

经济学研究生
主干课程系列教材

经济学经典著作 导读

徐秋慧 主编

经济学研究生主干课程系列教材

经济学经典著作导读

徐秋慧 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学经典著作导读 / 徐秋慧主编. —北京: 经济科学出版社, 2011. 3

经济学研究生主干课程系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0488 - 2

I. ①经… II. ①徐… III. ①经济学 - 著作 - 介绍 - 世界 - 教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 039457 号

责任编辑: 王东岗

责任校对: 王苗苗

版式设计: 齐杰

技术编辑: 王世伟

经济学经典著作导读

徐秋慧 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印装

787 × 1092 16 开 15.75 印张 290000 字

2011 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0488 - 2 定价: 28.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序

现代大学承担着精神建构、学术研究、科学发现、技术发明、人才培养以及文化传承与创新等多重功能。大学的学术精神与灵魂始终与整个经济社会发展息息相关，自大学诞生以来，便聚集了大量科学、技术和文化精英，在科学、民主、创新的文化引领下，通过不断探索和争鸣，推进知识传播、知识创造，在促进社会变革的同时，也带来了思想和文化的创新。

作为我国大学体系中的一员，北京工商大学自建校以来，始终以国家经济社会发展为己任，通过不断改革大力提高和积极发挥人才培养、科学研究以及社会服务等功能，为我国科技进步、经济建设和社会发展做出了应有的贡献。作为北京工商大学办学历史最久的学院，经济学院秉承北京工商大学的学术精神和教学服务功能，着力创造民主开放的学术氛围，鼓励教师对学术的执著追求，加强专业、课程、教材和教学团队的建设，促进学术成果与经济实践的结合，向社会输送了大量有知识有能力的大学毕业生。

进入 21 世纪之后，本着将优秀教学成果推向社会，将优秀教材向社会广泛传播，并以此来提高教学质量，培养优秀人才的目的，经济学院根据专业培养方案和课程体系的要求，有计划地组织教师编写高水平的教材，这些教材在教学实践中取得了较好的效果，在社会上也产生了一定影响。其中，《投资银行学》、《保险学》（第三版）、《流通产业经济学》、《金融学》、《商业银行经营管理学》、《证券投资学》、《投资银行实务运作》等被评为北京市高等教育精品教材，对北京市经济学教学做出了卓越的贡献。

在我国，研究生教材历来是教材建设中比较薄弱的领域。随着北京工商大学研究生教育的蓬勃发展，研究生教材使用不规范、不系统等问题显得愈加突出。为了配合我国改革开放和现代化建设的新形势、新任务，经过反复研究、科学论证、精心设计和认真撰写，北京工商大学经济学院 2011 年正式出版“经济学研究生主干课程系列教材”。这套教材分为理论经济学和应用经济学两个系列。先期出版的理论经济学系列包括《经济学经典著作导读》、《中国经济专题》等教材，应用经济学系列包括《高级计量经济学》、《金融研究》、《流通理论与实

践》、《风险管理与保险研究》、《政府预算管理与改革研究》、《国际贸易理论》等教材。

从总体上看，本套教材坚持了马克思主义经济学的基本理论，同时也吸收和反映了经济学理论的最新研究成果，实现了教材的基础性、通用性、创新性和前瞻性等基本要求。具体地看，本套教材有三个突出特点：一是在内容上，较多地吸收了“论文层次”观点，相对新颖。根据理论积累的规律，经济学家在专业期刊上发表的最新思想，属于“论文层次”观点。这类观点，经过一段时间的检验、整理、归纳和总结，并系统地表达出来，就成为学术专著。专著再经过一段时间的检验后，其中那些被社会广泛接受的观点，开始进入研究生教材，并最终进入本科生教材。期间大约相隔10年到20年的时间。所以，同本科教材相比，本套教材较多地反映了“论文层次”观点，内容较新。二是在分析方法和分析工具上，较多地使用数学模型和最新的分析方法。同本科教材主要使用几何语言（图形）、图表、文字和初等教学方法等不同，本套教材较多地使用专业术语和数学模型，难度较大，抽象程度也较高。三是在政策分析上，较多地联系我国实际，展示了理论的解释力和预言力。理论的生命力在于解释现实和预测未来。本套教材在注重介绍基本理论的同时，也注意分析了我国国际经济实际运行过程，突出了理论和实践的有机联系。这有助于培养学生逻辑思维方式和抽象推理能力。

