# 数字时代高校大学生财商素养培育路径研究

赵姣姣
北京财贸职业学院，北京 101101
DOI: 10.61369/ETR.2026300011

**摘　　要：** 数字经济时代下，大学生接触数字金融的渠道更加多元化，但是由于财商知识匮乏、金融风险意识薄弱和消费观念不成熟，容易陷入网络骗局、网贷、传销等陷阱之中。因此，高校要积极培育大学生财商素养，加深他们对金融知识的了解，培养其良好的消费习惯，促进大学生全面发展。本文立足数字时代，阐述了培育大学生财商素养的重要性，剖析了大学生财商素养现状，探索了高校大学生财商素养培育路径，从开设数字金融类通识课程、构建新媒体宣传矩阵、营造良好校园财商文化氛围、组织财商实践活动和构建协同育人模式五个方面进行阐述，旨在为大学生财商素养培育提供参考。

**关 键 词：** 数字时代；高校大学生；财商素养；培育路径

## Research on the Cultivation Path of College Students' Financial Literacy in the Digital Era

Zhao Jiaojiao
Beijing College of Finance and Commerce, Beijing 101101

**Abstract:** In the era of digital economy, college students have access to increasingly diversified channels for digital finance. However, due to the lack of financial literacy, weak awareness of financial risks and immature consumption concepts, they are prone to falling into traps such as online fraud, internet loans and pyramid schemes. Therefore, colleges and universities should actively cultivate college students' financial literacy, deepen their understanding of financial knowledge, foster sound consumption habits, and promote their all-round development. Based on the background of the digital era, this paper expounds the significance of cultivating college students' financial literacy, analyzes the current situation of students' financial literacy, and explores feasible cultivation paths. It elaborates five optimization strategies: offering general courses on digital finance, constructing a new media publicity matrix, building a positive campus financial culture atmosphere, organizing diversified financial literacy practical activities, and establishing a collaborative education model, aiming to provide references for the systematic cultivation of college students' financial literacy.

**Keywords:** digital era; college students; financial literacy; cultivation path

## 引言

随着人工智能、大数据、云计算和物联网等新技术的发展，移动支付、虚拟理财、网络信贷、数字藏品投资等新型金融与消费场景逐步渗透大学生生活。大学生社会阅历不足，缺乏科学的消费和理财规划，再加上缺乏金融风险识别与防范意识，很容易陷入超前消费、网络贷和非法理财等困境。这一背景下，高校要加强财商教育，开设财商类相关课程、借助新媒体宣传数字金融相关知识，增强学生金融风险防范意识、科学理财意识，帮助他们规避金融风险，并积极组织财商社会实践活动，让学生系统化学习理财知识，帮助他们树立理性财富观、正确消费观，促进大学生身心健康发展。

## 一、数字时代下高校培育大学生财商素养的重要性

### （一）提高大学生社会适应能力

数字时代下的金融产业门槛低、传播速度快，并充斥着各类需求信息，对涉世未深、经济尚未独立的大学生充满诱惑，增加了大学生遭遇金融诈骗的概率，干扰其正常学业与生活，并可能对其职业发展产生长期负面影响。因此，高校要重视大学生财商素养培养，构建完善的财商教育体系，引导学生树立正确的财富价值观、消费观，培养他们基本的理财能力和财富管理能力[1]。同时，学校还要加强数字金融风险教育，增强学生金融风险防范意

 Copyright © This Work is Licensed under A Commons Attribution-Non Commercial 4.0 International License.

