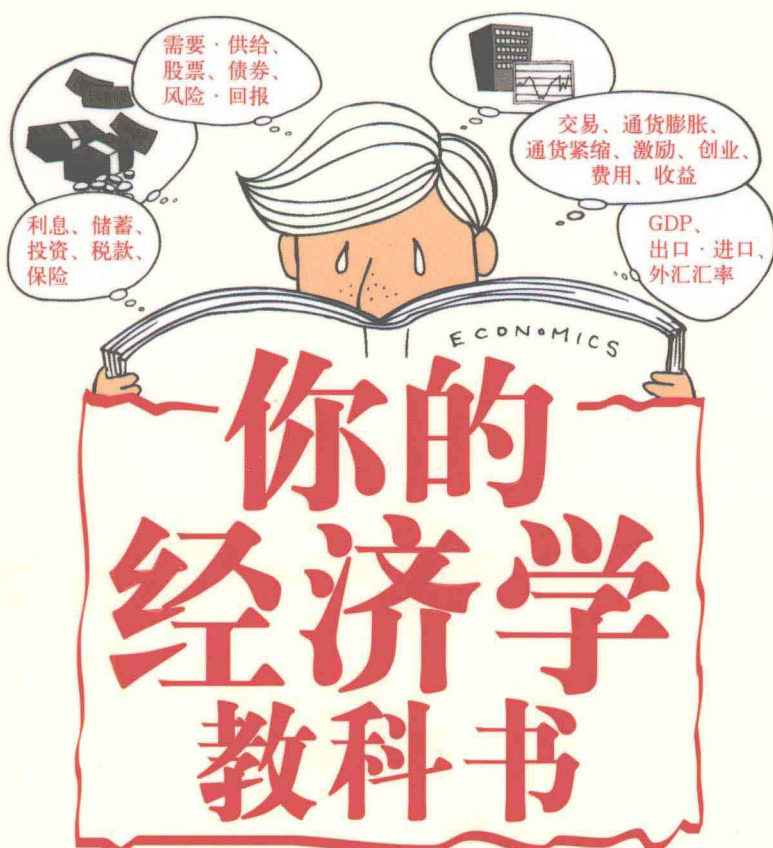


美国经济学教育国家委员会 (NCEE)
基于经济学教育的基本框架为广大消费者编写的入门书



从消费者的个人经济到国际经济，
一下子全能明白的经济学知识！

[日] 山冈道男 (早稻田大学研究生院教授) / 著
浅野忠克 (山村学园短期大学专职讲师) / 著
杨佳静 李蓓蓓 冯 硕 / 译

shiwenbooks
百世文库

从消费者的个人经济到国际经济
一下子全能明白的经济学知识！

你的经济学教科书

【日】山冈道男 / 著
浅野忠克

杨佳静 李蓓蓓 冯 硕 / 译

 中国轻工业出版社

□中国大陆中文简体字版出版 © 2008 中国轻工业出版社
□全球中文简体字版版权为世文出版(中国)有限公司所有

图书在版编目(CIP)数据

你的经济学教科书 / (日)山冈道男, (日)浅野忠克著; 杨佳静等译. —北京: 中国轻工业出版社, 2008.9

ISBN 978-7-5019-6569-4

I. 你… II. ①山… ②浅… ③杨… III. 经济学—青少年读物 IV.F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 125769 号

AMERICA NO KOUKUSEI GA YONDEIRU KEIZAI NO KYOKASHO
by Michio Yamaoka and Tadayoshi Asano
Copyright © YAMAOKA Michio and ASANO Tadayoshi 2008
First published in Japan by Aspect Corporation, Tokyo.
This Simplified Chinese edition published by arrangement with
Aspect Corporation, Tokyo in care of Tuttle-Mori Agency, Inc., Tokyo
through Beijing Kareka Consultation Center, Beijing.
Simplified Chinese translation rights
© 2008 by SHIWENBOOKS (CHINA) CO., LIMITED.
All rights reserved.

