

# 数字金融支付模式下的大学生消费行为研究

郭依婷

福州外语外贸学院金融系

DOI:10.12238/deitar.v1i2.6559

**[摘要]** 随着互联网等信息技术的兴起,传统支付模式正在悄然改变,数字金融支付模式正在迅猛发展。大学生作为消费的主力军,数字金融支付从根本上改变了大学生的消费心理和消费方式。本文通过线上问卷调查的方式,对全国高校大学生进行了消费行为与人际关系的调查,得到研究结果显示:数字金融支付模式可以改变大学生消费行为,使消费变得便捷、高效,同时,数字金融支付模式会引起大学生消费心理的转变。

**[关键词]** 数字金融支付; 大学生; 消费行为

中图分类号: G455 文献标识码: A

## A Study on the Consumer Behavior of College Students under the Digital Financial Payment Model

Yiting Guo

Department of Finance, Fuzhou University of International Studies and Trade

**[Abstract]** With the rise of information technology such as the Internet, traditional payment models are quietly changing, and digital financial payment models are developing rapidly. As the main force of consumption, college students have fundamentally changed their consumption psychology and consumption methods through digital financial payments. This article conducted a survey on consumer behavior and interpersonal relationships among college students nationwide through online questionnaires. The research results showed that the digital financial payment model can change the consumption behavior of college students, making consumption more convenient and efficient. At the same time, the digital financial payment model can cause a change in the consumption psychology of college students.

**[Key words]** digital financial payment; College students; Consumer behavior

随着科技的进步和互联网的普及,数字金融支付模式逐渐成为人们日常生活中不可或缺的一部分。大学生作为消费的主力军,其支付方式也逐渐数字化。本文采用线上发放问卷的形式,旨在对数字金融支付模式与中国大学生消费行为进行实证研究。

### 1 数字金融支付模式概述

#### 1.1 定义和分类

数字金融支付模式是一种新型的支付模式,它通过数字化技术实现金融支付和交易的金融服务。这些数字化技术包括互联网、移动设备、电子货币等。数字金融支付模式可以分为银行类支付、第三方支付(如支付宝、微信)、P2P网贷等几种类型。

#### 1.2 特点和优势

我国支付市场规模逐步扩大,参与主体随之增多,支付渠道愈加丰富<sup>[1]</sup>。数字金融支付模式不受时空限制,通过数字化技术

实现快速、高效的交易处理,使大学生不再需要携带大量现金,可以随时随地完成支付,且支付场景也从最初的餐饮、购物到现在的出行、智慧校园等,逐渐覆盖到大学生日常生活的各个方面,提高了生活的便利性。

#### 1.3 风险和挑战

基于以上优势和特点,数字金融支付模式也存在风险和挑战:数字金融支付模式依赖于复杂的计算机技术和网络技术,需要大学生在网上输入银行卡号、身份证号等敏感信息,如果网络安全措施不足,出现技术漏洞和系统故障,可能会导致个人信息泄露等问题。数字金融各大支付平台为争夺市场的份额,会出现低价倾销、恶性竞争等一系列不正当行为,影响市场竞争。

#### 1.4 未来发展趋势和前景

近年来,数字经济展现出了强大的发展活力和优势,拓宽了大学生的消费渠道,改变了大学生的消费模式和消费习惯<sup>[2]</sup>。随

着技术的不断发展和创新,数字金融支付模式也将继续发展和创新。在未来,数字金融支付模式可能会更加便捷、安全和智能,应用场景也将更加广泛和多样化。同时,数字金融支付模式也将面临着更多的监管和挑战,需要被不断创新和完善。

## 2 对大学生消费心理和行为的调查分析

### 2.1 研究对象与方法

本文通过线上发放问卷的方式展开调查研究,调查对象是我国的在校大学生,问卷内容主要包括消费水平、消费现象、消费心理、消费行为四个方面,问卷样式附在文末。本问卷的目的在于调查在数字经济时代,数字金融支付模式对我国大学生消费心理和消费行为的影响<sup>[3]</sup>。

