



## 思维、社会与行为

### 内容提要

每项政策的背后都隐含着对人的行为的一些假设。公共政策通常对那些值得鼓励的行为进行补贴和宣传，而对那些不被鼓励的行为征税。这种方法所隐含的一种思想是，人的行为来自“理性”选择：人们会仔细权衡他们面临的各种选择，思考所有可用的信息，并自行做出决定。从这种视角出发制定的政策一般是通过改变个人行动面临的成本和收益来达到政策效果，在很多领域已被证明非常有效。

但是，近几十年来，关于决策过程的研究让我们对人们是否真的如上所述做出选择产生了怀疑。基于对人的思想和行为方式更准确理解的新颖政策取得了很好成效——尤其是在解决最困难的发展挑战方面，如提高生产力、打破贫困代际传递的恶性循环以及应对气候变化等。

### 决策的三项原则

为理解和应用近年决策研究的新成果，今年的《世界发展报告》提出了一个基于三项原则的框架：

1. **自动思维。**我们的大部分思维是自动的，即不费力就会想到的。对各种选择进行权衡的目的性思维要少于自动思维。大多数时候我们都会使用一些认知捷径。因此，做决定时

所处情境的微小改变就可能对行为产生巨大的影响。

2. **社会思维。**人具有很强的社会性。如果他人各尽其职，我们喜欢合作。设计合理的制度和干预措施可以支持和推动合作行为的发生。社会网络和社会规范可以成为新的政策和干预措施的基础。
3. **心智模型思维。**人们思考时通常不会自己发明新的概念，而是使用自己所处的社会中和历史上形成的心智模型。社会为人们提供了多种往往相互矛盾的心智模型；哪一种被使用取决于情境脉络。有助于调动有利心智模型的政策和干预可以产生良好的效果。

### 从心理和社会视角来看政策

上述三项原则对于制定发展政策和干预措施有重要意义。干预行动要考虑影响人们决策和行为的各种心理和社会因素，因此设计和实施有效干预应当是一个反复尝试、学习和调整的过程。不仅实施何种政策很重要，怎样实施也很重要。

此外，专家、政策制定者和发展工作者必须认识到，他们自己也进行着自动思维并受到社会和文化的影 响。他们往往会对信息进行过滤，



选择那些符合其先前观点的证据。他们自己的社会背景可能导致他们难以正确理解生活在贫困中的人们如何决策和行动。他们需要意识到自己的偏见。发展组织应当实施必要的程序来减轻这些偏见的不良影响。

从心理和社会的角度来看，贫困不只是物质资源的匮乏。贫困带来的压力和窘迫就象对人的认知资源所征收的一种“税”。政策制定者应该避免让人在心智资源特别匮乏的时间段做重要决定——比如，他们可以把贫困农民需要决定是否让孩子上学的时间挪到他们季节性收入较高的时期。他们还应当针对那些需要大量认知资源的重要决定提供援助——比如参加教育项目的申请。这种理念适用于所有参与率不高的项目。

青少年时期的贫困也会影响一个人的心理资源。如果幼年时期经受重大压力，缺乏社会情感和认知方面的刺激，就会影响一个人的认知能力发展。那些提供儿童早期情感和认知刺激的项目会对成年后的成功有很大帮助。

采用心理和社会的视角可以为政策制定者提供更多的可用工具。例如，使决策简化可以使人做出更符合其利益的选择。报名参加政府项目往往十分困难，家庭财务决策也需要大量的认知资源。如果向消费者提供关于储蓄利息和贷款成本的简明介绍，他们就能比较容易地确定哪种贷款或储蓄产品最好。对金融扫盲项目来说，教给人们简单的原则会比讲授标准的金融专业课程更为有效。

发送提醒是另一种帮助人们执行计划的新工具。每周短信提醒可以帮助患者定时服药。关于贷款滞纳金提醒可以促使人们及时还贷。但提醒需要有针对性：一条说明储蓄的具

体好处的提醒短信要比泛泛鼓励储蓄的短信效果好得多。

承诺机制可以把人锁定在某种行动路线上，帮助人们按照自己的意图切实采取行动——例如吃更健康的食物，更努力地工作，或存更多钱。在很多情况下，如果向人们提供某种承诺机制（通常是如果不能达到目标就要支付某种费用或财务处罚），大约三分之一的人会接受。

社会性激励可能和经济激励同样有效。让人们了解他们自己的能源消费与邻居的比较情况有助于降低平均能源消费。对节水者公开表扬、对浪费水者公开点名可以帮助城市避免供水危机——因为人们如果知道其他人也会节省的时候，他们自己往往就能更注意节省。社会奖励、礼物、非货币奖励和表彰会让人更加努力地工作。许多项目如果通过同群效应和网络效应来实施会比只针对个人实施更有效。

寓教于乐可以引导人们做出重要的发展选择。通过电视和广播节目来传播公益信息可以减少少女怀孕，提高储蓄率，提高妇女的自主权。启发和激励性的信息可以增加父母对孩子的教育投资。

### 一个邀请

工程师、私营企业家及各行各业的营销人员早已非常关注人们的决策方式。他们注意到人们在过滤和解释信息时使用的认知捷径及心智模型，也意识到了社会偏好在人决策过程中发挥的作用。发展行业也已开始这样做。这份报告的目的就是为研究人员和发展事业从业者提供启发和引导，鼓励他们探索发展工作的新方法，找出其可能性和局限性。