

Discussion on the Influence of Internet Finance on College Students' Consumption Behavior and Financial Management Concept

Qinglin Yang

College of Management and Economics, Tianjin University, Tianjin, 300000, China

Abstract

With the improvement of China's economic level, the Internet industry has also been promoted accordingly. The development of Internet finance has been advancing by leaps and bounds. Many financial companies have launched a variety of wealth management products, bringing great convenience to people's lives. As an important participant in Internet finance, college students have many shortcomings in financial management. After a detailed investigation of college students' consumption behaviors and financial management concepts, this paper analyzes the shortcomings, discusses the discussion of college students' consumption behaviors, financial management concepts and influences under the development of Internet finance, and puts forward some feasible suggestions for the university's physical wealth methods.

Keywords

Internet finance; college students; consumer behavior; financial management concept

浅谈互联网金融对大学生消费行为和理财观念的影响

杨青林

天津大学管理与经济学部, 中国·天津 300000

摘要

随着中国经济水平的提高, 互联网行业也得到相应的推进, 互联网金融的发展更是突飞猛进, 许多金融企业相继推出各式各样的理财产品, 为人民的生活带来了巨大的便利。大学生作为互联网金融的重要参与者, 却在理财方面有着许多不足, 本文详细调查大学生消费行为和理财观念后, 分析其中不足, 对互联网金融发展下的大学生消费行为、理财观念和影响研究讨论, 并对大学生理财的方法提出几点可行性的建议。

关键词

互联网金融; 大学生; 消费行为; 理财观念

1 引言

随着中国社会经济的不断发展, 互联网经济也在不断提高。近年来中国互联网金融行业发展更是突飞猛进, 互联网金融改变了传统金融行业, 使其更加方便快捷, 同时, 互联网技术与金融模式不断融合, 又衍生出了许多新的金融模式: 第三方支付、众筹、金融门户、信息化金融机构、P2P网络借贷、大数据金融, 这是对中国传统金融行业的完美补充。这些新颖的理财方式不仅改变了人们对理财的概念, 也为现在社会群众, 特别是以当代大学生为主流的新一代消费者提供了许多金融理财工具。大学生的思维活跃, 性格与时俱进, 比较容易接受简单快捷的以互联网金融为主的生活方式, 因

此他们渐渐成为互联网金融的主要消费群众。但时间久了, 互联网金融的弊端也慢慢展现出来, 现在的互联网金融消费方式比较多元化, 许多融资渠道为大学生简单快捷地提供了大量流动资金, 导致大学生消费观念不成熟, 消费行为不理智、缺乏科学理财观念。2018年经专家通过该校校园APP网络平台对该所大学进行360份的互联网金融对大学生消费行为影响问卷调查, 从大一到大四, 四个年级, 男生68%, 女生32%, 经统计数据表示, 该校大学生的经济消费趋向多元化、便捷化, 但普遍存在冲动消费, 不理智消费的状况, 这造成大学生出现理财观念较差、入不敷出等问题。因此, 如何让大学生合理运用这些金融理财软件, 矫正大学生消费观念成了当下迫在眉睫的重要研究课题。本文针对基于互联网金融

这一大环境下的大学生消费行为及理财观念对其影响进行研究,希望能对大学生理性消费和科学的理财观念能有所帮助。

2 大学生消费行为和理财概况解析

2.1 根据数据样本分析大学生理财人群及其行为特征

通过专家问卷调查,其调查范围从大一到大四,大一大二学生参加率仅占22%,大三学生占比在52%,大四学生占比26%。其中60%的大学生对互联网金融的了解知之甚少,26%的大学生参与者不太了解互联网金融,更有9%的大学生完全不了解互联网金融,仅有极少数大学生非常了解互联网金融。

在这种对互联网金融了解甚少的情况下,有近九成以上的大学生参与过互联网消费的经历,没参与过的学生比例仅占8%,其中消费主体多数是女生,占比67%,男生仅占总比的33%。

从上述的数据可以看出,多数学生都参与过互联网金融,互联网金融如今已和人们生活息息相关。从大学生的消费模式来看,通常有一定的资金的大学生,在网购时自然的会接触到互联网金融,但大学生们对互联网金融的理财观念认知不足,多数大学生仅仅是用第三方支付的模式认识的互联网金融,而互联网的理财模式也仅存在余额宝和理财通等,对其他理财业务知之甚少。

大学生群体好奇心极强,乐于接受新鲜事物,依赖手机、电脑、互联网带来的便捷性,而且大学生学习能力还较强,结合以上特点,当代大学生很容易接受互联网金融产品,乐意使用互联网金融产品。

2.2 根据数据样本分析大学生消费观念

在专家问卷调查中,93%的大学生认为互联网金融已经严重影响了自身的消费观念,而7%的学生则认为互联网金融对自身消费观念没有影响。在大学生每月的支出占生活费的占比问题中,10%的大学生表示自身消费状态是支出大于收入,其中80%的大学生消费支出费用占比超过61%。

