

关于现代大学生理财的现状分析与思考

贺灿东 阙娜艳

(湖南涉外经济学院商学院 湖南 长沙 410000)

【摘要】本文从大学生投资理财与消费理财相结合的角度研究大学生理财的现状,利用网络问卷调查的方式对湖南地区各高校的在校大学生进行调查,得出相关数据,并运用相关数据进行分类回归分析,发现大学生理财现状中所出现的问题,并提出与之相应的对策。

【关键词】大学生 投资理财 消费理财 回归分析

伴随着我国经济飞速的发展,人民币正式纳入SDR,成为继美元、欧元、日元和英镑之后第五种入篮货币的进程,中国在不断走向世界,这将给中国经济带来的是发展的机遇和未知的挑战,这也将给我国的理财方式带来前所未有的发展机会,同样也面临着各式各样的挑战。作为即将挑起国家重任的我国当代大学生,需要树立起科学的消费理财观和投资理财观。

一、问卷调查基本情况

以网络问卷调查和实地调查相结合的方式对长沙地区十二所高校在校大学生的基本个人情况、每月可支配金额、平均每月用于投资理财的金额、投资理财偏好等二十五项信息进行调查。调查共填写问卷1125份,回收有效问卷1075,回收率为95.6%。其中男生占44.56%,女生占55.44%。大一的学生占39.91%,大二的学生占19.53%,大三的学生占26.60%,大四的学生占13.95%。

二、大学生理财现状分析

(一)从大学生整体的角度分析大学生理财现状

为了更好地分析大学生整体理财情况,我通过将1075份有效问卷按大学生每月可支配金额(元/月)分为600、800、1000、1200、1400、1600、1800、2000、2200、2400、2600十一类学生,再将每一类大学生平均每月用于投资理财的金额进行计算平均(四舍五入),得出不同每月可支配金额的学生所对应的不同月均投资金额为600(元/月)为8(元/月),800为20,1000为80,1200为124,1400为204,1600为244,1800为340,2000为352,2200为341,2400为330,2600为500。

将得到的结果用每类大学生平均月均投资金额散点图(图1-1)表示,更加直观的观测到随着大学生每月可支配金额的增加,大学生的月均投资理财金额的变化情况。

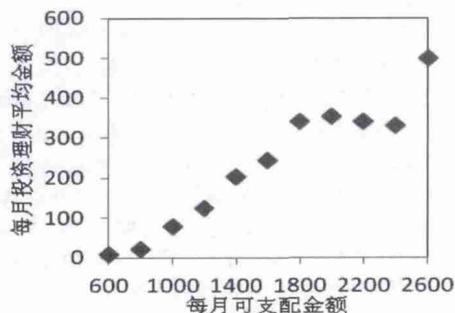


图1-1 平均月均投资金额散点图

随着大学生每月可支配金额的增加,用于投资理财的月平均金额的增长幅度却在下降。在月可支配金额(元/月)达到2000、2200、2400的三类学生中,随着月可支配金额的增加,用于投资理财的月平均金额却在减少。

(二)从大学生样本差异的角度分析大学生理财现状

由于不同大学生所学专业的不同,所接受的理财专业知识的程度不同,我们将大学生分为两类,一类为经管类专业大学生,另一类

为非经管类专业大学生。

在调查中,我们通过对投资理财无想法无实践得10分,有想法不准备实践得20分,有想法准备实践得30分,有想法正在实践得40分这一栏进行统计,得出“大学生投资理财偏好得分”这一数据,并求出平均得分,得到经管类大学生月可支配金额(元/月)所对应的理财偏好平均得分(分)的结果为:600(元/月)为11.7(分),800为13.3,1000为17.7,1200为23.7,1400为26.3,1600为25,1800为28.7,2000为32.1,2200为30.7,2400为30.3,2600为35.7。

得到非经管类大学生月可支配金额(元/月)所对应的理财偏好平均得分(分)的结果为:600(元/月)为10.7(分),800为11.3,1000为14.7,1200为17.7,1400为19.7,1600为20,1800为24.3,2000为25,2200为22.3,2400为25.6,2600为26。

我们用EXCEL对两类大学生的投资理财偏好平均得分进行函数拟合。拟合得到经管类大学生投资理财偏好平均得分的一次函数为: $Y=7.1127+0.0112X$,其拟合度为 $R^2=0.9039$,同样方法拟合得到非经管类大学生投资理财偏好平均得分的一次函数 $Y=6.9764+0.008X$,其拟合度为 $R^2=0.902$ 。

