

# 国家开放大学

## 学士学位论文

题目：互联网金融背景下大学生投资理财行为研究—以安康学院为例

分部：陕西分部

学习中心：新城分校

专业：金融学

入学时间：2016年9月

学号：1661001251402

姓名：陈乐婷

指导教师：屈晓娟

论文完成日期：2020年11月

## 学位论文原创性声明

本人郑重声明：所呈交的学位论文，是本人在导师指导下，进行研究工作所取得的成果。除文中已经注明引用的内容外，本学位论文的研究成果不包含任何他人创作的、已公开发表或者没有公开发表的作品的内容。对本论文所涉及的研究工作做出贡献的其他个人和集体，均已在文中以明确方式标明。本学位论文原创性声明的法律责任由本人承担。

作者签名：                    日期：          年      月      日

## 学位论文版权使用授权声明

本人完全了解国家开放大学关于收集、保存、使用学位论文的规定，同意如下各项内容：按照学校要求提交学位论文的印刷本和电子版本；学校有权保留学位论文的印刷本和电子版，并采用影印、缩印、扫描、数字化或其它手段保存论文；学校有权提供目录检索以及提供本学位论文全文或者部分的阅览服务，以及出版学位论文；学校有权按有关规定向国家有关部门或者机构送交论文的复印件和电子版；在不以赢利为目的的前提下，学校可以适当复制论文的部分或全部内容用于学术活动。

作者签名：                    日期：          年      月      日

# 目 录

引言 .....	1
一、互联网金融理财的相关理论概述 .....	1
(一) 互联网金融的相关概念 .....	1
(二) 互联网金融理财方式 .....	2
1. 货币基金支付类 .....	2
2. P2P 网贷平台类 .....	3
3. 基金公司直销类 .....	3
4. 银行发行类 .....	3
二、互联网金融背景下安康学院大学生投资理财现状调查 .....	4
(一) 调查问卷表 .....	4
(二) 大学生理财意识 .....	5
(三) 大学生收入来源 .....	5
(四) 大学生理财方式 .....	6
三、互联网金融背景下安康学院大学生投资理财结果分析 .....	6
(一) 互联网金融背景下安康学院大学生投资理财行为的特点 .....	6
1. 风险厌恶型投资偏好 .....	6
2. 家庭供给为主要经济来源 .....	7
3. 理财方式单一 .....	7
(二) 影响安康大学生投资理财行为的主要因素 .....	7
1. 人口特征对安康学院大学生使用传统投资理财产品的影响 .....	7
2. 人口特征对安康学院大学生使用互联网金融理财产品的影响 .....	9
四、互联网金融背景下大学生出现理财存在的问题 .....	11
(一) 理财意识薄弱 .....	11
(二) 消费心理不成熟, 容易出现理财误区 .....	12
(三) 投资理财目的有偏差 .....	12
五、提升大学生投资理财的对策 .....	13
(一) 积累资金, 养成理财习惯 .....	13
(二) 要学会科学理性理财 .....	13
(三) 将学习和理财平衡发展 .....	13
结语 .....	14
参考文献 .....	15
致谢 .....	16

## 摘 要

以经济增长为契机，互联网逐渐在市场中开辟出新行业领域，互联网金融就是典型代表之一。在新的交易领域中其相应的服务产品也就不断丰富，比如理财投资产品。尽管人们往往会忽视大学生这一投资群体，但不得不承认的是在中国确实存在一些针对大学生设计理财产品。但是现实的情境表明，大学生由于自身独立性的限制，在投资实力和投资意识方面都有着缺陷。为了厘清这一状况，本文以实证研究的方式，在获得数据的基础上，尝试总结当前大学生理财行为的特点，并对其背后的动力因素进行探析。以安康学院为例，对大学生的理财现状进行了调查。在调查分析后，可发现这些不足与问题，进而提出在互联网金融背景下大学生理财的可行性建议。

**关键词：**大学生；互联网；理财行为

# 引言

余额宝的出现引发了互联网金融的重大变革，为行业发展指明了新的方向。继余额宝迅速发展后，各种余额宝类产品相继出现，规模也在迅速扩大。网络财务管理是一种新型的财务管理。近年来，移动互联网和互联网的迅速发展，大大降低了以前比个人理财更高的理财门槛，这也为 20 岁以下的青少年群体联系理财提供了安慰。在这种背景下，大学生理财已经成为市场的重要组成部分。与传统的财务管理方式相比，大学生网络财务管理具有开放性、消费、储蓄和收入平衡的新特点，网络财务管理能力的高低会在很大程度上决定学生的资金分配和使用状况。好的财务管理能力能够确保学生的生活和学习水平，进而使其心理平稳运行。

