

# 大学生网贷行为分析

## ——以某大学为例

臧晓英,陈佳烨,梁楚倩

(江苏大学京江学院,江苏 镇江 212013)

**摘要:**由于p2p平台交易模式的成长,越来越多大学生在网上进行贷款,由此,衍生出不少问题,裸贷、还贷威胁、因贷自杀等新闻层出不穷。大学生网贷行为和成因值得推敲,引导大学生正确看待网贷尤为重要,本文以江苏大学为例,研究该校大学生消费群体因网贷产生的行为动机及问题,并对其网贷行为进行剖析研究,为解决大学生网贷问题提供新方向。最终达到遏制大学生网贷行为,使大学生对网贷始终保持理性行为,净化网上贷款市场,引导学生拒绝过度消费,帮助大学生树立正确消费理念的目的。

**关键词:**大学生;网贷;消费心理;征信

### 1 引言

随着经济的发展,人们不断追求物质和精神层面的享受,作为当代大学生更是如此,他们对高品质生活的热爱促使了对消费的需求,大学生群体求新却缺乏社会阅历,我国的金融教育缺乏加上大学生贷款有父母兜底,贷款公司乐意放贷等因素,导致非法网贷在大学生中流行。在不同背景、不同消费环境下的大学生所表现出来的消费能力也各有差异,当大学生们超出自己支付的范围或有购买欲望却没有购买能力时,就可能寻找可以满足他们需求的途径—网贷。因此本项研究以江苏大学为例,了解该校大学生网贷情况,得到有研究意义的真实数据,并通过科学有效的汇总数据,分析结果,最终提出有效建议。向教育部门和高校管理部门提供建议和参考,征求意见,将研究结果应用于实际,帮助减少大学生非法网贷产生的问题,使大学生校园贷保持理性行为,是此研究项目的重要意义。

### 2 江苏大学学生消费情况

据2017年《中国可持续消费研究报告》对持续消费的调查问卷指出,20-29岁年龄段的青年表现出较强的消费意识和意愿。因此本文以问卷调查的方式对江苏大学一至三年级的学生进行生活费情况、月消费情况、消费类型等方面的调查。据调查显示:江苏大学一到三年级学生的生活费在500-1500的学生占85.71%,在500以下的占到4.76%,有一半学生生活费没有盈余,每月消费类型最多的是饮食,占35.65%,其次是娱乐,占20.00%,再到形象,占13.90%。对生活费满意度为一般的比重最大占40.48%,不满意占9.52%,满意占21.43%。

根据以上的数据对此问卷调查作出以下结论:

#### 2.1 有一半学生月末的生活费陷入窘途

根据问卷调查的数据分析得知,被调查到的大部分江苏大学学生每月的生活费在500-1000和1000-1500之间,生活费在500-1000的学生大部分月末没有盈余,而生活费在1000-1500之间的学生,则可能只有一部分学生月末有盈余,月末的盈余状况,会使学生可能出现或已经出现透支的情况。大部分学生对生活费没有达到很满意的状态,这也会使得学生们会通过其他的方式来增加满意。

#### 2.2 饮食消费占学生总体消费的大部分

饮食是学生每月主要的消费类型,恩格尔系数较大,学生空闲之余的各式各样的聚餐也会增加饮食开支,这会使得学生在娱乐、形象、服饰鞋帽方面的消费出现有消费欲望但消费能力不足的现象,因此可能会出现以借款的办法来满足自身在这些方面的需求。

### 3 大学生网贷的原因

导致大学生网贷的原因众多,本文章对江苏大学一至三年级学生网贷原因的研究选择了自身原因、家庭原因、社会原因三个方面

的原因进行分析。

#### 3.1 自身原因

##### 3.1.1 攀比心理

对于部分江苏大学校内学生而言,比较分数高低、证书多少已经不能满足他们攀比的心理,网络上充斥着消费主义信息逐渐会形成物质上的买买买,由此也会在同学朋友之间形成攀比。此外消费环境也会影响他们的攀比心理、和消费能力强的人长期一起会助长消费欲望不强的人的虚荣心,当消费欲望强的人对某件东西需求很大但没有资金支持时,就理想当然地想到借款这个方式,到最后可能还会出现网贷行为。

##### 3.1.2 从众心理

在江苏大学学生对网贷的感知态度这部分的问卷调查中,自己身边的朋友有过贷款的占57.14%,而自己本身有过网贷行为的占30.95%,对网贷的了解程度,有30%的学生对网贷的认知较低,仅有7.14%的学生对网贷认知较高,学生对网贷风险的认知多为一般认知,受到身边同学、朋友网贷行为的影响,加之对网贷认识较少,就会不知不觉地接触上网贷。

