



大学生正确借贷消费观念的分析研究

詹玉兰 1 符清明通讯作者 2

(1.长沙医学院 2015 级本科临床医学 1 班 湖南长沙 410219; 2.长沙医学院基础医学院学工办 湖南长沙 410219)

中图分类号: R256.12

文献标识码: A

文章编号: 1009-5187 (2018) 06-125-02

一、大学生借贷消费的现状

随着社会经济的快速增长和人民物质生活水平的提高,大学生作为一个自身缺乏稳定收入来源,又无独立经济能力,而消费需求旺盛的群体,在信用消费、提前消费的消费意识下,分期付款消费帮助学生解决了高额一次付清和入不敷出的消费情况。

目前的校园贷市场,各种平台鱼龙混杂,从资料录入—资料审批—放贷打款—催收的一整套风控流程,都需要技术、资金和人力的积累准备去完成,而对于大学生消费市场这块蛋糕,无不是希望尽早抢占市场份额,这导致实力不够强劲的平台,对风险的控制能力偏弱,包括前期的申请准入和后期的逾期催收,而对于大平台,风险也是确实客观存在的,只能通过技术手段去避免,降低风险的发生,不能禁止。风险发生所产生的逾期,催收部门会采取各种手段来要求其偿还钱款,例如大学生的将来的毕业就业、购车买房、征信等与学生利益切实相关的问题,态度恶劣的催收甚至会采取隐私泄露、威胁恐吓、上门报警等手段逼迫学生,而对于风险发生后逾期未能追回产生的坏账、呆账,大部分平台都会对这类账目采取打包以一定价格外包给社会催债团队的方式来挽回。基于以上原因,大部分学生的家长会为其子女过度的消费借贷买单,而一部分家庭困难、自身心理承受能力弱的学生,则会产生一些极端想法,例如轻生、犯罪等。

二、校园借贷的分类

校园贷严格来说可以分为五类:

- 1) 电商背景的电商平台——淘宝、京东等传统电商平台提供的信贷服务,如蚂蚁花呗借呗、京东校园白条等;
- 2) 消费金融公司——如趣分期、任分期等,部分还提供较低额度的现金提现;
- 3) P2P 贷款平台(网贷平台),用于大学生助学和创业,如名校贷等。因国家监管要求,包括名校贷在内的大多数正规网贷平台均已暂停校园贷业务;
- 4) 线下私贷——民间放贷机构和放贷人这类主体,俗称高利贷。高利贷通常会进行虚假宣传、线下签约、做非法中介、收取超高费率,同时存在暴力催收等问题,受害者通常会遭受巨大财产损失甚至威胁自身安全;
- 5) 银行机构——银行面向大学生提供的校园产品,如招商银行的“大学生闪电贷”、中国建设银行的“金蜜蜂校园快贷”、青岛银行的“学e贷”等。

三、我校调查情况分析

2017年4月5日至25日,针对长沙医学院在校生实施了抽样问卷调查。本次调查共发放问卷1500份,回收问卷1382份,回收率达92.1%;剔除无效样本后,有效样本1243份,样本有效率为90.0%;抽取样本1200份,抽取样本的年级、专业、性别分布较均匀,抽取样本率为87%。样本调查的主要内容是借贷现状、消费特点、借贷结构、借贷观念等。

1. 我校大学生的消费趋势

据调查,部分大学生的消费已经高于普通的上班族,借贷消费已经越来越明显地成为当代大学生的消费时尚。此外,大学生对电脑、手机的依赖性越来越强,网络作为获取信息的重要途径已经被大学生

认可。针对大学生的消费特点,精明的商家适时推出了一系列实用、经济、时尚的电子产品。许多商场的手机柜台前生意火爆,价位在1500元至3000元的手机受到学生的特别青睐。一部分大学生的负债消费表现为典型的超前享受和及时行乐,其消费项目多半是用于奢侈浪费的非必要生活消耗,如举办生日宴会、K歌、旅游、去酒吧等。除此之外,名目繁多的“人情往来”也是很多大学生负债消费迈不过去的坎,一顿酒足饭饱之后可能要节衣缩食一两个月。

