

我们每个人都不是百万富翁，所以我们每个人都无法回避一个问题，那就是钱不够花。

大学生更是如此，你想想，手里的iPhone又出新款了，好意思不换吗？Sony大法又出新机型了，还不赶快充值信仰？要花钱的地方那么多，手里的钱却那么少，向家里要钱必定是被一顿臭骂，还不如去网上借钱。手续方便来钱快，反正只要以后每个月生活费用省一点，就能用上最好的东西。

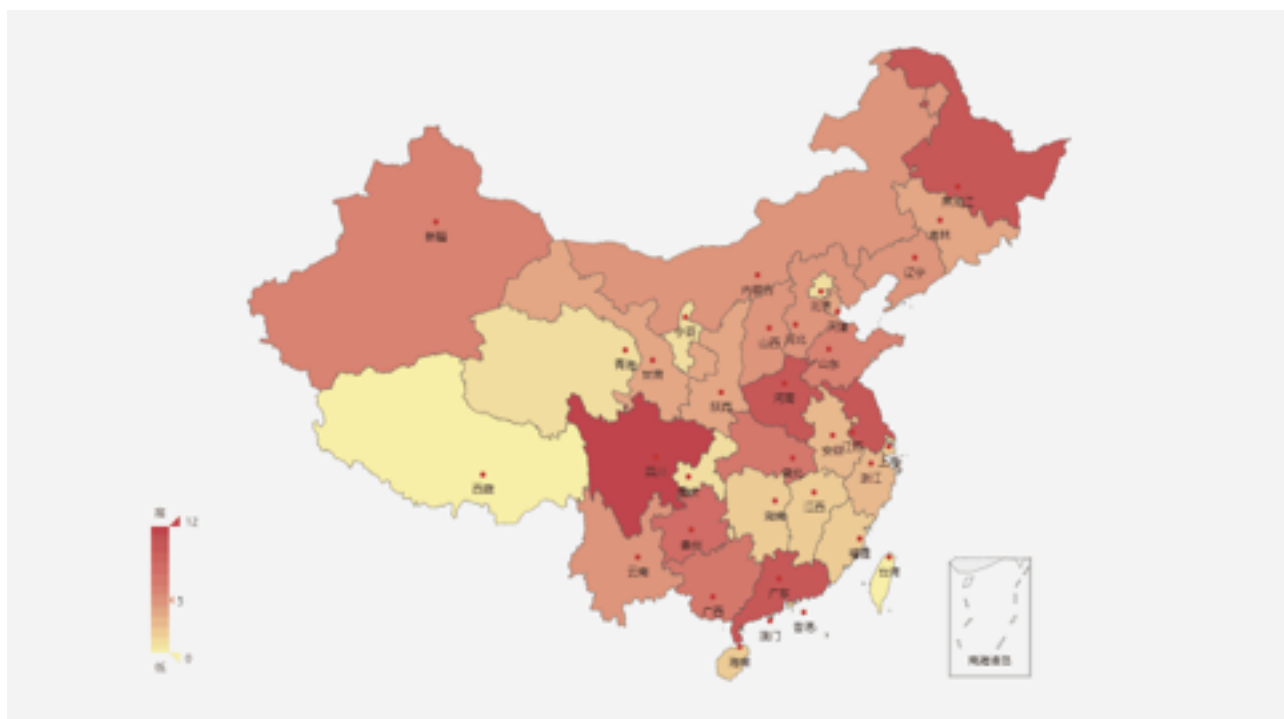
对然而放贷者来说，大学生年轻好忽悠，还不上款有家长背书，群体体量还这么大，简直是一块到嘴里的肥肉。而最近爆出的裸条事件，就更是到了没有下限的地步，也已经超越了普通民间借贷的范畴。

所谓裸条，就是“裸条借贷”，就是高利贷放贷人通过一些网络借贷平台向大学生提供“裸条放款”。借贷者多为女大学生，以手持身份证的裸体自拍照及视频作为还款抵押，外加借条抵押给放贷人。如果没有按时还钱，贷款人就可以以公开信息相威胁进行逼债。

