

微观经济学

杨大鹏◎著



知识产权出版社

全国百佳图书出版单位



微观经济学

杨大鹏◎著



知识产权出版社

北京·西便门大街100号

图书在版编目 (CIP) 数据

微观经济学 / 杨大鹏著. —北京: 知识产权出版社, 2016. 7

ISBN 978-7-5130-4233-8

I. ①微… II. ①杨… III. ①微观经济学 IV. ①F016

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 137367 号

内容提要

本书融入了时代变革的元素和最新的经济数据, 在保持“把注意力始终放在经济学的基本概念和核心理论”这一风格的前提下, 对博弈论、网络经济学、环境经济学以及全球化背景下的国际经济与贸易做了重点论述, 对前沿的实践及理论成果, 如国际化外包、股息税改革、品牌价值以及行为经济学等也给出了最新的介绍。

责任编辑: 蔡虹 杨晓红

责任出版: 刘译文

微观经济学

杨大鹏 著

出版发行: 知识产权出版社 有限责任公司 网 址: <http://www.ipph.cn>

社 址: 北京市海淀区西外太平庄 55 号 邮 编: 100081

责编电话: 010-82000860 转 8114 责编邮箱: 1152436274@qq.com

发行电话: 010-82000860 转 8101/8102 发行传真: 010-82000893/82005070/82000270

印 刷: 三河市国英印务有限公司

经 销: 各大网上书店、新华书店及相关专业书店

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 17

版 次: 2016 年 7 月第 1 版

印 次: 2016 年 7 月第 1 次印刷

字 数: 400 千字

定 价: 42.00 元

ISBN 978-7-5130-4233-8

出版版权专有 侵权必究

如有印装质量问题, 本社负责调换

前 言

本书内容是西方经济学的微观部分，但笔者希望首先能够借助前言部分对西方经济学的相关内容做一个简单而又有效的梳理。

广义上的西方经济学是一个内容相当广泛而松散的名词，我国的高鸿业教授在其著作中就指出，西方经济学本身指代了所有与经济问题有关的不同的文献、资料 and 统计报告，其中包括教科书、官方文件、私营经济记录、专业或非专业书籍、报纸杂志的文章和报道等。^①但上述列举的文献也好，资料 and 统计报告也好，都不过是西方经济学理论本身的载体，其中的理论知识才是笔者愿与同学们在本教材中学习和探讨的重点。

回顾经济历史，尤其是逝去的 20 世纪，我们会惊叹于世界上大多数人们生活水平的飞速提升，北美、西欧、东亚等地区有越来越多的国家步入富裕国家的行列。但人们确实面对经济的动荡时期，往往不禁要问：西方经济学的理论是否能拯救身处“水深火热”中的人们？历史上各位杰出的经济学家从市场运行中不断提炼出的思想精华和现代市场经济制度的普及，真解决了不少当时面临的颇为棘手的现实问题。

所以，我们可以这样说，各个时期的经济学理论，无一不是当时社会经济发展现实的某种反映，虽然它们都会或多或少地带有时代的烙印和特征。我们不妨把眼光放得更长远一些：古希腊罗马时代的经济思想，反映的是奴隶社会的经济关系和社会问题；中世纪经济思想的核心问题，是对封建社会关系的思考和研究；近代初期的重商主义学说，是针对资本原始积累时期的学说；而随后的古典经济学和新古典经济学，则对自由竞争资本主义时代经济生活进行了研究。

自从奴隶社会以来，人类社会就离不开阶级的划分，而经济思想和学说也就必然反映不同阶级、阶层或利益集团的利益。一般来说，反映当时统治阶级利益和要求的经济学说和政策主张，总是那个时代的主流和支配思想，它们通常是为解决统治阶级面临的重大经

