

编号: \_\_\_\_\_

## 中国家庭金融研究调查问卷

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。

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!

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

2008 年

1、个人及家庭基本信息

1A. 您的性别	男					1
	女					2
1B. 您的年龄	25 以下	25-34	35-40	41-50	50-60	60 以上
	1	2	3	4	5	6
1C. 您的工作年限 (年)						
1D. 您的婚姻状况	未婚					1
	已婚					2
	离异或丧偶					3
1E. 您的职业	政府与事业单位人员					1
	企业及公司管理人员					2
	企业工人及公司普通职员					3
	个体户及小企业主					4
	教师、医生和律师					5
	自由职业者					6
	待业及其它					7
1F. 您的最高学历是	初中及以下					1
	高中及中专					2
	本科及大专					3
	硕士					4
	博士					5
1G. 您家庭成员的最高学历是	初中及以下					1
	高中及中专					2
	本科及大专					3
	硕士					4
	博士					5
1H. 您家庭需要抚养的子女有	无					1
	1 位					2
	2 位					3
	3 位及以上					4
1I. 您家庭需要赡养的老人有	无					1
	1 位					2
	2 位					3
	3 位					4
	4 位及以上					5
1J. 您的家庭成员分布	1位	2 位	3位	4 位	5位	5 位以上
总人数 (A)						
学前 (B)						
上学 (C)						
工作 (D)						
无业 (E)						
退休 (F)						
	1	2	3	4	5	6

## 2、家庭理财

2A. 您是否有长期的理财计划	是	1	
	否	2	
2B. 您的家庭目前是否有除储蓄外的其它投资方式	是	1	
	否	2	
2C. 您对目前各种理财方式及信息是否关注	不关注	1	
	比较关注	2	
	非常关注	3	
2D. 您对目前各种理财方式是否了解	不了解	1	
	部分了解	2	
	非常了解	3	
2E. 您理财的主要目的是 (至多选两项)	平衡收支	1	
	实现财富增值	2	
	为退休做准备	3	
	为子女储备资产	4	
2F. 您选择目前的投资方式主要是因为	看别人怎么投资	1	
	对其它方式不是很了解	2	
	收益风险最划算	3	
2G. 您对以下投资方式的风险及收益是否了解	比较了解	非常了解	不了解
金融产品投资(股票等) (A)			
房地产 (B)			
商业投资 (C)			
收藏性投资(黄金珠宝等) (D)			
	1	2	3
2H. 您获取理财信息的途径主要是(多选)	互联网	1	
	广播电视	2	
	金融机构宣传(银行、基金公司等)	3	
	报刊杂志及书籍	4	
	亲戚朋友介绍	5	
2I. 您最需要哪方面的培训指导(至多选两项)	家庭收支规划	1	
	家庭整体理财规划	2	
	各种理财产品信息	3	
	基础金融知识	4	
2J. 如果有这方面的培训您会很愿意参加吗	很愿意	1	
	看情况	2	
	不需要	3	
2K. 您比较喜欢哪种方式培训(最多选两项)	社区培训	1	
	单位组织培训	2	
	银行等理财机构培训	3	
	专门培训网站	4	

### 3、家庭资产负债状况

3A. 您家庭目前的资产中，以下各项约为：（元）								
	无	低于 2万	2-5 万	5-10 万	10-50 万	50-100 万	100-300 万	300 万以上
现金及活期存款 (A)								
定期存款 (B)								
股票市值 (C)								
基金净值 (D)								
国债市值 (E)								
保值物品（黄金、珠宝首饰及收藏品等）(F)								
所投保险目前的价值 (G)								
住房公积金账户累积 (H)								
养老金账户累积额 (I)								
其它金融资产（外汇等）(J)								
自有汽车市值 (K)								
其它大件耐用品价值 (L)								
商业资产（商铺等）(M)								
自有房产目前市值(N)								
	1	2	3	4	5	6	7	8
3B. 如果您有以下贷款或借款，目前各项未付余额约为（元）								
房屋贷款 (A)								1
汽车贷款 (B)								2
短期消费贷款 (C)								3
其它借款 (D)								4

