

中国留学生的理财意识培养研究

Research on the Cultivation of Financial Awareness of Foreign Students in Thailand

Alexandra Jing

Faculty of Business Administration, Huachiew Chalermprakiet University

*Email : jacquelinejing61@gmail.com

摘要

本调研主要针对在泰中国留学生的理财意识培养进行研究，通过发放纸质问卷的形式对在泰中国留学生的基本信息、理财现状、理财意识影响因素及理财意识培养建议进行调查。问卷采用二义方式及单选题混合的模式调查在泰中国留学生的基本信息，并采用测度量表对在泰中国留学生的理财现状及对其理财意识影响因素进行调查，最后采用多选题的形式对理财意识培养建议进行调查。最终发现在泰中国留学生有较强的理财兴趣，但却对自身理财较没信心，并且发现家庭因素对于学生理财意识的培养相较于学校因素及个人因素有较大的影响，且是潜移默化的。针对现状发现的问题，结合理财意识培养对策调查，最终提出适合在泰中国留学生进行理财意识培养的建议。

关键词：留学生，理财现状，理财意识培养

Abstract

This thesis focuses on a research conducted regarding financial awareness training of Chinese students in Thailand. The sources used are questionnaire survey, student's basic information, financial management status, financial awareness factors, and financial awareness training suggestions of Chinese students in Thailand are investigated. The questionnaire uses the mixed mode of two-way and single-choice questions to investigate the basic information of Chinese students in Thailand. It also uses the measurement scale to investigate the current financial situation of Chinese students in Thailand as well as the factors affecting their financial awareness. Finally, the multiple-choice questions are used. The about mentioned forms investigate the training of financial awareness. It was finally found that Chinese students in Thailand had strong financial interest, but they were less confident in their own financial management. They also found that family factors have a greater impact on the development of students' financial awareness than school factors and personal factors, and they are subtle. In response to the problems found in the status quo, combined with the financial resources awareness training countermeasures survey, the author finally puts forward suggestions for the training of financial students on financial awareness in Thailand.

Keywords : International students, Financial management status, Financial awareness training

一、引言

在现如今这个信息更新换代极快的时代中，各类金融产品和金融服务机构层出不穷，但由于人们的理财意识薄弱，理财方式不科学，导致许多理财的失败，不良的集资、非法融资的现象不断发生。这也侧面影响人们的生活水平和生活幸福指数，并且对于社会的稳定发展有着不良的影响。所以理财意识的培养应是一个全民共同学习的课题。理财囊括的范围很广，银行理财，证券公司理财，养老保险理财，信托理财等，如果你想要一个幸福指数较高的养老计划，那么就得从大学开始了解并进入养老计划中，所以大学生的理财意识培养刻不容缓。

对于学生的理财意识培养，国内在近些年才开始重视，反观以美国为首的大部分西方国家，早在几十年前就对理财教育很是看重。Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007) 论述理财文盲可能会阻碍人们的退休储蓄和投资能力，从而破坏他们的晚年的幸福指数。Joyce Serido, Melissa J. Curran, Melissa Wilmarth, Sun Young Ahn, Soyeon Shim, Jaime Ballard. (2015) 根据调查研究，得出家长和恋人对大学生理财意识和行为有着独特作用。Shim Soyeon, Barber Bonnie L, Card Noel A, Xiao Jing Jian, Serido Joyce. (2010) 调查发现父母、工作经验和高中金融教育对于大学新生的理财意识、理财行为都有着举足轻重的影响。Michael Ben Jacob (2016) 提出提高学生的理财意识培养，学校的理财教育应系统化，理论结合实践，才能让学生更好的掌握所学知识。现阶段，国内学者更多的是研究在中国读书的学生的理财意识培养。王皓琛, 赵长俊 (2016) 通过对学生的消费类型进行分类，从而研究他们的理财方式。朱玲 (2008) 将影响大学生理财意识和理财行为的因素分成三大类，具体是认知偏差、性别和受教育年限、经济约束对于学生的投资理财行为有着重要的影响。刘杰, 尉海东 (2012) 对大学生理财意识培养从学生自身和学校两个方面分别提出了建议。张景龙 (2012) 通过对美国青少年的理财教育进行研究，与西方国家相比，中国的理财意识培养教育较弱，很多家长对于孩子的理财意识培养并不重视，导致在家长对孩子理财意识的培养这一块缺失严重。而研究中国留学生的理财意识培养的学术期刊或论文几乎找不到。据国际商报报道的《中国留学生发展报告》蓝皮书中称，2015年有 126 万的在海外留学的中国学生，中国留学生的人数占据了世界留学生总人数的四分之一。同时，该报道研究指出，留学后回国的人数增长在快速增长，目前超过累积出国留学总人数的一半的海外中国留学生选择回国。通过这些数据，由此可见在海外留学的中国学生理财意识的强弱对于国家未来的持续性发展和社会的稳定也有着一定的影响力，所以研究这部分学生也有了很大程度上的必要性。因此，在海外留学的中国学生理财意识的强弱对于国家未来的持续性发展和社会的稳定也有着一定的影响力，所以研究这部分学生也有了很大程度上的必要性。

