# 理财的调查报告5篇

来源：piedai.com 作者：撇呆范文网 更新时间：2024-03-28

*调查报告可以以打印版或电子版的形式呈现，根据需要选择合适的格式，调查报告是基于实证数据和事实的科学性文档，以下是职场范文网小编精心为您推荐的理财的调查报告5篇，供大家参考。理财的调查报告篇1调查时间;20xx年调查地点：网络调查调查内容：投*

调查报告可以以打印版或电子版的形式呈现，根据需要选择合适的格式，调查报告是基于实证数据和事实的科学性文档，以下是职场范文网小编精心为您推荐的理财的调查报告5篇，供大家参考。

理财的调查报告篇1

调查时间;

20xx年

调查地点：

网络调查

调查内容：

投资理财观念

调查方式：

全球投资者调查

x月x日，全球知名投资管理公司富兰克林邓普顿发布的全球投资者调查结果显示，中国投资者认为今年以及未来xx年内，中国将提供最好的股票和固定收益投资机会，美国和加拿大排名第二。中国投资者预计今年股市将触底反弹，68%的投资者认为，经历了让人失望的xx年后，今年市场将会呈现上涨趋势，这一数据远远高于去年的11%。43%的中国投资者认为，今年以及今后xx年内，中国将提供最好的股票投资机会。

不过，仍然有72%的中国投资者对于a股表现出担忧。他们认为，房地产泡沫破裂和出口下滑将是市场最大的威胁，其次是经济放缓的风险。

“尽管中国经济增长放缓，但中国经济展现出的稳固基本面和乐观的.长期增长前景，这是投资者提高预期的主要原因。随着中国资本市场进一步改革，我们将会看到一个更加健康发展和增长的市场。”富兰克林邓普顿投资北京代表处首席代表王一文表示。

调查显示，x3%的中国投资者计划在20xx年采取更为保守的投资策略，4x%计划采取更加激进的投资策略。大多数中国投资者计划20xx年将投资重点同时锁定在股票和固定收益产品。其中，持有最大资产规模的投资者在股票投资方面拥有最强烈的投资意愿。而贵金属、房地产、股票被认为在20xx年以及未来xx年将拥有前三名的表现，非金属类大宗商品紧随其后。

本次调查还发现，中国投资者目前将他们74%的资产投资国内市场。这一比例预计在未来xx年将有所下降。在谈及未来xx年间计划时，投资者预计会将67%的资产投资于国内市场，并计划将33%的资产投入到发达国家和新兴市场。对境外市场缺乏了解是中国投资者不愿意投资海外市场的首要原因，其次的原因分别为汇率对投资回报的冲销，以及监管门槛对境外投资的限制。

王一文表示：“调查显示，对于刚刚开始涉足海外市场的中国投资者而言，他们还是更愿意把钱放在离自己更近的地方，但投资者已经开始关注更丰富的资产类别及海外市场，以更好地防范风险。”

调查显示，中国投资者在投资方面愈加成熟，对于多元化投资产品的兴趣也日益上升。共同基金受到了投资者的诸多关注。73%的中国投资者目前拥有共同基金投资，此外，还有一部分投资者计划x年内投资共同基金。他们预计，在未来x年内会在资产组合中配置更多的共同基金。

理财的调查报告篇2

?摘要】随着中国经济快速发展，理财观念渐渐深入人心，而对于准备踏入社会的大学生而言，更显得尤为重要。但我国高等教育发展迅速的同时，大学生的理财教育相对滞后，已不能适应我国经济发展的要求。21世纪的大学生不应该仅仅只有“智商”，还应该具备一定的“财”商。在大学时代就应该养成良好的理财习惯，为自己的现在和将来精打细算,这样对于以后走向社会收益巨大。本文从大学生的理财现状出发，分析了大学生应当如何增强理财意识和如何合理理财。

?关键词】大学生 消费 理财

一、 调查目的

大学生作为一个特殊的消费群体,在当前的经济生活,尤其是在改善消费结构方面有着举足轻重的作用。同时大学生的消费现状和理财现状在一定程度上折射出当前大学生的生活状态和价值取向。因此为了调查大学生在当前经济环境下的理财状况，我们决定对部分大学生进行一次理财的调研，弄清大学生的理财现状，理财的重要性与总结理财的方法。

