

大数据“画像”让企业信用能“变现”

安徽合肥市“信易贷”平台上线两个月洒下 5000 余万元“及时雨”

□ 刘小容

5431 万元“及时雨”为企业解渴,正式上线2个月以来,安徽省合肥市企业融资服务平台(简称“信易贷”平台)接到了100多家企业递来的融资申请。

近日,《合肥市“创优营商环境攻坚年”行动实施方案》正式出台,打造合肥创优营商环境 3.0 版的 165 项任务中,明确要求:“打造线上银企对接平台。加快接入全国中小企业融资综合信用服务平台(全国信易贷平台)和省中小微企业综合金融服务平台,强化平台合作,扩大金融机构和民营企业平台线上融资规模。”

“信易贷”平台主办方合肥市发改委表示,该平台正在

对接合肥市内所有金融机构,准备上线100款中小微企业金融产品。

信用能“变现”

企业复工路上贷到“救命钱”

疫情渐退,百业重燃。但民营企业和小微企业的重启之路却并非都是一帆风顺。

张伟(化名)是合肥一家老牌建设工程公司的老板,在合肥承接不少建筑装饰、市政公用类工程。然而,经历了近两个月的歇业,摩拳擦掌复工复产之际,张伟却遇到了难题——缺钱。

“流动资金不够啊!”张伟说,一方面上游原材料采购需要现款现货,支付压力大,另一方面下游款项回收慢,资金链吃紧。再加上银行融资政策收紧,企业如果没有有效抵

押物,金融机构贷款也难以获批。

俗话说,一文钱难倒英雄汉。如何“借到钱”成为了公司复工复产的最大难题。

幸运的是,张伟的苦恼很快有了“解药”。他从朋友处得知,合肥市上线试运营了“信易贷”平台,该平台由合肥市发改委牵头主办,合肥兴泰金融控股(集团)有限公司提供专业化运营,专供企业融资服务。该平台汇聚了多家银行和金融机构的金融产品,最关键的是,可通过企业的信用数据和信用评价判断企业的融资资质。

“在网络平台还能借来救命钱?”张伟抱着试一试的心态,在“信易贷”平台上注册了账号,发布了融资需求。很快就接到金融机构兴泰保理的

电话,对方为公司匹配了相应的金融产品。无需抵押物,短短几周,公司就获得了2000万元的融资金额。

大数据画像

信用数据归集成网确保安全

顺着张伟的融资故事,我们进入合肥“信易贷”平台的后台一探究竟,原来流程简单的“信易贷”背后却并不简单,密织的大数据网是支撑平台运转的核心基础。

张伟的公司之所以能迅速拿到融资,得益于平台强大的大数据“画像功能”。依托合肥正在打造的“数字经济高地”,“信易贷”平台目前已实现合肥市发改、税务、公安、海关、民政、法院、公安、人社、自规、供水、燃气等部门的信用数据归集,通过对企业社保、公积金、水电缴纳等信息的分析,用信用大数据给企业精准画像,为中小微企业建立覆盖贷前-贷中-贷后的全面、准确、客观的信用评价体系。

这样一来,企业优良的信用资产便可转换为金融资产,信用在信易贷平台上完成了“变现”。与传统金融机构业务相比,基于大数据的信用分析更权威、线上服务更经济、手机操作更方便。更重要的是,通过信用数据让金融机构能够更直观、快速了解到企业生产经营状况,解决传统贷款过程中银企信息不对称的问题,有效缓解了银行不见抵押物不敢贷的难题,让轻资产运营的中小微企业找到了一条合适的融资路径,真正做到了让金融机构“愿意来”,让中小微企业“乐意用”。

产品。

“与传统的融资服务相比,‘信易贷’平台就好像一个永不落幕的银企对接平台。”该平台运营方说,融资方式变化的背后,是打破了中小微企业与金融机构供需双方信息不对称的问题,实现了有效匹配。“双方的信息都在平台展示,一目了然。”

