

经济学的意义 1：经济学能不能帮你赚钱？

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，之前很多人都会问一些关于经济学的问题，总以为学了经济学就能赚大钱了，真实情况如此吗？为什么老齐总说，经济学家和投资者完全是两个不同的职业，经济学家到底是一个什么职业，我们今天找来一本书，给大家详细回答一下这些问题。这本书就是，我国著名经济学家，北大的姚洋教授写的一本通俗读物，就叫做经济学的意义，他在这本书里，刚好回答了这些问题。

普通老百姓对于经济学存在重大的误解，认为经济学家就要什么都了解，上到国家政策，下到理财买房，全都要无所不包，作者作为一个经济学教授，也经常遭遇到围追堵截，被问到各种奇葩问题，特别是该炒什么股票，该在哪买房等等。甚至很多人在 MBA 班上，上来就问，你能不能告诉我该做什么，该怎么赚钱。但对于这些问题，经济学家统统都回答不了。作者还有个比喻，就好比问你问一个物理学家，哪种奔驰车更好，能不能给我造出来是一样的。汽车虽然也是物理学范畴的研究对象，但是物理学家并不负责造汽车。同样的，经济学家被定义为研究人的经济行为的科学，但他也并不负责赚钱。经济学家的主要工作是理解和解释现实，并不

参与到市场中去赚钱。老齐也有个比喻，经济学家就好比足球和篮球的解说员，他们负责解说比赛，帮助观众理解比赛进程和运动员的意图，但是他们并不去参加比赛，甚至绝大多数解说员，也没有能力打比赛。

经济学其实是完全建立在理性人假设上的，也就是把人都理解成为自私自利，这里面自私自利要分开，特别是自利，他跟自私不一样，人为了追求自己利益最大化，甚至可能会做出利他行为。比如做生意的本质就是如此，先赚人气，才能赚钱，你得先利他，对别人有价值，有意义，才能最终利己。这其实也是亚当斯密所说的看不见的手，大家都在想着自己的利益的时候，其实就是在推动着社会的发展。

如果要完整理性，甚至一个人还要知道未来可能出现的状态，以及不同状态出现的概率。这其实就是说，人应该具备规划未来的能力。那么理性人假设是从哪来的呢，主要是从西方传进来的。但我们这里的很多先贤也提到了类似的说法，比如王阳明，一开始他相信的是朱熹那套存天理灭人欲的理学，但后来有了完全不一样的开悟，发现道德就在心中，从而开创了知行合一的心学。其实就是理性思考。

那么既然理性，自私自利没有错误，就出现了下一个问题，

怎么能保证这个社会不会变成物欲横流，这就是亚当斯密考虑经济学的初衷了。我们都知道，亚当斯密的国富论也成了经济学的起源，但其实亚当斯密自己也深受苏格兰启蒙运动的影响。自利是人性的一部分。斯密很显然接受了这样的思想。

所谓启蒙运动说白了就是让人们摆脱思想的束缚，恢复人性，也就是王阳明说的，良知就在你的心中。斯密也说，道德就是你心中的那个想法。我们可以通过市场来释放人性。之前有一些学者也在从不同的角度研究道德，研究自私，比如有个生物学家就写了一本书，叫做自私的基因，里面说人的架构本身就是一个自私的设计。心脏想要延续下去，他就需要肺。每个器官都在为自己考虑，所以最终形成了协调合作。一个器官出问题，其他器官就都会出问题。但作者说，这个解释有点过了。以至于很多经济学家，在后面也是通过完全自私的角度，去解释市场合作。这也有失偏颇。他要说的事，理性人只是一个假设，但并非是人性的全部，人性当中也还是有很多利他因素的。

经济学在自私自利的假设之上，通过数学的计算，构建了很多的模型，这就让他变得更加理性，作者在北大做过实验，最后发现，也确实是学经济学的同学，会更加理性。其实人

都是这样的，你学什么，就会慢慢相信什么，他自己就不知不觉中，相信人都是自私自利的。

但也有人提出过质疑，比如诺贝尔经济学奖得主，理查德塞勒，就是写错误的行为的那位，我们讲过他的书，塞勒就说，理性假设是错误的，他的依据是，通过理性人假设做推断的话，那就应该得到一个结论，人在决策的时候，不应该考虑沉没成本。但是这个并不成立。塞勒说的啥意思？其实就是假设你去看一场电影，发现很无聊的，此时你是要忍住无聊，把电影看完呢，还是应该站起来就走。理性人的话，肯定是要站起来就走，已经浪费了金钱，就不应该在浪费时间了。但大部分人，都会忍住把无聊的电影看完。

大家的心里活动就是，钱我都花了，不继续看下去，我就亏了。这才是正常人的想法。这种决策其实很多，比如在投资中，你买入之后，很多人都会拿自己的买入价去衡量，甚至做出买入卖出的依据，赚钱了就愿意卖，不赚钱就愿意扛着。这其实也是忽略了沉没成本的心里。于是就专门出现了一门学问，也是塞勒的研究领域，就是行为金融学。也就是说，理性行为是一种总体的假设，但非理性行为，却有很多种。大体上来说就是大家会在内心设置一个账户，只是有些人的心理账户感强，有些人偏弱。但或多或少，都会有这种意识。

我们需要承认的一点是，理性人假设确实没办法完全涵盖人的多样性想法和行为，他的意义只在于做均值研究。从而解释一些普遍性规律。比如价格提高的时候，需求就会下降。解释整个市场，这就是经济学的意义所在。所以不能抬杠，你说个例，肯定会有，比如茅台涨价就不影响销量，但那不是常态。

下一个问题，经济学能不能赚钱？经济学只能解释一些市场的均值规律，但是要想赚钱，光了解均值肯定是不行的。赚钱必须要关注极致，比如我们之前给大家讲过的周期理论，我们要找到那个钟摆的极致位，从而获得更大的投资胜率和赔率。这也是为什么经济学家，很懂经济，但是在实操层面，可能依旧很菜。作者还举例，北大的著名经济学家宋国青老师，教会了他初中学历的弟弟去炒期货，结果他弟弟赚钱了，他却赚不到。所以经济学家和投资者是两个概念，一个抓均值找普遍现象，一个抓极致找特性，说的再简单点，就是你得有赌性，敢于冒险。而经济学家，在瞻前顾后之后，机会也就不存在了。而老齐的理解，经济学家负责过去，投资者关注未来，经济学家负责解释，投资者负责布局。他完全就是不同的两个职业。

