

专科学子急需的财商“启蒙教育”

周泽维¹ 王菲菲²

(1. 重庆工程职业技术学院智能制造与交通学院 重庆 402260;

2. 华夏银行重庆分行 重庆 402260)

[摘要] 专科教育作为高等教育体系中的重要组成部分,在人才培养方面历来承担着重要的职能。为响应中国教育部构建现代职业教育体系的规划,专科院校教育偏重于培养高等技术应用型人才。而优秀人才是在先进思想引导下走向成功的。随着我国现代化建设的深入和经济的发展,财商日益被认为是与情商、智商具有同等重要地位的基本素养之一。但由于受传统的知识教育和社会思潮的功利性价值观影响,专科教育中普遍存在着财商培养缺失的现象。

[关键词] 专科;理财教育;财商培养;缺失

财商(Financial Q)简而言之指一个人认识和驾驭金钱的能力,即财务智商和理财智慧。它包括观念、知识、行为三个层次。财商概念的提出者罗伯特·T·清崎和莎伦·L·莱希特曾在《富爸爸,穷爸爸》一书中这样生动有趣地概括“财商”:财商与你挣多少钱无关,它是测算你能留住多少钱以及能让这些钱为你工作多久指标。首先我们生而为人,从出生开始要吃喝拉撒,就涉及消费规划。读书求学,父母提供钱财,我们要想做收支有度,就要做现金流规划。大学毕业踏上社会,要靠工作挣钱。就要做职业规划。工作一段时间,攒点儿钱,就要做钱生钱的投资规划了。除了要生钱,还要考虑护钱,因为不管是疾病还是意外,都可能让我们在财务上也受到沉重打击,所以就要做风险保障(保险)规划。工作后,面临恋爱结婚等人生大事,就要做婚恋规划。那么随之而来的就是置业规划、子女教育规划、税务规划、退休养老规划等。一辈子折腾到最后,临近人生终点时,还得提前做好遗产规划—因此理财并不只是投资,也不只是赚钱,它本质上是一种根据人生的需要而对未来做出的科学规划,所以坊间传着“理财就是理生活”。如若忽视了财商培养,忽视了正确金钱观、理性消费观、自觉投资观和科学理财观的培养。这有可能导致学生的素质结构失衡,人格水平和知识水平畸形发展。

一、专科学子消费与财商现状及其分析

根据调查统计结果表明,大学生的消费,主要分为基本生活费、学习消费、休闲娱乐消费、人际交往消费、其他消费几个方面。反映出来的消费结构不尽合理,消费观念不够理性、理财意识淡薄,财商明显不够。

(一) 消费方面

在消费来源中,多达92%的同学是来自父母支持,不到5%的同学是依靠社会兼职、网络直播等。这说明大学生的消费很大程度上是依赖父母,经济独立意识较差,经济上的独立性不够。具体消费项目情况如下:

1. 基本生活费。基本生活费占大学生月消费总额的40%左右。基本生活费包括了大学生所必需衣、食、住、行等费用。每个学生的消费习惯不同,其所必需的生活费也不一样。在本次调查中,最高的学生每月的基本生活费为2500元,最低的学生每月的基本生活费为500元。

2. 学习费用。学习费用占大学生月消费总额的30%左右。学习费用包括了学费、书杂费、考试费用等。大学生除了购买基本的教材之外,其学习消费主要集中在购买教学参考书、英语和计算机等级考试、专升本考试、职业资格证书考试等书目上。

3. 通讯交通费。在被调查的同学中,100%的同学拥有手机,95%的同学拥有笔记本电脑,可见手机、笔记本电脑在大学生校园内的普及之广。同学们随之而来的话费、网费也成了每月必须支出。但是,手机的使用也引出了不少麻烦。而且随着手机样式增多,档次提高,在小部分学生中形成攀比现象。

4. 人际交往消费。人际交往消费占大学生月消费总额的15%。主要用于好友相聚或恋爱。还有部分学生主要消费在恋爱,大学生每月约支出200-500元左右,最高的达到500元。他们大多认为为了追求情感需要物质投入,经常难以理性把握适度消费的原则。

5. 休闲娱乐消费。休闲娱乐消费占大学生月消费总额的15%。休闲娱乐生活最常做的事就是买杂志,听音乐,进酒吧,唱KTV,开派对等等。而娱乐费用这一数额相当可观。15%的同学月休闲娱乐费用在100元以下,70%大学生的休闲娱乐费用在100-200元之间。

(二) 财商方面

1. 消费不理性,导致消费无计划,消费结构不合理。大学生过分追求名牌、时尚,存在攀比心理。最突出的消费就是使用手机,为了消费最流行的手机,有的同学情愿节衣缩食,甚至牺牲自己的其他必要开支。甚至为了购买一些较为奢侈非必要的产品,同学们会不惜找各种借口向父母要、向别人借钱,甚至使用不正当手段(欺骗、裸贷等)以满足自己的欲望等,充分反映出大学生消费的无计划与非理性。只有极少数同学有储蓄等理财意识。

