

A Survey of the Cognition of Financial Fraud among the Elderly

Lianxin Wang, Kaiyan Du, Songwen Yu, Xinyue Miao, Simin Hu, Yanyan Li, Zhihui Chen, Jingyan Li

Department of Finance, China Women's College, Beijing
Email: lianxinabc@126.com

Received: Apr. 25th, 2019; accepted: May 10th, 2019; published: May 17th, 2019

Abstract

The cases of financial fraud in the elderly have occurred frequently, causing serious harm to the society and the family, and also infringing on the legitimate rights and interests of the elderly. The government and the society must take effective measures to prevent the financial fraud risk of the elderly. Based on the questionnaire data and in-depth interviews of the elderly in Beijing, the thesis conducts empirical research on the status quo of financial fraud in the elderly. The survey believes that the elderly use online payment tools such as Alipay and WeChat, and the elderly can understand online investment information and old age. People's own risk prevention awareness is weak, the elderly have enough leisure time to participate in health product briefings and investment financial lectures, the elderly have their own savings, and some elderly people have a strong willingness to pursue high returns. These factors increase the risk of financial fraud for the elderly. Based on the analysis of the root causes of financial fraud, the paper puts forward policies and suggestions to prevent the elderly from being financially defrauded from the perspectives of the government, society, families and the elderly.

Keywords

Financial Fraud, Seniors, Empirical Research, Policy Recommendations

老年人对金融诈骗认知情况调查研究

汪连新, 杜开艳, 余嵩文, 苗馨月, 胡思敏, 李彦彦, 陈志慧, 李婧妍

中华女子学院, 金融系, 北京
Email: lianxinabc@126.com

收稿日期: 2019年4月25日; 录用日期: 2019年5月10日; 发布日期: 2019年5月17日

摘要

老年人遭遇金融诈骗的案件频频发生,对社会和家庭带来严重危害,也侵害老年人的合法权益,政府和社会必须采取有效措施防范老年人金融诈骗风险。论文基于北京市老年人的问卷调查数据和深度访谈,对老年人对金融诈骗现状认知情况开展实证研究,调查认为老年人采用支付宝、微信等网络支付工具、老年人能了解网上投资信息、老年人自身风险防范意识薄弱、老年人有足够闲暇时间参加保健品说明会及投资理财讲座、老年人自身有储蓄以及有些老人投资追逐高收益的意愿强烈等,这些因素增加了老人被金融诈骗的风险,论文在分析老人被金融诈骗的根源基础上,分别从政府、社会、家庭及老人自身视角提出防范老人被金融诈骗的政策与建议。

关键词

金融诈骗, 老年人, 实证调查研究, 政策建议

Copyright © 2019 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. 研究背景、意义及文献综述

1.1. 研究背景

近几年,老年人遭遇金融诈骗的事件不断被媒体曝光,并且呈现诈骗手段网络化、群体性被诈骗、犯罪性质恶劣程度不断增加的明显特征,引起全社会的高度关注和老年家庭的担忧。2019年3月,央视《焦点访谈》节目专门披露了金融诈骗的“新包装”,对老年人遭遇金融诈骗提出严重警告。针对老年人实施的金融诈骗为啥会更加具有社会危害性?老年人金融诈骗手段有哪些?全社会如何防范老年人金融诈骗?政府、社会和家庭,在预防老年人金融诈骗事项中应该各自承担哪些责任?本研究以这些问题为导向,用实证调查方法开展研究。

1.2. 研究意义

一是通过调查研究,探析老年人遭遇金融诈骗的根源,为老人预防金融诈骗提出合理化建议,从而维护老年人合法权益,减少金融诈骗对老年人身心造成的伤害;二是通过实证研究,提出维护老年人金融消费和投资的渠道,从而维护金融市场良好秩序,构建公平有序的老年人金融服务环境;三是以调查数据为参考依据,社区组织开展老年人预防金融诈骗的专题讲座,提升老年人防范金融诈骗意识,政府强化对老年人金融诈骗打击力度,严惩老年人保健品欺诈、电信诈骗、高利贷诈骗等行为,保障老年人的合法权益。

1.3. 文献综述与评析

笔者登录中国知网分别以“金融诈骗”和“老年人诈骗”为关键词搜索文献,并对核心和重点文献按照应用因子进行筛选和排序,发现金融诈骗的研究视角,多以新闻案例居多,理论层面的研究较少。

1) 老年人被金融诈骗的社会危害性研究,腾玮[1](2018)通过具体案例解析了金融诈骗对社会、家庭及老年人自身的严重危害性;中国防伪报道[2](2018)警示全社会高度重视金融诈骗对老人造成的身心伤害。

