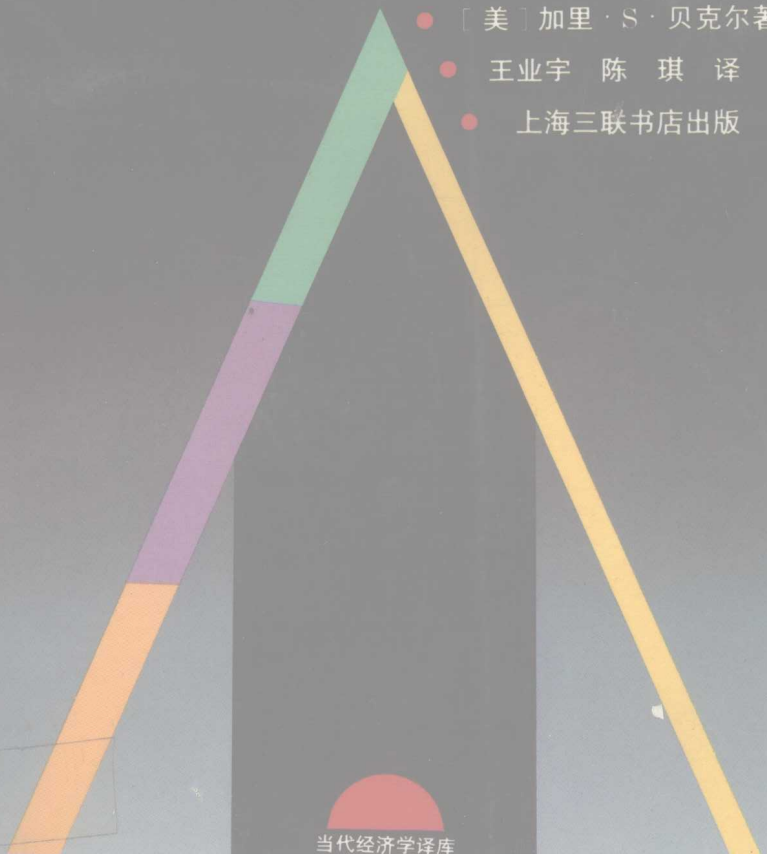


DANGDAIJINGJIXUEXILIE
CONGSHU ● 当代经济学系列丛书

- [美] 加里·S·贝克尔著
- 王业宇 陈琪 译
- 上海三联书店出版



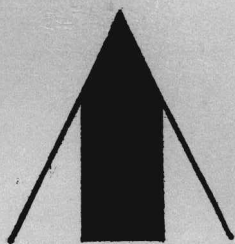
当代经济学译库

人类行为的经济分析

AIJINGJIXUEXILIE CONGSHU

类行为的经济分析

- [美] 加里·S·贝克尔著
- 王业宇 陈 琪 译
- 上海三联书店出版



当代经济学译库

(沪)新登字117号

Gary S. Becker

The Economic Approach to Human Behavior

published by The University of Chicago

All rights reserved 1976

根据芝加哥大学出版社1976年版

1980年第5次印刷本译出

特邀编辑 赵勤华

责任编辑 朱国安

封面设计 宋珍妮

人类行为的经济分析

[美]加里·S·贝克尔

王业宇 陈琪译

生活·读书·新知
三联书店上海分店出版
上海绍兴路5号

新华书店上海发行所发行
太仓佳丽特印刷厂印刷
1993年12月第1版

1993年12月第1次印刷

开本：850×1168 1/32

印张：12.25 插页：2 字数：274000

印数：1—2000

ISBN7-5426-0664-6/F·157

定价：19.50元

MLU

目 录

出版前言
译者的话

第1篇 导言	1
1 人类行为的经济分析	5
第2篇 价格与偏见	21
2 有效歧视	25
模 型	26
歧视与资方利益	27
歧视与封闭	28
歧视与经济上的少数民众	30
现实中的歧视	31
少数民众的歧视	34
数学附录	36
第3篇 政治和法律	43
3 竞争与民主	47
理想的民主政治中的竞争	48
实际民主政治中的竞争	51
4 犯罪与惩罚	55

