和讯 hexun.com × DATA100 探索数据·激发未来



2020中国儿童财商发展现状及未来2

刘国对国崖富

「财商」是一种能力，而非纯粹的知识，需要通过精神世界与商业悟性的养育、熏陶和历练，才可以树立正确的金钱观、价值观与人生观。

2005，国际经合组织（OEDC）发布了财商（金融）教育建议书，提出基础原则和最佳实践。2012年G20会议，要求各参与国提供本国财商（金融）教育国家战略和实施情况，并将参与国由好到差分为三个层次，中国处于第三层次，落后于印度、印度尼西亚、韩国和泰国。



中国历史曾有“重农抑商”的传统思想，在财商教育方面并没有优质的自然孕育生态。但改革开放后中国社会经济生活翻天覆地，加上全球化的认知影响，国人开始尊崇致富能人。特别是大量的一线城市家庭逐渐意识到「财商」对于儿童发展重要的启发性——希望自己的孩子成为“**有目标的美好生活管理者**”。
但毕竟起步较晚，教育体系尚需完善、社会认知还未达到广泛共识。近年来，“月光族”、“房奴族”、“卡奴族”、“啃老族”、“大学生裸贷”、“大学生不堪巨额债务跳楼”、“青少年巨额打赏网络主播”等事件都引发各方反思：“这个社会到底怎么了？”

美国、德国、英国等经济发达国家财商教育起步较早，金融市场发展也较为成熟，这些国家早已从国家层面推行儿童财商教育。比如：美国财经教育委员会根据不同阶段学生的身心特点和认知能力确立《财经素养标准》；英国理财和储蓄等课程均已成为中小学生的必修课；日本东京证券交易所编写了一套“股票学习”游戏，现已被上千所学校采用。

2019年3月15日，中国证监会、教育部联合印发了《关于加强证券期货知识普及教育的合作备忘录》，投资者教育逐步纳入国民教育体系，未来还会从更多方面进行落实。

时至今日，财商教育在中国儿童发展中，有了什么样的变化和发展？财商教育的地位有没有在社会、家庭教育中有所提高？为此，中国财经第一媒体和讯网联手权威调研机构数字100，从儿童的日常财商行为和认知入手，洞察中国儿童财商发展的进步与不足，希望为各方提供有力的参考依据。

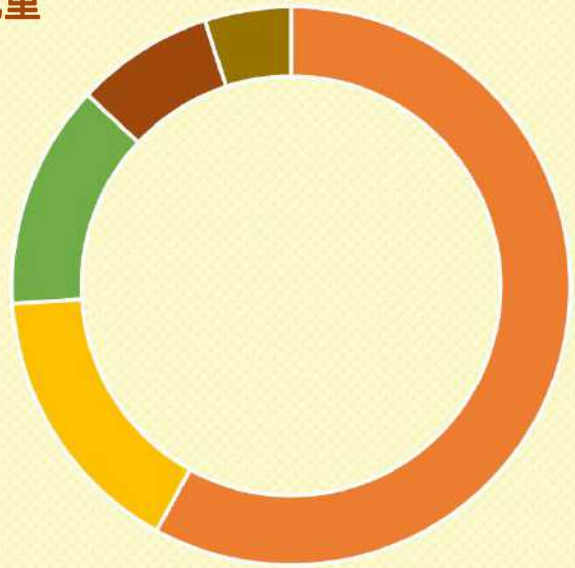




PART 1

儿童对财富的认知差异

Q：你认为家里的钱是存在哪里的？【单选】



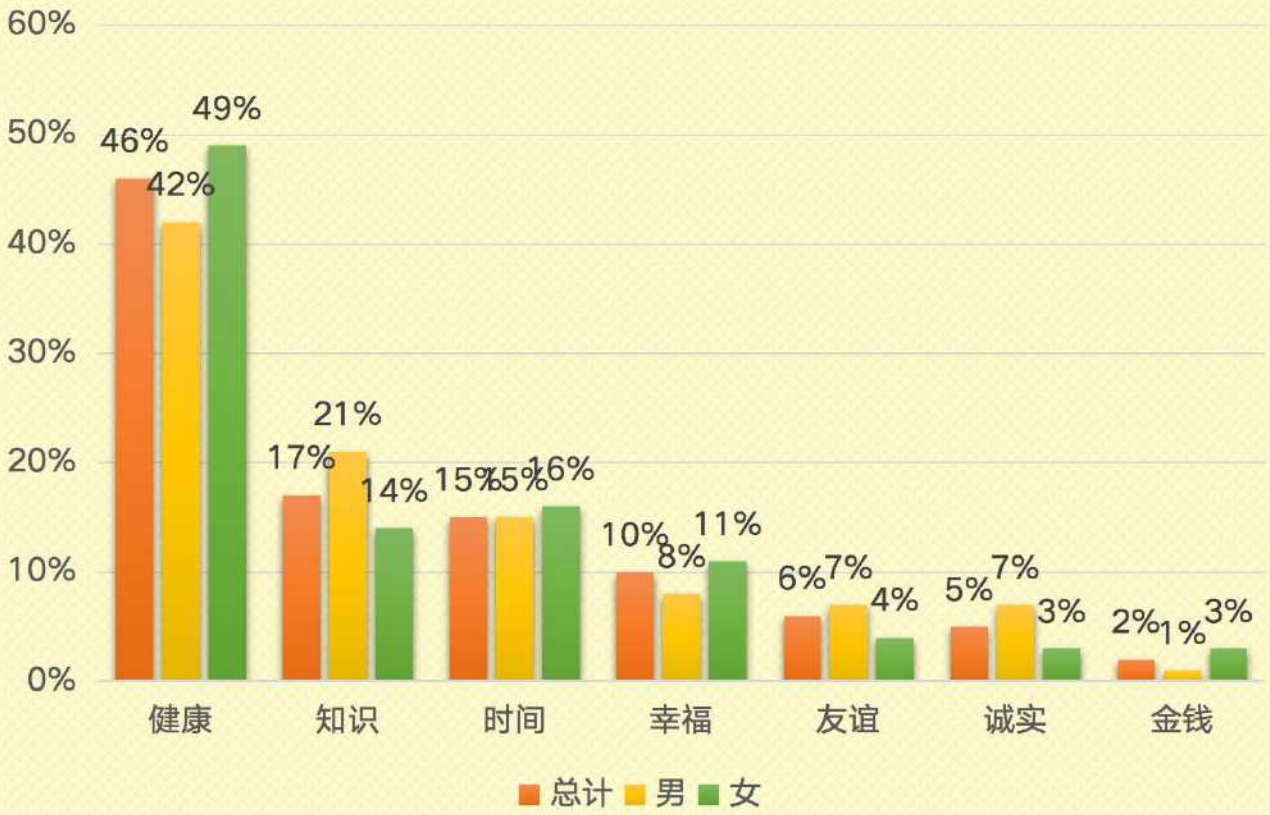
数据来源：和讯网

儿童对财富管理认知中，银行排在首位；同时也能看出手机支付的认知已经在儿童中普及，随着年龄增长，认知度也越高。

“钱包”在儿童认知中的财富存储功能性在逐渐消退 。

银行里	男	男	男	祝	还	还	男
父母手机里	快	快	特	永	永	快	快
在卡里		快	快		快	快	快
在钱包里	特	快			祝	祝	快

Q：你认为什么是人生中最重要的财富？



数据来源：和讯网

健康在「儿童财富价值认知」中排在首位，而金钱排在最后一位，知识和时间分列二三位。

我们可以欣喜地看到多数儿童能够正确认知精神财富与物质财富的关系，明白“财富”的意义和人生的价值不仅仅是通过金钱来体现的。

健康成为首位，和讯预估是受2020新冠病毒疫情的影响，国民整体对健康的重视程度有所提升。

同时，全社会教育工作者与家庭也应该意识到，人生的价值观虽然不是通过金钱来体现的，但是金钱是我们实现人生的重要辅助手段，要对其正确认知。

Q：你认为以下哪个价格最高【单选】

对「产品的价值」估算是财商中最基本的认知行为。

数据显示，多数儿童能够对产品的价值都能做出正确的预估和判断。

总计

钻石



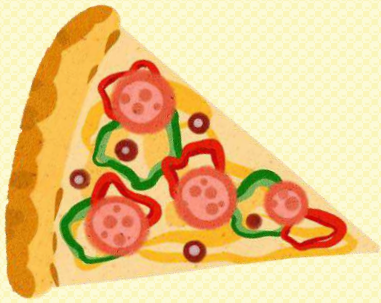
77%

手机



17%

披萨



6%

数据来源：和讯网



Q：除了人民币，你还知道的钱的种类？

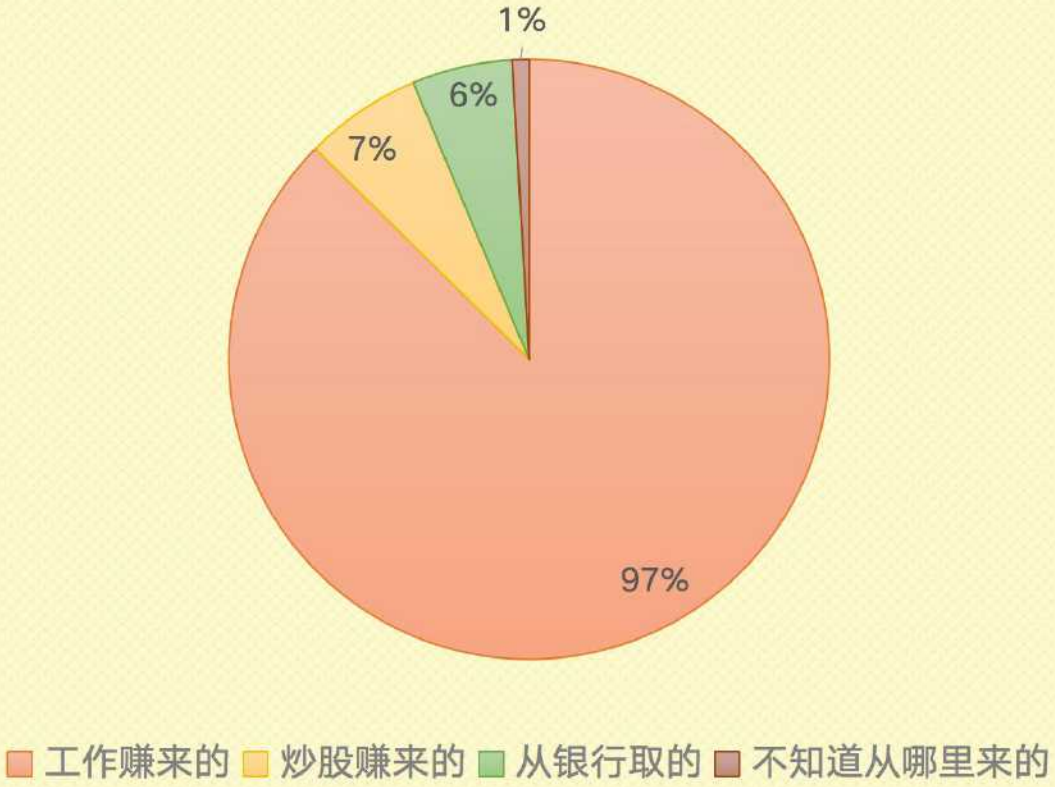
多数儿童对美元、欧元、日元认知度较高；从问卷数据来看，儿童所认知的外币种类与中国旅游热门目的地有较高的相似度，这一点从另一个角度佐证了：生活中的点滴皆可成为财商教育的素材。

数据来源：和讯网



PART II

儿童对财富积累能力认知



Q：你认为父母的钱是从哪来的？【单选】

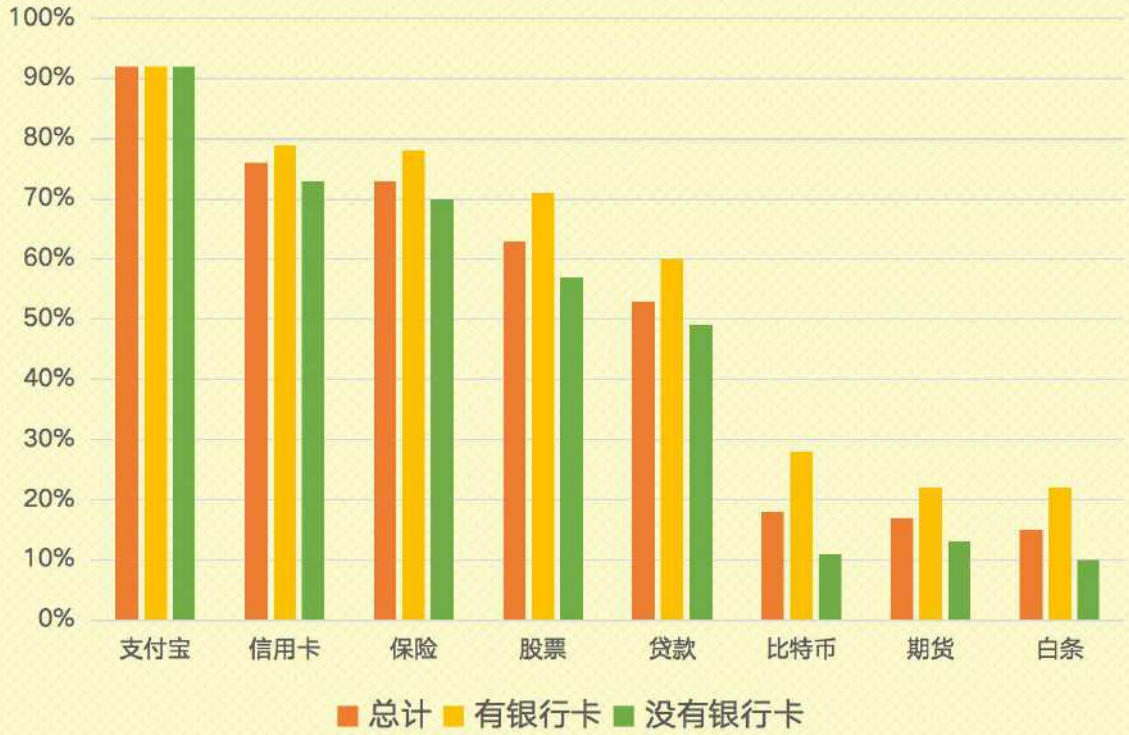
儿童对父母财富来源的认知度较高，多数儿童都能了解“工作是财富的第一来源”，而且6-12岁儿童对此认知无差异。

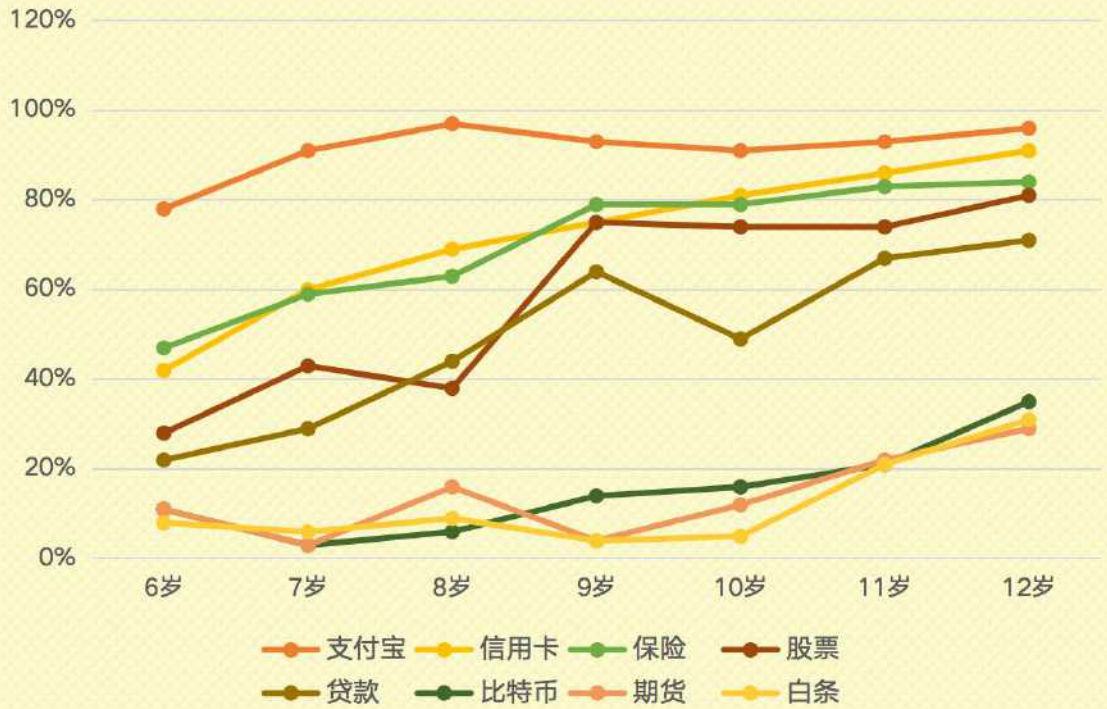
数据来源：和讯网

Q：下面这些你知道哪些？【多选】

「移动支付」这种无纸化金融产品是这一代互联网原住民认知度最高的，随着年龄增长，对金融产品的种类会有大幅提升

数据比照发现，自己名下有储蓄卡的儿童对金融产品的认知表现得更为主动，这从另一个侧面说明为自己的孩子办理银行卡的家庭，对财商教育更为主动，孩子对财商的认知接受程度更强