过去，研究主要集中在电子商务或金融机构的角度，它们是互联网金融产品或服务的提供者。它侧重于互联网金融产品和传统银行金融产品的风险比较和控制。然而，很少有学者关注到大学生消费者使用不同金融手段的购买行为。基于此，笔者尝试将大学生作为研究主体，并通过定量研究方法从数据中分析其背后因素，进而为研究主题提供一定建议。

在互联网金融领域，互联网金融产品的创新日益加快。尽管大学生是互联网时代的领导者，但他们仍在探索如何规划他们的资金。他们需要对互联网的金融产品有更深入的了解，并有更合理的财务管理计划。网络融资的概念也不断融入大学生的认知范畴中，他们的一些理财活动也逐渐向互联网相靠近。审视当前社会中关于网络领域金融的文件结合大学生的网上理财行为，在此基础上通过给予一些建议使其理财行为尽快融入到社会。进而在其步入社会之前，发展财务管理理念，完成企业梦想，缓解就业压力。

## 一、互联网金融理财的相关理论概述

### （一）互联网金融的相关概念

互联网金融显然是在互联网平台迅速崛起的过程中产生的交叉行业。与传统金融机构不同的是，其形式由线下转入线上，但在主要的功能与服务方面基本一致，包括支付、投资和信息中介等等。

但是这种交叉行业并不是简单的将两者合二为一，而是一个在满足一定的技术水平的条件下，从不为人知到广为人知的渐进过程，这也是任何一个新兴领域必经的过程。早在 2016 年，《互联网金融风险专项整治工作实施方案的通知》就由国务院发布，而在 2018 年中国银行等金融机构为进一步规范其发展，出台了《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法(试行)》。这一系列文件是在制度上确保了其平稳健康运行。

具体来讲，互联网投资理财就是以互联网技术为依托，在其平台为相关人群提供金融方面服务。互联网在这一过程中发挥的主要作用就是凭借其信息储藏量巨大的特点，为用户提供相关投资信息和数据分析得出投资结论，结合客户自身的需求为其量身定制投资方案。

网络金融模式是在网络金融发展的基础上发展起来的一种新型交易模式。首先，它淡化了商业银行作为中介机构的地位，不同于直接融资方式。另一方面，新模型与以前的模型不同。利用技术的发展和科学技术的成果，利用互联网，依托计算机技术，形成新的资金匹配方式，降低借贷资金成本，为更多投资者提供更便捷的方式和盈利能力。

互联网投资金融产品是新兴产品。目前，理论界对网上理财产品没有明确的定义，其范围界定得不是很好。本文试图为基于许多阅读材料的网上理财产品提供合理的基础。要定义网上银行管理产品，您必须首先了解在线和传统金融工具的区别。传统理财产品主要由机构设计和发行，建立周期长，在市场上享有盛誉。营销平台主要是排队，即一些银行柜台和出版商。达成协议后，双方将客户的资金投资于金融市场或金融工具，从中获利，然后按照约定的协议提前返还部分收益。

## **(二) 互联网金融理财方式**

### **1. 货币基金支付类**

这类的典型代表就是熟识度比较高的阿里巴巴公司旗下的余额宝，其功能比较广泛，包括支付收益资金借贷等，正是由于其使用功能多，使用范围广才被诸多用户信任。其中余额宝就是用于资金增值，许多用户将其资金存放于余额宝中，在实质上就是购买了名为天弘基金公司的基金用于投资。在余额宝中，用户能够获取比银行活期利息较高的利率从而实现资金的增长。更重要的是存放于其中的资金使用非常方便，不收取任何手续费。

由于余额宝的运转方式吸引了大量的用户，因此其他一些互联网公司也相继开始推出类似的产品，包括百度理财计划、微信理财通等理财产品。比如腾讯的理财通就是选择与传统的基金公司进行合作，在线上进行运作。综观这理财产品，其对于用户的专业知识和技能要求较低，且风险低，能够在最大程度上确保资金的安全性。因此大多数人都会选择将自己部分的资金存放于其中从而获得利率。这对于一些入门的用户而言是非常适合且具有吸引力的选择。

## **2. P2P 网贷平台类**

这类模式同样是依托互联网而产生的，但其本质是借贷平台，也就是投资者资金是被用于平台放贷，凭借借款人的身份，使投资人获得一定的利息。比如人人贷、陆金所等都是这种运作模式。而在这过程中，一些担保公司和网贷平台负责确保投资者的资金安全，或者是将借贷人的实物权抵押给投资者，从而确保资金安全，比如车辆、房屋等保值产品。当然在提供资金的时候，投资者可以自行选择为谁提供资金，并借助平台的相关细则确保双方合法利益得到保障，同时也使得交易顺利完成。这种模式省去了大量的中间环节，借贷交易的效率极高，因此也能够节约交易成本，符合现代生活节奏，也成为一部分群体的选择。

