

大学生投资理财分析

龙婉莹

(山东农业大学, 山东泰安 271018)

摘要:在校大学生投资理财如今已得到大多数人的重视, 购买基金、炒股等行为在大学生之间已十分普遍。大学生经过投资等理财活动, 可以掌握科学有效的理财方法, 使手中的财产增值。毕业后, 大学生要步入社会, 更要开始独立管理个人财务, 这要求其不只有“智商”, 更要有一定程度的“财商”。本文主要讨论了在校大学生投资理财的意义, 以及其中存在的问题, 并针对存在的问题, 提出一些解决办法, 以供参考。

关键词: 投资; 理财; 大学生

中图分类号: F724.6; F832.2; G645.5

文献标识码: A

文章编号: 2095-9052 (2021) 08-0052-02

现在, 我国正值社会经济发展的关键阶段, 而且大学生就是让整个国家未来更好、更快发展的主力军。相比其他阶段的学生, 大学生的金钱更加自由, 同时, 大学期间是养成良好的投资理财观念和消费观念的重要阶段^[1]。所以, 有许多大学生在大学时期比较关注理财投资与消费。然而仅靠大学生自己是无法独立完成的, 大学生需要被引导, 从而获得正确的投资理财观念、消费观念、价值观念等, 对大学生自身发展及社会发展会有很大帮助。

一、在校大学生投资理财存在的问题

(一) 理财意识比较薄弱

大部分大学生没有正确的消费观念, 比较随便, 存在许多消费不合理的问题。而且, 他们中大多数人也没有正确的理财观念, 就算有生活费的剩余, 也不会把这部分资金用于投资理财。由此可见, 大部分学生都缺乏投资理财观念。但是大部分大学生都想提高自己的消费水平, 受这种思想的驱使, 部分大学生接触了校园贷, 最终导致血本无归, 人财两空。

(二) 投资理财的目的错误

对大部分大学生来说, 想要投资理财是为了赚更多的钱, 而赚钱仅仅是为了支付自己的日常花销。他们认为投资理财是为了获取更多金钱, 从而满足自己追求物质生活的虚荣心。很显然这是错误的, 这改变了投资理财的本质, 而很多大学生做出了错误的选择。这种片面的投资理财目的会导致投资失败, 从而大学生也会对理财失去信心, 会对他们的生活造成一定影响。

(三) 投资理财经验欠缺

现阶段, 广大股民中出现了一种特殊群体, 就是在校大学生。这些大学生都积极投入炒股浪潮, 成了股市中一道靓丽的风景线。如今买基金、炒股等成为一种潮

流, 许多大学生开始着手投资, 更有一些家里条件比较好、思想比较活跃超前的大学生开起了实体商店, 这种方式投资风险比较高, 所需资金也较多, 也要投入更多精力。于是还有一部分大学生选择了开网店, 相比实体店, 不仅不需要大量投资, 运营也更加方便快捷。但大多数大学生因为缺乏投资理财的经验和专业的投资理财知识, 导致理财失败。

二、大学生参与投资理财的意义

第一, 大学生理财顺应市场经济的发展需求。如今, 绝大多数大学生都逐渐认识到财富的重要性, 基金、股票、商店等都是他们的投资理财方式。但是当今金融环境较为复杂, 投资风险偏高, 对大学生来说, 应付这种复杂的环境有些困难。因此, 就需要大学生形成正确的投资理财观念, 清晰认识当下发展形势, 关心时事, 并要学会适应市场经济快速发展的要求, 如此才能跟上经济快速发展的步伐。为什么提倡大学生理财投资, 因为除了大学时期是学习和记忆的黄金时期, 大学生理财的最大优势就在于起步比别人更早, 也就可以进步得更快。

第二, 投资理财可以减少一部分大学生家庭中的经济负担, 并不只是指他们的日常花销和物质需要。如今我国许多学生的家庭条件一般, 有一部分家庭条件较好的可以算是小康, 还有一些家庭条件优越的。但是, 对有一些学生来说上学是十分困难的, 面临更大的经济压力, 这对他们的正常学习与生活造成很大影响。尽管学校有助学金、助学贷款等, 但是如果他们从自身开始改变, 进行一定的投资理财, 便可以有效降低家庭的经济负担。

总而言之, 投资理财对每个人来说都是一次考验。尤其对于大学生来说, 投资理财可以提升其自我管理能

收稿日期: 2021-03-15 修改日期: 2021-06-08

作者简介: 龙婉莹 (1999—), 女, 山东泰安人, 山东农业大学 2018 级在读本科生, 主要从事金融与财务研究。

力,并为他们以后进入社会打下基础。现在很多大学生花钱的时候随随便便,大手大脚,甚至没有记账的习惯,没有正确的投资理财观念。所以,投资理财对他们显得尤为重要,大学生应在养成及时记账的习惯的同时,掌握好自己的消费习惯。同时,在投资理财过程中,大学生也培养自己的能力,丰富了自身的理财知识和阅历,让他们以后可以更好地适应社会,一举多得。

