

庄锦英 著

决策心理学

The Psychology of Decision-Making



上海教育出版社
SHANGHAI EDUCATIONAL PUBLISHING HOUSE



庄锦英 著

决策心理学

The Psychology of Decision-Making



上海教育出版社
SHANGHAI EDUCATIONAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

决策心理学 / 庄锦英著. —上海:上海教育出版社,
2006.11

ISBN 7-5444-0985-6

I. 决... II. 庄... III. 决策(心理学)
IV. B842.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 134458 号

决策心理学

庄锦英 著

上海世纪出版股份有限公司 出版发行
上海教育出版社

易文网: www.ewen.cc

(上海永福路 123 号 邮政编码: 200031)

各地新华书店经销 昆山市亭林印刷有限责任公司印刷

开本 890 × 1240 1/32 印张 11.25 插页 3

2006 年 11 月第 1 版 2006 年 11 月第 1 次印刷

印数 1 - 5,000 本

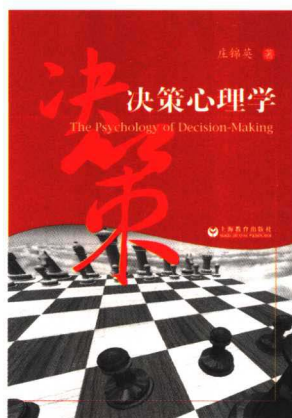
ISBN 7-5444-0985-6/B·0022 定价: 23.00 元

(如发生质量问题,读者可向工厂调换)



庄锦英

心理学博士，现任教于华东师范大学心理学系，主要讲授决策心理学、人事心理学、实验心理学等课程，致力于行为决策、内隐认知等方面的研究，在《心理学报》、《心理科学》、《应用心理学》等全国中文核心期刊发表《论情绪的生态理性》、《成本沉没效应的实验研究》、《情绪与决策的关系》等学术论文 10 余篇。博士论文《情绪影响决策内隐认知机制的实验研究》获上海市研究生优秀成果奖。著有《教师体态语言艺术》(山东教育出版社)等专著。



责任编辑 谢冬华

封面设计 郑 艺

序

在相当长的一个时期里,经济学都是经济学家的事情,似乎与心理学相去甚远。但是美国当代心理学家西蒙却独辟蹊径,从心理学视角观察和审视经济领域的行为和现象,由此,心理学和经济学这两大学科的研究都揭开了崭新的一页,西蒙也因此获得 1978 年诺贝尔经济学奖。

继西蒙之后,美国当代心理学家卡尼曼又把这一全新的研究推向了高潮,他极富创意地把决策研究中的描述性范式引入经济学研究。诺贝尔经济学奖再次把垂青的目光投向了心理学家——卡尼曼因为自己的开创性工作获得 2002 年诺贝尔经济学奖。心理学家两次获得诺贝尔经济学奖,这一现象本身就足以引起心理学界的广泛关注,更何况卡尼曼的研究从内容到方法给人耳目一新、豁然开朗的感觉,于是国外众多心理学家纷纷把关注的目光投向“决策心理学”这一崭新的学术处女地,心理学研究蓬蓬勃勃、方兴未艾的中国也毫不例外地受到了这一学术热潮的冲击。国内心理学界在积极翻译、介绍国外研究成果的同时,也结合我国实际展开了深入研究,一时间,大量成果纷纷涌现。庄锦英著的《决策心理学》一书就是对这一时期研究成果的创造性总结与梳理。统观全书,应该说这是一本极具时代特色又填补了国内空白的理论力作。

首先,《决策心理学》构建了一个大致明晰的学科体系。当

一个学科刚刚步入繁荣时期,各种学说与观点如雨后春笋般涌现、异彩纷呈的时候,对这些成果进行总结通常是较为困难的。《决策心理学》从各家持有的理性观、决策的判定标准、研究方法等方面入手进行分析,博采众长,区分出三种研究范式:标准化范式、描述性范式和进化论范式,然后围绕这三种范式组织材料,体系简洁、明晰。在围绕这三种范式组织材料的同时,又兼顾它们的承袭关系,按照出现的先后顺序,认为描述性范式和进化论范式均是在反对标准化范式的基础上发展起来的:都反对标准化范式的古典理性观,坚持有限理性,追求对人类决策过程的真实描述。但是进化论范式又不同于描述性范式,描述性范式虽然提倡有限理性,但对有限理性的贯彻并不彻底,因为她在有限理性的前提下运用古典理性的评价标准,最终得出人类决策行为非理性的结论。因此,描述性范式实质上是“穿新鞋子走老路”,而进化论范式则彻底抛弃古典理性观,坚持有限理性,并使用生态理性的评价标准——对应性(correspondence)标准。对应性标准是指将决策与外部世界联系起来的评价标准,而不是将决策与其内在连贯性联系起来的评价标准,它认为“头脑与外部环境就像一对必须相互磨合以达成和谐的夫妇,由于标准化范式的研究过于关心决策过程中的连贯性、不变性,使得这对‘夫妇’彼此疏远了,进化论范式的研究旨在使这对‘夫妇’重归于好,哪怕他们彼此是不连贯的”。通过对这三种范式及其承袭关系的论述,决策心理学发展的来龙去脉一目了然,体现出作者组织、驾驭材料的不俗能力。

