

关于大学生电子信贷信用风险分析研究

——以上海市高校大学生为例

施 栩

摘要：大学生信贷市场规模随着互联网金融的发展日益增大，作为一个极有潜力的消费群体，高校大学生越来越受到网络消费信贷平台的重视。但是高校网贷平台粗放式发展及其暴露出的风险监管问题不容忽视，其模式存在风险之巨、涌现的模式无疑是我们探究的重点，此次研究旨在对电子信贷相对宽松的环境提出改进方案，同时力求校园电子信贷产品规范化，为大学生提供更加规范可靠的信贷产品，而形成此金融需求领域新生地可持续健康发展的规范模式。

关键词：大学生；信用体系；消费观念；贷款

DOI:10.16457/j.cnki.hbhjllw.2017.09.082

一、大学生贷款的主要类型及相关背景

（一）创业贷款。大学生创业贷款是国家给大学生提供的创业优惠措施，为支持大学生创业，国家各级政府出台了诸多优惠政策，涉及融资、开业、税收、创业培训、创业指导等诸多方面。在众创时代背景下，大学生创业成为另一种解决就业的方式，大学生创业贷款的也促使其成为小额信贷公司的目标群体。

（二）助学贷款。国家助学贷款只需借款学生不需要办理贷款担保或抵押，但需要承诺按期还款，并承担相关法律责任。贷款资金主要用于学生缴纳在校期间的学费和住宿费。借款学生毕业后视就业情况，在1至2年后开始还贷、6年内还清，借款对没有按照协议约定的期限、数额归还国家助学贷款的学生，经办银行应对违约贷款金额计收罚息，并将其违约行为载入金融机构征信系统。

（三）网络平台贷款。网络贷款平台凭借其手续简便，不用面签合同，当天下款到账，最快1小时下款，线上联系审核下款，利息低，门槛低，无需抵押，无需担保，只需要良好的个人信用等优势，在校园内一度成为大学生青睐的贷款方式。

多数平台通过学生证、学信网以及支付宝芝麻信用的评分状况，为学生提供不同额度与利率的贷款，同时降低违约风险。而少数贷款平台打着面向学生、带有公益性质的幌子，一步步让学生偿还高利息贷款，这种现象屡见不鲜。

（四）个人信用制度。个人信用档案主要由个人的身份证明和个人社会档案、个人的社会保险、个人储蓄和债务记录、个人信用历史等资料组成，是个人信用的原始资料。目前大学生的信用体系从大学生信用卡办理开始逐步重视与发展完善，信用档案里包括学生的学籍信息、家庭积极状况、平台的消费历史以及个人重大行为的记录，为大学生贷款提供信息支持。网贷平台多数依靠征信体系，如中国人民银行征信体系以及芝麻信用等第三方信用服务机构的信用评级，对大学生本身的信用体系还需进一步完善。

二、大学生电子信贷现状

（一）相关调查。据《2016年中国校园市场发展报告》统计，2016年中国大学生消费市场总规模达到6850亿元。大学生信贷的主体业务，是分期消费贷款以及透支消费贷款。由于大学生的实际生活费用支持大多来自于父母，信用担保也有父母的隐形支持，使得各类小额信贷公司选择大学生作为业务对象。而现在，网贷平台成本攀升是大趋势，这就给许多实力不足的小额信贷公司造成了很大的机遇，但同时也带来了负担，往往钱还没有赚到，就因为本金不足，造成公司一定的经济损失。所以说，大学生在电子信贷信用风险不仅来自于个人，还来自于信贷公司除了校园业务外的其他业务风险，再加上信贷公司所收取的手续和身份认证标准远远低于银行向外发放信用卡时所做的各项评估标准，仅仅用学生证件以及一定的担保便能得到贷款，信用风险较大。况且在一定程度上，线下做出的信贷活动往往会有“高利贷”的风险，在逾期还款中，不少企业除采取加息的方法，还会通过校园代理的方式，用同校的代理人利用个人信息来进行社会性的施压，向借款人的辅导员、亲属施压，造成一系列的社会问题。

（二）数据分析。我们的数据基础来源于上海市华东师范大学、上海立信会计金融学院、上海市第二工业大学等高校，调查采用随机抽样的形式，保证数据的有效性，下面简述相关结果：

调查显示在绝大多数大学生在使用该类透支产品后的网上月平均消费增加额在600元以下（76.19%），主要用于日常消费品的购买；1000元以上是用来买较奢侈的手机（14.29%），电脑之类的电子产品以及化妆品和名牌服饰。

调查显示大学生不使用该类信贷产品的原因中，过半的学生是认为自己有钱不需要透支；45.83%的学生是因为对支付安全性有顾虑；31%的学生是由于试用该类信贷产品会使自己超额消费而拒绝使用。仅分别有18.75%和12.5%的同学是因为软件的操作复杂和普及范围小而没有使用。

由此可见,信贷产品的普及力度和操作的简洁性已完善的相对较好。但若想得到更大的推广,其安全性仍需加强。而其他拒绝使用信贷产品的大学生,说明其对自我财产的控制能力较强,也可能是信贷产品对其刺激性不是很强。

