

培养未来的富翁



送给孩子最好的经济学指南

与教给孩子知识相比较，
培养孩子正确的财富观更为重要！

张宏宇◎著



59个经济学原理，培养出色的理财高手
59堂经济学讲座，让孩子拥有财富人生



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

培养未来的富翁

——送给孩子最好的经济学指南

张宏宇 / 著



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

图书在版编目(CIP)数据

培养未来的富翁:送给孩子最好的经济学指南 / 张宏宇著. — 北京:北京邮电大学出版社, 2011. 11

ISBN 978-7-5635-2735-9

I. ①培… II. ①张… III. ①经济学—少年读物 IV. ①F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 181409 号

书 名:培养未来的富翁——送给孩子最好的经济学指南

作 者:张宏宇

责任编辑:彭莎莎

出版发行:北京邮电大学出版社

社 址:北京市海淀区西土城路 10 号(邮编 100876)

发 行 部:电话:010-62282185 传真:010-62282735

E-mail: publish@bupt. edu. cn

经 销:各地新华书店

印 刷:北京联兴华印刷厂

开 本:720mm × 1 000mm 1/16

印 张:16. 75

字 数:199 千字

版 次:2011 年 11 月第 1 版 2011 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5635-2735-9

定价:36.00 元

• 如有印装质量问题,请与北京邮电大学出版社发行部联系 •



\$ £ € \$ £ € \$ £

序

\$ £ € \$ £ € \$ £

每个人的生活都离不开经济！例如，当我们到学校报名时，在入学登记表中有“家庭经济状况”一栏，这是指家庭收支的水平；打开电视，常能看到有商家在介绍产品时说“经济实惠”，这是指价格便宜；翻开报纸，也经常能看到一些“国民经济”、“商品经济”、“市场经济”等字眼……

人们常说，一天开门七件事：油、盐、柴、米、酱、醋、茶，这七件事是过日子所必需的，其实都和经济有关。这样看来，经济是无处不在。而经济学就在于通过对这些我们每天熟悉的经济现象的分析，揭示这些经济现象之间最稳固、最普遍的联系。

但是，并不是每个人都懂经济学，尤其是中国的青少年，对经济学知识和理财知识大都非常陌生。因为他们从小受传统“重义轻利”思想的影响，长期以来对经济学知识的了解处于滞后状态，甚至可以说是一片空白。

有经济学家曾对 100 名 3~8 岁的儿童进行过调查，问他们的钱是从哪里来的。得到的最多的答案是“钱是从妈妈的钱包里掏出来的”；其次是“钱是银行给的”；再次是“钱是售货员阿姨给的”；只有 20% 的孩子说，钱是上班挣来的；其中最有趣味的答案是“钱是长在树上的，因为我听妈妈说过有摇钱树。”

在某理财夏令营举办的购物比赛中，主办方要求每组孩子用 200 元



购买规定的生活、学习、游戏用品。没想到孩子们的理财意识非常的淡薄，买东西漫无目的，有些孩子花了近一半的钱只买了规定的一件物品。

在某市，一名高二的学生过年收到了3 000多元压岁钱，没几天就在网吧“泡”光了。他如此快速花钱的理由很简单，那就是这笔钱来得太容易了。

.....

与中国的孩子不同的是，西方发达国家的孩子在很小的时候就了解和学习投资、创业、消费、理财等相关知识了，这让他们在18岁以后就可以独立生活，并能很好地处理遇到的一系列经济问题了。

有很多青少年认为，经济学是高深莫测的，只有在大学课堂里才能学到。事实上，就像青少年在学校学电学、学力学、学数学并不难一样，学经济学也不难，只要以日常接触到的经济现象为研究对象，依据一定的科学方法，就能透过现象洞察其本质。

本书的目的就是卸下经济学头上神秘耀眼的光环，让它走进寻常百姓家，就算只是学生的你，也一样可以读懂。

本书主要讲述人们在日常生活中会遇到的经济学现象，以那些和切身利益息息相关的民生、消费、理财、博弈、投资等方面的事例为切入点，和大家一起来分析解读这些事例后面隐藏的经济学现象和经济学原理。

也许你对生活中的一些事情感到非常不解，那么本书中的经济学知识可以给你提供一种新的思维方式，让你在困惑面前茅塞顿开、恍然大悟，并且学会解释生活中的经济现象。



也许你正面临着对人生的茫然，还没有储蓄、投资、保险的理财规划，那么本书中的经济学知识可以借你一双慧眼，让你能够从一个崭新的视角，重新去观察身边的财富，帮你从小打好人生的物质基础，实现小小年纪坐享财富增值的美梦。