本套教材由北京工商大学经济学院长期从事研究生主干课程教学的教师集体编写，这些教师同时也是各自领域的科研骨干，他们将经济学领域中最新最经典的理论以及长期研究生教学的体会、经验、智慧融会到教材编写中，力图在风格体例上有所创新。我们希望通过本套教材的推出，使北京工商大学经济学的研究生教育更加科学化、规范化、系统化，学科方向品牌化、市场化、国际化，师资队伍实现学习型、科研型、创新型的转变，同时进一步探索经济学教学、科研的新路子，开创新局面，积累新经验，做出新贡献。

北京工商大学
经济学院
2011年5月

前 言

教学实践表明，经济学本科专业高年级学生和研究生，在系统地学习了经济学教材，全面地掌握了经济学基本原理之后，还需要再阅读一些经济学经典著作。阅读原著，可以感知原汁原味的经济学，领略经济学大师的迷人风采，体会经济学的深邃思想、严密逻辑和博大精深，是奠定经济学基础，攀登经济学巅峰的必由之路。

目前，国内财经类高校普遍开设了《经济学经典著作选读》课程。本书就是配合该课程教学而编写的配套教材。本书从浩如烟海的理论经济学著作中精选了12部。这些著作体现了现代经济学的最高学术水平。为了帮助读者阅读和理解原著，本书导读部分大体上安排了以下内容：（1）扼要介绍作者的生平、著述和学术思想；（2）全面分析著作的写作背景、框架结构和内容梗概；（3）简单评论著作的理论贡献和学术地位。

本书由北京工商大学经济学院经济系部分教师集体编写。其中，徐秋慧撰写凯恩斯与《就业、利息和货币通论》、弗里德曼与《资本主义与自由》、奥尔森与《集体行动的逻辑》三章；潘忠撰写斯密与《国富论》、马歇尔与《经济学原理》两章；王云霞撰写熊彼特与《资本主义、社会主义与民主》、哈耶克与《通往奴役之路》、斯蒂格勒与《产业组织与政府管制》三章；高建业撰写马克思与《资本论》一章；郭毅撰写科斯与《企业的性质》和《社会成本问题》、韦伯与《新教伦理与资本主义精神》两章。全书由徐秋慧修改定稿。

为了帮助读者更好地研读英文原著，本书还设计了网上学习环节，提供本书的英文教学课件。相关内容可以从经济科学出版社网站上下载。

在编写本书的过程中，我们参阅了大量的国内外文献，数量之巨不能一一提及。在此，谨向有关的作者表示诚挚的感谢。

本书可以作为高等院校经济类和管理类专业研究生的双语教材，也可供对经济学有兴趣，且具有一定经济学基础的读者阅读。

由于我们的学术水平和时间有限，加之经验不足，书中难免有这样或那样的缺点，恳请读者批评指正。

编者

2010年10月

目 录

1	斯密与《国富论》	1
2	马克思与《资本论》	16
3	凯恩斯与《就业、利息和货币通论》	40
4	马歇尔与《经济学原理》	69
5	韦伯与《新教伦理与资本主义精神》	86
6	哈耶克与《通往奴役之路》	104
7	熊彼特与《资本主义、社会主义与民主》	133
8	弗里德曼与《资本主义与自由》	165
9	科斯与《企业的性质》和《社会成本问题》	187
10	斯蒂格勒与《产业组织与政府管制》	203
11	奥尔森与《集体行动的逻辑》	222

