

高职院校学生财商问题研究

崔晓宇

海南经贸职业技术学院财务管理学院

摘要：近年来大学生消费信贷引发纠纷频见报端，引发人们对大学生财商问题关注。文章将财商界定为个人财务（财富）管理观念、知识与能力，包括支出管理与收入管理。目前大学生财商意识较低，对财商内涵理解片面化，消费社会化与无计划性并存，消费信贷产品选择能力严重不足，筹资渠道与筹资方式知识严重匮乏。问题根源在于财商教育在我国教育体系内严重缺失，并提出构建家庭、社会、高校全面财商教育体系以提升大学生财商水平。

关键词：财商；高职院校学生财商；财商教育

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2023.10.181

教育部网站刊登的《高等教育第三方评估报告》显示，高等教育规模在实现跨越式发展后持续增长，2022年，在校生规模达到4655万人，高校毛入学率达到59.6%，高等教育问题引起社会更广泛的关注。以往更加关注大学生专业知识水平、人际交往能力，但近几年出现的一些关乎大学生消费信贷社会现象引起人们对大学生财商问题的关注，如无力归还债务被暴力催收，裸贷风波，大学生不堪债务压力自杀身亡等。上述社会现象频现，引发人们关于大学生财商问题的思考。财商与智商、情商被称为是当代社会能力三大不可或缺的素质。鉴于此，文章以大学生财商状况为选题，以一所财经类高职院校为调查对象，在抽样调查基础上，采用实证分析与规范分析相结合方法，揭示目前高职院校学生财商现状，在此基础上分析问题症结所在，并提出提升高职院校学生财商的途径与方法。

一、财商内涵

财商（Financial Intelligence Quotient）是由美国企业家罗伯特·清崎（Robert Toru Kiyosaki）最先在《穷爸爸，富爸爸》一书中提出的。他认为，财商是理财的智慧，包括两方面的内容：正确的金钱观、消费观等理财观念与正确使用、获取金钱的理财能力。

在借鉴罗伯特先生财商理论基础，结合我国社会实际，对其进行本土化改造，文章将财商界定为自然人财务（财富）管理观念、知识与能力，包括支出管理与收入管理。理财观念与理财知识指引理财行为，理财行为选择反映理财主体理财观念与理财知识。

支出管理指在现有及潜在可支配收入情况下，制定合理消费预算，利用最优消费信贷工具，满足其合理需求，实现消费效用最大化。支出管理能力简单概括为预算编制与执行能力及消费信贷工具利用能力。

收入管理指自然人投融资能力，包括筹资管理能力

与投资管理能力。融资管理指合理选择筹资渠道与筹资方式，降低资本成本以满足产业对资本需求。投资管理指个人存在闲置资金，在各种合法的投资工具中进行抉择，在风险一定情况下实现收益最大化。收入管理能力明显高于支出管理能力，收入管理对主体财商有更高要求。

随着社会经济发展，财商内涵在不断丰富与发展，对于不同群体有不同的要求，人在发展成长的不同阶段，财商也有不同的要义。大学生财商针对在校大学生这一社会群体在校就读期间处理个人金融事务的能力，主要包括以下三方面内容：1、消费预算制定与执行能力；2、消费信贷工具利用与选择能力；3、创业资金筹集能力。

二、高职院校学生财商现状

我们团队采用线上调研与拦访调查相结合的形式，以财经等职业教育在校生为调查对象，基于对大学生财商界定设计调查问卷，筛选出有效样本总量，最终形成报告。

（一）无财商理念或者对财商内涵理解片面化

对于财商内涵，超过50%在校大学生回答并未听过财商这一概念，表示仅听过智商与情商；回答接触过财商概念的大学生对财商理解仅仅局限于投资管理，也就是我们在上述阐释过程中的收入管理中的投资部分，而对于消费支出管理、融资管理并未提及。财商理念缺失主要根源于我国基础教育强调基础知识的传授^[1]，高等教育强调专业知识传授，职业教育强调业务技能的培养，而财商教育在教育体系中缺失严重。网络对财商案例分析存在偏颇之处甚至误导性陈述，影响大学生财商观念形成。

（二）消费社会化和消费无计划性并存

在进入大学之前，学生消费权限主要在于父母，父

母替代了主要的消费决策；进入大学之后，尤其是异地求学同学们，有一定的自主支配资金，从生活到学习各种消费决策需自我完成。消费是门学问，也是一项生存技能，包括消费计划制定与执行、消费品选择、厂商的选择、渠道的选择、条款理解与风险识别、控制等。目前大学生根据可支配收入鲜有制定月度或学期消费支出计划，存在消费无计划、消费前松后紧等特点，未能在资金一定的前提下，实现消费效用最大化。在制定消费计划中，大多都是消费流水，记录已用金额、消费项目与结余资金，并未根据需求程度排序，合理有序安排支出。即便存在消费预算，也存在预算执行问题，大学生存在冲动消费，违背消费预算，执行能力与控制能力有待提高^[2]。在对消费品选择方面，并不是根据其真实需求程度与收入水平，存在攀比。