其次,《决策心理学》并不是一本对现有材料进行简单罗列与组织的书籍,而是充满了作者自己的思考、探索与主张。“当卡尼曼、吉仁泽等人还在运用实证的研究方法试图对人类的决策行为作出描述的时候,自20世纪90年代始,神经科学家尝试从神经科学角度探讨影响决策行为的内部机制和因素。他们大

多以异常个体(如,脑部受伤、表现出极强的反社会行为的个体)为被试,通过 fMRI、ERP 等手段,研究导致异常被试和正常被试之间决策差异的神经机制。这种研究取向会是当今乃至未来决策心理学的一个重要研究方向,或许会诞生一种新的、充满竞争力的研究范式。”通读全书,上述这种评述结合的文字随处可见,体现着作者自己的思考与探索。如提出“情绪具有生态理性”,并寻找大量事实,甚至通过实验进行验证;认为无论是卡尼曼还是吉仁泽的启发式,都具有相同的发生机制——内隐学习;认为框架效应不应该只存在一种解释(前景理论),其他因素(如情绪)也具有重要影响作用,等等。

最后,决策心理学是一门交叉学科,涉及心理学、经济学、概率论等多种学科。纵观全书,其突出的特点是以心理学的理论解释经济现象中的决策行为,关注决策的心理过程,并注意从神经科学、认知心理学的角度探究决策的心理机制。例如,在介绍了卡尼曼的三种启发式、吉仁泽的快速节俭启发式(上述启发式均是直觉决策的特例)之后,另专设一章“直觉与决策”,从更一般的心理学意义上解释和探讨直觉决策的特点、机制等。再如,情绪是最具心理学色彩的现象,是受到以理性为主导的决策研究领域忽视甚至排斥的元素,是三种研究范式较少涉及的内容,本书在“情绪与决策”一章对情绪与决策的关系问题进行了系统、全面的论述,甚至认为情绪在许多情况下是决策行为的主要影响因素。

《决策心理学》的理论前瞻性,可供学者们研究参考;《决策心理学》的系统性,可供高校学生作为入门的教材。这是一本不可多得的好书,特向读者推荐!

杨治良

2006 年 7 月于上海

目 录

CONTENTS

第一章	决策心理学概论	1
	一、决策心理学的研究对象	1
	二、决策心理学的研究范式	6
	三、决策心理学的研究方法	12
	四、决策心理学的发展历程	16
第二章	标准化决策理论	26
	一、标准化决策理论的基石	27
	二、最大期望效用理论	30
	三、主观期望效用理论	40
	四、标准化决策理论简评	44
第三章	描述性决策理论	48
	一、有限理性	48
	二、前景理论	63
	三、齐当别模型	85
	四、描述性决策理论简评	89
第四章	启发式与偏差	91
	一、代表性启发式	92
	二、易得性启发式	104
	三、锚定与调整启发式	109

第五章	决策陷阱	114
	一、虚假确定效应	114
	二、框架效应	116
	三、心理账户	127
	四、成本沉没效应	130
	五、过度自信	143
	六、禀赋效应	150
	七、比率偏见效应	153
第六章	快速节俭启发式	158
	一、生态理性	158
	二、快速节俭启发式	162
	三、进化论决策理论简评	175
第七章	情绪与决策	177
	一、情绪与认知的关系	177
	二、情绪与决策的关系	205
	三、情绪的生态理性	225
第八章	直觉与决策	234
	一、直觉的性质与作用	234
	二、直觉决策	238
	三、直觉决策理论	245

第九章	决策风格	271
	一、决策风格及其影响因素	271
	二、决策风格的分类	278
	三、纳特的决策风格理论	285
第十章	群体决策	297
	一、群体决策概述	297
	二、群体择案规则	300
	三、群体决策模式	303
	四、群体决策的影响因素	309
	五、群体决策偏差	315

