

# 大学生网络贷款的现状、风险与对策 ——基于广州工商学院 591 份问卷分析

张燕妮,余培琼

(广州工商学院 广东 广州 510899)

[摘要]基于广州工商学院大学生网络贷款调查发现,由于受到物价上涨、网贷门槛低、借贷信息肆意宣传和监管力度薄弱的外部因素以及不合理的消费观念、急于求成的创业心理和识别能力有限的外部因素影响,大学生选择网络贷款,进而造成个人信息泄露、个人信用失信、扰乱借贷市场和滋生不文明催收等现象发生,因此,政府应加强对互联网金融发展的监管,出台相关法律法规,加快金融领域信用建设和加大创业扶持力度,网贷平台应规范平台秩序,禁止发布虚假广告和提高经营管理水平,学校应加强消费观念的教育,普及相关金融知识,开展宣讲活动和加强法制教育,大学生应树立正确的消费观,加强风险防御意识,维护个人信息安全,进一步提升大学生网络贷款风险的防范意识。

[关键词]大学生;网络贷款;风险

[中图分类号] G645

[文献标识码] A

[文章编号] 1673-0046(2017)8-0069-03

随着网络贷款不断向大学校园渗透,所带来风险难以把控,尤其是深陷网络贷款风波的大学生比比皆是,由网络贷款造成个人征信不良记录的案例屡见不鲜,种种悲剧都透露着校园网络贷款的隐患。加上目前对校园网络贷款管控不严格,使得校园网络贷款平台不断泛滥,不仅误导大学生的消费行为,也给政府治理信贷危机带来一定的困难。因此,本文选取广州工商学院进行问卷调查,分析大学生对网络贷款了解程度,剖析网络贷款的风险,尝试提出规避网络贷款风险的对策建议,以期增强大学生的风险防控意识。

一、样本解析 以广州工商学院大学生网络贷款为例

为了提高大学生对网络贷款认识以及安全防范意识,规避网络贷款的风险,本课题组以《大学生网络贷款问卷调查》对广州工商学院大学生进行深入了解,共发放问卷 600 份,回收 591 份,回收率为 98.5%。其中,男生为 165 份,女生为 426 份,分别占总体比例 27.92%、72.08%,男女比例接近 3:7。大一为 204 份,占 34.52%;大二为 335 份,占 56.68%;大三、大四为 52 份,占 8.8%。从网络贷款人数看,87.31%的学生表示没有使用过网络贷款,只有 12.69%的学生选择网络贷款。其中,52.28%的学生不了解网络贷款,34.69%的主体大概了解但并不全面,仅有 13.03%的主体十分了解网络贷款。数据说明,大部分学生对网络贷款方面的知识比较匮乏。大多数大学生对网络贷款的认识处于大概了解或不了解的程度,而了解网络贷款的人却占少数。现在大部分网络贷款平台都打着“低息”的幌子吸引学生进行网络贷款,如果大学生没有仔细了解过贷款的条款,就很容易轻信贷款平台人员宣称的低利息、免抵押的说法,但实际上,“低息”的说法被偷换概念了,利息远远超过该平台宣称的“低息”,甚至还有其他的附加费用。大部分学生对网络贷款

方面的知识比较匮乏,还处在道听途说或者浅层次的了解,只顾借贷的便利,没有仔细阅读相关条款。

从网络贷款平台的宣传来看,通过网络广告了解占 68.02%,通过宣传单了解占 49.92%,通过他人介绍了解占 37.73%,来自电视广播占 21.15%。数据说明,网络贷款的宣传途径是积极主动向大学校园渗透,作为互联网使用的主要群体——大学生群体,必然会受到互联网发展影响。从调查结果来看,大部分大学生通过网络广告知道网络贷款的比较多,其次是通过宣传单知道网络贷款,也有一部分是通过他人介绍和电视广播,说明现在大部分网络贷款的宣传途径和方式都比较积极主动,多数大学生都以主动或者被动接受的方式慢慢知道网络贷款。

