

邮电类院校大学生金融素养与金融消费观研究

蒋银鸽 宁德显 谢英娜

(广东邮电职业技术学院, 广东广州 510000)

摘要: 本文构建邮电类大学生金融素养度量体系, 运用 2021 年邮电类大学生消费金融现状及金融教育调查数据, 对个人金融素养的形成以及邮电类大学生金融素养对金融消费的影响进行研究。研究表明邮电类大学生的金融素养直接显著影响个人消费和金融消费, 消费中存在的问题对大学生的个人发展造成了较大的影响。金融素养的多重效应在邮电类大学生的学习、生活、工作中作用明显, 家庭固有的观念和习惯对于学生消费、投资、信贷影响较大。本文研究了邮电类大学生金融素养形成的影响因素和影响路径, 能够为有关部门制定大学生金融素养提升的政策和金融素养提升的实施方案提供有益借鉴。

关键词: 金融素养; 邮电类大学生; 金融消费; 风险管控

《消费者金融素养情况(2021年)》的调查显示, 从重点群体看, 我国的居民金融素养在年龄上的分布呈现出倒“U”型, 老年人和青少年金融素养的水平相对较低, “一老一少”将是金融教育持续关注的重点。

Bernheim 在 1996 年就开展了关于金融素养与金融教育的研究, Noctor 认为金融素养概念为个体在配置和管理财富时实施理性评估和合理决策的能力, 会直接影响到居民的金融行为和金融资源的使用。OECD 界定金融素养是为做明确金融决策并实现个人福祉而必备的意识、知识、技能和态度。金融素养既包含对金融概念、金融常识和金融产品等等的理解, 也包含了运用知识和处理信息的能力。金融素养和个人金融消费行为紧密相关, 影响个人短期的横向和长期的纵向资产配置, 还会影响居民的风险担当及风险偏好, 进而影响该个体后续的风险投资。

一、邮电专业类大学生金融消费存在问题分析

(一) 邮电专业类大学生消费结构分化明显、消费观不够理性

经过问卷调查, 通过 452 份样本的分析得出, 在日常消费中, 邮电类大学生在服饰和社交消费超过一半的同学共占比超过 50%, 学习支出和投资理财的消费共占比不足 30%, 网络游戏和娱乐花费较多的同学占比较少。这说明, 大学生消费占比中, 服饰和社交消费的占比过高, 学习占比过少, 由于是邮电专业类学校, 学生对动漫、游戏和电子产品消费总占比较高。在“双十一”“双十二”“618”等购物节期间, 大学生易受到误导, 进

行超前消费, 形成了不合理的消费结构, 导致学习和生活基本费用的挤占以及还款的风险。由于对自己消费能力范围和适度消费的认识不足, 导致大学生的过度消费, 不仅会带来财务危机, 还会加重家庭负担, 影响学习和生活, 给家庭和社会带来巨大的风险, 不利于社会稳定和发展。另外近两年, 短期压制的消费欲望逐步释放, 大学生的就业和收入受经济的影响复工复产的影响, 金融消费需求呈增长态势。

(二) 邮电专业类大学生金融消费观不尽合理

消费金融的兴起给大学生的超前消费带来了机会。近年来“校园贷”“高利现金贷”“改头换面”成“回租贷”“培训贷”等, 都是变相的校园贷, 严重地危害了大学校园内的金融安全, 带来了金融市场的风险。在 452 份样本中, 已借“分期乐”等平台信用贷款合计超过 6 万元, 都形成了还贷困难, 面临逾期欠息的局面, 虽然家长最后还清贷款, 但对学生的影响巨大。大学生们对消费金融产品本身了解不足, 风险意识薄弱, 没有形成正确的金融消费观, 没有具体了解平台的情况和贷款合同的条款就盲目贷款, 导致陷入高利贷无法自拔的情况。

(三) 邮电专业类大学生个人理财技能和风险控制能力较弱, 金融消费行为较为盲目

大学生在进行相关金融消费时, 常常会面临诸如信用风险、流动性风险、利率风险、操作风险、法律风险等风险, 但由于风险控制知识的贫乏和风险控制能力限制, 造成大学生金融消费行为风险居高不下。邮电专业类院校注重邮电专业类专业课程学习, 金融知识的学习氛围较弱, 虽然金融专业有个人理财、证券投资等选修课, 但学生对于掌握必要的理财知识和技能等理解运用还不够深化。随着金融创新的发展, 出现了打着金融创新的旗号的一些非法机构、平台和网络借贷信息中介等, 使用扶持中小微企业、养老服务等新概念, 使用各种手段实现非法集资和金融传销, 让很多民众遭受了巨大的损失。邮电类专业学生学习理工科课程和参加理工类活动较多, 风险识别、管理和化减的能力训练较缺乏。