金融原来是经济学的一个分支，现在却成了专门的学问，专门研究，股债，商品，融资投资。房地产。金融研究的东西显然更加实用，但是即便把这些东西都研究透了，也未必能够赚钱。因为这东西极其复杂，叠加众多投资者的博弈，很多东西就没有了一定之规。另外瞬息万变，有一些规律，但是每次好像又都不太一样。即便有个特别有效地方法，当大家都知道之后，也就拥挤了，然后就失效了。确实有些人会对某些策略保密很长时间，但是被别人挖出来，也是早晚的事。

学问是普遍性的规律，而赚钱一定是个性化的策略。或者说解释需要普遍性的认知，但是投资和布局，抓的其实就是特性。知道了这些，你就知道该怎么去看经济学家了。千万别听经济学家的建议。他知道的你其实也知道，他给的建议，基本都是大众化的建议。不但赚不来钱，甚至变成坑的概率更大。

经济学真正应该研究的东西，也不是如何赚钱，而是如何做到经世济民，怎么能让一个国家由穷变富，怎么去提高经济的效率。但是从国家决策的角度，并不一定会完全做经济决策，比如共同富裕，显然就不符合经济学规律，这意味着要降低经济效率，但是他却政治正确，所以政治也在持续的推

动。其实我们做出的很多政策，都很不经济。但如果你站在更高的视角去看，这些做法都是有道理的。还比如主导产业升级，给新兴行业的政策扶持等等。

而且经济学也是有流派的，这些不同派别的经济学家们，也打的不亦乐乎，甚至唇枪舌剑。像二十一资本论的作者皮凯蒂就建议，全球征税，大家税率一样，资本想跑也跑不了。这就是左翼思想，而右翼的经济学家们，会反驳他什么呢？咱们明天接着讲

经济学的意义 2：全球征税是否可行？

各位书友大家好，欢迎做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，经济学的意义，昨天我们到了，经济学不同派别，观点完全不一样，甚至截然相反。左翼皮凯蒂就主张对全球征税，税率一样，但右翼则认为，资本虽然跑不了了，但他可以躺平。资本躺平后，整个蛋糕就变得更小，倒霉的还是老百姓。还有经济学家说，应该多提高老百姓的收入水平。这样把蛋糕做大，英国工党就是这么说的。你单听他们的理论似乎都有道理。但能不能做到就不一定了，另外凡事都有硬币的两面，他们光说了好的一面，这么大的动作，通常都是会有负面影响的，有的负面影响，要远大于所带来的好处。

领导，做决策的时候，也会全面衡量利弊，即便是经济决策，他也不会听信经济学家的一面之词。也会找其他的社会学家，科学家，企业家等等多方面咨询。有些经济学家给的建议，反而会让社会四分五裂，历史上最著名的就是王安石变法，王安石就是一个典型的经济学家，青苗法的背景，就是全社会高利贷横行，很多农民借了高利贷，最后还不上被拖死。王安石想的解决办法就是国家借贷。让老百姓可以享受低息，国家还能赚钱，想的很完美，但是结果执行的时候，官府逼着老百姓去借钱，不想借都不行。最后搞得天怒人怨。一塌糊涂。所以社会太复杂，人性太复杂，而这都不在经济学的研究范畴，如果一个社会百分百的执行经济学家的建议，那铁定是要翻车的。上有政策，下有对策，下面会有什么反身性的影响，这个很难预料。需要搞政治的人更多去思考。

比如拉弗曲线，降低税收，未必会减少财政收入，提高税收也未必会增加税收，他的理论就是说，降税刺激经济，能够收入更高，而提高税收，会抑制经济生产，所以最后会呈现出倒U型走势。最后把经济搞垮了，政府也收不到钱。但是这个曲线只在餐巾纸上提出过，却从未在实际中观察到，减税必然降低税收，虽然负反馈，也就是刺激经济增长，会抵消一定效果，但是不可能抵消所有效果，也就是说，政府降税，刺激经济，最后经济繁荣，自己反而多收税这个事，没

出现过。

经作者这么一说，好像经济学没啥用，文不能提笔安天下，武不能上马定乾坤，不能赚钱，给国家提的建议还总出问题，那么学他有什么用？

其实经济学最大的作用，就是帮我们获得了一个看世界的视角，你的价值观变了，方法论也就变了。比如说，为什么有老板啥活都不干却赚着大钱，为啥有人累死累活却缺穷成狗，以前告诉我们按劳分配，真的是这个道理吗？如果你要相信按劳分配，那么累死你也赚不到钱。经济学告诉我们的，市场真正的分配是按要素分配。也就是按照你的边际贡献来分配的。你要想赚大钱，别强调自己有多少苦劳，功劳也没啥用，更多的要强调边际贡献。对公司的边际贡献，对老板的边际贡献，甚至对社会的边际贡献。你的贡献很大，就会得到更多的分配，张老板不分给你，李老板也一定会想把你挖走。想明白这个道理的人，才会找到自己的奋斗努力的方向，就是尽可能的增加，自己的边际贡献，让别人离不开你，创造更多的自我价值。而不是无尽的抱怨。

经济学培养的是一种思考方法和逻辑，从人性的底层逻辑，思考社会是如何运作的，学习了经济学，就会更容易理解社

会是如何运作的，你会很容易找到社会的症结在哪里，而不像普通人，看社会满眼都是不公平，这样不但对自己不好，也会把心态搞得很糟糕。但是老齐也提醒一下各位，往往当你了解了经济学之后，你也就逐渐没什么普通朋友了，你发现已经跟他们没法聊天了。你能看到的症结，他们根本无法理解，他们的抱怨，你也会听着就烦。

就比如很多企业家抱怨，政府收了那么高的税，一点服务都没有。但其实有很多隐性服务，大家都选择性忽略，比如基础设施，水电网，搭建的一些平台。这些都是政府提供的服务。企业肯定得到好处了，只是没有直接得到好处而已。