引 论	55
基本分析	56
最优条件	69
行为关系的改变	74
罚 款	81
对付犯罪的私人支出	92
几点应用	94
总结与结论	101

第 4 篇 时间和家庭 生产

5 时间分配理论	109
引 论	109
改进的选择理论	111
应 用	118
时间与产品之间的替 代	132
总 结	138

6 时间与产品的时 期分配	141
基本模型	141
人力资本投资	148
年龄和生产函数	151
人力资本和消费	153
分析的扩展	155

实证分析	156
------	-----

7 新消费者行为理 论

论	157
传统的选择理论	157
家庭生产函数分析:一 种说明	161
家庭生产函数分析的 应用	167
评 价	173
结 论	177

第 5 篇 非理性行为

8 非理性行为与经 济理论	183
引 论	183
家 庭	185
厂 商	196
总 结	201

第 6 篇 婚姻、生育力 和家庭

9 生育力的经济分析	209
经济分析	210
实际应用	218

一些深层含义	231
总 结	233

10 数量与质量之间 的关系	235
收入效应	237
价格效应	240
11 婚姻理论	243

第 7 篇 社会相互作用

	295
12 社会相互作用理论	299
引 论	300
理论框架	303

应 用	312
总 结	329

13 利他主义、利己主 义及遗传适应性： 经济学和社会生 物学	333
引 论	333
利他主义的经济模型	335
遗传适应性与利他主 义的经济模型	343
结 论	349

参考文献	351
译者后记	376

第 1 篇
导 言

经济学已经进入第三阶段。在第一阶段，人们认为经济学仅限于研究物质资料的生产 and 消费结构，仅此而已（即传统市场学）；到了第二阶段，经济理论的范围扩大到全面研究商品现象，即研究货币交换关系；今天，经济研究的领域业已囊括人类的全部行为及与之有关的全部决定。经济学的特点在于，它研究问题的本质，而不是该问题是否具有商业性或物质性。因此，凡是以多种用途为特征的资源稀缺情况下产生的资源分配与选择问题，均可以纳入经济学的范围，均可以用经济分析加以研究。

经济是充分利用人生的艺术。

萧信纳

本书运用“经济分析”这种方法试图说明不同背景与场合下的人类行为。关于经济分析的特点人们很少发生争议，但要确切说明经济分析何以有别于社会学、心理学、人类学、政治学乃至遗传学的分析则并非轻而易举。本章旨在深入阐明经济分析的根本性质。

首先考虑不同学科的定义。至少有三种不同类型的经济学定义广为流行；据此，经济学研究：(1) 满足物质需要的物质产品的分配；^① (2) 市场领域；^② (3) 稀缺资源如何在各种可供选择的目标之间进行分配。^③

基于物质产品的经济学定义十分狭隘和乏味，它既没有恰当地表述市场领域的活动，

- ① 李斯说：“经济学是研究人与社会寻求满足物质需要及欲望的社会科学。”(Albert Rees, 1968)
- ② 庇古说：“[经济福利]是能够直接或间接以货币衡量的社会福利的一部分。(A. C. Pigou, 1962)
- ③ 罗宾斯说：“经济学把人类行为纳入目标与具备多种用途的稀缺手段之间的关系中加以研究。”(Robbins, 1962)

也没有恰当地表述经济学家要做的事情；因为，目前美国物质产品的生产所提供的就业量不到市场就业总量的一半，劳务部门的产值高于物质产品部门的产值。^①而且，经济学家已把在汽车或肉类的生产和需求方面的认识成功地扩展到零售业、电影及教育等生产和需求方面，至所以坚持将经济学的定义和物质产品联结在一起可能是由于不情愿将人类行为的某些方面置于“乏味”的经济分析之下。

基于稀缺资源和各种可供选择目标的经济学定义过分笼统。它根据有待解决的问题的性质定义经济学，内容包罗之广远远超出了市场领域或经济学家要做的事情。稀缺性与选择是所有资源分配的属性，这些资源的分配通过种种媒介进行，诸如政治过程（包括税收政策、货币政策及军事政策）、家庭（包括配偶选择、家庭规模、出席礼拜次数、作息时间安排等方面的决策）、科学家（包括将思考时间和精力如何分配于不同的研究课题），凡此种种，不胜枚举。这种定义如此广泛，常使经济学家感到无所适从，为难之际，便将非市场行为一挥而去。

经济学的上述定义仅仅在于限定经济学的范围，丝毫没有说明“经济分析”的内涵；在市场领域或稀缺资源分配于可供选择目标的分析中，它可能突出传统和义务、冲动行为、最大化行为或任何其他行为。

类似地，社会学或其他社会科学的定义同样无助于将其分析方法区别于其他学科的分析方法。例如，据认为社会学是“研究制度化组织中的群聚现象和群体，研究它们的制度与组织，研究制度与社会组织变化的因果关联的学

