

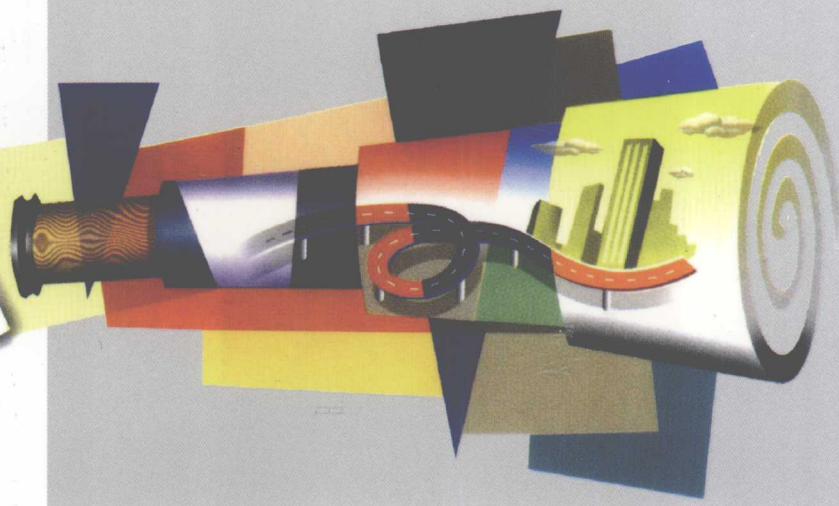
(英) 斯蒂芬·芒迪 (Stephen Munday) 著
方颖 译

商业
与
经济
学吧

Markets and Market Failure

市场与 市场失灵

没有什么比市场、市场失灵和政府干预更能让人清楚地看到在当代问题中对经济理论的运用。这也是本书所讨论的重点所在。我们如何理解在环境、卫生保健系统、交通网络和教育系统方面所出现的根本问题？政府在这些领域可能会采取什么样的政策？为什么政府在这些以及其他问题上所实行的政策屡屡出现错误？理解市场和市场失灵（以及政府干预）能帮助我们分析这些问题的真实原因。我们可以正确地将清楚的经济理论运用到当代我们所关心的重大问题上。



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



商业
经济
学吧



Markets and
Market Failure

市场与 市场失灵

(英) 斯蒂芬·芒迪 (Stephen Munday) 著
方颖 译



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书的重点是市场、市场失灵和政府干预，没有哪些领域比这三个能更让人更清楚地看到当代问题中对经济理论的运用。《市场与市场失灵》向我们展示了对市场和市场失灵（以及政府干预）的理解是如何帮助我们分析这些问题的真实原因，诸如：我们如何理解我们在环境、卫生保健系统、交通网络和教育系统方面所出现的根本问题？政府在这些领域可能会采取什么样的政策？为什么政府在这些以及其他问题上所实行的政策屡屡出现错误？

Markets and Market Failure by Stephen Munday

Text © Stephen Munday, 2000

Under licence from Pearson Publishers Oxford Limited.

All right reserved.

本书简体中文版由 Pearson Publishers Oxford Limited 授权机械工业出版社独家出版发行。

版权所有，侵权必究。

本书版权登记号：图字：01-2008-1519

图书在版编目（CIP）数据

市场与市场失灵 /（英）芒迪（Munday, S.）著；方颖译. —北京：机械工业出版社，2009.1

（商业与经济学吧）

书名原文：Markets and Market Failure

ISBN 978-7-111-25956-5

I. 市… II. ①芒…②方… III. 经济增长-可持续发展-研究 IV. F061.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 208270 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

