

# 大学生不良网贷行为现状分析

纪静霞 乔 靖

烟台大学 经济管理学院, 中国·山东 烟台 264005

**【摘要】**近年来关于大学生陷入“套路贷”、“裸贷”、“美丽贷”等事件频繁被曝,大学生网贷已成家常便饭,需引起社会反思。本文以1133多名驻烟高校大学生的消费心理数据为例,针对驻烟大学生网贷现状,从个人、学校、社会和家庭层面分析了大学生陷入不良网贷的原因,并提出建议,旨在减少大学生不良网贷行为现象的发生,引导大学生养成良好的消费行为。

**【关键词】**大学生; 校园贷; 不良网贷; 套路贷

**【基金项目】**烟台大学研究生科技创新基金资助:“校园贷为何沦为‘夺命贷’——基于烟台市1000多名大学生网贷心理的实证研究”(YDYB2027)。

网络贷款作为新时代兴起的事物,在给无资金流的大学生带来方便的同时,也给大学生带来了巨大的险境。近年来,不良网贷导致大学生自杀、自伤事件时常发生。抛开校园网络贷款的极端案例不说,武汉两万余名大学生背债买“苹果”,某女生因网贷几千元被迫走上“援交女”,借裸贷被骗去取卵的悲剧,但像这样的网贷悲剧案例却不在少数,这值得引起教育者和社会的深思与反省。大学生作为网络使用的主体,由于没有固定的收入来源,资金相对匮乏,其使用网络贷款超前消费已是社会普遍存在的现象,大学生有限的生活费与超强的消费欲望之间存在不平衡,这在一定程度上预示着校园“网贷热”的必然性。高热度下的网贷必然会引起不良分子的暗箱操作,趁机黑钱,而各大网贷平台也是抓住了大学生的消费心理,竞相进入校园,把“魔爪”伸向了单纯未涉世的大学生。如何引导大学生健康消费,纠正其不良消费心理,是未来学生指导教育工作的主要内容。为避免因不良网贷而引发的悲剧再次发生,对驻烟高校大学生网贷行为开展了调查,基于1133多名驻烟高校大学生的网贷心理特点,分析大学生的网贷行为及存在的问题,并提出防范大学生网贷风险及避免不良网贷消费行为的建议。

## 1 驻烟高校大学生网贷行为分析

2020年-2021年期间,从烟台市各高校自习教室内随机抽取不同院系、不同年级、不同专业、及不同地区(城镇和农村)的大学生进行问卷调查,问卷主要包含四部分内容:一是被调查者的基本信息;二是大学生网贷的使用情况及接受程度调查;三是大学生网贷心理行为现状调查;四是对网贷风险的认知程度调查。累计发放问卷1200份,回收1145份,去除有漏答、明显不认真填写的问卷12份,共获得有效问卷1133份,有效问卷回收率为94.42%,有效回收率较高。

基于1133名大学生有效问卷所提供的数据,有24.80%的同学明确表示自己有使用过有利息的网络分期或借贷产品,在这使用过网贷的281名大学生中,绝大多数表明都能够按时还款,但仍有8.9%的学生还不上贷款。从网贷产品选择来看,68.68%的学生使用的是花呗分期、借呗等支付宝合作的网贷产品,18.86%的学生使用了阿里、京东、淘宝等电商平台提供的网贷服务,使用趣分期、分期乐、捷信金融、名校贷等其他网贷产品的同学占比接近12.45%;从网贷用途方面来看,69.40%的学生用于恋爱、娱乐和时尚,16.72%的学生用于购买电子设备和生活日用品,其他用途占比13.88%,几乎没有学生网贷用于学习和创业;48.04%学生使用网贷分期期数为一期到三期(一期为一个月),27.05%的学

生使用三期到六期,还有24.91%的学生透支到了6个月以上;有9.25%的同学在完全没有考虑过后果的情况下就盲目贷款,甚至明知知道自己还不上款的情况下,依然贷了。

从使用过网贷的学生样本中,发现50.89%的学生认为自己不开心,有54.80%的学生明确表示自己在使用网贷后有诸如担心还不上款等心理负担或压力,甚至有36.65%的学生表明自己在使用网贷后曾有过心理痛苦,主要表现在消沉、压抑、悲伤、抑郁、自卑、焦虑、不安、入睡困难、多疑等几方面。从被调查样本中发现,83.50%的学生如果有网贷还不上是不会告诉家长或朋友的,出于不想让家长担心或害怕,多数不会选择去求助家长。

