

高职院校学生金融素养调查研究

Study of Students' Financial Literacy in Higher Vocational Colleges

应奏飞

Zoufei Ying

宁波职业技术学院
中国·浙江 宁波 315800
Ningbo Polytechnic,
Ningbo, Zhejiang, 315800, China

【摘要】“校园贷”和“穿着马甲的校园贷”利用各种手段诱导高职学生过度消费,突破了校园网贷的范畴和底线,给校园安全和高职学生的合法权益带来了严重损害,造成了不良的社会影响。因此,开展金融教育在高职院校学生职业素养提升教育中尤为重要,而金融素养也应是学生职业素养必不可少的一个组成部分。

【Abstract】"Campus loan" and "Campus loan in waistcoat" use various means to induce excessive consumption of higher vocational students, breaking through the scope and bottom line of campus network loan, bringing serious damage to campus security and the legitimate rights and interests of higher vocational students, and causing adverse social impact. Therefore, it is particularly important to carry out financial education in vocational college students' professional quality improvement education, and financial literacy should also be an indispensable part of students' professional quality.

【关键词】高职院校;学生金融素养;学生理财规划

【Keywords】higher vocational colleges; students' financial literacy; students' financial planning

【DOI】10.36012/sde.v1i3.463

1 研究群体及其样本

1.1 校园贷

关于校园贷的概念,有不少学者纷纷给出了解释,同时对其进行了分类研究,概括起来就是在校学生向各类平台借款的行为。

通过对现有的研究进行梳理、归纳,校园贷严格意义上来说可以分为4类:一是电商背景的电商平台的借贷,如蚂蚁花呗、京东白条等;二是消费金融公司提供的借贷,如任分期、趣分期等;三是线下私自借贷,俗称高利贷;四是向银行机构贷款,如青岛银行等“学e贷”等。

1.2 金融素养

在金融素养的研究时间中,文献中经常出现“金融知识”“金融能力”“金融素养”等词汇,有时候3个词表达的是同一个意思。国内外文献中出现的比较多,不同学者对金融素养进行了解释,但不同学者的解释存在差异,没有统一的标准。2014年7月,经济合作与发展组织对青少年金融素养进行了定义为:对金融概念和风险的认知和理解力,以及将其运用在各种金融背景中做出有效决策,从而提高个人参与经济生活的技能、动力和信心。本研究认为,金融素养是指通过教育和

个人财务经历所获得的金融知识能够有效运用金融概念的能力和信心。

2 国内外研究现状

2.1 国外研究现状

近年来,对金融认知、金融教育和二者产生的效果对金融行为的相关性研究日益被研究者所关注。

金融教育对与金融能力的提升具有积极的影响这一观点早在1979年Langrehr对美国中学生消费教育的调查中被发现^[1]。2007年Mandell和Klein的研究中认为,金融教育对金融认知有正相关的影响:学生能够正确理解个人金融管理对未来的重要性,其在互动的课堂上就会表现得更好^[2]。也有学者对金融教育在提高金融知识的效率方面是存疑的(Lyons等)^[3]。Willis(2008)认为,金融教育不可能解决一切问题,过分强调消费者金融教育可能会带来危害,因为消费金融产品非常复杂,消费者没有时间和精力来挑选和识别^[4]。2004年,Mandell对美国高中生调查显示,信用卡知识越缺乏的学生越容易使用信用卡,他们认为金融产品存在一定的复杂性,金融消费者难以对不同经营者的金融产品质量进行区分,应当采取措施加强信息披露以保护金融消费者的权益^[5]。西方的个人价值观

力衡量人的价值标准不是看人的内在价值和对他人的贡献,而是看一个人的消费水平,将个人消费能力作为评价人的唯一标准,在这种思想的影响下,人们选择满足自己的日益膨胀的购物欲,显然这种评价人的标准是错误的。

AtlantaFed 和 Boston 在《理解新型零售支付的风险》一文中提出,越来越多新型支付方式正在取代过去传统支付方式,从而创新除许多零售支付形式,这种支付方式也导致了法律风险、操作风险、欺诈风险以及系统性风险的产生。

因而,在互联网+的背景下,校园贷款如何做到社会、学校和社会之间的平衡,如何良性发展,如何借助社会各界的力量规范市场,在研究中尚不明确。

2.2 中国研究现状

目前对于高职院校学生金融素养的提升路径上的研究为数不多。较为贴近的理论研究有以下几类:一是学校开展金融知识的普及教育研究;二是学生金融行为和所受金融教育的相关性研究;三是互联网+背景下的金融教育对大学生金融行为影响方面的研究;四是金融素养及其测评方面的研究。

