

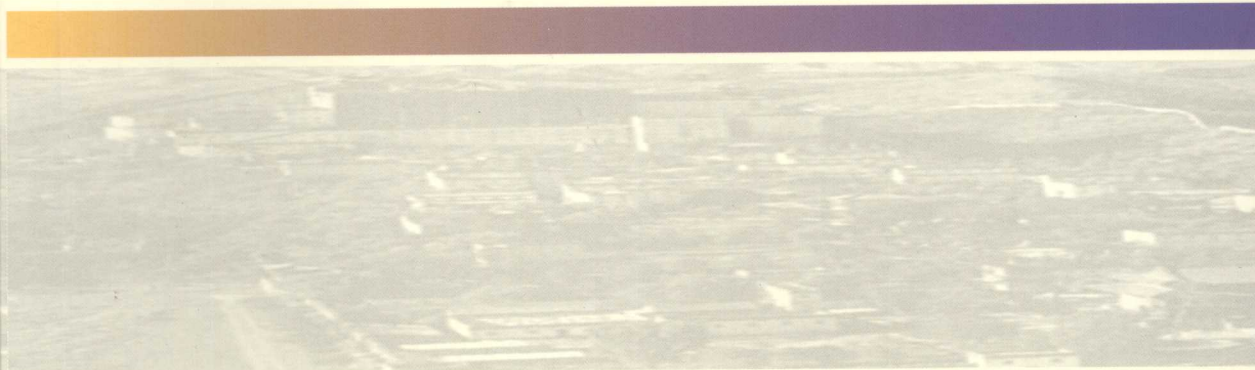


中 / 国 / 现 / 实 / 经 / 济 / 理 / 论 / 前 / 沿 / 系 / 列

李晓安 著
阮俊杰

信用之路

——我国信用治理的经济学研究



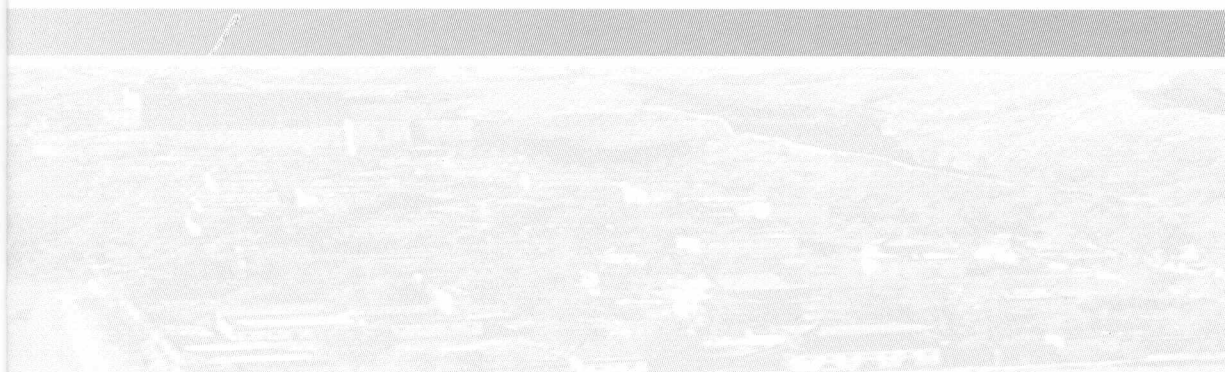
经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



中 / 国 / 现 / 实 / 经 / 济 / 理 / 论 / 前 / 沿 / 系 / 列

李晓安 著
阮俊杰

信用之路 ——我国信用治理的经济学研究



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

信用之路——我国信用治理的经济学研究/李晓安,
阮俊杰著. —北京: 经济管理出版社, 2008. 5

ISBN 978 - 7 - 5096 - 0235 - 5

I. 信… II. ①李…②阮… III. 信用制度—研究—中国
IV. F832. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 050838 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝8号中雅大厦11层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京银祥印刷厂