## **3. 基金公司直销类**

这一类也是属于货币基金，但是由于其在形式与互联网平台相融合，因此其在本质上并为发生冰花，获得收益的基本运作模式也大致不变，但是以往的基金公司，在购买理财产品后，必须要在收市清算后才能获得相应收益，一旦遇到特殊节假日则更是要一拖再拖。但是这类直销的基金同样可以获得相应的收益，还非常灵活便捷，甚至还附赠一些信用可手机卡等服务，比如汇添富基金的现金宝就是如此。

## **4. 银行发行类**

银行发行这一类由于其起步早，并且依托银行实力，因此信用度和可信度都比较高，也有一部分投资者对此十分青睐。其提供的理财产品以银行自身推出的为主，但是在互联网发展的背景下，银行也开始对其传统的服务形式进行调整，除了传统的银行线下网点外，网上银行等平台同样提供购买理财产品的服务。但是由于银行的资金体量比较大，因此至

少起步金额为 1 万，最高达到 50 万。根据其协议内容的差别，具体分为确保收益和非确保收益的两类产品。而在非确保收益产品中具体是否保本还存在区别。综上所述，银行类的理财产品由于起步金额高，门槛高且灵活性和风险性比较一般，就造成其受众范围比较小。

## 二、互联网金融背景下安康学院大学生投资理财现状调查

### (一) 调查问卷表

问卷调查表				
1 您的性别:	<input type="checkbox"/> 男	<input type="checkbox"/> 女		
2 您的年龄范围:	<input type="checkbox"/> 18-20 岁	<input type="checkbox"/> 20-23 岁	<input type="checkbox"/> 24-26 岁	<input type="checkbox"/> 27 岁以上
3 您的户口:	<input type="checkbox"/> 农村户口	<input type="checkbox"/> 城镇户口		
4 您每月可支配费用范围:	<input type="checkbox"/> 800 元以下	<input type="checkbox"/> 800-1200 元	<input type="checkbox"/> 1200-1500 元	<input type="checkbox"/> 1500-3000 元
	<input type="checkbox"/> 3000 元以上			
5 您可支配费用的主要来源	<input type="checkbox"/> 家庭获得	<input type="checkbox"/> 奖助学金	<input type="checkbox"/> 自身兼职	<input type="checkbox"/> 其他途径
6 您选择传统理财产品的数量	<input type="checkbox"/> 未选择	<input type="checkbox"/> 1 种	<input type="checkbox"/> 2 种	<input type="checkbox"/> 3 种
7 您选择互联网理财产品的数量	<input type="checkbox"/> 未选择	<input type="checkbox"/> 1 种	<input type="checkbox"/> 2 种	<input type="checkbox"/> 3 种
8 您是否有在学校学过理财课程	<input type="checkbox"/> 有	<input type="checkbox"/> 无		
9 您是否在业余时间	<input type="checkbox"/> 有且经常	<input type="checkbox"/> 有但很少	<input type="checkbox"/> 偶尔	<input type="checkbox"/> 无

间学习理财知识				
10 您对互联网理财的法规制度是否了解	<input type="checkbox"/> 了解且非常清晰	<input type="checkbox"/> 基本了解	<input type="checkbox"/> 大致了解	<input type="checkbox"/> 不了解
11 您身边的朋友的金融教育情况	<input type="checkbox"/> 有且很专业	<input type="checkbox"/> 有但业余	<input type="checkbox"/> 基本没有	
12 您在理财中能接受的风险程度	<input type="checkbox"/> 低风险	<input type="checkbox"/> 中低风险	<input type="checkbox"/> 中等风险	<input type="checkbox"/> 较高风险
13 您选择 12 中风险程度的原因				
14 您选择的理财产品类型有哪些	<input type="checkbox"/> 基金	<input type="checkbox"/> 银行	<input type="checkbox"/> 保险	<input type="checkbox"/> 债券
	<input type="checkbox"/> 其他			
15 您参与互联网金融选择哪种类型	<input type="checkbox"/> 投资	<input type="checkbox"/> 借贷	<input type="checkbox"/> 人人贷	<input type="checkbox"/> 其他
	其他产品的名称:			

## （二）大学生理财意识

依照学生的社会经验和资金能力，其实不难得知该群体在进行投资理财的时候往往是将低风险作为首要要求。根据调查的数据，有半数的学生都表达了仅仅愿意承担较少风险的观点，甚至有 28.56% 的学生直接表达了对风险的厌恶情感。另外仅仅有 19.84% 的学生能够接受高风险但必须要以高收入作为条件。因此，不难发现，一些低风险的投资理财产品更受到学生群体的青睐。而且从这也可以发现，学生在进行投资理财时，利益并不是其主要的追求目标，相比较收入而言，在进行投资实践中丰富自身的技能和相关专业知识，为进入社会打好经验基础才是其根本目的。

