



是谁 在忽悠我们

知识是用来服务人民的，
而不是用来蒙骗人民的。

关于投资理财、关于财产安全、关于中国老百姓经济生活的方方面面

君子爱财
取之有道

哪怕是你最信任的专家，对你说的真心话也可能不超过1%!



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

是谁 在忽悠我们

知识是用来服务人民的，
而不是用来蒙骗人民的。

关于投资理财、关于财产安全、关于中国老百姓经济生活的方方面面

南勇◎著

哪怕是你最信任的专家，
对你说的真心话也可能不超过1%!



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

现如今是“经济信息爆炸”的时代。与此同时，经济信息对于老百姓财富保值、生活幸福的相关度越来越高，老百姓对高质量的经济信息越来越渴求。但可悲的是，由于最为优势的社会资源以及发声平台被许多所谓经济学专家和社会精英所把持，而这些精英们出于各自利益最大化的考虑，未必都能够说“实话”，向广大老百姓传递最正确的信息，因此老百姓的利益随时都处于一种被严重损害的危机之中、阴影之下。

有鉴于此，通过具体的案例分析，彻底揭穿某些无良的社会精英的丑恶面目，将他们惯用的骗术彻底打回原形，让广大老百姓增强防范虚假信息意识，掌握防范虚假信息的技能，是本书的主旨所在。

图书在版编目 (CIP) 数据

是谁在忽悠我们 / 南勇著. —北京: 机械工业出版社, 2013. 9
ISBN 978-7-111-44064-2

I. ①是… II. ①南… III. ①经济学—通俗读物 IV. ①F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 218002 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑: 徐永杰 责任编辑: 徐永杰 杨 勋

责任印制: 李 洋

三河市宏达印刷有限公司印刷

2013 年 11 月第 1 版 · 第 1 次印刷

170mm × 242mm · 15.75 印张 · 1 插页 · 247 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-44064-2

定价: 38.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心: (010) 88361066

教材网: <http://www.cmpedu.com>

销售一部: (010) 68326294

机工官网: <http://www.cmpbook.com>

销售二部: (010) 88379649

机工官博: <http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线: (010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

序

问你一个问题：

如果你兜里有五万元闲钱，不急着花掉，你会怎么处理——存银行？买股票？换成美元？或干脆买上一根大金条？

相信在理财路上已然身经百战的你会这样回答：都存银行不靠谱，因为地球人都知道银行利息赶不上通胀，把钱放银行越放越不值钱；都买股票、美元和黄金也不靠谱，因为风险太大，它们的价格就像“发情”的兔子，整天上蹿下跳，没有片刻安生，首先这小心脏就受不了。

所以，真正靠谱的做法是：三分之一放银行、三分之一买股票、三分之一投给美元和黄金。这就是经典的“别把鸡蛋放在一个篮子里”的理论，现如今已然路人皆知，早就不新鲜了！

必须承认，这个答案很有代表性，但“有代表性”不等于“正确性”，也不等于你真的认真思考过。如果我没猜错，很大程度上你不过是在随大流而已，而这种轻率的做法，已经有可能把你带进了沟里。

道理很简单。只要把鸡蛋放在不同的篮子里，就能确保鸡蛋的安全吗？

未必。如果这些篮子不那么结实，或者根本就是破篮子，那么就算你把鸡蛋放在了不同的篮子里，这些鸡蛋也照样有可能碎一地。

所以，问题的关键不在于多找几个篮子，而在于你找到的篮子是否结

实，结实到足以保护篮子里的鸡蛋。

把话说到这里，事情就一目了然了——多找几个篮子，即“分散投资”这种办法本身并不能确保你的鸡蛋（财产）绝对安全，只有正确的投资方法，即找一个真正结实的篮子，才是确保鸡蛋（财产）不会碎的唯一靠谱的做法。

