

居民投资理财偏好调查——以内江市为例

贺太平, 唐瑞佚, 周佳, 李振焱
(成都大学商学院, 四川成都, 610106)

一、引言

中国个人收入中, 90%是靠工作取得报酬, 10%是靠理财取得报酬; 而发达国家个人收入中, 50%是靠工作取得报酬, 另外50%是靠理财取得报酬。随着社会经济和互联网技术的发展, 我国居民参与各种类型的互联网投资越来越便利化, 但大多数人仍然选择将闲余资金存入银行, 很少进行投资理财。近年来, 通货膨胀率逐年增加, 家庭资产缩水。对此, 居民选择多种类型互联网理财进行投资成为必然趋势。

本文以四川省内江市城市居民理财状况作为切入点, 通过调研报告的方式, 对内江市居民的相关基本信息、不同投资理财环境下的心态、理财了解渠道、是否具备相关理财知识等作了调查, 并通过多元回归分析法、聚类分析法等方法进行了综合分析。内江城区居民理财现状并非特例, 而是中国中小城市普遍存在的现象, 本文在一定程度上对其他城市探索居民理财改革之路具有借鉴意义。同时, 本文的调查结果也说明了居民理财对金融市场的发展具有重要作用, 以拓宽居民理财途径、带动居民理财积极性为目的的金融改革, 可以充分拉动金融投资内需, 推动金融市场繁荣, 促进国民经济转型发展。

二、调查样本基本情况的描述性分析

(一) 调查数据说明

本文选取四川省内江市城区居民作为调查对象, 调查在内江市四个区分别进行。本次调查时间为2021年1~3月, 共发放问卷600份, 回收有效问卷549份(其中线上问卷366份, 纸质问卷183份)。调查问卷主要包括三部分: 受访者的学历、年龄等基本信息, 居民投资理财满意度以及居民投资理财基本情况。

(二) 受访者基本信息

受访者的基本信息包括受访者的性别、年龄、学历、月可支配收入、职业、是否接受过金融培训、是否购买金融产品等。

1. 人群特征: 受访者群体中男女生比例趋于一致, 男性为276人, 女性为273人。此次调查选取的是30岁及以上人群, 30~50岁共452人, 占比82%, 该年龄段的人们一般拥有稳定收入和空余时间。

2. 教育程度和收入: 调查人群中受过高等教育(即大专及以上学历)的人群占95%以上; 有专业技能和专业知识, 月可支配收入3500元以上的人群, 占比65%, 这类人群往往有较多的可支配资金。

3. 关于理财: 非金融领域职业占比较大, 为62.3%; 同时未接受过金融培训的占比为60%, 可见, 金融培训的缺口和需求很大。另外, 有47.98%的人未购买过理财产品, 这部分人群可能会开拓未来投资理财市场的新高地。

(三) 受访者对投资理财相关信息的了解

1. 超过60%以上的人认为投资理财这一行为是非常有必要的。随着人们对投资理财认识的改变以及收入的增加, 人们参与投资理财的意愿越来越强烈。

2. 在受访者选出的影响投资理财的因素中, 灵活性因素以70.49%的占比高居榜首, 超过了占比61.2%的收益因素。问卷结果直观展现了快节奏生活中人们对于资金灵活性的需求在日益增加, 风险忧患意识下人们已不再将收益作为投资理财的首要目标。

3. 在理财产品时间选择这一问题的回复中, 超过60%的人选择的是少于一年的短期理财产品; 而半年至一年的理财产品占比则为33.61%。该结果与上述影响投资理财的因素中灵活性元素占比高的结果相互呼应。

三、总结与建议

(一) 在投资理财方面给予个人的建议

1. 首先应该改变观念, 用正确的眼光看待投资理财

银行的利率较低, 通货膨胀会导致钱越来越不值钱, 而想要跑赢通货膨胀, 就必须进行合理的理财, 从而实现用钱来生钱。理财投资作为近年来越来越热门的一个行业, 我国当下已经出台了法律法规、相关准则来对其进行约束和管理, 这使得理财投资的安全性大大提高。所以大家要改变观念, 以正确的眼光看待理财投资, 接受并进行与自身实际相符合的理财投资。