经销: 新华书店

责任编辑: 张 艳 刘 宏

技术编辑: 杨国强

责任校对: 超 凡

720mm × 1000mm/16

17.5 印张 287 千字

2008 年 5 月第 1 版

2008 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1 - 2500 册

定价: 38.00 元

书号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 0235 - 5/F · 231

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

序 言

信用是劳动分工的基础，是降低交易成本、促进贸易向深度和广度不断发展的内在动力，是实现经济金融化与虚拟化、有效配置经济资源的关键途径。在我国加入 WTO、全面与世界经济接轨的关键时期，经济活动中不佳的信用表现引起了我国学术界、政府和企业家的广泛关注，近年来相关的理论探索、学术著作、调研报告、实证研究可谓连篇累牍。但是，在学术界的理论分析与实证研究方面，目前仍然缺乏利用经济学原理对我国信用综合治理进行系统性的、理论与实践相结合的深入研究成果；在政府关于信用治理的实践方面，虽然党的十六大提出了“力争用五年时间，全面改善我国的信用状况”，但至今仍未收到理想的成效，党的十七大报告中仍将“健全社会信用体系”作为“促进国民经济又好又快发展”的重要举措之一，说明有关理论和实践仍有待于进一步提高和发展。

鉴于以上认识，本书以我国当前信用综合治理的机制为研究对象，以经济学相关理论为基本研究方法，在对大量学术成果进行归纳与总结的基础上，进行了深入、系统的研究，提出了信用综合治理的新思路、新方法和新理念。本书的主要结论和创新点是：

第一，在现代经济社会里，传统的信用概念定义已经过于陈旧，无法涵盖与解释当前知识经济和虚拟经济时代中信用活动的新要素、新特征与新规律，迫切需要加以延伸、规范和重新界定。对此，本书经过深入、系统的分析与论证，说明了信用的内涵是基于产权、交易及其他经济活动所派生的经济要求权这一本质特征。本书的这种界定可为我国信用问题的深入研究起到正本清源的作用。

第二，本书对于信用治理的概念进行了重新界定，认为所谓信用治理，就是信用风险的治理。基于此，作者主要利用现代金融经济学、现代风险管理学的有关理论，从信用风险的识别与度量、交易与定价、分隔与组合、自留与转移、控制与治理、效率与公平等方面构建了一般化的信用管理或

信用治理的方法体系。

第三,本书从历史和发展的角度,深入分析了我国社会信用与经济发展在过去、现在和将来的关系问题,不仅说明了我国在改革开放过程中社会信用在经济发展中的地位、作用及其变迁等问题,而且进一步从可持续发展的角度,论证了在国家市场经济体系已经逐步走上规范化、结构化和体制化轨道的情况下,信用综合治理的必要性和迫切性问题。

第四,本书采用系统论的方法,对我国信用综合治理这项“艰巨的社会系统工程”进行了深入的分析,首次提出了强化政府信用、金融中介信用、保护知识产权和完善信用市场是最为基础和关键的治理措施,在国家信用综合治理过程中能够起到杠杆的作用,应该给予充分的重视、合理地加以利用,以便达到纲举目张、事半功倍的治理效果。这对于已经引起党和国家最高决策层充分重视,正致力于在很短的时间内,“建立起我国社会信用体系的基本框架和运行机制”的我国政府来说,无疑具有更强的现实参考意义。

第五,关于信用综合治理的四个杠杆,即关于政府信用、金融中介信用、保护知识产权和信用市场体系,政府在近年来已采取强有力的措施进行了综合整治,其中仅在金融中介治理和信用市场治理两个方面国家就动用了近万亿元的经济资源,这实际上也从一个侧面验证了本书关于信用治理杠杆体系论述的正确性。然而,这四个杠杆相关的信用治理状况远未达到完善的程度,与发达国家相比仍有较大的差距,就此本书用了大量的篇幅,对其现状、所存在的问题、近年来政府所采取的关键治理措施以及未来的发展等问题进行了较为系统的分析与探讨,以为后续研究起到抛砖引玉之作用。

