

分 类 号: C916  
研究生学号: 2021114012

单位代码: 10183  
密 级: 公开



# 吉 林 大 学

## 硕士学位论文

(专业学位)

“精致穷”大学生消费性贫困及金融能力提升研究  
——以金融社会工作为视角

Research on Consumption Poverty and Financial Capability  
Improvement of “Exquisite Poverty” College Students  
——From the Perspective of Financial Social Work

作 者 姓 名: 温暖

类 别: 社会工作

领域(方向): 金融社会工作

指 导 教 师: 刘威 教授

培 养 单 位: 哲学社会学院

2023 年 6 月

“精致穷”大学生消费性贫困及金融能力提升研究  
——以金融社会工作为视角  
Research on Consumption Poverty and Financial  
Capability Improvement of “Exquisite Poverty”  
College Students  
——From the Perspective of Financial Social Work

作者姓名：温暖

领域（方向）：金融社会工作

指导教师：刘威 教授

类别：社会工作

答辩日期：2023 年 5 月 25 日

## 摘要

伴随数字技术的飞速发展,社会金融化和数字化进一步拓宽了人们的消费渠道和消费模式,“随时随地消费”已然成为现实。在消费主义、享乐主义文化盛行的现代社会中,大学生们因缺乏足够的判断力、自制力,缺失系统的金融知识和金融技能,极易受不良消费观念和金融态度的影响陷入消费性贫困和个人财务危机,这不仅会对大学生本身造成伤害,亦会对其家庭乃至社会带来严重后果。因此,关注大学生的消费行为和金融能力,是积极适应社会金融化的需要;对青年消费性贫困问题加以关注和研讨也是题中应有之义。

通过对面临消费性贫困的 278 名“精致穷”大学生的问卷调查以及与 8 名学生的访谈发现,该群体存在“两栖消费”和超前消费行为,符号消费、炫耀性消费、面子消费等非理性消费观念盛行,金融能力水平普遍较低,而上述问题是多重因素作用的结果。从个体层面看,在对“不合格消费者”和“精致人设”标签取舍的过程中,“精致穷”大学生由于过度消费使自身陷入“事实贫困”的窘境;从中观层面看,由于家庭和学校金融教育的缺失,“精致穷”大学生金融能力水平较低,无力有效防范金融风险;从宏观层面看,不良消费主义文化和消极金融机会的影响加剧了这一群体消费性贫困的产生。此外,消费性贫困的负面影响不容忽视。对“精致穷”大学生而言,持续性的精英仿效极易产生个体的消费失范与认同危机;对家庭而言,不加制止的物欲放纵容易引发金融风险与家庭危机;对社会而言,长久的监管缺失则可能产生个体金融排斥与社会治理危机。

因此,为了提升“精致穷”大学生的金融能力水平,改善并解决该群体的消费性贫困问题,金融社会工作者可以基于金融能力理论开展预防性、补救性和倡导性的社会工作服务。第一,推动金融知能教育发展,鼓励大学生进行资产建设;第二,适时展开金融治疗,及时链接社会援助;第三,倡导金融环境变革,提供优质金融服务机会。

## 关键词:

金融社会工作, 金融能力, 消费性贫困, 精致穷

## Abstract

With the rapid development of digital technology, social financialization and digitalization have further broadened people's consumption channels and patterns, and then "consumption anytime and anywhere" has become a reality. In the modern society where consumerism and hedonism are prevalent, college students are easily affected by unhealthy consumption concepts and financial attitude and then fall into consumption poverty or personal financial crisis, due to their lack of sufficient judgment, self-control, systematic financial knowledge and financial ability. These will not only cause harm to college students themselves, but also bring serious consequences to the family and even the society. Therefore, to pay attention to college students' consumption behavior and financial ability is to actively adapt to the needs of social financialization. It is also necessary to study the problem of youth consumption poverty.

Through the questionnaire survey of 278 "exquisite poverty" college students facing consumption poverty and the interview with 8 students, it is found that they have "double-way" of consumption and advanced consumption behaviors. The irrational consumption concepts such as symbol consumption, conspicuous consumption and face consumption are prevalent, and their level of financial ability is generally low. The above problems are the result of multiple factors. From the individual level, "exquisite poverty" college students fall into "reality poverty" due to excessive consumption in the process of choosing labels between "unqualified consumers" and "exquisite people". From the medium level, the lack of family and school financial education leads to the low level of financial ability of college students, so they are unable to effectively prevent financial risks. From the macro level, the influence of unhealthy consumerist culture and negative financial opportunities aggravates the generation of consumption poverty. Moreover, the negative impacts of consumption poverty cannot be ignored. For "exquisite poverty" college students, continuous elite imitation is easy to produce individual consumption anomie and identity crisis. For their families, unchecked indulgence of material desire is easy to cause financial risk and family crisis. And for

the society, long-term lack of supervision is easy to produce individual financial exclusion and social governance crisis.

Therefore, in order to improve the financial ability level of “exquisite poverty” college students, alleviate and solve the problem of consumption poverty, financial social workers can carry out preventive, remedial and advocacy social work services based on the Financial Capability Theory. First, promote the development of financial knowledge education and encourage college students to carry out asset construction. Second, timely provide financial treatment and social assistance. Third, promote changes in the financial environment and provide opportunities for superior financial services.

**Key Words:**

Financial social work, Financial capability, Consumption poverty, Exquisite poverty

# 目 录

第 1 章 绪论.....	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究意义.....	2
1.2.1 理论意义.....	2
1.2.2 现实意义.....	2
1.3 核心概念和理论基础.....	3
1.3.1 核心概念.....	3
1.3.2 理论基础.....	4
1.4 文献综述.....	5
1.4.1 关于金融社会工作介入反贫困的研究 .....	5
1.4.2 关于消费性贫困的研究.....	6
1.4.3 关于大学生金融能力的研究.....	9
1.4.4 文献述评.....	11
1.5 研究方法.....	12
1.5.1 问卷法.....	12
1.5.2 访谈法.....	12
第 2 章 J 大学“精致穷”在校生消费及金融能力现状的调查与分析 ..	14
2.1 吉林省 J 大学基本情况 .....	14
2.1.1 学校概况.....	14
2.1.2 调查时间、对象选取情况.....	14
2.1.3 问卷调查基本情况.....	15
2.2 J 大学“精致穷”在校生消费性贫困分析 .....	15
2.2.1 资产建设不充分,经济来源靠供给.....	15
2.2.2 局部消费增量,“两栖”消费显现 .....	16
2.2.3 超前消费泛化,消费金融需求扩张.....	17
2.3 J 大学“精致穷”在校生金融能力现状分析 .....	18
2.3.1 金融知识不全面.....	18
2.3.2 金融技能不成熟.....	20
2.3.3 金融态度不端正.....	24
2.4 本章小结.....	25
第 3 章 大学生消费性贫困的产生机理及危机分析 .....	27
3.1 大学生消费性贫困的产生机理分析 .....	27
3.1.1 微观层面:“不合格消费者”和“精致人设”的取舍 .....	27
3.1.2 中观层面:“家—校”金融教育的缺位现实 .....	30

3.1.3 宏观层面:消费主义文化诱导与消极金融机会供给 .....	33
3.2 大学生消费性贫困的风险危机 .....	35
3.2.1 精英仿效中的消费失范与认同危机.....	35
3.2.2 物欲放纵后的金融风险与家庭危机.....	35
3.2.3 监管缺失下的金融排斥与社会危机.....	36
第4章 金融社会工作应对大学生消费性贫困的对策建议 .....	37
4.1 预防性金融社会工作.....	37
4.1.1 丰富金融知能教育内涵.....	37
4.1.2 推动“家—社”金融教育融合发展 .....	38
4.1.3 促进大学生收入维持和资产建设.....	39
4.2 补救性金融社会工作.....	39
4.2.1 适时危机干预,展开金融治疗 .....	39
4.2.2 提供金融咨询,链接法律援助.....	40
4.3 倡导性金融社会工作.....	40
4.3.1 倡导政府完善监管制度,营造绿色金融环境 .....	41
4.3.2 扩宽金融服务渠道,供给优质金融机会 .....	41
第5章 结论与讨论 .....	42
5.1 研究结论.....	42
5.2 研究反思.....	43
5.3 讨论与展望.....	43
参考文献.....	44
附录.....	50
附录 A 调查问卷 .....	50
附录 B 访谈对象 .....	55
附录 C 访谈提纲 .....	56

## 图表目录

表 2.1 调查对象基本信息统计.....	15
表 2.2 大学生生活费情况统计.....	16
表 2.3 大学生“精致生活”/品质消费的主要类别.....	17
表 2.4 大学生超前消费途径统计.....	18
表 2.5 大学生超前消费还款压力情况统计.....	18
图 2.1 大学生金融知识答题平均正确率（按家庭所在地及年级） .....	19
图 2.2 大学生金融知识答题正确率（按题号）.....	19
图 2.3 大学生金融知识水平自评.....	20
图 2.4 是否有记录或查看日常收支的习惯.....	21
图 2.5 是否有个人开支规划.....	21
图 2.6 个人开支规划执行情况.....	21
图 2.7 有无储蓄、投资理财、购买保险行为.....	22
图 2.8 获取金融产品或服务信息途径.....	23
图 2.9 金融决策方式.....	23
图 2.10 大学生对金融教育的态度.....	24
图 2.11 大学生金融问题解决途径.....	25
图 2.12 金融能力理论下的消费性贫困.....	26
表 3.1 大学生所接受金融教育情况统计.....	31
表 3.2 学校开展金融教育途径统计.....	32



## 第1章 绪论

### 1.1 研究背景

习近平总书记指出：“人民对美好生活的向往，就是我们的奋斗目标。”<sup>[1]</sup>党的十九大报告指出：“中国特色社会主义进入新时代，我国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。”<sup>[2]</sup>伴随物质生活条件的日趋改善、消费品类及消费方式的多元发展，个体的消费需求已从以往的“吃饱穿暖”向“吃好穿美”转变。人们愈发追求精致美好的生活方式，竞相加大对生活消费的投入。此外，伴随数字技术的飞速发展，社会金融化和数字化进一步拓宽了人们的消费渠道和消费模式，“随时随地消费”已然成为现实。

今天的青年人对于“精致生活”的追求可谓是前所未有的，他们极致追求高颜值、醉心沉迷高品质，试图借助以消费建构出的高级感生活进行自我叙事，打造“精致人设”。其中，一些大学生被此种美好、高端、雅致的生活样态深深吸引，试图向同辈群体演绎“精致生活”场景和“优雅生活”画面，以期在自我包装的过程中享受他人的夸赞与自尊的满足，故而在“即使穷着，也要精致地活着”等话语表述中心甘情愿地为“精致之物”买单。成长于“丰裕社会”的大学生普遍享受着全家的资源、接受着家庭的供给，他们本与“贫困”、“穷”等字眼毫不相干，然而却在消费主义驱使下，由于消费过多、沉迷“剁手”而面临每月结余寥寥无几、甚至过度超前消费导致负债累累的贫困窘况，使自己陷入了“精致穷”的境地。据尼尔森发布的《中国年轻人负债状况报告》<sup>[3]</sup>数据显示，中国有86.6%的年轻人在使用信贷产品，其中用以提升生活品质为目的的消费高达60%。此外，部分过分透支消费的“精致穷”大学生由于金融知识匮乏、风险防范能力较弱，陷入了非法“贷中贷”“套路贷”乃至“裸贷”的漩涡中，被暴力讨债、恐吓骚扰，甚至最终不得已选择自杀逃避，这对于其个人乃至家庭都造成了无法弥补的损伤。

<sup>[1]</sup> 中共中央文献研究室.十八大以来重要文献选编(上)[M].北京:中央文献出版社,2014:70.

<sup>[2]</sup> 习近平.决胜全面建成小康社会 夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利——在中国共产党第十九次全国代表大会上的报告[M].北京:人民出版社,2017:11.

<sup>[3]</sup> 尼尔森.中国年轻人负债状况报告[EB/OL]. [https://www.djyanbao.com/report/detail?id=2641415&from=search\\_list](https://www.djyanbao.com/report/detail?id=2641415&from=search_list).

透过该群体的“精致穷”现象可以看出,在消费主义、享乐主义文化盛行的现代社会,大学生因缺乏足够的判断力、自制力,缺失系统的金融知识和理财能力,极易受不良消费观念和金融态度影响陷入消费性贫困乃至个人财务危机。金融社会工作的发展、金融能力理论的提出为预防并解决上述问题提供了新思路。高水平的金融能力可以帮助人们掌握金融知识,提高金融技能,端正金融态度,更加理性地进行消费。因此,将金融社会工作引入高校,通过金融教育普及金融知识、训练金融技能,借助提供金融机会等方式提升大学生的金融能力,对大学生形成良好消费观念、预防并改善消费性贫困现状、促进其身心健康发展具有重要意义。

## 1.2 研究意义

### 1.2.1 理论意义

从理论基础来看,作为金融社会工作的理论视角之一,金融能力理论框架源于美国,而国内对该理论的探讨及应用刚刚兴起,本研究试图基于该理论探索中国金融社会工作的实践路径,为日后促进金融社会工作相关知识及技能的本土化应用提出可行建议。从研究主体来看,当前金融社会工作聚焦于农村脱贫人口、城市老年群体、返乡创业群体的金融素养提升,在精准脱贫、共同富裕、乡村振兴战略中得以运用,因此,将金融社会工作应用于大学生消费性问题,有利于拓宽金融社会工作的研究领域。从研究视角来看,现有关于大学生金融能力、消费现状等问题的研究大多基于金融学、经济学、教育学视角,而社会工作视角在该领域的研究较少,本文以社会工作理论为基础展开研究,开辟了一条理解和解决问题的新路径。

### 1.2.2 现实意义

社会工作作为一门可以有效将理论与实践相融合的学科,不仅为现实问题的原因分析提供了独特视角,更能够切实地为有需要的群体提供服务。以大学生为主体的青年所面临的消费性贫困,其本质不仅包含物质资源上的匮乏,同时包含精神层面的贫瘠。通过将金融社会工作引入大学生消费性问题,可促成预防性、补救性、倡导性社会工作实务的发展,有利于为该群体提供切实有效的金融服务、金融支持,满足他们的现实诉求,促成个人及家庭金融福祉的实现,还有利于帮

助其树立健康的消费观念、端正的金融态度，进而提升大学生的金融能力水平以预防消费性贫困等危机的出现。

### 1.3 核心概念和理论基础

#### 1.3.1 核心概念

##### （1）金融社会工作

美国社会工作先驱、个案社会工作之母玛丽·里士满(Mary Ellen Richmond)最早在《社会诊断》一书中指出，“个人社会工作者应当关注服务对象的社会环境及金融压力。”<sup>[4]</sup>她认为涵盖来自工作及其他资源的收入、信用卡使用、债务、储蓄等各类理财方面的议题都应纳入社会工作者的评估和服务范围之内。<sup>[5]</sup>基于此，结合女性经济议题，丽塔·沃尔夫松(Reeta Wolfsohn)于2003年提出发展金融社会工作(Financial Social Work, FSW)这一社会工作学科分支。她认为金融社会工作是协助案主增强自我觉知、为其提供金融知识并帮助其整合金融决策的模式，它聚焦于驱动案主金融行为的思想、情感和态度，旨在借助金融治疗和金融知能的应用，协助案主厘清与金钱的关系、减少破坏金融福祉的行为，进而达到个人和社会的整体福利。<sup>[6]</sup>换言之，金融社会工作以案主的优势为出发点，对其进行持续性地教育、支持和鼓励，协助案主掌握金融知识、提升财务管理能力、改善财务状况。<sup>[7]</sup>Sherraden等人则将低收入者、少数族群、老人、失能者等经济困难人群及社区作为金融社会工作的服务对象，旨在通过金融服务宣传、推动资产累积、金融教育服务等引导个人、家庭、社区提升福利。<sup>[8]</sup>

综上所述，本文认为，金融社会工作以因金融知识匮乏、金融观念迷思、金融技能不足等而陷入经济困难的人群为服务对象，借助金融知识教育、金融观念重塑、金融技能培训等方式，帮助服务对象提高金融能力、获得金融服务、提升金融福祉，进而提升个人及社会的整体福利。

##### （2）消费性贫困

Foster指出，贫困是指物质及精神层面需求的贫乏困窘，衡量贫困应以人们

<sup>[4]</sup> Mimi Abramovitz. Social Work and Social Reform: An Arena of Struggle[J]. Social Work,1998,43(6).

<sup>[5]</sup> Richmond, M. E. Social Diagnosis[M]. New York: Russel Sage Foundation,1917:379-380.

<sup>[6]</sup> Wolfsohn, R. Financial Wellness as A Social Work Specialty [EB/OL]. <https://naswinstitute.inreachce.com/Details/Information/8c90115e-0cb8-45d5-afbe-cd8c399480d7>.

<sup>[7]</sup> 巫正洪,吴世友,Gina A.Chowa.社会工作实践的新方向:金融社会工作[J].中国劳动关系学院学报,2013,27(06):98-100.

<sup>[8]</sup> Margaret S. S., Jodi J. F., Julie B. Financial Social Work[M]. New York: Springer,2016:115-125.

所需资源的比较为基础。<sup>[9]</sup>在鲍曼看来,贫困现象并不能缩减为物质匮乏和身体痛苦,它同时也是一种社会和心理状况。每个社会都有“体面生活”的衡量标准,如果无法到达标准,则代表人们被排除在“正常生活”之外,从而导致“自尊心的降低,也会导致羞愧感和负罪感”<sup>[10]</sup>,进而陷入烦恼、痛苦、自我贬损与折磨中。

本文认为,在消费主义文化和享乐主义文化盛行的“丰裕社会”,“精致生活”代替“体面生活”成为大众的新型生活标准,人们被符号消费、面子消费动机裹挟,试图借助永无止境的消费表达对生活的热爱、对品质的追求、对“理想自我”和“精致人设”的建构,最终却因花销过大而陷入生活质量下降、零储蓄或低储蓄、生活拮据乃至入不敷出、背负债务的消费性贫困状态。简言之,消费性贫困泛指个体因消费过多而使自身陷入次于原初生活水准的相对贫困境况。

### (3) “精致穷”

“精致穷”最早可追溯到2018年10月微博博主“语文指挥中心”的注释,它是一种普遍发生在年轻人群体中的生活方式,即“虽然赚的不多,但并没有因此而放弃追求精致,为了自己所向往的生活和喜欢的东西变穷,穷得明明白白,也活得开心闪亮。”<sup>[11]</sup>其中,“精致”二字用以形容人们注重高端的生活品质,追求美好的体验感和仪式感;“穷”则是指人们面临物质资源方面的贫乏,经济实力较弱,甚至有可能面临财务危机。“精致”和“穷”这两个原本毫不相干的概念在当代青年的消费观念中发生了融合,“精致穷”体现着青年群体“前台”物质欲望的暂时满足和“后台”欲望满足后面临的被动窘迫的生活经济状况。

本文认为,“精致穷”是青年群体追求精致的生活态度和非理性消费方式结合的产物,它代表了时下人们为满足品质追求和精致享受,甘愿变穷甚至负债的一种生活方式和消费态度,是青年消费性贫困的现实表征。

## 1.3.2 理论基础

金融能力理论(Financial Capability Theory)发端于迈克尔·谢若登等人提出的资产建设理论(Asset Building Theory)。资产建设理论认为,资产对个人、家

<sup>[9]</sup> Foster, J. E. What is Poverty and Who are the Poor? Redefinition for the United States in the 1990s[J]. The American Economic Review, 1998, 88(2): 335-341.

