



Финансовая грамотность в Китае

Се Сяохэ

xxh1467@yandex.ru

+7996 7989398





Каталог

DIRECTORY

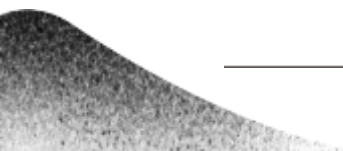


1. Анализ проблем финансового качества китайских граждан

2. Меры по улучшению финансового качества граждан

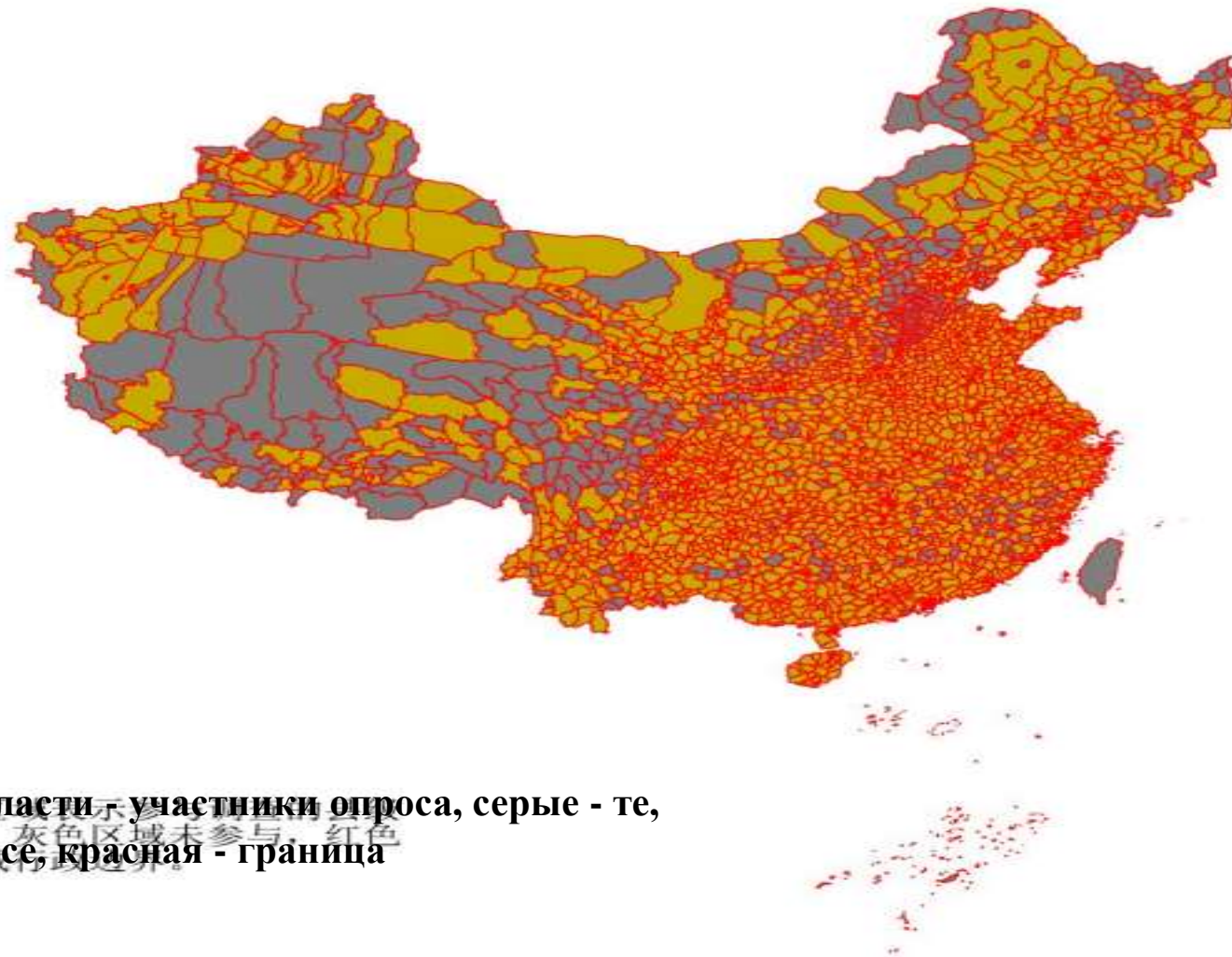
3. Успехи в развитии финансовой грамотности граждан

