

心和公益基金会资助

# 中国大学生校园信贷现状 调查报告

北京七悦社会公益服务中心

2019年8月

## 内容提要

最近几年，“校园信贷”一度因为“套路贷”对大学生及家庭的极大伤害而成为社会各界关注的焦点。然而，“校园信贷”本应是一个中性的工具，如果用得好，也可以对学生的发展产生极为有利的作用。因此，“校园信贷”并不完全等同于“校园贷”和“套路贷”，而是有着不同的类别，且可以发挥不同性质的作用。

因此，为了探讨现有大学生校园信贷模式的特点、运作机制等对大学生信贷行为的影响，挖掘社会资源作为国家资助大学生政策的有益补充，以满足大学生的保障性需求、发展型需求与临时性需求等，在心和公益基金会资助下，北京七悦社会公益服务中心采用问卷调查与深度访谈相结合的方法，对中国大学生校园信贷的现状、问题、趋势以及应对策略进行调查研究。

此次研究的问卷调查采用网上发放的形式，共抽取 16 所高校进行问卷发放，共计回收有效问卷 2756 份；质性访谈法主要是与代表性强的校园信贷项目实施机构（或个人）进行深度访谈、与信贷大学生开展焦点组座谈等。

通过问卷调查和深度访谈的方法，发现如下结论：

### 1.大学生校园信贷的意愿和行为特征

根据调查数据，大学生校园信贷的意愿和行为呈现出如下特征：

(1) 有借贷经历的学生占到总人数的近五成（48.92%），“交学费”、“意外状况导致资金紧张”、“解决温饱问题”和“社交和娱乐支出”是学生选择借贷的四个主要原因。

(2) 从借贷金额来看，1000-5000 元的借贷金额占到被访大学生总人数的六成以上（65.21%）；大学生的借贷金额在性别分布和学校类型分布上的相差不大，国内一本、二本、三本、专科院校四种院校类型中借贷金额在 1000 元以下的占比最多（在 36%~45%之间）；未婚的大学生更倾向于选择一万元以下的小额

借贷资金，已婚大学生中借贷金额在一万元以上的占比最高（占已婚总人数的43.48%）。

（3）学生获知信贷信息主要来源于社交软件平台（微信、QQ、支付宝等），其次是借贷广告、同学、学校网站、新闻媒体、老师（辅导员）；电商平台和国家校园地贷款/生源地贷款是大学生常用的两种借贷方式，占到有借贷经历总人数的六成以上（61.67%），其次是向熟人借款，占总人数的27.80%。

（4）在借贷和还贷方面，超过八成的借贷学生（83.85%）在借贷时对未来自己是否能够还清贷款缺乏清晰的认识；“一个月”是学生借贷时最倾向于选择的还款期限，在所有还款期限分类中占比最高（33.58%）；近五成的借贷学生按时还清了贷款（49.66%），对于延迟还款的学生，一半以上表示愿意还款，但是缺乏资金来源；家人是学生还款过程中最主要的帮助来源（54.65%），其次是朋友（24.85%）。

## 2. 校园信贷对大学生的影响类型

（1）调查表明，“校园信贷”不等同于“校园贷”或“套路贷”，既可能对学生的发展产生积极的促进作用，也可能造成消极影响，甚至是巨大伤害。

（2）“校园信贷”的积极社会影响主要体现在以下几方面：

一是一般性的校园信贷服务可能对借贷学生产生学习生活基本保障、个人能力发展、契约精神培养等积极影响；

二是公益性校园信贷项目除了能够产生一般性校园信贷服务可能的积极影响之外，还可能产生额外的积极效果，比如，帮助借贷学生建立共同体、实现互惠（爱的传递）等。

（3）校园信贷对借贷学生产生的消极影响主要指“校园套路贷”，至少包括五个方面的危害，分别是财产损失、精神伤害、影响个人发展、违法犯罪、危机生命。通常来看，大学生陷入“校园套路贷”通常会经历四个阶段，分别是“自

我强化”、“引诱上套”、“暴力催款，继续套牢”、“陷入绝境”。

(4) 调查数据显示，有过借贷经历的学生更倾向于对大学生信贷消费持肯定态度 (48.1%)，认为大学生在自己能够承受的经济范围内借贷具有正向作用；而没有借贷经历的学生对大学生信贷消费更倾向于持否定和中立态度 (39.02% 和 44.49%)，认为大学生信贷消费可能会带来一些负面影响、利弊均有。

### 3. 校园信贷对大学生产生不同影响的原因

(1) 不同类型的校园信贷，可能对大学生产生不同的影响，其分水岭就在于信贷运作方的合法性和专业性。

(2) “校园信贷”可分为两大类、六小类。从性质来看，“校园信贷”可以分为“公共利益式”和“市场式”两大类；进一步，从社会影响来看，“公共利益式”又可分为“有效运作类”、“无效运作类”和“过渡状态类”三种类型；“市场式”也可分为三类，即“合理（法）类”、“不合理（法）类”和“模糊地带”。

(3) “公共利益式”校园信贷是以增进学生发展为宗旨的公共（益）服务，如果专业性有保证，那么将对学生发展产生积极的作用，从低到高依次为：学习生活基本保障、个人能力发展、契约精神培养、共同体建构和互惠（爱的传递）。不过，如果专业性不足，那么其效果就可能会不同程度地打折扣。

要想保障“公共利益式”校园信贷的专业性，关键是要解决对应层级的节点问题（即关键条件）。在现有实践中，浙江大学执行的“永平贷学金”项目提供了一个较为理想的案例，其通过“服务先于管理，关爱+帮扶”来处理还款问题的理念，以及通过“增加额外服务，以形成学生发展最大合力”的做法，值得借鉴和推广。

(4) “市场式”校园信贷的本质是以市场主体（信贷公司）赚取市场利润为最根本目的。其中，“合法的市场式”校园信贷对学生发展可能产生积极的作用，

“不合法的市场式”校园信贷（主要指套路贷）对学生的发展将产生消极作用，而“过渡地带型”校园信贷经常以打政策插边球等方式实施信贷，也具有较大的消极风险。

（5）“合法的市场式”校园信贷要想实现商业利润和学生发展的共赢，除了要“保证借贷过程公正、合法”之外，还需要至少做到以下几个要点：一是将企业信贷信息及时传递给借贷需求群体”，二是充分尊重和保护借贷人个人隐私，三是保证借贷人诚信还款。

（6）部分大学生之所以陷入“校园套路贷”，除了制度漏洞等原因之外，从学生自身来看，有以下几个方面：

一是面对诱惑的非理性，即自己不自觉地通过自我建构来强化对诱惑的渴望与获得的合理性；二是面对风险的非理性，即通过建立在侥幸心理上的自信来安慰自己具有还款的能力，掩盖还款的客观脆弱性；三是金融知识薄弱，容易被虚假宣传诱骗；四是法律意识和知识不够，缺乏相关的法律知识，缺乏通过法律维护权益和摆脱困境的勇气。

针对上述结论，提出如下建议：

**建议 1：**在校园信贷的制度设计和管理监督层面，不能“一刀切”，而应采取分类管理、区别对待的方式，既要避免可能的伤害，更要用好对学生发展的益处，具体包括：

第一，对“公共利益式”的校园信贷应当予以支持鼓励，充分发挥其对学生多层次发展的积极促进作用；第二，对合理合法的“市场式”的校园信贷应该予以准入、加强监管，让市场本身来选择；第三，对非法的套路贷应当坚决予以打击；对打擦边球的、处于模糊地带的“市场式”信贷，在加强监管的同时，还要加强对学生的教育和引导，提升他们自身的免疫能力。

**建议 2：**政府和高校应当加大对“公共利益式”校园贷学金项目的投入，将

“基本保障”为主的贷学金功能拓展为“基本保障和多元发展并重”的功能，发挥贷学金在提升学生自立意识、契约精神、情感认同和爱的传递等方面的作用。在此过程中，鼓励社会力量参与项目的资助和运作。

第一，应当在传统奖助学金的基础上，开发增设以促进学生多层次发展为目的的“公共利益式”校园信贷项目。越是好的高校越是应当推进这项工作。

第二，在借贷资质获取方面，应当采取适当举措，给予开展“公共利益式”校园信贷项目的公益法人以合法通道。

第三，除了国家助学贷款之外，新设“公共利益式”校园信贷项目应当在借贷资金使用范围上更加宽松，金额上更有弹性，借贷资格上更加普惠，对借贷者个人隐私上更为保护。

第四，对“公共利益式”校园信贷项目，要有加强其专业性的配套服务，以确保项目在切实帮助学生解决难题、促进发展、增进认同的同时，还能够培养他们的契约意识和“互惠”精神，而不是“养懒”或“激活机会主义心态”。于是，就需要加强运作方的能力建设，尤其是提升解决不同目标层级之“节点问题”的能力。

第五，对一些已经先行先试的高校和公益机构（如心和公益基金会），应当发挥创新引领的作用，动员各方资源，通过科学研究、模式推广、政策倡导、社会倡导等多种方式，积极促进健康校园信贷的发展与创新工作。

**建议 3：严厉打击和抵制“校园套路贷”，压缩直至清除其生存空间，在加强监管的同时，做好学生的教育引导工作。**

第一，进一步完善校园信贷的法律法规建设，从源头上压缩、直至铲除“校园套路贷”的生存空间；第二，学校和相关公益机构应当主动配合公安机关，加大对非法信贷的打击力度；第三，学校和相关公益组织应当对学生加强理性消费的教育和引导。通过教育和引导，帮助大学生提升冷静评估需求和还款能力的理

性，提升辨识网络“套路贷”的能力，提高金融意识，提升法律维权知识和意识等。

建议 4：面对大学里奖学金“扎堆”的现象、大学生信贷需求的变化及其独立意识的增长，未来应鼓励更多的捐款人设立公益贷学金项目，促进学生们多元发展需求的同时，也在提升其契约精神方面发挥积极作用。

# 目录

一、调查概述.....	1
(一) 调查背景.....	1
(二) 调查与研究内容.....	2
1. 我国大学生校园信贷的意愿和行为现状.....	2
2. 校园信贷对大学生的影响及原因分析.....	3
3. “校园套路贷”专题分析.....	3
4. 校园公益贷学金专题分析.....	3
(三) 调查方法.....	3
1. 问卷调查法.....	3
2. 访谈与座谈.....	3
二、大学生校园信贷的现状描述.....	4
(一) 本次调查对象的人口学特征描述.....	4
1. 个人基本信息.....	4
2. 家庭收入情况.....	7
3. 个人收入与支出情况.....	8
(二) 大学生校园信贷的意愿和行为描述.....	13
1. 大学生信贷的总体情况.....	13
2. 借贷/不借贷的原因分析.....	16
3. 借贷金额.....	19
4. 借贷渠道.....	22
5. 经济收入.....	23
6. 还款情况.....	24
7. 信贷理性.....	27
8. 信贷态度.....	29
(三) 大学生陷入“校园套路贷”专题描述.....	30
1. 陷入套路贷的情况.....	30
2. 陷入套路贷的人群特征.....	33
3. 大学生陷入“套路贷”的四个阶段.....	38



(四) 大学生借贷公益贷学金专题描述 .....	40
1. 永平贷学金申请情况 .....	40
2. 申请永平贷学金用途 .....	40
3. 申请永平贷学金原因 .....	42
4. 申请金额以及对收取利息的看法 .....	44
5. 永平贷学金申请流程 .....	45
6. 永平贷学金未来回款预期估计 .....	47
7. 永平贷学金优化建议 .....	47
三、校园信贷对大学生的影响及原因分析 .....	48
(一) 校园信贷对大学生的积极影响 .....	49
1. 信贷服务通常具有的积极影响 .....	49
2. 公益性校园信贷项目的特殊效果 .....	51
(二) 校园信贷对大学生的消极影响 .....	53
(三) 校园信贷对大学生产生不同影响的原因 .....	58
1. 校园信贷的分类及其对大学生的影响 .....	58
2. 校园信贷对大学生产生积极影响的原因 .....	61
3. 校园信贷对大学生产生消极影响(套路贷)的原因 .....	65
四、结论和建议 .....	69
(一) 结论 .....	69
1. 大学生校园信贷的意愿和行为特征 .....	69
2. 校园信贷对大学生的影响类型 .....	70
3. 校园信贷对大学生产生不同影响的原因 .....	71
(二) 建议 .....	72

# 中国大学生校园信贷现状调查报告

## 一、调查概述

### (一) 调查背景

随着我国社会经济的迅速发展，人们的消费观念也在发生变化，消费信贷日益流行起来。各类金融机构纷纷开发针对大学生群体的信贷服务，以抢占信贷消费市场先机，网络借贷平台如雨后春笋般增多，我国大学生信贷市场被迅速打开。数据显示，截至 2016 年 6 月 30 日，我国网络借贷平台数量累计已达 4056 家，其中累计问题平台 2011 家，在运营平台 2045 家，问题平台占比达 49.6%。校园信贷固然能够提高大学生的生活品质、满足消费需求，但是对于没有稳定收入的群体而言，过度信贷消费中也暗藏着极大的隐患。

校园信贷在传统意义上是一个中性概念，是专门针对在校学生发放的各种信贷的总称，既包括官方的大学生助学贷款，也有非政府性质的社会或商业信贷。

**官方的大学生助学贷款**以国家助学贷款为主要代表，国家助学贷款是政府利用金融手段完善我国普通高校资助政策体系，帮助普通高校贫困家庭学生解决学费、生活费、住宿费等经济难题的重要举措，学生毕业后可分期偿还贷款。

**非政府性质的社会或商业信贷**既包括非营利性的公益性助学信贷，又包括营利性的市场商业类信贷。最近几年，非政府性质的校园信贷一度陷入极大的困境和危机。随着 2015 年前后针对大学生的网络信贷各种乱象先后被媒体曝光，“裸贷借款”等事件频繁出现，“校园贷”作为社会热点越来越多的指向了校园网贷。对此，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》，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。

但是，从内涵来讲，非政府性质的校园信贷并不完全等同于“校园贷”，因为还有其它不同类型，如公益性助学贷款以及正规的有助于学生发展的商业借贷等。其中，心和公益基金会（原“心平公益基金会”）发起的针对大学生的“永平/心平贷学金”项目就是其中的典型代表<sup>1</sup>。

除了公益性的贷学金外，一些合法的市场主体开发了以“提升即将或新近毕业大学生职业技能与求职竞争力”为主题的小额信贷项目，机制很有特色，效果也很积极。

在互联网信贷快速发展的背景下，微信、支付宝、蚂蚁花呗、京东白条等网络信贷消费方式也逐渐成为大学生群体主流的消费方式。不管是官方的大学生助学贷款，还是非政府性质的社会或商业信贷，都对大学生信贷消费带来一定影响。

因此，为了探讨现有大学生校园信贷模式的特点、运作机制等对大学生信贷行为的影响，挖掘社会资源作为国家资助大学生政策的有益补充，以满足大学生的保障性需求、发展型需求与临时性需求等，在心和公益基金会资助下，北京七悦社会公益服务中心采用问卷调查与深度访谈相结合的方法，对中国大学生校园信贷的现状、问题、趋势以及应对策略进行调查研究。

## （二）调查与研究内容

### 1. 我国大学生校园信贷的意愿和行为现状

本部分主要基于问卷调查数据，并辅以访谈案例，对我国大学生校园信贷需求现状及满足渠道进行描述与分析：一是以调查问卷数据为基础，呈现我国大学生校园信贷消费的意愿和行为，包括大学生借贷行为发生的特征、借贷金额分布、借贷原因、借贷渠道、借贷方式、还款行为、借贷前后的契约精神等现状；二是

---

<sup>1</sup> 为支持高等教育事业，鼓励学生自强自立的精神，培养学生的诚信品格和社会担当，自 2007 年以来，段永平先生、刘昕女士以及心和公益基金会（原“心平公益基金会”）陆续在浙江大学、中国人民大学、北京师范大学、江西师范大学等四所大学捐资设立了“永平/心平自立贷学金”，并且在浙江大学和中国人民大学设立了“永平/心平留学贷学金”。这个项目为数以千计的学子切实解决了国内外求学期间的资金难题。

展示我国大学生日常收入、消费情况，剖析大学生信贷行为发生的消费层级分布。

## 2. 校园信贷对大学生的影响及原因分析

一是校园信贷的社会影响类别，包括积极影响和消极影响；二是校园信贷产生不同影响的原因分析，包括校园信贷的分类、不同类别的社会影响差异等；三是校园信贷产生不同社会影响的原因分析。

## 3. “校园套路贷”专题分析

重点研究近年来大学生陷入“校园套路贷”的原因、阶段历程、危害，以及“校园套路贷”背后所折射的“困境”或“脆弱”的隐形大学生群体的特征等。

## 4. 校园公益贷学金专题分析

此部分主要展示由心和基金会资助支持的“永平/心平贷学金”项目在浙江大学、中国人民大学、北京师范大学和江西师范大学四所高校的运行和开展情况，以及扬州大学蒲公英助学基金项目的开展情况。

# （三）调查方法

## 1. 问卷调查法

本次问卷调查采取网上发放的形式，共抽取 16 所高校进行问卷发放，共计回收有效问卷 2756 份。抽样学校主要集中在一本院校、二本院校、三本院校和专科院校四种类型，另有少量海外院校；抽样学校地域分布包括北京、河北、河南、陕西、甘肃、新疆、四川、广西、浙江、江西、湖北等省份。问卷数据的详细情况见本研究的第二部分，这里不再赘述。

## 2. 访谈与座谈

质性访谈法分为深度访谈与焦点组座谈两种形式进行：

一是与校园信贷项目实施机构（或个人）进行深度访谈，包括与“永平/心平贷学金”项目运作的四所高校、扬州大学蒲公英助学基金、“鸿学金信”市场企业信贷平台的访谈。通过与“永平贷学金项目”的项目资助方、各高校基金会、

学校学工处项目负责人和具体执行者，以及其他高校的助学基金项目、社会上一些典型的信贷机构（如鸿学金信网贷平台）负责人进行深度访谈，了解当前我国大学生校园信贷的工作思路、现实困境、应对方式、工作成效等内容，分析其内在运作机制。

二是与信贷大学生开展焦点组座谈。通过焦点组座谈的形式，了解大学生（包括“永平贷学金”项目受益学生）的信贷需求现状、需求满足情况、信贷行为发生的机制等内容。

## 二、大学生校园信贷的现状描述

### （一）本次调查对象的人口学特征描述

#### 1. 个人基本信息

本次调研共回收问卷 2756 份，均为有效问卷。2756 名受访者中男生有 1251 人，占比 45.46%；女生有 1491 人，占比 54.1%；性别中填写其他的有 12 人，占比 0.44%（如图 1）。被访者中中共党员占比 8.96%，中共预备党员占比 9.58%，共青团员和群众占比为 80.34%，其他民主党派占比 1.12%（如图 2）。

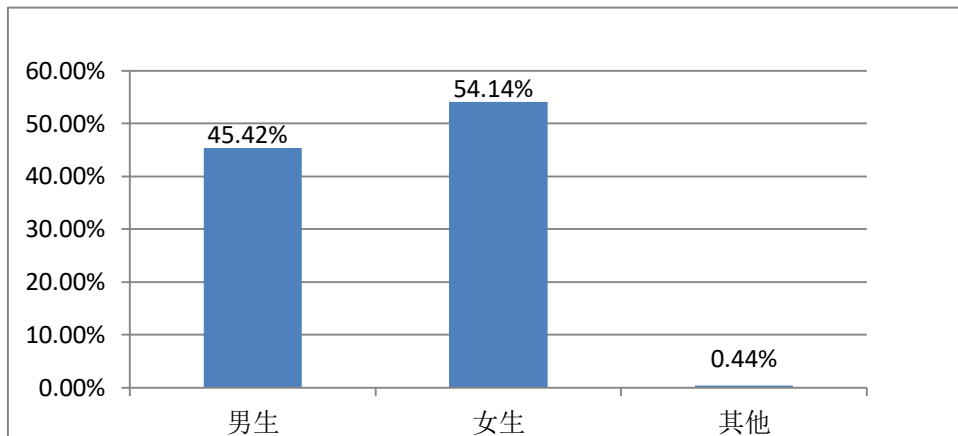


图 1 受访者的性别

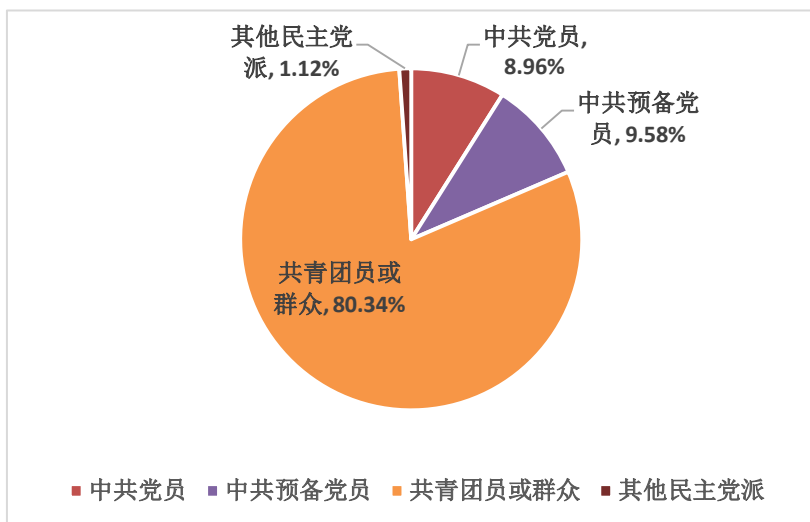


图2 受访者的政治面貌

从宗教信仰来看，2756名受访者中，7.91%的受访者有宗教信仰，92.09%的受访者没有宗教信仰（如图3）。

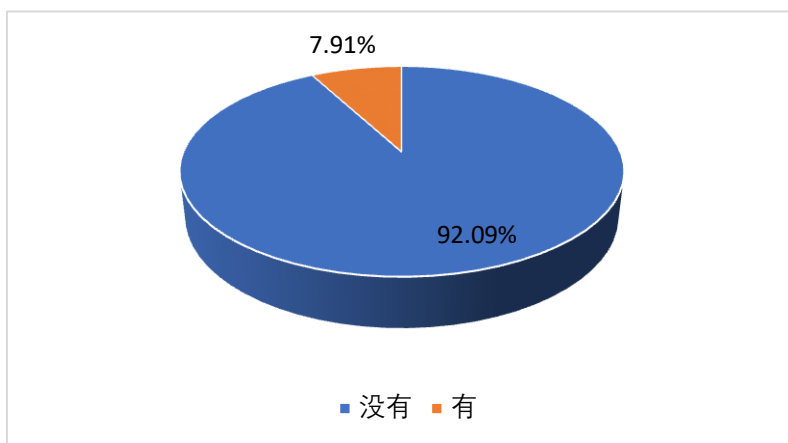


图3 受访者的宗教信仰

从婚恋状态来看，2756名受访者中，单身的占比59.11%，有男朋友或者女朋友的占比36.07%，已婚的占比2.72%，婚恋情况为其他的占比2.1%（如图4）。

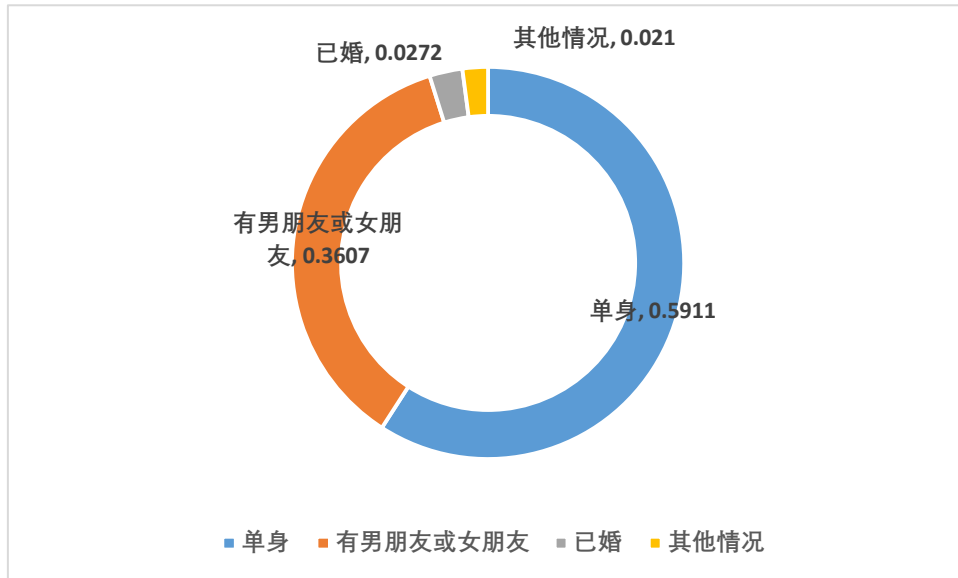


图4 受访者的婚恋状态

从户口类型来看，2756名受访者中，60.7%的受访者在上大学之前是农村户口，39.3%的受访者在上大学之前属于城镇户口（见表1）。

表1 受访者在上大学之前的户口类型

	人数（人）	占比（%）
农村户口	1673	60.7
城镇户口	1083	39.3
总计	2756	100

2756名受访者中，受访者在读或已经毕业的最高学历的学校类型属于一本院校的占比31.39%；属于二本院校的占比22.31%；属于三本院校的占比22.02%；属于专科院校的占比22.93%；属于海外院校占比0.80%（如图5）。为了保证样本的代表性，本研究在调研样本的选择上进行了充分考量：从图5可以看到，调查样本涵盖了所有的学校类型，而且除了海外院校外，其他院校的分布相对平均。

