

新时代下家庭教育对财富传承的影响因素分析

冯瑞娜

郑州师范学院, 河南 郑州 450000

DOI: 10.61369/VDE.2026050040

摘 要： 在人口负增长与全球经济格局深度调整的背景下，家庭教育作为国民教育体系的重要组成部分，在家庭财富代际传承中的作用日益凸显。本文基于新时代教育理念与国家发展政策，结合实证调查与权威机构研究成果，探究家庭教育影响财富传承的核心因素。研究发现，父母言传身教、专业理财知识培养、财富观念的时代化塑造是影响家庭财富可持续传承的三大核心因素。完善家庭教育体系，可推动家庭财富传承从“资产转移”向“能力、观念、文化转移”转变，破解“富不过三代”的代际困境，为社会财富合理分配与共同富裕实现提供微观层面支撑。

关 键 词： 新时代；家庭教育；财富传承；财商教育；家庭价值观

Analysis of the Influencing Factors of Family Education on Wealth Inheritance in the New Era

Feng Ruina

Zhengzhou Normal University, Zhengzhou, Henan 450000

Abstract： In the context of negative population growth and the in-depth adjustment of the global economic pattern, family education, as an important part of the national education system, has an increasingly prominent role in the intergenerational inheritance of family wealth. Based on the educational concept of the new era and national development policies, this paper explores the core factors of family education affecting wealth inheritance by combining empirical investigation and research results of authoritative institutions, and puts forward targeted inheritance paths. The study finds that parents' words and deeds, the cultivation of professional financial management knowledge, and the shaping of the times of wealth concept are the three core factors affecting the sustainable inheritance of family wealth. Improving the family education system can promote the transformation of family wealth inheritance from "asset transfer" to "ability, concept and cultural transfer", break the intergenerational dilemma of "wealth does not pass three generations", and provide micro-level support for the rational distribution of social wealth and the realization of common prosperity.

Keywords： new era; family education; wealth inheritance; financial literacy education; family values

引言

财富代际传承是家庭发展与社会财富积累的重要环节，在全球化与数字经济深度发展的背景下，我国家庭财富的积累方式、表现形式与传承逻辑发生显著变革，全球也正经历大规模的财富代际转移，亚太地区预计到2030年将有5.8万亿美元财富完成易主^[1]。受传统文化影响，家庭是我国财富传承的基本单元，但“富不过三代”仍是多数家庭的现实困境，德勤2024年研究显示，70%的家族财富在第二代消散，90%在第三代流失，37%的亚洲家族因缺乏系统继承计划陷入法律纠纷与家庭冲突^[2]。

家庭教育作为塑造继承人财富观、财商能力与价值观的核心载体，其对财富传承的影响机制亟待深入研究。本文以新时代我国家庭财富传承的现实需求为出发点，结合胡润百富、德勤、普华永道等权威机构研究成果^{[3][4]}，通过实证调查分析家庭教育对财富传承的影响因素，旨在构建适配新时代发展的家庭教育体系，为家庭财富可持续传承提供理论参考与实践路径，助力社会财富合理分配与高质量发展。

一、新时代我国家庭财富的表现形式与内涵特征

新时代我国家庭财富突破传统实物资产单一范畴，形成传统型与现代型资产并存的多元结构，其内涵也从单纯物质价值积累向价值管理与可持续发展延伸，财富传承不再仅是资产的代际转

移，更是财富管理能力、价值观念的跨代传递^[5]，这为家庭教育介入财富传承提供了逻辑基础。

（一）固定资产：传统核心载体

房地产作为固定资产核心，兼具保值性与商品属性，在我国家庭财富结构中占比居高，尤其是一线城市房产具有显著升值空

间，成为高净值家庭财富传承的重要组成部分，其易保存、流动性稳定的特征，是多数家庭财富代际传递的基础形式。

（二）储蓄存款：稳健性选择

受“勤俭节约”传统家庭文化影响，我国居民储蓄率处于世界较高水平，储蓄存款低风险、高流动性的特征，无需复杂专业管理能力，成为普通家庭财富传承的主要形式，也是家庭教育中财富观塑造的重要现实载体。

（三）数字金融资产：现代化新形态

随着数字经济与现代金融体系发展，股票、基金、保险、信托等数字金融资产成为财富传承新兴形式，其价值虚拟化、管理专业化的特征，对继承人的财商能力与专业管理水平提出更高要求，也为高净值家庭财富结构化传承提供了新路径^[2]。

二、新时代家庭教育对财富传承影响研究的现实意义

家庭教育连接家庭个体与社会发展，其对财富传承的影响研究既契合家庭发展内在需求，也顺应国家高质量发展与共同富裕的战略目标，具有多重现实价值。

（一）助力社会财富可持续积累与合理分配

家庭财富的可持续传承是社会财富积累的微观基础，家庭教育通过塑造继承人的财富管理能力与价值观念，推动家庭财富保值增值，实现社会财富代际延续，为国家高质量发展提供微观经济基础^[5]。

