

◆ 北京大学经济学院 中青年学者文库 ◆

# 社会资本、信任与经济增长

SOCIAL CAPITAL, TRUST AND ECONOMIC GROWTH

崔巍◆著

雅外借



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

◆ 北京大学经济学院 中青年学者文库 ◆

# 社会资本、信任与经济增长

SOCIAL CAPITAL, TRUST AND ECONOMIC GROWTH

◆ 崔 巍 ◆ 著



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

## 图书在版编目(CIP)数据

社会资本、信任与经济增长 / 崔巍著. —北京: 北京大学出版社, 2017. 3

(北京大学经济学院中青年学者文库)

ISBN 978-7-301-28216-8

I. ①社… II. ①崔… III. ①社会资本—影响—经济增长 ②信用—影响—经济增长 IV. ①F061.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 054093 号

- 书 名** 社会资本、信任与经济增长  
SHEHUI ZIBEN、XINREN YU JINGJI ZENGZHANG
- 著作责任者** 崔 巍 著
- 责任编辑** 任京雪 刘 京
- 标准书号** ISBN 978-7-301-28216-8
- 出版发行** 北京大学出版社
- 地 址** 北京市海淀区成府路 205 号 100871
- 网 址** <http://www.pup.cn>
- 电子信箱** [em@pup.cn](mailto:em@pup.cn) QQ:552063295
- 新浪微博** @北京大学出版社 @北京大学出版社经管图书
- 电 话** 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926
- 印 刷 者** 北京宏伟双华印刷有限公司
- 经 销 者** 新华书店
- 730 毫米×1020 毫米 16 开本 18.25 印张 318 千字  
2017 年 3 月第 1 版 2017 年 3 月第 1 次印刷
- 定 价** 48.00 元

---

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-62752024 电子信箱: [fd@pup.pku.edu.cn](mailto:fd@pup.pku.edu.cn)

图书如有印装质量问题, 请与出版部联系, 电话: 010-62756370

# 前 言

改革开放以来,我国经济发展取得了举世瞩目的成就。据 GDP 核算方法反映的我国 1978 年的 GDP 总量为 3 645. 2 亿元,2008 年的 GDP 总量达到了 300 670 亿元,年均增长率为 8. 08%,同时,我国人均 GDP 也呈指数上升趋势。然而,经济发展的变化却在我国不同的省区之间存在着非常大的差异。以 2000 年不变价格计算,2000 年,东部地区人均 GDP 为 11 438. 63 元,是中部地区的 1. 98 倍,是西部地区的 2. 62 倍。到 2012 年,东部地区人均 GDP 为 39 668. 49 元,是中部地区的 1. 71 倍,是西部地区的 2. 46 倍。尽管经济增长差异的倍数有所缩窄,但不可否认的是,这种差异仍显著地存在。

那么,我国各省区之间经济增长存在差异的原因何在? 很多学者在传统的解释框架下,基于物质资本和人力资本等要素对这一问题给出了部分回答。通过对经典经济增长理论的研究范式进行梳理,不难发现,从注重物质生产和积累的古典经济增长理论、注重外生技术进步的新古典经济增长理论,到注重内生技术进步的内生经济增长理论,基本上都是以“资本”为载体来对经济增长进行考察的。一直以来,公认的资本形式是传统的物质资本和人力资本。但是,随着研究的深入,学者们发现,在其他条件相同的地区,尽管拥有类似的自然禀赋、物质资本和人力资本,但是其在金融发展和经济增长等方面仍呈现出较大的差异。那么,如何对这一现象进行解释呢?