教育理论与研究26年30期-版权页：半月刊 第4卷第30期 2026年8月刊.indd 4 2026/10/13 16:03:29

识，提高他们辨别金融诈骗的能力，避免他们遭受财产损失、触及法律红线，有利于提高大学生社会适应能力。

**（二）有利于塑造大学生正确价值观**

当前网络环境复杂，享乐主义、拜金主义等不良价值观对大学生世界观、人生观和价值观造成了冲击，导致他们出现了盲目攀比、超前消费和奢靡浪费等问题，影响了大学生道德素养发展。因此，高校要积极开展财商教育，引导学生理性看待金钱，既要让他们体谅父母挣钱的辛苦，又要引导他们树立健康消费观，避免学生出现盲目攀比、超前消费等错误行为，鼓励学生靠勤劳改变生活与命运，培养学生吃苦耐劳、勤俭节约的良好品德[2]。

**（三）有利于提高学生综合能力**

财商素养可以培养大学生敏锐的金融风险防范意识与辨别能力，帮助他们远离金融诈骗、虚拟货币和数字藏品等陷阱，从而保障学生财产安全，为他们未来进入社会打下良好基础。同时，财经素养还可以激发学生学习金融知识的积极性，让他们积极与金融类专业学生沟通，提高他们人际交往能力；让他们虚心向金融专家、律师请教相关法律法规，增强自身法律意识，正确应对金融诈骗，从而提高大学生依法维权能力和自我管理能力。

## 二、数字时代下高校大学生财商素养培养现状

**（一）数字金融风险防范意识薄弱**

大学生思维活跃，对数字金融产品接受度比较高，认为其支付便捷、省时省力、更加优惠，更青睐这种线上支付方式，却没有意识到其中隐藏的金融风险[3]。部分学生认为花呗、借呗等网络借贷申请门槛低，借贷手续简单，可以缓解资金紧张的困境，给生活带来了便利。从整体上看，大学生数字金融防范意识比较薄弱，再加上消费规划不合理，容易出现无法按时还款的问题，影响个人征信，甚至陷入“以贷养贷”“高利贷”的危险之中。

**（二）缺乏合理的消费规划**

很多大学生经济尚未独立，学费、生活费和培训费等支出都依赖父母支持，或是依赖助学贷款、学校奖学金和助学金。但是学生普遍缺乏合理消费意识，一方面对每个月的生活费缺乏合理规划，消费较为随意，大额消费多集中在娱乐休闲、网购消费和外出旅游等方面，导致生活费超支，盲目要求父母增加生活费或使用网络借贷救急。另一方面，很多大学生都没有储蓄意识，没有即使把剩余的生活费、勤工俭学工作存起来，导致长期处在入不敷出的状态下。这些问题都反映出大学生缺乏合理消费规划意识，财务管理能力比较薄弱。

**（三）财商教育体系有待完善**

目前很多高校尚未开设金融管理、数字金融、金融安全类通识课程，财商教育难以落地，不利于学生财商素养发展。例如非经管类、金融类专业学生难以深入学习数字金融、互联网金融、金融风险等知识，只能通过互联网学习金融知识，难以深入理解这些知识，限制了财商素养发展[4]。此外，学校财商教育以理论教学为主，很少组织财商主题社会实践活动，导致学生对数字金融、虚拟货币和数字藏品理财等知识的理解流于形式，难以帮助学生形成正确的财富价值观、价值观。

## 三、数字时代高校大学生财商素养培育路径

**（一）立足数字金融特点，开设数字金融通识课程**

高校要积极应对数字金融挑战，以培养学生财商素养为目标，积极开设《数字金融》《互联网金融》和《金融风险防范》等通识课程，逐步完善财商教育体系，为大学生财商培育奠定良好基础。《数字金融》课程系统化讲解手机银行 APP、花呗与借呗、虚拟货币、股票与证券等知识，提高学生财务管理能力[5]。《金融风险防范》系统化讲解网络贷款、高利贷、金融诈骗等知识，增强学生金融风险防范意识和依法维权意识。此外，学校还可以聘请银行理财经理、证券师、理财师担任客座教师，让他们参与数字金融通识课程开发，把典型案例融入课程中，促进财商教育理论与实践教学的融合；合作开发数字化教学资源，定期更新教学视频、教学案例，科学指导学生课下学习财商知识，促进其财商素养发展。例如银行经理可以把风险系数不同的理财产品融入数字金融课程中，帮助学生了解理财收益计算方式，引导他们合理消费；理财师可以讲解股票理财知识，分析股市走势，明确高额收益隐藏的高风险，帮助学生树立正确财富价值观。数字金融通识课程可以帮助学生深入了解理财、金融风险防范和财务管理等知识，帮助他们养成良好消费习惯，增强其理财意识，全面提高大学生财商素养[6]。

