

# 高校“校园贷”情况的调查研究

## ——以农林院校研究生为例

王 铁<sup>1</sup>, 刘 宇<sup>1</sup>, 张海燕<sup>2</sup>, 张红伟<sup>3</sup>

(1. 中国农业大学党委研究生工作部; 2. 中国农业大学动物医学院;  
3. 中国农业大学图书馆情报研究中心)

**摘 要:** 校园贷是近年来出现的一种社会现象, 是国家、社会 and 高校教育工作者应该关注和解决的问题。随着学生群体消费观念的变化, 社会经济的高速发展, 校园贷的出现也是社会发展的必然。本文着重发掘研究生群体使用校园贷的根本原因, 探讨研究生群体切实的经济需求, 帮助研究生树立正确的消费观念, 并对校园贷未来的发展提出思考和建议, 进而对研究生资助工作的发展提供参考。

**关键词:** 校园贷; 研究生; 农林院校

校园贷现在已经是一个臭名昭著的词语, 裸条裸贷<sup>1</sup>、羞辱性催款<sup>2</sup>、巨额利息<sup>3</sup>、欠债自杀<sup>4</sup>等事件, 让社会各界对校园贷深恶痛绝, 可见校园贷的发生与发展, 伴随着资本利益的血腥黑手。银监会教育部等六部委《关于进一步加强校园网贷整治工作的通知》(银监发〔2016〕47号)印发以来, 各地加大对网络借贷信息中介机构校园网贷业务的清理整顿, 取得了初步成效, 但不良校园贷仍以半公开或各种隐形、变异的方式继续在校园中蔓延。2017年两会期间, 校园贷问题再次成为热点。有统计显示, 面向大学生的互联网消费信贷规模已突破800亿元<sup>5</sup>。有代表委员建议, 一方面要对部分野蛮生长、无序扩张的校园贷平台予以规范清理, 另一方面也要推动正规金融机构尽快补上高校金融服务短板。

### 1 校园贷的表现形式

顾名思义, 校园贷是针对大学生的一种金融服务<sup>6</sup>。广义上说, 校园贷是指在校学生的一切借钱行为。其中需要解释的是, 即使向同学和朋友借钱, 不需要还利息, 在广义上讲也应该算校园贷, 因为借和贷本是一个意思, 都是暂时使用别人的财物。校园贷包含学生身份和借钱行为两个重要要素。

一般校园贷的主体是大学生, 由于几乎都是成年人, 家长和学校的监督较为宽松, 也具备通过其他渠道获取经济来源的能力, 但却不能完全对自己的行为进行理性的控制, 容易被舆论诱导, 或者说社会经验不足, 无法鉴别校园贷背后的利益黑手, 可以轻易陷入超前消费、过度消费和从众消费。相比较来说, 本专科生群体与研究生群体在社会经验、经济获取能力和个人行为控制能力等方面有一定

通讯作者: 刘宇, 男, 管理学博士, 中国农业大学党委研工部副部长, 主要从事研究生思政工作研究, 邮箱: yuliu@cau.edu.cn。

- 1 陈安庆. 校园裸贷背后的黑色漩涡. 澎湃新闻. 2018年11月28日.
- 2 张刘涛. 拘禁并连续殴打借款大学生, 杭州4名“校园贷”催款者被判刑. 澎湃新闻. 2017年10月16日.
- 3 冯国栋, 李劲峰. 借款4千变5万武汉打掉“大学校园贷”涉恶团伙. 新华网. 2018年11月20日.
- 4 高敏, 赵凯迪. 大学生发自杀信息后死亡, 生前身陷网络借贷. 新京报. 2018年2月28日.
- 5 邓海建. 校园贷治理, 高校要早摇“警铃”. 中国教育报. 2017年3月13日.
- 6 张政. 浅述大学生与校园贷[J]. 科技展望, 2017, 27(2): 342.

区别,现在大部分文献研究的目标群体为本专科生,而对研究生群体研究较少。

借贷,在法律意义上,是指由贷方与借方成立一项“借贷契约”,贷方将金钱所有权移转给借方,到期时由借方返还同额的钱<sup>[19]</sup>。借贷行为本身是可以方便资金流动和促进经济发展的,但贷款的定义更加狭隘一些,是银行或其他金融机构按一定利率和必须归还等条件出借货币资金的一种信用活动形式。借贷行为本身可以不以利息为目的,但贷款行为尤其是校园贷,其目的一般是高额利息。

整理相关资料,校园贷的存在形式大致可以分为五类<sup>[23]</sup>:(1)电商平台。包括蚂蚁花呗、京东白条等传统电商平台提供的信贷服务;(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)网络贷款平台(P2P)。用于大学生助学和创业,如名校贷等。因国家监管要求,目前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,包括信用卡和国家助学贷款在内,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。银行机构提供的校园贷相对较为安全,尤其是国家助学贷款在国家和学校的双重监督下,能够切实保障学生利益。

## 2 我国校园贷的发生与发展

根据相关文献整理,以及重要的时间节点。我们把校园贷目前的发生与发展分为萌芽期、探索期和治理期三个时期,并期待校园贷最终进入稳定期。从第一张学生信用卡诞生到《商业银行信用卡业务监督管理办法》的出台,是校园贷的萌芽期;从校园贷正式出现在媒体聚光灯下到愈演愈烈,而国家政策态度不明朗的时期是校园贷的探索期;从《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》的发布开始,校园贷进入了治理期。

