



中國人民銀行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA



2019年消費者金融素養調查報告 主要內容

金融消費權益保護局 王瑱



调查背景

➤ 调查目的

准确把握消费者金融
知识水平

发现金融教育存在的
薄弱环节

评估金融消费者教育的
有效性



进一步做好金融
知识普及工作



调查背景

► 调查依据

- 《关于建立消费者金融素养问卷调查制度（试行）的通知》（银办发〔2016〕8号）



调查背景

➤ 调查内容

消费者基本情况

金融产品认知与选择

财务规划

储蓄与物价

银行卡管理

反假货币

贷款常识

信用管理

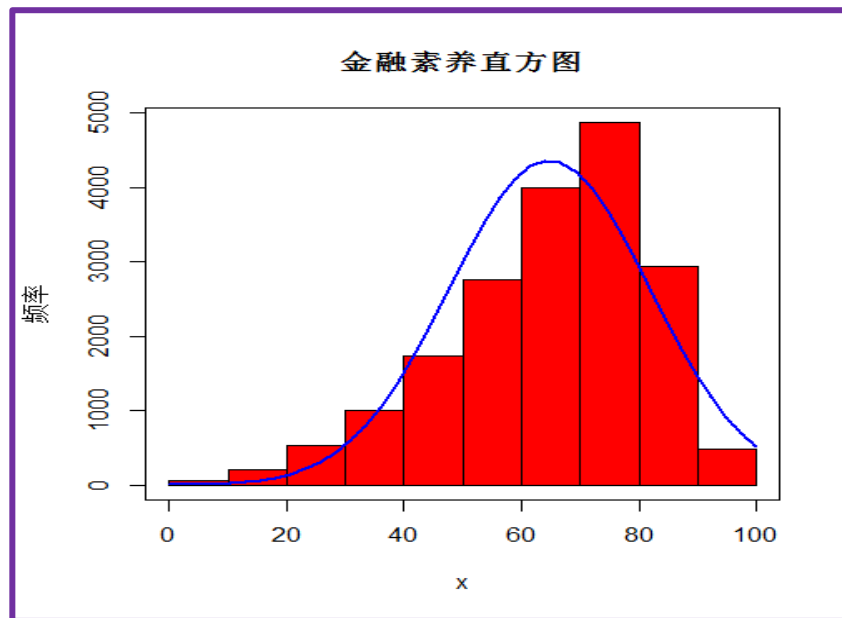
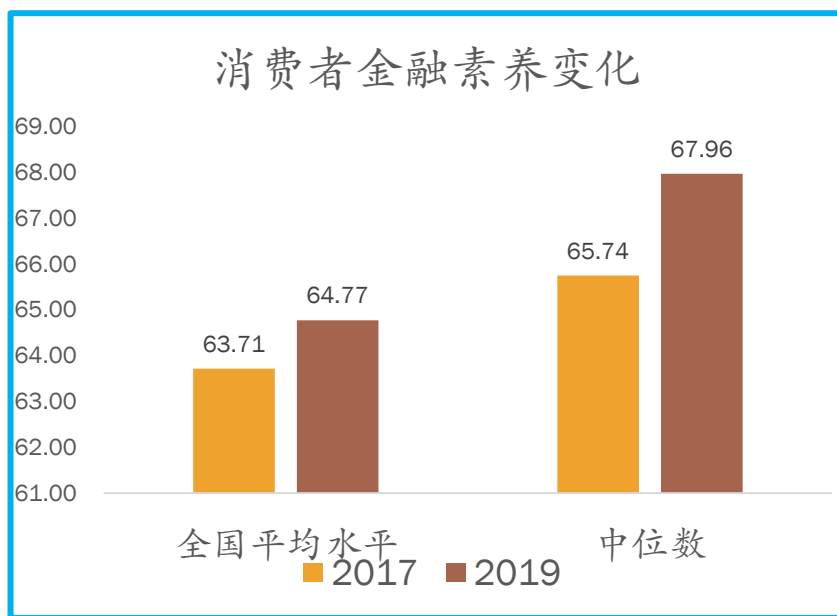
投资理财

