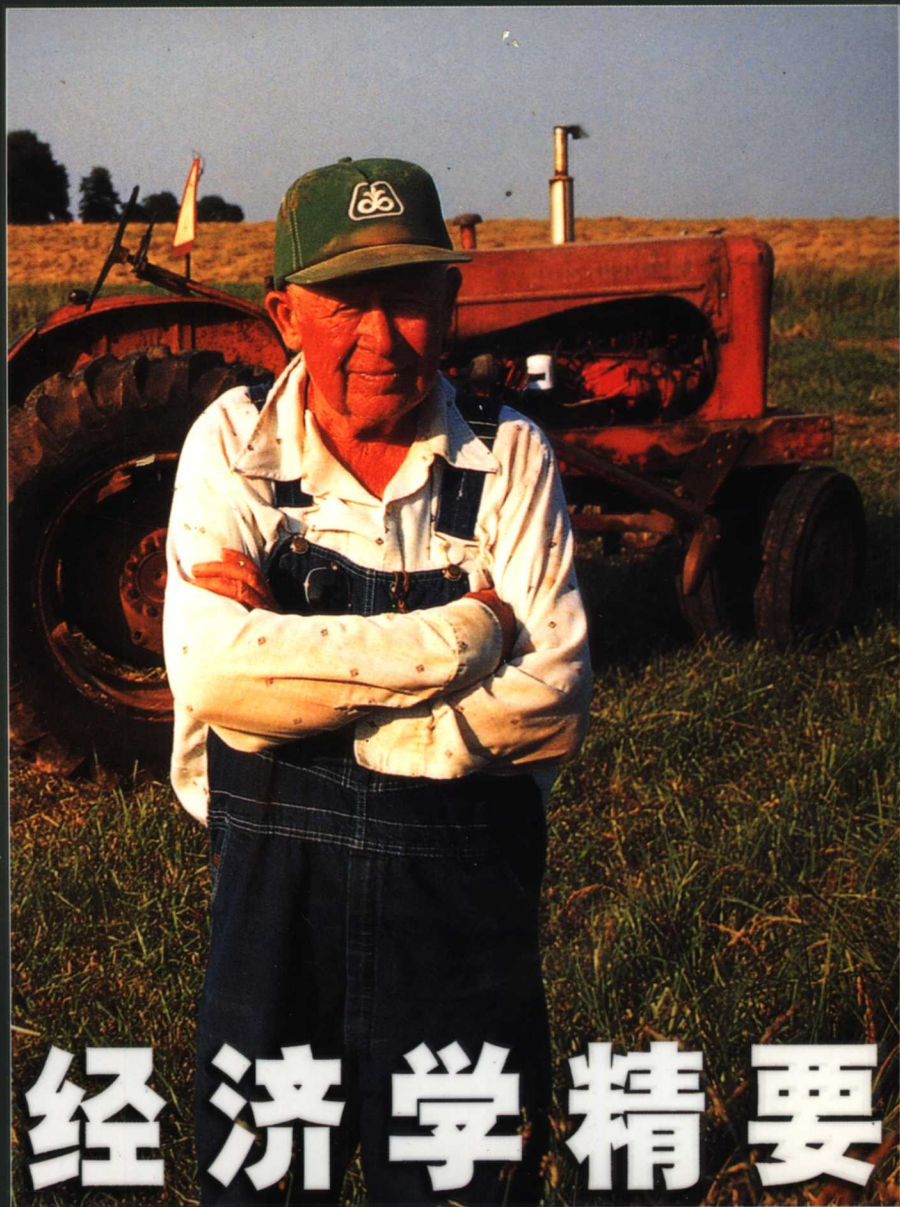


经ECONOMICS 典插图版经济学译丛5



经济学精要

中国财政经济出版社

经典插图版经济学译丛

F0-49
7

经典插图版经济学译丛

第五卷

经济学精要



北方工业大学图书馆



00588120

中国财政经济出版社

RBM75/04

Published 2000 by Grolier,
A Division of Scholastic Library Publishing,
90 Sherman Turnpike
Danbury, Connecticut 06816

© 2000 The Brown Reference Group plc

Set ISBN: 0-7172-9492-7
Volume ISBN: 0-7172-9570-2

All rights reserved. Except for use in a review, no part of this book may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any form, or by any means, electronic, mechanical photocopying, recording, or otherwise, without prior permission of Grolier.

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学精要 / 英国布朗参考书出版集团编; 张宏伟译. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.8
(经典插图版经济学译丛; 第5卷)
书名原文: Economic Theory
ISBN 7-5005-7199-2

I. 经… II. ①英…②张… III. 经济学
IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 031460 号

中国财政经济出版社出版
URL: <http://www.cfeph.com.cn>
E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京人卫印刷厂印刷 各地新华书店经销

889 × 1194 毫米 16 开 7.75 印张 176 000 字

2004 年 8 月第 1 版 2004 年 8 月北京第 1 次印刷

定价: 30.00 元

ISBN 7-5005-7199-2/F · 6296

图字: 01-2004-2906

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

关于本书

经济学无处不在。它覆盖了我们今天生活的各个层面, 从你口袋里有多少钱到房地产的价格是多少, 从人们支付多少税到在远方发生的战争的起因。在当今世界, 弄清楚怎样支配你的钱, 怎样明智地进行储蓄, 怎样逛商店买东西是很必要的。而了解更大一些的问题也很重要: 如金融机构是如何运转的, 财富是如何创造出来的, 经济学如何与政治学相关联, 全球经济是如何运转, 在运转过程中又是怎样将我们这个星球上的每个人联系在一起的。