也许你正满怀憧憬地规划着自己美好的人生，但是面对困境怎样抉择，在人生的棋局中怎样博弈制胜，本书中的经济学知识可以给你一个权衡行事利弊的尺度，让你在任何情况下都可以以最小的耗费取得最大的效益。

经济学不只是教你把利益最大化，它也能告诉你，生活的智慧在于取舍，人生的幸福在于知足，很多时候利益没有尽得，而只有取舍，红尘浮世，人间冷暖，只要你留意，生活中时时都有经济学的影子，处处都有利益的暗流，这个利益既包括物质利益，也包括精神利益。而本书则能给你提供一个看待生活的经济学视角和一种经济学的思维方式。

在本书的写作过程中，我查阅了大量的经济学资料，并且得到了家人和朋友的大力支持。尤其是我的爱人，承担了更多的家务，以无声的劳动支持和鼓励我，让我有更多的时间专心研究，书稿才能够得以完成。谭斌峰、周威、杜娟、李学书、刘凤娟等参与了本书的编写，为书稿的完成付出了很多汗水，在此亦深表感谢。

现在还是一名学生的你，一定已经迫不及待地想要让人生起航，那么千万不要错过学习经济学知识的大好机会，带上这本书启程吧，把你的一部分时间资本投资到对经济学知识的学习中，不仅能使你在当前获得愉悦，还能使你在未来获得巨大的人生收益，把自己融入经济学知识的海洋中，让自己小小年纪就能成为一个理财高手，成为一名经济学小顾问，为自己的未来早早做好铺垫。



序	1
---------	---

第一章 不断提高自己的能力——身价经济学 1

1. 蝴蝶效应：细节决定成败	3
2. 马太效应：强者愈强、弱者愈弱的秘密	8
3. 内卷化效应：眼界决定你的未来	13
4. 个人品牌：打造核心竞争力	18
5. 青蛙效应：生于忧患，死于安乐	21
6. 沉没成本：不要为打碎的花瓶流泪	26
7. 节俭悖论：节俭在什么情况下都是美德吗？	31
8. 木桶效应：加长自己的短板	36
9. 蘑菇定律：坚强走过黎明前的黑暗	40
10. 帕累托最优：生活中的黄金搭档	44

第二章 如何获得更多的利益——日常交易经济学 49

1. 信息不对称：买的为什么没有卖的精？	51
2. 价格歧视：商家占了你的便宜吗？	55
3. 捆绑销售：商家怎样搭配最赚钱？	58



培养未来的富翁

——送给孩子最好的经济学指南

- 4. 消费者剩余：捂紧你的口袋 62
- 5. 权衡取舍：舍鱼而取熊掌 66
- 6. 混合策略：为什么珍贵的礼物反而没用 69
- 7. 网络团购：打捞实惠的消费途径 72
- 8. 朝三暮四：怎么说比说什么更重要 75

第三章 让钱生钱的学问——投资理财经济学 79

- 1. 储蓄：最稳妥的理财方法 81
- 2. 复利效应：财富快速增长的秘诀 84
- 3. 保险：给未来的一份保障 88
- 4. 基金：把钱交给理财专家打理最安全 92
- 5. 债券：比存款要合算的投资 97
- 6. 股票：股市有风险，投资需谨慎 100
- 7. 期权期货：今天做明天的交易 105
- 8. 黄金：为财富筑个“避风港” 109
- 9. 聚少成多：钱少更要会投资 112
- 10. 组合投资：把鸡蛋放在不同的篮子里 115
- 11. 更大笨蛋理论：别做那个最大的笨蛋 119

第四章 洞悉你的诡计——博弈经济学 123

- 1. 智猪博弈：搭上大猪的便车最省力 125
- 2. 懦夫博弈：狭路相逢时，勇者胜还是智者胜 130
- 3. 重复博弈：为什么会有“一锤子买卖”？ 134
- 4. 信息无价：信息在竞争中的重要性 139
- 5. 投票博弈：民主就是少数服从多数吗？ 143



6. 正和博弈：双赢才是真正的胜利	146
-------------------------	-----

第五章 从小就要关心国计民生——宏观经济学 ... 151

1. 货币：市场经济要敢于谈钱	153
2. 通货膨胀：钞票可以随便印吗？	157
3. 税收：一个国家的血脉	162
4. GDP：经济活动的核心和陷阱	166
5. 产权：有妈的孩子像个宝	169
6. 国际贸易：世界更紧密联系在一起	173
7. 汇率：为什么能喝到免费的啤酒	177
8. WTO：世界贸易的协调者	180