① 高鸿业：西方经济学 [M]．北京：中国人民大学出版社，2011：1．

济和社会问题而做的理论分析和政策建议，是为巩固本阶级的经济和政治服务的；而代表被压迫和被剥削阶级的经济思想或学说，通常是那个时代的支流思想，甚至是异端学说，它们通常专注于揭露和批判当时社会的弊端和矛盾，提出各种不同的改革或革命的主张。而这种主流和支流、正宗和异端的地位，又会随着社会革命的进行和时代的演变而变化，主流变成支流，正宗变成异端。例如，国家干预主义在重商主义时代是盛行的主流，到了古典经济学时代成为异端，再到凯恩斯主义时代又回归为主流。当然，虽然同样称为国家干预主义，但这并非是简单的重复，而是在不同历史条件下更高层次和内涵的重复。又如，进入资本主义时代后，反映资产阶级和无产阶级两大对立阶级的经济学说总是同时并存、相互斗争的，一刻也未停息。同资产阶级古典经济学先驱学说相对立的是早期的空想社会主义，同古典经济学相对立的则是成熟和发展的空想社会主义，当然还有反映无产阶级利益和愿望的崭新的马克思主义经济学。另外，德国历史主义经济学虽然也是资产阶级学说，但是更多反映的是“后进”资本主义国家的利益，而同“先进”英法资本主义国家的利益相对立。

正是在这些冲突、争论之中，西方经济学的体系愈加完整，但这也意味着其中理论数量的众多，对各个理论使用的条件和具有的作用也需要做出严格的划分和限定。其中，西方主流经济学理论按时代脉络可以划分为：第一阶段是前古典经济学，包括古代希腊和罗马的经济思想、中世纪封建社会的经济思想以及原始积累时期的重商主义；第二阶段是古典经济学，包括18世纪下半期的斯密经济学、19世纪初期李嘉图和萨伊等人的经济学、19世纪中期的约翰·穆勒的经济学，这是产业革命前夕到第一次产业革命完成和初期发展阶段的自由竞争资本主义经济学说；第三阶段是新古典经济学，包括始于19世纪70年代初期的边际革命，以及到19世纪90年代出现的马歇尔经济学，这种经济学的支配地位一直延续到20世纪30年代末期；第四阶段则是当代经济学阶段，学术界一般以凯恩斯主义经济学的出现为这一阶段的开端，直到现在，各国的经济学家仍然在为该学科的发展做着不懈的努力。

笔者力图在本书中重点对这些主流经济学中所包含的微观经济学思想理论进行介绍，并引导同学们进行自主的思考和讨论。笔者同时更希望同学们能够以这本书为一个出发点，产生对当代经济学理论的兴趣。要知道，当今的经济学正处于一场新的革命之中，其中的种种变化可能成为未来经济学中新的“主流”——这场革命始于半个世纪以前西方经济社会经历的一场慢性的波动，20世纪30年代和40年代是“停滞”，50年代和60年代是“膨胀”，70年代和80年代是“停滞膨胀”，而90年代以来则是“既不停滞又不膨胀”。与此相应，凯恩斯经济学似乎也经历了一轮慢性波动，30年代和40年代是“开创”和“拓展”，50年代和60年代是“成熟”，70年代和80年代是“扬弃”，90年代以来则是“回归”。如何解释上述半个多世纪以来的世界经济“长波”？而新的“长波”又是什

么？汽车主导产业群被微电子主导产业群替代之后，“实物资本”经济周期是否会让位于“人力资本”的经济周期？2008年“金融风暴”又是一种什么样的新型危机？贸易逆差、汇率走弱乃至油价畸高为什么能够同强势增长的经济并行不悖？而在本书重点讨论的微观经济学方面，也有新的问题亟待解决，“（软件）版本”“锁定”“捆绑”“网络效应”“企业新边界”“需求方规模经济”等研究点都有待锐意开拓、形成共识并创建新的体系。

笔者最后建议，各位同学在学习过西方经济学后，能够利用所学反观我国经济发展的历史。在现代发展经济学和转轨经济学领域，值得关注的经济学命题可谓更多并更有价值。例如计划经济转向市场经济的逻辑步骤、新兴经济体与成熟经济体接轨中的红利分享模式、从模拟市场切换到成熟市场的临界条件和成功关键等。随着我国经济和资本市场的迅速崛起，类似的问题都正在向现有经济学理论提出更严峻的挑战。

笔者由衷希望同学们能够从这本教材中有所收获。而微观经济学将是同学们步入经济学殿堂的第一阶。此外，笔者在此对帮助完成这本书的学生、同事和领导，以及出版社的工作人员表示由衷的感谢；他们为这本书所做的努力已经充分体现在全书中。关于本书中可能出现的谬误之处，欢迎大家指出，而责任全由笔者一人承担。

