



上海证监局、上海证券报社、国泰基金、易方达基金联合发布《第四期全国大学生财富素养调查蓝皮书》

财富素养稳步跃升，青年财商建设呈现新气象

一、更有钱、会花钱 大学生财务自律能力持续增强

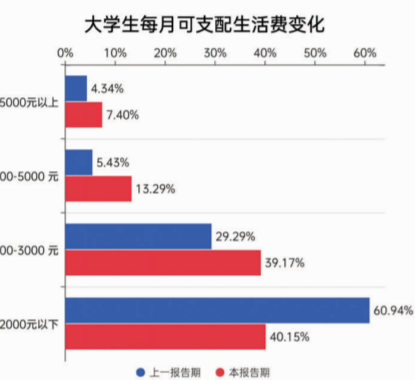


图1:大学生每月可支配生活费变化

调查显示,大学生生活费逐步增多,且更加具备良好的日常财务管理能力:每月生活费超2000元的大学生群体由上一报告期的39.06%大幅增长至59.85%。尤为可喜的是,财务规划意识愈发成为群体共识:64.55%的学生明确表示“花钱有一定计划”,较上一报告期提升近5个百分点;另有5.89%的学生表示有“严格计划”,占比提升超2个百分点。

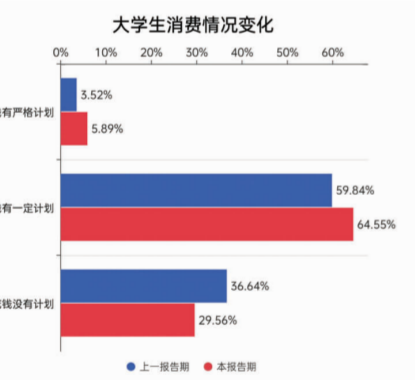


图2:大学生消费情况变化

而在可支配收入增加的同时,大学生消费观念保持理性,生活费更多用于购买书籍试听课、各类会员卡续费。值得一提的是,将生活费用于“参与股票基金等投资”的大学生比例较上一报告期提升近10个百分点,反映出当代大学生正在逐步拥抱投资理财行为。

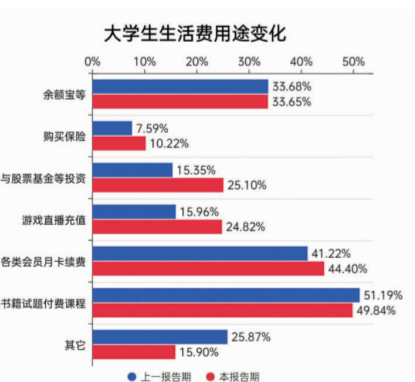


图3:大学生生活费用途变化

二、积极拥抱金融市场 成为“金融新势力”

调查发现,大学生参与股票、基金、债券等大类资产投资的比例均有明显增加;此外持有金融资产5000元以上的学生占比已达29.60%,接近上一报告期的两倍。

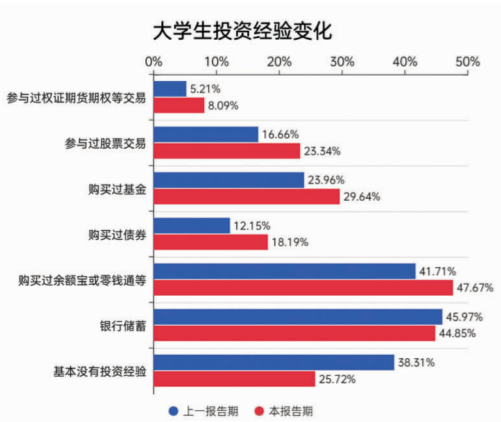


图4:大学生投资经验变化

欲木之长者,必固其根本;欲流之远者,必浚其泉源。在数字经济加速演进、居民财富管理需求日益增长背景下,青年群体特别是大学生群体财富素养水平,不仅关系其个人财务健康与职业发展,也关乎资本市场长期稳定健康发展。

为助力金融强国建设,积极响应国务院办公厅“将投资者教育逐步纳入国民教育体系”号召,落实中国证监会、教育部加强证券期货知识普及及教育工作部署,自2021年以来,上海证监局、上海证券报社联合国泰基金、易方达基金,已连续五年开展全国大学生财富素养调查活动。

