

浙江省省级社会科学学术著作出版资金资助出版

浙江省2005哲学社会科学规划课题研究成果

XINRENLILUNYUJIYUZHIDUDE

QIANGZHIXINGCHENGXINXINGCHENGYANJIU

信任理论与基于制度的 强制性诚信形成研究

周文根 著

LILUNZHIDU

中国商业出版社

浙江省省级社会科学学术著作出版资金资助出版

浙江省2005哲学社会科学规划课题研究成果

XINREN LILUN YU JIYU ZHI DU DE

QIANG ZHI XING CHENG XIN XING CHENG YAN JIU

信任理论与基于制度的 强制性诚信形成研究

周文根 著

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

信任理论与基于制度的强制性诚信形成研究/周文根著. —北京:中国商业出版社, 2006. 12

ISBN 7-5044-5750-7

I. 信... II. 周... III. ①理解社会学—研究②社会公德教育—研究—中国 IV. C912.68 D648.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 163577 号

责任编辑:龚凯进

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店北京发行所经销
北京金瀑印刷有限责任公司印刷

*

787×1092 毫米 1/16 开 13.75 印张 200 千字
2007 年 6 月第 1 版 2007 年 6 月第 1 次印刷
定价:22.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

| 序 言 |

一、为什么要研究信任问题

对信任问题研究的必要性与其他问题的研究一样,可以从理论和实践两个方面来阐述。但对信任问题研究的更多地是来自于实践的需要。是改革开放以来中国社会产生的严重的普遍性不讲信用的现象,促使了对这个问题的探讨。在长期的计划经济体制下,无论在经济活动,还是在社会生活的其他方面,以行政强制性管理为主要特征的社会管理模式把经济活动限制在严格的计划管理轨道上,市场交换几乎没有。即使经济主体想采取失信等机会主义行为来获取不当利益也几乎不可能;而在社会政治生活中,以“单位”和“人民公社”为基本管理模式对人们的思想形成了高强度的禁锢,使人们在政治生活和日常生活中“慎言慎行”,几乎不敢越雷池一步。当然也就不敢采取欺骗等失信行为。人们相互之间比较信任。既不会去骗别人,也相信别人不会骗自己。

随着市场经济体制的确立,随着对外开放的不断深化,人们交往的范围迅速扩大,交往的方式变得自由,同“熟人”交往的模式渐渐地转变成同“陌生人”交往的模式。同时追求经济利益的观念迅速膨胀,拜金主义思潮一度曾经非常盛行。20世纪80年代后,采取欺骗等不诚信手段获取不当经济利益的现象开始蔓延,并一度曾经泛滥。商品假冒伪劣问题、诈骗问题、合同违约问题、虚假宣传问题、做假账问题等等不诚信行为十分突出。在某些地区、某些行业甚至已经到了泛滥成灾的程度。人们的诚信意识十分薄弱。整个社会弥漫着浓厚的“互不信任”气氛。90年代中期,一些失信严重的地区和行业在市场经济的活动中遭遇巨大损失的事实使人们感到信任和诚信对于我们这个社会是多么得重要。以“焚烧温州鞋”为代表性的一系列重塑诚信形象事件,开始了我国在市场经济体制下提高全社会诚信和信任水平的工程。

经过十几年的诚信建设,我国社会的整体诚信状况有了很大的好转。在一些经济比较发达的地区和一些行业,社会整体信任水平有了质的变化。我国个人征信体系已初步建立,并开始发挥作用。但勿需讳言,与一些发达国家比,我国目前的社会诚信水平还是比较低的,它已经严重影响了我国的社会经济发展进程和中国在国际上的形象。所以提高全社会的诚信水平是我们面临的一项迫在眉睫的任务。2003年10月14日通过的《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》中明确提出:“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,是建设现代市场经济体系的必要条件,也是规范市场经济秩序的治本之策。强化全社会的信用意识,政府、企业单位和个人都要把诚实守信作为基本的行为准则”。

信任问题不仅在中国是一个突出的问题,在经济高度发达和市场经济体制比较完善的西方国家,也是一个大问题。一直以来我们认为西方发达国家的信任应该是不成问题的。但最近接连暴露出来的问题大大出乎我们的意料。美国在2001年暴露了安然事件和安达信事件,2002年又暴露了美国世界通信公司假账总额超过70亿美元和施乐公司虚报营业收入60亿美元的大案。法国传媒大王维旺笛2001年虚增15亿欧元净利润。这一系列案件打破了西方发达国家的“诚信神话”,引起了我们对发达国家的信任问题的高度关注。这充分说明社会信任水平的提高是一个具有全球性、长期性、综合性的复杂问题。因此对信任问题研究的必要性首先来自于提高社会整体诚信和信任水平这个社会经济发展重的重大问题的需要。