责任编辑: 李颖 刘云辉 责任终审: 张乃东
责任监印: 胡兵 封面设计: 阿元

出版发行: 中国轻工业出版社 (北京东长安街 6 号, 邮编: 100740)

印刷: 三河市和达印务有限公司

经销: 全国新华书店

版次: 2008 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 889×1194 1/32 印张: 6.5

字数: 80 千字

书号: ISBN 978-7-5019-6569-4/F·421 定价: 29.80 元

著作权合同登记 图字: 01-2008-4060

如发现图书残缺请直接与我社读者服务部联系调换

发行电话: 010-84831086 84833410

80990K6X101HYW

更多百世文库书讯请登陆: <http://www.shiwenbooks.com>

(本书仅限在中国大陆销售!)

一	本	为	“	聪	明	的	消	费	者	”			
而	准	备	的	经	济	学	入	门	书				

现在,很多人被许多打着商业法则幌子的人接连不断地“蒙骗”,其实稍微思考一下,他们就不会落入陷阱,但为什么还是会如此轻易地上当受骗呢?施骗一方的花言巧语固然是一个原因,但如果你能掌握个人理财的相关知识,就绝不会轻易上当受骗了。

所谓个人理财,是指“消费者教育”和“个人资产管理”。这个词语在中国并没有广泛流传开来,但在美国“个人理财”这个词语则广为人知。20世纪90年代开始,NCEE(美国经济学教育国家委员会)就开始对大众进行经济学知识的教育普及。

本书是NCEE基于经济学教育的基本框架面向高中生及广大缺乏经济学知识的人群策划编写的教科书,在日本这本书也特别指向中学生人群,所以读来浅显易懂,但它所具有经济学的基本原理和精髓是毋庸置疑的。

在我们的意识中,美国人似乎对消费和投资一向都是非常大方的,但令人颇感意外的是,当今的美国人有了越来越强的储蓄意识了。

在这里,我们需要注意的是,本书是一本着重针对个人理财的经济学教科书。学习“需要和供给”、“利息和物价动向”等经济学基本概念,并进一步思考这些因素与自身有何关系,如何来巧妙应对等。这是一本从消费者的视角出发的个人理财的

经济入门书。

在考虑家庭贷款、保险和资金运用的时候,这本书就会发挥良师益友的作用。在无处不在的汇率、股票价格等枯燥的数字中,也会捕捉到十分有意义的东西。

现在,社会经济的不断发展正在推动面向年轻人的理财教育。这种实用的经济教育不仅在专业领域得到展开,想必也应作为每个国民所必备的知识来进行推广。

当然,记住凯恩斯的名字和概念是重要的,但在实际生活中却可能用不到。学校中讲授的政治经济学总感觉是离自己很遥远的另一个世界的东西。

如何在日常的生活中始终保持有经济学的头脑,本书便是一本为“聪明的消费者”而准备的经济学入门书。

目 录

序	“72 定律”	1
---	---------------	---

第 1 章 家庭经济学——如何才能让钱生钱？

稀缺性 Scarcity

——资源有限,人的欲望无限 8

激励 Incentive

——人们的选择被利益左右 14

有效选择 Economic Choice

——如何从众多选项中做出选择？ 18

交易和资金 Trade and Money

——交易是一个双赢互惠的系统 26

劳动 Labor

——薪酬由雇主和劳动者的心情决定 32

税费 Tax

——道路、桥梁、学校、公共服务的提供等所必需的资金 40

利息 Interest

——存款利息是对于抑制消费欲望的回报 43

第 2 章 企业经济学——经营者追求利润最大化

创业者 Entrepreneur

——为了获得更多报酬转而投身创业 52

企业 Enterprise

——个人欲望的满足v.s.利润的赢取 56

企业竞争 Productivity

——竞争催生技术的进步和经济的增长 61

均衡价格的产生 其一 市场价格 Market Price

——买方和卖方面前总是有市场存在 68

均衡价格的产生 其二 需求曲线 Demand Curve

——价格传送“激励”信号 75

均衡价格的产生 其三 供应曲线 Supply Curve

——市场价格达到均衡点时交易成立 81

工资 Pay

——工资由劳动力供需情况决定 91

第 3 章 金融经济学——向银行借款的技巧

家庭理财与银行 Savers and Borrowers

——个人信用决定利息高低 98

企业和银行 Financial Intermediaries

——银行是资金中介 105

利率 the rate of interest

——利率是经济形势的缓冲器和加速器 114

个人理财角度再看利率 Personal Finance

——固定利率和浮动利率 127

第 4 章 政府经济学——政府判断和市场运行都非万能

个人理财 国债篇

Personal Finance/ Government Bond

——从国债形势尽观经济增长 140

财政政策 Fiscal Policy

——政府代表企业创造公共财产 148

经济增长和生产率的提高

Improvement of Productivity

——企业旨在提高生产率,政府旨在加快经济增长 158

市场的失败 Market Failure

——市场并非万能,政府也并非万能 166

第 5 章 贸易经济学——日本能够再次锁国吗?