还比如市场，大家觉得市场不公平，总有些有权有势的人垄断资源，但市场是最有效的资源配置方式，而只是跟你理解的公平不一样，你认为按劳分配公平，市场则是在公平的按要素分配，

市场经济发达的地方，比如东南沿海，要想干成一些事肯定比东北容易得多的。所以尽管有这么多抱怨，但站在全局考虑，这就是最好的方式。同样的道理，有人抱怨高考，但殊不知，高考也是最有效和公平的选拔人才的方式，没有高考，自主招生，那里面的猫腻就更多了。一些穷人家的孩子干脆就没有上好大学的机会了。所以学习了经济学之后，你的思

想就不会走极端了，更容易停止抱怨，从自己的身上去找原因。心态会变得更好，你自己也会变得更好。总把错误指向别人，自己是无法获得成长的。作者甚至建议，把一些经济学的课程放到中小学去，这样让更多的人，学习到经济学的思想，这样网上应该能减少很多的杠精，也有利于年轻人的成长。

下面我们来看看，经济学的概念和研究方法，上面我们说了，经济学是建立在理性人的假设上的，从这里出发，推导出了完整的理论。但其实如果你要是不做学术研究，完全没必要去学整套的东西，了解一些核心概念，就已经足够用了。

首先，我们要了解一个概念叫做效用，简单来说就好比我们在购物的过程当中，获得的满足感，这种满足感就叫做效用，但现实生活当中我们很难去测量这个效用。而在经济学上，我们更多地关注了一些序数效应，啥意思，比如 2 块钱比 1 块钱多，这是肯定的。那么在购物的过程当中，他如果能获得效用，就会有排序比较。从而反推他的商品组合效用排序，也就是说，看怎么花这些钱，最能获得那个满足感。

还有一个概念叫做边际，这是分辨真假经济学家的关键，如果一个人总是把边际挂在嘴边，这就是一个真正的经济学家。

相反，压根不提边际概念的，然后就告诉你经济好坏，股市怎么走，那都是假的经济学家。边际思维，是非常重要的经济学思维。他反应的是，市场中最后一个人，或者最后一个产品的情况。劳动力市场也是如此，工资并不是平均劳动者决定的，而是最后一个参加劳动的人决定的，如果他要求涨工资，那么所有人的工资就都会变高。

作者也举了个例子，比如高速公路收费，很多人就不走高速了，而一旦高速免费，高速公路上就必然堵车，其实钱不多，但是很多人就处在这个边际上。他宁可绕远，也不愿意付高速费。

根据这些边际的概念，国家有的时候会制定相应的政策，比如对于农民，制定一个征收粮食的基数，超过这个基数之后，你还可以卖给国家，这时候价格会更高一些。意图就在于鼓励大家多多生产，你打的粮食越多，赚的也就越多，就跟现在我们企业给员工定的 KPI 是一样的道理，有一个基本工作量，超过的部分发奖金。其实最后起到激励作用的，都是那个超购，那个绩效，而并非是大锅饭。1985 年，我们曾经取消了粮食超购，当时北大的宋国青老师就断言，肯定粮食大减产，结果不幸言中。这就是通过边际思维，指导政策变化。人们总是在边际上做出反映，而不是在平均意义上做出反映。

经济学家思考问题，总是试图让一个变量保持恒定，然后观察其他的变量变化。一般人很少有这个思维。

跟边际相关的一个概念就叫做边际递减，这不是定理而是公理，随着你获得的满足感越来越大，你接下来所获得的新的满足感就会越来越小，比如你饿的时候吃个包子太香了，但如果吃饱了，之后再让你吃包子就变成了一种负担。甚至开始反胃和恶心。任何事情都遵循这个规律，比如梅西第一个金球奖很兴奋，等他拿到 5-6-7 个的时候，已经没啥感觉了，反而心心念念就想要一个世界杯冠军。直到 2022 年，才如愿以偿，成为球王。有人说赚钱就不一样，赚钱没够，但你也听到了，马云说，对钱没感觉。张朝阳也说，啥都买的起，但是却非常痛苦。这些人并非凡尔赛，而是发生了边际递减规律，当你真的赚到大钱的时候，你发现，钱能给你带来的快乐，就消失了。明天我们再继续讲讲，其他的经济学重要的核心观点。

经济学的意义 3：布里丹的驴子

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，经济学的意义，今天我们继续来学习，经济学思维的一些核心理念，比如机会成本，这也是只有学习过经济学的人，才会去考量的东西。一般人只会衡量普通成本，

但却不会考虑机会成本。也就是你从事了 A 工作，就不能从事 B 工作，那么本应该从事 B 工作给你带来的收益，就是你的机会成本，举个最简单的例子，很多人说投资是 7 赔 2 平 1 赚，但真的只有 10% 的人赚钱吗，其实更少，因为投资的机会成本其实就是市场的无风险利率，也就是你买国债都能获得的收益，大概是 4% 左右。所以你只有跑赢 4%，才能算是抛除了机会成本之后，获得了正收益。还比如有人说，老齐你 2016 年把房子卖了，亏了吧，这也是忽视了机会成本的概念，我卖了房子，并不是把钱刨个坑埋起来了，我用这些钱做了投资，到 2023 年初，依旧获得了 50% 以上的收益，这是房地产拿不到的回报。未来其实也一样，一些核心地段的房价估计还能涨。比如 10 年再涨 50% 也是有可能的。但是这个涨幅，显然大大低于资金的机会成本。所以在一个投资者眼中，这是相当不划算的。

经济学最典型的例子就是布里丹的驴子，给他面前放了两堆干草，结果他纠结吃哪一堆，最后饿死了。其实人生每时每刻都在做着选择。只要是选择，就会有机会成本。比如说有地方，花费巨资去建了政府大楼。经济学家就会说太浪费了，但人家说，我采购这些东西，救活了很多的小工厂。拉动了当地就业啊。但这就是没有考虑机会成本的概念，其实这笔钱，要用在其他的项目上，比如修条路啥的，能够带来更多

地经济效益，甚至能够产生永续的收入。而盖一座政府大楼，是没有后续收益的。我们其实干了太多这种事。乍一看，建一个什么园区，当时拉动了很高的经济增长，但是园区建成之后，立马就无以为继。

