



## 芝麻信用：共享经济大赢家

文 李淼

DOI:10.19474/j.cnki.10-1156/f.001553

5月22日，交通运输部发布《关于鼓励和规范互联网租赁自行车发展的指导意见（征求意见稿）》，鼓励共享单车采用免押金方式提供租赁服务。这是共享单车领域的第一个国家级指导意见，标志着免押金已成为行业大趋势，而芝麻信用正是共享经济信用授权免押金的引领者。目前，芝麻信用已经深入到生活

的方方面面，根据不久前芝麻信用发布的《全国城市信用免押服务报告》，全国381个城市已经开启信用免押服务，近2000万人已经享受过免押金的服务，合计免除押金已经超过150亿元。随着共享经济加速进入信用时代，芝麻信用无疑成为现阶段共享经济背后的最大赢家。

### 全民征信时代开启

芝麻信用是独立的第三方征信机构，是蚂蚁金服生态体系内的重要组成部分。芝麻信用通过云计算、机器学习等技术客观呈现个人和企业的信用状况，已经形成芝麻信用评分、芝麻信用元素表、行业关注名单、反欺诈等全产品线。从信用卡、消费金融、融资租赁、抵押贷款，到酒店、租房、租车、婚恋、分类信息、学生服务、公共事业服务等，芝麻信用已经在上百个场景为用户、商户提供信用服务，众多用户享受到了信用的便利。

大数据时代的到来让每个人的信息都无处可藏，人的行为变成24小时可记录。与传统征信业的数据相比，互联网征信的数据涉及范围更广，种类更多。

可以说，互联网给个人征信行业带来了跳跃式的发展。芝麻信用正是依据方方面面的互联网数据而设计的信用体系。本质上来说，芝麻信用是一套征信系统，它基于阿里巴巴的电商交易数据和蚂蚁金服的互联网金融数据，并与公安网等公共机构以及合作伙伴建立数据合作。芝麻信用通过分析淘宝、支付宝等平台的大量网络交易及行为数据，可对用户进行信用评估，这些信用评估可以帮助互联网金融企业对用户的还款意愿及还款能力做出结论，继而为用户提供快速授信及现金分期服务。

芝麻信用分是芝麻信用对海量信息数据的综合处理和评估，主要包含了用户信用历史、行为偏好、履

约能力、身份特质、人脉关系五个维度。与传统征信数据不同，芝麻信用数据涵盖了信用卡还款、网购、转账、理财、水电煤缴费、租房信息、住址搬迁历史、社交关系等。蚂蚁金服首席信用数据科学家俞吴杰表示，和互联网上的社交数据相比，芝麻信用拥有的行为数据包含更为准确和更为广泛的跟信用相关的信息，对征信业务的意义更大。

较之国外已经发展近 200 年的信用市场，我国自 1992 年才开始建设的征信体系还不是很完备。数据显示，截至 2016 年 6 月底，央行征信共收录 8.8 亿自然人数据，有信贷记录的自然人 3.8 亿人，没有信贷记录的人多达 5 亿。这意味着，中国还存在大量游离

在征信体系之外的“零征信”、“弱征信”人群。随着全民信用意识的极大提升，个人征信系统的建立和发展正督促大众越来越重视自己的信用记录。

2015 年 1 月 5 日，中国人民银行发布了允许 8 家机构进行个人征信业务试点工作的通知，芝麻信用、腾讯征信等位列其中，被视为是中国个人征信体系向商业机构开闸的信号。而根据 2013 年央行颁布的相关管理办法，个人征信业务的第三方机构牌照需要经过相关机构的审核才能获得。此次 8 家民营企业作为试点机构进入个人征信市场，将使更多的个人信用转化为个人财富，深刻影响人们生活的方方面面，标志着我国已经进入全民征信时代。

## 芝麻信用全面布局共享经济

2017 年 3 月 16 日，共享单车平台 ofo 宣布与芝麻信用达成战略合作，开启共享单车的信用免押模式。ofo 的免押金福利先行在上海开通，ofo 用户通过手机 App 成功注册后，会自动进入“押金缴纳”的界面，下方会自动出现“芝麻信用 650 分免押金”和“交押金”两个选项。芝麻信用分在 650 分及以上的用户，就可免收 99 元的押金，直接享受 ofo 的共享单车服务。此外，用户也可直接在支付宝 App 享受信用授权免押金服务。

值得注意的是，在共享单车领域，ofo 并不是芝麻信用的首个合作伙伴。早在 2015 年 9 月，芝麻信用就和公共自行车运营商永安展开首次合作，芝麻信用评分 600 分以上的用户可以通过支付宝免押金扫描租车；2016 年，芝麻信用又联合永安共同发布“0 押金”无桩共享单车。截至目前，已经有 9 家共享单车接入了芝麻信用实行信用免押，按照芝麻分值在不同地区进行免押金服务，利用芝麻信用分获得免押金服务的已有数千万人次。

在共享单车领域，用户先交纳押金再被授权用车的做法是普遍现象。然而，押金的管理、退回问题屡次出现争议，引发公众质疑。芝麻信用官方数据显示，在上海所有芝麻信用的用户群体中，主体用户的芝麻

信用分数均在 650 分及以上。共享单车开启信用授权免押金服务无疑能够推动共享单车更快、更广泛地普及开来。

除了共享单车，芝麻信用在其他共享领域也广泛布局，遍及大众生活的各个领域。芝麻信用联合飞猪旅行、小猪短租等酒店、民宿平台，为芝麻分 600 分以上的用户推出先住后付的免押金服务，可以享受免押金、免排队、免查房的服务；相寓、优客逸家等租房平台与芝麻信用合作，根据芝麻分的不同，提供不同的租房方案，包括租房免押、房租月付等，为年轻人减轻租房的押金压力；共享租衣品牌衣二三也与芝麻信用实现对接，芝麻分 650 以上即可享受免押金租服饰；此外，芝麻信用还与神州租车、一嗨租车等多家汽车租赁公司达成合作，为芝麻分 650 分以上的用户在提供更为便捷的免押金租车服务。

如今，信用授权免押金服务已经在共享经济的各个领域广泛应用，在有效解除了押金限制的同时，更是推动了行业升级。在这种情况下，信用成为共享经济发展的最关键因素。不过，值得注意的是，芝麻信用在 2015 年 1 月获准试点进入个人征信市场之后，截至目前仍没有拿到正式的个人征信牌照，这也为芝麻信用未来在共享领域的布局增添了更多变数。