

家庭财商教育需求现状调查研究

贾江楠, 刘 洁

中华女子学院管理学院, 北京

收稿日期: 2025年11月1日; 录用日期: 2025年12月2日; 发布日期: 2025年12月11日

摘 要

为精准把握当前家庭财商教育的现实状况与多元需求, 本研究采用问卷调查法, 面向不同年龄、学历、收入层次的224名受访者展开调研, 涵盖18岁以下青少年、18~25岁青年、成年家庭群体及60岁以上老年群体。通过对储蓄习惯、投资认知、保险配置、消费行为及财商教育需求等维度的数据梳理, 揭示出当前家庭财商教育存在知识体系碎片化、年龄适配性不足、教育渠道单一、风险防范意识薄弱等问题。研究发现, 不同群体财商能力差异显著, 青少年储蓄意识初显但实践能力不足, 青年群体投资需求强烈但专业知识匮乏, 成年家庭重视资产配置但规划能力欠缺, 老年群体面临诈骗风险且金融信息获取渠道受限。基于此, 从宏观政策支持、中观资源整合、微观能力提升三个层面提出优化路径, 为构建分层、分类、高效的家庭财商教育体系提供实证依据与实践参考。

关键词

家庭财商教育, 教育需求, 优化路径, 调查研究

Research on the Current Status of Family Financial Literacy Education Needs

Jiangnan Jia, Jie Liu

School of Management, China Women's University, Beijing

Received: November 1, 2025; accepted: December 2, 2025; published: December 11, 2025

Abstract

To accurately grasp the current realities and diverse needs of family financial literacy education, this study employs a questionnaire survey method, targeting 224 respondents across different age groups, educational backgrounds, and income levels. The survey covers four demographic segments: adolescents under 18, young adults aged 18~25, adult family groups, and elderly individuals over 60. By analyzing data across dimensions such as savings habits, investment awareness, insurance

allocation, consumption behavior, and financial literacy needs, the study reveals issues in current family financial literacy education, including fragmented knowledge systems, inadequate age adaptability, limited educational channels, and weak risk prevention awareness. The findings indicate significant disparities in financial literacy capabilities among different groups: adolescents exhibit emerging savings awareness but lack practical skills, young adults demonstrate strong investment demand but insufficient professional knowledge, adult families prioritize asset allocation yet fall short in planning capabilities, and elderly groups face scam risks with restricted access to financial information. Based on these insights, the study proposes optimization strategies from three levels—macro policy support, meso resource integration, and micro capability enhancement—to provide empirical evidence and practical references for building a hierarchical, categorized, and efficient family financial literacy education system.

Keywords

Family Financial Literacy Education, Educational Needs, Optimization Pathways, Survey Research

Copyright © 2025 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 研究问题提出

随着我国居民收入水平稳步提升与金融市场日益复杂化，家庭财富管理需求从单一储蓄转向多元化资产配置，财商已成为现代家庭必备的核心能力之一。然而，当前我国家庭财商教育尚未形成系统化体系，不同年龄、群体间财商能力差距显著，部分家庭因财商知识匮乏面临消费冲动、投资亏损、金融诈骗等风险，不仅影响家庭财务健康，也制约社会财富的理性配置。

现有研究多聚焦于儿童或青少年财商教育的单一群体，缺乏对全年龄层家庭财商现状的整体覆盖，且对不同群体需求差异的实证分析不足。基于此，本研究通过大规模问卷调查，全面梳理当前家庭财商教育的现实图景，精准识别不同群体的核心需求与现存问题，进而设计针对性的教育方案，对提升家庭财务抗风险能力、促进社会金融稳定具有重要的理论与实践意义。

1.1. 研究背景

近年来，我国金融市场创新加速，理财产品、消费信贷、数字支付等金融工具广泛普及，但家庭财商教育的发展速度滞后于金融实践需求。据中国人民银行发布的《消费者金融素养调查分析报告》显示，我国居民金融素养平均水平仍处于中等偏下，超过 60% 的受访者在复利计算、风险分散等基础财商知识上存在认知偏差[1]。

