

薛庆国 著

风险决策过程中的 内隐心理研究

Research on the Implicit Mental Processes of
Risk Decision-making



上海三联书店

薛庆国 著

1503223

九江学院图书馆

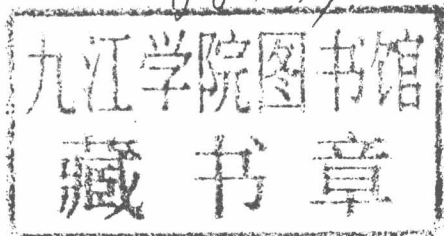


1801523

风险决策过程中的 内隐心理研究

Research on the Implicit Mental Processes of
Risk Decision-making

B84 9/12558



不外借



上海三联书店

图书在版编目(CIP)数据

风险决策过程中的内隐心理研究/薛庆国著. —上海:
上海三联书店, 2011. 8

ISBN 978-7-5426-3613-3

I. ①风… II. ①薛… III. ①风险决策—应用心理学 IV. ①C934②B849

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 144538 号

风险决策过程中的内隐心理研究

著 者 / 薛庆国

责任编辑 / 姚望星

装帧设计 / 鲁继德

监 制 / 任中伟

责任校对 / 张大伟

出版发行 / 上海三联书店

(201100)中国上海市都市路 4855 号 2 号楼 10 楼

印 刷 / 上海叶大印务发展有限公司

版 次 / 2011 年 8 月第 1 版

印 次 / 2011 年 8 月第 1 次印刷

开 本 / 890×1240 1/32

字 数 / 195 千字

印 张 / 6.75

书 号 / ISBN 978-7-5426-3613-3/B·236

定 价 / 24.00 元

序

《风险决策过程中的内隐心理研究》一书是薛庆国同志以他的博士论文为基础、结合后期对所承担的山东省科技发展计划项目进行研究的过程中再次完善和精炼而成的。我作为他的博士生导师,为他的专著即将付梓感到由衷的高兴,欣然作序。

风险决策是目前社会科学研究领域的热点课题。自2002年瑞典皇家科学院将诺贝尔经济学奖授予美国普林斯顿大学的Kahneman教授和美国乔治梅森大学的Smith教授之后,进行心理学与经济学、金融学等其他学科之间交叉与融合的研究思路日益得到人们的认可与接受,风险决策的心理机制也随之成为世界范围内管理科学理论关注的前沿和应用研究中的新兴领域。而就国内该领域的研究现状来看,近十余年中,众多研究者已从意识性的心理层面(外显心理)对风险决策的心理影响因素进行了大量的研究,比如风险认知的影响因素、风险决策动态分析、群体决策等;研究结果也在人事判断、新产品开发以及投资决策风险等实践领域得到了广泛应用。随着研究范围的不断扩大和研究内容的日益丰富,学者们也发现,除了外显心理层面的影响之外,个体的无意识心理状态(内隐心理)也是影响风险决策的关键因素。内隐心理研究是始于20世纪90年代的新兴研究领域,主要内容是探究个体无法有意识感知的、但在无意识层面存在的心理状态如何对个体的行为产生影响。然而,我们看到,对于内隐心理影响风险决策行为的系统研究还较为鲜见。

鉴于此,薛庆国同志在本专著中创新性地将内隐心理研究的理论与风险决策的实践相结合,并借助于实证研究的方法对风险决策过程中的内隐心理影响因素进行了深入的研究。具体内容包括三个部分:第一部分在梳理已有风险决策心理研究文献的基础上,总结风险决策心理研究的特点与局限;第二部分分析内隐心理与风险决策的关系,并提出内隐心理影响风险决策过程的理论假设;第三部分是基于以上理论假设而展开的系统实验验证。研究在内隐记忆与风险决策的关系、内隐社会认知与风险决策的关系以及认知风格与风险决策的关系等三个方面获得了重要的结论。这些结论不仅在很大程度上充实了内隐心理与风险决策的已有理论成果,而且对于日常生活中的决策实践(包括宏观层面的政府决策及组织决策和微观层面的个体决策)也具有重大的指导价值和现实意义。

除此之外,薛庆国同志具备关于内隐心理及风险决策研究方面丰富的理论知识和实践经验。薛庆国同志的本科和硕士就读于北京交通大学,理工科专业的训练模式让他具备了很强的实验技能和动手能力;毕业之后他就职于市、区政府机关、金融机构从事科技管理、金融投资和对外开放区域管理工作,积累了大量关于风险投资的经验。可贵的是,他还在此期间自学了管理学和心理学的理论知识,并自带选题考入华师大脱产攻读博士学位,他的博士论文以突出的现实意义获得了评审专家的一致好评。随后,他又充分发挥自身优势申请与本研究相关的课题,主持承担了山东省科技发展计划项目对该课题展开进一步的深入探究,并结合系列研究的新成果提出了更具操作性的实践对策和建议。