本书是在作者博士论文的基础上经过必要的修改和扩充后完成的。在撰写博士论文期间,我的导师、西安交通大学经济与金融学院院长冯根福教授从经济类学术论文的写作方法、论文选题及论证、初稿修改及结构调整等诸多方面给予了我全过程的指导,尤其是他严谨的学术风格,更使作者受益不尽。在博士论文写作期间,我的丈夫阮俊杰先生在数学公式推导及应用等方面给予了我很大的帮助;在本书写作期间,他又协助查阅了大量的资料并直接参与了部分章节的撰写和最终审稿。此外,我的工作单位首都经济贸易大学对本书的出版工作给予了充分的支持和鼓励,并在时间上给予了有效的保障。没有良师、益友、领导的大力支持与指导,本书是

不可能面世的。当然，由于作者水平有限，书中肯定不乏缺点和错误之处，敬请有关专家批评指正。

李晓安

2007 年秋于北京风格与林苑

Abstract

Credit is the foundation of labor division, the basic mechanism to reduce transaction cost and promote commerce and trade more deeply & widely, and the key approach to reform the finance system so that it can allocate resources more efficiently. During China entering WTO and globalization, the bad credit situation in the economic society is broadly concerned by the academic circles, the government and enterprise elite. On this topic, a mass of investigation and research works have been done in the recent years, including theoretical studies, academic books, research reports, etc., but there is not deep systematic research on credit governing from economics perspective among those efforts. The Sixteenth Central Committee of CPC pointed out that China is going to improve its credit situation in a broad way in about five years, but the related plan on how to govern credit in China is still absent by now.

Whereas aforementioned understandings, this book takes the mechanism of credit governing in China as the research object. Based on investigating China current credit situation and reviewing a plenty of academic articles related on this topic, the book proceeds a systematic and comprehensive research on credit governing in China from economics perspective, and presents a new idea on the approach for credit governing. The key conclusions and new ideas are as follows:

Firstly, in the modern economic society, traditional concept on credit is out of date, incapable of describing and explaining some new behaviors and new disciplines in the modern credit society, so it is absolutely necessary to extend and re-define this concept. After deep and systematic research, the author reason out that credit is economic claim right derived from property rights, transaction and other economic activities. The new definition is the basic stone for the further research of this book, and undoubtedly is meaningful for the academic community also.

Secondly, the book proceeds to investigate the concept about credit governing, and reason out that the concept is identical in the meanings to governing on credit risk. After clarifying the concept, the book integrates modern financial economics and risk management theory, build a theoretical framework which have general meaning and may be broadly applied to govern credit from the following aspects: identification and measurement, transaction and pricing, separation and combination, hold or transfer, control and governing, efficiency and fairness. The framework is meaningful because which can be refered by individuals, enterprises and government similarly.

Thirdly, from the perspective of history and development, the book goes deeply into the relationship of social credit and national economic increment in the past, current and in the future in China. It explains the position, role and changes of social credit in the progress of China Reform and Openness, demonstrates that the necessity and urgency of comprehensive credit governing is becoming stronger and stronger along with the national market system is continually complete and mature.

Fourthly, the book uses the theory of system science to analyse credit governing mechanism more deeply & widely, this mechanism is always considered by the academic community as an arduous social systematic engineering. For the first time this book demonstrates that the basic and key strategy to govern credit is to strengthen government credit and the credit of financial institution, to protect the intellectual property and constantly perfect the credit markets. The conclusion is very significant to Chinese government, considering that it is tring to build the basic infrastructure and operable mechanism of social credit system in about five years.

Fifthly, the book focus the examination on the four basic & key strategies of credit - governing in China, and work out a lot of useful conclusions which may be valuable for our government.

