# 商务领域企业信用评价指标体系的构建及监管措施研究

关键词：企业信用商务指标体系

陈思羽

一、引言

社会信用体系是规范一个国家或地区信用活动的标准，健全有效的社会信用体系可以促进该国或地区市场经济交易手段的发展。目前我国市场经济正处于稳步上升的阶段，市场经济是信用经济，只有建设好我国的社会信用体系才能使得经济又好又快发展。

二、评价指标体系

参考其他行业现已试行的信用评价指标体系，并结合我国实际情况构建以下评价指标体系。其普适于我国基本情况，并可根据不同行业不同特征，進行调整。既有普适性，又同时具备针对性。

三、二级及三级指标说明

1.企业基本条件

根据商务领域企业法定资质、成立时间、注册资金、企业未来发展前景等企业基本情况，对商务领域企业进行整体的了解，以便对商务领域的不同行业企业进行划分，确保同一行业的企业可以用统一的、更细致的二三级指标进行信用分类监管。企业的基本信息可以通过国家企业信用信息公示系统、企业基本信息查询网及企业官网等进行查询，数据易得，便于我们整体把握企业情况。

2.企业经营风险与经营状况评估

经营风险与经营状况这一评价指标旨在反映企业在与其他商品交易型企业的贸易活动中，在商品生产、经营、交换，以及各种合同履行承诺条件的兑现情况，以及企业是否存在交易信用风险，从而有效地反映企业在交易方面的信用状况。同时，经营状况是企业持续经营能力的体现，在评级过程中主要从企业的运营能力和发展潜力方面考虑。

3.企业合规经营状况

商务领域企业合规经营，即指企业按照法律法规进行买卖。这一评价指标，是政府评价企业信用最直接的指标。国家企业信用信息公示系统、吉林省商务厅、吉林省商务诚信公示服务平台等公共网站，都记录了企业过去有无司法诉讼、法律公告等基本信息。

4.消费者满意状况评估

商务领域的任何一个企业，无论采取怎样的销售渠道，产品和服务都是一切营销活动围绕的中心，也是消费者最为关心的问题。因此，围绕企业对消费者提供的产品和服务进行评价，就成为衡量企业信用的一个关键指标。

四、社会信用体系分类监管意见及建议

通过上面的指标评价体系对企业进行打分，并根据分数对其进行分类。

针对不同等级的企业，政府或有关部分应该采取不同的监管措施，实施差别化监管，优化信用良好和守信企业的监督和管理;对失信和严重失信的企业依法进行处理。

对于信用良好的企业，工商机关可以采取以下措施对其监管：

（1）实施守信激励，在企业注册登记、纳税等方面提供便利服务措施。

（2）企业在一些方面可以实现自治，放宽数据检测时间要求。

（3）在监管过程中发现未造成社会危害的轻微违法行为，加强行政指导，督促其改正，不予行政处罚。

对于守信企业，工商机关可以采取以下措施对其监管：

（1）实施守信激励，在企业注册登记、纳税等方面提供便利服务措施。

（2）企业在一些方面可以实现自治，适当降低监管频率。

（3）在监管过程中发现未造成社会危害的轻微违法行为，加强行政指导，督促其改正。

对于失信企业，工商机关可以采取以下措施对其监管：

（1）在行政事务方面的材料注意审核，企业法人不具有参选人大代表、政协委员、劳动模范等荣誉称号的资格。

（2）企业需要在有关部门的监督下进行相关工作的开展，有关部门应对这些企业进行定期的数据检测工作，对于异常数据要进行实地检查。

（3）在监管过程中存在违法违规行为，应从重处罚。

对于严重失信企业，工商机关可以采取以下措施对其监管：

（1）在行政事务方面的材料严加审核，企业法人不具有参选人大代表、政协委员、劳动模范等荣誉称号的资格，并且限制法人进行高消费等活动。

（2）大幅提高监管频率，将其列为重点检测对象，定期不定期开展数据检测，增加检测次数。

（3）在监管中发现存在违法违规行为，应从严从重处罚。

商场现代化2019-07-03