

21世纪高等职业技术教育规划教材 电子商务类

DIANZI SHANGWULEI
SHANGWU GUANLI JICHU

商务管理基础

——依托于信息技术的国际商务活动

SHANGWU GUANLI JICHU

YITUO YU XINXI JISHU DE GUOJI SHANGWU HUODONG

陈 昊 编著



西南交通大学出版社
[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

21 世纪高等职业技术教育规划教材·电子商务类

商务管理基础

——依托于信息技术的国际商务活动

陈 昊 编著

西南交通大学出版社

· 成 都 ·

图书在版编目 (C I P) 数据

商务管理基础：依托于信息技术的国际商务活动 / 陈昊编著. —成都：西南交通大学出版社，2008.9

21 世纪高等职业技术教育规划教材·电子商务类
ISBN 978-7-81104-913-8

I. 商… II. 陈… III. 国际贸易—高等学校：技术学校—教材 IV. F74

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 137131 号

21 世纪高等职业技术教育规划教材·电子商务类

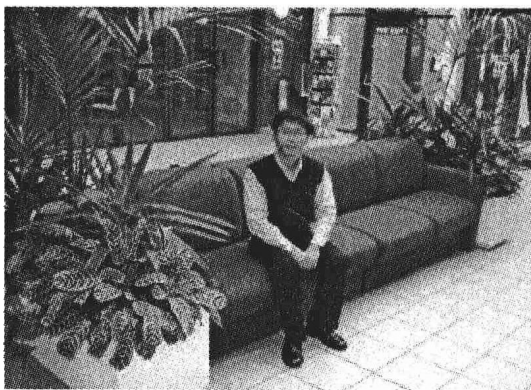
商 务 管 理 基 础

——依托于信息技术的国际商务活动

陈 昊 编著

责任编辑	郭发仔
封面设计	翼虎书装
出版发行	西南交通大学出版社 (成都二环路北一段 111 号)
发行部电话	028-87600564 028-87600533
邮 编	610031
网 址	http://press.swjtu.edu.cn
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	170 mm × 230 mm
印 张	20.875
字 数	385 千字
印 数	1—3 000 册
版 次	2008 年 9 月第 1 版
印 次	2008 年 9 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-81104-913-8
定 价	35.00 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话：028-87600562



作者简介

陈昊,管理学副教授、北京大学博士生、辽宁大学工商管理硕士生、辽宁省高校优秀青年骨干教师、沈阳市优秀教师、国家示范院校重点建设专业带头人。从业以来,先后获得旅行社总经理职业资格、国家级物流师培训师资格,现为商业管理经济师、电子商务工程师、物流信息管理师。从教前,先后在大型外贸企业和中央直属贸易企业担任进出口业务项目经理、财务主管、分公司经理等职务;从教后,先后发表十余篇专业论文,出版专著1部,主编教材1部,担任多家企业管理顾问,主持参与政府、行业协会、大型企业培训项目十余次,培训5000余人次。现任沈阳职业技术学院商贸旅游系副主任,主持国际示范院校重点建设专业建设项目3项,主持辽宁省“十一五”教育规划课题“国际商务综合能力培养方法研究”的研究工作,同时参与3项辽宁省教改课题的研究工作。

前 言

与 20 世纪相比, 21 世纪的中国社会与经济更国际化、更信息化, 人们获取知识的途径呈现出多样化趋势。在信息技术高度发展的今天, 对企业而言, 信息管理已成为在竞争中获胜的关键; 对个人而言, 运用信息技术在国际化的环境中提高工作效率的能力已成为寻求职业发展的必要条件。同时, 在对自己的职业生涯进行规划之前, 每一个人都必须了解企业的经营原理和管理活动的意义。

本书针对即将进入商务领域工作的大学生和在职商务管理人员的现实需求, 以国际化和信息经济为背景, 整合管理学、市场营销、信息管理、国际贸易、电子商务、国际贸易实务等专业知识, 提炼出依托于信息技术的商务管理技能要素, 为希望在企业里探寻职业生涯、准备成为企业的一名新雇员、准备成为管理者或希望拥有和经营自己的企业的人们提供知识基础。本书在编写的过程中秉承“前沿”但不“前卫”的原则, 以介绍经典原理和成熟案例为主, 力图达到跨专业“经营管理知识扫盲”的效果, 进而实现综合商务能力的初步培养目标。