老齐也多说一句，其实我们做出很多的错误决定，大部分情况下，都是因为没有考虑机会成本，特别是那些长短错配的事情，过分追求短期利益，但其实长期的机会成本巨大。杀鸡取卵的事情，没少干。

第四个概念就是价格，简单说就是交换产品所需的金钱，这个东西大家都不陌生，但其实很可能会忽略价格的作用。比如有些东西价格太贵，有些东西价格很便宜，大家总是抱怨，但是有没有想过，价格背后其实是市场机制在起作用。物以稀为贵，供需不匹配的情况下，才会发生价格变化。之前我们上中学的时候，老师告诉我们，凝结在商品中的无差别人类劳动决定价值，而价格围绕价值上下波动，但其实这都是错误的。同样的东西，对于不同人群的价值是完全不同的。比如同样是面包，也同样是这个人，吃饱了和正饥肠辘辘，价值都完全不一样。所以价值怎么衡量，其实没有一个统一标准。反倒是价格，才是衡量价值的重要依据。他很贵，就说明需要他的人多，他的价值就大，他很便宜，说明大家都

不需要它，于是也就没什么价值。所以不是价格围绕价值波动，而是市场价格在反映一个东西的价值，这个价值，其实就是全市场的供需关系。所以你说你的东西再好，工序再复杂，怎么传承技艺其实都没有用，关键是怎么创造需求。这才是王道

下面我们讲均衡，供给和需求成为一个平衡态，就是均衡。在市场上，需求等于供给的时候，或者说当劳动力的边际贡献，等于劳动力的边际机会成本的时候，就产生了均衡，产生了均衡工资。均衡工资也就等于市场中最后一个劳动者的贡献。也等于他的工作机会成本。

在均衡状态下，就代表穷尽了生产和交换的可能性，也就是效用最佳的状态。此时多生产就是供大于求，少生产就是供不应求。所以每个企业都在试图寻找这个均衡点，调整他的经济效益，一个是通过价格调整，寻找最终营收最大的可能。有时候薄利多销反而收益最大，但有时候你也会发现，涨价其实并不影响销量，那就肯定应该涨价。

跟均衡一起出现的词叫做帕累托最优，说的就是不牺牲任何人的利益的状况之下，改善其他人的福利状态。经济学家们研究帕累托最优，其实说白了就是研究资源的配置方向，可

以在不损害其他人利益的情况下，实现资源的最优配置。投资者其实也要有这个意识，如何分配手中的资产，才能让性价比提升。长期获得最好的收益呈现。

经济学家们还会经常提到一个词，叫做规模经济，就是投入都增加一倍，产出会增加多少，如果产出增加不了一倍，叫做规模报酬递减，如果产出超过了一倍，叫做规模报酬递增，那么对于企业来说，只要投入能获得更多地好处，那么就应该持续的投入，扩大自己的规模。我们之前给大家讲过一本书就叫做《规模》里面说的规律，就是规模报酬递减规律，体重增加一倍，产生的能量增加不到 1 倍，所以生物界的体重，不可能无限增加下去，鲸鱼就是极限。城市则反过来，人口越多，产出也就更多。所以特大城市往往更繁荣。所以城市的发展往往是爆炸性的。

经济学家还开发了很多模型，比如某些行业，一开始可能没有需求，那么企业该怎么投产，这时候需要政府的补贴，或者协调整个的产业链企业，一次性同时扩张。实现冷启动。只有这样，有些产业产能动起来，否则等着市场自发形成需求，会很慢。我们国家也出台了很多政府引导基金，其实就是干这个用动。在一些战略新兴产业当中。政府甚至会起到主导作用。，

经济学还会研究摩擦和市场缺陷，对于宏观就是摩擦，对于微观来讲，就是市场缺陷。如果不能达到自由竞争均衡，那么他就是在摩擦。或者不能被解释的东西，都归入摩擦。特别是微观上，很多时候，都会有很多不能解释的现象，也存在着不少市场缺陷。微观上的缺陷，是要被解决的，而宏观上的摩擦，不一定能够解决。比如银行想放贷出去，但是就是没人来贷款，那么是不是大家都不缺钱呢，也不是，有人缺钱，但是没有抵押品，银行不相信他。所以这种情况之下，资金供需并不匹配。劳动力市场也同样如此，一方面很多人找不到工作，另外一方面招工难，现在不少企业主都哭诉5000多都招不到人了。那么这个问题在哪？也是需求不匹配，需要借助一个中介市场来解决这个问题。

但是中介，会带来一个全新的问题，就叫做交易成本，比如有句广告词，叫做没有中间商赚差价，那么是不是，中间商出现，肯定会增加市场成本。其实不一定，有些中间商是帮你节省交易成本的。我们发现一个现象，一个市场越发达，中间商也就越多。中间商的出现，会让这个市场更透明，信息更对称。从而降低你的试错成本。比如房产中介，二手车中介等等。为什么大家愿意为这些中介付钱，说白了就是认可他们的工作价值。

在经济学当中，大家最爱争论的就是政府与市场的关系，凯恩斯认为市场会失灵，所以看得见的手，要宏观调控，哈耶克则认为市场本身的调节机制最重要，政府的干预，甚至会让事情变得更糟糕。作者认为，政府出手，主要需要注意这么几个问题，当市场做不好协调的时候，政府要推进，这就是市场失灵理论。另外，当存在不可消除的公共品问题，政府也要介入。比如国防和教育问题，这种不可能靠市场为主。另外就是信息问题，比如市场信息不透明的时候，政府也要给与规范，维护消费者利益。解决信息不对称。而在产业政策方面，政府有时候也必须给与补贴，才能启动一些新兴行业。比如即便在美国，农业也是重点补贴的行业。就是为了让一些没有生产效率的农民也能活下来。所以他不单纯是一个经济问题，很多还牵扯到政治和民生的方方面面。

还有一个词叫做动态效率，他是和静态效应相对应的，所谓静态效率，其实就是物尽其用后的效率，也就是帕累托最优。那么动态效率该怎么解释，对我们的生活工作又有则那样的意义呢，咱们明天接着讲。[微 shufoufou]

