
2016 青年财经素养现状调研报告

数据分析&报告撰写：岳毅桦

报告版权所有：上海百特教育咨询中心

支持方：花旗集团基金会

2016 年 12 月 31 日

目录

一、 调研介绍	4
1.1 调研背景	4
1.2 调研对象	4
1.3 调研方法	6
二、 调查发现	7
2.1 青年学生的财富观与理财观	7
2.2 青年学生的收入情况	9
2.3 青年学生消费情况	10
2.4 青年学生的储蓄情况	12
2.5 青年学生的借贷情况	14
2.6 青年学生的投资 / 理财和对保险的认知情况	16
2.7 青年学生的校内金融教育需求和现状	19
三、 调查总结	21
3.1. 只有略超过五成的受调研青年持有相对成熟的财富观；学历程度相对较高和所在地域经济更发达的青年学生中，财富观念比较成熟的占比更高；专科学生比本科学生有更强的理财意识和更急切的理财教育需求。	21
3.2. 一二三线城市与四线及以下城市青年学生的每月可支配资金额度有比较明显的差异，但在主要消费项目上，都是以娱乐、服饰和人际交往等开支等占大头。有部分青年学生具备理性消费的意识，但能够转化为有效行动的比例不高。青年学生在理性消费的意识、方法和实践领域都需要得到教育支持。	22
3.3. 大部分青年学生有储蓄意识却无法转化为持续性的行动。家庭较贫困和四线及以下城市的青年学生尤其需要提高储蓄率以解决自己的各种紧急性资金需求。同时，随着社会贷款平台的出现和在校园中的渗透，青年学生急需增加对这些借款渠道的了解，既不盲目回避，也不因对其的使用而令自己陷入新的财务困境。	22
3.4. 尽管大多数受调查青年认同理财的重要性，但付诸实践的人数比例比较低。认为自己结余太少和理财相关知识的不足是影响青年学生进行理财操作的主	

要因素。虽然大多数受访者表示自己基本不相信疑似诈骗的电话或短信，但有大约 8%在具体情境题的测试中受骗，而且受骗比例呈现在四线及以下城市高于一二三线城市，在学历程度较低的学校高于学历程度较高的学校的趋势。

23

3.5. “如何改善个人财务状况”、“如何投资理财产品”、“理性消费”等都是青年学生表示自己遭遇的在财富管理方面的问题。然后，上述问题似乎并没有直接转化为青年学生对校内理财课程的需求。对于传统授课制教学的“厌倦”，和对“参与式”教学、“项目式”教学的缺乏想象可能是青年学生对理财教育，尤其是项目式、活动式理财教育的需求没有显化的原因。

24

一. 调研介绍

1.1 调研背景

2016年，与青年财经素养现状相关的新闻事件频发，不仅轰动了社会，也再次令关注此领域的教育者心痛不已，感到提升青年财经素养工作的重要性和紧迫性所在。3月，河南一大学生因无力偿还巨额网络贷款最终跳楼自杀。8月至9月，陆续发生大学生被电信诈骗事件，其中山东一女生在报案回家途中心脏骤停离世，广东一女生在QQ上留言后自杀身亡。12月，上百名女大学生“裸贷”照片和视频在网络流传。据媒体分析，绝大多数裸贷借款学生籍贯为三四线城市，且居住地在农村，而学生就读的学校以高职、专科和地方普通本科院校为绝大多数。

“裸贷”事件后，天津大学的一个学生社团开展了一次针对大学生网络信贷消费的调查。他们的调查结果显示，接近三成大学生申请过贷款，其中超六成大学生通过网络平台进行贷款。由于大学生群体在市场中主要扮演消费者的角色，而他们信用等级低、偿还能力弱，大部分银行对大学生信用卡贷款的限额都控制在百元级别，而且审核程序复杂，基本无法满足大学生的需求。一旦面临突然性的资金短缺，“校园网贷”作为高额、快速、方便的融资渠道，便成为大学生的首选项。然而，该调查还显示，对于逾期还款后果的认知程度，有27.5%的受访大学生表示不了解，有一半的受访者表示“了解一点”，只有22%的人表示“很了解”。

2016年3月，在上海百特教育咨询中心（以下简称上海百特或百特）承办召开的“青少年财经素养教育研讨会”上，上海市教育委员会原副主任尹后庆说，“每个人终其一生都会和财富打交道，有的人因此发家致富，有的人却倾家荡产甚至失去生命，人们总结出许多原因，其中一个因素却往往被忽略，就是财经素养的教育……”。根据经合组织国际学生评估项目（PISA）的定义，财经素养是关于财经概念和风险的知识 and 理解力，以及运用这些知识和理解力的技能、动机和信心，以便在广泛的财经背景中作出有效决策，提高个人和社会经济利益。

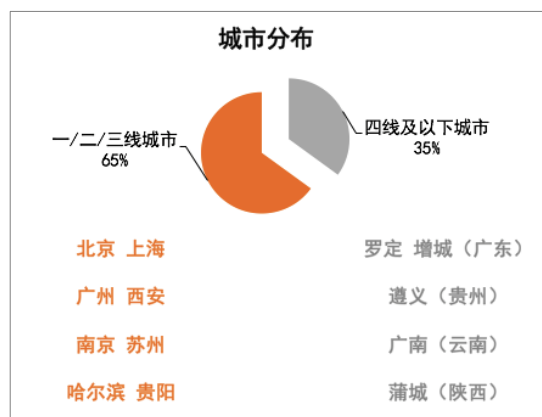
2016年的多起事件，折射出的正是当前中国青年财经素养的缺失。并且，这些事件中的大多数受害者所在区域均是经济不够发达的三、四线及以下城市。这与百特教育在2014年开展过的全国青年组金融教育调查报告发现是一致的，青年学生的金融素养地区差异明显，金融素养水平与所在区域的经济发达程度有强相关。

因此，为更全面地了解全国不同区域青年学生的财经素养现状，百特教育在花旗集团基金会的支持下，继2014年和2015年之后，再次展开调研。青年学生的财经素养状况现在处于什么水平、有什么需求，将是百特制定和调整财经素养教育项目内容，进行政策倡导、和寻求资源支持的依据所在。

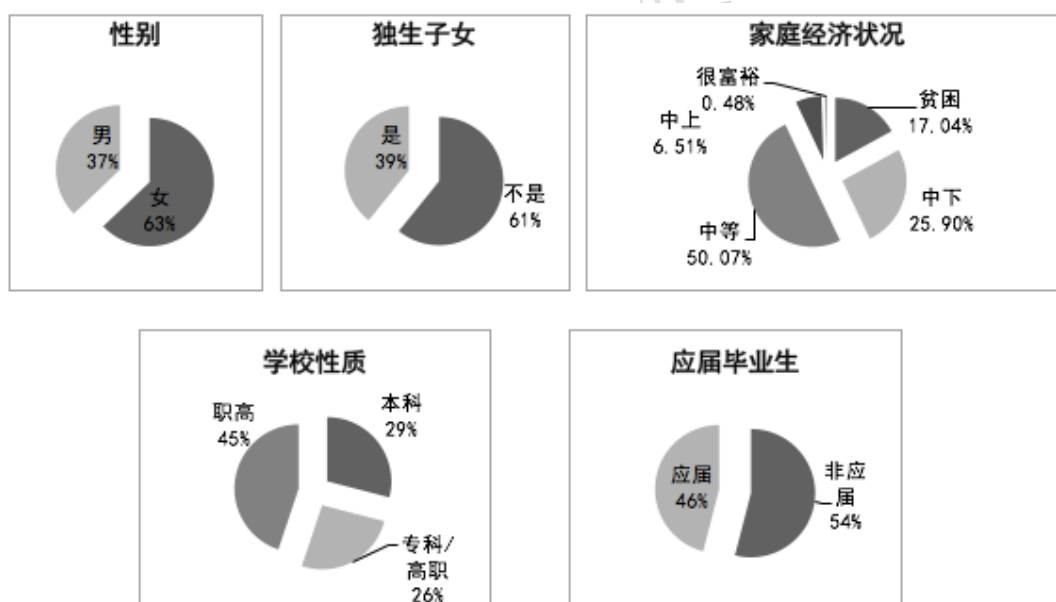
1.2 调研对象

本次调研由上海百特教育咨询中心向13个城市24所学校中未接触过百特青年行财商教育项目的青年学生发放线上问卷链接。共收到1444个有效的问卷回复。这1444个15-21岁的青年样本情况是：

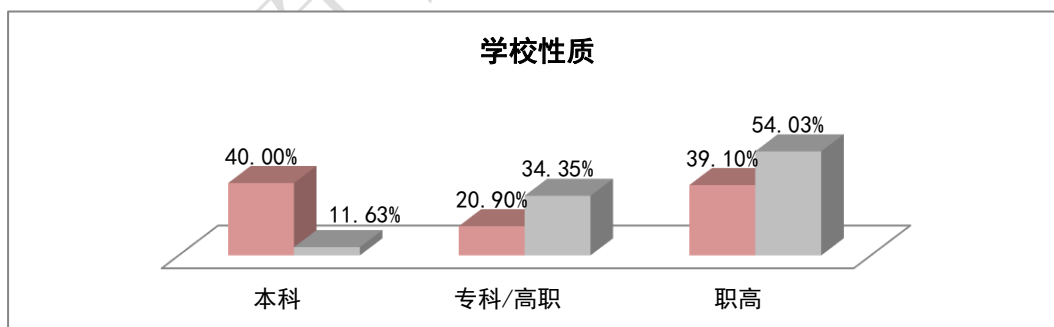
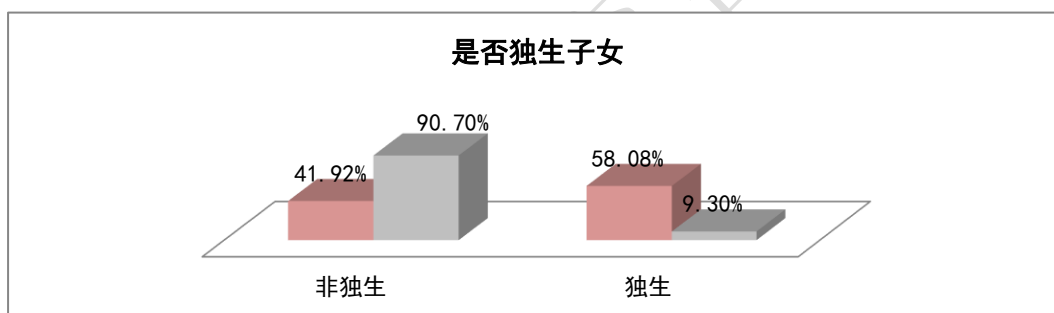
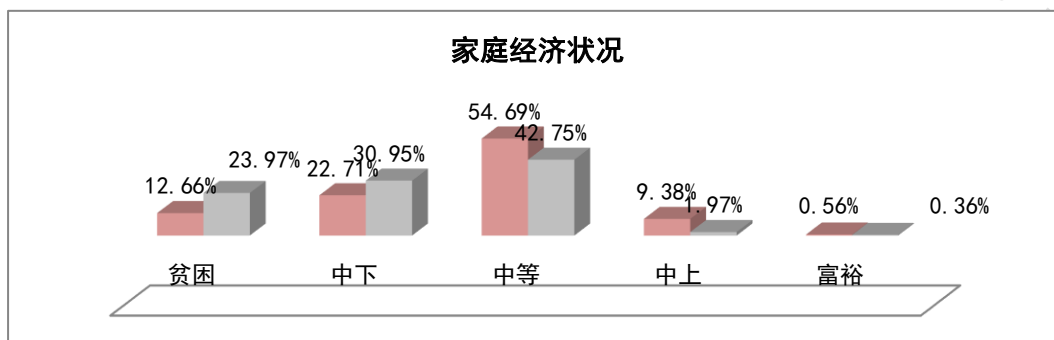
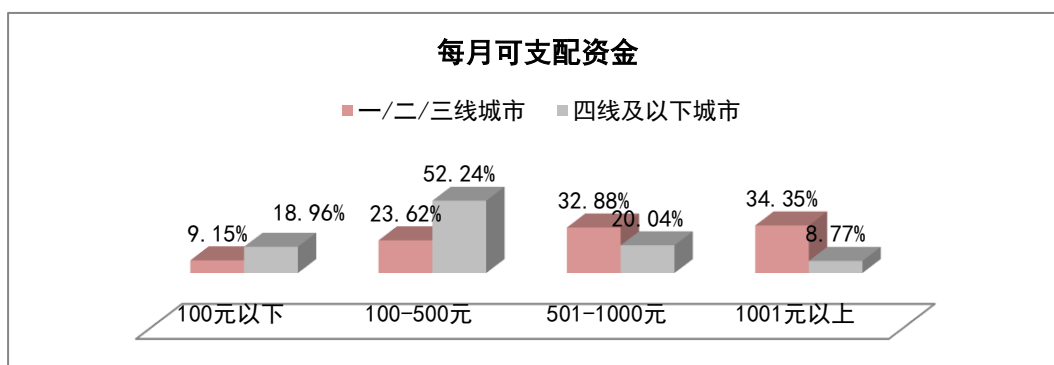
— 65%来自一、二、三线城市，35%来自四线及以下城市（城市划分依据 2016 年《第一财经周刊》城市综合商业指数）。