用户打开“合肥通”APP,在首页看到了“信易贷”的图标。点击进入,页面中“金融产品”和“融资需求”两个选项十分醒目。

点击“金融产品”,来自17家金融机构的金融产品赫然在列,贷款额度、参考利率、产品适用客户和地区等信息一目了然。点击“融资需求”,企业法人代表可填写公司的基本信息和融资需求,一键发布,等待金融机构主动接洽即可。

打造“130”模式 做好“六稳”落实“六保”

合肥市发改委有关负责人表示,要以合肥作为国家社会信用体系建设示范城市为基础,以合肥打造创新高地、数字经济高地为“近水楼台”,“信易贷”将以金融之力做好“六稳”落实“六保”。

目前“信易贷”平台上上线2个月,已有17家金融机构入驻,69款金融产品上线,100多家企业递交融资申请,平台累计完成授信金额5431万元。

今后,“信易贷”平台将实现“130”模式,即“1分钟申请、3分钟放款、0见面审批”,为企业提供一站式融资服务。

“现在,我们正积极对接合肥市内所有金融机构,根据运行以来企业和金融机构所提出的意见建议不断完善平台功能,建立完善线上化服务模式,争取让数据多跑路,企业少跑腿,力争将合肥信易贷打造成全国信易贷样板平台。”合肥市“信易贷”平台相关负责人说。



北京奥森公园“无人零售车”吸引市民

近日,“无人零售车”在北京市奥林匹克森林公园内按设定路线行驶,时速为2公里~3公里,车上设有激光、双目雷达、毫米波雷达,可提前检查周围障碍物,实现自动避障,避免发生碰撞情况。据了解,在新冠肺炎疫情期间,“无人零售车”可为来北京市奥林匹克森林公园跑步的跑者和游客提供“无接触式购买”,实现安全智慧服务。图为市民被一辆“无人零售车”所吸引。

侯 宇 摄

诚信故事

坚守承诺 传递爱心

河南南阳市民张崇和赵盛为了一个爱的承诺,发起并建立“正能量爱心群”,为120名孩子弥补心灵上的亲情空缺

□ 徐 蕾 裴一晓

这两天,河南省南阳市市民张崇、赵盛忙活着老家方城寄衣服,这些衣服不是寄给自己的家人,而是要寄给他们帮扶的那些贫困学生。得知这些包裹承载着“代理妈妈”们的爱,快递小哥郑重地在包裹上写上“爱心包裹”。

5年了,为了一个爱的承诺,张崇、赵盛和他们所在的“正能量爱心群”里另外26位“代理妈妈”一起,为120名孩子注入了前行的动力和勇气,弥补了孩子们心灵上的亲情空缺。

乡亲有难 倾情相帮

张崇是一名退伍军人,当过保安、采购员,如今靠自己的努力,创办了一家公司。赵盛18岁就从家乡出来打拼,通过十几年的努力,现在也有了自己的事业。2015年儿童节前夕,他们看到了方城县妇联发

出的一份倡议:希望有爱心、有意愿、有能力的企业、单位及社会爱心人士加入到“代理妈妈”的队伍中来,为因家庭变故陷入困境的儿童送去一份关爱,给他们以信心和力量。

都是农村走出来的,深知农村孩子的不易,况且这还是自己家乡的事,张崇和赵盛觉得更有义务伸手拉一把陷入困境的孩子们。2015年儿童节前夕,他们来到方城县参加结对帮扶贫困儿童活动,那一次他们每人结对帮扶两个孩子。也是因为那次帮扶,他们认识了同样前去为孩子们当“代理妈妈”的市民孙培育。共同的称号,相同的责任,三人建了一个“正能量爱心群”。他们承诺,要用自己的实际行动,带动更多的爱心人士,一起关心、关爱贫困儿童。

一个承诺 风雨不改

他们是这样承诺的,也是

这样做的。在他们的宣传带动下,现在“正能量爱心群”里的“代理妈妈”逐年增多,他们有的是中小企业老板、员工,有的是公职人员。为了这些陷入困境的孩子,他们大手牵小手,并肩往前走。

今年春节前夕,张崇清理了自己所有的欠款,租赁了商铺,准备扩大生意。然而春节前夕,一场新冠肺炎疫情来袭,经营受到重创。张崇知道,群里不少“代理妈妈”来自中小企业,因为疫情,经营同样受困,日子相当难过。

