

随着共享经济进一步发展,免押金已成趋势,这意味着信用一定会成为一种新的货币,信用的等级和分值越来越具有可参考性。未来,你所拥有的信用,可能比你的银行存款更具价值。

信用,未来最值钱的货币

■本报记者 李惠钰

在今年的“3·15”晚会上,共享单车押金难退问题被点名。中国消费者协会指出,2017年共享单车押金退款的投诉数量非常惊人,仅对酷骑单车的投诉就超过21万次,所欠押金高达10亿元。

而就在“3·15”前一天,哈罗单车宣布全国范围内信用免押金。芝麻信用超过650分的用户,通过支付宝即可解锁单车,免押金骑行,预计到今年年底可辐射1.6亿骑行用户,免除押金总额超过300亿元。

免押金的背后,似乎也预示着,未来信用或将成为最值钱的“货币”。

信用将带来颠覆

信用,早已不仅仅停留在申请贷款、办理信用卡等层面。个人信用度与普惠金融、生活便利相挂钩,近年来并不稀奇。

可以说,在“信用”的驱动下,免押金租房、租车、借衣服、借图书、借境外WiFi等各种“红利”海量来袭,信用经济似乎迎来了爆发期。

此次哈罗单车免押金的动作,背后也是得益于其最大机构股东蚂蚁金服的支持。蚂蚁金服副总裁、芝麻信用总经理胡滔表示,2017年11月22日,芝麻信用就宣布拿出10亿元消灭押金。首批重点投入的行业,除了共享经济领域,还有租房、酒店等领域。

“信用一定会成为一种新的货币,信用的等级和分值越来越具有可参考性。未来,你所拥有的信用,可能比你的银行存款更具价值。”《共享经济大趋势》作者、资深商业和管理顾问倪云华对《中国科学报》记者说。

而在浙江省信用中心主任王宁江看来,信用经济应该是源于货币却又高于货币的一种经济形态,“以往货币即信用,而信用经济时代将是‘信用创造货币’”。

“传统市场经济,央行是发行行,流动性是可以由基础货币发行量、放大倍数等指标推算的。而在信用经济形态下,似乎每个市场单元均可以以自身信用为支持,创造货币,成为‘微央行’。”在王宁江看来,由央行一家控制全社会货币和信用的基本格局会被信用经济所打破,这将是一个颠覆性的变化。

“当越来越多的应用场景覆盖日常生活的



个人信用度与普惠金融、生活便利相挂钩,近年来越来越不稀奇。 图片来源:百度图片

各个角落,信用变成了现代人的刚需,而信用价值也由此变得真正有价值。”智冠控股集团董事刘智说,“如何能够盘活越来越多人的信用资产,构建信用社区、信用城市乃至信用社会,将成为拉动市场内需的重要途径。”

信用体系建设仍不完善

信用价值的应用虽然前景光明,但风险和挑战也如影随形。

只要有利益的地方,就会有人千方百计的攫取:打车逃单仅仅只需下载APP,一个手机号就可以换取一次“免费乘车”;伪造身份信息,在互金平台骗取贷款;提前消费后,拖欠网购平台账单……类似事件层出不穷。

“在我国当前情况下,由于失信成本太低、失信惩戒力度不大,导致了类似共享汽车司机刷单、网店制假售假、共享单车私上车辆、短租房遭到破坏等行为屡见不鲜,使得人们对共享经济产生种种担忧和疑虑。”北京大学经济学院教授杜丽群对《中国科学报》记者表示,共享经济在我国发展过程中面

临的最为突出的问题就是社会信用体系的不完善。

征信作为信用体系建设的一个重要组成部分,为分析和评价经济主体的交易行为提供了重要依据。但杜丽群表示,我国目前尚未建立起与共享经济相适应的企业和个人征信系统。面对共享经济的不断推陈出新,如出行共享、空间共享、知识共享、技能共享等,传统的征信系统已经无法满足这些新兴业态的信用信息需求。

不仅如此,虽然商业征信机构及共享平台上的点评系统等对相关交易主体有一定的约束作用,但仍存在较大的局限性,不利于推动我国共享经济的可持续发展。另外,我国有一些信用评级差或信用中介服务机构本身信用程度就很差,而且缺乏行业自律,常常提供不真实信用信息和信用等级,误导、欺骗企业和消费者。

“我国的征信业不发达、信用中介机构的标准不统一、信用产品不能很好地满足市场的需要,政府缺乏对信用市场统一的规范和有效的监管、信用立法严重滞后,都是不正当竞争

现象层出不穷的原因。”杜丽群总结道。

信用评分系统是关键

为突破困境,各大领域都在寻找解决的方法,最行之有效的是建立完善的信用体系。中科院虚拟经济与数据科学研究中心主任石勇对《中国科学报》记者表示,作为信用体系的重要组成部分,信用评分系统的发展对整体信用评分体系的进步起到关键作用。

信用评分系统就是指根据受信人的基本信息、信用历史、金融状况等信息给予信用评分。目前,国内互联网金融和大数据征信发展迅速,芝麻信用、腾讯信用、聚立信、51信用卡、Wecash、闪银等众多公司都已经基于所能获取的数据,开发出大数据信用评分模型,并成功应用于众多互联网金融的各个领域。

中国科学院虚拟经济与数据科学研究中心、中国科学院大数据挖掘与知识管理重点实验室在信用评分领域也取得了多项成功的案例,包括国内第一个全国个人信用评分决策系统——中国人民银行信用评分、1号店在线信用评分模型、考拉征信小微商户信用评分。

“基于大数据的信用评分会考察更加多元化的客户信息数据,在传统数据基础上加入来自各互联网金融生态体系内的数据。”石勇表示,互联网数据往往较为稀疏、价值密度较低、单变量区分能力较弱,但覆盖范围广泛。在基于大数据的信用评分系统中,采用先进的数据挖掘工具进行更加复杂的信用评分,将产生更加精确的个人信用评分。

不过,石勇同时指出,尽管国内外众多信用评分机构已经在大数据信用评分领域取得了一定的进展,但是在实践中采用的模型和学习方法还未能充分利用包括深度学习在内的最先进的大数据挖掘技术。此外,各评分结构掌握和利用的数据仍然只是大数据中的一小部分,许多数据源,特别是分散在网络空间的社会数据没有得到充分应用。

“如何促进各评分结构间的数据共享和交换,将成为大数据信用评分取得突破性进展的重要条件,这也将成为信用评分系统进一步发展的方向。”石勇说。

同时,杜丽群提出,当务之急还是要加快培育和规范信用中介服务企业,构建用户信用评级系统,通过跟踪用户点评共享平台及供需双方交易效果评价的数据记录,为共享平台及其客户提供专业的交易信用评级服务。

异言堂

多家国内外媒体报道了自动驾驶发展史上的这幕惨剧:当地时间3月18日晚10时左右,一辆Uber自动驾驶汽车在亚利桑那州坦佩市的公路上路测时与一名女性行人相撞,该行人被送往医院后不治身亡。

这一“世界上首起自动驾驶车辆在公共道路上撞击行人并致死的事件”,使发生在自动驾驶汽车上的命案又添一桩。此前特斯拉曾在中美发生过两起致死事故,不同的是受害人是司机本人。

此次Uber事故已在国内外社媒上引起热烈讨论,也给行业敲响了一个警钟:“欲速则不达”。无人驾驶技术远没有达到成熟的阶段,在商业化推广之前必须保持足够的耐心,各方特别是企业必须时常谨记这一点。

然而,在自动驾驶领域仍有不少“激进派”,Uber和特斯拉就是典型的例子。Uber在涉猎自动驾驶领域之初,就因不愿意接受美国加州“无人驾驶上路只能以测试作为标准”的条件,拒绝在加州注册,转而投向亚利桑那州进行路测,才有了这次事故的发生;而作为无人驾驶激进派的另一个代表,特斯拉在此前也在“Autopilot”自动辅助驾驶技术尚未打磨完善的情况下鼓励驾驶员“放开双手”,直到事故发生后才幡然醒悟,从此要求驾驶员“双手必须放在方向盘上”。

对于Uber和特斯拉的种种激进,很多人解读为目的在于“拉升股价”。果真如此,这种将商业利益凌驾于生命之上的行为应该受到谴责和法律的惩戒。

这次事故至少应该引起反思:在新技术的应用和落地,要充分尊重技术的客观发展规律。如今各国自动驾驶产业快速发展,企业在商业化过程中要做到严谨、再严谨,不能过于激进。相关进入自动驾驶领域的企业在拥抱科技创新的同时,也需要对汽车产业的原有规律抱有敬畏之心。从一开始就把正向安全设计和管理的理念融入产品研发、避免非期望的安全黑洞,是很多企业需要补的课。

另外,就像人类推进航空事业的历史也曾付出代价一样,自动驾驶技术的研发进程也不会一帆风顺,但人类推进自动驾驶让交通出行更安全、更便捷的时代趋势不会改变。重要的是整个业界要从此次事故中分析原因,使得系统安全性进一步提升。同时,新技术企业一定要避免过分乐观,踏踏实实投入技术研发,特别是安全性的测试验证。

自动驾驶行业本身有着光明的前景,如果因出现几次事故就停止自动驾驶技术的布局无异于因噎废食。需要引起重视的是,Uber事故的惨剧给行业敲响了警钟,提醒企业在潜心做好技术的同时,更要遵循规则,在激进的时候多一分克制,在自信的时候多一点敬畏。就像人工智能科学家李飞飞说的那样,人工智能正在对人类的生活产生巨大影响,所有人都应该一起努力让这项技术变得安全、公平、仁慈。

自动驾驶商业化切忌过于激进

■赵广立

按图索“技”



①观众体验智慧黑板。
②参观者体验“全沉浸式VR套装”相关课程。
③科大讯飞展示人员向参观者示范“AR智能课桌”的操作。

图片来源:百度图片

科技赋能教育装备

3月17日,为期两天的河北省教育装备展示会在唐山举行。124家教育装备相关企业设置的706个展位中,展示了具有科技性、智能性、趣味性、实用性等特性的教育设施。

在科大讯飞股份有限公司“全沉浸式VR套装”展区前,小朋友可以头戴VR眼镜,在VR教学一体机的协助下,进行“宇宙航行”课程体验。借助小巧轻便的VR教学一体机,体验者能够身临其境地进行从小学到高中涉及自然科学、地理、物理、化学等相关课程的教学体验,以切切实实的感受来加强对知识的认知和理解。

除了全沉浸VR套装,以“AR智能课桌”“轻沉浸VR套装”和“FLY云教室教学服务平台”等展区构成的“VR教育”展示区,向参观者们展示着科技教学装备所带来的魅力。

明基和河北众合汇科技有限公司联合设立的教育展示方案展区,一共搭建

六个方案,涵盖教育短焦、会议平板、智能显示屏、激光高清高亮投影等,满足实际应用的具体需求。

本次展出的教育短焦/超短焦激光投影机方案使用明基教育投影机LX833STD和LX82USTD搭配电子白板,超短投射比之下大幅减少屏幕阴影遮挡。另一层优势则是明基的防尘技术,为向观展人士科普明基教育投影机内部的防尘技术原理,由BenQ教育投影机LW83USTD播放的防尘视频派上用场,全密闭光机结构、褶皱型滤网扩大过滤面积等知识尽在视频解说中,生动直白地透露激光短焦投影机的稳定性与耐久性。

此次展示会的举办,旨在充分发挥教育装备在学校教育教学改革中的支撑和引领作用,全面展示优质的教育装备产品,特别是为新产品新技术的推广应用搭建校企交流试用平台,以教育装备的现代化推动河北省教育事业的可持续发展。(贡晓丽整理)

专家视点

经济升级须抓好“高质量”牛鼻子

■王一鸥

“从高速增长到高质量发展”是十九大对中国经济发展做出的一个重大判断,而且强调我们正处在一个攻关期,要攻克三个关口:转方式、优结构、增动力。

对于发展的质量,微观层面来看,通常指产品和服务的质量;中观层面来看,是产业和区域发展质量;宏观层面来看,主要指国民经济的整体质量和效益。从投入产出关系来看,高质量是投入少、产出多、效益好的发展模式。

要完成三大转型

中国经济从高速增长转变为高质量发展,首先就要完成三大转型。

一是要从数量追赶转向质量追赶。改革开放30多年完成的重要任务就是填补了“数量的缺口”。现在在很多领域出现产能过剩,那么,未来的重要任务就是填补“质量的缺口”。微观上是产品的质量,宏观上是总的生产效率。这个阶段的基本任务是增强发展质量的优势,中国速度现在已享誉世界,但怎么创造一个享誉世界的中国质量非常重要。

二是从规模扩张转向结构升级。传统制造业大规模扩张的阶段基本结束,未来产业发展要靠产业价值链和产品附加值的提升。要完成这个过程需要推动要素在行业内、企业间的自由流动,以实现要素的再配置。而这种再配置,对制度、环境提出了很高的要求。