### 2.1 校园贷的萌芽期(2002年-2009年)

校园贷的萌芽期,最初要从大学生信用卡的发放开始。自2002年招商银行发行了第一张针对学生的信用卡后,多家银行都将发卡的目标人群瞄向了校园。从2005年左右,银行开始大规模针对大学生发行信用卡,各家银行推出不同的大学生信用卡产品,考虑到不同的学历教育阶段的额度有所不同。虽然针对大学生发行信用卡的额度受到限制,但是由于对个人持卡数量没有限制,多家银行交叉发卡就形成了“多头授信”,从而造成个人信用额度的“膨胀”形成一定的风险。当时流行的词汇之一即是“卡奴”,用来形容一个人办理了多张信用卡,相互套现还款来解决资金窘迫的人群。与之相伴的是,大学生的逾期还款率也不断上升,发生了多起大学生过度透支信用卡事件。

数据显示,2009年底,银行业信用卡不良率高达2.83%,大学生信用卡不良率则在4%左右,于是2009年银监会发文叫停了大学生信用卡,2011年又出台《商业银行信用卡业务监督管理办法》确定商业银行禁止银行向未满18岁的学生发信用卡,给已满18岁的学生发卡,要经由父母等第二还款来源方的书面同意等规则,各发卡银行或取消发行大学生信用卡,或将大学生信用卡改为0额度信用卡,待

1 郑春梅,贾珊珊.国内外校园贷平台比较及规制分析[J].财经界,2016,(26):349-351.

2 陈威中.校园贷的发展与影响探讨[J].农村经济与科技,2016,27(13):118-120.

3 张政.浅述大学生与校园贷[J].科技展望,2017,27(2):342.

毕业工作后再行提供额度。校园贷款的萌芽与发展,恰恰是大学生信用卡被叫停后乘“需”而入,何况随着社会发展,即便是没有稳定性收入的大学生们,经济活动也日益频繁,对信贷消费的需求也日益旺盛。

## 2.2 校园贷的探索期(2009年-2015年)

自2009年,一则《教师卧底校园贷微信群整理“十大套路”警示学生》的新闻开始,校园贷首次出现在媒体的关注下,此时校园贷已经深入全国各高校,资本的黑手已经伸进了洁白的象牙塔,但此时,有一些声音认为,校园贷的出现将是对传统金融体系缺失部分的有利补充,只要合法合规,有利于培养大学生的理财观念。2013年,大学生消费信贷进入大规模探索期,在短短一两年时间内迎来各大电商及资本布局,主要模式是通过为大学生提供分期消费贷款或小额现金贷款,收取分期手续费或利息盈利,诸多校园贷平台由此而迅速发展起来。

2015年11月3日,《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》正式发布,互联网金融首次被纳入国家规划建议。校园贷作为互联网金融的一部分,类似于专门针对大学生的P2P平台,在国家“普惠金融”的政策背景下得到了迅速发展<sup>1</sup>。

随着我国经济的蓬勃发展,消费水平的提高,大学生消费娱乐需求日益旺盛,信用消费意愿逐步增强,同时在互联网和手机APP功能的迅猛发展和资本利益的驱动下,随后几年间,不断有媒体曝出高利贷诈骗、暴力催收、裸照威胁、无力偿还跳楼自杀等大学生因校园贷引发的恶性事件,一时间,对校园贷的看法也从各执一词演变成群起而攻之。

## 2.3 校园贷的治理期(2016年-2018年)

对此2016年以来,包括银监会、教育部等多部委先后发文,对校园贷进行整治。2016年4月,教育部与银监会联合发布了《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》,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。2016年8月,银监会就《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》有关情况召开新闻发布会,提出对校园贷采取“停、移、整、教、引”五字方针,要求暂停涉及暴力催收、发放高利贷等违法违规业务,按照管理规定移交相关部门,整改存量业务,加强教育规范引导。2016年10月,银监会联合十五部委发布《P2P网络借贷风险专项整治工作实施方案》,要求对近年业务扩张过快、媒体过度宣传、承诺高额回报、涉及校园贷业务的网贷机构进行重点排查<sup>2</sup>。2017年9月6日,教育部发布明确“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。”

在国家严厉的打击下,校园贷的势头得到了遏制。然而,校园贷经过打击后,又有死灰复燃的趋势,并且此时的校园贷已经是猪八戒见到高小姐——改头换面了。校园贷的表现形式不再是仅提供资金的贷款,而是依托具体的消费行为,比如分期付款、培训贷、美容贷、兼职贷等,与此同时校园贷的套路更深,不再用暴力和威胁的方式,而是运用合同、征信系统、法律等手段,令受害人有口难辩,甚至操纵舆论,让大众认为受害学生失信和贪婪。2018年7月,“400大学生借校园贷不还被告上法庭”事件引起社会热议,报道称,广西、江西、贵州、湖南、湖北等各地高校400多名大学生,通过广西某金融投资公司借钱买高档手机后,却还不起钱,最终成为被告,经过法官的跨省调解,仍只有3人归还本金。随后事件出现翻转,原来大学生参与了“704校花”兼职,广西柒零肆金融投资有限

1 郑春梅,贾珊珊.国内外校园贷平台比较及规制分析[J].财经界,2016,(26):349-351.

2 云佳祺,陈睿仪.从校园贷的整治看互联网金融风控[J].银行家,2017,(4):67-68.

