

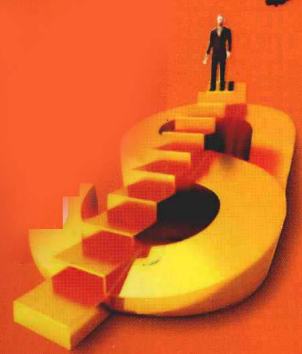
无师自通

百姓

平民化 · 生活化 · 自助化

原来，经济学并不那么高深，
原来，经济学其实非常好玩，
原来，经济学就在我们身边，
原来，我们可以无师自通百姓经济学。

经济学



WUSHIZITONG
BAIXING JINGJIXUE
陈平◎编著

新世界出版社
NEW WORLD PRESS

无师自通

百姓经济学

平民化

·生活化·

自助化



WUSHIZITONG
BAIXING JINGJIXUE
陈平◎编著

 新世界出版社
NEW WORLD PRESS

图书在版编目(CIP)数据

无师自通百姓经济学 / 陈平编著. —北京:新世界出版社, 2010.10

ISBN 978-7-5104-1317-9

I. ①无… II. ①陈… III. ①经济学 - 通俗读物

IV. ①F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 191615 号

无师自通百姓经济学

作 者:陈 平

责任编辑:连 慧

封面设计:青华视觉

版式设计:魏 华

责任印制:李一鸣 秦光中

出版发行:新世界出版社

社 址:北京西城区百万庄大街 24 号(100037)

发行部:(010)6899 5968 (010)6899 8733(传真)

总编室:(010)6899 5424 (010)6832 6679(传真)

<http://www.nwp.cn>

<http://www.newworld-press.com>

版权部:+8610 6899 6306

版权部电子信箱:frank@nwp.com.cn

印刷:北京密云红光印刷厂

经销:新华书店

开本:710×1020 1/16

字数:210 千字 印张:16

版次:2010 年 11 月第 1 版 2010 年 11 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-5104-1317-9

定价:32.00 元

版权所有,侵权必究

凡购本社图书,如有缺页、倒页、脱页等印装错误,可随时退换。

客服电话:(010)6899 8638

前 言

经济学是一门很生活化的学问，它就在我们身边，与我们每个人的生活息息相关。从银行利率的加减到基金股票的涨跌，从买米买肉买大蒜到租房买房看地段，从房价的飙升到工资的不涨，从金字塔式的传销陷阱到离婚时的财产分割……无一不与经济活动有关。正如郎咸平所说，“人间万象一切都是经济学”。日常生活中经济学的运用可谓无处不在，消费、投资、理财、经营管理乃至人际交往、职场竞争、爱情婚姻等各个方面，都蕴藏着经济学的道理。经济学看起来离我们非常遥远，其实离我们很近。我们的生活无时无刻不飘动着经济学的魅影。

随着社会经济的不断发展，老百姓也逐渐明白经济学对生活的重要性，有了学习经济学的迫切需求。当然，他们是希望了解和掌握更多实用的经济学，而不只是深奥枯燥的经济学原理。所以本书摆脱了经济学惯有的复杂与枯燥，用通俗易懂的语言，将经济学内在的深刻原理与奥妙还原为浅显易懂的日常生活中的事理常规，通过深入浅出的分析，使读者轻轻松松了解经济学的基本面貌，掌握基本的经济学常识。懂了这些原理，你会知道：社会财富是怎么分配的？怎样打造自己的职场“金饭碗”？如何省钱赚钱最有效？何时出手买股票？……

本书是一本普通老百姓的经济学入门读物，即使你以前从来没有接触过经济学，也完全不必担心，只要你有一颗对经济学的好奇之心，好学之心，便能初步掌握并正确运用基本的经济学原理。本书不是从论证经济学的角度，而是完全从老百姓的角度来谈经济学，将经济学常识同普通老百姓的日常生活联系起来，便于读者用经济学的视角和思维来开展行动，培养精明的经济头脑，提高在生活中的经济 IQ，创造更多的人生财富。另外，

