

湖南省农户金融素养提升的难点及对策分析

游奕婷¹

(湖南农业大学 经济学院, 湖南 长沙 410128)

【摘要】: 基于湖南省浏阳市、衡阳市 255 户农户数据, 从农户金融技能水平、金融知识水平和金融意识水平三个方面分析湖南省农户金融素养的现状, 发现农户金融素养提升存在自身提升意识不强, 基础设施建设不完善, 金融机构宣传力度不大等难点, 在此基础上, 从农户自身、外部环境和金融机构等提出提升农户金融素养的可行性对策建议。

【关键词】: 金融素养 金融技能 金融意识 农户

【中图分类号】 F832.7 **【文献标识码】** A

1 文献回顾

2021 年中央一号文件指出, 要坚持把解决好“三农”问题作为全党工作重中之重, 把全面推进乡村振兴作为实现中华民族伟大复兴的一项重大任务。文件围绕加强农业信贷支持、深化农村金融改革、创新金融支持方式等方面提出多项举措, 为金融更好地服务“三农”指明了方向。同时, 在此文件中, “金融”一词被提及次数多达 10 次, 这很大程度上说明, 在全面推进乡村振兴的进程中, 离不开金融力量的支持。

随着金融市场的不断发展, 应接不暇的金融产品, 更新迭代的金融科技, 日益增长的金融需求等都对金融消费者有着更高的要求, 金融消费者需要学会分析金融信息的适当性和真实性。金融素养, 作为适应金融市场的基本能力, 是不容小觑的。我国是一个农业大国, 2021 年第七次全国人口普查公布, 居住在乡村的人口为 50979 万人, 占比 36.11%。农村家庭作为重要的微观主体, 以其为载体, 提升农户的金融素养来适应复杂多变的金融环境, 并借助农村金融市场来助力和接续乡村振兴, 具有十分重要的现实意义。

目前, 大量文献关注金融素养对居民借贷行为, 负债行为以及财富等方面的影响。在借贷行为上, 金融素养的提升有利于更好地了解正规信贷方面的知识, 缓解信息不对称, 显著降低家庭金融排斥的概率^[1]。在负债行为上, 金融素养的增加会降低家庭金融脆弱性及“资不抵债”的概率^[2], 但由于自身知识水平的有限性, 收入来源的局限性, 很大程度上会形成过度负债, 过度负债的增加往往会导致农民生活困不聊生, 而金融素养的提高有助于减少过度负债^[3]。在财富积累上, 主观金融素养显著增加家庭房产、金融资产、总资产和净资产规模, 其对家庭总资产和净资产的影响较房产和金融资产大; 主观金融素养会通过教育水平的交互作用显著提高家庭的财富积累水平^[4]。

中国普惠金融发展报告(2020)显示, 金融精准扶贫贷款累计支持超 9000 万人次, 农户生产经营贷款保持增长, 农业保险继续较快增长, 农村地区电子支付普及率快速提升。可见, 目前我国农村地区金融市场大环境相对客观, 福利政策较丰富, 但即使在这种情况下, 农户参与正规金融的程度也较低^[5]。基于此现状, 如何提升农户金融素养, 如何利用金融素养更好地进行决策成

¹作者简介: 游奕婷(2000-), 女, 湖南常德人, 在读本科生, 研究方向: 农村金融。

基金项目: 国家级大学生创新训练项目(202110537059); 湖南省大学生创新训练项目(S202110537059)

了亟待解决的难题。本文以湖南省衡阳市和浏阳市等农户为研究对象，通过实地访谈和问卷调查等方式，结合相关金融指标数据，就湖南省农户金融素养的现状进行描述性分析，并在此基础上，深入分析农户金融素养提升的难点，提出适合农户金融素养的对策。

2 湖南省农户金融素养的现状分析

金融素养，是指理解与金融相关的术语和问题的能力。按照经济合作与发展组织(OECD)的定义，金融素养是对有关金融的概念、风险、技能、动机的知识和理解，以及运用其作出有效金融决策、改善个人和社会的金融福祉、参与经济生活的信心^[6]。可见，金融素养有助于更好地掌握金融知识，对金融工具的使用和金融行为的形成也产生影响。本次调查内容包括四个方面：农户基本信息、金融素养、数字金融使用和家庭经济行为，其中金融素养包括农户金融技能水平(金融知识学习技能，金融工具使用技能、阅读理解技能)，农户金融知识水平(通胀知识、利率知识、保险知识、风险知识)，农户金融意识水平(信用意识、教育意识、安全意识)。

