

经济学与生活

JINGJIXUE YU SHENGHUO

崔凌伟 编著

大连海事大学出版社

经济学与生活

崔凌伟 编著

大连海事大学出版社

© 崔凌伟 2010

图书在版编目(CIP)数据

经济学与生活 / 崔凌伟编著. —大连: 大连海事大学出版社, 2010. 6
ISBN 978-7-5632-2448-7

I. ①经… II. ①崔… III. ①经济学—基本知识 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 106140 号

大连海事大学出版社出版

地址: 大连市凌海路 1 号 邮政编码: 116026 电话: 0411-84728394 传真: 0411-84727996

<http://www.dmupress.com> E-mail: cbs@dmupress.com

大连美跃彩色印刷有限公司印装 大连海事大学出版社发行

2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

幅面尺寸: 185 mm × 260 mm 印张: 16.5

字数: 395 千 印数: 1 ~ 1000 册

责任编辑: 董玉洁 版式设计: 冰 清

封面设计: 王 艳 责任校对: 李继凯

ISBN 978-7-5632-2448-7 定价: 39.00 元

前 言

在社会主义市场经济中,经济学的基本理论和运用越来越广泛,越来越具体化。每个人的生活都在不同程度上受到经济学的影响而有所改变。人们关注经济中的各种现象的变化和发展,对出现的问题进行理性的分析和思考,社会出现了研究经济学、学习经济学、运用经济学的喜人局面。

改革开放以来,我国对社会主义理论的认识,经历了从计划经济到有计划的商品经济,再到社会主义市场经济的历程,人们的思想观念也在逐步发生变化,从对经济学的一无所知到现在大多数人懂得经济、学会经济理论的运用、探讨经济的发展趋势和走向,这不能不说是我国经济改革发展变化中的一大历史性成就。

在我国经济体制转轨,走向科学发展道路,全面建设小康社会,实现社会和谐,逐步融入世界经济一体化进程的历史时期,在开创中国特色社会主义事业新局面,实现中华民族伟大复兴的历史进程中,经济学具有不可替代的作用。经济学的研究能力和成果的不断出现是综合国力的重要组成部分。时代越发展,社会越进步,包括经济学在内的“软实力”就越重要。国民的科学素质的高低,关系着一个国家和民族的前途和命运。落实科学发展观、全面建设小康社会,离不开经济学为其提供强大的理论基础、智力支持和精神动力。

在社会科学领域,经济学是其中一个重要的分支,它无处不在,无时不用,与我们的生活紧密相关。诸如什么是“资源的稀缺性”?什么是“消费经济”?什么是“效用最大化”?为什么消费者消费物品经常实现不了花较少的钱买更多的物品?什么是“利润最大化”?为什么企业生产总是达不到最大化?什么是“财政政策”?什么是“货币政策”?怎样看待储蓄与消费的关系?为什么说股份制在企业的发展中最具有生存空间?如此等等,需要予以科学地回答,以解除人们心中的困惑,为我们现在和今后的生活增加理性的色彩。

为使经济学理论更加通俗易懂,成为广大群众可以运用的经济学常识和适用的“工具”;为了普及国家相关的经济政策,熟悉市场中的经济规律以及不同条件下的变化,作者在大量收集资料、研究经济学的发展主线和精心策划的基础上,选择了公众最为关心和感兴趣的热点问题,分成经济学基础篇、经济学实用篇、经济学通识篇、财政篇、税收篇、房地产篇、金融与投资篇,编写了《经济学与生活》一书。希望它能成为人们生活和工作的好参谋和好助手。

本书在组织编写过程中,得到了南开大学经济与社会发展研究院助理研究员、博士后孟繁强的指导和帮助。在写作过程中,作者参阅引用了大量的文献资料,因限于篇幅,未能全部列出。在此,向所有给予帮助的朋友和参考文献的作者表示最诚挚的谢意。

由于作者水平有限,加之生活中的经济学涉及面广,不妥和错误之处在所难免,恳请广大读者和有关专家提出批评和改进意见。

崔凌伟

2009年12月

目 录

经济学基础篇

经济学的基本含义	(3)
经济学在社会科学中的地位	(3)
经济学的发展过程	(3)
经济学学科的分类	(8)
微观经济学	(10)
宏观经济学	(11)
比较经济学	(11)
发展经济学	(13)
劳动经济学	(14)
城市经济学	(15)
服务经济学	(16)
福利经济学	(17)
价格经济学	(18)
农业经济学	(19)
人口经济学	(20)
教育经济学	(21)
政府经济学	(22)