^① 见参考文献：Fuchs, 1968。

科。”^①但是，这种认识没有通过阐述研究对象更没有通过阐述研究方法将社会学区别于经济学等其他学科。再如，有人认为“比较心理学考察不同种属的生物有机体的行为。”^②然而，坦率地说，这种认识如同前面的经济学和社会学的定义一样笼统，一样的空泛。

围绕定义的论争于事无补，因为我确信，经济学之所以有别于其他社会科学而成为一门学科，关键所在不是它的研究对象，而是它的分析方法。的确，许多行为同时为几门学科所研究；例如，生育行为是社会学、人类学、经济学、历史学甚至政治学考察的一部分。但我认为经济分析是最有说服力的工具，这是因为，它能对各种各样的人类行为作出一种统一的解释。

众所周知，经济分析比其他方法更明确更全面地假定最大化行为。假定家庭、厂商、工会或管理当局的效用或福利函数能够极大化。此外，经济分析还假定存在着具有不同效率的市场以协调各方参与者（一个人、厂商甚至国家的活动），并使这些行为彼此调和。由于经济学家，特别是近代的经济学家，一般很少在理解偏好的成因上有所建树，因此假定偏好不随时间的变化而发生根本性变化，同时也假定，富人和穷人之间，即使在来自于不同社会和文化的人们中间，偏好也没有很大的差异。

价格和其他市场手段在社会范围内分配稀缺资源，因而约束着参与者的欲望并协调他们的行为。经济分析表明，这些市场手段执行着全部或绝大部分的社会学称做“结构”的职

① 见参考文献：Reiss, 1968。

② 见参考文献：Winters and Brunell, 1968。

能。^①

稳定的偏好不是对市场上的橘子、汽车或医疗保健等具体产品或劳务的偏好，而是指选择的实质性目标。每一家庭可以使用市场产品与劳务、时间和其他投入要素实现这些目标。这种实质性偏好显示了生活的根本方面，诸如健康、声望、肉体快乐、慈善或妒忌；它们与市场上的某种具体商品或劳务并无确定的联系（见后面第7章）。偏好稳定的假设为预见对各种变化的反应提供了坚实的基础，避免了研究人员以偏好的改变来解释事实与其预言的明显矛盾。

在我看来，最大化行为、市场均衡和偏好稳定的综合假定及其不折不扣地运用便构成了经济分析的核心。从这些假定可以推出与经济分析有关的许多原理。例如，（1）价格上升则减少需求数量^②，鸡蛋价格上升会减少对鸡蛋的需求，子女的“影子”价格的上升会减少对子女的需求，候诊时间的延长会减少对看病就医服务的需求；这是因为，候诊时间是看病就医服务的全部价格的构成部分；（2）价格上升则增加供给的数量，牛排市场价格上升会增加牛的饲养与屠宰量，已婚妇女工资的上升会提高她们的劳动参与，“空车”时间的减少会提高出租车司机的实际价格，因而将增加出租车的供给；（3）竞争市场比垄断市场更能有效地满足消费者的偏好；例如销市场或思想市场^③上的情况；（4）对某种市场，产出征税会减少这种产出。开征汽油税会减少汽油的使用量，惩罚罪犯（即对犯罪课税）会减少犯罪，征缴工资税则会减少劳动的市场供

① 默顿做过出色的结构分析。（Merton, 1975）

② 行为最大化未必导致此结论，见第8章。

③ 见参考文献：Director, 1964; Coase, 1974.

给。

经济分析显然不限于物质产品与欲望，甚至也不限于市场领域。不论是市场的货币价格，还是非市场领域的投入要素的“影子”价格，价格所衡量的都是使用稀缺资源的机会成本。经济分析指出，影子价格和市场价格会产生同样的效果。假使一个人仅有的稀缺资源是其有限的时间，那么，这些时间将被用于生产纳入其效用函数的各种商品，目标是使效用达至最大。即使在不存在市场的情况下，每种商品直接或间接地都会有其相应的边际“影子”价格，亦即生产该商品每一单位变化所需要的时间；在均衡点，所有商品的价格之比必定等于边际效用之比，①任一商品相对价格的增加——即，每增加一个单位该商品所需时间的增加——将减少该商品的消费量。

