

四川省2016年度重点图书出版规划项目
中央高校基本科研业务费专项资金后期资助项目 (JBK130825)
西南财经大学经济学院“双一流”建设成果

经济转型与 信任危机治理

Economic Transition and
Governance of Trust Crisis

袁正 著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

四川省2016年度重点图书出版规划项目
中央高校基本科研业务费专项资金后期资助项目 (JBK130825)
西南财经大学经济学院“双一流”建设成果

经济转型与 信任危机治理

Economic Transition and
Governance of Trust Crisis

袁正〇著



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国·成都

图书在版编目(CIP)数据

经济转型与信任危机治理/袁正著. —成都:西南财经大学出版社,
2017.6

ISBN 978-7-5504-2963-5

I. ①经… II. ①袁… III. ①社会公德教育—研究—中国
IV. ①D648.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 098017 号

经济转型与信任危机治理

JINGJI ZHUANXING YU XINREN WEIJI ZHILI

袁正 著

责任编辑:李晓嵩

责任校对:王琳

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川五洲彩印有限责任公司
成品尺寸	165mm × 230mm
印 张	15.75
字 数	280 千字
版 次	2017 年 6 月第 1 版
印 次	2017 年 6 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-5504-2963-5
定 价	68.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

序

《经济转型与信任危机治理》是一部从经济学角度研究信任问题的专著，也是我出版的第一本专著。本专著获得中央高校基本科研业务费专项资金后期资助项目的支持，在此表示感谢！

随着市场化的不断发展，市场范围不断扩大，匿名性、不确定性与风险无处不在，是否信任的问题时刻伴随着我们。信任是社会中最重要综合力量之一（齐美尔，1900），信任是一种简化机制（Luhmann，1979），信任是社会生活的鸡汤（Uslaner，2000），信任是经济交换的润滑剂（Arrow，1972）。在理论和经验上，都已经证明了信任可以促进经济发展或经济增长，信任也是增进人们幸福感的一个来源。信任和诚信是同一个问题的两面，我国历史上非常强调信的重要性，“信，国之宝也，民之所庇也”“民无信不立”“仁、义、礼、智、信”……这些思想深入人心。

在市场化转型过程中，我国出现了道德滑坡、诚信缺失、不信任等社会问题。我将这一现象归因于经济转型过程中治理机制的缺失。栗树和（Li，2003）将治理区分为关系型治理和规则型治理，随着市场范围和交易规模的扩大，治理机制从关系型治理向规则型治理转变，若关系型治理开始失去效率，而规则型治理没有顺利建立起来，就可能出现治理上的真空状态，社会信任危机就可能出现。

因此，理想的转型模式可以理解为：在转型的初期，关系型治理没有遭受明显的破坏；随着市场经济的扩张，规则型治理在较短的时间内迅速建立起来。这样，在转型初期，通过有效的关系型治理，可以避免制度真空或制度低效造成经济衰退和社会动荡。随着转型的深入，规则型治理成本迅速下降，并取代关系型治理。

治理信任危机主要有两个思路，一是法律规则，二是声誉机制。前者是正式制度，后者是非正式制度。法律实施的逻辑是人们应该按法律行事，否则将受到法律的惩罚。基于法律的惩罚机制可以实现诚信和信任。法律的实施可以改变行为人的行动空间或收益函数，从而改变均衡结果。一般认为，法律是市场经济有序运行的基础。当人们讨论法律的功能时，常常假定存在一个高效、公正的法律系统，忽视了法律的局限性，如无法可依、存在司法成本、契约不完备、违约行为不可证实、司法腐败与司法不公等。法律可以区分为好的法律和坏的法律，在好的法律环境下，诚信和信任会实现；在坏的法律环境下，欺骗会盛行。如果人们通过贿赂警察、法官就可以解决问题，为什么还要诚实守信呢？因此，人们对法律好坏的判断会决定其信任决策。世界价值观调查（WVS）的跨国数据证实，一个国家的司法信心越高，其社会信任度也越高，对警察的信心、对政府的信心、对社会的信任度产生显著的正向影响。世界价值观调查（WVS）中国部分的微观数据也证实，对司法的信心越高，个人的信任倾向就越高，对警察的信心、对政府的信心也显著影响个人的信任倾向。

