

CONSTRUCTION  
OF CREDIT-ENHANCED  
CITIES

| 楼裕胜 ◎ 著 |

# 信用城市建设

## ——杭州的调查与思考

■ 本书以杭州地区个人、企业、政府等三大信用主体为研究对象，以三大信用主体信用水平的重要性、建设程度、建设绩效为研究内容，以大量的实地调研为主要研究方法，是一本较好的信用城市建设参考用书。

 中国金融出版社

本书为2016年中共杭州市委政策研究室公开招标课题


“信用杭州诚信体系建设绩效评估”成果

## CONSTRUCTION OF CREDIT-ENHANCED CITIES

楼裕胜 ◎ 著

# 信用城市建设

——杭州的调查与思考

 中国金融出版社

责任编辑：王效端 张菊香

责任校对：张志文

责任印制：赵燕红

### 图书在版编目 (CIP) 数据

信用城市建设：杭州的调查与思考 (Xinyong Chengshi Jianshe: Hangzhou de Diaocha yu Sikao) / 楼裕胜著. —北京：中国金融出版社，2018. 3  
ISBN 978 - 7 - 5049 - 9421 - 9

I. ①信… II. ①楼… III. ①城市建设—研究—杭州  
IV. ①F299.275.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 020013 号

出版  
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>  
(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 10

字数 190 千

版次 2018 年 3 月第 1 版

印次 2018 年 3 月第 1 次印刷

定价 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9421 - 9

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

编辑部邮箱: [jiaocaiyibu@126.com](mailto:jiaocaiyibu@126.com)

# 前 言

市场经济是建立在法制和诚信基础上的商品经济，发达资本主义国家的经验表明，越是发达的市场经济对于信用的依赖程度越高，完善有效的信用体系是保障一个国家和地区经济社会快速健康有序发展的重要基础制度。

正是由于信用体系建设的重要性，20年前，我国正式提出“社会信用体系建设”这一概念，经过多年的发展有了一些成效，但是相比于发达国家的社会信用体系，我国社会信用体系建设水平还存在很大的差距。为了推进社会信用体系的建设，2014年1月15日，国务院总理李克强主持召开国务院常务会议，部署加快建设社会信用体系、构筑诚实守信的经济社会环境，会议通过了《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》。

杭州地处东部发达地区，各项社会经济发展指标均处于全国前列，杭州市的信用体系建设到了至关重要的地步。尽管目前杭州的社会信用体系建设走在全国的前列，但是与信用体系发达国家相比，与杭州市委市政府提出打造国际化城市的目标相比，仍存在很多不足。基于此，为了寻找杭州市在社会信用体系建设中存在的不足，并进一步推进杭州信用城市建设，为杭州民众谋福祉，为杭州未来奠基础，为其他城市树榜样，杭州市委政策研究室公开招标课题，笔者有幸中标，课题研究成果就是本书的主要内容。

本书在中央及各地政府的文件精神指引下，以杭州地区的个人、企业、政府为研究对象，以三大主体信用水平的重要性、信用水平的建设程度为研究内容，对杭州地区的有关主体和相关材料进行了实地走访和研究。正式实地研究以前，笔者查阅了相关文献资料，设计了问卷和学习了可能用到的统计分析知识及软件；之后，以问卷的形式调查了杭州市民对目前“信用杭州”建设水平及相应指标的重要性的看法；在此基础上，对问卷的有关数据利用SAS9.3软件，用均值、方差、变异系数等统计方法及因子分析等方法进行了实证分析，并建立了一套相对科学、有效的评价分析体系；以此为基础，对目前杭州的信用体系建设作了分析，并建立了相对科学的评价体系。

本书的第二块核心内容，是通过实地走访杭州市发改委、杭州市信用信息中心、杭州市民卡公司旗下惠民征信公司、中国人民银行杭州中心支行征信中心、芝麻信用等机构，总结政府部门及企业对目前“信用杭州”建设的现状、存在问题的看法。在此基础上，本书较全面地概括了目前“信用杭州”建设

