

G20 普惠金融指标体系

一、概述

普惠金融在减少贫困和实现包容性经济增长方面发挥着重要的促进作用，而这一事实也促使越来越多的人关注普惠金融政策和措施。可靠的普惠金融数据是保证普惠金融可持续发展的重要因素，对制定政策和监测进展至关重要，是实现普惠金融宏伟目标的起点。G20领导人在2011年戛纳峰会上一致同意接受全球普惠金融合作伙伴（GPI）的建议，支持在国际和国内普惠金融数据方面的努力，并根据GPI的工作成果，在2012年洛斯卡沃斯峰会上通过了《G20普惠金融指标体系》（以下简称《指标体系》）。

正如签署《指标体系》时做出的承诺，结合俄罗斯担任G20主席国期间重点关注的金融素养与消费者教育议题，GPI制定出了更为全面的普惠金融指标，旨在加深对普惠金融图景的理解，其中包括涉及金融素养和金融服务质量的指标。扩展后的《指标体系》在2013年G20圣彼得堡峰会上获得通过。

在中国担任G20主席国期间，经过与GPI成员和执行伙伴的磋商，提出了用于衡量数字金融服务发展的新指标。数字金融新业态的发展以及新数据（包括数字金融服务供需两方面）的获得，共同推动了现有指标的扩充和修订。这些指标不仅可以衡量数字支付的使用情况，还可以衡量数字基础设施的可得性。指标涵盖了大部分支付工具、传输方式（即访问渠道）和用途。用于支付的基础账户可以开立在银行或者其他金融机构中，也可以是电子货币账户。支付方式包括网络支付、移动支付（即通过移动电话或者可连接WIFI网络的设备进行支付）和POS终端支付。

政府的统计机构可承担这些指标的采集工作。这些指标可用于衡量数字金融服务使用过程中的成果和差异，以及从中受益所需的技术和政策环境。不论在国内还是国际层面，《指标体系》通过与每个国

家的特色指标相结合，能够使政策制定者加深了解并监测普惠金融发展。

二、指标

衡量普惠金融的三个维度是：（1）金融服务的可得性；（2）金融服务的使用情况；（3）金融产品与服务的质量。纳入了供给方数据和需求方数据，从而形成一个全面的视角。

GPI鼓励各个国家收集本国数据，并可按照下表所示补充与本国国情相关的指标。下表所示的数据来源为核心指标的推行提供了一个有益开端。在挑选G20普惠金融指标时，可得性、可持续性和可靠性是关键的标准、同时也兼顾适当性和全面性。数据来源包括：世界银行全球普惠金融数据库、国际货币基金组织金融可得性调查、盖洛普全球调查、世界银行企业调查、经合组织国家金融素养和普惠金融调查、经合组织中小企业计分板、世界银行全球营商环境报告、世界银行全球消费者保护和金融素养调查、世界银行金融能力调查、世界银行全球支付系统调查。指标定义表可在GPI数据门户网站获得。

尽管《指标体系》涵盖范畴很广，足以做出全面整体的评估，但是收集新数据的努力以及不断发展的技术和商业模式还是需要我们在未来不断更新合适的指标。

汇总表：G20 普惠金融指标体系

(注：米黄色阴影部分为 2016 年提出的指标；蓝色阴影部分为修订的指标)

