

# 关于我国消费金融发展的制约因素分析及其策略探讨

徐天驰

(北京乾元联合小额贷款有限公司,北京 100089)

**摘要:**随着国民收入水平的提升以及互联网金融的快速发展,消费金融已经成为国内消费的重要驱动力。消费金融既推动了普惠金融的全面发展,满足了大众金融消费需求,又激发了金融市场活力,为金融行业可持续发展提供了坚实保障。对此,本文以消费金融为主题,在简要分析消费金融内涵基础上,重点分析消费金融发展中面临的制约因素,最终提出优化策略。

**关键词:**消费金融;内涵;制约因素;策略

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2020.32.039

## 1 消费金融发展内涵

### 1.1 含义

消费金融主要是指以日常消费为主而形成的金融模式,消费金融类公司主要以普通大众为对象,为个人提供消费信贷。消费金融是我国为刺激消费,扩大内需而形成的金融消费模式。

### 1.2 特征

消费金融是为了满足家庭、个人消费而开展的金融贷款活动,具有额度小、贷款快、审批简便等特征,消费金融主要以日常消费为主,不包括房、车消费。现有阶段我国消费金融发展主要呈现这些特征:其一,监管强化。针对校园贷、P2P 等存在的问题,监管部门加强了监管力度,通过金融牌照发放、风险保证金等方式逐渐规范消费金融市场。其二,主体多元化。互联网金融时代,各种主体积极参与到消费金融领域当中,使得消费金融服务主体呈现多元化特征,比如电商类以京东、阿里等为主,生活服务以滴滴、美团等为主,此外,金融机构开始向消费金融领域加速发展,例如保险、银行等利用旗下金融公司拓展消费金融业务。其三,分工细化。随着消费金融市

竞争的日趋激烈,消费金融市场分工日益细化,具体可以划分为旅游、教育、电子产品、现金贷、家装等消费金融平模式。

### 1.3 发展模式

在现代技术快速发展下,消费金融呈现新的发展趋势,目前,主要以下几种主要的发展模式。其一,电商平台与金融服务相结合模式。这种模式主要以京东、阿里等电商平台为代表,主要通过平台开展消费贷款业务,比如阿里推出的“蚂蚁花呗”,京东推出的“京东白条”等;其二,产业集团与金融服务的相互结合模式。这种模式主要以集团实体业务为主,通过线上线下相结合的方式为消费者提供消费金融服务,业务范围较为广泛,比如海尔、苏宁等,不仅满足日常金融消费需求,而且将金融产品拓展到了基金、保险等领域;其三,商户合作消费金融服务模式。主要通过平台与商户合作的方式来满足消费金融需求,比如百度推出的“度小满”等,利用分析消费满足客户消费需求。此外,还包括流量平台自营模式,主要以美团、微信、今日头条等平台为主,主要采取现金贷方式满足消费者需求。

## 2 我国消费金融发展的制约因素

### 2.1 信用因素

消费金融主要是为普通大众提供日常生活消费借贷,虽然额度较小,但是依然需要对用户征信进行评估。目前而言,我国并未构建全面征信体系,现有征信主要以人民银行征信体系为核心,同时还有一些平台类型的征信机制,如腾讯征信、芝麻信用等。平台征信具有一定局限性,主要以平台用户为主进行信用评估,央行征信系统虽然具有权威性,但由于央行征信系统无法为所有消费金融平台服务,而且网络征信体系共享力度有限,这就导致消费金融主体在金融服务当中面临风险。此外,信用机制的不健全在一定程度上限制了消费金融的发展,在无法实现对消费主体全面评估时,信贷额度就会相对较小。

### 2.2 监管因素

为了确保消费金融业的持续健康发展,国家颁布了诸多关于消费金融方面的法律文献,比如《小额贷款公司管理办法》、《消费金融公司试点管理办法》等,这些制度在一定程度上对消费金融从业主体行为进行了规范和约束,不过由于制度宽泛性、法律法规制定的滞后性,使得现有监管依然存在诸多漏洞。由于监管漏洞而引发的消费金融风险并不在少数,各种非法集资、虚假宣传等行为活动频繁,比如“爱钱进集资诈骗事件”、“微网贷非法集资事件”等。之所以出现这些问题,一方面是由于现有监管法律制度不完善,现有制度缺乏操作性;另一方面,监管主体责任不明确,监管较为混乱,事前监管匮乏,无法有效实现风险预防。

### 2.3 市场因素

在消费金融行业发展中,消费者以及消费金融服务主体是市场重要参与者,两者行为活动影响着消费金融未来发展。首先,网络信息化时代,虽然我国居民消费理念发生较大变化,更多主体参与到金融消费领域当中,但是受传统消费理念影响,我国多数居民依然保持着储蓄的理念,消费金融尚有较大的发展空间。同时,消费金融良好环境并未构建,尽管拥有诸多平台开展信贷业务,能够满足市场消费主体多元化金融消费需求,但是缺乏消费环境的构建,并未加强消费者消费习惯的培育,也没有让消费者树立良好的信贷偿还理念,在此背景下就出现了像“校园裸贷”等现象。消费者作为消费金融的参与主体,消费者素质水平的高低影响和决定着消费金融未来发展。其次,消费金融服务主体在产品创新方面缺乏力度,产品同质化严重,这就无法满足消费主体的个性化、多元化发展,长此以往就会制约消费金融市场的健康发展。

