

# 互联网金融下的大学生 消费信贷研究分析

赵静汐

**摘要** 随着计算机技术的普遍发展,其在社会中的应用范围也在不断的扩展。而计算机和网络技术的结合运用催生了众多具有生命力的新奇产物,互联网金融便是其一。简单而言,互联网金融是在计算机技术和网络技术不断进步和革新的基础上发展起来的一种网络应用平台,此平台打破了原有金融平台的空间和时间限制,变得更加的灵活,所以在目前的社會中得到了广泛的应用。随着互联网金融的不断发展,越来越多的功能被开发出来,而其中的信贷便是近年来互联网金融的重点开发项目。大学生作为现阶段互联网的重要运用群体,对于网络金融的判断力存在着一定的问题,加之其本身的控制力较弱,所以对于互联网信贷的依赖呈现出越来越严重的趋势。为了对大学生的消费以及信贷观念进行纠正,本文就互联网金融下的大学生消费信贷进行系统研究。

**关键词** 互联网 金融 大学生 消费信贷

**作者简介** 赵静汐,河南大学。

**中图分类号** D922.28

**文献标识码** A

**DOI** :10.19387/j.cnki.1009-0592.2017.03.266

互联网金融是在计算机技术和网络技术不断发展和应用的基础上形成具有便捷性的金融服务平台。自互联网金融诞生以来所受到的评价褒贬不一,有人认为互联网金融的发展极大的便捷了市场经济体制下商业交易的进行,但是也有人认为互联网的风险性会导致互联网金融的风险加大,影响企业以及个人的经济财产安全。在一路的争辩中,互联网金融发展到今天这个局面,一方面是市场经济便捷性发展的需要,另一方面是人们观念的巨大改变。就目前的情况来看,互联网金融的规范性在不断的强化,其业务涉及也越来越多样。虽然说互联网金融的业务涉及多样,但本文主要以其信贷业务为研究对象,进而分析其与大学生消费之间的关系,目的是要为大学生现在的消费观建设提供一定的理论参考。

## 一、互联网金融的特性

### (一)风险性

风险性是互联网金融的主要特性。就目前的情况来看,互联网金融的风险性主要体现在两个方面:

一是互联网金融机构平台存在着风险。就目前的情况来看,在网络上存在着诸多具有虚假性的互联网金融机构平台,这些平台具有极高的仿真性,所以一半人员很难判断其真假。因为平台的真实性存疑,所以风险性比较大。

二是互联网金融机构的工作人员存在着风险性。和平台一样,互联网金融大环境下,部分人员可以伪装成某些机构服务人员进行电话或者电脑端的操作,这就使得互联网金融的风险性有了进一步的增加。

### (二)虚拟性

虚拟性是互联网金融的另一个特征。就虚拟性而言,也体现在两个方面:

一是服务的虚拟性。因为互联网本身存在着虚拟性的特征,所以在互联网金融机构的服务当中,他们的服务是基于互联网环境的,所以感受不真切,因此所服务的虚拟性突出。

二是货币的虚拟性。在互联网环境中,金融交易最终的体现是在电子货币上,而电子货币也是虚拟的产物,所以也具有较强虚拟性。

### (三)便捷性

便捷性是互联网金融的第三大特性。此特性体现在两个方面:

一是交流的便捷性。因为交流主要通过网络,而网络的通达性效果比较好,所以互联网金融的交流十分便捷。

二是交易的便捷性。在互联网金融中,利用具有虚拟性的电子货币进行交易,所以无论是付款还是收款都可以利用快捷性的平台和工具,因此可以实现交易的便捷。

## 二、大学生信贷消费的因素

### (一)不正确的消费观

大学生现阶段表现出来的信贷消费并不是凭空出现的,而是有一定的因素对其进行了诱导,而首当其冲的诱导因素便是不正确的消费观。在我国改革开放之后,不仅是经济在飞速发展,思想理念也在不断的进行着变化,尤其是国外思想对于我国的学生形成了比较大的冲击。在国外,超前消费的思想理念十分盛行,而这种思想流入到我国后,对于学生的消费观念产生了重要的影响。其实,超前消费的基础是自身具备一定的经济实力,但是大学生只接受了思想,对于其基础并未有清楚的认识,所以在大学生活中,不少学生进行信贷消费,盲目跟随先进生活的潮流,其实这就是一种不正确消费观念的体现。

### (二)同学间的攀比风

同学间的攀比风也是大学生信贷消费的一个主要诱导因素。在我国的文化传统中,“面子”受到了极大的重视,所以不仅是学生,成年人也十分的要面子。目前的大学,因为规模在不断的扩大,所以招生人数显著的增加,这就导致了同一班级、同一寝室人员的复杂性。从现阶段的大学生教学实践来看,学生家庭背景的差异比较大,而在不同的家庭环境中,学生会形成不同的性格以及为人处世方式。在大学阶段,来自不同家庭的学生在性格以及处事方面的差异会形成矛盾,而为了更好的在别人面前表现自己,维护自己的面子,学生间的攀比便开始了。

### 三、互联网金融和大学生信贷消费的关系

互联网金融和大学生信贷消费之间有着非常密切的关系,没有更好的认识这种关系,以下从两个方面进行阐述:

#### (一)互联网金融滋生的大学生信贷消费的意识

互联网金融和大学生信贷消费的显著关系是互联网金融滋生了大学生信贷消费的意识。就目前的实体金融平台而言,对于其业务的开展有严格的约束。就拿银行来说:在银行要进行贷款,需要贷款人满足成年的条件,而且在其他方面的考虑也相对严格,而要想获得银行的信用卡,更需要进行诸多因素的审核。所以学生进行实体金融平台信贷的几率比较小。但是互联网金融不一样,互联网金融在业务开展方面存在着诸多漏洞,所以对于贷款人基本的调价审查比较宽松,这就使得学生贷款以及消费更容易实现,所以越来越多的学生通过互联网来进行信贷消费。简而言之就是互联网金融的虚拟性助长了大学生的信贷消费意识。

#### (二)互联网金融为大学生信贷消费提供了有利的条件

互联网金融为大学生信贷消费提供了有利的条件,这是互联网金融和大学生之间存在的另一个显著关系。目前的互联网金融在各方面业务开展的时候,资质审查不到位的情况严重,所以学生申请信用卡成功的例子比比皆是。对于不具备还款能力或者是还款能力较弱的学生群体而言,信用卡的持有为其信贷消费提供了便捷的条件。以支付宝为例,支付宝不存在为学生提供信用卡的能力,但是花呗这种相当于网络信用卡的支付工具极大地满足了学生的信贷需求。另外,微信平台的借呗也具备这个功能。简单来讲就是互联网金融为学生的信贷消费提供了有利的条件。

### 四、启示

#### (一)对于大学生要进行正确消费意识的培养

从上述问题的分析来看,学生不正确的消费意识和观念会导致其出现错误的消费行为,所以为了更好的纠正和指导学生的信贷消费,首要的因素就是进行正确消费意识的培养。在消费意识的培养中:

一是要强调学生自身的经济基础。经济基础是消费行为的先决条件,通过二者的关系探讨和学生自我认知的强化,让学生正确的看待消费,并看清自身的经济基础。

二是要对信贷消费的严重后果进行强调。信贷消费虽然可以满足学生的一时之需,但是消费习惯的养成却十分的可怕。学生的经济基础弱,而信贷消费不仅要进行本金的偿还,还需要进行利息的偿还,这会使得学生的经济压力加重,进而造成学生自身和家庭负担的加重。所以从后果负担方面进行规劝,学生的消费意识可以得到矫正。

#### (二)社会金融监管机构要做好对互联网金融的监督

从上述问题的分析发现,学生信贷消费的产生一方面与学生有关,另一方面与社会互联网金融也有着显著的关系。所以为了进行学生信贷消费行的规范,社会金融监管机构对于互联网金融的监督要进行加强。就目前的情况来看,加强措施主要有两方面:

一是社会金融机构要通过规章制度的制定来对互联网金融的业务范围以及内容进行矫正。从而使得互联网金融的发展更加的健康。

二是银监会要发挥职能,对于虚假经营的互联网金融服务要进行彻底的整治,这样可以净化互联网金融环境,从而保证其健康的发展。

简而言之就是通过社会关注的强化进行监督作用的发挥,可以有有效的改变现阶段的学生信贷消费行为现状。

#### (三)互联网金融业务的开展审查需要进一步强化

通过上述问题的分析发现,学生在互联网金融大环境下进行信贷消费的一个主要原因是互联网金融机构在进行业务开展的时候对于资料的审查不够细致和严格,所以为了改变这一情况,需要做好两方面的工作:

一是对于互联网金融机构业务开展的审查要求进行明确,这样可以根据要求达到审查的标准性,从而保证审查结果的严格。

二是针对学生要进行更为规范和严格的审查标准制定。

总而言之,通过互联网金融平台自身的审查强化,可以有有效的改变目前的审查虚假情况。

互联网金融在目前的社会中产生了重要的作用,可以说是社会应用价值巨大。但是从学生的信贷消费行为来看,互联网金融却是学生信贷消费的主要提供者。对于消费能力较弱的学生群体而言,信贷消费是十分不正确的消费习惯,但是互联网金融的存在却助长了此行为,所以为了更好的对学生的消费行为进行规范,积极的分析互联网金融的特点以及其和学生的关系,并就相关问题分析的启示进行了解意义重大。

#### 参考文献:

- [1]孙亚伟、孙英隽.基于SWOT分析模型的互联网大学生消费信贷分期问题研究.改革与开放.2016(1).
- [2]叶纯亮、张学会.地方本科院校大学生信贷消费的调查研究——以合肥师范学院为例.河南教育(高教).2016(2).
- [3]舒涛、付珂.互联网金融背景下的大学生借贷畸形消费现象探析——基于某学生深陷P2P网络借贷困境案例分析.高校辅导员.2016(3).
- [4]李世祥.互联网背景下大学生消费信贷风险的原因分析.时代经贸.2016(15).
- [5]张吉利.论我国“校园消费信贷”发展中存在的问题.商.2016(26).
- [6]李妍燕.互联网金融对大学生信贷及消费观念的影响及意义.中国商论.2016(28).
- [7]金露露、李游.互联网金融背景下大学生分期购物平台风险研究.淮南师范学院学报.2015(5).