

广西壮族自治区普通高中选修教材（试用）

经济知识读本

《经济知识读本》编写组编著

摇摇摇摇主摇编：杨国昌

摇摇摇摇编摇者：钟摇伟摇冯维江摇张摇明

海南出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《经济知识读本》编写组编著. 海口:
海南出版社, 2004

ISBN 7-5443-0000-0

I. ①《经济知识读本》编写组编著. 海口:
海南出版社, 2004

IV. ①F092.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 000000 号

广西壮族自治区普通高中选修教材 (试用)

经济知识读本

《经济知识读本》编写组编著

责任编辑 朱作霖 夏瑶 蓓瑶 封面设计 东方上林

※

海南出版社出版发行

(海口市金盘开发区建设三横路 1 号)

广西地质印刷厂印刷

(南宁市建政东路 1 号)

2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

开本 850mm×1168mm 1/32 印张 10

字数 150 千字

ISBN 7-5443-0000-0

定价 10.00 元

如有印装质量问题,请与印刷厂联系调换

说摇明

中学生在高中阶段,必须为升入大学或步入社会打好坚实的基础。一方面是在人文、科技、经济等方面都具有一定程度的素养。既要掌握一定广度和深度的知识,又要具备在实践中运用这些知识的能力。另一方面是学会学习,掌握获取知识的一般方法,是自立于未来社会的必要条件。

为了落实普通高中的培养目标,培养学生的人文精神和人文情怀、科学精神和科学方法、创新精神和实践能力,培养学生适应学习化社会需要的进行终身学习的能力,我们根据教育部颁布的《全日制普通高级中学课程计划》,组织有关专家学者精心编写了这套“广西壮族自治区普通高中选修教材”:《当代科技》、《人文知识读本》、《经济知识读本》、《学会学习》、《数学模型》。

社会发展日新月异,现有的教育观念、教育模式和教材内容相对滞后,许多先进的科学文化成果难以及时而系统地为中学生所了解和接受。编写这套教材就是为了解决这一矛盾而进行的一种探索和尝试,我们力图把当今世界科技发展的概况和趋势,基本的人文知识、经济知识、以及科学的学习方法介绍给高中学生,以促进其扩大视野、积累知识、开启思维,激发其进一步学习和研究的兴趣,培养其创新精神和创新能力,从而全面提高学生的综合文化素养,使他们成为适应现代社会发展需要的可塑之材。

这套教材的编写得到了复旦大学、北京师范大学等

高校专家学者的大力支持,没有他们的创造性劳动,编写一套这样的教材是不可想像的。在此,我们对参与这套教材编写的专家学者表示真诚的感谢,同时也希望广大师生在使用过程中提出宝贵意见,以便进一步修订完善。

广西壮族自治区普通高中选修教材编委会
圆 圆 年 远月

序 摇 言

今年春天,我参加了这部书的选题策划,按照广西壮族自治区教育厅的要求,给中学生写一本经济学常识读本,这本书的定位是 面向新世纪的中学生应该了解,而传统课本上又没有或者很少涉及的经济生活中的热点问题,让学生从第二课堂——课外阅读中汲取有益的精神养料。我们国家要繁荣富强,就需要大量的不拘一格的人才。

从上述定位出发,这部书主要涉及两方面的热点问题:一是家庭和个人理财的基本知识,以及著名企业的案例;二是国际经济的热点问题,和主要国际经济组织的简介。我认为这两个主题都是非常重要的。

