

“十三五”国家重点出版物出版规划项目



诺贝尔经济学奖获得者丛书

Library of Nobel Laureates in Economic Sciences

克鲁格曼 经济学原理 (第四版)


Essentials of Economics
(Fourth Edition)



保罗·克鲁格曼 (Paul Krugman)

罗宾·韦尔斯 (Robin Wells)

著

 中国人民大学出版社

“十三五”国家重点出版物出版规划项目



诺贝尔经济学奖获得者丛书
Library of Nobel Laureates in Economic Sciences

克鲁格曼 经济学原理 (第四版)

Essentials of Economics
(Fourth Edition)



保罗·克鲁格曼 (Paul Krugman) 著
罗宾·韦尔斯 (Robin Wells)
赵英军 译

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

克鲁格曼经济学原理：第四版/() 保罗·克鲁格曼，() 罗宾·韦尔斯著；赵英军译. —北京：中国人民大学出版社，2019.1

(诺贝尔经济学奖获得者丛书)

ISBN 978-7-300-26494-3

I. ①克… II. ①保… ②罗… ③赵… III. ①经济学 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 287317 号

“十三五”国家重点出版物出版规划项目

诺贝尔经济学奖获得者丛书

克鲁格曼经济学原理 (第四版)

保罗·克鲁格曼 著

罗宾·韦尔斯

赵英军 译

Kelugeman Jingjixue Yuanli

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511770 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 涿州市星河印刷有限公司

规 格 160 mm×235 mm 16 开本

版 次 2019 年 1 月第 1 版

印 张 39.25 插页 2

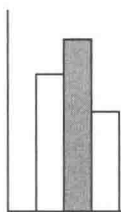
印 次 2019 年 1 月第 1 次印刷

字 数 760 000

定 价 118.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



前 言

本书是关于人们做什么以及如何交往的经济学书籍，书中有大量真实世界的丰富素材。

亲爱的读者：

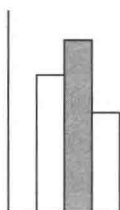
上面这句话所述的理念是我们写作每一版的指导原则。当我们写作本书时，关于经济学的具体内容我们有许多小的想法，当然我们也有一个宏大的想法，经济学教科书能够也应该围绕叙事来构建，教科书永远不能罔顾经济学到头来是关于人们一系列行为集合的事实。

经济学家告诉我们的许多故事都采用模型呈现方式，不管它们采取什么方式，经济模型都是关于世界如何运转的故事。但是，我们认为，如果模型尽可能地对真实世界的故事进行呈现，既解释经济概念，又与我们作为个体生活在一个由经济力量主宰的世界中的所思所想有关，学生们将会理解并欣赏这些模型。

在每一章，你都能发现以一系列丰富的方式呈现的故事：开篇案例、真实世界中的经济学、追根究底、国际比较、章后企业案例。如往常的做法，我们加入了許多新故事，或者更新了许多故事。我们也写进了一些国际视角的观点，特别是在“国际比较”专栏中。

我们希望本书的学习能带给读者美好的体验。感谢您使用本书。

保罗·克鲁格曼 (Paul Krugman) 罗宾·韦尔斯 (Robin Wells)



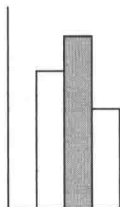
目 录

第 1 章	基本原理	1
	1.1 生活中寻常的商务活动	2
	1.2 与个人选择相关的基本原理：经济学之核	5
	1.3 相互作用：经济如何运转	12
	1.4 整个经济层面的相互作用	18
第 2 章	经济模型：权衡取舍和贸易	22
	2.1 经济学模型：几个重要的事例	23
	2.2 模型应用	39
	附录 经济学中的图形	45
第 3 章	供给和需求	65
	3.1 供给和需求：竞争性市场的模型	67
	3.2 需求曲线	67
	3.3 供给曲线	79
	3.4 供给、需求和均衡	87
	3.5 供给和需求的变化	93
	3.6 竞争性市场及其他	98
第 4 章	价格管制和配额：干预市场	101
	4.1 消费者剩余和需求曲线	102
	4.2 生产者剩余和供给曲线	106
	4.3 贸易增益	109
	4.4 政府为什么要管制价格	110
	4.5 最高限价	111
	4.6 最低限价	120

