

中小企业 信用管理机制研究

谭中明 梅强 著

A Study on SME'S Credit Management Mechanism

本书以管理学、信用管理学、信息经济学、制度经济学等理论为指导，首先从信用和信用机制理论入手，揭示中小企业成长发展与信用、中小企业信用与信用管理机制之间的内在机理和逻辑联系，然后探讨中小企业信用管理机制的运作模式、管理体制和运行机制，在此基础上进一步研究中小企业信用评价机制、信用担保机制和内部信用管理机制，最后讨论了实现中小企业信用管理机制有效运行的支撑体系建设问题。

中国社会科学出版社

中小企业 信用管理机制研究

谭中明 梅 强 著

A Study on SME'S Credit Management Mechanism

本书以管理学、信用管理学、信息经济学、制度经济学等理论为指导，首先从信用和信用机制理论入手，揭示中小企业成长发展与信用、中小企业信用与信用管理机制之间的内在机理和逻辑联系，然后探讨中小企业信用管理机制的运作模式、管理体制和运行机制，在此基础上进一步研究中小企业信用评价机制、信用担保机制和内部信用管理机制，最后讨论了实现中小企业信用管理机制有效运行的支撑体系建设问题。

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业信用管理机制研究/谭中明著. —北京:中国社会科学出版社, 2009. 8

ISBN 978 - 7 - 5004 - 8010 - 5

I. 中… II. 谭… III. 中小企业—信用—研究—中国 IV. F832. 42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 119535 号

策划编辑 卢小生 (E-mail: georgelu@vip.sina.com)

责任编辑 卢小生

责任校对 王雪梅

封面设计 杨 蕾

技术编辑 李 建

出版发行 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号

邮 编 100720

电 话 010 - 84029450 (邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京新魏印刷厂

装 订 丰华装订厂

版 次 2009 年 8 月第 1 版

印 次 2009 年 8 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16

插 页 2

印 张 15

印 数 1—6000 册

字 数 246 千字

定 价 30.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书, 如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究的目的和意义	1
第二节 国内外研究现状及发展趋势	3
第三节 本书的研究思路、方法与主要特色	8
第二章 信用、信息与中小企业信用管理机制	15
第一节 信用内涵诠释	15
第二节 信息经济学理论框架下的中小企业信息与信用	17
第三节 信息不对称条件下中小企业的信用分析模型：信贷 市场视角	21
第四节 中小企业信用特征与构成要素	26
第五节 信用机制与中小企业信用管理机制	31
第三章 信用与中小企业成长	35
第一节 中小企业成长周期与信用需求	35
第二节 中小企业信用与融资能力	39
第三节 信用和中小企业业绩	45
第四节 信用与中小企业业绩之间关系的实证分析	48
第四章 中小企业信用管理机制的运作模式与管理体制	58
第一节 中小企业信用管理机制构建的总体框架	58
第二节 中小企业信用管理机制的运作模式	62
第三节 中小企业信用管理机制建设中的管理体制选择	66
第五章 中小企业信用管理的运行机制	72
第一节 中小企业信用管理运行机制的内涵与结构	72
第二节 中小企业信用管理的征信机制	74
第三节 中小企业失信行为惩罚机制	86

第四节 中小企业信用管理的其他机制	89
第六章 中小企业信用评价机制	92
第一节 信用评价理论概述	92
第二节 中小企业信用评价指标体系的构建	98
第三节 企业信用综合评价方法的比较分析	115
第四节 AHP 模型在中小企业信用评价中的应用	125
第七章 中小企业信用担保机制	137
第一节 信息不对称与中小企业信用担保机制	137
第二节 我国中小企业信用担保机制的理论模式与实践 模式	145
第三节 信用担保活动中的逆向选择与道德风险的模型分析 ..	154
第四节 基于可持续发展的中小企业信用担保模型	158
第五节 完善中小企业信用担保机制的路径	165
第八章 中小企业内部信用管理机制	179
第一节 中小企业内部信用管理机制概述	179
第二节 中小企业信用政策	184
第三节 中小企业授信管理机制	188
第四节 客户信用风险预警机制	191
第九章 中小企业信用管理机制的支撑体系	197
第一节 构建诚信道德体系	197
第二节 培育中小企业的道德文化与社会责任感	199
第三节 正视政府在中小企业信用管理机制建设中的作用	203
第四节 培育和发展中小企业信用市场和信用行业	206
第五节 完善中小企业信用管理机制的法律体系	210
第六节 优化中小企业信用管理机制运行的经济环境	211
参考文献	216
后记	233

第一章 绪论

第一节 研究的目的和意义

一、研究的目的

本书基于我国社会主义市场经济背景，通过揭示信用及中小企业信用管理机制的科学内涵，探求中小企业信用的形成机理和影响因素，分析信用度与中小企业成长性之间的有机关系，构建起科学的中小企业信用管理的运作模式、体制与运行机制以及中小企业信用评价机制、担保机制、内部信用管理机制，以此促进中小企业牢固树立诚信为本、操守为重的信用意识，将诚实守信作为一种自觉的行为准则，为我国市场经济发展提供良好的信用环境。同时，通过本书的研究，以引起学界和政府对中小企业信用问题的更大关注，进一步推动该领域的理论研究，完善中小企业信用制度建设。

二、研究的价值和意义

在现代社会，信用作为一种资本，与物质资本、人力资本一起构成了三大资本形态，是生产经营的重要要素，它与物质资本有机结合，能产生高效、良性的社会生产力。市场经济是信用经济，信用是一切经济活动的基础，信用机制是维系经济社会正常运转的基本机制之一。党的十六大报告提出：“整顿和规范市场经济秩序，健全现代市场经济的社会信用体系。”十六届三中全会的《决定》指出：“社会信用制度是建设现代市场体系的必要条件，也是规范市场经济秩序的治本之策。”“要增强全社会的信用意识，形成以道德为支撑，产权为基础，法律为保障的社会信用制度。”为发挥现代信用制度对完善社会主义市场经济

体制的重要作用，2007年3月，国务院办公厅下发《关于社会信用体系建设的若干意见》，明确提出我国社会信用体系建设的目标是建立全国范围信贷征信机构与社会征信机构并存、服务各具特色的征信机构体系，最终形成体系完整、分工明确、运行高效、监管有力的社会信用体系基本框架和运行机制。

企业信用是社会信用体系的核心组成部分，而中小企业由于其面广量大、地位和作用特殊、信用水平和信用能力较差，其信用问题成为社会信用体系建设的重中之重。因此，加强中小企业信用管理机制研究，寻求中小企业信用管理的有效途径，是我国当前以及未来相当一个时期的一项紧迫而重要的任务。

信用包括企业信用、银行信用、政府信用和个人信用四种基本形式。企业是社会的基本单位和国民经济的细胞，企业信用是最基础、最普遍的信用形式，涉及企业与政府之间的法规信用关系、企业与银行之间的资金信用关系、企业相互之间的商业信用关系以及企业与消费者之间的信誉关系等诸多领域和层面，因而企业信用状况的好坏和信用管理水平的高低直接影响社会信用的总体状况和水平。信用是现代企业应具有的内品质和外动力。美国著名财富杂志《福布斯》曾载文指出，企业家们对社会的贡献不仅仅在于物质财富，更在于包括企业诚信、信用、人格品质在内的精神财富。美国兰德公司也认为，没有高度内外一致的、以诚信为核心的价值观体系、期望和行为，企业最终将失去竞争力并被逐出历史舞台。在兰德公司看来，信用（诚信）是构成企业核心竞争力的要素。

我国是中小企业大国，目前中小企业达到4200多万户，占企业总数的99.8%，中小企业创造的最终产品和服务价值占GDP的60%，上缴税收约占国家税收总额的50%，提供了全社会75%的就业机会，在我国经济与社会发展中起着举足轻重的作用。另一方面，我国企业信用缺失的主体也是中小企业，这表现为中小企业失信现象比较普遍、信用等级低、内部信用管理薄弱等方面。中小企业的信用危机使其自身的生存发展空间受到极大限制，甚至使大量经济交易倒退回物物交换、钱物交换等原始方式。资料表明，西方发达国家企业交易额的90%靠信用

实现,而我国的现金交易却高达80%以上;美国企业的平均坏账仅为0.25%—0.5%,而我国这一比率高达5%以上;我国因企业逃废债务造成的直接损失约1800亿元,因合同欺诈造成的直接损失达55亿元之巨,产品质量和制假售假造成的各种损失逾2200亿元,由于“三角债”和现款交易而增加的财务费用约2000亿元。中国人民银行的调研显示:在国有商业银行新增不良贷款形成原因中,企业信用制度因素占52%。可见,企业信用不良、企业信用制度不完善是导致不良贷款的主因。因此,企业信用问题不解决,不仅增加经济交易成本,降低经济运行效率,而且会严重影响市场经济秩序,阻碍国民经济持续健康发展。

中小企业信用缺失固然有它自身的规模小、实力弱等原因,但根源在于缺乏有效的制度约束——信用管理机制不健全。信用管理问题已经成为中小企业发展的重要“瓶颈”,建立完善的信用管理机制是解决中小企业发展困境的有效途径之一。所以,积极开展中小企业信用管理机制的研究,对从根本上约束中小企业行为,提升其信用管理水平与信用风险的防范与控制能力,增强其综合竞争力,促进社会信用体系建设,维护市场经济秩序等具有重要的实践意义。本书的研究,对于推动我国信用管理学科体系的建立和发展亦具有重要的理论意义和学术价值。

第二节 国内外研究现状及发展趋势

本书是集理论性、应用性、政策性于一体的选题,因此,有关本书的文献研究综述主要围绕中小企业信用管理的理论与制度建设研究展开。

一、中小企业信用管理理论研究状况

(一) 国外研究现状

国外一些学者对中小企业信用管理政策的影响因素进行了研究。基西和沃森(Keasey and Watson)研究了英国约克郡的中小企业,发现银行贷款金额和企业商业信用负相关;威尔逊(Wilson)等人的实证研究

表明,当小企业的短期贷款达到一定限度后,利用商业信用的程度大大提高,并且这些小公司往往是成长性企业和出口企业。如果法定利率不再降低,这些企业的流动性降低,并且使得其失败的可能性增加;对于企业逾期拖欠款项问题,威尔逊的研究认为,不良的信用管理是逾期付款的主要原因,很多企业的信用管理往往只注意催收欠款,而不注意建立可行的信用政策以及风险防范措施;彼得森和拉詹(Petersen and Rajan)对企业超过规定付款期支付货款的影响因素进行分析时,以投资机会、行业、现金流量和与金融机构的关系作为协变量进行回归分析,结果发现投资机会和现金流量对企业是否超期付款有显著影响,开业年限长、盈利高的企业和规模较大的企业较少拖欠货款,而贷款比例高的企业则更倾向于拖欠货款。

(二) 国内研究现状

国内理论界对中小企业信用管理体系的研究可从宏观和微观两个方面加以概括:

1. 宏观层面的研究

宏观层面的研究又可概括为三种研究思路:一是将中小企业信用管理问题置于社会信用体系建设的研究之中。二是企业信用管理研究中融合了对中小企业信用管理问题的探讨。三是将中小企业信用管理体系作为一个独立对象加以研究,这方面的研究又分为两种路径:中小企业信用担保理论研究和中小企业信用管理体系理论研究,前者以梅强等人所著的《中小企业信用担保理论、模式及政策》为开端,目前已有多本专门论述中小企业信用担保的著作问世;后者主要为期刊上发表的文献,但有关研究文献数量还不是很多,主要有:(1)李宝庆分析了中小企业信用问题产生的“五个不到位”的原因,提出了构建中小企业信用管理体系的五条对策建议。(2)金发奇、陈晓红在分析我国中小企业信用管理体系建设现状和问题的基础上,提出了中小企业信用管理体系建设的若干对策建议。(3)张文路从分析我国中小企业信用建设的现状和问题入手,提出政府适当介入是目前中小企业信用建设的突破口和切入点,并进一步提出了政府介入的主要做法。(4)徐润南、童亮指出,我国中小企业信用制度建设应从政府层面和企业层面两个角度

考虑,提出了中小企业信用制度建设中的五个层面定位以及中小企业信用制度建设中的四个自我完善策略,并进一步提出了这两个层面的评价指标体系。

2. 微观层面的研究

微观层面的研究是探讨建立和完善中小企业内部信用管理制度问题,主要研究成果有:(1)谢旭提出了全程信用管理模式,对企业信用风险进行内部过程控制。该模式分事前、事中、事后三个阶段控制企业的应收账款风险,建立客户资信管理、赊销管理与受信、应收账款管理三大制度,通过六个基本程序控制信用风险。(2)岳意定、翟晨羲提出了中小企业信用管理全过程控制方法,这种控制方法从授信方和受信方两个方面进行,包括前期信用管理阶段、中期信用管理阶段和后期信用管理阶段。(3)杨西令运用 Logistic 二元回归分析法进行实证分析后认为,不同行业和企业规模以及盈利能力对企业信用管理政策有着重要影响。他认为由于经营特点不同,行业及其企业的信用管理方式可能不同,商业零售企业由于几乎全是现金交易,应收账款极少,因而可以没有信用管理政策。相反,在工业部门,由于绝大多数企业里赊销占很大比重,因而必须加强内部信用管理,等等。

总结来看,上述有关中小企业信用管理的研究具有以下特点:(1)国外学者很少将中小企业作为一个独立的对象加以研究,虽然也有学者对中小企业信用管理政策进行了研究,但仅仅局限在企业信用与银行贷款违约率的关系和企业支付能力、企业内部信用管理政策等方面。(2)国内的研究仍然集中于中小企业信用担保、信用管理体系和内部信用管理制度等方面,而且研究的分割现象比较明显,以致很少有人将中小企业信用管理机制作为一个整体加以研究。虽然有关中小企业信用管理体系方面的研究注意到了这一问题,但可谓面面俱到,理论的系统性和深度有待加强。

本书拟从系统论思想和我国社会信用制度建设这一大背景出发,将中小企业信用管理作为一个相对独立的机制进行整体考察,对中小企业信用管理机制的理论、模式、运行方式与运作系统等进行较深入、全面、系统的研究,以期对丰富和发展中小企业信用管理机制理论起到添

砖加瓦的作用。

二、中小企业信用管理制度建设现状

(一) 国外中小企业信用管理制度的研究状况及成效

发达国家的中小企业信用体系建设基本上是围绕旨在提升中小企业信用、解决其融资担保难的信用担保制度这一核心问题而展开的,许多国家都建立了完善的信用担保体系。将中小企业信用管理直接纳入社会信用体系,是这些国家的一个显著特点,经过上百年的培育和发展,社会信用体系较为健全有效,中小企业信用体系也日臻完善,形成了“讲信用者生存、不讲信用者淘汰”的良好信用氛围。发达国家的企业信用管理制度有市场推动和银行推动两种方式,形成了三种模式:(1) 美国模式。即以信用中介机构的市场化、商业化运作为主体的信用管理体系,其特点是信用中介服务机构全方位向社会提供有偿企业信用服务。(2) 欧洲大陆模式。即以中央银行建立的中央信贷登记为主体的企业信用管理体系,其特点是中央银行建立中央信贷登记系统,由政府出资建立全国性的信用数据库网络系统,征信加工的产品主要供银行内部使用,服务于商业银行防范贷款风险和中央银行金融监管和货币政策决策。该模式与美国模式明显不同:信用服务机构是中央银行的一个部门而非私人机构,商业银行依法向信用局提供信用信息,中央银行承担监管职能。(3) 日本模式。即银行协会建立的会员制征信机构与商业性征信机构共同组成的企业信用管理体系,其特点是银行业协会建立的信用服务机构主要向会员银行提供服务,而商业化有偿服务机构则是为社会提供有偿信用服务。一些发展中国家的企业信用体系也在逐步建立和发展。此外,一些中小企业建立了集客户资信管理、商账追收于一体的内部信用管理机制。

(二) 我国中小企业信用管理体系建设现状

我国中小企业信用管理体系建设是与社会信用体系建设同步推动的。一般认为,我国社会信用体系建设始于1991年“三角债”清理工作。进入20世纪90年代后期,随着我国市场经济发展的需要,建立社会信用体系日益成为全社会关注的热点。1999年8月,深圳企业家黄闻云女士向朱镕基总理上书,呼吁在全国范围内建立适合信用交易发展

的市场环境。后来,该建议被逐渐上升到建立“国家信用管理体系”。随后,由中国人民银行牵头,开始了国家信用管理体系的建设工作。

我国中小企业信用管理体系建设经历了信用评价、信用担保两个发展阶段,以1999年中小企业信用担保制度建设为标志,中小企业信用管理体系建设逐步开展,1999年国家经贸委下发《关于建立中小企业信用担保体系试点的指导意见》,以此缓解中小企业融资难、担保难问题,2001年国家十部委联合下发了《关于加强中小企业信用管理若干意见的通知》,提出了依法披露、合法征集、信用服务、失信惩戒、信用管理等推动以中小企业为主体的社会信用体系建设的指导意见;系统内的企业信用信息系统(如银行信贷登记系统、工商总局的企业注册年检系统等)逐步建立;上海、北京、深圳等地建立了企业征信系统;浙江、江苏、温州等省市启动了信用工程建设,等等。

总的来说,我国中小企业信用管理体系建设的研究和实践尚处于起步阶段,还没有形成一套完整的理论和方法以及符合国情的运行机制,存在的问题主要有:(1)建设的思路尚不够清晰,总体架构尚未定型。(2)各部门、各行业、各地方各自为政,相互分割,相互封锁,缺乏权威机构的协调和管理,信用信息不能共享。(3)信用管理立法建设滞后。(4)中小企业征信制度的发育程度低,既没有纳入国家信用管理体系建设的系统工程,又各自为政,缺乏权威性、规范性、专业性和技术性。(5)适合中小企业的信用评级体系不健全,评估指标体系混乱,科学内涵不足,评估方法不成熟、不适用。(6)中小企业信用担保体系存在制度与功能性缺陷,影响信用担保业的可持续发展。(7)信用意识未形成,企业内部信用管理制度未建立,信用需求明显不足。(8)信用中介组织不发达,执业不规范。(9)已有的企业信用信息系统中,80%以上的企业为大型企业,中小企业很少。(10)理论研究重信用担保、社会信用体系,而将中小企业信用管理体系作为一个相对独立的总体的研究尚不够全面、深入、系统,有许多深层次问题亟待进一步加以研究解决。

本书试图针对我国中小企业信用管理制度建设中所存在的问题,在深入研究中小企业信用生成机理和信用管理机制理论的基础上,从宏观

和微观两个层面，将构成中小企业信用管理机制的运作模式与体制、征信机制、信用评价机制、信用担保机制和内部信用管理机制等各个相互联系的环节进行充分论证，提出适合国情的具有较强实践应用性的中小企业信用管理机制运行的基本框架。

第三节 本书的研究思路、方法与主要特色

一、研究思路 and 结构

（一）本书的研究思路 and 框架结构

本书以管理学、信用管理学、信息经济学、制度经济学等理论为指导，以系统论、控制论思想与数理模型方法为研究手段，从信用与经济、信用管理体系与经济基础、社会文化基础之间的相互关系与相互作用出发，遵循逻辑分析与历史考察相结合、规范分析与实证分析相结合、定性分析与定量分析相结合的研究思路，以探讨构建科学的中小企业信用管理机制为目标，从宏观与微观两大视角，采用理论论证、模型构建、实证分析等研究范式，围绕信用与信用机制理论、中小企业信用管理运作模式与运行机制、中小企业内部信用管理机制和中小企业信用管理支撑体系等问题，按照立足于理论分析、着眼于实践运行、加强模型描述、借鉴国外先进经验的基本要求，对中小企业信用机制的理论与管理方法进行深入、系统的研究。其中宏观视角的中小企业信用管理机制研究是本书的重心，微观视角的研究主要探讨建立企业内部信用管理机制，是本书逻辑结构中的有机组成部分。

本书研究的具体结构如下：

第一章绪论。本章主要阐述研究的目的和意义，国内外研究现状及发展趋势和本书的研究思路、方法与主要观点等。

第二章信用、信息与中小企业信用管理机制。信用是信息的载体和外在表现形式，信用管理既要依赖信息，又可以降低信息不对称的负面影响。本章首先讨论了信用的内涵与特征，然后分析了信息经济学理论框架下的中小企业信息与信用，提出了信息不对称条件下中小企业的信

用分析模型,最后论述了中小企业信用特征与构成要素、信用结构和信用机制以及中小企业信用管理机制等。

第三章信用与中小企业成长。市场经济条件下,信用是中小企业发展的重要前提,信用资本是中小企业成长壮大的基本要素。本章主要讨论企业成长周期与信用需求、中小企业信用与融资能力、信用和中小企业业绩之间的实证分析等。

第四章中小企业信用管理机制的运作模式与管理体制。模式和体制是中小企业信用管理机制的中心环节,决定着中小企业信用管理组织体系,影响信用管理效率。本章着重研究中小企业信用管理机制构建的总体框架、中小企业信用管理机制的运作模式和中小企业信用管理机制建设中的体制选择等重要问题。

第五章中小企业信用管理的运行机制。运行机制是中小企业信用管理的运作系统。本章主要讨论中小企业信用管理运行机制的内涵与结构、中小企业信用管理的征信机制、中小企业信用管理的失信行为惩罚机制和中小企业信用管理的其他机制等。

第六章中小企业信用评价机制。信用评价是生产中小企业信用产品的基础环节。本章在论述信用评价理论的基础上,在中小企业信用评价指标体系的构建、企业信用综合评价方法的比较分析和基于 AHP 法的中小企业信用评价模型等方面进行了深入系统的研究。

第七章中小企业信用担保机制。信用担保机制是缓解信息不对称,提升中小企业信用的重要制度。本章分析了信息不对称与中小企业信用担保机制之间的内在联系,讨论并总结了我国中小企业信用担保机制的理论模式与实践模式,介绍了中小企业信用担保理论,对信用担保活动中的逆向选择与道德风险进行了模型分析,研究了基于可持续发展的中小企业信用担保参数模型,提出了完善中小企业信用担保机制的基本途径。

第八章中小企业内部信用管理机制。内部信用管理机制是中小企业信用管理机制的微观基础和有机组成部分。本章在论述中小企业内部信用管理机制的基础上,主要研究了中小企业的信用政策、中小企业授信管理机制以及客户信用风险预警机制等。

第九章中小企业信用管理机制的支撑体系。支撑体系是保障中小企业信用管理机制有效运行的内部条件和外部环境。本章就构筑中小企业诚信道德体系、培育中小企业的道德文化与社会责任感、政府在中小企业信用管理机制建设中的作用、培育和发展中小企业信用市场和信用行业,以及完善中小企业信用管理的法律体系和优化中小企业信用管理机制运行的经济环境等方面进行了较为全面的讨论。

(二) 本书结构的逻辑关系

中小企业信用管理机制是由相互联系、相互作用和相互制约的中小企业信用要素、信用制度、信用运行机制与运作模式、信用管理体制组成的有机整体,是关于信用记录、信用征集、信用调查、信用评价、信用保证以及企业内部信用管理在内的信用体系。本书将围绕这一内涵,在深入研究中小企业信用生成机理和信用机制理论的基础上,将中小企业信用管理机制的运作模式与体制和各个运行环节(征信机制、信用评价机制、信用担保机制和内部信用管理机制等)作为一个系统逐一展开论证研究,提出中小企业信用管理机制的理论和政策框架。本书各部分内容(章)之间的逻辑思路是:首先从信用和信用机制理论入手,揭示中小企业成长发展与信用、中小企业信用与信用管理机制之间的内在机理和逻辑联系,然后探讨中小企业信用管理机制的运作模式、管理体制和运行机制,随后研究中小企业信用评价机制、信用担保机制和内部信用管理机制,最后讨论实现中小企业信用管理机制有效运行的支撑体系建设问题。各章之间的具体逻辑关系如图1-1所示。

二、研究方法

(一) 规范分析法

规范分析法是对应该是什么的规定和陈述,包含对某一范畴的理论描述和对某一事物的价值分析。具体到本书,是对中小企业信用管理机制等一系列相关问题做出概念性阐述和合乎逻辑的经济学分析,对中小企业信用管理的运作模式、运行机制与管理体制及支撑体系等问题进行符合逻辑的价值分析,提出发展的方向和途径。

(二) 实证研究法

在实际调查研究的基础上,将中小企业信用度与其盈利能力、融资

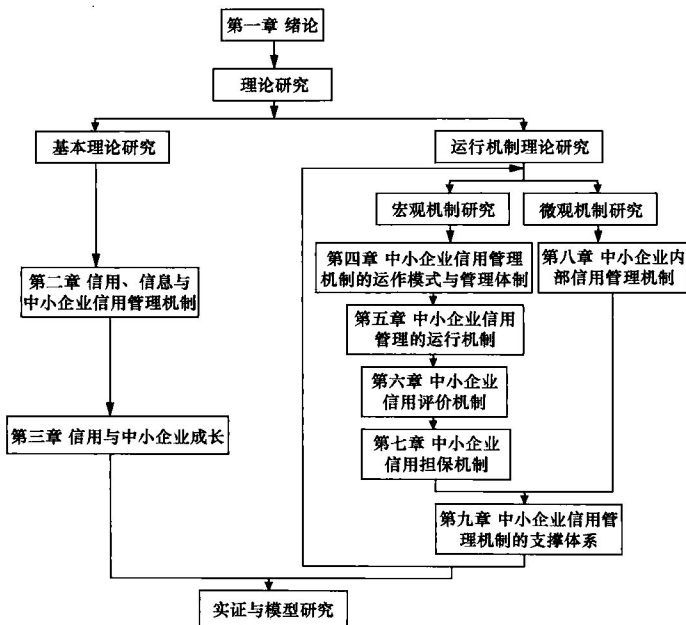


图 1-1 本书的逻辑结构

能力、信用风险控制能力及营销能力等因素之间的内在联系进行系统的定量描述，寻求它们之间的相互依存、相互制约、相互影响和相互作用关系；对中小企业信用评价理论指标体系进行实证筛选，建立起科学、实用的中小企业信用评价指标体系。

（三）综合分析法

综合分析中小企业信用特征、企业信用形成的影响因素以及中小企业信用管理机制的层次结构，提出构建中小企业信用管理机制的基本框架与基本途径；综合分析中小企业的特征，并对已有企业信用评价指标体系进行梳理，明确建立科学实用的中小企业信用评价体系的思路；综合分析影响中小企业信用管理机制的内部条件和外部环境，提出保障中小企业信用管理机制有效运行的支持体系。

（四）比较研究法

比较分析欧美国家中小企业信用管理机制的运作模式和特点，从其经验中获得借鉴和启迪；对所提出的不同信用管理体制、模式及组织协调机制的利弊进行比较，做出符合我国国情的中小企业信用管理机制、模式和体制的选择。

（五）数理分析方法

通过分析中小企业信贷市场上银行与中小企业之间存在的信息不对称现象，建立中小企业信用分析模型；通过对制约中小企业信用担保机构可持续发展的若干重要参数——担保倍数、担保规模、担保比例和担保费率等的理论分析，建立这些参数的最优数理模型和确定方法，揭示出这些参数与担保能力、担保功能、担保收益以及银保双方风险责任分担之间的内在关系，为完善信用担保机构内部风险防范与控制机制、健全外部风险管理机制和建立银保之间互动双赢的风险分担机制，最终实现中小企业信用担保业可持续发展提供理论支持。

（六）AHP 法

与其他中小企业信用综合评判方法相比较，AHP 法由于更接近我国目前的信用管理水平，并且能将定性分析与定量分析很好地融合在一起，技术上容易实现，操作上简便易行。本书基于实际调查资料，探讨了 AHP 法在中小企业信用评价中的具体应用。

三、主要特色

本书的特色之处主要体现在以下几个方面：

第一，从系统论思想和我国社会信用制度建设这一大背景出发，将中小企业信用管理机制作为一个相对独立的整体加以考察，对中小企业信用机制理论、信用管理运作模式和体制以及中小企业征信机制、信用评价、信用担保和企业内部信用管理等各个运行环节体系有机地、逻辑地结合起来，进行深入、全面、系统的研究，发展了中小企业信用管理理论，这本身就具有一定的理论研究上的开拓性和创新性。

第二，提出了我国中小企业信用管理机制建设应采用“政府推动，民间投资为主体，市场化运作”的运作模式和实行以国家信用管理总局为领导的管理体制以及与这种运作模式和管理体制相适应，我国中小