公司为在校大学生提供贷款及商品分期换购,大学生通过兼职或现金还款等方式还贷。可是,要想获得兼职的机会非常困难,几乎所有学生只能按照之前的规定进行还款。经过媒体曝光,“704校花”兼职原来是一个“套路贷”的校园贷骗局<sup>1</sup>。与此同时,部分校园贷披起了羊皮,像蚂蚁花呗、京东白条等打着无利息口号的“借款”,名义上不是贷款,但背后的实质仍是校园贷。

校园贷之所以能够野蛮扩张,主要原因是针对P2P网络借贷平台的管理不足、学生自控能力不足、以及家长和学校的教育监督不足造成的<sup>2</sup>。可以说,校园贷现象的存在是社会发展的必然结果,无论是否愿意,我们都必须正视这个问题,必须对引发这个问题的实质进行思考,包括学生群体的特殊性、金融行业的逐利性、法律制度的完整性、以及社会潮流的带动性。而追究其中涉罪行为的刑事责任,则是整治“校园贷”乱象的关键<sup>3</sup>。本文主要从研究生群体的校园贷情况调研展开,进一步探讨我们应该如何面对校园贷,如何在保障学生利益的同时,也要让学生有所成长。

### 3 农林院校研究生校园贷的使用现状

#### 3.1 样本情况

为了了解校园网络借贷的使用情况,本研究以中国农业大学、西北农林科技大学、南京农业大学、华中农业大学、北京林业大学、东北林业大学、华南农业大学、湖南农业大学、江西农业大学、北京农学院、沈阳农业大学、安徽农业大学、东北农业大学13所高校的硕士和博士研究生为对象,针对农林院校研究生对校园贷的使用情况、认知程度、使用原因、渠道选择、相关因素、风险了解程度、后果思考程度、以及对校园贷的态度进行了调查。采用了问卷调查的方式,共发放问卷3491份,回收问卷1287份,其中有效问卷535份,完成率41.57%。男性比例39.05%,女性比例60.95%;已婚比例9.05%;硕士比例66.67%,博士比例33.33%。

#### 3.2 农林院校研究生对校园贷的认知程度有待提高

校园贷的危害之一是学生往往并不知道自己使用了校园贷,更加没有认识到校园贷的危害。当我们直接问研究生同学是否使用过校园贷时,有43.33%的被调查者回答使用过校园贷。但与此同时,让被调查者对具体的消费行为进行判断时,却发现农林院校研究生对校园贷的认知程度有待提高。

首先我对所有借贷行为的判断作了调研,对校园贷认知程度最高的是电商平台提供的传统渠道,如蚂蚁花呗和京东白条的认知率分别为70.95%和66.19%,其次是金融公司和网贷平台,认知最低的是民间借贷和银行机构提供的贷款(图1-A)。

有趣的是,当我们把曾使用过校园贷的研究生和没有使用过校园贷的研究生分开来看,曾使用过校园贷的研究生,普遍认为国家助学贷款并不算校园贷,但对于其他渠道的校园贷普遍认知较为深刻(图1-B)。

1 周小琪.“704校花”调查:披着兼职换购外衣的“校园贷”.新华网.2018年7月16日.

2 黄志敏,熊伟辉.“校园贷”类P2P平台面临的风险隐患及监管对策[J].福建警察学院学报,2016,(3):17-22.

3 《青少年犯罪问题》编辑部.“校园贷”乱象中的刑事责任透视[J].青少年犯罪问题,2017,(1):1.



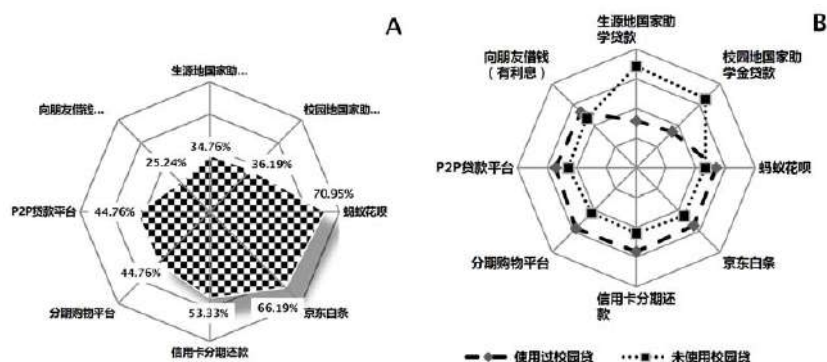


图1 农林院校研究生对各类校园贷的认知程度 (A) 及使用校园贷前后对认知的影响 (B)

### 3.3 校园贷使用主要原因是资金不足，主要用途是生活消费

首先我们调查了研究生同学不使用校园贷的原因，通过调研发现，生活费足够是不使用校园贷的主要原因，经济充足的情况下，研究生借贷的可能性会被大幅降低，同时对校园贷的不信任也是主要因素，占比50.42%，校园贷负面新闻、学校的宣传和国家政策的管制，对研究生的警醒作用是有效的，这种不信任的心理会降低校园贷发生的概率。值得注意的是，审核流程太复杂的原因占比31.93%，一般来说正规渠道的校园贷审核流程都比较复杂，但非正规渠道的校园贷审核流程很快，却要承担高利贷的风险，一旦这部分同学遇到了审核流程简单的社会贷款，很容易掉进非法校园贷的漩涡（图2-A）。

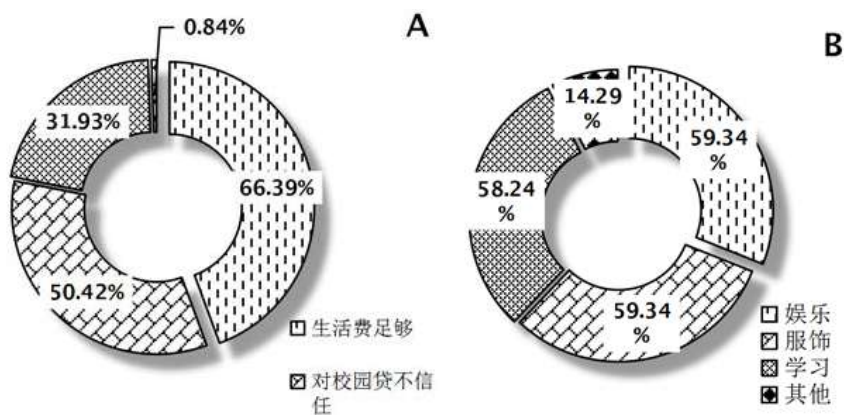


图2 农林院校研究生不使用校园贷的原因 (A) 及使用校园贷的主要用途 (B)

