

2012年 中国青少年金融教育 蓝皮书

《2012年中国青少年金融教育蓝皮书》写作组◎编著

主 编：董念祖 廖光宇 过志英
副主编：陈 勇 张大成 张 玮

Blue Book of Chinese Teenager Financial Education (2012)



机械工业出版社
China Machine Press

2012年 中国青少年金融教育 蓝皮书

《2012年中国青少年金融教育蓝皮书》写作组◎编著

主 编: 董念祖 廖光宇 过志英

副主编: 陈 勇 张大成 张 玮

Blue Book of Chinese Teenager Financial Education (2012)



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

2012 年中国青少年金融教育蓝皮书 / 《2012 年中国青少年金融教育蓝皮书》写作组编著. —北京: 机械工业出版社, 2013.3

ISBN 978-7-111-41706-4

I. 2… II. 2… III. 金融 - 青少年教育 - 白皮书 - 中国 - 2012 IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 040139 号

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书是国内第一本青少年金融教育调研蓝皮书, 调研活动由 Visa 公司独家支持并主办, 调研对象包括北京、上海、广州、深圳、天津、重庆、成都、西安、青岛 6~22 岁的青少年及其家长, 调研对象覆盖不同经济条件的当地家庭及外来务工人员家庭。本书期望推动国内对青少年金融教育发展的关注, 希望本书对教育工作者、金融行业相关工作人员具有一定的参考价值。

机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 张 昕 版式设计: 刘永青

北京京师印务有限公司印刷

2013 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

170mm×242mm·16.25 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-41706-4

定 价: 39.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 68995261 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

2012年中国青少年金融教育蓝皮书

编 委 会

主 编 董念祖 廖光宇 过志英

副主编 陈 勇 张大成 张 玮

课题组核心成员 (以姓氏拼音首字母排序)

陈 勇 陈少娟 陈潇斐 董念祖 于 潇
张 玮 张大成 郑樟杰

撰稿人 (以姓氏拼音首字母排序)

陈 勇 陈少娟 陈潇斐 常 隽 董念祖
丁耸立 傅蔚冈 方 志 过志英 高一斌
蒋先玲 季夏莹 阚 迪 刘玲子 刘政桐
柳 溪 陆 颖 陆 洋 门庆兵 陶 文
王璐瑶 于 潇 张 玮 张大成 张 文
郑樟杰

感谢 Visa 公司对本书的赞助

| 主要专家简介 |

(以姓氏拼音首字母排序)

陈 勇：上海师范大学教育学院公共事业管理学系党支部书记，副教授

陈少娟：中国教育学会中小学德育研究会常务副理事长

董念祖：中国教育学会中小学德育研究分会副理事长、上海市中小学德育专业委员会常务副会长、原上海市教委德育处处长

傅蔚冈：刘鸿儒金融教育基金会副秘书长、上海金融与法律研究院执行院长

方 志：和讯网期货事业部总经理

过志英：上海市浦东新区金融服务局局长助理

蒋先玲：对外经济贸易大学国际经济贸易学院副院长，金融学系主任、教授、博士生导师

廖光宇：Visa 中国区总经理

刘玲子：花旗银行（中国）有限公司企业公民总监

刘政桐：天津市中小学德育协会副会长、原天津市教委德育处处长

陶 文：交通银行个人金融业务部总经理

张大成：上海商学院物流管理系主任、管理学教授

张 玮：青少年金融教育研究学者，上海百特教育咨询中心执行理事、创始合伙人

MAJOR EXPERTS INTRODUCTION

(listed by the first letter of family name)

Chen Yong: *Vice Professor, Party Branch Secretary of the Public Utilities Management Department at Shanghai Normal University*

Chen Shaojuan: *Vice President of Middle and Primary Moral Education Council at China National Education Association*

Dong Nianzu: *Vice President of Middle and Primary Moral Education Council at China National Education Association; Vice Chairman of Shanghai Middle and Primary Moral Education; Former Sector Chief at Moral Education of Municipal Education Commission*

Fu Weigang: *Vice Secretary-general at Liuhongru Financial Education Foundation; Executive President at Shanghai Financial and Law Institution*

Fang Zhi: *General Manager of Futures Business Department at Hexun.com*

Guo Zhiying: *Assistant Minister of Financial Services Authority in Shanghai*

Jiang Xianling: *Vice President of International Economic and Trade Institute of University of International Business and Economics; Financial Department Director; Professor; Doctoral Tutor*

Liao Guangyu: *Visa General Manager in China*

Liu Lingzi: *Head of Corporate Citizenship, Citibank (China) Co., Ltd.*

Liu Zhengtong: *Vice Chairman of Middle and Primary School Moral Education Association in Tianjin*

