

高中生
金融理财态度与行为
调研报告
2015



致谢

本调研项目在实施过程中得到北京、上海、广州、成都、西安多所合作学校的支持，有些学校还参加了预调研阶段的项目，协助改进问卷设计。JA中国对在不同阶段参加和支持调研的学校老师和学生表示感谢。调研报告在撰写过程中也得到了授课志愿者的建设性反馈，JA中国在此一并致谢所有合作方的努力。

目录

- P1 前言
- P2 调查方法
- P3 主要发现摘要
- P5 主要发现详述

发现一：高中生对日常金融工具和理财活动均有所接触，对不同金融理财工具和活动的使用及参与程度差异较大。进行大项开支前，学生能够积极地多渠道搜集信息，在消费中有维护自己权益的意识并具有一定的沟通能力和实践经验，但在消费的理性态度和实际行为之间存在差异。学生能够积极关心家庭支出情况，多数学生与父母讨论过有关金钱的话题。

发现二：高中生对自己不同人生阶段的财务计划有积极的思考，对高中毕业之后能够获得经济独立持比较乐观的态度，但对自己未来的财务状况是否好于父母持相对谨慎的态度。

发现三：在高中生购买和金钱管理的决策上，父母有着绝对的影响力。同时，大多数学生会与父母谈论关于金融理财方面的话题，家庭对于储蓄和信用的重要性较为关注，重视预算和控制财务风险能力的家庭比例较低。

发现四：高中生对基本经济概念有一定的了解，但对不同概念的掌握有较大差异；能够对利息与贷款时间的关系、分散投资风险等经济现象进行解释的学生比例较高，但对与利率相关的经济现象学生明显认识不足。房价是高中生在新闻中关注最多的理财内容。

发现五：高中生能够通过多渠道学习金融理财知识，对在学校学习理财知识和技能有很高的需求。没有时间和合适的咨询对象被认为是妨碍学习这些知识的主要原因。同时，开设相关课程和提供模拟操作被认为也是比较有效的学习方式。

- P22 后记
- P23 图表目录
- P24 声明
- P25 JA中国简介

1 前言

金融理财素养是青少年未来参与现代经济生活的一项核心技能，在很大程度上决定着青少年如何使用个人和市场金融资源，通过理性、负责任的决策提高个人福利，并在总体上提升社会的财务健康。金融理财教育将帮助高中生理解现代社会提供的金融资源、理解金融决策的结果、能够自信地做出决策，通过参与理财相关的社会活动加深对社会责任的理解。2012年，国际著名的学生学术能力测试项目PISA（Programme for International Student Assessment）首次将金融理财素养列入测试内容。这意味着，在21世纪经济全球化发展的背景下，金融理财将是与阅读、数学和科学同样重要的一项竞争力指标。

直到上世纪末，中国在国家高中课程中较少设置金融理财知识和技能教育的内容。2003年，教育部发布《普通高中思想政治课程标准（实验）》，新课标要求在政治课中加强现代经济学概念和分析，在课程设置上，有关金融理财部分的内容安排在高一政治课“经济生活”和综合实践课程中。新课标发布后，各地高中在国家课程之外还开设了一些经济与金融理财主题的地方课程和校本课程。

2015年，JA中国基于多年在学校实施青少年经济与金融理财课程的经验积累，根据国家课程标准设计原则，撰写并发布《中小学金融理财教育课程框架（征求意见稿）》。课程框架在知识、能力、情感、态度和价值观三个目标维度上为学校和其他机构的金融理财教育课程实施提供总体建议。此外，了解高中生对于金融理财知识的认知、态度和行为，对基本理财技能掌握程度和日常金融理财活动的参与，以及对学校金融理财教育内容和方式的需求——这些问题对于评估当前高中生金融理财教育的成效及未来的政策设计都可以起到支持的作用，也为今后JA中国课程框架的实施提供基础数据，金融教育政策部门、学校和家长也可以从这些问题的回答中找到重要的参考信息。同时，现有文献较少见到有助于回答上述问题的经验研究。2012年，由董念祖、廖光宇、过志英主编的《2012年中国青少年金融教育蓝皮书》¹是国内第一本青少年金融教育调研蓝皮书，2013年中国人民银行消费者权益保护局针对消费者金融素养情况进行了全国性调查并于2014年8月发布了调查报告²。除此之外，关于中国高中生金融理财认知、态度、行为，以及学校金融理财教育现状的研究比较少。通过经验研究积累基础数据，也是促使JA中国进行调查的原因。

本调研项目由JA中国在2014年8月发起，调研内容主要有：高中生对日常金融理财概念和现象的了解与态度、对未来财务规划和财务状况的预期、金融工具的使用和理财活动的参与、与父母对金融理财话题的讨论、对学校金融理财知识和技能学习的态度。调研的目的是通过分析高中生对上述问题的回答，为高中金融理财教育的改进提供基础数据，为更广泛的利益相关人提供决策背景资料。值得一提的是，本调研采用在中国5城市（北京、上海、广州、成都、西安）以学校为单位的随机采样法，反映经济发达城市高中生的特点，不具备全国高中生人口代表性。

本调研问卷由JA中国自主设计，部分问题参考了2013年JA美国对美国高中生的调查报告³。本报告并未进行国际比较，所以对同一道题目中美两国学生的调查结果在报告中以脚注的形式进行了呈现。基于本报告的设计和实践经验，以及从教育部门和其他相关利益方获得的反馈，今后JA中国还将陆续发表这一主题的调研报告。

注解

1. 董念祖、廖光宇、过志英主编：《2012年中国青少年金融教育蓝皮书》，机械工业出版社2012年版。
2. 中国人民银行金融消费者权益保护局：《消费者金融素养调查报告》，金融时报，http://www.financialnews.com.cn/yw/jryw/201408/t20140827_61899.htm，2014年08月27日。
3. Junior Achievement US, “2013 Teens and Personal Finance Survey”, http://www.jacolorado.org/wp-content/uploads/2013/09/JA_Teens_and_Personal_Finance_Survey_2013.pdf, 2013.

2 调查方法

2.1. 调查目的与方法

《高中生金融理财态度与行为调研报告2015》是基于一项跨城市的调研项目而完成的描述性分析研究，旨在获得中国高中生对金融理财的理解与态度、在日常生活中金融知识与理财技能的运用、父母对学生金融理财决策的影响、以及学生对学校金融理财教育态度等方面的基础数据，了解当前学校、家庭和社会环境下高中金融理财教育的现状、成果和不足，推动金融理财教育的改进。本调研所获得的基础数据还可以充实中国高中生群体在金融理财态度与行为等方面的调研文献。

调研报告通过定量和定性的数据收集方法，运用“问卷调查”和“访谈”这两种形式，对调查对象的态度、行为认知、未来规划、学习需要等方面进行了分析和评估。其中访谈主要用于帮助理解和确认学生对问卷回答的实际含义。

JA中国研编中心对来自北京、上海、广州、成都、西安5个主要城市15所学校的1,136名高一学生进行了纸质问卷调查，其中回收有效问卷数1,099份。调查问卷的问题形式分为单项选择和多项选择，问卷内容主要涉及以下五个方面：

- ① 对日常金融理财概念和现象的态度与行为；
 - ② 理财规划及对未来财务状况的预期；
 - ③ 家庭对学生金融理财决策的影响；
 - ④ 金融理财知识的自我认知与评价；
 - ⑤ 对学校金融理财教育的态度与需求。
-

2.2. 调查对象和时间表

调查对象：

- 调查地点：北京、上海、广州、成都、西安。
- 学生选择：高中一年级学生。
- 班级选择：在学校许可的前提下，随机选择班级。
- 学校选择：参与调查的中学包含了当地重点中学和非重点中学。

时间表：

- 2014年8月15日-8月31日：研究方法确认、问卷设计。
- 2014年9月1日-10月27日：问卷调整、调查人群确认、发放问卷时间确认。
- 2014年11月17日：全国调查问卷发放人员沟通与培训。
- 2014年11月20日-12月30日：问卷发放。
- 2015年1月1日-2月28日：问卷回收、统计。
- 2015年3月1日-4月17日：在北京的中学进行访谈调研，数据分析及报告完成。

3 主要发现摘要

本调查为实证研究，报告的数据基于JA中国2014年8月至2015年4月对中国高中生的调研，可以归纳为五项主要研究发现：

主要发现一：高中生对日常金融工具和理财活动均有所接触，对不同金融理财工具和活动的使用及参与程度差异较大。进行大项开支前，学生能够积极地多渠道搜集信息，在消费中有维护自己权益的意识并具有一定的沟通能力和实践经验，但在消费的理性态度和实际行为之间存在差异。学生能够积极关心家庭支出情况，多数学生与父母讨论过有关金钱的话题。

- 55%的学生表示进行过比价消费，49%的学生使用过网上银行，使用过信用卡和移动支付的学生分别有36%，进行过投资、贷款和借款、外汇的学生均不超过10%；
- 75%的学生报告以持有现金的方式存钱，52%的高中生表示自己从不记账，65%的学生表示从来没有通过工作获得收入的经历；
- 在大件物品购买前，78%和70%的高中生表示会通过网络比价和查看网络评论来搜集商品信息，其次会向销售人员（63%）、家长（57%）或同学（47%）进行咨询，选择广告方式的学生最少，占20%；
- 42%的学生填写过顾客意见单，38%的学生对错误收费进行过交涉；
- 假如购买价格超出计划时，69%的高中生会选择先存钱再消费，38%的学生会向父母或亲戚进行借贷消费。在实际购买中，61%的学生表示自己购买过不需要的商品和服务，56%的学生表示曾经花钱超出了计划，52%的学生表示曾购买的商品或服务价格过高。