校园贷的使用原因大致分为四个消费方向，其中用于娱乐、服饰和学习的比例都较高，全都占比50%以上，主要的校园贷使用仍然是生活类的消费（图2-B）。

### 3.4 校园贷电商平台比例最高，主要原因是操作便捷

在使用校园贷的方式上，绝大部分研究生都使用传统电商提供的花呗、白条等方式，占比92.31%，部分研究生使用金融公司提供的分期平台，使用P2P网贷平台的仅占比5.49%，并没有发现研究生使用民间借贷途径（图3-A）。

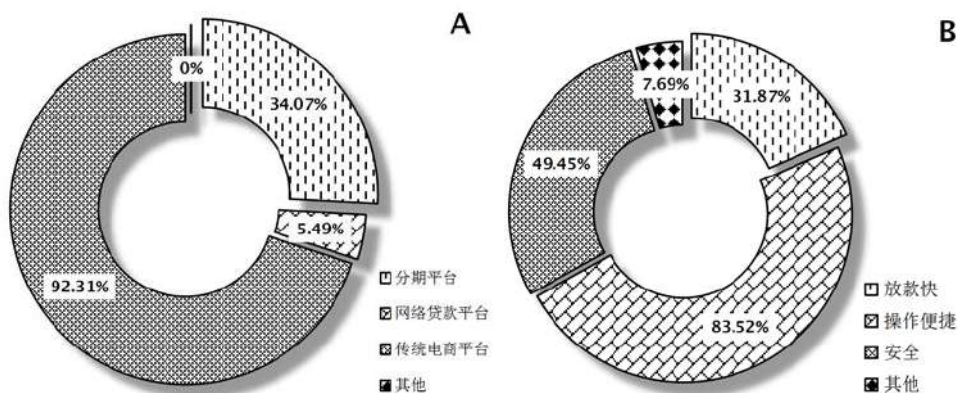


图3 农林院校研究生使用校园贷的渠道（A）及选择校园贷的主要原因（B）

使用电商平台的原因中，操作便捷是主要因素，占比83.62%，可其次是安全感和放款快，各站49.45%和31.87%，传统电商渠道建立的安全感和高效率是其校园贷能够迅速推广的主要原因之一（图3-B）。

### 3.5 决定是否使用校园贷的相关影响因素分析

影响使用校园贷的决定，除了经济需求，是否与其它因素也有一定关系呢？我们的调研对相关因素也进行了分析。首先，是否结婚对使用校园贷有影响，但已婚研究生使用校园贷的比例更高，究其原因肯能是婚后家庭开销更大，对资金的需求更紧迫（图4-A）。

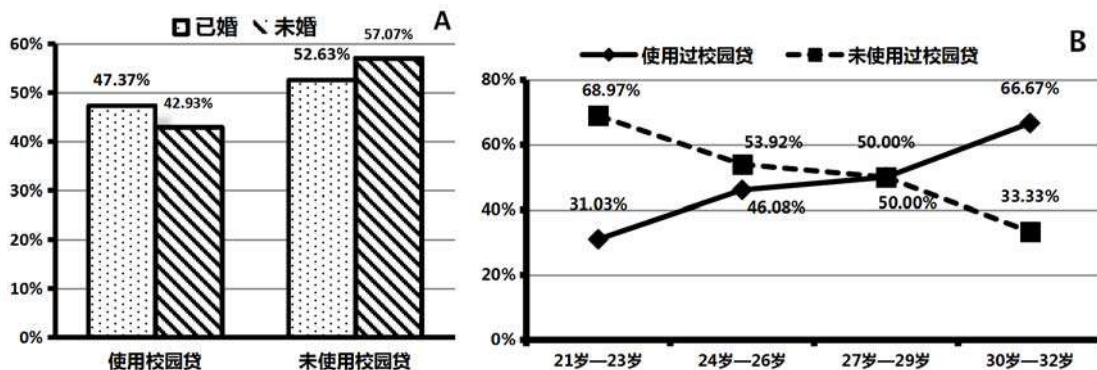


图4 农林院校研究生使用校园贷与婚姻（A）和年龄（B）的关系

从年龄因素分析，随着年龄的增长，使用校园贷的比例呈上升趋势，从21-23岁研究生群体使用校园贷比例的31.03%，至30-32岁研究生群体使用校园贷比例上升至66.67%，上升了35.64个百分点，可以说年龄因素对校园贷的使用影响显著，与已婚类似，随着年龄的增长，生活消费的水平更高，资金需求更多，使用校园贷的几率就更大（图4-B）。

那么使用校园贷的研究生，其经济开销是如何呢？经济开销的多少，与使用校园贷有没有直接关系？对此我们进行了进一步的调研，调查结果显示，农林院校研究群体月均开销从600元-4000元分布，其中大部分研究生的月均开销在1000元-2000元左右（图5-A）。数据分析发现，月均开销越大，使用校园贷的比例就越高，月均开销在3000元-4000元范围的研究生，其校园贷使用的比例达到71.43%（图5-B）。