很多人刚听说裸条事件时，感觉大部分人面对裸条借贷的女生的观点就是一句：“不理解，疯了吧，正常人怎么会为了区区几千块做这种事？”心目中浮现的典型场景大概是这样的：一个女大学生，或者工厂小妹，看上了iPhone7，抓心挠肝地想要，但手头没钱，怎么办呢？拍个裸照吧，先买买买再说，买完了，还不起了，裸照被爆出来了。

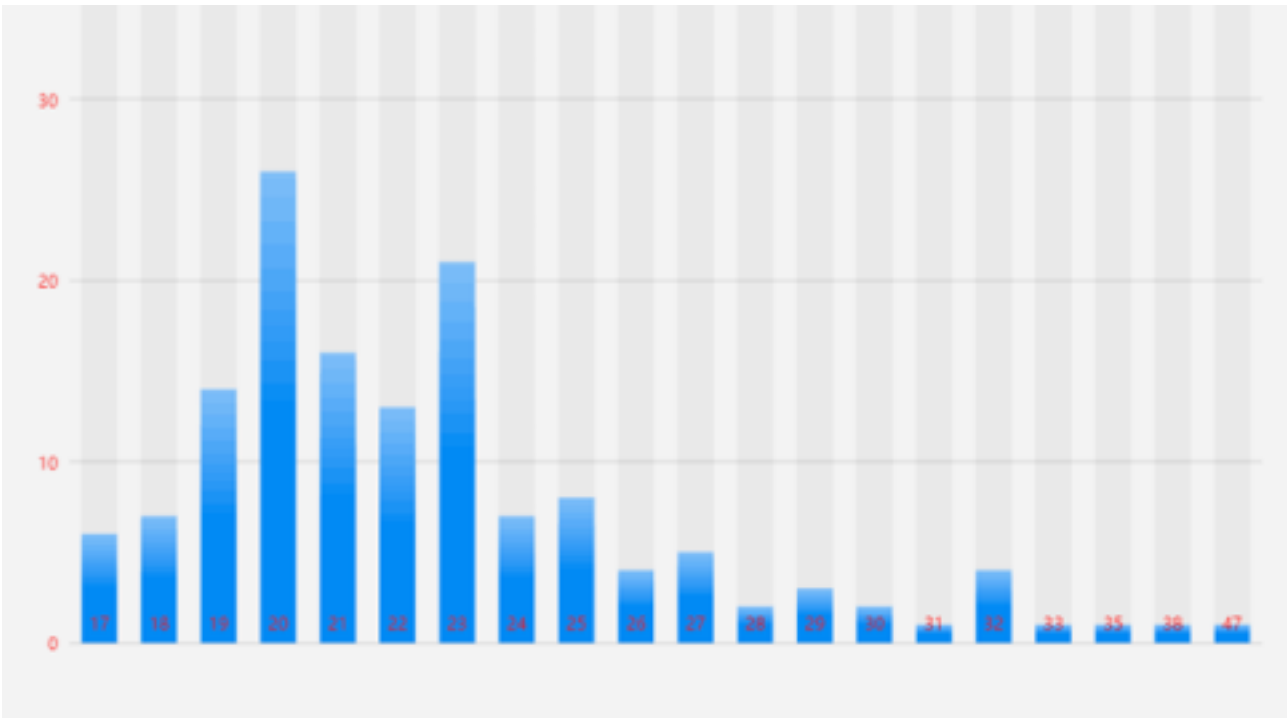
但再智障的女生也不至于刚开始借钱就裸条，几乎不可能有人上来就会选择这种收益极低、风险极高的借款方式。能被逼到这一步的，几乎都是走投无路、饮鸩止渴的人了。