主要发现二：高中生对自己不同人生阶段的财务计划有积极的思考，对高中毕业之后能够获得经济独立持比较乐观的态度，但对自己未来的财务状况是否好于父母持相对谨慎的态度。

- 72%的高中生表示对自己在大学（或留学）阶段有财务计划，46%的高中生表示对工作以后有财务计划；
- 48%的学生认为自己在开始工作以后就能够不再需要父母或家庭的财务帮助，40%的学生认为自己在大学或研究生期间就能够做到经济独立；
- 46%的学生认为自己未来的财务状况会好于父母，42%的学生不确定。只有4%的学生觉得自己未来的财务状况会比父母差。

主要发现三：在高中生购买和金钱管理的决策上，父母有着绝对的影响力。同时，大多数学生会与父母谈论关于金融理财方面的话题，家庭对于储蓄和信用的重要性较为关注，重视预算和控制财务风险能力的家庭比例较低。

- 在购买决策上，认为父母对自己影响最大的高中生有82%，认为同学朋友的影响最大的有47%，选择其他选项的比例均非常低；
- 在有关金钱管理的决策上，认为父母对自己影响最大的高中生有88%，认为同学朋友影响最大的比例是23%；
- 69%的高中生报告曾经与父母讨论过有关储蓄的话题，41%的学生表示曾与父母讨论过信用的重要性，对其他话题讨论的比例最高不超过33%；
- 47%的学生表示与父母讨论过自己上大学阶段的财务计划，32%的学生表示没有讨论过。

主要发现四：高中生对基本经济概念有一定的了解，但对不同概念的掌握有较大差异；能够对利息与贷款时间的关系、分散投资风险等经济现象进行解释的学生比例较高，但对与利率相关的经济现象学生明显认识不足。房价是高中生在新闻中关注最多的理财内容。

- 81%和73%的学生表示自己能够解释“利息和利率”及“通货膨胀”的概念，57%的学生表示知道什么是“需要和想要”；能够解释“固定开支和可变开支”的学生有45%，对其他概念能够进行解释的学生比例最高不超过33%；
- 60%以上的学生表示能够对贷款期限与利息的关系、投资风险这两项经济现象进行解释，对其他三项涉及债券价格和信用的经济现象能够进行解释的学生比例较低；
- 66%的学生表示在新闻中会关注房价的内容，47%的学生表示会关注存款/贷款的利率，45%的学生表示会关注国内生产总值（GDP），对债券、货币供应量和股票指数关注的学生比例较少；
- 认为自己的金融知识水平“非常好”或“比较好”的学生总共占18%，认为“一般”、“不太好”或“一点也不好”的学生占比分别为54%、21%和7%。

主要发现五：高中生能够通过多渠道学习金融理财知识，对在学校学习理财知识和技能有很高的需求。没有时间和合适的咨询对象被认为是妨碍学习这些知识的主要原因。同时，开设相关课程和提供模拟操作被认为是比较有效的学习方式。

- 69%的学生表示从父母那里学习到金融理财知识，通过学校老师和校内课程学习的比例分别是50%和41%；
- 48%的学生表示从互联网、43%的学生表示从电视新闻或专业节目中学习到金融理财知识；
- 61%的高中生认为需要在学校学习理财知识和技能，且可在现有课程中扩展理财内容或进行专题讲座，35%的高中生认为应该开设专门的理财课程。认为不需要学习的学生不超过6%；
- 56%的学生表示没有时间是妨碍自己学习金融理财知识的主要原因，48%的学生认为没有合适的咨询对象或渠道；
- 59%的学生认为开设相关课程是有效的学习方式，56%的学生认为学校提供模拟操作有助于更为有效地学习金融理财知识，48%的学生表示邀请金融机构专业人员来进行讲解可以有效帮助学习。

4 主要发现详述

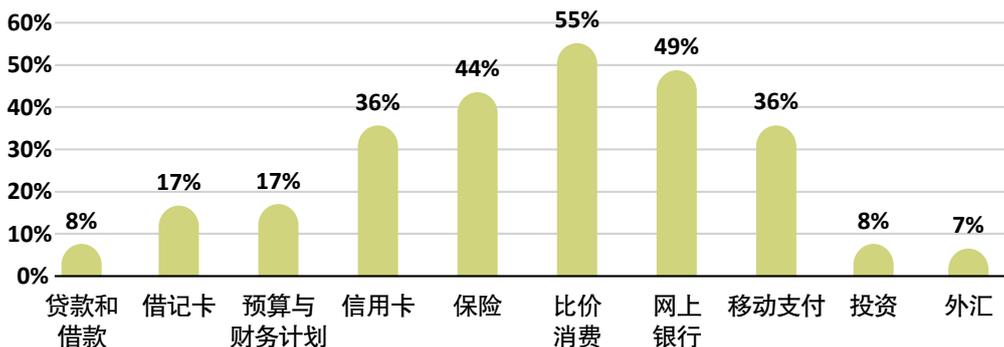
4.1. 高中生对日常金融工具和理财活动均有所接触，对不同金融理财工具和生活的使用及参与程度差异较大。进行大项开支前，学生能够积极地多渠道搜集信息，在消费中有维护自己权益的意识并具有一定的沟通能力和实践经验，但在消费的理性态度和实际行为之间存在差异。学生能够积极关心家庭支出情况，多数学生与父母讨论过有关金钱的话题。

4.1.1. 高中生对日常金融工具和理财活动均有所接触，但比例不高，各项之间有较大差异。

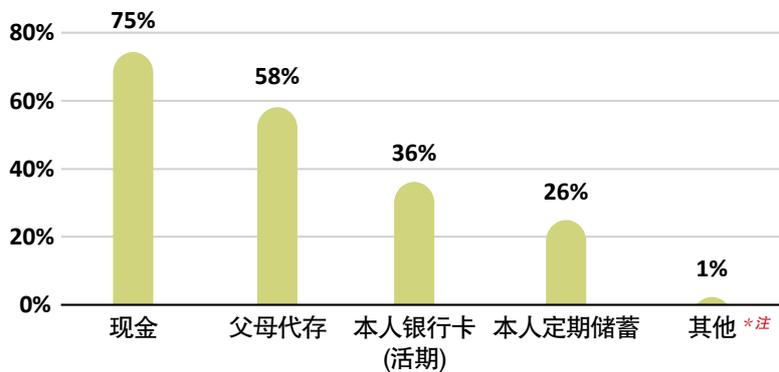
调查问卷要求学生报告对于日常金融工具和理财活动的使用及参与情况，并分别考查了学生在存钱方式、记账习惯和收入获得方面的行为特征。调查显示，网上银行、信用卡、移动支付是中学生日常使用较多的金融工具。多数学生在储蓄方式上较被动，没有记账的习惯和通过工作获得收入的经验。

- 55%的学生进行过比价消费（即货比三家），49%的学生表示使用过网上银行；购买过保险的学生有44%，使用过信用卡和移动支付的学生各有36%（图1）；
- 进行过投资、贷款和借款、外汇业务的学生均不超过10%（图1）；
- 75%的学生报告以持有现金的方式存钱，58%的学生由父母代存，使用银行进行活期或定期储蓄的学生分别是36%和26%（图2）；
- 52%的高中生表示自己从不记账，能够坚持每天记账的学生有7%，每周及每月记账的学生分别是14%和15%（图3）；
- 65%的学生从来没有过通过工作获得收入的经历（图4）。

▲图1 日常生活中你使用过以下哪些金融工具或从事过以下哪些金融理财活动？
（多选题）



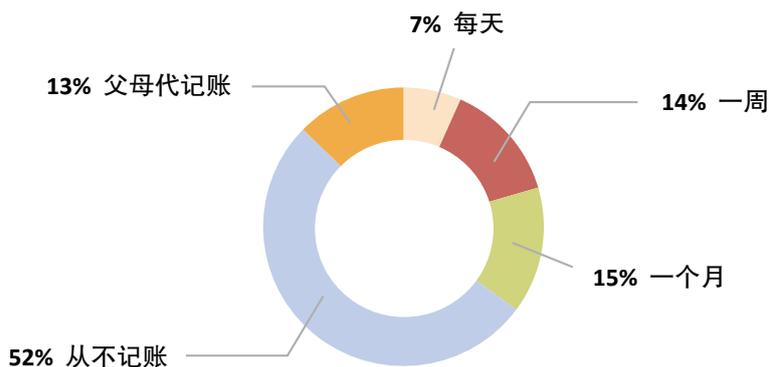
▲ 图2 你存钱的方法有哪些？（多选题）



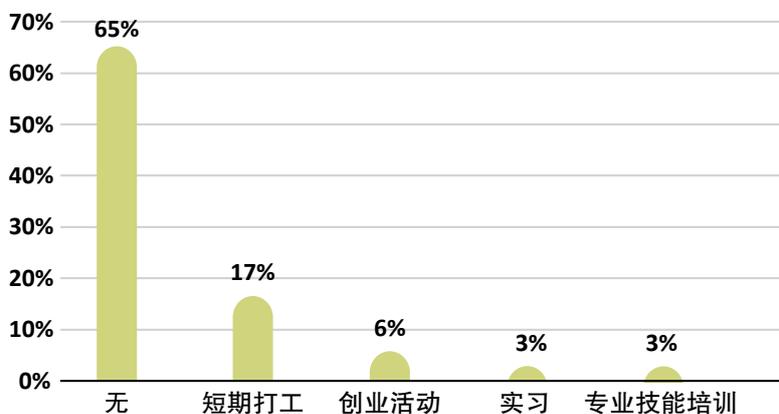
*注

在“其他”选项里，要求学生列出具体方式，有9位学生表示使用“支付宝或余额宝”进行存钱。

▲ 图3 你多长时间记一次账？（单选题）



▲ 图4 你曾经从事过能够获得收入的工作吗？（多选题）



4.1.2. 学生在进行大项开支前，能够积极地从多渠道搜集信息，在消费中有维护自己权益的意识并具有一定的沟通能力和实践经验。当购买超出计划时，绝大多数学生表示会采取比较理性的态度，先储蓄再消费。但在实际行为中，半数以上的学生曾发生过不理性购买的情况。

