

大学生合理消费及投资理财的调查 研究

项目名称 大学生合理消费及投资理财的调查研究

项目编号

项目级别 一般项目 / 重点项目

项目负责人 谢玖湘

系、年级、班级 经管系、10 财务管理 1 班

指导教师姓名 张凤丽 职称 讲师

填表日期 2013 年 5 月 1 日

目录

一、项目背景及意义	3
二、研究思路与方法	4
(一) 研究思路	4
(二) 研究准备	4
(三) 研究方法	5
三、调查问卷分析	7
四、调研成果	13
(一) 理财现状	13
(二) 理财规划建议	13
五、创新点	18
附录1 调查问卷	20
附录2 大学生投资理财协会规划书	22
附录3 参考文献	24

大学生理财规划设计研究

摘要：大学时代是赚取人生中第一桶金的时候，是理财的起步阶段，也是学习理财的黄金时期。如今，大学生的理财现状如何？理财行为存在哪些问题？大学生应如何进行理财？为了深入地了解大学生的理财现状，帮助大学生提高理财能力，为大学生提出一个合理的理财规划，我们在2012年5月申报成立了《大学生理财规划设计研究》项目组。一方面通过各高校在校生，了解他们的消费、理财现状；另一方面，通过对唐山的几所高校的走访和问卷调查，了解他们的消费、理财现状。通过两方面的结合，经过近12个月的研究，我们对唐山市大学生理财现状有了全面的了解，并在实践调查和理论学习的基础上，提出了切实可行的理财规划建议。

关键词：大学在校生 理财 规划 投资

一、项目背景及意义

与以往崇尚单一、节俭的大学生相比，如今大学生的消费追求丰富，呈多元化发展的趋势。大学生目前的开销大部分由父母提供，消费方向不确定但是相对集中，且浪费的空间较大。大学生的理财观现状不容乐观，突出表现在理财意识薄弱，理财能力有限，理财规划不科学。相当一部分大学生尚未明确理财的真正含义，对理财存在误解或者理解片面，一般谈到理财，想到的不是投资就是赚钱。实际上理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。包含以下涵义：①理财是理一生的财，不是解决燃眉之急的金钱问题而已。②理财是现金流量管理，每一个人一出生就需要用钱（现金流出）、也需要赚钱来产生现金流入。因此不管现在是否有钱，每一个人都需要理财。③理财也涵盖了风险管理。因为未来的更多流量具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险）。针对大学生来说，理财最重要的还是要做到“开源节流”。

近几年在大学里比较流行一个词语——“经济危机”，一到学期末“经济危机”，就在校园里蔓延开来，很多同学都要靠借款度日。“大学生理财问题”，越来越受到同学们的关注，尤其是刚步入大学生活的大一同学。不少同学由于理财能力的欠缺造成上半月“富翁”，下半月“负翁”的局面。

金钱观方面，大部分同学的观念较为准确，认为金钱很重要，但是也不能代表

生活的所有；消费观方面，大部分同学缺乏理性的消费观，消费缺乏计划性，较为盲目且易冲动；投资观方面，大部分同学了解甚少，投资知识较少，同时认为投资离自己较远，有学习投资理财知识的兴趣，但是觉得目前投资尚早；创业观方面，绝大部分同学知道创业的事迹，同时希望创业，但是不知道创业的方式和方法，无从实施。从理财知识层面来看，总体来说，高校中很少设置关于理财的课程，大学生普遍通过网络等途径获取理财知识，但是相当的零星且不深入。有部分经管类学生了解的知识为课本中提到的如市场经济、市场运行规律、商品经济、货币流通等。但是对于财务知识，投资知识所知甚少。大部分同学知道理财的重要性，但不知道具体的途径和方法，同时也有少部分同学认为理财是以后的事情，现在做起为时尚早。

大学时代是赚取人生中第一桶金的时候，是理财的起步阶段，也是学习理财的黄金时期。在大学时代养成很好的理财习惯，平时适度地紧缩财政支出，为自己培养一个富有弹性的消费习惯，往往可以受益终生。