2) 针对老年人被金融诈骗的原因分析研究,赵之荣[3](2018)剖析老年人遭遇金融诈骗的根源,认为老年人风险防范意识薄弱是首要原因;米娜[4](2015)研究数个老人被金融诈骗的案例,认为监管制度缺失是主要根源。

3) 对老年人预防金融诈骗的政策建议研究,中国防伪报道[5][6][7](2018)解析多个老人金融诈骗案例,提出防范老年人金融诈骗的六条政策建议,包括政府明确责任,建立政策法规,教育警示老年人,提高风险防范意识等;米娜[3](2015)也提出从源头上治理老年人被金融诈骗的社会乱象,保障老人合法权益。

从现有文献研究的视角看,老年人诈骗的类型研究、老年人预防诈骗的建议方法研究、金融诈骗的社会危害性研究等方面,但是实证调查研究者比较少。本研究以实证调查为方法,针对老年人金融诈骗认知现状开展研究,探析现状及问题,并在调查结论基础上提出政策建议。

2. 老年人对金融诈骗认知情况问卷调查

2.1. 调查设计及调查过程

我们通过阅读文献,梳理文献中老年人遭受金融诈骗现状及问题的研究,最终整理出调查问题,形成问卷,在试调查基础上修改问卷,到北京市朝阳区、昌平区、海淀区等社区和公园随机访谈老年人,开展问卷调查,我们共计发放问卷 160 份,统计剔除无效问卷,有效问卷 149 份。

2.2. 问卷调查结果

我们问卷共设计 11 道题目,分别从老年人基本情况、对金融诈骗的认知、预防了解金融诈骗的渠道、老年人常用的支付方式、对金融投资信息真实性的判断情况、对目前老年人遭遇金融诈骗的现象认知、防范金融诈骗的意识、老年人被诈骗的根源认知、社区开展预防金融诈骗知识宣讲的必要性认知等方面开展问卷调查,调查具体数据如下文。

2.2.1. 被调查者的基本情况

性别构成看,女性占比 60.4%,男性占比 39.6%,女性多于男性,年龄构成看,被调查者老年人集中在 60 岁~70 岁之间(占比 72.48%);在 71 岁~80 岁之间老年人占比 20.81%;而 81 岁以上的老年人仅有 10 人,占比 6.71%;老人们了解到金融产品信息的途径主要途径是电视、广播;老年人的支付方式依然以“现金”支付为主,“微信”、“支付宝”等新型线上网络支付手段也在老年人的日常生活占比较多;老年人的主要经济来源是“退休金以及各种社会保障金”,也有少部分老人是通过“子女给予”和“自己赚取”的方式获得。

2.2.2. 老年人对金融诈骗的认知情况调查

调查结果看出,老年人对于金融产品的推销其实是持谨慎态度的,他们对于这些不熟悉的推销,大部分人都是无视或者请教亲友,不清楚投资状况直接进行交易占比较少。经常会有老年人听说到金融诈骗的问题,偶尔听说的情况也不在少数,仅仅只有极少数的老年人没有听到过此类问题的发生。对于经常听说老年人受诈骗的案件,也警示了其他的老年人,提高他们警惕,了解其中的诈骗手段,避免受骗,有 44.3%的老年人认为他们这样的群体受到金融诈骗是一件非常严重的事情,38.93%的老年人认为只是一件较为严重的事情,而 15.78%的老年人认为一般或不严重,只是偶然现象。防范金融诈骗意识还不够高(见图 1)。

关于“您认为个人防范金融诈骗意识如何?”问题的调查结果,有 8%的被调查者认为自己难以辨别是非是金融诈骗,老年人认为自己的防范意识不强。对“您认为老人容易被骗的主要原因有哪些?”问题调查结果(见表 1 数据)。

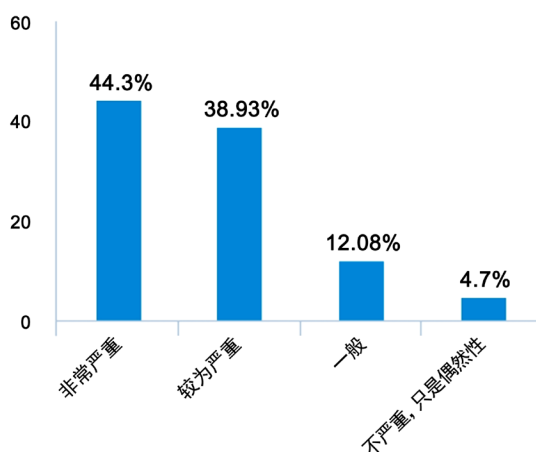


Figure 1. Results of the survey on the question “Do you think the current elderly are seriously defrauded?”
图 1. 对“您认为现在的老年人受诈骗的问题严重吗？”问题的调查结果

Table 1. “What are the main reasons why you think the elderly are easily deceived?”
表 1. 对“您认为老人容易被骗的主要原因有哪些？”问题调查结果

