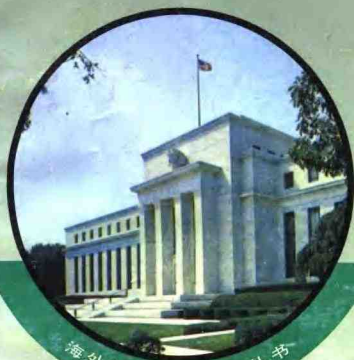




海外经济管理运作丛书

市场经济中的信用

企业的第二生命

钟起瑞 王建民 张斌

94
F830.5
20
2

市场经济中的信用

企业的第二生命

钟起瑞 王建民 张 斌

Y21-4101



3 0084 4185 3

人 民 大 学 社

C 043882



图书在版编目 (CIP) 数据

市场经济中的信用/钱起瑞等编著。

SHICHANG JI NG JI ZHONG DE XI NYONG

—北京：人 民 出 版 社，1993.9

(海外经济管理运作丛书/吕东，徐惟诚主编)

ISBN 7-01-001808-1

I. 市…

II. 钱…

III. ① 市场经济—关系—信用 ② 信用—关系—市场经济

IV. F820.4

人 民 出 版 社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

三河县潮河印刷厂印刷新华书店北京发行所经销

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月北京第 1 次印刷

开本：787×960 毫米 1/32 印张 6.875

字数：104 千字 印数：0—6000 册

定价：4.20 元

序

徐惟诚

人类离不开劳动。劳动创造了人自身。人类又在自己的发展过程中，不断提高劳动本领，运用新的劳动工具，扩大劳动的对象，创造出越来越多的物质财富和精神财富，以满足人类不断增长的需要。

人是社会的动物。人是作为社会的人诞生的。人的生活是社会生活，人的劳动是社会劳动。人的社会分工提高了人的劳动效率。人类社会越进步，劳动生产的社会化程度越高。这是全部人类历史告诉我们的事实。

社会化的劳动需要有组织地进行，需要解决劳动力的配置和劳动资源的配置问题，使劳动能够连续地、有效地进行。劳动社会化的程度越高，这种组织工作越重要，也越困难，越复杂。组织的方法大体为两类：计划的方法和通过市场的方法。过去我们以为社会主义只能用计划的方法，市场

的方法只能同资本主义相联系。这当然是一种误解，不符合当代世界经济状况的实际，也不符合从十一届三中全会以来我国14年改革开放实践的经验。事实上，资本主义生产在企业内部的计划性是极强的，自本世纪30年代以来，大多数发达的资本主义国家都在不同程度上用不同方法加强了政府对经济的宏观计划调控。社会主义国家的劳动生产更是几乎从来没有同市场绝缘过。我国10多年的经验表明，在我国当前生产力发展水平的条件下，适当运用市场机制，更有助于生产力的发展，有助于社会主义综合国力的增强及人民生活水平的提高。

但是我国的生产力水平毕竟还比较低，生产社会化的程度也不高，对于如何运用市场机制，大多数人是熟悉的。因此，迫切需要借鉴发达国家或者搞得成功的发展中国家已有的经验。社会主义应当继承和发展人类一切文明的成果，何况社会化生产的管理和经营经验，这是我们所更需要的。这一套《海外经济管理运作丛书》就是为适应这种需要而编写的。

这套丛书的特点在“运作”。就是说，我们希望尽可能地写实，而不是把着重点放在概念、原则的介绍上。研究经济学，概念和原则都是少

不了的。概念和原则也是由事实构成的，是事实的抽象。但是，对于这种抽象各人又可能有不同的理解。加之许多人对事实本身并不熟悉，更可能只凭自己的经验或者想象去理解。现在有一部分争论或者有些同志走的某些弯路，可能与此有关。当然也并不要紧，实践的经验多了，许多认识又可能趋于一致。不过代价总是力求付得少一点好。为此，多了解一点事实，大概不是没有用处的。只不过这些事实不应是表面现象的描绘。所以，我们又希望尽可能深入到经济的运行和操作过程中去，把各种相关的制约因素之间的关系客观地描述出来。这是一件不容易的事。丛书的作者大多对海外的情况有实际的了解。但写这样的著作，毕竟还是一种探索。效果究竟怎样，还有待实践检验。我们希望各界有识之士提出宝贵的意见，以便不断充实本丛书的内容。

出版这一套丛书，还有一个目的，就是希望能够有助于我国同海外经济的联系。开放，就要同别人打交道，做生意，就需要有互相的了解。不了解，有些机会就抓不住。格格不入，有些生意就做不成。不熟悉对方的运作机制，有些钱就赚不了。有些纠纷还可能由于相互对事物的不同理解而产生。我们相信，随着对外开放的扩大，

出版这样一套丛书的必要性也将会显得更加清楚。

任何事物都是在一定条件下形成的，都是作为发展的过程存在的，不可能止于至善，更不可能不囿于条件而放之四海皆准。这套丛书的任务不在于评定各种做法的优劣。我们只是希望在介绍情况时尽可能把背景条件说清楚，以便于阅读者分析参考。这样做，也是一种尝试。