<sup>[10]</sup> [英]齐格蒙特·鲍曼著,郭楠译.工作、消费主义和新穷人[M].上海:上海社会科学院出版社,2021:48.

<sup>[11]</sup> 语文指挥中心.今日词汇—【精致穷】[EB/OL]. <https://m.weibo.cn/3197735761/4297195911528671>.

庭均有丰富影响,可以增加个人生活效率、促进政治参与、提高抵御风险的能力等,而借助资产建设则可以通过个人努力、社会支持等帮助个人及家庭积累有利于长期发展的经济财富。<sup>[12]</sup>当金融危机爆发后,谢若登等人把资产建设扩大至了更大范畴的金融能力概念,它是指:个体自身拥有金融知识与技能,且能够在社会环境提供的金融服务与金融机会中恰当地运用这些金融知识与技能,从而实现经济目标、达成金融福祉。

简而言之,金融能力是个体内在金融素养(Internal Capability)与外在金融机会(External Capability)的综合,前者是个体拥有金融知识、态度、技巧等,后者则是个体能够接受合适金融服务的机会,唯有将二者结合,个体才具有金融能力、实现金融福祉。<sup>[13]</sup>因而,本文在关注大学生内在金融知识与技能获得的同时,同时关注大学生获取外在金融服务的机会,以体现金融能力理论在社会工作中的实践应用。

## 1.4 文献综述

### 1.4.1 关于金融社会工作介入反贫困的研究

社会工作专业起源于扶贫济困活动,帮助个人摆脱财务困境、贫困处境始终是社会工作的主要服务内容之一。然而,传统社会工作对于服务对象所面临的经济、财务问题多以福利救助为主,服务对象整体大多处于被动、消极的被救济状态,但其自身可以改善经济处境和财务状况的能力始终未能得到提升,经济问题亦无法得到有效解决。<sup>[14]</sup>金融社会工作的出现与发展则为贫困问题的改善与应对指明了新的方向,其核心在于拆解造成案主贫困的关键点,向其宣扬金融服务、资产建设和金融教育以提升个体、家庭和社区福利,<sup>[15]</sup>为贫困人口提供持续性的支持,协助其改变对金钱的态度、强化对自我财务状况的控制,最终实现促进经济福祉、维护公平正义的目的。周晓春指出,金融社会工作之所以能在中国兴起并发展,是由于其能增强社会工作专业对我国社会主要矛盾变化、相对贫困长期存在、金融排斥等社会变迁和社会问题的回应。<sup>[16]</sup>

<sup>[12]</sup> Sherraden, M., Gilbert N. Assets and the Poor: A New American Welfare Policy[M]. New York: Routledge,1991.

<sup>[13]</sup> 周晓春,邹宇春,黄进.青年的金融风险、金融能力和社会工作干预[J].青年研究,2019(03):69-81+96.

<sup>[14]</sup> 郭登聪.金融社会工作运用在发展性社会工作策略可行性探讨[J].台湾社会工作学刊,2016(16).

<sup>[15]</sup> Margaret S. S., Jodi J. F., Julie B. Financial Social Work[M]. New York: Springer,2016:115-125.

<sup>[16]</sup> 周晓春.中国金融社会工作发展的背景、作为与挑战[J].社会工作与管理,2020,20(02):41-48.

过去和当前,如何借助金融社会工作实现精准扶贫、助力并巩固脱贫攻坚成果、防止并介入脱贫人口返贫成为国内学者广为探讨的议题。《中国社会工作》编辑部指出,金融社会工作应以曾经乃至当前难以解决的贫困人口作为重点对象,充分利用服务阵地优势和特有工作理念,有效向贫困人口传递普惠金融政策、链接社会资源、挖掘脱贫潜能,协助贫困人口培育资产管理能力,形成可持续“造血”能力,尽快实现脱贫。<sup>[17]</sup>黄进<sup>[18]</sup>、黄可妮<sup>[19]</sup>等学者认为,金融社会工作者通过与服务对象建立长期、紧密、信任的关系,可以对贫困人口的现实需求进行精准理解,从而使普惠金融、信贷服务、保险业务等反贫困服务精准到达服务人群,达到事半功倍的效果。张皓祯、杨书胜则针对乡村振兴背景下的农村脱贫人口的返贫问题进行研究,指出脱贫人口由于自身的脆弱性、外部环境的风险频发性、扶贫政策的不连续性和介入实践的偏差性等再次陷入贫困状态,应积极借用金融教育、金融倡导、金融治疗等金融社会工作方法展开干预,破解脱贫人口的返贫困境。<sup>[20]</sup>

面对贫困人口面临的经济和财务困境,王思斌则提出社会工作者应当将社会因素、文化因素和心理因素纳入对贫困问题的考量,分析金融社会工作如何增强贫困人口的金融能力,即实现“金融增能”。<sup>[21]</sup>在社会和文化层面,金融社会工作者应当积极发挥政策倡导功能,促进优先吸收贫困群体投资的优惠政策,同时促进金融机构的社会责任。在个体层面,一方面,金融社会工作者可以通过金融咨询、金融教育提高贫困人口的金融投资能力,协助该群体分析金融风险;另一方面,金融社会工作者可以为贫困人口提供金融活动失败后的心理安抚和支持,也即金融治疗。

#### 1.4.2 关于消费性贫困的研究

在消费主义文化盛行的现代社会,大学生群体的不良消费观念与非理性消费行为使得“消费”与“贫困”产生因果关联,生成了“精致穷”、“伪精致”的消费样态,形成了“隐形贫困人口”、“隐贫青年”的个性标签。国内外学者对消费

<sup>[17]</sup> 本刊编辑部.金融社会工作与精准扶贫[J].中国社会工作,2018(33):1.

<sup>[18]</sup> 闫薇,黄进,金敏超,周晓春,胡洋.金融社会工作介入反贫困的作用、挑战与未来展望[J].中国社会工作,2019(31):20-22.

<sup>[19]</sup> 黄可妮.金融社会工作介入扶贫问题研究[J].文化产业,2021(15):102-103.

<sup>[20]</sup> 张皓祯,杨书胜.乡村振兴背景下金融社会工作介入农村脱贫人口返贫问题研究[J].农村实用技术,2021(10):82-83.

<sup>[21]</sup> 王思斌.金融增能:社会工作的服务领域和能力建设[J].社会建设,2019,6(02):3-6.

问题的研究为本文提出“消费性贫困”概念、并对其加以分析讨论提供了理论基础与现实依据。

### (1) 关于消费问题的理论研究

学者们关于消费问题的研究主要基于国外消费理论,如炫耀性消费、消费异化、符号消费理论等。西方最早对资本主义消费进行批判的是美国经济学家索尔斯坦·凡勃伦和德国社会学家齐奥尔格·西美尔。在凡勃伦笔下,身份尊贵、处于经济优势地位的有闲阶级为了博取好名声、凸显其金钱地位,持续性地对贵重、上乘、优质的商品进行“炫耀性消费”,比如他们对服装的消费就并非仅为了御寒保暖,而是为了维持外表的体面、得到自尊心和虚荣心的满足。<sup>[22]</sup>西美尔则在《时尚的哲学》一书中用消费剖析大众时尚,揭示了时尚的本质就是通过金钱消费来实现社会阶层的分野,而用时尚作为消费标准实则是一种虚无缥缈、幼稚的消费行为。<sup>[23]</sup>凯文·莱恩·凯勒发展了“品牌消费”理论,认为品牌源于消费者反映的差异,它所蕴含的意义和价值能帮助消费者表达自我、建构自我认同。<sup>[24]</sup>作为法兰克福学派的代表人物,马尔库塞提出:“在资本主义社会的消费市场中,消费者的消费需求是资本家为了达到资本增值的目的而故意制造出的‘虚假需求’。”<sup>[25]</sup>弗洛姆从消费心理视角提出了“消费异化”理论,在他看来,消费者“用‘劳动’及‘消费’的异化来逃避残酷的现实生活”。<sup>[26]</sup>让·鲍德里亚则在《消费社会》一书中对以追逐商品符号价值为目的的消费行为进行阐释,提出“符号消费”理论,认为人们所消费的不再是仅具有实用价值的物品本身,同时还包括消费物中所隐含的地位、权力、声望等符号价值。<sup>[27]</sup>

### (2) 关于“精致穷”及“隐形贫困”的研究

“精致穷”和“隐形贫困”源于新浪微博上博主“语文指挥中心”的调侃释义,均意指个体看起来有吃有喝有玩、生活精致享乐,实际上入不敷出、穷困潦倒,<sup>[28]</sup>它们映射了我国社会转型时期青年生活态度的转变以及价值观念、消费观念的变迁。既有研究多将其与青年群体的超前消费、信贷消费直接对应,集中于

<sup>[22]</sup> [美]索尔斯坦·凡勃伦著,凌复华,彭婧珞译.有闲阶级论[M].上海:上海译文出版社,2019.

<sup>[23]</sup> [德]齐奥尔格·西美尔著,费勇等译.时尚的哲学[M].北京:文化艺术出版社,2001.

<sup>[24]</sup> [美]凯文·莱恩·凯勒著,卢泰宏,吴水龙译.战略品牌管理(第3版)[M].北京:中国人民大学出版社,2009.

<sup>[25]</sup> [美]赫伯特·马尔库塞著,刘继译.单向度的人[M].上海:上海译文出版社,2006:165.

<sup>[26]</sup> [美]埃利希·弗洛姆著,欧阳谦译.健全的社会[M].北京:北京文联出版公司,1988:211.

<sup>[27]</sup> [法]让·鲍德里亚著,刘成富,全志钢译.消费社会[M].南京:南京大学出版社,2014.

<sup>[28]</sup> 语文指挥中心.今日词汇一【隐形贫困人口】[EB/OL]. <https://m.weibo.cn/3197735761/4229461644376520>.

对此种消费模态的生成机制的讨论以及协助“精致穷”和“隐贫”人口“脱贫”的路径探析。

王烁涵、姚琳在文化权力视域下对“精致穷”消费现象进行解析,指出此种非理性消费模态的生成本质上是文化权力对消费者的操控,它借助商品的符号化象征意义、结合广告和大众传媒的运作方式、在资本加持下刺激着消费者对文化权力的无意识认同,从而成功主宰人们的消费。<sup>[29]</sup>刘文祥、王成珊立足青年的主体性,将“精致穷”视作他们对欲望的褶皱或碎片化处理,从而实现去秩序化的心理解放和脱困,并实现自身内在性的丰盈与完善。<sup>[30]</sup>祝大勇、刘培齐指出,“精致穷”“伪精致”现象集中暴露了“部分青年在追求美好生活过程中目标方向、手段方法和呈现方式上的错位”,它不仅源于个体对物欲满足的过度强调、对符号意义的过度追求和对享乐主义满足的过分渴求,亦发端于网络新媒体对“精致生活”的过度渲染,以及消费主义、享乐主义思潮的错误诱导。<sup>[31]</sup>李雨菲<sup>[32]</sup>、曹丛丛<sup>[33]</sup>等则借助问卷调查和数据分析发现,家庭成员的消费观念以及高校的消费教育会对大学生“精致穷”消费模态产生影响。敖成兵聚焦于阶层认同,指出“隐形贫困人口”借用话语认同、消费认同、风格认同和精神认同,试图通过隐喻性的表达、小我生活的营设对现实社会发出温和抵抗。<sup>[34]</sup>综上,诸如“精致穷”、“隐形贫困”的消费性贫困问题的生成与个体的内在观念及其身处的外部环境紧密相关。

基于青年的“精致穷”、“隐形贫困”现状,学者们对该群体何以健康“脱贫”提出了对策建议。陈改君、吕培亮基于社会主义核心价值观视域,提出引领青年“脱贫”应从国家、社会、家庭和青年四个层面展开,即国家发挥保障性作用,出台青年政策;社会发挥导向性作用,形成社会合力;家庭发挥基础性作用,塑造优良氛围;青年发挥主体性作用,自觉践行社会主义核心价值观。<sup>[35]</sup>赵开开、聂家华则立足“隐贫”青年主体,指出应做到内因内治,鼓励该群体自觉增强风

<sup>[29]</sup> 王烁涵,姚琳.文化权力视域下“精致穷”消费现象的解析和治理[J].陕西行政学院学报,2021,35(04):78-82.

<sup>[30]</sup> 刘文祥,王成珊.人的停滞、审美拯救与准美学成就——当代青年人“精致穷”现象的深度剖析[J].天府新论,2021(05):153-159.

<sup>[31]</sup> 祝大勇,刘培齐.当代部分青年“伪精致”现象分析及引导策略[J].中国青年社会科学,2022,41(02):70-76.

<sup>[32]</sup> 李雨菲.论“伪精致”消费心理及其正确引导[J].中国集体经济,2021(17):167-168.

<sup>[33]</sup> 曹丛丛,王效仿.符号消费视域下“00后”大学生“精致穷”现象研究[J].山西青年职业学院学报,2022,35(02):48-52.

<sup>[34]</sup> 敖成兵.“隐形贫困人口”的主动标签、阶层认同及温和抵抗[J].中国青年研究,2018(10):107-113.

<sup>[35]</sup> 陈改君,吕培亮.“隐贫”青年的“脱贫”对策研究——基于社会主义核心价值观的视域[J].广东青年研究,2021,35(01):31-37.



险意识、树立正确消费观念；践行科学理财、合理规划个人财务。<sup>[36]</sup>刘凯强则强调教育的重要性，指出社会组织、大众传媒、学校以及家庭均应为青年提供正面价值导向，将社会教育、课堂教育、家庭教育相辅相成，协助“精致穷”学生、“隐贫”青年健康“脱贫”。<sup>[37]</sup>

### 1.4.3 关于大学生金融能力的研究

#### (1) 关于大学生金融能力测量的研究

国内外针对大学生金融能力的研究多集中在测量方面。2006年，英国政府的金融服务监管局便开展了全国范围的消费者金融能力调查，通过收支平衡行为、理财规划行为、金融产品选择行为等测量金融能力。<sup>[38]</sup>Hilgert等学者主要关注金融知识和金融交易行为两个维度对被调查者的金融能力进行测量。<sup>[39]</sup>Lusardi等学者在测量指标的难度上进行了区分，设计了由5个基础金融知识项目和8个复杂金融知识项目构成的测量指标体系。<sup>[40]</sup>国内学者栗学钟、马文娟以兰州市某高校542名大学生为调查对象，对其金融基础认知、金融技能及金融机会进行测量，发现当前大学生金融认知程度不高、金融技能相对不足、金融服务环境有待改善等问题，这与该群体的风险防范意识较差、金融教育缺失等有密切关系。<sup>[41]</sup>

#### (2) 关于大学生金融能力影响因素的研究

针对大学生金融能力的研究集中于影响因素的探讨，可分为微观、中观、宏观三个层面。在微观层面，Chen等通过对924名大学生个人理财金融能力的调查分析得出，个体知识水平的高低对能否做出理智的金融行为至关重要。<sup>[42]</sup>在中观层面，家庭因素、学校教育对大学生金融能力水平影响较大。廖理、初众等学者通过实证研究表明，父母的受教育程度越高，接受金融知识和概念的能力越强，其子女获取金融信息、采取金融行为越积极，金融能力水平也越高。<sup>[43]</sup>周晓春、

[36] 赵开开, 聂家华. 从“隐贫”到“脱贫”: 新时代我国城市“隐贫”青年问题再探讨[J]. 中国青年研究, 2020(03): 71-77+54.

[37] 刘凯强. 被预支的账单: “隐形贫困”青年的消费群像及发展呈现[J]. 学习与实践, 2021(11): 118-128.

[38] 肖经建. 消费者金融能力的培养和教育: 美国的经验与启示[J]. 清华金融评论, 2014(12): 41-44.

[39] Hilgert, M., Hogarth J., Beverlet S. Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior[J]. Technical Report, 2003: 309-322.

[40] Lusardi A., Mitchell O. S. Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel[J]. Social Science Electronic Publishing, 2007.

[41] 栗学钟, 马文娟. 金融社会工作视域下大学生金融能力的实证分析与培养路径研究——基于M大学在校生的调查[J]. 社会福利(理论版), 2019(11): 44-51.

[42] Chen H., Volpe R. P. An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students[J]. Financial Services Review, 1998, 7(2).

[43] 廖理, 初众, 张伟强. 中国居民金融素养差异性的测度实证[J]. 数量经济技术经济研究, 2019, 36(01): 96-112.