本书介绍了当今经济、法律和社会领域的原理和实践活动, 也提供了在组织企业、销售产品/服务、企业融资、管理和人员开发以及在一个充满变数和硝烟弥漫的竞争环境中制定棘手的企业决策等方面的信息。此外, 本书将有助于读者了解对当今企业界产生重大影响的各种环境。为了帮助读者了解和掌握企业经营原理和管理方法, 本书在每一章增添了“全球化应用提示”和“电子商务解决方案”两个案例模块, 提示读者注重从全球化和信息化两个方面对专业知识加以应用。

本书在编写的过程中参考了许多经济学、管理学、营销学、会计学、金融学等学科的最新成果以及成功名企的资料, 直接或间接地借鉴、吸收了其中的有关内容和观点, 本书在末页“参考文献”中对这些文献资料进行了列举。在此, 向相关的作者及有关企业表示崇高的敬意和衷心的感谢!

由于时间紧、任务重, 本书在编写的过程中难免会出现疏漏, 在使用的过程中需要进一步修改和完善。在此, 敬请各院校及其广大读者提出宝贵意见。

陈 昊

2008 年 7 月

目 录

第一篇 商务与商务职业	1
第 1 章 商务环境：经济运行的原理	2
第 2 章 商务模式：交易方式的变迁史	15
第 3 章 商务职业：组织中的商务人员	27
第二篇 全球化的商务规划	40
第 4 章 国际商法概要：全球化的政治环境	41
第 5 章 国际贸易规则：交易全球化的手段	52
第 6 章 跨文化管理：企业全球化的挑战	67
第三篇 商务管理基本原理	81
第 7 章 组织中的管理者	82
第 8 章 领导、激励与人力资源开发及管理	96
第 9 章 管理与有效沟通	110
第四篇 商务战略决策基础	121
第 10 章 商务战略分析方法	122
第 11 章 市场与竞争战略	131
第 12 章 企业边界与增长战略	140
第五篇 商务企业市场营销	148
第 13 章 营销管理基础	149
第 14 章 消费者行为分析	159
第 15 章 网络营销	181
第六篇 商务运作管理	191
第 16 章 运作管理及其关键技术	192

第 17 章 新产品开发与工艺选择·····	208
第 18 章 企业生产物流管理·····	222
第七篇 企业财务运作管理·····	240
第 19 章 公司金融与财务管理原理·····	241
第 20 章 会计信息与财务会计原理·····	259
第 21 章 金融市场与资本运作原理·····	274
第八篇 现代商务的趋势·····	287
第 22 章 以服务为中心的商务活动·····	288
第 23 章 以信息技术为支撑的商务模式·····	303
第 24 章 以全球化为目标的商务组织·····	317
参考文献·····	325

第一篇

商务与商务职业

以中国和印度为代表的新兴市场经济体已经成为推动世界经济增长的重要动力，而中国近年来经济的快速发展得益于其实施了成功的经济政策。

——约瑟夫·斯蒂格利茨

(2007年“新兴市场开发战略”的经济论坛)

本篇目录

- ◆ 第1章 商务环境：经济运行的原理
- ◆ 第2章 商务模式：交易方式的变迁史
- ◆ 第3章 商务职业：组织中的商务人员

第1章 商务环境：经济运行的原理

【本章要点】

1. 运用经济学知识对市场作出基础判断；
2. 使用经济分析工具评价政府的经济政策；
3. 分析宏观经济发展状况，为企业决策提供参考。

【开篇案例】

2007年中国的居民消费价格指数

2007年7月19日，国家统计局公布了2007年上半年经济运行的数据。其中，最令人关注的居民消费价格指数（CPI）达到3.2%，自3月份CPI突破3%之后，6月份达到了4.4%，涨幅比上年同期上升2.9个百分点，创下了2004年9月份以来33个月的新高。CPI连续4个月突破3%的警戒线，人们对管理层出台组合调控措施的预期明显趋强，并担忧下半年CPI会一路走高而引发通货膨胀。统计表明，食品价格上涨是造成上半年CPI高升的主因。在3.2%的增幅中，有2.5个百分点是由食品价格上涨拉动的。食品价格同比上涨7.6%，高出去年同期5.5个百分点。其中，粮食上涨6.4%，蛋上涨27.9%，肉禽及其制品上涨20.7%，其余商品

