

诺贝尔经济学奖获得者文库

上海财经大学出版社

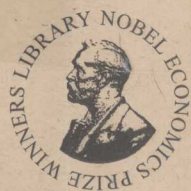
NOBEL ECONOMICS PRIZE WINNERS LIBRARY

经济学的新疆域

心理学、社会学与人类学视角

乔治·A·阿克洛夫 (George A. Akerlof) 著
高翔 译

上海市「十二五」重点图书



CAMBRIDGE

尔经济学奖获得者文库

经济学的 新疆域

心理学、社会学与人类学视角

乔治·A.阿克洛夫 (George A. Akerlof) 著
高翔 译

上海财经大学出版社

NOBEL ECONOMICS
PRIZE WINNERS LIBRARY

图书在版编目(CIP)数据

经济学的新疆域:心理学、社会学与人类学视角/(美)阿克洛夫(Akerlof, G. A.)著;高翔译. —上海:上海财经大学出版社,2014. 1

(诺贝尔经济学奖获得者文库)

书名原文:An Economic Theorist's Book of Tales

ISBN 978-7-5642-1718-1/F·1718

I. ①经… II. ①阿… ②高… III. ①经济学-文集 IV. ①F0-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 177860 号



JINGJIXUE DE XINJIANGYU

经济学的新疆域

——心理学、社会学与人类学视角

乔治·A.阿克洛夫 著
(George A. Akerlof)
高翔 译

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷

上海春秋印刷厂装订

2014 年 1 月第 1 版 2014 年 1 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 15.25 印张(插页:2) 181 千字

印数:0 001-2 000 定价:58.00 元

图字:09-2013-76 号

An Economic Theorist's Book of Tales (ISBN 978-0-521-26933-9) by George A. Akerlof, first published by Cambridge University Press 1984. All rights reserved.

This simplified Chinese edition for the People's Republic of China is published by arrangement with the Press Syndicate of the University of Cambridge, Cambridge, United Kingdom.

2014 © Cambridge University Press & Shanghai University of Finance and Economics Press.

This book is in copyright. No reproduction of any part may take place without the written permission of Cambridge University Press or Shanghai University of Finance and Economics Press.

This edition is for sale in the mainland of China only, excluding Hong Kong SAR, Macao SAR and Taiwan, and may not be bought for export therefrom.

此版本仅限中华人民共和国境内销售,不包括香港、澳门特别行政区及中国台湾。不得出口。

2014 年中文版专有出版权属上海财经大学出版社

版权所有 翻版必究

致 谢

我想选出四位人士来致谢,他们在我写这些论文的过程中给予了我很多帮助。当然,还有很多其他人对这些论文做过评论和批评,我在各篇论文中都表达了谢意(对有些人也致谢了很多次)。我想把这里的特殊位置留给这四个人,他们不仅在某几篇特定的论文上帮助过我,还对我的学习生涯有很大的帮助。

首先,我要感谢罗伯特·索洛(Robert Solow)。这本书里每个模型都针对某个问题做出了简洁的论述。这种经济理论的研究方式,由索洛通过增长模型这一媒介传授给了美国麻省理工学院整整一届研究生。他的学生将他的影响传播得更远,超过了他的原创性贡献,我为自己是其中一员而感到自豪。

“柠檬’市场”是我在伯克利的第一年,也就是在 1966~1967 年间写成的。如果没有托马斯·罗滕伯格(Thomas Rothenberg)的鼓励,我也许写不出这篇文章。没有他建设性的批评,特别是他在关于供给和需求的证明方面针对文章措辞的批评,这篇文章可能就不会发表。他对我的帮助远远超过了作为同事,乃至作为朋友所应该给予的帮助。

迈克尔·罗斯柴尔德(Michael Rothschild)曾经是一位编辑,他出版了包括“种姓经济学、老鼠竞赛之经济理论及其他悲惨的故事”(The Economics of Caste and of the Rat Race and Other Woeful Tales,载《经济学季刊》,第90卷,1976年11月,第599~617页)这篇文章在内的一本论文专题。他带给我很大的麻烦,他不喜欢开始的几个版本,给我写了很细致的评论,从而使得这篇论文的质量提高了很多。我从他那里也学到了很多,比如关于怎样写好一篇就像这本书里所发表的论文一样的论文。他对我的教诲远不只是在某篇文章中对于某个技巧的帮助。