本书还能为你向更深奥的经济学知识领域进发铺路架桥。

读完这本书，你会知道经济学在生活中是如此的有用！你会发现：经济学原来并不是那么高高在上，也不是那么深奥难懂；经济学居然也可以跟我们这么亲切，生活中的经济学现象居然也是这么有趣味，也许你还会认为和经济学相见恨晚，并决定好好学点经济学，让自己的生活更美好。

目 录

CONTENTS



第一章 像经济学家那样去思考

在经济高速发展的当今社会，像经济学家一样思考，是每个人必须学会的一种新的思考方式。比如，生活中选择是一门高深的学问，如果能以经济学的思维思考问题，必将对我们的各种选择有所裨益。要想成为更理性的消费者、理财者、投资人，首先就要从培养自己独立地观察和思考生活中常见经济现象的习惯开始。

1. 资源有限，而人的欲望无限 / 003
2. 在稀缺的世界中学会选择 / 005
3. 天底下没有免费的午餐 / 007
4. 人们的选择被利益左右 / 009
5. 互惠互利是人际交往的基本原则 / 011

第二章 老百姓不可不知的经济学常识

这些经济学常识，是现象和经济学原理之间架起的一座桥梁，也为我们提供了世界是如何在不由任何人掌控的情况下创造财富的入门知识。这些不可不知的经济学常识，对于任何人来说都是进行经济学思考的有效指引。

1. “经济人假设”——经济学的基石 / 015
2. 自由市场不是万能的——看不见的手 / 018
3. 政府干预也不是万恶的——看得见的手 / 021
4. “适度宽松的货币政策”——应对经济危机 / 023
5. 供求关系影响价格高低——均衡价格 / 025
6. 有贡献也有局限——辩证看待 GDP / 027
7. 国家经济健康高度敏感的“体温计”——CPI 和 PPI / 029
8. 衡量贫富差距的标尺——基尼系数 / 032
9. 关注身边的恩格尔系数——食品支出学问 / 036
10. 同样的钱为何变大变小——通货膨胀 VS 通货紧缩 / 038



第三章 会理财才能当好家——家庭理财经济学

家庭经济学包含着许多人们居家过日子的理论依据，如如何进行有计划的理财、理财应注意的风险防范、小家庭的消费艺术等。家庭经济学更多的是日常生活中实实在在的技巧，虽然不是每个人都能说出其经济学的原理，但是人们的生活每天都在有意无意地应用着这些道理。该文章告诉您小家庭如何过好小日子，让你知道如何进行有计划的理财，理财应注意的风险防范，以及小家庭消费的艺术等，非常值得你认真的一读。

1. 学会理财，让你的生活更美好 / 043
2. 银行利率调整对家庭收支的影响 / 046
3. 复利 + 时间 = 财富原子弹 / 050
4. 你的钱多少年能翻一番，“72 法则”教你算 / 052
5. 用今天的钱买明天的幸福与平安，各种保险你都要懂 / 055
6. 三个年龄阶段，不同理财方法 / 061
7. 要敢于承担良性债务，但不让负债过了火 / 063



第四章 谁说投资只是有钱人的事——投资经济学

咱老百姓虽然只有那点小钱，但这并非说我们对此只能听天由命、无所作为，我们完全可以集腋成裘，学会以小博大。“理财投资是有钱人的专利”是个早该抛弃的想法，越是没钱的人越需要学会理财投资。事实上，如何让自己的资产保值增值、实现投资理财收益的最大化，也成为众多老百姓追求的目标。

1. 投资理财不是有钱人的专利 / 069
2. 储蓄和投资并行，有“守”也要有“攻” / 071
3. 风险与收益正相关，风险金字塔上理性投资 / 074
4. 投资切忌盲目跟风、胡乱追随 / 076
5. 做“投资”而非“投机” / 079
6. 成功投资应遵循的基本法则 / 082
7. 选择最适合你的投资方法和工具 / 085
8. 股市只让懂它的人赚钱 / 089
9. 黄金投资，保值增值非它莫属 / 094
10. 基金投资，让专家打理你的财富 / 097
11. 债券投资，稳健投资者的最爱 / 100
12. 学点低风险而高难度的套利 / 102
13. 远离狂热金字塔式“传销”骗局，千万别被熟人忽悠了 / 105
14. 消费也是一种投资方式，有些钱一定要花 / 109



