湖南省大学生研究性学习和创新性实验计划

项　目　申　报　表

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目名称: 独立学院大学生投资理财行为研究——以长沙市为例 | | | | | | |
| 学校名称 | 湖南农业大学东方科技学院 | | | | | |
| 学生姓名 | 学号 | 专业 | | 性别 | 入学年份 | |
| 刘 帆 | 201641907318 | 金融学 | | 女 | 2016年 | |
| 欧阳亨 | 201641907207 | 金融学 | | 男 | 2016年 | |
| 马 杰 | 201641926116 | 市场营销 | | 男 | 2016年 | |
| 朱琛霖 | 201641907426 | 金融学 | | 女 | 2016年 | |
| 夏 琳 | 201641907321 | 金融学 | | 女 | 2016年 | |
| 指导教师 | 张 燕 | | 职称 | 讲师 | | |
| 项目所属  一级学科 | 经济学 | | 项目科类(理科/文科) | | | 文科 |
| **学生曾经参与科研的情况：**  2016年度湖南农业大学东方科技学院创新性实验计划项目“独立学院大学生投资理财行为研究——以长沙市为例”（DFCXY201615） | | | | | | |
| **指导教师承担科研课题情况：**  **参与课题：**（1）湖南省2017年教改课题“双轮驱动下独立学院创新应用型人才培养研究”；（2）湖南省自然科学基金项目“资本脱实向虚的微观机理研究”（批准号：2018JJ2189）。 | | | | | | |
| **项目研究和实验的目的、内容和要解决的主要问题：**  **一、项目研究目的**  随着我国高等教育逐渐从精英教育向大众教育演变，独立学院得以飞速发展和扩招，当前我国独立学院的大学生数量规模大幅度地增加。大学时代是人生观、生活技能养成的重要时期，是理财的起步阶段，也是学习投资理财的黄金时期。庞大的独立学院有许多大学生开始涉足各种投资理财，已经形成了我国投资理财一个不容忽视的群体。虽然独立学院大学生还处在求学阶段，没有固定收入，许多大学生还暂时未具备经济独立的能力，但随着生活条件的变好，也会有很多大学生有一些零散的结余可供私人支配。这些资金有的在大学生的手里产生了资金浪费，或许是不知道如何投资理财，或者是无意识的将钱花在了一些没有太多意义的地方。与此同时，大学生对社会上各类新鲜事物有着一定的吸引力，容易接受新的理财产品。大学生的投资理财重要性日益被提出。那么，到底是什么因素影响着独立学院大学生的投资理财行为呢？当前大学生投资理财行为存在哪些问题以及是什么原因导致问题的产生，以及如何有针对性地提出优化大学生投资理财行为的对策建议。  因此，通过对长沙市各大独立学院开展实地调研，研究当前独立学院大学生投资理财行为的现状以及影响因素，不仅可以在一定程度上增加大学生的理财收益，也可以慢慢地培养大学生的投资理财意识及基本技能。独立学院大学生投资理财行为也能够在一定程度上折射出当代高校学生乃至整个年轻人群体的生活状态和价值取向。  **二、研究内容**  本项目拟在梳理国内外相关研究成果的基础上，首先评估当前我国独立学院大学生投资理财行为的现状，再分析独立学院大学生投资理财行为的影响因素，在此基础上，深入研究当前大学生投资理财行为过程中存在的问题，以及探究造成大学生投资理财行为问题存在的原因，最终提出研究结论以及有针对性地加强大学生投资理财行为的政策建议。   1. **当前独立学院大学生投资理财行为的现状分析**   （1）独立学院大学生作为一个特殊的社会群体，也面临着投资理财问题。当前独立学院大学生主要的经济来源是父母提供的生活费、少数家庭困难的学生依靠国家奖助学金、贷款、勤工俭学、还有少数学生自我创业赚取收入等。