

# Research on the Status Quo and Problems of Family Investment and Finance

Lianxin Wang, Xiaoqing Wang, Guihong Zhu, Xinyu Wang

Department of Finance, China Women's University, Beijing

Email: 813342145@qq.com

Received: Apr. 20<sup>th</sup>, 2018; accepted: May 3<sup>rd</sup>, 2018; published: May 10<sup>th</sup>, 2018

---

## Abstract

Family finance, simply speaking, manages the family's money. What kind of family financial planning can we achieve? This is the importance of family finances. If a family's idle funds can be invested and managed through the right financial management methods, then these funds can realize greater value-added. The paper will focus on comparing household financial management in two regions of Gansu and Beijing. Through questionnaire survey and empirical research, relevant issues will be identified and corresponding countermeasures will be proposed.

## Keywords

Family Finance, Current Status Survey, Suggested Countermeasures

---

# 家庭投资理财现状及问题调查研究

汪连新, 汪小青, 朱贵红, 王馨浴

中华女子学院金融系, 北京

Email: 813342145@qq.com

收稿日期: 2018年4月20日; 录用日期: 2018年5月3日; 发布日期: 2018年5月10日

---

## 摘要

家庭理财, 简单来说就是管理好家庭的钱财。那什么样的家庭理财规划才能实现财富增值呢? 这就是家庭理财的重要性。如果一个家庭的闲散资金可以通过正确的理财方式进行投资理财, 那么这些资金就可以实现更大的增值。论文将着重于比较甘肃和北京两个地区的家庭理财方式, 通过问卷调查和实证研究, 找出相关问题, 并针对这些问题提出相应对策。

## 关键词

家庭理财, 现状调查, 建议对策

Copyright © 2018 by authors and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 研究目的及意义

随着社会经济的发展, 居民收入水平逐渐提高, 人们开始更注重精神追求。但生活质量的提高必须要源源不断的资金作为保障, 近几年, 中国的老龄化问题日益突出, 年轻人的负担压力越来越重。如何用有限的资金创造出尽可能高的价值, 其重要性对每个家庭来说都是不言而喻的[1]。

2017年党的十九次代表大会上, 习近平总书记指出: 我国的主要矛盾已经转化为人民对美好生活的向往同不平衡、不充分的发展之间的矛盾。矛盾的变化反映出近几年国家发展出现的问题, 同时也是未来几十年要集中精力解决的困难。

## 2. 调查方法及过程

### (一) 调查对象

此次调查选取了两个比较具有代表性的地区: 甘肃和北京, 旨在分析两地居民家庭理财方式的不同之处及存在的问题, 并有针对性地提出意见和建议。我们主要利用周末前往北京奥林匹克森林公园和北京朝阳公园对游客进行了随机采访与调查, 另外由于地区距离问题无法克服, 成员以网络发放问卷的形式对甘肃省居民进行了调查。

### (二) 调查方法

在编制问卷的过程中, 我们首先搜集了大量有关研究课题的资料, 参考了很多文献, 大致确定了每个问题的内容, 其次按由浅入深、层层递进的方式对问题进行了排列, 以便更好地了解参与调查者的家庭投资理财现状; 接下来我们对问题的措辞进行了进一步的完善, 确定每一个问题都是简洁、易懂、无歧义的; 最后给问卷加上标题、说明、编码号和致谢语。在调查过程中我们采取了随机抽样的抽样方式, 以确保本调查的随机性和调查结果的普遍性, 问卷的发放我们采取了实地发放问卷与网上发放问卷相结合的方式, 这是基于我们的调查对象作出的选择。

## 3. 调查数据分析

### (一) 被调查者基本情况

#### 1) 性别

从第一题结果可得出, 在本次被调查的参与人员中, 北京地区调查对象中男性占到了 55%, 女性占到了 45%; 而在甘肃地区的调查对象中, 男性占到了 52%, 女性占到了 48%。

#### 2) 年龄

从第二题结果可得出, 调查样本中北京地区参与调查的人员年龄位于 31 到 40 岁之间的最多, 占到了 35%, 其次是 20 到 30 岁, 占到了 28%, 41 到 50 岁以及 51 到 60 岁的则分别占比 19%和 13%, 参与调查人员中, 占比最少的年龄段是 60 岁以上(不包含 60 岁); 而甘肃地区参与此次调查的人数在 41 到 50