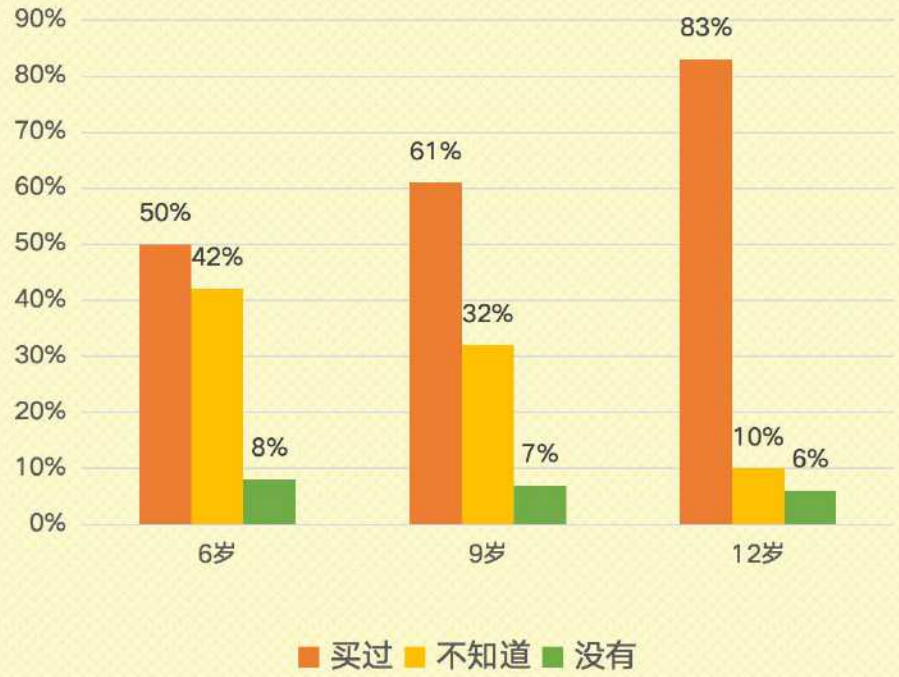


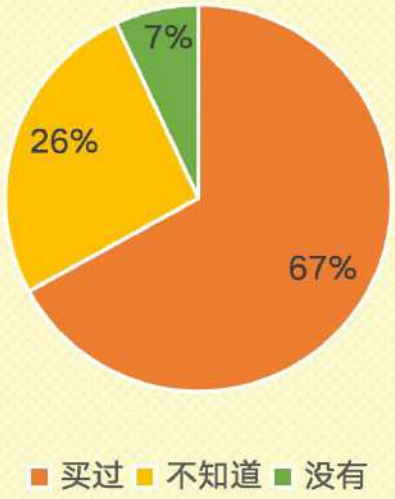


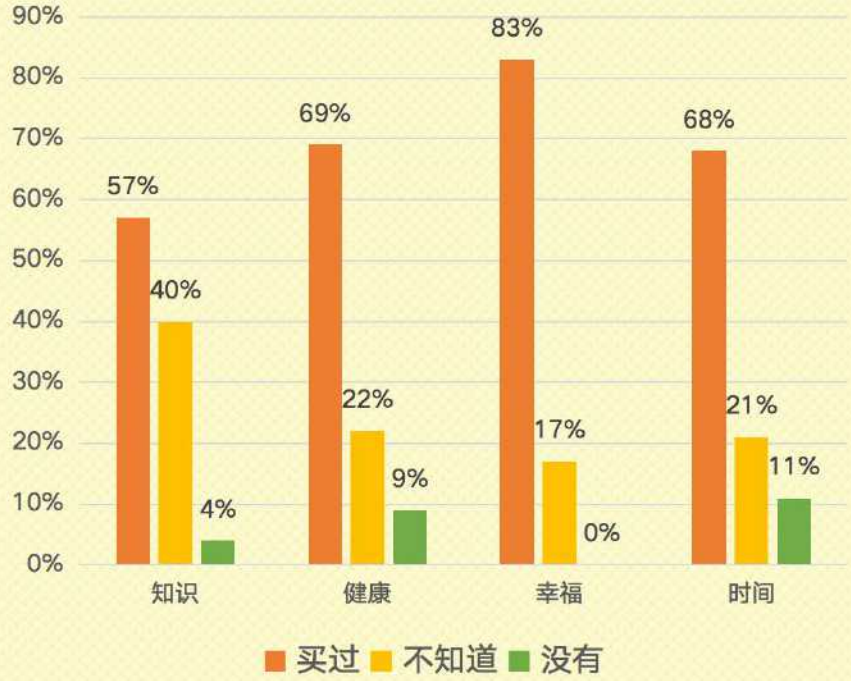
数据来源：和讯网

Q：父母有没有给你买过保险【单选】

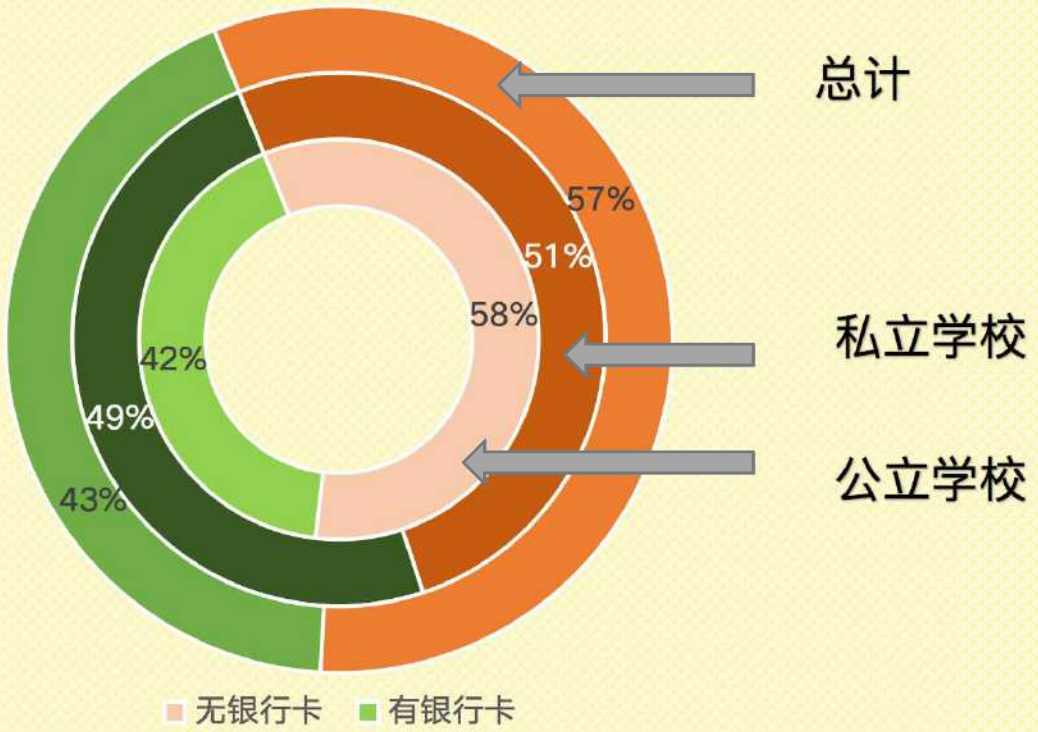
儿童险种的购买率较高，近七成儿童知道父母为其购买了保险。随着年龄增加，知道父母为自己购买保险的比例越多。同时持“幸福是人生最重要财富”价值观的儿童，对自己是否有保险的知晓率最高。







数据来源：和讯网



Q：你是否有个人的银行卡？【单选】

私立学校的儿童与公立学校儿童相比，更多儿童有属于自己的银行卡，鉴于目前银行对于儿童开户的条件限制，银行卡完全有儿童自己支配的可能性很小，但是能够看出更多家庭愿意较早地为孩子进行理财规划。

数据来源：和讯网

Q：除了固定的零花钱，你如果需要更多的钱，会怎么办【多选】

7岁-10岁：帮家长做家务赚零花钱的意识最高；11岁-12岁：向同学借钱意识开始增加。

从以上可以推断，11-12岁的孩子已进入小升初的阶段，参与家务的时间与学习的时间相对少；

从家庭教育上来看，大多家长可能会选择直接给钱简单解决问题。

6岁	7岁	8岁	9岁	10岁	11岁	12岁
56%	71%	75%	75%	72%	50%	56%
47%	49%	47%	50%	44%	36%	40%
36%	31%	25%	25%	30%	38%	40%
22%	20%	19%	11%	16%	16%	16%
11%	0%	16%	14%	9%	14%	14%
6%	6%	9%	0%	12%	3%	8%
0%	3%	3%	0%	5%	7%	8%



数据来源：和讯网

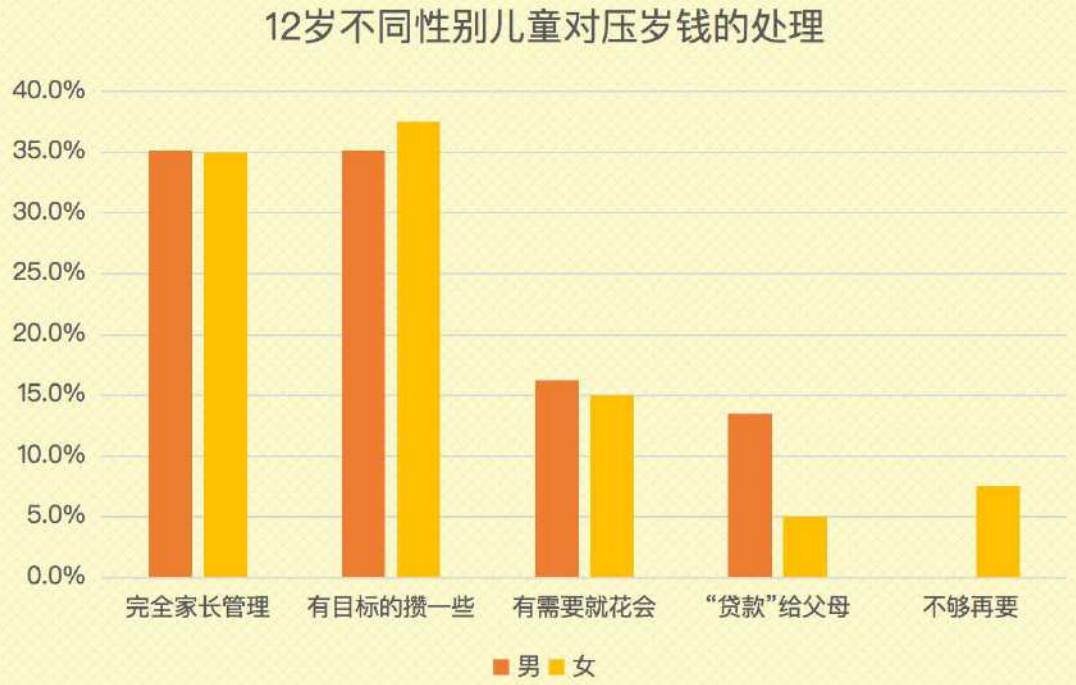




数据来源：和讯网

Q：你的压岁钱如何处理【单选】

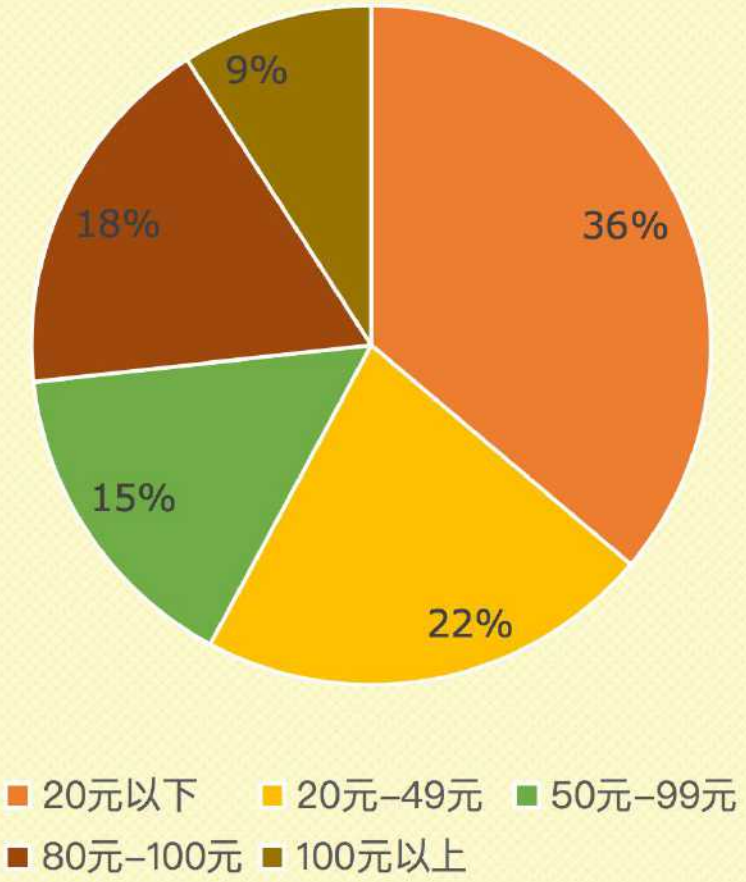
私立学校及有银行卡儿童在压岁钱规划上更主动，公立学校儿童交给父母投资意识更高。12岁儿童中，女孩儿攒钱意识更强。男孩投资父母的意识高于女孩近10%，消费更有规划。