长期以来,随着现代经济学的发展,经济交易中的社会因素逐渐被剥离出去。一个经典的经济研究框架是瓦尔拉斯一般均衡模型。在该模型中,市场中的交易和互动被抽象为通过代理人来完成的信息传递过程。而代理人之间并不见面,他们只是单纯地传递买卖指令。然而,在实际的经济活动中,经济行为深深地植根于社会结构之中,代理人的决策受到大量的社会和文化因素的影响。越来越多的研究开始强调社会和制度因素、社会规范和信任等因素在经济发展中的重要作用,这些研究重新将社会因素与经济交易和经济发展联系起来。

近些年来,经济学家越来越认识到社会资本在经济增长中的重要作用。在传统的物质资本、人力资本和知识资本的基础上,经济学家开始将社会资本加入到经济增长的源泉中来。自皮埃尔·布迪厄(Pierre Bourdieu)在 1980 年正式



提出“社会资本”这一概念以来,社会资本理论已成为比较有影响力的分析框架之一,并逐渐被经济学研究所采纳。传统经济学家认为,土地、劳动力和物质资本是形成经济增长的三种基本要素。20世纪60年代,新古典经济学家西奥多·W.舒尔茨(Thodore W. Schultz)和加里·贝克尔(Gary Becker)进一步强调了人力资本的重要作用。而最新研究表明,即使拥有最高级的物质资本和人力资本,也难以实现经济增长目标,除非人们愿意与其他人交流和分享工作,愿意在一种信任和合作的氛围中共享技能和资源,这便是社会资本投入。

社会资本被认为是影响地区收入差异的一个重要因素。一国的经济增长不仅取决于资源禀赋、生产要素和技术进步等现实因素,也受到信任等社会资本的影响。尤其是在经济全球化的今天,市场经济在一定意义上首先是信用经济。因此,考察信任对经济增长的影响具有较强的现实意义。

古谚有云“仓廩实而知礼节,衣食足而知荣辱”。若以社会资本和信任为“礼节”或“荣辱”之一,以经济增长为“仓廩实”及“衣食足”,则因“知礼节”“知荣辱”,才能“仓廩实”“衣食足”。自20世纪七八十年代以来,学者们尝试从社会资本和信任的角度给出回答。一些研究从理论和实证的角度探讨了社会资本与经济绩效之间的关系。社会资本对经济效率产生影响的一个重要途径是改善信任水平。既有研究显示,一个国家的信任水平越高,收入水平就越高。在社会资本水平比较高的地区,人们之间彼此信任,相信其他人会履行承诺,相信违反承诺的人会遭到相应的惩罚。这有助于降低交易成本,促进生产和交易的完成,进而有助于促进经济发展。

但是,社会资本是如何影响经济增长的?社会资本对经济增长的作用机制是什么?本书在对社会资本及信任进行内涵分析和经济学诠释的基础上,探讨了其对经济增长的影响,以及具体的作用机制。本书的主要内容分为两大部分:第一部分是对社会资本进行概括和内涵分析,包括社会资本的概念、特征、经济学视角下的诠释,以及对社会资本的衡量方法。社会资本是与信任、文化和行为准则以及社会网络等密切相关的社会结构特征,它有助于人们进行有效的合作并实现共同的目标。社会资本的特征包含信任、文化和行为准则,以及社会网络等三个方面。从经济学的角度上看,社会资本是一种内在的、独立的社会关系,是一种社会均衡状态。其中,信任是社会资本的重要特征和组成部分。信任的内涵包含信念和偏好两个部分,其中信念部分是指对其他人信任度的预期,而偏好部分既包括自身的风险偏好,还包括对社会的风险偏好,例如无私、互惠、背叛、厌恶等。粗略地看,社会资本可以分为两种类型:认知型社会资本和结构型

社会资本。前者包含社会资本的前两个特征,即信任、文化和行为准则。后者主要包含社会资本的第三个特征,即客观的社会网络。

第二部分讨论社会资本与经济增长之间的关系。越来越多的实证研究表明,社会资本对经济的可持续发展有着重要的影响。然而,从理论和实证层面上看,社会资本与经济增长之间的关系是非常复杂的。对社会资本的研究一定不能脱离其所在的社会和经济情境。不同类型和表现形式的社会资本对经济增长的影响是不同的。一种特定形式的社会资本可能对某些行为有积极的促进作用,但是对其他行为可能是无用甚至是有害的。比如,以信任为代表的认知型社会资本能够显著地促进经济增长。在纽带型社会资本下,人们倾向于追求小范围的宗派或群体利益,这常常不利于增进整个社会的福利水平。连接型社会资本有助于在全社会范围内的不同网络之间形成合作和规范,促进社会资本得到良性循环并带来经济发展。另外,社会资本对经济增长的影响,与正式制度、人力资本、政府绩效和金融发展密切相关。本书分别从这几个角度讨论了社会资本对经济增长的影响机制。