我们这一代人年青的时候,是在计划经济体制下成长起来的。那时,各项经济活动都由政府来安排,资源配置是通过指令性调拨来实现的,个人生活必需品十分短缺,没有太多的选择余地,其中有的物品是按计划凭票供应的,那时经济知识少一点似乎并无多大关系,照样生活。但今天的情况大不同了,我国正处在从计划经济体制向社会主义市场经济体制转型,从经济相对落后的发展中国家向现代化国家迅速转变的伟大历史时期。市场经济犹如一匹桀骜不驯的烈马,在我们的生活中,每时每刻都会遇到这样那样的经济问题,要想驾驭它,就必须掌握一定的经济知识。例如,现在人民生活水平有了普遍提高,一个重要的问题是怎样花钱。我们提倡节俭,反对铺张浪费,但也不能把积攒的钱装在坛子里,埋在地下,那是一种“守财奴”的做法。俗话说开源节流,节俭是节流的惜

财之道，而投资则是开源的生财之道。在市场经济的条件下，可投资的领域非常多，也许这本书会对我们从小了解如何选择合适的理财之道有所裨益。

在新千年里，全球化的浪潮滚滚而来。我国面对经济全球化，不仅要“请进来”，引进资金、引进技术、管理经验和各种人才；而且要“走出去”，开拓对外贸易和投资，扩大对外开放。由于通讯和信息技术的发展，我们生活的世界正逐渐融合在一起，我们每个人每天都生活在一个紧密关联的“地球村”中。无论是中国人、美国人还是大洋洲的澳大利亚人，在时空一体化之外，人们还生活在视听一体化之中，都享受着共同创造的人类文明的成果。中国人喝着美国的可口可乐，美国人穿着中国制造的服装，全球经济从来没有像今天这样紧密地联系在一起。因此，该书精选了一些国际经济中的热点问题，通过大量的事实和生动的描述，揭示目前国际经济生活的巨大变迁给我们带来的深刻影响，并提出了值得严肃思考的问题。我们在 21 世纪，应该为中华民族实现伟大的民族复兴做些什么？

我相信，北师大经济学院的钟伟、冯维江和张明等同志共同编写的这本书将有助于中学生了解和掌握一些必要的经济学常识，并有助于激发学生将来投身于丰富多彩的经济建设和经济学研究的热情。故乐为之序。

北京师范大学经济学院原院长
经济学博士生导师
杨国昌

2000 年 远月 圆日

目 录

第一章 家庭和个人理财的基本知识	(1)
第一节 理财是财富增值的必经之路	(1)
第二节 保险 筹划和投资保险	(10)
第三节 股票投资的基本常识	(15)
第四节 证券投资基金	(18)
第五节 上海和深圳证券交易所	(25)
第六节 世界上主要的证券市场	(28)
第七节 全球主要的创业板市场	(30)
第二章 当前国际经济的热点问题	(32)
第一节 全球化和经济全球化	(32)
第二节 中国如何面对全球化 ?	(35)
第三节 知识经济	(38)
第四节 新经济及其争议	(40)
第五节 虚拟资本和虚拟经济	(45)

第六节 中国加入 世贸组织的机遇和挑战	(159)
第七节 第十个五年计划和中国	(160)
第八节 亚洲金融危机和中国	(161)
第九节 国家经济安全和中国	(162)
第十节 经济可持续发展和中国	(163)
第三章 世界上主要的经济组织	(164)
第一节 从关税与贸易总协定到世界贸易组织	(164)
第二节 世界银行集团	(165)
第三节 国际货币基金组织	(166)
第四节 其他国际性经济组织	(167)
第五节 欧洲区域性经济组织 从欧共体到欧盟	(168)
第六节 亚洲和太平洋经济合作组织	(169)
第七节 亚洲区域性经济组织	(170)
第八节 美洲区域性经济组织	(171)
第四章 国际和国内著名企业案例分析	(172)
第一节 洛克菲勒王朝成功的前前后后	(172)
第二节 比尔·盖茨和他的微软公司	(173)
第三节 诺基亚 从木材厂到高科技公司	(174)
第四节 通用电气长盛不衰的秘密	(175)
第五节 亚洲首富孙正义和他的软银公司	(176)
第六节 李嘉诚和李泽楷父子的成功之道	(177)
第七节 柳传志和联想集团的故事	(178)
第八节 从乡镇企业到春兰集团	(179)
第九节 韩国大宇公司是如何衰落的	(180)
第十节 香港百富勤 从破产到再生	(181)
第十一节 巨人集团 成为中国 互联网梦想的破裂	(182)