### 2.4 社会因素

居民收入水平的高低以及社会保障机制的完善与否直接决定和影响消费金融的发展趋势。目前来看,我国综合国力虽然大幅提升,人均收入增多,但我国贫富差距依然较大,中低收入群体依然占据较大比例,而消费金融主要是为普通大众提供的信贷消费服务,这部分主体在收入有限的前提下对应的消费贷款意愿就会下降。此外,2020年新型冠状病毒并未彻底结束,因为疫情随时面临着停工歇业的情况,例如,2021年1月6号,河北石家庄发生聚集性新型冠状病毒病例,为了避免疫情拓展,石家庄实行了全面戒严,停工停产。在此背景下部分人员就没有收入保障,就不敢轻易进行消费信贷,因为担心无力偿还。

## 3 我国消费金融发展的优化策略

### 3.1 完善信用体系,强化风险管控

消费金融是通过消费信贷满足消费者的消费需求,这是一种超前消费,作为消费者则面临着偿还贷款的责任,一旦出现违约情况就会对消费金融平台产生影响。针对信用体系问题,可以从这些方面予以应对:首先,构建统一的信用平台,强化以央行为核心的征信体系建设,并加强央行征信信息的共享,更好满足消费金融服务平台对个人信息的掌握;其次,发挥消费金融服务平台的征信共享体系构建,尤其要利用消费金融行业优势,通过行业内个人征信信息的有效共享,满足行业发展需求,更好规避信用风险;再次,加强惩罚力度。针对消费金融信贷风险,可以通过惩罚力度的加大来增

强信贷主体的风险管理意识,将违规消费者信息纳入到黑名单当中,并且与工商、交通等部门相结合,比如,限制失信人员乘坐高铁、飞机等。

### 3.2 完善法律机制,强化监督管理

行业发展离不开完善的法律机制,对于消费金融发展当中面临的监管问题,必须从法律制度以及监管体系两个方面入手予以完善,为行业发展提供坚实保障。首先,构架以消费金融为核心的统一法规,将零散的法律文献进行整合,构建规范、专业、详细的法律体系,为消费金融发展提供制度保障,确保各项活动的有序开展。其次,明确监管责任。目前我国消费金融监管主体相对较多,对此,必须要确立消费金融监管主体责任,明确其监管义务,一旦发生监管问题能够第一时间找出问题,并追究对应责任主体的法律责任。

### 3.3 优化市场环境,创新产品类型

消费金融行业的发展离不开良好的金融环境,对此,必须要构建良好的市场环境,为消费主体提供安全、高效的信贷服务。首先,强化市场监管,构建严格的行业准入准则,明确参与主体的责任,确保消费金融主体的合法权益;其次,注重金融消费宣传推广力度,帮助消费者树立正确的消费理念。消费金融虽然以小额信贷为主,但是依然会对消费者的生活产生重要影响,对此,在消费金融发展过程中,要提高消费金融的宣传力度,让更多主体对消费金融有客观、全面的认识,既享受消费金融带来的便利,又能够避免超前消费引发的风险;再次,加强产品创新,消费金融服务主体要利用大数据、云计算等现代化信息技术有效把控市场消费主体需求,并推出对应的消费金融产品,满足市场消费者个性化、多元化需求。

### 3.4 完善社会保障机制,扩大消费金融发展空间

社会保障机制健全与否影响着消费金融的发展水平,想要扩大消费金融发展空间,让更多消费主体参与到消费金融领域当中,就必须不断完善社会保障机制,解决消费主体后顾之忧。首先,加大社会保障机制的构建,在全民医疗保险完善的基础上,加大失业保险、养老保险等方面的投入力度,尤其是随着我国人口老龄化的加剧,养老问题日益严重,要通过养老保险等全面覆盖来解决公民养老忧虑;其次,完善失业保险机制,解决就业者失业顾虑,不会因为失业而面临偿还风险。所以,只有社会保障机制不断完善,才能够为消费金融发展提供更大发展空间。

### 参考文献

- [1]刘昱洋.消费对我国经济发展发挥基础性作用的掣肘因素分析及对策研究[J].创新科技,2020,20(09):78-83.
- [2]靳少华.互联网消费金融发展模式、瓶颈及对策——与传统消费金融的比较[J].商业经济研究,2018(22):151-153.
- [3]李博然.我国消费金融发展的制约因素分析及对策选择探讨[J].现代营销(下旬刊),2018(09):61-62.
- [4]王平,王琴梅.消费金融驱动城镇居民消费升级研究——基于结构与质的多重响应[J].南京审计大学学报,2018,15(02):69-77.
- [5]张李义,涂奔.互联网金融对中国城乡居民消费的差异化影响——从消费金融的功能性视角出发[J].财贸研究,2017,28(08):70-83.