Tao Wen: *General Manager of Personal Financial Services Department, Bank of Communications*

Zhang Dacheng: *Dean of Logistics Management Department at Shanghai Business School; Management Professor*

Zhang Wei: *Scholar at Teenagers Financial Education; Executive Director and Founder Member of Shanghai Better Education Development Center*

这是一本帮助人们逐步了解、认识、重视中国青少年金融普及教育的书。

作为一家全球支付技术公司，Visa 不仅运用成熟的支付网络为 200 多个国家和地区的成千上万名消费者和商户提供快捷、安全、可靠的金融服务，保护消费者免受欺诈，确保商户得到付款，而且运用自身的网络与知识，致力于帮助人们掌握基本的个人理财知识，尤其是制定预算、理财规划和进行储蓄。为了应对金融教育面临的多重挑战，Visa 根据不同文化、语言和需求开发出多种内容，使不同年龄段、教育水平和地区的人都能学有所得。Visa 的金融教育项目、培训资料、学校课程、社交媒体以及赢得奖项的实用生活理财网站——Practical Money Skills 等在线推广方式，已经吸引了数百万人。在过去近 20 年里，Visa 的金融教育项目已遍布世界三十多个国家和地区。

2012 年，Visa 对全球 28 个国家和地区超过 2.5 万人进行调研，发现了人们不同的理财方式与金融习惯，为其在全球开展金融教育提供了可参照的依据。其中针对一千余名来自中国的调查对象的问卷结果显示，中国人延续了一贯的传统，即储蓄金额很高。而随着经济发展，中国年轻人在存款和预算方面与他们的父辈观念不同，低收入者也很少制定预算，应急储备金也较少。因此青少年金融教育仍有很多改进的空间。

作为本书的赞助方，Visa 很高兴看到项目组在积累多年青少年金融教育工作经验的基础上，为推动青少年金融教育的发展，发起了针对全国 9 个城市、4 万余名受众的青少年金融教育情况调查。书中所涵盖的数据、分析、观点、案例，

将给老师、家长、学生、教育学者、金融从业人员乃至更广泛的人群带来更深的启迪，促使更多人认识、了解并参与青少年金融教育工作。

今后，Visa 将在中国针对青少年、外来务工人员、农村居民开展不同类型的金融教育普及工作。针对这三类群体，Visa 创建了“金融教育发展合作伙伴计划”，致力于携手众多合作伙伴开发本地化项目，帮助数百万中国人获得金融知识。

Visa 期待与社会各界共襄盛举，让那些有需要的人学习掌握金融知识，并享受到更多的金融服务，为他们创造改变命运的机会！

廖光宇

Visa 公司中国区总经理

INTRODUCTION FROM VISA CHINA

(Jeff Liao, Country Manager, Visa China)

Visa is a global payments technology company operating in more than 200 countries and territories around the world. Our network connects billions of people to their money, providing fast, secure, reliable financial services, fraud protection for consumers and guaranteed payment for merchants. Visa strives to be the best way to pay and be paid, for everyone, everywhere.

Visa believes knowledge helps people thrive, not just survive, financially. That is why, for nearly two decades, Visa's financial literacy education programs have helped teach individuals the basic rules of personal finance, particularly budgeting, planning and saving. Today, Visa has financial education programs in more than 30 countries around the world. Financial literacy is in our DNA.

In 2012, Visa surveyed 25,500 people in 28 countries to gauge their understanding of basic financial concepts. This included face-to-face interviews with more than 1,000 people in China. That research found that China leads the world when it comes to savings.

While this is truly impressive, there are areas we can improve upon. That same research also found that while the average is high, some segments of the population under-save-for instance, young people and those on lower incomes. Young adults in China are not following in their elders, footsteps when it comes to saving or following a budget. People with lower incomes are also less likely to follow a budget and have less

emergency savings.

We have determined three key focus areas for Visa's financial education programs in China : young people, migrant workers, and the rural population. To meet the needs of these three disparate groups, we launched the Visa Financial Literacy Development Alliance in China, and will work with partners to develop local programs that meet the challenges of delivering financial education to a country that is as culturally and geographically diverse as China.

In 2012, we supported Better Education to survey 40,000 people in nine cities about financial education issues-and today we are glad to see the launch of the findings—2012 China Youth Financial Literacy Survey Blue Paper. We will work with Better Education to develop financial education programs that meet the needs of young people as identified by the survey.