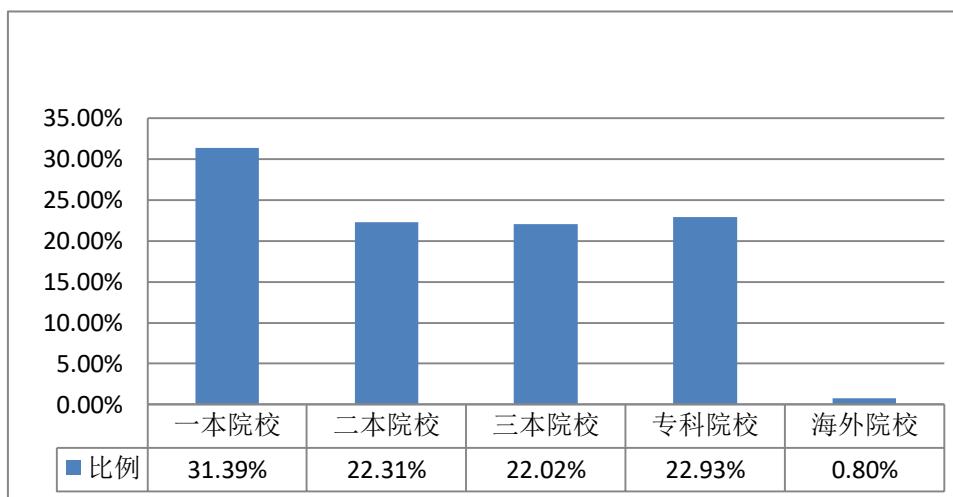


图5 受访者在读或已经毕业的最高学历的学校类型

从受访者年级分布来看，专科学生占比为 22%；本科学生占比为 71.91%；硕士阶段学生占比为 2.35%；博士阶段学生占比为 0.55%；已经毕业的学生占比为 3.85%。其中，本科一年级、二年级、三年级、四年级的学生占比分别为：30.15%、16.55%、16.47%、8.74%；专科一年级、二年级、三年级的学生占比分别为：10.65%、9%、1.71%（如图 6）。

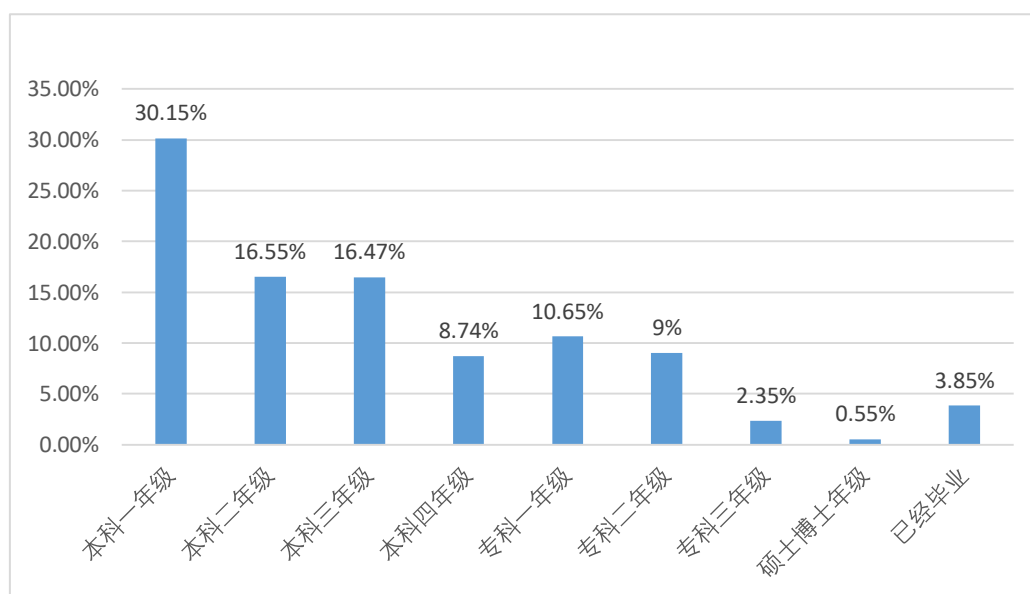


图6 受访者所在年级阶段

## 2. 家庭收入情况

通过调查问卷发现，38.86%的受访者认为自己的家庭经济水平在当地处于中



等水平,34.25%的受访者认为自己家庭经济水平在当地处于中等偏低水平,18.25%的受访者认为自己家庭经济水平在当地处于很低水平,另有8.64%的受访者认为自己家庭经济水平在当地处于中等偏高或者很高水平(如图7)。

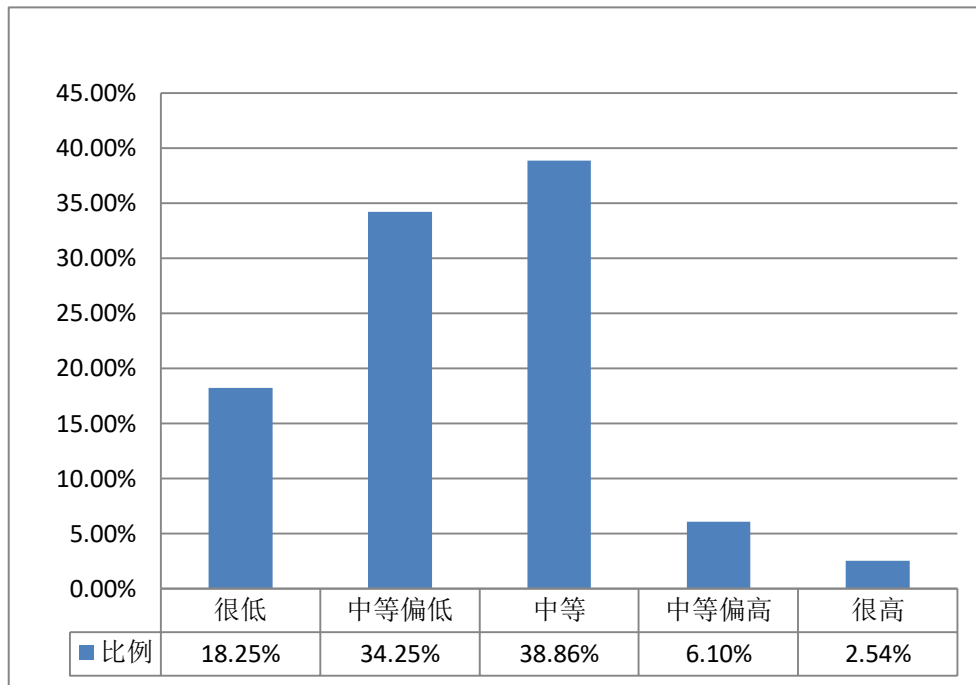


图7 在校期间,受访者的家庭在当地的经济收入水平

### 3. 个人收入与支出情况

在调研中,研究团队还关注了受访者的收入支出情况,为了解大学生信贷状况奠定基础。问卷数据显示,在校期间,受访者平均每月的收入集中在“1001-1500元”、“501-1000元”和“1500元以上”三个档次,分别占比23%、22.39%和17.82%;受访者平均每月的收入为“0-300元”、“301-5000元”和无收入的占比分别为12.26%、8.60%和15.93%(如图8)。

从收入来源来看,学受访者每月的收入获得途径从主要到次要依次为:家庭资助、社会兼职、助学金、校内勤工俭学、奖学金、校园地或者生源地贷款、其他、老师给的补助、商业贷款(见表2)。

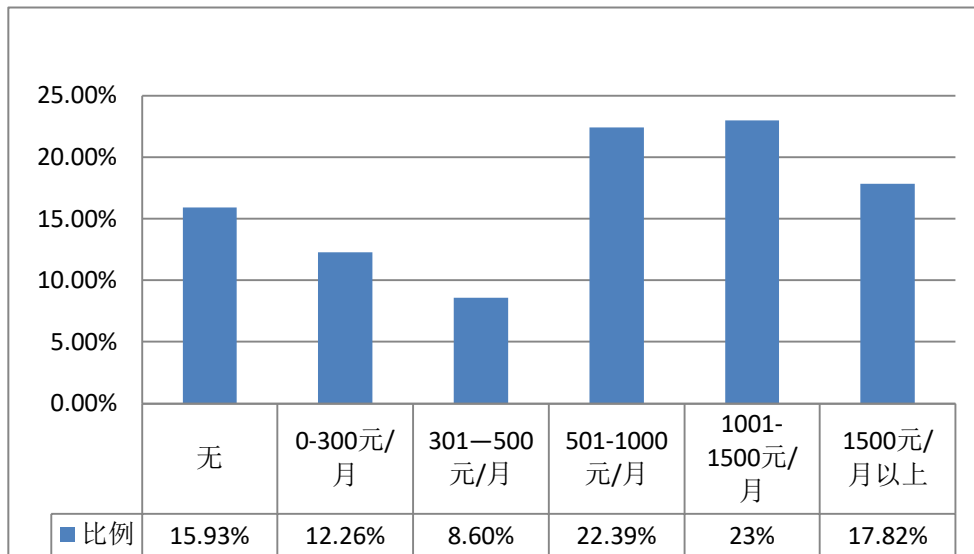


图8 受访者平均每月收入（包括家庭提供、自己赚取等方面）

表2 在校期间受访者的主要收入来源

序号	选项	应答频次（次） <sup>2</sup>	累计百分比 <sup>3</sup> （%）
1	家人给的生活费	2370	85.99
2	社会兼职	1044	37.88
3	助学金	898	32.58
4	校内勤工俭学	783	28.41
5	奖学金	735	26.67
6	校园地或生源地贷款	404	14.66
7	其他	262	9.51
8	老师给的补助	258	9.36
9	商业贷款	243	8.82
总计		9367	——

注：表2中的有效填写总人次为2756，即样本量为2756个。

<sup>2</sup> “应答频次”指的是每个选项被填答的次数；

<sup>3</sup> 累计百分比=应答频次÷样本量，比如选项“家人给的生活费”的累计百分比为2370÷2756=85.99%。

在校期间，受访者平均每月花费档次排在首位的是 1001-2000 元，占比 43.40%；其次是 600-1000 元/月的花费档次，占比 42.82%；2001-3000 元、3000 元以上花费档次的占比分别为 9.07%和 4.72%（如图 9）。关于受访者在在校期间花销相对较大的三项消费，排名前三位的是饮食、生活用品和服饰美容，其次是文教娱乐消费、人情往来消费、交通出行消费、通讯物流、运动健康和投资理财（见表 3）。

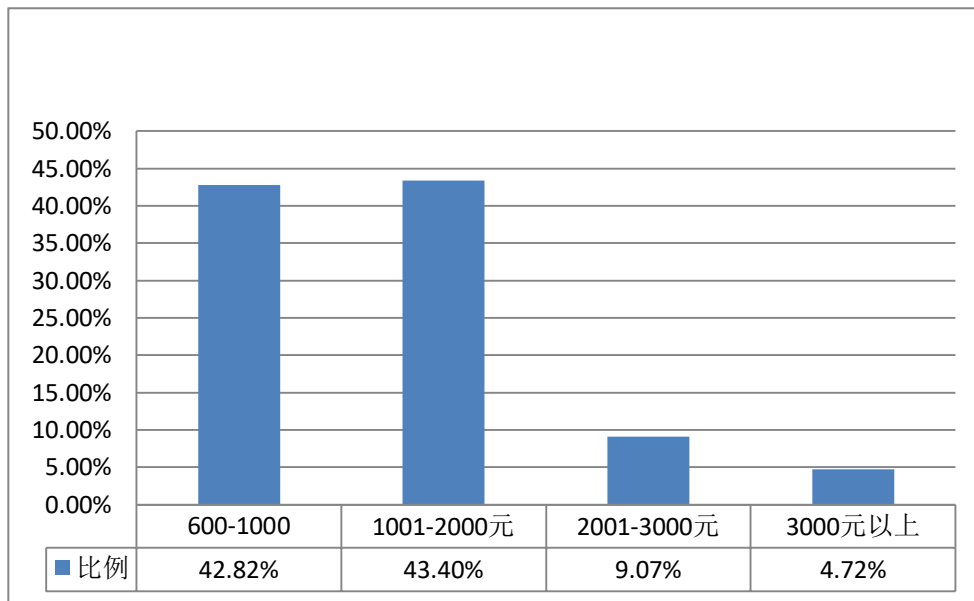


图 9 受访者在在校期间平均每月花费

表 3 受访者在在校期间花销中相对较大的三项消费

序号	选项	应答频次（次）	累计百分比（%）
1	饮食	2057	74.64
2	生活日用	1499	54.39
3	服饰美容	1070	38.82
4	文教娱乐	670	24.31
5	人情往来	580	21.04
6	交通出行	567	20.57
7	通讯物流	261	9.47

8	运动健康	232	8.42
9	投资理财	164	5.95
10	其他	124	4.5
总计		7224	——

关于收支状况，9.72%的受访者表示收入完全能够覆盖支出；39.59%的受访者认为收入比较充裕；40.13%的受访者表示收入勉强维持支出；10.56%的受访者表示收入完全不够覆盖支出，有很大的资金缺口（如图10）。

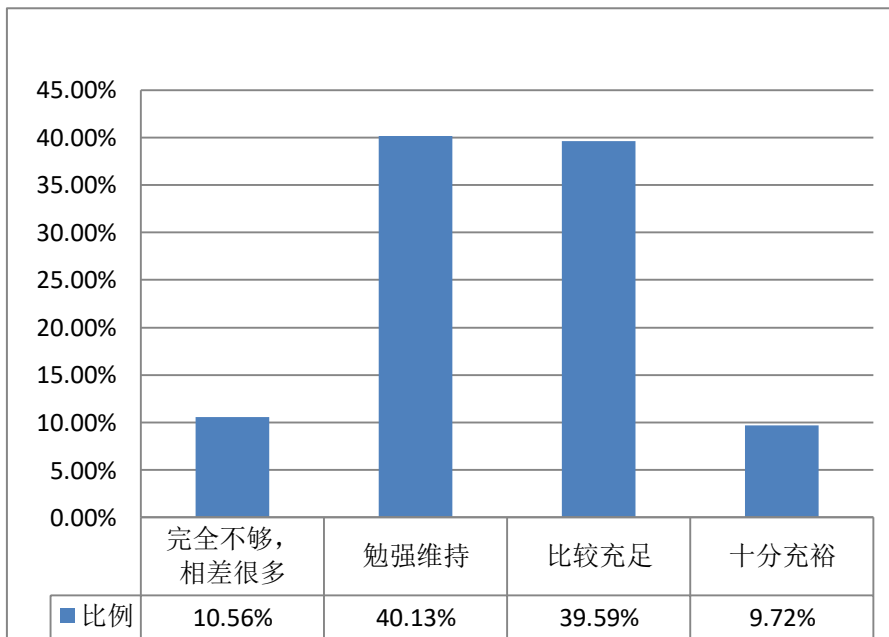


图10 在校期间受访者每月的收支情况

如果遇到特别喜欢但又超过经济承受能力的消费品，9.14%的受访者表示自己难以抵制住诱惑；41.76%的受访者认为自己勉强能抵制住诱惑；49.09%的受访者认为自己能够不为所动，能够抵制得住诱惑（如图11）。

如果想买电脑、手机等大件物品或者突然有大笔开销时，40.78%的受访者选择从每个月的生活费中节省出来，攒够钱再买；33.49%的受访者选择直接问家里要钱；17.20%的受访者选择分期付款，再从生活费中节省出来还款；3.08%的受访者选择全额借贷购买；另有5.44%的受访者选择其他方式（如图12）。

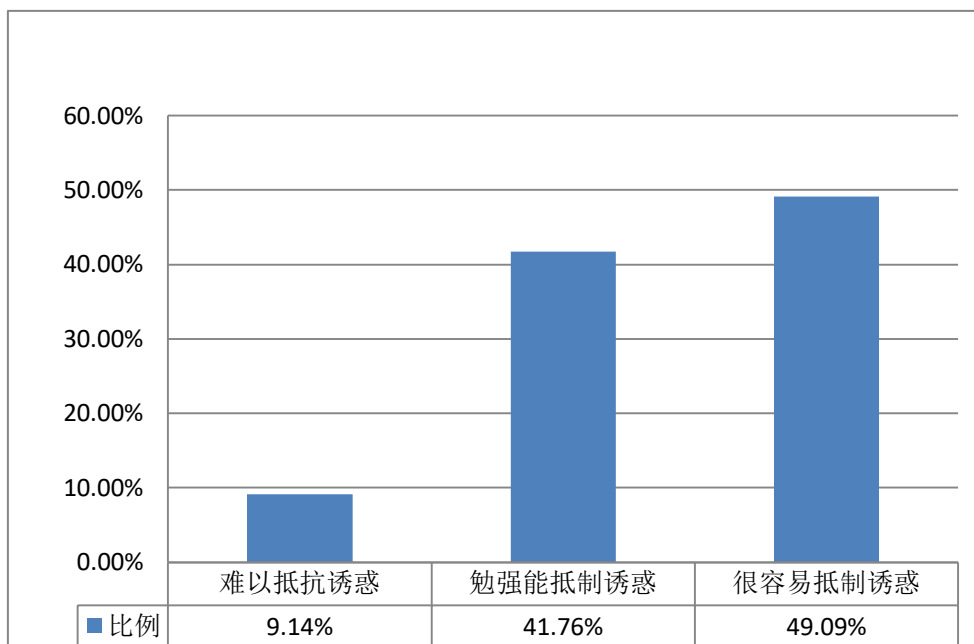


图 11 受访者面对特别喜欢但又超过经济承受能力的消费品的状态

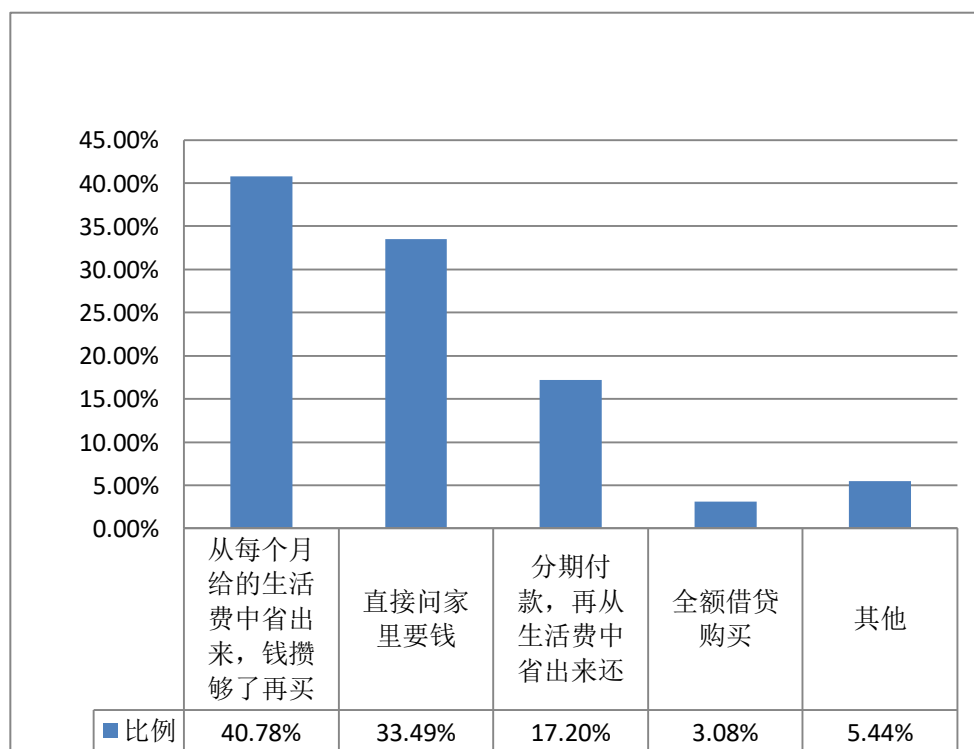


图 12 面对电脑、手机等大件物品开销时, 受访者的选择方式

## （二）大学生校园信贷的意愿和行为描述

### 1. 大学生信贷的总体情况

#### （1）总体信贷情况

受访者中有信贷经历（包括国家助学贷款及蚂蚁花呗、京东白条等平台的信贷行为）的人有 1331 人，占到总人数的 48.92%；没有信贷经历的人有 1425 人，占到总人数的 51.71%（见表 4）。

表 4 受访者中有信贷经历和没有信贷经历的人数和比例分布

	人数（人）	占比（%）
有信贷经历	1331	48.92
没有信贷经历	1425	51.71
总计	2756	100

#### （2）分性别信贷情况

从性别角度看，男性中有信贷经历的占比 50.68%，没有信贷经历的占比 49.32%；女性中有信贷经历的占比 46.34%，没有信贷经历的占比 53.66%；其他性别的人数为 5 人，这 5 人中有信贷经历的占比 41.67%，没有信贷经历的占比 58.33%（如图 13）。可见，有信贷经历和没有信贷经历的受访者比例在性别维度上的差异不大。

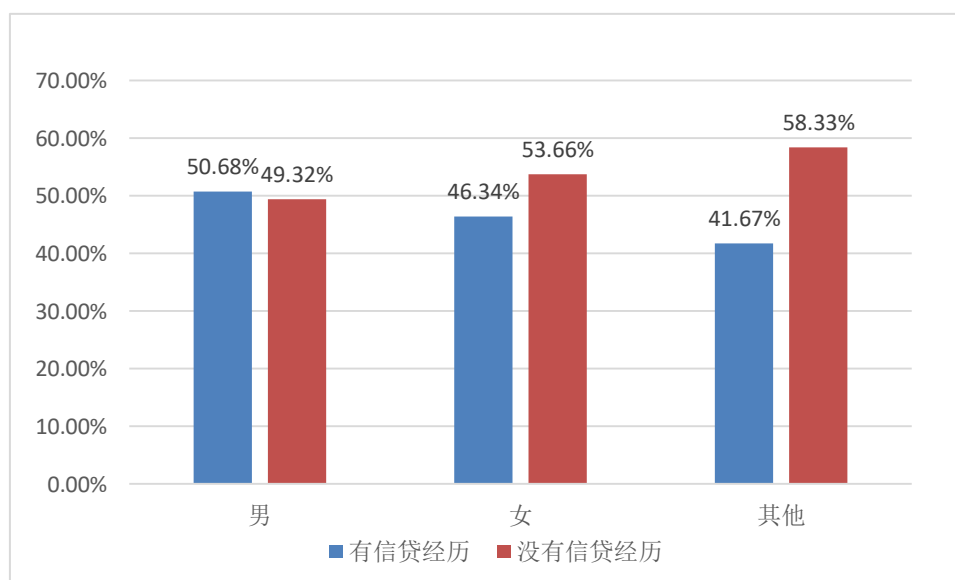


图 13 受访者有无信贷经历的性别差异

### （3）分政治面貌的信贷情况

从政治面貌角度看，中共党员中有信贷经历的占比 54.66%，没有信贷经历的占比 45.34%；中共预备党员中有信贷经历的占比 46.21%，没有信贷经历的占比 53.79%；共青团员或群众中有信贷经历的占比 48.10%，没有信贷经历的占比 51.90%；其他民主党派中有信贷经历的占比 29.03%，没有信贷经历的占比 70.97%。可见，有信贷经历和没有信贷经历的受访者比例在政治面貌为“中共党员”、“中共预备党员”、“共青团或群众”上的差别不大（如图 14）。

