

中文摘要

大学生互联网消费贷款政府监管研究

互联网技术已经渗透到我们的方方面面，带来了巨大的便利，互联网技术也给各个领域带来了全新的发展模式和机遇。作为传统金融业务，消费贷款与互联网技术相互融合，便产生了巨大的消费市场，这种操作便捷、流程简单、审批程序少的网络贷款产品每一个优势特点都直击大学生群体痛点，所以一经上市，就得到了大学生群体的青睐，成为互联网消费贷款的主要客群。但是新的金融贷款产品上市之后随之而来的问题也开始暴露，大学生围绕互联网消费贷款逾期违约引发的社会恶性事件频出，无论是互联网金融平台还是大学生都付出了代价。由此也发现大学生群体在接受互联网消费贷款服务时有很多现实困境和阻碍，也极易造成信用违约风险。甚至有些不法分子诱导大学生超前消费，盲目借贷资金背负高额利息，最终酿成惨剧，对社会稳定和谐带来巨大安全隐患。

本文以消费信贷理论、公共利益理论、政府规制理论作为论文的理论支撑，运用文献分析法以及制度分析法对我国大学生互联网消费贷款政府监管的研究现状及存在问题进行分析，提出大学生互联网消费贷款政府监管的对策。文章从六个部分进行详细阐述，首先介绍了我国大学生互联网消费贷款的研究背景以及探讨政府监管的研究意义，介绍了本文应用的研究方法等，并根据国内外有关学者研究成果进行了研究现状分析。第二，针对互联网消费贷款、大学生互联网消费贷款、大学生互联网消费贷款风险核心概念进行阐释，对本文应用到的理论基础加以介绍。第三，从我国大学生互联网消费贷款政府监管现状入手，介绍了监管主体、监管对象、监管举措、监管成效。第四部分提出了大学生互联网消费贷款政府监管问题及原因分析。第五部分介绍了国内四川省、江西省等地方的监管案例并从中获得启示。最后，基于全文分析，就我国大学生互联网消费贷款政府监管提出了自己的观点以及合理化建议。

通过本文研究发现目前在大学生互联网消费贷款政府监管方面存在监管盲区、监管政策滞后、缺乏协同监管等问题，之所以出现这些问题是由于大学生群

体消费能力旺盛，互联网平台及网络金融机构受利益驱使采取多种手段对互联网金融产品进行包装躲避监管，加之新型业态快速发展，也为互联网金融创新提供了更多可能，政府监管始终滞后于金融创新发展速度，导致监管工作开展不及时，往往出现问题才提出监管办法。此外在监管方面中央与地方政府、地方政府与各监管部门之间也缺乏协调联动机制，致使出现监管界限模糊或者监管盲区的问题。针对这些情况，本文提出穿透式监管策略，对开展互联网消费贷款的平台、机构逐一排查把关，对网上个人征信信息实现共享，将各平台、机构与央行征信系统进行对接，实现数据信息共享。对贷款平台资质、业务进行审查，对交易过程进行全面监管。加强互联网消费贷款监管部门协同监管，梳理各监管部门职责范围，各地政府统筹管理，实现统一监管目标，加强协调沟通。在政府监管的同时也要做到对大学生的教育引导，保护大学生合法权益，树立正确的消费观念，全社会共同参与宣传教育引导工作，切实保障大学生远离超前消费、过度消费的陷阱，回归健康良好的大学校园生活。

关键词：

互联网消费贷款，大学生消费贷款，政府监管

Abstract

Research on Government Regulation of Internet consumer Loans for college students

Internet technology has penetrated into every aspect of our life, bringing great convenience, Internet technology has also brought new development modes and opportunities to various fields. As a traditional financial business, the integration of consumer loan and Internet technology has created a huge consumer market. Every advantage and feature of this online loan product, which is convenient in operation, simple in process and less in approval procedure, directly hits the pain points of college students. Therefore, once listed, it has been favored by college students and become the main customer group of Internet consumer loans. However, after the launch of new financial loan products, the ensuing problems also began to be exposed. The social vicious events caused by overdue default of Internet consumer loans occurred frequently among college students, and both Internet finance platforms and college students paid the price. Therefore, it is also found that college students have a lot of practical difficulties and obstacles when they accept the Internet consumer loan service, which is also easy to cause credit default risk. Some criminals even induce college students to consume ahead of time and blindly borrow funds to bear high interest, which eventually leads to tragedy and brings huge security risks to social stability and harmony.

