

丛书主编 卢嘉锡

文化素质修养丛书

# 现代社会生活 经济学

主编 薛和生 李薇辉

科学出版社

文化素质修养丛书

# 现代社会生活经济学

主编 薛和生 李敬辉

科学出版社

1999

## 内 容 简 介

随着市场经济体制的完善和发展,作为现代人就需要了解一些经济知识以适应社会发展。本书是一部有实用价值的经济学普及读物。全书共分十一章。主要提供了现代市场经济条件下的金融、外汇、股票、期货、保险、财政、消费以及个人投资等方面的经济知识。

本书可作为高校文化素质修养课程的教材,又可为具有大专以上文化水平的读者为提高自身文化素质修养或自学之用

### 图书在版编目(CIP)数据

现代社会生活经济学/薛和生,李薇辉主编. —北京:科学出版社,1999.8

(文化素质修养丛书/卢嘉锡主编)

ISBN 7-03-007630-3

I. 现… II. ①薛… ②李… III. 经济学 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 20310.号

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号  
邮政编码 100027

丽源印刷厂 印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

1999年8月第 版 开本: 850 × 1168 1/32

1999年8月第一次印刷 印张: 8 1/4

印数: 1—5 100 字数: 214 000

定价: 13.00 元

(如有印装质量问题,找社负责调换(新欣))

## 《文化素质修养丛书》编辑委员会

主 编：卢嘉锡

常务副主编：杨德广

副 主 编：（以姓氏笔画为序）

王世华 江佑霖 朱小曼

陈 钧 胡晓莺 项家祥

梅新林 傅修延

委 员：（以姓氏笔画为序）

卢 宁 刘建平 赵春华

高惠珠 彭 斌 谢昭新

程大琥 蔡铁权 薛守琼

## 《文化素质修养丛书》序

自1995年原国家教委提出要加强大学生文化素质教育以来,全国各高校都积极投入到这一实践中。四年来的文化素质教育实践,不但加深了我们对这一工作重要性的认识,而且使我们在教育过程中形成了一批深受学生欢迎的文化素质教育课程。

四年来的实践表明,加强对大学生的文化素质教育,首先是教育规律的内在要求。中国古代的教学内容就有“六艺”,古希腊则有“七艺”。它们的具体内容虽不尽相同,但都包含有哲学、科学、艺术三个部分。事实上,这三个部分正是人类文明的三大支柱,也是人类完善自身的三个方面。这一三位一体的教育思想,一直绵延到现代。爱因斯坦曾说过,单有科学教育,“只教给人一种专门知识、技术是不够的,专门知识和技术虽然使人成为有用的机器,但不能给人一种和谐的人格。最重要的是要人借着教育得到对于事业及人生价值的了解和感觉,对于人类的各种动机、各种期望、各种痛苦有所了解,才能和别的个人和社会有合适的关系”<sup>①</sup>。加强大学生的文化素质教育,正是遵循教育规律的要求,实现科学教育和人文教育相结合的完整的教育、通才教育。

其次,四年来的实践使我们看到了,加强文化素质教育,才能适应当今世界科技发展整体化、综合化趋势的迫切需要。这一由现代科技革命所形成的科技发展新趋势,具有科技文化和人文文

---

<sup>①</sup> 龔中平,刘朝辉:《挑战与应答——20世纪的教育目的观》,山东教育出版社1996年版,第509页。

化相融合的新特点,它需要的是融科学教育与人文教育于一体,培养出具有综合创新能力的高素质人才。加强大学生的文化素质教育,正是为培养创新人才所作的积极探索和奠基性工作。

再次,四年来的实践显示,加强文化素质教育,是克服建国以来,我国教育中人文教育薄弱的有力和有效的措施。由于种种原因,在建国以来的几十年时间里,我国教育中被削弱得最严重的是人文教育。在一个很长的时期内,由于受前苏联教育模式及计划经济条件下形成的单一专业教育思想的影响,我们的高等教育存在着重专业轻综合素质、重知识轻实际能力的偏向,专业划分过窄,这使得培养出来的理科学生缺乏人文社会科学知识,文科学生则缺乏自然科学知识及专业以外的人文社会知识。这种倾向直到党的十一届三中全会后才开始扭转。教育界基于历史和现实,尤其基于我国社会主义现代化事业对人才素质的要求,呼吁大力加强人文教育,在全国引起了广泛响应。加强大学生的文化素质教育,正是这一认知进步所结出的一个重要成果,它正有力而有效地改变着人文教育薄弱的局面。

