

# 2020全国青少年金融素养 调研报告

2020 NATIONAL YOUTH FINANCIAL LITERACY  
RESEARCH REPORT

项目技术方:上海佰特教育

项目指导方:北师大青少年财经素养研究中心、国际儿童储蓄基金会

项目支持方:中信保诚人寿

# 序言

社会经济的快速发展和互联网金融的崛起,正在不断冲击着我国公民传统的消费观念和金融行为。随着新型互联网金融产品日趋亲民化发展,金融体验的门槛越来越低,我们的金融体验行为不受地域、年龄以及金融素养等因素的限制。但是越来越多的人发现,如今便捷的金融环境也是不断变化日益复杂的金融环境,较低的金融素养准入门槛会让我们在金融困惑和难题中,难以作出理性有效的决策和行动。而较低的金融年龄准入门槛在为儿童及青少年营造良好金融社会体验的同时,往往忽略了对其提供相匹配的金融素养教育资源。

面对日益变迁的金融市场环境,和我们长期滞后于发达国家的金融素养教育,每一个个体和家庭都能体会到对金融素养教育的匮乏和需求。但我国青少年财经素养现状究竟如何?作为家长、学校、社会我们又要从何入手开展适合青少年成长需要又符合我国经济社会发展需求的金融素养教育呢?

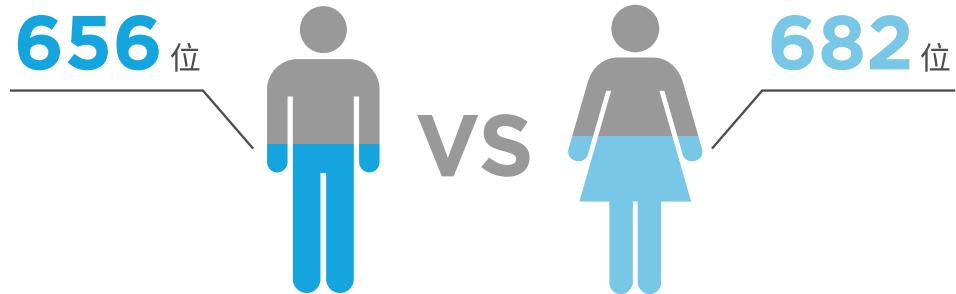
青少年金融素养项目组工作人员根据小学阶段学生的金融特点设计形成一套适用于小学阶段的金融素养评估体系,并使用该体系下的调研问卷对全国范围内的青少年金融素养现状进行调研。旨在通过此次调研工作了解我国青少年财经素养状况,并对现状作出反思建议,以推动家庭及社会关注并参与青少年金融素养教育。

# 样本情况

SAMPLE SITUATION

## 样本数量

- 男性青少年:656
- 女性青少年:682
- 有效样本总数:1338



## 样本构成

一线城市	北京市、上海市、广州市	58.1%
二线城市	石家庄市、武汉市	31.1%
三线城市	南宁市	10.8%

年级	年龄		
一年级	15人	8周岁以下	1人
二年级	8人	8周岁	6人
三年级	192人	9周岁	124人
四年级	324人	10周岁	381人
五年级	747人	11周岁	624人
六年级	52人	12周岁及以上	202人

# 样本家庭特征

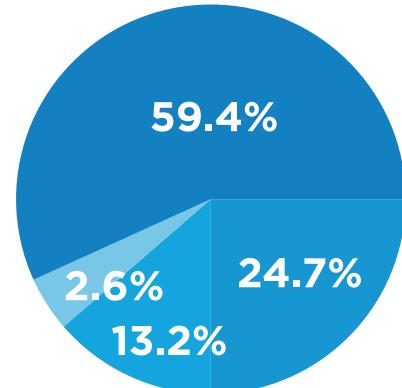
## SAMPLE FAMILY CHARACTERISTICS

### 家庭经济状况

根据家中拥有小轿车的数量,和家中带有浴缸和淋浴的房间数量,来推断家庭的经济状况。59.4%青少年家庭中有一个小轿车,57.9%青少年家庭中有1个带有浴缸或淋浴的房间。13.1%青少年家庭中有两辆轿车,20.2%青少年家庭中有两个有浴缸或淋浴的房间。24.7%青少年家庭中没有轿车,16.7%青少年家庭中没有浴缸或淋浴的房间。

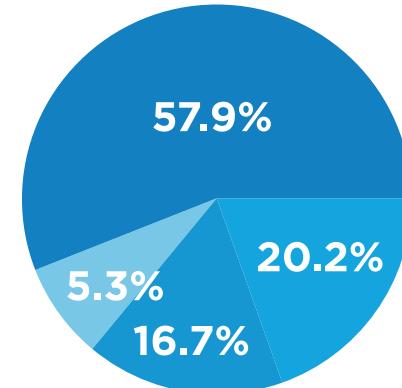
#### 家中轿车数量

- 没有
- 1个
- 2个
- 3个及以上



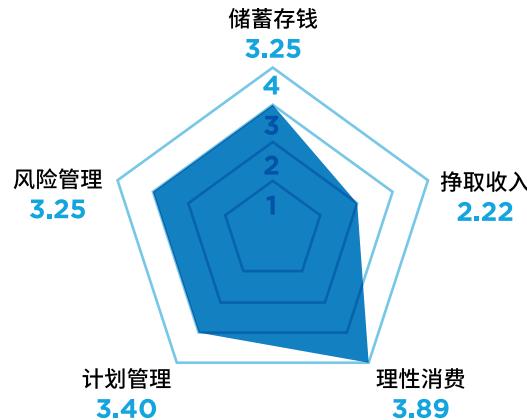
#### 家中带有浴缸或淋浴的房间数量

- 没有
- 1个
- 2个
- 3个及以上



# 青少年金融素养在地域差异中的体现

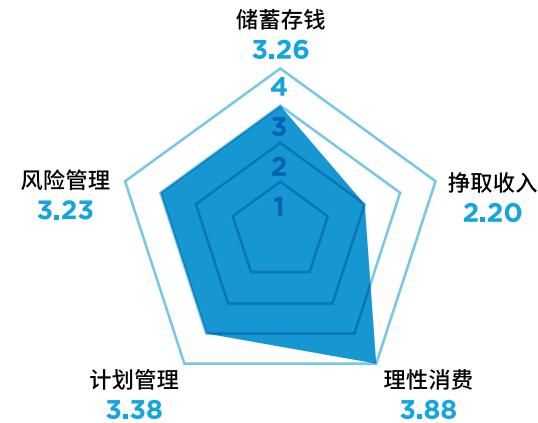
THE EMBODIMENT OF TEENAGERS' FINANCIAL LITERACY IN REGIONAL DIFFERENCES



## 全国

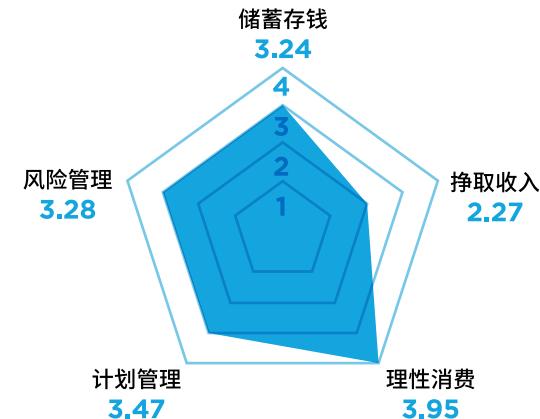
全国青少年理性消费得分为3.89分，明显高于其它指标。说明理性消费是青少年金融素养培养中相对成熟的板块。挣取收入得分为2.22，明显低于其它指标。

同比《2015年金融素养调研报告》中，全国青少年在挣取收入这项指标为3.196分，明显高于2020年挣钱收入的指标得分。



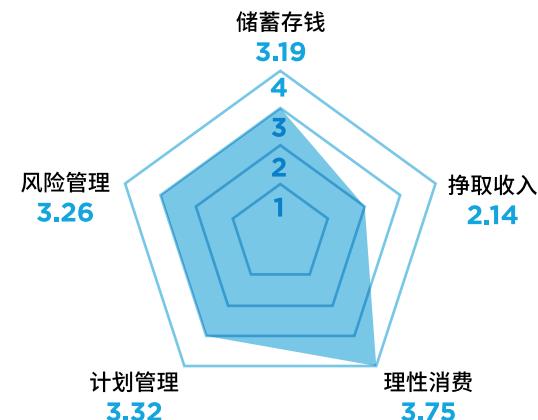
## 一线城市

一线城市的青少年在“储蓄存钱”中的表现最好



## 二线城市

二线城市的青少年在挣取收入、理性消费、计划管理、风险管理中的表现最好



## 三线城市

三线城市青少年在各项指标中的表现均低于全国青少年指标水平

# 一、青少年的“储蓄存钱”指标

## YOUTH'S "SAVING AND SAVING" INDEX

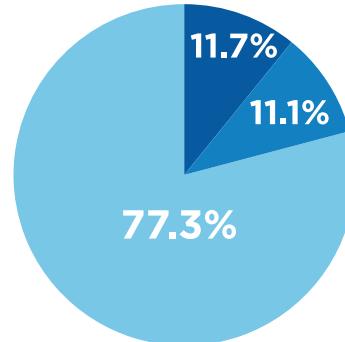
### 青少年的储蓄认知及储蓄习惯良好

### 存钱习惯

调查结果显示,在一定周期内的定额储蓄和有目的的大笔开销储蓄中,77%以上的青少年都具有较好的存钱习惯并能够有目的、有计划地进行储蓄,说明青少年整体的储蓄认知及习惯良好。