2.1 湖南省农户金融技能水平

金融技能是指处理金融信息的相关基本能力，对农户的基本素质具有较高要求。第一部分主要通过金融知识学习技能、金融工具使用技能和阅读理解技能等指标来分析湖南省农户的金融技能水平，如图1所示。调查发现，39.67%的农户不太关注经济类消息，45.87%一般关注，只有14.46%的农户较多关注；27.27%的农户不知道如何阅读及理解合同条款，22.32%的农户不能够明确其权利义务以及理解合同条款，有50.41%的农户能够明确其权利义务以及理解合同条款；另外有9.09%的农户不知道如何使用微信和支付宝进行移动支付，41.11%的农户不能够熟练使用，49.80%的农户能够熟练使用。总的来说，湖南省农户对金融知识学习、阅读理解、金融工具使用等技能有了一定的掌握，较以前来说水平有了显著提高，但还有一部分农户未跟上前进的脚步。

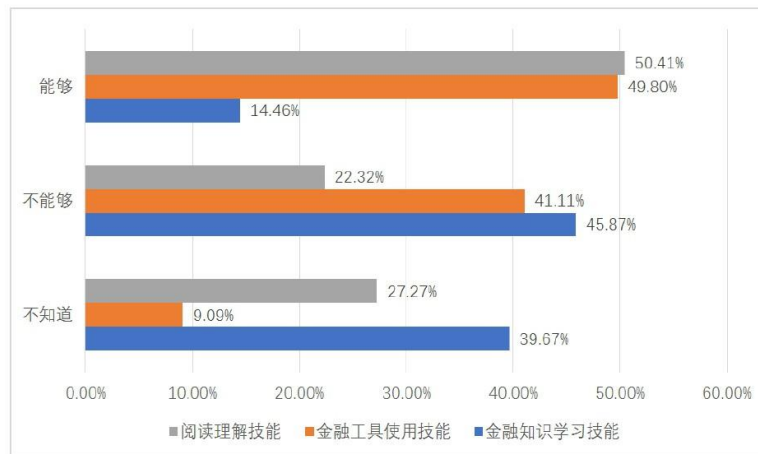


图1 湖南省农户金融技能水平

2.2 湖南省农户金融知识水平

在以往的调查研究中，学者往往以金融知识来笼统地表示金融素养，所以第二部分，沿用以往文献的做法，对农户进行了“利率计算，通货膨胀理解和风险”这三个维度的考察，同时，鉴于农户这一群体的特殊性，在此基础上，增加了农业保险这一考察指标。如表1所示，通过分析发现：在利率知识方面，有49.80%的农户不知道如何正确计算利率，有22.04%的农户对相关利率知识模棱两可，模糊不清。在通胀知识方面，46.53%的农户不理解或者理解错误通货膨胀。在农业保险方面，仅有56.96%

的农户认为农业保险在遭受自然灾害等情况下可以弥补经济损失和提供保障。在风险知识方面，近 50.00%的农户不知道或者认为种植一种农作物风险小。由此可见，农户对利率、通货膨胀、农业保险、风险等基本概念的了解不到位，这一方面的知识仍需加强。

2.3 湖南省农户金融意识水平

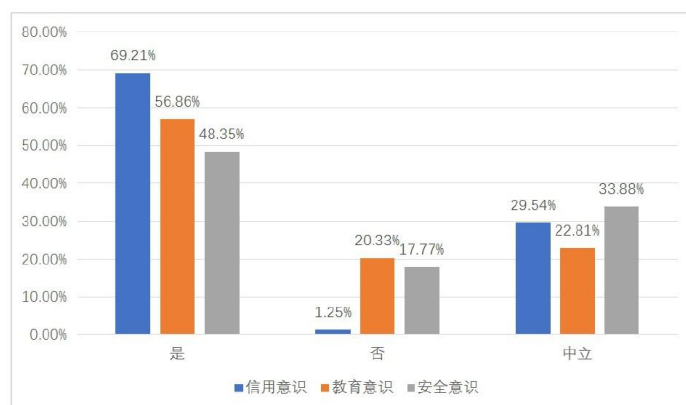


图 2 湖南省农户金融意识水平

金融意识作为衡量金融素养的另一重要指标，也具有研究意义。第三部分则是通过三个问题来考察农户的金融意识水平。问题一：您是否赞同个人当尽量避免不良信用记录；问题二：您是否赞同应当在农户群体中开展金融知识普及教育工作；问题三：是否会在 ATM 机或柜台办理存取款等业务输入密码时，有意遮挡。这三个问题分别分析农户信用意识、教育意识、安全意识，并且通过这三个指标来测度农户金融意识水平，如图 2 所示。对图 2 中的相关数据分析来看，有 69.21%的农户具有信用意识，不具有或者不了解的人占少数。与此同时，56.86%的农户愿意接受金融机构的相关宣传工作。但在安全意识方面，情况不乐观，超过 50.00%的人安全意识不够，一定程度上导致金融风险的增加，金融安全问题频发。