PART III

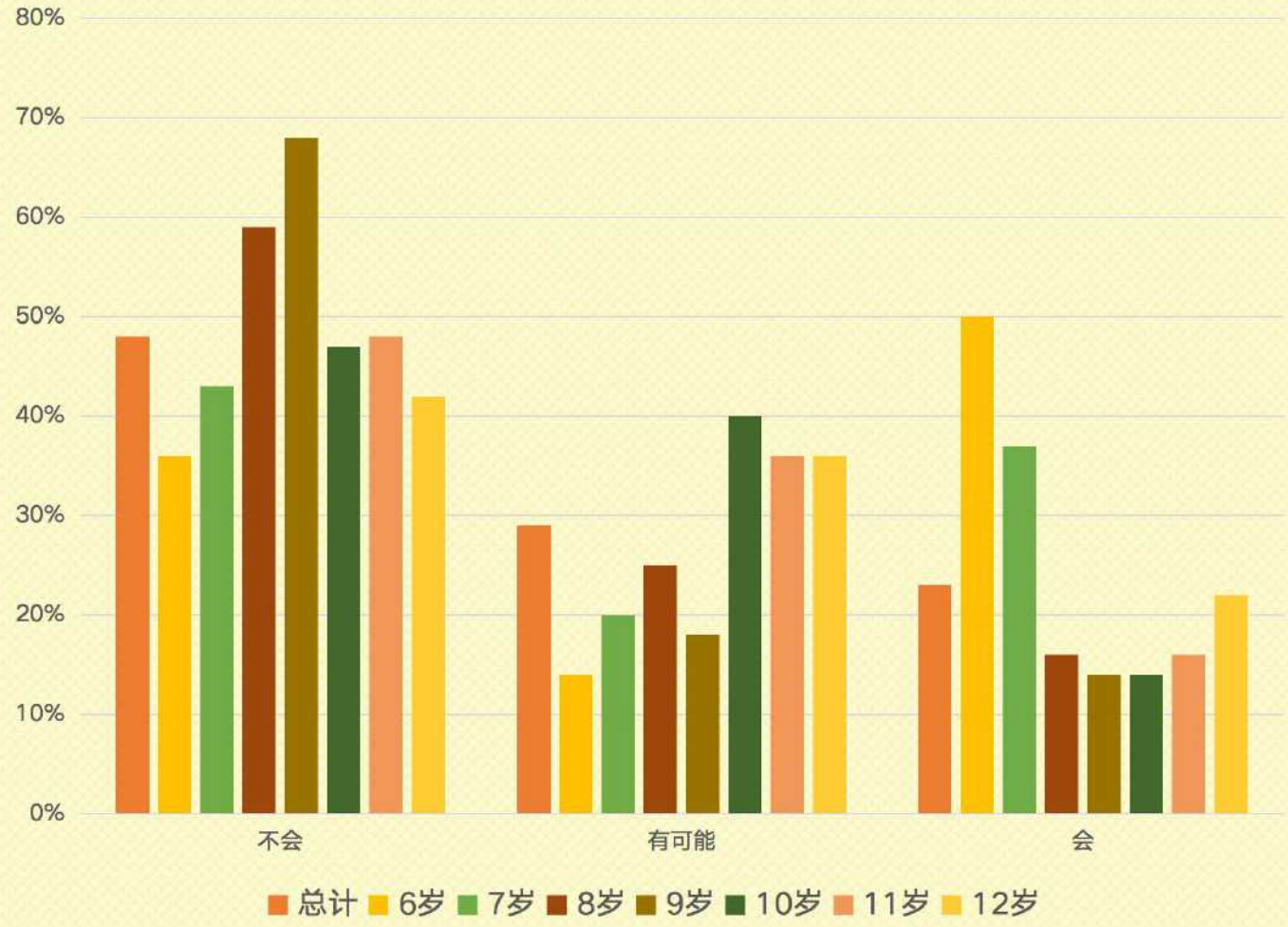
儿童的消费决策



数据来源：和讯网

Q：你觉得每周有多少零花钱比较合理？

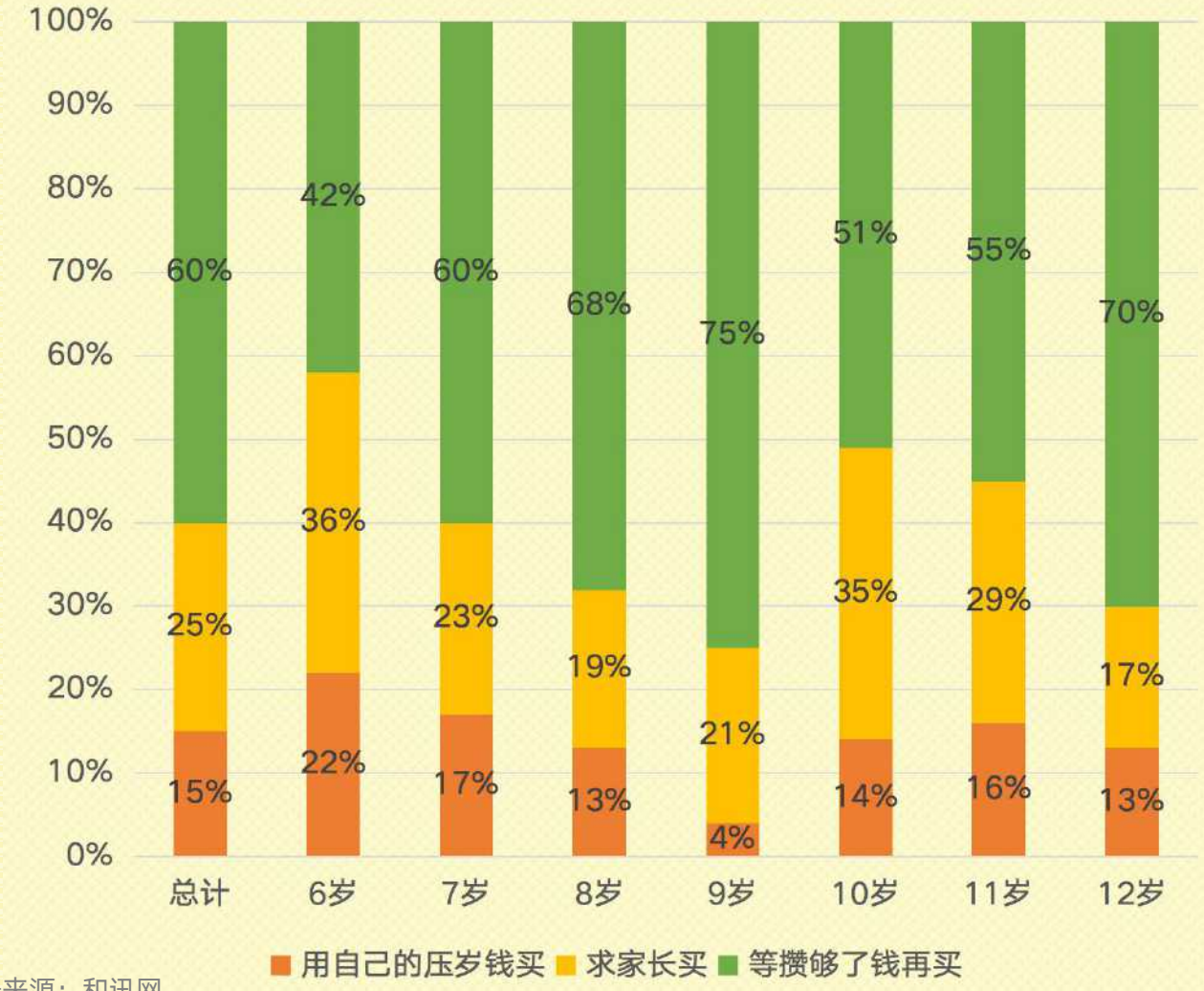
近六成儿童对每周零花钱的期望额度在50元以下，多数儿童能够对零花钱的额度有正确认知，同时也说明多数儿童希望自己能够有自己主导的消费决策。



数据来源：和讯网

Q：你是因为广告的影响去购买吗？【单选】

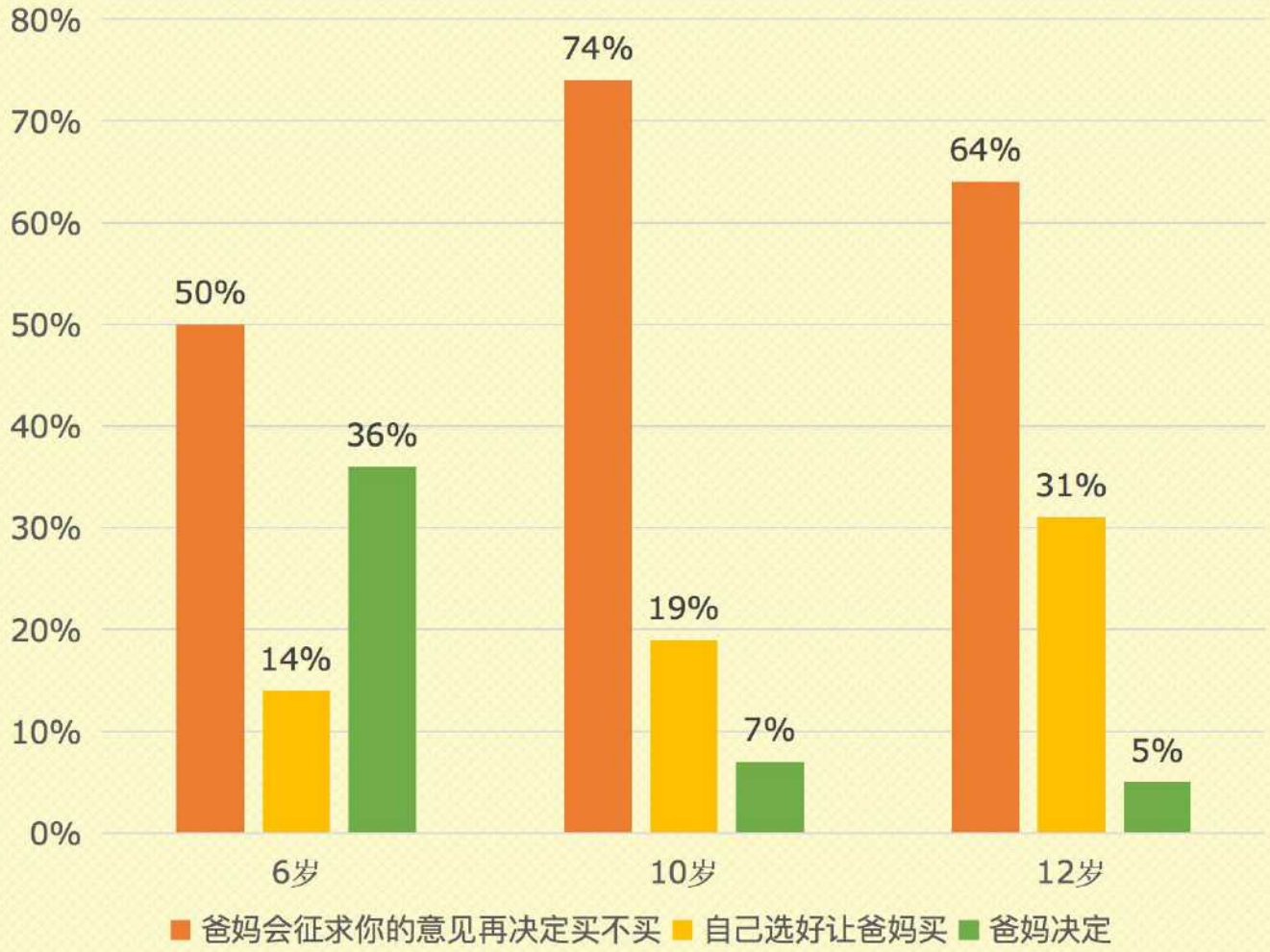
6岁小朋友对广告的抵御能力还比较弱，但随着年龄增长，广告对儿童购买影响力逐渐下降，10岁又出现一个小的反弹。整体看，儿童的辨别能力和思考能力逐渐展现出来。



数据来源：和讯网

Q：商店中看到喜欢的东西，你没钱或者零用钱不够，会怎样？

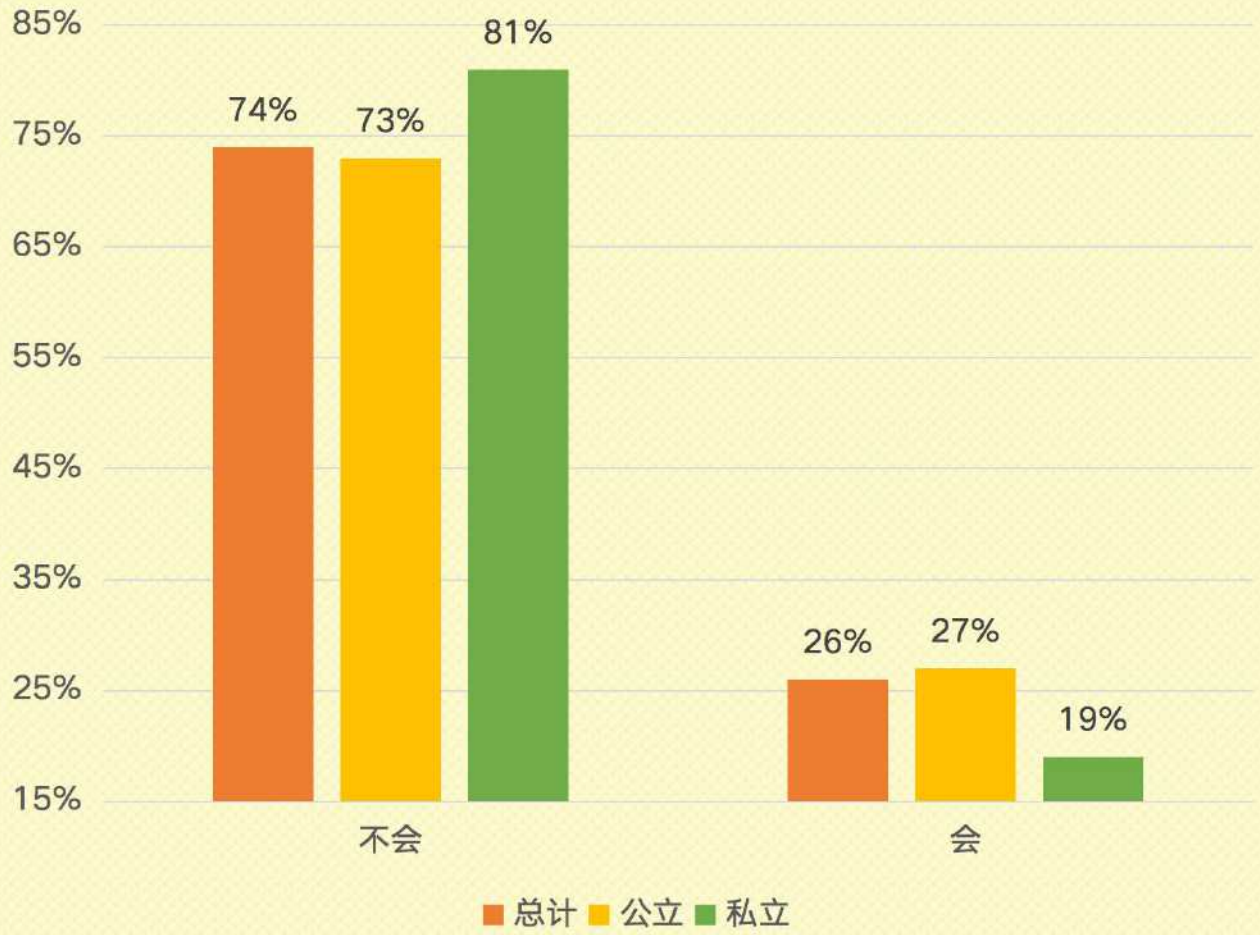
随着年龄提升，儿童的延迟满足意识逐渐增强。延迟满足是财商很重要的训练结果，其目的是孩子对自我控制能力。