#### 4、家庭储蓄

4A. 您的家庭每月是否有比较稳定的储蓄	是	1
	否	2
4B. 您的家庭储蓄的主要动机主要有（选主要的三项）	安全保值及利息收入	1
	购房及房屋装修	2
	购买汽车及其它大件	3
	养老退休	4
	子女及自身教育	5
	突发事件及医疗支出等	6
	其它	7
4C. 您家庭常用的储蓄账户的数目	1个	1
	2个	2
	3个	3
	4个	4
	5个及以上	5
4D. 您选择储蓄银行主要考虑哪些因素（最多选三项）	工资发放银行	1
	业务办理效率及服务态度	2
	网点分布及地理位置	3
	考虑存款利率高低	4
	服务费用等优惠	5
	其它	6
4E. 您对银行各种储蓄方式及其利率差异是否了解	不了解	1
	有些了解	2
	非常了解	3
4F. 考虑到通货膨胀等因素，您认为现在储蓄利率	太低	1
	较低	2
	较合理	3
	较高	4
4G. 如果有更多的投资选择，您是否会降低储蓄比例	是	1
	否	2
	不确定	3
4H. 您会为家庭保留的最低储蓄额约为多少（元）		

## 5、家庭收支

5A. 您家庭每年的税后总收入约为(万元)									
5B. 在您家庭的年总收入中, 以下各项约为(元)									
	无	<1 万	1-2 万	2-5 万	5-10 万	10-20 万	20-50 万	>50 万	
自有商业收入 (A)									
固定工资收入 (B)									
奖金及津贴 (C)									
工作外劳务收入 (D)									
三险一金 (E)									
租金收入 (F)									
投资收入 (G) ( 股票及利息等)									
其它收入 (H)									
纳税额 (I)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	
5C. 您的家庭年总收入中, 可保证的稳定收入约为总收入的			30%以下					1	
			30-49%					2	
			50-79%					3	
			80%以上					4	
5D. 其中, 以下各项金额约为(元/月)									
餐饮支出 (A)								1	
衣物、日用杂货及水电煤气 (B)								2	
通讯费 (C)								3	
交通费 (D)								4	
文化娱乐及应酬费用 (礼金等) (E)								5	
子女教育 (F)								6	
赡养父母 (G)								7	
房租 (H)								8	
自付医疗费 (I)								9	
自买保险 (J)								10	
月消费支出总额约为 (K)								11	
旅游年度支出 (L)								12	
5E. 在您的年度总支出中以下三项所占比例约	20%以下		20-39%		40-59%		60-79%		80%以上
消费支出 (A)									
储蓄支出 (B)									
投资支出 ( 包括房贷) (C)									
	1	2	3	4	5				

## 6、个人信用卡信息

6A. 您是否办过信用卡	是			1
	否			2
6B. 如果您没有办理信用卡, 主要原因是	安全考虑			1
	办理门槛高、手续复杂			2
	没有必要使用			3
	可能引发超过经济能力的消费			4
	申请过但没有成功			5
6C. 如果您有信用卡, 目前卡的总张数 (A)				
总的额度为 (元) (B)				
6D. 您办理信用卡主要是由于	银行推销			1
	借款方便			2
	满足特定支付方式要求			3
	其它			4
6E. 您信用卡使用状况	经常	偶尔	没有	
刷卡消费 (A)				
网上支付 (B)				
临时借款 (C)				
信用卡相互之间支付 (D)				
		1	2	3
6F. 您认为您目前总的信用额度	不够			1
	合适			2
	过高			3
6G. 您的信用卡欠款是否有过延期偿还	没有			1
	偶尔			2
	经常			3
6H. 您的信用卡主要还款方式	自动转账			1
	到期转账			2
	到期现金支付			3
6I. 您的信用卡还款常用	最低还款额方式			1
	全额还款			2
	介于最低额和全额之间			3
6J. 您更倾向于用哪种卡消费	信用卡 (贷记卡)			1
	储蓄卡 (借记卡)			2
6K. 信用卡是否刺激了您的过度消费	非常			1
	有些			2
	没有			3
6L. 您是否知道信用卡取现有较高手续费和利息	是			1
	否			2

