



市场星报电子版
www.scxb.com.cn
安徽财经网
www.ahcaijing.com

提醒

失信已成为高危行为 谨防陷入财务危机



11月11日0点后,天猫2020双11全球狂欢季最终交易额锁定为4982亿元,京东累计下单金额超过2715亿元……作为疫后最为大型消费节,今年双十一各大电商平台的销售额均实现了创纪录的增长。不断“翻新”的消费数据背后,过度消费与不合理借贷引起了人们的关注与热议,80后、90后,甚至00后,都被卷入了这股“负债人生”的大潮,社会各界的忧虑感不断上升。“还债”提醒用户,不加节制的消费终究会被账单上醒目的还款金额砸醒,不要等到还款的艰难时刻才去后悔,合理消费、理性借贷才是正途。

今年突发的疫情就带来了活生生的例证,据中国人民银行数据显示,截至2020年6月30日,我国信用卡逾期半年未偿信贷总额飙升,达到了854亿人民币,这一数额超出十年前的十倍还多,而逾期借款人中,90后占据了“半壁江山”。

而对于逾期的失信人群,自2016年开始,由国家发改委和最高人民法院等相关机构,陆续出台了《关于对失信被执行人实施联合惩戒的合作备忘录》等法律法规,明确并加强了对失信人群的惩治。

据相关规定,失信人会被纳入征信体系,不但会被限制购房、高消费、乘飞机、乘动车等经济活动,其子女就读高收费私立学校的权利也将受到限制。藐视法律,拒不执行还款义务等情节严重的,还将被追究刑事责任,不但要加重赔偿,还将被判处三至七年的有期徒刑。

事实上,年轻人从大肆消费到债台高筑,这不光是自身问题,社会上诱导过度消费的声音、不良互联网金融平台的鼓动,都是推手。这里,再次呼吁年轻人,不要成为债务的奴隶、消费的“俘虏”,要养成消费能力与收入能力相适应的观念,量入为出才是健康的信贷使用方式。 ■ 杨晓春

超前消费观念成浪潮 90后成为借贷消费的主力军 借贷消费调查 理性与欲望博弈

“

随着时代的发展,居民生活水平的提高,人们的消费观念不断在发生改变,特别是在借贷平台飙升的当下,许多年轻人被卷入到“负债人生”的大潮当中。支付宝发布的《年轻人消费生活报告》显示,中国近1.7亿90后中,有6500万开通了花呗,也就是说每10个90后就有近4个在用花呗消费。纵观当下,借贷已然成为了一个社会性问题,数据是可以直观说明一切的。汇丰银行、海尔消费金融、融360的一份统计数据再次炸开了锅,90后年轻一代负债率竟然高达1850%,在消费贷款群体中占比43.48%,以贷养贷的用户比例达到了近三成,90后的人均负债率已经达到了12万。

当前,使用上述信用消费工具及产品来超前消费在年轻群体中颇为盛行,这种消费行为一方面满足了年轻人在某一特定阶段的消费欲望,另一方面却因“先消费,后付款”而产生了不同程度的负债备受社会争议。

数据显示,在中国年轻人中,信贷产品的渗透率已经超过八成,而逾期贷款也在不断攀升。超前消费的年轻人长什么样?负债的背后又是什么?消费贷款究竟给年轻人带来怎样的影响?如何正视借贷消费?带着种种问题,记者调查了那些借贷消费的年轻群体,尝试还原真实的情况。 ■ 卓泳 唐维



消费 借贷



谁在借钱消费?

