

诚信、信任与信用： 概念的澄清与历史的演进

翟学伟

内容提要

济建设 ,很可能造成无的放矢 ,无法真正落到实处
或不能产生应有的效果。

相关概念的使用问题

在中国汉语构词中 ,同“信”相关的词汇很
多 ,诸如诚信、信心、自信、信仰、信念、信息、

世界,它们的含义差别很大。研究者会把它们放到完全不同的专业学科里去处理。如果依照西方学科分类来研究信任,我们会进入社会学、社会心理学、政治学、管理学等学科视域。如果中国学者坚守具有中国内涵的“诚信”概念,那么这或许只是一个伦理学问题。的确,大量的论文受西方学科划分影响似乎也是这么做的。以这样的思路再来看“社会信用”,那么很有可能会得到这样一个初步的结论,即社会信用问题属于一个学科综合性的或交叉性的研究。由此我们也发现,对当前中国社会诚信或者社会信用危机之解读,首先在学术上是来自于我们自身的学科意识的危机,即我们找不到一个研究社会信用的学科。它们对于中国人与中国社会如此重要,却因西方学科划分而被轻易地分解掉了。

以上这一学术性危机为什么会被学术界视而不见呢?这其中大概有三个方面的原因:首先,学科与学科之间存在壁垒,所谓学术交流往往是同一学科内部的交流。在一个相对封闭的学术共同体中,

若将这个思维换作西方社会科学,那就是伦理学、社会学、政治学和国际关系。前者认为,身心问题、家庭问题、国家问题和天下问题之间的联系非常紧密,互相渗透、互为因果,所以不能分开来说明;而后者认为,它们各项并没有太大联系,而且分属不同的学术领域。

区分了中国学术传统和西方社会科学研究路径的差异,那么我们需要回答究竟从哪一个角度研究社会信用更好。中国的还是西方的?可以说,这是没有标准的,也即各有优势。但不论何种研究,最不好的研究策略就是嫁接式的研究,即贸然把西方的学科和概念分类衔接到中国自身所发生的种种现象中来。因为中国社会中所发生的现象和问题是因中国人的思维特点与行动逻辑引起的,但解决问题的路径如果全盘来自西方,就很容易导致任意的划分以及由此导致的混乱,也就是把一个原本连续体的事项按照西方概念和分类切成几段,然后强行装到他们的框架下面去做研究,变成了“头疼治头,脚疼治脚! &此研究策略在西方学术看来没有问题,就好比病人去看脑科,不会有医生让他把脚伸出来一样。可在中国学术看来,这样的医疗就有问题,因为“十指连心! ,故可以通过做足疗来解决头疼。目前,中国学者以西

加以理解。如果要以太极转换模式来讨论中国“信的系统”的话,其实就是讨论人与制度的转换关系,其中包含着政策与对策、行动与结构之间的转化、权宜和变通的问题。论证到这里,我们可以重新界定一下,所谓“诚信危机”侧重于指道德滑坡;所谓“

及因为生活需要所进行的集市交换,而无需因为专业生产、运输和商贸交易而建立一个更加成熟且完善的市场。可见,从熟人社会中产生的信任更多地体现于人与人的关系,而非人与制度的关系。在这一层意义上,诚信、信任便显得比较重要,而信用一般也被理解成君子的口头协定及人格担保。

在一个共同体内,由人与人之间建立起来的信任关系,可以称为信任网络。这个网络是否独立运行,同国家统治的方式有很大的关系。^{*}笔者认为,中国传统社会的信任网络具有其自身运作的条件,而不同于西方学者在研究信任网络时看到的因为统治者的打压,而采取的隔绝策略。⁺或者说,在中国农耕社会上竖立起来的中央集权制非但没有力量用国家的政治手段限制乃至隔离地方上的信任网络(最多也就是官员不得在本地做官),反倒是地方上的信任网络有力量渗透到国家官僚机构中去,比如同乡、同窗、同年、朋党等;而传统中国军事集团、商人团体、钱庄票号等也是由此信任网络建立起来的。那么,以家人关系而发展出来的信任网络有什么特点呢?这其中最为关键的特点有二:一是强烈的归属感特点,二是全知性的特点。也就是说,由于共同体所体现的紧密关系,中国人的乡民群体比工业组织内的成员更重视感情式的或人情式的交流。人们不是因为工作和分工合作需要联合在一起,而是因为共同生活以及事业上彼此关照和庇护结合在一起。众所周知,组织关系是一种约定关系,是可以解除和退场的;而共同体性的关系是一种亲缘关系,是无法解除或退场的。假如一种信任网络的构成没有退场的可能,那么它自身也就不会解体,同时这种信任的建立也是隐性的、自在的,或是不容怀疑和无需防范的;

