



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材



面向 21 世纪课程教材



国家精品资源共享课配套教材

高等学校经济学类核心课程教材

财 政 学

(第四版)

邓子基 陈 工 林致远 纪益成 主 编

高等教育出版社



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材



面向 21 世纪课程教材



国家精品资源共享课配套教材

高等学校经济学类核心课程教材

财 政 学

(第四版)

邓子基 陈 工 林致远 纪益成 主 编

Caizhengxue

高等教育出版社·北京

内容简介

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果,是“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材和国家精品资源共享课配套教材。

本书介绍现代财政学的基本原理及其在中国的应用,同时加入财政管理的相关专题,力图在理论、政策与管理之间做到适当的平衡。全书共分 15 章。第 1 章和第 2 章介绍财政基本理论,分别涉及市场与政府的关系、双重结构财政等专题;第 3~6 章介绍财政支出,分别涉及财政支出规模与结构、社会救助支出、社会保险支出和公共项目分析等专题;第 7~11 章介绍财政收入,分别涉及财政收入概述、税收理论、税收制度、政府债务、国有资产收入等专题;第 12 章介绍财政体制理论与实践;第 13 章介绍财政政策;第 14~15 章介绍财政管理,分别涉及政府预算、财政管理与监督等专题。

本书可作为高等学校经济学类和管理学类本科生教材,也可作为财税干部的培训教材和社会读者的自学用书。

本书配套的教学资源,可扫描封底和正文中的二维码直达爱课程网站(<http://www.icourses.cn>,先注册)“财政学”课程获取。

图书在版编目(CIP)数据

财政学/邓子基等主编. —4 版. —北京:高等教育出版社,2014.9

ISBN 978-7-04-040640-5

I. ①财… II. ①邓… III. ①财政学-高等学校-教材 IV. ①F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 160014 号

策划编辑	施春花	责任编辑	施春花	封面设计	杨立新	版式设计	于 婕
插图绘制	宗小梅	责任校对	杨凤玲	责任印制	尤 静		

出版发行	高等教育出版社	咨询电话	400-810-0598
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	网 址	http://www.hep.edu.cn
邮政编码	100120		http://www.hep.com.cn
印 刷	北京四季青印刷厂	网上订购	http://www.landaco.com
开 本	787mm×1092mm 1/16		http://www.landaco.com.cn
印 张	19.25	版 次	2000 年 8 月第 1 版 2014 年 9 月第 4 版
字 数	460 千字	印 次	2014 年 9 月第 1 次印刷
购书热线	010—58581118	定 价	38.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物 料 号 40640-00

总前言

高等学校经济学类核心课程和工商管理类核心课程是在高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划“经济学类专业课程结构、共同核心课程及主要教学内容改革研究与实践”和“工商管理类专业课程结构及主要教学内容改革研究与实践”两个项目调研基础上提出、经经济学教学指导委员会和工商管理类教学指导委员会讨论通过、教育部批准的必修课程。其中,经济学类各专业的核心课程共 8 门:政治经济学、西方经济学、计量经济学、国际经济学、货币银行学、财政学、会计学、统计学;工商管理类专业的核心课程共 9 门:微观经济学、宏观经济学、管理学、管理信息系统、会计学、统计学、财务管理、市场营销学、经济法。这些课程确定后,教育部高教司组织有关专家制定了各门课程的教学基本要求,并组编了相应的各门教材。各门课程的教学基本要求及相应教材由高等教育出版社 2000 年秋季出齐,供各高等学校选用。

教育部高等教育司

2000 年 3 月

第四版前言

《财政学(第三版)》面世至今已有六年。在此期间,全球金融危机和欧洲债务危机的双重冲击,迫使全球经济步入重新平衡的全新格局之中。在此背景下,改革开放以来与国际分工体系联系日趋紧密的中国经济,不得不做出相应的结构和策略调整,中国经济超常规增长的态势自此步入常规增长的通道之中。而在中国经济下行之际,多年来财政收入“超经济增长”的现象似有渐行渐远的迹象。与此同时,对教育、医疗、养老等民生问题日渐关注的中国政府,又必然面临着财政支出刚性增长的挑战。加上新一轮大危机管理中剧增的地方政府债务,迫使中国政府必须在未来数年里严控可能因此而出现的偿债风险。在这样一系列新问题、新挑战面前,本书唯有借助重新修订做出及时的回应,才能跟上形势发展的需要。