经济学将日常的财务事务放在有时候显得神秘的经济力量这个更广阔的背景之下。这种力量塑造着我们的生活, 跟踪着新出现的经济规则, 解释着经济体制在过去和现在是如何运行的。

这六卷书的每一卷都涵盖了经济学的一个特定领域, 从个人财务到世界经济。其中的五卷分章节对不同主题进行了深入探讨。第五卷, 即经济理论部分, 按照从 A 到 Z 的顺序, 由小短文构成了经济学基础概念的百科全书, 可以作为阅读其他各卷的实用的参考资料。在每一章或每篇文章的结尾, “参见” 字样指导你参阅丛书的其他相关章节, 使你可以对某些感兴趣的话题做进一步研究。

这套书包含了许多图表和视图, 以更清楚地解释一些重要数据, 阐明它们的重要性。丛书中的专栏详细地对某一主题进行着重阐述, 其内容可以是如何正确填写一张支票, 或是分析某一经济学家提出的理论, 或是讲述一个故事来展示经济理论如何同日常生活中的事例相联系。

丛书的后面有一个术语表, 对各卷中的关键词和术语提供了简短的解释。内容广泛的参阅书目包括了经济学不同领域中的最新著作, 方便你进行自己的研究。还罗列了一些实用的网页站点, 从中你可以找到最新的信息和数据。

目 录

经 济 学 精 要

关于本书	(4)	重商主义	(66)
国际收支	(6)	微观经济学	(67)
商业周期	(7)	混合经济	(68)
资本	(8)	模型和建模	(69)
资本主义经济或者自由市场经济	(9)	货币主义	(71)
收入和支出的循环流动	(11)	货币：供给和需求	(72)
比较优势	(12)	垄断	(74)
竞争和完全竞争	(14)	跨国公司	(75)
消费者和消费	(16)	国民收入和国民收入核算	(76)
消费物价指数 (CPI)	(17)	非价格竞争	(77)
合作公司	(18)	寡头垄断和寡头竞争	(78)
有限公司	(19)	机会成本	(79)
成本	(21)	人口和移民	(80)
需求曲线	(23)	贫困	(81)
发展中国家	(25)	价格和价格理论	(82)
收益递减	(27)	价格歧视	(84)
经济效率	(28)	私有化	(85)
规模经济	(30)	生产	(86)
弹性	(32)	利润和利润最大化	(88)
平等和公平	(34)	公共部门	(89)
汇率	(35)	衰退和萧条	(91)
外部性和环境外部性	(36)	管制和反托拉斯法	(93)
外部性和政府政策	(38)	租金和经济租	(94)
联邦制度	(39)	资源和经济资源	(95)
财政政策	(40)	收益	(96)
自由贸易和贸易保护主义	(41)	储蓄和投资	(97)
商品和服务	(43)	稀缺	(99)
国内生产总值和国民生产总值	(45)	社会主义和指令性经济	(100)
增长和发展	(46)	专业化和劳动分工	(103)
收入分配	(48)	股票和股份	(104)
通货膨胀和通货紧缩	(49)	供给曲线	(105)
知识产权	(51)	征税、税收和补贴	(107)
利率	(52)	技术	(109)
国际债务	(53)	贸易和国际贸易	(110)
凯恩斯主义	(54)	转型经济	(112)
劳动力	(57)	失业	(113)
自由放任和古典经济学	(59)	效用	(115)
土地和自然资源	(60)	财富	(116)
宏观经济学	(61)	术语表	(117)
边际分析	(62)	世界经济体, 1999 年	(119)
市场失灵和反竞争措施	(64)	参考文献	(120)

国际收支

美国的国际收支记录的是，美国与世界其他各国之间，在商品、服务以及金融资产方面的贸易。一国的国际收支是衡量一国经济健康与否的良好指标，并且许多发展中国家每季度都公布收支平衡表中的数据。

国际收支包括经常账户——记录进出口贸易额，和资本账户——记录投资、储蓄和借贷额。对于任何一个国家来讲，经常账户的余额一定会被资本账户的余额平衡，即这两个账户加在一起一定是平衡的，货币的流出额一定等于货币的流入额。这与个人银行账户是一样的——货币的支出和储蓄一定等于货币的收入和借入。可是，账户的各个组成部分并不一定平衡。如果美国的出口大于进口，那么该国就可以利用该盈余到海外投资。如果进口大于出口，那么该国就必须通过海外贷款或者出售金融资产、黄金，来支付这项赤字。

在20世纪80年代和20世纪90年代早期，也就是从美国的进口常常大于其出口以来，该国的国际收支就定期报道



上图：伐木业是美国经济获得外汇收入的有利资源。由于国际收支将处于平衡，这项流入该国的外汇收入应该等于流出该国的资金。

1997 年美国的国际收支（百万美元）

经常账户	
商品	
出口	679,325
进口	-877,279
贸易余额	-197,954
服务	
军火交易（净）	6,781
交通运输（净）	22,670
其他服务（净）	58,297
投资收益（净）	-5,318
转移支付（净）	-36,691
经常账户余额	-155,215
资本账户	
美国的资本流出	-477,492
国外的资本流入	733,441
净资本流入	255,949
官方储备变化	-1,010
资本账户余额	254,939
统计误差或者差漏项目	-99,724

