

编号: \_\_\_\_\_



## 中国消费金融现状及投资者教育调查问卷

您好,我们是清华大学中国金融研究中心的研究人员,目前正在进行一项中国消费金融现状及投资者教育的调查研究。您的信息和意见将对高校的金融研究、政府部门个人理财规划教育及国家经济策略的制定提供非常好的帮助。请根据您及您家庭状况填写下面表格。

我们将对有关信息严格保密并仅作大样本数量统计研究使用(不针对您个人)。非常感谢您的支持。

填写本问卷大约需要40分钟左右,  
被调研对象需要详细了解家庭经济状况。

非常感谢您的支持和帮助!

北京	沈阳	上海	济南	广州	重庆	西安	武汉
1	2	3	4	5	6	7	8
包头	吉林	徐州	南昌	海口	昆明	乌鲁木齐	洛阳
9	10	11	12	13	14	15	16
朔州	伊春	安庆	泉州	桂林	攀枝花	白银	株洲
17	18	19	20	21	22	23	24

被访者姓名: \_\_\_\_\_

城市: \_\_\_\_\_ 所属市区: \_\_\_\_\_

被访者详细地址: \_\_\_\_\_

被访者联系电话: \_\_\_\_\_ (手机/住宅电话)

被访者电子邮箱: \_\_\_\_\_

访问日期: \_\_\_\_\_

访员签名: \_\_\_\_\_

清华大学中国金融研究中心  
2010年

1. 户主及家庭基本信息 (注：“您”指家庭户主或其配偶)

1A. 您的性别	1	男	
	2	女	
1B. 婚姻状况	1	未婚	
	2	已婚	
	3	其他 (离异或丧偶等) (选此项后关于配偶的选项可不填)	
1C. 年龄	(A) 您的年龄	( ) (周岁)	
	(B) 您配偶的年龄	( ) (周岁)	
1D. 工作年限 (年)		您 (N)	配偶 (P)
	(A) 参加工作以来的年限	年	年
	(B) 从事现在工作的时间	年	年
1E. 您和配偶的职业  【单选】  (出示卡片)	您 (N)	配偶 (P)	
	1	1	政府机关、党群组织的负责人或中高级官员
	2	2	企业事业单位的管理人员
	3	3	政府或企业事业单位普通员工
	4	4	专业技术人员或其他专业人士
	5	5	技术工人
	6	6	个体户
	7	7	自由职业者 (泛指自由作家、动画师、程序员、配音师等自由工作的脑力劳动者)
	8	8	其他职业 (请注明具体职业: _____)
	9	9	待业
	10	10	退休
1F. 您和配偶所在的行业  【单选】  (出示卡片)	您 (N)	配偶 (P)	
	1	1	制造业 (纺织、机械、化工、制药等)
	2	2	教育科研、医疗卫生、文化体育和社会福利
	3	3	党政机关和社会团体
	4	4	建筑行业
	5	5	交通、仓储和邮电通信业
	6	6	采掘业
	7	7	批发零售、贸易、餐饮行业
	8	8	金融行业
	9	9	电力、燃气和水生产
	10	10	房地产行业
	11	11	其他 (含租赁、水利、地质勘查、信息服务等) (请注明: _____)
1G. 您和配偶的学历  【单选】  (出示卡片)	您 (N)	配偶 (P)	
	1	1	初中及以下
	2	2	高中及中专
	3	3	本科、大专
	4	4	硕士
	5	5	博士

<b>1H. 您家需要赡养几位老人?</b>		( ) 位					
<b>1I. 与您家一起生活的老人有几位</b>		( ) 位					
<b>1J. 家庭人口</b> (填写数字)	总人数(A)	学前人数(B)	上学人数(C)	工作人数(D)	失业人数(E)	退休人数(F)	其他(G)
<b>1K. 您家孩子的年龄?</b> (请按年龄从小到大依次填写。如没有, 可跳过)			1 (A)	2 (B)	3(C)	4 (D)	