参考文献/323

第一章 决策心理学概论

决策活动是人类的基本活动,它渗透于人类生活的各个层面,人类的一切行为都是决策的结果。从家庭到社会,从机关到企业,在面对纷繁的机会和挑战时,无不需要人们作出科学合理的决策。从古到今,哲学家、数学家、经济学家、心理学家等对决策做了许多研究,其中既有从数理逻辑角度展开研究和论述的,也有从心理学角度展开研究论述的。当前,后一种研究视角(即决策的行为研究)成为学术界的热门课题,并随着认知心理学等的发展而形成了一个新的研究领域和学科——决策心理学。本章将主要介绍和阐述决策心理学的几个基本问题,如决策心理学的研究对象、研究范式、研究方法以及它的发展历程等。

一、决策心理学的研究对象

(一) 决策概述

1. 决策的定义

“决策”(decision making),从狭义上而言,意为“选择、确定

策略”，是一个动态过程。在这一过程中，个体需要运用自己的感知觉、记忆、思维等认知能力，对情境作出判断与选择。美国决策研究专家黑斯蒂(Hastie, R.)给决策下了一个概括而全面的定义：“判断与决策是人类(及动物或机器)根据自己的愿望(效用、个人价值、目标、结果等)和信念(预期、知识、手段等)选择行动的过程。”〔1〕这一定义包含三个组成成分：(1)行动方案(选项及其他备选方案)；(2)对事物或现象的客观状态及过程(包括结果状态、获取成功的手段等)的信念，通常以概率的形式表述；(3)对每种行动方案结果的愿望、价值评价，常以“效用”表示。一个好的决策就是那些在给定条件下有效选择手段以达到目的的决策。广义的决策包含判断与决策两种成分。判断主要研究人们推知或知觉尚不清楚事件及其结果或后果的过程，如研究人们是怎样整合复杂多样的、不完全的甚至是冲突的线索来推知外部世界的。衡量和判断质量的标准是准确性。

2. 决策的类型

根据不同标准可以划分出不同的决策类型，下面介绍几种与决策心理学关系密切的分类。

第一，根据决策问题所处客观条件的不同，可以将决策分为确定型决策和风险决策，其中风险决策根据概率是否已知，又可以分为确定型风险决策和不确定型风险决策。

(1) 确定型决策 满足下列条件的决策即为确定型决策〔2〕：a. 决策者希望达到的目的明确。b. 决策者面对的客观环境条件完全确定，任何一个条件都只有两种可能：要么存在，

〔1〕 Hastie, R. (2001). Problems for Judgment and Decision Making. *Annual Review of Psychology*, 52:653—683.

〔2〕 拉索,安宝生,徐联仓著:决策行为分析,北京:北京师范大学出版社 1998 年版。

要么不存在。c. 存在可供决策者选择的两个或两个以上的备选方案。d. 每一备选方案的效用值都能够被准确计算出来。例如,顾客到某时装店购买衣服,已知衣服甲的价格为 500 元,衣服乙的价格为 300 元;衣服甲穿起来显得时尚,衣服乙穿起来显得稳重。顾客根据自己的喜好和经济状况最终作出选择,这种决策就是确定型决策。

(2) 风险决策 与确定型决策相比,条件 a、c、d 均能被满足,但条件 b 不能被满足,即决策者面对的客观环境条件不能被完全确定,在这种条件下的决策即为风险决策。它包括确定型风险决策和不确定型风险决策。

确定型风险决策是指凡已知各种可能结果的概率或者决策者有能力准确预知各类环境条件下结果出现概率的风险决策。例如,某人患有严重近视,他刚刚听说现有一种新的医疗技术可以根治近视,并且成功的概率为 85%,他是否接受这种手术治疗? 根据上述情况作出的决策就是确定型风险决策。

不确定型风险决策是指对各种可能结果及其出现概率未知的风险决策。例如,决定我国宇宙飞船的首次载人飞行、天气预报、地震预测等均为不确定型风险决策。这种风险决策表现为决策者不仅对各种方案成功的概率缺乏准确知识,而且对存在哪些备选方案以及可能出现的结果没有准确把握。

日常生活中,不仅存在确定型决策,还存在风险决策;不仅存在确定型风险决策,也存在大量的不确定型风险决策。在决策研究中,风险决策,尤其是不确定型风险决策,因其复杂及与现实环境的接近而成为研究的重点。本书介绍的主要是风险决策,尤其是不确定型风险决策。

第二,根据决策包含阶段的多寡,可以将决策分为静态决策和动态决策。静态决策是指仅包含一次选择的决策。冯·诺伊

曼和摩根斯顿的经典著作《博弈理论和经济行为》^[1]论述的主要是静态决策理论。与之相对,包含两个或两个以上选择阶段的决策即为动态决策。现实生活中,任何一次选择都会成为下一次选择的起点,选择是一个相互镶嵌的序列,互相影响,动态生成。

