# 分期消费暗藏各种"风险"

### 消费者切勿让自己财务失控

近年来,分期消费成为互联网金融热点。各平台推出了多种分期消费产 品,市场规模持续增长。也应看到,分期消费容易产生非理性消费,一些分期 消费产品还不够规范。消费者要留意分期消费存在的风险,量力而行、理性消 费.企业也应规范经营、防控风险。

#### 分期消费火起来

除了实物商品,分期消费已嵌入旅游、运动、健身等服务领域

"一张 1.8 米宽的意式真皮软床,两只 北欧简约风格床头柜,这是我'双11'的 收获。"不久前,家住山西晋城的郭然浩正 忙着添置家具,赶上购物节有优惠,他毫不 犹豫下了单。 "这种大物件,我都用'花 呗'支付,5472元,分三期还款,碰上搞 活动,还能免息免手续费,挺合算!"

郭然浩发现, 现在多家电商都有分期消 费套餐,购买商品前有醒目提示,鼓励消费 者分期付款, "身边很多同事也在用,大家 都习惯了。

近些年,分期消费成为互联网金融热 各家平台推出多种分期消费产品,市场 规模持续增长。

从市场主体看,除了银行,越来越多互 联网企业加入分期市场,例如百度"有钱花"、京东"白条"、苏宁"任性付"、蚂蚁"花"、美团"生活费"等。"双 11"期 间,天猫就为800万个商品开通分期免息, 要求开通"花呗"的商家比平常增加八成。 "双 11"前 8 小时,分期乐商城 5G 手机销 量较日常增长3倍以上。

从用户规模看, 艾媒咨询和中山大学发 布的《中国分期电商市场行业研究报告》显 示,2016—2019年,分期电商用户规模的 年均复合增长率达 68%。

高速增长下, 分期消费呈现出三方面特

看场景,分期消费领域大增。除了实物 消费, 在旅游、医疗美容、牙科整形、健身 运动、补习教育等领域都已有众多分期消费

产品。 "想趁着'十一'黄金周去上海玩,上 网一搜,没想到旅游消费也能分期呢!"前 不久,广东佛山的刘玉渝购买了一份旅游分 期套票,分12期,每月还款不到300元。 携程数据显示, 今年国庆期间, 旅游分期消 费的订单量环比增长30%,三季度订单量同 比增长2倍。

看内容,分期消费深度细化。记者点开 几家大型电商平台网页,发现连一支口红。 一本书、一把雨伞,甚至一盒餐巾纸都能分

"天冷了,我网购了一双厚球鞋。419 元,分6期付款,每月还款71.95元,算上 服务费也就多花13元。"今年夏天刚刚参加 工作的王青霖, 手头还没什么积蓄, 为了减 少每月开销,分期成了她的标准消费方式。

看年龄结构, 年轻人爱分期消费。苏宁 金融消费金融事业部副总经理陈慧芳介绍, 苏宁"任性付"上线以来,开通用户超过千 万量级,处于高速增长状态, "90 后" 户超过一半。尼尔森发布的报告显示,中国 年轻人互联网分期消费产品使用率达 60.9%,有55.94%的受访者会使用分期消 "95 后"成为分期消费的主力。

国家金融与发展实验室副主任曾刚认 为,消费金融是普惠金融的重要组成部分。 对个人来说,分期消费能降低支付门槛,平 滑收入与消费的周期,满足提高生活品质的 需要。随着政策体系不断完善,消费金融市 场规模快速增长,有力促进了消费升级。

# 分期消费划算吗

分期消费能缓解资金压力,但如果细算利息和服务费,一些分期消费 产品未必划算

家住云南昆明的王润秋"双 11"期间 在京东花 7899 元买了一台 75 英寸的 4K 电 视。这笔开支快赶上他一个月的工资,于是 他选择分3期付款, "选哪种分期、还多少 钱,我都是有计划的。"

尼尔森发布的报告显示, 大部分人消费 相对理性,62%的年轻消费者会将互联网分 期消费用于基本生活。蚂蚁金服大数据分析 发现,"90 后"花则用户的按时还款率超过99%。今年,分期消费平台乐信的二季度财报也显示,用户突破5000万人,该季度 促成借款 260 亿元, 而 90 天以上不良逾期

王润秋说,他会估算好当月消费额和次月还款额:"'双 11'买得多,我在 12 月 专门留出1万元用来还款,除了2633元的 电视分期款,还有6000元的其他商品。总 之我肯定控制好预算,既不向家里要钱,也 不能逾期违约。'

率仅为 1.49%。

与人们印象中的"月光族"不同,如今 许多年轻人既爱消费,又懂理财。中国新经 济研究院发布的《90后攒钱报告》显示, 92%的"90后"每月都有结余,80%的人会 理财

肖梓钧在北京海淀区一家培训机构当教师,工作2年攒了5万元。她同时在多个平 台开通了分期消费,而攒的钱全部投入理 财。 "既然能以钱生钱,为什么要花自己的 钱购物呢?"她解释,分期消费产品竞争多, 处于消费者红利期,有很多低费率甚至免息