有人为这163位有名字的涉事人中有147位能够确定身份信息的，勉强做了以下数据化分析：（来源：知乎）



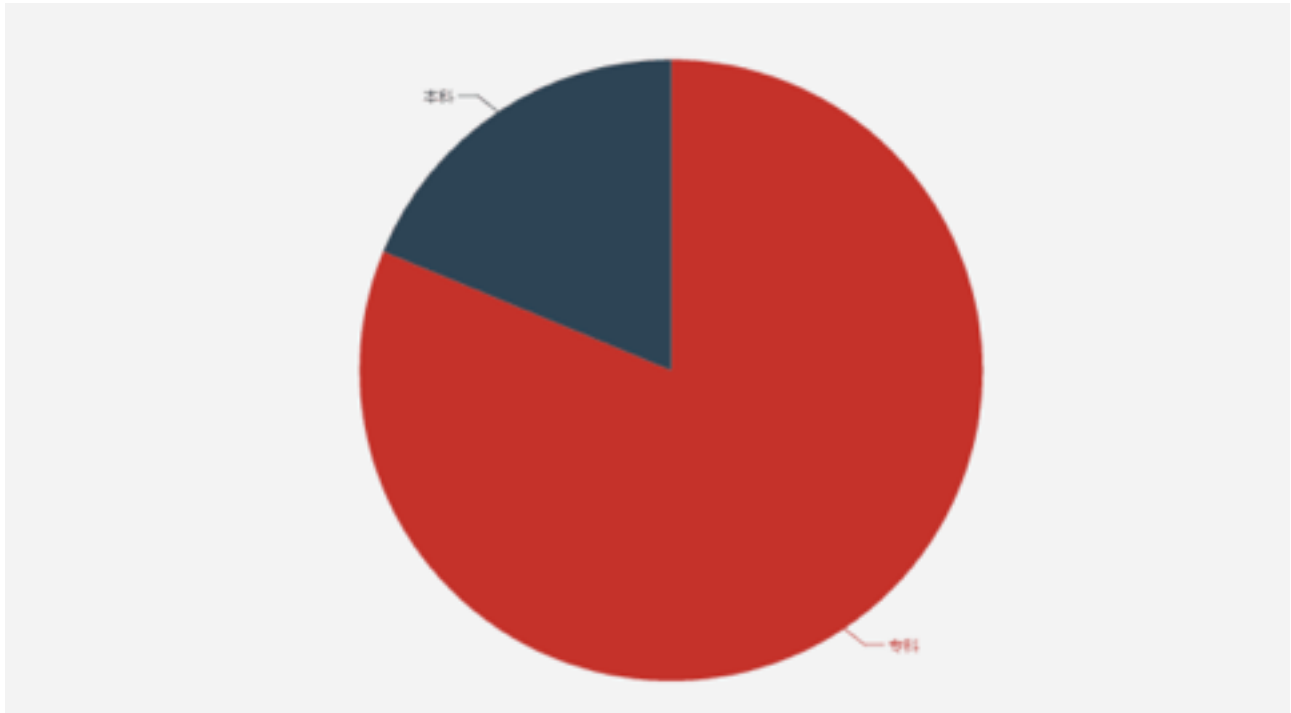
本次涉事人员当中，四川籍最多，其次分别为广东、河南、黑龙江、贵州、广西、湖北、新疆等地，北京上海也均有涉及，但人数相对较少，从具体所属的区县来看，绝大多数借款人籍贯为三四线乡镇，且居住地在农村的占据75%。

年龄分布



从年龄层次上来看，最小的仅有17岁，最大有47岁，但绝大部分还是集中于17到25岁之间，从年龄的分布能看出来涉事人员集中于高职到大学这一年龄段，一定程度上能够看出来裸条借贷的主要阵地还是在涉世未深的学生和即将毕业的毕业生身上。

学历分布



从学历层次上来看，学生学历主要集中于高职专科，本科学历仅有3人，共有25所院校牵涉其中，多为高职或民办专科院校，211及985院校鲜涉其中，从院校所在地来看，以河南和江苏最多，师范学校和医学高等专科学校成了“重灾区”，仅就河南安阳师范学院就有3人涉事。