收集信息、做好预算，有利于做出明智的、负责任消费决策。调查问卷中要求学生报告在假定的情景下将会采取何种方式获得关于商品的信息以及做出何种消费决策。数据显示学生会通过多种渠道来了解关于要购买的商品信息，其中网络是最主要的渠道，选择广告的学生较少。在随后关于实际发生过的行为调查中可以看到，学生在消费中能够比较主动地与商家进行沟通，反馈自己的意见，维护消费者权益。但与消费前大多数学生持比较理性的态度相比，学生在实际消费中“不理性”行为的比例较高。

- 如果特别想买一样东西，但手上的钱不够，69%的高中生会选择延迟消费，存够钱再买，26%的学生表示会放弃购买，38%的学生会向父母或亲戚进行借贷消费（图5）；
- 实际生活中，61%的学生表示自己购买过不需要的商品和服务，56%的学生表示曾经花钱超出了计划，52%的学生表示曾购买的商品或服务价格过高，学生在借贷行为上比较理性（图6）；
- 如果有一个大项开支，78%和70%的高中生表示会通过网络比价和查看网络评论来搜集商品信息，其次会向家长（63%）、销售人员（57%）或同学（47%）进行咨询，选择广告方式的学生最少，占20%（图7）；
- 74%的学生报告说自己和父母曾经讨论过金钱的话题（图8）；
- 42%的学生填写过顾客意见单，38%的学生对错误收费进行过交涉（图8）。

图5 如果你特别想买一样东西，但手上的钱不够，你会怎样选择？（多选题）

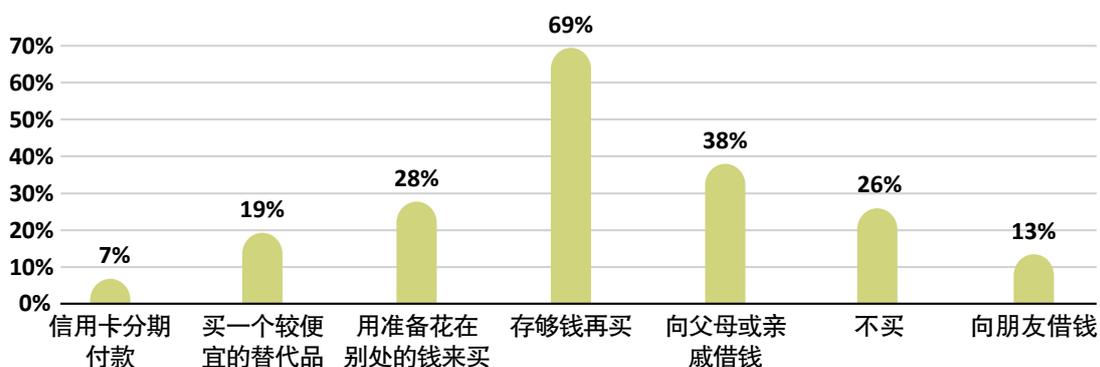


图6 你是否遇到过以下的情况？（多选题）

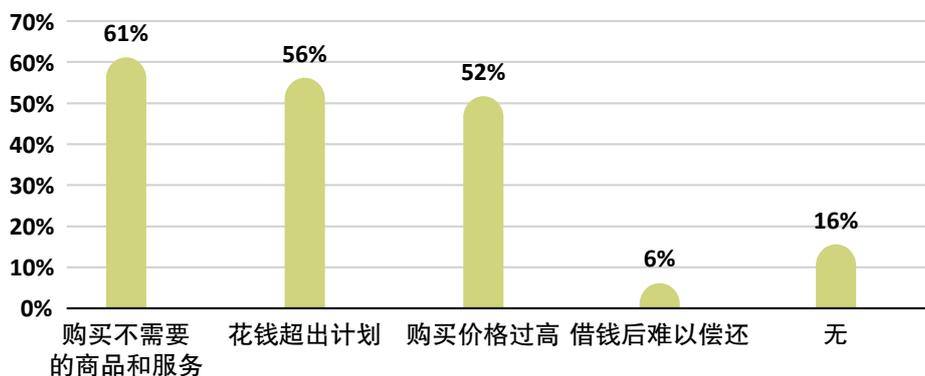


图7 如果你有一个大项开支（例如买电脑、运动用品、或是去旅游等），在购买前你将如何获得关于商品的信息？（多选题）

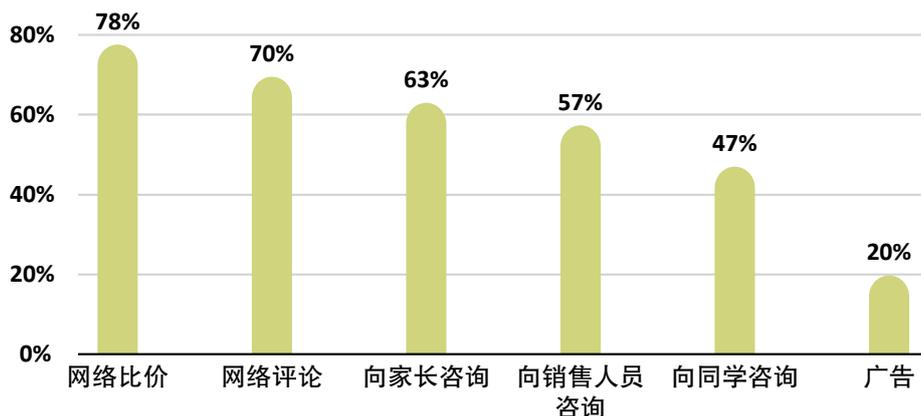
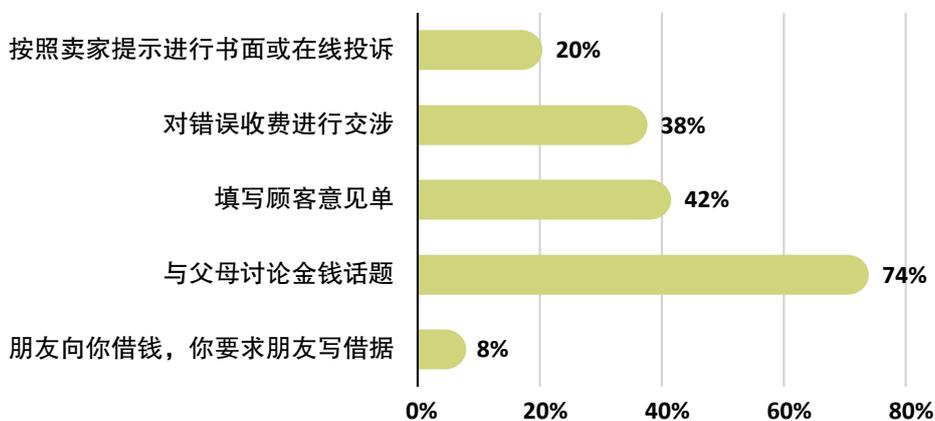


图8 你做过以下哪些事情？（多选题）



4.1.3. 学生普遍比较关心家庭日常开支情况，能够说出常规开支项目的具体金额，同时也有自己的公益支出，具体安排受多种因素影响。

调查问卷中对家庭日常开支列出了7个选项，包含了衣食住行等各个方面，询问学生是否知道这些项目的金额：除住房贷款和投资外，其它5项的比例均在50%以上。从数据显示上可以看出高中生已经开始对家庭开支情况表现出关心和好奇，这一现象可以为学校及家庭金融理财教育的切入点提供一个很好的视角。

- 80%的学生报告知道家庭用于教育费用支出的金额，70%的学生表示知道水电支出的金额（图9）；
- 知道家庭在餐饮、交通及通讯、娱乐与旅游开支上数额的学生均接近60%（图9）；
- 33%的学生表示自己有关公益支出且支出金额由自己决定，30%的学生表示由学校决定，没有公益支出安排的学生是28%（图10）。

