

关于校园 P2P 网贷快速发展背景下大学生消费问题的研讨

陈晨

(江汉大学商学院,湖北 武汉 430056)

【摘要】在互联网经济飞速发展的今天,金融产业也在不断创新发展。针对大学生的校园网贷 P2P 平台发展势头也十分迅猛,俘获了大批大学生消费者。发展过程中,校园 P2P 网贷主要存在几个方面的问题:大学生信用风险、担保风险、监管风险、个人信息安全风险。在此背景下,大学生的消费观念也受到了一定的影响。为了促进大学生形成科学理智的消费观念,建议从三个方面进行改进。大学生自身方面:一是对自己的消费形成正确认同,二是明确自己的空间位置;学校教育方面:一是警惕各类校园 P2P 网贷平台在校园内的宣传,二是培养大学生科学理财观,三是正确引导大学生消费品位;家庭教育方面:一是对大学生提供合理范围内经济支持,二是对勤工俭学等实践行为给予肯定。

【关键词】校园 P2P 网贷 消费观 教育

一、引言

P2P 校园网贷是主要针对大学生的信用借贷平台。大学生可以在零担保的情况下,在电商平台进行分期消费,或直接借出小额现金。大学生网贷平台迅速成长起来,成为互联网新的吸金地。大在此背景之下,大学生消费观念也受到了相应冲击,在大学生消费者中超前消费、借款消费等不合理消费现象屡见不鲜。

二、我国 P2P 校园网贷发展现状

近几年我国 P2P 网贷快速发展,行业内部竞争也日益激烈,其消费市场被逐渐细分化,医疗贷、旅游贷等 P2P 新产品也层出不穷。而有的平台则将眼光瞄准了广阔的大学生市场。目前针对学生贷款产品线的平台在 P2P 行业内还未普遍开来,鲜有领先的 P2P 平台进入这一领域。一些中小 P2P 网贷平台推出的学生贷款产品更有吸引力,如诺诺镑客、理财范、速溶 360 等,这些平台推出的校园贷款产品在消费者人群中很受欢迎。

(一)校园 P2P 网贷发展特点

1.参与者具有针对性。校园 P2P 网贷相比较于以中小企业和低收入阶层为主要参与者的传统网贷,其参与者有较强的针对性,主要针对大学生。

2.借款人相对可控性。学生群体相对于社会其他群体的具有身份容易确认、有家庭经济支持、综合素质高、消费欲望强、收入来源多、重视个人信誉、违约成本高等特点,同等收益率下,降低了贷款的违约风险。

3.审核方式的独特性。各家 P2P 平台主要采用的是视频身份认证、学籍认证和联系人认证的方式,来确定借款学生的真实在校身份,通过学校和监护人的社会声誉来隐性担保学生的贷款。

4.商业模式的创新性。“电商+P2P”是学生网贷近年来的一个新模式,可以看出其与一般的 P2P 学生网贷平台的区别。一般的学生网贷平台只是提供消费类贷款、创业类贷款和助学类贷款,其商业模式相对固定单一。而“电商+P2P”则相对灵活,将电商与网贷很好得结合起来,这种产品深受大学生的欢迎。

(二)校园 P2P 网贷发展存在问题

1.大学生信用风险。校园 P2P 网贷发展于 P2P 行业,两者之间存在特殊与普遍的关系,因而我国校园 P2P 行业存在我国 P2P 行业的普遍特征。目前国内 P2P 行业缺乏安全稳定的发展环境,配套机制与欧美发达国家相比依旧不完善。

2.担保风险。由于校园 P2P 网贷平台针对的主要人群为大学生,父母则大多数成为他们的担保人,但并不是每个学生都能拥有优越的家庭环境,所以担保人的偿还能力有待商榷。这种模式下的本金保障的可行度也值得怀疑。

3.监管风险。P2P 平台在银行与第三方支付平台间开设中间资金账户以实现交易中的转账结算,因此,P2P 平台自己管理着中间

资金账户独立支配着资金,监管的漏洞必然存在。在此漏洞之下,P2P 平台金融诈骗和跑路等事件频频发生。从而增大了公众投资人风险,P2P 平台本身也陷入了非法集资的怪圈。

4.个人信息安全风险。当前,P2P 平台对于借款人以及贷款人身份的认定和信用的评级,都是通过当事人上传大量的个人信息材料,比如身份证、房产证、个人银行流水等重要文件这来实现,这也是在缺乏完善的个人征信系统的情况下 P2P 平台所能采取的方法。在此背景下,上传者的大量私人信息很可能就会被泄露出去,给当事人带来重大损失。