## （三）大学生收入来源

数据还显示，绝大多数的学生主要是依靠家庭获得收入来源，仅有 21.04% 的学生能够

依靠奖助学金取代家庭援助。还有 13.83%是通过自身的兼职获取，剩余 2.30%则是通过其他途径。与以往相比，大学生的生活费用不断上升，但是其内部区间的分布差异较大，特别是 3000 元以上的占 12.42%，而还有 24.85%则处于 1000 元以下的区间。

#### **（四）大学生理财方式**

另外在对理财的态度上，绝大多数学生都比较感兴趣且具有相关的投资理财行为。进一步对具有投资理财行为的学生进行调查，最终发现，将近半数的学生选择了基金理财产品，选择银行和保险的比例分别为 34.67%，12.63%。选择债券股票的仅为 7.41%，还有选择其他产品的占 4.31%。由此可见，大学生在对选择理财产品的时候表现出较强的一致性和集中性。而在参与到互联网金融过程中，学生会进行投资或者借贷，其比例分别为 62.42%，9.20%，当然还存在 28.37%的学生两种方式都会使用。在具体到互联网金融的理财产品中，支付宝余额宝的使用比例最高，几乎以压倒性的优势位于榜首，达到了 91.68%。另外微信的相关理财产品也有部分学生使用其比例为 32.16%，在此之外还存在使用人人贷的学生有 26.65%，仅有 12.42%使用过其他的而一些理财产品，比如小金库京东、陆金所等等。

### **三、互联网金融背景下安康学院大学生投资理财结果分析**

#### **（一）互联网金融背景下安康学院大学生投资理财行为的特点**

##### **1. 风险厌恶型投资偏好**

根据上述对安康学院大学生对于收益及风险的偏好程度调查，大部分学生投资者表现出风险厌恶的理财意识，他们可以承担少量的风险或零风险，无论收益的高低。这是由于在经济活动中，人们会对趋利和弊害进行权衡，首先考虑的是如何避免损失，其次才是获得利益，这与传统西方经济学理性人的假设不同。尤其在金融领域，不同投资者对金融理财产品的偏好有着很大差别，他们对利害的偏好程度决定了不同的投资组合，因此，为了吸引更多高风险高收益客户，可能要提高大学生的收益预期。

## **2. 家庭供给为主要经济来源**

安康学院大学生收入来源调查的结果显示，收入来源仍然是家庭供应，只有少数人依靠奖学金和收入，随着年级和生活水平的变化，对生活质量的要求也在发生变化。因此，不同学生间的收入开始出现越来越大的差距，追求更高质量生活的学生倾向于追求更高的收入，而生活质量相对较低的学生则拥有较低的收入，但总体上安康学院大学生的月收入金额都呈现逐步上升的趋势。

## **3. 理财方式单一**

而在理财方式上，由于大学生接触的互联网平台较多，因此对其信任度比较高，往往大部分人会倾向于选择互联网金融产品。这表明大学生们相对具有较为先进的理财意识。而通过对已持有理财产品的学生中产品种类的调查，发现大部分同学倾向于选择基金类型的理财产品来分散风险，少数同学选择类型单一的股票债券，这与对大学生理财意识的调查结果相符，普遍学生由于自身收入并不高且具有偏向风险厌恶型投资偏好，因此更多的会选择利益共享、分散风险的基金投资组合方式进行理财。

## **（二）影响安康大学生投资理财行为的主要因素**

根据数据和常识，我们知道性别、年龄、家庭账户和每月的可用费用将对传统财务管理的使用产生重大影响。性别和年龄将对安康学院学生使用互联网财务管理产生重大影响；家庭账户，每月费用可用的限制性因素是安康学院部分学生群体使用传统财务管理产品，由于家庭账户限制和提供每月费用，被传统财务管理在多方面限制的大学生群体将目光转向了网络金融产品。随着互联网金融的发展，其包容强，门槛低的特征越来越鲜明，互联网理财一时之间成为人们热捧的对象。互联网金融在我国的快速发展对大学生金融行为的转变起着重要的作用。当国家财务管理理念发生巨大变化时，愿意进入新领域的大学生自然成为了解和参与互联网财务管理的第一个重要群体。