#### ● 每隔一段时间就存一些钱

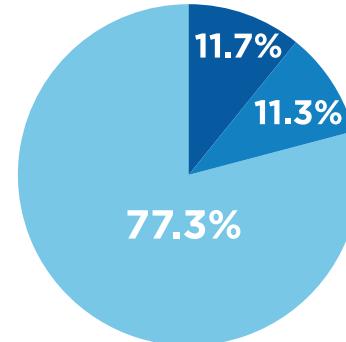
- 完全不符合
- 基本不符合
- 符合



全国有77.3%的青少年有定期储蓄的习惯,但三线城市中,每隔一段时间一定会存钱的青少年仅占11.1%。

#### ● 每周节约一点钱供大笔开销时使用

- 完全不符合
- 基本不符合
- 符合



全国有77.1%的青少年能够有目的的进行储蓄,但在三线城市中仅有10.4%的青少年可以用目的的储蓄。

# 一、青少年的“储蓄存钱”指标

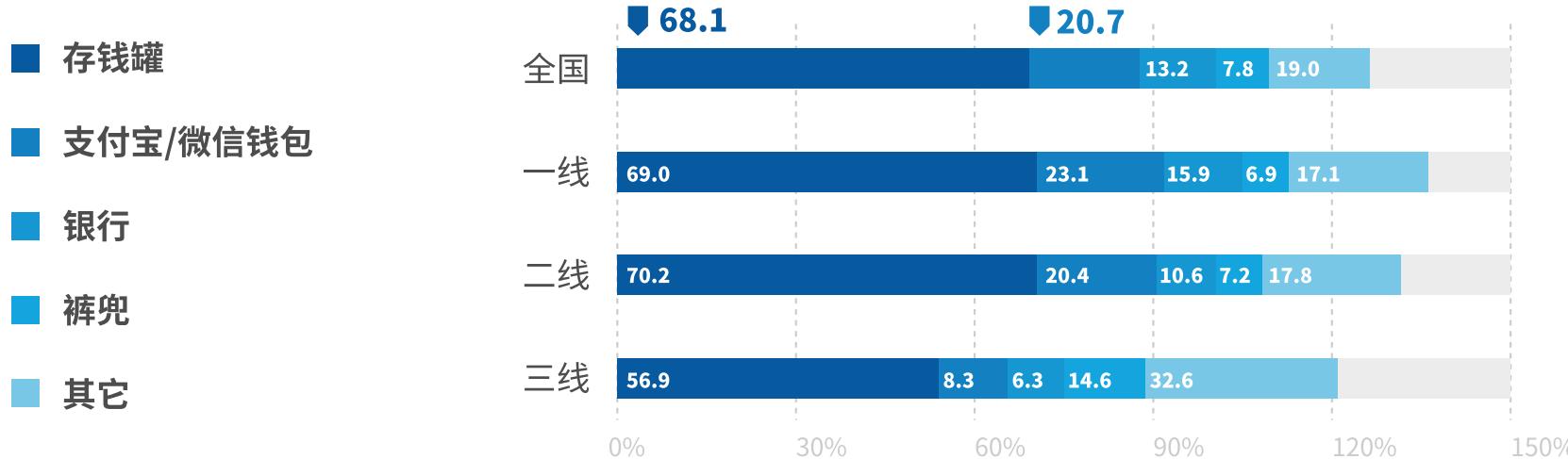
## YOUTH'S "SAVING AND SAVING" INDEX

受互联网支付工具的影响,青少年的储蓄方式正在发生变化

储蓄方式

调查结果显示,全国有68.1%的青少年仍在使用存钱罐这一传统的方式进行储蓄。有20.7%的青少年选择使用支付宝/微信钱包进行储蓄,可见互联网支付工具的普及与发展正在影响着青少年的储蓄方式。值得关注的是,三线城市地区和家庭的经济水平在一定程度上限制了数字化互联网工具和青少年移动设备的普及,导致三线城市的青少年对于互联网储蓄工具的选择率均在10%以下。

### ● 你平时把剩下的零花钱存在哪?



# 一、青少年的“储蓄存钱”指标

## YOUTH'S "SAVING AND SAVING" INDEX

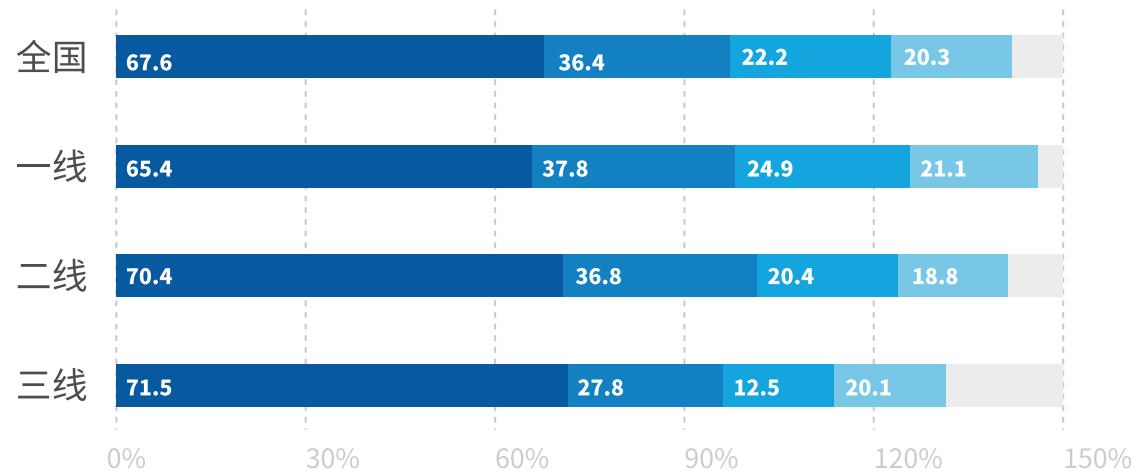
青少年更愿意为实现自我的需求和愿望而储蓄

存钱用途

调查结果显示,67.6%的青少年会将储蓄用于购买自己想要的东西;36.4%的青少年会将储蓄用于实现自己的愿望;相比之下,仅有22.2%的青少年会将储蓄用于捐赠;同时,在20.3%的其他用途中,出现了储蓄交给父母、用储蓄购买父母和亲戚朋友需要的用品、以及投资理财。由此可见,青少年在储蓄时更多的是从自我需求出发,较少考虑到为风险而储蓄。

### ● 你平时把存下的钱用于什么地方?

- 买自己想要的东西
- 用来实现自己的愿望
- 捐给需要的人
- 其它



# 一、青少年的“储蓄存钱”指标

## YOUTH'S "SAVING AND SAVING" INDEX

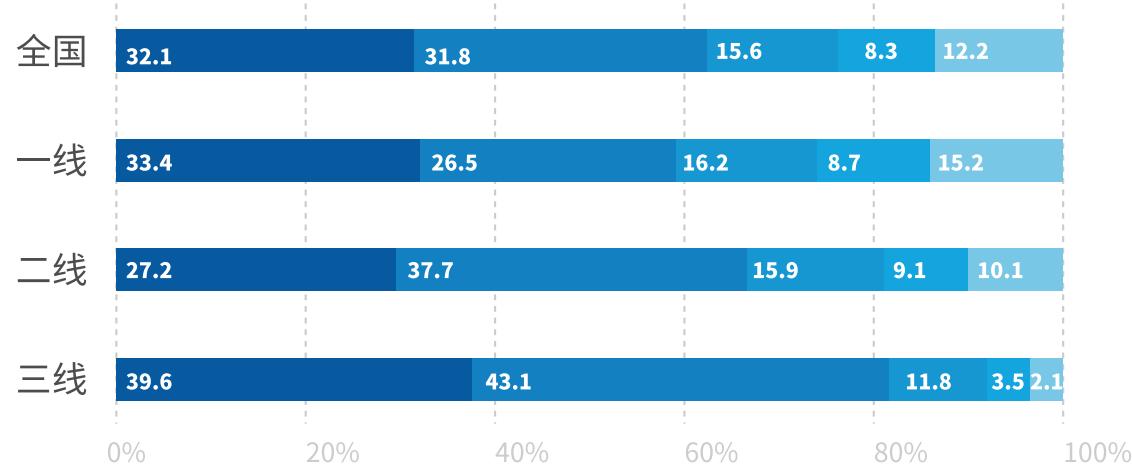
“每周30元”是目前青少年最佳的零花钱额度

零花钱额度

调查结果显示，32.1%的学生“没有零花钱”，12.2%的学生每周零花钱30元以上，55.7%的学生每周零花钱在30元以内。与《2015年金融素养调研报告》中对比，“没有零花钱”的青少年占比提升了9.1%，“每周零花钱在30元以内”的青少年占比降低了8.5%，“每周零花钱30元以上”的学生占比没有变化。零花钱是否够花和学生拥有的零花钱额度是有关联的，呈弱直线相关，也就是说，学生拥有的零花钱额度越多会觉得越够花。建议家长在小学阶段根据家庭情况，每周给孩子零花钱不要超过30元。

