

 当代世界学术名著·经济学系列

THE INSTITUTIONAL AND BEHAVIORAL ECONOMICS

制度与行为经济学

[美] 阿兰·斯密德 / 著
Allan A. Schmid

刘 璨 吴水荣 / 译

刘 璨 陈国昌 / 校

 中国人民大学出版社

当代世界学术名著·经济学系列

THE INSTITUTIONAL AND BEHAVIORAL ECONOMICS

制度与行为经济学

[美] 阿兰·斯密德/著
Allan A. Schmid
刘 璨 吴水荣/译
刘 璨 陈国昌/校

 中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

制度与行为经济学/(美)斯密德著;刘璨,吴水荣译.

北京:中国人民大学出版社,2004

(当代世界学术名著.经济学系列)

ISBN 7-300-05289-4

I. 制…

II. ①斯… ②刘… ③吴…

III. 新古典经济学-研究

IV. F091.347

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 003507 号

当代世界学术名著·经济学系列

制度与行为经济学

[美]阿兰·斯密德 著

刘 璨 吴水荣 译

刘 璨 陈国昌 校

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)

010-62511239(出版部)

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 河北涿州星河印刷有限公司

开 本 787×1092 毫米 1/16

版 次 2004 年 12 月第 1 版

印 张 28 插页 2

印 次 2004 年 12 月第 1 次印刷

字 数 370 000

定 价 38.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

当代世界学术名著·经济学系列

策 划

马学亮

主 编

陈志俊 何 帆 周业安

编委会

丁 利	王永钦	王忠玉	刘元春	李军林	朱 勇	陆 铭
陈利平	陈 钊	陈志俊	何 帆	张晓晶	周业安	郑江淮
杨其静	柯荣柱	贾毓玲	夏业良	寇宗来	潘 勤	

“当代世界学术名著”

出版说明

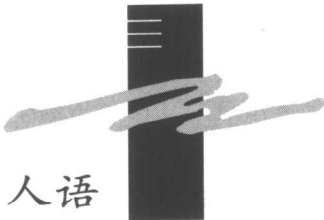
中华民族历来有海纳百川的宽阔胸怀，她在创造灿烂文明的同时，不断吸纳整个人类文明的精华，滋养、壮大和发展自己。当前，全球化使得人类文明之间的相互交流和影响进一步加强，互动效应更为明显。以世界眼光和开放的视野，引介世界各国的优秀哲学社会科学的前沿成果，服务于我国的社会主义现代化建设，服务于我国的科教兴国战略，是新中国出版的优良传统，也是中国当代出版工作者的重要使命。

我社历来注重对国外哲学社会科学成果的译介工作，所出版的“经济科学译丛”、“工商管理经典译丛”等系列译丛受到社会广泛欢迎。这些译丛多侧重于西方经典性教材，本套丛书则旨在选译国外当代学术名著。所谓“当代”，我们一般指近几十年发表的著作；所谓“名著”，是指这些著作在该领域产生巨大影响并被各类文献反复引用，成为研究者的必读著作。这套丛书拟按学科划分为若干个子系列，经过不断的筛选和积累，将成为当代的“汉译世界学术名著丛书”，成为读书人的精神殿堂。

由于所选著作距今时日较短，未经历史的充分洗练，加之判断标准的见仁见智，以及我们选择眼光的局限，这项工作肯定难以尽如人意。我们期待着海内外学界积极参与，并对我们的工作提出宝贵的意见和建议。我们深信，经过学界同仁和出版者的共同努力，这套丛书必将日臻完善。

中国人民大学出版社

2002年6月



“经济学系列”策划人语

经济学到了 20 世纪才真正进入一个群星璀璨的时代。在 20 世纪，经济学第一次有了一个相对完整的体系。这个体系包容了微观经济学和宏观经济学这两个主要的领域。经济学家们在这两个主要的领域不断地深耕密植。使得经济学的分析方法日益精细完美。经济学家们还在微观和宏观这两个主干之上发展出了许多经济学的分支，比如国际经济学、公共财政、劳动经济学等等。体系的确立奠定了经济学的范式，细致的分工带来了专业化的收益。这正是经济学能够以加速度迅猛发展的原因。

走进经济学的神殿，人们不禁生出高山仰止的感慨。年轻的学子顿时会感到英雄气短，

在这个美仑美奂的殿堂里做一名工匠，付出自己一生的辛勤努力，哪怕只是为了完成窗棂上的雕花都是值得的。

然而，21世纪悄然降临。经济学工匠向窗外望去，发现在更高的山冈上，已经矗立起一座更加富丽堂皇的神殿的脚手架。我们的选择在于：是继续在20世纪的经济学殿堂里雕梁画栋，还是到21世纪经济学的工地上添砖加瓦。

