

大学生防范校园贷的对策研究

◆王朵朵

(渭南师范学院 陕西省渭南市 714000)

摘要:随着经济社会的发展和生活品质的提高,大学生消费欲望也不断提高。但大学生没有固定收入,无法满足自身需求,因此校园贷凭借其方便快捷的申请放款优势,受到广大学生的欢迎。但由于缺乏有力监管、高校缺乏对大学生的教育和引导、大学生不恰当的消费观念以及其金融和法律知识、诚信意识的缺乏,很多大学生受到了校园贷的严重危害。因此,需要培养大学生正确的消费观,传授金融知识、法律知识,加强法律监督及教育以及诚信意识的教育,才能更好地防范不法校园贷对学生造成的伤害。

关键词:校园贷;大学生;防范对策

一、校园贷概述

校园贷,是指在校学生向各类借贷平台贷款借钱的行为^[1]。校园贷严格来说可以分为电商背景的电商平台、消费金融公司、P2P 贷款平台、线下私贷、银行机构五类。校园贷具有贷款程序方便,放款迅速、具有诱导性、催款方式粗暴等特点。随着互联网的发展,校园贷校园贷等新兴的借贷产品不断扩大,其主要原因是校园贷具有能够满足学生需求,借款门槛低,申请程序简单,审核及放款简单迅速,无需抵押等特点。

二、校园贷的危害

校园贷近些年发展迅速,校园贷平台将互联网技术与传统借贷业务相结合,为大学生提供现金分期、消费贷款等互联网金融服务,通过资本的流动来解决大学生在学习生活、自主创业等过程中面临的资金不足问题^[2]。然而,在校园贷产品的发展进程中频繁发生暴力催债、裸条贷款等一系列问题,给学生、家庭以及学校带来严重的危害。

(一)不利于大学生良好价值观念的形成

很多大学生看到其他同学使用名牌商品,便也跟着购买高消费产品,容易造成大学生彼此间相互攀比的消费心理。大学生强烈的消费欲望在校园贷平台的“便捷”、虚假宣传甚至是诱导消费下不断扩张,“分期付款和网贷平台的便捷性和新颖性,满足了大学生的好奇心,拉动了学生对非必需品的消费需求”^[3],长此以往,大学生必将建立一个错误的价值观。在校园贷平台上鼓励大学生借款超前消费拉动业务发展是商家的普遍做法,有的校园贷平台还打出“免息”等诱人的消费字眼,诱导大学生超前消费。超前消费观适用于有稳定收入的社会人士,对于大学生而言他们仍依赖于家庭给予经济支持,不适宜超前消费。伴随着当这些不当的价值宣传充斥着大学生的生活环境,则会严重破坏校园文化的主旋律,不利于大学生良好价值观念的形成。

(二)严重威胁学生和家庭的财产和生命安全

校园贷产品在向大学生发放贷款时,为了追求业务的高速增长,简化手续、虚假广告、隐瞒不平等条款,甚至是诱导大学生进行超前消费而陷入债务陷阱当中。办理了校园贷的同学往往会背上沉重的还款负担,贷款利息往往要比贷款本金高出许多。在还款日来临时,这部分借贷的大学生整天收到催款人的电话、短信等,其中包括威胁等信息,有的催款人甚至会暴力催款,对借贷的大学生进行殴打等行为,很多学生因无法忍受暴力催款,选择自杀。校园贷高额的利息,也会令整个家庭都陷入到泥潭当中。借贷大学生的父母在知道孩子借贷以后,往往凑钱帮大学生还款,有的父母甚至在巨大的还款压力下,产生轻生的念头。由于无力偿还债务,无法逃避债务,逃税,导致非法犯罪,跳楼自杀等极端行为一再发生。

