

21世纪高等教育标准教材

# 经济学原理

(第三版)

孙亚锋 主编

FE 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

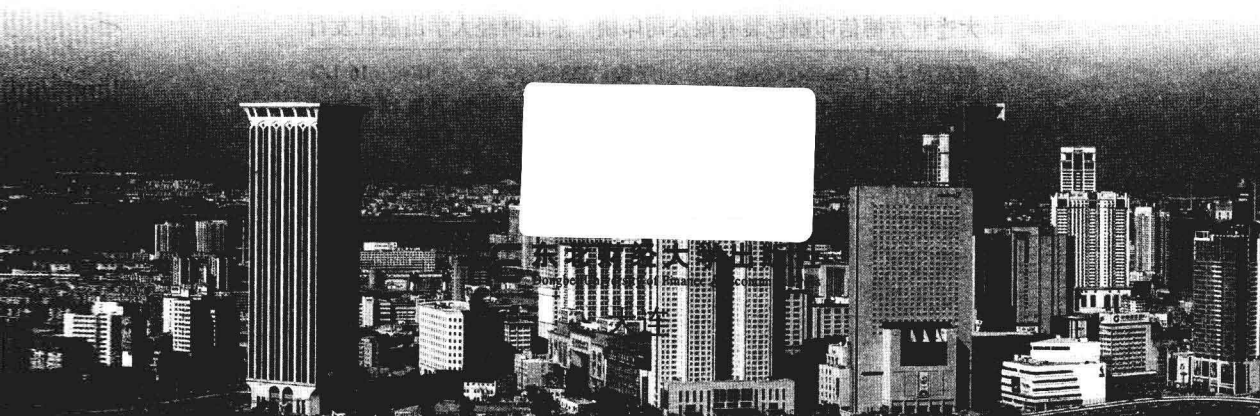


21世纪高等教育标准教材

# 经济学原理

(第三版)

孙亚锋 主编



© 孙亚锋 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

经济学原理 / 孙亚锋主编. —3 版. —大连: 东北财经大学出版社,  
2011. 12

(21 世纪高等教育标准教材)

ISBN 978-7-5654-0629-4

I. 经… II. 孙… III. 经济学-高等学校-教材 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 261594 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 172mm×242mm

字数: 333 千字

印张: 16 1/2

2011 年 12 月第 3 版

2011 年 12 月第 12 次印刷

责任编辑: 时 博 孙佳音

责任校对: 何 群 尹秀英

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0629-4

定价: 26.00 元

# 第三版前言

经济学是对市场经济现实的一种理论解释，是一种试图从理论上把握市场经济现实运行的思想体系。以 1776 年亚当·斯密的《国民财富的性质和原因的研究》的出版为主要标志，经济学历经了两百多年的发展，其发展历程可以分为三个主要阶段：古典经济学、新古典经济学与现代经济学。自亚当·斯密以来，经过一代又一代学者的不懈努力，经济学形成了自成一体的完整理论体系，该体系对市场经济的运行方式、运行结果以及所产生的各种问题进行了比较详尽的理论分析，在一定程度上揭示了市场经济现象的内在本质。

进入 21 世纪，中国在世界经济舞台上呈现出勃勃生机，也开始遇到前所未有的困难。在市场经济不断完善的道路上，中国经济的发展为经济学在中国的进一步传播发展提供了舞台。理解各国市场机制运行的共性，认识其基本规律并根据中国的国情加以借鉴，对未来的经济发展具有十分重要的意义。

就个人而言，学好经济学，至少会有这样几个好处：一是可以更好地了解我们所处的世界。经济学有能力帮助我们了解发生在我们周围的各种经济现象、经济政策乃至人间万象，因为它们在很大程度上都产生于行为主体在稀缺条件下的选择。二是可以打造在经济学科和管理学科进一步深造的理论根基，为从事将来的职业做好准备。三是有助于增加个人财富。经济学家未必有钱，但通过个人奋斗而致富者多半是对经济原理深有领悟的人。四是提升个人每单位收入和财富的质量。经济学中关于选择和效用的研究，为人们对

快乐和满足的认同提供了又一种思路。所以，经济学又被称为研究快乐的学问。

目前，传入中国的各种经济学教科书不胜枚举，本书试图以重点突出、深入浅出、简明扼要为特点，打造适合中国读者思维方式和理解习惯的、具有中国特色的经济学教科书。在追求简洁明快的同时，本书力求内容体系完整。微观经济学部分在基本经济理论的基础上，介绍了微观经济政策存在的必要性及政府作用的局限性。宏观经济学部分，从凯恩斯的理论出发展开分析，对国民收入决定的各相关因素及经济增长、经济周期等长期问题进行介绍，并分析了宏观经济政策在经济中的作用，结合本书附加的习题部分，启发读者加深对所学知识的运用和理解。