的现状，包括“信用杭州”建设的组织架构、整体规划、建设成果与面临的问题四方面的内容。

本书在编写的过程中，得到了杭州市委政策研究室王琳同志的很多帮助，得到了浙江金融职业学院陈杏头老师和于玲燕老师的很多指导，浙江工商大学金融学院研究生戴显天同学、黄佳影同学，浙江金融职业学院信用管理专业陆慧玉同学、吴伊华同学、叶晓燕同学不辞辛劳，在2016年盛夏做了大量的调查问卷和资料整理工作，才使本书顺利完成，在此一并感谢。

# 目 录

<b>1 引 言</b> .....	1
1.1 研究背景及意义 .....	1
1.2 研究方法及过程 .....	4
1.2.1 研究方法 .....	4
1.2.2 研究过程 .....	4
1.3 本书的研究框架 .....	5
<b>2 文献综述</b> .....	6
2.1 社会信用体系概念 .....	6
2.2 社会信用体系建设绩效的概念及现状 .....	6
2.3 社会信用体系建设绩效评价指标的综述 .....	7
2.4 社会信用体系建设与社会信用水平的关系综述 .....	8
2.5 以往研究总结及有待研究的问题 .....	9
<b>3 “信用杭州” 信用体系评价指标理论初步构建</b> .....	10
3.1 指标体系构建的访谈研究 .....	10
3.2 指标体系的初步构建 .....	11
3.2.1 社会信用体系建设的指标 .....	11
3.2.2 社会信用体系建设的水平（社会信用体系建设成效指标） .....	13
3.2.3 重要性指标的构建 .....	17
<b>4 “信用杭州” 信用体系评价指标数据分析及实证研究</b> .....	18
4.1 社会信用体系建设指标重要性及水平的实证筛选 .....	18
4.1.1 问卷的设计与实施 .....	18
4.1.2 社会信用体系建设指标重要性的个人基本信息 .....	19
4.1.3 社会信用体系建设指标重要性的实证筛选 .....	20
4.1.4 社会信用体系建设指标水平的个人基本信息 .....	27
4.1.5 社会信用体系建设指标水平的描述性统计分析 .....	29
4.2 个人信用水平指标的实证筛选 .....	35

4.2.1	问卷的设计与实施	35
4.2.2	个人信用体系建设成效指标重要性的个人基本信息	35
4.2.3	个人信用体系建设成效指标重要性的实证筛选	37
4.2.4	个人信用体系建设成效指标水平的个人基本信息	44
4.2.5	个人信用体系建设成效指标水平的描述性统计分析	45
4.3	企业信用水平指标的实证筛选	49
4.3.1	问卷的设计与实施	49
4.3.2	企业信用体系建设成效指标重要性的个人基本信息	50
4.3.3	企业信用体系建设成效指标重要性的实证筛选	51
4.3.4	企业信用体系建设成效指标水平的个人基本信息	60
4.3.5	企业信用体系建设成效指标水平的描述性统计分析	61
4.4	政府信用水平指标的实证筛选	66
4.4.1	问卷的设计与实施	66
4.4.2	政府信用体系建设成效指标重要性的个人基本信息	66
4.4.3	政府信用体系建设成效指标重要性的实证筛选	68
4.4.4	政府信用体系建设成效指标水平的个人基本信息	77
4.4.5	政府信用体系建设成效指标水平的描述性统计分析	78
4.5	指标体系的研究结论及应用	83
5	“信用杭州”建设的现状	88
5.1	“信用杭州”建设的组织架构	88
5.2	“信用杭州”建设的整体规划	90
5.3	“信用杭州”建设的成果	90
5.3.1	社会信用建设体系初步建成	90
5.3.2	信用信息系统建设初步形成	91
5.3.3	信用产品初步推向市场	93
5.3.4	信用体系的保障机制基本建设完成	93
5.3.5	联合惩戒体系初见成效	93
5.3.6	社会信用体系建设框架初步形成	94
5.3.7	信用体系建设的新成果：独立第三方征信机构已成规模	94
5.3.8	多层次多角度的宣传教育活动已见成效	95
5.3.9	民间“守信”“用信”已形成规模	95
5.4	“信用杭州”建设面临的问题	96
5.4.1	政府组织机构层面的问题	96
5.4.2	政策实施方面的问题	97

