

信用经济学

□ 郭生祥 著

东方出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

信用经济学 / 郭生祥 著. —北京: 东方出版社, 2007. 8

ISBN 978 - 7 - 5060 - 2824 - 0

I. 信... II. 郭... III. 信用理论 IV. F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 079864 号

信用经济学

作 者 郭生祥
责任编辑 龚 晨
出 版 东方出版社
发 行 东方出版社 东方音像电子出版社
地 址 北京市东城区朝阳门内大街 166 号
邮 编 100706
印 刷 北京智力达印刷有限公司
版 次 2007 年 8 月第 1 版
印 次 2007 年 8 月第 1 次
开 本 787 × 1092 毫米 1/16
印 张 18.75
书 号 ISBN 978 - 7 - 5060 - 2824 - 0
定 价 42.00 元
发行电话 (010) 65257256 65230553

版权所有, 违者必究

本书观点并不代表本社立场



现代城市文明什么时候会走入周期性的衰亡

信用科学写给 300 年后的预测

尽管人们射出的箭不可能一直朝人们所预期的方向飞行,但人类的信用在信息对称的直接作用下,在信誉的导引、约束下,在对真理的坚持中,在理想与信念的强烈关照下,总是持续朝着信仰发展的,于是这个历史的进程不可避免地会呈现以下两个理想规律:

第一,效率和效益的运动总是企图朝更高的方向发展;第二,总是绝对效率和效益与相对效率和效益交替发展。这是人类在“信用—信仰”模式的关照下并在其发展中所呈现的普遍规律,这种规律体现在劳动力与资源(含土地、资本)的配置比率上有一个重要的交替递进现象,那就是不断地使资源配置出现集中—分散—集中的循环,用数学符号表示就是: $(+、-)、(+、-)、(+、-)\cdots\infty$ 。这里的“+”代表资源配置的集中,“-”代表资源配置的分散,这个交替规律循环往复,周而复始。当绝对效率和效益的扩张大于相对效率和效益的时候,事物的发展会选择绝对速度方式,相反,则选择相对速度方式。在这两者交替过程中,也使社会形态的组织和组合出现了不同的变化,也就是信用的组织和组合模式出现了不同的集中和分散的变化现象。较之更进一步的是,在“信用—信仰”模式的关照下,生产方式、生产场地、生产的组装与配置、销售和分配等也会出现不同的集中与分散变化,进而影响社会组织和形式的集中与分散,以及各种文明的集中与分散。比如,城市与乡村不断交替分散与集中,进而不断地发展起来。

人类社会的早期的原始共产主义时期,人口与资源的配置效率和效益很低,土地和劳动力的配置比率也很低。广阔的土地上,人的社会群落既分散,数量又狭小,信用集中起来的城镇与准城镇更少,规模也较小。随着人口的增多和人们欲望的增加,土地上的供给承载不了更多人的需求与欲望。

于是,寻找更高效率和效益的智慧就把目光由少部分人转到了大部分人身上,这是效率和效益的绝对速度第一次被集中地表现,在此基础上,用武力和强

权禁锢人的自由以实现剥削就成为新的配置资源的手段,因此奴隶社会就出现了。在奴隶社会时期,效率和效益向较高的阶段发展,使资源出现在权力的周围,成为一个较为集中的现象,于是又一个作为集中资源的载体工具,即毫无遮掩的赤裸裸的权力出现了,同时,以权力为代表的社会组织现象,比如氏族社会的酋长等也出现了。权力被用于物质分配中,从而使社会群落在居住方面出现分化,具体表现为在自然散居的基础上出现了原始的城邦。另外,当权力过分集中,并使效率和效益的运动达到顶峰的时候,又出现了资源与劳动力配置分散的现象。因为物质基础通过前一个集中具备了一定的条件,也使分散有了出现的可能,而分散又可能促进更大的效率和效益,这个时候,人口与资源的配置使人群的自然散居情况进一步加强。当分散到达一定程度的时候,它与集中的比较效益开始衰退,这个时候,反向的集中开始出现了,它体现在土地的集中开发以及城市的进一步发展上。在这个多次反复的过程中,土地所代表的集中还不能使效率和效益达到最高的程度,于是更具有流动性的资本被拣选出来。作为效率和效益朝更高水平发展的新载体,资本的集中程度使生产组织、生产方式、生产场地、生产的组装与配置、销售与分配出现了以工业与城市为代表的集约化发展,人们的组织形态也出现了集中发展的现象。比如,在资本主义阶段,谁占有资本和制度,谁就较能控制人,从而在人与人的谈判过程中,出现一部分人剥削另一部分人的现象。这样,随资本的集中而出现进一步提高效率和效益的现象。但当资本这一载体在集中和分散多次反复的过程中,出现效率和效益的变化不能持续增长、突破资本瓶颈的时候,这个载体就可能被技术革命所取代。比如,发展中的信息技术较资本更具有流动性,信息的分散逐步改变了资本的集中,出现了社会组织和组合朝分散化、专业化和个体化方向发展的情况,而相比之下,信用网络更具有周期循环的关照作用。