第五章 做个明明白白的消费者——消费经济学

消费者与商家的关系是冤家，也是合作伙伴，时刻都在进行着利益

的博弈。但是毕竟买的没有卖的精，面对市场上越来越丰富的销售手段，老百姓一定要掌握必要的消费知识和维护自身合法权益的技能，做个明明白白的消费者。

1. 让你上当的罪人——信息不对称 / 115
2. 只买自己需要的——不要让消费欲望控制 / 118
3. 只买对的不买贵的——克服“交易偏见” / 121
4. 砍价杀价你行不行——消费者剩余的秘密 / 125
5. 看见别人买，你也会跟着买吗——“示范效应” / 128
6. “天天平价”成功的背后——成本控制是关键 / 131
7. 小心促销中的温柔一刀——买的不如卖的精 / 134



第六章 让经济学帮你加薪——职场经济学

老板的收入每年几百万上千万，他付出的有那么多吗？你像耕牛一样劳苦地工作，甚至加班加点，却只得到区区的几百几千元，这有道理可讲吗？所有现象背后都有合理的逻辑，你首先要明白这种职场经济学的逻辑，才能掌控用经济学为自己加薪的密码。

1. 你的职场身价是多少 / 139
2. 你在职场不可替代吗 / 141
3. 增加收入的重要途径是什么 / 144
4. 冷门热门，如何选择 / 146
5. 如何走出职场“内卷化”的泥潭 / 148
6. 跳槽成本你会算吗 / 151
7. 公务员加薪与你何干 / 154

第七章 不懂经济就不懂管理——经营管理经济学

那些不懂经济没有管理意识的干部和经营者迟早会下台，未来需要的是懂技术懂经济懂管理有文化的新生代！对管理者的决策有着重要的用途和影响的经济学原理，通常包括机会成本、可变成本、边际报酬……

1. 在经营创业中走出新路 / 159
2. 信息创造无限的价值 / 162
3. 擦亮诚信的“金”字招牌 / 165
4. 事业做多大，“规模报酬”说了算 / 167
5. 高工资不一定能换来高效率 / 170

第八章 心中的梦，还是心里的痛——房产经济学

“绿色新城拔地起，几家欢喜几家愁”，这些年，住房问题已经成为老百姓生活的不可承受之痛。房产政策一直不稳，房地产市场风云多变，疯狂的中国房产何时才能落幕？没有人知道答案，但看看相关的分析，我们好歹会明白得更多。

1. 地段、地段、还是地段 / 177
2. 房子本身的价外价 / 180
3. 中美农民盖房，机会成本一样吗 / 182
4. 美国老太太和中国老太太的买房故事 / 185
5. 小产权房热销揭了楼市暴利的老底 / 188
6. 买还是不买，一直是个问题 / 190
7. 投资房产需要长远眼光 / 192

第九章 人生最大的一笔投资——婚恋经济学

用经济学的眼光来看婚姻或者说发掘婚姻关系中的经济学可能会很伤一些人的情感，但当人们越感到经济原来像情感一样是维系家庭的重要支柱，甚至是更重要的支柱的时候，婚姻过程是一个“有限责任公司”的经营过程这一本质也就不言自明了，所以，用经济学的眼光来看，传统社会普遍最看好的始终是“门当户对”的婚姻是有其道理的。当然理性地对待婚恋与金钱的关系并非就意味着可以把婚姻当做一种商品来看待。

1. 婚姻这个最严格的社会和经济契约 / 197
2. 成本与收益 / 200
3. 互补双赢让婚姻更幸福 / 202
4. “女怕嫁错郎”的经济学分析 / 204
5. 当爱在边际效用递减时 / 208
6. 离婚再婚这笔经济账 / 211

第十章 经济学中的博弈论

博弈论与信息经济学的产生与发展引发了一场深刻的经济学革命，博弈论与信息经济学一样，代表着一种全新的分析方法和全新的思想。诺贝尔经济学奖获得者包罗·萨缪尔逊如是说：“要想在现代社会做个有价值的人，你就必须对博弈论有个大致的了解。”也可以这样说，要想赢得生意，不可不学博弈论；要想赢得生活，同样不可不学博弈论。学习博弈论的目的，不是为了享受博弈分析的过程，而在于赢得更好的结局。

