

Lesson 12
博弈论及相关问题

Lesson 11
道德风险和代理问题

Lesson 10
阅读信息不对称的方法

Lesson 11
确定有限收入的
最优用途

Lesson 9
次品市场和逆向选择

Lesson 12
需求曲线和消费者剩余

Lesson 8
工作场所污染：
合同还是外部性？

Lesson 9
供给曲线和资源流动：
沉没成本、机会成本
和交易成本

Lesson 7
外部性·科斯定理

Lesson 8
利用需求曲线
和供给曲线评估政策

Lesson 6
公共品和公共资源

Lesson 5
垄断经济学

给精英律师的

12堂经济学课

[美]理查德·伊波利托 著
RICHARD A. IPPOLITO

刘启译



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

给精英律师的 12堂经济学课

[美]理查德·伊波利托 著

RICHARD A. IPPOLITO

刘启译



引　言

这门课的目的是为学习法学与经济学的同学,打下经济学基础,同时也为学习法学的学生,提供与公司和政府客户打交道时,所需要的基本经济学知识。公司与客户签合同,是为了实现自己的商业目标。如果公司的法律顾问能够理解合同背后的基本原理和目的,则可以把公司在合同中想达到的目的和法律文件更有效地结合起来。在民事侵权行为中,存在有关经济赔偿、陈述和专家证人交叉询问等问题。从广义上讲,政府管理是为了达到某些社会目标,这其中通常也包含着成本和收益的权衡问题。总之,在与客户打交道时,律师熟悉与法律问题相关的经济学知识,更有助于他们获得成功。

这门课的学习目的很简单:理解需求曲线和供给曲线的来龙去脉,学习市场均衡在经济学中的含义,能够理解并描述干预自由贸易的社会成本。其中有两个方面非常重要,一是均衡的概念,二是利润在指导资源优化配置方面的作用。

资源趋于流入有利可图的部门,这是我们这门课的重点。企业受利润驱动,资本和其他资源就会自由流动,从而保证企业生产出最受消费者认可的产品和服务。我们将会看到,在特定条件下得到的结果可能是不正当的。例如,在对方的胁迫下签订合同。如果双方履行这类合同,那社会无疑会产生大量的浪费。同样,在专利法领域,如果允许发明者拥有其发明的所有收益,那么创新带来的价值就几乎不存在了。这多少有悖于我们的直觉。由于这些问题的存在,在订立合同时,我们有必要思考一下最优回报结构的问题。

在本书中,我们要花大量的时间研究许多实例。由于这些例子存在于非理想市场条件中,所以不会产生最优的经济结果。市场不完全,是我们需要律师的一个重要原因所在。我们将会学习,市场处于垄断情况下产生的一些问题。企业将价格提高到竞争性水平之上,并以此赚得超额利润时,我们要分析这么做给社会带来的损害。在美国,反托拉斯法的执行和公司的辩护,需要大量的律师参与相关工作,理解这一类问题,对有志于研究此领域的学生而言,是非常有用的。另外,我们还要利用大量的篇幅,来讨论不完全信息问题。

在完全信息世界里,订立合同的必要性大大降低了。但是信息既不是免费的,也不是完全的。我们不能百分之百肯定,我们购买的产品质量像商家承诺的那样好,企业也不能确定工人们是否像他们自己承诺的那样努力工作。同样,市场中的交易双方也不能完全确定对方是否会履行合同。由此产生了各种不同的市场机制,确保市场交易诚实可信,其中有许多并不需要订立合同。

我们要花些时间来讨论“信誉”、“信号”和“分类”等概念,在订立劳动合同时,我们可以利用这类方法,确保工人好好工作。深谙这些概念的律师,能够在保护公司客户不违反职业歧视法的前提下,帮助他们达到公司的目的。因为违反职业歧视法的企业,要受到严厉处罚。

另外,我们还要认真研究一下外部性问题。在分析外部性时,我们还要专门讨论机场噪声问题。机场噪声影响了周围居民的生活,那么处理诸如噪声这样的负外部性“产品”,最有效的方式是什么呢?在本书中,我们将学习科斯定理,并且我们会利用该定理,分析机场领导部门如何判定“最优”噪声数量。在涉及产权和规划法规方面的法律问题上,外部性问题也比较普遍。有些资源——例如太空——并不是私有的,这时候就会产生一些问题。