二、 调查方法

主要采取两种方法。第一，问卷法。我们针对大学生设定了一套关于理财方面的调查问卷（见附录1），将其发布于网上，由网友填写。本问卷共发放41分，收回有效问卷41份。以各大高校的学校为主要调查对象，基本上做到了随机发放。第二，文献法。在调查问卷的基础上，在网上或各报刊杂志收集相关的资料与文献作参考。

三、当代大学生消费现状分析

（一）、学生一个月的可支配费用较高且集中

当前的消费市场中，大学生作为一个特殊的消费群体生受到越来越大的关注。由于大学生年龄较轻，群体较特别，他们有着不同于社会其他消费群体的消费心理和行为。大学生大多尚未获得经济上的独立，消费受到很大的制约。因此对于大学生一个月的可支配费用，调查表明，一个月可支配费用为700~1000元和1000~15000元的都占29.3%，在调查中占了较高的比重，显示了大学生一个月的可支配费用较为集中，大部分城市里的大学生经济条件还是挺好的。而500~700元、500元以下和1500元以上的占少部分。（如下表3）由此可见大学生可支配的费用还是较高的。

（二）、大学生可支配费用主要来源父母给的生活费，依靠理财渠道占少数

调查表明，九成以上的大学生的可支配费用主要来源于父母给的生活费，这种情况是当代中国大学生的普遍

情况。一般情况下，父母每个月会给固定的生活费，学生可以依据自己的需求，合理规划这笔生活费。生活费由盈余固然是好事，而当生活费不够的时候，学生大多选择向父母再要适当的生活费，父母也大多愿意支付。因此，每个月的生活费还有很有弹性的，学生可以综合评估自己的消费能力，对生活资金进行合理理财。另外有31.7%的大学生通过做家教等兼职赚取可支配费用。据调查表明，大学生做兼职的目的主要是增长社会经验，其次才是经济方面的原因，大部分学生认为做兼职可以赚点外快，减轻父母的负担，尽早经济独立。而有26.8%的大学生依靠奖学金分摊可支配费用。对于家庭条件一般或不太好的学生，奖学金是生活费的重要来源。可前提条件是，在成绩允许的条件下。因此，部分学生在情况允许下，都会积极努力争取奖学金，减少家里的开销。最后仅有7.3%和17.1%的大学生分别通过做股票或基金投资和寻找商机做些简单生意。大部分学生的理财意识还是较为薄弱，他们大多不懂如何更好的理财投资。因此，加强大学生的理财意识箭在弦上。（如下表4）

（三）、男女消费存在一定差异

调查显示，消费的主要组成部分以生活费用和购买学习资料、用品为主。而在生活费用中，饮食费用由市重中之重。无论是男、女个人饮食都占了较大的比重分别为42.5%和57.5%。但男女消费支出仍然存在一定差异。就男性而言，聚会和外出游玩占的比重高达51.72%和45.83%。聚会和外出游玩成了男生每个月的必要消费项目，玩乐，享受生活等成了男生消费的主要原因。就女生而言，女生的消费支出主要是外出购物、购买生活日用品和购买书籍和学习用品，各占66.67%、64.29%和61.11%（如图1）。购物是女人的天性，在此调查中一览无余。大部分女大学生在购物上花的费用远远超过饮食费用，甚至有的女生为了一套名牌化妆品和一件名牌衣服选择节衣缩食。而对于消费原因此项，七成以上男生认为和朋友出去，出于自己“大方”心理为主要原因。而没什么特殊原因，只是突然想买了、出于和别人攀比和出于某种习惯成为女性消费的主要原因（如图2）。这表明，女生消费过程中存在许多不理性的成分。且女生相对于男生而言，更容易存在攀比心理。由此看出，由于性别的差异导致了消费观念与消费习惯的差异。

