

“校园贷”风险分析及监管策略研究

Risk Analysis and Regulatory Strategy Research of Campus Loan

李程妮

Chengni Li

安徽审计职业学院 安徽 合肥 230601

Anhui Audit Vocational College Hefei Anhui 230601

摘要:“校园贷”作为互联网金融发展的产物,在一定程度上满足了消费观超前的大学生对资金的需求,在这一群体中备受追捧。但与此同时,“校园贷”机构的质量良莠不齐,再加上监管难度大,因不良贷款造成的风险案例层出不穷,在社会上引起了强烈的反响。文章通过对校园贷款的特点及风险进行分析,并提出对校园贷款的监管策略,为行业对贷款平台的监管提出参考建议,同时为社会、特别是高校建立校园贷款的日常监测机制和实时预警机制提供参考。

Abstract: as the product of the development of Internet finance, "campus loan" to a certain extent meets the with advanced consumption view to a certain extent, and is sought after in this group. But at the same time, the quality of "campus loan" institutions is mixed, coupled with the difficulty of supervision, because of the risk cases caused by non-performing loans emerge in endlessly, which has caused a strong response in the society. This paper analyzes the characteristics and risks of campus loans, and puts forward the supervision strategy of campus loans, which provides reference suggestions for the industry to supervise the loan platform. At the same time, it provides reference for the society, especially colleges and universities to establish the daily monitoring mechanism and real-time early warning mechanism of campus loans.

关键词: 校园贷; 风险分析; 监管策略

Keywords: campus loan; risk analysis; regulatory strategy

DOI: 10.36012/emr.v2i6.2993

随着互联网金融的发展,出现了各种网上贷款平台以及借款 APP,它们因手续简便、办理快捷,吸引了大量有借款需求的人,这其中也包含了很多在校大学生。与此同时,网络贷款机构却质量参差不齐,且往往很多都具有高利贷性质。教育部与银监会于 2016 年 4 月联合发布了《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》,明确要求各高校建立校园不良网络借贷日常监测机制和实时预警机制,同时,建立校园不良网络借贷应对处置机制。2017 年 9 月 6 日,教育部又明确取缔校园贷款业务,任何网络贷款机构都不允许向在校大学生发放贷款。然而“校园贷”各种小广告花样层出不穷,一旦掉以轻心就容易深陷债务危机中。

1. 校园贷的特点

“校园贷”又称“校园网贷”,是专门针对大学生群体的一种信用贷款。申请人通过在线注册登录,并按照网贷平台要求完成提交个人身份验证资料、审核、支付一定的手续费等借贷流程,就可以享有一定额度的信用借款。“校园贷”无需担保,不需要任何资质,而且放款很快,备受有消费需求却没有足够消费能力的大学生群体的热捧。纵观市场上的各种“校园贷”,其推广宣传都具有如下特点:

1.1 广告宣传泛滥

“校园贷”通过在校园学生宿舍楼寝室门、教学楼桌子上、厕所门、食堂餐桌等处张贴小广告,在校园周围张贴墙体广告,或通过微信、公众号、微信群、朋友圈、QQ 及 QQ 群发布广告,或通过网页植入小广告,打着办理手续简单快捷,身

【基金项目】本文系安徽省合肥市安徽审计职业学院院审院[2019]28 号院级人文社科研究重点项目《基于征信系统的“校园贷”风险管理及监管策略研究》(SJSK2018A001)、安徽审计职业学院 2019 年度院级高水平教学团队项目《投资与理财专业教学团队》(2019sjjxt001)、安徽审计职业学院 2019 年度院级特色高水平高职专业项目《金融管理专业》(2019sjgzzy002)的研究成果。

【作者简介】李程妮(1983~),女,汉族,陕西咸阳人,安徽审计职业学院讲师,华南师范大学金融学硕士,研究方向:风险管理。

份证注册验证“秒到账”等噱头,并隐瞒或故意模糊手续费、利息、滞纳金、违约金等实际资费标准,虚假宣传从而诱骗学生。

1.2 额度小、期限短、申请便利、手续简单、放款迅速

许多借贷平台,抓住当前大学生消费需求旺盛、图省事、不喜欢等待等特点,针对他们的借贷门槛普遍较低,且都以“无须任何手续、当日放款”、“利息低、无抵押”、“分期付款,分期还,期限长”等产品为主。这样的产品对那些资金需求迫切、又没有任何物品可以抵押的学生来说,无疑是一种比较理想的融资方式。