第一章摇摇家庭和个人理财的基本知识

第一节摇摇理财是财富增值的必经之路

摇摇我们为什么需要理财？

摇摇正确的理财方式是我们迅速增加财富的有效方式。民间有一句俗话，说“吃不穷，穿不穷，算计不当一世穷”，这个意思也就是说，吃穿花费都是有限的，但是如果不懂

得动脑筋的话，那么要致富就没有什么希望了。

假定一位刚踏上工作岗位的年轻人，从现在开始，每年从薪水中定期存下 10000 元（即每月差不多 833 元），并且都投资到股票或房地产，因而获得平均每年 10% 的投资报酬率，那么 30 年后，他能累积多少财富？以财务学或投资学的公式计算出来的正确的答案是：1 亿零 8 万！一个令众人惊讶的数字！一般而言，现代人多在 18 至 22 岁开始上班谋生，到了法定退休年龄 55 岁，刚好 37 年。而且每月存上 10000 元对每个人而言，应是不太困难的事。就是说，每个年轻人都可能在有生之年成为亿万富翁！当然还有一个重要条件，就是要保证平均每年 10% 的投资报酬率。但是如果不懂得理财，每年仅仅获得 3% 的利息收入呢？30 年后，原本可以期待的 1 亿零 8 万就仅仅是 180 万！经过漫长的时间的考验，理财和不理财所造成的差距竟然在数百倍！



理财才能生财

这个例子提醒我们，投资在积累财富的过程中具有举足轻重的地位。对于多数人而言，要改善自己未来的财务状况，首要之务，不是有钱只存银行就万事大吉，而是立即展开投资理财的行动！只要投资观念正确，方法得当，每个人都可以由投资理财而致富。投资理财需要技巧，但首先你得相信理财能够致富，才有成功的可能。学会投资理财的人，就像拥有一部钞票复印机。通常贫穷人家对于富人之所以能够致富，较负面的想法是认为他们运气好或从事不正当的行业，较正面的想法是认为他们更努力或克勤克俭。但这些人万万没想到，真正的原因在于他们的理财习惯不同。投资理财致富的先决条件是将资产投资于高报酬率的投资标的上，例如股票或房地产。而存放在利息回报极低的东西上，无异于虚耗光阴，浪费资源。

摇摇理财之前必须做的准备工作

摇摇在进行理财之前，有必要先弄清你有多少财好理，也就是说，你要知道你有多少资产？多少负债？计算的方法是利用资产负债表来计划：在表中列出你的所有资产，并

算出资产总值，然后列出所有负债，也算成总值，资产总值减去负债总值，剩下的就是你的净资产，也就是资产净值。

资产的类别分为流动性资产、投资性资产和个人资产。流动性资产包括现金（活期储蓄存款、支票账户）和短期性的投资（短期票据、利息较高的定期存款），在这里流动性体现了可以随时应付紧急支付或投资机会的能力，流动性资产越多，代表这种能力越强。你需要怎样的流动性，和你日常的收支情形、工作稳定状况有关系。一般来讲，流动性资产应保持在相当于猿至远个月的工资。如果工作不很稳定，那么手头保留的流动性资产就应该多一些；如果工作稳定，你也预期短期内不会有大的现金支出，金额就可以低些。投资性资产通常是指长期投资，像子女的教育金或自己的退休金，短线操作的股票严格来说不能算投资性资产。投资性资产包括股票、债券、不动产、黄金和外汇等。个人资产一般包括自用住宅、家具、艺术收藏品、交通工具等，但以能脱手换现为宜。显然，在理财前我们应该对自己拥有的资产分分类，看看需要保持多少流动性资产和个人资产，有多少资产可以用来投资？

