

大学生投资理财的现状与问题

——基于问卷调查数据的分析

陈文博

(河南大学 经济学院, 河南 开封 475004)

[摘要] 文章采用问卷调查的方式, 以问卷调查数据为基础, 研究分析了财经类与非财经类专业大学生的消费收支状况和投资理财现状与问题, 接着又从家庭、学校、社会和大学生个人四个方面因素的影响针对问题进行了原因分析, 并由此得出结论: 无论是财经类还是非财经类专业的大学生, 他们的理财现状存在诸多问题, 表现出不正确的消费观和理财观, 投资理财意识淡薄, 理财产品选择单一, 缺乏专业的投资理财知识和技能。

[关键词] 大学生消费; 投资理财; 理财产品

[DOI] 10.13939/j.cnki.zgsc.2017.13.077

1 引言

当前社会上存在着许多不正确的理财观念和理财行为, 比如前两年很热的存高息问题, 即使投资者知道这其中的风险, 但由于高额利息的诱惑, 很多投资者愿意参与这种民间借贷, 从亲戚朋友中间借钱, 有的投资者甚至出卖自己唯一的住房, 一旦中间出现问题, 投资者不仅仅连利息都收不回来, 甚至会导致血本无归的后果, 这些不正确的理财观念和理财行为同样也引起了大学生个人投资理财方面的诸多问题。孙凌霄与宫永建(2008)以问卷调查的方法对大学生理财观念和理财行为进行了分析研究, 他们得出影响大学生投资理财观念的因素有所不同, 首先是来自父母的影响占据了较大的影响, 其次是身边的朋友, 然而学校教育的影响程度较低。任咏梅、王文青和王五祥(2009)对大学生消费现状进行了分析, 指出大学生无节制消费并且没有良好的消费计划, 这些主要是由于大学生自身不合理消费的内部原因和家庭、社会的影响等外部原因造成的。郑述剑和陈钰(2012)通过大学生消费特征和问题的分析中指出需要家庭、学校和社会相互配合, 都要加强对大学生理财能力的教育。而本文以问卷调查数据为依据分析了财经类与非财经类专业大学生投资理财的现状与问题, 并分析了问题的原因。

2 调查问卷说明和结果分析

2.1 调查问卷说明

文章所研究的对象主要是河南大学的在校大学生。在所调查的对象中, 大学生有大一至大五年级的在校生, 其中男生68人, 女生62人, 男女比例接近1:1。同时也把在校大学生的专业分为了财经类、文学类、医学类、理工类、艺术类专业, 其中财经类专业的大学生有78人, 所占60%, 而非财经类专业的大学生有52人, 占40%。此次共发放130份问卷, 回收了130份, 有效率为100%。

此次调查是采用网上问卷调查的方式, 问卷调查的内容主要包括个人的基本信息、个人收支消费结构和个人理财情况的调查。个人基本信息主要包括大学生的性别、年级、专业和家庭背景等个人基本的信息; 个人收支消费结构主要包括个人的收入情况、支出情况和消费结构; 个人理财情况的

调查主要是对投资理财意识、理财知识和理财行为方式的调查。问卷共有15个问题, 包括9个单选题, 6个多选题, 分别对在校大学生的性别、年级、专业、家庭背景、主要收入、主要支出、消费结构、投资理财知识和行为方式的了解情况等问题进行了问卷调查。

2.2 问卷调查的结果分析

(1) 主要收入情况。问卷调查显示了大学生生活费来源较少。他们的来源主要有父母提供、在校兼职、在校所得的奖学金或助学金, 其中父母提供占79%, 而有一小部分同学是通过在校兼职获得, 所占比例是10%, 另外大学生也通过在校获得奖学金或助学金获得, 但占的比例极少, 只有7%, 这充分表明了大学生在经济方面的不独立, 大部分学生是依赖父母。在问卷调查中, 大学生在校的月生活费用在500~800元的占30%, 月生活费在800~1000元的占40%, 1000~1500元的占15%, 500元以下的占10%, 而1500元以上的占5%, 从大学生的月生活费用来说明他们的收入来源少, 自身的生活费资金也比较稳定。

(2) 主要开支情况。从调查对象的生活开支方面来看, 他们花钱没有太多的计划, 一般是用于基本的开支。在调查是否有记账的习惯上, 无论是财经类大学生还是非财经类专业的大学生, 只有很少学生有记账的习惯, 只占20%, 而没有记账习惯或者是偶尔记账的却占80%。在调查如果有生活费用剩余的情况下, 有投资理财意识的只占30%, 而剩余的都用于基本日常消费, 因此他们的日常消费多为无计划消费。

(3) 消费结构情况。在主要的开支方面的调查中, 表明了他们的消费结构不是很合理。问卷调查中显示出, 学生的日常饮食费用最多, 在服装饰品、交流通信上占了很大一部分, 而在学习用品、休闲娱乐和其他方面比例较小。由此可见, 大学生更多的是关注时尚性消费, 很少关注投资性的消费, 这也表明大学生并不趋于投资性消费需求。

(4) 投资理财知识的了解情况。调查显示, 经管类专业的学生在理财知识的了解和认识上明显要比非经管专业的学生掌握的知识要多, 他们获取投资理财知识的途径也更为广泛, 这主要与他们在学校中所学到的专业有关。在获取相关理财知识方面的调查中, 大多数学生平时都是根据电视网络以及相关的书籍报纸来获得, 而在高校课堂上, 这种专业

