

# 互联网金融背景下大学生网络信贷发展现状及存在问题分析 ——以江苏高校为例

于 淼, 邬楚奇, 孙洲龙

江苏师范大学 江苏徐州

**【摘要】**文章在文献分析的基础上, 结合互联网金融的发展背景, 分析江苏高校学生对于大学生网络信贷的认知与评价, 针对当前大学生网络信贷存在的突出问题提出对策及建议。

**【关键词】**互联网金融; 大学生网络信贷; 信贷风险

**【基金项目】**国家大学生创新创业训练计划项目 (项目编号:202010320065)

## Analysis on the Development Status and Existing Problems of College Students' Network Credit under the Background of Internet Finance

### ——Illustrated by the Example of Universities in Jiangsu Province

Miao Yu, Chuqi Wu, Zhoulong Sun

Jiangsu Normal University, Xuzhou, Jiangsu, China

**【Abstract】** On the basis of literature analysis, combined with the development background of internet finance, this paper analyzes the cognition and evaluation of College Students' network credit in Jiangsu province, and puts forward countermeasures and suggestions for the prominent problems existing in college students' network credit.

**【Keywords】** Internet Finance; College Students' Network Credit; Credit Risk

#### 1 研究背景

随着互联网技术、信息技术和传统金融机构的发展和深度融合, 互联网金融逐步走入了大众视野。其中, P2P 网贷自 2007 年被引入中国, 作为互联网金融更加自由的借贷方式, 在波折中成长, 主要经历了萌芽、扩张、风险爆发和调整这四个阶段, 已形成一定规模, 是目前互联网金融模式下较为完善的一种, 其影响力深, 覆盖范围广, 适应中国国情, 本土化趋势明显, 获得了越来越多人的青睐。但在网络借贷带给大众简单、高效、便捷体验的同时, 其监管不力、风险控制缺失等问题亟待解决。

为保障大众的合法权益, 维护市场秩序, 自 2014 年起政府出台了相关政策对网贷问题进行整治, 有

序推进网贷机构合规化监管。自 2019 年起, 多地监管对 p2p 平台加大了清理的力度, 严防信贷资金流入网贷平台, 正常运营平台数量大幅下降。其中中小平台以清退为主, 而大平台多以小贷、网络小贷、助贷、消费金融等为转型方向, 网络借贷成交额大受影响。据网贷之家研究中心不完全统计, 2019 年 P2P 网贷行业出借人数与借款人数分别为 726 万人和 1156 万人, 较上年下降了 45.44% 和 41.97%; P2P 网贷行业贷款总余额下降至 4915.91 亿元, 同比 2018 年下降了 37.69%。2021 年 4 月 15 日, 中国人民银行《打好防范化解重大金融风险攻坚战 切实维护金融安全》的发布, 标志着在全面整顿金融秩序的政策下, 在营 P2P 网贷机构已全部停业, P2P 正式退

作者简介: 于 淼, 女, 江苏徐州人, 江苏师范大学商学院会计学专业  
邬楚奇, 女, 江苏苏州人, 江苏师范大学商学院财务管理专业  
孙洲龙, 男, 江苏盐城人, 江苏师范大学经济专业

出历史舞台。

### 2 文献综述

放眼全球, 欧洲国家校园网络借贷出现较早, 已处于稳定成熟期, 理论研究相对完善。Xuru ZHANG 等<sup>[1]</sup>(2018)以马斯洛需求层次理论为指导, 分析了大学生参与校园贷款的心理原因, 并建立了综合预防体系, 从个人进步、家庭教育等四个层次来解决存在的问题。Xuebing Chen 等<sup>[2]</sup>(2019)调查了校园贷款使用情况, 认为大学生对校园贷款的主观态度也会影响对校园贷款的使用态度。Guoshun Ma 等<sup>[3]</sup>(2020)从进化博弈的角度建立了校园网络贷款平台与大学生借款人之间的进化博弈模型, 提出建立在线贷款双向评分机制, 提高大学生的财务知识储备, 树立正确的消费观点。总之, 国外侧重于研究网络信贷的影响因素、消费心理行为和消费教育问题, 但是这些研究主要针对宏观经济与社会治理, 致力于大学生发展的研究却寥寥无几。此外, 现状分析也略显不足, 原因及对策也未深度探析。

