信贷大数据的拓宽：缓解信息不对称与风险监测

陈 妍 谢美婧* 卢 湛

广东财贸职业学院，广东 广州 510000

摘 要：信息不对称是小微企业“融资难、融资贵”的关键问题之一。本文以某国有大型商业银行的小微企业信贷产品为例，分析其信贷数据现状及缺陷，探讨应拓宽的大数据类型，并构建新的风险标签数据指标体系，以缓解信息不对称，提升风险监测能力。研究结果表明，通过拓宽数据来源和优化风险标签体系，能够有效降低信息不对称，为金融机构提供更精准的风险评估工具。

关键词：信贷；信息不对称；大数据；拓宽

1 引言

在现代金融市场中，信贷活动是支持实体经济发展的重要手段，尤其是对于小微企业而言，信贷资金的支持更是其生存和发展的关键。然而，小微企业在信贷市场中长期面临“融资难、融资贵”的困境，其核心原因之一便是信息不对称。小微企业通常规模较小，财务制度不健全，信息披露不透明，导致金融机构难以准确评估其信用风险，从而提高了信贷成本和风险溢价。

近年来，随着金融科技的快速发展，大数据技术为缓解信贷信息不对称问题提供了新的思路和工具。大数据技术通过海量数据的挖掘、分析和验证，能够更全面、更准确地反映借款人的信用状况，从而优化金融风险管理。然而，大数据技术在信贷风险管理中的应用仍处于起步阶段，相关研究相对较少。尤其是对于如何选择合适的数据类型、如何确保数据的合法性与可行性等问题，仍缺乏深入探讨。

本文从金融机构的角度出发，以某国有大型商业银行的小微企业信贷产品为例，分析其信贷数据现状及存在的缺陷。通过深度访谈和专家头脑风暴法，探讨应拓宽的大数据类型，并构建新的风险标签数据指标体系，以缓解信息不对称，提升风险监测能力。研究结果不仅为金融机构提供了数据拓展的参考，也为政策制定者提供了政策建议，具有重要的理论和实践意义。

2 小微企业信贷数据现状与存在的问题

2.1 信贷数据现状

本文选取某国有大型商业银行的小微企业信贷产品为研究对象，通过对其信贷数据的梳理，总结出当前信贷数据的收集范围和存在的问题。表 1 展示了该银行在信贷业务中所收集的数据现状。

表 1 信贷行为搜集数据现状数据汇总

序号	内容	备注
1	公司基本资料	营业执照、开户许可证、特殊行业许可证等，复印件加盖公章
2	公司章程及验资报告	可核查最新备案版本
3	法定代表人及股东身份证明	
4	财务报告	近 3 年及最近一期财务报表，贷款期间更新
5	纳税申报表	贷款期间更新
6	抵押物产权证明	
7	公共部门数据	水电费、税费等
8	征信报告	企业及法定代表人个人征信报告
9	上下游数据	购销合同、订单复印件
10	网络核查数据	企查查等第三方平台信息
11	现场考察	生产经营现状，依赖信贷人员主观判断

从表 1 可以看出，目前银行从公司基本资料、公共部门数据、上下游数据、网络核查数据和现场考察等五个维度收集数据。这些数据在一定程度上覆盖了企业的工商情况、财务状况、税务情况和生产经营现状，但仍然存在诸多问题。

2.2 存在的问题

2.2.1 数据真实性不足

小微企业财务报表的真实性较低，依赖第三方记账，数据可靠性差。同时，部分数据如

执行信息公开网的数据更新滞后，难以实时反映企业风险。

2.2.2 数据滞后性严重

现有数据中，部分信息如纳税申报表和财务报表仅在贷款期间更新，难以实时反映企业经营状况，导致风险预警不及时。

2.2.3 数据形式化问题

现场考察依赖信贷人员的主观判断，缺乏客观依据。部分数据如水电费缴纳凭证以复印件形式提交，容易造假。

2.2.4 数据覆盖范围有限

目前的数据主要集中在企业财务和工商信息，缺乏对小微企业经营行为、资金流向、实际控制人等关键信息的覆盖。

这些问题导致金融机构难以准确评估小微企业信用风险，影响贷款决策，进而加剧了小微企业的融资困境。

3 信息不对称导致风险的原因分析

信息不对称是小微企业信贷风险的主要来源，具体表现如下：

3.1 小微企业财务制度不健全

小微企业规模小，财务制度不健全，普遍采用第三方记账模式。第三方记账公司专业水平有限，记账模板化，原始凭证收集不足，导致财务报表真实性和科学性较差。这种情况下，金融机构难以通过财务数据准确评估企业经营状况，增加了信贷风险。

3.2 贷前调查可靠性低

贷前调查依赖信贷人员的专业能力，但小微企业行业多样，基层信贷人员难以熟悉所有行业，导致尽调报告缺乏真实性和可靠性。此外，部分信贷人员存在徇私舞弊行为，进一步降低了贷前调查的有效性。

3.3 贷款发放审核信息不真实

小微企业交易不开发票、合同管理缺失，导致贷款资金挪用风险高。金融机构在审核贷款发放时，缺乏真实可靠的依据，只能进行表面形式审查，难以有效识别交易真实性。

3.4 贷后管理预警不及时

贷后管理形式化严重，难以及时发现企业风险信号。部分银行仅收集新的财务报表和发票，缺乏对水电费、工资发放等关键数据的实时监测，导致风险预警滞后。

4 数据拓展分析研究

为缓解信息不对称，本文通过专家头脑风暴法，筛选出以下可拓宽的数据类型，并分析其获取方法和对风险监测的作用。

4.1 数据拓展原则

数据属于企业民事行为范围，经当事人授权后可合法收集。拓展的原则是数据在现有条件下已产生或有统计汇总，但尚未形成共享机制并且对信用监测提供有效信息。

4.2 拓展的有效数据

本研究通过整合多源数据构建了多维风险监测体系，共涵盖 11 类关键有效数据：1）财务真实性验证：基于公司资金流水、工资发放记录及税费缴纳信息，交叉核验财务报表数据，锁定收入虚增或资金挪用风险；2）运营稳定性评估：通过通讯费用、实时水电消耗等动态数据，监测企业社交网络稳定性与生产连续性；3）资产异动预警：追踪房产产权变更、股权结构变动，识别资产转移或控制权风险；4）交易链穿透分析：结合支付对象合同与应收账款账期，构建上下游客户关系图谱，预判供应链断裂或客户流失风险；5）治理结构监控：穿透实际控制人识别，评估决策层变动对企业持续经营的影响。数据获取整合人行、税务、工商、公共事业等多部门信息，形成“财务－运营－资产－交易－治理”五位一体的风险预警矩阵，为系统性金融风险防控提供数据支撑。

4.3 数据拓展的必要性分析

本研究构建多维度风险监测体系：通过人行资金流水、工资发放及税费缴纳数据交叉验证财务报表真实性；依托通讯费用与实时水电数据监测业务量稳定性及生产连续性；追踪房产产权与股权变更识别资产周转及策略调整风险；穿透式分析支付对象、下游客户及应收账款账期实现供应链风险预警；结合交易数据识别实际控制人，综合评估企业治理与经营风险，形成财务－运营－资产－交易全链路动态风控网络。

5 新的风险标签数据指标体系

基于数据拓展，本文构建了新的风险标签数据指标体系，涵盖工商类、经营类、征信类、司法类、财报类、税务类、社交类、资产类和下游客户类，共计 60 个指标。表 2 展示了新的风险标签体系。

表 2 智能风控系统风险标签及数据来源

序号	标签类别	风险标签
1	工商类	注册资本大幅下降
2		企业突然死亡
3		大股东变更
4		资产负债过高
5		严重违法信息
6		行政处罚信息
7		企业经营异常
8		股权冻结
9		股权出质
10		新闻舆情
11		实际控制人与法定代表人不一致或变更

序号	标签类别	风险标签
12	经营类	近两年净利润为负
13		贷款归行率较低
14		主营业务收入下降
15		经营费用异常
16		水费或电费不足以支持生产经营耗费
17		贷后水费、电费大幅下降（剔除季节性波动）
18		工资发放额度大幅下降
19	征信类	行内有不良信用
20		他行信用为关注
21		他行信用不良
22		他行贷款逾期
23		他行贷款欠息
24		他行贷款代偿或垫款
25		他行对外担保信用为关注、不良、损失
26		他行对外担保贷款逾期
27	司法类	法院公告
28		执行信息（公司）
29		裁判文书
30		失信信息
31		账户查封 / 冻结
32		司法拍卖
33	财报类	应收账款增幅快于收入增幅
34		其他应收账款增幅快
35		融资期限错配
36		短期融资增幅快于收入增幅
37		其他应付降幅较大
38		营业收入降幅较大
39		净利润降幅较大
40		资产负债率上升且较高
41		速动比率下降且较低
42		现金流动负债比率下降且较低
43		主营业务利润率下降且较低
44		净利润率下降且较低
45		应收账款周转次数下降且较低
46		存货周转次数下降且较低
47		资产负债率较高
48		经营利润难以覆盖债务利息
49		短期偿债压力巨大
50	税务类	税务违法违章
51		税务评级下降
52		纳税总额下降
53	社交类	实际控制人、法定代表人通讯费用大幅变动
54		实际控制人、法定代表人手机号码更换频繁
55	资产类	抵押物及房产所在区域网签市场交易数据大幅下跌
56		房产买卖情况关注，抛售房产设置为风险信号
57	下游客户类	下游客户大量流失或经营陷入困境
58		主要下游客户行业风险

