

# 中国社会信用

理论、实证与对策研究

主 编：翟学伟

副主编：黄晓晔 高学德 后梦婷 陈云龙

中国社会科学出版社

# 中国社会信用

理论、实证与对策研究

主 编：翟学伟

副主编：黄晓晔 高学德 后梦婷 陈云龙

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国社会信用：理论、实证与对策研究 / 翟学伟主编. —北京：  
中国社会科学出版社，2017. 12 (2018. 6 重印)  
ISBN 978 - 7 - 5203 - 1841 - 9

I. ①中… II. ①翟… III. ①信用—研究—中国  
IV. ①F832. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 320808 号

---

出 版 人 赵剑英  
责任编辑 王 茵 马 明  
责任校对 王 龙  
责任印制 王 超

---

出 版 中国社会科学出版社  
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号  
邮 编 100720  
网 址 <http://www.csspw.cn>  
发 行 部 010 - 84083685  
门 市 部 010 - 84029450  
经 销 新华书店及其他书店

---

印 刷 北京君升印刷有限公司  
装 订 廊坊市广阳区广增装订厂  
版 次 2017 年 12 月第 1 版  
印 次 2018 年 6 月第 2 次印刷

---

开 本 710 × 1000 1/16  
印 张 41  
字 数 608 千字  
定 价 128.00 元

---

凡购买中国社会科学出版社图书，如有质量问题请与本社营销中心联系调换  
电话：010 - 84083683  
版权所有 侵权必究

本书为 2009 年度国家社科基金重大招标项目“我国社会信用制度研究”

（批准号：09&ZD055）最终成果。

## 编委会

主 编：翟学伟

副 主 编：黄晓晔 高学德 后梦婷 陈云龙

编委会成员：翟学伟 黄晓晔 高学德 后梦婷  
沈 毅 汪火根 陈云龙 魏 然  
屈 勇 郭 未 等

## 摘 要

自中国改革开放以来,随着市场经济的确立和多种经营模式的并存,在中国经济建设高速增长的同时,出现了诚信、信任和信用方面的种种问题。这些问题一开始比较集中地反映在经济领域,随后逐渐向社会蔓延,最终弥漫于政治、经济、文化、教育与日常行为等各个角落,甚至有些行为表现已经突破了社会道德底线,给国家和个人带来了不可估量的损失,即所谓中国社会的信用危机。

研究这些问题,囿于经济学或者某种单一的学科是很不够的,尤其是借助于西方的相关理论来解释这些现象更有隔靴搔痒之嫌。为了追根溯源,探索其中的一系列学理问题,本课题组在学科上立足于带有综合性特点的社会学立场,以本土性的视角对此林林总总的社会现象进行了深入且系统的研究,并希望在政策和制度上提出建设性的建议。

此研究的起点由问题意识出发,从中国社会发生的许多信用问题现象入手,寻求一种自身的研究框架。受惠于社会学立场和本土视角的双重作用,本研究的内容在横向上涉及政府、市场与个人三个方面,在纵向上贯穿从文化传统到现代化的过渡,即通过史料、调查数据和个案研究等来呈现当前中国社会信用的面貌。为了有效而合理地把握横向与纵向两个维度,也为了尽可能地将各个领域中的失信问题整合在一个统一的研究框架内,本研究首先对中国话语中的诚信、信任与信用等概念进行了梳理,并在知识图谱上同西方的相关研究进行了比较,进而形成了一种连续性的研究理路。也就是说,在中国人的

## 2 摘 要

理解中,诚信、信任和信用不像西方知识体系那样分属于不同的领域,而是带有思维连贯性的特征。中国人不容易区分这三个概念的用法,是因为中国人在儒家概念(修身、齐家、治国、平天下)的影响下将其视为几个不同层次(个人、关系、社会)的递进关系,从而产生出这样的思维惯性:有诚信,则有信任,然后再有信用;反之,无诚信,则无信任,最后便无信用。当然,以建立于农耕社会的血缘与地缘关系而构成的小型社会来看(小国寡民),这种“差序格局”式的推导,是有一定合理性的,但随着社会现代化及其规模的越扩越大,其效用反而逐渐衰减,最终难以生效,致使社会信用在制度建设上反作用于道德与伦理。这是当今中国社会信用制度建设的合法性基础,也是在社会学立场上讨论社会控制的缘由。