邹宇春等则通过多案例研究发现,家庭经济处于中下水平的大学生的金融能力偏低,更易遭遇金融风险。<sup>[44]</sup>Alkandari 通过对科威特 1280 名接受高等教育的学生进行研究发现,通过特聘校园财务顾问、传授其理财技巧等有利于提升该群体的金融能力水平。<sup>[45]</sup>在宏观层面, Annamaira 等学者研究指出,发达国家、发达地区居民的金融能力水平要高于发展中国家的居民。<sup>[46]</sup>王磊玲、邢琪瑄则指出,经济发展水平较高的地区,金融机构分布较广、金融文化宣传较好,人们的金融意愿更强、金融能力水平更高。<sup>[47]</sup>

### (3) 关于大学生金融能力提升的对策研究

面临大学生们由于金融能力水平较低的现状,国内学者提出了相应的对策和建议,围绕微观、中观、宏观三个层面展开。在微观层面,俞姗基于 F 大学的调查和中美校际比较后认为,应充分借助大学生网络依从性较高这一特点,借助网络普及金融知识、改善金融行为。<sup>[48]</sup>在中观层面,桂丽思等学者指出校方应积极开展信贷安全知识讲座、严厉打击不实信贷的违规宣传、改善校园信贷生态环境。<sup>[49]</sup>在宏观层面,张伟<sup>[50]</sup>、万珂菲<sup>[51]</sup>指出,应对金融服务企业进行监管,应立足于大学生群体的消费需求特性创新金融体系,净化并营造良好的金融环境。

周晓春等人将金融能力理论引入青年金融风险问题,提出从金融素养和金融机会两个要素出发展开社工干预。<sup>[52]</sup>朱億采用定量、定性相结合的方式,以江西省 J 大学本科生为研究对象,探究了大学生金融能力现状,并通过小组工作实务协助组员树立了学习金融知识、养成良好金融习惯、防范金融风险的意识。<sup>[53]</sup>余美玲基于金融能力理论,提出社会工作介入大学生金融能力提升可从如下三方面展开:第一,注重保护教育,强化大学生的金融风险意识;第二,充分普及金融知识,广泛开展金融教育;第三,整合多方资源,改善金融服务环境。<sup>[54]</sup>

<sup>[44]</sup> 周晓春,邹宇春,黄进.青年的金融风险、金融能力和社会工作干预[J].青年研究,2019(03):69-81+96.

<sup>[45]</sup> Alkandari Y. Financial Issues Experienced by Students in Private Education Institutions[J]. Education, 2014,134(04):465-474.

<sup>[46]</sup> Annamaria, Lusardi, Olivia S. Mitchell. Planning and Financial Literacy: How Do Women Fare[J]. American Economic Review,2008,98(2):413-417.

<sup>[47]</sup> 王磊玲,邢琪瑄.国内外金融素养研究综述[J].郑州轻工业大学学报(社会科学版),2021,22(05):75-81.

<sup>[48]</sup> 俞姗.大学生金融行为及其对金融教育的启示——基于 F 大学的调查与中美校际比较[J].福建师范大学学报(哲学社会科学版),2009(04):164-172.

<sup>[49]</sup> 桂丽思,侯玉菲,谭梅,王文婷,祖裕澜.“互联网+”背景下校园信贷生态调查及启示[J].北方经贸,2017(06):31-33.

<sup>[50]</sup> 张伟,赵丹洋.高职生互联网信贷的分析与引导[J].湖北工业职业技术学院学报,2017,30(03):31-35.

<sup>[51]</sup> 万珂菲.大学生校园贷款的模式与法制监管研究[J].经济师,2017(08):233-234+236.

<sup>[52]</sup> 周晓春,邹宇春,黄进.青年的金融风险、金融能力和社会工作干预[J].青年研究,2019(03):69-81+96.

<sup>[53]</sup> 朱億.大学生金融素养提升的小组工作介入[D].江西财经大学,2021.

<sup>[54]</sup> 余美玲.小组工作介入大学生金融能力提升研究[D].江西师范大学,2019.

#### (4) 关于大学生金融能力和消费的关系研究

当前,学者们多集中于金融能力对大学生信用消费及金融风险的影响研究。Samy 等学者发现大学生所掌握的信用卡知识是其使用信用卡进行消费的决定性因素。<sup>[55]</sup>Cliff 和 Deanna 通过研究发现金融知识掌握较多、金融能力水平较高的大学生使用信用卡进行消费更理性,金融能力与使用信用卡消费的次数成正比。<sup>[56]</sup>孟德锋、田亮和严伟祥以信用卡为例,依据清华大学 10009 户城市居民调查数据分析得出:提升消费者的金融能力对信用消费有促进作用,进而能对短期消费和长期潜在消费产生刺激作用。<sup>[57]</sup>赵彤彤基于内蒙古大学创业学院在校生的调查数据发现金融能力水平较高的大学生更能明确信用消费的还款方式,并更能管理好自身的消费行为和金融行为。<sup>[58]</sup>周晓春、邹宇和黄进通过对大学生遭遇金融风险典型事件的分析发现,大学生在金融知识、金融意识和金融行为方面均有所欠缺,风险防范意识、金融能力水平的低下以及金融支持的不足使得该群体亦面临“裸条”贷款、深陷“校园贷”骗局,产生消费风险和金融危机。<sup>[59]</sup>栗学钟和马文娟通过对兰州市某高校大学生的金融能力的调查发现,金融能力水平较低的大学生可能诱发过度消费和超前消费,形成不良消费观念,缺失财务规划意识,加剧金融问题的发生。<sup>[60]</sup>邵玮将大学生的金融能力和消费进行相关分析后发现,大学生在金融行为、金融知识、金融意识和金融态度、金融服务方面的表现越积极,即金融能力水平越高,其消费观念越理性、消费结构和消费行为越合理。<sup>[61]</sup>

综上所述,大学生群体的金融能力水平越高,其消费观念和消费行为越理性,越不易面临消费性问题或金融风险危机。

#### 1.4.4 文献述评

本研究通过阅读并整理既有文献后发现,金融社会工作在反贫困领域发挥着越来越重要的作用,通过提升贫困人口的金融能力可以有效缓解该群体的贫困现

<sup>[55]</sup> Samy M., Tawfik H.,Huang R., Nagar A. K.. Financial Literacy of Youth. A Sensitivity Analysis of the Determinants[J]. International Journal of Economic Sciences and Applied Research,2008,1(1).

<sup>[56]</sup> Cliff A. Robb, Deanna L. Sharpe. Effect of Personal Financial Knowledge on College Students' Credit Card Behavior[J]. Journal of Financial Counseling and Planning,2009,20(1).

<sup>[57]</sup> 孟德锋,田亮,严伟祥.金融素养与信用消费行为——以信用卡为例[J].金融论坛,2019,24(11):67-80.

<sup>[58]</sup> 赵彤彤.大学生金融素养与校园借贷消费关系研究——以内蒙古大学创业学院在校生为例[J].内蒙古科技与经济,2021(05):43-45.

<sup>[59]</sup> 周晓春,邹宇春,黄进.青年的金融风险、金融能力和社会工作干预[J].青年研究,2019(03):69-81+96.

<sup>[60]</sup> 栗学钟,马文娟.金融社会工作视域下大学生金融能力的实证分析与培养路径研究——基于 M 大学在校生的调查[J].社会福利(理论版), 2019(11):44-51.

<sup>[61]</sup> 邵玮.金融社会工作视角下大学生金融能力对消费的影响研究[D].中国青年政治学院,2020.

状、增进社会福祉，当前农村人口仍是反贫困的重点关注对象。然而，当前伴随社会金融化的发展，以大学生为主的收入有限的群体，由于价值认知不清晰、自我管理不严格、金融能力水平低等原因极易出现过度消费、超前消费情况，甚至借助以债养债的方式成为“卡奴”、“负翁”，<sup>[62]</sup>使其贫困处境愈发艰难，而此类由于消费引发的贫困问题尚未被学界加以关注和讨论，亦未从金融社会工作、金融能力理论视域下展开研究。此外，面对消费性问题，既有研究多从文化权力、符号消费等视角聚焦于青年群体的“精致穷”、“隐形贫困”现象展开分析，将其视作非理性消费观念、不良消费主义文化和大众传媒诱导下的产物，而基于金融能力视角的讨论暂时缺失。

本文认为，以大学生为主体的青年人面临的诸如“精致穷”“隐形贫困”的消费性贫困现实，是该群体经济资本短缺、金融知识匮乏、非理性消费观念作祟、金融机会不足等多重原因的综合结果。金融社会工作作为近20年兴起的社会工作研究新分支，可以为该群体在消费方面、金融方面面临的困境提出一条新的解决方案和路径。当前，如何基于金融能力理论，通过社会工作服务预防并解决大学生消费性贫困、提升金融能力水平的研究屈指可数，这为本文提供了研究基础和研究空间。

## 1.5 研究方法

### 1.5.1 问卷法

问卷法是现代社会研究中最常用的资料收集方法，它通过一份精心设计的问题表格以测量人们的特征、行为和态度等。<sup>[63]</sup>本文在问卷设计初期进行了较为充分的探索性工作，借助非结构式访问等形式多次修订问卷结构及问卷内容，通过问卷试用最终形成正式问卷，并借助互联网向特定研究对象完成问卷发放及回收工作。本文问卷法的应用主要体现在对大学生消费现状和金融能力水平的调查分析中，为后续的论文写作奠定基础。

### 1.5.2 访谈法

访谈法，也即访问法，是访问者通过与被访问者面对面交流互动的方式收集

<sup>[62]</sup> 张素菁,邱淑芸,赖政昌.跨专业脱贫策略的可能,金融社会工作高峰论坛——金融社会工作发展的探索与应用会议手册,2016:19-28.

<sup>[63]</sup> 袁方,王汉生.社会研究方法教程(重排本)[M].北京:北京大学出版社,2013:173.

所需资料的方法。<sup>[64]</sup>本研究主要采取线上集体访问,即线上座谈会的方式,事先设定好访谈方向和访谈提纲,与面临消费性贫困的大学生进行自由、深入的交流互动,进而获取问卷调查中无法掌握的信息及资料。借助面对面对的交流,不仅能从被访者的言语中得到所需信息,还可以通过对被访者的神态、表情、肢体语言等的观察获取更加详实、生动的资料,从而更为准确地把握大学生消费性贫困生成的原因机制。

---

<sup>[64]</sup> 袁方,王汉生.社会研究方法教程(重排本)[M].北京:北京大学出版社,2013:201.

## 第2章 J大学“精致穷”在校消费及金融能力现状的调查与分析

基于前文对“消费性贫困”的概念界定和相关文献的梳理,本文认为,以“精致穷”为表征的消费性贫困与大学生的消费能力、消费态度、金融知识、金融态度等因素息息相关,故本文进行问卷设计,对吉林省J大学“精致穷”大学生的消费现状和金融能力现状进行随机抽样调查,并进行描述性分析。

### 2.1 吉林省J大学基本情况

#### 2.1.1 学校概况

吉林省J大学坐落于长春市,是一所学科门类齐全、多学科协调发展的综合性大学。学校已建立起学士—硕士—博士完整的高水平人才培养体系,全日制在籍学生逾7万人,男女比例较为均衡;吉林省为主要生源地,兼顾其余各省学生生源地均匀发展。

笔者试图通过调查了解J大学在校生的情况,掌握“精致穷”大学生的消费及金融能力水平现状。选取该学校作为调查地点的原因有如下两点:第一,笔者为该校学生,对该校环境较为熟悉,且便于开展调查研究;第二,该校学生专业覆盖面广,且生源几乎涵盖所有省市自治区,选取该校学生作为研究对象具有一定代表性。

#### 2.1.2 调查时间、对象选取情况

本次调查于2022年10月15日至11月15日展开。首先,笔者采用简单街访形式,对该校大学生有无过度消费和超前消费行为、是否处于“精致穷”状态、是否面临消费性贫困等问题展开初步调研,试图考证“精致穷”现象在大学生群体中的普遍性,探寻“部分大学生面临消费性贫困”是否是个真命题。调查显示,参与街访的500名大学生中有406名学生存在上述问题,占比高达81.2%,可见“精致穷”消费模态在大学生群体中普遍存在,该群体的消费性贫困问题值得加以关注。而后,笔者通过微信群,将406名“精致穷”大学生中愿意参与调查研究的287名学生进行汇总,并选定其作为研究对象。

### 2.1.3 问卷调查基本情况

本次问卷采用线上问卷的形式,共计发放问卷287份,收回287份,去除9份填写存在错误、未按要求作答的无效问卷,最终形成有效问卷278份,问卷有效率为96.86%。此次调查男女比例、年级分布较为均衡;从家庭所在地来看,此次参与调查的大学生以城镇人口为主(详见表2.1)。

表2.1 调查对象基本信息统计

变量	指标	人数	比例
性别	男	132	47.48%
	女	146	52.52%
年级	大一	62	22.3%
	大二	75	26.98%
	大三	82	29.5%
	大四及以上	59	21.22%
家庭所在地	城镇	196	70.5%
	农村	82	29.5%

## 2.2 J大学“精致穷”在校消费性贫困分析

### 2.2.1 资产建设不充分,经济来源靠供给

通过对大学生生活费来源及生活费数额的调查发现,大学生群体的生活费来源呈现混合型,以家庭供给和自己承担(含奖助学金和勤工俭学)为主,使用贷款或其他途径获取生活费的学生占比较小;J大学在校生的生活费用大多集中于1001-2000元之间,只有不到9%的大学生月生活费低于1000元,还有一部分大学生家境优越,据了解,月生活费数额最高者可达6000元。通过对大学生生活费满足程度的调查发现,超过八成的大学生认为当前的月生活费无法满足他们的日常需求,这在一定程度上反映了当前大学生们的独立资产建设不充分,消费性问题在该群体中普遍存在(详见表2.2)。

表 2.2 大学生生活费情况统计

变量	指标	人数	比例
生活费来源	家庭供给	236	84.89%
	奖助学金	98	35.25%
	勤工俭学	66	23.74%
	国家助学贷款	28	10.07%
	商业贷款	3	1.07%
	其他	0	0%
月生活费数额	1000 元及以下	23	8.27%
	1001-1500 元	134	48.2%
	1501-2000 元	73	26.26%
	2001 元及以上	48	17.27%
生活费满足程度	非常满足	5	1.8%
	比较满足	33	11.87%
	比较不满足	187	67.27%
	非常不满足	53	19.06%

### 2.2.2 局部消费增量，“两栖”消费显现

通过调查发现，“精致穷”大学生除去每月基本生活开销（如伙食费），可用于提升生活品质、满足个体享乐的开支占比约为总生活费的 10%-32.5%，但其每月实际用于品质消费、享乐消费的占比略高，约占总生活费的 20%-40%。依赖家庭供给的大学生可支配金额有限、固定，当他们的消费能力与消费欲望失衡时，有 83.45%的“精致穷”大学生在“消费张力”下试图借助“两栖消费”突破现实条件的约束，促成局部生活品质的提升，<sup>[65]</sup>即在不同的消费领域和消费时空采取不同的消费策略，通过一部分的收敛节俭和抑制消费以支撑另一部分的增量花费和物欲满足，如具体表现为：通过抑制在日常饮食上的花销以促成限量版球鞋、高端香氛、“贵妇”面霜等象征“精致生活”的消费物拥有。

通过对“您的‘精致生活’消费/品质消费集中于哪方面”这一问题的调查发

<sup>[65]</sup> 王宁,严霞.两栖消费与两栖认同——对广州市J工业区服务业打工妹身体消费的质性研究[J].江苏社会科学,2011(04):90-100.



现,当前“精致穷”大学生大多专注于关乎外在身体形象的显性消费,其中乐衷消费服饰、护肤品、健身产品等达到“精致”目的的人数高达 59.71%。此外,他们也越发注重私人空间和个人物品的品质升级,有 20.5%的大学生注重对生活家居(如香薰蜡烛、香薰机)的投入,还有少数大学生彰显出对品牌文具(如国誉、斑马、百乐)、艺术休闲(如看画展、演唱会)等小众文化的追求与享受(详见表 2.3)。

表 2.3 大学生“精致生活”/品质消费的主要类别

变量	指标	人数	比例
消费类别	饮食消费	9	3.24%
	形象消费	166	59.71%
	生活家居	57	20.5%
	学习教育	18	6.48%
	数码电子	6	2.16%
	艺术休闲	22	7.91%

面对“消费张力”,“精致穷”大学生表面上顺利实现了消费水平的提高和“精致人设”的塑造,然而,伴随品质消费的持续投入,他们的幸福阈值亦在不断提高,越买越“穷”、越“穷”越买,“贫困感”也在不断增强。<sup>[66]</sup>

### 2.2.3 超前消费泛化,消费金融需求扩张

通过问卷调查发现,在基本生活需要和“精致生活”追求的满足之余,大学生的每月结余寥寥无几,甚至需要借助超前消费、信贷消费以实现欲求满足,使自己陷入“月欠”“负债”的处境中,面临更加严峻的消费性贫困。

伴随社会金融化和移动支付的快速发展,诸如支付宝“蚂蚁花呗、借呗”、京东白条等“低门槛、高效率、快支付”的消费金融产品蓬勃发展,当前有 74.1% 被调查的“精致穷”大学生选择此类产品进行超前消费。12.23% 的大学生曾使用过“信用卡”,仅有不足 10% 的学生选择“向他人借取”或使用其他手段进行超前消费(详见表 2.4)。

<sup>[66]</sup> 高彦蓓.“隐形贫困”:城市青年的新世相——基于改革开放 40 年代际变迁视角[J].中国青年研究,2019(03):29-35+51.

