

大学生互联网消费贷现状及对策研究

——以六盘水师范学院为调研对象

包红艳 彭梦宜 吴德俐 王晓林 叶梦环 胡本海*

DOI:10.12238/ej.v5i4.986

[摘要] 随着“互联网+”技术的发展和国家政策的支持,互联网金融信贷平台迅速崛起,大学生消费贷市场变得炙手可热,其隐患也随之而来。大学生过度使用互联网消费贷会增加学生个人及家庭经济负担;增加个人信息泄露风险;增加个人信用风险;危害自身身心健康。基于上述情况,大学生应树立科学消费观,强化信用意识;学校应加强理财与消费信贷教育;金融机构应加强风险管理与完善审核机制。

[关键词] 大学生; 互联网消费贷; 消费观念

中图分类号: F063.2 **文献标识码:** A

Research on the Current Situation and Countermeasures of Internet Consumer Loans for College Students

—Taking Liupanshui Normal University as the Research Object

Hongyan Bao Mengyi Peng Deli Wu Xiaolin Wang Menghuan Ye Benhai Hu*

[Abstract] With the development of "Internet +" technology and the support of national policies, the rapid rise of Internet financial credit platforms, the consumer loan market for college students has become hot, and its hidden dangers have also followed. College students' excessive use of Internet consumer loans will increase the financial burden on students' personal and family; increase the risk of personal information leakage; increase personal credit risk; and endanger their physical and mental health. Based on the above situation, college students should establish a scientific concept of consumption and strengthen their sense of credit; schools should strengthen financial management and consumer credit education; financial institutions should strengthen risk management and improve the audit mechanism.

[Key words] college students; Internet consumer loans; consumer concepts

引言

随着我国步入“互联网”新时期,互联网不仅带来了消费内容的多样化,而且实现了消费模式的转变。互联网背景下消费贷有其存在的市场空间,受到一些大学生的青睐。大学生是消费贷的重要群体且具有超前消费欲望,消费贷对于弥补其消费资金不足、带动消费起到一定的作用,但同时互联网消费贷也给许多大学生带来沉重的经济负担,进而影响学业甚至影响到大学生自身家庭,这些问题受到了社会的普遍关注。当前,国家和社会各界对大学生消费贷问题的重视程度越来越高,中国银保监会等五部委于2021年3月17日联合发布了《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》,其中明确规定小额贷款公司不得向大学生发放互联网消费贷。本研究主要是调查并分析大学生使用消费贷的情况,探究消费贷对相关大学生的影响,进而引导大学生培养良好的消费习惯,树立正确的消费观。

本文所指的互联网消费贷是指金融机构或互联网企业等借助互联网技术向消费者提供的以满足个人消费为目的,无担保、无抵押的短期、小额信用类消费贷款服务,其申请、审核、放款以及还款均在互联网上完成。

1 当前大学生互联网消费贷现状

1.1 调查方法及调查对象

本文采用问卷调查法收集相关研究资料,以六盘水师范学院在校大学生为调查对象,对互联网消费贷的使用情况展开调研。本次调查共发放问卷280份,回收有效问卷261份,实际回收率93.21%,并利用问卷星对收集的数据进行分析。根据数据显示,在被调查的学生中,男生有119人,女生有142人,男女比例相对平衡,而就所处年级来看,大一学生占22.07%,大二学生占23.75%,大三学生占33.72%,大四学生占21.46%,比例存在一定偏差但不影响样本整体的代表性。

1.2 生活来源及使用情况

大学生虽已成年,但在经济上尚未实现独立,大部分学生的生活来源全靠父母支持。根据调查结果显示,月生活费处于1000元以下的学生占比5.36%,1000-1500元区间的学生占比53.36%,1500-2000元区间的学生占比33.72%,2000元以上的学生占比7.28%。数据反映出约半成学生月消费在1500-2000元左右,体现了当地消费大致水平。整体来看,大学生的生活费水平倾向于中、低水平,消费能力相对有限。调查中发现,近一半的学生表示自己每月的生活费不够用,且多数学生的日常消费毫无规划,未能较好地统筹每月消费。

1.3 大学生互联网消费贷使用情况

1.3.1 互联网消费贷的借贷金额

大学生收入与支出明显不匹配,有学生在消费上会超过实际的承受能力。通过调查发现,为满足自身的消费欲望,在校大学生在不同程度上使用过蚂蚁花呗、蚂蚁借呗、京东白条、分期乐、苏宁任性付、腾讯微粒贷等借贷产品,其中使用过蚂蚁花呗的占比最高,其次是蚂蚁借呗与京东白条。互联网消费贷的借贷金额在500元以下的占11.4%,500-1000元的56.99%,1000-2000元的占24.87%,2000元以上的占6.74%。由此可见,大学生多是小额借贷,但这些消费贷产品对于消费能力有限的大学生来说,存在不能按时还款的风险。

