

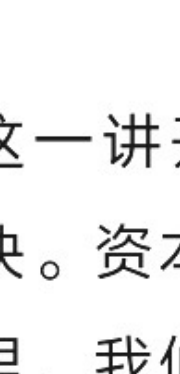
20 | 赫伯特·西蒙：人的理性是有限的吗？



徐瑾 · 经济学大师30讲

今天

[进入课程 >](#)



赫伯特·西蒙：人的理性是..



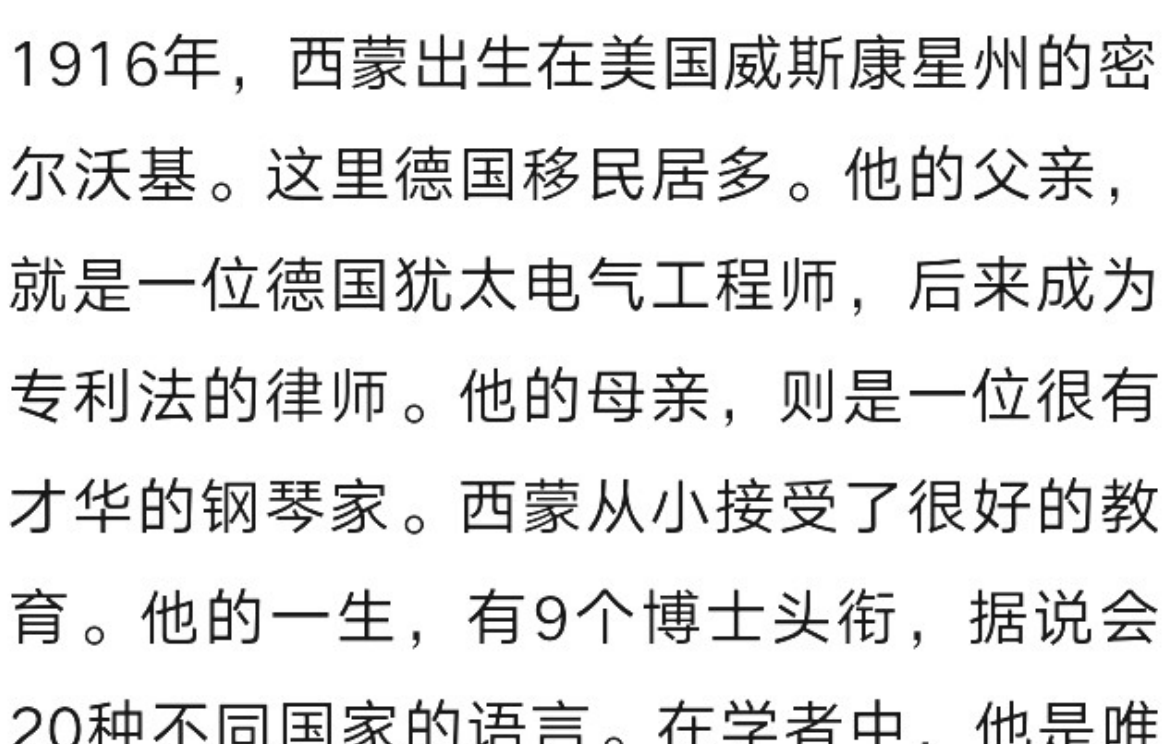
11:50 16.24 MB

| 转述：杰克糖 |

您好，欢迎来到《徐瑾·经济学大师30讲》。

这一讲开始，我们进入资本市场这一模块。资本市场本身具备高度不确定性。在这里，我们看到太多疯狂和泡沫。所以，这一讲，我想先颠覆一下，过去你对理性的认知。

今天介绍这位学者，很特别。在我们介绍过的经济学家中，可能是最博学的一位。他就是赫伯特·西蒙（Herbert A.Simon, 1916.6.15-2001.2.9）。经济学家萨缪尔森曾说过，西蒙是他见过最智慧的人。我有朋友现场听过西蒙的演讲，说这个人，完全是一个没有学科边界的人。



赫伯特·西蒙（图片自网络）

1916年，西蒙出生在美国威斯康星州的密尔沃基。这里德国移民居多。他的父亲，就是一位德国犹太电气工程师，后来成为专利法的律师。他的母亲，则是一位很有才华的钢琴家。西蒙从小接受了很好的教育。他的一生，有9个博士头衔，据说会20种不同国家的语言。在学者中，他是唯一获得诺贝尔经济学奖和图灵奖的人。西蒙被称作人工智能之父，他的研究领域，横跨了自然科学和社会科学。

他的学术身份，主要是卡内基梅隆大学，计算机科学与心理学教授。可能你会好奇，他都不在经济系，怎么会得诺奖？确实，不少经济学家和媒体都认为，西蒙是经济学的局外人。1978年颁奖给他的瑞典人，面对这个问题，是这样回答的，|“就经济学最广泛的意义上来说，西蒙首先是一名经济学家。”

计量经济学

西蒙得奖，和战后经济学转变有些关系。那就是，越来越数学化。西蒙回忆，在1950年，如果文章哪怕只是有个方程式，那么在《美国经济学评论》这样的顶级期刊上，就很难发表。但是到了1970年，数学已经全面入侵经济学。再简单的理论，没有个数学公式，往往很难在顶级期刊上发表。可以说，经济学越来越计量化。