通过对中国社会传统与现代以及个人、市场与政府行为的解读,并对中国现代信用危机特点的思考,本课题在理论上建构了一对社会学概念:同质性社会与异质性社会。而就当前中国社会信用危机的发生而言,此研究的总体假设是,中国社会在各个领域内都是一个高度同质化的社会,其关键点在于中国人倾向用同质化的方式和手段将社会与文化产品趋同,更有甚者,这样的手段与实践竟来自生物进化论,即丛林法则,最终导致社会在各个层面和各个方面都失去了识别度。为了验证这一假设,课题组采用了定量研究和定性研究。就前者而言,课题组首先对中国6个城市和地区(天津、南京、重庆、兰州、宁夏、深圳)进行了入户问卷调查,并考虑到了城乡的差异性。调查结果显示出中国信用危机的可验证性,也发现一个地区的现代化程度越高,或者一个地区中的人群受教育程度越高以及个体获得的社会地位越高,那么他们对当下的社会就越不信任;另外一个同其他研究相似的结论是,政府的公信力从中央到地方逐级衰减,市场方面的信用则乱象丛生;还有一个具有传统延续性的结论是,中国人缺少社会参与度,他们依然是借助于“关系”来维持信任的。其中,有许多数据表明了中国社会的确具有同质化的倾向。为了更加深入地认清社会信用问题的运行特点,课题组还对中国几个具有影响力的地区和

部门进行了个案访谈，它们分别是江苏睢宁、浙江温州以及江苏一家民营企业同银行的关联方式，以此揭示出中国社会信任与信用的微观运作方式。

为了对上述特点及其结论进行分析，课题组结合自己的调查数据和目前中国社会信用的热点话题，包括当下互联网在其中发挥的传播作用，对人性和道德、信任和制度、传播和信誉等几个方面做了学理性的分析，并最终在社会学意义上借助于社会资本概念对调查数据进行了因子分析和回归分析，希望从社会学的角度回答发生当前中国社会信用问题的社会环境、社会条件与社会动因；最后课题组将这些思考和分析落实在政策讨论与制度建设方面。

本研究认为，虽然中国 20 多年来在制度建设、法规条例以及征信体系等方面不断推进，社会信用危机也有所缓解，但代价和成本过高，效果不是十分明显。这一方面说明了中国社会信用建设具有转型性、长期性和全局性的特点，另一方面也说明了照搬西方模式或只局限于市场金融或个人征信方面是远远不够的。为此，本课题在总体意义上提出了一个扎口理论，其基本观点就是在个体尚未完成社会化之时，在知识传递、言行规范以及处罚机制的设置上应加强知识学习与实践，而不是等社会成员已经步入社会各个战线、领域、阶层与职业之后再做相应的规范。当然，这样的工作主要是在学校完成的，也只有学校才能实现社会信用改良的再生产任务。



# 目 录

## 导 论

- 第一章 问题的提出 ..... (3)
- 第二章 知识图谱与文献回顾 ..... (7)
- 第三章 存在问题与研究思路 ..... (23)

## 第一篇 概念、理论及其总体假设

- 第四章 概念的澄清 ..... (49)
- 第五章 理论探索和总体假设 ..... (60)

## 第二篇 传统社会信用模式

- 第六章 中国传统信用的基本特点与法则 ..... (87)
- 第七章 中国传统信用的历史传承：以商人群体  
为例 ..... (104)
- 第八章 中国传统信用传承中的内在逻辑 ..... (119)

## 第三篇 实证研究

- 第九章 调查设计 ..... (131)
- 第十章 政治—政府信用 ..... (147)
- 第十一章 社会—市场信用 ..... (182)
- 第十二章 个人—人际信用 ..... (239)
- 第十三章 中国社会信用的基本样态 ..... (258)

