

VISA 国际资助项目

中国青少年金融教育研究报告

2013 年简明版

上海百特教育咨询中心

2013

上海百特教育咨询中心

中国青少年金融教育研究报告

目录

1. 青少年对于接受消费教育的必要性认识与年龄呈反比

对于青少年来说，最容易接触到的金融理财行为就是消费行为。每一个人几乎都是在没有学会赚钱之前就先学会花钱的。为了了解青少年对于接受消费教育的必要性认识，本次调研就“你认为花钱需要学习吗？”进行了问卷调查。考虑到“花钱”一词在当代从广义来说还包含“投资”的概念，因此在选项设置中对于认为不需要的情况分了两种选择，以确保参与调研的个体将“花钱”一词的概念定义在消费的范畴中。调研数据结果见表 6-1。

表 6-1 青少年对花钱是否需要学习的认识 (%)

	需要	不需要，这个天生都会	不需要，只要有钱还怕不会花吗？
小学生	79.02	16.20	4.78
中学生	71.30	20.62	8.08
大学生	67.29	21.18	11.53
合计	74.92	18.48	6.60

调研数据显示，在所有被调研对象中，整体有 74.92% 的青少年认同“花钱”需要学习，青少年普遍存在接受消费教育的意识。但在认为需要学习花钱的学生中，从小学生到大学生随年龄增长存在明显的下降趋势。

针对随年龄增长，对于接受消费教育必要性认识下降的情况，我们在个案调研中也特意对认为花钱不需要学习的中学生与大学生进行了了解。我们发现除个别学生坚持认为花钱不需要学习以外，多数受访对象，尤其是选择“只要有钱还怕不会花”的两名受访者，都表示花钱还是需要一些技能的。他们认为自己之所以认为花钱不需要学习主要是由于从小到大父母给了钱就花，老师和家长更多地是以讲大道理的形式告诉他们不要乱花钱，但并没有真正地教导他们，因此在当前的实际生活中，几乎所有与消费相关的能力都是自己摸索出来的，所以才认为花钱不需要学习。

◎ 小结

- (1) 青少年普遍拥有接受消费教育的意愿。
- (2) 过多的讲大道理，缺乏系统的技能培训，成为青少年接受有效消费教育的最大障碍。
- (3) 青少年普遍拥有在生活中自我完善社会技能的能力，但部分学生在消费意识的自我完善过程中会出现偏差，如调研中认为“有钱不怕不会花”的学生明显呈逐步增长趋势。

2. 青少年接受金融教育被广泛认同，但多数家长认为不需要在现阶段开始

在现阶段我国的教育体制下，很多时候老师和家长依然是青少年教育的主导者，因此要有效开展青少年金融教育离不开老师、家长的参与。是否应该开展针对青少年的金融教育？应该在什么阶段开始？在本次调研中，我们分别对老师和家长进行了相关调研。

我们首先就是否需要对青少年开展金融教育，分别通过教师问卷、家长问卷进行调查，具体结果如表图6-1所示。

在参与问卷调研的家长 and 教师中，普遍认同需要在青少年阶段开展金融教育。作为教育工作者的教师，对于青少年金融教育工作的认同度更高，而家长对于青少年金融教育的必要性意识相对较弱。

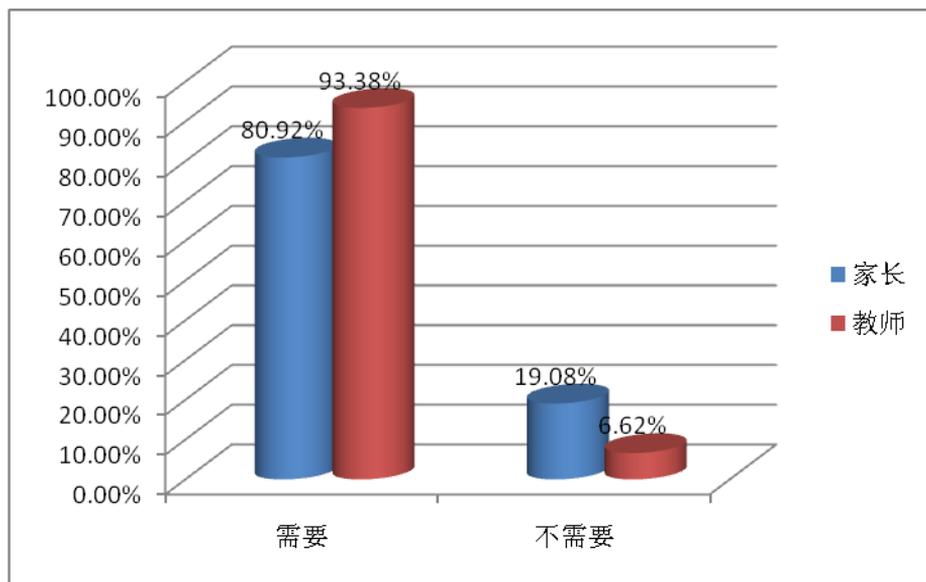


图 6-1 家长、教师对孩子是否需要接受金融教育的认识

个案调研中，分别与家长、教师进行访谈时发现，教师普遍认为在金融教育相关工作中，学校主要应该对学生的金融意识进行培养。但对于学生日常生活中具体怎样使用好手中的钱、怎样储蓄等知识，一方面由于学校老师专业师资和课程缺乏，另一方面各个学生家庭情况不同，教师不便于干涉学生的家庭经济生活，因此在具体操作方面更多的需要由家长来进行教育。而家长普遍认为金融教育的主要阵地应该在学校。

同时，在问卷调研中，从对家长进行的“认为适合对子女开始金融教育的阶段”进行了调查。结果数据如表6-2所示。

表 6-2 家长认为孩子接受金融教育的最佳阶段 (%)

	幼儿园阶段	小学阶段	初中阶段	高中阶段	大学阶段
小学生家长	6.71	34.24	41.42	11.85	5.78
中学生家长	10.19	53.72	27.80	5.35	2.94

从数据统计的结果来看，超过半数的小学生家长认为金融教育的开始时间应该从中学开始，而超过半数的中学生家长则认为金融教育开始的时间应该在小学阶段，并且认为金融教育应该在幼儿园阶段开始的中学家长比小学家长多。

调研组通过个案访谈了解到，在认为青少年金融教育应该在中学阶段开展的家长中，主要理由为从小学开始就让孩子知道太多赚钱花钱、股票之类的知识为时尚早，太早接触会让孩子眼里只有钱，不好好学习，并且认为学校没有类似的课就说明不需要学习，自己也没有能力教孩子。

选择应该在小学阶段开始金融教育的中学生家长中很多都反映自己的孩子现在有乱花钱、花钱大手大脚的习惯，认为现在孩子上了中学，自己根本管不住，但不给孩子零花钱又不行。因此这部分家长认为金融理财相关的教育应该从小学就开始，这样读中学以后孩子在零花钱的管理上应该会好很多。在个案中，很多家长觉得不知道如何进行孩子的金融理财教育，并且多数家长表示除了给零用钱和抱怨孩子花钱太快以外，很少主动与孩子谈关于钱的话题。

◎ 小结

- (1) 作为青少年成长中主要的引路人，大多数家长和教师能够认识到金融教育的必要性，但更多认为进行金融教育的主要责任不在自己。
 - (2) 家长对于孩子接受金融教育的必要性认识与教师相比相对薄弱，更多的家长在学生个人经济管理出现问题后才能意识到尽早开展青少年金融教育的必要性。
 - (3) 缺乏方法是另一个导致青少年金融教育无法开展的主要原因。
-

3. 青少年极少关注社会经济，金融知识欠缺，金融普及教育亟待加强

青少年金融教育属于普及性教育，金融知识的普及是关键也是基础。知识的丰富能够帮助青少年对金融问题看得更加准确，认识更加深

刻，也有助于金融意识与金融技能的提升。

当前社会，青少年对身边的经济问题的关注明显不足。通过调研，我们发现青少年对于社会经济极少关注。表6-3中显示，对于2012年度我国经济发展中的重要话题——人民币升值问题，竟有近七成的学生无法正确认识，大学生能够清楚了解的人数也不足半数。