杨大鹏

2016年4月29日

目 录

第一章 绪论——微观经济学初探	1
第一节 什么是经济？什么是经济学？经济学的作用是什么？	1
第二节 曼昆的经济学十大原理	2
一、人们如何做出决策	2
二、人们如何相互交易	5
三、整体经济如何运行	7
第三节 什么是微观经济学？微观经济学的作用是什么？	10
第四节 微观经济理论的应用及其局限	11
第五节 实证分析和规范分析	12
第二章 供给和需求	16
第一节 什么是市场？	16
第二节 需求	17
一、个人需求的决定因素	17
二、需求表与需求曲线	19
三、市场需求与个人需求	21
四、需求曲线的移动	22
第三节 供给	23
一、个人供给的决定因素	23
二、供给表和供给曲线	24
三、市场供给与个人供给	25
四、供给曲线的移动	25
第四节 市场机制	26
一、均衡价格	26
二、分析均衡变动的三个步骤	27
第五节 完全竞争市场	29
第六节 市场的配置资源能力	31
第七节 政府干预的结果——价格控制	32

第三章 弹性	37
第一节 弹性是什么? 为什么引入弹性?	37
第二节 需求弹性	38
一、需求的价格弹性及其决定因素	38
二、需求曲线的种类	41
三、卖方总收入和需求的价格弹性	42
四、其他的需求弹性	44
第三节 供给弹性	44
一、供给的价格弹性及其决定因素	45
二、供给曲线的种类	45
第四节 短期弹性和长期弹性	46
一、需求	47
二、供给	50
第五节 了解和预测改变市场状况造成的结果	51
第四章 消费者行为	56
第一节 消费者偏好	56
第二节 预算约束	64
第三节 消费者的最优化选择	67
第四节 显示性偏好	73
第五章 消费需求理论	77
第一节 个体消费者的需求曲线	77
一、需求曲线与消费者选择理论	77
二、收入变化对个体需求曲线的影响	80
三、替代品、互补品与价格—消费曲线	83
第二节 市场需求曲线	83
第三节 消费者剩余	85
第四节 连带外部效应	87
第五节 需求的经验估计	90
一、确定需求的面谈和实验的方法	90
二、估计需求的统计方法	90

三、需求关系的形式	92
第六章 风险对消费者行为的影响	95
第一节 风险与风险量化	96
一、概率	96
二、期望值	96
三、方差	97
四、决策	99
第二节 风险的偏好	99
第三节 降低风险的措施	102
一、多样化	102
二、保险	103
三、信息的价值	105
第七章 生产者行为	107
第一节 生产理论	107
一、生产函数	107
二、等产量线	112
三、生产函数的两个特例	115
第二节 成本分析	116
一、固定成本	117
二、边际成本	118
三、平均成本	118
四、短期成本曲线和长期成本曲线分析	119
第三节 生产者的投入选择	123
第四节 范围经济	125
第五节 成本估计	127
第八章 竞争性市场与供给	131
第一节 竞争企业的供给行为	131
一、利润最大化	131
二、完全竞争	132
三、边际成本等于价格时的竞争供给	133

四、总成本与停业条件	135
第二节 竞争行业的供给行为	137
一、加总所有企业的供给曲线可得到市场供给曲线	137
二、短期均衡和长期均衡	138
三、一个竞争性产业的长期行为	140
第三节 竞争市场的各种特殊情况	141
一、一般原则	141
二、成本的变换	142
三、固定的供给与经济租金	143
四、向后弯曲的供给曲线	144
五、供给的变动	144
第四节 完全竞争市场的效率	145
一、为什么有经济学家主张国家放弃行政干预, 主张价格机制, 主张建立具有 竞争性的市场?	145
二、为什么有经济学家主张国家行政干预, 主张利用“看得见的手”来进行适 当的资源配置?	147
第九章 不完全竞争市场	152
第一节 不完全竞争模式	152
一、不完全竞争的定义	153
二、不完全竞争者	154
三、不完全竞争的根源	155
第二节 垄断市场	157
一、最大化利润	157
二、线性需求曲线和垄断	159
三、加成定价	159
四、税收对垄断企业的影响	160
五、垄断的低效率	162
六、自然垄断与政府对策	164
七、垄断的成因	166
第三节 垄断竞争市场	168
第四节 寡头垄断市场	171
一、古诺模型	172

