。” 廖森耐心地解释着。

凌若晗思考了一会，接着问道：“原来有这么一个指标啊，既然绝对平均和绝对不平均都不存在，基尼系数总是介于 0 到 1 之间，那该有个分界线吧？在分界线之上应该是贫富差距比较大，而在分界线之下则是贫富差距比较小，那这个分界线是多少呢？”

廖森笑了一下说：“凌若晗你真聪明，是有这么一个分界线的。国际上通常把 0.4 作为收入分配差距的‘警戒线’。在 0.4 以下，若低于 0.2 则表示收入绝对平均，0.2~0.3 表示比较平均，0.3~0.4 表示相对合理；而在 0.4 以上，0.4~0.5 表示收入差距较大，0.6 以上表示收入差距悬殊。一般发达国家的基尼指数在 0.24 到 0.36 之间，不过美国例外，基尼系数已达到 0.4。我们国家情况也不乐观啊，去年我们国家的基尼系数就达到了 0.48，超过了 0.4 的警戒线。”