回顾历史,比如物物交换取代免费调剂、商品交易取代物物交换、商品奴隶化取代自由人、土地取代奴隶、资本取代土地、技术取代资本、信息取代技术、最后价值取代信息就成为逻辑上的必然。这是一个平台取代另一个平台的逻辑过程,是人类在信用的作用下必然发展的轨迹。

在一个平台内部的速度是渐进的,而在平台外,当一个载体被另一个载体所取代的时候,这个速度呈加速度发展,也就是说,新载体比旧载体使社会发展在原来的状态下朝新状态变化的平均速度缩短了,甚至出现成倍缩短的现象。考察历史,如果说英国的资本主义社会取代其封建社会经历了300年,那么英国的封建社会取代英国的奴隶社会所需要的时间便是600年。

这个规律放之四海而皆准,即使在中国,这个规律也是这样的。那么在今天,在同样是开创者的社会,以信息网络为载体的社会革命所需要的时间,就应

该只需要 150 年的时间,也就是说信息技术取代资本技术革命是 150 年的时间。这个时候,信息技术使资源和劳动力的配置出现分散化的现象,这个分散的进程促成了加速度的出现,当这个速度处于这种资源配置最高峰的时候,信息技术又会使资源朝相反的集中方向发展,目的同样是为了效率和效益的进一步发展。一个组织的诞生是为了获得更大的效率和效益,一个组织的解散同样也是迫于效率和效益。这就是组织内外效率和效益不断比较的结果。社会的进步可以在信用—制度、信用—风俗、信用—信仰模式的关照下不断累积进步、累积效率和效益。

如果说城市和农村代表两个截然相反的资源集中、分散模式的话,那么在这个使效率和效益加速发展的过程中,这两个文明势必出现反复与递进的累积式周期循环发展的情况。

与此类似的是,土地的产权期限应该可以随土地被集中开发程度的变化而变化。比如东部的土地不但可以比西部的土地贵,还可以随土地密集程度的不同而放宽使用权的使用期限,城市的土地比农村的土地价格更高也应该是基于这样的道理,但人均土地、人均基本生活和基本社会保障是这个土地/人均交易最基本的交易价格的构成部分。人均土地价格随地域文明的不同而不同,因此价格也会随市场的不同而不同。

现在,让我们以信息技术为例来解剖信息技术取代资本作为载体使社会组织出现的一些变化现象。如果说目前资本载体使劳动力和土地的配置在效率和效益方面达到了最高状态,也就是使以工业、城市为代表的组织方式达到了最高状态的时候,那么效率和效益在这个时候也达到了这种状态下的顶峰。为了进一步发展,资源由集中朝分散方向转移成为可能,因为从绝对效率和效益向普遍的相对效率和效益增长是整体速度发展的必然。在绝对效率和效益使集中达到顶峰的时候,只有相对的分散才能出现更快的发展速度。这个时候,信息技术接替资本承担了这个转换角色,使资源的配置出现分散的可能,以适应普遍速度相加而得的总和速度大于绝对整体速度的进步。在这个背景下,生产方式与形式、生产场地、生产配置和交换、销售、分配也出现了分散现象。显然,在前一个技术与物质条件的基础上,相对的分散更能发展速度。以金融业为例,金融的产权只有适应形势,探讨相对的分散形式才能匹配更高的效率和效益,否则,就可能被时代所淘汰。金融业曾经的高集约化发展至今就必须相对地分散,也就是进一步专业化、社会化、个性化和个体化,使风险和利润的分配朝偏平化方向发展,而目前金融业越来越多的产品已经朝专业化、社会化方向发展。相对来说,外资银行在产品经营上朝分散的专业化、社会化方向发展,这影响到了资本经营、资产经营朝分散化方向的发展,而中国银行业却与这个方向背道而驰,继续朝资本、

