

# 南京市城乡家庭金融知识现状及对策分析

雷蕾, 郭东琪, 李超 (南京农业大学金融学院, 江苏南京 210095)

**摘要** 随着金融市场的不断发展和家庭金融市场参与度的提高, 金融知识的重要性凸显出来。以2016年江苏省南京市437户城乡家庭金融数据为依托, 分析了不同年龄段、受教育程度、风险态度等家庭特征变量与城乡家庭金融知识水平的相关性, 并探讨城乡家庭差异的原因。同时, 基于城乡家庭的差异化金融知识获取渠道, 结合地区具体情况, 提出了城市、农村家庭的针对性政策建议。

**关键词** 金融知识; 城乡家庭; 数据分析; 对策

**中图分类号** S-9 **文献标识码** A **文章编号** 0517-6611(2017)15-0218-04

## Current Situation and Strategies of Family Finance Literacy in Nanjing Urban and Rural Areas

LEI Lei, GUO Dong-qi, LI Chao (School of Finance, Nanjing Agricultural University, Nanjing, Jiangsu 210095)

**Abstract** With the development of financial market and the improvement of family financial market participation, the importance of financial knowledge is highlighted. Based on the family financial data of 437 urban and rural households in Nanjing of Jiangsu in 2016, we analyzed the relationship between family characteristics variables such as different age groups, educational level and risk attitude and the level of urban and rural family financial knowledge, and discussed the differences between urban and rural families. At the same time, based on differentiated financial knowledge access channels of the urban and rural families, combined with the specific circumstances of the region, we put forward pertinence policy for urban and rural family.

**Key words** Financial literacy; Urban and rural family; Data analysis; Strategy

随着金融市场的深化、金融产品的多样化以及经济领域风险的增加, 家庭面临着更多的机遇和挑战, 也对家庭所具备的金融知识水平提出了更高要求。在荷兰, Rooij 等<sup>[1]</sup>根据 DHS 家户数据计算分析了荷兰家庭的金融知识水平, 发现能够正确回答全部问题的比例为 40.2%, 其中有 76.2% 的人可以正确回答利率计算问题, 82.6% 能正确回答通货膨胀问题, 48.2% 能正确回答风险相关问题。法国, Arrondel 等<sup>[2]</sup>通过调查消费者金融知识水平发现, 30.92% 能正确回答关于利率、通胀以及风险的问题, 其中 37.88% 的人能正确回答利率和通货膨胀问题。而在中国, 尹志超等<sup>[3]</sup>通过整理 2013 年中国家庭金融的调查数据得出, 利率计算问题回答的正确率为 14.9%, 通胀问题回答正确率为 15.64%, 投资风险问题回答正确率为 29.57%。考虑到一国内甚至同一地区内城乡家庭金融知识水平的不同, 该研究以江苏省南京市为实证分析对象, 深入调查了南京市各区的城市家庭和高淳县的农村家庭, 并从城乡家庭的户主年龄、受教育程度等居民特征分析了金融知识水平的差异, 进一步探讨了城乡家庭的金融知识获取渠道, 最后针对城乡家庭提出了对策。

## 1 调查方法

为了保证随机抽样调查, 采用了两阶段分层抽样, 首先从南京市各地区中随机选取社区, 其次在社区内随机抽取住户进行问卷的发放, 问卷采用现场发放、匿名填写的方式, 由课题组人员在没有诱导性言语的前提下向被访者解释问卷的问题及选项的选择要求。此次调研共计发放 500 份问卷, 剔除不完全回答的无效问卷, 最终得到 437 份有效问卷。其中包括城市社区家庭 338 份, 农村社区家庭 99 份。