2. 当代大学生借贷消费的成因分析

通过调查研究及比较分析,我们发现大学生的消费行为是非线性的。网络、休闲娱乐、流行服饰等构成了大学生除饮食花费以外的又一主要消费。相反,用于购买书籍、资料的花费却较少,究其原因,主要有三个方面。

1) 大学生自身的原因。大学生正处在身体、心理发育的高峰时期和世界观、价值观、人生观的形成时期,自身还有许多不成熟的地方,还不能很好的驾驭自己、把握自己,加之又远离父母,经不起不正确的消费观的诱惑,盲目从众、互相攀比的心理比较普遍。大部分大学生不具备高消费能力,而受“超前消费”观念影响,大学生追求时尚、喜欢更多的高档产品,特别是价格相对较高的电子数码设备以及化妆品等是学生通过较少的生活费很难承担。流行在一定程度上指引了大学生的消费。“只买贵的,不买对的”,攀比消费、赶潮消费很普遍。“是否流行”已经成为大学生是否购买的重要因素。

2) 家庭教育的原因。现在的大学生大部分都是独生子女,父母的溺爱为其提供了物质基础,有些家长即使经济收入不高,甚至比较困难,也要想方设法甚至借债寄给自己的子女,满足子女的消费需要。他们错误地认为,满足孩子的需要就是给孩子创造一个安心学习的环境。事实上,学生不知道挣钱的辛苦,没有养成理财的过程和经验,形成了花钱大手大脚的习惯,为他们的不良消费习惯打下了基础。

3) 高校自身的原因。学校教育环境对学生消费观念培养的重要影响作用。可由于对大学生的消费心理和行为了解不够全面和客观以及课程设置等因素。与人生观、劳动观、金钱观、国情观等重要思想观念紧密相关的消费观的专题教育在思想品德修养课中没有充分开展,从而也难以达到真正的指导目的。

3. 当代大学生正确借贷消费观念的建构

3.1 自身方面

培养和加强自身理财能力,树立正确的消费观念!遵循一下四个原则:

1) 借贷消费适度原则。大学生应实事求是地根据生活、学习和文化娱乐的实际情况明确借贷消费标准,关键要把握一个“度”,量力而行,有多少钱,办多少事,不脱离自己的经济实际;

2) 消费计划性原则。大学生应根据自己的经济实际,分解消费欲望。一方面将消费期望分解为短期、近期和长期三种目标;另一方面将消费额度细分化,生活、学习、文化娱乐等确定一个限度;

3) 借贷消费主导性原则。大学生应发扬勤俭节约、艰苦朴素、吃苦耐劳的优良传统,树立正确的消费道德观和消费价值观,从而树立正确的人生观、价值观、情操观,养成良好的生活习惯;

(下转第128页)



• 论 著 •

手术的切口变小,可以有效的减少对患者损伤,但是该手术方式的视野较差,因此针对于肥胖患者不适用,所以治疗效果也不是十分理想,现如今随着微创手术的逐渐应用,腹腔镜也逐渐应用在胆囊治疗中,腹腔镜胆囊切除术的切口较小,操作简单,并且在腹腔镜下,可以有效观察患者胆囊的情况,可有效进行切除,同时该手术也降低患者器官长期间暴露的危险,减少了术后感染发生率,加速患者恢复,预后较高[4]。但是笔者在研究过程中发现,腹腔镜手术的优势较多,但是在实际操作中,需要主刀医生的熟练操作,并且也要注意无菌操作,才能保证手术效果[5]。通过此次研究结果得出,观察组患者的手术效果明显高于对照组,并且观察组患者手术时间、术中出血量、术后排气时间以及住院时间也快于对照组,另外,观察组患者的并发症发生率明显比对照组少 17.64%, $p < 0.05$ 。说明,胆结石患者采用腹腔镜下胆囊切除术的治疗效果明显比小切口手术高,可以加速患者恢复,降低术后并发症的发生率,保证患者的健康,临床意义较为深远。

参考文献:

[1] 徐福春. 腹腔镜胆囊切除术与小切口胆囊切除术治疗胆结石临床疗效对比分析[J]. 中国现代医生, 2016,54(2):36-38.