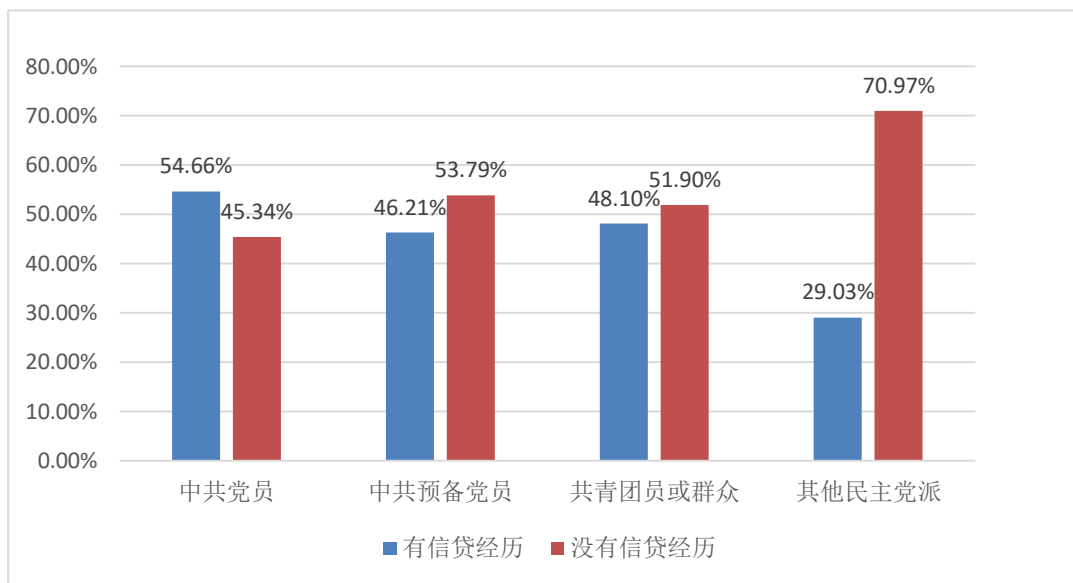


图 14 受访者有无信贷经历的政治面貌差异

### （4）分户籍类型的信贷情况

从受访者上大学前的户口类型来看，城镇户口中有信贷经历的受访者占比 46.54%，没有信贷经历的受访者占比 53.46%；农村户口中有信贷经历的受访者占比 49.43%，没有信贷经历的受访者占比 50.57%。可见，有信贷经历和没有信贷经历的受访者比例在户口类型上的差异不大（如图 15）。

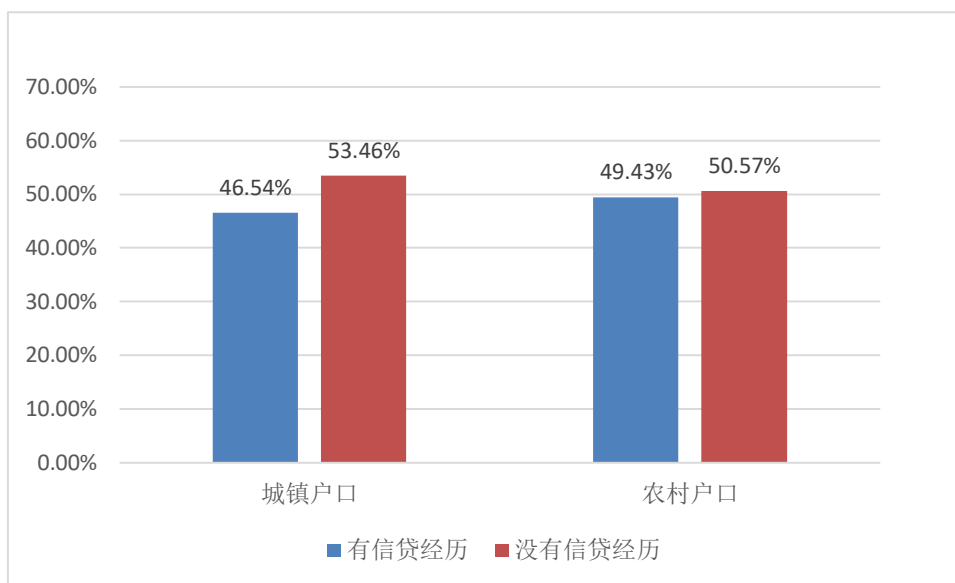


图 15 受访者有无信贷经历的户口类型差异

#### (5) 分学校类型的信贷情况

从受访者的学校类型来看，一本院校中，有信贷经历的受访者占比 53.75%，没有信贷经历的受访者占比 46.25%；二本院校中，有信贷经历的受访者占比 47.15%，没有信贷经历的受访者占比 46.25%；三本院校中，有信贷经历的受访者占比 42.50%，没有信贷经历的受访者占比 57.50%；专科院校中，有信贷经历的受访者占比 47.15%，没有信贷经历的受访者占比 52.85%（如图 16）。可以看出，三本院校中，有信贷经历和没有信贷经历的受访者比例相差 15%，而其他学校类型的差别不大，均在 10%以内。

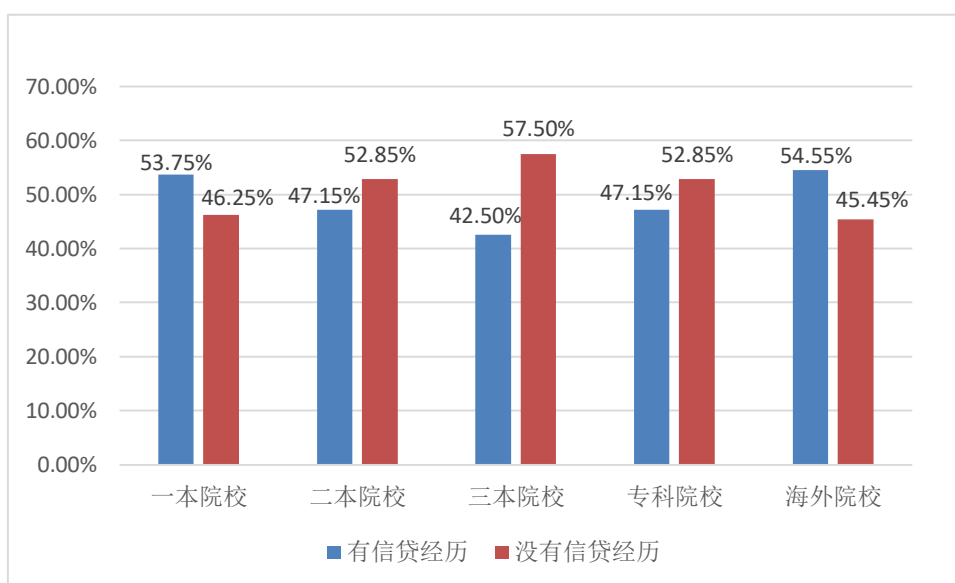




图 16 受访者有无信贷经历的学校类型差异

(6) 分婚恋类型的信贷情况

从受访者的婚恋状态来看，单身状态的受访者中，有信贷经历的占比 46.65%，没有信贷经历的占比 53.35%；有男朋友状态的受访者中，有信贷经历的占比 52.50%，没有信贷经历的占比 47.50%；有女朋友状态的受访者中，有信贷经历的占比 48.88%，没有信贷经历的占比 51.12%；已婚状态的受访者中，有信贷经历的占比 61.33%，没有信贷经历的占比 38.67%，差异较大（差值 22.66%），这可能与已婚后承担家庭的重任相关，如车贷、房贷等，因而信贷比例较高；其他婚恋状态的受访者中，有信贷经历的占比 36.21%，没有信贷经历的占比 63.79%，差异也比较大，差值为 27.58%（如图 17）。

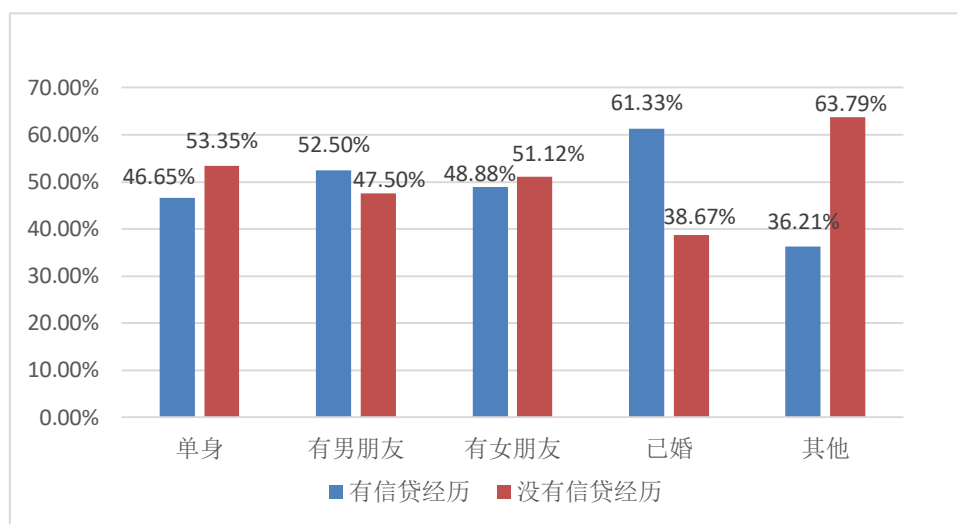


图 17 受访者有无信贷经历的婚恋类型差异

2. 借贷/不借贷的原因分析

在有信贷经历的 1331 名受访者中，“交学费”、“意外状况导致资金紧张”、“解决温饱问题”、“社交和娱乐支出”这四个原因是受访者选择借贷的主要原因，分别有 43.95%、22.76%、22.31%、20.21%的受访者选择以上四个原因。除此之外，购买学习用品或科研支出、奢侈品支出（偏贵、想要、非必须的商品）、出国留学或放学期间的开支、谈恋爱的支出等也均是受访者选择信贷的原因（见表 5）。由此可见，当前大学生校园信贷已经不再仅仅是基于“学习生活基本保障”的目的，而是呈现出多元化的动机。

这表明，随着时代的发展，一方面大学生对校园信贷的需求更加多元，因而其可发挥积极作用的空间也越来越大，但另一方面也表明大学生陷入“校园贷”的风险可能也比以前更高。因此，如何顺势利导、趋利避害是一个值得深入研究的课题。

表 5 对受访者影响最大（印象深刻）的一次借贷的原因

序号	选项	应答频次（次）	累计百分比（%）
1	交学费	585	43.95
2	意外状况导致资金紧张	303	22.76
3	解决温饱问题	297	22.31
4	社交和娱乐支出	269	20.21
5	购买学习用品或科研支出	188	14.12
6	奢侈品支出（偏贵、想要、非必须的商品）	179	13.45
7	其他	170	12.77
8	出国留学或访学期间的开支	159	11.95
9	谈恋爱的支出大	141	10.59
10	投资理财	133	9.99
11	找工作需要的开支（如购买正装、面试经费等）	126	9.47
12	参加培训班	116	8.72
13	周围信贷广告的吸收	114	8.56
14	创业	99	7.44
15	周围同学借贷的影响	97	7.29
总计		2976	——

对于没有借贷行为的受访者，有的是因为资金充裕不需要（1164 人，占总样本量的 43.61%）。除此之外，担心借贷有陷阱、担心引起过度消费、担心忘记

还款影响个人征信、担心还不上这四个原因排在前列，选择比例分别为 43.27%、39.49%、31.06%、30.99%。

案例：B 同学是安徽某一本大三的学生，他表示当遇到小额资金缺口的时候会倾向于向熟人借贷，因为熟人的可信度比较高。贷款的话只相信国家助学贷款之类的有政府背书的信贷产品，其他信贷产品可信度不高，风险大，不会尝试。

接下来，信贷本身存在的利息高、借贷手续麻烦、申请额度低也是导致受访者不借贷的原因，分别有 26.86%、25.89%、12.96%的受访者选择该选项。此外，还有 16.75%的受访者表示担心会被贴上标签，所以不选择借贷（见表 6）。

从这里可以看到，对潜在风险的担心是大学生校园信贷行为最主要的障碍。这也表明，发展健康的校园信贷，不仅具有较大的需求潜力，而且可行性也较强，因为绝大部分“风险”都可以通过模式设计（如发展公益性校园信贷等）有效化解。

表 6 受访者在在校期间没有选择借贷的原因

序号	选项	应答频次（次）	累计百分比（%）
1	资金充裕	1164	43.61
2	担心有陷阱	1155	43.27
3	担心引起过度消费	1054	39.49
4	担心忘记还款，影响个人征信	829	31.06
5	担心还不上	827	30.99
6	还款利率高	717	26.86
7	借贷手续麻烦	691	25.89
8	怕被贴标签	447	16.75
9	申请额度低	346	12.96
10	其他，请说明	323	12.10

总计	7553	——
----	------	----

### 3. 借贷金额

#### (1) 总体借贷金额分布

对有信贷经历的受访者影响最大（或印象深刻）的一次借贷经历中，借贷金额为 1000 元以下（包括 1000 元）的有 39.67%；借贷金额在 1001-5000 元之间的有 25.54%；借贷金额在 5001-1 万元的有 24.79%；借贷金额在 1 万以上的有 9.99%（如图 18）。有过信贷经历的受访者中有 69.27%称借贷时没有利息；30.73%人称借贷时有利息。这组数据表明，大学生对小额信贷（如 1000 元左右）的需求也是不可忽视的。这样的需求，既可以通过朋友或正规信贷平台（如京东白条、蚂蚁花呗等），也可以通过扬州大学经管学院“蒲公英助学基金”那样，开展一项专门针对学生的公益性小额信贷服务<sup>4</sup>。

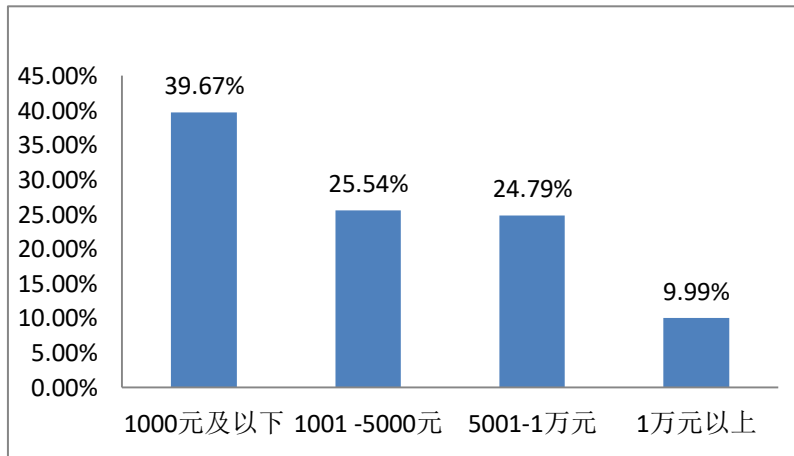


图 18 对受访者影响最大（或印象深刻）的一次借贷的借贷金额

#### (2) 按性别类型的信贷金额分布

性别是否在借款金额上存在差异？根据问卷统计分析，男性受访者中，借贷金额在 1000 元以下的占比 35.43%，借贷金额在 1001-5000 元的占比 28.32%，借贷金额在 5001-10000 元的占比 23.46%；借贷金额在 1 万元以上的占比 12.28%。同样，在女性受访者中，借贷金额在 1000 元以下、1001-5000 元、5001-10000

<sup>4</sup> 具体案例详情可参见《专题报告》。

元的占比分别为 43.70%、22.58%、25.76%和 7.96%。这说明性别在借贷金额上存在一定的差异，女性相较于男性而言，借贷更集中在 1000 元以下（如图 19）。

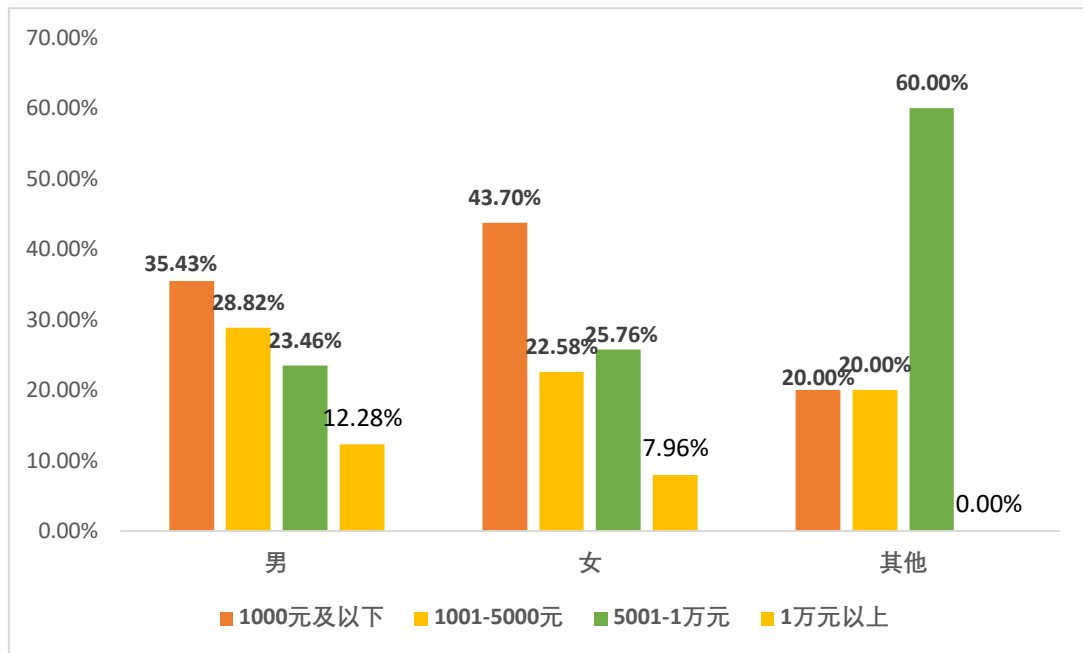


图 19 受访者借贷金额的性别差异

### (3) 按学校类型的借贷金额分布

不同的学校在借贷金额方面是否存在差异？由图 20 的数据可以看出：1000 元以下的小额信贷中，国内高校（包括从专科到本科）中借贷金额 1000 元以下的小额信贷都是占比最多的，1 万元以上大额信贷的占比都是最少，但是在海外院校中则刚好相反，借贷金额在 1000 元以下的占比最少，1 万元以上的占比最多。另外，借贷金额 1000-5000 层级的比例在国内高校中也不容小觑。换句话讲，对国内高校而言，5000 元以下的借贷占到了总样本量的 60%以上（如图 20）。

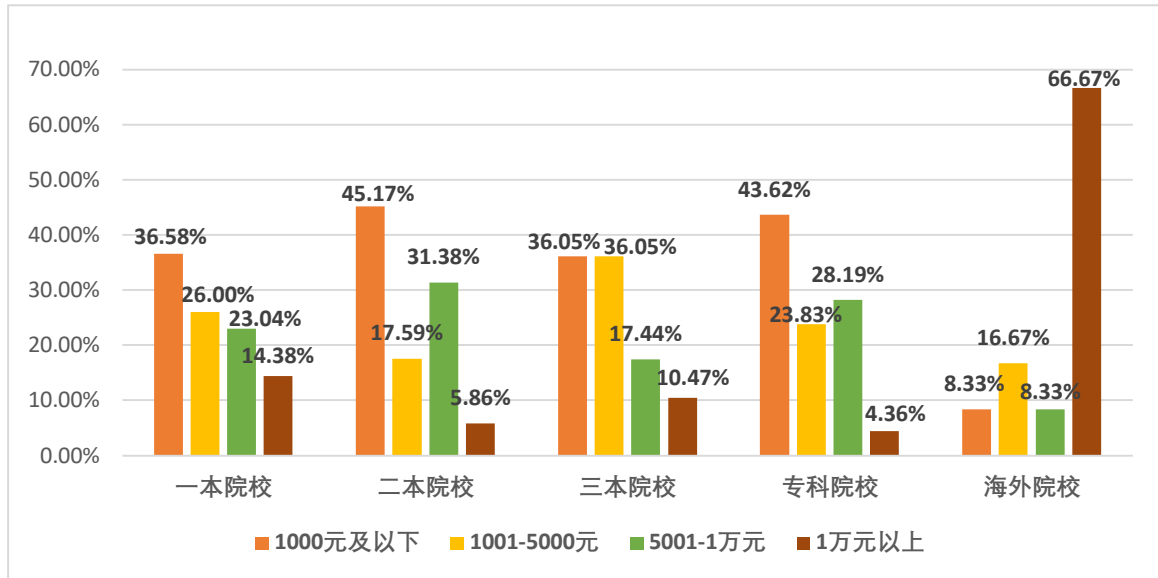


图 20 受访者借贷金额的院校类型差异

#### (4) 按婚恋类型的借贷金额分布

婚恋类型对借贷金额是否有影响？从图 21 的数据中可以看出，单身、有男/女朋友、其他情况的受访者中借贷金额在 1000 元以下（小额）的占比最多，1 万元以上（大额）的占比最少。而已婚的受访者中正好相反，借贷金额在 1000 元以下（小额）的占比最少，1 万元以上（大额）的占比最多（如图 21）。

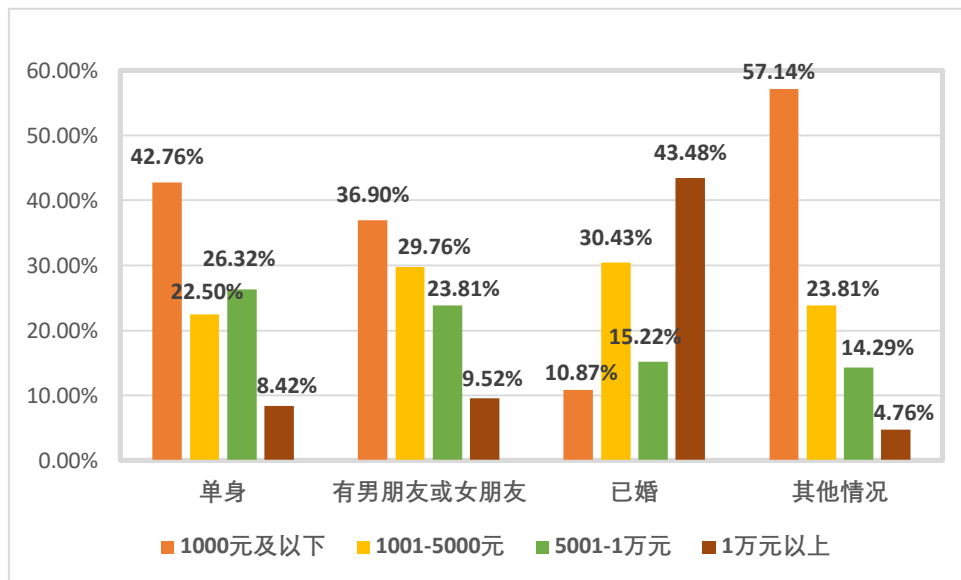


图 21 受访者借贷金额的婚恋状态差异

#### 4. 借贷渠道

当下，很多地方都充斥着借贷信息，大学生们获知借贷信息的渠道又有哪些呢？数据显示，受访者获知借贷信息主要来源于社交软件平台，其次是借贷广告、同学、学校网站、新闻媒体、老师或辅导员（见表7）。

表7 受访者获知借贷信息的渠道统计表

序号	选项	应答频次（次）	累计百分比（%）
1	社交软件平台（微信、QQ群、支付宝等）	1731	62.81
2	借贷广告	973	35.3
3	同学	899	32.62
4	学校网站	822	29.83
5	新闻媒体	732	26.56
6	老师（辅导员）	716	25.98
7	其他	344	12.48
总计		6217	——

在有过信贷经历的受访者中，大家常用的借贷方式有电商平台网贷和国家校园地贷款/生源地贷款，用这两种方式借贷的人数占到了61.67%（见表8）。

表8 有借贷经历的受访者参与过的信贷方式

序号	选项	应答频次（次）	累计百分比（%）
1	电商平台网贷（如蚂蚁花呗/借呗/京东白条等）	724	54.40
2	国家校园地贷款/生源地贷款	631	47.41
3	向熟人借款	370	27.80
4	公益组织发起的贷学金项目，如心平基金会资助的心平贷学金项目	189	14.20
5	银行等有金融资质的机构贷款	168	12.62
6	其他	115	8.64
总计		2197	——