可是，现在更大的问题来了。

正确的投资方法只能来源于渊博的经济学知识，而后者对于绝大部分普通百姓而言是绝对可遇不可求的奢侈品。

所以，不出意外的话，你唯一的办法就是求助于专业人士，让他们来替你完成这个极端专业的过程。

而且，至少从表面上来看，你似乎运气不错。我们这个年代，是个盛产“专家”的年代，也是各路“专家”空前活跃的年代。

但一个异常诡谲的现实却令你很头痛：无论你看好哪个“专家”支的招儿，结局似乎总是差强人意。基本上无论你信任的“专家”是何种程度的牛人，他们支的招也总会让你打碎一篮又一篮的鸡蛋。

而蛋壳、蛋清、蛋黄流了一身的你，却楞拿这些支招的“专家”没什么脾气。因为人家自有人家的道理：经济学和别的学科不一样，它的不确定性太大了，所以无论发生什么事都是正常的。

言外之意就是：你倒霉是你自己的事儿，和我有什么关系?! 赔钱的时候你想到我了，赚钱的时候你跑哪儿去了?

乍一听，这话似乎很有道理：诚如他们所言，经济学确实是一个不确定性比较大的学科，所以如果这些“专家”真的是尽心尽力了，确实不该如此地为难人家。

可现在的问题是：这些专家是否真的尽心尽力了呢？或者换一个更大胆的说法，他们尽心尽力做的，到底是帮你去找那些结实的篮子，还是故意诓你去选那些破篮子呢？

这样的问题不禁令人毛骨悚然。

如果我们的“专家”堕落了，对这个社会、对每一个百姓的危害要比流氓的堕落还要严重一百倍！

没错，不用怀疑自己的眼睛。让我告诉你一个非常不幸的事实：当今社会的“公知”（公共知识分子）群体已经不似以往那般纯粹。由于他们的精英身份以及渊博的知识对无数普通百姓而言有着强大的影响力与号召力，而这些特质在一个愈发物质化的社会里又意味着巨大的利益，因此，许多“公知”被各种各样的利益所牵绊，已然变得身不由己。

而这一点，对广大无辜的普通百姓而言，无疑是极具悲剧性的。因为他们与精英群体之间存在着巨大的“知识落差”，而这种落差对后者而言是极为有利的，属于绝对的“单边优势”。尤为关键的是，精英群体还拥有着无与伦比的资源优势以及得天独厚的发声平台，因此，他们就有充分的条件将这种“单边优势”所能带来的利益最大化。尽管口头上标榜着“为天下苍生谋福利”，但私底下“天下苍生的福利”恰恰是他们要大力觊觎与掠夺的对象。而对于这一点，作为经济学纯外行的普通百姓几乎无计可施，只能自认倒霉，成为任人宰割的鱼肉。

比如说，对许多百姓的理财生活而言，以下的场面也许是一道日常风景：
专家说房价要涨，百姓就拼命买房；专家说股价要涨，百姓就拼命买股；专家说金价要涨，百姓就拼命买黄金……

但是你可知道，某些无良专家是如何为百姓支招的吗？

请全神贯注听仔细了：

这些人惯使的招数是：

房子——自己买了就说要涨，没买就说跌；

股票——自己买了就说要涨，没买就说跌；

黄金——自己买了就说要涨，没买就说跌

……

看见了吧？这才是事情的真相！

更有甚者，某些无良专家还学会了“变色龙”的绝技，善于紧跟潮流、

见风使舵，老百姓喜欢听什么他们就说什么，无所不用其极地为自己博取所谓的“人气”：老百姓对什么有意见，他们就对什么破口大骂；老百姓对什么有憧憬，他们就把什么奉为神明、彻底捧上天……

对这些“公知”而言，知识分子的良知以及真理的客观性、中立性与科学性已然不再重要，真正重要的是“识时务者为俊杰”的心态与投机钻营的伎俩为他们带来的诱人利益。

而在这些诱人利益的背后，是无数张失去血汗钱的老百姓那充满忧愤和无奈的脸……

这真是一个悲剧性的局面。

因此，尽管有螳臂挡车之虞，我也愿倾尽自己平生所学，尽自己一份小小的力量，为尽可能多的经济学“菜鸟”和无辜草民做一些事。让他们少上当、少吃亏。我所能做的，就是通过这本小书，将某些无良“公知”的惯用伎俩彻底打回原形，然后将其淋漓尽致地展示给大家看。知道了骗子的伎俩，自然也就知道了事情的真相，知道了自己到底应该做什么以及如何做。