4. ВЫВОДЫ



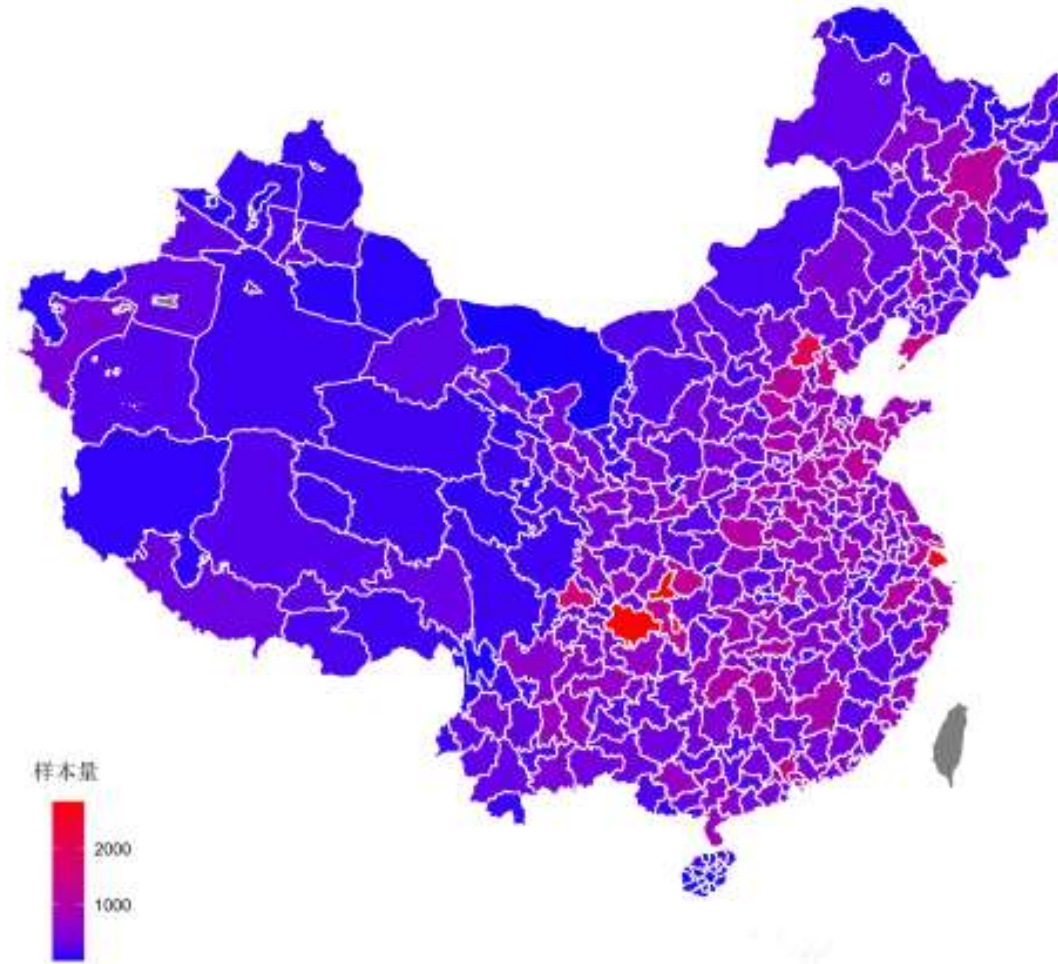
1. Анализ проблем финансового качества китайских граждан


Рисунок 1. Опрос по финансовой грамотности граждан



Примечание: Желтые области - участники опроса, серые - те, кто не участвовал в опросе, красная - граница


Рисунок 2. Распределение численности выборки переписи населения по уровню финансовой грамотности






В связи с быстрым развитием китайской экономики, прогрессом в области финансовых технологий и развитием цифровых финансов финансовые инновации и финансовые продукты становятся все более диверсифицированными, а новые технологии, такие как Интернет, позволяют постоянно заменять и обновлять финансовые каналы, что приводит к быстрой модернизации финансового рынка Китая.

