

大学生金融行为影响

王芳妲¹ 李琼茹² 魏晓寒³ 林佳琪⁴

福州外语外贸学院财金学院, 中国·福建 福州 350202

【摘要】近年来,随着国民经济的快速发展,中国进入了物质富裕的社会,金融产品也不断丰富和多样化。当代大学生将日益成为未来社会中金融消费最广泛,最强大的主流群体,他们的金融行为意识在一定程度上将成为社会新的主流趋势,对我国未来的经济发展产生深远的影响。本文基于上述背景,针对大学生的金融行为进行研究,希望帮助引导其形成科学的金融行为理念,有利于维护市场经济的良性循环,促进社会和谐。

【关键词】金融消费;大学生;高校;财务决策

【基金项目】2019年创新创业项目《大学生金融行为影响》(WFDC2019008)。

随着中国金融社会工作的不断发展,越来越多的人开始关注他们的金融能力和金融素养水平。作为祖国的新生代,大学生的金融素养水平代表着未来国家金融市场的发展。作为一个青年群体,当代大学生正处于形成社会观,生活观和价值观的重要时期。对于大多数学生而言,进入大学意味着他们无需在父母的监督下独立生活,而无需自己做出相关的财务决定。

1 大学生金融行为现状

1.1 大学生的消费观念

新一代大学生是在我国深化改革,知识创新和互联网生态变化时期长大的,倡导追求时尚消费和个性消费,偏爱网络社交购物,注重消费体验,在娱乐消费和在线贷款消费的趋势上呈现出向上的发展态势。大学生普遍出生于改革开放时代,中国经济高速发展时代,随着计划生育政策的实施,当时的生育率普遍下降。时代的繁荣背景和独特的家庭结构,使95后的大学生普遍缺乏预防性储蓄意识,其消费倾向和消费能力高于上一代。另外,由于家庭财富的丰富积累,收入的边际效用减小,休闲的边际效用增加,因此其消费具有娱乐性和休闲性。预先消费的趋势导致了許多中小企业的分期付款业务。享乐主义的趋势导致了餐饮懒人和社区服务懒人等“懒惰经济”的兴起,大学生群体对于个性化的追求催生了一批个性化的品牌的发展,其对娱乐的巨大需求使“粉丝经济”和“网红经济”变得炙手可热。具体地说,95后的生活方式可以概括为生活享受、消费娱乐、品牌个性化等。在互联网飞速发展的时代成长起来,注定了消费选择的多样化和后95代消费模式的信息化。随着o2o,社交电子商务和共享经济等新兴商业模式的发展,这种消费现象注定会长期存在,并将继续由后00代作为“互联网原住民”继续发扬光大。

1.2 大学生的兼职收入观念

在大学阶段,除了父母的生活费之外,大学生还将依靠奖学金,工作学习计划和兼职工作来获得相关的补贴。他们普遍参与兼职的原因主要是为了满足他们的消费需求并增加他们的工作经验。调查发现,大学生从事兼职工作的行业相对有限。大多数学生选择兼职工作作为家教,服务生、促销导购员,其次是外卖派送和校内的勤工助学。与学校的兼职工作相比,近一半的大学生在冬季和夏季更喜欢兼职,因为他们有更多的时间,不会与他们的学习或日常的学校活动相抵触,并且获取途径不够正规。从劳动合同是否能保障大学生的权益来看,大多数大学生偶尔或从未签订过劳动合同。大多数学生认为雇佣合同可以保护大学生的权益。尽管他们有一定的权利保护意识,但他们尚未付诸实践。以

上环节出现问题,缺乏金融知识的大学生普遍上使得很多自身权益难以得到保护。

1.3 大学生的理财观念

近年来,公众已经了解了各种各样的财务管理方法,并且逐渐降低了门槛限额,特别是对于资金有限的大学生而言,这更具吸引力,并且大学生的理财意愿也得到了提高。2019年11月,通麦可思对大学生的消费和财务管理观点进行的分析数据显示,大学生的闲钱有限,承担风险的能力较低且阈值偏好较低,因此财务管理模式稳定;另外,大学生选择金融产品最重要的是收入。财务管理的概念包括投资和财务管理行为与方法,贷款行为以及互联网金融工具的使用。研究表明,家庭经济状况越高,大学生的财务行为就越丰富,包括投资和财务管理行为与方法,贷款行为以及互联网金融工具的使用。在经济独立之前,大学生更多地依靠父母的补贴生活。他们的家庭收入越高,父母每月给孩子的生活费用就越高。大学生的相关经济行为在他们年轻时就具有丰富的消费,储蓄和其他经济行为习惯。此外,大学生的个人每月支出越高,他们的财务行为就越丰富。随着经济的发展,大学生金融知识的综合水平逐步提高,可以使大学生在执行现有支出计划时有更大的毅力,在考虑贷款相关问题时更加谨慎。同时,这也将使们更愿意承担金融投资带来的风险,并使他们在选择金融产品和服务时更加独立和理性。

