

· 大学参考用书 ·

经济心理学

[法] 保罗·阿尔布 著



上海译文出版社

· 大学参考用书 ·

经济心理学

[法] 保罗·阿尔布著

符锦勇 译

上海译文出版社

Paul Albou

LA PSYCHOLOGIE ECONOMIQUE

Presse Universitaire de France 1984

根据法国大学出版社1984年版译出

经 济 心 理 学

〔法〕保罗·阿尔布 著

符锦勇 译

上海译文出版社出版、发行

上海延安中路 955 弄 14 号

全国新华书店经销

上海长鹰印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 5.625 插页 2 字数 130,000

1992 年 7 月第 1 版 1992 年 7 月第 1 次印刷

印数: 0,001—4,000 册

ISBN7-5327-1242-7/B·069

定价: 3.15 元

(沪)新登字111号

译 者 的 话

法国经济学家保罗·阿尔布(Paul Albou)是法国当代重要的经济心理学家之一,在西方世界和东欧国家享有一定的声誉。阿尔布曾在法国的高级经济决策机构法国计划总署中担任过多项重要职务,现为巴黎第五大学的心理学教授,领导着法国唯一有权授予经济心理学博士学位的机构经济心理学实验室,并于1981年在巴黎组织了第一届经济心理学国际讨论会。他还是法国经济心理学学会的创始人,并担任主席至今。

阿尔布长期从事经济心理学研究,在这方面发表的主要著作有《经济心理学入门》(1962年)、《心理学的问卷》(1968年)、《企业中人的问题》(1975年)、《经济需要和动机》(1976年)、《销售和广告心理学》(1977年)。其中有些著作曾一版再版,被译成多国文字。《经济心理学》就是在他上述著作的基础上写就的,1984年由法国大学出版社出版。

顾名思义,《经济心理学》自然是一本阐述经济心理学的专著。全书共六章,分别介绍经济心理学同心理学和经济学的关系、经济心理学的各个发展阶段、研究对象、研究方法和技术、有关经济行为的一般理论,以及经济心理学的应用。

阿尔布认为经济心理学起源于法国,“经济心理学”这个学科名字是加布里埃尔·塔尔德(Gabriel Tarde)在1902年首先提出的。塔尔德是法国的一位法学家和社会学家,长期对社会现实的经济方面感兴趣,他于1902年把上年在法兰西学院授课用的教程分两卷在阿尔康出版社(Alcan)出版,该书的书名就

叫《经济心理学》(La psychologie économique)。

经济心理学是产生于心理学、经济学和管理理论结合处的一门新学科,既有理论的一面,又有应用的一面。它借用心理学的理论和概念,用民意测验、行情测验、消费者的感情指标、动力指标、三元模式和预测图表等一系列研究程序和技术手段来研究经济行为。

阿尔布认为经济心理学研究的是经济行为人的有意义的行为,是一门研究经济行为人的总体科学;经济心理学感兴趣的是人类在整治外部世界的艰苦劳动中个人和集体的相互作用所产生的问题。这个外部世界不仅是由人或物组成的,而且它还有制度和文化的方面。经济心理学通过考察这个制度和背景,就能更好地阐明一些新问题(尤其是社会控制和革新问题)。例如,对消费者的了解不只限于根据那些人口常规资料(性别、年龄、收入、住所、地理分布位置等),还应该考察消费者的社会归属、社会心理总氛围、国际国内经济形势等。随着大众生产的出现,在市场和商品化的新技术方面,已发生了一些明显的变化,为了应付这些变化,就需要有一种比批发商的简单嗅觉和买主的谨慎更深化、更完整的新知识。融经济学家的研究和心理学家的研究于一体的经济心理学有义务提供这种新知识。经济心理学把经验研究和理性结合起来,利用一些新的技术和科学来阐明实际问题,在研究生产—销售—消费这个经济链方面能起决定性的作用。对国家经济决策部门来说,运用经济心理学的理论和技术,能对经济行为人的活动动机、方式和后果有更好的了解,能避免某些会造成损失的估计错误,不致采取一些不合适的经济措施,否则,所采取的政策措施尽管起初的主观打算是好的,而得到的结果却会适得其反。例如法国政府采取的“精减”老年人的政策和随之而来的强行缩短理论上的工作年限,不但没有增加就业和刺激生产,反而打断了生产的发展势头,扩大了

