



G2B信息共享机理 及其促进策略

G2B Information Sharing Mechanism
and Its Promotion Strategy

宋 媚 张朋柱 著



上海交通大学出版社
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

国家自然科学基金委创新研究群体(71421002)、国家自然科学基金重点项目(70533030)和中国博士后科学基金特别资助项目(2015T80165)研究专著
本书由上海交通大学安泰经济与管理学院出版基金资助

G2B 信息共享机理 及其促进策略

宋 媚 张朋柱 著

上海交通大学出版社

内容提要

本书主要关注跨界共享环境下的信息共享机理,并提出了相应的提升策略。本书分析了跨组织信息共享中的信任形成、信任转移与信息加工应用等重要话题。具体内容包括:G2B 信息对于中小企业贷款决策支持的理论分析;G2B 共享信息对于中小企业贷款决策支持的影响因素分析;基于征信系统的信任形成研究;基于征信系统的信任转移研究;面向中小企业贷款决策的共享信息加工研究等,并对我国征信系统建设中的 G2B 信息共享提出建议。

图书在版编目(CIP)数据

G2B 信息共享机理及其促进策略/宋媚,张朋柱著. —上海:上海交通大学出版社,2016

ISBN 978-7-313-14318-1

I. ①G… II. ①宋…②张… III. ①电子政务—作用—中小企业—贷款管理—研究—中国 IV. ①F832.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 311913 号

G2B 信息共享机理及其促进策略

著 者:宋 媚 张朋柱

出版发行:上海交通大学出版社

邮政编码:200030

出 版 人:韩建民

印 制:上海译文印刷厂

开 本:787mm×960mm 1/16

字 数:259 千字

版 次:2016 年 3 月第 1 版

书 号:ISBN 978-7-313-14318-1/F

定 价:45.00 元

地 址:上海市番禺路 951 号

电 话:021-64071208

经 销:全国新华书店

印 张:14.75

印 次:2016 年 3 月第 1 次印刷

版权所有 侵权必究

告读者:如发现本书有印装质量问题请与印刷厂质量科联系
联系电话:021-56482128

前言

本书是国家自然科学基金委创新研究群体(71421002)、国家自然科学基金重点项目(70533030)和中国博士后科学基金特别资助项目(2015T80165)的研究专著。其主要内容源自作者长期从事的跨组织信息共享和征信服务的交叉研究,主要关注中小企业贷款决策支持信息跨界共享环境下的信息共享机理,并提出了相应的提升策略。本书主要面向跨组织信息共享的研究人员以及从事征信增值产品研发的工作人员和相关管理人员。

本书依托中国人民银行的企业信用信息基础数据库,就 G2B 跨组织信息共享活动的一系列问题展开研究,主要基于以下基本思路:基于 G2B 信息共享的中小企业贷款决策支持理论分析——G2B 共享信息对于银行中小企业贷款决策支持的影响因素分析——基于征信系统的信任形成研究——基于征信系统的信任转移研究——面向中小企业贷款决策支持的 G2B 共享信息加工研究。

本书主要开展了如下四个方面的创新工作:

(1) 提出了应对中小企业“信息不对称”问题的新思路。本书从一个全新的视角,提出通过 G2B(Government to Business,此处表现为政府对银行)信息共享来应对信息不对称。通过整合现有理论和文献,首次提出了基于政府信息和银行信息多源信息融合的中小企业贷款决策支持原理及主要指标体系、决策支持方式。

(2) 发现共享价值观和共享语言能够有效促进信任形成,从而获得更为客观的信息质量评价。本书将认知资本细分为共享语言和共享价值观,构建了基于征信系统的综合信任形成模型,研究发现了共享语言的负向调节作用和共享价值观的正向调节作用。可见,在强制采集、强制使用、非互惠的跨组织信息共享环境下,为了建设互通互联的信息共享平台,关键在于培育共享价值观,发展共享语言。

(3) 发现了信息中介在信任转移中的桥梁作用。本书从信息中介(征信平台)的信任转移角度提出了二者间的依存关系。另外,研究还发现作为一种制度结构环境,信息中介在信任转移中的桥梁作用。可见,若是能够通过高新技术手段和有

