

大学生理财观念与能力的调查与研究

张琬佳

(南京邮电大学 社会与人口学院, 江苏 南京 210023)

[摘要] 大学是人生参与系统学习的最后阶段,也是养成人生观念、学习生活技能的重要阶段,为了保障未来独立生活的质量,作为大学生必须树立正确的理财观念,掌握一定理财技能。文章对大学生的理财观念与能力进行调查和研究,为改善大学生理财现状提供参考。

[关键词] 大学生理财观念; 理财能力; 大学生消费

[DOI] 10.13939/j.cnki.zgsc.2021.32.057

大学生毕业后面临工作、婚姻,作为未来社会上的主力消费人群,大学生必须要意识到理财的重要性。合理的经济规划可以减轻生活压力、改善生活质量,虽然多数大学生的主要经济来源依靠父母支持,但这并不影响培养大学生的理财观念和能力,为应对未来的社会生活打好基础。

1 大学生理财观念调查分析

很多关于我国当代大学生消费、理财情况的调查报告数据显示,目前我国大学生并不具备成熟的理财观念,这与我国的家庭氛围和传统教育文化背景有关。当代大学生多数为独生子女,从小成长在父母和长辈的关爱、照顾之下,全心投入到学习当中,不需要考虑经济问题,造成缺乏经济管理的经验;在校园里学习的过程中,除了高校金融类专业的学生之外都很少接触有关理财方面的知识,多数教育者认为理财是成人的事,忽略了对于学生理财意识的培养,各种因素都导致我国大学生理财意识匮乏。而造成大学生理财观念不成熟的另外一个重要因素是消费观念不正确,大学生的特点是年龄较小、学历较高、接触的知识面广泛,对于新鲜事物的感知力和接受力强,社会中一些铺张浪费的现象会对大学生的消费观产生影响,同时部分大学生虚荣心较强,同龄人之间还经常会存在攀比心理,这造成了大学生的消费需求比较旺盛,如果支出远超收入,那么何谈理财呢?现实中多数大学生并没有做到经济独立,当消费需求超过了消费能力,很多大学生并不能理性、妥善地处理这个问题,导致冲动消费甚至违法借贷,造成严重后果。为了培养大学生养成正确的理财观念,需要对大学生的理财观念现状进行细致分析,找出存在的问题并加以改善^[1]。

首先,大学生缺乏理财意识。对于还没有步入社会的大学生来说,并不能切实体会到赚钱的不易,经常存在不理性消费的情况,购入一些并不真正需要的东西,比较容易沉浸在消费所带来的满足感当中,消费的过程缺少计划性,缺少资金规划意识。其次,没有养成理财习惯。部分大学生虽然已经意识到理财的重要性,有了理财的想法但执行力不足,对于理财仅保持三分钟热度,难以坚持。最后,理财方法不科学,在能够坚持进行理财的同学当中也多数凭借经验进行理财,并没有系统地学习过理财知识和技能,理财手段不够科学、合理,这导致理财的效果并不理想。

2 大学生理财能力调查分析

其一,关于大学生消费内容的调查问卷显示,目前大学生消费逐渐趋向于多元化,大学生的课余活动越来越丰富,其中包括娱乐、聚会、旅行、健身、美容等,男生在饮食和娱乐方面消费更多,女生在服饰、妆容方面消费较多;其二,关于大学生消费方式和影响因素的调查问卷显示,由于互联网技术发展迅速,网购平台普及,越来越多的大学生通过网络购买商品,尤其在如今的自媒体时代,各种类型的广告通过广受大学生喜爱的短视频平台进行传播,大大增加了大学生网络消费的人数和额度,同时数据还表明超过60%的学生会受到同学的影响或为了购买促销商品进行消费,这表明了很多大学生在消费的过程中存在从众心理;其三,关于大学生消费状态的调查问卷显示,约68%的大学生是“月光族”,在月末并没有剩余的生活费,有结余的学生仅有极少数会将钱存入银行,并且有30%左右的学生表示经常在消费后产生后悔的心理;其四,对于大学生生活费超支解决途径的调查,大约有一半的同学会使用“花呗”“借呗”等借贷软件,由于这些借款平台的门槛较低,次月家长会及时提供生活费,这也刺激大学生进行负债消费;其五,关于大学生经济来源及记账习惯的调查问卷显示,通过奖学金和课余打工获得生活费的大学生明显要比父母赞助生活费的学生重视支出记账,同时部分家庭条件困难的学生对于生活花费销更精打细算,对于各方面的支出都更有计划性^[2]。

通过对以上调查报告的数据结果进行统计、分析,可以总结出一些大学生理财能力的规律性特征。首先,家庭条件一定程度上影响了大学生理财能力,对于家庭条件好的学生,他们在消费上没有顾虑,家长出于疼爱往往也对此不以为意,经济上的自由导致这部分学生没有理财意识,也没有理财能力,家庭条件困难的学生为了减轻家里的经济负担不得不对生活费的支出做出计划。其次,误解理财概念。一些学生认为,理财是一种赚钱的手段,他们还没有参加工作,不涉及理财,只需要按照父母支付的生活费来计划生活,消费目标按生活费标准而定,而不是根据需要进行计划性消费。最后,随着经济、科技发展,越来越多物美价廉的商品涌现出来,引起大学生的消费冲动,而且鼓励消费和信贷的经济环境给大学生理财增加了风险,有理财计划的学生也经常因自控力不足而打破规矩,冲动消费。

3 增强大学生理财意识途径

3.1 家长重视家风建设

家庭环境对人成长的影响十分深远,家长需要建设良好的家风以培养学生树立正确的三观,无论家庭条件如何,家长应该从小培养下一代的理财意识,避免铺张浪费,用良好的家风引导大学生科学消费,形成良好的理财观念。

