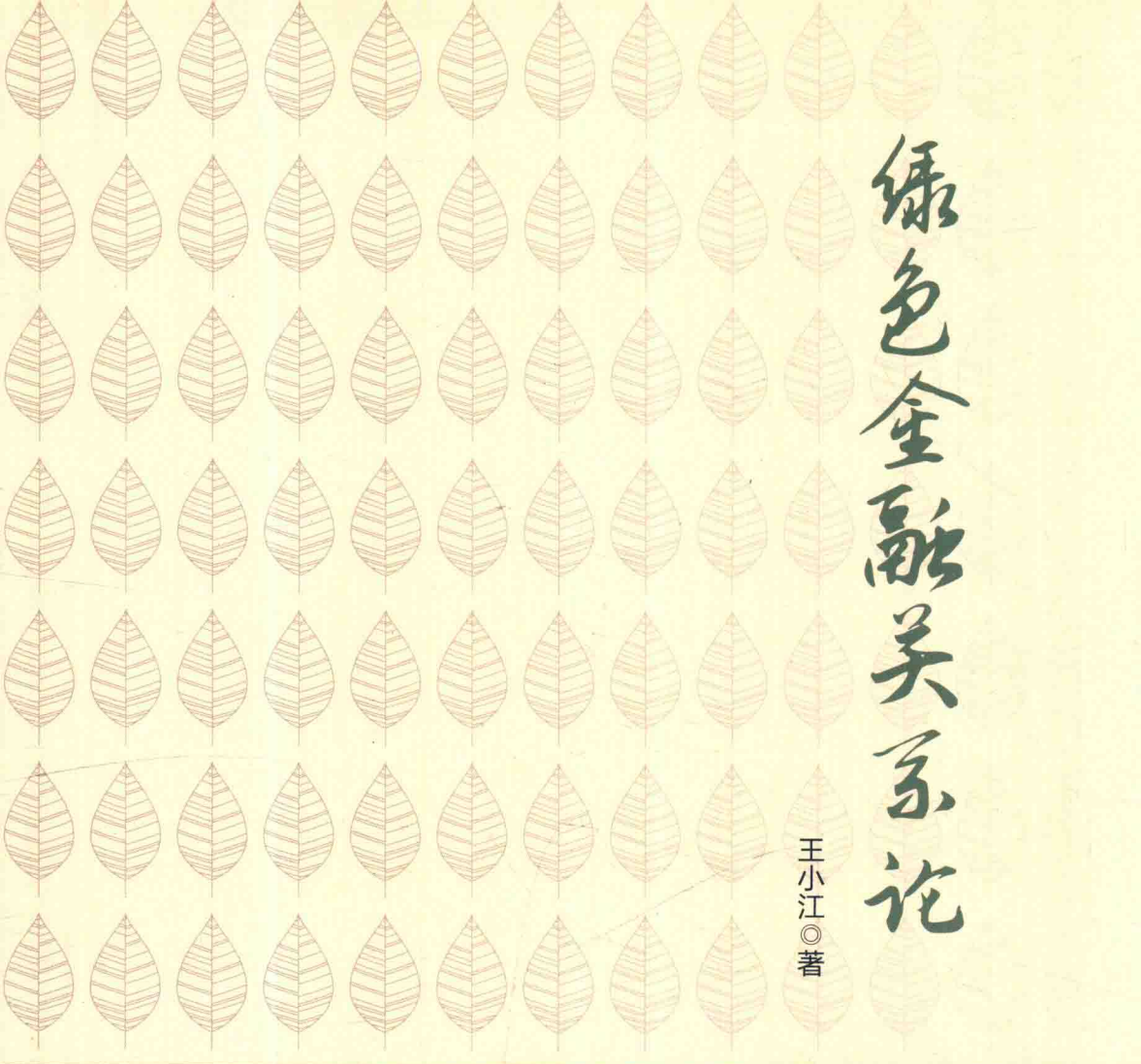




绿色金融关系论

王小江◎著



人民出版社

绿色金融关系论

王小江 著



人民出版社

责任编辑:柴晨清

图书在版编目(CIP)数据

绿色金融关系论/王小江 著. —北京:人民出版社,2017.9

ISBN 978-7-01-017909-4

I. ①绿… II. ①王… III. ①金融体系-研究-中国

IV. ①F832.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 166215 号

绿色金融关系论

LÜSE JINRONG GUANXI LUN

王小江 著

人民出版社 出版发行

(100706 北京市东城区隆福寺街 99 号)