经济学实用篇

需求理论	(31)
供给理论	(32)
均衡价格理论	(32)
供求定理	(33)
弹性理论	(33)
总效用与边际效用	(35)
消费者行为理论	(36)
生产理论	(38)
利润最大化原则	(43)
厂商均衡理论	(45)
分配理论	(48)
信息不对称与道德危险、逆向选择	(51)
市场失灵	(52)
国内生产总值及其计算方法	(54)

国民生产总值及计算方法	(54)
第一、第二、第三产业的划分	(55)
社会消费品零售总额	(55)
总产值与总产出	(56)
净产值和增加值	(56)
恩格尔系数	(57)
CPI	(57)
贡献率及计算	(58)
“当年价格”、“不变价格”与“可比价格”	(58)
发展速度与增长速度	(59)
经济增长	(60)
金融体系	(61)
失业、通货膨胀与经济周期	(67)
宏观经济政策	(73)
国际金融	(74)
国际贸易	(76)

经济学通识篇

低碳经济	(85)
市场经济	(90)
社会主义市场经济	(94)
我国现代化建设“三步走”战略	(95)
小康社会	(95)
社会保障体系	(97)
城市化水平	(98)
民营经济的发展	(101)
2020 年小康社会住房标准	(102)
实体经济	(102)
虚拟经济	(103)
区域经济	(103)
社会信用体系	(105)
初次分配	(105)
再分配	(105)
消费不同于消费者行为	(106)
市场交易原则	(107)
市场主体	(109)
混合所有制经济	(111)
经济全球化	(111)
资本流动	(111)

现代服务业	(112)
服务贸易	(112)
现代农业	(112)
文化产业	(112)
中介组织	(113)
自主知识产权	(113)
跨越式发展	(113)
可持续发展	(113)
坚持以信息化带动工业化	(115)
城乡二元经济结构	(115)
城乡经济一体化	(115)
土地承包经营权流转	(116)
知识经济	(116)
知识经济对经济学的发展和创新带来的变化	(117)
核心技术	(118)
创新	(118)
用高新技术改造和提升传统产业	(119)
增加科技投入	(120)
信息产业和信息化	(120)
电子商务	(121)
经济发展速度	(122)
发展经济的出发点和归宿	(123)
世界经济大国的标志	(124)
发展中国家与发达国家	(125)
“市场准入”、“最惠国待遇”、“国民待遇”和“普惠制”	(126)
“关税壁垒”与“非关税壁垒”	(127)
转移价格	(129)
世界三大区域性经济集团	(130)
国际货币基金组织	(131)
城市圈、城市群和城市带	(132)
经济中“过热”、“过冷”	(132)
宏观调控的目标和主要手段	(133)
第一、二、三产业结构及其变动	(134)
“三农”问题	(135)
保护基本农田	(135)
储蓄与消费的关系	(136)
股份制	(136)
市场经济的法制特征	(137)

财政篇

财政	(141)
国债	(141)
国债的发行方式	(143)
国债的交易方式	(143)
国家预算的编制	(144)
预算外资金	(146)
财政政策	(147)
财政政策的分类	(153)
财政政策工具	(155)
货币政策	(155)
财政政策与货币政策的配合	(156)
财政政策的运用	(157)
国有资产	(158)
资产评估	(160)
财政监督	(162)
会计的产生和发展	(163)
会计报表	(164)
注册会计师的作用及职责	(165)

税收篇

税收的基本特性	(169)
税收的职能	(170)
税收在经济中的作用	(170)
税收的基本原则	(171)
税收的实质	(173)
税收的分类	(173)
税收要素	(174)
税收负担	(174)
我国目前的税制体系	(175)
分税制	(176)
商品课税	(178)
所得课税	(178)
资源税	(179)
财产课税	(180)
关税	(181)
税收征管制度	(182)
国际税收	(182)

