

百态，阅悟经济理论千姿

经济学

与

社会生活

(第2版)

ECONOMICS AND SOCIAL LIFE

南旭光 周孝华 著

外语教学与研究出版社

FOREIGN LANGUAGE TEACHING AND RESEARCH PRESS

品味社会生活百态，阅悟经济理论千姿

经济学与 社会生活

(第2版)

ECONOMICS AND SOCIAL LIFE

南旭光 周孝华 著

外语教学与研究出版社
FOREIGN LANGUAGE TEACHING AND RESEARCH PRESS
北京 BEIJING

图书在版编目(CIP)数据

经济学与社会生活/南旭光,周孝华著.—2版.—北京:外语教学与研究出版社,2012.7

ISBN 978-7-5135-2315-8

I. ①经… II. ①南… ②周… III. ①经济学—关系—社会生活 IV. ①F0-05
②C913.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 173035 号

出 版 人: 蔡剑峰

责任编辑: 朱元刚

封面设计: 姜 凯

出版发行: 外语教学与研究出版社

社 址: 北京市西三环北路 19 号 (100089)

网 址: <http://www.fltrp.com>

印 刷: 北京市鑫霸印务有限公司

开 本: 730×980 1/16

印 张: 22

版 次: 2012 年 8 月第 2 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5135-2315-8

定 价: 34.80 元

* * *

职业教育出版社:

地 址: 北京市西三环北路 19 号 外研社大厦 职业教育出版分社 (100089)

咨询电话: 010-88819743 (编辑部)/88819475 (市场部)

传 真: 010-88819475 网址: <http://vep.fltrp.com> 电子信箱: vep@fltrp.com

购书电话: 010-88819928/9929/9930 (邮购部) 购书传真: 010-88819428 (邮购部)

* * *

购书咨询: (010)88819929 电子邮箱: club@fltrp.com

如有印刷、装订质量问题, 请与出版社联系

联系电话: (010)61207896 电子邮箱: zhijian@fltrp.com

制售盗版必究 举报查实奖励

版权保护办公室举报电话: (010)88817519

物料号: 223150001

前 言

本书由外语教学与研究出版社于2011年1月出版至今,得到不少热心读者的反馈,除了溢美之词之外,还为我们提出了很好的建议和意见,为了表达我们的感谢并以积极的态度做出回应,我们决定尽快将其中的部分内容加以修正和更新。

在第2版中,我们注意坚持和遵循“修正和更新”的原则,而不是完全推倒重来,不是写一部新书。因此,相对于第1版而言,第2版的体系结构基本不动,但调整了版式,更加美观易读;删减了一些不必要的文字,更新了必要的经济数据,使内容更加体现时效性;重新描绘了大部分图表,使图线更加准确,清晰易读。

如果你想找到一本既能帮助你在繁忙的工作生活之余去详尽地理解现代经济学知识,又不至于让你在神清气爽的阅读中感觉乏味以致想昏昏入睡的经济学读物的话,本书无疑会成为你最佳的选择。因为在经济学著作汗牛充栋的今天,类似于本书兼顾理论性和生活化的图书资源是稀缺的。而你的选择无疑又是理性的,她可以告诉你经济学、社会与生活的链接。

本书的初衷旨在激发读者对经济学的兴趣,并提供有助于理解与分析社会生活问题的基本经济学工具与框架。她不会把复杂的精深的经济学理论倒灌给你,不会用大量的数理公式去吓倒你,而是和你面对面地细细攀谈,从一杯咖啡说起,把经济学理论放在我们周遭的社会生活问题中娓娓道来,向你慢慢摊开了一幅社会生活问题的经济学画卷。另外,本书充分考虑了易为读者接受的逻辑顺序,对所讨论的社会生活问题作了精心筹划,你不必按照顺序阅读,不必负担读完整本书的压力,可以在咖啡的浓香中轻松地有选择地学习经济学。

