

(2009) 中国消费金融 调研报告

主 编 廖 理
副主编 黄诺楠 张金宝

China Survey of Consumer Finances



经济科学出版社
Economic Science Press

(2009)

中国消费金融 调研报告

主 编 廖 理
副主编 黄诺楠 张金宝

China Sur
Consum



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中国消费金融调研报告 (2009) / 廖理主编. —北京: 经济科学出版社, 2010. 6

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9367 - 2

I. ①中… II. ①廖… III. ①消费信用 - 信贷管理 - 研究报告 - 中国 - 2009 IV. ①F832. 479

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 083915 号

责任编辑: 金 梅

责任校对: 徐领弟 郑淑艳

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

中国消费金融调研报告 (2009)

主 编 廖 理 副主编 黄诺楠 张金宝

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编辑部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京中科印刷有限公司印刷

河北三佳集团装订厂装订

787 × 1092 16 开 8.5 印张 160000 字

2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9367 - 2 定价: 25.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言



消费金融是指由金融机构向消费者提供包括消费贷款在内的金融产品和服务。在消费金融比较发达的国家，由消费金融支持的消费在全部消费中占有较大的比重。近年来，我国的消费金融也有了长足的发展，汽车贷款、大件消费品贷款、信用卡等消费金融产品越来越多地走进了寻常百姓之家。消费金融的观念被越来越多的消费者，尤其是对未来经济状况有良好预期的年轻人所接受。

在我国，消费金融真正地发展只有十余年，而早在 20 世纪 20 年代消费金融就已在美国悄然兴起。自那时起，分期付款的信用消费模式激发了耐用消费品的需求，促进了经济的发展。进入 20 世纪 70 年代，尤其是 90 年代以后，信息技术的发展和社会信用体系的逐步完善，使消费金融产品的使用更加便利、管理更加规范。消费金融的发展由此进入了新阶段。

与此同时，对消费金融的研究也开始引起政府部门、业界和学术界的高度关注。消费金融研究的关键在于如何获得研究所需要的数据，而被广为接受的获取数据的方式就是对居民消费金融的情况进行抽样调查。对此，美国的经验颇值得借鉴。在美国联邦储备委员会和财政部的联合资助下，美国从 1961 年开始展开消费金融的调查，并从 1983 年起每隔 3 年在全国范围内对居民家庭消费金融情况进行调查（Survey of Consumer Finances, SCF），其内容涵盖居民家庭的资产负债、收入、消费、投资等理财行为以及家庭的人口特征，至今已历经 9 次。这些数据被广泛地应用于美国政府相关部门和机构以及学术研究单位，这些数据本身以及相关的研究结论对政府机构全面深入

地掌握居民消费金融的状况、制定正确的政策、促进消费金融的健康发展发挥了极其重要的作用。

他山之石，可以攻玉——美国的相关机构在消费金融面临大发展的时刻，敏锐地意识到调查数据的必要性和重要性，而反观我国消费金融领域的调查研究和数据积累却明显滞后。目前，我国消费金融正处于一个重要的发展阶段，了解和把握我国消费金融的发展现状，充分发挥其促进消费的积极作用，开展对国内城镇居民家庭消费金融状况的调查研究就显得尤为迫切。为此，清华大学中国金融研究中心在花旗基金会的资助和支持下，于2008年开始，在全国范围内对城镇居民家庭消费金融状况进行了抽样调查，调查样本包括全国15座城市的2095个家庭。我们发布的《中国消费金融调研报告》就是这次调研的成果之一。

根据国外的成功经验，若要完整地了解居民家庭的消费金融现状、准确地理解和把握居民家庭消费金融的意识和行为，必须将消费金融放到整个居民家庭的经济活动中进行考察。因此，我们的调研报告包含了我国城镇居民家庭的收入状况、资产和负债、居民家庭的支出等内容。根据我国居民家庭的特点，重点调查了城镇居民家庭的理财，储蓄，融资，住房和装修，汽车、教育和大件耐用品，退休和保险，以及遗产规划等方面的认识和行为。在本次调查中，针对我国消费金融领域的重点产品——信用卡，我们还单独列出一个专题。这份调查报告将为读者重新审视我国消费金融的现状、理解居民消费金融的意识和行为，提供全面的视角和基础数据的支持。

感谢花旗集团基金会对本次调查的支持，清华大学中国金融研究中心将持续展开全国范围内的城镇居民家庭消费金融的抽样调查。目前我们正在进行第二次调查，配合第二次调查的城镇居民家庭数将增加到5000家。我们希望通过持续的调查和系统的研究，努力建设中国消费金融学术研究和政策制定的基础数据平台，欢迎您对我们的报告提出意见和建议，从而不断改进我们的调查研究工作，为中国消费金融的健康发展和消费金融学术研究的繁荣贡献自己的一份力量。

廖理

2010年5月于清华园

China Survey of Consumer Finances

To understand the current situation of Chinese metropolitan household consumer finance, the Tsinghua University China Center for Financial Research carried out the first nation-wide survey study on metropolitan household consumer finance in the country. The survey covers 2095 families in 15 cities, including Beijing, Shanghai and Guangzhou. This report presents some results of the survey.

