

Research on Enterprise Credit System under the Background of Big Data

Yingpeng Lai¹ Siqi Li²

¹Guizhou Branch, Agricultural Bank of China, Guiyang Guizhou 550025, China

²School of Finance, Guizhou University of Finance and Economics, Guiyang Guizhou 550025, China

Abstract

Big data technology available in a reasonable time, integration management, processing all kinds of complicated information of small and medium-sized enterprises, portrays the enterprise actual situation, to eliminate the impact of asymmetric information, and thus effectively enhance its credit information service function, so its application value. Central Banks in the process of using big data at the grass-roots level, should be allowed to exist some error rather than take unnecessary measures to completely eliminate the deviation of the data need to pay attention to the data dependency, not pay attention to the cause and effect, need to get all the information rather than part of the sampling information. Grassroots central bank should refer to foreign banking companies big data applications of advanced cases, propel the construction of small and medium-sized enterprise information database, thus promoting service ability of small and medium-sized enterprise credit information, promote small and medium-sized enterprise credit system construction pace.

Keywords

Big data; Enterprise Credit Information; Credit System; Apply

大数据背景下的企业信用体系建设研究

赖应鹏¹ 李思琦²

¹中国农业银行贵州省分行, 贵阳 550001, 中国

²贵州财经大学金融学院, 贵阳 550025, 中国

摘要: 大数据技术可以在合理时间内获取、整合、管理、处理中小企业各种复杂相关信息, 表示出企业实际的经营状况, 消除不对称信息造成的影响, 进而有效地增强其信用信息服务功能, 所以其应用价值巨大。我国在企业信用体系建设的过程中, 应该参照外国企业大数据应用的先进案例, 快速推进中小企业信息数据库的建设, 进而提升中小企业信用信息服务能力, 加快推动中小企业信用体系建设节奏。

关键词: 大数据; 企业信用信息; 信用体系; 应用

1. 引言

“大数据”是指数量巨大、类型众多、结构复杂、有一定联系的各种数据所构成的数据集^[1]。大数据技术具有超高的运用价值和商务价值。各类企业和组织抓住大数据强大的交互应用和整合共享的特性，已经成功研发出数据剖析、挖掘、安全等适用性高的技术，并获得和培育出强劲的智力支援和科技服务实力。我国也主持或参与了许多地方中小企业的信用信息数据库建设，所以掌握了很强大的大数据应用技能和大数据理念。所以，文章参照了外国应用大数据技术的先进经验，立足于我国中小企业信用信息数据库建设实践获得的经验上，研究如何应用中小企业大数据提高中小企业信用信息服务能力，进而更加高效地推进中小企业信用体系建设。

2. 企业信用体系建设的现状及存在问题

2.1. 企业信用体系建设的现状

2014年7月国务院颁布的《社会信用体系建设规划纲要》指出，虽然我国在社会信用体系建设方面获得了一定成果，但仍然存在与我国经济发展水平和社会发展阶段不相适应和匹配的情况。我国企业信用的现状：

(1) 我国的征信系统从1998年开始建立，主要由央行带头，分为地市级、省级和银行总行三级数据库系统，而后经济主管和参与的各部门（如公安、保险、工商、税务、海关等）逐渐建立起自己独有且不相互融合的数据库系统，尚未形成涵盖全社会的企业征信系统。

(2) 由于严重缺失社会所有成员信用档案，造成对于守信行为激励力度小，而失信成本低的状态。

(3) 我国目前面临企业信用服务市场体系不够完善成熟、服务机构被认可度不强大，缺乏对信用数据信息主体权益进行有效保护的长效机制、服务行为为不合理规范、信用信息不全等问题。

2.2. 企业信用体系建设存在的问题

我国中小企业信用体系，在一定程度上为有效解决企业发展所需的资金提供便利的融资通道，进而加快其发展；对增强社会信用观念推进社会信用体系的建设起到重要作用；在一定范围内，为金融机构降低信用风险提供了高可信度的受信方信用信息查询渠道^[3]。虽有成绩但是也存在诸多问题，主要包括：

(1) 数据分割严重

我国政府各部门分别掌握着企业各类专业数据信息，如工商部门有企业的工商登记及注册信息、劳动社保部门有企业的社保、劳资数据等等。但这些数据仅供各部门自己使用，不与其他部门和征信机构共享，导致这些数据不能更高效的为企业信用评价服务。数据重复采集会导致行政机关资源大量浪费^[4]。

(2) 信用信息不全且来源渠道窄

目前，央行征信中心只有从农村信用社、商业银行、小额贷款公司等机构获取企业的信用信息。政府主导的地方性信用机构大多只客观地收集和展示客户的基本信用信息，不评价客户信用信息，而私营征信公司的信息渠道更窄。

