

在泰中国留学生的财商意识培养研究

Research on the Cultivation of Financial Intelligence Consciousness among Chinese overseas students in Thailand

Jingyan Zhao*, Wenting He, Jie Fu

Faculty of Business Administration, Huachiew Chalermprakiet University

*Email : jingyanzhao826@hotmail.com

摘要

由于经济全球化的不断深化，全球金融市场呈现高机遇与高风险并存的现状，在这极具挑战性的经济格局下，拥有良好的投资理财观念很大程度能决定其在金融领域的造诣以及创造财富的能力，财商越来越成为当代人必不可少需要具备的素质，培养财商意识对于当代人而言越来越重要，大学生身为未来祖国的栋梁，树立起财商意识刻不容缓。不可忽视的是，中国留学生这个群体长期身处异国，缺乏父母的约束，在金钱的使用上更为自由，更易出现不理智的消费、投资、理财行为，因此本论文主要针对中国留学生群体的财商意识培养进行相关研究，旨在帮助留学生群体端正消费行为、树立良好的投资理财观念、养成积极向上的生活态度，使其能够在投资理财领域中合理科学地创造财富，尽早实现经济上的自由。本论文通过描述性研究方法，并采用定量分析法结合问卷调查，通过发放纸质问卷对于在泰国华侨崇圣大学就读的中国留学生进行基本个人信息、财商意识现状、财商意识影响因素以及财商意识培养对策的调查研究，采用统计分析软件进行整体问卷变量的信度分析、测度问题的均值分析等，最终得出整体家庭因素以及学生自身的消费心理与态度对于学生财商意识的培养具有较大的影响，在进行中国留学生财商意识培养研究时结合观察法了解留学生在日常中呈现的消费、投资、理财行为，提出真正能够帮助留学生群体养成正确投资理财观念的实用性对策。本论文的创新点在于使用文献研究法搜索当前大学生财商行为特点的文献资料时，所收集采用的文献大多都较为新颖，因此在该部分中所了解的大学生财商行为特点都是现阶段下的学生所呈现出的财商现状，更能透过当下学生普遍存在的消费、投资、理财行为而提出相应的对策建议。

关键词：财商；财商意识；理财行为；中国留学生；

Abstract

This thesis mainly focuses on the cultivation of financial quotient of Chinese students studying abroad. Due to the deepening of economic globalization, the global financial market presents the status of high opportunities and high risks. In this challenging economic situation, having a good concept of investment and financial management can largely determine their accomplishments in the financial field, improve their ability to create wealth. Based on this, financial quotient is becoming more and more important as an essential quality of contemporary people, and cultivate the financial quotient is more and more important for contemporary people. As the pillar of the future motherland, it is urgent for college students to establish financial quotient. At the same time, it can't be ignored that Chinese overseas students are living in a foreign country for a long time, they usually lack of parental

constraints and control money independently, so they will be more likely to have irrational consumption, investment and financial management behaviors. Besides, no similar research results have been found after the search for the keywords of "Chinese overseas students' financial quotient" on the website of the well-known literature resource, so this research is aimed to help the overseas students to change their consumption behavior, establish a good concept of investment and financial management. Moreover, it will help them to develop a positive attitude towards future life, so that they can create wealth reasonably and scientifically in the field of investment and financing, and also it will help them to achieve economic freedom as soon as possible. Based on the descriptive research method and the quantitative analysis method combined with the questionnaire survey. The paper-based questionnaire is issued to the Chinese students studying in Thailand for collecting the information of basic personal information, financial quotient status and influencing factors of financial quotient and the Countermeasures of financial quotient. Then it uses statistics software to analyze the reliability of the overall questionnaire variables. Finally, it is concluded that the family factors, as well as the students' own consumption psychology and attitude, have a great influence on the cultivation of financial quotient of overseas students. Therefore, the characteristics of financial quotient behavior of overseas students are representative, and can truly reflect the current situation of students' financial and business behavior.

Keywords : Financial quotient, Financial intelligence consciousness, Financial behavior, Chinese overseas students

一、引言

财商这一概念开始进入大众视野是在 1999 年, 由罗伯特·T·清崎和莎伦·L·莱希特两人合著的《富爸爸, 穷爸爸》一书, 首次提出了财商的概念, 指出财商是投资理财的意识与能力、 是一个人认识金钱与驾驭金钱的能力, 其对于人一生的发展起着很大的积极影响。自此“财商”概念进入学术舞台, 成为经济学术界中一支重要研究命题。从目前的一些互联网资料来看, 全球经济愈来愈趋向一体化的同时, 经济趋势存在较强的波动性, 金融市场的风险加剧, 人们在财富创造的过程中更具有挑战性, 因此树立财商意识是十分必要的。但由于各国制度、历史文化、社会环境的差异, 各国对财商意识的培养的注重程度不尽相同。西方国家对于财商的重视程度相对于中国而言较高, 在美国和英国, 储蓄和理财被纳入中小学学生的必修课中, 以从小树立其投资理财观念。但在中国, 教育体制内的财商教育内容比较短缺, 没有严格设定的课程或者体系化的纲领来指导, 学生大多匮乏正规的财商教育, 加之家庭的财商氛围较为淡薄, 学生们的投资理财意识较为低下, 较少出现科学的投资理财行为, 学生对财商知识了解不足。

现如今, 随着全球范围内经济一体化的深入, 全球教育资源不断整合, 各国教育机构加大合作力度, 海外留学生人数越来越多, 赴泰留学的中国学生数量日渐攀升, 在泰中国留学生身处异国, 掌握对于金钱的支配权, 经济生活更为自由独立, 如果其对于金钱的规划管理能力、投资理财意识却往往是跟不上, 那么将使得中国留学生在金钱规划与管理上面临更为严峻的问题, 不利于树立正确的价值观消费观, 因此财商意识的培养研究对其起着重要的作用。