在本书的最后,我们要学习博弈论。面临决策的时候,事情的结果不仅取决于你自己的选择,同时还取决于其他参与者的小选(他们要达到的目标和你并不一致),此时,博弈论能够为你提供一个思索整体战略的框架。参与诉讼的律师和许多参与商业交易的律师,他们会花费大量的时间分析不同情况下“参与者”希望占对手“便宜”的情况。客户的最优应对方案,往往取决于他们对交易对方选择的判断,并以此制定决策,从而达到对客户最有利的结果。

总之,清晰地界定产权能给我们带来收益,本书就是研究这样的收益的,其中包括财产的收益权,以及使用产权本身或它所带来的收入,与其他市场参与者完成对双方都有利的交易。

本书的独特之处

在描述有关法律适用方面,绝大多数教科书处理得都不是特别好——没有用大量的材料进行细致的分析。例如在介绍价格理论时,大部分教材长篇累牍地讨论法律通则方面的特殊案例,这不仅和法律适用没什么关系,同时还分散并打消了学习经济学基础的同学的积极性,尤其对那些第一次接触经济学的学生来说,更是如此。而且,在这类教材中,为了给进一步学习提供适当的背景知识,许多和法律适用密切相关的话题,则不是被省略就是被简单处理。

价格理论教材被束之高阁,而却让法律系的学生阅读大量的文章,去从不同的案例中学习法律适用问题,又或者给学生一本闲话经济学的书,这一类书大大降低了价

格理论的基本概念的重要性。这种教学方法,可能适用于那些已经学过经济学理论的同学,但是对大多数学生而言,这种“大杂烩”式的教学方式缺乏系统性。而学生在将来地学习和工作中,需要利用经济学概念理解案例中的法律适用性,因而此种教学方法,不利于学生打好经济学基础。

在分析价格理论时,我省去了一些材料,而呈现给大家一些其他内容,这些内容将是今后学习法律适用的基础。本书有关价格理论方面的内容,大概有半数都能在其他价格理论教材中找到,但是我们还分析了一些大多数教材中没有涉及的内容。本书在用一般条款描述理论的同时,还侧重于寓学于实践。我们通过从法律适用到例证的形式,把大部分概念展开,有些概念还会加之以详细的分析。学习本书不需要任何经济学预备知识,在数学上,你了解简单的代数知识也就足够了。书中还广泛采用图表的形式,来分析解释概念问题。

最后,本书适时地根据经济学的最新发展变化,相应地调整了内容,同时还考虑到了那些正在学习,准备进入法学院学习的同学们的知识背景和能力情况。所以,书中的每一章都尽量做到通俗易懂,以适应不同层次同学的需要。当然,即使是已经掌握经济学基础的同学,书中的部分内容还是有难度的。为了解释书中出现的一些要点和难点,我们在书的下方给出了脚注。尤其是那些涉及数学问题的脚注,由于不列入考试范围,所以同学们往往会觉得理所当然地把它们忽略掉。但是,当同学们四处寻找课外补充材料时,他们可能会发现,脚注和难度较大的附录正是他们要寻找的材料。此外,问题和练习也贯穿于全书之中,而答案往往就在脚注里。

推荐补充性读物

对那些想找一本经济学初级教材的同学,我推荐 N. Gregory Mankiw 的 *Principles of Microeconomics 3rd ed.* (Hinsdale, IL: Dryden Press, 2004)。^① 该书的第一版(1998年)和第二版(2000年)同样非常出色,且售价不高。我建议所有的同学,尤其是没有经济学基础的同学,可以利用暑期来阅读这本书。历届同学都对曼昆的这本书推崇备至,我相信你们也一样。

在学习价格理论时,有些同学希望找一本较为深入的参考书,作为学习基础知识之外的补充。下面这几本都是很不错的选择(这几本书涉及的数学知识比较少)。尽管我列出的都是最新版本,但是这几本书的任何一个版本都不逊色。

Walter Nicholson, *Intermediate Microeconomics and Its Applications*, 7th ed. (Hinsdale, IL: Dryden Press, 1997).

Robert Pindyck and Daniel Rubinfeld, *Microeconomics*, 5th ed. (Englewood Cliffs, NJ:

^① 国内翻译的主要是:格里高利·曼昆:《经济学原理》,梁小民译,北京大学出版社2006年版。

Prentice - Hall, 2000).^②

Jack and David Hirshleifer, *Price Theory and Its Applications*, 6th ed. (Englewood Cliffs, NJ: Prentice - Hall, 1998).