注：负号表示资金从美国的流出。
资料来源：总统经济报告，1999 年 2 月。

最近的贸易赤字。由于对银行账户的透支，因此这种状况不可能无限期地维持下去。

从整个国家来看，一国的国际收支通常被认为是绝对平衡的，然而在实践中，那些决定国际收支的统计数据，由于在核对整理上的困难，实际上可能就会无法测量。更确切地说，由于所有数据实际上都是对真实数值的统计估计，因此要必须对此做出调整，必须平衡其误差。而平衡其误差的项目就叫统计误差或者差漏项目，有时可能很大。例如，1997 年美国的统计误差就达到 997.24 亿美元。

参见

- 第三卷，第 6 页：政府与经济
- 第四卷，第 35 页：国际贸易与金融
- 第四卷，第 63 页：世界经济

商业周期

商业周期就是历史上观察到的周期，指实际国内生产总值（GDP）先扩张，然后国内生产总值出现负增长或者产出下降。该周期包括四个阶段：高峰；衰退——实际产出持续下降达 6 个月或者更长时间；低谷——当产出和就业降至最低点时；复苏或者扩张。

尽管工业世界经济已经历了长时间的尽的增长，但是它们的增长速度各不相同。在高于平均增长速度的增长期之后，通常是增长率较低的增长期、零增长期或者负增长期。随着增长的加速上升，经济开始过热，通货膨胀压力增加（见第 49 页，通货膨胀和通货紧缩）。增长将会持续下去，直到达到最高点。接着实际 GDP 开始下降，并持续下降直到通货膨胀压力消失。如果实际 GDP 的增长是负的，并且持续至少两个季度（超过 6 个月），那么这就是我们所说的衰退（见第 91 页，衰退和萧条）。当经济下降并进入衰退时，活动水平降低，就业下降。产出和就业的下降最终开始呈现平稳状态，这就是所谓的周期中的低谷。当增长率再一次加速上升时，就达到了复苏阶段或者扩张阶段。实际 GDP 继续增加，直到再一次出现通货膨胀。

美国经济已经经历了繁荣期和随之而来的衰退期。然而，美国的 GDP 自从 1959 年以来都以每年大约 3% 的平均速度增长。

即使产出的扩张期和收缩期一次又一次的出现，商业周期持续的时间和 GDP 涨落的速度可以发生相当大的改变。然而，对不同经济历史数据的分析证明这种周期大约持续 10 年。

图 1 给出了经济在一段时间内的增长率。先是经济扩张，达到高峰，接着收缩进入衰退。最后衰退压缩到低谷，经济再次开始复苏和扩张。总的趋势是实际 GDP 的缓慢增长。

除了 GDP 之外，商业周期中还存在其他运行相当不规则的变量。先行指

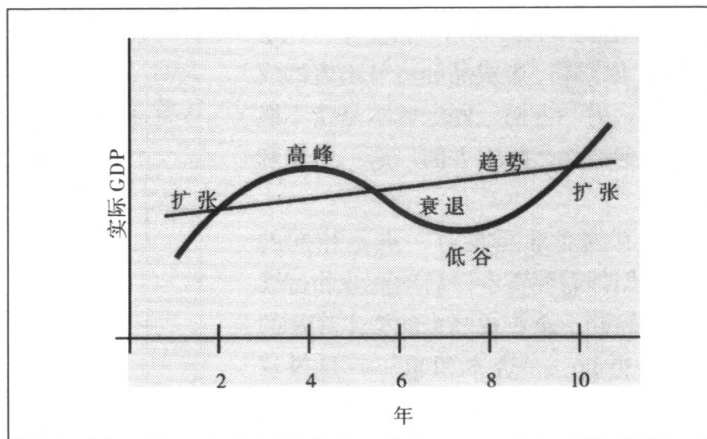


图 1 商业周期。一个典型的商业周期包括四个阶段：高峰（前一个商业周期扩张期的结束）、实际 GDP 处于下降过程的收缩或者衰退、低谷（衰退压缩到最低时）和实际 GDP 开始再次上升时的新的扩张（或繁荣）。这个趋势揭示了经济在一段时间内增长的趋向。

数（leading indicators）在实际 GDP 改变之前就已经发生改变，因此经济学家用它预测产出的变化。这些变量包括失业救济登记人数，经济进入衰退期时，这个变量会增加。同样，制造商的新订单、新营建的许可证以及新工厂和新设备订单在经济开始复苏和扩张时也会增加。

有些经济学家主张政府进行干预以减少商业周期的影响。例如，在扩张期通过财政或货币政策消除通货膨胀，或者在收缩期采取措施扩张经济，刺激就业（见第 40 页，财政政策；第 72 页，货币：供给和需求）。其他人则认为，正是政府干预引起或者至少是加重了商业周期。一项扩张性的财政政策（例如，削减税收和增加政府支出）可能会人为地推动经济，使得接下来的收缩和衰退更加严重。

参见

- 第三卷，第 6 页：政府与经济
- 第四卷，第 63 页：世界经济
- 第六卷，第 86 页：20 世纪的西方

资本

资本是一种人工资源，是人们已经生产出的可用于生产其他产品和服务的机器、工具设备、道路、厂房、学校和办公房屋。这些资本有时又被称为物质资本，以区别于人力资本。金融资本指的是用于购买物质资本的资金。

流动资本，又称为经营资本，包括原材料、半成品和将被出售的成品存量。另一方面，固定资本是指不能被转化到最终产品中去的厂房、机器和设备。

所有的企业至少有一点是相同的——他们都需要资本以启动商业和持续成功地经营。企业或国家的资本存量的增加和更新——资本积累——是投资（见第97页，储蓄和投资）。如果经济正在成长并且生产了更多更复杂的产品和服务，那么就需要进行资本投资和更有效率地使用现有资本（见第46页，增长和发展）。