### ● 每周零花钱额度

- 没有
- 0-10元
- 10-20元
- 20-30元
- 30元以上



## 二、青少年的“挣取收入”指标

THE "EARNED INCOME" INDEX OF TEENAGERS

青少年对“劳动和收入”关系理解存在偏差，“劳动获益”意愿不强

挣钱意愿

调查结果显示，34.8%的学生“不愿意自己挣取零花钱”，“劳动获益”的意愿会随着城市经济能力水平等条件的下降，而随之下降。这一结果的出现可能受三线城市产业结构单一、父母职业单一等因素影响，导致青少年对劳动挣取没有意愿。无论如何，这都将成为今后金融素养教育中的重点关注内容，为青少年建立积极健康的收入观念，帮助青少年正确看待劳动和收入之间的良性关系；并拓宽青少年对劳动、职业、创业等概念的理解，积极面对“劳动获益”这一社会习性。

### ● 零花钱不够用时，会自己想办法挣钱

■ 完全不符合



■ 基本不符合



■ 有点符合



■ 比较符合



■ 完全符合



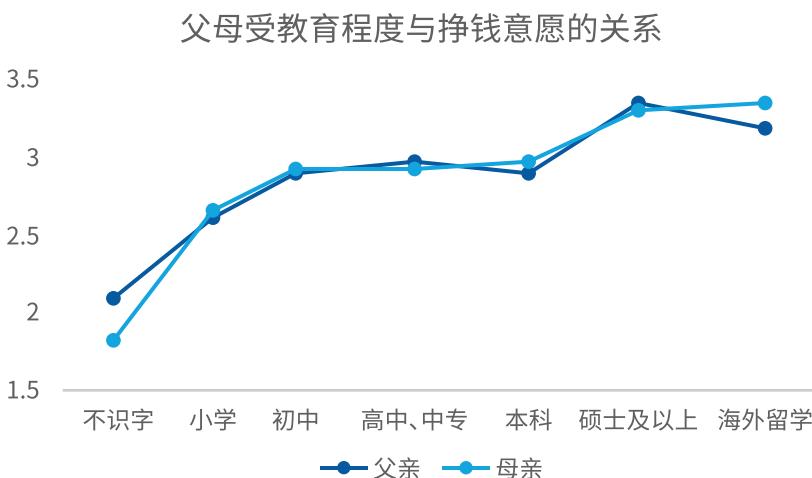
## 二、青少年的“挣取收入”指标

THE "EARNED INCOME" INDEX OF TEENAGERS

值得关注的是：青少年“挣钱”意愿，受父母受教育程度影响

调查结果显示：随着父母受教育程度发生变化，青少年的挣钱意愿也会随之变化，父母受教育程度的差异对学生的挣钱意愿有显著影响。整体呈现出父亲学历越高，孩子挣取收入得分越高的趋势，显著性水平为 $p=0.027$ ，同时母亲受教育程度对孩子的影响也呈现出母亲学历越高，孩子挣取收入得分越高的趋势，显著性水平为 $p=0.015$ 。即当父母受教育程度越高时，青少年挣钱意愿呈现出越强。由此可见，青少年金融素养的培养，离不开家庭中父母的以身作则和有效引导。在进行青少年金融素养教育过程中，要有针对性地对青少年的父母提供必要的支持，比如金融素养的理念、方法等，从而弥补因为受教育程度缺失而错失孩子金融素养教育的黄金期。

### ● 挣钱意愿受父母受教育程度影响



父亲受教育程度与挣钱意愿的方差分析				
	df	平方和	均方	F
组间	6	23.7431	3.95719	2.38393
组间	1331	2209.38	1.65994	
均值比较	均值	N	标准差	p
不识字	2.38462	13	1.19293	0.02698
小学	2.66667	48	1.20872	
初中	2.93651	315	1.24247	
高中、中专	2.96552	493	1.31007	
本科	2.90811	370	1.29715	
硕士及以上	3.35632	87	1.32047	
海外留学	3.16667	12	1.4668	

母亲受教育程度与挣钱意愿的方差分析				
	df	平方和	均方	F
组间	6	26.1537	4.35896	2.62884
组间	1331	2206.97	1.65813	
均值比较	均值	N	标准差	p
不识字	2.07692	13	1.25576	0.01544
小学	2.71795	78	1.17216	
初中	2.96012	326	1.27035	
高中、中专	2.92986	499	1.27577	
本科	2.98256	344	1.33565	
硕士及以上	3.33333	72	1.34269	
海外留学	3.33333	6	1.21106	

## 二、青少年的“挣取收入”指标

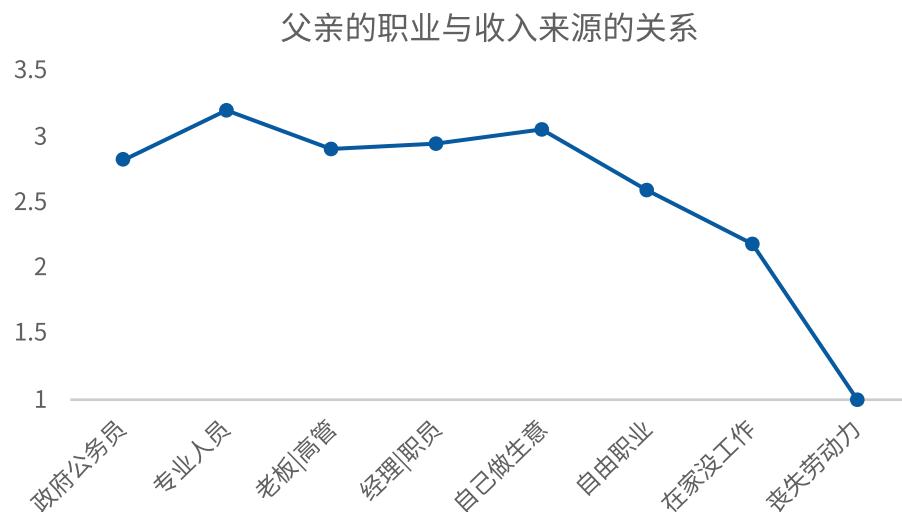
THE "EARNED INCOME" INDEX OF TEENAGERS



值得关注的是：青少年“挣钱”意愿，受父亲职业影响较大

调查结果显示：随着父亲职业的专业程度变化，青少年的挣钱意愿也会随之变化，即当父亲职业的专业程度较强时，学生挣钱意愿强。当父亲没有工作或丧失劳动能力时，青少年的挣钱意愿降低。由此可见，父亲对待职业的态度及“劳动获益”方式，会直接影响青少年对“劳动获益”的理解和意愿。父亲在职业规划和劳动挣取上应为子女树立积极正面的榜样。

### ● 挣钱意愿受父亲职业影响



父亲的职业与挣钱意愿的方差分析				
	df	平方和	均方	F
组间	7	36.3688	5.19555	3.14558
组间	1330	2196.76	1.6517	
均值比较	均值	N	标准差	
政府公务员	2.72222	36	1.4464	
专业人员	3.1608	199	1.31205	
老板/高管	2.84459	148	1.33866	
经理/职员	2.97136	419	1.28448	
自己做生意	3.05208	192	1.25218	
自由职业	2.87654	324	1.26033	
在家没工作	2.23529	17	1.03256	
丧失劳动力	1	3	0	