二、 研究思路与方法

为何目前大学生的各种理财观念和消费行为饱受社会各界批评？大学生理财现状究竟如何？如何才能提高大学生自身的理财能力？对于大学生理财规划有哪些合理建议？带着上述问题，我们成立了《大学生合理消费及投资理财的调查研究》项目组。由大学生“亲自操刀”，以大学生自身的独特视角，采用“地毯式”调查，对唐山不同阶层高校内大学生的理财状况进行全面调查。

（一）研究思路

主要调研内容：大学生的理财现状，大学生希望得到的理财建议等。在调研过程中，针对唐山市的几所高校，进行问卷发放。调研结束后，对问卷进行统计和分析，并对经济管理方面的专业老师进行采访，咨询一些关于大学生理财规划的建议，集体撰写一篇关于大学生理财规划建议的论文，以供大学生参考，最后撰写研究报告，并通过座谈等方式，给在校大学生提供理财规划的有效建议。

（二）研究准备

项目组通过搜索网络资源、查阅图书馆文献、咨询专家等形式，完成了此次调研活动的策划书并进行了可行性分析。同时，为了使数据处理更具科学性，我们学习了统计学相关的知识和方法以利于后期的大量数据分析。

（三）研究方法

1、问卷调查

项目组选取唐山市的几所高校，对其不同阶层高校内大学生的理财状况进行全面调查。

（1）网络版问卷调查

我们充分利用了网络的广泛性以及便捷性，在网上通过QQ等聊天工具以及贴吧、论坛等形式对大学生的理财现状进行调查，获得了大量样本，涉及了河北联合大学、轻工学院、唐山师范学院、唐山学院等几所高校。共收集电子问卷200份，其中有效问卷184份。

（2）纸质版问卷调查

唐山聚集了河北联合大学、唐山学院等多所高校，具有非常好的样本特征。通过对唐山地区就读的高校学生的调查，我们就可以大致了解现在大学生的理财现状，同时了解目前就读的大学生对“理财”的认识。

在具体的实施中，我们走访了河北联合大学、唐山学院、唐山师范学院、轻工学院等几所高校，向各个年级的在校大学生发放纸质调查问卷，共计600份，其中回收的有效样本共计552份。在进行问卷调查的过程中，我们还对部分对我们研究内容感兴趣的学生做了简短的口头访问，以期广泛、直接地了解了唐山地区高校大学生的理财现状。

2、学生采访

为了更深入、全面、直观的获知大学生的理财现状，我们在高校内采访了多位大学生，对他们进行深度访问。有一些受访者，当被问及是否有过理财经历时，他们大多第一反应都是回答没有。在我们提问“平常是否有记账和储蓄的习惯”时，有不少同学会很惊讶地说，“这也算理财吗？”

3、家长访谈

在与大学生家长进行访谈时，部分家长表示自己对孩子平时钱怎么花，如何理财并不十分了解，且并未对此进行相关教育。“孩子需要多少钱我就给他汇过去多少”，“现在就让他理财是不是早了点，工作了自然也就是会理财了”，部分家长如是说。当被问及是否愿意自己的孩子利用课余时间兼职时，一些家长表示很愿意自己的孩子能提前接触社会并锻炼自己，但同时也有一部分家长表示还是希