Однако на финансовую грамотность граждан влияют такие факторы, как культурный уровень, отношение к потреблению, традиционные привычки, уровень доходов и региональный экономический уровень, что затрудняет ее быстрое повышение в краткосрочной перспективе. Ученые пришли к выводу, что наиболее фундаментальным фактором, способствующим возникновению различных финансовых рисков, является недостаточный уровень финансовой грамотности населения.



Чтобы более точно описать финансовую грамотность граждан, мы разделили финансовую грамотность на шесть частей: знание сбережений, знание банковских карт, знание кредитов, знание кредитов, знание инвестиций и знание страхования.



В табл. 1. представлен индекс финансовой грамотности в различных регионах Китая.

Таблица 1. Индекс финансовой грамотности жителей Китая

район	Индекс	std.	медиана
восточная часть	65.07	14.32	66.62
Центральная часть	64.37	14.80	66.54
западная часть	62.52	15.24	64.68
северо-восточная часть	62.65	16.45	65.37
весь Китай	63.71	15.03	65.74

Источник:: Составлено автором

Таблица 2 Средний показатель корректности финансовых знаний китайских граждан (%)

название	размер выборки	По городским и сельским районам		По областям			
		городской район	Сельские районы	восточная часть	Центральная часть	западная часть	северо-восточная часть
Знания о сбережениях	62.73	67.36	54.87	66.49	63.53	58.19	65.91
Знание о банковских картах	74.52	81.73	62.90	78.40	72.80	72.78	69.80
Знание о кредитах	52.72	57.27	44.99	55.77	49.75	81.73	50.22
кредитоспособность	64.49	68.70	57.34	65.98	61.19	640.02	66.40
Инвестиционные знания	49.08	55.57	38.07	53.23	49.43	45.30	48.35
Знания в области страхования	53.82	58.40	46.04	56.85	52.82	51.06	55.46
зонт	59.56	64.78	50.70	62.79	58.25	57.18	59.36

Источник: Народный банк Китая

Таблица 3. Наиболее дефицитные финансовые знания среди потребителей с разным уровнем образования (%)

название/класс	1-6	7-9	9-11	колледж	бакалавриат	остальное
Банкоматная карта	40.2	32.1	24.7	15.2	11.6	9.6
Жилищные кредиты	25.7	29.5	27.3	28.3	28.2	26.5
АТМ	21.9	6.8	5.4	5.1	3.4	2.4
Электронные операции	32.0	32.5	30.3	20.1	12.7	7.7
банковские финансы	20.5	28.7	30.0	28.9	24.1	19.5
Инвестиции в акции и фонды	19.0	27.9	36.0	45.5	48.0	41.8
вложения в облигации	12.4	16.3	19.3	24.8	27.7	25.7
Страховые продукты	15.6	16.3	16.5	17.3	20.3	24.7
бюджетное планирование	7.5	10.3	15.3	19.9	26.4	23.4
пенсионное обеспечение	9.1	9.6	11.1	13.8	17.5	25.0
финансовый спор	12.0	16.8	21.6	27.4	30.9	38.0
остальное	8.8	4.6	3.4	3.0	2.2	8.9

Источник: Народный банк Китая

Таблица 4. Недостаточная финансовая грамотность граждан различных профессий (%)