— 调研参与者中，男女生的性别比例大约是 4:6，大约 40%是独生子女，家庭经济状况以中等及以下为主，接近一半是应届毕业生。45%来自职业高中，26%来自专科高职，29%来自普通本科院校。



— 调研参与者中，来自一二三线城市与四线及以下城市的学生背景差异比较明显。四线及以下城市的学生中每月可支配资金的额度明显低于一二三线城市的学生，家庭贫困比例更高，非独生子女比例更高。四线及以下城市中本科院校比例也更低。



1.3 调研方法

本次调研问卷由百特教育基于 2014 年和 2015 年调研所使用的问卷加入结合 2016 年热点事件的情景题修改而成。2014 年第一次调研的问卷是根据《美国 K-12 财经素养》的目标体系要求，根据青少年大学生的发展特点精选可操作的关键性指标，形成适用于青少年阶段的指标体系开发而成。

调研问卷共分为三部分：学生基本信息、学生财经素养和学生财经素养教育需求。共有 39 题，除基本信息外，全部为客观选择题。本次调研的青年财经素养评估指标是财富观、收入、消费、储蓄、借贷、投资、保险、风险、社会责任和金融教育情况等，具体指标体系见下表，具体问卷内容可见附件。

2016 青年财经素养调研指标体系表

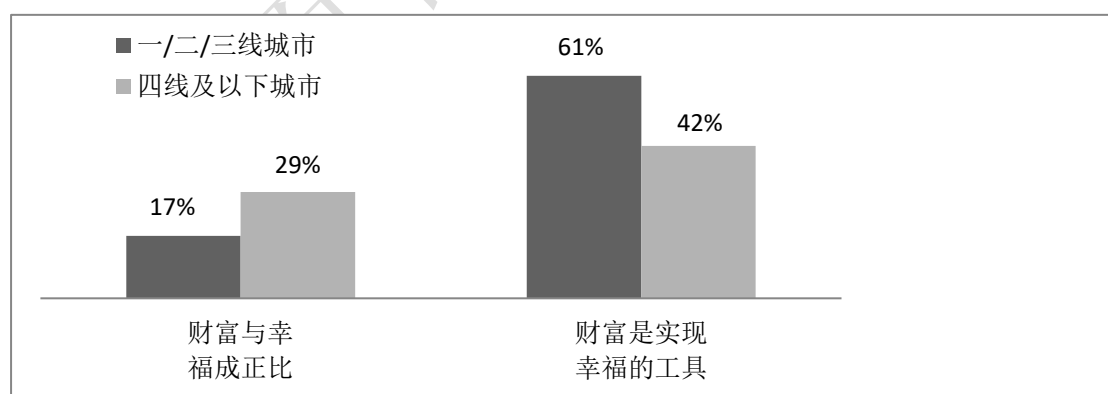
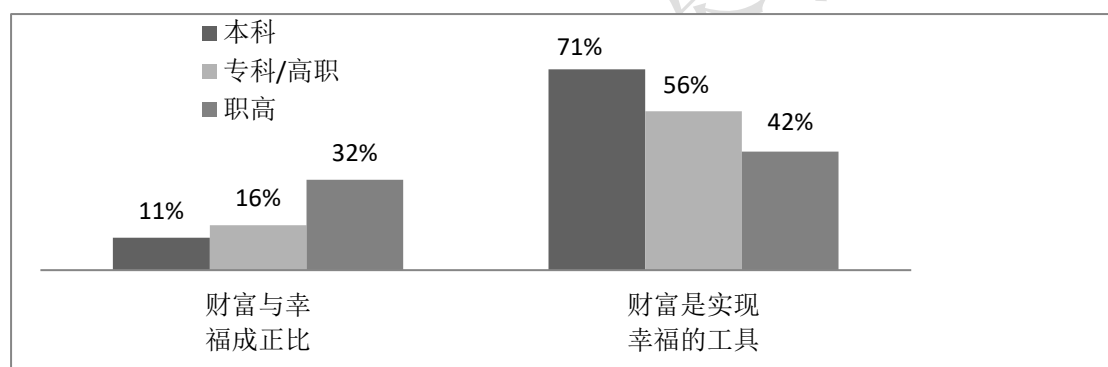
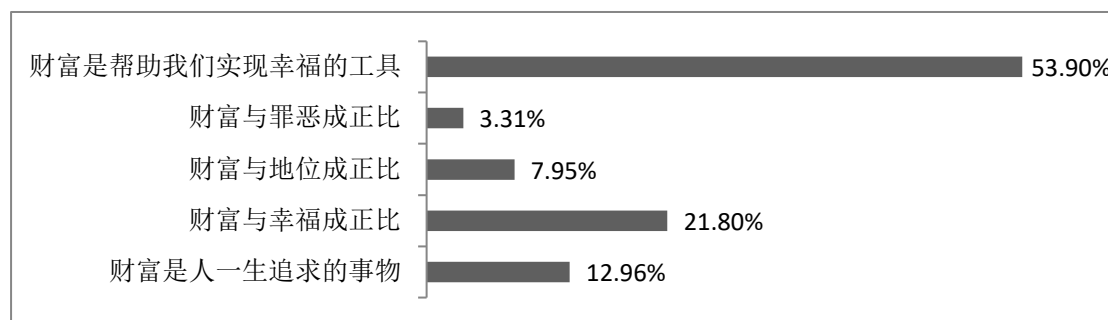
一级指标	二级指标	检测点	对应题号
财富观	财富观念	了解青年的财富观念	9
	理财观念	了解青年对理财意义的理解	11
收入	可支配资金额度	了解青年每月的可支配的资金额度	13
	开源方式	了解青年会采取哪种方式进行开源	23
消费	月度主要消费	了解青年每月的费用主要花在了哪里	12
	控制消费的方法	了解青年掌握控制消费方法的情况	21
	记账习惯	了解青年是否有记账的习惯和意识	19/ 20
	影响购物的因素	了解青年购物时会考虑的因素	22
	公益捐赠	了解青年是否会考虑定期公益捐赠	35
储蓄	月度资金结余情况	了解青年的月度资金结余现状如何	14
	存款额度	了解目前青年的存款额度现状	15
	储蓄的原因	了解青年会为了什么而储蓄	16
	知识点考察	考察青年对储蓄业务的了解程度	17
	定期储蓄意识	了解青年是否有定期储蓄实现目标的意识	18
借贷	借款情况	了解青年接触和使用借款的情况	25/26/27
	选择借贷的态度	了解青年是否会选择借贷及原因	24
理财/投资	财富管理挑战	了解青年在管理财富方面的主要挑战	10
	知识点考察	了解青年对投资方式及风险的了解程度	28
	影响投资的因素	了解目前青年认为影响投资理财的因素	29
	防范风险	了解青年是否能识别出诈骗信息	32
	风险暴露程度	了解青年是否接触过诈骗信息及第一反应	33/34
保险	对保险的态度	了解青年对保险的看法	30
	买保险的原因	了解青年选择购买保险的可能原因	31
校内金融教育现状	金融教育的需求	了解青年是否需要理财课程及需要的内容	36/38
	开设课程的现状	了解目前学校开设金融教育相关课程的现状	37
	教育方式	了解青年倾向于哪种学习形式	39

二. 调查发现

2.1 青年学生的财富观与理财观

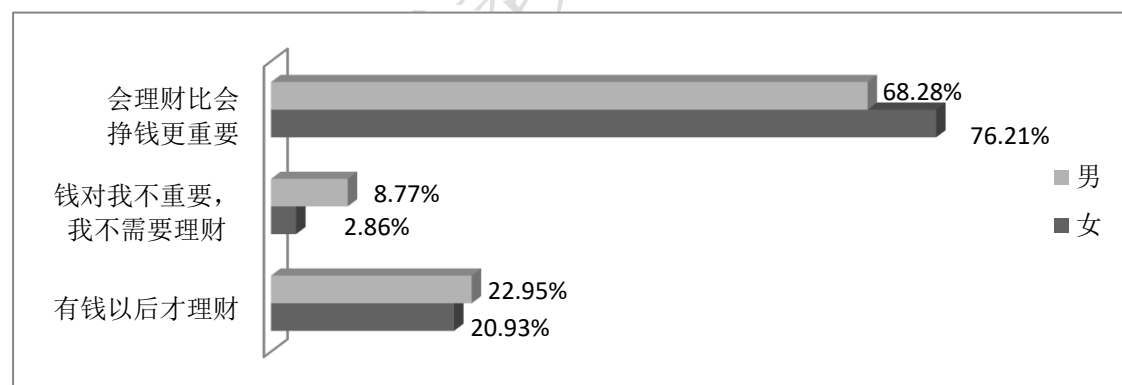
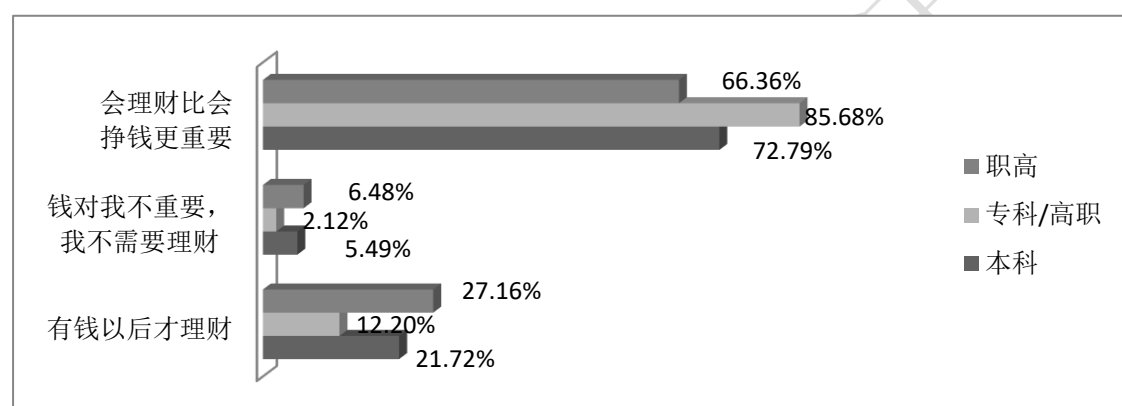
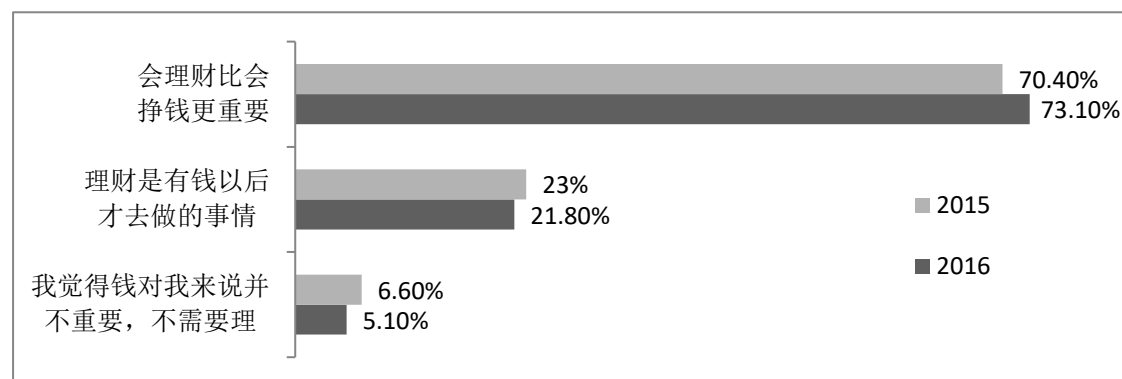
超过 53% 的受调查者认为“财富是实现幸福的工具”。这个比例在本科学生中更高，达到 71%，在职高学生中只有 42%；这个比例在一二三线城市中也更高，达到 61%，在四线及以下城市中只有 42%。