本书由南旭光、周孝华著。作者感谢参与了本书讨论的罗慧英、阳军、周革逢、江丽梅、黄成节等青年学者。感谢曹小春、李佩玻、齐颂

超、贾静、刘青、龚春霞、李建新等数位研究生为本书的写作所做的诸如文献整理、数据收集、文稿校对等大量工作。在这里要特别感谢严太华教授、郑辉昌教授、吴海东教授等专家学者们，他们在百忙之中审阅了全书，并提出了许多宝贵的建议和意见。本书在写作中参考了国内外许多文献和资料，也无意疏漏文献的作者和资料名称，在此表示深深的敬意。当然，要特别感谢王莹、唐俊、魏婷等老师在将本书作为教材开展教学过程中提出的宝贵建议和意见。

由于经济学的理论博大精深，而且其实践运用更是枝繁叶茂，在当今社会经济飞速发展的背景下，社会生活问题不时转移着热点和重心，加上作者的学术水平有限，对社会问题的研究还不够，虽然经过了修正和更新，本书仍然难免存在一些缺点和不足，不当之处祈望各位读者不吝批评指正。

让我们还是冲上一杯咖啡，或速溶或现磨，开始本书的体验之旅吧！

南旭光 周孝华
二〇一二年六月于重庆

目 录

1	咖啡与经济学:生活需要经济思维	1
■	章首引语	1
1.1	小咖啡大经济:寻常味道	3
□	生活中的咖啡	3
□	国际咖啡组织	4
□	咖啡经济	6
1.2	经济学解析:舶来的科学	8
□	经济学的简历	8
□	经济学是什么	12
□	经济学是一门科学	14
1.3	经济学思维:人人都可成为经济学家	16
□	机会成本	17
□	边际变动	18
□	效率与公平	18
1.4	经济运行机制:市场与计划	19
□	市场机制	20
□	计划机制	21
□	政府干预	21
1.5	经济分析:准备好了吗?	22
2	经济发展与社会贫困:社会目标缘何有如此冲突?	25
■	章首引语	25
2.1	经济发展:数字的逻辑	26
□	资源	26
□	生产可能性	27

☐ 国内生产总值	29
☐ 经济发展	34
2.2 贫困:苦难的事实	35
☐ 世界性贫困	36
☐ 贫困的原因	37
☐ 对抗贫穷	39
2.3 收入与财富的分配:要公平也要效率	41
☐ 公平性测度	42
☐ 社会公平失衡	43
☐ 社会目标及治理	45
2.4 税收:政府的经济调控	46
☐ 认识税收	46
☐ 税收的转嫁与归宿	50
☐ 税收政策调控	52
3 价格机制与政府行为:作用是怎么实现的?	53
■ 章首引语	53
3.1 供求:价格怎么定下来的?	55
☐ 需求:愿望和能力	55
☐ 供给:满足需要	59
☐ 供需均衡	61
3.2 价格弹性:为什么打折幅度不一样?	63
☐ 弹性:变化的反应	63
☐ 生活必需品的尴尬	65
☐ 商品促销:弹性的利用	68
3.3 价格限制:强行规制有效吗?	70
☐ 最高限价:控制与打压	70
☐ 最低限价:支持与保护	71
☐ 最低工资:劳动力市场的底价	73
3.4 定价机制:价格听证有用吗?	76
☐ 价格听证:渐入决策舞台的制度	76
☐ 价格听证实践:任重而道远	78

4 效用感知与消费选择:我们该如何出手?	81
■ 章首引语	81
4.1 效用:你感觉到了吗?	83
□ 效用	83
□ 无差异曲线	86
4.2 消费均衡:我们的钱该怎么花?	88
□ 预算约束:花得起的消费	88
□ 消费者剩余:感觉到的利益	90
□ 消费者均衡:最优的选择	92
4.3 消费选择:花钱购物受什么影响?	93
□ 价格效应	93
□ 从众效应:你能坚持自己的选择吗?	95
□ 声望效应:虚荣还是攀比?	97
□ 价格错觉:这不仅仅是数字	101
4.4 网购拍卖:公平可靠吗?	102
□ 网络拍卖:互联网上的价格谈判机制	102
□ 拍卖在互联网:认识 eBay	104
□ 网购拍卖的未来:你还会坚持吗?	106
5 行为博弈与信息经济:我们到底该如何行动?	109
■ 章首引语	109
5.1 博弈:对抗还是合作?	111
□ 初识博弈论	111
□ 理解博弈论	114
5.2 博弈与社会、生活	116
□ 价格联盟:彩电峰会为何失败?	116
□ 智猪博弈:搭便车爽不爽?	118
□ 山羊博弈:如何化解冲突?	120
□ 情侣博弈:怎么实现共赢?	122
5.3 信息不对称:行为与信号	124
□ 信息不对称:我们谁该相信谁?	124