## 二、青少年的“挣取收入”指标

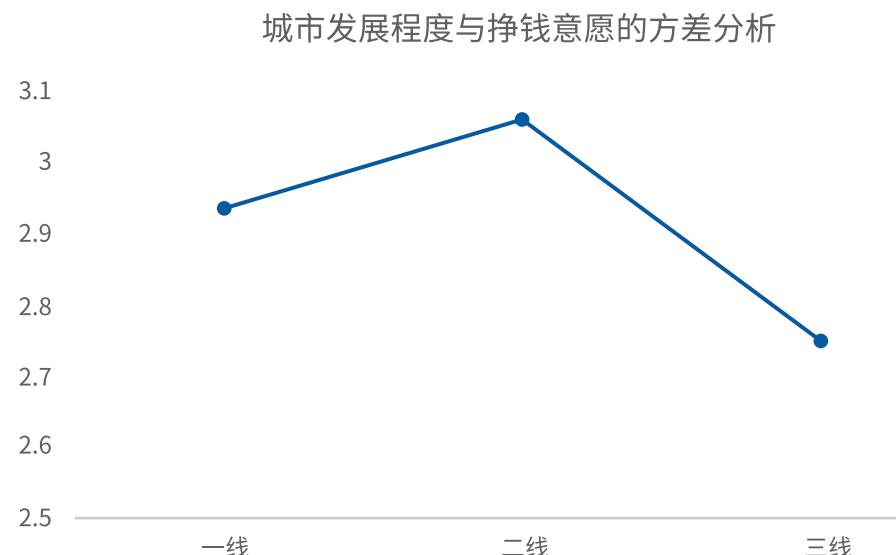
THE "EARNED INCOME" INDEX OF TEENAGERS



### 青少年“挣钱”意愿, 不同经济发展程度的城市呈现差异显著

调查结果显示:受地域经济水平发展、职业规划空间等因素影响,导致地域间青少年的挣钱意愿地域差异显著,其中二线城市青少年挣钱意愿指标得分最高,三线城市学生挣钱意愿指标得分最低,显著性水平为 $p=0.040$ 。由此可见,青少年的劳动挣钱意愿一定程度上受限于生活所在地的市场环境。

### ● 挣钱意愿随着城市发展程度差异显著



城市发展程度与挣钱意愿的方差分析					
	df	平方和	均方	F	p
组间	2	10.725	5.36252	3.22127	0.04021
组内	1335	2222.4	1.66472		
均值比较	均值	N	标准差		
一线	2.93573	778	1.32532		
二线	3.05769	416	1.25786		
三线	2.75	144	1.18558		

## 二、青少年的“挣取收入”指标

THE "EARNED INCOME" INDEX OF TEENAGERS

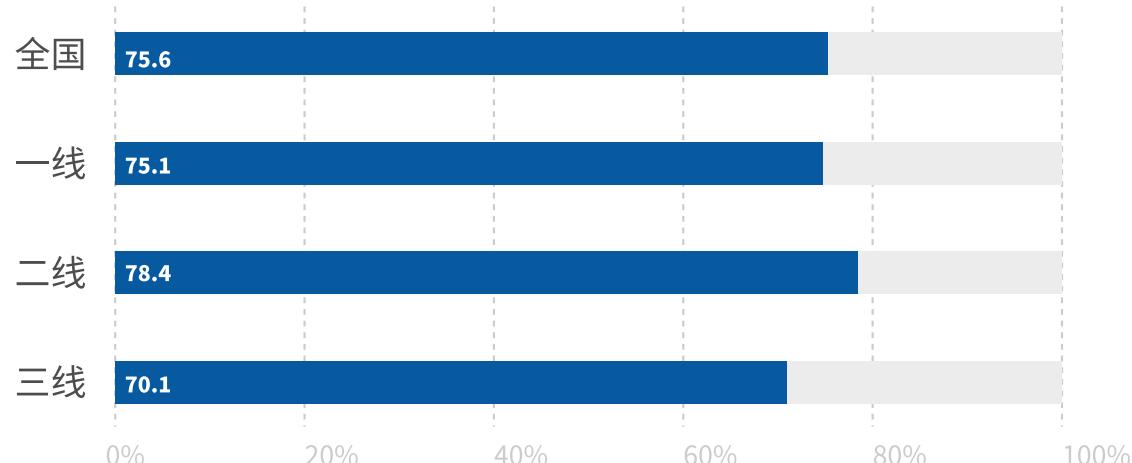
家庭是青少年“劳动获益”观念养成的重要场所，家长应警惕“零花钱”的错误发放

收入来源

调查结果显示，全国34.8%的青少年不愿意自己挣取零花钱，其中75.6%的收入来源是“帮家长做家务”。这一结果与我国青少年阶段的“劳动获益”观念养主要源于家庭教育的实际情况相符，所以家长在使用家务进行零花钱发放时，要合理安排家务任务及对应的零花钱金额，不应将家务领取零花钱视为简单的家庭奖励，而应借此培养青少年正确的“劳动获益”观念。

### ● 收入来源

#### ■ 帮家长做家务



## 二、青少年的“挣取收入”指标

THE "EARNED INCOME" INDEX OF TEENAGERS

受新兴收入方式的影响,青少年收入来源呈现多元化

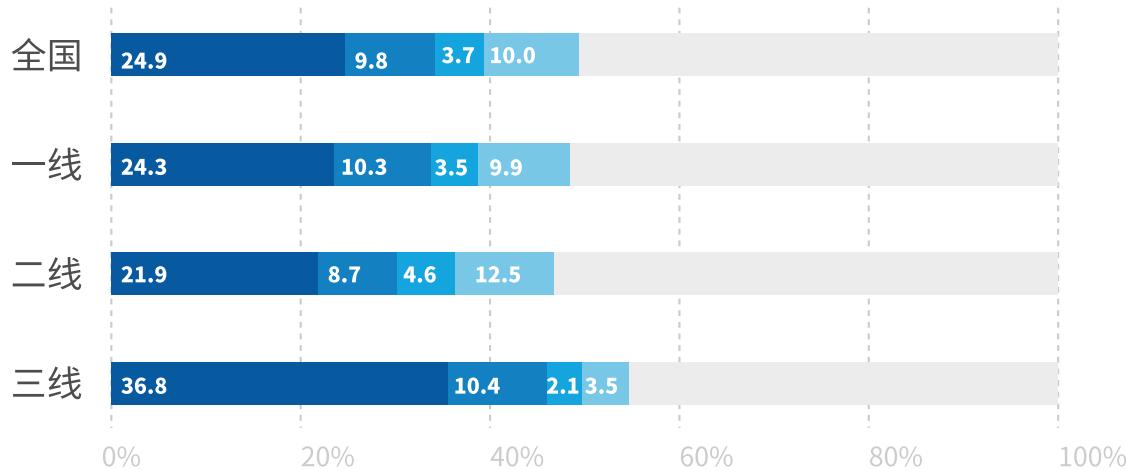
收入来源

调查结果显示,13.5%的青少年会通过通过“短视频”、“写文章”等新兴方式获取收益;10%的青少年会在“学校或社区集市卖东西”来获取收入,说明学生或者社区已经采用“跳蚤市场”的方式培养孩子金融素养;75.6%的学生收入来源是帮家长做家务。

“收入来源”会随着城市经济能力水平等条件而不同,在“收集废旧用品去卖”上,三线城市比例有36.8%,高于全国平均24.9%;在“学校或社区集市卖东西”指标上,二线城市比例有12.5%,高于全国平均10%;在“短视频和写文章赚稿费”指标上,一二线城市使用新兴方式挣取收入的学生比例达到13%以上,三线城市的比例在12.5%。

### ● 收入来源

- 收集废旧用品去卖
- 刷短视频获得收益
- 写文章赚稿费
- 在校园或社区集市卖东西



## 二、青少年的“挣取收入”指标

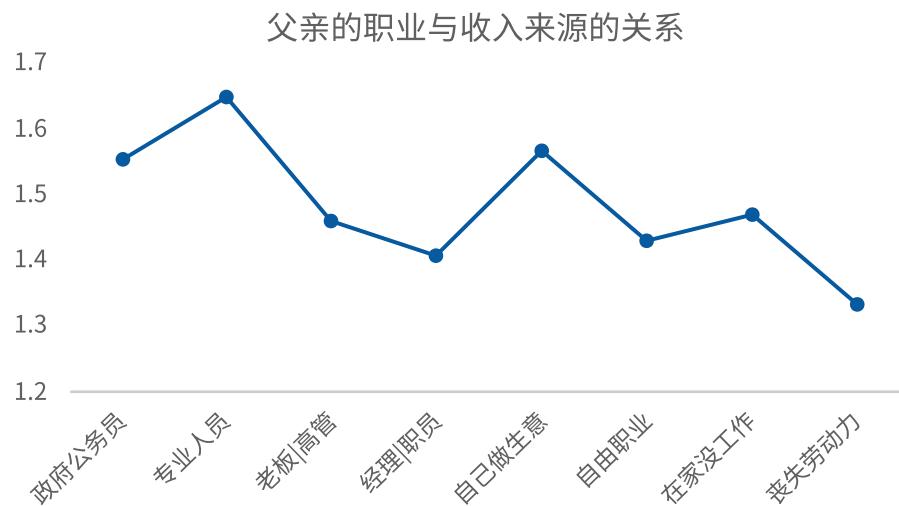
THE "EARNED INCOME" INDEX OF TEENAGERS



值得关注的是：青少年对“收入来源”的认识，受父亲职业影响较大

不同职业的父母，会影响青少年对“收入来源”的认识和理解。调查显示：当父亲职业属于某专业领域时，青少年对收入来源的认知指标最高；其次是来自父亲职业属于个体经营做生意的家庭。当父亲丧失劳动力时，该家庭的青少年对收入来源的认知指标最低。由此可见，父亲的收入来源渠道和职业为其营造的资源体，会影响青少年对收入来源的认知和职业发展观，父亲应在职业规划和劳动挣取上给子女正面影响，拓宽其对职业的认知理解。

