

• 浙江省工商行政管理局 •

• 义乌市人民政府 •

• 北京大学中国信用研究中心 •

• 联合课题组 •

义乌市市场 信用指数 发展报告

YiWu Market Credit Index

信用是现代市场经济的生命，国务院《关于社会信用体系建设的若干意见》指出：“市场经济是信用经济，建设社会信用体系，是完善我国社会主义市场经济体制的客观需要，是整顿和规范市场经济秩序的治本之策”。

YMC



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

• 浙江省工商行政管理局 •
• 义乌市人民政府 •
• 北京大学中国信用研究中心 •
• 联合课题组 •

义乌市市场 信用指数 发展报告

YiWu Market Credit Index

信用是现代市场经济的生命，国务院《关于社会信用体系建设的若干意见》指出：“市场经济是信用经济，建设社会信用体系，是完善我国社会主义市场经济体制的客观需要，是整顿和规范市场经济秩序的治本之策”。



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

义乌市场信用指数发展报告/章政主编. —北京: 中国经济出版社, 2009. 10
ISBN 978-7-5017-9436-2

I. 义… II. 章… III. 市场经济—指数—研究报告—义乌市 IV. F127.553

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 146723 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037 · 北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 崔清北 (电话: 010—64471642)

责任印制: 石星岳

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市昌平新兴胶印厂

开 本: 710mm×1000mm 1/16

印张: 11.75 字数: 167 千字

版 次: 2009 年 10 月第 1 版

印次: 2009 年 10 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5017-9436-2/ F · 8314

定价: 38.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 由我社发行部门负责调换, 电话: 68330607

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

国家版权局反盗版举报中心电话: 12390

服务热线: 68344225 68341878

编写指导委员会

主 任 邱增法
副 主 任 章 政 龚淑娟
委 员 王大树 杜丽群 鲍荣建 楼 虹

编写委员会

主 编 章 政
副 主 编 王文安 徐德顺
编写人员 余 屈 李 鑫 曹建坡

前 言

三十年来,伴随着改革开放伟大实践的不断深入,以公有制为基础、多种经济成分协调发展的社会主义市场经济体制逐步形成并不断完善。但是,由于我国市场经济起步较晚,信用制度不完善的问题渐渐凸显,已成为阻碍我国市场经济发展的障碍。为此,党的十六大、十七大把社会信用体系建设提到了一个前所未有的高度,指出:建设社会信用体系是完善我国社会主义市场经济的需要,是整顿和规范市场经济秩序的治本之策。浙江省工商行政管理局、义乌市人民政府和北京大学中国信用研究中心共同开展的《义乌市场信用指数发展报告》编制工作正是在这一背景下策划、实施的。

诚实信用,是市场规则的“帝王条款”;市场经济,在某种意义上就是“信用经济”。浙江经济腾飞依靠的是民营企业、区域经济和专业化市场这“三大法宝”,所以作为国务院主管市场监管和行政执法的职能机构,国家工商总局一直非常关注浙江的市场信用体系建设工作。我曾多次考察义乌市场,对义乌市工商部门在市场信用监管领域持续实践和勇于创新,给予了充分肯定。2008年初,国家工商总局在义乌召开了“全国工商系统推进商品交易市场信用分类监管经验交流会”,总局周伯华局长在会上强调:实行市场信用分类监管,是适应社会主义市场经济蓬勃发展、创新市场监管机制、提高市场监管效能的必然要求;义乌工商部门的改革实践,为全系统提供了可资借鉴的宝贵经验。

《义乌市场信用指数发展报告》的编制、试点工作历经一年半的时间,在经过结构优化和指标遴选之后,又对编制原则、算法体系和报告结构进行了

研究和论证。目前,已初步建立起一个架构合理、层次分明、内容涵盖广泛、具有较强解读能力和实践指导作用的信用指数体系,并有效地开展了以月度报告、季度报告、年度报告为载体的市场信用指数监测发布活动,获得了社会各界的广泛关注和好评。“义乌市场信用指数(YMCI)体系”与“小商品价格指数”、“小商品分类编码”一起,成为了义乌市场的“三大软实力”,反映出市场信用建设已成为义乌核心竞争力的重要组成部分。