经济分析并不认为所有市场参与者的信息是完备的，并不认为所有参与者的活动不存在交易费用，但是，信息残缺或存在交易费用情况下的行为不应混同于非理性或随意行为。②经济分析已有一套适度或合理积累信息的理论，③它表明，承担重大决策比次要决策——选购房屋，操办婚事比购

① 设某人的效用函数为 U ，令

$$\max U = (Z_1, \dots, Z_n),$$

$$\text{s.t. } Z_i = f_i(t_i) \text{ 及 } \sum t_i = t$$

这里， Z_i 表示第 i 种商品， f_i 表示 Z_i 的生产函数， t_i 表示 Z_i 的时间投入。关于时间这种稀缺资源分配的一阶均衡条件为：

$$\frac{\partial U}{\partial Z_i} = \lambda \frac{\partial t_i}{\partial Z_i} = \frac{\lambda}{\partial Z_i / \partial t_i} = \frac{\lambda}{MP_{it}}$$

这里， λ 表示此人的时间的边际效用。

② 熊彼特看来发生了混淆 (Schumpeter, 1950, chap. 21)。

③ 参见《信息经济学》(Stigler, 1961)。

买沙发、面包——需要更多的信息投资。获取信息需要成本，因此信息通常是严重残缺的，这一假定可以解释在其他分析中用非理性行动、随意行为、传统行为或“不明智”行为解释的那些行为。

如果存在一个明显有利的机会，厂商、工人或家庭都未予利用，经济分析不会诉诸非理性行为。对于现状的满足或价值（即偏好）基于一时需要而发生特殊的改变，相反，它推测利用这些机会的某种成本的存在——一种不易为“局外人”觉察的货币的或心理的成本的存在使得利用这种机会不再有利可图。显然，为了保持某个能量系统的完备，使其与能量守恒定律相符，有时需要假定某种（未知）能量的存在，根据近乎相同的道理，为了使经济分析趋于完善或“完备”，需要假定某种成本的存在。化学、遗传学及其他学科的系统分析也采取了类似的方法。这里的关键在于，一个系统是不是通过有用的途径来完善的，从经济分析得出的重要定律表明，这一完善在大多数情况下得出的远不仅仅是同义反复，因为，正如我前面指出的，偏好稳定的假设为预言对不同变化的反应提供了坚实的基础。

而且，经济分析并不认为决策单位必需意识到他们最大化的努力，能够说出或条理分明地描述他们的行为。^①因此，经济分析与当代心理学中潜意识的强调相一致，也与社会学中外显功能与潜在功能之间的区分相吻合。^②

经济分析并不引入主要决策与次要决策的概念性区别，并不需要用专门范畴描述决策中感情的浓烈与淡漠，譬如，并

① 参见《实证经济学方法论》(Freedman, 1953)。

② 见参考文献：Merton, 1968。

不区别涉及生死存亡的决策与名牌咖啡的选择、配偶和子女数量的选择与油画的购买等等；并不需要专门区分具有不同收入、教育程度和家庭背景的人员的决策。

实际上，笔者终于认识到，经济分析是一种统一的方法，适用于解释全部人类行为，这些行为涉及货币价格或影子价格，重复或零星决策，重大的或次要的决策，感情或机械似的目的，富者与穷人，男子与女士，成人与儿童，智者与笨伯，医生与病人，商人与政客，教师与学生等等。经济分析能够想见的应用范围如同强调稀缺手段与各种目的的经济学定义一样宽泛。经济分析能够胜任如此宽泛的研究，能够印证前面引述的萧伯纳的名言。

不管如何估价这一结论，需要指出的是，它不是一蹴而就的。大学时期，我为社会学家研究的问题和经济学家的分析技巧所吸引，这种兴趣开始反映到我的博士论文中，即用经济分析考察种族歧视（见第2章和贝克尔《歧视经济学》）。随后，我将经济分析应用于生育、教育、时间使用、犯罪、婚姻、社会相互作用及其他社会的、法律的及政治的问题的研究。只是在对这种研究及其他迅速增长的有关成果的长期反省之后，我才得出结论，经济分析适应于说明全部人类行为。

即使是市场以外的人类行为的经济分析也算不上什么标新立异的东西。斯密经常（但不总是）运用这种方法解释政治行为，边沁也清楚他的苦乐原则可以应用于全部人类行为“大自然把人类置于两大主宰即快乐与痛苦的统治之下，是它们谕示我们该当如何及将做什么，……它们主宰我们的行为、言论和思想”^①。这一苦乐原则据称适用于我们全部的行为、言

^① 见参考文献：Bentham, 1963。