	4.7 数量管制.....	128
第 5 章	弹性与税收	137
	5.1 弹性的定义和度量.....	138
	5.2 需求价格弹性释义.....	143
	5.3 其他类型的需求方面的弹性.....	152
	5.4 供给价格弹性.....	155
	5.5 弹性小结.....	158
	5.6 税收的成本与收益.....	159
第 6 章	供给曲线的背后: 投入与成本	174
	6.1 投入与产出.....	175
	6.2 两个核心概念: 边际成本和平均成本.....	184
	6.3 短期成本和长期成本.....	194
第 7 章	完全竞争与供给曲线	202
	7.1 完全竞争.....	203
	7.2 生产与利润.....	206
	7.3 行业供给曲线.....	220
第 8 章	垄断	232
	8.1 市场结构的类型.....	233
	8.2 垄断的含义.....	234
	8.3 垄断企业如何实现利润最大化.....	240
	8.4 垄断与公共政策.....	250
	8.5 价格歧视.....	255
第 9 章	寡头垄断和垄断竞争	264
	9.1 寡头垄断的含义.....	265
	9.2 寡头垄断企业间的博弈.....	273
	9.3 垄断竞争的含义.....	281
第 10 章	外部性与公共产品	289
	10.1 外部性	290
	10.2 治理污染的政策	297
	10.3 正外部性	303
	10.4 公共产品	306
第 11 章	贫困、不平等和福利国家	317
	11.1 贫困、不平等和公共政策	318
	11.2 美国福利国家	329
	11.3 医疗保健经济学	333
	11.4 关于福利国家的争论	342

第 12 章	宏观经济学：全景综览	348
	12.1 宏观经济学的本质	349
	12.2 商业周期	353
	12.3 长期经济增长	358
	12.4 通货膨胀和通货紧缩	361
	12.5 国际收支不平衡	363
第 13 章	GDP 和 CPI：追踪宏观经济	366
	13.1 衡量宏观经济	367
	13.2 实际 GDP：度量总产出的指标	372
	13.3 价格指数与总体价格水平	376
第 14 章	失业与通货膨胀	384
	14.1 失业率	385
	14.2 自然失业率	392
	14.3 通货膨胀和通货紧缩	400
第 15 章	长期经济增长	412
	15.1 比较不同时间或空间的经济	413
	15.2 长期经济增长的源泉	417
	15.3 增长率为什么会有差异	426
	15.4 成功、失落与失败	431
	15.5 世界经济增长可以持续吗	436
第 16 章	总供给和总需求	444
	16.1 总需求	445
	16.2 总供给	452
	16.3 $AD-AS$ 模型	463
	16.4 宏观经济政策	472
第 17 章	财政政策	481
	17.1 财政政策：几个基本点	482
	17.2 财政政策和乘数	491
	17.3 预算余额	496
	17.4 财政政策的长期影响	501
第 18 章	货币、银行业和美国联邦储备系统	512
	18.1 货币的含义	513
	18.2 银行在货币体系中的作用	520
	18.3 货币供给的决定	524
	18.4 美国联邦储备系统	530
	18.5 美国银行体系的演变	537

第 19 章	货币政策	547
	19.1 货币需求	548
	19.2 货币与利率	554
	19.3 货币政策和总需求	559
	19.4 长期中的货币、产出和价格	565
第 20 章	国际贸易、资本流动和汇率	575
	20.1 比较优势和国际贸易	576
	20.2 供给、需求和国际贸易	586
	20.3 贸易保护的影响	593
	20.4 资本流动和国际收支	597
	20.5 汇率的作用	605