选项	小计	比例
注重健康, 害怕生病	90	60.09%
信息来源渠道陈旧, 对诈骗方式不了解	39	26.17%
防诈骗知识不够全面	63	42.28%
受不住利益的诱惑	88	59.06%
防诈骗意识弱	51	34.23%
判断能力衰弱, 易听信谣言	61	40.94%
存在破财免灾等迷信思想	21	14.09%

调查数据显示, 老年人容易被骗的主要原因是受不住利益诱惑和对保健产品的信任, 对防诈骗知识不够全面以及判断能力弱、易听信谣言。

2.3. 问卷调查结论

通过上文问卷调查的分析, 我们得出的研究结论主要有以下方面:

2.3.1. 老年人采用多样化的网络支付工具, 增加了被金融诈骗的风险

调查结果表明, 被调查老人在支付工具方面, 除了常用的现金支付(占 79%), 老人用支付宝的占 24%, 用微信支付占 41%, 开通手机银行的占 13.4%, 老年人开始尝试并习惯用网络支付工具, 带来便利的同时, 也增加了老年人轻信网络贷款, 随意转账, 增加被金融诈骗的风险。

2.3.2. 老年人了解金融投资信息的渠道多元化, 增加了被金融诈骗的概率

调查显示, 随着互联网的快速发展, 老年人对金融产品信息了解途径较为多样, 了解渠道很多(其中网络占 25%, 电视广播占 52%), 越来越多的老年人对金融知识的信息来源多渠道, 也能够解释现在许多的金融诈骗的手段也是因为了解种类的繁多而让老人掉以轻心。

2.3.3. 老年人的预防金融诈骗的意识总体薄弱

调查显示, 接近 9%的被调查者在接到自称金融机构的工作人员提供的投资信息, 会相信并交易;

有调查者还从来没有听说过针对老年人的金融诈骗(0.6%);对目前老人金融诈骗的严重性认识,还有12.8%的老年人认为一般,4.7%的被调查者认为“不严重,只是偶然现象”,关于老年人自身的金融诈骗风险防范意识,有7.4%的老人承认自己风险意识不强。以上调查显示,老年人群体的金融诈骗防范意识有待提高。

2.3.4. 部分被调查者盲目购买保健品,对金融诈骗的预防缺乏科学判断

调查数据和访谈部分老人,60.09%的老年人注重健康投资,认为保健品对健康有益,保健品遭遇金融诈骗占据老年人诈骗种类的首位,其次被调查老人被免费、打折、高回报等承诺的判断缺乏明确定位,禁不住诱惑,很容易上当受骗(占比59.06%);第三因素是老人对投资消费等信息缺乏明确的判断能力(占比26.17%)。

3. 老年人遭受金融诈骗的根源探析

现代社会的发展日新月异,金融诈骗的方法也层出不穷,逐渐趋向于高科技化,甚至有一些连我们年轻人都不能分辨其中的真假,对于思想较为守旧和保守的老人们来说就更难以分辨。而现在,越来越多的金融诈骗犯罪人员把目光聚集在老年人身上,各种诈骗手段让老年人防不胜防。我们对调查数据分析和访谈部分老人,解析老年人遭遇金融诈骗的根源,主要有以下方面。

3.1. 老年人本身有点储蓄,有便利的投资资金,风险防范意识薄弱,成为金融诈骗的主要对象

在社会之中,老年人大多属于弱势群体,容易被犯罪团伙盯上,更方便金融诈骗犯罪人员或团伙下手,且老年人相对青壮年人来说经济实力较为薄弱,但仍有一定的积蓄,维权的能力和意识也相对较弱,许多犯罪人员就利用这一点进行攻击,来骗取高额的金钱,诈骗犯们则在行骗后溜之大吉。

3.2. 老年人有闲暇时间了解投资产品,参加保健品说明分享会和理财说明会

老年人的娱乐活动很单一,内心比较空虚。为了使自己的生活更加充实,通常会结伴参加各种活动,这时如果有别人向他们推荐保健品、生活用品,或者免费的礼品等,处于从众心理,他们便在无意识的情况下接受别人的推销被诈骗犯们欺骗。

金融诈骗犯利用老人投资风险薄弱,又急功近利的心理,向老年群体提供各种虚假的投资理财产品,让老人们误认为有了这些收益后能够给孩子们提供更多的经济支持,或者让自己的孩子们明白和放心自己有钱过好自己的生活,不会给他们增加负担。

4. 老年人预防金融诈骗的政策与建议

保障老年人合法权益是我国法制建设的重要内容,国家也给予了老年群体的高度重视。然而,对于近几年来屡见不鲜的老年人金融诈骗现象,突出了老年人金融消费和金融市场监管的短板,需要政府,社会,老年金融消费者及其家庭各方的配合,才能将老年人金融诈骗扼杀在萌芽中。为此,我们建议“量身定制”由政府,社会,个人共同组建成强有力的预防老年人金融诈骗的制度体系。

