

浅析校园贷对大学生消费心理及消费行为的影响

陈曦¹ 张益铭²

(1. 牧业经济学院 河南 郑州 450000;

2. 财税金融职业学院 河南 郑州 450000)

[摘要]短短几年时间,校园贷风波愈演愈烈,不少大学生都禁不住金钱的诱惑而陷入其中,即使我国高校全面掌控校园贷,但其中的一些事情还是让人感到刺痛,校园贷仍顽强的存活在各大高校当中,不断影响和危害大学生群体。它之所以被称为“校园贷”是因为这种贷款形式的主要针对人群就是高校学生,因校园贷导致家破人亡的案例数不胜数,而归根结底,导致这种现象发生的主要原因还是大学生的消费观出现障碍。为此,本文就校园贷对大学生消费心理及消费行为的影响进行探讨,并提出相关建议。

[关键词]校园贷;大学生;消费心理;消费行为

随着我国互联网的兴起,在给人们带来便利的同时也出现了很多危害,自2014年分期乐、趣分期产生了良好的市场收益时,这让资本家看到了校园贷的美好前景,自此之后,校园贷风靡全国。借助企业的高资本投入,通过互联网平台,校园贷平台迅速扩张,甚至出现了很多不实宣传,如零首付、零利率,但实际上却偷换概念收取高额的利率,导致被诱惑的大学生无法支撑还款的压力产生各种悲剧。

一、大学生消费现状原因分析

(一) 家庭放纵式教育

据调查,当代大学生在校期间的月生活费普遍在1000-1200元,然而这里面并没有包括其他开销的费用,如更换电子产品、衣物、化妆品、娱乐等支出,这些费用对于偏远地区或经济水平较低的家庭来说是比较沉重的。很多家庭都奉行着“苦自己不苦孩子”的理念,对孩子的要求也会尽量达到,避免让孩子在外受委屈。另外,大学生上学基本身处外地,所以,父母会对孩子格外关心,而有些学生认为,这是父母应该做的,一切的一切都觉得是应该的,对父母的辛劳毫无所知。

(二) 校园管理缺失

随着各大高校都在不断扩招,越来越多的学生可以接受大学教育。但是在大学期间,高校对于大学生的消费管理缺失,高校普遍觉得,大学生基本属于成年人了,有权利自由支配自己的时间和金钱,也要对自己的行为负责,而且学生在花费的都是家里的钱,校方介入是没有必要的。出于这样的认知,使得各大高校在对大学生消费方面的管理也比较松散。学生远在家长千里之外,家长即使想管也心有余力不足,学生处于完全自由的状态,这样就很容易被外界环境所诱惑,进而选择校园贷来满足自身金钱需求。

(三) 社会包装宣传效应

随着我国媒介的多样化,广告效应越来越强,直播名人推荐、创意广告宣传及包装等都大学生的消费观产生了很大的影响。很多广告采取过度宣传的方式来增加销量,给大学生的消费观带来了非常消极的态度,而大学生正处于对新鲜事物有强烈好奇心的阶段,包装过度的广告十分吸引他们的眼球,对他们就产生了极大的诱惑,因此,大学生是很容易产生冲动消费行为的。

二、校园贷引起的大学生消费心理与行为差异分析

(一) 发展消费与享受消费失衡

大学生是一群追求时尚、充满激情的青年人,但有时他们会无法控制住自己的消费欲望,在物质生活上受到其他人的影响形成攀比的现象。而校园贷以自身的“优势”——更加便捷的获得资金,且“无首付”“无利息”吸引了越来越多消费失衡的大学生,他们在校园贷的资金当中享受着超前的乐趣。据相关数据表明,大学生在日常消费中,仅有6.9%是用于学习的,将近50%是用于娱乐享受的。所以,当代大学生在消费行为上表现为炫耀性、情绪化消费或者人情消费。

(二) 即时消费与延迟消费失当

大学生的金钱来源绝大多数都是父母给予,在数额上每个月是固定的,所以,就导致大学生在每月消费上有很大的局限性,这就使得大学生愿意通过其他的方式来增加自己的收入,如此便有了通过信贷达成他们的即时消费心理。但这种体验只能短暂的提升他们的消费快感,由于对金钱缺乏规划,所以,他们的这种消费被称为情绪化消费。

(三) 利率支出与还款能力失措

当前很多校园贷为了吸引更多的学生前来贷款,通常会利用虚假概念来误导学生,表明上说“零利率”“零首付”“零抵押”等,实际上他们收取的利率要高过其他贷款平台的3倍,正是这样的高收益才驱使各大网贷平台加大虚假宣传的手段诱导学生前来贷款。对于高校学生来说,还款要多还3倍以上的利息,远远超出了自己的还款能力。而很多不法平台更是推出了“套路贷”,俗称“以贷养贷”,以此来提升学生的贷款金额,利息也会越来越高。总体来说,出现这样问题的根本还是因为大学生的消费心理出现问题,为了短期的享乐而走险,导致借款的利率支出与自身的还款能力严重失衡。除此之外,还有一些贷款平台,在贷款审核上制度不完善且审核标准较低,学生可以很轻易的得到贷款,而且可以多次借贷,当学生认为贷款非常容易时,就会产生膨胀心理,最终还款利息终会超出自身能力范围。