This paper takes the theory of consumer credit, the theory of public interest and the theory of government regulation as the theoretical support of the paper, uses the literature analysis method and the system analysis method to analyze the research status and existing problems of government supervision of Internet consumer loans for college students, and puts forward countermeasures for government supervision of Internet consumer loans for college students. This paper elaborates on the following aspects: Firstly, it introduces the research background of Internet consumer loans of Chinese college students and the research significance of government regulation. Then it introduces the research methods applied in this paper, and analyzes the research status according to the research results of domestic and foreign scholars. Secondly, the core concepts of Internet consumer loans, Internet consumer loans for college students and risk of internet consumer loans for college students are explained, and the theoretical basis applied in this paper is introduced. Third, starting from the current situation of government supervision of Internet consumer loans for college students, it introduces the regulatory subject, regulatory object, regulatory measures and regulatory effect.

Fourth, part puts forward the problem of government supervision of college students' Internet consumer loan and the reason analysis. The fifth Domestic regulatory cases. Finally, based on the analysis of the full text, it puts forward its own views and rationalization suggestions on the government regulation of Internet consumer loans for Chinese college students.

Through the research of this paper, it is found that there are problems in the government regulation of college students' Internet consumer loans, such as regulatory blind spots, lagging regulatory policies and lack of coordinated supervision. The reason for these problems is that college students' consumption power is strong, and Internet platforms and online financial institutions, driven by interests, adopt various means to package Internet financial products to avoid supervision. In addition, the rapid development of new business forms also provides more possibilities for the innovation of Internet finance. Government regulation has always lagged behind the development speed of financial innovation, resulting in the delay in the implementation of supervision work and often only when problems arise. In addition, there is a lack of coordination and linkage mechanism between central and local governments, and between local governments and various regulatory departments, resulting in blurred regulatory boundaries or regulatory blind spots. In view of these situations, this paper proposes a penetrating regulatory strategy to check and check the platforms and institutions that carry out Internet consumer loans one by one, share online personal credit information, connect all platforms and institutions with the credit information system of the central bank, and realize data information sharing. The qualification and business of the loan platform shall be reviewed, and the transaction process shall be comprehensively supervised. The Internet consumer loan regulatory authorities should strengthen coordinated supervision, sort out the scope of responsibilities of various regulatory departments, and coordinate management by local governments to achieve unified supervision objectives and strengthen coordination and communication. In addition to government supervision, it is necessary to educate and guide college students, protect their legitimate rights and interests, establish correct consumption concepts, and the whole society to participate in the publicity, education and guidance work, so as to effectively guarantee college students away from the trap of excessive consumption and return to a healthy and good campus life.

Key words:

Internet consumer loans, College student consumer loans, Government supervision

目 录

绪 论	1
(一) 研究背景和意义	1
1. 研究背景	1
2. 研究意义	2
(二) 国内外研究现状	3
1. 国内研究现状	3
2. 国外研究现状	5
(三) 研究内容与方法	7
1. 研究内容	7
2. 研究方法	7
(四) 论文的创新点与不足点	8
1. 创新点	8
2. 不足点	8
一、核心概念及理论基础	9
(一) 核心概念	9
1. 互联网消费贷款	9
2. 大学生互联网消费贷款	9
3. 大学生互联网消费贷款风险	11
(二) 理论基础	11
1. 消费信贷理论	11
2. 公共利益理论	12
3. 政府规制理论	13
二、大学生互联网消费贷款政府监管现状	15
(一) 监管主体	15
1. 中国人民银行	15

2. 中国银保监会	15
3. 公安部门	16
(二) 监管对象	17
1. 互联网平台	17
2. 互联网金融机构	18
(三) 监管政策	19
(四) 监管举措	19
1. 培育互联网金融配套服务体系	19
2. 完善监管制度	20
3. 对大学生互联网消费实施常态化监管	21
4. 净化大学生互联网金融贷款经营环境	21
5. 保护大学生合法权益	22
(五) 监管成效	22
三、大学生互联网消费贷款政府监管存在问题及原因分析	24
(一) 存在的问题	24
1. 监管覆盖范围不全面存在监管漏洞	24
2. 监管政策出台滞后	26
3. 多部门协同治理措施欠缺	26
(二) 原因分析	28
1. 监管措施有限	28
2. 现行金融监管政策与行业发展相悖	29
3. 政府监管职能分散	30
四、国内大学生互联网消费贷款政府监管有益经验与启示总结	32
(一) 有益经验	32
1. 四川省六部门针对大学生互联网贷款提出监管措施	32
2. 江西省开展规范大学生互联网消费贷款政策培训	33
(二) 启示总结	34
1. 多部门联合监管	34
2. 加强政策培训	34