综合以上,藉以本专著突出的学术价值,以及作者扎实的理论功底和丰富的实践经验,相信《风险决策过程中的内隐心理研究》的出版将能极大地促进人们对无意识心理影响风险决策行为过程的了解,也能为进一步拓展风险决策心理研究的新方向作出积极的贡献。

理论探索是艰辛的,也是无止境的。希望薛庆国同志在将内隐心理学理论与风险决策实践相结合的学术探索之路上再接再厉、勇攀高峰,取得更大的成绩。

杨治良

华东师范大学终身教授
上海市心理学会理事长

2011年5月28日

摘 要

随着社会的发展,决策行为在人们的社会生活中日显重要,而不确定性和风险性又是管理决策的主要特征。从心理学角度研究决策问题,涉及心理学许多分支和领域,深入了解决策者在实际决策过程中,其认知因素特别是内隐的心理因素与风险决策行为的关系,不仅将在很大程度上深化心理学对决策机制的认识,促进决策心理研究及心理学其他相关分支的发展,而且在管理领域中对提高管理者风险决策能力,减少决策中的认知偏差也具有重要的理论和实际意义。

本研究首先对风险决策的若干相关概念以及决策心理和风险决策心理的研究进展作了概述,通过对近年来无意识研究中最为活跃的内隐记忆研究的回顾,给出了内隐心理的研究概念,分析了这些研究成果对风险决策的启示作用。研究认为,以往人们在风险决策心理领域开展的研究,主要从个体心理和组织心理的层次上描述决定风险决策的心理因素、内在心理机制,并初步构建了一些风险决策的理论。但是缺乏从内隐心理的角度对风险决策开展研究,本研究的重点落在风险决策过程中内隐的心理成分或过程的存在和作用上,对于深入、完整地揭示风险决策的心理机制、拓展内隐心理的研究领域具有重要的实践价值和理论意义。

本研究进行探索性的实验研究,探讨在风险决策过程中是否存在内隐的无意识心理成分的作用,及其对个体的风险决策过程产生的影响。实验分为两部分,第一部分两个实验侧重于探讨在风险决策的过程中是否存在内隐记忆和内隐社会认知的作用和影响;第二部分的两个实验进行应用研究,探明对内隐的心理成分或心理过程的干预,对决策者提高决策的有效性是否产生实际的影响。

研究借助实验方法对内隐心理成分在风险决策过程中可能发挥

的作用进行分析检验,并据此设计和实施应用研究。主要采用两种方法,一是实验研究法,即采用信号检测的方法来诱发和分离被试的内隐心理过程。二是量表测验法,来评估决策者的决策水平,并对干预研究前后的决策水平进行比较。得出如下结论:(1)风险决策的认知加工过程,既包含意识水平的主动加工,也包含无意识的加工过程,风险决策是这两种过程协同作用的结果。在风险决策中,不仅有外显的有意识的心理成分的贡献,也有无意识的内隐心理成分的贡献。(2)在风险决策过程中的内隐心理成分是可以与外显的心理过程分离并区分的。(3)与外显的心理过程或成分相对应,在风险决策过程中既存在一般性的内隐认知,也存在内隐的社会认知的作用。(4)尽管风险决策过程中的内隐心理成分所产生的影响往往难以为决策者觉知,但是通过外部干预,可以提高决策者对这些心理成分的意识水平,避免由此导致的决策偏差,从而增强风险决策的有效性。(5)在内隐社会认知对风险决策的影响方面,不同认知风格的决策者的表现有所区别。内隐心理知识的实际培训效果,在不同认知风格的决策者身上的表现不同。

研究最后指出,在后继的研究中,如何应用加工分离的方法从团队或组织层次来研究内隐心理成分在风险决策中的作用,将是我们重点探讨的一个问题。如果要更科学、完整地说明风险决策的内在心理机制,还需要大量的深入研究。

关键词: 决策 风险决策 无意识 内隐心理 外显 决策偏差 风险投资

Abstract

With the development of society, behavior of decision-making becomes more and more important in social life. Uncertainty and risk are the main characteristics of decision-making of management. Research on decision-making from the psychological perspective involves many fields of psychology. It gives a deep insight of the relationships between cognitive factors, especially implicit mental factors, and behaviors of risk decision-making of the decision-maker in actual process of decision-making. And it will stimulate the development of branches of psychology to a great extent and attach great importance of theory and practice of enhancing the ability of risk decision-making of manager and reducing cognitive deviation in decision-making.

