

THE UNIVERSITY OF HONG KONG 香港大學

PUBLIC OPINION PROGRAMME 民意研究計劃

Tel 電話: (852) 3917 7700 Fax 傳真: (852) 2546 0561 Website 網址: <http://hkupop.hku.hk>

Address: Room 706, 7/F, The Jockey Club Tower, The University of Hong Kong, Pokfulam, Hong Kong

地址: 香港薄扶林香港大學賽馬會教學樓 7 樓 706 室



# 香港大學民意研究計劃 康宏理財服務有限公司

## 合作進行

### 公眾理財態度意見調查 2014

調查問卷 (定稿)

2014 年 5 月 14 日

The PUBLIC Opinion Programme (POP) was established in June 1991 at the Social Sciences Research Centre under the Faculty of Social Sciences of the University of Hong Kong. It was transferred to the Journalism and Media Studies Centre of the University of Hong Kong in May 2000, and then back to the Faculty of Social Sciences in January 2002.

香港大學民意研究計劃在一九九一年六月成立，初時隸屬香港大學社會科學學院的社會科學研究中心，二零零零年五月轉往香港大學新聞及傳媒研究中心，二零零二年一月再轉回香港大學社會科學學院管轄。

## 第一部分 自我介紹

喂，先生/小姐你好，我姓\_\_\_\_\_，我係香港大學民意研究計劃既訪問員黎既，我地而家進行緊一項有關市民理財習慣既意見調查，想阻你幾分鐘時間。請你放心，你既電話號碼係經由我地既電腦隨機抽樣抽中既，而你提供既資料只會用作綜合分析，並且會絕對保密既。如果你對今次既訪問有任何疑問，你可以打 xxxx-xxxx 同我地既督導員聯絡，或者係辦公時間致電 xxxx-xxxx 向香港大學(全名為：香港大學非臨床研究操守委員會)查詢呢次既調查。為左保障數據既真確性，我地既訪問可能會被錄音，但只會用作品質管制用途，並會係短期內銷毀。

[S1] 請問可唔可以開始訪問呢?

可以

唔可以 (skip to end)

[S2] 請問你既電話號碼係唔係 xxxx xxxx?

係

唔係 (skip to end)

## 第二部分 選出被訪者

[S3] 呢份問卷既訪問對象係 18-65 歲並操粵語既香港居民，請問你屋企宜家有幾多位屬於呢個組別既呢?【如果戶中有合資格既被訪者，訪問告終；多謝合作，收線】

有一位 → 開始訪問[如合資格家庭成員不是接聽電話者，請邀請合資格家庭成員聽電話並重覆自我介紹]

有多過一位，\_\_\_\_位【入實數】 → S4

冇 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

訪者拒絕回答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

[S4] 因為多過一位，我地希望所有合資格既家庭成員都有同等機會接受訪問，所以想請即將生日果位黎聽電話。(訪問員可舉例說明：『即係有冇 5 月或未來三個月內生日既人係度?』)【開始訪問前，訪問員必須讀出：為左保障數據既真確性，訪問可能會被錄音，但只會用作內部參考。】請問可唔可以呢?

可以 - 接聽電話的人士是被訪者 → 開始訪問

可以 - 其他家人是被訪者【訪問員請重覆自我介紹】 → 開始訪問

被選中的家庭成員不在家/沒空【訪問員請另約時間再致電】

唔可以 - 家人拒絕回答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

唔可以 - 被訪者拒絕回答 → 訪問告終，多謝合作，拜拜

### 第三部分 問卷主體部分

#### A. 理財習慣

A1 請問你有冇儲蓄既習慣？如果有，你現時每月既儲蓄金額大約佔你個人每月收入既百分之幾？

有，約佔個人每月收入\_\_\_\_%

有，但不清楚金額

有，但拒絕提供金額

沒有儲蓄習慣→(跳至 A3)

不知道 / 難講→(跳至 A3)

拒絕回答→(跳至 A3)

A2 [只問於 A1 答有「儲蓄」的被訪者] 咁你現時係透過邊啲途徑來儲蓄？【不讀答案，可選多項】

只存入銀行活期戶口(包括港元、人民幣和外幣)

銀行定期存款(包括港元、人民幣和外幣)

外匯投資

理財產品 / 投資產品

其他(請註明) \_\_\_\_\_

不知道 / 難講

拒絕回答

A3 請問你有冇投資既習慣？如果有，你現時每月既投資金額大約佔你個人每月收入既百分之幾？

有，約佔每月收入\_\_\_\_%

有，但不清楚金額

有，但拒絕提供金額

沒有投資習慣→(跳至 A6)

不知道 / 難講→(跳至 A7)

拒絕回答→(跳至 A7)

A4 [只問於 A3 答有「投資」的被訪者] 請問你投資既最主要原因係乜野? 【不讀答案，可選多項】

旅行

不時之需

購物

置業首期

供樓

交租

買車

進修學費 / 交學費

找卡數

還大學學費借貸 (grant / loan)

創業本金

結婚

子女教育基金

俾屋企人 / 俾子女 / 俾父母

交稅

退休儲備

有餘錢剩下便儲起來

想錢搵錢

日常消費 (如食飯、交通、看電影等)

其他 (請註明) \_\_\_\_\_

沒有特別原因

不知道 / 難講

拒絕回答

A5 [只問於 A3 答有「投資」的被訪者] 請問你宜家擁有以下邊啲投資 / 理財產品? 【不讀答案，可選多項】

股票

基金

強積金 MPF

人民幣 / 外幣儲蓄

認股證 / 窩輪

黃金

物業 (本地或海外)