夜间劳动，导致在人才管理方面出现了严重的困难。对企业家来说，经济心理学也显得非常必要，企业的组织问题、社会氛围问题、指挥问题、生产力问题、职工参与管理问题等都需要运用这门新的知识，因为这些问题只有通过更好地了解经济行为人的行为，才能得到圆满解决。

阿尔布还认为用经济心理学的观点来研究国际经济关系，能为国家经济政策的调整提供帮助，使那些为解决世界经济危机而作的大胆革新减少偶然性。例如，用经济心理学的理论来研究发展问题，就会看到发展政策的失败不在于“援助”的金额不够或分配的不合理，更主要的是因为“援助”这个概念本身表现出了一些严重的心理错误，援助者把自己放在优于受援人的地位，采取一些像家长式的照顾或疯狂虐待这样的态度，他们不懂得“无产者国家”需要的不仅是物质或财政帮助，更主要的是要得到尊重和尊敬，“援助”不再是一种权宜之计，而是全人类共同进步的先决条件。

很显然，阿尔布作为法国人，有其自身的局限性，其论述的重点是西方国家的经济心理学，试图在资本主义的框架中调整生产关系，提出某些更适合西方集体生活要求的经济干预原则来提高社会生产力，以应付动荡和混乱的局面。阿尔布对社会主义国家的经济心理学研究成果知之甚少，另一方面，经济心理学作为一门独立的新学科，其诞生的时间不长，就是在西方国家中也仍处于探索阶段，它的某些结论还须接受“具体测验”。我国的经济心理学研究尚处于初创时期，从基本理论到研究手段都有待于探讨。翻译介绍本书在一定程度上能帮助我们扩大视野，了解法国乃至西方国家的经济心理学研究状况，为创立我国的社会主义经济心理学提供参考。

1991年8月

目 录

引言	1
第一节 作为应用科学的经济心理学	1
第二节 经济活动及其背景	2
第一章 心理学和诸经济科学	5
第一节 政治经济学和经济生活	6
第二节 几条认识论原则	8
第三节 最初的混合研究	10
第四节 学科间的互相分离	12
第五节 向统一的研究途径迈进	16
第二章 经济心理学的发展阶段	20
第一节 加布里埃尔·塔尔德和《经济心理学》 (1902年)	21
第二节 新一代的美国学者	23
第三节 乔治·考托瑙和《经济行为的心理分析》 (1951年)	24
第四节 欧内斯特·迪希特和《动机研究》(1946年)	27
第五节 经济心理学在法国的发展过程	29
第六节 其他国家的经济心理学研究状况	34
第三章 经济心理学的研究对象	40
第一节 经济心理学的定义问题	40
第二节 经济心理学是一门科学的学科	44
第三节 经济心理学的研究对象是经济行为	47

第四节 经济行为和社会行为	49
第四章 经济心理学的研究方法和技术	53
第一节 研究程序和科学认识	53
一、研究的条件	53
二、技术和方法	55
三、分类	56
四、抽样民意测验	59
五、行情测验	61
六、消费者的感情指标	63
七、心理学的技术和手段	65
八、动力指标	70
第二节 经济心理学中的模式化	73
一、模式概念	73
二、模式的分类	75
三、模式化的程序和功能	77
四、几个古典模式	80
五、两个整体模式	84
六、三元模式和预测图表	89
七、方法和技术的演变	96
第五章 经济行为的一般理论	99
第一节 经济行为	100
第二节 “经济人”的“神话”	101
一、经济人概念	103
二、有关纯合理性原则的说明	105
第三节 对古典模式的批判	108
第四节 对经济行为的分析	113
第五节 经济行为和社会背景的整治	125
第六章 应用经济心理学	130
第一节 消费者心理学	132

第二节	有关消费问题的新研究	138
第三节	企业中人的问题	143
第四节	当前的几个研究课题	150
第五节	经济心理病理学	156
结束语		163
第一节	经济心理学的独立	163
第二节	经济心理学和经济政策	167

