



湖南省信用环境评价

湖南大学信用研究中心 主编

HUNANSHENG
XINYONG HUANJING PINGJIA

湖南大学出版社

湖南省信用环境评价

湖南大学信用研究中心 主编

湖南大学出版社

2010年·长沙

内 容 简 介

本书是“湖南省信用环境评价”项目的最终研究成果。该项目是湖南大学信用研究中心接受湖南省社会信用体系建设领导小组委托,在全省开展的一项应用性课题研究。通过统一的评价方法,分别对全省14个市州的信用环境进行评价,并根据评价结果排定名次。全书共分为总报告与分报告两个部分,分别从契约形成、契约执行和契约监督三个方面进行信用环境评价。

图书在版编目(CIP)数据

湖南省信用环境评价/湖南大学信用研究中心主编.

—长沙:湖南大学出版社. 2010. 6

ISBN 978-7-81113-830-6

I. ①湖… II. ①湖… III. ①信用—研究—湖南省

IV. ①F832.764

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第112519号

湖南省信用环境评价

Hunansheng Xinyong Huanjing Pinjia

主 编:湖南大学信用研究中心

责任编辑:丁 莎

责任校对:祝世英

出版发行:湖南大学出版社

责任印制:陈 燕

社 址:湖南·长沙·岳麓山

邮 编:410082

电 话:0731-88822559(发行部), 88820005(编辑室), 88821006(出版部)

传 真:0731-88649312(发行部), 88822264(总编室)

电子邮箱:dingsha008@126.com

网 址: <http://press.hnu.cn>

印 装:长沙湖大印务有限公司

开本:787×1092 16开

印张:28.5

字数:658千

版次:2010年7月第1版

印次:2010年7月第1次印刷

书号:ISBN 978-7-81113-830-6/F·252

定价:56.00元

版权所有,盗版必究
湖南大学版图书凡有印装差错,请与发行部联系

《湖南省信用环境评价》

编委会

总负责人：杨胜刚

子课题负责人(按拼音字母为序)：

陈迪红（衡阳市、株洲市）

龙海明（问卷调查设计、岳阳市）

刘 轶（湘西自治州、张家界市）

乔海曙（郴州市、永州市）

吴志明、杨胜刚（总报告）

易传和（怀化市、邵阳市）

姚小义（常德市、益阳市）

晏艳阳（指标体系设计）

张学陶（长沙市、娄底市、湘潭市）

课题组成员(按拼音字母为序)：

成博、陈灵芝、程毅、曹文松、曹文苑、邓琳、段青、樊必武、范刚强、房雪勤、甘力、桂芬、侯坤、黄山、何晓光、何轶、何禹忠、蒋恒波、金鹏、贾凌云、贾锐锐、刘波、刘佳、刘时辉、李豪杰、李娟、李立伊、李艳珊、陆风顺、龙慧灵、梁立、林宝瑞、欧阳娟、瞿章新、孙鹏远、宋美喆、苏静、苏阳、沈春宇、沈晓羽、沈志刚、盛文婵、隋明静、唐海龙、唐娟、唐潇丹、谭异初、谭劼、王志鹏、吴丹、吴敏、吴美元、吴玉梅、文辉、文葵、伍洁、徐丹萍、薛珊、易剑云、喻罗林、严琴、颜伟、杨国营、杨红超、银晋辉、游长枫、殷哲洪、袁野、曾颖苗、张珺、张清平、张秀美、张霞、张笑尘、张亚鹏、赵民伟、钟海、钟学军、钟翼、周建明、周燕、周艳

协调组织（按拼音字母为序）：邓利华、吴志明、易晓佳

特别鸣谢：湖南省各相关部门，湖南省社会信用体系建设领导小组各成员单位，湖南省各州市各相关部门

目 次

上 编 总报告

总报告	3
一、问题的提出	3
二、信用环境综述	4
三、信用环境评价框架	12
四、湖南各市州信用环境评价结果	32
五、改善湖南省各市州信用环境的建议	39
附录一 湖南省信用环境评价指标设计	46
附录二 湖南省各市州契约形成雷达定位图	58
附录三 湖南省各市州契约执行雷达定位图	63
附录四 湖南省各市州契约监督雷达定位图	68