（四）、理性消费是主流

价格、质量、潮流是吸引大学生消费的主要因素。从调查结果来看，讲求实际、注重质量仍是当前大学生主要的消费观念。据了解，在购买商品时，大学生们首先考虑的因素是价格和质量。由于消费能力有限，大学生们再花钱是往往十分谨慎，力求“花的值”，他们会尽量搜索那些物美价廉的商品。无论是在校内还是在校外，当今大学生的各种社会活动都较以前增多，加上城市生活氛围、开始谈恋爱等诸多因素的影响，他们比较注重自己的形象，追求品位和档次，虽然不一定买品牌，但质量显然是他们非常关注的内容。

四、当代大学生理财现状分析

（一）、自我约束力差，经济独立意识较差

进入大学之后,几乎每个大学生都摆脱了对父母的依赖,开始独立生活,由于缺乏父母在身边时的有效的约束,大学生在消费上往往是随心所欲,盲目消费,在不知不觉中出现了透支,这样就必然导致了大学生活“上半月滋润,下半月狼狈”现象的出现,甚至影响了他们的正常学业和生活。据了解，大学生寻找家教等兼职，大部分的目的在于增长社会经验，而并非为了“帮补家用”。他们大多认为做兼职，可以多赚点外快，使每月的生活费有所增加，在购物或游玩时花钱可以花得更潇洒，更理所当然。当然，也有不少学生为了一次向往已久的旅行或心仪的手机，把兼职所赚的钱一点一滴的存起来，但毕竟这只占少部分。通常存钱的时间越长，期间越有可能把钱用在别的方面。显然，大学生这方面的意识极为薄弱。

（二）、没有严格的计划

没有严格的计划,再多地财富如果不加以计划,到最后也会变的贫困潦倒。养成计划的习惯对我们来说相当重要。而据调查，平常没有记账习惯和有记账和编制预算的习惯，但并没有认真地按预算执行所占的比例旗鼓

相当，而有记账习惯且每月实际支出基本与预算一致所占比例显得少之又少（如下表7）。显然，大学生并没有对生活费进行严格的计划和安排的。如何对生活费进行合理规划，对当代大学生显得尤为重要。养成计划的习惯会发现自己的生活更有条理,你不会再为钱而烦恼。

（三）、理财观念淡薄，理财理念缺失

在问卷中问及对理财的认识时，很多同学表示陌生。当问及对每个月的收支情况是怎样的熟悉程度，大多同学都是对每月支出无计划，但也比较比较清楚或者心里大概有个数。而对于每个月支出有计划，有编制，十分清楚只占少数（如下表8）。而当问及每个月的生活费情况时，大部分同学都坦然承认自己的消费已经超出计划范围或仅仅刚好，略有剩余的同学表示每月有盈余（如下表9）。很多大学生不知道何为理财，当然也就不懂得如何进行合理的理财了。对没有固定收入的大学生来说，对“理财”的理解，不能仅仅局限在对已经拥有的资产的使用上，而是如何更合理的消费和管理自己的资产。理财的目的在于学会使用钱财,从而提高生活质量和品位。一般来说,大学时代是理财的起步阶段,也是学习理财的黄金时期。在此阶段,如果能够养成一些较好的理财习惯,掌握一些必需的理财常识,往往可以受益终生。

五、 大学生合理理财的方法

（一）、学会记账，明确资金的流动情况

根据调查，大学生大多没有养成记账的习惯，大多是有多少花多少，“月光族”现象非常普遍。因此，大学生应该有自己的\"账簿\"，遵循“量入为出”的原则，为自己的消费作一份详细的计划，每月编制“预算”，严格按预算执行。而月末作一次“小结”，将实际消费和计划进行核对，弄清楚超支和节约情况，以区别哪些是必要支出，哪些是可控支出，以便调整下月的计划，但不要将所有的收入都列入计划，整个计划应留有一定的余地。争取合理分配生活费用，将生活费用按所需分成若干部分，留一部分作课外学习辅导，留一部分作后备资金。

（二）、学会合理的消费，提高自我约束力

理财并不等于只知道存钱，也要学会合理的消费。学会花钱，不光要学会计划，同时也要学会花钱的技巧。对大学生来说，手头的资金本来就不多，更要注意。首先，要学会自我克制。要知道这世上并非所有的愿望都能立即满足的，所以花钱时要做到心中有数，不要盲目购买，不要被所谓的“打折”、“促销”所左右，时刻提醒自己：这个东西是否一定要购买，是否经常会使用，以防冲动购买。其次，要学会讲价，现在的商品市场，在很多情况下都有很大的讲价空间，不要为了面子而不讲价，讲价的结果能直接减少你的支出，为你省钱。