二、斯塔克伯格模型	175
三、伯特兰德模型	176
四、差别产品的价格竞争	177
第五节 不完全竞争的经济成本	178
一、提高价格和产出不足的代价	178
二、对不完全竞争所造成的浪费的衡量	179
 第十章 博弈论和行为经济学	183
第一节 博弈理论	183
一、博弈的收益矩阵	183
二、纳什均衡	184
三、混合策略	185
四、囚徒困境	186
五、重复博弈	187
六、实施卡特尔	188
七、序贯博弈	189
八、阻止进入的博弈	191
第二节 博弈论的应用	192
一、最优反应曲线	192
二、混合策略	194
三、合作博弈	195
四、竞争博弈	197
五、共存博弈	201
六、承诺博弈	203
七、讨价还价	205
第三节 行为经济学	207
一、消费者行为中的框架效益	208
二、不确定性	211
三、对行为经济学的评价	213
 第十一章 生产要素市场	215
第一节 劳动的需求	216
一、竞争且追求利润最大化的企业	216

二、生产函数和劳动的边际产量	217
三、边际产量的价值和劳动需求	218
四、哪些因素能导致劳动需求曲线移动	220
第二节 劳动的供给	220
一、工作与闲暇之间的权衡	220
二、哪些因素能导致劳动供给曲线移动	221
第三节 劳动市场的均衡	222
一、劳动供给曲线的移动	222
二、劳动需求曲线的移动	223
第四节 其他生产要素：土地和资本	224
一、土地市场的均衡和资本市场的均衡	225
二、生产要素之间的联系	226
 第十二章 市场失灵和政府的作用	229
第一节 一般均衡和经济效率	229
一、一般均衡	229
二、交换的效率	231
三、生产的效率	237
四、竞争性市场的效率	243
第二节 市场失灵	244
一、市场势力	244
二、不完全信息	244
三、外部性	246
四、公共物品	247
第三节 政府政策在国际贸易市场的应用与影响	247
 参考文献	255
后 记	257

第一章 绪论——微观经济学初探

第一节 什么是经济？什么是经济学？经济学的作用是什么？

在前言中，我们介绍了国内外经济学的发展历史与大师们为之付出的努力，那么在本章的开始，我们就能以此为基础，联系我们所熟知的实际生活，来回答这样三个问题，即什么是经济，什么是经济学以及经济学的作用是什么。

其实，经济这个词来源于希腊语，其意为“管理一个家庭的人”。乍一看，这个起源似乎有点奇特。但事实上，家庭和经济有着许多共同之处。

一个家庭面临着许多决策——它必须决定哪些成员去做什么，以及每个成员能得到什么回报：谁做晚饭？谁洗衣服？谁在晚餐时多得到一块甜点？谁有权选择看什么电视节目？简言之，家庭必须考虑到每个成员的能力、努力和愿望，以在各个成员中配置稀缺资源。

和家庭一样，一个社会也面临着许多决策——必须决定将要做哪些工作和谁做这些工作。社会需要一些人种粮食，另一些人做衣服，还有一些人设计电脑软件。一旦社会分配人们（以及土地、建筑物和机器）去做各种工作，它还应该分配他们生产的物品与劳务量。社会必须决定谁将吃鱼子酱而谁将吃土豆，以及必须决定谁将开保时捷跑车而谁将坐公共汽车。

由于资源稀缺，社会资源的管理就是重要的。稀缺性是指社会提供的东西少于人们想拥有的。正如一个家庭不能给每个成员想要的每一件东西一样，一个社会也不能给每个人他们向往的最高生活水平。

经济学研究社会如何管理自己的稀缺资源。在大多数领域，资源并不是由一个中央计划者来配置，而是通过千百万家庭和企业的共同行动来配置的。因此，经济学家研究人们如何做出决策：他们工作多少，购买什么，储蓄多少，以及如何把储蓄用于投资。经济学家还研究人们如何相互交易。例如，经济学家探讨一种物品众多的买者与卖者如何共同决定该物品的销售价格和销售量。最后，经济学家分析影响整个经济的力量和趋势，包括平均收入的增长、人口中找不到工作的比例以及价格上升的速度。

第二节 曼昆的经济学十大原理

经济学的研究是多方面的，其应用的范围自然也是非常宽广的。而实际上，任何一门学科都有其自身本质的内核，对于经济学而言也是如此。这就使得有些学者尝试着能否用几个中心思想来把这个领域统一起来。

