

# 个人数据账户建设策略与政策框架

## ——基于国际经验与本土实践

王正位 张跃星

**摘要：**本文综合运用国别比较法和案例分析法，深入探讨个人数据账户在数字化时代的重要性及其建设原则。研究选取新加坡、印度、韩国作为案例，分析其个人数据账户平台的建设经验，得出政府主导、技术创新和商业模式探索是成功的关键因素。研究认为我国个人数据账户平台建设应由政府主导以确保权威性和安全性，应成立独立运营实体以保障服务的中立性；研究提出包括完善法律法规、探索商业模式和促进多方合作等相关政策建议，以期推动平台发展，助力数字经济繁荣。研究结果可为构建安全可靠的用户友好的个人数据账户平台，以及确保个人数据的有效管理和利用提供理论支持与实践参考。

**关键词：**个人数据账户；公共品；建设主体；政府主导

**中图分类号：**F832 **文献标志码：**A **文章编号：**1006-1770(2024)08-0025-07

在数字化时代，数据作为新型生产要素，不仅是信息化、网络化和智能化的基石，更是数字经济的核心资源，它蕴含着巨大的商业潜力，可以对社会发展和经济增长起到关键作用。随着全球数字经济的蓬勃发展，数据的重要性和价值日益凸显。

中国已将数据要素市场化配置上升为国家战略，致力于构建数据基础制度，激发数据要素潜力，推动经济发展的数字化转型。通过发布《中共中央 国务院关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》（以下简称“数据二十条”）和《“数据要素X”三年行动计划（2024—2026年）》，中国正积极塑造数据要素市场，充分激活数据潜能，为经济发展注入新动力。

个人数据，主要包括姓名、年龄、性别等基本信息，以及行为数据、交易数据、位置数据等多维度信息，是经济社会活动中的产物，具有重要的商业价值。然而，在数字经济时代，尽管个人是数据商业价值的重要贡献者，却往往难以分享到相应的经济收益。为了解决这一问题，个人数据账户的概念应运而生，即基于个人数字身份产生的与用户相关联的信息要素类目的载体（吴晓灵等，2021），以数据目录等形式展现，它被视为实现个人数字资产价值的重要途径，使个人能够将数据转化为资产，与企业共享数字经济的红利。

随着信息技术的快速进步，个人数据的广泛应用为社会

生活带来了便利，但也引发了对数据安全和隐私保护的担忧。个人数据的交易常常伴随着外部性，这要求我们在促进数据流通的同时，也要保护个人隐私和数据安全。特别是在金融领域，数据的安全和隐私保护尤为重要。如何在提升金融服务效率的同时，确保个人数据的安全和隐私，已成为我们必须面对的挑战。个人数据账户提供了一种解决方案，使个人能够控制自己的数据，避免未经授权的使用。

此外，科技巨头的数据共享问题也引起了广泛讨论。信息化社会，个人数据被各大互联网公司所掌握。数据往往代表着利益或权利，大多数企业出于利益、数据安全和个人隐私保护等方面的考量，都不愿意共享数据，导致数据的流通受阻。割裂的数据将导致数据孤岛和数据垄断，破坏数据要素的协同效应。如何在保护用户权益的同时平衡商业利益，是数据共享领域面临的一大挑战。而个人数据账户可以提高数据来源的透明度，降低数据共享的风险，可以促进不同部门和行业之间的数据共享与互通，打通数据壁垒，为这一问题提供了解决方案。

### 一、个人数据账户建设的必要性

个人数据账户的建设，旨在为个人提供一个集中管理和

控制自己数据的平台，使得个人能够更好地了解自己的数据如何被收集、使用和共享，从而行使对数据的知情权、决定权、使用权和收益权等。在数字化时代背景下，个人数据账户的建设对于确保个人数据的有效管理和利用至关重要，对于个人、企业、政府和社会经济来说均具有重要意义和价值。个人数据账户建设的必要性体现在以下四个方面：

对个人来说，个人数据账户使个人能够自主管理信息，包括数据的收集、存储、使用和共享。这有助于加强个人隐私保护，减少数据泄露和滥用风险。个人还可以通过个人数据账户将自己的数据授权给各类服务提供商，从而获得更加个性化和精准的服务。此外，个人数据账户有助于体现效率、促进公平的数据要素收益分配制度的建立，确保个人从其数据的商业化中获得适当的收益，促进全体人民共享数字经济发展红利。

对企业来说，企业可以通过个人数据账户获取高质量的数据资源，这对于提高决策准确性、推动技术创新和应用落地至关重要。企业能够更准确地理解用户偏好和需求，提供定制化的产品和服务，从而提升用户满意度和忠诚度。初创企业可以通过分析用户数据来发现新的商业机会，开发新的产品和服务，促进企业创新，推动经济增长。

对政府来说，政府可以通过个人数据账户提高公共决策能力和服务效率。通过分析个人数据账户中的大量数据，政府可以更好地理解公民需求，制定更加合理和有效的公共政策，提供更加精准和高效的公共服务，从而优化公共资源配置，提高公共服务和行政管理的效率。个人数据账户是数字经济的重要组成部分，政府支持其建设有助于推动数字经济的发展。

对社会经济来说，个人数据账户的建立有助于明晰数据的所有权和使用权，推动数据要素定价机制的构建，加速数据的流通和交易，释放数据要素价值。此外，个人数据账户能够整合分散的数据资源，通过市场机制实现数据资源的有效配置和优化，有助于数据要素市场的培育，激活数据要素潜能，提高数据资源的利用效率，发挥数据要素的放大、叠加、倍增作用，促进数字经济的发展和繁荣，增强经济发展新动能，构筑国家竞争新优势。

## 二、国外个人数据账户平台建设案例分析

在全球化的数字经济浪潮中，一些国家已经成功构建并

推广了个人数据账户平台，这些实践为我们提供了宝贵的经验和启示。

### （一）新加坡的国家数字身份识别项目

新加坡政府于2017年宣布实施国家数字身份识别（National Digital Identity, NDI）项目，旨在建立一个集安全性、统一性和便捷性于一体的数字身份认证系统，这是数字经济的基石。NDI项目由新加坡政府技术局负责规划、实施和运营，以面部识别等生物识别技术为基础，通过SingPass手机应用程序，为居民提供安全高效的市政和商务服务。

企业可以将SingPass平台融合到他们的数字服务中，从而为用户提供更好的使用体验，并降低运营成本。NDI于2020年投入使用，并向新加坡居民免费发放。同时，NDI项目在SingPass平台上以应用程序编程（Application Programming Interface, API）的形式为企业提供服务接口。针对企业，SingPass平台采用免费增值的定价模式，即其基础服务对于企业用户是免费的，但是随着服务使用的增加或者需要更高级的功能时，企业需要支付额外的费用。在资金支持上，NDI的建设资金主要来自新加坡政府的财政投入，并通过政府相关部门的合作和协调，以及与私营部门的合作，共同推进项目的实施和发展。

### （二）印度的账户聚合平台

印度政府于2021年9月推出了账户聚合平台，允许居民登录官方授权的应用程序Account Aggregator，收集包括支付方式、还款情况、纳税申报情况以及交易内容等在内的金融数据，并根据个人意愿选择与金融机构共享这些数据。账户聚合平台的建立，是印度数字基础设施发展的重要里程碑，不仅能够提升金融服务的效率 and 安全性，还能够增强个人对其金融数据的控制，使个人轻松获得更多创新的服务和产品，从而推动印度数字经济的发展。

账户聚合平台由印度萨哈玛蒂基金会推出的一个名为数字萨哈玛蒂的自律管理合作组织负责建设，该组织旨在建设成为向个人和小微企业赋能的数据管理基础设施。目前，印度承担账户聚合平台实际功能的平台有五家，由印度储备银行批准。这些平台的主要职责是作为数据管道，安全地将用户的金融数据从金融数据提供商传输给金融数据使用者，如贷款机构和其他金融服务提供商。账户聚合平台不能存储、处理或分析用户数据，也不能利用这些数据向用户推销任何产品或投放广告。账户聚合平台的建设资金主要来源于萨哈