希望多涉及一些数学的同学,我推荐 Walter Nicholson, *Microeconomic Theory: Basic Principles and Extensions*, 7th ed. (Hinsdale, IL: Dryden Press, 1998).^③

同学们在学完本书之后,以下几本书很值得一看。

Adam Smith, *The Wealth of Nations: An Inquiry into the Nature and Causes* (New York: Modern Library, 1994)^④(或者任何一家出版社的都可以)。对任何一位经济学家而言,即使这本书他读了十遍,但是再读一遍,依然会有新的收获;对律师们来说,读一遍应该是最起码的要求了。这本书告诉我们,绝大多数经济学思想是既古老而又直观的。

Milton Friedman, *Capitalism and Freedom* (Chicago: University of Chicago Press, 1963).^⑤ 弗里德曼就是弗里德曼。除了和货币理论相关的作品之外,他的所有著述都非常适合律师们阅读。其作品容易理解,既直观而又富有深刻见解。

Paul Heyne, *The Economic Way of Thinking*, 9th ed. (Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall 1999).^⑥ 该书没有采用严格的结构,而是把想传达的经济学思想放在背景材料中。

Henry Butler, *Economic Analysis for Lawyers* (Durham, NC: Carolina Academic Press, 1998)。该书囊括了很多涉及经济学的法律案例。

② 有中译本。平狄克、鲁宾费尔德:《微观经济学》,张军等译,中国人民大学出版社 2006 年版。

③ 有中译本。尼科尔森:《微观经济理论:基本原理与扩展》,朱幼为等译,北京大学出版社 2005 年版。

④ 有中译本。亚当·斯密:《国民财富的性质和原因的研究》,郭大力、王亚南译,商务印书馆 1972 年版。

⑤ 有中译本。米尔顿·弗里德曼:《资本主义与自由》,张瑞玉译,商务印书馆 1988 年版。

⑥ 有中译本。海恩、勃特克、普雷契特科:《经济学的思维方式》,马昕、陈宇译,世界图书出版公司 2008 年版。

**FOR ELITES
FOR LAWYERS**

目 录

引言 / 1

本书的独特之处	2
推荐补充性读物	3

第1课 / 1

确定有限收入的最优用途

一、无差异曲线	3
1. 主要问题	3
2. 无差异曲线向下倾斜	4
3. 无差异曲线的其他特点	5
二、利用埃其沃斯盒形图分析交易的好处	7
1. 画盒形图	8
2. 帕累托更优交易	10
3. 契约曲线：帕累托最优分配	12
三、预算线：经济问题的本质	14
1. 收入变化的影响	16
2. 价格变化的影响	16
四、消费者选择：有限收入的最优用途	16
1. 确定最优解	16
2. 准确描述某个解	18
3. 收入变化如何影响选择	19
4. 价格变化对最优解的影响	19

五、补偿原则:效用变化的货币价值	19
1. 评估价格下降导致的效用变化	19
2. 分析价格变化:收入效应和“价格”效应	22
六、补偿原则的应用	22
1. 巴克莱的郁金香和菊花问题	22
2. 多米尼克的成绩单和电脑游戏	31

第2课 / 37**需求曲线和消费者剩余**

一、从无差异曲线到需求曲线	39
二、消费者剩余	43
1. 理解消费者剩余的直观方法	43
2. 运用补偿原则	45
3. 与无差异曲线族相印证	47
三、市场需求曲线	48
1. 线性需求曲线下的消费者剩余	50
2. 互补品和替代品	52
3. 收入变动	54
四、需求弹性	54
1. 计算线性需求曲线的弹性	55
2. 弹性和总收益间的关系	57
3. 长期弹性与短期弹性	60
五、应用:征税	61
1. 关于无差异曲线扭曲的分析	61
2. 卡尔多—希克斯意义上的效率	63
3. 需求曲线上的扭曲分析	65
4. 税负:需求弹性的应用	68
附录:消费者剩余和非补偿需求曲线	70