1. 理解生活的工具——博弈 / 217
2. 行动还是等待——智猪博弈 / 220
3. 背叛还是合作——囚徒困境 / 224
4. 合作共赢是最好的结果——猎鹿博弈 / 228
5. 田忌赛马——资源优化配置与信息不对称 / 231
6. 谁动了我的奶酪——海盗分金 / 233
7. 利己不一定非得损人——零和博弈与非零和博弈 / 236
8. 谁退谁进，谁输谁赢——懦夫博弈 / 239



1. 资源有限，而人的欲望无限

从经济学的角度来看，“人人都能成功、人人都能成为有钱人”这样的说法明显是荒谬的。

假设某天全人类真的都变成有钱人了，那会是怎样一个世界呢？有钱以后，我们中的大多数人都可能不用像现在一样拼命工作了。而富裕后的人考虑更多的是大把的钱该用在何处，以前一直望洋兴叹的别墅、飞机、奢侈品等都不再是梦想了。然而这样的状态保持不了多久，因为终于在某天大家会发现：所有的商品价格都大幅上涨了，之后到处都是商品脱销，大家都买不到任何商品了。怎么会这样呢？因为工作的人减少了，商品生产者也越来越少。当生产商品、销售商品这一基本经济活动停止时，这个世界将只剩下钱，那时却无商品可买，金钱还有什么价值呢？因此，所有人的需求都完全得到满足是不可能的，所有人都变成有钱人也是不可能的。一部分人变得富裕，需要另外一部分人为此付出相应的劳动。

这就是经济学中的资源稀缺性。世界所有的资源并非平均分布在这世界上的每一个人的身上，能够比较接近地表示这种分布情况的数学曲线叫做“正态分布曲线”（Normal Distribution Curve）。

稀缺性是所有社会都要面对的基本经济问题。人类在这个地球上不是孤独的，其一举一动，一言一行都必定要与特定的资源发生直接或间接的联系。离开了资源，人类的生存和发展就无从谈起。小至个人、家庭，大到民族、国家，都是如此。人类从太阳和地球那里，可以得到满足个体生存以及种族延续的足够能量。但是，人的需求是无限的，而任何资源都可能是稀缺的。资源的稀缺性是被人类自身“制造”出来的。人类不断追求更高的生活质量，而这种追求本身会遇到时间、空间和各种资源的限制，于是人们也就不断地为自己制造出更多的难题和更大的麻烦，于是又要花力气提高自己以

解决、克服这些难题。从这个意义上讲，稀缺性在人类生存的意义可能不成其为问题，但当人类“过度需求”时，稀缺性的假定无疑是成立了。

我们为什么需要经济学？就是由于资源的稀缺性。设想一下，如果适用的资源是无限的，取之不尽，用之不竭，可以任意挥霍浪费，经济学还有存在的必要吗？当然，资源的稀缺性，一般指相对稀缺，即相对于人们现时的或潜在的需要而言是稀缺的。经济学的根本目的在于研究“如何运用有限的资源发挥最大的效用”——换言之，要在承认资源稀缺的前提下研究如何提高“效率”。举例来说，相对而言，我们呼吸的空气，没有什么稀缺性。任何人都可以任意地自由呼吸。所以，并没有专门研究分配空气的学问。但就大多数自然资源来说，几乎都是稀缺的。人类的产品都要靠消耗自然资源来生产的，所以人类的产品也都是稀缺的。经济学要研究如何生产、分配和利用这些资源和产品，以节省资源，达到最佳效用。过去人们认为水资源是无限的，所以不太重视用经济手段来调节水资源的利用。现在看来，水是稀缺资源。所以我们现在开始提倡节约用水，也开始重视利用经济手段来调节水资源了。