本次修订工作是全方位的:既有篇章结构的调整,也有编写体例的改变;既有概念原理的调整,也有经验证据的更新。另外,因人事变迁,完成本次修订工作的写作团队也进行重大调整,团队成员由第三版的8人减少至目前的4人。这一变动,有助于让全书的写作风格更趋一致。

本次修订工作的要点如下:

1. 篇章结构的重新整合。全书由第三版的18章减少至目前的15章,有关章节所做的主要调整如下表所示。

第三版(旧)	第四版(新)	修订要点
第1章 公共财政理论	第1章 市场与政府	● 标题更换 ● 增加“1.1.2”和“1.1.3”(新)
第2章 财政的本质	第2章 双重结构财政	● 标题更换 ● 删去“2.1”(旧) ● 增加“2.4”(新)
第3章 公共产品	第1章 市场与政府 第13章 财政政策	● “3.1”、“3.2”(旧)→“1.3”(新) ● “3.3”(旧)→“13.1”(新)
第4章 财政支出增长	第3章 财政支出规模与结构	● 标题更换 ● 删去“4.2”(旧)
第13章 财政管理 第16章 财政监督	第15章 财政管理与监督	● 两章合并为一章
第17章 财政政策原理 第18章 财政政策实践	第13章 财政政策	● 两章合并为一章 ● “第18章”(旧)→“第13章”(新)案例

2. 编写体例的重大改变。第三版各章的前言统一调整为“本章导读”,内含各章的教学目标。同时,每章加入1~2个典型案例,以利于激发学生的思维,提高分析问题的能力。此外,本

书提供了丰富的网络教学素材,在各章的适当位置嵌入二维码标识,读者扫描二维码,可直达爱课程网站(<http://www.icourses.cn>)“财政学”课程获取更多资源。

3. 概念原理的补充修正。比如,第1章用浅显的实例引入消费者剩余和生产者剩余概念;第2章加入双重结构财政的内容;第8章在效率原则和公平原则的分析框架下重新组织了现代税收理论;第9章结合国民经济循环图,揭示政府在税制结构设计上的考虑;第10章确立了三层次的政府债务风险评估框架;第11章揭示财政政策与经济增长的作用;等等。

4. 经验证据的适时更新。像社会救助体系的完善、社会保险体系的变革、税收政策的变化、政府预算制度的调整、政府债务的审计结果等财政改革方面的内容,均可以在本书中找到最新的动向。相应地,我们还对事实、数据、图表等进行了更新,对第三版中的一些错漏之处进行了订正。

从以上介绍不难看出,第四版与其说是一次修订,倒不如说是一次再创作。从开始动笔到最终完成,我们倾注了不少时间和精力。当然,即便如此,我们深知,因学识、能力等方面的原因,本书肯定存在不少缺点和错误,恳请读者批评指正。

本书各章具体分工如下:邓子基教授负责第1、2章;林致远教授负责第3、4、5、6、8、9、10、13章;纪益成教授负责第7、11章;陈工教授负责第12、14、15章。

本次修订工作得到厦门大学经济学院财政系的大力支持,在此表示感谢。同时,感谢教育部人文社会科学重点研究基地重大项目(2009JJD790038)和国家社会科学重大基金项目(10zd&JD036,13&ZD029)的资助。最后,特别感谢高等教育出版社的编辑为本书出版所做的工作。

邓子基

2014年3月4日

第一版前言

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果,是面向 21 世纪课程教材,适用于高等院校经济学类共同核心课程。全书共分为五大部分,即财政基本理论、财政收入、财政支出、财政管理、财政与宏观调控,内容涉及财政概念、财政职能、财政与经济关系、国家分配论、公共财政理论、税收原理、税收制度、国际税收、国债、国有资产收入、财政支出基本理论、社会消耗性支出、社会保障支出、政府投资与评价、国家预算、财政管理体制、财政监督、财政在宏观调控中的地位与作用、财政平衡、财政政策等。