通过调查研究发现,西方经济学者在财商方面的研究不在少数,愈来愈充实了与“财商”相关的理论依据,而中国整体社会的财商发展较为缓慢,具有一定的滞后性。中国调研者更为关注钻研的是以“国内大学生的财商”为背景的领域,而针对“中国留学生的财商培养”为研究方向的研究文献或期刊却几乎没有,亦未发现有调研者直接对在泰中国留学生财商方面进行研究分析,因此调研者以泰国华侨崇圣大学的中国学生群体为调研样本,基于中国留学生的角度,填补对中国留学生财商意识培养研究的空缺,研究和分析中国留学生财商意识现状及财商意识影响因素。然后提出有针对性的对策和建议。

二、研究问题

1. 了解中国留学生对于财商这一概念的认知程度。
2. 确定影响中国留学生财商意识的因素。
3. 提出树立中国留学生财商意识的对策建议。

三、文献综述

1. 财商概念的认知及现状

罗伯特·清崎著作《穷爸爸,富爸爸》最早提出“财商”是指拥有正确的金钱观消费观等理财观念,是一种能够在金融领域中获取金钱的理财能力,这是早期的学者对于财商所作的界定,随着时代更迭,互联网理财平台的兴起,Mason C L J, Wilson R (2000)、Bianco, Candy A. & Susan M. Bosco (2011)以及陈勇,季夏莹,郑欢(2015)先后提出将财商与在互联网金融领域进行科学投资理财活动的的能力相联系起来,丰富了财商内涵;封梦媛(2018)进一步扩大“财商”所囊括的内容,指出财商包括了观念(金钱观、消费观、价值观、理财观等)、知识(基础金融知识、个人理财意识,过往理财经验等)和行为(良好消费行为、科学投资理财行为)三方面,更全面地阐述“财商”所囊括的内涵,帮助中国留学生更好地理解关于“财商”的概念。

经过研究发现,现阶段学生群体中普遍出现非理性的消费行为,大学生的这些财商行为主要呈现出消费方面和投资理财两个方面的特点:

首先,在消费方面,Roy S, Goswami P (2007)指出大多数大学生自制力薄弱,不能量入而出,不能合理控制自身消费欲望,认为满足自身的消费需求更为重要,在消费时较为冲动盲目;Lusardi A, Mitchell O S, Curto V (2010)也提到大学生普遍受到畸形价值观的影响,崇尚西方消费主义思潮,消费行为呈现极度不理性,没有合理规划金钱,消费时呈现“随心所欲”的特点。邓雨佳(2012)指出大学生易于受到潮流以及朋友同学的购买行为的影响,存在从众消费的心态,缺乏自身主见,不能正确评估自身消费需求,跟风、跟潮流的消费行为不在少数,较多出现“模仿”行为;而且很多大学生消费与投资的比例失调,过度追求物质需求,认为满足自身消费需求比投资理财更重要(唐果,2019);另外,当代较多大学生为了彰显自身的地位以及品味而较为追求高价格高品牌知名度的商品,存在奢侈消费的观念(穆子2015;阮洁,张鹏2019);在“校园贷”盛行的大学环境下,袁安鑫,杨菲(2019)

揭示了部分学生存在“提前消费”的观念，比如在购物时常使用“蚂蚁花呗”、“京东白条”等方式进行贷款消费，认同“先消费，后付款”的消费方式，消费行为呈现出非理性的特点；这也跟大学生进行消费时注重满足眼前需求，不具备长远眼光，消费行为呈现出“短时效应”特点有关（赵颖，陶克涛，2019）。由此可见，大学生常在购物过程中出现“盲目消费”的行为，其在挑选商品时较少考虑商品的价格以及性价比的高低，并且大学生群体的消费决策较为感性，更多地满足自身的消费欲望，从而促使调研者针对大学生普遍的消费观念提供财商意识培养对策。

其次，在投资理财方面，Manton E J, English D E, Avarid S, et al (2006) 和 Lusardi A, Mitchell O S, Curto V. (2010) 通过调查发现大学生普遍缺乏投资观念、储蓄观念、金融风险观念，在日常中较少主动学习投资理财知识，其投资、储蓄、金融风险识别方面的知识储备量较少，对于投资理财的关注度较低，对于理财产品的认知模糊，金融知识基础较薄弱，例如，大多数学生进行投资理财时较为保守，更多选择的是传统银行储蓄方式，理财行为呈现“单一化”的特点（王林召，张家琪，黄芹 2015）。在高校中，有接近一半的大学生不了解或几乎未听说过“财商”这一理念，缺乏对于“财商”的基本认知（冯方，邹文娜，王帅，涂双双，欧阳丽雪，2012）。并且很多大学生在生活中较少主动关注理财资讯，对于投资理财也存在一定的偏见，比如，有些学生存在认为“理财是有钱人的事情”的错误看法，不能真正理解财商内涵（欧阳艳蓉，2016）。还有部分同学则认为，在大学环境下，在尚未有金钱收入时谈投资理财较为不现实。邓江川，陈俊延（2018）指出大学生不能正确理解理财产品，对于投资理财的风险存有有畏惧之心，担心自身的经济利益受损，因此不敢轻易涉猎金融市场。因此现阶段学生的投资理财能力较低下。

2. 财商意识的影响因素

当代大学生的财商意识受到各种因素的影响，主要有以下几方面的影响：

首先，在个人方面，财商意识会受到个人特质的影响，宋佳倩，张玉栋，张聪（2017）阐述了大学生“自信程度”以及“风险偏好”的个体特质影响其接触金融产品的机会，与财商意识的养成有较强的相关性。罗琪（2017）指出大部分大学生未能树立良好价值观，崇尚名牌，追求潮流，攀比心理较强，过度追求物质满足，在此种不良价值观的作用下，大学生投资理财观念较弱，影响财商意识的提升。陈小英，潘晓婷（2015）认为较多大学生尚未形成成熟的消费心理，其消费行为表现出自制力弱、缺乏判断的特点，长期受到不理智消费行为的影响，其财商意识的形成受到较大程度抑制。