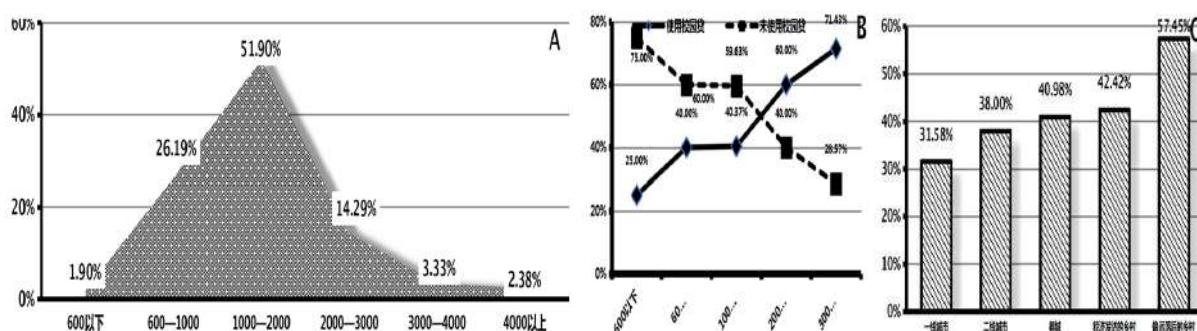


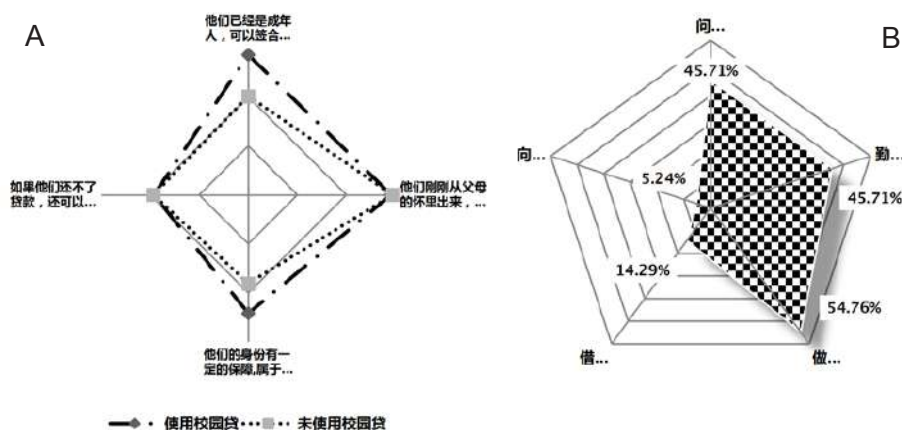
图5 农林院校研究生平均月开销 (A) 及与选择校园贷的相关性 (B)、家庭所在地经济发展程度与校园贷的相关性 (C)

经济开销与研究生的消费水平和习惯有一定关系，我们对研究生家庭所在地的经济发展状况进行了交叉分析，数据分析的结果却与预想中的不同，一线城市家庭的研究生，使用校园贷的比例最低，为31.59%，而家庭在偏远落后乡村的研究生，使用校园贷的比例却高达57.45%，更有趣的是，随着家庭所在地经济条件的升高，校园贷的使用下降（图5-C）。造成这一现象的原因，只能用资金的充裕程度来解释，在大城市的家庭，给予研究生的资金较为充足，因此不需要使用校园贷，这也与前面调研校园贷使用原因的结果一致，即使用校园贷的主要原因，仍然是资金的短缺。

### 3.6 研究生校园贷问题的最终承担者为家庭和个人

校园贷为什么瞄准校园中的学生？针对这一问题，我们调查了研究生同学的看法，全部研究生都认为学生群体比较容易受到物质刺激是最主要原因，使用过校园贷的研究生认为大学生尤其是研究生已经是成年人，有能力承担法律责任，以及学生身份受到学校的保障，容易追责是校园贷瞄准大学生的很重要的因素。与此同时，父母和家庭的“兜底”也是校园贷瞄准大学生的重要因素之一（图6-A）。

依靠校园贷超额消费后又暂无偿还能力时，该怎么办呢？调查显示，大部分研究生表示打算用兼职赚钱（54.76%）和勤工俭学（45.71%）来还款，以及请求家长的帮助（45.71%），可以说研究生在超额消费后，首先想到的解决方式是依靠个人力量和家庭的力量（图6-B）。与此同时，我们对解决问题的方式作了与年龄相关性的分析，数据显示，随着年龄的增长，年龄高的研究生更倾向于个人解决问题，而年龄低的研究生更倾向于向家长求助（图6-C）。





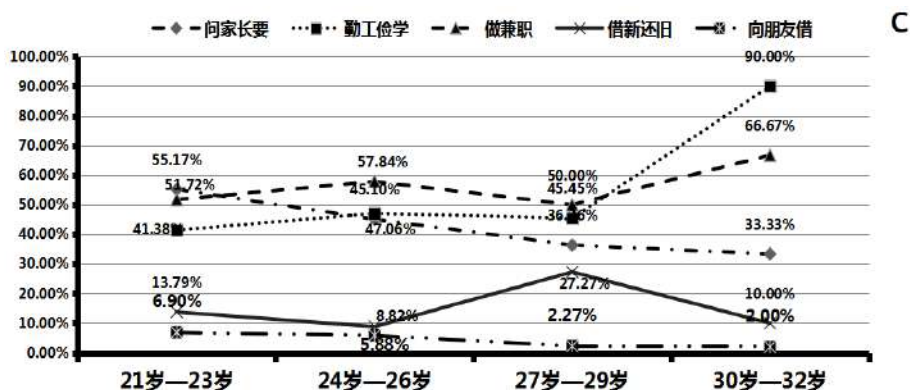


图6 农林院校研究生对校园贷瞄准大学生的看法 (A)、超额消费后解决还款问题的途径 (B) 及解决途径与年龄的相关性 (C)

