

大学生投资理财现状分析及对策

顾玉荣

(江苏经贸职业技术学院 江苏 南京 211168)

摘要 大学生是未来社会的主人和社会的构建者,是肩负着历史使命的特殊群体。然而,大多数人从小娇生惯养,金钱观念淡薄,花钱速度大于父母赚钱速度。校园里也不乏追求奢侈品,出入各种聚会及娱乐场所的大学生,同学之间相互攀比,盲目消费现象严重。当今社会大学生就业压力巨大,若没有正确的消费观和良好的理财习惯,毕业后将面临工作和财务双重压力,从而对社会生活产生抵触、厌恶等不良情绪,影响身心健康。基于这种情况,文章着重引导大学生学会如何分配财产和管理财产,帮助大学生树立正确的消费观,增强投资理财意识,培养“财商”,这也是帮助大学生步入社会的重要方法之一。学习投资理财,让大学生有计划的消费,不攀比不跟风,做一个有财商的大学生,使其人生增值。

关键词 在校大学生;投资理财;理财意识;消费观

0 引言

当今市场正在被许多没有经历过经济波动的年轻人主导。现在大学生会成为未来社会投资理财市场的主体,应该及早培养自己的财商,关注自己的消费观,树立正确的财富观,积极提升投资理财意识,养成良好的理财习惯。本文拟在分析大学生投资理财的现状及其可能遇到的问题,并就大学生投资与理财问题提出一些实践建议。

1 大学生投资理财的意义

1.1 大学生学习投资理财有助于规划人生

投资理财是一个经济问题,而学习投资理财是一种人生规划。人生规划不是达到某个阶段才变得有必要,而是伴随着整个人生。正处于积累期和发展期的大学生可能会遇到很多变故。在此阶段做的每个决定,会对今后的生活产生深远影响,越早打基础,越早开始理财,理财的作用就越明显,人生就会越轻松,越有效率。要想获得更好的生活,就要精打细算,因为理财也是生活的一部分。

相对于建立自信与责任感来说,学习如何创造财富和经营人生更需要大学生付出努力去探索,积极大胆去实践。对于投资与理财知识的学习和相关技能的训练,大学生要根据自身的经济情况、年龄、阅历等来逐步进行。在学习和实践过程中形成自己的思路和理财理念,学着制定适合自己的长期理财计划,通过实践,逐渐形成自己独特的理财风格,以期实现人生价值,为以后的生活创造财富。每个人都会面临各种挑战,需要在社会独立生活,要勇敢解决理财中遇到的困难,而不是仅仅在花钱和赚钱中度过一生。

1.2 大学生学习投资理财有助于提升财商

国外最值得学习的理财经验是“从娃娃抓起”,这些早期的经验让孩子们受用终身。家长很注意从小培养孩子具有敏锐的眼光和投资观念。而在中国,青年的理财教育在现有的教育体系中属于空白领域,无论是小学、中学、大学都没有普及理财教育,在家庭教育中,由于家长普遍缺乏理财知识,对如何教孩子理财更是无从入手^[1]。以上原因造成中国的青少年普遍缺乏理财知识,管理金钱的能力低下,进而会影响到其独立生活后的生活质量。从小教孩子投资理财是对孩子未来负责的表现,对孩子的成长有很大的好处。学习理财的初期,理财学习会帮助青少年养成不乱花钱的好习惯;学习理财的中期,可以培养青少年的投资能力,增强其人际关系处理能力;从长远结果看,从小学习理财的孩子会更有家庭责任感,独立生活能力也会更强。而作为一个大学生,在步入社会以前,积极培养自己的财商更是刻不容缓。大学生可以通过学习投资理财增强理财观,树立正确的人生观和消费观。

1.3 学习投资理财有利于大学生了解和融入社会

大学生是社会未来的希望,也是未来的主人。大学生学好投资理财将成为大学生了解社会经济的一道桥梁,增强对社会环境的适应性。投资理财市场因大学生的加入而注入新鲜力量,有利于社会经济及市场的发展创新,在此大环境下更能锻炼出一批新的经济型人才。当今社会竞争异常激烈,想要成为一个成功的人,智商、情商、财商都是决定因素。智商决定一个人的学习能力,情商决定一个人的人际关系处理能力,财商则是关系着一个人的金钱掌控和运用的能力。

作者简介 顾玉荣(1979—),男,江苏南京,本科,高级理财师,实训秘书,研究方向:财务会计与投资理财。

对比“月光族”、“裸贷族”、“啃老族”,要想快速适应未来的社会生活,提高生活品质,投资理财将会是一个非常重要的技能。大学生就业难是当今的热门话题之一,而大学生学习投资理财可以缓解大学生就业难现象。高校教育不应苛求大学生只关注书本和课堂,而应该鼓励大学生面向社会,走向社会,通过参与投资理财实践,摸索适合自身的未来发展道路^[2]。

