

校园贷乱象背后的大学生消费观偏差与价值引导研究

李军

长春工业大学马克思主义学院

[摘要] 校园贷是互联网时代高速发展的产物, 由于部分大学生缺乏基本的法律常识且消费观存在一定的偏差, 校园贷平台的监管不严等原因, 致使校园贷乱象频出, 影响校园及社会的稳定, 因而在完善相关法律法规、整顿行业不良行为的同时, 加强大学生消费观教育、信贷安全风险教育, 对其进行正确的价值引导。

[关键词] 校园贷; 乱象; 大学生消费观; 消费观偏差; 价值引导

中国分类号: F830.589 文献标识码: A

随着我国经济和互联网金融的迅猛发展, 各种 p2p 平台层出不穷, 更有一些平台将业务扩张到了大学校园之中, 校园贷一词也逐渐被人们所熟知, 这种消费信贷受到很多大学生的追捧, 但与此同时, 各种校园贷乱象层出不穷, 产生了一系列的社会问题, 甚至出现了危及大学生生命安全的现象, 因此, 研究校园贷乱象背后的大学生消费观偏差与价值引导显得十分必要, 本文将对此展开初步的研究。

1 校园贷的含义及一般特征

校园贷是指各类借贷平台针对大学生推出的信贷业务。这些网络借贷平台具有与传统商业借贷机构不同的一般特征, 具体表现为: 一是无明确的监管机构、无统一的行业标准、准入门槛低、借款平台不对放款人进行严格的审核, 放款人对借款人的审核更是简单随意, 大学生只需要提供身份证和学生证便可快速获得贷款, 放款人甚至不对借款人的身份进行核实, 这就导致冒用他人身份进行贷款的行为广泛存在, 时常出现法律纠纷^[1]。二是风险管控不力。绝大多数的校园贷平台发放相关贷款不需要实物抵押、担保, 也不控制贷款用途^[2]。三是迷惑性强。校园贷平台往往会打出“低利率”、“免利息”的幌子吸引大学生, 但实际操作中, 却与宣传的“低息”背道而驰, 贷款人最终所需要偿还的利息金额远远高于当初校园贷平台所承诺的利息金额^[3]。并且, 一旦贷款人出现了逾期还款的情况, 校园贷平台则会收取高额违约金, 不仅如此, 校园贷平台还会以各种名义收取服务费。在放贷之初, 更是存在收取“砍头息”的情况, 所谓的“砍头息”, 就是平台在给贷款人发放贷款之前, 从应发放的贷款总额中砍去一部分, 作为服务费, 而这个份额通常能占到总贷款金额的 20% 至 40%。这就导致贷款人实际拿到的贷款金额低于自己所申请的贷款总额, 而贷款人还款时的本金却是以贷款的总额而非实际到手的金额来计算。这就又导致贷款人需要偿还不合理的高额利息。

2 大学生消费观偏差的表现形式。

2.1 超前消费思想泛滥。

超前消费是指当前收入水平不足以支付现在所需要的产品或服务, 以贷款、分期付款、预支等形式进行消费的一种消费方式。受西方消费观念的影响, 当前高校大学生之间充斥着过度追求时尚、前卫、潮流之气, 大学生的消费需求逐年升高, 但与此形成鲜明对比的是大学生的支付能力落后于其消费水平。在支付能力与消费水平不匹配而消费欲望却日益强烈的情况下, 脱离自己的实际购买力水平而盲目攀高的消费心理, 使得大学生极易把目光投向消费信贷上, 而在寻求正规的贷款无果的情况下, 又转而将目光投向校园贷, 进而陷入不良消费贷款的陷阱之中。

2.2 攀比消费成风。

不少大学生为了追求时尚、显示自己的“高品位”, 不考虑自身的消费能力和家庭经济状况, 不讲求消费的实用性, 而是将高消费作为一种“消费符号”, 用来显示自己的身份和品味。所谓的“贵族

化消费”思想在大学生之间日益泛滥, 攀比之风日趋严重^[4]。

3 大学生价值引导。

3.1 引导大学生树立正确的消费观。

大学生消费需求旺盛, 但对理财风险的控制能力有限, 容易陷入不法分子设下的“套路贷”、“高利贷”陷阱之中。为此高校在课程设置中, 应增加涉及消费行为、消费心理和消费观念的课程, 有效的针对大学生实际消费情况进行健康教育引导, 对大学生不正确的消费行为加以劝阻, 帮助大学生树立正确的消费观。

3.2 加强大学生的信贷安全风险教育。

一方面, 高校要通过信贷安全风险的教育活动, 对大学生进行正确引导, 适当的举办一些理财安全风险教育讲座, 组织相关主题的辩论赛、班会等。让信贷风险意识深入人心, 使大学生树立正确的消费观, 形成良好的风险意识。另一方面, 高校要加强清理校园贷平台在校园内散发、张贴的小广告, 对大学生加强思想教育, 对加入校园贷平台代理行列或是申请了校园贷贷款的大学生要进行说服教育并及时与学生家长取得联系, 有效控制事态的发展, 避免更大的损失甚至是悲剧的发生。

3.3 倡导节俭、合理适度消费。

首先, 大学生要在物质需求上崇尚节俭, 对物质享受合理的加以节制。不要过分在意物质上的享乐而忽略了作为大学生最本质的任务是学习科学文化知识、不断丰富和完善自己的知识储备。

其次, 要坚持“量入为出”的原则进行合理消费。适度从俭、崇尚节俭和适度合理消费的道德规范是消费规范中最基本的规范^[5]。崇尚节俭和适度合理消费二者在本质上是统一的。节俭的要义在于节约而不浪费, 首先应该是“量入为出”, 根据个人的收入水平, 进行合理适度的消费。大学生在消费行为中追求新奇、时尚、个性属于正常现象, 但要顾及自身的客观经济条件, 考虑家庭的可承受能力。合理适度消费。

4 重视家庭教育的引导作用。

首先, 家长要为大学生提供合理适度的经济支持, 要对其经济支出给予及时关注、对其不合理的消费开支给予及时的纠正、控制。对其进行消费观念方面的教育。同时, 对其心理健康给予充分的关注。其次, 家长要首先要学会合理消费、绿色消费, 避免借贷消费, 从而为孩子树立良好的消费榜样, 帮助大学生养成良好消费心理。

[参考文献]

[1]-[3] 魏铭亮. 校园贷乱象下大学生消费观教育路径探析[J]. 哈尔滨职业技术学院学报, 2019(01): 91-93.

[4] 蒋云飞, 倪伟. 高校攀比消费文化对策研究[J]. 科教导刊(上月刊), 2012(11): 111-112.

[5] 梁永郁, 王慧静. 大学生消费行为的价值引导对策浅析[J]. 中国市场, 2011(23): 131-132.