最后,列在这个特殊名单中的还有珍妮特·耶伦(Janet Yellen),她在过去6年中无数次地听我诉说我的难题。这本书中的最后五篇论文都是在她的影响下完成的。她鼓励我写作,阻止我做一些错误的事情。出于个人原因,以及她对这本书提供的无价的帮助,我想把这本书献给她。

作者和剑桥大学出版社还想要感谢下面这些论文的出版商,感谢他们允许我们重印这册书。

第二章,“‘柠檬’市场:质量的不确定性和市场机制”(The Market for “Lemons”: Quality Uncertainty and the Market Mechanism,载《经济学季刊》,第84卷,1970年8月,第488~500页)由约翰·威利父子公司(John Wiley & Sons, Inc.)允许再印。版权属于哈佛学院校长和同僚管理机构,1970年。

第三章,“种姓经济学、老鼠竞赛之经济理论及其他悲惨的故事”由约翰·威利父子公司允许再印。版权属于哈佛学院校长和同僚管理机构,1976年。

第四章,“‘标识’经济学及其在最优所得税、福利计划与人力规划中的应用”(The Economics of “Tagging” as Applied to the Optimal Income

Tax,载《美国经济评论》,第68卷,1978年3月,第8~19页)由美国经济协会允许再印。版权属于美国经济协会,1978年。

第五章,“社会习俗理论——失业可能是受其影响的问题之一”(A Theory of Social Custom, of Which Unemployment May Be One Consequence,载《经济学季刊》,第94卷,1980年6月,第749~775页)由约翰·威利父子公司允许再印。版权属于哈佛学院校长和同僚管理机构,1980年。

第六章,“以‘坝址’看待工作职位”(Jobs as Dam Sites,载《经济研究评论》,第48卷,1981年1月,第37~49页)由《经济研究评论》允许再印。版权属于经济研究评论,1981年。

第七章,“认知失调的经济后果”(The Economic Consequences of Cognitive Dissonance,载《美国经济评论》,第72卷,1982年6月,第307~319页)由美国经济协会允许再印。版权属于美国经济协会,1982年。

第八章,“部分可被视作礼尚往来的劳动合同”(Labor Contracts as Partial Gift Exchange,载《经济学季刊》,第97卷,1982年11月,第543~569页)由约翰·威利父子公司允许再印。版权属于哈佛学院校长和同僚管理机构,1982年。

第九章,“忠诚之过滤”(Loyalty Filters,载《美国经济评论》,第73卷,1983年3月,第54~63页)由美国经济协会允许再印。版权属于美国经济协会,1983年。