本书的研究具有重要的政策含义和现实意义。这方面的研究为我国经济发展提供了一个新的研究角度,架设了社会结构和社会特征视角,而不仅仅是经济视角,点破了单纯从物质层面考虑经济增长问题的各种观点的片面性,并为旨在提高社会资本和信任水平的相关政策提供了有力支持。以地区经济增长为例,除进一步释放市场经济活力并推进对外开放外,西部地区还需立足于社会资本建设,改善信任环境,提高信任水平。唯此,才能逐步缩小与东部地区的收入差距,而中部地区则应采取积极措施维持信任优势,巩固和加强市场制度建设。我国在传统上被认为是属于低信任度的社会,因此,“一手抓精神文明,一手抓物质文明,两手抓,两手都要硬”有着穿越历史的洞见性。2014年6月,国务院关于《社会信用体系建设规划纲要(2014—2020)》正式颁布和实施,意味着我国的信用体系建设进入到了一个全新的发展阶段,这将为提高信任水平、促进我国经济健康发展奠定坚实的制度基础,这对于整合社会资源,为经济现代化营造良好的生态环境具有积极的意义。

崔巍

2016年9月



## 第一篇 社会资本的内涵分析

<b>第 1 章 社会资本的概念与特征</b>	/ 3
1.1 社会资本的演进	/ 4
1.2 社会资本的特征	/ 8
1.3 社会资本的性质	/ 20
<b>第 2 章 经济学视角下的社会资本</b>	/ 27
2.1 社会资本的经济学起源	/ 27
2.2 社会资本:一个中性的概念	/ 29
2.3 社会资本的 classification 和表现形式	/ 31
2.4 社会资本:经济中内在的、独立的社会关系	/ 35
2.5 社会资本:一种社会均衡状态	/ 44
<b>第 3 章 信任:内涵及影响因素</b>	/ 49
3.1 信任的定义	/ 49
3.2 信任的形成	/ 51
3.3 信任的内涵:信念与偏好	/ 59
3.4 信任的影响因素	/ 66
3.5 经济发展中的信任	/ 77
<b>第 4 章 社会资本、信任的衡量</b>	/ 85
4.1 社会资本的衡量	/ 85
4.2 信任的衡量	/ 89
4.3 我国社会资本的测量体系	/ 102



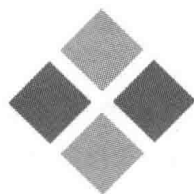
## 第二篇 社会资本与经济增长

<b>第 5 章 社会资本与经济增长:理论概述</b>	/ 109
5.1 社会资本与经济增长的关系	/ 109
5.2 社会资本对经济增长的影响途径	/ 115
5.3 个人信任水平与投资收益	/ 121
<b>第 6 章 社会资本与经济增长:一个批判的视角</b>	/ 128
6.1 社会资本一定有助于经济增长吗?	/ 128
6.2 一个批判的视角	/ 131
6.3 社会资本的不同类型与经济增长	/ 136
<b>第 7 章 社会资本、正式制度和经济增长</b>	/ 151
7.1 人际可靠性关系的来源:社会资本与正式制度	/ 152
7.2 社会资本与正式制度的内在联系	/ 154
7.3 社会资本和正式制度的共同作用	/ 159
7.4 经验研究	/ 171
<b>第 8 章 社会资本、人力资本与经济增长</b>	/ 180
8.1 社会资本与人力资本	/ 180
8.2 人力资本与经济增长	/ 186
8.3 社会资本、人力资本对经济增长的影响	/ 192
8.4 经验研究	/ 197
<b>第 9 章 社会资本、政府绩效和经济增长</b>	/ 204
9.1 社会资本与政府绩效	/ 204
9.2 政府绩效与经济增长	/ 213
9.3 经验研究	/ 216
<b>第 10 章 社会资本、金融发展和经济增长</b>	/ 225
10.1 金融的本质:信任	/ 226
10.2 社会资本的涵义与金融发展	/ 229
10.3 社会资本对金融发展的影响机制	/ 232
10.4 社会资本与股票市场参与	/ 239
10.5 经验研究	/ 247



