

跨世纪青少年丛书

经济卷

市场 财富的史话

吴宇晖

4081

吉林人民出版社

跨世纪青少年丛书·经济卷

主	编	吴宇晖	李俊江
策	划	王 新	岳劲松
总责任编辑		王 新	
责任编辑		庄涵生	
封面设计		尹怀远	
版式设计		刘玉文	
责任编辑		王 新	庄涵生

前 言

如果说20世纪是政治家的时代，那么，21世纪将是经济学家的新纪元。这是因为人们在21世纪所必须了解的重要问题和重要概念都与经济学有关，经济发展、经济合作和生活质量的提高将是新世纪面临的重大课题。

为了迎接新世纪的挑战，面向21世纪的青少年需要用经济学的基本知识来武装自己，了解这方面知识是提高你全面素质的重要组成部分。

经济学是一门具有永久魅力的科学，它是社会科学的王冠。它研究的是对亿万人类具有生死攸关的问题，譬如说一个社会是怎样解决生存和发展问题的？生产什么？如何生产？为谁生产？为什么？社会解决问题的结果是好还是坏？怎样才能改善这一结果呢？等等。

经济学是谈论生活当中的许多实际问题的。我们每一个人在一生当中都会碰到无数个经济问题：如何挣钱？如何花钱？如何投资？如何储蓄？如何消费？等等。如果不了解经济学的基本知识，就不能很好地进行日常的理财与生活。

经济学不是研究如何使你发财致富，虽然它

可以培养你的经济头脑。经济学研究的问题与整个社会有关。谁在建工厂？为什么？谁在发号施令？为什么毕业以后找不到工作？为什么学费上涨了20%？为什么你同学家里比你家里更有钱？什么东西决定你父母的工资水平或食物的价格？为什么穷国和富国的差距这么大？将来会发生什么变化，应该发生什么变化？等等。没有关于经济学的基本知识，你就不能指望理解一个社会如何运行，也就不知道如何改造社会，使理想变成现实。

本卷丛书把经济学问还原为事理常规，用通俗浅显的语言和生动的事例讲述深奥的经济学道理。虽然它还不能把你的经济学知识提高到专业水平上，但是读完本卷丛书你会感到：你对周围经常发生的经济现象，认识得比过去深刻多了；如果你再能对有关的经济现象做出点解释，一定会令人对你刮目相看。经济学决不是一门枯燥的学问。读完本卷丛书之后，你会惊奇地发现，经济学竟然如此有趣。

市场：财富的史话

	资本主义宣言	/ 7
	“看不见的手”	/ 9
目	资本的歇斯底里症	/ 14
	穷人与富人	/ 22
	经济史上的“恐龙时代”	/ 28
	帝国主义大扩张	/ 35
录	“黑色星期四”	/ 41
	大萧条	/ 46
	“看得见的手”	/ 58
	市场，让我们好好看看你	/ 64

你从远古走来，走进我们每一个人的生活之中。没有人去设计你，你却自然而然地演化出来。你出现在人类文明历史的黎明，在古代世界的空隙中和中世纪的边缘地带生存，并最终成为支持和维系现代经济社会的一种“机能”。

你所做的一切，比那些握有生杀大权的政治家的行动更具决定力；比天才大脑中产生出来的智慧更具支配力；比国王和立法大员的敕令对人民的祸福更具影响力；也比来往穿越国界的军队更具破坏力。

你是最古老而又最新颖的，同时又是最简单而又最复杂的。如人的本性一样，你总在变动。但是，直到近代，人们才开始对你这个谜一样的东西进行认真的思考。200多年来，你是经济学家注意的中心，是经济学研究的主题。

你是什么？

啊，你就是市场。

市场如今已经成为我们生活中密不可分的一部分，我们所需要的差不多一切物品，都是取自于市场。但是，每当我们每天在与市场打交道时，很少有人停下来，用一分钟的时间思考一下，什么是市场？人们可能不加思索地说：市场是商品

交换的场所。的确，市场首先表现为地理的位置。每一种商品都有自己的市场，生产者知道到哪儿去寻找他们的顾客，消费者们也知道到哪儿去满足他们的欲望。只有市场才能为彼此并不相识的买者和卖者提供表达他们各自的意见和满足他们各自愿望的场所。但是，如果你仅仅把市场理解为你同你所爱的商品约会的地点，你将大错特错。