三、校园贷乱象频出的原因

(一)缺乏有力的监管

随着市场经济的不断发展,商品种类不断增多,大学生的消费需求不断增大。社会上一些网络媒体,也经常会给大学生消费观带来很多负面的引导。有的媒体在利益的驱使下,对校园贷进行过度甚至虚假的宣传,引起大学生的关注以谋取利益,而政府和相关部门缺乏对其的监管。同时,校园贷平台通常只需要在工商部门登记注册就可以成立,没有受到严格的监管,对于校园贷还存在着监管空白。校园贷监管的缺失将导致一系列严重的问题,如使用暴力手段进行威胁恐吓,通过非法行为要求借款人偿还借款,严重侵犯了大学生的人身财产安全,造成不良影响。因此,政府和社会各界要进一步规范行业准入机制,加大对校园贷以及媒体的监管力度,确保校园贷校园贷内容的积极向上,减少校园贷给学生带来的不利影响。

(二)高校缺乏对学生的教育和引导

大学生刚刚步入大学校园,开始独立生活,他们会接触到很多之前没有接触到的东西,对周围的新事物充满好奇。然而,由于很多高校如果没有对学生进行有效的金融、法律等基础知识的教育,当学生遇到问题后也没有进行及时的引导,很多学生在遇到校园贷等不良新事物时,无法正确辨别是非,做出正确的选择,这往往会造成严重的后果。因此,高校应该充分利用课堂、班会、讲座、宣传栏、微博等方式加强对大学生价值观等的教育和引导,教会学生懂得如何保护自己。同时,校园贷利用学校监管疏漏,在校内过度推广,通过在食堂、宿舍、厕所等地方发传单、塞广告、贴广告等方式推广校园贷。因此,学校也应该做好对不良校园贷的排查和监管工作。

(三)大学生自身因素

一是不恰当的消费观念。随着生活品质的不断提高,大学生消费观念也随之发生变化,超前消费和享乐消费等不良消费观念渐渐受到大学生认可。大学生思想还不成熟,自控能力差,更容易受到诱惑,无法抵制一些不良消费观念的诱惑,致使他们很容易成为校园贷的主要对象。他们在校园贷的虚假宣传和诱导下,以及不恰当的消费观念的影响下,不顾自身消费和还款能力使用校园贷,满足自身需求。然而由于没有固定的收入来源和还款能力,很多学生往往会背负严重的还款负担。

二是金融和法律知识的缺乏。金融知识的缺乏,使很多大学生不能够正确学会理财和合理的控制自己的消费,对于超前消费带来的严重后果不能正确预料。同时,大学生还缺少对法律专业基础知识的学习,对贷款的相关法律责任缺乏了解,不能正确认识到校园贷款的陷阱和危害,在利益受到损害后也不懂得如何正确保护自己,这也是造成校园贷在大学生中产生不良后果的一个重要原因。

三是诚信意识的缺乏。诚信在当今社会越来越重要,但由于诚信意识的缺乏,一部分学生存在侥幸心理,企图通过使用“拆东墙补西墙”等方式使用校园贷满足自己需求,结果最终使自己陷入校园贷泥潭。大学生由于还款能力不足存在很高的违约风险,有的大学生不重视没有按时偿还贷款而造成的不良信用记录,这将对大学生未来的学习、就业等方面产生严重影响。

四、大学生避免校园贷的防范对策

(一)引导学生树立正确的消费观

不良校园贷在高校学生群体中广受青睐,其本质原因是大学生没有树立理性的消费观念,在错误消费观念的影响下过度消费、超前消费。因此,高校应加强大学生消费价值观的培育和引导,可以通过系统性、科学性的课堂教学,学生社团活动、主题班会、专题教育讲座等,也可以通过微博、微信新媒体、展板等多种平台,使用学生喜爱的宣传方式,营造良好的价值观学

习氛围,潜移默化地引导学生树立正确的价值观。培养选树勤俭节约、自立自强方面的先进典型,营造崇尚节约的校园文化环境,引导学生养成文明、健康的消费习惯。强化理性消费意识,剖析错误消费价值观的危害,倡导适度消费、勤俭节约。在面对“校园贷”时,能够作出正确的判断,准确了解自身的消费能力,保护自己的合法权益免受伤害,树立正确的消费观念,理性消费,增强风险防范意识和防诈骗意识⁴。