效的机制设计保证信息中介平台有较好的制度结构环境,那么信息源信用对于信息质量的转移作用就能够得到更充分的体现,从而减轻信贷决策人员对其他部门信息的不信任。

(4) 提出了跨组织共享环境下的新要素——追踪可控性,并验证了其减弱直觉推理的作用。本书提出了存有信息传输和理解障碍共享环境下的“机会”要素(O)——追踪可控性。这是前人所未发现的新要素,因为追踪可控性是基于多部门跨组织信息共享环境下多来源信息的相互稽核和印证关系提出的,是信息融合系统特有的。研究发现追踪可控性作为推理可能的“机会”因素,可负向调节启发式系统的作用强度,减弱直觉推理(外围路径)作用。可见,由于信息传输和理解障碍,信息中介平台能否提供更多线索特征以供使用者进行加工(追踪可能性更大的情况),是跨组织共享信息被采纳应用的关键。

需要说明的是,G2B 信息共享机理与提升策略研究日新月异,新思路、新方法层出不穷。本书所涉内容非常有限。尽管如此,作者仍希望本书能对多重中介效应分析、有中介的调节效应分析等感兴趣的读者以帮助和启发。

在本书编著的过程中,得到了中国人民银行征信中心、上海市相关政府部门、工农中建交以及其他全国性商业银行的支持和配合,以及上海交通大学出版社相关编辑的大力协助,在此表示感谢。同时,还要感谢我的家人在本书的校稿、排版过程中给予的支持和协助。本书研究开展过程中,参考了一些专家学者的经典理论与方法,在此一并表示诚挚的谢意。

尽管设法力求完美,但本书肯定还有种种错误或不妥之处,请广大读者予以批评指正。

宋 娟 张朋柱

2015 年 11 月于上海

目 录

第 1 章 绪论	1
1.1 研究背景	1
1.1.1 现实背景	1
1.1.2 理论背景	2
1.2 研究问题	3
1.3 研究意义	4
1.4 研究方案	5
1.4.1 研究范围	5
1.4.2 研究思路	7
1.4.3 研究内容	7
1.4.4 研究方法	9
1.5 本书主要创新之处	10
第 2 章 基于 G2B 信息共享的中小企业贷款决策支持研究综述	12
2.1 国内外中小企业贷款决策研究综述	12
2.1.1 关系信贷技术研究	12
2.1.2 交易信贷技术研究	16
2.2 征信系统中信息共享的研究综述	18
2.2.1 国外征信系统中信息共享的理论研究	19
2.2.2 国外征信系统中信息共享的实证研究	21
2.2.3 国内征信系统中的信息共享研究	22
2.3 G2B 信息共享服务相关研究综述	23
2.3.1 电子政务研究综述	23
2.3.2 信息共享研究综述	30

2.3.3 信息中介的特征及其信任	32
2.3.4 研究评述	35
2.4 本章小结	36
第3章 G2B 信息对中小企业贷款决策支持的理论分析	37
3.1 G2B 信息支持中小企业贷款决策的理论基础	38
3.1.1 路径依赖理论	38
3.1.2 比较优势理论	39
3.1.3 刑事侦查学的因果关系原理	39
3.2 G2B 信息对中小企业贷款决策支持的原理和方法	40
3.2.1 信息转移中的第三方证据作用原理	40
3.2.2 信息转移中的第三方证据作用方法	42
3.3 中小企业贷款决策的主要因素	44
3.3.1 中小企业贷款决策关注的主要财务指标	44
3.3.2 中小企业贷款决策关注的主要非财务指标	47
3.3.3 中小企业贷款决策关注的指标汇总	49
3.4 G2B 信息对银行中小企业贷款决策的支持	53
3.4.1 G2B 信息对于银行中小企业贷款决策支持的主要指标	53
3.4.2 G2B 信息对于银行中小企业贷款决策支持分析	55
3.5 本章小结	59
第4章 AIGCRS 对于中小企业贷款决策支持的影响因素分析	60
4.1 研究问题与访谈方法	60
4.1.1 研究问题	60
4.1.2 访谈方法	61
4.1.3 访谈对象选取	62
4.2 数据搜集	62
4.2.1 预先准备	62
4.2.2 正式访谈	63
4.2.3 访谈工具	67
4.2.4 数据准备与数据处理	67
4.3 研究结果	68