三、引导大学生正确消费的应对策略

(一) 强化和谐理念,引导正确观念

高校在教育学生时,应加强学生消费观方面的教育,融入和谐理念,培养学生形成科学的消费观。首先,高校要鼓励学生发展性消费,引导学生将目光放远,多

在学习和今后发展方向投入,以学业、就业、创业为主要考虑方向;其次,在发展性消费之后,可以适当进行享乐消费,但消费需有度,所以,在教育学生时,应告知学生量入为出这个道理,任何情况下都需要在满足自己的日常需求再进行额外消费,强调理性消费,不讲究奢华,不推崇攀比。

(二) 树立正确消费观,不虚假攀比

高校大学生虽然会对外面世界中的众多诱惑心动产生情绪化消费的行为,但大学生已经是成年人,身为大学生也是经受过高等素质教育的人群,所以,基本的辨别能力是存在的。所以,当前高校的教育目的就是要从根本上改善学生的消费观,让学生能够自主管理自己的消费行为,有计划的规划自己的金钱支出。当然,良好的消费习惯并不是说只有发展性消费,只要是适当的消费,花费有度都是可以的。在高校教育中,要让学生认知到规划金钱并不是简单的记录自己的收支,而是要从长远的角度来看,进行长远的规划。高校大学生已经不是小孩子了,所以,那些任性的消费行为尽量避免,既不成熟也不正确,不符合成年人的消费观。例如网上的一篇报道,某女大学生追求高消费,为满足自己的贪婪需求借校园贷30万元,最终还款本金和利息总共50万,这远远超出了大学生的还款能力,无奈之下只能求助家庭,家中也无法承受大额还款只能变卖房产,之后的一系列问题另人发省。所以,高校要采用和谐理念,帮助大学生形成良好的消费观。

(三) 加强课程教育,提升防范能力

高校在消费观的教育当中要注重疏堵结合,不仅要正确引导学生,还需要提升学生相关金融方面的知识,以此来提升学生的防范能力。首先,要通过诚信教育提升学生的信用知识,不做影响个人信用的不当行为;其次,要通过金融教育提升学生的本、利、息等相关知识,了解基本的财务知识,避免因不良平台的虚假宣传而造成无可挽回的后果。最后,要开展理财教育。大学生已经是一名成年人,在消费上不能够继续大手大脚,所以,理财知识也是大学生需要掌握的基本内容,了解这些可以帮助学生更好的规划自己的收支。课堂教学是高校教育的主阵地,所以,开设消费观相关课程能够让学生正确的认识到校园贷的危害以及形成正确的消费观念,引导学生理性消费,让学生潜移默化中形成消费的好习惯。

(四) 加强社会监管,培养消费认知

随着社会变化越来越复杂,各种以“校园贷”为首的高额贷款形式逐渐在社会上流行开来,由于大学生的控制能力较弱,且容易被眼前的利益所吸引,很容易被“校园贷”这样的平台盯上,所以,站在社会层面,就要加强社会监管,利用法律规范这些高额贷款行为,杜绝“校园贷”现象。除此之外,不仅要加强对“校园贷”的管制,更重要的还是要加强对学生的消费抑制作用。因此,在社会监管宣传中,应从积极的一面出发,减少市面上拜金现象的广告,传播绿色能力,引导学生形成正确的消费观。

(五) 加强合力教育,营造健康氛围

大学生初入社会,刚刚离开父母的保护圈,所以,很多社会知识是非常欠缺的。因此,在大学生初入校园时,父母和高校和社会都有着对大学生的教育和保护作用。首先,高校要多联合社会开展校外活动,让学生准确的了解校园贷的危害,对已经接触校园贷的学生给予谈话教育,避免产生更严重的后果。其次,高校辅导员要与家长密切保持联系,家长方面要合理的支学生生活费,让学生参与家庭开销当中,了解家庭收支的不易。最后,家长要与学生多加沟通,了解学生的日常消费情况,家长也要正确的引导学生适度消费,远离校园贷,营造良好的家庭氛围及学校氛围。

总结

当前随着社会经济的发展,高校大学生的消费观得到了很大的变化,也就导致“校园贷”等高额贷款平台钻空进入了大学生视野中,甚至以虚假宣传成了当代大学生情绪消费的主要选择。产生这种情况的原因有很多种,所以,为了进一步解决“校园贷”问题,就要从多个角度全面的改善,来帮助大学生形成正确的消费观。

参考文献

- [1] 张国良, 孟卓. “校园贷”视阈下大学生消费心理引导对策研究[J]. 科教导刊-电子版(下旬), 2019, 000(001): 54.
- [2] 马彬. “校园贷”视阈下大学生消费行为分析与预防措施——以某学院为例[J]. 商情, 2018, 000(030): 53.
- [3] 刘益芬. 校园贷对大学生消费行为及消费心理的研究[J]. 海外文摘·学术, 2018, 000(021): 70-71.