由于调研者在泰国华侨崇圣大学留学，基于便利性，本研究是通过以在泰国华侨崇圣大学的中国留学生为样本研究在海外留学的中国学生的理财意识培养，希望能对中国留学生的理财意识培养研究做出一定的参考价值。

二、研究问题

- (一) 了解在泰中国留学生理财意识的现状。
- (二) 分析在泰中国留学生理财意识的影响因素。
- (三) 提出培养在泰中国留学生健康理财的观念建议。

三、文献综述

(一) 理财的概念界定

贾维琳 (2018) 分别对理财和理财意识做出了阐述，理财是为了维持和增加财务价值而对财务（财产和债务）进行管理；理财意识是由物质财富衍生而来的行为认知模型。吴少平, 李文涛, 杨惠麟, 黄伟林 (2009) 阐述了理财囊括的范围，并指出对于学生而言更多的是个人理财，个人理财

的概念，就是消费者确定其阶段性生活和投资目标，审视自己的资产配置和可承受性，通过调整自身的资产配置和投资状况从而以最大限度地提高个人收入。

（二）理财意识的现状

李竹丹（2017）讲述出美国最早提出个人理财这个概念的国家，并通过问卷调查的方式对大学生的理财现状进行调研和分析，发现：1. 收入与消费现状：收入来源单一，但消费的种类多样。2. 理财现状：具备定的理财意识，但是缺乏理财知识和了解的渠道。马越，杜驰，李照林（2015）叙述了中国理财意识兴起的历史背景。蔡洁（2010）通过调查研究发现学生现在的消费观还是较为主观，没有对自己的财务进行科学的管理。周少余，谷志阳（2015）研究了在中国留学的外国学生的消费行为。滕雨汐，杨亮（2015）总结出我国大学生存在在娱乐、社交方面花费的资金远比学习费用高、消费无规划，盲目消费、理财意识薄弱、理财知识匮乏这四个理财问题。王皓琛，赵长俊（2016）通过对学生进行分类，从而研究他们的理财方式。吴奇（2016）道出了互联网下的中国大学生的新颖理财方式，不少学生开始使用互联网上的理财产品，如：余额宝、P2P 网贷、众筹等这类新颖的理财方式对自己的财务进行管理。

王丽艳，朱静依，薛蓉薇（2016）通过调查研究发现大学生对于互联网的理财方式接受程度更高，但对于理财的知识不足，导致互联网的理财方式较为单一。顾玉荣（2017）对学生理财现状存在的三大问题进行了阐述。阮班环，任方华，武文静，张淑慧（2014）从五个方面提出了现在中国大学生在理财上存在的五个问题。刘俊棋（2010）从理财知识对人生的影响、理财在社会的地位、大学时代学习理财的必要性，这三个点道出了理财对于大学生未来的生活的影响，理财对于人的一生的重要程度。李发昌（2008）从心理学的角度出发，阐述学生时代培养理财意识的重要性。邹晓涓（2014）从三个方面讲述出理财对于当代大学生的重要性。Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007) 论述理财文盲可能会阻碍人们的退休储蓄和投资能力，从而破坏他们的晚年的幸福指数。