(3) 小微企业数据缺乏

当前小微企业融资困难的重要原因是信息不对称，要解决这一问题，需建立小微企业征信体系，并进行信

用评级^[5]。当前,我国小微企业的信用数据很难从公开的渠道获得,虽然从政府部门可获取,但其数据库也只包含大中型规模的企业的数据,没有小微企业的数据,严重阻碍了信用数据收集利用的发展。

(4) 风险评估方法科学性不足

我国的企业信用信息体系建设存在诸多问题,例如不对行业层面进行分析、不重视偿债意愿程度的分析、指标体系繁杂。较为完整的信用评价体系应具有数据分析、数据描述、信用评级、模型研发等多个层次,从而逐渐深入地反映企业全面真实的信用状况^[6]。

(5) 信用评级机构间过度竞争

在我国诸多种类的资信评级机构存在过度竞争的态势,对征信业的发展造成很大的负面影响。利用信用信息对企业主体进行有效而全面的数据刻画是企业征信的本质,大数据催生的企业征信体系建设涉及维度更全面、数据覆盖面更广,所以能够更好地解决企业征信体系建设所遇到的诸多困难^[2]。

3. 大数据技术在企业信用体系建设中的应用价值

2014年7月欧盟呼吁各成员国积极发展大数据,我国政府、产业界和学术界也高度重视对于大数据的研究和应用,国家“973计划”、“863计划”、国家自然科学基金等分别设立了针对大数据的研究计划和专项计划。由此可见,“大数据时代”的到来将会给我们社会带来巨大的正面影响和红利。为企业的信用体系建设提供强大的支持^[7]。

3.1. 大数据技术有利于对企业信用数据采集

大数据即巨量资料,指的是需要借助新处理方式后才能具有更强的洞察发现力、决策力和流程优化能力的海量、高增长率和多样化的信息资产。大数据具有容量巨大、价值高、速度快、类型种类多样等显著特征;大数据技术最核心的价值就是在于其能对海量数据进行存储和分析,笔者认为可以利用大数据技术建立一个汇聚全国所有企业信息的企业信用大数据系统,这样有利于解决此前企业信用信息分散和不完整带来的企业信用刻画不全面的问题,进而推动企业信用良好发展。

3.2. 大数据技术有利于企业信用数据整理分析

大数据技术由简单的数据交流和信息传递工具,逐渐发展为基于巨量数据做出具有专业性、针对性的精准分析研判的技术。基于互联网我们可以快速的将与企业有关的全部信息数据较为完整的收集起来,进而借助大数据对其进行信息统计分析和清洗梳理,将政府与企业、企业间和企业与个人的各种活动信息准确的记录并汇聚起来,客观分析企业的对内、外的各种信息,进而对企业做出最全面、客观和可信的信用评估。

3.3. 大数据技术有利于企业信用监管

我国市场现存有由政府主管部门建设、管理的企业信用信息公示系统、金融信用信息基础数据库等;还有由行业协会组建和管理的软件和信息服务企业信用评价发布系统和中小企业信用信息管理系统和等诸多信息管理系统,但是这些系统都未能形成覆盖全社会的企业信用管理系统。

而社会成员信用记录严重缺失使目前政府部门或者社会其他机构都无法对企业的信用信息全部了解,此时我们就可以运用大数据技术对企业信用做到有效监管。

3.4. 大数据技术有利于企业融资

市场失灵理论认为,信息不对称是造成中小企业融资困难的主要原因之一。但是,中小企业大数据可以整合各类直接或间接能够体现中小企业信用信息的信息,精准的复原中小企业的实际运营状况,打造一个具有低成本、高效率、价值重新发现优势的中小企业融资市场。大数据技术在中小企业中应用价值主要表现在——有利于提高融资效率,有利于降低融资成本,有利于发现潜在价值。

4. 大数据技术在企业信用数据平台建设中的应用

建设企业信用体系首先要搜集企业信用相关信息,其次建设企业信用系统,再次是开发企业信用评估体系,最后是建立企业信用体系组织机构。要建设健康的企业信用体系就必须把信用信息充分披露,因为信用体系的核心是信用信息的充分公开与共享。

4.1. 企业信用信息数据采集与集成

(1) 建立企业信用统一数据标准
要建设企业数据库就必须要有统一的企业信用数据标准来明确每个部门的数据交换目录和数据元定义,这样能为以后数据交流,完成全国联网创造有利条件。否则,各地方所建立起来的各自的企业信用系统只局限于局部的信息共享范围内,无法联入全国企业信用大数据平台,进而会阻碍全国企业信用体系的建立步伐^[8]。

