

即时发布

上海高金与嘉信理财联合发布 第二年度《中国居民金融素养报告》

2024 年 4 月 16 日，深圳 – 今天，上海交通大学上海高级金融学院（高金）与美国领先的金融服务机构嘉信理财（Charles Schwab）联合发布《2023 中国居民金融素养报告》（以下简称“《报告》”）。这是双方自 2022 年启动的一项研究，旨在探索提升全国居民金融素养水平的有效方式。深圳作为中国特色社会主义先行示范区，高度重视居民金融素养教育工作并取得阶段性成果。为此，高金和嘉信理财此次携手深圳市居民金融素养提升工程办公室共同举办第二年度《报告》的发布会，以期与各地居民增进沟通 and 了解，更广泛地提升公众的金融教育意识。

数据显示，中国居民金融素养平均总得分为 68.7/100，但不同群体的金融素养水平呈现不均衡发展，且在金融实践和知识应用方面普遍相对薄弱。在此基础上，今年的研究新增了对金融服务机构投资者教育工作情况的考察，力图以更全面的视角分析归纳中国金融教育所取得的成绩和面临的挑战，探索契合中国居民需求的金融教育和服务模式。

“一老一少”的金融教育需重点关注

调研发现，中国居民的金融素养水平在不同年龄、地区、性别、学历、收入群体之间均存在一定差异。其中，各年龄群体间的分布呈“倒 U 型”——18 岁以下受访者的平均得分仅为 51.6 分，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；老年群体则需重点加强对金融信息来源的甄别能力和对自身消费者权益与义务的了解。

老年和青少年群体的金融素养和财产安全尤其需要社会加以关注。这不仅需要相关机构通过学校、社区等对口渠道对其开展持续性、针对性的金融知识普及，同时还要鼓励他们更多参与到各类金融活动中，从而加强对金融市场的了解，避免遭到非法金融活动的侵害。

金融素养提升应与金融实践实现双向互补的良性循环

从问卷回答的总体情况来看，涉及金融实践、金融计算的问题是受访者表现较弱的部分。例如，仅有四成受访者能基于给定的年化利率准确计算理财产品的实际收益，这也是今年问卷调研中正确率最低的问题。事实上，多项数据显示，金融实践有助于提升居民的金融素养水平：

- **家庭理财决策者的金融素养水平普遍高于非决策者**，前者的平均得分比后者高 8.2 分，尤其是在财务规划维度领先最多。同时，家庭理财决策者也更注重对金融知识的学习。
- **金融行为参与度与金融素养呈正相关**，排名前 20% 的高分样本参与过的金融行为数量显著高于排名后 20% 的低分样本。

而金融素养的提升也能进一步优化居民对特定金融活动的参与度和科学认知。例如，金融素养较高的群体更倾向于通过商业年金、长期投资基金等多元化的渠道补充养老所需，也能更准确地了解专业投顾的价值并愿意为其付费。

“金融素养培养的最终目的是帮助居民将知识应用于财富生活中，提升财富管理水平。”项目牵头人、高金教授吴飞谈到，“教育机构可以充分发挥专业优势，同监管部门、金融服务机构一同探索，从传播知识和促进实践两种途径同步作用，全方位提升居民的金融素养水平。”

居民对金融教育需求广泛 专业金融机构肩负重任

《报告》显示，专业金融机构是最受居民青睐的金融知识获取渠道。今年新增的金融机构投教工作调研发现，包括银行、券商、基金公司、第三方基金销售机构在内的各类金融服务机构正愈发重视对投资者教育的投入，通过创新投教策略、探索知识体系构建、设立专人专岗、走进社区校园等多元方式优化投教工作。不少受访机构也逐渐感受到投资者教育对投资者行为的改善和对公司业务长期发展的反哺作用。

与此同时，居民对金融教育的需求和偏好在数字化时代下呈现出新的特征。如何基于受众的这些多样需求优化投教策略，形成教育者和被教育者的双向互动，更好地提升居民对金融教育的参与度和认可度，是金融机构在未来投教工作中亟需解决的一项重要课题。

- **超过四分之三的受访者倾向于通过线上渠道获取金融知识：**其中，金融机构的官方社交媒体账号（43.2%）和财经类自媒体（23.8%）是他们最常使用的学习渠道。
- **金融学习方式趋于碎片化，**约四成（41.1%）居民并不会定期学习金融知识，且高达 90.1% 的受访者每次学习时长不超过 60 分钟。
- **受众对金融教育的形式选择更具针对性，**主题性（33.6%）和系统性（31.7%）培训是最受青睐的金融教育方式。

嘉信理财（上海）总经理 Thomas Pixley 表示：“深入了解并及时响应受众需求是金融教育能否成功的关键。我们在美国市场的多年实践表明，针对性的投资者教育不仅能帮助居民树立对金融市场的理性认知、更好地实现财务目标，更能从需求端推动金融行业服务水平的提升，对金融机构和资本市场的良性发展具有深远影响。嘉信理财期待与高金继续深化这项合作，并同各方携手探索适应中国居民需求的金融教育模式，持续助力中国居民的金融素养和财富健康。”

###

关于《中国居民金融素养报告》

“中国居民金融素养状况调研”是高金和嘉信理财在 2022 年共同发起的一项研究，以更全方位地了解中国居民的金融素养水平和群体差异，探索契合大众需求的金融素养教育方式。研究团队综合参考了海内外学术、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、储蓄与投资、消费者权利与责任、财务规划、安全与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，形成年度《中国居民金融素养报

告》。此次开展的第二年度研究于 2023 年 8 月完成问卷调研，共收集到 10375 份有效样本，覆盖全国 34 个省级行政区和所有年龄群体。

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 2024 年 2 月 29 日，嘉信理财拥有 3510 万个活跃交易账户，资产管理规模达 8.88 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和全资子公司。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。

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，也并非意在提供任何税务、法律或投资建议。

0424-X18L

媒体垂询：

林雪 | 安可咨询（APCO）

电话：+86 185-2651-2314

邮箱：elin@apcoworldwide.com