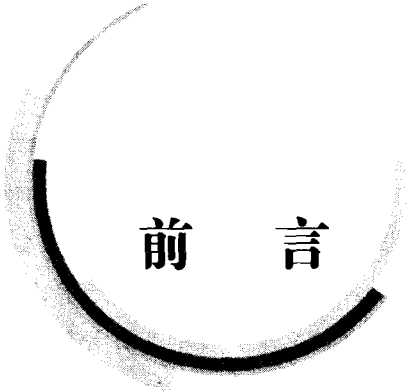
资产和产品经营集约化方向发展。因而当外资银行在中国落地、站稳后,就可能使高负债、高附额的中国银行业出现由于效率和效益低下而被淘汰的现象。

中国银行的资本来源虽然近年来向多元的股份化方向发展,但资产和产品经营还是十分集中,人力资源负担也是十分集中。另外,中国银行业还没有进行外部的社会化分工,也没有从内部解决分散问题,并使朝劳动力配置资源朝分散平均化方向发展。这种资产总是集中的,其责任却没有分散到个体的平均化的与时代背离的做法,一定会使中国银行业出现与世界趋势不相适应的问题。相反,外资银行则代表了方向,比如,存贷款业务的专业化、社会化,资产经营的多元化,特别是投资银行业务通过建立在抵押与风险投资上的多种金融技术和手段,以及通过顺期和掉期建立多种金融票据结构,在原来相对传统的银行业务基础上建立起第二银行经营手段,从而使传统意义上的货币银行朝信用银行方向转化,推动了金融业真正通过投资而不是垄断的方式经营获得自己的新生空间,而不是垄断。

这个变化过程无非是一个从外部信息对称到内部信用管理的过程,这是个发现内部效率和效益的过程。而另一个相反的运动是从内部信用管理到外部信息对称的过程,这是一个发现外部价格的过程。在这个发现价格的过程中,无不体现的是信息、信用、信誉、真理和信仰的周期循环变化规律,而这个周期循环最关键的价值就是进一步发现效率和效益,就是发现价格,以及发现公平、正义和公开。在这个统一的模式中,新的信用组织和组合形态取代旧的形式所需的时间,估计上限为 300 年,平均为 150 年。因此,下限为 50 年,即未来新信用形态下的新社会、新文明取代目前这个模式的时间为一个 $[50, 300]$ 的区间, $1/2$ 的中间线,也就是平均线为 150 年。因此,未来的文明形态正不以人的意志为转移地朝我们走来,我们必须适应环境、抓住机会。

在这里,我们通过考察一个文明载体取代另一个文明载体发展,预测 150 年后的社会组织和组合形态,进而认为那个时候的工业与城市必然被以今天发展起来的信息技术为基础的新组织和组合系统所改变,就是分散发展的速度普及到一定的程度会使社会组织与分配出现朝平均化效率和效益的方向发展。随后,工业和城市的集中将被部分改变,田野上也将会出现一定的新文明,这是新文明集中、分散、交替扩张的必然后果。

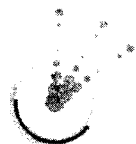
让我们在资本集约化发展到一定程度后,耐心地等待未来分散化发展模式时代的到来。漫长的未来是否会证明这个数学模式的大胆预测呢?历史正在翘首以待!



前 言

信用经济学的目的是:消费储值,零存整取;存储信用,提取财富。货币的存储和借贷是产生现代银行的基础,这是由于生产力的发展使资本最能作为信用的代表而产生的必然结果,也就是说这仍然属于生产力成果被凝聚的范畴,但它并没有解决生产力组织与组合时所需要的信用问题。信用也可以存储,并且天然地存储在交易双方的信用信息中。它也可以创造新的利润,自然它也可以交换实现自己的价值。所以说,如果将前者称作资本银行的话,后者可以被称作信用银行。信用银行的根本在于如何经营,使存借双方都能获取利润。生产力的发展促使信用也随之产生,并且如果诚信经营就会有相应的品牌利润(当然也有亏损),这里所谓的经营是指信用力的组织与组合及其所创利润的分割问题以及如何分割的问题。如何分割信用利润反过来制约着信用的发展、信用权益保护,所以说如何合理地分配信用利润,是信用银行经营的关键。

