

2014年10月24日

October 24, 2014

我国包容性金融统计指标体系研究

曾省晖 吴霞 李伟 廖燕平 刘茜¹

摘要:近年来,经济包容性增长受到较多关注,金融作为经济发展的重要推动力也促使业界开始研究我国的包容性金融发展状况。本文在介绍和梳理一些国际组织和部分国家对包容性金融含义及评价指标体系研究的基础上,从金融服务可得性、金融服务使用情况和金融服务质量三个维度,提出了构建一套符合我国经济金融发展实际的包容性金融评价指标体系的思路。未来,在完善这个指标体系的基础上,我们将依托统计和调查数据对我国的包容性金融状况进行具体评估。

Abstract: In recent years, the concept of “financial inclusion” has received significant attention in China as it is increasingly viewed as an important contributor to “inclusive growth”. This paper first reviews the international experiences of constructing statistical indexes for measuring financial inclusion. On that basis, we propose a set of financial inclusion indexes for China. Our proposals include measures from three dimensions, including availability, usage and service quality.

关键词: 包容性金融; 指标体系

声明: 中国人民银行工作论文发表人民银行系统工作人员的研究成果,以利于开展学术交流与研讨。论文内容仅代表作者个人学术观点,不代表人民银行。如需引用,请注明来源为《中国人民银行工作论文》。

Disclaimer: The Working Paper Series of the People's Bank of China (PBC) publishes research reports written by staff members of the PBC, in order to facilitate scholarly exchanges. The views of these reports are those of the authors and do not represent the PBC. For any quotations from these reports, please state that the source is PBC working paper series.

¹曾省晖、吴霞、李伟、廖燕平和刘茜均任职于中国人民银行南昌中心支行。本文内容仅代表作者本人学术观点,不代表人民银行,文责自负。

一、研究背景及意义

20 世纪九十年代，国际上开始出现对“金融排斥”（financial exclusion）的相关研究；2005 年，联合国在宣传小额信贷年时提出了“包容性金融”（financial inclusion）的概念；2009 年，包容性金融概念开始在全球范围内得到普及。在 2009 年胡锦涛主席于亚太经济合作组织会上使用了“包容性增长”的概念之后，国内金融界开始讨论如何统计和提高金融包容性以推动经济实现包容性增长的话题。

目前，由于各地之间金融发展水平的差异，各国国内仍有一些极不发达的偏远地区和弱势群体无法享受到例如储蓄、贷款、支付和转账等基本的金融服务，并因此无法通过金融服务获取开展经济活动、提高收入的机会，进入贫困死循环，拉大贫富差距。为了促进不发达地区的经济发展，就需要推动包容性金融的发展，将更多的群体纳入到金融服务体系中来，激发社会各层次的活力。

本文对包容性金融统计指标体系进行研究，主要有以下两方面的意义。其一，从理论上讲，为国内包容性金融统计指标体系研究提供了参考。在目前国内关于包容性金融的研究中，主要集中于概念的介绍、意义的阐述和推动金融包容性的建议上，尚无一套能够科学、全面反映我国目前金融包容性状况的统计指标体系。本文通过对目前国际上包容性金融统计指标体系的介绍和梳理，并结合国内实际情况提出的设计包容性金融统计指标体系的框架，将为这方面的研究提供一定的参考。其二，从实践意义上讲，我国作为发展中国家，金融体系的发育尚不完全，一部分农村企业、农户和小微企业等弱势群体仍无法享受金融服务。数据是决策的基础和关键，通过构建一套科学、可靠和客观的包容性金融统计指标体系，将有助于政策制定者更好地了解我国包容性金融发展状况，判断包容性金融发展面临的障碍并制定必要且适用的政策以促进我国包容性金融的发展。

二、包容性金融统计指标体系研究的现状

（一）包容性金融内涵的研究

2005 年，联合国提出了包容性金融的概念²，意在强调各国通过金融基础设施的不断完善，提高金融服务的可得性，实现以较低的成本向社会各界人士尤其是欠发达地区和社会低收入者提供较为便捷的金融服务。主要目标有以下四个方面：一是家庭和企业以合理的成本获取广泛的金融服务，包括开户、存款、支付、信贷和保险等；二是金融机构稳健，要求内控严密、接受市场监督以及健全的审慎监管；三是金融业实现可持续发展，确保长期提供金融服务；四是增强金融服务的竞争性，为消费者提供更多样化的选择。

²资料来源：<http://www.un.org/esa/ffd/msc/bluebook/>

世界银行指出，发展包容性金融是指提高低成本的金融服务的广泛可得性，从而推动经济增长³。金融基础设施（如支付系统等）的建设是包容性金融的重要内容，能降低低收入者和小微企业所面临的风险和运行成本。

印度金融包容委员会主席 C.兰加拉詹（2008）⁴认为包容性金融是一个确保金融服务可得，同时以可负担的成本向那些弱势群体，例如弱势行业和低收入人群，提供及时且足额信贷的过程。印度金融部门改革委员会主席 Raghuram G.Rajan（2009）⁵博士认为包容性金融从广义上讲是指以合理的成本获得广泛的金融服务。这里所说的金融服务不仅包括银行产品和服务，也包括其他的金融产品和服务，例如保险和证券产品及服务。

