

大学生校园贷现状分析与对策研究

张晓燕

(神木职业技术学院 陕西 榆林 719300)

【摘要】伴随着互联网普惠金融的快速发展,迎合高校大学生消费诉求的校园贷应运而生。校园贷为大学生在创业等方面提供了诸多便利,但是随着大学生消费异化现象的凸显,某些高利贷金融平台利用高校大学生的不良消费心理,诱导其进行“无抵押”、“零利息”等借贷消费,使得大学生构陷于非法校园贷的漩涡之中,最终极有可能出现大学生学业中断等极端事件出现。由此可见,如果不加以对大学生正确消费观进行引导,将会给社会、家庭以及大学生本人带来诸多不良后果。本文基于大学生校园贷的危害进行全面分析,洞察幽微大学生校园贷现状,并提出优化策略,祛除消费异化,端正大学生科学合理的消费观、平衡自身消费需求,构建新时代绿色校园环境。

【关键词】大学生;校园贷现状;对策

Analysis on the current situation of college students' campus loan and research on its countermeasures

Xiaoyan zhang

(Shenmu Vocational and Technical College, Shaanxi Yulin 719300)

[Abstract] With the rapid development of Internet inclusive finance, campus loans that meet the consumption demands of college students have come into being. Campus loans for college students in entrepreneurship provides many convenience, but with the college students 'consumption alienation phenomenon, some usury financial platform use of college students' bad consumer psychology, induce the "unsecured", "zero" interest " borrowing consumption, makes the vortex of illegal campus loans, eventually most likely appear extreme events such as college students' academic interruption. It can be seen that if the correct consumption concept of college students is not guided, it will bring many adverse consequences to the society, families and college students themselves. This paper makes a comprehensive analysis of the harm of the campus loan of college students, insight into the current situation of the college students, and puts forward the optimization strategy to eliminate the consumption alienation of the timid, correct the scientific and reasonable consumption view of college students, balance their own consumption demand, and build a green campus environment in the new era.

[Key words] College students; The current situation of campus loans; Countermeasures

1 现实审视:大学生校园贷的危害

高校大学生接受新事物能力较强,思维较为活跃且消费意识超前,但是在大学生严重缺少科学的金融知识以及消费风险防范意识,匮乏理智正确的消费观念,故此极容易出现冲动消费、错误消费等问题,这亦是高校校园贷滋生不良业务的主要原因。种类繁多的校园贷不良业务导致大学生消费异化、乱象丛生,不断衍生出消费欺诈、非法催收、高息贷款等恶性问题,对大学生造成严重危害,如高额还款陷入背负巨大经济压力、注册贷款平台致使个人隐私泄露、暴力催款导致极端事件等。

1.1 高额还款陷入背负巨大经济压力

诸多不良校园贷平台利用高校大学生金融知识不足、消费意志不坚定以及消费需求旺盛等特点,大力宣传贷款项目超低利息、审核速度快以及还款形式多

等,诱导大学生在无还款能力的情况下进行借贷。但是现实是,一旦大学生进行借贷之后才发现,一方面校园贷平台宣传的多是日利率、月利率,并非是认知中的年利率,所以贷款总利率超高,甚至是还款金额远比自身预估的超出几倍、几十倍等;另一方面,大学生借贷成功之后,才发现还款金额不仅仅包含借贷金额,还包括服务费用、手续费用、未按时还款导致出现的滞纳金等。由此种种,大学生在进行还款时才得知金额已经远超其还款能力,出现无力还款的情况,被迫无奈之下有部分大学生极有可能选择其他平台进行“以贷养贷”,从而出现“滚雪球”式现象,终将导致大学生借贷金额日益增多,给个人及家庭造成巨大的经济负担以及损失。

1.2 注册贷款平台致使个人隐私泄露

为刺激大学生进行借贷,校园贷的借款手续简单,

仅仅需要在平台上录入个人信息,提供身份证件等就会在极短时间内通过审核、发放贷款。但是大学生在录入个人信息之后,借贷平台对其安全性保障不够,具有个人隐私泄露的巨大风险。一方面,大学生在平台进行借款时均会录入真实姓名、身份信息、银行卡号、家庭成员相关信息等。这些信息一旦提交至贷款平台,就有可能被不法分子窃取,甚至会将信息售卖给其他公司。另一方面,当大学生无法按照规定时间还款时,自身及家人、朋友等通常会接连街道借贷平台的催还款电话,并会进行长时间的持续骚扰,甚至会进行威胁、诈骗等,严重影响正常生活、学习。

