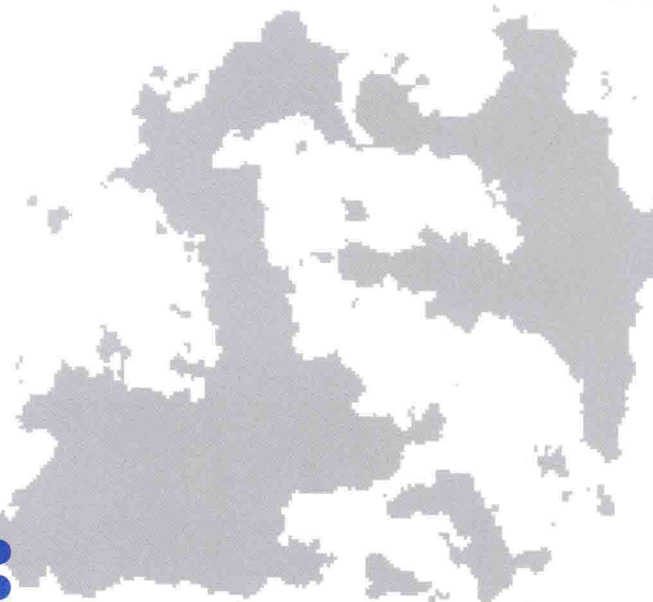




信托化： 组织的制高点 and 命脉

——复杂性科学视角下的组织进化

张继胜 徐光磊◎著

全面认知、展望、揭示人类组织的进化过程，揭示、把握组织进化规律，颠覆、重构人类社会组织系统的研究方法、范围。

信托化：组织的制高点 and 命脉

——复杂性科学视角下的组织进化

张继胜 徐光磊 著



中国金融出版社

780.8

28

责任编辑：刘红卫

责任校对：李俊英

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

信托化：组织的制高点 and 命脉——复杂性科学视角下的组织进化
(Xintuohua: Zuzhi de Zhigaodian he Mingmai——Fuzaxing Kexue Shijiaoxia de
Zuzhi Jinhua) / 张继胜, 徐光磊著. —北京: 中国金融出版社, 2015. 1
ISBN 978 - 7 - 5049 - 7775 - 5

I. ①信… II. ①张…②徐… III. ①信托—研究 IV. ①F830.8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 009099 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 15

字数 280 千

版次 2015 年 1 月第 1 版

印次 2015 年 1 月第 1 次印刷

定价 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7775 - 5/F. 7335

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

目 录

前言：揭示、把握组织进化规律	1
第一章 信托不止于金融：新认知、新信托、新组织	7
1.1 新认知	7
1.1.1 性格决定命运，但性格由认知决定	7
1.1.2 新认知：人类认知新的制高点和命脉	8
1.2 新信托	9
1.2.1 信托的多义性	10
1.2.2 从高度和广度再认知信托	10
1.2.3 信托是一种金融概念、金融工具和金融业态	12
1.2.4 信托是一种生产关系	14
1.2.5 信托是一种观念、精神和思维方式	14
1.2.6 信托是一种制度安排	16
1.2.7 信托是一种复杂系统	17
1.2.8 信托是一种共有制	18
1.2.9 新信托：新形态、新层次、新功能、新结构	19
1.3 新组织	20
1.3.1 组织：第四大生产要素	20
1.3.2 信托组织是一种新的经济组织	21
1.3.3 信托组织是一种高层次的经济组织	22
第二章 历史尺度、复杂性科学与组织隐秩序	24
2.1 时间尺度与组织进化	25