保险知识

金融教育

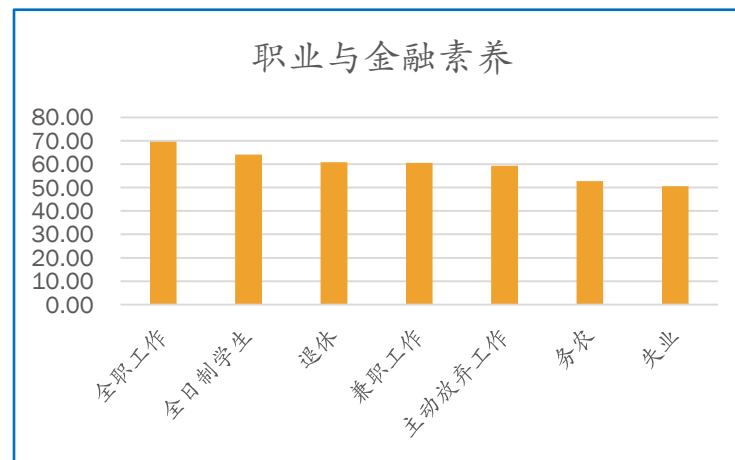
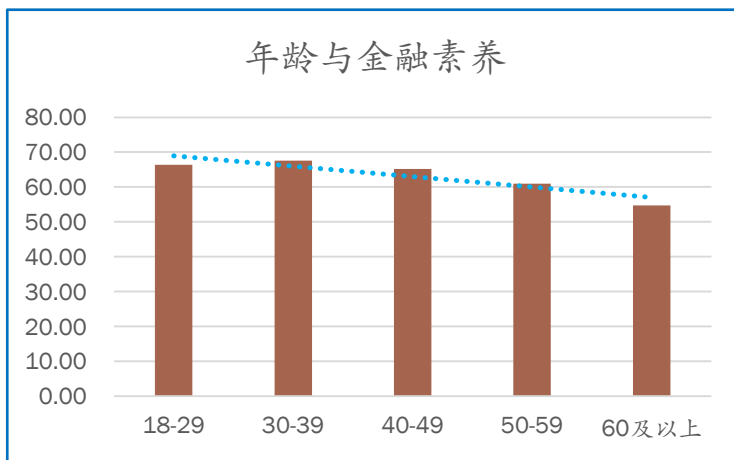
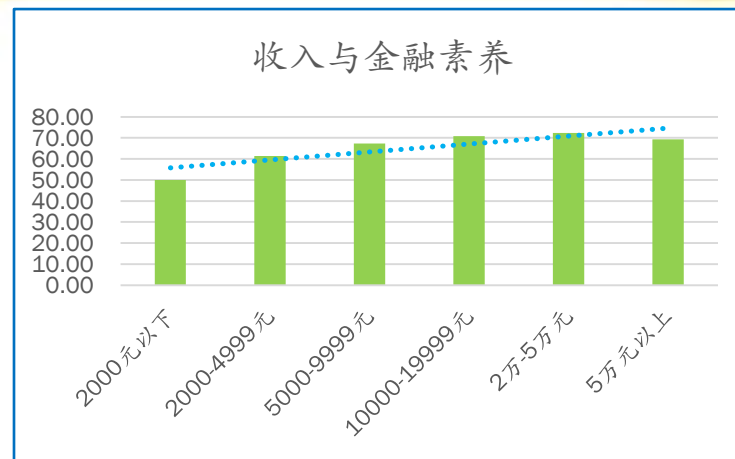
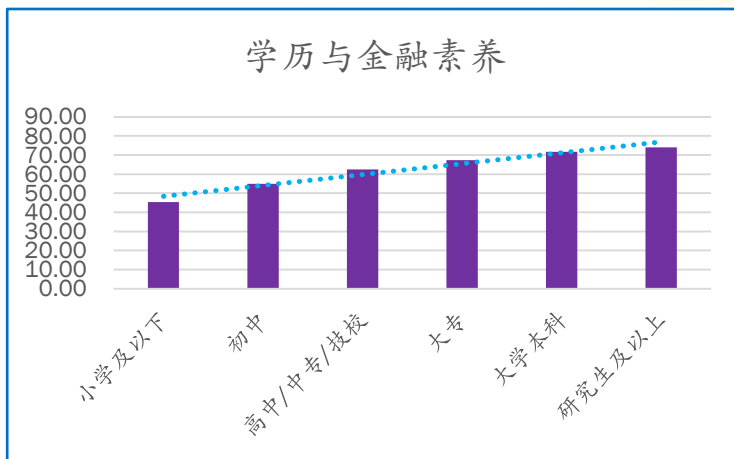