知识课程在非经管类专业的学生中却很少涉及。在经管类专业课堂上,他们通过学习财务管理、证券投资、金融市场等课程来获取理财知识。这也表明非经管类专业的大学生在高校中大部分是很少通过课堂上的学习来获得相关的投资理财的知识。但是在调查大学生的日常投资行为时,很多财经类和非财经类的学生大都是选择余额宝的理财方式来投资理财,而更多专业性的理财产品却很少涉及,比如债券、基金、股票和保险,这种更专业性的理财产品很少作为学生的选择。在调查认为最好的理财方式的时候,学生选择余额宝这种理财产品的仍然有较大的比例,占 46%,而选择基金、股票和保险这种更为专业性的理财产品才分别为 15%、11% 和 12%。这些也充分表明了大学生投资理财暴露出的许多问题,投资理财意识缺乏,理财产品选择单一,又加上在校期间也很少学习投资理财知识,没有掌握科学理财的方法和技能。

3 大学生投资理财过程中存在的问题

3.1 消费无计划,理财意识淡薄

很多在校大学生在消费上没有计划、比较随意,他们在学校的日常的消费中没有养成良好的记账习惯,这导致他们在消费中不懂得如何合理消费,没有养成良好的理财意识和习惯。现在大学生更多追求的是盲目、攀比消费,不注重投资性消费,不良的消费观念很大程度上影响了大学生的理财意识,大学生自身无法做到合理安排,加上本身就缺乏理财意识,所以大学生很难在实践中进行投资理财。

3.2 理财产品选择单一

很多在校大学生选择的理财产品单一,他们主要集中于余额宝这种理财方式,因为余额宝类似于银行活期存款,而又比银行活期拥有较高的收益,从而得到了大学生的偏好,因此大学生大部分都选择这种理财方式。而股票、基金和期货等理财产品较少地被大学生作为投资理财选择的对象,由于这些理财产品更多需要专业的理财知识和技能,再根据大学生个人的风险承受能力来说,股票这些理财产品的风险相对其他理财产品来说比较大,也超出了大学生个人的风险承受能力,因此比较适合大学生个人的理财产品也比较少。

3.3 缺乏专业的投资理财知识和技能

问卷调查结果分析得出,非财经类专业与财经类专业的大学生因为在学校课堂上学到理财知识的不同,使得非财经类专业的大学生缺乏理财知识上的教育和指导。但是即使是经管类专业学生在课堂上接受理财知识的教育,他们在专业理财知识和技能的掌握上仍然有许多欠缺的,高校老师在课堂上讲课时很少采用具体的投资理财案例来教导学生获得知识,学生在课堂上也并没有学习过多的专业知识,而在学校中,大学生也没有过多地参加理财活动,比如理财知识交流、模拟炒股等,因此学生的专业投资理财知识仍然是缺乏的。

4 大学生投资理财中存在问题的原因分析

4.1 家庭教育的影响

当今大学生在家庭里大多都是独生子女,父母也是过分溺爱,家里的经济状况也没有让自己的孩子来分担,对他们的学费和生活费都无限支持给予,因此许多大学生从小也没

有树立良好的金钱观念和消费习惯。加上在他们小的时候,父母缺乏对他们进行理财能力方面的培养,因此他们也没有养成良好的理财观念。父母和学生之间在这些方面是缺乏交流与沟通的,父母应该和孩子积极沟通交流,并在这个过程中引导孩子正确消费,合理进行投资理财。

4.2 学校教育的影响

我国高校对大学生投资理财教育的缺失是一个重要因素,一直以来学校都是重视对学生的应试教育,而缺乏对大学生能力的培养和教育。现在许多大学课堂大部分没有设立投资理财的相关课程,也没有在课外进行有关投资理财的知识实践,只有部分财经类专业的学生们在课堂上涉及部分理财知识的教育,但对于大多数的学生而言,在现实理财操作中,这些具体的理财措施却很难做到。此外,大学里的各种各样的社团,如“理财协会”“金融保险协会”等,它们在此过程中未发挥出指导大学生学习理财知识的作用,也并没有开展相关的理财知识的实践活动。因此大学教育中投资理财知识教育的缺乏,也使大学生的理财知识和理财能力受到了限制。

4.3 社会环境的影响

由于我国市场经济的快速发展,国人的传统消费观念和消费方式受到了影响,同样也影响着大学生的金钱观念和消费理财意识。一方面大学生的消费领域中也存在不良的消费行为,他们很难合理地进行理财实践活动。另一方面投资理财产品的迅速发展,而投资理财市场上符合大学生理财需求的理财产品十分有限,这也导致大学生投资理财出现了很多问题。

4.4 大学生个人主观原因的影响

大学生消费习惯和思维方式的误区也阻碍了他们的理财能力,当代大学生主要受主观因素的影响。具体来说:首先,大学生的收入资金本身就有确定性,调查得出大学生大部分的收入都是来源于自己的父母,他们自己却很少有资金收入。其次,大学生在生活花费方面的随意性,根据大学生开支方面的调查分析中表明,他们并没有趋向于投资性消费,而更多的是进行时尚性消费。最后,大学生投资理财的非专业性,在调查大学生进行过哪些理财行为中,大部分学生选择余额宝进行理财,而较为专业性的理财产品,如股票、债券和基金等理财产品并不是大多数学生的选择。

5 结 论

文章通过问卷调查的数据进行研究和分析得出如下结论:大学生在生活消费上的随意性,没有养成良好的消费观念,投资理财意识淡薄;尽管财经类学生在理财知识上要比非财经类专业的大学生在学校接受了较多理财知识的教育和指导,但在日常生活中,理财产品选择单一,又缺乏专业的投资理财的知识和方法。

参考文献:

- [1] 夏露标,李飞标.论大学生理财规划[J].科技信息,2012(10).
- [2] 申成锐.大学生消费与理财探讨[J].现代商贸工业,2013(8).
- [3] 滕雨汐,杨亮.我国大学生消费与理财现状及建议[J].对外经贸,2015(3).