从家庭层面看，青少年财商教育缺乏家庭引导，部分青少年是“月光族”消费群体，存在盲目攀比等行为；青年群体面临收入与支出的平衡压力，投资决策易受市场情绪影响；成年家庭在子女教育金规划、养老储备等长期财务目标上缺乏科学方案；老年群体则因信息滞后成为金融诈骗的高发人群。这些问题凸显出家庭财商教育的紧迫性与必要性，急需通过系统性研究提出解决方案。

1.2. 研究目的

1) 深度挖掘群体需求差异，破解“教育供给与需求错配”痛点

当前财商教育市场存在“内容同质化、渠道单一化、年龄适配性不足”的问题：多数课程聚焦青年

群体, 忽视老年防诈骗、青少年零花钱管理等细分需求; 且教育形式多为单向灌输, 与不同群体的学习偏好(如青年偏好短视频、老年偏好社区讲座)脱节。本研究通过“学习渠道偏好、课程内容需求、付费意愿”三维度调研, 精准捕捉群体差异: 例如, 18~25岁青年34.07%期望通过短视频/直播学习, 37.04%想学习基金/股票知识, 可接受单次课程价低于99元; 60岁以上老年80%需防诈骗知识, 50%偏好社区讲座, 对付费课程接受度低; 26~60岁成年家庭41.77%关注资产配置, 可接受单次课程价低于199元。通过量化这些差异, 为后续“分层供给、精准施教”提供数据支撑, 解决“教非所需、学非所好”的核心矛盾。

2) 构建分层分类的财商教育框架, 衔接“政策-资源-家庭”实践链条

现有财商教育缺乏系统性设计, 学校、社区、金融机构等主体各自为战, 政策支持不足、资源整合度低, 难以形成协同效应。本研究以“终身教育理论”(覆盖人生全阶段)与“需求层次理论”(匹配从风险防范到资产增值的需求递进)为支撑, 旨在构建“宏观政策引导-中观资源整合-微观家庭实践”的闭环框架: 宏观层面明确基础教育纳入财商课程的路径, 中观层面设计社区、金融机构、高校的资源联动模式, 微观层面提供不同群体的财商实践方案(如青少年记账习惯培养、成年家庭资产配置优化), 确保教育体系既有理论支撑, 又能落地到具体场景。

1.3. 研究意义

为教育供给主体提供“精准施教”的依据; 为家庭与个人提供“阶梯式提升”的路径不同群体可依据研究结论制定个性化财商提升计划: 青少年通过存钱罐、记账APP培养储蓄习惯; 青年优先学习预算管理, 再尝试低风险投资(如货币基金); 成年家庭优化资产结构(降低房产占比, 增加保险、基金配置), 设立教育金、养老专项账户; 老年通过社区讲座、银行官方渠道获取金融信息, 提升防诈骗意识。这些路径均基于调研数据设计, 具备极强的可操作性。降低家庭金融风险, 守护家庭财富安全通过针对性教育, 青少年可减少冲动消费, 青年可避免盲目投资亏损, 成年家庭可优化长期财务规划(如子女教育金、养老储备), 老年可降低金融诈骗概率[2]。针对性弥补低收入群体的知识缺口, 帮助其通过科学理财实现资产增值, 间接助力缩小贫富差距, 服务共同富裕目标。通过实证调研, 明确当前不同年龄、学历、收入群体的家庭财商现状, 识别财商教育中的核心问题与需求差异, 构建分层分类的家庭财商教育框架, 为政策制定、教育实践提供数据支撑。

1.4. 研究设计

本研究以“终身教育理论”与“需求层次理论”为核心支撑。终身教育理论强调财商教育应覆盖人生不同阶段, 根据青少年、青年、成年、老年的财务场景差异设计适配内容; 需求层次理论则指出, 不同群体的财商需求从基础的“风险防范”(如防诈骗、储蓄)到高层次的“资产增值”(如投资、税务筹划)逐步递进, 教育方案需符合其需求层次。