（三）、利用简单的投资工具，实现对理财的操纵

首先，学生可以选择定期存款为实现理财操纵的第一步。存钱不在乎多少,关键是养成一种储蓄的习惯,必要的储蓄是我们以后生活的保障。学生可以开一个个人储蓄账户，采用跟银行约定的零存整取的方式，每月定期从生活费中拿出几十元存入银行，或者将每个月用剩的钱全部存入银行，这样一学期下来也有百来元的结余。这种零存整取的方式对学生存钱有一定约束力，也有利于养成节俭的好习惯。再者，现在越来越多的.大学生正在加入炒股的行列，学生也可以选择投资股票来实现理财计划的实现。但众所周知，股票高收益，高风险并存，是一把双刃剑。因此，建议大学生适度的投资股票。

（四）、学校应当开放理财教育，增强学生理财意识

理财不仅仅是大学生自己的事情，学校也应该为大学生开展理财教育活动，培养大学生理财理念。据问卷调查的结果看，学生通过学校的专题讲座了解理财知识的仅占两成左右（如下表12），学生一般是通过各种媒体和银行的宣传了解相关理财知识。而另一项调查也显示，超过半数的学生对学校里关于个人财务管理知识的讲座有兴趣，并且会去听。既然如此，学校可增加对理财课程的开放，让更多的学生可以系统的学习理财知识。最重要的是学校作为大学生一个重要的消费环境，正是培养大学生正确的理财意识的社会环境。这包括两个方面：一个是校园外的环境；另一个是校园内的环境。因此，一方面我们应该净化校园外的环境，尽量避免社会上不良的社会风气对大学生的腐蚀，将那些社会上高消费的宣传坚决挡在校园之外，其影响降到最低。与此同时倡导理财理念，在学校，政府与相关公关部门的协助下，树立正确的理财观念。另一方面,应最大限度的净化校园内环境。我们应该大力营造和谐的校园文化，提倡勤俭节约，反对奢侈浪费。

六、总结

综合以上分析，我们不难发现，当代大学生的消费心理总体上处于成长健全期，而相比之下，大学生的理财意识还仅仅处于起步阶段。而大学生作为一个特殊的群体，大学期间又是一个学会理财的黄金时期，大学生应当趁早了解相关的理财知识，养成一种理财的习惯，树立理财的意识。结合自身的消费情况，综合各方面的因素，详细的编制自己的理财计划，并努力将其实现，显得迫在眉睫。同时，在学校等教育机构应当开设理财课程，帮助学生实现理财计划的实现。作为一名大学生，应当尽早做好理财规划以面对未来漫长的人生道路。

附录1：

关于大学生理财状况的调查问卷

1. 您的性别：

a.男b.女

2. 您所在的年级:

a.大一 b.大二 c.大三 d.大四

3. 您平均一个月的可支配费用是:

a.500元以下 b.500~700元 c.700~1000元 d.1000~1500元 e.1500元以上

4. 您可支配费用的来源:

a.父母给的生活费 b.奖学金 c.勤工俭学 d.做家教等兼职 e.做股票或基金等投资 f.寻找商机做些简单的生意 g.其他

5. 您每月的支出项主要都是哪些:

a.个人饮食 b.外出购物 c.聚会 d.外出游玩 e.购买书籍和学习用品 f.购买生活日用品

6. 您每次的消费主要出于什么原因:

a.是自己的需求,注重质量 b.追求时髦,走在潮流前端 c.没有什么特殊的原因,只是突然想买了 d.和朋友出去,出于自己“大方”心理 e.出于和别人攀比 f.出于某种习惯

g.其他

7. 您平常有记账和编制预算的习惯吗

a.没有 b.有,但并没有认真地按预算执行 c.有,并且实际支出基本与预算一致

8. 您对于每个月的收支(主要是支出方面)情况是怎样的熟悉程度:

a.有计划,有编制,十分清楚 b.无计划,但也比较清楚 c.大概有个数 d.没有什么计划,随心所欲

9. 一般来说,您的生活费情况是:

a.超支 b.盈余 c.刚好

理财的调查报告篇3

一、 调查方法和内容

针对大学生理财情况我们通过问卷调查的方式对西华大学各学院学生进行了随机调查，包括文科、理科、工科和艺术专业的在校本科生。本次发放问卷80份，收回68份，问卷有效率85%。调查文件采用单项选择方式来回答问题，主要包括当代大学生的月消费水平、消费来源、消费结构以及自己的理财观念和能力等几个方面。这些问卷内容从不同角度真实的反映了当代大学生的理财观和消费观。

二、调查数据分析

具统计本次接受调查同学中男生占32人，女生占36人;而其中文科类占34人，理科类占11人;艺术类占4人，工科类占19人;大一、大二占45人，大三、大四占23人。

调查结果显示：其中月消费在300元以下的没有;300-500元的18人，占27%;500-800元的44人，占65%：800元以上的6人，占8%。消费在300-500元的同学伙食费占不到1/2，在交际费和衣饰费等方面支出较多，生活相对宽松。500元以上的学生伙食比例降低，用于其他方面费用较多，部分有享乐主义观。在学习用品、书籍方面消费占100元以上的仅有15.7%。在回答“您有花钱记账的习惯吗”时，仅有28.5%的大学生回答“有”，64.8%的大学生回答“没有”。在调查中我们了解到，大学生的主要经济来源还是家庭供给，占到被调查人数的`63%，有18.2%的学生是家教、兼职或勤工俭学及贷款和奖(助)学金。

某高校网站bbs上发表“一百两百贫困户，四百五百刚够用，千儿八百是扮酷，两三千是大户。”这的确是当今大学生消费的真实写照。

三、调查结果

根据调查显示，主要存在以下几个问题：

大学生的日常消费本应以生活费用和学习费用(购买学习资料和学习用品以及各种考证)为主。而伙食费又是重中之重,然而却出现“馒头就咸菜，省钱谈恋爱”，各种服饰、化妆品，数码产品消费成为日常消费大头。除此，通讯费和网络支出费用也占了相当大的比重，成为几乎每个大学生都不可缺少的日常消费。

爱情是神圣的，但也需要强大的经济基础。一些男生为了爱一掷千金，甚至不惜负债。“馒头就咸菜，省钱谈恋爱”、“即使三天不吃饭，也得给买花送女友”已经成为一种信条，用时下流行的一句歌词可以形容为“恋爱大过天”。大学生恋爱支出主要在吃饭、零食、逛街、泡吧娱乐等方面，礼品消费是恋爱消费中绝对的“大头”，逢年过节(情人节、圣诞节等)或是俩人过生日及特殊的纪念日，恋人之间必要互送礼物，此项花费少则几十元，多则数百元，在恋爱消费中，支出较大的还有在校外租房居住，每月要支付150-200元。

除此，消费也玩张扬个性。手机、笔记本电脑、mp3一样都不能少。假期回来，常常会发现班里很多同学换了新手机，有些班级大约一半同学拥有笔记本电脑，大部分同学有mp3。调查还发现，一些大学生过分追求时尚和名牌，且存在攀比心理。有些为了一款流行手机或者名牌衣物，情愿节衣缩食，不惜牺牲其它必要开支，甚至向别人借钱以满足欲望。在追求物质消费的同时，他们也强调人际交往消费，主要表现在恋爱及同学间应酬的支出。他们大多承认追求情感需要物质投入，经常难以理性把握适度消费原则。

理财的调查报告篇4

公道支配钱财的必修课程。而大学生，是一个特殊群体。一方面，他们还没有独立，还需父母资助完成学业;另外一方面，他们处于一个特殊的年龄段，有着自己对生活的看法和强烈的消费欲看。那末我市大学生的理财水平是怎样的?他们的理财观又是如何?所以在这个暑假，我在苏州科技学院随机邀请的50名学生作了份大学生理财问卷调查。

背景知识：甚么是理财?