**2. 家庭理财**

<b>2A. 您家有理财规划吗?</b>		1	是				
		2	否 (选否跳至 2C)				
<b>2B. 您家的理财规划为今后多少年打算呢? (年)</b>			( ) 年				
<b>2C. 您家理财的最主要目的是什么?</b> 【单选】 (出示卡片)	1	平衡不同阶段的收入和支出, 提高生活水平和质量					
	2	在保证生活质量的前提下, 实现财富的最大化					
	3	其他 (请注明: _____)					
<b>2D. 您的家庭理财主要由谁做出决策?</b> 【单选】	1	我					
	2	我的配偶					
	3	我和我的配偶共同做出决策					
	4	其他 (请注明: _____)					
<b>2E. 您家理财主要信息来源是什么?</b> 【可多选】 (出示卡片)	A	给金融机构打电话					
	B	报纸、杂志、宣传资料					
	C	电视、电台, 广告					
	D	互联网					
	E	亲戚朋友; 同事;					
	F	律师、会计师、银行、经纪人、保险公司					
	G	理财顾问、投资顾问					
	H	家庭成员的以往经验或个人调研					
	I	其他 (请注明: _____)					
<b>2F. 您家做理财决策时, 进行比较吗?</b> (比较方案、产品等) (出示卡片)	几乎不比较	稍做比较	中度比较	较多比较	很多比较		
	1	2	3	4	5		
<b>2G. 您家对各种理财方式和信息是否关注</b>	不关注		比较关注		非常关注		
	1		2		3		
<b>2H. 您需要哪方面的理财培训 (至多两项)</b> (出示卡片)	A	家庭理财规划					
	B	理财产品信息					
	C	基础金融知识					
	D	其他 (请注明: _____)					
	E	对培训不感兴趣 (选此项跳到 3. 家庭资产负债状况)					
<b>2I. (对培训不感兴趣可跳过此题) 您比较喜欢哪种方式的培训 (至多两项)</b> (出示卡片)	A	社区组织的培训					
	B	单位组织的培训					
	C	专业金融机构组织的培训					
	D	媒体个人理财栏目 (广播、电视、报纸、网站等)					
	E	其他 (请注明: _____)					

**3. 家庭资产负债状况（出示卡片）**（您可直接在最后一列填写每项资产的数值；如您无法给出每项的准确数值，也可选择该项资产大致的范围）

资产情况 A.	无	<2千	2-3千	3-5千	5-7千	0.7-1万	1-1.5万	1.5-2万	2-3万	3-4万	4-6万	6-10万	10-15万	15-20万	20-30万	30-50万	>50万	可在此列直接填写数值（元）	
现金(A)(手头的)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
活期存款(B)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
基金市值(C)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
债券市值(D)	国债(A)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
	企业债(B)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
借给亲友的款项(E)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
	无	<5千	0.5-1万	1-1.5万	1.5-2万	2-3万	3-4万	4-6万	6-8万	8-11万	11-15万	15-20万	20-25万	25-30万	30-45万	45-80万	>80万	可在此列直接填写数值（元）	
定期存款(F)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
储蓄性保险(G)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
股票市值(H)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
其他金融资产(I)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
	无	<5千	0.5-1万	1-1.5万	1.5-2万	2-2.5万	2.5-3万	3-4万	4-5万	5-6万	6-8万	8-10万	10-15万	15-20万	20-25万	25-35万	>35万	可在此列直接填写数值（元）	
养老金账户累积(J)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
企业年金(K)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
住房公积金(L)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
	无	<5千	0.5-1万	1-1.5万	1.5-2万	2-3万	3-4万	4-6万	6-8万	8-11万	11-15万	15-20万	20-25万	25-30万	30-45万	45-80万	>80万	可在此列直接填写数值（元）	
大件耐用品(M)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
保值商品(N)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
商业资产(O)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		

		无	<6万	6-7万	7-8万	8-9万	9-10万	10-12万	12-14万	14-18万	18-22万	22-25万	25-30万	30-40万	40-55万	55-70万	70-95万	>95万	可在此列直接填写数值(元)
自有汽车市值(P)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
		无	<15万	15-25万	25-30万	30-35万	35-40万	40-50万	50-60万	60-75万	75-90万	90-110万	110-130万	130-150万	150-200万	200-250万	250-300万	>300万	可在此列直接填写数值(元)
自有住房市值(Q)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
<b>家庭的负债情况 B.</b>																			
		无	<1万	1-2万	2-4万	4-6万	6-8万	8-10万	10-12万	12-14万	14-16万	16-18万	18-20万	20-25万	25-40万	40-60万	60-100万	>100万	可在此列直接填写数值(元)
购房借款(A)	银行贷款(A)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
	向亲友借款(B)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
汽车贷款(B)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
其他长期借款(C)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
(长期指一年以上)																			
		无	<2千	2-4千	4-6千	6-8千	0.8-1万	1-2万	2-3万	3-4万	4-5万	5-6万	6-8万	8-10万	10-15万	15-20万	20-30万	>30万	可在此列直接填写数值(元)
短期消费贷款(D)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
其他短期借款(E)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
(短期指一年以内)																			
C. 去年您的家庭各项资产总值比前一年增加多少?		0	<0.5万	0.5-1万	1-1.5万	1.5-2万	2-3万	3-4万	4-6万	6-8万	8-11万	11-15万	15-20万	20-30万	30-45万	45-80万	>80万	可直接填数值	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	