经济学的意义 4 ：经济学是不是科学？

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，经济学的意义。昨天说到了动态效率，他指的是给定资源约束提高产出。我们经济增长的目的，就是要提高全要素的生产率，很多人对要素不太了解，其实说白了就是像什么，土地分配，技术进步，制度改善等等，这些都是要素。对于我们来说，肯定技术进步是最为重要的因素。

作者举了个日本的例子，很多人理解不了，说日本这么繁荣，怎么就经济停滞了？作者说你去看看日本的餐饮，30 年前一碗面大概是 10 美元，现在去吃还是 10 美元，甚至更低。这意味着日本餐饮没啥太大的变化，所以价格上不去，反而看看中国的餐馆，基本几年之内，就要全都换掉一遍。一个是技术进步，另一个是收入水平提升。所以我们的全要素生产率一直在提升。现在中国一线和二线的消费水平，并不比欧美日差多少。之前总说日本工匠精神，作者的理解却不太一样，他认为主要是日本很久不进步了。所以才会有这样的百年老店存在。而如果你在持续的进步当中，即便最优秀的企业，也是会持续被淘汰的。比如 IBM 和摩托罗拉啥的，倒退 30 年这是美国最伟大的企业，但现在也已经物是人非了，这些企业虽然还在，但肯定已经不在浪潮之巅了。而反观日本，确实是这么回事，都这么多年了，还是那几家大财团，索尼，松下，三井等等。日本最近 10 年涌现出来的超级企业几乎没

有。

再看看我们，这 10 年是互联网蓬勃发展的 10 年，排行榜上互联网企业占据了半壁江山。这都得益于我们的技术进步，要素生产率提升。但是最近几年，经济降速，我们的效率也在下降。之前我们融入全球化，从西方国家大量的引入资本和技术，所以生产效率提升的特别快，但是当我们已经处于领跑梯队的时候，这种更新的速度就明显降低了。所以我们的经济增速，也就逐渐的下来了。大家感受到生意难做，其实就是从增量，变成了存量博弈，蛋糕不再增大了，那么就得更强的能力。现在我们反复提到改革，包括土地改革，分配制度改革，其实就是要想尽一切办法，把蛋糕分好。从制度上，再提升一点要素生产力，但是这个并不容易，甚至还容易适得其反。在变革的过程当中，其实很多生意都会变得越来越艰难。有人受益，就一定会有人受损。这就是存量市场最大的问题所在。那么我们该想的问题就是，如何尽量让自己成为受益的一方。

关于经济学到底是不是科学的争论，其实也一直都有，从可证伪的意义来说，经济学不是科学，啥叫做证伪，就是找到一个反例。比如物体总是从有重力的，这就是科学，你没办法证明一个物体，在没有外力的情况下往天上飞。而经济学

则提供不了。比如价格越高，销量越低，那么茅台就不是这样，甚至一些奢侈品也不是这样。还有一些东西，反而卖的便宜就没人要了，比如钻石。

作者认为，经济学有很多缺陷，其中宏观经济学问题最大，如果做理论的时候，不考虑更多地社会现实问题，那么模型有可能是对的，但是一旦执行，就很容易跑偏。比如供给学派，他们的模型里，没有货币，那么这个根本没办法解释经济危机。所以很多经济学家也就误入歧途。举个例子，按照简单的模型，经济起不来就应该多发货币。但是简单超发货币的结果，就是钱都流向了金融行业。最后炒高了价格。但是经济却并未改善。

还有的经济学家提出，可以把生育指标买卖，有的人不愿意生孩子，可以变现，有些人愿意多生，也可以购买生育权。从而实现全社会福祉提升，但这个建议出来就被骂了个狗血淋头，这个显然没有考虑到现实当中，大家的感受。那以后有钱人才能多生孩子。对于这种老百姓的底层权力进行买卖，会让大家非常的抵触。激化了社会矛盾。所以现在越来越多的人，建议专家们以后不要建议了。因为这些所谓的经济学家，给的建议，其实都是简单模型。压根就不具备实施的可能，甚至有的还极为可笑。并未考虑到现实当中的实际状况。

老齐听到最可笑的一个建议就是，让大学生花钱就业，这样老板产生了收入，大学生也能有了工作，积累了工作经验，两全其美。不得不说，提出这个建议的，真是天才。

下面我们来看下经济学的发展脉络。亚当斯密的国富论肯定是经济学的开山之作，他提出了看不见的手的概念，揭示了市场的运行效率，稍晚一些是马尔萨斯，这时候工业革命有了动向，蒸汽机正在缓慢应用当中。马尔萨斯提到了人口的增长理论，社会稳定，产出增加，人口就会增长，人口大爆发之后，早晚有一天，产出会跟不上人口的增长，粮食不够吃，最后造成大的动乱，让人口极具减少，从而回到均衡，这个叫做马尔萨斯陷阱。过去的几千年，一直都在遵循着这样的规律。[微 shufoufou]

马尔萨斯之后就是大卫李嘉图，李嘉图比马尔萨斯乐观一点，他叠加了工业生产因素，工业比农业的优势就在于有资本积累的能力，也就是说可以扩大经济增长。扩大产出。劳动力无限供给，无限扩张。李嘉图还研究了级差地租和成本比较优势，认为国家之间，由于工资不同，所以是可以分工生产合作的。但劳动生产率提高之后，工资也会提高。所以他不会爆炸式的增长下去，一定会存在一个回拉的反作用力，与

之抗衡。

在比较优势当中，负反馈就是成本。这就是李嘉图理论的真谛。而且他也只能在两个国家中做比较，一旦到了多边世界，就算不出来比较优势了。目前在中美的竞争当中，中国劳动生产率一直在提高，工资也在上涨，但是工资上涨速度，没有劳动生产率上升的更快，而美国则刚好相反，他们是劳动生产率上升的没有工资快，所以中国的比较优势一直再增强。中美之间的差距也在持续拉进。