本书由孙亚锋、孟耀、何宏伟和冯霞共同编写。

由于水平有限，书中难免有不当之处，恳请读者批评、指正。

编 者

2011 年 11 月

# 目 录

|                         |    |
|-------------------------|----|
| <b>第一章 经济与经济学</b> ..... | 1  |
| 第一节 稀缺和选择.....          | 1  |
| 第二节 经济体制.....           | 4  |
| 第三节 市场经济发展的显著特征.....    | 6  |
| 第四节 经济学的分类.....         | 9  |
| 第五节 经济学的研究方法.....       | 9  |
| 关键概念 .....              | 12 |
| 综合训练一 .....             | 13 |
| <b>第二章 供给与需求</b> .....  | 14 |
| 第一节 需求 .....            | 14 |
| 第二节 供给 .....            | 17 |
| 第三节 均衡价格 .....          | 19 |
| 第四节 价格机制与价格控制 .....     | 21 |
| 第五节 供求弹性 .....          | 22 |
| 关键概念 .....              | 28 |
| 综合训练二 .....             | 28 |
| <b>第三章 消费者行为</b> .....  | 30 |
| 第一节 效用 .....            | 30 |
| 第二节 消费者如何进行选择 .....     | 33 |
| 第三节 替代效应和收入效应 .....     | 39 |
| 第四节 从个人需求到市场需求 .....    | 39 |
| 关键概念 .....              | 41 |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| 综合训练三 .....                | 41         |
| <b>第四章 生产者行为 .....</b>     | <b>43</b>  |
| 第一节 生产理论 .....             | 43         |
| 第二节 成本理论 .....             | 51         |
| 关键概念 .....                 | 57         |
| 综合训练四 .....                | 57         |
| <b>第五章 完全竞争市场 .....</b>    | <b>59</b>  |
| 第一节 完全竞争市场的特征 .....        | 59         |
| 第二节 企业的短期均衡 .....          | 62         |
| 第三节 企业的长期均衡 .....          | 66         |
| 关键概念 .....                 | 69         |
| 综合训练五 .....                | 69         |
| <b>第六章 完全垄断市场 .....</b>    | <b>71</b>  |
| 第一节 不完全竞争市场 .....          | 71         |
| 第二节 完全垄断的市场条件 .....        | 71         |
| 第三节 垄断者的利润最大化 .....        | 74         |
| 第四节 价格歧视 .....             | 76         |
| 第五节 垄断的福利代价 .....          | 79         |
| 关键概念 .....                 | 81         |
| 综合训练六 .....                | 81         |
| <b>第七章 寡头和垄断竞争市场 .....</b> | <b>84</b>  |
| 第一节 寡头垄断市场 .....           | 84         |
| 第二节 垄断竞争市场 .....           | 94         |
| 关键概念 .....                 | 98         |
| 综合训练七 .....                | 98         |
| <b>第八章 要素价格与收入分配 .....</b> | <b>100</b> |
| 第一节 生产要素的价格决定 .....        | 100        |
| 第二节 收入的社会分配 .....          | 109        |
| 第三节 收入再分配 .....            | 113        |
| 关键概念 .....                 | 115        |
| 综合训练八 .....                | 115        |
| <b>第九章 政府和资源配置 .....</b>   | <b>117</b> |
| 第一节 完全竞争与经济效率 .....        | 117        |
| 第二节 市场失灵与政府 .....          | 119        |
| 第三节 市场失灵与政府失灵 .....        | 126        |
| 关键概念 .....                 | 128        |
| 综合训练九 .....                | 128        |

