

刘霞 著

风险决策： 过程、心理与文化



经济科学出版社

风险决策：过程、心理与文化

刘霞著

经济科学出版社

1998年8月 北京

责任编辑:高续增
责任校对:杨晓莹
版式设计:代小卫
技术编辑:刘 军

风险决策:过程、心理与文化

刘 霞 著

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

中国铁道出版社印刷厂印刷

出版社电话:62541886 发行部电话:62568479

经济科学出版社暨发行部地址:北京海淀区万泉河路66号

邮编:100086

*

850×1168毫米 32开 12.5印张 310000字

1998年8月第一版 1998年8月第一次印刷

印数:0001--3000册

ISBN 7-5058-1495-8/G·298 定价:19.60元

图书在版编目 (CIP) 数据

风险决策：过程、心理与文化/刘霞著. -北京：经济科学出版社，1998.8

ISBN 7-5058-1495-8

I. 风… II. 刘… III. 风险分析 IV. C934

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 22287 号

序

陈立

我对刘霞同志这部新著感到特别兴趣，因为这是当前“转型时期”的一部富有时代意义的代表作，也是我本人孜孜以求而未曾实现的论著，所以不得不在这里对此谈谈我的感受。

对流行的认知心理学的研究，我完全同意本书的立论，即未免太偏重理智，有些忽视社会文化的作用。好像心理就是德国哲学家莱布尼兹的单子(monad)，可以完全孤立于外部环境的外部力量。心理学的惟理智倾向，是现代心理学的一大缺点。我虽然并不否认理智在决策中的中心作用，但我仍不得不同意像皮卡德(Rosland Picard)在1997年出版的新著《有情意的电脑》(《Affective Computing》)中所强调的那样“决策少不了情意的动力”。我在1988年的一篇论文中，就曾引用过恩格斯的一句话：“为对问题作出全面判断，意志和能力是同样重要的”。恩格斯非常重视“勇敢的头脑”。人不仅是动物，人是文化的产物，决策本身也是文化。本书《风险决策：过程、心理与文化》，正体现了上述心理学思想，是特别有意义的，是对认知心理学的重要贡献。

我特别重视决策过程中的环境作用。决策是个过程，

不是一种“一蹴而就”的灵感。它重视实验法，但却不一定认为实验法的结论就是绝对的。我为卢盛忠教授所译的《工业心理学》写过序，提过强与弱的两种理论。像《风险决策：过程、心理与文化》这本书的审时辨势的理论，我称之为弱理论。我把强理论看作为一级方程式，即只有一个定解的。弱理论是有好几个方程式的，其解答就有多个不同的值，即非决定论的。我认为决策应该是多值的，这才是真正的科学方法。本书对实验法就不只是指实验室的实验法，而是指对现实问题的分析研究。实验室实验是把许多主观的和客观的条件一一加以严密控制，显然是一种非常抽象的方法。本书所强调的方法，可以称之为“行动的研究”，也就是重视以实践为真理标准的方法。这样，我认为本书是根据邓小平理论在决策理论研究方面的有力尝试，是实现有中国特色社会主义的决策论的处女作。因敢郑重推荐给有心于现代建设的广大读者。是为序。

1998年8月于杭州

导 言

本书把个人、政府和企业 在市场经济条件下的不可避免的种种选择性行为视为在不确定性条件下做出风险决策的过程，并以此为观察的独特视角，研究其中的决策主体面对风险时的心理过程与心理机制，研究影响其风险决策的决策主体人格心理结构特征因素、群体情境因素和社会文化因素及其交互作用。结合微观与宏观两个层面的分析，思考中国社会转型时期文化变迁中各种决策者的风险决策心理与行为特征，为提高风险决策的科学化水平，提供行为科学与经济学交叉研究的理论依据和研究佐证。

在我们的研究中，我们主要是针对经济学规范决策理论关于决策研究中的种种心理误区，结合经济学中通常对于风险决策考虑得比较多的规范决策理性假设和心理学中侧重考虑的心理决策思想，把决策看作是风险的选择过程，研究决策者在面对风险时的认知特征与人格特征，决策任务结构，决策情境因素，中国社会文化因素及其交互作用以及决策主体对于该过程的主动有效控制。从心理学特别是其中的认知心理学的角度，提出我们关于风险决策过程研究的全新思路：从决策者和决策任务空间到决策任务的内部表征，从风险感知与风险选择到风险认知策略的搜索，从风险决策情境因素到人格心理结构特征与社会文化因素等多侧面，研究中国人理性风险决策与非理性风险决策过程的社会心理机制。我们试图将风险决策理论所应用的决策情境，由以往抽象的不确定性问题情境，转换到具体的市场经济宏观背景（最大的不确定性风险决策情境）中去，进而将有关结论应用于中国市场