目 录

致谢/1

第一章 前言/1

第二章 “柠檬”市场:质量的不确定性和市场机制/9

I. 引言/9

II. 以汽车为例的模型/10

III. 实例和应用/16

IV. 减少信息不对称影响的制度性安排/27

V. 结论/28

第三章 种姓经济学、老鼠竞赛之经济理论及其他悲惨的故事/29

I. 引言/29

II. 佃农分成/32

III. 工作环境:老鼠竞赛/34

IV. 统计学意义上的歧视/40

V. 种姓和集团组织/43

VI. 结论/56

第四章 “标识”经济学及其在最优所得税、福利计划与人力规划中的应用/58

I. 引言/59

II. 一个简单例子和对“米尔利斯—费尔”理论的解释/65

III. 一个关于标识体系下最优税收和补贴的简单例子/66

IV. 问题的一般化/75

V. 标识方法与人力规划的“成本—收益”评估/76

VI. 总结与结论/79

附录/80

参考文献/85

第五章 社会习俗理论——失业可能是受其影响的问题之一/87

I. 引言/88

II. 本文模型与常见的利己主义效用下的瓦尔拉斯模型的大致区别/93

III. 具体模型/99

IV. 短期均衡/103

V. 长期均衡/109

VI. 准则服从者比例为函数、信奉者比例为其参数的图表/116

VII. 推广与结论/118

附录/121

参考文献/122

第六章 以“坝址”看待工作职位/124

I. 引言/124

II. “要素未充分利用”模型的共性以及工作职位与坝址的类比/129

III. 专有技术与工作职位/134

IV. 一个局部均衡的例子/138

V. 一般均衡的例子/140

VI. 总结与结论/150

参考文献/150

第七章 认知失调的经济后果/152

I. 概述/153

II. 基本假设的心理学依据/156

III. 本文模型/159

IV. 潜在应用 /169

V. 结论/175

参考文献/175

第八章 部分可被视作礼尚往来的劳动合同/178

I. 引言/178

II. 现金过账员或东部公共事业公司的非新古典主义行为表现/181

III. 对“现金过账员—东部公共事业公司之行为”的社会学解释/185

IV. 参照人群/189

V. 公平工资/194

VI. 一个模型/196

VII. 两个例子/199

VIII. 结论/209

参考文献/210

第九章 忠诚之过滤/214

I. 一个关于诚实与合作性行为的模型/217

II. 阶级忠诚/221

III. 机构忠诚/229

IV. 结论/232

参考文献/232

第一章

前言

本书是一部已发表的学术论文集。把这些论文集中在一本书里是有道理的,把这些论文放在一起论述所表达的意义,大于它们独立存在时各自所表达意义的总和。这本合集的意义主要是方法论上的,该合集涉及的是,整合同一种风格之经济学理论的可能性,这与大部分经济学刊物中简单地把论文堆积起来大不相同。

使得这些文章区别于现有大部分经济学理论的是,它们愿意考虑新假设情况下的结论。过去 40 年里,最优秀的经济学理论大部分是在研究将供需理论应用于新领域(如能源经济学、专利的需求与供给、歧视经济学和外汇市场经济学)中得到的结论,同时也有对经典问题之解决方案的研究(例如,古典瓦尔拉斯模型中对均衡存在性的证明,以及在该均衡状态下达到帕累托最优的证明)。

相比之下,本书收录的论文代表了另一种发展经济学理论的研究方法。这种另类的研究方法是为了探究在新兴的行为假设下所能得到的结

论。关于这种全新的探索,我们可以通过一个例子予以说明,在“‘柠檬’市场”这篇论文出版之前,几乎没有对不完善信息经济后果进行讨论的研究(除了在正统的博弈论领域)。^[1] 这种研究的缺失是令人费解的,因为不完善信息与经济学家的实用主义世界观是一致的。不过,从20世纪70年代早期开始,大量研究不完善信息假设之后果的文献开始涌现,其中有一些是讨论“非对称信息”这一论题的,而这正是“‘柠檬’市场”一文所探究的概念。这篇文章及其提出的所有特定的结论,开创性地将“非对称信息”这一概念引入经济学理论之中。

经济学理论的书面化是基于一套传统规则的。通常来说,经济学理论家——或者至少可以说,那些当今主导我们学术界的“新古典主义”理论家——关心的是如下一种市场均衡,在该均衡中,每个行为主体都是自私的,而且他们通常对未来有着自己的预期,就算这种预期不是那么准确,可是就其个体所处环境的角度而言,这种预期应该是一种合理的预期。不论我们是从技术层面还是从非技术层面去理解“理性”一词,这些预期从某种意义上而言,都是理性的预期。在1970年之前,该理论几乎是在完善信息的假设下付诸纸端的;但就目前来看,这一传统已经发生了改变。

这些经济学理论所依托的规则尽管不成文,却非常严格,这让各种研究的结论之间得以相互评价和比较。例如,在经济学家通常考虑的模型假设之下,“阿罗—德布鲁”(Arrow-Debreu)模型中对均衡存在的证明和该均衡中对帕累托最优的证明均是循规蹈矩的,这一点是显而易见的。不管怎样,这些证明的结果对分析经济理论中所考虑的一大类模型是有实际使用价值的。