《义乌市场信用指数发展报告》的正式出版,令人感到由衷的欣慰。这一报告的问世,不仅填补了我国信用指数实践研究的空白、对市场经济前沿问题进行了有益的探索,同时也对工商部门加强市场监管和服务具有很强的理论指导意义。我们相信,在浙江省工商局、义乌市人民政府的领导和支持下,《义乌市场信用指数发展报告》会越办越好,为人民全面了解义乌市场经济的运行提供一种重要而特殊的信用视角。

先有“市”后有“城”的义乌是一个总在创造奇迹的地方,而这样的奇迹只会发生在改革开放的中国。我期待着义乌的信用体系建设不断取得新的成果,推动义乌在构建“购物的天堂、诚信的海洋”的大路上稳步向前。

国家工商行政管理总局副局长 刘凡

2009年6月

序 言

在中共中央十七大关于“坚定不移地走中国特色社会主义道路,努力健全社会主义市场经济体制”的正确思想指引下,全国各界围绕践行科学发展观,以人为本,构建高度文明、和谐、诚信的社会经济体制,开展了多种多样的实践活动,取得了一系列开创性的成果。浙江省工商行政管理局、义乌市人民政府和北京大学中国信用研究中心共同开发研究的我国第一个信用指数监测系统——义乌市场信用指数(YMCI),正是这一系列成果中的一项重要内容。

根据经济增长理论,在一个健全完善的市场经济体系中,信用水平与经济增长存在相互促进的关系,信用水平的提高会引起经济体系中投资和消费的增加,从而促进总产出的增加,而总产出的增加又会促进总收入的增加,由此,在中长期可以把信用水平理解为总收入的增长函数,这也正是编制和创建义乌市场信用指数的意义所在。当前,特别是在中国经济正在遭受世界金融危机影响的大背景下,推出《义乌市场信用指数发展报告》,对于防范义乌经济受金融危机扩大化的影响,对于发挥信用手段对经济的拉动都有重要作用。

特别值得一提的是,信用指数作为一种新型的市场管理手段,在我国无论在理论还是在实践上都处于起步阶段。为了及时、准确地反映市场信用状况的变化,有效地实施市场主体的分类监管,课题组在义乌市人民政府的领导下,对信用指数的指标选取、编制原理和结构体系等进行了深入的研究,在借鉴国际经验的同时,把指数管理与信用管理相结合并用于区域经济

的监测,在中国义乌小商品城进行了一年多的试点,取得了良好的结果。这项工作不仅得到义乌市人民政府的大力支持和配合,还得到义乌市相关部门,如银监会、海关、质检、财税、公安、法院、卫生等都对这项工作给予了大力的协作。可以说,现在摆在我们面前的这份报告,不仅是近年来我国信用研究的一个重要理论成果,也是义乌市人民政府和各级部门密切合作,推进政务信用建设,落实科学发展观的一项实践创新,具有重要的理论和现实意义。

道千乘之国,敬事而信。党的十六届三中全会已明确指出:以道德为支撑、产权为基础、法律为保障建设我国社会信用体系,这不仅为今后市场信用建设指明了方向,也预示着今后社会信用体系建设在内容上、过程上还有许多路要走。社会主义信用体系的建设是一项史无前例的伟大创新工程,而义乌市场信用指数正是这个创新实践中盛开的一朵奇葩。衷心祝愿这项工作越做越好、持续发展,为实现信用理论为国民经济发展服务摸索出一条新的道路。