除了法律规则之外，声誉机制也可以实现交易的治理。声誉机制建立在重复博弈基础之上，人们为了长期的合作收益，放弃短期

的欺骗诱惑，注重建立和维护诚信合作的声誉。声誉机制是一种自我实施的非正式制度，是一种私序。声誉机制包括双边声誉机制和多边声誉机制。双边声誉机制基于双边惩罚，多边声誉机制基于多边惩罚或集体惩罚。多边声誉机制可以区分为熟人社会的多边声誉机制和匿名社会的多边声誉机制。已有大量文献讨论熟人社会的多边声誉机制，似乎只有熟人社会才能提供有效的信息传递和多边惩罚。事实上，匿名社会也可以实现信息传递和多边惩罚，多边声誉机制也可以实现匿名交易的治理，我们称之为匿名声誉机制。在现代匿名社会，只有建立起覆盖全社会的征信系统，并且征信系统起到了信用信息传递的中介作用，匿名声誉机制才可以建立起来。

按照波兰尼的“双向运动”理论，市场的不断扩张会遭遇社会反向运动，社会保护力量会阻止市场的野蛮性，人民、舆论、政府不断掀起自下而上或自上而下的制度变革，以阻止市场对社会造成破坏性后果。社会保护性质的立法有助于解决我国在市场化过程中出现的种种社会问题，我们相信随着制度规则的完善，社会失序状况将得到缓解，诚信和信任问题也将得到一定程度的解决。“魏则西事件”引爆了关于民营医疗机构和搜索引擎的不诚信甚至欺骗问题的探讨。事件发生后，我们看到了社会保护运动的巨大力量，新闻媒体、民众、社会组织、政府部门都是社会保护运动的参与者，相关领域的制度也趋向完善。

本书将信任危机归因于经济转型过程中治理机制的缺失，在波兰尼“双向运动”理论逻辑下，我们将信任危机视为阶段性现象，在市场经济发展初期，市场力量的野蛮性导致不诚信、不信任等社会问题的出现，随着市场经济发展的深入，社会保护运动日渐兴起，

法律规则将趋向完善，这些社会问题也将迎刃而解。因此，我们对信任危机等社会问题的解决持乐观的态度。

袁 正

2017年4月12日于成都

目 录

1 导论 // 1

1.1 中国信任危机 // 1

1.2 本书概要 // 3

2 论信任：一个文献综述 // 7

2.1 不确定性与信任 // 8

2.2 信任的功能 // 10

2.3 信任的分类 // 14

2.4 信任的来源 // 16

2.5 小结 // 25

3 中国信任状况 // 26

3.1 信任的衡量 // 26

3.2 中国的信任度 // 34

3.3 小结 // 59

4 关系契约与治理机制转轨 // 60

4.1 引言 // 60

- 4.2 法律中心主义 // 60
- 4.3 麦克尼尔: 关系契约 // 62
- 4.4 关系契约的局限性与治理机制转轨 // 65
- 4.5 基本结论与中国实际 // 68
- 5 可能治理曲线与理想转型模式 // 71
 - 5.1 引言 // 71
 - 5.2 关系型治理与规则型治理 // 71
 - 5.3 可能的治理曲线与理想转型模式 // 76
 - 5.4 中俄转型经济之比较 // 79
 - 5.5 中国走向理想转型模式的条件 // 80
 - 5.6 结语 // 85
- 6 经济转型与诚信、信任危机 // 87
 - 6.1 引言 // 87
 - 6.2 转型前社会: 关系型治理为主 // 88
 - 6.3 转型社会: 走向规则型治理 // 97
 - 6.4 转型期为何出现诚信和信任危机 // 101
 - 6.5 结论与启示 // 105
- 7 法律与信任 // 107
 - 7.1 引言 // 107
 - 7.2 好人、坏人在不确定性下的信任决策 // 108
 - 7.3 法律可以产生诚信和信任 // 110
 - 7.4 好的法律和坏的法律 // 113