类别	指标	来源	频率
使用情况指标：成年人			
1A ^D	拥有账户的成年人 在正规金融机构或移动支付服务提供商处拥有账户（由本人开立或与其他人一起开立）的成年人（年满十五周岁）比例	世界银行全球普惠金融调查	三年一次
1B	每千成年人拥有的存款账户数	国际货币基金组织金融服务可得性调查	每年
1C	账户数 每千成年人拥有的电子货币账户数	世界银行全球支付系统调查	每年
1D	每十万成年人移动支付交易笔数	国际货币基金组织金融服务可得性调查	每年
2A ^D	在正规金融机构发生信贷业务的成年人 过去一年在银行或其他正规金融机构至少有过一次未偿贷款的成年人（年满十五周岁）比例	世界银行全球普惠金融调查	三年一次
2B	每千成年人未偿贷款笔数	国际货币基金组织金融服务可得性调查	每年
3	购买保险的成年人 每千成年人中保单持有人数（分为寿险和非寿险）	国际货币基金组织金融服务可得性调查	每年
4	非现金交易 每千成年人非现金零售交易笔数 包括：支票、贷记转账、直接借记、支付卡交易（借记卡、信用卡）以及通过电子货币工具（卡基类电子货币工具、移动支付产品和在线货币产品）支付的数量。	世界银行全球支付系统调查	每年
5 ^D	使用数字支付的成年人 使用交易账户（在银行或其他正规金融机构或移动支付服务提供商处开立）进行数字支付或接收数字支付的成年人（年满十五周岁）比例 包括：使用互联网支付账单或在线购物；使用手机支付账单、购物或从某一账户（在银行或其他金融机构或移动支付服务提供商处开立）收支款项；使用借记卡或信用卡从某一账户直接支付；发送汇款至某一账户或从某一账户接收汇款；收取工资、政府转拨款项或支付至某一账户的农业支出；从某一账户支出公用设施费用或学费。	世界银行全球普惠金融调查	三年一次
5A ^{*D}	使用移动电话（通过某一账户）支付 （子指标）使用移动电话支付账单、购物或从某一账户（在银行或其他正规金融机构或移动支付服务提供商处开立）收支款项的成年人（年满十五周岁）比例	世界银行全球普惠金融调查	三年一次
5B ^{*D}	使用互联网支付 （子指标）使用互联网支付账单、购物或在线汇款的成年人（年满十五周岁）比例	世界银行全球普惠金融调查	三年一次

5C ^{*D}	使用银行卡支付	(子指标) 使用借记卡直接从某一账户(在银行或其他正规金融机构处开立)进行支付的成年人(年满十五周岁)比例	世界银行全球普惠金融调查	三年一次
	类别	指标	来源	频率
5D ^{*D}	使用账户支付	(子指标) 通过某一账户收取工资或政府转拨款项的成年人(年满十五周岁)比例	世界银行全球普惠金融调查	三年一次
6 ^D	高频率使用账户	高频率使用账户的成年人(年满十五周岁)比例 “高频率”指一个月内从某一个人账户(在银行或其他正规金融机构处开立)取款三次或三次以上,包括提取现金、电子支付或购物、开具支票或任何其他类型的借记卡支付,既可通过账户持有人本人,也可通过第三方。	世界银行全球普惠金融调查	三年一次
7 ^D	储蓄倾向	过去一年在银行或其他正规金融机构存款的成年人(年满十五周岁)比例	世界银行全球普惠金融调查	三年一次
使用情况指标: 企业				
8A ^G	享有正规银行服务的企业	拥有账户(在银行或其他正规金融机构处开立)的中小企业比例	世界银行企业调查	3-5年**
8B		中小企业存款账户数(在非金融公司借款人中的占比)	国际货币基金组织金融服务可得性调查	每年
9A ^G	在正规金融机构有未偿贷款或授信额度的企业	在银行或其他正规金融机构有未偿贷款或授信额度的中小企业比例	世界银行企业调查	3-5年**
9B		中小企业贷款账户数(在非金融公司借款人中的占比)	国际货币基金组织金融服务可得性调查	每年
10 ^G	企业进行数字支付或接收数字支付	从某一账户进行数字支付或接收数字支付的中小企业比例	世界银行企业调查(预期指标)	3-5年**
可得性指标: 物理服务网点				
11A	服务网点	每十万成年人拥有的商业银行分支机构数	国际货币基金组织金融服务可得性调查	每年
11B		每十万成年人拥有的ATM数	国际货币基金组织金融服务可得性调查	每年
11C		每十万成年人拥有的支付服务代理商数		每年