4.3.1 中小企业贷款决策影响因素分析	68
4.3.2 G2B 共享信息决策支持的影响因素分析	74
4.3.3 信息中介环境下信息质量的影响因素分析	77
4.3.4 信息中介环境下信息源信用的影响因素分析	82
4.4 本章小结	84
第 5 章 基于征信系统的信任形成研究	85
5.1 问题的提出	85
5.2 相关研究	86
5.3 理论基础	88
5.3.1 信任形成理论	88
5.3.2 社会资本关系理论	90
5.4 研究模型与假设	90
5.4.1 研究模型的提出	90
5.4.2 研究假设的形成	91
5.5 研究设计	93
5.5.1 量表设计	93
5.5.2 预测试分析	96
5.5.3 正式测试样本回收情况及其特征	101
5.6 数据分析与结果	103
5.6.1 描述性统计	103
5.6.2 正式调查结果信效度分析	104
5.6.3 模型中假设的检验	109
5.7 讨论	118
5.8 本章小结	118
第 6 章 基于征信系统的信任转移研究	120
6.1 问题的提出	120
6.2 相关研究	121
6.3 理论基础	122
6.3.1 信任转移	122
6.3.2 信息质量的因素	124

6.4	研究模型与假设	126
6.4.1	研究模型的提出	126
6.4.2	研究假设的形成	127
6.5	研究设计	129
6.5.1	问卷调查方法	129
6.5.2	问卷度量	129
6.5.3	预测试	131
6.5.4	问卷发放和回收	132
6.6	数据分析与结果	134
6.6.1	描述性统计	134
6.6.2	信效度分析	135
6.6.3	模型中假设的检验	138
6.7	讨论	147
6.8	本章小结	148
第7章	面向中小企业贷款决策的共享信息加工研究	150
7.1	问题的提出	150
7.2	相关研究	151
7.3	理论基础	152
7.3.1	双加工理论	152
7.3.2	精细加工可能性模型	154
7.4	研究模型与假设	156
7.4.1	研究模型的提出	156
7.4.2	研究假设的形成	157
7.5	研究方法	159
7.5.1	研究设计	159
7.5.2	构念度量	161
7.5.3	预测试和试点调查	162
7.5.4	问卷收集方式及样本特征	165
7.6	数据分析与结果	167
7.6.1	描述性统计	167
7.6.2	信效度分析	168

7.6.3 模型中假设的检验	171
7.7 讨论	178
7.7.1 结果的解释和分析	178
7.7.2 结果的扩展性分析	180
7.8 本章小结	181
第8章 对于我国征信系统建设中的 G2B 信息共享建议	183
8.1 培育共享价值观,提升政府来源信用信息的价值及其影响力	183
8.1.1 构建利益共同体	184
8.1.2 构建责任共同体	185
8.2 加强共享渠道管理,发展共享语言	185
8.3 提供彰显信息特征的“线索”	187
8.4 建立科学规范的信用报告	187
8.4.1 规范信息获取流程,增强信息追踪可控性	187
8.4.2 控制信息更新时间,增强信息追踪可控性	188
8.4.3 提供内部逻辑的一致性稽核	188
8.4.4 进行关键信息的控制	188
8.5 本章小结	188
第9章 全书回顾与展望	190
9.1 全书回顾	190
9.2 研究不足及展望	194
附录	196
附录1 企业基本信用信息报告范本	196
附录2 访谈提纲	199
附录3 问卷发放说明	200
附录4 征信信息应用情况的调查问卷	201
附录5 加入控制变量的 G2B 共享信息接受模型检验	203
参考文献	207
索引	221

