

# 金融科技背景下大学生投资理财教育困境与优化策略

赵姣姣

北京财贸职业学院, 北京 101126

DOI: 10.61369/VDE.2025270045

**摘 要 :** 在数字经济飞速发展的今天, 金融科技已深度渗透到社会经济的各个领域, 在此背景下, 投资理财产品投资理财产品逐步融入大学生的日常生活, 如何有效开展大学生投资理财教育工作也成了广大高校亟待思考的问题。本文就金融科技背景下大学生投资理财教育困境与优化策略进行探讨, 旨在为完善大学生投资理财教育体系, 提升全体大学生的投资理财素养和风险防范能力提供参考。

**关 键 词 :** 金融科技; 大学生; 投资理财教育; 困境; 优化策略

## Dilemmas and Optimization Strategies for College Students' Investment and Financial Management Education in the Fintech Era

Zhao Jiaojiao

Beijing College of Finance and Commerce, Beijing 101126

**Abstract :** In the era of the booming digital economy, financial technology (fintech) has been deeply integrated into every sphere of social and economic activities. Against this backdrop, investment and wealth management products have gradually become part of college students' daily lives, making the effective delivery of investment and financial management education for this group an urgent priority for institutions of higher learning. This paper explores the predicaments plaguing college students' investment and financial management education amid the fintech boom, and proposes targeted optimization strategies accordingly. It aims to provide references for improving the education system and enhancing all college students' financial literacy as well as risk prevention capabilities.

**Keywords :** fintech; college students; investment and financial management education; dilemmas; optimization strategies

随着互联网、大数据、人工智能、区块链等新兴技术与金融行业的深度融合, 金融科技进入高速发展阶段, 推动投资理财市场呈现出多元化、便捷化、智能化的发展趋势。在此背景下, 越来越多的大学生开始接触投资理财活动<sup>[1]</sup>。但是, 由于他们缺乏足够的理财知识和社会经验, 风险识别与承担能力较弱, 在金融科技投资理财过程中极容易出现非理性投资等问题。而目前广大高校在大学生投资理财教育方面的体系建设还不够完善, 难以满足金融科技背景下大学生投资理财的实际需求<sup>[2]</sup>。因此, 深入探讨金融科技背景下大学生投资理财教育困境与优化策略势在必行、正当其时。

### 一、金融科技背景下大学生投资理财教育的困境阐述

#### (一) 学校教育缺位, 教育体系不完善

高校作为大学生投资理财教育的主阵地, 目前仍存在明显的教育缺位问题。一方面, 投资理财教育只是针对金融类专业学生, 其并没有被纳入高校通识教育体系之中, 这也使得非金融类专业学生难以接触到系统化的投资理财教育, 进而存在投资理财认知不足、金融素养不高等问题<sup>[3]</sup>。另一方面, 一些高校虽然开设了投资理财相关公选课, 但是其内容建设较为陈旧, 大多聚焦于一些传统的投资理财产品, 对于数字金融、智能投顾等理财产品介绍和讲解较少, 与当前金融科技发展背景脱节, 无法满足新时

期大学生投资理财的需求。

#### (二) 教学方法滞后, 实践导向不足

教学方法的科学性与有效性直接关系到大学生投资理财教育质量和效果。结合现实情况来看, 当前高校大学生投资理财教育模式较为传统, 尤其缺乏实践导向, 这也影响了实际的教育效果。一方面, 部分高校的投资理财教育依然以理论讲解为主, 教学过程中师生之间的互动不足, 这也使得大学生学习的积极性不高, 难以深刻把握金融科技背景下的投资理财逻辑和风险要点; 另一方面, 投资理财教育的实践环节不足, 具体的教学过程仍然以课堂讨论、案例分析为主, 学生难以获得相应的操作机会, 导致他们无法联系金融科技背景下的真实场景, 实际能力和投资理财

财素养提升不明显。

### （三）师资力量薄弱，专业能力不足

师资力量是保障大学生投资理财教育质量的核心，而当前高校投资理财教育师资力量薄弱、专业能力不足的问题十分突出，成为制约教育发展的重要瓶颈。一方面，投资理财专业师资较为匮乏，多数高校的投资理财教育师资都是由金融类专业教师兼任，他们虽然在金融理论、货币政策等方面有着深入研究，但是他们往往缺少实际投资经验，难以充分结合金融科技背景为学生带来更专业的教育指导；另一方面，部分投资理财教师缺乏金融科技相关技能，如部分教师无法熟练运用数字化工具开展教学，这也导致投资理财教育和当前金融科技发展大背景相脱节，学生无法学到真正有用的知识和技能。