## 2 目 录

### 第四篇 个案研究

- 第十四章 睢宁县大众信用：政府的作用及其  
问题 ..... (289)
- 第十五章 中国企业信用建立的个案研究 ..... (324)
- 第十六章 温州社会信用建设：一个由同质性向异质性  
转化的个案 ..... (342)

### 第五篇 分析与讨论

- 第十七章 人性与道德 ..... (375)
- 第十八章 制度与信任 ..... (391)
- 第十九章 传播与信誉 ..... (416)
- 第二十章 从社会资本看中国社会信用 ..... (464)

### 第六篇 对策研究

- 第二十一章 国内外信用制度与对策比较 ..... (503)
- 第二十二章 制度建设与社会建设 ..... (524)
- 第二十三章 宏观分析与微观对策 ..... (539)
- 第二十四章 扎口理论 ..... (560)

### 附件一 《我国社会信用制度研究》调查问卷

- (城市版) ..... (576)

### 附件二 《我国社会信用制度研究》调查问卷

- (农村版) ..... (589)

- 参考文献 ..... (602)

- 后 记 ..... (633)

## 图 目 录

|        |                                        |       |
|--------|----------------------------------------|-------|
| 图 2—1  | 国内社会风险研究关键词的多维尺度 .....                 | (10)  |
| 图 2—2  | 国内社会信任研究关键词的多维尺度 .....                 | (11)  |
| 图 2—3  | 中国“社会风险”研究关键词网络结构 .....                | (12)  |
| 图 2—4  | 中国“社会信任”研究关键词网络结构 .....                | (13)  |
| 图 2—5  | 国外“社会信任”与“社会风险”研究关键词网络<br>结构 .....     | (16)  |
| 图 3—1  | 中国社会信用制度研究框架 .....                     | (43)  |
| 图 5—1  | 中国社会信用走过的历史 .....                      | (65)  |
| 图 5—2  | 2001—2010 年全国版权行政机关收缴盗版品情况<br>汇总 ..... | (77)  |
| 图 5—3  | 不同年份普通高等教育（本科）学生毕业人数<br>变化情况 .....     | (80)  |
| 图 10—1 | 机构信用的有效百分比 .....                       | (150) |
| 图 10—2 | 机构信用的均值 .....                          | (151) |
| 图 10—3 | 机构信用的地区差异 .....                        | (153) |
| 图 10—4 | 分层机构信用的地区差异 .....                      | (154) |
| 图 10—5 | 不同年龄水平的机构信用度 .....                     | (155) |
| 图 10—6 | 不同婚姻状况的机构信用度 .....                     | (156) |
| 图 10—7 | 不同教育水平的机构信用度 .....                     | (157) |
| 图 10—8 | 不同政治面貌的机构信用度 .....                     | (158) |
| 图 10—9 | 不同阶层认同的机构信用度 .....                     | (158) |

## 2 图目录

|         |                               |       |
|---------|-------------------------------|-------|
| 图 10—10 | 机构信用的城乡比较 .....               | (160) |
| 图 10—11 | 不同地区居民机构信用的城乡比较 .....         | (160) |
| 图 10—12 | 效能信用的有效百分比 .....              | (162) |
| 图 10—13 | 效能信用的均值 .....                 | (163) |
| 图 10—14 | 效能信用的地区差异 .....               | (165) |
| 图 10—15 | 分项效能信用的地区差异 .....             | (166) |
| 图 10—16 | 不同年龄水平的效能信用度 .....            | (167) |
| 图 10—17 | 不同婚姻状况的效能信用度 .....            | (168) |
| 图 10—18 | 不同教育水平的效能信用度 .....            | (169) |
| 图 10—19 | 不同政治面貌的效能信用度 .....            | (170) |
| 图 10—20 | 不同阶层认同的效能信用度 .....            | (171) |
| 图 10—21 | 效能信用的城乡比较 .....               | (172) |
| 图 10—22 | 不同地区居民机构信用的城乡比较 .....         | (172) |
| 图 10—23 | 人员信用的有效百分比 .....              | (175) |
| 图 10—24 | 人员信用的均值 .....                 | (176) |
| 图 10—25 | 人员信用的地区差异 .....               | (177) |
| 图 10—26 | 人员效能信用的地区差异 .....             | (178) |
| 图 10—27 | 不同年龄水平的人员信用度 .....            | (179) |
| 图 10—28 | 不同政治面貌的人员信用度 .....            | (180) |
| 图 10—29 | 人员信用的城乡比较 .....               | (181) |
| 图 11—1  | 符号信用的总体状况 .....               | (184) |
| 图 11—2  | 地区与教育生产类符号信用的交互分析 .....       | (185) |
| 图 11—3  | 地区与社会消费类符号信用的交互分析 .....       | (186) |
| 图 11—4  | 年龄与教育生产类符号信用的交互分析 .....       | (187) |
| 图 11—5  | 年龄与社会消费类符号信用的交互分析 .....       | (187) |
| 图 11—6  | 婚姻状况与教育生产类符号信用的交互<br>分析 ..... | (188) |
| 图 11—7  | 婚姻状况与社会消费类符号信用的交互<br>分析 ..... | (189) |