当前国内对大学生网络信贷的研究还不够成熟, 多数研究是从统计学和心理学角度去分析大学生网络信贷的现状, 成因分析也不透彻。叶大扬等<sup>[4]</sup>(2018)认为大学生消费受示范效应、认同效应、惯性效应和虚假效应的影响。宋汶潞<sup>[5]</sup>(2019)则从校园贷引发的严重诈骗问题出发提出防范规制措

施。濮晗<sup>[6]</sup>(2020)从加强高校信贷教育和制定相关法律法规等方面提出教育引导策略。王克岭等<sup>[7]</sup>(2018)为了研究大学生网贷意愿分别从感知价值和风险视角出发, 认为网贷平台不可靠和金钱损失风险负向影响网贷意愿。赵月娥等<sup>[8]</sup>(2019)对国内外校园贷的发展状况进行对比, 强调国内商业银行介入校园贷的必要性。彭小辉等<sup>[9]</sup>(2020)构建金融机构与大学生消费信贷决策的动态博弈模型并引入信誉机制, 指出从大数据优势、金融市场监管、理性消费观形成等方面规范校园信贷市场。

综上所述, 本文基于现有研究, 以经济理论为指导, 净化大学生网络信贷环境, 提高大学生对网络信贷的认识以形成正确的消费观。在研究过程中, 我们应吸收国内的前沿成果, 借鉴外国学者的成熟观点和方法来拓宽研究的深度与广度。

### 3 大学生网络信贷现状及问题分析

#### 3.1 大学生网络信贷产生的背景与原因

进入信息化的 21 世纪, 互联网金融的崛起推动了网络信贷行业的发展。借助互联网金融简单、高效、便捷的优势, 用户可以足不出户完成贷款申请的各项步骤。从图 1、图 2、图 3 中可以看出, 近年来我国网络信贷行业迎来了飞速发展, 网络信贷已经受到了越来越多用户的青睐。