## 2 家庭基本特征与金融知识的相关性分析

对于金融知识水平的衡量, 在参考中国家庭金融调查

(CHFS2013)设计的关于通胀、利率、风险的 3 个问题上进一步修正, 最终选择了三方面五道题目的回答情况来衡量家庭的金融知识水平高低。衡量金融知识水平的问题分别是: ①今年的平均物价为 140, 上年的平均物价为 100, 则物价变动程度为多少? (1. 20%, 2. 30%, 3. 40%, 4. 50%, 5. 不知道怎么算。选择 3 正确, 其他错误)。②假设您有 100 元, 现在银行利率 5%, 通胀率为每年 3%, 您的这 100 元存银行一年之后能买到的东西? (1. 比一年前多, 2. 跟一年前一样多, 3. 比一年前少, 4. 不知道怎么算。选择 1 正确, 其他错误)。③假设您现在有 100 元, 银行的年利率是 4%, 如果您把这 100 元存 5 年定期(复利计算, 即利滚利), 5 年后您获得的本金和利息为多少? (1. 小于 120 元, 2. 等于 120 元, 3. 大于 120 元, 4. 不知道怎么算。选择 3 正确, 其他错误)。④某人一年后需 110 元, 银行年利率为 10%, 他今年应该存多少本金在银行才能在一年后获得 110 元? (1. 110 元, 2. 90 元, 3. 100 元, 4. 不知道怎么算。选择 3 正确, 其他错误)。⑤您认为一般而言, 单独买一只公司的股票是否比同时买 3 个公司的股票风险更大? (1. 是, 2. 否, 3. 没有听过股票, 4. 不清楚风险关系。选择 1 正确, 其他错误)。

**2.1 年龄** 将年龄按照 25 岁及以下、26~35 岁、36~45 岁、46~55 岁、56 岁及以上进行区分。在 5 个关于通胀、复利、股票风险等的金融知识的问题中, 将问题全部回答错误或回答正确 1 个划为较低金融知识水平, 正确回答 2~3 个划为一般金融知识水平, 正确回答 4~5 个划为较高金融知识水平。

由图 1 可以得出, 城市居民中 26~45 岁的人群拥有较高的金融知识水平, 56 岁及以上、25 岁及以下人群的金融知识水平较低, 不同年龄阶段总体金融知识水平呈先增后减, 且城市家庭金融知识问题回答正确情况呈现递增型。由图 2 可以看出, 农村居民中 36~45 岁的人群金融知识水平较高, 46 岁以上人群的金融知识水平较低, 家庭金融知识问题正确

回答情况呈现递减,笔者认为,农村家庭出现这样情况的原因可能由于46岁以上居民长年务农,对新颖的金融市场及产品有排斥的心理,较年轻的居民则接受了更多的金融知识宣传,相比更了解利率、通胀、风险相关问题。

总体而言,城市区域的家庭相比较农村区域的家庭有着更多的金融知识储备。Klapper等<sup>[4]</sup>指出那些生活在农村地区的人普遍比城市人的金融知识低,在该研究的调查数据中也得到了较好的证实。

