

高校思政教育视域下的校园网贷风险及防范对策研究

曹红辉

(普洱学院 云南普洱 665000)

【摘要】 随着互联网金融的不断发展,为了减少学生升学压力,校园网贷随之出现,其在为学生群体提供创业、消费及学习等便利的同时,也出现了高利贷与平台虚假宣传等问题,此外由此引起的学生安全事故也逐渐增多,这对校园及社会稳定产生较大影响。基于此,文章就高校思政教育下的校园网贷风险与防范工作展开详细分析,希望能对校园网贷风险防范带来一定帮助。

【关键词】 校园网贷;思政教育;风险防范

DOI: 10.18686/jyfyzy.v2i11.31664

电子商务时代,人们消费模式发生明显改变。就高校学生来说,高消费十分常见,且大学生冲动消费的情况经常出现,这也是促进校园网贷发展的一个主要原因。因而,加强高校思政教育,帮助大学生树立正确消费观与崇高思想逐渐成为高校教学计划制定的一个主要内容。

1、校园网贷特点

1.1 申请过程简单

校园网贷为了获得最佳市场机遇,审核放款流程更加简单,且因其贷款门槛较低,审核监控不严格,在网上即可完成贷款申请操作,故而十分受到大学生的青睐。特别是在校园代理处办理完贷款手续以后,大学生只要上传身份信息与学生证件即可获得相应贷款申请。

1.2 消费群体大

结合统计局与教育部下发的数据,2017年国内在校大学生人数2680万,这部分群体更容易接受新鲜事物,但由于缺少社会经验,因此经常存在超前消费问题,且容易选择网贷消费,这正好为校园网贷发展提供了契机。

1.3 贷款利率高

现阶段,结合网贷之家给出的研究报告,校园网贷平台折算之后的年利率超过20%,结合某一平台给出的贷款偿还方案看,如果贷款数额为,一年还清,每月需要偿还,但是实际上学生需要支出的总费用达元,折合年利率近23%。

1.4 违约成本较高

借校园贷超过期限不归还的,贷款机构需要收取逾期违约金与利息,还有些平台贷款期间,会暂时克扣部分保证金,当逾期过后,保证金不会归还,严重的还会对个人信用记录产生影响。

1.5 存在误导宣传

校园网贷在市场上的宣传方式主要有两种:一,借助广告与线下赞助在校内积极开展各项活动进行宣传,另外还包含在高点击率的网站中宣传;二,借助传单、海报、二维码等途径进行宣传;三,利用校园代理方法,赚取提成。再者,校园网贷还会故意夸大宣传标语:即零利息,零首付,没有明确告知贷款人逾期借贷责任。

1.6 平台风控能力差

现阶段国内有很多校园网贷平台,这些网贷质量参差不齐。一,借贷门槛较低,且没有担保措施;二,校园网贷平台对材料审核不严,缺少视频与语音认证;三,重复贷款情况经常存在;四,校园网贷安全性低,压力较大,难以确保借款人权利。

2、规制校园借贷的意义

2.1 站在立法视角分析

近几年校园贷发展越来越强,立法难以跟上校园贷发展变化,法律出台需经过多项程序,难以在短期内实现,这一点深受立法特点决定。没有规矩不成方圆,国内当前还没有建立起专门立法限制校园贷发展,也没有有关法限制校园借贷,面对当前的立法空白,经常会出现很多法律风险。站在刑法视角分析,校园借贷牵涉非法经营与集资等多项罪名。站在民法视角分析,其可能存在侵权与违规等方面责任。

2.2 站在行政监管视角分析

面对市场经济环境,某些行业发展与市场调控密不可分,但没有正确的政策引导,行业难以发挥自身优势,面对当前缺失的立法,一定要借助行政监管对校园贷进行合理规范,避免任其发展。再者,监管部门已经认识到校园贷监管的重要性,且先后给出了一些监管措施;央行也给出了关于互联网金融发展的一些建议,银监会也结合校园借贷情况制定了风险细则,随着多个部门的监管,相信校园借贷将在综合治理下健康发展。

2.3 平台自身视角分析

站在校园贷视角分析,一,国内个人征信体系不完善,借款人员经常有较高违约风险存在;平台跑路问题经常出现,放贷人资金难以及时回收,利益难以得到有效保护;二,存在较大技术风险。面对钓鱼软件及黑客等方面威胁,很难确保资金安全。即便很多平台中都使用了数字证书,但是这些平台却缺少相关保护措施。这也展现出了校园借贷平台暗藏的风险;三,不管是平台业务范围还是从业人员资质方面,都没有对其进行合理掌控,行业发展多处在自由式状态,加上平台不规范,风险管控能力相对较差,因而有必要对此进行合理整顿。

3、大学生校园网贷的危害

3.1 形成不良习惯

结合相关调查显示,国内近80%的学生校园网贷资金多用在享乐消费中,例如购买手机、电子产品及名牌服饰等,这些学生并没有清楚的认识自身还款能力,且到还款期限不还款情况经常发生,再者学生还存在躲避还钱的心理。另外,校园网贷还有一个问题,即其会威胁学生尽快还钱,然后让催收员掌握欠款学生朋友、家长电话与微信,便于以此威胁学生,让其及时还钱。校园网贷诱导学生消费,后期阶段为了让其及时还钱,还会使用一些恐吓方式,这会给学生带来很大心理负担。