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| <b>第十章 宏观经济学导论及国民收入核算</b> ..... | 130 |
| 第一节 宏观经济学导论.....                | 130 |
| 第二节 国民收入核算体系.....               | 131 |
| 第三节 对现行 SNA 核算体系的进一步解释 .....    | 139 |
| 关键概念.....                       | 141 |
| 综合训练十.....                      | 141 |
| <b>第十一章 总支出与国民收入决定</b> .....    | 143 |
| 第一节 总支出的构成.....                 | 143 |
| 第二节 均衡国民收入的决定.....              | 154 |
| 第三节 乘数原理.....                   | 157 |
| 关键概念.....                       | 158 |
| 综合训练十一.....                     | 158 |
| <b>第十二章 产品市场和货币市场的均衡</b> .....  | 160 |
| 第一节 货币概述.....                   | 160 |
| 第二节 货币供给.....                   | 163 |
| 第三节 货币需求.....                   | 165 |
| 第四节 货币市场均衡及 LM 曲线 .....         | 167 |
| 第五节 产品市场均衡及 IS 曲线 .....         | 169 |
| 第六节 IS-LM 模型分析.....             | 171 |
| 关键概念.....                       | 172 |
| 综合训练十二.....                     | 172 |
| <b>第十三章 总供给和总需求</b> .....       | 174 |
| 第一节 总供给曲线.....                  | 174 |
| 第二节 总需求曲线.....                  | 176 |
| 第三节 宏观经济均衡.....                 | 177 |
| 第四节 总需求—总供给模型的应用.....           | 181 |
| 关键概念.....                       | 182 |
| 综合训练十三.....                     | 182 |
| <b>第十四章 经济增长与经济周期</b> .....     | 183 |
| 第一节 经济增长.....                   | 183 |
| 第二节 经济周期.....                   | 189 |
| 关键概念.....                       | 193 |
| 综合训练十四.....                     | 193 |
| <b>第十五章 失业理论</b> .....          | 195 |
| 第一节 失业的衡量及失业的影响.....            | 195 |
| 第二节 失业的类型及成因.....               | 197 |
| 第三节 自然失业率.....                  | 201 |



|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 关键概念·····                | 204        |
| 综合训练十五·····              | 204        |
| <b>第十六章 通货膨胀理论</b> ····· | <b>205</b> |
| 第一节 什么是通货膨胀·····         | 205        |
| 第二节 通货膨胀的原因·····         | 207        |
| 第三节 通货膨胀的经济影响·····       | 210        |
| 第四节 菲利普斯曲线·····          | 213        |
| 第五节 通货膨胀的治理·····         | 216        |
| 关键概念·····                | 217        |
| 综合训练十六·····              | 217        |
| <b>第十七章 宏观经济政策</b> ····· | <b>219</b> |
| 第一节 宏观经济政策概述·····        | 219        |
| 第二节 财政政策·····            | 222        |
| 第三节 货币政策·····            | 227        |
| 第四节 财政政策和货币政策的配合·····    | 230        |
| 关键概念·····                | 231        |
| 综合训练十七·····              | 231        |
| <b>各章练习题参考答案</b> ·····   | <b>233</b> |
| <b>附录</b> ·····          | <b>240</b> |
| 经济学原理标准试题（一）·····        | 240        |
| 经济学原理标准试题（二）·····        | 244        |
| 经济学原理标准试题（一） 参考答案·····   | 248        |
| 经济学原理标准试题（二） 参考答案·····   | 250        |
| <b>主要参考文献</b> ·····      | <b>253</b> |

## 第一章 经济与经济学

### 第一节 稀缺和选择

作为我们使用频率极高的一个词——“经济”，其含义有许多。其中，最常用的解释有两个：其一是中性词，广义地指人类社会生产、消费等活动及组织这些活动的制度。其二是褒义词，指节省和效率，即以较少的人力、物力、时间获得较大的成果。这两个含义其实包含着一种内在的联系。因为任何经济活动，从个人消费、企业生产到整个国民经济，都必须考虑节省和效率问题。英文“economy”一词源于希腊文，原意指家计管理，特别是指家庭收支方面的管理。而这所谓家计管理的核心问题是节俭。可见，无论中外对经济的理解是完全一致的。之所以如此，是因为在人类发展的漫长历史中，始终存在着无法回避的一个问题——无法按照满足每个人的欲望的方式来分配资源。任何社会和个人总是无法得到自己想要的一切东西。人们时时刻刻面临着所谓的稀缺性（scarcity）——稀少和缺乏的状况。

这种稀缺产生于人们的欲望。如果没有人们的欲望，自然界的物质无所谓多与少，只是一种客观的存在而已。就像《菜根谭》中所言，“空谷幽兰，不以人不知而不香。”由于有了人们的感知，所以有了所谓的香气。由于有了人们的欲望，所以有了所谓的稀缺。因为人们消费商品的欲望及由这些欲望所引起的对物品和劳务的需要是多种多样、多种层次和永无止境的，这使得对于人们的欲望而言，物品和劳务总是不足的。