表 2.4 大学生超前消费途径统计

变量	指标	人数	比例
超前消费途径	蚂蚁花呗、借呗	206	74.1%
	京东白条	83	29.86%
	信用卡	34	12.23%
	向他人借取	12	4.32%
	其他	9	3.24%

面临“月欠”的现状，60.79%的“精致穷”大学生们表示自己始终在偿还能力范围内进行超前消费，因而没有还款压力或有一些压力；而 13.67%的大学生表示，由于自己自控力不强、还款前一个月花销过大、临时应急等原因无法按时还款，而面临非常大的还款压力（详见表 2.5）。

表 2.5 大学生超前消费还款压力情况统计

变量	指标	人数	比例
还款压力	没有压力	64	23.02%
	有一些压力	105	37.77%
	有很大压力	71	25.54%
	非常有压力	38	13.67%

结合对自身好友圈超前消费行为的考量，65%以上的被调查者认为目前在高校超前消费行为非常常见。而关于“您认为自己能否克服超前消费行为”这一问题，结合对自身思想认知、现有生活费数额、现实消费需求等因素的综合考量，70.68%的“精致穷”大学生表示其无法克服，仅有 16.19%认为其能够克服。

综上，“精致穷”大学生经济资本较少、消费能力有限，却在对品质生活的追求中盲目加大对“精致之物”的消费投入，致使自己陷入零结余、生活拮据乃至月月还债的消费性贫困窘境。

## 2.3 J大学“精致穷”在校金融能力现状分析

### 2.3.1 金融知识不全面

本问卷共设置 15 道金融知识问题，其中 1-14 题为客观题（每题有且仅有一

个正确答案,选择“不知道”则算作回答错误),知识点涉及人民币主权地位、银行卡、贷款、投资、保险、储蓄、个人信用等方面,以期了解当前大学生的金融知识掌握情况;第15题为个人主观判断题,以统计大学生对自身金融知识水平的评价状况。

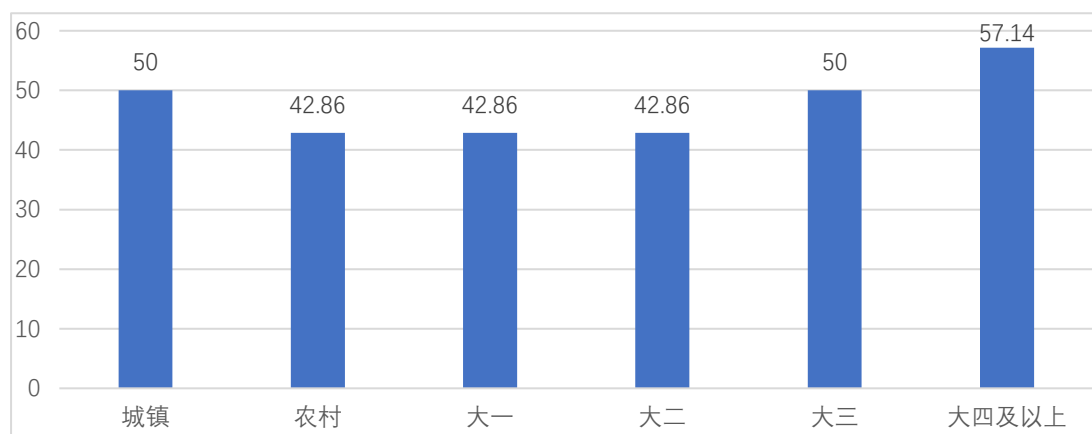


图 2.1 大学生金融知识答题平均正确率（按家庭所在地及年级）

问卷调查数据显示,278名“精致穷”大学生14道客观题的正确数量集中于6-7题。从家庭所在地看,城镇人口的答题平均正确率为50%,农村人口正确率略低于城镇人口,答题正确率为42.86%。从年级看,各年级答题平均正确率未见明显差异,但高年级学生的正确率略高于低年级学生,可达57.14%。然而,通过上图可以看出,当前大学生对金融知识掌握较少,金融知识水平整体偏低。

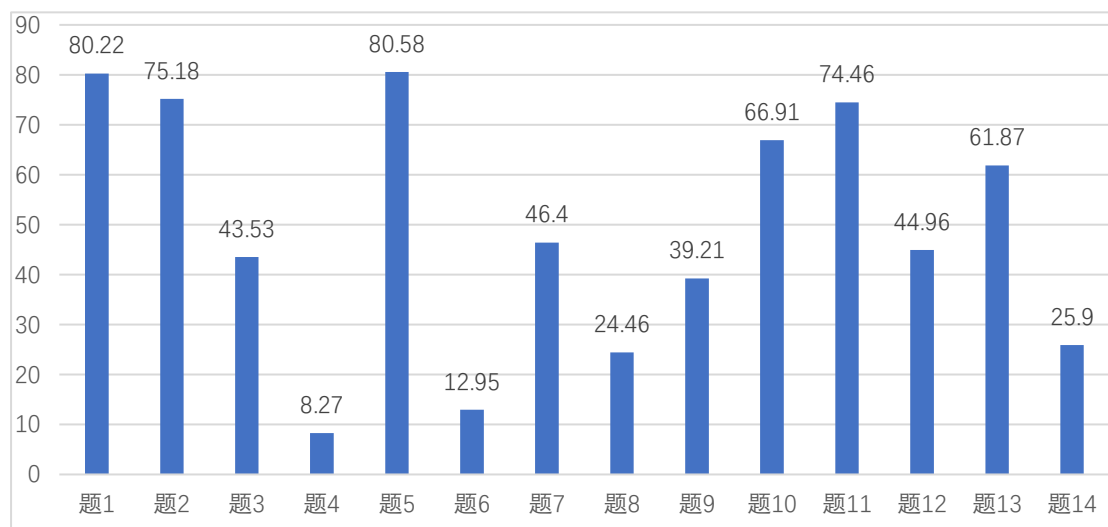


图 2.2 大学生金融知识答题正确率（按题号）

根据图 2.2 可以看出,大学生们在人民币主权地位、贷记卡与借记卡区分、

风险与收益的关系、储蓄存款计算方面的金融知识掌握良好。其中,大学生群体关于“外币不可以在我国境内流通”这一认知较为明确,答题正确率达到 80.22%;在风险收益关系认识方面,80.58%的大学生能正确理解二者的关系,知晓两者呈正相关关系。

然而,通过调查可以发现,大学生群体对日常接触较少的、未受到金融教育普及的借贷利率、投资理财、保险、不良信用记录等方面的金融知识了解较少。例如,关于“民间借贷利率超过多少时,超过部分的利息约定无效”这一问题,仅有 8.27%的大学生回答正确;而关于“哪种金融投资产品风险最大”,回答正确的大学生仅占总人数的 12.95%。综上所述,当前“精致穷”大学生对各类金融知识的掌握较为匮乏,且对信用卡、信贷、投资等方面存在错误认知。

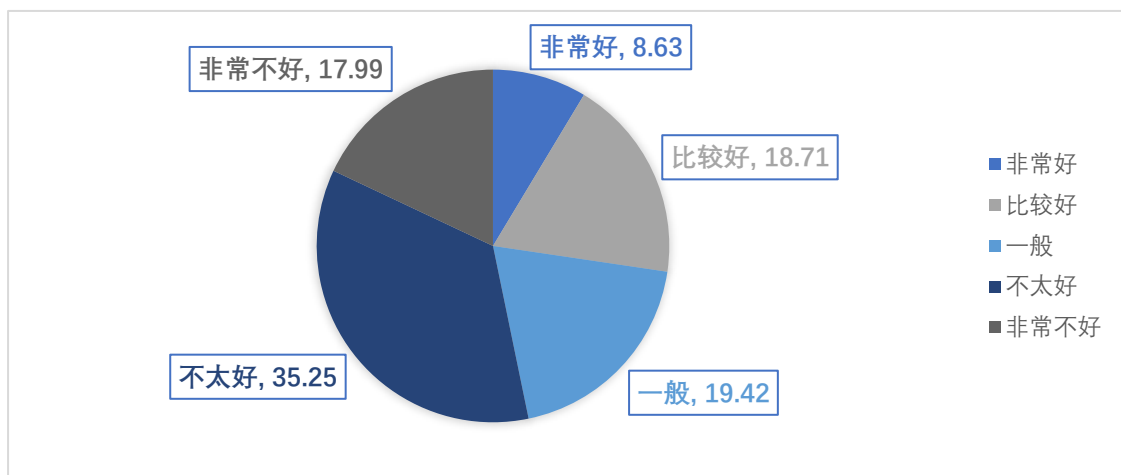


图 2.3 大学生金融知识水平自评

通过问卷调查发现,278 名被调查者中,仅有 76 人认为自己的金融知识水平“非常好”或“比较好”,对其金融知识水平较为满意;而半数以上的大学生对自己的金融知识水平不够自信,认为其掌握的金融知识较为匮乏。透过大学生的自评可以发现,大学生群体对自身的金融知识水平认知较为准确,且能够正视自身掌握金融知识不足的现实缺陷,这为金融社会工作改善大学生消费性贫困问题、提升该群体金融能力水平等奠定了基础。

### 2.3.2 金融技能不成熟

本问卷设置 8 道选择题以了解大学生金融技能、金融行为(除超前/信贷消费外),涵盖大学生开支规划、储蓄行为、投资理财、金融决策等方面。

## (1) 日常收支记录及个人开支规划

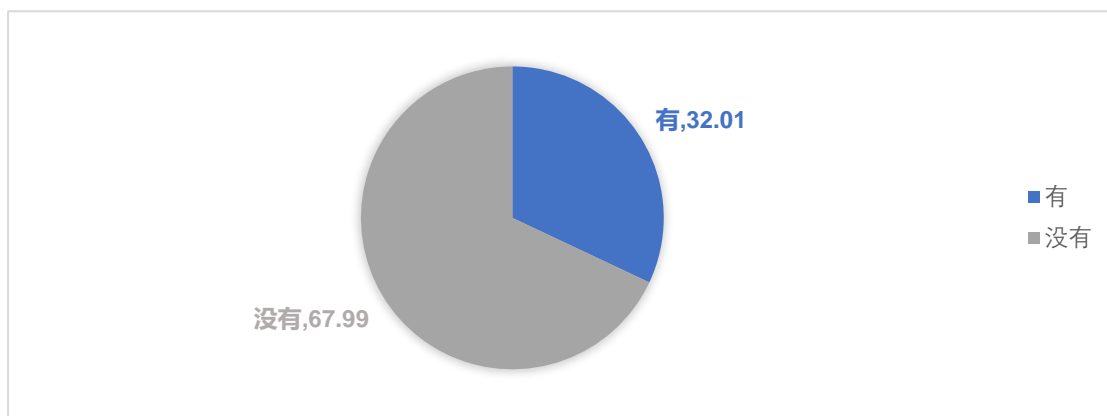


图 2.4 是否有记录或查看日常收支的习惯

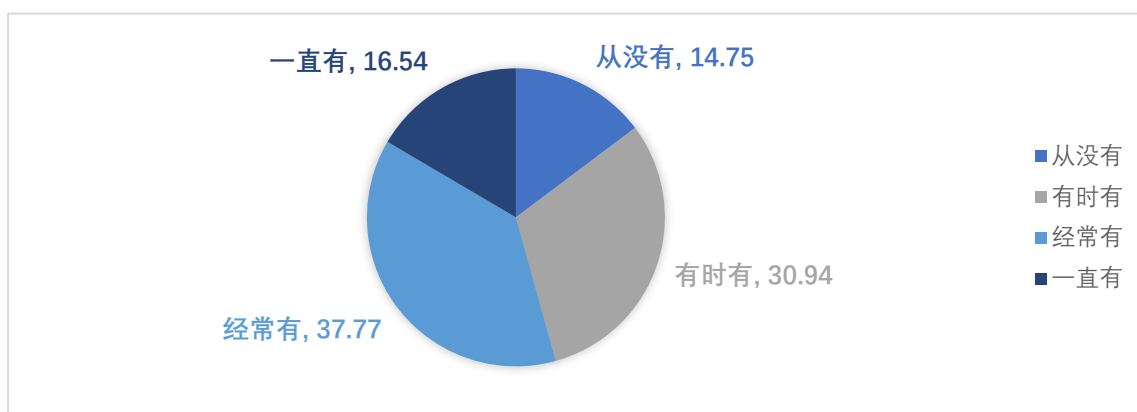


图 2.5 是否有个人开支规划

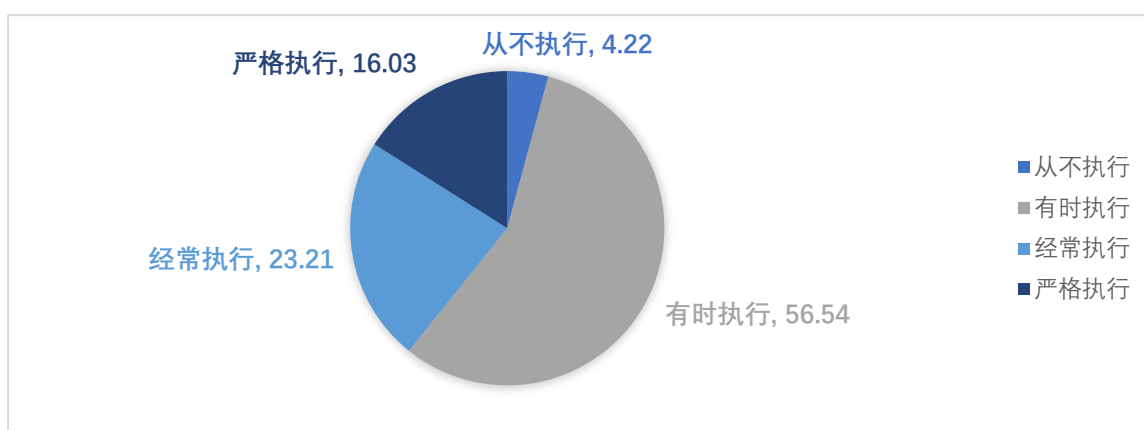


图 2.6 个人开支规划执行情况

从上图 2.4 可以看出，67.99% 的被调查大学生表示没有记录或查看日常收支

的习惯,对于其可支配资金、花销情况、投资收入、每月结余等关注较少,并持有“心里有数”的观念。

关于“您是否有个人开支规划”这一问题,有41名大学生表示自己从没有规划过个人开支,有受访者表示“日常花销遵照消费当日的现实需求、个人喜好随心进行”,仅有16.54%的大学生表示其一直有开支规划。然而,通过图2.6可得知,即便是制定个人开支规划的同学,其实际开支规划执行情况也并不理想。既有237名有个人开支规划的大学生中,能够按照开支规划严格执行的仅占总人数的16.03%,而能够做到偶尔执行的占比最高,达到56.54%。

透过日常开支记录和个人开支规划的调查可以看出,当前很多大学生对于生活费(金钱)缺少合理、清晰的安排,其日常花销较为随意。此外,就“精致穷”大学生群体而言,无论其是否具有明确的开支规划,他们在消费方面的自制力均有待提高。

## (2) 储蓄、投资理财、购买保险

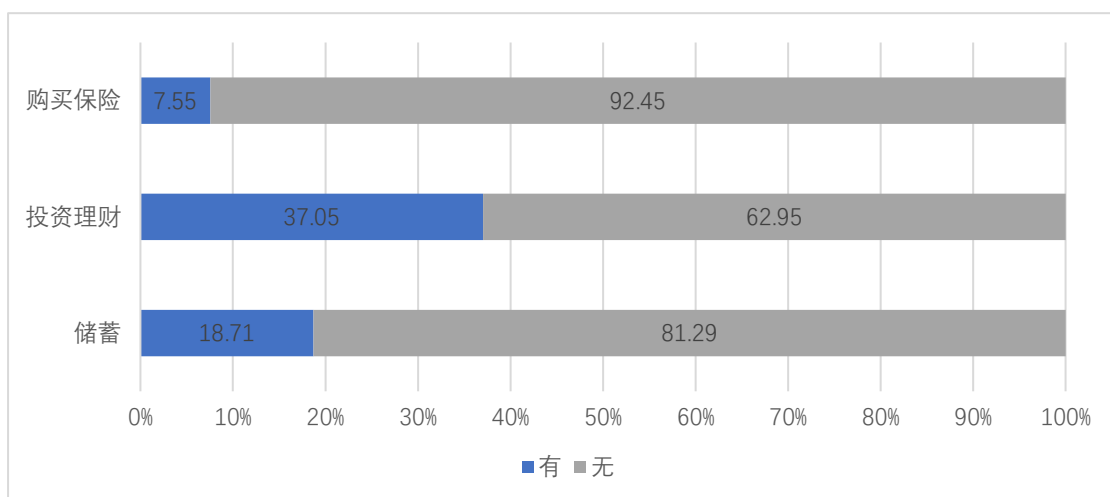


图 2.7 有无储蓄、投资理财、购买保险行为

通过图2.7,并结合上文调查数据显示的“精致穷”大学生在储蓄、理财、保险等方面金融知识的匮乏可以发现,大学生们对此类金融行为相对保守,相较于灵活性较小、期限较长、所需金额较多的储蓄和保险,有37.05%的大学生选择进行投资理财。据了解,他们更倾向于选择支付宝余额宝、基金定投、微信理财通等低门槛、低风险、稳健收益的投资理财产品。此外,有调查者表示,由于金融知识不足、理财能力较差等原因造成的失败投资经历,对他们现阶段及日后不愿进行投资理财有较大影响。

## (3) 金融产品信息获取及金融决策方式

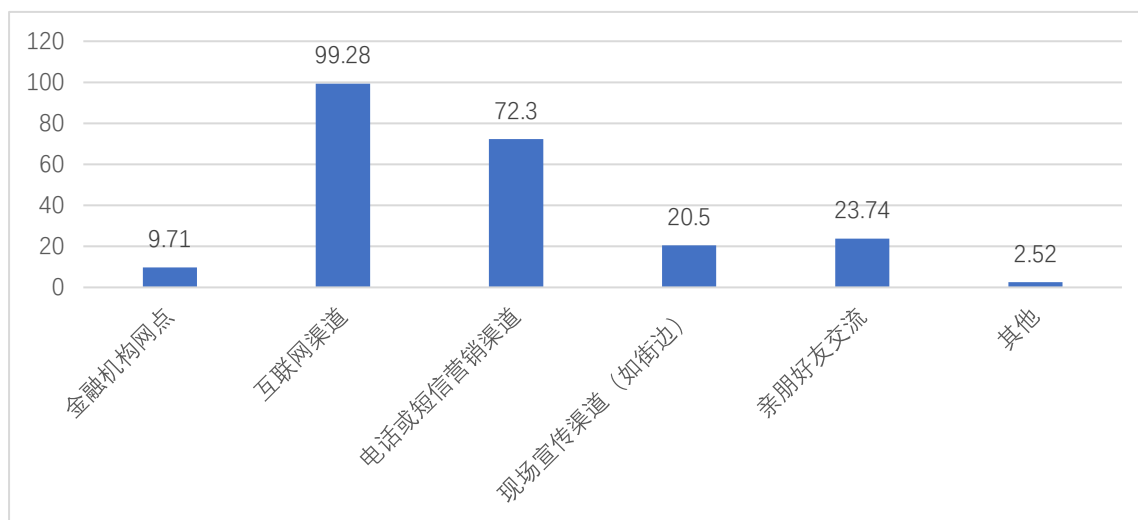


图 2.8 获取金融产品或服务信息途径

通过图 2.8 可知，伴随社会金融化和互联网经济的发展，通过互联网资讯和线上金融服务平台了解金融产品、获取服务信息成为大学生们进行金融行为的主要渠道，在大学生群体中占比高达 99.28%。此外，当前个人信息泄露情况屡见不鲜，金融公司借助打电话或发短信的形式推销金融产品、鼓励人们投资理财极为常见，72.3%的大学生表示曾通过此途径了解金融服务信息。通过上图也可发现，现阶段大学生通过线下途径了解正规金融产品的人数较少，仅占总人数的 9.71%。