- 7.5 法律不确定性下的信任决策 // 117
- 7.6 跨国经验 // 118
- 7.7 中国经验 // 122
- 7.8 结论 // 130
- 8 声誉机制与诚信、信任 // 131
 - 8.1 引言 // 131
 - 8.2 单边声誉机制 // 132
 - 8.3 双边声誉机制 // 136
 - 8.4 多边声誉机制 // 139
 - 8.5 匿名声誉机制 // 144
 - 8.6 结语 // 147
- 9 制度建设与信任重建 // 148
 - 9.1 自由市场 // 149
 - 9.2 自由市场的野蛮性 // 151
 - 9.3 社会保护运动与双向运动 // 164
 - 9.4 社会保护的推动者 // 166
 - 9.5 社会保护措施 // 169
 - 9.6 中国的社会失范与重建 // 172
 - 9.7 结语 // 174
- 10 医疗领域的诚信问题 // 175
 - 10.1 魏则西事件 // 175

- 10.2 美国社会保护运动的历史经验 // 177
- 10.3 魏则西事件引发中国医疗领域的社会保护运动 // 184
- 10.4 结论 // 205

11 发展征信业，建立匿名信任 // 207

- 11.1 概念界定 // 207
- 11.2 发展征信业之重大需求 // 208
- 11.3 征信业 // 211
- 11.4 国内征信业发展现状 // 215
- 11.5 政策建议 // 220

参考文献 // 222

1 导论

1.1 中国信任危机

我国的经济改革与建设取得了巨大的成就，经济发展了，国内生产总值上去了，人们的物质生活水平大大提高了。但是，在经济发展的过程中，出现了诚信危机、道德滑坡、信任缺失等社会问题，不但增加了经济运行的成本，降低了经济运行的效率，也在一定程度上剥夺了人们的幸福感。

中国社会正面临着较为严重的信任危机。诚信、信任问题引起了党和国家的高度重视。党的十八大报告中六次出现“诚信”二字，其中提到“一些领域存在道德失范、诚信缺失现象”，要“加强政务诚信、商务诚信、社会诚信和司法公信建设”。党的十七届六中全会明确指出要“把诚信建设摆在突出位置，抓紧建立健全覆盖全社会的诚信体系，加大对失信行为的惩戒力度，在全社会广泛形成守信光荣、失信可耻的氛围”。温家宝同志在回答关于“毒奶粉”等假冒伪劣产品的问题时曾强调诚信和道德是现代社会应该解决的紧迫问题。^①

人们很难信任陌生人，即使熟人之间也因杀熟现象而不轻易信任，现在的父母都在教育孩子不要和陌生人说话。绿灯亮起，行人却不敢过斑马线，人们不能信任绿灯，更不能信任车主，因为车主将行人撞死在斑马线上的事件时有发生。多起“扶摔倒老人被讹”的事件被曝光之后，社会出现“老人摔倒而没人敢扶”的局面。人们感叹：“不知道是坏人变老了，还是老人变坏了?!” 2011年10月13日，2岁的小悦悦在佛山南海黄岐广佛五金城相继被两车碾压，7分钟内，18名路人路过但都视而不见，漠然

^① 新华网。温家宝谈“毒奶粉”：诚信和道德是社会应解决的紧迫问题 [EB/OL]. (2010-02-27) [2016-08-30]. http://news.xinhuanet.com/politics/2010-02/27/content_13063190.htm.