经济学家把满足人们欲望的物品分为两类，即自由物品（free goods）和经济物品（economic goods）。前者是指在大自然中大量存在，因此，需要者在通常情况下可以自由取用而无需付费的物品，如空气、阳光等。而后者则是指就总需求量而言，总是稀缺的那些物品。为获得这些物品，需要者通常必须支付一个正的价格。环顾周围，我们发现，任何社会物品的绝大部分都是经济物品。对于这一部分物品而言，人们需要的数量总是远远大于社会所能提供的数量。物品是有限的，而人们的欲望却是无限的。为获得物品的消费，人们必须付出一定的代价。

正是由于这种稀缺性的存在，便产生了如何利用现有的资源去生产经济物品来更有效地满足人们欲望的所谓的选择问题。这种资源的选择使得任何一个社会必须解决三个基本问题：第一，生产什么？一个社会必须决定，在诸多可能的物品和劳务当中，每一种应该生产多少以及何时生产。第二，如何生产？一个社会必须决定由谁来生产，使用何种资源、运用何种技术。第三，为谁生产？即解决社会生产的成果由谁来享受的问题。它涉及社会产品如何在不同的居民之间进行合理分配。这三个问题的解决，是人类社会面临稀缺性所不得不解决的共有的基本问题，经济学

正是为了解决这一问题而产生的。

可见，经济学是研究社会如何进行选择，以利用具有多种用途的、稀缺的生产资源在现在或将来生产各种商品，并将它们在不同的人群中进行分配的科学。所以，人们常说，经济学是一门研究使人们幸福的学问。由于它解决的是所有人都面临的问题，所以，还有一些经济学家称经济学是社会科学的“皇后”。

### 一、机会成本

任何社会都无法生产出它想要生产的一切物品。为了得到某一物品，人们必须投入资源。人们面临投入的资源和生产出产品的选择。比如，一个国家必须要生产军用产品和民用产品，那么，有限的资源用来生产什么呢？人们面临着选择，之所以选择的问题非常重要，是因为稀缺性的存在。因为稀缺，所以我们在选择的时候必须付出代价。如果国家把有限的资源用去生产武器，那么，居民生活需要的产品必然减少。所以，生产武器的代价是消费者福利的减少。但如果减少对武器的生产，虽然民用产品的产量可以增加，但这是以武器的减少可能会增加对国家安全的威胁为代价的。可见，选择的实质是把既定目标和达到这一目标所需的代价联系起来权衡比较的。

我们实际上时时刻刻面临着选择。从个人来看，人们必须做出各种决策，大到是否读大学，是否选择一个高收入但风险比较大的职业，小到是否去看电影，是否买一件衣服还是省下去买书或是储蓄。我们在做出这些选择的时候，实际上就是在权衡目标与代价。因为无论选择什么我们都是要付出代价的。如果选择读大学，实际上我们放弃了在同样的时间里闯荡世界、增长社会才干及获得收入的机会。而一个人如果选择了看电影的话，其代价除了要付出货币之外，在这段时间里，他将放弃再干其他任何事情。企业在选择时也必须付出代价，一笔资金，如果企业用于投资某个项目的话，那么，它就失去了投资其他项目或把这笔钱存入银行获得利息的机会。这种由于选择人们不得不付出的代价被称为机会成本（opportunity cost）。如上述例子，多生产民用产品的机会成本是武器生产量的下降和因此可能引起的社会不安定因素的增加。上大学的最大的成本是时间，因为无法在这段时间工作。机会成本是经济学中的一个极其重要的概念。它是指为了得到某种东西所必须放弃的东西。机会成本这一概念可以帮助我们在确定资源的利用时做出判断：这种选择是否值得。所以学习西方经济学，我们首先应该树立的一个概念就是：某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西。

### 二、生产可能性边界

作为一个国家资源利用的选择和机会成本问题，可以通过生产可能性边界曲线来说明。举例来说，假设一个国家的全部资源用来生产军用产品和民用产品两大类产品（如图 1—1 所示）。全部资源用来生产民用产品的话，能生产 7 万个单位；全部资源用来生产军用产品的话，能生产 5 万个单位。在 7 万个单位的民用产品和 5 万个单位的军用产品之间，有无数个可能的两种产品的生产组合，如图中的 A、B、C 等点。把所有这样的点连接起来，就形成了图中的下凹的曲线，由于这条曲线上的任何