玛蒂基金会，而萨哈玛蒂基金会的资金主要来源于会员费和会员赞助等私营部门的资金。账户聚合平台的推出，得到了印度央行的支持，并由其监管数据收集和共享的过程，旨在确保用户数据的安全，并加强个人隐私保护。

（三）韩国的MyData模式

韩国的MyData模式建立了一个以个人为中心的数据生态系统，旨在通过赋予个人管理、控制和共享数据的权力来促进数据的流通和交易。MyData相关服务于2022年1月全面上线。MyData产业相关机构包括监管机构、信息源、MyData运营商和MyData支援中心。其中，MyData运营商负责收集分散的个人信息，为用户提供一站式查询、信用管理等服务，是产业链中的核心环节；监管机构包括个人信息保护委员会和金融委员会，负责MyData运营商采用牌照的监管。

MyData的商业模式是以用户为中心、基础设施建设为起点，信息源根据客户要求传输数据，MyData运营商整合数据并为个人和企业提供服务。其中，信息源创收方式主要是收取信息传输费，运营商的创收方式比较多，包括收取用户信息查询次费和月费，以及个性化服务费和对数据使用公司出售标准化后的个人数据等。MyData的基础设施包括身份认证、数据中心、API数据传输、统一门户网站、云计算平台、大数据分析工具等，主要由政府统筹建设，以实现数据驱动的社会经济发展。韩国政府通过建立一个支持性的政策环境、提供资金支持以及制定技术和操作标准，为MyData产业的发展提供了坚实的基础。MyData项目由韩国政府主导，私营部门和金融机构共同参与，形成了跨行业合作的数据共享网络。例如，三星、LG等科技企业参与技术开发与解决方案并提供产品，金融科技公司和参与MyData服务的公司主要是投入资金来开发和维护与MyData平台兼容的服务和接口，由此推动MyData的基础设施建设。

（四）案例对比与启示

在个人数据账户建设特点上，新加坡的NDI项目特点是政府主导，采用集成生物识别技术向个人提供一站式服务。新加坡政府的积极参与和投资支持是推动个人数据账户建设的关键因素。NDI项目采用高度集成的生物识别技术，提高了项目的安全性。用户友好的SingPass应用程序，简化了用户访问服务的流程。先进的技术和用户友好的界面设计有助于提高用户接受度。

印度的账户聚合平台则由非营利性行业联盟推动，强调用户数据的自主控制权。行业联盟和非政府组织的参与可以有效地推动个人数据账户的发展。而确保用户对数据的控制权是提高用户信任和参与度的重要策略。

韩国的MyData模式涵盖多个行业和领域。韩国政府通过政策支持和资金投入，与私营部门合作，共同推动MyData模式的发展。监管机构负责制定规则和标准，金融机构、教育机构、医疗机构等信息源，以及MyData运营商、技术供应商等不同行业的参与者，通过跨行业合作，形成了多元化的数据共享网络。跨行业合作和数据共享机制对于构建全面和高效率的个人数据账户至关重要。

新加坡、印度、韩国三个国家在个人数据账户上的建设情况对比如表1所示。通过对比新加坡、印度、韩国三个国家的个人数据账户建设案例，可以得出以下启示。

第一，政府的领导和支持是个人数据账户建设成功的基础。在新加坡、印度、韩国三个国家成功的建设案例中，政府都扮演了关键的角色。既有直接投资建设，又有制定支持性政策或者建立监管框架予以支持。政府的参与有助于确保个人数据账户建设的目标与国家战略相一致，并为项目的顺利实施提供必要的资源和保障。政府的主导建设则有助于确保个人数据账户平台的权威性，更能赢得用户的信任，以利于账户的推广应用。

表1 新加坡、印度、韩国个人数据账户建设情况对比

| 国家  | 项目                 | 建设主体                             | 资金来源                            | 建设特点                     |
|-----|--------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| 新加坡 | SingPass           | 新加坡政府技术局                         | 政府财政投入                          | 政府主导，提供一站式服务，采用集成生物识别技术  |
| 印度  | Account Aggregator | 数字萨哈玛蒂自律管理合作组织                   | 萨哈玛蒂基金会                         | 非营利性行业联盟推动，强调用户数据的自主控制权  |
| 韩国  | MyData             | 由韩国政府主导，主要包括监管机构、实际业务操作相关机构及支援机构 | 政府的财政投入和政策支持为主，私营部门和金融机构的资金支持为辅 | 涵盖多个行业和领域，跨行业合作，建立数据共享机制 |



第二，技术创新和数据安全是提升用户信任和平台可靠性的关键。建设个人数据账户平台需要用到数据加密、身份验证、云存储等技术，通过以技术作为基础设施支撑，确保数据存储与传输的安全性。新加坡政府创新采用高度集成的生物识别技术，保障账户的安全性。安全性是设计和实施个人数据账户的核心原则。先进的技术能够提高个人数据账户平台的安全性和可靠性，更好地保护个人隐私。

第三，独立的运营实体和中立的立场对于确保平台的公平性和透明性至关重要。新加坡的NDI项目由政府技术局负责，作为一个独立的政府部门，其在执行身份认证服务时保持中立，不参与市场竞争。独立的运营实体可以避免与特定商业利益的直接关联，从而减少利益冲突，保证平台决策的公平公正性。中立的立场可以确保所有利益相关者，包括数据提供者 and 数据使用者，都能公平地访问和利用数据，保护用户权益。

第四，商业模式的探索和盈利机制的设计对于平台的长期发展具有重要意义。NDI项目针对企业的API服务采用免费增值的定价模式，MyData模式则拥有信息查询费、个性化服务费、数据分析和增值服务收费等多种创收方式。为了确保平台长期的运营和发展，需要探索可持续的、盈利性的商业模式。只有当平台能够产生稳定的收入并具备盈利性时，才能持续向平台投入资源进行技术升级、系统维护以及不断提升客户服务。

### 三、个人数据账户平台的核心原则

搭建个人数据账户平台是一项充满挑战的任务，涉及数据安全与隐私保护、跨部门协作、数据共享、商业模式创新及盈利能力保持等多个层面。为打造一个安全、可靠且用户友好的平台，确保其顺利实施和高效运营，应遵循以下五项核心原则。

第一，权威性。平台应由具有公信力的机构建立和维护，确保其权威性，从而赢得用户的信任和认可，提高用户对个人数据账户的接受度和使用频率。具备权威性的平台往往具有严格的数据审核和管理机制，能够确保个人数据的准确性，有助于避免因数据错误导致的各种问题。平台具有权威性还有利于促进跨部门和行业间的数据共享与互通，以及与已有的数字基础设施相融合，打通数据壁垒，从而为用户提供更加便捷、高效的服务。例如，在金融、医疗等领域，权威性

的建设主体可以推动数据互通，实现资源优化配置，提高数字经济的效率和便利性。

第二，安全性。保障个人数据的安全是平台运营的重中之重。个人数据账户中包含了大量的个人敏感信息，如姓名、身份证号、居住地址、联系方式等，甚至会包括人脸特征等生物信息，其数据安全关系到个人的切身利益。平台需要建立健全的数据安全管理制度和流程，并具备较强的技术实力和网络安全防护能力，来应对各种网络攻击，确保个人信息的安全，防止数据泄露、滥用或未经授权的访问，确保用户信息的安全和隐私得到保护。

第三，中立性。平台应保持中立，避免与任何特定商业产生利益冲突，确保数据处理和共享的公正性和透明性。中立的平台能够更有效地实施严格的安全措施，有助于建立用户信任，让用户放心地将个人隐私信息存储在个人数据账户中，增强用户使用黏性，为数据账户顺利运行提供基础。平台保持中立性还有助于推动数据在不同主体之间互通、互联和共享，实现数据价值的最大化利用，推动整个数据产业的发展。

第四，人民性。个人数据账户服务于广大民众，因此，平台的建设应以民众的需求为设计和开发的核心，确保账户系统在设计、功能和服务质量上满足人民的期望和需求，真正实现以人民为本。一个具有人民性的平台会增强账户运营的透明度，让民众清晰了解其数据的收集、使用和保护方式，从而提升对平台处理数据的信任度。平台应主动接受民众监督，认真倾听并采纳民众的反馈和建议，持续优化和提升个人数据账户的服务水平。在处理个人信息时，平台应坚持公平和公正，不歧视任何个人或群体，确保每位公民都能享有平等的数据权益。

第五，可控性。可控性对于保护用户个人隐私、确保数据安全、增强用户信任以及促进数据的合理利用均至关重要。可控性有两重含义，一是用户对个人数据的可控，能够决定自己的数据在何时、何地以及如何被使用；二是平台对提供数据的可控，具备对数据访问和分发的严格控制能力，可以设置访问权限和安全机制以控制数据的提供。具有可控性的平台可以帮助用户保护自己的隐私，防止数据被未经授权的第三方获取和滥用，并确保数据在收集、存储、处理和传输过程中的安全，防止数据泄露和网络攻击。此外，可控的个人数据账户可以规范数据的流通和交易，防止数据黑市的形

成，提高数据资源的利用效率。

个人数据账户应遵循的“五性”原则之间相互关联、相互支撑，共同构成个人数据账户平台的核心要素（图1）。其中，权威性、中立性和人民性为平台赢得信誉，安全性和可控性确保用户数据的保密和安全。在“五性”原则相互关系上，权威性、安全性和中立性是构建一个成功、受信赖的个人数据账户平台的基础。权威性是平台合法性的基础，确保平台得到法律认可和社会信任。中立性保证了平台服务的公平性和客观性，增强了平台的公信力和权威性。安全性是平台稳定经营的前提条件，是用户个人利益的重要保证，安全性的提高有助于增强平台的整体可靠性，进一步巩固其权威性。人民性强调了平台的透明度和对民众需求的响应，这需要在权威性、安全性和中立性的基础上实现。可控性直接关系到中立性和安全性，一个提供可控性的平台可以更好地满足监管要求，从而加强其合法性和合规性，这也是中立性和安全性的一部分。“五性”原则之间的相互作用和平衡对于个人数据账户平台的成功至关重要。一个成功的平台需要在“五性”原则之间找到合适的平衡点，以确保其长期可持续发展。

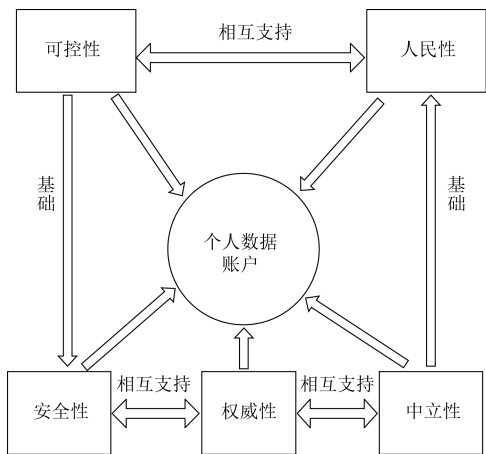


图1 建立个人数据账户需遵循的“五性”原则关系

#### 四、我国个人数据账户平台的建设主体

个人数据账户平台作为一种新型数字基础设施，其建设和运营的成功与否对于推动社会的整体进步具有深远的影响，因此，在探讨我国个人数据账户平台由谁来建设时，必须首先认识到该平台所具备的公共产品属性。

#### （一）个人数据账户平台具有公共品属性

个人数据账户平台的公共品属性主要表现在以下3个方面：

首先，从平台提供的服务本质看，个人数据账户平台具有有限竞争性和非排他性。一方面，个人数据账户平台的建设需要高额的资本投入和较高的技术壁垒，并需具有规模经济和网络效应，从而限制了市场竞争的范围，市场本身只能容纳有限数量的竞争者。因此，平台具有有限竞争性。另一方面，平台面向全社会所有人开放，无门槛限制，保障每位公民在网络空间中的身份安全和合法权益，实现普遍服务的目标，具有公共服务的特性，而且一个人的使用不会显著影响其他人的使用体验。因此，从这个角度看，平台具有非排他性。这两个特性使得个人数据账户平台可以被视为具有公共品属性。

其次，从社会需求角度来看，随着数字经济的发展，个人数据账户平台成为公民参与数字社会的基本需求，具有普遍性和公共性。个人数据账户平台支持公民在数字社会中的基本活动，如身份验证、数据管理等，是公共基础设施的重要组成部分。一个统一、安全、可靠、便捷的个人数据账户平台对于维护网络空间秩序、保障公民隐私权益具有重要意义。因此，个人数据账户平台作为满足这一社会需求的重要载体，应被视为具有公共品属性。

最后，从经济效益角度分析，个人数据账户平台建设所带来的社会效益远远超过其直接经济价值。个人数据账户平台的建设和运营需要投入高昂的成本，其能获得的投资收益与所投入的成本不成比例，但带来的社会效益却是巨大的。因此，市场可能无法提供足够或适当的个人数据账户管理服务，导致社会需求得不到满足。平台通过提供统一、标准的个人数据账户管理服务，能够弥补市场失灵，帮助人们更好地管理自己的数据，提高数据的使用效率，降低社会整体的信息安全风险，对维护社会秩序和公共利益至关重要。因此，从经济效益角度考虑，个人数据账户平台也应被视为具有公共品属性。

综上所述，个人数据账户平台作为数字基础设施，具备公共品的属性，应该得到充分的重视和发展。

#### （二）个人数据账户平台建设主体对比分析

个人数据账户平台的建设可以由不同的主体来实施，包括私营机构和政府部门等，每种建设主体都有其独特的优势

和劣势。

数据作为重要的生产要素，是企业的“竞争性财产权益”。个人数据账户平台集聚了用户独一无二的数据资源，具有极高的价值。因此，私营机构特别是互联网公司建设平台的积极性最高。平台由私营机构建设的优势体现在：一是具有强大的市场竞争力。私营机构所在的市场往往充满竞争，为了吸引和保留用户，私营机构有动力持续改进服务质量，而且私营机构具备更强的技术实力和数据处理经验，市场竞争力更强。二是更具创新性。为了平台更好地发展，私营机构往往推动创新的动力更足，更容易引入新技术和采用新的业务模式，不断创新和优化个人数据账户的功能和服务，提高个人数据账户的质量和用户满意度。三是灵活度高。私营机构在决策和运营方面通常更加灵活，能够快速应对市场变化和技术变化，去创新服务模式和技术解决方案。但私营机构建设平台的劣势也很明显：首先，公共信任度不足。私营机构出于利益的考虑容易在数据安全方面投入不足，增加数据泄露和滥用的风险，更容易出现数据安全问题，会损害个人数据权益，可能面临公众对个人数据管理和保护的信任度不足。其次，数据垄断风险高。如果平台由私营机构搭建，则其会将自身盈利放在首位，这可能导致对个人数据的过度商业化和滥用，而且其可能出于自有利益考虑而限制数据的开放和共享，会逐渐产生数据垄断，从而限制竞争和创新。最后，服务不平等。私营机构可能更倾向于为能够带来更大利润的用户提供服务，这可能导致服务的不平等，例如在数据访问、数据使用和个性化服务上的差异，从而无法满足所有用户的需求，特别是那些不盈利的群体。

相比而言，平台由政府部门建设则具有以下四大优势：一是更具有权威性和可信度。政府部门作为公权力机构，具有天然的权威性和公信力，更容易获得公众的信任和认可，提高个人数据账户应用的普及率和便利性。二是能够确保数据安全。政府部门通常会采取严格的安全措施，保障个人数据账户平台的安全性，确保用户身份信息的真实性和合法性，防止身份盗用、信息泄露等安全问题的发生。三是更公平公正。政府部门作为独立的第三方中立机构，作为建设主体不会与其他市场主体产生利益冲突，更有利于保持个人数据账户的公平公正，真正为用户的数据权益行事。四是更具有可控性可监管性。平台由政府部门建设能让平台更具可控性，规范个人数据的流通和交易，并且有助于更好地发挥政府的

作用，推动相关政策的实施，以及对平台进行有效的监管和规范。这不仅可以确保平台的合规性，还可以防止不法分子利用平台进行非法活动，进一步保障公民的信息安全和隐私权益。当然，平台由公共部门建设也有缺点：比如盈利性不足以覆盖成本，资金来源需要依靠财政投入；在决策和运营方面可能受到较多限制，灵活性不够，从而影响平台的创新和发展；政府部门可能存在官僚作风，导致工作效率不高。