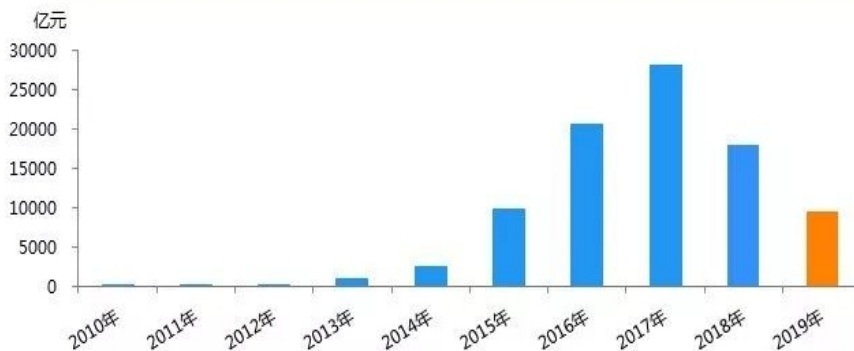


图 1 各年 P2P 网贷成交量走势

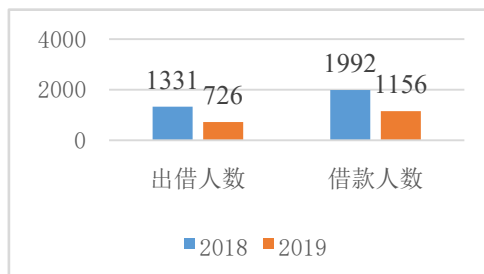


图 2 网贷出借人数、借款人数对比

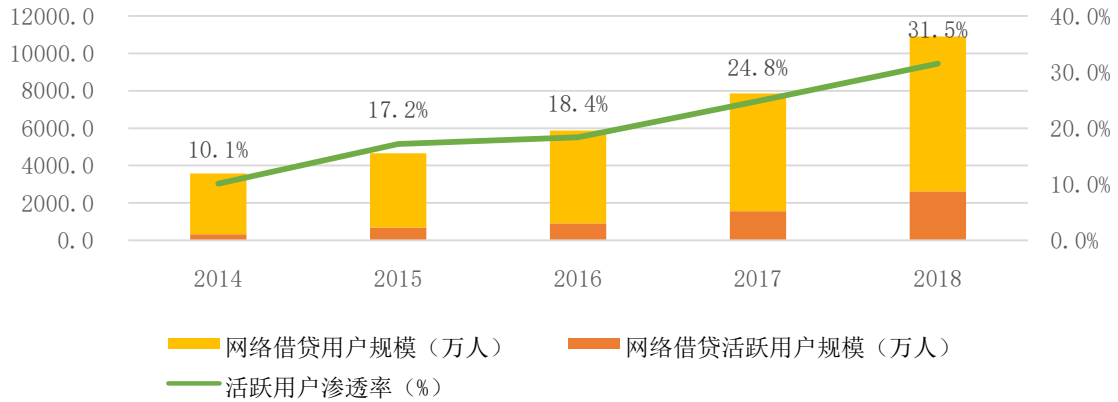


图3 2014—2018年中国网络借贷用户及活跃用户规模

2004年, 金城信用银行发行了第一张大学生信用卡, 标志着我国信贷市场正式进军大学校园。受超前消费观念的影响, 大学生对于信贷服务的需求日益扩大, 2013年, 大学生网络信贷逐渐兴起, 它是近年来互联网金融背景下诞生的一种针对在校大学生的金融产品, 主要解决大学生的消费、学习或创业问题。

总的来看, 大学生网络信贷的产生主要有三点原因:

- 第一, 信用卡存在透支被收回的风险;
- 第二, 超前消费观念的普及;
- 第三, 互联网金融的发展导致支付方式发生转变。

### 3.2 大学生网络信贷的种类与使用分布

从发展历程来看, 大学生网络信贷主要有三代产品。最初以趣分期、分期乐为代表的分期消费平台形成了大学生网络信贷的雏形, 为大学生购买3C

产品提供了分期付款服务。此后P2P平台开始为学生提供纯贷款服务, 以手续简单、放款迅速、贷款利率高等特点迅速占领了市场, 以爱学贷、名校贷为主要代表。此外以传统电商平台为代表的广大互联网企业也为大学生提供了消费信贷服务, 如京东白条、蚂蚁花呗等, 它们以强大的电商企业作为资金流动保障, 发展更为稳健。除了以上三种以外, 我国大学生网络信贷市场也充斥着许多良莠不齐的小商家。

从使用分布来看, 通过对2019年2月发布的《大学生网络消费信贷调查分析》(图4)进行分析, 我们发现在抽取的1285个样本中, 使用蚂蚁花呗和京东白条两种产品所占样本容量最多, 占比近75%, 基本处于市场控制地位。除此之外, 趣分期和借贷宝也占据了15%的市场。这充分表明大学生网络信贷市场虽然产品众多, 但是其中的大多数发展前景并不乐观, 发展空间已被市场龙头产品充分占领。

