

消费金融网络调查问卷

您好，感谢参加清华大学中国金融研究中心组织的 2012 年中国城市居民家庭消费金融调研。本次调研目的是了解城市居民家庭金融的基本情况，了解家庭的金融教育及家庭的金融行为，以便为中国城市居民家庭提供更好的金融服务。我们将对调查所获得的信息进行保密。

甄别题一：您是家庭经济活动的主要参与者吗？

- a) 是
- b) 否

[要求] 该题如果受访者回答否，表明他不是合格的调查对象，调查结束。

甄别题二：您的年龄_____岁。

[要求] 如果受访者回答的年龄小于 25 岁，则不是本次调查的对象，调查结束。

第一部分 家庭的基本信息

1. 您的性别_____
 - a). 男
 - b). 女
2. 您的婚姻状况
 - a). 已婚
 - b). 未婚
 - c). 离异或其他
3. 您的职业_____, 配偶职业_____
 - a). 政府机关、党群组织的负责人或中高级官员
 - b). 企业事业单位的管理人员
 - c). 专业技术人员或其他专业人士
 - d). 技术工人
 - e). 政府或企业事业单位普通员工
 - f). 个体户
 - g). 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)
 - h). 其他职业
 - i). 待业

[要求] 如果受访者在第二小题回答的是未婚或离异，则此题不需要回答配偶选项。

若是已婚，则同样要求回答配偶的职业。

4. 您的学历_____, 配偶的学历_____
 - a). 初中及以下
 - b). 高中/中专/技校
 - c). 大学本科/大专
 - d). 硕士以上

[要求] 如果受访者在第二小题回答的是未婚或离异，则此题不需要回答配偶选项。

若是已婚，则同样要求回答配偶的学历。

5. 您家庭的人口数

注释：这里的人口是指家庭中居住在一起，在经济上相互依赖，收入和开支合并管理和使用的人员数目。

总人数	学前人数	上学人数	工作人数	失业人数	退休人数

[要求] 总人数不能等于 0，其他项若没有填零。要求其他各项之和相加应等于总人数，若不相等，请回答者重新填写。另外要求只能填写数字。

6. 您家庭小孩的年龄

请按年龄从小到大依次填写。	第 1 位	第 2 位	第 3 位	第 4 位

[要求] 依次填写，若没有小孩，则填零。另外要求只能填写数字。

7. 您家家庭成员的健康状况

- a). 良好
- b). 一般
- c). 较差
- d). 很差

第二部分 家庭的金融教育

1. 您或配偶在所接受过国民教育中，是否学习过的经济类的专业知识？

注释：初中、高中以及全日制普通高等教育、自学考试、成人高等教育、广播电视大学、远程教育等等。

- a) 是
- b) 否

2. 您或配偶在所接受过国民教育中，是否学习过的金融类的专业知识？

- a) 是
- b) 否

3. 你认为您的家庭有必要接受金融教育吗？

- a) 非常必要
- b) 必要
- c) 一般
- d) 可有可无

4. 您日常接触金融知识主要通过以下哪些途径？【多选】

- a) 报纸、杂志、报纸等媒体
- b) 电视、电台的节目
- c) 同事或亲友的经验
- d) 理财顾问、投资顾问
- e) 互联网
- f) 家庭成员的经验
- g) 金融机构的讲座宣传

5. 您需要哪方面的金融教育？【多选】

- a) 金融基础知识
- b) 金融产品
- c) 金融规划
- d) 使用金融产品或服务时，权益保护方面的知识

6. 您的家庭在金融教育上的投入约占您家庭月收入的

- a) 没有投入
- b) 不到 5%

- c) 5-10%
 - d) 10-15%
 - e) >15%
7. 每周您在金融知识方面的学习所花的时间
- a) 不花费任何时间
 - b) 小于 1 个小时
 - c) 1-2 小时
 - d) 2-3 小时
 - e) 3-5 小时
 - f) >5 小时

第三部分 家庭的经济状况

1. 您的家庭月收入大约是：
- a) 没收入
 - b) 小于 500 元
 - c) 501-1000 元
 - d) 1001-1500 元
 - e) 1501-2000 元
 - f) 2001-2500 元
 - g) 2501-3000 元
 - h) 3001-4000 元
 - i) 4001-5000 元
 - j) 5001-6000 元
 - k) 6001-10000 元
 - l) 10001-15000 元
 - m) 15001-20000 元
 - n) 20001-30000 元
 - o) 30001-50000 元
 - p) >5 万元

