

WEN ZHOU XUE SHU WEN KU

温州学术文库

民间借贷的社会风险防控机制研究

——温州案例

王尚银 著

MINJIAN

JIEDAI

DE

SHEHUI

FENGXIAN

FANGKONG

JIZHI YANJIU



厦门大学出版社 国家一级出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS 全国百佳图书出版单位

王尚银 著

WEN ZHOU XUE SHU WEN KU

温州学术文库

民间借贷的社会风险防控机制研究

——温州案例

MINJIAN

JIEDAI

DE

SHEHUI

FENGXIAN

FANGKONG

JIZHI YANJIU



厦门大学出版社 国家一级出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS 全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

民间借贷的社会风险防控机制研究:温州案例/王尚银著. —厦门:厦门大学出版社, 2016. 7

(温州学术文库)

ISBN 978-7-5615-6092-1

I. ①民… II. ①王… III. ①民间借贷-金融风险防范-研究-中国 IV. ①F832.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 119957 号

出 版 人 蒋东明

责任编辑 江珏琦

装帧设计 李嘉彬

责任印制 吴晓平

出版发行 厦门大学出版社

社 址 厦门市软件园二期望海路 39 号

邮政编码 361008

总 编 办 0592-2182177 0592-2181253(传真)

营销中心 0592-2184458 0592-2181365

网 址 <http://www.xmupress.com>

邮 箱 xmupress@126.com

印 刷 厦门集大印刷厂

开本 720mm×1000mm 1/16

印张 15.75

插页 2

字数 300 千字

版次 2016 年 7 月第 1 版

印次 2016 年 7 月第 1 次印刷

定价 59.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换



厦门大学出版社
微信二维码



厦门大学出版社
微博二维码

2015年度《温州学术文库》编辑指导委员会

顾 问：胡剑谨 郑朝阳

主 任：邱小侠

副主任：卢 达 宋文艳 张 京

委 员：（以姓氏笔画排序）

王尚银 朱静辉 祝万平 蒯正明 黄希丹

主 编：卢 达

副主编：宋文艳



总序

对一座城市而言,经济决定地位,文化决定品味。读懂温州,既要从经济入手,也要从文化着眼。温州文化是温州人生命秉赋和生存耐性的核心体现,是温州发展进步的动力源泉。

温州文化源远流长、底蕴深厚。从先民拓荒到当代温州人创业创新,富有创造力的文化基因在这方热土上生生不息、代代相传,在不同的历史阶段迸发出了令人惊叹的智慧和力量。特别是历史上几度人口迁徙,中原文化、重商文化、海洋文化、山地文化在这个相对特殊的地理空间中交汇融合,形成了温州文化的区域特色;南宋叶适的永嘉学派、明初刘基的经世致用思想、晚晴孙诒让的治学兴业理念等一脉相承,孕育了温州文化的价值内核;改革开放以来,温州人在发展市场经济的大潮中,敢为人先、百折不挠,务实创业、开拓创新,铸就了可贵的温州人精神,升华了温州文化的时代特征。温州文化的发展脉络,是认识温州过去、把握温州现在、开辟温州未来的大逻辑。

当今时代,人类文明已从农耕文明、工业文明向信息文明迈进,文化所依赖的经济社会基础发生了根本性的变化。当这种基础发生深刻变化的时候,文化建设就必须与时俱进。老祖宗创造了代表他们那个时代的优秀文化,我们有责任加以挖掘研究、保护传承和发扬光大;然而,我们也是子孙后代的祖宗,我们也必须创造出作用



于时代、作用于这个地方、作用于经济社会发展,并传之于子孙后代的优秀文化。所以,新时期我们要进一步增强文化自信和文化自觉,切实以扬弃的方法、开放的态度、联系的观点发展温州文化,把传统优秀文化与现代先进文化结合起来,把凸显地方特色与借鉴吸取一切优秀文明成果结合起来,立足于精神文化、制度文化与器物文化的协调发展,独具匠心、精益求精,以文载道、以文化人,努力让温州城市折射出鲜明的文化品格,焕发出迷人的文化魅力,彰显出强大的文化软实力。