三、校园网贷盛行背景下正确引导大学生消费观的对策建议

(一)大学生自身方面

1.大学生自身对自己的消费要有正确认同。大学生的消费认同因其所处生活环境的转变也因此处以转变的阶段。大学生自身形成了怎么样的消费认同决定了大学生形成何种消费观念。另外,大学身自身的消费认同又受到社会、家庭、同辈群体的影响。本身大学生的学费、生活费对于家庭经济来说已是一笔沉重的负担,因而大学生在消费时更应有所计划,在维持正常生活的前提下,不再给家庭造成额外的经济负担。处于社会群体中时,不去盲目攀比,减弱消费因素的影响,克制冲动消费。

2.大学生自身对自己的空间位置要明确清晰。大学作为一个虚拟的社会场域,身处其中的人也应该找到自己在该场域内的空间位置,然后依据自身在大学中的空间位置,来确定自我的消费模式。虽然在大学生不能完全明确地根据家庭条件来划分类似社会中的各个阶层,但是每个大学生都必须在日常的消费中考虑自己背后的家庭经济承受能力,以此作为消费的主要依据。

(二)学校教育方面

1.警惕各类校园 P2P 网贷在大学校园内的宣传。大学作为读书育人之场所,尤其应注重大学生思想道德的教育,应当为大学生提供一个纯净的校园环境,以免在学生消费观念转变的重要时期遭受到不良思想的影响。具体地,学校方应安排专门部门或人员对校园的文化宣传环境进行处理,并定期对一些缺乏真实性、科学性、全面性的信息进行披露同时注重对一些正确消费理念进行宣传。学校方面应注重倡导发展消费理念当前的新型消费理念是确保生存消费,注重发展消费,适度享受消费。其次,高校应丰富学生的文化生活内容,多开展文艺活动、文化展览、学术交流。高校还应该加强周边消费环境的管理,减少对大学生的消费诱惑。

家长可以通过各种途径让学生明白自己挣钱的不易,让孩子在消费时在心里能够有所顾忌。同时也应注重培养大学生的经济独立、自立自强的能力,对孩子勤工俭学的行为给予适当肯定,让孩子通过实践,来体会金钱的来之不易。当然这些机会不能影响到大学生的正常学业。

(下转第 211 页)

道德、岗位廉政风险和党纪国法教育，引导干部职工不断自律、自警、自省，将廉政意识、风险意识、防控意识内化于心、外化于行，不断进行自我反省，自我修正，自我完善，始终绷紧廉政这根弦，增强抵御廉政风险侵蚀能力。

(二)明确廉政风险

1.理清权力运行流程。防控廉政风险首先是要查找出权力运行过程中的所有廉政风险点，摸清职权底数，理出权力运行流程。梳理出所有内外职权，列出职权清单，界定职权的界限和弹性空间，编制权利运行流程图。

2.识别廉政风险。一是要依据党风廉政建设要求查找。深入分析廉政风险产生的主客观原因，认真查找管理工作、业务工作与廉政建设的风险交叉点。二是要围绕权力运行查找。采取“自己找、群众帮、领导提、组织审”等方式，围绕权力运行轨迹，分层查找在思想道德、制度机制、岗位职责、业务流程等环节的廉政风险点。三是要对照群众诉求查找。充分吸纳信访投诉、民主评议工作中反映出的突出问题，群众反映比较集中的热点难点问题，找准薄弱环节，查明源头风险。四要总结经验教训查找。对反复发生、普遍发生的腐败问题，认真总结经验教训，从规律上、体制上、机制上找原因，突出对重点领域、重点人员、重点岗位的廉政风险查找。

3.评估廉政风险。针对风险识别环节查找出的廉政风险，结合工作实际，对廉政风险发生的概率、范围、频率以及可造成的安全后果等因素综合评定风险等级，按“高、中、低”三个档次评定。

表格3 风险等级评估表

风险等级	职责职权	行为后果
高	(1) 在人、财、物管理等工作中有较大决策权的领导岗位 (2) 部分具有审核批准、执法、执行等权力的重要岗位 (3) 近几年来发生过不廉洁问题及群众反映强烈问题的其他岗位	(1) 可能出现和滋生严重违法违纪及犯罪行为 (2) 很可能受到法律和党纪政纪追究
中	在上述事项中有一定决策权的领导岗位和具体承办岗位	可能出现和滋生违纪违规行为，并且可能受到责任追究及党纪处分
低	不涉及上述事项和近年来发生过一般不廉洁问题群众有一定反映	一般违纪违规行为，并且可能受到内部责任追究及通报批评、诫勉、提醒谈话