### **1. 人口特征对安康学院大学生使用传统投资理财产品的影响**

#### **（1）性别对使用传统理财产品的影响**

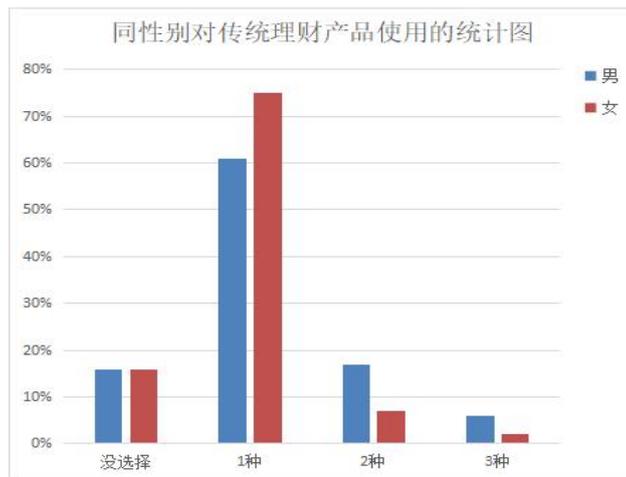


图 1 不同性别对传统理财产品使用的统计图

分析图 1，显而易见的是，整体上女性使用传统金融的规模要高于男性。而在传统金融的使用种类上，男性的使用的种类要高于女性，这种性别差异的生理特征在投资理财行为上有较为明显的影响。

### (2) 年龄对使用传统理财产品的影响

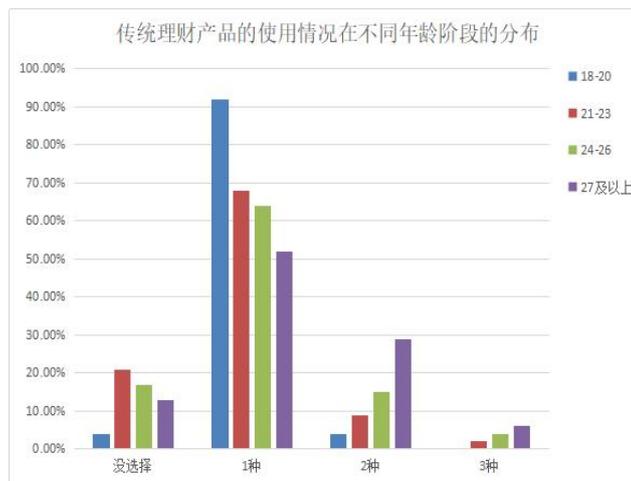


图 2 传统理财产品的使用情况在不同年龄阶段的分布

参照图 2，我们发现，针对安康学院大学生这一群体，不同年龄的学生对于使用传统金融产品的种类上存在差异，而且这种差异呈现出正相关，也就是其种类随着年龄增长而上升。但在整体的使用规模上，两者又呈现出明显的负相关，也就是年龄越大的学生使用传统金融产品越少。但是在达到了一定峰值后，继续随着年龄增长，一部分人又开始倾向于选择传统金融产品。

### (3) 家庭户口对使用传统理财产品的影响

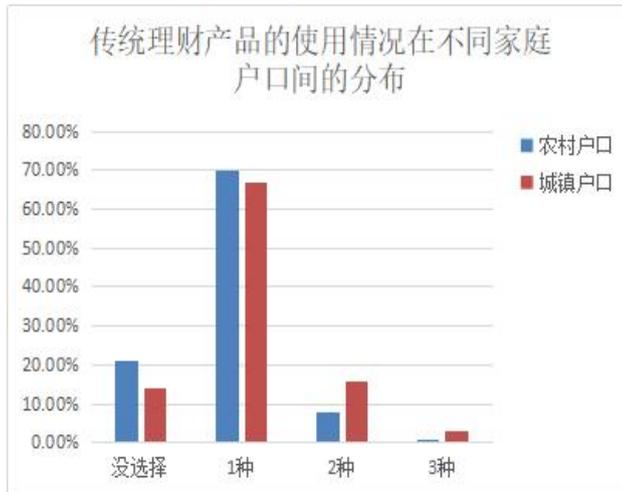


图 3 传统理财产品的使用情况在不同家庭户口间的分布

通过图 3 可以看出，安康学院大学生中，农村家庭账户使用一种或多种传统理财产品的学生比例高于城市家庭账户的学生，使用两种或两种以上传统理财产品的学生比例低于城市家庭账户的学生。