(2) 网络数据采集

能够反映企业多个维度的信用信息即使可以从各政府部门的数据和从小微企业抽样调查的数据中归纳获取,但是各类媒介尤其是互联网中还分散存在很多有用数据,如网上交易数据、质检部门抽检通报的数据等,这些数据时效性强、变量丰富、并且能反应客观实际,对企业信用数据起到很好补充。

(3) 跨部门数据集成

数据集成可依靠地方行政力量打通部门壁垒,把各部门数据以现有的存储方式提交到专门的数据处理机构进行汇总。由于各部门数据结构不同,需要由专业数据处理机构对各部门提供的数据进行程序清理和人工清理,制作成统一的数据读取格式。

4.2. 企业信用数据平台建设

(1) 建设各地企业信用数据平台

企业信用大数据平台建设的重要基础就是建立具有完整信息的地方企业信用信息平台。需要全国联网国内所有地方各级征信系统和行业协会信用信息管理系统,将各类数据库导入到企业信用数据平台里,这样既能够减少信息集中带来安全问题又能够解决企业信用数据来源问题。

(2) 建立统一企业大数据平台

网络运行环境是否独立安全对企业信用大数据平台的整合非常重要。可以通过如下安全隔离措施——防火墙、网关和安全端点准入等技术来保证网络环境与其他系统的隔离,以保证各系统之间的独立性和安全性进而保障系统安全运行。

4.3. 企业信用评价体系建设

(1) 建立多维企业信用评价指标

随着互联网的运用,企业的各项市场经济痕迹都会被自动记录,等到企

业信用活动数据达到相应量，就能够对企业做出最公正及时的信用评估，我们可以通过五个维度对企业信用做出评估——政府部门对企业的信用评价指标；金融机构对企业的信用评价指标；行业大数据技术通过分析包括企业对供应链上下游企业的各项交易、应收应付账款等动态信息；对企业内部主要人员的信用评价指标；企业消费者对企业的信用评价指标。

(2) 数据挖掘与信用模型研发

我们要通过跨部门数据集成、厚数据抽样调查和网络数据采集等渠道数据形成一个大数据库，所以要借助数据定向挖掘技术把各类数据进行筛选、分类与整合并，把与企业信用状况有高关联性的数据筛选出来，为信用评价提供高准度的数据佐证。

(3) 建立企业信用标识制度

企业信用标识制度是一种通过具备相应资质、权威的资信评估机构使用国际先进的信用评级技术，依照严格的程序，把受评企业的信用状况进行公平公正、科学合理的评判，从而确定其信用等级，然后颁发“企业信用标识证”和“企业信用标识码”给予认可公示来满足市场对企高品质信用信息需求的一项制度。

5. 总结与展望

目前，我国先后都建设起地方性中小企业信用信息数据库，全面采集中小企业的银行信用、政府信用等信用信息。经过多年来的不断积累及信息扩容，各中小企业信用信息数据库初步具备了中小企业大数据库的雏形。下一步，我国应该建设完善中小企业大数据相关制度和利用大数据技术，培育强大的信息管理、梳理整合和服务能力。

同时，中国企业发展受到信用缺失所带来的严重掣肘，所以，培育健

康有序的市场经济、创造公平竞争的市场经济的关键就是需要强化企业信用管理，建立健全企业信用体系。大数据技术的在不断发展进步，我们就需要充分掌握大数据技术，以企业信用体系建设为基础，逐步建设起行业和个人、政府信用信息共享的大平台，最后建设成一个以服务社会大众为核心的、相互协同的社会信用架构体系。

参考文献

- [1] 涂子沛.大数据革命历史现实与未来[M]北京:中信出版社,2014:85-86
- [2] 胡芳.我国中小企业信用体系建设问题探析[D]. 闽南师范大学, 2013.
- [3] 贾男, 刘国顺. 大数据时代下的企业信用体系建设方案[J]. 经济纵横, 2017(2):40-44.
- [4] 陈余韬.企业征信系统建设中的问题与建议——基于工商行政管理部门监管角度[J]. 中国市场监管研究,2016(5):61-64.
- [5] 樊哲.保险企业信用体系建设与信用评级.金融理论与实践,2015 (12):94-103.
- [6] 潘振媛.小微企业信用评级体系初探[J].信息技术,2012(8):189-192.
- [7] 李日新.我国中小企业信用体系问题研究[D].广州:暨南大学, 2007.
- [8] 李丹,王鸿雁.征信体系建设中存在的问题及建议——基于数据库建设等方面的思考[J]. 征信,2016(7):39-41.