图9 以下家庭开支项目中，你知道哪些支出的金额？（多选题）

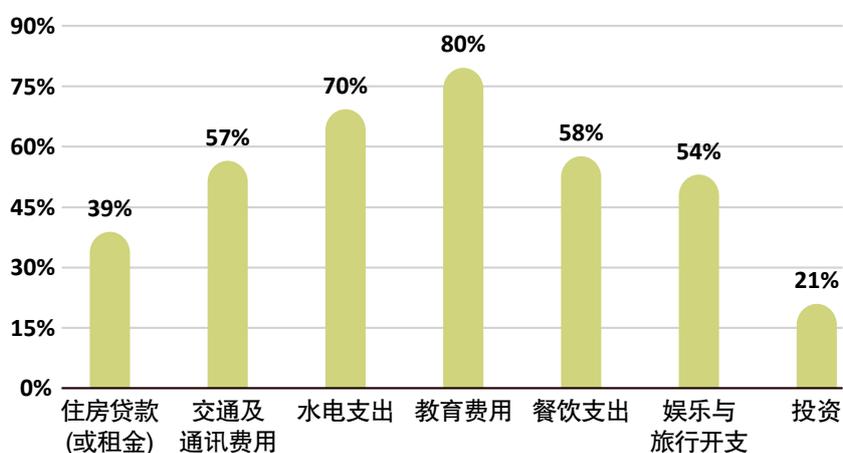
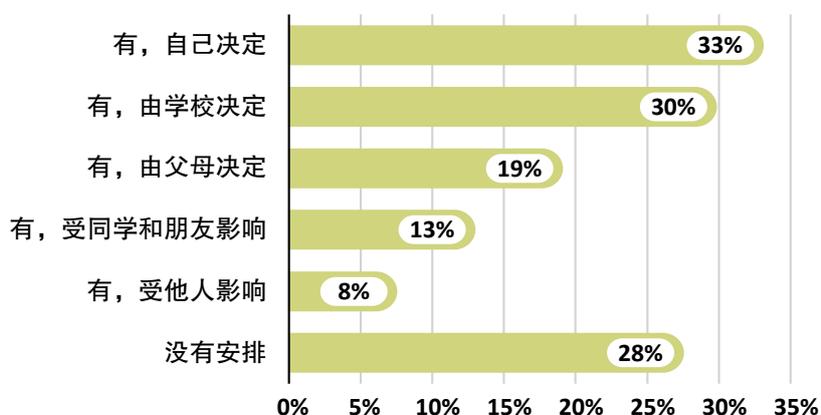


图10 你是如何安排自己的公益支出的（例如向公益机构捐款）？（多选题）

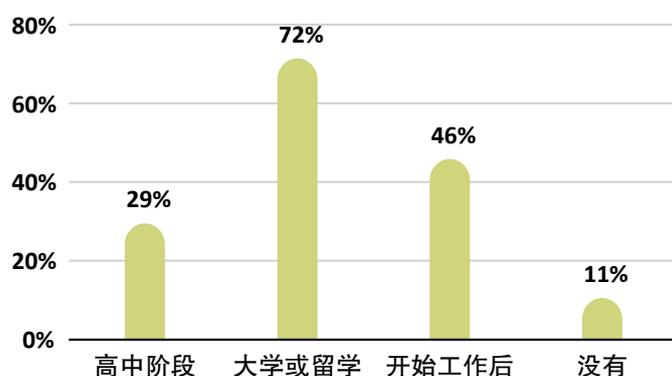


4.2. 高中生对自己不同人生阶段的财务计划有积极的思考，对高中毕业之后能够获得经济独立持比较乐观的态度，但对自己未来的财务状况是否好于父母持相对谨慎的态度。

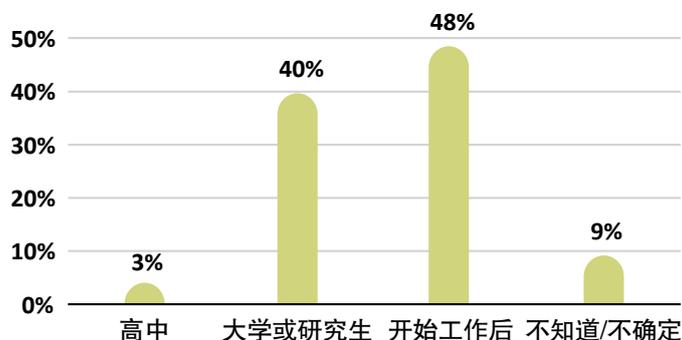
4.2.1. 大多数高中生对自己人生不同阶段财务计划进行过思考，同时对自己经济独立的能力持乐观态度。

- 72%的高中生表示对自己的大学（或留学）阶段有财务计划，46%的高中生表示对工作以后有财务计划，只有11%的高中生表示自己目前对各阶段均没有财务计划（图11）；
- 48%的学生认为自己在开始工作以后就能够不再需要父母或家庭的财务帮助，40%的学生认为自己在大学或研究生期间就能够做到经济独立（图12）。

▲ 图11 你对自己哪些人生阶段有财务计划？（多选题）



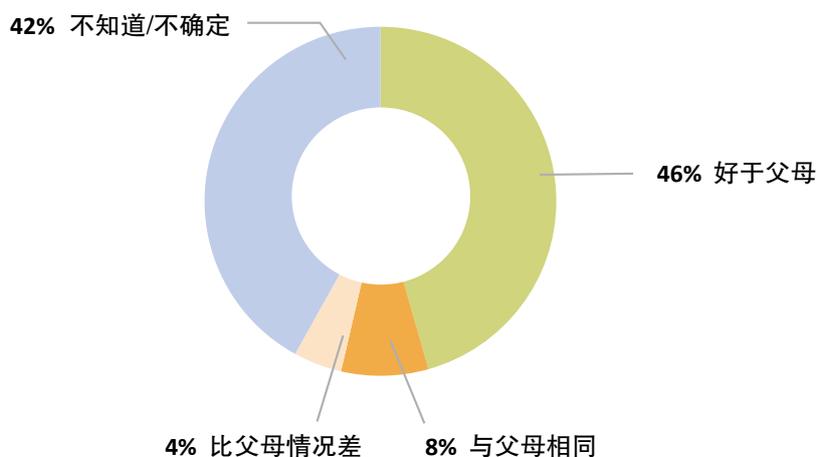
▲ 图12 你认为自己到以下哪个年龄段将能够做到经济独立，不再需要父母或家庭的财务帮助？（单选题）



4.2.2. 当前高中生对于自己未来的财务状况与父母的比较。

JA中国在问卷设计中参考了JA美国对高中生在未来预期调查上的题目，考查了中国学生与自己父母相比较，对于自己未来财务状况的预期。调查数据显示中国高中生持有两种主要态度：乐观和不确定。46%的学生认为自己未来的财务状况会好于父母，同时有42%的学生不确定或不知道自己未来的财务状况会是何种情况。只有4%的学生觉得自己未来的财务状况会比父母差⁴（图13）。

▲ 图13 你认为自己未来的财务状况会如何？（单选题）



注解

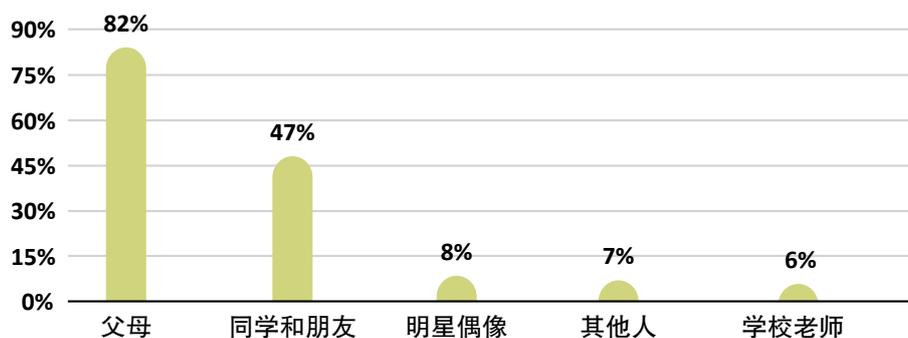
4. 在JA美国2013年的调研报告（“2013 Teens and Personal Finance Survey”，Junior Achievement US, 2013）中，36%的美国学生对于自己未来财务状况有信心比父母更好，29%的学生认为会和自己的父母财务状况差不多，28%的学生不确定。

4.3. 在高中生购买和金钱管理的决策上，父母有着绝对的影响力。同时，大多数学生会与父母谈论关于金融理财方面的话题，家庭对于储蓄和信用的重要性较为关注，重视预算和控制财务风险能力的家庭比例较低。

