

银保监会新规明确:不得向大学生发放互联网消费贷款
一位在杭打拼的姑娘,向记者描述她曾经历的财务崩溃

那些欠网贷的日子 我常常哭到半夜睡不着

A

她,曾经历财务崩溃——
不知道怎么还,想到就哭

第一次接触到小额消费网贷,是月月(化名)刚进入大学的时候,“我第一次感受到贫富差异——那时候,我一个月的生活费是1500块钱,而我的舍友一晚上就能花掉1500块钱。”

现在的月月,在杭州开始实习。隔了这么久,她依然清晰记得那种心态失衡的感觉,“刚入学时,舍友给每个人都发了礼物,不仅有面膜,还有手膜、脚膜、唇膜。我高中毕业才接触护肤品,当时花500块买了一套,就已经觉得是一笔‘巨款’。”

而后舍友搬进宿舍,添置了很多家具,“她用的衣架、裤夹都是木制的,是摸起来有点黏性衣服又不会滑下去的衣架。”

月月说,这些细节中,无不体现着人和人之间的生活品质差距,被当时还年轻的她无限放大,“我就心态极剧失衡。我碰到的大多数人,都出生在中产以上家庭。他们有的高中就去英国玩过,很早就接触到了雅思和托福。”

一开始,月月没动用到借贷。她成绩优异,有笔两万元的奖学金,她把一半交给母亲,“另一半,我仅用两个月就花光了:买了大概30件衣服,都是日本品牌的衣服,单件也很贵。”

花光这笔钱,月月的消费欲望变得更为冲动和不可控,“我谈恋爱了。对方请客请多了,我也要回请吧,但餐厅不便宜,一顿就要三四百元,我也开不了口说我们吃便宜点吧。”

护肤化妆品、衣服、卷发棒……这些让月月矛盾又快乐的东西,都要用钱才能获得。等她反应过来,她已经把网贷的额度都用得差不多了。账单来了,分别是2000元和5000元。

月月选择分期还款,每个月还2000元左右。但一个大学生,没有固定的收入来源,怎么办?她无奈地说:“我每个月要向不同的朋友借钱来还贷款。等家里的生活费到了,再还朋友钱。”

就这样,套现的利息与日俱增,月月渐渐进入一个恶性循环:“每月都在套现还钱,每个月要还的分期款也在增加,那一两年,我永远要欠7000元左右。一个学金融的学长提醒过我,说这样利率会很高的,但我没有办法,不敢逾期只好继续用着。”

那一两年,月月经常睡不着觉,不知道该怎么还,有时候想到还会哭。她顶着黑眼圈,看豆瓣小组,“那里有个‘负债者联盟’,里面不少人和我一样都是从小额网贷开始的,我很害怕。”

当时,手机频频推送:有人越欠越多,最后当上了催债人上岸,裸贷的案件被曝出来……一切,都让月月惶恐不安。持续了一两年后,借款次数太多,月月只能还款不能再借款。

不得已,月月向父亲坦白了,“我和他说我欠款了4000元——我只敢说一半,借款5000元还了4000元,剩下的2000来块,向朋友借钱还了。”

这一段财务崩溃的岁月,月月不敢细想,“真不知道我是怎么撑过来的。因为欠款,生活所有的方面都受到了影响。”

现在,月月的生活回到了正轨,对网贷有了阴影,“很多人觉得好处是分摊到每个月还很方便,但一旦开了这一个口子,如果自己节制,很容易冲动消费。”

对于普通大学生来说,一旦借款数额到了一定程度就很难还上,“哪怕说服自己下个月省省,也很难省下来的,除非有惊人的毅力,不然欠款后很难上岸。”

有了这些经历的月月,很支持银保监会的这份新通知。她觉得如果禁止对大学生发放贷款的话,真需要钱就可以开口找人借,爸妈朋友都行,但开口的心理斗争,会让自己认清到底需不需要花这个钱。

月月说,她把自己的这一段历史分享出来,是想让学弟学妹们都看看,不要学她,要学会攒钱和记账,“人和人之间有贫富差距是很正常的,但要明白一点,真正的友情不需要有对等的财力,也不会因为家境比不上而被人忽视或者看不起,最重要的是自己的心态要正。”

本报记者 章然

近日,银保监会官网发布《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》。

《通知》明确,小额贷款公司不得向大学生发放互联网消费贷款,明确未经监管部门批准设立的机构一律不得为大学生提供信贷服务。

此文件一下发,立刻上了热搜。

网友的评论呈现两边趋势:一边认为,最该管的是不正规的网贷,裸贷;一边认为,限制是好事,但不能一刀切,把对学生的额度控制在正常范围,偶尔有急事用一下也无妨。

钱报记者联系上了两位年轻人,听他们讲述了各自的经历以及对这件事的看法。

B

她,曾用网贷
解燃眉之急——
但要控制好消费的欲望

相对于月月的灰暗岁月,福福(化名)使用网贷消费的日子就过得比较顺利,“前几年,不需要条件就可以申请那种小额网络消费贷款,我第一次申请的时候就有2000元额度,相当于我一个月的生活费。”

福福说,身边好多人在用,“这是件很平常的事情,特别是双11前后。我买得多了,就会用到贷款。还的时候,我会弄成分期账单。”

最多的一年双11,福福贷款了2000元,“网贷用的地方也不是固定的,吃饭购物都会用,生活费不够的时候也会用。”

不过,福福很克制,一般情况下都会控制在500元以内。福福说,这也是为了自己考虑,不然还起来会“痛苦”。

福福的同学也在用,“直接把网贷当做生活费,一个月500-1000元,然后下个月爸妈的生活费到了,直接还掉就可以。”

“很方便,有时候也能应急。”也因此,福福并不赞成禁止大学生用网络贷款,她认为更严格地管理额度才是最重要的,“逾期了一次,会对整个支付宝的使用都有影响,一般不会逾期。”

福福说,她身边有同学逾期过,然后信用分就到600分以下了:“这就挺麻烦的。”

福福认为,网络贷款关键在于自己怎么用,“如果能合理使用,是能解平时的燃眉之急的,但用不好的话,就被套住了,每个月用每个月还,这就是一个死循环了。”



为保护当事人隐私,本文均为化名