岁之间的占到了 50%，31 到 40 岁的占到了 26%，20 到 30 岁以及 51 到 60 岁的则分别占比 18%和 4%，占比最少的年龄段是 60 岁以上(不包含 60 岁)，只有 2%。

### 3) 学历

从第三题调查结果可得出，北京地区参与本次调查的人员文化程度普遍较高，本科和研究生占到了大多数，占到了总人数的 44%和 23%。高中/中专/技校/职高大专的占到了参与调查总人数的 24%，初中及小学以下的分别占到了总人数的 7%和 2%，这不仅反映了整体国民素质的提高，也从侧面表现出我国目前许多家庭的理财规划正在一步步走向专业化；而甘肃地区则是本科和高中生学历的居多，占到了总人数的 34%和 30%，初中学历的人数占到了参与调查总人数的 29%，小学以下学历的人数占到了 3%，研究生学历只占了被调查人数的 4%。从我们调查的样本来看，无论是居住在北京还是在在北京工作的人，学历普遍都比较高，收入也高，理财意识比较强，他们更懂得如何将自己的闲散资金最大化；而甘肃是一个比较贫穷的省份，与北京相比较，人均收入也不高，投资理财的意识自然而然的不是特别高，同样地投资理财的方式也比较单一。

### 4) 家庭成员

从第四题结果可得出，无论是在北京还是在甘肃，大多数参与调查的人员都有 3~4 名家庭成员，只有极个别参与调查的人员有 1~2 名家庭成员。有一半以上的被调查者家庭成员是三个及以上，就普遍的观念来讲，一般成员个数较多的家庭承担的风险更大，所面临的压力也是高于普通家庭，所以这些家庭常常会采取稳健的投资方式，以应对突发状况。

### 5) 职业

从第五题结果可得出，北京地区在参与此次调查的成员当中，从事金融类职业的占 22%，从事非金融类职业的占 78%；同样的，甘肃地区有 89%的调查对象从事非金融类行业，只有 11%的调查对象从事金融类行业，这表明虽然现阶段我国的国民素质整体有了很大的提高，但就金融方面的专业性知识来说还是十分缺乏的。

## (二) 居民投资理财现状：北京与甘肃两地的比较分析

### 1) 通过哪些方式了解投资理财

从图 1 可以看出，大家了解参与理财的方式多种多样，不管是北京还是甘肃，了解理财的最主要的方法是别人介绍和通过互联网了解，这就从一定程度上体现出在当今社会，人们能够很好的利用时代优势。通过互联网了解很多信息，也愿意与周围的人共同探讨各种问题。

### 2) 家庭是否进行过投资理财

从图 2 可以看出，关于家庭是否进行过理财，北京地区的调查对象中有 28.3%的人表示有并且咨询了专业人士或机构，有 39.7%的人是自己制定，例如：参考报刊网，媒体，朋友帮忙，有 42.1%的人表示偶尔，没有坚持；而在甘肃地区有 79%的调查对象表示偶尔会有，但没有坚持过，从图表对比来看，甘肃地区的人和北京地区的人的投资理财意识存在着很大的差别。

### 3) 通过哪些方式进行投资理财

从图 3 可以看出，关于家庭通过哪些方式进行理财投资，北京地区的调查对象中有 191 个人表示是通过银行储蓄，有 23 个人是通过债券，99 个人是通过股票，88 个人通过基金，19 个人通过外汇投资，137 个人通过保险，19 个人通过买卖贵金属，89 个人通过理财产品，10 的人通过信托，49 人通过房地产，59 个人是通过其他方式；而在甘肃地区的调查对象中有 109 个人表示是通过银行储蓄，5 个人是通过债券，19 个人是通过股票，23 个人通过基金，4 个人通过外汇投资，65 个人通过保险，5 个人通过买卖贵金属，27 个人通过理财产品，21 人通过房地产，30 个人是通过其他方式。通过对两地投资理财方式的对比可以看出，在选择理财的方式上，北京地区的调查对象要比甘肃地区的调查对象选择的类型要多。