第 11 章 社会资本研究的未来	/ 256
11.1 研究小结	/ 256
11.2 政策含义	/ 258
11.3 未来研究方向	/ 260
参考文献	/ 264

第一篇



社会资本的内涵分析



## 第 1 章 社会资本的概念与特征

传统经济学家认为,土地、劳动力和物质资本是促进经济增长的三种基本要素。20 世纪 60 年代,西奥多·W.舒尔茨和加里·贝克尔等新古典经济学家提出了人力资本的概念,认为社会中受过教育和身体健康的劳动者的数量,决定了以上三种传统要素能在多大程度上发挥作用。然而最新研究表明,即使拥有最新的机器、颇具资质的劳动者和最创新的想法,也不一定会带来生产力的提高,除非这些劳动者可以和其他人进行交流并分享他们的工作。人们都是在不同的群体中生活和工作的,在群体中获得的关心、友谊、鼓励和支持等,都可以在无形中形成人们的价值观念和身份认同。人们愿意在一种信任和合作的氛围中共享他们的技能和资源,以实现他们共同的目标。

比如,对于很多公司的管理者来说,在员工之间培养合作的工作氛围,与外部合伙人之间建立起相互信任的关系,都是非常重要的。他们将越来越多的资源投资到这些并不与生产过程直接相关的活动中。同时,员工对工作的满意度也越来越多地受同事之间良好的人际关系的影响,而不仅仅是依赖于传统意义上的工资水平和工作环境。事实上,这些关系型投资与传统意义上的厂房、机器等物质资本一样,也会对公司的经济绩效产生重要影响。

对应于传统的物质资本和人力资本,新经济社会学领域的社会和政治学家把以上这些称为社会资本。这是一个较为宽泛的概念,包括那些有助于人们进行集体行动来实现共同利益的行为准则和社会网络。一般来看,在社会资本较为发达的社会中,人们感到更加文明、幸福、安全、富裕,社会更易于监管等,人们能够找到和从事比较满意的工作,参与服务于公共利益的事业,能够有效地监管其他人行为、无争议地履行合同协议、有效地利用既有资源、友好地解决争端,等等。同时,社会资本与经济发展之间应该是相辅相成的,较快的经济发展也有助于形成和维护较高水平的社会资本。

1958 年,经济学家爱德华·C.班菲尔德(Edward C. Banfield)出版了社会学领域的一部经典著作——《落后社会的道德根据》,在书中他指出意大利南部地区的落后源于信任的缺乏,那里的信任仅存在于狭小的家庭范围内,被称为“无道德的家族主义”(amoral familism)。然而在当时,这一理论不仅难以融入



主流经济学框架,而且也难以被其他经济学家所接受。直到大约 40 年后,经济学理论才开始认识到社会资本和信任在经济发展中的重要作用。比如,信任能够减少由契约不完全性所带来的社会净损失。自此,社会资本这一概念越来越多地出现在经济学领域。同时,社会资本也被广泛地应用于社会科学的各个领域,并用来解释大量的经济和社会现象:从公民的政治参与到正式制度的完善、从公民的健康到政府绩效的发挥、从公共服务的有效性到一个国家或地区的整体经济发展水平,等等。

## 1.1 社会资本的演进

作为一个跨学科、多维度的新生概念,社会资本的内涵非常丰富,外延也极为广泛,吸引了来自政治、经济、社会、教育和文化等领域学者的关注。在现实生活中,社会资本这一概念常常受到各方人士的追捧。人们尝试用社会资本来解释多种经济、社会甚至是政治问题,例如公民素质的低下、治安的混乱、政府治理的低效,以及经济发展的落后,等等。然而,在理论界,对社会资本的研究还不是很规范、系统。特别地,对社会资本的定义还比较模糊。因为社会资本的含义非常宽泛,它似乎涵盖了人际关系的任何方面,比如人际关系的存量及变化、特征,以及人际关系发挥作用的条件、途径和方式等。

