

互联网金融环境下大学生消费金融风险防范

陈 华 琛

(云南财经大学, 云南 昆明 650221)

摘 要: 我国互联网校园消费金融的发展 经历了传统金融机构“试水”到非金融机构抢占市场的历程。但风险始终“贯穿”于这一历程: 就投资人而言既存在法律风险也存在道德风险, 既面临经营风险也面临竞争风险; 就信息中介平台而言, 操作风险、安全风险和信用风险并存; 就大学生贷款人而言, 则存在意识风险、信贷风险和维权风险。规范互联网金融环境下大学生消费金融市场, 政府必须加大立法力度, 营造制度氛围, 加强监管; 行业必须强化职业道德, 倡导良性竞争; 高校则要加强教育, 构建家校联系平台, 实现家校“齐抓共管”。

关键词: 互联网金融; 大学生消费; 消费金融; 金融风险与防范

中图分类号: G 645.5

文献标识码: A

文章编号: 1008-3693(2017)03-0058-05

DOI:10.15954/j.cnki.cn32-1529/g4.2017.03.014

Prevention of Consumer Financial Risk of College Students in Internet Financial Environment

CHEN Hua-chen

(Yunnan University of Finance and Economics, Kunming 650221, China)

Abstract: The development of internet campus consumer finance in our country has experienced the process from the trials of traditional financial organizations to the overtaking of market by non-financial organizations. Risks run through the whole process and the relevant aspects: legal risk, moral risk, operational risk and competitive risk for investors; operational risk, security risk and credit risk for information platform agencies; awareness risk, repaying risk and safeguarding rights risk for student borrowers. In order to regulate consumer financial market for college students in internet financial environment, it's necessary for the government to strengthen lawmaking, create the atmosphere of regulations, and intensify the supervision of non-financial organization and platform agencies; for the industry to improve professional morals and initiate friendly competition; and for higher institutions to enrich financial education, strengthen the work of funding those who are poor or start a business, fabricate the communication platform between schools and families to realize the co-management from schools and families.

Key words: internet finance; college students' consumption; consumer finance; financial risk and prevention

消费金融是指向各个阶层的消费者提供消费贷款的金融服务, 互联网金融的主要特征是利用

互联网和信息技术, 依托联网工具实现资金融通、支付和信息中介等业务。因此, 互联网金融环境

收稿日期: 2017-06-21

作者简介: 陈华琛(1996—) 男, 云南财经大学统计与数学学院本科生。

下的大学生消费金融,指的是为大学生提供消费贷款的互联网金融服务方式。

1 互联网金融环境下大学生消费金融的现状

1.1 消费金融模式

目前,非金融机构在校园的互联网消费金融平台及模式主要有三种:(1)消费金融公司:是银监会批准的非银行金融机构,能够为学生提供无担保的信贷^[1]。(2)分期购物平台:不直接提供贷款而提供分期消费、分期付款金融服务,如阿里、京东等传统电商平台提供的京东白条、蚂蚁花呗等信贷服务。(3)P2P贷款平台:不是金融机构,而是提供信息中介服务的第三方网络平台。P2P网贷,即点对点信贷,是指借贷双方基于P2P平台提供的需求信息服务,进行资金的匹配,完成借贷。它是当前大学生互联网消费金融最为主要的网贷平台。

1.2 消费金融的发展主因

首先,大学生出于消费、学业、创业和临时应急需要,有借贷消费的旺盛意愿和刚性需求。易观智库2016年报告提出,按每位大学生每年分期消费5000元估算,大学生消费市场规模可达千亿^[2]。银行类金融机构满足这种需求的产品被“压制”后,非金融机构提供的分期购买商品、小额现金贷款等消费金融填补了空白,有助于校园消费金融市场的开发。

其次,相比传统金融机构和传统渠道,互联网金融碎片化理财的属性,更契合大学生消费金融的特点,也更容易满足大学生消费金融的需求。而非金融机构正是利用互联网金融工具实现了平台多样化、形式灵活化,并且以环节少、方便快捷的优势,对大学生形成了较强的吸引力。

第三,得益于国家对互联网金融和校园金融市场开发的支持和鼓励政策,互联网校园消费金融借机升温;同时利用政府的“观察期”、立法的“窗口期”和“监管套利期”,快速发展,甚至野蛮生长。

2 互联网金融环境下大学生消费金融的风险

互联网金融尽管有成本低、效率高、覆盖广、发展快的特点,但非金融机构在校园消费金融方面的快速发展存在管理弱、风险大的隐患。近年来发生的大规模“逾期潮”、信用违约、卷款跑路、

“裸条借贷”、恶意骗贷跳楼等校园贷事件,充分暴露了这一行业业态的风险和隐患。

互联网金融环境下大学生消费金融的过程,实质上是完成校园网贷的过程。投资人和贷款人通过网络借贷平台(如P2P),在网上形成合约,共同完成借贷过程^[3]。而双方的借贷行为又处于社会、政府、金融行业、信息行业、高校、家庭共同构成的宏观环境之下。因此,梳理互联网环境下大学消费金融的风险,应从宏观环境的各个组成要素入手(见图1)。

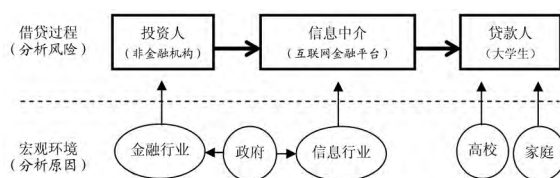


图1 大学生互联网消费金融关系

2.1 投资人

2.1.1 法律风险

国家尚未建立互联网金融法律法规体系,法律滞后的后果是市场缺少规则的约束和管控,有序性和稳定性差。非金融机构开展校园消费金融业务,在不受金融法律规制的同时,其收益难以得到稳定保障,其权益也难以得到保护。

2.1.2 竞争风险

互联网金融公司进入校园市场没有资本要求,也无需接受央行监管。由于门槛低,可以自由进出,导致投资主体和平台数量过多,质量参差不齐,同业竞争剧烈。在非对称信息下,大学生无法有效辨别质量的优劣,投资人和平台面临不利选择的风险,一些诚信经营、质态好的守法机构被挤出市场,而一些欺诈竞争、质量差的无良机构则趁机充斥市场。

2.1.3 市场经营风险

规范缺失带来环境复杂、市场多变。为抢占份额,有些投资人和平台在贷款操作流程上随意简化手续,不需要繁琐的信用认证,不需要开具收入证明,只须提供身份证、学生证、老师和家长信息及银行账号即可办理贷款^[1]。为争夺市场,投资人和平台纷纷推出免费服务和补贴措施,资金成本高,减少了应得收益,这些举措违背了市场规律,导致不少机构和平台运营惨淡,可持续性差。

2.1.4 道德风险

利用P2P网络交易平台进行的网络借贷,实

质是民间借贷。民间借贷“更多依靠民事主体自身的自觉和传统交易习惯”^[4]。在法律管束模糊和弱化的背景下,一些平台和放贷公司,包括所雇佣的线下人员,为谋取自身利益最大化,丧失职业操守和道德底线,钻法律漏洞,把校园消费金融演化为实际上的高利贷,常常采取非法手段催债。大学生的互联网消费金融一般属于小额“短钱”,起始数额小,借贷周期短,无民间借贷的通常手续,容易使大学生对其民间借贷的本质不敏感,对其中的风险失去警惕。民间借贷往往通过“砍头息”、收取押金、服务费、咨询费、中介抽头等方式,使费息分离,将高额利息化整为零,披上合法外衣,最终在矛盾爆发时,增加了利用法律手段解决纠纷的难度。

2.2 信息中介平台

2.2.1 操作风险

“互联网+”说到底只是一种信息传递的工具和平台,本身不具有辨别是非的功能。但工具平台的多样化和网络环境的复杂性,使借贷人难以准确甄别信息。大学生往往对网贷平台基本使用知识了解不足,对操作流程和功能规范熟悉不够,对规章规定和限制性条款研究不多,这些都可能带来损失和风险。

2.2.2 安全风险

计算机系统所固有的技术欠缺,会产生窃取账号、盗窃资金、个人信息被盗用、误用、传播等技术风险。此外,P2P等网贷平台目前是以互联网企业,而不是金融机构的身份进入借贷市场。我国对信息中介平台目前采取的是负面清单式的监管模式,一般没有明确的准入门槛,也不需要取得许可证和牌照。当P2P平台爆发“逾期潮”时,常常投诉无门。一旦平台触碰红线,设立资金池、违规融资可能会触犯刑律;平台违规担保或承诺回购的,当贷款人跑路时,须承担违约担保责任。

2.2.3 信用风险

当前,央行对P2P等互联网校园消费金融平台征信数据不接收、不认可,因此,目前暂未建立统一的征信管理系统,无法对大学生进行信用等级评定。投资主体和平台在前期主要通过检验身份证,对接大学生学信网相关数据等措施来预防风险,难以像银行那样进行严密合规的贷款风险控制,使得贷款的安全性下降,不可避免地产生

“被借贷”、“重复贷”和“多头贷”,给企业经营带来风险。

2.3 贷款人

2.3.1 意识风险

大学生有消费需求,有现代信息意识和新潮消费理念,易接受新事物、新产品,这是互联网校园消费金融快速增长的重要动因。但少数学生片面追求个性化、时尚化、随性化,只顾满足虚荣心,缺少成熟的理财观念和财务规划能力,消费理性不够,超前、畸形、过度、盲目借贷消费。

2.3.2 偿债风险

大学生年满18周岁,具备贷款主体年龄条件,有民事行为能力。但大多数大学生不具备独立稳定的经济收入,消费过程具有较强的依附性,一般以家庭支持作为主要经济来源,因而无足够承担借贷风险的能力。

2.3.3 维权风险

大学生涉世未深,社会经验不足,缺乏自我保护和维权意识,过度相信广告宣传,容易被一些假象所蒙蔽。高额服务费、中介费和“砍头息”变相增大了贷款的本息总额,减少了实际到手的贷款总数,实际上侵犯了大学生的权益,而大学生却难以清楚判断其费息分离和民间借贷的本质。

3 互联网金融环境下大学生消费金融风险成因

3.1 政府法律法规欠缺 监管工作缺位

互联网金融属新兴领域和新生事物,目前处于起步加速阶段。一方面,国家鼓励互联网金融创新和发展,要发挥它的正面作用,对一些失误持包容态度;另一方面,对于互联网金融的评价,尚缺乏足够的时间序列和数据支持,要留有一定的观察期。因而,关于互联网金融的法律法规出台客观上需要一定的“窗口期”。由于针对校园网贷的法律规章的不完全,给一些投资人和网贷平台打“擦边球”、“钻空子”的机会,容易产生风险和乱象。

监管是规范市场最重要的手段,即使法律完备,但缺少监管,依然会出现有法不依的局面。互联网金融企业目前无须银监备案,游离于央行金融监管体系之外,处于监管灰色地带。虽然对互联网金融企业不能完全照搬银行类金融企业的监管模式,但缺失或弱化监管,终究会产生监管的真

空和失控,对金融安全和社会稳定产生冲击。

3.2 行业缺乏自律

在法律不健全的情况下,行业的业态和秩序主要依靠行业自律。一方面,互联网校园金融发展时间短,目前还缺少针对互联网校园金融统一的行业自律规则。另一方面,与法律管束相比,行业自律主要依赖传统交易习惯、职业操守和道德自觉,缺少强制性。在利益驱动和无序竞争下,这些自律底线很容易被突破,从而形成巨大隐患。

3.3 高校教育与管理力度不够

非财经类院校或者非财经类专业,一般都没有及时开设专业的个人理财课程,师资配备、教材编撰、学时供给落后于形势发展,宣传、教育、引导手段单一,临时性、零星化的教育效果差,对学生理财理念、财务规划、财务管理等素养培养不足。

校园网贷悲剧虽然社会影响大,但极端事件发生的几率小,许多高校对本校学生校园贷款的评估比较乐观,主观上重视不够。客观上网络信息量巨大,舆情监控难度大,学生网贷实时监管和立体化管理的专业性要求高,加上学生管理力量薄弱,设施设备落后,使得高校并没有成为大学生互联网消费金融风险防控的重要力量。

3.4 家庭教育缺失

传统的艰苦奋斗精神教育缺失,理性消费、财务规划、风险防控等新教育缺失,往往使学生在享受新时代发展便利和成果的同时,忘却互联网新时代必有的新挑战、新规则、新要求。

大学生的互联网借贷一般不与家长、老师沟通。即使出现债务问题,也不会向家长、老师报告。家庭是学生借贷的“隐性还贷人”,由于民间借贷性质的校园网贷利息和罚金较高,超期偿贷往往导致债务越积越大,给大学生及其家庭带来沉重的经济负担。

4 互联网金融下大学生消费金融风险的控制

4.1 政府发挥调控和监管职能

4.1.1 鼓励银行类金融机构加入

大学生借贷有许多积极意义和正面作用,不可因噎废食。应学习美国等西方国家对大学生信贷全部由银行体系来完成的经验,要求银行类金融机构增加面向大学生的小额信贷功能,部分或全部承担大学生信贷业务。利用银行业操作规

范、风控严格的优势,发挥其引领和示范作用。

4.1.2 出台法律法规,营造制度环境

及时立法,使互联网校园金融在法制化、规范化的环境下可靠运行。明确互联网金融的法律地位和法律主体,精确界定其交易的经济实质。建立校园网贷准入制度,建立互联网校园消费金融企业和平台备案系统,实行行政许可。法定校园网贷业务范围、贷款用途、信贷额度、贷款利息、收费项目、违约金标准、还款期限等业务标准。制定学生贷款门槛标准,严格审查贷款条件。规定学生贷款用途,禁止借贷旅游和购买高档电子产品或奢侈品,限制借贷的累计数额,把限额控制在学生可承受的范围之内。建立校园消费金融担保和保险制度,降低放贷风险。

4.1.3 加强对非金融机构和中介平台的监管

金融行业是高风险行业,当前我国互联网金融采取混业经营和分业监管的做法。应出台互联网金融暂行管理条例,进一步明晰监管机构的职责,可在目前负面清单监管模式下,考虑实施许可证管理和牌照监管,完善互联网校园消费金融的监管体系。加强流程监察和过程监督,开展网络借贷平台风险专项整治,加大违规处罚力度。监管部门联合信息、工商、公安、通管等部门,依法监管、分类监管、协同监管,确保监管到位。

4.1.4 严厉打击违法犯罪

在控制互联网校园消费金融风险的同时,对互联网校园消费金融违法犯罪保持严打态势,绝不姑息欺诈、诈骗、非法集资、非法吸收公众存款、恶意放贷和暴力催收等违法犯罪活动。

即使目前金融监管法规仍不健全,已有法律依然可以维护公平、正义和秩序。“暴力催贷”以各种手段要挟威胁大学生,限制人身自由,进行精神摧残,本身就是须严打的违法行为。“裸条借贷”不管是否出于自愿,借款合同都是无效合同,抵押方式都是违反民法通则、担保法、侵权责任法、刑法等法律的,借款人可以通过法律维权。按照最高法院司法解释,无论是利息、逾期利息还是其它费用,各个之和均不得超过年利率24%,超过部分视为无效,过高的利息和违约金都不受法律保护,借款人可以不还^[1]。

4.1.5 完善征信系统

借鉴国家助学贷款制度的经验,建立全国联

网共享、社会认可的个人信用档案和借贷学生数据库,促进大学生关注个人信用,保证信贷行为的健康和合理,同时也帮助平台避免放贷风险,防止滥贷、重复贷。建立风险预警机制,加强对大学生贷款的限额管理和还款的催收管理。积极采取各种风险应对措施,将风险控制在最小程度。