之后是马克思的政治经济学理论，这个在中学和大学大家都学过，就不提了，在马克思之后，就是边际革命，现代经济学的基础奠定了下来。到此为止，其实经济学还没有为国家服务。主要是，这些经济学家，只是在探讨理论，直到凯恩斯出现，当时的背景是大萧条，大家都在考虑怎么提振经济，而凯恩斯就发明了宏观经济学。研究总供给，总需求，就业，利率和价格水平。他提出，总需求由投资和消费组成，消费不行的时候，就要多投资。罗斯福把凯恩斯这套理论，搬到了美国，提出以工代赈。一开始效果还是有的，后来逐渐衰减，但是二次大战之后，美国继续实行凯恩斯主义，财政和货币扩张，这也直接导致了 60 年代的滞胀，但这显然不是凯恩斯的问题，因为他原来的建议，其实是为了萧条做准备的。

没想到，美国用它去扩大繁荣。这次疫情之下，其实美国的量化宽松，也依旧是凯恩斯的做法，就是通过发钱启动消费。依旧取得了提振经济的效果，但是也同时产生了通货膨胀。

凯恩斯的重大贡献，在于把货币重新引入了经济学，之前的经济学家，只研究实体经济，当然那时候金本位，也没必要研究货币。黄金和美元脱钩之后，货币才产生了更大的价值。

凯恩斯之后就是萨缪尔森，他把数学引入到了经济学的框架当中，让他的理论基础更加完备，接着刘易斯和舒尔茨开创了发展经济学，也就是他们把视角投向了发展中国家。刘易斯提出，一个不发达国家会有两个市场，一个是传统经济，也就是农业，另一个是资本主义经济，相当于工业。国家发展的目标，就是让传统经济过渡到资本主义经济。刘易斯也用到了凯恩斯理论，国家要开办一些工程，雇佣剩余劳动力，让更多的人产生收入。这样就能产生需求，整个经济也就活了。政府没钱搞工程怎么办，印钱呗，通过资金注入，就有了流动性。但舒尔茨完全不同意这个观点，他认为不发达国家没有剩余劳动力。林毅夫就是舒尔茨的弟子，所以他也认为中国没有剩余劳动力。但作者认为，这也要分开来看，2010年之前和 2010 年之后，剩余劳动力完全不一样。这又怎么

理解呢？

经济学的意义 5：剩余劳动力与资本

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，经济学的意义。昨天我们说到了宏观经济学的发展，作者说，剩余劳动力理论，可以解释中国 2010 年之前的发展，由于农村存在大量的剩余劳动力，所以中国的工业，基本可以在一个比较低的工资水平上，大幅扩张，实现资本的原始积累。说的简单一些就是农民工比较多。劳动力比较便宜，只要有资本投进来，经济就会增长的很快。但是 2010 年之后，劳动力的红利基本就消失了，收入增长很快，返乡的人开始增加。乡镇企业也得到了发展。反而是大城市招工开始困难。中国制造的生产成本也在快速的提升。

过去我们也是通过承接发达国家的一些订单，接受一些资本投入，快速的获得了大量的资本和技术等要素，导致中国经济快速增长，但是现在如今我们已经达到了同等水平，这种增长模式也就无以为继了，这其实就是中等收入陷阱的本质问题。一穷二白，你给别人打工是可以的，但当你有钱之后，你就没办法在弯下腰给别人干活了。发展经济学的一个重大共识就是发展中国家必须发展自己的重工业，并进行保护，比如提高关税等等。中国，印度，巴西都是这么搞得。

在 70 年代的时候，凯恩斯主义失效，所以经济学开始百花齐放，弗里德曼的货币主义，供给学派出现，他的理论简单说就是认为，通胀就是货币现象，发钱发多了自然是通胀，央行的最好根据实物产出增加货币供给。否则就会有麻烦。美国 and 英国，也都开始了供给侧改革，说白了就是用财政多借钱加杠杆，来创造经济增长。同时收缩货币，造成了赤字特别的高。

博弈论其实也是经济学的一部分，他是关于选择的学问，比如斯宾塞信号模型，说的是能力不可预测，那么你就必须得找到一个信号，来展示你的能力，于是学历就成了大家公认的标准，所以在学历上大家就越来越卷。再比如我们常说的柠檬市场，就是一个典型的模型，二手车市场就是柠檬市场，简单说就是鱼龙混杂，信息严重不对称，所以最后就变成了劣币驱逐良币，进入旧车市场的车辆价格越来越低，质量也越来越差。好车都不放在里面卖了。这些其实都可以用经济学解释。

另外一个经济学大师就是科斯，创造了著名的科斯定理，如果产权定义明晰，且不存在交易成本，则产权的分配不影响社会效率的获得。老齐给你翻译下，就是说东西归谁无所谓，

对社会效率没影响。再说的更直白一些，就是一个东西谁用的最好，最后他就归谁。这就告诉我们一个道理，你先别管这些科研成果是谁的，你能不能把他用好，如果你能用好，就是你的。举个最简单的例子，视窗系统和鼠标，都是施乐开发的，乔布斯第一次抄袭，用在了苹果电脑上，比尔盖茨第二次抄袭，用在 Windows 上，现在为止没什么人知道，视窗竟然是施乐的研发。同样道理，智能手机，你肯定认为苹果是鼻祖，但其实还是诺基亚。只是诺基亚一直在偏执他的塞班系统和功能机，最后自己把自己搞死了。所以做企业，做生意，不要总想着自己从 0 到 1 的原创。实际上蒸汽机和电灯泡也都是不是瓦特和爱迪生的原创，他们只是把他用到了极致。所以这一点非常重要。比如有些投资模型，投资策略，也不是我们的原创，但是我把他落地了，并且实现了跟自己仓位的配合，那么他未来就是我的东西。

下面看看，经济学和其他社会科学的关系，皮凯蒂的二十一世纪资本论，是一本影响力比较大的书，他的书里面，就提出一个问题，资本主义扩大了收入和财富的差距，模型很简单，就是经济进入稳定增长状态之后，经济的增长率会显著低于资本回报率。比如无风险利率，如果能到 4-5%，这个其实已经远高于发达国家的经济增长了。如果再做一些风险投资，其实回报会更高，所以你再怎么努力，也赶不上人家用

钱赚钱的速度。那么最后贫富分化就会越拉越大。而你在现实当中，根本无法解决这个问题。之前还有富不过三代，也就是会有风险调整，但随着现代金融的发展，你会发现，有钱人的风险在逐渐降低。反而不持有资产，到是最大的风险。

