

高校互联网信贷消费平台的研究

吕成羽 蔡倩 庞威龙
(安徽财经大学 安徽 蚌埠 233000)

【摘要】校园分期平台出现于2013年底,在随后的时间里迅速涌现了近百家同类型平台,而校园分期通过一些社会热点事件被人们熟知和讨论,在经过了3年多的发展后,校园分期的市场已经产生了变化。本文以校园分期行业的“独角兽”企业“趣分期”为例,来对该行业进行分析研究。

【关键词】分期消费 P2P网贷 校园市场

一、校园分期出现背景

(一)校园信贷消费市场

2004~2009年间,银行快速发展校园信用卡市场,但在大量发卡的同时却出现了负面现象:高注销率、高睡眠率和高坏账率。

2009年7月,银监会发布《关于进一步规范信用卡业务的通知》,规范高校信用卡业务。校园信用卡市场由此降温。目前,商业银行普遍已经退出了校园信贷消费市场,少数商业银行依旧保持着校园信用卡,但额度很低,难以满足高校市场的信用消费需求。

(二)校园信贷消费需求

据统计,2015年全国高校毕业人数达到749万人,全国在校大学生约为3000万左右。而在这些大学生中,超过8成有资金短缺情况,潜在市场规模达近千亿元。

大学生是充满活力的年轻群体,对新事物有较强接受能力,同时也存在对教育、旅游、电子产品等相对高费用商品的需求。但其自身并非收入群体,单纯依靠生活费及兼职工资难以满足自身的消费需求,所以信贷业务在高校市场中存在较强需求。

二、校园分期发展过程

(一)校园分期的出现

随着移动互联网时代的到来,校园信贷这一被传统银行视为“鸡肋”的市场出现了新的转机。2013年8月,分期乐成立,随后趣分期、人人分期等平台迅速出现。这些平台以3C产品分期购买为桥梁进入校园市场,通过招聘校园经理、减免手续费、赠送小礼品等迅速崛起。虽然此时校园分期平台在政策方面仍然存在风险,但迅速火热的市场仍然吸引了资本的关注,并迅速涌现了众多平台。

(二)校园分期的发展

众多的校园分期平台迅速开始市场扩张,而趣分期成为其中的佼佼者。趣分期成立于2014年3月,次月便获得蓝驰创投百万美金A轮融资。趣分期以数码产品的分期消费切入,从最初的单一苹果产品扩展到多品牌的数码商品。在2014年7月~8月,趣分期从10个城市疯狂扩张到300个城市。趣分期大量招聘应届毕业生,利用其对校园环境是熟悉拓展业务,最终形成了一个规模超过一千人的地推团队。与此同时,趣分期将业务拓展到兼职、实习、电子商务以及P2P业务。而与趣分期市场规模迅速发展相对应的是其在资本市场的膨胀。2015年10月,成立一年多的趣分期完成了五轮融资,其中E轮融资达2亿美元,趣分期仅仅花了一年半的时间就迈入了10亿美元俱乐部,成为校园分期平台中的领军企业。

(三)校园分期的格局

众多的校园分期竞争者在资本的介入下快速瓜分市场,其中规模较小、执行能力较差的平台在这场较量中被市场淘汰。经过两年的激励竞争,校园分期市场最终只剩下少数几家规模较大的平台。截至2015年底,在校园分期市场规模前二的分别是趣分期、分期乐。其中趣分期在2016年1月又获得了高达5亿美元的F轮融资。随着趣分期在市场规模上的拓展和资本市场的多轮融资,马太

效应在校园分期市场逐渐出现。其中趣分期通过蚂蚁金服的融资间接站队成为了阿里系企业,而分期乐则得到了京东的融资间接依靠腾讯。至此,校园分期市场呈现寡头格局。

(四)校园分期的转型

在2016年伊始,校园分期消费市场已经基本被少数几家规模化的大平台所垄断,但是校园分期市场并未从此走向成熟,而是出现了巨大转机。其实早在2015年初,校园分期格局尚未最终形成时,充满危机意识的趣分期就曾经进行过内部创业,多次尝试非校园贷业务,针对白领借贷的“来分期”,面向高端用户群体的“高管贷”等。当时的趣分期已经不再将目光只着眼于校园市场,而是着手布局非校园业务,当时推出面向非高校生的业务“来分期”,试水非校园贷业务。在2016年年中,趣分期正式宣布战略升级,同时更名趣店,开始筹谋进入社会消费分期领域。9月5日,趣店集团(原校园分期平台“趣分期”)宣称,此后将业务重心转移至非信用卡人群的消费金融业务,退出校园分期市场。而在这看似突兀转型的背后,是社会舆论与政策风险的巨大压力。