本次调查共发放163份问卷,有效问卷为148份,有效率为90.8%。其中:男生占37.84%,女生占62.16%;这些学生来自我国27个省市,985占10.81%,211占16.89%;普通公办占47.30%,民办占25.00%;其中,大一占17.57%,大二占37.84%,大三占31.08%,大四占13.51%。

表1 调查对象基本情况

调查内容	选项	人数(人)	占比(%)
性别	男生	56	37.84
	女生	92	62.16
学校性质	985	16	10.81
	211	25	16.89
	普通公办	70	47.30
	民办	37	25.00
年级	大一	26	17.57
	大二	56	37.84
	大三	46	31.08
	大四	20	13.51

### 2.2 研究结果与分析

#### 2.2.1 消费结构和消费方式分析

通过对问卷结果的分析得出,70%大学生的花钱方式主要受到家庭经济状况和父母消费观念的影响,当他们拿到一个月生活费时,这部分大学生会先存一部分的钱用于理财投资,再将剩下的钱当作该月的生活费,并做好当月的预算和消费计划。

大学生利用数字金融支付的消费类型

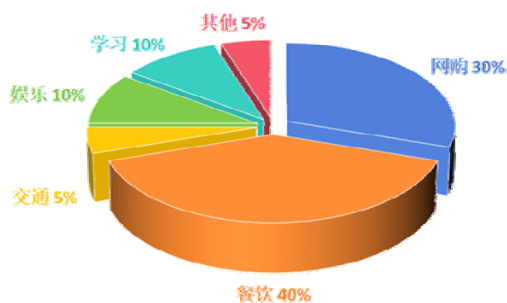


图1 大学生利用数字金融支付的消费类型

大学生每月进行网上购物的消费情况

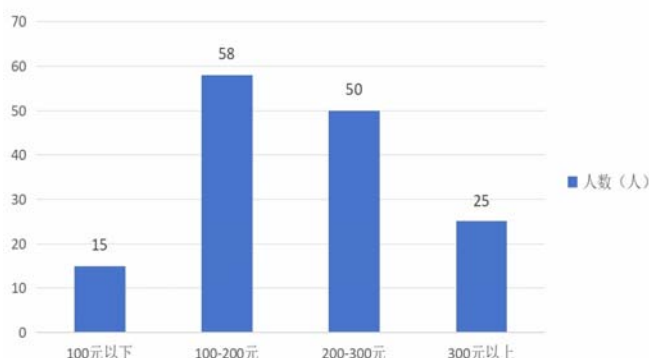


图2 大学生每月进行网上购物的消费情况

生活处处存在数字金融支付,90%的大学生通过数字金融支付平台网上购物、订餐(美团外卖、饿了么等)、出行(滴滴打车、线上购买车票等)等服务,方便快捷的方式得到了大学生的青睐。此外,部分线上游戏平台提供了分期付款、贷款,使大学生娱乐消费的方式更加多元化。同时,伴随着在线教育平台的增加,大学生喜欢购买在线课程,节省到实体学校的时间和精力,使学习方式更加灵活和个性化。

利用数字金融支付平台,大学生可以利用空闲的时间随时随地订餐、购物、购买车票等,节省了很多时间并且省去了支付现金麻烦<sup>[4]</sup>。

#### 2.2.2 消费心理和消费行为分析

通过对大学生消费心理进行调查,30%大学生在消费时主要考虑商品的实用性和价格,而70%的高校学生在购买商品时更加关注外观和款式,却忽略了商品自身的功能性。经调查48%大学生会为了迎合他人而进行不必要的消费,但每月生活费不足以支付,而数字金融支付模式衍生出的信贷平台和信贷产品,能够为大学生提供更为便捷的借贷途径,使大学生的消费心理得到满足。但大学生面对数字金融支付时,需要提高自己的金融素养,合理规划自己的财务,否则可能产生债务问题。