价格有涨有落。与2003年四季度发生的食品价格带来通胀压力的原因不同的是，上轮食品价格上涨是在我国粮食产量连年减少的基础上发生的；而此轮食品价格上涨是在我国粮食产量有望连续4年丰收的情况下发生的。目前我国粮食与肉类供求基本上平衡，粮食涨价不是因为粮食短缺，而是因为国内市场价格的合理调整，更主要的是受国外市场的影响。由于石油价格持续上涨，美国等国家大规模开发生物能源，对玉米、大豆等粮食需求量大幅增加，导致国际市场粮价大幅度上涨，进而拉动了国内粮食价格上升，并影响到以粮食为原料的食用油以及肉、禽、蛋等副食品价格的上涨。

CPI即消费者物价指数（Consumer

Price Index), 英文缩写为 CPI, 是反映与居民生活有关的产品及劳务价格统计出来的物价变动指标, 通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。如果消费者物价指数升幅过大, 表明通货膨胀已经成为经济不稳定因素, 央行会有紧缩货币政策和财政政策的风险, 从而造成经济前景不明朗。因此, 该指数过高的升幅往往不被市场欢迎。例如, 在过去 12 个月, 消费者物价指数上升 2.3%, 那表示, 生活

成本比 12 个月前平均上升 2.3%。当生活成本提高时, 货币价值便会随之下降。也就是说, 一年前收到的一张 100 元纸币, 今日只可以买到价值 97.70 元的货品及服务。

一般来说, 当 $CPI > 3\%$ 的增幅时, 我们称之为 INFLATION, 就是通货膨胀; 而当 $CPI > 5\%$ 的增幅时, 我们称之为 SERIOUS INFLATION, 就是严重的通货膨胀。

(资料来源: 中国国家统计局网站)

商务环境一般是指影响商务活动的一切因素的总和。影响商务活动的因素是一个复杂的系统, 既包括直接作用于商务企业的微观因素, 如商务企业自身的资源条件、供应商的状况、目标顾客的构成、竞争者的能力、公众的关系等, 也包括间接作用于商务企业的宏观因素, 如社会人文因素、地区经济因素、科学技术因素、政治法律因素, 等等。其中, 微观因素对于企业来说是可以控制的因素, 而宏观因素是不可控的因素, 企业很难抗拒, 只能适应。影响企业商务活动最主要的宏观因素是经济因素, 也称经济环境。一国乃至全球的宏观经济状况是商务企业的重要生存环境, 关系到企业的存亡。因此, 正确地理解经济环境的构成, 掌握经济运行的原理及规律, 深刻理解各种经济指标的含义, 准确把握经济环境要素的变动趋势, 将有助于企业商务运作战略的成功。

1.1 经济环境

1.1.1 经济环境的概念

所谓经济环境, 是指构成企业生存和发展的社会经济状况和国家经济政策。社会经济状况包括经济要素的性质、水平、结构、变动趋势等多方面的内容, 涉及国家、社会、市场及自然等多个领域。国家经济政策是国家履行经济管理职能, 调控国家宏观经济水平、结构, 实施国家经济发展战略的指导方针, 对企业经济环境有着重要的影响。

1.1.2 经济环境的构成

企业的经济环境主要由社会经济结构、经济发展水平、经济体制和宏观经济政策等四个要素构成。

(1) 社会经济结构。社会经济结构是指国民经济中不同的经济成分、不同的产业部门以及社会再生产各个方面在组成国民经济整体时相互的适应性、量的比例及排列关联的状况。社会经济结构主要包括五方面的内容,即产业结构、分配结构、交换结构、消费结构、技术结构,其中最重要的是产业结构。

(2) 经济发展水平。经济发展水平是指一个国家经济发展的规模、速度和所达到的水准。反映一个国家经济发展水平的常用指标有国民生产总值、国民收入、人均国民收入、经济发展速度、经济增长速度。