三、解决大学生投资理财问题的措施

(一) 培养投资理财意识,提高投资理财能力

大学生想要进行正确投资理财^[1],首先就需要培养投资理财方面的意识。在人的一生中,做好投资理财是很重要的,这不仅能进一步培养自己投资理财的意识与能力,还是一次成长与历练。尤其对于大学生而言,在大学中拥有更多的空闲时间,也有一定的财富自由,大学时期更是一生中学习的黄金时段,也更是培养自己投资理财意识的最佳时期。

第一,大学生需要建立正确的价值观、消费观,生活中做到理性消费是必不可少的,要改掉花钱大手大脚的毛病,及时记账,明确自己的消费和结余,也就可以减少不必要的开支,把剩余的钱存起来进行投资理财。

第二,大学生应该对金融市场与投资风险进行彻底全面的了解。如果想要培养自己的投资理财意识,提高自己的投资理财能力^①,大学生应该积极主动阅读投资理财方面的专业书籍,不仅局限于书籍,还可以从网络、报纸杂志等了解有关投资理财的时事新闻,掌握现在的经济形势与政策。大学生也可以向周围投资理财的亲朋好友请教,大学内资源丰富,甚至可以请教自己学校相关专业教师,与他们进行沟通交流,自己还可以对这些交流进行汇总,认真总结,再结合自身实际情况选择最合适的理财产品。而且投资理财有风险,这就更加要求大学生保持良好的心态,不管是盈是亏都应该做到不骄不躁,保持理性和清醒。做好预算投资理财重要的前提,不能动用诸如学费之类有特殊意义的资金,更不能寄希望于校园贷等。

第三,大学生一定要有风险防范意识。现如今互联网金融市场发达,处处也充斥着诈骗,大学生应该明辨是非,避免掉入陷阱。提升也一定要注意自身的财产安全,防止出现财产损失等现象。

(二) 树立正确投资理财目标

只有树立起正确的投资理财目标^①,大学生才可以更加正确有效地开展他们自己的投资理财活动。据调查,大学生投资理财大多以提高自己的消费水平、扩大物质需求为目的进行,希望自己的资产增值。所以在开展正确投资活动之前,明确正确的目标十分重要。这就

需要大学生树立正确的理财价值观,进而养成良好的消费习惯和价值观。大学生要认真审视自身的投资和理财目标,并及时纠正错误。正确的投资理财目标应该是帮助个人实现长远的发展。好的开始是成功的一半,投资理财的目标对了,理财才能成功。

(三) 营造良好的投资理财氛围

第一,大学生主要的活动场地是学校。因此,开设一些投资理财课程对高校来说是十分有必要的,这能更好地营造校园浓厚的投资理财氛围,进一步带动大学生进行正确的投资理财^[1]。而且,高校也可以有针对性地对大学生加强投资理财技能方面的培训,做到大幅提高其投资理财能力^[1]。

第二,高校可以开展与投资理财相关的主题讲座,给大学生普及正确的投资理财知识,讲解当下的经济形势以及金融市场的时事热点。父母是对大学生印象最深的人,所以父母应该给大学生营造家庭中的投资理财氛围。父母要发挥良好的带头作用,先要自己进行正确的投资理财锻炼,才可以让大学生对其产生兴趣,并对其有更深入的了解,从而参与其中。父母也可以给予他们资金上的支持,让他们更多参与投资理财,父母的帮助对孩子来说是不容小觑的。

(四) 提供合适理财产品

投资理财机构应该抓住大学生开始投资理财的机会,深入研究其理财状况。大学生大多思想比较超前、活跃,缺乏一定的自控能力^[1],而且他们的资金使用情况不太确定。他们的关注点集中于理财产品的风险、能否灵活存取资金、提供理财产品的机构的名誉等。可见,大学生追求高收益的同时也追求低风险。大学生虽然具有稳定的资金来源,但是只有有限的资金数量,所以,为大学生开设的理财产品应该有较低的投资门槛。将大学生投资理财市场的需求与今后的发展相结合^①,并且主要根据大学生群体投资理财的特殊性,审时度势,研究出确实适合他们的理财产品。

四、结语

通过对在校大学生投资理财状况的调查以及搜集资料发现,他们普遍没有正确的消费观念和投资理财价值观,理财意识不强且理财能力弱。尽管他们都比较热衷于理财,但理财资金有限这一点限制了他们。缺乏丰富的理财知识和合理的理财途径^①,经验有限是他们在投资理财过程中遇到的难题。所以,要想培养大学生的理财能力,需要学校、家庭共同努力,给予大学生合理的引导。最重要的是,大学生自身也应不断努力,共同提升其投资理财能力^[1]。

参考文献:

- [1] 唐果.在校大学生投资理财问题分析[J].现代营销:信息版,2019(4):6-7.

(责任编辑:董维)

① 《在校大学生投资理财问题分析》,据论文网:<https://www.lunwendata.com/thesis/2019/160372.html>.