

大学生群体互联网金融消费者权益保护

何秋蓓 张琼方 沈之霖

北京物资学院, 中国·北京 101149

摘要: 随着互联网金融的迅猛发展, 大学生作为新兴消费群体, 越来越多地参与到互联网金融活动中。然而, 由于大学生普遍缺乏社会经验, 加之金融知识的匮乏, 在互联网金融消费过程中往往容易受到各种风险和欺诈, 金融消费者权益受到了侵害。本文以北京物资学院为例, 通过调查问卷, 深入剖析大学生在互联网金融活动中的参与程度、消费习惯、风险意识以及权益保护意识。研究发现, 尽管大学生对互联网金融产品表现出浓厚的兴趣, 但他们在风险评估和权益保护方面的能力明显不足, 甚至在遭遇权益侵害时, 未能及时采取措施保护自己的合法权益。基于此, 本文提出了一些可行的对策建议, 希望通过相关措施进一步保护大学生群体的金融消费者权益, 并且持续促进我国互联网金融消费市场的健康发展。

关键词: 互联网金融; 消费者权益保护; 大学生

Protection of Internet plus consumer rights and interests of college students

He Qiubei, Zhang Qiongfang, Shen Zhilin

Beijing University of Civil Engineering and Architecture, China Beijing 101149

Abstract: With the rapid development of Internet finance, college students, as an emerging consumer group, are increasingly participating in Internet financial activities. However, due to the general lack of social experience among college students and their lack of financial knowledge, they are often vulnerable to various risks and fraud in the process of Internet financial consumption, and their financial consumer rights and interests are infringed. Taking Beijing University of Civil Engineering and Architecture as an example, this paper conducts an in-depth analysis of college students' participation level, consumption habits, risk awareness, and awareness of rights and interests protection in Internet financial activities through questionnaires. The study finds that although college students show strong interest in Internet financial products, their abilities in risk assessment and rights and interests protection are significantly lacking. Even when their rights and interests are infringed, they fail to take timely measures to protect their legitimate rights and interests. Based on this, this paper proposes some feasible countermeasures and suggestions, hoping to further protect the financial consumer rights and interests of college students through relevant measures and continuously promote the healthy development of China's Internet financial consumption market.

Keywords: Internet finance; Consumer rights protection; College students

0 引言

如今, 互联网金融产品如雨后春笋般涌现, 以其便捷、高效等特点吸引了众多消费者, 大学生群体也逐渐成为互联网金融的重要参与者。一方面, 互联网金融为大学生提供了多样的金融消费和理财选择, 在一定程度上满足了大学生多样化的金融需求。另一方面, 由于大学生正处于价值观和消费观形成的关键时期, 且缺乏社会经验和金融风险意识, 容易受到误导和欺诈, 导致个人信息泄露、债务缠身等问题, 严重损害了大学生的合法权益。

本文以北京物资学院为例, 深入研究大学生群体互联

网金融消费者权益保护问题, 不仅有助于了解该校学生的金融消费行为和权益保护状况, 为学校开展金融知识教育和风险防范提供参考依据, 还能对其他高校以及相关监管部门制定政策提供借鉴, 具有重要的现实意义。

1 大学生互联网金融消费与权益保护现状

本文采用调查问卷的方式在 2025 年 4 月到 2025 年 9 月对北京物资学院的大学生进行随机抽样调查, 共回收调查问卷 132 份, 且均为有效问卷。

1.1 互联网金融服务类型使用情况

北京物资学院大学生互联网金融消费结构清晰(见

图 1)。在线支付占比 62.63%，是绝对主流，说明其已成为学生日常消费的核心方式。理财产品占 26.32%，体现部分学生有理财意识；众筹占 10.53%，反映对新型金融模式有一定参与。而 P2P 借贷和其他均仅占 5.26%，P2P 低占比或因学生风险规避意识。整体看，大学生的互联网金融消费以在线支付为基础，理财、众筹有一定发展，呈现出实用导向与风险规避的特点。

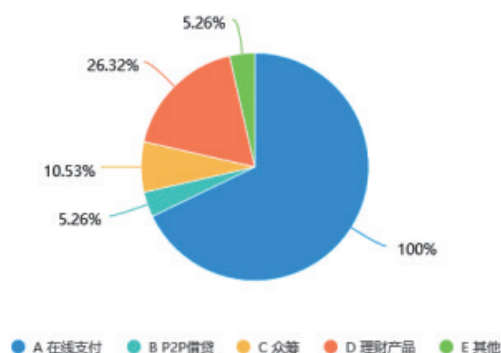


图 1 大学生使用互联网金融消费的方式

1.2 金融知识了解程度

在互联网金融相关知识了解程度的分析中，“了解互联网金融知识”大学生群体占比 36.84%，“不了解”的占比 63.16%；从数据来看，不了解互联网金融知识的大学生占比超六成，是了解占比的 1.7 倍以上，这反映出当前大学生对互联网金融相关知识的认知普及度仍有较大提升空间。建议加强互联网金融基础知识的普及教育，提高大学生对互联网金融的认知程度。

