

社会信用

一种经济社会学的初步分析

赵文龙 著



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

社会信用

赵文龙 著

一种经济社会学的初步分析



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

内容简介

从社会学的视角,综合运用社会理论、理性选择理论、嵌入性和社会转型的理论视角,在比较相关学科的研究和对社会信用的历史演变进行梳理的基础上,笔者认为社会信用源自人类社会生存和发展的需要,社会信用是社会行动者在相互的互动过程中由于能够履行承诺而形成的相互信任和相互依存的一种社会关系。社会信用嵌入在社会结构之中。社会信用主要包括个人信用、组织信用和政府信用。社会信用制度是现代市场经济社会的一个基本制度。

本书是笔者在博士学位论文的基础上,进行进一步修改而成的。历时5年时间,收集了大量的文献资料,提出了自己的理论观点,特别是从经济社会学的角度研究社会信用是一种新的尝试。另外本书试图把博弈论分析方法引入到社会学的研究之中也颇有新意。

图书在版编目(CIP)数据

社会信用——一种经济社会学的初步分析/赵文龙著.

—西安:西安交通大学出版社,2006.12

ISBN 978-7-5605-2415-3

I. 社… II. 赵… III. 信用-研究 IV. F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 002200 号

书 名	社会信用——一种经济社会学的初步分析
著 者	赵文龙
出版发行	西安交通大学出版社
地 址	西安市兴庆南路 25 号(邮编:710049)
电 话	(029)82668357 82667874(发行部) (029)82668315 82669096(总编办)
印 刷	陕西江源印刷科技有限公司
字 数	237 千字
开 本	727 mm×960 mm 1/16
印 张	13
版 次	2006 年 12 月第 1 版 2006 年 12 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-5605-2415-3/F·141
定 价	18.00 元

版权所有 侵权必究

序

我的博士生赵文龙,在对他的博士论文进行补充和修订的基础上,即将出版专著《社会信用——一种经济社会学的初步分析》。他邀我为该书作序,作为作者的导师,我为这本体现着作者艰苦探索而完成的阶段性成果的出版感到由衷的欣慰。

自1978年开始,中国进入了社会转型加速时期。社会结构的急剧变化引发了大规模的制度变迁和社会秩序的重构,由此而出现的一系列社会问题为社会学的研究提供了丰富的素材。对这些社会问题的研究,既是社会运行研究的重要内容之一,也是中国社会良性运行和协调发展的内在要求。我曾在1999年2月12日《人民日报》第4版的人民论坛上发表的“由‘杀熟’想到信用”一文,对“杀熟”现象进行剖析时,就提出社会信用在现代社会中的重要性:“无论个人还是企业,无论一般社会成员还是各级领导人,都必须像爱护自己眼睛那样爱护自己的信用,不断用实际行动来增进自己的可信度,……现代市场经济,必须讲求社会信用,必须在法律范围内活动,必须义利兼顾,取之有道。”

当作者和我一起商讨博士论文选题并提出从社会学的视角来研究社会信用问题时,一方面我认为这是一个比较好的选题。现代意义上的社会信用制度是市场经济发展的产物,就像经济行动嵌入在社会结构和社会关系之中一样,社会信用同样嵌入在社会结构和社会关系之中。信用关系是现代社会中的一种十分重要的社会关系,社会信用制度是市场经济社会中的一个基础性制度,完善的社会信用制度是社会良性运行和协调发展的重要条件之一,现代社会的秩序在一定程度上就是建立在健全的社会信用制度基础之上的。因此,从社会学的理论视角探讨社会信用的机制,研究社会信用制度对中国经济社会的良性运行和协调发展的功能和作用,具有重要的理论意义和现实意义。

另一方面,我又有些担心。因为社会信用是一个涉及面广泛、影响因素复杂的问题,是一个颇有难度的研究题目。好在作者比较刻苦,广泛地收集了相关研究资料,在进一步钻研社会学理论的同时,还认真研读经济学、法学、伦理学及相关学科的理论知识。在此基础上,作者对社会信用的相关研究和社会信用的历史演变作了比较系统的梳理。以社会运行论和社会转型论为宏观视角,以嵌入性和理性选择作为微观视角,综合应用结构分析方法、博弈分析方法、访谈法和案例分析方法等,对社会信用的涵义、特征、结构、作用等方面作了比较全面的理论分析和实证研究。