而去，最后一名拾荒阿姨陈贤妹上前施以援手，但小悦悦经医院抢救无效最终离世……好心人被诬陷，路人冷漠，不施以援手，当今社会的道德良知一次次被无情地拷问。

人们不信任商业企业，因为“毒奶粉”“瘦肉精”“假疫苗”“毒胶囊”“染色馒头”“地沟油”“速生鸡”“偷排放”等商业不诚信事件频发。人们不愿信任公共组织，人们对地方政府、法院、警察、医院等的信任度也不断下降，“钓鱼执法”“养鱼执法”“赵作海案”“躲猫猫事件”“野蛮拆迁致死”等事件，一次次让民众感到失望。“野蛮拆迁”导致的恶性事件，大多源于补偿太低，并且还存在着官商勾结的现象。2009年，我国人均输液8瓶，远远高于国际上2.5~3.3瓶的水平，中国人均抗生素的使用量是美国的10倍，滥用抗生素与过度医疗成为医院赚钱的工具，反而掩盖了治病这一基本功能。一些权力执法部门为了“创收”，不惜“钓鱼执法”，有些地方居然有办案指标、有罚款任务。可以想象，当罚款任务存在时，“养鱼执法”势必取代真正的治理。不难想象，为什么高速公路上明明超载的大货车还能上路：只因为罚款不卸货，交钱后超载车辆照样畅通无阻。当任务完成较为困难时，“钓鱼执法”就会滋生。老百姓最关注的“两会”热点问题中，司法公正常常位列其中。我国行政诉讼胜诉率不足三成，地方政府干预司法，“权大于法”现象屡见不鲜。陕西凤翔“血铅”事件曝光之前，居然还是“生态示范县”。“三鹿毒奶粉”事件曝光之前，三鹿奶粉是国家免检产品。双汇集团这么著名的大企业集团，居然使用“瘦肉精”猪肉。锦湖轮胎违规生产低质量轮胎，一边是国家质检总局授予的3C认证标准，一边却违规操作。在一些事件曝光之后，当事部门或主管部门总是匆忙、草率地公布调查结果，甚至试图蒙骗民众，常常把“临时工”作为替罪羊，以此来推卸责任。在一次次不诚信事件发生之后，人们对工商企业、政府部门的信任度不断下降，整个社会的诚信危机也越来越严重。

民众能放心地消费商品吗？民众能信任谁？这是一个个沉重的社会问题。生活在一个没有诚信的社会里，人们没有安全感、缺少幸福感，我们每个人都可能成为当事人：假如我们老去，摔倒在路边，可能没有人愿意扶起；我们自家的“小悦悦”倒在路上被反复碾压，路人却没人救助……这将是多么悲惨的结局。

每个人都在担心自己吃的是有毒食品，穿的是黑心棉，担心被“钓鱼执法”，担心自己的财产被无理剥夺。因此，有些人选择移民国外，找一

个“活得放心”的地方。国外反动势力则乘机煽风点火，用这些事件来攻击中国。

1.2 本书概要

本书研究我国诚信、信任问题出现的原因以及如何治理。我们对信任问题做了一个文献综述，介绍了信任的定义、信任的功能、信任的分类、信任的来源等内容。已有研究告诉我们信任问题是什么、信任的重要性、怎样建立起信任，这些已有研究的思想对本书的研究具有启发性，构成了本书的研究基础。

本书介绍了信任的测度。这是学术界的难题，现在广泛应用的两种方法主要是问卷调查和实验方法。美国的综合社会调查（GSS）、世界价值调查（WVS）都使用问卷调查的方式调查受访者的社会信任情况。用实验方法测度被测试者的信任情况多基于伯格等（Berg, et al, 1995）的信任博弈实验。在信任博弈实验中，用委托人的投资比衡量信任度，用代理人的返还比衡量可信度或诚信度。不管是调查数据还是实验数据，我国的社会信任度均是比较高的。本书的研究认同马德勇（2008）的观点，我国的社会信任问题不是信任度高低的问题，而是信任度下降过快的问题，在转型期，我国的社会信任度总体上呈现出不断下降的趋势。