开篇案例

共同的基础

美国经济学会的年会吸引着数千名经济学家参会，老的、少的、著名学者和无名人士济济一堂。这也是书商、企业等进行商务会晤的场合，而且其中夹杂一些工作职位的面试活动。最主要的是经济学家聚在一起讨论和聆听报告，在会议最繁忙的时候，大约有 60 场报告同时进行，讨论的问题从金融市场危机到夫妻二人都上班的家庭谁下厨房等，应有尽有。

这些人之间有共同点吗？金融市场方面的专家大概对于家务劳动方面的经济学知之甚少，相反，研究后者的人对前面的主题也了解不多。一名经济学家随意走进一个专业并不对口的讨论组并听完一些并不熟悉的主题报告与聆听自己熟悉的专题差别并不大。原因是：所有经济分析都是采用一套应用于不同话题的共同原理。

其中一些原理与个人选择有关——对经济学来说最重要的是关于个人如何做出选择的内容。你为了省钱而乘坐公交车还是买私家车？你用老的手机还是购买新的手机？这些决策都牵涉到在有限的选项中做出抉择。说有限是因为人们不能拥有他所希望拥有的一切。在经济学中每一个问题从最基础的意义上来讲，都涉及个人选择。

想了解一个经济体如何运作，你就需要更多地了解个人如何做出选择。我们中没有一个人是鲁滨逊·克鲁索，可以单独在岛上生活，我们必须在受到他人决策影响的环境中做出选择。确实现代经济中一些非常简单的选择——如早餐吃什么——也受到成千上万人的选择的影响，这些人涵盖了从哥斯达黎加的香蕉种植者（他们决定着你所吃的水果的种植）到艾奥瓦州的农场

主（他们提供了你所吃的玉米片中的玉米）。

因为我们每个人在市场经济中都要依赖许多人——当然他们反过来也依赖我们——因而我们的选择相互影响。所以，尽管所有的经济学在基础上都是关于个人选择的，但为了理解市场经济如何运作，我们必须理解经济的相互作用——我的决策如何影响你的决策以及你的决策如何影响我的决策。

许多重要的经济的相互作用可以通过观察单个产品（如玉米）的市场来理解。但对整个经济的上下波动，我们既要理解整个经济层面的相互作用，也要理解单个市场间有限的相互作用。

通过经济学学习，我们将讨论与个人选择和相互作用有关的经济学基本原理。在第一节我将定义经济学中的关键术语。然后我们将介绍经济学的 12 个基本原理：4 个原理与个人选择有关，5 个原理与个人选择的相互作用有关，3 个原理涉及整个经济层面的相互作用。

1.1 生活中寻常的商务活动

设想我们能从北美殖民地时代一直来到我们所处的时代。（听上去像电影场景？确实有几分像。）时间旅行者能发现哪些令人激动的场景？

毫无疑问，最令人激动的是现在美国经济的全面繁荣：从普通家庭能买得起的产品和服务的范围就可以看出来。看到这么多财富，殖民地时代的旅行者将会感到疑惑：“我们怎样才能得到其中的一部分呢？”或者他会问自己：“我所在的社会怎样才能得到这些呢？”

获得这种繁荣的答案是：我们需要一个功能良好的经济体制来协调生产活动，因为生产活动将会创造出人们所需要的产品和服务，满足那些需要这些产品和服务的人的需要。这种经济体制就是我们谈论**经济**（economy）一词时所指的意思，**经济学**（economics）是研究产品和服务的生产、分配与消费的社会科学。正如 19 世纪伟大的经济学家马歇尔所指出的，经济学“是对生活中普通商务活动中的人进行的研究”。

