大学生校园贷面面观

**摘要：**自出现至今，校园贷通过多种渠道、多种方式进入了校园。有的同学可能通过校园贷来交学费，以求缓解家庭经济困难，顺利进入大学安心学习。有的同学通过校园贷的这样一个平台让自己变得出手大方，生活没有了节制，通过借贷从而“花明天的钱来实现自己今天的梦想”……然而，近年来不断曝光的大学生因为校园贷造成的极端事件，犹如颗颗巨石投入江心，不断掀起轩然大波。本文将从大学生的消费心理等方面对校园贷的乱象进行分析。

**关键词：**校园贷 心理分析

1. 现象

随着互联网金融的兴起，大学校园成了网络信贷平台争相追逐的“跑马场”，大学生身陷校园贷的事件频频见诸报端，自杀、离家出走、卖身还债……大学生群体成为不法放贷方口中的“肥羊”，甚至有学生因此搞得家破人亡。对“校园贷”平台的讨伐之声不绝于耳，因不良“校园贷”引发的悲剧和纠纷引人深思。“校园贷”这类产品似乎有百害而无一用，这显然与这类产品出现与推广的初衷不符。

其实，“校园贷”产品的设立伊始，其心愿也是美好的。作为传统意义上的天之骄子，大学生多属于优质客户。但是苦于尚无固定收入来源，消费能力不强，甚至不乏部分学子受家庭经济条件限制，在学费和基本生活费用方面捉襟见肘。鉴于此，部分互联网金融平台等金融机构推出了“名校贷”等产品。

而随着个性化、多元化消费需求崛起，大学生们追求时尚或者享受优质生活的需求又催生了另一类“校园贷”，即针对大学生们的消费欲望与消费实力不符的客观现实，推出的分期付款类信用产品。

按理说，这种产品的出现与发展符合时代潮流和消费者需求，应当成为大学生的福音。但是，大学生被高额贷款困扰导致的矛盾时有发生。问题的背后，既有大学生风险防范意识的薄弱与消费观念的盲从，亦有网贷平台唯利是图和把关松弛，还有监管部门的失职，也有高校宣传教育的缺位。

1. 心理

从改革开放到现在近40年的时间，国家经济在飞速发展，世界联系愈发频繁，中国人民的需求日益繁多，从过去的平凡到如今的时尚，人们的思想、行为方式、消费的理念都在不断发生变化。

与此同时，外国的思想方式涌入到中国，特别是他们在消费方面的理念深深影响着中国的大学生。人们不再像以前那样防患于未然，在发生紧急情况时，自己的兜里拿不出钱去应对，所以只能去借款。而对大学生来说，这种观念，更导致了他们在无形之中给自己套上了一层枷锁，这一辈子可能都要为了解开这一层枷锁而去奋斗，甚至是因为这一层枷锁，放弃自己的生命。

现如今的在校大学生大部分都是九五后，他们中的95%以上都是独生子女，从小就被父母娇惯着。由于家中只有这一个孩子，所以上一辈的老人也会格外的关注这个孩子，这也导致了独生子女的思维习惯的与众不同。从小接受的就是父母给予的最好的东西，在进入大学的时候，也会去追求他所认为最好的东西，一旦他所追求的东西超越了自己生活费的标准，他能想到的方法只有借贷。

对于他们来说，物质胜于一切，没有金钱的概念，更没有合理的规划自己生活费的理念。“人生苦短，即使行乐”是游戏人间的宗旨，所在乎的是物质世界的丰富，往往忽略了精神世界的贫瘠。这样的一个社会现象，已经根深蒂固，大学生陷入校园贷款里的沼泽之中，无法自拔。

三．原因

1、社会上高消费示范效应的影响。

近年社会上存在着以骄奢淫逸为荣的不良风气。受这种风气的影响，加上资产阶级进行和平演变所推崇的拜金主义、享乐主义的思想的侵袭，一部分大学生的人生观和价值观发生了偏离，认为只要有钱，吃喝玩乐乃是天经地义的，任何理想信念说教都是苍白无力的。

