

新视界商务英语系列教材

总 顾 问 ◎ 叶兴国 王立非

国际商务专业基础导论

主 编 ◎ 于 宁

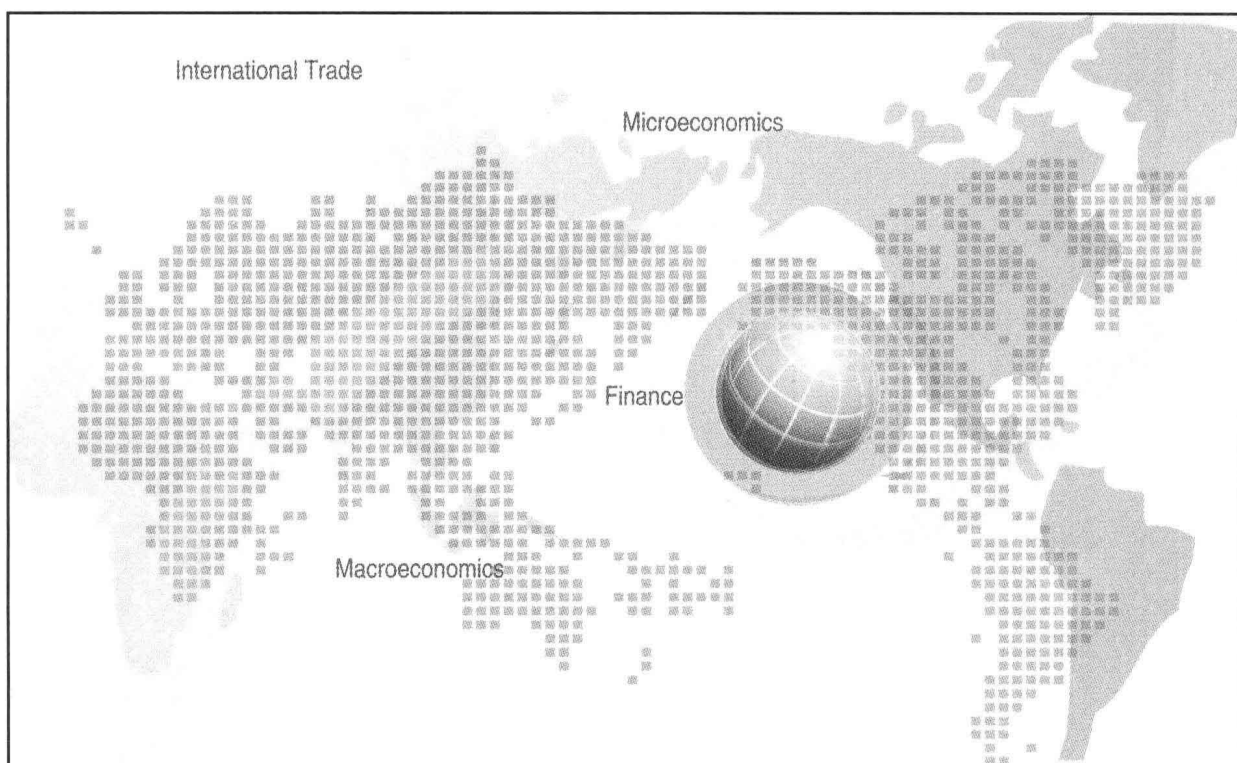
 中国人民大学出版社

新视界商务英语系列教材

总顾问 叶兴国 王立非

国际商务专业基础导论

主编 于宁



中国人民大学出版社
• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

国际商务专业基础导论/于宁主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2013. 11
新视界商务英语系列教材
ISBN 978-7-300-18360-2

I. ①国… II. ①于… III. ①国际商务-高等学校-教材 IV. ①F740

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 266274 号



新视界商务英语系列教材

总顾问 叶兴国 王立非

国际商务专业基础导论

主编 于宁

Guoji Shangwu Zhuanye Jichu Daolun

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京鑫丰华彩印有限公司

规 格 200 mm×252 mm 16 开本

印 张 19

字 数 462 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2013 年 12 月第 1 版

印 次 2013 年 12 月第 1 次印刷

定 价 35.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

前言

本书编著背景是作者通过阅读大量双语经济学、金融学和国际贸易学教材，发现没有一本教材可以满足读者快速入门微观和宏观经济学、金融学以及国际贸易学这几个学科的需求，每本书都是单一地解决一个分支的入门问题；同时，对于高校而言，需要开设三门课程来完成学生的入门教育，这是非常浪费教育资源的做法，因为经济学相关学科入门教育完全可以组合在一起实现。正因为这个原因，本书作者创造了一本可以实现经济类专业三大分支同时入门的教材模式，即把经济学、金融学和国际贸易学集合在一起，通过有趣的例子和案例引出相应知识，然后通过逻辑关系解释案例与理论之间的关系，接着给出相关理论，最后通过贴近各种经济类考试的练习题帮助读者复习学过的知识。

