

# 广西征信行业状况调查研究

韦妍君 熊碧玉 晏嘉

广西财经学院, 中国·广西 南宁 530000

**【摘要】**社会信用体系随着市场经济的发展而产生,维系着市场的健康运作。目前,广西征信体系虽略有成效,但仍无法完全满足区内企业和个人对征信的需求,存在诸多有待解决的问题。文章立足广西实际,采取文献分析法和问卷的形式,对收集的资料进行筛选和研究,并通过有关数据来说明广西征信行业发展状况。研究表明:广西征信建设已进入新阶段,但仍存在民间借贷信息收录困难、民营征信机构数据难以共享、征信产品种类与结构单一,公众对个人征信认知度偏低、信息主体权益易遭侵害、个人征信查询方式不够便利等问题。对此,结合国内外征信建设先进做法,提出出台针对民间借贷管理的政策法规、推动大数据征信与央行征信系统对接、推进征信产品和服务方式的创新、建立隐私保护体系、创新信用报告查询方式等对策以供参考。

**【关键词】**广西征信业; 征信需求; 问题; 对策

**【基金项目】**本文系大学生创新创业项目“广西征信行业状况调查研究”编号(201811548169)。

市场经济中信息不对称、市场主体信用缺失、个人信息被泄露等情况时有发生,市场参与各方的交易成本因此增加,市场经济以及各市场参与者的合法权益受到侵害,正常的市场经济秩序被扰乱,社会经济的发展也被阻碍了。加之互联网经济的壮大以及第三方支付平台的出现,企业和个人对信用的需求都日趋强烈。同时,随着西部大开发、“一带一路”伟大战略的实施以及中国—东盟自由贸易区的建设,中国与各国间的贸易往来不断频繁,广西的经济发展迎来了重要的契机,也焕发了前所未有的活力。要将这个优势发挥好,就要继续加强广西征信体系的建设,让贸易往来处在健康、发达的市场环境中。

## 1 征信的定义

征信,指具有专业能力的独立第三方机构通过合法途径采集自然人、企业或其他组织的信用信息,对其进行分类整理和加工处理后,向信用信息使用者提供信用信息查询、信用报告出具、信用状况(等级)评估等业务。本质在于利用信用信息对金融主体进行数据刻画。

征信是社会信用体系建设的基础部分,也是市场经济健康运行的前提和重要保障。常应用于商业伙伴确定的参考、欺诈风险的防范、借贷及免押金租赁资格的审核等情景中。它让金融主体的信用信息变得可查,在一定程度上提高了交易双方的风险感知程度,使金融活动的发生变得更安全和保险。所以,征信也可以认为是金融活动的一部分,是如影随形的关系。

## 2 广西征信业发展现状

### 2.1 有关政策方案相继出台

自2007年12月广西明确建立社会信用体系建设联席会议制度以来,各项政策方案相继出台。其中,2018年12月央行等13部委正式印发《广西壮族自治区建设面向东盟的金融开放门户总体方案》,使企业征信成为了热门的关键词。在领会中央指示精神的基础上,广西也结合实际出台了一系列管理办法。例如,2019年4月19日,广西壮族自治区发展和改革委员会印发的《广西壮族自治区守信联合奖励和失信联合惩戒对象名单管理暂行办法的通知》,提出将建立“红黑名单”数据库和联合奖惩信用信息管理子系统,以相应机构确保“应查必查”、“奖惩到位”。

### 2.2 征信系统进一步优化,体系建设稳步推进

2017年11月初,南宁市信用信息系统(二期)正式投入使用,实现了跨行业、跨部门、跨地区的数据共享等功能,推进了南宁市信用信息系统建设进程。2020年1月19日,广西壮族自治区完成二代征信系统切换上线工作,二代征信系统对系统进行优化升级,更直观地展示基本信用信息以及信贷信息内容,提高了信用信息的更新效率。两个“二”昭示着广西征信体系的建设已经脱离了初期的状态,正着力向上升期稳步推进。