责任编辑：李新姐 陈瑞侠 责任校对：侯灵

版式设计：张文贵

责任印制：李妍

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2009 年 1 月第 1 版·第 1 次印刷

153mm × 228mm · 11 印张 · 129 千字

标准书号：ISBN 978-7-111-25956-5

定价：32.00 元

凡购本书，如有缺页，倒页，脱页，由本社发行部调换

销售服务热线：(010) 68326294

购书热线：(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线：(010) 88379001

封面防伪标均为盗版

丛书译者序

2008年，由美国次贷危机引发的一场前所未有的全球性的金融危机正在蔓延，并可能带来全球经济的衰退，中国经济也可能深受影响。什么是金融危机？为什么会出现金融危机？瞬间已成为街头巷尾的人们所谈论的热点话题。或许这也正是经济学的魅力所在，当现实中发生重大的经济问题时，更引发了人们对这门学科的研究兴趣，希望从中寻找到答案。

本套丛书包括三本：《经济增长和经济周期》、《市场和 market 失灵》和《休闲经济学》，分别围绕经济学的三个重要的主题展开研究和探讨。经济增长是世界各国政府都在追求的重要目标，然而片面追求经济增长又不可避免地带来环境、资源等一系列至关重要的问题。经济学科的核心问题是什么，“看不见的手”能否解决所有的问题？

本书语言平实易懂，深入浅出地解释了经济学的基本概念和术语，每一章后面都附有实用的案例和讨论题，帮助读者进一步强化对该章概念的理解和运用。

感谢韩向虹、方宗和刘素芳对部分翻译内容所作的贡献。

由于译者水平有限，译文中出现的疏忽和不当之处敬请各位读者不吝赐教。

译者

2008年11月

致 谢

在本书出版之际，谨对下述资料来源方表示感谢：

OCR exam questions on pages 8, 15, 48, 59, 78, 91 and 104 reproduced with permission of OCR Examinations; Edexcel exam questions on pages 91, 104 and 119 reproduced with permission of Edexcel Foundation; Pg 5 pie charts from ‘Pre-budget report: a summary leaflet’, HM Treasury, November 1999; Pg 12, 53, 75, 88, 105, 108 and 112 extracts from ‘The Independent’; Pg 16 graphs from ‘The Guardian’, 3/12/1996; Pg 17 pie charts from ‘The Financial Mail on Sunday’, 17/3/1996 © Atlantic Syndication Partners; Pg 22 table from Social Trends 29, 1999’, Office of National Statistics. © Crown Copyright 2000; Pg 26, 52 and 117 excerpts from ‘The Economist’ © The Economist; Pg 27 table from ‘The World Development Report’, Oxford University Press, Inc., 11992; Pg 28 table from ‘Annual Abstract of Statistics’ (1995), and graph from ‘Social Trends 26’ (1996), Office of National Statistics © Crown Copyright 2000; Pg 30 extract by Jeremy Atiyah, from ‘The Independent on Sunday’, 14/11/1999; Pg 38, 45, 61, 65, 72, 74, 80, 86, 89, 98 and 116 reproduced with permission of ‘The Daily Telegraph’; Pg 41 extract from Reuters, 1/3/2000; Pg 55 extract from ‘The Daily Mirror’, 23/12/1999; Pg 100 extract from ‘PR Newswire, Washington’, 14/12/1999. Used with permission of PR Newswire and The Pew Center on Global Climate Change; Pg 102 extract from ‘News Unlimited’, 17/12/1999; Pg 106 graph, Office of National Statistics © Crown Copyright 2000; Pg 120 extract adapted from Patrick Minsford, ‘Economic Affairs’, October to November 1998.

前 言

这本书是 SEB 系列丛书之一，是由斯蒂芬·芒迪（Stephen Munday）编写的。斯蒂芬·芒迪是一位经验丰富的作者、教师，并是普通教育准高级水平证书课程（AS）**市场失灵与政府干预**考试的主考官；同时，他还参与了有关经济学中新的 **AS** 和 **高级标准** 的推动工作。

