湖南省大学生研究性学习和创新性实验计划

项　 目　 申　 报　 表

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目名称: 关于我国大学生网贷现状及如何规范的研究 | | | | | | |
| 学校名称 | 中南林业科技大学 | | | | | |
| 学生姓名 | 学 号 | 专 业 | | 性 别 | 入 学 年 份 | |
| 王笑语 | 20164831 | 法 学 | | 女 | 2016 | |
| 巫欣奇 | 20164832 | 法 学 | | 女 | 2016 | |
| 罗颖 | 20164820 | 法 学 | | 女 | 2016 | |
| 指导教师 | 吴献萍 | | 职称 | 副教授 | | |
| 项目所属  一级学科 | 法 学 | | 项目科类(理科/文科) | | | 文 科 |
| 学生曾经参与科研的情况  无 | | | | | | |
| 指导教师承担科研课题情况  1.2009年——2011年，主持湖南省哲学社会科学基金项目《我国水污染犯罪惩治与预防机制研究》；  2.2008年12月——2011年12月，主持湖南省哲学社会科学成果评审委员会2008——2009年度立项课题《“两型”社会建设中生态环境犯罪基本理论问题研究》；  3.2009年——2011年，主持湖南省教育厅科研项目《中日环境刑事立法理论与实践比较研究》；  4.2003年——2005年，主持湖南省教育厅科研项目《破坏野生动物资源犯罪的立法完善研究》；  5.2010年——2012年，主持中南林业科技大学国家社科基金预研项目《我国水污染犯罪惩治与预防机制研究》；  6.2007年12月——2009年12月，主持中南林业科技大学教改项目《统一司法考试制度和法学教育改革研究》。 | | | | | | |
| 项目研究和实验的目的、内容和要解决的主要问题  **一、项目研究目的**  随着互联网移动金融的出现，网贷平台以低成本、低门槛的方式，利用大学生群体存在的盲目攀比等消费心理及创业投资等理财投资心理等，迅速进入校园市场。然而近年社会上频频爆出大学生无力偿还巨额贷款自杀，网贷平台发女大学生裸照催款等问题。这种互联网网贷在校园里迅速蔓延。因缺乏有效监督及规范体制，导致许多大学生因无法偿还网贷及签订侵权贷款条约而陷入困境后出现其本人人身权利受到侵犯或做出过激行为等具有社会危害性的现象。因此通过分析大学生的网贷行为和心理，深入调查网贷市场现状及运作机制，找出网贷的法律漏洞及大学生主体的思想漏洞，提出规范大学生网贷的法律建议，为我国互联网市场发展提供借鉴与规范。  **二、项目研究内容**  **（一）校园网贷发展现状**  近年来，校园网贷发展迅速，除了小贷公司、民间借贷之外，各网贷平台也纷纷将触角伸进了大学校园。相关数据显示，截至2015年4月底，全国共有网贷平台3054家，其中较为活跃的有350家左右。但行业总体呈现出“无门槛、无监管、无标准”的“三无”状态，由此可见校园网贷亦处于无监管的无序状态。不法分子设置高利贷陷阱，催客、骗子混杂其中，也难怪不少大学生会受其诱惑。  1．借贷信息铺天盖地  一些借贷公司的放款信息在高校校园宣传栏、墙壁、寝室走道等公共场所以及 QQ 群、微信朋友圈上随处可见。“无担保、无抵押，当日放款”等诱人的贷款广告被清理后，马上又会被贴上。不仅如此，大学生借贷推广兼职，也在里面起到了推波助澜的作用，借贷信息时时冲击着大学生的眼球。  2. 借贷公司乱像频发  为了吸引学生贷款，放款者提出各种优厚条件，无需贵重物品抵押、无需担保，只需提供学生证和身份证复印件就可签借款协议。有的甚至只需提供身份证、学生证和一张银行卡，再留下老师、同学的电话即可。随着校园借贷的蔓延，借贷公司也频出新招，从起初的“无担保、无抵押”变为触目惊心的“拍个裸照，立等可取”。由于国内放贷人的门槛较低，只要能拿到营业执照，就可以开一家网络借贷公司。一些平台甚至打着电子商务公司的幌子，实际上是以分期的名义放贷。更有甚者，有的高利贷团伙打着互联网交易平台的名义，实际是个人约定，私下交易，往往以私下约定为准，绕过了平台监管。  **（二）校园网贷盛行的原因**  大学生消费欲望强烈且对新事物的接受度比较高，大学生往往还没有形成风险管控的概念，消费观还在塑形中，这个时候最容易受到物质的刺激。大学生的身份有保证，即使出现无力偿还的情况，借贷公司也不用担心找不到人;而且大学生的背后还有父母;而且利息高，计算各分期购物平台的年利息，有的平台甚至达到20%。  **（三）网贷存在的问题**  1. 校园网贷套牢学生有手段，培养了学生超前消费的习惯。有学生证和身份证，填个表，不需要担保人，资质审核过程更是简单。如此就能够获得贷款确实使学生们感受到了便利，也会进一步激发他们的消费欲望。助长学生好逸恶劳的恶习。  2.违反广告法，存在着淫秽、不道德的诱惑侵蚀着校园的精神文化和影响着学生正确价值观形成。  3.校园网贷背后乱象丛生，借贷程序亟待完善。校园网贷平台有泄露用户隐私的风险。校园网贷平台成隐性高利贷，校园贷款的利率已经远远超过正常的利率。校园网贷平台审核制度漏洞百出。  **三、要解决的问题**  1.刑法中破坏社会主义经济秩序罪和侵犯公民人身权利，民主权利罪的规定与现实网贷运行需要的监管脱节的问题。  2.司法实践中，经济法与刑法等相关规定冲突的问题。  3.如何提高大学生风险意识和普法教育以及保障大学生权益的问题。 | | | | | | |