2 大学生投资理财现状及存在的问题

2.1 大学生的投资理财现状调查

2.1.1 大学生投资理财收入调查

根据对江苏经贸职业技术学院学生的调查,除了父母每月提供的生活费外,有83%的学生会通过其他方式获取额外的经济收入。以下列出了在校学生最常见的一些投资理财收入来源:据调查,大学生获得额外收入的方式有很多,其中做过发单及商品促销的学生最多,比例占63%,其次是餐厅服务员21%,校园代理6%,家教4%。大学里校园生活丰富,一些同学会通过在网上卖小饰品,为同学们提供夜宵外送,帮本校女同学做美甲来赚取生活费,这些自主创业的同学占0.2%。如果才思和文笔不错,每个月写几篇千字小文投稿报社、网站、杂志社,一个月的生活费就足够。一般大型杂志稿费较高,报纸的稿费相对较低,每千字在百元左右。这些为杂志报纸撰稿的同学占0.8%,其他类别,如打字员等占5%。

作为大学生,学习依然是主要任务,如果学习好,奖学金将是不错的收入来源。大学都会设有一、二、三等奖学金,以江苏经贸职业技术学院为例:一等奖学金500元,二等奖学金400元,三等奖学金300元。还有国家励志奖学金5000元,国家助学金3000元和伯黎助学金5000元。每年获得奖学金的学生比例大约在33%。

2.1.2 大学生投资理财方式调查

根据调查认为投资理财就是购买股票、基金的学生占48%,对个人理财非常有兴趣的同学占19%,其余的许多学生对理财兴趣不是特别高,占比33%,而其中真正能实际参与理财的同学只占18%。

通过对男同学的调查,男生投资者占总投资人数的25%;而通过对女同学的调查发现,总投资人数中女生占12%,整个调查中投资者人数为18%,其中,男士占12%,6%为女生。

下面是对江苏经贸职业技术学院学生参与投资理财情况的调查分析:

在大学生实际投资理财方式的选择中,储蓄占78%,国债占1.6%,2.1%购买过公司债券,购买股票占4%,有14.3%的学生常买彩票作为投资。由此能够看出,大学生的实际理财方式大多以储蓄为主,部分学生购买彩票,购买国债、公司债券、股票和证券投资基金

的人占比重较小。

2.2 大学生投资理财存在的问题分析

2.2.1 有赚钱意识,缺少理财意识

从前面调查结果来看,大学生开源的方式很多,由于自身所处环境和自身条件制约,很多学生并不能找到非常可靠的收入来源,然而又不甘于完全靠父母支付生活费,所以大学生们常常会去做一些兼职获取生活费,还可以提高自己的生活质量。

但是取得了额外收入的学生对投资理财有兴趣的却非常少,真正进行投资理财的学生更少,这说明大部分大学生缺乏财商。而数据显示,男生在投资理财方面的兴趣要明显多于女生,约是女生的两倍多,大学生里男生更具有投资理财意识。

2.2.2 片面的投资理财认识

有一句很经典的话:“你不理财,财不理你;你若理财,财可生财。”现在有很多大学生对投资理财仍然有不少的误解,认为投资理财是生财的一种捷径;也有些大学生会觉得理财是有钱人的事,大学生没有收入来源,没必要去学习理财。

据调查显示,即使是有过投资经历的大学生对于投资理财方式也了解不多,更有人认为大学生没必要投资理财。其了解的常见投资方式排前五位的为:储蓄、彩票、股票、债券、保险,对于外汇、期权、权证、期货等投资方式,了解的人非常少。大学生在投资理财过程中存在一定的盲目性^[3]。

2.2.3 投资理财方式过于保守

从上文中了解到,有78%的大学生愿意选择储蓄作为投资理财方式,还有14.3%的学生习惯购买彩票来投资。这表明大学生对投资风险的承受能力有限,更愿意接受低风险投资,这也导致大学生在投资理财上的选择出现了较强的单一性。大学生们也想通过手中的钱能生钱,想通过自身的努力提高生活质量,实现自身的价值,但又无法保证资金的安全可靠,不敢冒险碰运气,大学生对投资理财的独特性决定了其在一定范围内无法成为投资理财的主力军^[4]。

3 提升大学生投资理财能力的建议

3.1 生活中注重自身理财意识的培养

学习理财可以从生活基础做起,为自己建一个账本,不用花太多时间,每天记录自己的开销收入,这样可以了解自己的经济状况,计划消费。课余时间,在看偶像剧的同时,关注财经类的新闻,拓宽自己的知识面,多了解一些投资理财方式,为自己制定月度和年度预算。