2. 您家收入中，下列各项收入占全部收入的百分比为：如果没有请填 0：

注释：这里的经营性收入是指家庭从事生产经营活动所获得的净收入，是全部经营收入扣除经营成本和税金后的所得收入。财产性收入是指指家庭投资股票债券等金融投资获得的收益，或从事房屋出租、拥有知识产权、出售艺术品以及其他投资活动，或将持有的财产转让溢价所获得的收入。转移性收入是指国家、单位、社会团体对居民家庭的各种转移支付和居民家庭间的收入转移。包括政府对个人收入转移的离退休金、失业救济金、赔偿等。单位对个人的辞退金、保险索赔、住房公积金、家庭间的赠送与赡养等。

- q) 工薪收入 _____ %
- r) 经营性收入 _____ %
- s) 财产性收入 _____ %
- t) 转移性收入 _____ %

【要求】受访者只填写百分数即可，并且四项收入占比相加之和应等于 100%。否则，系统应提示受访者，回答错误，请重新回答。若两次回答仍不对，则访问结束。

3. 您认为您的家庭能承受的债务最多是家庭一年收入的几倍？

【要求】受访者只填写百分数即可。要强调“一年”两个字。只许填写数字变量。

4. 如果将家庭收入的稳定性划分为 10 个等级，其中 1 为最稳定，10 为最不稳定，那么您认为您的家庭收入稳定性对应哪个等级？

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

5. 您家拥有的房产共____套？每套房产大约值多少钱？

- u) 第一套房屋价值_____万元
- v) 第二套房屋价值_____万元

w) 第三套房屋价值_____万元

【要求】第一，受访者回答有几套房屋，电子问卷则显示的几套房屋的填空两者要对应一致。第二，应有一个数据检验，自动检测以防受访者误看填写的单位，而写错数字。应在题干上突出显示“万元”两个字，以防受访者填错单位。同样，要求该项填空只能填写数字，填写其他任何类型的字符都不应继续。

6. 房产在您家总资产中的占比约为：_____（%）

【要求】受访者只能填写数字，不许填写任何其他类型的字符。

7. 请回答您家庭现有的金融资产的情况。若没有填 0.

金融资产	额度（万元）	金融资产	额度（万元）
现金		存款	
股票		债券	
基金		储蓄性保险	
借给亲友的款项			

【要求】受访者只能填写数字，不许填写任何其他类型的字符。突出显示“万元”两个字。

8. 请回答您家现有的其他资产状况，没有填零

资产项目	额度（万元）	金融资产	额度（万元）
大件耐用消费品		商业资产	
汽车		其他（如保值品等）	

【要求】受访者只能填写数字，不许填写任何其他类型的字符。突出显示“万元”两个字。

9. 您家的现因购房所担负的未偿债务是_____万元，其中

a) 向银行贷款_____万元

b) 向亲友借款_____万元

【要求】受访者只能填写数字，不许填写任何其他类型的字符。突出显示“万元”两个字。

10. 请回答您家的其他负债，没有填零

a) 汽车贷款_____元

b) 信用卡等短期消费信贷_____元

【要求】受访者只能填写数字，不许填写任何其他类型的字符。突出显示“元”字。

第四部分 家庭的金融行为

1. 您的家庭有理财规划吗？

a) 有

b) 没有

2. 若您的家庭有理财规划，这个规划的时间跨度是_____年？

【要求】受访者只能填写数字，不许填写任何其他类型的字符。

3. 扣除家庭的支出，您家每月有多少钱用来储蓄_____元？

【要求】受访者只能填写数字，不许填写任何其他类型的字符。突出显示“每月”和“元”字。

4. 您的家庭现在持有股票吗？

a) 有

b) 没有

【要求】受访者若在本部分的第 7 题中，填写家庭的股票资产数目，且该题回答没有股票的，则前后矛盾，请受访者再次填写，若仍矛盾则终止答题。

5. 如果您的家庭没有购买股票，原因是：**【多选】**
 - a) 不懂股票
 - b) 没有闲钱炒股
 - c) 没时间炒股
 - d) 对近期股票市场不看好
 - e) 家庭对炒股意见不统一
 - f) 其他
6. 您家是否投资以下金融产品 **【多选】**
 - a) 基金
 - b) 债券
 - c) 储蓄性保险
 - d) 外汇
 - e) 其他
7. 若您家进行了股票、基金、债券等金融产品投资，这些投资占您家庭资产的比重是 _____%