[1] 本译文将 imperfect information 翻译成不完善信息。对 imperfect information 常见的翻译是不完全信息,但译者认为不完全信息所对应的英文概念应该是 incomplete information。——译者注

这些不成文的规则,即在经济学模型中,只有“经济现象”才能被列入考虑的范围之内,而且行为主体都是利己主义的、追求个人利益最大化的自私之人,极大地限制了经济学理论的研究范围,有时候甚至会令经济学这门学科显得特别荒唐。这是因为,如果不能放松这些规则或者假设,一些“毋庸置疑”的事实就无法与经济学理论相符,比如市场上存在着非自愿失业这一事实,再比如宏观经济学模型中所谓的理性预期也是这样一个例子。这些模型与在一个商业周期中出现的持续高失业率并不相符,这主要是因为这些模型依赖于市场出清的假设。(或者,谨慎一点来说,此类模型不能“令人信服地”解释持续的高失业率,因为只要适当地调整一下参数,这些模型就可以让高失业率表现出上述持续性。)

我对经济学理论的看法和大多数经济学理论家不尽相同。我相信大部分经济学家会说,好的经济学理论一定是关于那些能够产生有趣结论的模型的,在这种模型中,所有行为主体都是个人利益最大化的追求者。个人利益最大化的行为实际上是这样一种假设,该假设把可称之为经济学模型的候选者严格地限制在了某个范围之内,而且这一假设居然严苛到了一种令人吃惊的地步。它因而减少了可能出现的经济学模型的数量,而且使得人们如此轻率地去评估任何一个特定的结果是否“至关重要”。

如果换一种说法,上述观点也可以这样来归纳和总结,经济学理论家就像法国大厨一样,做菜都有定式,而且定式中的配料和用量都要严格遵守不成文的规定。正如传统的法式烹饪中从不使用海带或生鱼作为原料,新古典主义经济学模型也从来不会做出由心理学、人类学或者社会学演绎而来的假设。对于任何会限制经济学模型中构成要素类型的规则,我个人都持否定的态度。

依照上文所描述的那些不成文的规则,只有某些格式化的模型才会被

认为是好的经济学理论研究,与此不同,我对“好的经济学理论”有着自己的定义,即好的经济学理论应该针对某个特定的经济学问题,并且是用“如果……那么……”这样一种句式来描述有意义的命题。从古典主义经济学中举一个例子,我会按照如下的句式来表述这个例子,如果“阿罗—德布鲁”模型的假设都得到满足,则一定存在帕累托最优的一般均衡(逗号后面内容就是上述句式关于“那么”部分的陈述)。

这一定义有两个重要的组成部分:一是修饰性的形容词“有意义”,另一个是短语“针对某个特定的经济学问题”。究竟什么样的问题才能构成经济学的论题,这是由实证研究的结果来定义的。按照萨缪尔森(Samuelson)的说法,有意义的经济学论题是指在关于经济资源的分配和使用这一论题中,有关“什么”资源、“如何”进行分配和使用以及“为谁”分配和使用等问题。再举一个例子,宏观经济学家总是认为有一些论题是他们“最终”要关心的,比如失业、通货膨胀和生产力增长,还有一些论题是在讨论过程中需要得到关注的,比如利率、汇率、投资、消费、税收和赤字。用来解释所有这些变量的命题,也许都可以被认为是在关注一个“经济学问题”。

为了保证这种命题式的表述方式(也就是,如果……那么……)是有“意义”的,还必须具备的第二点就是,相对于一般经济文献中隐含的(或许是明显的)命题来说,好的经济学命题必须包含几分意料之外的惊喜。因此,我对好的经济学理论的定义就是,好的经济学理论一方面必须考虑到经济中的现实情况(这些经济中的现实情况定义了让人产生兴趣的变量),另一方面也要考虑到经济理论的研究。就后一方面而言,我们有必要回顾现存的经济理论,以了解什么要素才能构成意料之外的惊喜发现。