总体看来，绝大多数独立学院大学生不具有相对独立、较为稳定的经济来源，而需要他们强大后盾——父母提供支持，但大学生每月都还是有少量的现金收入，可以进行适当地投资理财。  （2）随着独立学院大学生投资理财需求量的大幅增加，商业银行、基金公司、证券机构等金融机构积极推出银行定投、购买基金、炒股、炒期货等各种理财产品，其理财产品的品种日益多样化。  （3）由于互联网金融的迅速发展，支付宝、余额宝、P2P等互联网金融的各种理财产品也逐渐在大学生群体频繁出现，甚至成为大学生生活不可或缺的一部分，大学生已经提前进入了信用支付时代。尽管余额宝等互联网金融的理财产品收益较少，但是凭借比银行更为方便快捷、随用随取的方式，以及拥有较高的安全性，加上支付宝已经成为大学生网上消费的不可或缺的重要一环，所以大部分大学生更倾向选择互联网金融的投资理财方式。  **（二）独立学院大学生投资理财行为的影响因素分析**  （1）引言及文献综述  （2）变量选取、研究假设与模型设定：通过选取性别、年级、所学专业、生源地（农村还是城市地区）、月可支配资金数额（生活费数目、奖学金助学金，勤工俭学或者兼职等的收入）、每月各种开支、投资理财的态度及观念、愿意理财资金额度等变量，结合调查所得的长沙市独立学院（东方科技学院、城南学院、树达学院等）大学生投资理财的相关数据，运用logit模型分析它们对大学生投资理财行为的影响。  （3）数据描述性分析与实证结果解释  （4）结论及对策建议  **（三）寻找独立学院大学生投资理财行为存在的问题**  （1）大学生投资理财观念淡薄  （2）大学生投资理财充满主观性和随意性  （3）大学生投资理财目标与规划不明确  （4）大学生投资理财可选择的产品较少  （5）大学生投资理财风险防范意识较差  **（四）探究独立学院大学生投资理财行为问题的原因**  （1）大学生投资理财知识匮乏和认知偏差  （2）大学生可支配资金有待进一步提高  （3）金融机构开发不合适的投资理财产品  （4）金融机构缺乏复合型专业理财人员  （5）外部法律法规和监管体系不够完善  （6）家庭教育和学校教育不重视学生的投资理财意识培养  **（五）加强独立学院大学生投资理财行为的对策建议**  （1）大学生角度：树立正确的理财观念、拓宽投资理财方面的知识、合理规划个人理财、尝试多样化理财方式、协调好开源与节流关系等。  （2）学校角度：开展投资理财的相关课程、开展科学的投资理财教育、举办理财投资比赛等。  （3）金融机构角度：开展理财宣传讲座、创新大学生理财产品和服务、培养和吸纳优质理财人才、转变经营理念等。  （4）政府部门角度：完善相关法律法规、规范理财产品的披露制度、有效保护市场参与各方的合法利益等。  **三、要解决的主要问题**  （1）通过实地采访、问卷调查、网络调查等方式收集大量的长沙市独立学院大学生投资理财行为的第一手数据，我们如何进一步运用简单易懂的表格、图等统计数据来反映独立学院大学生投资理财行为的现状、影响独立学院大学生投资理财行为的因素。  （2）计量经济学中的二元logit回归模型是研究二分类观察结果与影响因素之间关系的一种多变量分析方法。如何正确地运用现在所学的计量经济学知识的二元logit模型，来实证分析性别、年级、专业、户籍所在地、理财额度、大学生对投资理财产品的理解程度等因素对独立学院大学生投资理财行为的影响。  （3）课题开始至今，我们在导师指导下完成了《独立学院大学生投资理财行为的问题及对策研究》、《独立学院大学生投资理财行为的误区和改进思路》两篇论文，并成功在《时代金融》杂志上发表，虽然研究成效显著，但研究成果档次还可待提高。 | | | | | | |
