

移动支付普及对高中生消费行为的影响研究

邓志铿

广州市珠江高级中学 A-Level 中心

DOI:10.32629/ej.v9i7.3603

[摘要] 移动支付的普及深刻改变了社会消费生态,高中生作为伴随数字技术成长的“网络原住民”,其消费行为深受移动支付便捷性、即时性和虚拟性的影响。本文在梳理移动支付发展现状的基础上,系统分析了移动支付对高中生消费行为的双重影响:一方面提升了消费便利性、培养了数字化生活能力;另一方面也带来了金钱观模糊、消费自控力弱化、过度消费与攀比消费等问题。研究进一步探讨了影响机制,并从家庭、学校、社会和个人四个层面提出了引导高中生理性消费的对策建议,以期为青少年财经素养教育提供参考。

[关键词] 移动支付; 高中生; 消费行为; 金钱观; 财经素养

中图分类号: F239.41 **文献标识码:** A

Research on the influence of mobile payment popularity on high school students' consumption behavior

Zhikeng Deng

A-level center of Guangzhou Zhujiang senior high school

[Abstract] the popularity of mobile payment has profoundly changed the social consumption ecology. High school students, as the "network aborigines" with the growth of digital technology, their consumption behavior is deeply affected by the convenience, instantaneity and virtuality of mobile payment. On the basis of combing the development status of mobile payment, this paper systematically analyzes the dual impact of mobile payment on high school students' consumption behavior: on the one hand, it improves the convenience of consumption and cultivates the ability of digital life; On the other hand, it also brings some problems, such as the vague concept of money, the weakening of consumer self-control, excessive consumption and comparative consumption. The study further explores the impact mechanism, and puts forward countermeasures and suggestions to guide high school physiological consumption from four levels of family, school, society and individual, in order to provide reference for teenagers' financial literacy education.

[Key words] mobile payment; High school students; Consumer behavior; Money view; Financial literacy

1 引言

中国作为移动互联网发展迅速并且普及度高的国家,移动支付已经成为人们的主要生活支付方式。预计到2025年底,我国移动支付渗透率已达90%以上,在国内不管是大型商超亦或是路边小摊均以扫脸或者扫码为主要支付方式。例如:微信支付以及支付宝为代表的第三方支付因其价格低廉、精准便捷的特点,深刻地影响了消费者的消费习惯。

作为特殊的消费者群体,高中生心理、身体均处于发展阶段,其消费观尚未成熟易受到干扰。他们成长于一个不需现金流通的时代中,在脸庞、指头甚至手机上刷卡消费是习以为常的事情。然而,随着移动支付的兴起,其带来便利的同时也出现了一些值得关注的话题:钱不再是以纸币或是硬币的形式存在,而是

在我们的手机上;甚至不需要任何设备,只需要一张脸就能进行极速支付——导致年轻人对于钱的概念以及敬畏心正在消失。部分高中学生出现了过度消费、享乐型消费以及消费失衡等问题。因此有必要深入研究移动支付对高中生消费行为的影响,引导青少年树立正确健康合理的消费观念。

2 移动支付对高中生消费行为的正面影响

2.1 提升消费便利性与生活效率

移动支付的主要优势是它的便利性。它允许高中生无须使用现金就能执行各种付款行为,例如在学校商店和餐厅买东西、在线获取教育资源或乘坐公共交通工具等等。这种支付方式不仅能减少交易的时间,还能提高他们的日常生活的效率。一项研究表明,由于移动支付具有低价格性、高准确性以及便捷性的特

点,所以对这一年龄段学生消费者而言是一种积极影响;其次,移动支付也让孩子提供零花钱的方式变得更加灵活,很多父母都使用智能手机将钱款转入到孩子账户上,以此来规避纸币交接过程中的麻烦。

2.2 培养数字化生活能力

移动支付的普及让年轻人更早接触并且熟悉了数字金融产品,在成长初期便掌握了一些基本的技术能力。长期使用移动支付的方式进行结算,让学生掌握了电子钱包管理、线上支付以及交易记录查询等相关技能。这些能力既满足当下的生活需要,又是他们未来上大学或进入职场所必备的信息素养。

3 移动支付对高中生消费行为的负面影响

3.1 金钱观模糊,对“钱”缺乏具象认知

这就是移动支付给高中生带来的主要影响。高中生基本不用现钞了,所以对货币的物质性认识和体验越来越淡薄。移动支付将货币变成了数字,很多学生不知道“钱是劳动得来的”,以为“手机里的钱是无穷无尽”。有一项研究指出,相比现金支付,使用移动支付可以降低付款时产生的痛苦,因为日常赚取的钱或是花出去的钱都是以帐户上随时变动的数字来表示。如果孩子将“钱就是手机上的数字”挂在嘴上,其实是对钱跟工作之间的错位认知。这样的金钱概念混淆不仅会影响当下的消费行为,也可能导致其未来在生活中不能正确认识理财和金钱观。