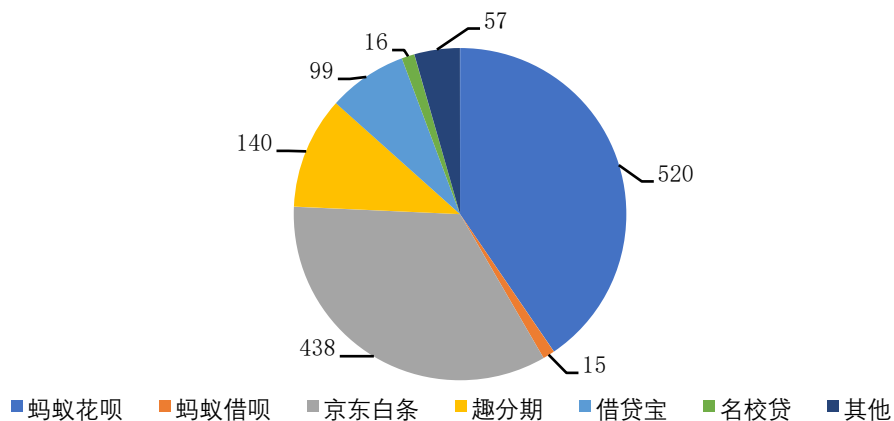


图4 大学生网贷的产品占比

### 3.3 大学生网络信贷存在的问题及消极影响

虽然国内大学生网络信贷市场在 2014—2015 年发展尤为迅速,但从各个层面来看还是存在着一些问题:第一,社会和高校的关注度不够;第二,家庭教育和与子女的有效沟通不足;第三,大学生消费观念失衡,金融知识缺乏;第四,信贷机构缺乏有效监管。这些问题的存在极易导致市场混乱,给校园安全带来极大威胁,同时也引发了一系列恶性事件,例如在 2016 年初,河南一大学生因积欠各网络信贷平台超过 60 万元无力偿还而跳楼自杀。此外,裸条风波、卖身丑闻等负面新闻频频曝出。

尽管大学生网络信贷在一定程度上具有助力学业、解决困难的积极意义,但由于现阶段该市场问题突出,这些不良网络信贷也给大学生自身、家庭、学校以及社会带来了消极影响。

第一,从社会来看,社会是大学生最终的归宿。社会上许多非法网络信贷大学生只需注册认证就能轻松借到一定数额的贷款。但是一旦无法按期还贷,这些网络信贷机构便会采取各种非法手段逼迫大学生还贷,将无力偿贷的大学生推至崩溃的边缘,甚至不惜触犯法律,极大危害了社会的经济秩序,严重影响了社会的安全稳定。

第二,从大学生家庭来看,家庭是大学生生活支出的主要经济来源,也是大学生经济问题的“避风港”。但如果大学生无法按期偿还网络信贷,其家庭经济将首当其冲,极易面临巨大损失,由于“代际效应”的存在,甚至还可能出现家破人亡的惨剧。

第三,从学校来看,作为大学生学习、生活的主要场所,校园贷的存在导致一部分意志薄弱的学生染上了超前消费的不良习气,终日沉迷于超前消费带来的愉悦之中,渐渐使他们丧失对知识的兴趣和热爱,厌倦学习。最终也会导致学校的教育教学质量大幅下滑,学生管理工作举步维艰,学校声誉和发展前景面临巨大挑战。

第四,从大学生自身来看,大学生是一个以学习、消费为主的群体。校园贷的存在使得他们有了资本超前消费以满足各种非理性的需求。如果不能及时还贷,不但影响自身的信用和正常生活,更是影响自身的未来。

引导大学生正确认识网络信贷,已经成为社会各界刻不容缓的任务。为了及时规范大学生网络信贷行业,促进大学生网络信贷行业良性发展,2016

年 4 月,银监会联合教育部发布了第一份约束性文件——《关于加强校园不良网络贷款风险防范和教育引导工作的通知》,随后各地地方互金协会也相继出手。同年 8 月,银监会公布了“停、移、整、教、引”的五字方针,旨在加强对大学生网络信贷行业的监管和违法打击力度。此后许多非法网络借贷平台纷纷退出大学生网络信贷市场。这些举措充分表明我国已经迈出了整顿大学生网络信贷市场的第一步。

## 4 建议

### 4.1 社会主体层面

第一,社会舆论媒体要加强对大学生网络信贷典型案例的宣传报道,吸引社会大众与高等学校的关注。由于大学生网络信贷受众群体有限,社会大众对于这类信贷产品关注甚少,对其利弊也不甚了解。而通过广泛的舆论宣传,社会能够将注意力投放到大学生网络信贷上来,群策群力,为实现大学生网络信贷市场的健康发展提供有效方案。