本书的读者对象如下：第一，所有高校经济类和管理类学科本科生以及部分高校经济类和管理类学科研究生；第二，对双语经济学、金融学和国际贸易学感兴趣的工作人员；第三，国外留学归国经济类从业人员；第四，所有对双语经济学、金融学和国际贸易学感兴趣的学习者。

本书的意义在于一方面让读者学习到关于金融、国际贸易、经济学等相关理论知识，另一方面可以通过情景英语学习可以指导工作和实践的专业英语知识，也就是说本书力图让读者获得理论和实践的双重收获。

本书分为四个部分：微观经济学部分、宏观经济学部分、金融学部分和国际贸易学部分。微观经济学部分包括十大经济学原理、供给与需求、弹性等章节。宏观经济学部分包括国内生产总值、消费者价格指数等章节。金融学部分包括金融学概述、股票市场、债券市场等章节。国际贸易学部分包括古典理论、国际贸易保护主义理论等章节。本书大部分章节分为三个部分：主要内容和概念讲解、重要名词解释以及巩固练习。

本书与同类书籍相比的特色和优势是：第一，本书是同类双语教材里面糅合经济学分支最多的教材，其中包括微观经济学、宏观经济学、金融学和国际贸易学四大分支，可以帮助读者通过学习本书真正做到经济类专业入门，高校学生可以根据专业挑选其中部分内容进行学习，非常得心应手；第二，本书理论知识和练习题对于读者参加各种经济类证书考试，如美国特许金融分析师（CFA）、美国金融风险管理师（FRM）、美国注册会计师（AICPA）、英国特许公认会计师（ACCA）、北美精算师（FSA）、注册金融策划师（CFP）、剑桥商务英语考试（BEC）、国际交流英

语考试 (TOEIC)、金融英语证书考试 (FECT)、银行英语考试以及外贸英语考试等, 都有备考指导的作用, 同时对于经济类专业的硕、博士生入学考试也有很好的辅助作用; 第三, 本书通过大量实例演绎理论, 通俗易懂、深入浅出, 读者不会感到枯燥和乏味。

一本好书的编著工作不是一个人的力量就可以实现的, 书的背后会有一支优秀的团队。本书也是如此, 以下我来介绍我优秀的团队成员, 他们都是我的好战友, 都为本书的编写工作做出了极大的贡献。

首先, 张月, 作为我的助理, 为本书部分章节的编写和校对以及全书的校对工作贡献了很多时间和精力, 为此放弃了很多休息的时间, 在此对她深表感谢。其次, 以下同学也为本书部分章节的资料收集付出了巨大努力, 十分感谢他们, 他们是: 王祎、张宇凡、卜亚男、吴思旻、唐华祎、刘亚涵、郝金童、吕思明、郭坤、史婉辰、王鹏莉、许馨元、郭颖、龙天宝、张翼、姚玥、滕云、袁心、刘沐涵、韩天伦、潘雪婷、董纯、苗诗景等。最后, 感谢我教过的无数优秀而可爱的学生们, 没有你们对本书的迫切需求和呼唤, 可能我也没有动力尽快将本书出版。

本书由我来统稿和通篇校对, 但是没有我团队的努力和学生的热情呼唤, 本书的出版不会这么快。因此, 再次向他们表示我衷心的感谢。

于宁

2013 年国庆节于北京艺水芳园

本书由北京市教委财政专项中的“人才培养项目”资助出版。

目 录

微观经济学

Chapter 1	Ten Principles of Economics	3
	十大经济学原理	
Chapter 2	Supply and Demand	16
	供给与需求	
Chapter 3	Elasticity	35
	弹性	
Chapter 4	The Costs of Production	57
	生产成本	
Chapter 5	Perfectly Competitive Markets	66
	完全竞争市场	
Chapter 6	Monopoly	83
	完全垄断市场	
Chapter 7	Oligopoly	98
	寡头垄断市场	
Chapter 8	Monopolistic Competition Markets	111
	垄断竞争市场	

宏观经济学

Chapter 1	Gross Domestic Product	125
	国内生产总值	
Chapter 2	Consumer Price Index	132
	消费者价格指数	
Chapter 3	Inflation	139
	通货膨胀	