在整体上，“资源并非均匀分布”体现在每个人身上，直接的结果是“绝大多数人都觉得自己拥有的不够多”。在我们生存的这个世界里，资源稀缺是客观现实，正因为如此，人们的主观愿望肯定不可能全部被满足。资源的有限性与人们需求的无限性的矛盾是人类社会最基本的矛盾，是当今世界一个最基本的事实。平静并且理性地接受“资源稀缺”这个现实，其困难程度超乎想象，人类花费了将近 2500 年的时间——从狄奥根尼斯到凯恩斯。



2. 在稀缺的世界中学会选择

没有选择就谈不上价值，没有选择余地的“机会”就不应当叫做机会，也谈不上机会成本。

——汪丁丁（北京大学、浙江大学教授）

一个理想的社会是：个人有选择的自由，而政府没有无视个人选择的自由。

——米尔顿·弗里德曼（1976年诺贝尔经济学奖得主）

资源稀缺性就意味着我们必须作出选择，有效使用有限的资源。尤其是在诱惑众多的当今社会，我们更应以经济学的智慧来看生活和这个世界，从众多选项中尽可能作出高效合理的决策。

稀缺和选择的经济学思想不仅仅应用在“金钱”上，更包括了时间、精力，乃至我们渴望得到或实现的一切事情。据资料显示，比尔·盖茨是世界上最富有的人，但他和我们一样，每天都只有24个小时。他从路边捡起100元所耗费的时间和精力给他带来的损失远远高于这100元。

王菲有一句歌词：“时间是怎样滑过了我皮肤只有我自己最清楚。”那么，我们的每一天，每分每秒都是怎样度过的呢？你是否是一个理性人，能够有着明确的目标，懂得运用成本——收益原理来走好自己的每一步呢？

收益大于成本，说明了某一方案具备可行性。在人生之中，你面临的很多方案都是收益大于成本，但你必须选择一个利润（收益减去成本，即净收益）最大的方案才是最好的。只要方案不是唯一的，你就面临着选择。选择是经济学的又一个核心概念，经济学就是研究人们选择行为的一门科学。

对于一个小孩子，问他是要糖果还是要面包，他可能回答“都要”。但

是经济学不允许出现这样的答案。“鱼，我所欲也；熊掌，亦我所欲也”，可惜二者不可兼得。经济学的大多数选择必须是“二择一”的（称择优选择），因为资源是稀缺的。比如现在你有 10 万块钱，刚好够买一辆汽车或付一套房子的首付。你决不可能把 10 万块钱既买车又付房款首付，你能选择的是：要么买房，要么买车。

理解经济现象必须先理解人类行为，尤其是人类的理性选择行为。事实上，不单理解经济现象需要理解人类的理性选择行为，我们中的绝大多数人，都希望可以巧妙地安排自己的生活，提高生活质量。问题是，在财富有限、精力有限以及各种有关生存空间和环境受到约束的情况下，我们如何才可以巧妙地安排出多姿多彩、意义丰富的优质生活？有关理性选择的理论，对这些问题的回答一样有深刻启示。

人生面临的选择何其多，几乎你无时不刻不在进行选择。比如：是继续工作，还是先去吃饭？空闲的 2 小时是用来上 QQ 聊天，还是学习？……这些选择在生活中很常见，不过似乎并不重大，所以大家轻松地作出了经验判断式选择，也不大去慎重考虑。进一步，这些考虑行为本身也需要付出成本，比如要耗费精力等，而哪些小事情意味着收益比较小、或者决策正确与决策失误导致的收益的差别不大。这样，在这些小事的选择决策上花太长的时间和太多的精力是不经济的——所以人们宁愿以经验或直觉来对待这类选择问题。

也有一些重大选择，决策正确与决策失误的收益相差非常大，使我们不得不认真“取舍权衡”。那可能是让我们在一个时期长期犹豫的选择——重大的决定都是在经过深思熟虑后作出的。你可能有过这样的情况，某个时刻，两条或更多生活道路摆在你的面前，你真的感到为难。“人生的路虽然漫长，但紧要关头常常只有几步。”这几步很关键，甚至关系到个人的一生，所以要格外小心，我们需要学会在一开始就慎重地对待多个选项进行比较，并果断作出选择，做富有决断能力的人。

若没有选择的机会，就不会有人生的幸福；若能以经济学的眼光更明智地选择，常常有助于获得更大幸福。