其次，大学生的财商意识会受到家庭因素的影响，家庭中所营造的金融氛围、对待投资理财的态度、对于孩子的金融知识的传授程度直接影响大学生投资理财意识与能力（张玉华，2013）。王林召，张家琪，黄芹（2015）指出传统的家庭观念使父母忽略了对于孩子财商意识的培养，长期过度呵护下使孩子财商意识较为薄弱，因此，家长自身金融观念的局限性是影响大学生财商意识水平的重要因素，如果家长自身没有受过良好的金融教育，其投资理财观念具有滞后性，对于孩子的投资理财观念没有正确引导，以至于孩子缺乏接触投资理财产品的主动性，长期以往导致孩子财商意识低下（杨一，2014）。相反，如果家长自身学历越高，对于投资理财相对更有规划，更有

倾向在家庭中营造良好理财氛围；家庭月收入越高的家庭，相对而言能给予大学生更多的资金进行投资理财（丁梦雅，2018）。

再者，大学生的财商意识也与学校因素有关，学校金融课程开设情况对于学生具有一定的影响，接受过正规金融课程教育的学生比起未接受过金融课程教育的学生而言，其财商意识水平更高，更具有投资理财观念，在生活中更有倾向进行储蓄理财（Mandell L, Klein L S., 2009）。程力维（2016）提出教育机构对于财商意识培养的重视程度影响校园内整体金融氛围，对于学生财商意识高低起着直接作用。董辉, 刘国聪（2010）和蔡若琦, 孙谊（2017）均指出如果学校财商教育体系不够成熟、开设的金融课程内容过于单调乏味、过于重视理论教学都直接影响财商教育效果，使大学生的投资理财意识长期得不到启迪，直接影响其财商意识的树立。

最后，关于社会因素，黄颖, 郭得鑫, 高凤娟, 刘田田, 张澜婧, 于珊（2011）指出我国长期实行计划经济体制，从制度上抑制了国民财商意识的萌发，而自改革开放以来，受到市场经济的刺激和西方经济思想的冲击，导致部分大学生无法端正消费态度及行为，较为注重物质消费。受到社会因素综合影响，大学生的财商意识程度具有一定的滞后性。邓人芬（2015）阐述在社会生活中，社会主流文化对商业、财富、金钱持着较为鄙视的态度，崇尚“淡泊名利”的传统观念，以致在对于孩子的教育中有意识地不提及、少提及与金钱财富相关的内容，以致其理财意识较为薄弱、理财知识匮乏、理财技能欠缺。

3. 财商意识的培养

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2007) 基于储蓄意识薄弱的现状，提出树立财商意识能够提高个体对于未来生活的财务规划；郑葵, 程芳（2008）从大学生对于理财投资存在片面看法的观点上，提出财商意识的建立能够为学生树立良好理财观念，对促进大学生进行合理投资理财行为具有积极意义，帮助大学生实现资产保值增值，尽早实现财务自由；沈静秋（2014）基于大学生普遍出现的不良价值取向的角度上，指出建立财商意识能够端正大学生的价值趋向及金钱观念，帮助大学生养成正确的财富观、价值观及人生观，塑造起独立的人格，树立财商意识能帮助大学生提前认知当代复杂多变的金融市场，帮助其进入未来工作后能够更科学合理的进行投资理财（祝爱芳，2017）。朱堃（2017）基于大学生未来职业发展的角度，阐述大学生财商意识的树立能够帮助其尽快树立起正确金钱观价值观，使其在未来工作中保持良好积极心态，有正确的普世态度，能够明辨是非，抵制物质诱惑，对其未来职业发展具有较大积极影响；李杨（2018）指出大学生财商意识的树立能够更早进行财富积累，奠定经济基础，缓解大学生进入到社会中的压力。

根据中国留学生所呈现的财商意识现状以及个人因素、家庭因素、学校因素、社会因素的作用影响程度，针对关键因素对于中国留学生财商意识的培养提供个人、家庭、学校、社会四个角度的对策建议：

1) 大学生需培养自身理财观念

朱玲（2008）基于大学生自我心理调适角度，提出大学生需要养成良好的投资理财意识，在生活中关注投资理财相关资讯，树立金融风险意识、保持独立判断避免盲从、端正理财行为、避免产生投机心理。大学生在基于一定金融基础知识的情况下，

可适当、科学地涉猎投资理财产品(匡月, 2013), 从中获取理财经验与方法的积累, 提升自身财商意识。黄颖, 郭得鑫, 高凤娟, 刘田田, 张澜嫻, 于珊(2011)指出大学生需培养自身理财观念, 有意识地在生活中进行“开源”与“节流”, 通过合理规划自身生活费用以及开拓自身收入来源(努力学习获取奖学金、适当兼职等方式)提高自身财富创造的能力, 养成良好的投资理财观念。在日常生活中, 也需主动学习经济学原理、基础财务知识, 重视财商知识的积累, 培养自身投资理财意识, 为进行科学投资理财决策奠定基础(卢雯君, 2015)。谭春兰(2016)建议大学生在生活中养成记账的习惯, 通过书面记录或手机记账 APP 软件等形式进行消费记录, 明确金钱去向, 进行消费分析, 了解自身实际消费需求, 进行合理、理性消费, 以树立良好的理财观念, 提升大学生自身财商意识。

2) 家庭对孩子的投资理财意识与能力的培养

朱玲, (2008)指出家长应从小培养孩子的投资理财意识与能力, 在日常生活中教授其财商知识(投资理财知识、简单经济学原理等)以及适当给予让孩子理财实践的机会, 营造浓厚的家庭财商氛围, 使其合理规划金钱、进行科学消费并养成良好的理财观念。乔臣, 张一弛(2019)认为父母需要不断提高自身金融素养为孩子起到示范作用、有意识地让孩子参与到日常投资决策中、给予孩子自主管理金钱的权力的方式来培养中国留学生的财商意识。