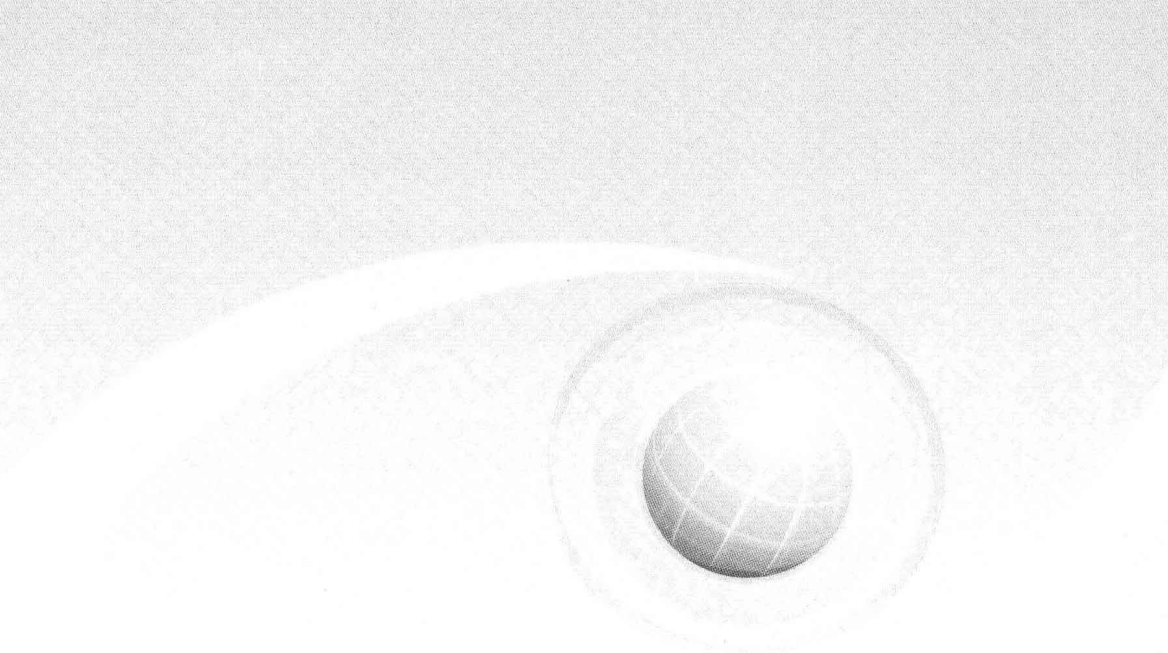
Chapter 4	Unemployment	146
	失业	
Chapter 5	Phillips Curve	160
	菲利普斯曲线	
Chapter 6	Aggregate Demand and Aggregate Supply	166
	总需求和总供给	
Chapter 7	The Combination of Fiscal and Monetary Policy	176
	财政货币政策配合使用	
Chapter 8	Open-Economy Macroeconomics: Basic Concepts	188
	开放经济下的宏观经济学: 基本概念	

金融学

Chapter 1	Introduction to Finance	201
	金融学概述	
Chapter 2	Stock Market	212
	股票市场	
Chapter 3	Bond Market	222
	债券市场	
Chapter 4	Commercial Banks	233
	商业银行	
Chapter 5	Fund	244
	基金	

国际贸易学

Chapter 1	Classic Theory: Absolute Advantage Theory and Comparative Advantage Theory	255
	古典理论: 绝对优势理论和比较优势理论	
Chapter 2	Tariff	262
	关税	
Chapter 3	Non-Tariff Barriers	271
	非关税壁垒	
Chapter 4	Theory of International Trade Protectionism	280
	国际贸易保护主义理论	
Chapter 5	International Economic Organizations	286
	国际经济组织	
主要参考文献		293



微观经济学

Microeconomics



Chapter 1

Ten Principles of Economics 十大经济学原理

本章的教学目的与要求：什么是经济学？这个问题在学术界存在很大争议。迄今为止，经济学界并没有一个被普遍接受的定义。不同的经济学家从不同角度看待，会提出许多不同见解和看法。应当说，有关经济学定义的争议并不影响经济学的理论和应用的不断发展。而且恰恰相反，经济学正是在各种不断的争议中，得到了不断的发展和完善。并且，我们可以预期：经济学未来的发展，同样离不开理论界的不断争议。本章主要介绍的知识点包括：第一，经济学的内涵；第二，十大经济学原理。

本章的重点与难点：经济学的内涵、十大经济学原理。

一、主要内容和概念讲解

经济（economy）这个词可以说是现代社会中日常应用最广泛的一个词了，考察其来源，源于希腊语，意思是指管理家庭事务的人（one who manages a household）。初看，似乎觉得这个解释有点奇特。但如果把家庭看作是一个小型的社会，就会发现经济的这种本源定义是合理的。

在一个普通家庭日常生活中，肯定会面临着许多决定。哪些家庭成员去做家务，做哪些家务，这些劳务成果最终能为家庭带来什么？谁去做晚饭？谁去打扫房间？谁能有权掌控遥控器选择自己喜欢看的电视节目？每个家庭都会考虑到家庭成员的能力、努力程度和意愿，将这些合理配置给各个成员。

与此类似的是，社会也面临着大量的决策。究竟哪些人去工作？生产什么东西或提供什么服务？生产多少？在生产过程中需要投入的资源有哪些？这些生产出来的产品和服务到底以多少价格销售出去才合算？比如，社会需要一部分人去从事第一产业农业，一部分人去制造鞋子、衣服等，从事第二产业工业，还有一部分人去经营餐馆、旅店、理发店等，从事服务业。生产多少粮食合适，制造多少衣服足够消费，在生产过程中需要投入多少人力、物力，粮食、衣服、饭菜价格多

少,使得买卖双方都皆大欢喜,社会稳定,这些问题都是社会所要解决的。早在2 000多年前,老子在《道德经》里就说过,“治大国若烹小鲜”,其中就包含着深刻的经济决策、经济管理的含义。