信托化：组织的制高点 and 命脉

2.1.1	大时间尺度是制高点、“望远镜”	25
2.1.2	信息化社会、知识社会是人类社会发展的新阶段	27
2.1.3	组织革命、组织变革是大国崛起的前提	30
2.1.4	把握组织进化规律、顺应组织发展大势	36
2.2	触类旁通与组织进化	38
2.2.1	系统科学的产生、发展和作用	39
2.2.2	基本概念：结构、功能、层次、形态与时间、空间	40
2.2.3	基本特征：整体、目的、非线性、多样、层次、涌现、开放	46
2.2.4	基本规律：结构功能相关、信息反馈、竞争协同	52
2.2.5	进化机制：多样性变异、遗传性保存和环境性选择	55
2.2.6	控制机制：自组织（分布）、他组织（集中）、共同组织（共有）	57
2.2.7	必要层级定律与布莱曼极限	61
2.2.8	必要多样性定律	66
2.2.9	盲目多样性变异与选择保存原理	68
2.2.10	稳定者生存原理	70
2.2.11	复杂性科学、元系统跃迁理论、阴阳五行学说	72
2.3	组织隐秩序：多形态、多层次、多功能的组织体系	75
2.3.1	组织的本质和特征	75
2.3.2	组织的结构、形态、层次、功能和时间、空间	79
2.3.3	组织进化的目标和途径	83
第三章	人类社会“组织进化的阶梯”：三次组织革命	90
3.1	组织进化的阶梯	91
3.1.1	组织的“元系统跃迁”	92
3.1.2	组织进化的阶梯	97
3.1.3	组织的倒数第二层分叉增长规律	99
3.1.4	动物纪元：三次组织革命	101
3.1.5	理性纪元：政府组织与非政府组织形态	103
3.1.6	组织的多样性变异	107
3.1.7	组织的遗传性保存	111
3.1.8	组织的环境选择性进化	112
3.2	中国文化的组织价值	113
3.2.1	三种组织失灵、五官争功与阴阳理论、五行学说	114
3.2.2	阴阳理论	115

3.2.3	组织系统与虚拟经济之间的关系	117
3.2.4	五行学说	119
3.2.5	五种组织形态之间的关系	124
3.3	组织的适应性自稳定	128
3.3.1	组织系统的稳定性	128
3.3.2	组织系统的“本分”与组织平衡	129
3.3.3	组织子系统的“本分”与“组织危机”	131
3.4	组织的公平、效率与风险管理	134
3.4.1	组织的公平与效率	134
3.4.2	组织风险管理的手段和层次	134
3.5	经济组织化	136
3.5.1	经济组织化的概念	136
3.5.2	经济组织化的衡量	136
第四章 第三次经济组织革命：信托组织、再信托组织的出现和进化		138
4.1	第一次组织革命：家庭、家族的出现和演化	139
4.1.1	家庭：人类社会、农业社会最基本的生产组织	140
4.1.2	家族：家庭功能的扩展	143
4.1.3	家庭、家族重构了当时的人类社会组织系统	146
4.1.4	家庭、家族聚集和边界生成机制	147
4.1.5	家庭、家族聚集资源能力的有限性	150
4.1.6	家庭农场：农业生产重要的经济组织	151
4.1.7	“小农意识”	154
4.1.8	家庭、家族组织职能的弱化与回归	155
4.1.9	“李约瑟之谜”现象的组织解释	158
4.2	第二次组织革命：企业、公司的出现和演化	159
4.2.1	工业社会最基本的生产组织	160
4.2.2	工业社会中经济组织的制高点：公司	163
4.2.3	专业化经济组织出现，再次重构了人类社会组织系统	165
4.2.4	企业、公司聚集和边界生成的机制	167
4.2.5	聚集资源能力的相对有限性	168
4.2.6	“机械意识”	169
4.2.7	文化、公共功能	171

信托化：组织的制高点和命脉

4.2.8 公司向信托的回归	172
4.2.9 避免出现新的“李约瑟之谜”现象	173
4.3 第三次组织革命：信托组织、再信托组织的出现和进化	175
4.3.1 互联网、共有制、复杂系统和信托	176
4.3.2 组织的色彩和旋律	183
4.3.3 土地信托：第一种以信托命名的信托组织	186
4.3.4 信托组织：不止于土地信托	190
4.3.5 信托组织：信息社会最基本的经济组织	194
4.3.6 信托组织：人类社会经济组织发展的制高点	194
4.3.7 信托组织聚集和边界生成机制	197
4.3.8 “共享意识”	198
4.3.9 信托组织或互联网组织将再次重构人类社会的组织系统	201
4.3.10 管理理论、组织理论的新起点、新发展	206
4.4 系统—组织的杠杆点	208
4.4.1 认知系统—组织之美	209
4.4.2 把握系统—组织的杠杆点	209
4.4.3 与系统—组织共舞	213
参考文献	216
后记	220