3.2 增加学生与家庭经济负担

高校学生借网贷容易还网贷较难,高额的利息不仅会让学

生旷课打工,还会让学生陷入拆东墙补西墙的困境,最终导致学生入不敷出的情况经常出现,且随着债台的逐渐增高,学生最终只能向家人求助,这无形中会给家庭增添很多经济负担。现阶段,很多网贷公司过分追求经济业务,不能合理掌控风险,因而使得很多学生贷款数额超过十万,最终陷入无力偿还的境地。

3.3 泄露学生信息并影响学业

结合相关调查内容看,现阶段很多校园网贷比正常贷款放款更容易,且这一过程中,学生信息经过多人转手,这不仅导致学生私人信息泄露,还会影响学生信用记录,最终不利于学生未来贷款买房。

4、大思政教育视域下校园网络风险防范措施

4.1 全面普及法律与网络安全知识

自校园网贷恶性事件发生后,引起了全社会关注,高校相继进行了这方面知识教育,高校在此期间,应加强网络安全知识与法律知识普及。面对当前的形式,高校辅导人员需要与司法机关合作,加强相关法律知识培训,特别应做好校园网贷方面知识培训,便于让学生学习相关法律知识,鼓励学生维护个人利益。此外,高校辅导员应关注学生法律常识与借贷安全知识方面的学习,便于在课堂当中帮助学生普及相关知识。比如,将有关知识制作成海报样式,然后张贴在宿舍与食堂当中,便于引起学生关注。

4.2 帮助学生树立正确消费观

校园贷在高校市场巨大,究其原因主要为学生消费观不正常,一些学生在传统生活当中作为高消费群体,特别在拜托家长束缚后,非理性消费逐渐变为主要消费渠道,因而使得学生消费不受节制,在生活费较少期间只能依靠校园贷。为了防止校园贷对学生造成伤害,高校有必要帮助学生树立正确消费观。辅导员在进行思政教育期间,需要及时向学生传递正能量事迹,然后在学生中树立学习榜样,再者,还应设立哲学课程帮助学生建立正确三观,避免学生受到不良思想的影响,此外学生正处于发展的关键期,辅导员应鼓励学生树立远大目标,将服务于他人、为社会与国家作为主要学习目标,如此方能合理消除学生过度追求物质的想法。为了充分发挥教育工作作用,高校应鼓励学生积极参与各项公益活动。比如,为养老院建设积极开展募捐活动,便于提高学生认知。

4.3 呼吁家庭教育

校园贷风险教育的开展,既需要学校组织,也需要家庭和社会积极参与。因家庭教育作为学生成长的一个主要场所,家

长价值观会对学生产生重要影响,为了防止高校学生被校园贷洗脑,家长应帮助学生树立正确价值观,再者还应摒除不正确观念。让处在高校期间的孩子养成自立自强的品质,让学生懂得回报和付出,理解权利和职责,同时在家庭教育期间鼓励孩子掌握基础法律常识。此外,社会也应对学生进行教育,身为公民,应关注自身道德修养与综合素质培养。当校内学生思想认知出现偏差时,应给予劝阻。其实无论社会教育还是家庭教育,都离不开高校呼吁,如此方能防止校园贷恶性事件出现。例如,校辅导员可以借助网络渠道和家长进行沟通,了解学生消费习惯,同时鼓励家长帮助学生树立正确金钱观,避免学生错误使用校园贷,陷入不良借贷中。

4.4 普及金融知识,加强诚信教育

大学生思政教育期间,高校思政教育人员应加强学生诚信教育,积极培养学生“财商”观。(1)重视大学生金融知识教育,引领学生认识金融衍生品,帮助学生树立正确理财观,力争做到节流开支。(2)定期邀请金融网络安全与监管机构开展不同讲座,然后向学生全面普及金融信贷与网络安全知识,积极开展诚信辩论赛、金融常识竞赛等活动,帮助大学生提升理财能力。例如,校内可以定期开展金融常识竞赛活动,鼓励大家积极参与,其中努力参与答题的学生,有机会获得一定奖励,这一过程中,可以帮助学生深化金融知识,培养学生正确理财观念。(3)加强学生风险和诚信教育,积极创建风险防范机制,培育学生忧患意识,努力培养学生诚信品质。(4)帮助学生掌握校园贷风险,全面普及网络诈骗知识,提醒学生远离不良网贷,从而不断提升学生风险防范能力。

4.5 加强困难学生帮扶工作

一,在各班级建立贫困生档案,认真关注学生日常消费现状,合理应用校园贫困生资助政策,提升学生贷款金融。二,引入校外助学基金,同时创建短期资金帮扶机制,确保学生资助工作科学合理。三,合理应用校内外资源,便于为学生提供勤工俭学岗位,从而有效缓解学生生活压力。例如,高校可以为学生提供打扫试验室卫生的工作,让学生利用课余时间勤工俭学,然后补贴自身生活费,工作时间安排需要学生自主调节。

5、结语

综上,校园网贷身为新兴的一种产业,其发展阶段存在很多问题。为了解决上述问题,高校思政教育应加强学生管理和监督,帮助学生培养正确消费观,积极向学生普及金融知识,优化校园环境,促进校园网贷行业朝着规范方向发展,最终真正发挥校园网贷在大学生学习、创业中的作用。

参考文献

- [1] 顾海亮. 杜绝“校园贷”陷阱,构建高效和谐校园[J]. 产业与科技论坛, 2017(19): 264.
- [2] 陈励. 关于大学生校园网络贷款情况的调查[J]. 中国教育学刊, 2016(S1).
- [3] 李朗. 思想政治教育视阈下的校园网络贷款风险防范[J]. 太原城市职业技术学院学报, 2017(2).
- [4] 王娜. 高校大学生网络贷款问题及防范对策[J]. 法制与社会, 2016(33).