斯密与《国富论》

亚当·斯密 (Adam Smith, 1723 ~ 1790 年)



Adam Smith

一、作者简介

(一) 生平

亚当·斯密 (Adam Smith, 1723 ~ 1790 年)，英国人，出生于苏格兰法夫郡的科卡尔迪市。他的父亲也叫亚当·斯密，是个律师，也是苏格兰的军法官和科卡尔迪地区的海关监督。他的母亲玛格丽特是该郡斯特拉森德利地方大地主约翰·道格拉斯的女儿。斯密的基础教育是在家乡科卡尔迪市市立学校完成的。科卡尔迪市虽然是一个只有 1500 多人的小镇，但当地工场手工业和外贸相当发达。那段生活经历使斯密掌握了最初的对人性和社会问题的素材。1737 ~ 1746 年，斯密先后在格拉斯哥大学、牛津大学学习。1749 ~ 1763 年，斯密先后在爱丁堡

大学、格拉斯哥大学担任教授，承担经济学、逻辑学、道德哲学等课程教学。1759年斯密发表了令其声望大增的《道德情操论》。1764年及其后的三年，斯密进行了为期近三年的欧洲游学之旅。从1767年直到1776年，斯密潜心撰写并修改出版了《国富论》这部具有划时代意义的经济学著作。1778年亚当·斯密被任命为苏格兰海关专员及苏格兰盐税专员。由于斯密著作对社会所产生的深远影响给母校带来了荣耀，1787年和1788年格拉斯哥大学推选其担任该校的名誉校长。1790年7月17日斯密在爱丁堡与世长辞。

（二）著作

亚当·斯密一生只有两部著作：《道德情操论》（1759年）；《国民财富的性质和原因的研究》（简称《国富论》）（1776年）。亚当·斯密对自己的两部著作非常重视，在其随后的岁月中不断地对其加以修订和完善：《道德情操论》共修订出版了6次；《国富论》共出了5版。

（三）学术思想

亚当·斯密的两部学术著作在相关的领域均具有划时代的意义，其在道德伦理学和经济学方面的学术思想均可成为该领域的基石。亚当·斯密的学术思想主要表现在以下几个方面：

① 斯密的市场理论。斯密对人性的分析分为两个方面：一方面他认为每个人都具有同情心，同情心会使人找到人际关系中的和谐或冲突感，并会逐渐演变成一个社会共同的同情，而发展成为具有社会仲裁性质的奖励和惩罚——公正的旁观者。公正的旁观者这“一只看不见的手”保证了社会（人类总和）的价值观对何种行为感到愉悦，对何种行为感到排斥，于是公正的旁观者反向制约个人的行为。但从经济行为上来说，他又认为人人具有“利己心”，每个人都在追求个人利益，只有在自由的市场经济条件下，这种“利己心”会转化为生产力，在市场那只“看不见的手”的调节下发展生产，增进资产阶级的收入和财富积累。

② 认为劳动创造财富，财富来源于生产领域。在亚当·斯密的经济理论发表之前，社会上提倡的是重商主义和重农主义财富观。但斯密认为一国财富的实质是人们每年消费的一切生活必需品和便利品，而不是重商主义认为的金银、货币；财富的来源是一年投入生产的劳动，不是来自于贸易和流通，也不是来自于

重农主义的土地自然生产力。他还认为一国财富有总量和人均之分，作为衡量一国财富的标准应该是一国的人均财富而不是一国的总财富。斯密认为分工水平的提高可以提高劳动生产力增加社会财富。

③ 关于资本积累与财富增长的理论。首先他认为，要提高一国生产能力，就有必要积累足够多的资财，资财的积累可以促进社会交换的增加；社会交换的增加可以促进产业的细分，分工越细，一国的产出就越来越多。其次，斯密认为，一个国家的总资财是全体居民的资财，根据用途可以分为三类：留供消费使用的部分；固定资本和流动资本。一国财富的多少取决于该国生产性劳动所占的比重——富国的生产性劳动比较充裕，而穷国恰好是因为缺少生产性劳动而变得越来越穷。再其次，他提出资本有四种用途——分别是用于农、矿、渔业；工业制造业；批发商业和零售商业，并对四种投资对经济产生的影响进行了深入分析。最后，他指出，商品的价格由三部分组成：劳动工资、资本利润和地租。财富的分配也在三大阶级中产生：靠地租过活的地主阶级；靠工资过活的工人阶级和靠利润为生的资本家和雇主。