从字面意义上来看，经济成功在某种意义上表现为所提供商品数量的多少。从 18 世纪——甚至从 1950 年——开始的时间旅行者将会对现代美国经济提供如此多的产品和服务感到惊奇，也会惊奇会有这么多的人买得起这些商品。与过去任何一个经济体和当代除了少数几个国家之外的所有国家相比，美国人的生活水平高得令人难以置信。

所以，我们的经济体一定做对了什么事，时间旅行者很可能想知道谁对此负责。但你猜怎么着？实际上并没有人对此负责。美国是**市场经济**（market e-

conomy) 国家, 其中的生产和消费是众多企业和个人分散决策的结果, 并没有一个中央权力机构告诉人们生产什么或到哪里销售。每个个人生产者都将根据他或她认为最赚钱的事情来做出决策, 每个消费者都购买他或她自己做出选择的商品。

市场经济之外是指令性经济 (command economy), 在这种经济体制中, 中央当局做出关于生产和消费的一切决策。已经尝试过的最典型的指令性经济是 1917—1991 年之间的苏联。但是这种经济通常运转得并不好。苏联的生产者发现, 由于无法获得关键的原材料, 他们并不能组织日常的生产, 或者即使能组织生产, 也没人需要他们的产品。消费者经常发现无法找到他们需要的产品——指令性经济的一个特色是商店前面排着长长的队伍。

然而, 市场经济就不同了。它能够协调复杂的经济活动, 确实为消费者提供他们所需要的产品和服务。市场经济体系下的人们对他们的生活非常胸有成竹。如果没有计划而只是按照常理来行动的成千上万的商人没有将食物源源不断地运进大城市, 那么这些城市的居民将不得不忍饥挨饿。令人惊奇的是, 市场经济中的无计划“噪声”所表现出的理性远比计划经济的计划性有序得多。

一个著名的苏格兰经济学家亚当·斯密 (Adam Smith) 在 1776 年出版了《国富论》一书, 对追求个人利益的各个个体如何最终增进了社会整体的利益进行了论述。对于为什么追求利润的商人也使国家变得更加富强的原因, 亚当·斯密写道: “[他] 仅仅追求的是个人利益, 在这种场合, 像在其他许多场合一样, 他受一只看不见的手的指导, 去尽力达到一个并非他本意想要达到的目的。”从此以后, 经济学家就使用“看不见的手” (invisible hand) 一词来形容市场经济管理和驾驭追求个人利益的力量来实现社会良好目的的方式。

研究个人如何决策以及这些决策如何相互影响是微观经济学 (microeconomics) 的内容。微观经济学的核心命题之一是亚当·斯密提出的如下正确的远见: 对个人利益的追求经常增进社会的整体利益。

所以, 对于时间旅行者提出的一个问题“我所在的社会如何实现你们已经习以为常的繁荣”, 部分答案是: 他所在的社会应该学会正确评价市场经济的优点和“看不见的手”的作用。

但是, “看不见的手”也并非总是这么友好, 所以明白什么时候并且为什么人们追求个人利益会导致反生产性行为也很重要。

□ 1.1.1 我得益, 你受损

时间旅行者并不会羡慕现代生活中的一件事情, 那就是交通拥堵。事实上, 随着时间的推移, 尽管在美国绝大多数事情正变得越来越好, 但交通却变得越来越糟糕。

当发生交通拥堵的时候, 每一个司机都对在同一条道路上行驶的其他司机

附加了成本——他们实际上挡了别人的路（他们走到了别人开车走的路上），这种成本可能很高昂。在主要的大城市，每个自己驾车上班的人相对于乘公共交通工具上班或在家办公的人，都对其他的自驾车者附加了不少于 15 美元的潜在成本。当然当决定是否自己驾车出行时，开车人并不会把附加给其他人的成本考虑在内。

交通拥堵是众多问题中人们较为熟悉的一个事例：有时候，个人追求自我利益不是促进了社会整体利益，而是实际上会使社会利益受到损害。发生这种情形时就出现了所谓的**市场失灵**（market failure）。市场失灵的其他典型事例有：空气和水的污染、对鱼和森林等自然资源的过度开发等。