2. 家庭财务知识的匮乏,导致对学生财商教育的欠缺。部分学生家庭长期过度开支、提前消费。潜移默化中给孩子树立了不正确的金钱观念和习惯。父母对财务知识的匮乏也导致了孩子财务教育的缺失。但城市家庭和农村家庭所展示出来的差别较大。

3. 学校对培养学生财商重视性不够,学生接受理财教育的渠道少。当被问到“所在学校能够对你提供理财相关教育和知识吗?”时,有近93%的学生回答很少

或从来没有过,认为学校不能够提供足够的理财相关教育和知识。这说明很少有学校给学生提供了这方面的系统知识。哪怕财经与贸易等相关专业的学生也只单纯的掌握了大量的会计、投资、市场知识,而较少展示出相关知识所带来的附加价值,特别缺少对学生正确金钱观、理性消费观、积极创业观、自觉投资观和科学理财观的引导。

二、专科财商教育的必要现实意义

面对“互联网理财”浪潮的专科学子,一方面很容易被其移动互联网、大数据、人工智能等高科技所征服,被其场景化、个性化、定制化的金融服务所迷惑;另一方面,对于“冰山以下部分”所蕴藏的信息安全风险、市场风险、法律合规风险等风险缺乏基本的认识。以全国各地大学校园暴发的“校园贷”恶性事件为例,与其说是犯罪分子比较猖獗所致,不如说是大学财商教育缺失的结果。中国学生在漫长的求学过程中,财商教育一直缺失。大学阶段虽不是财商教育的最佳时期,但也为时不晚。最后,财商与智商、情商并列,是大学生将来就业和事业成功必须具备的三大素质,因此,财商教育是大学义不容辞的责任。

三、专科学子财商培养建议

将财商教育纳入思想政治教育

首先,通过财商教育,大学生可以认识到任何一个经济参与者想要分享经济发展的成果就必然要利用自身要素禀赋的相对优势并参与到广泛的社会分工中来,财富的获取是一个完整的社会经济过程,需要多个参与者的通力合作,而自己只是其中的一环。同时也让大学生认识到自己可以通过发挥主观能动性来提升自身的竞争优势,实现更高效的财富创造和积累。

其次,财商教育能让大学生清晰地认识到财富或金钱并不是人生的全部或衡量人生成功与否的唯一标准。获取金钱的方式有很多,无论以后从事什么工作都是在社会分工的基础上获取自己那份应得收入。赚钱多少并不能完全体现一个人的终极价值,很多有意义的活动并不能用金钱来衡量,比如科学研究、国防事业、公益慈善等。作为新时代的大学生,应当做财富的主人而不是金钱的奴隶。

最后,财商教育有助于大学生树立诚实守信、遵纪守法、勇担责任的价值观,并学会正确处理当前利益和长远利益之间的关系,从而把价值判断置于整个人生的框架之下,做出最合理的人生选择。

大学的财商教育应当跟当代大学生群体的特征相适应,从财商教育的现实性和紧迫性出发,将财商教育上升到思想政治教育的高度并纳入思想政治教育范畴,将财商教育与大学生“三观”教育相结合,相互引领、相互促进。

四、结束语

大学生财商教育的要义,我借用当下比较流行的一种说法:理财就是理生活。学会如何创造财富,如何保有财富,更重要的是学会如何使用财富。财富不只是金钱,还包括更多精神文化的深层内涵。反言之,金钱如果花得得当,用得其所,也有助于财富的增加,是一笔有价值的投资。

中国的大学大多集中在大城市、特大城市,那里也有着更高的生活成本。但是对于大学新生来说,在财务自理的情况下,还要力避两种极端。一种极端是为了改善生活而无限度地外出寻找各种赚钱机会,甚至对学业产生挤占。这是捡了芝麻丢了西瓜,将大好时光浪费在无意义的活动中,辜负了社会对于大学生寄予的厚望。另一种极端则是为了节省开支,而在一些必要的、基本的生活消费方面难为自己。任何对恩格尔系数这个概念有所了解的人都能明白,在饮食这样的生活必要支出项目上虐待自己,是经济收益极少而身体损害极大的愚蠢举动。

参考文献

- [1]清崎,莱希特.富爸爸穷爸爸:青少年版[M].南海出版公司,2010.
- [2]托马斯·斯坦利,斯坦利,王正林, et al.邻家的百万富翁[M].中信出版社,2011.
- [3]走出误区 努力开发青年大学生的“财商”[J].周胜良,王业兵,邢亮.山东省青年管理干部学院学报.2004(02)
- [4]论对大学生进行财商教育的重要意义[J].盛德荣,何华征.成都理工大学学报(社会科学版).2012(05)

作者简介:

周泽维,男,汉,1991年2月,重庆江津,单位:重庆工程职业技术学院智能制造与交通学院 单位邮编:402260 辅导员,学历:大学本科/在读硕士研究生 具体研究方向:思政、足球。