| **国内外研究现状和发展动态：**  **一、国内研究动态**  **（一）国内关于大学生投资理财行为现状的研究**  刘秋英（2014）结合数据指出，大学生的生活费78％来源于家庭，剩余部分则来自个人投资收入所得、勤工俭学、奖助学金、兼职收入等；同时，学生之间的月消费额出现了两极分化现象，高的超过1200元，低的不足500元，而导致该现象的主要原因是家庭之间的收入差距较大。高艳红（2005）也指出当前大多数学生的经济来源于家庭，月消费呈现两头小、中间大的分布状态，且呈逐年递增的动态趋势。谢慕延（2014）认为大学生的生活费主要来源于家庭，国家助学金，奖学金，兼职和投资。而家庭成分在其中所占比例最大，因此将可将大学生的理财模式分为“富裕型”“温饱型”和“贫困型”三种类型。  乔天国，樊伟，曹金龙，顾柏川（2015）结合数据指出大学生投资方式单一，理论知识不足。有高达77.78%的大学生主要投资在于银行储蓄，一些同学甚至没有自己的理财经历。大部分学生对理财市场了解过少，将不多的积蓄局限于银行储蓄和投资余额宝，有80%以上的大学生投资过余额宝来获取略微的收益，很少有同学主动去熟悉其他的投资理财产品，如股票、债券、期货、基金等。何振（2012）指出大学生对各种投资理财方式的偏好顺序以及各种投资理财方式为：存款、投资股票、投资基金、投资债券、投资外汇、投资保险、购买彩票等。说明大学生普遍能接受风险低，操作简单的投资方式。朱芸芸（2009）认为目前信用卡已经成为了大学生所熟悉的消费工具，而作为信用卡，不仅仅可以用视为消费方式也可以变成理财工具。陈倩文，丁婉兰，刘甜恬，宋婵娟，刘非凡，黄子芹（2015）认为目前高校大学生对互联网理财产品产生投资行为和意愿。  胡曼（2007）认为大学生们年轻、自信、精力充沛，但面对股票市场的纷繁复杂，大学生投资者的心理负担较中老年投资者轻。大学生投资者在市场中的操作手法一般倾向于投机型，敢于冒险，缺乏耐性。  饶柳，廖洋（2015）指出从大学生的年龄，知识结构，收入等方面来看，大学生拥有较强的进行互联网金融产品投资的潜在需求，而且大学生的心理特征中的好奇和从众心理，较强的接受能力和较低的又为大学生使用互联网金融产品创造了良好的条件。大学生对于互联网金融产品的兴趣和未来的前景预测较好。刘澜（2015）也认为互联网金融已经对大学生理财投资行为产生了巨大的影响。  江阅东，李小宁，苏明(2017)认为大学生投资理财行为现状存在校内投资理财氛围浓厚，投资理财知识传播迅速，参与投资理财积极性较高等特点。有63%的大学生在投资行为中缺乏对市场行情的了解。67%的大学生选择的投资理财产品是余额宝，10%的大学生选择的是第二股票。他们提出大学生投资理财现状，对投资理财产品的风险认知程度还比较低，应该积累专业知识，理性投资，以一名理性投资者的身份，做出有效的投资理财决策和判断。  郎舒，王一斌(2017)认为从当前大学生投资理财观念与行为来说，尽管绝大多数大学生都能够把握一定的原则，但仍然有一些大学生投资理财观念与行为出现问题，突出表现为两个方面：一方面，大学生投资理财存在一定的盲目性，突出表现为一些大学生在进行投资理财的过程中，并没有对投资理财产品的风险进行深入的研究和分析。另一方面，大学生投资理财存在一定的痴迷性，比如有一些大学生在“炒股”的过程中，没有正确处理好学业与投资理财之间的关系，不仅不利于大学生正确的投资理财，反而会耽误学习，同样需要引起大学生的重视，正确处理好投资理财与学业之间的关系。  **（二）国内关于大学生投资理财行为存在问题研究**  杜丽娜（2012）认为大学生没有经济来源，经济独立性很差，消费没有基础尚未形成正确完整的消费观念，自我控制能力比较差。当前大学生合理理财与存钱意识较淡薄，缺乏理财方面的基本能力，不能形成科学成熟的消费观，缺乏自我判断与独立意识。在调查的大学生中其账户中自己有存款的只占 9.5%，甚至有 11%的大学生完全不清楚自己每个月到底花销多少钱。葛威（2014）也结合数据指出，大学生消费结构不合理，消费缺乏理性，在娱乐，电子设备，服饰上的消费要远远高于在学习方面的消费。男性在学习和服饰上的消费低于女性，高年级在娱乐上的消费远高于低年级。此外，很大一部分学生消费缺乏积极性，存在攀比，浪费等现象。  