商品不能自己到市场去，不能自己去交换。因此，我们必须寻找它的监护人——商品所有者。商品是物，所以不能反抗人。即使它不乐意，人也可以把它拿走。

强盗的逻辑是：交出你的东西，或者是你的性命；

小偷的逻辑少点暴力的色彩：既然你不愿意，我就偷偷地干；

主人或家长的逻辑具有权威性：你的一切都是我给的，所以你必须做我要你做的一切；

而爱人的逻辑具有甜蜜性：你的就是我的，我的也是你的。

以上的逻辑不会使产品变成商品，他们之间的关系也不是市场交易关系。

市场的逻辑，还是被誉为“经济学之父”的英国经济学家亚当·斯密（1723—1790）说得精辟：“这为我有，那为你有，我愿意以此易彼”，所以“请给我以我所要的东西吧，同时，你也可以获得你所要的东西：这句话是交易的通义”。

市场绝不仅是商品交易的一种手段，从根本上说，它是一种制度，是人类交换劳动的一种社会方式。用一句经济学的典型语言来说，市场是有关财富生产和交换的一种制度；在这种制度下，人们的经济关系是在有关人员之间以自愿和契约的形式联系在一起的。

市场经济关系是社会经济关系长期演变和发展的结果。在奴隶社会，奴隶主对奴隶的劳动成果乃至他的生命，都有绝对的支配权力，奴隶和主人之间几乎没有“讨价还价”的余地。在封建时代，农奴的生活系于他主人的地产上；他在他主人的烤炉里烤面包，在他主人的磨坊里磨面粉，在他主人的田地里耕作，为他主人效命征战，但他却很少因为他的犬马之劳而得到酬报，因为这是他当农奴的责任。在这样的社会里，经济问题的解决，靠的是权威的鞭子，传统的推力，而不是市场。

慢慢地，奴隶“废除”了，农奴“解放”了，“人类自一生下来，有些人即是治人者，而有些人则是治于人者”（亚里士多德语）的观念被“在权利方面，人们生来是而且始终是自由平等的”（《人权宣言》）天赋人权所代替。任何人——无论是身无长物的流浪汉，还是腰缠万贯的富翁——都具有法律上“平等”的权利。

为什么一旦人们的关系在法律上变得平等之后，就立刻选择了市场？这是个有趣的问题。这大概是人的天然禀赋吧。人不是动物。别的动物，

一达壮年期，几乎全都独立，自然状态下，不需要其他动物的援助。而人类几乎随时随地都需要同胞的协助。但是，我的同胞和我都是具有同等的权利并且都具有独立的经济利益的人，因此帮忙不能是无代价的和强迫的，只有市场交易才能实现这种自愿的、平等的和互惠的帮忙关系。所以亚当·斯密教授风趣地说：我从来没有看见甲乙两犬在审慎地、公平地交换骨头。

但是，市场交易又会使得人们之间的合作关系，变成了带着铜臭气味的竞争关系。下面甲乙两人的对话，是市场上的典型用语：

甲：“请给我以我所要的东西吧，同时，你也可以获得你所要的东西。”

乙：“是的，我愿意做你要我做的一切，但是，你兜里有钱吗？”

市场也会变成人们互相厮杀的战场，在这里看不到同胞帮忙同胞的半点影子；在这里，成功者飘飘不知所以然，失败者可能跳楼，丧失劳动能力的人可能得不到生存的权力，而穷人可能丧失了做人的尊严。

当市场交易关系弥漫于整个社会时，当一切东西——人脑的产物、人手的产物，甚至人本身——被抛入市场这个巨大的社会蒸馏器，再出来都带有值几个钱的身份标识时，市场就会变成一种制度，一种关于财富如何生产、分配和交换的制度。

资本主义制度一定是市场制度，但不能反过

来说，市场制度就一定是资本主义制度。在资本主义以前，市场交易和商品、货币关系已经存在千百年了。“市场”这个词概括了人类迄今为止所取得的一切进步和所遭受的种种苦难，概括了人类过去的一切生活，也可以说，市场是一部人类召唤财富的史话。

资本主义宣言

1776年是一个重要的年份。亚当·斯密的开山之作《国富论》于这一年的3月9日正式出版，接着，在7月4日，美国向全世界宣读了它的《独立宣言》。这两个著名文献发表时间的接近并不是偶然的巧合，它们是一个新的社会——资本主义市场经济社会——诞生的正式宣言。