英国布里斯托大学个人金融研究中心的 Kempson 和 Clollard（2012）⁶认为，包容性金融社会应该让每个人都能达到以下目标：一是通过适当的银行账户处理日常金融交易；二是满足一次性的花费需求，包括通过储蓄满足可预见的花费和通过储蓄、贷款和保险产品满足不可预见的花费需求；三是应对劳动收入的减少，如通过储蓄或者企业年金；四是避免或者减少不良债务。

肯尼亚央行行长恩朱古纳·恩东古（2014）⁷认为包容性金融即让大多数人能够接触并使用支付得起、适当和可持续的金融服务。

（二）包容性金融统计指标体系构建的实践

2008 年金融危机之后，包容性金融的概念在全球范围内引起广泛关注和研究，一些旨在提高全球包容性金融的机构组织也应运而生，各组织和国家开始对如何更好地了解和改善各国包容性金融状况进行研究。

1、各国际组织对于包容性金融统计指标体系的研究

（1）金融包容全球合作伙伴组织（GFPI）的包容性金融核心指标体系。

金融包容全球合作伙伴组织（GFPI）的包容性金融核心指标由金融包容全球合作伙伴组织数据与评估小组于 2012 年在墨西哥洛斯卡沃斯举行的 G20 峰会上提出。此指标体系共包含了可得性、使用情况和金融服务 3 个维度的 9 个指标（见表 1）。在 2013 年俄罗斯圣彼得堡 G20 峰会上，金融包容全球合作伙伴组织又对此指标体系进行了拓展，由 9 个指标扩展到 19 个指标（见表 2），主要是在金融服务质量统计上进行了较大扩展，增加了对移动支付、汇款、金融教育、消费者

³<http://web.worldbank.org/WBSITE/EXTERNAL/TOPICS/EXTFINANCIALSECTOR/0,,contentMDK:22298550~menuPK:6434193~pagePK:210058~piPK:210062~theSitePK:282885,00.html>

⁴ Rangarajan, C., 2008, "Report of the Committee on Financial Inclusion," National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD), Mumbai.

⁵ Raghuram G. Rajan, 2009, "A Hundred Small Steps – Report of the Committee on Financial Sector Reforms", Reserve Bank of India – 'Annual Reports and 'Report on Trend and Progress of Banking in India'.

⁶ Kempson, E and Collard, S., 2012, "Developing a vision for financial inclusion", London: Friends Provident Foundation Working paper.

⁷ Njuguna Ndung'u, 2014, "Understanding and expanding financial inclusion in Kenya", speech at the launch of the FinAccess GIS Mapping of all Financial Access Touch Points 2014, Nairobi, <http://www.bis.org/review/r140317a.htm>.

保护和金融服务使用壁垒等方面的统计。

表 1 GPII 包容性金融核心指标体系

类别	指标
享有正规银行服务的成年人	在正规金融机构拥有账户的成年人比例
	每千成年人在商业银行存款的人数或每千成年人拥有存款账户的数量
在正规金融机构发生信贷业务的成年人	近一年内在正规金融机构有过至少 1 笔贷款的成年人比例
	每千成年人借款人的数量或每千成年人贷款余额
享有正规银行服务的企业	在正规金融机构开立账户的小微企业比例
	拥有存款账户的小微企业数量与存款账户数间的比率或小微企业储户数与总储户数间的比率
在正规机构有贷款余额或授信额度的企业	有贷款余额或授信额度的小微企业比例
	有贷款余额的小微企业数与贷款总笔数间的比例或小微企业贷款余额与总贷款余额间的比例
服务网点	每十万成年人拥有的网点数量

资料来源：<http://www.gpfi.org/featured/g20-basic-set-financial-inclusion-indicators>

表 2 拓展后的 GPII 包容性金融统计指标体系

类别	指标
享有正规银行服务的成年人	在正规金融机构拥有账户的成年人比例
	每千成年人在商业银行存款的人数或每千成年人拥有存款账户的数量
在正规金融机构发生信贷业务的成年人	近一年内在正规金融机构有过至少 1 笔贷款的成年人比例
	每千成年人借款人的数量或每千成年人贷款余额
享有保险的成年人	每千成年人中持有保单的人口数
非现金交易	每人进行的非现金交易次数
手机交易使用情况	使用手机设备进行支付的成年人比例
账户使用频率	高频度 ⁸ 使用正规账户的成年人比例
汇款	收到来自国内或者国际汇款的成年人比例
享有正规银行服务的企业	在正规金融机构开立账户的小微企业比例
	拥有存款账户的小微企业数量与存款账户数间的比率或小微企业储户数与总储户数间的比率
在正规机构有贷款余额或授信额度的企业	有贷款余额或授信额度的小微企业比例
	有贷款余额的小微企业数与贷款总笔数间的比例或小微企业贷款余额与总贷款余额间的比例
服务网点	每十万成年人拥有的网点数量
	每十万成年人拥有的 ATM 数量或每平方千米的 ATM 数量