信用银行的存在在于生产力的表现,也就是基础利润的价值大小,这当然取决于信用银行的多品种经营方式、服务方式,也就是说要形成一个系统,才能解决自身的发展问题、生存问题。只有成功地解决了信用银行的问题,才能使信用独立出来,并恢复到应有的地位;才能对经济发展的健康性起到促进作用;才能从根本上克服信用道德风险问题和经济交易的非对称性问题以及其衍生问题。另一方面,如果说价值规律是能量守恒在生产力方面的体现,信用规律是宇宙对称性在物质运动方面的体现,那么,二者的结合才是完整的经济发展道路。总之,资本银行和信用银行的结合是经济发展的最高形式,况且,二者本身也是相互依承、不可分割的。



研究信用经济学的全部出发点和使命就在这个方向和归宿上。因此,我们用一句话可以概括为:信用力解放生产力。

信任产生于信心,创新产生于知识;诚实是信心的基础,教育是知识的基础。新经济时代由于传统的经济要素,即土地、资本和劳动力被机械化、自动化、智能化、社会化、集约化、规模化,使得各种商品一旦成形即可很快以低成本和大批量的形式出现在市场上,其社会平均生产时间和交易平均利润率被工业化大大地缩短和减小。尽管如今的生产早已趋于工业化,然而第一市场的竞争终究还是资本聚集的竞争。随着工业生产低成本、批量化的趋势不断增强,反过来又影响资本的聚集态势使之分散化。竞争使资本聚集,又使之分散。企业要维护其竞争的优势,就只有不断地在土地、劳动力和资本方面进行垄断和不断地在知识产权、信息垄断、信用制度方面进行创新,才能在获得法律认可的前提下维护其在第二市场的竞争地位并保持尽可能多的垄断利润。一方面,竞争使生产力的发展在客观上导致了过剩经济时代的来临;另一方面,相应的市场经济已经在事实上宣告了创新经济时代的来临,其含义是科技、文化、体制等的创新。前者是内在知识的创新,后者是外在信用制度的创新。只有创新才有稳定的利润;才能与不断变化着的消费口味相适应。

知识和信用产生于人脑,是一种寄生资源;知识产生于教育,是一种可再生资源;信用产生于诚信、守信,也是一种可再生资源。相对于传统的经济要素而言,二者是现代新经济至关重要的经济要素。在传统经济中,二者也发挥了重大作用,但没有达到像今天这样在经济结构和经济比重中所占有的地位和分量。这主要是从其投入与产出对竞争力的提升度等方面而言的。

教育的集约化、社会化和其现代化都已日趋成熟,也就是创新的智力革命和基础工业建设业已成熟,特别是计算机和通信所构成的信息技术为智慧工业提供了工业化的根基。

信用发展需要市场道德和法律体系的基本完备,传统的信用手段为新信用技术打下了坚实的基础。信用是扎根于诚实的资源,诚实的道德和法律保护是各国商法所维护的宗旨,这就为现代信用技术的开发和运用创造了前所未有的条件。

信用制度和信用技术产生于诚实的意欲观念,这是社会生产力的基础组织形式和方式,但它不是简单地属于生产力范畴,因为它无任何生产要素在本质上所需具备的品质,即自然属性,它又不被规定于生产关系的范畴,因为它显然具

有更多的生产力特点。确切地说,它既具有生产力的特点又具有生产关系的特征。

信用 and 知识两大新经济要素是密不可分的,因为信用是知识产生的基础和源泉,而知识是信用组织的必然结果,特别是知识产权制度更使信用与知识密不可分。在新经济时代,知识与信用齐头并进,不可偏颇。正是从这一意义上,我们认为有必要将知识和信用所构成的新经济增长要素归纳为第二市场生产要素,以便于和传统经济由资本、劳动力、土地所构成的第一市场生产要素相区别。

假如我们将这二者所构成的第二市场发展轨迹作一简单的阶段性划分,便可认同只有在网络信息时代,这二者才构成了自己真正成熟的市场。

文字和货币产生之前称之为第二市场的要素萌芽阶段;文字和货币产生之后一直到新知识产权制度和信用性的银行的产生称之为第二市场的要素发展阶段;这之后直到工业智能化、信息化,揭开了第二市场真正独立于第一市场的序幕,其要素不仅成熟而且可以独立出来,形成自己独特的生产、发展和交易方式。