“温州文化丛书”和“温州学术文库”的编撰和出版,凝结着温州社会科学界专家学者的智慧和心血。这是研究温州传统文化和当代文化的重要成果,必将有助于人们更好地了解温州、研究温州、宣传温州,从而促进温州知名度和美誉度的不断提升。

中共温州市委书记 徐立毅

2016年4月7日



前言

时下,由于“金融改革”的有限性,国家产业政策的限制性等因素的影响和作用,民间借贷的规模、地域等还会扩大。由此,就存在借贷资金链条断裂引发金融风险、社会风险的可能性。2011年以来,多地发生的民间借贷风潮不断警示我们:要防范民间借贷引发的金融风险、社会风险。

如何防控民间借贷社会风险才是最有效的?新的防控路径是什么样的?对此我们进行了深入的研究,并取得了一些成果。现将我们的研究建树、创新归纳介绍如下:

一、分析了传统路径民间借贷风险防控实践和理论上的局限性

据我们考察,在“金改”以前和之后,对民间借贷社会风险的防控都主要有两种途径:一是政府的(政策)防控,二是法律的规范。但就历史和现实的情况看,这两种途径都没有达到良好的效果。无可否认,法律和政策是民间借贷风险防控的“主力军”,有其优势。但也存在不足之处:(1)在对民间借贷社会风险防控的过程中,政策、法律本身具有局限性。因为国家的权力和职能范围应该是逐步缩小的,同时,法律和政策都有不同程度的僵化性、滞后性和依赖性等,这些局限性决定了其风险防控的不足。(2)传统民间借贷社会风险防控路径在理论上也是存在缺陷的。法律、政策主要是奉行“国家(政府)万能主义”的思想信条和处事方式,是假定立法、行政、司法等部门的管理和监督是卓有成效的,但在现实生活中,政策、法律仍然存在一些漏洞,难以避免地出现了政府失灵、法制失灵的现象,从而难以达到民间借贷社会风险防控的最优状态。



所以,如果坚持传统的路径我们将难以取得预期的防控成效,我们需要创新,需要克服和弥补传统路径的不足。

二、区分了社会风险防控中的两维途径

还权于民的改革使“国家”维的空间在缩小,而“民间社会”维的空间在增大。这一结果表明,虽然国家制度对社会行为的“规范”力是强大的,但并不能把所有社会行为都“规范”进去,对社会行为的调控还要靠“民间社会”。由此,我们区分了社会风险防控的两维途径:(1)“国家社会”外生机制的控制,即“国家社会”外加于社会行为主体的调控。这是传统的社会风险防控路径。(2)“民间社会”内生机制的控制,即社会运行中自然生成的对社会主体行为的调控。民间借贷主要是“民间社会”的行为表现,足见内生机制控制的重要性。我们认为,对民间借贷社会风险的防控不能单从国家(法律—政策)这一维着手,还应重视民间社会这一维的防控功能作用。只有将二维结合、整合,防控才能取得高效的结果。

三、建构了“二维空间”理论

由于我国基础理论单薄,存在“先天不足”,在现有研究中尽管研究者借用了国外的诸种理论成果,但理论的“本土化”方面还有诸多的“空缺”。另外,在民间借贷社会风险防控的理论方面,从过去和现实的情况看,依据的主要是“国家(政府)万能主义”观念和自上而下的社会控制理论。我们没有简单地否定这种传统的社会风险防控理论,而是在肯定这种传统理论有其重要应用价值、并取得了相当大的成就的前提下,看到并研究了其不足、局限。所以我们提出了“二维空间”理论。所谓“二维空间”是指在对社会行为、社会现象进行管理、控制的过程中,存在着两个维度——“国家维度”与“社会维度”。“国家维度”即国家(法律—政策)所实施的管理、控制,“社会维度”即民间社会自觉或不自觉地所形成的管理、控制。“国家维度”强调的是通过强制力来控制社会。“社会维度”强调的是社会的自治,社会有其自身的客观发展规律,能够对其中产生的种种问题进行自我修复和完善。