## 5. 经济收入

### (1) 借贷行为与家庭收入

通过调查问卷发现，在有信贷经历的受访者中，认为自己的家庭经济水平在当地处于中等水平、中等偏低水平、很低水平、中等偏高或者很高水平占比分别为33.8%、38.4%、19.5%、8.3%；而在没有信贷经历的受访者中，这一比例分别为43.58%、30.39%、17.05%、8.98%（如图22）。

数据表明：第一，有信贷经历的受访者与没有信贷经历的受访者之间在家庭条件方面有一定差异，即有信贷经历者家庭相对更加困难一些；第二，由于有信贷经历的学生中，家庭中等和中高收入水平者也达到了42%，所以也表明一部分学生并不是因为家庭困难才有信贷行为的。

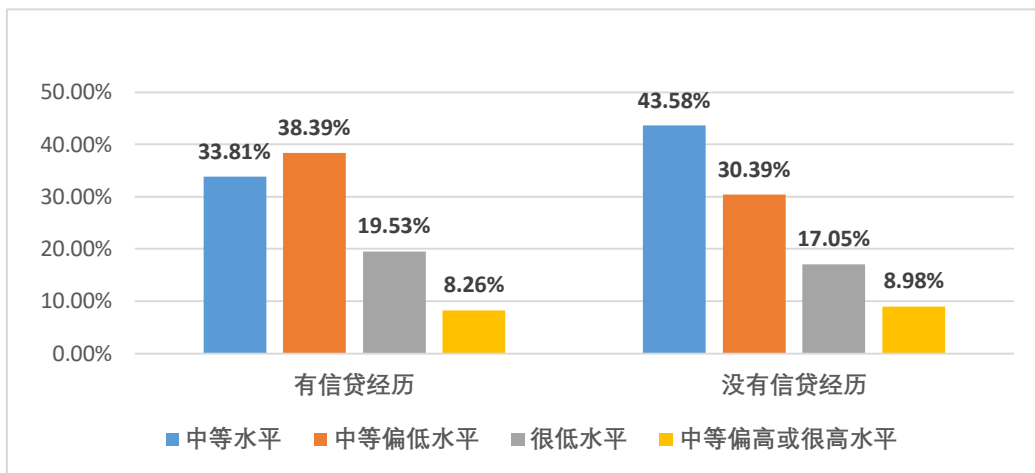


图 22 受访者有无信贷经历的家庭收入水平差异

### (2) 借贷行为与自身收入

没有信贷经历的受访者中，10.18%的受访者收入完全能够覆盖支出；41.33%的受访者收入比较充裕；37.19%的受访者收入勉强维持支出；11.3%的受访者收入完全不够覆盖支出，有很大的资金缺口。而在有过信贷经历的受访者中，9.24%的受访者收入完全能够覆盖支出；37.7%的受访者收入比较充裕；43.3%的受访者收入勉强维持支出；9.77%的受访者收入完全不够覆盖支出（如图23）。数据表明，有无信贷经历的受访者，在自身收支情况方面的特征分布基本相同。



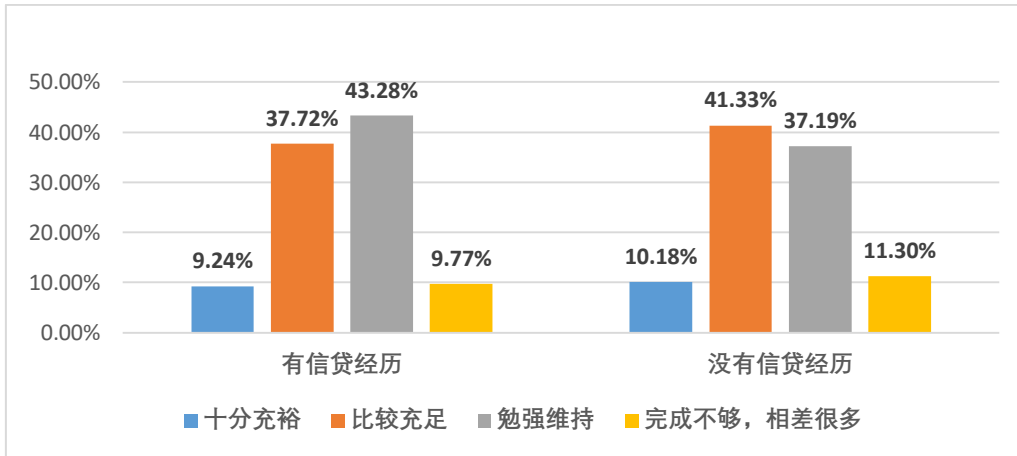


图 23 受访者有无信贷经历的自身收支状况差异

## 6. 还款情况

### (1) 按时还款情况

对借贷者影响最大（或印象深刻）的一次借贷经历，借贷时约定的还款期限为“1个月”的占比最高，为33.58%；其次是“1-5年”，占比为16.60%；排在第三位的是“5-10年”，占比为9.77%（如图24）

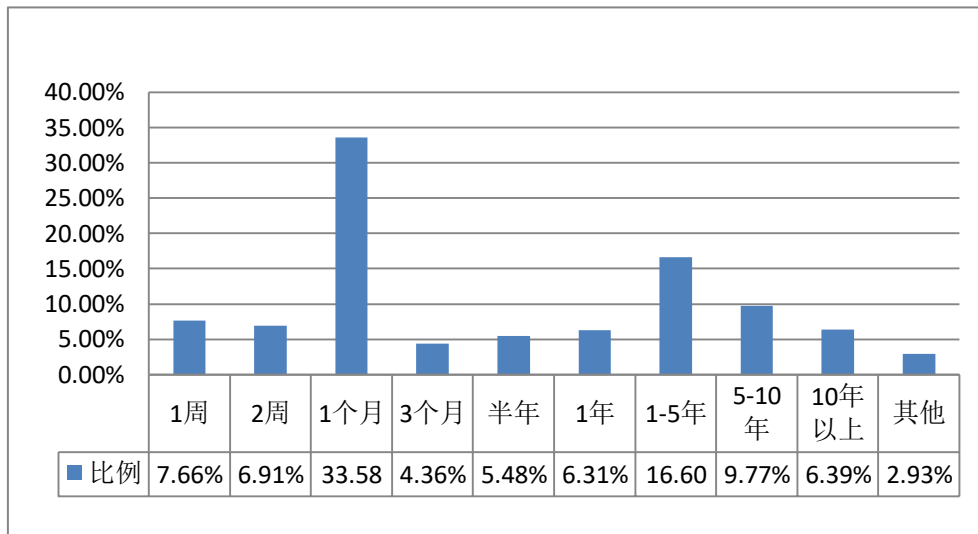


图 24 对受访者影响最大（或印象深刻）的一次借贷的还款期限

借贷后，大多数受访者都按时甚至提前还清了借款。根据问卷统计数据，49.66%的受访者按时还清了借款；24.12%的受访者还没有到还款的日期；20.51%的受访者提前还清了借款；有3.76%的人延迟了近一个月还清了借款；1.95%的人借款延期了一个月以上（如图25）。

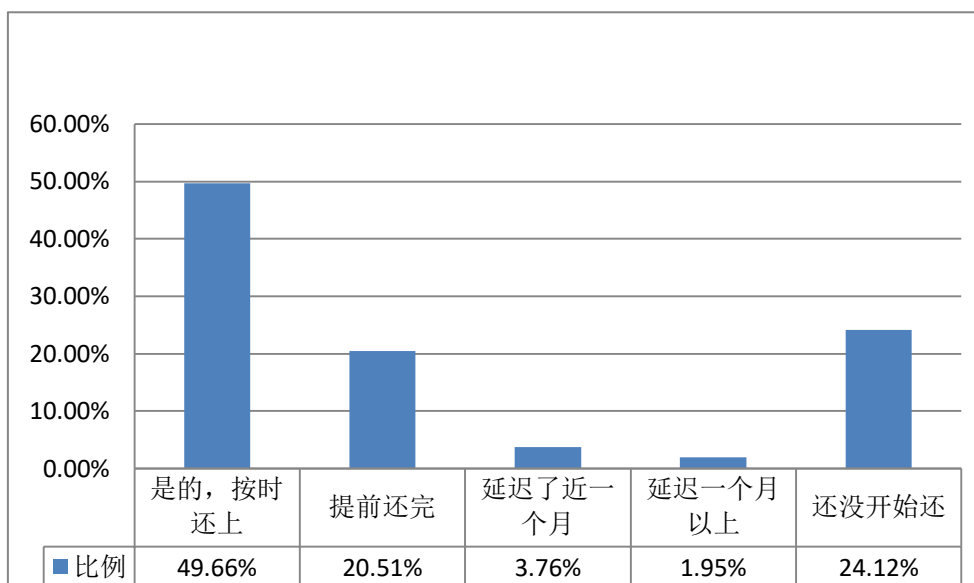


图 25 对受访者影响最大（或印象深刻）的一次借贷按时还款情况

### (2) 未按时还款原因

对于延迟还款的人，53%的受访者表示愿意还款，但是缺乏资金来源；29%的受访者表示自己忘记还款；18%的受访者表示延迟是因为故意拖欠（如图 26）。

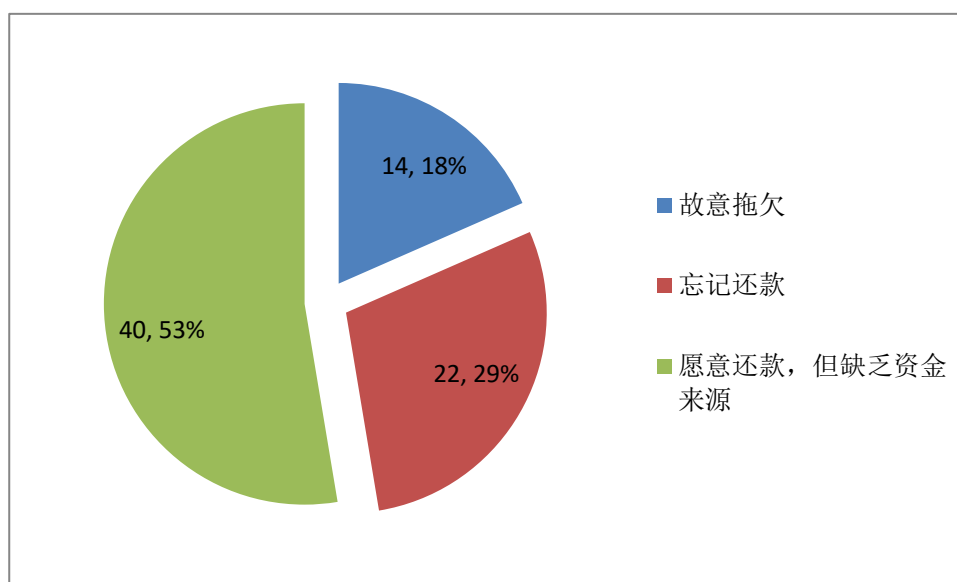


图 26 延迟还款的受访者延迟还款的原因

### (3) “还款求助”情况

在偿还借款的时候，绝大多数人得到了其他人的帮助。54.65%的人在还款的时候得到了家人的支持；24.85%的人称在还款的时候得到了朋友的支持，除了家

人和朋友外，还获得过同学、亲戚、恋人甚至老师的帮助，只有 37.33%的人完全凭自己的努力还清了借款（见表 9）。访谈过程也遇到了情况各异的借、还款案例。

表 9 有信贷经历的受访者在还款过程中得到的帮助来源

序号	选项	应答频次（次）	累计百分比（%）
1	家人	552	54.65
2	未得到任何人帮助	377	37.33
3	朋友	251	24.85
4	同学	175	17.33
5	亲戚	173	17.13
6	恋人	126	12.48
7	老师	112	11.09
8	其他	105	10.40
总计		1871	——

【典型案例 1】A 同学为安徽某一本院校大三学生，家在农村，还有一个刚上初一的弟弟。种地是 A 同学家中的主要经济来源，家庭经济压力比较大，因此他在开学之初就申请了国家助学贷款。助学贷款解了该同学的燃眉之急，使他在上学期间不用为自己的学费发愁。在上学期期间，家里给的生活费每个月是固定的，刚好能够覆盖自己每个月的花销。A 同学平时会使用蚂蚁花呗，但是金额都不大，由于自己计算好收入与支出，借蚂蚁花呗的钱能够如数还上。但是，还款也曾出现过意外状况。因为班级聚餐等消费超过每月生活费标准，A 同学不得已向室友借过 500 元钱，后来实在省不出钱来还室友，还是向家里要钱还的债。

【典型案例 2】L 同学对自己的风险有严格的控制，每月预先的支出一定控制在下个月能还上并且还款没有手续费的范围内。对于还款时的意外情况，L 表示，有一次自己晚发工资，差点耽误自己还款，差点去找别人借钱。

## 7. 信贷理性

### (1) 抵制诱惑的能力

如果遇到特别喜欢但又超过经济承受能力的消费品，1331 名有过信贷经历的受访者中，48.5%的受访者表示能够很容易抵制诱惑，42.9%的受访者勉强能抵制诱惑，另有 8.6%的受访者表示难以抵制诱惑；而在没有信贷经历的 1425 名受访者中，很容易抵制诱惑、勉强能抵制诱惑、难以抵制诱惑的占比分别为 49.68%、40.70%、9.61%（如图 27）。有信贷经历和没有信贷经历的受访者在抵制诱惑能力上的差别不大。

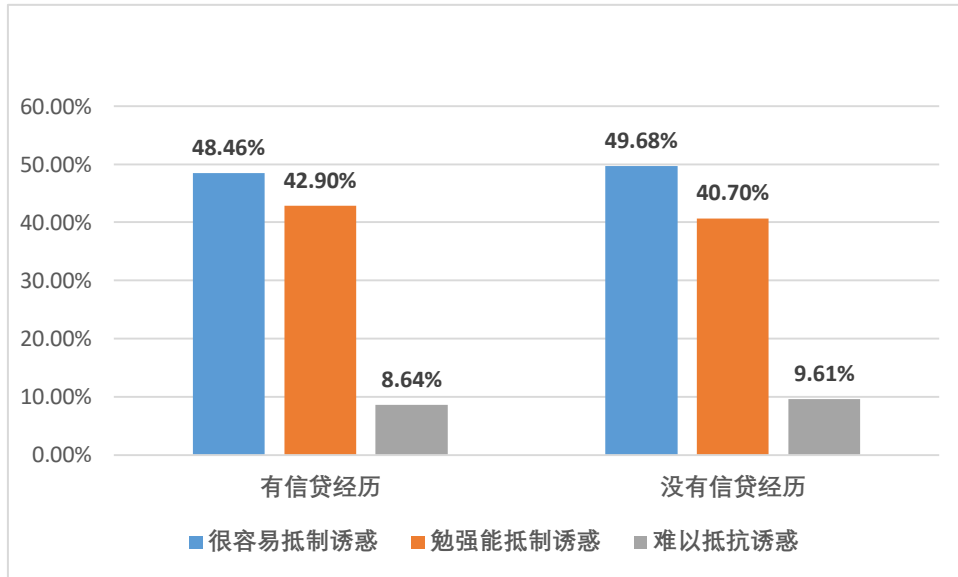


图 27 受访者有无信贷经历的抵制诱惑能力差异

### (2) 借贷时对还款能力的理性预判情况

很多人在借贷时并没有充分的考虑如何还款，自己能否还款。在有过信贷经历的 1331 名受访者中，仅有 16.15%认为预期收入远高于借贷额度，完全能够还清借款；有 34.18%认为预期未来会有一笔收入能够还上；有 19.23%认为，按照当时的收入虽然有一些吃力，但是应该能还上；有 30.43%对还款根本没有概念，没有想过（如图 28）。

从中可以看出，很多有过信贷经历的受访者在打算借贷的时候没有清晰的认

识，不确定自己是否能够还清借款。

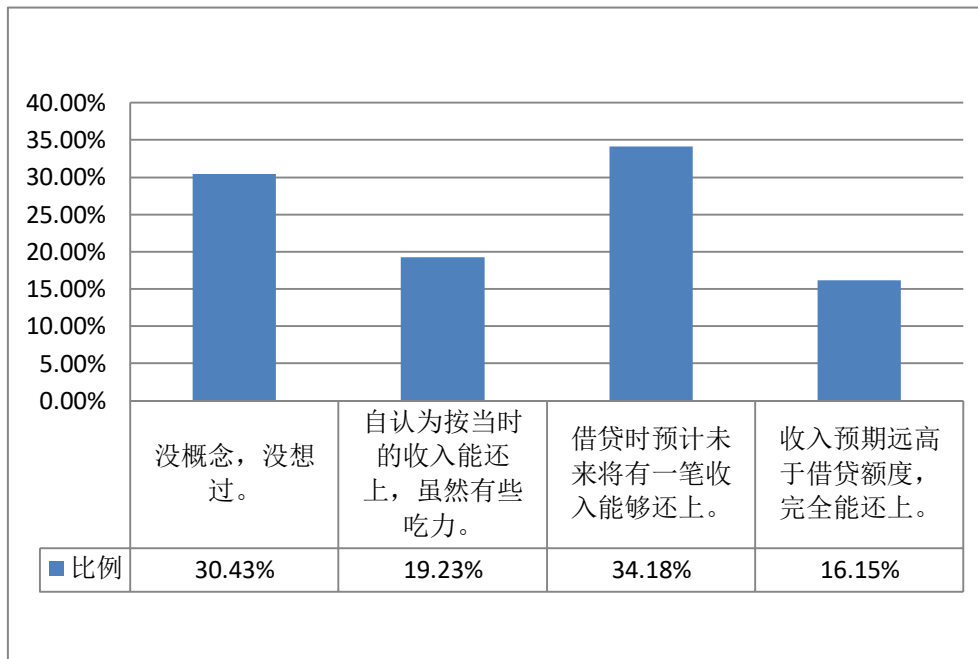


图 28 有信贷经历的受访者在借贷时对自身还款能力的考虑

我们进一步对还款延期的 76 名受访者进行分析发现，自认为按当时收入能力，虽然有些吃力但是能够还清借款的有 24 人，占 32%；认为未来有一笔收入能够还上的有 23 人，占 30%；认为收入预期远高于借贷额度，完全能还上的有 14 人，占 18%；对信贷没有概念，也没有想过还款的受访者有 15 人，占 20%（如图 29）。

可以看到，对那些有还款延期的学生（或者说还款能力相对脆弱的）而言，他们在借贷前其实比一般学生更多地考虑到了自己应当考虑还款风险问题，但是却并没有做出较为理性的决定，而是将期望寄托在未来可能发生的收益上。由于除了基本开销外，绝大多数学生没有额外的稳定收入来源，一旦没有得到预期的收入或者出现突发状况，也就无法按期还款。

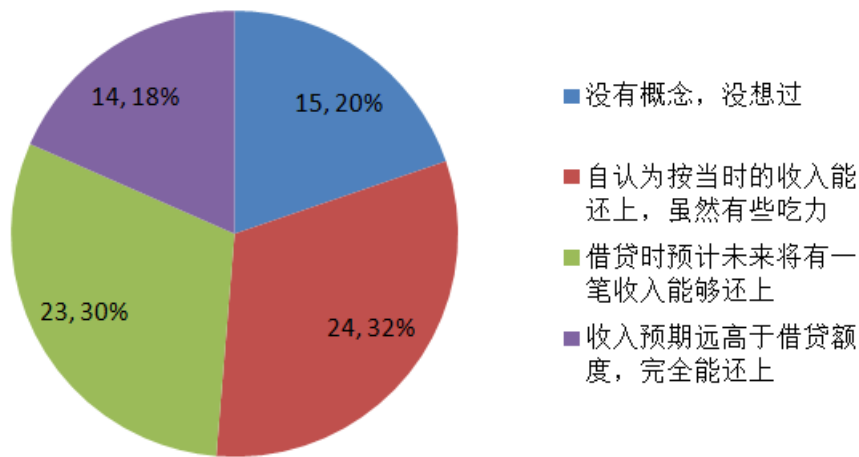


图 29 借贷还款延期的 76 名受访者在考虑信贷时对自身还款能力的考虑

### 8. 信贷态度

对大学生信贷消费的态度，有过信贷经历的受访者持肯定、否定、中立的比例分别为 48.1%、24.4%和 27.5%，而在没有信贷经历的受访者中，这一比例为 16.49%、39.02%和 44.49%（如图 30）。可以看出，有信贷经历的受访者对大学生信贷消费持肯定态度的比例明显高于没有信贷经历的受访者，认为大学生在自己能够承受的经济范围内信贷有正向作用。但是有信贷经历的受访者对大学生信贷消费持否定态度的比例低于没有信贷经历的受访者，认为大学生信贷消费可能会带来一些负面结果。

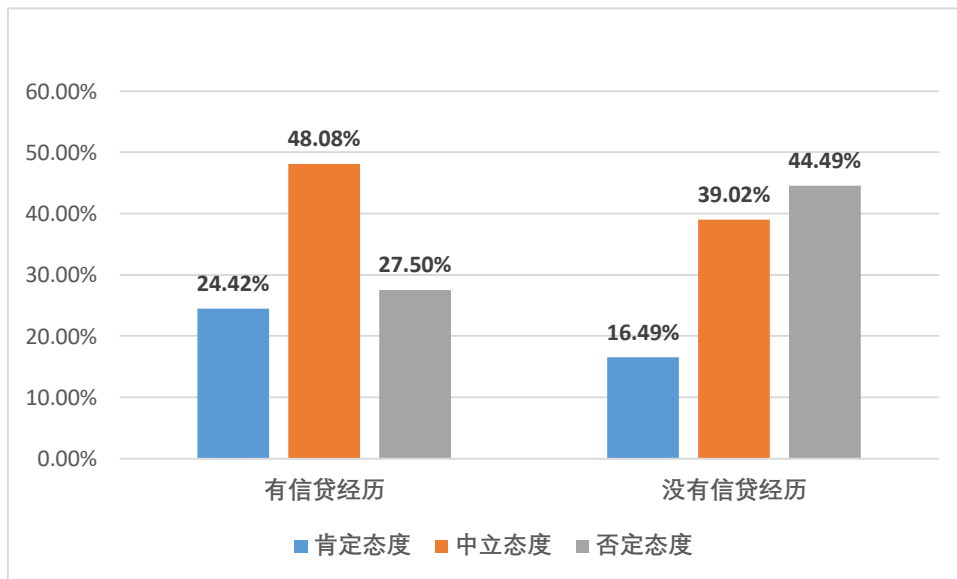


图 30 受访者有无信贷经历的信贷消费态度差异

### (三) 大学生陷入“校园套路贷”专题描述

#### 1. 陷入套路贷的情况

“套路贷”是指对以非法占有为目的，假借民间借贷之名，诱使或迫使被害人签订“借贷”或变相“借贷”“抵押”“担保”等相关协议，通过虚增借贷金额、恶意制造违约、肆意认定违约、毁匿还款证据等方式形成虚假债权债务，并借助诉讼、仲裁、公证或者采用暴力、威胁以及其他手段非法占有被害人财物的相关违法犯罪活动的概括性称谓。

##### (1) 陷入比例

本次有 2756 名受访者参与问卷调查，其中 1331 名受访者具有借贷经历，且在这 1331 名借贷者中，仅有 87 人（6.54%）陷入过套路贷。在陷入套路贷的 87 名受访者中，有 40 人陷入到了“以贷养贷”。虽然陷入套路贷的人数不多，但是“套路贷”对借贷人、借贷人的家人甚至社会带来的危害非常大。我们间接访谈到了有“套路贷”经历的学生，也在访谈借贷平台工作人员中了解到惯用的“套路”。

**【典型案例】**某大学女生，同宿舍里有家庭情况稍微好点儿的学生买了新出的 iPhone X 苹果手机。然后她就攀比，想买这个苹果手机，于是找了一个中介，去做了一个相对来说比较坑的贷款，就是人们所说的裸贷。中介说拍一张上半身不穿衣服的裸照，然后手持身份证作为一个凭证，就可以放款。但其实这个贷款特别黑，每个月的利息特别高，女生每个月的生活费都不够还利息的，最后滚利下来三十多万。家人没办法，卖了房子给还了这部分钱。

**【典型案例】**D 是一个借贷平台的工作人员，他谈到，他们一开始会宣传：一张身份证，拿着身份证照片拍个照片，填写清楚具体院系和辅导员电话名字后就可以获得贷款。对逾期不还款的，D 说他们会采取一些手段类似发短信去恐吓学生，会通报学校通报系里面，会告诉他的辅导员、同学和父母他的欠款行为，

以这种形式去进行催收，有的甚至会直接去学校找他进行恐吓或者勒索，有的甚至会殴打大学生。

## (2) 负债金额

陷入套路贷后，41.38%的信贷者最高负债金额在1万元及以下，最高负债金额在1.1万-5万元之间的占比33.33%，最高负债金额在5.1万-10万元之间的占比14.94%，最高负债金额在10万元以上的占比10.34%（如图31）。

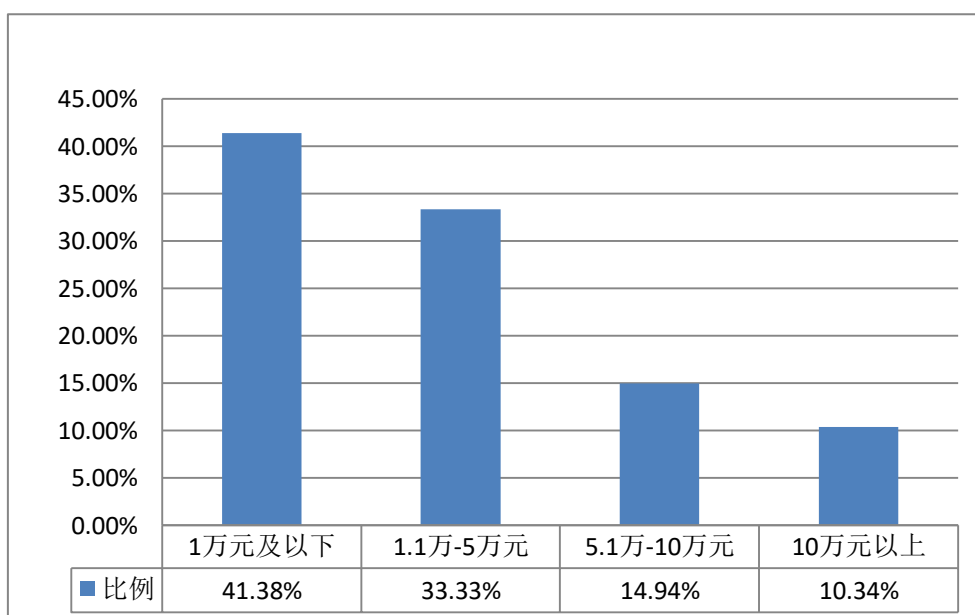


图 31 受访者陷入套路贷后的负债金额分布

## (3) 陷入影响

陷入套路贷后会对借贷人造成非常大的影响。87 人中仅有一个回答陷入套路贷对自己没有影响；有 56.32%陷入套路贷的受访者称套路贷使得自己的学业进程中断；52.87%的陷入套路贷的受访者称套路贷使婚恋感情受挫；51.72%的陷入套路贷的受访者称套路贷使得自己的人生规划发生转向。除了这三个主要的影响外，套路贷使得人际关系转变、职业选择变化、学业成绩下降、价值观改变，有这些影响的分别占陷入套路贷总人数的42.53%、41.38%、40.23%、27.59%（见表10）。在访谈中，也有陷入套路贷的学生讲述他们如何遭遇套路贷，以及带给他们的不良影响。



表 10 陷入套路贷对借贷者产生的影响

序号	选项	应答频次（次）	累计百分比（%）
1	学业进程中断	49	56.32
2	婚恋感情受挫	46	52.87
3	人生规划转向	45	51.72
4	人际关系转变	37	42.53
5	职业选择变化	36	41.38
6	成绩下滑	35	40.23
7	其他	25	28.74
8	价值观改变	24	27.59
9	无影响	1	37.93
总计		298	——

【典型案例】郭某某，男，22岁，是某三本学院一名在读大学生。自幼家庭条件不错，在普通小县城有车有房，但父母管教严厉，零花开销限制较多。高考后结识女友李某某——一本大学大学生，英语专业，家庭条件优越，于2017年暑期出国访学半年。郭某某曾多次向同学借钱，但终究难以解决其出国与女友相聚的愿望。再加上父母反对，郭某某无奈之下向校园贷寻求帮助。郭某某在打工期间结识了一个所谓的朋友，此人给他推荐了“搞钱”的途径，并声称是正规渠道、合法经营。郭某某不疑有他，当晚就借了将近一万。由于到期时未能及时偿还贷款，郭某某家里和同学频繁接到骚扰电话，以至于父母不得不从学校将他接回家。在父母的理解下，郭某某先在学校办了休学一年的手续，又回家里，在县里报警打官司。在打官司的过程中，郭某某调查到这个“朋友”正是该网贷公司的成员之一。在家里人走动关系的时候，郭某某家庭联系到了法院相关的人和网贷公司的人，最后按照借款数额原价还款达成

共识，又吃了几顿饭，结束了这段事。该男生比较要强，不想让家里太多负担。休学期间外出打工大半年偿还父母债务，期间与女友吵架分手。现在已经回学校继续完成学业。

**【典型案例】**贺某某，男，25岁，某大学在读本科。在考研前两周，贺某某频繁接到骚扰电话和短信。原来，贺某某的表兄一向比较爱慕虚荣，家庭条件一般。上学期间经常找朋友借钱，300到500不等，用超过消费水准的苹果手机和电脑。大学期间又追了一个更爱慕虚荣的女朋友，过生日给买礼物花了两三千，又经常出去玩，最后欠款5万多元，利滚利40万，需要全家帮忙还款。面对欠下的高昂债务，贺某某的表兄发了一条“再见了，我要走了”朋友圈之后失联，家里乱成一团。家里经常有人上门催债，来人比较凶恶，网贷公司催债人员在当地也有势力关系，背景错综复杂难以理清。贺某某家庭条件不是很好，又在当地找不到关系，再加上又怕在打官司的过程中花更多的钱，所以并未寻求法律帮助。贺某某虽然未中断考研，但心态受到一定影响。

## 2. 陷入套路贷的人群特征

结合问卷及访谈内容，本部分试图对陷入套路贷的人群进行分析，以描述出陷入套路贷人群的特征。

### (1) 按性别的情况

在有信贷经历的样本下，考察是否陷入套路贷学生的性别差异：男性受访者中有8.03%陷入过套路贷，91.97%没有陷入过套路贷；女性受访者中有5.07%陷入过套路贷，94.93%没有陷入过套路贷；其他性别中，总样本共有5人，其中1人陷入套路贷，4人未陷入套路贷，占比分别为20%、80%（如图32）。可见，陷入“套路贷”的男女性别差异不大。

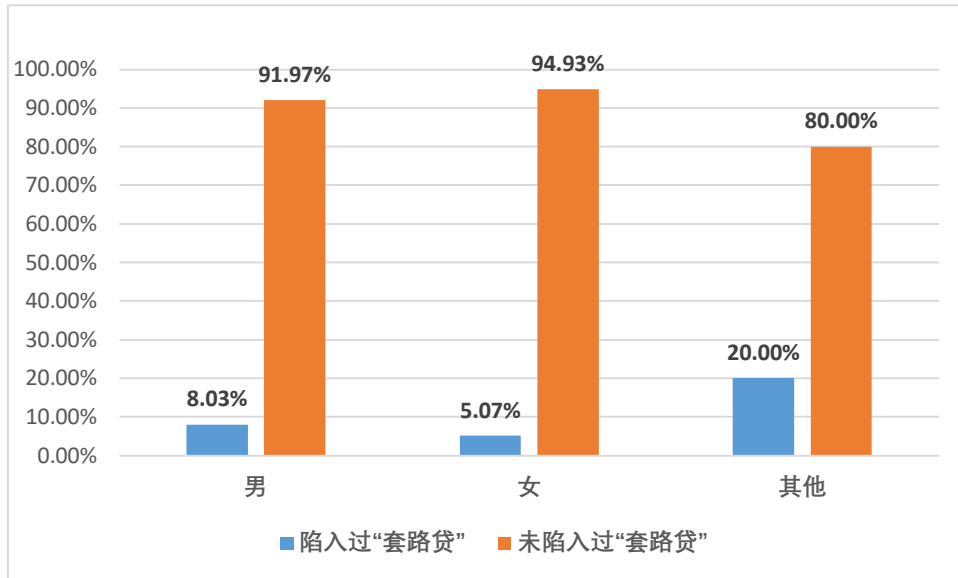


图 32 是否陷入套路贷受访者的性别差异分析

### (2) 按户口类型的情况

在有信贷经历的样本下，考察是否陷入套路贷受访者的户口类型差异：城镇户口中有 9.92%的受访者陷入过套路贷，90.08%的受访者没有陷入过套路贷；农村户口中有 4.47%的受访者陷入过套路贷，95.53%的受访者没有陷入过套路贷，说明是否陷入“套路贷”的受访者户口类型差别不大，城市略高于农村（如图 33）。

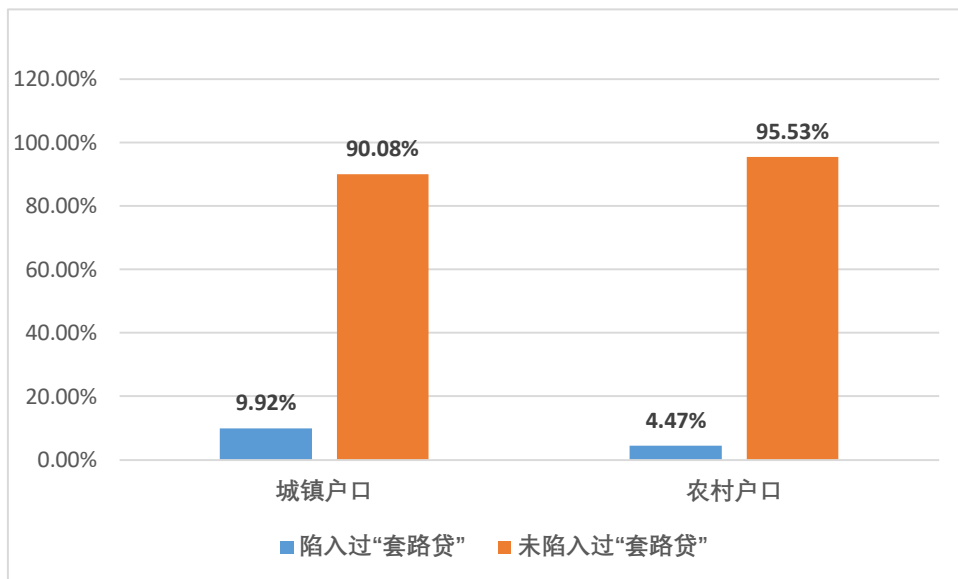


图 33 是否陷入套路贷受访者的户口类型差异

### (3) 按婚恋类型的情况

在有信贷经历的样本下，考察是否陷入套路贷的婚恋类型差异：单身状态的受访者有 4.74%陷入过套路贷，95.26%没有陷入过套路贷；有男朋友或女朋友的受访者中有 7.94%陷入过套路贷，92.06%没有陷入过套路贷；已婚受访者中有 17.39%陷入过套路贷，82.61%没有陷入过套路贷（如图 34）。

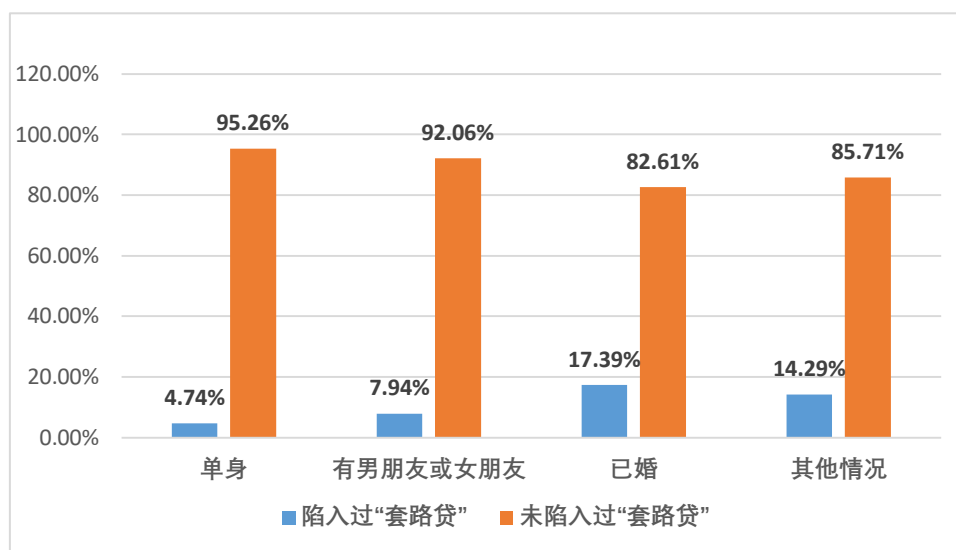


图 34 是否陷入套路贷学生的婚恋状态差异

### (4) 按学校类型的情况

在有信贷经历的样本下，考察是否陷入套路贷的学校类型差异：一本院校中有 2.23%的受访者陷入过套路贷，97.67%没有陷入过套路贷；二本院校中有 3.45%的受访者陷入过套路贷，96.55%没有陷入过套路贷；三本院校中有 22.87%的受访者陷入过套路贷，77.13%没有陷入过套路贷；专科院校中有 2.01%的受访者陷入过套路贷，97.99%没有陷入过套路贷。可见，三本院校受访者陷入套路贷的比例比其他学校要高一些（如图 35）。

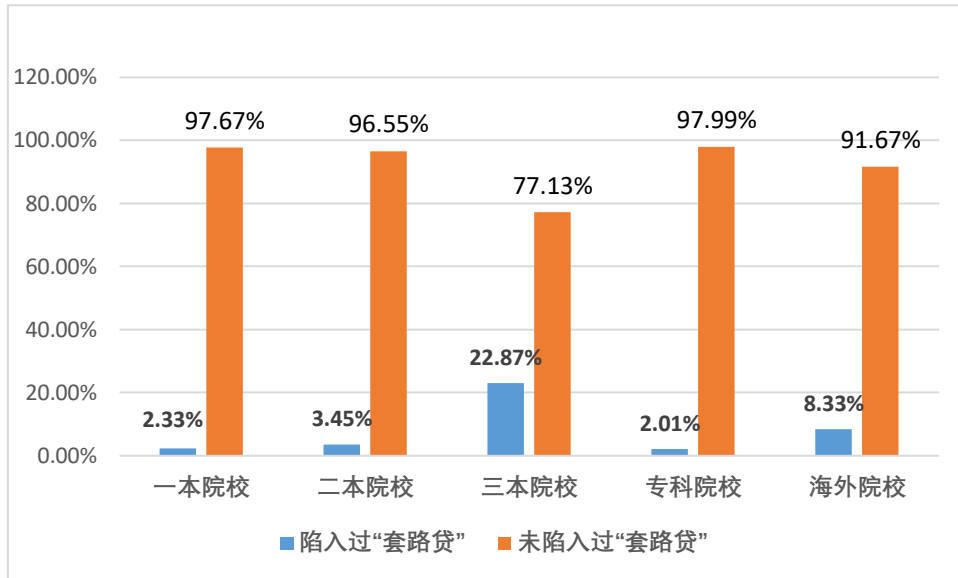


图 35 是否陷入套路贷学生的学校类型差异

### (6) 信贷理性

在遇到特别喜欢但又超过经济承受能力的消费品时，87 名陷入套路贷受访者的态度：40.23%的受访者表示很容易抵制诱惑，24.14%的受访者表示勉强能抵制诱惑，35.63%的受访者认为难以抵制诱惑（如图 36）。

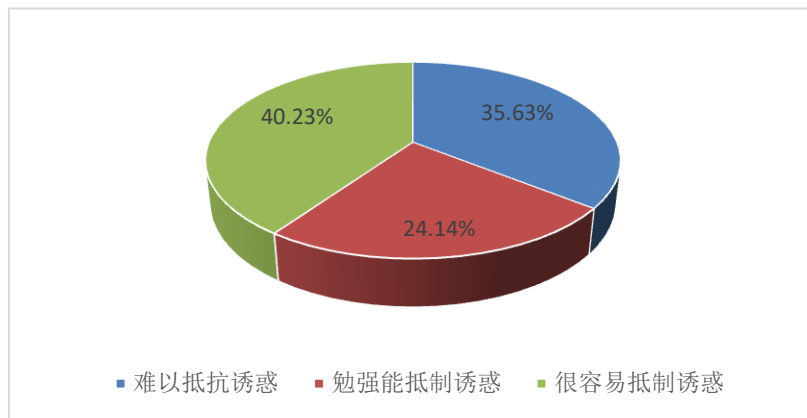


图 36 陷入套路贷受访者面对特别喜欢但又超经济承受能力消费品时的态度

此外，对陷入套路贷受访者影响最大（或印象深刻）的一次借贷经历，借贷时他们的想法：“自认为按当时的收入能还上，虽然有些吃力”的占比 32.18%；“预计未来将有一笔收入能够还上”的占比 20.69%；“没概念、没想过”的占比 24.14%；认为“收入预期远高于借贷额度，完全能还上”的占比 22.99%（如图

37)。

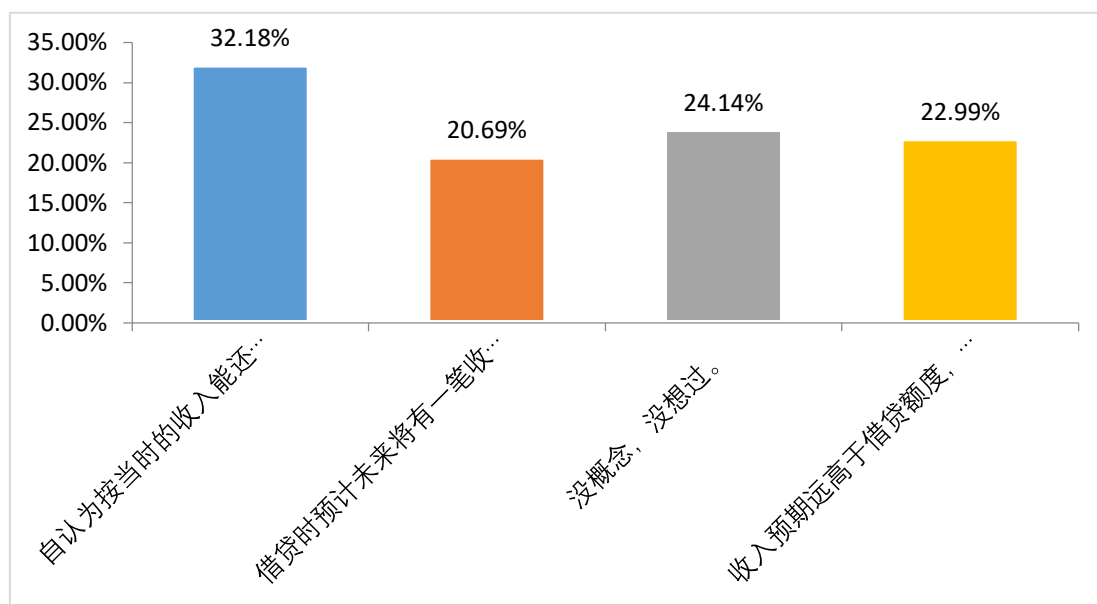


图 37 对陷入套路贷受访者影响最大（或印象深刻）的一次借贷时的想法

### (7) 信贷态度

87 名陷入套路贷受访者对大学生进行信贷消费行为的态度：20.32%的受访者持肯定态度，认为大学生在自己能够承受的经济范围内，提前积累自己的信用额度，有利于在今后的生活中形成良好的信用记录、珍惜信用；36.28%的受访者持否定态度，认为很多大学生都没有自己的收入来源，经济收入基本来源于父母，信贷消费会使大学生形成过度消费的习惯，容易收不抵支，形成不良的信用记录；另有 43.40%的受访者持中立态度，认为大学生进行信贷消费有利有弊(如图 38)。

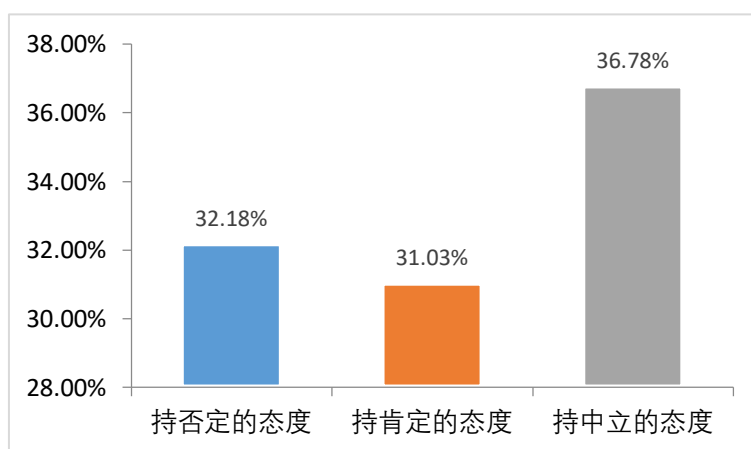


图 38 陷入套路贷受访者对大学生进行信贷消费行为的态度

### 3. 大学生陷入“套路贷”的四个阶段

通过访谈了解到，大学生陷入“校园套路贷”通常会经历四个阶段，分别是“自我强化”、“引诱上套”、“暴力催款，继续套牢”和“陷入绝境”。

#### （1）第一阶段：自我强化

所谓“自我强化”，是指人对自己希望获得的事物的美好程度或渴求程度不断进行建构与强化的过程，通俗地讲，就是“越得不到，越是念想，就越想得到”。无论是追求爱情还是购买商品，这样的心理情形都普遍存在。而且，越是非理性的人，越是追求虚荣、偏好攀比的人，就越容易陷入进去。

这个阶段虽然是大学生受害者自身的心理建构行为，但却给了校园套路贷平台开展非法信贷打下了最原始的基础。

#### （2）第二阶段：引诱上套

“校园套路贷”之所以让那些大学生陷入陷阱，除了大学生自身借款的需求外，还做足了配套工作：

一是让校园套路贷放款门槛极低，不要求信用审查，也不用资产公证，有的只需要身份证号和正确的个人信息即可申请借款。对于学生来说是一种不用担心无法过审的借款方式。

二是掩盖风险，让学生高估还款能力。一般采用短期小额借款模式，尽量掩盖利滚利的风险，采用“低息、免息”等字眼吸引眼球，但背地里却有高额的服务费、滞纳金和追讨费。还有部分网贷平台为了掩盖高利率的事实，进行诱导式宣传，部分平台甚至以“消费金融”、“助学贷”、“创业贷”名义等掩盖校园贷本质，这也成为规避监管的手段。相当一部分学生涉世不深，自信有偿还能力，于是就接受了校园套路贷。

三是校园套路贷申请和打款的效率极高，几乎都是线上操作，通过微信、qq等通讯工具双方达成协议之后，资金秒到账、秒收款。

### (3) 第三阶段：暴力催款，继续陷入

一旦还不上利息或是滞纳金，学生便会背负滚雪球似的还债压力，以及暴力催款、人格侮辱，这对于一个没有经济收入的学生来讲，无异于将其推至崩溃的边缘。

暴力催款的方式非常多。根据一位卧底校园套路贷群半年的高校老师的说法，“催收，很多平台会总结催收法则，多的有十条。一般催收会在网络上联系本地催收团队，以“爆通讯录”的形式，通过电信轰炸，不仅给学生本人发（短信），还会给老师、同学和家人打（电话），有时候还会伪造律师函、群发骚扰短信，（骚扰短信）内容都很不堪入目（如图 39）”。