☐ 信号显示:证书有助于你找工作吗?	128
☐ 承诺:如何破解迷局?	130
5.4 激励:士为知己者死	131
☐ 委托代理:合约上的关系	131
☐ 激励机制:这么做才有效	133
☐ 机制设计:所罗门王的智慧	135
6 市场势力与政府规制:政府还应该做什么?	137
■ 章首引语	137
6.1 市场中的企业:决策要考虑什么?	139
☐ 市场结构:怎么划分行业类型?	139
☐ 企业的决策:生产多少合适?	140
☐ 规模经济性:越大越有效率?	142
6.2 市场态势:支配力是怎么形成的?	144
☐ 完全竞争:一个大同的市场	144
☐ 完全垄断:独此一家别无他店	146
☐ 寡头垄断:就这样被合谋瓜分	148
☐ 垄断竞争市场:广告在这里有用了	150
6.3 垄断权力:做大做强会可怕吗?	153
☐ 垄断势力:这是怎么促成的?	153
☐ 市场失灵:垄断势力的视角	156
☐ 垄断定价:我们被歧视了吗?	159
6.4 政府规制:如何解决垄断的低效?	162
☐ 政府规制:来自政府的市场干预	162
☐ 政府规制产业实践	163
☐ 结语:规制方正时	167
7 金融市场与投资理财:货币财富是怎样造就的?	169
■ 章首引语	169
7.1 金融市场:财富机会的集散地	170
☐ 金融市场	170
☐ 金融市场结构	172

☐ 金融机构	175
7.2 货币资金:信用原来有价	177
☐ 货币:一般等价物	177
☐ 信用:借贷有价	180
☐ 信用风险	182
7.3 货币创造及调控:银行体系的魔力	185
☐ 货币创造:存款的扩张	185
☐ 中央银行:金融体系的中心	187
☐ 货币政策:中央银行的手段	188
7.4 理财投资:美梦成真的魔棒	190
☐ 理财之道:计划未来	191
☐ 财务计量:资金的时间价值	192
☐ 消费理财	193
☐ 储蓄理财	195
☐ 投资理财	196
8 通货膨胀与失业难题:为何要面对如此的隐痛?	199
■ 章首引语	199
8.1 总需求—总供给:跳出个体看世界	200
☐ 总需求	201
☐ 总供给	203
☐ 调控社会总需求总供给	206
8.2 通货膨胀:我们的钱怎么变薄了?	208
☐ 透析通货膨胀	209
☐ 通货膨胀的测度及类型	212
☐ 通货膨胀的危害及治理	215
8.3 失业:不想遭遇的隐痛	217
☐ 解析失业	218
☐ 失业、增长与通胀	220
☐ 正视我国的失业:天生我材必有用	223
9 社会保障与医疗保险:体制改革的路还要走多远?	227
■ 章首引语	227

9.1 社会保障制度:概要性解读	229
□ 溯源社会保障	229
□ 阐释社会保障	231
□ 我国社会保障的现状	233
9.2 社会保障系统:为我们的生活构筑安全网	236
□ 构建社会保障制度:公共物品视角	236
□ 社会保障体系的构成	238
□ 社会保障基金的运作	241
9.3 医疗保险与医疗改革:风雨兼程健康路	245
□ 社会保险:社会保障的核心	245
□ 医疗保险	247
□ 医疗体制改革:逐步撑起健康保护伞	249
9.4 政策目标及评价:社会关怀与公平、效率	252
□ 社会关怀与社会保障	252
□ 社会公平与社会保障	253
□ 社会效率与社会保障	254
10 国际贸易与汇率改革:全球市场为何不和谐?	255
■ 章首引语	255
10.1 国际贸易:我们身处经济全球化时代	257
□ 认识国际贸易:交换在全球	257
□ 国际贸易的争议:“自由”还是“保护”	259
□ 贸易组织:当今世界贸易环境	263
10.2 国际收支:透视国际贸易失衡	266
□ 国际收支:概念和内容	266
□ 贸易差额:数字和理性	269
□ 贸易摩擦:争端进行时	271
10.3 汇率制度改革:被迫执行还是主动出击?	272
□ 国际交易的价格	272
□ 汇率制度	274
□ 中国汇率制度改革	275