首先,在学校开展金融知识的普及教育的研究。有关研究表明,学校开展金融知识的普及教育是有必要的。赵海荣(2017年)提出,金融类高职院校在大力发展普惠金融,既可以帮助提高目标群体的金融素养,也会给高职院校带来益处^[6]。倪欣彤(2017年)提出,金融知识并未列入高中教育的课程体系,需要让高中生有效学习金融知识的机会和途径,需要采取多种措施积极协助高中生学习金融知识^[7]。

其次,在大学生金融教育和金融行为相关性的研究。受过金融教育的大学生的金融行为更加理性。李媛等(2014年)的经验分析结果表明:学校教育对个人金融认知的影响显著大于家庭教育,城乡学生间个体金融认知的显著差异可以通过学校教育得以弥补;拥有更多高级金融知识的个人更容易接受新兴金融产品^[8]。崔静雯(2016年)通过对江西高校大学生金融知识调查研究表明,拥有更多金融知识的人可以提高自我金融保护意识,从而更有效地预防网络诈骗^[9]。

再次,在互联网金融对大学生金融行为影响方面的研究。互联网金融对大学生的消费行为、理财观念、支付方式等方面都有一定的影响。如金佳晨等(2017年)的调查研究结果表明,在大部分学生心目中,理财仅仅是一个简单的数字概念,大学生是互联网金融创新产品和服务的使用者;学校应加强互联网金融和理财类课程的开设^[10]。赵蕊等(2016年)提出建议,学校可以通过提供理财相关的选修课程、第二课堂等平台培养大学生的理财意识和理财能力^[11]。

最后,在金融素养及其测评体系方面的研究。2014年7月,

经济合作与发展组织(OECD)从金融知识认知的内容、过程和背景3大范畴对青少年的金融素养进行了定义。赖小琴等(2015年)对15岁国际学生的金融素养进行评价,研究结果表明,大量学生只有基本的金融素养技能,素养的表现分布不均衡,同时与学生父母的最高教育程度、父母的职业和家庭社会经济地位等因素有关^[12]。

3 结语

综上所述,国外学者主要研究金融认知、金融教育、消费主义思想对金融行为的影响;中国学者对于金融知识的普及教育、大学生金融教育和金融行为相关性研究、互联网金融对大学生金融行为影响方面的研究、金融素养及其测评体系方面的研究较为广泛,但对于金融素养提升方式的研究相对较少,也缺乏系统性。

参考文献

- [1]Langre F W.Consumer Education:Does It Change Students' Comperencies and Attitudes [J].Journal of Consumer Affairs,1979,13(1): 41-53.
- [2]Mandell L,Klein L.S.Motiwation and Financial Literacy[J].Financial Services Review,2007(16):106-116.
- [3]Lyons A,Lance P,Koealalge J,et al.Are We Making the Grade? A National Overview of Financail Education and Program Evaluation [J].The Journal of Consumer Affairs,2006,40(Winter):208-235.
- [4]Wills L. E.Against Financial Literacy Education[J].Lowa Law Reviewm2008(5):94.
- [5]Mandell L.Financial Literacy:Are We Improving?Results of the 2004 National Jump Start Survey [M].Washington,DC:Jumpstart Coalition, 2004.
- [6]赵海荣.高职院校提供金融教育的可行性及对策研究[J].时代金融,2017(7):306-310.
- [7]倪欣彤.金融教育背景下高中生应如何学习金融知识[J].中国市场,2017(25):234-235.
- [8]李媛,郭立宏.金融教育影响了大学生的金融认知和金融行为吗——来自陕西的经验证据 [J].高等财经教育研究,2014(17):14-24.
- [9]崔静雯.金融知识及其对大学生金融保护意识的影响研究[J].金融教育研究,2016(29):70-76.
- [10]金佳晨,陈蓉蓉.互联网金融背景下大学生理财状况和影响因素调查[J].时代金融,2017(6):274-280.
- [11]赵蕊,邓巧玲.互联网金融对大学生支付方式和理财行为的影响——基于重庆市永川区 964 位本专科学生的调研[J].时代金融,2016(3):265-266.
- [12]赖小琴,刘晗潇.PISA 2012 金融素养评价的特点及启示[J].广西教育学院学报,2015(5):188-193.