目 录

第1章 引 言	1
1.1 问题的提出	1
1.2 基本研究内容与研究方法	6
第2章 相关文献评述	11
2.1 作为道德的信用	11
2.2 作为能力的信用	13
2.3 作为货币的信用	15
2.4 作为金融的信用	17
2.5 作为信息的信用	19
2.6 作为组织的信用	22
2.7 信用研究方面所面临的问题	24
2.7.1 偏重于实体经济领域	24
2.7.2 信用管理理论尚未形成完整体系	24
2.7.3 关于我国信用治理机制的系统性研究不足	25
第3章 现代经济社会中信用概念的发展	27
3.1 信用的传统内涵	27
3.2 虚拟经济时代的信用特征	30
3.3 虚拟经济时代中信用概念的延伸	32
3.4 信用的本质——经济要求权	36
3.5 关于信用内涵的补充说明	39
第4章 信用治理的经济学分析	41
4.1 识别与度量	41

4.2	风险与定价	46
4.3	分隔与组合	52
4.4	自留与转移	55
4.5	控制与治理	56
4.6	效率与公平	61
第5章 我国的社会信用与经济发展		63
5.1	“中国之谜”	63
5.2	“中国奇迹”的关键成功要素	68
5.2.1	稳健的改革进程	68
5.2.2	坚持保护国有企业	69
5.2.3	不断加大的开放力度	70
5.2.4	灵活的政策与策略	71
5.3	信用风险的化解	73
5.3.1	信用风险的构成	73
5.3.2	信用风险的化解	75
5.4	信用问题对可持续发展的影响	79
5.4.1	经济安全	79
5.4.2	经济效率	80
5.4.3	社会公平	82
第6章 信用治理的杠杆体系与我国信用综合治理		83
6.1	关于信用综合治理的系统动力学分析	83
6.1.1	系统科学概述	83
6.1.2	信用综合治理的系统动力学分析	87
6.2	信用治理的杠杆体系	91
6.2.1	经济杠杆再认识	92
6.2.2	政府信用	93
6.2.3	金融中介机构信用	98
6.2.4	保护知识产权	102
6.2.5	完善信用市场	106

第7章 政府信用治理	113
7.1 政府信用的现状分析	114
7.1.1 地方政府债务危机	114
7.1.2 地方政府债务的构成分析	117
7.1.3 政府债务的成因分析	124
7.1.4 政府信用所存在的其他问题	131
7.2 政府信用的相关理论	133
7.2.1 行政管理学中理想的政府	133
7.2.2 公共经济学中的政府经济行为	144
7.2.3 关于政府信用内涵的研究	161
7.3 政府信用治理机制研究	164
7.3.1 深化政务公开	165
7.3.2 经营型政府转型	168
7.3.3 完善政府信用的基础设施	170
7.3.4 公共经济体制的改革与发展	175
第8章 其他信用综合治理杠杆	185
8.1 金融中介机构信用治理	185
8.1.1 资本金的补充	186
8.1.2 能力的提升	191
8.1.3 意愿的养成	196
8.1.4 银行信用治理的深入发展	207
8.2 完善信用市场	215
8.2.1 浩如烟海的信用工具	216
8.2.2 惊心动魄的“千点托市”	221
8.2.3 股改的深层发展	243
8.3 保护知识产权	250
第9章 研究结论及创新	253
9.1 主要结论和创新点	253
9.1.1 主要结论	253

9.1.2 研究创新点	255
9.2 进一步研究的展望和建议	255
参考文献	257
151	257
152	257
153	257
154	257
155	257
156	257
157	257
158	257
159	257
160	257
161	257
162	257
163	257
164	257
165	257
166	257
167	257
168	257
169	257
170	257
171	257
172	257
173	257
174	257
175	257
176	257
177	257
178	257
179	257
180	257
181	257
182	257
183	257
184	257
185	257
186	257
187	257
188	257
189	257
190	257
191	257
192	257
193	257
194	257
195	257
196	257
197	257
198	257
199	257
200	257
201	257
202	257
203	257
204	257
205	257
206	257
207	257
208	257
209	257
210	257
211	257
212	257
213	257
214	257
215	257
216	257
217	257
218	257
219	257
220	257
221	257
222	257
223	257
224	257
225	257
226	257
227	257
228	257
229	257
230	257
231	257
232	257
233	257
234	257
235	257
236	257
237	257
238	257
239	257
240	257
241	257
242	257
243	257
244	257
245	257
246	257
247	257
248	257
249	257
250	257
251	257
252	257
253	257
254	257
255	257
256	257
257	257
258	257
259	257
260	257
261	257
262	257
263	257
264	257
265	257
266	257
267	257
268	257
269	257
270	257
271	257
272	257
273	257
274	257
275	257
276	257
277	257
278	257
279	257
280	257
281	257
282	257
283	257
284	257
285	257
286	257
287	257
288	257
289	257
290	257
291	257
292	257
293	257
294	257
295	257
296	257
297	257
298	257
299	257
300	257