当前驻烟大学生对网贷的风险了解程度相对较好,90.56%的被调查者是知道网贷有风险的,有些了解过个别网贷产品的利息、利率远超过法律规定,但有69.90%的学生根本不知道网贷的利率是多少,也不知道逾期费和手续费的计算方式。大学生对法律法规知识及金融知识了解不够,极少有同学懂得拿起法律武器维护自己的合法权益。

## 2 大学生陷入套路贷的背后原因

河南学生郑某、陕西学生朱某、南京毕业生许某、沈阳学生王某均因陷入套路贷而自杀死亡,这些套路贷新闻是事实,这些美好的少年已经不在,我们都希望不再类似悲剧,社会各机构也一直在严厉打击,但“套路贷”为何屡禁不止?“佳丽贷”、“美容贷”、“注销校园贷”等新的套路贷在不断孵化和萌生,套路贷并未消除,它只是换了个形式继续存在并套路单纯无知的学生。大学生不堪“套路贷”一击的原因主要有社会、个人、学校和家庭多方面的因素影响,具体分析如下。

### 2.1 社会因素

主要是“套路贷”背后强大的利益链导致的。资本市场的逐利本性,使网贷平台自产生以来不断迎合大学生需求拓展不同类型贷款产品,吸引眼球的广告标语、虚假的借贷手续、渗入校园的宣传方式刺激着大学生敏感的消费心理,网贷平台利用学生发展为线下代理,基于同群效应,持续不断攻击着大学生的最后防线。加上网贷平台用户信息泄露,平台监管不力,网贷公司的虚假宣传引发大学生不理智消费,纷纷落入陷阱,平台与平台之间相互独立也未成立相应的监管制度,这在很大程度上放任大学生多平台多次借贷,从而筑起债务的高墙无法偿还。相关部门未能有效执行网贷遏止文件,大学生的贷款需求无法从正规渠道获得,使网贷产业野蛮生长,一些不正规公司威胁式的催债模式让许多学生走投无路而引发悲剧性后果。

## 2.2 个人因素

当前大学生普遍存在即时满足和攀比从众心理,习惯超前消费,没有合理的消费规划;容易冲动、不理性,喜欢满足于一时的快感,资金不足也会去网贷或者分期购物;喜欢过度消费和享乐,没有一定的节俭消费观,容易被外在物质所干扰;由于大学生群体的经济收入有限,大部分无法做到经济独立,缺少经济来源与自控能力,超前的消费欲望和实际的消费能力构成矛盾,而分期付款平台应运而生缓解了这一矛盾,消费欲望得到满足,沉迷于“花明日钱,圆今日梦”,缺乏信用意识,认知不容乐观,从而越陷越深。大学生好奇心强、安全意识淡薄、易上当,面对诱惑缺少判断能力,不知是馅饼还是“陷阱”,由于缺乏必要的法律和金融安全意识,自控力差,很容易落入网贷陷阱。个别心理抗压能力弱的,不具备情绪管理和应付危机事件的能力从而会选择逃避问题,甚至用极端的方式去解决。

## 2.3 学校因素

校园不良网贷监管机制存在缺陷和漏洞,对校园不良网贷的打击力度低,安全防护教育不到位。互联网金融的发展将网络贷款延伸到校园,网贷主要对象是针对大学生,门槛低、程序便捷、单额度小,且存在信息不透明、审核不严格、暴力催债等违法问题。但学生与外部环境直接接触太容易,很多安全教育过于形式化,未能从源头上治理遏制打击不良网贷。如何引导大学生理性消费,丰富金融和法律安全知识,是未来教育指导学生的主要工作内容。

## 2.4 家庭因素

学生遇到困难出于恐惧心理不敢与家长倾诉,家长忙于工作忽视孩子细微心理状态变化,未能给予充分关注和支持,使他们内心无法获得安全感。很多家长只关心自己的孩子钱够不够花,却从来不知孩子把钱用于了何处。现代式家长的关爱方式认为给孩子优越的物质条件就使其得以满足,遇到问题时处理方法更愿意选择息事宁人,为了今后发展,第一时间会选择支付赔偿,而不会选择走法律途径,缺少耐心与关爱,没有从根本上解决问题。