本书在编写过程中:(1)坚持马克思主义的立场、观点与方法,总结我国的经验,吸收西方有益的东西,洋为中用;(2)坚持与发展国家分配论,注重吸收公共财政的观点与主张;(3)贯彻理论联系实际的原则,反映和体现中国特色,吸收新的经验与新的成果;(4)注重本学科基本理论、基本知识的介绍以及基本技能的训练;(5)力求做到资料最新,阐述系统、全面、清晰,观点鲜明,内容准确、实用,起点、分量适中。

本书由厦门大学财政金融系博士生导师邓子基教授担任第一主编,博士生导师邱华炳教授担任第二主编。具体分工是:邓子基教授撰写第一、二、三章;邱华炳教授撰写第八、九、十、十一、十二章;陈工教授撰写第十三、十四、十五、十六章;纪益成博士撰写第四章;童锦治博士撰写第五章;蔡一珍博士撰写第六章;陈红伟博士撰写第七章;魏立萍博士撰写第十七、十八章;张铭洪博士撰写第十九章。本书的作者多数是中青年学者,基础厚实,学有专长,思维敏捷,勇于创新,努力为繁荣我国的财政学做贡献。

在此,我们要特别感谢教育部高等教育司财经政法与管理教育处、教育部经济学科教学指导委员会及高等教育出版社的大力支持。厦门大学经济学院、厦门大学财政金融系对本教材的写作和出版也给予了大力的支持,在此一并表示感谢。

本书在编写过程中,借鉴了国内外同行专家、学者的一些科研成果,在此一并表示谢意!由于我们水平有限,书中疏漏和错误在所难免,尚希望读者和专家不吝赐教。

编 者

1999 年 9 月于厦门大学

目 录

第1章 市场与政府	1
1.1 市场与效率	2
1.1.1 “看不见的手”	2
1.1.2 买方利益与消费者剩余	2
1.1.3 卖方利益与生产者剩余	4
1.1.4 竞争性市场的效率	5
1.2 政府的职责	7
1.2.1 提供法治制度	7
1.2.2 确保市场竞争	8
1.2.3 克服市场无效	9
1.2.4 促进分配公平	10
1.2.5 稳定宏观经济	10
1.3 公共产品	11
1.3.1 不同类型的产品	11
1.3.2 公共产品与市场失灵	13
1.3.3 对公共产品的进一步说明	14
1.3.4 公共产品的例子:国防	16
1.4 政府的局限性	18
1.4.1 公共决策主体的局限性	18
1.4.2 投票悖论	19
1.4.3 官员预算最大化模型	21
1.5 在市场与政府之间	22
本章小结	22
重要术语	23
复习思考题	23
第2章 双重结构财政	25
2.1 财政的产生与发展	26
2.1.1 财政的产生	26
2.1.2 财政的发展	26
2.2 财政的基本构成要素和本质	28

2.2.1 财政的基本构成要素	28
2.2.2 两难冲突问题	29
2.2.3 财政的本质	30
2.3 财政的双重属性	31
2.3.1 公共性	31
2.3.2 利益集团性	32
2.4 双重结构财政模式	32
2.4.1 国有经济的划分	32
2.4.2 国有资本财政	33
2.4.3 我国的双重结构财政模式	35
2.4.4 双重结构财政的区分	37
本章小结	38
重要术语	39
复习思考题	39
第3章 财政支出规模与结构	40
3.1 财政支出规模	41
3.1.1 我国财政支出的规模	41
3.1.2 财政支出规模的国际比较	42
3.1.3 财政支出增长的理论解释	44
3.2 财政支出结构	46
3.2.1 购买性支出与转移性支出	46
3.2.2 财政支出的预算分类	47
3.2.3 建设型政府与财政支出结构	48
本章小结	51
重要术语	51
复习思考题	52
第4章 社会救助支出	53
4.1 我国贫困人口的规模	54
4.2 我国社会救助项目	55
4.2.1 农村扶贫开发计划	55
4.2.2 农村低保制度	57
4.2.3 城市低保制度	59
4.3 社会救助支出的经济效应	60
4.3.1 最低生活保障的经济效应	60
4.3.2 负所得税的经济效应	62
4.3.3 实物转移的经济效应	66