在本书中，将出现大量转载于各类媒体的经济新闻，也许在您看到这本书时，它们已经变成了“旧闻”。但是这不打紧，任何经济类信息都有其内在的、规律性的东西。所谓“万变不离其宗”，看得多了，也就自然而然地有了防身的意识，并在潜移默化中悟到一些防身的技巧。

所以，如果您能通过对本书的阅读学到一点看懂经济新闻的方法，掌握一些正确的分析信息、吸收信息、应用信息的技巧，您就会拥有一双看穿乱世纷扰的慧眼，从而更为有效地捍卫自己的经济利益和家庭幸福。

果能如此，则我的心血便没有白费，那将是我莫大的荣幸。

为了这一点，我也要向您致以最真诚的谢意。

南 勇
2013年6月21日

目 录 Contents

序

第一章 宏观经济的真相与假象 1

“家事国事天下事，事事关心。”如果你关心自己的钱袋子，就不能不关心国事与天下事；如果你没有掌握宏观经济学知识，而且还是正确的宏观经济学知识，那么即便你想关心国事与天下事，也不可能真正关心到点子上去。

就是要当“臭五毛” 3

硬着陆一次，又何妨？ 20

玩儿的就是“浪费” 28

数字的学问与猫腻 31

城镇化！城镇化？ 34

关于人均 GDP：谁在忽悠？ 37

反腐重拳“拖累”中国经济？ 44

“逃离”中国？ 51

钱荒？钱慌？ 57

利率自由化——一场真正革命的开端 69

第二章 关于通胀，谁在忽悠？ 75

如果说通胀是咱老百姓过日子最关心的一个话题，应该绝不为过。可现在的问题是，绝大多数人都错误地理解了通胀这码事，被某些黑心的伪专家们带进了沟里。

所以，为了让我们的日子过得更平静、更幸福，是到

| | |
|---|------------|
| 了澄清真相的时候了! | |
| 关于购买力的忽悠 | 77 |
| 通胀的真相与假象 | 80 |
| 通胀问题再考 | 85 |
| 对货币超发的几个基本认识 | 93 |
| 关于外汇储备的几个认识误区 | 104 |
| “铸币税”是个伪命题 | 125 |
| 第三章 看懂大势才能理好财 | 135 |
| 许多人认为理财是一件“不看森林，只看树木”的事。其实他们全错了。理财其实是一件“只看森林，不看树木”的事。因为如果你的眼睛看不见整片“森林”，那么即便你把“树木”看得再清楚，一场不期而至的大火也会轻松烧光所有的树，让你顷刻间变得一无所有。 | |
| 美日欧货币宽松政策的异同及对中国经济的影响 | 137 |
| 对中国股市和楼市最一针见血的剖析 | 143 |
| 股市投资：就是要在熊市布局 | 147 |
| “中国大妈”完胜华尔街？别逗了！ | 150 |
| 第四章 谣言重灾区——楼市 | 159 |
| 中国楼市与中国男足一样，是一个世界级的怪胎。在很多时候都似乎呈现出一种“没有道理可讲”的状态，因此不可避免地成为了一个谣言的重灾区。 | |
| 不过，因为楼市的兴衰对中国老百姓而言实在是太重要了，几乎可以称得上“性命攸关”，所以，我们还是有必要壮壮胆，去碰一碰楼市的“道理”。 | |
| “炮灰”是个好东西——也谈近期楼市的“一线春光” | 161 |
| 写在《“炮灰”是个好东西》一文的后面 | 170 |
| 也论专家的“良心”——驳荒谬无比的“地产救国论” | 174 |