第3课 / 73**供给曲线和资源流动|沉没成本、机会成本和交易成本|**

一、全球镍市场	75
1. 无固定成本时的镍供给	75
2. 生产者剩余	77

3. 镍的国际价格	78
4. 市场均衡时的剩余	79
二、存在固定成本及多家企业时的解	80
1. 绘制成本曲线	80
2. 可持续价格:长期意义上的均衡	84
三、市场均衡:进入、退出和竞争性回报	85
1. 如何评估市场价格的可持续性	85
2. 进入的动态性	86
3. 长期供给的概念	88
四、生产者剩余,长期、短期和经济租	89
1. 短期意义上的生产者剩余	89
2. “租”的概念	90
3. 租的动态增加	92
4. 分析诉讼服务市场的解	93
5. 长期供给曲线	95
五、全面分析:重新考虑对某商品征税的情况	98
1. 税收的短期影响	98
2. 税收的长期影响	99
六、几个成本问题	101
1. 沉没成本	101
2. 机会成本	105
3. 交易成本	106
附录:补贴的短期影响和长期影响	108

第4课 / 111

利用需求曲线和供给曲线评估政策

一、需求曲线和供给曲线的移动	113
二、最高价格的影响:汽油的例子	116
1. 提出问题	116
2. 排队购买汽油	118
3. 排队的社会成本	119
4. 关于产权的第一课	120
5. 一种更低效的备选方案:管制	121
三、最低工资中的经济学	123
1. 在职的非技术工人受益	124

2. 部分高租金工人被低租金工人替代	124
3. 高租金工人挤走低租金工人	125
4. 非技术工人的租金	127
5. 努力工作能带来价值,减少失业	128
6. 对工会的评注	129
四、价格支持	130
1. 限制产量	131
2. 不限制供给	131

第 5 课 / 133**垄断经济学**

一、价格决策	135
1. 确定利润最大化价格的法则	135
2. 确定最优价格	137
3. 垄断解的特点	140
二、垄断的社会成本	141
1. 无谓损失	141
2. 垄断权市场	142
3. 租金侵蚀	143
三、垄断价格歧视	148
1. 两个市场:冰淇淋的垄断	148
2. 完全价格歧视	151
3. 摆取消费者剩余的其他方法	152
四、竞争性市场中的价格歧视	153
1. 电影院	153
2. 其他例子	156
五、少数企业之间的竞争	159
1. 欺骗	159
2. 囚徒困境	160
附录 1: 牛奶市场中的价格歧视	162
1. 牛奶管制如何运作	162
2. 管制的社会成本	164
附录 2: 电影院的成本结构	166

第6课 / 167**公共品和公共资源 | 理解产权经济学 |**

一、公共品简介	169
二、创新：典型公共品	173
1. 理想情况下的解决办法	173
2. 专利奖励	176
3. 专利制度如何影响社会剩余	176
4. 专利困境	180
5. 有关专利的其他思考	183
三、被迫签约：公共资源问题	185
1. 尊重合同	187
2. 宣告合同无效，并提出合理的解决办法	188
3. 最优解决方法	188
4. 主要的问题：令平均价值等于边际成本	191
5. 思考该问题的另一种方法	192
四、租金侵蚀的原因：产权不明晰	192

第7课 / 197**外部性 | 科斯定理 |**

一、外部性问题为何不同？	199
二、机场噪声	200
1. 建立外部性模型	200
2. 解决外部性问题，没有零成本的办法	203
3. 外部性的社会最优水平	203
三、科斯定理	204
1. 航空公司拥有噪声权	204
2. 居民拥有噪声权	205
3. 如果交易成本不为零怎么办？	205
4. 纠正性税收	208
四、噪声治理	209
1. 典型的治理技术	209
2. 存在治理技术时的纠正性税收	211
3. 存在治理技术时的科斯定理	211
4. 可交易噪声许可	212

5. 如果居民能治理噪声,情况会怎么样?	212
----------------------	-----

第 8 课 / 213

工作场所污染:合同还是外部性?

