

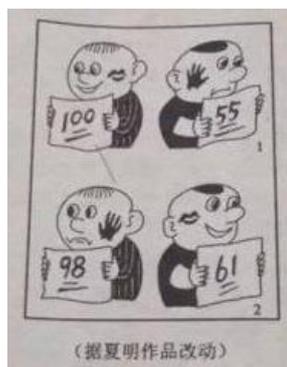
自我控制与参照依赖现象的行为经济学分析

国家自然科学基金面上项目“自我控制与参照依赖现象的理论基础、实验设计、与政策分析——动态经济行为研究的行为经济学视角”，项目负责人：郑捷

现实生活中，个体决策者在追求自身利益的过程中，为了实现某种或某些目标而主动采取措施对其自身行为进行约束的现象，在经济学文献中被称为**自我控制**（Gul and Pesendorfer, 2001; Fudenberg and Levine, 2006）。如拖延症、急躁症、暴饮暴食等现今普遍的现象都是典型地个体由于自我控制偏离最优而产生的结果（如下图所示）。



此外，大量研究表明，个体决策者的风险偏好不仅依赖于绝对结果，更取决于个体对相对结果的偏好，这一决策偏好在经济学文献中被称为**参照依赖**（Koszegi and Rabin, 2006; Kahneman and Tversky, 1979）。如，盈利时保守、亏损时冒进是典型的个体型参照依赖偏好，而不患寡患不均、攀比争先耻为最后则是典型的社会型参照依赖偏好。如下图中，单从绝对成绩上来说应该成绩较高的孩子得到表扬，然而在图 2 中成绩较高的孩子却受到了批评，这是为什么？正是因为图中的情景中，表扬与否取决于相对结果。虽图中左边的孩子成绩较高，但相较于前一次的考试成绩却下降了两分，而右边的孩子尽管只得了 61 分的成绩，但相较于前一次成绩却提升了两分，因此受到了表扬。这也是典型的参照依赖的例子。





自我控制与参照依赖的现象普遍存在于经济个体日常生活中的方方面面,并对经济体带来不同程度的影响。那么,如何正确理解自我控制与参照依赖、选择适当的策略应对自我控制偏离问题?自我控制与参照依赖有多大程度的相关性?个人的参照依赖偏好能否在一定程度上帮助解决自我控制问题?通过本课题的研究,郑捷教授及其合作者将试图给出一定的有理论依据且有实证支持的回答。

郑捷教授及其团队试图结合实验室实验、田野实验、微观行为理论建模和计量实证分析的研究方法,从行为经济学的角度,对个体的自我控制与参照依赖现象进行研究,尤其侧重于分析这两者之间的内在联系,如自我控制能力与参照依赖程度的替代性与互补性。课题组拟综合运用多种研究方法开展创新性工作,以弥补现有文献对该类问题研究的空缺。

与此同时,在本课题研究中,郑捷教授及其团队还将尝试建立多人互动情景下基于双重自我假设的参照依赖型自我控制动态博弈模型,进一步深入研究对多人互动情景下双重自我如何博弈的研究话题。该研究话题于2012年由郑捷教授与其合作者首次提出,拓展了双重自我假设研究的应用范围。

除此之外,结合中国近30年来伴随经济迅速增加带来的价值观念巨变的状况,在本次课题研究中,郑捷教授试图提出正确的经济理论来指导如何应对对社会型偏好弱化(追求个人发展)与自我控制能力下降同时发生的社会问题,也期望从行为经济学的角度为反腐建设、扶贫计划等国家大计中的机制设计提供新的启示。

对自我控制和参照依赖现象的研究,不仅有利于正确理解现实生活中众多重要的经济现象和行为特征(如过度消费与节衣缩食现象的冲突、戒烟戒酒与暴饮暴食行为的对比等),而且为政策的正确制定与顺利实施提供合理的理论依据与实证支持。本课题研究不仅在理论层面上有助于弥补现有文献的空白,而且在现实层面上有助于指导消费者、企业、政府做出更为合理的决策,具有理论与实践的双重意义。

供稿:科研事务办公室

采编:张靖岚

编辑:高晨卉

责编:吴淑媛 赵霞