## 3 广西征信需求分析

### 3.1 对企业征信的需求

#### 3.1.1 银行业对企业信用信息的需求

##### 3.1.1.1 对民间借贷信息的需求

随着社会经济的发展,超前消费意识的产生、生活水平以及收入分配的不均衡,使得很多小微企业和“三农”群体在其需要大量资金却达不到向银行贷款条件的情况下,其迫切希望通过民间借贷来获得融资以维持日常正常运作,民间借贷正好在正规金融机构难以覆盖的盲区中蓬勃发展。在这样的情况下,银行业金融机构由于民间借贷行为的盛行产生了信贷危机,在对企业信用状况进行风险评估时,不能清楚地了解企业的信贷违约行为,不能准确地了解借款人的其他负债情况,以及借款人是否存严重的逾期还款行为,银行业金融机构缺乏对企业民间借贷信息的掌握,可能会使其面临巨大的风险以及坏账损失。所以,为了更好地规避或者降低可能发生的风险,银行业金融机构希望将企业存在的民间借贷行为纳入到征信系统中。

同时,民间借贷的设立是非经过金融监管部门而设立的,其作为重要信用信息的一部分,因民间借贷行为产生的纠纷和违法行为影响着社会风气和社会信用秩序。金融机构对民间借贷行为能被纳入征信系统产生了强烈的需求和愿望。

##### 3.1.1.2 对企业公共信息的需求

征信机构提供的像企业信用报告这一类的征信产品,其中的信用信息主要是通过商业银行报送过去的信息,但是企业的公共信息却未被涵盖在里面。同时,商业银行对企业的公共信息也由很大的需求,然而,征信产品提供的信用信息未能满足商业银行的需求。此外,一些企业存在的其他失信被处罚情况未体现在信用报告中,这就掩盖了企业存在的一些失信问题。截止2020年4月,“信用广西”已收录企业行政处罚数据超过1300000条,商业银行除了想要了解企业的基本信用信息以外,还希望了解到企业是否存在行政处罚、拖欠个人款项、等方面的道德信息以及一些公共信息。因此,出于谨慎原则以降低信贷风险,商业银行对这些信息的需求是十分强烈的。

##### 3.1.1.3 对大数据征信的需求

在经济快速发展的今天,传统的征信方式以及数据已经无法满足金融机构的需求,传统的征信数据存在的封闭性以及狭窄性不足以让金融机构对企业的履约情况和企业的其他信用情况进行有效的评估和风险防控。同时,随着P2P平台、互联网金融以及股权众筹等融资方式的出现,这些融资方式为一些中小微企业在解决资金不足方面提供了很大的便利。但是由于这是一种线上的信用交易,交易后无法准确地掌握借款方的履约状况,因此这样会加大金融机构的风险。因此,可以借助大数据的优势,大数据征信可以掌握大量的数据,且涉及数据的范围较广、准

准确性更高,这就能更好地通过大数据了解到企业在各融资平台的借贷信息,从而对企业的信用进行更有效的风险评估。

### 3.1.2 市场主体对企业征信产品的需求

征信产品分为增值服务产品和市场服务产品,是由征信机构将企业原始信用数据通过统计分析、模型处理等途径转化而成、用以帮助企业规避信用风险或确定目标消费群体的。市场主体的追利性,决定了其期望以最小的成本来获取最大的利益或避免损失发生的天性。而这一点,无疑催生了市场主体对企业征信产品的需求。成本相对极低,何乐而不为呢。

#### 3.1.2.1 对增值服务产品的需求

金融市场上普遍存在着交易双方信用信息不对称的情况,即使能取得交易对方足够的信用信息,一般市场主体也无法自行对其进行有效解读。为解决这一问题,企业征信机构开发了可实现信用评级、金融服务业务解决方案、防欺诈服务、商账管理等功能的增值服务产品,有效避免了交易过程中可能会产生的信用风险。基于广西是诈骗事件发生重灾区这一特殊情况,市场主体对企业征信增值服务产品的需求迫在眉睫。