(三)抓好防控措施落实

1.不断完善工作机制。一是改革完善廉政考核机制。建立完善的岗位(廉政)风险防控工作评价考核标准，按项目、考核内容、考核方法及标准，规定相关分值，分门别类进行严格考核，领导干部分管部门单位考核情况与个人业绩考核以及干部选拔任用相挂钩，增强领导干部勤政廉政及抓好廉政工作的责任感和积极性。二是建立预警处置机制。设立举报邮箱、举报电话等，加强对廉政风险点的检测。发现存在或可能发生风险时，及时向有关科室、单位或个人发出警示提醒，避免问题演化发展成违纪违法行为。三是建立动态管理机制。建立(岗位)廉政风险定期检查评估修正制度，充分运用风险监督管理系统加强对廉政风险防控的动态管理，根据业务发展、职能职责调整、防控措施落实效果和反腐倡廉实际需要，及时调整、完

善廉政风险内容、等级和防控措施，形成动态优化修正机制。四是强化管理过程透明机制。接受再监督，畅通民意反馈渠道，广泛征求群众意见，虚心接受群众建议。五是建立责任追究机制。各科室各单位主要负责人是第一责任人，其他领导干对分管范围内的廉政风险机制建设负主要领导责任。加强对不认真履行职责，廉政风险防控机制建设和管理工作落实不到位相关人员，要严肃追究管理缺失、履职不严的相关领导干部的责任。

2.不断进行工作创新。廉政风险防控管理目前还处于研究和探索阶段，还需密切联系实际，从不同角度和方面不断推动防控管理的创新和完善。一是构建技术支撑体系。加大工作的科技含量，提升廉政风险防控管理工作的刚性，减少权利运行过程中的自由裁量权，降低人为因素的干扰。构建适时、刚性、全程的权利运行监督系统和廉政风险信息分析和预警系统，提高对权力运行的监控水平和效率。二是把握因地制宜原则。根据我们行业的特点、单位实际情况，因地制宜的制定具体切实可行实施方案，努力实现预防腐败和促进管理效益“两不误，两促进”。

(四)建立严密的权力运行监控机制

1.突出流程监控。强化权力运行前期风险预防、运行过程中的风险控制、运行末端的风险评估处置，逐个制定防控措施，并通过制度建设，固化为权力运行流程的一部分，明确权力运行各环节的相关人员和领导的岗位责任、廉政责任，促使干部职工自觉按照规范流程办事，自觉执行廉政规定，自觉抵制廉政风险，实现业务工作与廉政风险防控运行无缝衔接，相互促进。

2.健全制度。首先，全面梳理现有的规章制度，形成制度清单；其次，对现有制度进行系统评估，哪些需要废除，哪些需要修订，哪些需要新制定，形成制度制修订计划。然后，规划制度建设方案，构建无缝隙制度防范体系。此外，还要建立制度定期修订机制。对不合时宜的制度进行及时修订，对管理中出现的制度漏洞，适时提出制度制定计划。

3.突出防控重点。加强权利运行监控体系，既要做到全覆盖，同时也要注意抓关键，突出重点，抓住廉政风险易多发重点职权的防控，抓住廉政风险危害较大的关键环节的防控，突出重要领域、关键职权、权力行使的重要主体、权力运行的重点流程和环节。如，人事管理方面的人员招录调配、考察考核、选拔任用；财务管理方面的经费审批，在基建工程方面的立项审批、资金来源及使用、招投标等。通过加强动态防控，建立全面严密的监控机制，使廉政风险发现及时、处置得当、化解有效、防控有力。

表格4 防控重点及防控措施

类别	具体内容	措施
重点领域	腐败现象易多发领域，以及涉及民生的领域	加强防控
关键职权	易造成权力寻租的人事权、执法权等职权	加密防控
重点主体	掌握核心权力人员的用权行为	严密监控
重点环节	可对权力异化其关键影响和作用的环节	加强监控

(上接第 208 页)

参考文献

[1]要越.电商+P2P模式被看好 学生贷款将成 P2P网贷新宠[N].中华工商时报,2015.
[2]陈莹莹.中国 P2P 网贷行业发展与评价报告发布[N].中国证券报,2014.
[3]陈力.消费认同理论视角下大学生消费现象研究[D].西南大学,2008.

[4][6]陈莹.当代大学生消费的后现代视角透析[D].福州大学,2006.
[5]张振良.大学生消费状况的消费学研究[D].华中科技大学,2009.
[7]侯玲,王洪斌.大学生消费文化观念和思想政治教育[J].辽宁教育研究,2003.(4):77.