

信用问题的 经济学分析

孙智英 著

X
XINYONG WENTI
JINGJIXUE YANJIU

中国城市出版社

信用问题的 经济学分析

李俊成 著

LI JUNCHENG ZHU
JINGJINGXUE YANJIU

中信出版社

信用问题的经济学分析

孙智英 著

中国城市出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

信用问题的经济学分析/孙智英著, —北京: 中国城市出版社, 2002. 8

ISBN 7 - 5074 - 1408 - 6

I. 信… II. 孙… III. 信用 - 研究 IV. F830. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 031411 号

责 任 编 辑	何玉兴	
封 面 设 计	红十月工作室	
责任技术编辑	张建军	
出 版 发 行	中国城市出版社	
地 址	北京市朝阳区和平里西街 21 号	邮编 100013
电 话	84275833	传真 84278264
电 子 信 箱	citypress@sina. com	
读者服务部	84277987	
经 销	新华书店	
印 刷	北京集惠印刷有限公司	
字 数	300 千字	印张 13.25
开 本	850 × 1168 (毫米) 1/32	
版 次	2002 年 8 月第 1 版	
印 次	2002 年 8 月第 1 次印刷	
印 数	0001—4000 册	定价 25.00 元

本书封底贴有防伪标识。版权所有, 盗印必究。

举报电话: (010) 84276257 84276253

内 容 提 要

信用问题是经济理论研究中的新领域,也是现实经济运行中遇到的重大难题。随着我国社会主义市场经济的逐步确立,政府、企业、个人成为市场主体,由于不同市场主体存在利益最大化的倾向,在现实经济活动中产生了大量的失信、违信等反信用现象,严重影响了我国经济的健康发展。因此,从理论上对信用问题进行系统分析和探讨,是现实的需要,也是经济学研究不能回避的重大课题。

本文以马克思主义理论为指导,借鉴西方经济理论和实践中的合理因素,运用历史与逻辑相统一,规范分析和实证分析相结合等方法,从经济学角度对信用的本质含义、结构特征及价值意义进行了较为系统和深入的研究,从而确立市场经济背景下研究信用及其相关问题的指导思想。

本文认为,信用作为一种伦理规范,反映在经济行为中,具有特定的经济意义,并随着商品经济的发展,成为反映商品货币关系的经济范畴,它不仅能带来一定价值,它本身也成为一种资源,这也是市场经济发展所必然要求的。在转轨时期,由于市场主体行为的利益最大化倾向以及对信用经济意义认识不足,在经济领域中出现了普遍的反信用行为,给我国经济发展带来很大危害性,其成因有历史的原因,也有认识上、制度上、管理上的原因。因此,解决信用问题的路径有赖于观念创新、制度创新、环境创新和管理创新。

[关键词]信用 信用价值 市场行为 路径选择

Abstract

The credit problem is not only a new domain in the investigation of economic theory but also the great puzzle during the operation of practical economy. With the establishing of socialism market economy, government/enterprise and individual constitute the main bodies of market. However, in our country some kinds of anti - credit phenomena, comprising breaking promise or breach of faith come out, result in the natural economic development. Therefore, to systematic analysis and search into the credit problem is not only practical demand but also an unavoidably important subject in the economics investigation.

The article has borrowed some reasonable factors from western economic theory under the guidance of Marxism; adopted methods of the integrating history with logic, the combination of normal analyze and living example and so on, investigated the essence connotation/construction feature and value significance deeply and systematically from the point of economics; accordingly set up the guidance thought for investigating the credit and related problems in the background of market economy.

In this article the acknowledged is the meaning of economy comprises one kind of cultural economy from the broad sense. As a kind of ethics criteria and reflected from the economic behavior, credit possesses some specific economic meaning and becomes the economic category reflecting the relationship of commodity currency with the developing of commodity economy. The specific category does not only bring with certain value but also become one kind of resource itself, which is in-

dispensable to develop market economy. During the transitional period, the widespread anti – credit behaviors come forth because of interest maximal tendency of main body' behavior and short recognition to the meaning of credit economy, which impair the economic development of our country. There are a lot of causes, including history/system/recognition and administration. Therefore, to solve the problem depends much on the concept innovation/system innovation/situation innovation/administration innovation.

