

安徽省 P2P 网贷平台运营现状及发展对策研究

周敏

(安徽三联学院 财会学院, 安徽 合肥 230601)

[摘要]文章立足于安徽省 P2P 网贷平台的发展现状,通过对比分析,发现安徽省 P2P 平台无论是数量还是交易规模较国内发达地区还存在较大差距,同时平台跑路、提现困难问题突出。为此,从政府加强 P2P 行业监管、发挥行业自律的作用、差异化市场定位和提升从业人员素质四个方面来为发展安徽省 P2P 网贷平台提供对策。

[关键词]安徽省; P2P 网贷; 对策

doi:10.3969/j.issn.1673-9477.2017.04.011

[中图分类号] F830

[文献标识码] A

[文章编号] 1673-9477(2017)04-033-04

P2P 网络借贷(peer-to-peer lending)是指资金借出方和借入方通过互联网平台实现的直接借贷。自 2005 年英国成立第一家网络借贷平台“Zopa”以来,网络借贷平台在全世界范围内得到不断的发展。2007 年 8 月,我国第一家 P2P 借贷平台“拍拍贷”正式成立运营^[1],2011 年网贷平台进入快速发展期,2015 年网贷平台数量达到历史最高点的 3853 家,但截至 2016 年 12 月底,网贷行业正常运营平台数量只剩 2448 家,预计 2017 年网贷行业运营平台数将进一步下降,合规平台将上涨。

目前国内学者关于 P2P 网贷的研究着重于全国层面上,鲜有围绕某一省份进行深入研究。张超等利用 P2P 网贷发展相关数据,从博弈论的视角展开研究,得出我国 P2P 行业的可持续发展受投资人、借款人、平台和监管机构的影响^[2]。杨子豪指出我国 P2P 网贷行业综合收益率、单笔借款金额出现显著下降,但主流 P2P 平台仍面临发展风险,需根据不同的模式进行分类防控与监管^[3]。彭晓娟认为我国 P2P 网贷平台主要存在的风险有法律风险、信用风险、技术风险和操作风险。针对不同的风险给出相应的

规避措施^[4]。本文对安徽省 P2P 网贷平台进行深入分析,理清安徽省 P2P 网贷平台运营现状,针对省内 P2P 网贷平台特点提出发展对策。

一、安徽省 P2P 网贷平台运营现状

截止 2016 年年底,安徽省正常运营平台数量 59 家,数量在全国排名第 8 位。从平台数量增长速度来看,安徽省 P2P 平台是从 2013 年开始快速增长的,2015 年达到最大值 28 家,增长率 115.38%,但 2016 年新成立平台 7 家,增长速度明显放缓(见图 1)。对比全国正常营运的网贷平台数量来看(见图 2),安徽省新增平台数量与全国网贷正常运营平台数量的变化趋势总体上是一致的。这一方面说明国内 P2P 行业总体状况与各区域内的情况紧密联系,相互影响。从另一方面,反映出我国 P2P 行业停业及问题平台的数量较大,加强行业合规管理势在必行。从平台的地域分布来看,安徽省平台主要集中在合肥市,达到 60%以上,从徽南向徽北辐射,但是省辖城市平台数量和规模都与省会合肥市差距较大,皖北地区的平台总数明显少于沿江、江南城市。

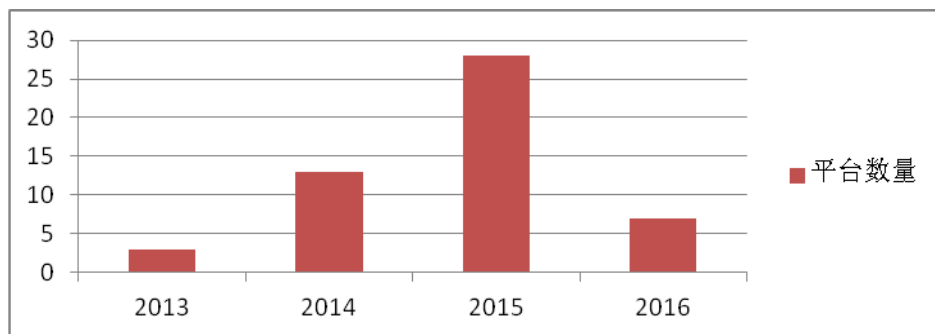


图 1 安徽省 2013-2016 年成立的平台数量

资料来源:网贷之家

[投稿日期] 2017-08-26

[基金项目] 2017 年安徽省人文社科重点项目(编号:SK2017A0585)