1.3.2 互联网消费贷的消费领域

在这个物质生活与精神生活极大丰富的时代,当代大学生已不再满足于简单的校园生活,消费领域也日趋多元化。据数据显示,当前大学生使用互联网消费贷进行的消费领域多集中在服装、电子产品、美容化妆、交际娱乐等领域。这反映出了大学生注重包装自己的一面,“精致穷”一词在大学生群体中体现的也愈发明显,生活来源主要靠父母,但这并未影响其对“精致”的追求,他们更愿意为自己花钱,追求更好生活品质。

1.3.3 互联网消费贷的使用频率

当前“超前消费”理念较为普遍,以至于在大学生群体中“负翁”的占比多,每当囊中羞涩又想花钱的时候,流程简单、方便快捷的互联网消费贷成了大学生的首选。根据调查结果显示,有60.56%的学生每个月都有使用消费贷的习惯,16.67%的学生近3个月内有使用过,14.44%的学生近半年内使用过,8.33%的学生半年以上使用过。通过上述数据分析我们可以看出,互联网消费贷已在不同程度上渗透到学生的日常生活,大学生对其依赖心理也愈发严重。

1.4 大学生对互联网消费贷的态度

在大学生对互联网消费贷的态度方面,就“您如何看待大学生使用消费贷进行消费时”这一问题,有29.89%的学生表示支持,45.59%的学生表示不支持,24.52%的学生表示无所谓。而当被问及“您使用了消费贷款,将如何还贷时”,有64.77%的学生选择求助于父母同学,5.7%的学生选择实习兼职,26.42%的学生选择省吃俭用以下个月生活还贷,1.04%的学生选择继续借贷,以贷还贷,2.07%的学生选择其他。通过上述数据分析可以看出,

大学生群体对互联网消费贷超前消费行为有一定的认知水平,但自控能力较差,缺乏基本的财务安全知识,风险意识淡薄。

2 大学生互联网消费贷产生的原因及导致的后果

目前,大学生普遍存在使用互联网消费贷的情况,且依赖性逐渐加强,互联网消费贷日益影响着大学生的学习与生活,因此探究互联网消费贷存在的原因及其导致的后果,有助于提出行之有效的对策。

2.1 大学生互联网消费贷产生的原因

2.1.1 超前消费观念盛行

随着互联网金融迅猛发展,网络信贷的出现使大学生可以获得一种超前消费享受。在此背景下,大学生在日常消费选择中更倾向于使用互联网消费贷。通过消费贷可以解决及时享受产品与服务的需求与现有资金不足之间的矛盾,但当代大学生受超前消费观念的影响,过分的追求物质生活,形成了不良的消费习惯,导致消费贷使用不合理。

2.1.2 简易的信贷流程

大学生使用消费贷的现象存在于各个校园,有不少学生在缺少资金流转,又碍于跟父母和朋友开口的情况下,就会选择去贷款。调查发现,导致大学生选择互联网消费贷进行超前消费的主要原因有申请流程简单、到账速度快、部分贷款只要按时还款没有利息、小额贷款不需要提供抵押担保等。当学生需要额外消费时,就容易陷入互联网消费贷。

2.1.3 过度信贷与借贷

现代互联网消费贷平台都存在过度信贷与借贷的问题。以大学生首选的信贷平台蚂蚁花呗和京东白条为例,它们的最高信贷额度分别为50000元和15000元。问卷调查发现,多数大学生月均可支配生活费普遍在1000到2000元之间,信贷与借贷的额度远远超出其可支配的生活费。部分网络借贷平台在获取用户的消费需求后,通过过度营销,诱导消费者进行超前消费,导致消费者出现过度信贷与借贷的情况。

2.1.4 风险意识淡薄

由于部分大学生尚未树立正确的消费观念,对生活费使用缺乏合理的规划,加之受一些网络促销的影响,大学生易在网络营销中消费欲望膨胀,迷失自我;也有些大学生诚信意识不强、风险意识薄弱,只图眼前快捷,急于享受、不考虑无力偿还带来的后果,以致出现恶意贷款、超期还贷、故意逃债等情况。因此,大学生的信贷意识和法律意识还有待加强。

2.2 导致的后果

2.2.1 增加学生个人及家庭经济负担

大学生在使用互联网消费贷时盲于一时的享受,较少考虑到自己的还款能力,作为无经济来源者当面临还款时,只能通过节省每个月的生活费,或者向朋友借,还有部分大学生会通过兼职的方式来填补,长期采用这种方式势必会导致自己陷入恶性循环,一方面会增加家庭的经济负担,另一方面会导致自己没有精力学习,从而影响学业。

2.2.2 增加个人信息泄露风险

在申请网上贷款时,网站或者担保机构都会要求借款人提供个人身份信息,而提供的身份信息可以作为借贷者借贷的凭据,还可以作为信用评估的依据。若平台的防盗能力有限,被不法分子破解,借款人向平台提供的个人身份信息等个人隐私容易泄露,借款人的隐私安全将会受到威胁,一旦身份信息泄露被犯罪分子利用则会导致严重的后果,甚至殃及家人和朋友。