2. 文献综述及理论基础

2.1. 财商领域相关研究

国外财商教育研究起步较早, 美国学者罗伯特·清崎在《富爸爸穷爸爸》中提出“财商=财务知识+财务实践”的核心观点, 强调财商教育应贯穿终身。国内研究方面, 何庆源(2024)通过小组工作实践研究发现, 互动式财商课程能有效提升流动儿童的储蓄与消费规划能力[3]; 戴莹珏(2021)基于积极设计理念, 提出儿童财商教育产品应注重趣味性与实践性结合。但现有研究多聚焦于特定群体, 对全年龄层家庭财商的整体分析较少[4]。

2.2. 家庭收入水平与财商教育的关联研究

冉皓中(2024)通过财商测评系统研究发现，家庭收入水平与财商能力呈正相关，但收入并非决定性因素，系统化的财商教育能显著提升中低收入家庭的财务规划能力[5]。王娅婷(2023)针对西部农村幼儿财商教育的研究指出，家庭收入较低的群体更需要基础财商知识普及，以避免因认知偏差导致的财务风险[6]。这些研究为本文分析收入与财商的关系提供了参考，但尚未深入探讨不同收入群体的需求差异。

2.3. 生命周期理论与财商教育

1) 青少年阶段(18 岁以下)

储蓄意识初显但实践能力薄弱，63.64%有零花钱但金额不固定，54.55%会留存零花钱到下周，45.45%能选择攒钱购买心仪物品，但记账习惯缺失(54.55%从不记账)；对基础金融知识有初步认知，63.64%知道存钱生息，90.91%能识别银行卡的储蓄功能，但缺乏系统学习；依赖家庭资金支持，36.36%会找父母要钱购买玩具，财商教育以家庭引导和趣味实践为主。

可以拓展零花钱管理技巧，包括合理分配用途、制定储蓄目标；基础记账方法，通过趣味工具(如记账本、儿童 APP)培养记录习惯；消费理性判断，区分“需要”与“想要”，避免冲动消费；基础金融知识，如储蓄工具(存钱罐、储蓄卡)、人民币真假识别等；实践活动，如校园跳蚤市场、亲子理财游戏等。

2) 青年阶段(18~25 岁)

投资需求强烈但专业知识匮乏，37.04%想学习基金或股票知识，而占 47.41%的人每月投资占比为 0，42.96%完全不懂“复利”概念；收支平衡压力大，74.07%月可支配收入低于 3000 元，42.22%偶尔有资金剩余，仅 4.44%总是做月度预算；偏好低门槛、高互动的学习形式，34.07%期望通过短视频及直播学习，可接受单次课程价格多低于 99 元；对保险配置关注度较低，仅 8.89%关注相关内容。

要注重预算与现金流管理，制定月度收支计划，避免月光；基础投资知识，如货币基金、基金定投等低风险产品操作；财商核心概念，包括复利、风险分散原则等；消费规划，理性控制消费欲望，平衡娱乐与必要支出；征信知识，了解个人征信对贷款的影响及维护方法。

3) 成年家庭阶段(26~60 岁)

重视资产配置但规划能力欠缺，41.77%最关注资产配置内容，40.51%家庭房产占总资产比重超 70%，资产结构单一；关注长期财务目标，担心理财失误影响子女教育和养老，62.9%存在相关担忧，21.52%已设立子女教育专项账户；偏好专业实用的学习内容，48.1%倾向在线直播和视频学习，可接受单次课程价格多低于 199 元；保险配置需求明确，46.84%实现全家保险配置，但仍有 37.97%未购买商业保险。

可进行多元化资产配置策略，降低房产依赖，合理搭配存款、基金、保险等资产；子女教育金规划，设立专项账户及选择适配理财工具；退休养老规划，制定长期储蓄与投资方案；保险配置技巧，根据家庭需求选择重疾险、医疗险等产品；税务筹划基础，合理降低家庭税负；家庭财务会议机制，定期梳理收支与财务目标。

4) 老年阶段(60 岁以上)

风险防范需求突出，80%需要学习防诈骗知识，20%曾遭遇金融诈骗，40%遭遇过诈骗但未上当；金融信息获取渠道受限，60%通过手机微信和短视频获取信息，信息辨别能力较弱；理财风险偏好极低，40%仅持有活期及定期存款，80%未购买商业养老保险；偏好公益、易懂的学习形式，50%可能参加社区讲座，对付费课程接受度低。