三是要从要素驱动转向创新驱动。我们要素的数量红利,无论是劳动力、资源、土地,都正在消失。而现在我们面临的重大要素瓶颈就是创新能力和人力资本的不足,这与高速增长当中的电力、能源、交通的瓶颈是不一样的。因此,十九大提出要通过三大变革,来提高我们的全要素生产率。

攻克三大关口

十九大提出要攻克三大关口,首先就是发展方式的关口。经济发展方式最基本的特征是投资拉动,而目前投资拉动的空间正在明显收窄,基本原因就是边际效率的下降。2008年以后,从增量产出比来看变化是很明显的,每新增一个GDP所需要的投入在逐年上升,带来的后果就是杠杆率的攀

升,这也是我们金融风险不断积累的根源性因素。其次是攻克优化经济结构的关口。我们过去的结构调整主要是依托产能,特别是工业制造产能的扩张,而这种扩张现在越来越受到产能过剩的约束。所以,未来结构优化一定表现为跟高速增长时期不一样的调整模式,成为一个主要的形态。

最后要攻克转换增长动力的关口。我们的要素大规模、高强度投入的条件正在发生明显的变化。未来如何提高要素的生产率,是攻克关口的重要条件。高质量发展阶段要适合中国的发展阶段和基本国情。我国现在也在探索建立“高质量”的衡量指标,不能简单以成熟经济体的标准结构作为参照依据,还要充分考虑中国的大国特征,还要充分考虑中国发展的不平衡、不充分的特点。

高质量发展最根本的还在于深化改革,以增强经济的活力、创新力和竞争力,当然包括正在推进的供给侧结构性改革,这个是根本途径。具备有利条件

具备有利条件

转向高质量发展阶段,我国现在具备一些有利条件。

一是经济结构出现重大变化,为高质量发展创造了一些基础性条件。包括最近5年服务业占比的提高和对经济增长贡献率的提高,大大增强了经济运行的稳定性。

二是中等收入群体的不断扩大。这个群体的消费结构正在迅速升级,为高质量发展提供了强大的市场驱动力。中国市场正在赶超美国,而且规模最大,未来对于我们的质量提高,这是一个最强大的驱动力。

三是供给侧结构性改革为高质量发展开辟了有效途径。改革主要是有效增强了市场供应,特别在存量资源配置上,强化了市场的供应。全要素生产率从2015年以后,总体是由降转升的,这也从侧面印证了结构性改革给效率的提高带来的意义。

国。在一些新兴的业态,我国都居于世界前列,这都为转型创造了条件。

五是全球价值链的变化也为高质量发展提供了机遇。全球价值链的变化主要是依托美欧服务业的价值链和制造业的价值链这两大价值链相对集聚的,而且从全球生态网络来看,服务业占比是高的,大概在价值链里占60%,这为我国下一步服务业全球化、提升国际竞争力、推动制造业的转型升级创造了机会。

面临诸多挑战

尽管有利条件多多,但在转换发展动能的窗口期如何提高质量,仍面临诸多挑战。

如何形成有效的市场环境,倒逼企业提高产品和服务质量?这需要确立竞争政策的基础性地位,进一步打破垄断,还要关注新兴产业当中赢者通吃带来的新问题。

如何深化教育体制改革,加快人力资本积累?这需要创造一个更加公平的受教育的机会。现在高等教育资源总体上也会过剩,建议把三本院校转型为技术高校和职业院校,加大劳动力的职业技能培训,另外放宽国外一流大学到国内办学的条件。

如何优化区域空间结构,提高空间资源的配置效率?这需要利用高铁建设的大发展时期,加快形成网络化发展格局,发展城市群和都市圈。

如何打破阶层固化,增进社会流动性,进一步扩大中等收入群体?现在社会的纵向流动明显受阻,横向流动也受到各种条件的约束,这个流动性可能是扩大中等收入群体一个重要的制约因素。

如何加快土地制度改革,提高土地资源配置的效率?如何解决突出环境问题,有效应对污染防治峰值期的环境挑战?如何健全风险管理体制,防范化解高速增长时期积累的风险?如何进一步扩大开放,特别是服务业开放,缩小与前沿国家生产率差距?如何全面深化改革,形成与高质量发展相适应的制度环境?这些都是亟待解决的问题。

(作者系国务院发展研究中心副主任,本报记者李惠钰根据其在中国经济50人论坛2018年年会上的发言整理)