斯蒂芬在其写作内容方面一贯能做到表达清晰、平实易懂，本书也不例外。在本书中，斯蒂芬将经济理论和现实问题结合起来，使得所介绍的经济学概念非常易于理解。

本书涵盖了有关市场、市场失灵、政府干预效果方面的内容，并论述了环境和卫生保健问题。

苏珊·格兰特（Susan Grant）

丛书编辑

引 言

当经济学理论和实际运用结合起来时，你会发现经济学是门激动人心的学科。经济理论凭借其自身的特点可能会让人产生兴趣。然而，当所研究的理论能够被正确地运用到实际中的重大问题上时，就会极大地唤起人们对这门学科的研究兴趣。于是，研究经济学可以帮助我们分析并理解一些重大的问题，让我们顿悟，并让我们思考政府可能采取的解决方法是否合适。

没有什么能比市场、市场失灵和政府干预更能让人清楚地看到运用经济理论解决现实问题的重要性了。这也是本书所讨论的重点所在。我们如何理解环境、卫生保健系统、交通网络和教育系统方面所出现的根本问题？政府在这些领域可能会采取什么样的政策？为什么政府在这些以及其他问题上所实行的政策屡屡出现错误？理解市场和市场失灵以及政府干预能帮助我们分析出现这些问题的真正原因，使我们可以正确地将清楚的经济学理论运用到当代我们所关心的重大问题上。

第1章阐明了经济学科的核心问题，即稀缺资源以及无限需求的根本问题。这意味着机会成本的存在，在生产可能性边界中也体现出了这一概念及其相关的概念。所有类型的经济都必须能够找到解决这个基本经济问题的最佳办法。

第2章论述了经济效率的重要概念。经济学家对于这一名词作了清晰的定义，这些定义都与如何最佳地利用这些稀缺的经济资源有关。正确地理解经济效率非常重要，这样，我们就能对劳动力市场和政府做法的正确与否作出判断。

第3章仔细分析了自亚当·斯密时期以来就产生的争论，即市

场能否很好地运转、以最佳的方式利用资源并产生经济效率。如果市场运转良好，我们可以让市场自行地继续下去。这被称之为“自由放任”规则。

第4章指出了市场为什么不能如第3章所说的那样正常运转的各种原因。换言之，本章仔细分析了市场为何失灵的原因：市场没能产生经济效率。正确理解本章的概念是正确理解整个经济理论及其运用的核心。

第5章讨论了公平的概念。本章进一步提出了对市场可能产生的顾虑，即市场可能导致不公平的产生。同时，本章还指出经济学在这一领域中遇到的一个典型的问题：这涉及了一些明确的价值判断。

第6章提到了第4章和第5章中谈过的顾虑，并建议政府采取各种不同的政策尝试克服在市场中所出现的问题。如第4章一样，本章对于全面理解经济学领域的知识非常关键。本章提出了运用经济学理论的关键点：政府如何才能改善资源配置？

第7章提出了重要观点，即我们不能因为市场失灵就自动推断政府将做得更好。政府也会因为其政策的问题造成稀缺资源不能得到有效配置。

第8章引用了前7章所讲述的经济学知识，并将其运用到当今社会所关心的根本问题即环境上来。本章认为这些问题是基本的经济问题，研究经济学理论可以极大地帮助我们理解这些问题，并有助于政府制定正确的政策消除这些顾虑。

第9章探讨了当今社会在卫生保健提供服务方面出现的困难。为什么我们看上去花了更多的钱，却依然对所提供的服务越来越不满意呢？难道是我们目前所提供的服务类型已经过时了，还是用于服务方案的投入比我们目前的要多得多？私营部门能提供帮助吗，抑或使情况愈加恶化？这些都是与市场、市场失灵和政府干预有关的问题。

目 录

丛书译者序

前言

引言

1

第 1 章 选择和资源配置

- 3 经济学的性质
- 3 机会成本
- 5 生产可能性边界
- 6 所有经济面临的关键问题
- 8 深入阅读
- 8 论述题
- 9 数据反映问题

11

第 2 章 经济效率

- 13 经济学的核心是效率
- 13 经济效率的两个组成部分
- 17 经济效率和生产可能性边界
- 18 深入阅读
- 18 有用的网址
- 19 论述题
- 19 数据反映问题

