

消费信贷下的“月光族”现象分析

李 琪

山东财经大学金融学院, 山东 济南
Email: 1325672183@qq.com

收稿日期: 2020年11月10日; 录用日期: 2021年1月20日; 发布日期: 2021年1月28日

摘 要

在蓬勃发展的经济背景下, 我国信用体系也更加的系统化, 因此许多年轻人的消费观念也发生了巨大变化, 他们无法控制自己的消费欲望, 缺乏投资理财意识, 进行过度消费, 被称为“月光族”。本文将在阐述“月光族”的现状以及产生原因的基础上, 着重分析“月光族”的两面性并提出相关建议, 从而促使年轻人理性消费。

关键词

消费信贷, “月光族”, 两面性

Analysis of “Moonlight Clan” Phenomenon under Consumer Credit

Qi Li

School of Finance, Shandong University of Finance and Economics, Jinan Shandong
Email: 1325672183@qq.com

Received: Nov. 10th, 2020; accepted: Jan. 20th, 2021; published: Jan. 28th, 2021

Abstract

In the context of the booming economy, Chinese credit system has become more systematic. Therefore, many young people's consumption concepts have also undergone tremendous changes. They cannot control their consumption desires, lack the awareness of investment and financial management, and conduct excessive consumption. They are named as “Moonlight Clan”. This article will explain the status quo of the “Moonlight Clan” and the reasons for its occurrence, meanwhile, focusing on analyzing the duality of the “Moonlight Clan” and put forward relevant suggestions to encourage young people to consume rationally.

Keywords

Consumer Credit, “Moonlight Clan”, Duality

Copyright © 2021 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 消费信贷发展状况分析

1.1. 消费信贷概述

顾客为了满足自身消费行为的融资活动即为消费信贷。它是金融不断革新的产物，同时也是商业银行或者其他金融机构根据消费者个人的信用来提供的一种产品。此外个人消费信贷业务的发展，也象征着我国商业银行在金融市场发展的不断完善。

1.2. 我国消费信贷的发展状况

1) 我国消费信贷市场的布局

中国消费信贷行业的市场结构基本上分为三个部分：互联网消费金融机构、消费金融公司和商业银行。商业银行，尤其是四大银行，在消费信贷市场上有着举足轻重的地位。为了适应不断变化的市场和不断增长的客户需求，商业银行应更加重视这些问题，大力发展和创新一系列个人消费信贷产品，日益丰富和完善经营品种。为满足不同消费者的需求，在住房贷款之外，还发展了汽车贷款、助学贷款、大额耐用消费贷款、信用卡透支等不同信用产品。

2) 我国消费信贷市场的主体

随着中国进入新常态经济，消费应用场景不断深化和开发。依托消费信贷的消费促进了消费者需求的发展，成为刺激经济发展的驱动力。随着互联网技术从客户、业务、产品和风控各方突破，进入金融科技时代，消费信贷的参与者已从银行发展为持牌消费金融公司、电商平台、P2P 平台等机构。传统金融机构也不断的进行技术革新，发展消费信贷业务。消费信贷市场值得关注的群体是近来崛起的 90 后消费大军，95 后和 00 后也在不断崛起中。其中，超过 74% 的用户都使用蚂蚁花呗和京东白条此类消费信贷，这说明在校大学生已经大部分进入“超前消费”阶段[1]。

1.3. 美、日等国消费信贷发展现状

美国是一个用消费来刺激经济增长的最具代表性的国家。近年来，个人消费占国内生产总值的比重已超过 70%。经过数百年的洗礼，美国的消费信贷体系已经成为世界上最完备的体系[2]。在日本，消费者使用信贷满足自己消费需求的时候，又会把信贷消费剩下的钱存入自己的银行存款账户变成自己的储蓄，这也是扩大消费信贷市场规模的一个潜在支持力[3]。

2. 消费信贷下的新趋势——“月光族”现象分析

2.1. “月光族”的现状原因

2.1.1. “月光族”概述

在中国，“月光族”指的是熟悉网络科技的年轻群体，他们会用光每个月的收入，在花钱和存钱上

不谨慎。如今我国的工业生产过剩较为严重，零售业面临巨大压力，政府部门不得不倡议贷款机构放宽对消费信贷的约束。这是很好的措施，但也需要我们深思熟虑、谨慎实施。

2.1.2. “月光族”现象产生的原因

1) 互联网与传统金融业相互交融

现如今互联网金融的飞速发展，新的消费模式和工具应运而生。2013年以来，京东、天猫、苏宁易购等国内电商巨头进入互联网消费信贷领域，互联网信贷消费平台数量以及成交量迅速增长[4]。主流的信用模式由传统的信用卡模式向互联网信贷模式转变。与此同时，信贷广告的引导与鼓励以及一些信贷机构的借贷门槛较低，都让借贷变得越来越容易，许多年轻人自然而然的加入了“月光族”这个群体。

