

理性行为与非理性行为

——从诺贝尔经济学奖获奖理论看行为管理研究的进展

孙绍荣 宗利永 鲁虹 编著



上海财经大学出版社
Shanghai University
of Finance & Economics Press

C93-03/7

2007

国家自然科学基金项目(70471066, 70271005)

上海市基础研究重点项目(03JC14054)

上海市重点学科“系统管理”(T0502)资助

理性行为与非理性行为

——从诺贝尔经济学奖获奖理论看行为管理研究的进展

孙绍荣 宗利永 鲁虹 编著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

理性行为与非理性行为:从诺贝尔经济学奖获奖理论看行为管理研究的进展/孙绍荣,宗利永,鲁虹编著:—上海:上海财经大学出版社, 2007. 12

ISBN 978-7-5642-0063-3/F · 0063

I. 理… II. ①孙…②宗…③鲁… III. 组织行为学:管理学-研究 IV. C93-03

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 175621 号

☐ 责任编辑 严尚君

☐ 封面设计 周卫民

LIXING XINGWEI YU FEILIXING XINGWEI

理性行为与非理性行为

——从诺贝尔经济学奖获奖理论看行为管理研究的进展

孙绍荣 宗利永 鲁虹 编著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海远大印务发展有限公司装订

2007 年 12 月第 1 版 2007 年 12 月第 1 次印刷

890mm×1 240mm 1/32 8.5 印张 244 千字

印数:0 001—1 500 定价:18.00 元

前 言

本书是两项国家自然科学基金项目(70471066,70271005)、一项上海市基础研究重点项目(03JC14054)的研究工作前期的成果归纳部分,也是上海市重点学科“系统管理”(T0502)的研究方向之一“系统管理理论”的研究内容。上述三个研究项目分别涉及投资者行为模型、行为控制理论、信息不对称下的行为规律等不同的内容和主题,但都与行为管理的理论基础有关,因此本书将这三个项目的前期工作——对已有成果的归纳部分合并在一个体系中。尽管这部分内容以归纳和思考为主,但我们研究团队为此却付出了相当长的时间和相当多的人力、物力。将此出版,为的是供有志于研究行为管理的同行共享和参考,以节省精力,提高效率,也使上述项目研究的投入能够发挥更大的作用。

在管理学和经济学领域,凡是涉及到人的管理,实际上都可以看作是行为管理。人们学习文化、生产劳动、科学研究等等,在本质上都是不同类型的行为,这些领域中对人的管理实质上都是行为管理。

对人或者对人所组成的群体进行管理,实际上就是设法使行为主体按管理者的意图进行一定的行为。比如在企业中,经营者(管理者)总是设法使员工(行为主体)努力工作,也就是使他们选择“努力工作”这个行为,而不选择“消极怠工”这个行为。再比如,在战场上,军官(管理者)往往设法使士兵(行为主体)选择“勇敢杀敌”这个行为,而不选择“消极退缩”这个行为。可以说,任何涉及对人进行管理的活动,本质上都是行为管理,都需要遵循行为管理的原理和规律。

我国当前在改革中所遇到的许多管理问题,也都与行为管理有关,比如:房地产市场的调控,涉及对投资行为的管理;治理腐败,涉及到对干部行为的管理;等等。因此,研究行为管理的规律,具有非常重要的意义。行为管理理论有可能发展为管理学的一个重要分支,成为管理由人所形成的系统(比如企业、机关、学校、医院、社会团体、各种人类群体)的一个最重要的理论基础。

在历史上,人们很早就认识到了行为管理的重要意义,并且对行为管理的方法和规律进行了一定的研究。比如,先秦法家学派商鞅(约公元前390年~公元前338年)主张利用人们的“自为”(为自己谋求利益)之心,以赏罚为手段,“使民之欲利者,非耕不得;避害者,非战不免”^①,提出应当使那些想得到好处的人必须先劳动才能得到之,想过太平日子者必须先先去保卫自己的国家才能有平安的人生,在社会上形成“喜农而乐战”的状态。这里,请读者注意“喜农而乐战”不是大多数人的本性,而是通过行为管理形成的。

当然,决定人们行为的因素是很复杂的。所以,行为管理并不是一件简单的事,在许多情况下常常失败,各种行为管理的努力常常达不到目标。但这并不能说明行为管理没有意义,行为管理研究没有价值。反之,恰恰说明我们对行为管理的理论的研究还很不够,对行为管理规律的掌握还很肤浅,还需要大力深入研究。