10.4 对外经济交往:如何实现国家利益最大化?	277
□ 经济全球化	277
□ 反全球化	279
□ 外贸依存度	280
□ 外汇储备:量体裁衣	281
11 低碳经济与资源战略:发展是否可以不污染?	283
■ 章首引语	283
11.1 污染及其控制:不良外部性的经济管制	285
□ 何谓污染?	285
□ 污染的经济学分析	287
□ 污染的控制:选择合适的	292
11.2 低碳经济:绿色环保还能促进经济发展吗?	294
□ 低碳:追随碳足迹	295
□ 低碳经济:新的发展模式	296
□ 碳交易:萌动的市场	299
11.3 资源战略:我们准备好了吗?	301
□ 可持续发展:我们追求的理想	301
□ 能源危机:离我们还有多远?	304
□ 资源战略:正是运筹帷幄时	307
12 经济增长与自主创新:谁来提升国家竞争力?	311
■ 章首引语	311
12.1 经济增长:这是如何推动的?	313
□ 经济增长	313
□ 经济增长的决定	316
12.2 经济周期:光环背后也有阴影	321
□ 经济周期	322
□ 经济周期理论	324
12.3 创新型经济:未来发展的新模式	328
□ 美国的新经济:微笑还是不屑一顾?	328

□ 创意产业:撬动世界的新经济.....	331
12.4 自主创新与国家竞争力:谁主未来?	334
□ 自主创新:放飞中国创造.....	334
□ 国家竞争力:大象无形.....	337
参考文献	340

1 咖啡与经济学： 生活需要经济思维

学习经济学的一条最重要的理由是，在人的一生中——从摇篮到坟墓——都会碰到无情的经济学真理。作为一个选民，你要对政府赤字、税收、自由贸易、通货膨胀以及失业等问题作出判断，而这些问题只有在掌握了经济学基本原理之后，才能够理解。

——保罗·萨缪尔森(Paul Samuelson)

■ 章首引语

学科是学者的疆域。学者好像也有“帝国主义”情结，其表现是扩大自己的学科领域，“侵蚀”别人学科的地盘。于是便有学术界的“火并”发生，也便有各学科的分化与重组。……光荣使命落到了经济学家的肩上。经济学家经过百余年的奋斗，把经济学推到了显学的地位。说它是显学，大概可以讲三个理由：第一，它以数学和心理学为基础，又倡导实证分析，使自己较其他人文学科更具有“可证伪”的科学性质。第二，在它与其他科学的关系中，它不断侵入其他学科的地盘，且战果辉煌；经济学的武器所到之处，几令其他学科俯首称臣。第三，经济学家的队伍日渐庞大，且内部分工相对严密，更有很高的收入，着实把 GDP 切走不小一块。

经济学只有在心理学和数学面前才低下自己高傲的头颅。它因这两个学科的发展而受惠，也因这两个学科发展得不够而显出自己的硬伤。现在，经济学家几乎无话不谈，小到家庭、企业，大到国家、国际关系；传统领域如货币、就业、价格，新开辟领域如投票、合作、集团行动等，经济学真可谓披坚执锐，所向披靡。

从学科分化的意义上说，经济学已经拱手向哲学做了告别。经济学家有时也谈哲学，诸如公平与效率这样的问题，到最后经济学家束手无策，于是便诉诸哲学；事实上，类似问题到最后已经不再是一个科学问题，经济学

家大可不必回答。在整体上,“经济学帝国主义”^①的领地仍在扩大,其学科至尊的地位尚未遇到真正的挑战。

资料来源:党国英.从“哲学帝国主义”到“经济学帝国主义”[A].金明善主编.学问聊斋[C].济南:山东人民出版社,2009.

