

项目编号	
------	--

## 惠州经济职业技术学院 大学生创新创业训练计划项目佐证材料

项目名称：以学院公司为平台提高大学生创业实践能力—以易世源教育投资有限公司为例

### 材料目录：

- 一、分别荣获第一、二届“互联网+”大赛广东省分赛优秀奖、铜奖
- 二、《理财师与客户对接的研究与开发》荣获 2016 年广东省“攀登计划”大学生科技创新培育基金资助 10000 元整。
- 三、论文发表两篇
- 四、爱财猫 APP 开发



# 荣誉证书

HONORARY CREDENTIAL

黄世伟：

你所在团队的 爱财猫 项目在第二届中国“互联网+”大学生创新创业大赛“青聘果杯”广东省分赛中荣获 初创组 铜奖。

指导老师：王宏道、林暹亮

特颁此证，以资鼓励。



# 荣誉证书

HONORARY CREDENTIAL

惠州经济职业技术学院惠理财冯迪龙、曾凤娟、廖静萍、戴兰、张柳霞同学荣获首届中国“互联网+”大学生创新创业大赛广东省分赛优秀奖，特发此证，以资鼓励。





2016年“攀登计划”  
广东省大学生科技创新培育专项资金

# 立项证书

共青团广东省委员会 广东省学生联合会

二〇一六年五月



由 扫描全能王 扫描创建

# 立项证书

惠州经济职业技术学院

邹晓玲 陈海洋 赖智杰 池金辉 曾国豪 谢辉 张少伟同学：

你（们）的项目《理财师与客户对接平台（惠理财）的研究与开发》（项目编号：pdjh2016b0867）立项为2016年“攀登计划”广东大学生科技创新培育专项资金哲学社会科学类一般项目，资助金额：人民币1万元。

特发此证，以资鼓励！

指导老师：林暹亮 郑辉华 赖肇庆



二〇一六年五月



# 惠州大学生创业融资问题研究

——基于惠城区和仲恺区的调研

林进亮 冯迪彤 苏烁

(惠州经济职业技术学院,广东 惠州 516001)

**摘要:**李克强总理在2015年提出“万众创新、大众创业”的号召,对创新创业提出新的要求。而大学生是创业的主力军,面临了一系列创业的问题。本研究通过对惠城区和仲恺区的融资问题情况的调查和数据分析,从大学生自身特征,对融资政策了解程度、融资渠道等不同角度出发,揭示大学生创业融资现状,探讨解决大学生创业融资困难的方法,以进一步促进大学生创业持续发展。

**关键词:**大学生;融资;惠城区;仲恺区

## 一、调研概况

在2016年3至5月,我们调研小组对惠州市惠城区和仲恺区进行问卷调查。问卷由三个部分组成:大学生对融资的认知调查;融资现状调查;大学生对政府、银行的建议调查。惠城区回收有效问卷100份,样本来自惠州学院、惠州经济职业技术学院;仲恺区回收有效问卷100份,来自仲恺区的省级大学生创业孵化基地。

## 二、惠州大学生融资现状分析

1. 在惠城区100份样本卷中,认为融资难和很困难的大学生有80户,占样本总量的80%;仲恺区100份样本卷中,认为融资难和很困难的大学生有45户,占样本总量的45%;两区认为融资困难程度占比最多。下面从创业者年龄、教育程度、对融资的了解程度、融资渠道等角度对两区差异进行分析。(见表1)

(1)创业者年龄。由表1显示:惠城区大学生创业者集中在18-22岁,都是在校大学生;仲恺区大学生创业者主要集中在22岁至35岁,绝大部分都是非在校大学生。从年龄看,仲恺区大学生年龄比惠城区年龄大。

(2)创业者教育程度。由表1显示,惠城区大学生创业者都集中在在校内,教育程度分别集中在大专与本科学历。仲恺区受教育程度集中在本科,但有研究生学历的大学生也不会少。样本中,仲恺区大学生创业者受教育程度明显高于惠城区。我们分析得出:受教育程度越高,对融资政策的认识就越深入,融资会比较容易;另外一方面,受教育程度高的大学生扩大生产经营规模的动力较强,资金需求量也较大,融资需求很难完全满足。

(3)经营特征。由表1可见,惠城区大学生创业者经营项目比例都比较均匀,相对集中在“互联网+”、“软件服务”、“动漫”、“电子商务”等项目;仲恺区相对集中在“互联网+”、“智慧装备制造”项目,主要受“互联网+”政策影响。