数据来源：和讯网

Q：你的玩具 / 书 / 衣服 / 吃的等物品，哪种情况发生等最多？

从6岁开始，父母对孩子的日常消费意见的征求逐渐增加，随着年龄成长，儿童自己对喜好的决策权逐渐提升。



数据来源：和讯网

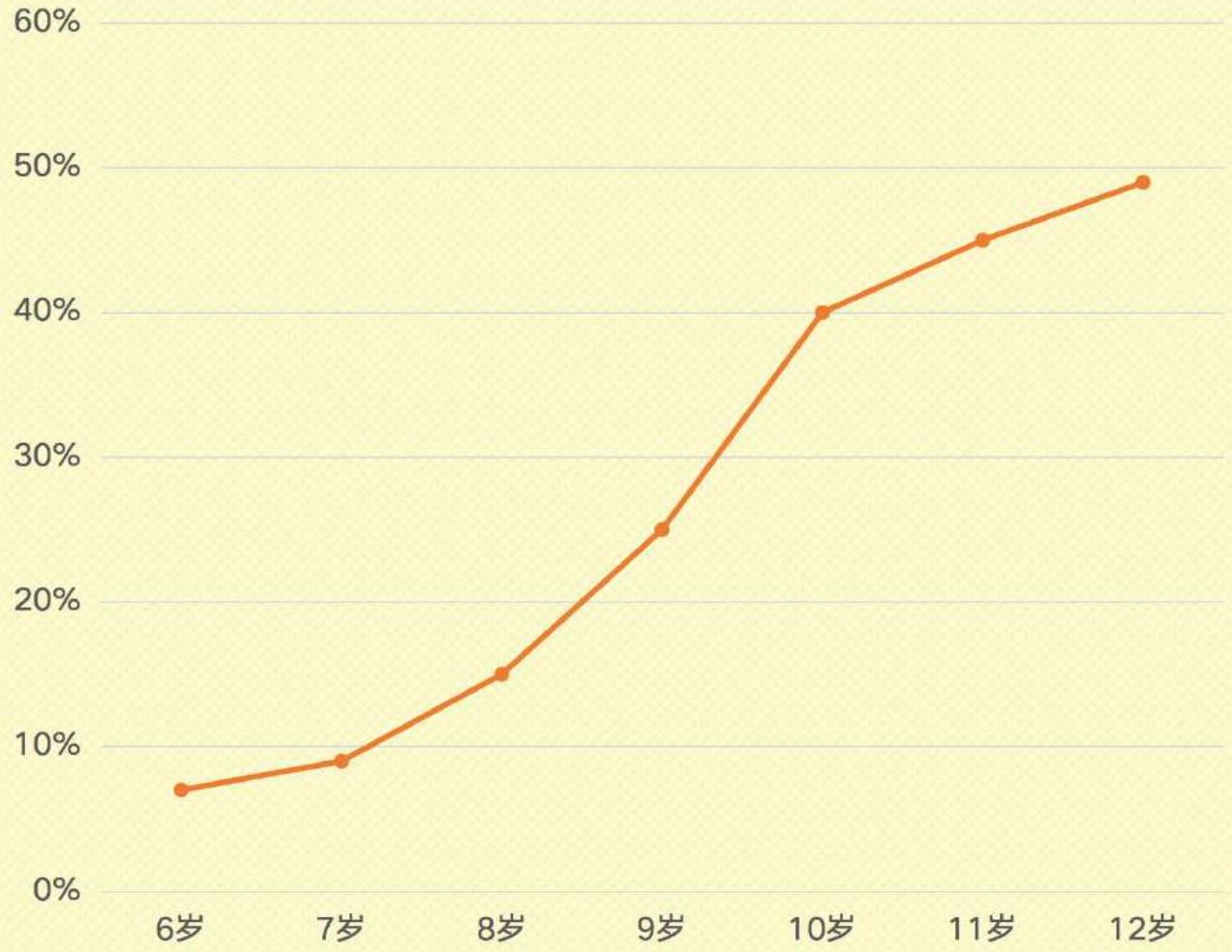
Q：你会购买“有抽中玩具的机会 / 或赠品”，但价钱相对较高的零食么？

有七成儿童能够有正确产品的核心价值认知度，同时我们能够看到私立学校的儿童对产品核心价值认知度更高。



PART IV

儿童财商素养现状



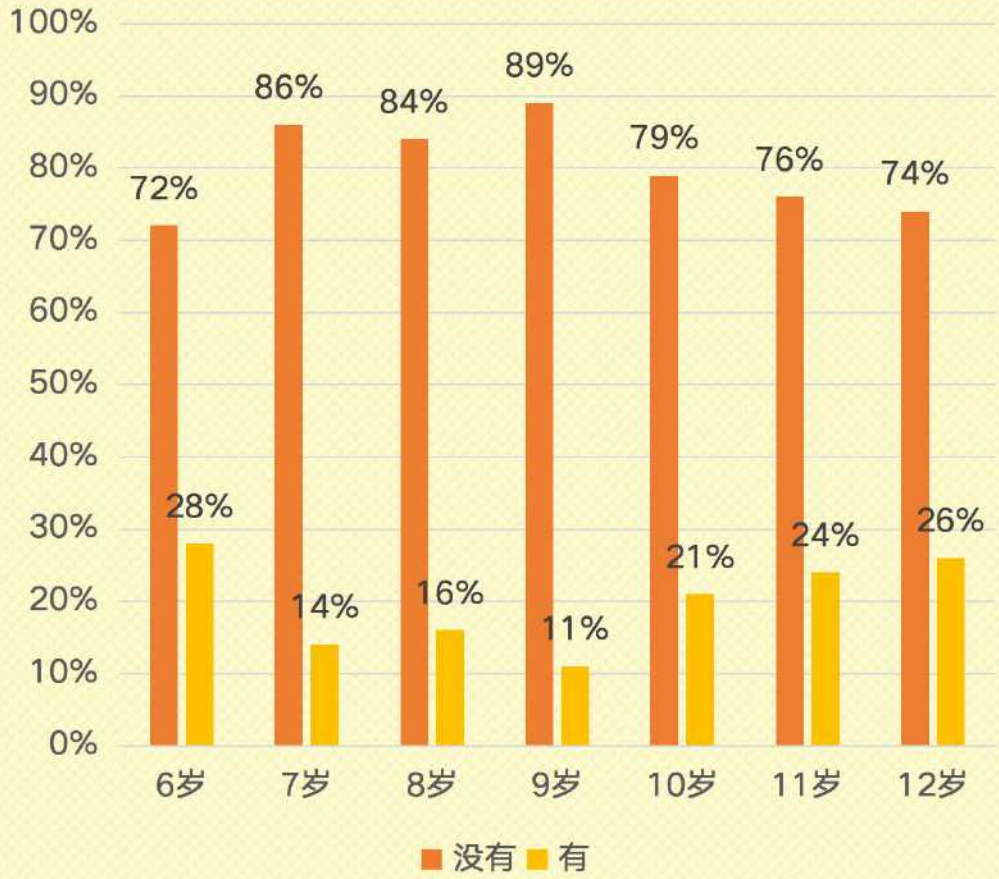
数据来源：和讯网

Q：有没有读过经济相关的书籍或财经新闻？

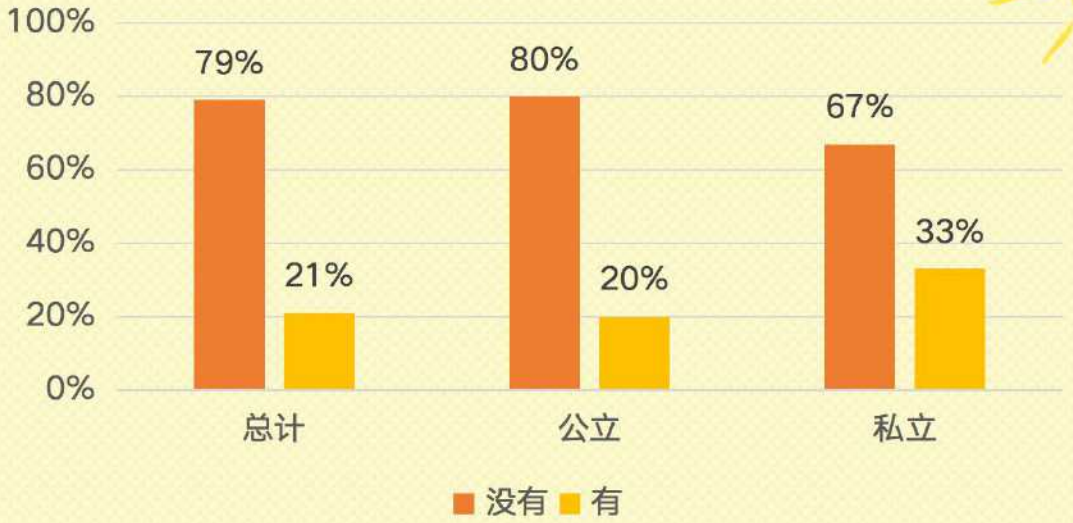
较少的儿童在6岁开始接触经济类书籍或财经新闻；随着年龄的增长，越来越多的孩子接触经济类书籍或财经新闻；

这个数量在9岁-10岁的孩子之间有了大幅度的提升，到12岁，已经有接近50%的孩子接触经济类书籍或财经新闻。这很好地说明财商教育越来越被重视和接纳。

Q：你的学校有“财商”的相关课程或者实践活动吗？



数据来源：和讯网



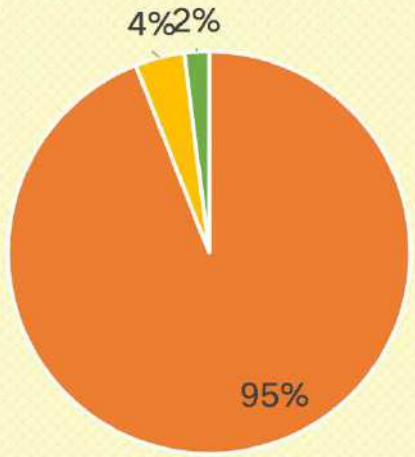
财商教育逐渐在学前儿童教育阶段被重视，私立学校普及率高于公立学校近15个百分点

但是我们也应该看到有越来越多的学校正在把财商教育放在了日常教育当中，和讯对于个别受访者父母的采访调研中发现在小学教育的数学教材中，从四年级开始就会结合一些数学方法，要求孩子们解答“哪种购买方式更为实惠”的应用题，其实这也是中国教育体系对于财商教育的一种尝试和摸索。

95%的孩子会选择借钱之后主动还钱，这说明“信用”的认知教育是较为普及的；其实中国先哲老子曾云：“人无信不立，业无信不兴，国无信则衰。”虽说中国缺失财商教育，但是有一些财商智慧却是共同的。

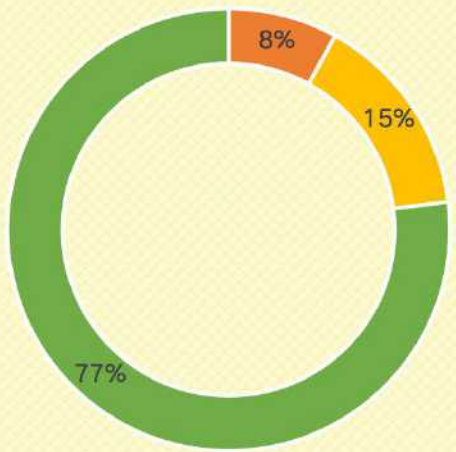
九成的孩子有非常清晰的产权认知和意识，而且有接近八成的孩子能够在自己的产权受到侵犯时，能够理智地解决问题；有少部分孩子会用“发脾气”这样的非理智暴力行为对抗自己的产权侵犯，女孩这种行为会略高于男孩。

Q：学校同学借给你50块钱，但忘了管你要，你会怎么办？

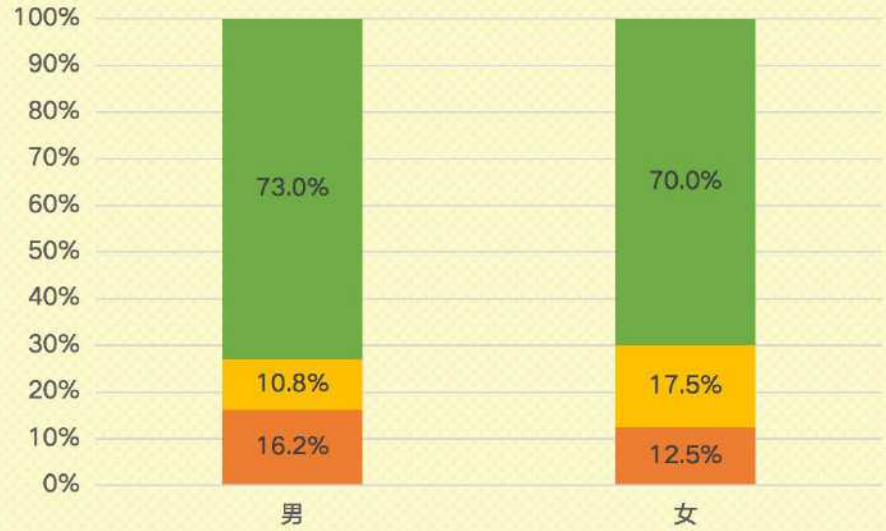


有了钱就还给他 ■ 等他来要 ■ 忘了

Q：妈妈没有问你就把你的东西送人，你会？

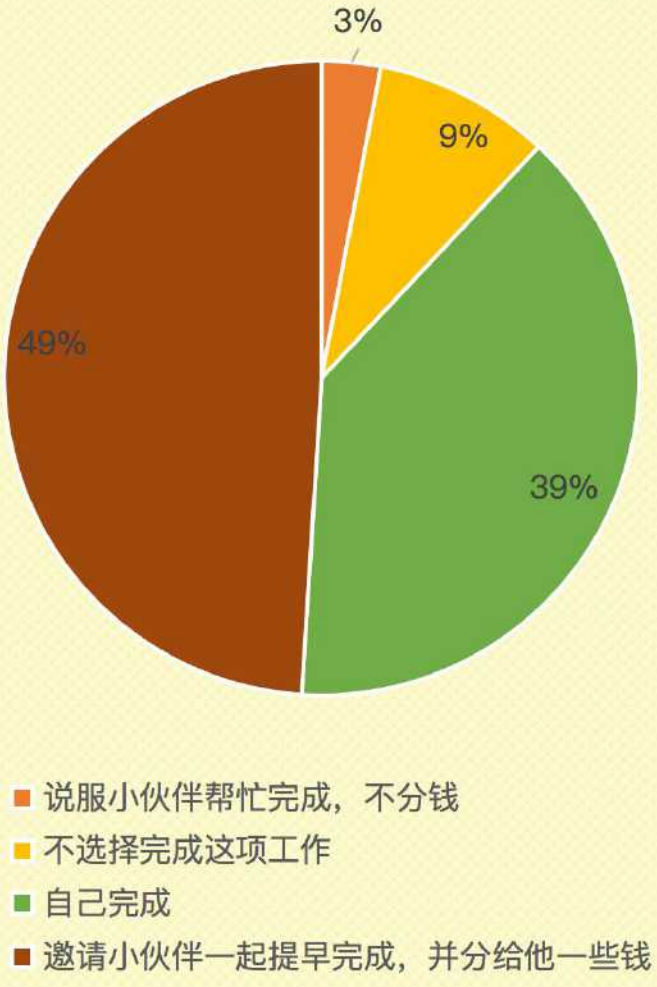


无所谓 ■ 发脾气 ■ 告诉妈妈下次要征求你的意见



无所谓 ■ 发脾气 ■ 告诉妈妈下次要征求你的意见

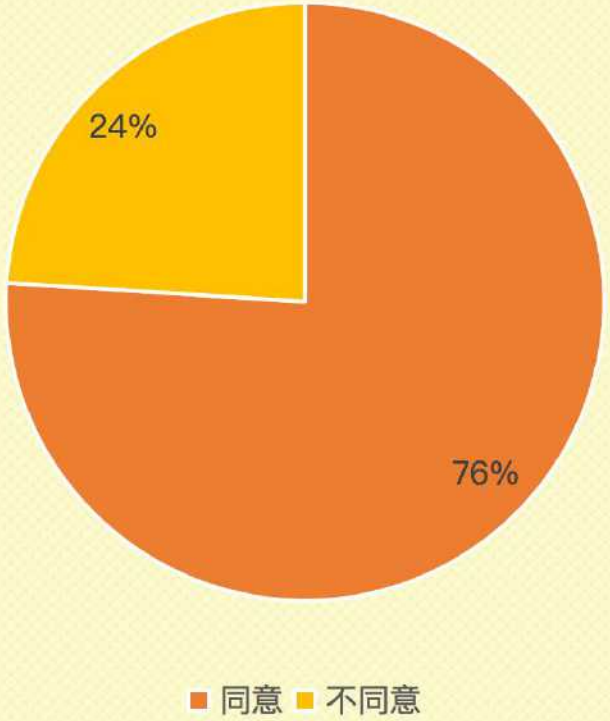
数据来源：和讯网



数据来源：和讯网

Q：一项工作可以换取一些钱，但会耽误玩的时间，你可能会？

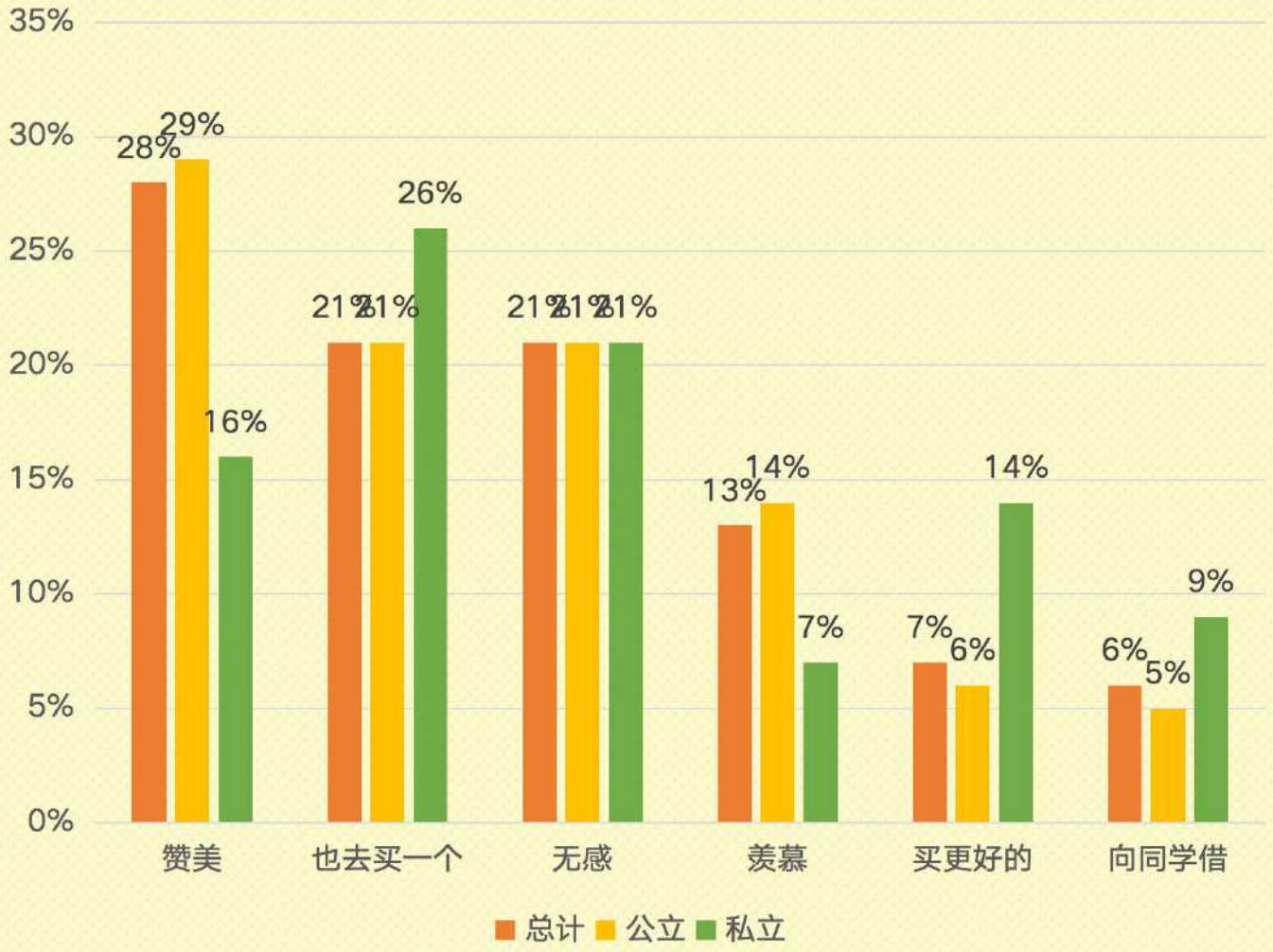
随着儿童的年龄增长，合作共赢意识越来越强。



Q：有一件超贵的玩具，你想要已久。父母决定让你以“你做家务赚零用钱”的方式自己去买这件玩具。但是你最近作业很多，如果每天抽出一部分时间做家务，将会占用你其他的时间，你会同意这种方式吗？