两条直线所对应的各自的斜率为大学生投资理财偏好比例(设定大学生投资理财偏好比例=大学生投资理财偏好平均得分/大学生可支配金额),这一比例反映了非经管类与经管类两类大学生各自每一单位可支配金额中所含有的投资理财偏好度。所以非经管类专业大学生与经管类专业大学生每单位投资理财偏好度比较值为0.008:0.0112,即比较值为0.7143:1。即专业学习对大学生投资理财偏好度的影响达到了将近29个百分点。

三、大学生理财现状中所出现的问题

(一)大学生投资理财观念不强

大学生的可支配金额通常用于投资与消费两个方面,除了投资的金额以外,几乎其余的全部用于消费。随着大学生每月可支配金额的增加,用于投资理财的月平均金额却在减速上升,说明如果大学生将有比原来更多的月可支配金额,那么多出来的那一部分资金,大学生将大部分用于消费,只将其中的小部分用于再投资,这使得消费占大学生月可支配资金的比例更高,而投资理财金额占大学生月可支配金额的比例相对更低,这也侧面的表现出大学生的投资理财观念不够,同样也反映出当代大学生对提高消费水平过于强烈的渴望,这种消费心理的产生和发展也成了近些年来众多大学生陷入“高利贷陷阱”的主要原因之一。

(二)大学生缺乏理性消费观,消费结构不合理

在月可支配金额(元/月)2000、2200、2400的这三类学生中,能清楚地发现后两类大学生的月均投资理财金额在下降,同时也表明后两类大学生更多的月可支配金额用于了消费,在同样的校园中,在同样的物价水平下,消费支出的不断增长,必然存在一些需要大量费用的消费点。据调查结果表明,后两类大学生的娱乐、旅游支出比例要比前一类大学生的支出比例大很多。从整体调查结果来看,大学生的消费出现了多元化的趋势,除了往日的伙食、购买日常用

财产双重性利益,这就会违背“权利客体是权利义务所指向的对象”这一法律逻辑。另一方面,将个人信息置于隐私权保护模式之下也是欠缺合理性的,个人信息和隐私的内涵和外延是不同的,调整的侧重点也有差别。隐私是个人不愿公开的个人信息,带有主观认知性,而个人信息不管公开与否只要能特定识别出某一自然人即可,不要求是未公开的和带有主观认知性的,其是权利主体参与社会生活所产生的客观存在的信息,所以从一定程度上说个人信息是个人隐私的上位概念。两者的保护范围也是有差别的,对隐私的保护侧重于对侵权行为的认定和精神上的救济,而对个人信息的保护除了对侵权行为的判定外,还应应对权利主体因个人信息而造成的损失进行物质上而非精神上的赔偿,所以说将个人信息尤其是带有财产属性的个人信息纳入到隐私权保护是不切实际的。

在信息技术高速发展的时代,社会对于保护个人信息安全呼声越来越高,对个人信息采取人格权和财产权双重保护模式是公民的社会期望所在。当个人信息逐渐演变成可以通过市场流通直接获取经济利益的客体,法律就应当承认其财产属性,在客体之上设立财产权利,来调整个人信息在市场交易上所形成的法律关系,全面保护个人信息的安全。

(上接第205页)

品等必要的开支外,越来越多的支出出现在了娱乐、旅游、淘宝购物上,而以学习为主的大学生在用品上的支出却明显少于在旅游、淘宝购物上的支出。这反映出大学生物质消费支出的比例过大,从而使得在精神消费上的支出比例过少。同样也反映出大学校园中产生了一种浮躁的“享乐消费观”,这种消费观的产生却使得当代大学生慢慢的淡化了对自身精神上的培养。

(三)非经管类专业大学生理财知识匮乏,理财实践欠缺

从调查结果可知,非经管类专业大学生因缺少系统化的经济理论学习,缺少理财相关知识的了解,所以在投资理财方面的实践,对自己手头资金的打理效果远不如经管类专业大学生。根据其他调查结果显示,非经管类专业大学生在月末无余额的人数上远超经管类专业大学生,甚至出现许多因消费过度,超前消费而产生的“负债”学生,这些所谓的“负债”大学生常常成为了荧幕中“问题大学生”的主角。

(四)大学生的投资理财方式单一

经调查统计,进行投资理财实践的大学生中,有85.5%的学生是通过蚂蚁金服旗下的余额增值服务和活期资金管理服务等推出的余额宝进行投资理财,有11.2%的大学生在进行股票投资,2.9%的大学生则通过购买基金进行投资理财。除了这三种方式,大学生利用其他方法进行投资理财的实践少之又少。这从中反映出了当代大学生对日常生活中所存在的理财方式了解不够,对各种理财手段的运行机制、风险大小、收益情况也没有进行深入的分析与对比。