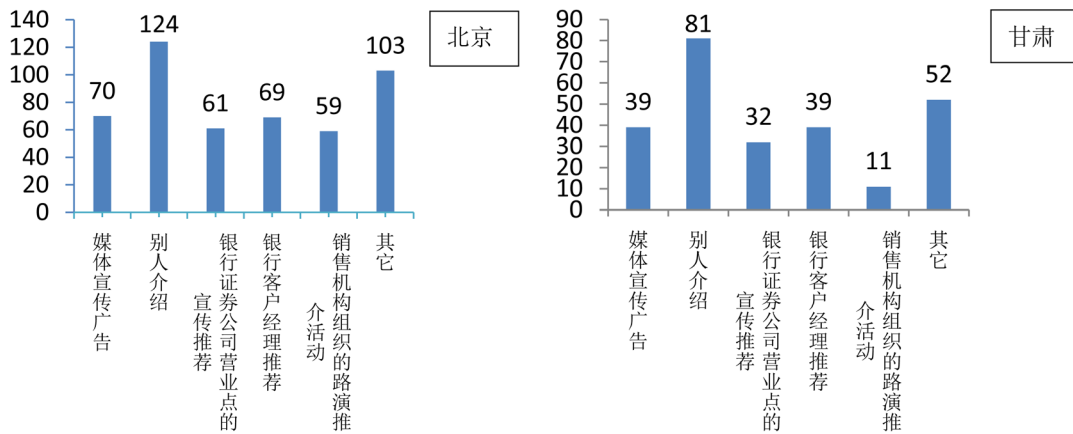


Figure 1. What ways do you learn about investment finance  
图 1. 您通过哪些方式了解投资理财

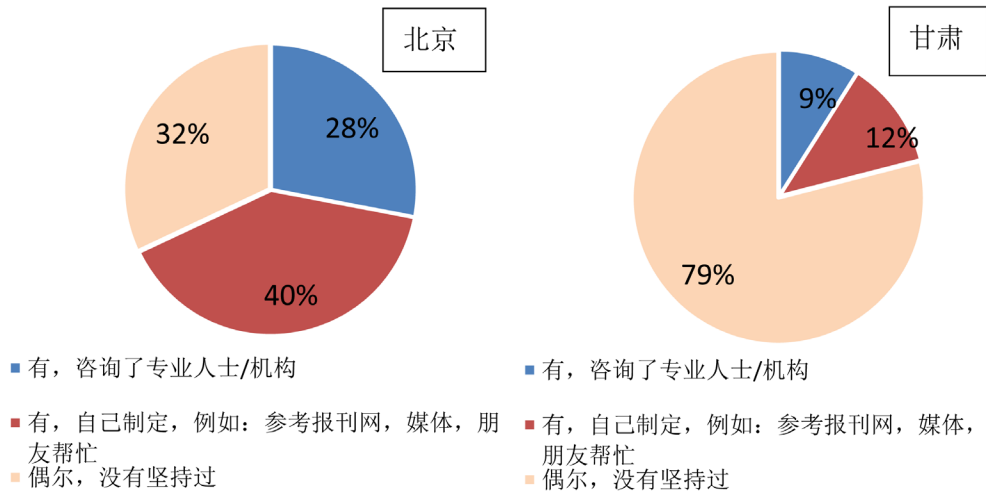


Figure 2. Is your family financially invested  
图 2. 您的家庭是否进行过投资理财

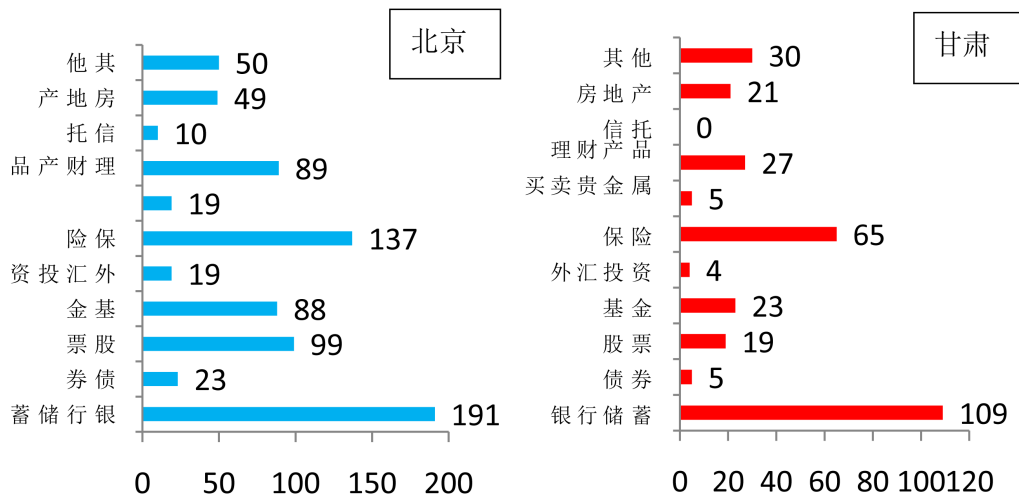


Figure 3. What ways do you use for investment and finance  
图 3. 您通过哪些方式进行投资理财

#### 4) 家庭投资理财占比前两项

从图4可以看出,关于家庭投资理财占比前两项,北京地区的调查对象有145个人表示是通过银行储蓄,有9个人是通过债券,65个人是通过股票,49个人通过基金,10个人通过外汇投资,68个人通过保险,16个通过买卖贵金属,60个人通过理财产品,7人通过信托,36个人通过房地产,22个人通过其他方式进行家庭投资理财;而甘肃地区的调查对象有107个人表示是通过银行储蓄,有2个人是通过债券,12个人是通过股票,14个人通过基金,2个人通过外汇投资,59个人通过保险,2个通过买卖贵金属,23个人通过理财产品,1人通过信托,23个人通过房地产,32个人通过其他方式进行家庭投资理财。从对比家庭投资理财占比前两项来看,甘肃地区的调查对象相对于比较保守,而北京地区的调查对象则有很多不同的尝试。

