

诚信 2.0 时代到了！ 未来信用或成新流通工具

时常听人感叹,当今社会,失信行为颇多,诚信不彰。其实,这只是社会现实的一方面,即诚信 1.0 体系逐渐瓦解;事实上,还有另一方面,即诚信 2.0 体系正在快速构建。

所谓诚信 1.0,是指传统的以道德号召、舆论谴责为主维系社会诚信的模式。诚信 2.0 与此有根本不同:道德号召、舆论谴责虽然仍在发挥作用,但已不是最重要、最基本的方式,诚信更多依靠一套更规范、更严密的制度体系——社会诚信体系来保障。

不久将来的某天,你做的每件事都会在网络上留下痕迹,系统会自动记录、汇总。失信到一定程度,早上出门,卖早点的不卖给你,得饿着肚子出门;想坐公交,对不起,不让你坐;去找工作,人家一看记录,免谈;在中国待不下去了,出国混吧,限制出境了……

当前,我国正在加快社会诚信体系建设,诚信模式处于从 1.0 向 2.0 的快速转型中。这一转型将怎样影响我们每一个人的生活?

诚信正在“变现”

今年 7 月,深圳正式实施《深圳市积分入户办法(试行)》,放开落户的学历限制,以居住、就业和诚实守信为指标进行积分。不少人感叹,落户深圳不看学历看诚信,诚信正在“变现”。

事实上,不仅仅是落户,当“老赖”日子越来越难过时,守信者正在越来越多的领域得到“变现”鼓励。

8 月 6 日,在郑州上大学的赵丹像往常一样骑着一辆 ofo 共享单车逛街购物。一天下来,除了购物看电影,累了就在购物中心按摩椅上按摩 15 分钟,吃饭用大众点评搜美食,她一天的消费都用手机支付宝

“蚂蚁花呗”付款。

“支付宝根据信用记录确定个人芝麻信用分数,我的芝麻信用分是 708,信用等级是极好,能享受 2500 元的蚂蚁花呗额度,可以先消费后还款。”赵丹说。

在上海、杭州、广州等地,芝麻信用与 ofo 共享单车公司合作,芝麻信用分在 650 及以上的用户,可享受免押金骑行服务。不仅是共享单车,如今酒店住宿、租车租物等领域都已推出凭信用减免押金服务。有良好的信用记录,住酒店可免交押金,并用信用额度付款,基本是直接拎包入住、离店交钥匙走人。其间没现金往来,全凭信

用,方便快捷。

在江西省新余市,干部选拔任用,首先要过“诚信关”。新余市建立了机关事业单位和公职人员信用档案,将诚信记录作为干部考核、聘任和奖惩的重要依据。

截至目前,新余市共收录 708 家机关事业单位、27953 名公职人员相关信息,累计收集机关事业单位和公职人员在履职、奖励处分、违反各项规定等方面的数据 7 万余条,另有交警系统对接相关数据 300 余万条。今年以来,新余已为各部门干部提拔重用、评先评优、推荐学科带头人等工作,提供了 300 余名干部的信用等级报告。

科技为信用“画像”

“欠医院的 2951 元医疗费,我已经还了,麻烦尽快将我的不良记录删掉。”去年 10 月 14 日,浙江省松阳县法院执行实施科副科长洪美娣一上班就接到了“老赖”江某的电话。

洪美娣从事法院执行工作已多年,她没想到,拖欠医疗费近 13 年的江某主动还钱,原因竟是法院将“老赖”名单提供给芝麻信用后,其芝麻信用分骤降。

“我们的制度一直在打击失信

行为,但为什么效果不彰?”山东省社会学学会副会长马广海说,其中一个原因就是缺乏技术层面的支撑,将来要实现无信不立的目标,关键靠技术。

芝麻信用总经理胡滔说,芝麻信用的评分体系引入用户在互联网上的各类消费及行为、传统金融借贷等信息,运用云计算、深度学习等技术,通过信用历史、行为偏好、履约能力、身份特质和人脉关系 5 个维度进行综合

评测,进而对个人信用情况进行“画像”,原本抽象的信用即被量化为直观的分值。“随着数据更加丰富,‘信用画像’也将更加精准。”

“将来的某天,你做的每件事都会在网上留下痕迹,系统会自动记录、汇总。”马广海说,“失信到一定程度,早上出门,卖早点的不卖给你,得饿着肚子出门;想坐公交,对不起,不让你坐;去找工作,人家一看记录,免谈;在中国待不下去了,出国混吧,限制出境了。”