超过 20% 的受调查者认为“财富与幸福成正比”。调查发现这个比例与学历程度也有关系，学历程度最低的职高学生中，这个比例高达 32%，在本科生中这个比例只有 11%。在四线及以下城市，也有更高比例（29%）的青年认为“财富与幸福成正比”，在一二三线城市，这个比例只有 17%。



超过 7 成的受调查青年认同“会理财比会挣钱”更重要，这个比例稍高于 2015 年的调查发现。仍有超过 2 成的青年认为“理财是有钱以后才去做的事情”。专科 / 高职学生中认同理财重要性的比例最高，达到 86%；专科学生中认为自己不需要理财或者有钱以后才需要理财的比例也是最低的，分别只有 2% 和 12%。受调查青年中，女生的理财观念要略高于男生，76% 的女生认为“会

理财比会挣钱更重要”，男生的比例只有 68%；只有大约 3% 的女生认为“钱对自己不重要，不需要理财”，持此想法的男生比例接近 9%。

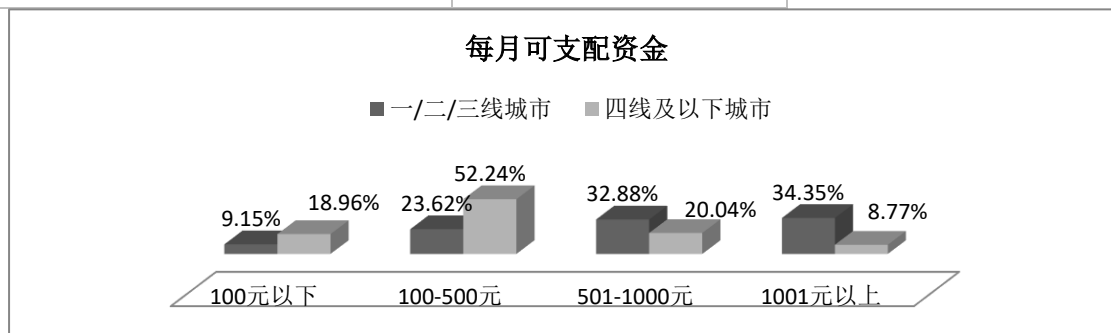


2.2. 青年学生的收入情况

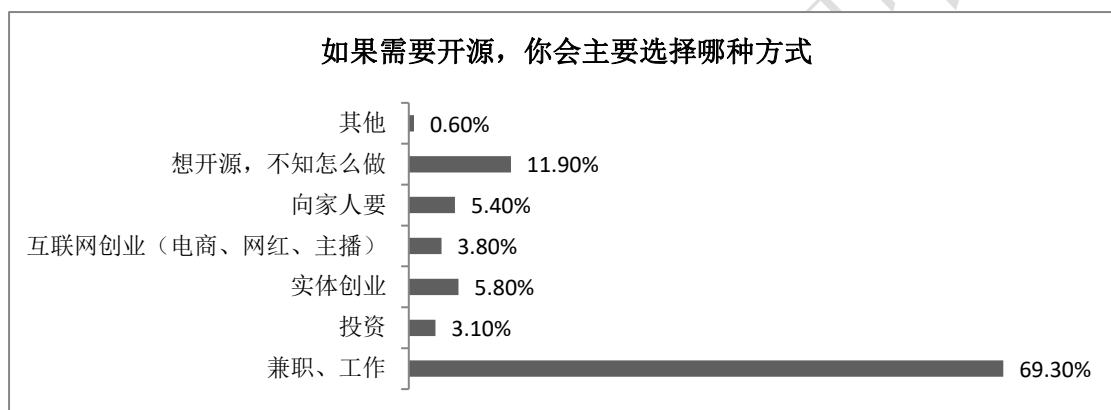
受调查的青年学生中，大约 13% 每月可支配资金额度在 100 元以下，大约 35% 在 100-500 元之间，大约 28% 在 501-1000 元之间，大约 24% 在 1000 元以上。一二三线城市青年学生的每月可支配资金明显多于在四线及以下城市的青年。四线及以下城市青年中合计大约 71% 的每月可支配资金在 500 元以下，而在一二三线城市中，超过 67% 的青年每月可支配资金在 500 元以上。

每月可支配资金	占比
100元以下	12.7%
100-500元	34.5%

501-1000元	28.4%
1001元以上	24.4%

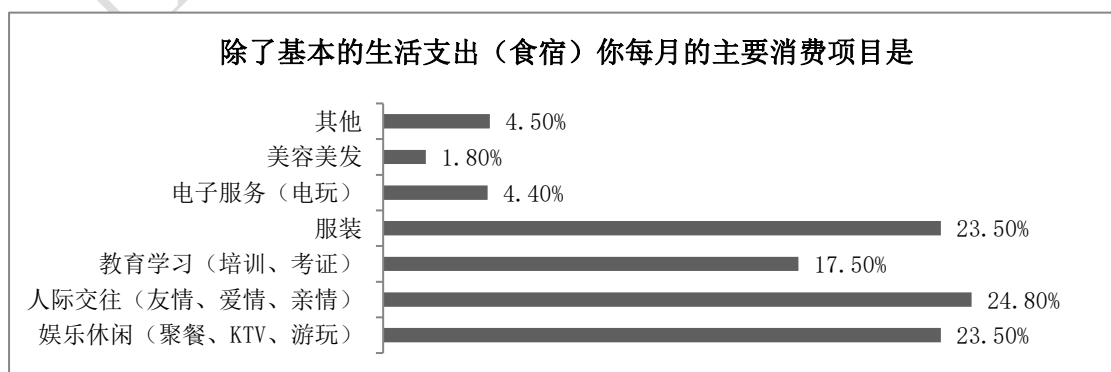


如果需要增加收入，接近 70%的受调查青年学生选择会通过兼职工作的方式增加收入，也有 12%表示不知道该怎么做，有大约 5%会选择向家人要。

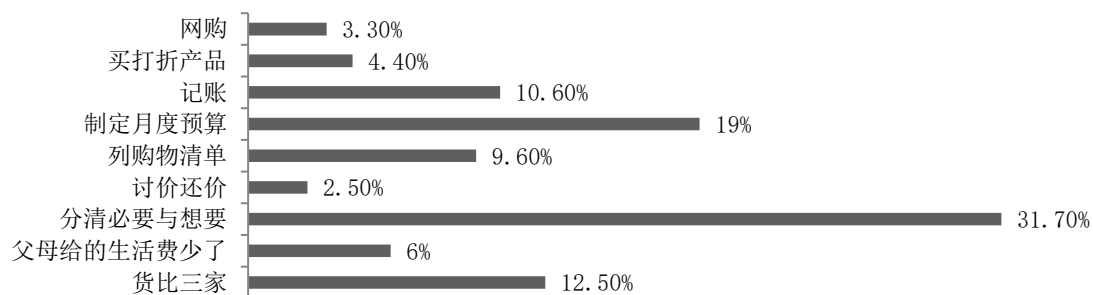


2.3. 青年学生消费情况

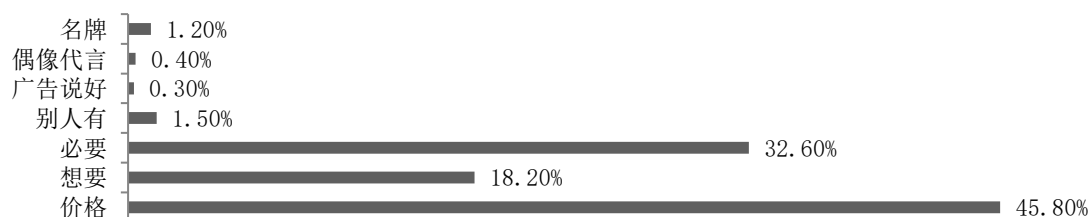
受调查青年学生每月花在人际交往、娱乐休闲和服装方面的开支合计超过 71%，花在教育学习方面的支出少于 18%。超过 30%的青年认为“分清必要与想要”，19%认为“制定月度预算”，是能够最有效帮助控制花费的方式。购物之前，大约 46%的青年会主要考虑“价格”因素，其次是“必要”（33%）和“想要”（18%），“名牌”、“偶像代言”、“广告”和“别人有”等因素只有极低比例的人表示会是主要考虑因素。