根据调查75%大学生平均月生活费在1500以下,而大学生生活费主要来源于父母每月发放的生活费、奖学金和各种学校补贴,也有的是学生勤工俭学利用课余时间打工赚来的,但大部分大学生的经济能力有限,勤工俭学的大学生仅占小部分,所以大部分大学生月底几乎没有存款。

互联网金融的大环境,使得金钱电子化,让大学生对钱意识变得模糊淡薄,从而出现许多不理智的消费行为和冲动型消费行为,更有许多大学生去投入到网络平台借贷,而参加许多不合法的校园借贷平台让大学生背上本不该承担的债务,从而成为不法分子获利的重点途径。

2.3 大学生消费偏好和心理分析

通过详细调查,大学生的互联网消费主要偏向于潮流服饰、生活的日用品、零食还有书籍等,大学生还处于心态不成熟的使其,他们喜欢新鲜事物和潮流事物,更是对潮流时尚趋之若鹜,但大学生经济水平有限,互联网络电商平台逐渐成熟,支付的手段越来越多样,物流运输也完善得更快捷,大学生在购物时都会在多家购物平台比较价格,买到物美价廉的物品,享受更优质的快递运输服务,这满足了现代大学生的消费需求。

但越是这种快捷又舒适的购物体验,让大学生对于理财的观念越来越淡漠。总觉得大学期间是以消费为主的,没有计划的花钱,不做任何账目或计划,这造成了许多不必要的消费,最后大学生逐渐变成“月光族”、“月负族”。

在大学生眼中,理财等于节衣缩食,省吃俭用。也有的大学生认为大学生的钱不多,不需要理财。一提到理财,大学生首先想到的就是炒股、债券、银行定期理财等传统理财项目。这是中国大学生最严重的错误观念。

2.4 大学生常用消费平台及其支付方式

经调查问卷统计,当前大学互联网消费主要是以淘宝、天猫、拼多多、京东、美团、美团外卖和一些打车软件为主,其中淘宝消费人群最多,几乎94%的大学生都有参与消费。其他的平台也有大约七八成大学生参与使用过。而大学生支付的方式最多的就是支付宝、微信。由此可见,互联网金融跟生活的融入相当紧密。互联网金融产品覆盖生活的每个间隙。现如今更有一些网络融资方式,如大家比较熟悉的P2P借贷平台^[1]。

经调查,大学生在各种消费平台绝大多数都会选择支付宝的付款方式。支付宝的出现创下互联网消费人数的新高度,多个互联网购物平台绑定一种支付方式,减少复杂的绑定步骤,为人们提供了巨大的便利。而微信作为一种用途广泛的社交软件,内含的支付方式也比较受欢迎。

通常大学生经济能力都比较一般,很难申请信用卡。但

大学生很喜欢先消费,再还款的理念,根据大学生的这一观念,支付宝推出的花呗、芝麻信用等互联网金融产品,满足了大学生的观念和需求。

2.5 大学生理财观念和理财能力

根据360张调查问卷表示,从前老一辈人收入储蓄的传统理财观念在当今大学生的理财观念中不复存在。绝大多数的大学生表示扣除生活费用和一些消费过后资金较少或不足,根本不能储蓄或不用储蓄,而83%的大学生会选择一些理财软件对财产进行固定投资,通常是余额宝、理财通等。总体来说大学生的理财观念逐渐淡漠,缺乏理财的必要知识,可用的理财知识和理财手段狭隘。

2.6 大学生理财风险的承受能力较低

大学生能用来理财的资金不多,资金大部分用于学习和生活,因此大学生对理财风险的承受能力比较低。在选择理财产品时,要注意选择一些风险较低的产品,高收益往往等于高风险,避免影响学习和生活。

3 互联网金融对大学生消费行为造成的影响

3.1 互联网消费更加便捷,更加舒适,更有效率

互联网和金融的融合,弥补了中国传统金融的不足^[2]。受大数据金融环境的影响,中国电商产业得以飞速发展,消费者可以通过各种各样的网络消费平台,买到自己想要的物品,一部手机、一台电脑,就能随时享受购物的乐趣、简单快捷的自由购物体验 and 优质快速的物流服务,让众多消费者趋之若附,这也是互联网消费人群暴增的原因。互联网消费高度配合消费者的闲暇时间,节省逛街的时间,更加便利快捷。

为满足消费者的购物欲,各个平台都研发、推出了各自的互联网消费金融的新产品,如阿里巴巴的花呗、京东的京东白条。这些互联网消费金融产品最大的特点就是提供一些详细的资料,不需很长时间审核,大学生可以很轻松的申请,达到一定活跃度,且信用良好,还可以提升额度,相比较一些银行的信用卡,其程序更加简单快捷,大大促进了大学生网络购物消费。