|         |                               |       |
|---------|-------------------------------|-------|
| 图 11—8  | 教育水平与教育生产类符号信用的交互<br>分析 ..... | (190) |
| 图 11—9  | 教育水平与社会消费类符号信用的交互<br>分析 ..... | (190) |
| 图 11—10 | 政治面貌与教育生产类符号信用的交互<br>分析 ..... | (191) |
| 图 11—11 | 政治面貌与社会消费类符号信用的交互<br>分析 ..... | (191) |
| 图 11—12 | 阶层认同与社会消费类符号信用的交互<br>分析 ..... | (192) |
| 图 11—13 | 专家系统信用的总体状况 (平均数) .....       | (194) |
| 图 11—14 | 被访者专家系统信用不同回答倾向特点 .....       | (194) |
| 图 11—15 | 专家系统信用度的地区差异 .....            | (195) |
| 图 11—16 | 专家系统信用度的教育水平差异 .....          | (202) |
| 图 11—17 | 专家系统信用度的阶层认同差异 .....          | (203) |
| 图 11—18 | 产品质量信用状况 .....                | (205) |
| 图 11—19 | 地区与产品质量信用的交叉分析 .....          | (206) |
| 图 11—20 | 城乡与产品质量信用的交叉分析 .....          | (206) |
| 图 11—21 | 年龄与产品质量信用的交叉分析 .....          | (206) |
| 图 11—22 | 职业与产品质量信用的交叉分析 .....          | (207) |
| 图 11—23 | 教育水平与产品质量信用的交叉分析 .....        | (207) |
| 图 11—24 | 阶层认同与产品质量信用的交叉分析 .....        | (207) |
| 图 11—25 | 产品服务信用度状况 .....               | (209) |
| 图 11—26 | 城乡来源与产品服务信用的交叉分析 .....        | (209) |
| 图 11—27 | 教育水平与产品服务信用的交叉分析 .....        | (210) |
| 图 11—28 | 职业与产品服务信用的交叉分析 .....          | (210) |
| 图 11—29 | 阶层认同与产品服务信用的交叉分析 .....        | (210) |
| 图 11—30 | 品牌信用的总体状况 .....               | (212) |
| 图 11—31 | 城乡与品牌信用的交叉分析 .....            | (213) |