五、大学生互联网消费贷款政府监管对策建议	35
(一) 加强对互联网贷款平台营销监督	35
1. 穿透式监管互联网贷款平台	35
2. 网上个人征信信息实现共享	36
(二) 加强对互联网贷款平台资质、业务审查	37
(三) 加强对互联网消费贷款各部门协同监管	38
1. 明确监管主体职责	38
2. 加强政府部门协同监管	39
(四) 加强对大学生互联网金融知识宣传引导	40
1. 保护大学生合法权益	40
2. 全社会共同参与宣传引导工作	41
结 论	43
参考文献	44
致 谢	48

绪 论

（一）研究背景和意义

1.研究背景

互联网金融与之相对应的概念就是传统金融，互联网金融从字面意思看就是从互联网技术发展起来的一种新兴金融模式，互联网金融由于是依托互联网技术才发展起来的，所以在我国发展时间较短，但是由于赶上了我国经济快速发展阶段，所以短期内就集聚了较大规模，并且伴随着互联网技术不断成熟，互联网金融也持续快速发展，这也是传统金融模式不可比拟的。最早在 2013 年国务院发布了《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》，其中明确的提出了鼓励民间资本进入金融领域。这也为后续互联网金融扶持政策提供了良好的政策环境。2014 年国务院时任总理李克强在政府工作报告中明确指出要大力发展互联网金融，在这一政策导向指引下，互联网金融得到了快速发展契机，资本也都看中了互联网这一平台，开始向互联网金融发力，自此互联网金融开始逐渐概念了国内金融业格局。

随着互联网金融的崛起，改变了人们传统生活消费方式，也为银行缩减了很多业务流程，提高了工作效率。很多传统人工业务流程实现了手机银行自动办理，也节约了客户的时间成本，在互联网或者智能终端就可以办理业务。特别是微信支付、支付宝等第三方支付平台广泛应用以后，在消费领域也掀起了新的消费模式，人们只需要一部智能手机就可以实现很多金融业务办理。这里就衍生出了新的概念互联网消费金融，具体指的就是金融机构向消费者提供消费贷款的一种服务方式，通过互联网满足消费者提前消费的需求。互联网消费金融核心是贷款业务信息化的一种形式，通常也被称为网络贷款。放贷主体是具有相关资质的互联网金融企业，根据大数据征信借助互联网平台向有需求的消费者提供服务贷款的一种金融模式。消费者可以足不出户通过互联网平台向金融企业申请就可以轻松实现贷款需求。互联网消费金融是一种纯信用贷款的消费模式，贷款金额相对较

小，因此具有一定的可控性。由于操作方便、需求量大，很多消费金融企业都已经获得了相应的牌照，不仅是金融机构，传统的电商平台、商业银行也都在积极布局消费金融相关业务，由此可见未来市场潜力巨大。

互联网消费金融快速发展的同时也呈现了诸多问题。从互联网消费金融产生直至今日，一直伴随着相关的犯罪案件的发生，不仅给多方利益带来了损害，也严重冲击了互联网金融领域的安全与稳定。这其中影响最大的主体莫过于大学生群体，大学生进入半社会状态，一方面对社会发展接触较多，面临很多新鲜事物的诱惑，另一方面在校大学生的主要经济来源为父母提供，自身没有创造收入的条件。这两方面矛盾问题交织在一起，让很多大学生看到了互联网金融贷款的好处。小额贷款前期市场混乱，缺乏监管，出现了很多“校园贷”、“大学生裸贷事件”等恶性事件，甚至有的大学生因欠款较多，贷款利息较高，被逼走上绝路，不仅是家庭的损失，也给社会安定和谐带来了巨大影响。大学生有消费欲望，但是缺少收入来源，互联网金融贷款平台众多、形式多样、放贷简便，成为了大学生网络信贷的首选，但是很多大学生缺乏自我管控能力，对金融知识缺少基本常识，除了学校、家庭对大学生消费观念进行合理引导，也需要政府对互联网金融加强监管，避免大学生沉迷超前消费的网络信贷假象。因此，政府加强对互联网金融的监管势在必行，但目前互联网技术以及新的消费金融模式快速发展，政府监管与快速发展的市场始终存在时间差，政府监管存在一定的滞后性。本文基于这样的背景下，以互联网消费贷款为研究对象，以大学生作为研究的切入点，从政府监管的角度深入研究，探讨互联网消费贷款监管的相关举措。