环球东方(北京)印务有限公司印刷 新华书店经销

2017 年 9 月第 1 版 2017 年 9 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:26

字数:310 千字

ISBN 978-7-01-017909-4 定价:79.00 元

邮购地址 100706 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539

版权所有·侵权必究

凡购买本社图书,如有印制质量问题,我社负责调换。

服务电话:(010)65250042

■ 引 言	1
■ 第一章 基于理论的自然、经济、社会与金融关系分析	5
第一节 自然、经济、社会与金融关系论	7
第二节 从协同的角度看四个系统	16
第三节 从生态文明建设角度看绿色金融	22
第四节 从经济发展模式转变看绿色金融	25
第五节 金融的生态环境外部性理论	28
第六节 绿色金融——金融行为模式转变	33
第七节 关于银行业绿色化的讨论	40
■ 第二章 基于数据的自然、经济、社会与金融关系状况	45
第一节 自然、经济、社会与金融业基本状况	47

第二节	经济、生态环境与金融业关系状况分析	121
第三节	社会资产、权益、利润与金融业的关系	165
第四节	金融业发展与生态环境的正外部性分析	198
第五节	银行业发展与生态环境的正外部性分析	214
第六节	社会融资状况与生态环境负外部性分析	227
第七节	银行信贷状况与生态环境负外部性分析	241
第三章 基于关系论的中国绿色信贷分析		271
第一节	概述	273
第二节	中国绿色信贷发展的现状	277
第三节	银行业绿色信贷信息披露状况	283
第四节	银行业绿色信贷制度与方案建设状况	299
第五节	银行业绿色信贷业务实施状况分析	309
第六节	银行业绿色运营发展及披露状况	360
第七节	银行业绿色产品发展及披露状况	369
第四章 基于关系论的绿色金融应用设计		387
第一节	急需探索的几个问题	389
第二节	基于关系的绿色金融应用设计	393
参考文献		404
后记		410



从 1995 年中国人民银行颁布《关于运用信贷政策促进环境保护工作的通知》，距今已有 22 年。绿色金融从单一的绿色信贷发展到绿色保险、绿色证券、绿色投资、绿色租赁等多个金融子系统。从初期的绿色金融的政策引导，发展到绿色金融体制建设、绿色金融风险管理机制设计、绿色金融工具创新及绿色金融责任落实的阶段。绿色金融开始进入中国金融改革的核心范畴，成为中国金融改革的成功与否的“检验石”之一。绿色金融可谓是前景广阔。

2016 年的 G20 杭州峰会，又把绿色金融推向一个新的高度，绿色金融成为推动全球经济治理的革新与完善，为世界稳定和发展提供系统性、长效化制度保障的新机制；成为全球金融系统安全与结构性改革，绿色经济发展制度架构与功能机制建设的基础战略。探索与处理社会、经济、自然与金融的关系成为世界性的话题。中国的绿色金融理论与实践经验正在走向世界，为人类的可持续发展贡献着中国对新经济机制的探索。

但事实上，中国绿色金融的发展一直是在争议中进行，分歧主要体现在三个方面，一是对中国绿色金融发展的路线存在争议；二是认为中

国的绿色金融缺乏顶层设计;三是对绿色金融发展缺乏真实和客观的评价。

关于路线的争议,有人认为中国现实的绿色金融制度与政策的设计流于形式,缺乏实质性的责任设计与落实,在没有触动金融业实质性利益的条件下谈绿色金融的发展,谈金融与经济、经济和自然关系的协调,只能流于形式,体现不了绿色金融与生态环境建设的实质性关系,无法把中国绿色金融真实地向四者之间关系处理与协同的方向发展。