（三）影响理财意识因素

熊志超，罗荷花，蒋婵（2018）提出了四个关键的影响因素，分别是金融课程的开设情况、学生对互联网理财产品的了解程度、大学生可自主支配的资金额度以及大学生渴望理财获利的程度。李婧（2017）从性别、在读年级、专业、月均可自主支配收入、家庭成员投资理财状况这五个方面总结了在互联网环境下大学生的理财影响因素。程力维（2016）提出了四个关键的大学生投资理财影响因素，分别为专业、家庭住址、家庭及好友的投资理财情况、学校对学生的投资理财培训情况。Joyce Serido, Melissa J. Curran, Melissa Wilmarth, Sun Young Ahn, Soyeon Shim, Jaime Ballard. (2015) 根据调查研究，得出家长和恋人对大学生理财意识和行为有着独特作用。Peel, M. J., Pendlebury, M. W., & Groves, R. E. V. (1991) 通过调查研究大学的会计学对学生的理财意识培养有着正向的作用。Shim Soyeon, Barber Bonnie L, Card Noel A, Xiao Jing Jian, Serido Joyce. (2010) 调查发现父母、工作经验和高中金融教育对于大学新生的理财意识、理财行为都有着举足轻重的影响。Ford, M. W., & Kent, D. W. (2009) 从金融知识维度的方法对大学生进行调查分析，提出了性别对于金融知识的差异化，且这种差异很可能来源小时候的认知过程。Dumitru-Cristian Oanea, Adina Dornean (2012) 对于就读经管专业的男女生进行调查发现的结果证实了性别和个人理财知识有关，且男性的个人理财知识水平高于女性。朱玲（2008）将影响大学生理财意识和理财行为的因素分成三大类，具体是认知偏差、性别和受教育年限、经济约束对于学生的投资理财行为有着重要的影响。PERRY, V. G., & MORRIS, M. D. (2005) 研究得出了一个较为新颖的观点，调研者发现种族和民族背景的不同会导致理财行为的差异。高翠田（2013）从家长的两个角度来论述家长对于孩子的财商教育的负面影响。

（四）大学生理财意识培养对策及建议

刘鹤鹤（2016）总结了学生理财的现状问题，并针对当前大学生投资理财观念淡薄、学校对于学生理财意识培养不重视、学生缺乏理财实践，这三个问题提出了三点针对性的解决建议，分别为：1. 树立学生理财意识。2. 开设理财教育课程。3. 开设理财实践活动。刘杰，尉海东（2012）对大学生

理财意识培养从学生自身和学校两个方面分别提出了建议。Michael Ben Jacob (2016) 提出提高学生的理财意识培养, 学校的理财教育应系统化, 理论结合实践, 才能让学生更好的掌握所学知识。何苗, 王东 (2017) 通过对美国的理财教育的研究从政府、学校、社会、家庭的角度总结出一些对中国培养学生理财意识的建议。朱俊婕 (2016) 提出建立理财教育课程, 编写有关理财知识的教材和班级管理中的理财教育这两点关于学校培养学生理财意识的建议。Ernest N. Biktimirov and Linda B (2006) 研究发现创新型理财培养教学模式: 思维导图。Lewis Mandell and Linda Schmid Klein (2009) 通过调查发现传统、古板的理财教学模式对学生的理财意识没有真正性的提高。姜勇 (2007) 从一个宏观的角度来看待理财教育培养的问题, 建议国家利用现代技术对理财教育设施普及, 与时俱进, 提高全民理财意识、理财能力。王影 (2016) 针对研究出的结果提出培养大学生理财意识的建议: 理财产品的供应商应该关注这学生部分群体和理财产品的供应商应在大学生这个群体中加大宣传力度。

四、概念框架

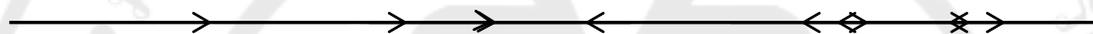


图 1 财意识培养过程结构模型

目前针对理财意识培养研究成果主要围绕着理财现状、影响因素以及针对其影响因素提出缓解对策。调研者根据查阅的文献或论文, 发现较多的文献或论文主要是针对研究学生理财意识现状, 不少学者针对学生的理财行为进行研究, 经调查分析发现影响其的理财意识强弱的影响因素主要在家庭、学校和个人这三方面, 家庭的理财氛围会对学生的理财观念有影响, 学校对学生进行理财知识的传授, 从而使得个人的理财能力增强, 并对影响理财意识培养的因素作出相对应的建议及对策。(如图 1 所示)