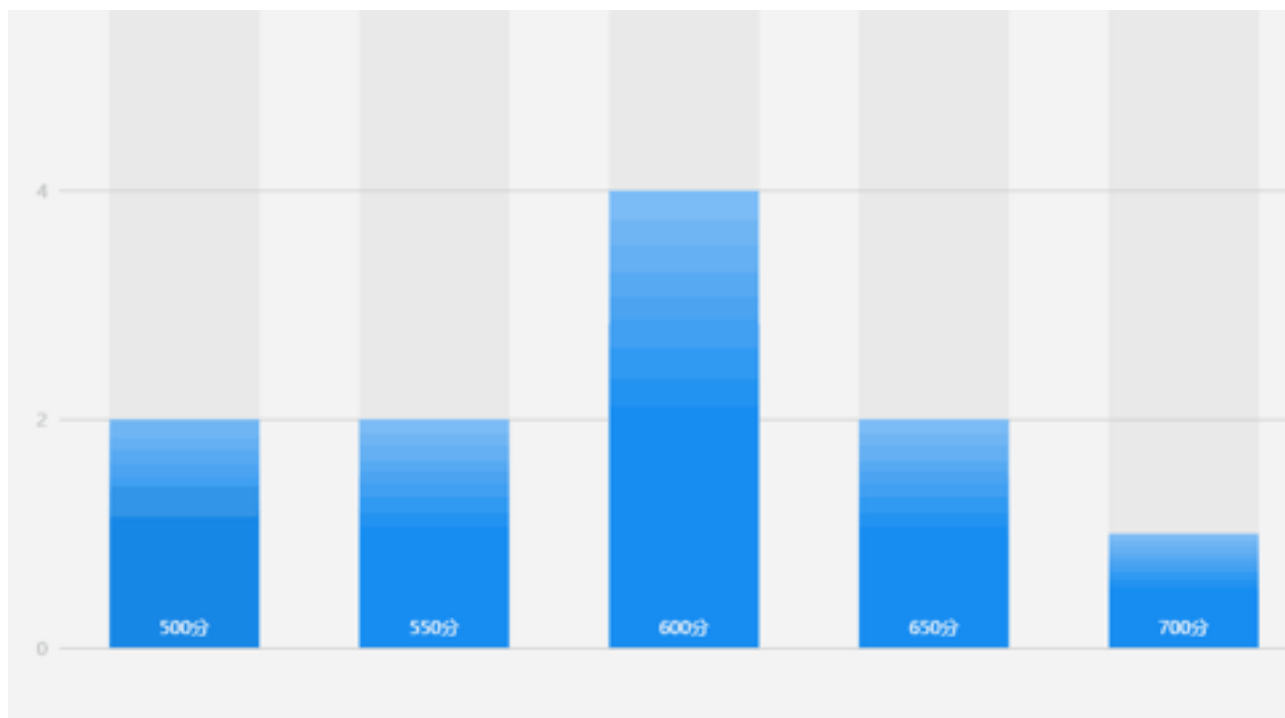
从这些信息可以看出来，三四线城市，低学历女大学生，成为这次裸贷事件的主要受害者。人性都有贪婪、虚荣的一面，但绝大部分人并没有严重到为了面子和享受不顾一切、不计成本的地步。可惜自己要么是个学生党，要么是手头没什么积蓄的年轻人，掏了这笔钱就要饿到月底。

但是一旦脑子里有了快速来钱，此前从未在意过的那些网页广告、推销电话、街头传单，比如花样繁多的消费贷款、银行贷款、信用卡的分期消费、各种套现之类，就会一点点地在潜意识里生根发芽了。此时的借贷方，大多还是正规的大平台。而大部分人其实也是能按时还钱的，哪怕自己吃几顿泡面，或者东挪西借一下。