(4)对融资政策了解程度。由表1可见,惠城区大学生创业者对融资政策了解程度比较分散,不了解的大学生创业者高达60%;而仲恺区大学生创业者了解程度相对集中,了解人数达到55%。调研分析:随着创业者对融资政策了解程度的不断加深,融资的困难的人数占比会逐渐降低,仲恺区的大学生创业者就是例证。而惠城区的大学生创业者对政策了解不及时,继不能利用相关的扶持政策进行创业。

表1 被调查的样本统计

统计特征	指标分类	惠城区	仲恺区
创业者年龄	在校生	100%	10%
	非在校生	0%	90%
创业者教育程度	大专	50%	35%
	本科	40%	55%
	研究生	0%	15%
经营特征	互联网+	20%	40%
	软件服务	20%	20%
	动漫	30%	5%
	电子商务	30%	35%
融资政策了解程度	不了解	60%	25%
	有一定了解	20%	20%
	了解	20%	55%
融资渠道	政策支持	80%	35%
	天使投资	20%	55%
	风险投资	0%	5%
	银行贷款	0%	15%
融资形式	股权融资	100%	85%
	贷款融资	0%	15%
政府补贴	没有补贴	71.5%	42.4%
	有补贴	28.5%	57.6%



(5) 融资渠道。由表1可见, 惠城区大学生创业者资金来源中政府支持基金方面, 比如惠城区的惠州经济职业技术学院就设立学生创业扶持基金, 优先贷款10000元。惠城区中的惠州学院则集中政策支持与天使投资两方面。仲恺区融资渠道比较善于利用政策扶持和天使投资, 主要是因为他们项目相对比较有商业价值, 可操作性强, 得到天使投资人认可高。

(6) 融资形式。惠城区大学生创业者以100%出让股权融资, 仲恺区则以85%为主出让股权融资。调研可知, 两地融资模式以出让股权模式为主, 即使是受教育程度高的创业者都考虑出让部分股权来融资。原因在于: 大学生创业失败率较高, 以出让股权方式创业, 是较为保守方式。

(7) 政府补贴。由表1可见, 惠城区大学生创业者享受政府补贴不到30%, 而仲恺区大学生享受政府补贴则高达50%。在创业方面, 惠城区大学生不善于借用政府补贴来创业, 增加了创业成本。

三、政策建议

针对调研的结构, 针对性地提出以下政策建议。

1. 大力宣传大学生创新创业政策。惠城区大学生创业者对创新创业政策不太了解, 特别是融资政策更不了解。因此, 对于创业者来说, 平时留意国家、省市区针对大学生融资信息, 掌握政策变动, 及时利用有用的创新创业政策。对于学校或政府来说, 加强政策宣传, 深入大学生群体了解需求, 破解大学生创业融资难题。

2. 继续推动“创业苗圃+孵化器+加速器+产业园”完整的链条。两个区域的基地自用吸引了很多创业的大学生扎根, 推动两区的“创业苗圃+孵化器+加速器+产业园”完整的链条。

3. 合理运用补贴政策。据调研, 仲恺区制定了12个创业扶持政策, 以吸引更多的有创业意向的大学生入驻。同时, 仲恺区也将出台广东惠州大学生创业孵化基地管理办法, 从组织架构及职责、创业培训、创业服务、服务机构管理和优惠政策等方面都对解

(上接第58页)  
信守上纳。

第三, 多元时代美国本土经济学家的特征。严格地说, 这一时期美国本土经济学家取得的突出理论成就相对比较少, 而其关注的重点大多数都集中在现实问题的解决方式上。无论是哪个阶段, 传统学术经济学家都投身到社服务中, 比如进入政府部门为其出谋划策, 或者执行相关的政策。正是由于这一共同点, 经济学家都是围绕一个目的进行争论, 那就是如何解决何题。

四、制度主义的衰落与多元时代的终结

多元时代美国本土经济学随着“制度主义”的衰落而终结, 从此整个西方经济学全部进入“新古典霸权”时代。

(一) 制度主义的衰落

制度主义衰落主要表现在三个大本营的衰落, 即哥伦比亚大学、威斯康星大学、布鲁金斯研究院。哥伦比亚大学, 制度主义遭到严重的攻击, 其影响也在逐渐地被弱化, 与此同时这里的经济学家的学术思想也逐渐倾向于正统学说。米切尔与克拉克的退休标志着制度主义在哥伦比亚大学的彻底瓦解, 威斯康星大学, 由于廖若及其学生把精力全部集中在政策设计上, 只有少部分人留在大学任教, 同时威斯康星大学在大萧条之后出现了严重的财政赤字, 难以聘请高水平的经济学家, 与此同时, 廖若所研究的领域被列入行政与公共管理领域, 这就加速了威斯康星大学经济学的衰落进程。