название	школьники	крестьяне	штатный сотрудник	телеработник	фрилансер	безработный	пенсионер
Банкоматная карта	31.3	37.0	13.8	23.1	20.9	25.9	26.5
Жилищные кредиты	30.9	27.8	28.7	32.4	22.2	32.6	23.3
автокредит	19.5	13.8	14.7	16.0	13.9	15.5	13.6
АТМ	8.3	16.6	3.9	9.2	11.4	12.1	14.4
Электронные операции	16.3	33.7	18.1	29.3	22.2	31.0	30.4
банковские финансы	25.4	27.8	26.0	30.0	20.3	28.5	24.7
Инвестиции в акции и фонды	35.4	26.7	46.2	34.0	39.2	29.7	26.5
вложения в облигации	17.1	14.2	26.6	22.5	18.4	16.7	13.3
Страховые продукты	15.6	3.0	0.7	8.0	50.0	33.1	5.5
бюджетное планирование	15.9	9.9	23.7	11.7	17.7	11.3	11.6
пенсионное обеспечение	10.2	7.5	15.8	11.3	15.2	14.6	17.5
финансовый спор	19.5	15.3	28.9	21.9	22.8	20.9	21.1
остальное	5.1	4.3	2.3	3.8	2.5	5.9	4.3

Источник: Народный банк Китая

2. Меры по улучшению финансового качества граждан

Таблица 5. Доля наименее финансово грамотных граждан с различным уровнем ежемесячного дохода (%)

название	= <2000	2000-4999	5000-9999	10000-19999	20000-50000	50000 <
Банкоматная карта	38.6	23.6	15.6	10.9	11.7	13.3
Жилищные кредиты	30.5	30.5	27.2	24.6	24.4	20.9
АТМ	30.0	8.9	5.8	3.8	4.0	4.0
Электронные операции	32.0	24.5	20.5	16.7	14.4	17.2
банковские финансы	25.9	29.2	27.7	22.0	21.9	18.1
Инвестиции в акции и фонды	25.3	37.6	44.1	45.6	45.1	36.0
вложения в облигации	14.3	19.6	24.8	28.6	28.6	27.4
Страховые продукты	14.8	16.5	18.5	22.1	21.4	15.6
бюджетное планирование	8.1	17.3	21.6	23.7	23.0	18.4
пенсионное обеспечение	9.2	12.2	14.6	17.5	17.6	23.3
финансовый спор	14.8	21.5	26.4	33.6	35.6	37.4
остальное	7.4	3.5	2.3	2.6	3.4	13.7

2. Меры по улучшению финансового качества граждан

Для решения этих проблем правительство Китая приняло три меры:

Во-первых, необходимо постоянно отслеживать изменения в уровне финансовой грамотности потребителей, что станет важной основой для координации усилий в области финансового образования;

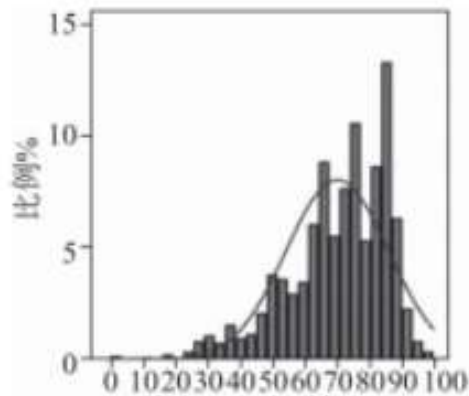
Во-вторых, следует продолжать уделять внимание уровню финансовой грамотности ключевых групп населения и регионов и проводить соответствующие мероприятия по финансовому просвещению с учетом особенностей этих групп, уделяя особое внимание расширению финансовых знаний и навыков потребителей и улучшению их финансового поведения;

В-третьих, мы должны активно реагировать на вызовы, создаваемые цифровыми технологиями, и использовать их прекрасные возможности для разработки большего количества инструментов финансового образования, соответствующих цифровой эпохе и демографическим изменениям.

