

企业征信市场新需求及创新方法

陈泽华

中品质协(北京)质量信用评估中心有限公司, 中国·北京 100006

【摘要】近年来,随着金融体制的不断创新发展,以及大数据产品的广泛运用,各个市场主体对征信体制的需求度日益扩展,各个市场主体对征信体制的要求越来越广泛,征信服务的要求也不断增加和多样化,因此,市场应该推动信息公开和渠道方式,统一大数据征信标准,积极推动征信产品和服务方式创新,适应企业征信市场的新需求和创新提升的方法。

【关键词】企业征信市场; 征信产品; 大数据

New Demand and Innovative Methods of Enterprise Credit Investigation Market

Chen Zehua

China Quality Association (Beijing) Quality Credit Evaluation Center Co., Ltd. 100006

[Abstract] In recent years, with the continuous innovation and development of the financial system, and the wide use of big data products, the market main body demand for credit system is expanding, each market main body for credit system is more and more extensive, credit service requirements are increasing and diversification, therefore, the market should promote information disclosure and channel, unified big data credit standards, actively promote credit products and service innovation, and to adapt to the new demand of enterprise credit market and innovation.

[Keywords] enterprise credit investigation market; credit investigation products; big data

随着信息社会的不断发展,征信行业愈发成为现代金融体系之下不可或缺的基础设施,相比国际征信企业的发展,中国征信体制逐步发展,被看作为全新的产业,近年来,我国征信体制和企业机构不断发展,但大多数企业还是在市场的大潮中陨落,不能适应市场发展和前进的新需求,企业征信的盲目发展和供给不足的矛盾日益突出。

1 市场对企业征信产品服务要求

1.1 银行金融业对征信服务的要求

在当今经济下行、金融加速发展暴露背景下,银行发生信贷危机的重要原因来自民间的借贷问题,在银行去考察企业的实际信用情况的时候,不能很好地了解企业的实际信贷情况,所以,银行希望将民间的信贷情况纳入总体的考察当中去,加强信贷方面的工作问题开展,推动民间借贷的发展问题。而我国当前金融体系当中也面临着市场和间接融资市场不平衡的问题,信贷市场与实际市场存在着差异问题以及众多的缺陷,民间借贷正好要以独特的运作方式在盲区中发挥作用,商业银行需要迫切了解民间信贷问题,预防信贷危机的出现。

而在企业公共信息的发展之中,征信产品不能满足国家信贷的要求,商业银行也需要企业的公共信息以及企业价值方面的信息问题,来达到去衡量企业总体发展的目的,比如说在企业支付之中,移动公司的一些道德信息遗漏问题,以及一些隐性的征信记录问题,都需要企业加强关注和加强注意,推动这些问题得到解决。

1.2 小放贷公司对金融业的要求

小放贷公司在很多方面都无法有效地规避地区的风险,在

资信审查方面无法把控自身的风险,无论是在准确率或者效率上来说都不能有效规避一些难以预防和逃脱的问题。借入借出的借贷人的征信记录难以明晰,不能构建良好的征信体系和信息透明流程。征信系统可以为小额贷款公司提供以下的信息服务,一个是企业数据信用的数据库统筹工作,共享企业的信用记录,二是提供企业的贷款服务,第三方的信用审核工作,三是为其提供线上平台的投资服务和投资问题。

1.3 市场主体对金融业的要求

市场主体对金融业需求主要是包括了增值产品的服务和市场服务两大类,增值产品的服务主要包括信用体系等级的评价,金融服务业的解决方案问题。增值产业服务的体系主要包括两个方面,分布式增值以及市场服务。企业会对金融产品进行一定程度上的筛选活动和判断,加强产品的推广问题,推动市场营销策略的发展。

1.4 政府部门对征信产品的要求

政府部门需要借助征信数据为其经济决策提供重要的信息,中国人民银行的征信系统中保持着大量金融机构的重要信息,这些信息不仅仅是包括信贷余额,发生额等数据,还有企业的各种数据,政府需要通过征信服务系统去获取数据,分析宏观经济和金融行业的运行措施问题,为地方政府去了解宏观经济金融的运行奠定一定的基础。征信系统也要响应配合政府的工作,进行市场工作的及时调研和及时反馈,为政府的工作提供便利和平台。

2 当前我国产品服务短板

2.1 创新性发展不高

我国征信系统的产品创新度很低,几乎是靠国外引进的技术和国外引进产品,没有自己的技术和自己的产品,因此对外部技术的依赖度极高,没有创新意识和这方面的专业性人才。征信体制的管理结构也是借鉴外企公司的模式,没有建立一套符合我国特色的征信系统管理制度,技术方面也不是特别成熟。