一点表明了现有资源条件下和现有技术水平条件下，全社会能够达到的两种产品最大产出组合，所以，这样的曲线被人们称为生产可能性曲线（production possibilities curve）。生产可能性曲线揭示了一个社会生产全部产品的边界。

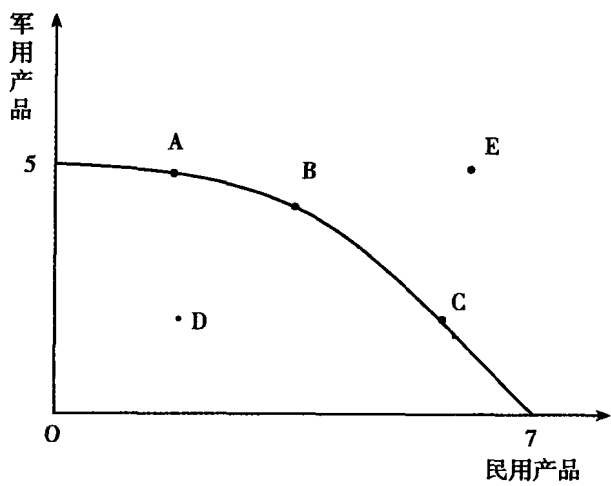


图 1—1 社会生产可能性曲线

生产可能性曲线可以帮助我们理解前面介绍的一些概念。第一，关于稀缺。这条曲线把所有的两类产品组合划分为三个区间。曲线上的点、曲线以内的点和曲线以外的点。曲线以内的点，如 D 点，表示生产效率的低下或资源利用的不充分，如机器设备的闲置和失业的存在，这是一种资源浪费时的情况；曲线以外的点说明了稀缺的存在。由于资源的有限性，在现有的条件下，即使以最有效率的方法，也无法生产出这些产品的组合，以满足人们的欲望，如 E 点。第二，关于选择。既然在现有条件下，能够生产出的产品组合有无数种，图 1—1 中，A 点表示生产了很多的军用产品而生产了很少的民用产品，而 C 点则相反，军用产品生产了很少，民用产品生产增加。因此，选择就变得非常重要，因为不同的产品组合将带来不同的福利水平。第三，关于机会成本。在 A、B、C 等各点选择的时候，我们必须考虑做出一个选择需要放弃多少其他的东西。比如从 A 点到 B 点的变化，民用产品的增加是以军用产品的减少为代价的。

需要说明的是，对于一个社会而言，生产可能性曲线不是一成不变的，如果果真如此的话，一个社会的进步将无法实现。生产可能性曲线是我们在假设全部资源被有效率地充分利用时的产品组合，如果这些条件变化，如新资源的发现、技术水平的突破等导致效率水平提高的因素，都会使曲线位置向右移动。同样地，我们也可以考虑在现有条件下，在资本投资（为了将来而放弃现在的消费）和现在消费之间的资源分配情况及对未来的生产可能性曲线的影响。

图 1—2 说明了这种变化对生产可能性曲线的影响。假设三个国家的初始情况是相同的，具有相同的生产可能性曲线。但三个国家做了不同的选择。它们在投资和消费之间的选择组合分别为  $C_1$ 、 $C_2$ 、 $C_3$ ，即国家 1 除了更换机器之外，没有进

行扩大生产规模的投资；国家 2 则适度地压制了目前的消费，进行了一定量的投资；国家 3 则为了将来的消费而大幅度减少了目前的消费。在一定时期的经济发展之后，各国的经济状况会呈现出不同的特色。投资较多的国家由于生产技术积累雄厚，导致效率的提高，最终会使生产可能性曲线向右移动。而国家 1 则由于没有进行扩大生产规模的投资，所以，生产可能性曲线没有发生变化，生产保持在原有的状态，将来不会实现经济增长。