北京大学经济学院院长 刘伟

2009年6月

目 录

CONTENTS

第一部分 义乌市场信用指数体系的建立 / 1

一、义乌市场信用指数的概念 / 3

二、义乌市场信用指数的编制原理 / 4

三、义乌市场信用指数的指标结构与体系 / 15

四、义乌市场信用指数的意义和作用 / 29

第二部分 义乌市场信用指数的运行分析 / 31

一、义乌市场信用综合指数的运行分析 / 33

二、义乌市场信用分类指数的运行分析 / 38

三、义乌市场信用指数重要指标的运行分析 / 60

四、2008 年义乌市场信用指数全年预警情况分析 / 76

第三部分 义乌市场信用指数专题分析 / 99

一、知识产权指数专题分析 / 101

二、商品质量指数专题分析 / 111

三、金融信贷指数专题分析 / 120

第四部分 2008 年义乌市场信用指数编制运行成效与工作展望 / 131

一、2008 年义乌市场信用指数编制运行成效 / 133

二、义乌市场信用指数工作规划与展望 / 134

附件一：义乌市人民政府办公室关于重新公布义乌市企业信用工作领导小组 小组成员的通知 / 137

附件二：义乌市场信用指数(YMCI)2008 年度监测预警大事记 / 139

附件三：义乌市场信用指数(YMCI)编制工作大事记 / 142

附件四：义乌市场信用指数媒体报道、转载一览表 / 146

附件五：义乌市场信用指数媒体报道摘录 / 150

附件六：义乌市场信用指数相关图表索引 / 171

第一部分

义乌市场信用指数体系的建立

- 一、义乌市场信用指数的概念
- 二、义乌市场信用指数的编制原理
- 三、义乌市场信用指数的指标结构与体系
- 四、义乌市场信用指数的意义和作用

一、义乌市场信用指数的概念

信用是现代市场经济的生命,国务院《关于社会信用体系建设的若干意见》指出:“市场经济是信用经济,建设社会信用体系,是完善我国社会主义市场经济体制的客观需要,是整顿和规范市场经济秩序的治本之策。”义乌市开展信用市场建设工作起始于 21 世纪初,早在 2000 年义乌市委市政府就将“诚信义乌”建设列入战略目标,指导工商、质监、税务等市场监管部门开展了一系列卓有成效的信用市场建设工作,建立了一整套适应义乌市场发展的市场信用管理、激励机制,有效推进了信用市场建设。

义乌市场信用指数是近年来义乌市委市政府和市场管理部门在落实科学发展观,坚持摸索有中国特色社会主义市场经济发展道路过程中的一个重要创新和探索。义乌市场信用指数(YiWu Market Credit Index),英文缩写为 YMCI,是由浙江省工商行政管理局、义乌市人民政府与北京大学中国信用研究中心联合进行科研开发而编制建立,是一套针对义乌区域内市场信用发展变化趋势和变化程度的综合量化反映的指数体系,该指数体系由信用环境指数、主体素质指数、业绩成长指数、金融信贷指数、公平竞争指数、商品质量指数、知识产权指数与消费维权指数共 8 个信用分类指数合成运算出来的综合指数。义乌市场信用指数从信用环境状况、市场主体素质、市场主体表现三个角度显示本区域内市场信用的建设发展运行状况、波动幅度、未来趋势。

义乌市场信用指数的编制方法以全市各部门信用监管汇总数据、全市各行业协会汇总数据、抽样问卷调查数据三方面信息为数据基础,选择一系列反映义乌市场信用状况的指标进行分层量化计算,采用我国指数实践中

常用的“拉氏公式”进行运算处理而得出。义乌市场信用指数是以 2007 年 9 月份为基期,即 2007 年 9 月份的义乌市场信用指数为 100,以后各月份信用指数与基期相比而得出,计算发布周期为一个月。