五、研究工具与研究方法

(一) 研究框架

结合研究框架的研究内容和研究方向, 对研究框架进行梳理如下图 2。



图 2 研究框架

（二）研究对象

本研究是为了研究在泰中国留生理财意识培养，因此采用的是全部抽样及非概率抽样中的判断抽样，调查对象是在泰国华侨崇圣大学商学院的中国留学生，总的有 182 人，本次问卷调查共发出 178 份，实际收回 174 份，未收回的有 4 份，问卷回收率为 97.8%。

（三）研究方法

1. 问卷调查法

基于本论文采用了描述性研究的研究方法因此采用问卷调查法进行分析。此次问卷调查以泰国华侨崇圣大学的中国留学生作为研究对象，最大程度地减少数据分析时可能产生的误差。采用问卷调查法能够在特定时间内对侨崇圣大学中国留学生的理财现状及理财意识影响因素进行快速的数据调查收集并进行研究。

六、研究结果

（一）全部变量的可靠性

可靠性统计资料

Cronbach 的 Alpha	项目个数
.740	43

表 1 全部变量可靠性

本调查问卷采用 Cronbach α 来评估, 如表 1 所示, 结果整体问卷的 α 信度系数为 0.740, 在 0.7 以上, 信度较好, 说明总量表具有较好的内部一致性, 因此所以数据真实有效, 可靠性强。

(二) 测度变量

1. 理财现状的信度分析

可靠性统计资料

Cronbach 的 Alpha	项目个数
.761	10

表 2 理财现状的可靠性

表 2 是该问卷调查对被调查者的理财现状信度分析, 从表中可看出理财现状的信度为 0.761, 达到 0.7 以上, 信度较高。因此, 调查出的理财现状具有较强的可靠性, 参考性强。

2. 理财意识影响因素信度分析

可靠性统计资料

Cronbach 的 Alpha	项目个数
.735	9

表 3 测度影响因素变量的可靠性

信度	全部影响因素	F1	F2	F3
α 系数	0.735	0.704	0.736	0.623

表 4 影响因素的可靠性

表 4 是对该问卷的理财意识影响因素的进行信度分析, 从表 3 中, 可以看出, 全部影响因素的信度系数为 0.735, 在 0.7 以上, 信度较好。全部影响因素包括学校因素 (F1)、家庭因素 (F2) 和个人因素 (F3) 三个因素, 信度分别为 0.735、0.704、0.623。其中个人因素 (F3) 信度较低, 仅有 0.623, 导致个人因素信度较低的原因很可能是个人因素的问题中的“您有学习金融会计学的经验”的重要性, 部分同学选择了重要, 但是在学校因素里的“学校会计、金融类课程的开设”的重要性, 同学却选择了不重要, 从而导致答案具有矛盾性。

(三) 均值分析

在量表中, 被调查者需要表明他们对影响理财意识因素的态度, 即 1=非常重要, 2=不重要, 3=一般, 4=重要, 5=非常重要。

1. 理财意识影响因素

表 4 影响因素的三个因素均值

理财意识影响因素						
	N	极小值	极大值	平均值	标准差	方差
学校因素均值	164	1.00	5	3.7622	0.71670	0.514
家庭因素均值	164	2.00	5	3.8374	0.65166	0.425
个人因素均值	164	2.25	5	3.8384	0.59763	0.357
有效的 N (列表状态)	164					

表 5 的数据显示出, 学校因素、家庭因素及个人因素的均值都大于中值 3, 这也说明了这三个因素对于理财意识有一定的影响。这三个因素中, 学校因素的标准差最大, 个人因素的标准差最小, 说明受访者对有学校因素的影响程度有着较大的差异, 对于个人因素对理财意识的影响程度总体意见较为相似。

2. 研究假设的检验

采用独立样本 T 检验分析性别、专业、年级与理财意识培养的关系, 此外, 单因素方差 (ANOVA) 分析年级和地区与理财意识培养的关系。标准: 置信区间 $p < 0.05$ 具有显著意义。

(1) 性别

群组统计资料

	您的性别	N	平均数	标准偏差	标准错误平均值
学校因素	男	105	3.6857	.74116	.07233
	女	59	3.8983	.65508	.08528
家庭因素	男	105	3.8032	.67573	.06594
	女	59	3.8983	.60728	.07906
个人因素	男	105	3.7857	.59589	.05815
	女	59	3.9322	.59421	.07736

表 5 性别与影响因素的均值

表 6 描述的是学校因素、家庭因素及个人因素中男女均值大小的比较。在学校因素中, 男生 $M=3.6857$ 小于女生 $M=3.8983$; 在家庭因素中, 男生 $M=3.8032$ 小于女生 $M=3.8983$; 在个人因素中依