望孩子能在校安心学习。

4、教师访谈

针对大学生理财现状以及遇到的一些问题,我们专门对我校经济管理系会计和财务管理专业的部分老师进行了面对面采访。

吕冰: 唐山学院经济管理系财务管理教研室主任、副教授。

研究方向: 财务与会计、企业理论、公司治理、财务治理, 公司理财。

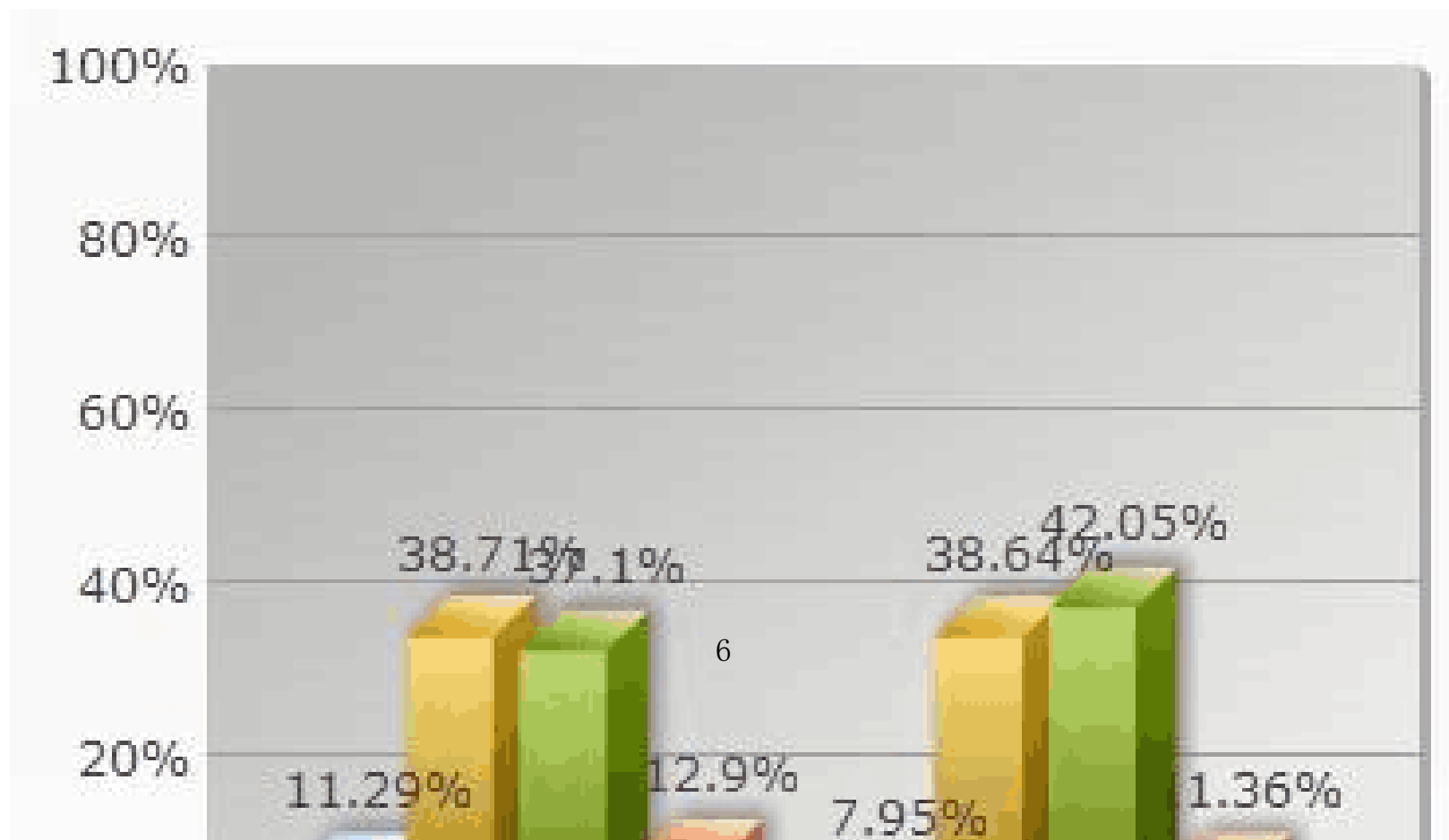


吕冰老师表示, 大学生处于对自由资金使用和规划的初级阶段, 这个时期最主要的是要养成一种理财的理念。大学生现在主要还是现金消费的阶段, 但也有了一部分学生开始涉及信用消费。但是大学生一定要注重风险管理, 建议还是把主要的结余资金投入自我的学习技能中去。有的大学生的手中有些闲钱, 或者可以省出一部分钱来进行投资(股票、基金等)。在未进入社会之前学习一些理财的经验或者工具。可以拿很小的一部分钱做一个实验, 从中学到东西对学生的发展是起到至关重要的作用的, 并且可以达到理论联系实际的效果。老师比较赞同大家利用课余时间去做兼职, 实践对于大学生来说很重要, 但在兼职实践的同时, 更重要的还是应当在大学课堂中把理论部分掌握扎实, 不能为了赚钱而做过多的实习与实践而荒废了学业。