值得庆幸的是，在你使用本书学习了微观经济学之后，你将了解到：经济分析可以用来对市场失灵进行诊断。而且人们经常会发现，经济分析也可以用来找到解决问题的方法。

□ 1.1.2 顺境和逆境

通常情况下，时间旅行者发现购物中心人满为患，人们都欢天喜地。到 2008 年秋，整个美国的商店变得出奇的安静。美国经济正在衰退，企业正大量解雇工人。

经历这种艰难时段是现代经济的特征之一。典型的情况是经济运行并不总是很平稳：经济会经历波动，也就是一系列的扩张和收缩。对于一名中年美国人而言，他已经经历过 3 次或 4 次这样的经济下行，也就是所谓的**衰退**（recession）（美国在 1973 年、1981 年、1990 年、2001 年和 2007 年经历了严重的经济衰退）。在严重的经济衰退期间，数以百万计的美国人被解雇。

像市场失灵一样，经济衰退是生活的一部分，也像市场失灵一样，它们是经济分析能提供解决办法的问题。经济衰退是经济学的一个分支**宏观经济学**（macroeconomics）关注的主要问题之一。宏观经济学关注经济整体的扩张和收缩。如果学习了宏观经济学，读者将会了解经济学家怎样解释经济衰退以及政府如何通过经济政策来尽可能地减少经济波动带来的危害。

尽管经济衰退间歇性出现，但是在美国漫长的经济发展历史中，仍然发生过多次的起起落落。

□ 1.1.3 前进和提高

20 世纪开始的时候，大多数美国人生活在极端贫困之中。只有 10% 的家庭拥有抽水马桶，8% 的家庭集中供暖，2% 的家庭使用电器，几乎无人拥有轿车，更不用说洗衣机和空调了。

这样的对比可以让我们清楚地理解经济增长怎样改变了我们的生活。所谓**经济增长**（economic growth），就是一个经济体生产产品和服务的能力的增长。

为什么经济会随着时间的推移获得增长呢？为什么经济在有些时间和有些地方比其他时间和其他地方增长得要快一些呢？这是经济学的核心问题，因为经济增长是好事情，我们中的大多数人想要更多的经济增长。

我们希望读者已经理解寻常生活中的商务活动实际上非常博大精深（如果你没有这样想），这可以引导我们提出一些非常有趣和重要的问题。

在本书中，我们将描述经济学家如何回答这些问题。但是像经济学是一个总体一样，本书并不只是列出答案：它将像我们提出问题那样提出一种原理、一种方法。或者像艾尔弗雷德·马歇尔（Alfred Marshall）所指出的那样：“经济学……并不仅仅是具体事实的描述，而是发现具体事实的引擎。”

让我们转动钥匙，开始旅程。

1.2 与个人选择相关的基本原理：经济学之核

从最基本意义上来看，每一个经济学话题都与个人选择（individual choice）有关，也就是对于做什么和不做什么由个人做出选择。事实上，也可以说，如果没有选择，也就没有了经济学。

当步入沃尔玛（Wal-Mart）和塔吉特（Target）这样的大型商店时，可供选购的商品有成千上万种，你——或者其他人——不可能买得起你想要的一切商品。而且，你的宿舍或公寓的空间有限。你想再购买一个书架或一个迷你冰箱吗？假定你的预算支出和生活空间有限，你必须在购买哪种商品而不购哪种商品上做出选择。