你认为下列哪种方式能够最有效地帮你控制花费

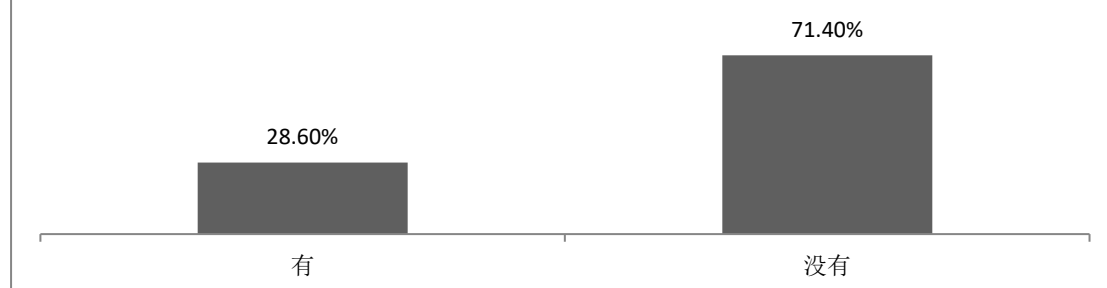


购物之前，你最主要会考虑下列哪个因素

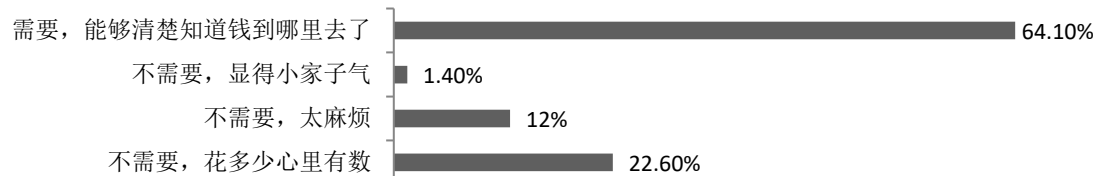


绝大部分的受调查青年学生（71%）在最近三个月内没有记过账。但是超过 64%认为记账是有必要的。

最近三个月内有记账的习惯么

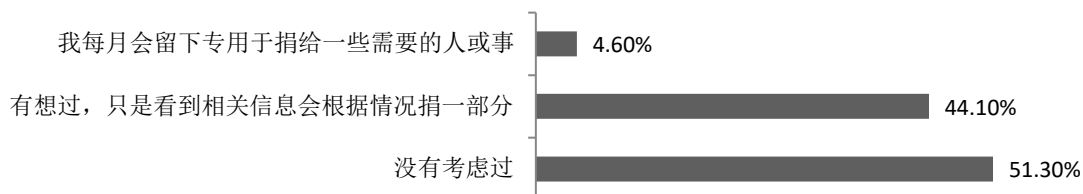


是否应该坚持记账



超过 51%受调查青年学生没有考虑过要在每月收入中留存一部分用于公益捐赠，大约 44%表示考虑过但只是在看到相关信息时会有所行动。

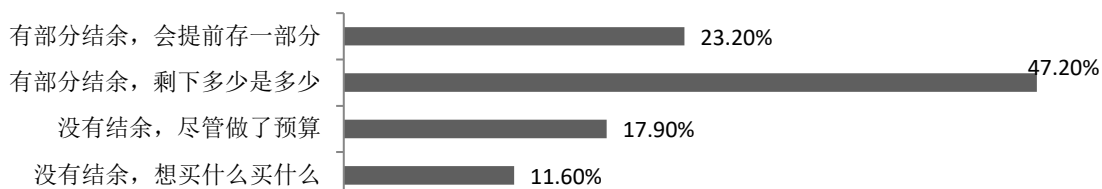
会在每月收入中留一部分用于公益捐赠吗



2.4. 青年学生的储蓄情况

合计超过 70% 的受调查青年学生表示自己每个月会有资金结余，其中大约 33% 是主动型的、提前存一部分的结余，剩余 67% 是被动型的结余，“剩下多少是多少”。在没有结余的大约 30% 的受访青年中，大部分（61%）是做了预算却无法实现结余，其余 39% 是随意型的“想买什么买什么”。在有结余的青年学生中，大部分（84%）的每月结余在 300 元以下。

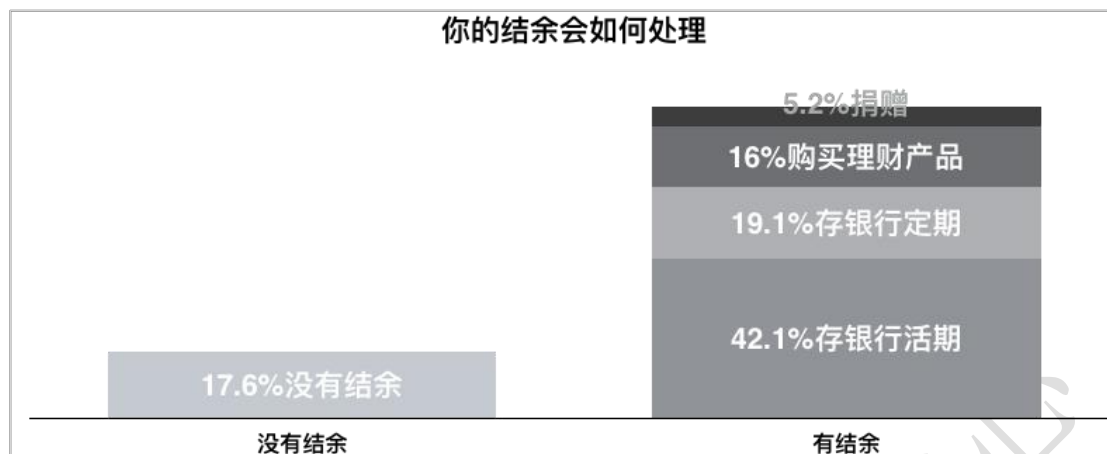
每月资金使用情况



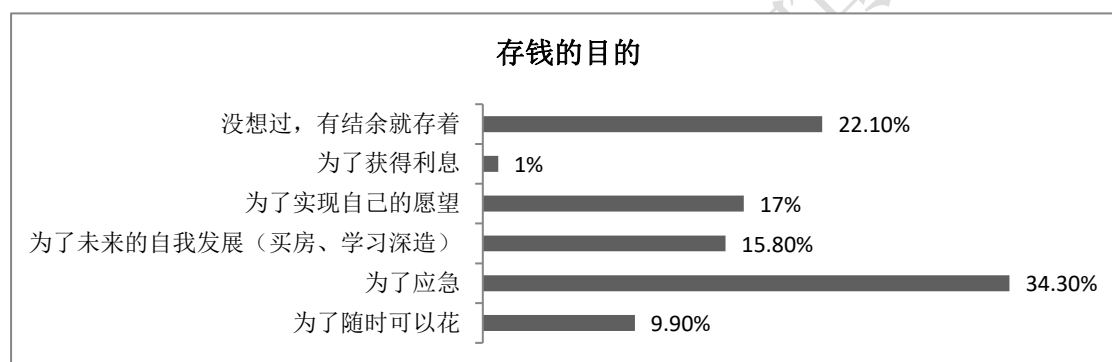
如果有结余，会存多少钱



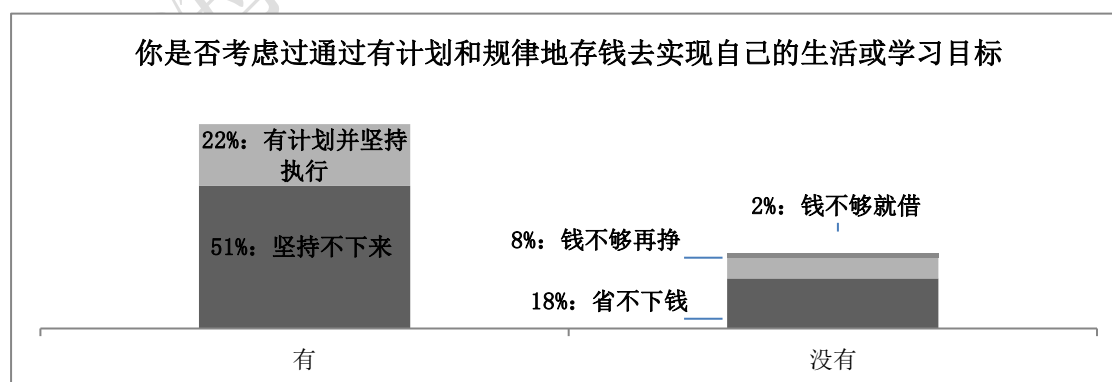
在受访青年学生中，大部分（42%）会选择将结余存银行活期，19%会选择银行定期，16%会选择购买理财产品。

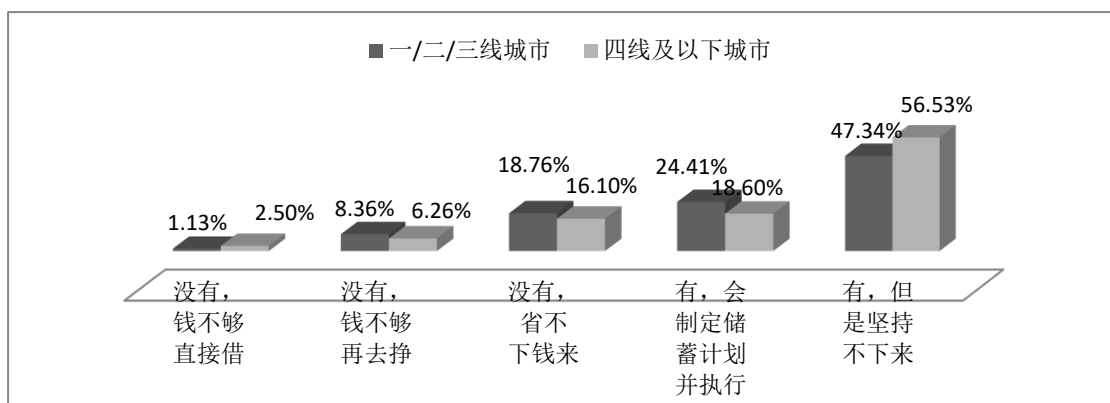


34%的受调查青年学生表示存钱是为了应急，另外有 33%是为了自我发展或某种明确的愿望而存钱，有 22%表示没有想过存钱的目的，有接近 10%存钱则只是为了随时可以花。



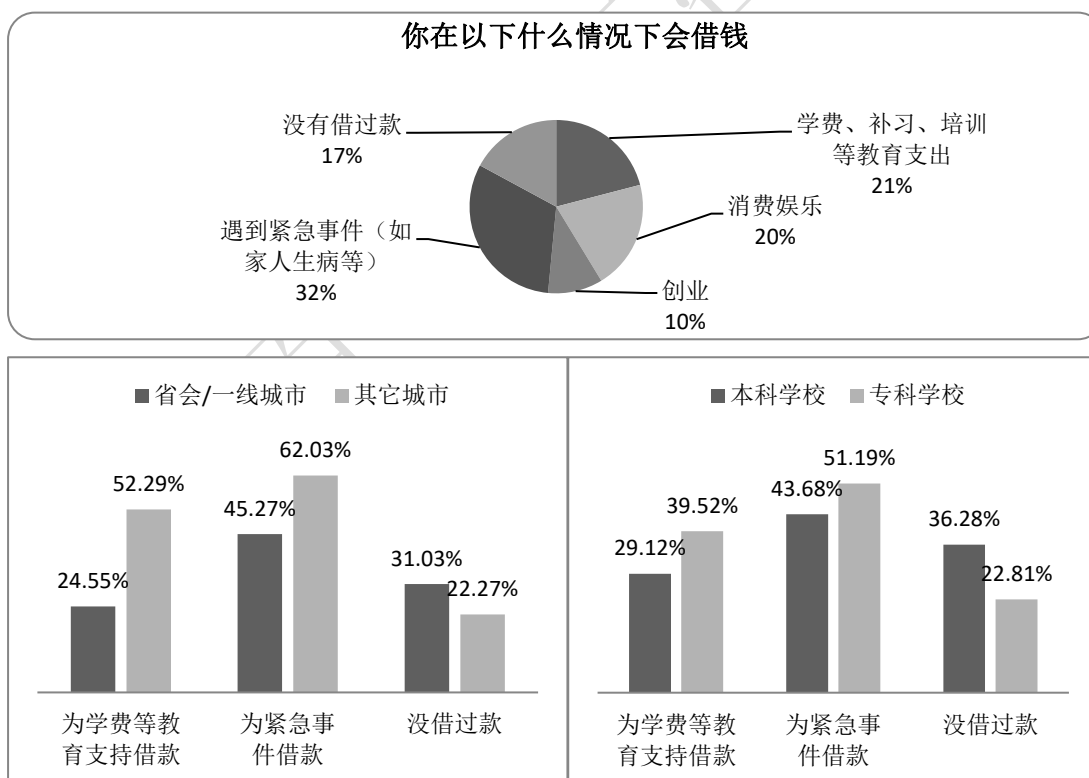
合计大约 73%的受调查青年学生表示考虑过要“通过有计划和规律地存钱去实现自己的生活或学习目标”，但是有 51%坚持不下来，只有 22%是有计划并能够坚持执行的。一二三线城市中能够制定计划并执行的比例（24%）略高于四线及以下城市（19%）。