斯蒂格利茨教授，这位21世纪的首位诺贝尔经济学奖得主曾经发表过一篇文章，题为《经济学的又一个世纪》。在这篇文章中他谈到，20世纪的经济学患了“精神分裂症”，即微观经济学和宏观经济学的脱节，这种脱节既表现为研究方法上的难以沟通，又反映出二者在意识形态上的分歧和对立。21世纪将是经济学分久必合的时代。一方面，宏观经济学正在寻找微观基础；另一方面，微观经济学也正在试图从微观个体的行为推演出总量上的含义。这背后的意识形态的风气转变也值得我们注意。斯蒂格利茨教授曾经讲到，以下两种主张都无法正确估计市场经济的长期活力：一种是凯恩斯式的认为资本主义正在没落的悲观思想；另一种是里根经济学的社会达尔文主义，表达了对资本主义的盲目乐观。我们已经接近一种处于两者之间的哲学，它将为我们的时代指引方向。

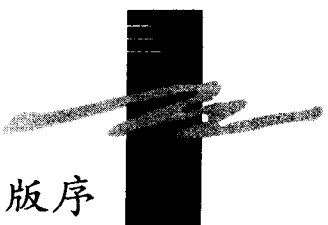
21世纪的经济学的将从纸上谈兵转变为研究真实世界中的现象。炉火纯青的分析方法和对现实世界的敏锐感觉将成为经济学研究的核心所在。

“当代世界学术名著·经济学系列”所翻译的主要是处在20世纪和21世纪之交的经济学著作。这些著作在学术的演进过程中起到的更多是传承的作用。它们是20世纪经济学的集大成者，也是21世纪经济学的开路先锋。这些著作的作者大多有一个共同的特征。他们不仅是当代最优秀的经济学家，而且是最好的导师。他们善于传授知识，善于开拓新的前沿，更善于指引遥远的旷野中的方向。如果不惮“以偏概全”的指责，我们可以大致举出21世纪经济学的若干演进方向：博弈论将几乎全面地改写经

济学；宏观经济学将日益动态化；政治经济分析尝试用经济学的逻辑对复杂的政策决策过程有一个清晰的把握；经济学的各个分支将“枝枝相覆盖，叶叶相交通”；平等、道德等伦理学的讨论也将重新进入经济学。

介绍这些著作并不仅仅是为了追踪国外经济学的前沿。追赶者易于蜕变成追随者，盲目的追随易于失去自己的方向。经济学是济世之学，它必将回归于现实。重大现实问题的研究更有可能做出突破性的创新，坚持终极关怀的学者更有可能成长为一代宗师。中国正在全方位地融入世界经济，中国的国内经济发展也到了关键的阶段。我们推出这套丛书，并不是出于赶超的豪言或是追星的时髦。我们的立足点是，在世纪之交，经济学的发展也正处于一个关键的阶段，这个阶段的思想最为活跃，最为开放。这恰恰契合了中国的当前境况。我们借鉴的不仅仅是别人已经成型的理论，我们想要从中体会的正是这种思想的活跃和开放。

这套丛书的出版是一项长期的工作，中国社会科学院、中国人民大学、北京大学、南京大学、南开大学、复旦大学、中山大学以及留学海外的许多专家、学者参与了这套译丛的推荐、翻译工作，这套译丛的选题是开放式的，我们真诚地欢迎经济学界的专家、学者在关注这套丛书的同时，能给予它更多的支持，把优秀的经济学学术著作推荐给我们。



中文版序

目前，经济学流行的研究方法强调当今经济中的某些新特征或迄今被忽略的解释经济发展的变量。在第一个范畴中，我们采用了新经济的通用分类，如计算机经济、信息经济、全球经济等；在第二个范畴中，我们采用了一些比较古老的术语，诸如看不见的手、剥削、自由贸易、私人成本与社会成本等，当然也采用了一些最新的术语，如势力均等、交易成本、寻租、新地理、新贸易理论、社会资本和其他类似的词语。

本书的目的不是要描述经济现状，也不是预测未来经济和提供确保经济发展的新策略变量，目的在于批判被我们用来观察世界的许多

概念。我能确信这些概念是为了效率吗？如果为了效率，那么是为了谁的效率？是为了自由吗？如果为了自由，那么是为了谁的自由呢？是为了成本最小化吗？如果为了成本最小化，那么是使谁的成本最小化呢？我选择了“制度与行为经济学”这样一个书名，而不是诸如交易成本经济学、产权经济学、公共选择经济学、法和经济学、社会经济学等中的任何一个，原因在于我想可以使用多一些综合而少一些差别的术语。经济状况是许多有时相互替代但经常互相补充的变量相互作用的结果。我的学生经常抱怨，因为我们认识到了很多人类相互依赖的不同原因，并因此挑选出许多不同的正式和非正式的制度。我希望在某些方面提供最好的制度经济学，我相信制度经济学属于经济学的前沿，正如那些定位于制度研究方向并获得诺贝尔奖的经济学家，如阿克洛夫、阿莱斯、阿罗、布坎南、科斯、哈耶克、卡恩曼、库兹涅茨、缪尔达尔、诺斯、森、西蒙、斯蒂格利茨，以及那些对制度与行为经济理论做出了贡献，使我们能够更好地理解的经济学家们所提出的问题。