来的信任关系,尽管其本身已存在这样或那样的问题。因为国家在社会管理上运用城乡二元划分法一方面把农民绑定在自己的土地上,另一方面又在城市发展中采取了单位制,使得前者的共同体关系得以维系,后者的档案制度保证了人员流动上的信息评估,这是另一种形式的绑定,进而继续维持了乡土社会原有的归属性和全知性特征,使得放心关系得到了基本的延续。然而,改革开放以来,首先国家从全能型政府中退出,同时自身从对社会理想形态的追求转化为对GDP的追求;市场机制导致熟人关系和单位制的解体。随着城乡二元关系被打破,几乎每一个人在理论上都可以不归属于任何群体、网络、单位或其他形式的组织,下海、辞职、停薪留职、单干、个体户、人才流动一度成为打破城乡壁垒、单位制弊端的有效途径。尤其是近十几年来,农民因为劳动力过剩可以自由流动到城里打工,构成了浩浩荡荡的农民工大军。而对于一个城里人,一个体加入一个组织或企业,

从而导致一方面新型的信用体系缺失,另一方面原有的信任网络与档案制度业已解体,从而发生了目前触目惊心,甚至令人发指的恶性事件。为了表明上述理论观点,笔者特制图如下:

自给自足的社会

图" 中国社会信用走过的历史

这个图式基本上勾勒出了中国社会从信任建立到信用危机的转变。它一方面体现了中国社会在现代化的历程中所发生的体制变迁,以及不同时代可以确保体制运行的信用体系重点;另一方面也反映了以往业已形成的信用体系对社会变化的不适应性,尤其反映了当代市场经济中的各式各样组织,包括地方政府、监管部门、事业单位及其他行业所具有的公司式运营特征,或者叫利益驱动倾向。这种利益驱动倾向具有很强的自利性特征,使得全体社会成员很容易将个人及小单位之收益作为社会运行之出发点,而非以质量、服务、事业等作为社会运行的出发点,最终导致中国信用制度无法生根。所以笔者首先认为,要想厘清中国信用危机问题,应当从中国概念使用特点及其历史中寻找,而不是直接套用西方的学科概念做分散的研究。

! 转引自查尔斯·蒂利《信任与统治》(胡位钧译,上海世纪出版集团\$***年版,第""页。

" 张维迎'信息化与信用(载张维迎《信息、信任与法律》(三联书店\$**(年版,第")\$页。

& 参见翟学伟《儒家的社会建构:中国社会的研究视角与方法论的探讨》(载翟学伟《人情、面子与权力的再生产》(北京大学出版社\$**!年版。

' 梅因'古代法(沈景一译,商务印书馆")(年版,第)(页。
(亚当·斯密'道德情操论(谢宗林译,中央编译出版社\$**%年版,第\$%*页。

) 滕尼斯'共同体与社会(林荣远译,商务印书馆

. 22H73 427@4/791 29 37</298? 0174/8?/b81/29 , 89: 4B220/9< F896@84163/9< \$ C : /</1 89: & C : /</1 /9: 6013/8? ?248a
1/29 29 1B7 42691E ?7H7? , /1 /0 97470083E 12 898?Eb7 1B7 0181/8? : /013/>61/29 2@ F896@84163/9<^ OB7 179: 794E 2@
37</298? 0174/8?/b81/29 /0 81 183791 89: F201 2@/9: 6013/70 ?24817 81 @7M 42691/70^ L21B , /9/ 427@4/791 89: . 22a
H73 427@4/791 837 81 8 B/<B ?7H7?^ OB/0 3706?1 7J1?8/90 1B7 2H73061 I?E 2@ F896@84163/9< 89: 63>89 0E017F ' 0
@81179/9< 1379: 12 02F7 7J1791^ 09 1B7 173F0 2@ I2?/4E , 29 1B7 >80/0 2@ [771/9< 37</298? 0174/8?/b81/29 , H/<23a
260?E : 7H7?21/9< ?83<7 4/1/70 /0 1B7 01831/9< I2/91 2@ F/1/<81/9< 1B7 2H73061 I?E 2@ F896@84163/9<^
(U) AH=3?G2H1=4023 , EFH=C03F 2G V32L6>CF> ' 6M?4>H =3C "3CM?4H0=6 ' 6M?4>H 03 ' 503=
6" 6)% , "# !)- '""7)- 6")%& +#)- .)! .