(二) 教训

从表面上看, 制度主义的衰落导致了多元时代的终结。然而, 借用SSK巴黎学派的代表, 法国人拉图尔(Bruno Latour)所倡导的“行动者-网络分析”(Actor-Net Analysis)方法, 制度主义败下阵

化基地进行管理。据了解, 该管理办法在原有惠州对大学生创业扶持的基础上, 扩大了扶持范围和力度。如, 对于获得国家人力资助和社会保障、科技、教育部门创业创新一、二、三等奖的, 分别给予20万元、15万元、10万元奖励等。这些措施有力解决了大学生创业融资难的问题, 促进大学生创新创业大力发展。而惠城区两个创业基地没有积极运用合理补贴政策, 增加创业的成本。

4. 银行等金融机构提供大学生创业金融服务。银行等金融机构能够按照国家有关支持创新创业政策, 把鼓励支持大学生创业纳入银行等网点重点工作范畴, 积极开辟大学生创业融资绿色通道, 简化贷款手续和审批程序, 并在创业“孵化期”为大学生创业提供理财顾问、解决方案等多种金融服务。此外, 还应设计相关的大学生创新创业融资产品, 在风险可控的前提下适度放宽抵押担保条件, 在额度、利率、期限和偿还方式上予以优惠, 例如对大学生在创业中购置办公设备提供分期付款服务等。同时, 从强化后续服务人手, 在信息搜集、项目引导、财务核算等方面为大学生创业提供咨询服务, 充分发挥金融部门优势, 为大学生创业提供多元化的金融配套服务。

参考文献:

- [1] 肖雄. 农村种养大户融资问题研究[J]. 安徽农业科学, 2015, 11.
- [2] 方舟. 对甘肃省大学生创业融资问题的思考[J]. 财会研究, 2012, 10.

收稿日期: 2016-11-07

作者简介:

林道亮, 冯迪龙, 苏琛, 惠州经济职业技术学院。

基金项目:

“广东大学生科技创新培育专项资金”资助项目; 项目编号: zqjh2016b0866

末的根本原因使其没有构建统一的“网络”, 换句话说, 其关键因素是“网络”体系中没有形成统一的理论。

在多元时代, 在美国本土经济学中虽然制度主义占据上风, 但是边际主义、古典经济学等这些正统经济学说也是存在众多的追随者。而此时, 正统与非正统学说都有自己的“网络”。对于制度主义最为致命的是, 其没有积极的构建自身的理论体系, 所有的经济学家把精力全部集中在解决现实中存在的问题上, 使得制度体系没有得到清晰的提炼。

五、结论

多元时代美国本土经济学为经济学体系留下了宝贵的文化遗产, 同时也说明, 经济学的繁荣与对立学派间的竞争有着直接的联系, 制度主义衰落之后, 新的学术思想才得以确立, 一旦缺少竞争, 新的学术思想会走向严重的思想瓶颈, 从而会使其面临信任危机。

参考文献:

- [1] 拉图尔, 伍尔加. 1986.《实验生活: 科学事实的建构过程》, 东方出版社, 2004年中译本.
- [2] Veblen, T. (1919). The Vested Interests and the Common Man. New York: B. W. Henebeck.
- [3] Veblen, T. (1921). The Engineers and the Price System. New York: Harcourt, Brace & World, Inc.

收稿日期: 2016-11-21

作者简介:

于贺, 在职研究生, 研究方向西方经济学。



# 理财师与客户对接平台(惠理财—爱财猫)的研究与开发

林运亮 邹晓玲 冯迪龙

(惠州经济职业技术学院财经学院,广东 惠州 516001)

**【摘要】**近年来,金融领域竞争越来越激烈,理财师善于拓展业务,客户却苦于找不到好的理财师,同时,又从金融理财发展历程来看,目前还没有针对理财师与客户对接的理财规划平台,该领域还是属于空白市场。惠理财—爱财猫平台正是基于该领域空白市场的研究,并在研究基础上,继续论证建立“理财师与客户对接平台”的理论性和实践性。

**【关键词】**理财师 客户 理财平台

## 一、引言

随着金融市场的发展,金融产品种类繁多,如何为理财师做好理财拓客工作,又如何帮助客户选择合适自己的产品,将是未来理财师面临的问题。针对这一问题我们提出“理财师与客户对接平台”研究与开发,来解决理财师与客户存在的问题。