**4.家庭收入**（您可直接填写每项收入的数值；如您无法给出每项收入的准确数值，也可选择该项收入的大致范围）

<b>4A.</b> 您家庭去年全年的税后净收入约为		( ) 万元															
<b>4B.</b> 在您的家庭去年全年总收入中，以下各项约为多少（出示卡片）																	
		无	<1万	1-2万	2-3万	3-4万	4-5万	5-6万	6-8万	8-10万	10-15万	15-20万	20-30万	30-50万	>50万	可在此列直接填写数值（元）	
经营性收入(A)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
工薪收入 (不含离 退休金)	固定工资与津贴(B)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
	奖金(C)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
	工作外劳动收入(D)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
		无	<1千	1-2千	2-4千	4-6千	6-8千	0.8-1万	1-1.5万	1.5-3万	3-5万	5-10万	10-20万	20-40万	>40万	可在此列直接填写数值（元）	
投资(或 财产性) 收入  注：净赔 或净赚请 据实二者 择其一填 写。其他 财产性收 入指房屋 租金、知 识产权收 入、出售 房屋获得 的增值部 分等	股票(E)	净赚(P)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
		净赔(Z)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
	基金(F)	净赚(P)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
		净赔(Z)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
		无	<500	0.5-1千	1-2千	2-3千	3-4千	4-6千	5-6千	6-8千	0.8-1万	1-2万	2-3万	3-5万	>5万	可在此列直接填写数值（元）	
国债(G)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
存款利息(H)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
储蓄性保险的利息(I)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
其他财产性收入(J)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		

		无	<3千	3-5千	5-7千	0.7-1万	1-1.5万	1.5-3万	3-5万	5-7万	7-10万	10-15万	15-30万	30-50万	>50万	可在此列直接填写数值(元)
转移性收入	离退休金或养老金(K)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
	三险一金(指由单位缴纳的部分)(L)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
	其他转移性收入(M)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
工资中由个人缴纳的三险一金(N)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
纳税额(O)		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
4C. 去年您家庭的总收入中, 不稳定收入约占总收入的百分比是(若您可以给出较为准确的数字, 可直接填写数字, 若不能可选择相应的区间)(出示卡片)		可填写数字	<10%	10-20%	20-30%	30-40%	40-50%	50-60%	60-70%	70-80%	80-90%	>90%				
		(%)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
4D. 2009年您家庭收入的“不稳定部分”较之2008年		降幅较大	小幅降低	保持不变	小幅增长	较大涨幅										
		1	2	3	4	5										
4E. 您预计未来一年您家庭的年收入将		降幅较大	小幅降低	保持不变	小幅增长	较大涨幅										
		1	2	3	4	5										

### 5. 家庭储蓄

<b>5A.</b> 您家有比较稳定的储蓄吗?	1	有									
	2	没有									
<b>5B.</b> 您家储蓄的主要动机是(选主要的三项)(出示卡片)	A	安全保值									
	B	准备购房或装修									
	C	准备购买汽车及大件									
	D	为养老储蓄									
	E	为子女教育									
	F	为自身教育									
	G	突发事件及医疗支出									
	H	其他(请注明: _____)									
<b>5C.</b> 您家的储蓄账户有几个?	( ) 个										
<b>5D.</b> 您家每月最低储蓄多少元钱(含储蓄性保险)	( ) 元										
<b>5E.</b> 去年您家储蓄支出约占家庭总支出的比例是?(含储蓄性保险)(出示卡片)	无	<10%	10-20%	20-30%	30-40%	40-50%	50-60%	60-70%	70-80%	80-90%	>90%
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>5F.</b> 您家各种期限的存款(含储蓄性保险)各占百分之多少?(请填写右侧空格中,如没有填0)(出示卡片)	活期	三个月	半年期	一年期	二年期	三年期	五年期	五年以上			
	A	B	C	D	E	F	G	H			
<b>5G.</b> 您家去年的储蓄性保险支出为多少元	( ) 元										
<b>5H.</b> 您选择储蓄银行时,主要考虑哪些因素【可多选】	A	工资发放银行									
	B	业务办理效率及服务态度									
	C	网点数量及地理位置									
	D	存款利率高低									
	E	服务费用等优惠									
	F	其他(请注明: _____)									
<b>5I.</b> 您对各种储蓄方式的利率差异了解吗?	不了解	不太了解	有所了解	比较了解	非常了解						
	1	2	3	4	5						
<b>5J.</b> 考虑到通货膨胀,您认为现在的存款利率高低如何?(请选择)	太低	较低	正常	偏高	较高						
	1	2	3	4	5						
<b>5K.</b> 如有更多的投资选择,您是否会减少储蓄?【单选】	1	是									
	2	否									
	3	不确定									
<b>5L.</b> 您了解银行提供的教育储蓄产品吗?【单选】	1	不知道									
	2	了解一些									
	3	有很多了解									
<b>5M.</b> 去年您家的储蓄增长情况(如没有变化,都填0元)											
如您家储蓄增加了,那么增加了多少元(A)	( ) 元										
如您家储蓄减少了,那么减少了多少元(B)	( ) 元										