本书探讨信任问题的角度是转型和制度分析。改革开放以来，我国从计划经济向市场经济转型，随着市场化进程的不断深入，人格化交易向非人格化交易转变，“熟人社会”的声誉机制走向瓦解，而适应非人格化交易的制度规则还不是很完善，这可能造成微观治理机制的失效，甚至出现制度真空，这就导致了诚信缺失和信任危机。诚信缺失和信任危机是转型社会的共同特征，俄罗斯的激进式转型导致的无序状态甚至更严重。即使美国这样的发达国家，也经历过社会转型，也曾经出现过诚信和信任问题。波兰尼在《大转型》一书中用双向运动来描述市场化运动及社会自我保护运动。在市场化运动中，一个“脱嵌”的、完全自我调节的市场力量是十分野蛮的力量，它试图把人类与自然环境转变为纯粹的商品，必然导致社会与自然环境的毁灭。市场化的核心原则是经济理性，市场主体为了追求利益、追求效率、追求经济增长，把一切资源（包括劳动力、土地和自然资源）都商品化，一切都要为利润和经济增长让步，包括公平、伦理、道德、诚信、生态环境、私有产权、职工权益、公共卫生、医疗、公

共教育、房地产市场、土地财政、食品药品安全、生产安全等。自由市场的发展为人类带来了前所未有的物质财富的增长，但也带来了一系列复杂的社会、政治和环境问题，进而激发出各种各样的社会自我保护运动。国家治理就在市场化运动和社会自我保护运动这一“双向运动”中艰难地平衡和进步。所有工业化国家都经历过这种“双向运动”。在美国经济增长迅速的时代，工业化和城市化快速进展，但贫富差距日益加大，企业行为缺乏监管，政府官员腐败，环境问题日趋严重，工人权利得不到保护，食品安全缺乏监管，民怨沸腾。这驱使美国改善政府治理方式，加强制度建设，监管经济行为，为大多数人提供基本的社会保障。

在规模较小的交易群体里，信息发现和传递具有优势，对违约行为的集体惩罚也易于执行，因此关系内群体能实现有效的自我治理。随着交易规模和范围的扩大，关系型治理的成本递增，而规则型治理的成本递减，当规则型治理的成本低于关系型治理时，关系型治理将让位于规则型治理。在中国的渐进式转型过程中，转型前的人际关系大部分被延续下来，关系型治理没有遭受大的破坏。转型初期，关系型治理是主要的交易治理机制，而且是有效率的。这可以解释中国渐进式转型的经济成功。相反，俄罗斯的激进式改革几乎在一夜之间破坏了关系型治理，短期内又不能建立起完善的正式机制，因此造成微观治理机制的失效，甚至出现了一段时期的制度真空。这时经济上往往表现为经济危机或经济衰退，政治上往往表现为政治危机，社会层面则出现社会动荡和社会危机（王永钦，2009）。中国的转型和发展必然意味着交易范围的扩张，伴随这一过程的是关系型治理的成本递增和规则型治理的成本递减，因此中国始终要面临一个挑战，即如何顺利地从关系型治理向规则型治理转变。在关系型治理向规则型治理转变的过程中，如果市场规模已经足够大，关系型治理已不再适用，但正式制度尚未建设到位，那么在转变的临界点上，就可能出现治理机制的真空状态，这时可能出现经济、社会、政治上的衰退、无序和动荡。我国转型要避免出现这样的断层，就必须在经济发展的一定阶段及时跟进制度建设。如果市场经济的制度规则能快速地建立起来，那么之前有低成本的关系型治理，之后有低成本的规则型治理，就能顺利实现从关系型治理向规则型治理的转变，整个转型过程都是低成本、高效率的。

既然诚信、信任问题是由制度缺失造成的，那么解决这一问题的关键就是制度建设。在转型社会，交易类型大体上可以分为两种，一种是“熟人社会”的人格化交易，另一种是“匿名社会”的非人格化交易。在双边