2. 研究意义

(1) 理论意义

通过研究国内外有关文献了解到，目前在大学生群体有关贷款监管方面的研究，国外主要集中在助学贷款监管研究方面，国内监管研究主要集中在“套路贷”“校园贷”等这类违法贷款产品监管方面，但是忽略了在常规电子商务、金融服务平台的小额消费贷款政府监管方面的研究，因此本文以大学生群体为研究对象，以互联网消费贷款作为研究切入点，试图丰富国内在该领域的研究成果，具有一定的理论研究意义。

（2）现实意义

目前在互联网消费贷款政府监管方面有诸多研究成果，但是以大学生群体为切入点，研究政府监管对策的文献资料较为有限。本文以大学生互联网消费金融作为研究内容，对政府在该方面的研究提供参考建议，促进大学生互联网消费贷款健康发展，规范互联网金融服务，治理网贷乱象，引导大学生建立正确的消费观、价值观，具有积极的现实意义。

（二）国内外研究现状

1.国内研究现状

（1）互联网消费金融研究现状

互联网技术的广泛应用为互联网金融提供了前提条件，高效、便捷的金融产品服务也进一步扩大了市场消费规模，为我国深化经济改革提供了创新发展思路¹。尹振涛研究提出科技创新助力消费金融行业快速发展，也让消费金融向着模式更加多样化、普惠性、场景多元、金融与科技结合更加紧密的方向发展。但是快速发展的同时也存在发展过程中不可避免的问题。例如市场乱象丛生，行业发展不平衡，坏账率持续攀升潜藏金融风险，普惠性仍有待提高，消费者权益保护亟待加强等等。在监管方面互联网消费金融相关法律法规有待完善，风险防范措施欠缺，监管责任划分不明。

（2）大学生互联网消费贷款研究现状

随着网络贷款市场快速发展以及大学生消费需求日渐增加，很多金融平台、电商平台依托互联网消费金融的发展优势，提出先消费、后还款的超前消费模式，迎合了许多大学生的消费需求，其中首当其冲的互联网金融服务产品就是支付宝蚂蚁花呗，某种程度上蚂蚁花呗等一系列网络信贷产品促进了消费，改善了大学生的诸多现实问题，蒲美琳研究指出网络贷款对于拉动经济增长具有一定作用，但是大学生网络贷款出现的问题也同样突出，需要合理引导大学生消费贷款²。李

¹张冰,韩建伟,毛庆凯,燕慧.我国互联网消费金融发展现状及趋势[J].合作经济与科技. 2022(02):62-63.

²蒲美琳,丁越,黄涵宇,陈若昀,樊文静.互联网消费信贷产品对大学生消费的影响——以蚂蚁花呗为例[J]. 现代

育林认为大学生通过交易平台进行不良贷款的核心是由于信息不对称造成的,这种非正规的借贷关系就存在着信息不对称问题,解决问题的关键是政府监管部门、学校、家庭以及社会共同参与治理,让大学生充分了解校园贷款的全貌,以更加理性的态度、更准确的了解对待校园贷款¹。胡一凡针对大学生互联网金融风险防范提出了对策建议,一是从大学生自身要积极提升金融知识,完善相关法律知识,树立正确的消费观和价值观;二是学校方面要投入资源力量对大学生信用教育进行合理引导,对确有困难的大学生予以适当资助;三是互联网消费金融平台加强内部风险管控;四是政府部门加快建设大学生征信体系及共享机制,完善对大学生权益的保护²。

(3) 互联网消费金融涉及的风险研究

互联网技术助力金融业进一步发展,大数据、人工智能等高新技术推进消费金融行业创新发展。但是在发展过程中也暴露了诸多问题,尽管消费贷款释放了潜在的消费活力,一定程度上刺激了经济的发展,但是另一方面互联网消费贷款也推高了金融业风险。互联网消费金融具有一定的特殊性,相较于传统金融行业,互联网消费金融传播快、危害大、前期较为隐秘。目前互联网消费金融面临的风险监管问题主要集中在创新与平衡两方面,程雪军提出一是要不断鼓励金融创新服务,二是要完善法律法规,把握监管范围与监管尺度,三是要提升监管能力,加强风险控制³。