它不仅继续对第一市场起到组织、支配作用,而且,自身也可以直接转化为生产力和生产资源,形成自己独特的产品。

第一市场和第二市场显然是密不可分的,它们在相互作用的时候,第一市场为第二市场的物质基础和载体,第二市场是第一市场的灵魂和关键,但之所以对它们加以区分是因为二者的产生和发展是有区别的。前者是物质性的,后者是意欲性的;前者为有形财产,后者大多数为无形资产;前者已经形成了较完整的经济学、会计学体系,后者虽然与前者基本相似,但没有完整的、系统的知识、信用、信息经济学和会计学体系。

本书是从信用原理、信用簿记、信用空间以及知识产权的信用制度和知识产权的信用企业等五个方面来试图作这些基础性的开创研究。前三个方面主要是建立信用经济的基本框架,后两个方面是新经济两个因素的结合所构成的法律和交易体系及方法。这两个方面构成了第二市场的基本研究框架。

这将是长期的、艰巨的、开拓性工作,绝不是一人一力所能够完成的。笔者经过十余年的研究,并甘愿放弃第一市场有可能的发财机会,是因为深觉这一研究对人类具有相当的意义,尤其是对转型时期的发展中国家,例如中国、印度、印度尼西亚、巴西、埃及等更是如此。自然,它对发达国家在长期徘徊后企图开拓新路也有一定的作用,而更主要的是对全球化市场有促进作用。

会计这门科学是人们在生产实践中逐步形成、发展和完善起来的,它深刻地

反映了生产经营各要素之间的关联,尤其是复式记账法产生以后,它为生产成本的记录、核算和监控提供了依据和保障,加之以以后是资产负债表为核心的三种报表产生并不断改进,更是较为全面地反映了经济生活的变化规律。

但无论是传统会计还是现代会计,都只是客观描述了经济活动本身,对经济活动受人们意识支配的相关内容没有涉及。根据唯物辩证法哲学原理:物质是第一性的,意识是第二性的;物质决定意识,意识也反作用于物质,二者是相辅相成的。在人们的经济活动中,极大地体现了这一辩证唯物主义特点。严格地说,会计只是反映了经济活动中物质生产、变化的经济过程,并没有反映市场契约、供需变化,即人为因素,这是不完整的。只有通过观察信用在经济活动中的要素组织、组合能力和信用对经济的拉动作用,才能更全面地反映经济活动。

现代经济活动中,如果生产生活出现了某些停止和萧条,往往能直观地感受到人们对经济发展信心的不足,典型和具体的表现就是出现了储藏货币(或各种保值币种、货物、代用品等)和尽量避免消费的现象。信用经济学认为这是信用循环链断裂、信用危机及其效益的体现,表现为信用意识淡薄、保守、甚至恶化,这主要是人们的意识性,即信心对经济生活的作用力减弱所致。事实上,这不包含信息对恶质信用扩散后形成的报复因素,这就是信息对第二市场的自我调节作用,这显然与法律和道德的强制性有区别。当然,正是第二市场的自我调节性才要求这些外部人文环境具有强制性和规范性。

需要说明的是,知识是如何自我调节的呢?它是通过人口数量和人口素质的比例关系来自我调节的。当人口数量多时,劳动力就朝简单化方向转化,通过低廉的价格获得市场回报;当人口素质高时,人口数量的个体投资就多,从而限制了人口数量的膨胀,但反过来却促进了人口素质的提高,从而使市场对知识的回报也相应提高。

所以说,信用经济是研究各生产要素之间组合的信心、组合的方式、组合的作用的学说。它认为,任何生产如果有生产投资,为了实现投资的出路,一定会有相反方向的投资来消费、消耗它,使之达成平衡。这就是所说的如有一个正相投资,必有一个反相投资,并且应是相对应、相近、相等的。但在现实生活中多有不等现象,多是正相投资大于反相投资,但经过一段时间后这一矛盾必然暴露出来,出现剩余,剩余过多又自然会过来反约束正相投资,使之趋于平衡。信用既然是一种组合力,那么信用可以直接表现为某种生产力,信用也往往被理解为某种生产关系。总之,信用虽然不能直接用来生产产品,但它却是通过作用于生产

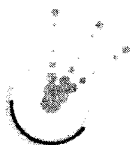
力来生产产品的,所以信用产品是一种附属物,它没有独立的产品形态,但却是产品不可缺少的。可以说任何产品都是由两个或两个以上要素构成的,而组织、组合这两个或两个以上要素的力被称为信用力,通过信用力和生产力共同作用才产生了产品。