前言：揭示、把握组织进化规律

在人类社会组织的未知和已知之间架起一座桥梁，从人类社会现实组织的此岸到达新组织的彼岸

毫无疑问，人类的组织是人类社会在发展过程中一个最伟大的发明，其伟大程度远远超过任何一项技术、一个物品。从另外一个角度看，人类社会最伟大的产品是组织，这比发明任何一个具体的产品都更加有意义，而且组织的演化和进化，也是产品发明、科学技术进步的基础。试想，原子弹如果没有以曼哈顿工程这样用系统科学、系统工程造就的组织为基础，人类古代历史上像金字塔、长城等超大型工程，没有强有力的、高效率的组织是不可想象的。这也是人类作为一种高等级动物，有别于其他动物最大、最本质的区别。虽然，像狼群、蚁群等有一定的组织性，但是和人类社会的组织相比，无论是组织的严密程度、规模等都无法比拟。所以，组织的进步、发展和完善，对于人类社会的进步、目标的实现是极其重要的。

人类社会的组织化过程，缩小了人类个人能力的有限性与个人和整体需求的无限性之间的差距，并在不断解决着这个矛盾。人类社会在利用自然资源、生产物资和精神产品创造社会财富，使人类社会朝着美好的理想和目标迈进的征程中，显示出人类社会的组织系统是一个不断进化的复杂系统，也就是说它是一种耗散结构。那么，我们怎么预测、判断、把握组织发展、演化、进化的趋势？未来人

类社会的组织和现存的组织之间的差别和联系是什么？这是一个很自然的思考，同时也是一个我们必须思考的、重大的问题。也就是说，我们自然应该、也必须揭示、把握人类社会组织进化的规律，为我们的社会进步、可持续发展奠定基础。

回顾历史，可以发现，人类社会组织模式的变化是一个如普利高津所说的耗散结构，就是说人类社会的组织是在不断进步、演化和进化的，是一个从简单到复杂、从低级向高级发展的过程，所以，人类社会的组织形态就像霍兰所说的是一个复杂适应系统，适应性使人类社会的组织模式更加复杂，而更加复杂的组织模式使得人类社会的组织具有了更强的适应性。人类社会的经济组织经历了从家庭到家族，从企业向公司的转变、进化过程，那么下一步人类的组织形态是什么样子的，它的特点是什么？所以，认知、揭示、把握人类社会组织的进化过程、进化方向，可以帮助我们更好地、主动地、系统地识别人类社会继公司之后的组织形态及其特点。

我们如何才能真正地发现、找到人类社会新的组织形态？既然人类社会的组织是一个复杂系统，那么我们可以把复杂系统作为一种参照物，通过研究复杂系统、复杂性科学来触类旁通地研究、探知人类社会未来的组织形态，用一种现在最时髦的名词：就是跨界的思路和逻辑。另外，通过研究组织发展的历史也可以给我们很多启发，这应该就是我们不同的范围、不同的层面都广泛使用的趋势外推法。

还有，直觉告诉我们，共有制、信托和复杂系统、复杂性科学、组织，乃至中国古代的阴阳理论、五行学说、古代中医理论等，这些表面上看起来毫无联系，八竿子打不着的事物之间，其实在它们的背后都遵循着同样的规律，都有着千丝万缕联系。这是因为，共有制是作为生产资料所有制形式的一种，而组织就是进行生产资料生产的方式。有人提出过公司向信托的回归问题，而实际上商事信托也是一种组织方式，是公司、企业的替代物。阴阳理论、五行学说、古代中医理论是整体论下的产物，是比还原论更接近系统论的方法论。实际上，这些事物之间最根本、最核心的事情基本上涉及两样东西：复杂系统和复杂系统的控制方式。