增值税	(183)
一般纳税人的确定	(184)
消费税	(185)
股权转让征税	(185)
“房产”的确定	(186)
税务登记	(186)
税收违法行为	(187)
偷税	(187)
抗税	(187)
滞纳金及计算	(187)
纳税人延期纳税的规定	(188)
税务行政复议	(188)
申请税务行政复议的程序	(188)
发票的开具	(189)
完税凭证的管理	(190)
税务检查程序	(191)
纳税申报手续	(191)
缴纳税款的办理	(191)
税务代理的委托程序	(191)
税务登记证的作用	(192)
税务征管所称其他金融机构	(192)
外商投资企业优惠税率规定	(192)
外商可享受优惠政策的领域	(193)
虚拟进项	(193)

房地产篇

土地用途	(197)
集体土地及使用规定	(197)
行政划拨用地	(197)
土地使用权出让	(197)
土地挂牌交易	(199)
土地使用权终止的条件	(200)
未交清地价的房地产的处理	(201)
主管部门无偿收回土地使用权的条件	(201)
违法建筑	(201)
历史遗留生产经营性违法建筑	(202)
土地使用费缴纳人的确定	(202)
“建设用地规划许可证”的办理	(203)
不予核发“建设工程规划许可证”的情况	(204)

建筑容积率	(205)
绿地率	(205)
绿化覆盖率	(205)
设立房地产开发企业须具备的条件	(205)
申请领取“房地产开发企业资质证书”的条件	(206)
合作建房及相关规定	(206)
商品房销售	(206)
开发商销售商品房的方式	(208)
房地产开发项目可以交付使用的条件	(209)
房屋交付使用后在质量保修方面的规定	(209)
房地产中介发布预售房地产广告应出具的材料	(211)
商品房预售合同的内容	(212)
房地产买卖合同无效条件	(212)
受让人不能按时付款应当承担的责任	(213)
开发商未能履约应当承担的责任	(213)
商品房销售的计价方式	(215)
房屋的共有建筑面积	(217)
房屋的基底面积	(219)
宗地、宗地号的含义	(219)
宗地图、证书附图	(219)
房地产登记、变更	(219)
三级市场转移登记须提交的材料	(223)
房地产抵押	(223)
房地产分割	(225)
安居房	(225)
确权	(226)
“房地产证”主要记载的内容	(226)
房屋出租	(227)

金融与投资篇

银行创造货币的功能	(231)
现金货币	(231)
中国人民银行	(232)
四大专业银行	(233)
利率的决定	(234)
汇率的决定	(235)
证券市场	(236)
与房地产有关的贷款	(237)
人民币银行结算账户的办理	(237)

残缺、污损人民币的兑换	(238)
个人银行结算账户、储蓄账户	(239)
牡丹卡消费	(239)
领取牡丹卡应注意的事项	(239)
牡丹卡网上购物	(240)
农业银行个人消费贷款	(241)
金穗卡申领与使用	(241)
农业银行的网上银行功能	(242)
农业银行贷记卡的功能	(242)
西联汇款	(243)
光票托收业务	(243)
信用证业务	(243)
旅行支票	(243)
企业理财原则	(243)
理财观念	(245)
理财的风向标	(245)
摆脱贫困的方法	(246)
微利时代赢利	(246)
风险投资	(247)
质押贷款	(247)
小额储蓄	(248)
购房的预算	(248)
“用活”活期存折	(248)
信用卡透支的利息计算	(249)
生命周期理财术	(249)
中低收入者投资选择	(250)
房产投资	(250)
闲置资金投资	(250)
银行利息结算的规定	(251)
参考文献	(252)

经济学基础篇

经济学的基本含义

“经济学”一词,在西方源于希腊文,原意是由“家庭”和“管理”两词组成。在中国古汉语中,“经济”一词是“经邦”和“济民”、“经国”和“济世”,以及“经世济民”等词的综合和简化,含有“治国平天下”的意思。经济内容不仅包括国家怎样理财、如何管理各种经济活动,而且包括国家如何处理政治、法律、教育、军事等方面的问题。

经济活动是人们在一定的经济关系的前提下,进行生产、交换、分配、消费以及与之有密切关联的活动。在经济活动中,生产是人们创造社会财富的实践过程。人类最初的生产,主要是物质资料的生产。后来随着人们创造财富的实践活动的范围不断扩大,生产不仅包括物质资料财富的实践活动,也包括非物质资料财富的实践活动。