负债通常可分为短期负债和长期负债两类。短期负债严格来说，是指未来 12 个月内应该给付的款项，也包括未来 12 个月内该付的长期贷款，如主用卡账户、各种分期付款、消费性的个人借贷等；长期负债如房屋贷款、汽车贷款或其他用于投资或购置个人资产的长期贷款等。长期负债多是为了两个目的：用来作长期投资用（如购置投资性不动产）和用来购置主要的个人资产

(如住宅、汽车)。一般而言，利用借贷来进行投资，就相当于借鸡下蛋，用得好，可以带来财富，用得不好，就会鸡飞蛋打。

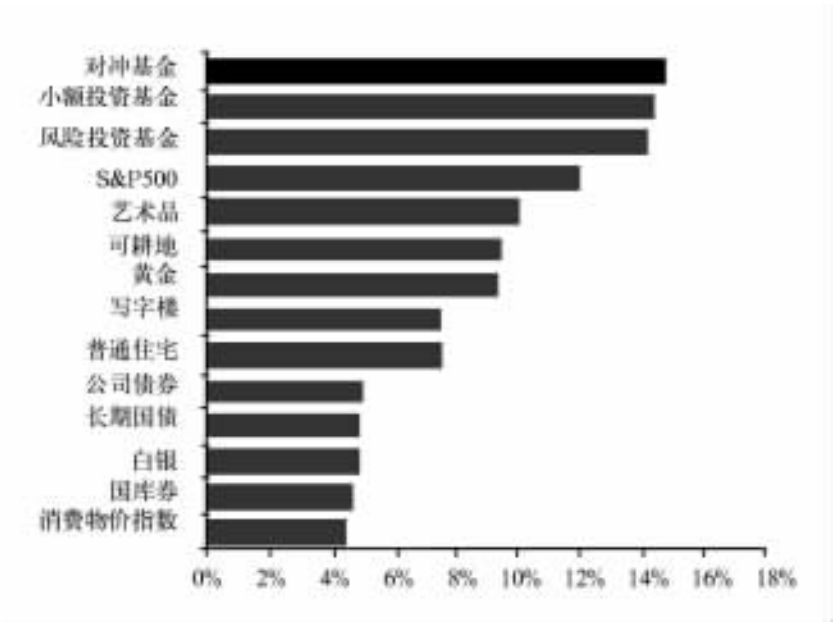
有了这样一个起码的资产和负债的概念，并弄清楚了自己的资产负债表之后，我们才能够有明明白白理财的基础。

摇摇了解一些理财的基本原则

摇摇不同投资者的投资预期、财富多少和风险承受能力肯定不同。但在一些大的方面，绝大多数投资者的行为会大致相同。以下便是源条基本理财原则。

原则一是量入为出，积少成多。无论是富裕或贫困，都不是进行理财的障碍，但一定要有量入为出，积少成多的好习惯。节约和吝啬是两个概念，吝啬多少有点贬义的，而节约则并不意味着我们不能享受相对丰裕的生活，而是不乱花不应该花的钱。现在许多学生和家庭存在的问题，往往并不是收入过于有限，而是花钱太随便，不珍惜每一分钱的来之不易。我们也应该努力地多掌握一些关于投资的基本理论，俗话说，不怕做不到，就怕想不到，没有一定的关于投资理财的知识，很多投资渠道、技巧和方式就根本不会想到，那就更谈不上做好了。

原则二是要正确认识自己对风险的好恶态度。应该说，在日常生活中，可以进行投资的领域非常多，从土地、房屋、国债、股票一直到购买福利或体育彩票碰运气等等。但收益和风险是“孪生兄弟”，收益越高的投资，其风险也越大，因此投资失败的可能性也就越高。因此，如果我们愿意冒险获得比较高的收益，那就可以选择一些高风险、高回报的投资，例如购买股票和进行个人外汇买卖，如果我们不愿意承受高风险，而相对稳健并希望获得较稳定的投资收益，那么我们就可以选择国债、房地产等投资方式。对风险的好恶和人的性格有关。稳健的投资大师有巴菲