总之，我们找到了很多工具，系统科学、复杂性科学、历史研究、共有制、信托、阴阳理论、五行学说、古代中医理论等，就是要把它们作为我们攀登人类社会“组织之山”，探知、把握人类社会组织奥秘的、强有力的工具。这些强有力的工具，可以帮助我们在人类社会组织的已知和未知之间架起一座桥梁，让我们从人类社会现实组织的此岸到达新组织的彼岸。

《第三次金融革命》的姊妹篇

本书是《信托化：第三次金融革命——复杂性科学视角下的金融进化》^①的姊妹篇。说它们是姊妹篇，从某种意义上讲，是说人类社会的金融系统和组织系统具有极强的自相似性。这是源于它们的同构性，即它们拥有相同的逻辑、道理，遵循相同或相似的规律，都具有相同的或者说是相类似的系统结构。同时，还源于它们之间如影随形的关系，如同一个硬币的两个方面，共同存在，不可割裂。这在研究组织发展时，就感觉到我们很难将组织发展与金融发展的历史相割裂，反之亦然。

组织和金融同样作为一个复杂系统，更多的差别是具体形态或具体表现方面的差别。应该讲对人类社会组织系统、金融系统的研究，就像是医生在给男人和女人看病，或认识男人和女人的不同一样。虽然男人和女人有很大的相通之处，男人和女人又是同类，有许多相似、相同的地方。但是，男人和女人，他们的功能、作用、特点、运行机制等生理和心理特点还是有很大区别的。同理，人类社会的组织系统、金融系统在某些功能、结构、运行机制上等还是有很大的区别。这就是系统的同态性、同构性，或者说不同态性、不同构性。

如果说，《信托化：第三次金融革命——复杂性科学视角下的金融进化》是希望在复杂性科学与金融之间，在复杂性科学与虚拟经济之间架起一座桥梁的话，那么本书就是希望在复杂性科学与人类社会组织及其体系之间，在复杂性科学与人类社会实体经济之间架起一座桥梁。

本书用基本相同的框架、逻辑、思路、思维方式，在论述不同的，但又相互紧密关联的事情。将西方的“还原论”与中国的“整体论”相结合，在系统科学、复杂性科学的“系统论”视角下，认知、展望、揭示人类社会中金融和组织这两个重要的系统的客观运行规律。

按照中国传统认识论、方法论、实践论：阴阳理论的框架，如果《信托化：第三次金融革命——复杂性科学视角下的金融进化》是论述“阴”或虚拟经济方面的话，则本书就是论述“阳”或实体经济，两者之间既有联系又有区别，是谓“道生阴阳，阴阳生五行”，花开两朵各表一枝。

人类社会，金融或虚拟经济的基础是商品，金融是商品在不同时间、不同空间的价值运动的表现形式，金融是商品价值运动的时空表现形式，是一种动态

^① 徐光磊、张继胜：《信托化：第三次金融革命——复杂性科学视角下的金融进化》，中国金融出版社，2014.5，第1版。

的形式；组织或实体经济的基础就应该是人，组织是人们生活、生产活动的基础、载体，是人们配置、集合资源的方式，也应该是配置、集合资源的时空表现形式，是一种变化着的形式。

组织和金融，就像是一个硬币的两个方面，它们之间的关系是实体经济与虚拟经济之间的关系，是“阴”与“阳”之间的关系。中国古代哲学、观念以及由此产生的中医理论，深刻地阐述了阴阳之间，以及由阴阳产生的五行之间的关系，这些对于我们认识人类社会的金融系统、组织系统具有极大的帮助。