表 6-3 中学及大学生对人民币升值的认知 (%)

	说明用人民币能够买到更多的东西	说明美元相对于人民币变便宜了	有利于控制通货膨胀	有利于被动式提高工人工资	有利于缩小贫富差距	有助于扩大内需
中学生	16.61	32.41	22.17	8.03	12.02	8.76
大学生	21.76	48.59	14.05	6.89	2.54	6.17
合计	17.27	34.49	21.13	7.88	10.80	8.43

在个案调研中我们了解到，大多数学生认为这些金融知识对自己毫无帮助，也没有多大的关系，在生活中很少关注这些问题。有时在别人问到这些问题自己又答不上来的时候，才会意识到应该补充一些金融知识，但是日常生活中很少主动学习。

◎ 小结

- (1) 青少年金融知识储备欠缺，针对青少年的金融普及教育有待加强。
- (2) 青少年对金融知识的作用认识不足，主动学习意识薄弱，对于金融知识的掌握普遍处于在遇到问题后的被动接受状态。

4. 青少年零花钱主要靠家长支持，“不劳而获”成主流

探索并了解钱的来源是金融教育认知培养的初级阶段，也是青少年

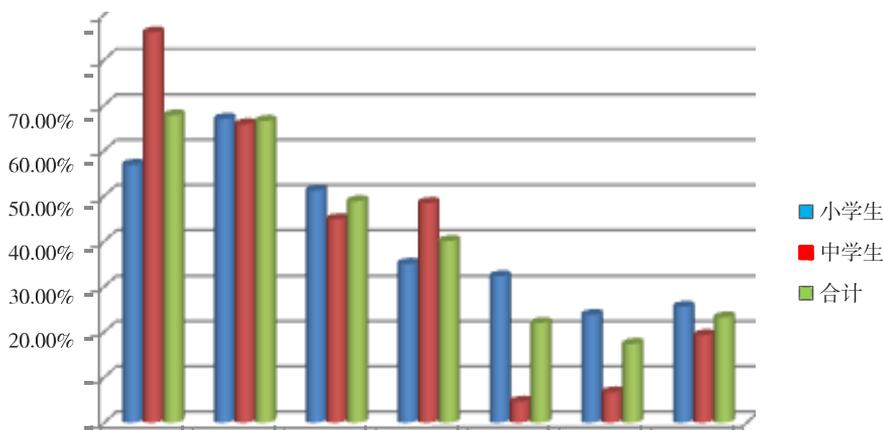
金融教育成长中的必经之路，能够帮助青少年了解自己不同阶段经济生活的状况，并能有效地制定努力方向。

现在我国青少年口袋里的零花钱越来越多，获得零花钱的方式也多种多样，父母给的零花钱，长辈给的红包、学习好的奖励、做家务的劳务费、废品回收的费用都有可能成为青少年的资金来源。本次调研针对青少年零花钱

的来源进行了调查。从表6-6、图6-6的数据中发现，在众多零花钱的来源中，父母给的仍占较大比例，成为了青少年零花钱的首要来源。其次是压岁钱、红包、长辈给的钱。其中选择卖废品和做家务赚钱的学生最少。用劳动换取收入的意识在中小学生在当中较为薄弱，尤其是中学生，选择做家务赚取收入的比例仅为小学生的1/4，通过卖废品赚取零花钱的比例也较小学生低。

表 6-6 中小学生在零花钱的来源 (%)

	父母给的	压岁钱	红包	长辈给的	学习奖励	做家务赚的	卖废品
小学生	56.83	66.96	51.15	35.03	32.28	23.73	25.55
中学生	86.02	65.76	44.85	48.41	4.60	6.67	19.26
合计	67.73	66.51	48.80	40.03	21.94	17.36	23.20



父母给的	压岁钱	红包	长辈给的	学习奖励	做家务赚的	卖废品
------	-----	----	------	------	-------	-----

图 6-6 中小學生零花錢的來源

在小學生個案中，多數小學生都說家長會要求自己參與家務勞動。而在中學生中，多數學生表示因為學業緊張，家長會盡量不讓自己做家務，一些如整理書桌、疊被子等本可學生完成的家務，有時也會由家長代為完成。

對於學生做家務能否從父母那裡賺錢的問題。我們在家長的訪談中也發現，多數家長會偶爾以鼓勵孩子做家務為目的給予零花錢，家長的初衷並不是為了培養孩子用勞動換取報酬的意識。而多數學生認為幫父母做家務不會得到零花錢，父母偶爾給一兩次，所以並不認為做家務能賺到零花錢，因此對做家務賺錢並不熱衷。

在個案調研的過程中，僅有一例高中生個案表示自己對家裡的各項家務建立了一個標價表，並約定在完成相應家務後父母要給予報酬，這一家子的打工機制已經實行了一段時間。但當問及這例個案對於做家務賺錢的看法時，她表示幫家裡做家務其實是應該的，不應該因為做了家務向父母要錢，但當自己需要錢的時候，如果不想問家長要的話，也實在找不到其他方法賺錢。

個案中，幾乎所有的中小學生都表示出希望通過自己的勞動來賺錢的意願，但除了做家務以外找不到其他可以賺錢的方式。而不願意做家務賺錢的原因主要在於在家裡即使不做家務，問家長要錢，家長基本也會給。

相对而言，大学生的收入来源相对中小學生更为丰富，从图6-7中看到，除了家长支持外，打工、奖学金或助学金也成为了主要的收入方式，也有部分学生涉及投资、经商和贷款。虽然通过打工赚钱的比例有所增加，但是在众多零花钱的来源中，靠家长支持的比例仍高达91.73%。

◎ 小 结

- (1) 家长支持是青少年零花钱的主要来源。
- (2) 一边给钱让孩子做家务，一边继续给孩子零花钱，无法有效培养学生劳动赚钱的意识。
- (3) 中小學生更愿意在家庭以外通过劳动获得收入，但苦于找不到合适的方式，急需建立符合青少年能力要求的劳动收益机制。

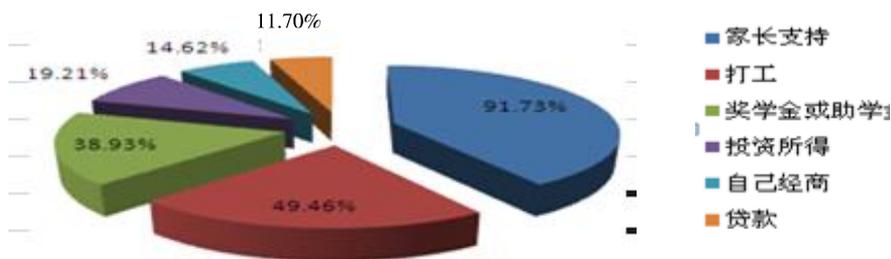


图 6-7 大学生零花钱的来源

5. 家长零花钱给得随意，青少年财务规划能力难于培养

在青少年零花钱的来源中，父母给予仍占较大比例，孩子从小接触到的“第一桶金”也是来自父母。因此父母给孩子零花钱的频率及额度会对孩子的消费观和理财能力产生较大的影响。本次调研对父母给孩

子零花钱的方式、孩子零花钱的使用情况以及家长对其使用情况的了解程度进行了全方位的调查，从而了解目前家长在孩子消费观和理财能力培养阶段的影响。

如图6-8所示，中国约有九成的父母会给孩子零花钱，给孩子零花钱的方式主要分为定期给和不定期给，而大多数家长会选择不定期给孩子零花钱。根据个案调研我们了解到，不定期给又分为两种情况：孩子需要时给和自己想给就给。对于“孩子需要时给”这种情况，有家长在接受访谈时提到，在日常生活中，孩子在学习、生活方面需要钱了，一般都会跟我们讲，我们再给到他相应的钱。对于“想给就给”这一情况，有家长表示觉得应该给孩子一些可支配的钱，但是一般什么时候给、给多少，则会看心情而定，有时孩子表现好就给得勤一点、多一些，孩子表现不好就少给甚至不给。