引 言

经济心理学这门研究“经济行为的科学”属于应用人文科学这个总的范围。像大多数应用人文科学一样，经济心理学的出现相对来说时间比较晚，它今天仍然同探索紧密地联系在一起。但是，它得出的首批结论已经接受了“具体测验”，成了实践检验的对象，显示了种种裨益。一些年来，这些结论首先在国际上，后来又日益在大学组织和全国决策机构中，引起了持久的关注，这些关注反过来又为经济心理学的发展提供了方便。这种发展和壮大显示了如下好处：

一方面，能使人们在行业生活中，用理性来代替经验主义；

另一方面，在一个经历了几十年的兴旺时期以后今天却碰到了严重危机的社会中，经济心理学利用一些新的技术，提出了某些更适合集体生活要求的干预原则。严重的危机不仅影响到社会的生活水平，而且波及它的价值体系。经济心理学能够有助于解决这些困难，因为它不仅具有严格的科学性，而且致力于应用，因为它把经济行为人和他们对应该解决的问题的了解以及需要作出的决策紧密地结合起来。

第一节 作为应用科学的经济心理学

虽说经济心理学从不同的情况看像是一门理论学科，例如，它注重对各种模式的批判研究（如建立在理性基础上的古典经济人模式、把“积淀物”和“派生物”结合起来的帕雷托模式、利用

“倾向”概念的凯恩斯模式),可它从诞生时起,也就是说从1902年起,就是一门实实在在的应用科学。

实际上,我们应该把“应用科学”和“科学的应用”区别开来。“应用”一词涉及人们对应用科学具有的两种非常不同的构想:

一种构想认为应用科学是指科学发现的实际成果(例如:工业电视是电子技术的应用,这种应用一般是由小设计师,但有时也由工匠来完成;心理剧是莫雷诺和莱温的研究成果——团体动力学的应用)。

根据这种构想,应用就是大家把一种已经创立的可靠知识转化为生产手段或工作技能,大家处于“验收”的层次上。

另一种构想认为,应用是指把科学方法应用于解决真实的和具体的问题。有关这方面,经常举的例子是路易·巴斯德对葡萄酒和啤酒变质所作的研究。这个例子说明,早在1857年,对经济的各种忧虑就已开始存在,而且并没有为研究人员所忽视。

在后一种情况下,也只有在这种情况下,人们才可以讲应用科学。这两种态度之间的关系类似于修补匠和科学家之间的关系。前者把一些已经牢固确立的知识用于一些直接的目的,而后者则努力增加这些知识,从而确保自己把握实际的能力。

当然,我们并不是说,第一种观点毫无意义,我们后面还要经常参考这种观点;但是,经济心理学,由于是一门新学科,所以就必须避免用一些绝对的说法和教条主义的论断来代替我们在方法论和理论方面还不够确切的地方。经济心理学可以提供一些总的行动原则,它不谋求任何不花力气就能自动导致问题解决的手段。

第二节 经济活动及其背景

我们不能脱离经济活动的背景来研究经济活动(这里指生

产活动、销售活动或广告活动),不然的话,就要陷于“纯”经济学的抽象空想,这样显然是要失败的。从产品的制造到商品化,最后实现消费,所有这些活动构成了经济链上一个个相互关联的环节,其中每个因素都是由所有其他的因素决定的,反过来,它又决定着其他的因素。我们把生产—销售—消费这个整体分解开来研究,仅仅是为了方便和出于方法方面的考虑,而从来不是把这当作原则。