正如管子所说的,“天不变其常,地不易其则,春秋冬夏,不更其节”。行为管理也与其他社会现象一样,有其内在的活动规律。作为管理学研究,我们应当勇敢地面对行为管理的复杂性,努力探索行为管理的规律,只有这样,管理理论才能够起到有效地指导实践的作用。

可喜的是,行为管理问题已经引起了广大学者的注意,研究成果不断出现。在本书中,我们对一些诺贝尔经济学奖获得者者在行为管理方面的研究成果进行归纳和思考。这里,有一点需要特别说明:这些学者并不一定都是主观有意地研究行为管理问题或者行为规律的,在他们

① 《商群书·慎法》。

的理论体系中,通常找不到“行为”或者“行为管理”这样的概念,但是,他们的许多研究内容在实质上都涉及到各领域中人的行为规律和行为管理。

与许多介绍诺贝尔获奖者理论的著作相比,本书是从行为管理研究的角度(相比于以往许多对这些诺贝尔奖获得者的理论的研究和介绍,这或许是不同于惯常的理解角度)来理解和思考这些理论成果的。可以说,这是本书的一个鲜明特点。

本书的出版受到上海市重点学科“系统管理”(T0502)的资助,受到了上海财经大学出版社的大力支持,在此谨表示感谢。

孙绍荣

2007年8月20日

附:项目研究团队名单

一、国家自然科学基金项目(70471066):

项目负责人:孙绍荣教授(博士,博士生导师)

项目组成员:雷良海教授(博士,博士生导师)、高湘萍副教授(博士)、李正明教授、吴满琳副教授、周石鹏副教授(硕士)、王平平副教授(博士)、李红讲师(博士)、廖燕玲讲师(博士)、施青青(硕士)

二、国家自然科学基金项目(70271005):

项目负责人:孙绍荣教授(博士,博士生导师)

项目组成员:吴满琳副教授、李正明教授、周石鹏副教授(硕士)、张正华副教授、吴信菊讲师(硕士)、杜清玲讲师(博士)、魏忠(博士)、廖燕玲讲师(博士)、齐丽萍(硕士)

三、上海市基础研究重点项目(03JC14054):

项目负责人:孙绍荣教授(博士,博士生导师)

项目责任人:孙绍荣教授(博士,博士生导师)、顾宝炎教授(博士生导师)、钱燕云教授(博士)

课题高级研究人员:王平平副教授(博士)、周石鹏副教授(硕士)、吴满琳副教授、林凤副教授(硕士)、樊一阳副教授

课题参与人员:叶红雨副教授(博士)、杜清玲讲师(博士)、廖燕玲讲师(博士)、魏忠(博士)、张文健 讲师(博士)

说明:

上述名单是有关项目申报时的团队成员,主要是本单位及外单位的教师,以及孙绍荣教授培养的博士生、硕士生。

此外,在项目的进行期间,孙绍荣教授陆续新培养的博士后研究人员、博士研究生、硕士研究生,以及新到本单位的一些青年教师也都在上述项目研究过程中做了大量的工作。他们是:

博士后研究人员:刘继云教授(博士)

博士研究生:王亮教授、毛军权副教授(导师为叶春明教授)、彭本红讲师、李秀森讲师、吴晓霖、方勇、张爱阳、荆丽卿、焦玥

硕士研究生:王之娟、黎丽、张文敏、刘丹、陈胜荣、王广、刘春霞、宗利永
青年教师:鲁虹副教授、张峥讲师(博士)、吴继忠讲师(博士)

目 录

前言.....	1
---------	---

第一篇 行为研究概论

第一章 诺贝尔经济学奖与行为研究.....	3
第一节 导言.....	3
第二节 诺贝尔经济学奖获奖理论的行为研究历程.....	4
第三节 各学科中的行为研究.....	8
第四节 行为研究的分类	16
第二章 行为研究中的人性假设	19
第一节 经济学中的人性假设	19
第二节 管理学中的人性假设	25
第三章 理性行为与非理性行为的研究历程	32
第一节 理性行为的研究	34
第二节 非理性行为的研究	39
第三节 诺贝尔经济学奖得主的一些行为研究观点	41