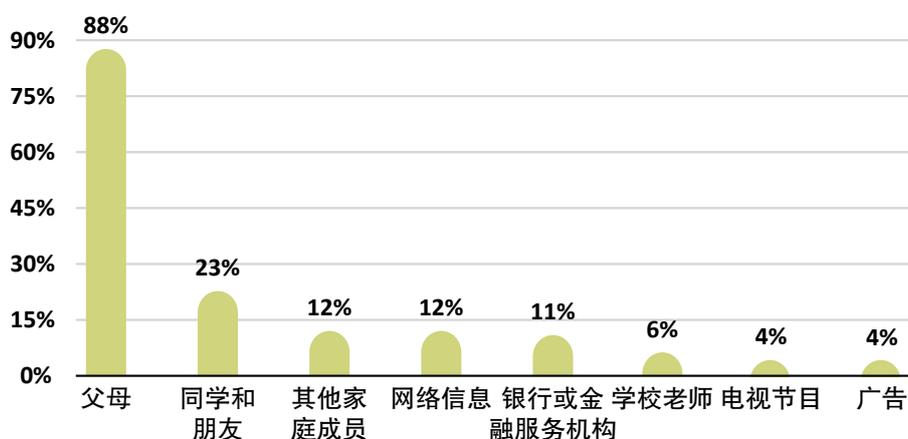
4.3.1. 无论在花钱方面还是范围更广的金钱管理方面，父母对高中生的决策都有着主导性的影响。此外，有接近一半的学生表示同学朋友对自己花钱方面的影响最大，但是在金钱管理决策上这一比例下降到不足四分之一。

- 在购买决策上，认为父母对自己影响最大的高中生有82%，认为同学朋友影响最大的有47%，选择其他选项的比例均非常低（图14）；
- 在有关金钱管理的决策上，认为父母对自己影响最大的高中生有88%，认为同学朋友影响最大的比例是23%，其他人员和方式的影响均比较小（图15）。

▲ 图14 在花钱方面，谁对你的影响比较大？（多选题）



▲ 图15 在管理金钱的决策上，以下哪些人或方式对你的影响最大？（多选题）



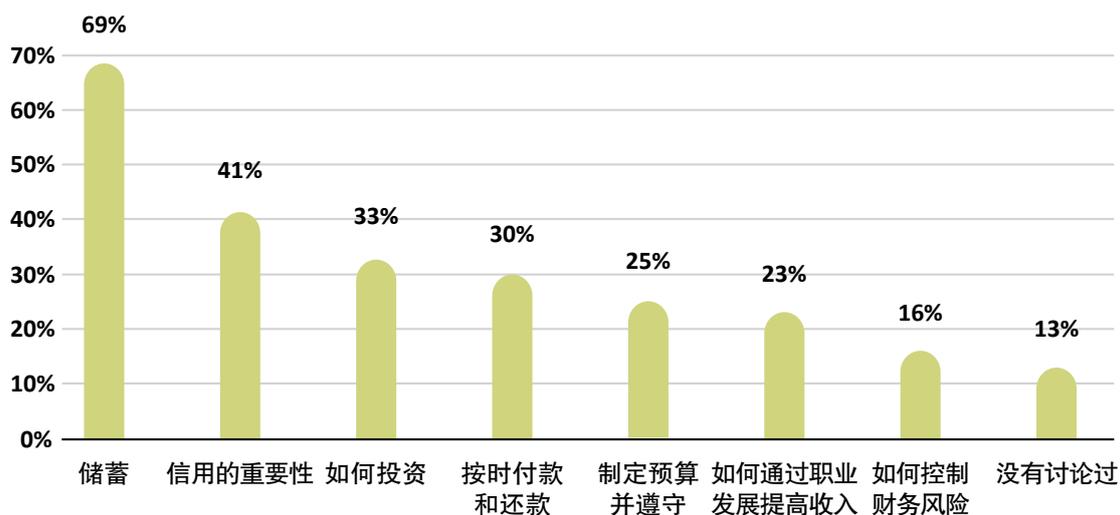
4.3.2. 绝大多数高中生与父母曾经讨论过有关金融理财的话题，储蓄是讨论最多的话题，其他话题讨论的比例较低。

考察学生与父母进行金融理财话题谈论的题目设计是其他同类问卷较少涉及的角度。本调查问卷通过学生报告的数据展示家庭对金融理财不同方面的关注度，以及父母对高中生在金融理财认知、态度、决策方面的影响。

数据显示中国家庭对于储蓄的重视度较高，对其他金融理财话题的重视程度普遍不够，其中对制定预算和通过职业发展提高收入的讨论比例较低，与图1（第5页）中反映出的较少学生在日常生活中进行预算和财务规划的特征相一致。此外，家庭对财务风险控制的重视程度也明显不足。

■ 69%的高中生报告曾经与父母讨论过有关储蓄的话题，41%的学生表示曾与父母讨论过信用的重要性，对其他话题讨论的比例最高不超过33%（图16）。

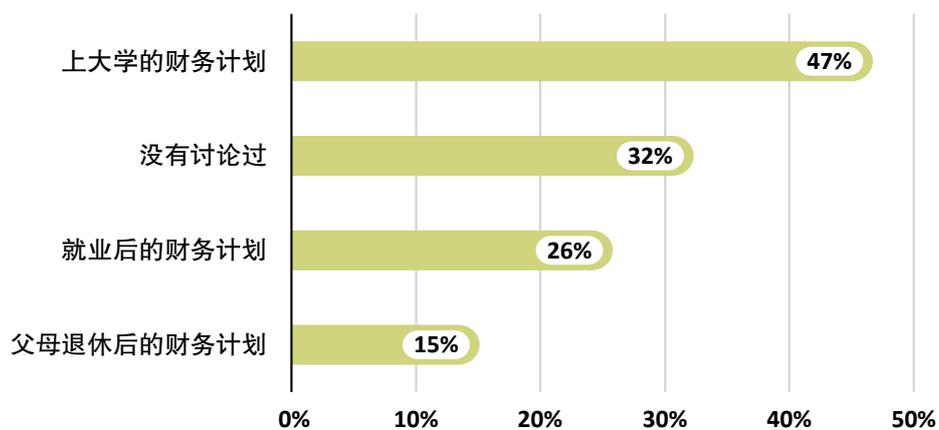
图16 你曾经和父母讨论过以下哪些金融理财话题？（多选题）



4.3.3. 学生与父母讨论过不同人生阶段的财务计划，但比例均未超过一半。

68%的学生表示和父母讨论过不同人生阶段的财务计划，但与图11（第10页）所反映的高中生对自己人生阶段财务计划的积极思考相比，学生与父母谈论财务计划的比例较低，最高不超过50%。可以看到，在图11中，72%的学生表示对大学阶段有财务计划，但只有47%的学生表示与父母讨论过自己上大学阶段的财务计划（图17）；同样地，46%的学生表示对工作之后有财务计划（图11），但与父母讨论过相关计划的只有26%（图17）。另外，家庭内对父母退休之后的财务计划进行过讨论的比例是15%。

▲ 图17 你与父母讨论过以下哪些事情？（多选题）



4.4. 高中生对基本经济概念有一定的了解，但对不同概念的掌握有较大差异；能够对利息与贷款时间的关系、分散投资风险等经济现象进行解释的学生比例较高，但对与利率相关的经济现象学生明显认识不足。房价是高中生在新闻中关注最多的理财内容。

4.4.1. 对于一般教科书中出现过的经济概念，绝大多数学生能够进行解释，但对其他概念和经济现象的解释，学生缺乏信心。房价是高中生在新闻中关注最多的理财内容。

覆盖全国高中一年级学生的政治必修课《经济生活》介绍了利息与利率、通货膨胀、债券、投资理财的选择与风险等概念。从调查数据来看，学生表示对于这些学习过的基本概念大多能够掌握，反映出基础教育中相关课程学习的显著成效。对于课本中没有涉及到的、而又比较重要的金融理财概念能够进行解释的学生较少，其中对重要概念“复利”能够解释的学生人数最少，值得重视。

除了掌握基本概念，对这些概念在实际生活中的经济现象的理解也是考查中学生金融理财素养的重要部分。调查问卷的数据反映出当前高中生在金融理财知识的接触面上还有待扩展，同时，提高理论知识与实际生活的相关性是金融理财教育中需要重视的一个方面。

- 81%和73%的学生表示自己能够解释“利息和利率”及“通货膨胀”的概念，57%的学生表示知道什么是“需要和想要”，能够解释“固定开支和可变开支”的学生有45%（图18）；
- 表示能够对以下概念进行解释的学生较少：股息（33%）、机会成本（28%）、资本升值（21%）、个人净值（18%）、复利（11%）（图18）；
- 60%以上的学生表示能够解释贷款期限与利息的关系、投资风险这两项经济现象（图19）；
- 66%的学生表示在新闻中会关注房价的内容，47%的学生表示会关注存款/贷款的利率，45%的学生关注国内生产总值（GDP），39%的学生关注汇率，对债券、货币供应量和股票指数关注的学生比例较少（图20）。