| | |
|---|------------|
| 大势已去 | 186 |
| “国五条”引发的悲喜剧 | 189 |
| 我勒了个去! | 195 |
| 一石二鸟 | 196 |
| 第五章 互动与答疑 | 199 |
| <p>其实世上万物都有一个共同的根源，世上万事也都有一个共同的规律。甭管看似多么艰涩难懂的学问，理论上都可以用一个非常简单的逻辑把它们说清楚。</p> <p>所以，只要你不被“专业”这两个字吓倒，永远坚信那些最基本的常识，你就能解开所遇到的疑惑。</p> | |
| 与网友“佳人”的互动——关于“中国人的房子情结” | 201 |
| 与网友“祝我平安”的互动——关于“阴谋论” | 206 |
| 与网友“玫瑰花蕾”的互动——关于“既得利益” | 212 |
| 与网友“老树苗”的对话——关于“购买力”与“理财保值” | 217 |
| 与网友“弥勒佛”的对话——关于“小产权房” | 223 |
| 与网友“旭日升”、“酱子牙”的互动——关于“贸易”的功与罪 | 229 |
| 与网友“千年豆子”的对话——关于“人口红利”问题 | 237 |

第一章

宏观经济的真相与假象

“家事国事天下事，事事关心。”如果你关心自己的钱袋子，就不能不关心国事与天下事；如果你没有掌握宏观经济学知识，而且还是正确的宏观经济学知识，那么即便你想关心国事与天下事，也不可能真正关心到点子上去。



✦ 就是要当“臭五毛” ✦

导读：

2012年4月的某一天，一位著名经济学专家在某著名刊物上发表千字雄文一篇，严厉地批评国家在十二五规划中制定的收入翻番政策。

他历数了涨工资的种种罪状：①会造成恶性通胀；②会带来高失业率；③会拉大社会贫富差距。并得出了一个惊世骇俗的结论：中国最好别涨工资！

近日，又一次有幸看到了一篇令人大开眼界的豪文，令我再度技痒难耐，忍不住提笔写下几个字。

话说一位当今非常知名的经济社会热点专栏作家，最近炮制出了一篇关于涨工资这个热门话题的千字雄文，而且光看题目就能震倒一大片——“中国最好别涨工资！”

他的理由如下：

(1) 过去10年城镇居民人均可支配收入从2002年的7 703元涨到了2011年的21 810元，账面上看涨幅接近3倍，但与此同时换来的是什么呢？菜价平均涨了5~10倍，房价涨了10倍，亿万富翁的数量增加了几十倍。这样涨工资对群众有何意义？

所以，这位“专家”认为：工资涨了3倍之后，带来的便是通胀的巨大压力。有人说，有些物价或总体的涨幅是小于工资涨幅，怎么算群众都是赚。但实际上，在通胀中，中国群众赖以生存的存款却被大幅稀释，这对群众利益的损害巨大。

他认为，“对于爱存款的中国群众而言，工资涨得越快、涨得越高，他们的利益就受损越大。因此，最可怕的就是某些地方政府动不动就提出几年收入翻番的口号，这哪儿是为了群众利益，分明是为了自己政绩而祸害群众

利益。”

(2) 乱提高最低工资标准会带来社会问题。其一，从浙江等地的企业情况来看，工资标准提高的代价往往是延长工作时间、降低劳动保护或其他福利、强设工作效率标准；其二，工资标准的提高也会引发失业潮。美国曾有数据表明，最低工资每提高10%，年轻非熟练工的失业率就会增加1%~3%。这个数据换到中国，我们可以这样理解，如果全国范围最低工资提高10%，农民工、农二代就会有几千万人被逼回家乡。

(3) 在当前的收入分配体制下，涨工资根本涨不到那些真正需要涨工资的群体。记得在2011年北京提出居民收入五年翻番之时，有官媒认真提出并仔细地回答了“给谁涨、谁给涨、怎么涨、涨多少”四个问题，但其内容未免过于理想化和流于形式。在现实中，个人认为政府操作起来很简单，那就是给公务员和国企工人涨、在财政或税收优惠上涨、直接通过调整工资标准来涨，涨一半或涨一倍。因为这样最简单、最直接、最容易操作，还最容易出数据。但是切记，这样的涨法没有顾及到真正需要涨工资的群体，因此会埋下巨大的社会风险和群体利益冲突的祸根。