4.2 行业履行自律责任

4.2.1 强化行业自律

在暂时无法通过立法解决风险的情况下,应首先倡导行业自律。行业协会应建立行业性规范,签订自律公约,形成自律惩戒机制,引导互联网校园金融行业依法合规开展业务。出借人资金来源要合法,线上金融业务要遵守传统线下金融业务的监管规定。要提高贷款申请门槛,严格审核信贷资料,认真评估申请者的还款能力,明示贷款风险,禁止向不具备还款能力的借款人和未满 18 岁的大学生提供网贷服务。杜绝虚假宣传和欺诈销售,严禁在校园及周边发放广告,严禁雇佣学生参与网贷宣传和审查,严禁变相发放高利贷,严禁用非法手段催收账款。

4.2.2 强化中介自律

纯信息中介平台是独立于借贷双方的第三方。借贷信息的中介平台应防止消费者信息被盗用或误用,有义务向出借人提供真实、准确、完整的用户信息及融资信息,应当以醒目方式向出借人提示网络借贷风险和禁止性行为,保持信息透明^[1]。P2P 等信息平台只能作为“信息服务中介”,它不能提供资金池,不得自融和非法集资,不能集担保和借贷于一体;也不能承诺“零风险”,否则可视为超范围经营和欺诈,追究违约责任和刑事责任。

4.2.3 放贷主体和网贷平台要形成良性竞争。

通过产品创新、运营创新、服务创新,提高产品差异化、服务个性化、质量品牌化来获取和扩大利润;通过放贷主体、平台、商家的战略合作,降低资金成本和运营风险,增强市场综合竞争力,而不是实施恶性竞争,一味打价格战。

4.3 高校及家庭承担教育管理责任

4.3.1 加强教育

一是与时俱进开展大学生日常教育管理。以

积极预防为理念,将金融风险意识、健康消费观纳入思想政治教育和素质教育体系,加强三观教育、心理健康教育和维权教育,引导大学生理性消费,科学维权。二是加强理财教育。通过开设理财专业课程、金融知识宣传、案例分析、组建社团等途径,加强大学生理财教育和金融安全意识教育,帮助他们科学认识信贷产品的优劣,充分了解行业规则,自由选择和合理使用信贷产品。加强大学生消费需求和消费行为的调查,培养大学生的信贷素养、理财观念和财务规划管理能力,提升其责任意识和契约精神。三是加强经济困难学生资助和创业学生资助工作。认真开展学生家庭经济状况调查和创业学生调查,建档立库,拓展资助途径,加大资助力度。

4.3.2 建立联动管理机制

一是建立起家长、学校的联动平台。联合家长、教师共同监控与监督,在贷款时让家长或教师参与,确保还款来源和还款保证,降低放贷风险。二是高校与家庭联动管理。及时摸排和掌握学生的经济状况和消费行为,家校沟通交流,双向反馈,实时预警,及时处置。三是高校要在完善网络管理和监管校纪校规的基础上,加强与银监、网监等社会部门的联合监管,共享工作信息,及时拦截和整治非法和不规范的互联网金融平台,及时发现和解决问题。

参考文献:

- [1] 余瀛波. “裸条”催债事件放贷者至少涉嫌五项罪名 P2P 网贷平台定性信息中介存监管真空 [N]. 法制日报 2016-06-21(6).
- [2] 郑春梅, 贾珊珊. 国内外校园贷平台比较及规制分析 [J]. 财经界 2016(17): 349-351.
- [3] 张艳琴. 互联网金融背景下校园网络借贷平台的风险管理研究 [J]. 现代经济信息 2016(20): 288.
- [4] 宫源, 王佳琪, 黎汉英. 建立面向大学生创业融资的 P2P 平台可行性探讨——以西安市大学生为例 [J]. 中国商论 2015(16): 68-70.

(责任编辑: 王 燕)