## 6. 家庭消费

<b>6A. 您家过去一年平均每月消费情况</b>										
饮食支出(A)	( ) 元									
衣着(B)	( ) 元									
家庭设备用品及服务(日杂、装饰、床上用品、电器电子设备、家政服务等)(C)	( ) 元									
通讯费(D)	( ) 元									
交通费(E)	( ) 元									
自付医疗保健费用(F)	( ) 元									
文化娱乐及应酬费用(不含赠与他人的礼金)(G)	( ) 元									
居住(房租、水电燃气、物业费用、住房维修等, 不含房贷月供)(H)	( ) 元									
赡养支出 (I)	( ) 元									
子女教育(J)	( ) 元									
非储蓄性保险产品(不能收回本金的保险品)(K)	( ) 元									
交往用礼金(L)	( ) 元									
公益捐赠、买彩票、罚款、政府向居民收取的服务费, 如迁移证、身份证等办理费用(M)	( ) 元									
月消费支出总额(不含房贷)(N)	( ) 元									
<b>6B. 去年您家的消费约占家庭总支出的比例是?</b>  (出示卡片)	<10%	10-20%	20-30%	30-40%	40-50%	50-60%	60-70%	70-80%	80-90%	>90%
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>6C. 去年您家购买大件消费品花多少钱(如没有, 填0元)</b>	( ) 元									
<b>6D 您家自有汽车是几辆?(如没有填0)</b>	( ) 辆									
<b>6E. 您家会用住房作抵押, 来借钱消费吗?</b>	1	会								
	2	不会								
<b>6F. 您家会考虑贷款买车吗?</b>	1	会								
	2	不会								

## 7. 家庭投资

<b>7A.</b> 您家有从事投资行业的人吗(股票、债券、基金等)?		1	是									
		2	否									
<b>7B.</b> 您家有亲友或同事从事投资行业吗(股票、债券、基金等、保险等)?		1	是									
		2	否									
<b>7C.</b> 您对下列投资产品了解吗?		不了解	不太了解	有所了解	比较了解	非常了解						
金融产品(A)	股票(A)	1	2	3	4	5						
	基金(B)	1	2	3	4	5						
	债券(C)	1	2	3	4	5						
	其他(D)	1	2	3	4	5						
商业投资(B)		1	2	3	4	5						
房产(C)		1	2	3	4	5						
收藏性(黄金、珠宝、字画等)(D)		1	2	3	4	5						
<b>7D.</b> 您家有下列产品的投资经历吗?(出示卡片)		有	没有									
		1	2	股票(A)								
		1	2	基金(B)								
		1	2	债券(C)								
		1	2	外汇(D)								
		1	2	保值品(黄金、艺术品等)(E)								
		1	2	房产(指自己拥有但不用于自住的房产)(F)								
<b>7E.</b> 您家通常持有的股票、基金、债券各有几只? 外币有几种? (注: 此题根据7D的选项来做)		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	>10
	股票(A)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	基金(B)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	债券(C)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	外汇(D)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>7F.</b> 去年您家的投资中, 以下各项产品所获得的收益率是(注: 此题金融产品(A)部分根据7D的选项来做, 7D中选没有的跳过) (采用市场价格计算, 无论是否变现)(赔钱时收益率用负数表示)												
金融产品(A)	股票(A)											
	基金(B)											
	债券(C)											
	其他(D)(如外汇等)											
商业投资(B)												
房产(C)												
收藏性(黄金、珠宝、字画等)(D)												

7G. 请阅读右侧的问题, 并给出相应答案(出示卡片)	您(N)	配偶(P)	假设抛一枚硬币, 如果正面朝上将获得2万元, 如果背面朝上, 您将一无所得。如将这个获利的机会转卖给别人, 您最低要价是多少元? (如果配偶参与家庭决策, 配偶必须回答)								
7H. 请阅读右侧问题并给出相应答案(出示卡片)	您(N)	配偶(P)	假设被迫抛一次硬币, 如果正面朝上您将没有任何损失, 如果背面朝上您将损失2万元。如将这一负担转嫁给别人, 您最多愿意支付多少元? (如果配偶参与家庭决策, 配偶必须回答)								
7I. 您和您的配偶投资时, 愿意承担的风险如何? (出示卡片) 【单选】	您(N)	配偶(P)									
	1	1	为得到高回报而承担高风险								
	2	2	为得到 <b>较高</b> 回报而承担 <b>较高</b> 风险								
	3	3	只能承担平均风险而选择接受平均回报								
	4	4	只能承担较低风险而选择接受较低回报								
	5	5	不愿意承担任何投资风险								
7J. 如果给股票的风险打10分, 给银行存款的风险打0分, 您认为右侧各类产品的风险应打多少分? (请填写入右侧空格内)			基金							A	
			债券							B	
			外汇							C	
			保值品(黄金、艺术品等)							D	
			房产(指自己家庭的投资性房产)							E	
7K. 去年您家投资支出约占家庭总支出的百分比是多少? (不含购买住房的投资) (出示卡片)	无	<10%	10-20%	20-30%	30-40%	40-50%	50-60%	60-70%	70-80%	80-90%	>90%
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7L. 您对亲友提出的投资建议一般会【单选】	1	非常重视									
	2	慎重考虑									
	3	仅供参考									
	4	不会考虑									
7M. 您和配偶认为未来5年, 中国经济的发展与过去5年相比会如何? 【单选】	1	会更好									
	2	会稍好些									
	3	会持平									
	4	会稍差些									
	5	会更差									
	6	不清楚									
7N. 您或您的爱人具有经济、管理方面的高等教育学历吗?	是	7NA 您或您的爱人是否具有金融专业的高等教育学历							是	1	
									否	2	
	否										3
7R. 去年您家的投资情况(如果不变, 都填0元)											
如投入的资金多于回收的资金, 那么净投入了多少钱? (A)						( ) 元					
如投入的资金少于回收的资金, 那么收回了多少投资? (B)						( ) 元					