1.3 暴力催款导致极端事件

高校大学生匮乏金融风险评估的能力和正常的经济收入,所以其还款能力较弱,一旦出现逾期还款的情况,贷款平台就会采取电话、信息、等方式进行暴力、威胁、强迫等方式使得大学生还款。如果大学生长时间无法还款,在经受一系列还款经济压力和心理压力之下,就极有可能出现极端事件。

2 问题厘清:大学生校园贷的现状分析

《关于进一步加强校园网贷整治工作的通知》明确指出部分非网贷机构针对大学生实施借贷业务,导致校园网贷的范畴与底线一再被触及,“求职贷”、“整形贷”、“创业贷”、“培训贷”等情况发生。从借贷大学生的角度而言,其从非法借贷平台获取金钱后,基本用于自身超前消费、个人投资理财等,后因其还款能力弱导致逾期还款,继而出现“以贷养贷”、“逃避责任”,甚至欺骗同学、朋友进行非法借款、盗窃他人个人信息的恶性行为。

2.1 超前消费极易导致校园贷行为发生

在多元文化冲击之下,大学生接触网络电子产品较多,首当其冲在“冲浪”时受到西方消费主义的影响,加之学生群体中的攀比心理、从众心理,逐渐淡忘甚至摒弃了我国优秀传统文化中艰苦朴素思想,盲目追求新潮流、网红产品,试图以物化的形式彰显身份,或者出现人情消费等问题,导致个人金钱观念不理智、人际关系庸俗化。在现实调查的数据分析中,“其他人使用高档物品,我想买故此使用校园贷”的大学生占比高达34%、认为“大家都在超前消费,开心一天是一天”的大学生占比达23%,由此可见,大学生片面追求超前消费、攀比心理等,导致其从门槛低、无需担保的校园贷平台上进行借款消费。正如司马光在《训俭示康》中提到“由俭入奢易,由奢入俭难”,大学生一旦“消费升级”,形成高消费习惯后,将很难降低消费标准,会大大加剧其校园贷的行为,从而

陷入环环相扣的借款泥沼之中。

2.2 逾期还款情况较为普遍

高校大学生金融理念较为薄弱,冲动消费行为普遍,但是经济能力较弱,一旦出现校园贷款逾期未还,就会收到催款信息轰炸,期间除了必须交还本金之外,还应将累计的利息、滞纳金一并交付。在对本地区13所高校300名学生的调查中发现,大学生拖欠还款的现象普遍,其中能够正常还款的占比仅为16%,超过30天未还款的学生占比高达65%,有6.3%贷款会变为坏账,其中的0.2%极有可能会最终被起诉。显而易见,高校大学生利用看似便利的借款平台进行超前消费,欠缺对自身还款能力、借款风险的正确评估,同时对校园贷的逾期后果认识不足,导致校园贷的逾期问题愈加普遍、突出。

2.3 校园贷法律维权意识较为淡薄

党的二十大报告中指出依法强国、奉法强国将作为新时期的一场深刻革命进行开展。伴随着战略部署的落地,法治观念也已经深植民心。但是大学生群体意志不坚定,法律维权意识不足,片面追逐校园贷的快捷、便利与高额度,严重忽视了对借贷平台是否合法、借贷内容是否合法等方面的考量。如在对“选择校园贷时关注的是什么”的问题中,选择“看其是否依法合规”的大学生占比仅为11%,可见其法律维权意识淡薄,加速了非法校园贷问题的不断滋生和蔓延。

3 优化策略:大学生校园贷问题的解决

作为未来的主要消费群体,大学生通过安全合法的渠道获取信用贷款,用于创业、就业等正常指出,有助于提高社会居民的消费整体水平,有利于培养大学生科学理性的消费观。尤其是在世界经济一体化的快速发展背景下,在有限的金融市场里,合理的放贷行为能够打破金融垄断,提高社会之中闲散资金的流通率。若简单粗暴的将其取缔,则不利于市场经济的发展,继而引发严重的社会问题。故此,高校应对大学生贷款行为进行理性疏导,明确合理与非法校园贷的区别,养成科学的消费观和金钱观,从而基于“疏”而非“堵”的角度引导大学生可持续发展。

3.1 持续完善,打造高校消费观教育机制

作为育人主阵地,高校应在完善、端正大学生消费观念上发挥“第一主体”的作用和“监督人”作用,持续完善长期的“学生管理—教师教学”两位一体教育机制,引领和培植大学生持续践行社会主义核心价值观。一方面,高校应形成“辅导员—优秀学生党员—学生自身”共促共进的学生日常管理脊椎,及时掌握学生消费行为,对其思想中存在的不良消费观进行预