2、家长对子女的溺爱。

一方面，随着人们生活水平的普遍提高，大学生的家庭经济条件也不断得到改善，这就在客观上为学生消费提供了物质基础；另一方面，父母对子女的爱全集中在经济的一味满足上，经济宽裕家庭和经济困难家庭都是如此。有些父母宁愿自己省吃俭用，也要千方百计满足子女的要求，生怕自己的子女因经济拮据而受委屈。家长的这种溺爱心态和做法在客观上助长了一部分学生花钱无度的恶习。

3、政治教育的力度不够。

近些年来，学校对提倡艰苦奋斗精神的思想教育越来越少了，特别是对艰苦奋斗精神的理解失之偏颇。使很多人一提到艰苦奋斗，就认为在生活上要一味地节欲，做苦行僧,这就使部分大学生产生了逆反心理。有人甚至认为，艰苦奋斗是小农经济的弊端，属于特别需要消灭的传统思想，结果使关于艰苦奋斗的思想政治教育流于形式。这种教育力度的不足和教育效果的苍白，使大学生们很难真正将艰苦奋斗的精神付诸于行动上。为此我们要特别注意开展思想政治教育，而针对大学生的错误消费心理，

这种思想政治教育的核心内容应该表现为艰苦奋斗精神教育，而艰苦奋斗教育的实质既是指崇尚节俭的生活作风，又是指不畏艰难、锐意进取的思想品格，包括奋发向上、一往无前的精神状态，不怕困难、百折不挠的坚强意志，自强不息、开拓进取的精神风貌，兢兢业业、无私奉献的工作态度等。因此大学生不仅学会在艰苦的环境下学习和生活，更应该有开拓进取的奋斗精神。

1. 对策

2016年，教育部和银监会便联合发布了《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》，要求建立校园不良网络借贷日常监测机制；同年8月份，银监会提出了针对校园网贷采取的“停、转、整、教、引”五字方针，要求暂停涉及到暴力催收、发放高利贷等违法违规业务；2017年6月，银监会、教育部等部门又下发了《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》，要求未经银行业监管部门批准设立的机构禁止提供校园贷服务；现阶段一律暂停网贷机构开展校园贷业务。

然而，只靠教育部乃至更多部门的“红头文件”来禁绝校园贷，还是远远不够的。一纸禁令恐难斩断网路贷款机构伸向大学生的黑手。因此，除了教育部、公安机关和金融监管机构，还应依法依规联合行动，对网上贷款机构进行全覆盖的监管，掌握所有贷款机构的贷款信息，通过大数据进行甄别，堵住对大学生贷款的漏洞。除了管住校园贷的供给侧，更要管好校园贷的需求端。大学应增加大学生理财知识和理性消费的讲座和选修内容，培养大学生的理财意识和有节制的消费观。

在正确引导高校学生理性借贷行为之后，也应关注有微额借贷需求的学生的现实状况。银行因利润驱动和成本考虑，不太愿意经营微额借贷，高校学生若需求得不到满足，或会被迫转向地下网络平台。所以，国家应有贴息等扶持措施，还要区分恶意套取资金与受骗上当陷入高利贷的不同行为。

堵住校园贷的偏门，就要打开正规贷款的正门，堵疏结合，满足部分大学生的贷款需求。建行和中行就向市场推出其校园贷产品。两大国有银行拥抱校园贷，吹响了“正规军”进军校园的冲锋号。

但是，正规金融机构的校园贷作为金融信贷产品，也必须做到风险可控。一是相关机构算清校园贷的大账，明晰校园贷的大数据，把准校园贷的需求，以便精准投放校园贷产品。二是在校园贷产品的设计上，要进行事前的消费调查和风险评估，利率水平和还款时限也要契合大学生的特点。三是引入社会征信机制，将校园贷和大学生的个人信用挂钩。这样，才能涵养大学生们讲诚信、守法治、有道德和有节制的理性消费行为。

要让校园贷走正道，依然是系统性工程，从学生到学校，从银行到监管机构，缺一不可。