有时你会听到生产被描述为资本密集型 and 劳动密集型。这些范畴指的是在生产过程中资本和劳动的相对投入。资本相对于劳动的比率高代表资本密集型的生产技术，劳动相对于资本的比率高就是劳动密集型的生产技术。在行业中，生产技术的选择是由劳动和资本的相对价格决定的。例如，发达国家美国其劳动的相对价格现在正面临着稳定上升的局面，结果行业越来越倾向于资本密集型，比如汽车生产。另一方面，在发展中国家，比如巴西和墨西哥，劳动是相对廉价的，例如在咖啡的生产中就倾向于劳动密集型。

资本积累和技术进步（例如，生产产品的新方法和更好的生产方式的发现）会使企业或者国家在将来生产更多的产品和服务（见第86页，生产）。然而，目前存在着相互抵消的关系。如果企业和国家在将来生产更多的产品和服务，那么就要在现在的消费品（比如食

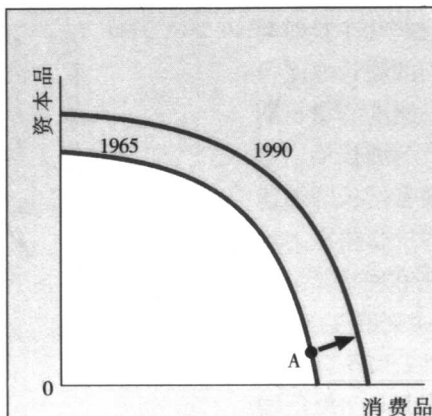


图1 美国的生产可能性曲线

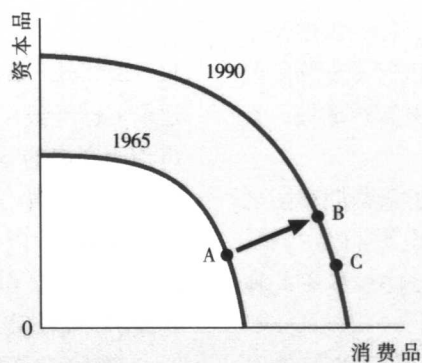


图2 日本的生产可能性曲线

1965年，美国的生产可能性曲线（图1）要比日本的（图2）大得多。这可以在两个国家的生产可能性边界1965年的相对位置中看出。然而，美国只将资源的1/5投入产品生产（图1的A点），然而日本却投入了1/3（图2的A点）。日本资本资源更快的增长使得生产可能性曲线比美国更快地向外移动，所以到了1990年两国的生产可能性曲线已经差不多了。日本就可以选择在B点进行生产，并且以快于美国的速度持续增长，或者选择在C点增加消费和生产，降低经济增长的速度。

品、衣服和住房)中投入较少的资源。这样，它就可以把更多的现有资源投入到研究和开发之中，增加它的资本存量，进而在未来就会具有更大的生产能力。这将会对一个国家的经济发展速度有所影响（见专栏）。

参见

- 第二卷，第6页：企业简介
- 第六卷，第54页：工业化、城市化与现代化

资本主义经济或者自由市场经济

资本主义的自由市场或者私营企业经济是市场力量占统治地位的经济。资源（比如工人、机器、工厂、土地和自然资源）、所有的商品和服务都是通过市场机制进行分配。

从定义上说，一个完全的自由市场或资本主义经济会呈现以下特征：

- 消费者、生产者和生产要素（土地、劳动和资本）的所有者纯粹出于自身的利益进行决策。消费者追求效用的最大化（见第115页，效用）；生产者追求利润的最大化；土地、劳动和资本的所有者则追求地租、工资、利息和利润的最大化。

- 个人、企业和组织而不是政府拥有生产要素。

- 人们可以自由地组建企业，出售自己想要出售的产品。消费者可以自由地运用自己的收入购买自己想买的产品。

- 存在竞争。生产者为了赢得消费者对自己产品和服务的购买必须参与竞争，工人为了获得生产者对工资的支付也必须参与竞争。

- 没有分配资源的中心机构。相反，决策的做出被分散了，资源通过市场中亚当·斯密所说的“看不见的手”进行分配。

生产什么，如何生产，为谁生产？

在自由市场经济中，生产什么产品是由生产什么最获利来决定的。比如，一个计算机生产厂商可能一年卖出1000台计算机。如果这些不足以使工厂获得正常的利润，那么他就必须卖掉更多的计算机或者以更高的价格出售同等数量的计算机。如果企业继续亏损，企业的所有者或者股东就会丧失信心，并最终把企业的资金转移到其他的更有利可图的行业。企业有可能不得不全部停业。



上图：在资本主义或者自由市场经济中，消费者拥有大量的产品和服务的选择，然而这种选择只是相对于有支付能力的人。

市场机制同样鼓励企业利用可以获得的、最有效率的方法进行生产，因此自由市场会产生生产效率（见第28页，经济效率）。如果企业不能有效率地组织生产，不能随着变化更新技术，生产的产品和服务不是人们所期望的种类和质量，企业就会在竞争中失败，濒临破产。

优点和缺点

在资本主义经济中，生产的产品被分配给有支付能力的人的手中。简单地说，如果你没有钱，那么就什么东西都买不到，这是显而易见的。从另一方面说，如果你是个百万富翁，你就可以购买大量的产品和服务。这使穷人和富人产生了很大的贫富差距。

自由市场或者资本主义经济最明显的优点是消费者有一个宽范围的选择余地。竞争也强烈地激励生产者进行技术革新和生产更高质量的产品和服务。如果不这样的话，企业就会被其他更具有创新性、更高效率的商业淘汰。