正是基于上述认识,为了更好推进文化素质教育,我们将这几年来时间里形成的、深受学生欢迎的文化素质修养课程汇编为一套丛书,由科学出版社出版。希望这一工作能有益于正在普遍展开的文化素质教育,并能由此听到专家和各方面的意见,使我们的文化素质教育工作有新的提高。

丛书编委会

1999年7月19日

## 前 言

《现代社会生活经济学》是在素质教育的呼声风起云涌之际问世的。中小学实行素质教育,必然要求教师的知识面相应扩大。应试教育背景下的中学教师“只懂一个专业,其余不闻不问”的局面将难以为继。因此,培养中学教师的高等师范院校,也被推上了素质教育的前沿。本书从以上宗旨出发,力图使文、理各科,高、低各年级师范大学生,了解现代市场经济条件下的金融、外汇、股票、期货、保险、财政、消费、外贸以及个人投资等等经济知识。随着市场经济体制的完善和发展,我们每个生活在这个时代的人都在自觉或不自觉地成为“经济人”,不了解这些经济知识将不能成为一个合格的现代人,因而将难以担当起对中学生进行素质教育的重任。

本书求新、求博、求实,既可作为高校文化素质修养课的教材,也是一本有实用价值的经济学普及读物。

本书编写人员如下:第一章,上海师范大学薛和生;第二章,上海师范大学陆爱勤;第三章,上海师范大学张公亨;第四章、第九章,上海师范大学茆训诚;第五章、第十章,上海师范大学李薇辉;第六章,江西师范大学刘荣春、陆文安;第八章,湖南师范大学杨龙和;第七章,江西师范大学贺瑞虎;第十一章,上海师范大学周立。全书由薛和生、李薇辉主编统稿。

本书在写作过程中得到了科学出版社彭斌副编审和上海师范大学高慧珠教授的精心指导,在此表示深深的谢意。

1999年4月

# 目 录

## 《文化素质修养丛书》序

### 前 言

|                         |         |
|-------------------------|---------|
| 第一章 人人都要打交道的货币与银行 ..... | ( 1 )   |
| 一、货币种类与货币制度 .....       | ( 1 )   |
| 二、信用与银行 .....           | ( 10 )  |
| 三、外汇与外汇交易 .....         | ( 17 )  |
| 第二章 日益普及的保险 .....       | ( 25 )  |
| 一、保险的实质与特征 .....        | ( 25 )  |
| 二、险种选择与投保程序 .....       | ( 31 )  |
| 三、有效合同与违约责任 .....       | ( 38 )  |
| 四、主动索赔与争议处理 .....       | ( 41 )  |
| 第三章 证券和证券市场的魅力 .....    | ( 47 )  |
| 一、证券 .....              | ( 47 )  |
| 二、证券市场 .....            | ( 54 )  |
| 三、证券投资 .....            | ( 61 )  |
| 第四章 期货交易的潘朵拉魔盒 .....    | ( 70 )  |
| 一、世界期货交易的发展 .....       | ( 70 )  |
| 二、期货交易操作的基本程序 .....     | ( 75 )  |
| 三、期货交易成交 .....          | ( 86 )  |
| 第五章 财政税收 ABC .....      | ( 92 )  |
| 一、财政与财政政策 .....         | ( 92 )  |
| 二、财政收入与财政支出 .....       | ( 98 )  |
| 三、国家信用与国有资产管理 .....     | ( 103 ) |
| 四、税收制度与税制改革 .....       | ( 108 ) |



