

# 广州市大学生贷款额度的影响因素研究

宋雪青

(广东财经大学,广东 广州 510000)

**摘要:**提前消费不仅成为了一种习惯,更加成为一种“时尚”。大学生是消费的主力军,成为了各类消费贷平台聚焦的主要客户。基于广州市在校大学生的抽样调查,获得了800份有效数据样本。经过无序logistics回归,发现在样本中大学生的消费贷款额度与学历、申请助学贷款等个人特征有关。

**关键词:**消费贷;广州市大学生;贷款额度

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2021.07.007

## 1 引言

校园借贷市场的发展得益于大学生消费需求的日益增高。校园贷在给予大学生便利的同时,也给大学生人身安全、社会安定造成了许多负面影响。“裸条借贷”、“网络诈骗”、“学生跳楼”事件近几年来层出不穷,将校园贷款推到了舆论的风口浪尖。为了了解大学生贷款额度的影响因素,对广州市在校大学生展开了调研。

## 2 调查设计

本次调查问卷针对广州市在校大学生,第一阶段采用分层抽样,将广州市高校分为师范类、农业类、医学类、理工类、经管类、专科类6类;第二阶段从以上6类型高校中随机抽出一所;第三阶段对所抽出的6所高校采用随机拦截的方便抽样,总共获得样本量1025份。在经过异常值的剔除后最终得到有效样本800份。

## 3 调查结果

通过对数据的整理以及分类汇总,得出广州市大学生个人基本信息以及借贷的使用比例。

本次获取的800份有效问卷中,共有男生353人,女生447人,并以本科生以及研究生为主,本科生占比54.25%,研究生占比

40.88%。被调查的大学生中,城镇户籍的大学生占比44.9%,农村户籍的大学生占比55.13%。此外,16.60%的学生申请了助学贷款,27.50%的学生属于独生子女,30.60%的学生处于恋爱状态。从经济特征上来看,学生父母的月收入水平最多集中在5000-10000元之间(占比41.13%),其次是5000元以下(占比36.0%),并且自己的月生活费大部分为1000-1500元(占比50.13%)。在所有的样本量中,仅有51.38%的大学生使用过校园贷。

## 4 大学生贷款额度的影响因素

为了了解大学生贷款额度的影响因素,利用SPSS20.0构建多元无序logistics回归模型。模型中的贷款额度为因变量;性别、学历、户籍、是否申请助学贷款是否为独生子女、是否恋爱、父母月收入、月生活费8个变量为自变量。

运用SPSS20.0进行模型拟合及检验时,结果显示,包括性别、学历、户籍、是否申请助学贷款、是否独生子女、是否恋爱、父母月收入、月生活费在内的8个变量中,只有学历、是否申请助学贷款、是否恋爱、父母月收入、月生活费这5个变量在5%的置信水平下显著,因此剔除性别、户籍、是否独生子女3个变量后再次拟合模型,

表1 模型结果

贷款额度	变量	估值 (β)	wald值	显著性水平	exp (β)	
1000元以下	截距	1.313	6.348	0.012	---	
	学历	大专	0.419	8.281	0.007	1.52
		本科	0.268	4.754	0.027	1.308
		硕士研究生	-18.956	0	0.998	0
		博士研究生	0 <sup>b</sup>			
	助学贷款	申请	1.498	8.359	0.004	4.471
		未申请	0 <sup>b</sup>			
	恋爱	恋爱	-0.563	1.875	0.171	0.569
		不恋爱	0 <sup>b</sup>			
	父母月收入	5000元以下	1.419	4.764	0.029	4.131
		5001-10000元	0.32	0.377	0.539	1.377
		10000元以上	0 <sup>b</sup>			
	月生活费	1000元以下	0.554	0.57	0.45	1.741
		1001-1500元	0.949	2.713	0.1	2.584
		1501-2000元	1.692	5.119	0.024	5.428
		2000元以上	0 <sup>b</sup>			
1000-3000元	截距	0.287	0.231	0.63	---	
	学历	大专	-8.195	0.065	0.799	0
		本科	0.125	4.989	0.021	1.133
		硕士研究生	1.097	5.079	0.034	2.994
		博士研究生	0 <sup>b</sup>			
	助学贷款	申请	-0.856	2.374	0.123	0.425
		未申请	0 <sup>b</sup>			
	恋爱	恋爱	-0.414	6.856	0.035	0.661
		不恋爱	0 <sup>b</sup>			

结果如表 1 所示。

a.参考类别是:贷款额度为 3000 元以上;b.因为此参数冗余,所以将其设为零。

## 5 结论

由回归模型的结果输出可以看出:

(1)学历对贷款额度有显著影响。大专生和本科生在面临选择 1000 元以下和 3000 元以上的贷款额度时更加倾向于选择 1000 元以下的贷款额度。大专生其选择 1000 元以下贷款额度的可能性是 3000 元以上的 1.520 倍。对于本科生来说,选择贷款额度在 1000 元以下的可能性是贷款额度在 3000 元以上的 1.308 倍;选择贷款 1000-3000 元的可能性是贷款额度在 3000 元以上的 1.133 倍。对于研究生来说,选择贷款额度在 1000-3000 元的概率是选择 3000 元以上的 2.994 倍。

(2)是否申请助学贷款对贷款额度有显著影响。申请助学贷款的学生更加倾向于选择在 1000 元以下的贷款额度,其可能性是选择贷款额度在 3000 元以上的 4.471 倍。产生这种结果的原因可能是因为申请助学贷款的学生家庭条件较差,家庭所提供的月生活费用不足以满足生活所需,因此会导致贷款行为的发生。

(3)是否恋爱对选择贷款额度有显著影响。相对于不在恋爱的大学生来说,正在恋爱的大学生更可能选择 3000 元以上的贷款额度。可以看出,恋爱的大学生选择 1000-3000 元贷款额度的可能性是选择 3000 元以上贷款额度的 0.661 倍。

(4)父母月收入对大学生的贷款额度有显著影响。以贷款额度

在 3000 元以上为参照,当父母的月收入在 5000 元以下时,大学生最可能选择 1000 元以下的贷款额度,其贷款 1000 元以下的可能性是贷款 3000 元以上可能性的 4.131 倍。而当父母的月收入在 5000-10000 元时,大学生更加倾向于选择 1000-3000 元的贷款额度,可能性是选择 3000 元以上贷款额度的 2.410 倍。

(5)月生活费对贷款额度有显著影响。相对于 3000 元以上的贷款额度,当学生的月生活费在 1001-1500 元时,更可能选择 1000-3000 元的贷款额度,其可能性是选择 3000 元贷款额度的 1.884 倍;当学生的月生活费在 1501-2000 元时,选择 1000 元贷款额度的可能性是选择 3000 元贷款额度的 5.428 倍,选择 1000-3000 元贷款额度是选择 3000 元以上贷款额度的 3.512 倍。

## 6 结束语

大学生的贷款额度受到大学生本身的学历、申请助学贷款情况、是否处于恋爱期、父母月收入以及月生活费这些因素的影响。为了引导大学生能够正确地消费,除了关注以上五点个人特征之外,家庭以及学校也要时刻关注,避免大学生因为自身防备能力不足而落入贷款陷阱。

**作者简介:**宋雪青(1997,08-),女,海南省儋州人,广州市海珠区广东财经大学,经济统计专业 2019 级,硕士研究生,研究方向:大数据分析。