#### (4) 可支配金钱对使用传统理财产品的影响

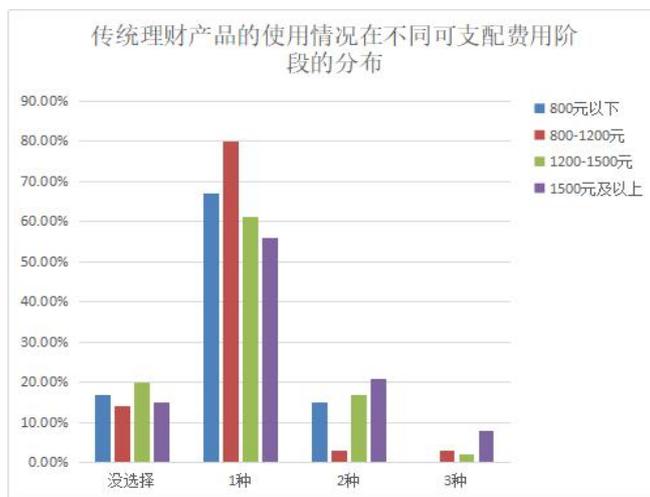


图 4 传统理财产品的使用情况在不同可支配费用阶段的分布

通过图 4 可以看出，在安康学院大学生中，使用传统金融产品的比例在 800-1200 元之间达到高峰，然后随着每月可支配支出的增加而下降；使用两个或两个以上的传统金融产品的人一般每月可用支出增加而增加，但也会有一些例外，比如使用的两个传统金融产品一部分人使用金融产品达到较低的值时可用的每月费用 800 - 1200 元；不使用传统金融产品的比例在每月可用支出的不同阶段没有明显的规律性。

## 2. 人口特征对安康学院大学生使用互联网金融理财产品的影响

### (1) 性别对使用互联网理财产品的影响

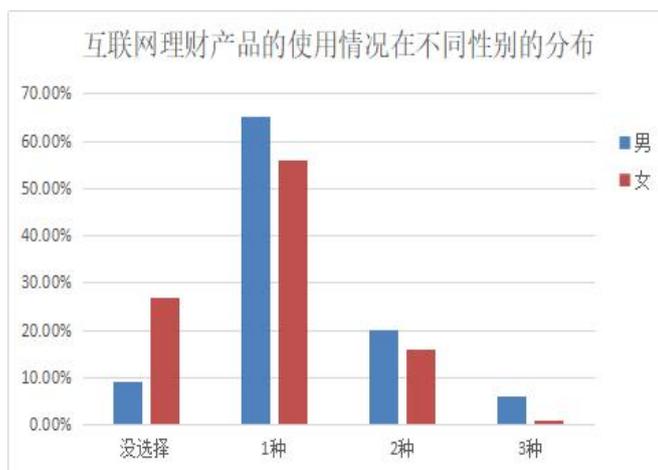


图 5 互联网理财产品的使用情况在不同性别的分布

通过图 5 可以看出，在该学校内，整体上使用群体按照性别差异划分的特征比较鲜明，男生的规模使用是要高于女生。即便是在互联网金融产品上，也是男生的使用规模大于女生。

### (2) 年龄对使用互联网理财产品的影响

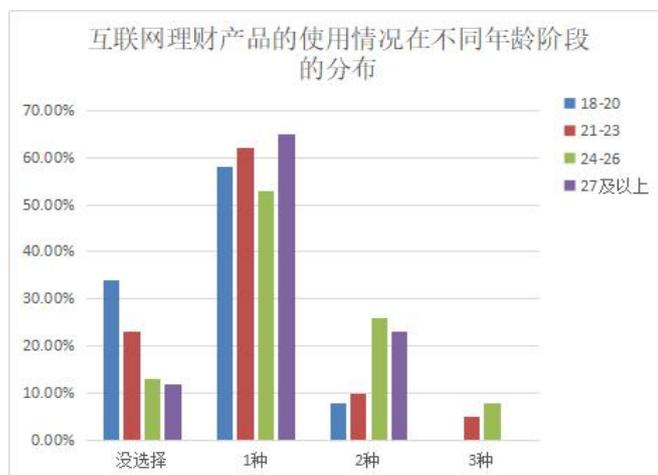


图 6 互联网理财产品的使用情况在不同年龄阶段的分布

通过图 6 可以看出，在安康学院大学生中，年龄与使用互联网金融产品之间呈现正相关关系，年龄较长的群体使用金融产品的比例大于年龄较小的群体。但偶尔也会出现一些违规现象。例如，21-23 岁的大学生使用互联网金融产品的比例最低，而在 21-23 岁的年龄段则是互联网金融规模最大的群体。

