

高校“校园贷”案例分析和防范对策研究

刘婷婷

(河南经贸职业学院 河南 郑州 450000)

[摘要] 时代在不断发展, 国人的消费观也在不断变化。从几十年前的省吃俭用到现在的超前消费。大学生作为社会一大消费群体也深受时代和新兴消费观的影响, 超前消费这一现象也逐渐在大学生群体中流行起来。随之, 为大学生提供金融消费服务的“校园贷”开始盛行。那么, 这种新型的网络金融贷款服务为大学生带来的不仅仅是舒适的消费体验, 还有沉重的还款压力。这种现象需要学校、国家和社会进行正确的消费观引导和建立防范机制。

[关键词] 校园贷; 防范; 消费观

随着互联网金融的日益发展以及消费刺激的市场大环境下, 大学生的购买需求和购买欲望被充分激发, 但是大学生的消费能力有限, 不能满足日益增长的消费欲望。有需求就有市场, 专门为大学生提供网络贷款服务的互联网金融服务也日益在大学生群体中流行, 这种现象被业内人士称之为“校园贷”。

一、大学生“校园贷”现状及案例分析

1. 大学生“校园贷”现状

笔者通过抽样调查和街头拦截的调研方式调查了河南经贸职业学院的部分大学生的校园贷款情况。通过调查得知, 校园贷在大学生之间非常流行。具体体现在以下几种特点, 一是, 大学生借款的金额少则几百, 多则上万, 并且利息远高于银行贷款利息。二是, 贷款的目的一般用于大额消费、创业、培训和日常花销等。三是, 还款的方式一般为父母给的生活费还款, 或者通过在多个“校园贷”平台进行借款, 以“拆东墙补西墙”的方式进行还款。四是, 借款后精神压力比较大, 担心还款困难和被平台恶意催债。

2. 大学生“校园贷”案例分析

作为河南经贸职业学院的辅导员之一, 我校学生的“校园贷”现象也时常发生。通过分析以下两个案例进行研究, 并提出对策。

案例一, 王同学为了买一部新款手机去手机专卖店进行咨询, 卖家得知购买者是大学生并无力支付足额的手机金额时, 推荐该学生下载某校园贷款的APP, 并声称只要下载该贷款平台并注册使用, 只需支付前三个月的分期付款金额, 后续的分期付款金额由卖家支付。随后, 该名同学提交了贷款资料并上传身份证、学生证、手机号码、家庭住址、紧急联系人姓名及联系方式等信息后购买了一部手机。该学生支付了三个月的分期付款金额后就没有继续支付, 随后收到了贷款平台的催款电话。此时, 该学生联系了手机卖家后得知自己已经进入了校园贷的骗局中, 卖家并没有继续支付剩余的贷款金额。此后, 贷款平台的催缴人员通过各种方式骚扰该名同学, 已经严重影响到其正常的学习和生活。

在此案例中, 该名同学在强大的消费欲望的内部刺激和手机卖家的外部刺激下, 轻易听信了卖家的建议, 从而低门槛获得了贷款资格购买手机。充分说明了大学生的对个人信息的保护意识薄弱, 对外部诱惑的抵抗力低。这就需要高校、高校教师、辅导员等角色在日常的学生管理工作中强调大学生应该树立正确的消费观, 建立大学生超前消费预警机制, 及时发现问题和解决问题。

案例二, 李同学在高三时(已年满18岁)遇到一起被校园贷的情况。起因如下, 李同学的朋友想向其借钱购买手机, 但李同学未能满足其借钱需求, 李同学的朋友提议利用李同学的身份证信息办理一张信用卡, 然后利用信用卡信息和身份证信息到贷款平台上分期付款购买手机。当时, 李同学的朋友答应其会迅速返还借款, 并不会影响李同学的个人信誉问题。时隔一年之后, 李同学在上大学期间接到了来自校园贷平台的催款电话, 声称其

已经几个月没有按时还款, 如果再不按时还款将会影响其征信。此时, 李同学与其朋友联系, 发现朋友已经失去联系。李同学迅速把事情原委告知辅导员, 并在辅导员的建议下迅速报警。最后, 在辅导员、民警以及其他人的帮助下, 找到其朋友, 并及时还款, 没有影响其正常的个人征信。