第 1 章 引言

第 1 章 引言

第 1 章

第 1 章	引言	第 1 章	引言
第 1 章	引言	第 1 章	引言
第 1 章	引言	第 1 章	引言
第 1 章	引言	第 1 章	引言
第 1 章	引言	第 1 章	引言

本书为何选此论题？本书将基于何种思路进行深入的分析与论证？这就是引言部分所要回答的问题。

1.1 问题的提出

改革开放几十年来，我国克服了前进道路上种种困难与障碍，在经济上取得了令世人瞩目的巨大成就。目前，摆在我国经济建设与社会发展面前亟待解决的重大问题有很多，如社会综合保障体系、公共突发事件应对体系、“三农”问题、加入 WTO 与世界经济接轨、增长方式转变、信用综合治理，等等。其中每一个问题无不是一项艰巨的系统工程，但引起社会关注最多、最广泛的（至少在学术界），当属信用的综合治理问题。

信用问题之所以受到广泛关注，主要是其近期特别是前一段时期在我国经济运行过程中的“恶劣”表现。根据我国著名经济学家吴敬琏先生的归纳^[1]，主要表现为：

- (1) 履约率极低。
- (2) 债务人大量逃废债务。
- (3) 假冒伪劣商品充斥市场，毒米毒酒等恶性案件不断发生。
- (4) 企业进行虚假披露，包装上市圈钱等行为屡见不鲜。
- (5) “有偿新闻”、“虚假广告”、“虚假财务报告”和“黑嘴股市分析”满天飞。
- (6) 以万亿元计的银行的不良贷款积累。
- (7) 侵犯知识产权等。

为了更直观地从定量的角度窥视我国前一段时期的信用状况，作者收集了 2005 年我国宏观经济运行中的一些关键信用相关指标数据，如表 1.1 所示，从中不难看出当时经济社会中信用缺失严重程度之一斑。

表 1.1

2005 年我国社会信用的一些指标

单位: 亿元, %

指标	数据	指标	数据
违约率	60% ^①	应收账款	21969 ^②
不良金融资产	30000 ^③	空头支票	1000 ^④
股市缩水	7198.901 ^⑤	政府拖欠	642.8 ^⑥
洗钱	3000 ~ 4000 ^⑦	金融案件	20 ^⑧

信用问题之所以受到广泛的关注, 还在于信用在市场经济中的基础地位和在经济运行机制中所起到的关键作用。从理论上来说, 信用是社会化分工与协作的基础, 是降低交易成本、促进贸易向深度和广度不断发展的关键, 是实现经济金融化与虚拟化、有效配置经济资源的基本途径, 是经济社会成熟并稳定运行的标志。正如吴敬琏先生所指出的: “信用是市场经济的生命。” 经济社会中的严重信用缺失现象已构成了对我国经济健康、稳定和可持续发展日益严重的现实威胁。

从表 1.1 的数据中, 我们是否能够推断出“我国在国际经济事务中信用低下, 经济发展停滞不前”的结论? 恰恰相反, 经过改革开放以来的不懈努力, 我国经济持续增长, 形成了强大的资本、金融和生产能力的存量与流量, 在国际贸易及其他经济事务中具备了强大的信用支付和保障能力, 如表 1.2 所示^⑨。最近人民币受到了前所未有的升值压力, 虽然学术界就其利弊的说法不一, 但至少有一点是毋庸置疑的, 即人民币作为国家信用保障