		包括：银行、其他存款吸收机构及特定主体（如转账运营商和电子货币发行商）的代理商。	世界银行全球支付系统调查	
11D		每十万成年人拥有的移动代理网点数	国际货币基金组织金融服务可得性调查	每年
11E		每十万成年人拥有的 POS 终端数	世界银行全球支付系统调查	每年
11F ^D		拥有移动电话、设备或家庭网络连接的成年人（年满十五周岁）比例	盖洛普全球调查	三年一次
12	借记卡持有	每千成年人拥有的借记卡数	世界银行全球支付系统调查	每年
	类别	指标	来源	频率
13 ^G	企业服务网点	拥有 POS 终端的中小企业比例	世界银行企业调查（预期指标）	3-5 年**
14	服务网点的互通性	ATM 网络的互通性和 POS 终端的互通性（0-1） 如果绝大多数或所有的 ATM 网络（或 POS 终端）互通，选值为 1；如果不互通，则选值为 0。	世界银行全球支付系统调查	每年
质量指标：金融素养和能力				
15	金融知识	金融知识得分 正确回答有关基本金融概念的问题，将得分相加计算总分。 如：（1）通货膨胀；（2）利率；（3）复利；（4）货币幻觉；（5）风险分散；（6）保险主要目的。	世界银行金融素养调查和经合组织国家金融素养和普惠金融调查	周期性
16 ^D	金融行为	将存款用作应急资金 下列问题中回答“存款”的成年人比例。问题如下：如果遇到紧急情况急需 10 美金（或人均 GDP 的 1/25），你会从哪里获取该笔资金？（1）向朋友或亲戚借款；（2）干更多的工作；（3）出售资产；（4）存款；（5）从“储蓄俱乐部”贷款；（6）从银行贷款；（7）无法获取。	世界银行全球普惠金融调查	三年一次
质量指标：市场行为和消费者保护				
17	信息披露要求	信息披露指数结合了现存的若干披露要求： （1）语言平实（如：易于理解、禁止隐蔽性条款）； （2）使用当地语言； （3）规定的标准化披露格式； （4）追索权和追索流程；	世界银行全球金融消费者保护调查	每年

		(5) 贷款中应当支付的总体价格（基本成本加佣金价格，各种费用，保险，税金）。		
18	纠纷解决机制	反映内、外部纠纷解决机制的指数： (1) 内部纠纷解决机制指标：适用于金融机构处理投诉的法律法规制定标准（包括及时性、可得性以及投诉处理流程中的相关要求）； (2) 外部纠纷解决机制指标：存在使消费者能够通过第三方（监管机构、金融巡视专员或对应机构）进行追索的体制，且该追索效率高消费者也负担得起。	世界银行全球金融消费者保护调查	每年
质量指标：使用障碍				
		在上一笔贷款中被要求提供抵押物的中小企业比例（反映信贷条件紧缩）	世界银行企业调查和关于中小企业和企业家融资状况的报告——OECD 打分板	3-5 年**
19 ^G	信贷障碍	信贷可得性：信用报告系统的效力、担保的有效性和促进放贷的破产法。可用“边界距离”衡量。 “边界距离”的分值有助于衡量监管效果的绝对水平及其如何随时间推移进行改善。该方法显示了各个经济体到达“边界”的距离，代表着各个经济体在经商调查样本（自 2005 年中各个指标的最佳表现。这使得用户能随时看到特定经济体的表现与最佳表现之间的差距，也能如经商调查一样评估经济监管环境随时间推移做出的绝对改变。一个经济体到边界的距离用 0-100 这个数值范围来反映，0 代表最差表现，100 代表边界。例如，在经商调查中得 75 分表明该经济体离边界还有 25% 的距离，该边界由各个经济体在各个时段的最佳表现构成。	世界银行全球营商环境调查	每年

注：

* 成年人使用的支付模式可能超过一种；子指标之间并非相互排斥。

** 企业调查每 3-5 年在全球范围内采集数据。

‘D’ 数据也按收入（最贫穷的 40% 的家庭和最富有的 60% 的家庭）、年龄（低于 35 周岁的成年人和 35 周岁及 35 周岁以上的成年人）和性别列出。

‘G’ 女性企业的数据也被列出。

来源和方法

国际货币基金组织金融可得性调查

<http://fas.imf.org>

盖洛普全球调查

<http://www.gallup.com/strategicconsulting/en-us/worldpoll.aspx>

经合组织中小企业计分板

<http://www.oecd.org/cfe/smes/financing-smes-and-entrepreneurs-23065265.htm>

经合组织国家金融素养和普惠金融调查

<http://www.oecd.org/finance/financial-education/measuringfinancialliteracy.htm>

世界银行全球营商环境报告

<http://www.doingbusiness.org/>

世界银行企业调查

<http://www.enterprisesurveys.org>

世界银行全球普惠金融数据库

<http://www.worldbank.org/globalindex>

世界银行全球支付系统调查

<http://www.worldbank.org/en/topic/paymentsystemsremittances/brief/gpss>

世界银行全球消费者保护和金融素养调查及金融能力调查

<http://responsiblefinance.worldbank.org>