经济中出现的许多现实问题的思考中去，具体考察各种风险决策中的理性行为与非理性行为，并进行对策性思考。

我们将行为科学特别是心理学的基本原理系统地应用于中国人风险决策心理机制与行为变化规律的实证研究与理论分析，并高度概括中国社会转型时期特定社会文化背景下多种风险决策的过程、心理及其影响因素，对行为科学与经济学共同涉及的风险决策领域的交叉研究进行了新的探索。这就是我们运用这些理论所进行的一系列应用研究，希望这方面的研究能够在风险决策理论与经济问题及管理问题现实思考相结合的道路上成为一种有益的尝试。

在改革开放、市场经济不断发展的今日中国，在知识经济时代即将到来到我们身边的时候，各项改革措施、信贷投资、股票证券、企业经营、市场开发甚至观念更新，无不充满着不确定性风险决策。尤其是随着政企分开，国有企业改革将进一步深化，企业决策者会拥有越来越多的决策自主权，而这就意味着企业决策者将更多地独立面对各种风险、进行风险决策。企业的各项风险决策将成为管理决策的核心。风险决策的过程、心理与文化的研究对于提高这些决策过程的科学化水平具有重要的现实意义和实际应用价值。同时，在当前金融投资体制改革进程中，急需对风险决策的机理和过程进行较完整的理性认识，从而解决从计划经济向市场经济转轨过程中决策者考察科学化、决策过程科学化及决策风险度的判断等当前较为迫切的问题，这对于填补实践领域中某些空白的理论指导具有重要的探索意义。

目 录

序.....	陈立
导言	(1)
一、 风险：机会与陷阱	(1)
(一) 风险的性质	(1)
1. 风险：投机性与灾难性	(1)
2. 风险：客观性与主观性	(3)
(二) 当代中国社会的风险决策和本书的风险研究	(4)
1. 当代中国社会无处不在的风险决策	(4)
2. 经济学的风险决策与心理学的风险决策	(9)
3. 心理学的一般决策研究与本书的风险决策研究	(14)
(三) 风险决策的现实思考	(15)
1. 市场竞争与团队合作：国有企业的接近—回避 风险决策	(15)
2. 权力设租与寻租：权钱交易行为中的风险决策	(24)
(1) 特权意识	(26)
(2) 角色认知偏差与角色行为偏差	(27)
(3) 认知失调的平衡	(28)
(4) 攀比公平心理	(29)
(5) 从众心理与侥幸心理	(29)
(6) 事业生涯与成长的需要	(30)
(7) 标识行为与忧后心理	(31)
3. 政企分开：政府机构的风险决策	(33)
(1) 政经栏栅对峙心理	(37)

(2) 既得利益权衡心理	(38)
(3) 未来格局规避心理	(40)
(4) 能力水平危机心理	(42)
4. 风险怪圈：投机者的天堂，投资者的地狱	(43)
二、风险与决策者	(53)
(一) 决策者：复杂的信息加工系统	(53)
1. 决策者的含义	(53)
2. 决策者：复杂的信息加工系统	(55)
(二) 决策者：目标导向系统	(73)
(三) 决策者：文化背景的全息系统	(75)
1. 中国文化中的强权力距离	(78)
(1) 仕途心理与权力级别	(81)
(2) 家长式作风与人治的天下	(82)
(3) 重建科学的权力距离	(84)
(4) 重塑决策权力形象	(87)
2. 中国文化中的强集体取向	(89)
3. 中国文化中的强不确定性规避	(99)
4. 中国文化中的双重性度	(103)
三、风险决策问题空间	(107)
(一) 风险决策问题空间	(107)
1. 封闭性决策任务	(108)
2. 开放性决策任务	(109)
3. 静态风险决策任务与动态风险决策任务	(111)
(二) 风险决策任务的特征	(116)
1. 备择方案集的结构特征	(116)
2. 未来状态假设集的结构特征	(118)
3. 决策后果集的结构特征	(121)
(三) 风险决策问题的实验研究	(122)
四、开放的风险界面：内部表征、方案产生与决策失误 ..	(117)
(一) 风险决策的程序	(127)
(二) 风险决策的内部表征	(129)