（三）消费信贷选择能力严重滞后

1. 拒绝消费信贷

有的同学严格以收定支，不允许存在消费赤字，对于消费信贷坚决拒绝，即便学习必需品并且是耐用品，如笔记本电脑，也不会选择合适消费信贷产品。缺乏信用消费理念，视消费信贷如洪水猛兽。对于消费信贷工具缺乏了解兴趣，主动性不足。认为消费信贷主体与信贷产品具有同质性，并不清楚主体差异与产品差异。在众多的消费信贷产品中，工商银行、建设银行等国有控股商业银行提供的消费信贷利率较低，期限较长，合同条款相对公平，比较关注金融消费者权益的法律保护。大学生应该有信用消费观念，利用分期付款产品可以提前拥有耐用学习生活必需品，使自己消费预算跨周期。正如一位90后所言：消费买得起的产品，不一定花现在的钱。这群学生完全拒绝消费信贷，主要根源在于传统家庭教育，提倡节俭，强调预算结余，反对借款消费理念根深蒂固。但目前这类群体比例并不高，接受消费信贷理念是目前大学生群体主流。

2. 消费信贷提供商与其产品了解不充分，风险甄别能力不足

消费信贷指用于购房、购车以外消费项目的个人贷款。目前合法合规消费信贷提供商主要包括商业银行、持有牌照消费金融公司、电商平台与互联网金融机构。其中商业银行尤其是国有控股商业银行提供的消费信贷产品利率低，一般年利率在4%左右，但对客户资信审查较高；消费金融公司与互联网金融机构提供的消费信贷产品利率较高，一般年利率在18%左右，与信用卡利率一致，主要服务于“长尾”人群，单笔额度不高，如微

众银行推出的“微粒贷”；电商平台主要代表是阿里与京东为了促进电商平台销售而向消费者提供的场景消费贷款，如“花呗”与京东白条，先消费后还款，规定还款期限内免利息费用，分期计划除免手续费项目，手续费较高，手续费具有利息费用性质。电商平台与互联网金融消费贷款办理便捷、贷款额度低、利率较高。除上述具有合法资质金融机构，还存在大量民间借贷机构，提供贷款便利，甚至提供手机号码与身份证即可办理消费信贷，无资信调查，利率畸高，甚者达36%“高利贷”红线，并存在权利与义务严重失衡条款，如高额的滞纳金与违约金，存在暴利催收现象。对于消费信贷提供商与消费信贷产品本身，大学生并未通过官网与监管机构了解金融机构资质，了解产品内容，利率水平、借款期限、违约责任、借款条件等主要借款合同条款并未认真阅读，结合自己收入水平、风险承受能力与现实消费需求，选择合适的消费信贷产品，而是仅仅根据借款便利程度草率选择，忽视利率、违约责任等因素导致出现大量消费信贷纠纷，甚至自杀等恶性事件。针对不良“校园贷”现象，教育部明令禁止，并鼓励商业银行针对在校大学生群体开发利率适度的金融产品。在校大学生对此政策并不清楚，对传统商业银行关注不足，对其金融产品缺乏应有的了解，对于自己的合理金融需求并未将其作为有效优先的筹资渠道。目前大学生对在线金融接触较多，但风险控制识别与控制能力不足。国家目前基准利率较低，很多大学生仍然认为18%利率不高，因为额度低，期限短，对于利息在意程度不高，加之金融机构宣传存在误导，例如不表明年利率，而宣传每天利息费用等。上述问题出现一方面反映当代大学生消费金融知识与技能匮乏，另一方面金融机构应严格自律，金融监管部门应加强监管，杜绝不具有贷款资质机构运营。

（四）筹资渠道与筹资工具知识严重匮乏

在“大众创业，万众创新”背景下，很多在校大学生在读创业或者休学创业，国家出台了大量鼓励政策，对于创业资金筹集，大多数同学选择向父母亲友筹集，多以债务形式。对于商业贷款、私募股权基金、知识产权出资、创新创业专项贷款、税收优惠等问题知晓者寥寥。其实，在大学生日常学生事务中也需要一定的筹集资金知识与技能^[3]。例如学生社团举办活动，需要赞助资金，赞助商如何选择，赞助合同如何拟订等诸问题都考量大学生财商。