作者提出,社会信用是指社会行动者在互动过程中由于能够履行承诺而形成的一种相互信任的社会关系。这个界定不仅综合了相关学科的研究成果,而且很好地借鉴了社会学对“信任”的理解。特别是作者从传统社会向现代社会的转变而引起的社会行动者交往半径的变化出发,建立了社会信用水平变化的基本模型,并通过绘制的社会信用水平时空扩展图,分析了社会信用治理的基本思路,是一种比较好的理论探索。另外,作者在对社会行动者选择失信还是守信进行成本收益分析的基础上,应用博弈分析方法初步探讨了社会行动者信用关系形成的机理,试图把经济学分析方法和社会学分析方法进行结合,也是一个十分有益的探索。

作者对社会信用的研究,尽管偏重于理论探讨,但是作者在对中国传统社会和西方国家社会信用的历史和发展进行比较分析的基础上,从社会转型论的角度出发,结合访谈法和案例分析方法,对中国社会转型时期社会信用缺失的表现、危害和原因进行了比较全面的分析。所提出的从“建立完善的社会信用制度,规范政府行为、提高政府公信力,增强社会行动者的社会信用意识”这三个基本方面对社会信用进行治理的思路,具有一定的合理性和可操作性。

社会信用问题已经是中国社会转型时期的一个十分严峻的社会问题,甚至可以说出现了社会信用危机。其中的原因十分复杂,对社会信用的治理是一个综合性的社会工程。因此,作者的研究难免有不完善之处。第一,正如作者所指出的那样,该书在很大程度上只是提出了一个研究框架,其中的一些分析和探讨可以说是初步性的;第二,作者对社会运行论、社会转型论和嵌入性、理性选择的宏微观理论结合上不够紧密;第三,在理论的逻辑建构和经验研究的概括方面有些不足。尽管如此,作者对社会信用问题的研究选择了一个很好的视角,其理论意义和实践价值无需赘言,所提出的研究思路是可行的,提出的一些见解是深刻的和富有启发意义的。

我希望赵文龙博士能够再接再厉,在社会学理论和社会信用研究的学术之路上,继续探索,勤奋耕耘,取得更好的成果。

郑杭生

2006年11月于中国人民大学
社会学理论和方法研究中心

目 录

第1章 导 论	(1)
1.1 问题的提出	(1)
1.2 研究社会信用的意义和目的	(4)
1.2.1 研究的意义	(4)
1.2.2 研究的目的	(5)
1.3 理论视角和分析方法	(8)
1.3.1 理论视角	(8)
1.3.2 分析方法	(20)
1.4 几个主要概念	(22)
1.4.1 社会行动和社会行动者(social action 22 social actor)	(22)
1.4.2 社会制度(social institution)	(22)
1.4.3 社会结构(social structure)	(22)
1.4.4 社会秩序(social order)	(23)
1.4.5 社会信用(social credit)	(23)
第2章 社会信用研究综述	(25)
2.1 经济学的相关研究	(25)
2.2 法学的相关研究	(30)
2.3 伦理学的相关研究	(34)
2.4 社会学的相关研究	(37)
2.5 其他	(44)
第3章 社会信用的历史考察	(48)
3.1 社会信用产生的根源	(48)
3.2 中国传统社会中的社会信用	(49)
3.2.1 中国传统文化中的社会信用观	(50)
3.2.2 中国传统社会信用的特点	(52)
3.2.3 中国传统社会信用的局限	(54)
3.3 西方社会信用的形成和发展	(57)

3.4	中西方社会信用观的比较	(60)
3.5	新中国建立以来的社会信用	(62)
第4章	社会信用的涵义、结构及构成	(66)
4.1	社会信用的涵义及本质特性	(66)
4.1.1	社会信用的涵义辨析	(66)
4.1.2	社会信用的本质及特征	(68)
4.2	社会信用的结构	(72)
4.2.1	社会信用的基本结构	(73)
4.2.2	社会信用的时空结构	(75)
4.2.3	社会信用的基本功能	(78)
4.3	社会信用的构成	(81)
4.3.1	个人信用	(82)
4.3.2	组织信用	(85)
4.3.3	政府信用	(93)
第5章	社会信用的博弈分析	(99)
5.1	不确定性、信息与理性选择	(99)
5.1.1	风险、不确定性	(99)
5.1.2	知识与信息	(102)
5.1.3	理性及理性选择	(105)
5.2	几个相关的博弈模型及其启示	(108)
5.2.1	囚徒困境	(109)
5.2.2	牡鹿狩猎	(110)
5.2.3	智猪博弈	(111)
5.3	社会信用与博弈	(112)
5.3.1	信用关系的成本收益分析	(112)
5.3.2	信用关系的博弈分析	(115)
5.3.3	合作、制度与道德	(120)
第6章	中国社会转型时期社会信用治理初探	(129)
6.1	社会转型	(129)
6.2	中国社会转型时期的社会信用	(132)
6.2.1	社会信用缺失的表现	(132)

