

遏制精准“收割”大学生：不良校园贷如何“刹车”

本报记者 陈 鹏

在某金融平台完成注册后,广州大四学生林一然顺利地“获得”了一笔钱。即便平时只用来买化妆品,花费不多且“基本能够按时还款”。

和其他同龄人一样,她也可能随时陷入不良校园贷的危机中。随着互联网金融的快速发展,市面上出现了众多专门针对大学生群体的网上校园借贷平台。但平台的野蛮生长带来的裸贷、收费混乱、暴力催收等乱象,使得校园贷被推上了舆论的风口浪尖。

近日,中国银保监会、中央网信办、教育部、公安部、中国人民银行联合印发了《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》(以下简称《通知》),以大学生互联网消费贷款业务为重点,加强消费贷款业务监管,禁止小额贷款公司向大学生发放互联网消费贷,遏制精准“收割”大学生。



安徽淮师范大学滨湖区春色满园。

周方玲摄/光明图片

1 校园贷花样百出,精准“收割”大学生

2014年后,校园贷逐渐在市面上出现。随着分期消费和提前消费逐渐被大众所接受,校园贷平台出现爆发式增长。

2016年,河南牧业经济学院一名在校大学生以多名同学名义,在校园网络金融平台借款数十万元赌球,最终无力偿还,跳楼自杀。

2016年和2017年,原银保监会、教育部等部门两次联合发文,针对网贷机构开展的校园贷业务进行规范治理,不良校园贷现象得到了有效遏制。但受利益驱动,仍有不少机构顶风作案,违规操作。

记者调查发现,校园贷并未消失,改头换面以“校园白条”“分期付款”“打借条”的形式出现,并在年轻人常使用的视频和音乐平台、美颜相机等应用中,也有它们的身影。

教育部财务司司长郭鹏介绍,近期,部分互联网小额贷款机构通过和科技公司合作,以大学校园为目标,通过虚假、诱导性宣传,发放互联网消费贷款,诱导大学生在互联网购物平台上过度超前消费,导致部分大学生陷入高额贷款陷阱,产生恶劣的社会影响。

校园贷的陷阱,为何总是针对大学生?

中国政法大学助理教授任启明认为有两大原因:一是“有需求就会有市场”,部分学生在教育培训、个人消费等方面存在需求,互联网金融提供了便利的交易平台;二是学生受到超前消费的影响,本身没有收入来源,风险防范意识弱。这种互联网化的贷款产品具有一定诱导性,大学生对其没有抵抗力。

随着市场上名目繁多的校园贷的监管升级。截至目前,花呗、借呗、京东白条等贷款平台,因为小贷属性,向大学生放款的渠道被堵住了。

如何彻底消除校园贷的隐患

方 旭

严格意义上的“校园贷”市场上有五类:京东、淘宝等传统电商平台提供的信贷服务;专门针对大学生的分期购物平台,如趣分期、任分期、优分期等,部分提供较低额度的现金提现;P2P贷款平台(网贷平台)产品;线下私贷;银行机构面向大学生提供的校园产品等。

大学生为什么要借贷?超前高消费的物质诱惑是主要原因之一。中国财经素养协同创新中心以24个省市几十所高校的2979份大学生关于校园贷的问卷作为样本,这些样本分散于各省会城市和三四线城市(含香港1份),覆盖东中西部和双一流本科、普通本科、高职等不同类型高校。结果显示,通过网站推广得知校园贷信息的达到23.8%。参与过校园贷的学生比例达到4.13%。学生借来的钱用来网游赌博、购物高消费、谈恋爱的支出比重分别为5.71%、

2 “超前消费”让大学生背上“青春贷”

有多少大学生是校园贷潜在客户?他们贷款需求和用途是什么?

