

浅议网络贷款给大学生带来的信用对策

李京川

(四川城市职业学院 610000)

【摘要】随着互联网金融业务的快速发展,网络贷款在为大学生提供资金帮助的同时,由于网络贷款本身存在的缺陷以及大学生所存在的还款能力不足等问题,导致近些年高校大学生因无力偿网络贷款而发生安全事故的现象越来越多。本文以论述网络贷款给大学生带来的影响为切入点,分析大学生信用问题,并且提出提高大学生信用教育的对策。

【关键词】网络贷款;大学生;信用教育

跟传统金融不同,互联网金融不再停留在金融行业之中,众筹、P2P网贷、第三方支付、数字货币等发展模式与普罗大众的生活联系越来越紧密,而近年新兴的P2P网贷更因为其本身的手续方便与到款快捷而受到大学生的欢迎。据中国高校传媒联盟在2016年1月,针对大学生使用网络分期贷款平台这一现象,面向50余所高校开展的问卷调查结果显示,62.77%的学生使用过网络分期贷款平台,在贷款额度上,1000元以下的占40.7%,1000~2000元的占40.12%,仅有5.23%的同学贷款额度超过5000元。54.07%的学生每个月的还款额度为100~300元,而兼职打工、透支下个月生活费、省吃俭用则成为最主要的还款来源。

一、网络贷款对大学生带来的影响

随着互联网技术在社会实践中的应用,网络贷款已经成为高校大学生获得资金的主要渠道,2015年中国人民大学信用管理研究中心调查了全国252所高校的近5万名大学生,调查显示,在弥补资金短缺时,有8.77%的大学生会使用贷款获取资金,其中网络贷款几乎占一半份额。网络贷款的出现对大学生带来了较大的影响:1、网络贷款为大学生提供了资金支持。虽然我国建立的完善的大学生信贷制度,并且针对贫困大学生建立了国家资助项目,但是毕竟高校大学生的费用开支比较大,单纯依靠国家相关的资助不能满足部分大学生的生活、学习需要,因此部分大学生就倾向于网络贷款,以此解决其短期的资金紧张局面。2、网络贷款助涨了大学生的不良思想。基于社会实践案例,校园网络贷款手续简单,只需要大学生的身份证和学生证,为此高校大学生为了满足自己的虚荣心他们会选择网络贷款的方式获得资金,购买各种奢侈产品。

二、网络贷款给大学生带来危害的原因分析

随着网络贷款业务在高校中的兴起,越来越多的大学生参与到网络贷款业务中,随之而来的则是出现的大学生逾期还款或者没有能力还款现象的出现,最终影响大学生的信用。导致大学生出现诚信问题的原因是多方面的:1、我国网络贷款平台监管体制不完善。目前我国开展网络贷款的平台普遍存在审核门槛低、贷款容易的问题,以某款校园网络分期借贷APP为例,在贷款资质填写中,这些所谓的低门槛产品仅需提供借贷者的姓名、住址、学籍、身份证等信息,某些平台甚至完全没有线下面对借贷者的审核,这样一来就会导致越来越多的学生选择网络贷款,但是由于大学生还没有稳定的收入,结果很容易出现大学生无力还款现象的出现。2、网络贷款的利息比较高,导致大学生越贷越无力偿还。

以一款名为“名*贷”的产品为例,会收取逾期未还金额的0.5%/天作为违约金,另一款被称为“趣分期”的产品则要收取贷款金额的1%/天。还有少数小贷公司会收取贷款金额7%至8%作为违约金。在校大学生没有稳定的收入来源,很容易还不上贷款。3、大学生的诚信意识缺乏。导致大学生出现逾期还款的原因除了网络贷款产品监管机制不合理因素之外,大学生的诚信意识缺失也是重要的一方面。一是大学生对自己要求不严格,在高校学习期间没有明确的学习目标,出现了享乐主义。尤其是大学生的责任意识淡薄,缺乏对现实与未来的理性考虑;二是大学生的自控能力不足。很多大学生网络贷款的目的就是为了消费,结果就出现了为了消费而提前透支,久而久之就会出现资金链断裂的现象;三是我国高校缺乏完善的诚信教育体系,忽视对大学生的诚信教育。

三、应对网络贷款风险的大学生诚信教育对策

1、完善网络贷款产品的监督机制。基于当前网络信贷平台混乱的局面,国家相关部门要加强对网络贷款平台的监管力度,一方面要出台相应的法律法规,明确其法律地位,规范其合同条款,杜绝各种“霸王条款”;另一方面建立完善的信息披露机制。将网络贷款的风险明确告知学生,以此提高其风险控制意识。2、大学生要加强诚信意识。首先要养成合理的消费习惯,好好反思自己生活方式上的问题。将贷款控制在自己可承受的范围之内,尽量少贷或是不贷。其次,要加强自身的风险意识,了解一些简单的借贷常识,这样可以自己识别贷款陷阱,当遭遇贷款霸权的时候,也可以捍卫自己的合法权益。谨慎借款,在签约前对利息及还款流程认真核实。3、高校要加强诚信教育。学校应加强学生诚信教育和风险教育,并引导学生正确消费观的形成。结合各种媒介,开展理财教育和反诈骗、反传销专项宣传教育,提高学生理财能力和风险意识;针对大学生消费心理和消费习惯,提倡勤俭节约、开源节流,引导其形成健康、正确的消费观念。4、创建诚实守信的外部环境。外部环境对大学生会产生较大的影响,我国正处在全面建成小康社会的决战阶段,人们容易受到西方享乐主义思想的影响,因此要营造诚实守信的社会氛围:一是完善相应的法律法规,提高大学生的法律意识;二是家庭要加强对大学生的安全理财教育和消费引导,避免大学生出现超前消费和无节制消费现象;三是高校也营造良好的校园文化,加强道德建设,引导大学生树立健康的人生观、价值观。5、建立大学生信用档案,确保高校信用教育长效机制。高校作为大学生在校期间的管理者,理应成为大学生信用收集、评估和提供利用的机构。信用档案将有利于提高大学生个人修养、营造诚信氛围,同时建立起一种有效的约束措施,也对提高用人单位工作效率有重要作用。

【参考文献】

- [1] 张俊萍. 当代大学生诚信问题及教育对策之探究[J]. 商, 2015(7)
- [2] 蔡晓恒. 浅议 P2P 网络贷款的风险与防范[J]. 中国管理信息化, 2015(10)