

事业单位联考综合应用能力（A类）

考试时间：120分钟 总分：150分

【背景材料】

材料1:

随着时代的发展，许多大学生开始接触到各种各样的信用贷款。除了传统的信用卡之外，还有许多互联网金融企业的贷款和分期业务。近日，一则关于“大学生贷款买苹果手机，3万滚成70多万元”的消息也让大学生信贷再次成为热议话题。网络信用贷款风靡校园，不需要任何抵押，动动手指就能借到钱，致使不少大学生通过网贷分期平台开启了他们的“信用人生”。而同时，大学生网贷违约等事件也屡屡发生。许多大学生并不知道，在网络信贷的背后，暗藏着重重危机。

郑州市河南牧业经济学院一在校大学生因债务缠身无力偿还，在山东青岛跳楼自杀的事件也引起不小的关注。一名普通的在校大学生是怎样背负上百万的债务，又是什么逼得他走投无路呢？

据当地媒体报道，从2014年起，小郑就开始办理各种信用卡，不少刷卡账单都没有还清。从2015年开始，小郑接触了各种网络贷款，种类达到数十个。通过网络上的在校生活信用贷款平台，小郑以同学的名义贷了数十万元。对此，一部分当事学生对小郑借款的事情毫不知情。小郑的室友说，学生中负债最多的就是他，共计11万元，直到催债公司找上门来，才发现自己已经债务缠身。“按说，任何借贷都需要本人亲自办理。”室友说，网络上跟他有关的不少借款，其签字和照片都不是本人，可这些贷款最后却都被成功受理。

为了解大学生的网络信贷情况，记者走访调查了多所高校，对100名在校大学生进行问卷调查。结果显示，45%的大学生用过信贷，55%的人没用过。59%的受访大学生选择的网络信贷平台为传统电商平台（蚂蚁花呗、苏宁等）。使用信贷主要用于购物和应急。

河北师范大学的徐同学因为喜欢网上购物，经常使用蚂蚁花呗网络信贷平台。“我一般都是在天猫上购物，去年起开始使用蚂蚁花呗，我觉得免息分期购物，还是很方便的。”徐同学说，她每个月的生活费1000元左右，贷款购物的钱一般会控制在300元以内。

河北政法职业学院的李同学对网络分期贷款持怀疑态度，一方面，他觉得存在一定的风险，不敢轻易相信；另一方面，他担心有了这些金融产品，消费会变得不理智，所以不敢提前消费。

福州大学的王同学热衷于网上购物，经常使用互联网信贷。“我比较常用的是花呗，遇到店铺上新，不想错过，就用免息分期购物，蛮实用的。”王同学说，她贷款最多的一次，是2015年“双十一”，为了购物一共贷了2000多元。2000多元对于一个还没有工作的学生来说，是一笔不小的数目，他们又是怎么还贷的呢？王同学告诉记者，她选择的一些信贷平台都是免息分期的，她每月将父母给的生活费划出一部分还款，至今还没有还不上钱的情况。

记者调查中也发现，不少大学生认为“校园贷”的存在有着合理因素。我国大学生已达

3000多万人，有调查表明，超过8成的大学生缺钱。不少学生申请“校园贷”，未必是为了过奢华生活，而是确实存在经济困难。比如，有贫困学生来到一线城市求学，国家助学贷款只解决了学费，较高的生活成本让他们有时不得不借钱急用；又如，有学生立志创业，但贷款无门，也往往看中了网络融资平台。记者采访的一名大学生创业者坦言，“现在鼓励大学生创业，但银行却不贷款给我们，便捷的网络贷款就成了必然的选择。”

名校贷是国内一家知名的“校园贷”平台，该平台CEO曾庆辉公布的数据显示，近一年名校贷阶段申请笔数124万笔，实际放款56万笔，放款额达47.71亿元。在过去几年的发展历程中，名校贷有52%的款项用于支持学生创业。

材料2:

一个有固定收入的成年人在面对信贷问题的时候，都会三思而后行，担心存在风险。不过，记者调查发现，对于信贷的风险问题，还没有固定收入的学生们仅有少部分认为风险很大，大部分则认为会有风险，但风险可控。

来自厦门理工学院的林同学表示，自己不太喜欢使用信贷购物，因为有了这些金融产品，消费会变得不理智，万一还不上款，就会有损信誉。

来自福州大学的王同学则表示，自己选择的都是一些比较成熟的信贷方式，并不担心这中间会有风险，毕竟那么多人用着。而对于信贷，王同学最担心的是自己忍不住，贷太多款来买东西。