从大学生来说个人理财的范围包括：赚钱，用钱，存钱，借钱，省钱，护钱即保险与信托。

一、调查的对象、时间、方式

(一)对象：我院大学生

(二)时间：xx年8月

(三)方式：问卷调查情势

二、调查情况：

1、大多数愿走理性消费线路

就月均匀生活费而言，五成大学生月生活费超500元，并且300～800元这个区间是大学生最为普遍的花费区间，即便在这个区间内，最高消费和最低消费也相差500元，表明大学生之间的消费差距不小。在饮食方面的用度最多。

从整体上看，大学生的消费观念正逐渐向开放化、前卫化发展，但传统的理性消费观念还是主流。尽大多数学生在消费时斟酌最多的因素是商品或服务的质量、价钱，寻求物美价廉。

2、消费也玩张扬个性

手机、笔记本电脑、mp3一样都不能少。假期回来，经常会发现班里很多同学换了新手机，有些班级大约一半同学具有笔记本电脑，大部份同学有mp3.

调查发现，一些大学生过分寻求时尚和名牌，且存在攀比心理。有些为了一款流行手机或名牌衣物，情愿节衣缩食，不惜牺牲其它必要开支，乃至向他人借钱以满足欲看。在寻求物资消费的同时，他们也夸大人际交往消费，主要表现在恋爱及同学间应酬的支出。他们大多承认寻求情感需要物资投进，常常难以理性掌控适度消费原则。

另外，很多家庭条件好的同学在消费中也玩张扬个性，爱上了高消费。

3、大学生月光族

调查还显示，大多数学生每个月花费基本没有节余，其中50元以下节余的占81%，有200元以上节余的仅占1%。对节余的钱，45%的同学选择休闲文娱，选择买书的不到占十分之一。 少数同学碰到超支现象，会找同学借用，从银行透支，或预支下月用度。

4、大多数人大学生理财观念淡薄，财商不高

没有坚持记帐的习惯，大多数学生不明确到一个月的钱用在甚么地方，是不是公道。很少有学生选择银行储蓄，没有存款的习惯。在校大学生，由于没有足够的资金在股票、外汇、基金、债券、保险等市场上投资，并且对这方面的投资方法知之甚少，大多数人以为能做好资产保值已很不错了。

5、新理财人异军崛起

约有90%的调查的大学生作过兼职工作，56%正在做兼职。从经济投资学来讲，兼职是一项不需要预支任何资本的纯增值方式，而且几近没有甚么风险性。而且可以进一步扩充自己的财务本金，为往后的消费等方面埋下伏笔。无疑，这类新兴的大学生理财增值方式应当成为大学生理财进程中一个很重要的组成部份，是理财进程中的一个高级阶段。

在调查中也有同学自称为理财达人的。他在校园做业务代理，网上开店，趁今年股票情势好，开户成为新股民。在询问中了解到，他涉足股市其实不是为了挣钱，主要是为了解投资市场，为今后的个人理财积累一些经验，投资额基本在5000至1万元，资金来源是家里人从炒股资金中抽出来额外提供的，在现在的股市行情中，已盈利10%了。

三、缘由分析

从消费情况可以总结出，理财能力弱，理财观念薄弱在大学生中是普遍现象，而致使这一现象的缘由主要有以下几个方面。

分析(一)家庭缘由：很多家长始终以为，只要孩子学习好，能考上大学，就前程光明。随着独生子女的增多，家庭生活水平的迅速进步，加上经历过艰苦生活的家长们独有的补偿心理，常常轻易造成将就、娇惯、溺爱孩子，结果却疏忽了对孩子初期理财能力的培养，表现在孩子用钱上，经常是心太软，乃至不惜一切代价满足孩子的过分要求。并且从小学到高中，支配钱这项工作历来都是家长一手包干的，理由是：孩子还小，不知道甚么应当花甚么又不该花的。假如孩子在没有问过家长的情况下，哪怕只是自主花了一毛钱，也会遭到家长的训责。上大学了，离家也比较远，大学生们才开始理财，没有经验也只能随着感觉走，他人买我也买，家庭经济好的，消费也更大更加没有勤俭意识。难怪有很多家长反应，孩子打电话回家的第一句话就是：要钱!一般家庭的所有收进都支付在大学生上。

