

大学生网络借贷存在的风险及对策研究

郑倩茹

(山东服装职业学院 山东 泰安 271000)

摘要: 近年来,随着社会经济的快速发展,大学生在自主创业、分期付款消费、教育培训等各方面产生了巨大的消费需求,大学生逐渐成为为无固定收入的高消费人群,日渐成为网络借贷服务的需求者。越来越多的网贷平台,将大学生锁定为自己的“目标客户”。面对不具备正常的还贷能力的大学生,很多时候网络借贷不仅没有解决学生的实际困难,反而给许多家庭带来沉重的负担。因此分析大学生网络借贷存在的风险,加强学生的管理与教育,遏制校园网贷问题的产生及影响。

关键词: 大学生; 借贷; 教育

一、大学生网络借贷的种类

手机应用市场搜索“大学生贷款”,出现的APP多达数十个,但大学生网络贷款平台大致分为三种,第一种是特别针对大学生贷款的平台,比如招联零零花、手机贷款借钱快等软件,主要提供消费资金或零花钱;第二种是为大学生提供助学、创业的贷款项目,如趣分期、宜人贷等;第三种是网络购物平台提供的消费信贷服务,比如花呗、京东白条。多数网络贷款程序十分的简单,在校大学生只需提供身份证、学生证,自己和父母的联系电话,无需本人到场,就可以贷款几千元甚至几万元。

二、大学生借贷存在的风险

大学生的消费结构由过去的满足吃、行、学三方面,走向以基本消费为主的多元化消费结构。据调查,部分大学生的消费已经高于普通上班族,而大学生的消费行为是非线性的^[1]。加上大学生创新创业热情高涨,对很多并无资金积累和外力支持的年轻人来说,用借贷搭个创业的梯子,不失为一种选择。从某种程度上来说,校园网贷作为新媒体时代的产物,的确为部分尚未具备收入自足能力的大学生,缓解了经济压力。

(一) 大学生贷款门槛低、利率高

随意打开搜索引擎,输入大学生贷款,随即出现大学生贷款产品查询,只需输入自己想贷款的金额和贷款期限就可以查询月供费用及贷款费用,有的只需提供身份证和学生证即可贷款,申请过程简单方便快捷。然而程序很简单的校园网络贷款往往代价也很高,不管哪一种,其贷款利率,与同期银行借贷相比,都较高。几乎所有借贷APP都在月利率外,还会加收部分服务费和押金,押金从贷款中扣除,而一旦逾期不能还款,违约金与罚息的比例也非常高。如果出现不能按期偿还的情况,即使最初的贷款数额并不很高,最终本金加上利息、罚息、服务费和违约金就可能成为一大笔钱。

(二) 校园借贷平台良莠不齐,风控不到位,信用风险高

网络贷款平台不属于金融机构,只需取得工商部门的营业执照并在工信部备案即可,缺乏相应的管理部门和管理机制。加上网络贷款门槛低、条件限制少、办理快捷,对大学生极具吸引力。一些中介会帮助学生提供虚假信息,蒙蔽平台的信用审查。如提供虚假的父母电话。更有甚者,会利用获知的学生信息在多个平台上借款,远远超出学生的还款能力。这使得资质较低甚至没有借贷资质的人都可以经由黑中介之手,在校园网络借贷平台上获得贷款,这已不符合正规金融借贷平台风险控制的标准,亦不符合校园网络借贷的初衷,因此校园网贷集聚着高的信用风险。

(三) 影响大学生树立正确的价值观与消费观

部分网贷平台,不是帮助学生解决实际困难,而是向学生灌输超前消费、享受性消费的理念,而是在引导学生误入歧途

和不健康的消费。同时,诱惑侵蚀着校园的精神文化,影响大学生树立正常的世界观、人生观、价值观。

近几年,大学生借贷的群体越来越庞大,因还不上款而轻生的极端个案也频见报端。部分大学生在享受了借贷消费带来快乐的同时,随之而来也不得不面对偿还贷款所面临的压力。有的大学生甚至抱着自己还不上,父母一定能帮忙还钱的心态去借贷。有的为了偿还贷款去更多的借贷平台贷款,更有甚者为了偿还贷款走入邪路或者轻生。

三、解决大学生过度网络借贷的对策

1、学校要让学生掌握必要的金融知识,帮助学生树立正确的消费观

通过主题班会或讲座的形式,向学生讲授基本的金融知识,引导学生正确认识金钱及金钱的作用,掌握必要的金融知识,确定符合自身实际的消费标准,坚持合理的消费原则,做出消费计划,量力而行、量入为出,养成良好的消费习惯。培养学生自强不息的精神,大力推进勤工助学活动,让学生在改善学习和生活条件的同时,体验到赚钱的艰辛,也帮助大学生提高实践能力和社会交际能力。

组织学生开展消费状况的问卷调查及研究,全面掌握本校学生的消费理念及消费特点,积极引导学生对不良消费心理和行为的自我剖析与反省。

2、重视大学生德育教育和校园文化建设

在大学生思想道德教育过程中,要将健康的消费观与社会主义核心价值观、个人荣辱观相结合;与思想政治教育相结合,与大学课堂相结合,在教学中引导、渗透正确的消费观和人生观。倡导健康消费,反对各种不良的消费观念,宣传勤俭节约的良好风尚和艰苦奋斗的优良传统。

高校校园文化建设应该把握育人第一位的原则,重视培养和塑造大学生健康的消费心理和行为,把校园文化建设作为对大学生消费观念培养的重要平台,经常组织开展大学生健康消费理念的活动专题,积极塑造节约型的校园理念。

3、加强学生金融风险意识和维权意识的培养及教育

当代大学生基本上是出生2000年以后的独生子女,生活远离挫折和磨难,金融风险意识较为薄弱。在“风险社会”的背景下,结合法律基础等课程,强化大学生风险防范教育,增强其风险防范意识,提高学生的法律意识和维权意识,提高其防范风险的能力。

参考文献:

[1] 张明志. 嬗变与应对: 基于当代大学生借贷消费的思考. 重庆邮电大学学报(社会科学版), 2009年7月第21卷第4期;

作者简介: 郑倩茹, 女(1984.1—), 汉族, 山东泰安人, 本科, 助教, 研究方向: 学生管理 学生教育