全国大学生财富素养调查活动每年向全国高校学子发放问卷,通过合作高等院校、上证报 & 高校财富素养教

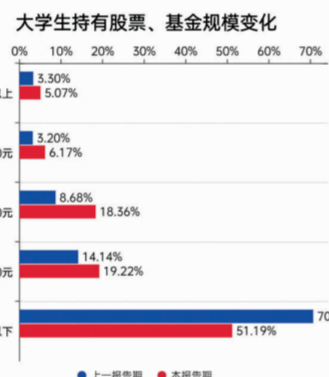


图5:大学生持有股票、基金规模变化

以上数据,反映出投资行为正从少数兴趣驱动转向更广泛的群体实践。究其原因,一方面来源于自身投资理财观念转变,另一方面则源于家庭对于投资理财的包容理解。

调查显示,赞成“大学生在无固定收入的情况下参与股票基金投资”这一观点的学生比例由13.97%上升至22%,同时28.17%的学生表示家庭“明确支持并提供启动资金”,较上期提升逾9个百分点。这种“鼓励试水、勇于探索”的趋势转变,为大学生开展证券市场实操提供了有力支持,对推动大学生将理论知识转化为实践能力具有显著意义。

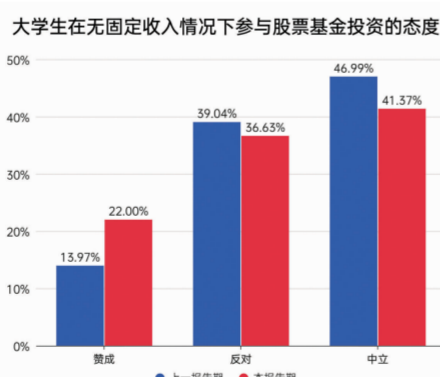


图6:大学生在无固定收入情况下参与股票基金投资的态度

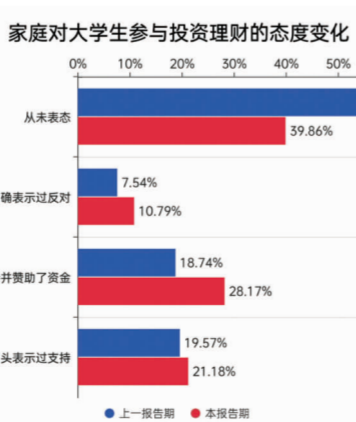


图7:家庭对大学生参与投资理财的态度变化

三、风险认知日趋成熟,金融素养基础不断夯实

调查发现,大学生对于金融市场的基本规则理解愈发深入。超六成学生认同“收益越高,风险越大”这一核心原则,显示出对投资本质的清醒认识,在此基础上,当被问及投资前考虑的首要因素时,47.38%的学生将“本金是否安全”列为首要考量。此外,接受过金融素养教育的大学生比例由72.14%提升至79.27%,其中接受投资理财家庭教育

育第二课堂共建联盟、上证报全媒体矩阵、金融机构进高校活动等数据进行信息采集。问卷共设30道题目,涉及基本信息、个人消费情况、投资理财观念、投资理财行为、财富素养教育情况等五大模块,以期系统评估当代大学生财富认知、行为与能力现状,为有的放矢开展高校金融教育改革创新提供一手资料。

近期,第四期全国大学生财富素养调查顺利完成。本次调查覆盖全国近百所高校学子,共回收有效问卷近3000多份,样本结构均衡,具有广泛代表性。调查结果显示,当代大学生财富素养整体呈现“基础扎实、实践活跃、认知深化、意愿强烈”的积极态势,正以更加理性、自信和主动的姿态参与现代金融生活。

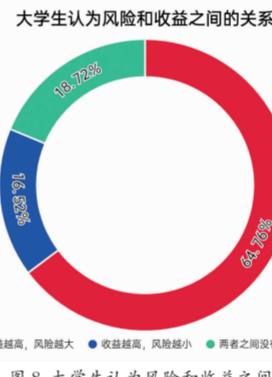


图8:大学生认为风险和收益之间的关系

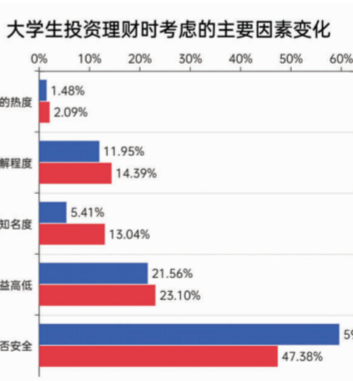


图9:大学生投资理财时考虑的主要因素变化

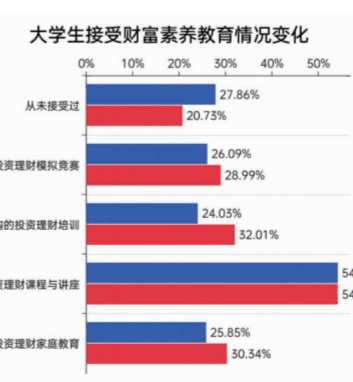


图10:大学生接受的财富素养教育情况变化

此外在信息触达方面,金融机构社交媒体平台账号(53.64%)、投资理财自媒体(43.13%)和日常闲聊(41.86%)成为大学生的三大主要信息获取渠道。值得一提的是,通过上证报等主流财经媒体获取金融投资信息的学生占比由23.88%提升至30.62%,反映出主流财经媒体的“信任回归”与“权利重塑”。