6.2.2 社会信用缺失的危害	(142)
6.2.3 社会信用缺失的原因分析	(143)
6.3 转型时期的社会信用治理	(148)
6.3.1 建立完善的社会信用制度	(148)
6.3.2 规范政府行为、提高政府公信力	(150)
6.3.3 增强社会行动者的信用意识	(153)
第7章 结论	(156)
7.1 主要内容和一些基本结论	(156)
7.2 进一步需要研究的问题	(158)
附录1 构建社会主义和谐社会必须加强社会信用制度建设	(160)
附录2 大学生信用调查报告	(165)
附录3 大学生信用调查问卷	(176)
主要参考文献	(182)
后 记	(197)

第1章 导论

1.1 问题的提出

“社会信用”^①在中国人话语中(无论是文本语言,还是人们的日常语言)的使用频率越来越高。生活在中国社会的人们之所以呼唤“社会信用”,是因为人们迫切需要“社会信用”,是因为人们普遍感到在自己的工作、消费、交往等一系列社会生活中遭遇着“社会信用”的危机,是因为近年来中国社会信用危机和缺失的现象愈演愈烈,以至于被称为中国社会的三大污染之一^②。

随着改革开放的不断深入,中国社会正处在全面的转型时期。在社会的转型过程中,社会结构、法律制度、伦理道德、文化观念、社会交往形式以及人们的价值观等等都在发生着变化。这些因素使得生活在这种转型社会中的人们产生前所未有的不确定感和不安全感,这种不确定感和不安全感具体的表现为人们在不得不面对其他人、各种各样的组织和政府机构时对他们言行的不可信赖、不可预测上。正是在这种情形下,“社会信用”问题开始凸现,甚至成为人们社会生活中一个令人苦恼、焦虑的社会问题。

实际上,在社会转型时期,由于利益驱动、法规制度不够健全、社会结构的急剧变化等诸多原因,中国社会各地区都不同程度地出现了不断升级的假冒伪劣、制假贩假、坑蒙拐骗、弄虚作假、虚假浮夸等现象。假烟、假酒、假药、假种子、假化肥、假广告、假文凭、假账、假数字、注水肉、有毒大米、黑心棉;进口走私、出口骗税;企业之间相互拖欠资金、恶意逃债;条块分割、部门垄断、地区封锁等等不一而足,社会信用缺失几乎涉及到中国人社会经济生活的各个方面。可以说,社会信用危机已经成为中国社会经济活动乃至社会生活的一个致命的病灶。社会信用危机涉及的

① 笔者在这里所说的是广义上的“社会信用”。当然,还有像“诚信”、“信任”、“信誉”等词语也同样在时下中国人的话语中频繁出现。关于“信用”、“诚信”、“信任”、“信誉”的区别以及笔者为什么要选择“社会信用”这个概念,笔者在后面的论述中将做出必要的说明。

② 这里所讲的中国社会的三大污染主要是指环境污染、权力污染和信用污染。环境污染造成的一系列问题、权力污染及由此而产生的权力腐败问题,可以说大家有目共睹。之所以把信用问题与环境污染、权力污染相提并论,是因为信用危机和信用环境的恶化已严重损害到中国市场经济体制的建立。

范围令人震惊:股市中的信用危机(郑百文、银广夏、蓝田股份等),中介行业的信用危机(注册会计师的信用、律师的信用、审计过程的信用等),食品信用危机(南京冠生园陈馅月饼、金华火腿肠加工内幕、超市中所谓的“放心菜”等),法律的信用危机(判案不公、法律白条、判决难以执行等),网络购物遭遇的信用危机,政府的信用危机(重庆綦江彩虹桥的垮塌、广东国家信托投资有限公司的破产、西安宝马彩票案等)等等,这些危机几乎涵盖了中国经济和社会生活的各个方面。

这种状况,已经严重搅乱了社会主义市场经济秩序和人们正常的社会生活秩序。由于社会信用的缺失,使得人们不敢相信别人、不敢相信企业、不敢相信广告、不敢相信医院、不敢相信饭店、不敢相信……实在是太多的不敢相信!只要看看社会上花样繁多的行骗手段,看看铺天盖地的假冒伪劣产品,我们还敢相信什么?如此众多虚假的东西像幽灵一样在人们的社会生活中游荡,人们不愿生活在欺骗中可又自觉不自觉地生活在欺骗中生活,这是当今许多中国人所面临的窘迫、困惑和尴尬。