⁸ 高频度：指每月至少使用 3 次自己的账户进行存款、取款、电子支付或者其他形式的支付行为。

类别	指 标
	每十万居民拥有的 POS 机数量
电子货币账户	使用手机进行支付的电子货币账户数
服务网点的互通性	ATM 网点的互通性(当大部分或者全部 ATM 网点都已实现相互连接时, 指标取值为 1, 反之为 0)
	POS 终端的互通性(当大部分或者全部 POS 网点都已实现相互连接时, 指标取值为 1, 反之为 0)

资料来源: <http://www.gpfi.org/sites/default/files/G20%20Set%20of%20Financial%20Inclusion%20Indicators.pdf>

(2) 世界银行的全球包容性金融统计指标体系

世界银行与比尔和梅琳达·盖茨基金会合作, 构建全球包容性金融统计指标体系。此体系由 5 类, 8 个主指标和 7 个子指标组成(见表 3)。其主要是通过对 147 个国家且每国不少于 1000 人的采访获得数据。作为第一个提供居民金融选择阶段性跟踪的公共包容性金融数据库, 它弥补了当前包容性金融数据的缺口, 并可用于跟踪监测全球金融政策和金融服务的进展情况, 让人们更好地了解世界各国成年人在储蓄、借款、支付上的行为, 进而在全球范围内对这些行为进行长期监测, 对各国包容性金融发展状况进行国际比较。

表 3 世界银行全球包容性金融统计指标体系

类别	母指标	子指标
银行账户使用情况	在正规机构拥有账户的成年人比例	开立账户的目的(个人或企业)
		交易频率(存款及取款)
		服务获取途径(如 ATM、银行分支机构、零售网点和代理银行等)
储蓄	最近 12 个月内在正规金融机构存款的成年人比例	最近 12 个月内在非正规存款组织或家庭之外存款的成年人比例
		最近 12 个月内以其他方式存款的成年人比例(如存放在家中)
借款	最近 12 个月内从正规金融机构借款的成年人比例	最近 12 个月内从非正规金融机构(如家人或朋友)借款的成年人比例
	因购买房屋而借款的成年人比例	
支付	最近 12 个月内使用正规账户接收工资或政府付款的成年人比例	最近 12 个月内使用手机支付或者收款的成年人比例
	最近 12 个月内使用正规账户给异地家人汇款或者接收汇款的成年人比例	
保险	个人购买健康保险的成年人比例	
	从事农、林、渔业的成年人为农作物和牲畜购买保险的比例	

资料来源: http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/GlobalIndex_Brochure.pdf

(3) 金融包容联盟(AFI)的包容性金融统计指标体系

金融包容联盟的包容性金融统计指标体系由金融包容联盟数据工作小组构建,其主要包含了可获得性和使用正规金融服务的情况两个维度,共 5 个指标(见表 4)。其中对于可获得性指标,数据多取自金融机构,而对于使用情况方面的指标则主要来自对需求方的调查,如果调查无法得到这些数据则设法从金融机构获取。2011 年,AFI 分别在 12 个国家进行了此指标的试点测试工作。

表 4 AFI 包容性金融统计指标体系

维 度	指 标
可获得性	全国或者行政区范围内,每万成年人拥有的网点数量
	至少拥有一个网点的行政区比例
	至少拥有一个网点的行政区的人口占总人口的比例
使用情况	至少拥有 1 个存款账户的成年人比例
	至少拥有 1 个贷款账户的成年人比例

(4) FinScope⁹的包容性金融统计指标体系

FinScope 指标由 FinScope 所搜集到的数据加工得到,主要从需求方角度出发进行包容性监测,旨在帮助各国制定有效的政策和跟踪所覆盖国家在包容性金融上的进展。此指标体系共包含了 6 个指标。

表 5 Finscope 指标

维度	指 标
使用情况	使用金融产品或服务的成年人比例(正规或者非正规)
	享有正规金融服务的成年人比例(或正规金融产品)
	享有正规银行服务(或使用商业银行产品)的人口占总人口比例
	享有其他正规金融服务(非银行)的人口占总人口的比例
	享有非正规金融服务的人口占总人口的比例(或使用非正规金融产品及设施)
	被排斥在金融服务之外的人口占总人口的比例(指不使用任何正规或者非正规金融产品和服务)

资料来源: <http://www.finscope.co.za/pages/default.aspx>

2、部分国家对于包容性金融统计指标体系的研究

(1) 印度的包容性金融统计指标体系

印度央行采取了以银行为导向的方式来提高本国金融包容性,废除了所有的规则瓶颈以获得更大的金融包容性,并成立了以前央行行长和总理经济顾问委员会主席兰加拉詹为首的包容性金融顾问委员会。同时,印度官方和学界对印度的包容性状况也提出了多种统计指标体系。