四、方法论上注重了微观研究并将现实主义与建构主义整合

在研究内容的确定方面,目前的研究多停留在宏观的现实层面,研究的重



点集中于社会风险已经形成系统威胁后的宏观对策与应急管理,对于社会风险的微观产生过程、从微观向宏观的传递与放大机制缺乏研究。故,本研究注重了微观方面的研究,即在微观与宏观的联系中着重考察了微观社会的问题——民间借贷的互动行为、互动关系网络。这样去考察分析,使我们把微观的民间借贷互动行为、互动关系网络与宏观的社会风险联系了起来,为探索、解释宏观社会中的民间借贷风险奠定了较为可靠的、科学的基础。

从制度的视角研究社会风险,是将社会风险视作一种客观实在,着重于如何避免公共危机;从文化的视角研究社会风险,是将社会风险视作一种社会建构。我们认为,研究社会风险的这两个视角是可以统一在某种风险研究中的。因为,现实主义和建构主义虽然主张不同,但并非完全对立。社会风险研究和管理中现实主义与建构主义各有自己的优劣之处,并且二者具有良好的融通性与互补性。将现实主义与建构主义整合,可实现优势互补,避免各自劣势,从而优化社会风险防控的理论研究及其实践活动。

五、提出了社会风险研究的新视角:社会互动与社会风险的关联性

我们认为,在民间借贷的互动行为链上,存在着“社会风险节点”——社会风险积聚和释放的环节。通过运用社会互动理论(互动仪式链)分析,我们把社会互动引发社会风险的基本动能定义在社会互动利益链的断裂和互动者之间“情感”的强烈伤害,当这两种动能显现时,“社会风险节点”的功能就是风险的积聚,就有可能引发社会危机。然而,社会风险的传导和爆发总是在一定的场域中进行,此处风险的强弱取决于“风险传导的场域”的大小。而场域的大小又取决于民间借贷者互动关系网络的结构及其范围。

六、建构了民间借贷社会风险防控的新机制:“互构”

如何充分发挥“二维空间”的功能作用?如何将“二维”整合而得到1加1大于2的功效?我们认为,民间借贷社会风险的高效防控构架是:国家(法律—政策)、市场和民间社会之间的“互构”。

“二维空间”视域中民间借贷的社会风险防控机制是一种社会“互构”机制。我们所说的互构,是社会主体(包括个体、组织、机构、群体、国家)、社会制度、社会运行规律在相互之间生成、塑造、建构出相互“认同”、互融、协调、共生



的社会运行状态、社会态势的过程。在本研究中,主要指法律—政策、市场、民间社会(包括民间借贷关系)之间的互构。这种三方“互构”主要包括:法律规范与市场的互构,政府的政策规制、监管与市场的互构,民间社会(民间借贷关系)与市场的互构,法律规范与民间社会的互构,政府的政策规制、监管与民间社会的互构。

“二维空间”互构形成的架构和机制,是以政策、法律为引领,以乡规民约、风俗习惯为辅助,以国家机构的管理和控制为主导,以民间社会的自我管理和调控为辅助,以法律制度的良好遵守为原则,以市场机制的调节作用为杠杆,以政府部门的宏观调控为依托,以社会主体间的和谐共处为目标,形成政府、法制、市场、社会多中心的模式,实现多方主体协调联动、多个部门协同配合、多种依据并行不悖、诸多方式综合使用,事先有完善有效的风险预测、预警、预报机制,事中有快速灵活的响应、决策、处置机制,事后有“以人为本”的善后恢复重建机制。

七、提出了新机制下民间借贷社会风险的防控对策

在“三位一体”的防控框架下,对民间借贷社会风险的防控,我们提出以下对策:(1)“法律—政策”与市场的“对接”:使有关民间借贷的“法律—政策”反映、适应市场经济规律。(2)“民间社会”与市场的融合:使民间借贷关系符合市场经济规律。(3)“法律—政策”与“民间社会”的“链接”:民间借贷行为的显性化(“阳光化”)。(4)“法律—政策”与“民间社会”的“接合”:民间借贷关系中各种资金链条风险的防控。(5)“法律—政策”与“民间社会”的协同:构造民间借贷社会风险的防范机制。(6)发挥“法律—政策”对“民间社会”的直接调控功能:阻止民间借贷社会风险的生成与传递。(7)发挥“民间社会”自我调节系统的功能:遏止民间借贷社会风险的生成与传递。(8)“民间社会”的“塑造”:“法律—政策”对民间借贷社会风险的间接调控。