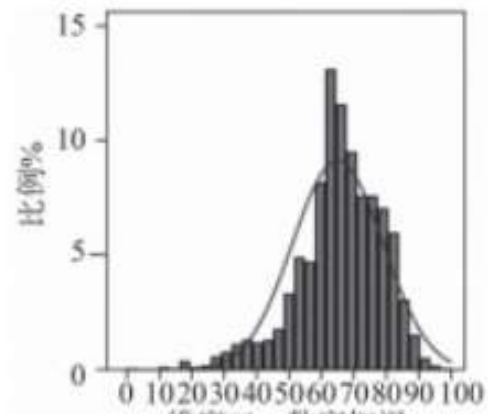
Таблица 5. Доля наименее финансово грамотных граждан с различным уровнем ежемесячного дохода (%)

3. Успехи в развитии финансовой грамотности граждан

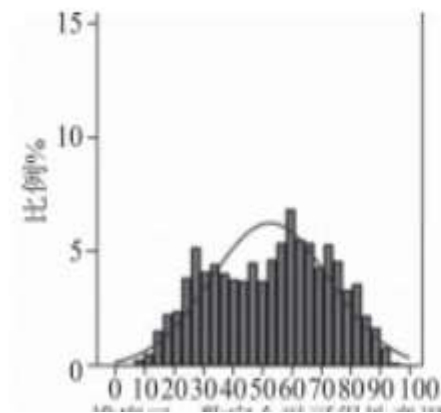
Измерение I: Финансовая грамотность



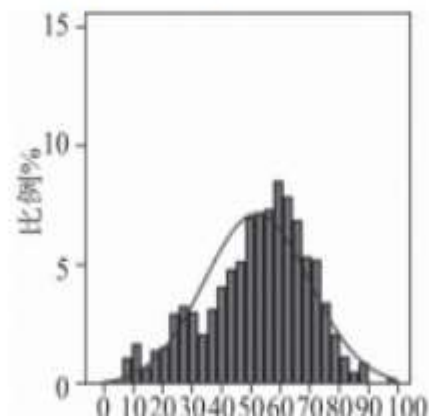
Измерение II: Цифровая грамотность



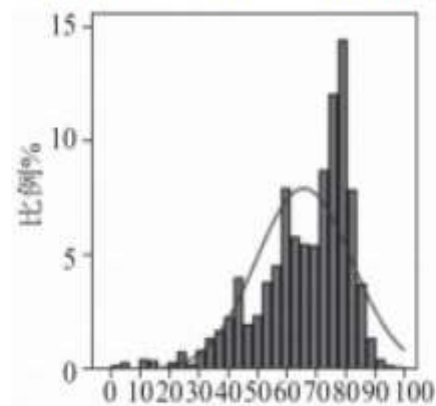
Измерение III: Осведомленность о цифровой финансовой доступности



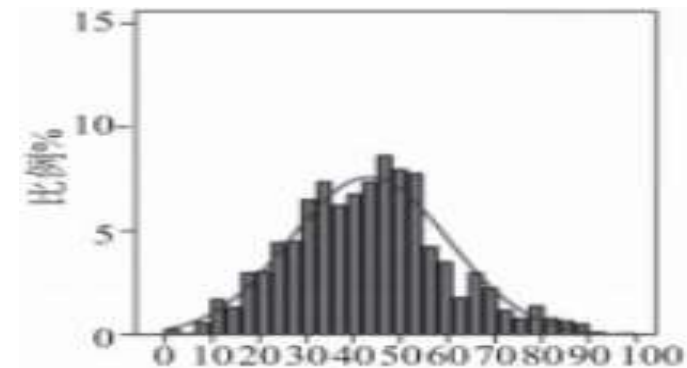
Измерение IV: Цифровая финансовая осведомленность




Измерение V: Навыки использования цифровых финансов



Измерение VI: Осведомленность о правах в области цифровых финансов




Результаты 10-летнего развития обучения финансовой грамотности граждан Китая:



Более значительно граждане улучшили свои представления о количестве лет хранения плохих кредитных историй, влиянии плохих кредитных историй, дублирующем страховании имущества и имущества от несчастных случаев, сдаче страховки, влиянии срока кредита, способах погашения кредита, страховании вкладов и оценке годовой нормы доходности. Граждане демонстрируют хорошие показатели по погашению кредитов по кредитным картам: большинство огащают их полностью и подавляющее большинство - в срок.

С точки зрения отношения к финансовым продуктам и услугам Интернета более половины граждан относятся к ним положительно, при этом часть граждан считает, что удобство и риск сосуществуют. Большинство граждан (88,91%) признают важность финансового образования, причем большинство (67,28%) считают, что наиболее эффективным способом целенаправленного финансового образования молодежи является школьная программа.