国务院发展研究中心在2002年组织的中国企业信用调查报告中指出,在购买原材料和生产设备上持不放心态度的企业占到77.9%;有62%的企业担心受骗;63.6%的人认为企业存在欺骗、造假问题^①。在“劣币驱逐良币”、“欠债的是爷爷,要债的是孙子”、“杀熟宰生”、“我是流氓我怕谁”的交易环境中,一方面,假冒伪劣、坑蒙拐骗不断冲击着企业千辛万苦打造出来的“品牌”;另一方面,企业不得不选择“一手交钱,一手交货”这种原始的交易方式。显然,这与现代市场经济社会的健康发展极不协调,也不是我们所希望的结果,但这毕竟是中国社会的现实。

经过二十多年的改革开放,中国虽然已经初步建立了与市场经济相适应的竞争机制和法治环境,但是与社会主义市场经济相适应的社会信用制度尚未形成。个人、组织、政府乃至全社会的信用观念还远远不能适应市场经济发展的客观要求,社会信用缺失现象相当严重,以至于社会信用成为中国社会目前最稀缺的资源之一^②。特别是在中国的社会转型时期,市场经济中的竞争不充分、法制不健全,社会信用制度几乎空白,靠政府管制的方式已经难以适应改革的现实需要。

市场经济不仅是竞争经济和法制经济,更重要的是信用经济,因为健全的社会信用制度是市场经济的动力和源泉。在市场经济条件下,一个人失去信用,就无人与之交往;一个企业失去信用,便无法在市场中生存;政府失去信用,则会搅乱整个

^① 转引自:张继.信任、契约及其规制——转型期中国企业间信任关系及结构重组研究.北京:经济管理出版社,2004年,第3页。

^② 具体表现为社会信用缺失、社会信用危机的现象几乎充斥社会经济生活的各个方面,个人与个人之间、个人与组织之间、组织与组织之间,甚至个人与政府之间、组织与政府之间缺乏基本的信任。人们的社会信用观念和意识淡薄、相关的法律几乎空白、社会信用制度几乎是零、社会信用环境恶化等等。

社会经济的秩序,甚至会导致社会的动荡。也就是说,政府要取信于民、企业要生存和发展、个人要立身处世,都不能没有信用。正如江泽民曾在中央经济工作会议的讲话中所指出的那样,“没有信用,就没有秩序,市场经济就不能健康发展。要在全社会强化信用意识,加强公民诚实守信的德育教育。建立严格的信用制度,规范契约关系。”^①

郑杭生指出:“在现代社会,无论是个人还是企业,无论是一般社会成员还是各级领导人,都必须像爱护自己眼睛那样爱护自己的信用^②,不断用实际行动来增进自己的可信度,在整个社会的信任的大链条或大网络中,做一个增进信任的积极环节,不做减少信任的消极环节。”^③

面对经济全球化和建立社会主义市场经济体制的客观要求,培育社会信用观念、建立社会信用制度、加强社会信用管理等将是进一步发展和完善社会主义市场经济体制的重要组成部分,中国社会经济体制的改革与发展必然要求建立社会信用制度。因此,无论是个人、组织、政府,还是学术界和实业界都在从不同的角度关注着中国社会转型时期的社会信用问题。各级政府不断加大社会信用制度建设的力度,各式各样的对策性探讨和建议层出不穷,但不容我们乐观的是,社会信用的危机和缺失这一突出的社会问题并没有得到根本性的治理。

值得注意的是,当中国社会构建现代企业制度时,在对企业进行股份制、公司制的改造的过程中,一夜之间到处是公司(其中不乏翻牌公司、甚至还有皮包公司);为了提高产品质量,当我们推行 ISO9000 认证体系时,许多企业(甚至包括一些专门制假造假的企业)在一夜之间就变成了产品质量达到 ISO9000 认证的企业;为了提高企业的信用水平,当我们引进西方发达国家的信用评估体系时,又是一夜之间那么多的企业(其中不乏信用很差的企业)摇身一变成了 AAA 企业。诸如此类的问题,使我们不得不认真反思中国社会社会信用制度究竟应该如何建设的问题?