如果说生产力对应于消费力,意思是生产出的产品是为了消费,而信用这种组合力就对应于分配,而分配的目的是为了利润,所以信用力应对应于利润力。简单地讲,各种要素之间之所以被组合是为了追求利润,反过来说各种以营利为目的的利润因素是各种要素被组合的拉动力。

因此,任何一种生产行为都是生产力和信用力的组合,这两种力之和等于消费力和利润力之和,即“生产力 + 信用力 = 消费力 + 利润力”,这一等式提示了商品生产的物理变化,是整个信用经济学基本的规律。正是以这一等式为基础,建立了信用经济学的基本框架,包括信用原理、信用法规、信用空间、信用簿记、信用企业。实质上,信用经济可以分为三个方面,即信用道德、信用商法、信用技术,它们构成了信用经济的基础。人们常把信用称为第一资源,正是从这三个方面来讲的。

有信用建设,才有信用开发,二者也是相辅相成的。因为没有天生的信用,所以需要建设,这是信用作为一种资源与一般意义上资源的不同之处。因为信用资源是人类在生产活动中所建立起来的一种互动资源,它不是“天生”的,而是“人生”的,这种资源的属性是意识性的,但也表现为一定的物质性。因为它的前提是互动,即没有此方的引发就没有彼方的跟从,同样,没有彼方的跟随也没有此方的引发。就整个信用资源而言,信用又不随某个因素的变动而变动,具有一定的稳定性。正是从这些意义上说,信用具有一定物质性,也就是资源性。但信用毕竟是意识性的,它随意识行为的变化而变化,所以又具有一定的随意性、飘忽性。这一特征决定了信用的建设性和开发性是具有共性的,也就是建设是基础,开发是出路,同时开发也是建设、是基础,建设也是开发、是出路。也就是任何经济信用行为既是建设性行为也是开发性行为,二者是同一行为的两个不同侧重点,不能截然割裂,更不能对立。否则,信用资源也不可能建立、开发,或者说不能更好地建设和开发。

信用和知识在第二市场里是寄存于信息中的,它们是靠信息传播和反馈而自我更新和发展的。在民主政治里,信息权被称为第四权,是继总统权、行政权、司法权之后的第四权,这充分说明信息权的重要性。在信用经济里,信息权就是



潜在的财产权,从中衍生出了所谓的注意力经济。总之,信用、信息以及知识新三要素所构成的第二市场,与第一市场的能量交换是靠生产与消费维系的。如何在生产力发展水平较高的情况下,保持高消费,这不但是发展的瓶颈问题,更主要的是它是第二市场得以超越第一市场发展速度与质量的根本,否则需求被堵在第一市场内,那么第二市场各要素的发展就会慢下来。

信息的作用是巨大的,但信息诚信操守是前提。任何不诚信的信息经营者都可能是高成本、低产出并自掘坟墓。

如今,第二市场正替代着第一市场,也正激励着第一市场,两个市场一起推动着生产力的发展。在两个市场之中,正逐渐预示着女性有可能主宰第二市场。

智能化知识领域女性的缜密与严格正超越着男性,信用领域由于女性没有强力的扩张与反弹,相对来讲比男性更讲细密性、逻辑性,更适宜信用的延伸,至于信息性女性的注意力显然超过男性。总体而言,第二市场似乎是女性时代的开始,这会不会又是一个母系氏族的循环开端呢?

人与物质的关系是非常微妙的。物质是人创造的,最初从大自然简单获取,然后是利用工具增加获取。随着工具的进步、物质的繁荣,工具的威力越来越大,越来越超越人力,最后是机械化、动力化、自动化,先是帮助人力后是替代人力,再是替代人智(替代人智先是记忆、整理,现在是分析)。生产工具的发展正一步一步地意味着物质世界的非人化色彩的增强,使人类社会的信用关系由权利向商品、向资本一步步过渡,直到资本占有绝对地位,支配一切经济要素的组织、组合。但随着生产力的发展,使人在物质世界的色彩一点点淡化,这就意味着新的不受主观意志支配的第二市场,即信用、知识、信息新三要素构成的市场,正从意志层面与第一市场,即由土地、劳动力、资本构成的市场分离,渐渐成熟为一个独立市场。在这个市场中最突出的是信用要素,如何使这一新市场中的新资本建立一个存储信用、创造财富的最终机制,是信用经济学得以独立存在的根本,也是第二市场得以正式成立的标志。要解决的是存储信用信息的新会计学以及如何转化利润的新经营管理模式,这就是真正的信用经济学。