### 3.7 对校园贷风险的了解程度能够影响其使用的几率

通过调研,研究生认为校园贷的风险最大的是私人信息的泄露,占比76.19%,其次是法律的不完善和担心逾期后自己信誉的下降,分别占比60.48%和44.76%,还有担心审核环节代理人的可靠性,占比49.05%。使用过校园贷的研究生更加担心私人信息的泄露,未使用过校园贷的研究生更担心逾期和代理人的可靠性,但对法律信息的不完善上,二者担心的程度相同(图7-A)。

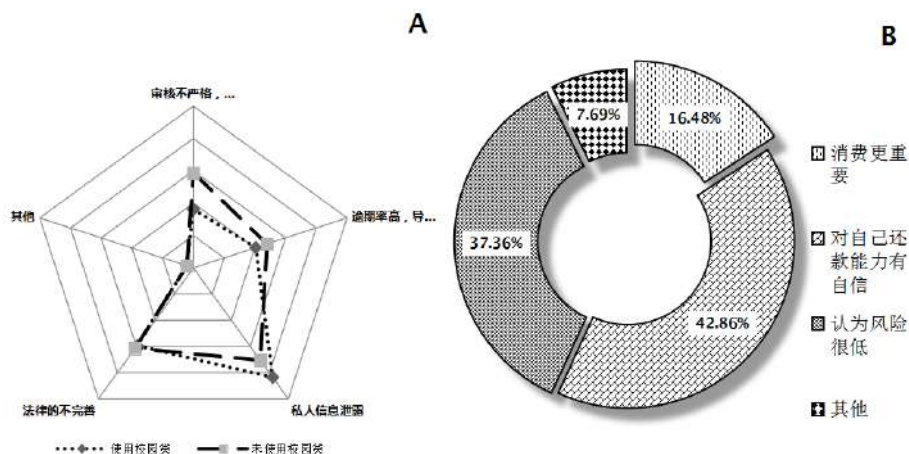


图7 农林院校研究生对校园贷风险的担忧 (A) 及了解风险后仍选择校园贷的原因 (B)

在了解校园贷的风险后,选择校园贷的总体比例从43.33%下降到38.1%,下降了5.23个百分点。但令人吃惊的是,使用过校园贷的研究生有80.22%的比例在了解风险后仍继续选择校园贷,而未使用过校园贷的研究生了解校园贷的风险后,仅有5.88%的比例认为可以使用校园贷。可见,针对校园贷风险的宣传,未使用过校园贷的研究生会深受影响,而已经使用校园贷的研究生,对校园贷的风险宣传不屑一顾。

对于了解校园贷风险后仍继续选择校园贷的原因进行了调研,有42.86%的研究生表示对自己还款能力有自信,37.36%的研究生认为校园贷的风险比较低,16.48%的研究生认为消费更重要(图7-B)。可见大部分使用校园贷的研究生对校园贷的风险相对乐观,尤其是使用过校园贷且没有发生



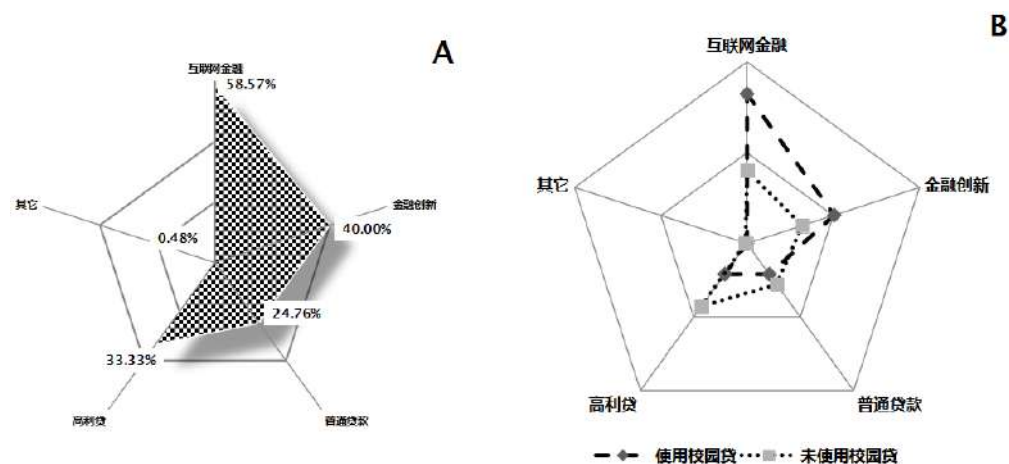


图8 农林院校研究生对校园贷性质的看法 (A) 及使用校园贷前后看法的差异 (B)

风险问题的研究生。

### 3.8 是否使用过校园贷能够影响对校园贷的态度

通过调研发现，研究生在使用校园贷前后，对校园贷的态度是有差异的。例如，对校园贷的性质看法中，全体研究生认为校园贷的主要性质是互联网金融（59.57%）、金融创新（40%）、高利贷（33.33%）和普通贷款（24.76%）（图8-A）。但使用过校园贷的研究生更加认为校园贷是一种互联网金融的创新，而未使用过校园贷的研究生认为校园贷虽然属于互联网金融，但更是一种高利贷（图8-B）。

在校园贷的优点调查中，使用研究生普遍认为校园贷的优点是门槛低、程序少，未使用过校园贷的研究生认为校园贷审核不严格、放款快，而使用过校园贷的研究生对此认同感较低，可能是使用校园贷的过程中发现校园贷的审核也趋于严格，放款速度也没有想象中快（图9-A）。