### （四）协同机制缺失，教育合力不足

大学生投资理财教育离不开学校的主导，也离不开家庭和社會的协同参与。但是，结合现实情况来看，当前大学生投资理财教育和学校以及社会之间联系不够紧密，各个主体之间缺乏协同机制，难以形成教育合力<sup>[4]</sup>。具体来说，从家校协同角度来看，高校和学生家长之间的沟通机制不够流畅，这也导致部分家长无法深刻体会到投资理财教育的重要性，进而在具体的教育过程中参与性不足，难以发挥自身的辅助和促进作用；从校社合作角度来看，高校和社会金融机构等主体之间的合作深度不足，双方虽然也开展了一系列投资理财教育合作，但这些合作大多是以短期宣传或讲座等形式来展开，有着明显的表面化特征。此外，社会主体之间也没有和高校展开师资、实践教学等方向的深度合作，直接影响了投资理财教育的效果和质量。

## 二、金融科技背景下大学生投资理财教育的优化策略

### （一）完善教育体系，扩大教育覆盖

立足学校教育主导地位，破解教育缺位问题，完善教育体系，实现全体大学生投资理财教育全覆盖，是提升大学生投资理财素养的基础前提<sup>[5]</sup>。首先，高校应当打破以往以金融类专业为主的投资理财教育边界，将投资理财教育纳入大学生通识教育必修课程体系之中，确保每一位大学生都能够接收到系统的投资理财教育，从而有效提高大学生的投资理财能力与金融素养。其次，要合理设置投资理财课程的课时，在保证理论课时充足的基础上，加大实践课程比例，打造“理实结合”的现代化投资理财课程体系，让学生能够获得更多投资理财模拟实践机会，提升他们的投资理财综合能力。再者，针对不同年级下大学生的学习需求，可以完善层次化的投资理财课程建设，如针对大一阶段的学生，重点开展理财基础、财富观等方面的教育，为他们打下良好的投资理财基础，帮助他们树立正确的财富观、金钱观；针对大二大三的学生可以积极开展一些投资理财产品、风险识别方法方面的教育，以此来促进他们专业认知的提升与发展；针对大四学生，可以开展职业理财指导、个人财务规划等教育，为他们步入社会之后的投资理财活动提供科学指引<sup>[6]</sup>。此外，还应基于当前金融科技的发展现状，对现有的投资理财课程内容进行更新，一方面要删

除一些落后的投资理财教学内容；另一方面要增加数字货币、数字金融、智能投顾、投资风险识别与方法等一些与金融科技发展息息相关的课程内容，全面提升学生的投资理财能力。

### （二）创新教学方法，强化实践导向

在推进大学生投资理财教育的过程中，应注重教学方法的科学性、趣味性与其有效性，通过多样化、现代化的教学手段弥补实践教学不足等问题。强化学生的投资理财能力与金融素养。首先，可以引入案例教学模式，选取金融科技背景下大学生投资理财的典型成功与失败案例来强化学生的投资理财认知，提升他们的相关能力<sup>[7]</sup>。例如，可以引入大学生盲目跟风投资虚拟货币而后遭受损失、大学生通过智能投顾分析合理投资并实现稳步收益目标等案例来引导学生思考探讨，强化他们的风险意识，提升他们的投资理财能力。其次，可以将情境教学模式引入到课堂，基于金融科技发展下的具体情境来进行教学，以此来促进学生的学、思、做融合，强化他们的综合能力与金融素养。例如，可以模拟金融科技背景下的线上理财平台操作、智能投顾咨询、理财风险应对等情境，引导学生在具体的情境中进行自主思考、合作探究，进而能够结合具体情境分析问题，提升他们解决实际问题的能力。再者，可以结合当前数字化时代发展背景，积极引入数字化技术与手段，促进学生的投资理财知识学习和实践练习<sup>[8]</sup>。例如，可以借助互联网、微课等数字技术来进行线上教学、翻转教学，改变以往文字式、传统式教学模式，简化学生的学习难度，激发他们的学习兴趣，提升他们的学习效果。又如，依托模拟投资平台来开展投资理财教学，让学生能够在模拟中强化投资理财认知，历练投资理财技能，提升风险识别能力。还如，依托人工智能来生成相应的案例、金融投资情境，引导学生分析和解决实际问题，在此基础上，通过智能分析来为学生指出不足，并为其提供相应的建议、推送个性化的学习资料，引领投资理财教育质量全面提升。最后，还可以牵线金融企业，与他们一同建设实践基地或为学生提供到企业进行参观实习的机会，让他们能够在职业化的金融理财场景中感受金融科技发展新变化，学习投资理财操作新知识，推动投资理财教育质量更上一层楼。

