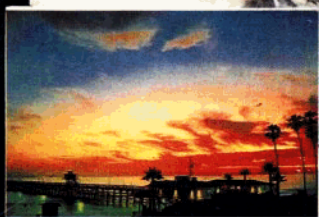


金融心理学

主笔/易 非 陈新民 胡 军



《金融心理学》副主笔 (按姓氏笔划排列)

王登平	冯家林	杨德高
杨本坤	陈国莉	胡崇宏
席德应	崔滨洲	戴凌翔

序

要我为《金融心理学》一书作序，颇感踟蹰。说实在的，在这门以研究现代社会金融心理、行为的产生、发展及其规律的科学面前，我只是涉足于海滩想采撷深海珊瑚的跃跃欲试者。至于身为金融当事人的读者诸君，对自己的金融心理、行为明白多少呢？恐怕是“不识庐山真面目，只缘身在此山中”吧！现在，有这样一些从事理论研究和金融实际工作的志同道合者，把这种与我们生活息息相关而我们还比较陌生的金融心理、行为，通过著作展现出来，使我们明白自己在社会生活中作为金融当事人所处的方位。这的确是令人兴奋的事。

读完这本书，我才知道“金融”这个

概念已非昔日的含义，它的内涵和外延都在不断地加深和扩展。今天，所有的人都与“金融”有着千丝万缕的“瓜葛”，因此，我认为《金融心理学》不仅仅是为从事金融工作的人写的，也是为社会大众所写的。

《金融心理学》，书名给人一种新鲜感和神秘感。其实，只要人们有一点心理学常识，且对当今社会金融渗透我们日常生活稍加留意，我们就不难理解金融心理学。

普通心理学研究心理现象的一般规律，是揭示人的心理活动的发生、发展及其规律的科学。它是综合地研究社会实践各个方面心理现象的共同规律，对人类的种种意识状态作了概括的描述和解释，所以它是一门十分诱人的学问。从十九世纪末期起，特别是本世纪的初期以来，各国心理学家就力求把普通心理学的一般原理运用到社会各个领域中去。由此，普通心理学为教育、医疗、生产、甚至整个社会领域服务的过程中得到了蓬勃的发展，派生出了许许多多的心理分支，如医学心理学、教育心理学、劳动心理学、司法心理学、管理心理学、军事心理学、商业心理学等。

毋庸置疑，金融心理学也是普通心理学派生出的一个分支，它是研究金融心理现象特殊规律的。今天，金融在国民经

济中的地位越来越重要，金融对社会大众生活的影响越来越强烈，它已成为人们关注的热点。无论是企业、银行、还是消费者个人都被日益升温的“金融热”所包围，成为金融活动的当事人。在这种金融生活中，金融当事人心理、行为都有其产生、发展的规律。一般来说，只有需要才产生动机，有了动机才产生行为，而不同人的个性特征和外部条件的差异则导致行为的多样化。金融生活中无处不体现着普通心理学的这些规律。你说，《金融心理学》能不产生吗？

迄今为止，国内尚没有《金融心理学》专著。从这一点上讲，我觉得本书的作者能捷足先登，这又是一值得称道的勇敢之举。

对《金融心理学》一书，我绝无过分赞誉。读者诸君都知道，任何书都不可能章章锦绣，字字珠玉，《金融心理学》也不例外。但此书能作为先驱先路、创榛辟莽，这无疑是为日益兴盛的金融理论研究积砖累瓦，为心理学拓展新天地，为后来者抛砖引玉。能有人再涉其中，深探细测，那才是《金融心理学》之幸事呢！

是所望焉。谨序。

金 鼎

1992年樱花时节于武昌

目 录

序	金 鼎
---------	-----

上 篇 心理学基础理论

1	
绪 论	(2)

2	
心理学基础理论	
2.1 心理的实质	(5)
2.2 感觉和知觉	(7)
2.3 记 忆	(11)
2.4 思维与想象	(15)
2.5 情绪、情感和意志	(19)
2.6 社会态度	(22)