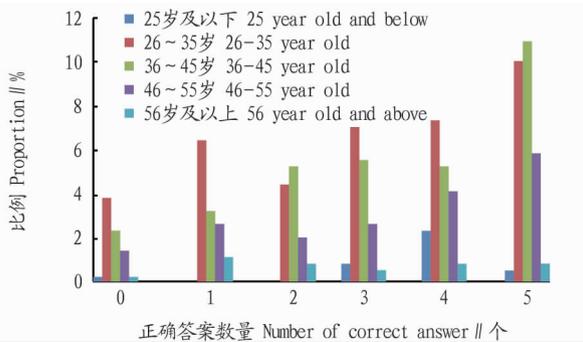


图1 不同年龄段下城市家庭金融知识水平

Fig. 1 Family finance literacy level of urban under different age group

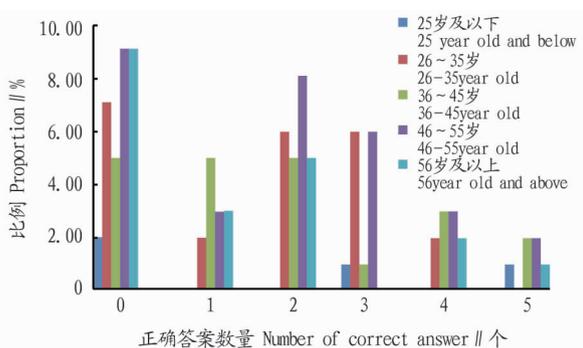


图2 不同年龄段下农村家庭金融知识水平

Fig. 2 Family finance literacy level of rural under different age group

**2.2 受教育程度** 根据被调查家庭的不同受教育程度划分为初等、中等、高等教育水平,并进一步分析不同受教育程度下的金融知识水平。分别以城市、农村被调查家庭总数为单位1,具体统计结果如图3、4所示。

从图中可以明显看出,农村居民的整体受教育程度低于城市居民的整体受教育程度,仅接受初等教育的比例较高,而城市家庭受教育程度以高等教育居多。在城市居民家庭中,受教育程度越高,金融知识水平越高,金融知识相关问题的回答正确率明显随受教育程度的提高而增加。这可能是由于随着教育程度的提高,家庭拥有更多金融产品的信息,在家庭资产组合中,除正常无风险资产、储蓄等配置会增加一定比例的风险性资产提高收益,而在家庭参与金融市场的过程中,投资经验的积累也会促进金融知识水平的进一步提高。在农村家庭,金融知识水平较低,回答问题的正确个数基本呈现递减的趋势。但农村受过高等教育的家庭并没有表现出金融知识水平上的绝对优势,这可能是由于农村金融

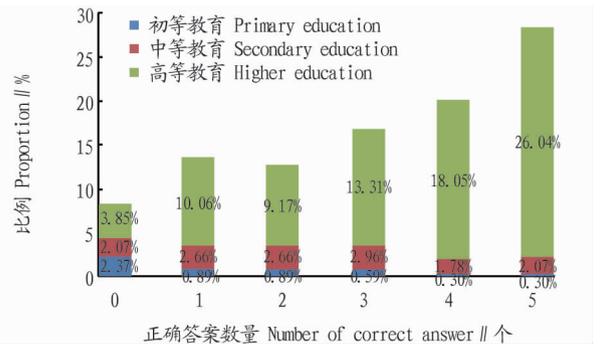


图3 不同受教育程度下城市家庭金融知识水平

Fig. 3 Family finance literacy level of urban under different educational level

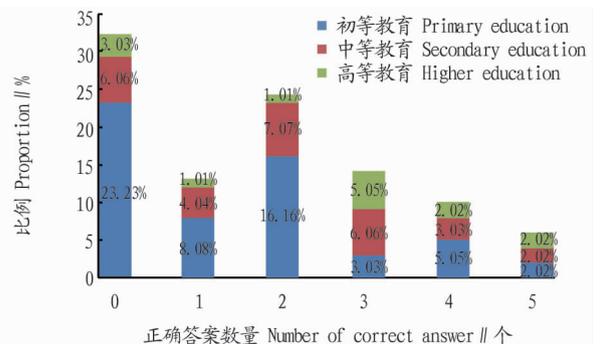


图4 不同受教育程度下农村家庭金融知识水平

Fig. 4 Family finance literacy level of rural under different educational level

可得性较低,日常生活中接触金融市场和金融产品较少,不能获得有效的金融知识。

**2.3 风险态度** 设计了专门题目来衡量城乡家庭的风险态度,并分别以城市、农村被调查家庭总数为单位1,统计了不同风险态度的家庭金融知识水平。具体题目内容如下:如果有一笔资产(额度为您年收入的30%),您愿意选择哪种投资项目:①不愿承担任何风险,②略低风险略高回报,③平均风险平均回报,④略高风险略高回报,⑤高风险高回报。选择①、②认为风险厌恶;选择③认为风险中性;选择④、⑤认为风险偏好。