针对从不给孩子零花钱的情况，我们发现主要由于家长对于给孩子零花钱的界定是不同的。在个案中发现，有些家长只是有针对性地给孩子钱，并跟孩子指定这笔钱的用途，并会告诉孩子为什么这么用，让孩子了解花钱的合理用途，但是孩子并没有额外可自行支配的钱，他们认为这也属于不给孩子零花钱。有些家长表示，自己只是偶尔会给到孩子一点儿钱，钱不多，也算不上是零花钱。

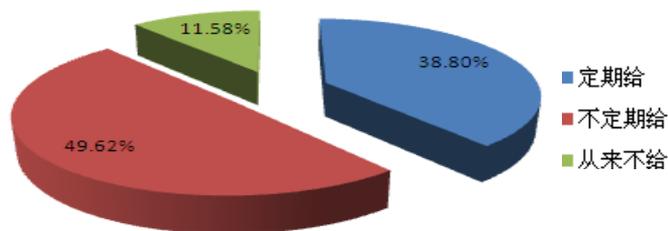


图 6-8 父母给孩子零花钱的方式

本次调研还发现，大多数家长在给孩子零花钱之后对于孩子的实际消费情况不完全了解。在表 6-9、图 6-9 中，我们发现，对孩子零花钱使用情况完全了解的家长不到四成，不完全了解和完全不了解的达 60.69%。

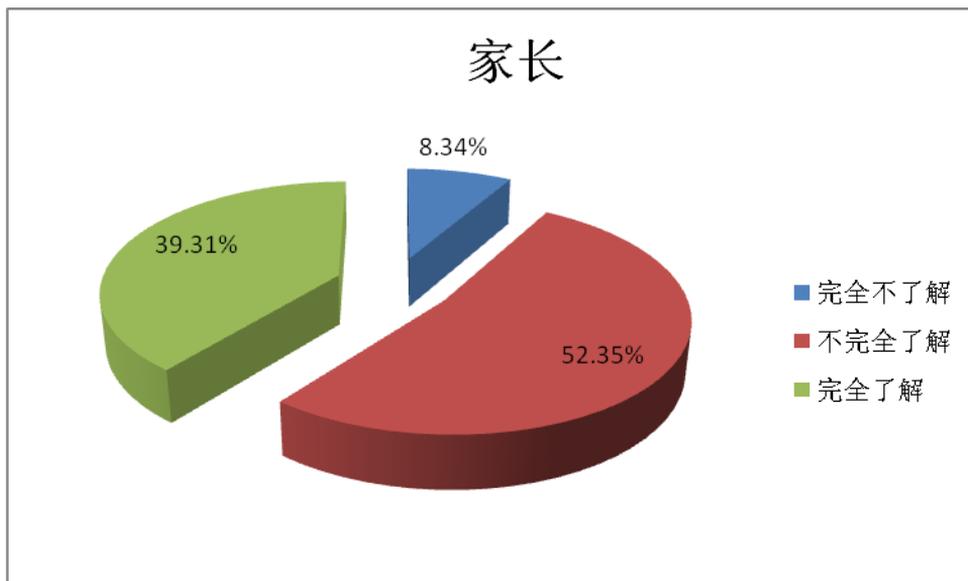


图 6-9 家长对孩子零花钱使用情况的了解程度

有家长在接受访谈时提到，一般给孩子零花钱不会过多地关心钱的使用情况，只要没有大笔的支出或异常情况，一般不会过问。当然家长

在生活中也发现孩子有浪费的现象，会买回来一些不需要的东西，有的东西因为样式不同也会多买一些，但是觉得这些影响不大，所以也没有进行干预。

◎ 小结

- (1) 家长给孩子零花钱的随意性和对孩子零花钱使用情况的不了解，导致孩子花钱的随意性，不利于培养孩子的财务规划及消费能力。
- (2) 家庭金融教育有待加强，理智的父母应该学会定期给孩子零花钱，根据孩子的合理需要，每周或每月固定的时间给孩子发放零花钱，从而让孩子学会合理地计划开支，并能够适度地指导孩子零花钱的使用。

6. 小学生比中学生更懂得对钱做计划，女生的计划有效性较男生差

钱在使用过程中的计划能力，是一项最基础的金融技能，它对青少年良好金融习惯的培养具有重要的作用。

本次调研中，针对小学生、中学生、大学生分别就在钱使用过程中的计划性进行了调研，具体数据见表 6-10。

表 6-10 青少年对于零花钱的计划行为 (%)

先考虑零花钱怎么用，并能按照计划使用	会先考虑零花钱怎么用，但经常不能按计划使用	不会考虑怎么用，想怎么用就怎么用
--------------------	-----------------------	------------------

小学生	男生	70.20	15.80	14.00
	女生	74.38	14.79	10.84
	合计	72.40	15.18	12.42
中学生	男生	47.67	24.83	27.51
	女生	44.91	28.44	26.65
	合计	45.81	27.25	26.94
大学生	男生	41.75	34.39	23.86
	女生	41.33	41.95	16.72
	合计	41.07	38.12	20.81

通过调研数据发现，在获得零用钱后，小学生比中学生、大学生更懂得先考虑计划手中钱的用途，有86.48%的小学生会先考虑如何使用手中的钱，其中约3/4的学生能够按照计划使用；相对来说，中学生对钱的计划意识最薄弱，只有73.06%的学生会先对钱的使用进行计划，且其中1/3的学生经常不能按照计划使用；大学生中有79.19%的人会先考虑如何使用手中的钱，但有接近1/2的学生经常不能按照计划使用。

在个案调研过程中，我们对抽样的学生个案进一步了解发现，小学阶段学生在得到零花钱后先计划如何使用主要受到零花钱数量相对有限、消费需求比较弱和消费方向较为稳定等因素影响，且小学生消费独立性相对较差，只有16.51%的小学生表示在使用零花钱时能够独自决定（见图6-11），这也为小学生在获得零花钱后的使用上比较慎重，能够先行计划奠定了基础。但我们同时也发现，在具体考虑钱如何使用和进行计划时，学生并未得到来自家长、学校等层面的相关引导与教育支持，所谓的考虑与计划基本靠想，在所调研的138个小学生个案中，仅有2例表示“有时候会把考虑钱如何使用的计划记录下来”，更多个案认

为由于钱不多，而且很大部分家长会帮忙指定用途，因此不需要进行计划或记录。

由于相关教育和正确引导的缺失，我们看到在中学阶段学生在使用钱的计划意识和计划能力方面相对于小学阶段的学生呈现了明显下降。一方面，随着年龄增长，中学生消费独立性开始增强，面对的消费诱惑逐渐增多；另一方面，中学生在钱的使用计划方法方面依然保持基本靠想的习惯。在抽取的127例中学生个案中，所有个案无一例外，都表示在考虑钱如何使用时都是大致想一下准备怎么用，基本不为计划的支出制定预算，并且在进行计划时不会为突发性消费留出应急资金。