第六章 供给与需求的关系——市场营销经济学 ... 185

1. 替代效应：大米贵了吃白面	187
2. 稀缺价值：钻石为什么比水值钱	192
3. 示范效应：你买，我也会跟着买	196
4. 囚徒困境：到底谁技高一筹	200
5. 心理账户：别拿豆包不当干粮	205
6. 诚信价值：诚信经营人生才是正道	209
7. 注意力经济：酒好也怕巷子深	214

第七章 幸福生活和金钱有关——生活经济学 219

1. 棘轮效应：由俭入奢易，由奢入俭难	221
2. 破窗理论：破了的窗户会更破	225
3. 机会成本：如何真正计算一件东西的成本	229



培养未来
的富翁

——送给孩子最好的经济学指南

4. 策略欺骗：术士为什么能未卜先知	234
5. 蛛网理论：用发展的眼光看问题	238
6. 制度效应：一个关于分粥的故事	242
7. 比较优势：比较能让每个人的状况更好	246
8. 二八定律：办事情抓关键	249
9. 鲶鱼效应：人们对激励都有反应	253

第一章

不断提高自己的能力——
身价经济学





1

蝴蝶效应： 细节决定成败

1963年12月，在华盛顿召开的美国科学促进会上，混沌学的创始人之一爱德华·洛伦在他的演讲中提出：一只南美洲亚马孙河流域热带雨林中的蝴蝶，偶尔扇动几下翅膀，可能在两周后引起美国得克萨斯的一场龙卷风。其含义用标准的混沌学的语言来说就是：一个细微的变化通过某种非线性的反馈系统可能会引起始料不及的、影响巨大的后果。蝴蝶翅膀的运动，导致其身边的空气系统发生变化，并引起微弱气流的产生，而微弱气流的产生又会引起它四周空气或其他系统产生相应的变化，由此引起连锁反应，最终导致其他系统的极大变化。这次演讲和结论给人们留下了极其深刻的印象，从此以后，所谓蝴蝶效应之说就不胫而走，声名远扬。

从贬义的角度来看，蝴蝶效应往往给人一种对未来行为不可预测的危机感；但从褒义的角度来看，蝴蝶效应使我们有可能“慎之毫厘，得之千里”，从而可能“驾驭混沌”并能以小的代价换得未来巨大的“福果”。

有这样一个例子：一天，美国实业家亚默尔休闲地在办公室里看报纸，突然，他的眼睛被一条几十字的简讯吸引了：“墨西哥可能出现了猪瘟”。

他马上就想到：如果墨西哥出现猪瘟，就一定会从加利福尼亚、



得克萨斯州传入美国。到那个时候肉价就会飞快上涨，因为这两个州是美国肉食生产的主要基地。

他立刻拿起桌子上的电话，问他的家庭医生是否要去墨西哥旅行。家庭医生说是，不过不一定马上就出发。亚默尔请他马上去一趟墨西哥，证实一下那里是否真的出现了猪瘟。家庭医生到了墨西哥并很快证实了墨西哥发生猪瘟的消息，亚默尔立刻用自己的全部资金大量收购佛罗里达州和得克萨斯州的肉牛和生猪，并很快把这些东西运到美国东部的几个州。

果然不出亚默尔的预料，瘟疫很快蔓延到了美国西部的几个州，由于美国国内市场肉类产品奇缺，价格猛涨，亚默尔抓住这个时机狠狠地发了一笔大财。

其实，在这个例子中亚默尔在不自觉地运用蝴蝶效应。

西方流传的一首民谣说：

丢失一个钉子，坏了一只蹄铁；

坏了一只蹄铁，折了一匹战马；

折了一匹战马，伤了一位骑士；

伤了一位骑士，输了一场战斗；

输了一场战斗，亡了一个帝国。

马蹄铁上一个钉子是否会丢失，本是初始条件十分微小的变化，但它长期的效应却是一个帝国存亡的关键。一个明智的人一定是一个善于从微小的细节关注生活的人，是一个善于未雨绸缪、眼光长远的人。



美国福特公司名扬天下，不仅使美国汽车产业在世界占据鳌头，而且改变了整个美国的国民经济状况，可谁又能想到这个奇迹的创造者福特当初进入公司的“敲门砖”竟是“捡废纸”这个简单的动作？