### ● 收入来源及职业认知受父母职业影响较大



### 三、青少年的“理性消费”指标

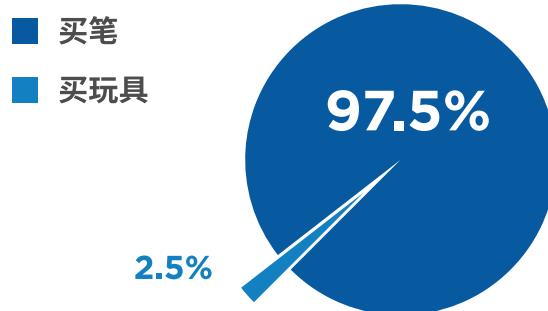
"RATIONAL CONSUMPTION" INDEX OF TEENAGERS

多数青少年在日常消费中，能够区分想要和必要，具备“延时满足”的能力

消费习惯

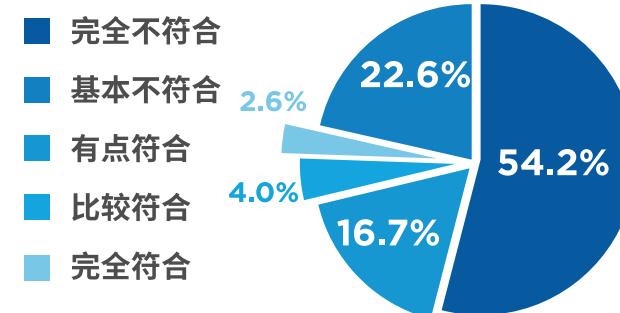
调查结果显示，全国97.5%的青少年在日常消费时，能够区分想要和必要，并在零花钱有限时优先购买必要的商品；76.8%的青少年表示，不会因为玩游戏、买零食等即时需要时花掉辛苦攒的钱，这表明大多数青少年具备“延迟满足”的能力。值得关注的是，在少部分没有“延时满足”能力的青少年中，三线城市的青少年占比最大。

- 你的笔坏了，家长给你5块钱去买笔时你发现喜欢的玩具降到了5块钱

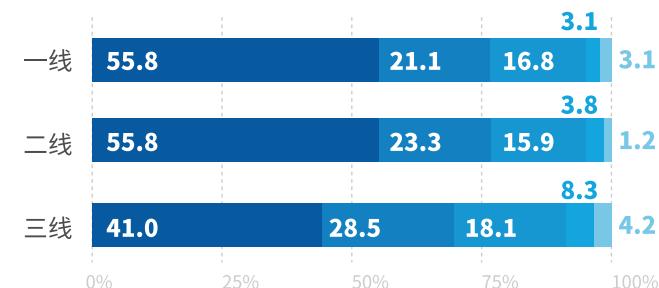


97%以上的学生选择“买笔，不买玩具”。

- 你可能因为玩游戏、买零食等原因花掉辛辛苦苦攒的钱



76.8%的学生选择了“完全/基本不符合”，其中C类城市学生选择“比较符合”和“完全符合”的学生中约为12.5%，明显高于B类城市(5%)和A类城市(6%)。



# 三、青少年的“理性消费”指标

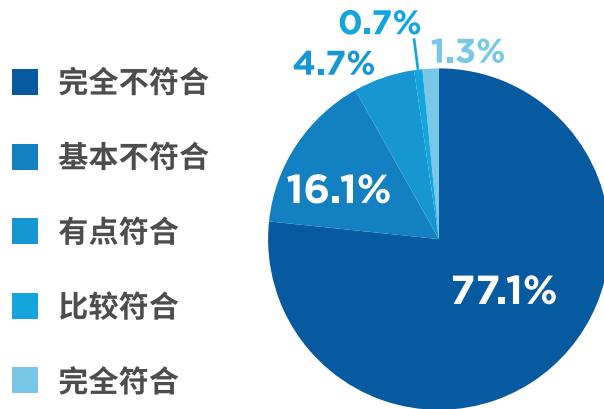
"RATIONAL CONSUMPTION" INDEX OF TEENAGERS

在互联网金融场景中，青少年缺乏正确的消费观和理性的消费决策

消费习惯 理性决策

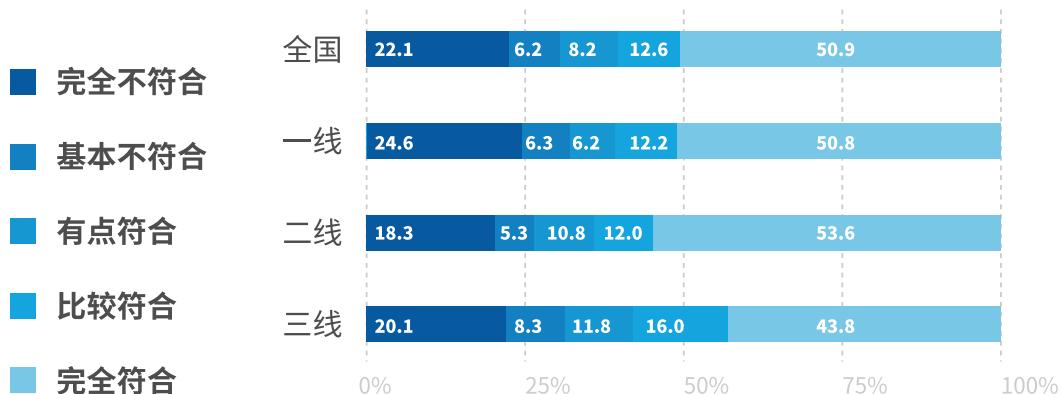
调查结果显示，在传统的日常金融场景中，93.2%的青少年有能力辨别想要和必要并有节约意识，在名牌消费和攀比消费中有正确的消费认知，能够作出理性的金融决策；但是在互联网金融场景中面对娱乐性消费，尤其是面临虚拟金钱打赏时，全国有28.3%的青少年欠缺理性的思考和决策，一线城市的青少年尤为缺乏。由此可见当前互联网金融场景中广泛存在的“饭圈文化”和“偶像打赏”等对青少年影响较大，严重时会直接影响青少年作出理性金融决策。

● 你看见同学穿的运动鞋是名牌，一定要再买一双一样的鞋。



93.2%的青少年表示不再次购买名牌鞋，且各地区之间选择“完全不符合”的比例集中分布于75%。

● 看到喜欢的偶像在直播，不会进行大额打赏



28.3%的青少年选择会对偶像进行大额打赏。

### 三、青少年的“理性消费”指标

"RATIONAL CONSUMPTION" INDEX OF TEENAGERS

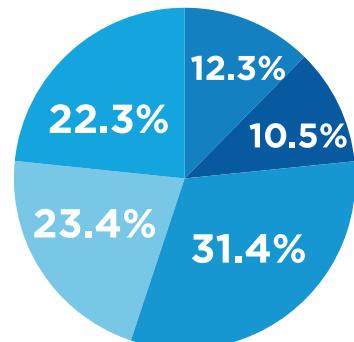
在日常金融场景中，青少年能够“货比三家”进行理性金融决策

消费习惯 货比三家

调查结果显示，在日常金融场景中消费时，77.1%的青少年具备“货比三家”的理性消费意识，同时，在面对打折商品时，有81.4%青少年表示会优先选择购买打折商品，并有45.8%的青少年在购买打针食品时查看其保质期。这表明全国有超过八成的青少年在消费时，能够作出理性的金融决策，且有近五成的青少年能够掌握打折促销的基本知识。

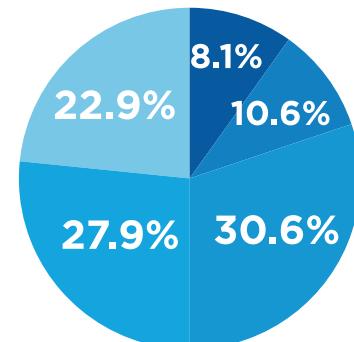
#### ● 你购物时会“货比三家”