上海对外经贸大学小韩同学说，之前经常在教室、食堂看到人人贷、趣分期、校园贷之类的广告，最高好像可贷30万元，有些平台分几个月还款，有的可长达几年。小韩学的正是金融，他认为，这些平台鱼龙混杂，正规性难保证，假如毕业后正处于职业上升期，突然平台找上门来要你还款，且数目大得惊人，该如何是好？

同在上海对外经贸大学，另一名同学小程告诉记者，以前用过一次趣分期。当时用网络点餐软件，看到注册趣分期只用付一分钱，就注册了。注册程序很简单，只需提供父母联系方式、身份证号和照片，再设一名紧急联系人。后来因为欠的钱不多，小程把这件事忘了。快到期的时候平台发短信提醒，超期未还款利率相当高，吓得她赶紧还钱，生怕几元钱欠八年十年后滚成一大笔钱，事后就注销了那个账号。

对于现在的信贷模式，虽然所有接受采访的学生都认为其存在一定的风险，但是却有85%的学生认为这种模式是合理的，因为这些信贷模式可以让他们在力所能及的范围内满足需求。也有不少的学生认为，层出不穷的信贷，且不说其风险性，这种模式很有可能会造成大学生的过度消费。虽然很多平台都有分期还款功能，大部分学生都能够及时还款，但记者采访发现，还是有许多学生在不具备还款能力的情况下，选择提前消费，其中有37.5%的受访学生表示，自己曾出现过还不上款的问题。

调查显示，学生之所以还不上款，多是因为冲动消费，也有部分学生是因为算不清利息，坠入信贷陷阱。只有小部分的人是因为投资失败，导致未能及时还款。

来自福建师范大学大四的陈同学是一名艺术生，父母每个月给她 1500 元的生活费，但是这并不能满足她的消费需求。在陈同学手上有 3 张信用卡，每张的额度在 3000-5000 元不等，但这些卡基本都是处于透支状态。陈同学告诉记者，每个月父母给她寄生活费，她都会第一时间还到各张卡上，这样卡才能继续使用。除此之外，陈同学经常外出兼职，也有一些收入，但是几年下来，几张信用卡依旧都是处于透支状态。当记者问到是否担心还不上款时，陈同学的回答让记者颇为惊讶：“我每个月只要还最低还款额就可以了啊，最多就是多还点利息嘛，剩下的钱，以后工作了可以慢慢还！”

从 2014 年起，大学生信贷，这个曾经被传统银行抛弃的市场成为了互联网金融争抢的香饽饽，不仅涌现出理财范、名校贷、爱学贷等针对大学生的 P2P 平台，而且分期购物网站也蓬勃发展，以趣分期、分期乐等为代表的大学生分期信贷品牌迅速占领大学生购物市场，目前有数百家针对大学生网络分期信贷的平台。

河北政法职业学院的杨同学去年通过“分期乐”的校园代理知道了该分期购物平台。实名认证后，杨同学被要求上传一张自己手持身份证、学生证，与学生代理合拍的照片传到平台进行审核。而使用过“趣分期”的河北师范大学李同学表示，除了上传这些外，他还被要求上传自己的学籍信息、父母姓名、家庭住址和联系方式等。

将身份证、学生证、学籍信息、电话号码、家庭住址等信息都提交给网络信贷平台，无疑是将一个学生的全部个人信息“曝光”，那么，安全性有无保证呢？

记者就此咨询了某信贷平台工作人员，该工作人员表示，他也不知道如何保证安全性，“你若想在平台上贷款，就要全部提交这些个人信息，若是不相信平台，可以不贷款。”一位不愿透露姓名的业内人士告诉记者，信贷平台本身存在安全隐患，申请贷款一方如想获得贷款，那就要承担信息被泄露的风险。

“只需填一张信息单，0 首付就可以‘花明天的钱，圆今天的梦’。”上述业内人士表示，分期消费让不少大学生消费者乐此不疲。但一旦大学生不能如期还款，除了会遭遇不断的电话催款外，还会导致高额的违约赔偿，最后会联系其父母，由父母承担债务。“像这种网络信贷平台，如果按时还款，有的是免息，有的即使有手续费，也很低，但一旦出现违约逾期未还款的情况，将面临按照未还金额每天 1% 的额度收取违约金，最高滞纳金 1 年将达到借款额度的 3 倍以上。很坑人。”