防化解;优秀学生党员可在与同学的朝夕相处中对不良消费行为进行关心、监督、纠正,以朋辈力量引导、带领学生树立科学消费观;正确消费观的形成离不开自律自纠,大学生作为“第一责任人”应经常性开展自查自纠。高校可将大学生消费行为纳入到入党评优、综合测评等之中进行全面考核,以时刻督促大学生在自审视中分析自身价值观上的短板,从而树立科学消费观。另一方面,高校应鼓励教师创新教学,以生动形象的全方位教学提高大学生对理性消费观的认知,弥补大学生应认识不足出现不良消费行为。

3.2 优化环境,营造良好的财商育人氛围

在面对琳琅满目的消费产品时,大学生应学会理智消费,持续提升自身财商素养,并勇于尝试通过劳动实践创造财富。首先,高校应将财商教育和不同专业综合实践活动、职业规划、学业指导等充分结合,规划金融理财、民商法、财商思维等课程为公共必修课程,使得财商教育与专业教育教学齐头并进、协同育人。其次,高校可定期组建校内财商教育课程组,通过教学共同体的建设提高教师的财商育人意识,以便于将财商内容“如盐入汤”般的融入育人全过程之中;再次,高校应强化校企合作,将银行、证券企业等中的专业理财人员聘为客座教授,持续为大学生开展财商讲座,为其详细讲解系统的理财知识,以提升大学生理财意识、风险防范意识、法律维权意识、诚信意识等,全面提升财商育人的实效性,构建一体式财商育人氛围。

3.3 规范行为,增强大学生管理自我消费行为

从源头防范“校园贷”最重要的是强化大学生自我行为,增强自身辨别是非的判断能力,储备理财法律知识储备。一方面,大学生社会经验不足,极易受到外界不良信息迷惑,陷入非理性消费之中。故此,高校可组织大学生集中学习典型案例、法制新闻报道、防不良校园贷公益宣传等,时刻提醒大学生教育自己保持自知自清自省,自觉养成多思多辨的行为习惯,从而远离非法校园贷的陷阱。另一方面,高校可组织大学生规划自身消费需求,定期制定契合自身消费水平的消费计划,从而养成勤俭节约的良好习惯,避免因盲目攀比产生借贷消费。

3.4 促进沟通,强化家校合作

为全方位引导、教育大学生树立科学消费观念,避免掉入非法校园贷的漩涡,高校应促进沟通,持续强化家校合作,积极主动与大学生家长深度沟通,为家长普及合法消费观、理财观等。一方面,高校依托“智

慧校园”等服务平台,开通家校高效沟通、信息共享绿色通道。在此服务平台,建立完整、动态的学生资料库,由辅导员、班主任等进行持续维护,将大学生学习行为、学业成绩、社会实践、消费支出等信息进行及时更新,以便于管理者、教师、家长等能够随时进入系统、实时查看大学生在校综合情况分析报告,一旦发现消费异常等情况,能够第一时间对大学生进行谈话、疏导,以避免出现非法校园贷等情况出现。另一方面,高校妇联、工会等全团组织可以联合家长开展育人活动,从实践活动、家庭访问、主题教育等方面入手,以“大思政”的育人理念,促使各部门责任互担、共享资源、互通信息,形成育人合力。

4 结语

高校是当代大学生开展学习、进行社会生活的重要场所,承载着育人教书、培植品格、弘扬中华优秀传统文化、培养创新人才的时代使命,亦是大学生正确消费观、金钱观形成的重要引导者。故此,在市场经济多元化的背景下,高校应持续完善,打造高校消费观教育机制;优化环境,营造良好的财商育人氛围;规范行为,增强大学生管理自我消费行为;促进沟通,强化家校合作,谆谆善诱大学生进行科学适度消费,自觉抵制不良消费观念的腐蚀,彻底斩断非法校园贷的生存根基,促使大学生可持续发展。

参考文献:

- [1] 陈银. 基于“互联网+”的高职“校园贷”风险防范与教育规避的对策思考[J]. 中国多媒体与网络教学学报(中旬刊), 2021(04):193-195.
- [2] 王振海 郑嘉泰. “校园贷”背景下的大学生金融消费者权益保护国际经验与启示[J]. 吉林金融法律研究, 2023(05):69-70.
- [3] 刘昕雨, 赵晓晓, 夏玲, 校园贷的现状、成因及对策——基于大学生消费心理视角[J]. 科教导刊, 2021(04):178-179+192.
- [4] Harris, Terri C. Student Loan Default Could Result in License Revocation[J]. Tennessee barjournal, 2010(8):21.
- [5] 姜再勇, 林晓东, 刘前进, 王凯. 从信息中介到资金中介——“校园贷”平台的中国式创新及存在的风险[J]. 金融发展评论, 2014(07):12-15.

【基金项目】本文系2022年神木职业技术学院科学研究计划课题2022SK05《大学生校园贷现状分析与对策研究——以神木职业技术学院为例》的阶段性研究成果。