

## 考点 19: 信用的演进

### 一、信用的本质及其产生的条件

从历史的角度考察信用的产生: 剩余产品、贫富差别和私有制的出现是信用产生的基础和条件。信用是与商品经济和货币紧密联系的经济范畴, 它是商品生产与交换和货币流通发展到一定阶段的产物。信用关系是在商品货币关系基础上产生的, 反映了商品生产者之间的经济关系, 也为商品货币经济所共有。

同货币一样, 信用也是一个古老的经济范畴。从史料记载看, 信用在历史上长期以实物借贷和货币借贷两种形式共存。无论是实物借贷还是货币借贷, 信用产生的基本前提条件都是私有制条件下的社会分工和大量剩余产品的出现。从逻辑上说, 私有财产的出现是借贷关系存在的前提条件, 而只有社会分工, 劳动者才能占有劳动产品; 只有剩余产品的出现, 才会有交换行为和借贷行为的发生。显而易见, 私有制是货币与信用存在的共同前提。

从信用的发展看, 曾经出现过两大飞跃: 一是信用方式从实物借贷逐渐向货币借贷转化; 二是信用活动的领域由单纯的消费领域过渡到社会再生产领域, 再过渡到宏观经济领域。

### 二、用历史唯物主义观点看待高利贷信用

首先, 要把握高利贷信用的历史根源与基础。高利贷虽然存在于多种社会形态, 但这些社会的共同特征是小生产占主导地位的自然经济, 物质生产力水平低下和民智尚未开启是现实存在。这是以残酷剥削为特点的高利贷信用存在的基础与根源。

其次, 对高利贷的历史作用应有一个正确的认识。高利贷资本来源于商人、宗教机构和官吏, 资本运用于生活性消费, 因而与社会生产没有太直接的联系。高利贷虽然具有资本的剥削方式, 却无资本的生产方式, 其落后性是显而易见的。但是, 高利贷的历史作用则表现在两个方面: 一是导致生产力发展缓慢。强忍高利盘剥的小生产者在恶劣的社会经济条件下维系简单再生产已属不易。二是高利贷却在客观上形成资本主义的前提条件。残酷剥削导致了资本原始积累加速完成和无产阶级的大量涌现, 为资本主义这一相对高级的生产方式创造了条件。

再次, 应正确认识新兴资产阶级反对高利贷的斗争。这些斗争对社会文明的发展有十分积极的影响。

总之, 在对待高利贷的问题上我们应该牢记: 小生产占主导地位的自然经济的存在是高利贷信用赖以存在的基础, 而社会化大生产方式则是高利贷的掘墓人。由此我们也就不难理解, 为什么在社会化大生产和现代银行制度发达的地方, 高利贷便无立足之地; 而在经济比较落后的地方, 高利贷仍有活动空间。

### 三、现代信用活动的特征

1、信用关系业已成为现代经济中最普遍、最基本的经济关系, 具体体现在: 现代经济从本质上看是一种具有扩张性质的经济, 这个经济体需要借助负债去扩大生产规模、更新设备、改进工艺、推销产品; 现代经济中债权债务关系是最基本、最普遍的经济关系; 在现代经济中, 信用货币是整个货币群体中最基本的形式。

2、在现代经济、信用活动中, 风险与收益是相匹配的。

3、现代信用活动中, 信用工具呈现多样化的趋势。

4、现代信用活动越来越依赖于信用中介机构及其服务, 不仅间接融资活动要通过信用中介来完成,

直接融资也离不开信用中介机构的服务。

#### **四、现代信用的作用与影响**

现代信用在现代经济活动中能发挥积极作用，但如果利用不当，信用也会给经济和社会发展带来灾难性的影响。

从现代信用在经济中的积极作用看，主要表现在：现代信用可以促进社会资金的合理利用；现代信用可以优化社会资源配置；现代信用可以推动经济增长。

从现代信用的负面影响看，主要是可能引发信用风险和带来经济泡沫。

#### **五、现代信用体系的构成**

现代信用体系是由信用形式、信用机构和信用管理体系等相互联系和相互影响的各个方面共同构成的。没有丰富多彩的信用形式和各种信用机构，信用体系就难以产生高效率；与此同时，如果没有完善的信用管理体系，就不能对守信者进行褒扬，对失信者予以惩罚，信用活动便难以健康发展。