在遇到用时间和劳动换取想要的成果时，超过四分之三的孩子都会选择去接受交换。

数据来源：和讯网



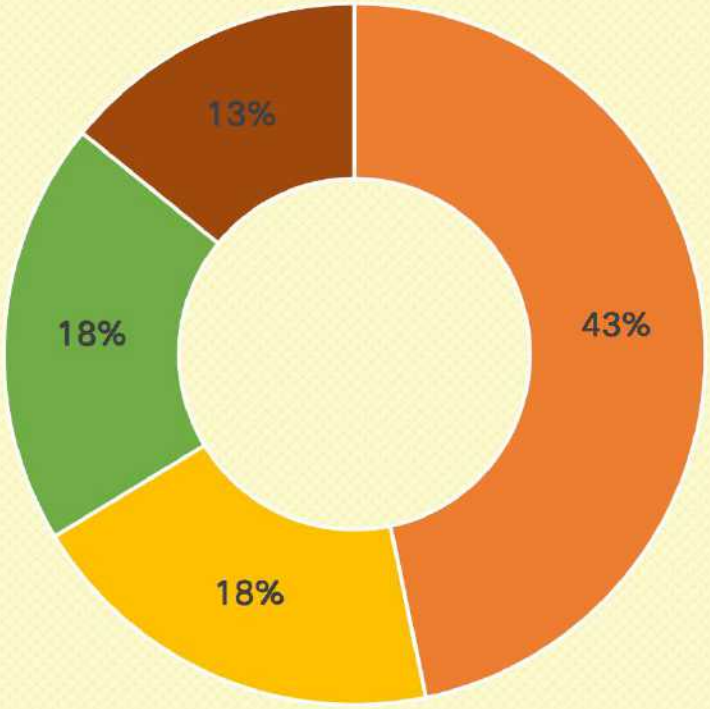
数据来源：和讯网

Q：看到同学买了当下同学们之间很流行的东西，你会怎样？

面对别人拥有的流行物品，孩子们在行为上给对方赞美意识最高。

公立学校高出私立学校13%；

跟随潮流的行为私立学校比较强烈，尤其是攀比行为，私立学校高出公立学校13%。



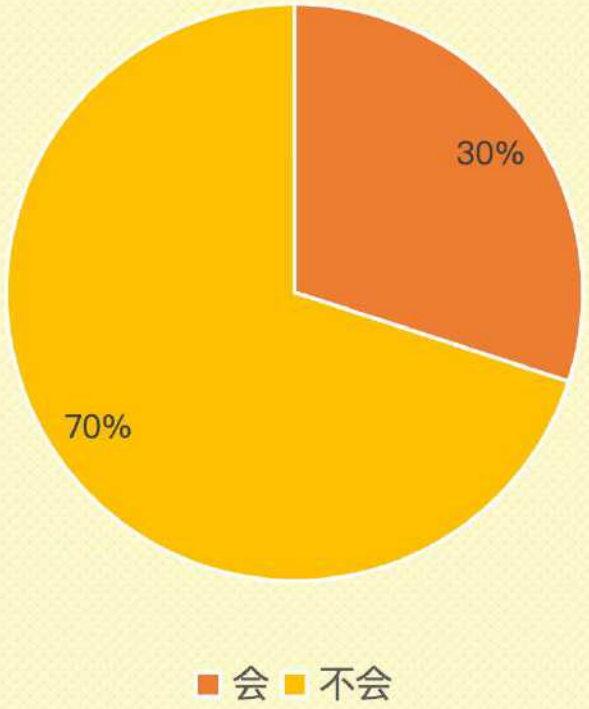
Q：别人送你一套你已经有的玩具，你会怎么办？

在面对收到已有同样玩具后，孩子们对小伙伴们的分享行为最高，占比近半。

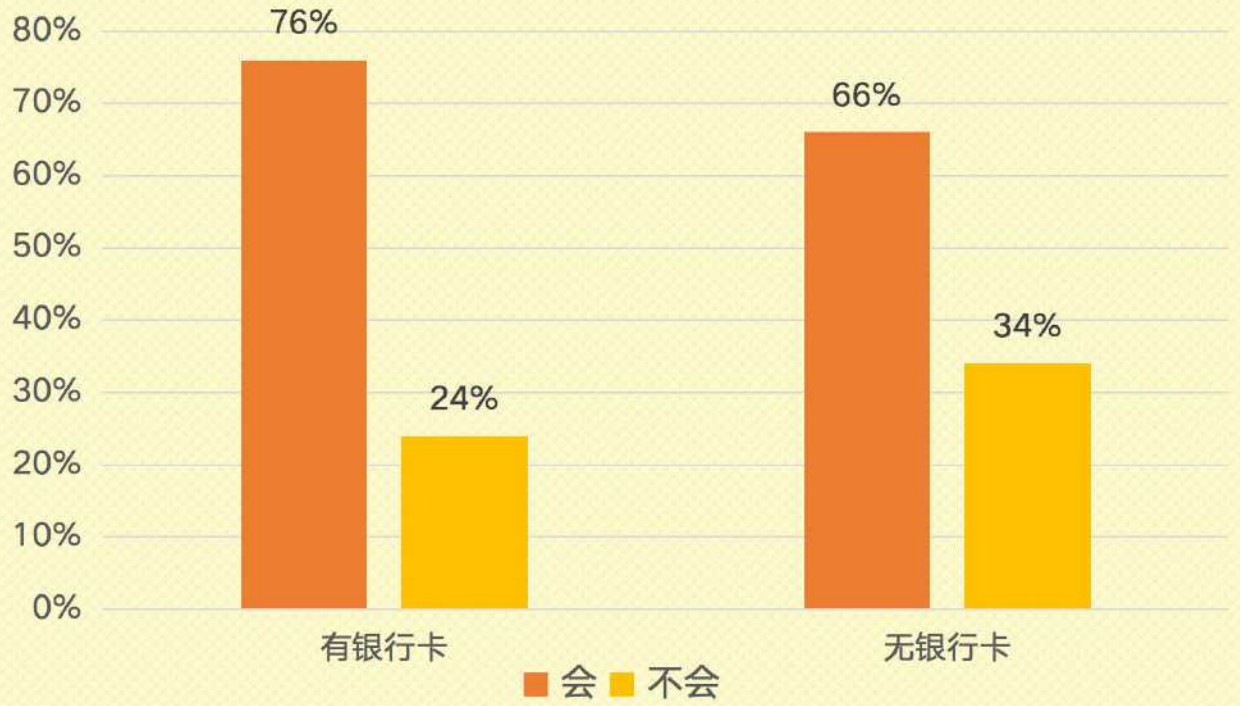
换取收益（变现）意识各年龄段均不高。

数据来源：和讯网

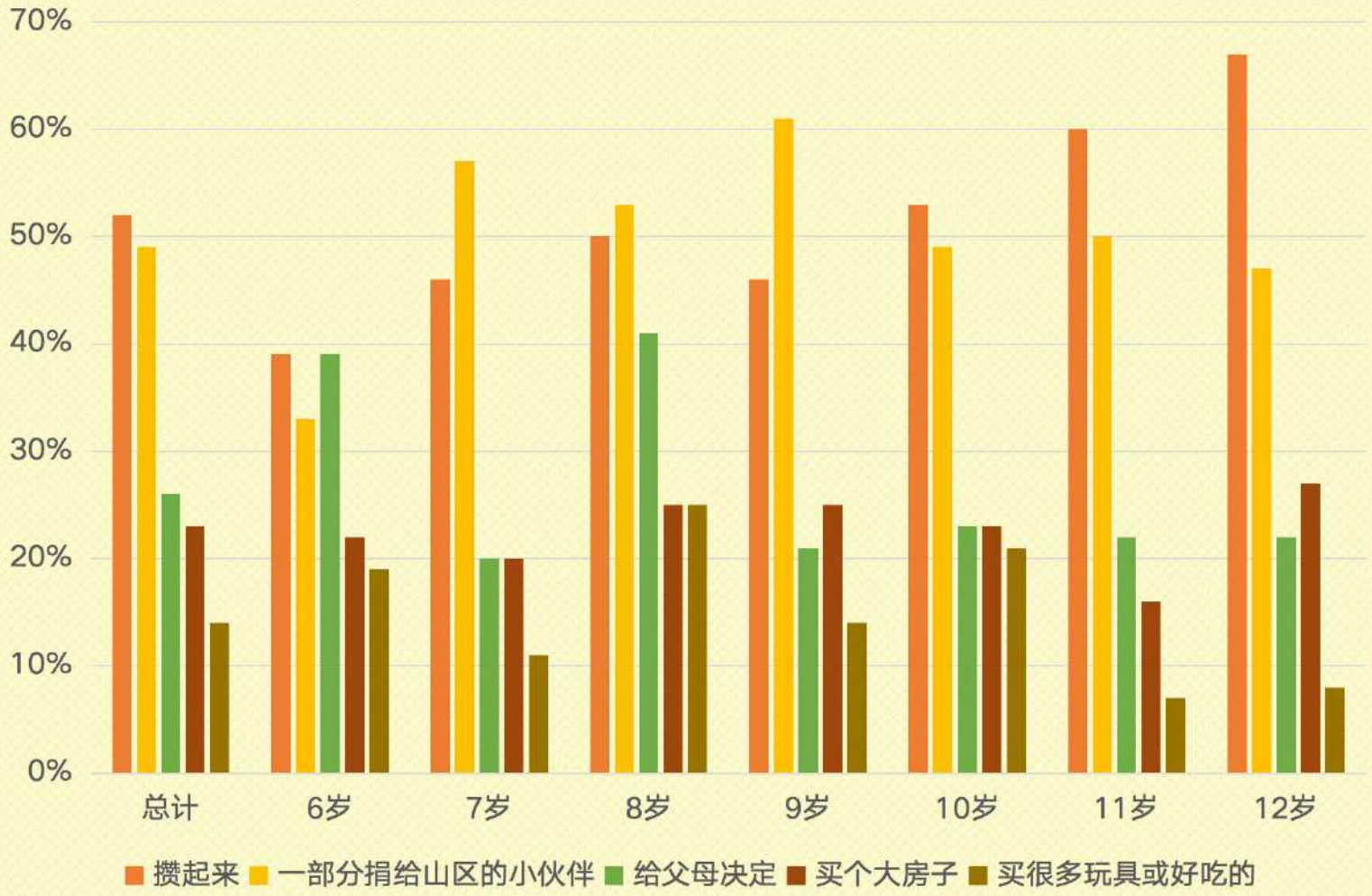
Q：你会丢钱或把钱放错地方吗？



七成儿童有一定的「存储」管理能力，
个人银行卡会提升他们对财富的管理能力。



数据来源：和讯网



数据来源：和讯网

Q：如果有很多钱，你会？

财富的积累意识随着儿童的年龄更高而提升，公立学校的儿童在公益捐助上高出私立学校。



【儿童对财富的认知差异】

和讯发现，一半的受调儿童认为**健康**是人生中最重要的；而**金钱**则位居「儿童财富价值观」的最后一位；**知识**和**时间**分列二三位。可见多数儿童具备基本健康的人生观和价值观，能够正确认知精神财富与物质财富的关系。另一方面，也有必要提醒教育工作者和家庭，人生价值虽然不能唯金钱论，但也需要让孩子对“金钱”的作用有科学的认知——是实现人生的重要手段，需要有驾驭金钱的能力。

七成被调儿童能够对**产品的价值**做出正确的预估和判断；大多数儿童知道钱**存储**在银行中，每个年龄段都有15%多的儿童觉得钱就在父母的手机里，特别是8、9岁的孩子受移动支付的影响很大，但还不能明白金融的溯源；“钱包”逐渐退出财富存储功能的认知。

中国的财商教育虽说仍处在起步阶段，但可以看出有很多父母已经开始有意识影响孩子们的「财商」**认知**，这点在“多数儿童所认知的外币种类与中国旅游热门目的地有较高的相似度”可以得到很好的验证。



【儿童对财富积累能力认知】

赚取（gain）、奉献（give）、储存（save）是财富管理三个重要的维度，「财商」的基础。

6-12岁儿童都能理解“**工作是财富的第一来源**”，多数儿童有“帮家长做家务赚零花钱”的强烈意愿。

在“**储存意识**”方面，虽然目前银行对于儿童开户有严格的限制条件，事实上也不可能完全由儿童自己支配银行卡，但是根据调研数据显示，将近六成的家庭已经通过为自己的孩子办理银行卡培养孩子“管理金钱”的能力（私立学校的家庭会更多一些）；同样是这部分样本，在压岁钱的规划上也会更为主动。可见家庭（父母）的意识对孩子有很大的影响。对此还有补充论证：多数受调儿童对金融工具有基本意识，不乏有小部分甚至知道“比特币、期货、白条”等小众产品；近七成儿童知道父母为其购买了保险，并且部分儿童能够对保险与幸福做出判断。

奉献（give）方面，孩子们整体表现非常优秀，相比给自己买玩具，他们更愿意把钱“捐助给山区的小朋友”，而且公立学校的儿童比私立学校更有意识。



【儿童的消费决策】

多数被调儿童能够对“自己掌控的零花钱额度”有正确认知，越大的孩子对自己的喜好和**消费决策权**的关系越有意识和控制力，能够“抵御”广告、促销等影响。

随着年龄的增长，不仅儿童的辨别能力和思考能力逐渐提升，而且有更多儿童能够正确判断产品的**核心价值**。这方面，私立学校的儿童表现更为明显。

延迟满足是财商教育中重要的训练结果之一，从而达到孩子对自我的控制能力。60%以上的孩子愿意通过“攒钱”来购买自己喜欢的玩具。特别是12岁的孩子，已经可以很好的控制自己的欲望。

由此可见，财商教育的结果不仅仅体现在财富管理智慧中，它更多地是在生活的方方面面。



【儿童财商素养现状】

财商教育越来越被重视和接纳，私立学校普及率高于公立学校近15个百分点。

数据显示，9岁-10岁开始接触经济类书籍或财经新闻，到12岁比例已经接近50%。和讯对于个别受访者父母的采访调研中发现，小学数学（四年级）教材中，已经开始要求孩子们解答“哪种购买方式更为实惠”的应用题。

和讯欣喜的发现：“95%的孩子会选择借钱之后主动还钱”，可见未来**社会信用**将有非常彻底的改观。

正如老子曾云：“人无信不立，业无信不兴，国无信则衰。”

九成的孩子有非常清晰的**产权意识**；将近一半的孩子愿意分享，但是“变现”的意识普遍不明显；超过四分之三的孩子更愿意用时间和劳动换取想要的成果，12岁的孩子甚至会通过“合作共赢意识”提高效率。

但有一个现象值得重视，“面对别人拥有的流行物品”，公立学校与私立学校表现出了两种截然不同的态度，公立学校以“赞美”为主，私立学校以“攀比”为主，这两种行为都高出对方13%。



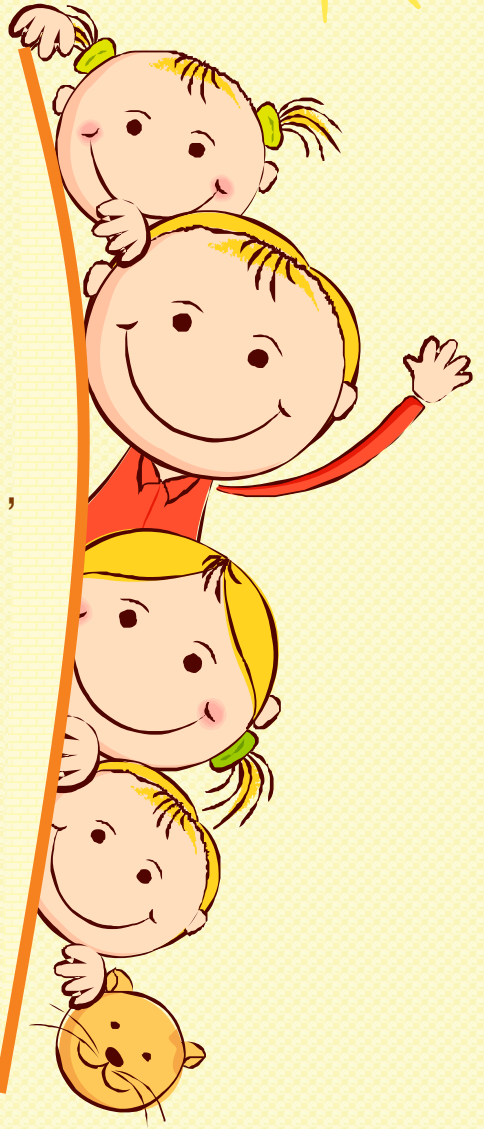
PART V

2020中国12岁儿童财商专刊

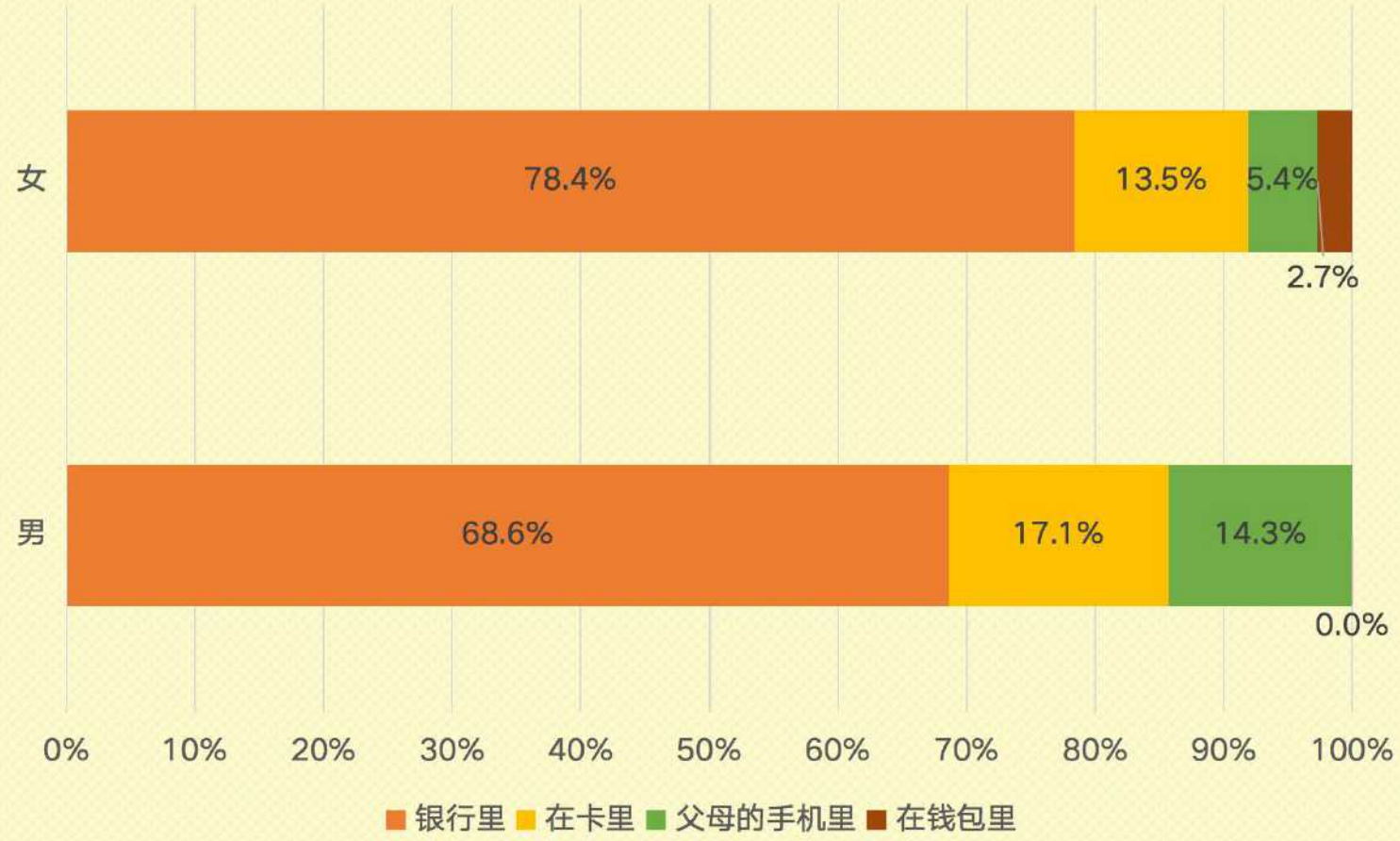
12岁是儿童与少年的过渡阶段，这个年龄段重合了儿童和少年，因此可以说是儿童，也可以说是少年。这个时期是孩子个性形成的一个非常关键的时期，也是孩子一个转变的关键时期，是否文明化以及是否能成为社会个体也是在这个时期。可见，这个年龄是一个比较特殊的年龄阶段。