表 1 湖南省农户金融知识水平

指标	问题	选项	人数//个	百分比//%
利率知识	假如您现在有一百块钱，银行年利率为 3%，1 年后您认为银行账户会有多少钱？	不知道	122	49.80
		103 元	69	28.16
		大于或小于 103 元	54	22.04
通胀知识	今年 1 元和明年 1 元相比，其购买变化会如何？	不知道	114	46.53
		比去年少或比去年多	120	48.98
		和去年一样	11	4.49
保险知识	您认为农业保险在遭受自然灾害等情况下可以弥补经济损失和提供保障吗？	不知道	91	37.30
		不可以	14	5.74
风险知识	种植一种与多种农作物，哪种风险小？	可以	139	56.96

		不知道	75	30.86
		一种	29	11.94
		多种	139	57.20

在以上三个部分的基础上，展开拓展调查，对农户的基本信息和家庭经济行为进行关联分析，结合受访者的口统计特征，来考察湖南省农户金融素养的特征和相关差异化情况。具体表现为：第一，农户的金融素养水平与其学历和收入呈正相关关系。学历越高，金融素养水平越高；收入越多，金融素养水平越高。第二，农户的金融素养水平与年龄呈正相关关系。第三，农户金融素养水平的提高会促使其保险，借贷和理财行为。这些都将成为研究的重要依据。

3 湖南省农户金融素养提升的难点剖析

3.1 农户自身提升意识不强

在此次调查中，对是否赞同在农户群体中开展金融知识普及教育工作进行了相关统计，数据显示，赞同的农户数占比为56.86%，刚刚达到50.00%，这意味着目前广大农村地区依旧存在较强的金融排斥现象。农户自身提升意识不强，即使政府政策扶持，金融机构加强宣传，也无法解决问题的根本，惟有从农户自身出发，解决源头问题，才能达到事半功倍的效果。同时由于时代背景，经济水平等原因，农村地区基础教育的普及程度还远远不够。生活于20世纪50、60年代的农民普遍欠缺金融方面的教育，对各类金融产品的认知还停留在存贷款等基础金融产品方面，随着互联网技术的渗透，他们中的绝大多数人被动地参与到市场中，不愿意也很难去接受新的金融知识，使得金融素养的提升难以推进。再加上一直以来，农村就业压力虽然随着经济的发展有所缓解，但依旧存在就业难问题，农户就业机会较少，工资较低，就业机会存在供需不足的情况。因此，即使有相关政策推进，相关金融机构宣传，由于没有经济实力，农户参与积极性依旧较弱。

3.2 外部环境

3.2.1 政府扶持政策较少

近年来，尽管政府在税收优惠，贴息等方面进行了重要部署，完善了相关政策，但在金融教育方面，支持力度始终不够，缺乏金融教育系统的统一协调机制。随着《湖南省“十四五”金融业发展规划》出炉，提出了进一步推动金融资源服务“三高四新”的目标，但其实可以看到，规划中对于农户金融素养的提高，农村金融教育的推行始终不够重视，可以看到我国缺乏农户金融素养的扶持政策，政府的制度建设缺少对相关法律法规的重视，政府发挥的作用较少。

3.2.2 基础设施建设不完善

《湖南省推进普惠金融发展实施方案》自贯彻落实以来，取得了较大成就，但存在不足，我国农村金融基础设施建设依旧面临不完善的情况。一方面，尽管金融服务覆盖率提高，金融服务可获得性增加，农村金融机构网点布局扩大，但由于农村地域辽阔且呈分散性，银行网点数量较少，往往一个镇上只有一个网点，较偏远地区相对不太便利，其他金融机构可能只在县城存在，使得农户得到的金融服务较单一；另一方面，农村地区的征信系统，金融法律环境，信用环境和规则体系等金融基础设施较城市而言发展时间较晚，发展力度不足，差距较大。使得农村金融体系不健全，农村安全问题频发，不利于农户金融素养的提升。

3.3 金融机构

3.3.1 金融资源供给不足

尽管金融机构的金融产品种类日渐增多，但针对农户的金融产品相对来说较少，并且存在较高的门槛。首先，目前农村金融机构提供的服务主要是针对农民生产性需求，类似于生产借贷款，对于消费性需求关注还比较少。其次，在提供生产性需求的时候，对农户的资质审核严苛，信贷门槛高，贷款额度小，贷款期限短。最后，金融支持范围较窄，各大银行在农村设立的网点有限，一般几个村才存在一个银行，大大地减少了农户金融服务的可获得性。