2 完善大学生金融行为的策略

2.1 高校需注重增强金融兴趣培养,着力第二课堂实践导航

传统知识的宣传已经不会引起大部分学生的兴趣。因此,要更好地理解财务管理知识,养成良好的消费习惯,就必须创新教学方法。当然,对于大学生合理的消费需求和贷款需求,高校也不容忽视。只有良好的校园文化建设才能帮助学生抵制不良诱惑,树立正确的消费观念。在学校学习中,第二教室也起着至关重要的作用。课堂学习的主要任务是通过专业教师的教学,让学生理解和掌握相关的理论知识。通过学生喜欢的各种活动,学生可以亲自参加,在实践中获得知识,并可以在未来的学习生活中独立地使用相关的专业知识,将理论与实践结合起来。还可以举办金融知识竞赛和其他相关活动,普及金融知识和金融行为的相关知识。选择学术前沿的相关概念,理论和实践经验,分享有趣的科学研究案例,开拓视野,培养科研兴趣。培养创新思维,开展创新创业教育,通过新媒体等方式有效利用网络的便利性,提高金融教育的实效性。例如,可以组织知识竞赛,让人们自学

习金融知识。

2.2 政府应加强互联网金融贷款的监管形式

加强对大学生的教育,重点是提高金融安全意识,完善救助机制,引导和树立正确的消费观念,建立日常监督机制。要求各级公安机关加大对大学生互联网消费贷款业务中违法犯罪行为的调查处理,彻底净化大学生的财务环境,为大学生建立安全屏障。规范贷款机构及其外包合作组织的营销行为,要求贷款机构对大学生的身份和真实贷款目的进行实质性检查和识别,不得以大学生为潜在客户进行直接营销,不得诱使大学生借贷机构的外包合作机构不得以虚假,误导,诱导的宣传方式提前消费。同时,要加强银行金融机构大学生互联网消费贷款的风险管理,进一步明确贷款前审后,贷款后管理等关键环节的风险管理要求,严格落实大学生第二还款来源,规范收集行为,加强个人信息保护。所有大学生的互联网消费者贷款信用信息都应及时,完整地提交到金融信用信息基础数据库中。为了避免其他一些故意的非法互联网金融平台利用这种机会进行负面宣传,诱使大学生开展密集的消费贷款,也可以让有关部门集中力量正确地指导大学生,从而有利于形成良好的舆论氛围。

2.3 金融机构应该重视在校大学生的投资理财市场

随着互联网时代的到来,大学生对在线银行和手机银行等电子银行服务越来越感兴趣。建议相关金融机构印制和分发电子服务手册,以详细介绍使用电子服务的步骤和注意事项。由于盈余资金不足,投资理财意识薄弱,金融市场缺乏理财产

品,大学生投资理财市场处于弱势地位,难以提升他们对投资和财务管理的渴望。但是,从长远来看,大学生的发展潜力是巨大的。他们正日益成为未来社会中最广泛,最强大的消费者。他们愿意接受新事物。大学生的投资理财市场充满机遇。金融机构可以抓住这个机会,积极参与该群体的研究领域,开发合适的投资和理财市场产品,这相当于把握未来经济发展的脉搏。金融机构还可以结合当代学生喜欢的创新模式,例如将传统知识手册制作成精美的手绘版本,并在金融机构的各个网点,社区和学校举办演出,从而增加了对金融知识普及过程的兴趣,提高普及效率。

参考文献:

- [1] 张文娟. 大学生金融行为调查与金融素养培养机制研究[J]. 吉林省教育学院学报, 2020, 36(11): 108-112.
- [2] 王文杰. 金融素养与大学生金融行为探析——以厦门地区调查数据为例[J]. 纳税, 2019, 13(27): 154-155.
- [3] 王菁. 大学生互联网金融行为调查[J]. 合作经济与科技, 2017(06): 64-65.

作者简介:

王芳姐,黑龙江哈尔滨人,本科,福州外语外贸学院财金学院2018级金融学学生;

李琼茹,为福州外语外贸学院财金学院2018级金融学学生;

魏晓寒,为福州外语外贸学院财金学院2018级金融学学生;

林佳琪,为福州外语外贸学院财金学院2018级金融学学生。