#### 4 图目录

|         |                           |       |
|---------|---------------------------|-------|
| 图 11—32 | 年龄与品牌信用的交叉分析 .....        | (213) |
| 图 11—33 | 教育水平与品牌信用的交叉分析 .....      | (213) |
| 图 11—34 | 广告信用的总体状况 .....           | (215) |
| 图 11—35 | 名人广告的信用度状况 .....          | (216) |
| 图 11—36 | 地区与广告信用总体状况的交叉分析 .....    | (216) |
| 图 11—37 | 地区与名人广告信用的交叉分析 .....      | (217) |
| 图 11—38 | 城乡与广告信用总体状况的交叉分析 .....    | (217) |
| 图 11—39 | 城乡与名人广告信用的交叉分析 .....      | (217) |
| 图 11—40 | 性别与名人广告信用的交叉分析 .....      | (218) |
| 图 11—41 | 教育水平与广告信用总体状况的交叉分析 .....  | (218) |
| 图 11—42 | 教育水平与名人广告信用的交叉分析 .....    | (218) |
| 图 11—43 | 年龄与广告信用总体状况的交叉分析 .....    | (219) |
| 图 11—44 | 阶层认同与广告信用总体状况的交叉分析 .....  | (219) |
| 图 11—45 | 阶层认同与名人广告信用的交叉分析 .....    | (219) |
| 图 11—46 | 对官方十大慈善组织的知晓率 .....       | (222) |
| 图 11—47 | 官方十大慈善组织知晓率的城乡差异 .....    | (223) |
| 图 11—48 | 官方十大慈善组织知晓率的年龄差异 .....    | (223) |
| 图 11—49 | 官方十大慈善组织知晓率的户籍差异 .....    | (224) |
| 图 11—50 | 官方十大慈善组织知晓率的政治面貌差异 .....  | (225) |
| 图 11—51 | 官方十大慈善组织知晓率的受教育水平差异 ..... | (225) |
| 图 11—52 | 慈善组织信用的年龄差异 .....         | (226) |
| 图 11—53 | 慈善组织信用的受教育水平差异 .....      | (227) |
| 图 11—54 | 慈善组织信用的政治面貌差异 .....       | (227) |
| 图 11—55 | 对明星做慈善态度的年龄差异 .....       | (228) |
| 图 11—56 | 对明星做慈善态度的受教育水平差异 .....    | (229) |
| 图 11—57 | 对明星做慈善态度的婚姻状况差异 .....     | (229) |
| 图 11—58 | 捐款方式信用度的地区差异 .....        | (231) |
| 图 11—59 | 捐款方式信用度的城乡差异 .....        | (231) |
| 图 11—60 | 捐款方式信用度的年龄差异 .....        | (232) |

|         |                                          |       |
|---------|------------------------------------------|-------|
| 图 11—61 | 捐款方式信用度的受教育水平差异 .....                    | (232) |
| 图 11—62 | 捐款方式信用度的阶层认同差异 .....                     | (233) |
| 图 11—63 | 慈善运作信用度的城乡差异 .....                       | (234) |
| 图 11—64 | 慈善运作信用度的年龄差异 .....                       | (235) |
| 图 11—65 | 慈善运作信用度的婚姻状况差异 .....                     | (235) |
| 图 12—1  | 个人信用的城乡差异 .....                          | (244) |
| 图 12—2  | 个人信用的年龄差异 .....                          | (245) |
| 图 12—3  | 个人信用的婚姻状况差异 .....                        | (245) |
| 图 12—4  | 个人信用的受教育水平差异 .....                       | (246) |
| 图 12—5  | 个人信用的阶层认同差异 .....                        | (246) |
| 图 12—6  | 人际信用的得分状况 .....                          | (249) |
| 图 12—7  | 人际信用的基本状况 .....                          | (250) |
| 图 12—8  | 人际信用的城乡比较 .....                          | (252) |
| 图 12—9  | 人际信用的年龄差异 .....                          | (253) |
| 图 12—10 | 人际信用的婚姻状况差异 .....                        | (253) |
| 图 12—11 | 人际信用的民族差异 .....                          | (253) |
| 图 12—12 | 人际信用的宗教差异 .....                          | (254) |
| 图 12—13 | 人际信用的教育水平差异 .....                        | (255) |
| 图 12—14 | 人际信用的政治面貌差异 .....                        | (255) |
| 图 12—15 | 人际信用的阶层认同差异 .....                        | (255) |
| 图 12—16 | 流动人口和非流动人口的人际信用差异 .....                  | (257) |
| 图 14—1  | 睢宁大众信用制度组织架构 .....                       | (296) |
| 图 14—2  | “大众信用制度”推广的人群分布 .....                    | (304) |
| 图 14—3  | “大众信用制度”推广地域分布 .....                     | (304) |
| 图 16—1  | 民间借贷危机形成机理 .....                         | (370) |
| 图 19—1  | 被调查者认为日本核辐射事件最可靠的信息<br>渠道 .....          | (446) |
| 图 19—2  | 被调查者认为“7·23 温州动车追尾”事故中<br>最可靠的信息渠道 ..... | (446) |