[作者简介] 周敏(1979-),男,安徽合肥人,讲师,硕士,研究方向:互联网金融。

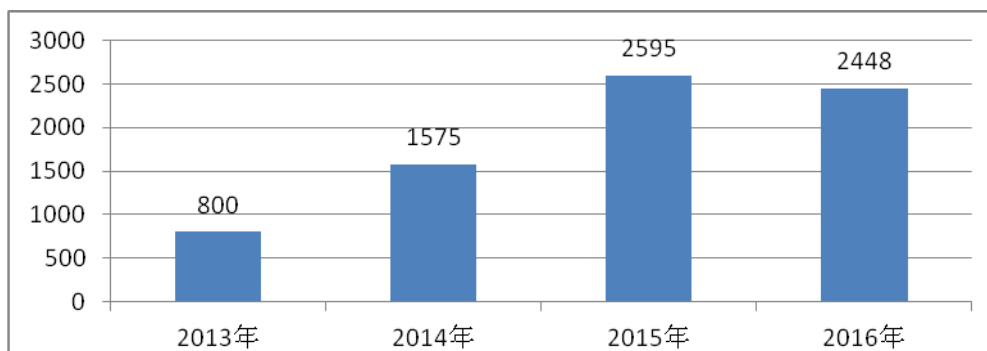


图2 2013-2016 全国正常运营网贷平台数量

资料来源:网贷之家

第一网贷(深圳市钱诚互联网金融研究院)发布的《2016年12月份安徽P2P网贷指数快报》显示,2016年12月份全国P2P网贷成交额3335.95亿,环比上升4.36%。其中,12月份安徽省P2P网贷成交额19.47亿元,全国排名第九,属于第二梯队。成交量属于第一梯队的地区有:广东、北京、浙江、上海和江苏,其月成交量差不多能达到上百亿,另根据盈灿咨询公布的2016年12月P2P网贷行业成交量运营数据可知,前100名没有一家来自安徽省的P2P网贷平台,这说明安徽省的P2P网贷交易规模较第一梯队来说还是有很大的差距。

据网贷天眼资料分析,P2P问题平台的重灾区主要集中在第一梯队中,表现有平台失联、提现困难、跑路和平台诈骗等。安徽省2016年停业及问题P2P平台77家,历史累计156家,占全国停业及问题平台4.32%,全国排名第七,问题也是不容忽视的。

二、安徽省P2P网贷平台问题分析

(一) 区域因素制约平台的发展

由网贷之家的数据可知,无论是P2P平台的数量还是交易规模排在安徽省前面的有北京、上海、广州、浙江和江苏。区域经济发展水平决定了当地居民的财富状况,对资金供给起主要影响。从另一方面看,经济发达地区的企业资金需求更旺,进而为P2P平台提供了大量的资金供求双方。从公司的知名度及给客户带来的信任度方面考虑,在经济发达地区比不发达地区成立P2P公司很明显更具有吸引力。一般来讲,区域经济发达地区的人们的金融理财意识会更强,更愿意接受新事物,互联网金融发展得也较快。因此,P2P平台的发展与区域经济水平是成正相关的。

(二) 盲目上线,对经营难度把握不足

近几年,我国P2P网贷平台出现野蛮增长,一

个最主要的原因是P2P网贷行业准入门槛低。我国P2P网贷行业几乎不存在准入门槛,既无注册与实缴资本的最低要求,也没有管理团队从业经验及从业资格的限制^[5]。再加上在利益的驱使下,很多P2P平台盲目上线。行业参与者众多,有草根创业者、知名风投、上市公司、国有企业、银行及互联网巨头。行业内各P2P平台的水平参差不齐,在激烈的市场竞争面前,很多P2P平台出现问题,如提现困难、跑路、搞资金池和虚假标的等。随着行业乱象的不断出现,政府加强了相应的管理,划出了四条红线,进一步规范了P2P平台的业务。一些P2P平台为了吸引投资者,给出较高的投资回报率,而运营成本却居高不下,风险控制没有很好的解决,导致平台难以生存和发展。这些情况的发生根源在于创立者对P2P平台的本质没有清晰的认识,低估了P2P平台的经营难度。