1.3 消费行为和消费观念

在消费行为方面，大部分大学生能够理性消费，但仍有部分大学生存在超前消费和盲目消费的现象。约 72% 的大学生表示会根据自己的经济实力进行消费，而 28% 的大学生有时会因为喜欢或跟风而购买超出自己经济能力的商品。在消费观念上，35% 的大学生认为适度超前消费可以提高生活质量，但也有 65% 的大学生认为应该避免超前消费，量入为出。此外，调查还发现，大学生的消费行为和消费观念受到家庭经济状况、社会环境以及广告宣传等多种因素的影响。

1.4 金融消费权益保护现状

1.4.1 超半数大学生未关注互联网金融相关法律法规

在所有受访者中，关注过互联网金融相关法律法规的比例为 42.11%，未关注的比例达 57.89%，未关注人群占比超过半数，反映出大学生群体对该领域法规的关注度有待提升。建议通过媒体宣传、平台提示等方式加强公众对互联网金融法律法规的认知教育。

1.4.2 超半数遭遇过权益受损

在使用互联网金融服务的大学生中，有 52.63% 的大学生表示遇到过权益受损情况，略高于未遭遇过的大学生比例。这表明互联网金融领域的大学生权益保护问题较为突出，需要引起重视。

1.4.3 权益受损大学生更关注平台责任与投诉效率问题

对比遭遇过和未遭遇过权益受损的大学生对消费者权益保护主要问题的看法，在“平台责任不明确”选项中，遭遇过受损的大学生占比 61.54%，高于未遭遇组的 38.46%；在“投诉处理效率低”选项中，遭遇过受损的大学生占比 58.33%，高于未遭遇组的 41.67%。建议加强对互联网金融平台的监管，同时建立高效的投诉处理机制，提高问题解决效率。

2 大学生互联网金融消费者权益受损类型及原因分析

2.1 权益受损类型

2.1.1 个人信息泄露

在使用互联网金融产品过程中，部分大学生遭遇了个人信息泄露的问题。例如，一些不法分子通过非法手段获取大学生在网贷平台上填写的个人身份信息，并进行售卖或用于其他违法活动，给大学生带来了极大的困扰和安全隐患。

2.1.2 虚假宣传和误导消费

一些互联网金融平台为了吸引大学生用户，存在虚假宣传和误导消费的行为，导致大学生在不了解真实情况的前提下盲目选择金融产品，最终陷入还款困境。

2.1.3 不合理的收费和高额利息

部分网贷平台在向大学生提供贷款时，设置了不合理的收费项目和高额利息，使得大学生的还款负担大幅增加。一些大学生由于对借款成本认识不足，在借款后才发现难以承受高额的还款压力。

2.2 权益受损原因分析

2.2.1 大学生自身因素

第一，金融知识匮乏。大部分大学生对金融知识的了解仅停留在表面，缺乏对金融产品和服务的深入认识，难以识别其中的风险和陷阱。在面对复杂的金融信息时，容易受到误导，做出错误的决策。

第二，风险意识淡薄。大学生消费欲望较强，在追求物质享受和满足自身消费需求的过程中，往往忽视了潜在的金融风险，盲目借贷消费。

第三，消费观念不成熟。部分大学生存在攀比心理

和从众心理,消费观念不够成熟,容易受到广告宣传和周围同学消费行为的影响,从而产生超前消费和盲目消费的行为。

2.2.2 互联网金融平台因素

第一,行业监管不完善。互联网金融行业发展迅速,但相关监管政策和法律法规相对滞后,存在监管漏洞和空白。一些不法平台趁机钻空子,违规开展业务,侵害大学生的合法权益。

第二,平台运营不规范。部分互联网金融平台内部管理混乱,缺乏有效的风险控制机制和客户信息保护措施。第三方支付业务中存在资金安全问题的隐患^[1],比如在业务开展过程中,为了追求利益最大化,不惜采取虚假宣传、误导消费等手段吸引用户,甚至与不法分子勾结,共同实施诈骗行为。

