

重庆大学生财商调研报告

韩博

(重庆理工大学财会研究与开发中心 重庆 400050)

【摘要】 本文通过对重庆地区高校的调研,详细了解并分析了当地大学生财商现状,并针对重庆大学生财商状况存在的不足,提出了从大学生、高校、家庭和社会相关金融机构四个角度提高财商的建议。

【关键词】 重庆大学生 财商 失衡 调研

一、研究背景和目的

财商,指个人、集体认识、创造和管理财富的能力,包括观念、知识和行为三个方面。财商是对应物质生活的价值观和健康、积极的财富观念,是创造财富的智慧,也是应用财富的艺术。对大学生来讲,财商的高低是反映综合素质水平的重要指标,同时也是个人财务健康的决定性因素,可能会直接影响到其身体健康和心理健康。因此,为了摸清重庆地区大学生财商的真实状况,归纳、分析重庆大学生财商教育中存在的主要问题和制约因素,课题组开展了重庆市大学生财商调研。

二、调研的总体情况

2013年4月初,课题组成员用了3个多月的时间,分别在重庆大学、重庆师范大学、四川美术学院、重庆邮电大学、重庆交通大学、重庆工商大学、重庆理工大学、重庆第二师范学院、西南大学、四川外语学院、重庆科技学院、西南政法大学、四川外语学院南方翻译学院13所高校的校园内开展了调研工作。

为确保调研的科学性,按照抽样误差3%、置信度95%、每个高校选取样本数不少于100的设定,最终样本规模选择为1300。采用以概率抽样法为主,概率抽样法和非概率抽样法相结合的抽样方法,在每个高校首先根据学科、专业进行分层选取抽样,随后再在各相应专业班进行了定额随机抽样。调研对象为重庆市普通高校在读全日制研究生、本专科学学生,其中以本科生为主。

此次调研针对重庆大学生财务健康、与理财有关的知识、态度、具体行为、性格特征以及财商教育现状等情况,首先以定量研究为主,面向1300名学生发放了1300份调查问卷,回收1300份,其中有效问卷1252份,有效率为96.3%。在此基础上开展了定性研究,通过座谈询问、查看个人记账本、电话回访等形式,对其中100名大学生进行了深度访问。

三、重庆大学生财商现状及分析

(一)基本情况

样本中,男生59.3%,独生子女46.9%;来自一线城市的学生有17.9%,来自其他城市的学生有29.9%,有52.2%的学生来自农村,以上三项数据和各校生源相应比例符合。从年级来看,大一占总人数的25.1%,大二占24.7%,大三占24.3%,大四占23.8%,研究生占2.1%,年级覆盖全面,分布合理。在教育背景上,理工科学生有55.8%,人文类学生有20.1%,经济管理类18.7%,其他专业学生有5.4%,被调研学生专业涉及各校主要院系,专业分布均匀,专业学科比例符合重庆高校实际情况。本次调研结果具有广泛代表性,基本反映了重庆大学生财商现状。

(二)财务状况

大学生不能全职工作、有稳定且依附性极强的收入来源、能进行独立的收入支配等特殊不能等同于一般的成年人,无法用个人资产负债表和现金流量表以及通过相关财务比率来揭示个人财务状况是否健康,因此我们主要分析其收支平衡和消费情况。

受访者中,有13.8%的人每月经常超支,25.9%的人有时超支。当我们统计学年度收支平衡情况时,仅有12.1%的人无法保证收支平衡,8.8%的人没有考虑或者不清楚自己是否超支,47.6%的人收支平衡,另有31.5%的受访者表示会有结余。在支出方面,有详细计划的比例是11.6%,有基本计划的比例则达到了63.9%,另外有24.5%的大学生没有或者很少对支出进行计划,说明大部分大学生有支出计划和预算。在购物方面,之前列好清单或者有一定计划的比例分别是13%和50%,只有37%的人比较随意;有高达96.4%的大学生购买物品主要标准是经济实用。当问到周围同学对自己消费观念的影响时,83%的同学表示没有影响或者影响很小,只有17%的同学觉得影响很大或者会有影响,说明大部分的同学属于理智消费和购物。

通过对财务收支行为的科学性和长远财务规划的问卷调查和深度访谈我们发现,绝大多数大学生的日常财务计划缺乏严谨性,财务目标仅仅停留在应当节俭,尽量不再向父母多要生活费的层面;虽然有53.9%的大学生对今后5年或者10年的生活有规划,但有86.6%的大学生没有考虑过或者没有制定科学的理财生涯规划,对离开自成一体的校园消费环境还没有做好准备。

通过随后的深度访问,结合以上数据,我们认为,从某种程度来讲,大部分重庆大学生当前财务状况比较好,能够保证收支平衡,有基本的日常财务计划,但缺乏今后应对社会财富生活的思想准备和财务能力。