三、 调查问卷分析

1、说到到理财一定会想到消费, 男性和女性在消费行为特点上有很多差别, 导致其在理财上有着各自的特点。所以对问卷按性别不同进行分类分析:

首先我们对大学男生女生的月消费水平做了如下统计:

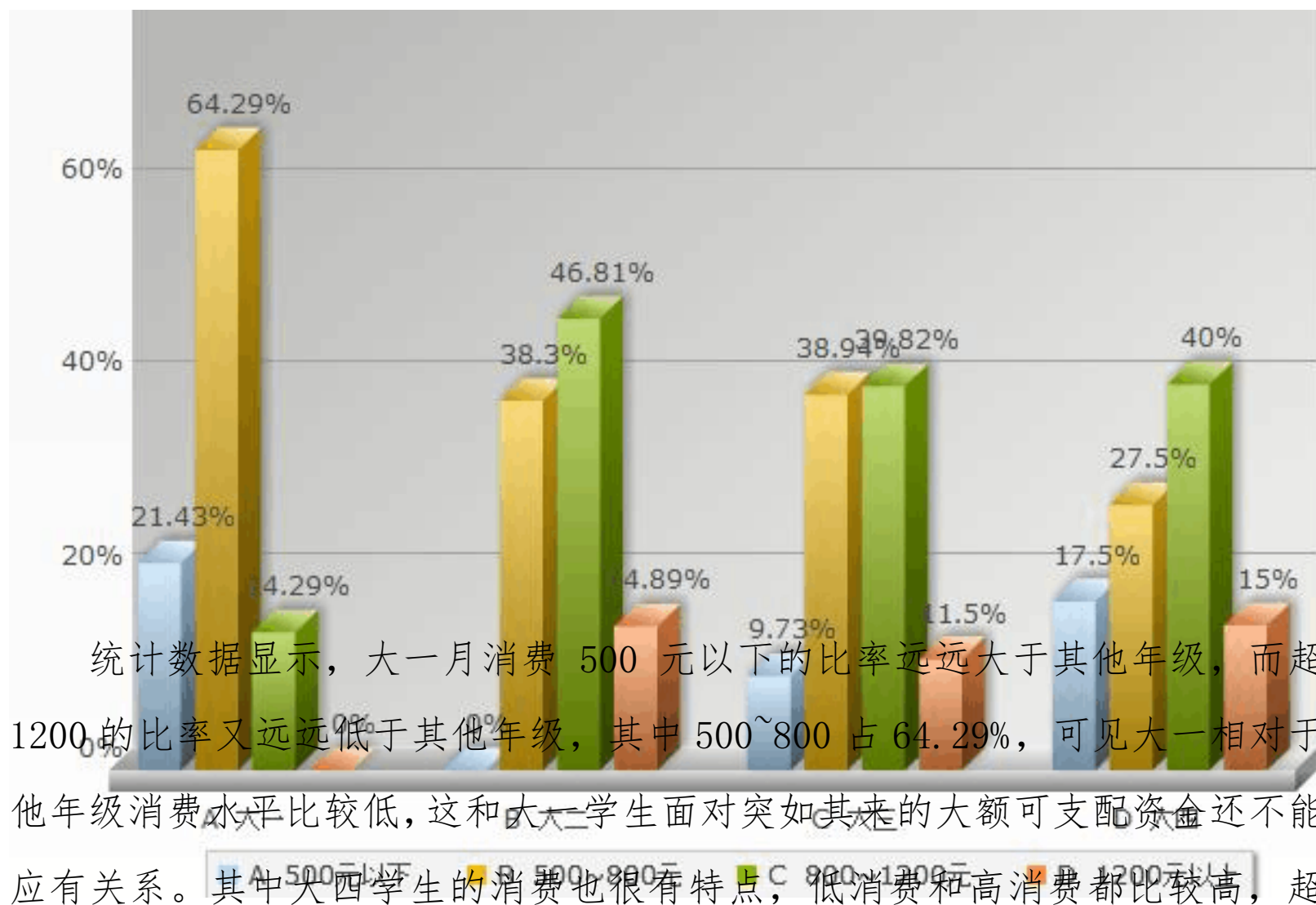


不难看出，大学生中无论男女月消费在 500~1200 的均在 75%以上，月平均消费比较低的人群和月平均消费比较高的人群男生都要略多于女生，间接说明男生的消费习惯比女生更容易受到家庭条件的影响。

由统计数据可看出，饮食在消费中占绝对主体，这主要和我们所处的人生阶段有关，大学时代我们 85%以上的资金都是来自于家庭，所以我们的消费结构有着自身独有的特点，即基础性消费尤其是饮食消费占绝大部分，而享受性消费相对来说要偏低。