心理学、人类学和社会学的因素在经济理论中极度欠缺,这恰恰也就意味着,我们现今正面临着一个具有潜在重大意义的全新研究领域。(正

如对信息方面思考的欠缺使得一片从未探索过的研究领域为经济学敞开大门,研究信息不对称的第一拨尝试可以追溯到大约 15 年以前。)正是这些“心理学—人类学—社会学”行为研究的匮乏,使得经济学理论家能够探究,这些行为的引入会给习以为常的经济学结论带来怎样的影响。这种影响可以通过两种方法来研究,要么假设这些因素可以被简单地加入通常的模型中,要么假设我们可以完全忽视这些因素。那么,引入这些因素将如何改变传统意义上的均衡呢?这些因素能够解释失业问题吗?这些因素能够导致行为主体从帕累托最优均衡上的重要偏离吗?除了将歧视归结为“偏好”的差异,这些因素将能够更深刻地解释歧视的本质吗?也许学者将为这些导致歧视的偏好找到一种内生的解释,而且可能也存在着值得关注的均衡。又或许这些因素的引入会导致在解释歧视问题上,种姓经济学模型或者阶级经济学模型会随之而诞生。

经济学理论的一个基本构想就是探究均衡的意义,任何一个行为个体都不可能在该均衡下通过任何套利形式获取“超额”的利润。这个基本思想是均衡概念的基础,它贯穿了本书所有的章节。不过,在这一传统的均衡框架下,本书探讨的却是一些非传统的假设。举例来说,这些非传统的假设包括非对称信息、等级制度行为,受到人类学文献启发而得的对社会习俗的遵守、工作职位的本质,受到社会学文献启发而得的对工作规范的遵守、符合认知失调的行为,以及忠诚(和人格特质)的习得。

现在看来,本书所收录的论文探讨了众多的经济学问题,不过我必须坦率地承认,我之所以会去研究这些问题,是受到我个人研究计划直接或间接的影响,这一点我从未在别的地方提到过。我的父亲经常丢掉工作,他长期失业的可能性(尽管从未成为现实)既非常真切又足以令人惶恐,所以找到对失业问题的解决方案成为了我在感情上和事业上的双重追求。

我深埋于心的研究计划一直都是为了对失业问题的解决做出贡献。

最近,我在研究计划中加入了为歧视问题找到解决方法这一目标。当然,这个问题本身就具有研究价值。不过歧视和失业一样,都是市场出清的供需模型无法对之进行充分解释的少数几个重大经济学现象之一。不难想象,符合现实的非自愿失业模型和歧视模型将非常相似,因为它们构成了对具有相同表现形式的一种规范现象的研究。

本书的前两章,即“柠檬”市场:质量的不确定性和市场机制”和“种姓经济学、老鼠竞赛之经济理论及其他悲惨的故事”,其初衷都是为了思索会导致周期性经济行为的合约形式,非自愿失业就是包含在周期性经济行为中的一例。尝试通过不完善信息来解释失业问题的这种方法存在着某些不足的地方,而这些不足之处就成为其后 3 章的促成因素,这三个章节直截了当地研究了失业这一问题:“社会习俗理论——失业可能是受其影响的问题之一”、“以‘坝址’看待工作职位”和“部分可被视作礼尚往来的劳动合同”。这几章都是建立在几乎完善的信息假设基础上的,因为基于不完善信息的失业模型,无法避开下面这三个关键的问题。第一,培训成本投入最低且工人产出度量最易的人员——低学历的非技术工人——总是会遭受最高的失业率。如果信息的不完善,外加高昂的培训成本是非自愿失业的主要原因,那么结论应该与上述的现实情况恰恰相反,即培训成本高昂且产出难以测量的管理人员应该遭受几乎是最高的失业率。第二,在“完善”的市场之中,错误估计劳动力的才能所造成的损失是很低的,这是因为在完善的市场之中,一旦企业发现所雇佣工人的工资高于相同水平工人的市场价格,就能够立即解聘被高估的工人。第三,只要劳动力买方问对了问题,劳动力卖方的回答往往会诚实到一种令人惊讶的程度,因此,当这种把所有人都视为私利最大化者的世界观认为不完善“非对称”信息是