中国在经济上落后的时间已经太长了。中国应当起飞，当前的国际国内条件使我们有可能起飞，需要的是中国人团结一致，扎扎实实地努力奋斗。做一点扎实的工作，我们在编辑出版这一套丛书时以此自勉，并与读者同志们共勉。

1992年10月1日

前 言

“买货付款，欠债还钱”，本是古今中外天经地义的理儿。可这几年在我国经济生活中却行不通了。买了货以种种借口不肯付款，欠债人不是没有钱，就是有钱也不还。某省有一家企业欠某单位几十万元，拖欠多年不还，债主上门去催讨，见厂里新盖了三幢楼房，又添了几部豪华轿车。但一说起还债，厂长两手一摊：“企业亏损，还不起呀！”许多债主讨债虽然有理有据，但也不敢撕破脸皮。对举足轻重的客户，怕断了销路；对熟人、关系户，又要考虑今后相互关照。弄得讨债时，债主低三下四，欠债人反倒神气十足，以至于债主给债务人请客送礼，疏通关系。难怪有人说：现在欠债人成了“黄世仁”，债主变为“杨白劳”，欠债有理，欠债有利。

在我国历史上，也出现过企业拖欠货款的现象。但从1989年以来出现的“三角债”，其来势之猛，规模之大，涉及面之广，后果之严重，为前

所未有。所谓“三角债”，只是习惯相传的一种说法或者概念。按字面解释是甲欠乙，乙欠丙，丙欠甲的这种三角式的债权债务关系。在现实生活中，已大大超出了这种三角关系，成为全国范围内几十万户企业卷入的债务链。

从1990年4月开始，国务院便在全国范围内组织清理“三角债”。据有关资料介绍，当年清理的“三角债”有1580多亿元，使一批企业从债务链的困扰中得到了不同程度的解脱。然而，旧债清掉了，新债又发生，甚至出现了前清后欠、越欠越多的问题。以辽宁省为例，1990年清理的“三角债”有145亿元，相当于该省年初“三角债”总额160亿元的90.6%，到1991年4月，该省的“三角债”总额不仅没有减少，反而增加到253亿元。1991年6月，统计全国的“三角债”达3000多亿元。针对这种情况，1991~1992年采取了治本又治源的措施，着重对产生“三角债”的三个源头，即固定资产投资缺口、企业亏损和产成品积压，进行清理和治理。既清理了2190多亿元的旧欠，又较好地防止了新欠的发生。鉴于国家组织清理“三角债”的任务已基本完成，贷款拖欠这种企业之间不正常的经济现象和行为，应当由企业按照法律规范去解决，所以国务院于1992年12月宣布，不再组

组织清理“三角债”。

组织清理“三角债”工作虽然结束，但并不等于“三角债”已经绝迹。况且，“冰冻三尺，非一日之寒”，解冻亦非一日之功。“三角债”的出现，是我国新旧经济体制转换过程中，多年积累下来的深层次矛盾的集中反映。多年以来，我们不讲经济效益，盲目追求产值、速度，投资规模超过国力，产业结构不合理，在一定程度上形成生产越多，积压越多，亏损越多的不良经济循环。因此，要根治“三角债”，仅仅清理、堵住形成“三角债”的源头是远远不够的，必须深化改革，建立一套能够有效防止产生“三角债”的经济体制和经济运行机制。当然，这不是轻而易举，一朝一夕所能办到的。不过，只要举国上下坚定信心，锲而不舍地抓下去，也是完全可以实现的。党的十四大提出加快改革开放步伐，建立社会主义市场经济体制，就为建立新的经济体制和经济运行机制带来盎然生机和巨大的动力。

“前事不忘，后事之师”，为了吸取过去的教训，防止“三角债”卷土重来，我们本着“洋为中用，借鉴吸收”的原则精神，编写了这本专门介绍西方市场经济中的信用问题的小册子。本书分六章，分别探讨了西方市场经济国家在经济发正

常时期不存在大面积拖欠的原因，介绍了他们优胜劣汰的市场竞争机制，发达的商业信用，多种间接信用工具，方便灵活的直接融资方式以及比较健全的信用法规。本书力图揭示一个道理，在发达的市场经济体系中，信用是人（包括自然人和法人）的第二生命。没有信用，企业不能生存，经济难以正常运行。企业的信誉已成为企业重要的无形资产。企业要时刻注重保持和提高自己的信用，银行和有关部门应从法律上保证信用的履行，政府在制定和实施宏观经济政策时，应保护合理竞争，利用市场机制平稳地调节社会信用。