3.3.2 金融宣传力度不大

金融机构作为金融宣传的主力军，在推进的过程中依旧存在着亟待解决的难题。一方面，金融机构的宣传方式较单一，且从事宣传教育工作的人手有限，还肩负着其他诸多业务，这就使得宣传教育工作的推进与农户实际需求之间存在差距，效果有限；另一方面，金融机构宣传积极性不高，宣传工作作为公益性活动，未能得到相关盈利与收益，难以长期维持，因此当前的宣传工作主要是短期的、阶段性的，并没有成为一项常态化的工作。如若想提升农户金融素养，金融机构需要改变其宣传模式，创新其宣传战略。

4 提升湖南省农户金融素养的对策建议

4.1 农户自身：发挥家庭作用，主动学习金融知识

家庭是社会经济活动的微观主体，家庭教育作为教育的重要途径，发挥着不可取代的作用。针对农村地区和农户自身的特点，可以将一个家庭作为金融知识学习的整体，由政府或相关金融机构召集素养较高的人统一学习，再让他们言传身教地去带动其家人共同学习，采取“先懂带后懂”的方式。这样既可以减少政府的工作量，也能够减少农户的排斥现象，达到提高金融素养的效果。同时，农户自身需提升学习意识，强化学习态度，提升自身能力，积极参加实务技能培训，培养一门技能，养成吃苦耐劳，埋头苦干的精神，自愿的、主动的去接受金融机构的宣传或者自己通过网络、电视等了解金融知识。

4.2 外部环境

4.2.1 统一金融教育机制，落实政策扶持

发挥政府部门的主导作用，大力开展国家金融战略。一方面，将金融知识教育纳入国民教育体系，在高等教育学校的非经济金融专业开设金融知识课程，在中小学课程中加入金融的通识课程；另一方面，政府应该高度关注农村教育问题，加强农村师资力量，提高农村教育质量，还应该重点关注学学历程度较低的农民群体，开展相关的帮扶政策。根据农村地区干部和青壮年理解能力强，知识水平相对较高的特点，对这类人群进行金融知识教育，提升他们的金融素养。

4.2.2 推进基础设施建设，完善金融服务体系

打通金融服务乡村振兴的“最后一公里”，需要推进基础设施建设，完善金融服务体系。首先，应发挥农村金融机构的支农作用，明确农村信用社，农村商业银行和农村合作银行的市场定位，加大对农村地区 POS 机、ATM 机的布放力度，改善银行卡受理环境，力争达到金融服务网点全覆盖。其次，加快推进支付清算系统、征信系统、规则体系等向农村延伸，运用现代科技，发展数字乡村，为广大农村经营主体提供“线上线下一体化”服务。最后，加强治理金融市场乱象，加大打击非法金融活动的力度，加强金融监管，美化金融环境。

4.3 金融机构

4.3.1 增加金融资源供给，优化产品结构

发挥金融机构的主体作用，围绕乡村振兴总要求优化产品供给，有效解决资源短缺问题。开展相关金融知识宣传讲座，进行金融知识下乡活动，金融教育应分阶段进行，逐步增强居民基础金融知识和专业金融知识。同时，根据农户的不同性别、不同职业、不同收入、不同家庭背景，制定差异化方案，有的放矢，针对生产性需求和消费性需求提供个性化服务。金融机构应开发支持农户创业技术研发和产品升级的金融产品，逐步降低农户融资的门槛，缓解农户融资难问题。

4.3.2 调整宣传战略，扩大宣传力度

各地金融机构尤其是农商行应积极履行自身的社会责任，根据农民的生活习惯设立专门的金融教育宣传场所和开展金融知识下乡活动进行金融知识普及。实现技术赋能，工作人员广泛深入基层，面对面讲解，采用微信、QQ等、抖音、快手等通俗易懂的短视频工具，开展金融宣传也是防范金融风险的主要手段，将金融宣传和银行的其他业务结合起来，增加宣传人员的积极性。将金融宣传作为一项长期的工作来抓。举办金融培训，结合农户生活实际和典型案例，普及反金融诈骗，规划理财等相关知识。

参考文献:

- [1]张号栋, 尹志超. 金融知识和中国家庭的金融排斥——基于 CHFS 数据的实证研究[J]. 金融研究, 2016(7):80-95.
- [2]刘波, 王修华, 胡宗义. 金融素养是否降低了家庭金融脆弱性?[J]. 南方经济, 2020(10):76-91.
- [3]吴卫星, 吴锴, 王璿. 金融素养与家庭负债——基于中国居民家庭微观调查数据的分析[J]. 经济研究, 2018, 53(1):97-109.
- [4]胡振. 金融素养与家庭财富积累——基于中国城镇家庭微观数据[J]. 中南财经政法大学学报, 2018(4):110-117.
- [5]李善民. 信用评定、银行贷款决策与农户贷款可得性研究[J]. 征信, 2018, 36(12):38-44.
- [6]王华. 金融素养的提升[J]. 中国金融, 2019(18):104.