3) 高等教育的培养

高翠田(2013)指出高校需建立并完善金融教育体系, 从开设金融理论课程与金融实践活动两方面入手, 课程理论知识要注重教学内容提升、教学渠道延伸, 帮助大学生打下坚实的金融知识基础, 促进其良好财商意识的形成。Carlin, Bruce Ian, and David T. Robinson(2012)在研究中指出金融实践活动方面可以通过竞赛类活动(模拟股市等)让大学生亲身融入投资理财氛围中、邀请理财成功的同辈学生进行投资理财经验的传授, 激发大学生投资理财兴趣, 将“理论”与“实践”相结合, 共同致力于提高大学生财商意识。除此以外, 刘琛(2017)提出学校也需要打造一支专业程度高的师资队伍, 通过聘请金融专家以及挑选校内青年教师进行金融深造进修的方式提高财商教学师资的专业化程度, 提高整体财商教育的效果与效率, 这对于提升大学生财商意识具有直接的积极影响。

4) 社会的培养

政府作为社会舆论的主体, 努力营造正能量的社会氛围, 培育健康的理财和消费文化, 对于青少年财商教育意义重大, 政府应该发挥对于公共媒体的指导作用, 规范各类媒体, 使其传播更多的正能量信息; 而公共媒体自身应具备一定的社会责任感, 更多传播有价值的信息, 为大学生提供一个良好的社会价值观氛围(匡月, 2013)。除此之外, 政府也应该制定监管互联网金融平台的相关法律, 加大力度监管互联网金融平台, 为大学生建设一个绿色健康的互联网理财环境(周雷, 朱玉, 谢心怡, 2019)。朱玲(2008)建议银行、保险公司等金融机构应向大学生科普金融基础知识以及理财产品服务方面的知识, 以自身专业能力参与到提升大学生财商意识中。

近年来, 在基于大学生财商意识现状之上的研究日益增多, 所研究的大学生财商现状也越来越全面, 包括对财商概念的认知、其存在的消费观念与行为、金融基础

知识认知以及对待投资理财的态度行为等方面能够较为系统剖析大学生的财商意识现状，了解大学生的财商意识的基本水平。蔡若琦, 孙谊 (2017) 在研究中系统分析了近年大学生财商现状水平并对于影响大学生财商的因素进行剖析，基于其研究结论朱堃 (2017) 提出了大学生财商培养策略。乔臣, 张一弛 (2018) 针对互联网金融视角下大学生财商意识教育及路径进行研究，从大学生的消费与理财观念入手分析了影响其财商意识的因素，最后从家庭学校两个角度提出财商意识教育的方案，而针对特定群体中国留学生财商意识培养的研究是较为匮乏的，本次调查研究能够结合前人研究方向，并针对中国留学生这个特定群体展开研究，研究结论能够为今后研究中国留学生财商意识培养相关方面的调研者提供参考方向与结论。从留学生角度而言，李群 (2009) 指出在全球化的背景下，无论是欧美等发达国家或是新兴的发展中国家都越来越推崇“教育国际化”，不断推动教育资源的共享与融合，海外留学生人数呈现不断上升趋势，且受到我国与东盟欲建立良好经济合作关系的影响，赴泰留学的中国学生也日益增多。因此，基于时代发展背景以及赴泰留学生人数不断上升的趋势，本研究对于中国留学生的财商意识培养的研究必定能带来一定的理论意义及实践意义。

四、概念框架

通过上述关于大学生财商意识的文献资料中所描述对目前大学生财商意识现状、影响其财商意识的关键因素以及形成大学生财商意识过程等一系列围绕大学生财商意识培养的研究成果的回顾，将金融素养（财商意识）划分为知识维度以及应用维度，将其作为调研者衡量中国留学生财商意识现状的两大维度；将影响大学生财商意识因素划分为宏观角度与微观角度，细分个人、家庭、学校、社会四方面因素，结合中国留学生财商意识的关键影响因素，对于该模型进行系统补充，为中国留学生提供贴合其财商意识现状及关键影响因素的培养对策，帮助留学生群体树立财商意识，养成良好的投资理财观念。在泰中国留学生，金融素养（财商意识）培养结构模型如图 1 所示。