① 北京法学会会长汪统, 在北京市经济法研究会《市场信用法制论坛——2005》上的讲话。

② 国家信息中心经济预测部 [N]. 财经时报, 2004 年 11 月 28 日。

③ 刘钟声, 丁化美, 张耀琨. 重整激活——解决巨额不良资产问题的根本出路 [J]. 中国金融, 2004 (3)。

④ 市场报, 2005 年 5 月 27 日, 第 1 版。

⑤ 李景春, 徐莉. 中国股市高风险的根源实证分析及对策研究 [J]. 经济问题探索, 2005 (4)。

⑥ 截至 2003 年底数据, 来源: 新华网, 超出财力搞建设是政府拖欠工程款的主要原因, 2004 年 8 月 26 日。

⑦ 唐韵. 中国经济周刊网络版, 2006 年 3 月 13 日。

⑧ 见本书后续章节。

⑨ 资料来源: 中国统计年鉴, 2005 年版。

的价值符号得到了国际经济社会的充分肯定并日渐坚挺,我们难以想象一个赤贫、停滞的经济体所创造的价值符号能够在国际交往中持续走高。人民币的升值作为一个综合的信号,充分展示了我国国家信用在国际经济社会中不可动摇的地位。经济学的基本原理告诉我们,宏观经济并不等于微观经济的简单平均或汇总^[2],这一点在我国信用领域得到了充分的验证。

表 1.2

2005 年国民经济的一些关键宏观指标

指标	数据	指标	数据
国民生产总值	136875.9 亿元	财政收入	26396.47 亿元
物价指数 CPI	2.7	城镇人均可支配收入	9422 元
经济增长率	9.5%	城镇失业率	4.2%
外汇储备	6099.35 亿美元	高等教育	1333.5 万人

如果我们像吴敬琏先生那样,将整个国家的经济体系想象成一个巨大的企业,将人民代表大会及其常务委员会想象成股东大会及其董事会,将国务院及其经济管理部门想象成这个硕大企业的管理层,那么,在“股东大会”或“董事会”对“经理层”的业绩进行考评的时候,根据国家“对管理层”所赋予的“永恒任务”,即经济增长、物价稳定、国际收支平衡和充分就业,面对基于表 1.2 各项数据所形成的“政府工作报告”,综合评价会是什么?不难想象,最终的结论只能围绕着“优”字来展开,尽管经济运行中还存在信用缺失严重等这样或那样不尽如人意的地方。

面对“股东大会”和“董事会”的充分肯定与赞扬,“管理层”自然感到舒心和愉快,同时对“股东们”关于信用等问题所提出的建议也给予了充分的重视,但经济社会运行中的问题不仅是信用缺失问题,还有更令人头疼的“三农”等问题^[3],因此,信用的治理在当时一时难以成为国家经济管理中压倒一切的工作重心,只能通过方针、政策或策略,逐步加以改善。党中央先后确定了“以德治国”和“依法治国”相结合的治国方略,颁布了《公民道德建设实施纲要》,十六大又提出了“整顿和规范市场经济秩序,健全现代市场经济的社会信用体系”的战略任务。党的十六届三中全会决定进一步明确指出:“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,是建设现代市场体系的必要条件,也是规范市场经济秩

序的治本之策。”在2003年4月召开的“全国整顿和规范市场经济秩序工作会议”上，温家宝总理、吴仪副总理等国家领导人明确指出了建设社会信用体系的重要性，提出要用5年左右的时间，建立起我国社会信用体系的基本框架和运行机制。党的十七大报告中除继续提出“健全社会信用体系”的总方针外，进一步对我国信用市场中的支柱产业指明了发展方向，“提高银行业、证券业、保险业竞争力。优化资本市场结构，多渠道提高直接融资比重。加强和改进金融监管，防范和化解金融风险”。