本章小结	67
重要术语	67
复习思考题	68
第5章 社会保险支出	69
5.1 社会保险项目及其特征	70
5.1.1 我国当前的社会保险项目	70
5.1.2 政府介入社会保险的依据	71
5.2 社会养老保险及其经济效应	72
5.2.1 社会养老保险的筹资模式	72
5.2.2 公共养老金的给付	73
5.2.3 多轨制问题	74
5.2.4 “空账”问题	77
5.2.5 社会养老保险的经济效应	78
5.3 医疗保险和失业保险	79
5.3.1 医疗保险及其经济效应	79
5.3.2 失业保险及其经济效应	80
本章小结	81
重要术语	81
复习思考题	81
第6章 公共项目分析	83
6.1 公共项目决策	84
6.1.1 公共项目的必要性	84
6.1.2 市场失灵分析	85
6.1.3 政府干预的形式	85
6.1.4 资格标准的设计	86
6.1.5 私人部门的反应	86
6.1.6 效率结果	87
6.1.7 分配结果	88
6.1.8 公平与效率的权衡	88
6.1.9 公共项目的目标	89
6.1.10 政治过程	89
6.2 成本—收益分析	89
6.2.1 公共项目分析的特点	90
6.2.2 列举成本和收益	91
6.2.3 评估成本和收益	93
6.2.4 折现未来净收益	95

6.2.5 社会贴现率的选择	97
本章小结	98
重要术语	99
复习思考题	99
第7章 财政收入概述	100
7.1 财政收入的类别和形式	101
7.1.1 财政收入的类别	101
7.1.2 财政收入的主要形式	102
7.2 财政收入规模和结构	104
7.2.1 财政收入规模	104
7.2.2 财政收入规模的国际比较	105
7.2.3 财政收入规模的制约因素	106
7.2.4 财政收入结构	107
7.3 财政收入与经济发展	108
7.3.1 经济发展的含义	108
7.3.2 财政收入与经济发展的关系	108
本章小结	109
重要术语	109
复习思考题	109
第8章 税收理论	110
8.1 税收的含义与特征	111
8.2 税收与效率	111
8.2.1 税收与资源配置	111
8.2.2 超额负担	113
8.2.3 管理负担	114
8.3 税收与公平	115
8.3.1 受益原则	115
8.3.2 支付能力原则	115
8.3.3 税收归宿与公平	117
本章小结	123
重要术语	124
复习思考题	124
第9章 税收制度	125
9.1 税制的构成要素	126
9.1.1 税制的基本构成要素	126

9.1.2 税制的其他构成要素	128
9.2 税收体系	129
9.2.1 税收体系的构成	129
9.2.2 税收分类	130
9.2.3 税制结构设计	131
9.2.4 中国现行税制	134
9.3 流转税	135
9.3.1 流转税的特点与类型	135
9.3.2 增值税	136
9.3.3 消费税	140
9.3.4 营业税	141
9.4 所得税	143
9.4.1 所得税的特点	143
9.4.2 所得税的类型	144
9.4.3 个人所得税	145
9.4.4 企业所得税	147
9.4.5 社会保险税	147
9.5 财产税	149
9.5.1 财产税的特点与类型	149
9.5.2 一般财产税	150
9.5.3 特种财产税	150
9.5.4 财产转让税	150
9.5.5 中国的财产税	151
9.6 其他税种	152
本章小结	153
重要术语	153
复习思考题	154

第10章 政府债务	155
10.1 政府债务的概念和类别	156
10.1.1 政府债务的概念	156
10.1.2 会计学视角的政府债务分类	157
10.1.3 公共风险视角的政府债务分类	157
10.2 中国政府债务的规模和结构	159
10.2.1 中国政府债务的规模	159
10.2.2 中央政府债务结构	160
10.2.3 地方政府债务结构	161
10.3 政府债务偿还与债务负担	162