普及防诈骗技巧，识别新型金融诈骗手段及应对方法；社保、医保新政解读，明晰养老保障相关福利；基础金融工具使用，如手机支付安全、银行卡管理等；养老资金规划，合理分配退休金，确保资金安全稳定；金融信息辨别能力，区分正规与非正规信息渠道。

3. 家庭财商教育需求调查研究

3.1. 调查问卷与调查实施

本研究采用随机抽样调查方法, 发放问卷 235 份, 经筛选剔除无效问卷 11 份, 最终获得有效问卷 224 份, 有效回收率为 95.3%。

问卷内容分为四个模块: 一是基本信息(性别、年龄、学历、收入); 二是财商能力现状(储蓄习惯、投资认知、保险配置、消费行为); 三是财商教育需求(学习渠道、课程内容、付费意愿); 四是风险防范意识(防诈骗认知、金融信息获取渠道)。通过多维度设问, 全面捕捉家庭财商的现状与需求。

本次调研覆盖全年龄层群体, 按年龄分为四类: 18 岁以下青少年(11 人, 占 4.91%)、18~25 岁青年(107 人, 占 47.77%)、26~60 岁成年家庭群体(76 人, 占 33.93%)、60 岁以上老年群体(10 人, 占 4.46%)。从性别看, 女性占 81.7%(183 人), 男性占 18.3%(41 人); 从学历看, 成年群体中硕士及以上学历占 54.43%(43 人), 高中及以下占 17.72%(14 人), 覆盖不同学历层次。

1) 不同学历、年龄阶段财商认知差异分析——基于女性被调查者

本次调研中女性占比 81.7%(183 人), 是家庭财商决策的核心群体, 其理财行为呈现显著的年龄差异: 18 岁以下女性: 63.64%有零花钱但金额不固定, 54.55%会将零花钱留到下周, 45.45%在钱不够时选择“先攒够再买”, 储蓄意识初显, 但记账习惯缺失(54.55%从不记账)。18~25 岁女性(占青年群体 82.2%): 74.07%每月可支配收入低于 3000 元, 47.7%每月投资占比为 0, 68.2%“基本同意”或“完全同意”需要系统理财知识, 更关注短期收支平衡(34.1%最想学习预算与现金流)。26~60 岁女性(占成年群体 81.6%): 30.38%家庭年可支配收入 15~30 万, 40.3%家庭房产占比超 70%, 62.9%“基本同意”或“完全同意”担心理财失误影响子女教育, 最关注长期资产配置(41.9%选择资产配置课程)。60 岁以上女性(占老年群体 80%): 40%每月可支配收入 1000~2999 元, 87.5%未购买商业养老保险, 87.5%“基本同意”或“完全同意”需要防诈骗知识, 主要通过手机微信/短视频获取金融信息(62.5%)。具体数据见表 1。

Table 1. Distribution of financial investment amounts across different age groups
表 1. 不同年龄阶段金融投资额度分布

年龄段	有效样本占比 (对应年龄层)	核心经济特征(定距/定比指标)
18~25 岁(青年)	82.2%	月可支配收入 < 3000 元: 74.07%; 月投资占比 = 0:47.7%
26~60 岁(成年)	81.6%	家庭年可支配收入 15~30 万: 30.38%; 家庭房产占比 > 70%:40.3%
60 岁以上(老年)	80%	月可支配收入 1000~2999 元: 40%; 未购商业养老保险: 87.5%

2) 不同学历、年龄阶段财商教育需求差异分析——基于女性被调查者问卷分析

18 岁以下女性: 无明确财商教育需求表述, 但结合其储蓄意识初显、记账习惯缺失的特征, 潜在需求集中于“零花钱管理”“基础记账方法”等实践类内容, 偏好通过趣味活动(如校园义卖、亲子理财游戏)获取知识。

18~25 岁女性: 68.89%“基本同意”或“完全同意”需要系统学习理财知识, 34.07%最期望通过短视频/直播学习, 37.04%最想学习基金/股票知识, 仅 8.89%关注保险配置内容; 可接受的单次课程价格以低于 99 元为主, 对低门槛、高互动性的入门课程需求强烈。