然而，在自由市场或者资本主义经济中，只有支付能力的消费者才有机会进行抉择。从多数人的角度看，这是它最大的缺点。最低收入的人具有最小的选择余地。然而，在经济中，竞争可以鼓励创新并且提供高质量的产品，多数市场实际上都是寡头垄断的，换句话说，这些市场由几个厂商控制，厂商通过广告、品牌和营销活动拓展自己的地位和操纵消费者（见第78页，寡头垄断和寡头竞争）。

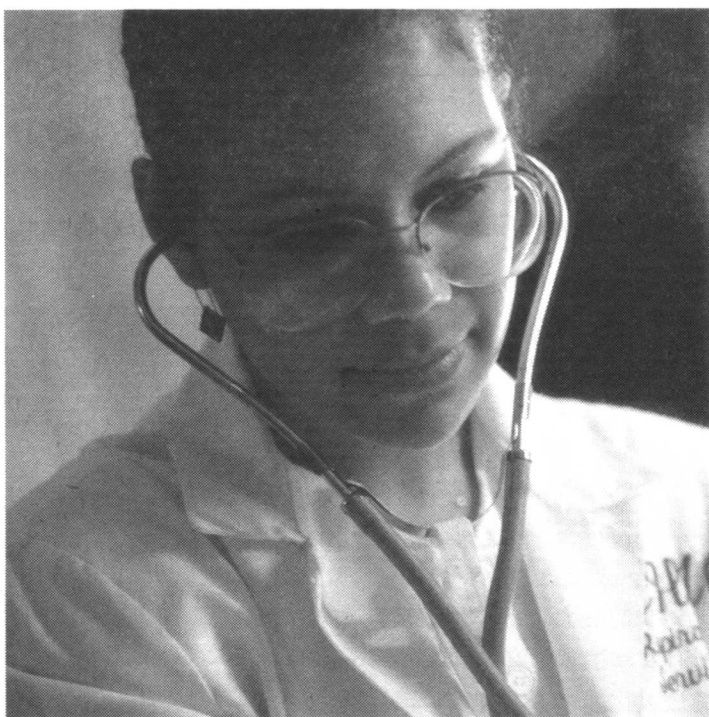
同时，在一个纯粹的自由市场经济中，需求和资源的配置毫无联系可言。生病的人可能因为缺乏卫生保健而死去，失业者因为没有收入来购买食物忍受饥饿，无家可归的人可能冻死在街头。

现实中的自由市场

理论上说，在纯粹的自由市场上，所有的资源、货物和服务将会通过供需配置，没有政府的干涉。然而，在现实中，这是不可能的。尽管发达国家大多数的经济在自由市场的原则下运作，他们的经济至少都存在一定程度的政府干预，甚至那些由最专注的市场商人管理的经济也是如此。

很少有人反对政府提供公共物品，比如国防、街头照明、法律法规和政府支持一些混合产品或者福利产品，比如教育、医疗保健、公园和博物馆，无论他们的政治观点是什么。（见第89页，公共部门）。而且，人们一致认为，在处理诸如外部性和公司的反竞争实践等因素上，一些政府干预是必要的（见第38页，外部性和政府政策；第64页，市场失灵和反竞争措施；第93页，管制和反托拉斯法）。

其他的政府职能包括货币发行、维持币值稳定、保持价格稳定和提供充分的法制框架以保护私有财产权。除此之外，一个成功的社会必须通过税收配置资源，为政府职能的发挥提供支持。



上图：尽管美国经济大部分是建立在自由市场原则基础上的，但是政府依然会进行干预，提供一些公共物品、混合产品或者福利产品，比如医疗保险。

美国的自由市场

比如，甚至在美国——当今世界最重要的自由市场经济，政府依然为国防、法律法规、公共高速公路、教育、国家公园等提供资金。同时，州和联邦制定法律以保护环境，立法以阻止公司合谋和固定价格，制定法规以保护消费者权益。美国政府的支出从20世纪30年代以来已经显著地提高；政府支出已经大约占到国民生产总值的1/3。这样，自由土地（美国）很明显地保持了相当程度的控制。

尽管一些经济大部分是建立在自由市场原则上的，仍然有一部分经济资源是通过政府配置。这些经济被称为混合经济（见第68页，混合经济）。

参见

- 第三卷，第6页：政府与经济
- 第四卷，第6页：美国政府与世界各经济体
- 第四卷，第63页：世界经济
- 第六卷，第38页：理性时代与早期工业化

收入和支出的循环流动

收入和支出的循环流动指的是支出从企业到居民的收入流和从居民到企业的支出流。一个描述收入和支出关系的基本方法是循环流动图。

图1的内圈表示了劳动形式的生产资源从居民向企业，和商品和服务从企业到居民的顺时针方向的流动。外圈表示了相应的货币收入和工资从企业向居民，以及对商品和服务的货币支出从居民到企业的逆时针流动。

如果把居民的储蓄和企业投资都考虑进来，图1就可以描述的更具有现实性。储蓄是该系统的漏出，然而投资是居民向企业货币流的注入。银行系统（银行和其他金融机构）在集中居民的储蓄，并把资金传递给企业中起了重要的作用。