《信托化：第三次金融革命——复杂性科学视角下的金融进化》为本书的写作打下了坚实的基础，为本书的撰写在逻辑、模型上做好了准备。

信息社会中，互联网之下，颠覆和重构现象频出

例如，“要想跑得快，全靠车头带”这句话是不对的，至少是不全对的。动车组或高速铁路的技术、哲学、科学基础，如果用复杂性科学解释，就是自组织与他组织的结合、关系问题，这种结合和恰当的关系、恰当的组合，使得系统能够效率更高更公平。同样的原理，在人类社会的组织系统中，如何正确处理政府组织、非政府组织与经济组织之间的关系，处理这种关系的技术、哲学、科学基础与动车组、高速铁路是一样的。

人类社会既是人造的，又是自然的。说人类社会是人造的，是说人类社会中的许多东西都是大自然中没有的，是人类发明的；说人类社会是自然的，是说人类社会中的许多东西都是人们发现的，不是人类臆造的。另外，说人类社会是自然的，是说人类社会的发展必然要遵循客观规律，人们只可以改善它，适应它，不可能改变它。对于人们用所谓的力量改变的那些自然规律在起作用的方面、领域，自然的或客观的规律早晚会回来并发挥作用。

应该看到的是，由物质、能量、信息三种基本要素所组成的自然系统，随着人类及人类社会认知、掌握、运用它们的程度、水平的不同，我们的生产力、技术水平等也将运行在不同的阶段、处于不同的发展时期。当前以互联网为代表的事物对人类社会运行和发展产生的重大影响、重构，实际上就是在人类对信息认知、掌握、运用的程度、水平提高到一个新阶段的情况下，在人类农业社会和工业社会生产力、技术等发展的支撑下，所发生的对人类社会基本生活方式的重大影响和重构，它们对人类的金融、组织等系统也会产生重大影响和重构。

有理由相信，随着人类对物质、能量自然系统和人类社会系统中两种基本要素的认知、掌握、运用程度、水平的不断提高并达到一个新的高度，也必将对人类社会的运行、发展产生重大影响，并产生重构的现象。从系统论、混沌理论的

视角看，系统或体系的倾向应该是运行成本、费用最低，就像目前的计算机，发热量这么高，显然不是一个优化、和谐的系统，和人脑相比差距还很大，至少在对能量的利用方面是这样的。从这一点看，人类社会的组织系统，包括金融系统，还不是一个完全发育的系统，有待演化、进化、发展。

信托化组织或互联网组织：组织的制高点 and 命脉

“制高点”这个词，最先出现在列宁为在 1922 年 11 月 13 日共产国际第三次代表大会上讲演写作的提纲上。这份提纲是用德文写作的。列宁的这份提纲使用了 Komandohohen（制高点）这个德文词。列宁著作的中文译本中把它译为“命脉”。在列宁在共产国际第四次代表大会上的报告的中文译本中我们可以读到：我们掌握了一切经济命脉。我们无产阶级国家不仅掌握了土地，而且掌握了一切重要的工业部门。这一点已经做到了，所以，我应当说，今后我们的一切活动应当仅仅在这些范围内展开。^①

以互联网组织为代表的信托组织，例如中国的 BAT（百度、阿里巴巴^②、腾讯），从效果上看，在这么短的时间内，十年左右的时间；达到如此大的规模，营业收入在百亿美元左右，市值在千亿美元左右；调动的资源如此之大，在数万亿元人民币左右。这已经不能够用传统的管理理论和组织理论加以解释，必须有新的管理理论和组织理论与之相适应，就像当前的管理理论、组织理论是工业化社会发展之中产生的、发展的。那么信息化社会之下，也一定应该、也会有与之相适应的管理理论和组织理论。这种现象，就像低轨道电子向高轨道电子的跃迁，就像人类从猿人向人类的进化，它应该有一个新的、自己的“名分”，不能够像公司或者企业这种工业化社会中给组织的命名那样，这是不准确、不到位的，也是不道德、不合时宜的。

以互联网组织为代表的信托组织，就像是在战争中占据了制高点的军队对其之下的军队拥有的巨大的势能，有着巨大的、自然的优势。以互联网组织为代表的信托组织，就像是在工业化社会中股份有限公司之于有限公司，之于合伙