This study firstly gave a brief introduction of some relevant concepts of risk decision-making and the development of research on psychology of decision-making and risk decision-making. The concept of implicit mental components was put forward on the basis of the review of research on implicit memory, which is the most active research field of unconsciousness in recent years. The article analyzed the enlightenment of these achievements on the research of risk decision-making. It is figured out that previous research on risk decision-making mainly focus on the determining psychological factors and inner mechanism of risk decision-making personal and organizational levels and preliminarily construct some theories of risk decision-making, but are short of those from the perspective of

implicit mental components. It will be of great theoretical importance and practical value in revealing the psychological mechanism deeply and completely and widening the research field of implicit mental components if the existence and functions of implicit mental element or process in risk decision-making are focused.

This study carries on exploratory experiments which probe into whether there is a function of the implicit and unconscious psychological element and, if so, its influence on the process of individual risk decision-making. The experiments can be divided into two parts. Two experiments in the first part mainly discuss whether there exists the influence of implicit memory and implicit social cognition in the process of risk decision-making. The other two experiments in the second parts are application research, which try to find out the influence of intervening measures of implicit and mental element or process on enhancing the effect of decision-making.

This study analyzes and testifies the possible function of implicit mental element in the process of risk decision-making by experimental method and on that basis designs and carries on application research. Two methods are mainly employed. One is experiment, which uses SDT to induce and dissociate the implicit mental process of the subjects. The other is scale test, which is used to appraise the level of decision-making and compare the levels of decision-making before and after intervening. Results show: (1) Cognitive processing of risk decision-making includes not only active processing on conscious level but also unconscious processing. Risk decision-making is the result of cooperation of those two processing. Not only explicit conscious mental elements but also implicit unconscious mental elements contribute to the

process of risk decision-making. (2) In the process of risk decision-making, implicit mental elements can differentiate and be dissociated from explicit ones. (3) Correspond to that in explicit mental element or process, there exist not only general implicit cognition but also implicit social cognition in the process of risk decision-making. (4) Despite that influence of implicit mental element in the process of risk decision-making is difficult to perceive by the decision-maker, by means of outside intervening method, awareness of those mental elements can be enhanced to avoid deviation of decision-making and furthermore escalate the effectiveness of risk decision-making. (5) There is a difference of effect of implicit social cognition on risk decision-making between different cognitive styles of decision-makers. The actual training effect of the knowledge of implicit mental components displays differently on different cognitive styles of decision-makers.

At last, it is figured out that it will be the focus of further research that how to use PDP to probe into the effect of implicit mental element on risk decision-making on the higher level of team or organization. We still need to carry on a lot of insight research to describe the inner psychological mechanism of risk decision-making scientifically and completely.

Key words: decision-making; risk decision-making; unconscious; implicit mental components; deviation in decision-making; explicit; risk investment

目 录

序	1
摘要	1
Abstract	1
第一章 风险决策心理的研究概述	1
一、几个基本概念	2
二、风险决策心理的研究进展	22
三、风险决策心理的主要研究方法	62
四、风险决策心理研究的特点与局限	68
第二章 内隐心理研究	74
一、内隐心理的提出	75
二、内隐心理研究的启示	100
三、内隐心理与风险决策	104
第三章 风险决策过程中内隐心理的实验研究	119
一、实验研究的总体构想	119
二、内隐记忆对风险决策的影响	121
三、内隐态度对风险决策的影响	127
四、内隐记忆干预在风险决策中的应用研究	133
五、内隐态度干预在风险决策中的应用研究	140

第四章 总结与展望	148
一、本研究的主要结论	148
二、对风险决策实践的启示	151
三、进一步研究的展望	154
附 录	157
参考文献	189
后 记	199

第一章

风险决策心理的研究概述

决策是人类固有的行为,人们的学习、工作和生活都离不开决策。随着社会的发展,决策行为在人们的社会生活中日益重要,决策的科学性不仅关系到个体和家庭的生活质量,影响着企业的经营管理效率,甚至会影响国计民生。因此,如何帮助人们成为更好的决策者,已成为心理学、管理学、经济学、统计学和数学等诸多学科共同关注的一个问题。

从心理学角度研究决策问题被称作决策心理研究。决策心理研究涉及心理学的许多分支和领域,需要综合运用心理学和其他各学科的知识。对此研究,将在很大程度上促进心理学相关分支的发展。由于决策研究是一项应用性、辐射性很强的工作,中国特色社会主义现代化建设实践所提出的许多新问题,都迫切需要进行各种决策研究。因此,运用心理学的理论和方法,认真开展决策心理的应用研究,从而促进决策的民主化、科学化进程,确立具有中国特色的管理决策制度,已经成为广大心理学工作者的重要任务。

