

选题（20%）	说理（60%）	文笔（20%）	总分

作者：房星妍

学号：1700015532

学校院系：北京大学经济学院

提交日期：2020 年 12 月 19 日

## 从“双十一”退货潮看电商市场的“柠檬”问题

随着互联网的发展，网上购物已经成为人们生活中不可或缺的一环。在刚刚过去的“双十一”中，各大电商平台又刷新了交易额的记录，但是，购物狂欢背后，随之而来的是高达 30% 的退货率，想必很多消费者也见证过“买家秀”的精彩时刻。本文旨在通过消费狂欢后的一地鸡毛来分析其经济学本质。

“柠檬市场”是指在信息不对称的前提下，由于逆向选择，导致“劣币驱逐良币”的现象，使得市场中只剩下次品，由阿克洛夫通过研究二手车市场最早提出。在理想的电商市场中，有大量提供同质化产品的卖方，可视作完全竞争市场，但真实情况是，相比实体店购物，线上购物在“信息不对称”上有得天独厚的优势。消费者对于产品的信息几乎完全来自商家和用户评价，然而商家可以通过 P 图、刷单、好评返优惠券等手段控制信息源，甚至可以购买首页推广，将质量较差的产品营造出“物美价廉”的假象。

由于“柠檬市场”的出现，定价机制在各大电商平台不能得到良好的运用。消费者无法通过商家提供的信息判断商品的内在价值，因此不愿意接受高于平均值的价格，会选择购买价格更低的商品，因此成本较高，提供“优品”的商家被挤出市场。在“双十一”中，由于全网的低价策略，进一步挤压了优品的生存空间，购物狂欢的消费者大多在为“柠檬”买单。

从生产者的角度看，假设有多家厂商生产相同的女士羊毛衫，由于信息不对称，生产者可以选择生产优品或次品，但是消费者无法看出差异，次品和优品售价相同，生产成本仅为优品的一半，退货率高于优品。在一定售价前提下，生产次品的利润严格大于优品，因此市场上将只剩下次品。因此，在柠檬市场中，消费者和生产者同时选择了次品。

这种次品市场，导致了市场失灵、破坏了市场秩序，市场参与者和政府机构需要借助一些方法来提高市场效率，让瘫痪的市场可以重新运转。因此我们就需要找到令市场“去柠檬化”的方法。

首先，上文讨论的是没有信号传递下的柠檬市场，在现实生活中，商家可以通过包邮、信用评级、直播等方式向消费者传递商品质量的信号。消费者也可以通过好评数、商家信用

等做出判断。信号传递可以帮助区分不同的消费者，一部分对价格敏感、对品质追求较低的消费者会选择购买相对便宜的商品，而对品质要求较高的消费者会流向好评率更高的商家，并支付较高的价格。但是，由于网络恶意宣传等因素，消费者预期商品质量低于宣传，因此在好评率和信用相近的商家之间，消费者仍然有购买更低价商品的倾向，具有“柠檬市场”特征。

其次，引入中介。中介主要充当信息监护人的角色，帮助消费者聚合、筛选信息，也可以降低买卖双方的信息搜寻成本。当然，常见的电商平台其实都是中介，但其中的一部分，比如淘宝网，只起到了降低搜寻成本的作用，没有对其中的商家进行筛选。而比如京东自营、网易严选等中介，与消费者之间建立了良好的信任机制，中介本身即在传递优品的质量信息，通过建立这样的高信任平台可以帮助解决“柠檬市场”。最后，通过政策手段对电子商务市场进行监管。如建立完善的信用评价和声誉机制，打击刷单刷好评的行为，并且严厉打击假货，创建良好的电商网络环境。

在电子商务的发展过程之中，拼多多的出现，创造了一个和其它生态完全不同的市场。它利用“柠檬”打进下沉市场，构造了一个纯粹的次品市场，在这个市场中最重要的是低廉的价格，甚至可以认为不存在逆向选择问题。2020 年，我国有 6 亿人年收入不足 3 万元，月收入在 1,000 元左右，拼多多的确为这些人提供了消费的平台。从这个角度来看，一个纯粹次品市场的出现，可以起到“分流”的作用，提供次品的商家和对价格敏感度高的消费者流向拼多多，也可以降低其他平台中商家和“柠檬”竞争的压力，提高市场效率。

基于网络平台的电子商务市场，不仅具有和传统市场相同的“柠檬”特征，同时由于网络的非实体性和信息易篡改性，导致信息不对称和逆向选择尤为严重。这些问题在“双十一”时会集中爆发，拼团、优惠券等一系列降价行为，加上不理性消费者的疯狂下单和对“薅羊毛”的追求，价格下降的同时也大大增加了市场中次品的浓度，导致了居高不下的退货率。当然，市场中本就存在生产不同质量产品的商家，这些商家都能找到对应的目标客群。市场要做的，不是遏制次品商家的生产，而是改变这种信息不对称的现象，使得商家和消费者能更精准的匹配，信息能在市场中自由流通。■

参考文献：

[1]潘勇,廖阳.中国电子商务市场“柠檬”问题与抵消机制——基于淘宝网的数据[J].商业经济与管理,2009(02):11-15.

[2]何为,李明志.电子商务平台上的信息不对称、交易成本与企业机制的运用[J].技术经济,2014,33(06):26-31+83.

[3]唐明琴,张玲.电商企业的逆向选择与信用管理[J].南方金融,2016(03):94-97.

[4] The Market for Lemons: Quality Uncertainty and the Market Mechanism. Akerlof, George A. Quarterly Journal. 1970

2000 字

**WORD 批量转 PDF 工具-未注册 注册码购买 QQ: 3049816538(注册后本文字和以下内容消失)**

[成都购房咨询, 大专本科成都落户咨询, 成都社保代缴咨询 QQ:  
3049816538](#)

2000 字