（二）推动家庭教育理念现代化革新

财富传承的本质是人的传承^[2]，当前我国家庭教育多聚焦文化知识学习，对财商教育、财富观塑造关注不足，财富传承的现实需求倒逼家庭教育从单一知识培养向能力、观念、品格全方位培养转变，丰富新时代家庭教育的内涵与外延。

（三）塑造社会层面的科学财富观念

家庭教育是个体财富观形成的首要场所，其价值引导直接影响个体财富行为与社会整体财富观念。胡润百富2024年中国高净值人群家族教育报告显示，高净值家庭将诚实守信、责任担当作为子女品格培养核心^[3]，其财富观教育体现的“财富与责任并存”特征，可为社会科学财富观形成提供示范。

（四）破解家族财富传承的“代际魔咒”

“富不过三代”的核心原因在于继承人财商能力缺失、财富观扭曲及家族传承规划不足^[4]，亚太地区超七成家族新生代与掌权一代存在信任脱节，症结在于缺乏有效的财商教育与传承沟通机制^[4]，而家庭教育可通过系统化培养与代际沟通，弥补继承人能力短板，化解传承矛盾。

三、新时代家庭教育对财富传承的影响因素实证分析

为探究家庭教育对财富传承的具体影响因素，本文采用分层抽样方法，选取30户不同财富水平家庭开展问卷调查，其中高净值家庭（财富200万以上）、中等财富家庭（40万-200万）、普通家庭（40万以下）各10户，共发放问卷60份，回收有效问卷60

份，回收率与有效率均为100%。结合调查结果与权威机构研究成果^[2-4]，将家庭教育对财富传承的影响因素归纳为三大核心维度。

（一）父母言传身教：财富传承的基础性影响因素

调查结果显示，85%的受访家庭认为父母言传身教是核心影响因素，其中高净值家庭认同率达100%，远高于普通家庭。父母作为子女的第一任老师，其金钱观、消费观、财富管理行为通过日常互动形成潜移默化的影响，是子女财富观形成的基础^[6]。高净值家庭在子女教育中注重通过自身实践传递“理性消费、诚信经营、责任担当”的财富理念，其言传身教更具系统性与针对性^[3]。

同时，90%的受访父母表示自身在财富观言传身教方面存在欠缺，表现为消费行为非理性、财富话题沟通回避性、财富责任传递缺失性^[6]，这一现状反映出我国家庭教育中言传身教的普遍性不足，成为制约财富可持续传承的重要因素。而继承人财富观的扭曲，多源于父母财富行为的负面示范^[2]，有效的言传身教则能显著提升继承人的财富管理意识与责任意识。

（二）专业理财知识培养：财富传承的能力性影响因素

60%的受访家庭认为专业理财知识培养是重要影响因素，且该比例随家庭财富水平提升呈显著上升趋势，高净值家庭认同率达90%，普通家庭仅为30%。这一差异既反映出不同财富水平家庭对财商教育的认知差异，也体现了现代财富传承对专业能力的客观需求^[7]。

随着家庭财富形式向数字金融资产延伸，财富管理的专业化要求显著提升，专业理财知识的缺失成为继承人管理现代财富的主要障碍^[2]。胡润百富2024年报告显示，中国高净值家庭为子女教育的年均投入达24万元，其中财商教育、金融知识学习成为重要投入方向，超四成高净值家庭会为子女规划专业的金融知识培训与商业实践^[3]。而普通家庭因缺乏财商教育的意识与资源，子女理财知识储备显著不足，成为制约财富保值增值的重要因素^[8]。

（三）财富观念的与时俱进：财富传承的价值性影响因素

新时代财富的内涵已从单纯物质积累向“物质价值与社会价值并存”延伸，财富观念的与时俱进成为家庭教育影响财富传承的重要价值性因素。调查结果显示，75%的受访家庭认为，应培养子女“劳动致富、合理使用、责任担当”的现代财富观念，摒弃“唯财富论”“奢靡消费”的错误观念^[6]。

普华永道调研显示，亚太地区家族财富传承的矛盾多源于财富观念的代际差异，老一代注重财富的积累与守成，新生代更注重财富的使用与社会价值^[4]。而成功实现财富跨代传承的家庭，均注重通过家庭教育塑造子女的现代财富观念，将“财富创造、财富管理、财富回馈社会”相融合^[3]。同时，随着我国共同富裕战略的推进，“取之有道、用之有度”的财富观念成为社会主流^[5]，家庭教育对现代财富观念的塑造，能为财富跨代传承提供坚实的价值支撑。

四、新时代家庭教育实现家庭财富有效传承的路径

基于上述影响因素分析，结合新时代教育理念与权威研究成果^[2-4]，从父母言传身教、财商知识渗透、价值观念引导、代际沟

通构建四个维度，构建依托家庭教育实现家庭财富有效传承的实践路径，推动家庭财富从“资产传递”向“能力、观念、文化传递”转变。

（一）强化父母言传身教示范，构建沉浸式财富观教育场景

父母的财富行为与价值表达是子女财富观形成的核心载体^[6]。首先，父母应树立理性的金钱观与消费观，以“量入为出、理性消费”的行为为子女提供正面示范，避免攀比、奢靡消费的负面影响；其次，打破“谈钱色变”的家庭教育误区，主动与子女开展财富话题沟通，结合家庭财富积累经历，传递“劳动致富、艰苦奋斗”的理念^[9]；最后，高净值家庭可让子女参与家庭财富管理、家族企业运营实践，将言传身教与实践体验结合，提升子女的财富管理意识与责任意识^[3]。