1. 内部表征的类型	(133)
(1) 概率表征	(133)
(2) 特征表征	(133)
(3) 确定性表征	(134)
2. 内部表征形成的原则	(136)
(1) 选择性取舍原则	(136)
(2) 分层性排列原则	(137)
(3) 复杂性约简原则	(138)
(三) 开放性风险决策：方案产生与决策失误	(140)
1. 决策备择方案的产生	(140)
2. 决策后果假设集的产生	(141)
(1) 考茨莱基的密码实验	(141)
(2) 判断衰减与决策失误	(142)
3. 决策后果假设与决策失误	(142)
(1) 假设的复杂性	(143)
(2) 假设的显隐度	(143)
(3) 假设的抽象性	(143)
(4) 假设的原创性	(144)
4. 决策失误与专家同时工作法	(144)
五、风险的理性选择：算法规则系统	(146)
(一) 冯·诺伊曼和莫根斯坦：规范效用	
理论的规则	(150)
1. 效用公理和规则系统	(151)
2. 最佳策略和预期效用	(153)
3. 主观预期效用最大化理论	(154)
4. 一致性假设与最大目标函数	(155)
(1) 一致性假设	(155)
(2) 最大目标函数值假设	(155)
5. 规范效用理论的心理误区	(155)
(二) 预期价值—风险偏好规则	(161)
1. 风险的感知：可接受的风险水平	(161)

2. 风险的偏好：最适风险与偏好空间	(162)
(三) 损失收益—风险水平整合规则	(165)
(四) 规则的偏离：风险的非理性感知	(170)
1. 信息效力	(171)
2. 信息传递方式	(172)
3. 时间因素	(172)
六、风险的有限理性选择：启发式策略	(174)
(一) 大声思维技术与决策过程模拟	(175)
1. 大声思维技术	(175)
2. 决策过程模拟	(177)
(二) 两种启发式策略	(178)
1. 方案内策略与方案间策略	(178)
2. 启发式策略：购房风险方案的选择	(179)
(三) 启发式策略与其他认知策略	(183)
七、认知策略与决策理性	(188)
(一) 算法规则与启发式策略	(188)
(二) 有限理性：抱负水平	(189)
1. 风险选择的标准：抱负水平	(189)
(1) 单维抱负水平与多维抱负水平	(190)
(2) 影响抱负水平的因素	(191)
2. 满意理论：抱负水平与满意决策	(193)
(三) 封闭性选择与开放性选择	(195)
(四) 开放性风险选择的整合标准：抱负水平与 相对效用	(197)
1. 抱负水平的结构：主要维度与次要维度	(197)
2. 风险选择：抱负水平—相对效用整合理论	(200)
3. 抱负水平—相对效用整合理论的研究证据	(205)
(1) 讨价还价决策	(205)
(2) 银行信托投资决策	(207)
(五) 决策理性的思考	(208)

1. 经济学模型	(210)
2. 有限理性模型：对效用最大化的偏离	(211)
3. 良好管理模型	(212)
4. 社会模型	(215)
八、风险决策：群体情境与社会互动	(217)
(一) 风险决策的群体情境	(217)
(二) 群体风险的形成	(221)
1. 个人偏好的群体整合	(221)
(1) 多数策略	(223)
(2) 等级递加策略	(223)
(3) 最小偏差策略	(224)
(4) 最佳预测策略	(225)
(5) 平均策略	(225)
2. 莱发谬误	(226)
3. 群体决策与个人决策	(228)
(1) 群体决策	(228)
(2) 群体决策与个人决策	(229)
4. 群体决策效应：群体风险转移	(242)
(1) 责任扩散	(242)
(2) 权威影响	(244)
(3) 内部比较	(244)
(4) 文化价值	(245)
(三) 群体风险选择：整饰、互动与交换	(247)
1. 群体风险选择：相倚与整饰	(247)
(1) 社会互动与印象整饰	(247)
(2) 群体决策和语言整饰	(249)
2. 群体风险选择与社会互动策略	(263)
(1) 自我保护	(263)
(2) 马基雅维里主义	(265)
(3) 讨好策略	(266)
3. 群体风险选择中的社会交换	(268)

(四) 群体风险选择：群体情境与群体思维	(270)
1. 规范与从众	(270)
2. 虚假一致	(272)
(1) 群体信息压力	(272)
(2) 去个性化作用	(274)
(3) 模仿与感染	(275)
(4) 人格特征因素	(276)
(5) 表态场合特征	(277)
(6) 小集团意识	(277)
3. 群体思维：障碍与对策	(279)
(1) 群体思维	(279)
(2) 头脑风暴法	(283)
4. 信息偏向	(283)
5. 过份乐观	(284)
(五) 群体决策与决策掣肘	(286)
1. 冲突扯皮与决策风险	(286)
2. 权力结构与决策风险	(295)
3. 权责变量与决策风险	(300)
4. 权力分配和参与决策	(303)
(1) 任务特征	(313)
(2) 下级人员的个性特征	(313)
(3) 参与的愿望	(313)
(4) 领导者的地位	(314)
(5) 参与决策和其他领导风格的交互作用	(314)
(6) 其他的影响因素	(314)
5. 群体决策支持系统	(315)