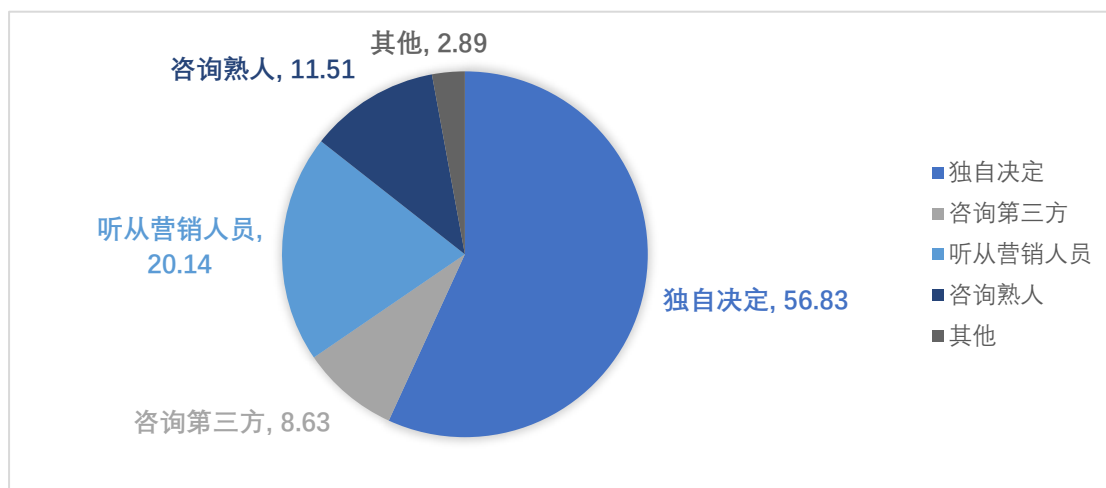


图 2.9 金融决策方式

从图 2.9 可以看出，大学生群体自主性较高，通常会根据自身金融知识掌握

情况以及所获得的金融信息进行独自决策，占比高达 56.83%。另一部分大学生在金融决策时缺少一定的自信和把握，通常选择咨询其他人员，其中大部分学生会依赖于机构营销人员的推荐做出决定，另一部分选择咨询熟人（如家人、朋友等），占比分别为 20.14%和 11.51%。

综上所述，通过对大学生们金融技能的调查可以看出，当前 J 校“精致穷”大学生在储蓄、投资理财等方面的关注与投入较少，经济资本有限；他们对金融产品和服务信息的获取和了解缺乏合理性、系统性，无法有效规避个人独立决策或依赖他人建议进行金融产品选择而造成的金融风险。

### 2.3.3 金融态度不端正

本问卷着重于对“精致穷”大学生对金融教育态度的考察，以及该群体面临金融问题时的解决态度。

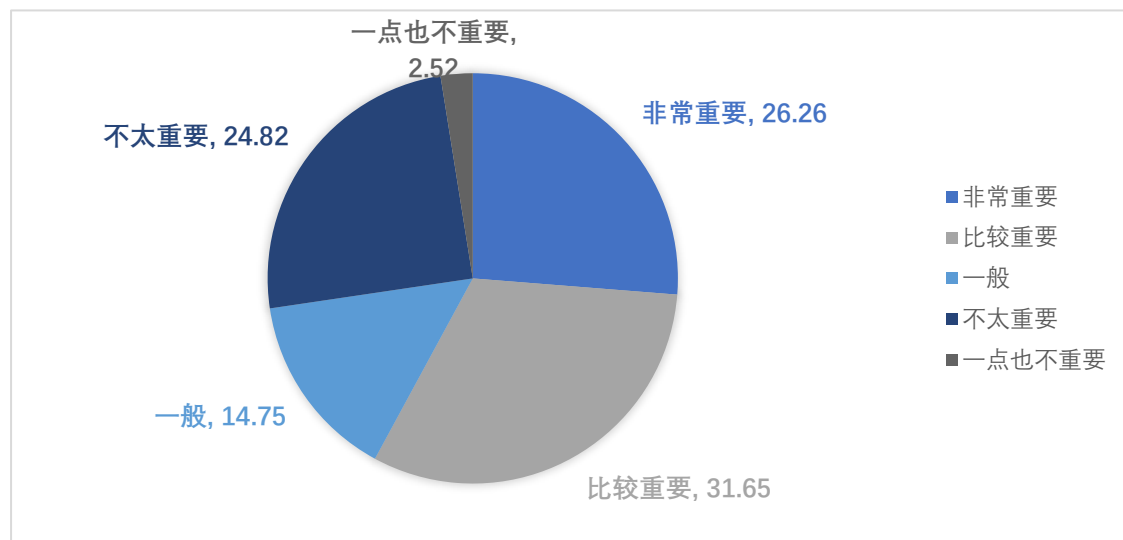


图 2.10 大学生对金融教育的态度

从图 2.10 可以看出，绝大部分大学生对金融教育呈积极态度，有 26.26% 的大学生认为其非常重要，超过 30% 的受访者认为金融教育比较重要。然而，存在着 27.34% 的大学生对金融教育的态度较为消极，认为其不太重要甚至一点也不重要，足见大学生群体中有一大部分对金融教育的重要性认知有待增强。



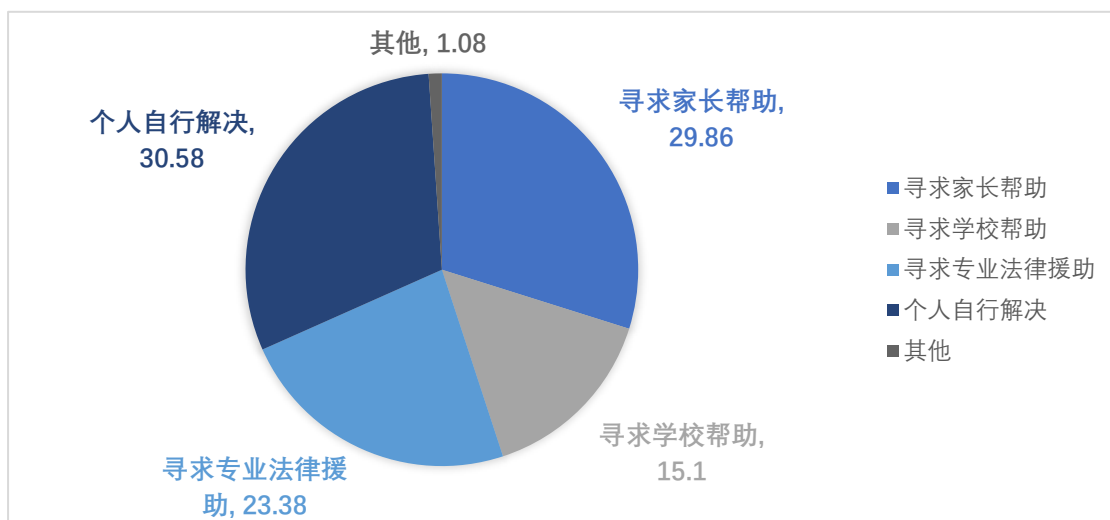


图 2.11 大学生金融问题解决途径

从图 2.11 可知,大学生面临金融问题时所选择的解决途径分布比例较为平均,68.34%的大学生会选择向家长、学校以及专业法律机构/公安机关寻求援助,可以看出,大学生自身实际解决金融问题的能力有限,需要家庭、学校以及社会的支持、帮助与指导。但也不乏 30.58%的大学生选择个人自行解决金融问题,据了解,此类大学生表示“自己的错误不想让家庭承担”、“告知同学、学校会感到丢脸”、“没有钱向专业法律机构寻求帮助”等,而他们所能想到的解决方式多为勤工俭学、节衣缩食、借新还旧等。

## 2.4 本章小结

综合上述调查结果可对“精致穷”大学生群体的消费性贫困及金融能力现状作如下总结:

“精致穷”大学生的消费行为主要依赖于家庭供给,其独立资产建设不足。然而,在消费力有限和消费欲无限的“消费张力”下,该群体对其所崇尚的“精致之物”极尽追求,对可降低标准的消费领域抑制苛责,呈现出“两栖消费”态势;更有甚者被“精致生活”裹挟,盲目超前消费、信贷消费,落入“月欠”窘境。在此过程中,局部生活的精致感、幸福感得以提升,但“精致穷”大学生却终归难逃越买越穷、越穷越买带来的“贫困感”,陷入消费性贫困。

“精致穷”大学生的总体金融能力水平较低。第一,该群体的金融知识掌握不均衡、不充分,在部分领域认知较好,如人民币主权地位、风险收益关系;在

另一部分领域知识匮乏，如投资理财、购买保险、个人信用等。第二，该群体的金融行为及金融技能总体表现不成熟，如对个人开支的规划不明确、获取金融服务信息、进行金融决策不谨慎。第三，部分“精致穷”大学生的金融态度不端正，无法正确看待金融教育和金融风险问题。

故而，该群体的消费性贫困表现为物质和精神层面的双重匮乏，而这一问题的产生实则根源于“精致穷”群体金融能力的不足，可将其置于金融能力理论下进行归因（参见图 2.12）。如前文所述，金融能力包含个体内在的金融素养和外在的金融机会，一方面，“精致穷”大学生内在金融素养不足，具体表现为该群体金融态度的不端正和金融知识的不完备，相应产生非理性的消费态度和消费观念，造成精神层面的贫瘠；另一方面，“精致穷”大学生外在金融机会不足，具体表现为独立资产建设不充分和金融机会不理想，此外，他们的金融技能和金融行为亦不成熟，由此而陷入入不敷出、收支失衡的状态，造成物质层面的贫困，该群体的消费性贫困由此产生。

因此，金融能力理论视域下，消费性贫困何以产生应基于个体的金融能力水平缘何低下进行讨论，如何缓解或解决消费性贫困也应当围绕个体内在、外在的金融能力何以提升展开研究。

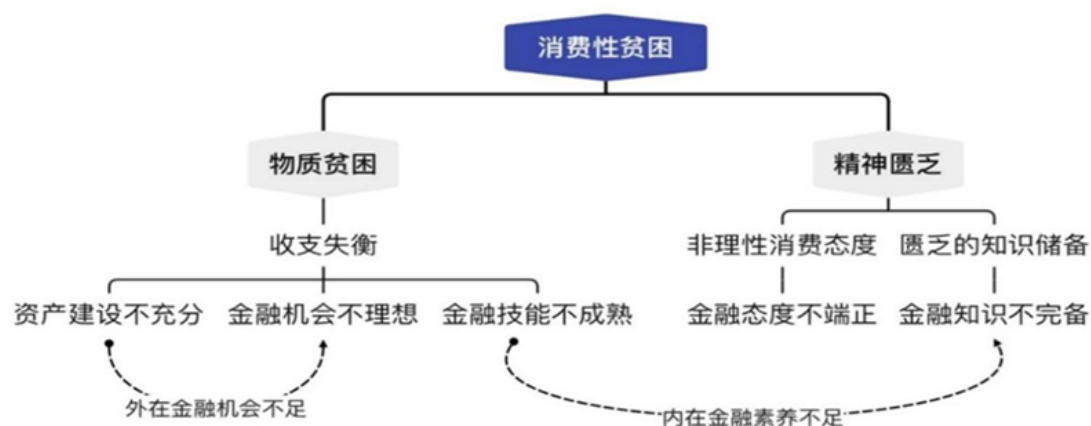


图 2.12 金融能力理论下的消费性贫困

## 第3章 大学生消费性贫困的产生机理及危机分析

调查问卷的数据统计与整理分析,虽能体现当前面临消费性贫困的“精致穷”大学生具有消费过度、超前消费行为突出、金融能力水平低下的问题,但却无法知晓问题背后的个体考量与社会诱因,亦无法从根源解决消费性贫困问题。因此,本章在问卷调查基础上,遵循自愿原则和知情同意原则,借助微信群征集并挑选了8名面对不同程度的消费性贫困、乐于分享“精致穷”体悟、曾经或正在面临个人财务危机的大学生(访谈对象基本情况见附录),采取线上座谈会的形式交流与探寻自身存在的消费问题,以及消费性贫困产生的动因与危害。访谈发现,大学生消费性贫困受到诸多因素的影响,是个体、家庭、学校、社会等多重系统作用的结果;而消费性贫困反过来亦会对上述系统产生威胁与制约。

### 3.1 大学生消费性贫困的产生机理分析

#### 3.1.1 微观层面:“不合格消费者”和“精致人设”的取舍

面对消费性贫困的大学生群体,他们不仅“贫”于物质,而且“困”于精神。通过访谈可知,该群体经济基础薄弱、消费能力有限,却对成为消费者社会中的“有缺陷的消费者”“不合格的消费者”严格摒弃;他们追求品质、向往精致、乐衷展演、渴望认同,对“精致人设”的营造与呈现饱含热情。由此,对上述两种“标签”的取舍,成为大学生过度消费的引线,亦成为他们卷入“事实贫困”深渊的推手。

##### (1) “不合格消费者”的焦虑

鲍曼指出,“我们身处消费者社会。”<sup>[67]</sup>在生活资料匮乏、全民就业的生产者社会,贫困是一回事,它源于工人失业;而在物质丰裕、生活围绕消费者选择而建立的消费者社会,贫困则是另外一回事,它源自不合格消费者的现实困境。在消费者社会中,具备经济实力的合格消费者穿梭于超级市场、百货超市,在琳琅满目的商品、五花八门的服务中自由选择,以获取愉悦的感受和生动的体验,但有能力抓住消费机会仅仅是该群体的“正常生活”。与此同时,其中一部分实力雄厚的合格消费者可以抓住最被人乐道、被人羡慕的机会,捷足先登,过上“幸

<sup>[67]</sup> [英]齐格蒙特·鲍曼著,郭楠译.工作、消费主义和新穷人[M].上海:上海社会科学院出版社,2021:28.

福生活”。<sup>[68]</sup>在“精致穷”大学生群体中，家境优渥、生活费充足的同学将其所有想要的“精致之物”收入囊中，于众星捧月之下展示品味、“晒”出幸福，透过物质消费获取稀缺的关注度与位置感。然而，家境普通且鲜有个人独立经济收入的大学生似乎从不属于上述群体，他们脱离了家庭几乎无法过上“正常生活”，更别提过上“幸福生活”。匮乏的经济资本使他们无力抓取通往美好生活的机会，在能否通过消费创造价值的消费者社会中，此类大学生无疑成为了有缺陷的、不完美的、不合格的甚至失败的消费者。

我家是农村的，家庭条件在我们村里处于中等偏上，比上不足比下有余，上大学前我都比较满足。上大学以后，发现身边家庭条件优越的同学太多了，难免有些自卑和不合群。我家每个月给我1200块生活费，倒是够我一个月的三餐，但偶尔想要和其他同学聚餐或者买新衣服就会很紧张，我必须节衣缩食或者需要用“花呗”“借呗”垫付。但每次被同学邀请我还是会去，看到好看的衣服还是会买，我不想被其他同学看不起，也不想被孤立。（受访者03）

在消费者社会中，一部分大学生受到出身环境、文化背景的影响，加之与周遭身处富裕阶层同辈群体的对比，难免产生自卑感、劣势感，亦恐惧因无法进行和他人一样的“正常消费”“合格消费”被抛弃、被贬低、被排除于群体之外，因而他们对物的需求更加迫切、更加强烈。“克服这种不合格被视为唯一的救赎，是摆脱屈辱困境的唯一之路。”<sup>[69]</sup>因此，在无穷消费欲望与有限消费能力的共生中，即便是“打肿脸充胖子”，大学生也鼓起勇气到访琳琅满目的消费市场，在“后台”通过节衣缩食甚至借助消费金融添置物品以充盈“面子”，以期获取自我价值感和社会认同感。恰如黑格尔所言，“自我意识只有在一个别的自我意识里才能获得它的满足。”<sup>[70]</sup>在持续性的消费中，大学生们竭力撕掉“不合格消费者”的标签，重新定义自我、表达自我，塑造并维系他们所渴望的尊重与认同。

## （2）“精致人设”的建构

在今天的视觉化时代，个体的视觉欲求和视觉水准日渐高涨，无论是吃穿住行抑或游乐赏玩，人们都极力追求生活外观的精美化、优质化，进而演化出了对“精致生活”的消费需求和审美渴望。<sup>[71]</sup>在此过程中，大学生群体被商家与大众

<sup>[68]</sup> [英]齐格蒙特·鲍曼著，郭楠译，工作、消费主义和新穷人[M].上海:上海社会科学院出版社,2021:48.

<sup>[69]</sup> [英]齐格蒙特·鲍曼著，郭楠译，工作、消费主义和新穷人[M].上海:上海社会科学院出版社,2021:49.

<sup>[70]</sup> [德]格奥尔格·威廉·弗里德里希·黑格尔著，贺麟、王玖兴译，精神现象学[M].北京:商务印书馆,1979:121.

<sup>[71]</sup> 敖成兵.“伪精致”青年的视觉包装、伪饰缘由及隐形焦虑[J].中国青年研究,2020(06):75-82.

传媒精心炮制的“精致神话”深深吸引,对极具视觉冲击力与诱惑力的“精致生活”心生迷恋,亦对“精致形象”透露出的幸福感、价值感异常渴求。由此,一部分大学生们已然不再满足于仅仅做无数“合格消费者”中的一员,他们试图借助高品质产品的消费获取“精致人设”的标签,以实现和同辈群体的区隔,向“精致消费者”“高端消费者”进击。然而,“精致”往往与高额消费相关联,这便加剧了该群体的消费性贫困。

我喜欢看B站和小红书上博主们发的“日常vlog”,还有类似于标题为“100件你值得拥有的单品”的推文,总会“种草”一些提升生活品质和幸福感的好物,比如香薰蜡烛、摩卡壶、电动牙刷、护眼仪等等。我生活费挺多的,完全可以支付得起这些产品,可自从开始买这堆东西,我和朋友出去聚餐的次数明显减少了,以前“每月存500元钱”的习惯也被彻底打破了……每次购置好物分享朋友圈、收到好友们的点赞和好评,我都觉得贼满足。(受访者06)

在欧文·戈夫曼看来,人们的日常生活就像一场表演,个体以既定的、筹划好的行为方式表达自己,进而控制他人对自己的印象,或从他人那里获得自身所需的肯定与回应。<sup>[72]</sup>如今,消费便成为个体表达品味与地位的最佳途径。物品被冠以高级、中端、平替等标签加以区分,当消费者依据实际消费能力进行采购时,个体价值也随之被贴上了高、中、低的价格签。<sup>[73]</sup>换言之,人们的消费能力被直接等同于自我价值。在这样的认知基础上,大学生们忽视了对其实力的现实考量,竭尽全力追求与消费能够显露个体品味与圈层的“精致物品”,持续性地建构“精致人设”和“理想自我”,试图在他人的重视、认可与崇拜中提升自我价值感、社会存在感。然而,他们却在追求局部“精致”的过程中对另一部分的生活质量进行剥削,一步步迈入消费性贫困的深渊。

### (3) “事实贫困”的羁绊

在对“不合格消费者”的摒弃和“精致人设”的形塑过程中,大学生们在“前台”维系着“有闲”、高端的物质享乐生活,却在“后台”空间深陷用各种方式透支财富预算的金融漩涡。他们化身为“没有资本、却敢花钱的穷人”,时时消费、月月还款已然成为该群体的突出特征。

我每个月都“拆东墙补西墙”。每个月1号我妈用微信给我转2500块生活费

<sup>[72]</sup> [美]欧文·戈夫曼著,冯钢译.日常生活中的自我呈现[M].北京:北京大学出版社,2008:6.