事实上，那些货架上的商品此前已经涉及选择：商店管理者选择把它们放在那里，制造商选择生产了它们。所有的经济活动都涉及个人选择。

下述四个经济学原理与个人选择有关，如表 1-1 所示。下面我们将对这些原理中的每一个进行详细解释：

表 1-1 个人选择的几个原理

-
1. 因为资源稀缺，人们必须做出选择。
 2. 一种物品的机会成本是为得到该种物品必须放弃的东西，这是其真实成本。
 3. 关于“多少”的决策要求在边际上进行权衡取舍：对任一活动做出是增加一点还是减少一点的决策，取决于改变的成本和收益比较。
 4. 人们通常会对激励做出反应，寻找机会来改善自己的境况。
-

□ 1.2.1 原理 #1：因为资源稀缺，人们必须做出选择

人们并不能事事如愿。每个人都喜欢在黄金地段拥有一幢漂亮的住房（而且有清洁工打扫房子）和两辆高级轿车，并在度假时住在星级酒店。但即使

是像美国这样富裕的国家，能支付得起所有这些的家庭也并不多。所以，他们必须做出选择：今年是到迪士尼去度假还是买一辆更好一点的车，是在一个有小庭园的房子中得过且过，还是选一个地价便宜但需要花费更长通勤时间的地方居住。

收入有限并非唯一让人们不能完全如愿的原因。可用时间也是有限的：每天只有 24 小时。因为时间有限，所以我们在一种活动中花费了时间就意味着我们没有时间去做其他事情，比方说你花时间温习功课应付考试就必须放弃晚上花时间去看电影。其实许多人每日的时间都非常有限，所以他们愿意花钱来换取时间。例如，便利店商品的价格一般要高于超级市场，但对于满足时间紧迫的消费者的需要来讲，便利店发挥了重要作用，因为他们更愿意多花一些钱，而不是花费更长的时间走更远的路去超级市场。

这就引出了个人选择的**第一个原理**：

因为资源稀缺，人们必须做出选择。

所谓**资源**（resource）是指可用于生产其他物品的一切东西。经济中的资源通常应包括：土地、劳动（工人可提供的劳动时间）、资本（机器设备、厂房和其他人造的生产性设备）和人力资本（工人所受的教育和所掌握的劳动技能）。当资源的数量不能最大限度地满足所有社会需要时，资源就是**稀缺的**（scarce）。

稀缺资源有多种，其中包括：自然资源，这是来自物质环境中的资源，如矿物资源、森林资源和原油。劳动、技能和智力等人力资源的数量也是有限的。在一个人口迅速增加、经济增长的世界中，甚至干净的水和空气也是稀缺资源。

像个人必须做出选择一样，稀缺资源意味着社会整体也必须做出选择。社会做出选择的一种简单方式是：尊重许多个人选择的结果，这通常发生在市场经济体制中。例如，美国人作为一个群体，每星期的时间都是有限的，为购买低价商品他们会花多少时间去超市而不是为省时间在便利店购物？答案是看个人决策的加总：在一个经济体中，数以百万计的人自己做出决策到哪里去购物，总体的选择就是把这一个个体决策加总起来。

但是出于各种原因，一些决策由一个社会做出而不是由个人做出才是最好的。例如，本书作者所居住的区域直到最近都主要是农田，但是现在许多建筑物正拔地而起。大多数当地居民感到，如果不对土地进行开发，社区居住环境将更为舒适。但是，没有一户人家愿意让土地闲置，而不卖给开发商。所以，在整个美国的多个社区，已经出现了一种趋势：当地政府购买未开发的土地留作闲置用地。

在后续章节中，我们将会知道，如何使用闲置资源由个人做出决策是最佳的，但有时应该在更高的社区水平上做出决策。

□ 1.2.2 原理 #2: 得到某物的真实成本是机会成本

假定这是你毕业前的最后一学期，教学计划只允许你选修一门课程。但有两门课程你比较喜欢，比方说计算机图形学和爵士乐史。

假定你选修了爵士乐史，那么你决策的成本是什么呢？你实际上不能够选修另一门喜欢的计算机图形学课程。经济学家称这种成本——为得到你想要的东西必须做出的放弃——为**机会成本**（opportunity cost）。这引出了个人选择的**第二个原理**：