几点说明:

1.本书是2013年国家社会科学基金项目“‘二维空间’视域中的民间借贷社会风险防控机制研究”(13BSH050)和浙江省社科规划项目“温州民间借贷的互动行为链及社会风险研究——区域社会风险视角”(12JCSH01YB)的研



究成果,得到了二者的资助。

2.本书是多人共同努力的结晶。温州大学和温州职业技术学院的许多本科学生参与了调查,温州大学法政学院和马克思主义学院的杨乐、解莹等多名研究生参与了调查和研究。其中,马旭明参与了第二章、第五章、第六章的研究写作,侯玉京参与了第一章、第五章的研究写作,郑严参与了第一章、第五章、第六章的研究写作,庞梦媛参与了第四章、第六章的研究写作,戴顺参与了第三章、第六章的研究写作。

我们的研究虽然取得了一定成果,但由于学术水平有限,本书的缺陷在所难免,祈盼读者不吝赐教。

3.本书的出版得到了温州市社科联的大力资助,在此特表示衷心的感谢!

4.本书参考了不少学者的成果,并做了加注,部分未加注的已融入了我们的论述中,在书末列出了参考文献。在此,也一并对他们表示诚挚的谢意!

作者于温州大学

2016年1月13日



目 录

第一章 文献述评与问题的提出	1
第一节 文献述评	1
一、国外社会风险防控理论研究	1
二、国内社会风险防控研究	3
三、对温州民间借贷社会风险防控的研究	15
第二节 问题的提出与研究构想	19
一、为什么要研究民间借贷社会风险的防控	19
二、问题的提出	20
三、研究思路与内容	21
四、研究方法 with 实证调查情况	23
第二章 理论建构：“二维空间”理论的提出	26
第一节 民间借贷社会风险防控的传统视野	26
一、传统路径的民间借贷社会风险防控实践具有缺陷	26
二、传统路径的民间借贷社会风险防控理论具有局限	28
第二节 “二维空间”理论的提出	34
一、“二维空间”理论的提出	34
二、提出“二维空间”理论的依据	39
三、“二维空间”理论的研究主题	47
第三章 民间借贷社会风险的生成、传导与放大	55
第一节 民间借贷社会风险的生成	55
一、民间借贷关系是一种社会互动关系	55
二、民间借贷社会风险的生成	58



第二节 民间借贷社会风险的传导	70
一、“互动仪式链”是社会秩序的基础	70
二、“互动仪式链”与民间借贷社会风险的传导	71
第三节 民间借贷社会风险的放大与区域性社会风险	74
一、民间借贷社会风险的放大	74
二、民间借贷的区域性社会风险	78
第四章 区域性社会风险考察:温州民间借贷的社会风险问题	84
第一节 温州民间借贷的演进与特点	84
一、温州民间借贷的历史演进	84
二、温州民间借贷的特点	88
第二节 温州民间借贷的“跑路”风潮	93
一、民间借贷“跑路”风潮的演化	93
二、民间借贷“跑路”风潮案例分析	97
第三节 温州民间借贷社会风险的遏止	106
一、温州是风险型社会	106
二、温州民间借贷“风波”未演化为社会危机的原因	109
第五章 “二维空间”视域中民间借贷的社会风险防控机制	116
第一节 传统路径防控民间借贷社会风险的优势与局限	116
一、传统路径防控民间借贷社会风险的优势	116
二、传统路径防控民间借贷社会风险的劣势	122
第二节 “民间社会”防控民间借贷社会风险的优势与局限	130
一、“民间社会”防控民间借贷社会风险的优势	131
二、“民间社会”防控民间借贷社会风险的局限	135
第三节 民间借贷社会风险的防控机制:法律—政策与市场与 民间社会之间的互构	138
一、互构的方法论:现实主义与建构主义的整合	138
二、互构的理论来源	146
三、“法律—政策”、市场与民间社会之间的互构	149
四、防控机制体系中两个值得关注的问题	166
第六章 “二维空间”视域中民间借贷社会风险的防控对策	180
第一节 “金改”以来的政策梳理与评价	180
一、进一步鼓励和引导民间投资的健康发展	180
二、进一步鼓励和支持民间资本投资银行业	181