基于以上三个理由，这位“专家”得出了最终结论：

(1) 在当前的社会环境下，中国还是别涨工资的好。因为涨工资实际上就是在戕害群众利益。

(2) 通胀最大的好处是政府可以无声无息地侵蚀群众的利益。要是工资真的五年翻番，那就不是侵蚀，而是明抢了。

坦白说，看完此文后我的心情只能用四个字来形容：仰天长叹。

都说现如今公知群体集体堕落了，甚至民间有了所谓“臭公知”的说法，但是，我却一直固执地持有不同的见解。我始终认为，公知中的大多数人是好的，因为无论现在这个时代有多浮躁、多功利，我们还是不得不承认这是一个整体上来说至少相对“进步”了的时代。既然是一种“进步”，那么，对于造就时代，推动时代发展而言至关重要的发动机之一——广大公知来说，如果他们中的绝大多数人都集体堕落了，那么时代的“进步”就显然无从谈起。

不过，遗憾的是，至少从局部来说，确实有个别公知堕落了。他们或者为了名，或者为了利，或者仅仅为了博取一个无聊的噱头，纷纷利用起自身

超强的社会影响力，在各个领域内翻云覆雨，混淆视听，试图误导广大无辜百姓，对社会肌体的健康带来了无穷贻害，也给国家的事业埋下了无穷隐患。

所以，正是因为他们的不诚信行为才招致了民间如此强烈的反弹与如此犀利的讥讽，乃至亲手造就了类似于“砖家叫兽”、“臭公知”这样的专属名词不断地被民间发明出来，用于形容自己所在的这个群体的尴尬局面。

下面，就让我们一起来揭穿“中国最好别涨工资！”的逻辑错误吧！

先来说说第一条。

很显然，这位先生认为“10年来菜价涨了5~10倍，楼价涨了10倍”，即“通胀的暴涨”完全是由“10年中工资上涨了三倍”造成的，并试图造成这样一种假象，那就是“10年来通胀的增幅，远远大于工资的增幅”，所以，他的潜台词就是“其实别看工资上涨了三倍之多，但老百姓的生活水准反而大大下降了”。

这真是一个极其荒谬而又阴险的论调。

首先，这位先生只列举了菜价和楼价这两个类别的数据，就异常轻率地给“工资上涨是否提高了百姓生活水平”这一议题定了性，判了死刑。这一招是颇为绝妙的，因为很显然菜价和楼价是最为敏感的两个指标，也是民怨最大的两个指标，因此，这种偷梁换柱的手法就极易博取老百姓的同情与共鸣，从而巧妙地达到了使民意相对容易地认同其观点正确性的目的。

但是，这种偷梁换柱的手法在行家眼里显然是非常幼稚的，甚至可以说是卑劣的。道理很简单，稍有常识的人都明白CPI是一个包罗万象的经济学数据，包含了人类衣食住行的方方面面。在我国的CPI结构中，食品类商品的权重占比只有三成左右，居住类的占比也不超过两成（而且由于买房属于投资而不是消费，CPI里还不能包括楼价，只能包括房租），因此，仅仅拿食品类的价格以及楼价说事儿，就贸然得出“工资就算涨了三倍，生活水平也没提高，甚至反而降低了”这个结论，明显有偷换概念和“反科学”的嫌疑。

同理，稍有经济学常识的人都会明白的另一个常识是：任何一个国家，在从发展中状态向发达状态转变的过程中，都会经历一个“基本消费品，如食品价格大幅上涨”和“耐用消费品，如家电和汽车的价格大幅下

降”的过程。欧美诸国，亚洲的日本和四小龙，在其经济发展的过程中无不经历了类似的发展历程。即便是我们中国，任何一个老百姓都会认可的一个事实是，20年前“贵”的东西，甚至是想都不敢想的东西，如高级家电、手机、汽车、出国游等商品和服务，现在基本上已经达到了唾手可得的程度，至少不再高不可攀了；而20年前“便宜”的东西，如食品、服装鞋帽等物品，今天却变得不再唾手可得，甚至颇有些高不可攀的感觉了。