3	
个体心理	
3.1 个性及其形成	(29)

3.2	个性心理特征	(32)
3.3	个性的倾向结构	(40)
3.4	活 动	(47)
3.5	交往和人际关系	(49)

4

行为与激励

4.1	个体行为规律	(53)
4.2	影响个体行为的心理因素	(59)
4.3	个体行为的改变	(62)
4.4	个体激励	(67)
4.5	需要层次理论	(71)

5

群体心理与群体行为

5.1	群体概述	(78)
5.2	群体行为的社会心理剖析	(83)
5.3	群体规范凝聚力与领导者	(92)

中 篇 居民金融心理

6

消费心理

6.1	消费需要和动机	(99)
6.2	消费行为	(108)

6.3	消费决策	(116)
6.4	消费信用	(120)
6.5	消费者行为调节	(126)

7

储蓄心理

7.1	储蓄心理的一般问题	(132)
7.2	储蓄动机	(139)
7.3	储蓄行为	(147)
7.4	储蓄决策	(155)
7.5	储蓄行为的调节	(162)

8

居民其它金融心理与行为

8.1	居民保险心理	(179)
8.2	居民保险行为及其调节	(187)
8.3	居民证券投资心理与行为	(193)
8.4	居民证券投机心理与行为	(202)

下篇 企业金融心理

9

企业生产和发展动机及行为

9.1	企业生产和发展动机	(211)
9.2	企业预算约束	(217)

9.3 企业生产和发展行为	(226)
---------------------	---------

10

企业金融心理与行为

10.1 企业流动资金贷款动机与行为	(239)
10.2 企业固定资产贷款的动机与行为	(251)
10.3 企业保险的动机与行为	(260)
10.4 企业其它金融心理与行为	(264)
10.5 对企业金融行为的调节	(270)

11

银行金融心理

11.1 银行金融心理概述	(282)
11.2 银行吸收存款的动机与行为	(299)
11.3 银行发放贷款的动机与行为	(304)
11.4 银行其它金融活动的动机与行为	(309)
11.5 银行的金融交往与沟通	(318)
11.6 银行的金融创新	(328)
11.7 对银行金融行为的调节	(332)

12

非银行金融单位金融活动与动机

12.1 非银行金融单位概述	(339)
12.2 非银行金融单位金融心理	(346)
12.3 非银行金融单位金融行为的调节	(352)

后 记

上 篇 心理学基础理论

绪 论

1、商品经济产生的同时，出现了金融活动；商品经济的发展，导致了金融活动更大的发展。

当今社会，金融活动涉及了我们社会经济生活的每一个角落。我们社会中的每个人和每个经济单位通过存款、贷款，通过证券、保险等等活动与金融发生联系。在这种联系下，每个经济单位成了金融活动的参与者，即金融活动的当事人。它们各自按照自己选定的方式参与金融活动。多样化的方式便构成了复杂的金融景观。

对这幅金融景观的透视，我们看到，金融活动的参与者主要有三类：1.居民。它们主要是作为金融活动中资金的供给者，通过存款、购买证券、参加保险、参与金融投机等方式将资金投放到金融活动中；2.企业。它们主要是作为金融活动中资金的吸纳者，通过接受贷款、发行证券等方式吸纳资金；3.金融单位。它们主要充当资金供应者和资金吸纳者的中介。它们一方面通过发行证券、吸收存款、提供保险等方式集聚资金，另一方面通过发放贷款、购买证券等方式投放资金。

对这幅金融景观的进一步透视，很自然地提出了这样一个问题：各金融当事人为什么要参加金融活动，即它们参加金融活动的

动机是什么？对这个问题的回答又产生了下一个问题：为什么金融行为如此丰富？影响其行为的因素除了外部因素还有没有内部因素？如果有，是哪些？最后，我们还面临着这样一个问题：我们能否调节人的金融行为使之有利于经济发展呢？