①（美）丹尼尔·耶金、约瑟夫·斯坦尼斯罗：《制高点：重建现代世界的政府与市场之争》，北京，外文出版社，2000.1，3 页。

② 2014 年 11 月 8 日接到一则微信，显示：“今天阿里巴巴的市值首次超过通用电气公司（GE）。爱迪生及其后人花了 122 年的时间做到的规模，马云和成千上万的败家娘儿们只用了 15 年的时间就实现了。”这是一种人类社会经济组织数量级的差别。这是互联网组织的力量，是信托组织的力量。这种现象在工业化社会初期也常常出现，就是公司创造财富的速度是农业社会经济组织创造财富的十倍以上，是数量级的差别。信息社会的典型经济组织与工业社会典型经济组织之间的差别就是数量级之间的差别。这只是现象，现象背后的真正原因正是本报告所探讨、所研究、所展示的结果。

企业，之于家庭和家族，它们在利用、聚集资源方面的能力、效果之间的差别是巨大的，不可同日而语。

颠覆、重构人类社会组织系统的研究方法、范围，克服管理理论、组织理论研究上的盲区和缺位

管理理论、组织理论研究上的盲区和缺位。目前，对人类社会基本组织的研究，大量的篇幅都聚焦于企业或公司的研究，缺少对家庭这种最基本的人类社会组织形式，以及组织系统的全面、深入的研究，这是非常有局限性的。从系统科学的角度，从进化的视角，从历史的维度看待人类社会的组织体系及其发展，还不多。

所以，我们需要全面认知、展望、揭示人类组织的进化过程。同时，也需要全面地认知、展望、揭示人类社会金融系统与组织系统，即实体经济与虚拟经济之间的关系，以及它们之间相互作用下，人类社会运行、发展的客观规律。而认知、展望、揭示人类组织的进化过程和状态的认识论，就应该是在以中国古代哲学为代表的“整体论”和以西方文明为代表的“还原论”的基础上产生的“系统论”。系统论的具体形式就是以系统科学、复杂性科学为代表的科学技术的新的发展和表现形式，包括系统科学、系统工程、系统医学、系统生物学等。

在科学、工程、医学、生物学等领域，都已经出现了系统科学、复杂性科学、系统工程、系统医学、系统生物学等新兴的学科和技术，它们不同于工业时代出现的科学、工程、医学、生物学，在《信托化：第三次金融革命——复杂性科学视角下的金融进化》中，提出了系统金融、系统金融学的概念、理念、框架，那么也应该相应地出现系统组织、系统组织学的概念、理念、框架，这应该就是本书的真正目标。

球墨铸铁的故事。记得在上大学的时候，老师讲过一个关于发现新型球墨铸铁的故事。由于在头脑里没有做好发现新组织形态的准备，当一种新型的球墨铸铁组织出现在研究者视野中的时候，他们错过了，并没有认为这就是一种新型的球墨铸铁组织。事后证明这确实是一种新型的球墨铸铁组织，而被西方人率先命名了。可能是研究者的心态，也可能是其他的原因，当时大家会认为中国人怎么可能发现新的组织形态呢？这不都是西方人的事儿吗。所以，当我们面对眼前人类社会组织的剧烈变化时期，一定要从理论的高度看待新组织形态的产生、作用、意义。早发现、早认知、早运用、早受益。没有革命的理论就没有革命的实践。

抛砖引玉。本书的研究范围和深度还远远不够，也仅仅是开了一个头，希望有更多的人从系统的、历史的和跨界、跨学科的角度研究人类社会组织系统及其发展、进化，目的是把握人类社会组织系统的整体、未来发展等。

第一章 信托不止于金融：新认知、新信托、新组织

基于人类社会经济、技术等方面的进步和巨大的发展，我们认识到信托具有多义性。也是以人类社会各方面的进化，特别是系统科学、复杂性科学的巨大进展为基础，我们获得了新的认知，就是现在或将来的信托已经大大不同于以往的信托，由此而将诞生新信托。从金融角度，新信托就是一种具有新功能的高层次的融资工具和第三种融资方式。从组织角度，新信托就是一种高层次的、具有新功能的经济组织形态。这种新的经济组织形态是与信息社会相匹配的，就像家庭之于农业社会、公司之于工业社会一样。以互联网组织为代表的信托组织是人类社会新的组织制高点和命脉。