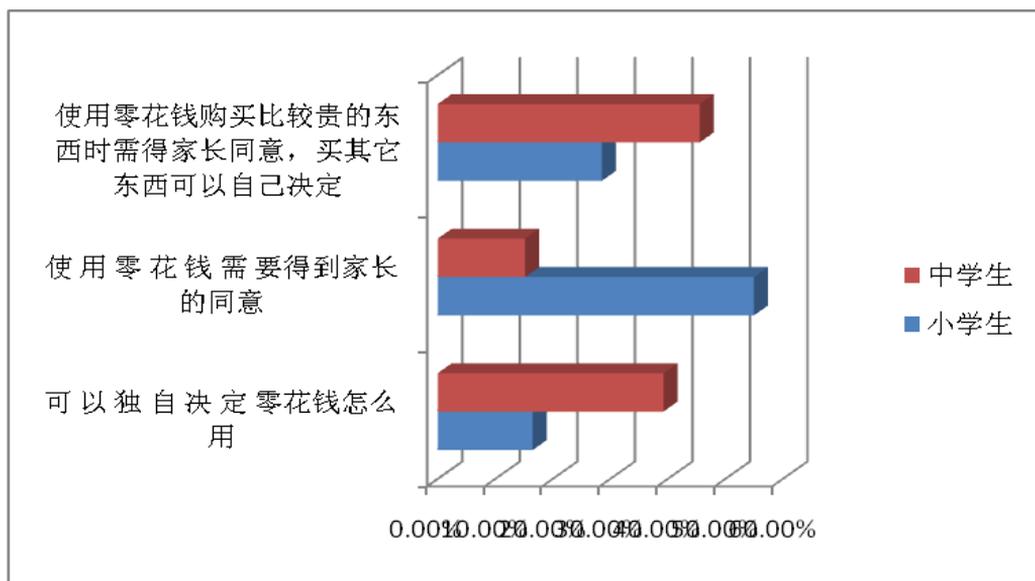


图 6-11 中小学生对零花钱的独自决定情况

在针对大学生的调研过程中，我们明显看到，虽然大学生对于钱进行计划的人数比例有所增加，但计划的有效性更低，在表示会考虑使用计划的学生中，有接近1/2的学生无法实现计划。通过个案对原因进行

分析后发现，未计划的突发性消费（如看到喜欢的衣服、临时的生日聚会等）是导致计划无效的主要原因。

同时，在本项调研中，我们发现在进入中学和大学阶段后，由于面对的消费诱惑增加，虽然整体上女同学为自己制定消费计划的比例始终高于男同学，但计划的有效性明显减弱。

◎ 小结

（1）通过本项调研，我们发现小学生之所以在计划意识与计划的有效性方面比中学生和大学生的表现更好，但主要是由于零花钱少和家长要求的限定性消费等因素造成的，小学生的实际消费计划主要还是依赖于家长为其制定。

（2）各阶段的青少年基本都认同钱的使用需要进行计划，并且多数人认为自己具备制定消费计划的习惯与能力。

（3）由于与消费计划有关的针对性教育及正确的引导缺失，在经常不能按照计划进行消费的样本群体中，多数人认为其制定的消费计划本身是正确的，更愿意将不能有效实施的原因归咎于突发性消费和“一时没控制好”。青少年消费计划能力和方法相关教育亟待加强。

8. 消费多元化导致学生的不明消费增加

探索并了解消费情况，坚持记账是帮助青少年制定理财计划的基础，也能够帮助青少年清楚地知道自己零花钱的去向，便于及时调控日

常支出，避免入不敷出。

在与家长的访谈中，家长普遍对孩子零花钱的使用情况不很了解，因此本次调研针对中小学生的消费情况、主要消费去向及记账行为进行了调查。一方面了解目前青少年的主流消费方向，另一方面也为家长的家庭金融教育提供可参考的数据。

在本次调研学生的消费情况调查（图 6-13）中显示，买学习用品成为中小学生的首要消费内容，其次为零食。消费情况符合我国的文化背景。在我国，青少年的学业是社会较为关注的方面，学习方面的消费占有较大比重。但看似正常的消费也存在着学习用具严重浪费的问题。根据对学生、教师及家长的个案调查我们了解到，如今的学习用品除了学习需要之外，更多的是因为新颖的款式而受广大学生欢迎。于是有的学习用具尚能很好地使用，却因为样式老旧而被学生淘汰。也有家长抱怨，家中抽屉里孩子的笔芯笔杆儿一大堆，可是孩子还总是嚷嚷着要买笔。虽然这是学习用品，但是这方面不小的开支也是引起学生消费比重大的原因。

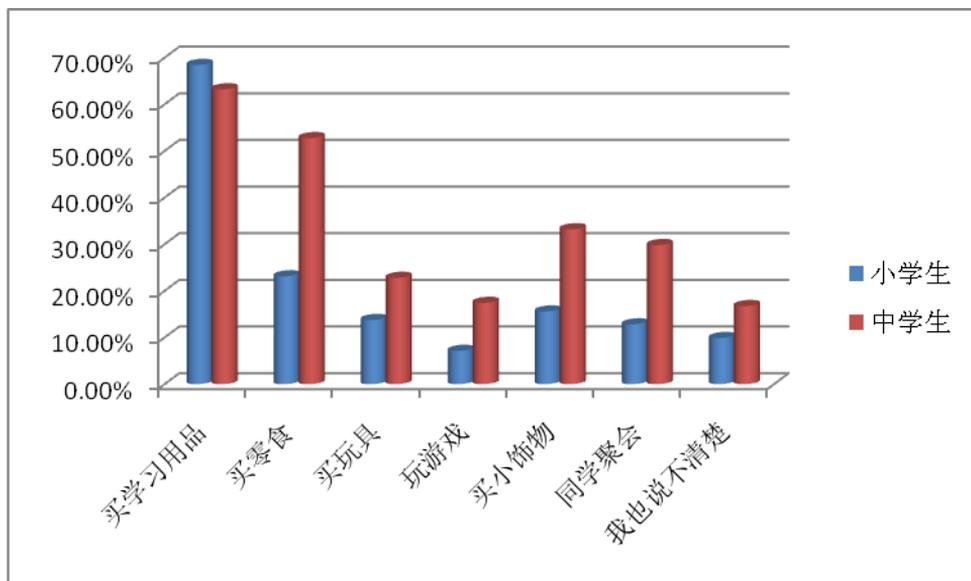


图 6-13 中小学生的零花钱的消费去向

相对于小学生，中学生的各项消费比例除了学习用品外均明显高于小学生，在中学阶段，学生的消费比重明显加强。值得引起注意的是买零食及玩游戏比值的大幅上升。并且小学生的消费内容较中学生来讲较为单一，基本在调研的内容范围内，如学习用品、零食、小饰物、玩具。而中学生的消费内容较多，除了上述内容，还会有衣服、电子产品、游玩、追求新鲜玩物，与此同时同学间的聚会及礼物往来的频率也大大增加。消费额度的加大、消费物种的增加，便越来越多的青少年说不清楚自己的消费情况。

◎ 小结

随着年龄增长，中小学生的消费去向越来越多，有效的消费引导将帮助青少年树立正确的消费观。

9. 人情消费呈增长趋势，投其所好、被动消费、虚荣消费情况多样

金融教育中的理财规划不仅仅指对金钱的规划，还包括对时间、人脉的规划等，近年来人情消费在青少年消费选择中逐步走俏。本次调研针对青少年的人情消费比例、消费方向及消费方式进行了调查，以便于了解青少年在人际交往中是否能够做到量力而行、合理消费。

图6-14显示，在青少年的消费选项中，同学聚会的比例随着年龄的增 长明显提升，人情消费在学生看来越来越重要。在大学生的消费情况中，除了基本生活费用之外，有45.95% 的费用都会花在娱乐社交方面（图6-15），具体表现为同学聚餐、生日请客、同学之间的走动、恋人之间的走动和师生之间的走动，其中同学聚餐所占比重较大。较多学生认为人与人之间的感情是无价的，人情消费是对未来人脉的一种投资。