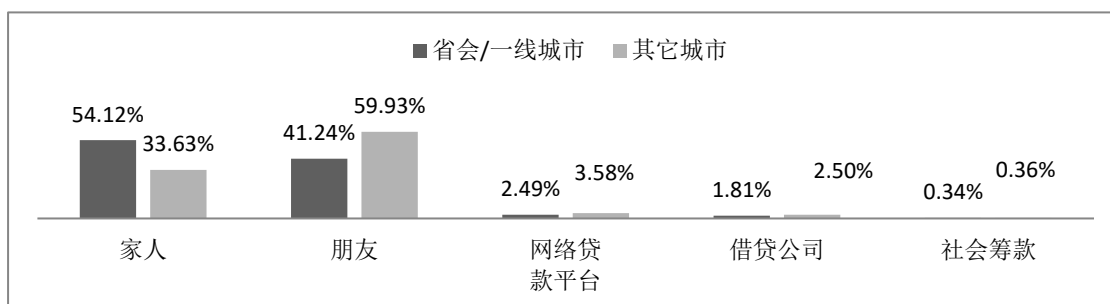
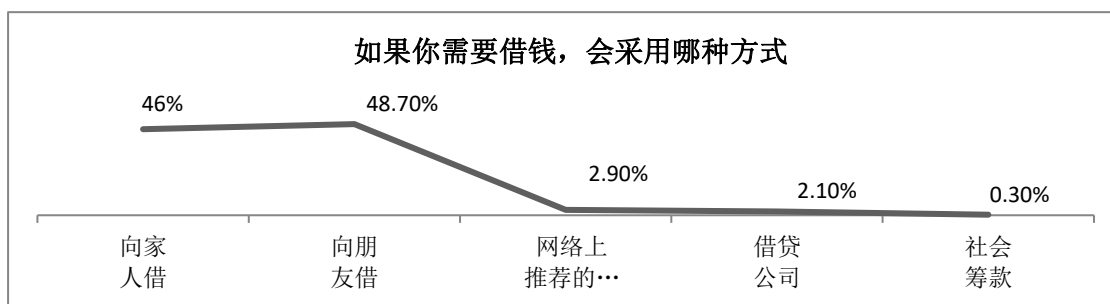


2.5. 青年学生的借贷情况

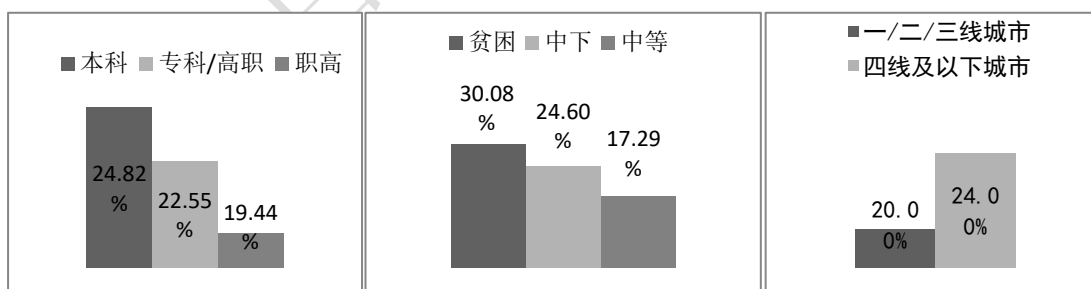
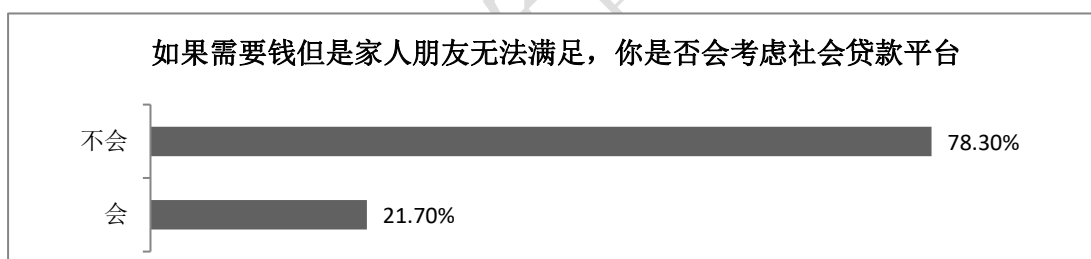
受调查的青年学生中, 最高比例 (32%) 表示会因为紧急事件如家人生病等而借钱, 21% 会因为教育支出借钱, 20% 会为了消费娱乐而借钱。相对于一二三线城市, 四线及以下城市中会为了紧急情况和教育支出借钱的比例明显更高。在四线及以下城市, 超过 52% 的青年学生表示会为教育开支借款, 这个比例在一二三线城市只有大约 25%。专科学校中, 会为了教育支出和紧急事件借款的比例也要高于本科学校。



如果需要借钱, 绝大部分的受调查青年学生仍然采用传统的渠道, 46% 会向家人借, 49% 会向朋友借。四线及以下城市中, 向家人借款的比例低于一二三线城市, 向朋友借钱的比例更高。虽然只有很少比例的受访者会考虑网络贷款平台和借贷公司, 四线及以下城市的这个比例相对高一些。

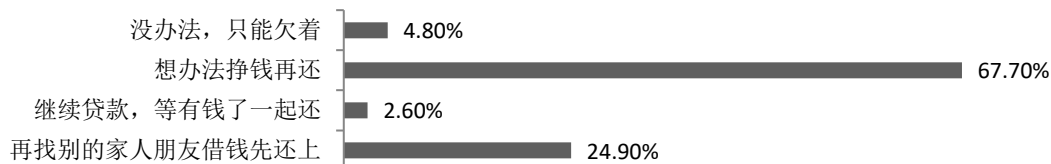


当被更明确地问到对社会贷款平台的态度时，超过 21% 的受调查青年表示如果需要钱但是家人朋友无法满足时，会考虑社会贷款平台。愿意考虑通过社会贷款平台借钱的青年学生比例，在本科学生，家庭贫困学生和四线及以下城市学生中更高。



如果借钱后无法及时还款，绝大部分（68%）的受调查青年学生表示会“想办法挣钱再还”，25% 表示会“再找别的家人朋友借钱先还上”。

如果借钱后无法及时还款，你会如何处理

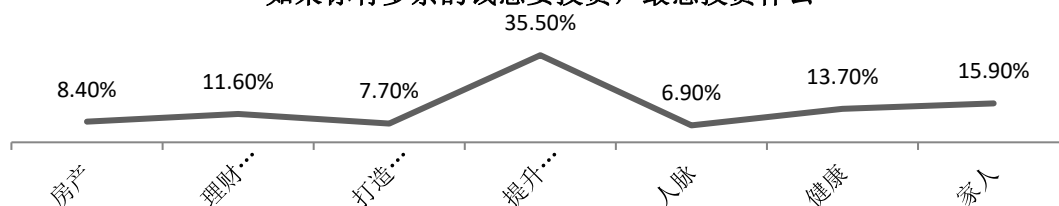


2.6. 青年学生的投资 / 理财和对保险的认知情况

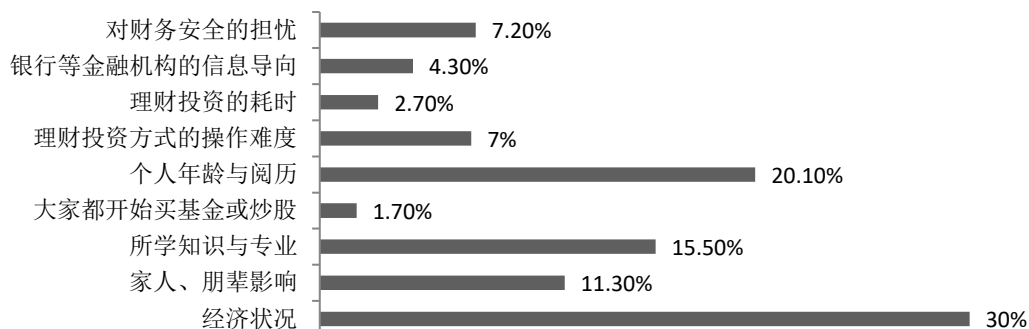
如果有多余的钱要投资，最高比例（35.5%）的受调查的青年学生表示会投资于“提升自己的技能”，15.9%表示会投资给家人，13.7%会投资于健康，11.6%会投资于理财产品。最多人（30%）认为是“经济状况”，其次（20%）认为是“个人的年龄和阅历”，16%认为是所学的知识与专业影响了自己的投资理财操作。

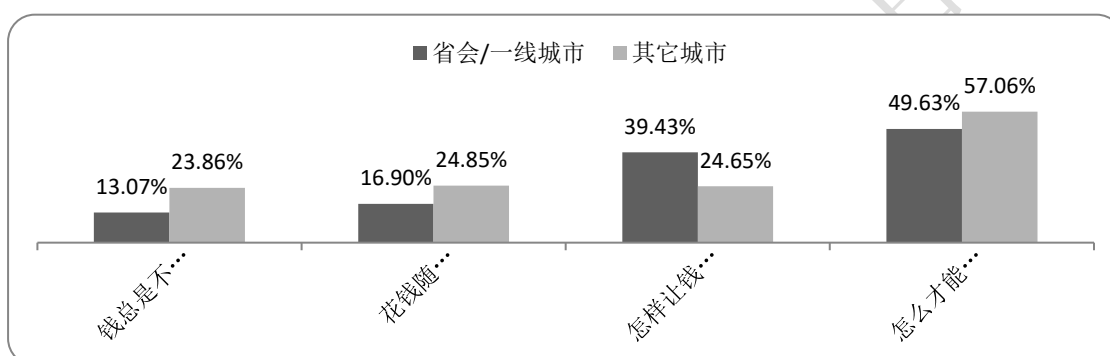
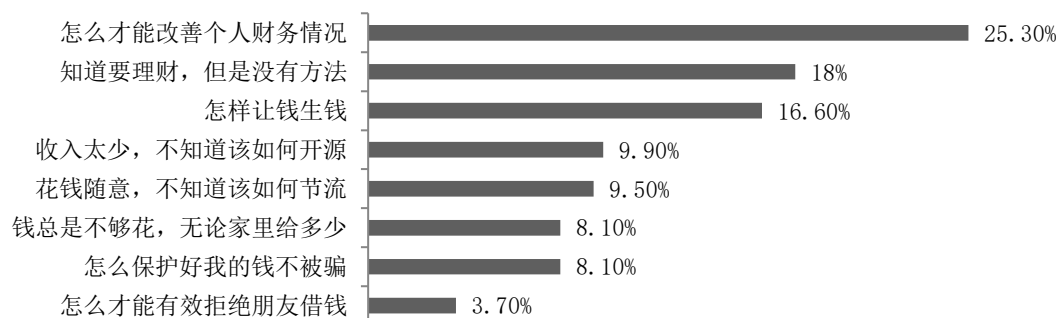
在管理财富方面，“改善个人财务情况”是最多人（25%）认为自己面临的问题，18%困惑于“知道要理财，但是没有方法”。有8%的青年关注“如何保护好自己钱不被骗”，还有接近4%想知道“怎么能有效地拒绝朋友借钱”。