调查结果——整体情况



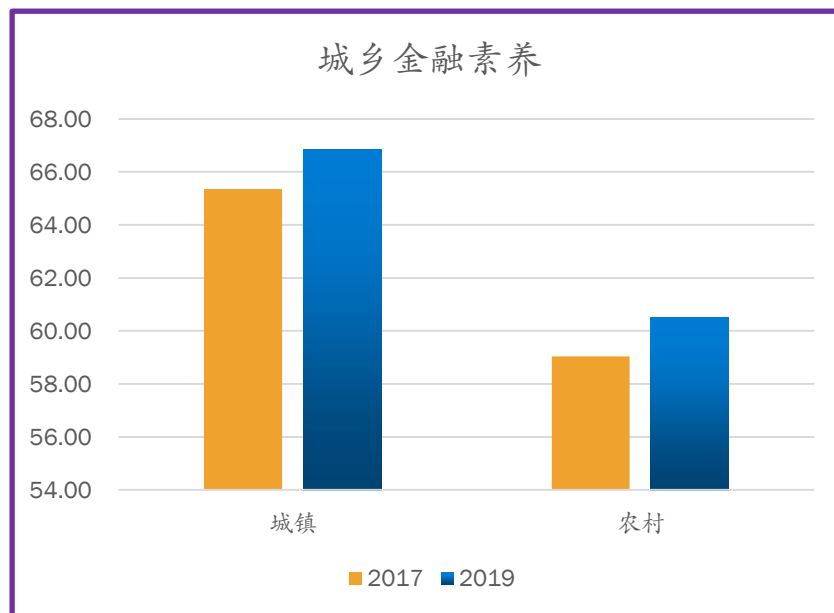
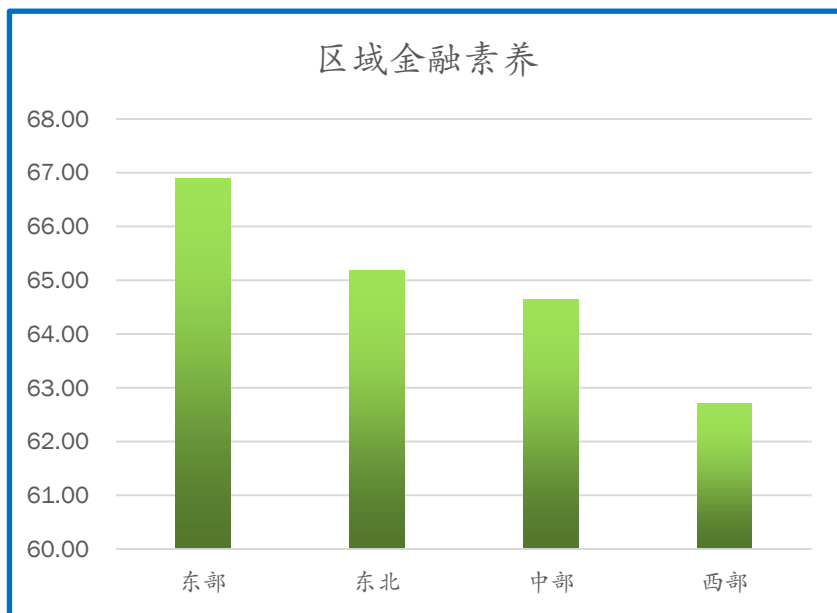


调查结果——整体情况





调查结果——整体情况





调查结果——定性分析

➤ 消费者态度

金融态度			
金融教育重要性	校园金融教育认识	延迟消费意愿	个人信用态度
★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
(80%,90%)	(80%,90%)	(70%, 80%)	(80%,90%)
与2017年相比			
↑	↑	▼	↑



调查结果——定性分析

➤ 金融行为

金融行为								
制定开支计划	执行开支计划	应对意外开支	为小孩上学储蓄	阅读合同条款	对账单的理解	贷款前考虑还款能力	信用卡全额还款	ATM使用时有密码保护行为
●	●	●●	★★★★	★★★★★★	●	★★★★	★	★★★★
(40%,50%)	(40%,50%)	(30%,40%)	(70%, 80%)	(90%, 100%)	(40%, 50%)	(70%, 80%)	(50%, 60%)	(70%, 80%)
与2017年相比								
NA	NA	↑	↑	↑	↑	↑	↑	↑



调查结果——定性分析

➤ 金融知识

金融知识					
储蓄知识 准确率	银行卡知识 准确率	贷款知识 准确率	信用知识 准确率	投资知识 准确率	保险知识 准确率
★★	★★★★	★	★★★★	★	★
(60%, 70%)	(70%, 80%)	(50%, 60%)	(70%, 80%)	(50%, 60%)	(50%, 60%)
与2017年相比					
▼	↑	↑	↑	↑	↑