其次，在消费结构中男女生也有差别，女生在洗、化用品上的支出远远大男生，这是性别差异造成的直接影响，虽然说爱美之心人皆有之，但女生要比男生花费在装扮上的金钱和精力多得多。在书籍、娱乐等女生稍领先于男生，这说明了女生的自律性要比男生强一些，即使到了大学这个大环境比较宽松的环境仍然能坚持学习。其他消费多为一些社交消费，在这方面男生就要比女生所占比率大，说明在大学生中，男生更注重社交，懂得积累人脉，为将来走向社会做好充足准备。

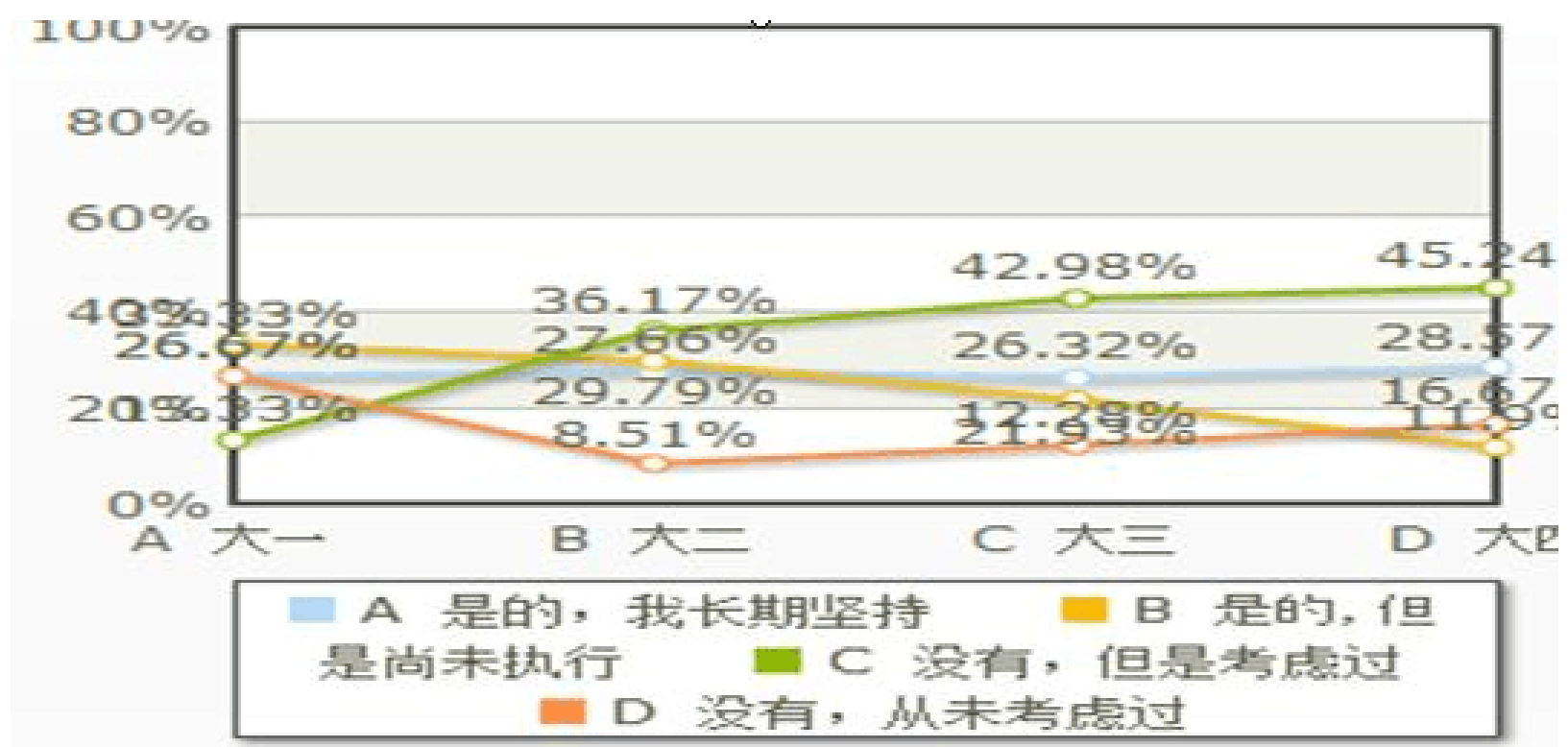
2、大学四年，所以每个年级的消费行为都不甚相同，又有着各自的特点，因此其体现在理财方面的差异也应引起我们的注意。

