

财经BOOK

完美的非理性

北京大学经济学院副院长 董志勇博士



《怪诞行为学2》
美 丹·艾瑞里著
中信出版社

北京大学经济学“经济人假设”基于亚当·斯密诗一般的描述:人类的行为都是理性和自利的,因此,个人福利最大化就会导致社会整体福利水平的最大化。经济人假设,就是使全社会资源分配达到效用最大化,也能使社会达到尽可能公平。所以,在这样的假设条件下,整个社会井井有条而非混乱不堪。

然而,生活中的很多行为,让传统经济学看来终究像天方夜谭:为什么在购买彩票的时候,我们极少看见有人购买通过电脑或其他工具随机组成的号码;相反,人们对毫无科学性可言的彩票数字走势和规律研究却兴趣盎然,并以此作为自己下注的依据。为什么同样是节省50元钱,有的消费者连10分钟的队都懒得排,但是,他(她)有的时候却“义无反顾”地跑1000米的“冤枉路”。为什么平时家里用的家具,有些已经被我们使用十几年了仍然不舍得更换;但是,一旦当我们买了新房子,就往往近乎疯狂地将家具全部换掉,即使有些还很新。为什么在旧房子里,可以用白炽灯照明,连日光灯都不舍得换。搬进了新房子,却装上了几千元,甚至上万元的灯具。

生活中,如此“非理性”的“反常”决策比比皆是,如果这些结果可以使传统经济学所谓的“理性人”能够不自觉地达到社会福利最大化,那么结果本身就是对“经济人假设”幽默的嘲讽。是我们的头脑出了问题,还是由于一时或者偶然的决策失误?其实,好好观察一下就会发现,这些“失常”并不是误差,也不是短期的行为,而是我们长期的系统偏离。正是在这种反主流的大潮中,行为经济学应运而生。行为经济学是一门运用社会学、心理学、行为学的理论和方法研究个人或群体经济行为规律的科学。它对新古典经济学理性的假设进行修改和挑战,提出了一整套在不确定条件下如何决策的方法。

行为经济学认为,传统经济学半个世纪以来,一直将其理论建立在一种高高在上的假设基础上,即人的行为准则是理性的、不掺杂情感和追求个人利益最大化,经济学是“没有道德”的科学。现在,经济学必须承认,人也有生性活泼的一面,人性中也有情感的、非理性和观念引导的成分。传统经济学从未停止过排斥行为经济学,认为它更像场游戏。传统经济学高屋建瓴的批评固然有道理,不过却忘记了倾听行为经济学的心里话。

经济学属于社会科学,社会科学的一大特点就是相互之间紧密联系,你几乎找不到可以完全隔绝的两门社会科学学科。社会是由人连接的,社会比人更加复杂多变。因此,社会科学就无法像自然科学那样精确,这是社会科学的天性,不精确并不是耻辱。

经济学研究的范畴涉及社会科学和自然科学的方方面面,它的博大本该是它骄傲的真正原因。哈耶克曾说过:“仅仅是经济学家的人,不会是一个好的经济学家。”哈耶克本人最初就不是搞经济学研究的。

社会科学应以人为本,在这点上,行为经济学充分体现了它的“人文关怀”,因为它还原了人性,在研究经济问题中充分考虑到了影响人们决策选择的内外因素,包括人的情绪、社会角色等,尤其值得一提的是,人的普遍价值观、被认同感,以及实现价值的需要,并在实验设计、政策建议上充分考虑到这些因素。这体现了经济学原本具有的“让人幸福”的博爱精神。在这点上,行为经济学将传统经济学从“边沁功利主义”这一深渊中重新拉了回来——效用是人的真实感受。因此,要追求幸福。

行为经济学的意义在于它还原了形形色色的人,以及形形色色的人的行为,这样“博爱”的理论几乎可以被应用到所有的经济领域,得出有益的结论以便提出更有针对性、更有层次的建议。理论的目的不在于构建颠扑不破的真理,而在于“自圆其说”,展现出真理的特质。“理论是灰色的,生命之树常青”。

本书的作者丹·艾瑞里,是美国杜克大学行为经济学教授,著名的行为经济学家。本书英文版本一经出版,即引发学界、政界和读者的热烈反响。作为心理学和商学的“双料”博士,艾瑞里的文章曾发表在许多重要的学术期刊以及大众媒体上。不过最让中国读者熟悉的,就是他所著的畅销书《怪诞行为学》。在本书中,作者依然继承他那幽默、诙谐的语言风格,用社会当实验室,用真人当“小白鼠”,探索非理性决策的消极影响和积极意义。本书从一个崭新的视角,启发我们以全新视角看待生活、工作和家庭,教授我们驾驭非理性的方法。告诉我们“非理性未必是坏事,非理性也可以作出完美决策”!