贸易 International Trade

——自由贸易让世界丰富多彩 176

外汇市场 Foreign Exchange Market

——汇率由货币供需决定 188

序							
7	2	定	律				

存款在几年内能够翻倍？

这是一本介绍美国高中生正在读的经济学教科书。

说是美国高中生正在读的经济学，大家可能要感到意外吧。

但大家也大可不必过于吃惊。他们所学的经济学知识并非供求原理等专业理论，而是日常生活中的理财常识，即所谓的个人理财知识。

个人理财在日语中称为“消费者教育”或者“个人资金管理”等。

当今美国兴起注重储蓄的热潮。提倡人们“从年轻开始储蓄”。而目前多数日本学者们则号召人们要从“储蓄”转向“投资”。美国和日本这两种完全相反的理财观点非常耐人寻味。

究竟储蓄和投资二者的差别为何呢？

储蓄实为向银行存钱，从而获得利息。而投资则为向不动产和股票或金融产品中投入自己的资产（金钱）进行运营，从而获得利益。

在美国，学校通过实例告诉人们储蓄的重要性。

例如，告诉学生如何计算得出存入银行的若干元钱需要多

少年能够翻倍。

解答这个问题无须进行复杂的计算,只需告诉学生务必掌握“72 定律”。

计算方法极为简单,只需用 72 除以利率(复利)便能得出本金翻倍所需大致年数。

例如,假定年利率(复利)为 1%,计算公式则为:

$$72 \div 1 = 72$$

如此,我们得到本金翻倍需要大约 72 年的时间。

同理,若年利率(复利)为 7.2%,计算公式则为

$$72 \div 7.2 = 10$$

即需要大约 10 年的时间本金翻倍。但其实不仅仅是高中生,即使是成年人,即便告诉他存款利率,也往往不能立即算出本金翻倍需要多长时间。然而,了解了“72 定律”,则轻而易举了。

再以现在日本某银行的定期存款利率来试着计算一下吧。

年利率为 0.03%的定期存款情况下,

$$72 \div 0.03 = 2400$$

若想本金翻倍,则需要等待 2400 年!

与此相对,十来年前即是战后最高峰的高利息时代下,曾经出现过年利率超过 8% 的本金保障型金融产品。

利率为 8%,意味着本金翻倍只需要 9 年时间!

如此,相信大家便能意识到当前被称为低利率时代果真不枉其名。

此外,认识到“0.03% 利率下,本金翻倍需要 2400 年”这样的现实之后,我们也不会再相信所谓“能够实现赢利 8%”的金融产品的宣传了。对此类宣传一定要保持警惕,要去挖掘其宣传背后的真正内涵(认清究竟是谁在为 0.03% 和 8% 之间的差额买单)。

然而,现实中依然有很多人被所谓“8% 的赢利”这样的蜜饵所惑,中了投资诈骗的圈套。也就是说,还是有很多人不了解当前的“利率情况”。

“72 定律”不仅对投资存款有效,对于借款也非常适用。它能够起到控制借贷的作用。

当我们在某利率下借款,且迟迟不还,“72 定律”能帮我们计算出多长时间欠款会翻至当初两倍。

臭名昭著的消费者金融的灰色利息的利率曾经是 29.2%。将此利率带入“72 定律”的话……

$$72 \div 29.2 = 2.465$$

若迟迟不能偿还欠款,欠款第三年我们的负债额将变为最

初的两倍(这个利率终于在最近得到了修正)!