2.2 产品种类单一

其他国家在征信系统发展进步的过程中,已经逐步形成了属于自己的征信系统服务管理链条,创造出了多条征信系统管理发展途径还主动向客户提供征信服务追踪服务,落实每位客户的需求和真正需要,做到高效率高品质的一体式征信服务体系,这是值得我国学习和借鉴的,我国的征信产品类型比较单一,可供客户选择的面很窄,市场上的需求人群了解征信体系的渠道也非常窄。征信体系知识的普及并没有进入千家万户,也没有真正落实到实际社会实践中去。目前来说,我国征信体制产品和渠道都异常狭窄,不能满足人民和市场的总体需求。传统的支付以手机支付为主,传统支付以现金、支票及汇票等为主要方式,在互联网等数字技术的推动下,伴随电子商务的发展,衍生出网上银行及第三方支付为代表的网络支付。随着移动技术发展和智能手机普及,移动支付成为网络支付市场的主流形式。网络支付是基于互联网的电子支付方式,与传统支付方式相比,网络支付摆脱了时间和空间的限制,具有高效、即时、开放、便捷、低成本等优点。网络支付基于完全开放的互联网,只要拥有可以联网的终端设备,即使偏远地区的农村居民也能享受到便捷的金融服务,扩大了金融服务的覆盖面,提高了金融服务的可得性。网络支付的担保交易机制有效解决了电商交易中的信息不对称问题,极大促进了电子商务的发展。主流网络支付平台不仅提供支付服务,还提供转账、理财、保险及购物分期等综合性服务,极大丰富金融服务的种类,并形成了各类金融业务之间的有效协同,提高了金融服务的普惠性。

2.3 信息交换共享困难

公共信息的获取十分困难,跨机构组织的信息交换对于我国来说更是一个难题。随着信息技术的发展,技术渗透到人类社会活动的各方面,各行各业广泛应用信息系统来提高生产、管理和服务效率。但由于社会分工和组织管理等因素,不可避免地存在“数据封闭”现象。从经济、社会领域看,“数据封闭”难以适应经济、社会发展对跨部门、跨地区、跨层级信息联动的深层次需求,难以适应宏观调控、社会管理和公共服务对政府业务协同的现实需求;从军事领域看,“数据封闭”难以适应联合作战对军兵种信息共享、获取信息优势的基本需求,难以适应联合作战对军兵种协同、军地协同的客观需求。从国家总体安全看,“数据封闭”难以满足国家应对生物安全、经济安全、生态安全、信息安全等非传统安全威胁对一体化大情报信息体系的迫切需要,难以适应预防和应对重大安全事件机制建设的现实需要。在信息交互过程中,哪些信息可以被交换是一个大问题,而信息的交换程度也是一个问题,如果保障交换以后的信息不会被社会上别有

用心的团体利用也是一个值得思考的严重问题,信息流动的团体、区域、组织、范围,都是在征信体制当中存在的重要难题。同时,在其他行政和法律部门的信息流通上,需要征信体制予以注意,此类信息的流通存在着非常重大的问题,各家征信系统应该自觉去维护征信系统中的数据问题,不过这也需要巨大的成本对征信体制信息进行维护,数据的流动和调研方面存在着巨大严重的问题,数据保密工作所产生的费用,数据流向方面的问题,都是征信部门应该注重的重要问题。

同时,民营企业的征信数据方面也存在着巨大的问题,因为民营企业融资较小,在社会上分布较大较广,存在着不容易统一管理的问题,同时,民营企业的征信体制比较复杂,需要多方面的考量和预测,需要多渠道收集了解其征信体系,了解其过往征信记录和存在的经营问题和经营的主要流程。民营企业的征信数据很有可能存在着多维的问题,可能获取困难难以验证其真实程度,需要征信企业深入调查和了解,确保其征信数据的可靠性,同时还要时刻监测其征信系统,确保其不会出现大的问题和数据漏洞。