一直以来,对于一些比较新鲜的概念,尽管理论界已经认识到其在经济中的重要性,但是却很难给出精确的定义,直到这些概念能够被准确地衡量。“社会资本”这一概念便是如此。当前,学者们对社会资本尚没有一个统一的衡量标准,也没有一个统一的定义。事实上,类似地,理论界对于“人力资本”的认知也是如此。Lucas(1988)曾指出:“至少对于我来说,人力资本这一概念刚出现时,看起来非常虚幻。但在经历了二十多年的研究后,我们看到人力资本的应用非常广泛。”直到近些年来,学者们才开始强调社会资本在经济发展中的重要作用。

尽管“社会资本”这一概念提出得较晚,但是社会结构、人际网络、社会观念等对个体或集体绩效的影响,众多学者都有过观察与论述。例如,亚当·斯密在《道德情操论》中曾将经济现象融入社会习俗和道德观进行研究,并认为美、德带来的信任是商业社会联系的纽带。在《国富论》中,他讨论了商业资本面临的在“人类的愚蠢与不正当行为”方面的危险,以及罗马帝国的限嗣继承制和佃农制度对生产力造成的阻碍。大卫·休谟在《道德原理研究》中提到,忠实、真诚,以及具有直接促进社会利益的趋向,是信任的根源,能给一个人的生活带来经济利

益、幸福和尊敬。卢梭在《社会契约论》中指出,社会纽带的松紧、行政距离的远近对于一国效率的高低影响巨大,他还指出,物质资料的丰裕程度与政体选择息息相关。托克维尔在《论美国的民主》中谈到了美国人具有的推崇个人主义、追求平等等国民特征所带来的民主氛围对国家面貌带来的影响,同时用“合作的艺术”描绘了美国人对民间合作的热衷,认为“美国是世界上最便于组党结社,并把这一强大行动手段用于多种多样目的的国家”“人们的愿望一定会通过私人组织的强大集体自由活动得到满足”,这有助于使人民的力量集中到一起,并最终促进了美国的繁荣。与之相比的是在《旧制度与大革命》一书中,他说大革命前夕法国社会“比以往更加分割成一个个陌生的小团体,彼此漠不关心”“每个小团体都只图私利,事不关己,高高挂起”,而这些现象导致了法国的衰败和大革命的爆发。马克斯·韦伯的《新教伦理与资本主义精神》则提出新教中诚实、节俭等习俗,对外传播扩张的欲望,以及联系紧密的社团对于早期的资本积累特别是资本主义世界的兴起起到了巨大作用。齐美尔则对信任这一概念进行了专门的论述,他在《货币哲学》一书中指出信任支撑了信用交易,例如 16 世纪以来,信誉被纳入债券交易,为交易提供了极大的便利。他还指出,“离开了人们之间的一般性信任,社会自身将变成一盘散沙”“不仅仅是货币经济,而是任何经济都依赖于这种信任”。

在社会科学研究中,社会资本的概念最早是由 Hanifan(1916)提出的,他首次用社会资本来解释社区参与对提高学校教育水平的重要性。但在 Hanifan(1916)的研究之后,社会资本就淡出了社会科学研究的视野。直到 1958 年,爱德华·班菲尔德用社会资本来解释意大利南部经济发展的落后,但是这一研究没有引起经济学界的关注。接下来,Bourdieu(1980,1986)、Coleman(1988)和 Putnam(1993)对社会资本的研究颇具代表性。

在社会学领域,Bourdieu(1980,1986)提出,社会资本是由与公民的信任、互惠和合作相关的一系列态度和价值观构成的。社会资本具有社会结构和社会关系的特征,能够使人们之间相互合作、信任、理解和同情,有助于推动集体行动和实现集体的共同目标。他明确地将社会资本与经济和文化资本区分开来,指出资本有三种形式:经济资本、文化资本和社会资本。社会资本是有形和无形资源的总和,是可以被个人利用以实现自己的目标和提高自己的社会地位的个人关系,是人们通过参与社团组织而逐渐积累起来的机会和优势,是社会网络内个体成员或群体所拥有的实际及潜在的资源总和。对于个人和群体来说,这种资源可以通过可持续的社会网络得到累积,而这种网络是基于成员之间的相互熟