以下是不同年级的消费水平统计分析：



1200 的比率为四个年级中最大的，究其原因，和大四所处阶段不无关系。大四同学中，考研同学占去很大比例，这部分人在考研的准备期间，将大部分时间用于学习，相对于其他年级减少了各种消费行为的发生，所以会出现月消费 500 元以下的比例远远大于其他年级；当然，大四同学中也不乏忙于找工作、出国等，这部分人在找工作和出国准备的过程中需要许多大额消费的情形，自然高消费的比率要比其他年级要高很多。

3.关于年级与理财的统计分析：



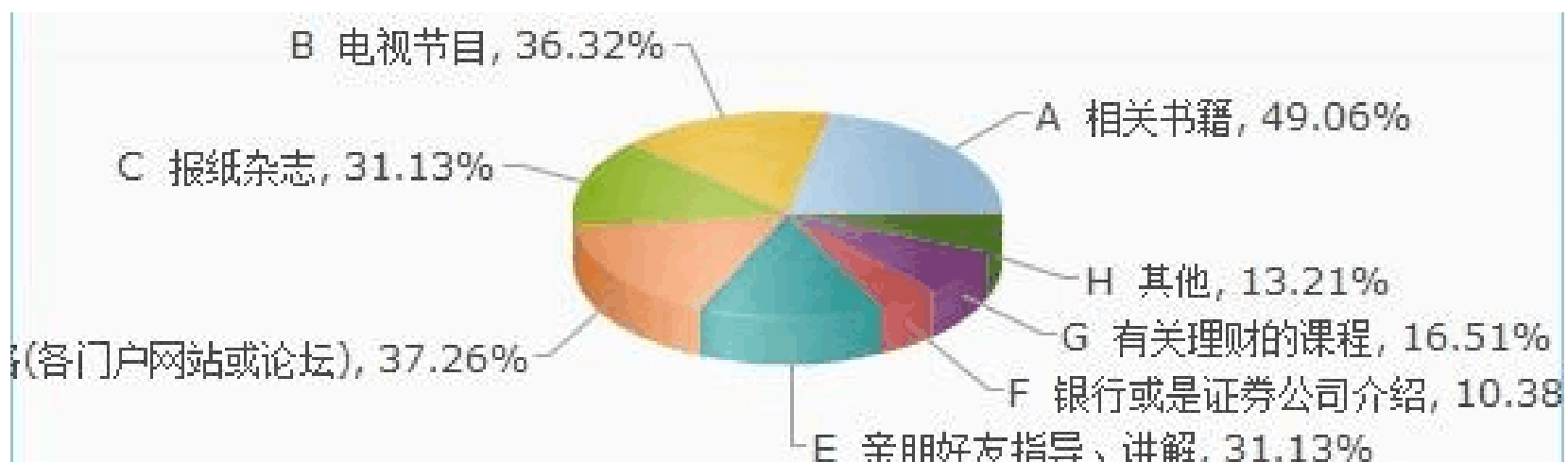
统计数据显示，大一 35.71%没有理财规划，是四个年级里比率最高的。一方面是大一学生对环境突然变化还没有很好地适应，另一方面是大一同学的理财知识相对欠缺。四个年级同学考虑过理财但是还没有理财方案的比率依次递增，说明随着阅历的增多，眼界的开阔，对宽松的资金现状的适应，以及理财知识的增长，理财越来越受到同学的重视，已经纳入考虑范围。有理财方案但仍没有执行的比率依次递减，说明随着年龄和知识的增长，对自己的理财方案越来越有把握，并渴望“小试牛刀”。