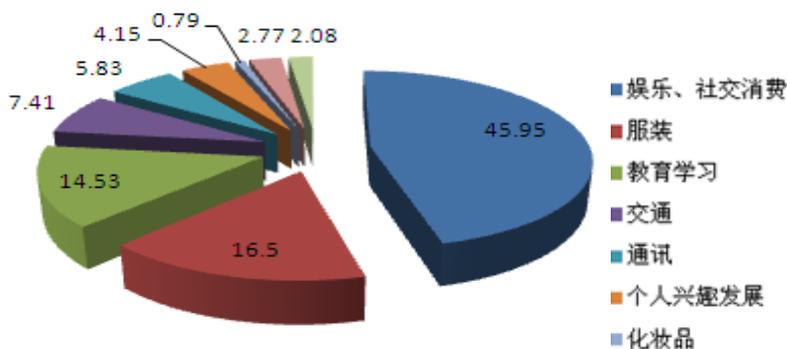


图 6-14 大学生除基本生活支出外的消费情况

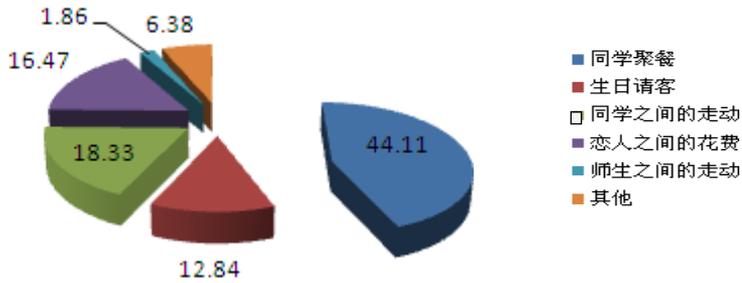


图 6-15 大学生人际交往的消费情况

本次调研对人情消费问题进行了进一步的调查，表6-16、图6-16中显示，在送同学生日礼物时，能够根据自己的经济条件量力而行的学生占少数，小学生不到1/5，中学生也只有三成。大多数学生会根据对方的喜好进行购物，他们认为这样会表示自己更加看重与对方的友谊，能够投其所好。其中小学生的比例为77.71%，中学生相对稍微理性一些，比重为65.72%。

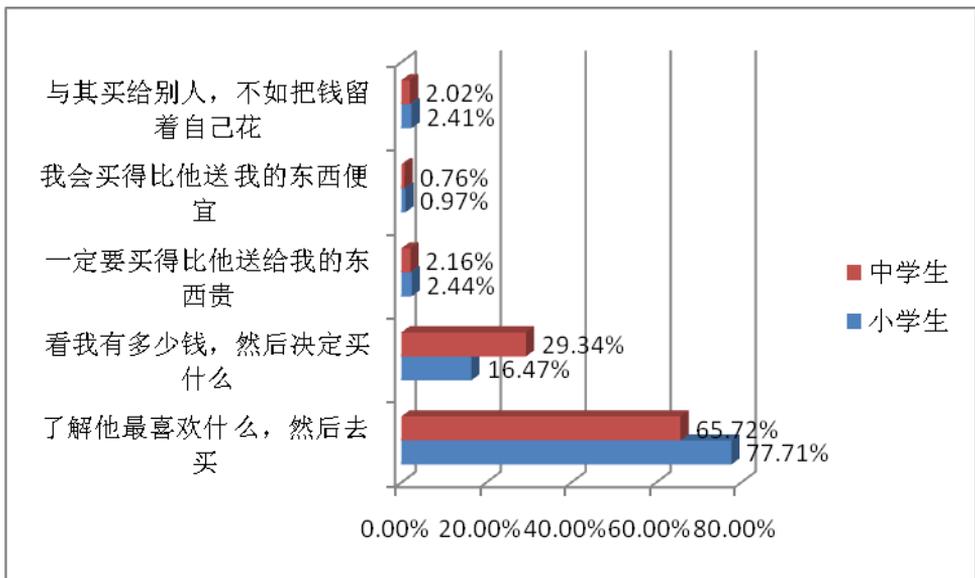


图 6-16 为同学购买生日礼物的选择方式

在个案调研中了解到，有部分学生往往会因为聚会或送礼物而造成零花钱的透支，在一定程度上，这些人情往来对他们形成了实际的经济压力，但是碍于面子又不得不支付这笔费用。另外，被动消费的人也大有人在，有的觉得自己生日时同学送了礼物，理应回馈对方，但是自己并不喜欢那个同学。还有的学生会为了满足自己的虚荣心，选择买比对方贵的东西。人情消费上，量力而行还是打肿脸充胖子是值得青少年反思的问题。

◎ 小结

- (1) 人情消费在青少年消费中的比例随年龄的增加而加大，同学聚会、生日送礼等已成常态，大多数青少年认为人情消费是不可避免的支出，也是对未来人脉关系的投资。
- (2) 人情消费的情况也多种多样，大多数选择投其所好，也有的会由于情面和礼尚往来而被动消费，有的会因为虚荣而攀比消费，能够根据自己的资金情况量力而行的仍为少数，在投资情谊的时候也应理性对待。

10. 青少年对自己的收支缺乏记账意识，对记账的目的认识存在误区

记账是基础的金融理财技能之一，在本次调研中我们对调研对象的

记账意识与习惯进行了调研。考虑到详细记录每一笔支出与收入在现实的日常生活中即使对于成年人也是难以完全实现的，因此本项调研更侧重于对青少年在日常生活中的记账意识及对记账的认识进行了解。

在调研问卷中，我们对大、中、小学生日常是否会记录自己的每笔收入与支出情况进行了解，结果见图6-17。

调研数据显示，各阶段学生对于记账的意识普遍比较薄弱，中学生的记账意识最薄弱，有60.44%中学生认为不需要记账。而相比中学生和大学生来说，小学生详细记录收入与支出的人数比例最高，更多的青少年的记账方式主要依靠回忆自己的收入与指出来进行。

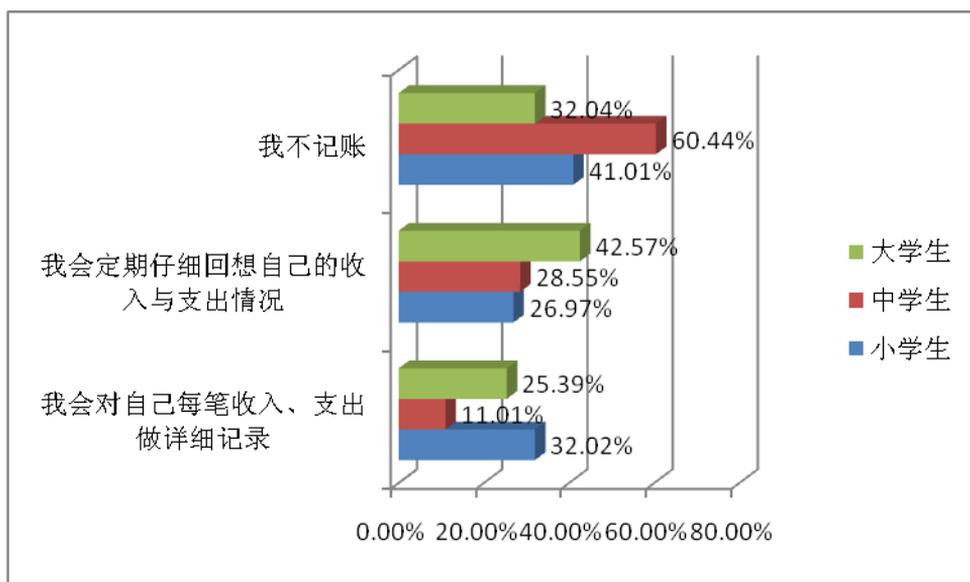


图 6-17 青少年的记账行为

在对小学生进行的个案访谈中我们发现，之所以有些学生会对自己的每笔收入与支出进行详细记录，主要源于有老师或家长说过“要记下自己的每笔钱是怎么花的”，但在问及老师或家长有没有告诉他们应该怎

么记录时，仅有个别学生说家长教过。

在中学生个案中，有一例高中生个案表示会详细记录自己的每笔收入与支出，并且从小学三年级开始一直记录至今，之所以会养成记账的习惯，是源于母亲从小的教导和长期的督促，到初中以后基本就可以在没有督促的情况下主动记账了。在谈及记账对她的帮助时，她认为首先能够帮助自己了解财务状况；其次，记账能帮助自己审视每笔消费是否合理，提醒自己在花钱的时候考虑其合理性，不会乱买东西，并且开玩笑的说“我每次花钱以后都要记下来，所以同样花一笔钱，我会比其他同学花得更累，因此就要多考虑一下是否值得”。

在中学生个案访谈中，通过对问卷数据呈现选择比例最高的“不记账”的同学了解，发现不记账的原因主要为“太麻烦，懒得记”和“父母不会管，不需要记”，但他们普遍认为记账很简单，只是记了也没人会看，所以不记。而这部分的同学给出的原因，恰恰与大学生访谈中的结果形成了鲜明的对比。

