

热点事件：“先享后付”套路再现

一、热点概述

无需密码误触下单，意外开通难以关闭，资金危机信用受损……近年来，各大网络购物平台纷纷推出“支付方式”“0元支付”的噱头吸引消费者目光的同时也引发了质疑。

这种所谓的新型消费模式，是指满足条件的用户在网络购物时可以先0元下单，待确认收货后再在规定时间内付款。记者调查发现，“先用后付”确实一定程度上简化了支付流程，但目前存在的安全风险、侵犯消费者合法权益等问题仍需警惕。

尤其老年人，很容易就开通了这玩意儿，等收到扣款短信才发现被“忽悠”了。更麻烦的是，这“先用后付”经常和“免密支付”捆绑在一起，不知不觉钱就没了。有些平台更狠，直接给你两万额度，就怕你不敢花。“取消先用后付”的按钮藏得比什么都深，年轻人找半天都费劲，更别说老年人了。你去某些平台上瞧瞧，关于“先用后付”的投诉，那叫一个多，都快上万条了，全是吐槽开通容易关闭难的。

说到底，“先用后付”就是一种变相的借贷消费，跟透支、超前消费没啥区别，容易让人控制不住，过度消费，最后背上一屁股债。网友们对此也是议论纷纷，有人觉得方便，有人骂是“陷阱”，还有的干脆持观望态度。

二、答题素材

1. 事实（举例）论证：

(1) 80岁的孙老伯向“新民帮侬忙”求助，称自己年纪大了，平时也不大用智能手机，连微信都没有，只偶尔会在网上购物。就在“双11”期间，自己登录淘宝账号浏览了一下商品网页，结果过了两天家里就收到了一个包裹，上面是自己的名字和地址。“打开一看是一件衣服，是我当初浏览网页时看到的，但是我根本就没有下单。”咨询客服后才发现原来自己的账户开通了“先用后付”的功能……

(2) 黑龙江省哈尔滨市的陈女士提起一段经历仍有些难以置信，下单时不用输入任何密码，也不需要指纹、面容验证，4岁女儿轻易成功地下单了6件共计400多元的商品。陈女士收到货时才反应过来这是女儿玩手机时误触下单地……

(3) 央视财经《财经调查》，记者在杭州市钱塘区龙湖金沙天街户外步行街的痘院士专业祛痘·皮肤管理门店体验时，原本和店长商量好通过“先享后付”消费2980元做10次护理。但体验完第一次后，门店经理劝记者办理5980元半年不限次数的套餐，称更划算且还款压力小……

2. 对策建议：

(1) 消费者加强教育。多渠道宣传，加强对其金融知识和网络安全教育、增强防范意识、引导理性消费、仔细阅读条款提高警惕、及时依法维权……

(2) 商家增强自律。树立正确的经营理念，充分披露产品或服务的详细信息，确保消费者在知情

的情况下做出决策，避免使用模糊或歧义性的语言……

(3) 政府完善监管。将“先享后付”纳入监管法规，为监管提供明确的法律依据；严格市场准入制度，加强对运营业务过程的动态监管、定期检查业务合规性；建立跨部门的监管协调机制，形成监管合力，消除监管空白……

3. 原因分析：

(1) 消费者风险意识弱。面对“先享后付”的优惠和便利时，容易被吸引、忽略风险、盲目参与、缺乏对商家的警惕、对自身合法权益的保护……

(2) 商家的逐利心态强。通过“先享后付”，诱导消费、设置隐藏条件等手段，吸引更多客户、增加客户黏性、获取更多资金流……

(3) 政府的监管难度大。“先享后付”具有一定的创新性和复杂性，监管存在一定难度，法律定位尚不清晰、监管有空白和模糊地带、涉及多个领域和主体……

4. 问题分析：

(1) 侵害消费者权益。体现在消费失控、债务累积和个人信息安全隐患。比如：诱发消费者冲动消费、增加债务压力、影响信用记录、泄露个人信息、遭受经济损失……

(2) 增加金融风险。体现在大量消费者出现逾期付款或违约情况、引发金融风险的传导与扩散；同时，给金融业务的监管带来巨大挑战，滋生风险……

(3) 危害社会信用体系。虚假宣传、欺诈行为破坏公平竞争的市场环境；消费者逾期影响个人征信、商家不良行为引发市场信任危机……

三、出题方向

(一) 你怎么看？

1. 近年来，网络购物平台推出的“先用后付”模式引发了诸多争议，此举虽然简化支付流程，但存在安全风险、侵犯消费者权益等问题，比如老年人容易误开通、与免密支付捆绑、开通容易关闭、诱导过度消费等。对此，你怎么看？

◎**审题判断——你怎么看？（热点现象类）——答题结构【点题/破题-危害-原因分析-对策-总结结尾】**

◎**解题思路**

第一步——点题/破题：

“先用后付”模式作为一种新兴的网络购物支付方式，在电商领域迅速兴起，其初衷是为消费者提供便利、促进消费，但目前所暴露出的一系列问题却不容小觑，亟待引起我们的重视并加以规范管理。

第二步——危害：

其一，侵害消费者权益。消费者容易由于不熟悉操作或平台故意设置陷阱，不知情下开通“先用后付”，且与“免密支付”关联，导致资金安全面临威胁，个人财产受到损失，甚至影响个人征信，背负债务。

其二，增加金融风险。大量消费者同时逾期或违约，使金融机构面临不良贷款利率上升的压力，影响资产质量和盈利能力；进一步引发系统性的金融风险，引发金融市场的波动，威胁金融体系的稳定。

其三，危害社会信用体系。一方面，个人违约行为的累积，会在金融领域、就业、租房等社会生活方面遭到歧视性对待，处处受限；另一方面，大规模消费者违约可能引发社会信用体系的连锁反应。

第三步——原因分析：

首先，消费者防范意识不足。部分消费者，尤其是老年消费者，对新兴支付方式的风险认识不足，缺乏对平台规则和相关合同条款的仔细研读，容易被“0元支付”噱头迷惑，同时缺乏有效维权意识和手段。

其次，商家平台的逐利心强。商家平台为了提高销售额、增加用户黏性和平台流量，大力推广“先享后付”模式，故意简化开通流程、设置复杂的关闭路径，甚至与其他功能捆绑，以达到吸引消费者使用并增加消费频次和金额的目的。

再次，政府针对性监管滞后。针对性的法律和监管政策未能及时跟进，存在监管空白和漏洞。监管部门缺乏明确的执法依据和有效的监管手段，面对问题力不从心，难以迅速采取有力措施予以制止和惩处。

第四步——对策：

第一，提升消费者教育。媒体充分发挥舆论引导作用，通过电视、广播、报纸、网络等多渠道，广泛宣传“先享后付”模式的特点、风险和防范措施。针对特殊群体可以采用社区宣传，上门服务等方式，提高自我保护能力。

第二，商家增强自律。商家平台主动承担社会责任，严格遵守法律法规和商业道德规范。全面梳理和优化“先享后付”业务操作，简化关闭流程、将关闭按钮设置显著，杜绝为追求业绩而误导消费者的行为发生。

第三，政府完善监管。积极探索创新监管模式，运用大数据、人工智能等先进技术手段，对“先享后付”动态监管；设立投诉举报平台，快速响应并及时答复解决；加大对侵犯消费者权益行为的处罚力度，提高违法成本，形成法律威慑力。

第五步——总结结尾：

“先享后付”模式本身并无原罪，若能在规范的市场环境和完善的监管体系下健康发展，将为消费者和商家带来双赢的局面。