#### 5) 投资理财的资金占总收入的百分比

从图5的数据可以看到,北京地区的调查对象中有40%的家庭投资理财资金仅占家庭总收入的11%到30%,还不到总收入的一半,仅有10%的家庭投资理财资金占到家庭总收入的50%以上;而在甘肃地区的调查对象中有32%的人家庭投资理财资金仅占家庭总收入的11%到30%,仅有11%的家庭投资理财资金占到家庭总收入的50%以上,由此可看出,当今时代,不管是在发达的北京,还是在相对比较落后的甘肃,尽管经济飞速发展,人们的收入水平不断提高,但许多家庭仍然保持着传统的观念,不愿意把所得收入用于风险投资。

#### 6) 理财的目标

从图6的数据可以看出,不管是在北京还是甘肃,绝大多数人的理财目标是合理安排资金、实现资产的增值以及提高生活质量,较少的一部分人群会考虑到孩子的教育或者安排退休后的生活,另外根据问卷的填写情况,其他选项中,主要包含两个方面:第一是抱着试一试的心态参与投资,投资金额并不大;第二是利用闲散资金,对相关理财方面的知识进行实践。

#### 7) 对银行或理财师的信任程度

从图7可以看出,北京地区的调查对象中有42%的人对理财规划师半信半疑,只有21%的人表示十分信任理财规划师,甚至还有6%的人不知道有理财规划师这个职业;而甘肃地区的调查对象中有39%