在大学生们的问卷数据中显示，会详细记账的比例相对于中学生呈明显上升态势，在对表示会详细记账的大学生个案的访谈中，多数都表示在读大学以前不记账或不详细记账，对于自己的收入和支出情况只是“有时回忆一下”，而大学之前不记账的原因主要是“觉得麻烦”和“不知道怎么记”，这恰恰与中学生访谈中多数认为记账很简单的访谈结果形成了对比；而对于现在会详细记账的原因进行深入了解发现，主要的原因是“想控制自己的消费”“手机有记账的程序，让记账变得简单”。而通过对“不记账”大学生给出的主要原因为“太麻烦”、“没

人会查，自己也不会看”和“钱少，记不记无所谓”。

◎ 小结

(1) “麻烦”是不记账的主要理由，不了解记账的目的是不记账的根源。通过本次调研可以看到，多数青少年认为记账的目的主要是用于查帐，认为没人查就不需要记，而不了解记账的真实目的应该在于了解个人财务状况、分析财务收支，从而合理安排支出。

(2) 对记账能力相关的教育认识不足，青少年缺乏系统化训练。由于记账能力被简单化，因此多数青少年并未得到来自学校和家庭的相关技能指导，不记账的学生普遍认为自己会记账，而详细记账的学生则普遍认为以前自己不会记账。

11. 储蓄只存在于青少年意识中，无法达到储蓄效果，资产管理意识普遍薄弱

剩余资金的管理能力作为一项基础金融技能，在本次调研中，我们就大中小学生对剩余资金的处理方式进行了调研。考虑到中小学生在资金管理的多样性和可操作范围上与大学生存在明显差异，调研以两套不同的量表进行分析。在中小学生层面更关注处理的细节（见图6-18），而在大学生层面更关注于处理的途径（见图6-19）。

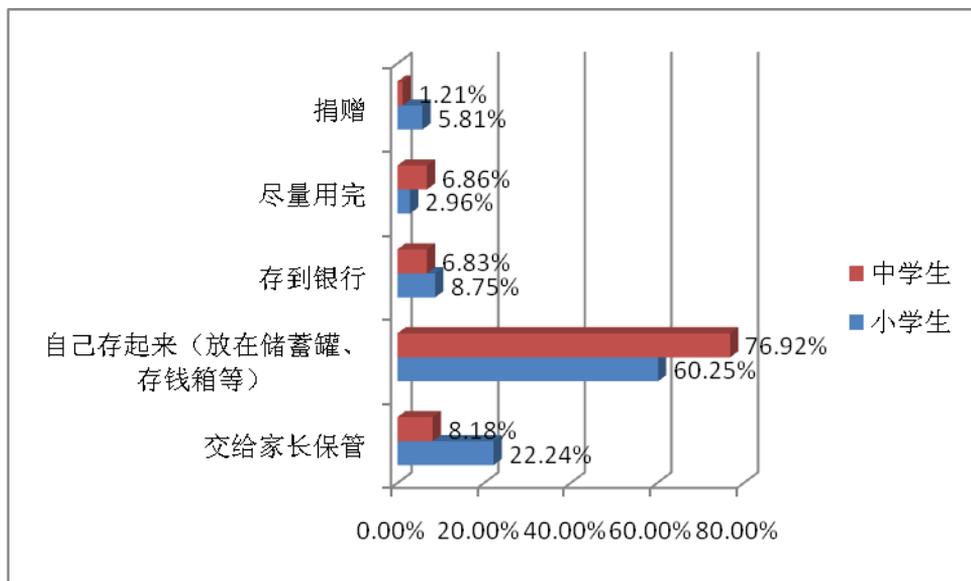


图 6-18 中小学生对剩余零花钱的处理方式

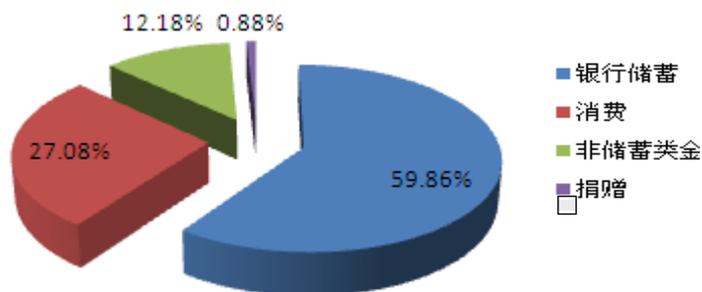


图 6-19 大学生对剩余资金的处理方式

数据结果显示，中小学生在剩余资金的管理上都明显具备储蓄的意识，分别有 91.23% 和 91.93% 选择会将剩余资金用于储蓄，中小學生自主管理资金的欲望更强烈，分别有 60.25% 和 76.92% 的学生愿意自己保存剩余资金。

在个案调研中，我们分别对 138 名小学生和 127 名中学生进行访

谈，发现有超过一半的学生选择将剩余资金由“自己存起来”，认为钱放在自己身边用起来比较方便，但实际生活中并不能有效的将钱积累下来，经常出现刚存下来的钱很快就被用掉的情况；这部分学生，对于将剩余资金“交给家长保管”，则主要认为交给父母以后就拿不回来了；而对于存进银行的态度则是认为仍需要交由父母操作，要用的时候要通过父母，与交给家长保管无异。

在选择将剩余资金“交给家长保管”的学生中，多数学生都表示会将剩余的钱存到一定金额后交家长保管，主要是因为如果不交给家长就会被用掉，并且表示只要自己不乱花钱，向父母说明用途后也能将的钱要回来，但在这部分参与个案调研访谈的学生中未发现有人具体知道交给家长保管的钱有多少。同时，在选择“交给家长保管”的学生中，有3例小学生个案认为之所以选择将剩余资金“交给家长保管”是因为钱是家长给的，“交给家长保管”是因为没用完就应该还给家长，这部分意识与选择“尽量用完”的同学认识基本一致，只是选择“尽量用完”的学生对待家长给的没用完的钱，在处理方式存在差异。

在选择“存到银行”的学生个案中，主要方式是家长会帮他们存到银行，多数学生未实际参与操作或并不确定是否真的存进银行。仅有1例中学生个案表示家长已帮她建立了银行账户，她可以通过自动存取款机存取现金。

同时，我们也对中小学生在储蓄过程中建立银行账户的情况与主观意愿进行了调查，通过调查，北京、上海作为全国的金融高地，学生独立银行储蓄账户的拥有比例最高，且对于拥有自己独立的银行储蓄账户

的主观意愿也最强。在排除已有独立储蓄账户的情况下，中小學生对于是否需要拥有独立的银行储蓄账户，主要还是需要听从父母的安排见表 6-20。

表 6-20 中小學生对开设银行账户的看法 (%)

		我想有个自己的储蓄账户	要银行账户没必要	我听父母的	我已经有自己独立的储蓄账户了	我不知道银行账户是什么
城市	北京	27.97	17.55	20.52	32.52	1.44
	成都	23.95	14.71	44.26	12.61	4.48
	广州	14.71	16.40	37.80	27.02	4.07
	青岛	19.30	20.17	38.26	18.61	3.65
	上海	28.40	19.61	21.80	27.20	2.98
	天津	11.44	28.78	37.31	13.27	9.20
	深圳	24.89	20.09	29.26	21.83	3.93
	西安	16.93	22.92	37.24	19.79	3.13
	重庆	20.70	15.27	32.48	26.09	5.46

在大学生中，由于年龄增长，虽然在现行的金融管理制度下已经可以参与更多的金融理财和投资活动，但依然有超过一半的学生选择将剩余资金用于银行储蓄。通过个案访谈发现，选择“银行储蓄”的大学生中，多数更愿意选择活期存款，他们认为活期存款拿出来用比较方便，而且由于资金量少，活期存款和定期存款的利息的差异不明显。而对于不参与其他金融理财投资的主要原因是“不知道怎么理财和投资”“手续复杂，还不一定能赚钱，搞不好还要亏本”“资金少，很多理财产品购买起点高，参与不了”“怕有急事要用钱，到时候拿不出来”。