经济关系是人们在经济活动中结成的相互关系。在各种经济关系中,占主导地位的是生产关系,即生产过程中人与人之间的关系,包括直接生产过程中人与人之间的关系(狭义的生产关系)和分配、交换、消费等环节上人与人的关系。而广义上的生产关系,就是人们之间的经济关系。

经济学是研究人类社会在各个时期、不同发展阶段上的各种经济活动,以及各种相应的经济关系的运行、发展变化的规律的科学。

经济学在社会科学中的地位

社会科学是研究人类各种社会活动和各种社会关系的理论,也是历史上多种学科的总称。经济活动是其他一切活动的物质基础,因而,除了哲学之外,经济学,特别是作为理论经济学,就成为社会科学中的基础科学,成为人们认识社会、改造社会必先掌握的思想武器。

经济学要联系国家制度、法律等上层建筑,来研究各种经济活动和经济关系;政治学、法学等要联系所要维护的经济活动和经济关系,来研究各种国家制度、各种法律等。这种相互联系、相互作用的关系,也同样适用于经济学与其他的社会科学学科。

经济学与社会学、心理学等有着密切的联系。人们的经济活动与经济关系是决定一个社会结构的基础,人们的生产活动和消费行为又都有一定的心理动机,并受行为习惯的影响。但是人们的心理状态和行为状态,也往往是以一定经济利益的考虑为基础的。

经济学的发展过程

经济学作为一门独立的学科,是在资本主义产生和发展的过程中形成的。在资本主义社会出现以前,虽然人们对当时的一些经济现象和经济问题形成了某种经济思想,但是并没有形成体系。在以历史和文明悠久著称的民族和国家中,数中国及古希腊、古罗马及西欧中世纪保存的历史文献最为丰富,它们是两个独立发展的文化系统,在经济思想方面都有重要的贡献。

(一)古希腊、古罗马及西欧中世纪的经济思想

1. 古希腊的经济思想

古希腊在经济思想方面的主要贡献,有色诺芬的《经济论》,柏拉图的社会分工论和亚里

士多德关于商品交换与货币的学说。

(1)色诺芬的《经济论》论述了奴隶主如何管理家庭农庄,如何使具有使用价值的财富得以增加。色诺芬十分重视农业,认为农业是希腊自由民的最好职业,这对古罗马的经济思想和以后法国重农学派都有影响。

(2)柏拉图在《理想国》一书中从人性论、国家组织原理以及使用价值的生产三个方面,考察社会分工的必要性,认为分工是出于人性和经济生活所必需的一种自然现象。这种分析与中国古代管仲的“四民分业”论和孟子的农耕与百业、劳心与劳力的“通功易事,以养补不足”的理论,基本上是一致的。

(3)亚里士多德在《政治学》与《伦理学》两书中指出,每种物品都有两种用途:一是供直接使用;二是供与其他物品相交换。而且说明了商品交换的历史发展和货币作为交换媒介的职能,指出货币对一切商品起着一种等同关系的作用,从而成为最早分析商品价值形态和货币性质的学者。

2. 古罗马的经济思想

古罗马的经济思想部分见于几位著名思想家如达加图、瓦罗等人的著作中。古罗马对经济思想的贡献,主要是罗马法中关于财产、契约和自然法则的思想。

古罗马早期有 12 铜表法,以后在帝国时期有适用于罗马公民的民事法律——市民法,和适用于帝国境内的各族人的万民法。在这些法律中,对于财产权、契约关系以及与此相联系的买卖、借贷、债务等关系都有明确的解释。万民法所依据的普遍性原则和自然合理性,以后逐渐形成自然法则思想,成为资本主义初期的自然法、自然秩序思想的重要来源。

3. 西欧中世纪的经济思想

西欧中世纪虽然经历了千年之久,但封建制度是在 11 世纪才真正建立起来的。中世纪的学术思想为教会所垄断,形成所谓经院学派。

经院学派主要用哲学形式为宗教的神学作论证,但也包含某些经济思想,用来论证某些经济关系或行为是否合法或是否公平。后来由于商品经济的发展和城市的兴起,教会不得不回答当时社会上出现的两个重要问题:一是贷款利息的正当性问题;二是交换价格的公正性问题。