图18 你能够解释以下哪些概念？（多选题）

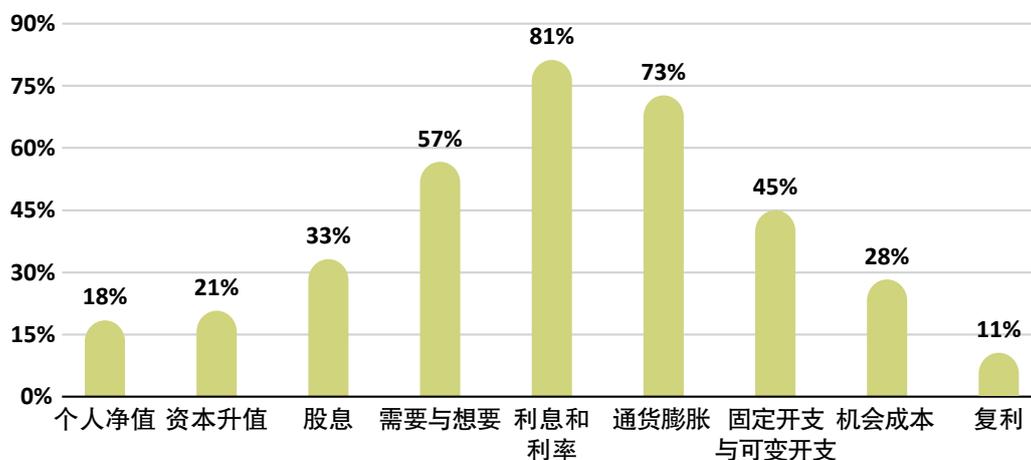


图19 你能够向别人解释这些经济现象吗？（多选题）

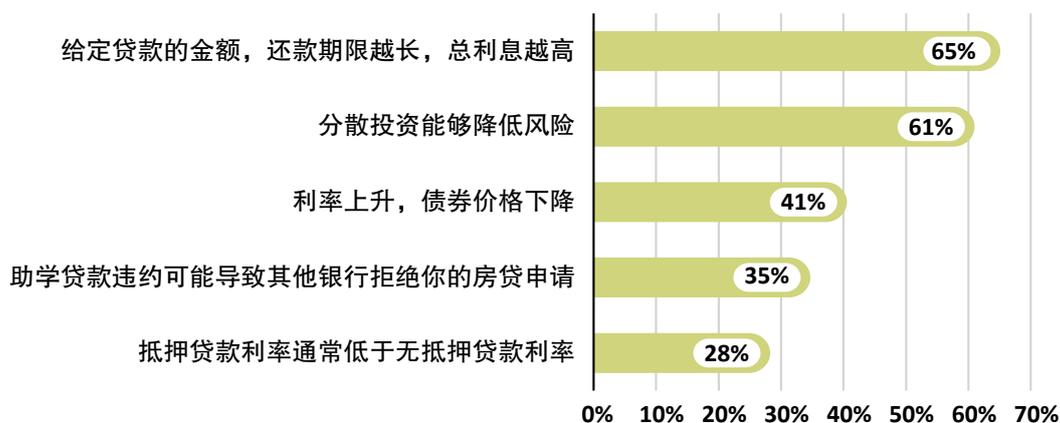
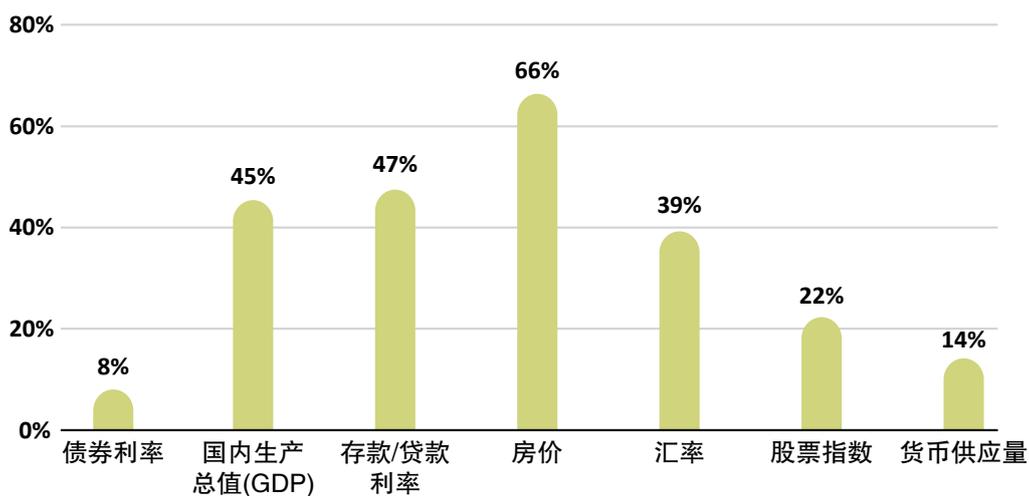


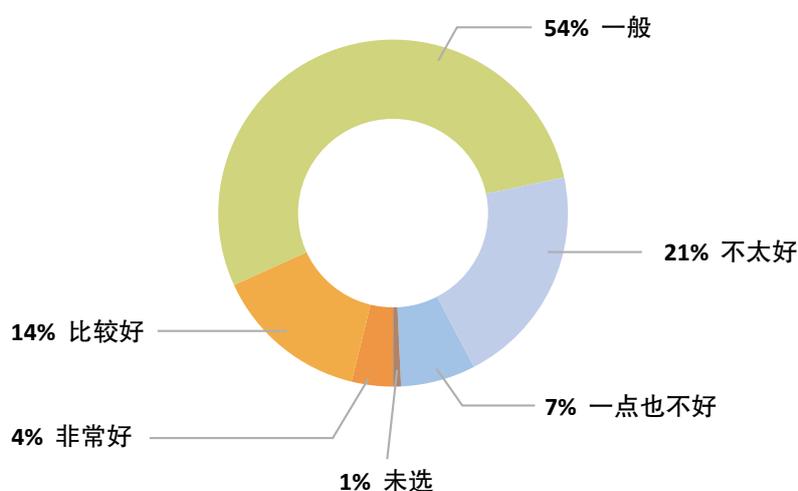
图20 在新闻中，你会注意以下哪些与理财有关的内容？（多选题）



4.4.2. 学生对金融理财知识水平的自我评价普遍较为保守。

问卷中要求学生对自己的金融知识水平做出主观评价时，18%的学生认为自己的金融知识水平“非常好”或“比较好”，认为自己金融知识水平“一般”、“不太好”或“一点也不好”的学生占比分别为54%、21%和7%，还有1%的学生没有进行报告（图21）。学生对金融知识水平的自我评价普遍低于中国人民银行消费者权益保护局发布的《金融素养调查报告》中成年消费者的自我评价⁵。

▲ 图21 你认为自己的金融理财知识水平如何？（单选题）



注解

5. 人民银行消费者权益保护局发布的《金融素养调查报告》的调查对象为18岁以上的成年消费者，其中30.5%的消费者认为自己的金融知识水平“非常好”或“比较好”，认为自身金融知识水平“一般”、“不太好”或“一点也不好”的消费者占比分别为44.3%、15.7%和9.4%。

4.5. 高中生能够通过多渠道学习金融理财知识，对在学校学习理财知识和技能有很高的需求。没有时间和合适的咨询对象被认为是妨碍学习这些知识的主要原因。同时，开设相关课程和提供模拟操作被认为是比较有效的学习方式。

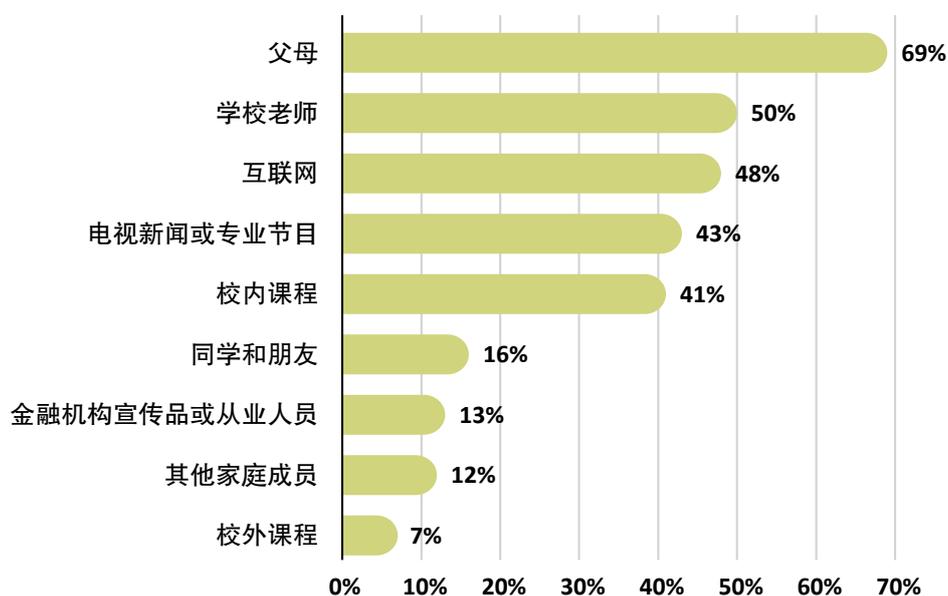
4.5.1. 多渠道获得金融理财知识，学校尚未成为最主要学习场所。

调查问卷要求学生报告从哪里学习了金融理财知识，包括8个选项（图22）。从学生的回答来看，当前高中生可以从多个渠道学习金融理财知识。其中通过学校老师和校内课程学习的比例分别是50%和41%，与其他渠道相比优势不明显，甚至校内课程低于互联网和电视新闻或专业节目的比例，反映学校在高中生金融理财学习中尚未发挥出主导优势。

学生从父母处获得金融理财知识的比例最高，为69%，与图16中（第13页）学生与父母讨论有关金钱话题的数据一致，反映家庭在高中生金融理财知识学习中有着非常重要的影响。