“信用经济”爆发

信用骑车、信用住店、信用医疗……“无现金社会”的背后,不仅是人们支付方式的改变,更是每一笔支付累积的信用。诚信体系的建立正推动社会综合治理的发展,也在点燃“信用经济”爆发式增长的引擎。

如今,诚信不仅是个人财富,也是企业资产,而且是实实在在的资产。我国多地正尝试以企业纳税诚信为重要参考,为企业提供融资服务,缓解企业融资难、融资贵等问题,实现对实体经济的支持。

在深圳,创新创业金融服务平台依托企业信用信息,将企业融资需求与金融机构、政府部门对接,减少信息不对称,将企业诚信资产“变现”,助力中小微企业融资。

一些互联网公司更是凭借大数据优势,综合运用贸易、征信、社交、工商、税务等数据,开展企业信用评价,为中小微企业提供金融服务。

80 后青年景毅是河南商水县一家小型纺织厂的老板。今年 3 月,主做外贸出口的景毅在阿里巴巴国际站

上开设网店。凭借良好的信用记录,他从平台的银牌客户升级为金牌客户,可享受 100 多万元的无抵押、免担保、纯信用贷款服务。

除贷款授信外,景毅还享受阿里巴巴一达通的快速退税服务,往常 3 个月才能完成的出口退税,由平台垫资 3 天内就能先行支付给他,最终退税款直接由平台代扣。

“信用等级提升了,才能获得更高的融资额度。”景毅说,目前他最大的任务就是好好经营自己的网店,努力提升信用等级。

没钱可以,没信用不行

刚留学归国的张浩目前在杭州一家证券公司上班。工作后,首先摆在他面前的是“住”的问题。在朋友推荐下,张浩尝试支付宝上的“租房”,很快在上面看中了一个单间。凭借 744 分的芝麻信用分,张浩此次租房免去了押金和中介费。“这样的免押金租房在国外都没体验过。”张浩说。

“这是人际交往的一次巨变。”北京大学中国信用研究中心主任章政说,现在

生活中很多都是货币往来,虽然移动支付不用现金,但如果不能完成支付,商家不会把东西给你。而在将来,人们的关系更多的则是信用往来。“有钱没钱不重要,关键看你有没有信用。”

专家认为,未来信用或将成为新的流通工具,且与货币不同,信用能带给往来双方更高的可靠性和可预见性。以押金为代表的传统风险担保模式,或被失信带来的全方

位惩戒模式所代替,这将极大降低往来成本,提高往来效率。

在政务服务方面,“网上批、快递送、不见面”这样“一次都不跑”的体验或不再遥远。在深圳,有 26 万名老人在领取养老金时,已不需再去人社大厅做验证,只要在家用手机打开支付宝,“刷一下脸,眨一眨眼”,通过新型人脸识别技术进行信用认证,就能完成养老金领取资格认证。



制图:王青

因科技而兴 会被科技撞腰吗

尽管信用社会的美好蓝图令人憧憬,但人们总会觉得,没有哪个社会是十全十美的,总会有新的挑战出现,尤其是建立在大数据、人工智能等技术之上的信用社会,是否也埋下了隐患?

首先被提及的是大家最关心的隐私保护和数据安全问题。“信用画像”基于个人方方面面的信用数据,一旦泄露,后果不堪设想。

浙江温州市信用信息中心主任金宗来认为,这首先需要从立法上对信用数据和个人隐私予以明确,从而在采集之初杜绝风险。

中国人工智能学会副秘书长余有成建议,随着大数据、人工智能等技术的应用不断拓宽拓深,有必要制定法律法规,对数据采集、深度学习等予以规范和引导,此外还要大力提高监管的有效性,进一步加强行业自律。

其次,当移动支付、信用消费等渗透到生活方方面面时,包括老人在内不善于使用新技术的人群,是否会被排挤在外?专家指出,信用社会要实现普惠,既要帮助部分弱势群体适应新技术、新环境,又要尊重、保障多元选择的权利,防止“市场霸权”情况发生。

最后,伴随信用建设兴起的新经济,也可能带来新的风险。专家说,推广新的信用应用场景,政府、企业、社会组织、公众等要共同建立提前商讨机制,做好应对,减少隐患。

据新华网