(四) 邮电专业类大学生金融消费者权益保护知识较为缺乏

大学生在进行金融消费时享有的主要权利有: 金融消费知情权、金融消费安全权、金融消费公平交易权、金融消费自由选择权等。由于邮电专业类大学生的金融活动参与较少, 在金融

消费时,缺少权益保护知识和法律知识,在权益受损时,不懂得如何自保,遭受到不必要的损失。另外互联网信息的违规使用,消费者可能会面临信息泄露的风险,金融消费者的资金和信息安全无法得到保障。

二、应对对策

(一) 对策一:培养大学生理性消费观

消费观是经济伦理中重要的组成部分。首先对大学生进行有效的消费观宣导,引导学生们合理支配生活费,培养理性的消费观。宣导适度消费,引导大学生进行消费需求分析和消费产品分析,提高对消费品价值判断的能力。让大学生都明白过度消费会带来财务危机,加重家庭负担,更加会影响学习生活。通过消费观的培养促进大学生形成健康、科学、适度的消费习惯。

(二) 对策二:培养大学生理性金融消费观

引导学生树立正确的金融消费观。让大学生清楚理财可以使得财富具有增长性,但投资有风险。大学生要认识到风险无时无刻都存在,用发展的眼光看待投资项目,不跟风、迷信。对于大学生的超前消费方面,在消费金融产品的设置上应该强化风控,例如家长电话或者人脸授权等,设定大学生专属的合理额度和使用范围,允许持牌的金融机构进入到这个市场。强化合理金融消费观的宣传,把能消费和合理消费、计划消费、有效消费融入到金融消费观的贯彻中。

(三) 对策三:加强大学生投资理财技能的培训

在互联网高速发展和现在的特殊经济时期,新媒体降低了知识获取的成本,利用好大学生的碎片化时间,用混合式教学手段,让大学生逐步把金融产品的特点、购买途径、风险成因、注意事项、操作要点等了解清楚。邮电专业类大学的学生逻辑思维能力较强,对于数据处理类课程的学习掌握的较好,在投资理财类培训中,可以加大数理逻辑类培训内容,以此吸引理工科类学生。

(四) 对策四:加强大学生风险管控能力的培养

加强大学生风险管控能力的培养,学会客观评价自身风险识别能力和风险承受能力,选择符合自身风险级别的金融产品。学会摒弃超出自身风险承受能力的产品,高风险高回报的前提是自身承受情况。能进行“保本保息”和无担保等承诺的风险辨别。学会识别风险,密切关注市场以及国家的各项方针政策,学会评估风险、用科学的金融手段来防控风险,做出风险防范的决策,不断提高金融风险防范能力。

(五) 对策五:家校社会多条线关注大学生金融消费行为

金融机构可以通过金融科技、大数据手段,做好客户准入和风险控制,进行客户画像,提早识别和规避风险,加强公益

宣传。社会上应加强对大学生的金融知识普及,加强消费者权益保护知识的宣导,增强学生投资权益保护意识,鼓励大家理性消费。家庭方面,从父母兄弟姐妹开始,用良好的金融消费氛围来进行金融消费实操训练,提升金融素养。金融素养在家庭中的整体提高会加快大学生金融素养的提高,有益于大学生的成长和身心健康。

三、结语

当代大学生现处于信息经济高速发展的时代,这对于大学生的综合素质有了更高的要求,大学生不仅需要具备扎实的专业基础知识,也要有应对未知挑战的竞争力。邮电专业类大学生消费结构分化明显、消费观不够理性;金融消费观不尽合理;个人理财技能和风险控制能力较弱,金融消费行为较为盲目;金融消费者权益保护知识较为缺乏。家、校、机构、社会齐心协力,构建良性的大学生金融消费环境,切实提高大学生的金融素养,才能为大学生们的学习、工作、生活提供良好的大环境,让大学生们在成才之路上走得更加踏实和迅捷。

参考文献:

- [1] 苏淞,黄四林,张红川.论基于核心素养视角的财经素养教育[J].北京师范大学学报(社会科学版),2019(02):73-78.
- [2] 杨宏杰,王力科,王雪娇,等.“分期付款”对大学生理财消费影响研究[J].财政与金融,2018(20):67.
- [3] 曾益婷,蔡秋萍,谢冬霞,等.高校网络贷款背景下大学生理财分析及建议[J].知识经济,2019(15):60.
- [4] 李阿慧.大学生网络理财能力及其影响因素研究:以河南省高校学生为例[D].开封:河南大学,2018.
- [5] Kim Hugh H; Maurer Raimond; Mitchell Olivia S. How Financial Literacy Shapes the Demand for Financial Advice at Older Ages. [J] The Journal of the Economics of Ageing Volume 20, 2021.