### 8. 家庭融资

<b>8A.</b> 如果您家需要借钱的话,您“ <b>首选</b> ”的借钱对象是谁?(出示卡片)【单选】	1	亲戚、朋友				
	2	银行				
	3	非银行正规金融机构				
	4	民间贷款机构和个人				
<b>8B.</b> 对您家庭而言,通过“ <b>借款</b> ”的方式筹集 10 万块钱,借款期限为 1 年,您认为(出示卡片)【单选】	1	很困难				
	2	比较困难				
	3	一般				
	4	比较容易				
	5	很容易				
<b>8C.</b> 假如您家向亲友借钱,支付给亲友的利率会是多少(出示卡片)【单选】	1	无利息				
	2	低于存款利率				
	3	存款利率				
	4	介于存款利率和贷款利率之间				
	5	贷款利率				
	6	高于贷款利率				
<b>8D.</b> 假如您向亲友借钱,会主要用哪种方式(出示卡片)【单选】	1	抵押				
	2	中间人担保				
	3	打借条				
	4	口头约定				
	5	其他(请注明:_____)				
<b>8E.</b> 假如您向亲友借钱,期限会是多长?【单选】(出示卡片)	1	一年以内				
	2	一到两年				
	3	三年到四年				
	4	四年以上				
	5	无约定期限				
	6	不会向亲友借钱				
<b>8F.</b> 如您向银行或消费金融公司借钱,您能容忍的最高利率是多少(%)	4%	6%	8%	10%	15%	20%
	1	2	3	4	5	6
<b>8G.</b> 您家了解商业银行以下贷款产品吗?(出示卡片)	不知道	不太了解	有所了解	比较了解	非常了解	
	1	2	3	4	5	
购房贷款(A)	1	2	3	4	5	
购车贷款(B)	1	2	3	4	5	
装修贷款(C)	1	2	3	4	5	
教育贷款(D)	1	2	3	4	5	
商业经营贷款(E)	1	2	3	4	5	
大件消费贷款(F)	1	2	3	4	5	
<b>8H.</b> 我国居民可向保险公司借款,您家了解此事吗?	不知道	不太了解	有所了解	比较了解	非常了解	
	1	2	3	4	5	
<b>8I.</b> 我国居民可向典当公司借款,您家了解此事吗?	不知道	不太了解	有所了解	比较了解	非常了解	
	1	2	3	4	5	

<b>8J.</b> 您认为, 您家向银行申请以下贷款难度如何? (出示卡片)	很困难	比较困难	一般	比较容易	很容易						
购房贷款(A)	1	2	3	4	5						
购车贷款(B)	1	2	3	4	5						
装修贷款(C)	1	2	3	4	5						
教育贷款(D)	1	2	3	4	5						
商业经营贷款(E)	1	2	3	4	5						
大件消费贷款(F)	1	2	3	4	5						
<b>8K.</b> 您认为, 您家能够承担的债务最多不应超过家庭年收入的几倍?	<1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	>10
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>8L.</b> 您家去年有过借钱的打算吗? (不含信用卡)	1	有									
	2	没有 (选没有跳至 8P)									
<b>8M.</b> 您是否足额筹到了所需的钱款【单选】	1	是, 筹到了足额钱款									
	2	只筹到了部分款项									
	3	考虑到借款难度和还款压力, 没有筹集任何借款 (选该项内容跳至 8P)									
<b>8N.</b> 去年您家总共借了多少钱? (信用卡除外) (A)	( ) 元										
是否使用了抵押或担保 (B)	1	是									
	2	否									
<b>8O.</b> 您家是向谁借的钱, 【可多选】 (出示卡片)	A	亲戚、朋友									
	B	银行									
	C	非银行正规金融机构									
	D	民间贷款机构和个人									
	E	其他 (请注明: _____)									
<b>8P.</b> 您家去年总共还了多少钱 (信用卡除外, 没有填 0)?	( ) 元										
<b>8Q.</b> 您家在购买大件消费品时, 是否使用过分期付款 (A)	1	是									
	2	否 (选否跳至 8R)									
都用于购买哪类消费品? (B) 【可多选】	A	家具									
	B	家用电器									
	C	电子类消费品									
	D	其他家电产品 (请注明: _____)									
<b>8R.</b> 您购买汽车时是否使用了贷款 (A)	1	是									
	2	否 (选否跳至 8U)									
	3	没有汽车 (选“没有汽车”跳至 8U)									
如果有贷款, 额度是多少万元 (B)	( ) 万元										
<b>8S.</b> 您的汽车贷款年限为	1 年以内	1 年	2 年	3 年	4 年	5 年	5 年以上				
	1	2	3	4	5	6	7				