旧是女生的均值较大 $M=3.9322$, 而男生为 $M=3.7857$ 。

独立样本检定

	Levene 的变 异数相等测 试		针对平均值是否相等的 t 测试						
	F	显著 性	T	df	显著性 (双 尾)	平均 差异	标准 误差	95% 差异数 的信赖区间	
								下限	上限
学校 因素	1.53 9	.217	采用相 等变异 数	162	.068	-.21 259	.115 77	-.44 121	.016 02
			不采用 相等变 异数	133 3	.059	-.21 259	.111 83	-.43 378	.008 60
家庭 因素	1.59 2	.209	采用相 等变异 数	162	.371	-.09 513	.106 09	-.30 463	.114 37
			不采用 相等变 异数	131 7	.357	-.09 513	.102 95	-.29 879	.108 53
个人 因素	.031	.860	采用相 等变异 数	162	.132	-.14 649	.096 86	-.33 775	.044 77
			不采用 相等变 异数	120 5	.133	-.14 649	.096 78	-.33 810	.045 12

表 6 性别与影响因素独立样本 T 检验

从表 7 的数据显示出, 学校因素、家庭因素及个人因素测试结果 P 分别为 0.068、0.371、0.132, 都超过 0.05, 所以性别在学校因素、家庭因素和个人因素中都没有显著差异。

2. 专业

群组统计资料

	您现在所学的专业 是	N	平均数	标准偏差	标准错误平均 值
学校因素	工商管理 (BBA)	116	3.6810	.75584	.07018
	国际商务 (IB)	48	3.9583	.57273	.08267
家庭因素	工商管理 (BBA)	116	3.7874	.64963	.06032
	国际商务 (IB)	48	3.9583	.64733	.09343
个人因素	工商管理 (BBA)	116	3.7716	.56872	.05280

国际商务 (IB)	48	4.0000	.63998	.09237
-----------	----	--------	--------	--------

表 7 专业与影响因素的均值

表 8 描述的是专业在学校因素、家庭因素和个人因素中均值的大小。从表中的数据可以看出所有均值都大于中值 3，在学校因素中，工商管理专业的均值为 3.6810 小于国际贸易专业的 3.9583；在家庭因素中国际贸易专业的均值为 3.9583 大于工商管理的 3.7874；在个人因素中，国际贸易专业的均值依旧大于工商管理专业的，甚至达到了 4.0000。

独立样本检定

	Levene 的变 异数相等测试		针对平均值是否相等的 t 测试							
	F	显著 性	T	df	显著性 (双尾)	平均 差异	标准 误差	95% 差异数 的信赖区间		
								下限	上限	
学校 因素	采用相等 变异数	3.063	.082	-2.2 83	162	.024	-.27 730	.121 44	-.517 11	-.037 49
	不采用相 等变异数			-2.5 57					114. 789	.012
家庭 因素	采用相等 变异数	.046	.830	-1.5 35	162	.127	-.17 098	.111 38	-.390 91	.0489 6
	不采用相 等变异数			-1.5 37					88.0 85	.128
个人 因素	采用相等 变异数	.109	.742	-2.2 55	162	.025	-.22 845	.101 31	-.428 50	-.028 40
	不采用相 等变异数			-2.1 47					79.2 76	.035

表 8 专业和影响因素独立样本 T 检验

表 9 是专业对学校、家庭、个人这三个因素的 T 检验结果。从数据中，可以发现学校因素及个人因素的测试结果都为显性， $p=0.024$ 和 $P=0.025$ ，均小于 0.05。而在家庭因素中，测试结果不显著， $P=0.127$ 。

3. 年级

变异数分析

	平方和	df	平均值平方	F	显著性
群组之间	1.148	2	.574	1.119	.329
学校因素 在群组内	82.578	161	.513		
总计	83.726	163			

群组之间	.163	2	.081	.190	.827
家庭因素 在群组内	69.057	161	.429		
总计	69.220	163			
群组之间	.074	2	.037	.102	.903
个人因素 在群组内	58.144	161	.361		
总计	58.218	163			

表 9 年级和影响因素的均值

表 10 是年级对三个因素的 T 检验结果。从调查结果分析中可看出, 在学校、家庭及个人这三个因素中, 测验结果均为不显著, $P=0.329$ 、 $P=0.827$ 、 $P=0.903$, 都大于 0.05。