因贷款取息与教义相抵触,教会曾一再明令禁止。但后来迫于大量流行的贷款取息的现实,经院学派不得不采取调和态度。

(二)中国古代的经济思想

由于中国封建社会的经济和政治制度有着自己的特点,它与西方古代的经济思想比较,除了在重视农业生产、社会分工思想等方面有些共同之处外,也有它自己的特点。这方面主要有“道法自然”的思想、义利思想、富国思想、赋税思想、平价思想、节俭思想等。

1. “道法自然”的思想

“道法自然”是道家的经济思想,道家从自然哲学出发,主张经济活动应顺从自然法则运行,主张清静无为和“小国寡民”,反对当时儒家所提倡的礼制和法家所主张的刑政。道家这种经济思想后来传到西欧,对 17~18 世纪在西欧盛行的自然法和自然秩序思想有一定影响。

2. 义利思想

义利思想是关于人们求利活动与道德规范之间相互关系的理论。“利”主要指物质利益,“义”是指人们行动应遵循的道德规范。儒家贵义贱利,成为长期束缚人们思想的僵化教条,

妨碍了人们对求利、求富问题的探讨和论证,在一定程度上影响和束缚了商品经济在中国的发展。

3. 富国思想

中国古代思想家为使中央集权的封建制国家富强,提出了各种见解或政策。孔子的学生有若就提出“百姓足,君孰与不足”,这是儒家早期的富国思想。以后商鞅在秦国变法,提出了富国强兵和“重本抑末”政策。商鞅和以后的韩非,认为农业是衣食之本,发展农业生产是国家富强的唯一途径。同时,他们认为工商业是末业,易于牟利,如不加限制,就会使人人避农,危害农业生产,因而主张“禁末”。富国思想在中国的政治经济思想史上具有独特地位,这与中国长期是一个中央集权的封建专制主义国家这一特点有着密切关系。

4. 赋税思想

对土地课征赋税是中国封建社会农产品的主要分配形式,是中国思想家经常论述的问题之一。自西周的“公田”制消亡后,对农业生产改为按所有田亩课征赋税。因此,中国古代的经书、史籍,如《尚书》、《周礼》、《国语》等,常有关于田地分级和贡赋分等的论述。

5. 平价思想

即关于稳定物价的思想。战国时代,李悝、范蠡鉴于谷价大起大落对农民和工商业者都不利,提出国家在丰年购进粮食,在歉年出售粮食的“平籴”、“平粜”政策,使粮价只在一定范围内涨落。这一平价思想也被用于国家储备粮食的常平仓制度和救济贫民的义仓制度中。当代各国所采用的对农产品的支持价格政策基本上与其有相同的含义。

6. 奢侈思想

古代王公贵族生活的奢侈或节俭,关系到财用的匮乏或富足及税敛的苛繁和薄简,因此,对待消费应提倡“俭”还是“奢”,这也是中国古代思想家经常论述的一个问题。一般来说,黜奢崇俭是中国封建时期占支配地位的经济思想。

但在中国漫长的封建社会里,也出现过一些相反的观点。如《管子》一书的侈靡篇,就论述过富有者衣食、宫室、墓葬等方面的侈靡性开支,可以使女工、瓦工、农夫有工作可做。既有利于贫民得到就业和生活的门路,也可使商业活跃起来。这在当时确是一个颇不寻常的观点,它从经济活动各方面的相互联系来考察消费问题,提出了消费对生产的反作用的卓越见解。

除上述几种主要经济思想外,中国古代思想家还有其他经济观点,如欲求思想、功利思想、理财思想、田制思想、富民思想、人口思想,以及地尽其利、民尽其力的思想等。一般来说,中国古代的经济思想,大都是为维护中央集权的封建专制统治服务的,但也有些思想是为扩大商品生产与交换、发展社会生产力开辟道路而提出来的。

(三) 资产阶级经济学的发展和演变

随着资本主义生产方式的产生和发展,在西欧各国逐渐形成了资产阶级经济学。

1. 重商主义

16~17世纪是西欧资本原始积累时期。这一时期商业资本的兴起和发展,促使封建自然经济瓦解,国内市场统一,并通过对殖民地的掠夺和对外贸易的扩张积累了大量资金,推动了工场手工业的发展,产生了代表商业资本利益和要求的重商主义思想。