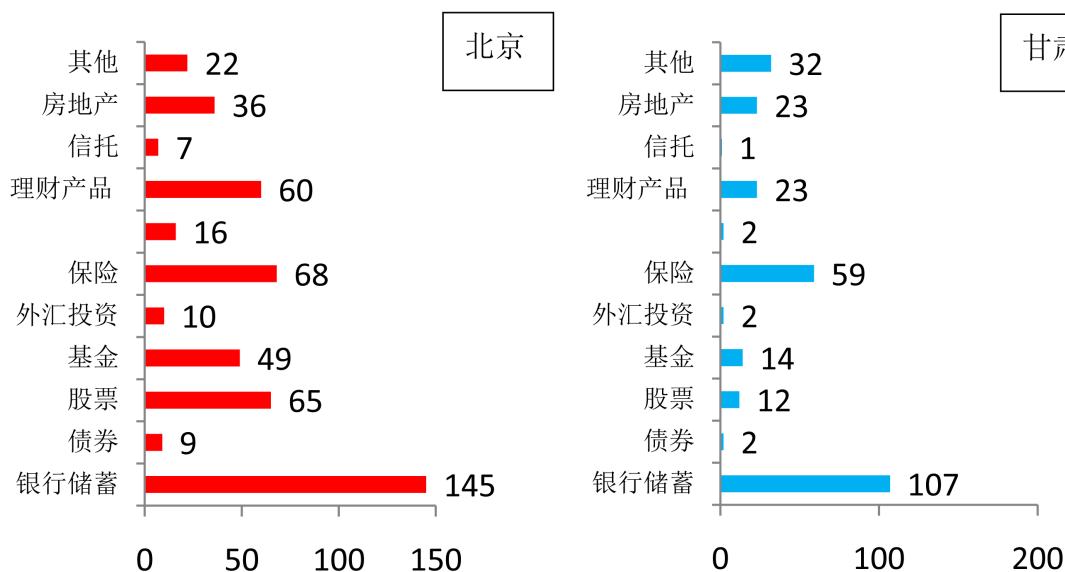


Figure 4. Your family's investment and financing account for the first two items

图4. 您的家庭投资理财占比前两项

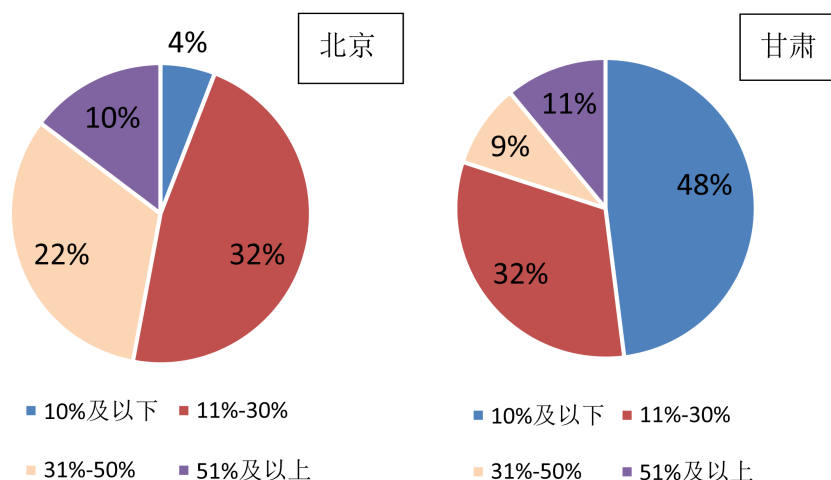


Figure 5. Percentage of total investment income from your investment and financing  
图 5. 您投资理财的资金占总收入的百分比

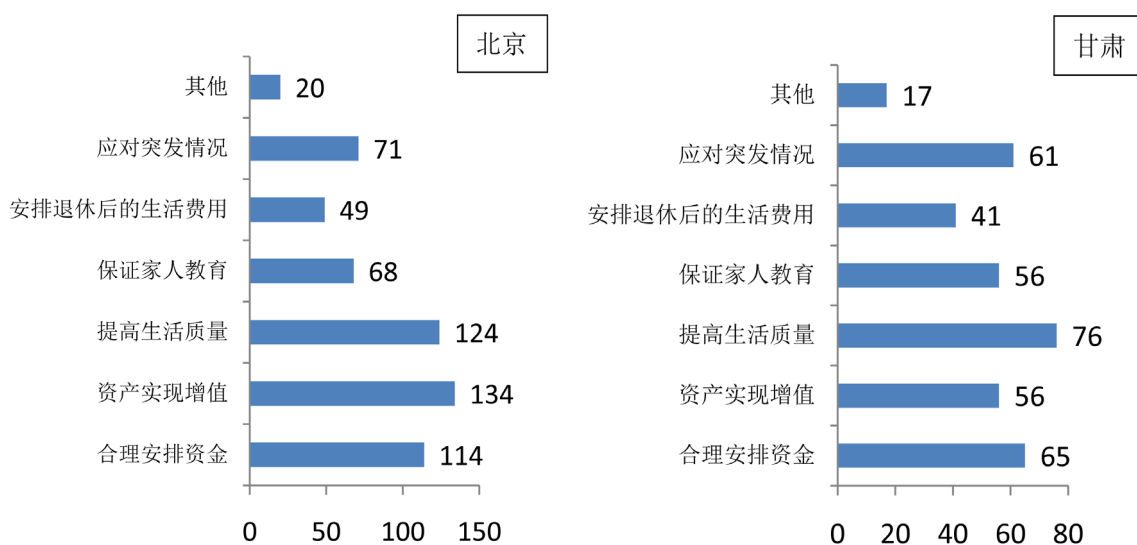


Figure 6. Your financial goals  
图 6. 您理财的目标

的人对理财规划师半信半疑，21%的人表示十分信任理财规划师，有8%的人不知道有理财规划师这一职业，这表明理财规划师在提高自身在投资方面技能的同时，还要向投资者更好地推销自己。