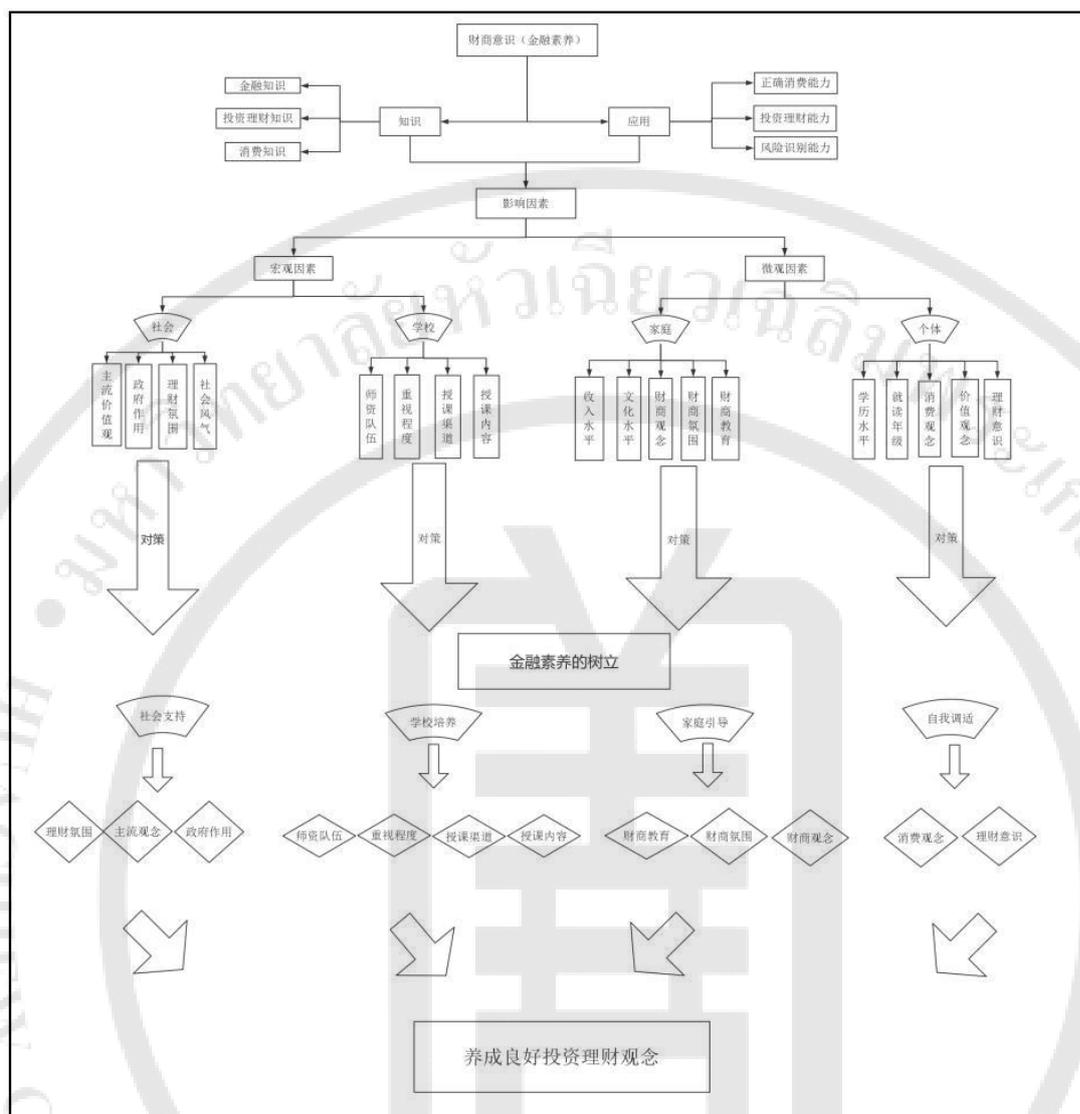


图 1 金融素养（财商意识）培养结构模型（沈丽，2013）

五、研究框架与研究工具

项目	份数（份）	有效率
发放问卷	166	
回收问卷	166	
废卷	10	
有效卷	156	93.98%

表 1 问卷发放及回收情况说明表

此次问卷总共发放 166 份，回收问卷 166 份，其中，废卷为 10 份，有效问卷有 156 份，问卷的有效性达到 93.98%。

1. 研究工具

本研究利用问卷调查法在特定的时间内对泰国华侨崇圣大学的在读中国留学生进行调查研究，并对其调查结果进行定量研究。为了减少研究中可能会出现误差，以及为了保证问卷的效度，问卷中的所有选项均是以前人的相关文献的研究结果、文献分析及问卷统计结果等信息作为研究理论基础。问卷一共分为四部分题目，（1）对受访者的基本信息进行收集而设置的固定单项选择题（2）调查“财商现状”而设置的固定单项选择题（3）调查“中国留学生财商意识的影响因素”设置李克特量表（Likert Scale）进行因素测量（4）针对“中国留学生财商意识培养的对策和建议”设置的双选题。

六、研究结果

1. 信度分析

1) 全部变量的可靠性分析

克隆巴赫 Cronbach Alpha	项数
.801	26

表 2 全部变量可靠性

本次调查问卷采用克隆巴赫 Alpha (Cronbach α) 对于“基本信息调查”及“财商意识影响因素”的变量进行评估。结果显示，整体问卷的 α 信度系数为 0.801，说明总量表具有较好的内部一致性，数据真实有效，可靠性强，具有参考性。

2) 测度变量：财商意识影响因素信度分析

克隆巴赫 Cronbach Alpha	项数
.851	19

表 3 测度影响因素变量的可靠性

信度	全部影响因素	个人因素	家庭因素	学校因素	社会因素
α 系数	0.851	0.659	0.792	0.840	0.718

表 4 各个影响因素的可靠性

如表 3 所示，全部影响因素的信度系数为 0.851，信度较好。从表 4 中各个影响因素的可靠性表中可以看出，本次调查问卷中关于“财商意识影响因素调查”测度

问题部分共有 19 个影响因素指标，其中个人因素的信度为 0.659，家庭因素的信度为 0.792，学校因素的信度为 0.840，社会因素的信度为 0.718。

根据表 4 中的数据可以看出，学校因素的信度高于 0.8，信度较高，在学校因素细分的 5 个指标下的均值分布较为集中且大于中值 3，而其中关于“学校对于财商教育的重视程度”、“金融课程的趣味性与实用性”、“金融教育师资团队的专业能力”3 个指标的标准差较低，表明被调查者对待此问题的看法具有较高的一致性；而个人因素信度相对较低，受访者认为在个人因素中，自身的消费心理与态度对于财商意识的影响是较大的，而认为自身的恋人或朋友等亲密关系看待金钱的态度以及对于金钱的支配对于自身的财商意识的影响相对不大，并且根据个人因素的均值分析中看出细分下的个人因素的标准差的范围较大，以至于影响个人因素的信度。除此之外，家庭因素的信度以及社会因素的信度均在 0.7 以上，其信度可以接受。

2. 均值分析

1) 财商意识影响因素

	个案数	最小值	最大值	平均值	标准差
个人因素	156	2.14	5.00	3.69	.522
家庭因素	156	1.80	5.00	3.81	.735
学校因素	156	1.00	5.00	3.78	.701
社会因素	156	1.00	5.00	3.56	.813
有效个案数（成列）	156				