信任问题或者说诚信问题进入经济学的研究视野是在20世纪70年代。国外学术界把信任作为与物质资本、人力资本平等的第三种资本,也称社会资本。20世纪五六十年代的经济学家谈经济增长,主要谈物质资本的问题,探讨物质资本怎么积累。到七八十年代,经济学家看到了人力资源在经济增长的重要作用,开始关注人力资本问题。1979年诺贝尔经济学奖获得者西奥多·舒尔茨(Theodore Schultz)是较早提出人力资本概念的经济学家。他认为由教育、保健、人口流动等投资所形成的人的能力的提高和生命周期的延长,也是资本的一种形式;人的质量是经济发展的重要因素,经济发展主要取决于人的因素,而不是自然资源的丰脊和物质资本的多寡。舒尔茨得出的人力

资源是经济和社会发展的重要因素的结论,对整个经济学的发展起到了极其重要的影响。

从20世纪90年代开始,人们开始非常关注社会资本的问题。而社会资本的核心内容就是信任问题,就是人与人合作方面的问题。它是发展经济学一个新的前沿领域。有人甚至预言,在不远的将来社会资本理论有可能成为社会科学中一个新兴的分支学科,甚至有可能导致经济学理论体系和整个社会科学领域一场新的革命。“社会资本”(social capital)概念最先由法国社会学家P. Bourdieu在1980年提出的,20世纪90年代以来,它成了多学科交叉研究的交汇点和纽带,使经济学家把研究视野扩大到传统上由社会学家、政治学家等研究的人际网络、共同规范、信任和公民社会制度等问题。美国著名发展经济学家、斯坦福大学教授G. Meier指出:“在相继强调物质资本、人力资本、知识资本之后,一些经济学家现在又把社会资本加到增长的源泉中。当社会相互交往产生外部效应和促进为获取市场之外的共同利益而采取集体行动时,社会资本就会产生经济收益。信任、互惠、人际网络、合作和协调可以被看作是调节人们的交往和产生外部性的民间社会资本”。而社会资本对经济发展的主要作用是通过加强人们之间的合作关系来提高人际信任程度,从而减少人们在经济活动中的交易成本,提高交易效率和经济运行效率,促进资源有效配置和经济增长。武汉大学郭熙保教授(2006)认为当一个社会中人与人之间互不信任的现象滋生蔓延,而且还形成了恶性循环:一个人不诚实的行为很可能“逼”得另一个本来诚实的人也变得不诚实了(即经济学的“劣币驱除良币”效应),由此导致坑蒙拐骗、假冒伪劣、欺诈隐瞒之风愈演愈烈,严重地影响了市场经济体制健康有效的运行。建立与市场经济体制相一致的行为规范和人际交往的诚信机制,使社会中每个行动者能够诚实守信,就成为完善市场经济体制的重要内容。

经济学界和企业界普遍认为,对于一个企业、一个地区或者一个国家来说,除了物质资本和人力资本之外,“信任”也是制约他们经济增长与社会进步的重要资本。一个国家只有物质资本的积累,经济增长不一定好。如果一个国家的社会资本和丰富,那么物质资本和人力资本的积累就会快得多。诺贝尔经济学奖获得者肯尼斯·阿罗对信用的作用有一个精辟的论述。他说,

实际上,每一种商业事务都有其信用作为基础,世界上落后国家的经济落后都可以归结为缺乏相互的信任。社会资本(当然主要指的是信任——笔者注)像齿轮之间的润滑剂,让一个社会平稳运转。在人们普遍信任他人而又值得他人信任的地方,人们较多地与周围的人通过所熟悉的方式打交道,因此每一笔交易和每一种社会事务都可以花较少的成本,而无须花时间和金钱去试探打交道的对方是否值得信任。美国马里兰大学教授艾里克·乌斯拉纳(Eric Uslaner)指出:“信任可以使生活健康和富有。当人们彼此信任时,他们就可能更好地照顾到别人的偏好,并且倾向于一个具有较高生活质量的更愉快的社会。信任可能不会直接产生财富。然而,由于宽容,它将促进贸易,进而导致更大的繁荣。”北京大学王登峰教授(2002)这样来评价信用:“在西方国家它是一种现实的约束力,使人们与周围的环境相结合,不易于受伤害,而且与诚实相结合,使他们的生活简单化了,让他们的生活更加幸福。而在中国文化下,你诚实反而容易受伤害。我们现在的社会已经到一个付出人际代价太大的地步。”霍布斯曾指出:人与人之间没有任何信用时,就会陷入“所有人对所有人的战争”,即所谓“霍布斯丛林”。现在的国际合作、跨国公司成功的案例不是很多,其中一个非常重要的原因就是国际合作中的信任关系很难建立。因此信任问题目前是世界都非常热的一个研究题目。