#### 3.1.2.2 对市场服务产品的需求

广西区内有4960万常住人口,消费市场巨大,2019年全区居民人均消费支出16418元,2019年1-11月广西电子商务交易额达8332亿元。如何以最少的销售费用最精准地确定优质的目标消费群体,是企业当前经营活动中的一大难点。而市场服务产品就很好地瞄准了这一点,并且不止步于此。市场研究及咨询、消费者分类筛选、客户数据管理,不仅帮助市场交易主体选好客户,更对后续客户关系是否应存续提供了有力依据。

### 3.2 对个人征信的需求

#### 3.2.1 金融机构对个人信用信息的需求

商业银行、相关贷款机构常常收到个人因房屋、车辆购买,资金周转,突发事件等需要而发起的借款申请。要想提升对个人信贷的风险把控能力、减少坏账损失,就需要获取用户全面、具体的信用信息。进行信用评级建模,评估用户的信用状况,分析其资产状况、偿债能力,并据此对其进行贷款额度、贷款利率、贷款期限的确定。

#### 3.2.2 个人对个人信用信息的需求

随着互联网经济的不断发展,人们可以不见面便进行交易活动。不仅借贷这类大事件需要用到个人信用信息,很多日常的场景也开始需要它的辅助。以信用分为首的个人信用信息已经广泛运用到入住酒店、使用共享自行车的免押金服务,花呗、京东白条等小额即时借款的使用等个人日常活动中。信用信息越多越能证明一个人的信用状况,履约记录越多越能表明一个人的信誉良好。个人在保持自己信用良好的同时,需要这些信息记录予以证明,以帮助自己获得更便利的服务,更优惠的政策。除了对自身信用信息有需求以外,对依法可查询的他人信用信息也有一定需求。例如,陌生电话打入时,软件或他人对其标注“诈骗号码”与否,对用户反欺诈有很大的帮助。

## 4 广西征信业存在的问题

### 4.1 企业征信方面

#### 4.1.1 民间借贷信息收录存在困难

民间借贷信息主要由交易双方主动在民间借贷融资登记机构进行借款合同备案登记形成。广西目前并无专门政策法规对民间借贷做出登记备案要求,登记与否主要受市场主体主观观念的支配,存在很大的自主性。出借人或因借款利率高于法律规定、不愿意缴纳税费、不想露富等原因不进行备案登记,而借款人因害怕银行贷款额度降低甚至失去贷款资格等情况的发生也可能选择不进行备案登记。其次,广西自2014年12月10日《广西沿边金融综合改革试验区工作领导小组办公室关于开展民间融资登记服务机构试点工作的指导意见》发布以来,虽有本土民间

借贷融资登记机构陆续成立,但数量不多,仍属不发达产业。也因此,广西还未出现在资金、技术、信息收录等方面能达到较高要求的机构,短时间内本土民间借贷融资登记机构接入央行征信中心的可能性极低。

#### 4.1.2 民营征信机构数据难以共享

截至2019年,中国人民银行企业和个人征信系统已经分别接入机构3613家和3737家,广西也出现了不少民营征信机构。广西金信征信有限公司作为广西第一家第三方征信机构于2014年成立,此后不少的民营征信机构也逐渐兴起。由于存在的多家征信机构,出现了数据断层的现象,各家征信机构都带着各自的数据,谁都不想对外共享拥有的核心数据,因此数据共享程度比较低。另外,虽然各征信机构都能获得了用户大量的数据,但是这些征信机构获取数据的标准都各不相同。