这两个不同领域的文献是用同一思想在宣布同一件事情，因此，把它们比较一下是有趣的。《独立宣言》宣布：

“我们相信这是不言而喻的真理：一切人生而平等，他们都被创世主赋予某些不可割让的权利，其中包括生存、自由和追求幸福的权利。为了保障这些权利，才在人们当中设立政府，而政府的正当权利是来自被统治者的同意。如果任何时候政府破坏了这个目的，人民便有权改变它或废除它，而建立新政府。”

而《国富论》这样写道：

“每一个人，在他不违反正义的法律时，都应听其完全自由，让他采用自己的方法，追求自己的利益，以其劳动及资本和任何其他人或其他阶级相竞争。这样，君主们就被完全解除了监督私

人产业、指导私人产业、使之最适合于社会利益的义务。要履行这种义务，君主们极易于陷入错误；要行之得当，恐不是人间智慧或知识所能作到。”

资本主义社会借以确立的政治原则是：自由、平等和博爱；而它的经济原则是：自由、平等和所有权。

这确实是天赋人权的“真正乐园”。它对于被列入生产工具之列的奴隶和被束缚在土地上的农奴而言，确实是一大进步。没有这个进步，市场经济制度就无从确立。然而，市场经济制度的天赋人权是建立在生产资料私有制基础上的，这意味着，在表面上的自由、平等和博爱的背后，资本作为社会权力在操纵着一切。一个除自己的劳动力外没有任何其他财产的人，在任何社会的和文化的状态中，都不得不为占有劳动的物质条件的他人做奴隶。他只有得到他人的允许才能劳动，因而只有得到他人的允许才能生存。如果劳动者终日汗流满面而不得温饱，哪里有什么自由！如果穷人生活得不如富人的一条狗，哪里有什么平等！如果一个妇女领着她的孩子沿街乞讨，哪里有什么博爱！。

虽然并非所有的欧洲国家都步美国民主政体的后尘，但是在斯密展示了现代社会的第一个真正的画面之后，所有的西方世界都变成亚当·斯密的世界了。

“看不见的手”



这是个混乱而又混沌的世界，在这个世界里，每个人都只关心个人的事情，贪财的动机和利己的盘算是这个世界的行为准则，至于社会和公共的利益，让上帝来照顾吧。

一个苏格兰格拉斯哥大学的道德哲学教授有一种深入到复杂事情中去寻找内在联系的探索精神，他为“好奇心”所驱使，为人类社会的“杂乱无章”所激动，为发现在混乱而又贪财的各个人的活动中保持社会生活所需要的秩序所兴奋，他就是亚当·斯密——经济学之父。

有两个问题特别吸引亚当·斯密的注意：第一，财富的增长，或“富国裕民”。是什么力量推动着人们去勤劳啊、节俭啊、改良啊、积累啊，而造成国民财富的增加？第二，他最感兴趣的乃是揭开使社会凝聚在一起的“机制”。一个人人孜孜求利的社会，是如何免于因离心力的阻挠，而陷于四分五裂呢？是什么东西指引着每个人的个人行动而使其符合于集体的需要呢？在没有计划中心的权威和古老传统的稳定力量的情况下，社会是如何去完成生存的必要工作呢？这些问题使斯密穷其毕生之力去探寻市场的规律，而他所探

寻的，乃是他所称的一只“看不见的手”，借着这只看不见的手的调节，每个人贪婪逐利行为的结果，会比出自于他们真正本意的情况下，更能有效地促进社会和公众的福利的增长。

斯密所揭示的市场法则几乎叫人难以相信：每个人皆应去做他最能赚钱的事，用不着假模假样地装做关心社会利益，市场调节器自然会引出一种有利于社会的结果。然而它的确是十分简单，它告知我们，在一个许多个人的动机类似的环境下，个人的自私驱动力何以会导致竞争；它更进一步地说明，竞争何以会导致社会所需要的物品，社会所希求的数量，以及国民财富的巨大增长。现在，让我们来看看它是如何发生的。

它的发生首先是因为人类的“利己心”和寻利“驱动力”。我们之所以能够享受到丰盛的晚餐，并非出自于屠夫、酿酒匠或面包师的慈悲为怀，斯密写道：“而是出于他们利己的打算。我们不说唤起他们利他心的话，而说唤起他们利己心的话。我们不说自己有需要，而说对他们有利。”

