



基于大学生视角的第三方征信发展中存在问题研究

——以芝麻信用为例

厉之其¹ 严健豪¹ 杨子超²

(212013 1. 江苏大学财经学院 2. 江苏大学管理学院 江苏 镇江)

摘要: 随着当今世界经济的快速发展, 第三方征信作为一种新型的征信方式越受到年轻一代的喜爱。但在互联网金融高速发展的今天, 第三方征信实施中也暴露出不少问题。以大学生视角研究第三方征信在发展和运作过程中存在的问题, 之后以“芝麻信用”平台为具体案例探寻第三方征信问题的解决方案, 最后对第三方征信的未来做出展望, 具有重要的现实意义。

关键词: 大学生; 第三方征信; 芝麻信用

一、第三方征信的背景与现状

一直以来, 我国征信业发展缓慢, 随着互联网和大数据技术的发展, 推动了第三方征信的崛起。第三方征信作为一种新的征信方式在金融领域的应用越来越广, 政策支持、市场需求、技术支持等因素都使得第三方征信得到快速发展。例如在政策支持方面, 2013年3月国务院发布的《征信业管理条例》, 是我国首部征信业法规, 也是我国征信法制建设的基石; 市场需求方面, 传统征信行业的一些已经暴露出来的问题, 为新型的第三方征信行业的发展带来了较为可观的市场需求。通过全新的互联网金融的发展, 第三方征信能够实现传统征信行业无法高效完成的任务, 继而为客户提供更为优质的各种服务; 技术支持方面, 云计算技术的出现和发展为第三方征信提供了最基础的技术保证和进步空间, 而随着人工智能近乎“变态”的进化, 又为第三方征信提供了更高一层的行动保障。

二、第三方征信发展存在的问题

随着大数据和互联网金融的蓬勃发展, 第三方征信正逐渐被年轻一代所接受。但目前, 我国第三方征信机构正处于培育期, 在发展过程中不免会暴露出种种问题。以下三点问题, 正是在快速发展背后第三方征信所暴露出缺陷的典型所在。

1. 网络信贷个人信息与隐私保护存在安全隐患

在个人征信采集活动中极易涉及到公民个人信息及财务状况等具有高度敏感性和隐私性的内容, 这就要求第三方征信机构有强烈的责任意识保护好公民的个人信息以防泄露。但在现实发展中我们却屡次看到征信机构之间为掌握更多客户资料而私下贩卖用户信息的事情发生, 这实在让我们对个人信息及隐私是否安全打上了大大的问号。

2. 信用评级制度不完善, 评级结果难反映真实情况

我国的信用评级业产生于20世纪80年代末, 先后已有20多年的发展历史, 但如今的信用评级制度仍有不完善之处。例如多数评级机构规模小, 不能做到客观、独立、公正的评价; 又如评级机构获取信息来源渠道有限, 无法做出全面而准确的正确评价; 再如整个信用评级过程的实施没有规范的法律法规予以支持, 这会导致部分评级机构混乱、随意地进行评价; 最后, 由于信用评级理论和研究做得尚不成熟, 故而评级公司的分析过程也缺乏合理的说服力, 最终都会导致评级结果难以反映真实情况。

3. 商业模式运转有待改善与创新

传统第三方征信业之商业模式, 其初期投入成本大、见效慢, 往往会动摇经营者继续经营的信心。如何使得盈利模式转型, 进而找寻到新的商业模式似乎对第三方征信业来说成为了势在必行的问题。

三、以芝麻信用为例探究第三方征信存在问题的解决方案

1. 信息安全问题

为了进行较为准确的个人征信, 需要采集客户的个人资料、以芝麻信用为例, 其需要客户在支付宝上面的交易数据、信息, 需要客户的信用卡信息, 住房公积金信息之类。这些信息的泄露是十分可怕的, 会从根本上打击芝麻信用这一产品。为了解决这一问题需要从多方面协同解决。

从芝麻信用内部控制来看, 芝麻信用需要单独分出一部分人力资源进行数据库的维护, 保证数据库的运行、传输都处于最佳的运行状态, 防止出现信息的泄露和数据库出现的设备问题; 从外部来看, 国家政府需要加强立法, 做到外部监督的作用。

2. 征信模型不健全

芝麻信用的征信模型有其优势, 但绝不完美。芝麻信用征信数据主要来自于阿里旗下平台用户的数据, 其他数据信息的采集较为有限。这就会造成芝麻信用模型生成的信用分不为准确, 不能用于其他用途, 从而也限制了一些其商业方面的使用范围。为了解决这一问题, 首先芝麻信用可以鼓励用户更多的将其其他的一些个人状况上传至芝麻信用, 例如信用卡详情、汽车、住房之类的信息, 这样便能够更加好的进行全面的征信; 其次, 以芝麻信用为例的第三方大数据征信机构应该积极推动其与央行征信系统, 通过信息的互通与互享, 从而更加好的为客户描绘更加准确的信用ID。最后应该建立信用失信名单, 并与社会上其他的一些机构分享这些名单, 从而提高失信震慑力, 从而更好的控制客户的信用状况, 防止不必要的损失, 扩大芝麻信用分数的适用范围。

3. 商业模式的不成熟

芝麻信用作为一个面对大众的第三方征信产品, 其价值还远远未被开发完全。首先, 在其本源业务上, 芝麻信用主要被使用在支付宝下的蚂蚁花呗中, 向消费者提供小额的消费贷款。然而仅仅用于蚂蚁花呗这一类是无法匹配其巨大的资金成本投入的。芝麻信用应该从其“出分方便、使用方便”这一特点, 努力介入其他的一些商业模式之中。例如, 共享经济是建立在人们的信用基础之上, 而芝麻信用是一个非常好的信用评估依据, 芝麻信用可以向这些共享经济公司提供数据的使用收取费用。再者, 通过第三方征信平台收据的数据具有非常珍贵的商业价值, 我们可以分析这些数据, 从而来进行商业分析、商业顾问等业务, 实行创收。并且, 芝麻信用可以与银行体系进行合作, 将芝麻信用的得分纳入银行对客户信用评价的模型当中, 从而提升其芝麻信用评分的价值, 从而扩大适用范围, 提升盈利能力。

四、结语与展望

第三方征信做为新一代年轻人正接触到的主流征信方式, 其发展空间是巨大的。推进“芝麻信用”等一批征信平台的建设是未来征信业不断发展的大势所趋, 第三方征信的不断完善也会使得中国征信业迈向一个新的高度。

作者简介:

厉之其(1996.02~), 男, 江苏扬州人, 本科, 江苏大学财经学院金融系, 主要研究方向: 金融学。

严健豪(1996.04~), 男, 江苏南通人, 本科, 江苏大学财经学院金融系, 主要研究方向: 金融学。

杨子超(1996.03~), 男, 江苏无锡人, 本科, 江苏大学管理学院工业工程系, 主要研究方向: 物流管理。

基金项目: 本文系江苏大学第16批学生科研课题立项一般项目“基于大学生视角的第三方征信发展中存在问题研究——以芝麻信用为例”(项目编号: Y16C097)研究成果。