分析(二)学校题目：学校在教育学天生材的同时，却没有教他们怎样理财。很多家长和教育工作者以为理财是大人的事，孩子还不适合涉足这类事情，或以为理财的事情孩子长大以后自己也能学会。更多的人以为，青少年时期应当是一片净土，孩子们的主要任务是学知识、长身体，其他的都应渐渐来。并且学校没有构成良好的学习氛围，展开的活动极少学术性强的，学生的学习爱好不大，所以在学习上的消费未几。

分析(三)社会题目：社会上拜金主义、享乐主义思潮的泛滥，校园外不良环境(如一些歌舞厅、游戏机厅)的存在等，常常对中学生的思想有一定的腐蚀作用。现在的学校已不再是80、90年代的象牙塔了。她和社会联系愈来愈紧密。学生们遭到社会上浪费浪费现象的影响，学生也开始用父母的钱显摆。学生们花钱大多没有计划性，家长给多少就花多少、看到他人买甚么自己也买。只为了不让自己脱离社会。社会生活中的一切都是诱人的,使得很多同学都想往逐一尝试。但是学生究竟还是学生，缺少经验，在途中迷失方向。

分析(四)本身缘由:内因是事物变化的主要因素，大学生的分辨能力不强、自我束缚力不够、缺少主见。虚荣心、攀比心强等。大学生第一次做主自己手里的钱哪些该花哪些不该花都有些盲目。一方面，他们有着旺盛的消费需求，另外一方面，他们还没有取得经济上的独立，消费遭到很大的制约。消费观念的超前和消费实力的滞后，都显示他们的理财能力的缺少。

理财的调查报告篇5

摘要：

中国有句古话，“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”，简明扼要地说明了生活要懂得理财的道理。日常生活中所进行的理财活动往往缺少系统的规划性，随意性较大，而就在这个过程中，财富积累已经受到了损失。因此，更多地了解一些理财知识，对我们的日常生活十分重要。本文通过阐述家庭理财的含义，家庭理财的五种主要方式来分析家庭理财。

关键词：

家庭；理财方式；投资渠道

一、 家庭理财的含义

家庭理财规划的整体来看，它包含三个层面的内容：首先是设定家庭理财目标；其次是掌握现时收支及资产债务状况；最后是如何利用投资渠道来增加家庭财富。从概念上讲，家庭理财就是利用企业理财和金融得方法对家庭经济（主要指家庭收入和支出）进行计划和管理，增强家庭经济实力，提高抗风险能力，增大家庭效用。从广义的角度来 讲，合理的家庭理财也会节省社会资源，提高社会福利，促进社会的稳定发展。从技术的角度讲，家庭理财就是利用开源节流的原则，增加收入，节省支出，用最合理的方式来达到一个家庭所希望达到的经济目标。这样的目标小到增添家电设备，外出旅游，大到买车、购屋、储备子女的教育经费，直至安排退休后的晚年生活等等。

二、 家庭理财的方式

家庭理财方式归纳起来大致有两大类：保障型和投资型。常见的主要有储蓄、债券、股票、基金、房地产、外汇、古董、字画、保险、彩票、钱币、邮票、黄金、珠宝14种。其中，古董和字画具有丰厚的增值内涵，但需要丰富的专业知识和鉴赏能力，非一般人能操作；邮票在家庭收藏中较为普遍，但作为一种投资，见效并不十分明显，更适合个人的爱好收藏；外汇，其运作受国际金融形势影响，有很大的不可预测性，风险性较大；彩票，近乎赌博，只能作为生活的一种调味剂。因此，最为常见的家庭理财方式还是集中在银行储蓄、债券、房地产、保险、股票基金这五种工具的运用上。