Граждане Китая хорошо управляют своими ежедневными доходами и расходами, большинство из них имеют профицит или баланс, а также обладают очевидным преимуществом - наличием экстренных сбережений, которые позволяют справиться с непредвиденными расходами, эквивалентными трехмесячному доходу.



Логистическая регрессия на предмет использования Интернета для разрешения финансовых сомнений

Coefficients:	Estimate	Std. Error	z value	Pr(> z)	
(Intercept)	-0.74358	0.10087	-7.371	1.69E-13	***
Age2	-0.19774	0.05195	-3.806	0.000141	***
Age3	-0.29289	0.05769	-5.077	3.84E-07	***
Age4	-0.42262	0.06637	-6.367	1.93E-10	***
Age5	-0.87018	0.09761	-8.915	< 2e-16	***
Gender2	-0.08068	0.03225	-2.502	0.012358	*
MaritalStatus2	-0.02357	0.05176	-0.455	0.648835	
MaritalStatus3	-0.08844	0.1007	-0.878	0.379809	
MaritalStatus4	-0.41959	0.17415	-2.409	0.015982	*
Education	0.31126	0.01665	18.692	< 2e-16	***
Income	0.0361	0.01567	2.304	0.021218	*
Occupation2	0.44225	0.1058	4.18	2.92E-05	***
Occupation3	-0.11774	0.07213	-1.632	0.102622	
Occupation4	0.23003	0.05976	3.849	0.000118	***
Occupation5	0.01693	0.08698	0.195	0.845689	
Occupation6	0.0144	0.18117	0.08	0.93663	
Occupation7	0.26431	0.14624	1.807	0.070691	.
Occupation8	-0.11224	0.0918	-1.223	0.221449	
Hukou2	-0.19586	0.04226	-4.635	3.57E-06	***
Hukou3	-0.16442	0.06367	-2.582	0.009809	**
Hukou4	-0.08703	0.06788	-1.282	0.199778	



Signif. codes: 0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1					

Источник: Народный банк Китая



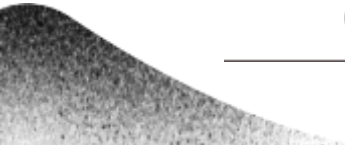



Рисунок 3. Уровни финансовой грамотности по провинциям

Примечание: 1. Чем краснее цвет, тем выше средний балл финансовой грамотности, а чем голубее цвет, тем ниже средний балл финансовой грамотности.
2. Данные по Тайваню, Китаю на данный момент отсутствуют.



Во-первых, в целом уровень финансовой грамотности граждан Китая постепенно повышается, при этом улучшаются показатели в области финансовых установок и увеличивается вариативность различных аспектов финансового поведения и навыков, и необходимо дальнейшее совершенствование базовых финансовых знаний.