调查结果——定性分析

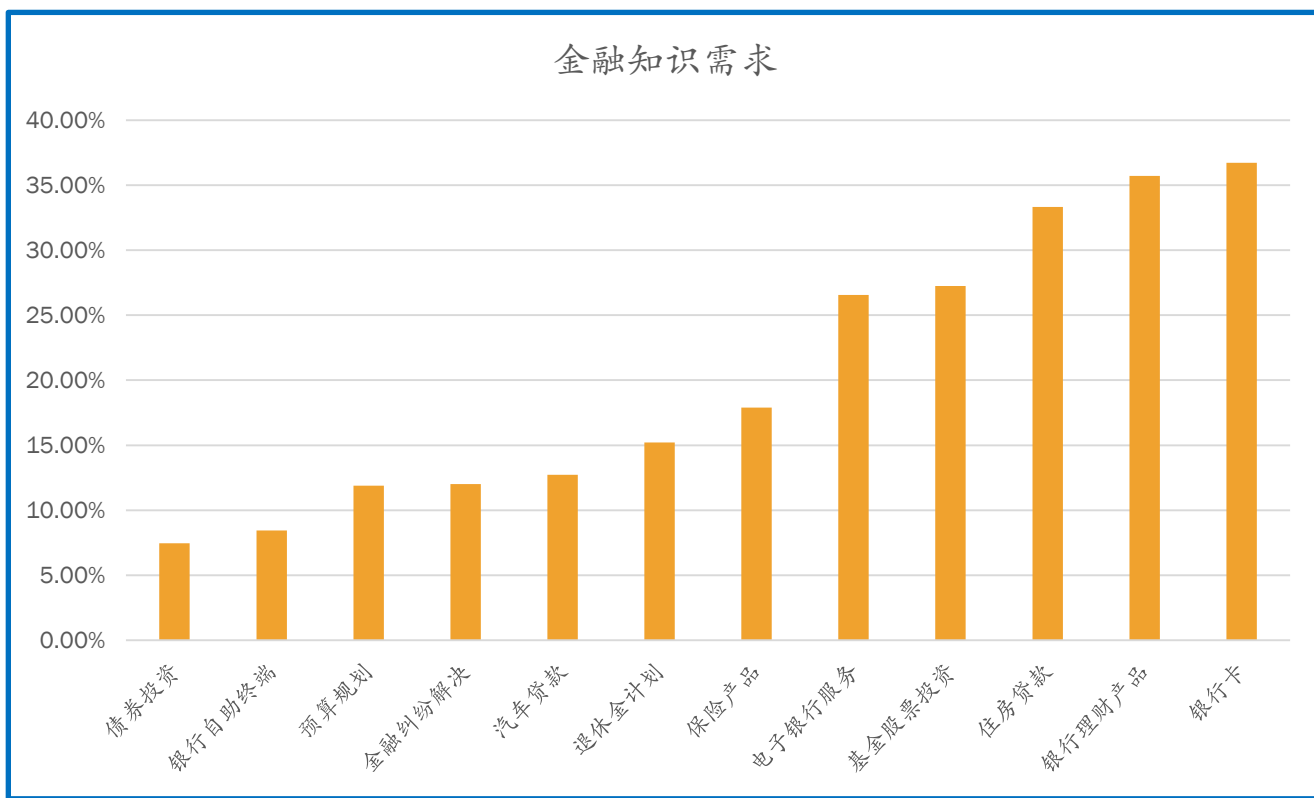
➤ 金融技能

金融技能						
比较金融产品和服务	辨别非法投资产品和渠道	清晰认识风险收益	理解权利和义务	吞卡后的处理	正确处理假币	冠字号码功能
★★	★★	★★★★	★★★★★	●	★★★★	★
(60%, 70%)	(60%, 70%)	(70%, 80%)	(80%, 90%)	(40%, 50%)	(70%, 80%)	(50%, 60%)
与2017年相比						
↑	↑	↑	↑	↑	↑	↑



调查结果——定性分析

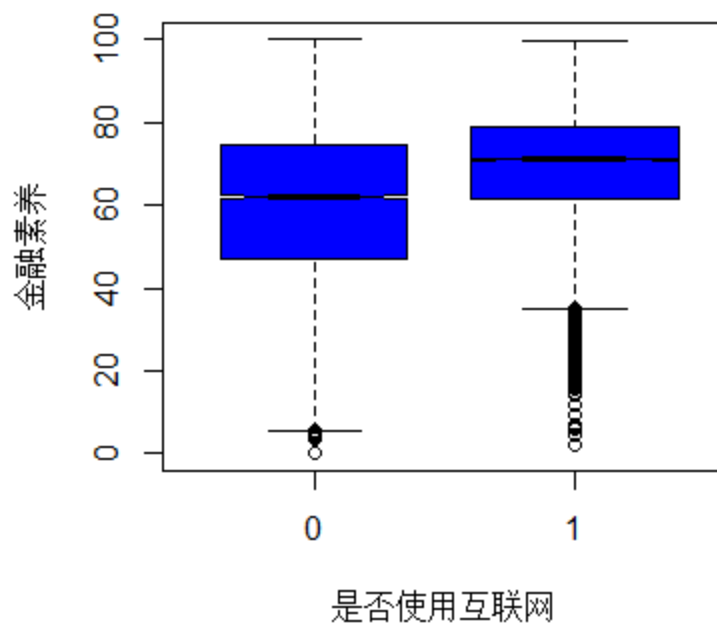
➤ 金融知识需求





数字技术的影响

➤ 互联网使用与金融素养





主要结论

- 应当持续跟踪消费者金融素养的变化
- 继续关注重点人群和区域的金融素养水平
- 积极应对数字技术带来的挑战。