摇摇注释：表中带*的样本年限为1988~1999年；带**为1978~1999年；带***为1949~1999年资料来源：栽藻材精社皂编(云藻都精造能藻藻藻藻遭，夷院员 员缘

特，他从来不投资于自己不了解的股票，更不投资于网络股；激进的投资大师有索罗斯，他掀起了一个又一个惊心动魄的金融投机性攻击，赢多输少。这两位对风险的态度完全不同的理财专家都堪称大师。上图是不同收益回报率的资产形式，可作为我们的理财参考。

摇摇在任何投资计划中，承受风险的能力是最重要的，而风险的大小往往只有投资者自己最清楚。我们提供一套趣味测试题目。有兴趣的同学不妨看看自己是哪种类型的投资者。

题 你买股票才一个月，股市就进入“矫正期”。你买的股票价格下跌了 员豫。假设你认为你持股公司的状况并没有发生基本变

化。你会怎么办 ? 粤、静观变化，等待回升 ; 月、全部卖掉，以免

股市继续下跌，会愈加睡不着觉；悦 继续买进，因为你确信，一个月前买进时价位甚好，现在股价下跌，更是买进的时机。

圆 你买进股票后一个月，股价突然上涨了 源豫。假如你无法得到更多的信息，你该怎么办？粤 卖掉；月 持股，嫌赚得不够；悦 进，指望股价继续上升。

猿 下列两种投资机会，你会选择哪个？粤 买进一种股票基金，其价格 远个月来上升极为缓慢；月 因为你感到股票基金半年来大幅上涨，所以你改买债券基金。

源 下面两种决策都很成功，哪种可以使你觉得更心满意足？粤 你买的股票价格翻了一番；月 你选择了债券而放弃了股票，没想到股市没多久就大跌，你因而避免了风险。

缘 以下哪种情况会使你感到非常幸福？粤 你在发明竞赛中获头奖 员园万元；月 你从一位富有的亲属那里继承了 员园万元；悦 你投资股票赚了 员园万元；阅 以上任何一种方式，反正只要能得到 员园万元。

远 你在一家发展很快的小型高科技公司工作。公司为了筹资，向雇员出售股份。但公司股票上市至少还要 源年。如你现在买股票，就必须等到上市后才能出售。在此期间，一分红利都没有。分析师估计，这家公司如上市，其股票价格至少会翻 员园倍。你打算拿出多少钱买股票？粤 不买；月 一个月的工资；悦 三个月的工资；阅 半年的工资；耘 拿出自己的全部储蓄。

苑 你的好友是个石油技术专家，他正在为开采新油井筹集资金。预计成功后可获利 缘到 员园倍。但如果油井没油，投资便全部损失。你的朋友估计成功率只有 圆豫。你打算如何投资？粤 一分不投；月 一个月的工资；悦 三个月的工资；阅 半年的工资。

愿 你参加了一场有奖竞猜，如果有以下 源种机会，你选择哪个？粤 员园豫的机会赢得 员园园元；月 缘豫的机会赢得 源园园元；悦 圆园豫的机会赢得 员园园元；阅 缘缘的机会赢得 员园万元。

摇摇经济又显过热，通货膨胀率上升。此时，金银首饰和房地产价格出现明显上涨迹象。你手头有不少长期债券，你打算怎么办？粤 继续持有债券；月 卖掉一部分债券，用来购买金银首饰或房地产；悦 全部卖掉债券，统统用来购买金银首饰或房地产；阅 在选择了悦之后，还嫌不够，并设法借钱购买金银首饰和房地产。