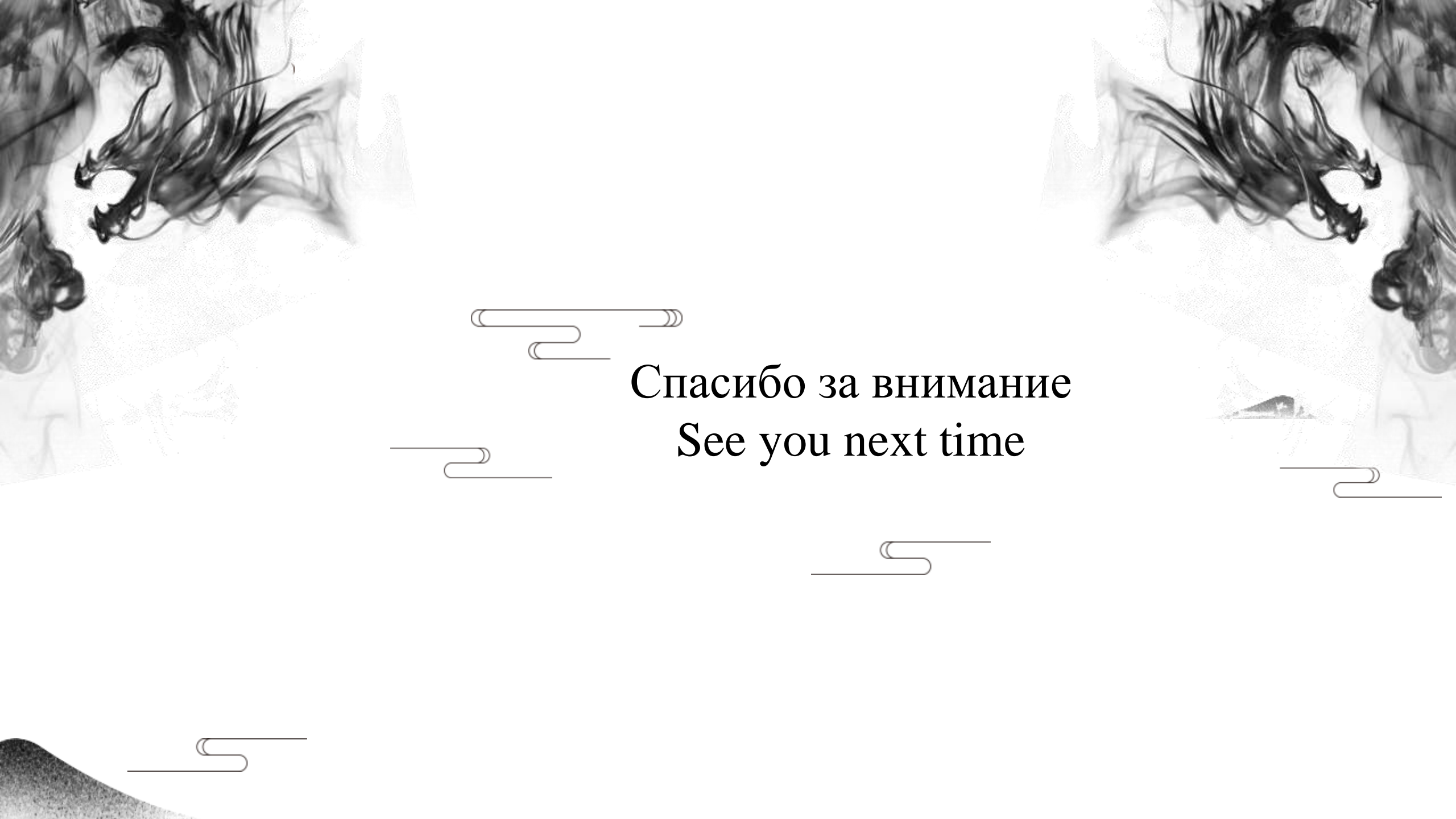
Во-вторых, наши граждане имеют более адекватные экстренные сбережения, образуя мощную опору для восстановления экономики в условиях эпидемии, что является одним из проявлений устойчивости нашей экономики, и для сохранения этого преимущества необходимо усилить финансовое образование молодежи.



Выводы

В-третьих, граждане не обладают достаточными знаниями базового финансового здравого смысла, такого как диверсифицированное инвестирование, а ожидание прибыли от финансовых вложений имеет иррациональные характеристики, склонно к нерациональному инвестиционному поведению, что может повысить волатильность финансового рынка, поэтому необходимо дальнейшее усиление стратегической позиции финансового образования.

В-четвертых, финансовые граждане Китая предпочитают в повседневном потреблении оплату с помощью мобильного телефона, но большинство из них за последние два года имели опыт использования наличных денег для совершения мелких платежей, и отказ в выдаче наличных - очень редкая ситуация, и подавляющее большинство финансовых граждан считают отказ в выдаче наличных денег дурным тоном и занимают оппозиционную позицию.

The background features a grayscale image of two horse heads facing each other, with their manes blowing in the wind. This image is overlaid with several thin, white, stylized lines that resemble calligraphic flourishes or decorative elements. These lines are positioned around the central text, extending horizontally and curving downwards or upwards.

Спасибо за внимание
See you next time