在刚刚过去的双十一,90后程俐(化名)在各大电商平台上消费了3000多元,其中,过半的消费以白条、花呗等支付工具来支付。程俐只是90后借贷消费大军中的一员。“能用上信用消费的,我绝不用自己的钱。”程俐说。在一次购物付款过程中,程俐发现,使用花呗支付可以减免一定金额,抱着省点钱的心态,程俐便尝试了一下。此后的每次购物支付,平台都默认为使用花呗支付。“我觉得也没什么不好,就一直用下来了。”每个月账单出来之后,程俐都会及时还清欠款,从不逾期。“这样我既可以手上的现金做理财,又可以利用消费分期满足购物需求,还不会产生欠债,何乐而不为呢?”程俐说。

某高校读大二的刘光(化名),也是一名消费贷用

户,他告诉记者,每当碰到自己想要但又消费不起的东西,他都会使用消费贷分期购买。就在近期,出于学习和工作的需要,刘光用消费贷给自己买了一台笔记本电脑,“电脑要1万多,问家人要钱,他们肯定不愿意给,干脆不开这个口了。”刘光告诉记者,因为不需要一次性付款,所以在每个月还完1000多元的分期费用之外,还能剩余几百元的生活费,而每个月做家教的收入也可以用于还贷。“我在合理控制的范围内提前使用一台电脑,感觉也挺好的。”刘光说。

央行发布的数据显示,截至2020年6月30日,全国信用卡逾期半年未偿信贷总额已飙升至854亿元,是10年前的10倍多,这些逾期借款人中,90后几乎占了一半。也正因此,社会舆论对年轻消费群体超前消费、负债累累颇有争议。



理性与欲望博弈

对于借贷消费,不同的人有不同的理解,而正是理解上的差异,让他们走上了截然不同的道路。

对程俐来说,频繁使用消费贷的主要动力在于:第一,可以省下手头的现金来做理财;第二,可以积攒平台的信用积分。“当你信用积分高了,就像银行的VIP客户,能享受一些特权。”第三,这些电商平台的应用场景之广泛,也是他们的消费贷产品能够大行其道的重要原因。“我的支付信用高,租共享汽车、单车、充电宝,都不用交押金,住酒店也有折扣。”程俐表示。

但是,消费贷开通方便,对消费者而言初期几乎没有任何成本,想用钱唾手可得,在这巨大的诱惑面前,并非人人都能理性看待。在豆瓣小组中,有一个叫“负债者联盟”的小组上了热搜,这是上万名负债的年轻人聚集地,在这里负债者们讲述自己的负债之痛,打卡记录艰难的上岸之路。“看着身边的人拥有我也想要,第一次尝试到超前消费的快乐就停不下来了。”小于是“负债者联盟”中的一员。他在帖子里写道,借钱之前并没有想太多,只觉得有钱就花,而且自我克制力不强,之前属于债多不愁,吃喝玩乐一样没有落下,但如今债务已经高达近10万元,预计需要花两年时间才能还清。

正视价值拥抱监管

借贷消费在上世纪20年代的美国已经非常普遍,但也受到了社会文化的挑战,直到1927年,美国社会对负债消费才普遍认可。金融市场发展的目的之一,是通过住房抵押贷款、汽车贷款、教育贷款等,来缓解人们因为不同年龄时收入不均匀而导致消费力不平衡的问题。

但有观点认为,借钱用于创办事业、投入生产性活动中的是“生产性借贷”,而用于吃喝玩乐衣食住行则是“消费性借贷”。对此,哥伦比亚大学教授塞利格曼曾在他的著作《分期付款销售的经济学》里提到,这两者之间不存在本质的差别,因为“消费也是生产”,没有什么只进不出的消费。在他看来,表面上,一个人把钱用掉了,没有产出什么,但实际上,人的消费开支也是一种生产投资,是对人力资本的投资,因为如果个人住房舒适、开的车好、穿的正装潇洒,那么他工作会更卖力、更勤奋,能做成的生意和创造的价值就会更多。此外,根据对美国大量个人借贷消费数据的研究分析,负债消费会让消费者变得更加有财务纪律、自律能力更强。

正视消费借贷自身价值的同时,还应该正视消费金融的生态建设。“互联网平台作为支撑借贷消费的工具,需要更加规范、强化风控。”盘古智库高级研究员江瀚认为,互联网平台应更加精准地建立授信模型,比如授信的门槛、额度、期限、还款周期、风险预案等,从而加强整个市场的自律。