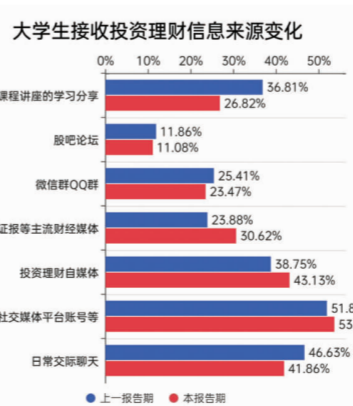


图11:大学生接收投资理财信息来源变化

四、学习热情空前高涨,财商教育需求高度聚焦

大学生对系统化财富素养教育表现出强烈期待。高达94.64%的学生认为高校开展相关课程或活动“非常必要”或“比较必要”,反映出财商素养已成为青年自我发展的内在需求。

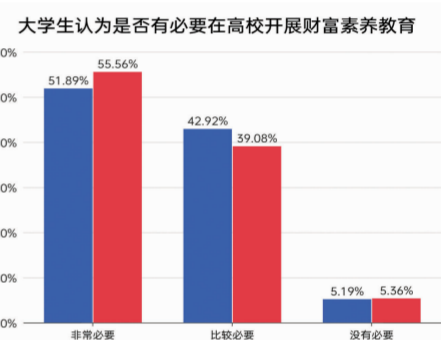


图12:大学生认为是否有必要在高校开展财富素养教育

在学习内容方面,股票投资、基金投资仍为大学生最感兴趣的学习领域,占比均超六成。值得一提的是,对量化投资感兴趣的学生占比首次过半,反映出新一代投资者对技术驱动型策略的关注度显著提升。此外,对资产配置、创业投资感兴趣的学生占比超四成,说明部分大学生的投资视野正从单一产品向多元化、系统化方向拓展。

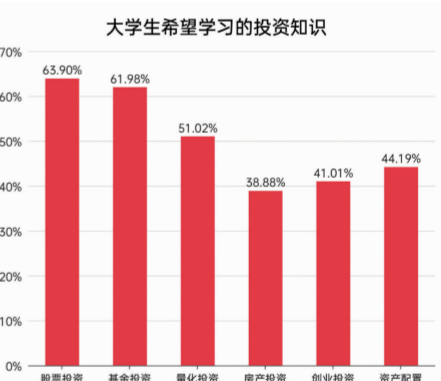


图13:大学生希望学习的投资知识

在学习方式上,“模拟盘操作”以32.71%的支持率位居首位,远超传统讲座或视频课程。这一偏好凸显了“做中学、练中悟”的实践导向,也印证了沉浸式教学在财商培养中的独特价值。

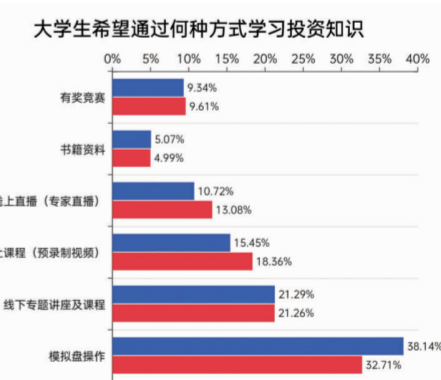


图14:大学生希望通过何种方式学习投资知识

结语

从调查结果不难看出,当下我国大学生财富素养正处于历史最好水平:理性消费习惯深入人心,投资实践广泛开展,风险认知持续深化,学习意愿高度自觉。这一系列积极变化,不仅彰显了新时代青年自立自强、善理其财的精神风貌,也为构建全民金融素养社会、培育长期理性投资者队伍注入了源头活水。青年财商之兴,正在成为推动资本市场高质量发展的一股青春力量。

上海证券报-上证报互联网投教基地出品

出品人:叶国标

监制:谭飞 齐勤人 张有春 雷中校

策划:张勇军 刘香香

执行:上海证券报上证报投教中心

撰稿:上证报投教中心 张勇军 刘香香 张宇 顾逸峰

数据分析:上证报投教中心实习生 滕安然 顾心语 马蓉



上海证券报-上证报互联网投教基地

高校财富素养第二课堂