下面我们将要学习的便是一个非常精辟的对经济学各个理论本质的总结——曼昆教授在其著作中所论述的“经济学十大原理”。这些原理贯穿于经济学（无论是宏观还是微观）和每一本经济学教材（无论是萨缪尔森还是高鸿业，甚至是曼昆自己的著作）之中，概括性地总结了同学们应当掌握的包括本书知识点在内的所有经济学的基础性内容。记住这些经济学的研究内容与方向（其都是经济学研究跳脱不出的框架），对同学们将来的学习是大有裨益的。

以下对“经济学十大原理”的介绍将使同学们了解到经济学研究内容的概况，由浅入深，迈出经济学学习的第一步。

一、人们如何做出决策

“经济”是什么？这个问题并没有什么神秘之处。无论我们谈论的是洛杉矶经济、美国经济还是全世界的经济，经济都只不过是生活中相互交易的一群人而已。由于一个经济的行为反映了组成这个经济的个人的行为，所以，我们的经济学研究就从个人做出决策的四个原理开始。

原理一：人们面临交替关系

关于做出决策的第一课，可以归纳为一句谚语：“天下没有白吃的午餐。”我们为了得到一件喜爱的东西，通常就不得不放弃另一件喜爱的东西。做出决策要求我们在一个目标与另一个目标之间有所取舍。

我们考虑一个学生必须决定如何配置其最宝贵的资源——时间。其可以把所有的时间用于学习经济学，可以把所有的时间用于学习心理学，也可以把时间分配在这两个学科上。其把某一个小时用于学习一门课时，就必须放弃本来可以学习另一门课的一小时。而且，对于用于学习一门课的每一个小时，其都要放弃本来可以用于睡眠、骑车、看电视或打工赚点零花钱的时间。

我们还可以考虑父母决定如何使用自己的家庭收入。他们可以购买食物、衣服，或者全家度假。他们也可以为退休或孩子的入学教育储蓄一部分收入。当他们选择把额外的一元钱用于上述用途中的一种时，他们在其他用途上就要少花一元钱。

当人们组成社会时，面临各种不同的交替关系。典型的交替关系是“大炮与黄油”之间的交替。当把更多的钱用于国防以保卫我们的海岸免受外国入侵（大炮）时，我们能

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交替关系。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，尽管污染管制给予我们的好处是更清洁的环境，以及由此引起的健康水平的提高，但其代价是企业所有者、工人和消费者收入的减少。

社会面临的另一种交替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，我们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，例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，例如个人所得税，是要求经济上成功的人士对政府的支持比其他人更多。这些政策虽然对实现更大平等有好处，但以降低效率为代价。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，这块蛋糕也就变小了。

交替关系本身并没有告诉我们，人们将会或应该做出什么决策。一个学生不应该仅仅由于要增加用于学习经济学的时间而放弃对心理学的学习；社会不应该仅仅由于环境控制降低了我们的物质生活水平而不再保护环境；也不应该仅仅由于帮助穷人扭曲了工作激励而忽视他们。因此，认识到生活中的交替关系是非常重要的，因为只有了解他们可以得到的选择，才能做出良好的决策。

原理二：某种东西的成本是为了得到它而放弃的东西

由于人们面临交替关系，所以，做出决策就要比较可供选择的行动方案的成本与收益。但是，在许多情况下，某种行动的成本并不像乍看时那么明显。

例如，考虑是否上大学的决策。收益是使知识丰富和一生拥有更好的工作机会。但成本是什么呢？要回答这个问题，你会想到把用于学费、书籍、住房和伙食的钱加总起来。但这种总和并不真正地代表你上一年大学所放弃的东西。

这种成本计算的第一个问题是，它包括的某些东西并不是上大学的真正成本。即使离开了学校，你也需要有睡觉的地方，要吃东西。只有在大学的住宿和伙食比其他地方贵时，贵的这一部分才是上大学的成本。实际上，大学的住宿与伙食费可能还低于你自己生活时所支付的房租与食物费用。在这种情况下，住宿与伙食费的节省是上大学的收益。

这种成本计算的第二个问题是，它忽略了上大学最大的成本——时间。当你把一年的时间用于听课、读书和写文章时，你就不能把这段时间用于工作。对大多数学生而言，为上学而放弃的工资是他们受教育的最大单项成本。