1.3 购物网站有息分期付款消费严重,甚至形成高利贷

随着整个社会经济的发展,人们的消费观念在日益改变,“今天花明天的钱”也成为很多学生信奉的消费观。许多购物网站也顺势于借贷公司绑定推出了购物分期付款,同时赚取购物利润和贷款利润。虽然大多数放贷的利率并未超过银行同期贷款利率的4倍,但少数不良接待机构仍会巧立各种名目如罚息、服务费、违约金、滞纳金、催收费等违规收取费用,在事实上形成高利贷。

1.4 存在暴力催收,强行逼债

催收还款时采取的各种措施让大学生感到压力非常大,暴力催收、强行逼债等现象时有发生,极大地威胁借款学生的人身安全,极端情况下出现借贷者被逼自杀的情况。

2. 校园贷的风险

2.1 财产损失风险

因为“校园贷”对利息、手续费等的含糊表述、虚假宣传往往使借款人未能认识到贷款的实际高利率。借款人需要偿还的,除了已签订的借款合同中明确规定的借款利率外,还有一大部分,是平台作为中介机构提取的服务费。而这部分服务费,有的甚至占到借款人实际到账资金的一半。加上各种费用,他们的借贷资金年化利率,远远高于合同标注的利率。很多借款合同综合资金成本年化利率已超过40%,给借款人带来了极大的财产损失风险。

2.2 人身伤害风险

各种“校园贷”在催收中,经常会对借款人及其家人进行电话骚扰、恐吓、辱骂、人身威胁、拘禁等,严重影响借款人和家人的正常生活,极大地威胁借款人的人身安全。很多借款人在暴力催收及高额还款资金巨大的双重压力下,易出现抑

郁甚至自杀。

2.3 信息泄露风险

因为“校园贷”的借款人在借款时,要求输入个人的身份证、头像、银行账号、社交账号、学校、家庭信息,很多借贷APP还要求读取借款人的手机通讯录信息,借款人及亲友的个人信息安全无法保证,存在被泄露的风险。当借款人出现逾期时,经常会被借贷平台爆通讯录,制造联系人的恐惧,从而给借款人施加精神压力,逼迫借款人还款或亲友代偿。

2.4 社会风险

通过近几年来全国各地的案例显示,“校园贷”正发展成为“校园害”,让无数学生蒙受多重损失,甚至家破人亡,已给社会带来不稳定因素。高校学生社会认知能力差,防范心理弱,若学生具有攀比心理,平时又有不良习惯,当父母提供的生活费用不能满足其消费需求时,那么这些学生可能就会通过校园贷款获得资金,并引发赌博、酗酒、沉迷网络等恶习,会迷失自我,逐渐失去自控力,甚至因无法还款而逃课、辍学,危害高校正常的校园秩序,给社会带来不良影响。

3. 校园贷的监管策略建议

3.1 监管机构加强对借贷平台、借贷机构的监管

目前对于借贷平台,监管机构更关注的是是否存在资金池、挪用资金等主要违法违规行为,而对于潜在的高利贷问题却鲜有关注。如2019年央视315晚会披露的“714高炮”现象,爆出的天价“砍头息”和“逾期费用”。

还有一些如支付宝、财付通、小米钱包、苏宁金融、美团支付等支付机构开展的信贷业务,其利率也都不便宜,日利率普遍为万分之三至万分之五,换算成年利率高达10.95%~18.25%,触及当前实施的民间借贷利率上限。他们将自家的支付业务与信贷等其他金融业务交叉嵌套,形成业务闭环,业务过程难以被穿透监管,极易引发风险跨市场蔓延。

监管机构除对借贷平台、借贷机构的主要违法违规行为进行监管之外,还应加强对如高额服务费、滞纳金、交叉业务等潜在风险的监管。

3.2 高校加强对学生思想、行为等的监管

(1)加强学生思想政治教育与德育工作。习近平总书记指出:“要坚持把立德树人作为中心环节,把思想政治工作贯穿教育教学全过程,实现全程育人、全方位育人,努力开创我国高等教育事业发展新局面。”大学生的网络借贷行为是大学生思想观念与价值观的外在显现,要从根本上杜绝校园贷