第 1 章

绪 论

1.1 研究背景

1.1.1 现实背景

作为 G2B 共享系统的典型,征信系统由中国人民银行(简称央行)1997 年立项。经过了十多年的发展,目前的征信系统分为个人信用信息基础数据库、企业信用信息基础数据库。早期立项时,企业信用信息基础数据库被称为银行信贷登记咨询系统,作为银行间的信息共享平台,其目的是整合集成银行的企业信用信息(包括本外币贷款、银行承兑汇票、信用证、保函、担保,以及企业基本概况、财务状况和欠息、逃废债、经济纠纷等情况),并为银行业搭建信息共享平台,扩展企业信用信息集。同时,央行也要求银行类金融机构将其客户发生信贷业务时的基本信息及时上传到央行数据库,并持续更新。2006 年 7 月底,银行信贷登记咨询系统升级成为全国集中统一的企业信用信息基础数据库系统,即企业征信系统。

目前的企业征信系统中,除了银行提交的信用信息之外,还包括政府来源信用信息、公共事业部门来源信息、其他金融机构来源信息。其中,政府来源信用信息及其列示方式如下:概况信息(工商、税务、质检、海关基本登记和年审信息、企业联系方式)、高管人员信息(法定代表人的性别、年龄、学历和工作经历)、企业资本构成(注册资金、出资方名称)、社保信息、公积金信息、法院信息、税务信息(纳税基本信息、纳税明细信息、处罚信息、表彰奖励信息)、奖励信息、行政处罚信息、许可信息、资质信息、认证信息、质检通关和企业进出口监管信息(出入境检验检疫绿色通道信息、进出口商品免验信息、进出口商品检验分类监管信息)。截至 2001 年,征信系统中的政府政务信用信息(Administrative Information from Government in

Credit Reporting System, 简称为 AIGCRS) 共 34 大项, 主要按照信息来源的各个政府部门顺序列示(具体可见附录 1 企业基本信用信息报告范本)。因此, 企业征信系统成为连接税务、海关、环保、质检、税务、外汇局、公安、法院、检察院等政府部门与银行机构进行企业信用信息跨组织共享的正式渠道, 是政府部门面向银行机构提供 G2B(政府面向金融企业)信息服务的主要中介平台。

我国政府大力发展征信系统中的政府类信用信息数据采集工作, 以加速政府与银行之间的信息共享, 推进社会信用体系的建设, 特别是在中小企业的信用信息采集和处理上。本书以探求 G2B 共享机理和促进策略为切入点。首先要解决的是, 有效了解并充分考虑用户(银行)需求特点来进行 AIGCRS 共享, 发挥 AIGCRS 的决策支持效果。否则, 作为信息接收方的银行在实际操作中仍不会积极使用, AIGCRS 在中小企业贷款决策支持上的作用也就不能得到充分发挥。因此, 目前 G2B 信息共享基础上的中小企业贷款决策支持的关键在于, 如何使得用户积极使用 AIGCRS, 有效辅助中小企业贷款决策。

1.1.2 理论背景

G2B 共享信息要有效辅助中小企业贷款决策, 必须先了解中小企业贷款决策的特征, 以及在现实中的瓶颈, 结合其特征采取适合的贷款决策辅助措施, 解决瓶颈问题。

我国中小企业和银行之间的信息不对称较为严重。信息不对称, 包括事前的信息不对称和事后的信息不对称, 由此产生了严重的逆向选择(adverse selection)和道德风险(moral hazard)问题(Berger & Udell, 2002)。由于信息不对称, 在贷款过程中, 银行将价格点(利率)定在低于瓦尔拉(Walrasian)均衡价格的位置, 致使贷款供不应求, 这样银行可以根据对需求方的相关判断有选择性地贷款。由于中小企业的信息不透明程度更高, 在中小企业的贷款决策中, 信息不对称问题表现得尤为明显(Jaffee & Russell, 1976)。利用现有的信息集, 银行难以形成对于中小企业的准确判断。最终, 即使中小企业愿意支付比大企业更高的利率, 中小企业也难以获取足够的资金支持(Stiglitz & Weiss, 1981)。大企业的商业信息可以比较容易地进行低成本或无成本量化、分类、处理和传递(Stein, 2002), 因此其数据多以“硬”信息的方式存在, 如财务报表。而中小企业的信息更多地呈现出结构性不强, 渠道不固定, 难以量化、分类、处理和传递等特征, 以“软”信息的形式存在。