以上我们基于表1.2的数据，推断出信用治理在短时间内难以成为政府当时压倒一切的首要任务，只能分清轻重缓急、徐徐图之。有趣的是，有些著名学者比作者更有想象力^[4]，基于表1.1和表1.2的数据，认为政府作为国有企业的实际东家，在企业信用活动中充当了筹资保险公司（government insurance company）的作用，收取了保费（fees），得到了好处，使得国有企业能够以过时的厂房、设备和管理来控制存款人和投资者的大量真金白银，进而试图将其中的部分企业打造成具有国际竞争力的“人造美人”^①。言之凿凿、情理切切，因此我们不难进一步推断，经济社会中的信用缺失，在我国改革开放的不同阶段里，既有其固有的弊害，亦有灵活处置的益处，于是对于政府的首脑部门来说，客观上就体现出对信用综合治理的动力不足（至少在2005年以前是这样）。换言之，“符合国家利益”是一切政治、外交和行政事务中最硬的硬道理，当信用状况不佳在一定时期不至于严重影响到国民经济的发展时，政策或策略的掌握就没有必要拘泥于呆板的理论或苍白的理念。

以上仅对政府首脑机构的“决策函数”进行了描述、分析与推断，但对于其所属的专业或行业经济管理部门（如工商、税务、人民银行、证监会、银监会等）是否也同样适用？答案是否定的。首先，我国政府的行政组织存在一定程度的“条块分割”现象，因此，（特别是对于地方政府来说）客观上使得“条”的局部利益难以与“块”的整体利益始终保持一致；其次，信用缺失对“条”的冲击难以在其内部分散、转移和化解，使得其对信用治理的动力要高于首脑机构；第三，信用治理毕竟已被确立为我国各级政府在经济管理中的现实任务，对于具体掌管行业经济运行的政府部

^① 当然，对于“难以造就之材”，其信用筹资所造成的机会成本损失，便只能由纳税人和投资者来埋单了。

门来说,其职责便显得更加首当其冲。因此,政府的经济管理部门对信用治理的动力(至少在前一段时期)要明显地强于首脑部门。

然而,当信用问题积累到一定程度而演变成严重影响国民经济发展的制约因素时,情况则有所不同。例如,当人民币业务即将全面开放而我国银行业仍存在数以万亿元计的不良资产,当股市由于历史问题、结构问题而跌破千点这条“政治线”时,无不引起最高首脑机构的充分重视,出台了切实可行的治理、改革方案并指导、协调多个政府部门予以落实。近年来我国政府对银行业和证券业惊心动魄的治理和改革就充分说明了这一点。当然,即使在首脑部门干预、指导与协调的治理过程中,不难发现政府经济管理部门仍然在其中起到了主力军的作用。为避免本小节的内容过于冗长,我们将政府经济管理部门在各自领域信用治理方面的不懈努力及其效果的描述放在后续的章节中,而仅利用表 1.3 来说明不同部门在各自信用治理领域的一些关键举措。

表 1.3 政府主要经济管理部门的关键信用治理措施

部 门	关键治理措施
人民银行、银监会	银行信贷登记咨询系统、商业银行股份制改革、征信系统
证监会	上市公司股权分置改革、券商综合治理、H 股与红筹股回归
工商行政管理局	企业信用信息采集及发布平台
税务局	纳税人信用等级评定与管理、金税工程(“抓钱工程”)
立法机构	北京市企业信用立法

我国信用表现及其治理可谓盘根错节、关系复杂,下面便是一个更加值得深思的问题:政府承担着信用治理的重任,但其自身的信用状态如何?我国政府体系异常庞大,具有数千万的公务人员、数以万计的分支组织与机构、管理着数以万亿计的公共基础设施建设与维护,我们能否想象其中的每个个体都具备焦裕禄式的品德修养、郑培民式的管理才干,以至于每个人都两袖清风,对公共财产如数家珍、精打细算?随着改革进程的深入,政府的职能发生了深刻的改变,政府与企业、商业银行、人民银行等“财源”已经基本脱钩,财政收入和财政筹资主要依靠税收和国债(地方政府债券),刚性增强而灵活性远不如前,那么政府的预算能否保证做到面面俱