选择之所以关系重大,是由于稀缺性(scarcity)的存在。在经济学中,稀缺性担当着重要的角色。稀缺性就是指社会资源的有限性(limitation of society's resources)。在目前的航天技术条件下,我们只有一个地球。地球所能提供的资源,显然不能满足我们所有的欲望。人类的主观需求是无止境的,但客观上满足这些需求的手段或者说生产这些物品的资源总是不足的。相对于人类无限的欲望,任何资源都是有限的。试想一下,像比尔·盖茨这样的世界首富,似乎可以获得他所想要的任何东西。我们可能认为在他的词汇里没有“稀缺”这个词。然而把时间当作一种资源来考虑的话,情形就会不同。盖茨必须做好工作安排,确保时间用在刀刃上。在时间面前,盖茨和普通人是一样的。

由于稀缺性的普遍存在,所以我们人类要利用和管理好这些资源。在现代社会中,大多数资源都不是由一个中央计划者来配置,而是通过个人、企业、政府和其他组织等共同配置的。对这一复杂问题的研究促使了经济学的诞生和发展。简单地说,经济学就是研究社会如何管理稀缺资源的学科(the study of how society manages its scarce resources)。具体一点,就是研究社会中的个人、厂商和政府等组织如何进行选择,以及这些选择如何决定社会资源的使用方式。

经济学首先研究日常生活中人们如何作出决定(how people make decisions):工作多少,购买多少,储蓄多少,以及如何把储蓄用于投资。在个人决策的基础上,经济学还研究人们之间是如何相互交易的(how people trade with each other),商品和服务的价格是如何在买卖者之间达成共识的。在这些微观局部分析基础上,经济学还分析影响整个经济的力量和趋势(analyze the forces and trends that affect the whole economy),包括国民生产总值的大小、人均收入的增长、就业者失业率、消费者物价指数等。

经济学作为一门成熟的学科,跟其他学科类似,都有一些基础的原理或理论。美国经济学家曼昆在其经典经济学教材《经济学原理》中,总结出十大经济学原理(ten principles of economics)。这些经济学原理为绝大多数经济学家所认同,在现实中应用最为广泛,经济学大厦正是建立在这些基本原理基础之上。我们将会看到,即使是最复杂的经济分析,也是由这些基本经济原理所构建的。

谈起经济,无论是说北京经济还是中国经济乃至世界经济,其主体无非是在生活中相互交易、相互交往、相互影响的一群人。宏观经济首先反映了组成这种经济的个人行为,因此研究经济的十大原理首先从研究个人如何做出决策开始,主要包括四个原理:(1)人们面临权衡取舍;(2)某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西;(3)理性人考虑边际量;(4)人们会对激励做出反应。

人是社会动物,在漫长而又短暂的一生中,我们的决策不仅仅影响我们自身,更是直接或间接影响到其他相关的人。关于人们相互交易的经济学原理包括三个:(5)贸易能使每个人的状况更好;(6)市场通常是组织经济活动的一种好方法;(7)政府有的时候可以改善市场结果。

从个人决策开始到人们的相互交易,这些行为最终组成了“经济”。整体不同于个体和局部,有着自身特殊的规律。最后三个原理就是研究经济的整体运行:(8)一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力;(9)当政府发行了过多的货币时,物价上涨;(10)社会面临通货膨胀与失业之间的短期权衡取舍。

下面我们针对这十大经济学原理一一进行介绍。

原理一：人们面临权衡取舍 (people face tradeoffs)。中国古代孟子就说过鱼与熊掌不可兼得，西方也有“天下没有免费的午餐” (nothing comes without a price) 这一谚语。为了得到我们喜爱的一件东西，通常不得不放弃另一件我们所钟情的东西，最终的决策要求我们在两者之间进行取舍。

以学生为例，时间是他最宝贵的资源。他可以把时间全用在学习英语上，也可以把时间全用在学习数学上，或者既学习英语又学习数学，或者出去兼职，当然也可以睡大觉。哈佛图书馆馆训“此刻睡觉，你将做梦；此刻学习，你将圆梦”，幽默中揭示出时间分配利用的意义和价值。休闲和工作是一个人一生中大部分时间都要面临的选择。对于家庭来说，如何进行消费支出始终是个重大问题。食物和衣服消费支出是一个普通家庭日常所要经常面临的抉择。在家庭投资中，一家之主既可以决定购买房产，也可以购买黄金，或者干脆投资股市，博弈一番。在国家层面，同样也会面临着各种不同的交替关系。国防建设和经济发展的矛盾关系，通俗的比喻为“大炮和黄油” (guns vs. butter)，当一个社会的支出更多地运用在保卫海岸线上免受外国入侵的时候（大炮），用于提高国内生活水平的消费品（黄油）就少了。环境污染和经济增长亦存在着某种此消彼长的矛盾。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权衡取舍。认识到人们面临权衡取舍本身并没有告诉我们，人们将会或应该做出什么决策。然而，认识到生活中的权衡取舍是重要的，因为人们只有了解了他们面临的选择，才能做出良好的决策。