26~60 岁女性: 63.3%“基本同意”或“完全同意”需要提升家庭理财能力, 48.1%偏好在线直播/视频学习, 41.77%最关注资产配置内容, 其次是子女教育金规划(28.4%)、养老储备(22.8%); 可接受单次课

程价格低于 199 元, 注重课程的专业性与实用性, 倾向选择金融机构或专业教育平台提供的课程。

60 岁以上女性: 80% “基本同意” 或 “完全同意” 需要学习防诈骗知识, 50%可能参加社区财商讲座, 50%最想了解社保/医保新政; 偏好线下互动式教学(如社区大讲堂)或通俗易懂的线上内容(如微信图文、短视频案例), 对付费课程接受度低, 更依赖公益性质的教育资源。

3.2. 家庭财商教育需求现状分析

1) 储蓄、投资、保险维度

储蓄、投资和保险调查呈现出明显的年龄分层特征: 从全群体看, 储蓄意识存在显著的年龄差异。18 岁以下青少年中, 会将零花钱留到下周的占比为 54.55%, 经常使用存钱罐或储蓄卡为 18.18%, 54.55%从不记账; 18~25 岁青年中, 47.41%每月投资占比为 0, 40%经常有资金剩余, 但仅 4.44%总是做月度预算; 成年家庭群体中, 26.58%每月结余占比不足 10%, 40.51%家庭房产占总资产比重超过 70%, 资产配置单一; 老年群体中, 40%每月结余占比不足 10%, 40%仅持有活期/定期存款, 无其他投资资产。

基础财商知识普及不足。18~25 岁青年中, 42.96%完全不懂 “复利” 概念, 28.89%从未听说 “风险分散原则”; 成年家庭群体中, 26.58%参与股票投资, 13.92%无任何投资理财工具; 老年群体中, 仅 10%持有基金/股票, 80%未购买商业养老保险, 投资风险偏好极低。

家庭保险覆盖率有待提升。成年家庭群体中, 37.97%未购买商业保险, 仅 46.84%实现全家保险配置; 老年群体中, 80%未购买商业养老保险, 对养老保障的补充意识薄弱。

2) 个人提升财商教育意愿情况

全群体对财商教育的需求显著, 但存在群体差异。18~25 岁青年中, 68.89% “基本同意” 或 “完全同意” 需要系统学习理财知识, 34.07%最期望通过短视频/直播学习, 37.04%最想学习基金/股票知识; 成年家庭群体中, 63.3% “基本同意” 或 “完全同意” 需要提升家庭理财能力, 48.1%偏好在线直播/视频学习, 41.77%最关注资产配置内容; 老年群体中, 80% “基本同意” 或 “完全同意” 需要学习防诈骗知识, 50%可能参加社区财商讲座, 50%最想了解社保/医保新政。整体而言, 想要提升财商素养、系统接受财商教育的意愿比较高。

3.3. 财商教育需求现状问题及根源分析

1) 财商教育需求现状影响因素

财商知识碎片化, 不同群体均存在基础财商知识缺口, 如青年对复利、风险分散的认知不足, 老年对商业保险的了解匮乏, 知识体系缺乏系统性, 未形成 “储蓄 - 保险 - 投资 - 规划” 的完整认知链条。

理财意识薄弱, 青少年记账习惯缺失, 青年投资意愿低, 成年家庭资产配置单一, 老年风险防范主动意识弱, 整体理财主动性不足。

理财能力欠缺: 全群体中, 仅少数人形成 “预算 - 记账 - 规划” 的完整财务闭环, 如青年仅 4.44%总是做月度预算, 成年家庭仅 21.52%设立子女教育专项账户, 老年仅 10%尝试多元化投资, 实践能力与认知水平不匹配。

消费行为冲动, 青少年中 9.09%给自己 “不乱花钱” 打 1 分(1 分 = 总乱花), 青年中 11.85%基本月光, 消费决策缺乏理性规划, 对 “需要” 与 “想要” 的区分能力不足。