对以上问题拿出满意的答案，乃是我们研究金融心理的主要目的，也是本书试图达到的目标。

2、金融心理学研究的是人们参加金融活动时的心理特征，是心理学基本理论在金融活动中的应用与发展。本书第一篇（第二至第五章）结合金融活动实际较为详细地介绍了现代心理学的基本理论，我们试图给读者一个人的基本行为模式的清晰框架：需要决定动机、动机产生行为、人们的个性特征和外部条件差异则导致行为的多样化。

本书的主要目的在于探讨金融活动中三方主要当事人——居民、企业、金融单位的金融心理，因此，本书中篇（第六章至第八章）、下篇（第九章至第十二章）分别详细讨论了各自的金融心理及其金融活动需要、金融活动动机、受个性特征和外部条件影响下的金融行为。在此基础上，我们分别讨论了对三方当事人金融行为的调控。

3、有金融活动，就有金融心理，只要我们参加金融活动，金融心理就在影响乃至支配我们，如同金融活动广泛存在一样，金融心理也广泛存在且对人们的经济生活产生越来越重要的影响，对金融心理的研究显得非常迫切和具有现实意义。因此，本书的第一个特点是问题的现实性。

科学研究的目的在于解释客观世界，更重要的在于利用它造福人类。这是我们研究金融心理的指导思想，也是马克思主义世界观、方法论的具体体现。本书在揭示人的金融心理奥妙的同时，也探讨切实可行的调节人的金融行为的对策，因此，本书的第二个特点是对策的可操作性。

理论来源于实践又服务于实践，但理论决不仅仅是实际的简

单归纳、机械映照，它需要推理，需要演绎，需要有自己的规律。科学的研究方法是将两者结合起来，使理论和实际相互映照、相互解释。在本书中，我们一方面深入进行理论分析，通过理论演绎，作出对人们金融心理的分析；另一方面，我们进行大量实证分析，将实证分析的结论上升到理论并用于印证规范理论。因此，本书的第三个特点是规范理论与实证分析的有机结合。

心理学基础理论

2.1

心理的实质

什么是人的心理？它的实质是什么？人的心理从哪里来？这是心理学最根本的问题。马克思主义者认为：心理是脑的机能，是对客观世界的反映，是在实践活动中产生的。

心理是人脑的机能

心理是人的各种心理现象的总和。它不仅包括人的各种心理活动，如认识活动、情感活动和意志活动，而且还包括人的动机、需要、能力、气质、性格等心理特征。心理现象不是世界上从来就有的，它是物质发展到产生了人脑这一特殊物质时才产生的。

脑的组织结构非常复杂。脑可分为小脑、延脑、中脑、间脑和大脑等部分。它们都属于中枢神经系统。大脑是中枢神经系统的最高级部分。大脑由左右两半球组成，它的表面是由大约100—150亿个神经细胞组成的细胞层，称为大脑皮层。

大脑皮层起伏不平，折叠成球状藏在颅腔内。它从大的方面可划分为额叶、顶叶、颞叶、枕叶四大区。它们分别管理身体的

运动、皮肤、听、视等活动。

大脑皮层的活动就是神经细胞的活动，每个神经细胞又含有成千上万个不同的蛋白质。这些蛋白质又可以制成各种不同的传递分子。

脑神经细胞的活动就是通过这些传递分子以反射的方式使人体的各个器官组成一个统一整体，并使人体与周围环境发生联系。反射是在中枢神经系统参与下，机体对刺激发生的反应。反射活动是多种多样非常复杂的，它可分为无条件反射和条件反射。无条件反射是动物和人生下来就具有的本能活动，是不学而会的动作。引起无条件反射的刺激称为非条件刺激。条件反射是在无条件反射的基础上建立起来的，是后天学会的动作。引起条件反射的刺激称条件刺激。把具体事物如声音、气味作为条件刺激所建立、引起的各种各样的条件反射被人们称为第一信号系统。由信号所形成的条件反射具有心理学上的意义，它既是生理的表现，也是心理的表现。