教育咨询机构麦可思曾对大学生消费观进行了研究,“超前消费”是大部分大学生陷入校园贷陷阱的主要原因。麦可思的数据显示,当计划购买的物品超出预算较多时,68.3%的大学生判断家庭和个人接受程度决定是否购买,24.8%的人会选择放弃消费。6.9%的人表示不管价格多少一定想办法购买。

在这个6.9%的受访者中,有近四成的大学生表示会采取超前消费的形式,采用购物平台发起的分期付款或者贷款。

校园贷一度火热,也有部分原因机构顶风作案,违规操作。

3 疏堵结合,正视大学生合理消费需求

在某知名网站看到了“无抵押,秒到账”的校园贷广告,让北京某高校大学生韩凡打开了“潘多拉魔盒”。注册完成后,顺利贷款6000元,她用这笔钱报了一个英语培训班。

两个月后,由于还款超出了个人承受范围,且教学效果不尽如人意,她和校园贷平台发生了摩擦。最终,不得不找到辅导员出面处理争端。

尼尔森市场研究公司此前发布的《中国青年人负债状况报告》显示,在3000余名被调查的18岁至29岁人群中,信贷产品渗透率为86.6%,使用互联网分期消费产品的比例达61%。事实上,优化校园金融环境是满足大学生合理消费贷款需求的必要措施。想不让不良校园贷“刹车”,既要“堵”,也要“疏”。

在郭鹏看来,“各高校要正视大学生合理信贷需求,主动对接银行机构,配合商业银行和政策性银行有针对性地开发完善手续便捷、利率合理、风险可控的高校助学、培训、必要消费等金融产品,满足大学生正常的学习、生活等需求”。

“校园贷”初期宣传中常用“零首付”“骗取学生信任,约定利息计入本金提前扣除或转账后立即返还,同时签订虚高借款合同,制造银行流水,接着诱导和单方面制造学生违约,一旦逾期之后,就开始按天算利息,利滚利,越滚越大。贷款逾期后,学生被迫“以贷养贷”,一环套一环,环环相套,直至掉入网贷陷阱。调查还显示,在不良贷的催收方式中,限制人身自由和黑社会性质的催收分别达到了44.95%和53.58%。

目前,不良校园贷成过街老鼠,国家有关部门也已经对此严防严治,但仍然要严防部分校园贷平台改头换面,或借助科技公司名义,或以贷款购物方式,或发展学生下线进行逐级敛财,通过对大学生群体进行精准营销,换个马甲继续祸害大学生。一些小额贷款公司推出“套路贷”,“裸条贷”“培训贷”“回租贷”“手机贷”

称,为维护贷款市场竞争秩序,保护金融消费者合法权益,所有贷款产品均应明示贷款年化利率。这样透明化的要求,将有助于消费者看清风险。在向平台缴纳20%的押金和15%的中介费后,其借款1万元到手时只有6500元。如果逾期,还将产生高额管理费。

“为了规避监管和欺骗大学生,一些校园贷等平台还会以管理费、信息审核费、手续费等繁杂的费用项目为由,从借款人的借款金额中扣除大量的费用,实际到账的借款数额远低于初始借款金额。”官迪透露。

《通知》还明确要求,小额贷款公司要加强贷款客户身份的实质性核验,不得将大学生设定为互联网消费贷款的目标客户群体,不得针对大学生群体精准营销,不得向大学生发放互联网消费贷款。

如何界定借款人的学生身份?如何具体地进行“实质性”审查?目前这些细则并未出台。任启明认为,所谓实质性审查主要是对借贷主体身份材料的真实性进行审查,这就需要小额贷款公司掌握社会成员身份信息的数据,但是无疑这是成本很高并且存在数据安全风险的。不过“如果和以往一样,由借款人本人提交个人信息,则依然可能只是形式审核,实际效果仍未可知”。

作为保证人,也有助于避免大学生在上学期期间过度超前消费,陷入债务陷阱。同时,也可以让大学生提前熟悉并进行个人财务的规划和管理”。

目前,一些大学生普遍缺乏理财能力和风险意识。在官迪看来,“学校要适当开展金融知识普及教育,切实提高大学生金融安全防范意识,把防范校园贷等金融风险知识纳入新生入学教育,同时,高校辅导员也应承担起相应的管理责任”。

浙江省台州市三门县公安局针对近期出现的金融骗局,组织民警到学校为学生普及金融知识,提高学生防骗技能。林利军摄/光明图片

“不断完善帮扶救助工作机制,切实保障家庭经济困难学生学费、住宿费 and 基本生活费等保障性需求,解决学生的临时性、紧急性资金需求。”郭鹏认为,在这种情况下,才能达到“良币”驱逐“劣币”的目的。