(3) 经济体制。经济体制是指国家经济组织形式及其相关的制度的总和。经济体制规定了国家与企业、企业与企业、企业与各经济部门的关系,并通过一定的管理手段和方法,调控或影响社会经济流动的范围、内容和方式等。

(4) 经济政策。经济政策是指国家、政党制定的一定时期国家经济发展目标实现的战略与策略,包括综合性的全国经济发展战略和产业政策、国民收入分配政策、价格政策、物资流通政策、金融货币政策、劳动工资政策、对外贸易政策等。

1.2 经济学原理

1.2.1 资源稀缺性与机会成本

1.2.1.1 资源与资源的稀缺性

资源是指能直接或间接满足人类需要(欲望)的东西。经济学家通常把资源分为三类:劳动、资本和自然资源。劳动是指人类在生产物品与劳动的过程中所提供的体力与脑力劳动之和。例如,发动机生产线上的工人、教室里的大学教师都属于劳动要素范畴。资本是指那些生产出来的用于再生产过程、能带来更多产出的生产要素。它本身并不是用来直接消费,而是用于生产,包括机器、厂房、设备、基础设施等。自然资源是物质环境中所有能对人类潜在有利的生物与非生物资源,如农业用地、矿产资源、森林、水域、野生动物等。现代西方经济学把企业家才能也当成一种独立的资源类型。企业家才能是使其他经济资源组织起来并使之具有活力的另一种生产要素,包括组织、经营、管理、

创新、承担风险等活动。

在任何时候，在既定资源禀赋与技术水平下，人类的欲望总是大于其能够得到的满足，也就是说，有限的资源总是不能满足人类无穷的欲望，这就是资源的稀缺性。

1.2.1.2 选择与机会成本

如何利用稀缺的资源来满足人类的需要，也就成为任何社会都共同面临的基本经济问题。首先，稀缺性意味着经济个体要作出选择，而选择必须付出成本。在一个资源相对稀缺的世界里，经济个体的一切需要不可能都得到满足，因而，必须根据需要的轻重缓急来确定选择的先后次序。但是选择的同时意味着放弃，如果不放弃某些东西，就不可能得到任何东西。换句话说，任何经济选择都有成本，我们把这种因选择而产生的成本叫做机会成本，它表示把一定的资源用于生产某种产品时所放弃的该资源所能生产的其他产品的价值。因此，一种东西的机会成本是为了得到这种东西所放弃的东西。当作出了一项决策，如是否更新设备时，决策者应该认识到每一种可能的行动所带来的机会成本。那些选择不更新设备的企业知道，将设备改造资金用于投资更高回报的企业也许能赚更多的钱。

社会与企业同样面临各种不同的选择关系。典型的选择关系是“大炮与黄油”之间的交替。当人们把更多的钱用于国防以保卫海岸免受外国入侵（大炮）时，能用于提高国内生活水平的个人物品的消费（黄油）就少了。在现代社会里，同样重要的是清洁的环境和高收入水平之间的选择关系，要求企业减少污染的法律增加了生产物品与劳务的成本。由于成本高，结果这些企业赚的利润少了，支付的工资低了，收取的价格高了，或者是这三种结果的某种结合。因此，尽管污染管制给我们带来了更清洁的环境，提高了我们的健康水平，但其代价是企业所有者、工人和消费者的收入减少了。

社会面临的另一种选择关系是效率与平等之间的交替。效率是指社会能从其稀缺资源中得到最多的东西。平等是指这些资源的成果公平地分配给社会成员。换句话说，效率是指经济蛋糕的大小，而平等是指如何分割这块蛋糕。在设计政府政策的时候，这两个目标往往是不一致的。例如，政府考虑的目的在于实现更平等地分配经济福利的政策。某些这类政策，如福利制度或失业保障，是要帮助那些最需要帮助的社会成员；另一些政策，如个人所得税，是要求经济上成功的人士对政府的支持比其他人更多。虽然这些政策对实现平等有好处，但它是以降低效率为代价的。当政府把富人的收入再分配给穷人时，就减少了对辛勤工作的奖励；结果，人们工作少了，生产的物品与劳务也少了。换句话