下 编 分报告

长沙市信用环境评价报告	77
引 言	77
第一部分 长沙市信用环境评价结果及分析	77
一、契约形成评价	78
二、契约执行评价	87
三、契约监督评价	92
第二部分 改善长沙市信用环境的建议	98
第三部分 专 题	100
一、长沙市公司型企业问卷调查	100
二、长沙市居民问卷调查	101
三、长沙市政务大厅问卷调查	101
四、长沙市高校问卷调查	101
五、长沙市大中型企业问卷调查	102
株洲市信用环境评价报告	103
引 言	103

第一部分 株洲市信用环境评价结果及分析	104
一、契约形成评价	104
二、契约执行评价	114
三、契约监督评价	118
第二部分 改善株洲市信用环境的建议	125
第三部分 专 题	127
一、株洲市公司型企业问卷调查	129
二、株洲市居民问卷调查	132
三、株洲市政务大厅问卷调查	134
四、株洲市高校问卷调查	135
五、株洲市大中型企业问卷调查	136
湘潭市信用环境评价报告	137
引 言	137
第一部分 湘潭市信用环境评价结果及分析	137
一、契约形成评价	137
二、契约执行评价	143
三、契约监督评价	148
第二部分 改善湘潭市信用环境的建议	151
第三部分 专 题	153
一、湘潭市公司型企业问卷调查	153
二、湘潭市居民问卷调查	153
三、湘潭市高校问卷调查	154
四、湘潭市政务大厅问卷调查	155
五、湘潭市大中型企业问卷调查	155
衡阳市信用环境评价报告	157
引 言	157
第一部分 衡阳市信用环境评价结果及分析	158
一、契约形成评价	158
二、契约执行评价	169
三、契约监督评价	175
第二部分 改善衡阳市信用环境的建议	182
第三部分 专 题	185
一、衡阳市公司型企业问卷调查	185
二、衡阳市居民问卷调查	188
三、衡阳市政务大厅问卷调查	190
四、衡阳市高校问卷调查	191

五、衡阳市大中型企业问卷调查·····	192
邵阳市信用环境评价报告 ·····	193
引 言·····	193
第一部分 邵阳市信用环境评价结果及分析·····	193
一、契约形成评价·····	194
二、契约执行评价·····	200
三、契约监督评价·····	203
第二部分 改善邵阳市信用环境的建议·····	205
第三部分 专 题·····	206
一、邵阳市公司型企业问卷调查·····	206
二、邵阳市居民问卷调查·····	208
三、邵阳市政务大厅问卷调查·····	210
四、邵阳市高校问卷调查·····	212
五、邵阳市大中型企业问卷调查·····	214
岳阳市信用环境评价报告 ·····	215
引 言·····	215
第一部分 岳阳市信用环境评价结果及分析·····	216
一、契约形成评价·····	216
二、契约执行评价·····	223
三、契约监督评价·····	226
第二部分 改善岳阳市信用环境的建议·····	228
第三部分 专 题·····	231
一、岳阳市公司型企业问卷调查·····	232
二、岳阳市居民问卷调查·····	233
三、岳阳市政务大厅问卷调查·····	233
四、岳阳市高校问卷调查·····	234
五、岳阳市大中型企业问卷调查·····	234
张家界市信用环境评价报告 ·····	235
引 言·····	235
第一部分 张家界市信用环境评价结果及分析·····	235
一、契约形成评价·····	236
二、契约执行评价·····	245
三、契约监督评价·····	249
第二部分 改善张家界市信用环境的建议·····	252
第三部分 专 题·····	254