(二) 传授金融知识

大量“校园贷”的负面案例在一定程度上反映了大学生金融知识的缺失,因此,学校应通过开设金融类课程,将基础金融知识教育纳入到学校的教学计划中,以使系统学习基本的金融知识。通过课堂、讲座等帮助大学生学会理财,使大学生对校园贷宣传中的虚假信息有一定的辨别能力,提高大学生的风险防范意识。同时,学校可以邀请银行等机构的专业人士,提高学生对不良校园贷的识别能力⁵。为大学生开展金融知识讲座,给学生宣传讲解基本的金融知识,做好金融知识法普及,分析不良校园贷存在的陷阱,帮助学生树立正确的消费观,提高学生的金融风险防范意识,引导广大大学生学会正确辨别不良借贷平台,谨防陷入高利贷陷阱。

(三) 加强法律监督及教育

加大对违法校园贷的打击力度,加强对校园贷平台的监督与管理。针对校园贷类 P2P 平台的新情况、新特点,有关部门应进一步促进行业标准化、透明化、人性化管理,完善监管制度,在建立健全相关法律法规的同时,进一步联合学校和家长等社会各界,构建共同监督、执法机制,督促校园贷类 P2P 平台加强行业自律;强化宣传防范和分析预警,提高大学生的风险评估能力,以法治思维、法治方式和公平公正的原则推进校园贷类 P2P 平台规范、守法经营,促进互联网金融健康、有序发展⁶。对于用非法手段诱导学生贷款非法获利的平台,要给予严厉的打击,保证学生的合法权益。

大量的校园贷案例,都反映出当前大学生法律意识和法律基础知识的薄弱。大学生应当具有系统的法治思维,能够运用法律分析和解决问题。因此,应当通过开设专门的法制教育课程、专题讲座等,提高大学生法律意识和自我保护意识、培育大学生的法治思维,避免受到不法校园贷的侵害。并在大学生新生教育中,结合《思想道德修养与法律基础》,采取多种形式加大法律知识的宣传力度⁷。

(四) 加强大学生诚信教育

个人的信用记录在当今社会起着越来越重要的作用,一个人的信用记录与其生活和和工作等各方面都息息相关,它与大学生今后的毕业、购房、找工作、出国留学等都有很大关系。但是由于诚信教育没有得到足够的重视,很多学生还没有真正意识到信用的重要性。因此,学校应该增强大学生的诚信教育,把诚信教育纳入大学生思想道德修养课,提高大学生自身素质,培养大学生的责任感等,让学生认识到失信后将会产生的严重后果以及要承担的责任。通过举办演讲比赛,讲座、知识竞赛等活动,宣传诚信,营造风清气正,诚实守信的良好教育氛围。同时还要将教育与管理相结合,帮助学生形成诚实守信的习惯。教师也应该提高自己,用自身高尚的品行来影响学生,为学生树立好榜样,帮助学生成为一个诚实守信的人。

四、结语

目前,校园贷在其开展过程中暴露出了一系列问题,要想更好解决这些问题,既需要来自国家、政府、社会等各方面对校园贷的监督和管理,还需要加强对大学生正确价值观、金融、法律知识,诚信意识的教育,只有这样,才能杜绝校园贷给大学生身心健康和未来发展带来的负面影响,确保大学生的健康发展。

参考文献:

- [1]陈淑琴,霍丽惠.校园贷害人害己,揭秘校园贷陷阱[J].女子世界,2017(11).
- [2]林燕霞,许再佳.关于“校园贷”乱象的背景分析及对策[J].长春教育学院学报,2017,33(2).
- [3]朱建定,杨学英.校园网贷中的风险识别及其应对研究.西南林业大学学报(社会科学).2017(5).86.
- [4]孙美芝.提高自我保护意识 防范护理纠纷[C].全国手术室护理学术交流暨专题讲座会议.2003.
- [5]林鸿雁.校园贷的现状、存在问题及应对策略[J].知识窗(教师版),2016(1):2.
- [6]黄志敏,熊纬辉.“校园贷”类 P2P 平台面临的风险隐患及监管对策[J].福建警察学院学报 2016(3):17-22.
- [7]孟莉.当代大学生法律意识培育微探[J].学校党建与思想教育,2016(05).

作者简介:王朵朵(1990.06-),女,汉族,籍贯:陕西渭南人,渭南师范学院传媒学院辅导员,助教,硕士学位,专业:英语笔译,研究方向:法律翻译。