3.2 消费自控力弱化,冲动消费增加

移动支付手段的使用既降低了交易成本又降低了消费者进行购买活动带来的心理压力,“因为不用亲手把钱交给别人,因此不会有太大的心理负担”,这导致中学生更容易产生冲动性购买。网络支付工具会引发更多冲动性购买,这也从侧面说明了提高财务管理能力和正确消费观念的重要意义。调查发现,70%以上的初中生单次使用移动支付工具的金额低于100元,而有50%以上的初中生单次使用移动支付工具的金额低于50元。虽然每一次的消费数额不大,但是一旦形成习惯,小钱累积起来也是一个很大的数字,而且还会造成一个“挥霍不心疼”的坏习惯。

3.3 过度消费与攀比消费问题突出

在移动支付及网络自媒体日渐强大的今天,高中阶段学生的消费方式呈现明显的社交性、符号化倾向。网购、游戏充值、直播打赏、刮刮乐等形式下的消费诱惑频频出现,极易引发冲动消费、过度消费现象。部分演艺经纪公司的“虚荣心养成体系”就是以“粉丝福利返还”、“粉丝等级特权”等形式刺激青少年进行不必要的高额消费。这些高中生中存在享乐主义、超前消费以及重物质轻精神等一系列不良倾向,有的家长反映他们的孩子在移动支付环境中,不到一个月就将一千元花光,消费速度远超过他们的预期,在“先付款后收货”这类不限制使用的支付方式下,可能造成青少年不知不觉中就买到了“不该买”的产品。

3.4 财经素养与风险意识不足

虽然大部分高中生经常使用移动支付软件,但其消费观念不合理且缺乏维权意识,在个人隐私保护、网络购物安全以及识

别高利贷方面存在相关知识欠缺的现象。青少年学生的移动支付能力远远落后于其金融风险防范意识。一些高中生会盗用自己的父母证件进行网络账户注册或是购买成人的网络账户以逃避实名制以及消费额度限制。除造成家庭财产损失之外,还会对自己的个人征信产生不良影响。

4 影响机制分析

移动支付对高中生消费行为产生的影响,从以下几方面分析其作用程度。

疼痛减除法:如果用现金进行支付,那么我们在现实中实实在在地拿出了一张张真实的纸币;而手机支付则只是账户上的一个数字变化过程,没有这种现实中的付出体验,也就降低了消费的心理成本。

即时奖励机制:“即买即得”的消费模式由于手机支付和电商网络的高度融合而被内化成一种日常习惯,强化了年轻人即时性回报的心理需求。“一键下单马上到手”的消费体验叠加高中时期的冒险精神极易形成消费惯性。

扩大社交影响度:当下社交媒体已经成为青少年决策的重要一环,“云逛街”以及社交推荐等新型方式在打破传统购物模式。朋友间的消费行为将由于社交媒体的影响被扩散模仿,产生竞相性消费及符号化消费。

家庭管控漏洞:因为移动支付的隐秘性,家长无法及时掌握子女的支出情况。有的青少年将父母的支付密码或者删除支付信息来逃避监督。家庭账户存在的监管盲区,增加了问题的严峻性。

5 引导高中生理性消费的对策建议

5.1 家庭层面,重塑金钱教育,建立消费边界

家庭是消费观念培育的第一课堂,父母的言行举止对高中生消费观念形成具有重要的影响。首先,家长应引导孩子树立“劳动创造财富”的基础认知,让孩子在参与家务劳动中获得零花钱,并了解父母的工作性质及收入来源,或者用数字来讨论每个月的家庭支出等内容的方式来让他们明白这个数字背后是努力工作获得的价值,将金钱与工作建立内在关联。二是可以引入“零花钱三三制”的管理模式——将零花钱分为三份,分别是花出去的、存起来的以及捐出去的,让孩子逐步学会对钱进行分类管理。第三,家长可以和子女共同制定当月的支出预算表,并设定每一项支出的限额,然后每月末共同查看支出明细账目并讨论哪些是必须开支项目以及哪些是非理性消费,在沟通中培养根据自身经济条件进行理智分析的能力;第四,家长应该从技术层面监控——妥善保管自己的电子设备及支付密码的同时为子女账户设置限额和单次消费额度,定期检查账户交易明细并及时沟通异常情况。同时家长自身应该注意言行举止,避免因移动支付带来的非理性消费而给子女造成不良示范作用。

5.2 学校层面,系统开展财经素养教育

首先,在学校中培养高中生理性的消费观是主阵地。将理财知识纳入学校的课程体系当中,将相关的知识融入到数学、政治、计算机等学科的教学内容中进行传授,如在数学课中加入复