问你买彩票花了缘园元但没有中奖，你打算再拿出多少钱去买彩票，以赚回那已经花掉的缘园元呢？粤 到此为止；月 员园元；悦 圆园元；阅 源园元；耘 多于员园元。

答案：你是哪种类型的投资人？

粤 愿分，月 愿分，悦 愿分；

圆 愿分，月 愿分，悦 愿分；

猿 愿分，月 愿分；

源 愿分，月 愿分；

缘 愿分，月 愿分，悦 愿分，阅 愿分；

远 愿分，月 愿分，悦 愿分，阅 愿分；

苑 愿分，月 愿分，悦 愿分，阅 愿分；

愿 愿分，月 愿分，悦 愿分，阅 愿分；

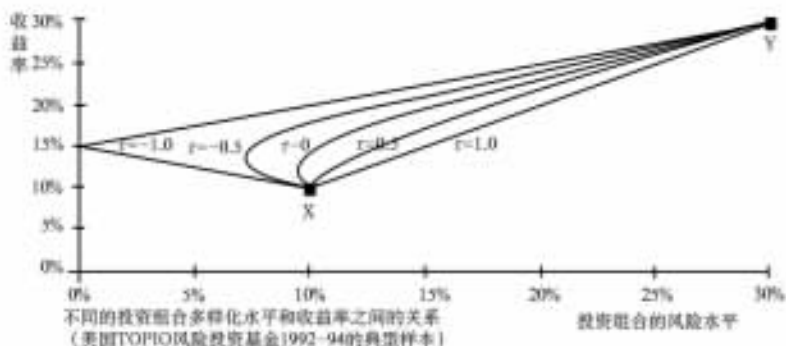
怨 愿分，月 愿分，悦 愿分，阅 愿分；

员 愿分，月 愿分，悦 愿分，阅 愿分，耘 愿分。

猿分以上者为冒险型，应注意学会分析，谨防操之过急；愿分到猿分为积极投资型，适合直接购买股票；愿分以下为保守型，不大适合直接买卖股票，应选择风险较小的混合基金。

摇摇原则三是不要把鸡蛋放在同一个篮子里。假如你和朋友打赌抛硬币，正面朝上你赢员园元。如果只抛一次，则你赢得员园元的可能性只有缘豫，风险很大。但如果将规则改为，你抛员园次硬币，每次正面朝上赢员元，反面朝上输愿元。一般而言，随着抛币次数的增加，正面朝上和反面朝上的概率各为缘豫，那么最愿

终你同样能够赢得 5000 元，惟一的区别是这次几乎是没有风险的。这个例子说明，那怕赌注小一点，只要赚钱的时候多赚点，赔钱的时候少赔，多赌上几次就一定能赢。把这一思想借鉴到个人理财中，就是你持一种股票比持多种股票的风险要大，“不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里”的格言说的就是这个道理。因为，两个篮子都掉到地下的概率小于只有一个篮子掉到地下的概率。报酬率和风险是相对应的，有的人习惯把所有的资金都投资在高报酬的项目上，这种孤注一掷的方式运气好的话确实能得到很大收益。但万一发生意外就会鸡飞蛋打，全盘皆输。也有的人非常害



怕风险，把钱东藏西放，实际上，适度地分散资产，不仅不会增加理财的风险，反而会带来更多的收益。上边这个图就说明了这样的道理。其中 $r=1.0$ 表示完全没有资产组合，导致投资收益的增加和投资风险的增加几乎完全同步； r 的值在 -1.0 和 1.0 之间时，表示资产组合多样化的程度，数值越接近于 -1.0 ，其多样化程度就越高； $r=-1.0$ 表明资产组合多样化的理想状态。可见，如果在理财时，只要预期的收益率不超过 5000 元，那么资产组合越多样化，投资风险不但没有增加，反而下降了！也就是说，得当的理财完全可以取得“低风险、高收益”的好结果。

较为理想的投资组合就是把资金分别投资在股票、债券与储蓄和其他项目上。其中股票的收益率最高，风险也高；债券的收