林如男，洪雅彬，刘婉玲，兰伟玲，乐华娟（2015）指出大学生普遍认为理财就是投资股票、债券、基金，而对于金融衍生工具了解并不多。但目前市场的实际情况对于这三类投资的起步基本都是万元以上。就算是股票，也至少要接近上千元，远超出了大学生的承受范围。所以大学生普遍认为只有拥有一定的存款才可以理财，也就是说必须工作拿薪后再考虑问题。  李晓红（2014）认为我国大学生个人投资理财需求呈现出快速增长的态势，并且投资理财产品日益多样化；同时也分析了存在的问题，一是大学生理财意识弱、容易陷入理财误区，二是大学生的理财技巧匮乏，三是理财环境的制约。于珊（2014）也认为我国大学生投资者存在投资理财知识匮乏、投资理念落后等各种问题。张玉涛（2011）认为除了资金有限、考虑问题不成熟等因素之外，投资理财经验的缺乏，妨碍了多数大学生进行投资理财活动。匡月（2013）认为90后大学生的财商教育相对缺失，导致大学生投资理财活动较少。刘蕴奇（2014）也认为一部分同学尚未形成理财习惯，没有相应理财意识。  沈俊源，何青青，陈其勇，许欣（2013）认为受我国教育体制的影响，学生理财知识匮乏，学校无暇兼顾学生理财意识的形成和发展。另外，当前社会上并没有针对学生的理财产品。  孙齐、么娆（2015）指出，我国个人投资理财存在一些风险，比如理财产品市场变动造成投资者盲目跟风，导致投资者轻视实际收益；单个理财产品所在公司经营不善给投资者带来的风险；商业银行不能提供足够的流动资金支付投资人本金及利息的风险；相关法律不完善，金融诈骗给投资者造成损失。  傅丹韵，黄锦茹，苏明(2017)认为每个大学生对投资理财的不同见解和各异的经验，即个人因素影响着理财产品的兴趣、投资资金的投放和投资方式的选择。家庭因素也是影响独立学院大学生的因素，大学生并非完全形成自我资金供应的模式，资金的需求和使用仍需家庭的供给。投资理财环境因素也有着影响，调查数据表明，多数大学生因受学校氛围影响而开始接触投资理财产品。另外，学校开展一些有关投资理财活动的现象已日趋频繁，如理财讲座、理财比赛、开展个人理财日主题活动、理财产品宣讲会等。专业导向因素导致在众多的投资人群中，仍有部分大学生是由于专业的缘故而踏入金融市场。尤其是在商科类的学校，此现象更为明显。年级和性别等其他因素同样对大学生的投资理财起到一定的作用。  **（三）国内关于加强大学生投资理财行为的对策研究**  蹇蕾，龚勋（2005）认为大学生可以根据自身的条件、能力、素质，选择适合自己的投资工具进行个人理财投资，把在课堂上学到知识运用到实践中去。郝旭光（2012）也提出应该倡导正确的投资理念，加强对大学生的投资理财教育。李文博，刘红婷，刘雨涵，李援月（2012）认为大学生主动学习必要的投资理财知识，关注国家的经济政策，提高操作金融理财产品的能力。学校也应加强对学生投资理财方面的教育，开设理财教育课程，为大学生传授理财相关知识，采取理论和实践相结合、教育和引导相结合的方法，为学生组织一些投资理财方面的活动比如设立模拟银行、模拟炒股大赛等。  任咏梅，王文青，王五祥（2009）认为大学生应该要构建合理的理财渠道，如积极利用储蓄，合理分配每月的支出，避免不必要的浪费。利用勤工俭学和获取奖学金的方式增加自己的收入。把存下来的或赚取的资金进行各种投资,比如投资股票、基金项目或集资开小店或者在网上开小店, 在实战中增加自己的理财经验。余丽霞，温文，王璐（2013）认为大学生可以主动寻找理财投资资金，充分利用自身的条件，进行合理的储蓄，将结余的资金集合在一起，进行之后的投资理财活动。  张玉涛（2011）认为综合考虑大学生投资理财市场的需求现状以及发展前景，相关投资理财机构应在把握大学生群体投资理财特性的基础上，审时度势地推出真正适合在校大学生需求的产品。赵媛媛（2013）也认为要提供适合大学生的，收益高于银行且满足便捷存款的理财产品。冯茹（2010）也提出为大学生量身制作的理财产品，其不仅可以有效利用大学生资金流的规律，更能合理科学的设计出可盈利性更强的理财产品。