河北经贸大学李老师表示，90 后大学生有旺盛的消费欲，且独生子女较多，他们没有经济收入，全靠家里，一旦出现延迟还款的情况，那么只能父母代替孩子还债。而且，让没有稳定经济来源的学生去做透支型消费也不利于引导正确的消费观念。金融专业的学生，一般对此类平台都比较理性，但大多数学生风险意识较弱，容易被“分期、0 首付”此类话语所打动，导致超前消费。

对于大学生网贷分期消费的利弊，河北省经济学会顾问郭省认为，大学生分期消费网络平台的出现，客观上推动了经济的发展。但是，现在这个网络金融体系发展尚不完善，市场中存在诸多乱象，风险较大。他建议，政府部门应该加强监管，当然这需要通过公安、工商

以及金融监管等部门的联合执法来实现。学校方面，应该加强宣传教育，引导大学生不要轻信不正规网站的理财产品。最重要的是，大学生自身应该具备一定的防骗知识，切勿随意向他人泄露自己的个人信息，以免造成不必要的损失。

厦门理工商学院的屈老师认为，金融产品的兴起是一种消费趋势，大学生适度尝试一下还是可以的。但是，有些产品可能设置较高利率，收取高额手续费，或者采取手段刺激消费，大学生稍不注意可能欠款太多，以致于难以还上。屈老师建议，大学生还是应该理性消费，如果要使用这类信贷产品，应尽量找正规网站和企业。

河北经贸大学李老师也建议，学生花钱要量力而行，在分期付款前，要考虑清楚能否按时还款保证信用，否则一旦出现不良信用记录，进入“信用黑名单”，则会对日后信用消费造成影响。

尽管反对声四起，但也有专家指出，“校园贷”从本身来说是一种教育贷款，与传统的借贷方式相比，互联网的形式更适合大学生的使用习惯。因为它是新生事物，出现问题难以避免。从国外经验看，征信体系健全，网络金融监管到位，大学生申请网贷较普遍，也相对安全。而国内“校园贷”的问题主要在于互联网金融监管不够，贷款手续过于简便，很可能造成风险。

材料 3:

专家指出，对于网络金融及“校园贷”，当务之急是规范而非全面打压，关键是制订“校园贷”的规范细则。融资平台设立是市场决定的，问题是无论出借方还是借入方，都欠缺对自身责任的审视，使平台的价值产生了扭曲。个别大学生存在无节制消费的风险，借钱消费“花明天的钱”，使风险升级；有的融资平台放任无节制性的累积放款。需要平台、监管部门以及使用用户共同参与治理，借钱的融资公司更要严格地审核学生的贷款申请，防范风险。

与此同时，“校园贷”失控，也缘于大学生缺少合理的融资渠道。大学生有贷款需求，金额并非大得惊人，并不为过。可大学生没有不动产，没有实物抵押，从银行那里借不到钱。是否能从学生的合理需求出发，建立面向学生的规范融资渠道，这值得有关部门思考。

一家网络贷款平台的工作人员透露，办理业务需要提供身份证、学生证或者个人学籍信息，贷款额度最低 3000 元，最高 5 万元。不过记者注意到，该网贷平台在手续费、逾期费、违约金等环节的表述模糊不清，易给贷款人留下后患。

北京大成（沈阳）律师事务所副主任认为，网上贷款分期消费门槛低，为大学生提供了一个超前消费、奢侈消费的平台，但不少人消费欠理性，甚至负债累累，影响学业。另外，一旦出现逾期不还的情况，将会影响大学生在银行的个人征信，同时也面临被起诉的风险。

法律界人士建议，大学生在网贷时应注意三点。一是网贷平台的口碑、背景和实力，以及过往操作的规范性；二是针对自身实际情况借款，仔细审核条款；三是及时还款，避免“拆东墙补西墙”式的连环贷。

【任务】

一、请指出如今校园内出现的大学生网络信贷会存在哪些危害。(30分)

要求：准确、全面、条理清晰，不超过 250 字

二、目前，学校里越来越多的大学生在用网贷，为了保证大学生网贷的安全性，避免其不良影响，请你结合材料提出几点解决建议。(40分)

要求：建议针对性强、条理清晰，不超过 350 字。

三、为解决材料所反映的问题，学校决定开展一次关于“大学生信贷”的专项活动，呼吁大学生谨慎信贷，假如你是某校学生处的一名工作人员，请你为此次活动拟定 5 条宣传标语。(30分)