本书由钟起瑞、王建民、张斌三同志撰写，钟起瑞为主编。

作 者

993年5月

内 容 简 介

西方市场经济国家在经济正常时期，不存在大面积债务拖欠即我国称之为“三角债”的问题，这主要是优胜劣汰的市场竞争机制，发达的商业信用，多种多样的银行信用，健全有效的信用法规等因素共同作用的结果。本书介绍了这些因素的有关知识及其在解决债务问题中的作用，揭示出一个道理：信用是企业的第二生命，是企业宝贵的无形资产。若企业都尊重信用，维护信誉，债务问题自然容易解决，就不会出现“三角债”。

第 三 批 书 目

看得见的手——西方国家对经济的宏观控制

市场经济中的信用

西方股市现货与期货交易

外国劳动合同制度

雇员与老板的较量——海外劳动争议处理及预防

海外住房政策与管理

国际税收关系

西方股市运行与操作

市场经济与经纪人

共同市场·西欧商人

目 录

前言	1
优胜劣汰的世界	1
市场经济国家的企业组织机制	1
企业生产经营适应市场需求	10
“看不见的手”调节市场供求平衡	20
优胜劣汰，适者生存	29
人无信则不立	40
商业信用的产生和发展	40
商品交易的方式	47
商业信用的工具	57
商业票据和票据法	67
间接融资的功能	79
银行信用的产生和作用	79
银行介入债权债务的清算	88
按市场规则发放贷款	94
灵敏的企业信用档案	101
多种金融商品的选择	107
多种市场融资方式	107

接受金融市场的检验.....	127
跨国清算	135
经济交流无国界.....	135
国际清算的种类.....	140
国际清算工具.....	135
国际清算中的有关法律.....	165
宏观经济政策的作用	170
“看不见的手”哪里去了.....	170
政府不能袖手旁观.....	179
财政政策.....	187
货币政策.....	197

优胜劣汰的世界

市场经济国家的企业组织机制

《幸福》杂志每年排出的全球 500 家最大工商企业和 500 家最大银行，都是一些闻名全球的大企业。这些企业资金雄厚，人才济济，信誉良好，每年的营业收入相当可观。有人估计，这些公司拥有的财富至少占全球财富的 1/10。

当你驱车穿行在曼哈顿岛那些摩天大楼之间时，那一座座气势庞大、装饰豪华的办公楼，耀眼醒目的霓虹广告和标识，公司职员乘坐的昂贵轿车，无不给你留下深刻的印象。你也许要问，他们是怎么发展起来的？他们的财富都是哪里来的？他们的职员都在忙碌些什么？他们总是那样财大气粗吗？与此相对应，世界上却没有任何出版物列出过世界上 500 家最小的企业的情况，较少有人注意过那些做小买卖、惨淡经营的小企业。尽管

可能有一天，这些名不见经传的小企业也可能发展成为令人刮目相看的企业巨头，甚至吞并掉那些过去对他们不屑一顾的大老板。

在经济学中，企业是指那些能够决定生产什么，销售什么，自身承担责任和义务的经济组织。这个定义包括从个体商号直到大公司的所有的工商经济组织。企业的规模小到那些只能在自家汽车库里东拼西凑不修边幅的发明者，大到那些能够使惯常板着脸的银行家笑脸相迎并给予大量贷款，使成千上万的债券或股票认购者趋之若鹜、踊跃购买本公司股票或债券的大公司。虽然如大家所知，在大公司里，各种决策实质上是由许多人作出的，但只有公司才是能够作出决策的整体单位。无论决策是由一个很小的个体商号作出的，还是由工厂的经理、董事会拍定的，这些决策人或小组都代表着实现决策目的的企业。由于把各种资源有效地组织起来用于生产并生产出产品，或提供服务和组织销售，企业才能作为经济实体存在和发展。

在西方国家，企业按组织机制分，可分为独资企业、合伙企业和公司企业。按照法律规定，这三种企业在企业的设立、活动方式和法律责任方面有着很大的区别。

“这家企业是我的，我代表着企业，我说了算。”独资企业的所有者，也是企业的老板拍着胸脯这样说。独资企业通常由单个的自然人出资经营。企业所有者独自决定企业的一切事务，并对企业所作的一切业务活动负责。个体企业的所有者是企业的老板，他控制着整个企业，根据企业的经营情况随时调整企业的经营活动。它的成立一般不要求履行正式的法律手续，只需办理注册和领取营业执照。独资企业的所有者对本企业的一切业务活动有决定权、代表权和处置权，所有者同时也是经营者，对其活动和债务单独承担无限的清偿责任。如因经营不善或其它原因而使企业倒闭，经营者要以自己的全部财产清偿企业的债务。这类企业的优点是设立手续简便，内外法律简单，经营方式比较灵活，法律规定对其比较宽松和优惠。但由于独资能够筹集的资本有限，企业的规模难以扩大，而且企业所有者本人在法律上要承担企业的所有债务责任，风险较大。

第二种企业是合伙企业。它是由两个或两个以上的人共同投资，共同经营，共同承担责任，共同享受利益的企业。“一荣俱荣，一损俱损，生死与共，有难同当”，加入合伙企业的人似乎都具有