产品。平时她把工资放进货币基金,7日年 化收益率为2.5%,而消费主要靠分期,等 到还款日再从基金取钱。

当然, 也要看到, 如果细算利息和服务 一些分期消费产品未必划算。

记者在某电商平台看到,一台标价 10649元的笔记本电脑,某电商可选择3 期、6期、12期甚至24期付款。如果消费 者选 12 期付款, 算上服务费, 每期付款 958.2 元,总共要花 11498.4 元,比原价多 出849.4元,相当于借款年利率为7.98%。 对比一下, 当前各银行消费贷利率也就

上海财经大学教授吴一平说, 商家推出 ·些免息分期产品,收取的手续费换算成 年化利率,有的甚至能达到10%以上,极端 的会超过 20%

"分期消费对一些收入有限,又缺乏自 制力的人极具诱惑性,容易产生非理性消 费,导致违约。"中国人民大学法学院教授 刘俊海分析,分期消费违约后,违约者的征 信记录会受影响,可能被纳入失信黑名单, 影响交通出行和住房贷款。有些平台为了收 钱,甚至严重扰乱违约者的工作和生活, "建议消费者选择分期时应认真考虑消费需 求和资金状况,理性消费、安全消费。

"在宏观层面,要留意分期消费存在的 风险。"曾刚认为,如果分期消费门槛过低, 过度诱导借贷消费,可能导致个人过度负 债,埋下金融风险隐患。



资料图片

#### 各方合力促规范

监管部门应及时出台分期消费指导性利率或手续费率

"现在各平台上分期消费产品很多,但 分期利率差别很大,一些产品还收取手续 费、服务费,真让人看不懂。"日前,北京消费者王萍尝试通过分期购买一部新手机, 但面对不同平台的分期产品,她觉得有点困

"分期消费的收费还缺乏统一标准,商 家各自定的利率或手续费名目繁多,实际利率高低不一,令消费者难以分辨。"吴一平 认为,监管部门可根据分期消费产品供需情 况,参考银行利率,出台分期消费的指导性 利率或手续费率。推动分期消费健康发展, 还需要各方共同努力。

企业应规范经营,防控风险。陈慧芳介 苏宁金融通过科技手段,研发金融反欺 诈大脑、信用风险矩阵、智能催收系统等, 分布于分期消费的前中后期,全链条监控风 险。同时平台也通过各种渠道,持续对消费 者进行风险提示和正面引导。

相关部门应加强监管,维护消费者权 吴一平建议,市场监管部门可以建立一 个统一信息平台,一方面将消费者分期信贷 信息纳入社会征信, 从源头上降低过度授 信、多头授信等风险;另一方面也要将企业 信用信息纳入征信,建立欺诈和非法侵害消 费者企业名录,保护消费者合法权益。 "对 用夸张广告诱惑消费者、暗地里收取高额手 续费,以及暴力催收的分期消费企业应严厉 惩处,营造公平法治、诚实守信、风清气正 的市场环境。"

消费者应理性消费,量力而行。吴一平 认为,一些开支大的年轻人要意识到,使用 分期消费虽然可以缓解一时的困难, 但分期 消费的实际利率并不低,一定要量力而行, 切莫头脑发热,过度消费。刘俊海提醒消费 者,多选择正规网购平台和靠谱实体店的分 期消费,看清并保存分期合同,特别是利率 或手续费。

"消费金融机构应在授信额度、利率定 价、数据使用、贷后管理、机构合作以及守 法合规等方面,加强行业自律,以确保消费 金融的可持续发展,真正为消费者创造价 值。"曾刚表示,企业要围绕消费者真实合 理的需求进行金融创新和营销,并加强贷后 管理,严格控制过度放贷以及资金挪用等风

## 分期虽"便利"下单需谨慎

"分期消费是一种预支付形式,如果 逾期还款,不但会增加滞纳利息,影响自 己的征信度, 甚至有些金融机构会终止分 期业务。"中国人民大学重阳金融研究院 高级研究员董希淼此前表示, 分期消费市 场发展速度很快,但鱼龙混杂,良莠不 齐,很多服务存在虚假宣传的现象。

中消协发布的《2018年全国消协组 织受理投诉情况分析》显示, 预付款变消 费贷正在成为新的消费陷阱,消费者需警 惕。安徽省合肥市消保委 2018 年也接到 多起关于分期贷款的投诉,针对这些投诉 情况, 合肥市消保委发布消费提示, 提醒 消费者在选择分期贷款时应注意"零利 息"当噱头、隐藏高利息、金融公司人员 代办贷款、不规范金融公司鱼目混珠等 4

业内专家也提醒消费者,保持理性态 度,量入为出。在选择分期消费时,首先 要了解分期平台背后的公司是否正规合 法, 防范不规范金融公司鱼目混珠。消费 者可以通过中国银行保险监督管理委员会 官方网站或当地金融办,查询提供贷款的金融公司是否取得金融许可证,选择正规 的金融机构, 避免上当受骗。二是在分期 时要充分了解商品的费用支出情况,申请 分期付款时要仔细阅读协议条款,弄清楚 本息计算方法,应仔细核对分期消费利息、 手续费、服务费是如何计算的, 防止被收 取高利息、高服务费。三是分期消费有利 有弊,最重要的是不要逾期,定期还款。 四是年轻消费者在预支消费前,要量力而 行选择适合自己的商品, 切莫让自己陷入 财务失控风险。