一种东西的机会成本是为了得到这种东西所放弃的东西。当做出任何一项决策，例如是否上大学时，决策者应该认识到伴随每一种可能的行动而来的机会成本。实际上，决策者通常是知道这一点的。那些达到上大学年龄的运动员如果退学而从事职业运动就能赚几

百万元，他们深深认识到自己上大学的机会成本极高。他们往往如此决定：不值得花费这种成本来获得上大学的收益。这一点儿也不奇怪。

原理三：理性人考虑边际量

生活中的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做出最优决策。

例如，假设一位朋友请教他应该在学校上多少年学。如果你给他用一个拥有博士学位的人的生活方式与一个没有上完小学的人进行比较，他会抱怨这种比较无助于他的决策。你的朋友很可能已经受过某种程度的教育，并要决定是否再多上一两年学。为了做出这种决策，他需要知道多上一年学所带来的额外收益和所花费的额外成本。通过比较这种边际收益与边际成本，他就可以评价多上一年学是否值得。

再举一个考虑边际量如何有助于做出决策的例子，比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 万元除以 200，即 500 元。有人会得出结论：航空公司的票价绝不应该低于 500 元。

然而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。

正如这些例子说明的，个人和企业通过考虑边际量将会做出更好的决策。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。

原理四：人们会对激励做出反应

由于人们通过比较成本与收益做出决策，所以，当成本或收益变动时，人们的行为也会改变。这就是说，人们会对激励做出反应。例如，当苹果的价格上升时，人们就决定多吃梨而少吃苹果，因为购买苹果的成本高了。同时，苹果园主决定雇用更多工人并多摘苹果，因为出售苹果的收益也高了。

对设计公共政策的人来说，激励在决定行为中的中心作用是重要的。公共政策往往改变了私人行动的成本或收益。当决策者未能考虑到行为如何由于政策的原因而变化时，他们的政策就会产生意想不到的效果。

这里举个例子来说明这种意想不到的效果，比如当年美国有关安全带和汽车安全的公共政策。直到 20 世纪 50 年代，美国生产的有安全带的汽车都很少。而现在，所有的汽车都有安全带。这种变化的原因正是公共政策。20 世纪 60 年代后期，拉尔夫·纳德尔的著作《任何速度不安全》引起公众对汽车安全的关注。美国国会的反应是通过立法要求汽车公司生产包括安全带在内的各种安全设备，安全带成为所有新汽车的标准设备。

安全带的法律如何影响汽车安全呢？其直接的影响是显而易见的。由于所有汽车都有

安全带，更多的人系安全带，重大车祸发生时存活概率就提高了。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国会要求有安全带的动机。

但是，要完全了解这个法律的影响就必须认识到，人们由于所面临的激励而改变了自己的行为。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，理性人要比谨慎开车的边际收益和边际成本。当提高安全程度的收益高时，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在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—收益计算。安全带降低了驾驶员的车祸代价，因为它们减少了伤亡的概率。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，但他们可能发现车祸更多了。净效应是不确定的。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安全带的保护。因此，安全带的法律倾向于增加行人死亡的数量。

乍一看，这种关于激励与安全带的讨论似乎是毫无根据的猜测。然而经济学家萨姆·佩兹曼在1975年发表的一篇文章中指出，实际上汽车安全法有许多这类意想不到的影响。根据佩兹曼的证据，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。佩兹曼对汽车安全的分析仅仅举出了人们对激励做出反应的一般原理的一个例子。经济学家研究的许多激励要比汽车安全法的激励更为直接。例如，没有一个人对向苹果征税会引起人们少买苹果感到惊讶。然而正如安全带的例子所说明的，政策有时也会有事先并不明显的影响。在分析任何一种政策时，不仅应该考虑直接影响，而且还应该考虑激励发生作用的间接影响。如果政策改变了激励，它就会使人们改变自己的行为。

二、人们如何相互交易

前四个原理讨论了人们如何做出决策。在人生的旅途中，我们的许多决策不仅会影响自己，而且还会影响其他人。以下三个原理是关于人们如何互相交易的。

原理五：贸易能使每个人的状况更好

也许你在新闻中听到过，在世界经济中日本是美国的竞争对手。在某些方面，这是真的，因为美国和日本企业生产许多相同的产品。福特公司和丰田公司在汽车市场上争夺同样的顾客；康柏公司和东芝公司在个人电脑市场上争夺同样的顾客。

但在思考国家之间的竞争时，这种想法很容易造成误导。美国和日本之间的贸易并不