◎ 小结

(1) 储蓄是最基础和最传统的金融理财手段，在我国的教育过程

中，已经能够为学生建立基本的储蓄意识。

- (2) 由于缺乏家长的引导和相关的金融教育，中小学生更关注钱的交换价值，而忽略了手中的钱作为个人资产存在的意义，学生储蓄目的不明确，由此也成为青少年虽然知道储蓄却无法正确进行储蓄的观念性诱因。
- (3) 由于缺乏储蓄的相关技能培养和规范的家庭理财环境，青少年在储蓄过程中往往并不知道自己储蓄了多少钱，由此储蓄习惯的培养也仅仅停留在意识培养层面。
- (4) 反复加深的储蓄意识和薄弱的技能培养，导致大学生阶段理财手段的单一性，对于非储蓄类的金融理财模式、大学生不仅了解的少，而且感觉手足无措。

12. 青少年风险管理意识薄弱，不好意思成为开具借条的最大障碍

风险管理作为金融技能中的一项重要技能，也是青少年金融教育中的一项培养重点。青少年在学会理财的同时也应学会自我资产的保护，掌握风险管理。本次调研针对学生在借钱或借东西时是否开具借条的情况进行了调查，了解学生能否有效掌控自己的借贷风险。

据调查显示，当学生想买东西钱不够时，部分学生会选择向同学借钱来满足自己的消费欲望，当然伴随着借钱也会产生一系列的问题。在

同学之间，借钱拖欠时间久，甚至不还的现象屡见不鲜。而且有的学生会向不同的学生多次借钱，不良的信用不但会影响同学间的情谊，也会引发不必要的暴力冲突。在借钱人的信誉遭到质疑和批判的同时，我们也发现，被借人的自我保障意识也比较薄弱。

在调查数据中（表6-22），有81.80%的学生会有借钱或借东西的情况发生，深圳地区发生几率最高，达90.40%。在整体调查对象中仅有11.59%的学生会要求开具借条，有6.61%的学生为了避免纠纷的产生直接选择不借钱或东西给别人。结合个案调研来看，我们了解到学生借钱不开具借条的原因有两点，一方面认为有的同学借的钱不多，一般都会归还。另一方面，有时候即使知道借款人不会归还，但是碍于面子问题，担心被同学认为吝啬，不好意思拒绝，所以会选择象征性地借一部分给对方。大部分学生心里也很清楚开具借条是应该的，是会对自己所保障的，但是不好意思却成为了开具借条的最大阻碍。

表 6-22 中学生在借钱或借东西时开具借条的情况 (%)

	有借给别人钱或其他物品， 并要过借条	有借给别人钱或其他物 品，但是没有要过借条	我从来不借给别人东西
北京	12.01	83.78	4.21
青岛	10.72	83.30	5.98
上海	11.00	81.63	7.37
深圳	5.18	90.40	4.42
西安	13.28	82.14	4.58
重庆	12.51	79.68	7.81
广州	14.53	77.14	8.33
合计	11.59	81.80	6.61

◎ 小 结

(1) 青少年中的借贷行为普遍缺乏有效的风险防范，学生自我风险

保护能力薄弱。

- (2) 青少年普遍了解借东西应该开具借条的规则，但周围群体的舆论影响成为风险防范的最大障碍，青少年金融教育中借与还的信用及风险管理亟待加强。

15. 学校金融教育课程开设不足，教学内容不实用或与时代脱节，学校金融教育亟待加强

学校是青少年金融教育的主要渠道之一，学校金融教育的开展对青少年金融教育素养的全面提升起着关键性作用，也是影响青少年金融理财素养的重要环境因素。本次调研针对学校开设金融教育课程的现状、开设效果及影响因素进行了调查。

图6-24 中显示，被调查的中小学中有86.83% 的学校没有开设金融教育校本课程，其中分为两种情况：完全没有开设和有些课程包含相关知识。根据个案调研，我们了解到，中小学目前的德育课程中有涉及金融教育的部分内容，但也只局限于对金钱的认识、区分必要与想要、做简单的计划而已，在整个教育课程中所占的比重微乎其微，完全不能满足青少年的需求。对于已开设课程的学校，教师均表示课程的开设确实对学生来讲有很大 的帮助，大多数学生也很感兴趣，在学生计划能力、独立决策能力、生活金融知识的丰富方面都起到了积极的作用。也有部分教师反映，希望课程内容的设置更加联系生活，应加强课程实践的课时，增加学生在生活中运用所学 金融知识及技能的机会，知行合一

比较重要。

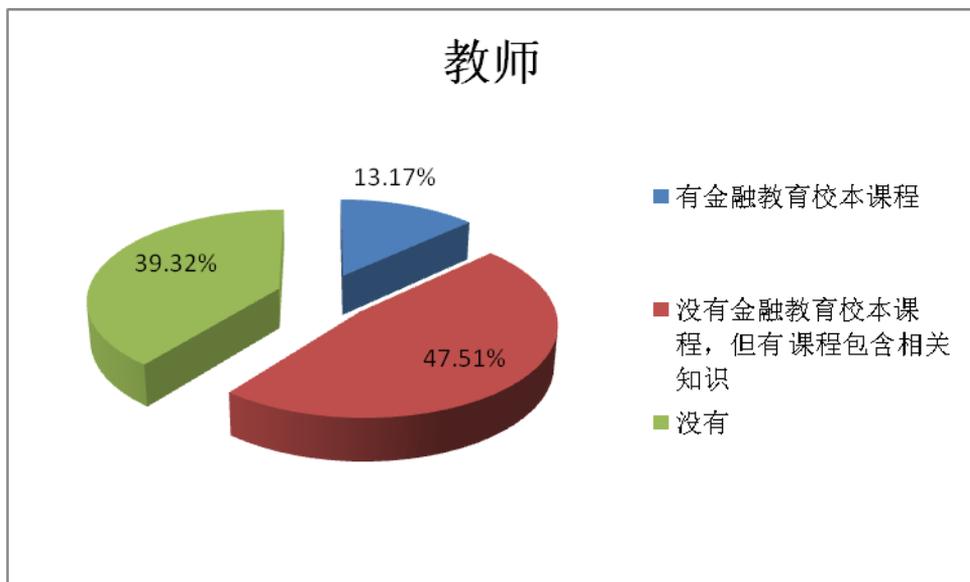


图 6-24 中小学开设金融教育课程的现状

表6-25中显示，目前影响学校开设金融教育相关课程的因素中，应试教育的压力及相关支持资源的匮乏位居第一，其次是教师主课负担大，精力时间不够，排在第三位的是教师相关知识的匮乏。而应试教育的压力也直接导致了教师主课负担大，精力时间不够。中小学金融教育属于国家教育体系外的素质教育，教学大纲也未涉及。在个案调查中，大多数教师反映，目前学校的课程及课时安排都较为紧张，不知道把金融教育课程安排在什么课程里面，对于教学大纲中没有的课程，课时的无法保障也是面临的重要问题。

表 6-25 中小学开设金融教育课程的影响因素

(%)

	应试教育的压力	家长不理解不支持	教师相关知识匮乏	相关支持资源匮乏(教育局、专家、金融机构、第三方培训机构等)	教师主课负担大,精力时间不够	师资匮乏	学校其他活动太多,时间冲突
教师	59.82	20.51	47.00	59.73	56.12	26.94	26.51

教学相关支持资源的匮乏也会直接导致教师相关知识的匮乏。在访谈中我们了解到,对于目前已经进入学校体系的教师,在之前的教育学习中很少涉及金融教育的相关内容,没有这方面的知识及技能储备。在这种情况下,如果开设金融教育课程而又没有相关资源的支持的话,教师的金融素养仍是无法提升的,不能满足开课的需求。也有的教师表示,虽然有些金融知识自己是知道的,但是像理财规划、记账、理性消费等相关技能不知道怎么教授。

图 6-26 中显示,有 89.77% 的教师还是愿意开设金融教育课程的,他们认为金融教育也是学生综合素质教育的一部分,其中也有部分老师担心开设该课程会增加学生的负担影响考试成绩。