那么全社会是否都在为资本打工呢？其实也不尽然，比如一些创业者，脑洞大开的一些项目，也会有资本蜂拥而至，资本同样也在为创新打工。所以资本和劳动并非是对立的，在某些成长性的项目上，他们完全可以做到协调统一。我们要想搭上时代的便车，你就必须得想办法让自己进入到这些领域当中。如果你所在的领域，压根没有资本投入，那么大概率可以判断，如果并非是国家垄断资源的话，那这就是一个没有前途的领域。比如有人说，我想盖一座钢铁厂，那么你可以问问，看有资本愿意理你么？

有个经济学家，叫做鲍尔斯指出，谁指挥谁，谁更有权力，取决于谁更稀缺。资本更稀缺，资本家就更拥有权力，土地稀缺那么地主就拥有权力，同样的在创新领域当中，企业家和 idea 更加稀缺，所以这些人更有权力，足以指挥资本。那么你找不到资本为你打工，主要是因为你的事，不够稀缺。

很多人都羡慕北欧，认为高福利国家生活保障比较好，社会

关系也比较轻松。但这是以国家掌握更多财富为代价的。北欧国家 GDP 的 60% 是拿来分配的。那么他同样会产生一个致命的问题，没有了经济激励。经济已经不怎么发展，但是北欧也很特殊，幅员辽阔，资源丰富，而且人口极少。再加上发展很早，属于第一批发展起来的发达国家，所以让他们还有老本可以吃。这些都是咱们这所达不到的。我们刚好相反，人口众多，发展的晚，比如丹麦人均 GDP 达到 6.8 万美元，分 60%，4 万多美元，一年就够用了。但咱们肯定不行。人均 GDP 才 1 万美元，即便全分了也不够。

更多分享微shufoufou 谨防二手

在很多人的世界里，其实还是相信多劳多得的逻辑，认为按劳分配才是社会运转的底层逻辑，但其实完全不是这样的。如果按劳分配，那么农民和农民工才是最富的群体，但社会遵循的分配原则是按要素分配，你掌握了土地，生意，甚至供应链，哪怕你掌握了牌照或者权力，你都能获得更多地收益。所谓要搞得共同富裕，其实也并不是要均贫富，而是要推进平等。首先就是要在要素上实现平等，在现有的资源当中切出来一块，增加老百姓的收入水平。比如让富人多缴税，然后国家拿着这些钱，兴办教育，让更多地底层老百姓，享受教育红利，富人和底层教育压根是没交集的，所以把钱投到这个要素里面去，其实就是转移了财富。

经济学对法学也有渗透，比如国内的著名打假人王海，就跟作者有过交流，作者说在国外专门有一个律师群体叫做扒粪者，专门找茬起诉公司，然后给这个公司的股东们写信，如果诉讼赢了，股东们可以分到钱。输了股东则不用承担损失。这种事在美国很常见，包括我们看到的浑水这种做空的公司，他们就像是资本市场打假人一样。不断地在找各种漏洞，袭击那些存在问题的公司。于是，作者也给王海提建议，让他也成立公司，把这个事当成一个生意去做。这 20 年来，王海还真这么干了，得到了不少赔偿。从效果来说，有这么一只鲶鱼存在，也增加了造假成本，提升了全社会福祉。所以对社会还是有益的。

全世界对于经济学家的期望比较高，但是经济学家们，却并没有让大家满意，比如几乎没有主流的经济学家，预测到 2008 年金融危机，不仅没有预测到，甚至在危机爆发之后，经济学家们还表现的非常乐观。总觉得问题不大。这才延误了救治过程，付出了惨痛的代价。之后，英国女王还写信给皇家经济学会，质问这些经济学家们，为什么没有预见到金融海啸，显然表达了非常大的不满，后来这些经济学家们还给女王回了一封信，大体意思就是怼了一下，说我们经济学家压根就不是做预测的。只是你理解有误。那么经济学家为啥让大家感觉非常不满意呢？有没有什么办法消除这些分

歧呢？咱们明天接着讲。

经济学的意义 6：经济学家所犯的错误

各位书友大家好，欢迎继续做客老齐的读书圈，今天我们继续来讲这本书，经济学的意义，昨天我们说到了经济学家所犯的错误，比如没有预测出 2008 年经济危机，如果你觉得预测属于玄学范畴，那么对于巴西的建议，就更是一个昏招，在华盛顿共识当中，完全开放了国际市场，这一下让巴西的工业体系，完全失去保护，造成了他们的制造业占 GDP 的比重断崖式下跌，之后巴西就没有工业了。所以按照经济学理论，越开放越繁荣，自由贸易，开放市场并没有给拉美带来经济腾飞，反而带来了灾难。后来世界银行，还建议非洲开放农业，后来，这个建议也基本上摧毁了非洲的农业，因为当地的基础薄弱，根本没办法跟其他的强国农业去竞争。

而在对发展中国家的援助当中，经济学家们也基本上没什么建设性的意见，老齐再补充几个例子，比如货币大师弗里德曼，当时给我们出主意货币闯关，结束双轨制，结果造成了巨大的 88-89 大通胀。直到 94 年才结束混乱。也有西方经济学家给日本出主意，但结果依旧没什么用，日本也还是失去了 30 年。所以经济学的有效性，确实值得怀疑。很多理

论，有可能并非是前瞻性的，只是对过去的总结。过去能跑通，未必对未来有用。

作者也总结，经济学建议经常失败主要有这么几个原因，

第一，经济学家的预测能力确实不足，经济学只能去研究一些有趋势性的东西，不善于预测剧烈的变化，也只能寻找普遍规律，那些跳出标准差之外的极端事情，基本上没办法预测。

第二，意识形态背后也在起作用，这个咱们就不说了，也就是很可能是故意去搞别的国家。这是阴谋论的角度。

第三，经济学家通常都把现实世界看的太简单了，比如对非洲的援助，为什么没有效果，主要是非洲很多地方根本就不是稳定的国家。一些援助，最后都产生了贪污腐败。也没有好好地执行下去。

