

大学生信用消费存在的风险及控制研究

刘若然 毛豫卿 汤浩天
(吉林大学商学院 吉林长春 130021)

摘 要:随着我国高等教育业的不断发展,我国的大学生数量也在不断增加,大学生以成为了我国一个新兴消费群体,大学生信用卡也在不断被普及和推广。然而大学生在使用信用卡也存在一些风险,因此加强大学生信用卡风险控制对大学生在使用信用卡时规避风险有着重要意义。该文首先对大学生信用卡现状进行了风险,并探讨了大学生使用信用卡带来的风险,提出一些大学生信用卡风险控制对策,以期为我国的大学生正确使用信用卡并规避风险提供一些参考。

关键词:大学生 信用卡 风险规避

中图分类号: G64

文献标识码: A

文章编号: 1674-098X(2013)09(c)-0195-01

信用卡在我国也有二十几年的发展历史,随着我国高等教育事业的不断发展,我国的大学生也在不断增多,很多银行开始注意大学生消费群体,并推出了大学生信用卡业务,深得大学生的喜爱,然而大学生使用信用卡时也存在一些透支风险和诚信风险。

1 大学生使用信用卡现状

我国自从2004年发行第一张大学生信用卡以来,信用卡在各高校中相当普及。大学生信用卡不仅能够教会大学生如何进行理财,而且为大学生生活上带来了很大方便,并帮助大学生解决了很多实际生活问题。然而,由于缺乏自制力,加上还款意识的淡薄,一些大学生在进行信用卡透支消费后没有能力偿还,导致目前很多使用信用卡的大学生都成了“卡奴”,这也给银行带来了一些损失。为此,银监会对大学生信用卡进行了以下行规定和限制:银行不得向未满18周岁的大学生发放信用卡;对于18周岁以上但无固定工作、无稳定经济收入的大学生,必须进行第二还款来源以及偿还能力的落实,并通过书面形式来确定还款责任,否则不得对其发放信用卡。因此,一些银行在2009年便收缩了大学生信用卡的办理,一些银行甚至停止办理大学生信用卡。

2 大学生使用信用卡带来的风险

大学生在享受“先消费,后付款”的超前信用卡消费时,也存在着巨大风险,这些风险主要体现在以下几个方面:成本风险。据有关调查显示,很大一部分大学办理信用卡只是为了获得办卡护送礼品或者获得代理费用而积极调动周围同学办理信用卡。一些大学生对信用卡的使用率也相对较低,在使用信用卡时功能也相对单一,信用卡上存款量也相对较少,这给银行带来了成本风险。透支风险。我国大学生的很多消费都是非理性的,一些大学生都存在攀比消费、情绪化消费的现象。据有关调查表明,我国大学生的平均月消费水平为800元左右,且大多数都是来父母,加上大学生本来就是没有固定工作、没有收入已经没有还款来源,信用卡的使用便使得学生的消费脱离家长的财政控制,导致没有节制的提前消费想象频繁发生,这也给银行带来了一定的透支风险。信用风险。一些银行为了吸引大学生办理信用卡,在大学生办理信用卡时没有对大学生进行资信调查,对于大学生使用信用卡时出现的欠款现象一些银行

也不会对其进行记录,使得一些大学生逾期未能还款便将信用卡直接丢弃。因此,信用风险便成了大学生在使用信用卡时最大风险。

3 大学生信用卡风险控制对策

为了保证大学生正确使用信用卡,规避风险,可用从以下几方面来大学生信用卡风险控制。

(1) 提高大学生诚信意识

诚信风险是大学生使用信用卡的最大风险,因此,应当加强大学生的诚信教育,不断提高大学生的诚信意识,具体可以通过以下几方面实现:加强对大学生进行诚信意识教育。在对大学生进行诚信教育过程中,应当寓教于理,如:开展诚信专题讨论等,通过具体事情对大学生诚信意识教育,不断提高大学生的诚信意识,降低大学生在使用信用卡时的诚信风险。对大学生进行理财教育。各高校应当加强对大学生进行理财教育,尤其是大一新生,帮助其形成科学、合理的消费观以及理财能力,降低大学生在使用信用卡过程中的诚信风险。