### （三）强化师资建设，提升专业能力

教育大计，教师为本。师资建设是金融科技背景下大学生投资理财教育有效推进的重要保障，对此，高校应当基于当前金融科技发展背景下大学生投资理财学习需求，不断强化师资建设，提升教师的专业能力和金融素养，进而为学生带来更专业、更科学的投资理财教育服务和指导<sup>[9]</sup>。首先，要积极引入一些具有专业投资理财经验、精通金融科技知识的专职教师、兼职教师，以此来完善师资结构，为投资理财教育的有效开展提供专业保障。其次，要充分做好师资培训工作，提升教师的投资理财教育能力。例如，高校可以定期组织教师开展大学生投资理财教育、金融科技发展等方面的教研活动，同时邀请行业专家、资深理财师开展专题讲座，帮助教师掌握新型理财知识和技术应用。此外，还可以积极牵线金融机构、数字理财公司，为教师提供职业化的实岗锻炼机会，有效提升他们的实践教学能力。最后，高校应当完善师资考核机制，将投资理财教育效果、教师专业能力、学生反馈

等标准纳入到师资考核中来,激发教师学习投资理财专业知识与技能的热情,提升教师的整体金融素养。

#### (四) 构建协同机制,凝聚教育合力

面对当前大学生投资理财教育中存在的协同机制缺失的问题,广大高校应当立足学校教育主导地位,搭建家校社协同育人平台,完善协同机制,凝聚教育合力,为大学生投资理财教育提供全方位支撑。首先,要积极牵线学生家长,通过家长会、线上沟通等方式来向他们宣传投资理财教育的重要性与技巧,强化他们的投资理财教育意识。在此基础上,定期和家长进行沟通交流了解学生在投资理财方面的行为与反馈,引导家长加强家庭引导和约束,和他们一同基于学生的需求进行合作指导,进而形成家校共育的良好氛围<sup>[10]</sup>。其次,要积极牵线与金融机构、行业协会、监管部门等主体,与他们建立良好的合作关系,一方面邀请

专家人士来学校举办讲座交流、案例分析,进而补充投资理财教育资源,拓宽学生的投资理财学习路径。在此基础上,还可以联合相关部门共同建设联动机制,及时获取金融科技背景下投资理财方面的信息,通过数字平台传递给学生,引导他们规避风险,提升投资理财教育质量。

总之,在金融科技背景下,大学生投资理财教育也亟待进行创新和改革。对此,广大高校与教师应当深刻把握当前投资理财教育中的困境问题,积极探索新方法、新路径,构建基于金融科技背景的现代化大学生投资理财教育模式,从而引导大学生树立正确的财富观和投资观,提升其投资理财素养与风险防范能力,助力他们在金融科技时代理性参与投资理财,实现个人财富合理规划与健康成长,也为金融科技行业健康发展注入青春力量。

## 参考文献

- [1] 廖双双. 互联网金融环境下的大学生理财教育研究[J]. 时代金融, 2022, (04): 88-89+92.
- [2] 林悦, 曾征. 互联网金融背景下的大学生理财教育现状及对策研究——以湖南某高校为例[J]. 科教导刊, 2021, (29): 190-192.
- [3] 邹翔辉, 邓永欣, 麦家莹, 等. 大学生理财规划 APP 需求调研与建设方案研究[J]. 时代经贸, 2020, (13): 91-95.
- [4] 吴嘉祺. 当代大学生理财观念调查及理财能力提升研究[J]. 创新创业理论与实践, 2020, 3(05): 188-189.
- [5] 陈妙玉, 陈依玲, 邓瑞婷, 等. 互联网金融背景下大学生理财现状及其影响因素调查[J]. 市场周刊, 2019, (08): 114-116.
- [6] 李杨. 互联网金融视域下大学生理财教育模式研究[J]. 教育教学论坛, 2018, (09): 275-276.
- [7] 周凯帆, 廖美玲, 陈怡, 等. 互联网金融背景下的大学生理财现状——以广东培正学院为例[J]. 现代商业, 2018, (01): 164-165.
- [8] 周炜, 邵敬辉, 李咏华. 互联网金融背景下大学生理财素质教育研究[J]. 改革与开放, 2016, (23): 102-103.
- [9] 乔臣, 周明. 互联网+视域下大学生理财教育标准化体系建设[J]. 今日财富, 2016, (17): 130-131.
- [10] 刘鹤鹤, 张周涛. 大学生理财教育存在的问题及对策[J]. 中外企业家, 2016, (21): 152.