2) 父母的储蓄成为消费信贷的天然屏障

虽然从世界银行发布的最新储蓄数据来看，中国依然位于世界前列，但中国当下的形势却在快速变化着。从2008年到现在，中国的家庭债务也在飞速增加，债务比率增加了一倍，达到了近40%。现今，我国信用体系的宏观审慎与监管相对宽松，如此飞速增长或许会给经济社会带来风险。据中国老龄研究中心调查显示，在我国65%以上的家庭存在“育龄”现象，约30%的成年人基本上由父母抚养。这意味着在发生风险的情况下，节俭的父母可能会利用他们的积蓄帮助他们的“月光下”的孩子度过危机[5]。

3) 社会因素的影响

首先是物价过高的压力，其中最重要是房价过高。近年来我国的房地产市场热度居高不下，面对如此高的房价，年轻人仅仅依靠自己的工资根本不堪重负。面临结婚需要买房子的年轻人，被迫使用住房贷款。其次是通货膨胀使得一些生活必需品的价格也在不断攀升，这些对于中低收入阶级来说，即使省吃俭用也可能入不敷出。最后是就业压力，就业形势严峻，大学生就业也不景气[6]。

4) “月光族”自身因素

“月光族”有不同的消费观念。他们认为只要穿得漂亮，吃得开心，就总是会坚持“我喜欢”的硬道理。这其中有些人不省钱，甚至每个月都过度消费，最后不得不加入“月光族”这个群体。事实上，归根结底，财务经理们分析了三个主要原因：一是不健康的消费心理，人生观和价值观错位；其次，“月光族”无法控制自己的消费欲望，缺乏投资理财意识，缺乏合理的预算；三是文化教育水平低，缺少专业技能，只能从事以体力劳动为主且收入微薄的初级工作，入不敷出。

2.2. “月光族”群体的两面性

2.2.1. “月光族”成为刺激经济的新助力

消费是促进经济发展的重要驱动力，通过消费，市场经济才能继续成熟。随着恩格尔系数的显著下降，我国整体的消费结构也在加速升级，大众消费开始从生存型向发展型、享受型转变。“月光族”可以说是最具特色、最具代表性的享受型人口。经济学者指出，城乡居民消费结构升级的同时，将会带动产业结构的调整和产品的升级，这也会更有效的为企业提供新的机遇。从这个意义上说，“月光族”的确是经济发展的动力。

2.2.2. “月光族”成为经济发展的负担

1) “天然屏障”岌岌可危

“月光族”存在的一个重要原因在于自己父母的支持，他们把避免事故风险的可能性转移给父母，不考虑如何面对紧急情况的可能性。这与国外“月光族”存在本质的不同，他们忽视了在国外“月光族”背后完备的社会保障体制。这也是阻碍我国公众消费水平提高的关键因素。

2) 商业银行的消费信贷暗藏危机

信用风险是我国商业银行面临的主要风险。它是指消费者不能按时偿还信贷业务所带来的风险。我国现有信用体系的不完备,致使很多不法分子趁虚而入。住房贷款和汽车贷款也可能会加剧流动性风险。这些信贷业务通常金额较大、还款期限较长,属于中长期贷款。因此,银行资本周转有时会遇到困难,这加剧了短期存款和长期贷款的情况。此外也会有市场风险的存在。由于大众通常使用抵押来获得贷款,许多银行将抵押品作为还款的第二来源。只要消费者不付款,银行就会按要求处理抵押贷款产品。但这项政策也面临一些问题。例如,因为市场价值的波动,很多抵押品明显贬值,且远低于抵押时的市场价格。此时,即使银行已经处分了抵押物,也无法清偿全部债务,银行也将遭受巨大损失。

3. 关于“月光族”消费现象的建议

3.1. 个人方面

1) 坚持记账

在互联网的时代,许多方便的手机 APP 记账软件可以随时随地使用,减轻我们记账的工作量。例如网易有钱,它可以汇总所有的银行卡、微信、支付宝账单甚至还有校园卡,能够完全自动导入而且有银行级别的加密既安全又省时省力。结合记账 APP 的使用可以清楚的了解对自己每个月的收入、支出及结余情况,还可以把自己每个月的收支用途进行分类。一段时间后,会产生以报表的形式呈现收入和支出的概况。我们可以据此对消费情况进行分析找出花销过大等问题产生的原因,在之后的生活中引起重视并及时改正。

2) 制定计划控制消费

经过坚持记账对自己的收入与支出状况有了清晰的了解之后,接下来可以依据自己的自身情况进行规划,对自己每个部分的支出情况进行约束,节省下来不必要的花费。网购主要支付途径是网上银行的电子卡消费,只要设好消费限额,就可以控制网络消费。为了刺激消费信贷,银行和金融机构往往联合商家推出众多的信用卡优惠活动。然而事实上信用卡只是一种金融创新工具。信用卡与普通银行卡不同,可透支消费,也是“月光族”消费的重灾区,要设置好最高透支额度,控制透支消费。