5.1 新增加指标分析

新的风险标签体系在原有基础上新增了多个指标，如实际控制人与法定代表人不一致或变更、贷款归行率较低、水电费异常、工资发放额度下降等。这些新增指标从多个维度丰富了风险监测的范围，提升了风险识别的精准度。

5.2 重构风险指标体系有效性判断

不良贷款案例对比分析

通过对历史不良贷款案例的分析，发现约 30% 的不良贷款在贷款前因识别出法定代表人并非实际控制人、资金流水不真实等原因可以提前预警。绝大多数不良贷款案例都能在贷后管理中提前发现风险信号，从而在“无资产可执行”或“资产转移”等情况发生前进行干预，减少贷款损失。

专家判断

将新的风险标签体系提交给 20 位专家进行评估，专家一致认为该体系能显著提升风控效果，验证了其完善性和有效性。

6 政策建议

6.1 制定数据共享法律

数据是现代金融的重要生产要素，但数据的获取和共享需要法律的保障。建议国家和地方相关部门出台数据开放共享法规及配套文件，明确数据共享的范围和机制，同时完善数据安全保护法律法规，确保数据的合法使用和安全流通。

6.2 强化数据汇聚整合

在大数据时代，数据的整合和共享是提升金融服务效率的关键。建议加强对政务数据、公共数据和社会数据的统筹管理，提升数据共享服务、资源汇聚和安全保障水平，确保数据的真实性和完整性。

6.3 加强数据和个人信息安全

数据的安全可控是开放共享体系的重要保障。建议明确行政机关和金融机构的数据安全管理责任，加强技术手段，加大对数据泄露和违规行为的惩罚力度，确保数据安全和个人隐私保护。

7 结论

本文通过对某国有大型商业银行小微企业

信贷产品的研究，分析了当前信贷数据的现状和存在的问题，并提出了拓宽大数据来源的建议。研究结果表明，通过引入新的数据类型，如资金流水、实时水电、通讯数据等，能够有效缓解信息不对称，提升企业风险监测能力。同时，本文构建了新的风险标签数据指标体系，涵盖多个维度，为金融机构提供了更精准的风险评估工具。

未来，随着大数据技术的不断发展和应用，金融机构应进一步完善数据共享机制，推动大数据在信贷风险管理中的深度应用。同时，政策制定者也应加强数据立法和监管，为金融市场的健康发展提供法律保障。

参考文献：

[1] 叶学谦 . 大数据技术在金融科技信贷风险管理中的应用 [D]. 广州大学 ,2022.

[2] 宋振华 . 基于大数据背景下 L 银行信贷风险管理研究 [D]. 电子科技大学 ,2022.

[3] 舒奎 . 大数据在金融风险管理中的应用研究 [J]. 时代金融 ,2020,(06).

[4] 谢美婧 . 运用大数据解决信贷中信息不对称的路径研究综述 [J]. 企业改革与管理 ,2021(07),

[5] 汤敏 . 大数据背景下商业银行风险管理战略研究 [J]. 海南金融 ,2017(08).

[6] 谢美婧 . 企业融资成本影响因素述评 [J]. 中外企业家 ,2020(08).

[7] 马杰 . 大数据征信应用于互联网金融风控研究 [D]. 对外经济贸易大学 ,2015.

[8] 戈志武 . 我国征信业高质量发展的思路和对策研究 [J]. 海南金融 .2019(11).

作者简介：

陈妍（2003-）女，汉族，江西宜春人，广东财贸职业学院，研究方向：大数据技术应用。

通讯作者：谢美婧（1986-）女，汉族，湖南邵阳人，广东财贸职业学院教师，博士研究生，经济师，研究方向：金融科技应用。

基金项目：本文系广东省科技创新战略专项计划“基于大数据应用深化背景下优化小微企业信贷风险管理研究——以某国有银行信贷客户为例”（项目编号：pdjh2023b0933）的阶段性研究成果