理财空间有限: 青年因收入低限制投资能力, 老年因风险承受力低缩小理财范围, 不同群体均面临 “想理财但无资源/能力” 的困境。

2) 财商教育对家庭理财的影响

18~25 岁青年中 74.07%月收入低于 3000 元, 成年家庭中 16.46%年可支配收入低于 6 万, 收入水平

与理财投入呈正相关(冉皓中, 2024), 低收入群体因可支配资金有限, 难以开展投资实践, 进一步加剧财商能力差距。

青年群体中 79.26%为在校学生, 无稳定收入, 缺乏理财实践场景; 老年群体中 40%学历为高中/中专以下, 金融知识学习能力较弱, 对复杂理财工具(如基金、股票)的理解难度大, 两者共同制约财商能力提升。

部分群体将“理财”等同于“投资赚钱”, 忽视储蓄、保险等基础环节, 如青年更关注基金/股票, 对保险配置关注度低; 成年家庭过度依赖房产投资, 忽视资产多元化配置, 认知偏差导致理财行为失衡, 这一结果与《新时代儿童财商教育现状调查研究——基于成都问卷调查的数据分析》一致[7]。

学校层面, 仅 45.45%青少年表示学校讲过人民币真假识别, 基础教育阶段财商课程覆盖率低; 社区层面, 老年群体中仅 50%可能参加社区讲座, 资源覆盖不足且缺乏年龄适配性; 市场层面, 财商教育产品多针对青年群体, 老年专属内容稀缺。

网络诈骗风险: 老年群体中 20%过去 2 年遭遇过金融诈骗, 40%遭遇过诈骗但未上当, 信息滞后(主要依赖微信/短视频获取信息, 占 62.5%)导致风险防范能力弱, 成为金融诈骗高发人群, 进一步加剧家庭财务风险。

4. 家庭财商教育实施路径及建议

基于问卷数据揭示的问题与需求, 从宏观、中观、微观三个层面设计优化路径, 构建“政策引导 - 资源整合 - 家庭实践”的闭环体系。

4.1. 宏观层面：强化政策支持与财商教育建设

1) 将财商教育纳入基础教育课程

针对 18 岁以下青少年, 在小学、初中阶段开设“财务素养”必修课, 内容涵盖零花钱管理、储蓄工具使用、消费理性判断(如“需要”与“想要”的区分), 配套教材与实践活动(如校园跳蚤市场), 弥补家庭引导不足的缺口。

2) 出台财商教育扶持政策

政府层面设立财商教育专项基金, 对社区、学校开展的公益财商课程给予补贴; 金融监管部门规范财商教育市场, 避免虚假宣传, 确保教育内容的科学性与实用性。

3) 扩大社会关注度

通过主流媒体、官方平台普及财商知识, 如制作“家庭财务规划指南”系列短视频, 针对不同群体推送定制化内容(青年关注收支平衡、老年关注防诈骗), 营造“理性理财”的社会氛围。

4.2. 中观层面：整合资源，构建多元财商教育网络

1) 搭建财商教育服务平台

社区需链接银行、券商、高校等资源, 定期开展分层讲座, 如针对青少年的“储蓄小达人”活动、针对成年家庭的“资产配置工作坊”、针对老年的“防诈骗大讲堂”; 同时建立线上社群, 推送金融政策解读、理财工具科普等内容, 提升资源可及性。

2) 提供专业化服务

社会组织可开发互动式财商课程, 如针对青年的“模拟投资大赛”、针对家庭的“教育金规划沙盘”; 银行、券商等金融机构需优化投资者教育服务, 通过线上直播、线下沙龙等形式, 讲解基金/股票、保险配置等专业内容, 避免晦涩难懂的术语, 提升教育效果[8]。