第二,社会需要加强对信贷机构的有效监管,做好大学生网络贷款相关法律法规的制定工作。目前我国有关大学生网络信贷的法律约束相对较弱,现有的信贷法规又缺乏一定的针对性与适用性。因此下一步要加强该方面的立法工作,规范大学生网络信贷市场,加大对非法网络借贷的惩罚力度,从法律制度上保护大学生网络借贷的合法权利。

### 4.2 学校、家庭主体层面

学校与家长要加强与子女的有效沟通,了解他们的诉求。家庭是子女最坚实的港湾,要鼓励子女面对难题时积极主动与家庭沟通,寻求更好的解决途径。学校则要做好网络信贷知识的普及教育,引导学生适度消费,强调个人征信对日后自身发展的重要影响,以免学生上当受骗,遭受不必要的损失。

### 4.3 大学生主体层面

大学生要增强法律意识,主动学习网络信贷的基础知识,养成适度消费的习惯。大学生要合理规划个人开支,开源节流,自觉抵制盲目消费、攀比消费等不良倾向、同时也要认识到个人征信的重要性,仔细甄别网络信息,面对网络信贷产品慎之又慎,以免遇到不必要的麻烦。

### 4.4 网络借贷平台主体层面

网络借贷平台要加强自身内部监督,可以通过自治性组织等方式来约束自身,推动大学生网络信

贷行业的整体发展。同时要严格评估大学生消费信贷偿还能力, 增强社会责任意识, 积极履行社会义务, 向大学生提供合法的网络信贷服务。

### 参考文献

- [1] Xuru ZHANG, Shuai LENG. Analysis of Causes and Countermeasures of Campus Loans Based on Maslow's Hierarchy of Needs[J]. Canadian Social Science, 2018, 14(4).
- [2] Xuebing Chen, Yi Yang, Xiaoqing Meng, Aimin Yang\*. Analysis of The Use of College Campus Loans[J]. International Journal of Computational and Engineering, 2019, 4(2).
- [3] Guoshun Ma, Chonghui Ma. Evolutionary Game Analysis of Campus Credit Strategy Selection Under Incomplete Information Conditions[J]. Journal of World Economic Research, 2020, 9(1).
- [4] 叶大扬, 王蓉, 李书凝, 李心怡. 大学生网络借贷消费行为调查及引导机制[J]. 教育评论, 2018(02): 18-22.
- [5] 宋汶潞. “校园贷”中的诈骗问题实证研究[D]. 东南大学, 2019.
- [6] 濮晗, 顾意刚. 基于互联网信贷平台大学生信用消费心理

研究——以蚂蚁花呗为例[J]. 电子商务, 2020(08): 92-94.

- [7] 王克岭, 魏明, 吴东. 大学生网络借贷意愿影响因素研究——基于感知价值与感知风险的视角[J]. 企业经济, 2018(01): 142-149.
- [8] 赵月娥, 周明珠. 国内外校园贷对比分析及我国商业银行校园贷发展对策研究[J]. 财经界, 2019(04): 69-70.
- [9] 彭小辉, 王静怡, 王坤沂. 博弈视角下大学生互联网消费信贷决策行为研究[J]. 审计与经济研究, 2020, 35(01): 120-127.

**收稿日期:** 2021年10月30日

**出刊日期:** 2021年11月25日

**引用本文:** 于淼, 鄢楚奇, 孙洲龙, 互联网金融背景下大学生网络信贷发展现状及存在问题分析[J]. 国际教育, 2021, 3(2): 56-60.  
DOI: 10.12208/j.ije.20210021

**检索信息:** RCCSE 权威核心学术期刊数据库、中国知网 (CNKI Scholar)、万方数据 (WANFANG DATA)、Google Scholar 等数据库收录期刊

**版权声明:** ©2021 作者与开放获取期刊研究中心 (OAJRC) 所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



**OPEN ACCESS**