⁹ Finscope 是由芬马克信托(Finmark trust)在 2002 年成立的,旨在调查了解居民获取、使用金融服务的情况。

① CRISIL¹⁰包容性金融统计指标体系。2013年6月,标准普尔所属评级和研究机构 CRISIL 公司,在印度央行和印度财政部的大力支持下首次公布一套统计金融包容性的综合性指标体系,也就是 CRISIL 包容性金融统计指标体系(CRISIL Inclusix)。此体系确定了基础银行服务的三个主要维度,分别为网点渗透率、存款渗透率和贷款渗透率。

表 6 CRISIL 包容性金融统计指标体系

维 度	指 标	释 义
网点渗透率	每万成年人拥有的银行网点数	银行服务的可得性
贷款渗透率	每万成年人拥有的贷款账户数	贷款产品的可得性
	每万成年人拥有的小额贷款账户数	小额借贷者获得贷款的情况
	每万成年人拥有的农业贷款账户数	农户获取信贷的情况
存款渗透率	每万成年人拥有的储蓄存款账户数	储蓄产品的可得性

资料来源: http://www.rbi.org.in/scripts/BS_SpeechesView.aspx?Id=862

作为一组相对指标,其取值在 0 到 100 间,与现有很多指标体系相比,它的最大特点在于其只关注于那些可以接触到各种金融服务的人数,而不是存贷款总量,从而避免了极端值对分析结果所产生的影响。

② Sadhan Kumar Chattopadhyay¹¹研究员于 2011 年 7 月提出了一套基于三个变量的包容性金融统计指标体系。

表 7 Sadhan Kumar Chattopadhyay 包容性金融统计指标体系

包容性金融统计指标体系	渗透率	拥有银行账户的成年人数量
	银行服务的可得性	每千人拥有的银行网点数
	使用情况	拥有贷款余额和存款余额的账户数量

资料来源: <http://mpr.ub.uni-muenchen.de/34269/>

③ P.Vijaya Bhaskar¹²提出的包容性金融统计指标体系。印度央行执行董事 P.Vijaya Bhaskar 在马德里 2013 年 12 月举办的微金融和可得性救助峰会上,使用了一系列指标对印度的包容性金融状况进行统计。

¹⁰ CRISIL 为 Credit Rating Information Services of India Limited 的简称,是印度领先的评级和金融政策咨询公司。

¹¹ Sadhan Kumar Chattopadhyay,2011,"Financial Inclusion in India: A case-study of West Bengal," MPRA Paper No. 34269, posted 24.

¹² P. Vijaya Bhaskar,2014,"Financial Inclusion in India- An Assessment", RBI Monthly Bulletin January 2014,pp25-38.

表 8 P.Vijaya Bhaskar 包容性金融统计指标体系

包容性 金融 统计 指标	新增加的银行分支机构数（包括地区性农业银行）
	银行网点村庄覆盖率
	银行分支机构数（包括地区性农业银行）
	新增加的能够提供基本服务的银行存款账户数
	农户信用卡发放数
	通用信用卡发放数
	基于信息与通信技术的账户数
	ATM 网络的扩张情况
	金融扫盲情况
	资金互助合作社的发展情况
	微型金融机构的发展情况
	银行信贷对中小企业的支持情况
	保险渗透率
	证券渗透率
	提高金融包容性的举措

资料来源: http://www.rbi.org.in/scripts/BS_SpeechesView.aspx?Id=862

④ K.C.Chakrabarty 提出的包容性金融统计指标体系。印度前央行行长 K.C.Chakrabarty¹³ 博士认为衡量包容性金融的框架体系需要包含以下几个重要的方面。

首先，包容性金融统计框架需要同时考虑供需双方、环境因素评估、渗透率与金融包容性壁垒等多方面因素。

其次，合适金融产品的可获得性，需要至少包括储蓄产品和紧急信贷。此外，在金融教育背景下，公平和适当的产品也是消费者保护的一个重要维度。

再次，从微观层面，监测框架应包括交易层面，客户层面及产品和服务水平监测；宏观层面的监测也是评估政策结果、服务模式可行性等方面的一个重要维度。

（2）英国的包容性金融统计指标体系

1997 年开始，在工党执政期间，英国政府开始关注包容性金融问题，并于 2003 年和 2005 年分别引入基础银行账户和成立金融包容性工作小组。金融包容性工作小组的设立主要是为了协助英国财政部更好地实现以下三个目标：一是提高银行业务的可获得性；二是提高足额信贷、储蓄和保险等的可获得性；三是提高理财建议的可获得性。为了了解英国包容性金融发展的情况，伯明翰大学教授 Karen Rowlingson¹⁴ 和 Stephen McKay¹⁵ 在英国友诚基金的帮助下对英国的金融包容性进行年度监测。

¹³ K. C. Chakrabarty, 2012, "Financial Inclusion – Issues in Measurement and Analysis", RBI Monthly Bulletin December 2012, pp2557-2270.