5月下旬,方城县妇联组织的“代理妈妈”结对帮扶活动如期开始。让张崇感动的是,“正能量爱心群”里的“代理妈妈”们没有一个说自己困难,他们都准备好了生活费和礼物,决定陪孩子们过一个快乐的儿童节。此时的张崇囊中羞涩,可是他帮扶了8个贫困孩子,难得聚在一起,再因

难也不能让孩子们失望。他向好朋友王军成借了5000元,4000元算8个孩子的生活费,1000元用来给孩子们买礼物。王军成不是方城人,但他听说张崇借钱是为了去看望家乡的贫困孩子,他说:“我不仅要借给你钱,今年我也要加入你们队伍,帮扶几个孩子。”王军成在一家企业工作,一个月才3000多元工资,第一年参加方城县妇联组织的结对帮扶活动,他就成了4个孩子的“代理妈妈”。

爱心接力 “我将是你”

今年儿童节,“正能量爱心群”里每个“代理妈妈”都收到了孩子们的感谢信,孩子们字里行间都是感激之情。张崇最疼爱的小念夕今年也会写感谢信了。她在信中说:“等我长大了,我会将这爱的接力棒传递下去,帮助那些更需要帮助的人……”

到目前,“正能量爱心群”里的“代理妈妈”增加至28人,受帮扶的孩子已有120人。赵盛帮扶的孩子最多,已是15个孩子的“代理妈妈”。他说:“我们在外经商,诚信是商道,现在我们能站稳脚了,就要想着反哺社会、反哺家乡。家乡的孩子这么困难,我们少喝一瓶酒,少吃一顿大餐就能把钱省出来,帮助这些孩子走出困境。”赵盛还向方城县妇联工作人员承诺,贫困儿童如果没人帮扶,将全部由他承担。

“张崇他们真的是一身正能量,不仅自己关注贫困儿童,还发动身边的朋友、爱心企业来关心贫困儿童。对待这些孩子,他们不仅给予物质帮助,还想法给孩子心灵慰藉。自2015年他们加入进来,方城县‘代理妈妈’队伍逐年壮大,影响也越来越大,这让我们非常感动。”方城县妇联主席刘飞晓说。

舆情参考

消费券被“薅羊毛” 既要检讨技术更要加强监管

热点回顾

领取10元消费券后,与商家串通,向商家支付30元人民币。商家入账40元,先扣除4元好处费,再将剩余的35元返还给“消费者”,实现消费券套现……

疫情后,为提振消费,恢复经济,各地纷纷发放消费券,总额以百亿元计,成为民众实实在在的福利。与此同时,这一福利也被“羊毛党”盯上,他们与商家串通套取补贴,财政资

金成了“唐僧肉”,政府撬动消费的初衷也打了折扣。

目前,这一现象已经引起监管部门警惕,多地正不断完善消费券使用办法。如郑州发布了《关于规范使用消费券有关事项的通告》,明确将追究消费券套现者的相关法律责任;浙江绍兴,两名个体户因违规套现而被采取刑事强制措施。

舆论声音

《南方日报》:消费券具有很强的民生属性。一方面,它由政府发放,来自于全体纳税人的钱,“羊毛党”薅的是民生之“毛”;另一方面,消费券须发放给真正有需要的人,有人利用机器抢券、囤券,有人却一张抢不到,这背离了民生期待。由此观之,“羊毛党”不仅破坏政策意图,也给地方政府、企业和消费者造成了损失。

新华网:法律上,通过虚假交易达成消费券兑现目的,本质是非法获利。依据我国刑法有关规定,以非法占有为目的的获利行为,如果金额达到一定数量,根据不同情节可能构成盗窃罪、诈骗罪、职务侵占罪等不同罪名。