或多边“熟人社会”中，人们依靠自我实施的声誉机制实现交易的治理，在匿名交易中，人们从征信机构这样的中间组织获取信用信息，也可通过多边声誉机制解决诚信和信任问题。这样，不管是“熟人社会”还是“匿名社会”，不管是重复博弈还是一次性博弈，声誉机制都可以促进诚信和信任。在华人社会里，“熟人社群”的声誉机制一直发挥着重要作用，但我国的匿名声誉机制还没有建立起来，原因是没有一个覆盖全社会的征信系统。

在我国的转型经济中，市场交易的规模和范围不断扩大，人格化交易向非人格化交易转变，匿名交易成为市场交易的主要部分。在匿名交易中，交易主体之间由于信息不对称，容易陷入“囚徒困境”，交易及其剩余无法实现。在匿名交易中，法律作为正式的规则型治理，可以实现交易主体的诚信和信任。基于国家强制力实施的法律规则可以实施惩罚机制，改变交易主体的行动空间或支付函数，从而改变均衡结果。法律机制对交易治理的有效性建立在法律本身的有效性上。然而，法律有其局限性：法律执行是有成本的；法律规则的建立往往滞后于市场发展，常常无法可依；有限理性和不完全信息，使得合同是不完备的，法律无法对没有约定的交易环节进行裁决，这给了法官自由裁量权；即使合同约定清楚的内容，也可能因为违约行为无法证实，使得法律无法起作用；即使法庭做出了公正的裁决，也可能出现司法裁决难以执行的情况；执法者也是“经济人”，也具有机会主义倾向，执法的公正性就成为一个问题。我们把法律区分为好的法律和坏的法律，好的法律可以实现交易的有效治理，而坏的法律却对此无能为力。人们对法律好坏的先验概率会影响其信任决策，对法律越有信心，越愿意信任对方。

我们在波兰尼的双向运动框架下，介绍自由市场经济的野蛮性，列举了生态环境破坏、圈地运动、食品安全、劳工问题、腐败问题等社会无序状况。针对这些问题，英国、美国这样的老牌资本主义国家兴起了社会保护运动，新闻媒体、民众、政府都不愿意看到一个日益败坏的社会，新闻媒体揭露种种丑闻，民众的不安全感、自我关切和政治参与被唤起，政府通过致力于制度建设，从结构上改革政府，使得政府能够积极、负责和有能力地解决存在的各种社会、经济和政治问题。行政上，政府通过改革运作机制和方式，提高政府的效率，减少腐败的机会，建立对公民更加负责的政府；经济上，政府将大型企业置于公共控制之下，运用政府权威制衡私人商业利益，对市场进行管制，保护农民、工人、小业主和消费者的

利益。

2016年5月，“魏则西事件”成为我国舆论的焦点，医疗市场的“野蛮性”被媒体深挖，民营医疗机构的资质造假、虚假宣传、医疗骗术、过度医疗、医疗事故等各种不规范行为牵动了每一个人的神经。从“女孩怒斥号贩子事件”，到“百度血友病贴吧被承包事件”，再到“魏则西事件”，医疗领域的不诚信、无序被媒体揭发，引起了公众的持续关注和愤怒，政府部门随后介入调查，并做出了处理。这一案例是我国社会不诚信问题的一个缩影。

在“匿名社会”，若没有一个传递个人声誉信息的途径，欺骗者可以欺骗一个又一个的陌生人，人们在面对陌生人时，就会普遍地不信任。如果社会存在征信体系，就可起到传递声誉信息的作用。征信机构为每个经济主体建立信用账户，经济主体在交易之前向征信机构查询交易对象的信用情况，并据此决策其交易行为。这样一来，人们不会和声誉差的人交易，每个人就都会注重维护自己的诚信声誉。只要建立起覆盖全社会的征信系统，每个人都将主动控制自己的违约行为。征信系统起到了与法律一样的威慑作用，即使没有健全的法律，在征信系统的作用下，也可以实现匿名交易的诚信。投资建设覆盖全社会的征信系统是建立社会诚信和信任的有效途径。