<sup>[73]</sup> 林江,李梦晗.“精致”人设的自我呈现:青年超前消费问题探析[J].中国青年研究,2021(03):61-67+75.

以后,我就会先提现一部分用来10号还“花呗”,有时候三四百,有时候五六百,剩下的钱用作我的日常开销。我花钱大手大脚,逛淘宝看到喜欢的、满减的商品就爱下单,优先“花呗”支付。我还没有记账的习惯,有好几次25号左右钱就花光了,后续开销就都用“花呗”垫着。“旧债”加“新账”,一直在“欠债—还钱—再欠债—再还钱”的怪圈里。(受访者07)

我曾经多次想要关闭“花呗”,它真的太“坑人”了,如果没有这种贷款平台,我想我也不会为了还款,每个月过得这么辛苦。每月账单日临近,我就反思自己要不要管住自己、彻底摆脱透支消费;但每次还清账单,我就“狗改不了吃屎”,还是会毫不犹豫、“剁手”买球鞋。(受访者04)

通过受访者7号和受访者4号的表述,我们可以看出,实际上,大部分大学生在父母的供给下生活富足、并不面临贫困状况。然而,该群体的有限收入能力与其无限消费欲望之间的结构性矛盾造成了收支失衡,支付能力与消费需求间的缺口导致了入不敷出。纵然他们每个月过得捉襟见肘,甚至面临无法还清贷款的危机,都几乎没有想要改变“精致穷”“伪精致”的生活方式,甚至为了拥有更好商品对消费金融表现出更加强烈的需求。在周而复始的“欠债—还钱—再欠债—再还钱”链条中,大学生群体被非理性的消费欲望所裹挟、负债累累,承受着消费过量所造成的“事实贫困”。

### 3.1.2 中观层面:“家—校”金融教育的缺位现实

面临消费性贫困的大学生对待消费和对待其他金融行为呈现不同态势:伴随互联网金融的发展,该群体越发依赖各类金融平台提供的消费金融产品进行超前消费;而对于诸如投资理财、购买保险等金融行为关注较少、态度较为消极,与之相关的金融知识更是了解甚少。可见,大学生群体缺乏系统的消费观教育和金融知识学习,亦缺乏正确合理的金融行为引导,而家庭和高校作为大学生成长路上的领航者、金融教育的传递者承担着一定责任。

有学者指出,金融知识一般表示金融概念和程序的知识,可视作对人力资本的投资,对储蓄、抵押贷款等其他金融决策起到帮助作用。<sup>[74]</sup>掌握一定的金融知识有利于人们理解金融服务机构所提供的各项业务和信息,有利于人们自查金融

<sup>[74]</sup> Lusardi A., Mitchell O. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence[J]. Journal of Economic Literature, 2014, 52(1): 5-44.

行为、分析金融形势、有效规避金融风险。然而,通过前文的问卷调查可知,当前大学生对金融基础知识、投资理财知识、权益保护知识等了解匮乏,这与家庭、学校的教育缺失有直接关联。

表 3.1 大学生所接受金融教育情况统计

变量	指标	人数	比例
家庭金融教育	几乎没有	66	23.74%
	不太多	142	51.08%
	有一些	49	17.63%
	有很多	21	7.55%
学校金融教育	几乎没有	25	8.99%
	不太多	103	37.05%
	有一些	107	38.49%
	有很多	43	15.47%

我的父母很少和我谈论金融、理财方面的问题,也不太关注我的日常消费问题,倒是天天盯着我的学习。父母以务农为主,除了正常的花销外,基本上都把钱存在银行里,他们从不理财、不买股票,对金融知识也都不是很了解,所以也没办法给我提供相应的教育。(受访者 01)

我父母和 01 号同学的父母有些不同,他们平日里倒是会通过朋友介绍买一些基金股票,但从没跟我细说,没有给我普及过投资理财的知识,反而告诉我不要自己偷着买(理财产品);我妈每个月给我生活费的时候都会叮嘱我“不要乱花钱”,但从来也没告诉我到底为什么不能买理财产品、怎么合理规划金钱。(受访者 02)

从表 3.1 可知,当前大多数家庭缺失对子女的金融知识教育和金融行为引导,几近 75% 的大学生表示他们所接受的金融教育不太多甚至几乎没有,仅有 7.55% 的学生表示在家中接受过良好的金融教育。

作为成长于经济腾飞、社会开放、文化多元的“丰裕社会”中的一代,大学生们享受着全家人的资源与疼爱,可谓是“从未真正穷过的一代”。此外,在高度“内卷化”的社会,中国家长对子女的学业极度关注,而忽略了其他方面的教

育。他们对子女的金融知识教育关注较少，亦不向其传授“如何合理规划个人收支”“如何进行投资理财”“何以规避金融风险”等金融行为引导。同时，伴随多数大学生跨省市就读、学业繁重，他们与家人沟通较少、与家庭的关系相对疏离，这也在一定程度上减少了父母对子女进行金融教育的机会。据了解，一部分父母本身对金融相关问题知之甚少，自身的金融能力相对较低，故而无法为子女提供相应支持；即便是对金融知识有一定了解、有投资理财经验的父母，其对子女提供的相关教育也缺乏系统性、深入性，大多仅停留在口头嘱托。还有被访者指出，由于自己的父母曾经深陷金融风波，“股票”“投资”成为家庭避而不谈的话题，父母亦在日常生活中对其金融行为加以严格限制。

表 3.2 学校开展金融教育途径统计

变量	指标	人数	比例
金融教育途径	专题知识讲座	196	70.5%
	学校官媒宣传	143	51.44%
	悬挂条幅 张贴海报	201	72.3%
	其他	44	15.83%

通过表 3.1 和表 3.2 可以看出，相较于家庭金融教育，学校金融教育的情况较好，半数以上的大学生表示在学校接受过一些或很多知识教育，形式以线下专题知识讲座、宣传品（条幅、海报）教育为主，借助学校官方媒体的宣传教育次之。尽管高校不定期向大学生开展金融教育，但其实际效果和学生的反响并不十分乐观。

我曾参加过的金融教育讲座大多都以“防电信诈骗”“打击校园贷”为主题，校园各处也总能看见相关的警示条幅。但说实话，这些老生常谈的话题和金融诈骗案例对我的教育效果很小，加上我没钱可骗（偷笑）。（受访者 05）

我是非金融专业的学生，对于基金、定投都很感兴趣。有时候想着每个月留几百块钱用于投资，为毕业后的生活攒一些钱，也免得我总“剁手”买鞋。但是碍于没有接受过金融教育，生怕投（资）错了亏本儿，这个计划就一直搁置，到现在我都没有攒下一分钱。（受访者 04）



当前高校金融教育面临着以下问题：第一，金融教育主题较为匮乏，在金融风险防范领域的教育开展较好，却忽略了个体在金融基础知识、投资理财知识方面的教育培养；第二，金融教育渠道较为单一，现阶段主要以开展线下知识讲座为主，时间长、受众少、效果有限，大学生很难通过几次讲座得到金融知识的扩充和金融技能的提升；第三，金融教育重传授、轻反馈，大多数教育讲座仅由一名主讲老师在台前输出，缺乏师生就实际问题的交流互动，亦有部分讲座仅是为了形式走个过场，教授内容的质量与效果不尽如人意；第四，金融教育重理论、轻实践，现有金融教育大多仅停留在理论层面，例如向学生普及如何合理规划收支、如何规避金融风险，但缺失诸如利息计算、模拟理财等实操性演习的教学安排；第五，金融教育缺乏系统性、渐进性、针对性，高校并未将大学生金融教育纳入课程体系。

总之，无论是家庭抑或学校，都没有为大学生金融知识的系统性学习和金融行为的合理选择提供良好的环境条件。这使得“精致穷”大学生们的非理性消费观念和行无法得到及时纠正，也没有为该群体开展合理金融行为、积累创造个人财富奠定良好基础。

### 3.1.3 宏观层面：消费主义文化诱导与消极金融机会供给

#### （1）循循善诱的消费文化

西方消费主义思潮自我国改革开放以来对国民消费产生着持续影响，而今，在扩大内需和增加居民消费需求的政策号召下，消费主义获得了一定“合法性”，获得了在我国发展渗透的社会空间。它倡导个人与社会建构应将消费作为根本目的，主张消费是表达自我、实现价值、增加居民幸福感、提高社会发展水平的重要手段，产生并流行于市场经济。

基于此，消费市场深知想要获利、想要提高消费者的消费能力就不能让他们休息，“他们需要不断地接受新的诱惑，持续处于永不枯竭的兴奋之中，持续处于怀疑和不满之中。”<sup>[75]</sup>因而，市场主体不断对产品美化升级、更新换代，将消费行为打造为“合格消费者”的“自由意志”，向他们渗透着“我买故我在”的消费迷思。在此背景下，大学生们被消费主义文化所裹挟，原有的消费观念受到冲击甚至出现异化。

<sup>[75]</sup> [英]齐格蒙特·鲍曼著,郭楠译.工作、消费主义和新穷人[M].上海:上海社会科学院出版社,2021:32.

伴随大众传媒的普及发展,借助各类网购平台、社交平台,商家将商品的美丽图像投送至消费者眼前,并附上“你值得拥有”“学生党必备”的广告语。此种消费文化让消费者较少的大学生感到“只有自己例外”,感到“自己是受限的、不完整的、贫穷的”,<sup>[76]</sup>并如同“皮下注射器”<sup>[77]</sup>一般,操纵着大学生的消费幻象,刺激着他们的消费欲求。此外,物欲横流、消费主义盛行的“消费者社会”并不呼吁延时满足,而是鼓励消费者们活在当下,它主张人人都应保持警觉、时时掌控消费机会。因而,大学生们在直播间“家人们快抢,再不抢就没有了”“三、二、一,上链接”等言语刺激下,忽略了自身实际经济情况,盲目“剁手”消费,一步一步向消费性贫困靠近。正如鲍曼尖锐指出的:消费者社会俨然是一个“信用卡社会”。<sup>[78]</sup>

## (2) 供给消极的金融机会与金融服务

大学生群体金融能力水平较低不仅与个体掌握的金融知识、金融技能匮乏有关,也与他们面临不利的金融服务环境、供给消极的金融机会相关联。

周晓春指出,大学生群体由于缺少信用记录、缺乏收入保障、消费金额相对不高等原因,往往不被正规金融机构所看好,不被当作优先客户。<sup>[79]</sup>它们面向大学生群体展开的促销活动、提供的友善金融服务都相对较少。换言之,正规机构的金融服务对于大学生群体的可及性很低。然而,伴随社会金融化的发展,许多处于灰色地带的非正规金融机构、借贷平台在规模上突飞猛进,为了争取更多潜在客户,它们在推广手段上无所不用其极。其中,大学生群体作为被正规金融机构所“边缘化”的对象,他们对信贷等金融服务产品需求旺盛,这无疑使之成为非正规机构的“最佳宣传对象”,高校也随之成为此类机构宣传的“绝佳之地”。

我曾经多次在上厕所的时候看到贷款信息,基本都写在公共厕所的门上。还有的机构会把服务信息印到小卡片上,旁边还会附上二维码。我曾经用微信扫过一次,直接就进入了平台的贷款页面。当时我的花呗逾期很久了,就通过这个平台进行了小额贷款。(受访者 08)

此外,有多名受访者表示,曾多次接到推销无抵押贷款的电话,或收到“xxx先生/女士,恭喜您获得了 xxx 元小额贷款的资格”的短信。可见,此类非正规金

<sup>[76]</sup> [法]安东尼·加卢佐著,马雅译.制造消费者:消费主义全球史[M].广州:广东人民出版社,2022:90.

<sup>[77]</sup> [法]安东尼·加卢佐著,马雅译.制造消费者:消费主义全球史[M].广州:广东人民出版社,2022:143.

<sup>[78]</sup> [英]齐格蒙特·鲍曼著,郭楠译.工作、消费主义和新穷人[M].上海:上海社会科学院出版社,2021:39.

<sup>[79]</sup> 周晓春.大学生金融风险与社会工作介入研究[J].中国社会工作,2018(31):23-24.

融服务机构首先借助互联网知晓大学生的个人信息,而后高效锁定可能需要贷款业务的学生,并有针对性地进行金融产品推销。当“精致穷”大学生的大量金融服务需求与相对较少的正规金融机会供给间形成缺口,灰色地带的金融服务便成为大学生们的“补偿性选择”。

## 3.2 大学生消费性贫困的风险危机

### 3.2.1 精英仿效中的消费失范与认同危机

“‘精英仿效’是消费主义弥散于不同阶层在价值观念、行动输出和生活方式等领域而产生的一种‘向上学习’。”<sup>[80]</sup>西美尔指出,社会所广泛识别并被大众认可的生活潮流,不仅是下层阶级不断参考上层阶级的行为模式,更是上层阶级为了拉开与下层阶级间的距离而不断创造、更新群体行为模式的一场“领先与追逐”的动态游戏。<sup>[81]</sup>在这场游戏中,“精致穷”大学生通过高端消费品的巨额支出向着“精英形象”持续靠拢,试图拉近与其所认同的“消费精英”间的距离,也试图获取他们想要的价值感与认同感。客观来讲,适度打造“精致人设”、获取“精英标签”在一定程度上激励了大学生为美好生活奋斗的进取心,但盲目进行“精英仿效”更易使其在有限消费能力与无限消费欲望的拉扯中产生越轨行为。一旦他们的经济实力、资源调配能力无法满足对“精致”消费物的获取,便极有可能采取非理性、非常规乃至非法手段争取消费目标,直至将自己推入深渊。

在这场“追逐游戏”中,他们往往只能是“失败者”。当个体再无力支付精致物品、向圈层部落成员示同、看齐时,他们曾博取的注意力、曾获得的赞赏喝彩将全部付之东流,甚至会因与圈层不相符而被边缘、被区隔、被剔除。此时,他们的圈层信息断裂、圈层资源流失,“精致人设”土崩瓦解,圈层认同也随即消失殆尽。<sup>[82]</sup>

### 3.2.2 物欲放纵后的金融风险与家庭危机

在物欲满足的过程中,一部分大学生选择独自面对还款压力,在高额负债所带来的窘迫境遇中“苟活”。而另一部分则由于过度放纵物欲遭遇金融风险,深陷信贷危机,最终不得不求助家人、共同承担巨额还款压力。

<sup>[80]</sup> 刘凯强.被预支的账单:“隐形贫困”青年的消费群像及发展呈现[J].学习与实践,2021(11):118-128.

<sup>[81]</sup> [德]齐奥尔格·西美尔著,费勇等译.时尚的哲学[M].北京:文化艺术出版社,2001.

<sup>[82]</sup> 敖成兵.“伪精致”青年的视觉包装、伪饰缘由及隐形焦虑[J].中国青年研究,2020(06):75-82.

在大二的时候，我的朋友小A遭遇了“校园贷”，2万的贷款滚到了20万，开始他没告诉家人，天天逃学打零工赚钱，也朝我们借钱。但由于逾期太久，被暴力催债了，最终不得已告诉了家人。小A的亲戚虽然都帮忙把钱凑出来还了，但小A的母亲突发脑溢血病了好久，他的父亲很辛苦，要一边照顾母亲一边打工赚钱。后来小A也被迫退了学。（受访者07）

子女消费失范，父母被迫买单。通过上述案例发现，此类金融风险打破了大学生原有的生活轨迹、扰乱了生活节奏。他们在本该专注学习、提升自我的阶段，将时间与精力用来弥补信贷危机引发的损失，这无疑让每个家庭培养子女十几年的心血付之东流。此外，一方面此类危机让家庭陷入经济困境，面临巨大经济负担；另一方面，家人时刻处于巨大还款压力和生存焦虑状态，面临巨大精神负担。在物质和精神极度匮乏的家庭中，亲子关系难免疏离，家庭和睦也难免被击垮。

### 3.2.3 监管缺失下的金融排斥与社会危机

青年时期正是人生的黄金阶段，亦是大学生群体金融理财的起步阶段，他们的理财观念、金融态度会在此过程中初步形成并逐渐发展。然而，对于曾面临或正面临金融风险危机的学生而言，他们难免会在不良消费经历、借贷经历中倍受挫折，陷入自我怀疑状态，进而消费信心递减、参与金融态度消极，对投资理财等金融行为产生抗拒、排斥心理，而这些无疑不利于个体金融能力的提升，也不利于社会金融的发展。

我之前曾在一个金融平台买了500元的基金。当时它们宣传“低门槛”“稳赚不赔”“利率比支付宝基金高”，我就买了，觉得就算不赚钱也不至于把本钱赔了。结果到头来，我1分钱都没赎回来。自此以后，我看到投资、理财这些字眼就非常敏感，我发誓再也不碰这些东西了。（受访者02）

此外，大学生群体年轻冲动，遭遇金融风险后如果没有良好的处理方式，他们难免情绪失控，极易产生诸如伤害自身、报复社会的极端行为或引发群体性攻击事件，触发一系列社会后果、造成社会危害，对社会治理产生威胁。

## 第4章 金融社会工作应对大学生消费性贫困的对策建议

笔者通过前期调研、问卷调查及访谈情况发现,在大学生群体中,一部分在追求“品质生活”“精致之物”的过程中选择“两栖消费”,在提升局部生活质量的过程中节衣缩食、精打细算,面临轻度消费性贫困;一部分则在消费欲望与消费能力的极限拉扯中,借助偿还能力内的小额超前消费打造“精致人设”,面临“月欠”的中度消费性贫困;还有一部分大学生则由于过度超前消费、信贷消费面临巨大还款压力,甚至遭遇“校园贷”、金融诈骗等恶性金融事件,处于重度消费性贫困,对其个人乃至家庭都造成了难以抚平的伤痛。

社会工作持守着“人在情境中”的助人理念,金融社会工作则基于“人在情境中”观点,将服务对象面临的金融议题与社会工作方法相结合,试图帮助案主完善资产建设、提升金融能力、预防金融风险、增进金融福祉。面对当前大学生们可能面临或正在面临不同层次的消费性贫困问题的现状,本文将从金融社会工作角度、结合社会工作者在不同情境中扮演的不同角色,提出预防性、补救性、倡导性的对策建议。

### 4.1 预防性金融社会工作

本文所指的预防性金融社会工作是指在专业社会工作理念和方法指导下,金融社会工作者充当教育者、倡导者以及资源链接者角色,以学校教育为主、家庭教育和社区教育为辅,开展系统性的金融知能教育与宣传,或促进大学生资产建设及收入维持,以协助大学生提升金融能力、转变非理性消费行为、提升金融风险防范意识,远离或预防陷入更深程度的消费性贫困。

#### 4.1.1 丰富金融知能教育内涵

金融知能教育即金融社会工作者对服务对象展开金融知识和金融技能的教育培训,前者主要传授包括预算、储蓄、投资、信贷、金融政策、消费者权益等方面的知识,后者则基于个体所掌握的金融知识用以训练其理财、金融规划、金融决策等财务技能。<sup>[83]</sup>

<sup>[83]</sup> 林典.金融社会工作:缘起、内涵与实务[J].社会工作与管理,2019,19(02):42-48.