这是一个对儿童心理转变和发展非常重要的时期。其特点主要是半成熟和半幼稚兼有，同时还兼有独立性和依赖性以及冲动性和自觉性等，生理和心理上都存在着非常大的变化。因此，这个时期对孩子的教育要格外地注意，要了解孩子的心理特点及发展的规律，因势利导地进行教育。

因此我们在此次调研中，特别整理了**《2020中国12岁儿童财商专刊》**，我们不仅能够站在12岁这个特殊节点上，看到中国财商教育过去的12年，也能够从目前12岁财商行为特点上，为未来中国财商教育的发展提炼总结与经验。



对国对国　　富对



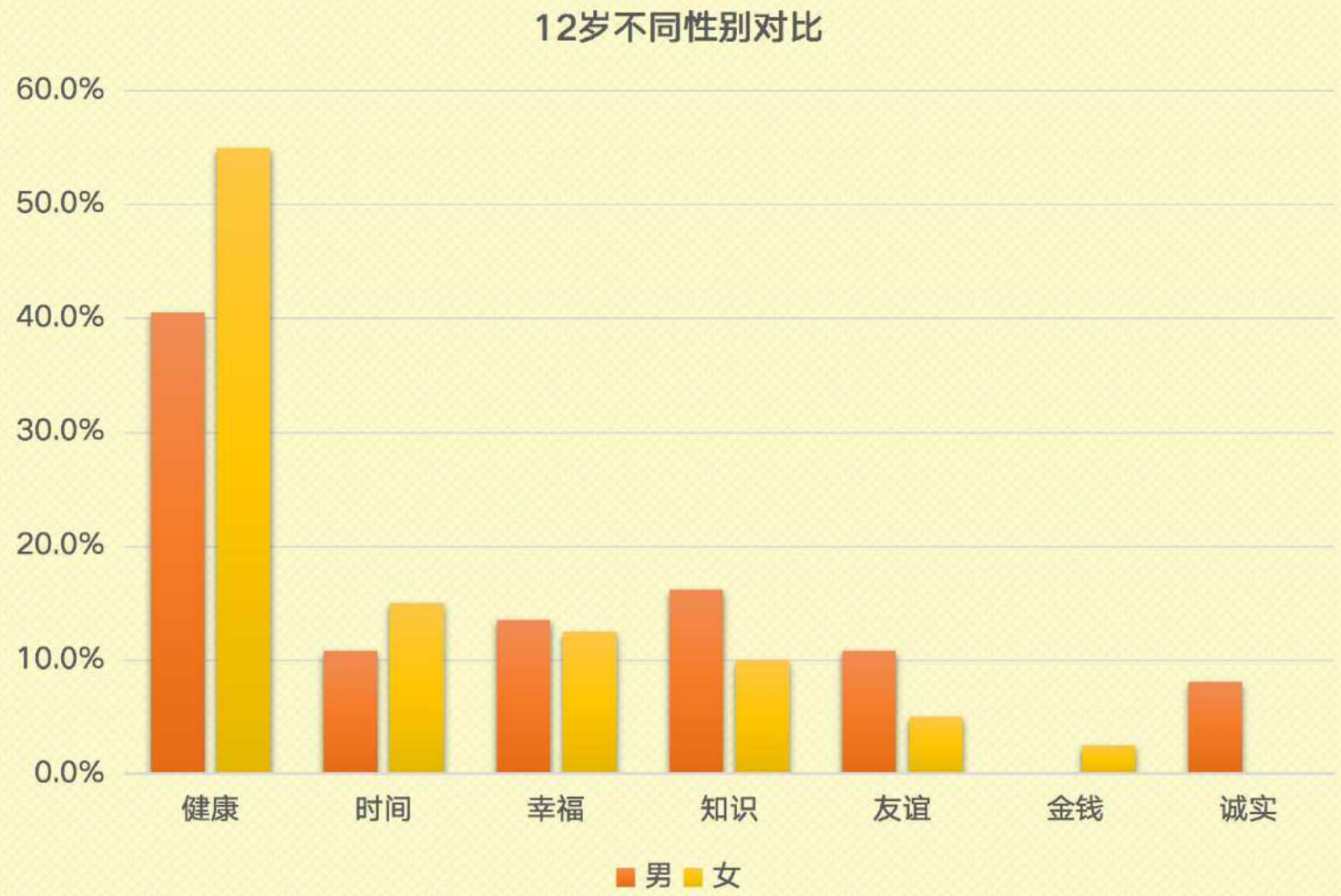
Q：你认为家里的钱是存在哪里的？【单选】

12岁女孩对银行管理的认知度最高。

12岁男孩已经不认为钱包具有财富存储功能

数据来源：和讯网

对国对国　　富对



数据来源：和讯网

Q：你认为什么是人生中最重要的财富？

12岁儿童财富价值观中，女孩比男孩更看重健康和时间。

知识、友谊和诚实的重要性，男孩均高于女孩。

对国对国　　富对

Q：你认为以下哪个价格最高【单选】

儿童们作为移动互联时代的原住民，12岁女孩对手机工具的价值更认可

12岁

钻石



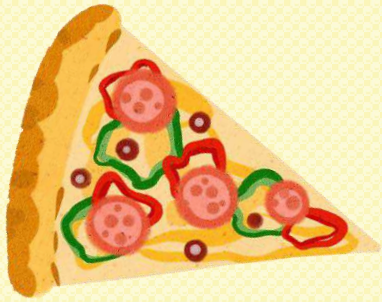
男	女
78.4%	77.5%

手机



男	女
10.8%	17.5%

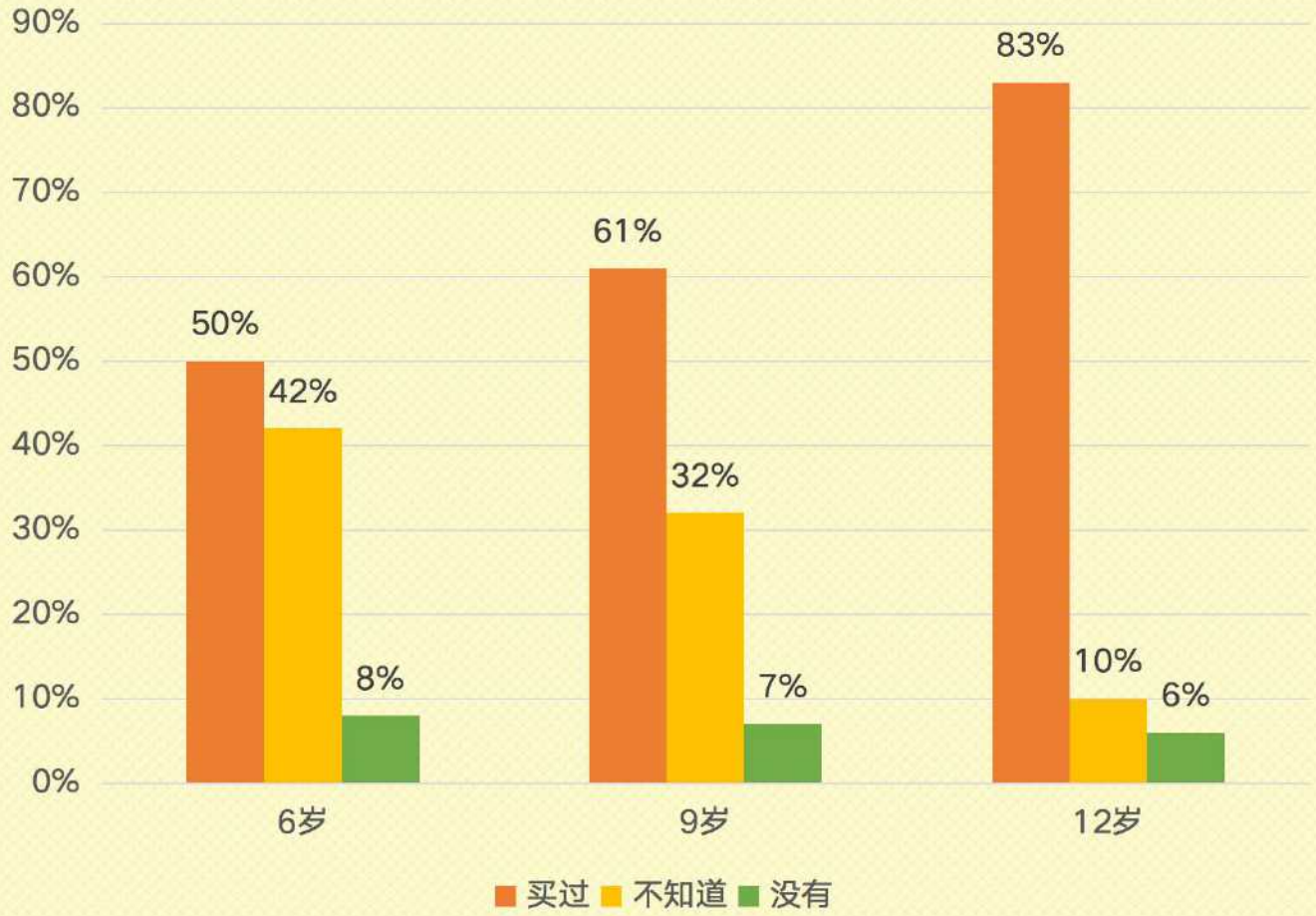
披萨



男	女
10.8%	5.0%

数据来源：和讯网

对国对国　　富对



Q：父母有没有给你买过保险【单选】

随着年龄增加，知道父母为自己购买保险的比例越多。12岁儿童有超过八成知晓自己有保险。

数据来源：和讯网

对国对国　　富对

Q：除了固定的零花钱，你如果需要更多的钱，会怎么办【多选】

12岁的儿童向家长开口要钱的比例达到最高。

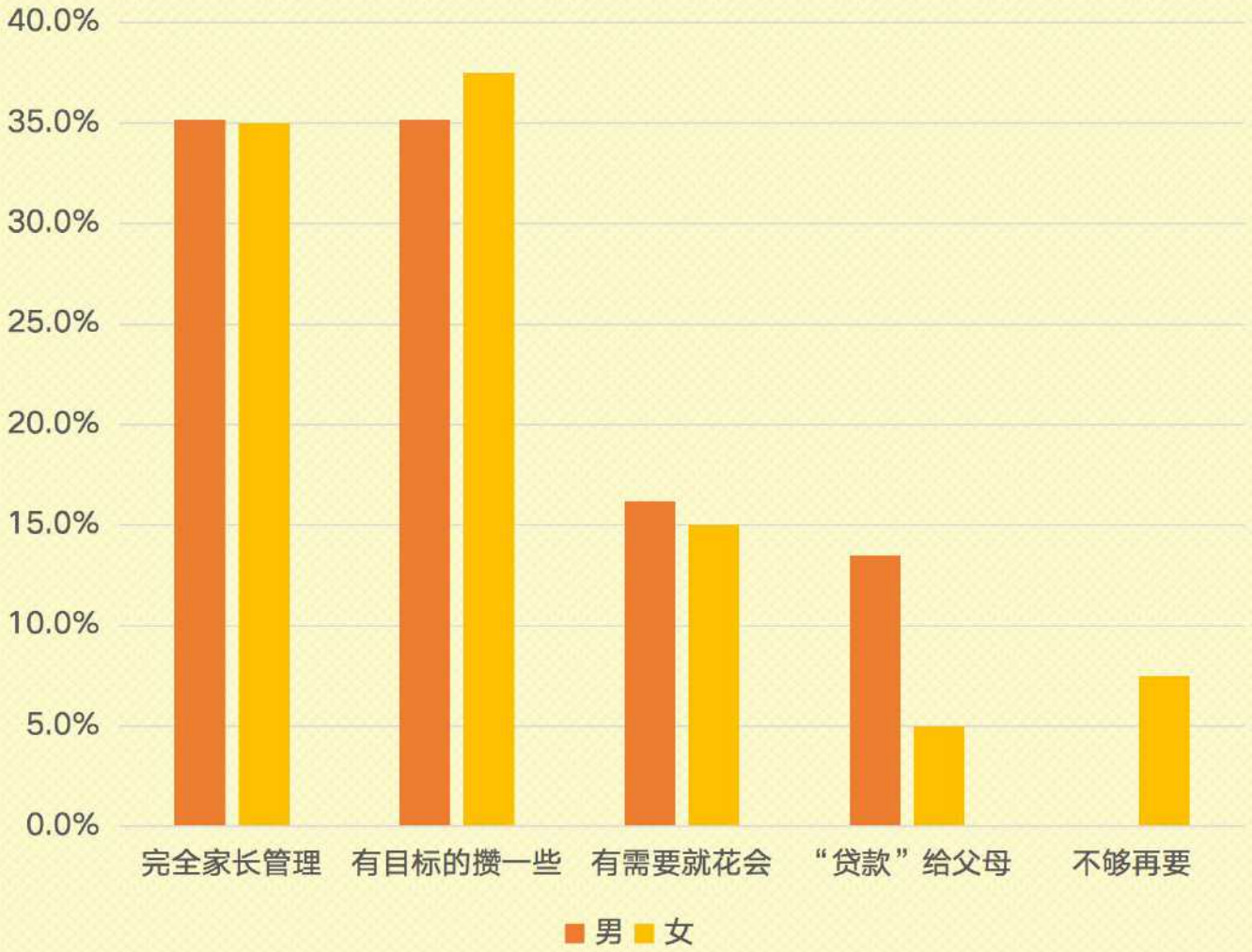
11-12岁的孩子已进入小升初的阶段，参与家务的时间与学习的时间相比，从家庭教育上来看，大多家长可能会选择直接给钱简单解决问题，而这样的直接后果就是孩子会越来也愿意直接想父母要钱，这一点是值得重视的。

6岁	7岁	8岁	9岁	10岁	11岁	12岁
56%	71%	75%	75%	72%	50%	56%
47%	49%	47%	50%	44%	36%	40%
36%	31%	25%	25%	30%	38%	40%
22%	20%	19%	11%	16%	16%	16%
11%	0%	16%	14%	9%	14%	14%
6%	6%	9%	0%	12%	3%	8%
0%	3%	3%	0%	5%	7%	8%



数据来源：和讯网

对国对国　　富对



数据来源：和讯网

Q：你的压岁钱如何处理【单选】

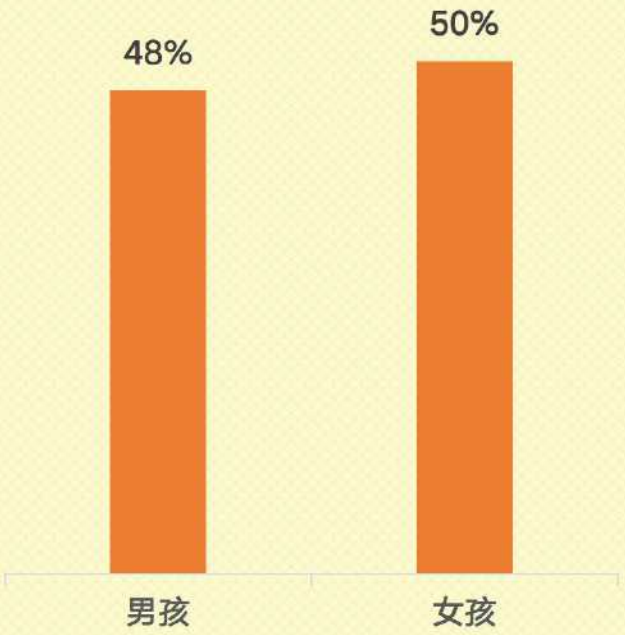
12岁儿童中，女孩儿攒钱意识更强。男孩投资父母的意识高于女孩近10%，消费更有规划。