在《理财有道》一书中刘彦斌提出以“管钱”为中心,抓好“攒钱、生钱、护钱”这三个环节,管理好手头的现金资产,让你自己目前拥有的资产增值。如果把收入比作河流,财富就是水库,花钱就是流出去的水,

理财就是锁好水库里的水。不要害怕在理财上短暂的无知,积极学习,勇于实践,大学生们也可以管理好自己的小金库。要想提高生活品质,生活中精明地理财,就要制定合理的计划,要有决心和耐心,欲速则不达,一点一滴的知识积累也将成为一笔财富。

3.2 投资理财要注意循序渐进

大学生学习投资理财应该积极了解投资理财市场,为今后更好地适应社会生活,管理个人资产积累经验,打好基础。笔者认为大学生学习投资与理财应该分阶段进行,具体可以分为三个阶段:

(1)初级阶段:合理分配和使用金钱,控制消费,并坚持记账,掌控自己的财务状况,培养财产规划意识。

(2)中级阶段:以学习基础性的投资理财知识为主,多了解各类的理财产品,熟悉各种投资的渠道,为了积累经验,可以先进行一些模拟操作训练。大学生可以利用课外时间,阅读相关书籍来学习投资工具的基础知识,等有了知识储备后可以结合市场行情观察分析;

(3)高级阶段:适当量力投资,外汇、股票、基金,从实战中摸索经验。投资方向把握三条线索:一是有“壳”价值;二是有集团资产注入预期;三是混合所有制与薪酬改革激发企业新活力^[5]。如果有机会,还可以参加一些金融理财行业相关的知识讲座,多接触实践信息。

对于大学生,最好从基础知识入手尝试找到适合自己的投资工具,坚持稳健策略,注意循序渐进。

3.3 要选择适合自己的投资理财工具

现在市面上的理财产品很多,容易使人眼花缭乱,容易让人失去判断力。不同的人由于性格、未来发展和预期目标不同,对理财有不同的要求,所以理财组合也应该有差别。投资不能讲究面面俱到,而是应该从实际情况出发,任何时候都不能忘记,自身的需求是第一位。下面给大学生推荐几种比较稳健的投资理财工具。

3.3.1 银行存款

虽然银行存款利率一再下调,但对于不想承受太多风险想寻求稳定收益的大学生来说,把钱存银行是不错的选择。目前各家存款利率水平已经有所差别,可以选择股份制银行或大型国有银行的存款产品。总体差异不大,具体选择哪一家和哪种期限的产品,还要视情况而定,要综合考虑银行的其他产品和服务。一般有两种存款方式供大家选择:

(1)整存整取,俗称定期存款,指约定存期,整笔存入,到期一次支取本息的一种储蓄,存期分为三个月、六个月、一年、两年、三年、五年六个档次,存期越长,利息越高,50元起存。由于整存整取是最传统、最

常规的储蓄品种,因此不做赘述。

(2)零存整取,是指在存款时约定存期、每月固定存款、到期一次支取本息的一种储蓄方式。零存整取一般每月5元起存,存期一般分一年、三年和五年。零存整取储蓄方式适用于较固定的小额余款存储,积累性强,起存金额低,但存在收益率低,中间支取损失利息等不足。

3.3.2 国债

债券投资一般利率高于银行储蓄利率,而且安全性高,流动性好。债券不仅可从市场中转让,还能通过金融机构作贷款抵押。

对此,笔者比较建议大学生购买国债。国债由国家发行,可以信任,相对安全等级更高。国债分为凭证式、记账式、电子式和储蓄式。凭证式属于到期一次还本付息型,记账式不适合新手购买,因为操作较复杂,但是能随时买卖,流动性好,价格会出现上下浮动的状况。电子式是相对操作最简单,收入比较划算的一种,可以每年收到利息,到期还本。储蓄式的有三年期和五年期的,但是如果不能持有至到期而中途赎回,需要支付本金0.1%的手续费,而且利息会很低。如果能做到持有到期,储蓄国债的利率比记账式国债高。

另外,需要说明的是,买电子式国债很方便,在各大银行的网银上都可以购买。如果想购买凭证式国债需要持身份证到银行柜台购买。国债是比较体现资金时间价值的一种投资理财方式,购买国债最好准备一笔近期不需动用的资产,否则提前赎回要支付一定的手续费。支持未来国民经济和社会事业发展,国家需要筹集财政资金,财政部将发行2017年记账式贴现(八期)国债,计划将发行国债100亿元,实际发行国债面值100亿元。本期期限91天,经招标确定的发行价格为99.367元,折合年收益率为2.56%,2017年2月20日开始计息,招标结束后至2月20日进行分销,2月22日起上市交易。

3.3.3 投资基金

投资基金通常有两种:开放式基金和封闭式基金,优点是投资效率高、省时又省力,而且流动性强,投资基金的缺点是手续费用高,基金管理人的道德风险与基金风险息息相关,如果提前赎回会影响基金收益。如今已经很少有人投资封闭式基金了,更多的人会选择开放式基金来投资。