当前,面临大学生消费性贫困现状,金融社会工作者应当推动消费道德教育、金融安全教育和金融实训教育纳入金融教育内涵。金融社会工作者可以链接高校辅导员、思政老师以及金融学专家学者、金融从业人员联合开展系列金融知能教育。在意识提升层面,上述教育者应主张培育大学生“俭而有度”的消费意识、规避“情感宣泄式”的消费观念、提倡“伦理消费”“绿色消费”的消费行为。在风险防范层面,应协助大学生识别“超低门槛、申请便捷、迅速到账”等非正规金融服务的宣传噱头和“骗子话术”,积极开展交易过程的安全教育,如督促大学生仔细阅读服务条款、持续关注密码保护、审慎选择快捷支付。在实训操练层面,一方面金融社会工作者可同金融专业服务人员一道,训练服务对象的财务分析、处置及规划的惯习和能力,另一方面倡导高校积极开展金融知识竞赛、动员大学生参加“东方财富杯”金融精英挑战赛、“凤凰网炒股大赛”等金融竞赛,达到以赛促学的目的。

#### 4.1.2 推动“家一社”金融教育融合发展

当前金融教育大多以学校为主阵地展开知识传授和技能培训,但提升大学生的金融能力是一个长期且需要多方配合努力的过程,因而应重视家庭、社区等系统对个体的影响与引导,促进“家一社”金融教育的融合发展。

在家庭层面,金融社会工作者可以定期面向服务对象展开家庭金融培训,一方面可以促进大学生对家庭财务状况的了解,促进子女参与到家庭金融决策当中;另一方面可促成家长金融能力水平的提高,带动家长革新金融教育理念、以身作则发挥榜样作用、理性做出金融决策行为,影响子女的消费习惯、金融态度和金融行为。此外,金融社会工作者在对大学生及其家庭展开教育培训时,考虑到当前大学生大多跨省、跨市就学的现状,可将互联网当作媒介,开展线上家庭链接和金融教育服务,并利用 MOOC、腾讯课堂等在线平台的相关教学视频协助家庭成员获取有关金融知识。

在社区层面,金融社会工作者可依托共青团和社区,于寒暑假加强对大学生金融知识和金融法律法规、投资理财项目等的宣传和集中教育,借助社区宣传栏、社区座谈会、金融知识手册等形式,让大学生群体以最直观、便捷的方式了解金融政策、提升金融技能、规避金融风险。

### 4.1.3 促进大学生收入维持和资产建设

通过对大学生消费性贫困的调查研究发现,当前该群体在经济上过分依赖家庭供给、独立资产累积较少、消费能力相对不足。当个体消费欲望与消费能力失衡,消费性贫困问题难免产生,故而金融社会工作者可以充当资源链接者为大学生提供正规兼职渠道、提供就业辅导以帮助该群体增加收入,使其扩充经济资本以抵抗消费性贫困。通过促进大学生的社会兼职,有利于帮助该群体认识到工作的艰辛和金钱的来之不易,从而改变非理性消费观念和不良金融态度。

收入的累积主要是为了短期消费及资源获取,但却不能改善长期状况,但注重对资产的建设和发展却有利于更好地提升个体的金融能力、改善金融状况、为个体提供持续的资源与保障。<sup>[84]</sup>一方面,金融社会工作者可链接正规金融机构为大学生设计与筹划“个人发展账户”,鼓励他们定期储蓄累积物质性有形资产;另一方面,金融社会工作者可协助大学生促成人力资本、个人信用、社会支持网络等无形资产的建构。

## 4.2 补救性金融社会工作

面临较为严重的消费性贫困的大学生,一方面,他们面临着沉重的经济负担,另一方面遭受着巨大的精神创伤。本文所指的补救性金融社会工作也称为治疗性金融社会工作,是指在“精致穷”大学生群体面临中度或重度消费性贫困并已经影响到其个人乃至家庭的正常生活时,金融社会工作者充当治疗者、支持者和资源链接者身份,有针对性地对服务对象进行金融治疗,通过心理危机干预、提供金融咨询、链接社会资源等方式,协助他们走出金融困境、重新面对生活。

### 4.2.1 适时危机干预,展开金融治疗

金融治疗是金融社会工作的五大干预方法之一,它是指由金融和心理健康专业人员组成的金融社会工作者和治疗师通过整合认知、情感、行为、关系和经济等诸要素对个体进行临床干预,主要用于对个体或家庭遭受金融风险后的诊断与治疗,<sup>[85]</sup>可使用的方法有认知行为金融治疗、叙事治疗等。

在认知行为金融治疗中,金融社会工作者首先应与面临消费性贫困的服务对

<sup>[84]</sup> 林典.金融社会工作:缘起、内涵与实务[J].社会工作与管理,2019,19(02):42-48.

<sup>[85]</sup> 樊欢欢.金融治疗的理论、实践与发展[J].金融与社会,2020(00):142-165+271.

象建立强大的治疗联盟和坚定的信任关系，而后协助案主识别出包括消极过滤、有害的夸张、负面个性化等阻碍个体金融能力发展的非理性信念。<sup>[86]</sup>通过对上述自我否定、自我苛责、自我限制的扭曲信念的挑战与改造，以及积极的支持性信念的构建，金融社会工作者可以同服务对象一道脱离心理危机和不利的现实处境。

金融社会工作者还可以为处于消费性贫困的大学生开设心理创伤辅导小组，鼓励服务对象运用叙事治疗模式分享各自故事，共同挖掘改变非理性消费行为、正确对待金融问题、有效抵抗金融风险的办法，树立面对未来的信心。<sup>[87]</sup>此外，当服务对象面临金融、情感、关系等多重压力时，金融赋能同非理性认知改变一样重要，金融社会工作者可基于福特金融赋能模型将认知行为疗法、叙事疗法、金融咨询和金融知能教育有机结合，协助案主在反思自我、重组自我的过程中学习金融知识、提升金融技能，从而重新适应并尽快融入金融环境，更加自信、积极地展开金融行为。<sup>[88]</sup>

#### 4.2.2 提供金融咨询，链接法律援助

同金融治疗一样，金融咨询主要面向已陷入财务危机、金融困境的案主开展补救性服务；与金融治疗不同的是，金融咨询更加侧重于提供问题的分析与应对、物质资源的支持与链接。

金融社会工作者应当在服务对象面临消费性贫困危机过程中向其提供财务分析和咨询，一方面协助其分析消费性、金融性问题产生的原因，另一方面为该群体提供应对当前困境、有效解决问题的金融建议和社会资源。此外，社会工作者应当为处于较大负债状况、面临“校园贷”“贷中贷”等严重金融风险问题的案主提供必要的法律援助与支持，帮助该群体尽早脱离非法陷阱、恢复正常生活。

#### 4.3 倡导性金融社会工作

本文所指的倡导性金融社会工作是指金融社会工作者积极充当政策倡导者，通过向金融相关的服务部门、管理部门、执法部门提出意见建议，试图借助政策建立、政策完善为大学生营造更加安全净化的金融环境、提供更加积极合理的金融机会和金融服务。

<sup>[86]</sup> Klontz, B. T., Britt S. L., Archuleta K.L. Financial Therapy: Theory, Research and Practice[M]. New York: Springer, 2015.

<sup>[87]</sup> 曾雄辉. 金融社会工作视角下大学生网购安全体系构建研究[D].江西财经大学,2022.

<sup>[88]</sup> 樊欢欢.金融治疗的理论、实践与发展[J].金融与社会,2020(00):142-165+271.



### 4.3.1 倡导政府完善监管制度，营造绿色金融环境

近年来我国的金融行业蓬勃发展，然而，金融服务平台良莠不齐、网络信贷标准持续放低、政府监督管理不力等因素致使大学生深陷金融“迷局”，灰色金融服务兴起快、发展猛、传播广的特点更导致诸多大学生深受其害。

因此，金融社会工作者应积极充当倡导者角色，第一，倡导政府加强对互联网金融行业的监管，尤其是对不良金融服务传播的在线监管，严厉整治垃圾网站，努力营造绿色金融环境；第二，强化对非正规金融机构的监督整治，完善法律条文，严厉打击金融诈骗等违法行为；第三，倡导政府协同高校提高校园金融服务机构的准入标准，监督金融机构持守行业道德规范，从源头保证大学生接触金融服务产品的安全性，为大学生提供切实保障。

### 4.3.2 拓宽金融服务渠道，供给优质金融机会

金融机会是个体获取金融服务的机会以及影响其发挥金融知能的外部限制。<sup>[89]</sup>如前文所述，大学生由于缺少收入保障、信用记录等被排除在正规金融服务机构的优选客户外，成为被“边缘化”的对象而无法获得公平的金融机会、金融支持甚至遭遇金融排斥。

因此，在国家强调普惠金融的背景下，金融社会工作者应当积极为大学生群体发声，向政府和金融机构积极呼吁，倡导为大学生提供符合群体特性、满足个体需求的最优支持政策。例如，金融社会工作者可以呼吁政府、正规金融机构等大力研发适用于大学生群体的理财投资产品，提高金融产品和金融服务的安全性、可及性，避免大学生群体处于金融排斥状态；可以尝试与线上线下正规金融机构展开合作，设定目标储蓄与外加奖励性的储蓄方式，鼓励大学生群体养成资产建设的意识和习惯；还可以联合高校、银行或其他正规金融机构建立“大学生金融服务中心”、“金融咨询服务站”，为大学生开通绿色通道，实现“一站式”金融服务。

<sup>[89]</sup> 林典.金融社会工作:缘起、内涵与实务[J].社会工作与管理,2019,19(02):42-48.

## 第5章 结论与讨论

### 5.1 研究结论

在消费主义文化和享乐主义文化盛行的“丰裕社会”，人们的消费需求正由“吃饱穿暖”向着“吃好穿美”转变，个体的生活标准也日益提高，从满足基本需要即可的“正常生活”向着高端、雅致的“精致生活”过渡。人们心甘情愿地为“精致之物”买单，借助无休止的消费表达着对生活的热爱和对品质的追求，同时为“理想自我”“精致人设”的塑造添砖加瓦。在此过程中，一种新型贫困问题悄然产生——本不处于贫困状态的个体，由于消费过多、花销过大，使自身陷入生活质量下降、零储蓄或低储蓄、入不敷出乃至背负债款等次于原初生活水准的相对贫困境况，即“消费性贫困”，这一问题在消费能力有限但消费欲望无限的“精致穷”大学生中普遍存在。

本文通过对278名“精致穷”大学生的问卷调查，探究了该群体的消费性贫困状况及金融能力现状。研究发现，“精致穷”大学生经济资本有限且独立资产建设较少，普遍存在“两栖消费”和超前消费行为，符号消费、炫耀性消费、面子消费等非理性消费观念盛行，面临着不同程度的消费性贫困。这与该群体的金融能力水平低下直接相关，具体表现为金融知识不全面、金融技能不成熟和金融态度不端正。结合8名“精致穷”大学生的线上访谈资料，本文基于金融能力理论从微观、中观、宏观三个层面对该群体消费性贫困的产生机理和潜在危机进行探究和分析。就产生机理而言，研究发现个体在对“不合格消费者”和“精致人设”标签取舍的过程中，由于过度消费使自身陷入“事实贫困”；家庭金融教育和学校金融教育的缺失导致大学生群体金融能力水平偏低，故而无法有效防范消费风险；此外，不良消费主义文化和消极金融机会的影响又加剧了消费性贫困的产生。就潜在危机而言，如若不对消费性贫困加以防范和干预，个体极易放任自流，在精英仿效中产生消费失范行为和身份认同危机，在物欲放纵后引发金融风险和家庭危机，亦会因相关部门的监管缺失而导致社会治理危机。

基于上述结果，本研究立足于金融社会工作视角，结合金融能力理论提出了金融社会工作者应对大学生消费性贫困问题的对策建议：在预防性社会工作层面，

应当强化家庭、学校、社区对大学生的金融知能教育,鼓励大学生进行资产建设;在补救性社会工作层面,积极并及时向面临严重消费问题、金融问题的大学生提供金融治疗、金融咨询,协助该群体早日摆脱困境;在倡导性社会工作层面,积极倡导金融环境变革,推动优质金融服务和金融机会的扩充。

## 5.2 研究反思

首先,本研究在对“精致穷”大学生的超前消费行为和金融能力水平调查分析时,由于笔者在量化研究上的能力不足,因而仅局限于现象特征的描述,未能进行相关性分析。其次,本文的问卷是笔者结合2021年中国人民银行金融消费者权益保护局发布的《消费者金融素养调查问卷》的框架和内容编撰的,但由于笔者为非金融专业学生,所设置的题目专业性、层进性、合理性仍有待加强。此外,由于笔者的时间和精力有限,此次访谈仅选取了8名“精致穷”大学生进行访谈,受限于对象数量,所收集到的消费性贫困动因并不全面。最后,笔者只是基于大学生消费性贫困反映出的金融问题提出了对策建议,并没有实际开展金融社会工作实务介入,所提建议的实际效果有待检验。

## 5.3 讨论与展望

金融社会工作的产生与发展是社会工作领域的重大创新。一方面,它借助金融教育、金融实训、金融治疗等手段,致力于提升服务对象的金融能力水平以增进社会福祉,强调了服务对象在反贫困工作中的主体性与能动性,是贯彻社会工作“助人自助”理念的生动体现;另一方面,它与社会金融化日渐加深的时代背景以及推进普惠金融发展的政策相适应,有效推动了社会工作在新时代深入参与经济性议题。本文认为应把握金融社会工作的专业优势和人才优势,推动金融社会工作的高质量发展。第一,以农村贫困人口、残障人士、青年学生等被金融机构“边缘化”的弱势群体为服务对象,发挥资源整合、平台搭建、政策倡导等作用,推动政府、金融机构、基金会、社区等多元主体互动和资源整合,以共同服务于受助者的生计发展和福祉提高。第二,加大对金融社会工作者的理论研究、知识教育、实务技能的一体化培养,完善金融社会工作人才培养与考核评价体系,推动实务工作者和金融从业人员的联动与互补,进而促成金融社会工作专业服务成效的显著提升。

## 参考文献

### 中文译著:

- [1][德]格奥尔格·威廉·弗里德里希·黑格尔著,贺麟,王玖兴译.精神现象学[M].北京:商务印书馆,1979.
- [2][德]齐奥尔格·西美尔著,费勇等译.时尚的哲学[M].北京:文化艺术出版社,2001.
- [3][法]安东尼·加卢佐著,马雅译.制造消费者:消费主义全球史[M].广州:广东人民出版社,2022.
- [4][法]让·鲍德里亚著,刘成富,全志钢译.消费社会[M].南京:南京大学出版社,2014.
- [5][美]埃利希·弗洛姆著,欧阳谦译.健全的社会[M].北京:北京文联出版公司,1988.
- [6][美]赫伯特·马尔库塞著,刘继译.单向度的人[M].上海:上海译文出版社,2006.
- [7][美]凯文·莱恩·凯勒著,卢泰宏,吴水龙译.战略品牌管理(第3版)[M].北京:中国人民大学出版社,2009.
- [8][美]欧文·戈夫曼著,冯钢译.日常生活中的自我呈现[M].北京:北京大学出版社,2008.
- [9][美]索尔斯坦·凡勃伦著,凌复华,彭婧珞译.有闲阶级论[M].上海:上海译文出版社,2019.
- [10][英]齐格蒙特·鲍曼著,郭楠译.工作、消费主义和新穷人[M].上海:上海社会科学院出版社,2021.

### 中文专著:

- [1]习近平.决胜全面建成小康社会 夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利——在中国共产党第十九次全国代表大会上的报告[M].北京:人民出版社,2017.
- [2]袁方,王汉生.社会研究方法教程(重排本)[M].北京:北京大学出版社,2013.
- [3]中共中央文献研究室.十八大以来重要文献选编(上)[M].北京:中央文献出版社,2014.