3) 完善财商教育实践体系

高校可开设“家庭财务规划”公选课，覆盖在校学生；中小学可联合家长开展“亲子财商活动”[9]，如共同制定家庭月度预算、参与义卖实践，强化家庭与学校的协同。

4.3. 微观层面：提升家庭与个人的财商实践能力

1) 个人培养科学财务习惯

青少年需养成记账习惯，通过存钱罐、儿童储蓄卡、手机 APP 等工具积累储蓄意识；青年需学习基础财商知识[10]，优先掌握预算与现金流管理，再逐步尝试低风险投资(如货币基金)；成年家庭需优化资产配置，降低房产占比，增加保险、基金等多元化资产，并设立子女教育、养老专项账户；老年需主动学习防诈骗知识，通过官方渠道(如银行网点、社区讲座)获取金融信息，避免轻信非正规平台。

2) 家庭营造财商教育氛围

成年家庭成员需定期召开“家庭财务会议”，共同制定财务目标；家长需以身作则，向子女传递“劳动创造财富”“理性消费”的观念，如通过零花钱管理、购物决策讨论等日常场景渗透财商知识。

3) 分层选择教育渠道与内容

根据群体需求差异选择适配渠道，青年偏好短视频/直播，可关注金融机构官方账号[11]；成年家庭偏好在线直播/视频，可参与专业平台的资产配置课程；老年偏好社区讲座，可通过社区报名防诈骗与社保新政课程。同时，课程价格需契合群体预期，青年可接受单次低于 99 元，成年家庭可接受低于 199 元，初期以免费公益课程为主，逐步培养付费意愿。

5. 研究结论

本研究通过对 224 名全年龄层受访者的调研，揭示出当前家庭财商教育存在知识碎片化、年龄适配性不足、资源单一等问题，且不同群体财商特征差异显著：青少年储蓄意识初显但实践薄弱，青年需求强烈但知识匮乏，成年重视配置但规划不足，老年面临风险且渠道受限。

基于此，从宏观政策、中观资源、微观能力三个层面提出优化路径，强调通过“基础教育渗透、社会资源整合、家庭实践强化”构建分层分类的教育体系。后续研究可进一步扩大样本量，深入探讨不同地区、不同收入家庭的财商差异，为财商教育的精准化实施提供更细致的依据；同时跟踪评估优化路径的落地效果，动态调整教育方案，持续推动家庭财商教育的高质量发展。

基金项目

中华女子学院 2025 年度大学生科研项目《家庭财商教育体系构建及实施路径研究——基于生命周期理论》的研究成果。

参考文献

[1] 何庆源. 学龄期流动儿童财商能力提升的小组工作实践研究——以“我是小小理财家”小组为例[D]: [硕士学位论文]. 贵阳: 贵州大学, 2024.

[2] 戴莹珏. 基于积极设计理念的儿童财商教育产品设计研究[D]: [硕士学位论文]. 上海: 华东理工大学, 2021.

[3] 唐菁栏. C 公司财商教育服务营销优化研究[D]: [硕士学位论文]. 上海: 华东师范大学, 2024.

[4] 冉皓中. 财商教育对家庭收入水平的影响研究——基于财商测评系统[J]. 当代金融研究, 2024, 7(9): 94-107.

[5] 王娅婷. 西部欠发达地区农村幼儿财商教育发展影响因素分析及提升策略研究[J]. 甘肃教育研究, 2023(12): 101-104.

[6] 刘天琪. “富育”融入大学生思想政治教育的现状调查与推进路径研究[D]: [硕士学位论文]. 恩施: 湖北民族大学, 2023.

- [7] 中国人民银行. 消费者金融素养调查分析报告(2023) [R]. 北京: 中国人民银行, 2023.
- [8] 陈瑶涵. 储蓄币能量, 助力儿童财商启蒙——以一年级“人民币的认识”教学实践为例[J]. 数学大世界(下旬), 2025(6): 66-68.
- [9] 赵凯芳, 曾虹, 李俊涛. 新时代儿童财商教育现状调查研究——基于成都问卷调查的数据分析[J]. 知识文库, 2024, 40(17): 155-158.
- [10] 沈语桐, 严梓萌, 杨佳仪, 等. 我国财商教育类短视频发展现状及市场规范研究——以抖音等短视频平台为例[J]. 财富时代, 2023(1): 109-111.
- [11] 吕海霞. 高校财商教育的缺失及弥补路径研究[J]. 高教学刊, 2022, 8(27): 71-74.