48%的学生报告从互联网、43%的学生报告从电视新闻或专业节目中学习到金融理财知识。从同学朋友、金融机构、其他家庭成员处获得金融理财知识的比例不超过16%。

▲ 图22 你从哪里学到金融理财知识？（多选题）



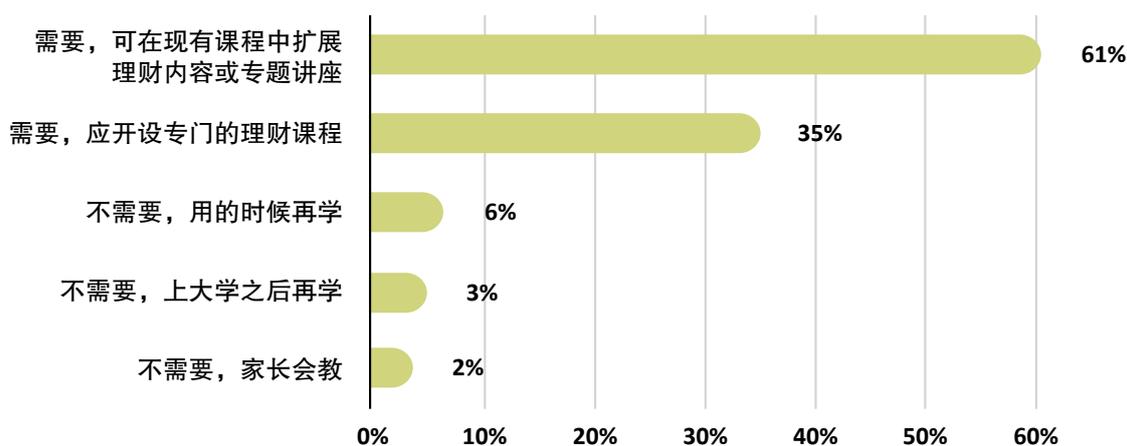
4.5.2. 学生对在学校学习理财知识和技能有很高需求，不满足于目前的学习程度。没有时间和合适的咨询对象或渠道被认为是妨碍学生获得金融理财知识的主要原因。

61%的高中生认为需要在学校学习理财知识技能，且可以在现有课程中扩展理财内容或进行专题讲座，35%的高中生认为应该开设专门的理财课程。认为不需要学习的学生不超过6%（图23）。

覆盖全国高一学生的政治课《经济生活》中包括外汇、保险、投资等金融理财的内容，但学生仍然对这些知识感到欠缺，从这一组对比数据看，学生对学习过的金融理财知识印象不深，同时不满足于目前的学习程度（图24）。

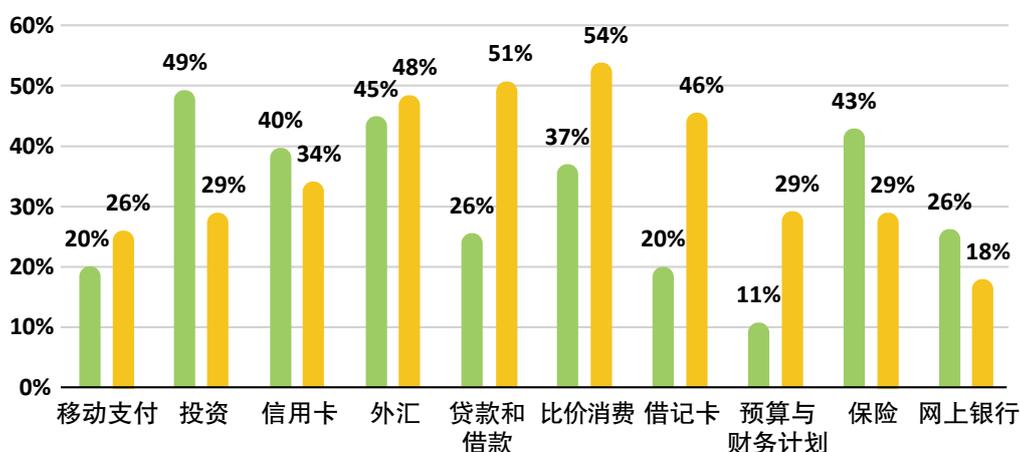
56%的学生表示没有时间是妨碍自己学习金融理财知识的主要原因，48%的学生认为是没有合适的咨询对象或渠道（图25）。从数据上看，保障相关课时是学校金融理财教育首先需要重视的问题，同时，开设专门的理财课程可以成为解决学生没有合适咨询对象或渠道的一种方式。增加教材和课程的趣味性，引起学生学习兴趣也是学校在金融理财教育过程中值得重视的方面。

图23 你认为高中生是否需要在学校学习理财知识和技能？（多选题）

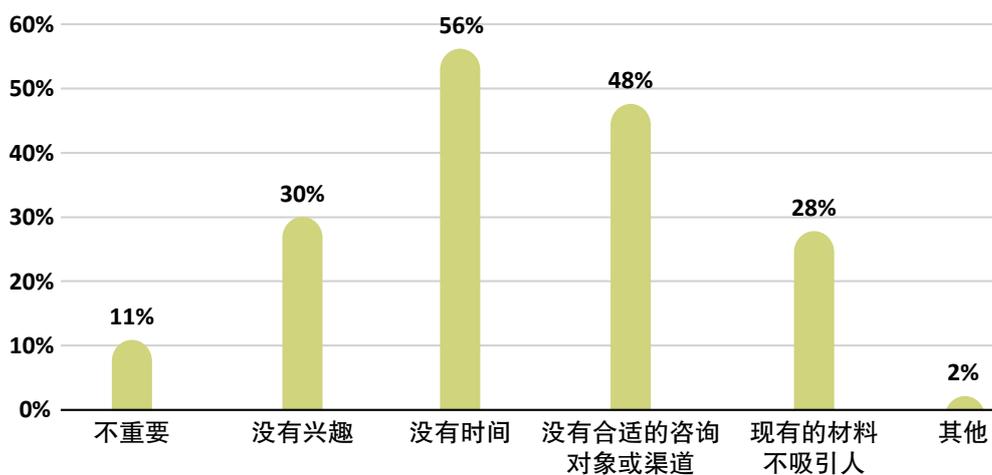


▲ 图24 学生在学校里学过的金融理财知识与他们认为自己还欠缺的知识 (多选题)

● 在学校学习过的金融理财知识 ● 认为自己还欠缺的金融理财知识



▲ 图25 你认为妨碍你获得这些知识的原因有哪些? (多选题)

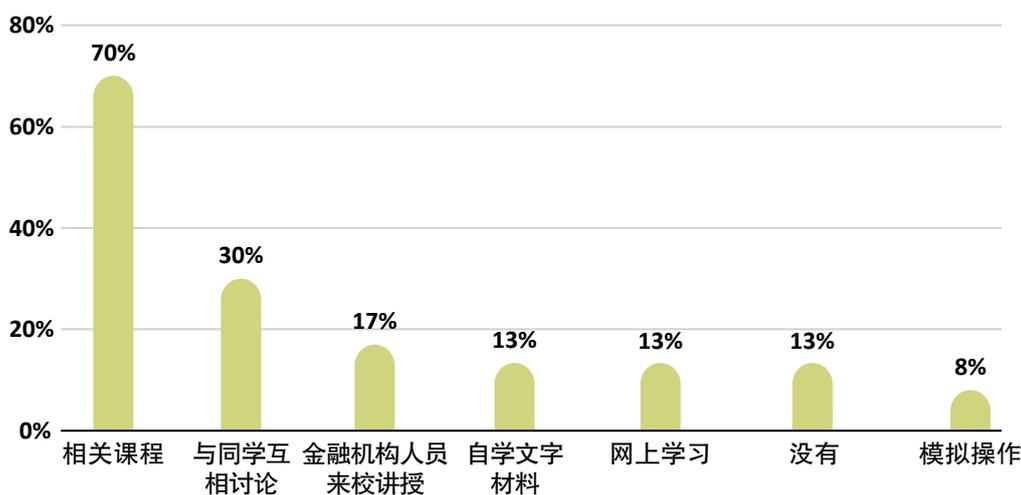


4.5.3. 高中生当前在学校主要通过相关课程学习金融理财知识。相较其他方式，开设相关课程被认为是更有效的学习方式，其次是模拟操作和邀请金融机构人员来校讲解。

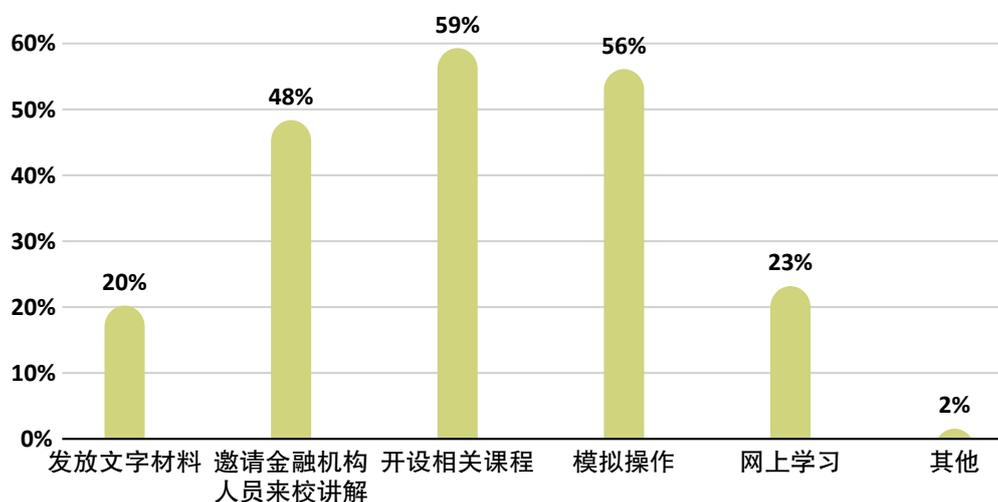
对相关课程的需求不仅体现在学生对知识的学习需求上，也体现在有效的学习方式上。同时，学校提供模拟操作的机会和邀请金融机构专业人员等多样化的教学方式，也被学生认为是有效的学习方式。