23

第 3 章 竞争与效率

- 25 竞争的魅力
- 25 经济学中竞争的性质

27	自由市场和资源的分配
31	自由市场和生产效率
32	自由市场和配置效率
33	自由市场和帕累托最优
33	结论
34	深入阅读
35	有用的网址
35	论述题
35	数据反映问题

39

第 4 章 市场失灵

41	市场的问题
41	外部性
47	公共产品
50	信息失灵
55	缺乏完全竞争
59	结论
60	深入阅读
61	有用的网址
61	论述题
61	数据反映问题

65

第 5 章 公平与效率

67	市场与不平等
68	市场为什么会带来不平等
71	自由市场上不平等要紧吗?
73	公平与效率水火不容吗?
74	结论

75	深入阅读
76	论述题
76	数据反映问题

81

第 6 章 政府干预

83	干预的目的
83	税收和补贴
88	政府供给和成本—收益分析
92	价格控制
95	法律控制
96	信息供给
97	累进税制和现金补助
100	结论
100	深入阅读
100	有用的网址
101	论述题
101	数据反映问题

105

第 7 章 政府失灵

107	信息问题
109	动机问题
115	结论
116	深入阅读
116	有用的网址
116	论述题
117	数据反映问题

121

第 8 章 环境

- 123 环境问题
- 126 解决环境问题的政府政策
- 132 结论
- 133 深入阅读
- 133 有用的网址
- 133 论述题
- 134 数据反映问题

137

第 9 章 卫生保健

- 140 卫生保健市场的失灵
- 143 产权问题
- 144 政府对卫生保健市场的干预
- 145 补贴
- 147 卫生保健的危机
- 151 深入阅读
- 152 有用的网址
- 152 论述题
- 153 数据反映问题

157

结 论

第1章

选择和资源配置



『经济学的第一课就是稀缺性：从来没有什么东西能够完全满足人们的欲望。政治学的第一课就是漠视经济学的第一课。』

——托马斯·索威尔 (Thomas Sowell)

经济学的性质



- 我们如何定义**经济学**这一学科？
- 是什么提供了“**经济学**”这一具有明确研究领域的学科？
- 什么构成了**经济学**的学习内容？

这些是每个从事**经济学**研究的人需要回答的关键问题。幸运的是，**经济学家**对这些问题已经给出了明确而统一的答案。**经济学**研究的是个体和社会如何运用它们可以得到的**稀缺资源**以满足它们的**无限欲望**。从理论上说，我们希望并能够得到的资源是无限的。然而，我们可以用来达到这些欲望的资源却是有限的。在**经济学**上这些资源被称为**生产要素**，可以分为四类：

- 土地，所有自然资源。
- 劳动力，在生产过程中可以投入的所有人类的努力。
- 资本，生产过程中所投入的所有货币和人造的物品等。
- 企业家才能，为了生产产品和提供劳务，担负着对土地、资本、劳动等生产要素进行有效组织和管理、富有冒险精神的人所展现出来的能力。

因此，**经济学**研究的是其核心问题。我们必须对如何在许多竞争性的资源需求当中配置**稀缺资源**的问题进行决策，但通常这很困难，因此**经济学**包含的都是决策问题。我们必须对**最佳资源配置**作出**选择**。

机会成本



由基本的经济问题产生了一个核心的**经济学**概念：**机会成本**。我们不可能拥有所有我们想要的，因为我们能得到的资源是**稀缺**的，所以我们就要决定生产什么和消费什么。这种决策意味着我们不可避免地要决定牺牲或放弃一些东西，这就是**机会成本**的实质。

