

即时发布

上海交大高金与嘉信理财合作发布首份 《中国居民金融素养报告》

2023年3月15日，上海 – 今天，上海交通大学上海高级金融学院（高金）与全球领先的金融服务机构嘉信理财（Charles Schwab）联合发布首份《中国居民金融素养报告》。

这是双方在 2022 年共同发起的一项研究，旨在更好地了解中国居民金融素养水平，探索契合大众需求的金融素养教育路径。研究团队综合参考了 OECD、中国人民银行等海内外学术、监管机构常用的评估标准和中国当前实践情况，从货币与银行、收支与信贷、储蓄和投资、消费者权利和责任、财务规划、安全和保障六个维度对中国居民的金融知识和技能水平开展量化调研。报告数据收集于 2022 年 8 月完成，共采集到我国 33 个省级行政区的 10041 份有效样本，覆盖所有年龄群体。

居民金融素养水平分布不均 探索分层教育正当时

在此次评估中，中国居民金融素养平均总得分为 **64.4/100**。调研将金融素养问题划分为知识和技能两大类，受访者在知识类问题中的得分最高，为 **68.0**，在技能类问题上的得分为 **65.2**，而在测试其是否能将知识储备应用于决策的综合类问题时，平均得分仅为 **47.7**。

六大细分维度中，受访者对收支预算、资产配置结构等财务规划知识的掌握度相对较好，且具有一定的长期规划意识，财务规划维度得分高达 **75.1**。相比之下，对于产品适配性、预防金融诈骗等财务安全和保障问题，以及货币和银行知识的理解仍有欠缺，这两大维度的得分分别仅为 **57.4** 和 **60.6**。尤其在有关通货膨胀、复利和多元化投资的“金融素养三问”中，全部答对的受访者比例仅为 **21.0%**。

此次调研的亮点还包括：

- **青少年和老年群体是金融素养教育和消费权益保护需重点关注的潜在弱势群体。** 18 岁以下受访者对基础金融知识的掌握尤显薄弱，例如在上述“金融素养三问”中的正确率分别仅为 **46.1%**、**36.6%** 和 **21.7%**，相比全样本的平均水平平均低出约 20 个百分点。65 岁以上群体则需重点提高消费者权利和责任方面的金融素养，他们在这维度的平均得分（**50.6**）大幅低于总体水平（**65.0**）。这也在一定程度上解释了为何近年来这两大群体在消费金融领域频频踩雷。
- **收入水平提高并不能与金融素养提升划等号。** 尽管月收入在 20000 元以下的受访者收入水平和金融素养呈正相关，但月收入超过 20000 元的群体金融素养水平却出现下降。这一群体在识别不可承担债务、理解多元化资产配置等问题中的回答表现也都稍逊于部分低收入组别。
- **金融实践能对金融素养水平的提升起到重要推动作用。** 例如，在家庭中担任财富管理决策者的受访者平均得分比非决策者高出近 10 分，对理财金字塔等财富管理概念的掌握也更优。因此，如何帮助居民将金融知识应用于生活、切实优化财富管理实践，是金融教育需要关注的重点问题。

“通过这次调研我们发现，针对不同群体的多样化需求，以不同的方式和内容开展差异化教育，可以提升金融素养教育的针对性和有效性。”项目牵头人、高金教授吴飞谈到，“比如我们教育机构可以和有关部门一同探索如何以寓教于乐的方式优化青少年的金融通识教育，帮助他们建立正确的金融认知，为日后独立进行财务和投资决策奠定基础，同时也要进一步整合金融教育资源、为金融机构的投资者教育提供知识赋能。”

深化金融教育有赖多方合力 专业金融机构义不容辞

许多受访者也纷纷在调研中表达了对金融教育的需求和热情，其中 35 岁以下受访者的学习意愿总体更高。但人们在学习领域的选择上仍存在一定的行为偏差，往往会对自己较为擅长的金融素养领域抱有更大的学习热情。例如女性在安全和保障方面的得分（60.3）显著高于男性（54.1），但希望学习这一领域金融知识的女性占比仍比男性高出近 8%。

金融服务机构是此次调研中最受居民青睐的金融教育渠道，有 40.5% 希望通过其获取金融知识培训。此外，也有 28.4% 和 20.9% 的居民希望通过监管机构和教育机构获取金融教育。由此可见，金融机构因发挥其在客户覆盖广度、客户了解深度和实践经验高度上的优势，在金融教育中起到引领作用，而业界与监管和教育机构形成合力对全面提升居民金融素养更是至关重要。

正如嘉信理财国际市场董事总经理 Lisa Hunt 所强调：“提升金融素养的根本目的在于帮助居民提高财富管理水平、筑就更美好的人生。嘉信理财通过在美国持续数十年的投资者教育发现，系统性的金融教育可以帮助投资者提高财富管理水平，从而更好地实现财务目标。在中国，我们很高兴能通过与上海高金的合作洞察居民金融素养状况，同时也期待未来和各方竭诚合作，打造契合中国居民需求的金融教育样本，为进一步提升中国居民财富健康贡献绵薄之力。”

高金执行理事屠光绍也在发布会上表示：“过去几十年，中国居民家庭的财富结构转型和与金融市场的互动性增强使得金融教育在当下尤为必要。此次调研为我们全景展示了我国当前的居民金融素养情况，同时参考海外先进实践经验，为日后的金融教育工作提供了宝贵的启发和借鉴。提升居民金融素养是一项长远工程，有赖多方参与，我们期待各方在未来进一步深化合作，为提升居民财富健康、实现美好金融生活做出更多贡献。”

###

关于上海高级金融学院

上海交通大学上海高级金融学院是上海市人民政府为实现将上海建设成为国际金融中心的国家战略、满足上海乃至全国金融业发展并与国际接轨的迫切需要，依托上海交通大学而创建的一所按照国际一流商学院模式办学的金融学院，英文名称为 Shanghai Advanced Institute of Finance (SAIF)。学院以汇聚国际一流师资、培养高端金融人才、构筑开放研究平台、形成顶级政策智库作为自己的必达使命。

关于嘉信理财和嘉信理财中国

嘉信理财集团（纽交所代码：SCHW）是一家美国领先的金融服务机构。截至 2023 年 1 月 31 日，嘉信理财拥有约 400 家分支机构，35300 名员工，活跃交易账户数量达到 3390 万。其中，企业退休金账户 240 万个、银行账户 170 万个，资产管理规模达 7.48 万亿美元。嘉信理财致力于为个人投资者和独立投资顾问提供全方位的财富管理产品和服务。其在美国的主营业务包括证券经纪、银行业务、资产管理、账户托管以及投资顾问服务等。

嘉信华礴（上海）企业管理咨询有限公司是嘉信理财于上海注册成立的一家外商独资企业。以该公司为平台，嘉信理财计划在中国市场着力开展投资者教育，提升中国投资者的金融素养，增强其对科学财富管理的参与度。

上海高金与嘉信理财之间不存在附属关系。双方所发表的任何观点并不代表对方立场。所有资讯并不构成任何推荐、购买或出售任何证券的邀约，也并非旨在提供任何税务、法律或投资建议。

###

媒体垂询：

林雪 | 安可顾问 APCO Worldwide

电话：+86 185-2651-2314

邮箱：elin@apcoworldwide.com