对于软信息与硬信息的讨论延续了近二三十年, 但是由于其内涵多角度以及外延多样性的特点, 对于二者的概念表征一直都没有很好的定义。Mintzberg

(1973)在针对管理工作的特性进行研究时,提出软信息是在面向公司和面对面交换的过程中主动提供的、特有的信息,其渠道主要是道听途说、小道流传与猜测。Hurst(1984)将硬信息与软信息归结为“事实”与“感知”。Häckner(1988)通过研究信息在战略发展的应用,提出硬信息是对象实体,包括数字会计信息;而软信息是一种思维方式,包括图片、观点、想法和认知系统。Jönsson 和 Grönlund (1988)从会计学的角度提出,硬数据是远离操作层的管理人员用于成本和计算的事实和数字,可以说明目前的局势和今后可能的结果;软数据是靠近操作层的管理人员的因果知识、经验、技能、完美行动的预测和对于目前局势的认识。Constant et al. (1994)第一次从信息系统研究的角度提出硬信息与软信息的区分类似于有形信息与无形信息,并提出有形信息的共享取决于重视规则的态度和组织形式的规范,经验等无形信息的共享主要取决于自我表达的需要。针对 MIS 中的硬信息与软信息,其表征主要体现在四个方面:内容——硬信息是事实、理论,较为客观,而软信息是知觉、经验,较为主观;传播渠道——硬信息是有形的、可书面化的,通过正式传播渠道可搜集,而软信息是无形的、难以量化的,通过非正式渠道和网络传播;结构——硬信息多是表格等,结构化比较强,而软信息是自由文本等,结构化不强;传输方式——硬信息以数字方式为主,软信息以自然语言方式为主(Schultze et al., 1997;王锁柱,李怀祖,2004)。由于这些特征的不同,致使了中小企业贷款决策过程和技术与大企业之间存在巨大的差别。

国外学者 Goddard et al. (1999)的研究表明,软信息和硬信息的搜集、处理、传播和数据解释往往是硬和软方法的混合,硬方法有时可以弥补软信息的不足。而 Petersen 和 Rajan(2002)通过实证研究表明,通过信贷员获取准确及时的“硬”信息可以在一定程度上弥补中小企业贷款“软”信息的不足,有效降低中小企业信息不对称。我国的信用信息共享建设旨在为银行业提供更多的可供用于决策的信息,也是希望达到“硬方法弥补软信息不足”的目的。所不同的是,Petersen 和 Rajan (2002)研究中,信息是信贷员自身取得的,其使用和信任是有机蕴含其中的。而征信系统是政府提供的第三方平台,其提供的信息需要被信贷员认可并使用才能发挥其功效,因此其信任和信息接收要素的问题就更为凸显。

1.2 研究问题

用于中小企业贷款决策支持的信用信息共享建设是项长期而持久的工作,我国当局在实现政府和银行信用共享上进行了长期而持续的投入,特别是对于中小

企业贷款决策的辅助信息服务。然而,信息服务投入的重点是什么?这种跨组织信息(AIGCRS)的共享机理是怎样的?是否为中小企业贷款决策人员所采纳,为什么采纳/不采纳?怎样促进其接受?这是尚未收到充分重视和关注的问题。针对以上情况,本书提出如下研究问题:

- (1) G2B 在中小企业贷款决策过程中的支持作用及其分类。
- (2) 哪些是其他部门(政府)通过征信平台建立信任的影响因素?其作用方式?
- (3) 征信系统是否有利于减轻贷款决策人员对于其他部门(政府)信息的不信任?
- (4) 哪些是中小企业贷款决策人员采纳 AIGCRS 的关键影响因素?其影响过程?