第二篇 理性行为研究

第四章 博弈视角下的行为	51
第一节 博弈论简介	52
第二节 纳什与完全信息静态博弈	59
第三节 泽尔腾与完全信息动态博弈	65
第四节 海萨尼与不完全信息博弈	69
第五节 重复博弈与合作行为	74
第六节 非数理博弈理论中的行为	88
第五章 信息经济学中的行为	96
第一节 信息对行为的影响	96
第二节 斯蒂格勒的信息搜寻理论中的行为	102
第三节 莫里斯关于委托—代理关系下的行为研究	106
第四节 维克里的拍卖理论	112
第五节 阿克洛夫的“柠檬车”问题	115
第六节 斯彭斯的信号传递模型	118
第七节 斯蒂格利茨的市场信号甄别问题	122
第六章 群体的行为选择	126
第一节 布坎南与公共选择理论	126
第二节 公共决策中的投票行为	131
第七章 非市场领域的行为	140
第一节 人力资本投资与行为研究	142
第二节 贝克尔对家庭行为的经济学分析	145

第三节 犯罪行为的经济学分析·····	152
---------------------	-----

第三篇 非理性行为

第八章 决策理论中的行为研究·····	159
第一节 西蒙与“有限理性”的行为假设·····	159
第二节 满意化原则·····	162
第九章 制度经济学中的行为研究·····	166
第一节 制度与行为的关系·····	166
第二节 科斯主要理论贡献·····	173
第三节 诺思主要的理论贡献·····	176
第十章 行为经济学中的行为·····	179
第一节 行为经济学简介·····	179
第二节 行为经济学与“阿莱斯悖论”·····	181
第三节 卡尼曼与期望理论·····	187
第四节 行为的“启发式偏向”·····	201
第十一章 金融学理论中的行为研究·····	209
第一节 基于有效市场假说的投资行为理论·····	209
第二节 投资行为中的非理性行为·····	214
第十二章 实验经济学中的行为研究·····	226
第一节 实验经济学简介·····	227
第二节 史密斯对实验经济学的贡献·····	232

附录.....	237
一、诺贝尔经济学奖的行为研究发展历程	239
二、本书相关诺贝尔经济学奖得主(1969~2005)主要著作	240
参考文献.....	250

第一篇

行为研究概论

第一章 诺贝尔经济学奖与行为研究

第一节 导 言

1901年,在诺贝尔奖设立之初,其奖项分为物理奖、化学奖、医学奖、文学奖及和平奖等五个类别。1968年,瑞典中央银行为庆祝其成立300周年,由当时的瑞典中央银行行长艾斯伯林克倡议,经瑞典皇家科学院批准,瑞典中央银行出资创设了一个新的奖项:“瑞典中央银行纪念诺贝尔经济学奖”(Central Bank of Sweden Prize in Economic Science in Memory of Alfred Nobel),与其他诺贝尔奖项一样,该奖项每年颁发一次,后来人们习惯上称其为“诺贝尔经济学奖”。至今,诺贝尔经济学奖在学术界享有很高的声誉,已经成为举世公认的相关领域中最高学术成就的标志。

从奖励的学术领域来看,诺贝尔经济学奖所涉及的内容并不局限在传统意义上的经济学领域,从几十年来的颁奖情况看,奖励的对象涉及到社会科学的诸多领域,包括经济学、管理学、心理学、政治学等相关领域。尽管这些理论涉及领域众多,研究角度各异,但仍然可以从中发现一条重要的理论脉络——对人类的社会行为的规律与控制的研究。

历年获奖的各位学者在各自学术生涯中大多硕果累累,这里仅仅从中挑选了与行为研究相关的一些理论。通过对这些理论的回顾、评价与反思,力图给读者提供一条比较清晰的对人类行为规律与控制的

研究历程。概括地说,本书的主要目的和意义在于:

第一,对获得诺贝尔经济学奖的成果中各种与行为有关的理论进行归纳和比较,揭示基于不同假设前提所引起的研究思路、研究方法等的差异。

第二,对一些诺贝尔经济学奖得主的研究成果从行为研究的视角加以分类和评价,使人们更加全面地看到人类社会行为研究所涉及的方方面面。

第三,尽管行为研究的理论方法和结果千差万别,但最主要的两个大的方面是理性和非理性行为的研究。这两个大的方面,分别基于互不相同的行为原则,表现为互不相同的行为规律。对于管理者来说,则需要采用不同的行为控制方法才能奏效。

本书在分析过程中遵循了以下逻辑顺序:

不同视角的行为分类→人性假设前提→行为研究范式→诺贝尔经济学奖得主相关理论回顾→基于行为研究视角的评价→相关理论的横向比较研究(研究方法比较)→行为研究的纵向比较(理论发展历程)→前景展望。

本书结构:第一篇是行为研究概述,对人类社会行为研究的各种理论的发展历程、前提假设等进行回顾和归纳;第二篇和第三篇分别论述和分析诺贝尔经济学奖得主们对理性行为的研究和对非理性行为的研究。

第二节 诺贝尔经济学奖获奖理论的行为研究历程

许多获得诺贝尔经济学奖的理论正是从对人的社会行为的研究过程中发展和完善起来的。笔者认为,40年来诺贝尔经济学奖获奖理论中有一条行为研究的总线贯穿始终(参见附录一)。

一、“经济人”行为的分析领域的扩展

1986年诺贝尔经济学奖得主詹姆士·布坎南(James M.