一、张家界市公司型企业问卷调查·····	254
二、张家界市居民问卷调查·····	254
三、张家界市政务大厅问卷调查·····	255
四、张家界市高校问卷调查·····	257
五、张家界市大中型企业问卷调查·····	258
益阳市信用环境评价报告 ·····	259
引 言·····	259
第一部分 益阳市信用环境评价结果及分析·····	260
一、契约形成评价·····	260
二、契约执行评价·····	267
三、契约监督评价·····	271
第二部分 改善益阳市信用环境的建议·····	277
第三部分 专 题·····	278
一、益阳市公司型企业问卷调查·····	279
二、益阳市居民问卷调查·····	279
三、益阳市政务大厅问卷调查·····	280
四、益阳市高校问卷调查·····	280
五、益阳市大中型企业问卷调查·····	281
常德市信用环境评价报告 ·····	282
引 言·····	282
第一部分 常德市信用环境评价结果及分析·····	283
一、契约形成评价·····	283
二、契约执行评价·····	290
三、契约监督评价·····	294
第二部分 改善常德市信用环境的建议·····	299
第三部分 专 题·····	300
一、常德市公司型企业问卷调查·····	301
二、常德市居民问卷调查·····	302
三、常德市政务大厅问卷调查·····	302
四、常德市高校问卷调查·····	303
五、常德市大中型企业问卷调查·····	303
娄底市信用环境评价报告 ·····	304
引 言·····	304
第一部分 娄底市信用环境评价结果及分析·····	304
一、契约形成评价·····	305

二、契约执行评价·····	313
三、契约监督评价·····	318
第二部分 改善娄底市信用环境的建议·····	323
第三部分 专 题·····	325
一、娄底市公司型企业问卷调查·····	325
二、娄底市居民问卷调查·····	325
三、娄底市政务大厅问卷调查·····	326
四、娄底市高校问卷调查·····	327
五、娄底市大中型企业问卷调查·····	327
 郴州市信用环境评价报告 ·····	 328
引 言·····	328
第一部分 郴州市信用环境评价结果及分析·····	329
一、契约形成评价·····	329
二、契约执行评价·····	337
三、契约监督评价·····	342
第二部分 改善郴州市信用环境的建议·····	348
第三部分 专 题·····	350
一、郴州市公司型企业问卷调查·····	250
二、郴州市居民问卷调查·····	251
三、郴州市政务大厅问卷调查·····	353
四、郴州市高校问卷调查·····	353
五、郴州市大中型企业问卷调查·····	354
 永州市信用环境评价报告 ·····	 355
引 言·····	355
第一部分 永州市信用环境评价结果及分析·····	356
一、契约形成评价·····	356
二、契约执行评价·····	365
三、契约监督评价·····	370
第二部分 改善永州市信用环境的建议·····	376
第三部分 专 题·····	377
一、永州市公司型企业问卷调查·····	377
二、永州市居民问卷调查·····	379
三、永州市政务大厅问卷调查·····	380
四、永州市高校问卷调查·····	381
五、永州市大中型企业问卷调查·····	381

怀化市信用环境评价报告	382
引 言	382
第一部分 怀化市信用环境评价结果及分析	382
一、契约形成评价	383
二、契约执行评价	389
三、契约监督评价	391
第二部分 改善怀化市信用环境的建议	393
第三部分 专 题	395
一、怀化市公司型企业问卷调查	395
二、怀化市居民问卷调查	397
三、怀化市政务大厅问卷调查	399
四、怀化市高校问卷调查	400
五、怀化市大中型企业问卷调查	402
湘西自治州信用环境评价报告	403
引 言	403
第一部分 湘西自治州信用环境评价结果及分析	403
一、契约形成评价	404
二、契约执行评价	414
三、契约监督评价	417
第二部分 改善湘西自治州信用环境的建议	419
第三部分 专 题	421
一、湘西自治州公司型企业问卷调查	421
二、湘西自治州居民问卷调查	421
三、湘西自治州政务大厅问卷调查	422
四、湘西自治州高校问卷调查	424
五、湘西自治州大中型企业问卷调查	425

总 附 录

附录一 湖南省人民代表大会常务委员会关于大力推进社会信用建设的决议	429
附录二 湖南省信用信息管理办法	430
附录三 湖南省社会信用体系建设规划	437
附录四 2009 年湖南省社会信用体系建设工作要点	440