重商主义原是指国家为获取货币财富而采取的政策。16世纪末以后,在英、法两国出现了不少宣扬重商主义思想的著作。重商主义重视金银货币的积累,把金银看做是财富的唯一形式,认为对外贸易是财富的真正源泉,只有通过出口才能获取更多的金银财富。因此,其主

张在国家的支持下发展对外贸易。

2. 古典经济学

17 世纪中叶以后,首先在英国,然后在法国,工场手工业逐渐发展成为工业生产的主要形式。重商主义已经不适应日益壮大的产业资本的利益和要求。资产阶级面临的任务是与封建势力作斗争,这种斗争要求从理论上说明资本主义生产方式怎样使财富迅速增长,探讨财富生产和分配的规律,论证资本主义生产的优越性。由此,产生了由流通过程进入生产过程研究的古典经济学。在这个时期出现了以下经济理论:

(1) 古典经济学的先驱是英国的配第和法国的布阿吉尔贝尔。配第的主要贡献在于提出了劳动价值论的一些基本观点,并在此基础上初步考察了工资、地租、利息等范畴的职能。布阿吉尔贝尔认为流通过程不创造财富,只有农业和畜牧业才是财富的源泉。

(2) 出现于 18 世纪 50 ~ 70 年代初的以魁奈和杜尔戈为主要代表的法国重农学派理论,是对资本主义生产的第一个系统理解。他们提出自然秩序的概念,用按资本主义方式经营的农业来概括资本主义,用生产经营活动来分析资本的流通和再生产。

(3) 斯密是英国古典经济学的杰出代表和理论体系的创立者。他所著《国富论》一书把资产阶级经济学发展成一个完整的体系。他批判了重商主义只把对外贸易作为财富源泉的错误观点,并把经济研究从流通领域转到生产领域。他克服了重农学派认为只有农业才创造财富的片面观点,指出一切物质生产部门都创造财富。他分析了国民财富增长的条件以及促进或阻碍国民财富增长的原因,分析了自由竞争的市场机制,把它看做是一只“看不见的手”支配着社会经济活动,他反对国家干预经济生活,提出“自由放任原则”。

(4) 李嘉图是英国古典经济学的完成者。他在 1817 年提出了以劳动价值论为基础、以分配论为中心的严谨的理论体系。他强调经济学的主要任务是阐明财富在社会各阶级间分配的规律,认为全部价值都是由劳动生产的,工资由工人的必要生活资料的价值决定,利润是工资以上的余额,地租是工资和利润以上的余额。由此,他阐明了工资和利润的对立;工资、利润和地租的对立。此外,李嘉图还论述了货币流通量的规律、对外贸易的比较成本学说等。古典经济学到李嘉图时期达到了顶峰,对后来的经济学发展有着深远的影响。

古典经济学产生于西欧资本主义生产方式处于上升发展的时期,在这种条件下,古典经济学还能对资本主义生产方式的内在联系和矛盾进行较为客观的探索,因而具有一定的科学成分。古典经济学主要的贡献是奠定了劳动价值论的基础,从而成为马克思的经济学说的一个重要来源。但由于阶级和历史的局限性,他们的理论不可避免地包含一些庸俗因素。

3. 历史学派

19 世纪上半叶,德国资本主义的发展还远远落后于英、法。在这个特殊的历史条件下,出现了以国家主义为先驱的德国历史学派。

历史学派分为旧历史学派和新历史学派两个阶段。以罗雪尔为创始人的旧历史学派活动于 19 世纪 40 ~ 70 年代。他们反对 19 世纪中叶以前的英、法传统经济学,以历史归纳法反对抽象演绎法;以历史反对理论,否认经济规律的客观存在;以国家主义反对世界主义;以生产力的增值反对交换价值的追求;以国家干预经济反对自由放任。随着 19 世纪 70 年代德国资本主义经济的迅速发展和工人运动的蓬勃兴起,出现了以施穆勒、瓦格纳、布伦塔诺等为主要代表的新历史学派,他们在上述基本观点的基础上,提出改良主义的“社会经济政策”,因而被称为“讲坛社会主义者”。