相比于正规贷款机构繁杂的贷款手续和较高的征信要求而言,校园贷极低的门槛对于那些信贷需求被忽略的边缘人群,吸引力不言而喻。

“目前,除了助学贷款以外,由正规银行提供的,针对大学生群体的金融服务少之又少。”在官迪看来,可以把大学生群体纳入普惠性金融的服务对象,由政府采取贴息等政策,一部分缓解大学生合理的资金需求。

今年两会上,全国人大代表李君提交建议,呼吁加大网络贷款监管整治力度,同时禁止给在校学生办理信用卡和提供分期等相关超前消费的金融服务。

对此,任启明有不同看法,“完全堵住大学生使用信用卡,不是明智之举”。他建议,“大学生申请信用卡,实际上就是在申请循环额度的信用卡”

“整容贷”“求职贷”“创业贷”等五花八门,本质仍是不良“校园贷”变种。彻底消除校园贷的隐患,要从三个方面入手。首先需要正确的引导大学生。调查中还显示,认为陷入“校园贷”原因有认知能力差、自制力差、监管滞后、财经知识储备不足,导致对不良校园贷的感知,自制力差说明大学生对生活消费计划不足,攀比消费情形下产生了价值观的扭曲,背后是自我保护意识不足和财经素养教育的缺失。要引导大学生树立正确的财富观与人生观,做好财务收支计划,提高金融辨识能力和财经风险控制意识,学会敬畏金融市场,开展征信教育,扫除不良“校园贷”存在的土壤。

其次需要严刑峻法。监管要严,

打击处罚要狠。非法校园贷之所以铤而走险,缘就在于社会防范体系不严,违法违规成本过低。中国财经素养协同创新中心调查显示,在谈到如何消灭校园贷的问题时,“国家要出台严厉政策、职能部门要严格管理”等两条建议赫然摆在第一、第二位。

再次,需要进一步完善学生资助和消费金融制度。建立以国家助学金、国家助学贷款、学费补偿等为主体的资助政策体系;制订基于辅助学业完成的额度可控的消费贷款制度,创新针对大学生的金融服务模式和服务渠道,把大学生金融服务工作当作银校合作的大事来抓,精准满足大学生合理的消费信贷需求。

(作者系咸宁职业技术学院副院长、教授)

“堵偏门、开正门、多帮扶、勤教育”

互联网消费贷款,是我们国家经济社会发展进入新阶段后出现的新事物,比传统方式更为便捷,在一定程度上满足了人们的需求,拉动了消费,但同时也引发了一些新问题。近年来,少数互联网小额贷款机构和一些不法分子,以大学生群体为目标,通过虚假宣传或诱导性宣传,诱导大学生通过互联网贷款消费,过度超前消费,导致部分大学生陷入高额贷款陷阱,产生恶劣的社会影响。这些问题迫切需要多措并举,从源头上加以解决。

不良的互联网消费贷款不仅会危及大学生群体的经济利益,还有可能引发更多社会问题。因为个体经济行为可能变成群体性行为,进而影响国家经济运行,不当的经济行为会招致经济风险,诱发社会风险,甚至引发政治风险,必须加以重视。美国上世纪30年代的大萧条,2007—2008年的“次贷危机”,都是前车之鉴。中国及世界正处于“后疫情”时期的新经济发展格局中,对经济运行稳定与安全的需求比以往任何时候更为迫切。

2016年起国家开始采取措施遏制了一些违规校园贷,《通知》是为解决不良校园贷问题的又一重要举措。《通知》由五个部门联合发出,明确了各方职责,具有极强的针对性,充分体现了国家整治不良校园贷问题的决心。《通知》发出后,教育部在新闻通气会上提出,建立校园贷风险防范长效机制要“堵偏门、开正门、多帮扶、勤教育”,并提出4项具体要求,其中,对大学生加强金融知识普及教育,引导大学生树立科学、理性、健康的消费观,直指要害,意义深远。

除了国家相关监管制度有待完善以外,大学生生活经验不足,缺乏基本的财经知识和识别、防范风险的能力,遇到问题后不懂得运用法律手段维护自身合法权益,再加上消费主义和不良消费观念的冲击,以及各种充满诱惑性甚至欺骗性信息的诱导,很容易就掉入互联网消费贷款的陷阱。