如果你有多余的钱想要投资，最想投资什么



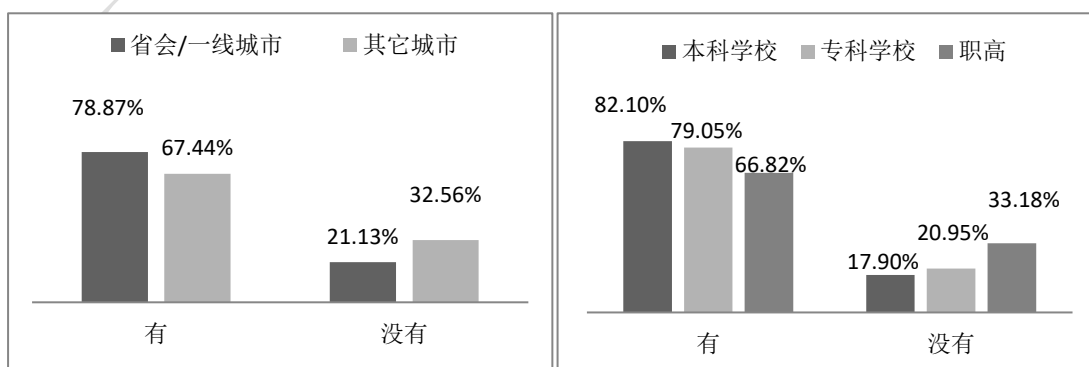
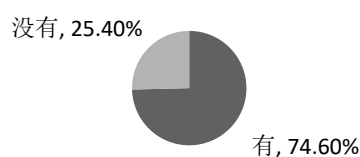
你认为影响你理财投资的因素主要有哪些

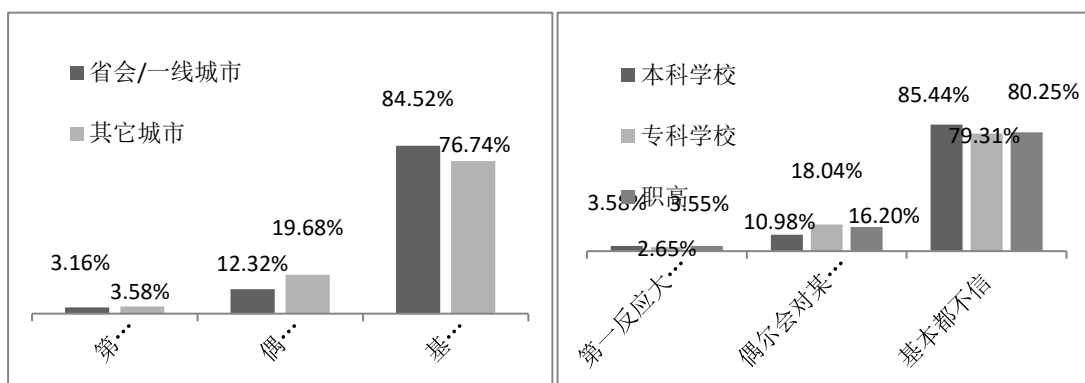
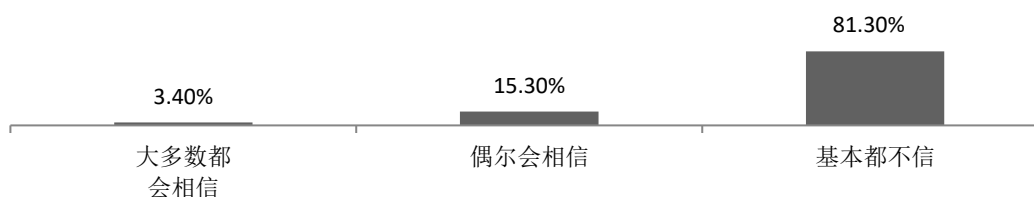


你在管理财富方面
主要有怎样的问题

75%的受调查青年学生接到过诈骗短信或电话,这个比例在一二三线城市和本科学学校都要更高。超过80%的人表示第一反应是基本不相信。一二三线城市青年中不相信这些电话或短信信息的比例(85%)要高于四线及以下城市(77%)。本科学学校学生最高比例(85%)地选择不相信,专科学学生表示偶尔会相信的比例最高,达到18%。

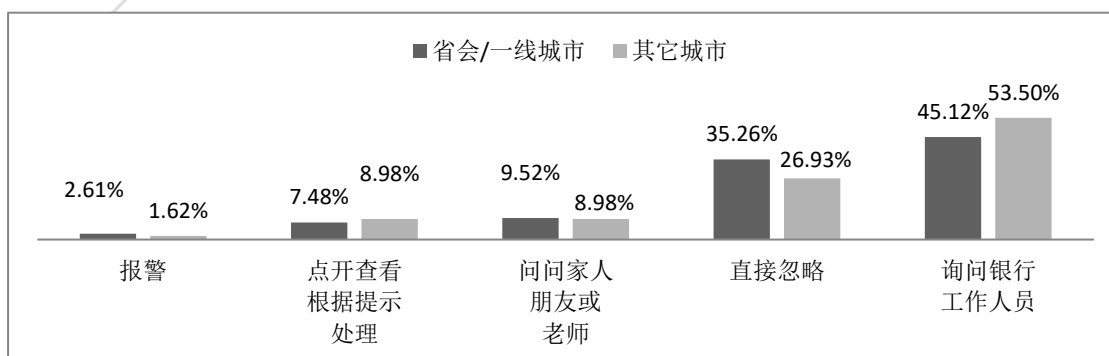
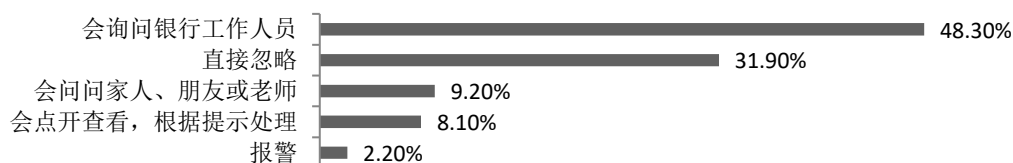
你是否接到过诈骗短信或电话

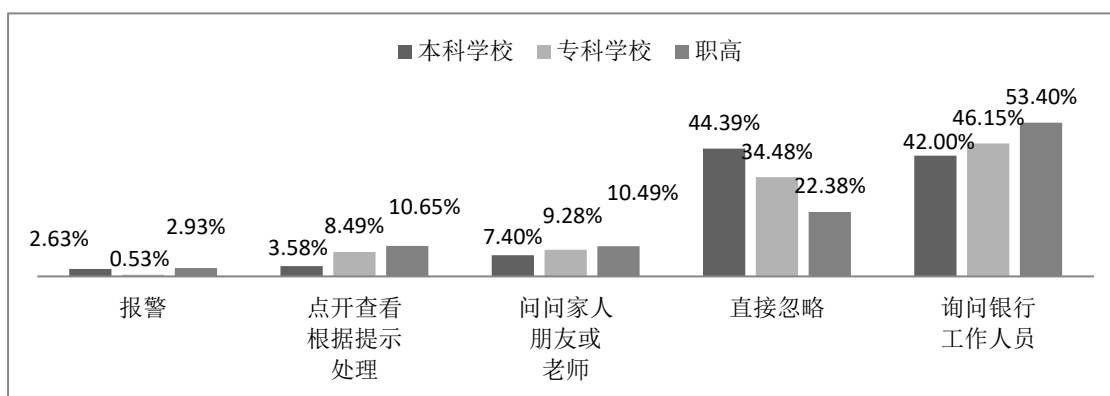


当接到疑似诈骗短信
或电话时，第一反应

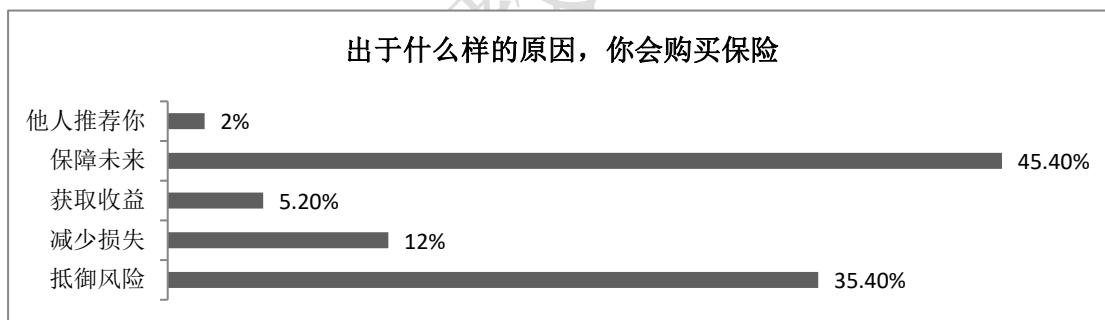
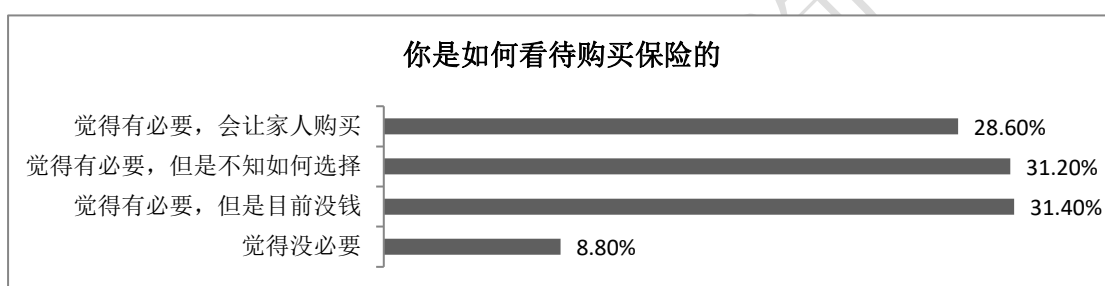
当受调查青年学生被问到一个具体的收到银行短信息的情境时，48%表示会首先询问银行工作人员，32%表示会直接忽略。令人担忧的是，有8%表示会点击查看，根据该“诈骗信息”的提示进行处理。四线及以下城市的受骗比例（9%）要高于一二三线城市（7%），与学历程度相关，职高学生中受骗比例也是最高，达到11%，专科生中受骗比例是8%，本科生中只有大约4%。

在中国银行存钱后，收到短信：“亲爱的中国银行会员，由于本银行的服务器故障，造成您的网上登陆信息遗失。我们重建了网站，请点击链接www.aboc.cn根据提示操作恢复使用。你会如何处理？”





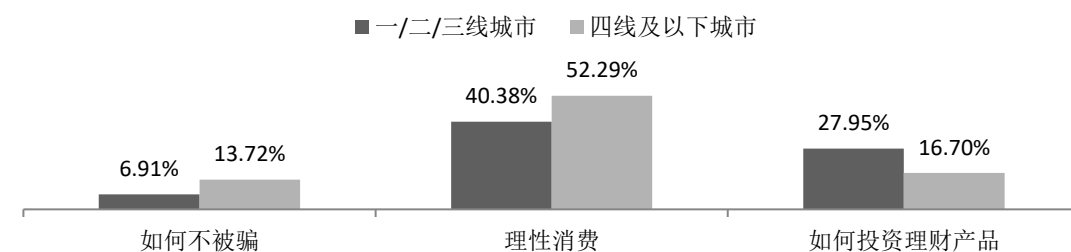
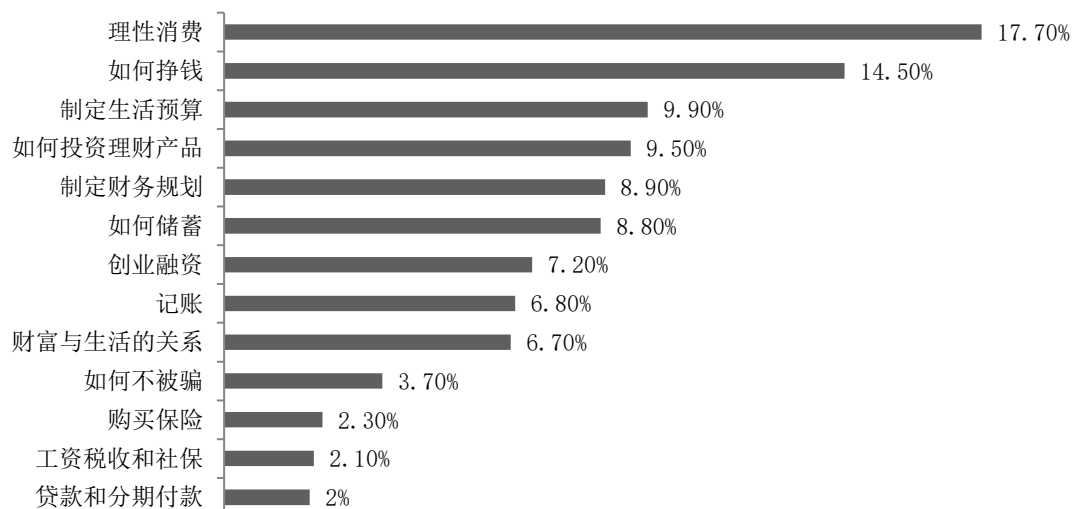
超过 90% 的受调查青年学生认为购买保险是有必要的。但是超过 30% 表示不知道该如何选择，还有超过 30% 表示虽然有必要但是目前没钱购买。超过 45% 的青年学生表示购买保险的原因是“保障未来”，35.4% 表示是为了“抵御风险”，有大约 5% 购买保险是为了“获取收益”。



