

新场景赋能企业信用体系应用

赖琦

(广东省社会科学院,广东 广州 510600)

摘要:企业信用体系有利于有效企业管理的形成,有效地控制来自交易当中的信用风险十分重要。借助数字化赋能企业完善信用管理,推广信用体系应用,提升企业的综合竞争力。

关键词:场景;数据;赋能

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.26.146

信用交易方式已成为我国企业商业交易中主要结算方式之一,然而企业的信用风险也与日俱增。中国企业在新业态生存发展,完善信用管理制度适应新场景,提升企业的信用地位、增强企业形象,完善信用风险控制能力,才能更好地适应国际营商环境变化,促进行业稳健发展。

数字化科技给国内国际营商环境带来了不少新变化,阿里巴巴、亚马逊等平台已经成为重要渠道,云计算(Cloud Computing)和智能终端成为新的基础设施,数据成为新的生产要素,数字平台从多用户走向全方位用户。目前,数字科技已成为推动产业升级、商业模式创新的关键力量。新一代数字化技术包括云计算、大数据(Big Data)、物联网(IOT)和边缘计算(Edge Computing)使得企业的研发、生产、营销和服务更加智能,与场景结合更加紧密,数据价值不可或缺。在赋能传统产业转型升级的同时,新技术的创新应用孕育出新产品、新模式、新场景,同时为企业信用体系带来了新能量和挑战。

数字技术推动交易模式出现了许多变化,多样化发展,交易去中心化、去中介化趋势明显。数字技术使得交易各方能够不受时空限制,随时随地进行沟通、交易和支付,支付变得更为便捷,实现了信息流、资金流和物流相互协同,提升了交易频率,减少了交易成本。创新商业模式促进了全球市场一体化,线上零售、跨境电商、共享经济、外贸综合服务新业态和新场景陆续出现,产品定制化、订单小型化、交易平台化、服务综合化等得以实现。企业可以专注于产品质量提升和自身品牌塑造。大量中小企业和个人可以直接进入国际市场,获得了更多参与国际市场的机会。国际贸易变得更为高效、便捷,品牌的建立和推广更加容易。数字技术让产业链上下游衔接日趋紧密,货物贸易和服务贸易日益融合,推动产品和服务创新,优化业务流程。

在国际贸易结算领域,信用赊销(open account)为主支付方式已经替代了信用证(L/C)。根据环球银行金融电讯协会数据,到2020年,信用赊销在全球国际贸易结算之中占比将约为90%,比2012年提高了约10%,30年前仅为20%。跨国企业之间信用证(L/C)使用占比已降到了不足20%,大量业务已采用以商业信用为主的支付方式,配合完整的信用风险管理为支撑。大部分跨国企业贸易额采用信用赊销的交易方式,坏帐率不足0.5%。我国企业目前使用信用证占比为在70%以上,坏帐率却达到了约5%。显然,信用证已然不能最大限度地避开风险,商业信用模式成为国际营商环境的新使用场景。

目前中国在金融征信体系和公共信用体系的构建方面建树颇多,对商业信用体系方面却仍有待改进之处。国际营商环境目前处于买房主导市场的格局之中,以商业信用为基础的交易已成为企业增强市场竞争力的主要手段和经营方法。应收账款问题一直是我国企业正常经营的重要问题。从2012年开始,我国规模以上工业企业应收账款的总量每年平均增长约一万亿元左右,至2019年11月,我国规模以上工业企业应收票据及应收账款接近18万亿人民币,同比增长4.6%,平均回收时间55.7天,同比增加1.8天。在目前买方主导的市场环境下,赊销已经成为赢得国际订单的重要手段之

一。由于商业信用体系不够完备,中国企业对客户无法进行充分资信调查,商业信用额度和审核管理不尽合理。中国企业平均应收账款期从2016年的68天上升至2017年的76天。在我国所有逾期的境外应收帐款里,拖欠一年以上的比例约30%,一般来说,超过两年以上的应收款回收比例仅为5%。

卖方信用赊销已经成为贸易主要方式,信用管理和评估等相关行业已相当成熟,商品与服务的信用赊销已成为商业惯例之一。信用制度必须以完善的信用服务机构作为强大保障。跨国公司一般对信用风险进行全面管理,数字化管理客户的信用数据和调查客户资信等。国际信用评级行业相对成熟,著名信用评估公司标普和惠誉公司等提供公共金融信用、银行保险信用、企业金融信用等多种业务。根据世界银行统计,世界公共信用信息系统及信用局的数量已约为100多个,提供信用信息系统和信用局业务的企业约五十多家。

在我国《社会信用体系建设的规划纲要》中提出,推动对外经济贸易信用建设,进一步增强国际贸易、国际援助、对外合作投资等领域信用的信息管理、信用风险预警及监测、公司信用等级的分类管理。在国际市场上,中国企业面对的是一个买房主导市场。交易从买方角度出发才能提高企业自身竞争力。企业如何管控好客户信用的风险,根据企业信用的规则制定出一套适合自身的风险控制方案和规则,才能以最大限度地降低客户信用的风险系数。数字时代信用体系的实质在于技术和数据驱动的系统型信用体系。数字化信用系统作为国际贸易体系的赋能工具,在交易碎片化、客户年轻化趋势下,令交易双方商品服务、支付信誉等信息高度透明,大幅减少了交易双方的信息不对等。各类信用标准和规则通过数字化管理列入平台的业务运行规则,与各类场景紧密结合。依托数字平台约束机制,交易主体之间的信任度大幅提升,从而加快了交易效率和频率。区块链等新技术发明和应用改变了信用孤岛场景,促成了匿名陌生人之间的信任体系,将成为保障数字信用的技术支撑。

中国正在完善国际贸易的信用服务体系,加大提供数字化信用服务,补齐国际贸易信用服务产业链短板;逐渐建立了数字信用的征信、评级等信用管理体系,与咨询、贷款、信用保险和福费廷保理等业态构成了现代信用服务产业链。通过完善信用类服务市场,引导信用服务企业投入国际行业信用研究,利用大数据的归集与分析,提高信用服务水平,完善数字化时代下的企业信用体系。通过信用服务类企业和数字化平台,依规依法提供合理信用增值类服务,丰富信用服务的市场,增加信用消费和促进信用经济,赋能跨境电商业务和国际贸易的增长。

参考文献

- [1]信用就是金钱,海关力推 AEO 信用体系稳外贸.新华网,2020,06.
- [2]李忠民,周维颖.数字贸易:发展态势及对策.国际经济评论,2014,6.