七、结论和建议

(一) 结论

理财现状: 当前在泰中国留学生的消费现状更多的是以自身收入为限度地进行有计划消费, 并且大部分在泰中国留学生对于理财有着一定的兴趣, 对于传统的理财方式和互联网的理财模式都有着一定的了解, 甚至购买过理财产品, 但是绝大部分在泰国中国留学生对于自身的理财能力没什么信心。

影响因素: 在个人因素方面, 在泰中国留学生认为对理财感兴趣对自身学习理财, 培养理财意识有着重要的影响。在家庭因素方面, 父母对在泰中国留学生的理财意识的培养对于学生理财意识培养有着潜移默化的重要影响。在学校因素方面, 学校理财知识培训课程的开设对于学生的理财意识培养有着较为积极的影响。

(二) 建议

1. 学校

学校应该为学生多举办竞赛型模拟理财活动, 例如针对商学院的同学每个学期都举行理财模拟竞赛活动, 并将此活动计分到 GPA 中去, 使学生对其重视, 从而加强学生理财意识、理财能力的培养。学校还应多于银行、证券公司等社会金融机构合作, 达成协议, 邀请投资理财方面的专业人士为学生传授课程, 并定期邀请学生去金融机构进行参观。例如, 每个学期开设一节由理财专业人士来校传授的理财知识课程, 有兴趣的同学可以积极参加, 并在学期末邀请来上课的同学到金融机构进行参观并写学习报告。

2. 家庭

父母应该在孩子小学阶段前就慢慢对孩子进行理财教育, 例如在 3-7 岁的孩子可以与邻居商量, 说如果孩子给他浇花、扫地等劳动就可以奖励孩子一元作为他的零用钱, 然后父母再事后还给邻居, 这样可养成孩子明白赚钱的不易, 且在此我不建议让孩子在家里进行通过做家务赚取零用钱, 这可能会使孩子养成在家做家务使要得到报酬的思想。在孩子成年后, 可以鼓励并尽力帮孩子寻找可孩子实习的理财机构, 让孩子能够真实地感受、学习理财。

3. 个人

学生对于自身的可支配金额要进行一定的管理, 制定消费计划, 不超额消费, 学会合理储蓄, 同时积极学习理财知识及技能, 并创造一定条件让自己尝试理财投资。例如, 一个月的生活费为 2500 元, 可以将其中的 500 元, 储存起来, 因为现在身处国外, 所以父母转钱给子女一般会选择银行卡或者支付宝, 学生可将其中的 500 转入支付宝的定期基金中, 定期基金风险性低, 进入资金要求低, 且在手机上进行, 较为方便, 这也可以让学生学会合理储蓄, 以及尝试投资。