[2] 柯昌松. 胆囊息肉并发胆囊结石行腹腔镜联合胆道镜治疗的临床效果及安全性分析[J]. 现代消化及介入诊疗, 2015,20(4):416-418.

[3] 纪跃. 腹腔镜切除胆囊与小切口胆囊切除治疗胆结石 280 例的临床疗效对比观察[J]. 临床医学工程, 2014,21(6):723-724.

[4] Tosun A, Hancerliogullari KO, Serifoglu I, et al. Role of preoperative sonography in predicting conversion from laparoscopic cholecystectomy to open surgery[J]. Eur J Radiol, 2015,84(3):346-349.

[5] 孙焱, 赵宝生, 赵晨光, 等. 腹腔镜联合小切口与传统开腹手术治疗胆总管结石的疗效与安全性比较[J]. 临床合理用药杂志, 2015, 8(7A): 150-151.

(上接第 125 页)

4) 消费自立性原则。大学生在经济上还不能自立,勤工助学等实践活动,不仅是帮助大学生完成学业的需要,也是提高他们综合素质的需要。

3.2 国家政府方面

政府应加强立法。首先,应该对互联网金融服务提供商的准入进行规定,对服务对象进行详细的规范;其次,应加强行业监管,督促行业自律,建立政府、交易网站、网络消费者三位一体的舆论监督体系,加强三者之间的有效沟通和相互交流,为高校学生营造良好的互联网金融环境;最后,对于网络借贷平台需要加强对其所办代理业务的监管,对其所办业务交易背景的真实性、资金用途合法性严加核查,防止出现代理商大规模套用客户资料、套取信贷资金而产生的系统性风险

3.3 高校自身方面

大学生校园网络借贷现象应当引起高校领导、教师足够的重视,学校应加强对学生日常管理建立相关管理与监督机制对学生进行相应的消费理念的教育与金融常识的普及工作通过积极引导使学生树立正确的消费理念避免受到外界物质的诱惑另外需要净化校园与周边环境针对网贷广告进行及时的清理与整治辅导员、任课教师与学生干部需要密切关注班级学生的异常消费行为一旦发现学生有网络借贷苗头要及时地进行追踪处理。

3.4 家庭教育

父母是孩子最初的导师,大学生消费观念与家长们平时的身教言传有着密不可分的关系。父母的消费观念和消费行为会潜移默化地影

响孩子,所以,首先父母要以身作则,理性消费,同时还要教育引导孩子学会理性思考,合理消费,不从众、不攀比,养成节俭的生活习惯。其次,父母要了解当前“校园贷”的一些陷阱,要多与孩子沟通,培养孩子积极、健康的理财习惯,将资产合理规划,量入为出,在经济承受能力之内消费。如果在不得以贷款时,学会全面思考问题,理性筛选借贷平台,并且要制订还款计划,不给家庭造成过大经济负担。最后,如果得知孩子有贷款或者陷入逾期无法还款困境时,学生家长要理性面对和学生保持沟通、保持克制,鼓励帮助学生尽快从还贷的阴霾中走出。

参考文献:

[1] 季振华,郑依晴. 大学生 P2P 网络借贷风险研究及其管理对策[J]. 现代经济信息, 2016(03).

[2] 大学生网络信贷问题及对策探讨[J]. 科教导刊, 2016(28).

[3] 舒涛,付轲. 互联网金融背景下的大学生借贷畸形消费现象探析[J]. 高校辅导员, 2016(03).

[4] 李珊珊,陈萌. 大学生网络借贷消费状况探析——以某高校为例[D]. 金融视线

[5] 阿丽娅·艾比布拉. 大学生校园网络借贷现状分析及对策研究[A]. 1009-5349(2017)05-0175-01

作者简介:詹玉兰, 1996. 11., 女, 湖南益阳人, 2015 级临床医学本科在校生

通讯作者:符清明, 长沙医学院基础医学院学工办主任

基金项目:长沙医学院 2017 年校级立项大学生德育实践项目