Keywords: Credit Credit Value Market Behavior Way Selection

序

朱镕基总理在 2002 年 3 月 5 日召开的第九届全国人民代表大会第五次会议上所作的“政府工作报告”中指出，继续大力整顿和规范市场经济秩序，要“标本兼治，重在治本”。要“切实加强社会信用建设，逐步在全社会形成诚信为本、操守为重、守信光荣、失信可耻的良好风尚。加快建设企业、中介机构和个人的信用档案，使有不良行为记录者付出代价、名誉扫地，直至绳之以法。”^① 随着我国正式加入 WTO，全社会的信用意识也随之提升，信用问题已引起各界人士的广泛关注，也成为 2002 年春在北京召开的“两会”代表、委员聚焦的热点议题。^② “两会”之后，信用建设在全国各地加快进行，如建设信用城市、信用企业、信用街道、信用品牌等；上海已率先建成个人和企业信用联合征信系统；全国 16 家从事社会信用服务业的知名中介机构日前在广西柳州签订了《信用公约》，希望以此作为社会信用行业共同的行为准则和自律要求，并号召全国同行自愿参加签约；等等。真是：“忽如一夜春风来，千树万树梨花开”，2002 年在某种意义上成了中国的“信用年”。

序

正当全国上下重视信用问题、加强信用建设的时候，孙智英同志完成了她的博士论文《信用问题的经济学分析》，这部二十几万字的文稿凝结着她七百多个日夜的艰辛劳作。现在，这部著作即将出版，我作为她的导师，为她所创造的“价值”

① 见《人民日报》2002 年 3 月 17 日。

② 见《经济日报》2002 年 3 月 5 日的报道：“市场经济呼唤完善的信用体系——‘两会’代表、委员话诚信”。

能很快得到实现、获得社会的肯定而欣慰，也为我们福建师范大学政治经济学学科能为我国的信用建设作出一点微薄的贡献而高兴。

两年前，当孙智英同志和我一起商讨博士论文选题并确定了从经济学角度对信用问题进行研究时，国内理论界有关信用问题的论著还很少，且多是从银行信用的技术层面进行分析。这一方面给理论的研究无疑带来了很大的困难，另一方面也为科学的探索提供了一个广阔的空间。“山穷水尽疑无路，柳暗花明又一村”，这理论上“又一村”的到来，是多么地不容易！首先它得益于我国社会主义市场经济实践的发展。市场经济本质上是信用经济，今天人们认识到这一点已毫不困难，但在十年前我国刚刚确立社会主义市场经济体制目标模式时，这还是个盲区。实际上，马克思在《资本论》中论及简单的商品交换时，就已深刻指出在物的外壳下所掩盖的人与人的关系，包括信用关系。他说：“商品不能自己到市场去，不能自己去交换。因此，我们必须找寻它的监护人，商品所有者……为了使这些物作为商品彼此发生关系，商品监护人必须作为有自己的意志体现在这些物中的人彼此发生关系。”^① 商品交换得以实现，必须是“一方只有符合另一方的意志，就是说每一方只有通过双方共同一致的意志行为，才能让渡的自己的商品，占有别人的商品……这种具有契约形式的（不管这种契约是不是用法律固定下来的）法权关系，是一种反映着经济关系的意志关系。这种法权关系的内容是由这种经济关系本身决定。在这里，人们彼此只是作为商品的代表即商品所有者而存在。”^② 随着货

① 《马克思恩格斯全集》第23卷，第102页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，第102-103页。

