



SAIF

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



嘉信理财

2023中国居民 金融素养报告

亮点概览

2024年4月

本手册由上海高级金融学院和嘉信华礴（上海）企业管理咨询有限公司共同发布。其内容仅作为一般信息，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。

未经上海高级金融学院和嘉信华礴（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手册的任何部分作商业之用。

本手册由上海高级金融学院和嘉信华礴（上海）企业管理咨询有限公司发布。

© 2024 上海高级金融学院与嘉信华礴（上海）企业管理咨询有限公司发布。保留所有权利。

本手册仅供2024年4月16日举办的“上海高级金融学院- 嘉信理财2023中国居民金融素养报告”发布会使用。

本手册内容仅供参考，不应视为买卖任何金融工具的建议。

(0424-UTSN)



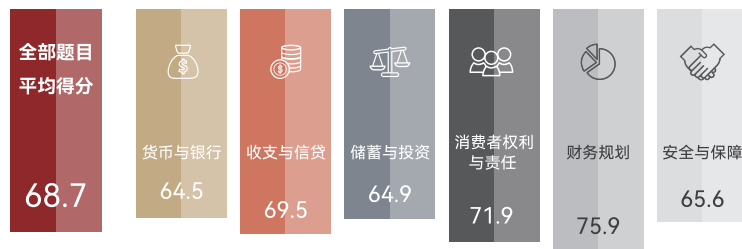
SAIF

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



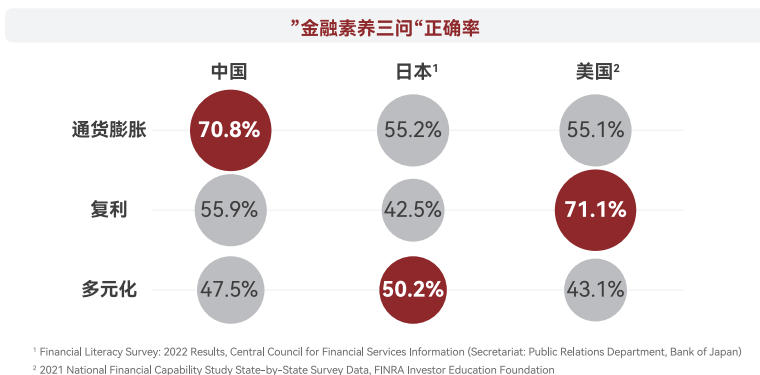
嘉信理财

《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于2022年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的总体情况和群体差异。



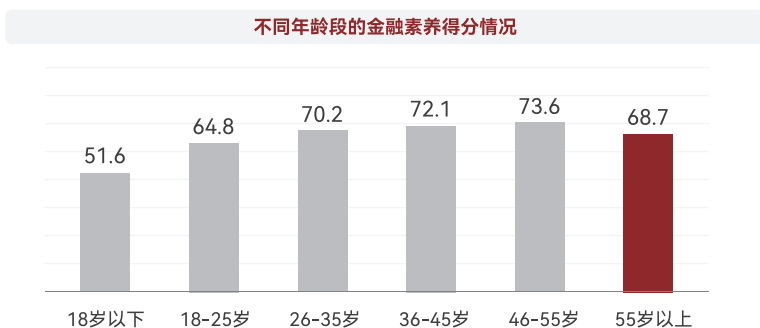
01 基础知识水平相比发达国家各有参差

本次调查中，受访者在国际上常用的基本“金融素养三问”中全部答对的比例仅为24.4%。与美国、日本等国相比，中国居民在通胀问题中的表现较好，对复利、多元投资等概念的认知仍有待夯实。