(三) 个别平台成立动机不纯

问题平台的出现可以分为两种情况:一种是平台的经营者非主观性,因后期经营不善、出现提现困难所导致的;另一种则是平台经营者在成立之初就没打算长期经营,只想圈钱,等时机成熟跑路。在对2016年安徽省77家停业及问题平台进一步分析发现,提现困难的有9家,经侦介入的1家,停业的50家,跑路的17家。在问题平台中,跑路所占的比重高达62.96%。这在一定程度上说明问题平台中有部分经营者在平台成立之初就动机不纯。另外,由表1可知,跑路平台暴露时间在1年内的数目有10家,占到全部的58.8%,最长的只有一家刚好达到2年。一般来说,成立动机不纯的经营者没有足够的耐心来长期经营P2P平台。两者相结合,有理由相信有的P2P平台的成立就是为了圈钱,涉嫌非法占有投资者的资金。

表1 安徽省2016年跑路平台暴露时间分布 资料来源:网贷之家

时间	6个月以内	6-12个月	13-18个月	18个月以上
平台数量	5	5	5	2

三、发展安徽省P2P网贷平台的对策

(一) 强化政府对P2P行业监管

P2P作为一种新型的互联网金融,其能否健康长久发展,进而有效支持实体产业并彼此良性互动,很大程度上取决于政府能否正确引导。在界定P2P行业性质,明确监管主体方面,政府已经做出了相应的规定,如2015年7月18日发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》明确指出“网络借贷要坚持平台功能,为投资方和融资方提供信息交互、撮合、资信评估等中介服务”。同时,意见中明确银监会的普惠金融部负责对P2P网贷行业的监管。安徽省政府应该在秉承“开放、共享、平等、普惠”的互联网精神前提下,积极配合中央政府的规定,创新监管手段,开放监管理念。具体的做法有:

第一,对省内的P2P平台进行摸底调查

通过摸底活动使政府对安徽省的P2P行业有个准确全面的把握,为以后大数据共享平台的成立做好准备。进而,有利于相应法规的制定和监管措施的落实。实际中,政府的摸底行为能够客观造成一部分大型P2P平台主动降息,向公众传达P2P合规监管的信号,有利于提升投资者对该行业的信心。

第二,主要利于技术手段进行监管

由于P2P行业主要是借助互联网技术发展起来的,和传统的实体制造业明显不同。因此,对其监管的手段应该也要符合P2P平台本身的特点。可通过开放数据接口或采用网络爬虫技术的方式收集各P2P平台的交易信息,包括客户申请资料、信用评估数据、成交金额、期限和利率等^[6],为政府监管提供数据支撑。有些P2P平台问题,如重复融资、一标多发等很容易通过技术手段来及时发现。安徽省相关监管部门为了能更好地从技术上对P2P行业进行监管,需要加大储备和投放相关资源如专业人才和物力等。

另外,针对P2P平台的违规操作,政府相关部门应从重处罚,重点打击资金池、虚假标的和自融问题,只有这样才能保障整个行业的健康发展和投资者的合法权益。

(二) 充分发挥行业自律

P2P行业的发展不能只依靠市场的自发调节,政

府的调控也是不可或缺的。但目前P2P处于发展的重要阶段,政府的行政干预不能给企业设置过高的门槛。如何充分发挥行业自律的功能,来配合政府的监管显得很有必要。2016年11月9日,安徽省互联网金融协会正式挂牌成立,是继广东、江苏、江西、福建、广西之后,全国第6个省级互联网金融协会。行业协会应充分发挥自身的作用,推动互联网金融特别是P2P的发展。安徽省的互联网金融协会应该积极主动与国家互金会及其他省份的互金会加强沟通交流,努力建立行业信息共享平台。在大数据背景下,共享征信信息,对一些不良的P2P平台实行黑名单公示机制,同时共同拟定初步的行业标准。为了促进P2P行业从业人员的专业水平,行业协会可以考虑组织水平类的考试。