对一个社会的信用制度建设来说,最具有根本性的问题恐怕并不只是技术性地引进一套所谓的先进社会信用体系,照搬在西方发达国家能够良好运行的社会信用制度;而是要从中国社会的现实出发认真研究:为什么目前中国社会的信用环境如此之差?为什么作一个诚实守信者如此之难?使社会行动者(包括个人、组织和政府)的诚实、守信行为成为可能的基本的理念是什么?等等。“不难想象,在一

① 江泽民. 论“三个代表”. 北京:中央文献出版社,2001年,第95页。

② 下划线为笔者所加。俗话说“眼睛是心灵的窗户”,郑杭生教授这一十分简捷而精辟的表述,可以说是一语道出了“社会信用”在现代社会中的重要性。

③ 郑杭生. 由“杀熟”想到信用. 人民日报,1999.2.12,第4版。

个文凭和个人简历都可以花钱造假,连司法公正都可以通过关系来干预的社会里,要改变一个人的诚信记录,难道不是轻而易举吗?还有最根本的是,假如一个社会在骨子里崇尚强横的霸权和狡诈的计谋,而将诚实看作无用的别名的话,那么,即便这个社会能够对某些行为进行真实的征信记录,那又有什么意义呢?不难想象,对一个社会来说,假如不能从根本上培养诚信的精神,而只是植入一些技术性的规章制度的话,那么,最后它们肯定会变成无源之水,无本之木。这时关于诚信记录,很可能变为对诚信的讽刺。”^①

社会信用制度不仅是现代经济社会的重要支柱之一,而且也是现代市场经济的基础性制度之一。个人、组织、政府都处在同一条信用链上,任何一个环节的断裂,都会影响到整个链条的运行;而社会经济活动就是建立在相互间的信用链条之上,链条的断裂,最终会影响整个社会经济活动的良性运行和协调发展。如果从个人信用、组织信用和政府信用这三个基本构成部分来看,笔者认为当前中国社会的社会信用危机最大的问题是各种组织所表现出的失信行为,以及政府行为的失信。然而这些问题产生的原因是非常复杂的,不讲信用的行为之所以能大行其道,既有客观因素,也有主观原因;既有制度安排上的缺陷,也有管理上的漏洞;既有各利益主体认识上的偏差,也有外部环境因素的影响。中国目前处于社会转型时期,一方面,维系市场经济中信用关系的制度和道德体系尚未建成,另一方面计划经济条件下形成的制度约束已大大削弱,诚实守信者没有相应的鼓励和收益,欺诈失信者又得不到应有的谴责和惩罚。同时,在现代企业制度建设中的关键环节,如产权改革的不到位、所有者缺失、激励机制不合理、企业内部管理机制普遍存在着严重的缺陷^②等等,给建立社会信用制度带来了很大的障碍。

1.2 研究社会信用的意义和目的

1.2.1 研究的意义

市场经济不仅是竞争经济、法治经济,而且更重要的是信用经济。社会信用制度是现代市场经济社会的重要组成部分之一,社会信用制度的建立和完善是市场经济成熟的根本标志。因为市场经济是靠竞争机制和社会信用制度来约束的,建

^① 廖进,赵东荣(主编).诚信与社会发展.成都:西南财经大学出版社,2004年,第208~209页。

^② 东方国际保理中心总裁谢旭通过深入调查分析发现:中国企业在内部管理机制上存在严重的缺陷,其中企业自身信用管理的欠缺和相互之间信用关系的混乱与失控是企业之间债务拖欠和应收账款居高不下的根本原因。谢旭指出,中国企业在信用管理上的空白,将是今后在新的市场环境下发展的最大障碍之一。参见谢旭(主编).突破信用危机.北京:中国对外经济贸易出版社,2003年,第23~34页。

立个人信用、组织信用^①和政府信用基础上的社会信用制度是现代市场经济大厦的重要支柱之一,也是现代市场经济的基础性制度之一。发展和建立社会信用制度是现代市场经济的必然要求。

2003年10月14日中国共产党第十六届中央委员会第三次全体会议通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》中,在第五部分“完善市场体系,规范市场秩序”的最后一部分专门针对社会信用制度问题做出了明确的阐述:

建立健全社会信用体系。形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度,是建设现代市场体系的必要条件,也是规范市场经济秩序的治本之策。增强全社会的信用意识,政府、企事业单位和个人都要把诚实守信作为基本行为准则。按照完善法规、特许经营、商业运作、专业服务的方向,加快建设企业和个人信用服务体系。建立信用监督和失信惩戒制度^②。

由此,我们可以清楚地看到中国政府不仅对社会信用危机和缺失的问题引起了高度的重视,而且就社会信用制度的建设提出了指导性原则。因此,在此基础上深入研究中国社会转型时期与社会信用制度相关的一系列理论与现实问题,对加快我国社会信用制度的建立、推进社会主义市场经济建设、建构良好的社会经济秩序、构建社会主义和谐社会具有重要的现实意义和理论意义。