对于在日本留学过八年时间的笔者来说，对于十几年前初到日本时亲眼所见的日本百姓的日常消费习惯至今仍印象极深——在日本人看来，买车几乎是一件易如反掌的事儿，但是到超市里买个西瓜，却需要好好掂量掂量，一时半会儿绝对下不了决心。

我曾经跟他们开玩笑：你们日本人太抠门了，要是在我们中国，可以天天吃西瓜，吃到你吐为止！

他们听后无不露出艳羡不已的表情，嘴里啧啧称奇。但是，偶尔也会反问一句：那你们中国人买车有我们日本人方便吗？

这时，则要轮到我语塞了。

可见，对于那时的我来说，如果仅仅以食品价格的昂贵，就轻易做出“日本人的生活水平比中国人差远了”这样的结论，是多么的幼稚可笑。

所以，近些年来，我越来越感觉中国人的消费习惯在向日本人靠拢了——越来越多的中国人买得起手机和汽车，但同时却吃不起蔬菜和水果了。

对这一现象，很显然，就像当年的我不能做出“中国人的生活水平远远比日本人高”的结论一样，我们今天仍然不能做出“中国人10年来生活水平不但没提高，相反却大大下降了”这个荒谬绝伦的结论。

事实上，国家发展了10年，尽管出现了许多问题（实话实说，对于我们这样一个拥有13亿人口的泱泱大国来说，发展得如此之快，出现问题是正常的，不出现问题反而不正常），如财富分配不均的现象愈发严重的问题，但是从整体上来看，国人的平均生活水平确实有了明显的提高这一点是毋庸置疑的，任何人都否认不了的。不承认这一点，就是无视事实、编造谎言、混淆视听，对这种人，就只能用“卑劣”二字来形容了。

不过，从另外一个角度来说，问题就是问题，问题是客观存在的，你不

能装作看不见。可对于“问题”二字，我们一定要抱着一个客观公正，尤其重要的是，要抱着一个科学的态度来看待，只有这样，才能认清问题的本质，找出真正合理有效解决问题的办法。否则，如果仅仅是为了哗众取宠、标新立异等不可告人的目的故意渲染问题，那就只能是不折不扣的下三滥了。

就拿这个通胀来说，就算我们承认“10年来菜价暴涨了5~10倍”是一个客观事实，那么，造成这一局面的罪魁祸首，是否就是“10年来工资上涨了三倍”这一事实呢？

很显然，这位专家在这里又一次玩了一个极为隐蔽，也极为卑鄙的偷梁换柱的把戏。

稍有经济学常识的人都知道，决定商品价格的因素有很多，如生产资料成本、能源成本、运输成本等，而在所有这些成本里，人力资源成本其实只占了一个非常微小的比例。尽管这个数据根据所涉商品与服务的附加价值水平的不同有着很大的差异，但“人力资源成本只是产品价格构成的一部分”这个观点，相信不会有人持有异议。那么，如果这位专家真的想证明“工资上涨是造成菜价暴涨的主要罪魁祸首之一”的观点，至少应该拿出科学而翔实的数据对此观点进行有力的论证，而不是在这里似是而非地一笔带过。这种妄图蒙混过关的手法，实在是失“专家”的水准，堪称贻笑大方。

当然，这位专家也许会有话说：我指的不是工资上涨给产品成本和最终价格带来的压力，而是工资上涨给供需关系带来的压力。明摆着，工资上涨了，大家的购买力就会变强，买的东西多了，需求就会大，而当供应增加的速度赶不上需求增加的速度时，就会出现供不应求的局面，物价自然会涨。这样说，难道有错吗？

这个回答看起来似乎很专业，颇有点“专家范儿”，但是，我还是要不客气地说，这种说法有错，而且还是大错特错，错得离谱。

别的不敢说，至少对于食品来说，是有着所谓消费弹性的限制的。简单点说，如果人们有钱了，买别的东西可能会发生越买越多的现象，唯独食品，是不可能发生这种情况的。

打个比方，你们家以前没钱的时候，只能买一台电视，一家人坐在一起