经济心理学在研究这个整体中起着决定性的作用,尽管它现在所提供的成果还往往是概括性的、简化的,有时还没有为某些当代经济学家所理解。确实,有些人认为在经济行为中一切都可以从心理的角度来解释,这种看法看来是言过其实的,因为它忽视了经济行为所处的环境,经济行为首先是处在制度和文化环境中:即使对消费者的研究在今天所取得的发展似乎加强了这种“唯心理学的”观点,但必须指出这种发展是由两股潮流的汇合所促成的:一方面,生产者已感到迫切需要更好地了解自己的顾客;另一方面,各门人文科学在概念、假设和方法方面提供了新的可能性。另一些研究人员则认为,形式化是必不可少的,因为它构成了科学严密性的必要条件。但是,任何形式化都是以在“可变因素”的选择和模式的制订中带有某种主观臆断性为前提的。例如,那些传统上以经济理论为指导的销售专家强调了各种支配着购买行为的“客观”因素,但始终不能说明这些客观因素的性质和重要性(相对所谓的“易感性”因素而言):因此,他们往往只限于用这些客观因素来确定“购买动机”一览表,忽视了背景。然而,通过考察这种背景,以便更好地阐明一些新问题,尤其是“社会控制”问题和革新问题,这一点是很重要的。对消费者的了解并不只限于从那些人口常规资料(性别、年龄、收入、住所、地理分布位置等)中获得。除此之外,对消费者的了解,还应该通过考察消费者的社会归属、职业和社会职业类别、

社会心理总气候、国际国内经济形势等：这些信息是非常必要的，更何况那个做生意靠“定货”、交易双方完全知道对方期待什么的时代早已结束。随着大众生产的出现，在市场和商品化新技术方面，已发生了一些明显的变化。为了应付这些变化，我们需要有一种比批发商的简单“嗅觉”或买主的谨慎更深化、更完整的新知识。融经济学家的研究和心理学家的研究为一体而产生的经济心理学有义务提供这种新知识。

第一章 心理学和诸经济科学

所有论及经济的作品，不论是大学教科书和学术论文，还是对统计资料的解释和官方的报告，都要明确参照一些心理学的概念。在论述最具有决定性作用的因素时，几乎在所有的章节中都要提到经济行为人的态度、意见和动机（且不说“行为”这个词，因为在一些行政文件中，如在法国经济委员会或计划署的行政文件中，这个词成了惯用语，常常用滥了）。

尽管心理学的概念已用得这样普遍，但很多作者仍然对心理学持一种非常奇怪的回避态度，认为心理学过分咬文嚼字，容易受意识形态的不良影响，缺乏科学的严谨性。经济心理学虽然致力于把从个人角度研究经济行为和从总体上把握这些行为的发生背景结合起来，但这门学科在很大程度上还没有为人们所知晓或了解。人们认为它是研究“内在性”的，想当然地觉得它仅限于测定一些心理“阈限”，因而对它是否具有说明价值抱有疑虑。但与此同时，人们却又不去对它的那些概念和理论加以明确，只是“盲目地”加以利用。我们下面可以举很多这方面的例子，有关需要这个问题尤其如此。

需要这个常用的概念虽说为大家所熟悉，但实际上，直到今天，看来还是相当混乱不清的：尽管论述需要问题的出版物已经很多，但不论是注重实务的经济学家或行政管理人员，还是理论研究人员，似乎都未能充分阐明这个概念。他们中很多人认为，这个概念来自心理学，而且需要人皆有之，人皆知之，无须在使用前对它作一番分析。就是要说明其性质的话，那也是心理学

家的事。经济学家往往就这样随随便便地、或者说天真地把这项任务往心理学家身上一推了之。然而，心理学家却远不能对它作出简洁明了、行之有效的说明，常常只是作些字面解释，用“倾向”来说明需要，用“渴望”来说明倾向，用“希望”来说明渴望，用“打算”来说明希望，用“行动”来说明打算，再用“需要”来说明行动。至于倾向、动机、欲望和必需这些名词，它们也同样被用来互相说明，玩了一个小小的语言游戏，在这里，混淆词意、滥用同义性、偷换内容成了经院思想中最常用的手段，而这种思想则充斥于全部人文科学中。

这是否等于说心理学对经济科学就毫无用处呢？当然不是！但也必须承认，努力阐明这些概念是必不可少的，而且还须努力通过经验来对它们加以验证。因此，心理学的贡献表现在下列两个方面：

理论思考方面，也就是说，心理学先要记录和描述这些概念，然后对它们作出解释和加以规定；

具体行动方面，在这方面，人们要努力应用这些概念，并将它们加以完善和发展。

这两条研究途径远不是互不相容，而是互为补充的，经济心理学就是用来协调它们之间关系的。因此，本书打算粗略地勾勒这门新兴学科的现状，说明它不仅为研究人员，而且也为搞实际工作的人，提供良好的前景。因为这门学科为大家所承认虽然已有一段时日，但在大学中人们依然对它抱有某种保留态度。