可惜万事总有意料之外。如果脆弱的资金链真的断了，刚好就没来得及还上，怎么办？

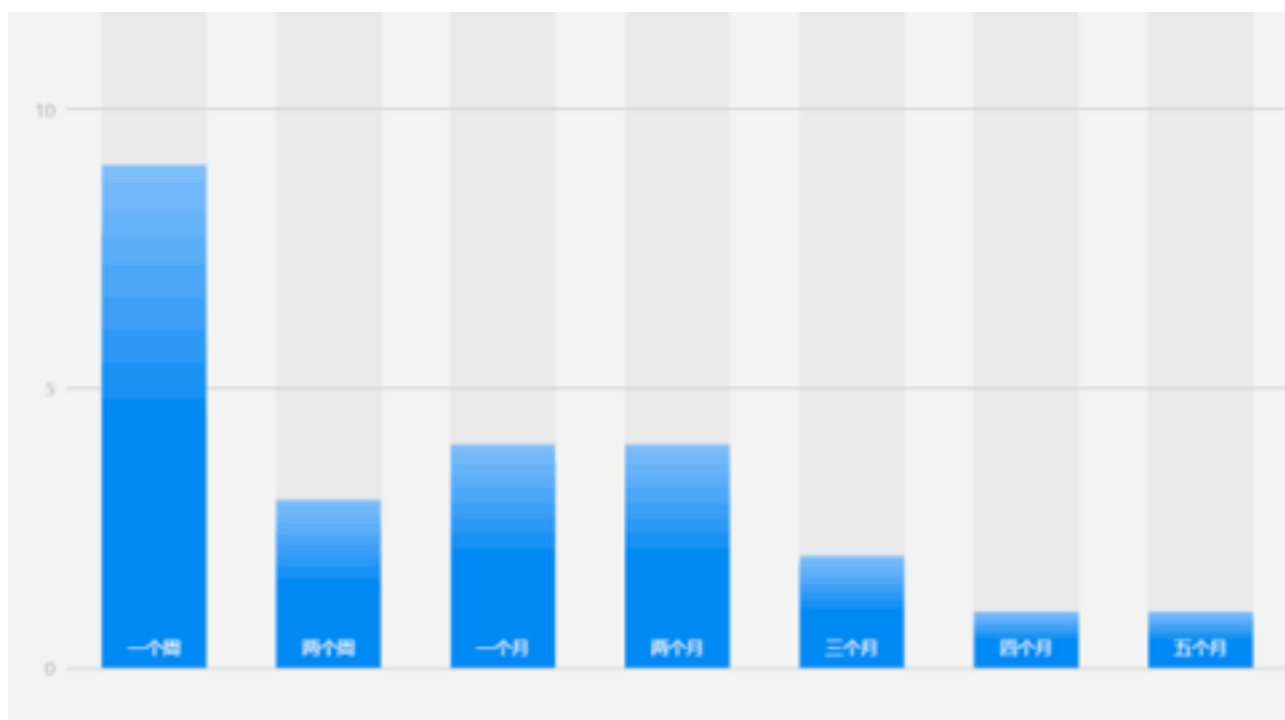
首先可能时朋友家人受到骚扰，自己在朋友之间名声受损，被打电话威胁之类的。一般来说，如果能在这一步向家里坦白，虽然肯定免不了被一通骂，还要付不少利息，但总之也是有救的。

可惜很多人没法下定这个决心，于是不可避免地陷得更深，走上了以贷养贷，拆东墙补西墙的道路。到了最后，所有正经的金融平台上已经没有这么高的信用额度可用了，或者是有了信用污点，别人只要一查背景，就会直接拒绝。这点可以从她们的芝麻信用积分数据可以看出来，主要集中于500-600区间内，最高者687分，这就意味着她们从支付宝借呗上能够出借的额度十分有限。