---

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第六章 成功在于管理的艺术 .....     | (113) |
| 一、管理的起源及其内容 .....       | (113) |
| 二、世界经济强人的成功秘诀 .....     | (120) |
| 三、我国企业的管理艺术 .....       | (127) |
| 四、现代实用管理技巧和方法 .....     | (134) |
| 第七章 市场营销的真谛 .....       | (140) |
| 一、市场营销与营销观念的演变 .....    | (140) |
| 二、市场营销环境 .....          | (145) |
| 三、市场细分与市场定位 .....       | (150) |
| 四、市场营销的战略和策略 .....      | (156) |
| 第八章 消费大有学问 .....        | (164) |
| 一、消费与消费市场 .....         | (164) |
| 二、消费心理与消费行为 .....       | (168) |
| 三、消费结构与消费方式 .....       | (173) |
| 四、消费水平与消费趋势 .....       | (177) |
| 第九章 各国经济交往的生意经 .....    | (185) |
| 一、国际贸易概述 .....          | (185) |
| 二、国际贸易主要措施 .....        | (187) |
| 三、国际贸易主要方式 .....        | (196) |
| 四、进出口贸易实务 .....         | (203) |
| 第十章 劳动经济面面观 .....       | (208) |
| 一、劳动与社会发展 .....         | (208) |
| 二、人力资本与教育培训 .....       | (212) |
| 三、工资结构与劳动就业 .....       | (218) |
| 四、劳动力流动与劳动力市场 .....     | (224) |
| 第十一章 当投资成为个人行为的时候 ..... | (230) |
| 一、个人投资蓬勃兴起 .....        | (230) |
| 二、收藏品与收藏投资 .....        | (233) |
| 三、房地产与房地产投资 .....       | (245) |

# 第一章 人人都要打交道的货币与银行

市场经济是高度发展的商品经济。商品经济较之以前的经济形态的极大区别就是货币成了劳动及其产品交换的媒介。为了更好地完成这一任务,货币自身随近现代商品经济的发展而产生了内容极为丰富的变化,经营货币的场所——银行,也随之日新月异地变化。社会发展到了今天,我们可以,也必须这么说,离开了货币和银行,人们将寸步难行。

## 一、货币种类与货币制度

我们天天与其打交道的货币,从直观的形态来看,有纸币也有硬币,有主币也有辅币,有本币也有外币,有支票也有信用卡,等等。形形色色的货币,用一句话概括:能表现其他一切商品价值的、在交换中起一般等价物作用的特殊商品就是货币。

货币不是自然界的产物,货币是人类社会的产物。

### 1. 货币的产生

货币与商品经济互为因果:有了商品经济才有货币,有了货币,商品经济才得以壮大发展。

在商品交换中,人们必须衡量商品的价值,因为商品交换有两个原则:第一,用来交换的劳动产品必须有不同的使用价值;第二,相交换的两种商品应具有相等的价值。但一种商品的价值,不能由其自身来表现,必须用另一种商品的价值来表现。这种商品价值形式的发展经历了四个阶段,这四个阶段也是货币随商品生产

和交换的发展由萌芽到形成的全部历史过程。

(1)简单的(或偶然的)价值形式 在原始社会后期,随着生产力的发展,剩余产品开始出现。各部落生产的产品除了满足本身的消费需求外,还把多余的产品拿去交换。由于当时社会尚未出现大分工,这种交换只是个别的,带有偶然性质。在这种交换过程中,一种商品的价值,偶然地表现在另一种商品上,这种形式就是偶然的或简单的价值形式。由于这种偶然性,商品价值的表现是不完善、不成熟的,也是不充分的。随着社会生产力的进一步发展,剩余产品开始增多,商品交换也不再是偶然的了,这样,简单的价值形式便不能适应较多的商品交换的需要,于是出现了扩大的价值形式。

(2)扩大的价值形式 在扩大的价值形式中,一种商品的价值已经不是偶然地表现在某一种商品上,而是经常地表现在一系列商品上。在扩大的价值形式中,各种商品交换的比例关系和它们所包含的社会必要劳动时间的比例关系更加接近,商品价值的表现也比在简单的价值形式中更加完整和充分。然而,扩大的价值形式也有其弱点。首先,一种商品的价值表现仍是不完整的,在交换关系中每增加一种商品,就会增加一种表现商品价值的等价物,这样,作为等价物的商品链条就要无限延长;其次,一种商品价值表现也不统一,因为作为等价物的每一种商品都可以表现处于相对价值形态地位的商品的价值;第三,位于等价物地位的不同商品之间是相互排斥的关系。这样,某种商品价值要获得表现,其实际交换过程可能十分复杂,效率十分低下。由于这些内在矛盾的存在,价值形式得以进一步发展。