义乌市场信用指数力图从宏观层面动态反映义乌区域内市场信用建设的发展趋势,为国内外评判、研究义乌市场信用建设状况提供了专业量化工具;为政府决策、部门监管、行业指导提供有力抓手,现已成为指引市场主体走向诚信经营的“风向标”。经过三个月的试运行后,2008 年 1 月 23 日,浙江省工商行政管理局、义乌市人民政府与北京大学中国信用研究中心联合对外正式发布义乌市场信用指数报告。从 2008 年 4 月开始,义乌市工商行政管理局与北京大学中国信用研究中心联合对 YMCI 模型与体系进行优化,2008 年 9 月 YMCI 及分类指数优化成功并运行,2009 年 4 月 YMCI 行业指数优化成功并运行。

二、义乌市场信用指数的编制原理

义乌市场信用指数(YMCI)是我国首个有关市场信用方面的综合指数,它的建立与发布意义重大而深远。我们知道,指数理论和实践在国际上已比较成熟,但由于我国市场经济的起步比较晚,市场信用指数管理方法在我国的应用尚处于开创阶段,因此,建立一个架构合理、层次分明、内容涵盖广泛,具有较强解读能力和实践指导作用的指数体系,不仅是一项重要的理论探索,也是一个重大的实践创新。

以下从编制原则、生成路径、算法体系、指标选择等几个方面,对 YMCI 的编制原理进行说明。

(一)指数编制原则与基本属性

为了实现义乌 YMCI 的构建,并使其编制体系经得起理论和实践的考验,课题组首先明确了指数编制的基本原则,具体内容如下:

1. 科学性原则:要求从义乌市场管理服务的实际出发,形成 YMCI 综

合指数和分类指数合理的生成路径和严谨、科学的计算体系,并使计算结果符合统计理论的要求。

2. 合理性原则:通过内生和外生两种途径,采用定量与定性相结合的方法,增强不同属性指标的影响性描述,以提高指数对社会经济活动重大事件的反映能力,加强模型的敏感程度和精确程度。

3. 实用性原则:按照义乌市场发展的实际要求,YMCI 的编制采用了商户调查数据、部门共享数据、独立采集数据“三位一体”的数据采集方式,通过改善和充实数据来源,以提升模型的解读能力。

4. 有效性原则:在 YMCI 的编制过程中,按指标变化特征和属性,引入正向指标、负向指标的指标组合,以实现对市场变化动态监测和预警服务的目的。

为了实现上述指数编制的基本原则,这里首先有必要对 YMCI 的理论属性进行严格界定,YMCI 的编制和定义是在下述理论框架下具体展开的:

1. 义乌市场信用指数由综合指数和类指数组成,类指数是指 8 大分类指数和 10 个抽样行业的信用指数。

2. 按照信用所表明现象的数量特征,该指数属于反映现象相对水平的内含数量变动的相对数,属于质量指数,而非物量指数。

3. 义乌市场信用指数是反映义乌地区在不同时间上对比的相对数,属于时间性指数,其采用 2007 年 9 月为同一基期,故又称定基指数。

4. 义乌市场信用指数是加权指数,因为对记入指数的各个项目,是依据其重要程度赋予不同的权重赋值计算而来,信用关联度为同度量因素。而且,由于采用我国指数实践中常用的“拉氏公式”进行运算处理,也就是说,将同度量因素(即权数)固定在基期水平上,故又称拉氏质量指数。

(二)指数生成路径与算法体系

YMCI 在内容上包括综合指数、分层指数、行业指数、监测指标和重大事件影响评价五个层次,各层次自下而上既相对独立又有有机联系,构成了 YMCI 的总体框架。其生成路径和算法体系如下:

1. 综合指数的生成路径和算法体系

为了提高综合指数生成路径的科学性和合理性,经反复比较研究,YMCI 针对义乌小商品市场最具代表性的十个行业,选择具有共性的八大分类生成指数,其生成路径如下图所示:

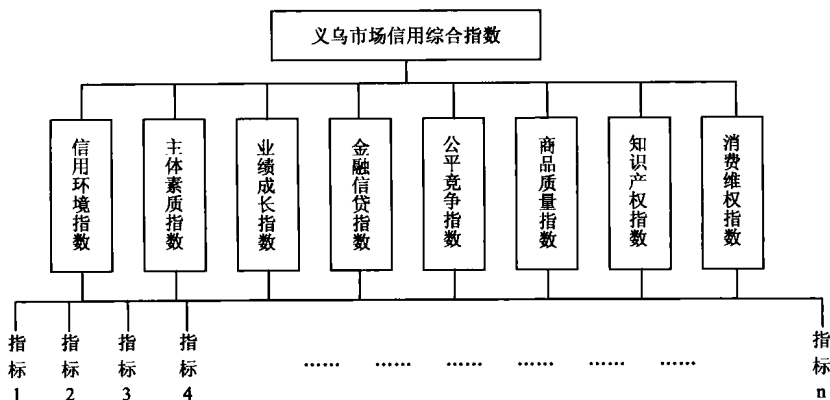


图 1-1 YMCI 综合指数生成路径图

在上述生成路径下,YMCI 综合指数的数理表达式为:

$$YMCI_{\text{总}} = \sum_{m=1}^8 F_m \times K_m + a \quad (1)$$

在公式(1)中, F 为各分层指数, K 为分层指数权重

m 为八大分层指数序号($m=1,2,3,\dots,8$)

a 为重大事件影响评分终值($a=\beta_1+\beta_2+\dots+\beta_8$)

另外,在公式(1)中八大分层指数的序号和名称的对应关系见表 1-1:

表 1-1 八大分层指数序号一览表

序号(m)	分层指数(F)	序号(m)	分层指数(F)
1	信用环境指数	5	公平竞争指数
2	主体素质指数	6	商品质量指数
3	业绩成长指数	7	知识产权指数
4	金融信贷指数	8	消费维权指数

注:分层指标权重系数(K 值)的确定,参见第三部分。

2. 行业指数的生成路径和算法体系

为了全面地反映义乌市场的变化情况,经综合评估后,确定由 10 个行业进行行业分类指数的编制。同时,为了解决个别指标难以进行行业分类的问题,YMCI 的行业指数采用双重因子综合评估方法对 10 个行业指数进行计算,具体计算公式如下:

$$F_n = X_n + W(1 - X_n) \quad (2)$$

$$\text{其中: } X_n = \sum_{m=1}^9 f_m \cdot P_m \quad (3)$$

在上述计算公式中: F_n 为行业指数值, n 为行业序号($n=1,2,3,\dots,10$)

X_n 为行业指数实际计算值

W 为固定因子系数($W=0.53$)

f_m 为行业统计指标(指数)

P_m 为计算指标的权重, m 为行业指标序号($m=1,2,3,\dots,10$)

3. 分层指数的生成路径和算法体系

由于各分层指数的指标内容、数量和属性各不相同,为了实现模型对市场变动的全面、真实反映,同时为了增强模型分析的灵敏度,对不同指标按其属性的正向和负向特征采用绝对矢量差的方法进行指数计算,其生成方法如图 1-2:

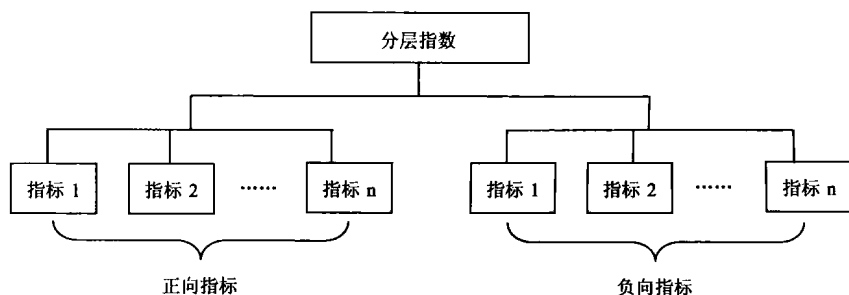


图 1-2 分层指标绝对矢量差计算图

根据图 1-2 的分析,得出计算分层指数的数理表达式如下: