

# 大学生借贷风，谁来踩刹车？

## 财·调查

■ 本报记者 郭景水

“裸体借条”再次将校园借贷推向了风口浪尖，引起了社会对校园不良贷款的广泛关注。

如今在各大高校里，“零利息”“零首付”“线上审核”“最快3分钟到账”之类的校园贷广告几乎是随处可见。在校园网贷平台上，学生们动动手指就可以轻松地借款，或者直接分期购买手机等商品。然而与此同时，也出现了大学生骗贷、无力偿债甚至走向自杀的悲剧，实在令人扼腕。

其实，早在2009年，银监会就下发通知，要求分年龄段叫停银行向学生发放信用卡的业务。在传统银行少有涉猎的情况下，一些机构就看准时机开始进入校园市场，各种网贷平台异军突起。最早是一些分期购物平台，主要为大学生提供购物等分期付款之类的服务。随后，为大学生提供贷款的p2p等平台也逐渐兴起。如今，阿里、京东、淘宝等传统电商平台也开始向大学生提供信贷服务，校园贷迅速崛起。

## 借贷主要用于购买手机等高档消费

2016年春季学期，海南经贸职业技术学院的学生小刘更换了一部新手机。但是由于手头的钱不多，小刘根据商家的要求办理了分期付款，只付了300元即拿到了总价3000元的手机，剩下的部分选择贷款支付。

像小刘这样囊中羞涩的大学生，为了尽早用上自己心仪的手机、平板电脑等高档消费品，很多人愿意尝试贷款。2015年秋季学期，海南科技职业学院学生小李贷款购买了一部苹果手机和平板电脑。“两样东西加在一起超过一万元，贷款要在一年内还清，我想着可以通过勤工助学的方式还钱。”

小李说。

走访中，记者注意到，通过网络进行小额贷款在大学校园中并不少见，学生通过借贷满足自己的

超前消费。“借贷的手续也不繁琐，很容易就可以拿到现金或者分期付款的高档消费品。”小李说。

## 部分大学生对贷款风险知之甚少

暑假一开始，海南热带海洋学院大三学生小吴贷到了5000元。“我计划到深圳旅游一个星期，本来手中没有那么多钱。通过网络贷款平台贷款之后，就可以满足我暑期旅游的愿望。”小吴说，只需要每个月还款就可以了，压力也不是太大。

但令人堪忧的是，选择借贷的大学生对于贷款的风险却知之甚少。小刘在贷款之后才发现，在自己的合同中，他要在一年内每个月都要还款，额度达到300多元，“仔细算了之后才发现，我一共要还的款超过了4000元，比我贷款本金多出了1000多元。”

不仅如此，曾有媒体报道，一

旦超过还款时间，校园网贷平台每天还收取未还金额的1%左右作为违约金。更有甚者，收取违约金的比率高达7%至8%。除了违约金之外，某些平台还会收取押金及服务费。网贷平台向学生介绍贷款时，只强调每月偿还的数额不多，让学生感觉非常划算。但实际上，贷款年利率却极高。

“贷款的时候，根本就没有仔细看这些内容，一旦不能如期还款就糟了。”小刘说，他已经关注到不久前发生在郑州的一名大学生因为还不起借贷跳楼的悲剧。

## 大学生要理性面对借贷

“在很多人的印象中，大学生借贷是因为家庭贫困，到金融机构贷款支付学费、生活费，从而完成学业。”三亚学院一名辅导员告诉记者，似乎在并不长的时间里，大学校园的网络借贷已经相当普遍，这需要引起学校管理者的重视。

海南师范大学有关学者表示，大学生要合理规划消费行为，避免赶时髦等消费。对于大学生的不良借贷之风，要坚决地进行“刹车”，而对于创新创业等活动，要给予支持。

鉴于校园网络借贷，已经影响到部分大学生的正常学习生活。今年4月，教育部办公厅联合中国银监会办公厅印发了《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》。其中明确，建立校园不良网络借贷实时预警机制，及时发现校园不良网络借贷苗头性、倾向性、普遍性问题，及时分析评估不良借贷潜在的风险。

《通知》还称，要建立校园不良网络借贷应对处置机制，对侵犯学生合法权益、存在安全风险隐患、未经学校批准在校园内宣传推广信贷业务的不良网络借贷平台和人员，第一时间报请地方人民政府金融监管部门、各银监局、公安、网信、工信等部门依法处置。

不需要资质，还可以低息买到心仪的商品，不少学生的梦想，但所谓的分期购物平台，主要目的还是吸引学生贷款。

记者以想分期买手机为由咨询一家贷款公司时，工作人员就千方百计忽悠记者贷款，“分期利息很高，你买一部5000元手机，要多花1000多元利息。”当记者表示，直接借现金利息也很高时，工作人员为记者支招，你要是能带个同学来借款，我可以免你的利息。

## 财·评

## “裸条”借贷的原罪与扭曲

■ 罗孝平

海南一大学生春节期间被催债，被“再不还款就搞臭你”的威胁逼得四处借钱；河南一大学生贷款近60万元无力偿还，最后跳楼自杀；多所高校曝出女大学生持“裸体借条”替代借条贷款……

无论是生命的悲剧还是资本的闹剧，都是校园消费时代扭曲的现实，也留下了资本主导和变异的社会省思。

自2009年起，商业银行不再授信给大学生办信用卡，校园金融市场沉寂了许久。但自2014年以来，针对大学生的校园贷平台纷纷涌现，校园贷风起云涌。

一份不同地域近8000名高校学生的调查问卷显示，过去的一年，有过网络贷款行为的高校学生超21%，没用过但有兴趣使用的占近50%。按2015年全国在校大学生人数同比推断，约近850万大学生使用过网络贷款。

为什么借钱？家境贫困为生存所迫，贷款以完成学业和支付必要的生活费用；创业资金紧张，借贷为梦想买单；超前消费互相攀比，借贷用以高消费……

大学生群体借贷需求旺盛，校园贷应运而生，有其积极意义。但“裸条”“跳楼死”语境下的校园贷，和常态金融机构发放的助学贷款完全是两回事。

“裸条”借贷已发酵成为一起骇人听闻的社会公共事件。其借贷关系既不符合法也不合情理，双方是以不平等且不文明的方式形成的荒唐借贷关系。对于民间借贷，应通过立法建制和监管跟进的方式，促使其走上市场化、法治化的正途。

“跳楼死”的悲剧揭示了大学生金融知识和理财教育的欠缺，对借贷可能产生的风险评估不足，猝然凋谢的生命也没有带来太多的警示意义。毫不夸张地说，“心怀鬼胎”的校园贷骨子里流淌着并不道德的血液。尽管如此，校园贷平台的崛起，促使我们必须考虑校园金融体系的建设。学校应积极增加金融知识教育，让学生们养成良好的消费观，涵养健康、理性的消费方式。

## 校园贷的三个真相

**“免息”已成为不少校园贷平台打出的优惠政策，但这背后实则是变相收费更高。**  
一位曾经在某分期平台上买了苹果手机的大三学生告诉记者，本来她分期买了部心仪手机很开心，后来却发现，比同学在正规分期网站上买的手机贵了不少，“说是没有利息，但每个月要收服务费78元。”而同学买的手机每个月利息加服务费才40多元。

**免息通常意味着变相高收费**

**“为什么我借1万元，最后就给了我8000元，还按1万元收利息？”**在贷款学生中，不少都有这个疑问，“我的2000元去哪了？”  
对此，一位业内人士告诉记者，“行规”就是借款只给80%，其余有的公司直接说是手续费，有的则说是押金，实际上最后都不会退回。

**下款80% 利息按100%收取**

**分期购物平台实为吸引学生贷款**

## 工银二维码支付 让您的扫码支付更安全更便捷

发不同业态的消费需求。

据工行海南省分行相关负责人介绍，该行目前正在组织全辖深入开展工银二维码支付产品的落地推广。为了提高工银二维码支付的品牌认知度和市场影响力，进而培育客户的支付习惯，该行将以消费热点行业、区域特色消费场所为重点，在全省范围内遴选优质合作商户启动横跨半年的“爱购扫码 满e支付”为主题的专项促销活动。活动期间，客户在参加活

动的商户消费可享受满10元立减5元、满20元立减10元的优惠，最高10元封顶，先到先得，让客户和商户在实际应用场景中使用、体验工行更安全、更便捷、更通用的新型支付产品。同时，该行还将利用工行网点均已开通WIFI这一优势，针对到店客户开展“1元支付”体验活动，引导协助客户下载安装工行融e联、绑定工银e支付、开通一键付等一系列流程，通过主扫模式共享9元优惠，先到先得。

ICBC 中国工商银行 工银e支付

工银二维码支付简介

中国工商银行二维码支付产品是基于更安全、更便捷、更通用的思路，打造客户体验更优、应用范围更广、安全系数更高的移动支付产品。

更安全

交易过程对银行卡号变异处理，隐藏真实卡号信息

交易风险控制

客户单笔、日累计交易限额管理

商户单笔受理限额

实时监控干预

7\*24小时实时监控二维码支付交易

大额交易验证

被扫免密支付限额1000元

一键支付

逐步引入指纹、手势等验证方式

更便捷

客户体验更优

实现一键支付、客户体验更优

更通用

客户范围广泛

逐步拓展至所有银行卡客户

条码标准兼容

同时支持一维码与二维码

## “交通银行·沃德财富杯” 数码钢琴少儿演艺大赛报名

不能错过的。

参赛人群很纯真——全国各省市2003年~2013年出生的儿童，3岁~7岁为A组，8~13岁为B组；演奏形式很丰富——风格不限，提倡创新演艺，如独奏、合奏、自弹自唱、组合弹唱、弹唱伴舞、弹唱加诗朗诵字画、弹奏配合情景剧表演、数码钢琴搭配其他乐器演奏等。

重点来了！比赛实况将会在广东卫视播出，全国各地的观众都可以看到小朋友们的精彩表现。

重点来了！奖项很丰富，奖品很诱人！

海南选拔赛冠军获得500元奖金及价值6000元音乐大师定制课程，并获得由国内知名音乐人量身制作的唱片专辑一张。

第二名获得300元奖金及价值4000元音乐大师定制课程，并获免费灌录国内知名音乐人制作的MV两首。

第三名获得200元奖金及价值2000元音乐大师定制课程，并获得免

费灌录国内知名音乐人制作的MV一首，并获得由国内知名音乐人定身制作的唱片专辑一张。

全国总决赛每组设有钻石奖(1名):将成为珠江艾茉森数码钢琴签约小艺术家;价值11999元的珠江艾茉森数码钢琴F-71一台和现金1888元，一年内至少安排三场和国际、国内知名艺术大师同台演出机会;颁发获奖证书、奖杯;

金奖(2名):价值7999元的珠江艾茉森数码钢琴F-13一台和现金

888元，颁发获奖证书、奖杯;

银奖(3名):价值5999元的珠江艾茉森数码钢琴VP-73GH一台和现金388元，颁发获奖证书、奖杯。

**报名方式:**  
网站报名:大赛官网网址:www.hongmacm.com或关注官方微信公众号“鸿玛影视传媒”报名;也可以到海口市迎宾大道(丁村石材市场对面)海口市花鸟鱼艺市场办公区现场报名。

咨询电话:36661333。

## 财·资讯

## 世界500强榜单发布 110家中国公司上榜

最新的《财富》世界500强排行榜于7月20日发布。中国上榜公司数量继续增长，今年达到了110家，13家中国内地公司首次上榜，其中包括电子商务公司京东、家电巨头美的集团，以及三大房地产公司：万科、大连万达、恒大。

据了解，《财富》世界500强排行榜以企业年度营业收入和利润作为主要评定指标，每年发布一次。根据上述三家房地产企业年报显示，万科在2015年实现营业收入293.29亿美元，实现净利润28.83亿美元；万达集团2015年实现营业收入273.76亿美元，实现净利润24.31亿美元；恒大于去年实现营业收入211.84亿美元，实现净利润24.71亿美元。

《财富》世界500强排行榜也是判断企业实力、规模和国际竞争力的重要指标，被誉为“终极榜单”。今年上榜的500家公司的总营业收入为27.6万亿美元，净利润之和为1.48万亿美元，同比分别下降11.5%和11.3%。入围门槛为209.2亿美元，比去年的237.2亿美元下降11.8%。去年榜单最后一名营业收入在今年可以排到第449位。

数据显示，500强总收入年均增幅不足1%，但是部分中国企业的表现却相当抢眼。以恒大为例，该公司近些年的收入增幅在30%左右。此外，恒大2016年上半年实现了销售额1418亿元，同比增长62.8%。

(北商)

## 商业银行供给侧 结构性改革迫在眉睫

在供给侧结构性改革的攻坚之年，金融业应当发挥作用。中央提出的“去产能、去杠杆、降成本、补短板”五大任务，每一项都需要金融业的支持。作为我国金融业的主体，银行应当在供给侧改革中主动担起重任。

随着供给侧改革的推进，金融服务新需求将不断涌现，这对金融业提出了新挑战，也为金融业发展带来了新机遇。在此背景下，金融体系自身迫切需要进行一场系统性变革。平安银行等商业银行提出了“商业银行供给侧改革”，这既是银行业对当前国家政策的呼应，又是实现银行变革转型的客观需求。

在“一带一路”建设推动下，沿线经济将带来消费、投资新机遇，派生出大量的金融服务需求。随着金融改革迈进深水区，金融供给体系的质量和效率将极大提升。在此背景下，银行体系自身的系统性变革已经迫在眉睫。商业银行的系统性变革要求银行从战略创新、管理创新和产品创新等方面增加有效的金融产能供给、提高商业银行服务的质量和效率、优化金融资源配置，为实体经济发展和产业转型提供强大的金融支持。

(据经济日报)

## 6月份信贷规模 有望超万亿元

6月份信贷数据即将公布，引发市场广泛热议。多家机构普遍积极乐观，认为6月份信贷数据将延续5月份的态势，总体规模将超万亿元，甚至有的预测或达到1.5万亿元。

天风证券银行研究员廖志明表示，各家银行二季度信贷投放基本定格，由于面临MPA考核，5月份最后一周信贷放量增长的现象难重演，6月份整体信贷投放比较平稳，“不悲不喜”，料新增贷款1.1万亿元左右。“当月地方债环比大幅回升，对信贷数据影响较大。此外，居民按揭仍为信贷增长主力，规模或在6000亿元。票据融资受票据业务新政影响料将有所下降。

廖志明表示，上半年新增贷款将突破7万亿元，考虑到地方债年初以来已发行3.52万亿元，剔除地方债置换的影响，信贷实际新增或超8.7万亿元。按照信贷投放“4321”节奏，预计全年信贷已投放近70%。从结构来看，大部分投向了按揭和基建等政府类项目。

招商证券发布的报告显示，预计信贷投放约1.1万亿元，M2增速为11.4%。MPA监管对流动性的影响虽然低于一季度，不过监管机构对通道业务加强监管，确实带来同业业务增长的放缓和非银同业存款和股权及其他投资规模同比增速的下降，由此带来M2增速的下滑。6月份地方政府债发行的规模接近万亿元，用于地方债务置换规模超过上个月。债市成交较上月活跃，不过信用风险的担忧始终存在，5月份企业债券融资净额止跌回升至千亿元左右。

(据证券日报)

## 版面联系

联系人:陈怡 13034909990

沃德财富 10周年

十年同行·厚德载富

交通银行  
BANK OF COMMUNICATIONS  
始于1908 您的财富管理银行

这个夏天，海南“交通银行·沃德财富杯”数码钢琴少儿演艺大赛，绝对