6M. 您是否知道信用卡延期还款的惩罚利率	是	1
	否	2
	不太清楚	3
6N. 您对信用卡可能存在的风险了解吗?	比较了解	1
	有些了解	2
	不了解	3
6O. 您是否了解个人信用违约的后果	是	1
	否	2
6P. 如果您有拖欠付款, 原因是	从没有拖欠	1
	偶尔疏忽	2
	经常疏忽	3
	资金偶尔紧张	4
6Q. 您是否知道国家正在建立个人信用体系系统	是	1
	否	2

## 7、家庭融资

7A. 您的家庭是否在银行有过贷款(如答否, 请跳过问题7F, 7G, 7H)	是	1		
	否	2		
7B. 需要借钱时, 您首先选择	银行	1		
	其它非银行正规金融机构	2		
	民间贷款机构或个人	3		
	朋友亲戚	4		
	信用卡	5		
7C. 您是否知道可以向保险公司借款	是	1		
	否	2		
7D. 您是否知道可以向典当行借款	是	1		
	否	2		
7E. 您是否了解目前商业银行的以下贷款产品	不知道该产品	不太了解	有些了解	非常了解
购房贷款 (A)				
购车贷款 (B)				
装修贷款 (C)				
教育贷款 (D)				
商业经营贷款 (E)				
大件消费品贷款 (F)				
	1	2	3	4
7F. 如果您有过贷款或借款经历, 主要用途是	购房及装修	1		
	购买汽车及其它大件消费品	2		
	教育及医疗	3		
	经营投资或其它	4		
7G. 您认为银行目前的贷款产品申请难易程度如何	不清楚	比较容易	比较难	很难

购房贷款 (A)				
购车贷款 (B)				
装修贷款 (C)				
教育贷款 (D)				
商业经营贷款 (E)				
大件消费品贷款 (F)				
	1	2	3	4
<b>7H. 在办理贷款时, 您认为以下因素对您的影响如何</b>	严重影响	影响	基本不影响	
利率高低 (A)				
需要提供抵押或担保人 (B)				
需要的证明文件等 (C)				
申请手续的繁复程度 (D)				
审批过程的时间长度 (E)				
银行可贷额度 (F)				
还本付息的方式 (G)				
	1	2	3	

## 8、房产及装修

如果您有自有住房(租房居住者请直接跳至问题8H)：			
<b>8A.</b> 您目前自有住房套数(A)			
其中，自住套数(B)			
用于出租套数(C)			
<b>8B.</b> 您的自有住房是否有房贷	是		1
	否		2
<b>8C.</b> 如果有房贷，您每月的房贷月供约为(元)			
<b>8D.</b> 您的房贷中，住房公积金所占比例约为	20%以下		1
	20-40%		2
	40-60%		3
	60%以上		4
<b>8E.</b> 您的住房装修是否使用了借款或贷款	是		1
	否		2
<b>8F.</b> 如果您没有选择银行贷款装修，主要因为	不知道有此贷款		1
	申请困难		2
	不符合自己的消费习惯		3
	有更方便的借钱方式		4
<b>8G.</b> 如果您未来的装修计划超出自身的资金能力，您会首先选择	储蓄足够资金后再装修		1
	向亲戚朋友借钱装修		2
	向银行贷款装修		3
	其它		4
如果您目前是租房居住，请回答以下问题			
<b>8H.</b> 您目前每月房租约为(元)			
<b>8I.</b> 您对租房这种居住方式的态度是	很满意		1
	不满意		2
<b>8J.</b> 您对买房的态度是	很好，将来有能力会买		1
	不如租房好，将来不会买		2
<b>8K.</b> 您没有买房的原因(最多三项)	目前房价过高，观望		1
	目前没有足够首付款		2
	目前收入还月供有压力		3
	比起买房，租房更合算		4
	工作地点不确定		5
	其它		6