说，当政府想要把经济蛋糕切为更均等的小块时，每块蛋糕也就变小了。

1.2.2 边际量决策

企业中许多决策涉及对现有行动计划进行微小的增量调整。经济学家把这些调整称为边际变动。在许多情况下，人们可以通过考虑边际量来作出最优决策。

例如，一个航空公司决定对等退票的乘客收取多高的价格。假设一架 200 个座位的飞机横越国内飞行一次，航空公司的成本是 10 万元。在这种情况下，每个座位的平均成本是 10 万元/200，即 500 元。有人会得出结论：航空公司的票价决不应该低于 500 元，但航空公司可以通过考虑边际量而增加利润。假设一架飞机即将起飞时仍有 10 个空位，在登机口等退票的乘客愿意支付 300 元买一张票，航空公司应该卖给他票吗？当然应该。如果飞机有空位，多增加一位乘客的成本是微乎其微的。虽然一位乘客飞行的平均成本是 500 元，但边际成本仅仅是这位额外的乘客将消费的一包花生米和一罐汽水的成本而已。只要等退票的乘客所支付的钱大于边际成本，卖给他机票就是有利可图的。

这个例子说明，个人和企业通过考虑边际量将会作出更好的决策。只有一种行动的边际收益大于边际成本，一个理性决策者才会采取这项行动。边际理论证明，当一项活动的边际收益等于边际成本时，该项活动就会有最大的总利润。

1.2.3 比较优势

大卫·李嘉图在其代表作《政治经济学及赋税原理》中提出了比较成本贸易理论（后人称为“比较优势贸易理论”）。比较优势理论认为，国际贸易的基础是生产技术的相对差别（而非绝对差别），以及由此产生的相对成本的差别。每个国家都应根据“两利相权取其重，两弊相权取其轻”的原则，集中生产并出口其具有“比较优势”的产品，进口其具有“比较劣势”的产品。比较优势贸易理论在更普遍的基础上解释了贸易产生的基础和贸易利得，大大发展了绝对优势贸易理论。

比较优势理论是在绝对成本理论的基础上发展起来的。根据比较优势原理，一国在两种商品生产上较另一国均处于绝对劣势，但只要处于劣势的国家在两种商品生产上劣势的程度不同，处于优势的国家在两种商品生产上优势的程度不同，则处于劣势的国家在劣势较轻的商品生产方面就具有比较优势，处于优

势的国家则在优势较大的商品生产方面就具有比较优势。两个国家分工专业化生产和出口其具有比较优势的商品,进口其处于比较劣势的商品,则两国都能从贸易中得到利益。这就是比较优势原理。也就是说,两国按比较优势参与国际贸易,两国都可以提升福利水平。事实上,中国的田忌赛马故事也反映了这一比较优势原理。田忌所代表的一方的上、中、下等三批马,每个层次的质量都劣于齐王的马。但是,田忌用完全没有优势的下等马对齐王有完全优势的上等马,再用拥有相对比较优势的上、中等马对付齐王的中、下等马,结果稳赢。

根据比较优势理论,如果个人或厂商迫于政府的限制,不得不用他们不甚擅长的商品,即他们花费更多资本与劳动成本的商品,去交换别国的商品,则不仅他们个人的利益要受损,整个国家的利益也势必受到损害。

比较优势理论对于企业和个人决策的制定具有指导意义。例如,大学教授一般都要聘请助教,助教专门负责对学生进行日常辅导,负责批阅学生的作业,同时还要帮助教授做好讲授课程的有关准备工作。但人们知道,一位学术造诣高深的教授,完全可以在承担教学和科研工作任务的同时,兼顾这些工作,而且教授直接对学生进行辅导,学生们的收益一定会更大、更多。又如,经验丰富的外科大夫除了能够给病人动手术以外,肯定还完全能够胜任对病人的护理,完全能够