- 完全不符合
- 基本不符合
- 有点符合
- 比较符合
- 完全符合



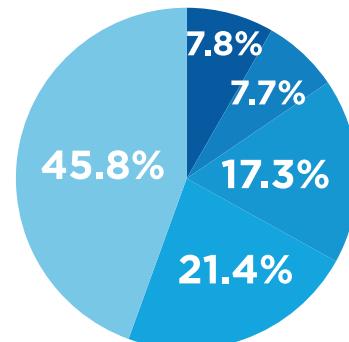
#### ● 如有同类商品打折 你会尽量选择会购买打折产品

- 完全不符合
- 基本不符合
- 有点符合
- 比较符合
- 完全符合



#### ● 遇到零食打折促销时，会查看保质期时

- 完全不符合
- 基本不符合
- 有点符合
- 比较符合
- 完全符合



### 三、青少年的“理性消费”指标

"RATIONAL CONSUMPTION" INDEX OF TEENAGERS

#### c 值得关注的是：青少年的理性消费行为和年龄呈正相关

调查结果显示，不同年级学生的消费行为有显著差异。一年级学生的平均得分是 3.31分，二年级学生的平均得分是3.88分，三年级学生的平均得分是3.39分，四年级学生的平均得分是 3.44分，五年级学生的平均得分是3.68分，六年级学生的平均得分是3.71分，显著性水平是  $p<0.001$ ，整体呈现出年龄的增加影响消费行为，随着年级增长而得分有变高的趋势，年级越大的学生得分越高。二年级学生数据异常是由于N=8,数据量过小不具有参考意义。

#### ● 随着年龄的增长，青少年的”消费行为“会越来越理性

年级与消费行为的方差分析					
	df	平方和	均方	F	p
组间	5	22.564	4.51279	4.54882	0.00041
组内	1332	1321.45	0.99208		
均值比较					
	均值	N	标准差		
1	3.3125	16	1.05035		
2	3.875	8	0.77536		
3	3.3941	192	0.99288		
4	3.4355	323	0.99839		
5	3.67381	747	0.99968		
6	3.70513	52	0.94892		

# 四、青少年的“计划管理”指标

"PLAN MANAGEMENT" INDEX OF TEENAGERS

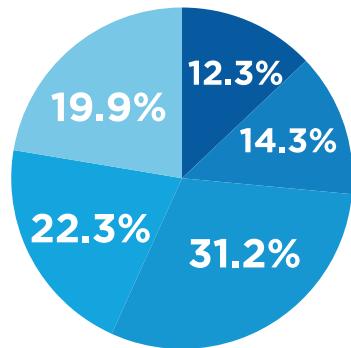
青少年在日常生活中的存钱和花钱中场景,能够做到有节奏地计划管理

财务规划

调查结果显示,在关于存钱计划制定中,73.4%的青少年制定存钱计划并按计划定期存钱;同时,70.1%的青少年表示自己在花钱时清楚哪个事情最应该花钱,会按照自己的计划来花钱。在大额零花钱的支配中,43%的青少年选择储蓄(占比最大),其次是消费占比24%。可以看出青少年的金融行为大多都在存钱和花钱两者之间,而存钱和花钱恰好都是财务规划的重要环节,若在家庭金融教育中通过预算、记账等方式加强青少年存钱、花钱的计划管理,则能有效培养其良好的财务规划的习惯。

## ● 会制订自己的存钱计划,并且定期来存钱

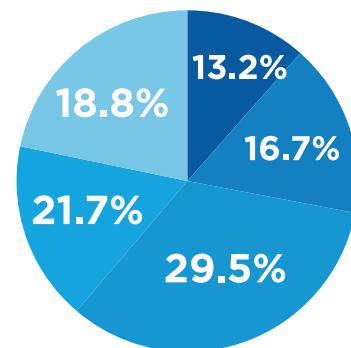
- 完全不符合
- 基本不符合
- 有点符合
- 比较符合
- 完全符合



有73.4%的学生有制定存钱计划的习惯,有26.6%的学生平时不会定期存钱。

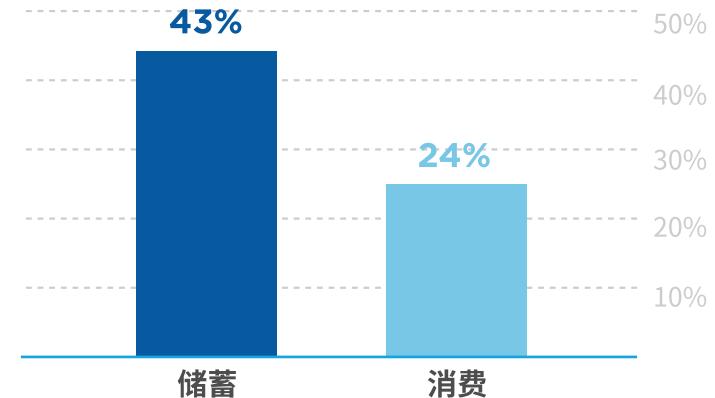
## ● 知道哪个事情最需要花钱 要花钱时按照自己的计划来花钱

- 完全不符合
- 基本不符合
- 有点符合
- 比较符合
- 完全符合



约有70.1%的学生是有花钱计划的,同时也有30%的学生几乎没有对花钱进行过计划。

## ● 拿到大额零花钱会如何支配



储蓄和消费是占比最大的两个支配方式,分别占比43%和24%。除此之外还有捐赠、保险、投资、愿望基金、买礼物、买游戏、紧急备用等多种方式。

# 四、青少年的“计划管理”指标

"PLAN MANAGEMENT" INDEX OF TEENAGERS

青少年的财务规划意识到行动实践,仍有较大的可突破空间

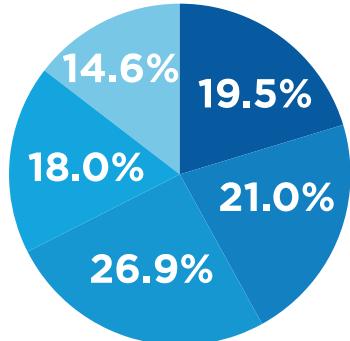
记账行为

调查结果显示,全国仅有33%的青少年存在定期记账的行为,且在记账方式上,52.4%的青少年仍在使用纸笔记账。同时,29%的青少年会借助手机和记账软件进行记账。

记账行为是青少年财务规划能力的体现,受互联网金融产品(支付宝、微信钱包等)普及的影响,可能会在一定程度导致青少年依赖于电子账单而不进行记账,或改变记账工具后影响记账习惯的保持。除此之外,青少年的财务规划管理意识到行为的转变,与家庭财务规划行为习惯有关,家长可以通过记账行为影响、培养青少年的记账的能力,帮助其通过记账对自己零花钱进行有效管理,从而提高收支管理能力。

## ● 有自己的记账本,定期记录自己花了多少钱

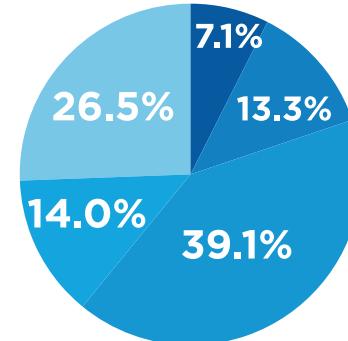
- 完全不符合
- 基本不符合
- 有点符合
- 比较符合
- 完全符合



40%的学生不会记录自己的花销信息。  
33%的学生会经常使用记账本记账。

## ● 记账在哪里

- 完全不符合
- 基本不符合
- 有点符合
- 比较符合
- 完全符合



半数学生在记账时采用传统的记在纸质记账本的方式,借助手机等工具进行记账的学生占比约为22%,其中约7%是借助记账软件进行记账。

# 五、青少年的“风险管理”指标

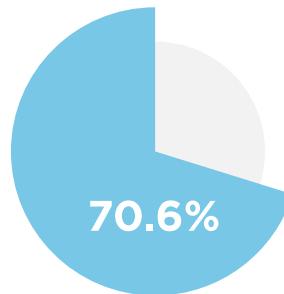
"RISK MANAGEMENT" INDEX OF TEENAGERS

## 青少年对风险的认知不够全面

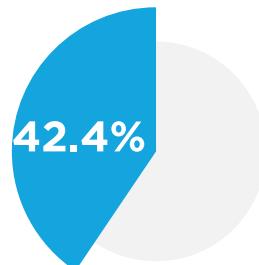
## 风险来源&风险识别

调查结果显示，超过70%的青少年能够识别出突发事件、疾病等日常生活中的常见风险。对于“经济状况不好导致的无收入”的风险，仅有42%的青少年能够成功识别，更多青少年则认为这一情况并不是一种风险。说明青少年对于风险的认知和掌握还不够全面，尤其是对金融、经济相关的风险尤为欠缺。