在所调研的城市家庭中,风险厌恶的占比为51.78%,而农村风险厌恶者占比73.73%。说明风险厌恶者整体居多,且农村家庭的风险厌恶程度更高。城市家庭风险中性的占比为29.88%,而风险偏好的占比为18.34%,农村居民中的这2个数值分别为21.21%和5.05%(图5、6)。可以看出,在对待风险的态度上,中庸者即风险中性的人没有表现出明显的城乡差异,这可能是由于这类居民对金融方面兴趣不大,认为与自己生活关系较弱,因此保持中立的态度。此外,在同等风险偏好的程度下,城市居民的金融知识水平呈现递增的阶梯分布,而农村居民则呈现为递减。表明同等风险偏好程度下,城市居民的金融知识水平普遍高于农村居民的金融知识水平。在城市居民中,无论风险偏好程度如何,金融知识水平较高的人群占比较大,而农村居民金融知识水平较低的人群占比较大。这可能是由于城市居民因为具有较高的

金融知识水平,在接触风险资产的过程中,认识到其中的收益和风险,并根据个人的偏好形成了不同的风险态度。而农村居民则因为接触金融市场较少,不了解让居民选择了规避风险的态度。

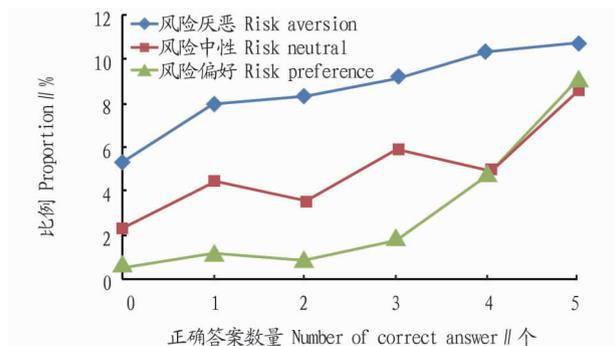


图5 不同风险态度的城市家庭金融知识水平

Fig.5 Family finance literacy level of urban under different risk attitude

### 3 城乡家庭金融知识获取渠道

城乡家庭存在较大的基本特征差异以及地区差异,对于金融知识的获取渠道自然有所区别,那么针对城市、农村家庭,有必要从金融知识的获取渠道统计分析,从而提出针对性对策改善现状。以下是对南京市城市、农村家庭金融知识