1.3 研究意义

中小企业发展现状及其融资需求的矛盾日益尖锐化,信用信息共享的提升和完善也越发急迫和重要。而征信系统的发展和完善是实现信用信息共享的基础和关键。因此本书的研究就基于 G2B 信息共享的中小企业贷款决策支持研究进行了讨论,得到了一些有价值的结果。

本研究的理论意义主要表现在:“面向中小企业贷款的共享信息加工研究”,拓展了精细加工可能性理论的应用范围,并发现了精细加工可能性在新技术环境中呈现出的新要素,这可以为类似基于中介的跨组织信息环境下的研究提供指导和借鉴;“基于征信系统的信任转移研究”和“基于征信系统的信任形成研究”,扩展了信任转移理论和信任形成理论的适用范围,将其扩展到了基于中介的跨组织信息共享领域。同时,还发现了共享语言和共享价值观等认知要素在信用信息共享环境下新的作用方式。以上研究均是基于前人的理论基础上,向前又迈了探索性的一小步,希望这些研究能够为发现新环境下的新要素、老要素新关系的类似研究提供借鉴,并为后人研究提供支持。

其实际意义主要表现在:讨论信息系统两大要素——信息产出(Output)和系统(System)特征对于信息共享作用体现的影响。尤其是对于系统要素的讨论,既涉及系统本身,又涉及系统的设计和管理要素,并从多个方面给予实证验证,以期指导征信系统 G2B 信息共享建设实践。

1.4 研究方案

1.4.1 研究范围

1.4.1.1 基本概念界定

1) 信息

信息是建立在数据基础上的,数据的定义为“所获得、记录、存储和分类的关于事物、事件、活动和交易等最原始事实或基本描述,且未对其进行整理并赋予特殊的意图”(Turban, 2003),即数据是对客观事物的符号表示或符号集合。信息是指“形式和内容与特定用途相关且符合的有用数据”(Alter, 2002)。数据按照一定的目的加以处理,找出其中的联系,就形成了信息。

目前学术界对信息的定义有很多,一般可以概括为狭义信息和广义信息。狭义的信息是指信息内容及其载体,即“信息是事物之间相互联系、相互作用状态的内容描述;载体又称媒体,是信息从信源到信宿的传递者”。广义的信息不仅仅包括信息及其载体,还反映了信息采集、传输、加工、存储和利用的能力和发展潜力。广义的信息是以信息内容为核心,包括了与之紧密联系的外围资源,如软硬件资源、网络资源等(冯惠玲,2006)。本书的信息主要是指广义上的信息。

2) 电子政务

G2B 信息共享服务(征信系统中的纵向信息共享)是电子政务的一类(具体分类可见综述 2.3.1.1)。电子政务来自于国外术语“E-government”,是指通过采用信息通信技术(ICT)提高政府效率、效力、透明度和责任性,其核心内容是借助互联网,构建一个跨时间、地点、部门,以顾客满意为导向的政府服务体系——虚拟政府(Singh & Sahu, 2008;李阳晖,罗贤春,2008)。

3) 电子政务信息

电子政务信息就是政府部门在政务工作过程中,利用网络和信息技术,所产生的各种政务信息。政务信息的概念有广义和狭义之分。狭义的政务信息是在政务工作处理过程中,所采集、存储、处理、转移和使用的大量具体信息,而广义的政务信息不仅包括政务信息本身,还包含与政务信息相关的人员、设备、资金、技术等方面。

本书中,我们对电子政务信息的定义是一种广义的概念,指在中小企业贷款协助过程中,利用网络和信息技术所采集、存储、处理、转移和使用的信息资源,包括

政府部门依法采集的信息资源、政府部门在履行职能过程中产生的信息资源、政府部门投资建设的信息资源、政府部门依法授权管理的信息资源。

4) G2B 信息共享

信息共享是指同一信息资源被不同的使用者所使用的状况,其实质是信息的利用者分享同一信息所产生的价值(Javenpaa & Staples, 2000)。

本书中的银行和政府间的信息共享(G2B),是指电子政务信息为各个商业银行所分享,其通过征信系统这一信息中介平台实现。由于征信系统由央行征信中心建立和维护,因此在较为宽泛的意义上,央行征信系统中的所有信息共享活动都是 G2B 信息共享。然而,从信息源的角度,G2B 信息共享应该是政府信息源与银行间的信息共享,即 AIGCRS 的共享。本书中,为保证多源信息融合的实施和效果,第 3 章、第 4 章采用的是宽泛的 G2B 信息共享定义。第 4 章及其以后的章节主要是针对 AIGCRS 的信息共享问题的研究。而且重点关注电子政务信息对中小企业贷款时产生价值的情况。本书对于政府利用银行的信息提高效率仅限于明确银行需求信息,而其他方面的信息应用不作为本书的研究重点。