在这里说明的还有大学生对于无法归还助学贷款违约现象的看法,有69.17%的调查对象认为纳入全国联网诚信系统,出现违约则不再次贷款或申请信用卡的方式可以使在校生注重个人理财问题;64.66%认为加大处罚力度,例如限制违约学生电信、移动等社会服务;33.83%认为将还款协议放入其个人档案,28%认为可以暂存其毕业证书,直到其还款。

这说明学生对相关措施也普遍采取支持的态度,建立并不断完善全国联网诚信信用系统并在生活中有所限制和约束可以作为控制其他校园贷款的参考。

三、大学生面对的主要问题及解决措施

(一)大学生信用体系的规范以及信用档案的完善。目前的相关法律法规对P2P的有关规范做了较为明确的说明,但是小额信贷的网络平台除了几所较正规的在大学生贷款方面有明确且公正可行的规定外,大多数网贷平台仍希望在大学生的贷款门槛上有一定的提高,而且可以在大学生中间普及信用知识,提高信用意识,解决大学生向多家机构借款的问题。

同时在信用体系建立时也要注意对个人信息的维护,这就需要政府在建立体系时,对向学生发放贷款的金融机构约束条件的指引,选择营运良好的机构进行大学生市场的准入。

(二)正确消费观念的培养以及金融基础知识的普及。培养正确合理的消费观念可以从大学生的角度进行防范。作为大学生应该在了解新兴的经济形势的基础上,在个人理财和信用方面有更清醒的理性意识;同时,建议在校大学生在生活中多了解法律法规,关注时事热点,同时在不断学习中增长见识,学做有法律意识的公民。

家庭和校园在消费意识的培养上也要做出适当的行动,家长可以在日常生活中注意家庭消费观念的熏陶,各个高校也可以利用校园活动以及宣传教育引导学生养成良好的消费习惯,倡导勤俭节约意识父母师长要以身作则,促进学生正确消费观念的形成。

(三)高对校园内环境及相关机构准入的监管。从大学生助学贷款长期发展中我们可以获得借鉴,在高校与商业银行之间的合作方面,高校把学生的个人信息提供给商业银行,并证实学生的真实信息。在网络平台的借贷上,一方面国家出台相关法律法规规范平台行为,另一方面,由高校进行市场准入的筛选,但也要形成适当的市场竞争,限制学生借贷的对象。同时在设定准入规则后,大学生可以按照自己的实际情况进行安全有序的借贷,同时也需要社会各界的共同努力,防止网贷平台为了抢占市场的恶意宣传和任意降低审核门槛,随意扩大贷款额度的行为,提高对网络平台的监管,使之规范运营。

在大学生个人信用信息共享的问题上,个人在办理手续时也容易遭遇个人重要信息的泄露,高校在网贷机构对学生信用信息的使用上可以进行监督监管,个人在向网贷平台进行综合信用评估时,需要学校备案并开具证明,避免信息随意使用。

(四)拓宽大学生贷款校园渠道。大学生贷款需求的增加已成为日前的趋势,在我们的调查中也显示出多数学生只是在日常开销上有上下浮动,转而使用一些信贷服务,在校园内部,除了发放给特殊需要人群,如国家助学贷款发放给贫困生,创业贷款发放给通过创业项目审核的学生以外,是否可以其他学生增加贷款的渠道,而不是在学生没有足够资金消费时转而向外界平台机构寻求帮助,这也为解决信用风险问题带来了更多的途径。

(五)P2P模式的发展方向。2016年8月24日,银监会、国家互联网信息办公室、公安部、工业和信息化部出台《网络借贷中介机构业务活动管理暂行办法》该办法增加了负面清单并明确指出禁止对象,同时增加了第三方资金的存管、加强信息动态披露、投资者教育和保护等制度。2017年4月底中国互联网金融协会发布了《P2P网络借贷平台相关法律法规及案例》。同时在2017年9月6日的教育部相关新闻发布会上,相关人士明令禁止“校园网贷”并且鼓励正规商业银行开办针对大学生的小额信用贷款,增加校园安全。金融机构在防范金融风险的同时,可以在简化程序及降低大学生申请门槛,获得便利的贷款支持。

四、总结

社会消费大军早已融入了大学校园,这就意味着对大学生正确消费观的指引,不仅要在大学校园内,也应该从高中时期就开始,大学时代对金融知识的普及也应该成为高校教育重要的部分。我们不能否认网贷平台兴起对社会的深刻影响,新事物的产生和社会问题的出现,都无疑推动了法规的不断健全与完善,以顺势时代潮流的发展。

参考文献

- [1] 孙红霞,周宁玉.我国助学贷款制度的信用风险及其防范对策[J].学术论坛,2010(10)
- [2] 李长春,吴昕.互联网金融对征信服务的需求研究[J].中国人民银行同僚市中心支行课题组 北方金融,2017(01)
- [3] 陆媛,徐广.大学生信用卡消费与理财教育[J].黑龙江高教研究,2014(07)
- [4] 季振华,郑依晴.大学生P2P网络借贷风险研究及其管理对策[J].现代经济信息,2016(03)
- [5] 唐明琴,林江鹏.信用管理.高等教育出版社,2014年9月

基金项目:本文受上海立信会计金融学院2016年大学生创新创业训练项目(编号:201611639025)资助
(作者单位:上海立信会计金融学院)