#### 4.1.3 征信产品种类与结构单一

广西的企业征信产品尚处于初级化阶段,只能提供一些内容简单、覆盖面较为狭窄的信用报告,没有开发出专属的、被普遍认可的信用数据评价模型,市场上在售的增值产品寥寥无几,着实缺乏深度化的行业分析、营销策略分析、金融解决方案等。而征信业发达的国家,例如日本,近年来逐步实现了产品系列化、定期化、高附加值化,甚至一些征信机构已经转型升级为综合情报产业。譬如,日本帝国银行不仅可以提供一次性的信用调查等基础服务,还可根据客户需求提供企业定点监测服务,甚至破产预测服务;每月度、季度分别对企业最新动态、行业发展动态定期出版刊物,每年度对企业长期信用状况汇总分析,出版企业年鉴;延伸信用调查服务触角,开展市场营销咨询;配合快速崛起的电子商务,提供网上资质认证等。要想开发出符合市场需求的本土企业征信产品,广西还有很长的一段路要走。

### 4.2 个人征信方面

#### 4.2.1 公众认知度偏低

广西作为西部地区,也是全国欠发达地区之一,市场经济发展比较缓慢,征信方面的知识普及力度比较低,以至于社会群体对征信相关知识缺乏认知,很多对征信处于模糊的了解程度,甚至有的完全未听过什么是征信。此外,有的人对个人征信系统的建立重要性程度不够重视。因此,主要通过对个人征信的了解和对征信系统建立的重要性进行分析公众对征信的认知程度。

通过对广西民众关于征信方面的问卷调查,收回的369份有效问卷中,个人对征信了解的情况如表1所示。调查发现,只有少部分人对个人征信有所了解,对个人征信听说过但是不太了解的居多,由一部分人还未听说过。可见,很多人对征信的认识还不足,大多处于模糊的认知阶段。

表1 关于对个人征信的了解

选项	了解	没听过	听过,但是不太了解
所占百分比	32.25%	27.91%	39.84%

对个人而言,征信系统的建立是否重要的情况如表2所示。通过分析发现,总体上大部分人对征信系统建立的重要性程度持一般般无所谓或者觉得一点都不重要的态度,只有很少一部分人认为征信系统的建设是很重要的。因此,这也说明了很多人对征信的重视度不高,对征信的认识不足。

表2 关于对征信系统建立的重要性的认识

选项	一点都不重要	一般般	很重要
所占百分比	33.06%	44.44%	22.49%

#### 4.2.2 信息主体权益易遭侵犯

首先,是违规查询个人征信信息的情况,近年来,部分征信机构出现了机构员工在利益的驱使下非法对外出售个人信用报告、征信记录,并查询账号的情况。如广西来宾警方破获的某金融机构员工非法查询公民个人征信报告9363条的倒卖信用报告案。然而个人征信信息与金融交易密切相关,关系到信息主体的切身利益,若故相关信息落入到不法分子手里,其利用身份信息及信用卡实施诈骗,将对个人的财产安全构成极大威胁。其次,是个人信息采集范围过于宽泛,目前,对于哪些信息属于信用信息、哪些信息能够采集、哪些信息不能采集,暂时还没有具体规定,征信机构抱着“可采尽采”的原则,最大化地扩大了采集信息的范围。这样的做法采集了大量与个人信用无关或相关性较弱的信息,偏离了征信业务本质,导致产品和服务不能体现信息主体的信用,从互联网平台抓取个人社交和行为等信息,其中有可能涉及禁止采集或限制采集的信息。以上两个方面,究其原因,还是机构的制度不够完善造成的。

#### 4.2.3 征信查询方式不够便利

征信报告的查询和打印可以通过线上和线下两种方式进行,但是由于线上查询方式比较复杂,流程比较多,而且还要进行身份核验、银行卡验证等程序,一般在第二天才能获得短信通知。这对于一些年纪比较大、对网络操作不熟悉的群体来说就增加了其查询的难度,不能满足其需求,因此一些人往往会亲自去线下查询网点进行信用信息的查询与打印。然而,在线下查询也会存在很多问题,诸如在一些偏远地区或者一些县域未设置有查询网点,即使有了查询网点,但由于查询网点少、查询手段比较单一、查询窗口较少,因此服务效率也比较低,在非上班时间不能进行线下查询,在高峰期也需要排队。