#### 8) 期待的投资回报率

从图8可以看出，北京地区的调查对象中有31%的人期待的投资回报率是5%到8%每年，14%的人觉得保本就很满意，15%的人期待每年有16%以上的收益；甘肃地区的调查对象中有34%的人期待的投资回报率是5%到8%每年，23%的人觉得保本就很满意，19%的人期待每年有16%以上的收益。我们可以看出这两组数据的相似度很高，这表明，无论是在北京还是在甘肃，大部分投资者还是保持着理性的态度，采取稳健的投资方法，考虑风险与收益相结合，不过分追求高收益。

#### 9) 计划的投资年限

从图9可看出，北京地区的调查对象中有35%的投资者计划投资年限是2到3年，21%的投资者是一年以下，有24%的投资者是六年以上，而甘肃地区的调查对象中有40%的投资者计划投资年限是2到

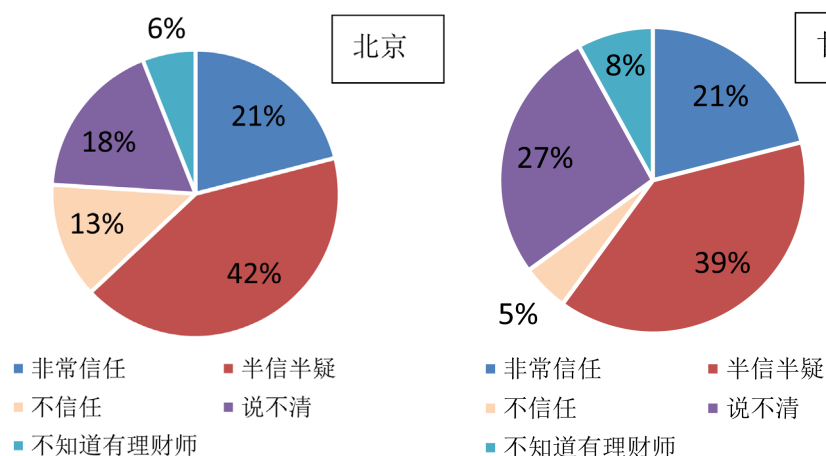


Figure 7. Your trust in banks or financial planners  
图 7. 您对银行或理财师的信任程度

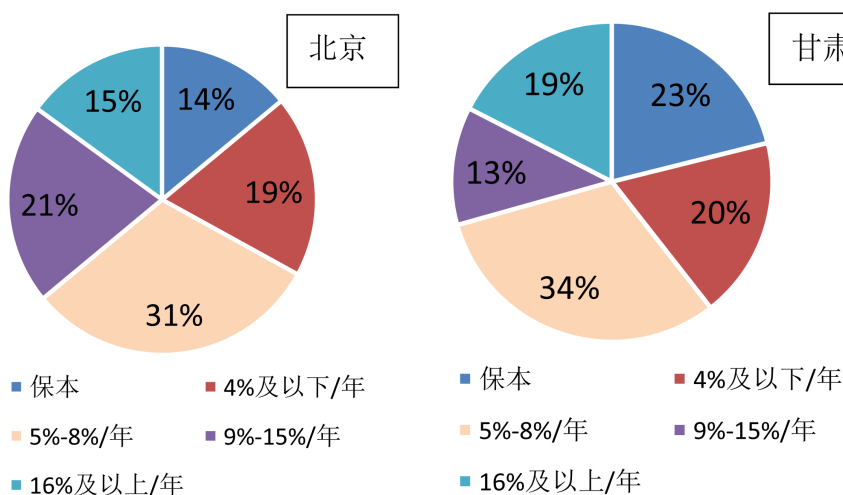


Figure 8. Your expected ROI  
图 8. 您期待的投资回报率

3年, 27%的投资人是一年以下, 有19%的投资人是六年以上, 同样的, 我们通过比较这两组数据可以看出, 大部分投资者还是采取中庸之道, 不使资金过分流动而降低预期收益, 也不进行过分的固定投资, 防止缺少流动资金。

#### 4. 调查研究的结论及居民理财现状问题

##### (一) 受教育程度及专业知识的储备差异

根据调查数据来看, 北京地区的大部分投资者受教育程度明显高于甘肃地区, 这与两地教育发展及居民生活水平有密切关系, 同时数据还反映出大部分投资者都缺乏相关的专业知识, 仅有极少数人从事过金融方面的工作, 虽然投资者们完全可以根据风险偏好来进行投资产品的个性化组合, 但拥有一定的专业知识及经验毋庸置疑会成为投资理财的点睛之笔[2]。