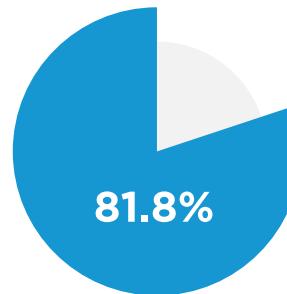
### ● 你认为如下哪些属于风险



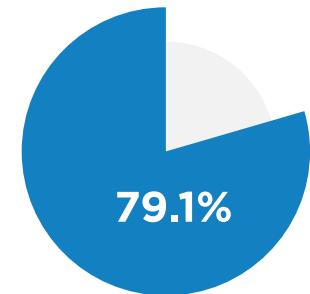
骑车摔倒,小腿骨折



经济不好妈妈发不出工资



被病毒感染住院了



突发地震家里的房屋倒塌

多数选项都有高于70%的学生识别出来是风险，但是对于“经济不好导致妈妈发不出工资”这一选项，仅有42.4%的学生将其识别为风险，更多学生认为这一情况并不是一种风险。

# 五、青少年的“风险管理”指标

"RISK MANAGEMENT" INDEX OF TEENAGERS

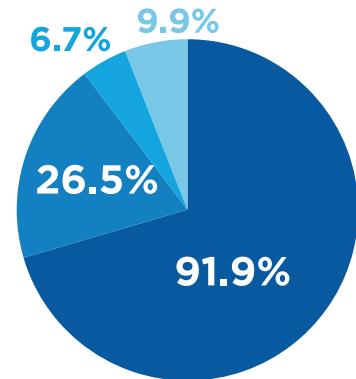
青少年对风险管理的概念易混淆,尤其对风险保障的认知不深入

风险规避原则

调查结果显示,关于保险的认知中,92%的青少年知道保险“防御未来损失”这一最基本的功能,而对于资金保值等保险的功能认知明显不足。在选择特定风险下的抵御措施中,62%的青少年能够做出更优判断,选择最符合家庭需要的抵御措施。

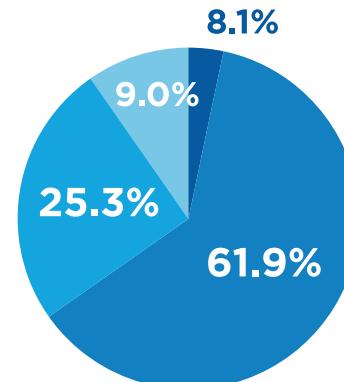
## ● 对保险的认知

- 防御未来损失  
提供生活保障
- 使我的资金保值
- 为我赚钱
- 其它



## ● 为了避免未来家庭成员患癌症的风险 可以做哪些准备

- 为养老做准备
- 为重大疾病做准备
- 为突发意外做准备
- 为子女的教育做准备



# 五、青少年的“风险管理”指标

"RISK MANAGEMENT" INDEX OF TEENAGERS

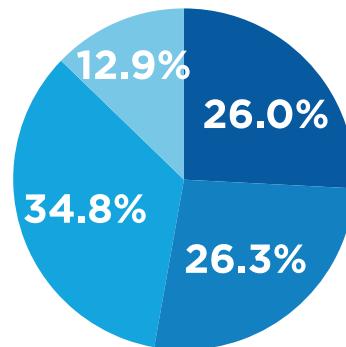
青少年对风险管理的概念易混淆,尤其对风险保障的认知不深入

风险规避原则

结合“风险保障原则”中投保优先级的选择来看,仅有27%的青少年选择优先给家庭中作为经济支柱的爸爸妈妈买保险,更多的青少年选择了自己或者爷爷奶奶。这一结果表明,青少年对风险的认知明显不足,虽然对保险知识有一定了解,但无论是对于保险的基本原理、购买原则等的认知都不深入,对部分有关系、易混淆的保险概念还没有建立起明确直观的定义。

● 家庭中只有一笔风险保障金时  
你会选择优先为谁购买保险

- 小明
- 爸爸或妈妈
- 爷爷或奶奶
- 不知道



# 五、青少年的“风险管理”指标

"RISK MANAGEMENT" INDEX OF TEENAGERS



值得关注的是：父亲职业对学生风险规避意识影响较大

调查结果显示，不同年级学生的消费行为有显著差异。一年级学生的平均得分是 3.31分，二年级学生的平均得分是3.88分，三年级学生的平均得分是3.39分，四年级学生的平均得分是 3.44分，五年级学生的平均得分是3.68分，六年级学生的平均得分是3.71分，显著性水平是  $p<0.001$ ，整体呈现出年龄的增加影响消费行为，随着年级增长而得分有变高的趋势，年级越大的学生得分越高。二年级学生数据异常是由于N=8,数据量过小不具有参考意义。

父亲的职业与风险规避的关系



父亲的职业与风险规避的方差分析

NAN	df	平方和	均方	F	p
组间	7	7.93418	1.13345	2.26437	0.02718
组间	1250	625.7	0.50056		
均值比较	均值	N	标准差		
政府公务员	3.09677	31	0.7262		
专业人员	3.39506	189	0.69722		
老板/高管	3.26304	147	0.77757		
经理/职员	3.29602	402	0.71091		
自己做生意	3.34982	182	0.67606		
自由职业	3.27105	289	0.69608		
在家没工作	3.58333	16	0.59004		
丧失劳动力	4.5	2	0.2357		

# 青少年金融素养

## 洞察

---

FINANCIAL LITERACY OF TEENAGERS  
INSIGHT



## 青少年有意愿和能力进行财务管理

与《2015年金融素养调研报告》相比，2020年的调研结果显青少年的金融素养得到了更全面的发展和完善，金融素养整体指标呈螺旋式上升，这些金融素养积极发展的趋势主要表现在学生定期储蓄、记账习惯、计划管理、挣取收入、理性消费等方面。青少年“定期存钱”的习惯同比2015年的上涨了10%，同时还有更多的青少年养成了记账的好习惯。

在“理性消费”的决策和行为中，有更多学生能正确区分想要和必要，名牌消费和攀比消费比例明显下降；此外，青少年对于“劳动获益”的观念也更为理性和成熟，同比2015年有近40%的青少年不愿意自己挣取零花钱，2020年这一比例降低到30%。



## 青少年的财务规划习惯具有明显时代特点

从金钱的计划管理来看，青少年制定预算和存钱计划的比例都降低了，这里不排除便互联网金融工具消费便捷所导致的青少年花钱容易，甚至在电子消费账单容易获取的情况下，从而忽视了计划的重要性。同时，有22%的青少年选择使用手机/软件进行记账管理，这也说明青少年的金融素养是随着时代经济发展而形成相应的时代特点。



## 为自我消费和娱乐消费储蓄，或将成为更多青少年的选择

在关于储蓄用途的调研中，结果显示，67.6%的青少年会将储蓄用于购买自己想要的东西；其次是36.4%的青少年会将储蓄用于实现自己的愿望。在日常消费中，有70%以上的青少年会货比三家、不盲目攀比消费，也有超过90%的青少年懂得区分想要和必要进行理性消费。但是，同时也有28.3%的青少年在互联网金融场景中会选择对偶像进行大额打赏，**且青少年的储蓄目的不再是传统观念中的为风险、投资储蓄，自我消费和娱乐消费或将成为未来更多年轻人的“必要”消费。**

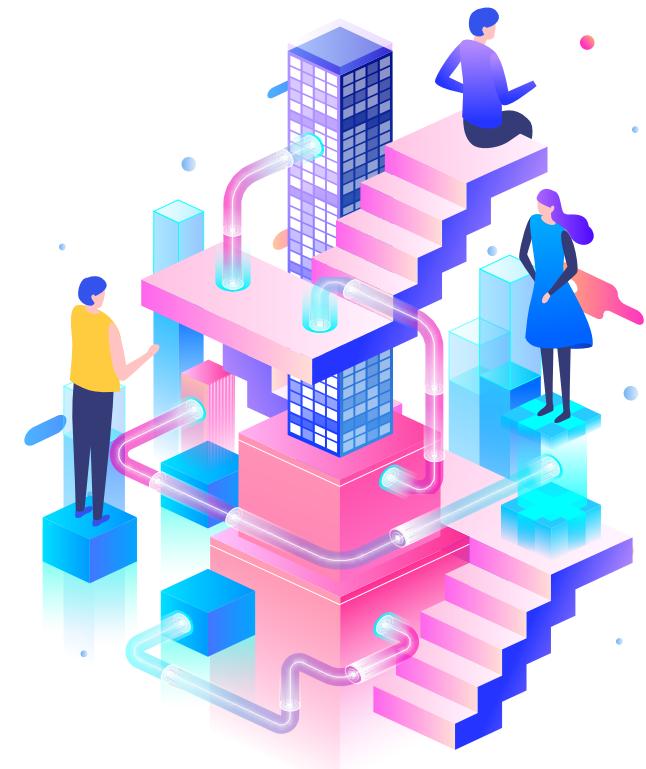


## 金融素养教育要结合青少年的认知水平、生活经验及性别差异

在消费行为的调研发现，青少年认知水平和财经素养呈正相关，例如一个五年级学生在消费行为的指标表现明显好于一个四年级学生。说明**随着年龄的增长，学生阅历的增加、对金融知识的进一步理解和应用以及学生思考能力和生活经验的变化**，更高级别的学生其金融素养是在不断成长的。