表 5 影响因素的四个因素均值

根据表 5 的数据，可以看出四个因素的均值都高于中值 3.000。这表明被调查学生普遍认为影响财商意识的四个因素对其财商意识均有影响，为调研者在后续提供基于中国留学生财商意识培养对策时提供研究方向。其中，家庭因素的均值最高，社会因素的均值最低，这表明普遍被调查者在填写“财商意识影响因素调查”问题时认为家庭因素（金钱管理模式、父母收入、父母对于投资理财技能的传授、整个家庭所营造的金融氛围等）对其投资理财观念有着较大的影响，认为社会因素（社会的金融氛围、社会的主流经济价值观念）对其财商意识的影响程度相对较弱，通过表 5 可帮助调研者确定家庭因素是影响中国留学生财商意识的关键因素。

2) 全部影响因素

本次问卷使用测度调查主要是调查影响泰国华侨崇圣大学中国留学生对于财商意识影响因素的看法态度，采用的是“非常重要”、“重要”、“一般”、“不重要”、“非常不重要”五个维度，并从 1、2、3、4、5 中给出相应的分值，根据每组的数据进行统计分析，得出均值。最小值为 1，最大值为 5，中值为 3。（如表 6 所示）：

	N	最小值	最大值	平均值	标准差	方差
就读专业	156	1.00	5.00	3.6090	.92683	.859
生活费额度	156	1.00	5.00	3.6987	.94644	.896
消费心理与态度	156	1.00	5.00	4.0000	.78699	.619
投资理财知识的积累	156	1.00	5.00	3.9167	.83441	.696
恋人朋友对于金钱的态度	156	1.00	5.00	3.2821	1.10012	1.210
使用正规金融服务	156	1.00	5.00	3.8910	.79979	.640
接触互联网理财产品	156	1.00	5.00	3.4487	.94558	.894
父母对您金钱上的管理	156	1.00	5.00	3.8526	.92146	.849
父母收入水平的高低	156	1.00	5.00	3.7308	.98601	.972
父母自身的投资理财观	156	1.00	5.00	3.7436	1.00881	1.018
父母的理财技能及经验	156	1.00	5.00	3.8333	1.04006	1.082
家庭整体的金融氛围	156	1.00	5.00	3.8846	1.01576	1.032
学校对财商教育的重视	156	1.00	5.00	3.6346	.86574	.750
学校开设投资理财课程	156	1.00	5.00	3.7436	.94951	.902
学校举办理财实践活动	156	1.00	5.00	3.8077	.95116	.905
金融课程的趣味性与实用性	156	1.00	5.00	3.8526	.89302	.797
金融教育师资的专业能	156	1.00	5.00	3.8590	.82265	.677
整个社会的金融氛围	156	1.00	5.00	3.5321	.91876	.844
整个社会的经济价值观	156	1.00	5.00	3.5962	.92128	.849
有效的 N (listwise)	156					

表6 全部影响因素的均值

从上表可看出在个人因素、家庭因素、学校因素和社会因素细分因素指标共有19个，其中均值达到4.000仅有“消费心理与态度”1个指标；均值在3.50-4.00的有“就读专业”、“生活费额度”、“投资理财知识的积累”、“使用正规金融服务”、“父母对于金钱的管理模式”、“父母收入水平”、“父母自身的投资理财观念”、“父母的理财技能及经验的传授”、“家庭整体金融氛围”、“学校对于财商教育的重视程度”、“学校开设投资理财课程”、“学校举办理财实践活动”、“金融课程的趣味性与实用性”、“金融教育师资队伍的专业能力”、“整个社会的金融氛围”、“整个社会的经济价值观念”16个指标；均值在3.00-3.50的有“恋人朋友对于金钱的态度”与“接触互联网理财产品”2个指标。

(1) 在个人因素中，被调查者认为“消费心理与态度”因素对于财商意识的影

响程度很重要，而“恋人与朋友看待金钱的态度”因素的均值较低。本次“财商意识影响因素”测度问题中的最高均值以及最低均值均出现在个人因素中。

(2) 在家庭因素中，均值普遍较为集中，且大于中值 3，即表示被调查者较为认同“父母对您金钱上的管理模式”、“父母收入水平”、“父母自身的投资理财观念”、“父母的理财技能与经验的传授”、“家庭整体的金融氛围”对其财商意识具有“重要”的影响程度。

(3) 在学校因素中，均值分布较为集中且数值大于中值 3，可看出被调查者对于学校因素中各项因素认同是其是“重要”的影响财商意识的因素。

(4) 在社会因素中，即被调查者认为社会因素对其财商意识的影响集中在“一般”到“重要”的程度中，认为社会大环境下所营造的金融氛围以及主流经济价值观念对于被调查者的财商意识具有一定的影响。

七、结论和建议

本研究通过采用问卷调查的形式对泰国华侨崇圣大学商学院在读的中国留学生的财商意识进行了调研，根据上述数据统计分析，得出了以下结论：

1. 财商意识现状

(1) 通过统计本次调查的有效问卷的数据得出，在“您认为以下哪一项最符合您对于财商概念的理解”问题中大多数学生选择“财商是能够将投资理财知识灵活运用在日常消费、投资、理财的能力”，而较少学生选择“财商是一种能够识别金融市场规律的能力”。为了分析大多数学生选择“财商是能够将投资理财知识灵活运用在日常消费、投资、理财的能力”的原因，结合“个人基本信息”问题中对于被调查者投资理财占比，得出绝大多数学生选择该项的原因是因为被调查者的身份是大学生，尚未步入社会，因此其较少进行投资理财，其对于“财商”的理解更偏向于认为与其个人的日常经济活动紧密相连的，认为“财商”是能够引导其进行合理消费、投资、理财的能力。

(2) 在日常的消费过程中，绝大多数学生选择“在挑选商品的时候较少考虑商品价格与性价比的高低”，并且在日常消费过程中出现过自制力较弱、没有制定合理消费计划的习惯，较多学生在经济生活中存在“盲目消费”的行为而且在消费过程中较少出现考虑使用信贷产品的特点。