目前,我国高校在校大学生超过4000万,《通知》以及其他相关监管举措为大学生群体撑起了一把“防护伞”。然而,不法分子还有可能以更加隐蔽的方式,以更看起来合法实则非法的名目继续对这些群体“割韭菜”。而且,大学生终将步入社会,需要学会独立处理自己的年轻事务。因此,不仅要通过制度为大学生撑起“防护伞”,更要通过恰当的方式增强大学生自身的“免疫力”,使其能识别并管控风险、避开陷阱,更重要的是能自觉抵制拜金主义、不劳而获、好逸恶劳、快富暴富、过度借贷、过度消费、从众消费、虚荣攀比、奢靡享乐等不良思想观念,能做出恰当的经济决策。

互联网消费贷款引发的一系列问题,也反映出人们普遍缺乏财经素养。不仅大学生群体的利益应加以保护,其他广大群体如未成年人、刚步入社会的年轻人、创新创业者、外来务工人员、老年人等群体的经济利益,同样值得关注和保护。因此,国家一方面要针对不同群体的情况制定相应政策,做到精准施策,另一方面,应从国家经济高质量发展的战略全局,注重在校大学生财经素养教育,从小培养学生具有正确的劳动观、金钱观、财富观、消费观,引导其成为自食其力的劳动者、成熟理性的消费者、诚信规范的理财者、正义的财富管理师、财富人生的创造者。

普及财经素养教育势在必行

财经素养是现代社会的核心素养。它要求人们掌握应对经济生活所需的财经知识和理财技能,能理解自己所处的国内外经济环境与政策制度,具有正确的金钱观、消费观、财富观,并能据此做出恰当的经济决策行为。OECD、APEC等国际组织和许多国家都高度重视财经素养教育,尤其重视在学校实施财经素养教育。通过财经素养教育加强个体对经济活动的认识,引导人们对国家经济运行的了解和理解,减少个体参与经济活动时的盲目冒险与违规行为,可以有效防止群体性冒险或非理性行为,从而维护国家的经济安全与社会稳定。

美国于2006—2020年间先后出台4部财经素养国家战略。OECD提出“财经素养教育应当开始于学校教育当中。大众应当尽早地接受财经知识的教育”。APEC指出“严格的、以学校为基础的统制学习以及经过专门培训的教师是开展财经素养教育的基础。”

随着我们国家从站起来到富起来再到强起来,开展财经素养教育已成为应对现代经济生活方式的一种基本需要,是防范经济风险的需要,同时也是规范个体经济行为,维护国家经济安全的需要,更是提升国民素质,促进人的全面发展的需要,具有基础性的、战略性的现实意义。因此,国家应高度重视,社会各界要协同发力,家庭要有意识培养,学校要补齐短板,应以此次《通知》的发布为契机,而向全体学生,以劳动教育为起点,以德育为导向,通过五育融合开展财经素养教育,加强个体对经济活动的认识和体验,引导学生对国家经济运行的了解和理解,减少个体参与经济活动时的盲目冒险与违规行为,为实现个人和家庭幸福、社会稳定和国家安全打好基础。

(作者系中国教育科学研究院副研究员)

一线笔谈

近日,中国银保监会、中央网信办、教育部、公安部、中国人民银行五部门联合印发了《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》(以下简称《通知》),从加强对大学生贷款管理、加大对大学生教育引导力度、做好舆情疏导、加大违法违规打击力度等方面对大学生互联网消费贷款进行了明确规定。至此,大学生财经素养教育问题被提上日程,在更大范围面向更多群体开展财经素养教育势在必行。

堵偏门、开正门、多帮扶、勤教育

互联网消费贷款,是我们国家经济社会发展进入新阶段后出现的新事物,比传统方式更为便捷,在一定程度上满足了人们的需求,拉动了消费,但同时也引发了一些新问题。近年来,少数互联网小额贷款机构和一些不法分子,以大学生群体为目标,通过虚假宣传或诱导性宣传,诱导大学生通过互联网贷款消费,过度超前消费,导致部分大学生陷入高额贷款陷阱,产生恶劣的社会影响。这些问题迫切需要多措并举,从源头上加以解决。

不良的互联网消费贷款不仅会危及大学生群体的经济利益,还有可能引发更多社会问题。因为个体经济行为可能变成群体性行为,进而影响国家经济运行,不当的经济行为会招致经济风险,诱发社会风险,甚至引发政治风险,必须加以重视。美国上世纪30年代的大萧条,2007—2008年的“次贷危机”,都是前车之鉴。中国及世界正处于“后疫情”时期的新经济发展格局中,对经济运行稳定与安全的需求比以往任何时候更为迫切。

