

在校大学生投资理财状况调查研究

冯 欢

(周口师范学院 经济与管理学院, 河南 周口 466001)

[摘 要] 随着中国经济的快速发展, 财富的积累, 理财观念渐渐深入人心, 投资理财已成为人们合理支配钱财的必修课程。在校大学生是一个非常庞大而特殊的消费群体, 其投资理财状况能在一定程度上反映当前大学生的生活状态和价值取向。关注大学生的投资理财方式和行为特征, 帮助他们树立科学的理财观具有十分重要的意义。

[关键词] 在校大学生; 理财规划; 理财状况

[中图分类号] G645.5 **[文献标识码]** A

21 世纪社会各界人士的财商和智商同样重要, 大学生作为未来经济社会发展和投资消费的中流砥柱, 树立理性的投资理财意识, 养成良好的投资理财习惯, 不仅有利于大学生的成长和社会责任感的培养, 也是响应国家大众创新、万众创业倡导, 顺利实现大学生创新创业的必备技能。投资是为了在未来一定时间段内获得某种比较持续稳定的现金流收益, 理财是指自己对个人财产物资的管理和运营。投资是手段, 理财是目的, 投资理财实质上是用投资的手段来达到管理财产的目的, 实现个人财产的保值增值。

1 调查问卷基本内容

本文采用问卷调查方式, 对周口师范学院在校大学生的理财状况进行全面调查, 调查共发放问卷 250 份, 收回有效问卷 228 份, 回收率为 91.2%。

(1) 性别。其中女生占比 61.84%, 男生占比 38.16%。调查对象是师范类院校, 本身在校大学生中女生比例较大。

(2) 年级。大一新生占比 11.40%, 大四占比 7.89%, 其余 80.71% 为在校大二大三学生。比例失衡的原因是本次问卷很大部分网上填写, 大四因为外出实习或选择考研, 迫于工作和学习压力, 接受调查的意愿下降; 新生刚入校, 不便携带电脑, 影响问卷的填写。

(3) 专业。分别是工商类, 艺术类, 文史类, 技术类, 其中工商类所占比重最大为 59.65%, 其次是文史类, 占比 18.42%, 然后是技术类, 占比 15.35%, 最后是艺术类, 占比 6.58%。原因是工商类的学生对投资理财更有兴趣, 且工商类专业学生掌握投资理财相关的专业知识比其他专业多, 了解程度也高于其他专业的学生, 基于专业的优势, 工商类的调查对象样本数据将有助于我们对大学生投资理财进行研究。

(4) 家庭经济情况。分为四类: 富裕占比为 3.51%; 小康占比 10.96%; 一般占比 74.56%; 比较困难占比 10.96%。家庭经济情况能在一定程度上影响大学生的投资理财和消费习惯, 经济条件较好的大学生可能会促使他们有足够的资金进行投资理财, 同时其家庭对投资理财的了解程度和支持力度也可能优于家庭条件较差的学生。

2 在校大学生投资理财状况调查分析

2.1 大学生生活费增长, 但理财资金有限

在校大学生每月的生活费有较大幅度的提高, 月平均生活费在 1200~2000 元的占全部调查结果中的 27.19%, 在 800~1200 元的均在 43.86%, 在 500~800 元的占全部调查的 21.93%, 500

元以下占调查的 7.02%, 中等居多。调查发现大学生大部分的资金均来自于家庭, 由父母提供每月生活费用, 很少部分在校大学生通过勤工助学、奖学金、助学金、助学贷款以及各种投资活动获得。

与此同时, 大学生的节余资金却非常有限。每月剩余在 1~300 元的占有 52.19%, 零剩余占有 37.72%, 301~500 元的占有 6.58%, 501~800 元的占有 3.51%。大部分大学生都有一定的剩余, 但整体剩余不多, 90% 以下每月剩余在 300 以下。对于剩余资金, 63.16% 选择留到下个继续用, 17.98% 的大学生选择买自己想买的东西, 把它用完, 另外办张银行卡存起来占 14.04%, 用于投资(如股票、基金等)仅占有 4.82%。大部分的同学会选择留到下个继续用, 能够合理消费, 但也有部分同学没有财富积累的意识, 选择成为“月光族”, 而选择进行投资的非常有限, 即使所谓投资, 也是放在银行卡中, 有投资必有风险, 投资知识的缺乏使得用生活费进行投资的大学生, 面对投资的风险“望而却步”, 大大降低了投资的积极性。