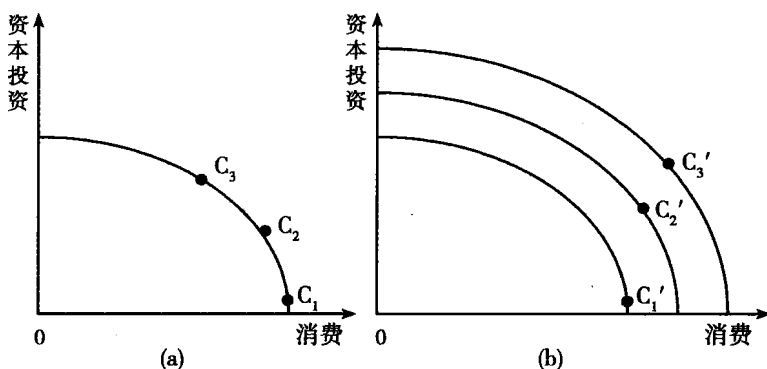


图 1—2 资本投资和现在消费的生产可能性曲线

一般地，导致经济能力增长的原因主要有两个：第一，生产资源供给的增加。如新资源的发现、人口增加导致的劳动力的增加，以及储蓄、投资的增加导致的厂房、机器和其他资本物品存量的增加。第二，技术的改进。它可以使我们从同一数量的资源中，获得更多的产品，即从一定的资源投入中，获得产量的增加。

可见，无论社会是在军用产品和民用产品、公共用品和私人用品及现在消费和未来消费之间的选择，都会对经济产生影响，使社会的产出组合发生变化甚至使生产可能性曲线的位置发生变化导致经济增长。因此，实现资源的合理配置，解决生产什么、如何生产和为谁生产的问题，在任何一个社会中都是极其重要的事情。只不过，经济体制的不同，决定了对这一问题的解决方式的不同。

## 第二节 经济体制

对于生产什么、如何生产、为谁生产等问题的解决，是任何社会都必须面临的问题。根据解决方式的不同，经济体制 (economic system) 可分为四种类型，即自给自足经济、计划经济、市场经济和混合经济。它们分别以不同的方式实现资源的配置和资源的利用。

### 一、自给自足经济

自给自足经济 (self-sufficiency economy) 的基本特征，是每个家庭生产它们所需要的每件产品并消费这些产品。它们不需要与其他经济主体交易，也不需要货币。所以这种经济体制不会出现生产和需求之间的严重冲突。

在此种经济中，资源的配置和利用由家庭的直接消费所决定。由于整个经济由各自封闭的、孤立的经济主体构成，所以经济效率一般比较低下。

## 二、计划经济

计划经济（command economy）的基本特征，是生产资料归政府所有、政府制定几乎所有有关生产和分配的重大决策。企业归政府所有，并按政府的指令进行生产。政府制定大部分的经济政策，处于统治集团的最高层的部门以层层下达的形式传达它们的指令。资源的配置即生产什么、如何生产和为谁生产的问题，基本上是由政府决定的。

政府一般在三个层次上计划配置资源：第一层次是国家在当前消费和面向未来消费的投资之间计划配置资源。第二层次是在微观层次上，国家计划每一行业和企业产出、所要使用的技术以及每一行业和企业所需要的劳动和其他资源。第三层次是国家在消费者之间计划分配产出。

政府可以站在全局的角度根据特定的目标引导一国的资源，但实践证明，由于政府无法获得关于生产的足够信息、很难设计出适当的激励措施等原因，这种体制无法很好地解决资源配置的问题。很多实施这一经济体制的社会主义国家在 20 世纪 80 年代纷纷进行了经济体制改革。

## 三、市场经济

市场经济（market economy）是一种主要由个人和私人企业解决生产和消费的经济制度。在市场经济中，经济决策是高度分散的。劳动者可以自由地选择他的职业，家庭可以用自己的收入决定购买所需要的产品，企业则各自决定生产什么、如何生产等问题。这时，资源配置问题的解决是由市场来决定的，是由自由竞争市场中的价格机制来解决的。价格作为一种信号，支配调节着人们的行为。

市场经济的优点是具有自发调节的功能，不需要付出代价和复杂的官僚主义机构来协调经济政策。经济可以对正在变化的需求和供给条件做出迅速的反应。

## 四、混合经济

现实生活中，纯粹的计划经济和纯粹的市场经济都是很少见的。正如纯粹的计划经济存在问题一样，纯粹的市场经济也会存在一些问题。比如竞争的有限性、权利和财产分配的不公平、某些大家都需要的产品市场却无法提供以及也会出现经济波动等。经济学家用混合经济（mixed economy）这一概念，来说明现实经济中广泛存在的一种经济体制。这里的所谓混合，是指在经济的运行过程中，一方面，市场机制自发地调节着人们的经济行为，即人们常说的看不见的手对经济发挥作用；另一方面，政府也在对一些经济活动进行有意识的干预，即看得见的手也在发挥作用。

这种由市场机制和政府调控相结合的经济便是一种混合经济。我们经常说的社会主义市场经济实质上就是一种混合经济。萨缪尔森曾经这样描述了美国的经济特征：今天，美国的大多数决策都是在市场中进行的。但是，政府在监督市场运行方面扮演着重要的角色：政府制定法律来监管经济生活，提供教育和治安服务，并管