利运算、预算等内容;在政治部分则可以结合经济生活模块讲授消费的选择以及消费者的权利保护相关内容。其次,在学校建立或引进针对高中生的财商校本课程,该课程包含金钱观教育、消费决策力培养、储蓄和投资的基本原理、信用管理、防范金融风险等内容。同时结合高一年级到高三的学习进程循序渐进地开展。此外还可以以主题班会课、模拟交易活动、校内跳蚤市场、创业设计大赛等形式让学生切身体会到节制消费带来的储蓄效应,在潜移默化中领悟节俭消费理念;学校也可以有计划地邀请银行工作人员来我校开展讲座。提高其对安全支付方式以及辨别非法校园贷能力的认识水平;同时班主任要加强对其消费情况的密切关注,在学生出现过量消费及相对浪费性消费的时候及时进行个别谈话和家校沟通,做到“早发现、早引导、早遏制”。

5.3 社会层面,完善制度保障与技术防控

在社会层面,系统安全环境有利于引导高中生理性消费行为。首先应加快构建和完善青少年网络消费立法体系,严格落实网络消费实名认证及分级管理制度,明确网络平台对青少年消费负有的管理责任。同时,网络信息部门、市场监管等部门应高度关注直播打赏、游戏充值、盲盒购买等青少年高频消费场景,严惩诱导未成年人过度消费行为,对设置“是否达成虚拟成就”刺激消费者非理性消费的娱乐企业予以警示或整治;支付平台也要主动履行社会责任,改进未成年人保护模式和功能,在检测到未成年人账户存在异常消费行为(如短时间内高频次消费、单笔金额显著增长等)的情况下,自动触发家长提醒和付款验证机制;对于“先享后付”等方式应进行限制,避免被未成年人绕过即时代偿限制。最后,街道居委会及社区应建立对未成年人进行消费指导的社会服务功能,社会组织可设立未成年人金融知识宣教专项活动,构建社会共同参与的教育机制来引导全社会理性消费意识。

5.4 个人层面,提升自我管理能力

从高中生自身消费能动性来看是根本原因。高中生应主动学习基本的理财知识,如个人信息保护、网络安全购物、警惕高利贷等,提升其消费自控力。其次尝试建立“记账—复盘—优化”的自助管理体系——用手机记账软件记录每一笔支出之后每隔一段时间(如一周或一个月),对这些行为进行总结分析,从而找出无意义的冲动性购买,并加以改正;另外,对于每一次消费前

的行为,都可使用“三问决定法”,即先向自己提出“我真的需要这个东西吗?”“我真的需要这个东西吗?”“我真的需要这个东西吗?”,以此让自己有充足时间去思考(“提问”和“回答”)。最后,学会克制欲望,提升延迟满足能力——面对非必需品时,给自己设置一个24小时“冷静期”,超过这个时间还想去买的再做决定,并慢慢养成约束自己购物冲动的习惯;当出现消费困惑或遭遇消费陷阱时要及时向父母请教、老师咨询或者专业人士询问,避免因信息不对称或盲目而产生非理性的消费行为。所以,高中生应将理性消费作为一种重要的自我管理能力,以自律走向成熟。

6 结语

移动支付的普及对中学生的消费行为影响有利也有弊:一方面它带来了便利并培养了青年一代数字时代的生存技能;另一方面也导致了消费观扭曲、自制力弱化、盲目消费、攀比消费等问题。其产生的问题主要是由于支付方式变化快于青年人金融知识教育的发展进程。

解决这一问题,我们需要家校社及高中生成长四方面合力攻克——家庭教育要反思金钱教育,学校教育要普及金融教育,社会环境要加强政策保护与技术防御,高中生自身要增强消费意识。如此一来,这代被称作“网络原住民”的群体才能在享受数字工具便利的同时,理性消费,成长为拥有健康理财观念及良好财商素养的新时代青少年。

[参考文献]

[1]陈卓实.从1G到5G:通信技术演进对现代社会生活重塑的路径与现实挑战[J].中国宽带,2026,22(7):37-40.

[2]李能斌,伟迪.老挝数字化发展:进程、挑战与趋势[J].南亚东南亚研究,2026,(2):96-128+157-158.

[3]倪彦鸿.金融消费者保护:中法监管模式的对比与借鉴[J].市场瞭望,2025,(20):19-21.

[4]刘殷君.核心素养助力高中思想政治教育认同培育的实践路径[J].甘肃教育研究,2025,(18):119-126.

[5]蔡逸伟.生命历程视角下日本终身法治教育体系考察[J].成才与就业,2025,(8):73-79.

作者简介:

邓志铿(2008--),男,海南海口人,高中毕业,广州市珠江高级中学A-Level中心,研究方向:企业管理。