We would also like to invite government departments, Chinese financial institutions, universities, responsible employers and NGOs to join us in the Visa Financial Literacy Development Alliance. This is an excellent opportunity to join forces to help educate millions of people in China, and we look forward to working together to make a real difference in their financial futures.

| 编者按 |

改革开放以来，随着中国经济的飞速发展，人民生活水平有了显著提高。中国城镇居民的人均可支配收入由 1978 年的 343 元提高到 2011 年的 21 810 元，增长了 63.5 倍，农民人均纯收入由 1978 年的 135.8 元提高到 2011 年的 6 977 元，增长了 51.3 倍。伴随人们手中可支配收入的增加，孩子手中可支配的金钱也越来越多，帮助他们形成正确的金融意识、了解必需的金融知识日益成为青少年基本能力培养的内容之一。

近年来，越来越多的人开始关注青少年的金融教育，商业性的理财训练营、政府相关部门开发的理财教育课程、金融机构推出的儿童理财教育活动层出不穷。然而，要做好金融教育在国内青少年中的普及工作，需要的不是从金融词典里找一些专业名词来做好名词解释，不是蜻蜓点水般的一次性活动，更不是简单地从国外拿一套课程翻译，而是需要教育者先去了解不同年龄层次、不同地域、不同经济背景下的青少年对金融教育的需求，然后探索出更多符合中国青少年的金融教育方法与模式。

正是基于国内青少年金融教育现状的分析调研基本空白这一现状，2012 年 6 月 28 日，中国青少年金融教育调研活动在上海正式启动，工作组成员主要由关注青少年金融教育的教育专家、金融专家、一线教师和多年致力于青少年金融教育工作的研究学者组成。

作为首次在全国范围内开展的青少年金融教育调研活动，本次调研在 Visa 公司的支持下，于北京、上海、广州、深圳、天津、重庆、成都、西安、青岛 9 个

城市展开，调研活动从问卷设计、问卷发放、问卷回收、数据分析到最终撰写形成本书历时 9 个月，我们希望通过本次调研活动，为国内青少年金融教育的开展提供有力的数据支持，与关注青少年金融教育的机构和个人共同推进青少年金融教育在国内的开展。继本次调研之后，中国青少年金融教育调研工作组今后每年将陆续进行与青少年金融教育相关更为深入的专题性调研及地方性调研。

本书编写工作由 Visa 公司全程赞助，上海心连心社区发展中心提供全程研究协助，而且获得了上海市浦东新区金融服务局、上海市银行同业公会、交通银行、花旗银行等单位的大力支持。中国教育学会小学德育研究会常务副理事长陈少娟老师，重庆市中小学德育研究中心主任陶元红老师，天津市中小学德育协会副会长、原天津市教委德育处处长刘政桐老师，广东省中小学德育研究与指导中心副主任王颖副教授，广州市教育科学研究所副所长梁东标老师，刘鸿儒金融教育基金会副秘书长、上海金融与法律研究院执行院长傅蔚冈先生，上海金魔方信息有限公司丁耸立先生，欧睿信息咨询（上海）有限公司阚迪先生均倾力协助，特此感谢！

编委会

EDITOR'S NOTE

Since the reform and opening up, China's rapid economic development, people's living standards significantly improved. The per capita disposable income of urban residents in China increased from 343 Yuan in 1978 to 21,810 Yuan in 2011, an increase of 63.5 times; per capita net income of farmers increased from 135.8 Yuan in 1978 to 6,977 Yuan in 2011, an increase of 51.3 times. Along with people in the hands of disposable income increases, more and more children in the hands of disposable money, helping them to form the correct financial awareness, to understand the necessary financial knowledge is increasingly becoming the issue of young people's basic ability.

In recent years, more and more people begin to pay attention to the financial education of young people, the commercial and financial training camp, financial education curriculums developed by the relevant government departments, financial institutions launched the children's financial education activities are endless. However, to do the work of financial education in the popularity of domestic adolescents, it's not sufficient by finding some professionals from the financial dictionary term to do a good job glossary, or superficially like a one-time event, or only a simple translation from abroad. What we need is to first understand the real needs of youth financial education under the different age groups, different regions and different economic context, and then explore more in line with China's youth financial education methods and models.

Based off the analysis of the current situation of the domestic youth financial education research level basic blank the status quo, June 28, 2012, the China Youth Financial Education and research activities was officially launched in Shanghai, a member of the working group is mainly concerned about the education of youth financial education experts, financial

experts, front-line teachers and researchers with years of commitment to youth financial education.

Youth financial education research activities carried out in the country for the first time, the research with the Visa company's support under commenced in nine cities of Beijing, Shanghai, Guangzhou, Shenzhen, Tianjin, Chongqing, Chengdu, Xi'an and Qingdao, the research activities from the design of the questionnaire, questionnaires were collected, the data analysis to the final written form book lasted nine months, we hope to be able to provide strong data to support financial education for the youth in the country to carry out the research activities, with all parties to focus on youth financial education institutions and individuals to promote youth financial education in the country to carry out. Following the research, the China Youth Financial Education Research Working Group will also be a year in succession related to youth financial education, the deeper thematic research and local research.