制污染。

需要说明的是，本书中所涉及的经济问题，是以市场经济为核心展开研究的。

### 第三节 市场经济发展的显著特征

#### 一、市场

“假如另一个星球上的生物能够俯瞰地球上发达的现代经济，他们可能会把人类的活动比作一个巨大的蚂蚁王国。这些奇怪的人蚁似乎各有分工，有的负责警卫，有的喂养幼子，有的收集食物，有的分配食物。有些人蚁还花费大量的时间摆弄纸张，在书上做笔记，或者在电脑旁敲打键盘。另一些人蚁在工厂工作，拧螺丝、开机器等等。还有一些把物品从一处搬到另一处。”这是经济学家斯蒂格里茨对我们这个星球上人类活动的一个描述。这么多人在干这么多事情，难怪他认为外星人一定会问：所有这些活动是如何协调起来的？谁决定哪些人做什么？其实我们自己也经常感叹我们的经济，一般地，我们可以随时随地地买到我们需要的产品，它是从哪儿来的呢？要解释这个问题，有两个词的含义必须清楚，那就是市场和价格。

市场（market）是买者和卖者相互作用并共同决定商品或劳务的价格和交易数量的机制。市场是市场经济的心脏。它原来的含义是买者和卖者在一定时间集中交易的场所，但现在的含义要广泛得多，一切按照公开价格交易的领域都可以叫做市场。市场可能是集中的，如股票市场、百货商场，也可能是分散的，如房地产市场、劳动力市场。市场可能是有实在的空间场所，也可能是无形的，如日益发展起来的网上交易等。市场的核心是买者和卖者之间的关系的存在。在市场经济中，没有一个单独的个人或组织负责生产、消费、分配和定价问题。

它通过供求关系来确定商品或劳务的价格。市场经济是一部复杂而精良的机器，它通过价格和市场体系对个人或企业的各种经济活动进行协调。它也是一个传送信息的机器，能将成千上万的各个不相同的个人的知识和活动汇集在一起。在没有集中的智慧或计算的情况下，它解决了一个连当今最快的超级计算机也无能为力的设计。

#### 二、价格

上述运转实际上是通过价格来实现的。所谓价格（price），即物品的货币价值，代表了消费者与厂商愿意交换各自产品的价格。比如一个苹果的交易，如果双方以5元钱成交，那么，一个苹果的价格就是5元。价格是市场经济的核心，亚当·斯密的思想在今日仍然广泛被人们接受。他认为，在买者和卖者之间的自愿交易中，也就是说在自由市场上，出现的价格能够协调千百万人的活动，人们各自谋求自身的利益，却能使每一个人都得益。这种市场通过价格对经济的自发调节，被形象地称为看不见的手的作用。

对于价格在经济运行中的作用，美国经济学家米尔顿·弗里德曼在其著作

《自由选择》中进行了清晰的归纳。他认为，价格在组织经济活动方面起三个作用：第一，传递情报；第二，提供一种刺激，促使人们采用最节省成本的生产方法，把可得到的资源用于最有价值的目的；第三，决定谁可以得到多少产品——收入的分配。

由于价格的作用，产品供求状况的变化得到反映，并且价格的变动作为一种刺激，调节着人们的需求和供给行为，最终实现社会资源的合理配置。比如消费者购买电脑的需求增加，在全社会经济的运转过程中，这一信息是如何传递给生产者的呢？这种传递是通过价格进行的。因为电脑需求增加，会导致电脑的价格上升。这一上升的价格，向生产者传递供给不足的信号，刺激生产者增加生产。

市场能够解决生产什么、如何生产和为谁生产这样三个与资源配置密切相关的问题。

### 三、市场经济发展的显著特征

经历过资本主义发展的国家的经济，都具有三个显著的特征，即专业化分工、货币和资本。我们分别进行研究。

#### （一）专业化分工

人们的生产有不同的特征。可能是生产所有自己需要的产品，也可能是集中精力生产一种或几种产品，然后用自己生产的产品去和别人交换自己所需要的产品。这种只集中生产一种或几种产品的方式就是专业化的生产方式。在专业化的生产方式下，每个人不必要生产自己需要的衣食住行的全部产品，他们专门生产自己所具有特长的产品，而这些商品往往不是他们自己需要而是为别人生产的。这样，全社会出现了分工，即所有的生产被划分为许多细小的专业化步骤或任务，而每一个步骤或任务由最适合的人来承担。比如，让心灵手巧的人做鞋，让身强力壮的人打铁，让精于算计的人经商，让善辩的人去当律师等。在一个专业化的社会，每个人只生产了消费品中极小的一部分，但是，通过这种专业化分工劳动的付出，人们得到的报酬可以购买所有他所需要的产品。