大师自有大师的底蕴和风采。丹·艾瑞里在行为经济学这个领域的成就,足以让他成为这个时代最伟大的学者之一。本书在国外已经得到诺贝尔经济学奖获得者阿克洛夫等人的极力推荐。自己在读这本书的英文原版的时候,曾经也想过如果有人把它翻译成中文,让国内广大读者大饱眼福,该是何等幸事。自从看到中信出版社的译稿,我的这一愿望终于得以实现。

行为经济学总是让我们“心惊肉跳”。这不仅是因为行为经济学的逻辑所推导出的结论会令人置疑传统经济学的基石,而且它的基本理论与我们过去接触的经济学基本框架有着根本分歧。所以这些所谓的“非理性”,也许正是我们的“理性”。“反常”其实是一种“正常”。这也许正是行为经济学独有的魅力。

一场车祸引发的投资故事

胡不归

拮据算来,鄙人炒股也有15个年头了。盘点一下,发现这么多年来炒股的结果,竟可以用“白玩”两个字来总结。也就是说,15年来竟然是不赔不赚,只是在股市中瞎起哄而已。这期间做过多少次交易,我也记不清了,看着盘中那些花花绿绿的股票,感觉很多都曾拥有。人说炒股如娶妻,这么看来,那我的爱情经历也太丰富了。

闲话休提,言归正传。既然“娶”过那么多“妻”,而最终仍是不赔不赚,自然买卖操作是有亏有盈的了。说实话,我炒股票本就有出于一种好玩的心理,一直并不十分在意。从来不去打听什么消息,也懒得去潜心研究公司基本面啥的,纯粹凭自己的感觉行事,自然成绩乏善可陈,以往的操作也就大多没留下什么深刻印象,而一年前一次由一场车祸引发的股票买卖,却是我炒股生涯里难得的一次辉煌纪录,所以至今记忆犹新。

那是2009年7月的事情。某日,我从深圳去广东中山市办点事情,开着我那辆小破车。对我来说,开车是个提心吊胆的活儿,倒不是我的技术差,而是因为珠三角的这些大城市交通监管太严厉了。譬如

关于闯红灯,深圳路口的电子眼都是拍摄车尾的,闯红灯的条件是车子的整体过了感应线,而惠州、东莞、中山等城市,往往将电子摄像机设在路口的对面,红灯亮起时,前轮过了实线就算违章。我在惠州就曾经吃过一次这样的亏,所以一到路口就胆战心惊,遇到红灯就老老实实地停在实线的后面。所以,当彼时我的车行到一个空旷的路口,看到前面信号灯变成黄色,我犹豫了一下,还是踩下刹车,在信号灯变红前将车停在了实线的后面。我想:这次前轮没压线,捉我不着,哈哈。正得意呢,只听得一声巨响,我发现我的车整个儿都在实线前面了!

没错,被追尾了!下车来,发现我的车后停着一个庞然大物,再看看我的车,车屁股整个儿都没了。仔细看看那庞然大物,原来是一辆水泥搅拌车。对方的司机也下来了,是个小伙子。以后的过程不再絮叨,报警、保险勘测、找修理厂……在等待交警来处理的空当里,惊魂稍定的我才注意到那水泥车的罐体上印着四个蓝色的大字——星马汽车。我依稀记得这好像是一家上市公司的名称。理赔修理还算顺利,一个月后,我去中山的修理厂开回了