一种物品的机会成本是为得到该种物品必须放弃的东西，这是其真实成本。

机会成本概念对理解个人选择非常关键，因为最终所有的成本都是机会成本。这是因为人们做出的每一个选择都意味着放弃了其他选择。

有时有人批评说，经济学家关心的仅仅是那些能够用货币衡量的成本和收益。这并非事实。正像我们的课程选修例子中选修一门课程无须多交学费一样，许多经济分析并不直接涉及货币成本。尽管如此，你做出的选择还是有机会成本的，因为你的时间有限，只能选择一门课程，不得不放弃其他想选修的课程。更具体地说，一种选择的机会成本是没有选择次优机会而放弃的东西。

你可能认为机会成本是一个附加量，也就是说，货币成本之上的附加量。假设选修一门新课程增加的学费为 750 美元，这是你选修爵士乐史这门课程的货币成本。那么选修该门课程的机会成本是与货币成本分开的部分吗？

我们来看两种情形。第一种情形，假设选修计算机图形学的成本也是 750 美元。在这种情况下，不管选修什么课程，你都须付出 750 美元。因此，你选修爵士乐史课程放弃的是计算机图形学课程，在这一时间区段，不管选择什么课程，你都须花 750 美元。第二种情形，假定选修计算机图形学课程是免费的。在这种情况下，选修爵士乐史课程所放弃的是计算机图形学课程加上你花费 750 美元购买到的任何东西。

不管在哪种情况下，选修自己喜欢的课程的真实成本都是因为选修该门课程所放弃的一切。当我们扩展每种选择可能时——是否选修课程、是否完成这一学期的学习、是否放弃选修课程——你都应该认识到，所有成本最终都是机会成本。

有时候，必须为某种物品支付的货币成了机会成本的良好标示。但在多数情况下不是这样。说明机会成本不能利用货币成本来表示的一个非常突出的事例是上大学的成本。对大部分学生来讲，学费和租房成本是主要的货币支出，但是，即使这些都是免费的，上大学的花费也非常大。因为对大部分大学生来讲，如果他们不上大学，将会就业。也就是说，由于上大学，学生们放弃了参

加工作所获得的收入。这就意味着，上大学的机会成本除了所支付的学费和房租外，还要加上没有就业所放弃的收入。

所以，我们容易看出，上大学的机会成本对于在大学读书的几年中可以获得很高收入的人来说是非常昂贵的。这就是像勒布朗·詹姆斯（LeBron James）这样的体育明星和马克·扎克伯格（Mark Zuckerberg）这样的企业家不上大学或者不完成大学学业的原因。

□ 1.2.3 原理 #3：关于“多少”的决策在边际上做出

一些重要的决策涉及“非此即彼”的选择。例如，你要决定要么上大学，要么去工作；你要决定是学习经济学，还是学习其他课程。其他的一些重要决定则牵涉到关于“多少”的选择。假设你在这个学期选修了经济学和化学，你就必须决定在每门课上花费多少时间。当涉及理解关于“多少”的决策时，经济学提供了一个重要的“见解”：关于“多少”的决策是在边际上做出的。

假设你选修经济学和化学，又假设你是医学院的预科生，所以你的化学成绩比经济学成绩重要得多。这是否意味着你应该花费所有的学习时间来学习化学而在经济学考试中即兴发挥？实际上并非如此，即使你认为你的化学成绩非常重要，你也应该花一些时间来学习经济学。

花费越多的时间来学习化学涉及收益（benefit）（期望在该课程中得到好的成绩）和成本（你可以把时间花在其他事情上，如可以用来学习经济学得到好的成绩）的比较。也就是说，你的决策涉及权衡取舍（trade-off）——比较成本和收益。