2. 个人要进一步增强理财意识, 提高理财认知, 加强理财专业知识学习

随着理财投资越来越被大众所接受，有许多机构开设了专门的网课，人们可以通过这一渠道去学习相关理财投资课程，以此更好地理解一些晦涩难懂的数据和专业名词。学习过后，大家在看一些理财投资相关数据图形时，便能快速明白其所代表的意义。

（二）内江市金融机构发展对策

1. 结合快消时代主城区居民心理特点，提高理财产品灵活性、稳健性

在受访者选出的影响投资理财的因素中，灵活性因素以70.49%的占比高居榜首。问卷结果充分展现了快节奏生活中人们对于资金灵活性的需求在日益增加；在理财产品时间选择这一问题的回复中，超过60%的人选择的是少于一年的短期理财产品，而半年至一年的理财产品占比则为33.61%。基于此，金融机构和银行可以在产品设计上突出灵活性特点，并以该特点为主进行宣传，从而更好地拓展市场业务。

2. 明确市场特征，定制差异化服务内容，增强居民信任度和客户粘性

调查得出，中小城市从事非金融行业的人士多，他们对专业投资理财知识的了解尚缺乏。对此，在进行产品宣传介绍时，金融机构应将复杂专业的数据以直观通俗的方式呈现出来，从而使居民能更方便地了解收益和风险。

（上接第22页）

（四）建设具有我国特色的金融学教学模式

我国金融学理论的建设要与我国发展阶段相符，我国目前存在不足的地方，需要积极开发和创新，以此为金融领域创造更多的经济价值。对于教学模式的运用，也需符合我国的发展方向和今后的系列发展战略，从而让学生在国家政策的大背景下，更深入地学习对我国经济发展有用的内容，通过深度学习来保障我国金融体系建设的有效性。教育是我国的一大根本，通过教育促进我国经济的发展，是有理论指导意义的。

（五）和其他学科加强合作，开展融合教学

任何学科的存在都不是孤立的，尤其是金融学科，其涉及到人们日常生活的方方面面，金融学说大可大，说小可小，从不同的角度看会引发不同的思考。因此，在教学中可以结合其他学科进行融合教学，以此增强学生的知识迁移能力，并丰富自身学科体系建设。例如：管理学、会计学等，都是有一定交叉的，通过相关课程的融合学习，能增强

对于居民来说，投资理财的主要目的是为了退休养老和物质保障，稳健的、保险的投资理财方式是潜在的巨大市场需求，如保险业务就是金融机构可以侧重挖掘的消费市场。

（三）从政府角度来看

1. 健全管理体系、机制，提高应对风险能力

（1）内江市应积极顺应金融市场发展趋势，打造四川省金融市场增长新高地，提高金融服务覆盖率，增强金融服务可得性。

（2）内江市要积极刺激消费，大力拉动内需市场，注重农村市场的发展，切实将金融理财服务宣传普及到每村每户，以响应国家乡村振兴战略。

2. 科学进行理财知识普及

无论家庭和个人财力情况如何，都应根据自身资产管理和养老储备需求，来选择合适的金融产品。理财宣传进社区，进家庭，特别是中小城市及农村地区，这部分地区将成为未来金融市场发展的新高地，所以要着重进行科学的理财知识普及。利用互联网和新媒体平台来进行理财知识科普，正向引导，能更好实现宣传的全覆盖。

【作者简介】贺太平，唐瑞佚，周佳，李振焱，成都大学商学院。

学生的整体思维逻辑和金融学学习能力，还可以让学生更加深入地掌握相关理论知识。

三、总结

通过上述内容的分析可知，金融学对促进我国发展具有重要意义。当前我们的金融学体系还在不断的发展和完善中，新时代给金融学带来了新的发展机遇，但同时也带来了诸多挑战，我们需要针对实际中存在的不足进行创新。在实践中保障相关理论的实践开展，从而为我国创造良好的经济利益。这其中涉及进出口贸易、企业管理以及所得税等各方面，需要建立系统的管理体系。同时，上面还提到了金融学科的建设，要培养更多高素质能力水平的金融学人才，来助力相应理论的革新和发展。我国对金融学的建设和创新越来越关注，但要促进经济和教育两大方面的发展，可谓是任重道远，金融学的建设一直在路上。

【作者简介】霍林夫，硕士，内蒙古财经大学金融学院。