然后还有人提到休克疗法，就是一夜之间，把一个国家的之制度全都换一遍，苏联就是这么干的，结果一夜之间出现了大崩溃。我们也是充分吸取了这个经验教训，所以在改革的过程当中，才会凡事慢慢来。尽量降低这种暴风骤雨式的改

革。但是人非圣贤，谁也没有预测未来的能力，即便是管理层也一样，他也必须在左右摇摆中，寻找前进的方向，所以也不要苛求他的每一次政策都是绝对正确的，这个不可能。也完全做不到。我们要自己学会调整，在他出昏招的时候，先尽量保证自己别受伤。有人光批评政策，还对抗政策，那你就死的很难看了。比如看到央行大规模紧缩的时候，就别再去搞什么投资了。这也是我们学习经济学的目的所在，你至少要知道管理者是怎么想的，跟他站在一个频段上去思考问题。这样才能让自己少受伤。比如都知道房地产政策不对，这么多年，把房子推成了巨大的泡沫，这肯定是我们的问题，但是有人却利用了这个错误，赚到了大钱，然后带着钱离开，下个十年我们还会犯很多这样的错误，那么你能不能用它来改善自己的处境？就比如 2023 年初，多出了 8 万亿的储蓄，这肯定是疫情后遗症，肯定也是经济政策上的重大错误，那么这多出来的 8 万亿储蓄啥时候流向资产，资产价格就会飞涨，这其实又是给了我们一个重要的发财机会，当然，如果你看不到这点，还在拼命的往银行存钱，那你最后就成为了那个为三年疫情买单的人。非常的悲催。

经济学家关注的目标，永远只有一个，那就是效率，怎么能让全社会的效用最大化，这就是经济学的方向，但是他也同时会舍弃掉很多其他的因素，比如道德，比如公平，大量鼓

励新科技应用，让机器替代人工，这肯定会增加社会效率。但是老百姓肯定不干。以至于发改委还出来了一些反经济的政策，呼吁企业，能用人工尽量不用机器。再比如，提倡女性回归家庭，可能有助于让整个家庭的效用最大化。但是女权主义肯定不干。所以这些东西，都是经济学解释不了的。

作者还经常建议，年轻人不要买房子，更不要在大城市买房子，因为从经济学角度来看，租金很便宜，还不到 2%，低于存款利息。甚至大家都应该把房子卖掉，去做大额存单，或者买国债，能获得超过 4% 的无风险收益。然后用一半的利息，把房子再租回来。但是年轻人，基本都不买账，甚至还非常反感这样的建议。就是因为，房子这个东西并不仅仅是个经济账，有些人就是觉得自己有房子，就有家了。哪怕是背上一辈子都让你无法翻身的负债，他也觉得很安全。那么为啥有个背着负债房子觉得更安全，更自由，而拿着足够稳健的现金流，却没有安全感，这也是经济学无法解释的。有人说房租会上涨，货币会贬值，但同样的道理，房子也会折旧，折旧的速度，甚至会超过通胀。之前只是因为房价不断上涨，所以掩盖了折旧的问题。未来房价不涨了，你再看，20 年绝对让你折旧一半。

再说我们的股市，为啥 90 年代想搞股市了？主要是北大的

厉以宁老师在搞国企改革，当时他说服了朱镕基，让国企都变成股份制公司，然后把股市搞起来，把国企的一部分股份，拿到股市上去卖，筹集资金，可以帮助国有企业脱困。当时很多人都不知道股市是干什么的，但为了国企脱困这个目标，中国股市就这么开张了。所以说白了，股市一开始就不是让大家赚钱的地方，而是为国企融资，找接盘侠的地方。股份可以卖，但控制权不能丢，所以一开始，这就是妥妥的抢钱的地方。但是如果你早年间买了一些国企的股票，拿到今天一直不卖，那么基本都是几百上千倍的涨幅了。所以尽管当时的目的很阴暗，但最后也依旧起到了其他的效果。

在被问到我们要学习经济学么？作者的回答是，学习了经济学之后，可以把你的思路拓宽，试着去理解周边的人和事，会让你的生活质量提高。经济学这种纯粹理性的思维方式，会让你对社会少很多怨气，随着理解力的增加，你自己也会大幅提升。就比如你在单位跟别人闹别扭，以前你可能很难理解，觉得这个人怎么可以这么阴险狡诈，但是站在经济学的角度去分析，一切都是利益。他通过这种阴险狡诈得到了最大的利益，所以他就这样，那么你怎么说服别人呢，其实就看看你们之间有没有什么共同的利益。利益一至，合作效应最大化，那么你们肯定能成为很好的朋友。如果你们的利益压根就是对立的，那么根本就不可能靠道理说服别人。

另外，为啥网上那么多的杠精，说白了就是因为网上的群体普遍认知水平不高，他们要通过这种方式保护自己，避免被别人看贬了，现实生活当中也是如此，越是杠精，越是用个例替代共性，你跟他说吸烟有害健康，他说隔壁王奶奶抽烟活到 100 岁，他接触不到科学的背景下，只能通过个例去认识世界。再有，现代社会为什么要仇富，说白了也是一个道理，就是因为贫富分化极大，大多数底层群众，就要设想一个假想敌，用来突出不是老子无能，是你们这帮人太坏。所以你们一定是干了什么不可告人的勾当，才会这么富有。了解了这些社会的根本逻辑，你也会活的更通透一些，知道怎么去跟各类人等去打交道。比如对底层，你就要秀实力，对中产要讲道理，对高净值人群，你要讲利益。因为不同人群的关注点是完全不同的。人与人的交往，其实就跟做生意一样，找到了对方的需求，并且满足了这个需求，你在他眼里就会是一个大大的好人。所以学习了经济学的人，其实更容易站在一个更高的维度上，做到向下兼容。

那么经济学思维，到底我们要考虑什么东西，第一个就是边际思维的方法论，也就是去想最后一个单位，会产生什么变化。比如做销售的，你就应该先把人群划分，有些人你不用宣传，他都会买，就没必要重复劳动，还有一些人，你说破

嘴皮他都不买，或者没钱买，这部分也不用花精力，你最重要的是要把精力放在说一说，就能边际需求改善的这些 人群上。通过你的销售，让他们改变想法，转化为你的客户。明天我们继续来讲，如何构建经济学思维。