3.2 互联网金融转换大学生的消费理念,促进学生消费欲望

在上述调查中,大多数大学生的消费观念被互联网金融影响,更有10%的大学生处于入不敷出的状态,消费支出

更是超出生活费的一半之多。而且普遍大学生的生活费不足1500,其多来自父母,打工兼职仅占极小的一部分,每月没有多余的钱财攒下来^[3]。

在这种情况下,随着互联网金融的发展,金钱也逐渐电子化,让大学生们对金钱的意识变得模糊,促使学生疯狂购物消费,形成消费数字化的观念和不理性消费的情况。

4 以互联网金融为前提给大学生消费的意见建议

4.1 加强思想教育,纠正大学生的消费理财观念

经调查,大学生对互联网金融的了解比较浅薄,理财知识也相对较少,最常用的理财软件也是类似于支付宝等的第三方支付软件,不了解互联网金融的其他业务模式。因此,学校方面可以通过组织讲座、会议等方式,加大宣传力度,培养和纠正大学生的消费意识和理财观念,传授大学生必要的理财知识,帮助其树立正确合理的消费和理财观念。

4.2 加强培养大学生的个人意识

每个大学生都拥有自身独有的人生观、价值观、世界观,可以说大学生已经是一个成年人了,成年人会对自己做过的每件事情承担相应的法律责任。虽然外在环境因素会干扰大学生做出决定,但最后决定人是大学生,所以要注重培养大学生的意志力,以保证其不被利益所诱惑。当代大学生要做到能独立思考,不被诱惑,理性购买理财产品,拒绝盲从;对自身资产做出明确计划,怎样消费,怎样投资,怎样科学、合理、安全的利用资金。

4.3 加强保护互联网资金账户的安全性

大学生承受理财风险的能力很低,他们最担心的就是互联网金融理财产品的安全性。互联网金融企业是否能安全管理大学生的账户资金,这严重影响大学生互联网金融理财的消费行为^[4]。因此,对于互联网金融企业来说,要有过硬的保护账户资金安全及信息安全的技术,能防止非法侵入、盗窃资金、资料信息外流。对政府部门来说,严格控制、审核第三方支付机构,严防风险发生。

4.4 建立完善互联网金融的征信体系

信用是企业或个人的无形资产,信用机制是互联网金融发展的重要基础体制^[5]。在互联网金融早期发展中,互联网金融行业缺乏应用的行业标准和规范行为,政府对新兴企业

管理不成熟,导致各种风险事故,致使如何建立完善的互联网征信体系成为社会经济学者探究的热点。

由于中国征信体系发育比发达国家稍晚,社会信用意识不高、信息环境水平不够,身为中国社会征信体系的子系统之一,中国还是非常重视互联网金融征信体制的建设的。要想建立完善的全国范围的互联网金融征信体系,必须整合所有行业信息,减少搜索信息造成的成本,解决信息不对称等问题,降低互联网金融企业所承受的信用风险。让当代大学生关注信用在互联网金融中起到的重要作用,约束自身的网络购物消费行为,提高信用意识,减少冲动消费行为的出现。

5 结语

随着互联网金融行业的发展,大学生的互联网消费行为普遍存在,但其掌握的理财知识严重不足。互联网金融的发展前景无疑是一片光明,互联网金融会成为大学生乃至所有人消费、投资、理财的重要途径。互联网金融虽然方便了我们的生活,促进了中国经济的飞速提高,但也造成了许多不良影响。大学生虽然形成了完整的人生观、价值观,但大学生的心智还不够成熟,在现代社会利益的诱惑下,大学生要有定力,坚决抵制诱惑,不要盲目跟风、盲从,拒绝冲动消费,

要有意志力,理智消费,明确自身的资金的情况下计划性消费,树立正确的科学合理的消费观念,提高自身的判断力,不要被外在因素影响,灵活运用所学的理财知识,为自身的行为负责。未来,互联网金融征信体系的完善,政府监督管理能力的增强,会使得互联网金融的发展会比现在繁荣数倍。

以上是作者根据专家数据,研究分析在互联网金融大环境影响下的大学生消费行为、理财观念,提出相应的改善建议,希望能提高大学生理性消费和合理理财的观念。

参考文献

- [1] 芦运莉. 互联网金融的发展对浙江省大学生消费的影响[J]. 经济研究导刊, 2018(24):95-96.
- [2] 阮厚松, 喻建龙, 莫昊璁. 互联网金融对大学生理财方式与消费观念的影响——以安徽财经大学为例[J]. 中外企业家, 2018(19):236-238.
- [3] 张媛. 互联网金融背景下大学生消费观教育研究[D]. 西安建筑科技大学, 2018.
- [4] 钟荻昌. 互联网金融的发展对大学生理财的影响研究[J]. 电大理工, 2017(04):29-30.
- [5] 钟荻昌, 赵盟. 互联网金融背景下大学生理财现状分析与建议[J]. 浙江工商职业技术学院学报, 2017, 16(04):16-18.