（二）系统化渗透财商知识，构建全龄段家庭财商教育体系

专业理财知识是继承人管理现代家庭财富的核心能力^[7]，家庭应结合子女年龄特征，构建循序渐进的财商教育体系。低龄阶段（幼儿园至小学）通过零花钱管理、储蓄计划等简单实践，培养金钱认知与财富规划意识；中学阶段引入银行、保险、基金等基础金融知识与工具^[8]；高等教育阶段结合家庭财富结构，开展针对性的财富管理知识学习，让子女掌握核心资产管理方法。同时，借助学校财商课程、社会机构培训、数字化教育资源提升财商教育专业性^[7]，高净值家庭可引入私人财富规划师、律师等专业人士为子女提供指导^[2]。

（三）以社会主义核心价值观为引领，塑造与时俱进的现代财富观念

财富观念的塑造是家庭教育实现财富有效传承的核心^[5]。家庭应以社会主义核心价值观为引领，首先强化“劳动致富、取之有道”的财富创造观念，让子女认识到财富的合法来源与创造价值；其次树立“合理管理、保值增值”的财富管理观念，引导子女掌握基础管理方法，实现家庭财富可持续发展；最后培养“财富回馈、社会责任”的财富使用观念，结合共同富裕战略目标，引导子女通过慈善公益等活动，实现财富物质价值与社会价值的

统一^[3]，这也是新时代高净值家庭子女品格培养的重要内容^[3]。

（四）构建家庭代际沟通机制，推动财富传承共识化与系统化

缺乏有效的代际沟通是家族财富传承失败的重要原因^[2]，37%的亚洲家族因传承规划缺失陷入家庭冲突^[2]。家庭应依托家庭教育，构建常态化代际沟通机制：首先，父母尽早与子女开展财富传承对话，明确传承目标、方式与责任，让子女形成清晰认知^[4]；其次，结合家庭财富结构，合理选择房产、储蓄、金融产品、信托等传承载体，制定科学的传承方案^[10]；最后，通过家庭会议、家族文化建设等方式，塑造统一的家族财富文化，将财富观、价值观融入其中，实现财富的文化与精神传承^[9]。

五、结论与展望

新时代背景下，家庭财富的表现形式、传承逻辑发生深刻变革，财富传承已从单纯的资产代际转移转变为能力、观念、文化的跨代传递，家庭教育作为塑造继承人财富观、财商能力与价值观的核心载体，其对财富传承的影响愈发凸显。本文通过实证调查与权威研究成果分析发现，父母言传身教、专业理财知识培养、财富观念的与时俱进是家庭教育影响财富传承的三大核心因素，其中父母言传身教是基础，专业理财知识是能力支撑，现代财富观念是价值核心。

未来，应进一步推动家庭教育与财商教育、社会价值观教育的融合，构建家庭、学校、社会协同的财富教育体系，让科学的财富观、专业的财商能力成为新时代公民的基本素养^[7]。由于本研究样本数量有限，后续可扩大样本范围，结合质性研究方法，深入探究不同地区、不同类型家庭中家庭教育对财富传承的影响差异，为实践路径的优化提供更精准的支撑。同时，可进一步探索数字经济背景下，财商教育的数字化实施路径^[10]，让优质的财商教育资源惠及更多家庭，助力全社会财富传承体系的完善。

参考文献

- [1] 贝恩公司. 2024全球财富报告 [R]. 2024:12-15.
- [2] Deloitte. 2024 Asian Family Wealth Inheritance Report[R]. 2024:23-28.
- [3] 中信保诚人寿, 胡润研究院. 2024中国高净值人群家族教育报告 [R]. 2025:18-25.
- [4] PwC. New Generation of Family Business Survey Report[R]. 2024:30-35.
- [5] 习近平. 决胜全面建成小康社会 夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利——在中国共产党第十九次全国代表大会上的报告 [M]. 北京：人民出版社，2017:35-38.
- [6] 李博. 家庭教育对子女认知能力和非认知能力的影响研究 [D]. 广州：暨南大学，2021:45-50.
- [7] 刘莹. 家庭财商教育的现状与发展路径研究 [J]. 教育理论与实践，2023,43(12):23-26.
- [8] 张建. 房产财富与子女认知能力 [D]. 长沙：湖南大学，2020:38-42.
- [9] 李仕梅. 中国家庭房产财富对人力资本投资的影响研究 [D]. 重庆：重庆大学，2022:55-60.
- [10] 徐升艳，叶敏而. 住房财富如何影响不同家庭的教育支出 [J]. 中国经济问题，2021(04):158-171.