2.2.3增加个人信用风险

大学生社会经验和常识较少,对于消费贷的逾期、个人征信的知识不够了解,金融知识缺乏,尚不能理智地消费,对是否按时还债还持有无所谓态度,甚至有逃债等行为,导致在步入社会前就已被加入失信名单,这将对大学生的信用问题产生不良影响。

2.2.4危害大学生的身心健康

调查发现大部分学生多是依靠每个月的生活费来偿还贷款,偿还能力十分有限,当自己无力偿还贷款的情况时,借贷平台往往会采用非正常手段进行追债,其中包括电话骚扰、恐吓等方式,给大学生带来了沉重的心理负担,对大学生的身心健康造成严重的摧残,甚至有部分学生不堪沉重的债务选择结束生命。

3 对策及建议

3.1树立科学消费观,强化信用意识

首先,树立正确的消费观。做到量入为出,适度消费。平时应做到坚持从个人实际需要出发,理性消费,切记不可盲目从众消费。其次,树立正确的价值观。当代大学生面对盲目攀比现象,应该保持内心的初衷,做到不攀比、不虚荣、勤俭节约,发扬中华民族的传统美德。在生活学习中,拒绝挥霍无度、虚荣攀比,加强自身品德修养,不应该把追求物质享受作为目标,对于不良诱惑,要具有明辨是非的能力。最后,强化信用意识。作为新时代大学生,不仅要学习专业知识,也要利用课余时间去学习 and 了解关于互联网消费信贷的相关知识,强化自身的信用意识,避免因不了解消费贷而产生失信行为,从而带来不良影响。

3.2学校应加强理财与消费信贷教育

学校应大力开展金融知识普及教育,切实提高学生金融安全防范意识。学校可以通过课程、社团活动、讲座等多种形式对大学生进行消费贷教育。除此之外,可以利用现实的消费贷案例通过话剧表演、辩论赛等多种形式让学生真正参与其中,使大学生认识到消费贷的危害,强化大学生安全防范意识。同时,学校还应加强管理,重视对学生的金融服务工作,主动对接金融机构,为有合理需求的学生畅通正规的消费信贷服务渠道,尽可能避免“非法借贷”侵入校园,全面引导在校大学生树立科学理智的消费观。

3.3金融机构应加强风险管理与完善审核机制

首先,互联网金融机构要建立良好的审核机制,加强风险管理。作为互联网金融企业,要充分发挥其优势,利用先进的互联网技术对消费者信用信息进行严格且合理的管理,特别是对于消费者的信用风险,要进行严格管理。其次,提高消费信贷服务

的申请门槛。对于申请开通信贷消费服务的用户,企业审核员要严格按照规章制度流程进行办公,对于仅提供个人身份信息的用户,不给予申请通过。尤其要对用户身份信息是否为本人操作进行严格核对,避免出现盗用他人身份信息进行网贷的行为。最后,不应通过虚假宣传误导大学生盲目消费。

4 结语

大学生互联网消费贷由于其方便快捷,在大学生群体中迅猛发展,一方面对大学生的消费起到了极大的促进作用,为其缓解了经济压力,另一方面,预支未来的消费模式在一定程度上使大学生陷入了背负巨额债务的风险。因此,大学生应当从自身出发,抵制外界的不良诱惑,学会控制自己的欲望,理性消费。同时,也需要各方共同努力,为大学生的安全成长、健康成才保驾护航。

[项目基金]

本文系大学生创新创业项目“大学生互联网消费贷现状及对策研究——以六盘水师范学院为调研对象”(2021cxxy75)阶段性成果。

[参考文献]

- [1]王剑,田维韦.互联网消费贷的商业模式和市场格局分析[J].中国信用卡,2020,(11):50-56.
- [2]王瑜,范伟源.大学生消费信贷现状分析[J].河北软件职业技术学院学报,2016,18(02):59-62.
- [3]李冰阳.互联网消费信贷对大学生消费水平及结构的影响[D].上海:华中师范大学,2019.
- [4]罗少鲲.互联网背景下校园消费信贷乱象问题及对策研究[D].泉州:华侨大学,2019.
- [5]朱琳,郑昊楠.互联网金融下的大学生消费信贷研究分析[J].商场现代化,2016,(25):25-26.
- [6]江梦贝.大学生互联网消费信贷问题研究[D].武汉:武汉工程大学,2018.
- [7]吴春妹.检察视角下大学生互联网消费贷问题及治理对策[J].人民检察,2021,(14):55.

作者简介:

包红艳(2000--),女,汉族,贵州修文人,本科,研究方向:思想政治教育。

彭梦宜(1999--),女,苗族,贵州天柱人,本科,研究方向:思想政治教育。

吴德俐(1998--),女,侗族,贵州黎平人,本科,研究方向:思想政治教育。

王晓林(1999--),女,汉族,湖南双峰人,本科,研究方向:思想政治教育。

叶梦环(1998--),女,布依族,贵州安顺人,本科,研究方向:思想政治教育。

胡本海(1975--),男,汉族,云南威信人,博士,副教授,六盘水师范学院马克思主义学院教师,研究领域为国际政治与经济。