下一步是加入政府部门。在美国，政府部门包括联邦政府加上州和地方政府。在这种情况下，税收是这个系统的

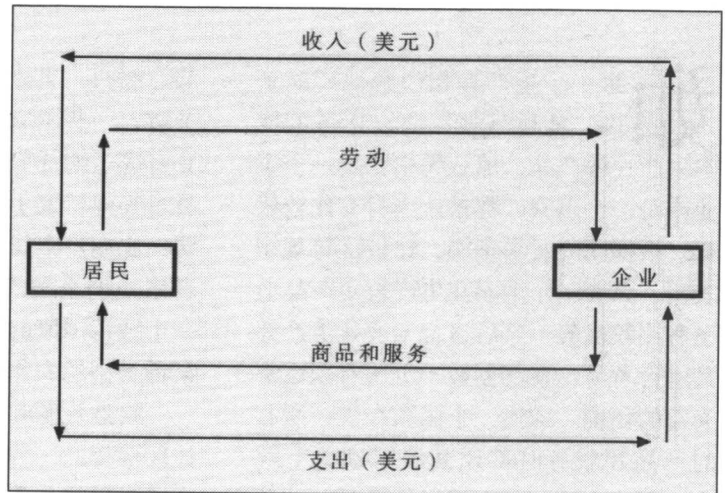


图1 收入和支出的循环流动的简单模型

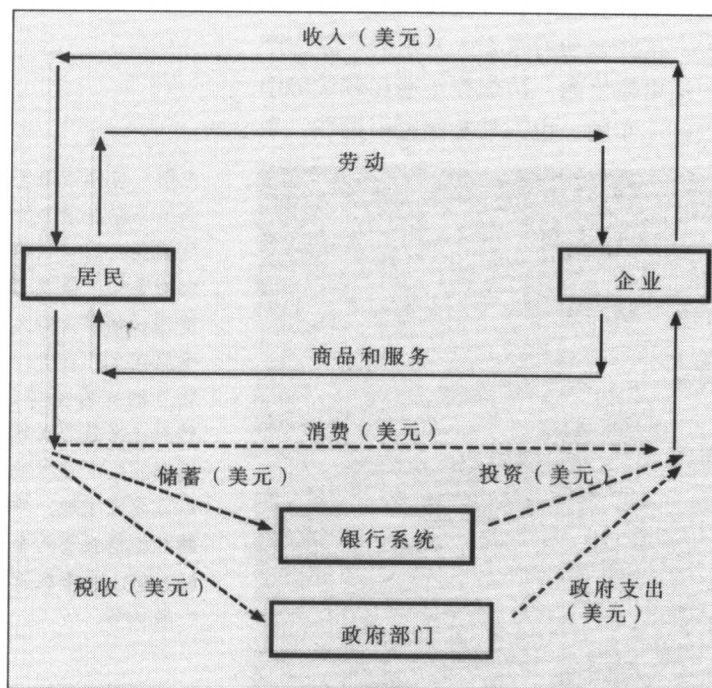


图2 包括储蓄、投资和政府部门的完全循环流动模型

漏出部分，然而政府支出是从公众到企业的货币流的注入。

图2给出了完全的循环流动图。这个延伸了的宏观模型表明国内生产总值等于消费者、企业和政府对最终产品的总支出。国内生产总值和总支出和最终产品和服务在生产过程中所使用的土地、劳动、资本和企业家才能的要素所有者的收入也是相等的。

参见

• 第三卷，第6页：
政府与经济

比较优势

比较优势是指一个企业或者国家能够以比另一个企业或国家更低的机会成本生产一种商品。尽管看起来好像只有享有比较优势的人才会从中受益，但是比较优势鼓励使整个市场都受益的专业化，并且还刺激了贸易。

如果一个生产者相对其他产品来说，能比其他厂商以更低的成本生产一种产品，那么无论它是一个企业或是一个国家，都被认为具有比较优势。根据国际贸易条例，比较优势规则表明，只要一个国家在生产特定产品上享有比较优势，然后进行专业化生产并且进行贸易，就能创造一个所有国家都受益的环境。即使一个国家在生产所有的产品和服务时都比其他国家更有效率，即这个国家具有绝对优势时，这项解释依然成立。只要它集中在这个或这些产品的生产上，那么该生产就是相对更好的，所有国家依然会从专业化和贸易中获益。

贸易存在是因为人们需要其他人生产的产品，并且希望出售自己生产的多余产品。如果资源和国家的经济是相似的，那么任何国家都不会具有比较优

势。然而，当涉及生产特定的产品和服务时，一些国家相对于其他国家来说就具有完全的优势。例如，一个国家可能具有其他国家不存在的有价值的自然资源，比如贵金属和矿油，煤和石油，或者诸如铜之类的其他有用金属。或者，一个独特国家的气候可能更加适合种植某种类型的农作物。

自然资源和气候只是一个国家获得比较优势的一种方式。一些国家和地区有经过很多年培育的、技术娴熟的生产产品和服务的工人。同时，富国能更好地为复杂产品的生产所需的机器投资提供资金支持。另一方面，较贫穷的国家可能没有这样的娴熟劳动力，但是在一些领域依然能够获得比较优势，这是因为，这些劳动力在不太复杂的产品生产中是更廉价的。历史在塑造比较优势中也起了作用。也许某些国家可以在一个

参见

- 第四卷，第 35 页：国际贸易与金融
- 第六卷，第 38 页：理性时代与早期工业化
- 第六卷，第 106 页：现代与未来



左图：包括平坦肥沃的平原和温和的气候在内的有利的农业条件，造就了美国和加拿大的大平原在生产谷类作物上的比较优势。然而在高效的农场机器的生产技术中以及允许土地、作物和机器投资的金融系统上也存在着比较优势。

理解比较优势

为了理解比较优势如何起作用，考虑一个世界只存在两个国家（美国和英国）是很有用的，并且假定只生产两种产品：面包和布。我们假定，美国 10 个劳动力可以生产 600 条面包或者 40 捆布料。而英国 8 个劳动力可以生产 400 条面包或者 80 捆布。如果两个国家决定不进行专业化生产和贸易，都用一半的劳动力生产面包，另一半生产布，生产情况可能是如下的情况：