During the compilation work, Visa provides with the full sponsorship, Gold Cube Information Consulting Co., Ltd. provides the full research assistance, also it is under full support from Shanghai Pudong New Area Financial Services Authority, Shanghai Banking Association, Bank of Communications, Citibank and meantime with efforts and assistance of Ms. Chen Shaojuan, the executive vice president of the China Education Society Primary School Moral Education Research; Ms. Tao Yuanhong, director of the Research Center of Chongqing primary and secondary school moral education; Mr. Liu Zhengtong, the vice president of the Association for Moral Education at Schools in Tianjin, the previous Director of Moral Education Tianjin Education Commission; Mr. Wang Ying, deputy associate professor Guangdong Province, primary and secondary schools Moral Education Research and guidance Center; Mr. Liang Dongbiao, deputy director of the Guangzhou Institute of Educational Sciences; Mr. Fu Weigang, deputy Secretary-General of Liu Hongru financial Education Foundation, Executive Dean of Shanghai finance and law Institute Mr. Handi.

Editorial Board

| 目 录 |

编委会

主要专家简介

寄语

编者按

第一部分 绪 论

第一章 背景	3
第二章 为何要开展青少年金融教育	6
第三章 关于金融教育	10
第四章 关于青少年	12

第二部分 研究报告

第五章 研究概况	17
1. 研究目标	17
2. 研究样本	17
3. 数据搜集过程	20
第六章 研究结果	21
1. 青少年对于接受消费教育的必要性认识与年龄呈反比	21
2. 青少年接受金融教育得到广泛认同，但多数家长认为不需要在现阶段开始	23

3. 青少年极少关注社会经济，欠缺金融知识，金融普及教育亟待加强·····	26
4. 中国学生零花钱主要靠家长支持，“不劳而获”成主流·····	28
5. 家长零花钱给得随意，青少年财务规划能力难以培养·····	31
6. 小学生比中学生更懂得对钱做计划，女学生的计划有效性较男学生差·····	33
7. 随着年龄的增长，讨价还价由“难为情”变得“理所当然”·····	37
8. 消费多元化导致学生的不明消费增加·····	39
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·····	41
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·····	44
11. 储蓄只存在于青少年的意识中，无法达到储蓄效果，资产管理意识普遍薄弱·····	47
12. 想买东西钱不够，北京超四成学生向家长伸手，重庆向同学借钱比例 最高，广州学生更为理性·····	51
13. 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·····	54
14. 旧物品无目的保留，半数学生不懂资产管理·····	56
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·····	58
第七章 总结及建议 ·····	64
1. 青少年金融教育施教主体缺失，重视不足·····	64
2. 对青少年金融教育的片面理解，导致青少年金融教育目标偏离·····	64
3. 中国青少年基础金融知识匮乏，金融技能缺失严重·····	65
4. 青少年金融教育师资不足、教学方法单一，缺乏成熟的教学体系与 评价机制·····	65
5. 青少年金融教育教学资源匮乏，急需建立青少年金融教育实践基地·····	66

第三部分 国外青少年金融教育参考

美国金融教育现状·····	69
英国金融教育现状·····	73
日本青少年金融教育现状·····	77
国外青少年金融教育现状概况·····	80

第四部分 专家观点

加强青少年金融教育的思考 / 董念祖	89
夯实基础，建立以青少年为主体的全民金融教育 / 过志英	98
世界性话题：青少年金融教育普及与推广 / Visa 中国公司	102
构建青少年金融教育核心价值体系的思考与建议 / 张大成	108
推进我国青少年金融教育发展的教师培养策略思考 / 陈勇、季夏莹	124
从青少年高消费问题看中国青少年金融教育 / 张玮	131
青少年金融教育的误区及负面影响 / 刘政桐	138
对青少年金融教育与法制教育关系的思考 / 傅蔚冈	144
青少年金融教育中，金融机构的社会责任的完美实现 / 刘玲子	150
关注金融企业责任 建立符合青少年金融教育需求的金融产品体系 / 陶文	154
理财要从娃娃抓起 / 蒋先玲	157
青少年金融教育已经刻不容缓 / 方志	162

第五部分 金融教育案例

小财迷俱乐部——生活中的理财教育	171
学校财商启蒙教育实践平台——资源再生艺术工场实践研究	178
嘉如银行，学校中的职业体验	188
红领巾小银行“点点行”创意研究	194
多彩的商品交易会	202
金融创新实验室	218
“我十岁了”——小学生理财意识与能力的培养研究	224
学校里的咖啡店	231