在此案例中, 该名同学自己并没有接触校园贷款, 而是在朋友的诱惑下, 利用其个人信息进行校园贷款, 这是一起典型的被校园贷款现象。此案例说明大学生对于个人征信不了解, 个人征信缺失或有记录会影响其日后的个人信誉和商业贷款, 涉及的领域十分广阔, 购置房屋和汽车、乘坐主要交通工具等都会受影响。所以, 作为高校辅导员, 应积极做好宣传工作, 告知学生一定要保护好个人信息, 不要轻易泄露自己的身份证、学生证等重要信息, 同时也不要让其他人利用自己的身份信息进行贷款和其他商业行为。

二、大学生“校园贷”对大学生的影响和危害

1. 大学生正确的价值观和消费观受到冲击

大学生作为无收入群体, 主要的生活费来源于父母或打工所得收入, 理应树立正确的消费观, 节制消费, 合理消费, 不应该盲目攀比, 超前消费。但校园贷款平台的诱惑性广告和低门槛借款方式不断冲击着大学生的心理防线, 由节制消费转变为超前消费。已经在大学生群体中造成了不良影响, 这种不良影响会导致大学生盲目攀比的现象愈演愈烈, 从而形成恶性循环。

2. 大学生正常的学习和生活受到影响

已经参与校园贷的大学生在大多数情况下会利用父母给的生活费进行还款, 一旦还款不及时或无力还款就会利用“拆东墙补西墙”的方式贷更多的款, 还更多的利息, 就像滚雪球一样本金和利息越滚越多, 越来越还不起。在此情况下, 大学生会心理恐慌, 不仅担心贷款还补上影响征信, 而且也担心家长和老师知道情况后对其施加压力。所以, 在这种心理恐慌下, 大学生的正常学习和生活已经严重的受到影响, 严重的可能会导致学生学习一落千丈, 最后拿不到毕业证, 甚至有的大学生心理不堪一击的情况下会选择轻生、自残的现象。这种现象应该引起学校、家长和社会的高度重视。

3. 大学生的家庭经济情况受到重创, 相关人员的信息得到泄露

在大学生进行贷款时, 贷款平台通常让其提供家庭成员的姓名、电话、住址等信息, 一旦大学生还款不及时或借款金额较大, 利息较高时, 贷款平台会利用这些信息要求其父母等亲属进行还款, 这样对一个家庭的经济造成不小的冲击。同时, 某些贷款平台还会利用一些特殊方法和手段查找贷款人最近联系人的身份和信息, 从而对其施加压力, 造成了贷款人相关人员的正常生活受到影响和个人信息遭到泄露。

三、防范大学生“校园贷”的对策

1. 学校利用多种形式引导大学生树立正确的消费观

(下转第144页)

2.如果把这块香皂平放在桌子上,它所占桌面的面积最大是多少?最小是多少?

学生自己解答,指名到前面演示:怎样摆放占桌面的面积最大?怎样摆放占桌面的面积最小?

以后再摆放物品时就可以利用这个知识

3.做个小小包装师:如果要给这块香皂套上包装盒,不计算接头处与损耗材料,最少需要多少硬纸片?

(学生尝试解答,在练习本上算一算。汇报方法,集体评价。)

4.做个小小设计师:如果香皂厂想将20盒同样的香皂装在一个外包装箱里,请你做设计师,你会将这个外包装箱的长、宽、高确定为多少比较好?

(小组合作,讨论方法,组内计算,交流汇报。)

(设计意图:知识应用分成两个环节:基础练习给定数据的题目,学会熟练应用数据,巩固所学知识;实践练习要由学生自己测量出数据,解决实际问题,这自然需要学生能灵活运用所

学知识。这种练习设计体现了课标所倡导的“基础性”“层次性”“应用性”的特点。)

四、课堂总结 适当延伸

1.师:复习完这个知识后你有什么收获?这节课还有什么遗憾或有什么意见要向老师和同学们说吗?(学生自由发言)

2.延伸:你能将这个香皂的包装盒沿着某一条棱剪开,不剪散有几种不同的剪法?你能将展开的形状画出来吗?去试试吧!