我的学生或许会说，我特别喜欢提的问题是“哪儿流血了”，对于可选择的制度，谁受益了？谁受损了？我理解这种焦虑，这种焦虑促使学者和民众考虑社会总福利测算，通过总福利测算可以科学地判断人们对可选择的制度的意愿。然而，本书的目的不是给他们提供精神安慰，而是试图提高其分析能力，让他们了解那些影响谁得到什么以及什么将得到改进的制度。这是一件困难的事情，它向优雅的比例和口号提出了挑战。

就本书的目的而言。本书不是对市场（或任何政策）的批评，而是提醒人们注意有许多可选择的 market 规则；本书不是要为计划进行辩护，在某种意义上，当今任何经济体系都存在计划，政府有必要选择 market 规则，任何私人管理都源于这些规则；本书也不认为分配比效率更重要，而是认为，效率不是一件简单的事情，选择的实质就是要有效率；本书也不是要被权力问题所困扰，而是认为权力是不可避免的和普遍存在的；本书也不是要为

特定的道德立场辩护，而是认为在由相互依赖的具有不同偏好的人们所组成的世界中，政策选择必然涉及道德选择问题。虽然我相信这些差异可以提高讨论的质量，但这并不是本书的主要目的。本书的主要目的在于提供一系列工具（概念、变量、关系），帮助提高我们的能力，以更好地预知可选制度的各种后果。简而言之，本书的目的在于提供指导经验调查的理论。

我相信，本书对于经济制度正在不断演化的当今中国具有特别重要的意义。对于中国来说，不是选择计划或市场的问题，而是选择明晰的产权，界定经济机会的结构，从而形成经济发展的内容。每一项产品与服务都具有自己的特性，使其经济参与者互相依赖。竞争方之间相互依赖来源于产权分配机会。每个国家都有必要根据其历史与未来确定满足谁的利益更有价值，对此没有放之四海而皆准的理论。

本书的中文翻译工作是在中国国家林业局经济发展研究中心刘璨研究员的组织与指导下完成。2001年刘璨研究员在密歇根州立大学学习了制度与行为经济学高级课程，这门课程是给经济学专业研究生开设的，由我主讲。我们对本书的理论如何应用于当今中国进行了多次讨论，刘璨博士决定在他回国以后，把本书翻译成中文。对刘璨研究员及其他译校人员的辛勤工作表示感谢，也对中国人民大学出版社愿意出版本书中文版表示谢意，对有关编辑人员付出的努力表示我真诚的谢意。

阿兰·斯密德

美国密歇根州东兰辛

2003年5月29日

目 录

第 1 章	制度与行为经济学原理	1
1.1	制度分析	1
1.2	作为观察单位的交易	5
1.3	分析的层次与提出的问题	11
1.3.1	影响分析	11
1.3.2	变迁分析	12
1.3.3	状态、结构与绩效	12
1.4	理论：变量与过程	14
1.4.1	变量	15
1.4.2	过程（交易联系的方面）	20
1.5	变量与过程的一些含义：制度的视角	25
1.5.1	连续性与变迁	25
1.5.2	集体行动	26

	1.5.3 国家理论（法律—经济联结）	26
	1.5.4 经济化、权力与知识	27
	1.5.5 制度经济学在政策分析中的地位	27
第2章	行为经济学	32
	2.1 有限理性	33
	2.1.1 有限的信息处理能力	33
	2.1.2 模块大脑——多重自我与有限自我 控制	37
	2.1.3 演化心理学	40
	2.2 情感与评价	41
	2.3 行为规则——代理的特征	45
	2.3.1 细节与缺陷的力量	45
	2.3.2 实用性	46
	2.3.3 参照点	46
	2.3.4 随着时间积累的经验：根据典型 时刻的评价	48
	2.3.5 预言快乐—痛苦	49
	2.3.6 时间—变式偏好	50
	2.3.7 当一美元不等于一美元的时候	51
	2.3.8 对差别的感知	54
	2.3.9 沉没成本	55
	2.3.10 确认偏见	55
	2.3.11 自私自利与尊重	56
	2.3.12 公平	57
	2.3.13 厌腻	57
	2.3.14 惊奇	58
	2.3.15 设计输入	58
	2.4 行为法与经济学	60
	2.5 学习	60