本研究旨在从心理学角度对风险决策的某些问题进行探讨。本章首先对风险决策的若干相关概念、决策心理和风险决策心理的研究进展作简要介绍和回顾。

一、几个基本概念

(一) 决策的定义

所谓决策(Decision-making),就是在已有事实的基础上,根据有关的知识和经验对未来实践的方向、原则和方法作出决定并加以实施的行为过程。决策问题一直是心理学各个分支研究的重要内容,如:认知心理学有关问题解决中认知策略的研究;教育心理学有关课堂教学中决策策略的研究;人事心理学有关人员选择和录用的人事决策的研究;管理心理学有关领导与管理决策特征的研究;消费心理学有关购买行为与新产品开发决策的研究;工程心理学有关显示信号判断与操作控制中决策的研究;以及近期所进行的有关计算机系统开发决策的研究等等,都是围绕判断和决策的心理过程及其特点而进行的。

根据不同的标准,决策可以分为四种类型:

1. 以决策程序的固定程度为标准,可分为战略性决策和战术性决策

战略性决策是指用于解决长远性、战略性、全局性重大问题的决策,一般由高层决策者作出。战术性决策是指为了实现战略性决策,以战略性决策规定的目标为决策标准的决策,用于解决某一具体问题。

2. 以参加决策的人数为标准,可分为个体决策和群体决策

个体决策是指最后由一个人作出的决策,在个人决策的形成过程中,个人的作用在一定程度上具有决定性。由于个人的思维能力、经验和精力,以及决策的适用范围的局限性,个人决策既有合理性又有一定的局限性。群体决策则充分发挥集体的智慧,是由多人共同参与决策的分析与制定。群体决策可以避免个人决策的局限性,但是成本较高,效率相对低。

3. 以决策的质量为标准,可分为最优决策和满意决策

最优决策是指决策者为了追求理想条件下最优目标,而选择最优方案的决策。最优决策的理想模型,是指达到代价最小、效益最大、风险最低的决策。这只是最优决策的理想标准,为了适用于现实中的决策评估,可以按照决策要素规定出最优决策最低标准,如代价最大时,效益必须最大,风险度最低。满意决策是指决策者为了达到决策目标,对现实条件充分分析,选择较为满意的方案,追求一种满意结果的决策。

4. 以决策任务的结构为标准,可分为确定性决策和不确定性决策

确定性决策是指在决策过程中,结果完全由决策者采取的行动决定。而不确定性决策的结果存在不确定性,决策者是在不稳定的条件下进行决策,可供选择的方案不止一个,无法确定各种结果发生的概率。不确定性决策与本书所探讨的风险决策有最为相近的含义。

(二) 风险的含义

风险(Risk)是现实生活中人们使用非常广泛的名词,也是许多学科研究的对象,近来已成为国际经济管理学术界研究的热点问题之一。关于风险的定义,在许多专家的研究中有多种不同的描述,因为研究的角度、内容和方式的不同而有各自的合理性。但是像其他定义一样,风险本身必定具备其特定研究的意义。作为本研究的重点问题之一,准确把握风险的定义,对于我们的研究是非常重要的。

经济学的风险观 在风险管理决策的研究中,风险有多种含义。

1. 风险是指损失的可能性

当个人或群体面临某一种可能的损失,这种可能性以及可能引起的状态就可称为风险。

2. 风险是指损失产生的不确定性

从人的主观心理状态看:由于人们无法确切地知道何时会发生

损失、损失的大小如何,风险便由此产生。

3. 风险是损失的概率

损失的概率是指在一定时间或范围内,损失发生的相对可能性,即风险可以被测量。

4. 危险的事件

是直接导致损失发生并能引起经济损失与人身伤亡的偶发事件。

5. 危险的因素

是指能引起或增加事件发生的概率或影响损失严重程度的因素。通常将危险因素分为三种:人、财产、实际操作等有形因素;与人的道德有关的无形因素;人的心理因素。

6. 潜在的损失

是指可能发生但尚未发生甚至永远也不会发生的损失。它强调的是损失的非预期性,而损失的可能性侧重的是损失的存在性。

7. 构成风险的三要素

(1) 潜在损失

一般情况下损失是多种多样的,某种结果是否被看作损失,取决于一个人的参照物。也就是说,损失的标定是一种主观过程,某种结果有可能被一个人视为获得,而被另一个人看作是损失。

(2) 损失的大小

对于风险研究者而言,在某种情景下潜在的损失越大,其中的风险就越大。

(3) 不确定性

在对风险的定义中,一般都含有不确定性,归纳起来有四种不同的观点:

①风险本身就是不确定性;②风险是损失种类的不确定性;③风险是何种损失可能发生的不确定性;④风险是不确定性的水平。

行为科学和心理学的风险观 关于“风险”的界定,专家们一直没有取得一致性意见,如果从行为科学的角度对“风险”加以界定的