3) 强制储蓄

事实上,坚持记账并约束自己的消费行为之后,在每个月是可以节省下来一部分钱,而“月光族”可以对这部分钱进行强制储蓄。比如在银行开通一个存款账户专门办理零存整取业务,将这部分钱存入银行作为自己的储蓄。与此同时,为达到每个月的定额强制储蓄的作用也可以考虑基金定投业务。基金定投业务可以比较精确地捕捉市场投资的时机,积少成多并摊薄投资成本,从而降低投资的风险,获得比较高的投资回报额。这种基金定投业务非常适合没有较高风险承受能力并且每月只领固定工资的上班族。

4) 合理运用理财工具

通常“月光族”都缺少理财意识,平时能节省下来的存款也很少,许多对标准较高的理财产品无法购买。现如今,互联网金融蓬勃发展,理财产品的门槛在一定程度上被降低。以余额宝为首的货币基金产品,基本上无约束条件且赎回灵活便捷,不需要手续费,非常适合“月光族”的投资者。投资者在投资过程中最需要注意的是理性投资切勿盲目追求高收益。在日常生活中,理财投资者应该多多学习理财投资知识,多于专业人士进行交流积累经验,从而找到适合自己的理财投资方式[7]。

3.2. 社会方面

1) 完善消费信贷相关的法律法规

国家应该依据个人信用制度进行立法,制定和颁布有关信用的法律、法规,完善个人信用体系的建

设。与此同时，也要注重信息渠道来源的合法合规性，保护消费者合法权益及隐私。同时，要保证银行和债权人的权利和义务[8]。

2) 努力改善就业环境

首先，政府要从宏观政策方面提供较多的就业机会，营造一个良好的就业环境；其次，从本地实际情况出发，适当引进或创办劳动密集型产业，增加更多的就业岗位；最后，要成立专门就业服务部门，和就业单位保持良好的联系，为求职者提供更多的就业信息，建立“青壮年失业群体档案”，对其就业情况进行实时动态追踪管理。加大对职业技术人员的教育培训投入，增加职业培训机构，努力发展职业技术教育，提升培训人员素质，对待业人员的培训实行政策优惠，让更多的年轻人有一技之长，拓展就业范围，增加就业机会。

3) 完善互联网消费信贷征信制度

互联网消费信贷平台需要遵守法律法规和行业规定，在法律限度内开展业务，不能单纯追求发展规模和商业利益而无视法律经营风险。加强平台内部控制建设，首先要建立规范的贷款条件，严格贷前审查。贷款资金发放后，要及时跟进调查，即跟踪消费者对贷款的使用情况，看他们是否按照协议使用贷款。在贷款即将到期时，应及时通知贷款人消费信贷到期还款金额、还款日期，以及逾期还款将面临的责任等。目前，我国个人信用相关的法律法规并不完善，需要建立统一的征信体系将互联网消费信贷业务参与主体的信用信息都纳入进来。同时，要建立规范统一的不诚实行为处罚机制，严格按照规定对不诚实行为进行处罚，加强对不诚实行为处罚机制的执行和权威性。

4) 抑制物价过快增长

国家要制定强有力政策措施，进行宏观调控抑制物价过快增长，尤其是生活必需品的价格和房价的增长，以减轻低收入者的负担。与此同时，国家要制定并完善相关的法律法规，对不法商人哄抬物价、炒作投机，政府人员利用政策托市，官商勾结炒作市场、政府对平抑物价的不作为、以及其它不法行为和腐败行为进行惩罚和严厉打击。

5) 加强政策导向和舆论宣传

政府加强对“月光族”群体的政策导向和舆论宣传，增强全社会对“月光族”群体的关注。社会公众可以竭尽所能地对“月光族”群体进行实质性的帮助，使他们摆脱当前困境，成为自力更生的人。

参考文献

- [1] 袁慧兰, 杨可桢, 杨苑. 金融科技背景下大学生消费信贷分析——以杭州市高校学生群体为例[J]. 浙江金融, 2019(3): 17-21.
- [2] 何欣. 美国消费信贷的发展及制度分析[J]. 新财经, 2019(23): 38-40.
- [3] 胡双. 消费信贷发展对居民消费行为的影响[D]: [硕士学位论文]. 北京: 外交学院, 2018.
- [4] 李丽萍, 张先杨. 大学生消费信贷调查及风险防范研究[J]. 科技创业月刊, 2018, 31(7): 20-24.
- [5] 李庆真. 从“月光族”到“年清族”都市白领阶层消费理念分析[J]. 青年研究, 2005(11): 15-16.
- [6] 黄朝宾, 于娇. “月老族”现象探析[J]. 黔南民族师范学院学报, 2013, 33(2): 3-4.
- [7] 高英. 从此不做月光族[M]. 北京: 金城出版社, 2011.
- [8] 李宁凤, 胡敏. 浅谈大学生消费信贷[J]. 精品, 2019(1): 12.