信任问题是一个综合性的社会问题,涉及多学科的研究,主要有社会学、伦理学、经济学、政治学以及心理学等学科。各个学科都有自己的研究视角和研究方法。经济学对信任问题的研究,虽然起步较晚,但由于与经济发展结合得比较紧密,对经济发展的学术贡献比较大,很快在信任问题的多学科研究中占据了独特的重要的学术地位。有5位研究与信任问题有关的信息经济学、博弈论的经济学家获得了诺贝尔经济学奖。经济学对信任问题研究的学科领域主要在制度经济学、产权经济学、信息经济学、博弈论、声誉理论等领域。

国内对信任(诚信、信用)等问题的相关讨论始于20世纪90年代。2000年后,国内对信任问题的研究明显多了起来,一些著名研究机构 and 高校还成立了专门课题组来研究信任与诚信问题。随着研究的深入,人们对信任问题的认识也不断加深,提出一些很有见地的学术观点。如北京大学的张维迎

(2001)教授以产权和信用之间的关系为切入点,对信任问题进行了研究,提出了“产权的清晰和保护是人们讲诚信的基本条件”的学术观点,即谓之“无产者无恒心,无恒心者无信用”。这个观点被认为是评价信用与产权关系的经典论断,被学术界广泛引用。西南财经大学程民选教授(2006)从产权与信誉关系的视野对诚信问题进行了探讨。他指出:“保护信誉资产,制约和惩戒经济领域中发生的失信行为,必须依托一个有效的产权制度,只有建立健全现代产权制度才能从根本上遏制经济领域中的失信行为。”

国内已公开发表的涉及信任、诚信等方面的文献也比较多。从学科的分布看,涉及社会学、伦理学、心理学、经济学等学科。从比较研究的角度,国外对信任问题的研究主要注重基础理论的研究,而国内的研究则侧重与一般的定性分析,对信任问题的定量分析、实证分析不够,描述性的多,深层次的理论分析比较缺乏。由于文化、制度、经济等国情不同,国外理论只提供了我们一个基本的分析框架或者研究的思路,而很难提出一些操作性较强的实施方案。所以,结合中国国情,根据经济学的基本原理,提出如何提高全社会的诚信和信任水平是广大经济学者所应该承担的社会责任。

二、本书的基本结构与特点

本书主要由几个模块组成。第一个模块是对信任理论的基本阐述,第二个模块是对相关经济学学科对信任问题研究成果的简要介绍和评介,第三个模块着重对中国社会当前的诚信状况进行了分析,第四个模块主要是对如何提高社会诚信水平进行了探讨,第五个模块则是对国外在诚信建设方面的经验作些评价。

本书主要特点:

1. 以基础性原理研究为侧重点。信任和诚信问题的研究涉及方方面面,它既是一个理论问题,也是一个实践问题。我们认为,对基础性原理的研究可以为社会诚信的实践提供很好的指导作用。本书提出了“连带责任机制是强制性诚信形成的基础性路径”的命题,为寻求解决诚信问题的办法提供了一个基本的理论分析框架。对组织化与诚信建设的关系、诚信建设中的集体行动问题均阐述了作者的观点。

2. 以经济学为基本研究工具。如前所述,信任问题是一个涉及多学科的问题,在社会学、伦理学等学科中,信任理论都具有很高的学术地位。很多的概念解释都是由这些学科完成的。而经济学学科对信任问题的研究是分散在各个相关的学科中的。分析的侧重点也相差很大。但经济学对信任问题的分析更具有刚性和可操作性。本书对涉及信任与诚信问题的主要经济学学科包括博弈论、信息经济学、新制度经济学、声誉经济学等相关学术观点进行了分析。

3. 本书提出了强制性诚信的观点,认为一个人或一个组织诚信意识的形成和诚信行为的产生是一个理性选择的结果,是一个利益最大化的“经济人”行为,符合古典经济学的基本假设。这也就是说,个人或组织之所以选择诚信的行为,主要是因为它明白了“如果失信,就需付出更多的代价”或者说“诚信可以为它带来好处”这个道理,主要是一个经济行为。这种行为的发生,并不是天然地发自内心的,而是迫于外部的压力,因而是一种强制性的诚信,而不是一种“自觉性”的诚信。所以通过一系列制度的设计来逼迫规范人们讲信用,进而上升到内心世界的诚实。