【要求】受访者只能填写数字，不许填写任何其他类型的字符。字符介于 0-100 之间，含 0 和 100。若该题不为 0，则回答后面的 8、9、10 题。否则直接跳转到 11 题。
8. 若您家在股票、基金、债券等金融产品上投资，主要目的是：
 - a) 刚开始尝试，少量投资，目的是获得经验
 - b) 投入一定数额，目的是获取投资收益
9. 若您家在股票、基金、债券等金融产品上投资，您发现和把握投资机会的能力
 - a) 逐渐提高
 - b) 没有提高
10. 若您家在股票、基金、债券等金融产品上投资，投资的回报率
 - a) 逐渐提高
 - b) 没有提高
 - c) 有所下降
11. 您家在进行投资时，愿意承担的风险如何？
 - a) 为得到高回报而承担高风险
 - b) 为得到**较高**回报而承担**较高**风险
 - c) 只能承担平均风险而选择接受平均回报
 - d) 只能承担较低风险而选择接受较低回报
 - e) 不愿意承担任何投资风险
12. 假设你参加了一个电视节目，获得了相当于 1 年收入的奖金后，给你两个选择：要么带走这些奖金，要么参加一次游戏，结果可能获得双倍的奖金或者没有奖金。如果你决定参加这个游戏，那么你所要求的概率是____%？

【要求】填写 0-100 之间的百分数，填任何其他类型字符或超出 0-100 的数字范围的答案都无效。
13. 您家庭借款的首选渠道是：
 - 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
14. 对您家庭而言，通过“借款”的方式筹集 10 万块钱，借款期限为 1 年，您认为
- a) 很困难
 - b) 比较困难
 - c) 一般
 - d) 比较容易
 - e) 非常容易
15. 您家曾经使用过下列哪种贷款方式（ ）：【多选】
- a) 银行无担保信用贷款
 - b) 信用卡分期付款
 - c) 银行各类消费性贷款（需担保/保证人）
 - d) 消费金融公司贷款
 - e) 小额信贷公司贷款
 - f) 典当行小额贷款
 - g) 民间高利贷
 - h) 从没使用过
- 【要求】h 选项是后加的，请设计者注意。**
16. 您家贷款主要用于哪些用处？【多选】
- a) 住房贷款
 - b) 购车贷款
 - c) 教育贷款
 - d) 医疗贷款
 - e) 消费贷款
 - f) 从不贷款
17. 您的家庭是否持有信用卡？
- a) 有 1 张
 - b) 有 2 张
 - c) 有 3 张以上
 - d) 没有申请过。
 - e) 申请过，但没有成功。
- 【要求】如果该题受访者回答 d 或 f，则跳过下面的第 18 题，直接回答第 19 题。**
18. 您拥有信用卡，信用卡的哪些功能比较吸引您（ ）：【多选】
- a) 便捷的支付功能
 - b) 消费有折扣
 - c) 还款便捷
 - d) 积分礼品丰富
 - e) 刷送活动多
 - f) 增值服务多
 - g) 可分期付款
 - h) 信用额度高
 - i) 其他
19. 您认为通过负债的方式（比如贷款买房、投资等）使家庭的资产增加的做法
- a) 是可取的
 - b) 不可取
 - c) 不好说
20. 您如何看待自己的信用记录
- a) 非常重要
 - b) 比较重要

- c) 一般
- d) 不重要
- e) 非常不重要

第五部分 金融消费者保护

1. 面对银行、证券公司、基金公司等众多机构提供的各种金融产品，你是否感觉处于一种弱势地位？
 - a) 是
 - b) 否
2. 您觉得处于一种弱势地位的原因是：【多选】
 - a) 信息不对称
 - b) 专业知识贫乏
 - c) 对金融产品的认知和理解存在偏差
 - d) 能力有限
 - e) 财力有限
3. 您认为您的家庭在使用金融产品方面是否遇到过下列情形【多选】
 - a) 金融欺诈
 - b) 滥用金融产品
 - c) 被误导使用某些金融产品
 - d) 个人信息被非法分享或处理
 - e) 没有遇到过
4. 在使用金融产品或服务时，若权益受到损害，您是否知晓求助的途径？
 - a) 完全不清楚
 - b) 不太清楚
 - c) 知道一些
 - d) 比较清楚
 - e) 完全清楚
5. 您对使用金融服务商推出的各种金融产品或服务是否具有信心
 - a) 是
 - b) 否

第六部分 金融知识

1. 下列哪个银行对金融体系负有管理职能？
 - a) 中国银行
 - b) 中国工商银行
 - c) 中国人民银行
 - d) 中国建设银行
 - f) 不知道
2. 如果降低商业银行的存款准备金率，您认为整个经济中的货币量会
 - a) 减少
 - b) 增加
 - c) 不知道
3. 分散化投资能降低风险吗？
 - a) 是
 - b) 否