从已贷款的大学生消费来看,目前大学生使用网络贷款的用途主要有:男生主要以电子产品消费和交际消费,而女生则是以衣服、化妆品和学习资料消费为主。数据显示,大学生在外出聚餐、交际、电子产品方面的花费较多,从中可以反映出大学生圈子也是一个“小社会”,消费方式、消费意识也逐渐与社会发展同步。另外一方面,从使用贷款的时间长短来看,选择贷款时间达三年左右长期贷款的大学生,大部分将贷款的金额用于生活费和兴趣爱好,而选择短期贷款的大学生,贷款主要用于电子产品和衣服、化妆品,说明了短期贷款这部分群体对手机数码这一高档耐用品的需求旺盛,此类商品更新换代速度较快,学生为了满足自己短期内的消费欲望,会选择贷款方式。

二、大学生网络贷款的影响因素及风险

(一)大学生网络贷款影响因素

1. 外部因素

(1) 物价上涨导致消费上涨。自我国改革开放以来,

我国的经济模式由原来的计划经济转变为市场经济,而企业会随着市场经济发展的变化对其物价不断地调整,在物价跟随着市场变化而变化的经济条件下,物价上涨不仅会伤害到老百姓日常生活消费,而且也会影响到尚未完全经济独立的在校大学生。我国的物价水平仍然处上涨的趋势,而我国人均收入水平跟不上物价上涨的趋势。因此,由于受到物价水平的影响,导致大学生选择以网络贷款的方式来满足自身的消费需求。

(2)网贷门槛低。由于正规的贷款手续以及贷款条件门槛高,需要多方的证明及条件才能给予贷款。在校大学生由于在经济上尚未完全独立,经济来源仍然依靠父母支持,并不具有一定的有偿还能力,因而难以贷款。而网络贷款相对容易,一般只需学生的学生证、身份证即可办理,无需筛选学生是否有偿还能力,整个操作过程极其简易,以低门槛的形式吸引更多的大学生进行网络贷款。

(3)借贷信息肆意宣传。网络贷款平台通常以支出高额佣金向高校招收校园代理,使得更多的大学生趋之若鹜。而且网络贷款校园代理人员通过“小道”,如卫生间、洗手台、走廊过道、转角处等张贴小广告以及微信号邀请等进行肆意宣传,或网络贷款校园代理人通过快速建立“贷款微信群”以及“轰炸式”转发朋友圈,发放校园网络贷款广告信息,推广网络贷款平台,诱导大学生对网络贷款隐形信息的辨认。甚至通过诱导、欺骗校园网络借贷代理人已完成注册业绩为理由,怂恿身边学生以“有偿”补贴形式进行身份认证注册,渐进式诱导大学生走向校园借贷的深渊。

## 2.内部因素

(1)不合理的消费观念。大学生存在着享乐、攀比、跟风的消费观念,在一定程度上给予网络贷款滋生的空间。当代学生受享乐主义思想以及网络推从的高质量生活水平影响,特别是在民办学校和独立学院,由于很大一部分学生家庭条件较之普通学生要好,在大学生群体里普遍滋生攀比之风,向往和喜欢时尚,追求精致生活,不顾自身实际经济状况,购买高档电子产品、化妆品、衣物等。依靠父母的生活费支撑难以满足自身的需求,转向网络校园贷款平台满足自身不切实际需要,铤而走险,一步一步走向无力偿还的校园网络借贷深渊。

(2)急于求成的创业心理。通过网络贷款后,人们可以用这笔资金进行旅游、创业、投资股票等。以大学生创业为例,据资料显示,2015年全国的高校毕业生总数达到749万人,而全国在校的大学生为3000万左右。在如此大的就业竞争环境之下,大学生不得不通过其他方式获得就业机会,尤其在“大众创业、万众创新”的时代背景下,大学生通过创业来发展自身未来事业。但由于创业资金的缺乏以及银行信贷手续复杂,使得大学生的创业举步维艰,而通过网络贷款的创业资金支持,恰好避开了申请困难、程序复杂的银行借贷路径,为创业提供便利的途径。

