



# 国民财商教育白皮书 (2021)



财商知识的全面普及，不仅能充分满足人们多元化财富管理需求，同时还能极大地减少投资者面临金融风险几率，全面推动我国国民整体财商素养的有效提升，进而推动建设我国更完善科学的金融风险防范系统。加强投资者财商教育，提升个人金融素养，帮助金融消费者树立正确的财富观、消费观，增强其金融投资风险防范意识，已成为控制金融系统性风险的重要一环。随着我国经济不断发展，居民总体收入正在不断攀升，越来越多的人产生了学习金融知识和提升财商素养的兴趣及职业需求，加之不断增长的高校毕业生总数、求职难度的加剧，职场人士对财商素养学习的需求也持续增加，财商教育市场正逐渐趋热。良好的财商素养对个体金融决策行为、经济福利以及社会福利等都具有重要影响。高财商素养者更可能预先计划、储蓄，做出负责任的财经行为，能更大程度地抵御收入和支出变化的冲击，采取更适合的方式应对市场变化，管理可能的风险。财商教育意即加强个人投资者所拥有的金融知识储备以及运用金融知识解决实际金融问题的能力，通过个人投资者金融素养的提升，增强其金融风险防范意识与能力，以达到从整体上维护国家金融市场的安全与稳定之目的。

树立正确的财富观，优化个人财富品质，提升个人金融素养，不仅是个人财富管理的必修课，也是维护金融市场稳定的重要基石。投资者只有接受良好的财商教育，认识到财富管理是一个长期积累的过程，坚持价值投资理念，合理配置金融资产，理性对待短期市场波动，保证金融市场长期资金的稳定，从而增强金融体系的韧性与抗风险能力。长期以来，我国教育更多强调智商与情商的培养，而财商却常常被忽略。目前，我国教育

体制内针对财商教育的内容严重短缺，没有严格设定的金融知识课程或者体系化的金融技能培训纲领作指导。相比而言，发达国家对个人尤其青少年金融素养的教育尤其重视，甚至将其作为国家战略的一部分，逐步形成政府为主导，家庭教育、学校教育及社会教育三位一体的金融素养教育体系。美国、英国、日本、澳大利亚、新加坡等国家都相继制定了财商教育计划，列入学校的必修课。当前，我国财商教育仍然存在教育资源匮乏、城市间差异大、重视程度不够高等问题。我们应加强国民财商教育：利用金融科技赋能，拓展普惠金融；增强公众风险意识，防范金融风险；加强金融知识教育，提升投资水平。国民财商教育是一项长期的系统性工程，应联动政府、社会、媒体多方参与，多措并举，长久为功。

第一，建设和完善财商和投资者教育法律、制度和政策体系，加快推进财商与投资者教育纳入国民教育体系。《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》指出，要将金融知识普及教育纳入国民教育体系，切实提高国民金融素养，培育公众金融风险意识。证监会与教育联合印发《关于加强证券期货知识普及教育的合作备忘录》也指出建立金融普及长效机制，金融管理部门、金融机构、相关社会组织要加强研究，综合运用多种方式，推动金融消费者宣传教育工作深入开展。

第二，依托社会力量，鼓励财商教育机构发挥自身教培作用。财商教育机构以专业的体系化课程、市场化服务，为投资者提供科学、正确的金钱观、理财观以及提供高效的技能实践方式，帮助投资者实现理论与实践

双重提升。当前，专业金融知识普及、财商教育机构正逐渐兴起，越来越多的机构开始加大力度，开展财经素养教育工作，不但教育人群覆盖面越来越广，且传播手段也不断地推陈出新。一些财经素养教育机构还以社会责任为导向，注重教育的公益和使用性质，并用大数据技术关注用户的个性化需求，从而定制出不同人群特征的理财课程，在社群陪伴式的教学服务中也更加具有贴近感、针对性和人情味，让学员真正学会可以落地操作的技能，切实担当起财经“启蒙者”的角色。

第三，加强和完善宣传教育，媒体应积极承担财商投资者教育作用，在新闻报道中保持客观公正。如今，互联网媒体，尤其是网络自媒体影响力正不断加强，媒体应当积极承担投资者教育的正面作用，积极宣传并引导投资者树立正确的财富观、消费观，引导金融消费者秉持长期价值投资、理性投资的理念，切实增强投资者风险防范意识。

第四，加强和提升国民财商和金融素养，提高投资者风险防范意识。投资者应积极主动参加正规专业投资培训机构开展的投资理财知识培训。在投资决策过程中应购买和自身风险承受能力相匹配的理财产品，对于收

**预览已结束，完整报告链接和二维码如下：**

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_32538](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_32538)