对国对国　　富对

Q：你是否有个人的银行卡？【单选】

近半数12岁儿童都拥有银行卡

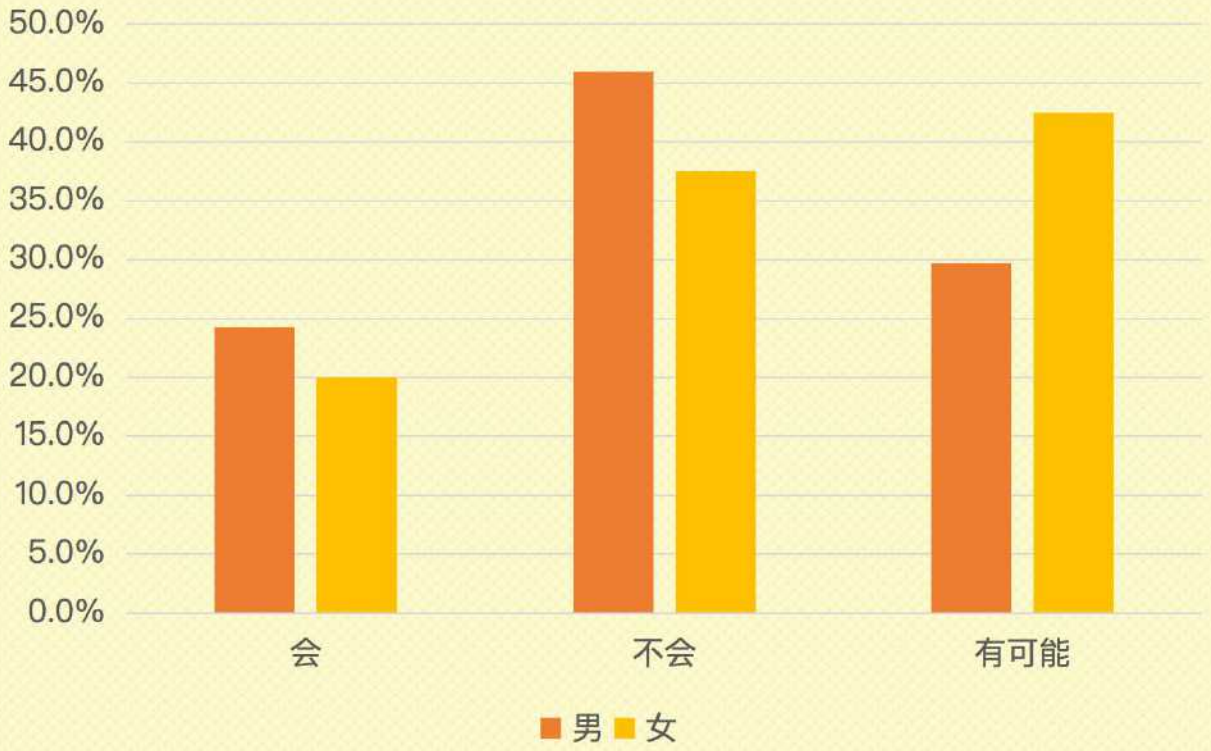
12岁不同性别儿童拥有银行卡情况



Q：你是因为广告的影响去购买吗？【单选】

12岁儿童的辨别能力和思考能力逐渐展现出来

12岁不同性别的儿童是否会因为广告而影响消费决策

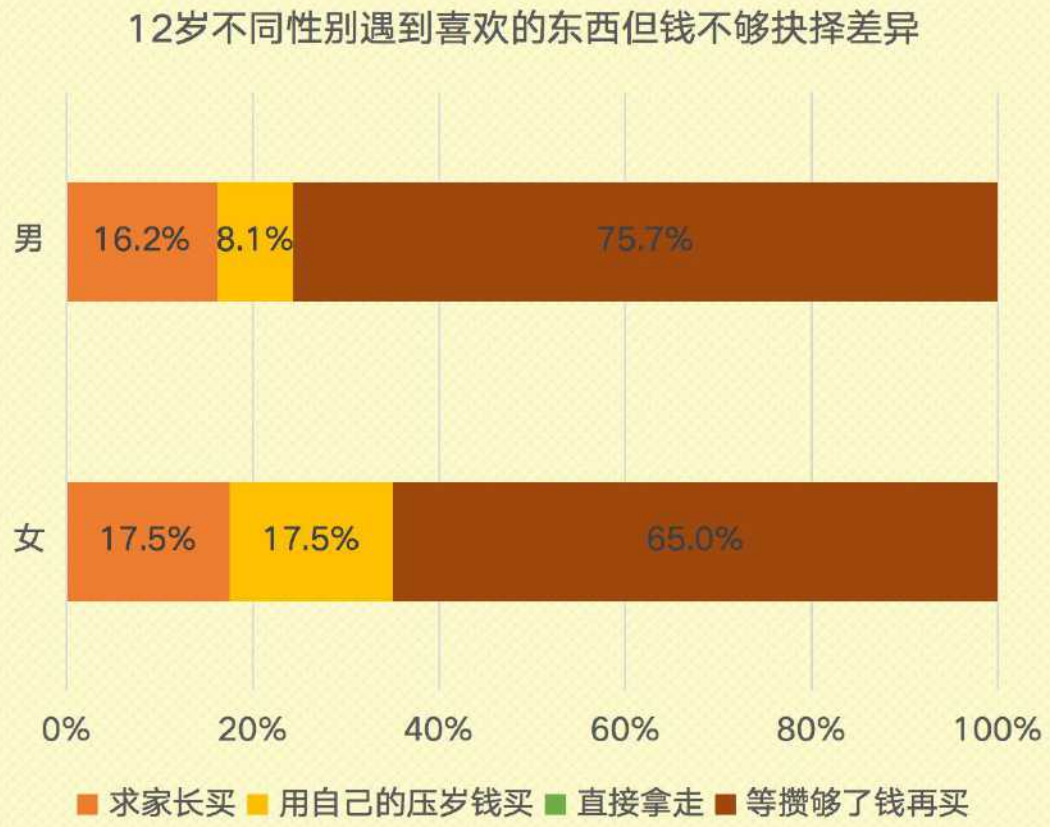


数据来源：和讯网

对国对国　　富对

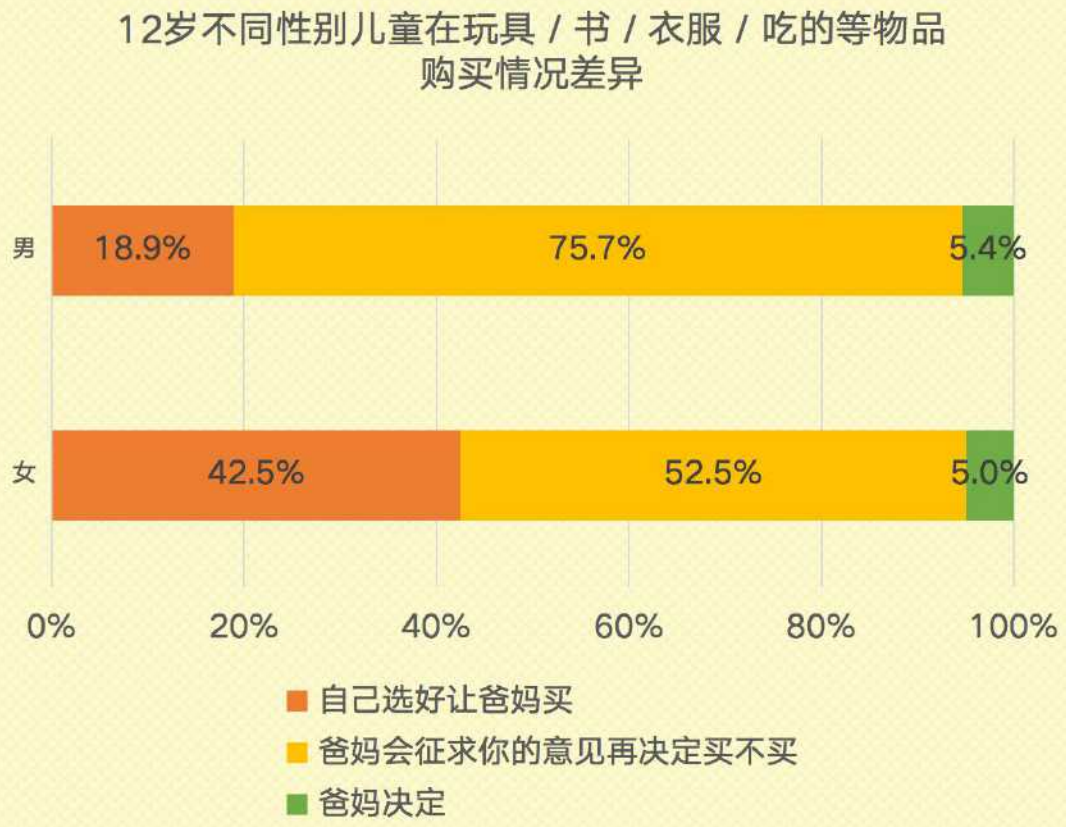
Q：商店中看到喜欢的东西，你没钱或者零用钱不够，会怎样？

12岁男孩的延迟满足意识高于女孩。



Q：你的玩具 / 书 / 衣服 / 吃的等物品，哪种情况发生的最多？

12岁近半数儿童可以自己选择喜欢的东西。

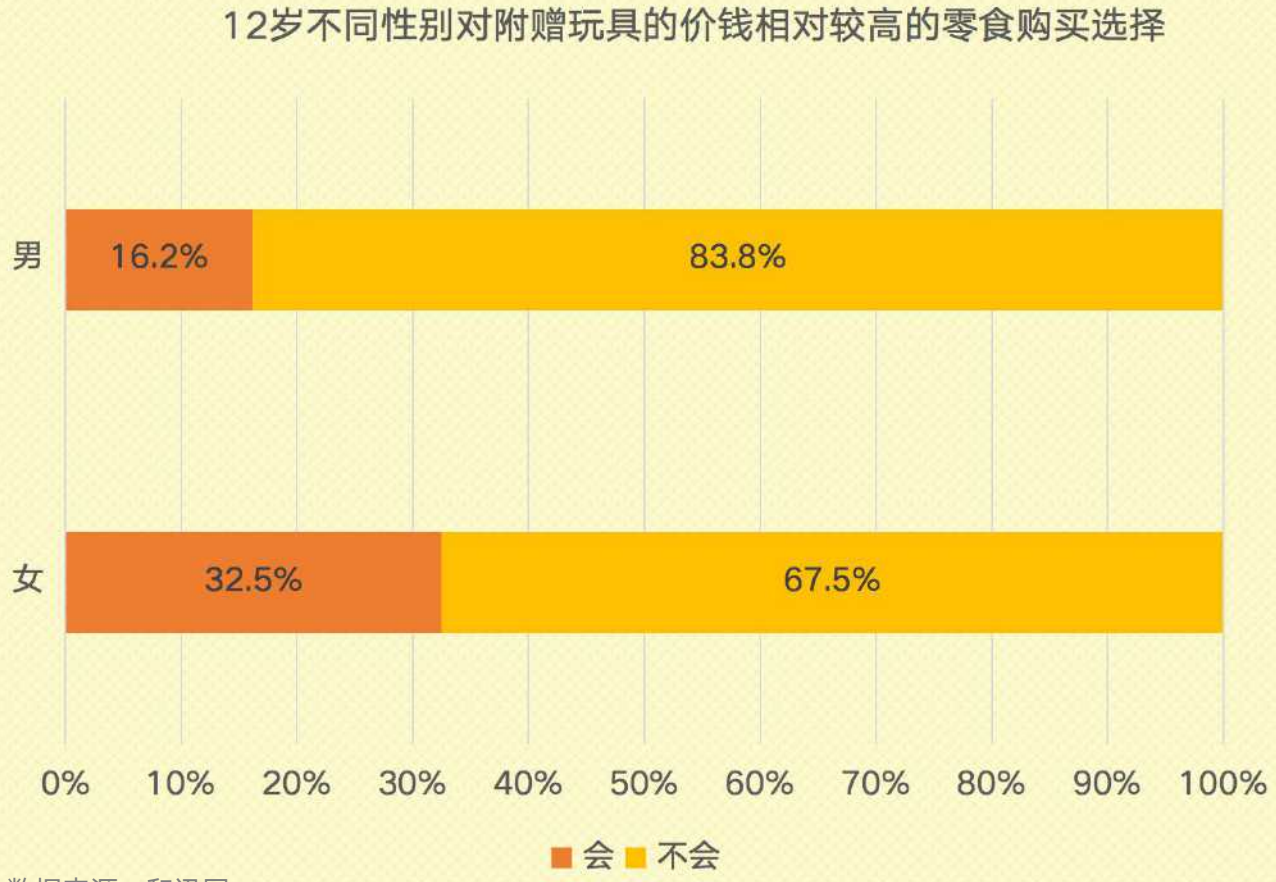


数据来源：和讯网

对国对国　　富对

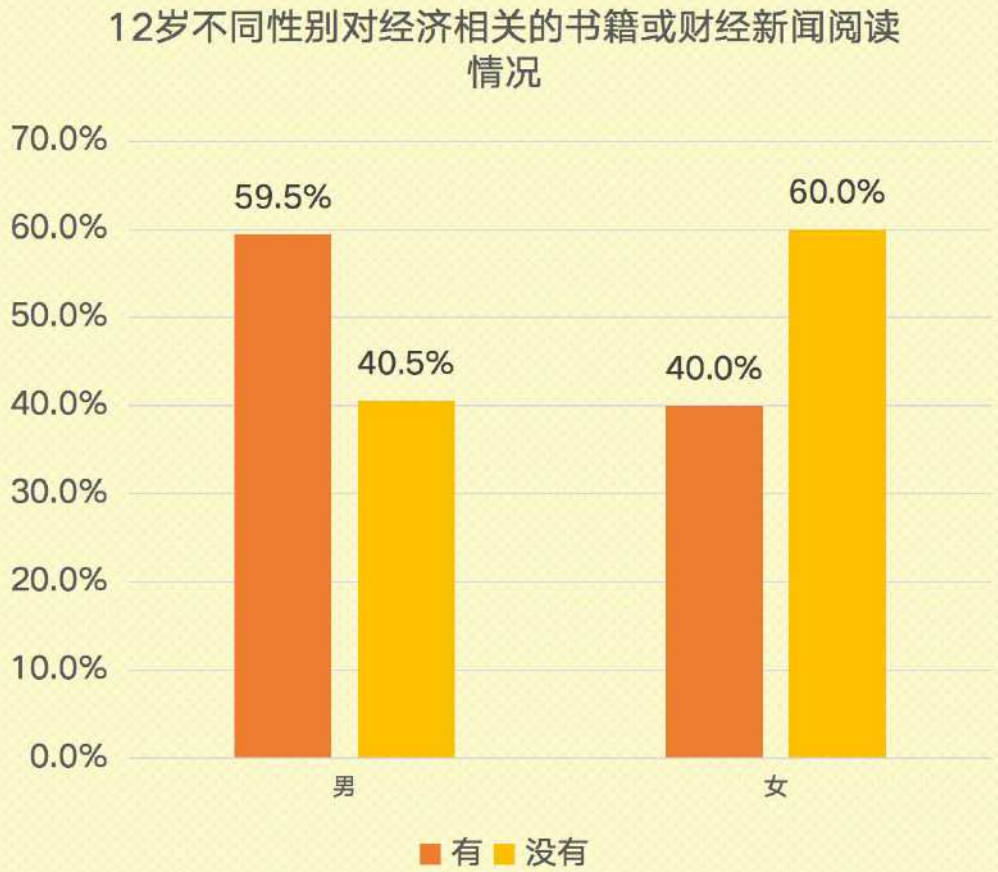
Q：你会购买“有抽中玩具的机会 / 或赠品”，但价钱相对较高的零食么？

12岁的女生相对于男生，对产品价格敏感度较低，对兴趣的追求更高



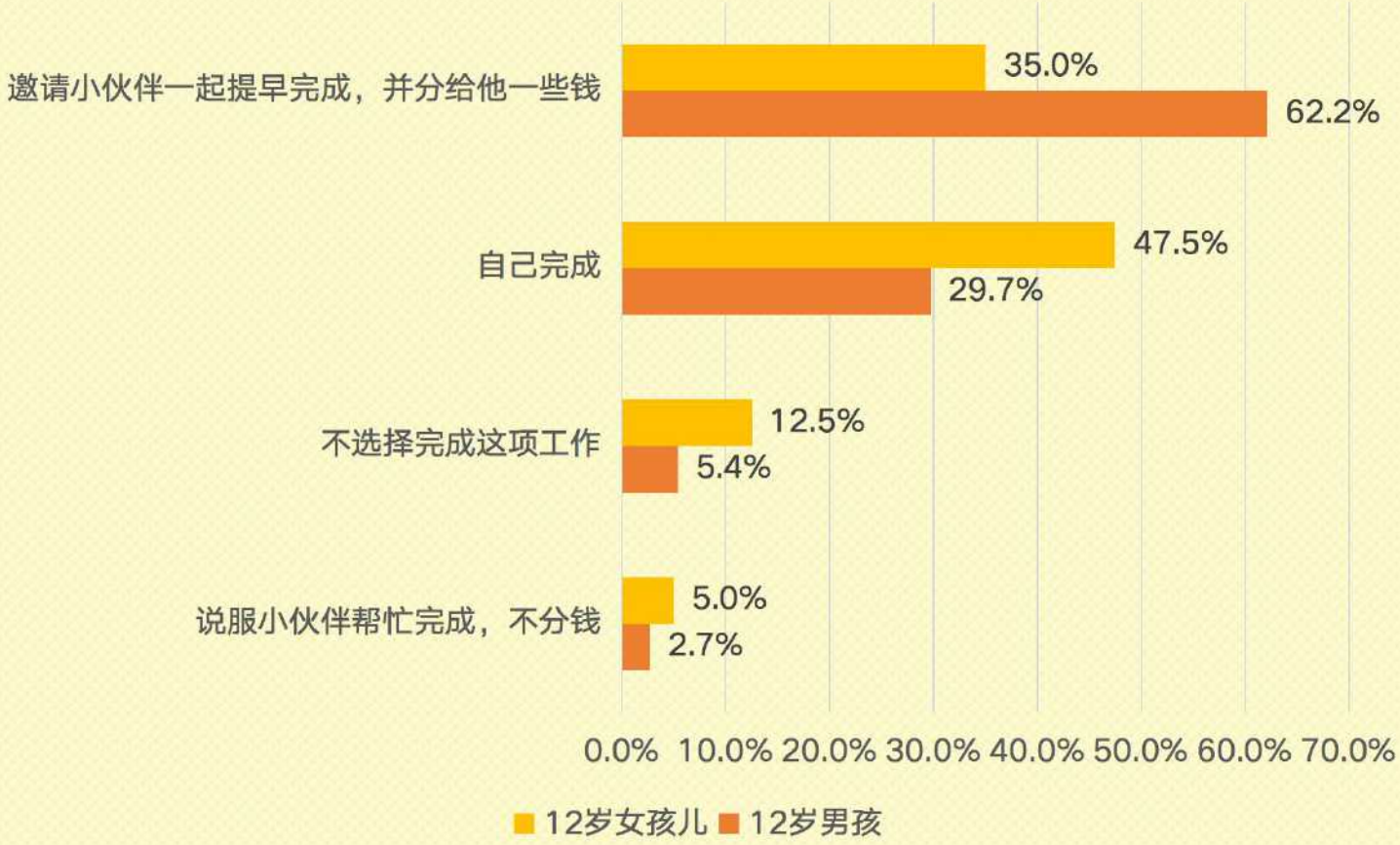
Q：有没有读过经济相关的书籍或财经新闻？

12岁的男生接触经济相关的书籍或财经新闻要比女生多，相对来说，男生更为主动



数据来源：和讯网

对国对国　　富对



Q：一项工作可以换取一些钱，但会耽误玩的时间，你可能会？

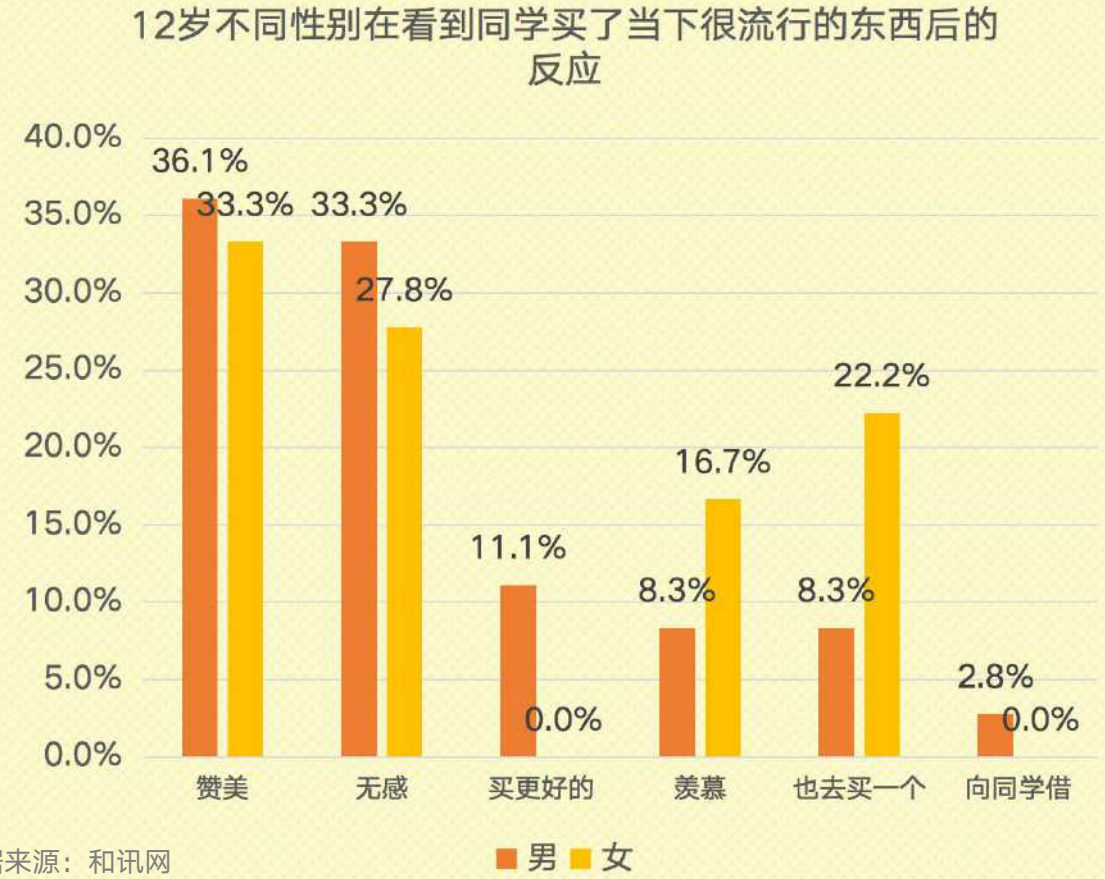
