

申论热点

“月入三千透支百万”谁之过

申论组—任雯琳



红领培优 寒假全程

2020你与省考之间 只差一个红领培优 好老师 好课程 好服务

阶段	合计天数	申论	数量资料	判断推理	言语理解	常识判断	模考	报名方式
启蒙阶段	红领培优启蒙阶段学习包						共计4次模考	联系当地 华图教育
基础阶段	12	12	12	12	12	12		
强化阶段	12	12	12	12	12	12		
题海阶段	12	12	12	12	12	12		
巩固阶段	课后130+课时线上模块刷题课程 课后巩固阶段学习包							
冲刺阶段	12	12	12	12	12	12		
合计/天数	61	19	15	10	10	10		

好老师 严选师资，扎根本省一线教学多年，学员好评率95%以上的老师才能成为培优专属师资！

好课程 讲练测评考五位一体，深度剖析基础知识，刷题演练及多次模拟解析找到学会的感觉！

好服务 督学严管，全备考周期的学习规划，全方面的行为管理——只为服务专心备考的你！

更多专属服务：个性化定制复习策略、一对一报考指导、申论批改、线上刷题课程、专属学习资料包……

当地更多课程
扫码查看



红领培优
上岸无忧

第一时间获取考试信息
华图教育微信公众号
扫码关注

huatuv



点击咨询最新考试	http://www.huatu.com/z/zixun/
查看当地更多课程	http://bm.huatu.com/

■ 热点概况

大学刚毕业的小王在北京一写字楼担任前台工作，实际月收入仅有 3000 多元。看着写字楼里白领们精致的衣着，小王十分渴望也过上这样的生活。某信用卡中介小张提出自己能帮小王申请到高额信用卡。果然，很快卡就寄到了，额度高达 20 万。随后，小王又陆续通过小张申请了好几家金融机构的信用卡，授信总额度高达 80 万元。积累已久的消费欲如开闸的洪水，在透支百万余元后，小王资金链断裂，本人的收入和家庭状况根本承担不起这么高的还款金额，严重影响了她的正常生活。

■ 各方观点

新华社：当下不少“黑中介”打着“高额授信”旗号，利用微信群、网页、短信、小广告等方式散布信息，通过伪造收入证明、财产证明等方式，帮助目标客户获得超过其偿付能力的授信额度。而信用卡是“双刃剑”，如过度消费，持卡人便沦为“卡奴”，甚至危及正常生活。

人民日报：“月入三千透支百万”的背后，真正值得重视的是如何规范金融信用卡业务的市场竞争，遵守好授信审查的基本程序，履行好应尽到风控的责任。

北京银保监局：消费者要远离非法中介。信用卡办理应选择正规渠道，银行或正规金融机构不会收取任何费用，且能够根据申请人的真实资信情况进行授信。

■ 深度分析

（一）“月入三千透支百万”谁的错

1. 消费者信用卡使用不当

消费者刷卡消费时看不到现金，带来的“痛苦效应”远小于支付现金，刷卡带来的快乐也易使消费者不会提前考虑自身还款能力。使用信用卡套现、“拆东墙补西墙”等方式盲目消费，从而导致“资金链”断裂。

2.非法中介违规办卡

非法中介打着“办理高额信用卡”的旗号，收取信用卡额度5%—20%的手续费，一张额度2万元的信用卡，就要支付其1000元—4000元的手续费。通过中介虚假包装，使消费者取得高于自己消费能力授信额度的信用卡，也给消费者埋下信用风险的隐患。

3.银行间竞争过度授信

银行信用卡作为转型零售的重要业务，近三年来快速发展，各家银行信用卡中心竞争激励，为了抢夺市场、拓展用户、激励用户分期消费，在跑马圈地式发展中过度授信。

(二) 如何遏制过度透支信用卡现象

1.消费者理性使用信用卡

(1) 办理信用卡要适量

持卡人要考虑到信用额度是否足够支付自己每月的正常消费，根据自己的消费习惯，选择合适的卡种，不宜办卡过度。

(2) 适当抵制积分促销等诱惑

银行经常推出一些优惠活动，比如多倍积分，或者刷卡打折享优惠等等，这种促销活动实际上是刺激持卡人刷卡消费，盘活信用卡，同时，银行还能够赚取刷卡手续费收入。对于持卡人来说，很容易受到这种促销活动的蛊惑，过度消费。