### 中文期刊:

- [1]敖成兵.“伪精致”青年的视觉包装、伪饰缘由及隐形焦虑[J].中国青年研

- 究,2020(06):75-82.
- [2]敖成兵.“隐形贫困人口”的主动标签、阶层认同及温和抵抗[J].中国青年研究,2018(10):107-113.
- [3]本刊编辑部.金融社会工作与精准扶贫[J].中国社会工作,2018(33):1.
- [4]曹丛丛,王效仿.符号消费视域下“00后”大学生“精致穷”现象研究[J].山西青年职业学院学报,2022,35(02):48-52.
- [5]陈改君,吕培亮.“隐贫”青年的“脱贫”对策研究——基于社会主义核心价值观的视域[J].广东青年研究,2021,35(01):31-37.
- [6]樊欢欢.金融治疗的理论、实践与发展[J].金融与社会,2020(00):142-165+271.
- [7]高彦菁.“隐形贫困”:城市青年的新世相——基于改革开放40年代际变迁视角[J].中国青年研究,2019(03):29-35+51.
- [8]桂丽思,侯玉菲,谭梅,王文婷,祖裕澜.“互联网+”背景下校园信贷生态调查及启示[J].北方经贸,2017(06):31-33.
- [9]郭登聪.金融社会工作运用在发展性社会工作策略可行性探讨[J].台湾社会工作学刊,2016(16).
- [10]黄可妮.金融社会工作介入扶贫问题研究[J].文化产业,2021(15):102-103.
- [11]李雨菲.论“伪精致”消费心理及其正确引导[J].中国集体经济,2021(17):167-168.
- [12]栗学钟,马文娟.金融社会工作视域下大学生金融能力的实证分析与培养路径研究——基于M大学在校生的调查[J].社会福利(理论版),2019(11):44-51.
- [13]廖理,初众,张伟强.中国居民金融素养差异性的测度实证[J].数量经济技术经济研究,2019,36(01):96-112.
- [14]林典.金融社会工作:缘起、内涵与实务[J].社会工作与管理,2019,19(02):42-48.
- [15]林江,李梦晗.“精致”人设的自我呈现:青年超前消费问题探析[J].中国青年研究,2021(03):61-67+75.
- [16]刘凯强.被预支的账单:“隐形贫困”青年的消费群像及发展呈现[J].学习与实践,2021(11):118-128.
- [17]刘文祥,王成珊.人的停滞、审美拯救与准美学成就——当代青年人“精致穷”现象的深度剖析[J].天府新论,2021(05):153-159.

- [18]孟德锋,田亮,严伟祥.金融素养与信用消费行为——以信用卡为例[J].金融论坛,2019,24(11):67-80.
- [19]舒丽瑰.贫困的新趋势:消费性贫困——以鄂东打工村庄的消费竞争状况为例[J].华中农业大学学报(社会科学版),2017(04):73-79+148.
- [20]万珂菲.大学生校园贷款的模式与法制监管研究[J].经济师,2017(08):233-234+236.
- [21]王磊玲,邢琪瑄.国内外金融素养研究综述[J].郑州轻工业大学学报(社会科学版),2021,22(05):75-81.
- [22]王宁,严霞.两栖消费与两栖认同——对广州市 J 工业区服务业打工妹身体消费的质性研究[J].江苏社会科学,2011(04):90-100.
- [23]王烁涵,姚琳.文化权力视域下“精致穷”消费现象的解析和治理[J].陕西行政学院学报,2021,35(04):78-82.
- [24]王思斌.金融增能:社会工作的服务领域和能力建设[J].社会建设,2019,6(02):3-6.
- [25]巫正洪,吴世友,Gina A.Chowa.社会工作实践的新方向:金融社会工作[J].中国劳动关系学院学报,2013,27(06):98-100.
- [26]肖经建.消费者金融能力的培养和教育:美国的经验与启示[J].清华金融评论,2014(12):41-44.
- [27]闫薇,黄进,金敏超,周晓春,胡洋.金融社会工作介入反贫困的作用、挑战与未来展望[J].中国社会工作,2019(31):20-22.
- [28]俞姗.大学生金融行为及其对金融教育的启示——基于 F 大学的调查与中美校际比较[J].福建师范大学学报(哲学社会科学版),2009(04):164-172.
- [29]张皓祯,杨书胜.乡村振兴背景下金融社会工作介入农村脱贫人口返贫问题研究[J].农村实用技术,2021(10):82-83.
- [30]张素菁,邱淑芸,赖政昌.跨专业脱贫策略的可能,金融社会工作高峰论坛——金融社会工作发展的探索与应用会议手册,2016:19-28.
- [31]张伟,赵丹洋.高职生互联网信贷的分析与引导[J].湖北工业职业技术学院学报,2017,30(03):31-35.
- [32]赵开开,聂家华.从“隐贫”到“脱贫”:新时代我国城市“隐贫”青年问题再

探讨[J].中国青年研究,2020(03):71-77+54.

[33]赵彤彤.大学生金融素养与校园借贷消费关系研究——以内蒙古大学创业学院在校生为例[J].内蒙古科技与经济,2021(05):43-45.

[34]周晓春,邹宇春,黄进.青年的金融风险、金融能力和社会工作干预[J].青年研究,2019(03):69-81+96.

[35]周晓春.大学生金融风险与社会工作介入研究[J].中国社会工作,2018(31):23-24.

[36]周晓春.中国金融社会工作发展的背景、作为与挑战[J].社会工作与管理,2020,20(02):41-48.

[37]祝大勇,刘培齐.当代部分青年“伪精致”现象分析及引导策略[J].中国青年社会科学,2022,41(02):70-76.

#### 学位论文:

[1]曾雄辉.金融社会工作视角下大学生网购安全体系构建研究[D].江西财经大学,2022.

[2]邵玮.金融社会工作视角下大学生金融能力对消费的影响研究[D].中国青年政治学院,2020.

[3]余美玲.小组工作介入大学生金融能力提升研究[D].江西师范大学,2019.

[4]朱億.大学生金融素养提升的小组工作介入[D].江西财经大学,2021.

#### 中文网络文献:

[1]尼尔森.中国年轻人负债状况报告[EB/OL]. [https://www.djyanbao.com/report/detail?id=2641415&from=search\\_list](https://www.djyanbao.com/report/detail?id=2641415&from=search_list),2019-11-01.

[2]语文指挥中心.今日词汇—【精致穷】[EB/OL]. <https://m.weibo.cn/3197735761/4297195911528671>,2018-10-20.

[3]语文指挥中心.今日词汇—【隐形贫困人口】[EB/OL]. <https://m.weibo.cn/3197735761/4229461644376520>.

[4]中国青年网.大学生超前消费调查:近九成用过分期付款[EB/OL]. [http://edu.china.com.cn/2019-11/10/content\\_75392309.htm](http://edu.china.com.cn/2019-11/10/content_75392309.htm),2019-11-10.

外文专著:

- [1] Klontz, B. T., Britt S. L., Archuleta K.L. Financial Therapy: Theory, Research and Practice[M]. New York: Springer, 2015.
- [2] Margaret S. S., Jodi J. F., Julie B. Financial Social Work[M]. New York: Springer,2016.
- [3] Richmond, M. E. Social Diagnosis[M]. New York: Russel Sage Foundation,1917.
- [4] Sherraden, M., Gilbert N. Assets and the Poor: A New American Welfare Policy[M]. New York: Routledge,1991.
- [5] Urie Bronfenbrenner. The Ecology of Human Development: Experiments by Nature and Design[M]. Cambridge: Harvard University Press,1979.

外文期刊:

- [1] Alkandarin Y. Financial Issues Experienced by Students in Private Education Institutions[J]. Education,2014,134(04):465-474.
- [2] Annamaria, Lusardi, Olivia S. Mitchell. Planning and Financial Literacy: How Do Women Fare[J]. American Economic Review,2008,98(2):413-417.
- [3] Chen H., Volpe R. P. An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students[J]. Financial Services Review,1998,7(2).
- [4] Cliff A. Robb, Deanna L. Sharpe. Effect of Personal Financial Knowledge on College Students' Credit Card Behavior[J]. Journal of Financial Counseling and Planning,2009,20(1).
- [5] Foster, J. E. What is Poverty and Who are the Poor? Redefinition for the United States in the 1990s[J]. The American Economic Review,1998:88(2):335-341.
- [6] Hilgert, M., Hogarth J., Beverlet S. Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior[J]. Technical Report,2003:309-322.
- [7] Lusardi A., Mitchell O. S. Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel[J]. Social Science Electronic Publishing,2007.
- [8] Lusardi A., Mitchell O. S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence[J]. Journal of Economic Literature,2014,52(1):5-44.



- [9] Mimi Abramovitz. Social Work and Social Reform: An Arena of Struggle[J]. Social Work,1998,43(6).
- [10] Rucker, D. D., Galinsky A. D. Conspicuous Consumption versus Utilitarian Ideals: How Different Levels of Power Shape Consumer Behavior[J]. Journal of Experimental Social Psychology,2009,45(3):549-555.
- [11] Samy M., Tawfik H.,Huang R., Nagar A. K.. Financial Literacy of Youth. A Sensitivity Analysis of the Determinants[J]. International Journal of Economic Sciences and Applied Research,2008,1(1).

**外文网络文献:**

- [1] Wolfsohn, R. Financial Wellness as A Social Work Specialty [EB/OL].  
<https://naswinstitute.inreachce.com/Details/Information/8c90115e-0cb8-45d5-afbe-cd8c399480d7>.

## 附录

### 附录 A 调查问卷

关于 J 大学“精致穷”在校生消费及金融能力的调查问卷

亲爱的同学：

您好！我是本校社会工作专业的一名硕士研究生，目前正在进行一项关于大学生消费及金融能力现状的调查研究。当前，大学生们的消费水平及消费需求日益提高，注重对“精致生活”的追求和“精致人设”的打造，在过度消费过程中陷入了消费性贫困；亦有同学经济来源极为有限，却选择透支消费、超前消费，致使自身陷入“月欠”“负债”的窘迫处境；还有同学由于缺少系统的金融知识和理财能力甚至落入“校园贷”、金融诈骗等不法陷阱。

本问卷旨在了解同学们的基本状况，以期为同学们日后有针对性地提供相关帮助与服务。此次调查问卷采用匿名形式，对于您提供的信息，我们将严格保密。本问卷调查所收集的资料数据均用于学术研究，烦请您客观真实回答，感谢您的支持与配合！

#### 一、基本信息

1.您的性别？

A.男 B.女

2.您目前的年级？

A.大一 B.大二 C.大三 D.大四及以上

3.您来自？

A.城镇 B.农村

4.您每月的生活费来源是？（可多选）

A.家庭供给 B.奖助学金 C.勤工俭学 D.国家助学贷款 E.商业贷款 F.其他

#### 二、消费情况

1.您每月的生活费为多少？

- A.1000 元及以下 B.1001-1500 元 C.1501-2000 元 D.2001 元及以上
- 2.您觉得每月的生活费是否能满足您的需求?
- A.非常满足 B.比较满足 C.比较不满足 D.非常不满足
- 3.您是否存在“两栖消费”行为? (\*注:两栖消费:当消费能力受限,在不同的消费领域和消费时空采取不同的消费策略,通过一部分的收敛节俭和抑制消费以支撑另一部分的增量花费和物欲满足)
- A.是 B.否
- 4.除去基础生活开销(如伙食费等生存性消费),您每月可用于提升生活品质、满足个性享乐的消费金额占总生活费的\_\_\_\_%。(填空题)
- 5.您每月实际用于提升生活品质、满足个性享乐的消费占比约为\_\_\_\_%。(填空题)
- 6.您每月的生活费结余占总生活费的比重约为\_\_\_\_%。(填空题)
- 7.您的“精致生活”消费/品质消费主要集中于哪方面?
- A.饮食消费
- B.形象消费(如服饰箱包、美容护肤、运动健身)
- C.生活家居(如香薰蜡烛、香薰机、唱片机)
- D.学习教育(如品牌文具,国誉、斑马、百乐等)
- E.数码电子(如 iPad、相机、智能手表)
- F.艺术休闲(如看画展、演唱会)
- 8.您是否有过超前消费行为?
- A.是 B.否
- 9.您倾向通过何种途径进行超前消费?(可多选)
- A.蚂蚁花呗、借呗 B.京东白条 C.信用卡 D.向他人借取 E.其他
- 10.您当前由于超前消费面临的还款压力如何?
- A.没有压力 B.有一些压力 C.有很大压力 D.非常有压力
- 11.您身边同学的超前消费状况如何?
- A.非常常见 B.比较常见 C.不太常见 D.不常见 E.不清楚
- 12.您认为自己能否彻底克服超前消费行为?
- A.能 B.不能 C.说不清楚

### 三、金融知识

1. 外币能否在我国境内流通使用?  
A. 可以 B. 不可以 C. 不知道
2. 以下哪类银行卡可以透支?  
A. 贷记卡 B. 借记卡 C. 都可以 D. 不知道
3. 信用卡的取现额度和信用额度是否有区别?  
A. 有 B. 没有 C. 不知道
4. 民间借贷利率超过多少时, 超过部分的利息约定无效?  
A. 18% B. 24% C. 36% D. 40% E. 不知道
5. 风险与收益的关系如何?  
A. 正相关 B. 负相关 C. 无关 D. 不知道
6. 下列哪种金融投资产品风险最大?  
A. 银行存款 B. 理财产品 C. 股票基金 D. 债券 E. 房地产 F. 人寿保险 G. 期货  
H. 不知道
7. 您对分散投资的理解如何?  
A. 可以降低投资风险 B. 投资越分散越好 C. 投资越分散风险越大 D. 不知道
8. 购买股票型基金比购买指数型基金的风险要低, 您同意吗?  
A. 同意 B. 不同意 C. 不知道
9. 您认为保险最基本的功能是什么?  
A. 投资增值 B. 分摊风险 C. 保障和投资 D. 不知道
10. 重复投保能否重复获赔?  
A. 可以 B. 不可以 C. 不知道
11. 假如您将储蓄账户里的 10000 元钱存为一年期定期存款, 年利率为 2.5%, 那么 2 年后您的账户里有多少钱?  
A. 10200 B. 10250 C. 10500 D. 不知道
12. 您知道个人信用报告吗?  
A. 知道 B. 不知道
13. 您在甲银行的不良信用记录对您在乙银行申请贷款有无不负面影响?  
A. 无 B. 有 C. 不知道

14.个人信用报告上的不良记录保存期限为多久?

A.1 年 B.5 年 C.无期限 D.不知道

15.您对自己的金融知识水平评价如何?

A.非常好 B.比较好 C.一般 D.不太好 E.非常不好

#### 四、金融行为及金融态度

1.您是否有记录或查看日常收支的习惯?

A.有 B.没有

2.您是否有个人开支规划?

A.从没有 B.有时有 C.经常有 D.一直有

3.您的个人开支计划执行情况如何? (上一题选择“从没有”则不答)

A.从不执行 B.有时执行 C.经常执行 D.严格执行

4.您是否有储蓄行为?

A.有 B.没有

5.您是否有投资理财行为?

A.有 B.没有

6.您是否有购买保险行为?

A.有 B.没有

7.您曾从何种途径获取金融产品或服务信息? (可多选)

A.金融机构网点 B.互联网渠道 C.电话或短信营销渠道 D.现场宣传渠道 E.亲朋好友交流 F.其他

8.您一般采取何种金融决策方式?

A.独自决定 B.咨询第三方 C.听从营销人员 D.咨询熟人 E.其他

9.您对金融教育的态度如何?

A.非常重要 B.比较重要 C.一般 D.不太重要 E.一点也不重要

10.您在家中接受的金融教育如何?

A.几乎没有 B.不太多 C.有一些 D.有很多

11.您在学校接受的金融教育如何?

A.几乎没有 B.不太多 C.有一些 D.有很多

12.您所在学校开展金融教育的途径有哪些？（可多选）

A.专题知识讲座 B.学校官方媒体宣传 C.悬挂条幅、张贴海报 D.其他

13.当您遇到金融问题时，您会选择何种途径解决？（可多选）

A.寻求家长帮助 B.寻求学校帮助 C.寻求专业法律援助 D.个人自行解决 E.其他

## 附录 B 访谈对象

编号	性别	年级	专业	月生活费	家庭所在地	金融知识 正确题数
01	男	大一	自动化	1500	农村	6
02	男	大二	土木工程	2000	城镇	7
03	女	大二	考古学	1200	农村	6
04	男	大三	工商管理	4000	城镇	7
05	女	大三	金融学	1800	农村	9
06	女	大三	国际经贸	4000	城镇	7
07	男	大四及以上	材料物理	2500	城镇	8
08	女	大四及以上	英语	1500	城镇	8

## 备注:

01: “两栖消费”和超前消费共存,月欠金额在100元以内。

02: 曾因在非正规金融平台购买基金被骗,对金融行为丧失信心、态度消极。

03: “两栖消费”和超前消费共存,月欠金额在100元以内。

04: 球鞋爱好者,超前消费突出,平均月欠金额高于600元,还款压力大。

05: “月光”,“两栖消费”突出,对日常饮食要求较低,花销集中于形象消费和盲盒购买。

06: 对生活用品的品质要求较高,几乎无储蓄。

07: 超前消费突出,平均月欠金额在300-600元间;好友曾遭遇恶性“校园贷”事件。

08: 曾由于超前消费还款逾期时间过长而使用非正规金融平台的小额贷款。

## 附录 C 访谈提纲

本研究采用较为灵活的集体访问法，将调查对象集中起来开展座谈会，旨在了解“精致穷”大学生的消费状况和金融能力水平，试图探析当前大学生面临消费性贫困的影响因素。访谈主要围绕以下题目展开，视实际情况进行变化调整。

- (1) 请简单介绍您自己（如姓名、年级、专业等）。
- (2) 您每月的生活费是多少？花销集中在哪些方面（如饮食、服饰、娱乐等）？
- (3) 您购买商品更看重哪些方面？是否存在为了购买心仪之物节衣缩食等情况（两栖消费）？
- (4) 您怎么看待“花明天的钱，圆今天的梦”？
- (5) 您出于何种原因进行“两栖消费”、超前消费？
- (7) 您知道符号消费、炫耀性消费吗？
- (8) 您认为自己是如何成为“精致穷”群体中的一员的？
- (9) 您如何评价“花呗”“借呗”“京东白条”等借贷消费产品？您是否曾想过不再使用此类产品，后来呢？
- (10) 您认为大学生过度消费的负面影响有哪些？
- (11) 您认为自己的金融能力水平如何？请围绕金融知识、金融行为、金融态度、金融机会展开说说。
- (12) 您认为您接受的家庭金融教育如何？
- (13) 您的家庭成员在消费习惯、金融理财等方面表现如何？他们是否对您产生了积极/消极影响？
- (14) 您认为您接受的学校金融教育如何？您如何评价当前的学校金融教育？
- (15) 您是否有过储蓄、投资理财等金融行为？如果有，您是从何种途径了解到此类产品的；您对此类金融行为的态度如何？如果没有，请您谈谈原因。
- (16) 您向金融服务机构咨询过业务吗？如果有，请问是正规金融机构还是非正规金融机构？您咨询过的具体业务方便透露吗？
- (17) 您是否看到过/接受过非正规金融服务产品/“校园贷”的广告信息？如果有，请问是在哪里/借助什么途径？