这股风潮背后，离不开一个小团体的推动，那就是计量经济学会。而在1954年，西蒙已经是计量经济学会的荣誉会员。翻看这份荣誉会员名单，会发现这是一个神奇的名单。因为，这个名单中的人，和诺奖得主有高度重合度。从1969年到70年代末，共有27位诺奖获奖人。在这份荣誉会员名单，有20位已经获奖，有3位，将在未来获奖。换句话说，当时诺奖得主中，只有布坎南，舒尔茨，刘易斯与米德四个人，不在这个名单上。可以说，出现在这个荣誉会员名单上，差不多就是诺奖的保证，更是精英经济学家的象征。西蒙也早就属于精英经济学家的圈内人。

不过，尽管背靠计量经济学会的大山，但西蒙并没有因此就护短。他晚年，对于经济学中的主流人物，提出不少批评。他认为很多理论研究，就像黑夜里丢了手表的人，不管三七二十一，只有在路灯的地方寻找。甚至，明明知道手表不是掉在路灯下，还自我安慰，至少这样能得出不少有用的推论。他认为经济学过于强调走硬科学的道路，总想模仿物理学，搞几个笼罩一切的大定律。其实，**经济学应该学习生物学之类学科，有事实，以及解释这些事实的理论，这样或许更有意义。**

向理性人发起挑战

西蒙这番话，其实有针对性。针对的是理性人这个经济学第一前提，在很多经济学家看来，这就几乎等于物理学中的第一定律。西蒙得奖，恰恰是因为有限理性理论。也就是说，**人是处于完全理性和完全非理性之间。**

也许你会说，这听起来不是符合常识嘛。但是对于经济学而言，这是一个颠覆性的说法。我们学过亚当·斯密的理论，在斯密那里，理性还只是日常的朴素观察，只是为了说明人们的所作所为有其原因。这个假设在经济学的发展中，却越来越严格化、抽象化，到了两次世界大战后，主流经济学中，经济学家们就认为，人是完全理性的，强调人能掌握一切变化信息，然后做出效用最大化的决策。

这种假设对掌握了强大数学技术的经济学家来说，用来写论文是很好用的，所以经济学家们一直坚持这个假设。但面对真实世界的时候，往往受到很多质疑。我还记得，我去大学给同学上课，谈到理性的概念。同学往往最难理解。因为从身边的案例，生活中有太多的不理性行为。当然，你可以辩解，你做某件当下不理性的事，你可能是为了预期未来有更大回报。这其实借助了理性预期的思想，勉强自圆其说。

在西蒙看来，这些解释不太成立。在这样的假定中，企业中所有人的行为，被假设是一个单调的生产函数和企业家的组合。在多数经济学家眼中，企业好像只需要遵循一个函数，来对外界价格信号随时随地做出精确反应，决定最优化的产量，如此简单，就可以健康地发展下去。

但如果观察企业中人的行为，其实不是这样。对企业中的人来说，给定信息来决定产品的产量，只是企业决策中很小一部分，也没啥挑战。这个决策往往不是效用最大化的决策，甚至不需要计算。这个道理，其实凯恩斯很早就很明白。他就说，精准计算收益后，再进行的经营活动，很少。少到什么程度呢，几乎和到南极探险一样少。真实的企业，它的大部分工作是放在设计产品、营销、财务、制造流程等一系列的设计活动上。西蒙曾经做过一个小调查，发现8成的高管认为内部组织是最重要的问题。

再举个例子，很多风险投资人，面对重大投资决策时，总喜欢说，双方见面三分钟，就敲定了。当然，很多是吹牛，投资嘛，肯定计算未来回报。但是这也透露一些信息。人的决策，很多时候不是最大化，而是满意。我和不少企业家聊过。他们说，即便是在做关键决策的瞬间，首先采取的策略不是利益计算，相反，很多重要决策，竟然是凭借一股劲或者冲动。**所以，决策者追求理性，但不是最大限度地追求理性。**

可以说，西蒙更多从组织行为等管理学思路，来审视经济学。这也使得，他思考了别的经济学家没有思考的问题。那就是，从社会人的角度审视经济人，因此，很自然就会发现，人是有限理性。有限理性是什么意思呢？**西蒙说，世界太复杂了，而且随时在变化，人的大脑其实没有能力收集所有的信息，就算收集了很多信息，他也没有能力把一切，都在一秒钟内算得清清楚楚，计算出最优解。在实际上，人只要大致满意，就可以做决策了，所以人的理性是有限的。**而且，由于世界变化很快，很多时候，人不是依靠计算，而是遵循一定的规则来决策，人的理性更多体现为过程理性，而不是实质理性。

西蒙的遗憾

这个发现，在经济学界可以说破天荒的，也是开创性的。遗憾的是，在西蒙的时代，他的研究虽然获奖，但是并没有真正改变主流经济学。

为什么这样？主流经济学的思维惯性，实在太强大。大家把西蒙的发现，当作一种误差。更多的学者，以一种视而不见的方式处理。可以说，主流经济学对于有限理性的态度，本身也是一种认知误差，也是一种有限理性的体现。后来的行为经济学，就在西蒙的基础上继续推进。他们努力叫醒主流，睁开眼吧，有限理性，这不是误差。

经济学对有限理性概念的忽视，对于西蒙来说，是很遗憾的事情，也导致他对经济学这个学科有些失望，但他也没工夫伤