**（二）构建新媒体宣传矩阵，激发学生学习兴趣**

在数字时代下，高校要用好微博、抖音和微信公众号，打造财商教育新媒体宣传矩阵，创新财商教育内容与方式，从而激发学生学习财商知识的积极性，进而促进他们财商素养发展。第一，学校可以组织财经类专业师生录制“识别网络高利贷”“远离电信诈骗”和“大学生合理消费”主题短剧，通过诙谐幽默的短剧讲解理财知识、数字金融风险防范和理性消费等知识，让学生在看短剧的过程中就可以掌握这些知识，帮助其树立正确价值观、理财观念，提高学生消费规划能力、理财能力和风险防控意识[7]。同时，学校还可以开展“理财有我”线上活动，鼓励学生围绕数字金融、移动支付、股票证券等主题创作诗歌、漫画，由师生线上投票选出优秀作品，更好地宣传财商知识，从而提高学生的财商素养。第二，学校可以联合公安机关、律师、金融机构开展数字金融线上普法活动，系统化讲解信用卡逾期、花呗与借呗逾期、网络贷款逾期对个人征信造成的影响，并列举大学生逾期未偿还助学贷款的案例，强化学生法律意识和诚实守信意识[8]。

**（三）营造良好财商文化氛围，提高育人效果**

学校要把财商素养融入校园文化建设中，一方面要把其融入校园宣传栏、网络平台，及时传播财商知识，让学生在潜移默化中学习财商知识；另一方面要把财商素养融入校园活动中，让学生在活动中学习理财知识、数字金融等知识，提高他们财商素养。例如学校可以在食堂、图书馆和宿舍楼设置数字金融知识宣传栏，重点讲解“校园贷”“消费贷”、互联网金融诈骗等层出不

Copyright © This Work is Licensed under A Commons Attribution-Non Commercial 4.0 International License. 

教育理论与研究26年30期-版权页：半月刊 第4卷第30期 2026年8月刊.indd 5 2026/10/13 16:03:29

穷的金融陷阱，以及反诈知识，强化学生财产安全保护和反诈意识，既可以保障学生资金安全，又可以培育学生财商素养[9]。同时，高校还可以积极成立财商俱乐部、ERP 沙盘协会和证券与投资俱乐部，由财经类骨干教师担任俱乐部指导教师，定期在校园内举办主题演讲、情景剧表演和案例讲解等活动，营造良好的财商文化氛围，激发学生参与主题活动的积极性，让他们在活动中学习财商知识，从而提高他们财商素养。例如财商社团可以为同学们讲解高收益理财产品陷阱、网络贷款的危害、个人征信的重要性，进一步增强学生财商素养。

**（四）组织财商实践活动，提高学生财商素养**

高校要积极组织丰富多彩的财商实践活动，真正把财商教育落到实处，让学生在实践中学习财商知识，提高他们财商素养[10]。首先，学校可以组织学生参观证券公司，让他们了解上证指数、深证成指、创业板指和科创50等基本概念，让他们学会看股市走势图，并促进学生与证券师之间的交流，让学生了解股市交易流程，从而提高他们的理财能力和风险防控意识。其次，学校可以利用 ERP 沙盘实训室开展企业模拟经营竞赛，鼓励学生自由结组，让他们以小组合作的方式模拟企业经营过程，让他们制定企业市场营销、战略决策、行政管理、供应链管理、科研创新和客户服务方案，让他们领悟企业管理的精髓，从而提高学生财商素养。通过财商实践活动，大学生可以学习更多理财与财务管理知识，制定合理的理财计划，逐步提高个人理财能力、金融风险防范能力。此外，学校还要加强与社区之间的合作，联合举办“社区反诈宣讲”活动，让学生为社区居民讲解高收益理财产品风险、电信诈骗等知识，强化学生社会服务与责任教育，提高他们的财商素养。