¹⁴ Karen Rowlingson, 伯明翰大学社会政策系教授。

¹⁵ Stephen McKay 林肯大学社会研究系教授。

Karen Rowlingson (2013) 和 Stephen McKay (2013)¹⁶认为要达到 Kempson 和 Collard¹⁷所定义的包容性金融需要满足以下三个关键因素：一是有一份能够满足生活保障的稳定收入。这份收入不仅要可以满足衣食住，还要能够为人们参与到社会生活中的必要机会和选择提供保障。二是能够接触到适当的和良好监管的金融服务，特别是交易银行账户、储蓄账户、可负担的贷款和保险产品。三是能够较为便利的接触到免费和适当的建议和教育，尤其是对于不良债务问题方面的建议和教育。

Karen Rowlingson 和 Stephen McKay 依据以上的三个关键因素以及 Kempson 和 Collard 对包容性金融的定义框架选取了一些监测指标，见表 9。

表 9 Kempson 和 Collard 提出的包容性金融统计指标体系

收入及就业情况状况	失业率
	18—24 岁间人口的就业情况
	未充分就业的工人比例
	减去住房成本后的收入中位数
	单身人士的失业津贴情况
	居民各方面开支的减少情况
财务状况	中年群体对自身财务状况的感受
	位于收入最低的百分之三十人口对自身财务的感受
账户情况	无银行账户的成年人数量
	居住在家庭中且无银行账户的成年人数量
	按不同年龄段划分的成年人账户拥有情况
支付意外花费的能力	支付意外花费的方式
	按年龄段划分的成年人支付意外花费的方式
	按社会地位划分的支付意外花费的方式
储蓄	按收入层次划分的居民储蓄比例
	按收入层次划分的居民储蓄额的平均数和中位数
	拥有正规金融资产产品的家庭比例
	各种正规金融资产拥有额的中位数
借款	所有家庭的借款余额
	按借款类型划分，各种家庭非抵押借款占比
	按借款类型划分，各种非抵押贷款余额
	按年龄段划分，成年人向亲戚及朋友借款占比情况
债务问题	破产率
	被接管资产的数量
家庭财产保险	收入最低的五分之一家庭拥有财产保险的比例

资料来源：<http://www.birmingham.ac.uk/Documents/college-social-sciences/social-policy/CHASM/2013/Financial-inclusion-report-2013-final.pdf>

(3) 肯尼亚包容性金融统计指标体系的构建

¹⁶ Karen Rowlingson, Stephen McKay, 2013, "Financial Inclusion Annual Monitoring Report 2013", Friends Provident Foundation.

¹⁷ Kempson, E and Collard, S, 2012, "Developing a vision for financial inclusion", London: Friends Provident Foundation.

为了让更多贫困人口享受到金融服务，肯尼亚采取了多种措施来提高金融包容性。同时非洲农村与农业信贷协会（AFRACA）在促进能力建设方面的努力也进一步促进了农村地区的金融包容性。

肯尼亚央行行长恩朱古纳·恩东古（2014）¹⁸认为包容性金融的核心指标是银行服务的可得性，主要表现在接触正规金融服务的人口比例和代理银行分支机构数量上。2013年，在金融服务合作伙伴和比尔梅琳达基金的支持下，肯尼亚进行了一次对金融可得性的地理空间调查，完成了金融包容性地理空间上的标示。此次地理标示主要采用了以下指标，见表10。

表10 肯尼亚包容性金融统计指标体系

机构情况	银行分支机构数
	KPOSB ^① 的分支及代理机构数
	M-Pesa 移动银行代理点
	储蓄和信贷合作社机构数
	其他金融机构分支机构数
	非存款类小额信贷机构数
产品情况	储蓄产品情况
	服务费用
人口情况	人口总数
	贫困率
金融服务的可得性及使用情况	金融排斥情况 ^②
	无储蓄情况 ^③
	每十万成年人拥有的机构数
	每平方千米拥有的机构数

资料来源：<http://maps.mixmarket.org/kenya/#/finaccess%253A%2Bfinancially%2Bexcluded/postbank>

① KPOSB: Kenya Post Office Savings Bank. 肯尼亚邮政储蓄银行。

② 指不用任何正式或者非正式金融服务的人口数。

③ 从未有过储蓄的成年人数量。

三、包容性金融统计指标体系主要特点

通过对国际上关于包容性金融统计指标体系的梳理，可以发现其具有以下几个特点。

（一）指标构建从金融服务可得性、使用情况和服务质量三维度出发，兼顾广度及深度

一是通过金融服务网点的分布情况分析金融服务的可得性。如 GPI 的包容性金融指标中的“每十万成年人拥有的网点数量”；AFI 的“至少拥有一个网点

¹⁸ Njuguna Ndung'u, 2014, "Increasing the level of financial inclusion in Kenya", speech at the African Rural and Agricultural Credit Association (AFRACA) International Exposure Visit to Kenya, Kenya School of Monetary Studies, Nairobi, 5 May 2014.