1.1 新认知

新认知就是对人类社会发展到新的阶段，在既往观念、知识、科学、技术、理论的基础上，涌现或突现出来的一整套人们对新的社会形态新的、高屋建瓴的洞见、综合。新认知是一种新观念、新知识、新理论的大综合、大进化、大跃迁。没有新认知的后果很严重。

1.1.1 性格决定命运，但性格由认知决定

认知是指人们通过心理活动（如形成概念、知觉、判断或想象）获取知识或应用知识的过程。也可以看做是一个信息加工的过程，即人脑接受外界输入的信

息，经过头脑的加工处理，转换成内在的心理活动，进而支配人的行为。

认知风格是个体习惯化的信息加工方式，是个体在长期的认知活动中形成的、稳定的心理倾向，表现为对一定的信息加工方式的偏爱。个体常常意识不到自己存在这种偏爱。

认知第一定律：对某个事物的认知，且只有一个最合理。

认知第二定律：正误的认知都会产生加速度，称为“正确加速度”和“错误加速度”。

认知第三定律：全面、深入的客观事实可以统一人类认知。^①

这些应该就是人们常说的性格决定命运。但是人们常常忽略的，或者说认识不到的是什么东西在决定着人们的性格，人们忽略了或者说还没有充分认识到，是认知在很大程度上影响乃至决定着人们的性格，从而决定着人们的，包括个人、集体乃至国家的、人类社会的命运和前途。

1.1.2 新认知：人类认知新的制高点 and 命脉

新认知产生的背景

我们所处的人类社会不是一个简单的物理系统，它是一个复杂的系统。作为一个复杂系统，按照普利高津的耗散结构理论，人类社会会从一种有序走向另一种更为高级的有序；按照达尔文的进化理论，人类社会会不断进化而不是退化；按照霍兰的复杂适应系统理论，人类社会会有一种隐秩序，就是它会不断复杂、更加复杂，这是由其适应性、主动性造成的。

我们人类社会所处的自然环境中，主要由物质、能量、信息三种要素组成。新认知就是人类在社会发展过程中，随着对物质、能量、信息三种要素中任何一种要素的认识、把握、运用程度的不断提高，同时在人类存量知识、技术的基础上，产生了新的知识、技术增量。如果这种增量不是惯性、线性增长的，而是涌现出来的、新的重大知识、技术，那么这种变化就将是一种革命性质的变化。这种变化就是人类社会新的认知、新的大认知，是人类社会认知上新的制高点，是人类认知上的命脉。这种新认知将对人类社会产生重构，对人类社会的发展产生重大影响，使人类社会产生重大变化。这是客观规律，是不以人的意志为转移的，有时候也是人类所无法预料的。

什么是新认知

当前，我们就处在这样一个时代，互联网时代。它应该是由于人类社会信息

^① 认知三定律，来源于网络。

技术的发展，是由于人类社会对信息的认知、把握、运用程度的提高到了一个新的高度、阶段所导致的。就像一个系统中，由于压力、温度、体积三种变量中任何一个变量的急剧变化，将导致这个系统在某一个时点与另外一个时点的很大的差别化。信息技术的发展，已经把人类社会带到了一个新的高度、新的发展阶段。人类社会这个新的高度、新的发展阶段，与之前的农业社会、工业社会有着较大的区别，无论是在经济、技术，还是在观念、特征，以及效率、公平程度等方面，均有着本质的、巨大的差别。

人类社会发展到今天，由于人们对物质、能量、信息三种要素的认识、把握、运用程度的不断提高，也就是知识、科学、技术水平的不断提高，我们已经身处一种新的社会形态：信息社会的发展初期，正如人类身处工业化前夜之时在各种知识、科学、技术，包括经济学、管理学、金融学等，不断涌现，和农业社会大大不同，是一种非线性的、非惯性的进步和变化。在当今这个时代，无论是从客观还是主观，都需要一种新的、高屋建瓴的洞见、综合，来认知我们所处的大自然和我们人类社会本身。