那时候福特刚从大学毕业，他来到一家汽车公司面试，一同来面试的几个人学历都比他高。在其他人面试的时候，福特觉得没有希望了。当他敲门走进董事长办公室的时候，发现门口地上有一张纸，于是他很自然地弯腰把它捡了起来，看了看，原来是一张废纸，就顺手把它扔进了垃圾篓。

董事长把这一切都看在眼里。福特刚说了一句话“我是来面试的福特。”董事长就发出了邀请“很好！很好！福特先生，你已经被录用了。”福特惊讶地说“董事长，我觉得前几位都比我好，你怎么把我录用了呢？”董事长说“福特先生，前面三位的确学历比你高，而且仪表堂堂，但是他们的眼睛只能看见大事，而看不见小事。你的眼睛能看见小事，我认为能看见小事的人，将来自然能看到大事。一个只能看见大事的人，他会忽略很多小事，他是不会成功的。所以，我录用你了。”这个让福特感到惊异的决定实际上源于他那个不经意的动作。从此以后，福特开始了他的辉煌之路，直到把公司改名，让福特汽车闻名全世界。

福特的收获看似偶然，其实是必然的。他下意识的动作出自一种良好的个人习惯，而习惯的养成则来源于他的积极态度，这正像著名心理学家、哲学家威廉·詹姆士所说“播下一个行动，你将收获一种习惯；



播下一种习惯，你将收获一种性格；播下一种性格，你将收获一种人生。”

每个到过香港迪士尼乐园的人都会留下这样深刻的印象：这真是一个洁净的童话世界，洁净得好像是新开的游乐园，每一样设施都清洁如新，干净的地面几乎是一尘不染。在年接待游客量达到五百万人次的情况下，仍能保持得这么洁净，这不能不让人称奇。其实，迪士尼人并没有什么神奇之处，他们只不过是每一个小细节上比别人做的更认真罢了。

有位游客在迪士尼乐园游玩时，不小心打翻了可乐瓶子，可乐洒到了地上。这时，附近的一名保洁员迅速跑了过来，一边招呼游客不要踩到地上的可乐，一边开始清洁。因为，要是游客的鞋上沾上了可乐，他所到之处都可能会被可乐弄脏。

按照通常的惯例，用拖把把可乐残迹拖干净就算很好了，但是，那名保洁员进行清洁的程序却非常复杂。他首先拿出随身装在口袋中的吸水纸，把它铺在可乐污迹上，吸干可乐，然后倒上一点清水，用拖把反复地擦洗，再用吸水纸把污水吸干，然后再重复上述的过程，直到吸水纸上看不到任何可乐的痕迹为止。

也许有人认为这位保洁员这样做完全是多此一举！有这个必要嘛，还白白浪费那么多纸！可是，我们细想一下，如果每一片污迹都不能彻底被处理干净，那么这么多片污染累积起来，它污染的范围就非常大了，甚至可以对乐园的环境造成毁灭性的破坏。

这就是迪士尼！正是这些小细节，才成就了迪士尼乐园独特的魅力，从而吸引成千上万的游客为它着迷，流连忘返。



一个人无论如何掩藏自己的不足之处，他不经意间的举止，依然会明明白白地勾画出他的品行形象。

在淮军刚刚建立时，李鸿章带领三个人来拜见曾国藩，而曾国藩摆摆手说不必再见了，李鸿章很奇怪，于是询问原因，曾国藩说“你刚才领他们三人进来时，我已经看见了，那个进门后一直没有抬起头来的人，性格谨慎、心地厚道、稳重，将来可做吏部官员；那个表面上恭恭敬敬，却四处张望、左顾右盼的人，是个阳奉阴违的小人，不能重用；那个始终怒目而视、精神抖擞的人，是个义士，可以重用，且将来的功名不在你我之下。”

那个怒目而视、精神抖擞的人，就是后来成为淮军名将的刘铭传。由此可见，一个小小的细节真的可以暴露自己的内在素质及修养，每个小小的细节都展示给观察者一个无限的想象空间，它们在无声地诉说你的现状，悄悄地告诉别人你的故事。

被科学家用来形象说明混沌理论的蝴蝶效应，对于青少年有很大的启示意义：一次大胆的尝试，一个灿烂的微笑，一个习惯性的动作，一种积极的态度和真诚的服务，都可以触发生命中意想不到的起点，它能带来的远远不止于一点点的喜悦和表面上的报酬，或许它能改变你整个人生轨迹。