款,就要从强化学生的思想政治教育工作做起,使他们树立正确的价值观和自我控制能力。

(2)加大对学生的金融知识普及教育。学校开设金融基础相关课程,作为在校生必修的基础课程,在课程中阐述金融原理,介绍金融工具常识,分析变幻莫测的金融现象,能够学以致用适应不断发展变化的社会环境,培养良好的理财观念。学校还可以邀请金融机构专家、互联网消费金融领域的专家开设金融知识大讲堂。在校园开展形式多样的金融知识普及活动,利用典型案例提高教育效果,提升大学生预防金融风险的能力。

(3)加大对校园金融秩序管理。为学生提供良好的金融环境。定期开展各类非法金融广告排查,并及时清理各类宣传广告。发现参与非法金融业务的学生或校外人员要严肃依规查处,降低风险和危害。并及时引进正规金融机构为学生提供安全、方便的金融服务,引导贫困在校生申请国家助学贷款,享受国家免息援助。

3.3 家长加强对学生支出的监管

家长要以身作则,对家庭及个人的消费进行合理的计划、实施,让孩子尽早参与进来,养成良好的消费习惯的意识。可以适当参与和帮助孩子制定符合实际生活、学习、娱乐消费标准和消费计划,也可发适当控制学生每月的生活费,并对其支出进行监管,避免大额、超期消费,使学生养成良好

的消费习惯。

4. 总结

综上所述,文章主要通过对校园贷款的特点及风险进行分析,并从监管机构、学校、家长三方提出对校园贷款的监管策略,让社会关注对学生合理消费理念和金融素养的培养,从而防范金融风险,维护金融稳定。

参考文献

- [1] 陈雪梅,乐晓岚,陈晓珊.“校园贷”对社会和家庭的不良影响及对策研究[J].科学中国人,2017(24):149-150.
- [2] 赵建夫,孙锦霞.高校对大学生网络借贷行为的监管及引导策略研究[J].湖北函授大学学报,2017,30(19):20-21+27.
- [3] 何珂. 小心非法“校园贷”的坑[N]. 安徽日报,2020-09-21(010).
- [4] 刘媛. 校园贷对大学生的危害及防范建议 [J]. 山西青年,2020(14):154-155.
- [5] 周晶晶,蒋中雷.“互联网+”背景下高职院校校园贷的防控[J].中外企业家,2020(16):64.
- [6] 支付曝光台:当支付机构涉及“高利贷”,央行也看不下去了,这18家机构要小心[OL].https://www.sohu.com/a/421158072_616434
- [7] 西安人大. 关于加大对在校大学生金融知识普及教育的建议 [OL].<http://www.china-xa.gov.cn/rdztbd/10050.jhtml>

(上接第13页)

依次推进。在这种文化的影响下,西方的舶来品社会工作专业所倡导的个案、小组工作手法就很难实施,在这样的特殊情况下,专业社工想要通过开展小组,开展个案工作来提供服务,解决问题,在很大程度上是很难奏效的。因此,作为专业社工机构,作为专职社工必须要思考本土化的社会工作服务手法,根植中国大地,将社会工作理念和中华文化,和各个地区不同的特殊地域文化结合起来,在文化中嵌入专业社工理念,在理念中兼容地域文化,使得社工专业和本土文化实现双向互嵌。

4. 结语

现代城市社区是一个高度复杂的共同体,社会工作机构

协同社区治理成效在很大程度上影响和制约着社会公共服务质量、公众参与深度、社会动员程度和基层治理水平。本文以政府——社会工作机构之间的关系为分析框架,通过探讨二者之间的内在逻辑关系以期分析当前专业社工机构参与城市社区协同治理的困境。

参考文献

- [1] 杨文才. 社会工作机构参与协同治理的运行机制研究[J]. 中州学刊,2019.
- [2] 闫树涛. 结构、行动与制度:城市社区中的社会组织有效协同治理[J],2020.
- [3] 方舒. 协同治理视角下“三社联动”的实践反思与理论重构[J]. 甘肃社会科学,2020(02).