| 国内外研究现状和发展动态  **一、我国研究现状和动态**  我国P2P网贷已被纳入监管议程，按照基本确定的互联网金融监管思路，P2P网贷将由银监会负责监管，已经出台银监会等四部委联合发布的《网络信息借贷中介机构业务活动管理暂行办法》，但除此之外，我国法律已没有其他相关法律法规进行要求。  此外20世纪70年代末，硅谷创业者的成功，刺激了美国大学生创业热潮的兴起，美拥有极高的大学生创业率与成功率，与其良好的资金扶助渠道有着密不可分的联系，早在1953年美国颁布的《小企业法案》中就提出在众多大学中设立小企业发展中心等，不仅加强了学术界与小企业发展的联系，同时也为潜在的或现有的小企业提供财政，营销，生产，技术，管理上的协助，使他们能够通过创业改善生活质量。而在我国专门针对大学生创业的小额贷款机构几乎没有；国家对于政府这类公益资金的管理和申请流程尚未作出明确的规定；政府提供的小额贷款金额有限，并且申请手续复杂、要求高、时间长；贷款的偿还期较短，对于想贷款的学生来说无疑会形成心理压力；风险投资的获取途径少、金额少。  **二、国外研究现状和动态**  美国财政首份官方《网贷白皮书》中提出利用数据建模来承销贷款建立新型信用模型，提高借贷双方的透明度与监管的透明度等观点，其认为应该持续监测网络环境潜在的趋势变化（包括信用评分机制变化、利率变化、潜在的流动性风险、潜在的网络安全威胁、遵守反洗钱规定等。）  结合美国和英国现有的法律体系分析得出，《关于网络众酬和通过其他方式发行不易变现证券的监督规则》，设置客户资金管理与争议解决补偿机制，美国跟英国均设置了准入门槛，建立了信息披露制度，设置了破产后备计划。从中能够看出，英国和美国从准入到认证再到具体实施都有比较完善的监督和保障制度但对大学生群体没有具体的特殊性规定。 | | | | | | |
| 本项目学生有关的研究积累和已取得的成绩  已收集参考文献:  1.梁鹏. 大学生网贷风险的法律控制[J]. 中国青年政治学院学报，2016(09)；  2.张淼. 大学生网贷行为法律规范分析[J]. 法制博览， 2016 (32)；  3.李玉珍. 互联网金融体制下金融监管的创新 ——以大学生网贷为例分析[J]. 法制博览，2016（19）；  4. 宋雁慧. 大学生网贷行为的社会心理分析[J]. 中国青年政治学院学报，2016（05）；  5. 谭勇，黄成茂，张端阳. 大学生对P2P网贷风险认知现状及其影响因素研究[J]. 湖北函授大学学报，2017（02）；  6. 候俊杰，杨亮. 大学生网贷平台发展探究[J]. 合作经济与科技， 2016(21)；  7. 李刚，黎俊宏. 大学生网贷风险警示[J]. 对外经贸, 2016(7)；  8. 彭晓娟. 我国P2P网络贷款风险监管机制的构建[J]. 信阳师范学院学报:哲学社会科学版，2017(2)。 | | | | | | |
| 项目的创新点和特色  **一、项目的创新点**  1.主体创新，课题针对大学生的权益开展研究。  2.客体创新，针对网络贷款这一新兴借贷方式。  3.收集资料的方式创新，开展问卷调查，充分听取民意。  **二、特色**  1.不仅从行政层面规范，而且加大立法整顿，完善我国法律体系。  2.提高大学生的法律意识，心理素质和责任感。  3.推动建立正规的校园信贷系统，由正规的银行等金融机构向大学生提供便  捷的金融服务，促进我国信贷行业健康发展。 | | | | | | |
| 项目的技术路线及预期成果  **一、技术路线**  1.收集国内外的相关资料，分析其主要观点。  2.进行问卷调查，收集群众对大学生网贷的看法和建议，分类整理。  3.分析我国的典型案例，找出大学生的心理症结。  4.综合上述材料提出初步方案。  5.带着方案进行实地考察，在实践中修改补充。  **二、预期成果**  本课题预期以论文的形式结题，字数在一万五千字左右。  论文主题：大学生网贷存在的问题以及规范建议。 | | | | | | |
| 年度目标和工作内容（分年度写）   |  |  | | --- | --- | | 2017年5月——2017年10月 | 论文收集资料 | | 2017年11月——2018年2月 | 论文资料整理及调研 | | 2018年3月——2018年10月 | 论文初稿 | | 2018年11月——2019年5月 | 论文修改及定稿 | | | | | | | |
| 指导教师意见：  签字： 日期： | | | | | | |

注：本表栏空不够可另附纸张