



世纪中国论坛典藏文库



# 人类行为的经济分析

The Economic Approach to Human Behavior

Gary S. Becker

[美]加里·S. 贝克尔 著 王业宇 陈琪 译

格致出版社  上海人民出版社



世纪中国论坛典藏文库

# 人类行为的经济分析

The Economic Approach to Human Behavior

Gary S. Becker

[美]加里·S. 贝克尔 著 王业宇 陈琪 译

格致出版社  上海人民出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

人类行为的经济分析/(美)加里·贝克尔著;王业宇,陈琪译. —上海:格致出版社;上海人民出版社,2016.8

(世纪中国论坛典藏文库)

ISBN 978 - 7 - 5432 - 2651 - 7

I. ①人… II. ①加… ②王… ③陈… III. ①行为经济学—研究 IV. ①F069.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 172124 号

责任编辑 钱 敏

装帧设计 陈 楠

· 世纪中国论坛典藏文库 ·

人类行为的经济分析

[美]加里·S.贝克尔 著

王业宇 陈琪 译

世纪出版股份有限公司 格致出版社 出版  
世纪出版集团 上海人民出版社

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.co)

上海世纪出版股份有限公司发行中心发行

上海中华印刷有限公司印刷

开本 720 × 1000 1/16 印张 21 插页 4 字数 318,000

2016 年 8 月第 1 版 2016 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5432 - 2651 - 7/F · 950

定价 72.00 元

## 出版说明

出版作为人类思想和智慧的凝结，集聚了发明创造和社会实践的经验与成果，推动了人类文明进步。飞速发展的数字和互联网技术并未削弱出版业的这一功能，反而前所未有地促进了其创新发展。

长期以来，上海世纪出版集团始终以弘扬主旋律、引领学术思潮、关注时代命题为己任，并围绕中国发展的重大事件、重大战略决策和重大理论问题举办“世纪中国论坛”。结合2016年“世纪中国论坛”，上海世纪出版集团融合移动端、语音端等新技术，以纸电一体同步发布的方式隆重推出《世纪中国论坛典藏文库》，实现了出版方式与互联网、新技术、新模式的融合发展，表达了出版人在奉献好书的同时，努力践行社会责任、文化理想的使命追求。

《世纪中国论坛典藏文库》聚焦中国经济的长期增长主题，荟萃了诺贝尔经济学奖得主、熊彼特奖得主和中国经济学杰出贡献奖得主等中外著名经济学家的扛鼎之作，著译并重，经典闪耀。

著名经济史学家安格斯·麦迪森早在1998年出版的《中国经济的长期表现》英文版中就预言，中国可能在2015年成长为

世界最大的经济体，从而恢复它在 1890 年之前所享有的世界经济地位。2014 年，在《中国的奇迹：发展战略与经济改革》出版 20 周年之际，经济学家林毅夫在为图书新版撰写的长篇序言中特别指出：“出乎主流经济学界预料之外的是，中国经济在此书出版后 20 年却基本沿着我们在书中所预测的增长轨迹前进。”

然而，中国经济自 2012 年增速明显减慢，国内生产总值（GDP）增长率一直处于下行趋势。经济学家们所预言的奇迹或增长赖以产生的基础是否改变？对于未来，我们是否还有足够的信心？

首届中国经济学杰出贡献奖得主吴敬琏在专著《中国增长模式抉择》第一版（2005 年）中，就指出了转型、结构调整不能取得成效的很多具体原因，归结到一点，就是存在体制性障碍，核心内容就是政府仍然在资源配置中起决定性的作用，抑制或排除了市场的作用。他在第四版的序言中写道：“中国在 21 世纪面对着两个必须解决的问题，一个是体制改革，一个是发展转型。”

无独有偶，中国经济改革研究的先驱巴里·诺顿在《中国经济：转型与增长》一书中，全面描述和评价了 1949 年以来的中国经济，并把中国的制度转型放在经济增长的大框架里论述，既突出了转型对中国经济增长的必要性，也突出了转型对中国经济增长的促进作用。

显然，制度转型不可能一蹴而就。诺奖得主道格拉斯·诺思和斯坦福大学教授青木昌彦在各自的经典作品《制度、制度变迁与经济绩效》与《比较制度分析》中，分别从东西方的不同视角阐释了制度的内涵，揭示了制度在经济发展和绩效中的作用。

公共选择理论的奠基者曼瑟·奥尔森的遗著《权力与繁荣》则提出了“强化市场型政府”这一分析经济增长的前沿性概念，为金融危机后的亚洲以及其他发展中国家的治理演变和经济政策提供了有用的分析框架。