1.2.2 研究的目的

如果考察社会学的发展历史,我们就可以发现“社会秩序何以可能”这一命题原本就是社会学的初衷。社会学之所以自创立之日起就一直非常注重对社会制度的研究,这主要是因为只有通过对社会制度的深入研究才能解决“社会秩序何以可能”的问题。从某种意义上讲,正是当时欧洲经济社会制度在其变迁过程中所出现的大量社会问题导致了社会学的产生。斯宾塞首次将“制度”概念引入了社会学;涂尔干则认为社会学就是研究社会制度的一门学科^③;帕森斯的结构功能理论也充分体现出了对社会制度的关注。

郑杭生在对中国社会制度的发展历史以及社会学学科的发展历史进行深入研

① 从某种意义上讲,现代社会是一种高度组织化的社会,各种各样的组织在不断地出现。其中企业是现代社会中最主要的一种组织形式,因此企业信用是组织信用中的主要形式。

② 中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定(单行本).北京:人民出版社,2003年。

③ 涂尔干认为经济学是研究市场的一门学科。

究和仔细考察之后,提出了具有中国特色的“社会运行论”^①,并且给社会学下了这样一个定义:社会学是关于社会良性运行和协调发展的条件和机制的综合性具体社会科学。为了简便,我们把这个定义代表的观点浓缩,称为“社会运行论”。……一般地说,社会的运行和发展大体可以分为三种类型,姑且称它们为良性运行、中性运行和恶性运行;协调发展、模糊发展和畸形发展。……所谓社会的良性运行和协调发展,是指特定社会的经济、政治和思想文化三大系统之间以及各系统内不同部分、不同层次之间的相互促进,而社会障碍、失调等因素被控制在最小的限度和最小的范围之内。所谓社会的中性运行和模糊发展,是指社会运行有障碍,发展不甚平衡,包含较多明显的不协调因素,但它们还未危害、破坏社会的常态运行。所谓社会的恶性运行和畸形发展,是指社会运行发生严重的障碍、离轨、失控^②。

社会运行理论同样也体现了对社会秩序和社会制度的关注。实际上,无论是社会的良性运行,还是社会的协调发展,不仅仅是一种社会技术,而且也是一种制度创新。实践证明,从社会学的角度研究社会良性运行和协调发展,不仅使我们进一步理解改革开放的必要性;改革是中国社会良性运行和协调发展的必由之路;同时也使我们明白让改革健康发展的途径;就全社会范围来看,经济、政治、思想文化各个社会子系统的改革应当保持同步关系,某一系统的改革过分超前或过分滞后都会对改革产生不利影响^③。

在现代西方社会学的理论及其发展趋势中更加表现出对社会制度的高度重视,如结构化理论、理性选择理论、建构主义理论等等都充分体现出对社会秩序和社会制度的关注和思考。总之,对“制度”的研究可以说一直是社会学的重要内容之一。

社会信用制度既然是现代经济社会制度的重要而基础的组成部分之一,那么社会学就一定能对社会信用制度做出深入的研究。众所周知,现代意义上的社会信用制度是市场经济发展的产物,因此从社会学特别是经济社会学的理论视角对社会信用制度的机制进行研究具有重大的理论意义,就像人们的经济行动是“嵌入”(embedded)在社会结构之中一样,人们的社会信用关系也是嵌入在社会结构和社会制度之中的,社会信用关系是在现代经济社会中一种十分重要的社会关系。社会学的学科性质决定了从社会学的理论视角研究社会信用,能使我们更深入、更全面地认识社会信用的制度基础和结构特征。