10.3.1	债务偿还能力与债务负担	162
10.3.2	政府债务与后代负担	163
10.3.3	总的看法	165
10.4	政府债务风险评估	165
10.4.1	政府债务风险评估体系	165
10.4.2	中国政府资产负债表分析	167
10.4.3	中国政府资产负债增量分析	175
10.5	化解地方政府债务风险	180
10.5.1	地方政府面临债务偿还风险	180
10.5.2	地方政府存量债务风险的化解	180
	本章小结	181
	重要术语	182
	复习思考题	182
第11章	国有资产收入	183
11.1	国有资产收入概述	184
11.1.1	国有资产的涵义	184
11.1.2	国有资产的分类	185
11.1.3	国有资产收入的涵义	186
11.1.4	国有资产收入的形式	187
11.1.5	经营性国有资产的收益分配	188
11.2	国有资产管理	191
11.2.1	国有资产管理的涵义	191
11.2.2	国有资产管理的內容	191
11.2.3	国有资产管理的基木目标	192
11.2.4	国有资产运营管理	193
11.2.5	国有资产管理体制	196
11.3	国有资本经营预算	199
11.3.1	建立国有资本经营预算的意义	199
11.3.2	国有资本经营预算收支管理	200
11.3.3	国有资本经营预算的建设成效	200
	本章小结	201
	重要术语	201
	复习思考题	202
第12章	财政体制	203
12.1	财政体制概述	204
12.1.1	财政体制的涵义	204

12.1.2 财政体制的内容	205
12.2 政府间财政收支的划分	206
12.2.1 政府间事权的划分	206
12.2.2 政府间财政支出的划分	209
12.2.3 政府间财政收入的划分	211
12.2.4 政府间转移支付体系	214
12.3 分税制财政体制	217
12.3.1 1994 年以前的财政体制	217
12.3.2 1994 年的分税制财政体制	218
本章小结	226
重要术语	226
复习思考题	226
第 13 章 财政政策	228
13.1 财政政策与经济增长	229
13.1.1 经济增长的源泉	229
13.1.2 财政政策与物质资本	230
13.1.3 财政政策与人力资本	231
13.1.4 财政政策与技术知识	233
13.2 财政政策与经济稳定	234
13.2.1 经济波动的特征	234
13.2.2 经济波动的机理	235
13.2.3 财政政策的效应	238
13.2.4 财政政策与货币政策的协调与配合	240
13.2.5 关于财政政策的争议及其发展	241
本章小结	242
重要术语	243
复习思考题	243
第 14 章 政府预算	244
14.1 政府预算概述	245
14.1.1 政府预算的含义	245
14.1.2 政府预算体系	247
14.1.3 政府预算的原则	248
14.2 政府预算分类	251
14.2.1 中央预算和地方预算	251
14.2.2 总预算、部门预算和单位预算	251
14.2.3 单式预算和复式预算	252

14.2.4	年度预算和中长期预算	252
14.2.5	增量预算和零基预算	253
14.2.6	正式预算、临时预算和追加预算	254
14.3	政府预算周期	254
14.3.1	政府预算的编制	254
14.3.2	政府预算的审查批准	256
14.3.3	政府预算的执行	258
14.3.4	政府决算	261
	本章小结	262
	重要术语	262
	复习思考题	262
第15章	财政管理与监督	264
15.1	财政管理	265
15.1.1	财政管理的含义	265
15.1.2	财政管理的目标	266
15.1.3	有效财政管理的要素	268
15.1.4	有效财政管理的重要性	269
15.2	财政监督	270
15.2.1	财政监督的含义	270
15.2.2	财政监督的类型	271
15.2.3	财政监督体系	272
15.2.4	财政监督的重要性	273
15.2.5	财政监督方法	274
15.2.6	财政监督流程	275
15.2.7	财政监督的主要内容	276
15.2.8	财政监督的其他内容	281
15.3	财政支出绩效评价	284
15.3.1	财政支出绩效评价的含义	284
15.3.2	财政支出绩效评价的分类	285
15.3.3	财政支出绩效评价的基本原则	285
15.3.4	财政支出绩效评价的重要性	286
	本章小结	287
	重要术语	287
	复习思考题	287
	参考文献	288

第 1 章

市场与政府



本章导读

在现代社会中,人类组织和管理经济的方式大致有两种:一是计划经济,二是市场经济。在计划经济中,政府通过行政指令直接控制经济的运行,重要的经济决策都由集体做出。而在市场经济中,经济的运行主要基于自由的个人决策,基于私人企业和私人产权或者说基于市场。于是,在市场经济中,就会产生在改善人民生活和增进社会福利方面关于政府和市场之间作用的一系列问题。从广义上说,财政理论的核心就是研究市场和政府之间的相互作用,这是经济学中最重要的问题,因为关于这一问题的回答决定了要在多大程度上用集体决策取代私人决策、在多大程度上政府可以限制个人在经济活动上的自由选择。本书将集中于探讨这一基本问题。