#### 3.2 家庭原因

问卷调查数据显示江苏大学校内三个年级学生的生活费来源主要来自家庭,一些学生可能因每个月来自家庭的生活费用不能满足自己本月的消费,则就会向外寻找资金的来源,这时网贷就会被学生考虑进去,或是家庭成员曾经有过网贷贷款的经历,并影响到自身,当其产生需求但无力支付时可能就会选择网贷这个方式,来满足自己的需求。

#### 3.3 社会原因

据《2019年12月P2P网贷平台发展指数》指出,随着P2P网贷行业清退转型为主基调,12月份又有多地发布消息称因为当地所有平台业务不完全合规,将对辖区内所有平台进行清退。这些因不符合规定而被清退的借贷平台多数利率较高,政府曾出台政策,借贷平台的利率不能超过36%,某些借贷平台虽不会超过36%,但会趋于24%到36%之间,这些不合规的网贷平台为增加贷款量,可能会雇人冒充学生或借搞某种活动的名义进入校内向学生派发各种网贷的广告,诱导学生进行网贷业务的办理,办理成功后会利息高于本金,使学生陷入网贷陷阱。

### 4 网贷的危害

近几年来网贷行业发展迅速,各种平台对于大学生小额贷款审核越来越便捷,网贷具有出资门槛低、危险低、期限灵敏等优势,但如今网贷行为对大学生具有严重的危害性。

#### 4.1 容易泄露个人信息

大学生生活消费主要依靠父母供应,当办理信用卡时,他们的消费会一定程度受到限制,有些网贷公司利用“零首付”、“零利息”、“最快3分钟到账”等幌子向学生宣传,他们会很容易被吸引而贷款。只要学生提出申请并输入个人相关信息,这时简单的身份信息已经足够在网络上发酵为更多的隐私泄露,甚至有些不正规的网贷公司建立多个贷款平台,个人信息相互使用,进而引诱大学生并且实施“连环贷”的陷阱当中。

#### 4.2 影响学生个人征信

很多大学生对于国家金融制度意识模糊且意志不够坚定,他们很难算清楚网贷的真实利率,且高估了自己的还贷能力以及所谓兼职赚钱的认知。但实际上,涉及网贷的大学生,一旦面临不能清偿债务或支付高额利息引起纠纷且采取逃避的态度,不及时履行生效判决义务,将会被列入失信人员名单。再加上我国正在步入信用社会,如果有一两次不良信用记录,也会在个人征信纪录中留下污点,包括今后就业、向银行贷款等都会受到阻碍。

#### 4.3 影响到学生的身心健康

涉及网贷大学生,他们遭遇不能清偿债务或支付高额利息时,放贷人可能会采取殴打、威胁学生甚至其父母的手段进行暴力讨债,对学生的人身安全和高校的校园秩序造成重大影响,还会导致学生因压力太大发生自伤自残事件,严重影响了学生的身心健康。

#### 4.4 网贷背后的陷阱

网贷背后隐藏着许多的陷阱,现实中,学生网贷产生的利率要比真实的利率高,如首先取一个数值30000万元做为本金:

一年期等额本息,每月2%的手续费,本金为30000元。

一些缺乏金融知识的大学生会以为等额本息的利息是这样算的:

每个月要还的钱为: $30000/12+30000*2\%=2500+600=3100$ 元

一整年下来需要还 $3100*12=37200$ 元。

扣掉所借的本金30000元,在一年中总计要还7200元。

这样算下来年利率是24%,这时候月均贷款余额是每月本金余额相加再除12具体如下: $(3w+3w+\dots+3w)/12=3w$ ,但实际上,利率并非这样算。等额本息是一种贷款的还款方式,指在还款期内,每月偿还同等数额的贷款(包括本金和利息)。所以在计算时,每月都需要把本金考虑进去。再用130000元为例。如果一个大学生向p2p网贷平台借了30000元,每月利率为2%,等额本息,那么第一个月还款后只欠平台27500元本金,第二个月还款后只欠25000元本金,即使到了第12个月,借款人只欠平台2500元本金,但是,当月利息仍然要按最初的30000元支付利息,如此算法,一年下来,只使用了 $(27500+2500+22500+20000+17500+15000+12500+10000+7500+5000+2500)/12=13750$ 元,实际上一年下来,只用了13750元的使用权,用月均余额公式分析得出,本金30000元的等额本息是在为13750的贷款余额以30000的本金基数,还了一年的贷款,一整年为这13750元付出的利息是30000的24%,就是7200元,真实贷款成本是 $7200/13750=52.4\%$ ,这跟借款人认为的24%差了一倍多。