(2) 加强对大学生的信用卡审核力度

由于信贷审查能够有效降低大学生使用信用卡时的风险,在办理信用卡时,银行应当对大学生的资信审查,具体可以通过以下几措施:在对大学生进行信贷审查是可以运用数据挖掘技术。银行可以通过对收集到大学生信用方面的相关数据进行分析、建模以及评价后进行准确判断,并将得到信息应用于大学生信用卡的审核过程。采用独立的资信审查方式。银行在进行大学生信贷审查时可以成立不受当地银行干涉的垂直资信审查机构,以保证大学生资信审查的效率和质量。在资信审查过程中引入竞争机制,实现信息价值化。这种竞争机制可以使信息提供者 and 使用者达到最优结合。实行信用等级划分。银行可以通过不同通信用等级来确定持卡者的透支限额。对信用卡进行动态控制。在信用卡使用过程中,银行应当建立动态的个人信用征信,以便预防和降低大学生信用卡使用风险。

(3) 完善相关法律体系

信用法律体系能够为大学生信用卡风险控制提供有力保障,因此,应当完善信用卡相关法律体系。有关部门应当对大学生信用卡申领卡用卡、发卡机构的操作、信用卡当事人的权利和义务以及发卡银行的操作进行明确法律规定,对于那些恶意透支、伪造

应用卡等相关犯罪活动进行严格的法律界定,并给予大力打击。此外,有关部门还应当加强电子支付、网络信息安全以及税收控制等方面相关规定的制定和完善,保证大学生信用卡各项业务的合法性,保证交易双方的权利。

(4) 增加信用卡使用限制以及提高信用卡利润收益

为了有效预防或降低大学生信用卡使用风险,各大银行可以提高大学生信用卡的使用限制。例如:大学生信用卡仅限持卡人本人使用,在进行信用卡消费时需进行本人签名,大学生信用卡禁止转让及外借等限制。银行也可以开展一些优惠措施,来提高大学生信用卡利润收益。如:针对大学生的特点,在电子产品消费方面使用信用卡可以享受适当的优惠,在节假日与一些知名餐厅和影院推出一些列信用卡优惠活动,对于具有良好还款记录的大学生信用卡卡主可以采用定期发放奖品方式来促进大学生定期还款等优惠措施。此外,各信用卡发卡银行应当提高信用卡在各POS机上的通用率,并降低信用卡的手续费,来降低大学生信用卡的使用成本。

4 结语

随着我国大学生的不断增加,大学生信用卡在各校也相当普及,然而大多数大学生在使用信用卡的过程中都存在一些透支风险和信用风险,由于一些大学生透支消费后无力偿还,这也给银行带来了巨大的成本风险。为了帮助大学生正确使用信用卡并规避风险,应当不断大学生的诚信意识和理财能力,各大银行在办理大学生信用卡时应当加强对大学生的资信审查,相关部门也应当完善信用卡使用方面的相关法律法规。

参考文献

- [1] 蒋雨道.大学生正确使用信用卡:规避风险的关键[J].浙江经济,2012(22):38-39.
- [2] 张欣.大学生信用卡风险控制析[J].金融理论与实践,2010(3):64-66.
- [3] 王曼.商业银行大学生信用卡风险管理问题新思考[J].中国农业银行武汉培训学院学报,2009(4):28-30.
- [4] 卫雪婷,孔令哲,林盈文,等.大学生使用信用卡的风险和应对措施研究[J].上海商学院学报,2011,12(21):105-107.

本文为吉林大学大学生创新创业训练计划项目“大学生信用消费倾向及影响因素研究”研究成果。