##### (二) 了解理财渠道差异

虽然从对比的情况来看, 在甘肃和北京两地, 人们了解理财的渠道占比最高的都是通过他人介绍, 但经计算甘肃要比北京整整超出7个百分点, 且甘肃地区居民通过专业渠道了解理财的占比要远远小于

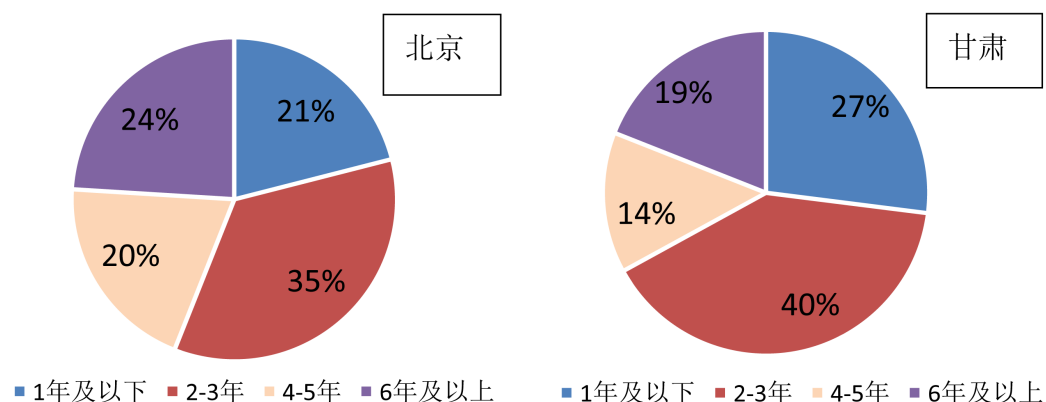


Figure 9. Your planned investment year  
图9. 您计划的投资年限

北京地区居民，这表明在经济相对落后的甘肃地区，一些金融机构考虑到盈利、需求及分配问题，往往会减少对欠发达地区的投入，同时由于获取信息及市场反应的滞后性，经济欠发达地区在各方面越来越处于弱势地位。

### (三) 理财方式的差异

从调查数据反应来看，甘肃与北京地区的居民首选的理财方式都是储蓄，且家庭储蓄都是占比最高的一项，但在其他理财方式的对比中可以看到，像基金、股票等方式的占比，北京地区都远远超过了甘肃地区，结果也并没有超出预料之外。改革开放以来，我国各地区经济在发展的同时，东西部差距也越拉越大，列维在《金融结构与经济发展》就认识到经济发展水平对金融中介的影响，低水平的经济应建立旨在动员资源、分散市场风险和管理流动性风险的“简单”金融中介；人均收入的提高使经济有能力建立起监管投资项目和识别革新效率的“复杂”金融中介。因此对甘肃地区居民来说，个人家庭的投资会因地区经济发展水平差异而受到巨大影响。

### (四) 投资占比的差异

从北京和甘肃地区的理财资金占比来看，甘肃地区投资占比低于10%的家庭几乎达到了一半，而北京地区仅有极少数家庭投资占比低于10%，投资比重的差异反应的不仅是收入差距，还有人们思想观念的不同。甘肃地区居民收入水平显然要低于北京地区，因此其恩格尔系数始终都会维持在一个较高状态，居民没有更多的储蓄用于投资。其次由于教育水平及思想观念解放程度的差距，北京地区的居民相较甘肃地区的居民而言要更早接受新投资理念的冲击，因此更加具有投资的敏感度[3]。

## 5. 对家庭投资理财的建议与思考

### (一) 个人层面

#### 1) 学习理财知识

对北京地区居民来说，要充分利用地域和信息资源优势，在进行理财之前首先要对个种理财产品有深入性的了解，透过专业人员学习理财有关方面的技能，要摒弃从众心理、做出理性判断。对于甘肃地区居民来说，虽然硬性条件较为落后但仍然要寻求各种渠道的信息资源，要从实际操作中不断了解和学习的理财知识，提升自我专业度。

#### 2) 树立正确的理财观念

对于甘肃地区居民来说，首先要抛弃的就是陈旧的理财观念，在进行投资理财时，要清楚有时候投入资金量并不能与回报成正比，但毋庸置疑的是，理财不等于博彩，如果一味追求本金安全而不进行任



