

浅析大学生校园贷危害产生的因素及解决对策研究

赵煜柠

西安培华学院 陕西西安 710000

摘要: 如今“校园贷”风靡全国各大高校,因其高利的诱惑让不少学生深陷其中,然而我国对于这一新兴金融形态认识尚不到位,相关法律法规还十分不完善,因此给与不少犯罪分子可乘之机,搭建许多非法“校园贷”平台,向学生传播高利贷违法牟利,甚至产生“裸贷”等严重违法的产物,造成十分不良的社会影响,因此探究“校园贷”问题的产生原因,以及其规范化的举措都具有十分重要的意义。本文探究了大学生“校园贷”危害产生的原因,并提出了规范“校园贷”的具体解决对策,为完善社会征信体系、促进校园金融健康有序的发展提供帮助。

关键词: 校园贷; 大学生; 解决对策

1 “校园贷”及其存在问题概述

校园贷可分为三种类型,第一,分期购物平台。即购物可以通过分期的形式支付,该类平台也提供一些小额贷款服务;第二,P2P贷款平台,这也是最为主流的校园贷款形式,主要是通过助学、创业等名义,为学生提供金融贷款服务;第三,信贷服务。该类贷款一般为传统电商平台拓展的金融业务,拥有较好的服务能力和稳定的偿还能力,例如“京东白条”“蚂蚁花呗”等。

“校园贷”的普及离不开互联网金融的发展,随之而来的也有诸多的问题。首先,相关法律法规并没有随着互联网金融的发展而进一步完善,这给了诸多不法分子可乘之机。例如在“校园贷”的放贷资格方面,相关部门并没有给出一个严格的标准,因此出现了许多假借“电子商务公司”的名义,来发放高利贷的不法公司;其次,“校园贷”的征信体系十分不完善,并且缺乏监管,各公司都拥有一套自己的征信体系,极易造成“校园贷”市场混乱,学生多处借贷却无偿债能力,最终导致犯罪。

大部分“校园贷”如今已经演变为为了高利贷的另一种形式,多数“校园贷”平台涉嫌违法。这些平台不仅通过设立高额利息牟利,还在平台内部违规设立多个消费陷阱,强制收取用户不合理服务费用,并与客户强制签订不平等协议,制定高额罚金、滞纳金、违约金等,这些不合理费用远远高于贷款金额本身,欺压身为弱势群体的大学生,是不折不扣的骗子公司。

2 “校园贷”危害产生的因素

2.1 “消费主义”下大学生奢侈消费行为的盛行

我国的经济增长速度可谓令人惊叹,随之提高的还

有居民的人均可支配收入水平。消费能力的提高带来了消费观念的变化,我国的国民消费开始更加追求满足个人欲望与提高消费舒适度。消费主义的盛行带来了“拜金主义”“享乐主义”等不正风气,对三观仍处于构建阶段的大学生产生了严重影响。部分大学生受自身周围“消费主义”的影响,消费观念开始向“奢靡化”转变,开始变得贪图享乐不思进取,通过高额消费彰显自己的“价值”,逐渐沉沦于“高端化”“贵族化”的生活;其次,部分商家会有意引导大学生群体相互攀比,造成学生“攀比心态”的逐渐养成,具体表现为“人无我有,人有我优”,造成学生群体产生许多不必要消费与过度消费,通过大量的消耗金钱来提高自己的“品味”,并且越来越不注重内在的提升,而是通过完全的外部化条件优化来彰显个人价值。无论是男生还是女生都开始花费巨资打扮自身,并通过所谓“高端消费”来达成自己的社交目的。铺张浪费、讲排场好面子等不正风气正逐渐在大学生群体中蔓延开来。