(三)财富态度及理财行动

数据表明,有95.9%的大学生认为追求财富是合情合理的事情,仅有4.1%的大学生认为财富命中注定或抱无所谓的态度。在对待投资的条件上,63.8%的人认为只有拥有一定的初始资金时才会进行投资活动,28.1%的人表示如果没有初始资金但遇到好的机会,也会想办法去投资。这说明重庆大学生财富观很强烈,但是现阶段的投资观却很保守。对负债消费的态度上,55.9%的大学生认为负债很正常或者可以理解,只有8.2%的大学生会选择负债购买高档商品。表明大学生对负债消费有比较清晰的认识。超过九成的受访大学生认为理财很重要,同时调查中发现,只有4.6%的大学生会考虑将每月结余投资除储蓄之外的金融理财产品。这种反差表明,大学生的理财认识和意愿虽然较强,但理财意识还处于起步阶段仅仅只停留在意愿层面,对投资理财的认知和意识不够深入、详细,因而还只能将大学生归入理财意识比较欠缺的群体。调查发现,71.9%的受访者认同存在未知风险的可能性,几乎所有大学生都购买了至少一份商业保险。说明大部分大学生风险意识较强,认同保险这种保障理财产品,知道防患于未然。在深度访谈过程中,当问及如果将来有资金如何进行投资时,有42.0%的人将储蓄作为最主要的投资手段,选择房地产的人占到39.0%,剩下的19.0%的人几乎清一色地选择了股票相关产品。

综合之前的调查数据,结合深度访问的情况,我们认为大学生具有一定的管理、应用财富的行为能力,在校期间理财方式比较单一,但具有较强的求知性,敢于直面投资风险,投资倾向多元化。

(四)财富知识及财商教育

超过70%的大学生了解或比较了解理财知识,显示大部分大学生具备了一定的理财知识。进一步的统计发现,来自华东、华南等经济发达地区的学生理财知识普遍高于其他地区,按照理财知识高低排序,生源地为一线城市的学生大幅高于其他学生,农村籍学生理财知识排末尾,这表明,家庭教育、环境、资讯等影响财商高低。从教育背

景和层次看,理工类专业大学生的财富知识层次较低,经管类专业的大学生财富知识层次最高;大学生财富知识与学历层次、所处年级存在着一定的正相关。这说明,通过教育可以改变财商状况。在对投资理财产品的掌握程度上,大学生对储蓄和保险的掌握程度最高,对房地产投资关注度和熟悉度也很高,对股票、基金等投资项目熟悉度高,但掌握程度低,债券、教育基金、货币型基金等投资项目则几乎没有大学生主动去了解和掌握。虽然对股票、基金缺乏足够的知识,但是将收入结余投资于金融理财产品的大学生中,高达94.8%的人选择了股票、股票型基金这两类更专业的投资方式。通过深度访谈了解到,之所以绝大多数大学生选择股票或者股票型基金是因为跟风、预期股票能带来更高的收益和能获得更为刺激的投资体验,而仅有6.9%的大学生在投资之前进行过个人风险承受能力评估或与其他理财方式进行过对比、权衡。这种盲目的理财行为说明大学生对理财产品的认识不全面,财富知识有所欠缺。

数据显示,51.3%的大学生听说过财商的概念,能够将财商与理财相区别的比例仅仅只有6.9%,84.3%的大学生认为大学有必要进行财商教育。与之相对应的是,大学生获取财富知识的主要途径是自学、家庭教育和学校教育,比例分别是50.2%、27.9和21.9%。深度访谈中,大部分同学表示自学财富相关知识的效果不是很理想,同时,有超过78.0%的受访者认为,在大学没有或者很少涉及财商教育。这反映出一边是大学生对于财商教育的需求,另一边是学校、家庭、社会财商教育工作的缺位。

四、总结及建议

(一)调研总结

在借鉴中国平安集团发布的全国首份《中国平安国人财商指数报告(2011)》的基础上,针对重庆高校大学生特点,结合专家意见,制定了以财务状况、财富态度、理财行动、财富知识四个维度的财商指数指标体系。通过分析定量研究数据后发现,重庆大学生的财商整体来讲已经达到了一定的水平。大部分受访大学生重视个人财务健康,具有勤俭节约的中国传统财富品德,支持量入为出的朴素理财观念。较高的教育背景和学习能力使得大部分重庆大学生求知欲和求财欲都很强,具备更好的财富观和财富知识,对负债消费和风险意识能认真看待,在校期间有简单的理财行为。

同时,我们也要清醒地认识到,只有不到30%的大学生表示参加过比较正规的财商教育活动或者课程。在获取财富知识的渠道方面,78.1%的大学生是通过自学和家庭教育,从专业角度和实际效果来看,这种财富知识的获取渠道不具有科学性和系统性。可见,高校、社会相关机构还有很多工作要做。同时,大学生在开展投资理财的行