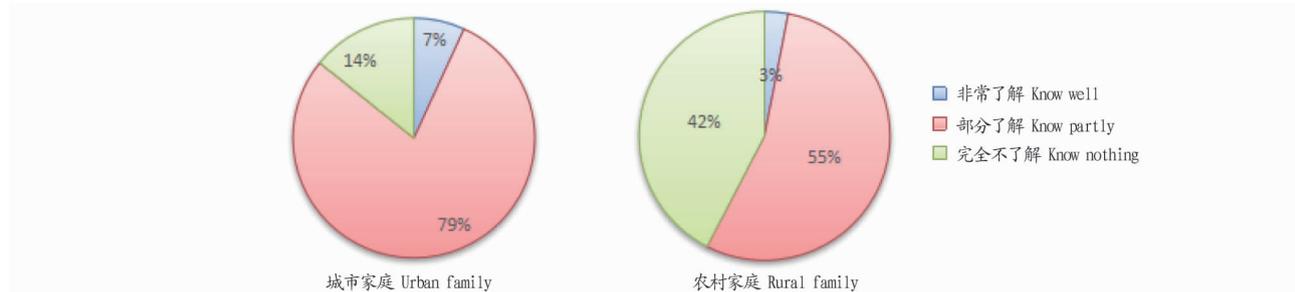


图7 城市、农村家庭金融知识了解程度

Fig.7 Understanding level about finance literacy of urban and rural family

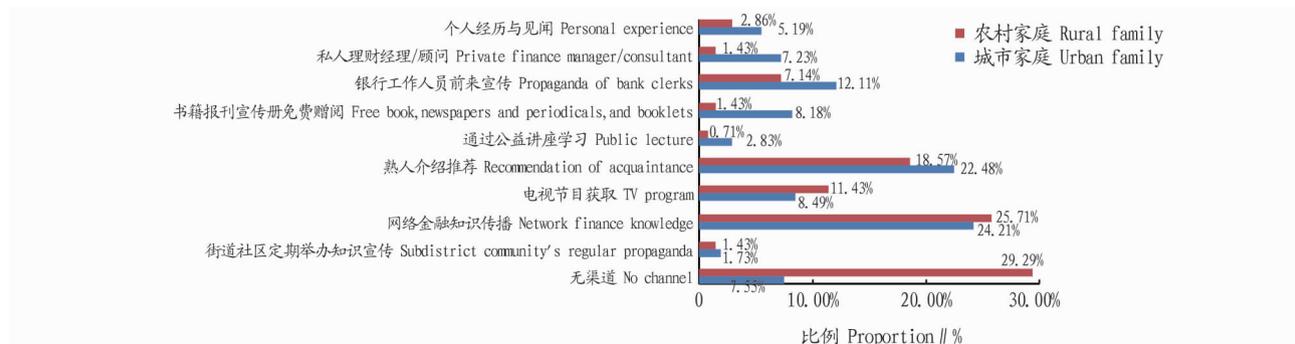


表8 城乡家庭金融知识获取渠道

Fig.8 Obtaining channel of urban and rural family finance literacy

农村家庭有将近 1/3 的比例没有任何获取金融知识的渠道,对于能获取一定金融知识的家庭,信息主要来源于网络金融知识、熟人介绍推荐,与城镇家庭金融知识主要来源基本一致,但是城乡家庭在通过网络、电视节目获取金融资讯时信息质量水平参差不齐,也会影响家庭的金融产品选择与判断。调查中还发现,农村家庭接受的银行工作人员前来

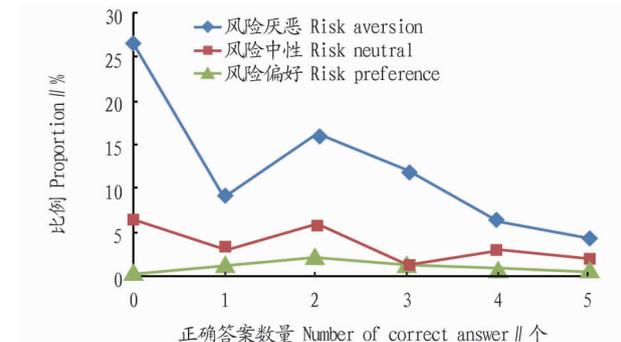


图6 不同风险态度的农村家庭金融知识水平

Fig.6 Family finance literacy level of rural under different risk attitude

了解程度及获取渠道的统计分析。

由图7可知,城市家庭样本中,认为对金融知识的了解程度为非常了解的占7%,而农村家庭这一数据仅为3%。城市家庭样本中,认为自己金融知识的了解程度为完全不了解的占14%,而农村家庭这一数据高达42%。由此可见,样本中农村金融普及度较城市低,广大农村家庭金融知识缺乏,金融素养有待提高。在了解家庭金融知识接触程度的基础上,进一步统计了城乡家庭金融知识获取渠道。具体统计结果见图8。

宣传多为农村商业银行下乡宣传,城镇家庭拥有私人理财经理或顾问比例较高,这与城市和农村金融服务机构网点的分布密集程度有关。同时,农村和城市家庭从街道社区或村委会的知识宣传中获取信息缺乏,说明社区街道在这方面的工作力度较低,有待进一步提高。