2.2 在校大学生生活费支出内容丰富, 消费结构不合理

通过调查“平时可支配收入的主要开销”, 在有效的 228 份问卷中, 有 211 人选择用于日常生活饮食和开支, 占比 92.5%; 外出购物次之, 占比 46.9%; 有 44.3% 的人将可支配收入用于聚会和外出游玩, 34.2% 的人选择购买书籍和学习用品, 其他占 24.6%。从每月开销中可看出, 大学生的支出内容丰富, 有一定的社交需求, 但用于购买图书等学习消费则相对过少, 资金结构安排不合理。且调查中发现大学生容易被广告或促销蒙蔽双眼, 出现非理性消费。

2.3 在校大学生理财愿望强烈, 但理财参与度有限

对于“你对理财行为持什么看法”, 75% 的人认为有效的管理剩余的金钱, 对今后的生活和人生会有积极的影响; 14.9% 的人选择可以拿部分闲钱理财; 9.6% 的人认为理财有一定的风险, 还是放在银行里比较好; 0.4% 的人认为理财都是骗人的, 不支持理财。调查显示大部分同学已意识到理财的重要性和积极意义, 愿意对自己的财务做合理规划, 但在施行上, 明显欠缺行动力, 虽表现出了强烈的理财愿望, 也有很多同学制定了详细的理财计划, 可是真正去实施的少之又少。

2.4 投资理财知识匮乏, 理财途径有限

对于大学生理财知识的获取途径, 调查显示 51.75% 的人通过社会各种媒体、银行、金融机构的宣传, 但这些宣传往往夸大了理财产品的收益, 忽视了对收益的提示, 而往往高收益伴随着高风险, 大学生缺乏对高风险金融产品的认识和鉴别力,

[收稿日期] 2018-07-11

[作者简介] 冯欢(1988—), 女, 河南南阳人, 助教, 硕士, 研究方向: 财务管理。

容易遭受诈骗。通过学校有关理财方面的公共课、讲座、公共活动等获取理财知识的占 33.33% ; 20.61% 的人是由于受父母长期理财方式的影响, 比例相对较小, 说明大学生比较独立; 有兴趣但还没有较好的途径来了解占比 29.82%, 由于理财知识的匮乏, 大部分同学在有闲散资金时, 仅仅是放在银行卡或余额宝上, 不会也不敢用于其他方面的理财。部分同学对于理财方法还局限于学会记账、合理消费等方面。实际上理财的范围很广, 理财是管理人一生的财富, 不仅仅是解决燃眉之急的金钱问题, 既包含用钱(现金流出), 也需要赚钱(现金流入)。

2.5 投资理财需求多样化, 风险偏好存在明显差异

在投资理财的需求中, 228 份有效调查问卷中, 有 123 位同学希望实现学会记账明确资金流向, 有 154 位同学选择了学会合理消费提高自我约束力, 有 147 位同学选择了学会利用简单的理财工具实现对理财的操纵, 有 84 位同学选择了学校应当开放理财教育, 增强学生理财意识, 有 25 位同学选择了请理财专业人士帮助制定理财计划。在校大学生对理财的要求提高、理财需求多样化, 对大学开设理财课程的呼声不断提高。小部分人选择了请理财专业人士帮助制定理财计划, 大学生自我意识强, 不大愿意由别人做决定, 更多希望自身进行合理的财产支配。

在对风险偏好的调查中发现, 在校大学生首先关注的是本金是否安全和稳定, 占比 64%, 其次在于收益期限、变现周期和投资理财的操作难易程度, 只有 4% 的在校大学生偏好投资于高收益高风险的项目。对于投资收益的实现方式, 有 68.7% 的同学选择分期投入等额资金, 这种投入方式既能减少自身的开支又保证合理的消费投资, 而过一段时间分期取出则看出大学生对理财方式的保险性的注重, 以及对自身约束力的不看好。

3 提升在校大学生投资理财能力的建议

培养在校大学生的财富管理意识, 在校期间就养成良好的生活消费习惯, 掌握必备的理财知识和技巧, 制定合理的投资理财规划。可以参照美国经济学家詹姆斯菲尔德对大学生所提出的理财建议, 学会贷款、学会兼职、学会投资。学校、家庭和大学生共同参与, 有意识地树立大学生投资理财理念, 培养投资理财能力。