总之,大学生网贷成瘾主要问题在于个人自控力,冲动、不理性,喜欢满足于一时的快感,没有规划性消费,缺少一定的金融安全意识,加之心理压力承受能力极其脆弱,一旦遇到套路贷,便是摧毁性压力。其次是学校和社会的监管不当,校园网贷审核机制存在缺陷和漏洞,对校园不良网贷的打击力度低,各个平台的用户信息未能保护其隐私,网贷平台监管不力、网贷公司的虚假宣传及暴力催债及其背后强大的利益链,相关部门未能有效执行网贷遏止文件,从而使其野蛮生长。家庭对责任的推卸,对孩子心理的漠视,使大学生一步步陷入深渊。

## 3 防范大学生陷入不良网贷的建议

为防止大学生陷入套路贷,避免因不良网贷而引发的自伤、自杀悲剧再次发生,强烈倡导个人、学校、家庭和社会多方面力量合力监管,打击套路贷,让大学生拥有健康美好的校园生活。具体可从以下几个方面出发:

第一,政府有关部门应全面检测各类网贷平台,提升行业准入标准,增加平台管理力度,组织力量对各大网贷平台的合法性、真实性进行调查,对违法违规向学生放贷行为给予严格

惩治,使网贷行业保持健康的市场环境;网贷平台也应做到自我约束,不触碰红线,贷款协议更加合理规范,禁止出现虚假的宣传数据,事先对贷款方的还款能力、信用程度进行评估,避免恶性催债行为,杜绝因催债而产生的极端事件,倡导良心放贷、合理收贷,使行业受众监督更加透明化;相关部门应积极建立正规渠道,制定商业银行与大学生金融贷款的针对性服务,为大学生提供完善的资金支持系统,从而打击不良贷款平台。

第二,大学生正确的消费观念是遏制网络贷款的关键,大学生应以学业为重,用饱满的知识充实自己。初入新环境的大学生应保持着理性的观念看待事物,始终在心中放入一把秤杆。不要被炫耀心理、攀比心理冲昏头脑,根据自身经济水平理性消费。在日常生活中要提高风险意识,保护好个人信息,尽可能的多了解一些法律与金融相关知识,避免落入不良网贷的陷阱。

第三,学校应加大治安监管力度,对进出校园人员进行严格排查。从根本上减少学生与外界接触,不给非法放贷与催债人员机会可乘。制定严格的惩治措施,严厉打击在校园内不良网贷的宣传活动,还校园一片净土。学校辅导员应定期召开网贷主题班会、在学校公众号发布相关软文等形式引导学生理性消费,掌握基本的法律、金融知识。

第四,家长要经常和孩子打电话进行沟通,及时掌握孩子在校的各类情况。在平时,家长应给孩子传递正确的价值观,父母是孩子的榜样,家长应以身作则。当发现孩子异常时,家长应给予充分的关注和支持,让他们内心获得安全感从而及时制止,杜绝恶性事件的发生。

不良网贷使得一些大学生陷入深渊甚至天堂,不仅对其个人生活造成影响,同时还给其家庭、学校乃至社会带来一定程度的伤害。由于互联网具有传播速度快的特性,校园的一举一动可能都会在大众传媒中迅速扩散,如果大学生陷入不良网贷会严重影响校园风气且危害校园的稳定和安全,同时给其他同学尤其是其周边同学造成了一定程度的心理创伤。不良网贷平台及公司的暴力暴力处理方式对大学生的心理造成无法估计的伤害,那些接触过不良网贷的大学生可能面临着严重的心理危机。因此,研究大学生不良网贷行为刻不容缓,同时也是目前高校及政府必须重视的教育领域。

## 参考文献:

- [1]王东静,张社争.大学生网贷消费心理探析[J].榆林学院学报,2016,26(04):97-100.
- [2]宋雁慧.大学生网贷行为的社会心理分析[J].中国青年社会科学,2016,35(05):93-96.
- [3]戴维才.大学生正确消费观引导论析——以“高校贷”校园市场火爆现象为例[J].河北师范大学学报(教育科学版),2017,19(05):105-111.

## 作者简介:

纪静霞(1996.04—),女,汉族,山东烟台人,硕士研究生,烟台大学经济管理学院研究生在读,主要从事心理健康、心理危机研究;

乔靖(1994.09—),男,汉族,山东烟台人,硕士研究生,烟台大学经济管理学院研究生在读,主要从事农村发展研究。