(4) 互联网消费贷款监管研究现状

国外发达国家消费信贷行业发展要早于我国,经过多年的发展积累了诸多监管经验,对我国金融业发展提供了有利借鉴⁴。互联网金融监管的重点也是监管的难点出现在市场信息不对称方面,目前的监管方式并未发挥其应有作用,普梦娇认为信息是网络时代公共服务的重要内容,因此立足于服务监管方式,互联网消费贷款监管主体应强调信息服务,利用信息服务手段矫正市场资源配置出现的问题,致力于解决信息不对称问题。在监管前做好信息披露咨询,在监管过程中做

商业. 2022(01):21-24.

¹李育林.基于信息不对称视角的大学生校园贷治理探讨[J]. 高教论坛. 2021(01):81-84.

²胡一凡,姚远航,赖天雯,秦宁,宋佳欢,王敏莹,马莉.大学生互联网消费金融风险及防范建议[J]. 西部素质教育. 2018(10):114-116.

³程雪军,王刚.互联网消费金融的风险分析与监管建构[J]. 电子政务. 2020(05):80-90.

⁴唐谏珍.互联网消费金融监管与国际经验借鉴[J].区域金融研究. 2020(08)28-33.

好信息过滤维护,在监管后期以信息纠察追责为服务手段,并通过多种信息渠道和激励机制完善互联网金融监管工作¹。吴卫星从用户、金融机构和监管部门三个维度进行研究,提出我国在互联网消费金融监管方面应重视信息呈现方式的经济效果、披露制度、政策制定等方面,形成政策组合策略²。

通过梳理国内外在互联网消费金融贷款方面研究现状,国外在互联网消费金融贷款方面的研究要早于国内,在互联网消费金融监管方面也积累了大量的实践经验。目前国内在研究大学生群体互联网金融贷款方面的研究资料有限,在政府监管方面更多是治理较早出现的P2P、校园贷这种非法金融贷款产品,但是在互联网金融贷款方面的政府监管目前还有一定的欠缺,导致大学生很多正在使用互联网金融贷款,不仅为大学生健康成长埋下隐患,也为社会稳定带来安全隐患。所以本文试图对大学生互联网消费贷款政府监管提出对策建议。

2.国外研究现状

国外学者在针对大学生贷款方面的研究主要集中在助学贷款方面,由此提出针对助学贷款相关的政府监管研究。Marten Woodhall 提出要对助学贷款进行有效的组织管理,利用完善的法律法规进行监管,通过制定制度机制来甄选需要提供帮助的对象,设计出合理的贷款回收机制³。Bruce 提出政府对有贷款需求的学生要进行全面的调查,包括家庭实际情况,通过推出扶持政策降低学生助学贷款成本,进而降低学生贷款违约风险⁴。Benjamin Lough 提出了在学生贷款一旦出现政府和市场失灵的情况,想要更好地解决学生贷款市场存在的问题就需要依靠社会力量广泛参与。通过查阅有关文献发现,国外在针对大学生消费信贷或者互联网消费贷款方面目前研究成果很少,更多研究集中在助学贷款方面。在助学贷款政府监管方面也有一定的对策研究,可以为本文研究内容提供一些思路和参考⁵。

(1) 互联网金融研究现状

¹ 普梦娇,陈天.大学生互联网消费信贷现状、问题及对策研究——以云南师范大学为例[J]. 现代营销(经营版). 2021(11): 31-33.

² 吴卫星,魏丽.消费金融创新与监管: 欧美经验、教训与启示[J].金融论坛. 2021(01): 14-24.

³ Maureen Woodhall Student Loans as A Means of Financing Higher Education Lessons from International Experience[R].World Bank,Number599,1983.

⁴ Bruce D.Johnstone Financing Higher Education:Who Should Pay? [J].In ASHERReader on Finance in Higher Education,1993.

⁵ Benjamin Lough.The Perpetual Education Fund Prohibiting higher education loans in the voluntary sector[J]. International Journal of Educational Development,2010(30):345-350.

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/017151060154006046>