在社会中有一种交替关系最为政治学家、社会学家和普通百姓所关注，那就是效率 (efficiency) 与平等 (equity) 之间的交替。效率是指社会从其稀缺资源中所能得到的最多东西，平等则是指将这些所得公平地分配给社会成员。换做一种很容易理解的说法，效率就是经济蛋糕 (pie) 的大小，效率越高蛋糕就做得越大，而平等则是指如何分割这些蛋糕。在实际政策中，两个目标往往不一致。应该说，平等与效率是人类面对的永恒命题。在此只举一例，政府一方面利用诸如失业保险、贫困补助等各种福利制度来帮助底层弱势群体、提高基层劳动者的工资收入，另一方面利用各种企业所得税和个人所得税加大对富人收入的提取、增加政府收入。这种为了维持社会和谐、减小贫富差距、有助于社会平等的政策，却减少了对辛勤工作人员的激励。工作减少，生产的产品和劳务也就减少了，最终牺牲了社会效率。

原理二：某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西 (the cost of something is what you give up to get it)。正如原理一所说的，人们经常面临着交替关系，所以在做决策时都会不自觉地考虑各种方案的成本和收益。相对来说，收益一般容易看清，但是成本有时会让人雾里看花看不清楚。假设现在市场上的电影票价是 50 元，别人问你，你也许会不假思索地答道“50 元”。如果你仔细思考取舍的概念，就会发现答案似乎不是那么容易。首先，50 元可以买到其他相等价格的东西。另外，你的时间是稀缺资源 (scarce resource)，在计算中应考虑在内。这些钱和时间代表你为了看电影而放弃的机会，这些就是经济学中的机会成本。机会成本是指为了得到某种东西而必须放弃的东西。比如，你上大学的成本只是学费和食宿费吗？如果你选择直接去工作，4 年的收入是 20 万元，这就是机会成本，在做选择时这个成本必须考虑在内。在美国职业篮球联盟 (NBA) 里，不少高中生直接参加选秀，放弃大学深造和参加 NCAA 比赛，提前成为职业球员，收获巨额年薪。科比、詹姆斯、加内特等球星就是这样的典型例子，他们的机会成本比普通人高很多。又如某公司衡量在一个

公园附近开采金矿的成本。开采者称由于公园的门票收入几乎不受影响，因此金矿开采的成本很低。但可以发现伴随着金矿开采带来的噪声、水和空气的污染、环境的恶化等，是否真的不会影响公园的风景价值？尽管货币价值成本可能会很小，但是考虑到环境和自然生态价值会丧失，因此机会成本事实上可能很大。

考虑一个实际中的简单金融案例，假如你投资某只股票，花了1万元，但是经过一年的摸爬滚打，结果还算不错没有亏损，小赚了1000元。此时，你可能会简单认为自己的收益率是10%。假设同期的固定储蓄利率是5%，那么你的实际收益率就要打折扣。因为用机会成本来进行分析，你的实际成本（real cost）是10500元，不是1万元。

原理三：理性人考虑边际量（rational people think at the margin）。边际这个词来源于数学，用数学的专业解释就是因变量随着自变量的变化而变化的程度，即自变量变化一个单位，因变量会因此而改变的量。在现实生活中，许多决策涉及对现有行动计划进行微小的增量调整（small, incremental adjustments to an existing plan of action），经济学家把这些调整称为边际变动（marginal changes）。

在许多情况下，人们可以通过考虑边际量来作出最优决策（optimal decision）。我们来看一个很有价值的例子，假设一架250个座位的飞机在国内飞行一次，航空公司的成本是15万元。在这种情况下，每个座位的平均成本是15万元除以250，即600元。大家可能会得出结论：航空公司的票价决不应该低于600元。但航空公司可以通过考虑边际量而增加利润。如果该飞机即将起飞时仍有5个空位。在登机口等退票的乘客愿意支付400元买一张票。航空公司应该卖票给他吗？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600元，但边际成本（marginal cost）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，卖给他机票就完全赢利。类似于这样的现实商业例子有很多。每到季末，各个商家都会打折低价清货，道理就在于卖出去货物回收部分现金总比放在库里既占用空间又占有资金要强。用拔河来做比喻，一方共有10个人，总拉力为300牛顿。现在增加一个人张三，张三的到来使得这一方的拉力增加了25牛顿，这个25牛顿就是边际量。又增加一个李四，李四的到来又增加20牛顿拉力，这个也是边际量。总的说来，边际量的增加往往是递减的。还用拔河做例子。假设每一个人的力量都是一样的25牛顿，当人数少的时候，大家配合得比较好，每一个人都能发挥25牛顿的力量。后来增加了一个人，大家一起使劲的时间就有点错位，新增加的人实际只能让总拉力增加24牛顿。继续增加人的话，大家使劲的时间就有更多的错位，新增加的人只能让总拉力增加23牛顿。随着人数的增加，每个人带来的增量（就是边际量）都在减少，总拉力（就是总量）增加的速度越来越慢，直到最后再来一个人也不能增加为止。如果再增加人数，就有可能带来负的边际量了。