(3)一般价值形式 在一般价值形式中,一切商品的价值都在某一种商品上得到表现,这种商品即是一般等价物。一般等价物具有完全的排他性,它拒绝任何其他商品与之并列。它拥有特殊的地位,任何一种商品只要与作为一般等价物的商品交换成功,该商品的使用价值便转化为价值。作为一般等价物的商品实际上

起着货币的作用,只是在一般价值形式中,担任一般等价物的商品可能不固定。

(4)货币形式 随着商品生产和交换的不断发展,从交替充当一般等价物的商品中分离出一种经常起着一般等价物作用的商品,这种特殊商品就是货币,执行着货币的职能,成为表现、衡量和实现价值的工具。所以,形形色色的货币,其共同的本质的规定就是:货币是固定地充当一般等价物的特殊商品,并体现一定的社会生产关系。

在货币产生的过程中,货币的形态也在日益变化,货币的种类也在日益增多。

## 2. 货币种类

世界上不同的民族与不同的国家,由于受各自经济状况和文化条件的影响,出现过各种不同形式的货币,但大体都经历了实物货币、金属货币、纸币等发展阶段。

(1)实物货币 实物货币是人类历史上最老的货币。在人类经济史上,曾经有许多商品如布帛、家畜等都充当过货币。实物货币有不少缺点,如体大价值小,不易分割,不易携带且易变质腐烂等,这些都有碍于商品生产和交换。由于商品经济的发展和演变,贵金属货币逐步取代实物货币。

(2)金属货币 金属货币尤其是贵金属货币的出现,反映了生产力的发展、人类社会的进步。由于贵金属具有同质可分性、易分割、便于携带、不腐烂变质、体小价值大等特点,因此它代替实物货币成为历史发展的必然结果。金属货币在发展中经历了称量货币和数量货币两个阶段。金块、银块、银元宝属于称量货币,在每次支付时都要验成色称份量十分不便。金元、银元是数量货币,面额和成色既定,交易支付时只需点数即可,相对比较方便。

(3)纸币 随商品生产和交换不断发展,一方面金属铸币在大额交易中显示出携带和运送的不方便;另一方面,磨损的铸币仍

可按实足价值流通,这使人们认识到可以用其他材料作为货币符号代替足值的金属货币,这为纸币产生奠定了基础。

以纸张作为币材的货币形态统称为纸币。纸币本身没有价值,它是由国家或银行发行的,代替足值货币执行货币职能的货币符号,它基本上由以下三种类型。一是代用货币,即由银行发行的、代替金属货币执行货币流通手段和支付手段职能的纸质货币。代用货币本身没有价值,但其面额所代替的是金属货币的价值。它能够在市场上流通,被人们接受,是因为有十足的贵金属做担保,称之为可兑现的纸币。随着货币发行权逐渐集中于国家,货币发行由原来的十足兑现到部分兑现,仍满足不了日益扩大的商品交换的需要,最后演变为完全脱离金属货币的不可兑现的纸币。二是狭义纸币,即国家为弥补财政赤字而强制发行并流通的纸制的货币符号,它本身没有价值,是不兑现的纸币。三是现代信用货币。即由银行通过信用途径发行的代替足值货币执行职能的货币符号,也是不兑现的纸币,常被人们称为广义的纸币。

(4)存款货币 存款货币是指银行的活期存款。存户在有支付需要时,可以签发支票,不需兑取现金,而通过银行帐户的转帐结算,完成支付行为。因为银行发行的兑换券和活期存款户开出的支票等信用证券,是以银行及当事人的信用为基础,由发行者负责兑现清偿,所以它也可称为信用货币。