电子商务解决方案:一本企业家必读的好书

管理经济学是一门应用经济学,它以微观经济理论为基础,借助于决策科学的方法和工具,指导企业实现稀缺资源的最优配置,帮助经理人员制定出能使企业利益最大化的经营决策。管理经济学自20世纪50年代产生以来,被国内外越来越多的商学院和管理学院定为必修课程,这表明它在培养造就经济管理人才过程中有重要作用。《以Excel为决策工具的管理经济学》一书充分利用微软Excel软件在计算、画图 and 模拟等方面的强大功能,对管理经济学涉及的微观、宏观决策进行了分析、建模与计算,使决策者无需复杂、深奥的定量方法即可解决实际经营中的优化问题,准确迅速地得出决策结果。书中不仅有传统管理经济学内容中的生产成本、需求分析、利润、价格、市场结构、投资、风险等微观决策,还包括与企业相关的投入产出、国家干预和国际经济等宏观决策。书中强调决策的操作性,每个决策都以实例用Excel说明,并配以大量的练习与答案。本书还配有包含全部Excel文件的汉化光盘,以供给读者使用。

(《以Excel为决策工具的管理经济学》作者:戴维·惠格姆,李国津译,机械工业出版社2003年版)

亲自为一个外科手术作各方面的准备。但外科大夫往往都要专门聘请护士小姐。再如，企业的高级资深管理人员，除了可以全面打理公司业务外，还能非常熟练地处理公司的日常业务档案，至于文件的打印，资料的分类、整理、归档等，公司经理们更应是行家里手，但他们同样还是要专门聘请秘书和打字员。

在社会的劳动分工中，普遍存在着绝对优势或绝对劣势中的比较优势。教授、外科大夫、公司经理与助教、护士小姐、总经理秘书相比，前者尽管在各方面都享有绝对优势，但他们更大的优势或说比较优势分别在教学和科研、主刀动手术和企业的经营管理方面；后者虽然处在全面劣势地位，但他们在辅导学生的学业和批阅学生作业、对病员进行常规护理和处理公司的一般文件打印归档的日常事务上的劣势相对较小，或者说他们在这些方面具有比较优势。可见，“两优择其重，两劣权其轻”不仅仅是指导国际贸易的基本原则，在社会生活的其他诸多方面，也应该成为进行合理社会分工，以取得最大社会福利与劳动效率的原则。

1.2.4 市场与政府

如前所述，资源的稀缺性是经济的基本规律。因此，如何分配稀缺的资源就成为经济发展的首要问题。在这一问题的解决和研究过程中，市场机制和政府干预两种方式的使用成为讨论的焦点。

1.2.4.1 看不见的手

经济学家亚当·斯密（Adam Smith）在他于 1776 年所著的《国富论》中提出了全部经济学中最有名的观察结果：家庭和企业市场上相互交易，他们仿佛被一只“看不见的手”所指引，引起了合意的市场结果。亚当·斯密的后继者们以均衡理论的形式完成了对于完全竞争市场机制的精确分析。在完全竞争条件下，生产是小规模的，一切企业由企业主经营，单独的生产者对产品的市场价格不发生影响，消费者用货币作为“选票”，决定着产量和质量。生产者追求利润最大化，消费者追求效用最大化。价格自由地反映供求的变化，其功能一是配置稀缺资源，二是分配商品和劳务。通过“看不见的手”，企业家获得利润，工人获得由竞争的劳动力供给决定的工资，土地所有者获得地租。供给自动地创造需求，储蓄与投资保持平衡。通过自由竞争，整个经济体系达到一般均衡，在处理国际经济关系时，遵循自由放任原则。政府不对外贸进行管制。

亚当·斯密在《国富论》中说：“借由追求个人的利益，往往也有效地促进了这个社会的利益，而超出原先的意料之外。我从来没有听说过有多少好事是

由那些佯装增进公共利益而干预贸易的人所达成的。”价格就是看不见的手用来指引经济活动的工具。价格既反映了一种物品的社会价值，也反映了生产该物品的社会成本。由于家庭和企业决定购买什么和出卖什么时关注价格，所以，他们就不知不觉地考虑到了他们行动的社会收益与成本。结果，价格指引这些个别决策者在大多数情况下实现了整个社会福利的最大化。