另外,“过度消费”现象的产生,部分学生的“自卑性格”难辞其咎。这些学生因家庭环境或是成长环境等影响,产生了严重的自卑心理,认为自己天生“低人一等”。这些学生往往拥有严重的“被迫害妄想”,总是自觉他人轻视自己。极端性格与情绪往往会引发极端行为,自卑性格的人群则会通过过度消费来掩盖自卑心理,通过疯狂的消费来显示自己的“地位”。因此,越是家庭条件不好的学生,越容易被“自卑心理”与“消费主义”所诱导,养成挥霍浪费的消费习惯和骄奢淫逸的消费理念。正因此,大学校园成为了滋养非法“校园贷”的温床,大量的学生依赖校园贷来满足自己的消费

需求,给予了违法“校园贷”发展的空间。

2.2 高压环境扭曲了大学生的心理认知

当前的教育体系之下,学校越发的重视升学率,而高校则将就业率当成了衡量学校优秀与否的主要指标。虽然“素质教育”的口号喊了很多年,但当前仍旧是以应试教育为主,而这种“唯成绩论”的应试教育对青少年学生的身心健康都产生了巨大的压力。目前大多数学校都将成绩视为评价学生好坏的主要甚至是唯一标准,学校的各项工作都唯“提升成绩”而马首是瞻,学生的学校生活几乎全部围绕“成绩”而展开,而有关学生的身体素质、心理素质以及道德水平的培训则被抛诸在外,“全面素质”的培养成为空谈。应试教育所带来的危害是显而易见的,不仅是让学生的各项优势被压制甚至消灭,更是压抑了学生的正常身心要求,过重的学业压力让学生苦不堪言,极易产生各种不良与极端的情绪,然而学校与家庭面对这样的情况经常不会重视,反而会变本加厉的压制,这无异于火上浇油。部分学生会将巨大的压力通过过度消费来进行释放,因此滋养了“校园贷”罪恶的温床。

父母的“功利心理”也是“校园贷”问题的导火索之一。“望子成龙”思想的引导下,父母为孩子安排了超出其承受能力的课外学业,而完全忽视了对孩子健康心理与高尚精神品格的培养;另外,部分家庭过分的溺爱也让孩子从小生活在呵护之中,缺乏对应对困境的心态,这样在面对盲目借取“校园贷”而产生的后果时,部分学生就会因为无法承受过重的心理压力而出现极端行为,如轻生、犯罪等。

2.3 学校缺乏正确的思想教育

“素质教育”的缺失,让学校的人才培养偏向化与极端化严重,未能让学生形成正确的三观。学校在思想道德方面教育的缺失,让学生的价值观产生了严重的偏差化发展,以“勤劳致富”为耻,认为“不劳而获”才是正确的途径,在面对纸醉金迷的消费诱惑时,部分大学生不会选择正当途径获取财富以满足欲望,而是通过各种“歪门邪道”来获取金钱,非法“校园贷”正是其中之一。而学生道德教育的缺失带来了学生道德水平的低下,因此部分学生会通过出卖身体等“下三滥”的方式来获取金钱,“裸贷”正是利用了学生道德素养低下的漏洞才得以发展起来的。

其次,各大高校对于“校园贷”未能建立起足够的重视,缺乏必要的审查机制,对于校园内存在的各种贷款采取“放任自流”的态度,而并不加以审查,任各类校园贷机构使用学校内的公共场所进行宣讲,这样就给了各种非法“校园贷”在校园内野蛮生长的空间。

3 “校园贷”问题的解决对策

3.1 建立健全“校园贷”相关法律体系

“校园贷”兴起的时间较短,拥有诸多新的特性,例如服务对象新、扩张迅速、不可控因素多等,因此仅仅依靠传统的金融法规来对其进行监管是十分不足的。

“校园贷”问题的产生,主要原因就是因为作为一种新兴的校园金融,相关领域的法律法规还未完善,没有针对“校园贷”的行之有效的监管机制与规范化制度,因此诸多不法人士才会乘机而入,“钻了法律的漏洞”,实行非法借贷行为。因此,首先要针对校园贷的特点,修补现有法律体系,增添和补充适应校园金融和互联网金融的法律条款,定时梳理相关法律条文,保证法律法规的时效性;其次也应当针对校园贷建立统一的征信体系,整合各个校园贷平台,通过记录校园贷征信流水、严格控制学生借贷额度、记录平台人员个人真实信息等举措,建立长期有效的校园贷监管体系,保证大学生谨慎借款、积极还款。