<b>8T. 您汽车贷款的年利率多少?</b>						(%)
<b>8U. 您家申请了国家助学贷款吗?</b>	1	申请了				
	2	没有申请 (选没有跳至 8W)				
<b>8V. 您家使用国家助学贷款情况</b>						
总额度 (A) (元)	未偿还余额 (B) (元)	期限 (C) (年)	利率 (D) (%)	是否逾期? (E)		
				是	否	
				1	2	
<b>8W. 您家申请过商业助学贷款吗?</b>	1	申请过				
	2	没有申请过 (选没有跳至 8Y)				
<b>8X. 您家使用商业助学贷款情况</b>						
总额度 (A) (元)	未偿还余额 (B) (元)	期限 (C) (年)	利率 (D) (%)	是否逾期? (E)		
				是	否	
				1	2	
<b>8Y. (若两类助学贷款都没申请, 请跳过该题) 您的家庭使用助学贷款的原因是? (出示卡片) 【单选】</b>	1	经济负担不起学费和生活费				
	2	希望生活学习条件好些				
	3	办理比较容易				
	4	利率比较低				
<b>8Z. 假如借款时需要抵押, 您家会用哪类财产作抵押? 【可多选】 (出示卡片)</b>	A	存单				
	B	股票、债券、基金等投资性金融资产				
	C	保单				
	D	房产				
	E	其他 (请注明: _____)				

### 9. 信用卡

<b>9A. 您是否申请过信用卡? 【单选】</b>	1	申请过, 且申请成功 (选此项跳至9C)				
	2	申请过, 但没有成功 (选此项跳至9U)				
	3	没有申请过				
<b>9B. 如果您没有申请信用卡, 主要原因是(没有申请过信用卡的答完此题跳至9U) 【单选】</b>	1	没有必要使用				
	2	办理门槛高、手续复杂				
	3	可能引发超过经济能力的消费				
	4	安全考虑				
<b>9C. 您一共有多少张信用卡? (激活并使用过)(A)</b>	( ) 张					
总额度为多少 (B)	( ) 元					
<b>9D. 去年您平均每月的还款额是多少(A)</b>	( ) 元					
最大还款额约是多少(B)	( ) 元					
最小还款额约是多少(C)	( ) 元					

9E. 每个月, 您刷卡消费约占全部消费的百分之多少? (出示卡片)	可直接填数值	无	<10%	10-20%	20-30%	30-40%	40-50%	50-60%	60-70%	70-80%	80-90%	>90%
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9F. 您买东西时, 使用信用卡比不使用信用卡节省约百分之多少 (%) (出示卡片)	可直接填数值	无	<3%	3-6%	6-10%	10-15%	15-20%	20-30%	30-40%	40-50%	50-60%	>60%
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9G. 您是否注销过您的信用卡, 然后再去申请别的银行的信用卡?	1	是										
	2	否 (选否跳至 9I)										
9H. 具体原因是什么? 【可多选】	A	信用卡用途不合适										
	B	服务质量										
	C	还款不方便										
	D	费用较高										
	E	购物优惠较少										
	F	其他 (请注明: _____)										
9I. 您使用信用卡主要是用于 【单选】	1	用于消费, 但仅限于支付方便、安全										
	2	用于消费, 除支付方便、安全外, 还用于弥补短期消费资金不足										
	3	用于非消费的短期资金拆借										
9J. 您的信用卡发卡银行同时是您的 【可多选】 (出示卡片)	A	工资账户所在的银行										
	B	购房贷款所在的银行										
	C	汽车贷款所在的银行										
	D	家庭 (或个人) 存款所在的银行										
	E	家庭商业经营账户所在的银行										
	F	其他 (请注明: _____)										
9K. 去年一年, 您使用信用卡大约为多少次?							(次)					
9L. 您觉得您的信用额度, 相对您的使用要求而言:	过低	略低	合适	略高	过高							
	1	2	3	4	5							
9M. 您的信用卡使用何种还款方式	1	自动转账										
	2	非自动转账										
9N. 过去一年, 您的信用卡还款是否发生过延期支付?	没有延期	很少延期	有时延期	经常延期								
	1	2	3	4								
9O. 您是否使用信用卡的分期付款功能?	没有使用过	很少使用	有时使用	经常使用								
	1	2	3	4								
9P. 您更倾向于用哪种卡进行消费?	1	信用卡 (贷记卡)										
	2	储蓄卡 (借记卡)										