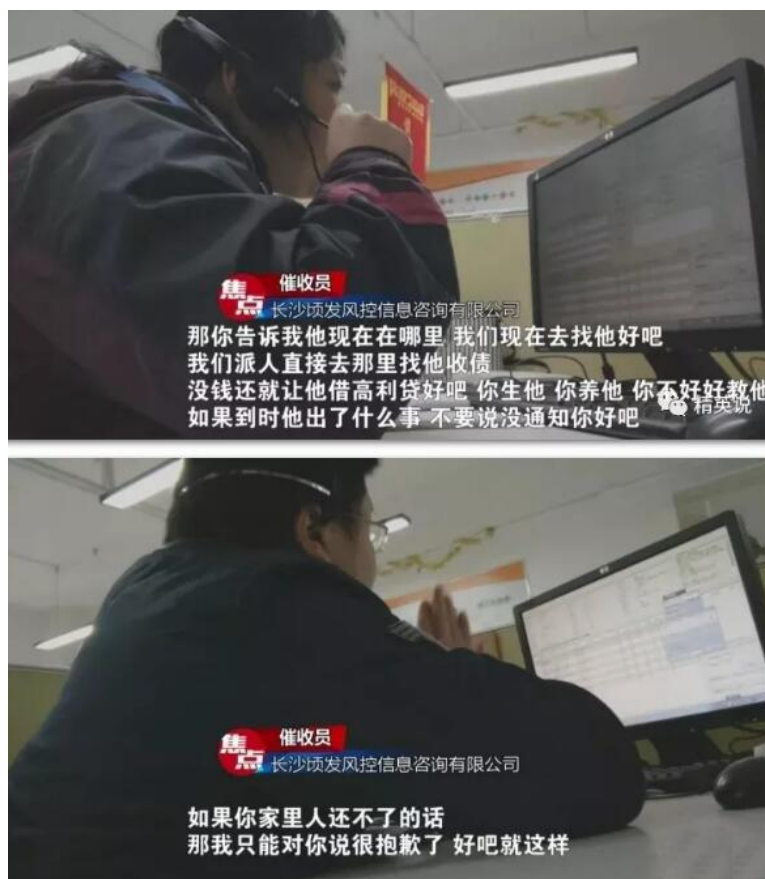


图 39 大学生陷入套路贷之后被暴力催款的网络截图

在学生还不起钱的时候，信贷平台就会推荐其它借贷平台或者诱导他们介绍新的受害者“提成”，或者将女生介绍去特殊娱乐场所。



#### (4) 第四阶段：陷入绝境

有一部分大学生，最终会陷入到两种绝境情况中，一是陷入到无休止的赚钱还钱的过程中，沦为非法信贷公司的“摇钱树”；二是无能力偿还，且难以忍受暴力催债的折磨，最终选择自杀。

#### (四) 大学生借贷公益贷学金专题描述

##### 1. 永平贷学金申请情况

在有信贷经历的 1331 名受访者中，申请过“永平贷学金”项目的有 225 人，占全部有信贷经历受访人的 16.9%。这些申请过永平贷学金项目的受访人中，通过学校网站和老师(包括辅导员)了解到该项目的较多，分别占 28.66%和 21.44%，其次是同学、学校发的学生手册、校园宣传海报、社交软件平台，分别占比 13.61%、10.72%、9.07%、8.25%（见表 11）。

表 11 被访者获知“永平贷学金”项目信息的途径

序号	选项	应答频次(次)	累计百分比 (%)
1	学校网站	139	61.78
2	老师(如辅导员)	104	46.22
3	同学	66	29.33
4	学校发的学生手册	52	23.11
5	校园宣传海报	44	19.56
6	社交软件平台(微信公众号、QQ群等)	40	17.78
7	其他	40	17.78
总计		485	——

##### 2. 申请永平贷学金用途

在问卷中设计了“你当时申请‘永平贷学金’的主要用途是？”一题，选项为“交学费、解决温饱问题、购买学习用品或科研支出、出国留学或放学期间的开支、意外状况导致资金紧张、创业、参加培训班、找工作需要的开支、社交和

娱乐支出、奢侈品支出、投资理财、用于谈恋爱的支出”。从问卷统计结果看，受访者申请“永平贷学金”的用途中排名较高的选项是交学费和解决温饱问题，分别占比 16.54%和 11.47%，其次是购买学习用品或科研支出、出国留学或访学期间的开支以及意外状况导致资金紧张，分别占比 10.6%、9.72%以及 7.26%（见表 12）

表 12 申请“永平贷学金”的主要用途

序号	选项	应答频次 (次)	累计百分比 (%)
1	交学费	114	50.67
2	解决温饱问题	79	35.11
3	购买学习用品或科研支出	73	32.44
4	出国留学或访学期间的开支	67	29.78
5	意外状况导致资金紧张	50	22.22
6	创业	46	20.44
7	参加培训班	44	19.56
8	找工作需要的开支（如购买正装、面试经费等）	41	18.22
9	社交和娱乐支出	41	18.22
10	奢侈品支出（偏贵、想要、非必须的商品）	34	15.11
11	投资理财	34	15.11
12	用于谈恋爱的支出	33	14.67
13	其他	33	14.67
总计		689	——

如果对用途进行分类，可分为基本需求（包括交学费、解决温饱、意外状况导致资金紧张、找工作需要的开支）、社交需求（包括社交和娱乐支出、用于谈

恋爱的支出)、发展需求(包括购买学习用品或科研支出、出国留学或访学期间的开支、创业、参加培训班、投资理财)、享受性需求(包括奢侈品支出)以及其他需求,从问卷统计结果看,申请永平贷学金用于满足基本需求的占 41.22%;用于满足社交需求的占 10.74%;用于满足发展需求的占 38.32%;用于满足享受性需求的占 4.93%,用于其他需求的占 4.79%(如图 40)

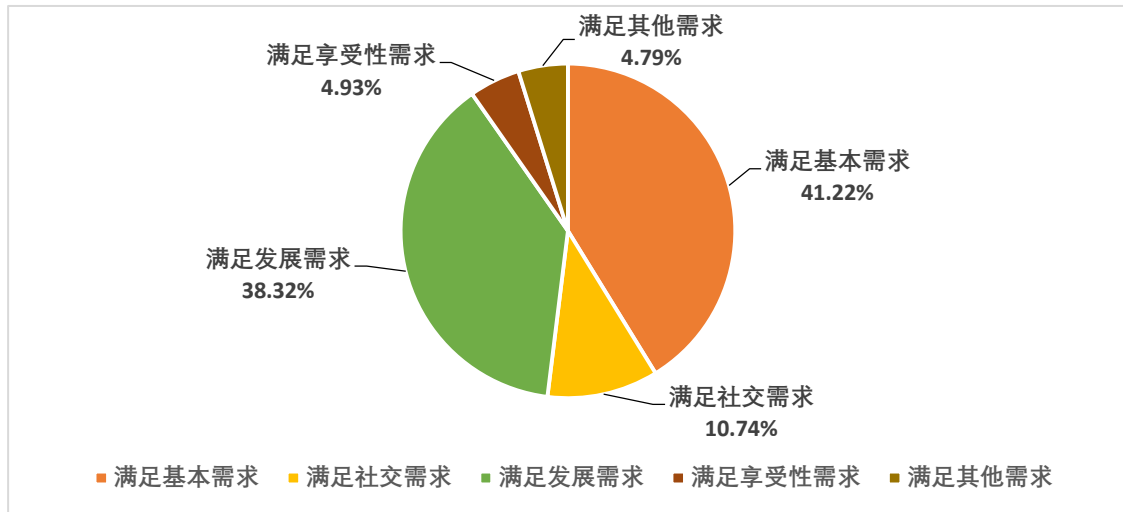


图 40 学生申请“永平贷学金”的主要用途分类

### 3. 申请永平贷学金原因

当问到为什么选择申请永平贷学金项目时,原因排名靠前的有“和学校合作,可信度高”、“贷款利息相对于银行偏低”;“父母太辛苦,想通过借贷来减轻他们的经济压力”,分别有 68%、52.44%、51.56%的受访者选择。其他的原因还有申请门槛低、当时资金困难、想培养自己的独立精神等(见表 13)。

对选择永平贷学金的原因进行进一步归纳,即分为:困难需要贷款(包括父母太辛苦,想通过借贷减轻他们的经济压力、当时资金困难选项)、永平贷学金相对其他金融产品的优势(包括和学校合作可信度高、贷款利息相较于银行偏低、申请门槛低、还款期限相对长几个选项)、想培养自己独立精神、不想因为借钱破坏家庭支持网络(拉不下面子,不想跟亲戚朋友借贷)以及其他五个方面。

经过进一步统计可以看到,困难需要贷款的占到申请原因的 25.29%;想要

培养独立精神的占到申请原因的 9.72；因为永平贷学金优于其他金融产品的占到申请原因的 55.92%；其他原因占 4.66%。

表 13 选择申请“永平贷学金”项目的原因

序号	选项	应答频次(次)	累计百分比(%)
1	和学校合作的信贷项目,可信度高	153	68.00
2	贷款利息相较于银行偏低	118	52.44
3	父母太辛苦,想通过借贷来减轻他们的经济压力	116	51.56
4	申请门槛低	85	37.78
5	当时资金困难,如果没有借贷予以缓冲很可能会影响学业进程	74	32.89
6	想培养自己的独立精神	73	32.44
7	还款期限相对很长	64	28.44
8	其他	35	15.56
9	拉不下面子,不想跟亲戚朋友借贷	33	14.67
合计		751	——

调查问卷结果显示,很多学生选择永平贷学金项目是因为该项目优于其他金融产品。那么,如果要选择一款信贷产品,主要关注哪些方面呢?在 2756 名受访者中,71.63%的人选择了平台安全,52.54%的人选择了贷款利息,36.18%的人选择了贷款期限(见表 14)。学生选择一款信贷产品时比较关注的点,正好是永平贷学金项目具有优势的地方。

表 14 受访者关注大学生信贷产品的哪些内容

序号	选项	应答频次 (次)	累计百分比 (%)
1	平台安全	1974	71.63
2	贷款利率	1448	52.54
3	贷款期限	997	36.18
4	审批及放款及时性	910	33.02
5	品牌知名度	871	31.6
6	可贷款额度	774	28.08
7	用户评价	609	22.1
8	其他	284	10.3
总计		7867	——

#### 4. 申请金额以及对收取利息的看法

永平贷学金项目的借贷金额分为“5000元”、“6000元”、“8000元”、“10000元”、“10000元以上”五个档。受访者中,借贷在10000元的占比最大,为31.11%;其次是10000元以上、8000元、6000元、5000元,分别占比28%、20.44%、11.11%、9.33% (如图41)。

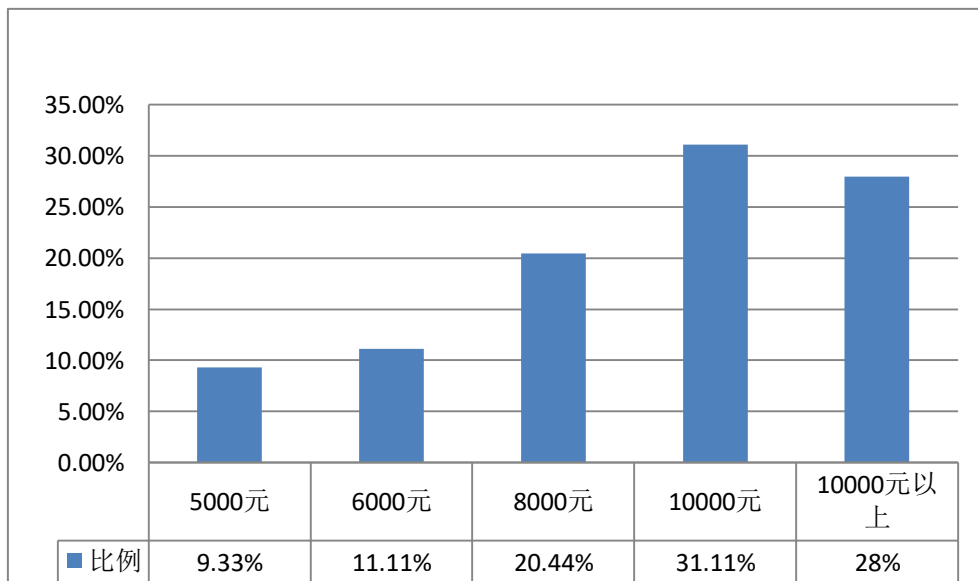


图 41 受访者从“永平贷学金”项目借贷金额分布

对于“永平贷学金”项目收取利息的看法，46.22%的受访者表示赞同，认为收取利息很有必要，使用借贷资金必须要支付报酬；20%的受访者不赞同收取利息，认为学生没有经济来源，应该适当免息；33.78%的受访者持中立态度，认为收取利息有利有弊，需要综合评价（如图 42）。

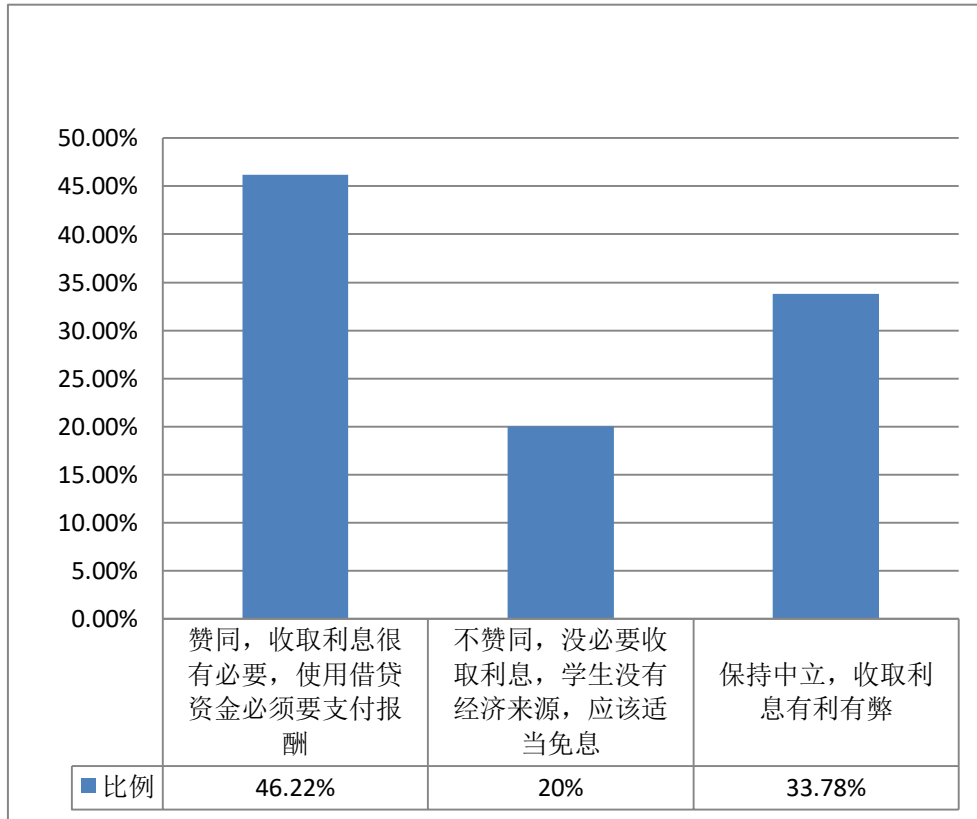


图 42 受访者对“永平贷学金”项目收取利息的看法

### 5. 永平贷学金申请流程

对于还款流程的了解程度，43.56%的受访者表示当时申请借贷时了解了还款流程，但现在有些记不清具体内容；33.33%的受访者清楚地知道还款流程；另有23.11%的受访者表示没怎么关注过还款流程，不是很了解（如图 43）。对于“永平贷学金”项目的申请流程，48.44%的受访者认为流程很简单、方便；40%的受访者认为申请流程方便，但仍有简化空间；11.56%的受访者认为申请流程相对繁琐（如图 44）。

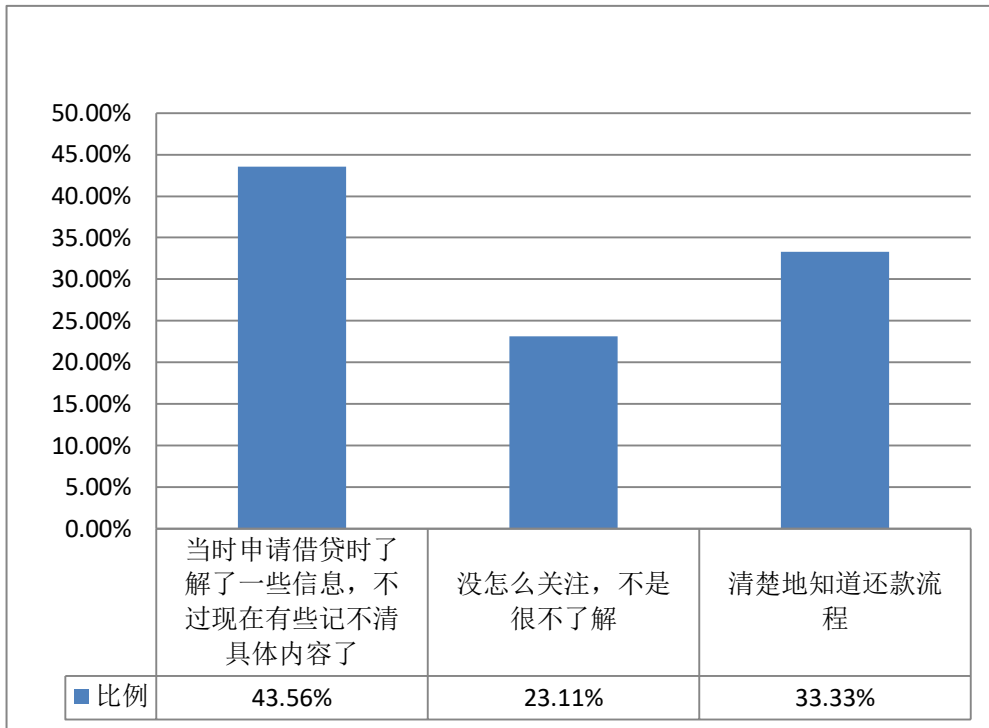


图 43 受访者对“永平贷学金”项目还款流程的了解程度

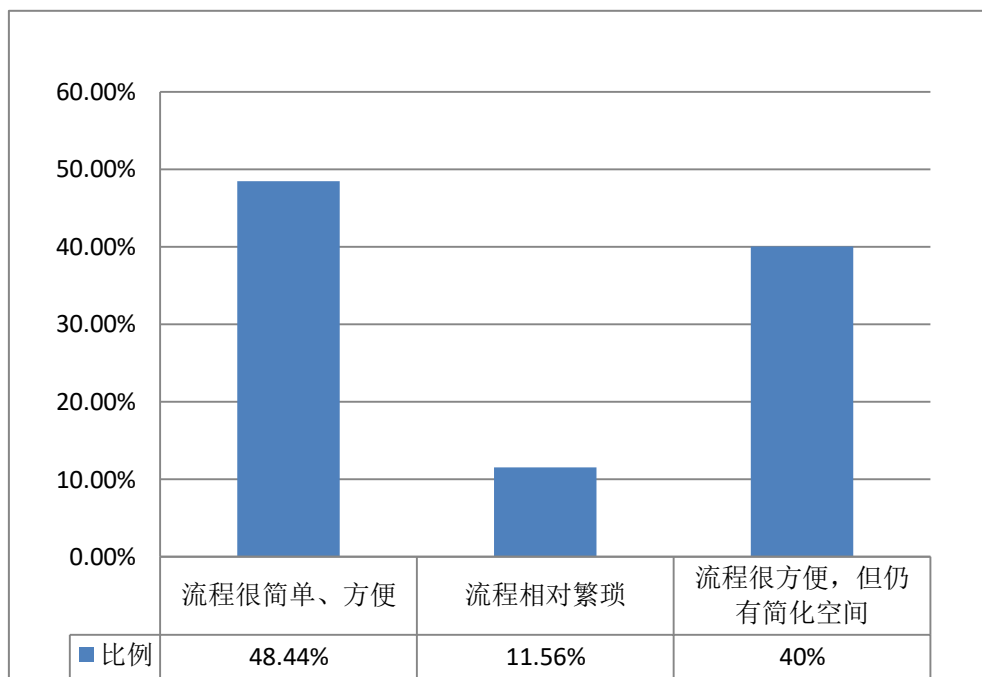


图 44 受访者对“永平贷学金”项目申请流程的评价

## 6. 永平贷学金未来回款预期估计

关于“如果没有及时还款会对个人产生什么影响”，53.78%的受访者认为将会影响个人征信系统，30.22%的受访者认为没有及时还款违背了做人的诚信道德底线，10.67%的受访者认为会影响自己的未来就业，只有5.33%的受访者认为还会产生其他影响（如图45）。

虽然永平贷学金并未纳入到银行征信系统，但是在一些申请永平贷学金的学生的认识中，如果不及时还款会影响到个人征信系统。永平贷学金是否还款不会影响到未来就业，但是在一些申请永平贷学金的学生的认识中，如果不及时还款会影响到未来就业。还有一些人是从做人要诚信的角度认为必须及时还款。无论是坚守做人的诚信，还是害怕不及时还款会对自己带来不良后果，这些都促使申请人及时还款，保证贷款的回款率。

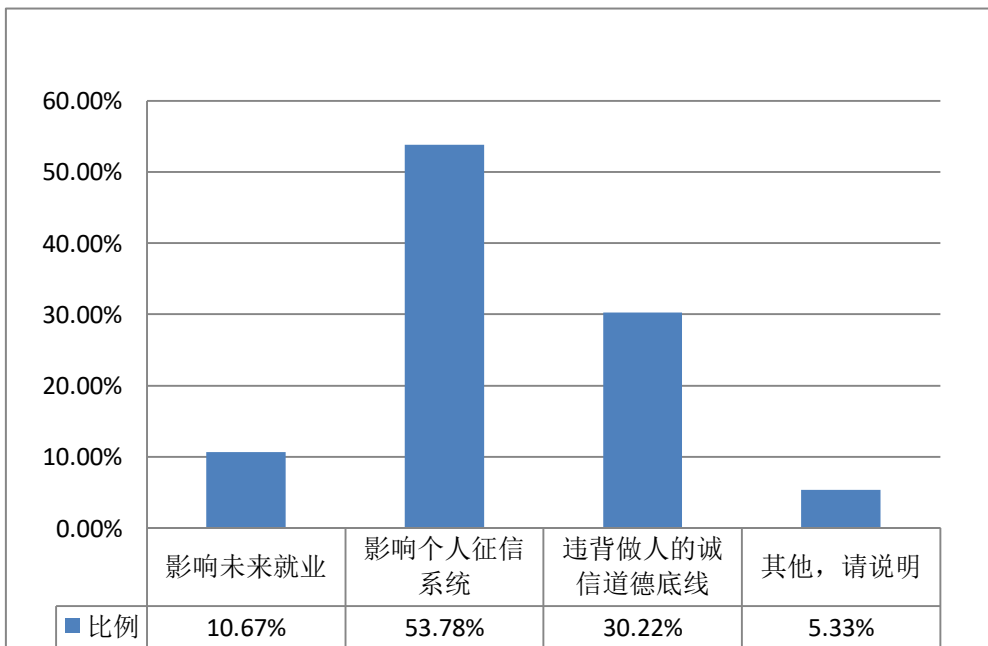


图 45 受访者对“没有及时还款将会对个人产生哪些影响”的看法

## 7. 永平贷学金优化建议

被访者对“永平贷学金”项目未来的改进建议主要集中在“增加资助的资金档次，由学生自己选择需要申请的资金额度”、“优化申请标准，惠及更多不同年



级学生的需求”、“适时调整利息率，满足不同档次学生的需求”和“还款方式更加多样化，比如分期付款和一次性还款相结合”四大类，占比分别为 18.15%、16.22%、14.43%和 14.29%（见表 15）。

表 15 受访者对“永平贷学金”项目的未来改进建议

序号	选项	应答频次（次）	累计百分比（%）
1	增加资助的资金档次，由学生自己选择需要申请的资金额度	122	54.22
2	优化申请标准，惠及更多不同年级学生的需求	109	48.44
3	适时调整利息率，满足不同档次学生的需求	97	43.11
4	还款方式更加多样化，比如分期付款和一次性还款相结合	96	42.67
5	进一步简化还款流程	82	36.44
6	创新资助形式	75	33.33
7	还款利息的核算工作由学校统一负责	66	29.33
8	其他	25	11.11
总计		672	100

### 三、校园信贷对大学生的影响及原因分析

调查数据显示，关于校园信贷带来的影响，59.5%有过借贷经历的受访者认为信贷行为并未给自己带来影响，40.50%的借贷者表示有一定影响（如图 46）。根据校园信贷行为对借贷者的影响类型不同，可将其分为积极影响和消极影响两大类。

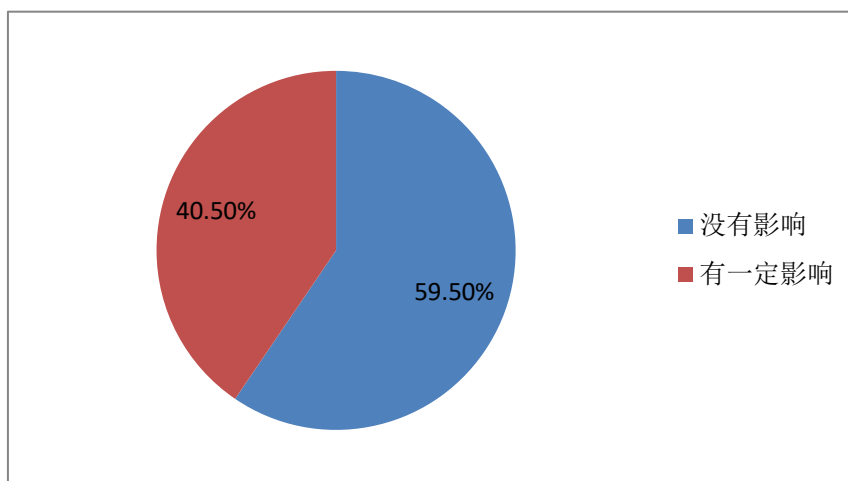


图 46 校园信贷是否给借贷者带来影响

## （一）校园信贷对大学生的积极影响

### 1. 信贷服务通常具有的积极影响

#### （1）满足基本生活保障类需求——缓解经济压力是其中最突出的方面

关于校园借贷行为对借贷人的影响，本次问卷调查设置了多选题“影响最大（或印象深刻）的一次借贷对你产生哪些影响”供受访者进行选择，选项设置为 10 个，共计 539 人回答了此道题，总回答人次为 1112 次（见表 16）。调查数据表明，校园信贷行为的积极影响主要体现在缓解经济压力、培养契约精神、提升个人竞争力、提升个人素质和修养、满足个人兴趣爱好、增加理财收入、提前享受使用商品的乐趣、满足个人自立的期待、刺激更多的消费欲望等方面。

其中，最大的影响在于缓解了借贷者当时的经济压力，有 416 人选择了此选项，占比 77.18%；借贷行为对借贷者自身契约意识的培养，个人竞争力、素质及修养的提升也有一些作用，分别占比 21.15%、19.67%和 18.00%。另外，也有一些受访者认为信贷行为刺激了更多的消费欲望，但是有这方面影响的受访者比例不高，占比仅为 10.76%（见表 15 中的累计百分比）。

表 16 影响最大（或印象深刻）的一次借贷对借贷者产生的影响

序号	选项	应答人次(次)	累计百分比 (%)
1	缓解经济压力	416	77.18
2	培养契约意识	114	21.15
3	提升个人竞争力	106	19.67
4	提升素质、修养	97	18.00
5	满足个人兴趣爱好	78	14.47
6	增加理财收入	77	14.29
7	提前享受使用商品的乐趣	65	12.06
8	满足了自己自立的期待	61	11.32
9	刺激更多的消费欲望	58	10.76
10	其他	40	7.42
总计		1112	——

注：表 16 中此题为多选题，有效填写总人数为 539 人，即样本量为 539 个。

结合访谈发现，在讲述借贷行为给自身带来的影响时，“缓解经济压力”成为出现频率最高的影响。比如，在江西师范大学座谈时，李同学说：“大一寒假时，我妈妈突然生病，家里花了一大笔钱，开学后，家里已经没有多余的钱给我交学费。后来，学院的辅导员告诉我可以申请“永平贷学金”项目，我抱着试一试的态度填写了申请表，没想到成功申请到 8000 元贷学金，补交了学费。如果当时没有这笔贷款，我真的不知道还能不能继续上学”。像李同学这样的借贷经历在有借贷经历的学生中普遍存在，几乎占到此次访谈学生总人数的六成以上。

## （2）实现个人能力的提升

帮助实现个人能力提升也是校园信贷对借贷学生所产生的重要积极影响。比如：周同学是浙江大学第三期永平留学贷学金的受益人，他在写给浙江大学永平贷学金项目的感谢信中说道：对于普通家庭来说，出国留学所需资金是个不小的

数目，一些非富裕家庭的学生多会因为海外留学高昂的学费和生活费压力而选择放弃，而他很幸运地申请到永平留学贷学金，如愿实现海外留学的梦想。海外留学的经历让他看到不同于中国的校园文化和风土人情，也磨练了他独立自强、艰苦奋斗的意志。如今，周同学已经回国就业，开始筹备还款事宜。

### **(3) 培养契约精神**

校园信贷除了能够帮助借贷学生缓解经济压力、帮助借贷学生实现个人能力提升等之外，锻炼和培养借贷学生的契约精神也是重要积极影响。

案例：王同学是中国人民大学永平留学贷学金项目的受益人之一，因为申请到永平留学贷学金，王同学如愿获得去新西兰留学交流的机会。在写给中国人民大学永平贷学金项目的感谢信中，王同学说道：我很感谢永平贷学金项目，让我能幸运地在最美好的年华里，用自己未来的薪水去开拓眼界、增长见识。借贷不是透支消费，而是用我个人诚信作为抵押，让我在不依靠父母的情况下，以自己接受的方式获得更广阔的学习成长平台。

## **2. 公益性校园信贷项目的特殊效果**

公益性校园信贷是为了增进广大学生的发展能力为主要目的的信贷服务，比如，政府的助学贷款、由心和基金会资助支持的“永平贷学金”项目等。

此类校园信贷除了能够产生帮助借贷学生“满足基本生活保障”、“实现个人能力提升”和“增长契约精神”等积极影响之外，还可能产生额外的积极效果，比如，帮助借贷学生建立共同体、实现互惠（爱的传递）等。

### **(4) 基于身份认同的共同体构建**

借贷学生基于共同的身份和文化认同而建立的共同体，不仅能够增加借贷学生之间的交流与互动，还能够帮助借贷学生满足各种依靠自身无法满足的需求，比如，应付重大疾病、疾病等带来的困难，获得社会认同和归属感等。

访谈中发现，“永平贷学金”项目作为公益性校园信贷的代表，在提升受益学生对项目理念的认同和对学校的归属感等方面产生了积极的效果。比如，浙江

大学第四期留学贷学金受益人黄同学在写给浙江大学永平贷学金项目的感谢信中说道：永平贷学金项目基本建立在信任管理的基础上，借贷学生能否及时偿还贷款、还款多少，学校并没有施以太多的强制和压力。母校给了我们充分的信任与尊重，让我们感受到家的温暖，我们以母校为荣，一定要继续努力学习和工作，以优异的成绩回馈母校和社会。

### （5）实现互惠（爱的传递）

实现借贷学生之间互帮互助、捐赠和资助行为，让当初的受益人变成了施助者，是公益性校园信贷项目的另一个特殊效果。访谈中发现，公益性校园信贷在帮助受益学生培养发展型互惠（爱的传递）的动机和行为方面的效果也非常明显，比如：

马某川同学是浙江大学第三期留学贷学金项目的受益者，他在写给浙江大学永平贷学金项目的感谢信中表示，自己当时还款是直接由国外账户打入浙江大学基金会永平贷学金账户，因考虑到汇率的波动就多打了几百美元，并告诉基金会老师，扣完贷款后多出来的部分捐给永平贷学金项目。受益于永平贷学金项目之后，马同学说自己对慈善的理解也更加深入：我们普通人可能没有能力像企业家一样捐一大笔钱，但是我们懂得江河汇成海的道理，只要我们每个人都付出一点善举，并将善举传递下去，就会有更多的人从中受益，善心和善举不分经济地位，每个人都可以做到。

综上所述，从促进学生个人发展的角度看，公益性校园借贷对借贷学生产生的积极影响主要体现在以下五个方面：一是满足基本生活保障，二是实现个人能力发展，三是锻炼和培养契约精神，四是建立共同体，五是互惠（爱的传递）（如图 47）

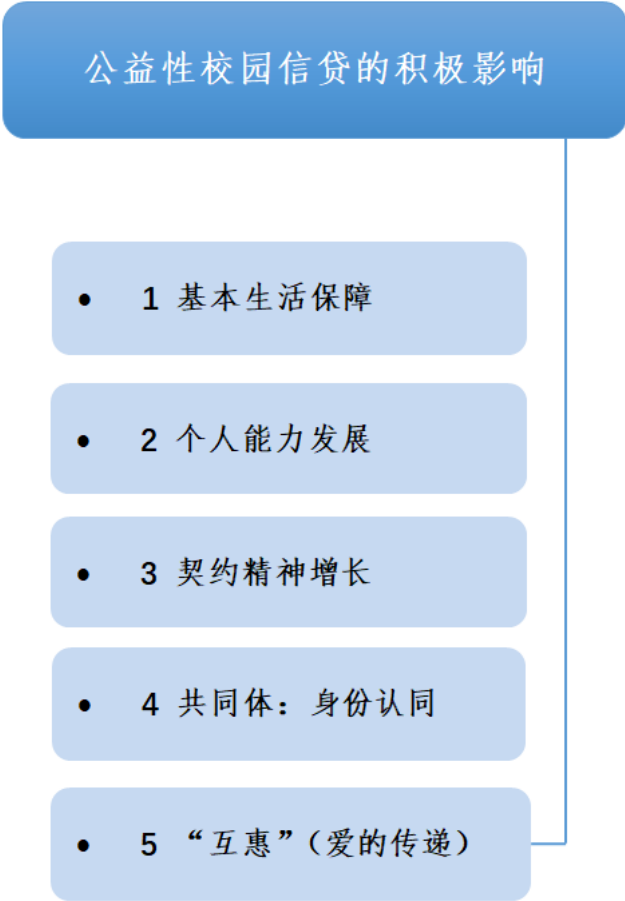


图 47 公益性校园信贷的积极影响

## （二）校园信贷对大学生的消极影响

校园信贷对借贷学生产生的消极影响主要指“校园套路贷”对学生的负面影响，主要集中在以下几个方面：

### （1）财产损失

财产损失是大学生陷入校园套路贷后必然面临的损失。虽然借贷的金额不大，但由于高额的利息（后来演变为低利息+高额的平台服务费、滞纳金），能够很快让几百、几千元钱的本金在不到一年的时间变成十几万甚至几十万的债务。为了让家人、朋友不被骚扰，也为了维护自己的尊严和情面，不少受害者拼命地兼职赚钱以偿还债务，成为诸多不法分子的赚钱工具。

问卷数据显示，陷入“校园套路贷”后，借贷学生的负债金额主要呈现以下

分布特点：陷入“校园套路贷”的87名受害者中，负债金额在1万元及以下的占比41.38%；负债金额在1.1万元—5万元之间的占比33.33%；另有14.94%的陷入套路贷的受访者表示，负债金额在5.1万—10万元之间；负债金额高达10万元以上的占陷入套路贷受访者总数的10.34%。

由于学生没有稳定的收入来源，一旦没有得到预期的收入或者出现突发状况，面对高昂的负债金额也就无法按时还款，紧接着又会继续陷入“校园套路贷”利滚利的陷阱里（如图48）。

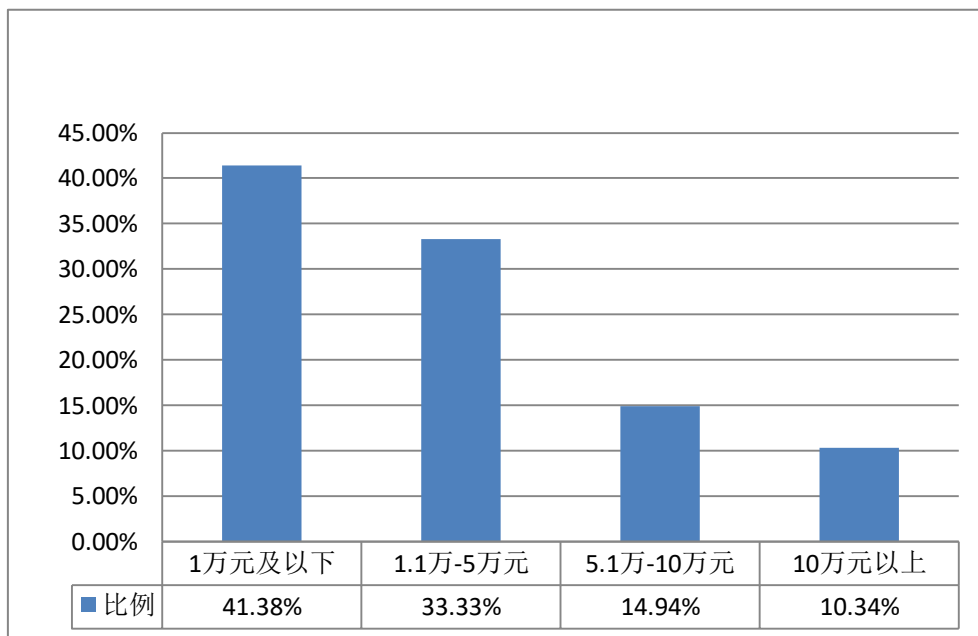


图 48 借贷者陷入校园套路贷后的负债金额分布

访谈案例 1：某大学女生，同宿舍里有家庭情况稍微好点儿的学生买了新出的 iPhoneX 苹果手机。然后她就攀比，想买这个苹果手机，于是找了一个中介，去做了一个相对来说比较坑的贷款，就是人们所说的裸贷。中介说拍一张上半身不穿衣服的裸照，然后手持身份证作为一个凭证就可以放款。但其实这个贷款特别黑，每个月的利息特别高，女生每个月的生活费都不够还利息的，最后利滚利下来三十多万。家人没办法，卖了房子给还了这部分钱。

访谈案例 2：一位大二的同学，上自习不小心把苹果笔记本给丢了，担心父

母责备，就自己凑了部分钱，再到某校园贷平台上借了一部分钱。紧接着，这位同学的噩梦就开始了，由于高估了自己的还款能力，债务逐渐增高，最终不得不做好几份兼职来偿还债务：“我这几年没有请别人吃一顿饭，把我以前最喜欢喝的咖啡也戒掉了，怀着非常大的压力在挣钱还钱……”

此外，根据公安机关的调查，犯罪集团精心设计校园套路贷，学生只是诱饵，家长才是目标。

办案民警说：“他们（嫌疑人）充分利用受害人家属的心理特点。金额一大，家属就急了，就会想办法为了孩子赶紧把这些钱还上。目前，我们接触到的已经还得最多的一个案例，到手7万多元，一个月时间还了22万，那是我们目前见到的损失最大的一个。<sup>5</sup>”

## （2）精神伤害

不断高筑的债务和黑心信贷公司的暴力催债，让那些不谙世事的大学生及其家庭成员遭受了巨大的精神伤害。比如，有个曾经借过校园贷的同学，在时隔几年之后，看到陌生来电仍然会害怕到发抖，一个人睡觉时必须打开所有的灯，晚上夜归时总觉得有人盯梢，午夜梦回时经常噩梦连连。已经经历过的受害者尚且如此，更不用说正在经历暴力催款折磨的大学生了。

此次调查问卷重点询问了“校园套路贷”的负面影响，题型设置为多选题，共包含9个选项，共计87人回答了此道题，总回答人次为298次。

数据显示，陷入套路贷后会对借贷人的精神造成非常大的影响：87人对“陷入套路贷对你产生哪些影响”一题进行了作答，仅有一人回答“陷入套路贷对自己没有影响”。陷入“校园套路贷”使得自己婚恋情感受挫，成为排在第二位的影 响，占比52.87%；此外，认为陷入“校园套路贷”使得自己人际关系恶化、

---

<sup>5</sup> <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1633500451093375756&wfr=spider&for=pc>



自己价值观发生改变的占比分别为 42.53%和 27.59%（见表 16）。

表 16 陷入套路贷对借贷者产生的影响

序号	选项	应答频次（次）	累计百分比（%）
1	学业进程中中断	49	56.32
2	婚恋感情受挫	46	52.87
3	人生规划转向	45	51.72
4	人际关系转变	37	42.53
5	职业选择变化	36	41.38
6	成绩下滑	35	40.23
7	价值观改变	24	27.59
8	无影响	1	1.15
9	其他	25	28.74
总计		298	——

注：表 16 中此题为多选题，有效填写总人数为 87，即样本量为 87 个。

### （3）影响个人发展

“校园套路贷”还会对借贷学生的个人发展产生影响，具体表现为学业中断、人生规划转向、成绩下滑等方面。调查数据显示，陷入“校园套路贷”使得学业中断成为排在第一位的影响，占比高达 56.32%；人生规划发生转向、成绩下滑等影响的占比也相对较高，分别为 51.72%和 40.23%，是排在第三位和第六位的影响（见表 16）。

此外，为了尽快还清债务，一些学生被逼得休学、退学、辍学。为了还钱，学生们不惜办理退学手续退出学费来还款。承受不住非法信贷公司索要债务的压力，有学生休学或退学，自己跑到外省去打工还钱。

#### (4) 违法犯罪

部分受害人由于无法还账，被犯罪集团以介绍客户就不用还钱甚至还有提成为由，吸收进犯罪集团，由受害人转变成了助纣为虐的嫌疑人。虽然起初他们是受害者，但是后期的行为却触犯了法律，涉嫌诈骗、非法拘禁、敲诈勒索等罪名，也要受到相应的惩罚。

#### (5) 危机生命

在校园套路贷中，被最终逼上绝路的大学生，在网络上也不断被媒体曝光出来。下面就是几个较为典型的案例（如图 49）。



图 49 套路贷的典型案例报道

### （三）校园信贷对大学生产生不同影响的原因

#### 1. 校园信贷的分类及其对大学生的影响

为什么校园信贷，有的会产生正面的影响，有的则刚好相反呢？其实“校园信贷”不等同于“校园贷”或“套路贷”，既可能对学生的的发展产生积极的促进作用，也可能造成巨大伤害，其分水岭就在于运营方的合理（法）性和服务的专业性。用好“校园信贷”，做到“趋利避害”，需要从性质和成效两个维度进行分类，理清不同类别信贷模式的运作节点，并给予针对性的举措。

根据信贷的性质与运行效果，我们将校园信贷分为两大类、六小类，具体如下：

从信贷的性质来看，“校园信贷”可以分为“公共利益式”和“市场式”两大类。公共利益式是为了增进广大学生的发展能力为主要目的信贷，比如政府的助学信贷、公益基金会提供的贷学金等；市场式则是为了实现信贷公司利益最大化的信贷行为，本质上是一种市场交易行为。

从信贷的运作效果来看，“公共利益式”又可分为“有效运作类”、“无效运作类”和“过渡状态类”三种类型；“市场式”也可分为三类，即“合理（法）类”、“不合理（法）类”和“模糊地带”（如图 50）。

##### （1）“公共利益式”校园信贷的三种类型

**“有效运作”模式**是“公共利益式”校园信贷的理想模式，是指项目设计具有足够的专业性，能够实现信贷的多个预期目标，包括学生学习生活基本保障、个人能力发展、契约精神培育、共同体建构和互惠（如爱的传递）以及项目资金的可持续发展，成效较好。

**“无效运作”**是“公共利益式”校园信贷的另一个极端，这类信贷模式缺乏专业性，不仅不能实现上述目标，让公益资金白白浪费，甚至导致学生机会主义行为的滋生。

“过渡地带”处于二者之间，是指有的校园信贷项目虽然专业性不高，但也具有一定的专业性，可以实现部分信贷目标，但依然存在一些问题导致没有达到理想状态。

## （2）“市场式”校园信贷的三种类型

“合理”是市场式校园信贷的理想模式，不仅能够满足企业盈利的诉求，还可以切实促进学生的发展，模式值得进一步挖掘和推广。

“不合理”（甚至不合法）是市场式校园信贷的一个极端，是指某些信贷平台表面上打着信贷的旗号，暗地里却实施非法、暴力的信贷行为。这类模式不仅不能促进学生的发展，还会扰乱社会市场秩序，严重的还可能给借贷学生的生命带来伤害。“校园套路贷”就是这类的代表，需要社会和借贷学生提高警惕和防范意识。

“模糊地带”是指某些信贷公司打法律“擦边球”，先给借贷学生一些“优惠”，博取借贷学生信任，如果借贷学生放松警惕，就会落入其提前设好的圈套。

## （3）校园信贷对大学生的影响分类

校园信贷本身是中性的，不同的主体、不同的方式，将产生不同的结果，既可能是积极的，也可能是消极的（如图 50）。

无论是公共利益式还是市场式的校园信贷，在理想情况下都是可以对大学生的发展产生积极影响的。公共利益式需要有运作的专业性，市场式则需要设计合法合理的商业运作模式。与之相对，如果公共利益式缺乏运作的专业性，并不一定对学生产生消极的影响，但却可能浪费公益资源；而如果是大学生遭遇非法的校园信贷（如套路贷），那么就可能遭受伤害。

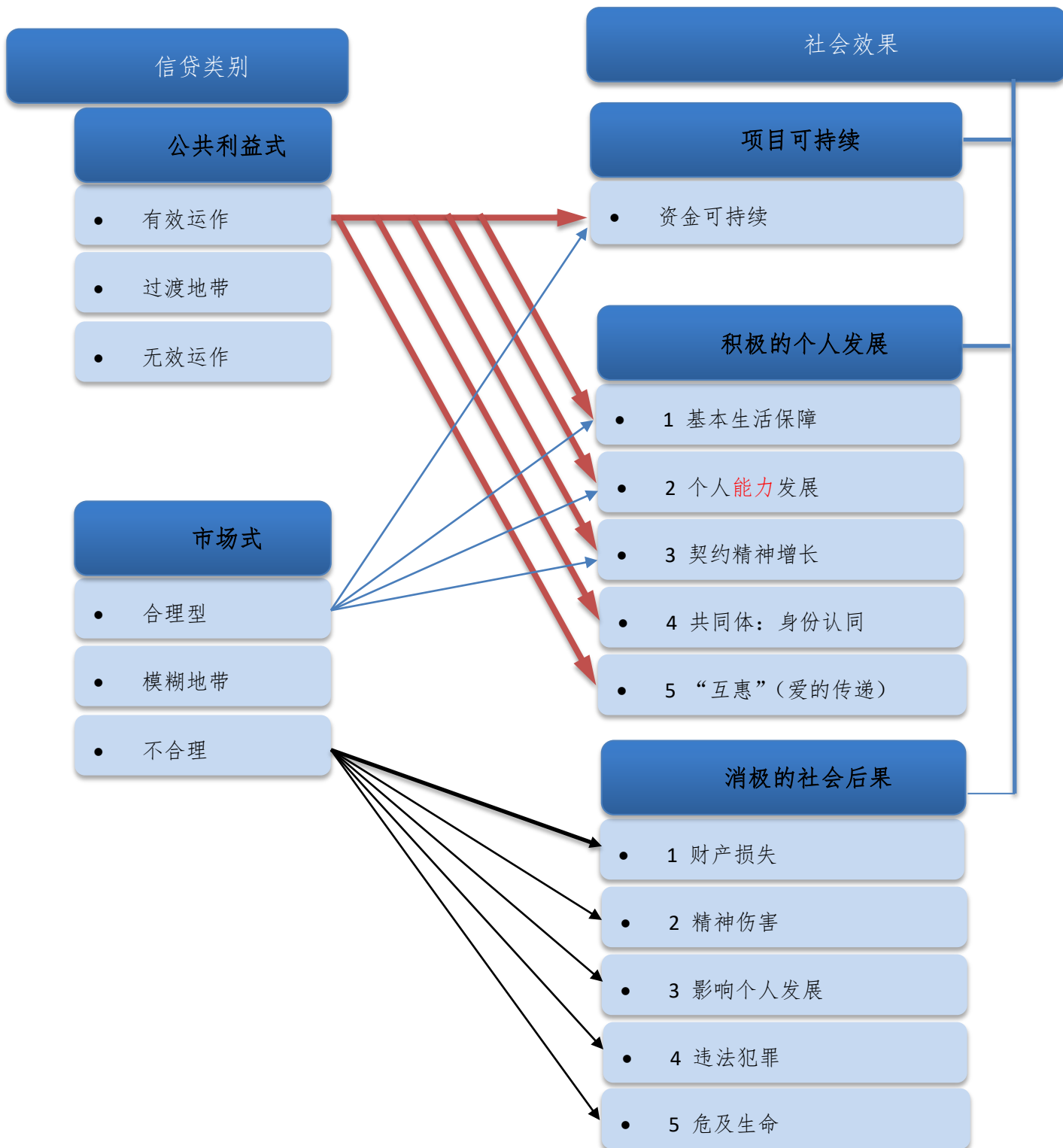


图 50 校园信贷的类别及社会影响

对公共利益型和合理的市场式校园信贷，我们期望能产生积极的效果，主要包含以下两个方面：

一是个人发展，包括学习生活基本保障、个人能力发展、契约精神培养、基于身份认同的共同体建构，以及更加广泛的人际“互惠”（即“爱心传递”）。

二是资金可回收、可循环、可持续。

对不合理的市场式校园信贷（尤其是非法的套路贷），我们认为将对大学生产生诸多危害，具体包括财产损失、精神伤害、影响个人发展、违法犯罪，甚至危及生命几个方面。

## 2. 校园信贷对大学生产生积极影响的原因

通过研究发现，校园信贷（即便是公共利益式的）并非天然就能够对大学生产生积极的影响，而是需要在服务模式设计中满足一些关键条件（见表 17）。

### （1）公共利益式校园信贷发挥积极作用的关键条件

#### ①起到“学习生活基础保障”作用的关键条件

##### A. 如何保证流程公正严谨？

“公共利益式”校园信贷，可以看作是一项金融类公共服务或公益服务，所以其流程要公正、严谨就显得非常重要。

##### B. 如何做到信息可获得？

在确定项目资助范围之后，采取恰当的方式宣传项目情况，让有学习生活基本保障类需求的学生及时获知借贷信息是推进项目进度的重要环节。

##### C. 如何保证尊重个人隐私？

与传统的奖助学金不同，贷学金是借贷行为的一种，借贷者需要对自己的借贷行为负责，即按期偿还本金和利息的。因此，在借贷过程中要充分尊重借款人的个人隐私，没有必要如奖助学金那种程度的公示，这样才能吸引更多的学生前

来借贷。

#### **D. 如何保证诚信还款？**

以人为本的还款管理办法和服务理念是降低坏账率、保证绝大部分借贷学生按时还款的重要条件。

#### **②起到“提升个人发展能力”作用的关键条件**

要实现“提升个人发展能力”的目标，除了上述的四个条件（ABCD）之外，还需要增加：

#### **E. 如何获得在项目风险和 student 发展中把握平衡的专业能力？**

与学习生活基本保障类需求相比，提升个人能力类需求（最典型的如“创业”）会存在更高风险，是否资助以及如何风控就成为必须考虑的问题。一些学校怕有风险，干脆就去除了如创业之类的借贷内容，不过同时也放弃了学生能力发展的更为宝贵的潜在可能。此时，是否借贷以及如何风控，除了“勇气”之外，更多的是考量项目执行方的专业能力——如果专业能力足够强，借方有能力评估和控制风险，那么就可以进行借贷，进而产生更有价值的社会效益。

#### **③起到“契约精神培养”作用的关键条件**

契约精神是指存在于商品经济社会，并由此派生出的契约关系与内在原则，是一种自由、平等、守信的精神。因此，借贷过程中学生契约精神的增长不仅体现在借贷行为发生之前，也体现在借贷行为发生后。于是，除了第一个层级的四个节点问题（ABCD）之外，还需要增加：

#### **F. 如何让学生能够理性评估信贷行为？**

借贷行为涉及债权债务关系，应是借贷人经过理性思考后而做出的效用最大化决策，而且经过理性思考后而做出借贷决定的学生更有可能在借贷后期做到按时、足额还款。因此，具有契约精神不是盲目的承诺或自信，而是一种对未来风险或偿还义务的理性评估后负责任的行为。

#### ④ 起到“建立共同体”作用的关键条件

这里的共同体是人们基于共同的身份和文化认同而结成的集体，投射着作为共同体成员的自豪感和归属感。

除了第一个层级的四个节点问题（ABCD）之外，还需要增加的节点问题是：

##### G. 如何建立基于共同身份的社会支持网络？

对学生来讲，支持是认同的重要基础。基于校友、共同命运或共有兴趣（或需求）等共同的身份，建立其社会支持网络，增加项目执行方与受益学生之间的社会资本。

##### H. 如何让学生参与项目运作并成为贡献者？

参与并得到尊重是人们对某一事务或群体产生深度认同的最佳途径。在建构针对学生的支持网络时，也需要设计模块，让学生参与进来，不仅参与服务，而且可以参与部分决策，继而成为推动项目发展优化的一份子。

#### ⑤ 起到“互惠（爱的传递）”作用的关键条件

“互惠（爱的传递）”是在实现“学习生活基本保障”、“提升个人能力”、“增长契约精神”、“建立共同体”等不同层级目标之后自然衍生的意愿和行为。实现社会效果的层级越多，越容易激发起学生们“互惠（爱的传递）”的热情。

不过，意愿转化为行动还需要一个激励过程。因此，“I. 如何将借贷学生的互惠动机转化为互惠的行为？”是本层级需要额外解决的节点问题。对此，答案非常多元，“示范故事+互惠渠道+传播”就是一个很好的选择。



表 17 “公共利益式”校园信贷发挥积极作用的关键条件

关键条件	目标层级（社会效果）				
	学习生活基本保障	个人能力发展	契约精神培养	共同体建构	互惠（爱的传递）
A. 如何保证流程公正严谨？	★	★	★	★	★
B. 如何做到信息可获得？	★	★	★	★	★
C. 如何保证尊重个人隐私？	★	★	★	★	★
D. 如何保证诚信还款？	★	★	★	★	★
E. 如何获得在项目风险和學生发展中把握平衡的专业能力？		★			☆
F. 如何让学生能够理性评估贷款行为？			★		☆
G. 如何建立基于共同身份的社会支持网络？				★	☆
H. 如何让学生参与项目运作并成为贡献者？				★	☆
I. 如何将借贷学生的互惠动机转化为互惠的行为？					★

注：☆对应的节点问题可加，也可不加，加上则效果更好。

## （2）市场式校园信贷起到积极效果的关键条件

市场模式运作校园信贷项目，如果想要对学生发展产生积极影响，需要满足的关键条件如下：

一是保证信贷流程公正、合法。

市场式的校园信贷是一项金融服务，要根据借贷人的申请，依法对借贷行为及其涉及的法律文书、审批程序的真实性、合法性等流程进行公开、公正，这样既能获取市场的认可，也能取得借贷人的信任。

### **二是将企业信贷信息及时传递给借贷需求群体。**

采取恰当的方式宣传企业信贷情况，包括企业信贷平台的安全性、可靠性、收益等内容，让有信贷需求的大学生用户及时获知借贷信息，是推进项目进度的重要环节。

### **三是充分保证尊重个人隐私。**

互联网的应用和普及给消费者带来便利的同时，也给用户信息和数据安全带来极大的挑战。“个人隐私得到尊重和保护”是用户选择信贷时首要考虑的问题，因此，“合理”的市场式模式需要建立完善的用户信息防护系统，充分尊重和保护用户数据、隐私等个人信息。比如，有些合法运作的信贷企业的做法是为每位借贷人申请一个独立的登录账号，借贷人信息仅借贷人本人可见，个人身份信息不会在官网公布。

### **四是将坏账率控制在合理范围**

“合理”的市场模式以最大化盈利为目的，因此降低坏账率、保证绝大部分信贷学生按时还款是项目可持续发展的重要条件。

## **3.校园信贷对大学生产生消极影响（套路贷）的原因**

一般来讲，对大学生产生消极影响的校园信贷主要是市场式的第二和三类，即“不合理不合法类”（校园贷）和“模糊地带”的校园信贷。在这里，我们主要分析一下危害最为严重的“校园套路贷”发生的原因。

### **（1）制度与教育环境的原因**

#### **①校园信贷的法律法规政策缺失，支持校园信贷健康发展的后劲不足。**

从校园信贷的起源和发展历程来看，我国校园信贷具有起步晚、但发展迅速

的特点。2014年是“校园信贷”市场的起步和发展时期，到2016年“校园信贷”进入爆发式增长阶段，但同时也带来一系列问题：自2016年起，高校学生因无力偿还网贷欠款而自杀或陷入裸条等恶性事件的报道不断见诸媒体；由于爆出暴力催收、裸条贷款等“校园套路贷”的相关负面新闻更是层出不穷。“校园套路贷”等恶性事件的频繁发生，与我国信贷市场的法律法规政策还不够完善、让某些不法分子钻了法律空子有重要关系。因此，尽快完善校园信贷市场的法律法规政策，对保障校园信贷健康发展具有重要作用。

### ②政府对校园信贷市场的监管乏力，校园信贷市场的体制运行不畅。

以往的“校园套路贷”的发生与校园信贷的“三无”（无准入门槛、无行业标准、无监管机构）境地有重要关系。加之，“校园套路贷”具有隐秘性、暗地操作的特点，政府相关部门对信贷市场的监管不力、打击力度不够，间接地为“校园套路贷”提供了生存的可能性。

③学校和社会对大学生理性消费的普及教育范围有限，大学生对校园信贷的利弊认知不足。

2016年，由清华大学公布的《中国青年财商认知与行为调查报告》显示，在参与调查的30万大学生中，将近一半的大学生无法识破“校园套路贷”陷阱，23%的学生容易被“快速放贷”、“无担保、零抵押”的标语所吸引，相信存在低风险与高收益并存的理财产品。正是因为大学生金融理财知识匮乏，学校和公益组织对大学生理性消费的教育和引导还存在不足，不法分子才能趁虚而入。

## （2）大学生自身的原因

部分大学生之所以陷入“新校园套路贷”，除了相关制度漏洞和教育缺失等原因之外，从学生自身看，与面对诱惑的非理性有很大关系。

### ①面对诱惑的非理性：自我建构与强化

正如前文所言，人们容易对自己喜欢的事务进行更为美好的建构，进而夸大和强化自己需求的迫切性和正当性。对大学生而言，从高中高压的氛围进入到大

学宽松的环境，其价值观念、行为习惯都有一个波动和重新塑造的不稳定过程。在此过程中，部分自控能力较弱的学生在面对超出消费能力的“诱惑”时，就很容易进入自我建构的非理性状态。问卷调查数据显示，如果遇到特别喜欢但又超过经济承受能力的消费品，只有 49.09%的受访者认为自己能够不为所动，能够抵制得住诱惑（如图 51）。

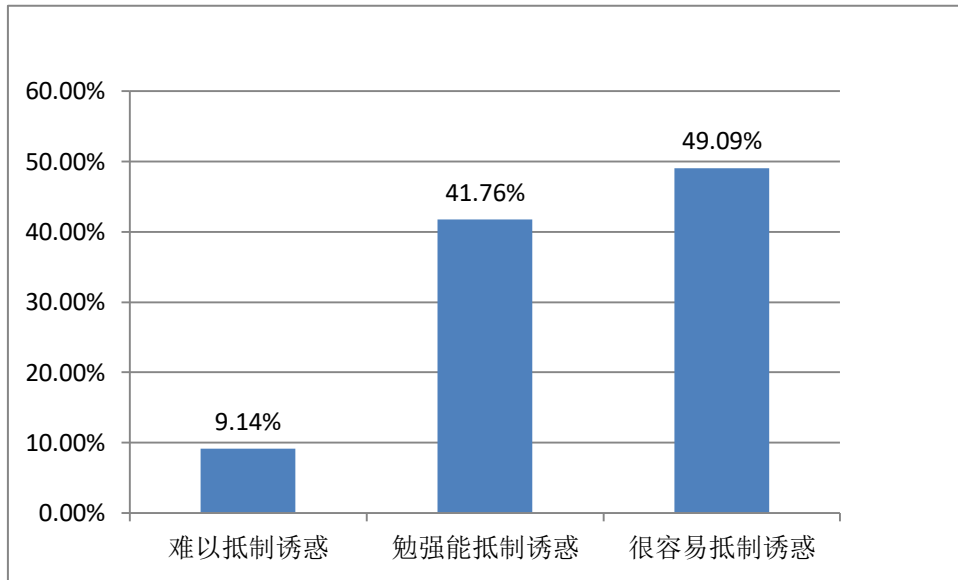


图 51 受访者面对特别喜欢但又超过经济承受能力的消费品的态度

## ②面对风险的非理性：侥幸式自信

现在，智能手机几乎成为高校学生的必需品。校园贷会通过各种 APP 和微信号（群）推广，另外也会通过一些群发广告，鼓动学生借贷消费。用一位高校老师的话讲：“学生要接触校园贷太容易了，哪怕是学校的厕所里，都有宣传广告。”

在面对这些“低门槛、小金额”的信贷渠道，绝大多数贷款者都认为自己“如果没有意外”或咬咬牙或再多做几次兼职，就能够如期还款。不过，理想是丰满的，但现实却往往会有“意外”发生或难以满足预期的条件（比如再多挣点钱），于是就让不少大学生陷入进去。

此外，影响最大（或印象深刻）的一次信贷经历，受访者借贷时预计未来将有一笔收入能够还上的占比 34.18%；认为没概念、没想过的占比 30.43%；自认

为按当时的收入能还上，虽然有些吃力的占比 19.23%；认为收入预期远高于借贷额度，完全能还上的占比 16.15%。

访谈员：当时为什么要借钱呢？

大学生：唉，真的是太喜欢那个手机了，看了好几次，最后终于下决心买。

访谈员：为什么你当时觉得自己能还上呢？

大学生：我当时有一份兼职，觉得自己今后几个月再省吃俭用点，应该没问题。

访谈员：那后来出现了什么意外么？

大学生：我中途生了一场病，兼职也没做，钱就不够还了，于是就栽进去了……

### ③金融知识薄弱

金融知识薄弱也是大学生陷入校园套路贷的原因之一。许多大学生对金融信贷方面的知识不够了解，对其中的关键要素（利息、服务费、罚息、违约金、滞纳金、催收费等）不够敏感，以至于大大低估了校园套路贷的风险。

比如，有的大学生只看到短期（如 1-2 个月）还款的代价，但没有计算如果不能按期还款，在短时间内利滚利的巨大债务。很多陷入校园套路贷的学生，对几千元的本金在短短半年内能滚到十余万感到非常震惊。又如，有的非法信贷平台刻意将利息讲得很低（比如 0.99%甚至更低），但掩藏在后面的管理费、滞纳金以及催款费却异常高，而这些收费项目往往都是受害学生始料不及的。

### ④法律意识不强

部分大学生法律意识不强也是陷入“校园套路贷”却难以自拔的原因之一。

首先，许多受害者并不清楚校园套路贷的本质（民间借贷）以及相关法律对最高利息的规定。民间借贷约定的利率在年利率 24%-36%之间，属自然债务区，法律既不支持也不反对；借贷双方约定的利率超过年利率 36%，超过部分被认定

为无效利息，借款人可要求出借人返还已支付的超过年利率 36%部分的利息。

其次，许多受害者并不清楚暴力催收行为可能触犯哪些法律条文，缺乏用法律武器维护自身正当利益的意识。比如，放款人以学生裸照要挟学生还钱，如果超出法律规定的利息和金额达到一定数额，可能会构成敲诈勒索罪。散播他人裸照到网上，如果浏览量和点击率达到一定数量，会构成传播淫秽物品罪。而且，受害学生可以向其追究民事责任，情节严重的，可构成侮辱罪。

第三，不少受害者基于羞耻感、负罪感、畏惧感等方面的考虑，放弃使用法律武器。非法借贷平台和犯罪分子正是抓住了受害人害怕让熟人和亲友知晓的羞耻感、负罪感和畏惧感的心理，才让受害人乖乖听从胁迫，成为赚钱的机器。一旦陷入套路贷，受害者应当权衡得失，果断放弃这些顾虑，向公安机关、学校和亲人争取积极支持。

## 四、结论和建议

### （一）结论

#### 1. 大学生校园信贷的意愿和行为特征

根据调查数据，大学生校园信贷的意愿和行为呈现出如下特征：

（1）有借贷经历的学生占到总人数的近五成（48.92%），“交学费”、“意外状况导致资金紧张”、“解决温饱问题”和“社交和娱乐支出”是学生选择借贷的四个主要原因。

（2）从借贷金额来看，1000-5000 元的借贷金额占到被访大学生总人数的六成以上（65.21%）；大学生的借贷金额在性别分布和学校类型分布上的相差不多，国内一本、二本、三本、专科院校四种院校类型中借贷金额在 1000 元以下的占比最多（在 36%~45%之间）；未婚的大学生更倾向于选择一万元以下的小额借贷资金，已婚大学生中借贷金额在一万元以上的占比最高（占已婚总人数的 43.48%）。

(3) 学生获知信贷信息主要来源于社交软件平台（微信、QQ、支付宝等），其次是借贷广告、同学、学校网站、新闻媒体、老师（辅导员）；电商平台和国家校园地贷款/生源地贷款是大学生常用的两种借贷方式，占到有借贷经历总人数的六成以上（61.67%），其次是向熟人借款，占总人数的 27.80%。

(4) 在借贷和还贷方面，超过八成的借贷学生（83.85%）在借贷时对未来自己是否能够还清贷款缺乏清晰的认识；“一个月”是学生借贷时最倾向于选择的还款期限，在所有还款期限分类中占比最高（33.58%）；近五成的借贷学生按时还清了贷款（49.66%），对于延迟还款的学生，一半以上表示愿意还款，但是缺乏资金来源；家人是学生还款过程中最主要的帮助来源（54.65%），其次是朋友（24.85%）。

## 2. 校园信贷对大学生的影响类型

(1) 调查表明，“校园信贷”不等同于“校园贷”或“套路贷”，既可能对学生的成长产生积极的促进作用，也可能造成消极影响，甚至是巨大伤害。

(2) “校园信贷”的积极社会影响主要体现在以下几方面：

一是一般性的校园信贷服务可能对借贷学生产生学习生活基本保障、个人能力发展、契约精神培养等积极影响；

二是公益性校园信贷项目除了能够产生一般性校园信贷服务可能的积极影响之外，还可能产生额外的积极效果，比如，帮助借贷学生建立共同体、实现互惠（爱的传递）等。

(3) 校园信贷对借贷学生产生的消极影响主要指“校园套路贷”，至少包括五个方面的危害，分别是财产损失、精神伤害、影响个人发展、违法犯罪、危及生命。通常来看，大学生陷入“校园套路贷”通常会经历四个阶段，分别是“自我强化”、“引诱上套”、“暴力催款，继续套牢”、“陷入绝境”。

(4) 调查数据显示，有过借贷经历的学生更倾向于对大学生信贷消费持肯

定态度（48.1%），认为大学生在自己能够承受的经济范围内借贷具有正向作用；而没有借贷经历的学生对大学生信贷消费更倾向于持否定和中立态度（39.02%和44.49%），认为大学生信贷消费可能会带来一些负面影响、利弊均有。

### 3. 校园信贷对大学生产生不同影响的原因

（1）不同类型的校园信贷，可能对大学生产生不同的影响，其分水岭就在于信贷运作方的合法性和专业性。

（2）“校园信贷”可分为两大类、六小类。从性质来看，“校园信贷”可以分为“公共利益式”和“市场式”两大类；进一步，从社会影响来看，“公共利益式”又可分为“有效运作类”、“无效运作类”和“过渡状态类”三种类型；“市场式”也可分为三类，即“合理（法）类”、“不合理（法）类”和“模糊地带”。

（3）“公共利益式”校园信贷是以增进学生发展为宗旨的公共（益）服务，如果专业性有保证，那么将对学生发展产生积极的作用，从低到高依次为：学习生活基本保障、个人能力发展、契约精神培养、共同体建构和互惠（爱的传递）。不过，如果专业性不足，那么其效果就可能会不同程度地打折扣。

要想保障“公共利益式”校园信贷的专业性，关键是要解决对应层级的节点问题（即关键条件）。在现有实践中，浙江大学执行的“永平贷学金”项目提供了一个较为理想的案例，其通过“服务先于管理，关爱+帮扶”来处理还款问题的理念，以及通过“增加额外服务，以形成学生发展最大合力”的做法，值得借鉴和推广。

（4）“市场式”校园信贷的本质是以市场主体（信贷公司）赚取市场利润为最根本目的。其中，“合法的市场式”校园信贷对学生发展可能产生积极的作用，“不合法的市场式”校园信贷（主要指套路贷）对学生的发展将产生消极作用，而“过渡地带型”校园信贷经常以打政策插边球等方式实施信贷，也具有较大的



消极风险。

(5)“合法的市场式”校园信贷要想实现商业利润和学生发展的共赢，除了要“保证借贷过程公正、合法”之外，还需要至少做到以下几个要点：一是将企业信贷信息及时传递给借贷需求群体”，二是充分尊重和保护借贷人个人隐私，三是保证借贷人诚信还款。

(6)部分大学生之所以陷入“校园套路贷”，除了制度漏洞等原因之外，从学生自身来看，有以下几个方面：

一是面对诱惑的非理性，即自己不自觉地通过自我建构来强化对诱惑的渴望与获得的合理性；二是面对风险的非理性，即通过建立在侥幸心理上的自信来安慰自己具有还款的能力，掩盖还款的客观脆弱性；三是金融知识薄弱，容易被虚假宣传诱骗；四是法律意识和知识不够，缺乏相关的法律知识，缺乏通过法律维护权益和摆脱困境的勇气。

## **(二) 建议**

**建议 1：**在校园信贷的制度设计和管理监督层面，不能“一刀切”，而应采取分类管理、区别对待的方式，既要避免可能的伤害，更要用好对学生发展的益处，具体包括：

第一，对“公共利益式”的校园信贷应当予以支持鼓励，充分发挥其对学生多层次发展的积极促进作用；第二，对合理合法的“市场式”的校园信贷应该予以准入、加强监管，让市场本身来选择；第三，对非法的套路贷应当坚决予以打击；对打擦边球的、处于模糊地带的“市场式”信贷，在加强监管的同时，还要加强对学生的教育和引导，提升他们自身的免疫能力。

**建议 2：**政府和高校应当加大对“公共利益式”校园贷学金项目的投入，将“基本保障”为主的贷学金功能拓展为“基本保障和多元发展并重”的功能，发挥贷学金在提升学生自立意识、契约精神、情感认同和爱的传递等方面的

作用。在此过程中，鼓励社会力量参与项目的资助和运作。

第一，应当在传统奖助学金的基础上，开发增设以促进学生多层次发展为目标“公共利益式”校园信贷项目。越是好的高校越是应当推进这项工作。

第二，在借贷资质获取方面，应当采取适当举措，给予开展“公共利益式”校园信贷项目的公益法人以合法通道。

第三，除了国家助学贷款之外，新设“公共利益式”校园信贷项目应当在借贷资金使用范围上更加宽松，金额上更有弹性，借贷资格上更加普惠，对借贷者个人隐私上更为保护。

第四，对“公共利益式”校园信贷项目，要有加强其专业性的配套服务，以确保项目在切实帮助学生解决难题、促进发展、增进认同的同时，还能够培养他们的契约意识和“互惠”精神，而不是“养懒”或“激活机会主义心态”。于是，就需要加强运作方的能力建设，尤其是提升解决不同目标层级之“节点问题”的能力。

第五，对一些已经先行先试的高校和公益机构（如心和公益基金会），应当发挥创新引领的作用，动员各方资源，通过科学研究、模式推广、政策倡导、社会倡导等多种方式，积极促进健康校园信贷的发展与创新工作。

**建议 3：严厉打击和抵制“校园套路贷”，压缩直至清除其生存空间，在加强监管的同时，做好学生的教育引导工作。**

第一，进一步完善校园信贷的法律法规建设，从源头上压缩、直至铲除“校园套路贷”的生存空间；第二，学校和相关公益机构应当主动配合公安机关，加大对非法信贷的打击力度；第三，学校和相关公益组织应当对学生加强理性消费的教育和引导。通过教育和引导，帮助大学生提升冷静评估需求和还款能力的理性，提升辨识网络“套路贷”的能力，提高金融意识，提升法律维权知识和意识等。

建议 4：面对大学里奖学金“扎堆”的现象、大学生信贷需求的变化及其独立意识的增长，未来应鼓励更多的捐款人设立公益贷学金项目，促进学生们多元发展需求的同时，也在提升其契约精神方面发挥积极作用。