对于那场起始于亚洲的金融危机，沈联涛用《十年轮回：从亚洲到全球的金融危机》一书进行了详细的解剖，并警示我们2017年可能发生的另一场全球金融危机。对于可能引发危机的高杠杆问题，瑞典的邓达德等在《新国富论：撬动隐秘的国家公共财富》一书中给出了全新的解决方案，并因此被《经济学人》和《金融时报》推荐为2015年度图书。

根据“十三五”规划的蓝图，中国经济将保持中高速增长，到2020年国内生产总值和城乡居民人均收入比2010年翻一番。2015年11月，习近平总书记提出要着力加强供给侧结构性改革，这是实现收入翻番的必由之路，其目标就是通过消除生产要素供给能力和配置效率以及全要素生产率提高的体制性障碍，消除经济运行中不平衡、不协调、不可持续的因素，一方面挖掘传统增长动能的潜力，另一方面开启新的可持续增长动能，最终实现经济增长方式的转变。正如习近平总书记指出的：“中国共产党和中国人民完全有信心为人类对更好社会制度的探索提供中国方案。”我们将以出版更多的精品力作传播道路自信、理论自信、制度自信和文化自信，为实现中华民族伟大复兴的中国梦作出贡献。

《世纪中国论坛典藏文库》编委会

2016年7月



## 译者的话

在人文科学领域名声显赫的“芝加哥学派”聚集了不少当今世界最优秀的经济学家，20世纪50年代以来经济学的重大进展可以说或多或少地均与这个学派的经济学家有关。米尔顿·弗里德曼、西奥多·舒尔茨、乔治·施蒂格勒、罗纳德·科斯都是这个学派的杰出代表。这个学派的另一位头面人物就是诺贝尔经济学奖获得者、以“经济分析”研究“非经济问题”著称于世的加里·贝克尔。

加里·贝克尔生于1930年。1955年获芝加哥大学经济学博士学位，1970年以后一直在芝加哥大学执教，在该校担任经济学和社会学教授。1992年，贝克尔获得诺贝尔经济学奖。2014年辞世。他的《人力资本》和《家庭论》早已被奉为经济学中的经典；与芝加哥学派的其他人物一样，贝克尔抱守“经济人”的信条，坚持用经济人假设（即寻求最大利益的理性代表的假设）解释人类行为，坚信市场机制能够为组织更好地解决大多数经济和社会问题；与舒尔茨一样，贝克尔主张资本概念的扩展性和普遍性；与弗里德曼一样，他主张有效的理论不只是对现实生活的一种文字描述，而应作

为预测未来的工具；与施蒂格勒一样，他强调信息和劳动市场调查的重要性，然而，贝克尔的历史性贡献在于他对经济学的研究方法，或曰“经济分析”有着更为透彻、更为精辟的见解，从而把传统上属于社会学、人口学、教育学、政治学、法律学以及社会生物学等其他人文学科研究的课题统统纳入了经济学的研究领域，大大开拓了经济学的视野，丰富了经济学的内容。在贝克尔看来，政客也罢、知识分子也罢，经商也罢、从戎也罢，独身也好、结婚也好，利己主义也好、利他主义也好，各种人的各种活动的目的只有一个，那就是追求效用最大，而不管这些人的职业或这些人的活动是否具有商业性质。换句话说，人类的一切活动都蕴含着效用最大化动机，都可以运用经济分析加以研究和说明。

## 二

《人类行为的经济分析》集中体现并代表了贝克尔的学术思想和学术成就，这是因为：首先，贝克尔在本书中第一次明确阐述了他的研究方法，他的那些研究成果不过是这种研究方法的逻辑延伸和具体化，换言之，读者完全可以循着这一思路在人文科学领域里进行任何一个问题的研究；其次，本书是一部特殊的文集，绝大部分章节的内容由贝克尔从他已发表的诸多论述中精心采撷、编纂而成，各个章节具有相对独立性，各章之间又彼此关联。

《人类行为的经济分析》共由七篇组成。第1篇是方法论的阐述，其余六篇则是这种方法论的进一步发挥，也就是经济分析的具体应用。贝克尔在第1篇中指出，经济学之所以成为一门科学，其原因不在于它的研究对象或种种定义，而在于它的研究方法。经济分析由经济人、市场均衡和偏好稳定三种假定有机构成。经济人追求最大效用。效用的来源可以是市场上的商品或劳务，也可以是声望、尊严等其他一些非货币因素。效用最大化动机的基础是物竞天择的自然法则。效用最大化的实现过程是人的基本偏好(basic tastes)的满足。基本偏好决定了偏好类型(preference patterns)，偏好类型相对稳定，并不因人因时或因地而异。偏好的实现需要相应的资源，而资源的分配通过市场进行，这些市场能够有效地调整参与者的行为。效用最大化、市场均衡和偏好稳定三位一体，构成了贝克尔的“经济分析”。