① 笔者的硕士毕业论文主要探讨了“协调”这一概念。正是在笔者看到了郑杭生关于社会学的定义后,对社会学产生了浓厚的兴趣并且开始了对社会学的学习和钻研。

② 郑杭生(主编). 社会学概论新修(第三版). 北京:中国人民大学出版社,2003年,第3页、第6~7页。

③ 郑杭生(主编). 社会学概论新修(第三版). 北京:中国人民大学出版社,2003年,第9页。

众所周知,自1840年的鸦片战争以后,西方国家通过枪炮强行敲开了中国的国门,传统社会的规则体系在与西方现代科学技术文明的碰撞中逐渐发生了改变;1949年新中国成立后,全面实行的计划经济体制和进行的一系列政治运动,使得中国的社会结构发生了巨大的变化;而1978开始的改革开放,经过一系列拨乱反正,使中国社会终于选择了建设有中国特色的社会主义市场经济的宏伟目标,当代中国正在稳步而持续地向全面小康社会前进,随着经济体制的转轨和社会结构的全面转型,又一次使得中国的经济生活和社会生活发生了根本性的转变。社会转型时期,由于社会结构和社会制度的急剧变化,社会制度常常表现出或者是超常的稳定性,或者是相当大的失常,使得社会经济生活中的不确定性大大增加,这样往往很容易出现迪马乔和鲍威尔(1983)所描述的“组织生活中普遍存在的非理性、权力无效、缺少创新”^①的现象。同时,由于“有限理性”^②和“机会主义”^③行为动机等原因,任何一个社会行动者(不论是个人,还是组织)的行动都会受到其他社会行动者的影响。为了降低不确定性,最好的办法就是模仿其他的社会行动者,也就是说,不确定性诱导模仿行为。

正是这样的原因产生了“路径依赖”^④的影响。所以,在现阶段的中国社会中,无论是经济交易领域,还是日常社会的交往领域,人们对“信用”^⑤、“制度”、“规则”甚至还有“法制”等的认识、理解和运用,很显然不可能与西方发达国家相对应的模式完全同一。笔者认为,建构具有与中国特色的社会主义市场经济体制相适应的社会信用制度,既不能靠道德说教,也不能指望照搬西方发达国家的社会信用制度体系。而是应该从中国社会转型时期社会结构的变化和社会制度变迁的具体现实

① DiMaggio, P. and W. W. Powell, The Iron Cage Revisited: Institutional Isomorphism and Collective Rationality in Organizational Fields. *American Sociological Review* 48(April), 1983. P147~160.

② 按照西蒙的解释,有限理性是有别于“全知全能”的一种理性行为。所谓“有限理性”是指,不能知道全部备选方案,有关事件具有不确定性,以及无力计算后果。实际上,人们的决策并不是按照期望效用最大化来进行的,其主要原因在于人们的理性不是全知全能的,而是有限的。人们的决策并不是寻求最优,而是寻求“满意”。参见赫伯特·西蒙.现代决策理论的基石(中译本).北京经济学院出版社,1985年。

③ 在经济学中,认为人是一种“经济人”,经济人都是自私的,不但自私,而且只要能够利己,甚至不惜损害别人,这种行为被人们称为“机会主义”行为。不确定性、信息不对称、有限理性等是机会主义行为产生的主要原因。

④ 迪马乔和鲍威尔(1983)为了分析由于面临巨大的环境变化时制度既可能表现出超常的稳定性也可能表现出相当大的失常这一现象,提出了“同构理论”,不确定性和有限理性诱导模仿行为,模仿产生相似性,其结果是组织被“同构”。在这种情形下,某个组织的行为在不确定性的环境中可能被模仿,当然,一些组织可以改变其内部规则甚至游说政府要求其他组织模仿自己,这种现象也被称为“路径依赖”。在新制度经济学中,“路径依赖”一般是指一个具有正反馈机制的体系,一旦在外源性偶然事件的影响下被系统采纳并扩展,该体系便会沿着一定的路径发展演进,而很难被其他潜在的甚至更好的体系所代替。相对简单地来说,“路径依赖”就是指:结果敏感地依赖于初始条件。

⑤ 当然还包括“信任”、“诚信”、“信誉”、“声誉”等等。

出发,分析人们对社会信用的真实认识 and 实际运用,在此基础上探究社会信用危机和缺失产生的真正根源,是一项非常基础的研究工作。

笔者之所以从社会学的理论视角对中国社会转型时期的社会信用问题进行分析,从现实层面上来看,就是试图回答中国社会转型时期的社会信用危机产生的根源何在,这种危机对中国社会主义市场经济社会的良性运行和协调发展将会产生什么样的不良影响,如何治理这些危机等问题。

从理论上讲主要是:

第一,扩展社会运行论。具体来说,笔者试图运用社会运行论和社会转型论的范式,通过分析中国社会转型时期“社会信用”这一十分现实的问题,研究社会信用制度对中国经济社会的良性运行和协调发展的功能与作用。

第二,从社会学特别是经济社会学的理论视角对社会信用制度进行研究,这在研究策略上是一种新的尝试。人们的社会信用关系是嵌入在一定的社会结构和社会制度之中的。从经济社会学的理论视角研究社会信用制度,一方面试图进一步整合社会学、经济学、法学、伦理学、管理学等学科的已有研究成果,从而深入地认识社会信用的制度基础和结构特征;另一方面,试图进一步探讨社会学与经济学在研究方法上的有机结合^①。实际上,社会学和经济学之间的交流与融合正在日益增强,这种交流与融合对社会学的发展肯定大有益处。