自己的车子。

生活又恢复到以前的状态,每天早上8点多,我一如既往地开车上北环路,向工作单位的方向行驶。但我感觉到一个奇怪的现象,路上怎么这么多水泥搅拌车啊?毫无疑问,是上次追尾事件把我整怕了,以致水泥搅拌车特别能引起我的注意力,其实,路面上的水泥车一直还是那么多啊。这个道理我懂,心理学不是有那么个例子吗——怀孕了,你就会发现街上孕妇特别多。

然而,我又有了一个新的发现。在我遇到的水泥搅拌车中,印有“星马汽车”四个字的,竟占到了一半以上。看来这家公司的市场占有率不低啊。我突然有了个搞笑的念头,修车不是花了7000多元吗?尽管是对方出的,但也耽误了我不少时间啊,干脆买点星马汽车股票得了,看能不能挣回7000多元来。说干就干,到了单位打开电脑一查,觉得星马汽车这股票也不赖,市盈率挺低的,就买了14000股,当时的价位8元左右。买后该股票也没啥起色,随后的一段时间里还跌到了7元以下。我也没当回事,反正我以前买股票也这样,买

了就不管它了。

惊喜来得是那样突然,过不多久,星马汽车停牌了,原因是重大资产重组。我心想,难道真让我瞎猫碰着死老鼠了?等待了一个多月后,股票复牌,连续5个涨停,我见好就收,在14.23元的价格将股票全部清掉,净赚8万多,这个钱,可以被别人追尾10次都付得起修车费了。

这也是我自打炒股票以来最为辉煌的一次战绩。尽管确实有运气成分,但也让我明白了一个道理,一个公司的好坏,其实可以在很多地方看出来的,譬如星马汽车,既然满大街跑的都是它的水泥搅拌车,那它的光景应该不会差吧?其实,我们每个人,都可以通过简单的方式来对上市公司进行调研。



没事多看房,不买也心知

shufe

大的了。随着收入的增长,你对房子的追求会越大越好。教训也有,买首套房是最艰难的。和一般人买第一套房要看很久不同,我买第一套房决定就半个小时,当然没经验也吃了很大的亏,对楼盘的情况一点不了解,收楼后才傻了眼:后面就有一条铁路,还有快速路,太吵了。搬进新家的同时就决定要赶紧换。

2005年中期,手里又积蓄了几万块钱了,于是又到处看房,准备换。但当时老婆怀孕,生小孩什么的,同时供两套房,老婆可能感觉压力比较大,不同意。加上自己有点犹豫,因而虽然2005年中到2006年底一直在找房子,一直想买,但没买。算是错过机会了。2006年4月,在妻子的主导下提前把第一套房的贷款还了——现在看真是傻了。还完贷款后只剩下8000元,全部杀入股市。

这里说两个教训吧:第一、买房子一定不要犹豫,看好的房子一定要两天内下手,一犹豫就没有了。第二、一定要知道年轻时缺的就是资金,所以一定要想办法从银行借钱,而不要干存钱,提前还贷的傻事。特别是存钱,我从来不敢存银行,有时是几十万,挂在股票账户里不动,也不存钱。2007年春节前,我看好一套房子要买,妻子不同意,大吵一架后发狠说以

后不要再说买房子的事,因而2007年整个上半年没去关心房子。当年6月,老婆说深圳房价猛涨,建议买套房,一听老婆说要买房,我真是高兴,第二天就出发找房子,发现一个新楼盘,在清尾货,房子不满意,尾货也没什么好房子,但感觉地段升值潜力不错,因而当时就下了2000元定金。回家后觉得房子太远,以后收租麻烦,而且自己真实目的是想买套房自住,因而第二天又出动在周边看二手房,看了一套楼梯房,南北通透,很安静,小区环境也不错,约房东一谈,当时下定:80万,104平,此前那套房子的定金就这样送掉了。

2009年春节,天天上网看广州一手房成交量,当看到3月下旬连续7天成交量到200套以上时,我认为,房市回暖了,加之我对宏观经济的预测是开始走出谷底,因而,3月底开始看房。看房真是很辛苦的,当时非常看好海珠区,特别是赤岗一带。很早坐地铁到罗马家园,售楼部还没开放,一个刚入职的小伙子来得比较早,我就和他聊起来。他说他不好好楼事,叫我要急着买,等下一期开盘时,如果开盘价低于10000元再来买——当时价格大概是1.2万。这应该说的是真话,因为很少有销售叫客人不买房的。不过,这件事