社会、经济、自然与金融关系的论证既属于理论界的范畴,同时属于宏观经济关系协调与管理的范畴。就关系论的角度分析,中国的绿色金融发展缺乏顶层设计,就问题而问题,缺乏系统性的整体把握。具体体现在以下几点,一是缺乏理论指导,没有理清绿色金融与生态环境保护的关系,理清金融与社会、经济和自然的关系;二是没有对绿色金融的属性、功能进行精准的定位,没有做到理论先行,导致绿色金融发展一直处于分散、局部探索的阶段,对生态文明建设没有起到应有的指导作用。

实践是检验真理的标准,20年来,我们缺乏对绿色金融发展的客观、真实和平等的调研与分析,特别是对金融系统与经济系统、社会系统及生态环境系统关系的系统性、客观性、真实性和连贯性的描述。据中国银行业协会《2015年度中国银行业社会责任报告》显示,2015年中国商业银行系统绿色信贷的余额达到8.08万亿,占中国2015年贷款余额的近10%。这里有两个问题,一是8.08万亿的真实性谁来认可,二是10%是绿色的,那剩下的90%是否是绿色的?我们知道剩下的90%贷款余额将决定中国经济结构和产业走向。这将影响中国生态文明建设,影响绿色金融的深度发展。分析角度与方法的改革势在必行。

以上问题就产生三个急需,一是急需对中国近 20 年社会、经济、自然与金融业发展的关系状况进行梳理;二是急需新的理论对中国社会、经济、自然与金融关系进行解释与分析;三是对中国绿色金融发展提出基于关系理论的顶层设计,建立基于中国生态文明建设为核心目标的绿色金融体系。

现实是客观认识事物的基础,只有对中国绿色金融发展的宏观环境、行业基础与内部状况进行有效的分析,探讨绿色金融发展的路线、机制、体制、政策、制度及模式的建设才有客观与坚实的基础。绿色金融实施的效率与质量对生态环境的建设,对和谐社会的建设起到真实的引导、推进和控制的作用。

绿色金融关系理论建立在对中国近二十年经济发展、生态环境与金融业绿色化状况的基本描述基础上,力图通过对中国经济、生态与金融发展数据的融合分析,对中国的金融发展、生态环境与经济发展关系进行客观梳理。论证绿色金融产生与发展现状,根本目的是为协调金融与自然、社会和经济的关系,进而推进四个关系的协同发展。

我们希望通过客观数据的描述,为中国绿色金融深度研究提供一个基于关系数据的分析基础和基本思路。

第一章

基于理论的自然、经济、社会与 金融关系分析



金融在经济、社会和生态的运行中起到引导、配置、控制与风险管理的基本作用。金融绿色化是人类社会发展的必然性选择,金融绿色化程度直接影响经济、社会与生态的协同发展。

基于关系的角度分析经济、社会、生态与金融四者的关系,可以为我们提供一个研究以上四者关系的新角度、新思维、新手段。为国家从宏观和微观两个层面处理四者关系提供理论依据和实践分析的工具,可以为绿色金融的顶层设计和金融行业绿色化提供新的分析方法与框架思想。本章是基于理论的角度对经济、社会、生态与金融四个关系的分析。

第一节 自然、经济、社会与金融关系论

一、以关系角度的论证

关系,是指事物与事物之间的相互联系,亦指事物之间相互作用、相互影响的状态。^①联系是世界上一切事物的客观本性,世界上的任何事物都同它周围的事物处于相互联系的状态,彼此存在着一致性和共同性。唯物辩证法认为,世界上的一切现象都处于普遍联系和永恒的运动之中,联系是事物最本质的形式,运动发展是矛盾着的对立方面的统一。辩证法的世界观要求从事物的普遍联系和永恒运动中把握事物,分析事物自身的矛盾并解决这些矛盾。

从关系的角度论证绿色金融,是因为绿色金融的产生、机理、发展

^① 《现代汉语词典》,商务印书馆 2012 年版,第 477 页。

与矛盾的运动分析,源于绿色金融与自然、社会和经济的实践关系。绿色金融源于自然、社会和经济实践关系的客观需要,绿色金融的发展源于与自然、社会和经济的运动过程,绿色金融系统的建设源于自然、社会和经济相互关系作用的必然性联系。以关系的角度论证绿色金融的存在、发展和运行规律,基于以下理由:

(一)金融与自然、社会、经济联系的客观性存在。联系的客观性是指事物的存在和运动所固有的、不以人的意识为转移的客观联系。伴随经济发展和人类生活水平的提升,金融成为社会、经济联系的核心,以货币和金融为媒介的社会和经济联系成为社会交往的必然性选择,经济发展效率与质量的提升需要与金融资源配置进行对接,自然环境的改善与维护,需要金融资源的支持和控制,人类进入金融核心阶段,以金融为核心的联系是客观的存在。

(二)金融与自然、社会、经济联系的普遍性存在。世界是万事万物相互联系构成的统一整体,任何事物都是统一的联系之网上的一个部分、成分或环节,都体现着普遍的联系。金融与自然、社会、经济联系具有普遍性的特点。从金融系统与自然系统,金融系统与社会系统,金融系统与社会系统联系的普遍性,到金融系统的微观行为与经济行为、生态行为、社会行为之间的普遍联系,这种联系共同组成自然、社会、经济和金融的复合系统。

(三)金融与自然、社会、经济联系的条件性存在。联系的条件性存在是指同某一事物相关联的、对它的存在和发展发生影响的诸要素的总和。虽然金融系统的发展已经具备独立运行的特点和规律,但金融系统毕竟是生态系统、社会系统和经济系统的衍生系统,它的存在和发展存在于生态系统、社会系统和经济系统的存在和发展,金融系统与三者之间的关系,在一定条件下产生,又在一定条件下发展。

(四)金融与自然、社会、经济联系的多样性存在。金融系统和自然、社会和经济系统的联系具有多样性的特征,包括整体联系和局部联系、直接联系和间接联系、内容和形式的联系、因果联系、内部联系和外部联系、本质联系和非本质联系、必然联系和偶然联系等。联系的多样性决定金融系统与自然、社会和经济系统的复杂性和深度性。

(五)金融与自然、社会、经济联系的因果性存在。金融资本的贪婪性和直线式的经济发展模式的结合,致使生态环境的污染和破坏,导致经济危机和生态危机。需要人类反思金融模式和生产模式,进而产生环境保护的需要与制度。绿色金融的产生源于生态环境保护的需要,源于金融制度对生态环境的破坏,这种联系是客观事物本身所固有的,是不以人的意志为转移的。

(六)金融与自然、社会、经济的联系辩证性存在。唯物辩证法认为联系既是客观的,又是多样的,事物现象之间是相互作用、相互制约和相互影响的,这种联系形成了事物之间错综复杂的联系网,使万事万物联系在一起,并在一定条件下互相过渡,相互转化。金融与自然、社会、经济的联系符合唯物辩证法的观点,绿色金融产生于自然、社会、经济的联系,发展于自然、社会、经济的联系。反之,绿色金融的发展一定会反作用于自然、社会、经济,对自然环境的维护与改善,对经济的可持续发展,对建立环境友好型社会必将起到巨大的推进和优化的作用。

绿色金融关系的分析,是我们认识绿色金融、分析绿色金融、发现绿色金融规律,协调金融与自然、社会和经济关系的认识论与基本方式和方法。以关系的角度论证分析绿色金融存在价值、基本功能、产品设计、宏观政策、技术体系、管理体系和制度建设,可以为绿色金融的研究与实践,提供一个基础理论的解释,提供一个全新的思路与技术路径。

二、以自然生态关系角度的论证

人类与自然的关系理论是绿色金融关系理论研究的基础,因为绿色金融创新是协调金融与自然、经济和社会关系的需要,其根本目的是为创造一个适合人类生存的自然环境,优化经济发展过程中的各种矛盾。

(一)以生态关系角度的论证

人类与自然的关系是指人类作为认识主体对整个自然界以及人与自然相互关系的认识。人类与自然关系的分析是绿色金融关系论证的基础,绿色金融的产生与发展,目的是正确处理人类与自然的关系。