2.7. 青年学生的校内金融教育需求和现状

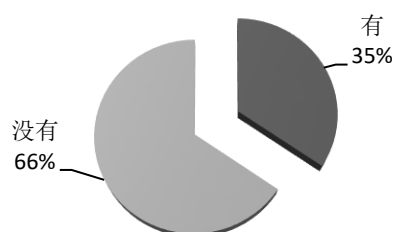
受调查学生希望在学校学到的理财知识比较多元和分散，涉及到增加收入、合理消费、创业融资和财富观念等等。大约 18% 表示希望学到“理性消费”，15% 希望学到“如何挣钱”，10% 希望学到“如何制定生活预算”。四线及以下城市的青年更高比例的希望学到“理性消费”和“如何不被骗”的相关知识，一二三线城市青年则更希望了解“如何投资理财产品”。

选出你最希望在学校学到的理财知识



66%的受调查青年表示没有考虑过专门学习理财课程。大约 40%的受访青年学校开设了相关课程，但其中只有 35%表示很感兴趣并且选修完成了相关课程。合计超过 50%的青年还是希望通过学校开课或者专家讲座这样的传统方式学习生活理财知识。职高学生最喜欢上课的方式（35%），本科学生最喜欢网课（12%）。

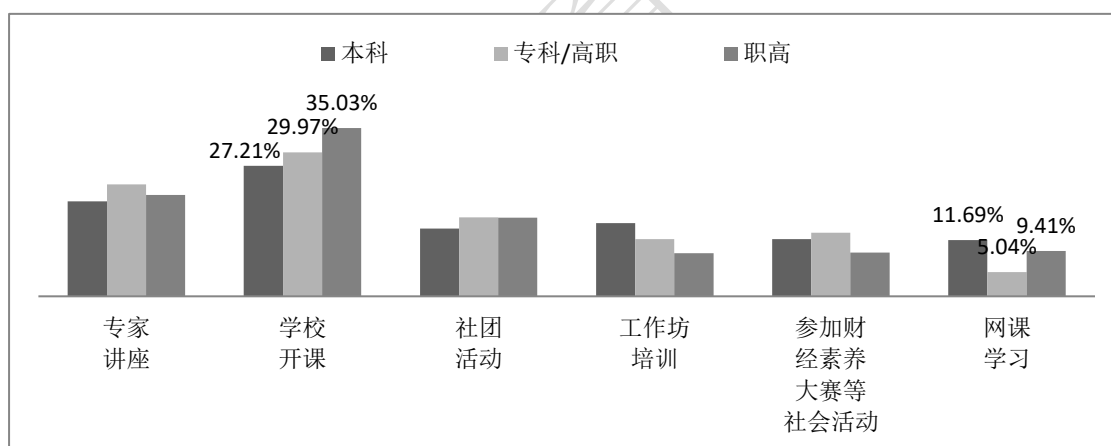
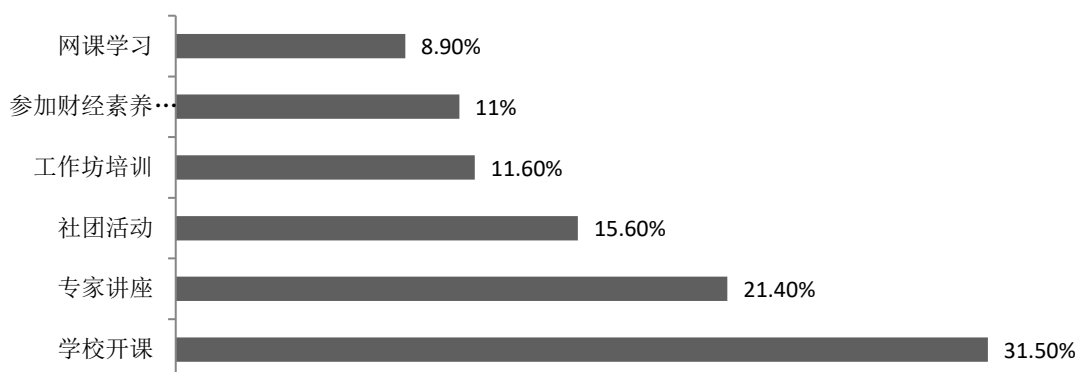
你是否考虑过专门学习理财课程



你所在的学校是否已经开设金融理财教育相关的课程



你最希望通过什么方式来学习生活理财知识



三. 调查总结

3.1. 只有略超过五成的受调研青年持有相对成熟的财富观；学历程度相对较高和所在地域经济更发达的青年学生中，财富观念比较成熟的占比更高；专科学生比本科学生有更强的理财意识和更急切的理财教育需求。

超过五成（53%）的受访青年有相对成熟的财富观——财富是帮助我们实现幸福的工具。其余 47% 的青年则对“财富”持有相对极端的看法——财富与罪恶 / 地位 / 幸福成正比，或者财富不是工具而是人一生追逐的目标。

财富观的“成熟度”与学历和地域呈现一定的相关关系。学历程度越高，受调查青年呈现出的财富观也相对更成熟。本科生中 71% 认同“财富是实现幸福的工具”，专科生中是 56%，职高生中则只有 42%。一二三线城市青年中 61% 认同“财富是实现幸福的工具”，四线及以下城市中则只有 42%。职高学生中 32% 认为“财富与幸福成正比”，专科生中是 16%，本科生中则只有 11%。四线及以下城市青年中 29% 认为“财富与幸福成正比”，一二三线城市中则只有 17%。

接受调研的专科和高职青年学生呈现出比本科学生更为积极的理财态度。大约 86% 的专科学生认为“会理财比会挣钱更重要”，本科生中则只有大约 73% 持相同看法。此差异可能源于大专生相较于本科生对未来收入有更强的不确定性和相对较低的期待值，从而更有理财的急切感，也意味着他们有更急切的理财教育的需求。

3.2. 一二三线城市与四线及以下城市青年学生的每月可支配资金额度有比较明显的差异，但在主要消费项目上，都是以娱乐、服饰和人际交往等开支等占大头。有部分青年学生具备理性消费的意识，但能够转化为有效行动的比例不高。青年学生在理性消费的意识、方法和实践领域都需要得到教育支持。

受访的四线及以下城市青年中 71% 的每月可支配资金在 500 元以下，而一二三线城市青年中，67% 的每月可支配资金在 500 元以上。当需要增加收入时，绝大部分青年学生会选择“主动型”的“开源”方式，70% 的青年学生选择兼职工作，还有接近 10% 选择进行创业。然而，也有大约 17% 的青年学生是相对“被动”的，其中 12% 表示不知道该怎么做，5% 则干脆选择向家人要。

人际交往、娱乐休闲、教育学习和服饰美容是青年学生主要的四项消费。每月主要消费项目为上述四项之一的受调查青年比例大约是 7:8:5:7，即主要消费项目为非教育类支出的人数大约是主要消费项目为教育类支出人数的 2.4 倍。部分受访青年学生显示出比较良好的理性消费意识：32% 靠“分清必要与想要”、30% 靠“记账”或“制定月度预算”来帮助自己控制花费，33% 在购物决策前最主要考虑的因素为“是否必要”。然而大部分的其余青年学生仍然会因为“价格”或“想要”就作出购买决策。

超过 64% 的青年认为记账是有必要的，然而绝大部分（71%）在最近三个月内没有记过账，显示出从意识转换为行动之间的鸿沟。另外，虽然有超过半数的受访青年学生表示没有考虑过要在每月收入中留存一部分用于公益捐赠，并不能就此判断他们的社会责任意识淡薄。对收入有限、消费仍主要集中在娱乐服饰美容的青年学生而言，公益捐赠很可能只是突发性、偶发性的开支。并且，从记账行为的调查结果推断，青年学生中能够为自己的开支制定月度预算的比例很可能也比较低，能够在预算中考虑到为娱乐休闲、个人成长、以及公益捐赠设定比例来规划开支的人就更少了。

3.3. 大部分青年学生有储蓄意识却无法转化为持续性的行动。家庭较贫困和四线及以下城市的青年学生尤其需要提高储蓄率以解决自己的各种紧急性资金需求。同时，随着社

会贷款平台的出现和在校园中的渗透，青年学生急需增加对这些借款渠道的了解，既不盲目回避，也不因对其的使用而令自己陷入新的财务困境。

大部分青年学生有储蓄意识却无法转化为持续性的行动。合计大约 73% 的受调查青年学生表示考虑过要“通过有计划和规律地存钱去实现自己的生活或学习目标”，但是有 51% 坚持不下来，只有 22% 是有计划并能够坚持执行的。此数据与另一个调查问题的结果吻合：只有大约 23% 的青年学生每个月会通过提前存一部分钱实现结余。

相对于一二三线城市，四线及以下城市的青年学生会因为学费、家庭紧急事件等借钱的比例更高。在四线及以下城市，超过 52% 的受访青年学生会为教育开支借款，这个比例在一二三线城市只有大约 25%。在四线及以下城市，超过 62% 的受访青年学生会因为紧急事件借款，此比例在一二三线城市是 45%。

向家人和朋友借钱仍然是最主要的渠道。一二三线城市青年学生更多选择向家人借钱，四线及以下城市的青年学生则更多地选择向朋友借钱。当家人和朋友无法满足借款的需求时，78% 的受访青年学生表示仍然不会考虑使用社会（含网络）贷款平台。在愿意考虑使用社会贷款平台的青年中，家庭较贫困的学生和四线及以下城市中的学生比例更高。可见家庭较贫困和四线及以下城市的青年学生非常需要提高自己的储蓄率以解决紧急性的资金需求，同时也需要对家人朋友以外的借款渠道增加了解，既不盲目恐惧回避，也不因缺乏风险意识令自己因借款陷入新的财务困境。

3. 4. 尽管大多数受调查青年认同理财的重要性，但付诸实践的人数比例比较低。认为自己结余太少和理财相关知识的不足是影响青年学生进行理财操作的主要因素。虽然大多数受访者表示自己基本不相信疑似诈骗的电话或短信，但有大约 8% 在具体情境题的测试中受骗，而且受骗比例呈现在四线及以下城市高于一二三线城市，在学历程度较低的学校高于学历程度较高的学校的趋势。