(3) 在日常生活中表现出的最为频繁的消费形式是大多数学生选择“在消费时较为感性，随心所欲地进行购买”，较多学生常出现“冲动、盲目”的消费行为，这是绝大数中国留学生在消费方面所存在的显著问题；而较少学生在消费时使用蚂蚁花呗、信用卡等信贷方式进行付款表明其在进行消费决策时较少出现“提前消费”行为。

(4) 绝大多数学生在日常生活中缺乏理财、储蓄、投资等方面的观念，可以看出由于大多数学生在生活中未树立良好的财商观念及理财意识，因此直接影响其进行消费时的态度与行为，从而可看出其整体的财商意识较为低下；而仅有较少学生缺乏

对于金融市场风险（投资理财产品风险等）的认知，所以缺乏金融市场风险的认知并不是造成大部分学生出现非理智消费特点以及消费形式的最直接原因。

（5）绝大多数学生在过往的投资理财中存在最大的问题是没有记录消费的习惯，因而其不能够明确自身的消费需求以及在消费中没有合理的消费计划，消费时更多基于自身的喜好进行消费。

（6）绝大多数学生认为通过正确的消费、理财、投资行为可以帮助自身树立财商意识并养成良好的经济交易行为，由于多数学生在日常生活中缺乏理财、储蓄、投资等方面的观念，所以导致在理财、储蓄、投资方面的意识较低，在生活中也较少出现理财、投资行为，所以多数学生根据自身的实际想法认同树立财商意识能帮助自己形成正确的消费、理财、投资行为。

2. 影响因素

根据数据分析结果，个人因素、家庭因素、学校因素及社会因素的均值均大于中值 3，这表明四个因素对其财商意识均有影响，其中家庭因素的均值最高，受访学生普遍较为认同家庭因素下“父母对于金钱的管理模式”、“父母收入水平”、“父母自身的投资理财观念”、“父母的投资理财技能与经验的传授”、“家庭营造的整体金融氛围”对其财商意识具有重要影响。而社会因素的均值在四个影响因素中为最低，相对于其他三个因素，多数受访者认为“整个社会的金融氛围”及“整个社会的经济价值观念”对于自身财商意识的影响程度相对较弱。

在四个因素细分下的 19 个衡量指标中，均值最高的是个人因素中“消费心理与消费态度”，这表明受访学生认为自己的消费心理与态度是影响其自身的投资理财观念并影响其进行科学理财实践活动的重要因素，而均值最低的是个人因素中“恋人或朋友看待金钱的态度”的指标，代表绝大多数学生认为与自身亲密关系的朋友对于金钱的运用及态度看法对于自身财商意识的影响不大。

3. 对策和建议

1) 针对个人提出的财商意识培养对策中，绝大多数学生认为“养成记账习惯，了解自身支出金钱的去向”以及在生活中更多地“进行有计划的、理智的消费活动”的自我调适能够最有效地帮助自身提升财商意识。这说明中国留学生更应该关注自身正确消费观念的塑造，在生活中养成记录消费的习惯，了解每笔消费项目，明确自身的消费需求，进行有计划的消费，减少盲目冲动的购买行为，使自身更能够科学运用金钱，合理规划闲置资金，进行适当的投资理财活动，从而最大程度地提升自身财商意识。

2) 针对家庭所提出的财商意识培养对策中，绝大多数学生更加认同“父母鼓励孩子参与到家庭经济决策中（如消费、投资、理财等）”以及“父母为孩子提供和创造一些理财实践机会”的对策能最有效帮助自身树立财商意识。这说明家长应该为学生提供更多的投资理财实践的机会，鼓励学生参与到家庭经济决策的讨论中，让学生在父母的引导下，树立其良好的投资理财观念，促使学生积累投资理财的经验，从而最有效地提升财商意识。

3) 针对学校所提出的财商意识培养对策中，绝大多数学生认为“学校应该与银行、证券公司合作，提供更多金融实践的机会（如银行提供实习机会等）”及“学校

开展更多的投资理财实践活动（如模拟股市竞赛等）”这两项对策建议最能够有效提升其财商意识。这说明学校应该多于权威性的金融机构合作，通过校企合作的形式为大学生提供更多接触到专业金融领域的机会（如：提供金融机构的实习机会以及定期参观活动），以帮助学生更有效地提高财商意识。

4) 针对学校规划财商课程的培养对策中，绝大多数学生认为“注重授课内容的趣味性及实用性”及“在课程中运用新颖的金融教学工具”对策能够最有效地提升学生财商意识，较多学生认为学校开设有趣易懂的课程、使用新颖的教学工具能对于培养学生财商意识有极大的帮助。这说明学校应该在开设财商课程时注重开发有趣的、简单易懂的财商课程，并且使用较为新颖的、能激发大学生学习兴趣的金融教学工具，例如思维导图，通过描绘金融知识体系框架，从而调动某方面的金融知识的同时能够快速想起其他相关情境的知识，使学生更有兴致去学习与掌握财商知识，使学生在财商课程学习中有效掌握投资理财理论知识。

5) 针对社会方面所提出的财商意识培养对策中，绝大多数学生认为“银行、保险公司等金融机构应该定期向大学生科普基础理财的知识”以及“政府需要加大对互联网以及投资理财平台的监管力度”能够最有效帮助自身提升财商意识。这说明社会体系中的金融机构除了与学校进行合作为大学生提供更多投资理财机会的同时，金融机构也需要具备较强的责任感，主动为大学生科普专业的金融知识，例如成立“金融服务社区”，解决大学生关于投资理财方面的问题，为学生讲解适合大学生经济能力的金融产品，使大学生了解当代金融市场的发展状况，从而达到提升大学生财商意识的目的；而针对政府方面，政府应该构建互联网金融平台的监管机制，加强对于与大学生投资密切联系的P2P网贷、互联网基金、互联网支付等相关产品服务的强化监管措施，给予学生一个良好的互联网金融平台，创建一个科学、正规的金融理财环境，从而更好的帮助大学生在社会投资活动中积累更多经验，有效地培养并提升其财商意识。