第一节 政治经济学和经济生活

“政治经济学”的传统定义把它说成是一种对财富的研究，即一门研究财富的科学。这种观点可能显得过时了，但今天我们仍然在很多被视为基础研究的著作中可看到它的影响。“财

富”这一概念的不明确性曾导致第一批经济学家从质量的角度来描述资本的占有和积累。上世纪末,在经济学专著中,逐一介绍专业程序和分析生产活动的法律结构是互相交织在一起的,但是,描述的数量化(主要是由纯经济学的拥护者和边际效用学派引进的)好像要用数字的精确性和模式的和谐来取代这种技术管理型阐述方法。

这种对财富概念的构想考虑的是行动,而不是行动者,只对这种行动的总的结果感兴趣,马克思主义与之作了斗争。马克思是第一个揭示了生产关系具有决定性重要作用的人,他说生产关系构成“社会的经济结构,即有法律的和政治的上层建筑竖立其上并有一定的社会意识形态与之相适应的现实基础”^①。同样,后来列宁也写道:“政治经济学关心的丝毫不是‘生产’,而是个人在生产中的社会关系,是生产的社会结构。”

因此,对经济生活的看法就因人而异,非常不同了。在新古典派看来,经济生活中因自动机制的作用而产生的必然结果即使不能总是导致和谐(参见F·巴师夏的《经济和谐论》),但至少能常常导致也许是“边际”的“平衡”;而在另一些人看来(正像今天人们更愿意认为的那样),经济学研究的是人类为了自己的生存进行社会生产时相互间建立的关系(马克思的看法)。如果经济直接和社会相联系,如果经济是人类一切活动的条件和结果(不管人们是否愿意,是否意识到),如果经济进入并且塑造了人们日常生活的各个方面,那么,人文科学在经济分析中似乎应占举足轻重的地位。经济分析不再是一门研究产品的数量和价格之间、储备和流通之间抽象关系的科学,而首先是一门研究人的科学。

这种观点的确立并不是一帆风顺的,尽管像弗朗索瓦·佩

^① K·马克思:《政治经济学批判·序言》(中译本,《马克思恩格斯选集》,第2卷,人民出版社1972年版,第82页)。

鲁那样的经济学家作了某种强有力的干预,但在经济学家、经济理论家或计划工作者中仍有人对此持保留甚至反对态度。这些人时常理由十足地认为,这是要他们放弃数学方法和演绎方法,要他们别为这些方法所吸引,间或是要他们抛弃自己为了展开活动、借助预测方法所使用的那些阐述“模式”(系统的模式或历史的模式)。

但是,他们的这种一刀切的想法来自一种误解,我们有必要加以消除。这些专家们认为,只有借助应用数学才能对付语言表达的不确切性和意识形态带来的模糊性。借助人文学科,尤其是心理学,就必然意味着抛弃应用数学,这种看法实际上是不正确的。计量人文科学的建立已有几年,这种学科完全像经济学家所使用的数学一样是精而又精的。看来,差别不在这里,而在于某些人愿意步凯恩斯的后尘一味抱着那些“总量”不放,而凯恩斯首先感兴趣的是抽象实体间流通价值的总额,是需求,而不是买者和卖者;是储蓄,而不是储蓄者;是投资,而不是形形色色、数量众多的企业家集团。这样,宏观经济观点就应运而生,因为这种观点拒不接受“因考察五花八门的人类行为而必然导致的那种模糊和混乱的思想”。照考托瑞的说法,这种观点好像是彻底清楚的,并进而被认为比微观经济学还要精确,因为后者试图通过经济单位的行为来解释总体现象。

第二节 几条认识论原则

要对经济心理学的出现条件进行反思,就必然进入认识论的领域,在这个领域中,理论知识的价值是和建立这种知识的研究工作的历史演化联系在一起的。

为了立即把这些研究用于分析心理学家和经济学家之间的关系,我们打算提一下三种既有区别又相互联系的思想: