

# 基于区块链技术的企业信用风险控制

朱頔和 鲁 双

(湖北工业大学经济管理学院,湖北 武汉 430070)

**摘 要:**文章以企业信用风险控制为研究对象,首先分析了我国企业信用风险和信用风险控制现状,接着从宏观和微观两个角度分析了企业信用风险难以控制的原因,最后从宏观微观角度提出基于区块链技术的企业信用风险控制思路。

**关键词:**区块链技术;信用风险;企业信用风险控制

**中图分类号:**F279.23

**文献标识码:**A

**文章编号:**1671-6728(2022)16-0128-04

随着世界经济的快速发展和现代科学技术的进步,区块链作为一种新兴的技术,正在全球各行各业得到迅速发展。当前,在“5G时代”和“互联网+”快速发展的阶段,在经济高速发展和信息化快速扩张的时期,企业信用风险控制直接关系到我国企业经济整体发展和我国治理企业体系的现代化。近几年区块链技术的发展,为企业信用风险控制提供新的思路。区块链技术与信用制度结合的发展方向,不仅能带来信用制度的风险管理水平的提升,还可以解决现有信用制度的内生缺陷。

## 一、我国企业信用风险控制现状

### (一)我国企业信用风险现状

在我国社会主义市场经济不断发展的同时,信用的概念也越来越被市场接受,企业逐渐开始将信用销售的理念融入企业经营发展中,也开始把建立自己的信用品牌作为经营发展的目标。但与此同时,我国市场经济中出现大量的企业失信违约行为,这些信用风险行为导致银行不敢实施广泛的信贷政策,严重抑制了我国企业扩张的步伐,从而威胁到了我国国民经济的增长。信用实质是存在于交易双方之间的隐性契约行为,当交易中的一方不愿或无法履行契约时,会出现违约行为,造成信用风险。这种信用风险存在于隐性契约中,是无法避免的,只能进行控制。

### (二)我国企业信用风险控制现状

如果我们从宏观和微观的角度来划分信用风险,可以将其分为国家风险与信用违约风险。从宏观上

看,企业信用风险的影响因素主要与经济形势、国家信用政策等环境、政治因素有关;从微观上看,主要从企业自身来看,如企业是否有专门的信用风险部门和人才,企业对客户的信用调查,企业对应收账款的管理等。因此,我将从宏观和微观的角度对我国现行的企业信用风险控制现状进行阐述:

#### 1. 从宏观角度

“互联网”经济作为当今世界经济的主流,创造了一种新的交易模式,网络在线交易已经成为当前企业交易方式的主流,移动互联网技术将交易的双方与网络连接起来,将网络的一端与资金供给方连接,另一端与资金需求方连接起来。面对“互联网”的经济形势,企业的经营发展面临着新的机遇和挑战,在企业快速发展的同时,各种互联网信息也加剧了企业间的信息不对称和信息安全。这些都影响企业信用品牌,加重企业信用风险,使得对企业的信用风险控制变得更加艰难。

随着我国企业数量的增加和银行信用违约风险的增加,我国开始实施信用紧缩政策,导致我国企业陷入经济杠杆率过高、流动资金不足、融资难的局面。同时,受到新冠疫情影响,投资消费和投资增速下滑,企业面临“内外需”的压力,导致企业信用违约现象骤然增多,企业信用风险控制难度加大。

#### 2. 从微观角度

我国企业对信用风险控制不够重视,忽视了对客户的事前调查,对信用风险控制的事前控制也不够重

作者简介:朱頔和(1960—),女,汉族,湖北武汉人,教授。主要研究方向:财务会计。

视。很多企业也没有的信用风险控制部门,缺乏对信用风险的科学决策。另外,我国企业重销售、轻回款、不及时对应收账款的收取进行监控。从目前情况看,我国企业对信用风险的事前、事中和事后的防控和监管都不够重视,导致我国企业信用风险的控制难度较大。

## 二、我国企业信用风险难以控制的原因分析

### (一)从宏观角度

#### 1. “互联网”经济形势加剧企业信用风险控制难度

“互联网”经济模式的出现,改变了传统的企业交易模式,网络交易已经成为当前网络信用制度的主流。海量的互联网数据使企业能够比以往任何时候都更准确地与客户进行信息获取、筛选和识别,但在当前“互联网”经济形势中,企业与客户之间的信息不完全在“互联网”经济模式的不断发展下,并没有完全消除而是不断扩大。因此,在“互联网”经济模式中,信用风险变得更加难以控制。

#### 2. 国家实行信用紧缩政策

近年来,为应对信贷高速扩张、信贷投放加快、金融体系资金空转现象严重等问题,开始实施紧缩的银行信用和信贷政策。信用紧缩政策的实施导致国有企业因高杠杆、低资本、流动资金不足引起的债务违约风险和信用风险也不断上升。中小企业由于不良贷款的增加,导致银行信贷和融资方面困难,从而出现企业经营压力过大、流动资金链紧张,面临着随时破产的局面;而中小企业在签订合同时没有考虑客户资信状况,造成企业应收账款和坏账准备增加,从而影响企业信用评级和信用风险不断增加。这样形成了一个恶性循环,导致“互联网”经济模式下信用风险变得难以控制。

#### 3. 不健全的资产托管信息体系

目前,企业可以通过贷款和抵押等方式向互联网供应链金融平台进行借款,但供应链金融平台数量众多并且相互之间信息不对称;可以在不同的金融平台,进行资产的反复拆借、资产的多次抵押或转让。因此,企业资产与债权的法律关系不明确,使得企业的信用风险控制难度不断提升。

#### 4. 我国不完善的征信体系

虽然我国征信系统规模已经成为当今世界之最,

征信中心也面向社会公众和金融机构提供二代格式信用报告查询服务。然而,我国征信系统主要依赖商业银行收集信用信息,征信系统的信用信息包括企业和个人的基本信息、在金融平台的信贷信息、财务指标等。这些征信系统的信息来源忽略了当前最重要的“互联网”经济模式下的供应链金融科技产品,依靠于大数据、区块链技术的供应链金融科技产品本身就拥有大量的信息数据。而且在当前“互联网”经济形势下,个人和企业纷纷涌入供应链金融科技产品进行信用借贷。忽视这种经济模式带来的信息,不但降低了征信体系的效率,也提高了征信体系的成本;而且“互联网”经济模式下,供应链金融科技产品已经影响我国绝大多数企业和个人,分裂两种信息来源的征信体系加大对信用风险控制的工作。

### (二)从微观角度

#### 1. 企业缺乏专业信用风险控制人员

“互联网”经济模式下,经济高速发展,企业竞争压力不断增加,对企业核心竞争力的要求也不断提高。然而,大多数现代企业的人才缺乏对信用风险控制的专业认知,导致企业不能及时、有效地对信用风险进行控制企业,而且缺乏专业的信用风险控制人员会使企业对信用风险认知不到位,使整个企业的信用风险管理工作流于形式,造成企业的信用风险控制效率低难度大,不利于企业的资信评级。

#### 2. 企业缺乏专门的信用风险控制部门对客户信用进行评级

我国绝大部分企业缺乏专业的信用风险部门,也没有专业的信用风险控制制度。因此,企业没有获得完善的客户信用信息和数据,无法对客户信息进行系统化管理,就更不用说对客户进行专业的分类信用档案管理。在“互联网”经济模式下,高效率成为企业发展的基本要素,缺乏专业的信用风险控制部门,会使得对客户的信用评级陷入困境,不利于企业科学地配置资源,降低了信用风险控制的效率。

#### 3. 企业对应收账款监控和追讨缺乏科学管理

现代大部分企业管理者只关注销售收入和利润增长的速度,忽视对应收账款的及时回收;企业往往把业务量和利润作为考核的重点,致使销售人员只关注能否提高销售量,不在乎后续应收账款的回收问题,使得企业应收账款比率越来越高。在面临激烈的

“互联网”经济竞争下,企业想要生存发展、扩大规模,选择了大量采用赊销方式来提高销售量,导致企业的应收账款比率提高,而且不能及时回收,应收账款大规模转变为坏账。盲目扩大销售,不考虑企业现金流量,企业不对应收账款及时进行监控管理,给企业造成巨大的财务压力,使得企业的信用风险控制难度不断提高。

完善的监控和追讨机制是抵御应收账款风险的基础。当今多数企业在应收账款追回上缺乏完善的制度,没有对信用风险控制的事前、事中和事后进行有效分析,这就是致使应收账款的资金回笼风险有增无减。机制的不完善在很大程度上降低了企业的资金周转率,从而导致了各项业务开展处于被动,降低了企业的核心竞争力,也提高了企业的信用风险,也加大了对企业信用风险的控制难度。

### 三、基于区块链技术的企业信用风险控制思路

#### (一) 从宏观角度

1. 顺应“互联网”经济形势,利用其力量对企业信用风险控制

“互联网”经济的浪潮使得信用经济在我国经济发展中越来越重要,企业也开始在网络交易中频繁采取信用销售策略,使得企业的信用风险不断增加,对企业的信用风险控制难度越来越大。但是,作为未来市场发展的风向标,中国企业应适应当前经济形势,学会运用这种经济模式,对企业信用风险进行有效控制,综合运用供应链金融科技平台、互联网大厂等互联网数据的多方力量,推动“区块链+科技+经济”组合的发展,改变以前“互联网”经济模式下企业之间信息不对称的弊端,从而对企业信用风险进行控制。

2. 加快完善相关法律法规,建立合规合法的行业规范

《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》提出,建立完善信用法律、法规和标准体系,编制公共信用信息目录、失信惩戒措施清单,健全失信被执行人信用修复机制。根据纲要文件,全国人大常委会要加快完善信用风险控制的相关法律法规的步伐,地方政府要紧跟中央政府的脚步,落实中央和地方信用入法的进程;行政和市场管理部门要依据相关法律法规制定行业规范,加强对企业的信用监督,推进社会信用风险制度

建设。

促使信用服务市场透明健康发展,要加强信用信息公开制度建设,规范信用主体信用信息公开行为。加强信用信息安全管理水平,维护信用主体合法权益,建立完善的政府失信责任追究制度。

3. 整合基于区块链技术的供应链金融科技力量建设综合征信平台

(1) 基于区块链技术建立综合征信平台,确保信用信息安全可靠。运用区块链技术,整合商业银行所有信用相关行业和产品、供应链金融产品,加强信用信息的收集、共享、开放和应用,推广信用产品和便民限务,构建一个基于区块链技术与社会征信链条相关的综合征信平台,建立统一的公共信用信息和金融信息共享整合机制,培育一批具有国际竞争力的信用评级机构。

在建设综合征信平台的同时,运用区块链技术来增强对征信的监管水平,促使信用服务市场向透明化、健康化发展;提升信用信息安全管理水平,减少出现信息泄露和滥用,维护信用主法合法权益,保护信用信息安全。

(2) 健全的资产托管信息体系。供应链金融平台可以利用综合征信平台,解决企业运用互联网供应链金融平台借款时,由于信息不对称而造成的信用风险控制问题。通过征信平台,我们可以了解企业的资产负债情况,避免企业在不同的金融平台,进行资产的反复拆借、资产的多次抵押或转让,从而减少企业资产和债务法律关系不明确的可能性。在利用综合征信平台的基础上,完善对企业贷款、抵押等信息的登记,建立健全资产托管信息体系。

(3) 加强对征信平台中失信企业的事后监督处罚。综合征信平台建立后,为了有效地控制企业信用风险,要加强对征信平台中失信企业的监督和处罚。因此,我们将加快推进政府信用建设,完善政府信用承诺制度,建立政务诚信监督管理体制,建立完善的政务失信、违约毁约、拖欠账款、拒不履行司法裁判等失信信息,纳入全国信用信息共享平台,向社会公开。完善企业信用信息披露制度,建立健全信息披露制度,提高企业诚信意识和守信者可以从政府信用承诺制度中获得信用增级的机会,落实失信责任追究制度,加大对失信行为的惩戒力度;对在信用信息平台

中失信企业进行禁止参与政府招标等一切政治经济活动,加大对失信企业的信用信息进行实时监督通报,禁止失信企业在商业银行等融资机构平台的融资筹款行为。

## (二)从微观角度

1. 培养或引进专业信用风险控制人才,建立企业信用风险控制部门和制度

国有企业规模大、人才多,可以直接实行大量引进信用风险控制人才和鼓励培养本公司人才向信用风险控制方向转型两种手段同时进行。这样可以迅速完成企业建立信用风险控制部门和企业信用风险控制制度的目的,快速进行企业产业升级来应对信用风险问题。

相对来说,中小企业规模和人才都较少,应该实行先引进信用风险控制人才,再利用引进人才来培养自己企业的信用风险控制人才,分步骤提高、完善企业的信用风险控制水平,来持续吸引人才加入,逐步建立自己的信用风险控制部门,持续完善对自身的信用风险控制制度的建设,在保持企业经营发展的同时,逐渐提高企业对市场信用风险的抵抗能力和自身信用风险控制水平。

2. 利用企业信用风险控制部门,对客户进行信用档案分级

企业信用风险控制部门应该收集整理客户信用信息,并对客户信用信息进行分类整合成信用档案,再根据客户信用档案进行信用风险状况评估,实施分级管理的机制。根据信用风险评估结果,对不同类别的信用客户制订不同赊销比例的交易合同,并且加强企业各部门之间联系。在交易过程中,让销售部门根据客户的信用级别和客户签订不同赊销比例的交易合同,从而减少或降低企业应收账款与坏账准备比例。

3. 引入类似于TCL“金单”模式,进行企业应收账款的管理

企业应收账款的及时回收一直是企业信用风险难以控制的重要因素。基于区块链技术的供应链金融平台,如TCL的“金单”模式就利用流转平台将企

业应收账款转化为电子支付结算、融资工具,对上游供应商签发代表其应收账款的数债权凭证,上游多级供应商可以将数字债权凭证进行任意拆分并转让,使得企业应收账款可以及时回收,解决了企业信用风险难以控制的问题。这一模式的成功也给企业应收账款变现难的企业提供新的思路,引进与TCL“金单”模式类似的基于区块链技术的供应链金融平台,对企业应收账款进行变现;并对逾期时间不同的客户,根据时间长短采取不同催收方法,如电话催收、发放催收函、线下催收、申请仲裁等方法。

## 四、结语

因此,运用区块链技术对企业的信用风险进行控制是可行的,运用当下最热门的技术解决现下的问题也非常符合现代学者所提倡的研究理念。

## 参考文献:

- [1] 肖宇辰,余舜基.基于供应链金融模式下的中小企业信用风险评估[J].供应链管理,2020(10):99-100.
- [2] 陈俊颖.供应链金融视角下的中小企业信用风险实证研究[J].全国流通经济,2020(14):140-141.
- [3] 蔡雅怡,肖雪芬.面向区块链会计的企业信用风险管理研究[J].财务与金融,2020(3):24-30.
- [4] 李晓丽.浅谈企业信用风险管理[J].中国商论,2016(19):32-33.
- [5] 乔璐.“互联网+”时代企业信用风险管理的思考[J].经营管理,2019(4):134-135.
- [6] 许获迪.区块链技术在供应链金融中的应用研究[J].西南金融,2019(2):74-82.
- [7] 胡启磊.区块链技术在金融领域的应用研究——基于“一带一路”视角[J].会计之友,2019(5):151-156.
- [8] 毛宁,张小红.基于区块链技术的网络版权保护[J].图书馆论坛,2019(8):90-95,145.

其他作者简介:鲁双(1995— ),女,汉族,湖北荆州人。主要研究方向:风险控制。