参 考 文 献

- Mandell L, Klein L S. (2009). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1).
- Manton E J, English D E, Avard S, et al. (2007). What college freshmen admit to not knowing about personal finance. *Journal of College Teaching & Learning (TLC)*, 3(1).
- Roy S, Goswami P. (2007). Structural equation modeling of value-psychographic trait-clothing purchase behavior: a study on the urban college-goers of India. *Young Consumers*, 8(4): 269-277.
- Bianco, Candy A. & Susan M. Bosco. (2011). Financial Literacy: What Are Business Schools Teaching? *Journal of Global Business Management*, 7 (1): 1-8.
- Carlin, Bruce Ian, and David T. Robinson. (2012). What does financial literacy training teach us? *The journal of economic education*, 43.3: 235-247.
- Lusardi A, Mitchell O S, Curto V. (2010). Financial literacy among the young. *Journal of consumer affairs*, 44(2): 358-380.

Mason C L J, Wilson R. (2000). *Conceptualising financial literacy*. © Loughborough University.

蔡若琦, 孙谊. (2017). 基于非法“校园贷”视角的财商教育探究. *中国市场*, (30):229-230

陈小英, 潘晓婷. (2015). 基于财商教育视角的“95后”大学生消费观教育研究. *商场现代化*, (Z1):18-19.

陈勇, 季夏莹, 郑欢. (2015). 国外青少年财商教育研究概要及其启示. *外国中小学教育*, (02):24-28+65.

程力维. (2016). *[大学生投资理财现状及影响因素研究]*. 华侨大学.

邓江川, 陈俊延. (2018). 基于SPSS的大学生投资理财状况的调查分析——以河南大学本科生为例. *现代商贸工业*, 39(18):136-140.

邓人芬. (2015). 新时期大学生财商修养教育的路径探索. *教育与职业*, (19):115-117.

邓雨佳. (2012). *[经济学视角下大学生消费观的研究]*. 四川农业大学.

丁梦雅. (2018). *[大学生金融素养测度及其对家庭理财参与行为影响研究]*. 西北农林科技大学.

董辉, 刘国聪. (2010). 大学生理财教育现状及其原因探究. *教育财会研究*, 21(05):32-35.

封梦媛. (2018). 英美青少年财商教育现状对我国教育的启示. *江西广播电视大学学报*, 20(01):64-71.

冯方, 邹文娜, 王帅, 涂双双, 欧阳丽雪. (2012). 90后大学新生财商现状透析. *中小企业管理与科技(下旬刊)*, (05):240-241.

高翠田. (2013) *[财商教育视角下90后大学生消费观教育研究]*. 山东大学.

黄颖, 郭得鑫, 高凤娟, 刘田田, 张澜婧, 于珊. (2011). 当代大学生理财现状与对策分析. *中国市场*, (27):129-130.

黄颖, 郭得鑫, 高凤娟, 刘田田, 张澜婧, 于珊. 当代大学生理财现状与对策分析[J]. *中国市场*, 2011(27):129-130.

匡月. (2013). *[90后大学生财商教育研究]*. 南京信息工程大学.

李杨. (2018). 互联网金融视域下大学生理财教育模式研究. *教育教学论坛*, (09):275-276.

刘琛, 邓先春. (2017). 论财商教育在大学教育中的重要性. *现代经济信息*, (05):379-380.

卢雯君. (2015). 浅谈如何构建高校学生的财商教育. *经贸实践*, (12):251.

罗伯特. (2011). *富爸爸, 穷爸爸*. 南海出版.

- 罗琪. (2017). [当代大学生消费观问题研究]. 浙江理工大学.
- 穆子. (2015). [当代大学生网络消费观教育研究]. 中国地质大学(北京).
- 欧阳艳蓉. (2016). 大学生理财问题及教育引导策略研究. *当代经济*, (05):66-67.
- 乔臣, 张一弛. (2018). 互联网金融视角下大学生财商通识教育及路径研究. *武陵学刊*, 43(04):135-139.
- 阮洁, 张鹏. (2019). 大学生非理性从众消费——基于社会心理的视角. *知识经济*, (18):60-61.
- 沈静秋. (2014). 大学生财商教育重要性的研究. *财经界(学术版)*, (06):286.
- 宋佳倩, 张玉栋, 张聪. (2017). 大学生互联网金融理财行为的影响因素研究. *金融理论探索*, (02):46-54.
- 谭春兰. (2016). 浅谈大学生理财. *时代经贸*, (03):25-27.
- 唐果. (2019). 在校大学生投资理财问题分析. *现代营销(信息版)*, (04):6-7.
- 王林召, 张家琪, 黄芹. (2015). 当代大学生财商行为的调查研究. *山西青年职业学院学报*, 28(03):33-35.
- 杨一, 李梦雪, 朱沛东, 高翔. (2014). 大学生理财认知及行为的调查分析——以南京大学生为例. *新经济*, (17):17-18.
- 袁安鑫, 杨菲. (2019). 移动互联网环境下大学生消费观研究. *电子商务*, (08):88-89.
- 张玉华. (2013). [当代大学生消费观教育研究]. 北京交通大学.
- 赵颖, 陶克涛. (2019). 大学生消费行为和消费结构研究. *内蒙古财经大学学报*, 17(01):45-48.
- 郑葵, 程芳. (2008). 谈加强当代大学生理财教育的重要性. *商情(财经研究)*, (05):159.
- 周雷, 朱玉, 谢心怡. (2019). 互联网金融风险认知、风险偏好与投资行为:新时代大学生的新特征. *金融理论与实践*, (04):12-21.
- 朱堃. (2017). 95后大学生财商培养策略研究. *湖北科技学院学报*, 37(04):153-156.
- 朱玲. (2008). [基于认知偏差的高校学生理财行为研究]. 南京理工大学.
- 祝爱芳. (2017). 大学生财商教育的路径分析. *科技创业月刊*, 30(22):55-56.