(三) 差异化市场定位,提高平台竞争力

随着P2P网贷平台的数量不断增加,行业内各平台竞争越来越激烈。仅靠高额报酬率来吸引投资者是得不偿失的。安徽省的P2P网贷平台应该从完善风险控制,降低运营成本方面来下功夫。为此,P2P平台可以对所面临的市场进行细分,专门服务于某一区域或某一特定人群。通过对细分市场的深入了解,有利于形成比较优势,可在降低成本的同时,形成性价比更高的风险管理模式。

在P2P平台吸引客户群体时,可以大胆地和第三方进行合作。银发[2015]221号《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》指出,鼓励互联网企业与小微金融机构开展合作^[7]。利用小微金融机构成熟的小额贷款技术和对市场的熟知度,降低P2P网贷平台的运营成本,同时有利于开拓目标市场。

(四) 提升从业人员素质

人力资源是一个企业成长的根本,P2P行业处于发展的重要阶段,该行业的从业人员素质直接关系到其未来的命运。P2P平台的正常营运、风险防范和成本控制是离不开专业的技术支持。因此,对行业的相关人员的专业技能培训是必要的。鼓励从业人员参加相关的专业技能水平考试,并与员工的薪资挂钩。

在提高员工的专业素质的同时,不放松员工职业道德品质方面的培养。如P2P企业主动制定企业

内部员工职业操作规范,对于违规人员给予严惩。针对现实中存在的员工利用工作上的便利,非法泄露个人信息谋求私利,P2P平台内部应该设有严格的权限管理制度,确保平台员工只能查看到与本职工作相关的信息,让不法份子没有作案条件。

参考文献:

- [1]姚凤阁,路少朋,隋昕.我国P2P网络借贷的发展、风险与监督研究[J].鸡西大学学报,2017,17(2):65-66.
[2]张超,胡乃婷.中国P2P网贷可持续发展博弈分析[J].牡丹江师范学院学报,2016(5):46-49.
[3]杨子豪.包容与规制:P2P网贷发展趋势与风险控制[J].

湖南科技大学学报,2016,19(6):93-97.

- [4]彭晓娟.我国P2P网络贷款风险监管机制的构建[J].信阳师范学院学报,2017,37(2):45-48.
[5]郑云峰,朱珍.中国P2P网贷行业乱象:表现、根源及监督[J].石家庄经济学院学报,2016,39(8):90-92.
[6]李平,陈林等.成都市P2P网贷平台的发展现状分析[J].电子科技大学学报,2015,17(3):32-33.
[7]程京京,孙文娜,杨伟坤.保定市P2P网络借贷运营问题及建议[J].保定学院学报,2016,29(5):122-125.

[责任编辑 王云江]

Research on the operation and development countermeasures of P2P net loan platform in Anhui province

ZHOU Min

(Finance and Accounting School of Anhui Sanlian College, Hefei 230601, China)

Abstract: Based on the current development of P2P Net Loan Platform in Anhui Province and with comparison and analysis, it is found that, not only in Quantity, but in trading scale, there is still a big gap between the P2P platform in Anhui province and the developed areas in China, and the platform is difficult to run and withdraw. Such four aspects as the supervision on P2P industry strengthened by the government, role of industry self-regulation, differentiated market positioning and improvement of employees' quality are introduced to provide countermeasures for the development of P2P net loan platform in Anhui Province.

Key words: Anhui province; P2P net loan; countermeasures

(上接第23页)

The research on the socialized service of American academic libraries and its enlightenment

LIU Shui

(National Museum of China, Beijing 100006, China)

Abstract: This paper introduces the general situation of the socialized service of University Libraries in the U.S. from the necessity, the pros and cons, the forms, contents and focus of service objects of socialized service practice of American university libraries. The socialized service of University Libraries in the U.S. after years of practice, has accumulated rich experience.

Key words: American academic libraries; socialized; service; enlightenment.