对歧视现象的经济解释构成本书第2篇的内容，这也是贝克尔从传统的



经济学研究领域迈向“非经济领域”进行其开创性研究的第一步。贝克尔指出,经济上的不平等并不必然意味着歧视的存在。收入上的差异也许与种族、性别有关,但收入的变化反映着边际生产力和工作时数的变化,教育程度、工作技能和工作经验等因素都会造成这种变化。排除了这些因素的余项才是歧视的体现。研究表明,歧视不像人们通常认为的那样能够增加歧视者的收入,而是使歧视者和被歧视者同时蒙受损失。要维持歧视,或者说要购买歧视,歧视者就要支付相应的费用。歧视纯属一种偏好,像任何一种商品或劳务一样,对它的消费取决于收入和价格这样一些变量。

本书第3篇主要阐述了犯罪行为和对付犯罪的公共政策。当预期效用超过将时间和其他资源用于其他活动所带来的效用时,一个人才会去犯罪。一些人成为“罪犯”不在于他们的基本动机与别人有什么不同,而在于他们的利益较之成本存在的差异。因此,犯罪行为理论只是一般选择理论的扩展,用不着诉诸道德的颓废、心理机能的欠缺以及先天遗传等特殊范畴。

第4篇围绕人力资本、时间分配和家庭生产进行了探讨。人力资本与物质资本是两种不同形态的资本。对人的投资形成人力资本,这种投资包括正规教育、在职培训、医疗保健、迁移以及收集价格与收入的信息等多种形式。人力资本投资是一种影响未来货币和消费的投资。当预期效用大于当前支出所带来的效用时,人们便会进行这项投资。

长期以来,闲暇被视为一种可供选择的商品,闲暇的增多意味着工作时间的减少,也就是劳动供给的减少。贝克尔则认为,不应把闲暇作为一个独立范畴,所有闲暇都含有某种消费,所有消费活动都含有某种闲暇。人们不是在工作与闲暇之间进行选择,而是在不同消费活动之间作出抉择。市场活动时间(工作)与非市场活动时间(闲暇)的最佳组合可以使消费者获得最大效用。

家庭是一个积极、主动的生产单位,生产健康、尊严等一系列特殊商品。家庭生产所投入的要素既有购自市场的商品与劳务,还有时间和环境要素。在现代社会中,生产力的不断提高导致个人实际工资的增加,因而时间的机会成本即时间的价值增加了。

生产要素之间相对价格的改变发展到一定程度就会引起生产过程的变化。新的产品或劳务之所以层出不穷,并不是层出不穷的需求或偏好所致,

改变的只是实现这种需求或偏好的生产方法。所以，无须借助需求或偏好的外在变化，只要利用生产要素价格的相对变化就能解释全部家庭消费行为及有关变化。

非理性行为的基本含义是什么？非理性行为真的没有理性吗？在本书第5篇，贝克尔区分了非理性的两种基本含义：冲动和惰性，前者与概率问题相联系，后者受过去选择的影响。通过对冲动模型和惰性模型的深入考察，贝克尔得出了这样一条重要结论：非理性单位（厂商、家庭或个人）因机会的变化往往被迫做出理性的反应。

第6篇的主题是婚姻、生育和家庭。婚姻存在于各个社会和各个时期。当“合伙”的预期收益超过保持独身或继续寻找配偶所担负的成本时，个人便会选择结婚。促使人们做出结婚决策的那些变量的重大变化将使他们重新考虑他们做出的抉择。收入的高低、寻找配偶的时间的长短、对配偶的了解程度、办理离婚的难易等因素都会影响婚姻的稳定性。

生儿育女通常要有食物、衣物和学费等方面的支出，还要占用父母的时间。这种时间也是一种支出，因为存在着机会成本。在贝克尔看来，生儿育女如同购买某种耐用消费品。人们“购买”子女乃是因为他们预期能够获得的效用足以补偿他们的那些支出。子女会同其他耐用消费品争夺家庭预算的比例或份额，增加子女意味着减少其他消费。子女数量与质量随家庭的收入及子女的“购买”价格的变化而变化。一般来说，对子女的需求同对其他耐用消费品的需求一样随收入的增加而增加，但由于父母时间的价值的增加提高了这些子女的相对价格，因而家庭规模或子女数量随收入的增加而减小。

经济人假设同利他主义行为似乎是十分抵触、格格不入的，要想使经济分析在“非经济领域”站稳脚跟就不得不面对利他主义。本书最后一个部分即第7篇的主要任务就是通过“社会相互作用理论”对利他主义做出一个完整的说明。利他主义在市场上是罕见的，在家庭里却是较为普遍的，这是因为利他主义在市场上没有什么收益，而在家庭里却可以提高家庭成员抵御灾变和其他不测事件的能力，分散风险和损失。利他主义对家庭的支配如同利己主义对市场的支配。社会“仿佛”是一个扩大的家庭。在这样一个松散的结构中，利他主义也是存在的。利他主义随其投入要素的费用结构而