<b>9Q.</b> 信用卡对您的消费是否有刺激作用? 【单选】	1	没有
	2	略有些
	3	较大
	4	很大
<b>9R.</b> 未来一年, 您认为您的信用卡刷卡消费会 【单选】 (出示卡片)	1	大幅降低
	2	小幅减少
	3	保持不变
	4	小幅增加
	5	大幅增加
<b>9S.</b> 如果将您的信用卡限额提高20%, 您的刷卡消费会 【单选】 (出示卡片)	1	没有变化
	2	略有增加 (5%以下)
	3	小幅增加 (5-10%)
	4	增加明显 (10-20%)
	5	增加较大 (>20%)
<b>9T.</b> 您选择信用卡时会货比三家吗?	1	是
	2	否
<b>9U.</b> 您是否知道信用卡取现有较高手续费和利息	1	是
	2	否
<b>9V.</b> 您是否知道延期付款将会支付惩罚利率	1	是
	2	否
<b>9W.</b> 您对信用卡可能存在的风险了解吗?	1	是
	2	否
<b>9X.</b> 您是否知道个人信用违约的后果	1	是
	2	否



## 10.住房

如您家有产权房，请回答下列问题。如您家没有住房，请跳过直接从 **10P** 开始

<b>10A.</b> 您家现有住房多少套(A)	( ) 套			
其中自住房多少套(B)	( ) 套			
非自住房多少套 (C)	( ) 套			
<b>10B.</b> 去年一年，您家全部房产升值了多少元（请结合当地年末和年初的房价进行估算）	( ) 元			
<b>10C.</b> 去年一年，您家购买住房花费了多少钱？（如没有，填0元）	( ) 元			
<b>10D.</b> 去年一年，您家卖掉住房得了多少钱？（如没有，填0元）	( ) 元			
关于您家庭的自住房，请回答以下问题（若没有请填0）				
<b>10E.</b> 您家“自住房”贷款的月供是多少（A）	( ) 元			
您家“自住房”的建筑面积是多少（B）	( ) 平米			
<b>10F.</b> 您家当初购买“自住房”时，资金的来源情况（如没有，填0元）	自有资金是多少（A）	( ) 元		
	银行商业贷款是多少(B)	( ) 元		
	公积金贷款是多少(C)	( ) 元		
	向亲友借了多少（D）	( ) 元		
<b>10G.</b> 您家购买“自住房”的借款情况（参考10F,如没有借款请跳过此题）	银行商业贷款的期限是几年（A）	( ) 年		
	公积金贷款期限是几年（B）	( ) 年		
	亲友的钱您用几年还完（C）	( ) 年		
<b>10H.</b> 您购买自住房距离现在多少年了？	( ) 年			
<b>10I.</b> 您家自住房子现在值多少钱？	( ) 万元			
如您家庭有“非自住”的房屋，请您回答以下问题：否则请跳过直接从 <b>10P</b> 开始				
	第1套	第2套	第3套	
<b>10J.</b> 您家每套“非自住房”贷款的月供是多少元？（A）				
您家每套“非自住房”的建筑面积是多少（B）	平米	平米	平米	
<b>10K.</b> 您家当初购买每套“非自住房”时，资金的来源情况：	自有资金是多少（A）	元	元	元
	银行商业贷款是多少（B）	元	元	元
	公积金贷款是多少(C)	元	元	元
	向亲友借了多少钱（D）	元	元	元
<b>10L.</b> 您家用于购买“非自住房”的借款情况（如无借款，请跳过）	银行商业贷款的期限是（A）			
	公积金贷款期限是（B）			
	亲友的钱您用几年还完（C）			

<b>10M.</b> 您购买“非自住房”距离现在多少年了?	年	年	年		
<b>10N.</b> 您家的每套“非自住房”现在值多少钱?	第1套	第2套	第3套		
	万元	万元	万元		
<b>10O.</b> 您出租房屋每年获得的租金大约多少元（没有，填0,答完后跳至10T）	( ) 元				
如您目前是租用别人的住房，请回答以下问题					
<b>10P.</b> 您租住的房屋	每月房租共多少(A)	( ) 元			
	建筑面积约为(B)	( ) 平米			
<b>10Q.</b> 您没有买房的原因是【单选】	1	没有足够的首付款			
	2	有足够的首付款，但难以筹集其余的资金			
	3	有足够首付，虽可筹集到资金，但还款有压力			
	4	能筹集资金，还款没有压力，但因房价波动处观望中			
	5	其他（请注明：_____）			
<b>10R.</b> 您对买房的态度是	1	买房合算，将来会买			
	2	租房合算，将来不会买			
<b>10S.</b> 您的家庭有明确的购房计划吗	1	有			
	2	没有			
<b>10T.</b> 未来一年内，您认为所在地的房价会	大幅下降	小幅下降	维持不变	小幅上升	大幅上升
	1	2	3	4	5
<b>10U.</b> 如果资金充裕，您认为购买住房是一种有效的投资方式吗？	1	是			
	2	否			

