



SAIF

Shanghai Advanced
Institute of Finance
上海高级金融学院

charles
SCHWAB

嘉信
理财

2022中国居民 金融素养报告

亮点概览

2023年3月

《2022中国居民金融素养报告》亮点概览

《中国居民金融素养报告》是由上海高级金融学院和嘉信理财共同发起的一项合作，从六大维度对中国居民的金融知识和技能水平进行量化评估，旨在动态追踪居民金融素养现状和群体差异。



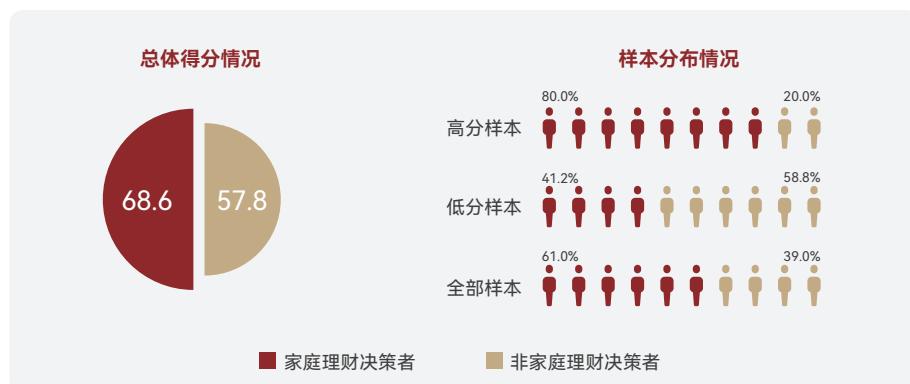
基础金融知识有待提升

对基础金融知识的了解和运用是居民金融素养形成和提高的基础。调查显示，在国际上常用的基本“金融素养三问”中全部答对的受访者比例仅为21.0%，其中：



金融实践有助提升素养

金融实践经历较多的人群金融素养普遍更高，例如家庭理财决策者总体得分高于非决策者，且在得分排名前20%的高分样本中占比显著。



老少两类人群亟需关注

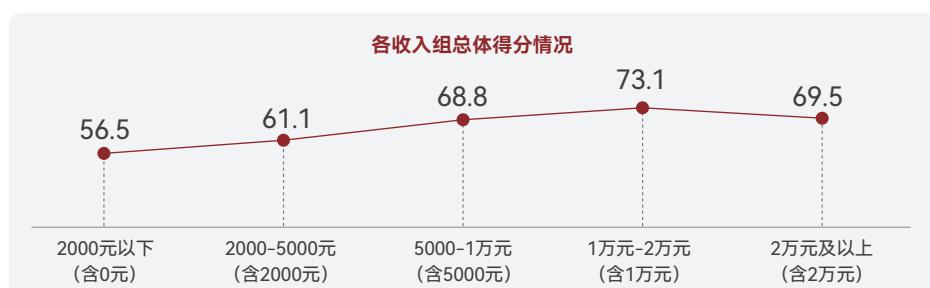
中国居民金融素养水平的年龄分布呈倒“U”型，青少年和老年群体需要重点关注。

其中，18岁以下受访者对基础金融知识的掌握不足，65岁以上群体需重点提高消费者权利和责任方面的金融素养。



高收入群体亦不容忽视

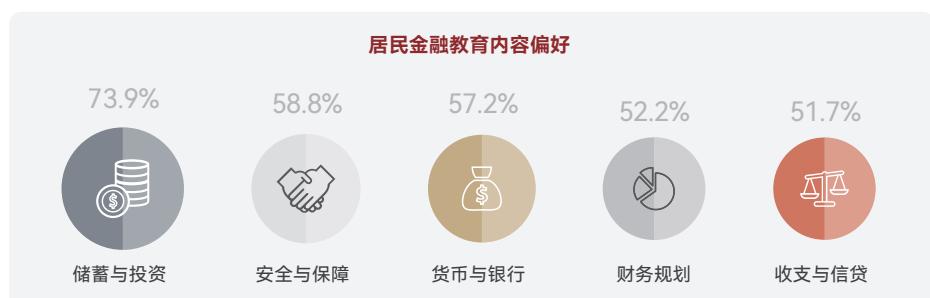
月收入2万元以下的受访者收入水平和金融素养呈正相关，而月收入超过2万元的群体素养水平出现下降。因此，各方也应重视对高净值人群开展具有针对性的金融素养教育。



金融素养教育需求旺盛

尽管中国居民在有意识地培育金融素养方面起步较晚，但大多数受访者对于接受金融教育却十分热衷，且女性对各类金融知识的学习意愿总体高于男性。

在报告所列的五个领域中，“储蓄与投资”是受访者最感兴趣的金融教育领域，而金融素养最为缺乏的“安全与保障”领域则位居第二。





本文件由嘉信华礴（上海）企业管理咨询有限公司发布。其内容及文件中包含的任何附件仅作为一般信息，而非投资建议。此类信息未考虑投资者的特定投资目标、财务状况及个人需求，并非设计用于替代专业意见。投资者应在作出投资之前，根据自身的特定投资目标、财务状况及个人需求就有关投资产品的适用性寻求独立专业意见。

未经嘉信华礴（上海）企业管理咨询有限公司明确书面同意，不得以任何形式复制或在任何其他出版物提及本文件及本文件所含的任何附件的任何部分。

本文件由嘉信华礴（上海）企业管理咨询有限公司发布。

©2023 嘉信华礴（上海）企业管理咨询有限公司发布。保留所有权利。

本手册内容仅供参考，不应视为买卖任何金融工具的建议。

(0323-38L8)



SAIF

Shanghai Advanced
Institute of Finance
上海高级金融学院

charles
SCHWAB

嘉信理财