变化。时间的价值愈高，利他主义的供给就愈少。要建立一个利他主义的社会，关键不在于改变人，而在于改变人周围的费用结构。

本书第6篇、第7篇实际上可以说是贝克尔《家庭论》的一个提纲或内容摘要。马歇尔曾以企业为出发点建立了微观经济学的体系，贝克尔则借助经济分析通过对家庭的全面阐述最终建立了以家庭为主体的微观经济学体系。

贝克尔运用他的经济分析解释了人类行为的许多方面，解释了大量存在且最有代表性的社会现象。当然，经济分析所能运用的领域还远不止这些，贝克尔的全部分析也仅仅是一场思想革命的开始。

### 三

像任何思想变革来临时遇到的情况一样，贝克尔的学说出现时遇到了极端的“歧视”。他的文章迟迟得不到发表，保守的学术同行在公开场合对他的观点讥笑嘲讽。然而，随着时间的推移，越来越多的人接受了贝克尔的主张，经济分析在解释许多“非经济现象”方面获得了空前的成功。但是，贝克尔指出，有些现象还有待经济分析做出同样深刻的解释，有些解释还不够完善，不过，诚如贝克尔所说，有限的成功出自有限的努力，经济分析的力量和它所展示的远大前景是毋庸置疑的。

# 目 录

译者的话

## CONTENTS

### 第 1 篇 导 言

- 1 人类行为的经济分析 3

### 第 2 篇 价格与偏见

- 2 有效歧视 17  
模型 18  
歧视与资方利益 18  
歧视与封闭 19  
歧视与经济上的少数民众 20  
现实中的歧视 21  
少数民众的歧视 23  
数学附录 24

### 第 3 篇 政治和法律

- 3 竞争与民主 35  
理想的民主政治中的竞争 36  
实际民主政治中的竞争 38
- 4 犯罪与惩罚 41  
引论 41  
基本分析 42  
最优条件 50  
行为关系的改变 54  
罚款 58  
对付犯罪的私人支出 65  
几点应用 66  
总结与结论 71  
数学附录 73

<b>第4篇 时间和家庭生产</b>		<b>第6篇 婚姻、生育力和家庭</b>			
5	时间分配理论	93	9	生育力的经济分析	175
	引论	93		经济分析	176
	改进的选择理论	95		实际应用	181
	应用	100		一些深层含义	190
	时间与产品之间的替代	109		总结	192
	总结	113	10	数量与质量之间的关系	197
6	时间与产品的时期分配	122		收入效应	199
	基本模型	122		价格效应	201
	人力资本投资	127		数学附录	203
	年龄和生产函数	130	11	婚姻理论	208
	人力资本和消费	131	<b>第7篇 社会相互作用</b>		
	分析的扩展	133	12	社会相互作用理论	261
	实证分析	134		引论	262
7	新消费者行为理论	137		理论框架	264
	传统的选择理论	137		应用	270
	家庭生产函数分析:一种说明	140		总结	282
	家庭生产函数分析的应用	144	13	利他主义、利己主义及遗传适	
	评价	148		应性:经济学和社会生物学	291
	结论	151		引论	291
<b>第5篇 非理性行为</b>				利他主义的经济模型	293
8	非理性行为与经济理论	157		遗传适应性与利他主义的	
	引论	157		经济模型	298
	家庭	159		结论	302
	厂商	165		参考文献	305
	总结	168		译者后记	322

## 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和消费结构,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。

# 1

## 人类行为的经济分析\*

经济是充分利用人生的艺术。

——萧伯纳

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;<sup>①</sup>(2)市场领域;<sup>②</sup>(3)稀缺资源如何在各种可供选择的目标之间进行分配。<sup>③</sup>

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,也没有恰当地表述经济学家要

---

\* 感谢 Joseph Ben-David, Milton Friedman, Victor Fuchs, Robert T. Michael, Jacob Mincer, Richard Posner 和 T. W. Schultz 等人提供的有价值的评论。特别感谢 George J. Stigler 提供的大量探讨、评论和鼓励,感谢 Robert K. Merton 从社会学家的角度对我此文早先的草稿提出的大量有帮助的回应。由于我在此文中有一些不同于这些专家的思想,因此有必要声明文责自负。



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（参见 Fuchs, 1968）。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，之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”<sup>④</sup>。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。这种定义如此宽泛，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。<sup>⑤</sup>

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科。”（Reiss, 1968）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的学科；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”（Walters and Brunnell, 1968）。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。