(5)电子货币 这是指用电子计算机系统存储和处理的活期存款。它与存款货币无本质差别,但却代表着现代信用货币形式的发展方向。它是现代商品经济高度发展和银行转帐结算技术不断进步的产物。在现代经济中,存款货币在整个货币供应量中的比重越来越大,为了适应这种变化,通过使用银行的电子划拨系统来记录和转移存款货币,比使用现金或存款货币来完成大规模商品交换,更节约、方便、准确和安全。

种类繁多、形态各异的货币,尽管从本质上讲,它们都是一般等价物,但它们之间毕竟还是有区别的。这种区别,我们主要从货

币层次的角度来分析。

### 3. 货币层次划分

当货币的范围扩展到包括现金、银行存款及各种流通性较强的信用工具和金融资产时,由于各种形态的货币流通速度不同,一定时期的货币流通量测算就变得复杂了。同时,各种不同类型的货币对商品流通的影响也不一样,与商品经济发展的相关度不同。为了准确掌握货币流通的动态并进行有效地调节,有必要按照一定的标准将流通中各种不同类型的货币划分为若干不同的层次,以便考察各种不同类型货币流通对社会经济的影响,为科学地进行测定货币需要量和货币供给量提供依据,并选定一个与经济发展密切相关的货币层次作为中央银行的控制重点,从而有利于金融宏观调控目标的实现。

划分货币层次,主要依据流动性原则。所谓流动性,是指某种金融资产转变为流通手段和支付手段的能力,即转变为现实购买力的能力。流动性程度不同的货币,同样时间内在流通中转手的次数不同,形成的购买力不一样,从而对货币供给总量的影响程度也存在差异。由于各国的经济发展对控制与调节货币流通的具体要求不同,对货币层次的划分也不尽相同。根据国际货币基金组织(IMF)的要求,将流通中的货币划分为以下三个层次:

$M_0$  = 流通于银行体系以外的现钞和铸币;

$M_1$  =  $M_0$  + 商业银行的活期存款 + 邮政汇划系统或国库接受的私人活期存款;

$M_2$  =  $M_1$  + 储蓄存款 + 定期存款 + 政府债券。

根据我国的实际情况,参考国外的理论和经验,目前我国对流通中的货币一般划分为以下五个层次:

$M_0$  = 现金;

$M_1$  =  $M_0$  + 企业活期存款 + 机关团体部队存款 + 个人支票及

信用卡存款；

$$M_2 = M_1 + \text{城乡居民储蓄存款} + \text{财政金库存款}；$$

$$M_3 = M_2 + \text{企业单位定期存款} + \text{其他存款}；$$

$$M_4 = M_3 + \text{可转让的金融资产}。$$

上述分类主要是根据货币购买力的活跃程度来划分的。其中  $M_0$ ，即现金，是原始意义上的货币，随时可以直接用于支付和购买，是最活跃的购买力，也是反映消费品市场供求状况的一个重要指标。 $M_1$  是流通性较强的货币，构成了短期消费资料和生产资料市场的全部现实商品需求，它的变动和国民经济总供给状况密切相关。 $M_2$ 、 $M_3$  程度不同地反映了一定时期的社会总需求，对国民经济的综合平衡有重大参考价值。随着我国金融市场不断完善和发展，各种可转让的金融资产在货币流通中所占的比重将逐步增长，因此，在划分货币层次时有必要增列第五层次即  $M_4$ ，以利于考察研究各种金融资产转化为现实购买力对经济的影响，也有利于国家对金融市场的宏观调控和管理。

不管什么层次的货币，都是一般等价物，即都是财富的代表，所以世界各国都制定了十分详尽的货币制度，以规范货币流通。

#### 4. 货币制度及其演变

货币制度是指一个国家以法律形式规定的货币流通的组织形式，简称币制。货币制度是随着资本主义经济制度的建立而逐步形成的。随着商品经济的发展变化，货币制度也不断演变。

构成货币制度的基本要素有如下几个方面：

(1) 货币金属与货币单位 确定用什么金属来作为货币材料是建立货币制度的首要步骤和基础。金属货币材料的选择是受客观经济发展制约的。选择什么样的金属作为本位币的币材，就会构成什么样的货币本位制度。