何形式的投资, 那因此丧失的机会成本也是不可估量的。要想将有限的资产最大化, 每个家庭就必须学会合理理财, 树立正确的理财观念。当然, 理财也是一个长期的过程, 妄想要通过理财一夜暴富也是不可能的, 因为收益和风险总是密不可分的, 想要获得高收益, 就要有承担高风险的能力[4]。

### 3) 制定合理的理财计划

首先要找到适合自己家庭的理财目标, 比如北京和甘肃两个地区由于经济发展程度不同, 家庭收入也必然存在一定的差距, 所以两个地区的居民在制定理财计划的时候就需要根据自己的实际情况来确定, 即必须要综合考虑家庭定期(通常为一年)的收入和支出情况, 同时还应从中剔除一部分预留资金来应对未来突发状况, 由此制定出属于自己的家庭理财目标。家庭理财有了目标以后, 下一步就要做好预算, 预算规划是为了提前了解家庭财务状况, 以便于更有效对其进行管理, 同时尽可能减少预期收支差额, 防止家庭入不敷出, 要综合考虑各种可能会影响到收支的因素, 确保预算的精准度, 同时要明确预算的周期, 一般分为月预算和年预算, 月预算通常是针对家庭日常生活开支, 年预算通常是针对非定期性的家庭较大费用支出。

### (二) 企业层面

各金融企业必须要认识到地区金融结构差距对国家经济发展所产生的巨大不利影响, 在实现经济效益目标的同时, 也应该积极承担起社会责任, 为缩小东西部地区的差距贡献出一份力量[5]。同时企业应该认识到, 目前东部发达地区金融机构的无论是规模还是数量都已经十分庞大, 市场相比于西部地区已处于饱和状态, 企业应该发现新的机会、开拓新市场链接东西部发展。

### (三) 国家层面

金融结构的地区差异是市场经济发展的必然结果, 将差距控制在一定范围内可以刺激经济的发展, 但差距一旦拉大则很有可能导致社会矛盾激化, 甚至阻碍社会进步和发展。所以政府方面应利用对资源配置的引导缩小地区经济发展差距, 对落后地区进行资金扶持。此外还可以适当引导地区金融结构的调整, 让经济落后地区的家庭也尽量享有多元化的投资渠道, 缩小地区间的差异[6]。

## 6. 研究总结

理财是家庭财富管理的主要工具。调查显示, 北京和甘肃两地因为经济环境和条件的不同, 在理财方式、理财意识、理财渠道等诸多方面存在很大差异, 实证研究也同时表明, 家庭理财还存在诸多误区, 如社会群体存款额度普遍偏高、不认同商业保险、缺乏投资风险意识、多元化分散投资不够等, 居民家庭还需依据具体情况进行投资结构调整, 才能真正实现财务自由。

## 基金项目

本课题是中华女子学院 2017 年度北京市大学生创新课题《家庭投资理财现状及问题调查研究》(编号: 201752)的结项论文; 中华女子学院非实体研究中心重点项目《家庭理财策略研究》阶段性成果。

## 参考文献

- [1] 王景文, 徐若桐, 张丽辉. 浅析我国普通家庭投资理财的现状和对策[J]. 现代经济信息, 2017(21): 234-235.
- [2] 丁浩然. 家庭投资理财策略的分析[J]. 财会学习, 2017(2): 236.
- [3] 陆子悦. 城市居民家庭投资理财调查研究——以泰安市为例[J]. 经贸实践, 2016(9): 3-4.
- [4] 周思炜. 我国居民家庭投资理财存在的问题及解决对策[C]//北京中外软信息技术研究院. 第五届世纪之星创新教育论坛论文集: 2016 年卷. 北京: 北京中外软信息技术研究院, 2016: 2.
- [5] 贾晔. 浅析我国家庭投资理财[J]. 金融理论与教学, 2013(3): 51-52.
- [6] 王景文, 姜亚洁. 我国普通家庭投资理财策略分析[J]. 长春师范大学学报, 2017, 36(11): 44-45, 68.

**知网检索的两种方式：**

1. 打开知网页面 <http://kns.cnki.net/kns/brief/result.aspx?dbPrefix=WWJD>  
下拉列表框选择：[ISSN]，输入期刊 ISSN：2161-0967，即可查询
2. 打开知网首页 <http://cnki.net/>  
左侧“国际文献总库”进入，输入文章标题，即可查询

投稿请点击：<http://www.hanspub.org/Submission.aspx>

期刊邮箱：[fin@hanspub.org](mailto:fin@hanspub.org)