④ 倡导各国利用绝对优势开展自由贸易。鉴于当时英国的经济状况，斯密认为，如果对某些部门人为地加以保护或限制，就会妨碍产业资本在各个部门间的自由流动，束缚产业资本家的自由经营。他主张各国利用自身的绝对优势，实施自由竞争、自由贸易，依靠市场这只“看不见的手”对供求关系进行自发调节，维持均衡，控制社会利益，从而使社会获得进步和稳定。

⑤ 斯密认为，政府的基本功能是为市场的正常运转提供制度性保障和为市场提供公共物品。同时，在政府税收政策方面，斯密提出税收的四项原则：平等原则；确定原则、便利原则和经济原则。

二、原著导读

（一）历史背景

英国是世界上最早开展工业革命的国家。工业革命使英国工场手工业高度发达，经济和社会发生了巨大变化。这个时期，即大约15~17世纪，与欧洲的大多数国家相同，英国采取了重商主义经济政策。重商主义的核心思想是把货币看做是财富的唯一形态，把货币多寡作为衡量国家富裕程度的标准。英国在重商主义思想指导下，长期实施限制进口、支持出口的保护贸易政策。斯密认为，重商

主义的干预政策限制了市场的进一步扩大，因而不可避免地阻碍交换的发展，从而制约分工进一步深化，这些有利于地主阶级利益的法令严重损害了工业资产阶级的利益。斯密从当时手工工场高度繁荣中看到了大工业生产对提高劳动生产率从而增加国民财富的巨大作用，抓住了英国工场手工业资本主义发展的趋势，指出国民财富就是工农业生产的商品的总和，要增加国民财富就必须实行自由竞争。

同时他提出，从人的本性出发形成的社会制度必然是以功利主义为基础，资本主义制度是符合人的利己本性的制度，是合理的制度。在这种制度下，每个人只最关心自己的利益，那么个人的经济活动自由也就十分必要了。而且这种制度下的经济会在一只“看不见的手”的引导下生产出正确的产品数量和种类，实现自我平衡。

（二）框架结构

目前国内公开发行的《国富论》英文原版图书是由陕西人民出版社于2005年公开发行的。

这部书由两部分组成：第一部分序论及全书设计，简单介绍了该书的构思和整体布局；第二部分是著作的正文（含5篇，32章）。第一篇（含11章）作者分析了劳动生产力增进的原因，提出了劳动分工在增加国民收入中的重要作用及阻碍分工发展的主要原因及危害；分析了国民财富分配的原则及顺序；第二篇（含5章）分析了资本的性质，强调了资本积累对一国财富增长的主要作用，同时分析了资本量及资本用途对劳动力数量的影响；第三篇（含4章）分析了一国财富发展的规律，随后通过对近世欧洲各国经济发展的不同历史时期的不同经济政策进行了考察和总结，分析了促进或阻碍国民财富发展的原因；第四篇（含9章）列举和分析了当时各国执行的主要经济政策的利弊，说明它们是如何妨碍国民财富增长的，进而提出了自由贸易思想；第五篇（含3章）在“富国裕民”指导思想下分析了一国政府收入的来源和开支的种类，并分析了国债对一国真实财富的影响。