上 编

总 报 告

总 报 告

一、问题的提出

（一）背景及意义

市场经济是信用经济，良好的社会信用是建立规范的社会主义市场经济秩序的保证，是有效防范金融风险的重要条件，是现代经济金融正常运行的根基。失去了信用，就失去了良好的社会和经济秩序，社会的稳定就无法得到有力的保障，市场经济就无法得到健康有序的发展。随着我国市场经济不断走向成熟，虽然市场体系逐步建立，但信用缺失现象并没有从根本上得到治理：信用卡违约、企业逃废银行债务和互相拖欠、偷税漏税、走私骗汇、合同违约、假冒伪劣产品销售、非法集资、洗钱犯罪、食品安全等问题仍然存在，社会信用环境不容乐观。

党中央、国务院高度重视社会信用体系建设工作。党的十六大、十六届三中全会明确了社会信用体系建设的方向和目标，指出市场经济的本质是信用经济，社会信用体系是市场经济的重要制度安排。2007年，胡锦涛总书记在党的十七大报告中强调要以增强诚信意识为重点，加强社会公德、职业道德、家庭美德、个人品德建设。2008年，由美国次贷危机引发的全球金融危机再次印证了信用缺失对社会稳定和经济发展的危害，也给我国的信用环境问题敲响了警钟。2009年两会期间，一些人大代表委员认为近几年诚信缺失造成的经济损失正在呈上升趋势，失信性质也非常严重。温家宝总理在第十一届全国人民代表大会第二次会议的政府工作报告中明确指出，我国“市场秩序不规范，市场监管和执行不到位，社会诚信体系不健全。食品安全事件和安全生产重大损失，教训十分深刻”，改善我国的社会信用环境迫在眉睫。

湖南省委省政府积极响应党中央关于加强社会信用体系建设的号召，省委书记周强同志在湖南省第十一届人民代表大会上指出：“要着力优化发展环境，继续加强社会信用体系建设，推进信用信息共建共享。”2009年11月27日，湖南省第十一届人民代表大会常务委员会第十一次会议通过《湖南省人民代表大会常务委员会关于大力推进建设社会信用的决议》，用以进一步推进全省社会信用建设，增强全社会信用意识，规范市场经济秩序，促进经济社会健康发展。为了更好地推进湖南省社会信用体系建设，根据《2009年湖南省社会信用体系建设工作要点》的要求，湖南大学信用研究中心受湖南省社会信用体系建设领导小组的委托，在全省首次开展“湖南省信用环境评价”专项课题研究工作。当前，湖南省信用体系建设正处在逐渐完善阶段，实施湖南省信用环境评价对于推进我省的社会信用体系建设具有非常重要的理论与现实意义。

首先，信用环境评价工作借鉴国内外先进理论与科学方法，明确界定信用以及信用

环境,以契约为核心,建立一套针对全省信用状况评价的客观、公正的指标体系;其次,全省信用环境评价能评价湖南省社会信用体系建设的总体情况,考察湖南省各市州信用体系建设的实际效果;再次,全省及各市州信用环境评价能发现全省各地信用体系建设的薄弱环节,为湖南省完善信用体系建设的规划部署指明方向;最后,各市州信用环境评价的排名结果一方面能为各地区信用体系建设提供一个考核参照系统,另一方面可以进一步增强各市州市场主体的信用意识。