1.3 理论视角和分析方法

1.3.1 理论视角

对社会信用问题的研究,存在着许多不同的学科视角,侧重点也不尽相同。笔者从社会学的学科角度出发,综合运用社会运行论、理性选择、嵌入性和社会转型论的理论视角,应用社会结构分析方法、博弈分析方法等,以理性选择和嵌入性观点为微观基础,以社会运行论和社会转型论为宏观基础,在比较不同学科相关研究和梳理社会信用制度历史演变的基础之上,从中国转型社会信用问题的现实出发,分析社会信用的内在结构、社会信用形成机理和运行机制,揭示社会信用制度对促进社会良性运行和协调发展的作用,探讨治理中国社会转型时期社会信用问题的

^① 国外如马克·格拉诺维特、哈里森·C·怀特、尼尔·J·斯梅尔瑟、詹姆斯·S·科尔曼、阿瑟·L·斯丁奇科姆、阿奇·B·索伦森、理查德·斯威德伯格、周学光、边燕杰、林南等学者的相关研究,国内如李培林、张其仔、周长诚、刘世定、孙立平、刘少杰、冯仕政、张继等学者的相关研究,在这方面做了十分有益的探讨,并且对笔者的启发很大。(这里只是笔者就社会学领域了解的部分情况,当然还有许多社会学的其他学者和其他学科的专家学者在这方面做过比较深入的研究,由于时间和信息等方面的原因,笔者没有能够一一列出,请有关专家学者见谅。)

基本思路。

1.3.1.1 社会运行论

郑杭生从社会学对象的历史时代和现实社会出发,结合对中国社会历史发展过程的深入思考,提出了社会运行理论^①:社会学是关于社会良性运行和协调发展的条件和机制的综合性具体社会科学。郑杭生指出:“所谓社会的良性运行和协调发展,是指特定社会的经济、政治和思想文化三大系统之间以及各系统内不同部分、不同层次之间的相互促进,而社会障碍、失调等因素被控制在最小的限度和最小的范围之内。”^②对于社会运行的机制,郑杭生认为“社会运行机制是指人类社会在有规律的运动过程中,影响这种运动的各组成因素的结构、功能及其相互联系,以及这些因素产生影响、发挥功能的作用过程和作用原理。”^③社会运行机制是一个有机的系统,包括动力机制、整合机制、激励机制、控制机制和保障机制等五个二级机制,这几个机制既相对独立又相互联系。社会运行目标是由社会制度、民族传统、大众文化、历史条件这四个因素决定的,其中最重要的影响因素是社会制度。社会运行目标一旦确立之后,所有的社会运行机制都将围绕社会运行目标而建立,为实现社会运行目标服务^④。

中国已经明确确立了社会发展的目标,那就是建设具有中国特色的社会主义市场经济体制、建设全面小康社会、构建社会主义和谐社会。笔者认为社会信用制度作为现代市场经济社会的一个基础性制度,对建立和完善具有中国特色的社会主义市场经济体制具有重要的地位和作用。但是,由于目前中国社会的社会信用危机和缺失而引发了许多社会问题促使我们不得不正确地面对。社会运行理论是我们对此进行深入分析的社会学理论视角之一。

1.3.1.2 理性选择

社会制度是社会学研究的主要对象之一。如前文所述,“社会秩序何以可能”是社会学的一个基本命题,社会学自创立之日起所以就一直非常注重对社会制度的研究,这主要是因为只有通过对社会制度的深入研究才能解决“社会秩序何以

① 参见郑杭生.社会学对象问题新探.北京:中国人民大学出版社,1987年;郑杭生,李强等.社会运行导论——有中国特色的社会学基本理论的一种探索.北京:中国人民大学出版社,1993年;郑杭生,李迎生.中国社会学史新编.北京:高等教育出版社,2000年;郑杭生.社会学概论新修.北京:中国人民大学出版社,1998年;郑杭生.社会学概论新修(第三版).北京:中国人民大学出版社,2003年。

② 郑杭生.社会学概论新修(第三版).北京:中国人民大学出版社,2003年,第7页。

③ 郑杭生.社会学概论新修(第三版).北京:中国人民大学出版社,2003年,第33页。

④ 参见郑杭生,李强等.社会运行导论——有中国特色的社会学基本理论的一种探索.北京:中国人民大学出版社,1993年;郑杭生.社会学概论新修(第三版).北京:中国人民大学出版社,2003年,第36~50页。