随着货币金属的确定，就要规定货币单位，它包括规定货币单

位的名称和该单位所包含的货币金属量。例如,美国货币单位为“美元”(Dollar),根据 1934 年 1 月的法令规定,1 美元含纯金 13.714 格令(grain),折合 0.8886672 克,规定了货币单位及其等份,就有了统一的价格标准,从而使货币更准确地发挥计价流通的作用。

(2) 通货的铸造、发行与流通过程 通货的铸造是指本位币与辅币的铸造。本位币是按照国家规定的货币单位所铸成的铸币,亦称主币。本位币的面值与实际金属价值是一致的,是足值货币。本位币具有无限法偿能力,即国家规定本位币有无限支付的能力,不论支付额多大,出售者和债权人都不得拒绝接受。同时,本位币可以自由铸造,自行熔化,并且流通中磨损超过重量公差的本位币,不准投入流通使用,但可向政府指定的单位兑换新币。

辅币是主币以下的小额通货,供日常零星交易与找零之用。辅币一般用较贱金属铸造,其所包含的实际价值低于其名义价值,但国家以法令形式规定在一定限额内,辅币可与主币自由兑换,这就是辅币的有限法偿性。辅币不能自由铸造,只准国家铸造;而铸币收入为国家所有,是财政收入的重要来源。

在商品经济发展速度大大超过贵金属产量增长速度的情况下,金属铸币不能满足商品流通对流通手段和支付手段日益增长的需要,于是就出现了银行券和纸币。

银行券是在商业信用基础上,由银行发行的信用货币。当商品经济发展到一定阶段后,由于信用交易产生商业票据,一些持票人因急需现金而到银行要求贴现,银行就付给他们银行券。这样,银行券就通过银行放款的程序投入了流通。同时,银行券的发行有信用保证(票据保证)和黄金保证,持券人可以随时向发行银行兑换金属货币。但自 1933 年世界性经济危机后,各国央行发行的银行券都已不能兑现,从而使银行券纸币化了。

(3) 金准备制度 金准备制度即黄金储备制度,是一国货币稳定的基础。在金属货币流通条件下,黄金储备主要有三项用途:



第一,作为国际支付手段的准备金,也就是作为世界货币的准备金;第二,作为时而扩大时而收缩的国内货币流通的准备金;第三,作为支付存款和兑换银行券的准备金。在当前世界各国已无金属货币流通的情况下,纸币不再兑换黄金,金准备的后两项用途已经消失。

从历史发展过程来看,世界各国曾先后出现过银本位制、金银复本位制、金本位制和纸币流通制等货币制度的类型。

(1)银本位制 银本位制是以白银做本位币的货币制度,其内容包括:①以白银作为本位币材,银币为无限法偿货币,并有强制流通能力。②本位币的名义价值与本位币所含的一定成色、一定重量的白银价值相等,银元可以自由铸造,自由熔化。③银行券可以自由兑换银币或等量白银。④白银和银币可以自由输出入。

银本位制在世界各国存在期较短,其主要原因是:①白银的价格不稳定,仅从 1870 ~ 1935 年间,白银价格就有四次大的波动。总的趋势是黄金需求大量增加,供不应求;白银需求减少,而供应却在增加,结果使金银比价差距越来越大,实行银本位制的国家货币对外贬值,影响国际收支平衡和国内经济发展。②与黄金相比,白银体重值小,给大宗交易带来诸多不便。

(2)金银复本位制 金银复本位制是以金币和银币同时作为本位币的货币制度。这种币制的特征是:金银同时被法律确定为货币金属和货币流通的基础;金银币可以同时铸造;金银币都具有无限法偿能力。

在金银复本位制条件下,金银铸币在流通中必定要有一定的比价,以利于商品交换,按国家是否规定金银之间的比价划分,金银复本位制可分为平行本位制和双本位制两种类型。

平行本位制是指两种货币均按其所含金属的实际价值流通。其特点是,国家对两种货币的交换比率不加规定,而是由市场上生金生银的比价自由确定金银币的比价。

双本位制是指国家用法律形式规定金银之间的比价,金银按