(3) 信用卡分期要注意

与取现交易类似,信用卡分期也有较高的手续费成本,持卡人不要轻易办理。如确实需要办理分期业务,在使用信用卡进行分期付款消费时,一定要弄清其利息和手续费,以及是否还存在其他的费用,不能被笼统的宣传用语所误导,以至于支付过高的消费成本。

2. 远离黑中介

信用卡办理应选择正规渠道,银行或正规金融机构不会收取任何费用,且能够根据申请人的真实资信情况进行授信,切勿通过中介包装,盲目提高授信额度,给自身埋下信用风险的隐患。

3. 金融监管机构加强监管

一旦过度,金融机构不但突破了社会责任底线,事实上也掘下了社会金融失信的陷阱,掉入饮鸩止渴的恶性循环。对此,一方面行业的监管需要真抓真管,规范金融信用卡业务的市场竞争,遵守好授信审查的基本程序,履行好应尽到风控的责任。另一方面也有必要解除法律、征信对信用卡业务的过度保护,修复扭曲的责任伦理,倒逼风控尽责。

■ 参考文章

“月入三千透支百万”,信用卡风控在哪里?

大学刚毕业的小王月收入 3000 多元,某日,信用卡中介小张提出自己有路子能帮小王申请到高额信用卡。果然,卡很快就寄到了,额度高达 20 万元。后来,小王又陆续通过小张申请了好几家金融机构的信用卡,授信总额度高达 80 万元。但小王的收入并不足以支付高额还款金额,在透支百万余元后,小王资金链断裂,生活受到影响。将个案咎因于“黑中介”违规办卡和信用卡使用不当固然不错,问题在于信用卡之信用总是有条件的,具备

履行相应经济能力是基本的前提，这也是金融信用服务遵循的基本原则，各类金融机构也因此建立了比较严密的风控制度。

在信用卡的办理上实行的是严格授信审查，在一些地方，如北京银保监会《关于加强银行卡风险防控的监管意见》明确要求，将一人多卡包括他行卡纳入授信额度合并管理。从个案来看，月收入只有 3000 元的小王，如何通过授信程序获得多个机构授信高达 80 万元的信用卡，绝非“黑中介”违规，况且多家金融机构“不约而同”，**根子恐怕还是个别金融机构的风控“睁一只眼闭一只眼”。**

事实上，信用卡的滥发不是什么秘密，央行公布的数据显示，截至 2018 年末，我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计 6.86 亿张，同比增长 16.73%，不少银行的累计发卡量都突破了 1 亿张，但银行信用卡逾期半年未偿信贷总额 788 亿。信用卡滥发的背后则是其信用消费的高收益，信用卡通过取现或账单分期功能会产生利息和手续费，占到银行收益的很大比例。因此，**银行很难自觉去降低发卡的冲动，反而对于具有更强烈“提前消费”欲望的年轻群体则是各大银行争取的客户，时下鼓励乃至诱导年轻人办卡刷卡的现象屡见不鲜，有意放松风控制约其实是一种竞争手段。**

“月入三千透支百万”或许只是个例，却不失为信用卡滥发现象的缩影，值得警惕。信用卡适度引导金融消费，有利于提高生活质量，刺激经济活力，但是一旦过度，**金融机构不但突破了社会责任底线，事实上也掘下了社会金融失信的陷阱，掉入饮鸩止渴的恶性循环。**

当然，或许金融机构并不担心信用卡用户会逾期不还，因为他们除了保有诉讼追债的权利之外，还有为金融配套的信用制度，甚至还有为信用卡量

身定制的信用卡诈骗罪。或许正是因为这些的存在，才会使得一些金融机构敢于放宽风控底线，把风险治理的成本转嫁给行政与司法。“月入三千透支百万”的背后，真正值得重视的是如何规范金融信用卡业务的市场竞争，遵守好授信审查的基本程序，履行好应尽到风控的责任。对此，一方面行业的监管需要真抓真管，另一方面也有必要解除法律、征信对信用卡业务的过度保护，修复扭曲的责任伦理，倒逼风控尽责。