以下按照该书的章节分布对全书进行介绍。

序论及全书设计

在序言中，作者以严谨的语言介绍了该著作各部分之间的逻辑关系，使读者了解各层次之间的递进关系：

作者指出，该著作的前四篇在于说明广大人民的收入是怎样构成的，并说明

供应各时代各国民每年消费的资源，各有什么性质。

作者首先对社会劳动创造社会财富的本质进行了分析：“一国国民每年的劳动，本来就是供给他们每年消费的一切生活必需品和便利品的源泉。”各国所需必需品和便利品供给情况受该国国民运用劳动的能力和从事劳动人数占总人数的比例。但作者发现，各国劳动生产力水平和分配机制各不相同，所以，在第一篇作者将解释其中的原因；随后第二篇作者提出一国从事有用劳动的人数无论在什么场合总是与推动劳动的资本量及资本用途成比例；第三篇作者分析了一国采取不同产业政策可能产生的影响；第四篇阐述不同经济理论在各时代对各国所产生的重要影响。

作者将第五篇单独列出，讨论了君主或国家的收入。首先详细讨论了维持一国君主或国家正常运转所需要的基本费用；接着讨论了一国君主或国家一般收入或公共收入的来源；最后讨论了公债对于一国真实财富的影响。

（三）著作内容简介

1. 第一篇，论劳动生产力增进的原因，并论劳动生产物自然而然地分配给各阶级人民的顺序

第一篇共 11 章，首先分析了劳动分工是形成及改善劳动生产力的原因，货币理论，随后涉及到了社会各阶级商品交换的制度和法则。

（1）前 3 章关于分工的理论

分工理论是斯密全部经济学说叙述的起点。作者开篇即指出分工对于一国财富增长的重要意义：“劳动生产力上最大的增进，以及劳动时所表现出的更大熟练程度、技巧和判断力，似乎都是分工的结果。”指出通过分工可以促进劳动者熟练程度和技术水平的提高，进而增加一国的财富产出。随后作者结合工农业生产的特点得出结论：农业生产的周期性、产品的不可移动和更多的个性化特点决定了农业内部分工无法持续发展；而工业生产方式是从部分到整体，有标准化的流程和产品，使分工变得可行而且有效，更有利于生产率的提高，所以作者认为，一国要想尽快致富，就应该首先发展制造业。接着作者解释了分工能够提高生产力的原因，他归纳了三个理由：劳动者的技巧因业专而增进；分工节约了在不同工作环节之间转换劳动的时间；参与分工的人把全部注意力只集中在某个具体环节更易于出现简化劳动和缩减劳动量的机械的发明。但同时他也承认，分工唯一不利的结果是造成了不平等现象。因为分工可能使工人终生从事一项简单操作，没有机会发挥他们的智力和才能。

在分析了分工之后，斯密通过对比人类与其他物种的区别，认为：分工是人类共有且特有的行为。这种行为起源于人类的利己本性而形成的“交换倾向”，他说人具有喜爱相互交换东西的习性。生活在文明社会中的人类随时有取得多数人的协作和援助的必要，而多数情况下，人类把自己的需要表现为为了满足别人的需要，“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。”斯密认为，交换是产生分工的原因，分工是交换的结果，交换和交易促进了分工的形成。这一点与马克思的理论不同，马克思认为是分工引起了人类的交换行为，而商品交换的增加反过来促使分工的形成。

分工起因于交换，分工的程度受交换能力大小的限制，即受市场的限制。“分工的程度，因此总要受到交换能力大小的限制，换言之，要受市场广狭的限制。市场要是过小，那就不能鼓励人们终生专务一业。”市场过小，专业生产者的剩余产品不能全部卖掉，导致其不能完全换到自己需要的产品，专业生产者便不会实际存在。通过对各类市场进行分析，作者的结论是由于水运能够迅速扩大市场，所以，各种产业的分工改良，自然而然地都开始于沿海沿河一带，然后逐步向内地普及。最后，斯密还论证了分工极大地促进了交换的发展，甚至使整个社会都成为商业社会：“分工一经完全确立，一个人自己劳动的生产物，便只能满足自己的欲望的极小部分。他的大部分欲望，须用自己消费不了的剩余劳动生产物来满足。于是，一切人都要依靠交换而生活，或者说，在一定程度上，一切人都成为商人，而社会本身，严格地说，也成为商业社会。”