人们在做决策时，会理性地比较边际成本和边际收益。边际成本是做某件事时的额外成本，边际收益则针对于边际成本，是指做某件事的额外收益（additional revenue）。具体地说，边际成本/收益（marginal cost/revenue）就是多增加一个单位产品的生产/消费所带来的成本/收益。当边际收益大于边际成本，人们才会继续生产和消费。试想一个本科生刚毕业而有机会到英国继续读应用硕士（1年制），此时他就可以应用边际成本和边际收益来进行分析。

原理四：人们会对激励做出反应（people respond to incentives）。由于人们通过比较成本

(cost) 和收益 (benefit) 作出决策, 所以, 当成本或收益变动时, 人们的行为也会改变。也就是说, 人们会对激励做出反应。例如, 当包子的价格上升时, 人们就决定多吃蒸饺少吃包子, 因为购买包子的成本高了。同时, 早餐店主决定雇佣更多工人并多生产包子, 因为出售包子的收益也高了。深入一点, 联想到原理三 (理性人考虑边际量), 成本和收益的边际变动激励人们做出反应 (marginal changes in costs or benefits motivate people to respond)。比如一个学生, 如果老师在课堂上表扬了他, 他会感到很高兴, 然后会更加努力。如果被老师批评, 他也许会感到沮丧, 然后会发奋图强, 当然他也可能因受表扬而骄傲退步, 也可能因受批评而消沉下去, 从此一蹶不振。而且, 老师的这种当众评判, 也会对这个学生以外的其他学生产生影响。在这里, 老师对学生的表扬或者批评就是一种激励, 而受到激励以后的心情, 以及在这种心情的驱动下采取的行动, 无论是高兴还是沮丧, 无论是努力还是消沉, 以及其他同学对此的心态和由此生发的所作所为, 就是人们对激励的反应。

事实上, 激励可以被视为经济学的核心。如果没有激励, 为什么人们每天早上要去上班? 谁会冒险开发新产品? 谁会减少日常消费而增加储蓄呢? 谁会努力工作? 如果没有激励, 谁会在乎呢? 由于公共政策改变了私人行动的成本和收益, 决策者可以利用这些政策改变人们的行为。但是, 当决策者未能成功考虑到政策对激励如何产生影响时, 最终会产生意想不到的南辕北辙的结果。因此, 当我们分析任何一项公共政策时, 不仅应该考虑直接影响, 而且还要考虑到激励发生作用的间接影响。

曼昆在《经济学原理》一书中举出了一个有关“安全带和汽车安全” (seat belts and car safety) 的公共政策的例子, 说明激励可能产生的意想不到的结果。为了保护汽车上的驾驶员和乘客的安全, 法律规定所有的汽车都要有安全带。由于更多的人系安全带, 在重大车祸发生时, 驾驶员存活活的概率提高了。从这种意义上说, 安全带拯救了一些人的生命。安全带对安全的这种直接影响正是法律实施的动机。

但是在这种情况下, 相关的行为是驾驶员开车时的速度和谨慎程度。缓慢而谨慎地开车是有代价的, 因为这要耗费驾驶员的时间和精力。当决定谨慎开车的程度时, 理性人会比较谨慎开车的边际收益和边际成本。当提高谨慎程度的收益高时, 他们就会更慢、更谨慎地开车。这就可以解释为什么人们在道路有冰时会比道路干净时更缓慢而谨慎地开车。

现在来考虑安全带法律如何改变了一个理性驾驶员的“成本—收益” (cost-benefit) 计算。由于安全带减少了伤亡的概率, 降低了驾驶员的车祸代价, 因此, 安全带法律减少了缓慢而谨慎地开车的收益。人们对安全带的反应和对道路状况改善的反应一样——更快更放肆地开车。这样, 安全带法律最终的结果是更多的车祸次数。

这个法律如何影响开车死亡的人数呢? 系安全带的驾驶员在任何一次车祸中存活的可能性更大, 但他们更可能发现车祸更多了。最终的综合效应是不确定的。此外, 安全开车程度的下降对行人 (以及没系安全带的驾驶员) 显然有不利的影响。他们会由于这一法律而有危险, 因为他们很可能发现自己遇上了车祸而又没有任何保护。因此安全带法律倾向于增加行人死亡的数量。

这种关于激励与安全带的讨论初看起来似乎是毫无根据的猜测。但是经济学家的实证研究表明, 实际上汽车安全法有许多这类意想不到的影响。证据显示, 这些法律减少了每次车祸的死亡人数而增加了车祸的次数。净结果是驾驶员死亡人数变动很小, 而行人死亡人数增加了。这样的结果

绝不是政策的初始目的。

原理五：贸易能使每个人的状况更好 (trade can make everyone better off)。当各人有不同物品、不同的愿望或者两者兼而有之时，那么就存在使各方都获得好处的贸易机会。小孩之间经常互相交换玩具、卡片就是一个很好的例子。同样的道理对于国与国之间的关系也是适用的。美国农业发达，有着大量的过剩农产品，但缺乏石油。而科威特却有丰富的石油资源，但食物不足。显然，两国之间进行贸易对双方都有利。