识的正式和非正式的关系。同时,这种社会关系有助于社会成员表达自己的利益需求,可以解决不同阶层间的利益冲突,而且,是阶层间斗争的一种重要资源。具体地,社会资本由两部分组成:(1)它是一种与社会网络及其成员密切联系的社会资源。一个成员拥有社会资本的存量取决于他能够有效利用的社会网络的规模。(2)社会资本是一种能力,这种能力来自成员之间特定关系的总和,而不是特定群体的特定关系。

在 Coleman(1988)看来,不同于其他形式的资本,社会资本内生于社会成员的相互关系中,而不是产生于成员本身或相应的物质资本中。社会资本不单单是个人自由,而且具有社会结构和社会网络的属性,是嵌入在人际关系中的一种公共产品。社会资本应该由它的功能来定义。它不单有一种本质,而且包含多种本质,其中有两点共性:(1)它们都包括社会结构的某些方面;(2)它们有助于处于该社会结构中的人们完成共同的任务。Coleman(1990)进一步将社会资本描述为人们从社会关系和社会纽带中获得的有价值的资源。社会资本来源于人们之间的相互联系。他强调了社会资本的社会结构和公共产品性质。社会资本与其他形式的资本的共性在于,都是生产性的,并使某些目标的实现成为可能。

颇具代表性的定义来自对社会资本最为熟识的罗伯特·D.帕特南(Robert D. Putnam)发表于1993年的经典著作《使民主运转起来:现代意大利的公民传统》。在书中,帕特南对意大利当地政府的绩效进行了研究,认为公民对社会和公共事务的参与程度,即社会资本,对当地社会和政治制度的绩效有重要影响。其中,社会资本是有助于人们有效实现共同追求的目标的社会网络、文化和行为准则、信任等特征;或者说,是那些通过促进人们的合作行为而提高社会有效性的社会组织特征,包括信任、行为准则和网络。进一步地,Putnam(2000)认为,社会资本是人际关系、社会网络,以及由此产生的信任和互惠,而信任是社会资本的先决条件。林南(2001)指出,社会资本是一种嵌入在社会结构中的可以通过有目的的行为来获取的有价值的资源,人们可以通过对社会关系进行投资以在市场上获得回报。

为了更好地从经济学的角度考察社会资本的重要性,学者们从不同角度进行了研究。比如,一些学者(Levi, 1988; Udry, 1990; Besley *et al.*, 1992; Ostrom, 1996; Grootaert and Van Bastelaer, 2002)认为,作为一种生产性资产,社会资本主要指社会组织的某些特征,这些组织包括循环储蓄和信用协会、灌溉管理系统、信用安排、公民社团以及互助保险安排等;一些学者(Jodha, 1986; Ostrom, 1990; Dasgupta and Maler, 1991; Bromley *et al.*, 1992; Baland and

Platteau, 1996)通过对贫困国家的地方性共有资源,例如渔业、池塘和湖泊、森林、牧场和打谷场等,进行有效管理的案例分析,认为社会资本包含一些公有制度的特征,这些制度可以带来共同行动的好处;一些学者(Dasgupta, 1988, 2000, 2009)关注了信任在其中的重要作用;还有一些学者考虑了更为宽泛的概念,比如 Gambetta(1993)通过考察延伸的亲属关系、游说组织、街道帮会等一些与资金资助相关的、具有等级制度的组织,例如印度的贾吉曼尼体系和意大利的黑手党等,发现这些紧密的社会网络不一定会带来整体经济的增长,至少在长期是这样。Dasgupta(2000, 2008)指出,理论和实践上的证据显示,即使不存在明显的高压政策,一些公有性质的关系甚至会使某些人的福利降低,因此这些公有关系也可能具有剥削性质,与社会资本相关的社会关系主要是指存在于群体内部的个人和政府之间的关系,它与公民社会的运转密切相关。

从理性选择理论的角度,Becker(1964, 1996)把社会资本描述为生产过程的一个中间产品,是可以满足人们需求的效用函数中的一个自变量。在进行效用最大化的过程中,人们理性地投资于社会资本。社会资本是完全理性且具有完全信息的人们在实现效用最大化过程中的一种重要的个人资源。从新经济社会学的角度,Granovetter(1973, 1985)认为,社会资本是实现宏观经济目标的集体性资源。社会资本主要是将社会关系连接起来的社会网络,它是分享信息和知识、降低不确定性和交易成本的有效途径。