## 4 城乡家庭金融知识普及对策

### 4.1 针对南京市城市地区

**4.1.1 建立金融知识宣传教育的长久机制。**第一,建议各地央行分支机构、证监局、保监局、银监局、金融办组织金融机构的专业调查评估团队,对当地不同人群、地区的金融知识水平、金融需求等展开调查,划分不同水平,制定计划,对不同水平的人群有针对性地开展宣传教育。第二,尽快把金融教育融入国民教育体系,注重对未来金融投资决策参与者的提前教育。教育部门应结合金融宣传部门对不同年级的学生开展有针对性的基础金融素养教学,将金融知识编进教材,从小培养青少年学生的金融素养,提高其对金融的感知力。第三,发挥好居民社区委员会的一线宣传动员力量,整合地方现有的宣传教育资源,深入群众,让金融普及教育走进千家万户。

**4.1.2 发挥金融机构在金融知识普及上的关键作用。**首先,金融机构作为金融产品的供给主体,应该承担起开展金融知识普及教育的社会责任,明确宣传工作要求和工作考核机制,地方金融监管机构应对此加强监管,促进落实<sup>[5]</sup>。其次,发挥金融机构点多面广的优势,通过开展消费者金融教育,提高居民对金融产品的认识水平和对风险性金融资产的了解,以及对金融服务的接受度。适当组织一些讲座和培训,帮助居民积累金融知识和投资经验。最后,金融机构应该增加家庭金融服务人员数量,提高金融机构客户经理等一线服务人员的职业素质,更好地为普通居民家庭服务。

### 4.2 针对南京市农村地区

**4.2.1 农村金融知识普及工作要在教育对象、教育内容上有针对性。**在农村金融知识普及中,要突出对 30~50 岁青壮年人群的宣传。青壮年是农村经济发展的支柱,也是金融市场参与的主要人群,但由于教育水平的差距,农村地区青壮年人群较城市地区同龄人的金融知识水平非常有限,因此要重点针对 30~50 岁的青壮年人群进行金融知识普及。在具体宣传中针对不同人群应该具体问题具体分析,针对只接

受过基本义务教育的居民,宣传重点应放在基本理财知识、基本金融概念的解释、银行存贷款利率计算的教学,而针对接受过高中教育及以上的居民,侧重宣传最新金融政策动态、新兴金融知识的普及及“三农”方面最新优惠政策措施等。同时针对部分农村居民金融法律意识较差的情况,应该注重金融普法,比如,处理金融诈骗、如何防止借贷纠纷、辨别真假币等,提高农村社区居民的金融法治意识。

**4.2.2 农村金融知识普及工作要改变教育方式,加大宣传力度。**首先,要建立金融知识普及的长效机制,各银行地方分支机构如农商行要深入农村一线,定期组织群体性金融普及活动,向村民解读金融政策和发放相关宣传手册,同时坚持“送”“答”结合,引导居民提出问题和切实解决问题<sup>[6-7]</sup>。注重宣传信贷政策和征信知识,利用典型案例促进村民了解政策,更好地申请和使用贷款,增强诚信意识。同时要利用好农村基层组织村委会的作用,鼓励其积极组织村民学习金融政策,提高金融知识。最后,调动在校大学生和民间团体的积极性,各高校可组织大学生在当地农村地区开展“普惠金融”“送金融下乡”等社会实践活动,鼓励各民间组织积极联系村委会开展活动。