- c) 不知道
4. 如果你持有了某公司股票，那么：
- 无论短期持有，还是长期持有，你实际上都是把钱借给了公司
 - 无论短期持有，还是长期持有，你实际上都是公司的股东
 - 长期持有的时候，是公司的股东，短期持有，实际上是把钱借给了公司
 - 不知道
5. 如果利率下降了，您认为债券的价格将会
- 下降
 - 上升
 - 不知道
6. 银行的营业网点人民币兑美元的外汇报价显示为：6.3215—6.3220 元/美元：您认为哪个数字指的是美元的买入价：
- 6.3215
 - 6.3220
 - 不知道
- 7a. 是否清楚以下产品风险
- 股票_____
 - 基金_____
 - 国债_____
 - 企业债_____
 - 外汇_____
 - 都不清楚
7. b 如果将金融产品的风险由低到高分成十个等级，1 代表风险最低，10 代表风险最高，请给以下金融产品的风险打一个分值。
- | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
- 股票_____
 - 基金_____
 - 国债_____
 - 企业债_____
 - 外汇_____
 - 都不清楚
8. 以下哪种保险对被保险人终身负责，直到死亡为止，无论何时发生身故，被保险人将获得 100%的赔付率？
- 定期寿险
 - 终身寿险
 - 不知道
9. 下列意外伤害保险，当保险事故发生时，那个是按照保险金额的一定百分比给付？
- 死亡保险
 - 残疾保险
 - 不知道
10. 普通的医疗保险，免赔额度越高，所要缴纳的保费
- 越多
 - 越少

c) 不变

d) 不知道

11. 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

12. 您或您的家庭对下列贷款产品的了解程度如何？

	不知道	不太了解	有所了解	比较了解	非常了解
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

13. 您或您的家庭对下列投资方式了解吗？

		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
	商业投资(B)	1	2	3	4	5
	房产(C)	1	2	3	4	5

14. 您或您的家庭对保险产品了解吗？

	不了解	不太了解	有所了解	比较了解	非常了解
人寿保险	1	2	3	4	5
意外伤害保险	1	2	3	4	5
健康保险	1	2	3	4	5
财产保险	1	2	3	4	5
责任保险	1	2	3	4	5
养老金产品	1	2	3	4	5

第七部分 消费习惯和生活态度

1. 你对目前生活满意度如何？（1为很不满意——10为非常满意）

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

2. 你对去年生活满意度如何？（1为很不满意——10为非常满意）

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

3. 您家每月的消费情况，没有填0.

饮食支出	()元
衣着	()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）	()元

通讯费	()元
交通费	()元
自付医疗保健费用	()元
文化娱乐及应酬费用(不含赠与他人的礼金)	()元
居住(房租、水电燃气、物业服务、住房维修等, 不含房贷月供)	()元
赡养支出	()元
子女教育	()元
非储蓄性保险产品(不能收回本金的保险产品)	()元
交往用礼金	()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	()元
月消费支出总额(不含房贷)	()元

【要求】 填空题只允许填数字, 不得填写任何其他类型的字符。题干应突出显示“每月”两个字, 和数字的单位“元”。

4. 如果你买的股票涨了, 但尚未变现, 那么你的消费会随之增加吗?
 - a) 增加
 - b) 不变
 - c) 减少
 - d) 没想过
5. 如果你买的股票涨了, 并且已经变现, 那么你的消费会随之增加吗?
 - a) 增加
 - b) 不变
 - c) 减少
 - d) 没想过
6. 如果你买的房子涨了, 但是你不准备售出, 你的消费会随之增加吗?
 - a) 增加
 - b) 不变
 - c) 减少
 - d) 没想过
7. 如果你买的房子涨了, 现在正准备售出该房产, 你的消费会随之增加吗?
 - a) 增加
 - b) 不变
 - c) 减少
 - d) 没想过
8. 如果您的家庭参与了股票市场, 那么参与股票市场让您感觉快乐了吗?
 - a) 赚钱了, 所以感觉很快乐
 - b) 赔钱了, 所以降低了快乐感
 - c) 更快乐了, 因为炒股本身很有意思
 - d) 一无所获, 降低了快乐感
 - e) 更快乐了, 学了不少东西
 - f) 没有什么感觉
9. 您家有以下退休养老保障吗? **【多选】**

- 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) 都没有
10. 您预计未来 1 年, 您的家庭收入会
- a) 有较大增加
 - b) 有所增加
 - c) 保持不变
 - d) 有所降低
 - e) 有较大降低
11. 下面有 10 句话, 请您判断每句话在多大程度上符合您自己最真实的想法和感受, 请选择相应的选项(1. 很不符合 2. 不太符合 3. 一般 4. 有点符合 4. 非常符合 5.不知道) 填入句子后面
- a) 我相信自己的努力能带来高回报_____
 - b) 未来的不确定性让我感到焦虑不安_____
 - c) 我感到未来充满诱人的投资机会_____
 - d) 市场的变化莫测让我感觉难以应付_____
 - e) 未知的未来给我创造了广阔的空间_____
 - f) 我对自己的选择充满乐观的期待_____
 - g) 我无法承受失败的打击_____
 - h) 曾经获得的投资收益让我感到无比喜悦_____
 - i) 我担心自己的投资会是一种意想不到的结局_____

完。