## 9、汽车、教育及大件消费

如果您没有自有汽车，请跳至9E；如果有，请从9A 开始填写。			
9A. 您家庭日常使用汽车数量为 (A)			
其中，家庭自己购买数量为 (B)			
9B. 您购买汽车时是否使用了车贷	是		1
	否		2
9C. 您的汽车贷款总年限为	1 年以内		1
	1-3 年		2
	3-5 年或更长		3
9D 如果您没有使用汽车贷款购车，主要原因是	不知道可以贷款		1
	申请贷款困难		2
	自有资金足够		3
	向亲戚朋友借		4
9E. 您是否知道银行有教育储蓄账户	知道		1
	不知道		2
9F. 您是否知道教育储蓄账户与普通储蓄账户的区别	不知道		1
	了解一些		2
	很了解		3
9G. 您或您的子女是否有过国家助学贷款	有		1
	没有		2
9H. 您或您的子女是否有过商业性助学贷款	有		1
	没有		2
9I. 您或您的子女使用助学贷款的主要原因	经济负担不起学费及生活费		1
	希望学习生活条件提高些		2
	办理比较容易		3
	利率比较低		4
9J. 您是否知道有教育年金保险	是		1
	否		2
9K. 您对分期付款购买消费品的态度是	抵制，不赞成超前消费		1
	理解，但自己不会		2
	支持，自己会身体力行		3

9L. 您在购买以下产品时是否使用过分期付款	家具		1
	家用电器（冰箱彩电等）		2
	电子类消费品（电脑或相机等）		3
	其它家电产品		4
	没有使用过		5

9M. 您将来如果购买大件物品，会考虑选择分期付款吗？	会	1
	不会	2
	看情况	3
9N. 如果不考虑分期付款，主要因为	买不起就不买	1
	办理手续复杂	2
	手续费跟利息过高	3

## 10、退休及保险

10A. 您是否有以下退休养老保障	单位缴纳的国家养老保险	1
	自己定期储蓄	2
	购买寿险产品	3
	养老性长期投资	4
	其它	5
	都没有	6
10B. 如果单位为您缴纳养老金，是否能满足您的预期退休生活需求	是	1
	否	2
10C. 如果单位没有缴纳养老金或缴纳较少，您自己是否有比较长期的退休养老计划	是	1
	否	2
10D. 您对目前的养老金产品是否了解	不了解	1
	了解一些	2
	非常了解	3
10E. 您的养老计划主要是为了（可多选）	基本生活支出	1
	医疗费用	2
	其它（例如旅游等）	3

10F. 您的养老规划是否需要更多的养老产品 (A)	不需要	需要	非常需要
更多的咨询服务 (B)			
	1	2	3
10G. 您的家庭成员医疗保险状况	全部有	1	
	部分有	2	
	都没有	3	
10H. 如果有医疗保险或单位报销，占您家庭医疗开支的比例为	没有	5	
	30%以下	1	
	30-50%	2	
	50-80%	3	
	80-100%	4	

10I. 您认为家庭成员目前的医疗费用负担	较轻	1
	一般	2
	沉重	3
10J. 您是否为家庭成员未来医疗费用问题担心	不担心	1
	担心	2
	非常担心	3
10K. 您是否还有以下保险产品（多选）	人寿保险	1
	意外伤害保险	2
	健康保险	3
	财产保险	4
	都没有	5

## 11、遗产规划

11A. 您认为是否有必要进行遗产规划?	有必要	1
	没有必要	2
11B. 如果您认为没有必要, 主要是因为	忌讳	1
	不做也不会引起纠纷	2
11C. 如果您认为有必要, 您会选择	近期内还不会做	1
	尽早进行这方面规划	2
11D. 您是否关注我国开征遗产税的进展	没有关注	1
	有些了解	2
	一直关注	3
11E. 如果您选择进行遗产规划, 最主要目的是	未来可能节税	1
	避免未来因财产分配引起家庭纠纷	2
	实现遗产的保值增值	3
11F. 您是否接受专业的第三方(如遗嘱信托)对您的遗产进行规划管理	不能接受	1
	可以接受	2
	赞同这种方式	3
	不知道这种方式	4
11G. 如果您有遗产方面的规划, 您的遗产是否会有捐赠社会公益部分	不会	1
	看未来财富状况	2
	会有	3
11H. 如果您有遗产进行社会捐赠的意愿, 主要意向为	教育及科研基金	1
	扶贫支困	2
	其它社会公益基金(如艾滋病孤儿基金)	3

再次感谢您的支持! 祝您合家幸福、万事如意!