(二) 内容及创新

湖南省信用环境评价是湖南大学信用研究中心接受湖南省社会信用体系建设领导小组委托,开展的一项基础性、应用型课题研究。本课题通过对湖南省信用环境进行科学的指标设计和深入的调查研究,比较全面和准确地评价我省的社会信用状况,反映出湖南省近年来社会信用体系建设的发展、收获和成果。本课题通过统一的评价方法,分别对湖南省14个市州的信用环境进行评价,并根据评价结果排定名次,在此基础上,整体评价全省的信用建设状况。通过本项工作,肯定各市州社会信用体系建设的成绩,找出不足,更好地推进全省的社会信用体系建设工作。湖南省信用环境评价的研究分为指标设计、方案确定、市州调研、数据处理与报告撰写共五个阶段。其中,指标体系包括契约形成指标、契约执行指标和契约监督指标共三大部分,具体由14个一级指标、38个二级指标和82个三级指标组成。调查获取数据的表格有三种:统计表、调查表和调查问卷,共涉及全省14个市州的几十家政府机构、几百家企业及金融机构、几千个高校师生及居民,课题研究工作涉及面广、任务重、要求高。2009年8—9月,课题组分两个阶段进行了市州调研:第一阶段是长沙市试点,共分为9个小组,由10多名专家带队,20多名研究生参加;第二阶段是其余13个市州调研,在长沙市试点的基础上,本阶段调研共分7个小组,由7名专家担任组长,100多名研究生参加。2009年10—12月,课题组运用功效系数法、排队打分法进行数据处理,运用专家意见法对各级指标赋权,最终得出14个市州信用环境得分的总排名并形成湖南省信用环境评价总体报告。

湖南省信用环境评价具有以下创新:首先,首次从契约形成、契约执行、契约监督的视角建立了一整套湖南省各市州信用环境评价的指标体系,为整个信用环境评价工作奠定了客观、公正和坚实的基础。其次,多渠道广泛搜集数据,一是从省直属部门通过统计表、调查表搜集数据,涉及几十家政府机构;二是从14个市州通过调查表、问卷搜集数据,涉及几百家企业及金融机构、几千个高校师生及居民。最后,对湖南省14个市州的总体信用环境进行了量化,可以直观地反映出湖南省各市州契约形成环境、执行环境和监督环境的发展状况及相对排名,提高各市州改善信用环境的积极性。

二、信用环境综述

(一) 信用环境

良好的信用环境在市场经济中有着举足轻重的作用。作为一种资源配置体系,私有产权、价格机制、信用是市场经济的三大支柱,保障着交易的顺利进行。然而,在新古

典经济学理论中往往忽视了信用的特殊作用，只对产权与价格机制进行了深入的论述并构建了完整的理论体系。在以阿罗—德布鲁模型为代表的主流经济学范式中，交易是瞬间完成的，信息是完全的，不存在任何交易成本的问题，在初始产权配置清晰的前提下，通过价格机制就能自动实现资源的优化配置，不存在信用问题。在现实生活当中，由于存在信息不对称、空间及时间距离、交易主体的机会主义心理等因素，交易成本是客观存在的。以科斯为代表的新制度主义经济学对以上观点进行了论证。其中，由于信息不对称与交易主体自身因素所导致的失信违约行为是造成市场经济微观秩序紊乱的主要原因之一。信用在市场经济中的重要性随着交易范围的扩展而日益突出。市场交易可以划分为三个阶段：熟人交易阶段、大众交易阶段与匿名交易阶段。在熟人交易阶段，交易范围在彼此熟悉的交易主体之间，以伦理道德来保障交易的顺利进行，违约率较低；大众交易是交易范围扩展的第二阶段，交易扩大到彼此不熟悉的群体间，信用在交易中的重要性增加；匿名交易是交易范围扩大的最终阶段，交易前交易主体之间信息是不对称的，信用成为保障交易顺利进行的重要因素。

1. 信用与信用环境的界定

当前国内针对信用、诚信、信誉等概念的界定讨论较多，尚未形成定论。在研究信用环境评价问题时，一些文献对信用的界定不清晰导致研究范围的紊乱。地区信用评价指标的构建首先需要明确的是信用概念界定，只有在明确了概念之后，才有合理的研究基础。

按照《现代汉语词典》（1983年版）的解释，“信用”是指：（1）能够履行跟人约定的事情而取得的信任，如讲信用、维持信用等；（2）不需要提供物资保证，可以按时偿付的，如信用贷款；（3）指银行借贷或商业上的赊销、赊购。《辞海》（1989年版）的解释为：信用有三种含义，其一为“信任使用”；其二为“遵守诺言，实践成约，从而取得别人对他人的信任”；其三为“以偿还为条件的价值运动的特殊形式，多产生于货币借贷和商品交易的赊销或预付之中，其主要形式包括国家信用、银行信用、商业信用和消费信用”。由此可见，在汉语言中，“信用”一般具有两种含义：（1）履行成约，信守诺言；（2）经济信贷活动。