1.政策风险。2016年4月,教育部办公厅、中国银监会办公厅发布《关于加强校园不良网络借贷风险防范和教育引导工作的通知》,主要对一些违规网络借贷平台进行监管和整治,并督促教育和引导学生树立健康的消费观念。8月24日,银监会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室等五部委研究起草了《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》,在其新闻发布会上银监会明确指出,目前对校园网贷采取“停、移、整、教、引”五字方针。

2.社会舆论。2016年,河南大学生郑某因无力偿还在校园贷平台上的大额借款而跳楼,引起了社会的广泛关注。虽然郑某因为赌球欠下大笔债务,但信贷消费平台的漏洞使得他从多家借贷平台都获得了贷款。这场事件在网络、媒体上引起了巨大的反响,社会舆论的负面评价对向校园分期平台施加了巨大压力。

三、校园分期市场的利弊

(一)有利因素

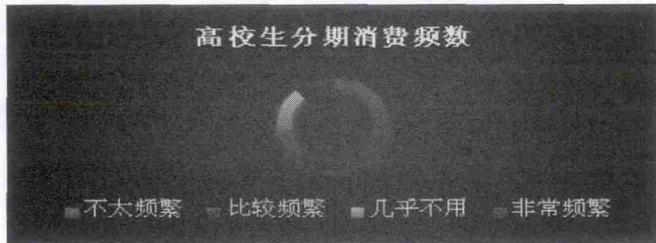
1.需求实际存在。许多P2P平台并不缺乏投资人,而是缺少借款人,即业内所称的“标”。普通P2平台的标较难获得,但校园分期市场中,大学生是非常优质的借款人,他们拥有较强的消费需要,但对价格敏感,对于分期消费和借贷具有需求。

2.市场规模广阔。根据教育部数据,2015年高校在校人数高达3700万,但由于传统银行业对于校园信用消费市场的放弃,校园分期消费市场处于空白,存在巨大机会,仅考虑高校生在购物消费中的需求,校园分期市场的潜在规模就可达千亿,而未纳入计算的旅游、学车、技能培训等市场更是存在广阔空间。

3.趣分期将P2P与电商相结合,形成了商业模式的闭环。①电子商务。趣分期在电子商务方面具有独特优势:一是全网分期,学生在任意电商平台购物都可以进行分期;二是全面覆盖,趣分期在全国300多个城市的两千多所高校都有校园代理,能够实时为大学生提

供服务 ;三是商家直达物流 ,购物后不是趣分期送货 ,而是由商家直接寄到大学生手中 ,从而保证了货品正规可靠 ;四是审核简单快捷 ,由于大学生群体信用相对可靠 ,因此趣分期的审核是快速安全。②P2P模式。趣分期的自有资金无法满足两千多所高校学生们的消费需求。因此 ,趣分期通过自建 P2P 平台“金蛋理财”的方式 ,将优质的大学生债权卖掉 ,快速实现资金回笼。此外 ,由于高校生属于信誉较好的群体且趣分期设计了合理的风险控制框架 ,使得其的违约率远低于行业水平。

4.用户粘性高。大学生使用校园分期消费平台的频次较高 ,对平台的粘性高。



(二)不利因素

1.无序扩张带来隐患。在快速拓展市场的发展政策下 ,许多校园的业务经理无法严格筛选用户。逐步降低对用户要求 ,造成违约风险。

2.平台竞争陷入泥潭。主流平台都获得了大量融资 ,为了争夺市场不得不减免手续费陷入烧钱大战

3.政策风险随时来临。校园分期市场发展的同时仍然无法摆脱

政策风险。2016 年 9 月 29 日 ,教育部办公厅下发了《关于开展校园网贷风险防范集中专项教育工作的通知》,为火热的校园市场降温。虽然政策并未对市场“一刀切” ,但是从年初开始的各项政策让校园信贷市场冷静下来 ,许多平台面临转型。