(设计意图:一节课复习完后,宜让学生谈谈收获与遗憾,给学生一个自我反思、自我总结的机会,为学生的后续学习埋下伏笔。而延伸题则体现了“带着问题进课堂,出带着问题出课堂”的思想,让数学能最大限度地影响着、激励着一部分学生。)

参考文献

[1]如何提高孩子的学习能力?[]唐德全.小读者.2004年10期

[2]发挥新教材优势 培养学生学习能力[]蔺新萍.教育革新.2008年07期

(上接第126页)

再减去1。

教师根据学生的回答,播放课件。

第1分钟,师生总人数是1个2;

第2分钟,师生总人数是2个2相乘;第3分钟,师生总人数是3个2相乘;第4分钟,师生总人数是4个2相乘;……

第几分钟,师生总人数是几个2相乘;

追问:第几分钟所有接到通知的队员总数有什么规律?

结论:第几分钟所有接到通知的队员总数就是:几个2连乘,再减去1。

(用PPT再打打电话过程,且当3分钟的数据出来后,老师放慢节奏,提问:照此,第4分钟可以通知多少人?PPT课件的图象展示,形象且直观的提供了数据;表格的完善,使探究规律清晰、明了。)

四、回顾总结,反思策略

1、这节课学习了什么内容?(根据部分学生的回答,师生结合板书回顾全课运用优化的思想解决问题的策略。)

师:老师把今天学习的内容编成了一首儿歌。课件显示:电话问题应分组,关键要把2来数。几分钟几个2,相乘得积含首数。

2、师:打电话的学问是华罗庚先生《优化法与统筹法》的内容。希望我们都能有一个优化的意识,把所学的知识真正用到生活中,合理安排时间,做一个有计划、高效率的人。

3、故事欣赏:《印度王的大米》。(PPT播放故事)。

五、作业布置

除了打电话问题,想想生活中还有哪些事物的数量是成倍增长的例子,发到老师的博客。老师也收集了一些相关的资料放在博客上,有兴趣的同学可以上老师的博客看看。

参考文献

[1]“数形结合”让小学课堂灵动起来[]朱宁.试题与研究.2018年15期

[2]数形结合 因可视而精彩[]徐美华.新课程(小学).2018年11期

(上接第5页)

高校可利用多种形式的教育方法引导大学生树立正确的消费观。比如开展校园贷款主题班会,及时了解网络金融知识,制作展板和海报宣传校园贷款的危害,普及网络诈骗知识等方式。通过这些方式可使学生在寓教于乐中,掌握校园贷款的潜在风险和危害,自觉远离校园贷款,增强风险防范意识。

2.大学生自身提高自控能力

在学校的正确引导下,大学生自身也应该提高自控能力。大学生虽然基本上已经是成年人,有接触金融和贷款的权利,但是大学生自身应该意识到自己是学生的身份,认识到自身的家庭经济情况、自身的消费情况和收入情况,从而综合评估应如何进行合理消费。而不是在大学中为了一时的虚荣心,进行盲目攀比,从而接触校园贷款,得不偿失。

3.国家对“校园贷”现象管控也是必不可少的手段

除了学校和学生自身的努力外,国家也应该认识到校园贷款的现象严重性和普遍性,及时出台各种管控校园贷款猖獗现象的法律法规,从而维护大学生的合法权益,维护大学校园的校园稳

定性。到目前为止,我国还未出台针对校园贷款的专门法规,但校园贷款属于网络贷款的一种,相应的有银监会出台《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》来约束网络借贷现象。另外,教育部和银监会的《关于加强校园不良网络借贷风险防范和教育引导工作的通知》以及银监会等六部门的《关于进一步加强校园网贷政治工作的通知》等文件都进一步的对校园贷的现象进行管控。

参考文献

[1]李磊,赵云昌,李巍.高校大学生“校园贷”现状分析及防范对策研究[]吉林教育,2018(21).

[2]吴姗霖,李欣书.大学生校园贷风险的认知及其防控研究[]中国商论,2018(16).

作者简介:

刘婷婷,1989年,女,河南人,硕士研究生,助教,工作单位:河南经贸职业学院,研究方向:国际经济与贸易,跨境电子商务。