李亿平（2009）认为金融机构对专业理财人员应进行定期培训，以适应金融市场的不断变化。并且，金融机构督促员工为顾客提供优质服务。  丁婷（2014）指出大学生应该学会最大限度地利用免费资源。此外，学校、社会、家庭都应加强教育，培养大学生正常的价值观和积极的理财观，并立足特点，关注特别贫困家庭。许栋（2012）认为提出要全面开展大学生的理财教育。柯宝红（2010）指出父母的理财理念和理财方式一定程度上影响着大学生的理财理念和实际理财方式，父母对子女既需要言教，更需要身教，正确引导。刘立刚（2009）、刘艺红（2009）、杜丽娜（2012）等认为要正确引导大学生消费观、价值观，从而培养他们的投资理财意识和能力。朱玲（2008）提出从家庭、学校等多方面对高校学生开展科学的理财教育。沈俊源，何青青，陈其勇，许欣（2013）也认为社会、学校及家庭应创造一种良好的理财氛围，才能培养大学生良好的理财观念。  朱双婷，王之宇，谭春兰(2017)采用文献法，图表分析发调查研究了大学生投资理财现状并给出投资理财建议。用饼状图分析调查数据，得出大学生当前投资理财基本情况。他们指出提高大学生投资理财行为需要社会、学习以及大学生自身的努力。  **二、国外研究动态**  **（一）国外关于大学生个人投资理财行为重要性研究**  Xiao，Noring和Anderson（1995）认为大学生喜欢使用信用卡，尤其是信用卡贷款，可以享受提前消费。  Ravelohery N Tahina（2014）指出选择合理的理财方式和方法，使得投资理财可以达到保值和增值的作用。随着中国经济高速发展，人均GDP增长迅速，用一部分剩余钱进行理财，选择合适的理财产品，让个人财富实现保值增值。  贾钢都•斯坦利（2012）指出在理财方面，过分节约，意味着浪费。他认为在日常生活中厉行节约是必要的，但在理财方面不要为节约1美分的钱而花费大量精力和劳力，而应该用更多的时间去开源，大胆创新，勇于尝试，创造财富。  **（二）国外关于大学生个人投资理财行为影响因素的研究**  Bernartzi，Thaler（2002）指出由于金融顾问具有非常专业的知识，能够全方位分析和把握资产状况和风险，因此，大多数人愿意选择金融顾问帮其投资。  Robb（2009）研究了高校的理财意识与理财选择并指出，学历对人们理财行为有重要影响，金融知识是影响大。  Anderson（1982）首次科学系统地提出了理财教育的概念，从高校的角度来看，推广理财教育。他指出，理财教育就是能够让人们学会如何设立理财目标、认识个人收入基础、制订详尽的达到目标的理财计划、应用理财计划、调整理财计划、评价理财目标和理财过程的一系列环节。  R. 布伦博格，莫迪利亚尼（1952）共同提出了生命周期理论。该理论认为个人与家庭为了达到整个生命周期的效用最大化，会将过去、现在以及术来预期的消费与储蓄进行综合考虑。简言之，由于一个人一生中的收入和支出具有规律性，因此在生命的不同阶段人们会合理安排消费储蓄和负债，以期达到整个生命周期内的效用最大化。  Ginita Wall（1993）基于安全、潜力和期望理论解析投资需求和投资行为，并在此基础上构建了行为资产组合的金字塔结构。金字塔底部是安全性较强的银行存款和货币市场基金等，上一层是债券产品，再上一层是股票和房地产等，最顶层是最投机的资产，如选择权和彩票等。  Douglas和Garrett（1997）通过对美国中小学理财教育对孩子成年后的理财行为的影响进行了实证研究，其结果表明，儿时的理财教育对于他们日后更好的积累财富、更有计划的使用财富有潜移默化的影响。  罗伯特·清崎,莎伦·L·莱希特（2002）指出家庭教育对小孩的投资理财行为有着重要影响。Donaldson和Dunfee（1999）也认为教育对小孩的投资理财产生重要影响。  Yordanova（2011）认为性别不同会对投资者在风险偏好、风险认知和风险行为上产生的影响。  