我们的分析背景基于市场的存在。市场允许人们自愿地进行买卖。我们知道,人类从事经济活动的目标是增进社会福利,而社会福利具体表现为经济效率和分配公平的统一。因此,假如市场机制能够达成效率和公平这两个目标,那么市场运作的效果将是令人满意的。而假如市场无法实现这两个目标,我们就需要考虑由政府做出公共财政和公共政策的集体决策,以替代市场中的私人决策。

基于上述理解,本章以自由市场经济作为分析的起点,探讨公共财政和公共政策是否能够改进,以及如何改进由私人做出的市场决策的结果。本章的分析思路是:竞争性市场的效率→市场失灵→政府干预→政府失灵→市场与政府之间的选择。通过本章学习,你将理解竞争性市场的有效性;理解市场经济中政府的职责;掌握公共产品的含义;理解政府的局限性;了解市场与政府的关系。

教学要求

请访问爱课程网→资源共享课→财政学/陈工→第一章 市场与政府→本章教学要求。



1.1 市场与效率

1.1.1 “看不见的手”

自愿的市场决策对个人来说必然是有利的。原因在于,如果个人认为他的市场决策无法实现自身的最大利益,他就可以选择不买或不卖。不仅如此,现代经济学的鼻祖——亚当·斯密(Adam Smith, 1723—1790)在其1776年出版的伟大著作《国富论》中,还提出了经济学中最有名的观察结果:家庭和企业在市场上相互交易,他们仿佛受到一只“看不见的手”的指引,并且导致了对私人有利的市场决策同样对社会也是有利的。

亚当·斯密指出:“人类几乎随时随地都需要同伴的协助,单凭人们的善意,那是行不通的。假如他能够诉诸同伴的利己之心,并且向他们表明,他要求他们所做的事情对他们自己来说是有好处的,那么,他要达成目的就会容易得多……我们每天所需食物和饮料,并非来自屠夫、酿酒师和面包师的恩惠,而是出于他们对于自身利益的关切……每一个人……既不打算促进公共的利益,也不知道自己是在什么程度上促进那种利益……他所盘算的也只是他自身的利益。在这种场合下,和在其他许多场合一样,他受到一只看不见的手的引导,去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的。不过,也并不能说因为不是出于本意,就会对社会有害。恰恰相反,他追求自身的利益,常常使他能比在真正出于本意的情况下更有效地促进社会的利益。”可见,在亚当·斯密看来,人们在经济活动中对于私利的追逐,恰恰导致了公利的达成。

事实上,支撑亚当·斯密观点的直觉知识是简单的:如果人们认为某种商品或服务有价值,但它到现在还没有生产出来,那么人们就愿意为此花点钱。如果某种商品对于消费者的价值超过生产成本,就存在盈利的机会。追逐利润的企业总是在寻找这样的机会,他们乐于为此而生产。同样地,如果现在有成本更低的生产方法,那么,发现这种方法的企业就会抢走其他竞争企业的生意,并获得利润。因此,企业寻求利润的过程就是在寻找更为有效的生产方式,也就是在寻找更好地满足消费者需要的新商品。

按照亚当·斯密的观点,由于这只看不见的手的存在,善良的人们通过市场追求他们的私利,无须有罪恶感。因为个人在通过市场追逐私利之时,对整个社会是有利的。因此,为了达到私人和社会的目标,人们在做买卖时,只需要明言他们追求自身的利益就够了。显然,亚当·斯密在提醒我们,市场上没有免费的午餐,有的只是钱和商品的转手。我们应该警觉的是那些做买卖时声称是为了他人利益的人,“我从来都不认为,有什么好事是那些自称为了公共利益而交易的人做的”。

1.1.2 买方利益与消费者剩余

在亚当·斯密的著作中,并没有对“追逐私利的市场决策有益于社会”这一命题进行过正式的证明。在此后的几个世纪里,当社会利益被定义为符合经济效率的产出时,出现了几种可以更加规范地证明市场交易带来社会利益的方法。而从单个竞争性市场的角度所进行的考察便是其中最为简单的一种。

我们的分析先从观察市场上的买者得到的利益开始。假设你是一家工艺品店的老板,现在