

当代大学生理财观念调查及理财能力提升研究

吴嘉祺

(上海立信会计金融学院, 上海 200120)

摘要:随着社会经济的高速发展,人们对于消费和理财的观念也在与时俱进地发生着变化。而大学生作为特殊的消费群体,他们在社会经济地位也日益提高。考虑到大学生是未来社会的消费主力军,也是未来投资理财的重要潜在群体,该文以大学生理财观念为题进行一些调查和研究,希望对当代大学生在理财投资等领域有一定的帮助。

关键词:大学生;理财观念;调查研究

中图分类号:G651

文献标识码:A

文章编号:2096-5206(2020)03(a)-0188-02

Research on the Concept of Financial Management and the Improvement of Financial Management Ability of Contemporary College Students

WU Jiaqi

(Shanghai Lixin School of Accounting and Finance, Shanghai, 200120, China)

Abstract: With the rapid development of social economy, people's concept of consumption and financial management is changing with the times. As a special consumer group, college students' social and economic status is also increasing. Considering that college students are the main force of consumption in the future society, and also an important potential group of investment and financial management in the future, this paper aims to improve the concept of College Students' financial management for some investigation and research, hoping to help contemporary college students in financial investment and other fields.

Key words: College students; Financial concept; Research

1 选题背景及意义

支付宝蚂蚁花呗中曾官方发布的《2017年中国年轻人消费生活报告》中显示:平均25.00%的“90后”中就有一人拥有花呗,其中近40.00%的“90后”将花呗作为首选支付方式。据汇丰银行的一项调查数据显示,“90后”的负债是月收入的18.5倍,人均负债12万元以上,在所有的消费贷款人群里,“90后”占比最高。造成这些一触目惊心的数据的根源还是归咎到“90后”还未树立良好的消费及投资理财意识。如何缓解这一社会现象,是整个社会都需要深思的。

该文从大学生这一特殊消费群体入手,首先分析现代大学生消费及理财观念,所面临的难题。进而吸引大学生关注理财,教会他们如何才能在合理消费的同时增强投资理财的能力。此外,还对比了国内外对于大学生理财观念的研究现状,供读者阅读参考,包括各理财方法的优劣,为大学生减少投资的风险。希望大学生积极参与理财探讨,体验到投资理财的魅力所在。

2 当代大学生理财观念现状

2.1 大学生消费及理财观念

每到月初,拿到父母的生活费,大多学生都变得“阔绰”起来,但到了月末,往往会出现拮据或透支的现象。究其根本还是因为大学生的理财观念薄弱。然而理财并不仅是腰缠万贯的人需要的,普通人民都应该从小树立起正确的理财意识,学会合理使用钱财,进而提

基金项目:本项目受到上海立信会计金融学院大学生创业训练计划项目资助(项目编号:201911047104Y)。

作者简介:吴嘉祺(1998,10-),女,上海人,本科,研究方向:国际经济与贸易。

高我们的生活质量和品位。

2.2 大学生面临窘境

大学生的生活费支出占比最多的就是伙食费用,吃的方面固然不能亏待自己,但是毕竟吃的费用是有限的,除去饮食开销,剩余部分的生活费完全可以自由规划,异性的消费习惯可能也会有所不同,女学生可能在购物方面花费多些,而男学生在娱乐游戏等方面会消费过多,这些零零散散的开销印证了大学生没有正确地划分钱财流向,最终造成的月末没有结余甚至负债的情形。

2.3 大学生理财受到关注与支持

大学生除了正常学习时间外,还有较多课余时间可以学习理财,投入实践,即有精力可以理财。大学生具备一些基本素质,有自己判断选择的能力。即有自主能力可以理财。大学生理财是值得支持与鼓励的。理财的过程中可以得到家人与教师的支持。大学校园还有很多活动和资源,即有资源帮助理财。

3 国内外关于大学生理财的研究发展动态

目前国内外互联网金融逐渐走进人们的视野。作为传统金融行业与互联网相互联结所产生的新兴领域,其区别不仅体现在采用媒介来完成不同的金融业务,更显著的区别在于金融参与者深谙互联网“开放、平等、协作、分享”的精髓,使得传统金融业务具备透明度更强、参与度更高、协作性更好、中间成本更低、操作上更便捷等一系列的特征。如吴传德(2019)所说到的,许多电商金融都是以网络平台为依托,以实现信息的全面化和高速运营,提高了业务质量和数量。

大学生作为将来社会经济的中坚力量,能够熟练地运用互联网快捷方便地了解社会发展,同时最

新的互联网金融业务也会被大学生最先接触和掌握的。大学生在运用互联网金融的行为方面,最先了解和接触的就是理财平台和产品。

在国外,很久以前就有学者对大学生理财教育进行了研究。J.A.&Jones,E.(2001)通过剖析美国大学生的消费与理财观念,对比在金钱、名声、权力、焦虑等因素息息相关。具体体现在习惯性购买与信用卡频繁使用上。而美国著名经济学家詹姆斯菲尔德在美国大学生的理财投资规划上则提出总结性的一加一模式:学会贷款+学会兼职+学会投资。

正因为美国有较为超前的理财教育,美国大多数大学生的经济都非常的独立,会合理安排自己的生活状况。大部分的大学生在18岁以后,父母就不再提供生活费以及学费。这些大学生的生活费学费几乎都需要靠自己打工赚来,或者是贷款完成。在国外父母们的教育观念里,他们就希望自己的孩子会赚钱、花钱。