此外,“72 定律”还能帮助我们理解平日里在报纸和电视上经常看到的国家的经济增长率。例如,近年来,巴西、俄罗斯、印度、中国四国的经济取得快速增长,被称为“金砖四国(BRICs)”。假定中国的经济年增长率为 7%,

$$72 \div 7 = 10.2857\cdots$$

由此,我们能了解到中国将在大约 10 年的时间里实现国民经济 GDP(国内生产总值)的翻倍。

日常生活必需之经济学

个人理财是我们日常生活必需的经济学常识。个人理财之所以成为美国学校的教学内容曾有着深刻的背景。

美国在 20 世纪 90 年代出现过这样一个深刻的社会现象。个人信用卡债务平均高达 4000~5000 美元,许多消费者为此面临破产。年轻人中更是破产人数剧增。

在此形势下,NCEE(美国经济学教育国家委员会)决定对广大国民进行理智消费教育,将此前学校内开展的经济学教育范畴扩展到个人理财(消费者层面)。

此外,NECC 是为了增强幼儿园到大学时期人们的经济学能力,而于 1949 年设立的学会组织。它作为美国最大的非盈利组织,为美国制定经济教育的框架。

NECC 制定的教育框架也成为美国高中教材编撰的参考

基础,但并非全美国所有高校都采用本框架。

这因缘于美国的教育政策。在日本,文部科学省制定的学习教导要领是教科书编撰的必须且唯一基准。而美国则没有如此的统一基准,地方政府(州)具有决定学习指导要领的权限。

因此,NCEE 以经济教育准则的形式提出了一种学习指导要领。目前,有的州将此标准作为“经济学领域国内学习内容基准”全面纳入了教科书,有些州只是部分引用。我们可以认为多数教科书、教材都受到 NCEE 的影响。

读到这里,相信许多读者朋友们都惊叹美国高中生所学内容与日本高中生所学的“政治经济”之差别之大。正如我们所知道的,政治经济是最需要死记硬背的学科。认真学习这门学科,我们能了解经济学上的历史人物——亚当·斯密、洛克、凯恩斯、马克思以及他们的代表作。但是现实生活中,我们借钱时,需要多长时间才能还清,或承担多大的风险这样的问题,我们无从得知。

个人理财中所见的日常生活所需的经济学常识对于日本的学生同样重要。对我们每一个社会人更是不可或缺。

本书将以 NCEE 准则为基础,以通俗易懂的叙述为大家详细讲解经济学和个人理财的精髓。

本书以最接近我们生活的“家庭经济学”为序幕,以“企业(创业)经济学”、“金融(银行)经济学”、“政府经济学”、“贸易经济学”的顺序展开论述。

以 NCEE 准则为基础的教科书中,也如本书一样,将家庭、企业、金融、政府、贸易这五个要素作为“5 领域模型”放在重要位置。

这是因为现实经济中,这 5 个要素相互影响、相互关联,使用 5 领域模型进行说明便于读者朋友认识理解。

然而不得不说明的是,NCEE 准则是以美国国情为基础编写的,在税费、社会保障、中央银行等许多方面和日本都有差异。

例如,美国的高中三年级学生中,有八成有驾驶执照。且有许多的高中生平时经常驾驶汽车出游,他们也加入汽车保险。因此,美国的高中生必须了解“保险”。这一点上,我们便可知道美国和日本许多方面都有不同。

本书将此类国家间差别考虑在内,致力于开发 NCEE 准则在日本教育的准确应用。

第 1 章

家庭经济学

如何才能让钱生钱？



稀	缺	性				
---	---	---	--	--	--	--

Scarcity

资	源	有	限	,	人	的	欲	望	无	限			

如果人人心想事成……

你的愿望是什么呢？——如此问世界上所有的人，大家共同的愿望会是怎样的呢？

大概最多的回答会是“世界和平”和“变得富裕”这两个愿望吧。

“世界和平”是人们永恒的愿望。然而当今世界存在国家、民族、宗教等不同层面的对立，使其完全平息绝非易事。同样，所有人都“变得富裕”从经济学角度考虑也是“不可能”的。

假设全人类都变成有钱人了，那会是怎样一个世界呢？

有钱了之后，我们中的大多数都不会像今天这样努力工作了。完全不工作不太可能，至少像今天这样拼命工作的人会大大减少吧。

此外，富裕之后的人们开始考虑多余的钱用在何处，一直以来只能仰望观之的奢华观景楼、顶级跑车、鲜嫩可口的优质牛肉、醇香的陈酿老酒等奢侈品不再是梦想。

然而，这样的状态长期持续，终有一天所有的商品价格都