**在性别差异中，我们还发现，女生在收入来源方面的指标表现明显优于男生。**这样的差异可能也和男生、女生性别特征有关，也有可能是由于小学阶段的女生表现普遍好于男生导致的。

所以，这也提示金融素养教育工作者金融素养教育不能脱离学生的已有认知水平、生活经验及性别差异。应结合不同年级孩子的实际情况和性格特点。进行金融素养引导和教育。



## 随着青少年疫情时代,影响青少年金融素养的提升

就整体指标数据结果来看,武汉市小学生的储蓄存钱、计划管理、理性消费、挣取收入指数都是最高的,明显高于其它城市。

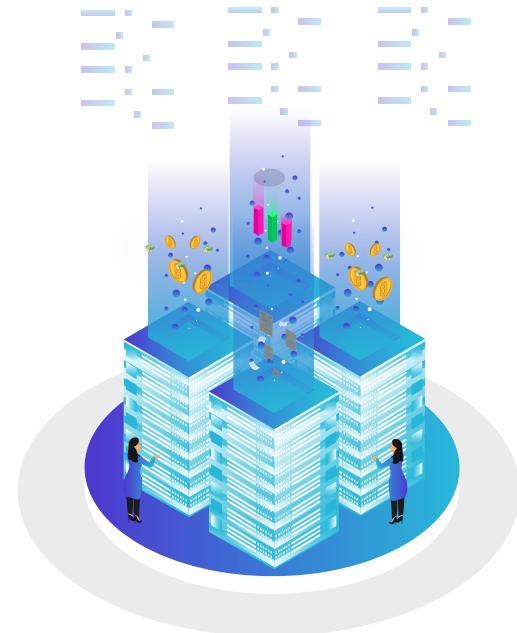
通过具体数据分析,在进行风险识别时,把“被病毒感染住院”识别为风险的学生比例是最高的(81.9%),说明在目前列举到的风险中,学生平时对于病毒导致的住院的认识是非常准确的,也说明疫情对学生的影响比失业、意外等一般风险的影响更为深刻。同时武汉市学生中有84.5%的学生认为被病毒感染住院是一种风险,是所有城市中这一比例最高的,这也侧面和武汉市作为疫情最为严重的地区这一事实相互印证。**后疫情下学生更为关注疫情对自身、对家庭带来的可能的负面影响,也让学生对风险的认知更为全面,帮助学生更早地建立风险认知、风险规避的相关知识,让学生的金融素养更为全面地发展。**



## 不同城市的经济发展程度影响青少年的金融素养

通过不同城市的五大维度进行交叉分析,不同类城市的学生在存钱习惯、消费习惯、收入来源、财务规划、风险规避方面没有明显差异。通过调研数据发现,不同线城市的学生在挣钱意愿以及消费方面有显著差异。二线城市学生挣钱意愿和消费习惯指标内得分最高,三线城市学生挣钱意愿和消费习惯指标内得分最低。从城市层面看,这可能与三线城市中经济发展缓慢有关,具象到个人层面,可能与零花钱额度整体偏低、花钱场景相对较少有关。

如何在不同经济发展程度的城市引入金融素养教育,需要结合当地的经济情况以及青少年本身的财务、金融相关的场景切入。



# 青少年金融素养

## 行动建议

---

FINANCIAL LITERACY OF TEENAGERS  
SUGGESTIONS FOR ACTION

## 应在小学阶段开展子女金融素养教育

对于在经济社会里成长的青少年来说，他们从小就和金钱打交道，甚至在不认字的时候就会使用金钱进行零食和玩具的购买。很多父母对这堂“人生必修课”究竟该何时开始犯愁。**研究表明，在学前阶段（3岁-6岁），父母在生活中应有意识地对其进行金融素养教育。**

1. 日常消费购买时，和孩子一起进行“货比三家”，在真实购物场景中进行理性消费教育；
2. 给孩子准备储蓄罐/钱包教孩子定期存钱，同步可以为孩子准备记账本，进行储蓄记账或零花钱记账；
3. 可以和孩子就不同职业的工作特点、收入赚取方式进行探讨，帮助孩子认识劳动与收入的关系，形成对“劳动获益”的正确认知；
4. 父母应定期向孩子提供合理的零花钱，鼓励孩子“劳动获益”。研究表明，青少年的零花钱主要来源于“攒压岁钱”，所以合理的零花钱不仅给孩子进行财务规划管理的实践机会，也能促成储蓄习惯的养成。

根据我们对全国儿童组金融调研数据的分析发现，零花钱合理的参考金额是每周10元。在调查中愿意自己挣取零花钱的青少年，大部分是依靠长做家务、考试奖励、作业奖励等方式获取零花钱。这些方式虽然对孩子有一定的激励作用，可以在其他赚钱方面更好的引导学生。但是对于金融素养而言，这部分收入如果太多会影响学生通过其他渠道挣取零花钱的动力。因而家庭要让学生树立“劳动是创造财富的源泉”的意识，学校和家庭都要鼓励学生“通过多样化的职业体验、创业活动、劳动挣取收入”。

## 金融素养教育中，应注重培养孩子对于风险的认知

调研结果表明，**学生**对于风险相关知识认知不足，对于风险与保险之间的关系了解有限。同时，对于风险来源认知、风险保障原则以及风险规避的措施了解都存在明显不足。因而**在家庭财经素养教育中，应该加强对孩子的金融风险教育，使其在面对风险时能够快速识别、正确应对。**

1. 可以通过和孩子讨论身边发生的突发状况、日常生活中存在的金融风险，如游玩受伤、家电损坏、钱包丢失等，让孩子认识到风险存在的客观性和必然性。
2. 和孩子讨论日常生活中的保险及用途，如医保卡的使用、网购无理由退款政策等，让孩子从生活中的保障服务体验中了解风险保障的意义，逐步建立风险管理的概念。
3. 家长还可以在自己了解和购买保险时，和孩子一起了解、体验保险咨询购买服务，让孩子直观的体验风险的识别管理，了解保险的用途和意义。

## 为父母提供金融素养教育支持,来更好地协助子女的金融素养提升

研究表明,在金融素养教育中,父母的受教育程度与子女的受教育程度呈正相关的关系,同样的,父母的金融素养教育程度对子女的金融素养影响也呈正相关。整体呈现出**父母受教育程度越高,孩子挣钱意愿越强的趋势。说明父母受教育程度越高,父母对孩子的金融素养教育会更加注重,父母也更清晰地认识到对孩子进行金融素养教育的重要性。**

- 1.无论父母的金融素养程度如何,都应从当下起开始重视孩子的金融素养教育。
- 2.家长应有意识的纠正自己错误的金融认知,改变家庭财务管理中的陋习。比如一些家长认为当月光族没什么不好,不需要做生活费预算及储蓄规划;或因置房购车背负的贷款,银行会负责核算抵扣,不需要做债务规划和清零等,都需要从现在开始进行改正。
- 3.家长应该注重家庭财商教育的开展和参与,时长和孩子就购物清单、娱乐项目消费等话题和孩子进行交流互动,让孩子在其中体会父母对日常财务的处理态度和方式。

## 应正面引导青少年利用互联网金融

互联网金融的发展，让青少年的金融体验变得更为便捷，但互联网金融环境的复杂，在挑战者青少年的理性消费。研究表明，**少部分青少年可以借助数字化工具进行记账、理财甚至获取收益；但是更多的青少年不仅不能良好的使用互联网金融，还受其影响出现非理性的财务决策和行为。**

1. 家长应对孩子能够接触到互联网信息、软件等进行了解和识别，有必要时对孩子的互联网金融支付功能进行良性干预和限制，避免青少年陷入互联网金融陷阱。
2. 帮助孩子识别如今的“网红文化”、“直播带货”等现象中的虚假广告和夸大宣传，在互联网金融工具使用中为子女做好榜样，引导其积极有效利用互联网信息，学会明辨是非理性进行互联网消费。