大学生 互联网金融 信用风险 影响因素 探讨

信用风险--违约风险

大学生依赖新性消费-父母---互联网消费金融平台过度授信

关于校园P2P网贷快速发展背景下大学生消费问题的研讨

陈晨

在互联网经济飞速发展的今天，金融产业也在不断创新发展。针对大学生的校园网贷P2P平台发展势头也十分迅猛。俘获了大批

大学生消费者。发展过程中，校园P2P网贷主要存在几个方面的问题：大学生信用风险、担保风险、监管风险、个人信息安全风险。在此背景下．

大学生的消费观念也受到了一定的影响。为了促进大学生形成科学理智的消费观念，建议从三个方面进行改进。大学生自身方面：一是对自己

的消费形成正确认同，二是明确自己的空间位置；学校教育方面：一是警惕各类校园P2p网贷平台在校园内的宣传，二是培养大学生科学理财

观，三是正确引导大学生消费品位；家庭教育方面：一是对大学生提供合理范围内经济支持，二是对勤工俭学等实践行为给予肯定。

P2P校园网贷是主要针对大学生的信用借贷平台。大学生可以

在零担保的情况下。在电商平台进行分期消费，或直接借出小额现

金。大学生网贷平台迅速成长起来，成为互联网新的吸金地。大在此

背景之下，大学生消费观念也受到了相应冲击，在大学生消费者中

超前消费、借款消费等不合理消费现象屡见不鲜。

大学生个人

建议加上互联网消费金融机构不要过度授信，应加强风险控制与征信

政府教育机构、家庭环境对大学生互联网消费知识的加强教育

文献综述:

国外

1．

2．

3.

国内 ：

互联网消费金融的研究：黄小强在其文章《我国互联网消费金融的界定、发展现状及建议》中指出互联网消费金融是“互联网+消费金融”的新型金融服务方式，是指银行、消费金融公司或互联网企业等市场主体出资成立的非存款性借贷公司，以互联网技术和信息通信技术为工具，以满足个人或家庭对除房屋和汽车之外的其他商品和服务消费需求为目的，向其出借资金并分期偿还的信用活动。叶湘榕在其文章《互联网金融背景下消费金融发展新趋势分析》中则认为互联网消费金融是指通过互联网来向个人或家庭提供的与消费有关的支付、储蓄与理财、信贷以及风险管理等金融活动。

大学生互联网消费金融的模式研究：聂政在其文章《互联网消费金融发展动因与模式分析》中将互联网消费金融模式按照贷款主体的不同分为基于消费金融公司的互联网消费金融服务模式、基于银行的互联网消费金融服务模式、基于电商的互联网消费金融服务模式以及分期购物平台等四类模式。陈思佳在其文章《广州市大学生互联网消费金融市场调研报告》中也有相似分类，把大学生互联网消费金融市场的供应方划分为四个类型：一是电子商务生态企业，包括电子商务公司以及第三方支付公司等；二是P2P 平台，即大学生网络借款平台；三是传统的消费金融在线业务，包括商业银行和消费金融公司的在线业务；四是其他消费金融创新企业，如以“电商+P2P 模式”发展的大学生网络分期购物平台以及一些分期旅游网站。

大学生消费信用风险的研究：赵莉在其文章《大学生分期消费信用风险控制研究》中主要对大学生分期消费现状和大学生消费心理与行为特点的分析，由于在校大学生理财意识不强、攀比心理严重、还款意识和还款能力薄弱等特点，分期消费模式在某种程度上会助长大学生的一些非理性行为如过度消费，引发信用风险，最后就其信用风险控制提出建议。施栩在其文章《关于大学生电子信贷信用风险的分析研究》中展示据《2016 年中国校园市场发展报告》统计，2016 年中国大学生消费市场总规模达到 6850 亿元。大学生信贷的主体业务，是分期消费贷款以及透支消费贷款。由于大学生的实际生活费用支持大多来自于父母，信用担保也有父母的隐形支持，使得各类小额信贷公司选择大学生作为业务对象。指出高校网贷平台粗放式发展，暴露出的信用风险巨大，直述监管问题不容忽视。

信用风险影响因素的研究：张燕逸在其文章《大学生互联网消费金融信用风险影响因素研究》中分析出大学生的年龄、教育程度、学习成绩及排名、逾期还书情况、互联网消费金融了解程度、使用互联网消费金融频率以及月均消费额7个因素对大学生互联网消费金融信用风险的发生有较为显著的影响。李玲在其文章《基于问卷调查的大学生信用卡风险影响因素研究》中针对大学生信用卡市场存在的风险问题，运用调查数据进行统计分析，利用模型对大学生信用卡风险进行评价，结果发现，影响大学生信用风险的主要因素中，影响程度由大到小依次为平均月收入、透支频率、持卡数量、学历、学校、性别。牛自委在其文章《我国互联网金融信用风险研究》中验证借款者的年龄、学历、婚姻状况、借款金额、利率及违约次数等是信用风险的主要因素，借款者工作年限、借款期限及借款者资产则对传统金融的信用风险影响较大，在互联网金融中不显著。李雪薇在其文章《我国P2P网络借贷借款人信用风险影响因素研究》中从借款人信用风险的角度，根据拍拍贷平台抓取的真实交易数据，经过描述性统计分析和采用Logistic模型对P2P网络借贷借款人信用风险的影响因素进行分析后得出，借款人的年龄、性别、信用等级、借款金额、借款年利率以及还款期限与其违约还款的概率和信用风险呈显著性的正相关的关系，而借款人的婚姻状况、文化程度、住宅情况及购车情况与其违约还款的概率和信用风险呈显著性的负相关的关系。