试想一下，把你的家庭与所有其他家庭隔绝开来。如果是这样的话，你的家庭就必须自力更生 (self-sufficiency)，自己种粮食，自己做衣服，盖自己住的房子，生活付出的成本就会很高，甚至无法生活，生活质量大大降低。显然，你的家庭在与其他家庭交易的活动中互通有无，受益匪浅。无论是在耕种、做衣服或盖房子方面，通过与其他人交易，人们可以按较低的价格（成本）买到各种各样的物品与劳务 (by trading with others, people can buy a greater variety of goods and services at lower cost)，同时贸易也使每个人可以专门从事自己最擅长的活动 (trade allows people to specialize in what they do best)，形成专业化分工：农民种粮食，裁缝做衣服，建筑工人建房子。

从这些简单的例子可以看出，贸易是一个双赢 (win-win) 的过程，双方都会获益。在现代社会中，每一个人都既是生产者，又是消费者；通过贸易，既为别人提供产品和服务，又享受到别人为我们提供各种丰富产品和服务的好处。

原理六：市场通常是组织经济活动的一种好方法 (markets are usually a good way to organize economic activity)。经济学中的市场 (market) 概念是指任何可以进行交换的场合，包括有形和无形，买者和卖者不必在同一地点，商品交换也不必在同一时间发生。传统的集市、社区里的菜市场、拥挤的零售市场和批发市场里到处可见砍价还价的景象，这是我们最熟悉的市场。在现代社会，百货商场和大型购物中心里已很少见到讨价还价，超市更是明码标价。随着信息技术和网络的发展，像淘宝网这种无形交易在市场中占的比重会越来越大。

在以市场为核心的经济活动中，所有参与人必然面临生产什么和多少、如何生产、为谁生产这三个基本问题 (what and how many to produce, how to produce, produce for whom)。实际上，这就是经济学所要研究的三个基本问题。在市场经济 (market economy) 中，企业决定雇佣谁和生产什么 (decide who to hire and what to produce)；家庭决定为哪家企业工作以及用自己的收入买什么 (who to work for and what to buy)。在一个市场经济中，中央计划者的决策被千百万企业和家庭的决策所取代。这些企业和家庭在市场上相互交易，价格和个人利益引导着他们的决策。较高的价格趋于抑制消费者购买，同时会刺激生产；而较低的价格则鼓励消费，同时抑制生产。比如消费者需要更多数量的牛肉，那么牛肉的价格就会上升，从而向生产者传递出供给不足的信号。而当一种可怕的疾病减少了牛肉的产量时，牛肉的供给就会减少，从而价格也会提高。更高的价格又鼓励农民生产更多的牛肉，同时促使消费者用其他产品替代对牛肉的消费。

回顾人类历史，组织经济活动的方式或者说是资源配置方式主要为两种。一种是计划经济 (central planning)，就如同当年的苏联，中央政府决定生产什么物品与提供何种服务、生产多少以及谁来生产和消费这些物品与劳务。他们认为，只有政府组织经济活动，才能更好地促进整个社会经济福利。另一种就是市场经济。随着苏联等国家的解体，加之中国等国的市场化改革，现在世界上绝大多数国家都是实行市场经济。在市场经济中，中央计划者的决策被千百万企业和家庭的决策

所取代。市场经济就是指众多企业和家庭在物品和劳务市场上相互交易，通过他们的分散决策来配置资源的经济（economy that allocates resources through the decentralized decisions of many firms and households as they interact in markets for goods and services）。在企业和家庭的相互交易中，价格和个人利益引导着他们的决策。

对于市场经济最为经典的理论是亚当·斯密 1776 年在《国富论》（*An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations*）里提出的“看不见的手”（invisible hand）。亚当·斯密观察到，关心自己利益的企业和个人在决定买卖时，会盯着价格（look at prices）。价格不仅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（social costs）。因此，市场参与者就不知不觉地考虑到他们行为的社会成本（unknowingly take into account the social costs of their actions）。最终结果却使得价格引导众多决策者实现了社会总体福利最大化。亚当·斯密揭示出，看似杂乱无章的市场交易行为背后，各个企业和个人仿佛被一只“看不见的手”——价格所指引，引起了合意的（desirable）市场结果。

关于“看不见的手”在指引经济活动中的技巧有一个重要推论：当政府阻止价格根据供求自发地调整时，它就限制了“看不见的手”协调组成经济的千百万家庭和企业的能力。计划经济的全面失败正是源于此。