在英文中，信用（credit）一般仅指信贷活动，如《新帕尔格雷夫经济学大辞典》（1996年版）对信用的解释是：“提供信贷意味着把对某物（一笔钱）的财产权给予让渡，以交换在将来的某一特定时刻对另外的物品（如另外一部分钱）所有权。”《牛津法律大辞典》（2003年版）的解释是：“信用是指在得到或提供货物或服务后并不立即而是允诺在将来付给报酬的做法。”

在信用概念的理论研究方面，早期主要集中在与经济信贷活动相关的研究方面。直到20世纪90年代，随着我国市场经济中信用失序行为的加剧，一些学者开始从诚实守信、讲信用的角度使用“信用”这个术语。欧阳润平（1999）为了区分开与经济信贷相关的信用概念，提出了伦理信用与经济信用。实际上是把信用等同于诚信，把信用理解为一个道德概念。李新庚（2008）认为信用就是信守诺言这一道德准则和行为规范，是一种公信力，是一个道德概念。黄家瑶（2009）也认为信用代表着一种品行，一种德性，反映一个社会的道德水平。

更多的学者从经济关系或制度层次上理解、解释信用概念。魏玮（2002）则认为，信用可以被定义为基于各种财产的当期或跨期交易，维护交易双方利益的制度规则。他认为，现代信用经济的运行机制根本上是以契约关系为基础，以履行契约为核心。信用是契约的基础，契约是信用关系的表现形式和维系信用的手段。付晓蓉（2005）提出，交易双方只有在相互信任的基础上才会彼此愿意签订契约，从而契约关系成为现代信用经济运行的基础，这既包括显性契约，也包括隐性契约。孟令国（2007）认为由于雇佣关系契约的不完备性，契约双方职责的履行在很大程度上是基于相互的信用，信用作为重要的隐性激励手段，可以成为显性合约的替代品，信用机制为隐性契约的实现提供了保障。龙游宇（2009）则认为，信用是在契约相对稳定状态下取得的博弈均衡，当外部因素使原有的契约关系发生变化时，原有信用关系难以为继，要形成新的信用关系则需要满足相应的信用产生的条件。付丽辉（2009）认为，信用是资本市场上的一种媒介，只有有了这个媒介，资本市场才能真正运转起来。

还有部分学者从经济学与道德的双层意义上对信用概念进行定义。高西有（2001）认为，信用是建立在诚实守信基础上的承诺与约期实践相结合的意志与能力，是从属于商品和货币关系的一个经济范畴。孙智英（2002）、范南（2004）、韩冰（2005）都认为，信用是一种主观上的诚实守信与客观上的偿付能力的统一，因而既具有道德上的意义，也具有经济学上的意义。晏艳阳（2006）认为，信用是一种建立在信任基础上的不用立即付款就可以获得资金、物品和服务的能力，它是道德在经济生活中的重要表现手段，道德集中通过职业道德和经济信用等渠道展开了其在经济领域的延伸和表现形式，是道德伦理的社会性外延之一。严海波（2006）也认为，信用是指如何保证个体在交往中恪守诺言并相信他人恪守诺言，既是一个经济学范畴，也是一个道德范畴。周仲春（2007）认为，信用其实是一种社会关系，只有在人与人交往的过程之中才能产生、存在与发展，作为一种社会关系的信用，既可以体现为以诚信为特征的道德约束，也可以体现为作为一种有条件的价值转移形式的经济关系。