生产者生产一种产品所需的投入量较少，就可以说该生产者在生产这种物品时具有绝对优势。但现实会出现这样的问题，就是有一些人，他们既心灵手巧又身强力壮，甚至可能同时还精于算计和善辩，这时我们说他们具有绝对优势。但这并不说明那些不具有绝对优势的人就不参加社会分工。

谈到分工，还有一个更基本的决定因素，就是生产者的比较优势。比较优势是根据机会成本比较一种物品的生产者。可以说，生产一种物品机会成本比较少的生产者在生产这种物品时具有比较优势。比如世界上打字最快的人同时是一个优秀的篮球运动员，他需要打一份材料，他自己打字仅需要 30 分钟就能完成。而他可以雇一个打字员替他来打，打完这份材料需要 2 个小时。这时该如何选择呢？绝对优势不能解决这个问题，因为他在各方面均具有绝对优势。我们可以通过机会成本的概念来分析。对于 30 分钟来说，运动员可以有許多选择，最好的选择是拍广告，可以获得的收入是 5 000 元，这也是运动员打字的机会成本。而雇来的打字员这两



个小时能够找到的工作的收入是 50 元，也就是说打字员打两个小时字的机会成本是 50 元。很显然，分工应该这样进行，运动员去做广告，而让打字员来替他打字。因为就打字而言，打字员具有比较优势，他的机会成本要低。所以，从理论上说，两者只要以在 5 000 元到 50 元之间的任何一个价格进行交易，对双方都是有利的。

比较优势和机会成本的差异，使得交易出现，而且交易会使双方获得好处。每个人专门生产自己有比较优势的产品时，经济的总量就增加了。所以，交易可以使社会上的每一个人受益，因为它使人们可以专门从事他们具有比较优势的活动。

## （二）货币

交易的进行可以是一种物品与另一种物品的直接交换，即物物交换。但物物交换的进行受到了很多的限制。比如刚才的例子，运动员需要打字员的劳动，但打字员并不需要运动员的广告。也就是交换的双方往往在需求上并不匹配。比如，我有一双鞋，需要用它换大米。你需要我的鞋，却没有大米，但是你有布。结果，我用鞋换了你的布，然后再去寻找需要布而且拥有大米的人。并且即使找到了拥有大米需要布的人，还存在着两种物品在数量上是否吻合的问题。所以，物物交换的成本很高而成功的可能性非常小。

于是，随着经济的发展，出现了一种交换媒介，即人们在进行交易时普遍接受的东西，人们再通过交换媒介去交换他所需要的东西。这种支付手段或交换媒介就是货币。货币的出现，为人们用其专业化生产的产品交换其他人生生产的产品提供了可能。当每个人都信任并接受货币作为物品的支付方式时，交易就能顺利地进行。所以，货币被认为是人类有史以来最伟大的发明之一。

当然，货币的出现，在给经济的发展带来活力、成为经济发展的润滑油的同时，也会给经济带来一些问题，尤其是中央银行货币发行量的失控，会导致通货膨胀等一系列问题。相关问题，我们将在以后的章节介绍。

## （三）资本

资本是一种被生产出来的要素，一种本身就是由经济过程产出的耐用消费品，比如各种机器设备、厂房及库存等。这些资本品使人的劳动能力成为更加具有效率的生产要素。萨缪尔森认为，资本在本质上意味着时间的消耗和间接的生产手段。因为间接的生产手段和迂回的生产手段比直接的生产手段更有效。最直接的捕鱼方法是用手去抓，这时的收获可能是很小的。我们可以借助于一些简单的工具，如鱼钩、鱼竿等，在这里相当于资本设备。这样，生产的环节延长了，但捕鱼的效率提高了。如果进一步增加资本的话，还可以用渔网、渔船。生产环节进一步延长了，效率也进一步提高了。这种高效率可以满足许多人的需要，并使专业化生产渔网和捕鱼设备的人过上比较好的生活。

资本是靠牺牲当前的消费获得的，但资本可以提高经济的未来生产率，进而增加未来的消费。