### 5 对策建议

网贷在消费中给大学生带来了极大的便利,但对于网贷这件事情,要辩证地看待,具体问题具体分析。针对大学生的情况,科学合理地提出各项建议,让大学生能够树立正确的价值观,理性消费。

#### 5.1 加强大学生自身层面的教育与认识

##### 5.1.1 树立正确的消费观念,提升金融素养

钱是商品流通的交换介质,只是一张纸,而网贷考量最主要因素是个人自身的态度观念。大学生要掌握相关的金融知识,主动了

解相关金融贷款基础知识和法律法规,不断增强自身的辨别能力,就如借网贷的学生,他们并不理解利率是如何计算的,不懂IRR和等额本息的算法,最终他们欠的钱犹如滚雪球一般越滚越大。因而,大学生对网贷消费秉持正确的态度,养成理性的消费习惯,控制好消费,不为攀比、炫耀进行不必要的消费,同时也要善于利用法律维护自己的合法权益。

#### 5.1.2 了解征信知识,珍惜自己的信用

在《全国大学生信用认知调研报告》中显示,逾八成大学生没听说过或不了解个人征信报告,知道信用报告中逾期记录保存几年的大学生只有12%,甚至有超三成大学生不知道个人信用报告里的逾期记录会影响未来的金融生活。大部分学生的个人征信采集处于不完整甚至空白的阶段,因此他们并不知道个人征信由哪些记录构成,更不清楚个人的诚信污点对未来有何影响。

#### 5.2 学校、社会、政府须共同努力

##### 5.2.1 针对符合条件的大学生,提供适宜的贷款策略

与传统的银行贷款不同,网贷的审批轻松度高,这就造成了部分大学生轻易地陷入了网贷危机,下载网贷app,填写身份信息,再人脸识别,电子货币就到账了。所以,对于这一情况,国家、学校可以制定相关的优惠政策,为一些满足条件的学生提供相应的资金支持。积极响应国家倡导大学生自主创业的有力工具,对于贫困家庭,无力负担孩子在城市的消费,贷款可以为孩子提供学习、生活的条件,为我国的未来培养更多的人才。

##### 5.2.2 整顿、规范市场秩序,加强相关教育

对于已经触犯法律的有关公司和个人,进行严厉处罚,大力倡导银监会“停、移、整、教、引”五字方针,整顿网贷,同时加强大学生教育,不仅要从事网贷本身入手,还要加强大学生的外部价值观教育。对于急需创业的学生,虽然掌握一定的书本知识,但社会经验不足、缺乏市场意识及商业管理经验,容易上当受骗。所以,既要让市场规范化,又要让学生把知识与社会相结合。

### 6 结束语

本文调查了不同年级的大学生对网贷的态度与行为,从网贷本身和大学生自身的价值观入手,深入剖析了网贷对大学生的影响,也提出了相关建议。网贷问题不仅仅是大学生的问题,更是一个社会问题,解决这个问题需要学生、学校、社会联合起来,只有依靠多方面的力量,从思想上,行为上彻底改变才能从根本上解决网贷给人们带来的危害。而作为新时期的青年,未来的栋梁之柱,大学生更要加强自我防范意识,培养正确的消费观,掌握一定的金融、法律知识,从根源上解决恶性网贷事件。

#### 参考文献

- [1]王德军,征玉韦.大学生网络借贷风险与高校学生工作应对策略研究[J].杨凌职业技术学院学报,2019,18(01):61-63+66.
- [2]赵立爱,崔新.大学生网贷现状研究——以榆林学院为例[J].中国农村教育,2019(08):16.
- [3]施维.消费者认同框架对大学生网贷消费行为的影响研究[J].湖北文理学院学报,2019,40(02):85-88.
- [4]李锐.大学生校园网贷现状调查与对策分析——以南京仙林大学城为例[J].经济研究导刊,2019(04):109-111+192.
- [5]姚媛媛,黄诗玮.当代大学生校园网贷消费研究[J].山西农经,2019(02):36-37.

作者简介:臧晓英(1997,11-),女,壮族,广西贵港人,江苏大学京江学院本科在读,研究方向:经管方向。