2.2.3 学校和家庭因素

第一,金融教育缺失。学校在金融知识教育方面重视程度不够,相关课程设置较少,且教学内容和方法较为单一,无法满足大学生对金融知识的需求。同时,学校对大学生的消费行为和理财观念引导不足,未能及时发现和纠正学生的不良消费习惯。

第二,家庭教育缺位。一些家长只注重子女的学习成绩,忽视了消费观念和理财能力的培养。在子女进入大学后,对其经济状况和消费行为缺乏关注和监管,导致大学生在面对互联网金融诱惑时缺乏正确的判断和应对能力^[2]。

3 大学生互联网金融消费者权益保护的建议

3.1 加强大学生金融知识教育和风险意识培养

大学生要树立正确消费观念,客观理性地评估自身经济状况,同时注意学习和掌握一定的金融知识^[3]。在互联网金融消费中最需要注意的各项内容中,资金安全的选择比例高达 84.21%,明显高于合同条款的 73.68%、平台信誉的 78.95% 和风险评估的 78.95% 等选项,这表明资金安全是大学生在互联网金融消费时首要考虑的因素,建议加强对大学生资金安全保护意识的教育。

第一,从学校层面来说,应将金融知识纳入课程体系,邀请金融专家、学者或行业从业者进行授课,提高大学生的学习兴趣和积极性。同时,通过举办金融知识讲座、竞赛、模拟投资等活动,增强大学生对金融知识的理解和应用能力,培养大学生的风险意识和理性消费观念^[4]。

第二,从家庭层面来说,家长要加强与子女的沟通交流,关注其消费行为和经济状况,引导其树立正确的消费观念和理财意识。在子女进入大学前,可适当传授一些基

本的金融知识和理财技巧,让他们在面对互联网金融时能够保持警惕。

3.2 完善互联网金融行业监管

第一,政府部门方面。相关监管部门应加快制定和完善互联网金融行业的法律法规和监管政策,明确行业准入门槛、业务范围、运营规范以及风险防控要求等,填补监管空白,加强对互联网金融平台的监管力度。

第二,行业自律组织方面。鼓励和支持互联网金融行业自律组织的发展,充分发挥其行业自律和规范引导作用。行业自律组织应制定行业规范和标准,加强对会员单位的监督管理,对违规行为进行惩戒,促进行业健康有序发展。

3.3 规范互联网金融平台运营

互联网金融消费者与金融机构与平台之间的关系更加复杂,其权益受到侵犯算法应用侵害的情况更普遍,维权成本也更高^[5]。因此,规范互联网金融平台运营具有一定的必要性。

第一,平台自身方面。互联网金融平台应加强内部管理,完善风险控制机制和客户信息保护措施。在产品设计和宣传推广过程中,要遵循诚实守信原则,不得进行虚假宣传和误导消费。同时,建立合理的收费标准和还款方式,确保大学生用户能够清楚了解借款成本和还款要求。

第二,第三方监督方面。引入第三方机构对互联网金融平台进行监督评估^[6],对平台的财务状况、合规运营情况进行审计和监督,及时发现问题并督促平台整改。

3.4 建立健全大学生互联网金融消费者权益保护机制

第一,投诉处理机制。互联网金融平台应建立专门的投诉处理渠道,及时受理大学生用户的投诉和建议,并在规定时间内给予回复和处理。同时,加强与学校、监管部门的沟通协调,共同解决大学生在金融消费过程中遇到的问题。

第二,法律援助机制。学校可设立法律援助中心,为权益受损的大学生提供法律咨询和法律援助服务。同时,鼓励和支持社会力量参与到大学生的互联网金融消费者权益保护工作中,为大学生提供专业的法律支持。

参考文献:

- [1] 陈艳茹. 第三方支付业务中金融消费者权益保护的现状及对策研究[J]. 中外企业家, 2020,(15):75.
- [2] 孙梦佳. 高校学生金融消费者权益保护研究[J]. 商业文化, 2022,(18):131-133.
- [3] 刘鹏, 杨清浅, 杨婷. 大学生网络贷款的消费金融

现状研究[J]. 中国价格监管与反垄断, 2022,(10):77-78.

[4] 潘青. 我国互联网金融消费者权益保护体系建设与优化路径[J]. 经济体制改革, 2020,(01):196-200.

[5] 程雪军. 互联网消费金融: 科技应用、问题与监管对策[J]. 当代经济管理, 2020,42(7):83-91.

[6] 肖翔, 丁洋洋, 王龙. 数字金融消费者保护的国际

经验与中国实践[J]. 金融与经济, 2021,(05):92-96.

基金项目: 本文系北京物资学院“大学生群体互联网金融消费者权益保护”项目阶段性成果(编号: 2025010402062)。

指导老师: 牛瑞芳