随着经济的市场化,经济学成为显学并不奇怪。以美国为例,有博士学位的经济学家已达20万人之多,这些经济学家都有工作,说明经济学的繁荣也是市场需求的结果。经济学博士学位在所有博士学位里含金量可以说是相当高的。经济学博士在美国就业面很广,从大学校园到美国联邦储备委员会、世界银行、瑞银集团,到华尔街的投资银行,都活跃着经济学博士毕业生。中国社会对经济学博士也是器重有加,很多大的政府机构、银行、券商、智囊机构都在争夺来自全球各地顶级学校的经济学博士生。受此影响,过去国内著名高校所录取的理科状元很多选择了数学、物理、化学、生物、电子工程、计算机等专业,而现在越来越多的高考状元们去了经济与管理或者财务与金融学院。据2009年5月发布的《中国高考状元调查报告》显示,仅2008年,全国有近七成高考状元就读经济管理专业。

也正是如此,经济学使一批又一批经济学家成为当红名星,他们活跃于社会经济各个领域,使经济学离现实需求越来越近,获得了越来越多的关注。而经济学问题不仅成为新闻媒体的宠儿,也成了普通百姓茶余饭后的谈资,当人人都可以谈论经济问题时——暂且不论其观点是否值得商榷——经济学这么一个兼具古老艺术和新兴科学特质的学科就自然而然地成为了显学。

站在科学的立场上,说到时下作为显学的经济学,其“显”就“显”在它发现了、揭示了、论证了、阐明了经济发展本身固有的客观规律,“显”在这种揭示和发现、论证和阐明源于实践并有力地指导了实践,进而较好地推进和深化了经济社会问题的改革,促进了经济社会的更大发展。

现在媒体包括博客都在讨论经济问题,有时候甚至长篇累牍,关于经济学的信息和资料随处可见,为此而展开的争论也此起彼伏。在经济学日益显学化的今天,为了更理性地思考社会经济问题,更清晰地理解我们的社会生活,更亲切地认识经济学的作用,我们应该从以下几个重要方面更好地把

^① 由于经济学在一个强调经济增长与繁荣的时代日益彰显,“经济学帝国主义”的说法逐渐流行起来。“经济学帝国主义”一词是20世纪30年代初由拉尔夫·苏特在一次经济学讨论中提出的,主要意思是指经济学家们使用经济学工具不断向其他社会科学领域扩展。

握经济学的基本知识，从而将社会生活和经济学紧密结合起来。这并不是要求人人都成为经济学家，而是希望人们可以像经济学家一样思考。

1.1 小咖啡大经济：寻常味道

□ 生活中的咖啡

昏暗暧昧的灯光，浓郁又苦涩的香气，或者再加上一盘蓬茸可口的松饼，伴随着轻柔萦绕的音乐，抱着一本书或笔记本在咖啡馆里消磨时间，相信不少人很乐意过这样的生活。

对于崇尚时尚生活的年轻人而言，他们几乎都可以详尽地介绍诸如卡布奇诺(Cappuccino)、拿铁(Latte)、摩卡(Mocha)、炭烧(Charcafire)、曼巴(Mandheling Brazil)、曼特宁(Mendeling)等咖啡种类，也可以如数家珍般地说出诸如麦斯威尔(Maxwell House)、雀巢(Nestle)、皇家(Royal)、葛兰特(Grandos)、薇吉伍德(Wedgwood)、蓝山(Blue Mountain)、悠诗诗(UCC)、卡夫(Kraff)等咖啡品牌，还可以一脸幸福地描述星巴克(Starbucks)、戴奇(Diedrich)、沏宝(Tchibo)、瑟滴(Segafredo Ianetti)、第二杯(Second Cup)、上岛(UBC)、欧索米萝(Also Milo)等知名咖啡店。