的行政区比例”；肯尼亚的“每平方千米拥有的机构数”。二是通过账户拥有及交易情况分析金融服务的使用情况。如 IMF 的“最近 12 个月内使用正规账户接收工资或政府付款的成年人比例”、Finscope 的“近一年内在正规金融机构有过至少一笔贷款的成年人比例”；前者体现广度，后者体现深度。三是通过贷款余额及授信情况分析金融服务质量。如 GPI 的“有贷款余额或授信额度的小微企业比例”、“小微企业贷款余额与总贷款余额间的比例”。

（二）指标选取从金融服务的供需双方出发，以需求方中的成年人为主

一是从金融服务供给方出发，反映金融网点地理上的可得性，产品和服务的渗透情况。如“每十万居民拥有的 POS 机数量”。二是从金融服务需求方出发，了解获取金融服务所面临的壁垒，如成本和信息。由于成年人是金融服务的有效需求主体，因此指标尤其关注成年人在金融市场中获取服务的情况。如“在正规金融机构拥有账户的成年人比例”。

（三）指标类型多为相对数，其中又以结构相对数和强度相对数为主

一是各指标体系多以相对数指标分析包容性金融的发展状况。除 GPI 拓展指标中的“POS 终端的互通性”、“ATM 网点的互通性”等少量二分类指标和印度 P.Vijaya Bhaskar “农户信用卡发放数”等个别绝对数指标外，统计指标多为相对数。这主要是因为绝对数仅反映客观现象总体在一定时间、地点条件下的总规模和总水平，而相对数指标则反映客观现象之间数量联系程度。二是结合使用结构相对数和强度相对数统计包容性的广度和深度。如 AFI 的“每万成年人拥有的网点数量”、IMF 的“在正规机构拥有账户的成年人比例”、印度的“保险渗透率”和“证券渗透率”。

（四）指标数据来源于金融机构及对消费者的问卷调查，以金融机构数据为主

一是从金融机构获取供给方指标的数据。如“至少拥有一个网点的行政区比例”主要来源于金融机构自身，数据可靠性和连贯性较好。二是通过调查问卷的形式获取需求方指标的数据。如“最近 12 个月内在非正规存款组织或家庭之外存款的成年人比例”。通常从金融机构获取的数据可靠性和连贯性都较好，调查问卷所获得的数据时间连贯性较差，但是后者对于跟踪调查金融包容性政策的效果有着重要的意义。因此通常采用以可靠、连贯的供给方数据为主对金融包容性状况进行调查，同时辅以从需求方调查所获得的数据以把握包容性的进展、面临的实际障碍，从而为政策调整提供必要依据。

（五）指标总数量多在二十个以下，且每层指标数不超过九个

一是指标总数都较少，半数指标体系不足 15 个指标。其中最多的为英国 25 个指标；GPI 仅有 9 个核心指标，即便是扩展后的指标体系也只有 19 个；IMF 的全球包容性金融统计指标体系包含指标 11 个；AFI 包容性金融统计指标体系仅有 5 个；Finscope 指标体系也仅有 6 个；肯尼亚指标体系有 14 个；印度的三个指标体系分别为 14 个、3 个和 5 个。二是指标体系中的每层均未超过 9 个。当

通过构造判断矩阵来确定各指标权重时，每层指标少于 9 个将有利于保证矩阵的一致性。

四、对我国包容性金融统计指标体系的设想

本文试图提出一个在我国构建包容性金融指标体系的基本框架。鉴于我国经济金融业的发展实际，以及典型的城乡二元结构状况，我国在包容性金融的统计上，除了要参考国际经验，还需要关注“三农”、小微企业和下岗职工等弱势群体。同时，指标构建需要坚持系统性、科学性和可比性的三项原则。

在指标选取中，本文首先从包容性金融的定义和目标出发，在借鉴国外经验和分析我国金融发展的基础上，这个体系包含了金融服务的可得性、金融服务的使用情况和金融服务质量三个维度的指标。由于从需求方角度进行统计的指标大部分需要通过问卷调查的形式获得，花费大、实施难且多为一次性的行为，不便于效果的长期监测，而从供给方角度进行统计的指标则多从金融机构直接获得，相对比较便利，本文在构建指标体系中多采用供给方指标。具体指标体系的结构如下。

第一，金融服务的可得性。对可得性的评估需要首先确定金融机构提供服务给需求者所面临的潜在障碍。其中包括了金融机构的设置和金融人员的配备。

表 11 金融服务的可得性指标

网点数量	每百平方公里银行营业网点数量（家/百平方公里）
	每百平方公里 ATM 网点数量（台/百平方公里）
	每百平方公里 POS 机数量（台/百平方公里）
	每百平方公里保险网点数量（家/百平方公里）
	每百平方公里证券网点数量（家/百平方公里）
	每百平方公里其他金融机构网点数（家/百平方公里）
人员情况	每万成年人拥有的银行从业人员数（个/万人）
	每万成年人拥有的保险从业人员数（个/万人）
	每万成年人拥有的证券从业人员数（个/万人）
	每万成年人拥有的其他金融机构从业人员数（个/万人）