### (3) 户口来源对使用互联网理财产品的影响

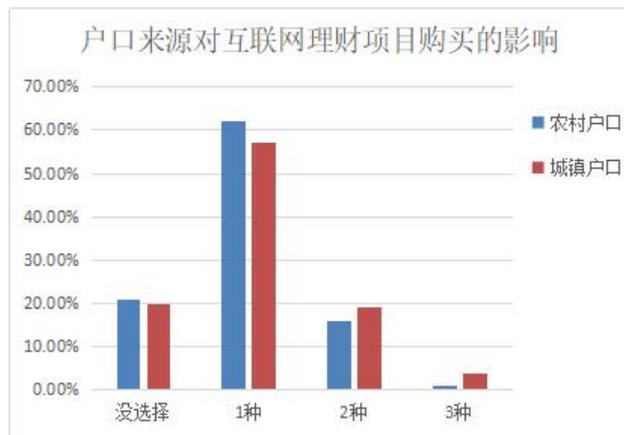


图 7 户口来源对互联网理财项目购买的影响

通过图 7 可以看出，安康学院大学生中，农村家庭账户使用一种或多种互联网金融产品的学生比例高于城市家庭账户的学生比例，但农村家庭账户使用两种或两种以上互联网金融产品的学生比例低于城市家庭账户的学生比例。

#### (4) 可支配金钱对使用互联网理财产品的影响

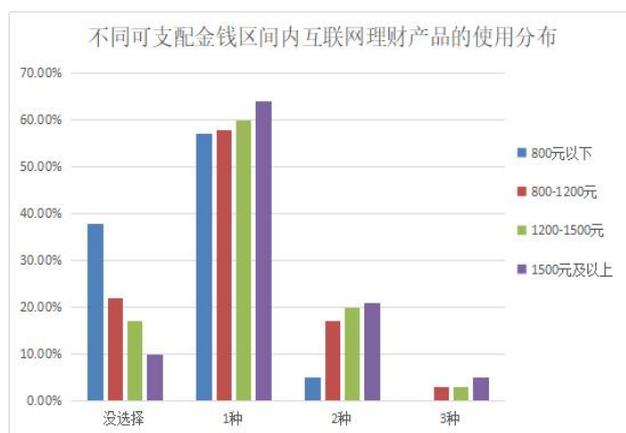


图 8 不同可支配金钱区间内互联网理财产品的使用分布

如图 8 所示，在该学校内，是否使用互联网金融产品在很大程度上受到可支配金钱的数量影响，且两者呈现正相关，可支配的金钱越多，学生越倾向于使用互联网理财产品。互联网金融产品的使用比例随着可用费用的增加呈现缓慢上升趋势。

## 四、互联网金融背景下大学生出现理财存在的问题

### (一) 理财意识薄弱

可以说，很多大学生在校期间随意盲目消费，往往缺少生活费。随着经济的发展和生

活水平的提高，如今的大学生普遍有了一定的资金。一些家庭背景好的学生总是有足够的钱。但是，他们没有理财的意识和习惯。另外，学校和家庭也不太重视对学生理财知识的教育。因此，大学生无法获得知识和意识，谈不上投资。

## **（二）消费心理不成熟，容易出现理财误区**

随着大学的扩招，大学生的数量也在不断增加。但是，大学生的投入和心理投入却跟不上。因此，很多大学生的心理还没有成熟，产生了虚荣、攀比等消极心理。然而，这种心理会导致大学生在经济上犯错误，对今后的人生道路产生长期的负面影响，或者做出违法的事情。作为大学生，应该注意这种不健康的心理，避免犯理财错误。

## **（三）投资理财目的有偏差**

许多大学生认为投资理财的目的是为了赚钱。如果他们不能赚钱，他们应该谈什么样的投资？其实，这些观念并不正确，因为大学生很容易形成一种肤浅而焦虑的投资理财观。在这种观念的驱使下，大学生很容易做出一些非理性的投资行为。比如，在股市中，可能会出现与市场相反的情况，即当股票上涨并处于高位时，他们买入，而当股市大幅下跌时，他们卖出，最终会导致资金空仓的结果。

## 五、提升大学生投资理财的对策

### （一）积累资金，养成理财习惯

大学生应该做的第一件事就是计划他们的消费。不盲目消费，不增源减支，不敛财。开源比省钱更重要，所以你可以在不影响学习的情况下在外面找点事做。你不仅可以提前感受进入社会的状态，锻炼自己的实践能力，找出不足，努力提高，还可以多挣点钱；你还可以帮助老教师做项目，赚取收入；总之，只要你能通过自己的努力获得收入，我们都可以尽最大努力筹集资金。

由于大学生面临着考试、就业、升学等各种压力，他们没有太多的时间和精力专注于财务管理。由于大学生的资金量是有限的，基于这一前提的投资工具应该更为合理和适当。此外，大学生应避免投资超出自身承受能力的金融产品，因为这样的投资风险太大，风险太大。一旦投资失败，将对大学生的经济和心理造成打击，对他们未来的生活产生负面影响。