为过程中,一类习惯于打探消息,随着近年来股票市场的不景气,大部分大学生投资者只能“割肉”离场,另一类是将闲置资金存入活期账户,货币的时间价值被白白损失掉了。也有一部分缺乏投资知识和指导、比较理性的大学生,只能停留在投资意愿阶段而未转化为行动。这里也必须指出,我们并不认为大学时代就应该频繁、深入地参与到投资活动中去,但如果在获取足够的财富知识的前提下,更多地了解金融理财产品,辅以专业的指导和建议,通过模拟投资、小额尝试基金定投的方式谨慎地开展投资实践活动,将会使大学生一生的财富人生受益。

此外,调查还发现,在财务状况比较好的大学生中,都会有基本甚至是比较详细的日常财务计划,但通过翻看个人账本和深度访谈我们发现,受访者们财务计划的功能只是记录和提醒,没有开展收支分析和今后的财务规划。有63.8%的受访者思考或者制定过个人职业生涯规划,说明还有超过三分之一的大学生缺乏对个人的未来规划。

我们认为,重庆大学生的整体财商状况还不足以应付毕业之后即将面临的社会竞争。我们现行的教育体系无法满足大学生对于提高财商的迫切需求,这有可能直接导致他们在逐步形成、完善财富观的过程中出现偏差,无法建立平衡、科学的体系。

(二)提高大学生财商水平的建议

1. 大学生应积极主动地摆脱财商失衡状态。摆脱财商失衡状态,大学生应该不断增强财商意识,充实财富知识,培养与提高理财能力,进行正确的理财行为,制定中长期的财务规划。

首先要树立正确的财富观念,对财富有清醒的认知,具有自立、自觉、合法创造财富和主动理财的意识。充实财富知识的过程是一个不断积累的过程,从了解简要的经济学原理、基础的财务知识等与财商有关的内容开始,循序渐进地认识、学习、运用技术性投资理财工具。正确的理财行为一般应按照评估个人资产→个人风险承受能力测评→确定投资目标→选择适合自己的理财产品的程序进行,之后根据自身情况和外部环境的变化,适时地调整投资策略。对于大学生来说,财富保值和少许幅度的增值是比较现实的投资目标,因此,更适合选择风险较小、收益相对稳定的货币理财产品。在具体理财产品的选择上,应该对产品本身的流动性、风险收益特征、买卖手续费费用等方面进行全方位的了解,认真分析,不盲从于他人推荐和“内幕消息”。此外,及早地制定个人职业规划,对个人职业目标、定位、财务规划有一个清醒的认识和定位,也是加强自身财商教育的重要部分。

2. 高校应高度重视大学生财商教育。大学生财商水平的高低决定着在校期间个人财务健康的水平,而

大学生个人财务健康状况则有可能影响到个人身体健康和心理健康,因此高校应该主动作为,积极加强大学生财商教育。

为应对调研显示出的财商教育巨大的供需不平衡,高校应转变教育观念,将财商教育纳入学生综合素质教育内容中,从思想政治教育角度和课堂教学角度,多维度地开展大学生财商的培养。把握财商教育的几个原则:一是以学生为核心。重在激发学生学习的兴趣,让学生主动地参与到教学和实践中来。二是体现差异性。要根据不同家庭、专业背景的学生各自情况的不同,设置差异性的教学内容和方法。三是系统性。财商教育是一项综合性的人文教育,不是仅依靠一门课程、一个实践活动就能解决的,要有科学的规划,以理财知识为主,以经济学、财务、社会学、心理学、法学等相关的学科知识为补充。在具体形式上,可以将调研过程中学生呼声比较高的财富知识基础讲座、开设选修课、网站宣传、模拟实践等方式相结合。

3. 大学生财商教育需要家庭和社会相关金融机构共同参与。问卷调查及深度访谈显示,凡是有着良好理财习惯的大学生与家庭财商意识的培养或影响有着密不可分的联系。英国、美国等国家的家庭从小就有培养孩子财商的意识,这与中国家庭考试成绩至上的家庭教育和氛围形成了巨大的反差和强烈的对比。

因此,我们建议家庭应该在孩子大学阶段转变思想观念,加强财商教育意识,主动对大学生大学期间的财务规划进行关注和指导,引导、帮助他们学习财富知识、尝试少量的投资理财行为。同时,我们也呼吁社会相关金融机构能够关注大学生财商教育,走进大学校园,从专业和实践的角度与高校合作,开展财商教育主题教育实践活动,帮助大学生转变财富观念,普及财富知识,提供投资理财咨询。在充分调研的基础上,开发适合大学生的新型投资理财产品,拓宽大学生投资理财的途径。

【注】本文受重庆理工大学2012年学生思想政治教育与管理重点研究项目“大学生财商现状的调查分析与应对策略——基于重庆地区部分高校的实证性分析”(项目编号:201204)资助。

主要参考文献

1. 沈俊源,何青青,陈其勇,许欣.大学生的理财现状及对策探讨——以常州地区为例.中国商贸,2013;16
2. 朱平,苗笛.节俭:大学生消费财商的核心价值.思想教育研究,2012;8
3. 钱雅文,石成奎.青少年学生财商教育的现状与对策.教学与管理,2009;3
4. 张碧华.大学生消费及财商现状调查分析.重庆科技学院(社会科学版),2010;2