衡量机构分布状况的指标主要有“每万成年人××网点数量¹⁹”及“每百平方公里××网点数量”，由于两者皆为强度指标，所以选择其一。鉴于我国幅员辽阔，人口分布很不均匀，经济落后地区人口密度相对较低，利用“每万成年人××网点数量”无法反映出真实的金融可得情况，相比较而言，“每百平方公里××网点数量”能够更好的反映金融机构的覆盖情况，因此选择后者。

每个营业网点的规模不同，所能提供的服务量也不一样。有必要增加“每万成年人拥有的银行从业人员数”、“每万成年人拥有的保险从业人员数”、“每万成年人

¹⁹ 本文中所指成年人为年龄在 15 岁以上的人口。

拥有的证券从业人员数”及“每万成年人拥有的其他金融机构从业人员数”等指标。

“其他金融机构网点数量”指除银行、证券和保险外的金融机构网点数量，主要包括小额贷款公司、融资性担保公司、典当行、融资租赁公司和私募投资基金等金融网点。

第二，金融服务的使用情况。金融服务的实际使用情况能真实衡量金融机构的渗透率和服务的广度及深度。金融服务提供的范围越广，参与金融服务的人越多，说明金融渗透率越高，金融的包容性越好。金融服务主要包括了开户、存款、支付、信贷和保险等内容，见表 12。

表 12 金融服务的使用情况

账户情况	每人拥有的个人银行结算账户数（户/人）
	在正规金融机构开立账户的小微企业比例（%）
	每个成年人拥有的信用卡数量（张/人）
	每个成年人拥有的沪深两市账户数（户/人）
支付情况	网上支付客户比率（%）
	电话支付客户数比率（%）
	银行卡渗透率（%）
	每张银行卡的支付交易笔数（笔/张）
存款情况	一年内有过一笔存款的居民比例（%）
	人均储蓄存款余额（元/人）
贷款情况	一年内有过一笔贷款的居民比例（%）
	拥有贷款余额的小微企业比率（%）
保险情况	人均保费额（元/人）

每人拥有的个人银行结算账户数=个人银行结算账户数量/人口总数。银行结算账户是个人享受现代金融服务的必要条件，个人的任何转账支付、刷卡消费需求必须建立在拥有银行结算账户的基础之上。

网上支付客户比率=网上支付客户数/个人银行结算账户数量。网上支付和电话支付的发展节约了各机构柜台营业场所的运营成本，且丰富了服务方式，减少了贫困地区物理网点的制约。

每个账户的支付交易笔数=支付系统业务笔数/期末银行卡数量。

一年内有过一笔存款的居民比例、一年内有过一笔贷款的居民比例需通过调查获得。

拥有贷款余额的小微企业比率=拥有贷款余额的小微企业数量/小微企业总数量。

第三，金融服务质量。反映了金融产品和服务满足客户需求的能力和程度，它代表了便捷、适用、透明、安全和保护客户，尤其是服务“三农”、小微企业和下岗失业人员等弱势群体的能力，见表 13。部分质量指标从需求方进行考虑，因此需要通过问卷调查获得。

表 13 金融服务质量

对贫困学生的支持	助学贷款余额占各项贷款余额比例（%）
对下岗失业人员的支持	下岗失业人员贷款余额占各项贷款余额比例（%）
	下岗失业人员人均贷款余额（元/人）
对“三农”的金融支持	涉农贷款余额占各项贷款余额比例（%）
	农户人均贷款余额（元/人）
对小微企业的金融支持	小微企业贷款满足率（%）
	小微企业贷款余额占各项贷款余额比例（%）
服务成本	银行卡年均服务费用（元/张）
服务满意度	金融消费者投诉次数（次）

小微企业贷款满足率=银行发放的小微企业贷款余额/小微企业申请贷款额

农户人均贷款额=农户贷款余额/农村人口数

银行卡年均服务费用=银行卡业务收入/期末银行卡数量

包容性金融统计指标体系为三级指标体系，其中一级指标 3 个，分别从金融服务的可得性、金融服务的使用情况和金融服务的质量三方面来反映包容性金融体系的发展状况。二级指标 13 个，三级指标 32 个，见表 14。

表 14 包容性金融统计指标体系

金融服务的可得性	网点数量	每百平方公里银行营业网点数量（家/百平方公里）
		每百平方公里 ATM 网点数量（台/百平方公里）
		每百平方公里 POS 机数量（台/百平方公里）
		每百平方公里保险网点数量（家/百平方公里）
		每百平方公里证券网点数量（家/百平方公里）
		每百平方公里其他金融机构网点数（家/百平方公里）
金融服务的可得性	人员情况	每万成年人拥有的银行从业人员数（个/万人）
		每万成年人拥有的保险从业人员数（个/万人）
		每万成年人拥有的证券从业人员数（个/万人）
		每万成年人拥有的其他金融机构从业人员数（个/万人）
金融服务的使用情况	账户情况	每人拥有的个人银行结算账户数（户/人）
		在正规金融机构开立账户的小微企业比例（%）
		每个成年人拥有的信用卡数量（张/人）
		每个成年人拥有的沪深两市账户数（户/人）
金融服务的使用情况	支付情况	网上支付客户比率（%）
		电话支付客户数比率（%）
		银行卡渗透率（%）
		每张银行卡的支付交易笔数（笔/张）