表2 调查对象的消费心理

调查内容	选项	人数(人)	占比(%)
对于购买商品的想法(多选)	价格越高越想得到	24	16.22
	款式越新越想得到	73	49.32
	外观越喜欢越想得到	98	66.22
	当下越流行越想得到	57	38.51
	品牌越出名越想得到	36	24.32
	功能越多越想得到	64	43.24
对于使用预支方式(花呗、信用卡等)借款的看法(多选)	不会使用	68	45.95
	紧急情况会考虑优先选择	51	34.46
	紧急情况时的最后选择	58	39.19
	是合法途径,平常需要钱的时候可以使用,后期按时偿还即可	70	47.30

## 3 数字金融支付模式对大学生消费行为的影响

### 3.1 数字金融支付模式对大学生消费的积极影响

数字金融支付模式的快速发展,为当代大学生提供了多种消费选择和支付方式,同时也对他们的消费行为产生积极影响。在该模式下,他们通过手机或网络平台进行支付,避免了携带现金和找零的不便,平台还提供了多种支付方式,使大学生的消费更加个性化,提升消费欲望<sup>[5]</sup>。同时,数字金融支付的普及使大学生更容易接触到各种理财产品,使其更加注重个人财务的管理和规划,进而形成正确的消费观念;当其资金不足时,他们会通过各种信贷平台获得消费贷款,实现超前消费和负债消费<sup>[6]</sup>。数字金融支付还支持远程支付,使大学生在异地消费时更方便快捷,让大学生的消费变得更加高效和灵活,从而激发他们的消费欲望和购买冲动。

### 3.2 数字金融支付模式对大学生消费行为的消极影响

数字金融支付模式使大学生更容易获得资金支持,在冲动消费心理的作用下,大学生更容易进行过度消费,但其对数字金融风险认知不足、偿还能力不足,使其可能在使用数字金融支付时遇到较大风险,且难以意识到自己的消费行为已经超出了自己的承受能力,从而产生财务压力<sup>[7]</sup>。数字金融支付模式更加促进了大学生的过度消费,使其增加自身经济负担的同时,也为家庭带来负担<sup>[8]</sup>。数字金融支付模式也可能会使大学生对金钱的价值产生扭曲认识,过分注重物质消费和享乐主义,而忽视了精神层面的需求和发展,部分大学生可能还会将数字金融支付工具视为一种逃避现实和减轻压力的方式,导致价值观出现偏差,影响健康成长和社会适应能力。

## 4 总结

在数字经济时代下,数字金融支付模式对中国大学生消费行为的影响具有重要性和复杂性。大学生在享受其带来的便捷和高效的同时,应学会控制消费,规范自身消费行为,理智、正确对待数字金融支付,充分考虑其可能带来的消极影

响。在未来,政府可以通过政策、教育等手段更有效地规范和引导大学生合理使用数字金融支付工具,促进其健康消费行为的形成。同时,对于数字金融支付平台而言,也需要在提供便捷服务的同时,加强对用户安全和权益的保护,推动行业的健康发展。

### [参考文献]

- [1]康超.银行卡产业迈向数字化新阶段[J].中国信用卡,2020,(10):50-52.
- [2]叶菁.数字经济激发消费活力中国电信用智慧赋能新消费[N].通信信息报,2022-03-30(004).
- [3]武亚凡,洪瑶.互联网金融背景下大学生超前消费的现状及其研究对策[J].营销界,2021,(12):98-99.
- [4]韩昊伟,刘婷,王佳.移动支付时代高校学生消费行为分析[J].商场现代化,2020,(02):20-21.
- [5]徐璐,张一博,詹明盛.数字金融时代大学生消费行为探析[J].吉林省教育学院学,2020,36(07):61-64.
- [6]王姿燕,周梦圆.福建省大学生消费结构问题研究:基于互联网金融与“三全”育人视角[J].宁德师范学院学报(哲学社会科学版),2020,(04):62-67.
- [7]翟雨翔,卢江涛,杨雯.互联网金融背景下大学生消费行为研究——基于西安市12所高校的调查[J].内蒙古科技与经济,2020,(24):59-61.
- [8]崔宇,商明蕊.支付方式的变化对大学生消费的影响分析[J].环渤海经济瞭望,2020,(04):137.

### [作者简介]

郭依婷(2003--),女,回族,福建省泉州市人,本科,研究方向:数字金融支付。