12岁孩子男孩的合作共赢意识要远高于女孩；女孩更倾向于独立性，近半数表示会单独完成并享受成果。

数据来源：和讯网

对国对国　　富对

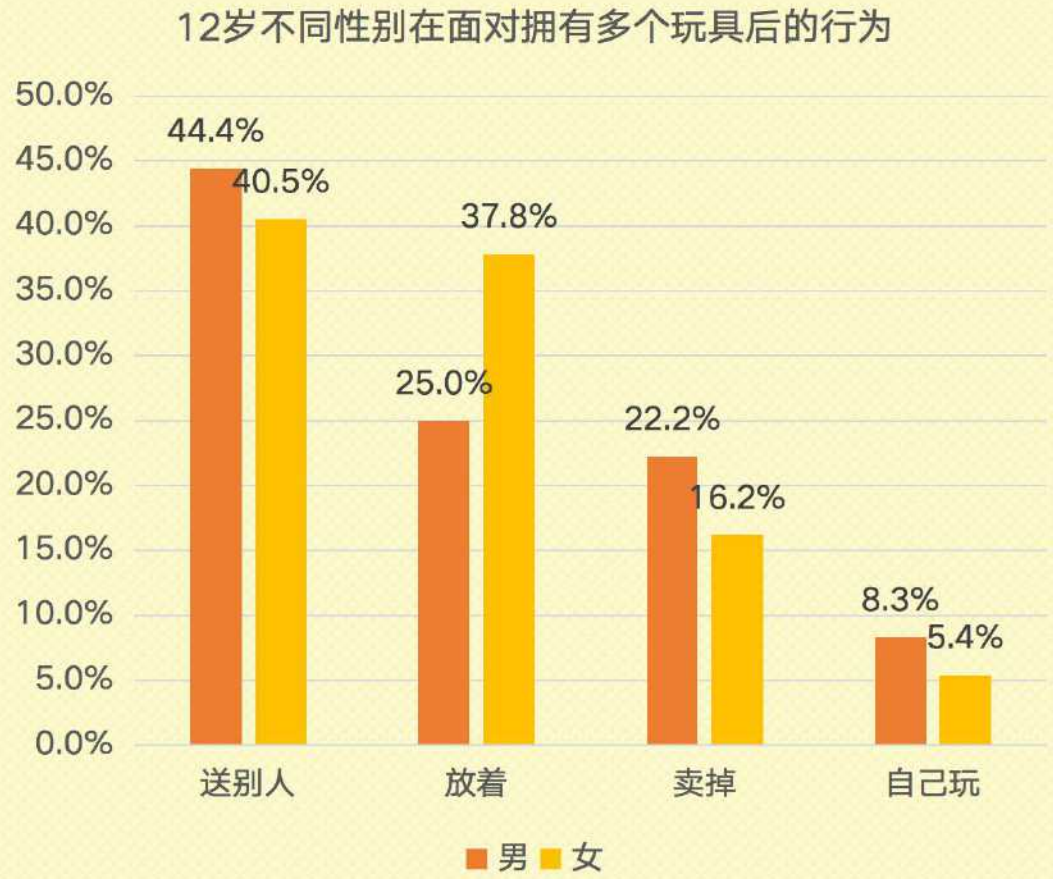
Q：看到同学买了当下同学们之间很流行的东西，你会怎样？

12岁孩子更懂得赞美和接受现状，女孩对潮流的追随更高。



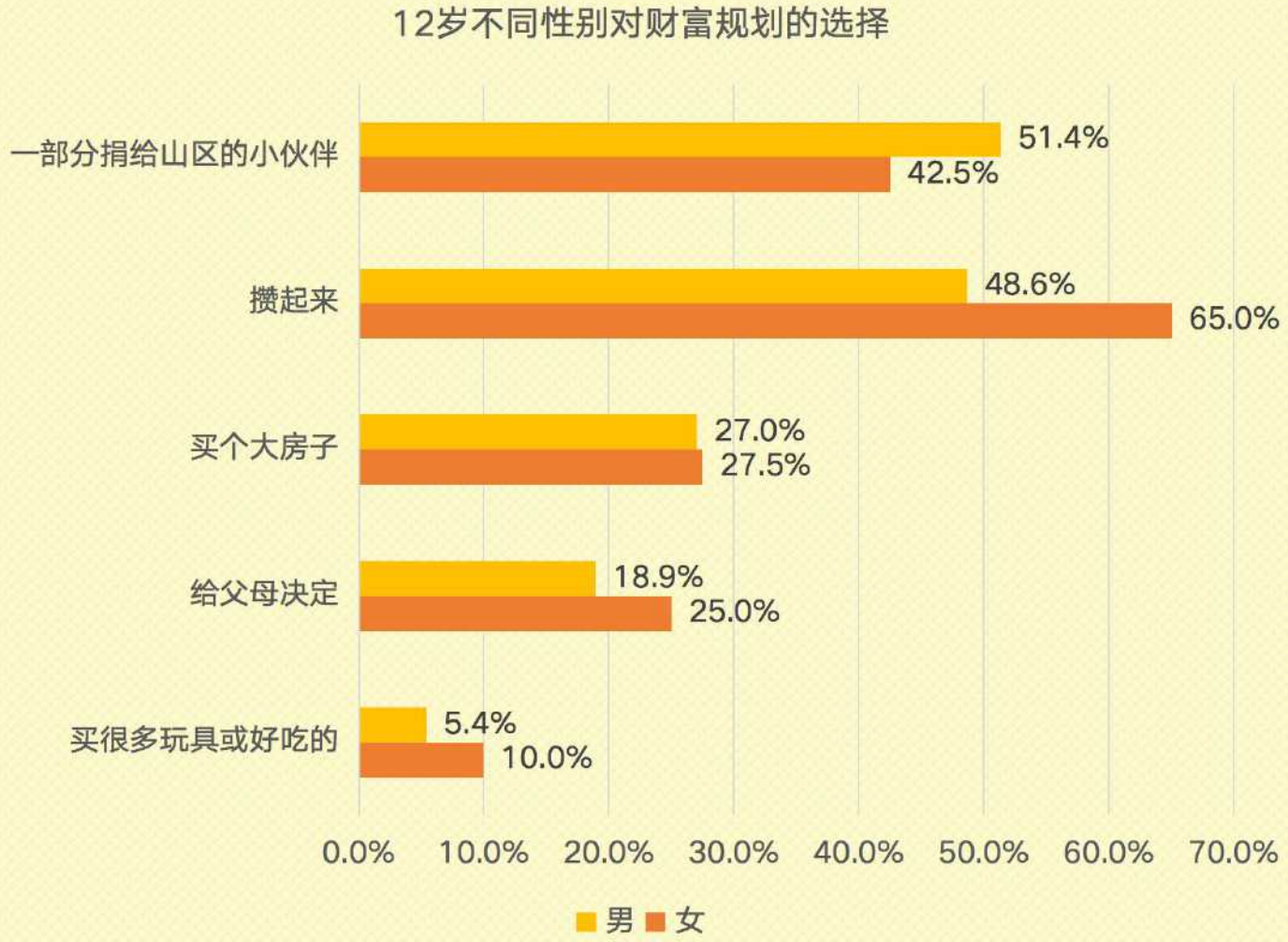
Q：别人送你一套你已经有的玩具，你会怎么办？

12岁男孩在卖掉多余玩具来换取利益的意识和送给小伙伴来分享均高于女孩。



数据来源：和讯网

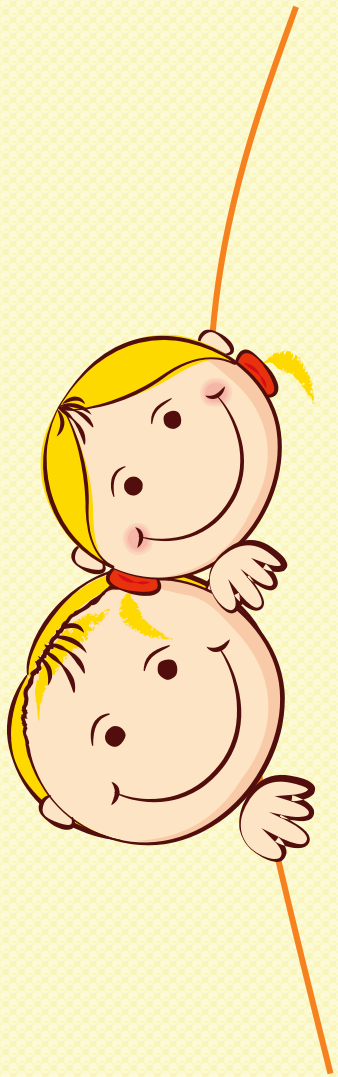
对国对国　　富对



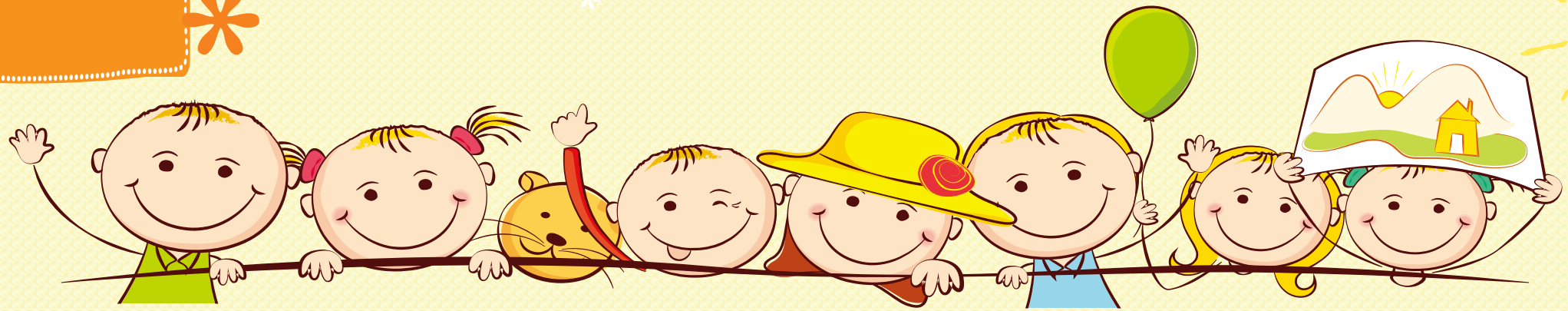
数据来源：和讯网

Q：如果有很多钱，你会？

12岁的男孩公益捐献为第一意识，高出女孩近10%，同时财富自主规划高于女孩。女孩更倾向于财富积累，高出男孩近20%，对父母依赖性也更高。



			侃

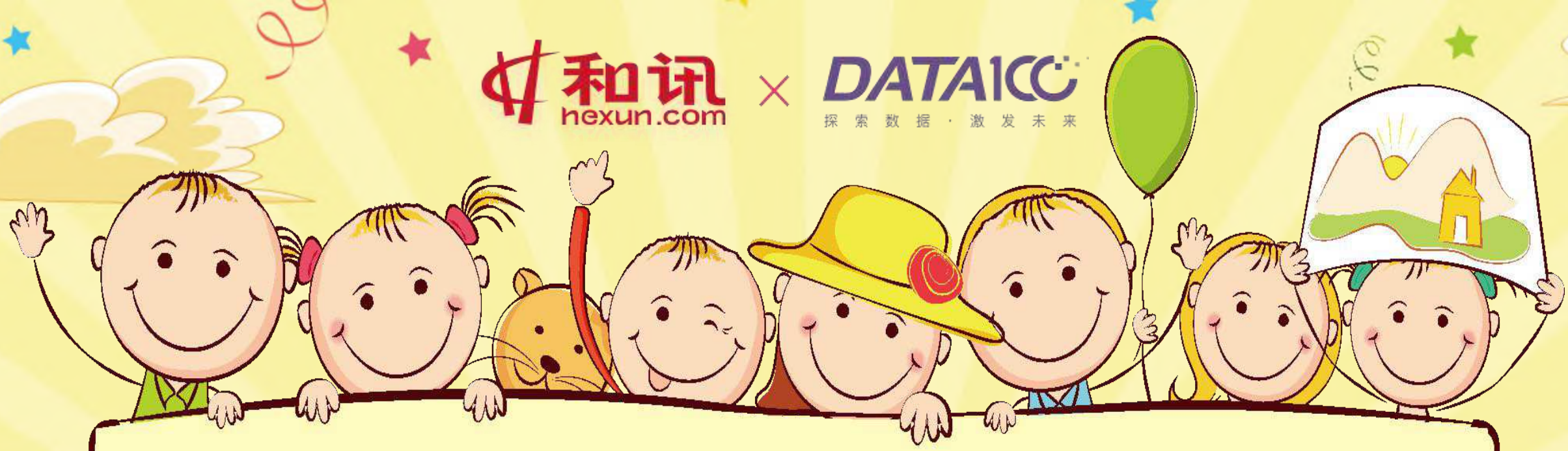


感谢参与本次调研的所有孩子，也非常感谢能陪同孩子一起参与调研问卷的父母，您的陪伴和您的耐心解释，就是对孩子财商教育的开始。很多父母在参与调研问卷后与我们反馈，在发现一些财商必要教育缺失的同时，也看到了平常看不到的孩子的闪光点。

同时也感谢为这份报告付出的所有工作人员，感谢数字100专业的调研工作，默默地为中国财商发展做出自己的一己之力。

和讯，从1996年开始陪伴更多的中国财富创造者，今天和讯希望中国人不仅有更多的财富，还有更优的财商，谢谢大家！

和讯 hexun.com × DATAICC 探索数据·激发未来



谢谢您对中国儿童财商发展的关注