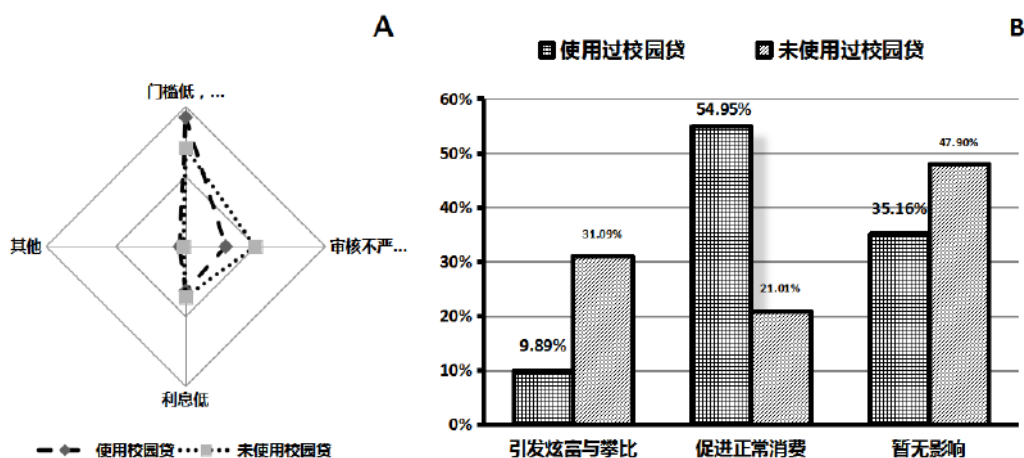


图9 农林院校研究生使用校园贷前后对校园贷优点的看法差异 (A) 及对校园贷影响的看法差异 (B)

关于校园贷对研究生的影响，是否使用过校园贷，对于研究生的看法有很大影响，除去50%左右的研究生认为校园贷对大学生活并没有实际影响，大部分使用过校园贷的研究生认为校园贷促进了正常消费，是一种正向的作用，而未使用过校园贷的研究生则更加认为校园贷引发了炫富与攀比，是过

度消费的罪魁祸首，发挥了消极的作用（图9-B）。

## 4 研究生校园贷未来发展的思考

### 4.1 研究生群体消费水平上升是社会趋势，校园贷宜疏不宜堵

调查发现，研究生群体使用校园贷的主要原因是资金不足，虽然校园贷在运营推广存在诸多的问题，有着不小的负面影响，但校园贷作为互联网金融时代下的新兴产物，因其显著的特点为广大研究生解决资金不足的问题带来了帮助<sup>1</sup>。

调查发现，校园贷的主要用途是生活消费，校园贷平台之所以在近两年内有如此迅猛的发展，无疑是因为背后有大批信用消费意愿强的学生群体<sup>2</sup>。校园贷的出现是适应大学生消费需求产生的，如果取消校园贷，会造成大学生的消费需求不能满足，对于大学生而言，“叫停校园贷”关闭了他们获得资金的一条途径，他们会寻求其他渠道，在没有其他有效且适合大学生途径的情况下，我们不能排除他们会通过非法手段获得所需资金，从而会危害公众安全，扰乱社会秩序，得不偿失<sup>3</sup>。

实际上，欧美国家大学生通过信用卡或银行贷款，购买手机和电脑的比例很高，他们需要的是正规金融服务，也能为银行创造很大的利润。商业银行应研究如何“把正门打开”，把对大学和大学生的金融服务做到位。大学生是未来潜在的主流消费群体，为他们提供安全、适宜的信用消费贷款，有助于在年轻人中逐步培养起成熟、理性的消费意识和信用观念。电商平台的使用比例高，究其原因，是因为电商平台渠道提供的贷款操作便捷、放款快和相对安全。近年来，国家助学贷款在解决研究生经济压力的作用上发挥了很重要的作用，尤其是生源地贷款。

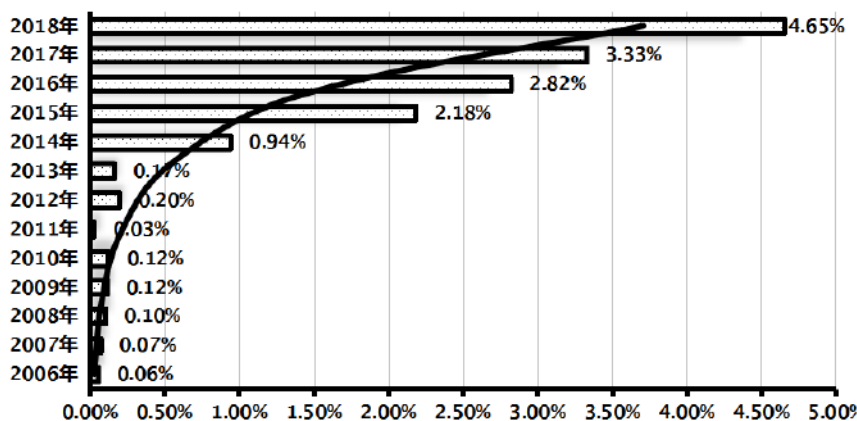


图10 中国农业大学研究生2006-2018年申请国家助学贷款比例

以中国农业大学为例，从2006年至2013年研究生申请国家助学贷款比例都处于低水平，自2014年起，研究生申请国家助学贷款的比例呈指数性的增长（图10）。这一现象与2014年启动的研究生教育改革有一定关系，研究生资助体系改革后，研究生需要自己缴纳学费，虽然国家和学校同时配套了国

1 陈威中. 校园贷的发展与影响探讨[J]. 农村经济与科技, 2016, 27 (13): 118-120.