	美国	英国	总计
面包	300	200	500
布	20	40	60

比较优势原理讲的是，如果每个国家生产自己相对擅长的产品，那么两个国家都会得到改善。相对效率可以通过机会成本衡量（见第 79 页）。在美国，生产一捆布的机会成本是 15 条面包；在英国，生产一捆布的机会成本只有 5 条面包。那就是说，美国相对擅长生产面包，英国相对擅长生产布。如果美国集中生产面包，英国专业化生产布，总产量就会达到 600 条面包和 80 捆布。国家之间就可以进行贸易，并且要比他们保持孤立生产的状况要好。

即使一个国家在生产两种产品上具有绝对优势，即能够生产更多的两种产品，我们同样可以看到好处。看这个例子，美国能生产 600 条面包或者 160 捆布，但是英国只能生产 400 条面包或者 80 捆布。在两个国家孤立生产的情况下，有如下结果：

	美国	英国	总计
面包	300	200	500
布	80	40	120

在这种情况下，美国相对擅长生产布。生产一捆布的机会成本现在是 3.75 条面包。在英国，生产一捆布的机会成本还是 5 条面包。专业化生产又一次使总产量增加。比如，美国使用 2 个劳动力能生产 120 条面包，使用 8 个劳动力能生产 128 捆布。英国只集中生产面包，就可以生产 400 条。

行业中居于领先地位是因为他们在这个领域中位居首位，比如，19 世纪晚期德国在化工行业的统治。然而，在 20 世纪，迅速改变的技术和更加廉价的劳动力经常使优势有所回转。例如造船业，历来被西欧和美国统治的传统行业，已经成为东亚国家的专项。

即使生产力在全球领域等量地扩散，比较优势引发的专业化和国际化贸易依然对世界经济有益，通过以上图框中的例子我们可以清楚地看到这一点。

竞争和完全竞争

竞争是一个过程，在这个过程中，厂商和生产要素的所有者在同一个市场中提供将要出售的产品和服务给同一顾客。完全竞争市场指的是这样一种情况：市场中有许多的买者和卖者，所有的产品都是同质的并且没有市场进出的障碍。在这种情况下，可能也要假定以市场价格购买或者出售任何数量的产品是可能的，所有的买者和卖者都有关于市场的完全信息，卖者追求利润最大化。

一个完全竞争市场的关键特征是所——有参与者都是“价格的接受者”——他们根据预先确定的市场价格做决定，并且不能影响价格。完全竞争假定，在这个价格下购买或者出售任何数量的产品都是可行的。这使需求曲线变得水平，在需求曲线上，边际收益（MR）——出售最后一单位产品所获得的收益——等于平均收益（AR）——出售每单位产品获得的收益（见第62页，边际分析）。因为卖者追求利润最大化，他们会在边际成本（MC）等于边际收益的点上进行生产（见第88页，利润和利润最大化）。如图1所示，这一点在平均成本曲线的最低点，此处边际成本等于平均总成本（ATC）。平均可变成本用AVC来表示（见第21页，成本）。成本曲线因边际收益递减呈u型（见第27页，边际收益递减）。

在完全竞争条件下，有：
 $MC=MR$ （利润最大化条件）
 $MC=AC$ （下面给出解释）
 $AR=MR$ （水平的需求曲线）

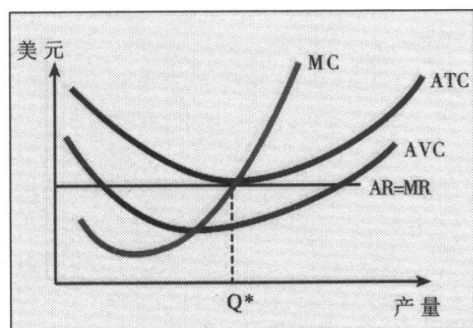


图1 长期均衡

$MC=MR=ATC=AR$ （由以上推出）

这是一个完全竞争市场的长期均衡条件，给出了帕累托有效的结果——没有其他的改进使得一组产量和价格的组合会让一些卖者的情况变好，而其他的情况没有变坏（见第28页，经济效率）。如果 $ATC=AR$ ，那么卖者只能获得“正常利润”。这是他们作为“价格接受者”的结果，价格接受者是与其他形式竞争下的“价格决定者”相对而言的。

需求曲线和完全竞争

区分市场需求曲线和每个卖者面临的需求曲线是重要的。在完全竞争市场中，单个买者或者卖者的行为不会影响市场需求。在当前价格下，每个卖者都面临水平的需求曲线。在完全竞争条件下，相对整个市场来说，每个卖者的力量是如此小以至于任何单个卖者的行为都不能影响市场价格。如果卖者数量减少的足够多，市场供给就会减少，市场价格就会上升。剩下完全竞争性的厂商就会扩大生产，直到MC跟新的更高水平的AR相等。卖者数量的上升就会出现相反的结果。