(2) 第4章关于货币的理论

在商业社会，人们的交换是不能离开货币的。斯密认为，货币是在分工产生之后，在物物交换过程中形成的。从本质上来说，货币虽然是从商品中分离出来的一种使交易更加便捷的技术工具，但它仍然具有商品的性质。所以，金属货币同其他商品一样，也是劳动的生产物，也具有自身的价值。“以货币或货物购买物品，就是用劳动购买，正如我们用自己的劳动取得一样。此等货币或货物，使我们能够免除相当的劳动。它们含有一定劳动量的价值，我们用以交换其他当时被认为有同量劳动价值的物品。”货币具有两种职能：交换的媒介和价值尺度。

(3) 第5~7章关于商品的价值和价格理论

这一部分，斯密讨论了“人们在以货币交换货物或以货物交换货物时所遵循的法则。这些法则决定所谓商品相对价值或交换价值”。

“任何一个物品的真实价格，即要取得这物品实际上所付出的代价，乃是获得它的辛苦和麻烦。”所以，作者揭示了商品价格的本质是劳动，劳动是第一性价格，是最初用以购买一切货物的代价。世间一切财富，原来都是用劳动购买而

不是用金银购买的，货币标注的只是商品的名义价格。商品价格受供求关系影响。斯密认为“价值”有两个不同的意义：它有时表示特定物品的效用，有时又表示由于占有某物而取得的对他种货物的购买力。前者可叫做使用价值，后者可叫做交换价值。使用价值很大的东西，有时具有极小的交换价值，甚或没有；反之，交换价值很大的东西，往往具有极小的使用价值，甚或没有。“劳动是衡量一切商品交换价值的尺度。”——商品的交换也就是劳动的交换。

斯密还讨论了影响商品价值量变动的因素，认为，商品价值量同耗费劳动量成正比，同生产商品的劳动生产率成反比，而劳动生产率的提高又是由分工水平决定的。劳动决定了商品的自然价格，但有时会出现自然价格与市场价格不相符的情况。斯密认为这主要是受供求关系的影响：“自然价格可以说是中心价格，一切商品价格都不断受其吸引。各种意外事件，固然有时会把商品价格抬高到这中心价格之上，有时会把商品价格强抑到这个中心价格以下，可是，尽管有各种障碍使得商品价格不能固定在这恒固的中心，但商品价格时时都向着这个中心。”

（4）第8~11章关于分配理论

斯密认为，一国的财富取决于投入的生产性劳动的多少，无论在什么社会，商品价格归根到底都分解成为三个部分：劳动、利润和地租，国民财富在这三者之间进行有机分配，其他收入分配都是由此派生出来的。价格和这三者之间的联系是：工资和利润的高低，决定了价格的高低；价格的高低，决定了地租的高低。在利润分配的过程中形成了三大阶级：一是靠地租过活的地主阶级，他们和社会利益密切相关；二是靠工资过活的工人阶级，他们同社会利益密切相关；三是靠利润为生的资本家和雇主，他们同社会利益没有关系。

关于劳动者工资，斯密认为，工资是劳动所得，是劳动的收入或报酬，是由劳动生产物或其价值构成的，是劳动者维持生活、延续后代所必需的生活资料的价值或价格。工人的工资必然随着资本的积累和国民财富的增长而不断提高。斯密还分析了人口的增减与国民财富增减的关系。

关于利润，斯密认为，“劳动者对原材料增加的价值，在这种情况下，就分为两个部分，其中一部分支付劳动者的工资，另一部分支付雇主的利润，来报酬他垫付原材料和工资的那全部资本。”这句话包含了两重含义：第一，利润是工人劳动生产价值中的一部分，是雇主分享的由工人劳动所创造的价值扣除工资以后的余额。第二，利润是资本的自然报酬，是资本家的正当所得。关于利息，斯密说：“有资本不自用，而转借他人，借以取得收入，这种收入，成为货币的利息。出借人既给借用人以获取利润的机会，借用人就付给利息作为报酬。”所