原理七：政府有的时候可以改善市场结果（governments can sometimes improve market outcomes）。

正如原理六所揭示的，市场通常是组织经济活动的一种好方法。但是这个规律也有一些重要的例外，“看不见的手”有时由于各种原因，并不能有效地配置资源（allocate resources）。经济学家用市场失灵（market failure）这个词来指市场本身不能有效配置资源的情况（a situation in which a market left on its own fails to allocate resources efficiently）。针对市场失灵，政府有必要也有动力对经济进行干预。原理七是对原理六的补充。一般说来，政府干预经济基于两大原因：促进效率和促进平等（to promote efficiency and to promote equity）。金融危机就是最好的例子。在金融危机时期各国政府发布的政策就是政府干预。最有名的罗斯福新政就是在 1929 年的金融危机时期政府对市场的干预政策。

市场为什么会失灵？一个可能原因是外部性（externality）是一个人的行动对旁观者福利的影响（the impact of one person or firm's actions on the well-being of a bystander）。污染是一个典型的例子。如果一家水泥厂并不承担它排放烟尘的全部成本，比如引起附近空气质量的下降和增加附近居民患病的风险，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。当然污染是一个负外部性（negative externality）的例子，它减少了旁观者的福利。如果增加了旁观者的福利，那么就会产生正外部性（positive externality）。发明创造就是正外部性的典型例子：一项有用的发明研究出来，除了发明者本身外，其他很多人都会享受到它的好处。

市场失灵的另一个可能原因是市场势力（market power）。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，假设某一地区的每户家庭都需要电力，但当地只有一家电厂，并且外地的电网难以接入。这家电厂的所有者对电的销售就有市场势力。在这种情况下，它是一个垄断者。这家电厂的所有者并不受残酷竞争的限制，可以借势加价，而正常情况下，“看不见的手”正是以这种竞争来制约个人的私利。在这种情况下，政府认定垄断者收取的价格有可能提高

经济效率。

当然，针对这些市场失灵，我们说政府有时可以改善市场结果，但并不意味着它总能这样。公共政策并不是天使制定的，而是由极不完善的政治程序制定的。有时所设计的政策只是为了有利于政治上有权势的人，有时政策由动机良好但信息掌握不充分的领导人制定。因此，相对于市场失灵，有时会出现政府失灵，就像硬币的两面一样。

原理八：一国的生活水平取决于它生产物品与劳务的能力（a country's standard of living depends on its ability to produce goods and services）。

当今世界各国生活水平（living standards）的差别非常惊人。2009年，美国人均收入4.7万美元，同年中国人的平均收入为3 590美元，而非洲地区肯尼亚人均收入却为770美元。毫不奇怪，这种平均收入的巨大差别反映在生活质量的各种衡量指标上。高收入国家的公民比低收入国家的公民拥有更多房产、更多汽车、更好的营养、更好的医疗保健以及更长的预期寿命（life expectancy）。

纵向来看，随着时间推移，一国生活水平的变化也很大。就中国来看，改革开放30多年来年均增长10%，按照这个比例，平均收入7年就会翻一番，这一速度在人类历史上都是绝无仅有的。反观美国接近2%的增长速度，虽然比例相差较大，但是由于美国经济生活水平基础远高于我国，绝对经济增长数量庞大，这样的增长率也是相当惊人的。

用什么来解释各国和不同时期中生活水平的巨大差别呢？答案之简单出人意料之外。几乎所有生活水平的变动都可以归因于各国生产率的差别——这就是一个工人一小时所生产的物品与劳务量（the amount of goods and services produced from one hour's work）的差别。一国的生产增长率决定了平均收入增长率，较高的生产率会导致更高的生活水平。在那些每单位时间工人能生产大量物品与劳务的国家，大多数人享有高生活水平；在那些工人生产率低的国家，大多数人必须忍受贫困的生活。

当然影响生活水平的因素有很多，比如自然条件、经济制度、市场竞争等，只是相对于这些，生产率的作用要大得多，生产率是最为根本的解释。通俗的理解，就是财大气粗，有钱好办事。生产率本身也是一个复杂的问题，良好的教育、先进的资本设备、一流的技术都有助于提高生产效率。

原理九：当政府发行了过多的货币时，物价上涨（prices rise when the government prints too much money）。

按照老百姓的通俗说法，就是钱多了，东西不值钱了。用普通大众都知道的专业词语就是“通货膨胀”。新世纪里最为引人注目的通货膨胀是津巴布韦的货币贬值，达到百分之十亿。不过比起历史上1922年的德国，那还要逊色不少。1921年1月，德国一份日报价格为0.3马克。不到两年之后，1922年11月，一份同样的报纸价格为7 000万马克。经济中所有其他价格都以类似的程度上升。这个事件是历史上最惊人的通货膨胀的例子。

经济学里，通货膨胀一般是指经济中物价总水平的上升（an increase in the overall level of prices in the economy）。虽然在现代社会像前述那种恶性通货膨胀非常少见，但通货膨胀却始终是政府必须面对的一个重大经济问题和政治问题。在20世纪90年代初期，中国通货膨胀率达到两位数，1994年达到最高24.1%。2006年至2008年中国由于流动性过剩，投资过热，股市、房市繁荣，通货膨胀率在5%左右。又比如1922年1月到1923年11月，由于通货膨胀，德国的价格指数