第三,从决策主体来讲,根据参与决策人数的多少,可以将决策分为群体决策和个体决策。顾名思义,群体决策是指由两个或两个以上个体组成的群体进行的决策,而个体决策是指由单个人作出的决策。本书重点从个体认知特点、心理过程介绍个体决策的过程与理论。

3. 决策研究中的基本术语

(1) 结果 在一定阶段,事物发展所达到的最后状态。

(2) 后果 个体对结果的主观评价。

(3) 不确定性 决策者对事件出现的倾向性判断,具体指对事件发生概率不能知晓的情况。经常用“概率”、“信心”、“可能性”来表述。

(4) 风险 通常与不确定性和概率联系在一起,指那些每种可能结果均有一个已知发生概率的事件。

(5) 偏好 选择或倾向于选择一种行动而不选择另一种行动的行为表现。

(6) 判断 个体对尚处在模糊、不清晰状态的事物、现象或结果作出的推断。具体来讲,就是个体将多种线索(这些线索可能是不正确的、不完备的,有时甚至是相互冲突的)整合起来,对事物或现象作出的推断。最常采用的技术是利用多重回归建立

[1] Von Neumann, J. & Morgenstern, O. (1947). *Theory of Games and Economic Behavior*. Princeton University Press.

起来的数学模型。

(7) 概率 设进行 n 次试验, 其中事件 A 出现 m 次, 如果随着试验次数 n 的增大, 事件 A 出现的频率 m/n 稳定在某个常数 p , 则称事件 A 的概率为 $P(A) = p$, P 被称为随机事件 A 的概率。这种概率通常又叫做统计概率或后验概率, 概率函数必须满足下述三个公理:

公理 1: 对于任一随机事件 A , 有 $0 \leq P(A) \leq 1$ 。

公理 2: $P(U) = 1$, $P(V) = 0$, 其中 $P(U)$ 为必然事件的概率, $P(V)$ 为不可能事件的概率。

公理 3: 对于两两互斥的事件 $A_1, A_2, \dots$, 有 $P(A_1 + A_2 + \dots) = P(A_1) + P(A_2) + \dots$ 。

(8) 先验概率 请看下面的问题: 抛掷一枚硬币, 只可能出现两种结果: 正面朝上或反面朝上, 即共有两个基本事件。如果硬币是均匀的, 则这两个基本事件出现的可能性是相等的。如果进行多次试验, 正面朝上或反面朝上的概率必然为 0.5。这种概率即为先验概率, 也叫做古典概率。

上述问题中: a. 基本事件的全体是有限的, 即 $U = (\omega_1, \omega_2, \dots, \omega_n)$; b. 每一基本事件出现的可能性相等。其概率计算定则为 $P(A) = m/n$, 其中, 总的基本事件个数为 n , 事件 A 由 m 个基本事件组成。

(9) 条件概率 设 A 、 B 为两事件, 在已知事件 B 出现的条件下, $P(B) > 0$, 计算事件 A 的概率, $P(A | B) = \frac{P(AB)}{P(B)}$, 则该概率叫做事件 A 的条件概率。条件概率是概率论中的一个重要概念, 它包含三个重要定理: 乘法定理、全概率公式和贝叶斯公式。

(二) 决策心理学的研究内容

决策心理学是研究心理现象及其规律在决策过程中的作用和

影响机制的科学。对于决策研究而言,迄今主要存在两条路线:一条是沿运筹学、控制论、信息论等道路,以数学为基本工具,以决策方法学、决策技术为研究重点,走定量研究的路线;另一条是从心理学、社会学、逻辑学、组织理论等角度,对决策过程中的心理活动、机制、行为过程和社会因素进行考察,侧重从决策者的个性、动机、情感等方面对决策过程作描述性研究的路线。决策心理学遵从第二条研究路线,主要考察决策背后的心理过程的性质,关注如何根据动机、认知过程和心理表征作出决策,尤其注重利用认知心理学的研究成果分析决策的基本过程,认为决策是一个持续的、涉及一系列对信息的搜索、判断和评价的过程,它考虑人们实际上如何作决策,而不局限于研究实际决策与理想化决策之间的差异或不一致。具体包含下述两方面内容:(1)行为决策理论,主要包括最大期望效用理论、主观期望效用理论、前景理论等;(2)影响决策行为的因素,探讨心理现象与决策行为之间的关系,如情绪、个性、动机、态度等对决策行为的影响作用。

二、决策心理学的研究范式

所谓研究范式,是指科学研究遵从的理论指导原则以及运用的技术方法。目前,决策心理学的研究范式还很不统一,主要有标准化范式、描述性范式和进化论范式。

(一) 标准化范式

标准化范式(normative paradigm),也可以说是经济学范式,目标是建立最优化或完全理性的、普适的决策模型。它的理论指导思想是古典理性观以及在此基础上建立起来的一套运算