P7 921/47 1B7 0718381/29 2@ I32: 641/29 89: 3707834B/9< 89: 1B7 8<<?2F7381/29 2@ 3707834B/9< >7B8H/230 /9
1B7 1324700 2@ <?2>8?/b81/29^ Z92M?7: <7 4?601730 @460/9< 29 [92M?7: <7 I32: 641/29 B8H7 7F73<7: 83269: 1B7
M23?: ^ OB707 4?601730 B8H7 F237 4818>/?/1E 12 46F6?817 89: 437817 [92M?7: <7^ K9: 1B7E 426?: >7 0779 80 1B7
B/<B 1B807 2@/9: 6013/8? 4?601730 89: 1B7 I200/>?7 : /3741/29 2@/9: 6013/8? 4?60173 61<38: /9<^ OB737 837 1M2 1E1/48?
: 7H7?21 F791 I81B0 2@ [92M?7: <7 4?601730 , <38: 68? 7H2?61/29 I81B >807: 29 1B7 7J/01/9< 4?601730 89: 1B7 /992H8a
1/H7 <797381/29 I81B 0B231 2@ 1B7 7J/01/9< 4?60173 061 I231^ 09 37012907 12 1B7 : 7F89: 2@/9: 7179: 791 /9173981/29a
8?/b81/29 /9 /9: 6013E 89: ?2M 79: 4?60173 1B792F7929 2>t741/H7?E 7J/01/9< , [92M?7: <7 4?60173 I32H/: 70 1B7 @/80/a
>/?/1E 2@ 84B/7H/9< 1B7 2H738?? 13890@23F81/29 61<38: /9< 2@ F896@84163/9< 4?60173 /9 -B/98^

(W) O=045 , AHM?4 =3C ' H>C04: ' 23B>E4 ' 6=H0G0B=4023 =3C &0?42H0B) D26M4023 8,)# +"/9/# .""' .
OB737 837 I?791E 2@ : /04600/290 4294739/9< @/1B , 13601 89: 437: /1 /9 -B/9707 848: 7F/4 4/34?70 , E71 >80/48?a
?E 9297 2@ 1B7F /0 7018>?/0B7: 29 8 4?783 4294711 4?800/@481/29 89: 3707834B I7301 741/H7 , ?78: /9< 12 @460 C 8Fa
>/<6260 : /04600/290 8F29< 1B7 04B2?830 , 1B737@237 /F I321 73 12 >7 81 I?/7: /9 024/8? 89: 74292F/4 429013641/29^
09 23: 73 12 F8[7 4?783 1B7 42F1?7J 37?81/290B/I 8F29< @/1B , 13601 89: 437: /1 , /1 /0 97470083E 12 B8H7 8 : 771 8a
98?E0/0 2@ 1B7 607 2@ 1B7 42947110 42947397: 89: 1B7 4263070 37?817: ^ . 2M7H73 , F237 /F I231891 12 0711?7 1B/0 /0a
067 , /1 /0 97470083E 12 /917<3817 1B7 8>2H7 42947110 /9 848: 7F/4 I7301 741/H7 , 12 F8[7 4?783 1B7/3 B/0123/4 7H2?6a
1/29 I324700 , 1B737@237 12 ?8E 8 <22: @69: 81/29 12 I60B @3M83: 1B7 1B723E 89: I3841/47 /9 1B/0 @7?: ^
(X) /=?0B ' 2F3040D> KH>B23C04023 G2H AH=3?G2H1=4023 2G ' 503>?> %2D>H3 1>34 QM3B4023: /=?>C 23 +YT
?>HD=4023 2G) B232 10B AH=3?G2H1=4023 03 +45>H ' 2M34H0>? '#