当然,一些学者对社会资本的定义提出了质疑,认为“资本”应该具有一定的所有权,所以严格上来讲,社会资本不能被称为“资本”。比如 Bowles and Gintis(2002)指出,应该用“社会群体”(community)来代替,因为社会群体更加关注群体内部人们的行为,而不是所有权,而且在群体内部,人们可以通过各种途径来进行直接和经常性的交流。Arrow(1999)同样强调,“资本”应该是可转让的,也就是说所有权可以在不同人之间进行转让,而社会资本很难进行转让。也有一些学者质疑,对社会资本的定义将一些本身并不相关的概念混合在了一起,例如信念、行为准则以及与人际关系相关的资产,但是却没有解释为什么这样一个笼统的定义会有助于我们理解经济发展。随后,一些学者给出了更为笼统的定义。一些研究(Putnam, 1993; Schuller, 2000; Woolcock, 2000)认为,社会资本是一种有助于实现集体目标的资源。Woolcock(2000)指出,社会资本是那些能够促进集体行为的一些行为准则和社会网络。Glaeser(2000)进一步强调,作为一种社会资源,社会资本不仅对集体行为有利,而且也可能对个人行为有利,即使后者有时与集体行为的目标存在冲突。比如,一个企业家可以从他所参加





的各种社会网络中获取知识和收益,这意味着社会资本对于这个企业家来说是有利的,但是这个企业家的目标和动机却可能与该网络中的其他人存在冲突。Woolcock(1998)也对社会资本的定義进行了较为广泛的探索,他认为一个国家或地区的社会资本包含四个层面:(1) 横向社会组织的发展程度;(2) 存在于社区内部的社会关系的本质;(3) 公民与国家之间的联系;(4) 政府绩效和制度建设水平。世界银行报告(1998)指出,社会资本是一个群体内部社会和文化的一致性,是能够约束和促进该群体内部或群体之间进行交流与合作的行为规范和价值观念,并通过将不同群体联系起来以促进经济和社会的发展。Bowles and Gintis(2002)认为,社会资本通常是指信任、为其他人考虑的互惠和合作精神、其所在群体的行为准则,并惩罚那些不遵守规则的人。也有一些学者认为,应该从社会资本的功能角度给出定义。但是从这个角度,很难区分社会资本的成因和结果。比如信任,作为社会资本的重要组成部分,产生于人们对社区活动的广泛参与,但是社区参与本身也是社会资本的一种表现形式。

## 1.2 社会资本的特征

在社会科学领域,社会资本是一个比较模糊的概念。尽管以上学者对社会资本的研究来自不同的角度和应用领域,但不难发现,这些定义具有一些共性:(1) 社会资本是特定社会结构和文化结构的某些特征;(2) 这些特征可以使其成员获得正的外部性,且在实现目标的过程中获得竞争优势。

事实上,信任、合作准则、群体间联系等都属于社会资本的范畴。学术界对社会网络、行为准则和人际信任的研究也有相当长的历史。Coleman(1990)和Putnam(1993)都认为,信任和公民意识是社会资本的主要方面,强调了社会上超越亲缘关系的人们之间较弱的联系的重要性。Putnam(1993)指出,社会资本是主观的社会规范和客观的社会特征及其可能的结果,包含一些常设组织的特征,比如信任、文化和行为准则,以及社会网络。这些特征可以通过促进和协调集体行动而提高社会的效率。Loury(1977)指出,社会资本是指人们可以利用的资源。同时,社会资本也包含那些为人们提供资源的一系列社会结构。基于此,实证研究考察了社会资本的一个或某几个方面对政府信心、选举参与、健康状况、幸福程度、投资和经济增长等政治、社会和经济活动的影响。Coleman(1990)进一步指出,这些资源有助于形成道德行为准则的一些信任关系、权威关系和公认的权利分配制度等。Durlauf and Fafchamps(2005)总结出社会资本有