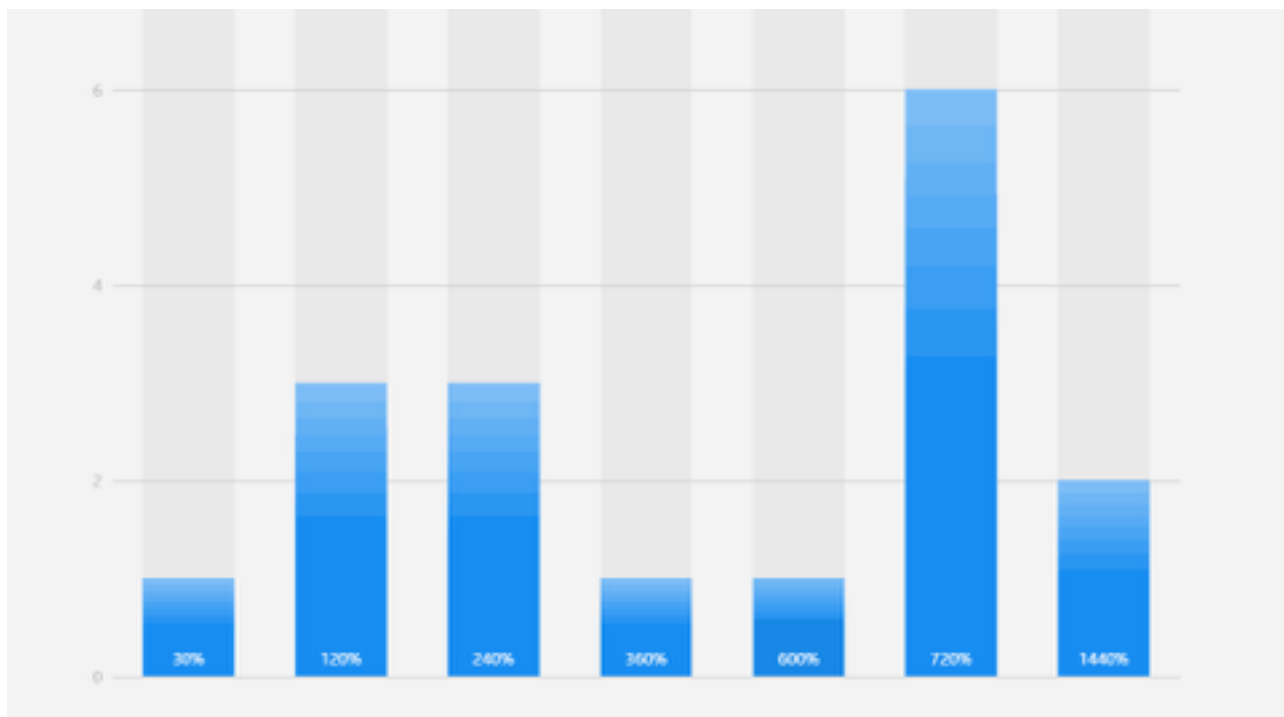
这时候，如果不向家人摊牌，唯一的救命稻草就是那些更高利息的、没保障的、背景鱼龙混杂的小借贷公司。而且就算你不去找他们，他们也会来找你。因为正规信贷平台一般不会用非法手段催债，他们往往要借别人之手来催收，甚至为了省事，把这些坏账打包出售，低价卖给私人信贷组织。那样的话，基本上什么手段都可以使出来了，生活、事业、前途毁尽，这时候也就只有裸条这个选择。

还款周期分布：



根据借款周期来看，最短的一周，最长的不过半年，其中，大部分还是集中于一个周到两个月之间，说明这些借款用户借款时间非常短，有几种可能：资金临时周转、压根就没想还，具体原因我们还得结合借款利息来看。

利息分布



因为涉及到借款周期不一致，将利息全部换算成年化利息，这样便于比较和分析，换算成年化利息之后，惊人的事情发生了，所有借款90%都达到了120%的利息智商，甚至有2笔借款达到了1440%，也就是一年翻倍14.4倍！

这就只能解释为，要么这些女生真的是稀里糊涂不知道要还多少，要么就是借钱就根本不打算还上，而且贷款人也根本没指望能还上。于是很多女生就从借贷转向了卖淫的无底洞，就是所谓“肉偿”；对于借贷人而言，那些资料一方面可以威胁那些女生，从她们身上压榨价值，一方面还可以直接贩卖，从中获益。