4. 对信任、信用、诚信等相关概念的关系作了较为深入的分析。认为信任是一组概念中的基础性概念。诚实守信、讲信用、讲信誉的最终目标是为了建立起人与人之间良好的相互信任的关系,从而极大地促进社会经济的发展。

5. 正因为本书侧重于基础原理性问题的研究,对一些具体操作层面的问题并没有太多的介入,虽然这些问题在社会诚信的建设中是非常重要的。如目前在全国广泛推行的个人征信系统的建设问题、信用等级评价问题以及对现有的各种诚信和信用建设和管理的具体办法和政策等均未做详细探讨,这也许会使本书读起来有点学究味。

| 目 录 |

序 言

第一章 信任理论概述(一)

- 第一节 信任问题研究的简要回顾..... 2
- 第二节 信任、诚信、信用等概念的解释..... 5
- 第三节 信任的分类 16

第二章 信任理论概述(二)

- 第一节 影响信任水平的因素 24
- 第二节 信任的作用 30
- 第三节 作为社会资本的信任 33
- 第四节 中国的信任文化 41

第三章 经济学对信任问题的相关研究

- 第一节 经济学对信任问题研究概述 46
- 第二节 信息经济学对信任的相关研究 49
- 第三节 博弈论对信任问题的相关研究 57
- 第四节 新制度经济学对信任问题的相关研究 66
- 第五节 声誉理论对信任问题的相关研究 78

第四章 中国社会的诚信状况

第一节	当前中国社会诚信状况	84
第二节	引起我国社会诚信缺失的原因	91
第三节	诚信缺失的危害	96

第五章 提高诚信水平的手段

第一节	道德教育	101
第二节	产权保护	109
第三节	法制建设	111
第四节	政府诚信与政府监管	115
第五节	信用体系建设	120

第六章 基于制度的强制性诚信形成机理研究

第一节	设计制度的基本假设	130
第二节	连带责任:强制性诚信形成的基础路径	133
第三节	组织化与诚信建设	139
第四节	集体行动与诚信建设	143

第七章 行之有效的诚信提升途径

第一节	大力发展连锁经营	148
第二节	推进商会建设	153
第三节	积极推进品牌化经营	164
第四节	推进专业化分工与产业群建设	168

第八章 国外诚信建设比较研究

第一节 总体描述·····	174
第二节 美国的诚信建设·····	179
第三节 德国的诚信建设·····	185
第四节 日本的诚信建设·····	190
第五节 对我们的启示 ·····	192
后记 ·····	199
参考文献 ·····	200

第一章

信任理论概述(一)

第一节 信任问题研究的简要回顾

虽然人们很早就对信任问题予以了关注,20 世纪初,社会学家开启了关于信任问题的研究。齐美尔是最早对信任问题进行专门系统研究的学者。他在 1900 年出版的著作《货币哲学》中指出:“信任是社会中最重要的一综合力量之一”。但长期以来学者们并没有把其当作重要的问题进行研究。正如《信任与权利》一书的作者尼克拉斯·卢曼(Niklas Luhmann)所指出的:“信任从来都不是主流社会学的课题,无论古典作家还是现代社会学家在其理论的构建中都没有使用这个术语。”“而经济学家们对信任和友谊这类适合联系在市场交换中的作用并不高看”。

20 世纪 70 年代开始,人们对信任问题变得越来越重视。越来越多的研究者,包括经济学、社会学、政治学、管理学、心理学和人类学等学科的学者,加入到信任问题的研究队伍中。信任问题成为一个多学科关注的问题。1979 年,德国社会学家卢曼(Luhmann)出版了《信任与权力》,提出了信任是对减少社会交往的复杂性从而简化社会交往的观点,成为社会学对信任问题研究的主要流派之一。美国学者巴伯(Barber)在《信任:信任的逻辑与局限》一书中从技术能力和信用责任两方面来研究信任的意义,提出了“合理的不信任”即信任从来不是完全充分的、信任从来没有在社会关系中得到完全实现的学术观点。美国学者詹姆斯·科尔曼在《社会理论的基础》(1990)和帕特南在《使民主运作:现代意大利的市民传统》(1993)和《独自打保龄球:美国下降的社会资本》中都提出了信任是与物质资本、人力资本同等重要的社会资本的三要素之一的论点。随后当今美国著名学者弗兰西斯·福山(Fukuyama)在《信任:社会道德与繁荣的创造》(1995)这一著名的信任著作中,提出了对信任产生的另一种解释,同时对不同文化下的社会的信任度与经济发展作了比较。认为