### 五、结论与政策建议

个人数据账户平台的建设对于推动数字经济的发展具有至关重要的作用。它不仅能够提升数据流通的效率，加强个人数据的保护，确保数据安全与隐私，还能推动金融科技的发展，提高金融服务的透明度，为个人与企业提供更加便捷和个性化的服务体验。

借鉴新加坡、印度和韩国在个人数据账户平台建设方面的成功经验，并结合我国的实际情况，具有公共品属性的个人数据账户平台，应由政府部门主导建设。这将确保平台的权威性、安全性与人民性，同时可以考虑成立或指定一个独立的运营实体，以保证服务提供的中立性。在此基础上，本文提出以下三点政策建议。

#### （一）完善法律法规与政策支持体系

法律法规的完善是个人数据账户平台健康可持续发展的基石。现有数据相关的法规和制度，如《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》和“数据二十条”等，为构建数据基础制度提供了一定的基础规范。为了能为基于数据要素的一系列经济行为和经济结果提供充分的制度保障，建议在现有法律框架下，进一步建立包括数字身份、数据产权、交易流通、收益分配等方面的系统化法律制度，为个人数据账户的建设提供坚实的法律支撑。政策支持体系的构建对于推动个人数据账户平台的发展至关重要。建议政府出台相关政策，为平台提供必要的资金、技术、人才等方面的支持，以促进平台的创新和持续发展。

#### （二）探索可持续的商业模式与盈利途径

鉴于由政府主导建设的个人数据账户平台可能面临资金不足的难题，建议政府提供必要的财政支持，确保平台的稳定运行与发展。在商业模式上，建议平台免费为居民提供基础的个人数据账户申领服务，并根据服务成效逐步探索财政支持的后续投入。同时，应探索多元化的盈利途径。例如，

平台可以通过为用户提供数据分析、个性化推荐等有价值的增值服务来获取收入，这些服务不仅能够满足用户的个性化需求，还能够为平台创造更多的商业价值，确保平台的长期稳定运营。

（三）促进多方合作与积极交流

个人数据账户平台的建设是一个多方面参与的复杂过程，需要综合考虑政府、企业、用户和技术等多方面因素。建议鼓励私营部门、金融机构、科技公司等多方参与平台的建设与运营，实现技术、人才、资金等方面的资源共享与优势互补，加速平台建设并提升服务水平，并通过合作和创新来实现可持续发展和社会价值的最大化。建议建设主体加强与相关领域专家、学者、企业的交流合作，以掌握最新技术动态和市场趋势，引导平台技术创新。同时，建议我国政府积极

参与国际交流和合作，学习借鉴其他国家的成功经验，分享我国实践成果，共同推动全球数字经济的繁荣发展。

参考文献：

吴晓灵，丁安华，2021. 平台金融新时代. 北京：中信出版集团：45-46.

作者简介：

王正位 经济学博士 清华大学五道口金融学院党委副书记、副院长，清华大学金融科技研究院智慧金融研究中心主任、副教授

张跃星 清华大学金融科技研究院智慧金融研究中心中级研究专员，通信作者

（责任编辑：田 振）

（上接第18页）

growth. Journal of Monetary Economics, 2 (3): 513-542.

LERNER J, SORENSEN M, STROMBERG P, 2011. Private equity and long-run investment: the case of innovation. The Journal of Finance, 66 (2): 445-477.

LEVINE R, ZERVOS S, 1998. Stock markets, banks, and economic growth. American Economic Review, 88: 537-558.

PENAS M F, DA RIN M, 2007. The effect of venture capital on innovation strategies. Environment for Innovation eJournal, W13636.

SCHUMPETER J A, 1912. The theory of economy development. Cambridge, MA: Harvard University Press.

STULZ R M, 2000. Financial structure, corporate finance and economic growth. International Review of Finance, 1 (1): 11-38.

作者简介：

张 明 经济学博士 中国社会科学院金融研究所副所长、研究员，中国社会科学院大学研究生院教授、博士生导师，国家金融与发展实验室主任

刘展廷 中国社会科学院大学应用经济学院，通信作者

（责任编辑：田 振）