四、校园信贷平台的未来

(一)规范自身 ,加强风控

在政府政策出台前 ,信贷平台存在各种混乱行为 :“暴力催收”、“超高滞纳金”甚至是“裸条” ,这些行为成为校园分期市场的毒瘤。而在国家出台政策后 ,分期平台应该积极配合政策整改自身行为 ,并且加强对用户的风险控制 ,校园分期市场仍有发展空间。

(二)放弃校园 ,谋求转型

由于校园业务的特殊性 ,当严格政策出台后 ,部分平台选择放弃校园市场这一利润较低并且存在政策风险的市场 ,谋求自身转型。趣分期就是其中的典型案例 ,在 2016 年上半年 ,趣分期就降低了校园业务 ,目前其高校生用户不到 10%。在 2016 年 7 月 ,趣分期获得了凤凰财富、联络互动领投的 30 亿人民币的首期 PRE-IPO 系列融资。2016 年 9 月 5 日 ,趣店宣告斩断校园金融业务 ,未来将正式转向消费金融 ,客户群体也将转变为 5 亿非信用卡用户。趣店将用获得的充沛资金 ,将业务转移至消费金融领域。

基金项目 :本文受安徽财经大学大学生创新创业训练计划资助 ,项目编号 201510378672。

作者简介 :吕成羽(1996-) ,男 ,汉族 ,安徽芜湖人 ,安徽财经大学 2014 级经济学院本科生 ,研究方向 :经济学。

(上接第 250 页)

全的更多责任。面对黑客攻击时 ,自身防御能力的提升是必不可少的。平台自身建立互联网金融应对攻击的防御体系 ,保障用户开展互联网金融业务时能够保证用户交易的机密性、完整性和不可否认性。面对各种技术风险 ,提高网络安全管理水平。

对于互联网金融 ,我们既要鼓励其发展 ,也要对其具有的信息安全风险制定相应的防范措施 ,保障互联网金融的健康发展。互联网金融信息安全风险防范 ,既需要国家宏观层面的政策支持和引

导 ,也需要金融机构、互联网企业参与者的共同努力。时刻保持高度警惕 ,及时追踪最新互联网技术发展态势 ,才能有效地规避互联网金融带来的信息安全风险 ,更好地促进互联网金融健康、稳步发展 ,更好地服务实体经济。

作者简介 :熊建宇(1981-) ,男 ,浙江杭州人 ,讲师 ,任职于浙江金融职业学院 ,主要研究方向 :互联网金融。

(上接第 254 页)

树立正确的消费观念。解决学生消费观存在的问题不仅有利于学生树立正确的消费观念 ,而且对学生的日后发展有着重要意义。

参考文献

[1]林梅.当代大学生消费现状调查、成因分析及其对策设计——基于 S 市若干高校的调查数据[J].华东理工大学学报(社会科学版).2012(02).

[2]陈芬 ,韩冰.当代青少年消费价值观的伦理探析[J].长沙理工大学学报(社会科学版).2011(01).

[3]孙悦.青少年消费心理与消费行为的特点及引导策略[J].青少年研究(山东省团校学报).2008(04).

作者简介 :付楚靖(1999-) ,女 ,汉族 ,湖南桂阳人 ,高中生。

(上接第 256 页)

(四)健全我国的食品安全标准体系

首先 ,面对众多的食品安全标准 ,我们应该对其进行清理 ,实行分类登记管理 ,纠正其中不规范、不够严密、重复、冲突的安全标准 ,梳理出清晰的脉络 ,好供他人参考其次 ,参照发达国家食品安全标准的范围 ,适当拓展我国食品安全标准范围 ,建立新食品安全标准 ;再者就是加大投资力度 ,开展各种领域研究 ;另外 ,研究国外先进标准 ,鼓励国内对相关产品的标准进行转化和制订也必不可少 ,因为学习他国的经验可以为我国省去一些人力物力财力 ,直接将国外先进成果引进即可 ,最后 ,加强食品安全标准实施的监督检查和反馈 ,

这样使得那些抱着侥幸心理的生产者无所招架。

参考文献

[1]李然.食品安全的现状分析与对策研究[J].新疆农垦经济,2007(11):18-21.

[2]郑风田 ,顾莉萍.我国农产品出口面临的食品安全危机事件实证分析——山东大蒜产业集群案例分析.中国农村观察,2007(3):41-45.