

选题（20%）	说理（60%）	文笔（20%）	总分

作者：赵品学

学号：1800017766

学校院系：北京大学元培学院

提交日期：2020 年 12 月 19 日

对大学生超前消费现象的经济学分析

当前，网购已成为大学生购物的常见选择。虽然普通大学生的消费能力有限，但以“京东白条”、“蚂蚁花呗”为代表的网络分期付款机制显然在某种程度上支持了大学生超前消费的行为。“白条”和“花呗”真的划算吗？超前消费又对大学生以及整个社会有什么影响？本文尝试对此做一些分析。

一：“白条”和“花呗”真的划算吗？

由于货币具有时间价值，分期付款意味着要比不分期付出更多的资金。当我们使用分期付款时，不妨认真考虑一下分期付款的实际年化利率有多高。为了具体分析，我在京东上找到了一件价格 1800 元的商品，其分期付款政策如下：不分期，0 服务费；分 3 期，0 服务费；分 6 期，每期服务费 4.5 元；分 12 期，每期服务费 9 元。每期时长一个月。

显然，如果分期可以免服务费，消费者的最佳选择自然就是选择分期数最多的方式（上例中的分三期）。但一般而言分期会有一定的利息的，在京东白条中体现为收取服务费。例如当分期为十二期时，每一期的服务费为 9 元。12 期一共付服务费，也就是利息 108 元。

如果只是简单地用总利息 108 元除以 1800 元的原价，我们得到年利率为 6%，似乎并不太高。但实际上，这个问题需要更深入的分析。由于每一期都要进行相同的数额的还款，该分期付款的利率不能简单地用总手续费除以本金。这是因为，第一期还款时，我们的当期利息 9 元是以该期的本金 1800 元为基础得到的；但最后一期还款时，当期利息仍是 9 元，但本金实际上只有初始本金 1800 元的十二分之一。也就是说，我们所欠的本金逐期减少，但我们每期付出的利息并未随之减少！

我们可以按照下面的方式计算出上述还款过程的“平均月利率”——使得未来现金流流出的折现值等于本金的月利率。按照这样的算法，我们得到月利率为 0.9%，12 期分期付款的年化利率约为 11%。我在中国外汇交易中心的网站上查到的最近的一年期 LPR（贷款市场报价利率）为 3.85%，2020 年中国各大商业银行一年期定期存款利率不超过 2%（大多是 1.75% 和 1.5%）。另一方面，如果在股市从事投资理财，获得年化 10% 的收益也并不容易。与之相比，“京东白条”12 期分期付款的年化利息相当高。

二：为什么大学生会超前消费？

如前所述，以“白条”和“花呗”为代表的付款方式的实际年化利率相当高。但根据相关统计和调查¹，大学生分期付款的使用率非常高。以我们身边的同学为例，大家在日常的网购中也会经常甚至习惯性地打白条、用花呗。这是为什么呢？我概括了如下可能的原因。

首先是超前消费可以带来当前的享受。理性人的超前消费决策行为的目标是最大化现在与未来的效用和。超前消费虽然会付出更多的资金，但是可以获得当下的享受。如果“白条”使用者所获得的当前效用大于额外付出的成本，理性的决策者就会超前消费。

其次，网购平台没有明确给出分期付款的实际年化利率，只是给出了每一期的手续费率以及每一期付费的金额，而且特别强调“低至 0.5%（月）”，有误导用户认为分期付款利率很低的嫌疑。对于大量用户而言，可能没有太关注真实的费率。不仅如此，上述网购平台甚至制作很多鼓动超前消费的广告。例如花呗就打出“年轻就是花呗”这样的广告词，还有类似毕业生贷款环球旅行”、“施工队队长借钱给女儿过生日”等广告。这些暗示和广告会潜移默化地将消费主义植入人们的心中，从而使超前消费成为一种消费习惯。

最后，从众心理的影响。以北京大学为例，北大学生们的家庭经济实力和消费水平差异较大。部分同学的消费水平可能高于平均水平。但受从众心理的影响，消费水平一般的同学就可能通过分期付款、超前消费的方式，获得超出自己正常消费能力的消费品。身边的同学通过“白条”或“花呗”等方式购买电子产品、高级化妆品的例子屡见不鲜。

1500 字

三：如何看待大学生超前消费的现象？

应该辩证地来看待超前消费的问题。如果在自己实际能力可承受范围内，使用超前消费获得自己生活和学习所必须的较昂贵的产品（如笔记本电脑等），这种超前消费是无可厚非的。而且，中国经济长期以来存在消费不足的现象。在中国经济“国内国际双循环”的背景下，提振消费、扩大内需是我国经济持续发展的一个重要增长点。

但应该避免超出自己实际消费水平的、为了满足自己虚荣心的超前消费。大部分大学生暂时还没有稳定的收入，且缺乏必要的经济金融知识。在感受到超前消费带来的快乐之后，部分大学生可能会更多次尝试超前消费，养成超前消费的习惯，甚至过度消费。久而久之，不但可能形成不健康的消费观念，甚至可能背负较重的债务。

四：总结

综上所述，看似“便宜划算”的“白条”和“花呗”其实有相当高的年化利率。在自己的可承受范围之内，适当超前消费购置当前的必需品是无害、必要的，而且可以提高我国的消费水平，扩大内需。但是，如果是出于从众心理或个人过度的物质欲望而过度消费，可能养成不健康的消费习惯、背负债务。大学生应该掌握经济和金融的基本知识，合理控制自己的消费欲望，理性消费。

2000 字

¹ 中国青年网所做大学生超前消费的调查显示，超 90% 的大学生使用过分期付款。

**WORD 批量转 PDF 工具-未注册 注册码购买 QQ: 3049816538(注册后本
文字和以下内容消失)**

**成都购房咨询, 大专本科成都落户咨询, 成都社保代缴咨询 QQ:
3049816538**

1500 字

2000 字