市场价格的决定

完全竞争市场的假定意味着以市场价格购买或者出售任何数量的产品都是可能的，然而市场价格水平依然保持不变。如果需求曲线（ $AR=MR$ ）下移到

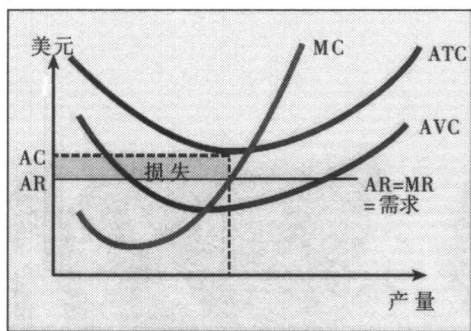


图2 厂商的短期亏损

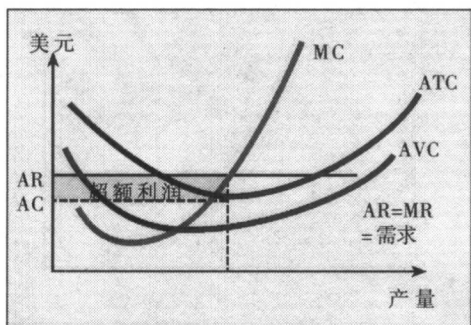


图3 厂商获得短期的超额利润

ATC 曲线的最低点以下，在 $MC = ATC$ 处，平均总成本高于平均收益，卖者将产生损失（图2）。如果他们的成本超过他们的所得，卖者就无力维持经营。假定没有市场退出的障碍，卖者就会退出市场。剩余卖者所面临的需求曲线开始上移，交易者会持续离开市场直到个人需求曲线移回平均总成本等于平均收益的点，所有卖者再一次获得正常利润。

另一方面，如果需求曲线（市场价格）上移到平均成本的最低点，那么卖者获得超额利润（图3）。假定没有市场进入的障碍，就会吸引新的卖者进入市场。随着越来越多的交易者的进入，每个人面临着需求的下降。个人需求曲线向 $ATC=AR$ 处移回。因此，在长期，每个卖者面临的需求曲线都回移到 $ATC = AR$ 的点上。因为 $AR = MR$ ， $MC = MR$ ，所以在这个点上 $ATC = MC$ 。



供给曲线和完全竞争

在以上的每个环节中，每个卖者的产量水平都存在短期的变化。他们在所有时间都希望在 $MC = MR$ 处获得最大化利润。如果 MR 因为市场均衡价格的变动而上升或者下降，那么厂商的生产水平就会改变直到 MC 等于新的 MR 。因此，对卖者个人来说，供给曲线就是 MC 曲线。然而，如果 ATC 大于 AR ，长期中卖者就会退出市场，但是如果 AVC 大于 AR ，短期中依然会生产。只有当他们的损失不多于固定成本时，他们才会在短期内生产，如果 AR 小于 AVC ，他们就会停止生产。 AVC 的最低点是短期的停止营业点。低于 ATC 最低点的市场价格就是长期的退出信号。因此，个人供给曲线就是 MC 曲线在 AVC 曲线以上的部分。市场供给曲线是个人供给曲线的加总。

以上每个环节代表偏离均衡点的短期冲击。在两种情况下，最终的结果还是回到了原来的位置，这一事实证明了这一点的确是均衡点。

上图：完全竞争市场中的所有厂商面临着一个产品和服务出售的市场价格。然而，完全竞争市场是不太可能的；现实中厂商会增加销售和降低价格吸引顾客。

参见

- 第二卷，第62页：竞争、扩张与成长
- 第二卷，第80页：现实世界中的企业行为
- 第三卷，第43页：政府与企业

消费者和消费

消费可以被定义为一段时间内公众在产品和服务上花费的总支出。这个定义不包括储蓄和投资，这些是用于将来的需求和需要。

↑ 人消费者选择是微观经济理论的基础，也就是说，是研究单个家庭和厂商的决策和单个市场运作方式的经济学分支。在一个自由竞争的市场体制下，所有的经济活动都向消费者满意的方向调整。这种情况被称为消费者主权（consumer sovereignty）——消费者告诉生产者生产什么，而不是生产者指令消费者买什么，不买什么。

从理论上说，所有消费者的行为都是理性的，而且他们对购买的物品满意程度最大化。因为所有的商品都是稀缺的，资源是有限的，消费者不得不在等满意度或等效用的点上权衡选择。微观经济学假设每个消费者都有偏好——他们想要的一系列产品和服务以及如何对这些东西互相比较进行估值。这些多种多样的选择可以用无差异曲线表示出来（见第62页，边际分析；第115页，效用）。

消费者将购买某一特定产品直到它的边际效用（购买额外一单位的产品所能得到的满意程度）等于它的货币价格。任何人超越这一点继续购买产品就会使自己的情况变糟。在现实世界中，当人们随着价格和收入的变化而改变，他们想要选择购买的产品时，很少有人意识到这些边际计算。即使人们没有有意识地去这些计算，他们的支出模式实际上以经济理论预测的方式在改变。

一个经济中的总消费是个人消费者选择的总和。有许多因素决定一个家庭的消费量。消费和这些因素的关系被称为消费函数。决定消费的最重要因素是可支配收入。经济学家约翰·梅纳德·凯



恩斯（1883—1946）首先普及了消费和收入相关的思想。如果收入提高，消费也会上升，尽管不是以同样的比率。这是因为人们挣得越多，他们收入的更大部分就会准备用于储蓄。

人们用于消费的确切数量和储蓄的数量取决于几个因素。价格的预期上涨或下降可以促进或者延迟消费，例如，信贷的可得性和成本的变化都会对消费有所影响。除此之外，边际消费倾向（额外收入中用于消费而不是储蓄的比例）可能在穷人中更大，因为穷人比富人有更多未满足的需求。

上图：尽管个人消费者通常没有意识到边际效用法则，他们实际上似乎非常遵循这个法则进行选择。

参见

- 第三卷，第28页：政府与个人
- 第三卷，第43页：政府与企业
- 第三卷，第105页：机构与委员会