要求：紧扣主题，内容丰富，正确引导；简洁明了，通俗易懂，朗朗上口，互不雷同，150 字以内。

四、为了提高学生的安全意识，防止校园贷款诈骗，学校决定开展校园网络信贷安全教育主题班会，假如你是某班的辅导员，你就本次班会写一份策划书。(50分)

要求：内容全面、具体，格式规范；不超过 600 字。

参考答案

一、请指出如今校园内出现的大学生网络信贷会存在哪些危害。(30分)

要求：准确、全面、条理清晰，不超过 250 字

【参考答案】

1. 信贷平台存在借款人个人及其朋友家人的信息被泄露的安全隐患；
2. 会导致部分学生消费欠缺理性，产生预期消费，不利于正确消费观念的引导，甚至负债累累，影响学业。
3. 大学生不了解网络信贷细则，往往算不清利息，坠入信贷陷阱，以致陷入信贷危机，影响大学生在银行的个人征信。
4. 一旦贷款还不上或者忘记还款，会导致高额的违约赔偿，同时面临被起诉风险。

字数：166 字

二、目前，学校里越来越多的大学生在使用网贷，为了保证大学生网贷的安全性，避免其不良影响，请你结合材料提出几点解决建议。(40分)

要求：建议针对性强、条理清晰，不超过 350 字。

【参考答案】

解决大学生网贷问题需要平台、监管部门以及使用用户共同参与治理；

1. 政府部门：有关职能部门应加强对“校园贷”平台的监管，制订“校园贷”的规范细则；公安、工商以及金融监管等部门应联合执法来保证校贷的安全性。
2. 学校方面：应该通过讲座、宣传栏、横幅等方式加强宣传教育，引导大学生不要轻信不正规网站的理财产品。
3. 网贷平台：严格审核学生的贷款申请；严格控制学生的个人信息被泄露的风险；从学生的合理需求出发，为大学生建立面向他们的、规范的融资渠道，提供合理的融资。
4. 大学生：应该具备一定的防骗知识，提高危机意识，切勿随意向他人泄露自己的个人信息，以免造成不必要的损失。

字数：276 字

三、为解决材料所反映的问题，学校决定开展一次关于“大学生信贷”的专项活动，呼吁大学生谨慎信贷，假如你是某校学生处的一名工作人员，请你为此次活动拟定 5 条宣传标语。(30分)

要求：紧扣主题，内容丰富，正确引导；简洁明了，通俗易懂，朗朗上口，互不雷同，150 字以内。

【参考答案】

1. 提高安全防范意识，树立理性消费观念。
2. 自觉远离网络借贷行为，避免盲目消费风险。
3. 远离网络信贷，共建安全和谐校园。
4. 谨慎信贷，严防陷阱。

5. 慎对网贷，理性消费。
6. 网贷风险大，不慎毁一生。
7. 树立正确消费理念，远离不良网络借贷。

字数：104 字

四、为了提高学生的安全意识，防止校园贷款诈骗，学校决定开展校园网络信贷安全教育主题班会，假如你是某班的辅导员，请你就本次班会写一份策划书。（50分）

要求：内容全面、具体，格式规范；不超过600字。

【参考答案】

关于校园网络信贷安全教育主题班会的策划

随着互联网的盛行，校园贷款诈骗已经成为校园诈骗的主要方式之一，为了防止同学们陷入诈骗陷阱，引导同学们树立理性的消费观。我班决定于xx月xx日上午10:00在xx教室开展“防范校园贷款诈骗”主题班会。

一、准备工作：

1. 确定班会主题：校园网络信贷安全教育；
2. 通过班级QQ群、微信群通知班级成员，确定参会人数；
3. 确定班会主持人、记录员；
4. 邀请网络信息安全专家。

二、班会流程：

1. 介绍学生贷款可选择的安全途径；
2. 播放新闻曝光的大学生校园借贷负面案件；
3. 针对大学生校园借贷所带来的风险，以绿色消费为引领，引导学生树立合理消费观；
4. 请专家向学生讲解防范校园贷款风险的措施；
5. 专家答疑。

对班会过程中可能存在的问题，如学生积极性不高，主持人可以根据现场情况适当调整班会流程，如增加有奖竞答环节等。记录员做好班会记录，向未参加班会的人员传达班会内容。

三、班会结束：由辅导员对班会内容进行总结，组织学生写班会心得并上给班主任。

字数：402 字

更多考“事”信息、时政热点、真题演练，敬请关注华图教育事业单位公众号！