- 70%的学生表示在学校通过相关课程来学习金融理财知识，30%的学生表示与同学互相讨论进行学习（图26）；
- 59%的学生认为开设相关课程是有效的学习方式，56%的学生认为学校提供模拟操作有助于更为有效地学习金融理财知识，48%的学生表示邀请金融机构专业人员来进行讲解可以有效帮助学习（图27）。

▲ 图26 你在学校学习金融理财知识的方式是什么？（多选题）



▲ 图27 如果学校向学生提供金融理财知识，你觉得哪些形式更有效？（多选题）



本调研报告选取全国5座城市1,099名高中生样本，获得了高中生对金融理财知识与现象的认知、态度、行为以及学校金融理财教育现状的数据。调研报告得出的五个主要发现可以分为三个部分。发现一和发现二为第一部分，发现三为第二部分，发现四和发现五为第三部分。

第一部分的数据总结了高中生对金融理财的态度、行为和预期。调查发现，高中生能够积极地多渠道搜集信息，以网络为主要渠道，包括网络比价和评论，父母、销售人员和同学也是学生咨询的主要对象。学生在消费中有维护自己权益的意识并具有一定实践经验，会通过多种渠道反馈消费意见。多数学生报告知道家庭用于教育、水电、餐饮、交通和娱乐等方面的支出数额。对于这些特点，我们认为积极的信息，反映高中生对市场信息进行分析和思考具有积极的态度，并且在消费场景中具有一定的主动沟通能力，同时学生对家庭中日常金融理财项目的关注与观察为金融理财教育的切入提供一个很好的视角，即将知识学习与生活实践相结合，体现“教育即生活”、“生活即教育”的理念。另一方面，对记账、制定预算、有效储蓄、合理决策等基础金融理财技能的培养和锻炼需要加强。

调查显示，高中生在消费的理性态度和实际行为之间存在差距，在假定的消费情境中，69%的学生表示会做出比较理性的决策，但实际情况中，50%以上的学生都曾发生过花钱超出计划或冲动购买等不理性的消费行为。如何引导学生做到“知行合一”，鼓励学生通过制定目标和计划、做出决策并实施、以及评估决策的系统过程，培养自身的金融理财素养，是学校在进行金融理财教育中面临的一个挑战。

对高中生财务规划和未来预期的调查显示，高中生对自己不同人生阶段的财务计划有积极的思考，并对自己获得经济独立的能力持比较乐观的态度。同时，有接近一半的高中生认为自己未来的财务状况会好于父母。

第二部分的数据总结了家庭在高中生金融素养方面的影响。调查显示，对绝大多数学生来说，父母对自己金融决策方面的影响最大，87%的学生与父母谈论过金融理财相关的话题。这是一个积极的现象，表明当前高中生对金融理财知识有学习和了解的渴望，同时也表明家庭对理财教育的重视。另一方面，根据人民银行《消费者金融素养调查报告》中的数据和结论，当前我国成年消费者金融知识整体水平有待提高。因此，在对青少年金融素养的培养中，需要学校教育承担起更大的责任。

第三部分总结了高中生对金融理财知识和现象的认知、学习方式、遇到的问题，在一定程度上反映了当前高中金融理财教育的成就和局限。对经济学基本概念的理解有助于学生形成系统的决策方法，理性评估预算、储蓄与投资的选择与决策。调查数据显示高中生对课本上学习过的概念能够解释的比例较高，但对其他概念能够解释的比例较低，对经济现象能够解释的学生比例也比较低。同时，大多数高中生对自己的金融理财知识水平自我评价不高。

调查发现，高中生从多渠道获得金融理财知识，父母和老师是两大重要来源，同时，互联网、电视新闻和专业节目、校内课程的作用不容忽视，尤其是互联网成为一定的知识和信息来源渠道，反映出知识来源和学习方法上的多样性。学校课程的开展以及社会大环境的重视，共同促进了积极的结果：高中生对在校学习金融理财知识和技能表现出相当程度的需求，不满足于现有的学习内容和方式。对于高中生来说，开设相关课程是被认为最有效的学习方式，此外模拟操作和专业人士讲座也具有很高的需求。在妨碍学习的因素中，没有时间和缺乏合适的咨询对象是最大的两个方面，这一调查结果需要学校在金融理财教育的实施过程中加以重视。

有关高中生金融理财态度和行为的经验数据相对较少，我们希望本调研能够为教育部门、学校、教师、企业界和金融监管部门提供理解未来一代消费者和投资者特征的基础信息。今后JA中国还将陆续发表这一主题的调研报告。

6 图表目录

P5	图1	日常生活中你使用过以下哪些金融工具或从事过以下哪些金融理财活动?
P6	图2	你存钱的方法有哪些?
P6	图3	你多长时间记一次账?
P6	图4	你曾经从事过能够获得收入的工作吗?
P7	图5	如果你特别想买一样东西,但手上的钱不够,你会怎样选择?
P8	图6	你是否遇到过以下的情况?
P8	图7	如果你有一个大项开支,在购买前你将如何获得关于商品的信息?
P8	图8	你做过以下哪些事情?
P9	图9	以下家庭开支项目中,你知道哪些支出的金额?
P9	图10	你是如何安排自己的公益支出的?
P10	图11	你对自己哪些人生阶段有财务计划?
P10	图12	你认为自己到以下哪个年龄段将能够做到经济独立,不再需要父母或家庭的财务帮助?
P11	图13	你认为自己未来的财务状况会如何?
P12	图14	在花钱方面,谁对你的影响比较大?
P12	图15	在管理金钱的决策上,以下哪些人或方式对你的影响最大?
P13	图16	你曾经和父母讨论过以下哪些金融理财话题?
P14	图17	你与父母讨论过以下哪些事情?
P15	图18	你能够解释以下哪些概念?
P16	图19	你能够向别人解释这些经济现象吗?
P16	图20	在新闻中,你会注意以下哪些与理财有关的内容?
P17	图21	你认为自己的金融理财知识水平如何?
P18	图22	你从哪里学到金融理财知识?
P19	图23	你认为高中生是否需要在学校学习理财知识和技能?
P20	图24	学生在学校里学过的金融理财知识与他们认为自己还欠缺的知识
P20	图25	你认为妨碍你获得这些知识的原因有哪些?
P21	图26	你在学校学习金融理财知识的方式是什么?
P21	图27	如果学校向学生提供金融理财知识,你觉得哪些形式更有效?

版权与引用

本调研报告由JA中国研编中心独立撰写，仅代表JA中国观点。

JA中国拥有本报告的版权，并保留其他一切权利。我们欢迎各界人士引用本报告的内容和数据。当您引用时，请按以下格式注明出处：

JA中国. 高中生金融理财态度与行为调研报告2015[R]. 北京：JA中国，2015

电子版下载

本报告电子版可在JA中国官方网站下载：<http://www.jachina.org/downloads/survey2015.pdf>

联络方式

如果您对本调查报告有任何问题，请联系JA中国研编中心工作人员：

孙 忠 zhongsun@jachina.org

熊晓曦 xiaoxixiong@jachina.org

8 JA中国简介

JA是全球最大的致力于青少年职业、创业和理财教育的非营利教育机构。JA遍布全球100多个国家，每年有1,000多万学生接受JA的教育。JA与企业 and 教育界紧密合作，开发并实施从小学到大学的一系列的教育课程，用一手的经验帮助学生进行就业、创业准备，激励并帮助青少年在全球经济中取得成功。

中国经济走向全球，需要国际型的商业人才。JA中国与工商界和教育界合作，在大中小学开展经济、商业、创业、理财、职业、品格培养等课程，用一流的企业和大学生志愿者、教师和一手的经验，帮助学生提升就业准备、创业创新、金融理财和可持续发展的综合素质，为中国的经济发展培养具有品格、创造力和领导力的人才。

2013/14学年，388,782名大、中、小学生参与了JA教育项目，5,768名教师和5,174名志愿者在JA课堂奉献了他们的知识、经验和回馈社会的承诺，还有宝贵的351,542小时志愿时间。自1993年JA中国成立以来，二十年间从JA中国教育项目受益的学生累计已达4,253,112名，累计参加的志愿者达60,644名。

如需了解更多信息，请访问：<http://www.jachina.org/>。



Junior Achievement
青年成就

期待您的加入
Come and join us!

欢迎您到以下网址了解更多

To get to know us, please follow URLs below:

<http://www.jachina.org/>

<http://community.jachina.org/>