Buchanan)将“经济人”引入政治领域,对政治行为进行分析。布坎南认为,人的“经济人”本性是不会改变的,不管是商人还是政治家、公务员,人们都会在各种现实的约束条件下,选择对自己来说最合理的行为以最大化自己的效用。任何政府机构都是由人构成的,而组成政府的这些人都具有“经济人”性质,因此政府也常常不顾公共利益而追求其自身的私利。

1992年诺贝尔经济学奖得主贝克尔(Gray S. Becker)采用经济方法分析非市场领域中人们的行为,将“经济人”假设的分析领域扩大到诸如人力资本投资、家庭、犯罪行为、婚姻等领域。

这些理论的共同点是,认为“经济人”假设中的收益最大化原则不仅仅适用于经济领域,还适用于非经济领域。当然,这里的收益最大化不仅仅指物质利益的最大化,还包括非物质利益,比如声望、尊严等。贝克尔认为,所谓的理性行为,就是人们的行为都是带有明确的目的性,即人的行为的目的总是追求某种效用函数的最大化。

二、行为分析方法的革新

博弈论是专门研究双方或多方的对策行为的理论。这种理论也是基于人们的行为都是追求最大收益为前提的,但是分析方法更为精确化和数学化。

1994年诺贝尔经济学奖授予了三位在博弈论方面具有建树的学者:纳什(John Nash)、泽尔腾(Reinhard Selten)、海萨尼(John Harsanyi)。其中,纳什提出的博弈均衡概念即后来被人们称为“纳什均衡”的概念成为现代博弈论的核心。在纳什均衡的情况下,没有人会有积极性偏离自己的行为选择。

2005年,诺贝尔经济学奖又一次关注了博弈论研究,奥曼(Robert J. Aumann)提出了无限次的重复博弈的理论,谢林(Thomas C. Schelling)提出了对抗状态下的“可置信威胁”等概念,深刻地分析了行为选择的条件对博弈均衡结果的影响。

委托—代理理论专门分析在现代社会中普遍存在的委托人和代理

人之间的行为对策问题。由于经济人固有的利己动机,双方所追求的目标一般是不一致的,同时由于常常存在信息不对称现象,导致代理人在行为选择时往往会出现“道德风险”和“逆向选择”问题,即通过损害委托人的利益来增加自己的收益。

莫里斯(James A. Mirrlees)和维克里(William Vickrey)因为对委托—代理理论作出的重要贡献而分享了1996年诺贝尔经济学奖,而2001年诺贝尔经济学奖获得者阿克洛夫(George Akerlof)、斯彭斯(Michael Spence)和斯蒂格利茨(Joseph Stiglitz)则研究了“信息不对称”条件下的行为选择规律。他们的理论被称为“信息经济学”。这些成果对于设计合理的制度和市场规则具有重要的意义。

三、行为规则的研究

1991年诺贝尔经济学奖得主科斯(Ronald Harry Coase)从制度对行为的影响入手,分析了产权及交易费用对人的行为的影响,提出了著名的“科斯定理”。科斯认为:“当代制度经济学应该从人的实际出发来研究人,现实的人在由现实制度所赋予的制约条件中活动。”^①制度通常被称为行为规则,它是一系列正式约束和非正式约束组成的规则网络,用以约束人们的行为,减少专业化和分工带来的交易费用,解决人类在合作行为过程中的困难。

1993年诺贝尔经济学奖得主诺思(Douglass North)把“经济人”假设运用到制度分析。诺思认为,新制度经济学派归根结底研究的是左右人们行为和社会走向的激励机制。可见,制度经济学是建立在行为研究的基础之上的。制度经济学在沿袭主流经济学的成本—收益分析方法的基础上,借助交易成本、产权、历史分析等概念,研究制度对行为的影响。

与古典经济学的不同之处在于,新制度经济学开始注意到个人理性与集体理性之间的矛盾,认为理性人的个人理性行为可能会破坏集

① 科斯:《企业、市场与法律》,上海三联书店出版社1990年版,第252页。