参考文献

- [1] 顾玉荣. 大学生投资理财现状分析及对策[J]. 江苏科技信息, 2017(20):72-75.
- [2] 贾维琳. 当今中国学生的理财意识和必要性探析[J]. 中国国际财经(中英文), 2018(03):240.
- [3] 李发昌. 大学生理财意识和技能培养初探[J]. 海南广播电视大学学报, 2008(02):68-70.
- [4] 刘俊棋. 大学生理财观念调查与培养探讨[J]. 中国证券期货, 2010(06):73-75.
- [5] 李婧. 互联网金融环境下山西省大学生理财方式及影响因素研究[J]. 统计与管理, 2017(11):41-43.
- [6] 李竹丹. 大学生理财观念调查与培养探讨[J]. 经贸实践, 2017(16):147.
- [7] 吴奇. 互联网金融环境下大学生理财方式的探讨[J]. 中小企业管理与科技(上旬刊), 2016(01):221-222.
- [8] 朱俊婕. 高中生培养理财意识的途径分析[J]. 中国管理信息化, 2016, 19(18):241-242.
- [9] 周少余, 谷志阳. 跨文化背景下来华留学生消费行为研究[J]. 商场现代化, 2015(Z1):16-17.
- [10] 滕雨汐, 杨亮. 我国大学生消费与理财现状及建议[J]. 对外经贸, 2015(03):151-152.
- [11] 王皓琛, 赵长俊. 浅析互联网金融环境下学生理财方式的探讨[J]. 时代金融, 2016(08):209.
- [12] 邹晓涓, 严飞. 大学生投资理财教育现状及对策研究[J]. 科技信息, 2014(01):11-12.
- [13] 刘鹤鹤, 张周涛. 大学生理财教育存在的问题及对策[J]. 中外企业家, 2016(21):152.
- [14] 刘杰, 尉海东. 大学生理财教育亟待加强[J]. 科教文汇(下旬刊), 2012(04):25+37.
- [15] 何苗, 王东. 美国青少年理财教育研究及启示[J]. 数码设计, 2017, 6(05):99-103.
- [16] 马越, 杜驰, 李照林. 大学生理财现状及教育对策研究[J]. 教育理论与实践, 2015, 35(27):17-19.
- [17] 王丽艳, 朱静依, 薛蓉薇. 互联网理财产品对大学生理财观念与方式的影响研究[J]. 会计师, 2016(04):59-60.
- [18] 熊志超, 罗荷花, 蒋婵. 独立学院大学生投资理财行为影响因素研究[J]. 商业经济, 2018(04):175-178.
- [19] 阮班环, 任方华, 武文静, 张淑慧. 西安高校大学生理财现状及培养策略[J]. 赤子(上中旬), 2014(20):69-70.
- [20] 吴少平, 李文涛, 杨惠麟, 黄伟林. 90后大学生理财意识的培养和规划[J]. 四川理工学院学报(社会科学版), 2009, 24(S1):146-147.
- [21] 蔡洁. 大学生消费现状和消费教育对策研究[A]. 中国商品学会. 中国商品学会第十三届学术研讨会论文集[C]. 中国商品学会:中国商品学会, 2010:5.
- [22] 姜勇. 经济全球化背景下的我国财务教育的对策[A]. 中国会计学会高等工科院校分会. 中国会计学会高等工科院校分会 2007 年学术年会暨第十四届年会论文集[C]. 中国会计学会高等工科院校分会:, 2007:6.
- [23] 程力维. 大学生投资理财现状及影响因素研究[D]. 华侨大学, 2016.
- [24] 朱玲. 基于认知偏差的高校学生理财行为研究[D]. 南京理工大学, 2008.
- [25] 高翠田. 财商教育视角下 90 后大学生消费观教育研究[D]. 山东大学, 2013.
- [26] 王影. 互联网金融环境下重庆高校大学生理财方式研究[D]. 重庆师范大学, 2016.
- [27] Lewis Mandell and Linda Schmid Klein, The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior, *Journal of Financial Counseling and Planning*, Vol. 20, No. 1, 2009
- [28] Ernest N. Biktimirov and Linda B. Nilson Using Mind Mapping in the Introductory Finance Course. *Journal of Financial Education*, Vol. 32 (FALL 2006), pp. 72-86

[29]Michael Ben Jacob. Pedagogy of Financial Education among College Students[J]. Economics and Culture,2016,13(2).

[30] MORRIS, M. D., & PERRY, V. G.(2005). Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. Journal of Consumer Affairs, 39(2), 299–313.

[31]Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education. Business Economics, 42(1), 35–44.

[32]Joyce Serido,Melissa J. Curran,Melissa Wilmarth,Sun Young Ahn,Soyeon Shim,Jaime Ballard. The Unique Role of Parents and Romantic Partners on College Students' Financial Attitudes and Behaviors[J]. Family Relations,2015,64(5).

[33]Groves, R. E. V.,Peel, M. J., & Pendlebury, M. W.(1991). The determinants of students' financial awareness—Some UK evidence. The British Accounting Review, 23(1), 23–48.

[34]Barber Bonnie L,Card Noel A,Shim Soyeon,Serido Joyce,Xiao Jing Jian. Financial socialization of first-year college students: the roles of parents, work, and education.[J]. Journal of Youth and Adolescence,2010,39(12).

[35]Ford, M. W., & Kent, D. W. (2009). Gender Differences in Student Financial Market Attitudes and Awareness: An Exploratory Study. Journal of Education for Business, 85(1), 7–12.

[36]Dumitru-Cristian Oanea,Adina Dornean. Defining and Measuring Financial Literacy. New Evidence from Romanian'Students of the Master in Finance[J]. Annals of the Alexandru Ioan Cuza University - Economics,2012,59(2).

[37]科学网：《中国留学生发展报告（2016）》
<http://news.sciencenet.cn/htmlnews/2016/12/363372.shtm> 2018/10/09