5) 中小企业

本书中一致采用 2003 年的《中小企业标准暂行规定》。2011 年 6 月,我国颁布了新的《中小企业划型标准规定》,但是由于研究过程中尚处于推广阶段,因而仍旧延续原有的定义和划分。这样做也为了避免被访者的思维出现混乱。

6) 商业银行贷款风险

商业银行贷款风险泛指其信贷资金安全系数的不确定性,通常表现为债务人由于各种原因,不愿或无力依据合同条款按期归还银行贷款本息,致使银行贷款本息无法收回,进而形成呆账损失的可能性。

7) 决策支持

决策支持主要是辅助决策分析的支持。决策分析主要针对两个问题:一是研究在一定环境下决策怎样做出;一是研究在具体的环境下如何做决策(Pawlak, 1997)。

本书基于政务信息的中小企业贷款决策支持,主要是指银行与政府在信贷前台调查、后台审查、审贷会审议等阶段相互合作,实现信息共享,利用电子政务信息进行相应的贷款决策分析的支持,即从数据中获取辅助决策信息和知识,协助贷款决策,降低贷款风险和成本,提高中小企业贷款收益成本比。这中间的电子政务信息既包括内容已经电子化的信息,另外也包括为辅助中小企业贷款需求而要求政府协助搜集、处理的信息和知识。本书重点关注基于信用信息中介环境下,决策如

何做出的问题。

1.4.1.2 研究范围的界定

首先,根据信息共享的关系种类划分,可被划分为个体间信息共享、组织内信息共享和组织间信息共享三种关系,本书主要研究面向组织间(G2B)信息共享的电子政务活动。

其次,根据信息不对称的种类,可以将跨组织信息共享进一步地细分,分为横向的跨组织信息共享和纵向的跨组织信息共享。横向的跨组织信息共享是指共享的双方拥有共同知识,共享的结果是彼此都拥有更多信息,是一种互惠的关系。而纵向信息共享是指共享的一方较另一方更有信息优势,信息劣势方可通过信息共享明显地扩充信息集,而信息优势方则在共享过程中难以得到信息回报。因此,这种信息共享更像是一种信息转移,或者是一种信息服务,因为信息流是单向的。这里,仍旧遵从 Clarkson et al. (2007)的划分,将其归为纵向的跨组织信息共享。因此,本书主要研究纵向的 G2B 跨组织信息共享活动。

最后,结合信息中介的特征,征信平台可被视为 G2B 跨组织共享的典型信息中介平台。目前信息中介平台成为理论界刚开始发起的新研究方向,以 Zahedi 和 Song(2008)的研究为首。因此,本书的研究范围最终界定为基于信息中介的纵向 G2B 跨组织信息共享机理及其促进的研究。

1.4.2 研究思路

本书基于以下研究思路: G2B 信息对于中小企业贷款决策支持的理论分析——AIGCRS 对于中小企业贷款决策支持的影响因素分析——基于征信系统的信任形成研究——基于征信系统的信任转移研究——面向中小企业贷款的共享信息加工研究。

1.4.3 研究内容

由于中小企业贷款中对于“软”信息的依赖和偏重,对于其贷款技术的发展产生极大的约束,贷款决策呈现精度不高、规模效应不强等特点,致使很长一段时间以来,中小企业贷款决策均是依赖于信贷员和信贷审批人员等的经验判断。最近 20 年,中小企业信用评分的发展,正在慢慢改变这一趋势。

然而,信用评分多是基于完善的信用信息服务发展起来的,如美国 D&B 的存在,为推动信用评分的发展起到了关键的作用。因此,如何有效扩充发展 AIGCRS 数据库,使其信息准确、及时、完整,且有着良好的传输渠道和传输方