

获取银行服务

最新的数据库资料表明，人们在存款、借贷、支付和风险管理方式方面存在很大的缺口

目前，全球 50% 的成年人未在正规的金融机构（即银行、信用社、合作社、邮局或小额信贷机构）开设自己的账户。这 25 亿没有银行账户的成年人缺乏安全的储蓄场所，获取信贷的可能性也很小。由于没有在金融机构开设账户，他们更难以收取工资、汇款和政府补助。

不过迄今为止，绝大部分的经济体仍缺乏有关贫困人口、女性和年轻人办理银行业务方式的指标。为弥补这一缺口，世界银行和盖洛普公司 2011 年在全球 148 个经济体开展了一项调查，旨在研究成年人在正规的金融部门内部和外部进行存款、借贷、支付和风险管理的方式。

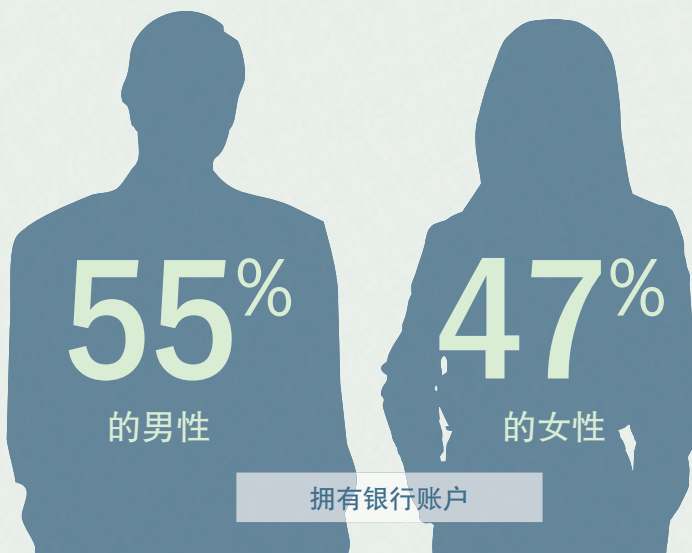
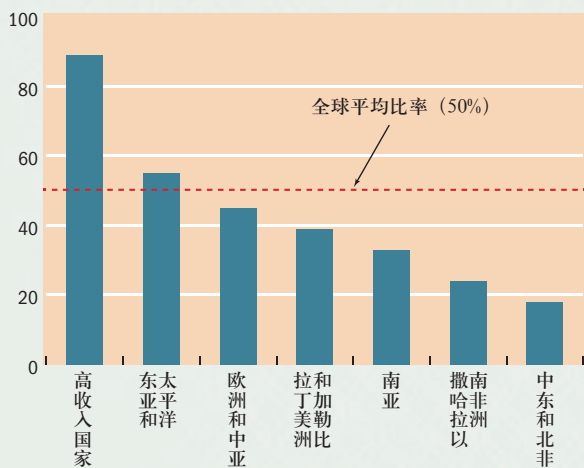
巨大差异

诚如所料，数据显示不同地区、国家和特征（如性别、受教育程度和年龄）之间存在显著差异。世界银行全球金融包容性数据库的数据表明，发达经济体 89% 的成年人拥有银行账户，大大超过发展中国家 41% 的比例。在最贫困国家中，日均生活水平不足 2 美元的成年人中仅 23% 拥有银行账户。在全球范围内，

55% 的男性和 47% 的女性拥有银行账户。

这些成年人没有银行账户的最普遍原因包括：没有足够的钱来使用银行账户（65% 的被调查者如此认为），银行账户收费太高或者银行距离太远（25% 和 20% 的被调查者如此认为），以及没有必要的证件（18%）。这些原因表明，消除在物理、制度和金融方面的各种障碍，可以扩大银行账户的使用量及其在金融方面的优势。

全球一半的成年人没有银行账户。
(在正规金融机构拥有银行账户的成年人，百分比)



储蓄互助社及亲朋好友

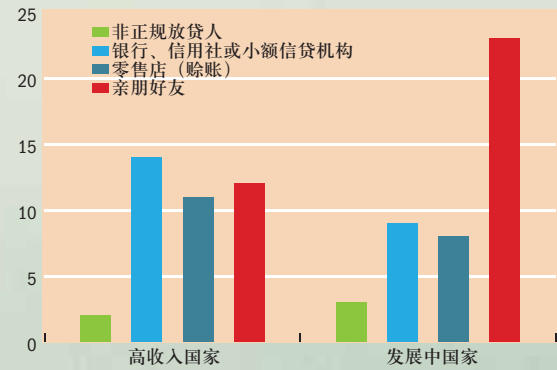
在全球范围内，36%的成年人表示在过去的12个月存过钱，但仅有22%的成年人表示他们是在银行或其他正规金融机构存的钱。大约9%的成年人表示在过去12个月中从银行贷过款，而23%的成年人则从亲朋好友那里借过钱。在发展中国家，基于社区的储蓄互助社(saving club)是银行储蓄的另外一个常见的替代方式(或补充)。这种互助社在西非称之为susu，在秘鲁称之为pandero，其通常的运营方式是将其成员的周存款集中在一起，每周将全部金额拨付给一名不同的成员。

移动革命

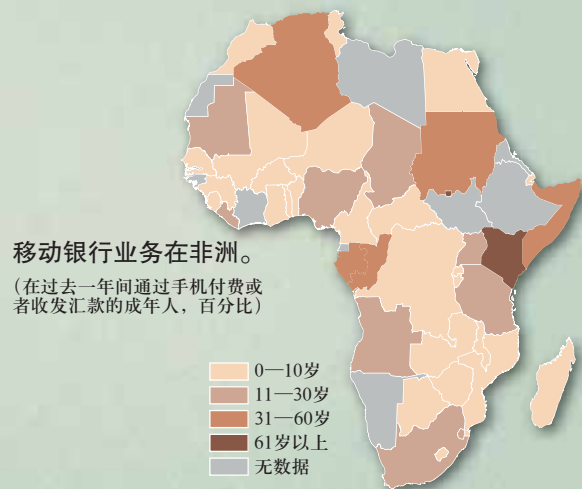
发展中国家的金融服务拓展有一个令人关注的亮点，即最近引入的“移动钱包”。尽管很多人熟知肯尼亚的M-Pesa转账系统，但数据显示整个撒哈拉以南非洲地区在移动金融方面均取得了成功，该地区16%的成年人表示在过去12个月曾使用过手机来付费或收发汇款。大约一半的成年人没有银行账户。不过，发展中国家移动金融的全球平均使用比率仅为5%，这表明世界其他发展中地区在引入移动金融方面仍存在管制和其他方面的障碍。■

很多人不在银行存款。

(在过去一年间从各种渠道借款的成年人，百分比)



注：借款的渠道很多。



89% 发达经济体的
人口

41% 发展中经济体的
人口

9% 的成年人在过去一年
间从银行贷过款

拥有银行账户



日本东京街头的上班族。



肯尼亚内罗毕街景。



在Chamroeun小额信贷公司位于柬埔寨Pochentong分部工作的女性。

本文由世界银行金融与私营部门发展网络的埃斯里·德米尔古克-肯特(Asli Demirguc-Kunt)和莱奥拉·克拉佩尔(Leora Klapper)撰写。本文的数据来自于全球金融包容性数据库，该数据库是根据对全球148个经济体的15万个访谈生成的，其网址是：www.worldbank.org/globalindex。