以，“利息总是一种派生的收入。”

关于地租，斯密认为，“土地一旦成为私有财产，地主就要求劳动者从土地生产出来或采集的几乎所有物品中分给他一定份额。因此，地主的地租，便成为要从用在土地上的劳动的生产物中扣除的第一项目。”所以，地租是指：第一，是工人劳动所产生的价值的一部分，是先于利润扣除的部分；第二，是使用地主土地的代价或自然报酬，是商品价值的基本构成之一。

2. 第二篇，论资财的性质及其蓄积和用途

本篇共有5章，分析了一国资本的性质、积累和财富增长问题，强调了不断积累资本与合理利用资本的极端重要性。

斯密认为，资本是使国民财富增加的重要因素。斯密指出，在不存在分工的原始时代，人们不需要积累资财。但随着分工的发展，分工形成社会成员的相互依赖性，一个人自己的产品只能满足自己很小的一部分需要，其大部分需要必须通过以自己的产出与别人交换才能得到满足，于是他必须要先将其剩余的产出物卖掉，才能用其所得交换到自己所需，而在交换完成之前，他必须有一定的资产积累以维持其生活需要。这就是生产者积累资财的原因。进而，作者指出，要提高一国生产能力，就必须要积累足够多的资财，积累的资财越多，可以促进社会交换的增加，产业的细分，分工越来越细，一国的产出也就越来越多。

对于一国资财的用途划分，作者认为，“一个国家或一个社会的总资财，即是其全体居民的资财，所以亦自然分作这三个部分，各有各的特殊作用。”

第一部分是留供目前消费，其特性是不提供收入或利润。

第二部分是固定资本，其特性是不必经过流通，不必更换主人，即可提供收入或利润。它主要包括四项：一切便利劳动和节省劳动的有用及其与工具；一切有利润可取的建筑物；用开垦、排水、围墙、施肥等有利可图的方法投下的使土地变得更适于耕作的土地改良费；社会成员学到的有用才能。

第三部分是流动资本，其特性是要靠流通、依靠更换主人而提供收入。流动资本由四项组成：货币；屠户、牧畜家、农业家、谷商等人所有的待售食品；还在耕作者、制造者、布商等手中待加工的材料；已经制成，但仍在制造者或商人手中，未曾卖给或分配给真正消费者的物品。

固定资本和流动资本具有同样的目的，那就是，使留供目前消费的资财不至于匮乏，而且能增加。

为了更清楚地分析一国资本积累的源泉，斯密将劳动划分为生产性劳动和非生产性劳动两种。“有一种劳动，加在物上能增加物的价值；另一种劳动却不能

够。前者因可生产价值，可称为生产性劳动，后者可称为非生产性劳动。”他得出的结论是：一国的财富多少取决于该国生产性劳动的多少，应当提高生产性劳动所占的比重。一般来说富国的生产性劳动比较充裕，而贫困国家恰好是因为缺少生产性劳动而变得越来越穷，因为非生产性劳动不创造社会财富。同时，斯密颂扬“勤劳”和“节俭”，认为资本是提高国民财富的重要手段之一，而资本的增加则是由于节俭。“增加财产的最适当的方法，就是在常年的收入或特殊的收入中，节省一部分，贮蓄起来。”政府也要节俭。