OezlenOezgen，AyseSezenBayoglu（2005）对300 名来自三所不同大学的土耳其大学生进行了调查，指出大学生的金钱态度有着一定的差异，特别是在性别和年龄上有差异。  **（三）国外关于大学生个人投资理财行为存在的问题及对策研究**  威廉•欧奈尔（2010）认为理财的诀窍在于减少投资的盲目性。提出不要懵懵懂懂的随意买股票，要在投资前扎实的做一些功课，才能成功。告诉人们在进行投资之前要有所准备，保护好自己的投资账户，是每个普通投资者能够在动荡的股市中长期生存下来的必要前提，减少投资的盲目性。  Arthur J. Keown（2005）指出因为债务的加重可能会导致一些学生推迟或放弃研究生学习，而公共教育经费的减少，势必使学生承担更多的债务。为了帮助学生管理其教育经费、减轻债务，美国也开始对在校大学生进行理财能力培养。其在线培训项目包括财务管理、资金管理、理财能力等各个方面，希望对大学生有所裨益。  Gruert（1990）认为大多数消费者的决策事实上不是基于大量的有意识思考，而是许多无意识的信息加工。  **三、相关研究评述**  可见，国内外学者们对大学生投资理财有深入地研究，但对我国当前独立学院大学生投资理财行为研究还是相对缺乏，为本研究深入研究打下扎实的基础。因此，本研究对我国独立学院大学生投资理财的现状、我国独立学院大学生投资理财行为的影响因素、独立学院大学生投资理财存在的问题及原因、以及如何加强独立学院大学生投资理财等进行深入研究。 | | | | | | |
| **本项目学生有关的研究积累和已取得的成绩:**  目前本项目一直按照项目申报书设定的目标在进行科学研究工作，已取得的显著成绩。项目已经完成了文献搜集与研读,撰写国内外研究动态，设计《独立学院大学生投资理财行为的调查问卷》,并在长沙市独立学院进行实地调研,获得了第一手数据。本项目根据项目组收集的数据，掌握了独立学院在校大学生投资理财行为的现状，并分析了独立学院大学生投资理财行为的问题及对策、大学生投资理财行为的误区和改进思路、大学生投资理财行为的影响因素等，撰写出相关的学术论文，其中《独立学院大学生投资理财行为的问题及对策研究》、《独立学院大学生投资理财行为的误区和改进思路》等论文已成功发表。《独立学院大学生投资理财行为影响因素分析》一文已完成初稿，还在老师的指导下，不断进行修改，准备投稿。  本项目在对长沙独立学院大学生进行实地调研（先从湖南农业大学东方科技学院（110份）进行预调查，然后再对长沙市树达学院、长沙理工城南学院（35份）等其他独立学院进行全面调查。）的基础上，分析当前独立学院大学生投资理财行为的现状为：目前大学生投资理财需求量的大幅增加，商业银行、基金公司、证券机构等金融机构积极向大学生推出银行定投、购买基金、炒股等各种投资理财产品，其理财产品的品种日益多样化。尤其互联网金融的迅速发展，余额宝、理财通等互联网金融的各种投资理财产品也逐渐在独立学院大学生群体频繁出现，甚至成为大学生生活不可或缺的一部分。因此，独立学院大学生也积极参加各种投资理财活动。据调查统计，有 38.62% 的独立学院大学生购买各种投资理财产品，以获得投资理财收益，获取投资理财的实践经验。  当前独立学院大学生投资理财行为存在着投资理财观念淡薄、投资理财可选择的产品较少、投资理财风险防范意识较差等问题，并从大学生自身、独立学院、金融机构、政府部门等角度提出了提升独立学院大学生投资理财能力的对策建议。  目前独立学院大学生投资理财行为还存在着对投资理财知识、投资理财意识、投资理财目标、投资理财风险意识存在的误区等各方面的误区，从而提出树立正确的投资理财意识、树立正确的投资理财意识、制定合理的投资理财规划、提高投资理财的风险防范意识等独立学院大学生投资理财行为的改进思路。 | | | | | | |