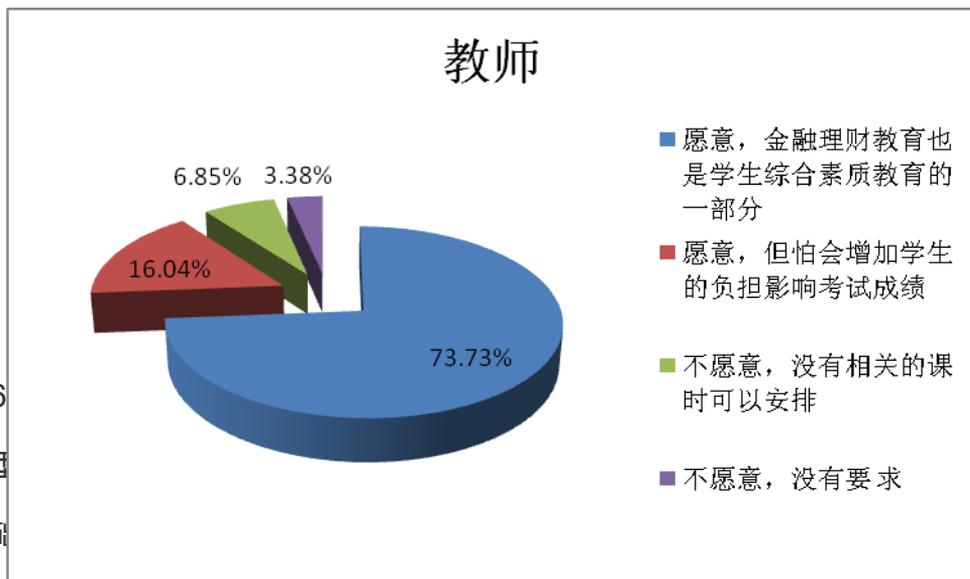
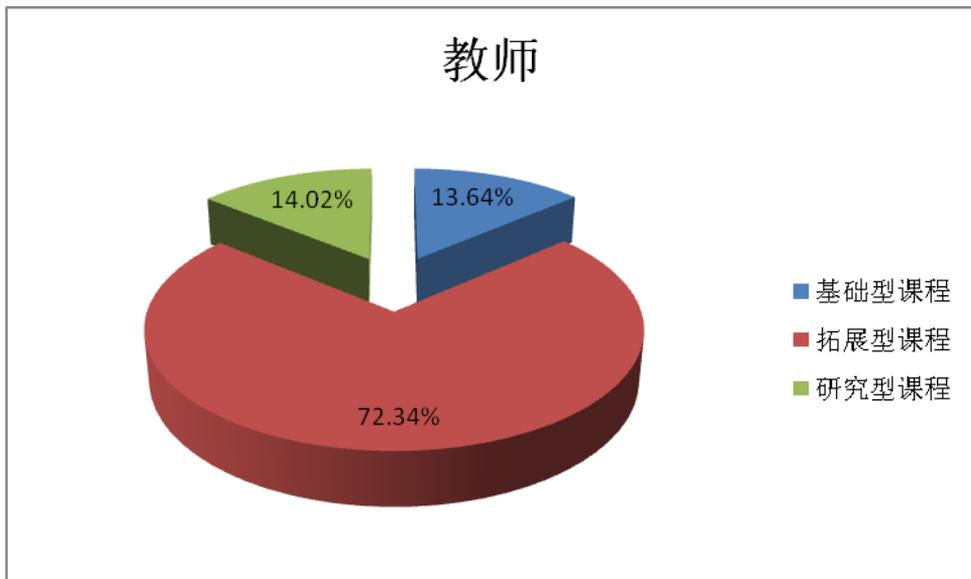


图 6-26 教师对开设金融教育课程的意愿

能够把金融教育列入教学大纲，作为硬性要求，对于学校来说就好操作了。



针对大学校园的金融教育课程开展，我们也做了相关调查，图6-28显示，大学校园已开设金融教育课程的有64.93%，在已开设课程的学校中，有超过六成的学生表示对学校开设的课程不感兴趣。通过个案调研的深入了解，部分学生认为这些知识对自己没有帮助，也有部分认为学校开设的课程都比较枯燥，学了知识在生活中也不知道该怎么用，选修也是浪费时间。图6-29中，数据也显示出对于参加过课程的学生来说，有25.46%的人认为课程内容不实用，觉得课程内容实用的也有30.09%的学生认为教师的金融知识与社会时代脱节，所教的用不上。

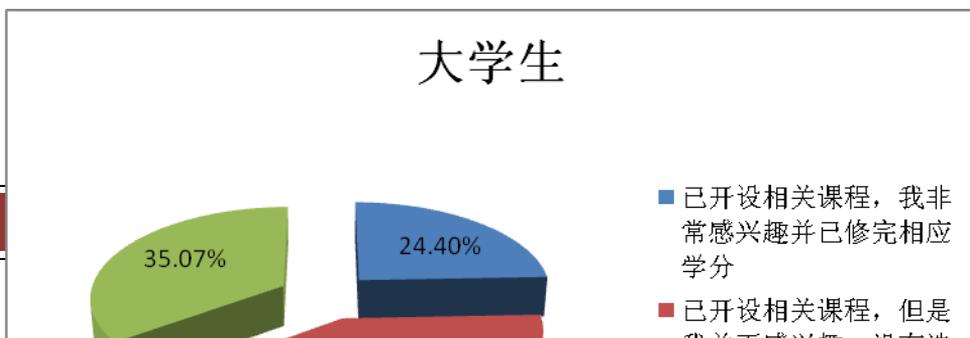


图 6-28 大学开设金融教育课程的现状

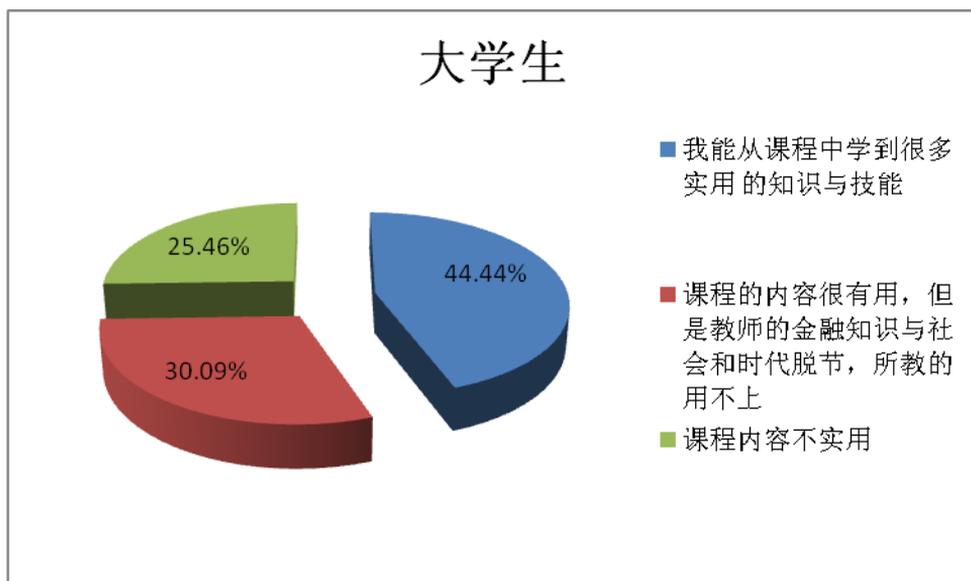


图 6-29 大学开设金融教育课程的效果

◎ 小结

(1) 中小学金融教育校本课程开设不足，应试教育压力，教师负担大、精力不足，教师知识匮乏，相关支持资源欠缺成为了主要影响因素，教师对于开展金融教育课程的意愿比较强烈，学校

金融教育亟待加强。

- (2) 已开设的金融教育课程实用性较差，与时代脱节，学校金融教育较为落后，也会导致学生对金融教育的认识出现偏差，从而不感兴趣。
- (3) 教育体系应重视青少年金融教育的重要性，加大教育力度，注重教育内容的实效性，相关单位应给予全方位的支持，以提升学校金融教育的质量。