关于资本的用途，斯密认为“一切资本，虽都用以维持生产性劳动，但等量资本所能推动的生产性劳动量，随用途的不同而极不相同，从而对一国土地和劳动的年产物所能增加的价值亦极不相同。”等量的价值增加可能使用的资本是不等量的，资本因用途不同就可能会产生不同的推动生产性劳动的作用，等量资本的投入可能不会产生等量的价值增加。斯密认为，资本有四种不同用途，分别是：第一，用以获取社会上每年所需消费的原生产物，指农业、矿业、渔业投资；第二，用以制造原生产物，使之适于眼前消费，指工业制造业投资；第三，用以运输原生产物或制造品，从有余的地方运往缺乏的地方，指批发商业投资；第四，用以分散一定部分的原生产物或制造品，使成为较小的部分，适于需要者的临时需要，指零售商业投资。这四种投资方法，相互关系密切，对于社会福利及发展缺一不可。最后作者得出的社会资本利用的结论是：在各种资本用途中，农业投资最有利于社会；比较重要的是，制造者的资本应留在国内；投在出口贸易上的资本，在三者中，效果最小；私人利润的打算，是决定资本用途的唯一动机。

3. 第三篇，论不同国家中财富的不同发展

本篇共4章，结合一国财富发展的规律，对近世欧洲各国经济发展的历史经验和教训进行了考察和总结，从历史的角度分析了促进或阻碍国民财富发展的原因。

斯密认为，财富的发展过程实际上是在都市居民与农村居民的商业活动发展中展开的。“文明社会的重要商业，都是都市居民与农村居民通商。”而按照事物的本性，生活资料必先于便利品和奢侈品，所以，生产前者的产业（农业），亦必先于生产后者的产业。提供生活资料的农村的耕种和改良，必先于只提供奢侈品和便利品的都市的增加。乡村居民须先维持自己，才以剩余产物维持都市的居民。

通过对都市经济和农村经济关系的分析，斯密得出：进步社会的资本，首先

是大部分投在农业上，其次投在工业上，最后投在国外贸易上。他认为，一国总得先开垦了一些土地然后才能成立很多城市；总得在城市里先有了些粗糙的制造业，然后才会有人愿意投身于国外贸易。但随后作者通过对罗马帝国崩溃后欧洲各国农业受到阻抑的情况和都市勃兴的主要情况进行分析后发现，以上理论受到了挑战，“就今日欧洲各国的情况说，这个顺序却就许多方面说，似乎完全相反。”而这种状况阻碍了欧洲发展的速度。

最后，作者对都市商业对农村改良的贡献进行了阐述，认为工商业都市的增加与富裕，对所属农村的改良与开发的贡献途径有三条：一是为农村的原生产物提供一个巨大而便易的市场，从而鼓励了农村的开发与进一步的改进；二是都市居民所获的财富，常以购买待售的土地，其中很大一部分往往是尚未开垦的土地，利于农村的土地开发；三是工商业的发达可以改变农村居民的社会状态，使农民摆脱与其邻人的战争和对其上司的依附状态中，使其获得更大的个人安全和自由。

4. 第四篇，论政治经济学体系

本篇共分9章，通过对重商主义、重农主义等错误思想及其指导下的经济政策进行分析，说明它们是如何妨碍了国民财富的增长，从而树立了作者倡导的自由贸易思想。

斯密在这一章首先提出了一个“富国裕民”的政治经济学概念，认为政治经济学的目标有两个：一是给人民提供充足的收入或生计，或者更确切地说，使人民能给自己提供这样的收入或生计；二是给国家或社会提供充分的收入，使公务得以进行。

(1) 对重商主义的批驳

本篇的前8章作者重点驳斥了重商主义理论及其经济管制政策。重商主义开始于15世纪。在著作中，斯密首先对重商主义的产生进行了描述：“财富由货币或金银构成这一通常流行的见解，是自然而然地因货币有两重作用而产生的。……我们用货币，比用任何其他商品都更容易取得我们所需的物品。我们总是觉得，获取货币是一件要事。只要有货币，以后随便购买什么，都没有困难。……发财等于是有了货币。总之，按照通俗的说法，财富与货币，无论从哪一点来看，都是同义语。”据此，斯密归纳了重商主义理论的核心内容：认为“财富由货币或金银构成”；认为世界上财富的数量是有限的、固定不变的；一国要想保存并增加其财富，就必须保护自己的财产并从别国夺取财富；必须通过奖励输出和阻抑输入实现富国的目的。