对比来看,中国的大学生们们的理财观念以及理财教育研究明显没有被国人重视,因此对于大学生培养理财观念的研究开始得要晚一些,尤其是在互联网金融的信息化新时代下,缺乏其理财行为特征的研究,造成滞后的表现。

凌霄、马国振(2008)有调查研究得出:理财教育对于提升大学生的个人理财观念是有促进的积极影响的,然而在理财行为上理财观念却对实际指导作用不明显。

柯宝红(2010)通过调研得出:储蓄仍是大学生理财的主要方式;在一定程度下父母的理财方式会影响到大学生的实际理财行为;大学生选择理财方式存在显著差异由于专业、性别、籍贯、家庭背景等因素造成;而不同年级、性格和风险承受度不同的大学生实际理财方式却不存在明显差异。

4 当代大学生理财能力的提升途径

4.1 国内外研究现状

4.1.1 大学生理财能力内涵

理财,指的是对财务进行管理,以实现财产的保值、增值为目的,管理财物。而财商则体现个人、集体认识、创造和管理财富的能力。因此财商的高低有时候很大程度的决定了理财投资的效果。学习一些提高财商的方法显得尤为重要。一般理财能力包括了以下4个方面的能力。

(1)一个人对财富和金钱的认知能力,以及财富和生活的关系。这指的是了解金融业务、财富的运作方式,发现财富和金钱的真正规律。

(2)个人控制财富的能力和金钱的本质以及运动规律是控制金钱和财富的途径。

(3)财务管理的本质是对财富的理解能力,财商的核心之所在。虽然有许多致富方法都具有参考价值,但是考虑到许多都偏重于技巧,并没有根据一对一的个人实际情况来帮助,华而不实。

(4)财商是认识价值和建立价值的能力和认知,价值就是财富的本质,而财富即对于价值的发现和认识。

4.1.2 理财能力提升的现实意义

学会理财的过程不仅让大学生学习到专业知识素养,将学到的理财知识运用到生活中,能提高大学生的生活质量,帮助大学生提高个人财商,养成良好的习惯,打下坚实的理财基础。大学生深入地理解理财投资的意义所在,不断提高和完善自身专业知识,还能树立积极的理财观念,夯实理财实力,提升大学生的职业专

业素养,以应对从大学进入职场后的不同形势。理财能力的提升有利于累积终身的财富,有利于立足社会的资本市场,更是有利于适应今后形成正确的消费观和价值观。总之,理财能力的提升是使大学生受益终生的事情。

4.2 大学生理财能力提升的实施途径

4.2.1 个人层面

首先最基本的就是利用银行储蓄,分为活期和定期存款。其次则是运用理财平台自行琢磨,从社会流行的低风险理财平台入手,如以下几点。

余额宝理财:余额宝理财是一种较多普及的理财的一种,随着近年来支付宝的大力普及,国内几乎所有人都拥有支付宝账户。而余额宝目前的七日年化收益在2.27%左右,相比于银行的活期收益要高,安全性与灵活性兼具,并且无最低存款标准,是适合大学生进行理财的平台之一。

微信:零钱通特点和余额宝类似,是一种货币基金理财。另有腾讯官方理财平台:腾讯财付通,绑定银行卡后,就可以在微信理财通的平台挑选适合自己的理财产品。

P2P理财:P2P理财是现在较热门的一种理财方式,P2P理财可以上网直接操作,虽然收益比一般理财方式都要高,某些P2P理财的年收益甚至达到了12.00%,且方便快捷,但其安全性却缺乏保障机制。

4.2.2 学校层面

参加校内外的课程以及讲座。有部分高校意识到培养大学生的理财观念是十分有必要的。如北京联合大学应用科技学院行政楼举办“树立大学生金融理财观念”座谈会,邀请在校即将毕业的学生和对金融理财感兴趣的学生到场。

4.2.3 社会层面

大学生可以参加行业活动,企业宣讲等提升自己的理财能力。如2018年10月天弘基金青春独立校园行活动正式启动后,天弘基金校园行到访过全国各大高校,据统计参加爱活动人数达到十万人次,曝光量更是超过一亿人次,活动在国内大学生中掀起了财商教育普及热潮。

5 结语

大学时代是培养理财投资意识的黄金时期,为进入社会打下夯实基础的起步阶段。但是仅有少数教师和课程设置会对大学生进行理财教育,其中还有不少学生是被动接受教育。多数大学生是主动了解与课程相关的理财知识,通过宣传及上课了解的仍为少数。

因此,中国的大学生对于理财能力的培养几乎完全依靠自身的摸索和学习,喜欢方便快捷的方式,追求低风险,例如余额宝及财付通等保本的网上理财。

参考文献

- [1] 吴传德.我国互联网金融监管体制的研究[J].经济研究导刊,2019(3):71-73.
- [2] 杨莹莹.大学生理财能力现状分析及提升途径的研究——以扬州大学为例[J].办公室业务,2016(18):84-85.
- [3] 高翠田.财商教育视角下90后大学生消费观教育研究[D].济南:山东大学,2013.
- [4] 梁丹丹.大学生消费观现状及其教育策略研究[D].郑州:郑州大学,2013.
- [5] 史歌,张健如.互联网金融视角下大学生理财能力的培养[J].哈尔滨学院学报,2019,40(6):48-50.

(本文编辑:张金荣)