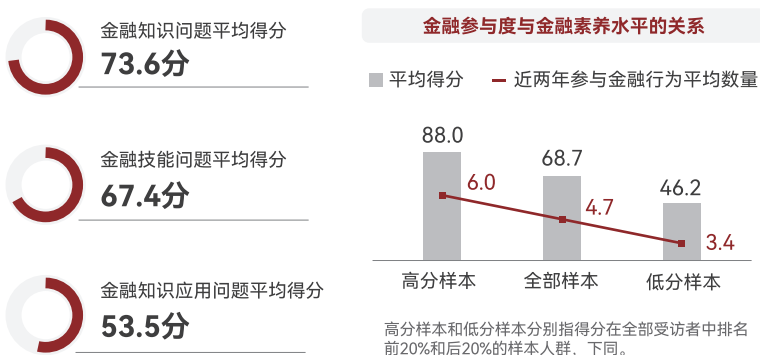
02 老年和青少年群体的金融素养教育需高度重视

青少年群体的金融素养水平显著低于其他年龄段，尤其对收支与信贷方面的知识掌握不足。全国居民的金融素养水平总体随年龄增长呈上升趋势，但在55岁之后出现转折，55岁以上受访者在消费者权益与义务维度的表现稍弱。



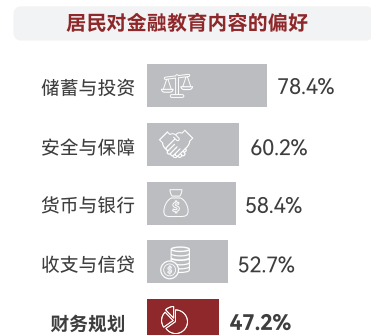
03 金融教育需注重补足实践和应用短板

金融素养培养的最终目的是将知识应用于财富生活中，提升居民财富管理的水平。调研显示，金融计算等实践能力仍是居民金融素养中的弱项，而更高的金融行为参与度有助于提升金融素养水平。



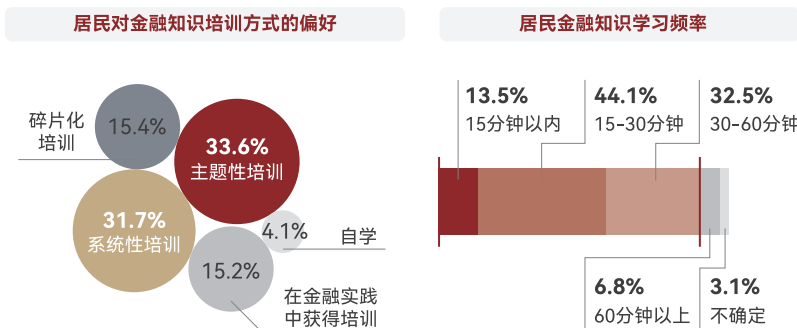
04 金融素养提升有助居民优化养老规划

尽早进行合理的养老规划是保障居民安享晚年的重要一步。报告显示，金融素养较高的群体更倾向于在储蓄之外通过多元的渠道补充养老所需，但居民对财务规划相关知识和技能的教育需求总体偏低，仍需着力提高居民对科学财务规划理念和方法的掌握和运用。



05 受众偏好为金融教育持续优化指明方向

主题性和系统性金融知识培训是最受居民青睐的金融教育方式，且九成以上受访者每次学习金融知识的时长在1小时以内。各方应基于受众需求优化教育策略，形成教育者和受教育者之间的双向互动，更好地提升居民对金融教育的参与度和认可度。



在居民金融素养调研的基础上，今年的报告新增对金融教育的重要实施主体金融服务机构的考察，梳理总结中国现阶段投资者教育所取得的成绩和面临的挑战。



体制机制构建：

参与调研的证券机构几乎都设立了专门部门统筹全公司的投教事宜，由总部领导层分管，银行与基金公司投教设置单独部门的较少。



内容体系建设：

金融机构的投教主要聚焦投资知识和技能介绍、基础金融素养普及和相关政策宣讲三大主题，但多数机构尚未建立完整的投教知识体系。



创新教育策略：

部分机构依托业务长项，积极探索创新型投教模式，例如借助数字渠道开展寓教于乐的互动式投教、依托品牌打造投教IP等，以契合各类受众的兴趣和喜好。



投教成效凸显：

客户满意度是多数机构衡量投教成效最常用的指标，也有部分受访机构观察到用户在接受投教后逐渐改善持仓时间、多元化配置等投资行为。



未来挑战依旧：

机构在投教中遇到的共性问题主要体现为投教内容大众化与受众需求多样化、投教内容专业性与投教形式娱乐性、投教工作长期性与受众利益迫切性、正规投教与非法宣传四组矛盾。