### 11.退休与保险

<b>11A.</b> 您家是否持有以下保险产品(可多选)（出示卡片）	A	人寿保险
	B	意外伤害保险
	C	健康保险
	D	财产保险
	E	责任保险
	F	其他险种
	G	都没有
<b>11B.</b> 您家购买所有的非储蓄性保险总共花了多少钱？（指有效期内） (非储蓄性保险指不能收回本金的保险)	( ) 元	
<b>11C.</b> 您家每年看病的花费是多少钱？	( ) 元	

11D. 您家人的健康状况怎样? 【单选】	非常好	好	一般	不好	很差
	1	2	3	4	5
11E. 您家看病的花费可以报销的部分占多少 【单选】	1	没有			
	2	20%以下			
	3	20-40%			
	4	40-60%			
	5	60-80%			
	6	80-100%			
11F. 您和您的配偶打算何时退休?	您(N)	( ) 周岁, 请填写退休年龄			N
	配偶(P)	( ) 周岁, 请填写退休年龄			P
11G. 您对目前的养老金产品了解吗? 【单选】	不知道	略有了解	比较了解	非常了解	
	1	2	3	4	
11H. 您家有以下退休养老保障吗【可多选】? (出示卡片)	A	单位缴纳的国家养老保险			
	B	自己定期储蓄			
	C	购买寿险产品			
	D	为养老目的进行的长期性投资			
	E	其他(请注明: _____)			
	F	都没有			
11I. 您家有几人有国家规定的养老保险的?	( )人				
11J. 您预计缴纳的社会养老金能满足您退休后的生活需要吗?	1	能			
	2	不能			
11K. 如您为自己和爱人退休后的时光做个完整规划, 您预计这段时光是多少年?	您(N)	( )年			
	配偶(P)	( )年			

## 12. 遗产规划

12A. 您家继承过遗产吗? (A)	1	是
	2	否 (选否跳至 12B)
从何人那里继承(B)?	1	父母
	2	亲友
	3	其他人
继承的数额大约有多大? (C)	( )元	
12B. 您认为您家将来会得到一笔遗产吗?	1	是
	2	否
	3	不确定
12C. 您和爱人打算将来为子女或他人留下一笔资产吗?	1	是
	2	否

12D. 若您和爱人打算将来留下一笔遗产, 您预计会是您现有资产的多少?	<10%	10-20%	20-30%	30-50%	50-70%	70-90%	0.9-1.1倍	1.1-1.5倍	>1.5倍	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
12E. 您和爱人是否考虑过要对遗产问题做个规划	1	是(选是跳至 12G)								
	2	否								
12F. 您不考虑做遗产规划是因为	1	忌讳								
	2	家庭关系简单, 不会引起纠纷								
12G. 您是否关注我国开征遗产税的情况	1	没有关注								
	2	略有关注								
	3	比较关注								
	4	很关注								
12H. (未考虑过遗产规划可跳过此题, 至最后的方框题) 您进行遗产规划是因为(可多选)	A	未来能节税								
	B	避免家庭纠纷								
	C	实现保值增值								
12I. 您愿意接受专业的第三方(如遗嘱信托)对您的资产进行管理吗	1	愿意								
	2	不愿意								
12J. 如您的遗产有规划, 你是否愿意会将部分资产资助公益事业?	1	不会 (选此项跳至最后的方框题)								
	2	看将来财富情况而定								
	3	会								
12K. 如您愿意将遗产进行社会捐助, 那么主要意向为【单选】	1	教育及科研								
	2	扶贫支困								
	3	其他社会公益基金 (如红十字会基金等)								

**方框题:**

最后我们请您回答一个问题, 并将适合您的选项填写在括号内

<p>1 您认为填报各项资产时, 您的估计误差一般不会超过( )</p> <p>A. ±5 千元 B. ±1 万元 C. ±2 万元 D. ±3 万元 E. ±5 万元以上</p> <p>2 您认为填报各项收入是, 您的估计误差一般不会超过 ( )</p> <p>A. ±1 千元 B. ±2 千元 C. ±4 千元 D. ±5 千元 E. ±1 万元</p> <p>3 清华大学中国金融研究中心计划今后每年持续跟踪一些城镇居民家庭的消费金融状况, 您的家庭是否愿意继续参加我们的这项活动 (必答)</p> <p>A. 愿意 B 不愿意 ( )</p> <p>不愿意做追踪样本的理由: _____</p>
--

再次感谢您的支持, 祝您合家幸福万事如意!