但是，光凭利己心尚不足以维持社会的和谐运作。不错，利己心是可以驱使人类去行动。但是我们仍然需要某种东西以防止某些利欲熏心的家伙将整个社会据为己有，一个光靠利己心启动的社会将变成一个横征暴敛的社会。而市场调节器乃是竞争——社会上所有成员利己冲突所造成的一种有利于社会的结果。当每个人毫不考虑社会利益，而只是一心一意地为自己打算时，他必

然会遇上许多想法跟他完全相同的同样自私自利的人。当一个人的利己之心促进他的行为越出常轨时，其他人便会处心积虑地去利用他的贪婪之心。这个利令智昏的人迟早会发现，他的竞争者早已把他的生意抢走；如果他对自已的产品索价过高，或是他拒绝与其他人一样，以同样的工资付给他的劳工的话，那么他在一方面会发现自己失掉了买主，另一方面会发现自己跑掉了雇工。

假如社会上有100个手套制造商，每个制造商当然都想把价格订得越高越好，但是他无法这样做。如果他提高他的价格，其他手套制造商就会用削价的办法乘机夺走他的市场。只有当这100家手套制造商相互勾结在一起，结成垄断市场的联合战线时，手套才可能以高价出售。但在这种情况下，另外一种行业——譬如说制靴业——的某一具有创业精神的厂商必然会介入，将他的资本投入于手套生产，而以削价的手段，抢走了市场。如此一来，共谋联盟的垄断局面便被打破了。

市场法则不仅将竞争性的价格加之于产品上，它还促使社会上的生产者仔细留意整个社会对物品的需要量。假设消费者决定，他们需要更多的手套和较少的靴子的话，那么消费者必然会争购市场上的手套存货，而靴子则会滞销；手套的售价必然会升高，而靴子则因为无人问津，其售价必然下降。当手套的价格升高时，手套业的利润必然随之提高；而当靴子的价格下降时，靴

子制造业的利润便会下落。在这种情况下，利益的机制将应时而起，校正此种失调现象。当鞋类业减产时，鞋类资本和工人必然会离开制鞋业，而走向景气兴隆的手套业。此种结果是十分明显的：手套的生产将会增加，而鞋类的生产则会下降。这正是社会在开始时所要求的。当更多的手套流入市场以满足大众的需要时，手套的价格将会回跌。而当靴子减产时，多余的靴子不久之后将会消失，如此靴价又将回升。通过市场的机制，社会将会改变生产要素的分配，以适应市场需求的变换。并没有人发号施令，也没有任何计划性的权威去建立生产的预定计划目标。自私与竞争两者相互抗衡，会导致最适合于整体社会利益的结果。

此外，市场法规的最大贡献，乃是它设计的赏罚结构最有利于经济增长。竞争就像用胡萝卜和大棒驱赶驴子前进一样，强迫每一个生产者把自己的聪明才智用到推动社会生产力的发明创造上。如果一个手套制造厂商能通过发明新的生产方法和技术、采用新的原料或设计新的款式来稳定地降低成本、扩大市场从而增加利润的话，他一定会绞尽脑汁地去做；而他一旦这样做了，其他手套制造者一定会竭尽全力地去模仿他，因为在市场机制的匿名压力下，谁要是违逆了市场的旨意，那么他个人自由的代价将是经济上的毁灭。

这真是个奇妙的世界！在这个世界里，每个人皆可以放心大胆地肆意追求自己的利益，这比那些装模作样的假装为公众幸福谋利益的人所做

的好事更有利于社会，人们的自私动机，通过相互作用，却会发生极端出人意料的结果——社会的协调和一致，而这一伟大的安排秩序工作，并不是有什么人在从中指导，也不是人们有意识地追求。正如斯密所说：“既没有打算，事前也不知道”，但“在这场合，像在其他许多场合一样，他受着一只看不见的手的指导，去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的”。

《国富论》的出版，引起了世界的轰动。这部杰作，洋溢着渊博的知识，用极为明快的语言表达了无比深邃的思想。斯密——正如他的学生说过的一句著名的话一样——“他说明了这一代人，而支配了下一代人。”《国富论》——正如一个思想家在评论时说过一句著名的话一样——“从最终效果来看，这也许是迄今最重要的书”，“（它）对人类幸福作出的贡献超过了所有名垂青史的政治家和立法家作出的贡献的总和。”

据说，有一次，英国著名首相皮特邀请斯密会谈，当这位大哲学家走进屋子时，大家都站了起来。斯密说：“诸位先生们，请坐下”，英国首相说：“不，我们要等您先坐下才就座，我们都是您的学生啊。”