币的产生以及支付手段这一职能被普遍地接受，“就为发展不同形式的信用制度和信用货币形成了自然基础。”^①由此可见，信用是商品的生产和交换，从而也是市场经济的题中应有之义。但是，使人们深切地认识到这一点的，不是通过马克思的有关论述，而是在从计划经济向市场经济的转轨过程中出现的大量失信行为而导致的市场经济秩序的混乱以及随之而来的整顿和治理。人们开始感到，单凭行政手段和法制手段还不能完全解决因利益驱动而产生的铤而走险、扰乱市场秩序的失信行为时，道德的约束和人性的改善便被提上了议事日程。所谓“标本兼治，重在治本”，就是要在道德教育和相应的制度创新上下功夫，所以，党中央提出“以德治国”的战略，是十分适时和重要的。信用建设作为这一战略的组成部分，也就具有特别重要的意义。

毛泽东同志指出，理论源于实践，但又必须服务于实践，对实践起指导作用。“马克思主义看重理论，正是，也仅仅是，因为它能够指导行动。”^②加强社会信用建设，必须大力进行信用理论研究，并用以指导信用建设实践。孙智英同志对信用理论进行了可贵的探索，并取得了丰硕的成果。首先，对马克思在《资本论》和有关著作中的信用思想进行了挖掘。马克思的信用思想是很丰富的，也是很珍贵的，可惜长期以来被人们所忽视。孙智英同志打开了这个被尘封的世界，使马克思的信用思想大放光彩，从而为现代信用理论奠定了坚实的基础。其次，对近现代西方经济学家有关信用的各种学说进行了比较系统的考察，去粗取精，去伪存真。信用是与商品生产和商品交

① 《马克思恩格斯全集》第49卷，第325页。

② 《毛泽东选集》第1卷，第269页。

换一起发展起来的，西方的商品生产和商品交换已经有几百年的历史，因此，有关信用的论述也很多，但观点迥异。正如约翰·穆勒所言：“信用的作用问题所引起的误解和思想混乱不亚于政治经济学的任何问题。”^①好在孙智英同志对西方经济学家和哲学家的著作下过一番功夫，所以能从中扬弃出“精”和“真”的东西，做到“古为今用，洋为中用”。再次，从经济学角度对信用进行了比较全面的理论研究，认为信用的发生和发展是一个系统的历史过程，要受伦理、经济和制度等多种因素的影响，并构成不同的信用结构，其中货币信用的产生有着一定的代表性，正如琼·罗宾逊所说：“货币实质上是信用问题”。^②在经济领域中，信用具有特定的经济效用，从而成为一种社会资源。这种资源在经济运行过程中也受供给与需求的约束，由此导致了信用风险的产生。为控制这种风险，契约作为一种外在强制力，成了信用的重要外化形式，保障信用机制的正常运行，以建立信用秩序，这是现代市场经济的必然要求，也是为什么成熟的市场经济必定是契约经济、信用经济的根据所在。可以说，在信用理论上这是一个很大的进展。再次，把各市场主体（企业、个人、政府）的信用行为的实际表现和运行机理，以及信用在生产、交换、流通、分配等领域的运用而产生的不同信用方式，纳入了研究的视野。尤其是政府信用，我国过去还较少触及，而在现实经济生活中，政府行为也存在对社会的信用问题，要切实履行对社会的承诺。随着市

① [英] 约翰·穆勒：《政治经济学原理》下卷，商务印书馆 1997 年版，第 40 页。

② 琼·罗宾逊：《现代经济学导论》，商务印书馆 1982 年版，第 284 页。

场经济的发展，这一点越来越重要。据报道，我国某城市曾先后向市民颁布三条禁令（禁放烟花爆竹、禁止摩托车入城、禁用一次性木筷）。颁布之初，政府、市民一片叫好。但没过多久，禁令就几乎成为“一纸空文”，市民称之为“三禁三败”，使政府信用大打折扣。最后，对我国现阶段出现的“信用危机”及其成因进行了深入的分析，提出要从观念创新、制度创新、环境创新和管理创新几个方面入手，建设社会信用体系。这一部分很有针对性，相信对有关部门的信用建设有一定的参考价值。