	存款情况	一年内有过一笔存款的居民比例 (%)
		人均储蓄存款余额 (元/人)
	贷款情况	一年内有过一笔贷款的居民比例 (%)
拥有贷款余额的小微企业比率 (%)		
	保险情况	人均保费额 (元/人)
金融服务的 质量	对贫困学生的支持	助学贷款余额占各项贷款余额比例 (%)
	对下岗失业人员的支持	下岗失业人员贷款余额占各项贷款余额比例 (%)
		下岗失业人员人均贷款余额 (元/人)
	对“三农”的金融支持	涉农贷款余额占各项贷款余额比例 (%)
		农户人均贷款余额 (元/人)
	对小微企业的金融支持	小微企业贷款满足率 (%)
		小微企业贷款余额占各项贷款余额比例 (%)
服务成本	银行卡年均服务费用 (元/张)	
服务满意度	金融消费者投诉次数 (次)	

五、总结

本文在学习、借鉴国际经验的基础上,结合国内实际,从金融服务的可得性、金融服务的使用情况及金融服务的质量三方面,探索性地提出了一套统计我国包容性金融发展状况的指标体系。下一步,我们将利用已有统计数据 and 通过调研获取的数据对我国的包容性金融状况进行具体评估。

参考文献

- [1] 董昀, 2013, 《为小微企业服务: 从普惠金融到包容性金融》, 《上海证券报》2013年11月5日第A03版。
- [2] 焦瑾璞, 2010, 《构建普惠金融体系的重要性》, 《中国金融》, 第10期。
- [3] 李秀红, 2007, 《基于灰色关联度的多目标决策模型与应用》, 《山东大学学报(理学版)》, 第12期, p33-p36。
- [4] 肖翔, 2013, 《金融包容的国际比较及其启示》, 《江西社会科学》, 第7期, p56-p59。
- [5] 闫海洲, 张明坤, 2012, 《金融包容性发展与包容性金融体系的构建》, 《金融实务》, 第3期, p82-p83。
- [6] 周小川, 2013, 《践行党的群众路线推进包容性金融发展》, 《求是》, 第18期, p11-p14。
- [7] Allen, F., Demirguc-Kunt, A., Klapper, L. and Soledad, M, 2012, “The Foundations of Financial Inclusion”, World Bank Policy Research Working Paper No.6290.
- [8] Bhaskar, P.V., 2014, “Financial Inclusion in India-An Assessment”, RBI Monthly Bulletin January 2014, pp25-38.
- [9] Chakrabarty, K.C., 2012, “Financial Inclusion – Issues in Measurement and Analysis”, RBI Monthly Bulletin, pp.2257-2270.
- [10] Chattopadhyay, S. K., 2011, “Financial Inclusion in India: A Case Study of West Bengal”, MPRA Paper No. 34269, posted 24.
- [11] Demirguc-Kunt, A. and Klapper, L., 2012, “Measuring Financial Inclusion-The Global Financial Inclusion Index (Global Findex)”, World Bank Policy Research Working Paper No. 6025.
- [12] Demirguc-Kunt, A. and Klapper, L., 2013, “Measuring Financial Inclusion: Explaining Variation in Use of Financial Services across and within Countries”, Brookings Papers on Economic Activity, pp279-340.
- [13] Rangarajan, C., 2008, “Report of the Committee on Financial Inclusion”, National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD), Mumbai.
- [14] Rowlingson, K. and McKay, S., 2013, “Financial Inclusion Annual Monitoring Report 2013”, Annual Monitoring Report.
- [15] Serrao, M., Sequeira, A.H., and Hans, V.B., 2012, “Designing A Methodology To Investigate Accessibility And Impact Of Financial Inclusion”, http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2025521&alg=1&pos=2&rec=1&srcabs=2044737.
- [16] Tushar, K.D., 2013, “Financial Inclusion and Regulation in India”. http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2287414&alg=1&pos=3&rec=1&src

abs=2312982.

[17] Mitton, L., 2008, "Financial inclusion in the UK-Review of policy and practice", Joseph Rowntree Foundation.

中国人民银行工作论文索引

- 2014 年第 1 号 政策利率传导机制的理论模型..... 马骏、王红林
- 2014 年第 2 号 中国的结构性通货膨胀研究——基于 CPI 与 PPI 的相对变化..... 伍戈、曹红钢
- 2014 年第 3 号 人民币均衡实际有效汇率与汇率失衡的测度..... 王彬
- 2014 年第 4 号 系统重要性金融机构监管国际改革：路径微探及启示..... 钟震
- 2014 年第 5 号 我国包容性金融统计指标体系研究..... 曾省辉、吴霞、李伟、廖燕平、刘茜
- 2014 年第 6 号 我国全要素生产率对经济增长的贡献..... 吴国培、王伟斌、张习宁
- 2014 年第 7 号 绿色金融政策及在中国的运用..... 马骏、施焱、姚斌