1.2.4.2 市场经济

市场经济是一种经济体制，在这种体制下，产品和服务的生产及销售完全由自由市场的自由价格机制所引导，而不是像计划经济一样由国家“包罗万象的计划”所引导。

在市场经济里并没有一个中央协调的体制来指引其运作，但在理论上，市场将会透过产品和服务的供给和需求产生复杂的相互作用，进而获得自我组织的效果。

1.2.4.3 市场失灵

市场失灵是指市场无法有效率地分配商品和劳务的情况。另一方面，市场失灵也通常被用来描述市场力量无法满足公共利益的状况。市场失灵的两个主要原因为：垄断和外部性。市场机制配置资源的缺陷具体表现在下列方面：

① 收入与财富分配不公；② 外部负效应问题；③ 竞争失败和市场垄断的形成；④ 失业问题；⑤ 区域经济不协调；⑥ 公共产品供给不足；⑦ 公共资源的过度使用。

1.2.4.4 市场经济的政府干预

虽然市场通常是组织经济活动的一种好方法，但这个规律也有一些例外。政府干预经济的原因有两类：促进效率和促进平等。这就是说，大多数政策的目标不是把经济蛋糕做大，就是改变蛋糕的分割。

“看不见的手”通常会使市场有效地配置资源。但是，由于各种原因，有时“看不见的手”不起作用。经济学家用“市场失灵”这个词来指市场本身不能有效配置资源的情况。

市场失灵的一个可能原因是外部性。外部性是一个人的行动对旁观者福利的影响。污染是一个典型的例子。如果一家化工厂并不承担它排放烟尘的全部成本，它就会大量排放。在这种情况下，政府就可以通过环境保护来增加经济福利。

市场失灵的另一个可能原因是市场势力。市场势力是指一个人（或一小群

人)不适当地影响市场价格的能力。例如,假设镇里的每个人都需要水,但只有一口井。这口井的所有者对水的销售就有市场势力,在这种情况下,他是一个垄断者。这口井的所有者并不受残酷竞争的限制,而在正常情况下,“看不见的手”正是以这种竞争来制约个人的私利的。在这种情况下,规定垄断者收取的价格就有可能提高经济效益。

“看不见的手”也不能确保公平地分配经济成果。市场经济根据人们生产其他人愿意买的东西的能力来给予报酬。世界上最优秀的篮球运动员赚的钱比世界上最优秀的棋手多,只是因为人们愿意为看篮球比赛比看象棋比赛付更多的钱。“看不见的手”并没有保证每个人都有充足的食物、体面的衣服和充分的医疗保健。许多公共政策(如所得税和福利制度)的目标就是要实现更平等的经济福利分配。

市场经济也有可能存在政府的干预。市场经济与计划经济最主要的差异并不在于政府影响程度的大小,而在于政府的影响力是否会用于强迫性阻碍私人的决定上。在市场经济条件下,如果政府需要更多的钢铁,那政府会收取税赋并以市场价格买入钢铁。而在计划经济条件下,政府只需要下令生产钢铁,并且依据法令设立价格,便能取得钢铁。政府在市场经济条件下究竟应扮演何种角色依然是争论的话题。大多数市场经济的支持者认为,政府有保护和执行基本法规的正当性。更多的争论聚焦于政府在指引经济和处理市场不平等上应该扮演多重要的角色。

1.2.5 失业与通货膨胀

当一国政府发行了过多货币时,物价就会上升。是什么引起了通货膨胀?在大多数严重或持续的通货膨胀情况下,罪魁祸首结果总是相当大的货币量的增长。当一个政府创造了大量本国货币时,货币的价值下降了。

为什么决策者有时却在使经济免受通货膨胀之苦上遇到麻烦呢?其中一个原因是人们通常认为降低通货膨胀会引起失业暂时增加。通货膨胀与失业之间的这种交替关系被称为菲利普斯曲线,这个名称是为了纪念第一个研究了这种关系的经济学家。

在经济学家中,菲利普斯曲线仍然是一个有争议的问题,但大多数经济学家现在接受了这样一种思想:通货膨胀与失业之间存在短期交替关系。根据普遍的解释,这种交替关系的产生是由于某些价格调整缓慢。例如,假定政府减少了经济中的货币量,这种政策变动的唯一后果将是物价总水平下降。但并不是所有的价格都将立即作出调整,在所有企业都印发新目录,所有工会都作出