三、进一步推动资本市场的改革创新	182
四、进一步改善金融信贷支持服务	182
五、进一步加强对民间融资的管理和监督	183
六、强化司法机关对民间借贷纠纷案件的妥善处理	184
七、民间借贷阳光化、规范化的探索实践	185
八、加强金融改革法律支持和服务	186
九、进一步完善金融信贷诚信制度环境	187
十、提高突发公共事件应急处置的能力	187
第二节 “二维空间”视域中民间借贷社会风险的防控对策	188
一、“法律—政策”与市场的“对接”：民间借贷社会风险防控的 “基础建设”	189
二、“民间社会”与市场的融合：使民间借贷关系符合市场经济 规律	191
三、“法律—政策”与“民间社会”的“链接”：民间借贷行为的显性化 （“阳光化”）	193
四、“法律—政策”与“民间社会”的“接合”：民间借贷关系中各种 资金链断裂的防控	197
五、“法律—政策”与“民间社会”的协同：构造民间借贷社会风险的 防范机制	200
六、发挥“法律—政策”对“民间社会”的直接调控功能：阻止民间借贷 社会风险的生成与传递	209
七、发挥“民间社会”自我调节系统的功能：遏止民间借贷社会风险的 生成与传递	213
八、“民间社会”的“塑造”：“法律—政策”对民间借贷社会风险的 间接调控	219
参考文献	225
附 录 温州民间借贷（放贷人）问卷调查数据	228



第一章

文献述评与问题的提出

第一节 文献述评

2011年全国多个地方出现民间借贷金融风波,并由此引发了一系列社会问题,严重影响了我国金融、经济和社会的发展。鉴于民间借贷引发的突发式的负面影响,如何防控其风险理所当然地成了理论界和管理层关注的焦点问题。通过查阅文献资料可以看出目前在学术界有关民间借贷风险防控的研究颇多,为了更系统地了解当下对民间借贷风险防控研究的境况,对近年以来民间借贷风险防控相关文献中的主要问题进行简要梳理是十分必要的。

一、国外社会风险防控理论研究

20世纪后半期,社会风险逐渐被社会学界所关注,西方许多著名的社会学家如贝克、吉登斯、卢曼、拉什等都对风险进行了比较深入的研究,形成了有关风险的社会学理论。20世纪90年代以来,中央编译局引进和编译了不少国外有关社会风险的书籍。例如尹弘毅编译的《现代性:吉登斯访谈录》,赵旭东编译的《现代性与自我认同》,田禾翻译的《现代性的后果》,郎友兴翻译的《第三条道路》,周云红翻译的《失控的世界》《为社会学辩护》,赵旭东翻译的《社会学》,杨雪冬等翻译的《超越左与右》《风险社会与秩序重建》。另外还有



吴英姿、孙淑敏翻译的《世界风险社会》，曹卫东等翻译的《现代性的哲学话语》，赵延东等编译的《风险社会及其超越：社会理论的关键议题》，徐元玲等编译的《风险的社会理论学说》，谭宏凯翻译的《风险的社会放大》。这些书对把握社会风险的研究动向，制定相关政策和制度有重要的指导意义。

德国学者乌尔里希·贝克是最早探讨风险的社会学家之一，他使“风险”一词成了理解现代性社会的一种核心观念，并且首次提出“风险社会”这一概念。在1986年出版的《风险社会：迈向一种新的现代性》一书中，贝克从生态问题入手，将生态危机视为社会危机，并在此基础上诊断工业文明所面临的困境。现在的风险与古老的风险不同，是现代化本身的结果。正因为如此，贝克才把现代社会称为风险社会。由于现代风险是现代性的产物，因此，现代的风险具有全球性和均等化的特点。