这些足以说明，咖啡在人们的生活中已不可或缺，我们似乎能够在唇齿之间感受到在找寻咖啡的漫漫旅途上，无数人的热情、冒险与浪漫。静寂的森林深处悄悄自生的咖啡是如何被人们发现而广为世界各地所接受的，这一故事有着诸多版本，有16世纪埃塞俄比亚牧羊人的故事，有13世纪阿拉伯僧侣的故事，还有法国海军军官的浪漫故事。

尽管咖啡的历史渊源说法如此之多，但是几乎所有的历史学家都同意咖啡的诞生地为埃塞俄比亚的咖发(Kaffa)，而咖啡这个名称则是源自于阿拉伯语“Qahwah”(意即植物饮料)，后来咖啡也就因其来源地“Kaffa”命名，随后从这里传向也门、阿拉伯半岛和埃及。随着市场需求的日益增长，进出口港口关税提高，以及人们对咖啡树种植领域知识的丰富，咖啡被移植到其他国家并迅猛流传于世界各地，很快流行起来进入人们的日常生活，到18世纪咖啡才正式以“Coffee”命名。

不管你是习惯了速溶咖啡的方便快捷，还是自制咖啡的怡神养情，咖啡都在不少人群的生活中成了不可或缺的饮料，但是能理解咖啡背后所揭示的深刻经济问题的人却为数不多。这黑色的饮料里面还有什么经济问题

吗？那就接着往下看吧，它会让你知道小小的咖啡中还蕴涵着大经济问题，或者这也是我们从中品尝不到的一种味道。

□ 国际咖啡组织

国际咖啡组织的历史

国际咖啡组织(International Coffee Organization, ICO)是一个与联合国、联合国专门代表处以及其他国际组织紧密合作的政府间团体，由咖啡进口国和出口国组成，永久总部设在伦敦。该组织负责实施《国际咖啡公约》并致力于通过国际合作来改善世界咖啡产业的状况。

19世纪，咖啡在国际贸易市场上成为一种重要商品。从那以后的很长一段时间内，咖啡市场常处于供过于求的状态，价格偏低。偶尔才会出现供不应求价格上扬的情况，但这种情况持续的时间很短。

在20世纪30年代经济危机期间以及二战期间，咖啡市场供应量上升，需求量下降，价格偏低。但在战后的最初几年中，咖啡需求量上升，超过了市场的供给能力。1950~1953年间，咖啡库存量降到了正常贸易要求的最低限度以下，而朝鲜战争的爆发、巴西的大旱和接踵而来的霜冻又使咖啡市场供不应求的局面雪上加霜。然而1953年，咖啡价格上升到了史无前例的高度，这导致世界范围内咖啡树大量种植且咖啡生产过量。20世纪50年代末至60年代初期，咖啡库存增加，价格急剧下降。面对这一情况，各国政府积极采取措施，希望能稳定咖啡市场，阻止咖啡价格的下跌。咖啡的价跌给拉丁美洲及非洲的许多咖啡生产国带来了经济上以及政治上的严重后果。

在咖啡生产国之间签定了一系列短期协议之后，一个咖啡研究小组宣告成立，研讨如何使咖啡出口国和进口国就咖啡问题达成公约，联合国《1962年国际咖啡公约》在纽约达成。国际咖啡组织也由此诞生。这或许让你想到石油输出国组织(OPEC)^①，尽管咖啡远不同于石油，但是该组织却现实地矗立在人们面前。在这之后，又产生了一个为期5年的《1968年国际咖啡公约》。这两个公约提出了“限额系统”的概念。据此，当市场上咖啡供应

^① 石油输出国组织(Organization of Petroleum Exporting Countries, OPEC)，简称“欧佩克”或油组。欧佩克是一个自愿结成的政府间组织，对其成员国的石油政策进行协调、统一，并确定以最适宜的手段来维护它们各自和共同的利益。截至2010年3月，欧佩克共有12个成员国，它们分别是阿尔及利亚、阿拉伯联合酋长国、卡塔尔、科威特、利比亚、尼日利亚、沙特阿拉伯、伊拉克、伊朗、委内瑞拉、加蓬和厄瓜多尔，现总部设在维也纳。该组织的原油产量占世界总产量的40%。