信任来自道德传统的伦理习惯,是本社会共享的伦理道德的产物;信任由文化决定,它产生于宗教、伦理、习俗等文化资源。另外还有许多心理学家如多依奇(Deutsch)、霍斯英(Hosmer)、罗特(Roter)、怀特曼(Wrightman),社会学家刘易斯(Lewis)、威格特(weigert),经济学家阿罗·赫希等人在他们的研究中涉及到了信任问题,提出了许多独到的学术见解。

我国学者在20世纪80年代开始介入对信任问题的研究。到90年代中期,一些在国内有影响的学者如郑也夫、张维迎、彭泗清等分别从社会学、经济学等学科对信任问题进行了探讨。研究的特点主要是围绕着当代中国信用缺失、社会信任度下降等问题展开。研究的视角和方法多种多样。有的从现代生物学的视角对信任问题进行了独到的深入研究;有的则从中外比较的角度对中国与其他信任水平较高的国家的社会诚信情况进行了对比研究;有的则重点研究中国社会和中国人的信任结构、特征等信任问题予以研究。从分析方法上看,既有理论上的推导分析,也有大量的实证分析。张维迎、柯荣住在2003年第3期《经济研究》上所发表的《信任及其解释:来自中国的跨省调查分析》一文就是一篇实证分析的代表作。

从目前的研究看,对信任问题研究的主要内容有如下几个方面:信任的含义和定位。关于信任的类型、关于信任的功能和地位、信任的建立机制以及信任与其他因素的综合关系的研究等等。

信任是一个复杂的问题,牵涉到许多因素,诸如人格特征、社会阅历、风险、信息、交往等范畴或因素有关。很多学者都从自己的学科领域,将上述因素纳入到信任研究中。这种信任的相关性分析对解决社会信任问题会提供许多有益的操作方法,意义重大。

当前信任问题研究中存在的主要缺陷:

第一,总体上看,研究内容还缺乏整体性和系统性,特别是对信任的发生机制及信任的本质等一些问题还缺乏深刻的研究;研究角度缺乏足够的视野和眼光,一些研究只是在重复外国学者的论述,而少有学者能创造性地结合其他学科的成果进行研究;研究方法单一,大多数研究局限于某一具体学科方法的应用,缺乏多学科方法的交叉与融合。

第二,对信任及其价值在当代社会的实现机制和实现过程等问题的研

究,其研究过程中没有紧密结合当今中国社会转型这样一个深刻历史背景来进行历史分析,从中找出当今社会信任缺失的原因,并由此建立一个能够较为有效解释信任发生机制的理论模型。

第二节 信任、诚信、信用等概念的解释

围绕着信任问题,有一些经常使用的概念,如信任(Trust)、信用(Trustworthiness; Credit)、信誉(Credit、Prestge)、诚信、声誉等。这几个概念在内涵上有区别,使用的场合也不完全相同。学术界的理解也不完全相同,但是它们属于同一组概念,都属于信任的范畴。如在《韦伯斯特词典》、《牛津现代高级英汉双解词典》中,信用或信誉的概念均存在着信任的含义,因此我们可以把信任作为这一组概念的基础性概念。

由于与信任相关的几个相近概念中都含有“信”字,所以我们首先来分析一下信的含义。信字,在字型结构上看为“从人从言”,讲的是言谈的诚实性,言由心出,表里一致。信字原本讲的是在神面前祷告和盟誓的诚实不欺之语。《新华字典》对“信”的含义解释涉及到这方面的有两个:一是做“诚实,不欺骗”的解释,如“信用”、“失信”等名词中的“信”字都做这个解释;二是做“信任,不怀疑,认为可靠”的解释,如“信赖”中的“信”就做这个解释。

除上之外,我们在实际中,还经常接触许多与“信”有关的概念,如相信、信贷、信仰、信奉等。这些概念中的“信”的含义是一致的。

一、信任的概念

我们认为最具代表性的解释可以以《英语牛津字典》中的解释为准。《英语牛津字典》对信任的解释是:“对某个人某个事物的品质和属性或某个陈述的真实性的相信或依赖”。除此之外,一些字典和学者,包括诸如社会学、经济学、政治学、心理学等学科的学者对信任都给出了自己的见解。

国外学者给出的一些信任定义,列举如下:

1. 信任是假定对于某人或某事有信心的依赖;是对未来的或可能发生的事情的信赖(《韦伯斯特新国际词典》)。