尽管有总体超过 7 成，专科生中甚至超过 8 成的受访青年认为理财很重要，实际上只有 16% 的受访青年学生会将自己每月的结余用于购买理财产品。绝大部分有结余的青年只是简单地将钱存放在银行活期或定期账户。在影响青年投资理财的各主要因素中，30% 的受访者选择是因为“经济状况”，可见为数不少的青年仍然认为自己目前的收入不需要理财。其余会影响青年学生进行投资理财的因素包括理财知识的欠缺（由年龄、阅历、所学专业等造成）和其实也是由于知识不足导致的对操作难度、耗时和风险的畏惧。

总体有接近 75% 的受访青年学生表示曾经接到过诈骗电话或短信。这个比例在一二三线城市更高，达到 79%，在四线及以下城市的比例大约是 67%。可以预见，在未来，诈骗电话或短信还将进一步蔓延至四线及以下城市。虽然超过 8 成的受调查青年表示自己第一反应都是不相信疑似的诈骗电话或短信，但是有大约 3.5% 的受访者表示自己“大多数时候会相信”。尤其是当被问到一道具体的情境题目时，大约 8% 的青年学生表示会点击

题目中设置的（假）银行链接并根据提示处理。更令人担忧的是，受骗比例呈现在四线及以下城市高于一二三线城市，在学历程度较低的学校高于学历程度较高的学校的趋势。

3.5. “如何改善个人财务状况”、“如何投资理财产品”、“理性消费”等都是青年学生表示自己遭遇的在财富管理方面的问题。然后，上述问题似乎并没有直接转化为青年学生对校内理财课程的需求。对于传统授课制教学的“厌倦”，和对“参与式”教学、“项目式”教学的缺乏想象可能是青年学生对理财教育，尤其是项目式、活动式理财教育的需求没有显化的原因。

“如何改善个人财务状况”是最多受访者表示自己遭遇的在财富管理方面的问题。在更具体的层面，关注如何“开源”的青年学生要稍多于关注如何“节流”的学生。相对而言，一二三线城市青年稍微更关注“如何投资理财产品”等“开源”问题，四线及以下城市的青年则更关注“理性消费”和“如何不被骗”等节流问题。

然而，青年学生遇到的上述财富管理问题似乎没有直接转化为他们对理财课程的需求。66%的受调查青年表示没有考虑过专门学习理财课程。大约40%的受访青年学校开设了理财课程，但其中只有35%表示很感兴趣并且选修完成了相关课程。对于传统授课制教学的“厌倦”，和对“参与式”教学、“项目式”教学的缺乏想象可能是青年学生对理财课程的需求没有显化的原因。融合了观念、知识、方法和实践的项目式活动教学是非常适合财商教育的，可囿于大部分青年学生对此类活动的认识和接触有限，目前从调查结果中仍无法看出受访者对此类非传统的教学方式有偏好。

附件：2016年全国青年财经素养现状调研问卷

亲爱的同学，你好！

我们正在进行“2016年中国青少年财经素养教育”调查活动。本调查活动将在全国范围内进行，调查资料将用于关于青少年财经素养教育的研究工作，以促进青少年财经素养教育在中国的发展。我们将按《中华人民共和国统计法》的有关规定，对你所回答的内容保密；本问卷仅作学术研究，没有任何商业目的。敬请配合我们完成本项调研，如实回答我们的问题，问卷填写大概需要10分钟时间，感谢你的支持！

中国青少年财经素养教育调研活动调研组

1. 学校 _____
2. 学校所在城市 _____ [上海 北京 苏州 西安 云南 广州 深圳 南京 哈尔滨 成都 贵阳 其他]
3. 学校性质 _____ [职业院校（中职/高职） 大学高校]
4. 性别 _____ [男 女]
5. 出生年月 _____
6. 您现在的学业状态是 _____ [应届毕业生 非应届毕业生]
7. 你是独生子女么？ _____ [是 不是]
8. 你觉得你家的经济状况在当地处于什么水平？ _____ [很富裕 中上水平 中等水平 中下水平 贫困]
9. 你的财富观念是什么？ _____
 - a) 财富是人一生追求的事物
 - b) 财富与幸福成正比
 - c) 财富与地位成正比
 - d) 财富与罪恶成正比
 - e) 财富是帮助我们实现幸福的工具
 - f) 其他
10. 你在管理财富方面主要有怎样的问题？ _____ (多选，最多选择3项)
 - a) 钱总是不够花，无论家里给多少
 - b) 收入太少，不知道该如何开源
 - c) 花钱随意，不知道该如何节流
 - d) 怎样让钱生钱 怎么保护好我的钱不被骗
 - e) 怎么才能有效拒绝朋友借钱
 - f) 怎么才能改善个人财务情况
 - g) 知道要理财，但是没有方法
 - h) 其他
11. 对于理财的观点描述，你最认同哪一个？ _____
 - a) 理财是有钱以后才去做的事情
 - b) 我觉得钱对我来说并不重要，不需要理
 - c) 会理财比会挣钱更重要
12. 除了基本的生活支出（食宿）你每月的主要消费项目是？ _____ (多选，最多选择2项)
 - a) 娱乐休闲（聚餐、KTV、游玩）

- b) 人际交往（友情、爱情、亲情）
- c) 教育学习（培训、考证）
- d) 服装
- e) 电子服务（电玩）
- f) 美容美发
- g) 其他

13.你每月可支配的资金额度是多少？ _____

- a) 100元以下
- b) 100-500元
- c) 501-1000元
- d) 1001元以上

14.你每月的资金使用情况是什么？ _____

- a) 没有结余，想买什么买什么
- b) 没有结余，尽管做了预算
- c) 有部分结余，剩下多少是多少
- d) 有部分结余，会提前存一部分

15.如果每月都有结余，一般会存多少钱？ _____

- a) 没有
- b) 少于100元
- c) 101-300元
- d) 301-500元
- e) 501元以上

16.你存钱的目的是什么？ _____

- a) 为了随时可以花
- b) 为了应急
- c) 为了未来的自我发展（买房、学习深造）
- d) 为了实现自己的愿望
- e) 为了获得利息
- f) 没想过，有结余就存着

17.你的结余会如何处理？ _____(多选，最多选择3项)

- a) 存银行活期
- b) 存银行定期
- c) 买理财产品
- d) 捐赠
- e) 没有结余

18.你是否考虑过通过有计划和规律地存钱去实现自己的生活或学习目标 _____

- a) 没有，省不下钱来
- b) 没有，钱不够直接借
- c) 没有，钱不够再去挣
- d) 有，但是坚持不下来
- e) 有，会制定储蓄计划并执行

19.你在最近三个月内有记账的习惯么？ _____ [有 没有]

20.你认为是否应该坚持记账？ _____

- a) 不需要，花多少心里有数
- b) 不需要，太麻烦
- c) 不需要，显得小家子气
- d) 需要，能够清楚知道钱到哪里去了

21. 你认为下列哪种方式能够最有效地帮你控制花费？ _____ (多选，最多选择2项)

- a) 货比三家
- b) 父母给的生活费少了
- c) 分清必要与想要
- d) 讨价还价
- e) 列购物清单
- f) 制定月度预算
- g) 记账
- h) 买打折产品
- i) 网购
- j) 其他

22. 你购物之前，你最主要会考虑下列哪个因素？ _____

- a) 价格
- b) 想要
- c) 必要
- d) 别人有
- e) 广告说好
- f) 偶像代言
- g) 名牌

23. 如果需要开源，你会主要选择哪种方式？ _____

- a) 兼职、工作
- b) 投资
- c) 实体创业
- d) 互联网创业（电商、网红、主播）
- e) 向家人要
- f) 想开源，不知怎么做
- g) 其他

24. 你在以下什么情况下会借钱？ _____ (多选，最多选择3项)

- a) 学费、补习、培训等教育支出
- b) 旅行等休闲娱乐支出
- c) 电子产品、品牌服饰等金额较大的购物分期付款
- d) 贷款买房买车
- e) 创业
- f) 遇到紧急事件（如家人生病等）
- g) 因为没钱而影响朋友交际
- h) 没有借过款
- i) 其他

25. 如果你需要借钱，会采用哪种方式？ _____

- a) 向家人借

- b) 向朋友借
- c) 网络上推荐的校园贷款平台
- d) 借贷公司
- e) 社会筹款

26.如果需要钱但是家人朋友无法满足,你是否会考虑社会贷款平台(比如校园贷、宜人贷等) _____

- a) 会
- b) 不会

27.如果借钱后无法及时还款,你会如何处理? _____

- a) 再找别的家人朋友借钱先还上
- b) 继续贷款,等有钱了一起还
- c) 想办法挣钱再还
- d) 没办法,只能欠着

28.如果你有多余的钱想要投资,最想投资什么? _____

- a) 房产
- b) 理财产品
- c) 打造个人形象
- d) 提升自己的技能
- e) 人脉
- f) 健康
- g) 家人
- h) 其他

29.你认为影响你理财投资的因素主要有哪些 _____(多选,最多选择3项)

- a) 经济状况
- b) 家人、朋辈影响
- c) 所学知识与专业
- d) 大家都开始买基金或炒股
- e) 个人年龄与阅历
- f) 理财投资方式的操作难度
- g) 理财投资的耗时
- h) 银行等金融机构的信息导向
- i) 对财务安全的担忧
- j) 其他

30.你是如何看待购买保险的? _____

- a) 觉得没必要
- b) 觉得有必要,但是目前没钱
- c) 觉得有必要,但是不知如何选择
- d) 觉得有必要,会让家人购买

31.出于什么样的原因,你会购买保险? _____

- a) 抵御风险
- b) 减少损失
- c) 获取收益
- d) 保障未来
- e) 他人推荐你

32. 在中国银行存钱，收到短信：亲爱的中国银行会员，由于本银行的服务器故障，造成您的网上登陆信息遗失。我们重建了网站，请点击链接www.aboc.cn根据提示操作恢复使用.你会如何处理？ _____

- a) 会点开查看，根据提示处理
- b) 会询问银行工作人员
- c) 会问问家人、朋友或老师
- d) 直接忽略
- e) 报警
- f) 其他

33. 你是否接到过诈骗短信或电话？ _____ [有 没有]

34. 当接到疑似诈骗短信或电话时，第一反应选择相信的频率是？ _____

- a) 第一反应大多数都会相信
- b) 偶尔会对某些信息相信
- c) 基本都不信

35. 会在每月收入中留一部分用于公益捐赠吗？ _____

- a) 没有考虑过
- b) 有想过，只是看到相关信息会根据情况捐一部分
- c) 我每月会留下专用于捐给一些需要的人或事

36. 你是否考虑过专门学习理财课程？ _____ [有 没有]

37. 你所在的学校是否已经开设金融理财教育相关的课程？ _____

- a) 已开设，我非常感兴趣并已修完相应学分
- b) 已开设，但是我并不感兴趣，没有选修
- c) 没有开设相关课程，我觉得也没有必要
- d) 没有开设相关课程，但我觉得很需要

38. 选出你最希望在学校学到的理财知识 _____ (多选，最多选择3项)

- a) 记账
- b) 理性消费
- c) 如何储蓄
- d) 制定生活预算
- e) 制定财务规划
- f) 如何挣钱
- g) 如何投资理财产品
- h) 贷款和分期付款
- i) 购买保险
- j) 工资税收和社保
- k) 创业融资
- l) 如何不被骗
- m) 财富与生活的关系

39. 你最希望通过什么方式来学习生活理财知识？ _____

- a) 专家讲座
- b) 学校开课
- c) 社团活动
- d) 工作坊培训
- e) 参加财经素养大赛等社会活动

f) 网课学习

上海百特教育咨询有限公司