2 郑春梅, 贾珊珊. 国内外校园贷平台比较及规制分析[J]. 财经界, 2016, (26): 349-351.

3 张政. 浅述大学生与校园贷[J]. 科技展望, 2017, 27 (2): 342.

家助学金、学业奖学金、学校助学金等高额足以覆盖学费生活费的奖助政策,但这“一收一放”之间,却促进了研究生的消费,消费水平的提高,带来的是资金的需求,表现的是贷款比例的上升。

#### 4.2 加强校园贷风险警示教育,提高研究生群体对校园贷的认知,培养理性消费观

研究生是校园贷目标群体之一,与其它目标群体的共性是无收入来源、乏理财经验、对金钱敏感度低、缺乏法律意识和自我保护意识<sup>1</sup>。但同时又具有特殊性,研究生群体的社会经验相对于本专科生更丰富,面对年龄、学业、家庭等问题产生的经济压力更大,在面临债务危机时,更希望通过个人能力去解决,对消费更加理性,也更容易接受学校的相关教育和指导。

学校是大学生生活学习的场所,应该在校园贷问题上发挥教育作用。但需要对教育的目的进行明确。调查发现,对校园贷风险的了解程度能够影响其使用的几率。在了解校园贷的风险后,选择校园贷的总体比例从43.33%下降到38.1%,下降了5.23个百分点。尤其是未使用过校园贷的研究生了解校园贷的风险后更加保守。但使用过校园贷的研究生有80.22%的比例在了解风险后仍继续选择校园贷。这说明风险警示针对未使用校园贷的研究生能够发挥有效作用,但对于使用过校园贷的研究生影响有限。在使用校园贷后,研究生对校园贷的态度更加积极和开放,评价也更高。

因此,研究生校园贷教育更重要的是培养理性的消费观,传授金融常识。学校应该将消费观教育融入到思想政治教育中,教育学生科学消费,做一个成熟的消费者。学校应该通过设置财务、经济法律法规等选修课程,普及学生财务、法律意识,提高风险防范意识。使学生了解滞纳金、违约金、单利和复利等基本金融常识,帮助学生识别网络贷款平台的宣传噱头,增加辨别力和防范意识<sup>2</sup>。

#### 4.3 完善校园贷监督机制,从各个层面对校园贷进行监管

除学校教育外,校园贷的问题还需要动员社会各层面进行监管。我国校园贷平台一直没有明确监管主体,导致很多平台一直游走在法律的灰色地带。国内出现问题的校园贷平台大多放款门槛较低,对申请贷款主体审核不严,多头授信情况频频出现,因收费不透明而演变为变相高利贷<sup>3</sup>。同时,要避免通过多个分期贷款平台重复借贷问题,各个分期平台之间需要建立信息共享机制<sup>4</sup>。因此国家应尽快明确监管主体,制定相关法律法规,把校园贷这条“老虎”关在笼子里。

家庭是大学生人生观、价值观的起点,在日常生活中家长要及时掌握孩子的用钱动态,及时纠正孩子的不当消费行为,对他们进行消费理念教育,以帮助他们形成合理消费理念<sup>5</sup>。尤其是当校园贷发生问题时,家庭作为重要的承担者,更应该消费观念上发挥更多的教育作用。

#### 4.4 加强资助帮扶工作,解决困难学生实际问题

农林院校研究生的学习和科研任务比较重,与本科生相比他们的心理负担也相对较重。同时,农林院校研究生大部分来自农村和城镇,研究生中贫困生比例较高,本是可以参加工作的年龄,却还在为家庭增加额外的消费,在心理上觉得愧对家庭和父母<sup>6</sup>。这些研究生中存在着自卑心理突出、自

1 李玫,徐颖.我国互联网校园贷市场法律问题与规制路径[J].深圳大学学报(人文社会科学版),2017,34(4):90-96.

2 胡林娜.互联网金融背景下“校园贷”的调查与思考——以温州高校大学生为例[J].生产力研究,2017,(5):30-33.

3 《青少年犯罪问题》编辑部.“校园贷”乱象中的刑事责任透视[J].青少年犯罪问题,2017,(1):1.

4 叶岩.校园贷存在的问题及解决方法[J].中国管理信息化,2016,19(16):116-117.

5 胥青.“校园贷”的风险防范与教育引导机制探究[J].学校党建与思想教育,2017,(16):62-64.

6 刘洋,卜丽,张茂仁等.沈阳农业大学2007级硕士研究生家庭经济状况和消费情况调查分析[J].中国农业教育,2008,(3):62-64.

自尊心过强、个性容易偏执、行为上自我封闭等心理健康问题，而造成这些心理压力的原因主要来自经济、就业和婚恋方面<sup>1</sup>，而经济问题尤为突出。因此农林院校应加强加强贫困研究生的资助帮扶工作，解决困难学生实际问题，让这部分研究生更好的投入到学习和科研中，而不会因为经济得不到有效的帮助而选择校园贷。

与此同时，针对已经使用校园贷且个人和家庭无力偿还时。学校可以优先给他们提供兼职信息。这些兼职信息对于挽救使用校园贷的学生至关重要，因为这样使他们具有了还贷的资格，减轻了其家庭的经济压力<sup>2</sup>。

---

1 何沐蓉，凌志海，王婉君等. 贫困研究生心理健康状况的调查与思考[J]. 高校教育管理，2012，06（6）：84-87.

2 黎博，徐加宇. 论校园贷风险防范[J]. 西部皮革，2016，38（20）：121.