目录

前言 001

● 第一章 信用概论

- 第一节 信用的常用说法 001
- 第二节 信用的产生 003
- 第三节 信用的特性 008
- 第四节 信用即债 010
- 第五节 信用是普遍存在的 011
- 第六节 债的物证形式 012
- 第七节 信用的物性 014
- 第八节 债的信证形式 015
- 第九节 信用的心欲性 016
- 第十节 信用的选择性 017
- 第十一节 信用资源 018
- 第十二节 信用的管理分类 020
- 第十三节 信用链的形成 023
- 第十四节 信“格”的信用史 025
- 第十五节 信用变革轨迹 029

● 第二章 信用稳定系统

- 第一节 心欲性与规则性 033
- 第二节 信用的鉴证 035
- 第三节 充分性和必要性 038
- 第四节 信用关系的形式 040
- 第五节 信用关系监控 043
- 第六节 严格建立对称性互动关系 045
- 第七节 建立与信用关系相匹配的形式 046
- 第八节 建立信用反馈循环系统 048

- 第九节 信诺精神 054
- 第十节 信义教育 055

● 第三章 经济信用关系

- 第一节 商品信用关系的确立 061
- 第二节 商品信用关系的建立 063
- 第三节 信用危机与效应 065
- 第四节 辩证地看待信用危机 066
- 第五节 商品信用的历史进程 069
- 第六节 市场一体化的道路 074
- 第七节 社会信用关系稳定结构 077

● 第四章 信物同生

- 第一节 趋利避害形成债务 082
- 第二节 信物互生 083
- 第三节 信物交换 084
- 第四节 信用市场的桥梁 086

● 第五章 信用债的形成

- 第一节 债的法理形成 089
- 第二节 物权与知识产权 100
- 第三节 交易中的隐债 102
- 第四节 借贷之中的明债 103
- 第五节 众生债相 106

● 第六章 虚拟信用

- 第一节 货币信用 108
- 第二节 信用衍生 110
- 第三节 信用政策 116

● 第七章 信用与赊销

第一节 销售与应收账款 134

第二节 信用风险鉴别 136

第三节 赊销信用体系 137

第四节 债权管理 139

● 第八章 债的循环运动

第一节 循环与断链 142

第二节 债的表盘性运动 144

第三节 信用安全岛 146

第四节 信用流通的盈亏 148

● 第九章 信用力曲线

第一节 信用波动 150

第二节 信用规律 152

● 第十章 消费与生产的互信关系

第一节 广义的消费 157

第二节 狭义的消费 159

第三节 生产过剩 162

第四节 生产积累 163

第五节 消费的制约 164

第六节 消费信用实现生产的社会价值 166

第七节 消费的文化价值 168

● 第十一章 消费信用

第一节 消费保障系统 169

第二节 消费文化导向 170

第三节 生产与消费完全市场
条件下的消费理论 173

第四节 消费储值 175

第五节 买卖互利 176

第六节 买方利润值 178

第七节 IP 垄断 181

第八节 消费税 185

● 第十二章 信用的流通

第一节 债的外流通 194

第二节 债的内流通 196

第三节 信息的规范 197

第四节 信誉价值的形成 198

第五节 信用利润的实现 200

● 第十三章 信用会计

第一节 借贷会计 202

第二节 信用曲线 218

第三节 信用品种 222

● 第十四章 信用设计

第一节 信用运动原理 225

第二节 信用产品的设计 227

第三节 中国概念 229

● 第十五章 公益信用

第一节 公共信用 231

第二节 专业信用支付机构 233

第三节 信用社会 235

第四节 信用行为学现象 236

第五节 信用效应 238

● 第十六章 典型信用

第一节 管理信用 241

第二节 合约精神的缺失 248

第三节 信用商品的短缺 249

第四节 信用一生,保障一生 252

第五节 保险如何与福利竞争 255

第六节	金融信用在正常秩序下的 三个另外	259
第七节	信用兼并案例	261

● 第十七章 信用交易

第一节	知识银行	265
第二节	人力银行	267
第三节	信用网络	268
第四节	信用上市	270

● 第十八章 信用服务

第一节	综合指数	272
第二节	信用服务	275