3.1 学校要合理引导大学生进行正确的理财

首先, 应加强大学生的理财意识和理财教育。大学生要逐步做到经济上独立, 首要目标是能够做到合理安排自己的收支, 维持自己的生存。在每月资金有限的情况下, 引导在校大学生做到消费支出科学化, 避免月初荷包满满月末钱包空空。在校大学生的重心还在学业上, 引导学生处理好学习和投资理财的关系, 投资理财本身不应以追求收益为首要目标, 应重在培养意识、丰富阅历和提升能力。要让大学生提高风险防范意识, 投资市场瞬息万变, 并不是投入了资金和精力就一定要有回报, 需要学会风险的回避和控制, 培养大学生良好的投资理念, 面对盈亏沉着镇定, 切不可挪用学费、挪用助学贷款、支取信用卡或其他借贷等方式获取投资资金, 避免因资金亏损或不足引发道德问题。其次, 发挥大学各社团的作用。通过举办形式多样的投资理财活动, 比如大学生理财文化节等, 给大学生提供交流的平台, 增长大学生对投资理财的认识和了解,

潜移默化中养成良好的理财习惯和投资习惯。随着互联网金融的普及, 金融诈骗和理财骗局层出不穷, 要不断对在校大学生开展投资理财警示教育, 纠正其错误的投资理财观念, 提升在校大学生的风险辨识能力。最后, 开设相关的选修课及讲座进行投资理财知识的宣传, 利用微信公众号、微博等网络媒体平台传播投资理财知识, 引导学生理智投资。还可以通过举办投资理财相关的能力竞赛活动, 如大学生模拟炒股竞赛等, 提高大学生投资理财兴趣和参与度, 通过理财实践提升大学生的投资理财能力。

3.2 家长有意识地培养子女的投资理财能力

家长应从自身做起, 养成良好的投资理财习惯, 言传身教, 从而为培养子女的投资理财意识和观念打下良好基础。首先要引导子女树立正确的投资消费观念, 进而帮助其做好投资理财规划。在大学生投资理财中给予适当的资金支持, 并给予意见和建议, 引导大学生理性投资, 规避风险, 在子女投资理财过程中适当跟进询问, 及时调整投资理财思路。

3.3 大学生自身要加强理财能力的培养

大学生作为一个特殊的消费群体, 要提高自身投资理财能力, 首先, 必须树立正确的消费观, 确立合理的理财目标。投资理财的前提需要有适当的资金支持, 大学生必须改变不良的消费观, 养成良好的消费习惯, 生活中做到勤俭节约, 克制自己不当的消费欲望, 遵循理性消费原则。要将理财目标付诸行动, 通过制定合理的理财计划, 学会记账和编制收支预算, 及时掌握自己的收支情况, 做到量入为出, 减少消费冲动, 培养合理的消费意识和理财意识。其次, 应主动学习金融知识, 关心目前的经济形势和政策方针, 掌握金融市场动向, 多渠道地了解投资理财技能, 了解金融市场规律和投资风险, 选择适合的投资组合以规避风险。再次, 平时要注重参加相关的课外活动与培训, 结合自身投资理财情况从中总结经验, 把握投资理财的有效时机。最后, 与身边投资理财的亲朋好友进行沟通交流, 切勿盲目跟风, 从他人的经验中取其精华去其糟粕, 找准适合自己的投资方向, 根据自身情况选择合适的理财产品。

4 总结

关注大学生的投资理财行为特征, 帮助他们树立科学的理财观具有重要的意义。通过对在校大学生投资理财状况的实地走访和调查发现, 在校大学生消费结构不合理, 理财资金有限, 理财愿望强烈, 理财需求多样化, 但理财知识匮乏, 缺乏合理的理财途径, 理财参与度有限。因此, 建议学校合理引导、家庭有意识培养和大学生自身努力, 培养在校大学生正确的理财意识, 提高在校大学生投资理财能力。

【参考文献】

- [1] 涂智苹, 崔添龙. 高校大学生投资理财现状、问题及对策建议——基于韶关学院在校大学生的问卷调查[J]. 经济视角, 2014(03).
- [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]. 现代商业, 2015(26).
- [3] 夏琪琦. 浅析我国在校大学生投资理财[J]. 财经界, 2016(10).