

大学生消费理财现状、困境及建议

——以福州外语外贸学院为例

季薪玉, 陈钦萍*

(福州外语外贸学院, 福建 福州 350202)

摘要: 随着文化教育程度的提高, 应社会发展要求以及人才需要, 大学生数量急剧增加, 因此大学生成为了一个庞大的消费群体, 他们的消费能力不容忽视。但是, 由于本科大学生的年龄大多在18岁到22岁之间, 消费能力和消费意识相对薄弱, 理财的经验 and 能力更是缺乏。为此, 本文通过对福州外语外贸学院的学生进行问卷调查, 通过实际调查了解大学生的消费情况和理财现状, 在此基础上了解其困境, 并提出对策建议。

关键词: 大学生; 消费水平; 理财能力

0 引言

随着社会经济的飞跃发展, 由于大学生有着不同于社会其他消费群体的消费心理和行为, 作为一个极其特殊的消费群体, 他们受到了越来越多的社会关注。一方面, 大学生有着比其他群体更为显著的消费需求。另一方面, 他们尚未经济独立, 因此消费受到很大的制约。所以这就导致了一个非常矛盾的问题, 大学生应该如何正确消费? 无论是消费观念的超前还是消费实力的滞后, 都会对他们的消费心理和消费行为产生很大的影响。因此, 了解大学生的消费水平及消费心理极为重要。本文以福州外语外贸学院的学生作为调研对象, 了解其收入的来源、消费支出情况等。

1 大学生消费水平现状分析

如图1所示, 91.43%的大学生的生活费主要来源于父母。在中国, 由于传统观念和教育观念与国外的不同, 目前国内大学生形成了一种固化思维, 读书期间尚无工作能力, 一切开支有父母承担。根据调查发现, 由于父母给予的生活费只够基本花销, 如果要进行一些非必要的花销的时候, 则需要一些额外的收入, 这部分收入主要来自于利用课余时间打工兼职, 这部分群体也在上涨。而选择兼职的同学, 一般都是以做家教, 发传单, 送快递, 在服装店做导购员以及餐饮店做服务生等工作为主的。除了兼职以外, 还可以通过学习获得相应的奖学金和助学金, 这部分名额往往是有限的, 所以比例相对较少。

大学生的生活费的主要用途, 具体如图2所示, 可见, 大学生生活花销主要用于日常的衣食住行, 该部分比重占了50%, 其次是娱乐交际, 占27%。暂无将多余的生活费拿去投资理财, 可见大学生对此观念尚无意识, 部分原因也是受限于学生资金有限, 或者是平台门槛较高等因素。

另外, 调查结果显示六成以上同学表示自己存在冲

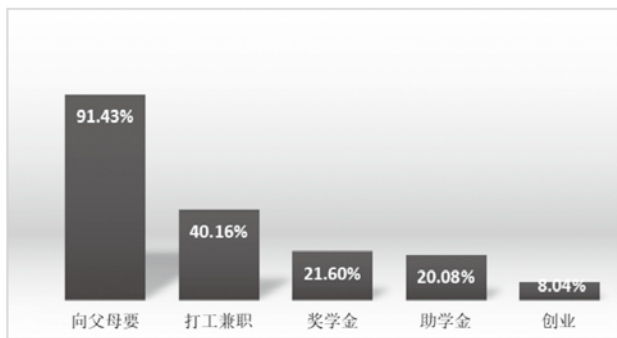


图1 大学生月生活费来源情况

■ 衣食住行等日常开销 ■ 娱乐交际活动 ■ 购买书籍, 学习用品
■ 恋爱相关花销 ■ 网吧上网及其他游戏投入

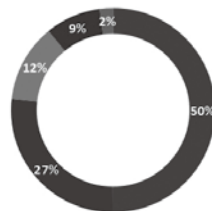


图2 生活费支出情况

动消费现象, 但未影响正常生活, 但仍有少部分同学会因为冲动消费导致生活费超出本月预算而向父母和同学预支和借钱, 或省吃俭用来弥补由于冲动消费而带来的生活费短缺后果, 其中有2.3%的同学曾通过一些渠道来贷款但最后也都及时还清了。有一小部分的学生消费金额很高, 也有一小部分学生的消费金额很低, 甚至远远低于平均消费水平, 这说明学生内部的消费情况存在着明显的差异。并且, 冲动消费的情况, 女生普遍比男生更严重, 尤其是女生在购买美妆产品和衣物时。大约50%的同学表示曾经受到过攀比之风的影响, 在商家于网站和店铺宣传引诱时常存在过度消费和盲目消费的行为, 比如购买超出自己购买力的商品。

*: 通讯作者

基金项目: 项目经费来源于校级大学生创新创业计划项目《大学生消费理财现状、困境及建议——以福建高校为例》

2 大学生理财现状

问卷调查结果显示,大学生生活费金额普遍位于1500~2000元之间,而其中生活费刚好够用或稍微有剩余的人占78%,在这78%的学生中,有50%以上学生有自己的小金库,而小金库里的资金多由每月剩余的生活费构成。这些大学生将自己每月剩余的生活费存入小金库,过大约半年以后,就有了一定量的“启动资金”。其中37.8%的大学生选择将这笔钱拿来进行活期储蓄,存入借记卡中,获取小额利润,剩下的部分同学则多选择个人理财产品,比如基金定投业务,风险较之股票而言要小得多,但仍然也有很小一部分具有冒险精神的同學选择“炒股”。

