

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。另外，该处要求受访者只能填数字，不能填任何其他字符，请问卷界面设计者注意。

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】受访者若在三部分的第 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：
a) 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
b) 无论短期持有，还是长期持有，你实际上都是公司的股东
c) 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
d) 不知道
5. 如果利率下降了，您认为债券的价格将会
a) 下降
b) 上升
c) 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：
a) 6.3215
b) 6.3220
c) 不知道
- 7a. 是否清楚以下产品风险
a) 股票_____
b) 基金_____
c) 国债_____
d) 企业债_____
e) 外汇_____
f) 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
- a) 股票_____
b) 基金_____
c) 国债_____
d) 企业债_____
e) 外汇_____
f) 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？
a) 定期寿险
b) 终身寿险
c) 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？
a) 死亡保险
b) 残疾保险
c) 不知道
10. 普通的医疗保险，免赔额度越高，所要缴纳的保费
a) 越多

- b) 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 5. 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。