	2.5.1 刺激、行为与加强	60
	2.5.2 暗示和图案	64
	2.5.3 信仰坚持	65
	2.5.4 你的快乐是什么?	67
	2.5.5 偏好的形成与变化	70
	2.6 从个人经历到制度与反馈	73
	2.6.1 演化理论	74
	2.6.2 不确定性	75
	2.6.3 个人与社会	78
	2.6.4 突创论	81
	2.6.5 学习与演化概要	82
	2.7 结论	82
第 3 章	制度与组织	96
	3.1 人类与物质的关系	96
	3.2 行政管理与谈判交易	102
	3.3 组织(厂商)、制度与边界	103
	3.4 制定规则: 国家	109
	3.4.1 国家与市场	110
	3.4.2 非正式制度	110
	3.5 社会选择(冲突管理)	111
	3.5.1 确定国家作为一个制度变量	111
	3.5.2 确定绩效变量	113
	3.5.3 道德选择的必要性	117
	3.5.4 合理价值	117
	3.6 结论	118
第 4 章	人类相互依赖性的根源	123
	4.1 引言	123
	4.2 不相容	124

4.2.1	外部性	126
4.2.2	可持续性	128
4.3	排他成本	129
4.3.1	囚徒困境与其他博弈	132
4.3.2	排除免费搭车者的方式	135
4.3.3	公共资源	136
4.3.4	制度变迁分析	137
4.3.5	政策含义	138
4.4	联合供给（其他使用者/使用的边际 成本=0）	138
4.4.1	其他使用者的成本	138
4.4.2	政策含义	142
4.4.3	避免与优先成本	143
4.4.4	其他使用成本	145
4.4.5	联合供给（ $MC=0$ ）产品相互 依赖性小结	146
4.5	规模经济	147
4.6	循环与积累因果关系	150
4.7	交易成本与效益	151
4.7.1	不对称的高信息成本	151
4.7.2	签约（谈判）成本	155
4.7.3	资产特征	158
4.7.4	风险	163
4.7.5	基于演化与能力的厂商理论	168
4.7.6	交易成本小结与结论	170
4.8	租金与寻租	172
4.9	变化中的需求与供给	174
4.10	社会情感产品	174
4.11	小结	176

第 5 章	方法论	187
5.1	引言	187
5.1.1	确定可选择的制度	188
5.2	经验	189
5.2.1	一般性	189
5.2.2	囚徒困境实验	190
5.2.3	交易成本	192
5.2.4	社会资本：最后通牒与独裁者游戏	195
5.2.5	影响合作的要素的小结	199
5.2.6	实地实验	199
5.2.7	构想	200
5.2.8	结论	201
5.3	案例研究	203
5.3.1	地中海贸易	203
5.3.2	基础设施投资	205
5.3.3	经济发展：英国与西班牙	208
5.3.4	社会资本	210
5.3.5	其他	211
5.4	计量经济学	211
5.4.1	社会资本	212
5.4.2	奴隶制度	214
5.4.3	空气污染	214
5.5	模拟与计算	215
第 6 章	市场	224
6.1	谁拥有什么？	225
6.1.1	私有化	226
6.2	股东与经理	227
6.2.1	市场参与者的内部结构	228
6.2.2	讨价还价交易和行政管理交易	229

	6.2.3 相互冲突的要求方	230
	6.2.4 使用权或者交换权	233
	6.2.5 一体化	234
	6.3 贸易规则与市场安排	237
	6.3.1 厂商如何对产品定价?	238
	6.4 什么是利润?	240
	6.4.1 社会主义与市场	240
	6.4.2 结论	243
第 7 章	宏观经济制度	250
	7.1 货币问题	251
	7.2 信贷与协调: 遗失锄头的寓言	252
	7.3 银行业务与产权	254
	7.4 商业周期与资本主义的发展	255
	7.5 联邦储备委员会的心理学	257
	7.6 零利率国债	258
	7.7 联邦储备委员会与积累因果关系	261
	7.8 金融资本	262
	7.9 发展中国家的货币创造	268
	7.10 资本市场与国际汇率政策	268
	7.11 低工资和全球化的宏观经济效应	269
	7.12 结论	271
第 8 章	技术与增长及制度	276
	8.1 技术与增长	276
	8.1.1 土地、劳动力和资本产品	276
	8.1.2 转换与交易成本	279
	8.2 技术进步与制度	280
	8.2.1 市场与相对价格	280
	8.2.2 预期、不确定性、搜寻与选择	281