### （二）要学会科学理性理财

目前，很多大学生对财务管理意识淡薄。因此，当代大学生很有必要培养正确的投资观念，然后用既定的投资观念和专业知识来管理自己的资金。在网络金融时代，大学生不应该在不了解网络金融产品的情况下盲目投资网络金融产品，这是一种不负责任的融资方式。由于缺乏必要的投资理财知识和实践经验，大学生在投资过程中如果不能很好地掌握计量，很容易扭曲其认知能力，不利于大学生的投资行为。因此，大学生需要通过各种渠道学习专业的投资知识，提高自己的应对能力。首先，他们可以通过参加相关主题的比赛来学习金融知识。其次，可以在网上下载 "同花顺 "或 "大智慧 "等炒股软件，尝试虚拟炒股，增加投资。可以通过网络、报纸了解最新的市场行情，咨询专家意见，学习更多的投资理财知识，提高自己运用金融理念的能力。他们可以大致了解经济形态，了解投资方向。如果他们能够解决这些问题，他们的财商水平也会提高。

### （三）将学习和理财平衡发展

作为一名大学生，掌握网络信息时代的理财知识和实践是非常必要的，因为这对培养大学生的投资理财意识是非常有帮助的。但是，如果太过重视，就会对学术界造成影响。

所以，大学生需要知道的是如何平衡学习与投资的关系。在网络理财时代，不可能不知道如何理财，因为这是每个人都关心的问题。善于理财的人自然会拥有更多的财富，生活水平也会相应提高。其实，理财是一门技术，大学生需要努力学习才能掌握。大学生的资金有限，所以不应该投资过于复杂的理财产品，应该掌握如何衡量。如果大学生不断通过各种渠道获取相关知识，寻找并实施适合自己的网络理财产品，必将对自己未来的发展产生积极影响。

## 结语

结合以上的数据分析，笔者发现，网络金融的产生对于学生也造成了相应的影响，但是由于该群体的特殊性以及自身资金渠道和数量的限制，在其内部的分化比较严重。年龄、性别等诸多因素都会影响到其投资理财的行为，所以该群体更注重金融的安全性，为此宁愿选择利益较低的理财产品，以便获取较高的安全性。

## 参考文献

- [1] 史歌,张健如.互联网金融视角下大学生理财能力的培养[J].哈尔滨学院学报,2019,40(06):48-50.
- [2] 陈明,徐夏静,罗庆春.余额宝对江苏省大学生理财习惯的影响分析及策略研究[J].投资与创业,2019(4):13-14.
- [3] 刘修宇.当代大学生理财现状与建议[J].经营管理者,2019(6):96-97.
- [4] 叶文菊.金融模式下互联网投资理财对当代大学生的影响[J].农村经济与科技,2019(4):65-66.
- [5] 陈文博.大学生投资理财的现状与问题——基于问卷调查数据的分析[J].中国市场,2017(13):77-78.
- [6] 庄晓宇.大学生理财模式的研究现状以及影响因素——以南京、上海、镇江、淮安地区为例[J].理财:财经版,2018(2):123-126.
- [7] 颜泽东,方紫琪,梁建东,等.关于大学生校园理财存在的问题与建议[J].智富时代,2018(2):60.
- [8] 史璇.新形势下大学生理财意识的培养策略[J].学园,2017(19):170.
- [9] 高燕,罗荷花.大学生使用投资理财服务存在的问题及对策研究[J].时代金融,2017(9):270.
- [10] 徐寅斌,方俊楠.基于计量经济学对大学生投资理财的研究[J].智富时代,2019(1):7-8.
- [11] 李明霞,苏元元.苏州地区高职院校大学生消费理财现状及分析[J].职教通讯,2017(14):44-45.

## 致谢

从文献资料的搜集到论文方向的确定，再到论文的成稿定稿的过程中，我受益甚多，感慨甚多！每一个过程都是一种经历，是不断摸索、不断进步、不断超越自我的过程。首先我要特别感谢我的导师，老师严谨的治学态度、渊博的知识素养、敏锐的学术洞察力、开放性的学术思维，给我们留下了深刻的印象。在毕业论文的构思，撰写过程中，导师给予了我们许多启迪和指导，并对我们提出严格的要求和宝贵的意见，使得论文得以顺利完成。谨此，对于老师学术上指导致以最真挚的敬意和衷心的感谢！在大学读书期间，我的成长离不开学院的诸位老师，是他们精心授业，耐心解惑，使我能够系统、深入了解和学习相关的专业知识，这为我的论文写作及今后的工作奠定了坚实的基础。在此，向他们表示最诚挚的谢意。感谢曾经给予我诸多帮助的学院及其其他部门的工作人员。同时，要感谢身边的同学们给出的宝贵意见，感谢学院给我们创造了浓厚的学术氛围。

最后，我还要由衷的感谢我的家人，多年来他们一直无私的支持着我求学进取，使我能够全身心投入学习和工作，最终得以完成学业。感谢所有关心和帮助过我的老师、朋友、同学和家人！