3.2 做出正确的家庭环境引导

家庭教育在培养学生正确的价值观方面有着不可替代的作用。首先家长要以自身作表率,通过自身合理的消费行为,向孩子传输正确的消费观念,培养其良好的消费习惯;其次家长要重视与孩子进行心灵上的沟通,不仅要在外部条件上提供充足的供给,更是要重视孩子健康心态的培养,并且在沟通之中,也要适当的运用一定的沟通技巧,让孩子充分理解和体会到父母对自己的爱。相互平等与相互尊重的交流,能够有效培养孩子的自信心理,避免极端性格与极端情绪的形成。

3.3 学校要培养学生养成正确的消费观念

引导大学生理性、正确地消费需要各高校、家庭、个人三方主体的共同努力。从高校角度而言,应该从两个方面入手。第一,日常接触学生最多的高校辅导员应该密切关注大学生的消费行为及消费心理,关口前移,及时发现问题,疏导学生的心理。第二,学校应该培养和提高大学生的理财能力。学生能否远离“校园贷”乱象是构建和谐校园的重要一环,而根本出发点就是学生应当具有基础的理财能力及相关的金融知识,学校应该加大重视力度,可以开设一些金融讲座、课程等帮助学生了解金融常识、信用卡的基本服务功能,还可以通过学校的官方微博、微信公众号、网站等及时推送一些相关的知识及案例新闻,增强学生的自我保护意识及守法意识。

学校的学生教育的主力阵地,高校在培养大学生正确消费观念方面有着义不容辞的责任。首先以辅导员为主的教师群体应当主动的、全面的去了解学生的日常生活及其消费,及时发现问题,并通过适当的沟通,引导

学生向积极正确的消费理念方向前进,及时止损,不给各类非法“校园贷”可乘之机;其次学校也应当通过选修课、公共课等形式,向学生灌输与宣扬正确的消费观念,教授学生正确的理财方法,培养其理财能力,提升学生的经济水平,引导其通过科学知识,主动拒绝“校园贷”的诱惑;再次学校也应通过与校外企业合作等,鼓励学生参与课外兼职与工作实习,让其体验到通过劳动换取报酬的合理性,根源上遏制非法“校园贷”的产生。

“校园贷”本应是普惠金融发展的有力成果,却因各种原因成为了罪恶的温床,因此面对校园贷困境,堵不如疏,探究问题根源,合理规划与控制校园贷的有序发展,才能够进一步放大校园贷的优势,断绝非法校园贷的产生根源,让校园贷真正落到实处,为学生排忧解难,为我国金融行业健康有序发展做出更好的贡献。

参考文献

- [1] 张政浅述大学生与校园贷[J]. 科技展望,2017(2):342.
- [2] 任一帆,马旭峰,王欣丛.大学生校园贷存在的问题及干预[J]. 高校辅导员学刊,2017,9(2):76.
- [3] 孙结才.“校园贷”风险法律规制研究[J]. 怀化院学报,2017,36(1):77.
- [4] 王合家,加强德育创新促进学生综合素质提高[J]. 文教资料,2006(5):27.
- [5] 周银凤.加强实践教育,提高高校德育实效性[J]. 湖北经济学院学报,2017,14(5):124.
- [6] 陈霞,好家风对高校德育建设的影响[J]. 北京印刷学院学报,2017,25(6):138.
- [7] 代顺洪.“校园贷”产业链是如何运转的[J]. 知识经济,2017(14):54-55.
- [8] 权养和.“校园贷”乱象频发大学生如何应对[J]. 长江丛刊·理论研究,2017(5):204.