由于社会生活和人类实践的影响，人不但通过具体信号，即第一信号系统引起条件反射，也可以通过语言、词汇形成条件反射，这种反射通常称为第二信号系统。人在第一和第二信号系统协同活动下，不仅能感知具体事物，而且能进行抽象思维，从而产生更加复杂的心理活动。

心理是客观现实在人脑中的主观反映

客观现实是指独立于人的心理之外的，不依赖于人的心理而存在的一切事物。如日月星辰、汽车飞机、语言文字、金融活动等。当客观现实作用于人的感官时，人就产生了感觉、思维等心理活动。

人的心理是客观现实的反映，是客观事物在人脑中的映象。这种映象与它所反映的事物是相像的，但不是事物的本身。我们说，映象的内容是客观的，但它的表现形式却是主观的。这就是

人的心理的主观性。这种心理的主观性表现在不同的人对同一事物的不同反映上，甚至同一个人在不同时间和场合对同一事物的反映也不一样。例如，同是十元钱，对于一个并不富裕的农民来讲，其数额相当可观，但对于一个富翁而言，则不值一提。通常，当你手头拮据时，将十元钱看得非常宝贵，当你手头宽松时，对十元钱也就无所谓了。可见，人对客观事物的反映受人的知识、经验、心理状态和兴趣、爱好等个性心理特征的影响和制约，因而所获得的映象总是带有个人的特点。所以说，人的心理是客观现实在人脑中的主观反映。

心理是在实践活动中发生发展的

人的心理作为对客观现实的反映，是通过感觉而产生的。一方面人的一切心理现象、一切反映形式都是在实践活动中，在劳动、学习、游戏中，在同别人交往中产生的。人的心理、反映是在实践活动任务的要求下产生的，而人对外界反映、认识的加深与提高，人的心理的日益丰富也是随实践的日益深化而实现的。人是在改造外界的同时改变自身、改变自己对外界的反映的。另一方面人的心理不仅发生发展于实践，而且也服务于实践、指导着实践、在人的实践过程中、在人对周围世界的改造与影响过程中，表现出人的心理、反映的能动性。人是根据现实的反映来行动的。不必说复杂的生产劳动依赖于人对材料、工具性质的反映，即使简单的饮食活动也是在心理调节之下完成的。

2.2

感觉和知觉

人脑是客观现实的反映，是从感觉和知觉开始的。一切较高

级、复杂的心理活动，都要以感觉和知觉作为基础，即在感觉和知觉所获得的材料的基础上才能产生。因此，研究人的心理现象，必须研究感觉和知觉。

感 觉

感觉是人脑对直接作用于感觉器官的外界事物的个别属性的反映。

人们对客观世界的认识的最初来源是感觉，没有感觉就没有知觉，没有知觉，就不可能形成一系列复杂的心理过程。因此，我们在研究金融心理以及在探讨人们在金融活动过程中的心理活动及过程时，必须从感觉开始进行研究。

感觉和其他心理现象一样，是客观现实的反映。这种反映不仅是客观的，而且也是主观的。就感觉的来源和内容来看，是客观的，但从感觉的形式和表现来看，它又是主观的，即在一定的主体身上形成、表现和存在着。例如在人们储蓄活动中，储蓄心理总是要受到市场价格的影响，在储蓄存款名义利率不变的情况下，如果预期价格上升，货币贬值，人们将产生存钱不如购物的心理，会控制未来的消费而增大现在的消费，从而减少存款或不存款。这里，价格是市场上存在的客观实在，价格的涨落是通过人们在金融活动中感受到的，通过人的感觉表现出来的。这就是所谓感觉的客观性和主观性的一个绝好说明。

几种主要的感觉

根据感觉反映事物个别属性的特点，可把感觉分为两大类：即外部感觉和内部感觉。外部感觉接受外部刺激，反映外在世界事物的属性，它包括：视觉、听觉、嗅觉、味觉和触觉。内部感觉接受内部刺激，反映身体的位置，运动和内脏器官的不同状态，包括肌肉运动感觉、平衡感觉和内脏感觉等。这里主要介绍视觉和听觉。

1. 视觉