(3)风险识别能力有限。大多数网络贷款通常以“一分钟申请,十分钟审核,一天内放款,0利息”等夸张的口号进行宣传。特别是在大学生社会经验不足、识别能力

有限、风险识别与预见能力有待提高情况下,容易产生消费需求和自身的经济状况不相符的盲目攀比和提前消费的错误观念,一旦形成了这种错误观念,大学生将很容易走向校园网络借贷,以“后借”填补“前借”漏洞,利滚利,让许多学生感到恐慌无力偿还,甚至收到催还骚扰与威胁。

## (二)大学生网络贷款的风险

1.个人信息泄露。在现代网络信息十分发达的时代,个人信息的保护显得非常重要。日常中,我们会在网络上完善个人的基本信息,但是我们无法保证自己的基本信息不会被泄露出去。网络贷款最重要的就是要把个人基本信息完善才能贷款,大学生在使用网络贷款的时候,难以做到认真解读贷款的条款,普遍认为能贷到款就可以了,然后盲目地把个人信息填写进去,而未能意识到潜在的风险,这样的现象往往导致个人信息的泄露。加上一些平台不注重个人信息的保护,导致大学生的个人信息泄露而遭受财产损失。近年来,社会上信息买卖黑市出现了以收集、加工、倒卖公民个人信息的地下产业链,他们从不同的渠道去获取个人信息,还设立专门的数据库倒卖个人信息,给社会造成不良的影响。

2.个人信用失信。向银行贷款需要有个人信用才能贷款,个人信用不够或者出现了“污点”都不能贷款。但是,成功贷了款的不一定以后也能继续贷,如果还款时间到了,没能按时还款,违反了借款合同,个人信用就会被扣分,当个人信用不足时,一样也无法贷款。当个人信用缺失,以后的个人理财也会出现很大的问题。许多大学生的还款方式都是用生活费或者兼职打工,也有人用以贷还贷的方式,但还是会有很多大学生因为没能按时还款,导致自己的个人信用失信,就是因为对网贷逾期后果的认知不足,违反了借款合同,导致很多大学生忽视风险,冲动消费。

3.滋生不文明的催收现象。在申请网络贷款时,贷款人被要求填写数名亲近同学或者亲属为紧急联系人,甚至以“裸条”作为借贷抵押,在贷款人逾期不还款情况下,贷款机构就会通过手机定位“呼死你”、入侵通讯录、电话或短信骚扰家长和同学等方式散播该同学贷款逾期不还款、失信的信息,或者以散播“裸条”、网上散播个人信息等极端方式威逼催还款,给贷款的大学生造成心理的压力与恐慌,在一定程度上影响该贷款学生的人际关系与正常社交,严重影响学生的正常生活和学业。

## 三、防范大学生网络贷款风险的建议

针对大学生网络贷款的现状和风险,我们将从政府、网贷平台、学校、大学生自身层面对大学生网络借贷风险的防范提出建议。

### (一)政府层面

1.加强对互联网金融模式的监管。校园网贷市场隐藏的高利息、审核不力、风险把控不严等风险也暴露无遗,加上低门槛,大学生缺乏足够的借款经验和还款能力等,政府应出台相关法律法规,加强对互联网金融,特别是校园网络借贷的监管力度。提高对网络贷款平台的审核标准,确保网络贷款平台的安全性,对网络贷款平台注入资金等进行核实,及时出台高门槛严审核的相关



法律法规。引导网络贷款平台合理合法经营,整顿不文明催收行为,取缔非法虚假宣传的方式、打击隐瞒实际资费标准现象,防止侵害学生权益,造成不良影响。实施资金安全监管和业务活动监管,规范网络贷款,确保网络贷款平台市场的良好氛围与健康发展。

2. 加快金融领域信用建设,加大创业扶持力度。对于大学生网贷的监管,应充分结合征信体系,促进信息双向沟通,并充分利用新科技运用大数据手段,建立和加强保险体系建设以及强化信用体系建设,来进一步扩大信用记录的覆盖面,加强金融监管机构的信息共享和监管合作,加强金融系统内部的协调,共同促进网络借贷平台的逐步规范,也同时为建立一个健康有序发展的互联网金融环境迈出重要的一步。同时,针对大学生创业基金不足问题,可以降低大学生创业者的贷款利率,利于融资,以及提供政策上的优惠与扶持,为大学生创业提供更好的融资环境。