2016年起国家开始采取措施遏制了一些违规校园贷,《通知》是为解决不良校园贷问题的又一重要举措。《通知》由五个部门联合发出,明确了各方职责,具有极强的针对性,充分体现了国家整治不良校园贷问题的决心。《通知》发出后,教育部在新闻通气会上提出,建立校园贷风险防范长效机制要“堵偏门、开正门、多帮扶、勤教育”,并提出4项具体要求,其中,对大学生加强金融知识普及教育,引导大学生树立科学、理性、健康的消费观,直指要害,意义深远。

撑起“防护伞”,增强“免疫力”

大学生互联网消费贷款引发的问题具有多方面原因。除了国家相关监管制度有待完善以外,大学生生活经验不足,缺乏基本的财经知识和识别、防范风险的能力,遇到问题后不懂得运用法律手段维护自身合法权益,再加上消费主义和不良消费观念的冲击,以及各种充满诱惑性甚至欺骗性信息的诱导,很容易就掉入互联网消费贷款的陷阱。

目前,我国高校在校大学生超过4000万,《通知》以及其他相关监管举措为大学生群体撑起了一把“防护伞”。然而,不法分子还有可能以更加隐蔽的方式,以更看起来合法实则非法的名目继续对这些群体“割韭菜”。而且,大学生终将步入社会,需要学会独立处理自己的年轻事务。因此,不仅要通过制度为大学生撑起“防护伞”,更要通过恰当的方式增强大学生自身的“免疫力”,使其能识别并管控风险、避开陷阱,更重要的是能自觉抵制拜金主义、不劳而获、好逸恶劳、快富暴富、过度借贷、过度消费、从众消费、虚荣攀比、奢靡享乐等不良思想观念,能做出恰当的经济决策。

互联网消费贷款引发的一系列问题,也反映出人们普遍缺乏财经素养。不仅大学生群体的利益应加以保护,其他广大群体如未成年人、刚步入社会的年轻人、创新创业者、外来务工人员、老年人等群体的经济利益,同样值得关注和保护。因此,国家一方面要针对不同群体的情况制定相应政策,做到精准施策,另一方面,应从国家经济高质量发展的战略全局,注重在校大学生财经素养教育,从小培养学生具有正确的劳动观、金钱观、财富观、消费观,引导其成为自食其力的劳动者、成熟理性的消费者、诚信规范的理财者、正义的财富管理师、财富人生的创造者。

普及财经素养教育势在必行

财经素养是现代社会的核心素养。它要求人们掌握应对经济生活所需的财经知识和理财技能,能理解自己所处的国内外经济环境与政策制度,具有正确的金钱观、消费观、财富观,并能据此做出恰当的经济决策行为。OECD、APEC等国际组织和许多国家都高度重视财经素养教育,尤其重视在学校实施财经素养教育。通过财经素养教育加强个体对经济活动的认识,引导人们对国家经济运行的了解和理解,减少个体参与经济活动时的盲目冒险与违规行为,可以有效防止群体性冒险或非理性行为,从而维护国家的经济安全与社会稳定。

美国于2006—2020年间先后出台4部财经素养国家战略。OECD提出“财经素养教育应当开始于学校教育当中。大众应当尽早地接受财经知识的教育”。APEC指出“严格的、以学校为基础的统制学习以及经过专门培训的教师是开展财经素养教育的基础。”

随着我们国家从站起来到富起来再到强起来,开展财经素养教育已成为应对现代经济生活方式的一种基本需要,是防范经济风险的需要,同时也是规范个体经济行为,维护国家经济安全的需要,更是提升国民素质,促进人的全面发展的需要,具有基础性的、战略性的现实意义。因此,国家应高度重视,社会各界要协同发力,家庭要有意识培养,学校要补齐短板,应以此次《通知》的发布为契机,而向全体学生,以劳动教育为起点,以德育为导向,通过五育融合开展财经素养教育,加强个体对经济活动的认识和体验,引导学生对国家经济运行的了解和理解,减少个体参与经济活动时的盲目冒险与违规行为,为实现个人和家庭幸福、社会稳定和国家安全打好基础。

(作者系中国教育科学研究院副研究员)

解决不良校园贷,需要标本兼治

王春春



扫描二维码,了解更多