基金是一种间接的证券投资方式。基金管理公司将投资者的资金集合起来,由基金托管人托管,基金管理人管理和运用资金,通过对其他金融工具的投资,共享收益,共担风险。由于大学生缺少社会阅历,资产也有限,在选择投资基金时要谨防上当受骗。

3.3.4 P2P网络贷款

目前互联网上的各种“宝类”产品,其收益已经明

显低于通货膨胀,炒得很火的 P2P 网络贷款似乎给大学生带来了福音。以蓝色金服为例,有新手 10 000 元的体验金,还有起投点 100 元的各种项目,基本三四天可以满标,项目都是由融资性担保公司担保的,并且还有逾期保障承诺,预期年化收益率 10%,非常适合大学生理财。但在选择网贷系统平台时,注意挑选资质好的平台,防止被虚假片面宣传欺骗。

3.4 关注过程,随时调整投资理财计划

完整的理财过程应该是:积累—分析—筛选—实验—观察—修正—实验,不断往复。在理财过程中,学习要持续进行,这是实施理财计划的年轻人首先需要知道的。在理财过程中,养成以下几个习惯,有助于开始并坚持实施理财计划。(1)记录财务状况。(2)学会制订预算,并实施预算。(3)拿到钱先存一部分。(4)学会用小钱投资。(5)切实关心你的投资。

我们需要时时审视理财计划,在检查理财计划时,发现问题后,不要轻易放弃,而是要研究问题的根本,究竟是什么原因导致了问题的发生。找到原因,进行相应的调整,理财计划就会不断得到充实和完善。理财是一个漫长的过程,不可能一蹴而就,对于刚开始理财的大学生来说,计划与现实有一定的差距是必然的。大学生要做的,就是不断调整,以减少差距。

3.5 注意防范投资理财风险

俗话说“入市有风险,投资需谨慎”。就投资者而言,风险是投资者的收益和本金遭受损失的可能性。一般而言,投资的时候,选错投资标的,选错买入和卖出时机都可能导致投资理财风险。分散投资是降低投资风险最有效也是最常用的方法,也就是“不要将鸡蛋

放在同一个篮子里”。投资和风险总是共生共存,就像孪生兄弟一样,投资带来的不仅是利益,更有风险。投资者们在进入投资市场之前都必须树立风险意识,认清并正视风险,通过不断学习尽量减少风险。同时要提高自我修养,增强自己的心理素质,提高心理承受能力。

最后,强调最重要的一点,大学生理财应该以学习为主,边学理论边实践,赚多少是其次的。如果允许,可以拿一部分暂时用不到并且亏一点不心疼的钱投在市场上,在实践中感悟市场,了解整个行市,并促进自己积极学习行业和相关专业知识,从而提高自己的能力。

参考文献

- [1] 罗伯特·清崎.富爸爸提高你的财商[M].海口:南海出版社,2008.
- [2] 邹晓涓,严飞.大学生投资理财教育现状及对策研究[J].科技信息,2014(1):11-12.
- [3] 范东平,刘子越,钟颖,等.基于 logit 模型的大学生投资行为倾向研究——以 900 名在校大学生问卷调查为依据[J].西南农业大学学报(社会科学版),2011(4):13-17.
- [4] 欧阳钱琳,冯茹,李雯,等.大学生投资理财市场分析——以问卷调查为依据[J].中国集体经济,2010(9):123-124.
- [5] 荀玉根.旭日东升下的“牛刀”与“护盾”——2015 年 A 股投资策略[J].环球财经,2015(1):50-51.

(责任编辑 李云翻 王真)

Current situation and countermeasures to college students investing and financing

Gu Yurong

(Jiangsu Vocational Institute of Commerce, Nanjing 211168, China)

Abstract: Undergraduates are the masters of the future society, the builders of the future society, and the special groups with historic mission. However, most of them are spoiled, of weak financing awareness, and spend more than the earnings of their parents. And there are students in campus pursuing luxuries, taking part in various gatherings and entertainment places, and the students compare with each other unrealistically and make blind consumption. As the undergraduates face great employment pressure, graduates will face both work and financial pressures unless they have correct consumption value and good consumption habits, and thus they will have negative emotions such as disgust to the social life and affecting their physical and mental health. In this case, this paper focuses on guiding undergraduates to learn to allocate and manage money, helping them establish a correct consumption view, enhancing their financing awareness, and developing their “financing quotient”, which is an important way to help them entering into the society. Undergraduates learning to finance and invest can help them make planned consumption, and help them not compare unrealistically and not follow the trend, and thus help them become undergraduates of high financing quotient, which will add value to their life.

Key words: undergraduates; investing and financing; financing awareness; consumption view