債券

投資相連保險

其他 (請註明) \_\_\_\_\_

不知道 / 難講

拒絕回答

A6 [只問於 A3 答沒有「投資」的被訪者] 點解你唔投資? 【不讀答案，可選多項】

沒有錢 / 沒有多餘錢

沒有足夠的投資知識

沒有需要

覺得投資涉及太高風險

擔心未來收入不穩定

曾經虧損過

沒適合的投資方法

無時間處理

其他 (請註明) \_\_\_\_\_

沒有原因

不知道 / 難講

拒絕回答

A7 你現時最大既日常現金支出係乜野? 【不讀答案，可選多項】

- 交屋租 / 供樓
- 投資
- 供養子女
- 供養父母
- 交學費 / 進修
- 交通
- 購物
- 飲食 / 消閒娛樂
- 旅遊
- 其他 (請註明) \_\_\_\_\_
- 沒有
- 不知道 / 難講
- 拒絕回答

A8 你每月現金支出佔你每月收入既比例係?

- \_\_\_\_\_ %
- 不知道 / 難講
- 拒絕回答

A9 你會點樣形容自己過去十二個月既財政狀況? 【讀出答案 1-3 項，次序由電腦隨機排列，只選一項】

- 入不敷支 → (追問 A10)
- 每月都將收入花光 (即俗稱“月光族”) → (跳至 B1)
- 每月均有錢剩 → (跳至 B1)
- 其他 (請註明) \_\_\_\_\_ → (跳至 B1)
- 不知道 / 難講 → (跳至 B1)
- 拒絕回答 → (跳至 B1)

A10 [只問於 A9 答「入不敷支」的被訪者] 咁你每個月大約**超額開支**幾多? 【有需要時讀出範圍】

- \$1,000 以下
- \$1,001 - \$2,999
- \$3,000 - \$4,999
- \$5,000 - \$9,999
- \$10,000 或以上
- 不知道 / 難講
- 拒絕回答

A11 [只問於 A9 答「入不敷支」的被訪者] 出現超額開支時，你會以乜野方法解決? 【不讀答案，可選多項】

- 向家人 / 朋友借錢
- 信用卡貸款
- 銀行貸款
- 財務公司貸款
- 信用卡還最低還款額
- 用少啲
- 動用儲蓄既錢
- 其他 (請註明) \_\_\_\_\_
- 沒有用任何方法解決
- 不知道 / 難講
- 拒絕回答

## B. 未來生活 / 工作目標

B1 請問你宜家最想實現既人生目標係乜野?【不讀答案，只選一項】

買樓

買車

財務自由

創業 / 自己做老闆

搵多啲錢 / 發達

結婚 / 嫁 / 娶個有錢人

生兒育女

進修 / 擁有高學歷

轉工 / 轉行 (如: 更有意義、唔辛苦但人工高)

擁有健康的身體

早啲退休

環遊世界

貢獻社會 (如: 做義工)

其他 (請註明) \_\_\_\_\_

不知道 / 沒想過 → (跳至 Demo)

沒有人生目標 → (跳至 Demo)

拒絕回答 → (跳至 Demo)

B2 根據你目前的理財習慣，你有幾大信心可以實踐你岩岩提及既人生目標呢? 0分代表「完全冇信心」，10分代表「非常有信心」，5分代表「一半半」，你會俾幾多分?

\_\_\_\_\_ (實數，0-10)

不知道 / 難講

拒絕回答

## 第四部分 個人資料部分

為咗方便分析唔同背景人士嘅睇法，想問你一啲簡單嘅個人資料，你嘅資料只會用作呢次調查分析之用，而且係會絕對保密嘅，請放心。

DM1 性別（由訪問員直接填寫）

男  
女

DM2a 受訪者年齡：

\_\_\_\_\_ 歲（準確數字）

拒絕回答

DM2b 年齡(範圍)【只問不肯透露準確年齡被訪者】[訪問員可讀出範圍]

18-19 歲  
20-29 歲  
30-39 歲  
40-49 歲  
50-59 歲  
60-65 歲  
拒絕回答

DM3 教育程度

小學畢業或以下  
中一至中三(初中)  
中四至中五(高中)  
中六(中學文憑或預科)  
中七(預科畢業)  
專上非學位  
專上學位(學士學位)  
碩士學位  
博士學位或以上  
拒絕回答

DM4 職業

老闆 / 經理 / 行政人員  
專業人員  
輔助專業人員  
文員  
服務工作人員  
商店銷售人員  
漁農業熟練工人  
手工藝及有關人員  
機台及機器操作員及裝配員  
司機  
非技術工人  
學生  
家庭主婦  
家庭傭工  
不能辨別  
退休  
失業 / 待業 / 其他非在職  
其他職位： \_\_\_\_\_  
拒答

DM5 每月個人收入

沒有收入  
HK\$5,000 以下  
HK\$5,000-7,099  
HK\$7,100-9,999  
HK\$10,000-14,999  
HK\$15,000-19,999  
HK\$20,000-29,999  
HK\$30,000-39,999  
HK\$40,000-49,999  
HK\$50,000 或以上  
不穩定  
拒答

DM6 包括你自己在內，請問需要由你負責供養的人數是：

1 個

2 個

3 個

4 個

5 個或以上

不知道 / 難講

拒絕回答

多謝你接受訪問。如果你對呢個訪問有任何疑問，可以打熱線電話 xxxx-xxxx 同我地既督導員聯絡，或者喺辦公時間致電 xxxx-xxxx 向香港大學操守委員會查詢今次訪問既真確性同埋核對我既身份。拜拜！