对于广西的一些地区,例如崇左市,崇左市作为广西经济相对较为落后而且比较偏远的地区,在线下征信查询基础设施建设上还有所欠缺。截至2018年之前,崇左市还未实现县域个人信用报告查询网点全覆盖,直至2018年1月26日,崇左市才开始在宁明、扶绥这两个县分设1个人信用报告自主查询代理点,但是查询网点数量太少还不能很好地满足大众的需求。此外,广西钦州市线下查询基础设施也十分不完善,2019年12月18日才开始设立全市首家个人信用报告查询代理点。

### 5 解决广西征信问题的对策

#### 5.1 出台针对民间借贷管理的政策法规

广西应以国家出台的信用制度为指导、参照《温州市民间融资管理条例》等极具借鉴意义的政策法规,出台相关更具针对性的、更符合广西本土情况的民间借贷管理条例。对民间借贷强制登记设置起点、对数据的收集指定统一的业务规则等,进一步规范民间借贷管理,提高备案登记率。对这一新兴重点领域有力法律保障,增强民众进行备案登记的安全感,同时促进社会信用体系建设及城市发展。

#### 5.2 推动大数据征信与央行征信系统对接

大数据征信的信用信息纳入传统征信系统是构建覆盖全社会网络信用体系的有效路径。一方面,建立统一的征信标准体系之后,可以循序渐进地从点到面,从关键到全局,推动大数据征信与央行征信平台、政务信息平台的全方位对接,三管齐下逐渐建成覆盖全社会的征信体系和信息交换机制。开展信用大数据应用,推动广西公共信用信息平台与广西数字政务一体化平台的互联互通及信用信息共享,并积极开展公共信用数据在政务管理和服务中应用试点。另一方面在金融行业协会主导下,协调和规范行业内信息交流与共享,尝试建立金融信息共享平台。2019年4月,广西壮族自治区大数据发展局印发2019年全区大数据发展和政务服务工作要点。工作要求深入落实数字广西建设大会精神和自治区优化营商环境“1+14”系列文件要求,建立标准规范体系,制定大数据采集、汇聚、共享、开放、安全管理

等关键共性标准。2019年8月,南方电网广西公司与中国人民银行征信中心签订了《征信系统共享商务信用信息合作协议》。

#### 5.3 推进征信产品和服务方式的创新

征信行业的主要产品是企业和个人信用报告,产品比较单一,内容也比较有限。因此,可以借鉴国外的经验,创新征信产品和服务,积极引进国外相对成熟的征信产品。同时,可根据市场主体对特定征信产品的需求,有针对性地创新和开发征信新产品,对于不同的特定场景也需要不一样的征信产品和信用内容,例如,进行抵押贷款时对抵押需要验证的信息不一样,汽车抵押贷款主要关注的是汽车信用信息,而房屋抵押贷款则侧重于房屋的信用信息。因此,征信行业应该根据不同的业务场景去提供差异化的征信信息服务。此外,还要积极引导市场参与者对征信产品的使用,提高企业和个人在市场交易活动中对征信产品使用的深度和广度。

#### 5.4 提高征信知识宣传力度

规范和整顿市场秩序,就要增强民众的诚信意识,因此需要加大对民众进行征信知识的宣传。首先,可以借鉴一些欧美等发达国家的先进经验,探索更加有效的征信教育机制,让征信知识进校园。征信知识的普及需要从孩子开始重视,可以实行校园宣传方式,在学校教育中增加一些关于征信知识的课程,并根据不同年龄阶段的学生进行教材和读物的设计,尽量增加一些具有趣味性的内容,并且还要通俗易懂,让学生加深对征信知识的印象,提高学生的诚信意识。其次,要充分发挥互联网传播速度快、传播范围广以及受大众关注高的作用,通过微信公众号、微博、抖音短视频APP等新媒体渠道进行征信知识的普及和宣传,通过这些方式来引民众对征信的认知和重视程度。最后,人民银行也要发挥宣传的积极作用,开展征信的宣传与推广活动,可以在各网点通过LED显示屏录入相关征信知识、举行座谈会、对征信意识比较薄弱的农村地区发放征信知识的宣传单、悬挂宣传标语、对公众提供征信咨询服务等方式来宣传征信知识,提高民众的参与度。