三、有效实施财商教育，提高高职院校学生财商

财商教育是指培养受教育者经济素养的一系列教育活动，是一项为受教育者提供基础理财知识的普及性教育^[4]。从组织架构体系来看，它由学校、社会、政府等不同层次部门进行实施，是融合了社会、政府及学校的教育体系。

（一）高校层面：财商教育是现代高等教育应有之意

鉴于高职院校学生财商观念、知识、能力不足问题，作为现代高等教育重要主体，高职院校应开设针对性强、与时俱进的选修课程。通过现实案例分析，让学生在案例中感知财商，理解财商，激发其提升愿望与热情；开发专题课程，切忌理论化、教条化、空洞化，应当结合现实中专项任务进项专题课程开发，例如如何合理制定消费计划，消费信贷选择，创业融资技巧等。充分发挥学生社团作用，成立大学生理财工作室，在专业老师的指导下，开展个人财务管理活动，对大学生个人财务问题提供咨询服务，尤其是面向新生，积累案例，可以作为相关教师开发课程的一手材料；学校团委举办大学生理财技能大赛，使大学生树立科学理财观与消费观。课程开设形式可以多样化，既可以采取传统面授形式，如邀请实务专家做专题讲座，校内专业教师讲解理财知识；也可以采用微课与慕课（MOOC）形式，强化师生之间平等交流与互动。学校也可以购买理财课程供全校师生学习，如得到、喜马拉雅等课程平台，也使学生认识知识价值，为内容付费，从中领悟财商。

（二）社会层面：各机构通力合作，勇于承担公民财商教育的社会责任

1. 社交媒体正确导向、有效传播

目前我国已进入全媒体时代，新兴媒体蓬勃发展，在此背景下，有一些不良信贷产品提供商或投资项目提供商进行虚假宣传，欺诈金融消费者，一方面加强对互联网媒介监管，把握正确舆论导向，如实依法发布广告，包括植入广告，另一方面主流媒体应报道典型财商案例及普及财商知识，00后大学生是原著网民，熟悉互联网生态，主流媒体可以运用新媒体技术采取场景化制作方式传播财商观念、知识与技能。

2. 提升大学生财商素养是金融机构社会责任

民主法治社会强调市民素养，金融素养是市民素养的重要内容。大学生作为市民群体重要组成部分，学生财商素养直接关系市民财商水平。金融机构作为金融产品提供商，高职院校学生是其现时与潜在重要客户来源，向大学生普及财商知识是其应有社会责任。建议各

大金融机构开展社区金融与校园金融活动。指导大学生如何识别消费金融风险，如何选择合适消费信贷产品等^[5]。

3. 普及金融法律知识乃法律职业工作者职责所在

频见报端的大学生信贷纠纷，甚至自杀等恶性事件发生于大学生自身金融法律知识法律意识淡薄，金融法律知识欠缺有关。法律职业工作者包括法官、检察官、律师可以组织开展宣传讲解金融法律知识，条件允许，法院如有金融案源，可以在大学进行开庭审理，大学生参与旁听，既了解审判程序，又通过真实案例领悟金融法律知识，提升财商理念，增强风险意识，加强自我约束。

（三）政府层面：财商教育法制化，提供财力支持与制度保障

建议地方政府将财商教育纳入国民教育体系，在中小学及高校开设财商课程，开展财商提升夏令营与冬令营；培养财商课程师资，鼓励高校金融教师参与中小学财商课程讲授，对于财商教育提供财政支持，结合各地特点，制定地方性法规，将财商教育法制化，确保财商教育行为刚性，提升大学生财商水平进而提升市民财商水平，市民财商水平将促进经济增长与经济发展。

财商与智商、情商同等重要，政府、社会、家、学校与大学生应重视财商教育，承担各自义务，努力提升财商水平，不仅可以避免消费信贷纠纷引发社会问题，也可以增强经济发展的动能。

参考文献

- [1] 吕海霞. 高校财商教育的缺失及弥补路径研究[J]. 高教学刊, 2022, 8(27): 71-74.
 - [2] 曾琪花. 互联网金融视角下大学生财商通识教育方法探究[J]. 经济师, 2022(05): 205-206.
 - [3] 郭素华. “00后”大学生财商教育与思政课教学耦合研究[J]. 太原城市职业技术学院学报, 2022(01): 143-145
 - [4] 陈勇, 季夏莹, 郑欢. 国外青少年财商教育研究梳要及其启示[J]. 外国中小学教育, 2015(02): 24-28+65.
 - [5] 卢园. 论财商教育在大学生素质培养中的必要性[J]. 内蒙古师范大学学报(教育科学版), 2014, 27(09): 59-60.
- 作者简介：崔晓宇（1978-），男，黑龙江省哈尔滨市人，法学硕士，中国注册税务师，研究方向：财税法、职业教育理论与实践。