四、改善大学生理财问题的相应对策

根据以上相关分析与研究,发现大学生在消费理财与投资理财两方面都存在这或多或少的问题,以此为对象,进行相应的探讨,针对相应的问题提出相应的对策。

(一)大学生应该学会消费理财

1.注重理论学习,要树立正确的消费理财观念。首先,要意识到理财是自己的事情,自己要主动的去学习先进的消费观念,学会理性消费,同时要学会注意消费结构的平衡,在进行物质消费的同时,也不忘进行精神上的消费。其次,学校与家庭一定要引导大学生进行合理消费,家长要以身作则,为孩子树立榜样,帮助孩子树立正确的消费观。学校也需要开展理财相应的教育实践课和开展相关的讲座,通过老师的传授,让同学们了解到什么才是科学的消费理念和什么才是合理的消费方式,以此帮助同学们建立正确的理财价值观。

2.注重实践,学会支出项目的分配。实践是认识的最终目的与归宿,学习好科学消费理论是基础,进行合理化的消费实践才是最

参考文献

- [1]李巧玲.论个人信息之财产权保护[J].哈尔滨学院学报,2010(31).
- [2]石佳友.网络环境下的个人信息保护立法[J].中国人民大学学报,2012.
- [3]许红缨,余翔.论网络时代个人信息财产权保护[J].老区建设,2012(10).
- [4]刘德良.个人信息的财产权保护[J].法学研究,2007(3).
- [5]张涛.个人信息权的界定及其民法保护[D].吉林:吉林大学,2012.
- [6]孙姗姗.论个人信息的财产权保护[D].北京:北京邮电大学,2007.
- [7]李颐涵、孙鸿浩、刘德士、彭至柔.大数据挖掘背景下个人信息财产权保护模式研究[J].网域前沿,2014(09).
- 基金项目:本文系2015湖南省教育厅《我国个人信息保护原理及其前沿问题研究》(15C1126)阶段性研究成果之一。
- 作者简介:杨洁(1981-),女,湖南吉首人,副教授,中山大学法学院2013级民商法博士生,吉首大学法学与公共管理学院教师。厉行海(1995-),女,湖南浏阳人,吉首大学法学与公共管理学院学生。

终的目的。在大学生现有的消费水平的基础上,在学习为主的大学生涯中,要减少吃、喝、玩、乐等娱乐社会性消费项目的支出,应该多在学习上花费时间与相应的可支配金额,这种“学习消费”既满足了当代大学生对精神层面消费的欲望,也让大学生丰富了自己的知识,在以后的消费实践中,变得更加的理智。

(二)大学生应该学会投资理财

1.关注经济动态,主动了解投资新闻,树立正确的投资观念。见识广才会认知多,在自身不断主动地阅读经济故事,了解经济发展动态的过程中,一种经济思维就在潜意识的形成。多了解成功人士的投资案例,对自己树立正确的投资理念有非常巨大的帮助。主动了解相关新闻,对自己提升投资理财的兴趣也有相当大的帮助,兴趣是最好的导师,兴趣的提升,能提高探究投资的积极性,从而帮助树立正确的投资观。

2.校企合作,专业老师与专职人员开展相关讲座,提供良好环境。此次调查结果显示,47.06%的学生希望相关机构以举办投资理财讲座的形式进行校园知识普及活动。校园是大学生最主要的学习与生活环境,在校专业老师的课堂教授与企业专职人员课后进校园讲座相结合的方式,能帮助同学们在专业理论与实际操作中搭起一座桥梁,使得大学生既学到了基本的理论知识,也同时能了解到具体的投资方式。学校应当开展一些投资理财活动与比赛,给大学生一个良好的平台,从侧面督促、鼓励大学生进行自主的学习与探索,提高大学生自身经济素养和理财能力,同样也能调动大学生对投资理财实际操作的兴趣,提升大学生投资理财的实践操作能力。

参考文献

- [1]王覃刚,冷冰.《武汉大学生投资理财现状分析——基于Logit模型的实证研究》[J].《经济研究导刊》2015(6).
- [2]方洁.《大学生投资理财状况调查与研究——以合肥地区高校为例》[J].《江苏商论》2015(26).
- [3]乔天国,樊伟,曹金龙,顾柏川.《大学生投资理财理念的现状调查与对策分析——基于上海市8所高校的调查》[J].《中国集体经济》2015(33).
- [4]王婷,郭文娜.《大学生理财面面观——以成都信息工程大学银杏酒店管理学院为例》[J].《当代青年月刊》2015(8).
- [5]G·维克托·霍尔曼,杰利·S·诺森布鲁门.个人理财计划[M].中国财政经济出版社,2003.8.
- [6]夸克·霍,克里斯·罗宾逊.个人理财策划[M].中国金融出版社,2003.8.