## 二、理财师痛点

### (一)拓客难

理财产品竞争愈加激烈,市场早已成为红海,产品推广愈加艰难。单纯靠理财师单打独斗,已经不能满足理财师每月业绩要求,他们更需要的是更精准的用户,能够有更多客户服务,因此,寻找新的突破口成了理财师迫在眉睫的事情。

### (二)产品线单一

个人理财产品有同质化倾向,如在金融产品领域,一般都配置了基金、保险、证券等产品和组合,不能满足投资者日益增长的投资需求。

### (三)缺乏足够的培训

理财师在后续的培训上跟不上金融潮流,不适应新时期发展,导致在与投资者沟通时,不能给客户更好的配置。

### (四)客户不信任

乱象层出不穷的金融市场,客户一次又一次受到伤害,导致客户对理财师的不信任。

## 三、客户(投资者)的痛点

### (一)辨别难

近年来,随着互联网金融的兴起,互联网金融产品风起云涌,千奇百怪的“理财大师”或“经济学家”应运而生,他们所散布的所谓理财知识和手段鱼龙混杂,真假难辨,不但误导了一些投资者,还存在投资的陷阱。金融乱象层出不穷,投资者存在辨别难的问题。

### (二)选择难

金融产品越来越多,在购买金融产品时,投资者面临着选择产品的问题,一旦选择有偏差,不但达不到理财目的,还有可能存在陷阱。

### (三)不全面

有些投资者纯粹追求高回报的产品,而忽视风险,有些投资者却过于保守,而忽视财富保值增值。投资者在理财配置方面,存在不全面的问题。

### (四)不专业

中国的投资市场,特别是证券市场,波动比较大,很多投资者由于缺乏专业投资知识,一窝蜂涌进去,造成财富的损失。

## 四、国内居民理财状况

### (一)中国个人可投资资产构成趋势(%)

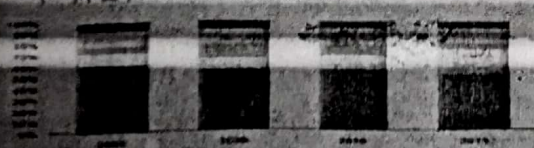


图1 中国个人可投资资产构成趋势

从上图1可见,根据招商银行财富报告,我国居民50%以上资产仍用于存款,理财产品的发展空间巨大。同时,也暴露出一些不足,很多居民存款较多,银行利率较低,对应目前CPI较高,整个居民财产分配不均匀,财产无法达到保值增值的效果。于是,对于平台来说,可以提供的是一站式理财规划服务,让客户资产达到最合理的分布。

## 五、平台模式

将现在和潜在消费者的需求等数据匹配给相应的理财师,根据客户数据为消费者提供个性化理财服务。

## 六、互联网平台运作模式

### (一)平台运作简介

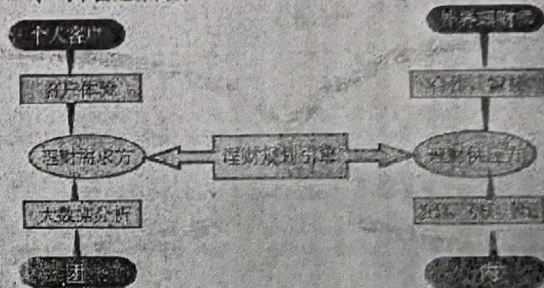


图2 互联网平台运作模式

### 注明:

外部理财师:通过理财师协会、金融机构提供优质的理财师。

内部理财师:通过自身培养提高优质的理财师。

理财师供应方:为客户提供优质理财规划供求资源方。

理财规划引擎:通过搜索引擎对接供方与需方,满足理财规划服务。

客户需求方:个人或团体客户对理财规划的需求方。

个人消费者:注册后通过体验进入理财规划需方。

团体消费者:通过大数据筛选分析进入理财规划的需求方。

### (二)互联网平台具体运作方式

#### 1. 理财师供应方(理财师端)

##### • 理财师引入

(1) 平台高薪聘请国内顶级理财师来平台注册。

(2) 通过理财师协会、各大投资公司、金融机构导入理财师。

(3) 通过自身培训引入理财师。

##### • 理财师管理

平台通过制定一套标准对理财师的规划水平和资历来对理财师进行星级评定。

##### • 理财师服务

(1) 通过惠理财—爱财猫平台对理财师进行培训,提升理财师规划能力。

(2) 惠理财—爱财猫平台为理财师提供盈利平台和管理客户的



平台,理财师可以在平台上为客户制定理财规划方案和通过平台系统对客户进行查看和管理,以及可以为客户的配对与绑定提供服务。

- (3)通过平台的人气增长和关注度,可以提升理财师的知名度。
- (4)通过平台不断的发展和壮大,最终将理财师成为一门职业。

2.理财需求方(客户端)。

• 客户的引入:

- (1)通过平台注册的理财师将其原有的客户导入到平台。
- (2)通过与各大银行、证券公司的理财人员客户资源的共享和客户共通,实现共赢。
- (3)通过营销手段吸引客户,如微信公众平台宣传,客户在惠理财平台上的注册,分享平台给好友,好友之间达成利益输送,平台共享。

• 客户的管理:

通过客户提供的资料数据,对客户进行层次划分,不同的层次进行不同的管理、配对和服务。

### 七、惠理财—爱财猫效果展示

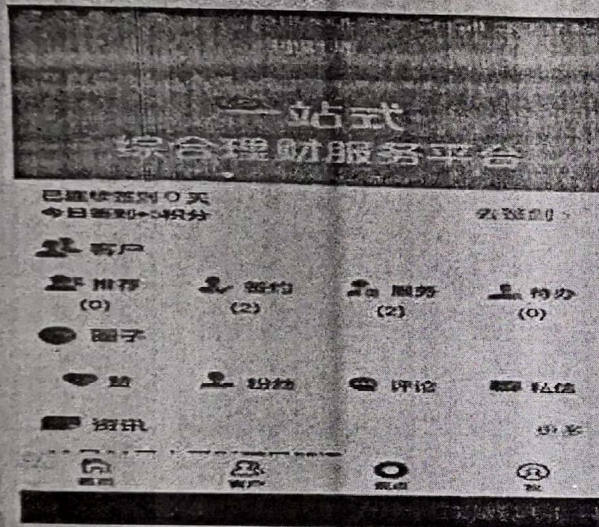


图3 理财师登陆界面



图4 客户登陆界面

### 参考文献

[1]招商银行财富报告.(2015-5-25).

基金项目:“广东大学生科技创新培育专项资金”资助项目,项目编号:pdh2016b0867.

作者简介:林亚亮(1982-),男,汉族,揭西人,现任惠州经济职业技术学院财经学院实践教学部副主任,高级理财规划师,专业:金融理财、证券投资;郭晓玲(1996-),女,汉族,河源人,专业:会计电算化。

(上接第194)

少了银行柜面办理业务产生的大量纸质凭证等资源消耗以及人工的占用,推动了金融服务向无纸化、绿色环保方向发展。我国电子银行快速的发展,业务方式的迅速演变,为顾客提供了满意的服务。但在快速发展的同时也暴露了很多不足,如业务品种创新能力不足,监督和法制建设相对滞后等问题。针对这些问题,本文很好地为我国电子银行的发展提出了解决的措施,指出了我国电子银行的发展路径。随着我国金融市场逐步成熟与发达,近期互联网直接推动金融业产生深刻的变革,给当下的金融体系带来了严重的挑战。在未来市场竞争中,电子银行要想取得生存与发展,就必须与时俱进,探索出一条适合我国电子银行发展的道路。

### 参考文献

[1]顾成陆等,我国电子银行业务发展的六大趋势[J],中国集体经

济,2010(6)

[2]王松奇,西部金融[J],中南财经政法大学学报,2010(5):26-30.

[3]张学敏,金融创新环境下的银行监管问题研究[D],沈阳:东北大学,2011.

[4]王萍,我国电子银行创新问题的研究[J],金融与经济,2010(11).

[5]白月明于,浅析我国电子银行的发展与监管对策[J],金融经济,下月号,2011(12).

作者简介:柳梦茹(1994-),女,山西临汾人,山西财经大学2016级财政金融学院(金融学)学术型研究生,研究方向:商业银行经营与管理;赵颖春(1991-),男,山西大同人,山西财经大学2015级财政金融学院(金融学)学术型研究生,研究方向:金融理论与政策。







腾盛爱财猫

★★★★★ <10,000 次安装

广告检测 病毒检测

介绍 评论 (0) 推荐



### 应用介绍

爱财猫让用户与专业理财师实现快速自由对接，直接在平台中寻找适合自己的专家解决自己的疑难杂症，同时可以通过关注专家的观点进一步了解专家，从而更精准的找到自己满意的家庭理财顾问和专业理财顾问。

主要功能有：

- 1、咨询：针对自己生活遇到的问题询问，并可以看到专家们的建议；
- 2、找专家：我签约的专家，关注的专家的详情可以一览无余；
- 3、圈子：可以找到各类专家组团成立专家团队来给自己提供相关建议；



安装 (4 MB)