一、空气中颗粒物污染的补偿	215
1. 提出空气颗粒物问题	216
2. 清洁空气的需求	216
3. 清洁空气的供给	217
4. 清洁空气的社会最优数量	218
二、我们怎样实现社会有效结果?	218
1. 合同方案(买者自负)	218
2. 管制方案	219
3. 严格责任标准	219
三、补偿原则和经济损害	220
1. 民事侵权是对合同的补充	221
2. 判决额度与经济赔偿不相等怎么办?	223
3. 再次回到交易成本	225
4. 合同背景下生命的价值	225
5. 责任背景下生命的价值	227
四、过失标准	230
1. 有效的过失标准	230
2. 工人自己降低损害的情况	231
3. 共同过失	232
4. 比较过失	232
5. 共同过失下的严格责任	232
附录 1:抽烟决策与法治	234
附录 2:开车与意外事故	236
附录 3:使用口罩防治污染	239

第 9 课 / 241

次品市场和逆向选择 | 信号、担保、信誉以及搭售等解决方案 |

一、次品市场问题	244
1. 次品市场问题怎样产生	244
2. 信息市场	246

二、担保高质量	247
1. 信誉的价值	248
2. 担保质量的好处:信誉价值来自哪里?	249
3. 专用性投资	251
4. 广告	252
5. 保修	254
三、卖方信息不足产生的问题:逆向选择	256
1. 临时性逆向选择	256
2. 横截面逆向选择	257
3. 部分市场解决方案	261
4. “搭售”合同	262
5. 搭售合同的例子——劳动合同	262
四、人才市场的逆向选择	267
附录:需求理论与担保的应用——拍卖	268

第 10 课 / 273

解决信息不对称的方法——分类

促使市场参与者
公开有价值的信息

一、同样起到分类作用的担保:	
贝克尔—斯蒂格勒警察模型	276
1. 贝克尔—斯蒂格勒养老金担保	277
2. 契约溢价	280
3. 担保如何达到分类的目的?	280
4. 另一种担保:效率工资	281
5. 将两种担保结合起来	283
二、斯宾塞分类模型	284
1. 模型的主要思想	285
2. 对法学院的应用	285
3. 进一步拓展	285
三、劳动市场中的其他分类方法	286
1. 有代价的免费病假	286
2. 根据折现率分类	287
3. 401(k)养老金计划:另一种根据折现率分类的方法	290
4. 贝克尔—斯蒂格勒模型后记:高折现率员工的影响	291
四、其他有关分类和担保的例子	292

1. 上架费	292
2. 为面试做准备	294

第 11 课 / 297**道德风险和代理问题 | 价格不合理会影响行为 |**

一、术语	299
二、道德风险	300
1. 关于水表的简单例子	300
2. 关于保险的道德风险	300
3. 众所周知的免费午餐	303
4. 限制道德风险	304
5. 道德风险并非“无药可医”	307
三、通过事前承诺解决事后道德风险：医疗保险的例子	309
1. 道德风险问题	309
2. 消费者剩余	310
3. 提供有效医疗	311
4. 取消 ERISA 预先排除权，会怎样？	312
四、代理成本：与道德风险高度相关的概念	313
1. 什么是代理成本？	313
2. 代理成本的例子	314
五、代理成本和租金侵蚀：侵权律师的例子	318
1. 偿付制度	318
2. 委托—代理问题	318
3. 租金侵蚀的含义	320

第 12 课 / 323**博弈论及相关问题 | 参与者较少、信息不足时的策略思考 |**

一、约会博弈：博弈论中的基本概念	325
1. 如何使用博弈分析问题	325
2. 不同收益下的结果	328
3. 科斯定理的适用：合作解决的作用	331
二、约会博弈之外：其他实际应用	332
1. 雇佣过程的博弈	332
2. 非理性行为：虚假信号的情形	334

3. 迪克在公园中遭抢劫	335
三、制度和合作结果	337
1. 重新考虑囚徒困境	337
2. 解决公共资源问题:建筑业中的“敲竹杠”	338
3. 解决公共品筹款问题:保护邻居	339
四、法律标准如何影响收益	341
1. 开车的司机和骑摩托车的人	341
2. 噪声问题	342
五、在准垄断市场中的应用:一些简单的博弈论模型	345
1. 古诺模型	346
2. 序列决策:斯塔伯格模型	348
3. 针锋相对策略	350

第1课

确定有限收入的最优用途

主要经济学概念

1. 多多益善
2. 自由选择是一种有价值的商品
3. 自由交易可以提高每个人的福利水平

新术语

1. 无差异曲线
2. 边际效用递减
3. 预算约束
4. 有限收入的最优使用
5. 帕累托最优
6. 帕累托最优分配
7. 帕累托有效分配
8. 埃其沃斯盒形图
9. 契约曲线
10. 补偿原则
11. 替代效应
12. 价格效应
13. 收入效应
14. 角点解