后我不再相信任何专业人士了,我只相信自己。看完罗马家园,沿着广州大道南往北走,是走路,没车,也没坐公交。边走边看,只要有绿色的在建的楼盘,就进去。那时也没什么具体买楼目标,就知道房价马上要涨了,一定要在一星期内买一套房子,所以什么样的房子都看,从单身公寓,到珠江帝景200平的大户型,到珠江新城,到雅居乐的别墅,也不管是一手还是二手,只要有人卖,我就准备买。为什么这样呢,主要是2008年以来一年多没看房子,手里面没有储备,不知道到底选择什么样的房子好。只知道房价要大涨,要赶紧买。到今年,房价这样调控下也没跌多少,我又准备看房子了。

所以,建议80后,你们可能现在买不起,也不妨看看,周末不要去happy了,看看房子吧,做好随时买房的准备。(本文摘自天涯论坛)



开料记之青花麦城

孔伟

一看直摇头:出不了镯子”。手镯非我所爱,甚至那时候对手镯几乎完全没有意识,所以能不能出手镯丝毫无所谓。在我的潜意识中,平安扣大概是唯一追求的目标了:一颗拇指头大小的圆鼓鼓的小玩意,煞是可爱不说,当时一颗的售价就在百元左右,而一块2、3公斤的青花料子当时也就一二百元,一块料子多的不说,一二十颗平安扣是没有问题的——这岂不是一门暴利生意?

果然不出所料,第一刀切开即见满是裂纹,僵、棉、玉花也不少,看来还是老板开的料多,见多识广啊。反正也是周末休息,就在加工厂“立等可取”,几小时后,便将所有切成片状的料子“转移”到了一家以雕刻为主的玉石加工厂。没想到老板对我的平安扣加工要求不屑一顾,认为“这种黑乎乎”的料子做什么都没有市场”,然后滔滔不绝地建议我转行玩翡翠。原来,这家加工厂一直是以加工翡翠为主的,并且只做雕件,从来没有做什么和田玉的平安扣。至于老板本人,那更是一个不折不扣的翡翠迷。

话不投机,赶紧转移阵地。几经周

折,终于找到一家愿意加工平安扣的厂家,谈妥10元一颗的加工费,约定10天后取货。在心向往之的期待中熬过了10天,如约来到加工厂。老板不在,打电话又等了一阵,老板终于慢吞吞的踱过来了。失望之极!一通踢踢踏踏的声音响过,一堆青花平安扣平摊在我的面前:大小不一,厚薄参差,最让人泄气的是,居然有不少说方不方说圆不圆的东西,这算哪门子事啊?向往已久的漂亮的和田玉青花籽料平安扣,难道就是这幅模样么?但最终仍不得不为我的选择付出代价。谈判了一阵之后,老板同意降点加工费,最终少付300元将这些东西“请”回了家。原以为可以大赚一票的这堆青花平安扣,现在是在左看不顺眼右看更生气,却又不可能把它们一扔了事,只好让其在柜子里安安静静地躺着,等待时机。不过,究竟在等待什么时机,恐怕连我自己也不清楚,更不知道何时会有甚至究竟会不会有这样的时机。

此后更妙的情况出现了:全国最大的玉石加工集散地,一直以玉器价格

和加工费低廉闻名于世的河南南阳石佛寺,仿佛一夜之间突然铺天盖地地涌现出数不清的青花平安扣,虽然大多是山料的边角料加工而成,但有几个人能够在没有明显特征的平安扣上分辨出究竟是山料还是籽料?更令人吃惊的是其价格:零售价10-15元/颗,批发价更是低至不足10元钱!而深圳一颗平安扣的加工费用就达到10元,更别说原材料成本了,您说,我这堆有规矩也不成方圆的扣子卖给谁去?难道,我等了这么长时间的“机会”,竟会是这样的结局?

没办法,又一通忙活之后,从中挑出了几颗还算过得去的“留作纪念”,其他的东一颗西一颗地很快出去了不少。您问多少钱一颗?哪跟哪啊,都是赵匡胤的天下——送(朱)的!