#### (二)网贷平台层面

1. 规范平台秩序,禁止发布虚假广告。部分大学生追求高消费或创业进行盲目网络贷款,对债务意识和风险意识缺失,容易形成与自身还款能力不相匹配的巨额债务,从而引发风险矛盾。平台事前应审核所贷款的对象是否具有偿还能力,还应主动告知借贷者借款的真实风险,尤其是真实的利率及附加的各种费用等名目。一方面,既能避免大学生陷入过度借贷产生巨额债务;另一方面,也能降低平台的不良率,降低平台风险,最终也利于行业的健康发展。

2. 提高经营管理水平。坚决制止侵犯隐私,及通过电话等方式威胁恐吓,雇佣专业讨债人员上门骚扰等造成大学生借款人精神损害等违法催收手段。明知学生不能按期偿还贷款或无还款能力,还要发放贷款,甚至发放巨额贷款,最后采取威胁恐吓等非常规手段进行风险控制、收回贷款的网络借贷平台,应要求其限期整顿,按照管理规定移交相关部门进行严厉的处罚。对超出一定额度的贷款,应要求大学生借款人父母或相关监管人知情或者作为共同供货。规范校园网络借贷平台的贷款审查机制,提高其经营管理水平。

#### (三)学校层面

引导消费观念,开展宣讲活动。大学生群体消费欲望膨胀,没有稳定收入,其消费资金来源多为父母,收入和消费需求存在着不匹配的现状。学校要引导大学生树立正确的价值观、理性的消费观念,自觉抵制片面追求物质享受,抵制超前消费和过度消费,引导大学生的财经理念教育,将培养财经素养纳入大学生必修的基础课程,培养正确的消费观念和理财观念。同时,高校大力开展学生财商、征信知识普及和金融常识专项教育,通过邀请金融机构到校向辅导员、学生开展相应金融常识、征信教育讲座,在班、团例会中开展大学生网贷负面典型案例警示教育。还可以通过课堂教育、案例分析等形式,来大力开展校园法制宣传或定期组织公检法等部门

深入大学校园进行普法教育,以案释法,建立大学生诚信档案,提高大学生参与校园网络贷款的诚信和法律风险防范意识。

#### (四)大学生层面

1. 树立正确的消费观。作为接受国家高等教育的大学生,要有良好的消费观念。大学生要按照个人的实际经济状况对每月的生活费进行分配,对生活费有大概的规划,养成良好的理财习惯,为自己的开销制定预算,把握消费适度原则。在消费时,不盲目追求品牌,不攀比,不盲目跟风,要做到消费需求与实际经济状况相适应。自觉抵制片面追求物质享受,抵制超前消费和过度消费,树立正确的消费观。大学的校园应该是丰富多彩的,大学生把自己投入到校园文化建设中去,学习消费知识,养成理性健康的消费习惯,塑造节约型观念。

2. 加强风险防御意识,维护个人信息安全保护。大学生因欠巨额网络贷款而自杀的悲剧,暴露出很多大学生在网络贷款方面的知识尤其风险防范的意识基本为零,造成很多大学生因为负债累累而被逼上自杀。为此,学生应该加强风险防御意识,维护个人信息安全保护。在交易平台中,由于信息经过的人手太多,容易导致个人信息泄露。个人信息一旦泄露,应该通过报警来保护自己的权益,这样不仅可以维护自己的隐私权,还可以避免更多的经济损失。利用法律的武器维护自己的权益,通知你的亲朋好友,要他们加倍防范,以免上当受骗。

#### 参考文献:

- [1]李玉珍.互联网金融体制下金融监管的创新——以大学生网贷为例分析[J].法制博览,2016(7):117-118.
- [2]田丽丽.大学生创业融资存在的问题与对策分析——以河南省为例[J].科技创业月刊,2013(3):16-17.
- [3]冉隆平,李魁华,王国栋.大学生网络借贷的风险与对策分析[J].中国高等医学教育,2016(12):57-58.