**（五）构建协同育人模式，促进学生财商素养发展**

高校要深化与家长、政府与社会机构之间的合作，构建协同育人模式，全方位、全过程渗透财商教育，合力提高学生财商素养。学校可以向家长推送大学生理性消费、网络贷等相关短视频和文章，呼吁家长合理控制孩子生活费，并让家长鼓励孩子自食其力、合理消费，帮助学生养成良好的消费习惯。学校可以和银行合作，邀请银行理财师为学生录制远离金融诈骗的小妙招，帮助学生识别高薪兼职、明星培训等陷阱，并为大学生制定理财规划，培养学生财务管理能力。最后，政府要加强对大学生办理信用卡、网络贷款的监管，督促各大银行、金融机构规范审批流程，从而为大学生营造良好的理财环境，帮助他们远离金融风险。

## 四、结语

总之，高校要立足数字金融特点，完善财商教育体系，积极开设财商类通识课程，引领学生系统化学习金融知识，增强他们的理财意识和理性消费意识，并借助新媒体宣传金融知识和反诈知识、营造良好财商文化氛围、组织财商实践活动，加快培育大学生财商素养。未来，高校要尝试让 AI 赋能财商教育，推出财商类线上课程、搭建虚拟仿真实训室，让学生多维度学习财商知识，从而提高他们财商素养。

*参考文献*

[1] 李贵芬，李晓红 . 浅析大学生财商教育与思政教育的融合 [J]. 石家庄铁路职业技术学院学报 ,2023,22(1):108-111.
[2] 柯畅 . 互联网金融视角下大学生财商通识教育方法探究 [J]. 江西电力职业技术学院学报 ,2023,36(2):128-130.
[3] 吕强，陈勇，徐嘉辉 ." 三全育人 " 视域下大学生财商教育实现路径研究 [J]. 江苏商论 ,2023,(1):127-130.
[4] 徐璨，姚鸟儿，齐培培 . 基于 " 三标五维 " 的高校财商教育课程体系构建研究 [J]. 浙江工商职业技术学院学报 ,2022,21(3):59-62.
[5] 曾琪花 . 互联网金融视角下大学生财商通识教育方法探究 [J]. 经济师 ,2022,(5):205-206.
[6] 王中艳，杨俊，肖维 . 基于互联网金融背景下高职学生财商素养培养的路径研究 [J]. 会计师 ,2021,(20):107-109.
[7] 郭素华 ."00 后 " 大学生财商教育与思政课教学耦合研究 [J]. 太原城市职业技术学院学报 ,2022,(1):143-145.
[8] 祁雨函，林静怡，邹汝青 ." 互联网 +" 时代背景下高校 " 财商教育 " 的路径 [J]. 办公自动化 ,2021,26(18):27-28.
[9] 王金凤，祝冉，赵兴莉 . 高校财商教育发展动因、目标及路径研究 [J]. 中国多媒体与网络教学学报 ( 上旬刊 ),2021,(8):97-100.
[10] 刘会 . 大学生财商教育研究——以四川文理学院为例 [J]. 商业观察 ,2021,(13):56-60.

 Copyright © This Work is Licensed under A Commons Attribution-Non Commercial 4.0 International License.

教育理论与研究26年30期-版权页：半月刊 第4卷第30期 2026年8月刊.indd 6 2026/10/13 16:03:29