5.4.3	公众认知教育方面的问题	97
5.4.4	信用信息应用方面的问题	98
5.4.5	信息互联互通（信用信息开放）方面的问题	103
5.4.6	人才培养适用方面的问题	103
5.4.7	失信惩戒与信用修复方面的问题	104
5.4.8	数据归集统计方面的问题	107
5.4.9	法律法规完善方面的问题	107
5.4.10	缺乏标志性的征信机构的问题	113
<b>6</b>	<b>政策建议</b>	<b>115</b>
<b>附录：问卷原稿</b>		<b>129</b>
	问卷一：社会信用体系建设指标重要性的调查问卷	129
	问卷二：社会信用体系建设指标水平的调查问卷	132
	问卷三：个人信用体系建设成效指标重要性的调查问卷	134
	问卷四：个人信用体系建设成效指标水平的调查问卷	136
	问卷五：企业信用体系建设成效指标重要性的调查问卷	139
	问卷六：企业信用体系建设成效指标水平的调查问卷	142
	问卷七：政府信用体系建设成效指标重要性的调查问卷	145
	问卷八：政府信用体系建设成效指标水平的调查问卷	148
<b>参考文献</b>		<b>151</b>



# 1

## 引言

### 1.1 研究背景及意义

2015 年，杭州地区生产总值为 10 053.58 亿元，同比增长 10.2%，人均地区生产总值为 112 268 元，合 18 025 美元，同比增长 9.1%，其中三大产业的产值分别为 287.69 亿元、3 910.60 亿元和 5 855.29 亿元，分别增长 1.8%、5.6% 和 14.6%，三大产业比例达到 2.9% : 38.9% : 58.2%；2015 年杭州城市化率为 75.3%，达到中等发达国家水平，各项指标在全国主要城市均居于前列。

人均 GDP 超过 1 万美元是进入中等发达国家的分界线，而第三产业增速加快，占总产值比重超过 50%，城市化率超过 70%，是工业化步入后期，进入现代化国家的重要标志。在这一阶段，以金融、贸易、咨询、教育、会展等为代表的现代服务业快速发展，信用体系在一国或地区的经济社会发展中扮演着越来越重要的角色。有关研究表明，不论是国外发达国家，还是国内服务业高度发达的北京、上海，信用体系建设都已经十分完善或者正在重点推进。“十三五”期间，杭州推进城市国际化建设，召开 G20 峰会和亚运会，为了向世界展示更加美好的杭州，急需城市治理水平的全面提升，其中信用体系建设必不可少。

在现代市场经济中，信用已成为一国的战略资源，就像居民身份证一样，每个公民、企业或者其他主体的信用信息是每个市场主体的“经济身份证”。拥有良好信用记录的主体，可以主动向市场发出信号，表明自身良好的信用状况，从而减少因信息不对称、不完全带来的市场失灵，为自身带来利益，为市场交易的有效建立提供可能。如果现代市场经济中没有健全、完善的信用体系，那么“格雷欣法则”就会起作用，出现“劣币驱逐良币”的现象，市场

将不再是优胜劣汰，而是相反。其实，俗语“老实人吃亏”就是一种没有保障好守信人的权益，出现适得其反的情形。建立健全、完善的现代信用体系，将有利于守信者激励、失信者惩戒机制的建立，从而为市场经济的持续快速健康发展和社会治理的有效提升提供制度保障。

信用体系建设是“信用杭州”建设的时代需要，并且得到政府和有关政策支持。为了推进社会信用体系的建设，杭州市委市政府根据上级的文件精神 and 时代需要，组建了“杭州市信用杭州建设领导小组”，领导和协调“信用杭州”建设有关事宜。目前，信用杭州建设领导小组的成员涉及市委、市政府及其下属部门，以及人民银行杭州中心支行、市公积金中心、市人民法院、市工商联等其他政府部门和有关单位。从杭州市发改委了解到，现信用杭州建设领导小组共40多个部门机构49个成员参与，组长由杭州市常务副市长担任，领导小组下设办公室（设在市发改委），办公室主任由杭州市发改委副主任担任。在具体操作层面，“信用杭州”由杭州市发改委与人民银行杭州中心支行双重领导，杭州市发改委主要负责社会信用体系建设，而人民银行杭州中心支行则主攻金融领域的信用体系建设。

2014年1月15日，国务院总理李克强主持召开国务院常务会议，部署加快建设社会信用体系、构筑诚实守信的经济社会环境，会议原则通过《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》。按照《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》的精神，杭州市信用杭州建设领导小组办公室起草和编制了《杭州市“信用杭州”建设三年专项行动计划》，将规划内容分解为31个具体工作任务，形成相关部门齐抓共建的社会信用体系格局。此外，领导小组还开展了《杭州市社会信用体系建设“十三五”专项规划》的研究，谋划未来五年目标和任务。在具体工作方面，有关部门也经常召开会议，起草文件，付诸落实各项政策措施，推出包括“一网两库”、信用信息“红黑名单”制度、分类信息授权查询、行政许可和行政处罚“七天双公示”“市民诚信卡”等制度和措施，“信用杭州”建设有序推进。

在政府和政策的支持下，“信用杭州”建设取得了不俗的成绩，但仍然存在许多不足之处和可改进之处。

具体来说，尽管2015年7月杭州被列为首批创建全国社会信用体系建设示范城市，但是，目前杭州社会信用体系建设仍存在很多问题。诸如，尽管“信用杭州”建设已经提出十几年，但是多数杭州市民仍不知道“信用杭州”这项建设规划，普通市民对于杭州已经投入大量人力物力财力来建设的诚信体系也不了解，甚至连市民可通过“信用杭州”网站查询自身有关信用信息都

不甚了解；对于杭州社会信用体系建设的评价指标、社会信用体系建设水平的衡量指标没有相应科学有效的体系；杭州市信用信息平台与下属区（县）、其他城市、人民银行征信中心、第三方征信公司的数据互联互通和共享都存在诸多的问题；尽管杭州市信用信息平台和杭州市民卡公司旗下惠民征信公司已经积累大量的数据，但是面临诸多数据的应用问题，数据的应用场景受限，数据应用的经济、社会价值没有得到很好的开发；对于信用信息的实际应用，很多企业和部门都在抱怨人气严重不足；等等。

在研究原则和目的方面。首先，科学研究的内容宜小不宜大，宜精不宜泛，宜深不宜浅，选择一个较小的视角，方能做深、做透、做精，本书的研究内容选择尝试建立一套相对科学、有效的社会信用评价体系，补足目前“信用杭州”在建设进展方面的短板。其次，科研的目的在于实际运用，研究坚持问题导向，将研究成果付诸实际应用，因此通过实地走访“信用杭州”建设的主要负责部门和参与部门，了解在实际操作中各部门付诸的努力、推进的措施、面临的困境、未来的计划等，以期归纳总结出目前“信用杭州”的现状，为进一步推进“信用杭州”建言献策。

十几年来，杭州市委市政府及各有关部门不断推进与“信用杭州”有关的各项规章制度建设，落实具体措施力度之大、决心之明确有目共睹，但是推进建设的成效如何，在民众的心中感受如何并不是十分清楚，更别提采用量化的指标去精确计量。从另一个视角来看，目前杭州的社会信用水平是高是低，应该用哪些指标去反映，也同样没有明确的可量化指标体系。最后，“信用杭州”推进建设的结果是否真真切切地提高了整个杭州的社会信用水平，也没有一个相对可量化的指标体系去反映两者的逻辑关系。由此，可以清晰得知，尽管“信用杭州”建设提出多年，杭州市委市政府及各有关部门也在努力地推进各项工作但是究竟进展到何种程度，效果如何，具体的措施有无效果，效果多少，都不很清楚，而这正是本书指标体系建设所要解决的核心内容之一。

本书的第二大核心内容是“‘信用杭州’建设的现状”，这一部分内容主要用来归纳总结目前“信用杭州”建设的成果以及存在的问题，对后者的研究更为主要。作者通过实地走访调研发现，目前在“信用杭州”建设中确实存在问题，作者在认真听取了他们的意见、看法、建议之后，有针对性地在上述研究成果的基础上，更进一步地提出了自己的建议。实际负责和参与的部门由于自身工作的局限和精力的有限，很难从全局、宏观、科学的角度提出有的放矢的合理建议，而本书则可以全身心地以独立第三人的身份投入到问题的归纳和解决之中，从而为“信用杭州”建设提出相对较为科学合理的在实际运用方面的建议。

## 1.2 研究方法及过程

### 1.2.1 研究方法

本研究主要运用了五种研究方法,包括文献研究法、问卷调查法、访谈法、统计分析法和因子分析法。

1. 文献研究法。前期通过查阅有关文献资料,了解目前国内外的研究现状、有关信用体系建设的理论、杭州信用体系建设的现状、采用的研究方法等,初步构建本次研究的研究主题、理论框架和可能应用的方法等。

2. 问卷调查法。根据前期查阅的文献和本次研究的需要,设计相应的问卷,然后向研究群体发放问卷,待其填答后收回,剔除明显无效的问卷,为后面统计分析和层次分析作准备。

3. 访谈法。对本书涉及的有关部门,如杭州市发改委、杭州市信用信息中心、中国人民银行杭州中心支行、市民卡公司旗下惠民中心公司、芝麻信用等部门的有关负责人及工作人员进行了实地走访,了解目前杭州地区信用体系建设的现状及存在的问题,为本研究提供丰富的素材和相关建议提供思路,这也是本书在“‘信用杭州’建设的现状”这一章中运用的最核心的研究方法。

4. 统计分析法。利用 SAS9.3 软件对经过筛选后的问卷调查的有效数据进行统计分析,通过计算均值、方差、变异系数、比重等指标,对数据进行描述性统计分析。

5. 因子分析法。对于评价体系的权重赋予是相对主观的,而因子分析法则是一种对非定量数据作定量分析,化主观判断为客观权重的有效方法。因子分析法是主成分分析的推广,从研究相关矩阵内部的依赖关系出发,把一些具有错综复杂关系的变量归结为少数几个综合因子的一种多变量统计分析方法。通过因子分析,我们可以对指标体系赋予一个相对客观有效的权重,从而为客观评价杭州信用体系建设成效提供定量的方法。本书通过 SAS9.3 软件来进行因子分析。

### 1.2.2 研究过程

本研究主要包括查阅资料、设计问卷、构建思路、分析数据和撰写文章等过程,以下是具体研究过程。

第一阶段,研究组成员通过查阅有关文献资料,了解目前国内外的研究现

状、有关信用体系建设的理论、杭州信用体系建设的现状、采用的研究方法等，初步构建本书研究的研究主题、理论框架和可能应用的方法等。

第二阶段，设计相应的问卷，并推广问卷。

第三阶段，专程前往杭州市发改委、杭州市信用信息中心、中国人民银行杭州中心支行、市民卡公司旗下惠民征信公司、芝麻信用等机构，与有关负责人及工作人员进行相关访谈。

第四阶段，研究组成员确定无效问卷的标准，并设计数据汇总的标准，问卷组成员负责剔除无效问卷和录入有效数据。与此同时，研究组成员继续走访有关部门，继续学习统计分析的软件知识。

第五阶段，研究组成员整理访谈资料，分析问卷数据，撰写研究报告，并反复讨论修改报告中存在的问题，最后确定终稿。

### 1.3 本书的研究框架

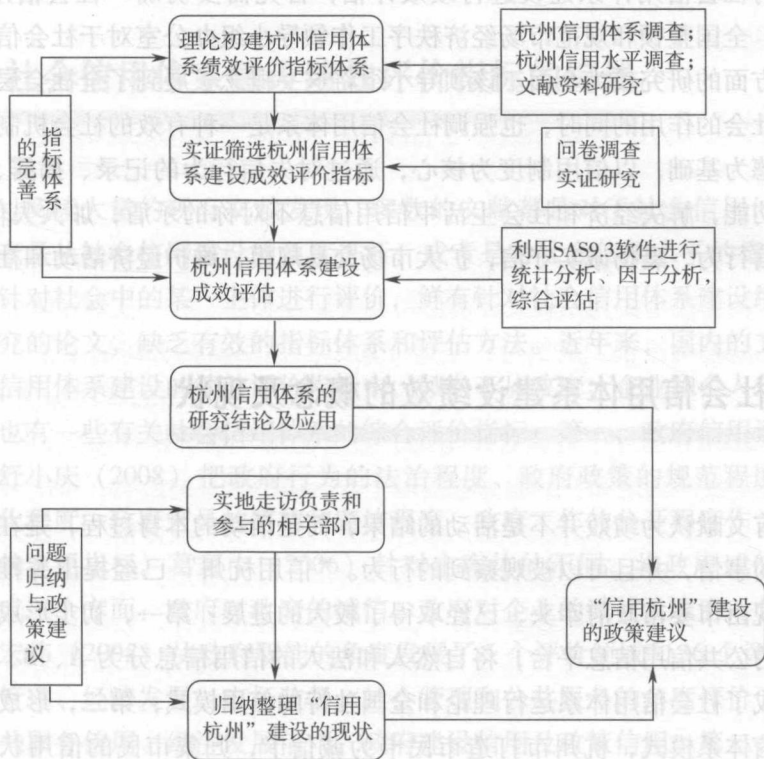


图 1-1 本书研究框架

## 文献综述

### 2.1 社会信用体系概念

要对社会信用体系建设进行绩效评估，首先需要明确“社会信用体系”的概念。全国整顿和规范市场经济秩序工作领导小组办公室对于社会信用体系在功能方面的研究较为全面。该领导小组将这一概念扩展到了全社会层面，在强调对社会的的作用的同时，也强调社会信用体系是一种有效的社会机制，以法律和道德为基础，以信用制度为核心，通过对失信行为的记录、揭露、传播、预警等功能，解决经济和社会生活中信用信息不对称的矛盾，加大失信成本，惩戒失信行为，褒扬诚实守信，扩大市场交易规模，维护经济活动和社会的正常秩序。

### 2.2 社会信用体系建设绩效的概念及现状

已有文献认为绩效并不是活动的结果，而是活动的本身过程，是在过程中实际做的事情，并且可以被观察到的行为。“信用杭州”已经提出并推进了十几年，现由市委市政府牵头，已经取得了较大的进展：第一，初步形成了有杭州特色的公共信用信息平台，将自然人和法人的信用信息分为 A、B、C 三大类，形成了社会信用体系运行理论和全国独特的信用模式；第二，形成了较完整的征信体系模式，杭州市打造市民卡为诚信卡，归集市民的信用状况于一卡；第三，杭州市实现了“四个对接 一个延伸”：实现政府部门间数据对接、

公共事业单位信用信息对接共享,建立与金融征信系统(人民银行)的信息对接,建立与阿里巴巴网络信息体系互通对接,延伸杭州周边城市实现信息对接,如上海、南京、无锡、宁波等;第四,打造了属于杭州市的特色征信机构——市民卡公司旗下的惠民征信公司;第五,政府大规模地建设和完善信用监管系统;第六,政府层面上开始注重信用人才的培养,信用管理专业成为大学教育的学科,信用管理师作为专业人员执照列为国家职业资格证书当中,推动了信用管理人才的培养。

但是,从杭州市社会信用体系发展的时间和成熟度来看还是存在很大的差距,主要表现在:第一,缺乏高效的失信惩罚机制,在国家层面上,虽然《中华人民共和国民事诉讼法》《中华人民共和国刑法》都有对于诚实守信及犯罪行为的相关规定,但这些法律的规定不足以对失信行为构成约束,所以“信用杭州”的失信惩戒力度不足;第二,对于除主城区以外的区(县)的信息归集完整性仍欠缺;第三,杭州市信用信息平台和杭州市民卡公司旗下惠民征信公司已经积累大量的数据,但是数据的应用场景受限,数据应用的经济、社会价值没有得到很好的开发。

### 2.3 社会信用体系建设绩效评价指标的综述

通过阅读大量的现有文献发现,多数的文献都是对于社会信用体系的评价,或者是从社会信用建设的角度进行,或者是对社会信用水平的指标研究,或者是针对社会中的某一主体进行评价,鲜有针对社会信用体系建设绩效评估作出研究的论文,缺乏有效的指标体系和评估方法。近年来,国内的文献在研究社会信用体系建设的绩效评价指标中,倾向于从政府、企业和个人三个角度展开,也有一些有关社会信用体系的综合评价指标。第一,政府信用评价指标体系。舒小庆(2008)把政府行为的法治程度、政府政策的规范程度、政府的民主化程度、政府官员的道德和廉洁程度、政府工作的公开程度作为衡量政府诚信的主要指标。葛寰中(2006)针对主客体的不同,将政府诚信指标的构建分成三个方面:政府对政府的诚信、政府对企业的诚信及政府对公众的诚信。程宏伟(2005)从政府职能的角度发展了5个评价领域和36个评价指标,从行政管理、经济发展、市场监督、社会管理和公共服务的角度评价了管理信用、公共服务信用、经济发展信用、政府建设信用及政策信用。第二,企业信用评价指标体系。国内现有文献中企业的评级指标包括财务状况(王俊,

2002; 邵海清、袁春振, 2005; 蒋志华、张锐, 2006; 周佰成、李晓冬, 2006)、外部环境(周佰成、李晓冬, 2006)、组织管理(李先国、谢新勇, 2004)、职工素质等。刘建勇(2008)构建了较为全面的企业信用指标体系, 分为3个层次, 5个一级指标, 20个二级指标和65个三级指标, 他认为一个完善的企业信用制度应包括征信体系、信用管理体系、信用评价体系、信用监管体系和信用风险转移机制。第三, 个人信用评价指标体系。贺德荣和蒋白纯(2013)从信用环境、履约能力、诚信意愿三方面进行评价, 将信用指标分为个人基本信息、履约能力信息及信用记录。第四, 社会信用体系评价指标体系。严清华(2010)从评估、预测、警示及导向功能出发, 以政府、企业、民间机构及个人四大主体为对象, 以影响四大主体信用水平的制度、行为和绩效因素为内容, 对公共信用水平进行了评价。周炜、刘向东(2004)运用分层结构将社会信用体系分解成四个层次: 以基本法律制度、执法机构、基本经济秩序为要素的基本经济秩序原则; 以信用法规、信息公开制度、社会需要及各项制度的落实机制为要素的信用环境; 以个人、企业征信、信用调查、资信评估、信用保险等为要素的信用服务机构; 以银行信用评估、投资机构风险管理、信用管理产品为要素的授信主体内部信用管理机构。

## 2.4 社会信用体系建设与社会信用水平的关系综述

我国的信用体系建设不过十几年时间, 国内的研究还大部分停留在社会信用内涵、社会信用缺失原因及社会信用建设途径层面。有一些学者研究了社会信用水平的影响因素。范柏乃、张鸣(2009)运用回归分析的方法, 研究了公共信息、经济利益、正式制度、文化环境对于政府信用的不同程度的影响。冯木林(2008)研究了行政管理信用、监管信用、政府建设信用、公共政策信用、经济发展信用和公共服务信用对于社会信用水平的影响, 得出对于政府信用影响比重从高到低的顺序是: 经济发展信用、公共政策信用、公共服务信用、监管信用、政府建设信用及行政管理信用。可以看出, 学者研究影响因素的居多, 对于社会信用体系建设各个方面内容研究得较少, 但是总结文献可以得出, 社会信用体系的建设是会对信用水平产生影响的, 具体影响的效果如何, 还有待进一步探讨和研究。



或者对杭州市信用评价指标主要针对不同的信用主体，即政府、企业及个人。

## 2.5 以往研究总结及有待研究的问题

### 3.2 指标体系的初步构建

综上所述，近年来国内的文献研究对信用及信用体系这一领域奠定深厚的理论基础是很关键的，分析框架值得借鉴。但是其研究也存在一定的问题：第一，以往的研究中以定性研究居多、定量研究较少，对于理论的探讨较多、具体的实证研究不多，尤其是在对社会信用体系建设测量方面的研究很缺乏，难以满足当今建设社会信用体系的需要。第二，完整系统的评价体系至今尚未完全建设，研究中还缺少一整套对社会信用体系建设成效进行测量的工具。第三，现有研究或是停留在对不同主体的信用水平进行评价，或是停留在对社会信用体系的水平进行评价，鲜有对社会信用体系建设成效进行评价的文献，也鲜有对社会信用体系建设的评价指标进行研究的文献。第四，现有研究中鲜有对于社会信用体系建设与社会信用水平关系的研究。