4、资金来源与投资方式的关系：

大部分学生对结余资金通常都不进行处理选择存入银行生息。资金主要由家庭提供的同学很少有人选择投资，而资金来源中兼职和银行贷款来源所占比重比较大的同学，选择做小生意的人比较多，做兼职的同学商业头脑发达，通过银行贷款的同学由于家庭条件不好，多是一些学习优秀又渴望赚钱的同学，

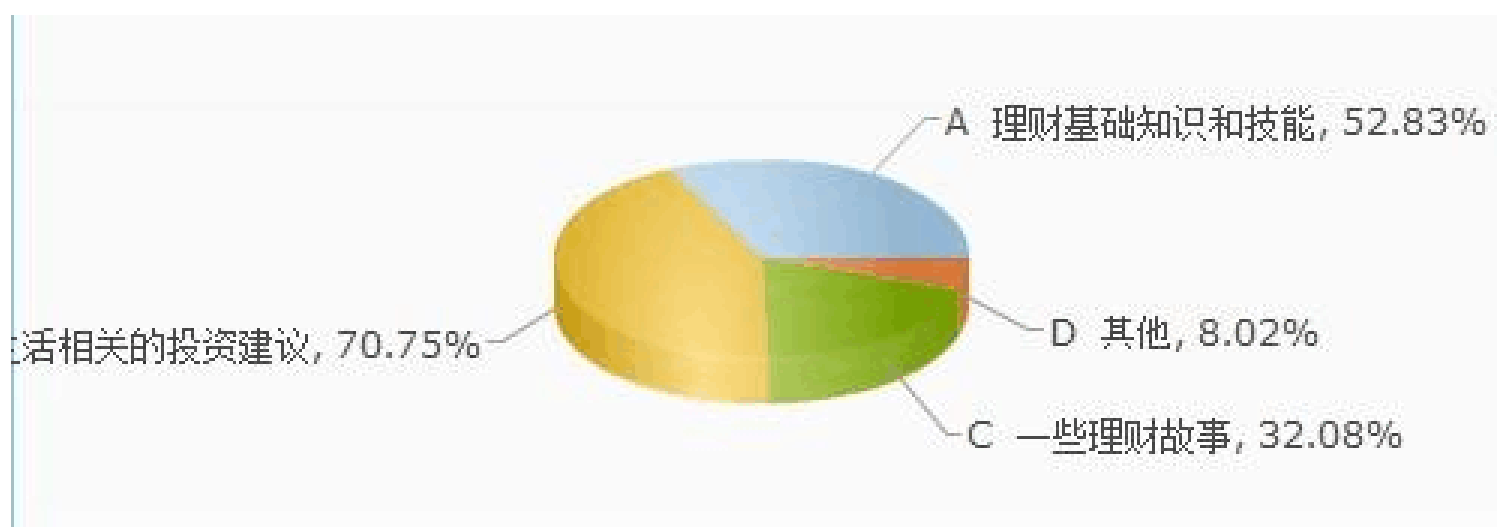
所以这部分同学投资股票的比率最大。

5、对获得理财知识的途径进行分析



统计数据显示，按百分比从多到少分别为：相关书籍（49.06%）、网络（37.26%）、电视节目（36.32%）、报纸杂志（31.13%）、亲朋好友指导（31.13%）、有关理财的课程（16.51%）、银行或是证券公司介绍（10.38%）。书籍、网络、电视节目是大家比较喜欢用的三种方式，报纸和亲朋好友是仅次于这三种方式，而选择课程的人占了很少的比例，说明理财课程并没有发挥其应有的影响力，应该进行课程的改革。

6、对大学生希望获取的理财知识进行调查



统计数据显示，绝大部分人希望获得的是与生活相关的投资建议，而想获得理财知识的人比想获得建议的人少了百分之二十。表明大部分人更倾向于知道自己应该怎么理财而不是理财的方法和知识。这一结论同时表明，大学生更希望得到切实可行的有效的理财建议，而不是自己花费大量时间，通过理财知识的学习再得出理财建议。

本次研究，就是为了得出这样一个大学生希望得到的理财建议，这一统计数据，更加突出了我们进行此次研究的必要性。

经过问卷调查，很多大学生对于理财规划都有自己的想法和建议，项目组将这些建议整理成表格的形式，将这些建议进行了比较分析。

在一定范围内，任由自己花费，但是如果较大金额，需要听父母的。
合理消费
有待提高
学校开设相关课程
根据个人需要
掌握好每个月的花销，要对自己的花销有个规划，每个月该花多少钱，如果有剩余该多想想父母