综上所述，信用有着不同层次的含义，可以从社会学、伦理学、经济学等多个层面进行分析，既是一种权利、义务的体现，也是各种经济合同履行能力的外在表现。从交易扩展的角度来看，信用是契约履行的约束。在最初的熟人交易阶段，信用更多地以道德、伦理的方式来促使交易主体履行契约；在匿名交易阶段，信用则更多地以经济关系、利益机制的方式来达成契约履行。在地区信用状况评价当中，我们主要是从经济层面上对信用予以界定，考察各个经济主体在经济活动中履行合同的情况。需要注意的是，现代经济学中的契约概念要比法律中所使用的契约概念更为广泛，经济学中的契约是指一项协议，即两个愿意交易产权的主体所达到的合意，不仅包括具有法律效力的明示契约，也包括默认契约。Hart（1996）认为，“任何交易均需某种形式的契约，不管是显性还是隐性的，来进行媒介。交易本身可以通过契约来理解。交易的认定通过契约来确定，而交易的实现或不实现则表现为对契约的履行、中止或违背。”因此，我们所理解的契约实际上是将所有的市场交易（无论是长期的还是短期的，显性的还是隐性的）都看作一种契约关系，并将此作为信用状况评价的基本要素。这样，包括政府、个人、企业在经济运行当中的各种行为都可以用契约来加以描述。因此，从经济层面并从

契约经济学的角度,我们认为,信用是经济活动中各个经济主体契约履行的总体表现。信用环境是各种信用形成所体现的信用关系在生产、交换、分配、消费等各领域按照契约所实现的程度。

2. 信用环境评价

(1) 信用环境评价活动

国际上的著名评级机构早在 20 世纪 90 年代就开始了针对国家和地区总体信用评价的工作,每年都推出世界各主要经济体的主权信用评级报告。穆迪和标准普尔是这方面的代表。在主权评级考虑因素方面,两家公司列举了许多经济、社会、政治因素作为主权评级的基础,但在它们的评级报告中,反复列举的作为主权评级决定因素的变量仅有 8 个,即:人均收入、GDP 增长、通货膨胀、财政平衡、外部平衡、外债、经济发展、违约史。

近年来,世界银行的《全球商业环境评价》开始对世界各个国家和地区的商业环境进行了评价并予以排名。在他们的研究当中,主要选取了开业、审批、员工招聘、财产登记、信贷获取、投资者保护、纳税、外贸、合同履行、企业退出共 10 个因素来对各个国家与地区的商业环境进行评价。

就国内来看,主要是中国人民银行各地分支机构的课题组开展了一些区域性的信用环境研究工作,如中国人民银行宁县支行课题组(2004)、中国人民银行海东地区支行课题组(2002)、中国人民银行长沙中心支行课题组张庆昉(2008)等。

由中国社会科学院金融研究所李扬等(2005)推出的《中国地区金融生态环境评价 2005》中,对各地区金融生态环境的评价选取了政府对经济的主导、经济运行的质量、地区金融的发展、金融信用的基础设施和制度基础设施建设等方面的指标采用层次分析法进行综合评价。

(2) 信用环境评价方法

① 社会发展指标体系构建方法

王地宁和唐钧(1991)对社会发展指标体系的建构与应用、社会发展评价指标体系建构定量方法进行了研究,在对社会发展概念界定的基础上分析了指标体系建构过程中的难点,提出了指标选择的两个条件和指标体系构建的五个基本原则,并进一步对大量社会指标进行了筛选,进而用标准化计分法进行综合,提出五个分块综合指数和总综合指数,构成综合评价指标体系。在评价指标体系构建的定量方法方面,王地宁对指标体系构建的步骤包括预选指标集、数据收集、指标鉴别力分析、指标隶属度分析、筛选指标等进行详细的讨论,得出了一套规范的指标体系构建方法。国外比较普遍使用的有诸如 Meyer(1970)提出的线性概率模型, Martin(1977)提出的 Logit 模型,之后一些学者又相继提出了专家系统模型、线性规划模型、数据包络分析模型和递归分类树模型。

李景跃、刘清娟和李季刚(2008)选取了金融生态环境建设理念指标、金融发展意识指标、宏观经济环境影响指标、政策环境对金融影响指标、执法司法环境指标、社会诚信环境指标、金融监管环境指标等一系列因子,构建了一套评价民族地区金融生态环境状况的指标体系。