与贝克一样，英国社会学家安东尼·吉登斯也认为风险社会是现代性文明的结果。在吉登斯看来，风险社会就是日益生活在高科技前沿，无人能够完全明白，也难以把握各种可能的未来。吉登斯在分析社会风险时还进行了一系列的区分，如将风险与危险或危害相区分，认为风险社会并不一定比以前的社会形式更为危险。他将风险区分为“外在的风险”和“人为的风险”，认为外在的风险是指意外地从外部打击个体的事件，这种事件的发生有一定规律可循，可以进行预测。而人为的风险指的是一种新的风险环境，几乎没有什么历史经验可以借鉴。

较之于贝克和吉登斯，德国社会学家卢曼对风险的理解要宽泛得多。卢曼认为贝克主要关心的只是技术风险，是一系列灾难性后果。而在社会生活中还有许多其他风险，如金融市场投机中的风险、人生筹划中的风险、不安全性活动中的风险，乃至花费了大量的时间和努力去申请有关风险研究的基金而得不到的风险等等。

英国社会学家斯科特·拉什认为：“在风险文化时代，人们的主要任务就是防止和排除诸如生物技术、空间技术等飞速发展后所造成的包括生态风险、核风险在内的各种可以危及人类毁灭人类的巨大风险。”

整体而言，从主张上看，国外的风险社会研究大致可以分为两派：以贝克、吉登斯为代表的制度主义和以拉什为代表的文化主义。前者认为风险是现代性的必然产物，现代制度的构建在一定程度上提高了人们认识和消除风险的能力，同时产生了新的更大的风险，要想解决风险，不能废除现代性制度，只能



对其进行反思性变革,并且风险是不可能被消除的,只能被控制在合理的范围内。^① 后者的研究方式有三种:一是运用文化人类学的方法研究风险,代表人物是道格拉斯。二是研究国家和政府合作,通过风险对话和策略,对人进行管治与规训,代表人物是福柯。三是对风险社会的社会学进行审视,代表人物贝克。在这三种研究方式中,风险社会理论在当代的影响较为广泛,也比较成熟。^② 其主要观点认为:风险首先是指介于安全与毁灭之间的一个特定中间阶段;风险意指充满危险的未来,成为影响当前行为的重要因子;风险既是客观事实也是道德价值的体现;风险是现代社会的在安全机制层面有效控制与失效控制下的人为不确定性后果;风险是知识领域高度专业化和潜在无知化的伴随性产物;风险既是本土的也是全球性的,具有“时空压缩”的特性;风险是通过社会文化感知的;风险社会的概念消除了自然与文化之间的差异。^③ 从研究范式看,道格拉斯和威尔德斯建立了风险分类学,卢曼构建了风险社会学,吉登斯开创了风险社会转型理论(风险三论)。国外的社会风险理论当然可以作为我们进行社会风险研究的理论养料,但在运用中尚需甄别其可借鉴性,因为风险社会理论有其内在缺陷,如没有对民族国家风险治理的潜在能力和作用给予充分的分析;在风险社会的成因方面缺乏历史方法反思;对风险社会的文化批判在理论上具有片面性等。

二、国内社会风险防控研究

(一)理论视角

国外“风险社会”理论传入中国后,众多学者从不同的角度进行了研究。

1. 从引入国外成果的角度

在《全球化与风险社会》中,薛晓源、周战超编译了西方学者论述“全球化”与“风险社会”关系的十数篇论著,这对我国学者研究预防社会风险颇具参考价值。薛晓源在《前沿问题前沿思考——当代西方学术前沿问题追踪与探询》中介绍了他采访德国著名社会学家、风险社会理论创始人乌尔里希·贝克教

① 杨雪冬:《风险社会理论述评》,《国家行政学院学报》2005年第1期,第87—90页。

② 杨明:《当代风险理论国内外研究综述》,《岭南学刊》2011年第4期,第121页。

③ 乌尔里希·贝克:《世界风险社会》,吴英姿等译,南京大学出版社2004年版,第174—190页。