这就是新认知，是认知上的制高点，是认知中的命脉。这种新的认知，将是人类社会进步、主动改变的前提条件和基础，这种新认知，将会产生新的组织、新的金融等新的制高点，将决定、改变、颠覆、重构，包括个人、集体乃至国家的、人类社会的命运和前途。

没有新认知的后果很严重

不登上人类认知的制高点，不掌握人类认知的命脉，就不可能登上人类组织、金融的制高点，就不可能把握住人类组织、金融的命脉，也就不可能产生新认知。至少，我们会在黑暗中摸索较长的时间，处于一个被动的状态和局面，甚至丧失这种机会。就像“李约瑟难题”所展现给我们的结果，中国两千年超稳定的封建社会虽然创造了农业社会的辉煌，但是却没有主动进化到工业社会，造成了中华民族近代百年的耻辱；就像某些动物丧失了进化的机会，走近了进化的死胡同；就像现在的巴西，至少几十年前就有很多有识之士认为巴西是一个会有着美好未来的国家，而现在巴西还在现代化之路上挣扎；就像中国有些老字号，拥有百年以上乃至更长的历史，但是始终都是一个侏儒型企业。

1.2 新信托

信托具有多义性。同时，信托随着社会经济技术的发展变化而变化，因为它具有耗散结构的特征。今天，我们必须从高度和广度两个方面深刻认知信托。从金融角度理解，信托是一种新的金融工具和融资渠道。从所有制的角度理解，信

托是一种生产资料占有的所有制形式，是共有制。同时，信托也是一种观念、精神和思维方式，还是一种制度、一种生产关系。这都是因为，信托是一种复杂适应系统。

本书所要重点研究的就是，信托是一种新的组织形态，用当下的语言讲，信托组织就是以互联网组织为代表的、高层次的、新的经济组织。大家也许应该牢记的是互联网公司不是公司、也不是企业、它就是互联网组织，是信托组织的一种表现形式。

1.2.1 信托的多义性

就像在中国古代，一个人可以有很多名称，有名字、号、字，例如白居易，字乐天、号香山居士，又号醉吟先生。就像一个人在社会上，他作为一个男人，既是母亲的儿子又可能是某人的丈夫、兄弟、父亲，可能还有很多其他的角色。一个人在社会上是有多重角色的。

信托也和一个人一样，它有许许多多的、不同的概念，有不同的内涵和外延，这就是信托的多义性。这是因为任何事物的存在都是本质的抽象和具体的表现形式的对立统一，而“具体之所以具体，因为它是许多规定的综合，因而是多样性的统一”。因此，多义性是事物发展的一个基本特性。

多样性有两方面的含义，其一，从客观上讲，事物有向多种方向运动、变化和发展的可能性；其二，从主观上讲，人们对事物表现出来的具体形式可以从多方位的角度理解、认识，从而对某个具体的事物，依据不同的人的观察角度会产生多种不同的认识及其后果。^①

如果我们从系统科学、复杂性科学的角度理解，信托的多义性是由于信托是一种复杂适应系统，具有混沌性质，信托在不同的时间、空间上表现出了不同的特征。所以，信托既是一种金融工具、金融业态、金融经济组织和融资渠道，又是一种所有制的形式：共有制，一种制度安排，一种生产关系，一种观念、精神和思维方式，还是一种新功能的、高层次的经济组织形态。

1.2.2 从高度和广度再认知信托

现代信托制度及其理念起源、产生、发展于农业社会、封建社会，壮大于工业化社会、资本主义社会，对于在人类社会目前已经进入后工业化社会、信息化社会的发展阶段，更好、更大程度上认知信托的高度和广度、深刻内涵，发挥信

^① 蒲坚：《解放土地：新一轮土地信托化改革》，中信出版社，2014.1，第1版，84~85页。