3.2 学校加强理财教育力度

理财学是金融类专业学生的必修课程,对于非此类专业的学生,学校可以将理财教育融入思想政治教育课堂当中,将引导大学生科学消费、建立理财意识归类于大学生价值观培养范畴,邀请相关专业的专家学者为大学生开展理财专题讲座,教授理财方面专业知识,并结合大学生理财成功的真实案例,让学生们积极讨论交流,加深对于理财的理解。同时学校应注重理财的实践教育,鼓励、引导大学生勤工俭学、大学生创业等项目开展,让大学生切实感受赚钱的辛苦,以此锻炼大学生的理财能力^[3]。

3.3 大学生端正消费意识

作为新时代的大学生,接受了高等教育,就要对自身有更高的要求。对于父母无条件的经济支持要懂得感恩,珍惜父母的劳动成果,每一笔消费都要有依据、有价值,铭记勤俭节约的中华传统美德,克服攀比、从众的消费心理,增强自身的理财意识,规避消费风险,为父母减轻负担,早日实现经济独立,为社会发展做出贡献。

4 提高大学生理财能力措施

理财是一个范畴很广的概念,涉及经济学、会计学、管理学、法学等多门学科,是通过科学而合理的方法使现有的财富增值。针对不同的理财主体,理财侧重点也不同。然而究其根源,理财需要从两方面入手:开源、节流。在金融市场中理财侧重于增加经济收入,有一定资产基础的人进行投资理财,实现资产保值和增益,而对于大学生理财应该侧重节流,在节约开支的基础上尽量增加收入^[4]。

4.1 做好资金规划

大学生要对消费支出有一个整体规划,不应以每个月花光生活费为目标,要按照自己的实际需求制订消费计划,并有意识地留出一部分生活费当作备用金,应对计划外消费,避免超额支出带来经济压力。制订计划也是对于消费行为的一个思考过程,可以有效避免冲动消费的现象。

4.2 养成记账习惯

记账可以有效地控制消费,用一个理财账本记录下自己每笔消费的用途和数额,抽空进行整理和总结,就可以掌握自己的收支情况,做到量入为出,这样还可以对自己每个月的开销进行预估算。对于大学生,养成良好的记账和编制预算的习惯,不但可以培养合理的消费、理财意识,还可以培养耐心、恒心。每月对自己的消费情况进行记账,当发现预算金额超过每月可支配额度时,应该考虑哪些消费可以压缩或者是不必要开支,避免糊涂消费。因此只要养成了记账的习惯,就等于跨出了理财的第一步。

4.3 学习理财知识

大学生获取知识和信息的渠道丰富,通过在图书馆阅读

相关书籍、上网查阅相关资料等都可以进行理财知识的学习,理财技能不仅能够提升大学生校园生活的质量,对未来的工作和婚姻家庭生活都有很大帮助,所以大学生应该充分利用课余时间学习理财知识,提高自身理财观念和能力。某位大学生对理财知识十分感兴趣,通过在图书馆中查看分析投资相关书籍进行学习,平时也比较关注金融行业,利用课余时间打工赚取的 500 元购买理财产品,该同学表示,这其实只是试水,为了积累理财经验,他并不在意是否赚钱,而是通过这种方式进一步了解投资理财,提升自己的实践操作经验,在以后有闲置资产的时候可以更好地进行投资理财,这也是一种对自身的投资。

4.4 合理进行存款

大学生的资产基础和对投资项目的判断能力不足以支撑进行大规模的金融投资,因此对于结余的生活费,可以将其存入银行。一方面,相对于将现金掌握在手中,把积蓄存入银行可以一定程度避免随意性的冲动消费情况,将这部分积蓄用以应对不时之需;另一方面,银行会提供一定利息,可以看作微型投资理财。

4.5 科学节约开支

首先,大学生可以利用资源便利节约部分开支,比如阅读书籍可以通过图书馆内借书减少购书支出,用餐多去学校食堂,既健康又便宜,用学生证购买车票、景点门票有一定优惠等。其次,书本教材及部分生活用品等可以购入毕业学长们的二手商品,节约部分开支。最后,可以利用二手交易平台便利将闲置物品出售,避免资源浪费,增加部分收入。

4.6 适当增加收入

大学生还是将学习知识、提升自己放在首位,在不影响学业的前提下可以赚取一些额外收入。一方面,要提高自己的学习成绩,尽力争取奖学金,在增加收入的同时还能收获荣誉;另一方面,在课余时间可以挑选合适的岗位勤工俭学,通过劳动赚取生活费,增加社会阅历。

5 结论

大学生理财是对其生存能力的培养,也是市场经济发展的必要需求,不仅可以提高自身的生活质量,也为提高社会生产效率、优化资源配置做出贡献,所以需要学生自己、家长、高校多方提起重视共同努力,丰富自己的工作经验,培养大学生理财观念和能力。

参考文献:

- [1] 阎泓博. 互联网金融背景下高校大学生理财现状及建议[J]. 财经界, 2020 (14): 22-23.
- [2] 马石迎, 张伟. 大学生消费状况与理财能力分析研究[J]. 全国流通经济, 2020 (6): 7-9.
- [3] 吴嘉祺. 当代大学生理财观念调查及理财能力提升研究[J]. 创新创业理论与实践, 2020, 3 (5): 188-189.
- [4] 陈妙玉, 陈依玲, 邓瑞婷, 等. 互联网金融背景下大学生理财现状及影响因素调查[J]. 市场周刊, 2019 (8): 114-116.

【作者简介】张琬佳,女,汉族,四川绵阳人,就读于南京邮电大学,研究方向:社会工作。