### 参考文献

- [1] ROOIJ M V, LUSARDI A, ALESSIE R. Financial literacy and stock market participation [J]. *Journal of financial economics*, 2011, 101(2): 449-472.
- [2] ARRONDEL L, DEBBICH M, SAVIGNAC F. Financial literacy and financial planning in France [J]. *Numeracy*, 2013, 6(2): 117-134.
- [3] 尹志超, 宋全云, 吴雨. 金融知识、投资经验与家庭资产选择[J]. *经济研究*, 2014(4): 62-75.
- [4] KLAPPER L F, PANOS G A. Financial literacy and retirement planning: The russian case [J]. *Journal of pension economics & finance*, 2011, 10(4): 599-618.
- [5] 任鹏飞, 张海应. 基层金融知识宣传普及现状调查与思考[J]. *西部金融*, 2011(9): 63-64.
- [6] 许致维. 构建金融知识普及教育长效机制的路径探讨: 基于大国金融发展视角下的公民金融素质培育[J]. *金融经济*, 2011(12): 9-11.
- [7] 朱伟彬, 陈荣, 谭强杰. 构建我国国民金融知识普及体系之探[J]. *金融经济*, 2015(1): 10-12.
- [8] 蒋静梅, 薄欢欢. 产业集群视角下通海蔬菜产业发展与经济增长的实证研究[J]. *中国农业资源与区划*, 2014, 35(4): 121-126.
- [9] 王赞. 产业集群对区域经济增长影响的研究: 以西双版纳天然橡胶产业为例[D]. 海口: 海南大学, 2013.
- [10] 文卫, 郭进莲, 罗刚平. 欠发达地区农业产业集群发展与县域经济增长的实证分析: 以山西省绛县山楂产业为例[J]. *财会研究*, 2010(23): 75-77.
- [11] 苗长虹, 魏也华. 分工深化、知识创造与产业集群成长: 河南鄢陵县花木产业的案例研究[J]. *地理研究*, 2009, 28(4): 853-864.
- [12] 李二玲, 史焱文, 李小建. 基于农业产业集群的农业创新体系结构分析: 以河南省鄢陵县花木产业集群为例[J]. *经济地理*, 2012, 32(11): 113-119.
- [13] 朱纪广, 李二玲, 史焱文, 等. 农业产业集群发展中的共同演化分析: 以鄢陵县花木产业集群为例[J]. *人文地理*, 2014, 129(3): 109-114.
- [14] 张文科. 浅谈鄢陵花卉产业发展的历史与趋势[J]. *中国花卉园艺*, 2009(8): 42-44.
- [15] 王青林. 基于价值链视角下的农业产业集群发展研究: 以河南省鄢陵县花木产业集群为例[D]. 兰州: 西北师范大学, 2008.
- [16] 谢方, 王礼力. 西部产业集群与县域经济发展相关性实证分析: 有关陕西户县纸箱产业集群的个案分析[J]. *哈尔滨工业大学学报(社会科学版)*, 2008, 10(1): 65-68.
- [17] 佚名. 对鄢陵花木产业当前发展情况的思考[EB/OL]. (2016-06-29)[2017-01-21]. <http://www.yanlinghm.com/news/show-30334.html>.

(上接第 217 页)

能化的花木管理技术。

### 参考文献

- [1] 张谱, 何友均, 陈绍志, 等. 花卉苗木产业引领林业县域经济发展研究: 以河南省鄢陵县为例[J]. *林业经济*, 2012(8): 36-40.
- [2] 曹允春. 临空产业的集聚模式研究[J]. *区域经济评论*, 2013(3): 30-34.
- [3] 李小建, 李二玲. 产业集聚发生机制的比较研究[J]. *中州学刊*, 2002(4): 5-8.
- [4] SOMMERS P. Northwest policy center, cluster strategies for Washington [D]. Washington: University of Washington, 2001.
- [5] LEE A H J, WALL G, KOVACS J F. Creative food clusters and rural development through place branding: Culinary tourism initiatives in Stratford and Muskoka, Ontario, Canada [J]. *Journal of rural studies*, 2015, 39: 133-144.
- [6] GELDES C, FELZENSZTEIN C, TURKINA E, et al. How does proximity affect inter firm marking co-operation? A study of an agribusiness cluster [J]. *Journal of business research*, 2015, 68(2): 263-272.
- [7] MATOPOULOS A, VLACHOQOULOU M, MANTHOU V. Exploring clusters and their value as types of business networks in the agricultural sector [J]. *Operational research*, 2005, 5(1): 9-19.
- [8] 蒋静梅, 薄欢欢. 产业集群视角下通海蔬菜产业发展与经济增长的实