| **项目的创新点和特色:**  **一、项目特色**  本项目的主要特色是研究当前独立学院大学生投资理财行为，来帮助独立学院大学生提高其投资理财能力，在一定程度上可以增加大学生的理财收益，也可以慢慢地培养大学生的投资理财意识及理财能力。本研究通过研究独立学院大学生投资理财行为的影响因素、独立学院大学生在投资理财行为过程中面临的问题以及原因，并有针对性地提出加强独立学院大学生投资理财行为的对策建议。研究通过以长沙市独立学院在校大学生为调查对象，采用实地调研法、规范分析法、实证分析法等多种方法相结合的方式来研究独立学院大学生投资理财行为的影响因素。从一定意义上说，本项目具有典型与一般相结合，规范分析与实证分析、经济理论研究与实际应用相融合的特色，具有较强的理论意义和实践指导。  **二、创新之处**  **（1）视角的创新**。研究主要是以长沙市独立学院在校大学生为调查对象，通过调查问卷和采访的形式充分当前独立学院大学生的投资理财行为现状，从而分析出独立学院大学生投资理财行为的影响因素。  **（2）方法的创新。**运用表格、图等数据统计分析当前独立学院大学生投资理财行为的现状，运用计量经济模型如二元logit模型实证分析独立学院大学生投资理财行为的影响因素。  **（3）思路的创新。**从不同专业、不同性别、不同年龄阶段等分析独立学院大学生的投资理财行为。分析独立学院大学生投资理财行为存在着投资理财观念淡薄、投资理财充满主观性和随意性、可选择的产品较少、风险防范意识较差等问题，从大学生、金融机构、外部环境等方面分析造成大学生投资理财行为问题的原因，最后从大学生、金融机构、政府等方面提出加强大学生投资理财行为的对策建议。 | | | | | | |
| **项目的技术路线及预期成果:**  **一、项目的技术路线**  **（1）研究思路**  本项目拟在梳理国内外相关研究成果的基础上，首先通过实地调研长沙独立学院大学生，分析当前独立学院大学生投资理财行为的现状，运用二元logit计量经济模型从性别、年级、所学专业、生源地、月可支配资金数额等方面对当前独立学院大学生投资理财行为影响因素进行实证分析。寻找当前独立学院大学生投资理财行为存在着投资理财观念淡薄、投资理财可选择的产品较少等问题，并分析造成这些问题的原因。最后，从大学生、金融机构、政府等方面提出有针对性地加强独立学院大学生投资理财行为的对策建议。  **（2）技术路线图**    **二、项目的预期成果**  专题论文：金融知识对独立学院大学生投资理财的影响研究  调查报告：独立学院大学生投资理财行为研究 | | | | | | |
| **年度目标和工作内容（分年度写）：**  （1）2018.04-2018.06：对国内外文献、著作进行搜集与研读，撰写文献综述。设计独立学院大学生投资理财行为的调查问卷，在湖南农业大学东方科技学院进行预期调查，根据回馈情况进一步修改调查问卷。  （2）2018.06-2018.08：对湖南农业大学东方科技学院，长沙理工大学城南学院，湖南师范大学树达学院，中南林业科技大学涉外学院等长沙独立学院展开实地调研，了解各独立学院在校大学生投资理财行为的现状存在的问题，提出加强独立学院大学生投资理财行为的对策建议。将课题论文发表到学术性杂志。  （3）2018.08-2018.10：深入分析当前独立学院大学生投资理财行为的误区以及探究独立学院大学生投资理财行为误区的原因。运用二元logit模型对独立学院大学生投资理财行为的影响因素进行实证分析。  （4）2018.10-2019.11：撰写相关论文对研究成果进行汇总、修改、完善，形成最终研究成果，顺利结题。 | | | | | | |
| **指导教师意见**  本项目选题恰当，目的明确，申报书撰写规范，综述内容全面，结构合理，层次分明，技术路线清晰，项目负责人和成员基本功扎实，勤于钻研，具有较好的创新性思维能力和实践精神，能够承担项目所需具备的能力和素养,具备项目研究的科研能力。  同意指导和推荐！  签 字：  日 期： | | | | | | |