4.1. 政府完善政策法律,加强监督,保障老人权益

政府要做到以下三点。第一,从源头抓起,防患于未然。拓宽金融投资渠道,加强老年金融消费者权益保护。适当降低投资成本,积极引导老年金融消费者通过合法渠道进行投资理财。建立健全金融监管法律体系,积极完善金融法律体系,明确合法违法底线,明确刑法规制,明确惩罚内容。达到以法治人的效果,让不法分子望而生畏,打消违法犯罪的念头。积极完善社会信用体系,为金融行业后续发展奠定基础。第二,建立强有力的监管部门,健全一体化防控体系。设立专门针对老年人金融诈骗的相关

职能监管部门。整合多方力量。加强监管部门与公安部门的合作,有效监察,跟踪,掌握不明资金流动。形成严密的社会防控网络。第三,加强风险教育,增强老年金融消费者的风险意识。政府应当积极引导金融机构及社会工作加大对老年人预防金融诈骗的宣传教育。增强老年金融消费者对金融诈骗的重视程度。

4.2. 社会形成多部门联动机制,共同预防老年人金融诈骗

就社会而言,媒体,金融行业,社会工作是强有效的宣传教育范本。媒体要担起宣传责任积极曝光专门针对老年金融消费者的诈骗案例,向公众曝光其诈骗的内容和手段。以此来引起全社会的高度重视。金融行业,要担其主体责任。加强金融创新,积极开发出适合老年金融消费者的金融理财产品,以满足日益增长的老年金融消费者的需求。同时要积极进行预防老年人金融诈骗知识宣讲,积极在社区,公园等老年人聚集场所进行知识宣讲。社会工作,要高度重视预防老年人金融诈骗,积极配合媒体曝光,金融行业的知识宣讲。

4.3. 老年人及家庭提高金融诈骗防范意识,不要盲目投资和追求高风险投资收益

就老年人自身来说,要充分了解金融知识,形成良好的金融消费观和防范金融诈骗的危机意识才能从根本上缓解老年人金融诈骗的严重局面。

老人不要贪小便宜,遇到金融诈骗会向亲友及有关部门求助。有些金融诈骗分子会利用老年人防范意识低这一点,通过向老年人赠送礼品,或组团旅游等活动诱骗老年人购买其保健品,以及医疗器械。这时老年人不要放松警惕,毕竟天下没有免费的午餐。其次不轻易向他人透露自己重要财务信息,会用手机网银,了解互联网。不能随意向不法分子透露自己的银行账户,存折信息等个人重要信息,只有老年人主动去提升自身的防骗能力,才能有效减小被骗机率。三是不盲目跟风,会考虑分析理财产品是否和自己的具体情况相符。不法分子往往利用老年人爱跟风的特点进行集体诈骗。只有积极了解金融知识,并结合自身实际情况才能防止财产损失。

老年人家庭在防范金融诈骗时,建议如下:第一,事前,日常中要多和老人联系,沟通感情,多向老年人普及金融知识,预防为先。第二,事中,当发生家中老年人遭遇金融诈骗时要先留下证据积极报警,为警察破案提供信息。第三,事后,要耐心安慰老人,不要责怪,训斥老人。老人自身和家属积极沟通,交流,提高警惕。老年人受金融诈骗机率会大大减小。

基金项目

本研究系中华女子学院“育慧-圆梦计划:实践能力提升项目”研究成果,指导老师汪连新,中华女子学院金融系副教授,管理学博士,高级理财规划师;杜开艳、余嵩文、苗馨月、胡思敏、李彦彦、陈志慧、李婧妍系中华女子学院金融学2018级本科学生,项目组成员。

参考文献

- [1] 腾玮. 诈骗老人犯罪“得寸”综合治理务必“进尺”[N]. 人民法院报, 2018-02-12(006).
- [2] 银行堵截电信诈骗 为老人挽回6万元养老金[J]. 中国防伪报道, 2019(2): 83.
- [3] 赵立荣. 诈骗老人十大套路[J]. 方圆, 2018, 513(20): 48.
- [4] 米娜. “诱老”骗局频频得手的忧思[N]. 黑龙江日报, 2015-09-04(006).
- [5] 七旬老人遭电信诈骗 一辈子积蓄15.8万被骗光[J]. 中国防伪报道, 2016(12): 67-68.
- [6] 江苏破获新型非法集资诈骗案 圈走万余老人上亿元[J]. 中国防伪报道, 2017(5): 21-22.
- [7] 梧州警方破获老人诈骗案[J]. 中国防伪报道, 2018(11): 102.

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