你如何在这类“多少”的问题上做出决策呢？典型的回答是：你每次只做出一小部分时间决策，也就是决定下一个小时怎么过。比如说两门课程在同一天考试，头一天晚上你正在复习两门课程的笔记。在晚上 6:30，你决定对每门课程各花至少 1 小时的时间是一个不错的主意；到了晚上 8:00，你决定在每门课程上再各花费 1 小时；到晚上 10:00，你有些累了，估计在休息以前自己大概还有 1 小时的学习时间，是学习化学还是学习经济学？如果你是医学院的预科生，你很可能学习化学；如果你准备攻读 MBA，你很可能学习经济学。

请注意，你是这样做出关于时间分配的决策的：在每一时间点上，要考虑是否在一门课程上多花费 1 小时。当考虑是否在化学的学习上多花费 1 小时的时候，你要做成本（放弃学习 1 小时的经济学或牺牲 1 小时的睡眠）和收益（很可能提高你的化学成绩）比较。只要多花 1 小时的收益大于成本，你就应该将多余的 1 小时用于学习化学。

“你下一小时做什么”“你用下一单位支出做什么”之类的决策就是**边际决策**（marginal decisions）。它们涉及在边际上进行权衡取舍：比较增加或减少一小部分某种行为的成本和收益。这就引出了个人选择的**第三个原理**：

关于“多少”的决策要求在边际上进行权衡取舍：对任一活动做出是增加一点还是减少一点的决策，取决于改变的成本和收益比较。

关于这类决策的研究就是所谓的**边际分析**（marginal analysis）。在经济学中——其实实际生活中也是这样——我们在面临许多问题时都要采用边际分析：我的商店中应该雇用多少工人？我的车开多少英里应该加一次油？一种新药品可接受的副作用有多大？边际分析在经济分析中发挥着核心作用，因为它是决定一种行为“多少”的关键。

□ 1.2.4 原理#4：人们通常会对激励做出反应，寻找机会来改善自己的境况

某一天，本书作者在早间财经新闻中听到了一则介绍在曼哈顿地区如何停车更便宜的小窍门。在华尔街地区的停车场，收费标准大约为每天30美元。但是，根据这则新闻报道，有人发现了更好的办法：不是把车停在停车场，而是如果你在曼哈顿地区一个名为吉菲·卢伯（Jiffy Lube）的商店一次花费19.95美元更换机油，该商店允许你把车停放在那里一天。

这个故事很精巧，但最后证明这并不为真。因为在曼哈顿地区没有这样一个商店。但如果真有这样一个商店，可以肯定人们将在那里多次换机油。为什么呢？因为若人们有更好的机会可以使自己的境况变得更好，他们通常会利用之，也就是说，如果人们能发现停车一天的费用是19.95美元，而不是30美元，他们将利用这个机会。

在这个例子中，经济学家认为，人们会对**激励**（incentive）——一个可以使自己变得更好的机会——做出反应。现在我们可以陈述个人选择的**第四个原理**：

人们通常会对激励做出反应，寻找机会来改善自己的境况。

当我们试图预测一个人在经济环境中如何行动时，我们有理由认为，人们将对激励做出反应，也就是说，他们将寻找使自己变得更好的机会。而且，人们对机会的寻找会一直延续到所有的机会都被充分利用为止。如果在曼哈顿地区真有吉菲·卢伯这样的商店，更换机油也确实是一个更便宜地停车的办法，我们可以肯定地预测，要求更换机油的预约单在几个星期甚至几个月前就已经非常长了。

事实上，人们寻找机会改善自己福利的原则是经济学家预测个人所有行为的基础。如果获得MBA学位后的收入猛增，而获得法学学位后的收入下降，我们可以预期，将有更多的学生申请商学院，而法学院的申请人数会减少。如果汽油价格上升并且在很长的时间内保持在高位，我们可以预期人们将会购买小排量、低油耗的车，在油价高企的背景下，驾驶燃油效率更高的车会使人们