1. 人类与自然的依存关系

依存是指依靠于某人或某物而生存。恩格斯在《反杜林论》中指出:“人本身是自然界的产物,是在自己所处的环境中并且和这个环境一起发展起来的。”^①人是自然界的产物,人类必须依靠自然界才可以生存。自然界构成人类赖以生存的物质前提和物质基础,是人类社会生存的自然条件的总和,是人类社会存在和发展的前提条件。

人类与自然界的依存关系是指自然界是人类赖以生存的物质前提和物质基础。人类必须依靠自然界才可以生存。水、空气、土地、森林等构成人类生存的基本条件,人与自然之间在客观上形成了依存链、关联链和渗透链,所以人类发展是以人与自然之间的和谐相处为基本前提,强调人与自然和谐发展,共同进步。因而在社会交往过程中,

^① 《马克思恩格斯选集》第3卷,北京人民出版社1995年版,第374—375页。

不仅仅要尊重社会发展规律,更要遵守生态自然规律,要自觉地接受自然规律的支配。由“以人中心”和人控制自然、统治自然的价值理念,转变为以人为本,全面、协调、可持续发展的理念。要建立人与自然的和谐共处、协调发展关系,实现人类与自然界关系的全面、协调的发展。

2. 人类与自然物质变换关系

马克思在解读在人与自然物质变换关系时说道:“劳动作为使用价值的创造者,作为有用劳动,是不以一切社会形式为转移的人类生存条件,是人和自然之间的物质变换即人类生活得以实现的永恒的自然必然性。”^①在这里,“物质变换”是指人类通过自身有意识有目的地改造自然界的社會活动。人类必须进行物质生产劳动来满足自己的衣食住行等需要,因而,生产是人作用于自然界的最基本的实践活动,是影响和决定其他一切活动的关系。但由于受自身的认识能力和社会条件的限制,会产生短期利益和长期利益的矛盾,盲目损坏和浪费自然资源,破坏生态环境的现象,造成人与自然之间的冲突是生态危机的基本表现。

针对人类在短期利益与长期利益的冲突,马克思在《资本论》中论述人与自然的关系时,提出要进行综合协调的思想,“社会化的人,联合起来的生产者,将合理地调节他们和自然之间的物质交换,把它置于他们共同控制之下,而不让它作为盲目的力量来统治自己,靠消耗最小的力量,在最无愧于和适合于他们的人类本性的条件下来进行这种物质交换。”^②

① 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第56页。

② 马克思:《资本论》第三卷,人民出版社1975年版,第926—927页。

3. 遵从自然规律的约束

由于自然界有着其自身独立发展的过程,具有不依赖于人的独立存在的性质,是一个纯客观的过程,是按照自身固有的规律运动变化的过程。自然界对人的活动及其目的的实现有着强制性的制约作用。人类在与自然界的处理过程中,必须做到尊重自然、敬畏自然,自觉遵守自然界内在的规律性,方能得到发展。

金融的核心目的是为人类提供快捷、高效和优质的金融服务。虽然金融行业是核心部门,但金融行业只是生态环境系统的一部分,是社会经济系统的构成之一,建立一个生态系统、社会系统、经济系统与金融系统协调系统,特别是金融与社会系统的和谐,在整体发展中至关重要。

(二)以自然生态与金融关系角度论证

1. 金融追逐利益的本性

伴随人类交换方式的发展,货币进入人类的社会生产生活之中,扮演着价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币的职能。金融成为社会经济活动的核心,通过金融资源配置、金融风险防范、价值发现等作用的发挥,金融成为人类社会经济活动的“发动机”、“助推器”和“调控中心”。但传统的金融模式产生于商品交换中,发展于资本主义生产方式。资本的利润增值本性,决定了当人类进入生态与社会、经济协同发展的时代时,传统金融模式与生态规律要求产生矛盾关系,而且是一种不可调和的关系。这种矛盾关系成为人类生态危机的基本诱导因素之一,在某种程度上甚至是主导因素,危及人类的生存与发展。

金融衍生于商品经济的发展需要,但发展到今天的金融已成为一