

# 我国P2P网贷产业发展问题研究

郭 姣

(昆仑银行股份有限公司西安分行 陕西 西安 710021)

**【摘要】**二十一世纪互联网技术的成熟给很多行业带来了变革,如今社会上的经济活动已经离不开电子商务。在这过程中企业和个人中出现了资金盈余方和资金短缺方,传统的金融借贷行业一银行已满足不了一些企业和个人的特别需求。在这样的背景下,P2P网络借贷平台应运而生,也成为了目前金融行业最重要的创新之一,为中小企业和缺乏足够抵押和担保的个人的融资带来了便利,但同时随着P2P网络借贷平台的不断发展壮大,也相应地出现了一些问题,典型的有“日金宝”、“e租宝”等涉嫌巨额诈骗、受害群众极广的性质恶劣的案例,给这一行业的发展带来了巨大的影响。在这样的背景下,研究这一行业运营中会出现的问题以及该如何应对对未来P2P网贷平台的良性发展具有重要意义。

**【关键词】** P2P网络借贷平台; 风险; 法律; 监管

## 1 P2P网络借贷平台发展现状

P2P是指以计算机技术为基础、以网络为桥梁构建的平台。P2P为资金盈余方和资金短缺方提供了各取所需的平台,打破了银行作为中间人的传统。P2P帮助有良好经济能力的投资者将自己的闲置现金释放出来并获取客观的利息回报,同时也为合格的借款方提供了便利,原则上是双赢的。大多数P2P网络借贷网站经营无抵押私人贷款,另有小部分经营中小企业贷款。P2P发展至今主要依靠两种经营模式,一是为资金供求双方提供场所,二是平台本身推出的理财产品。2005年诞生于英国的Zopa是最早出现的P2P,而我国最早的P2P网络借贷平台是2006年4月成立的宜信公司。截止至2018年12月,我国网络借贷平台累计数量达6622家,其中正常运营1080家,累计问题平台数量2685家。

## 2 P2P网贷发展中暴露的问题

在P2P网贷迅速发展的同时,2018年,多家P2P网贷出现失联、清盘、停业、平台倒闭问题,对社会稳定造成了不利影响,从深层次原因而言,P2P网贷的问题呈现在几个方面:

### 2.1 平台运营信息不透明

P2P是英文peertopeerlending(或peer-to-peer)的缩写,意即个人对个人。又称点对点网络借款,是一种将小额资金聚集起来借贷给有资金需求人群的一种民间小额借贷模式。正常的模式是P2P平台作为中介连接贷款人和借款人,为贷款人找到投资渠道,为借款人提供融资渠道。在这样的模式下,借款人和贷款人的信息披露尤为重要,这主要应由P2P公司提供。但实际上在各家P2P平台运行过程中,贷款人的资金来源不予审查,借款人的收入来源也不披露。同时有的P2P平台,贷款人将资金投入平台后对于资金的去向也无法追踪,有的平台可追踪,但提供的借款人信息都是虚假的。

### 2.2 第三方资金存管不规范

P2P网贷最开始就是作为一个连接投资者与借款者的“民间”中介,致力于实现资金的直接融通。它本身并不参与到交易当中去,例如为贷款进行担保等。但实际情况,往往是投资者的资金一经支付,并未存入银行等第三方金融机构,而是直接进入了网贷平台,甚至是公司法人的私人账户。这主要是由于我国的特殊国情以及监管的缺失。投资人的钱统一进入公司账户后,公司再将这些钱贷出去或者用来投资其他项目。公司的账户相当于一个资金池,你转进去的钱是否还在池子里或者具体投资了哪个项目无法确定,也没有一个清晰的资金流向。在运营一段时间后,公司银行账户上可能会躺著上亿的资金,对一些草莽出身的老板来说极具诱惑,道德风险很大,不免会出现资金挪用的情况,最终演变成自融、庞氏骗局,甚至有些老板蓄意诈骗,寻找机会卷款跑路,防不胜防。而对于P2P网络平台第三方资金存管的要求并没有文件说明,也没有硬性规定,这就更为P2P网贷平台卷款跑路提供了机会。

## 3 P2P网贷的发展对策分析

### 3.1 明确准入标准,做好监管工作

在监管方面,需要发挥出政府的牵头作用,制定统一标准,

从“商业范围”、“经营模式”、“准入门槛”方面制定准则,实施审批备案,明确准入标准。同时,规定国务院的监管职责,构建多元化监控体系,针对P2P网贷平台设置专门的监管部门,成立行业组织,改变传统单部门监管模式。并成立分级行政部门,通过“自律”+“外控”的管理模式净化市场环境,为P2P行业的稳定发展奠定基础。

### 3.2 完善征信体系,降低信贷风险

完善的征信体系是确保P2P平台稳定发展的一个关键因素,为此,需要基于法律规定作为基础完善现有的个人信用网络体系,构建出互通化的征信网络,降低借贷风险发生率。同时,构建信用等级评价标准体系,借鉴美国FICO信用评分体系构建模式,基于我国国情来适当调整信用评分体系,将支付宝的数据引入征信系统中,做到整合补充,提高征信系统制定的科学性与合理性,为P2P网贷平台的健康发展提供依托。

### 3.3 加强技术管理,做好安全管理

在P2P平台的发展中,网络信息技术是基础,技术优劣直接影响P2P网贷平台的安全性,在平台建设初始,既要考虑到业务效率,另外,还要注意防范网络安全问题。数据库平台属于P2P网贷平台的核心内容,需要应用多层加密技术,保证用户信息安全。考虑到成本问题,P2P平台多采用免费、开发性软件与技术,这类软件的安全性不高,很容易受到黑客的攻击,严重影响平台安全,要从根本上解决安全问题,需要加强软硬件设备的建设工作。

### 3.4 加强平台管理,降低内部风险

P2P平台需要利用现有优势,与“投资集团”、“传统金融机构”之间建立合作关系,如,通过与“保险公司”、“村镇银行”之间的合作提供资产管理服务,降低信贷风险。同时,还要做好内部风险管控工作,对借款人各项信息进行详细审查,确保信息的可靠、真实,将弄虚作假行为扼杀至萌芽外。对于客户信息的验证,包括“品行道德”、“学历”、“身份证”、“还款能力”等,缺一不可,要降低发展风险,P2P网贷平台必须从自身着手,在制度、管理上找出问题,逐一突破。

## 4 结语

作为横空出世的新型融资方式,P2P所涉及金额占社会流动资金总额的很大比率,并且掌握了大量市场上投资者和资金需求者的征信信息。从政策上政府部门应当给予P2P平台以更严格的管理力度,加大对问题平台的打击力度,制定完善的法律法规,且应该推出更多地体现出对投资者的保障而非是有利于平台的政策。另外,政府也可以强制勒令P2P平台信息透明化,减少信息不对称带来的不利影响。而投资者则应该擦亮双眼,不要被高收益蒙蔽双眼,应该仔细辨别市场上P2P平台的合法与否,不能寄希望于政府,要对自己的利益负责。

## 参考文献

[1] 鲁利阳.P2P网络借贷风险规制法律问题研究[J].商业研究,2017,59(3):183-192.