我国的社会信用建设正在全面展开，信用理论研究也已经起步。作为一部带有拓荒性的专著，难免有它的不完善之处，正如作者在后记所言：“某些理论观点还不成熟，个别地方分析阐述还不到位，一些文字表述不够准确等”。这是实事求是的。特别是我国加入 WTO 后，国际信用问题更显得迫切和重要，这部著作中虽有涉及，但还需要展开，当然，这有待于实践的进一步发展以及对它的继续关注 and 跟踪研究。

孙智英同志是位在职博士生，她既要承担单位的正常工作，又要完成博士学位课程，并且写出了这部有较高学术价值和应用价值的博士论文，其中的艰苦是可想而知的。古人云：“君子之学，不为则已，为则必要其成，故常百倍其功”。希望孙智英同志以此为起点，在信用研究这一漫长的征途上继续探索，争取有新的更好的成果问世。

李建平

2002 年 5 月 23 日

于康山里寓所

作者为福建师范大学教授、博士生导师、中国《资本论》研究会副会长

引 言

现代市场经济是信用经济，没有发达信用就没有成熟的市场经济。特别是我国要全面走向世界，在经济全球化的进程中占有竞争优势，就必须建立符合世界通行的市场经济运作的规则，否则，受害的不是外国企业公司，而是我们自己的经济发展。江泽民总书记在 2001 年初经济工作会议上强调指出：没有信用，就没有秩序，市场经济就不能健康发展。整顿市场经济秩序，重建信用成为我国建设社会主义市场经济体制亟待解决的重大问题，它引起经济学界、法律界等社会各界的广泛关注和重视，仁者见仁，智者见智，从伦理、法学、经济等多角度透视信用及信用建设问题，纷纷发表文章进行阐述，作为经济学人更有肩负使命之托。

信用问题的—— ——经济学分析

重建信用成为建设社会主义市场

经济体制亟待解决的重大问题，解决问题需要理论的指导。本书是孙智英博士关于信用问题系统的理论考察和深刻的现实思考。

信用问题的 经济学分析

信用的历史和理论考察；信用的若干理论问题的探讨；市场经济条件下的信用方式；信用危机及根源分析；解决信用问题的路径。



目 录

引 言

第一章 导论	(1)
第一节 信用问题的提出	(1)
一、信用——市场经济的必然要求	(2)
二、信用——经济全球化的客观选择	(5)
第二节 信用的若干规定性	(7)
一、信用概念的界定	(7)
二、信用的规定性及其本质特征	(9)
三、信用与信誉的比较	(11)
第三节 信用在经济学中的研究视角	(12)
一、经济伦理的视角	(12)
二、经济行为的视角	(13)
三、经济制度的视角	(14)
四、经济法的视角	(15)
第四节 问题和方法	(16)
一、选题和研究思考	(16)
二、文章思路和研究方法	(19)
第二章 信用问题的历史考察	(24)
第一节 信用范畴缘起	(24)
一、信用萌芽于劳动分工与合作	(24)

二、商品经济条件下信用的历史变迁	(26)
三、早期民间赊销——信用行为方式的历史和逻辑起点	(35)
第二节 信用：在我国发展的历史沿革与现状	(38)
一、儒家信用观为信用经济行为奠定了思想基础	(38)
二、我国历史上的契约信用	(39)
三、我国早期民间以借贷与赊销为主要方式的信用活动	(41)
四、新中国成立后信用发展的状况	(42)
第三节 信用：在西方国家发展的历史沿革与现状	(49)
一、西方国家的契约文明及信用思想	(49)
二、经济信用在西方国家的沿革与发展	(50)
三、当前西方发达国家的信用发展现状	(54)
简要结论：中国与西方信用发展现状的比较	(59)
第三章 信用的有关理论考察	(64)
第一节 马克思关于信用的理论	(65)
一、马克思对“信用”的界定	(65)
二、经济利益关系是马克思信用思想的出发点	(67)
三、马克思关于货币信用的思想	(69)
四、马克思对商业信用与银行信用的考察	(70)
五、信用在资本主义经济中的作用	(74)
第二节 近现代西方经济学家有关信用的学说	(78)
一、关于“信用”概念的指称与界定	(79)
二、古典学派关于信用的基本思想	(82)