（一） 银行储蓄

储蓄是大部分人传统的理财方式，从理财的角度讲，储蓄宜以短期为主，重在存取方便，而又享受利息；长期储蓄，依现有银行利息，考虑通货膨胀和利息税等因素，钱存得越久，贬值的.风险就越大。怎样合理储蓄呢？银行中有一种称为短期滚存的方法，即每个月固定存一张一年期的存单，12个月就有12张存单；一年后每个月都有一张存单到期，既保证固定利率，又可满足家庭灵活开支，如果存单到期不用可继续滚存，这样不但享受比活期高的利率，还可拥有及时调整投资方向的余地。

（二） 债券

目前债券主要分为国债券、企业债券和金融债券。国债券分为凭证式国债债券和记账式国债债券。前者不可上市流通，可提前兑取，但需要支付一定手续费，特别是一年内提前支取，还不计息，因此存在一定的风险性；后者可以上市流通转让。国债利息比银行利息略高，风险性小，也不交利息税，因此较受百姓欢迎，但不易买到。企业债券是由企业为筹措资金而发行的债券，收益率可能比同期国债高，但风险性也较大，有到期不能偿还的风险，购买宜选择信誉等级aa级以上的大企业。金融债券是由金融机构发行的债券，一般不针对个人。

（三） 股票基金

基金会——高风险也可能高回报。投资占家庭总收入比重10%左右为宜。炒股炒基金之前最好积累一些股票和财经方面的经验，建议选择业绩优秀的股票，基金，并且多股组合，基金投资可以选择定期定投基金，从而来分散风险。按照巴菲特理论，5年-10年的投资应该赚大于赔，因此要做好长期投资的打算并保持良好的心态。

（四） 贷款买房

用明天的钱来圆今天的梦，已渐成时尚，贷款买房尤为突出。买房或者为了自己居住，或者想通过房价升温转手获得差益，不论哪种，都属于家庭中较大的一项财务开支。投资住房应考虑地段、质量，售价及付款方式、环境、物业管理和户型朝向等因素。同时还要关注房产交易的税赋政策。

（五） 保险

保险可分为保障型保险和投资型保险两种。前者重在保障，后者除此之外，还拥有投资功能。投资保险与银行储蓄、债券、股票基金相比最大的区别在于，前者是依靠机构、专家进行投资而后者依靠个人单独的力量。机构理财比个人理财不仅在于它拥有一支高素质的理财专家队伍，在投资渠道上更广泛。如国债券，机构拥有发行一级国债的权利，而个人只能在二级市场上进行投资；银行机构可通过大额协议存款获得比个人储蓄更高的利率；投资机构集众人之钱而成巨额资金规模，投资风险更低；信息机构获得信息的渠道比个人要丰富和及时。因此，投资保险不仅保值，还可能获得丰厚的红利回报，获得增值。

比较以上几种理财方式，打个简单的比方：银行储蓄是家庭理财的后卫，可用于应急支出；债券可以称得上是中场，可进可守；股票，基金和房产就是先锋，会带来财富的迅速增加。而保险则是强有力的守门员，这个守门员在风险管理和家庭理财规划方面发挥重要的作用。

三、 投资理财应考虑的因素

一般来说，我们选择投资理财方式的时候，一方面要综合考虑国家宏观经济形式；另一方面要考虑自身微观经济状况等因素，根据不同人生阶段的实际需求选择合适的理财规划。具体可参考以下几个原则。

动静结合原则：即要使理财产品的灵活性和家庭开支计划相匹配，流动性与稳定性完美相结合。

长短兼顾原则：即选择投资理财产品，在产品期限上要有长有短，长期性与短期性同时兼顾。

高低搭配原则：即分散风险（不要把鸡蛋放在同一个篮子里面），高风险与低风险有机搭配。

适合为上原则：即理财无定式，并非所有投资方式适用于所有人，适合自己的才是最好的。

四、 结语

金钱不是万能的，而没有金钱是万万不能的。家庭生活需要金钱，提升生活品质需要金钱，因此，每个家庭须树立正确的投资理财意识，要确保家庭经济收支平衡，努力增加收入，还须善用钱财。

参考文献：

[1]李向宾 《浅谈新环境下的家庭理财》，《北方经济》 20xx-11-11

[2]彭萌 《家庭理财策划五步曲》，《消费导刊》 20xx-01-23

本文档由撇呆范文网网友分享上传，更多范文请访问 撇呆文档网 https://piedai.com