《华西都市报》:“消费券”不仅仅是一项普惠福利,其使用规则本质上也是一项“契约”,是受

法律保护的。指望“羊毛党”放过消费券,是不可能的。我们能做的,就是持续完善规范,修复漏洞,让“羊毛党”知难而退。

中国人民大学法学院教授刘俊海:“对于恶意‘薅羊毛’现象必须坚决打击。有关部门要加强监管和惩处力度,相关平台要不断升级更有效的技术监测和风险控制手段。”

浙江靖霖(广州)律师事务所副主任吕博雄:政府及其委托的支付机构应当加强大数据分析,加强对非正常交易记录的筛查,通过技术手段尽量避免以虚假交易套取消费券的行为。同时,应当加强对申领消费券的人员、实施消费券抵扣的商家的信用监管,使钻空子“薅羊毛”乃至违法犯罪的人付出相应的信用成本。

本刊点评

“羊毛党”薅消费券,大致有两个类型。其一,就是“囤券”。写程序、开外挂抢券;通过虚拟IP地址或虚拟定位,绕开消费券领取的地域限制,在全国范围内组团抢;其二,则是“套取”。找到合作商家,以虚假交易使用消费券,然后现金返还。

以消费券为对象的薅羊毛,一方面是薅了普通市民的羊毛,少数人“挂挂”抢券、囤券,使得另外不少人“一券难求”;另一方面,也是薅了地方财政的羊毛,被“套现”的消费券完全没有起到刺激消费的作用,而在某种意义上成为金融化票据,于实体经济甚少助益。

只有分配公平、使用到位,消费券才能起到预期作用。需要厘清的是,各地之所以发放消费券而不是直接发现金,就是为了鼓励市民重新回归线下消费场景,重新敢消费、愿消费。此外,此举也旨在以激活“商品或服务”购买,来带动整个上下游产业链的活力复苏……套取“消费券”,因其没有发生真实的交易行为,也就不会对相关商品或服务构成消耗,无法激活市场经济的生态微循环。

为什么消费券会被不法分子盯上?因为,消费券由地方政府发放,投放时快速、大量、小额。对参与套现的商家来说,制造“伪消费”相对容易,甚至就是坐等收钱的事情。随着监管力度提升,不法分子伸向消费券的手,也越来越隐蔽。有商家从线上转移到线下,只准到店扫码套现;有商家用现金来支付返还的利益,增加平台追踪难度;有商家还“开发了”暗语,用“卷”代表“券”……

可见,不提高违法成本,便难以杜绝消费券套现的乱象,谨防“羊毛党”祸害消费券需要多方给力。一则,从技术上加以

防范。比如,消费券实际发放过程中有的人是“手慢无”甚至一张也抢不到,而有的人用漏洞哄抢多张进行套现,显然券券的设计机制亟待改进。专家就建议,各地可利用区块链技术发行消费券,充分借用其难以篡改的技术特点,实时追踪每一张消费券的使用情况,保证券尽其用,就值得尝试。

二则,需要加大违法行为的打击力度。据此前媒体报道,郑州发布了《关于规范使用消费券有关事项的通告》,明确将追究消费券套现者的相关法律责任;浙江绍兴,两名个体户因违规套现而被采取刑事强制措施。可以说,这些举措均值得借鉴。唯有加大不法行为人的违法成本,才能更好地净化市场环境,提升消费者消费舒适指数。

三则,商家须增强依法诚信意识。诚如前述,“羊毛党”与商家串通套取补贴,财政资金成了“唐僧肉”。商家这样的行为不仅有违商业道德,而且无异于在助纣为虐。于商家,须增强依法守信意识,强化自律,这不仅是道义所在,更是为了维护好良好的市场经济秩序,也唯有如此,才能遏制消费券乱象发生。

另外,应当加强对申领消费券的人员、实施消费券抵扣的商家的信用监管,使钻空子“薅羊毛”乃至违法犯罪的人付出相应的信用成本。要让消费券实现真正意义上的惠利各方,离不开各方“共治”。尤其是,对于网民而言,对于贩卖消费券的行为不仅不要参与,且应及时举报,以使其得到精准打击。当消费券的实际作用被最大化地发挥出来,不法分子便无容身之地,消费回暖、经济复苏的脚步便会加快。

(本栏目由本报记者岁正阳编辑整理)