放卡里，不管它。该花就花。
多开设相关课程，帮助大家共同理财
大学生应该多进行财务整理
合理性消费
理财要合理
减少娱乐多吸取知识，既省钱又有价值。
对于小钱不要计较，大钱要懂得把握
希望能开设一些关于理财的课程让大学生学习
合理分配资金
细水长流
好好生活
先去赚钱，体会赚钱的艰难，然后才会有理财意识
没什么建议
区分必要花销和非必要花销，适当控制非必要花销
在生活中积累经验，但更希望有成功人士的讲述！
对于理财，个人觉得还是应有一定程度的重视，对未来很有帮助
多学 坚持！
习惯很重要
开设理财选修课
普及基础知识
理性消费，崇尚节俭，朴实无华即可
希望自己能有一个好的理财习惯，节约花钱~~·不乱买东西~~~

理财是走入社会的一项基本技能，不论工资的高低，都要有一定的理财计划，切不可
很多大学生可能都没有考虑过理财方面的问题
多和大学生生活相关 大学生理财能力普遍较差。需要进行一定的专业学习。
还是应该多一些指导吧
希望学校提供相应课程
花该花的钱~!
开设一些相关选修课
觉得大学生学习理财很重要，应该好好学习学习。
了解基本的常识
创业有风险，投资需谨慎!
慢慢来，循序渐进，节俭才是硬道理
你不理财 财不理你
大学生无所谓了。会投资就行了
应该让大学生学会理财，这样我们的钱才能花到更有用的地方
对理财没有很大的认知，所以想通过日常生活中的一些渠道去提高。
平衡开支，像大额的支出一定要记账，将开支分类，像日用品，服饰，旅游外出等各
大学生应掌握一定的理财信息，合理的进行日常开销。
首要任务是普及理财知识，让大家认识到理财的重要性和可行性。
最好交由专业人士帮忙，自己时刻关注其动向
嗯关注度不够
现在大学生理财观念淡薄，需推进。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/218124076131006103>