同时,在我们调查的所有学生中,23%的学生利用课余时间通过做各种兼职工作来赚取更多的生活费。由此可知,50%以上的我校大学生可利用的闲置资金充足。但是通过做兼职获得额外收入的同学对投资理财却不是很有兴趣,甚至有些直接在工资拿到手后就直接购物或者是消费了,而有拿闲钱来投资理财的学生就更少了,这说明大部分的大学生所受的投资理财教育和常识不够,也充分说明了财商的缺乏。但由数据显示的比例来看,男生在投资理财方面的兴趣和具体行动要明显大于女生,投资理财行为的频率约是女生的1.5倍,因此,在大学里,男生比女生具有更高投资理财意识。根据统计,有19.7%的学生进行过理财,主要是将资金进行储蓄,通过定期储蓄获得利息。少部分同学选择P2P在线理财产品,比如支付宝衍生的理财产品余额宝,或者个人理财APP,如悟空理财等,再或者也有很小一部分的学生选择基金定投来理财。但是,基金定投是一种长期投资,每月定投金额可低至100元,对于大多数没有时间和精力,没有扎实过硬的能力和专业知识来研究投资市场和金融市场,也没有足够的金额拿来投资的大学生来讲,基金定投不失为一个很好的选择。

3 大学生消费理财的困境

虽然在大学校园内,已经有一小部分学生开始进行了小额余款储蓄等理财,但距离拥有长远规划的消费理财能力,还相差甚远。综合所有调查统计结果来看,大学生消费理财的问题表现在由于受到年龄和环境的局限,在校大学生对理财缺乏清晰认识,投资理财能力尚且不足,投资理财尚未成为大学生的主流,有理财的同学大都是以“攒钱”,即储蓄为主的方式理财,相关理财观念和金融知识欠缺,可见对于大学生的理财行为需要进一步的认知和了解。

4 基于合理消费基础上提升大学生理财水平建议

4.1 从大学生自身层面

(一)首先要合理控制自己的消费额度,合理分配自己的生活费,养成良好的记账习惯,对自己每个月

的开销,每一笔支出的去向都要做到心中有数,逐渐培养自己的理财意识。

(二)在上一条的基础上,多花课余时间学习投资理财知识,通过各种渠道了解不同类型的理财产品,熟悉各类理财产品的性质和特点,等有了一定的知识储备以后,可以再结合市场具体情况进行观察分析。

(三)从基础入门开始做起,逐渐找到适合自己的投资理财工具和产品,由于资金来源有限,抵抗风险的能力也较弱,一定不要险中求胜,要坚持稳健投资,要循序渐进。

4.2 从社会和学校层面

(一)提高理财氛围,提高优质财经类节目的播放量。

(二)各大高校引起高度重视,要积极开设投资理财相关课程和讲座,网络平台上的在线课程也要开设投资理财相关专题,帮助在校大学生树立正确的投资理财观念,引导他们采取科学合理的投资理财行为。

(三)金融机构可与高校合作,推出适合大学生的投资理财产品,提高大学生投资理财积极性和投资理财意识。

(四)当下的投资理财产品类型丰富,可以重点关注互联网理财产品。但网络投资理财平台上的产品和一些网贷APP良莠不齐,资金安全性得不到保障,所以大学生在进行投资理财的时候,要选择可靠的投资理财平台,同时也要提高辨别能力,以防上当受骗。

5 总结

投资理财是每个人在社会生活中不可缺少的一部分,也是高等教育不可忽视的一项重要内容。大学生投资理财,重点不在于赚多少钱,而在于培养理财意识,树立正确的理财观念,在大学阶段熟悉并掌握相关的投资理财方法,才能为日后的工作和生活打下坚实的基础。

对我们大学生来讲,投资理财的相关知识不应是泛泛而谈,也不应是纸上谈兵,投资和理财存在于我们生活中的每个角落,应该引起大学生和高等院校的高度重视,并且应尽早得以运用和实施。

参考文献:

- [1]熊志超,罗荷花,蒋婵.独立学院大学生投资理财行为影响因素研究[J].商业经济,2018(4):177-178.
- [2]贺灿东,阙娜艳.关于现代大学生理财的现状分析与思考[J].时代金融,2016(642):205-206.
- [3]张秦青.当代大学生投资理财现状的数据分析和建议[J].经贸实践,2018(18):146.
- [4]顾玉荣.大学生投资理财现状分析及对策[J].江苏科技信息,2017(20):72-73.
- [5]曾令驰.大学生投资理财现状及问题分析[J].时代金融,2018(684):268.
- [6]陈文博.大学生投资理财的现状与问题——基于问卷调查数据的分析[J].中国市场,2017(13):77-78.