机会成本是对多种决策必须进行选择时，被舍弃掉的选项中的最高价值。在生活当中不乏机会成本的例子：

- 如果我买了巧克力，机会成本就是用我口袋里的钱买一包薄荷糖。
- 如果一个农民在田野里种了麦子，那么他（或者她）就不能在这块田野里种油菜籽（考虑中的其他农作物）。
- 如果政府将税收收入用于建设一家医院，那么就不可能用于建立三所学校（一个可能的选择）。你可以看到所有的政府支出决策都是这样。政府在不同的方面的支出都有机会成本。在每个地方的费用支出都有其他可供选择的用途，即有机会成本。在卫生保健方面支出的 610 亿英镑能够用在“先期预算报告”（Pre-Budget Report）摘要中的其他用途，该例如图 1-1 所示。

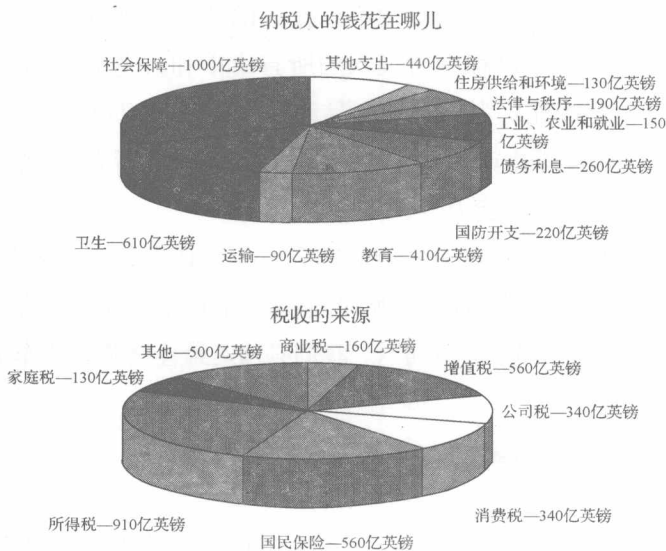


图 1-1 税收的支出与来源，1999-2000 年

资料来源：英国财政部《先期预算报告：总结》，1999 年 11 月。

不管决策是大是小，是关于生产的还是关于消费的，这样的例子数不胜数。

生产可能性边界

通过对生产可能性边界的研究，可以进一步理解利用稀缺资源来生产产品以满足无限欲望，以及与机会成本相关的理念。生产可能性边界用来表示经济社会在既定资源和技术条件下所能生产的各种产品最大数量的组合。

生产可能性边界通常用来表明在国民经济中的生产潜能。同时，它也可以用来讨论一家企业甚至单个人的生产能力。如上所述，它是一个经济模型的例子。经济模型是当代的简化版本，用来分析和理解当代世界中某些核心的概念。

使用生产可能性边界的最常见的例子就是对于一个经济体而言，如何进行消费品和劳务的生产（那些能够给消费者直接带来满足的产品）以及资本品和劳务的生产（那些以后可以用来生产消费品的产品）。正如图1-2所示，横轴表示消费品，纵轴表示资本品。

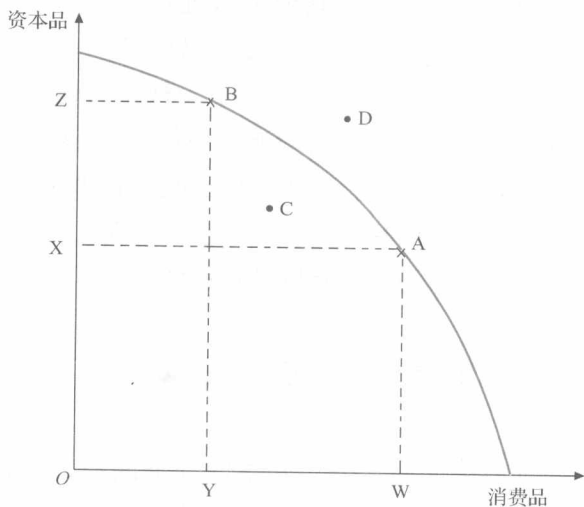


图1-2 生产可能性边界