3 深化征信产品和服务创新的方法

3.1 信息公开,管理公开

信用数据是征信企业能够存活的重要途径之一,也是征信机构的核心竞争力,从信用主体权益保护的立法原则看,虽然我国主张对企业信息公开,但是企业信息的数据公开共享并没有达成,大量的企业信息是不透明的,征信系统难以了解到其实际情况,难以了解其管理经营链条,无法对其管理风险和问题进行规避和分析,容易造成征信体系出现危机和难题,已经备案的企业征信系统只能用自己的资源收集信息,信息来源和信息服务存在着巨大的问题。同时,企业需要培养拥有系统化管理思想和较高管理素质,掌握管理与经济理论以及信息与工程相关技术知识,具有一定的理论和定向标准分析能力、实践能力以及创新创业能力,具备职业素养与国际宽广视野,满足管理需要的高素质人才。

3.2 统一数据标准

从数据采集来看,数据标准度在征信体系之下并不完备,征信体系的数据系统存在着繁杂和凌乱的问题,数据标准并没有明确的规定和细化,通过互联网抓取信息并不带有一定的可靠性,信息标准不定,会给管理整个征信行业系统带来巨大的难题。如果不具备一个统一的信息管理章程,企业不能掌握第一手信息源,就不能好好管理整个征信市场的数据流向和问题,无法推动整体行业能力的迅速成长和发展。所以,统一数据的标准,不管对企业还是征信系统来说,都是一个重大的难题。

3.3 梳理征信产品市场结构线索

我们需要根据市场要求,注重市场上的征信机构信息和业务,学习其他企业的优秀经验,从而提升自我的能力。以其他企业的发展成就作为借鉴,发挥市场规范的优势和成就。进一步推进征信市场的业务发展,加强政策经验的引导和管理,推动市

场化的进一步发展和进步。在征信系统发展的初期,市场对于征信企业的了解尚且不是非常清晰,需要企业去调查市场数据和市场的总体趋势和需求,通过整个行业市场认可度的稳定提升,让市场对征信企业产生认识和信赖感。这样,才能推动征信企业的长远发展。在梳理市场线索之中,我们可以以一个省份为调查对象,着重研究该省份的征信调查体制和市场发展情况,推动征信体制的进一步进步发展,梳理市场脉络结构也能让优势地区征信公司的发展成果为社会所认可,提高其在该地区的认可程度和认可信度。推动企业的长远健康发展和长远规划问题。以下表为例,可以看到江苏省征信机构的发展以及具体情况,可以学习该省份市场经验,学习管理方式,管理数据,响应市场的整体需求服务,推动征信体制和力度的进一步发展。

表1 备案企业征信机构信息及业务开展

| | | | |
|--------|-------------|--------------|-----------|
| 机构名称 | 江苏股份有限公司 | 江苏企业征信股份有限公司 | 苏州股份公司 |
| 成立时间 | 2010年 | 2014年 | 2015年 |
| 股东背景 | 国有控股 | 国有融资 | 民营 |
| 注册资本问题 | 8600 | 5100 | 1100 |
| 专职人员 | 26 | 36 | 18 |
| 采集信息来源 | 数据公司、国税 | 政府部门 | 小贷公司等 |
| 产品类别 | 信用报告、反欺诈 | 信用报告、风险预警 | 信用报告、信用评分 |
| 服务对象 | 江西省小贷公司 | 四川信托放贷组织 | 小额贷款有限公司 |
| 服务效果 | 支持小贷公司授信12亿 | 支持商业银行信托250亿 | 支持电信系统30亿 |
| 服务类型 | 股东背景 | 平均实撤资本 | 信息类型 |

4 总结

在企业创新和征信体制方案之中,征信企业存在着问题,但是也有着巨大的发展空间和发展前景,掌握市场征信要求和经济大潮的需要,顺应数据化结构,可以推动市场整体征信体制的前进和飞升,推动市场整体征信水平的提高和发展,最终达到长远发展的目标。我们要看到大数据时代的发展前景和潮流,顺应这一潮流需要,将征信体系存在的数据问题和发展问题同时代相结合,推动整体征信体系的个性化,数据化发展。

参考文献:

[1] 王海龙. 创新打造全国首个数字征信实验区 积极探索小微企业融资服务新路径[J]. 金融电子化, 2020(11).

[2] 周雷, 刘睿, 金吉鸿. 综合金融服务体系服务实体经济高质量发展研究——以苏州市小微企业数字征信实验区为例[J]. 征信, 2019(12).

[3] 郑文清, 姚康, 闫玉欣. 苏州小微企业数字征信的模式, 成效及发展方向[J]. 金融纵横, 2019(10).

作者简介:

陈泽华(1973.10-); 性别: 男; 籍贯: 浙江温州; 学历: 硕士; 研究方向: 企业质量信用评估。