九、风险决策中的人格心理结构

(一) 风险决策中的人格心理结构	(323)
1. 人格心理结构与风险决策	(323)
2. 冒险心理倾向与风险决策	(325)
3. 个性心理特征与风险决策	(328)

(1) 性格与冒险行为·····	(328)
(2) 气质与冒险行为·····	(333)
4. 个性心理倾向性与风险决策·····	(334)
(1) 认知风格与冒险行为·····	(334)
(2) 成就动机与冒险行为·····	(342)
(3) 自我评价与冒险行为·····	(348)
(4) 归因类型与冒险行为·····	(350)
(5) 行为规则与创意制约·····	(357)
5. 风险应激与人格中介·····	(359)
(二) 文化困境中的人格与风险·····	(365)
主要参考文献·····	(375)
后记·····	(384)

一、风险：机会与陷阱

(一) 风险的性质

1. 风险：投机性与灾难性

决策者做出某种决策时事先能够估计到的、所有可能的后果及每种后果出现的可能性就叫风险。换句话说，风险就是决策过程的结局为具有各种可能性的、各种不同后果的随机变量分布的状态。

风险可以分成两种情况，第一种情况是，决策者可以确定所有可能后果和每种后果出现的可能性，只是无法肯定实际上发生的后果是其中的哪一种后果。例如掷一枚硬币，有两种可能的后果，或者正面朝上或者反面朝上，而且每种后果出现的可能性或概率分别为 50%；第二种情况是，决策者事先只知道所有可能的后果，却不知道其出现的可能性，或者两者都不知道，而只能对两者作出大致评估与判断。

显然，无论是在第一种情况下还是在第二种情况下，造成风险的主要原因是决策后果的种类、数量和发生的概率的不确定性。决策后到底会发生哪种或哪几种后果，各种后果发生的可能性有多大，只要其中有一个或一个以上的因素是决策者事先无法完全肯定的，对于该决策者来说就是不确定的，就产生了对于该决策者而言的风险。因此，形成风险的核心要素是决策后果的不确定性。

朱赛特·考茨莱基 (Jozet Kozielcki, 1977) 提出，存在两类

不确定性。一类是表层不确定性，一类是深层不确定性。其中，表层不确定性是指，决策者已知一系列关于决策后果的假设，但不知道哪一项假设将在做出抉择之后被证明是正确的。决策者在表层不确定性下无需自己提出假设，只需在已知的假设中做出选择即可；而深层不确定性则是指，决策者对于问题性质的各种状况一无所知，他必须自己对于有关决策后果的各种状态做出种种假设，然后再来证明到底哪一种假设是正确的。不确定性有以下特征：决策问题初始状态的信息不充分；超出了决策者的工作记忆容量；目标状态是变化着的；由于因素之间的相互作用而使决策问题处于不断的动态变化之中。

不确定性本身就是一种最难以准确估量的风险。

比如，传闻近期某地可能发生六级左右的地震，但究竟是否会发生，发生与不发生的概率是多少？购买股票时，哪种股票可能上涨、哪种股票可能下跌？上涨或下跌的可能性多大？股民做为投资决策者对于各种股票可能达到的回报率及其出现的可能性事先都不知道，或者不到情况真的发生的那一刻是无法准确知道的，而只能据股市行情、该股近期业绩、上市企业经营状况、国家各项有关政策调控的导向等信息源中的利空或利好信息做出主观性较强的粗略走势估计与预测。

风险可以分成灾难性风险和投机性风险。像火灾、水灾、旱灾、地震、爆炸、交通事故等只能给人类带来损失而不能给人类带来收益的风险称为灾难性风险。这种风险在许多时候是无法主动设防的，但可以通过投保减少损失。诸如经营风险、投资风险、市场风险、财务风险、权力寻租或其他权力腐败行为风险等既可能给决策者带来损失又可能给决策者带来收益的风险称为投机性风险。这种风险可以依靠人们的风险决策策略和风险处理技巧提高决策质量或加以防范。这是一种复杂多变、十分棘手的问题解决情境，它常常使决策者在机会与风险并存的情况下陷入进退两难的境地。