

分期消费越来越流行,但也要留意风险

阅读提示

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“花呗”、美团“生活费”等。“双11”期间,天猫为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。

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,分期消费容易引发非理性消费,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

近些年,分期消费成为互联网金融热点。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“花呗”、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点。

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期消费。

“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”用户超过一半。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费。“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”花呗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天以上不良逾期率仅为1.49%。

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 not 向家里要钱,也不能逾期违约。”

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费,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5.35%左右。

上海财经大学教授吴一平说,商家推出的一些免息分期产品,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,容易引发非理性消费,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。

据《人民日报》

关于注销丽水市消防协会的通知

丽水市消防协会于2011年10月成立,协会主要业务范围是协同行政部门,依法加强对本市消防产品、消防工程、消防检测、消防中介服务的行业管理;开展消防业务和消防学术研究、交流,促进消防学科发展;举办消防培训班,开展消防安全培训等。根据《关于深化消防执法改革的意见》第二条第十三款要求,消防部门与消防行业协会、中介组织彻底脱钩。丽水市消防协会自2016年起至今就停止开展业务工作,根据登记机关单位的管理要求:对不能正常开展业务的社会团体及民办非营利企业要求申请注销。现经协会会员代表大会决议,一致同意注销,且清算组已成立,望债权债务人接到通知之日起三十日内,未接到通知的自本公告日起四十五日内,向清算组申报债权债务。清算组电话:0578-2216022。

丽水消防协会
2019年12月2日

中国体育彩票浙江省20选5第19323期开奖公告信息		
开奖日期:2019年12月3日		
本期销售金额:143,022元		
本期开奖号码:08 09 12 13 20		
本期出球顺序:20 08 12 09 13		
本期中奖情况		
奖级	本地中奖注数	单注奖金
一等奖	5注	5,011元
二等奖	370注	50元
三等奖	5,305注	5元
0.00元奖金滚入下期奖池。		
本期兑奖截止日为2020年2月3日,逾期作弃奖处理。		
本信息若有误以公证数据为准。		

中国体育彩票排列3(浙江省)第19323期开奖公告信息			
开奖日期:2019年12月3日			
本期浙江销售金额:1,405,114元			
本期开奖号码:830			
本期中奖情况			
投注方式	中奖注数	单注奖金	应派奖金合计
直选	408注	1,040元	424,320元
组选3	0注	346元	0元
组选6	764注	173元	132,172元
合计	1,172注	…	556,492元
15,759,793.08元奖金滚入下期奖池。			
本期兑奖截止日为2020年2月3日,逾期作弃奖处理。			
本信息若有误以公证数据为准。			

中国体育彩票排列5第19323期开奖公告信息			
开奖日期:2019年12月3日			
本期全国销售金额:10,926,262元			
本期开奖号码:83071			
本期中奖情况			
奖级	中奖注数	单注奖金	应派奖金合计
一等奖	68注	100,000元	6,800,000元
合计	68注	…	6,800,000元
374,492,185.40元奖金滚入下期奖池。			
本期兑奖截止日为2020年2月3日,逾期作弃奖处理。			
本信息若有误以公证数据为准。			

中国体育彩票浙江省6+1第19139期开奖公告信息		
开奖日期:2019年12月3日		
本期销售金额:1,812,528元		
正选号码 特别号码		
本期开奖号码:106018 0		
本期中奖情况		
奖级	本地中奖注数	单注奖金
特等奖	0注	0元
一等奖	1注	57,572元
二等奖	15注	7,676元
三等奖	178注	300元
四等奖	2,937注	20元
五等奖	40,054注	5元
65,443,727.60元奖金滚入下期奖池。		
本期兑奖截止日为2020年2月3日,逾期作废奖处理。		
本信息若有误以公证数据为准。		