## 表 目 录

|        |                                         |       |
|--------|-----------------------------------------|-------|
| 表 2—1  | 1992—2012 年发表“社会信用”论文数<br>(N = 1257)    | (20)  |
| 表 2—2  | 1992—2012 年核心期刊发表“社会信用”论文数<br>(N = 335) | (20)  |
| 表 9—1  | 受访者城乡分布                                 | (143) |
| 表 9—2  | 受访者地区分布                                 | (143) |
| 表 9—3  | 受访者年龄分布                                 | (143) |
| 表 9—4  | 受访者性别分布                                 | (144) |
| 表 9—5  | 受访者婚姻状况分布                               | (144) |
| 表 9—6  | 受访者民族分布                                 | (144) |
| 表 9—7  | 受访者宗教信仰分布                               | (145) |
| 表 9—8  | 受访者受教育水平分布                              | (145) |
| 表 9—9  | 受访者年收入分布                                | (145) |
| 表 9—10 | 受访者政治面貌分布                               | (146) |
| 表 10—1 | 机构信用的总体状况                               | (149) |
| 表 10—2 | 机构信用的描述统计                               | (152) |
| 表 10—3 | 效能信用的有效百分比                              | (162) |
| 表 10—4 | 效能信用的描述统计                               | (164) |
| 表 10—5 | 人员信用的有效百分比                              | (174) |
| 表 10—6 | 人员信用的均值                                 | (175) |
| 表 11—1 | 符号信用的总体状况                               | (184) |



## 2 表目录

|         |                                     |       |
|---------|-------------------------------------|-------|
| 表 11—2  | 不同地区的符号信用度 .....                    | (185) |
| 表 11—3  | 不同年龄群体的符号信用度 .....                  | (187) |
| 表 11—4  | 不同婚姻状况群体的符号信用度 .....                | (188) |
| 表 11—5  | 不同教育水平群体的符号信用度 .....                | (189) |
| 表 11—6  | 不同政治面貌群体的符号信用度 .....                | (190) |
| 表 11—7  | 政治面貌与社会消费类符号信用的显著性<br>检验 .....      | (191) |
| 表 11—8  | 不同阶层认同群体的符号信用度 .....                | (192) |
| 表 11—9  | 专家系统信用度的总体状况 .....                  | (194) |
| 表 11—10 | 专家系统信用度的地区差异 .....                  | (195) |
| 表 11—11 | 专家系统信用度地区差异的显著性检验 .....             | (196) |
| 表 11—12 | 不同地区居民专家系统信用度的城乡差异 .....            | (197) |
| 表 11—13 | 不同户籍居民专家系统信用度的差异及显著性<br>检验 .....    | (198) |
| 表 11—14 | 专家系统信用度的性别差异及其显著性<br>检验 .....       | (199) |
| 表 11—15 | 专家系统信用度的年龄差异 .....                  | (200) |
| 表 11—16 | 专家系统信用度年龄差异的显著性检验 .....             | (200) |
| 表 11—17 | 专家系统信用的教育水平差异 .....                 | (201) |
| 表 11—18 | 专家系统信用的阶层认同差异 .....                 | (202) |
| 表 11—19 | 产品质量信用总体状况 .....                    | (205) |
| 表 11—20 | 产品服务信用总体状况 .....                    | (208) |
| 表 11—21 | 品牌信用总体状况 .....                      | (212) |
| 表 11—22 | 广告信用总体状况 .....                      | (215) |
| 表 11—23 | 名人广告信用状况 .....                      | (215) |
| 表 11—24 | 慈善组织信用的基本状况 .....                   | (226) |
| 表 11—25 | “对于明星做慈善,您最认同以下哪种观点”的<br>回答情况 ..... | (228) |
| 表 11—26 | 不同捐款方式的信用度 .....                    | (230) |