#### 5.5 建立隐私保护体系

建立数据安全与隐私保护体系,在使用信用信息时也注重保护用户个人信息。政府应当发挥主导作用规范个人信息采集标准,形成统一数据标准。从保护个人隐私出发,由国家征信局统一规定数据采集标准,必须规范采集数据的格式,要求数据必须完整全面,在保证数据有效性的同时兼顾数据的共享性。严格划分公开信息与非公开信息,采集的数据必须符合法律的相关规定。杜绝在未经用户授信的情况下,将用户敏感信息个人化、去隐私化。要从机构入市开始到数据共享流程和人员管理方面严格把关强化监管,提高风险预测能力。设立自动预警系统,利用大数据实时监控,进一步提高金融机构的风险防控和危机应对能力。加强征信机构内部的数据控制,鼓励合法数据交易行为,将非法数据交易的行为扼杀在机构内部。积极建立个人授信许可制度,从数据获取源头上控制隐私泄露。引进新型的个人信用数据加密系统,防止数据盗用。

#### 5.6 创新信用报告查询方式

目前,广西个人征信信用报告查询主要存在着线上查询方式复杂和线下查询基础设施不完善的问题。因此,需要针对面临的这些问题进行创新性的信用报告查询方式。对于线上查询方式,需要利用一些技术来对现有的查询方式进行改进,将征信中心的数据与线上查询网站相融合,以达到缩短获取征信报告的时间提高更加便捷和高效的查询方式。同时,对于线下查询方式存在的弊端,可以适当在一些比较偏僻的地区增加个人信用报告自助查询网点。为了缓解高峰期排队的情况,各查询网点可以创新性地增加一些服务,比如可以利用APP为客户进行信用报告查询或打印的预约、排号服务,可以更好地解决排队问题,

也能减少时间不必要的浪费。

## 6 结束语

在经济快速发展的今天,信用始终伴随着人们,征信为人们带来更加便捷、美好的生活。消费金融的崛起,这对于对征信的需求日趋强烈,通过研究发现,有一些企业和个人征信的需求得不到满足,广西征信行业还存在着很多问题,民间借贷信息收录比较困难、征信产品和结构单一、公众对征信知识认知度偏低等问题的存在意味着广西征信行业的建设还有待加强。因此,广西可以立足于自身实际,借鉴发达国家的先进经验推进征信行业的良性发展。简而言之,相信在制度、规范、标准、创新、技术等方面的引领下,征信行业征战“蓝海”市场的信心会更足。

## 参考文献:

- [1] 邓俊宇. 崇左市实现县域个人信用报告查询网点全覆盖[N/OL] 左江日报, 2018-01-27[2020-05-20]. [www.gxcznews.com.cn/xwzx/czyw/2018/01/578016.shtml](http://www.gxcznews.com.cn/xwzx/czyw/2018/01/578016.shtml).
- [2] 中国人民银行杭州中心支行课题组. 个人征信信息主体权益保护问题研究[J]. 征信, 2018, 36(4): 27-28.
- [3] 谭艳斌. 基于产业链视角的传统征信与大数据征信良性互动初探[J]. 西部金融, 2016(01): 53-57.
- [4] 熊欣. 国外个人征信查询便利化及异议处理经验借鉴与思考[J]. 金融经济, 2019(24): 36-37.
- [5] 刘林. 美国征信产品应用机制的经验及启示[N]. 金融时报, 2016-12-05(012).