本课题旨在结合国外经验，以及我国电子商务平台下第三方支付发展的实际情况，能对第三方网上支付的风险控制提出合理、有效、积极的解决方案，以此改善我国电子商务平台下第三方网上支付的总体信用环境。

为了研究大学生互联网消费金融信用风险的影响因素，以此探寻降低大学生

信用风险的途径

本文主要通过研究大学生互联网消费金融信用风险的影响因素，归结大学生互联网消费金融信用风险的原因，从源头识别和控制信用风险，从而降低大学生使用互联网消费金融过程中可能产生的违约率，使大学生互联网消费金融能够健康、持续发展。

据此探寻降低大学生信用风险的方案，为我国互联网消费金融信用风险的管理提出相关建议，促进我国互联网消费金融的健康发展。

互联网消费金融要快速健康地发展，并给大学生提供有效的金融支持与帮助，就要充分分析影响大学生互联网消费金融信用风险的因素，从源头识别和控制信用风险，降低大学生使用互联网消费金融过程中可能产生的违约率，使大学生互联网消费金融能够健康、持续发展。

大学生互联网消费金融作为消费金融发展的新兴产物，“互联网 + 消费金融”的新型金融服务方式，其服务对象主要是在校大学生，虽然大学生是一个极有潜力的消费群体，但是为大学生提供消费便利的同时也带来了一系列信用风险问题，阻碍了我国互联网消费金融的发展，本文从研究影响大学生互联网消费金融的因素出发，探寻降低大学生信用风险的对策，对改善我国互联网消费金融发展的信用环境具有一定的现实意义。

本文主要通过分析研究在电子商务蓬勃发展的今天，第三方网上支付会给其使用者带来的诸如交易方面的金融风险、法律风险、监管不明等种种问题，以及这些风险的具体表现，说明对第三方网上支付进行风险控制的必要性和重要性，在此基础上，结合国外经验，提出能合理、有效、积极解决此类问题的可行方案

本文主要通过分析研究“互联网+消费金融”的新型金融服务方式中大学生的信用风险问题，通过问卷调查的第一手资料进行统计分析，并利用该数据建立模型进行实证分析，找出大学生互联网消费金融信用风险的影响因素，再次基础上提出有效可行的方案，从而从源头上控制风险，促进我国互联网消费金融的健康发展。

大学生信贷市场规模随着互联网金融的发展日益增大，作为一个极有潜力的消费群体,高校大学生越来越受到网络消费信贷平台的重视。但是高校网贷平台粗放式发展及其暴露出的风险监管问题不容忽视,其模式存在风险之巨、涌现的模式无疑是我们探究的重点，此次研究旨在对电子信贷相对宽松的环境提出改进方案，同时力求校园电子信贷产品规范化，为大学生提供更加规范可靠的信贷产品，而形成此金融需求领域新生地可持续健康发展的规范模式。

大学生互联网消费金融的快速发展为平台和机构都提供了极大的便利，但大学生信用风险在一定程度上成为影响消费金融发展的阻碍。目前我国互联网消费金融相关的理论研究虽然较多，但从大学生信用风险角度研究互联网消费金融问题尚处于起步阶段，因此大学生互联网消费金融信用风险的研究，对我国消费金融研究具有一定的现实意义。

本文的研究致力于分析大学生互联网消费金融信用风险成因，在问卷调查基础利用统计分析和计量分析相结合的方法探究影响大学生互联网消费金融信用风险的因素，据此分别针对大学生、互联网消费金融机构、高校以及政府提出降低消费金融信用风险的对策，对于丰富我国互联网消费金融信用风险影响因素及对策的理论研究，以及互联网消费金融在其他群体市场的信用风险管控和健康发展具有理论和实践指导意义。

是与传统金融的信用风险有所不同的是互联网金融的信用风险更为复杂，更具有传染性，风险更高。

Ｗ此降低投资者所

承担的信用风险，减小投资者面临投资违约发生的概率，促进监管机构完善监管

体制，提升监管效率，Ｗ此实现我国互联网金融市场安全、快速的发展。与此同

时，通过互联网金融信用风险的有效防范可Ｗ进一步规范行业发展，有序发挥互

联网金融行业灵活多变的自身优势，解决小微企业及个人信用低、融资难、投资

难的问题，弥补传统金融机构不愿触及的众多中小企业金融需求的空白，满足金

融市场上不同层次的顾客和其所要求的不同性质的金融服务，彻底发挥互联网金融服务小微、普惠金融的真正意义。