The report is organized in four chapters. Chapter 1 presents the statistic of the after-tax income and net family wealth of Chinese households by their demographical characteristics, which include the survey respondents' ages, marital status, professions, education, and family sizes. Chapter 2 presents the statistics of assets and liabilities of Chinese metropolitan households, focusing on their asset size, structure and distribution. The report presents information of households' durable consumption products, housing, different types of financial assets, commercial assets and mortgage, auto loan, and short-term borrowing for consumption. Chapter 3 reports the income and spending of Chinese metropolitan households. It compares subsamples classified by household characteristics, economic areas, and geographical locations. Chapter 4 introduces Chinese metropolitan households' financial consciousness and behaviors. The topics cover financial management, savings, credit card, financing, home renovation, automobile, education, durable consumption goods, insurance, and inheritance planning.

The report presents in appendix the survey methodology, including survey location and survey respondent selection, and a glossary of important terms. The report provides rich quantitative information on Chinese consumer finance from a household angle. It helps to understand Chinese metropolitan household consumer finance, and yields implications on their financial consciousness and behaviors.

目 录

第 1 章

我国城镇家庭收入和财富概况	1
---------------------	---

第 2 章

我国城镇家庭资产负债状况	7
2.1 资产状况	9
2.1.1 金融资产	9
2.1.2 非金融资产	30
2.2 负债状况	42

第 3 章

我国城镇家庭收支状况	50
3.1 家庭收入	52
3.2 家庭支出	70

第4章

我国城镇家庭消费金融意识与行为	71
4.1 家庭理财	71
4.2 家庭储蓄	75
4.3 个人信用卡	79
4.4 家庭融资	90
4.5 住房及装修	104
4.6 汽车、教育和大件耐用品	108
4.7 退休和保险	115
4.8 遗产规划	121
附 录	124

图表目录

表 题

表 1-1	家庭年度税后总收入、家庭净财富的人口分布特征 (2008 年)	4
表 2-1	我国城镇家庭各项资产和负债总体状况 (2008 年)	8
表 2-2	家庭拥有现金、存款及股票的人口分布特征 (2008 年)	12
表 2-3	家庭拥有基金、国债及保险的人口分布特征 (2008 年)	20
表 2-4	家庭拥有住房公积金账户、养老金账户及其他金融资产的 人口分布特征 (2008 年)	26
表 2-5	家庭拥有保值商品、自有汽车及其他大件耐用品的 人口分布特征 (2008 年)	34
表 2-6	家庭拥有商业资产、自有房产的人口分布特征 (2008 年)	38
表 2-7	家庭拥有各项贷款的人口分布特征 (2008 年)	46
表 3-1	我国城镇家庭收入状况 (2008 年)	51
表 3-2	我国城镇家庭支出状况 (2008 年)	51
表 3-3	我国城镇家庭收入构成的人口分布特征 (2008 年)	55
表 3-4	我国城镇家庭收入构成的人口分布特征 (2008 年)	62
表 3-5	我国城镇家庭收入构成及纳税额的人口分布特征 (2008 年)	66
表 4-1	我国城镇家庭借款方式占比	91

图 题

图 4-1	我国城镇家庭理财意识	72
图 4-2	我国城镇家庭对各种理财方式及信息的关注度	73
图 4-3	我国城镇家庭理财的主要目的	73
图 4-4	我国城镇家庭获取理财信息的主要途径	74
图 4-5	我国城镇家庭最需要的理财培训指导	74
图 4-6	我国城镇家庭理财培训方式的偏好	75

图 4-7	我国城镇家庭总体储蓄状况	76
图 4-8	我国城镇家庭储蓄的主要动机	76
图 4-9	我国城镇家庭选择储蓄银行所考虑的因素	77
图 4-10	我国城镇家庭对储蓄利率的评价 (考虑通货膨胀等因素)	78
图 4-11	我国城镇家庭面对更多投资选择时的储蓄倾向	78
图 4-12	我国城镇家庭储蓄占总支出比例	79
图 4-13	我国居民基于收入是否办理信用卡分布	80
图 4-14	我国居民办理信用卡的动机	81
图 4-15	我国居民使用信用卡情况——刷卡消费	82
图 4-16	我国居民使用信用卡情况——网上支付	82
图 4-17	我国居民使用信用卡情况——临时借款	83
图 4-18	我国居民使用信用卡情况——信用卡之间相互支付	83
图 4-19	我国居民对信用卡信用额度的评价	84
图 4-20	我国居民信用卡欠款情况	85
图 4-21	我国居民信用卡主要还款方式	85
图 4-22	我国居民对信用卡和储蓄卡的偏好	86
图 4-23	我国居民是否使用信用卡过度消费	87
图 4-24	我国居民对信用卡取现需支付较高手续费和利息的 了解程度	87
图 4-25	我国居民对信用卡存在风险的了解程度	88
图 4-26	我国居民对个人信用违约后果的了解程度	89
图 4-27	我国居民是否了解国家正在建立个人信用体系	90
图 4-28	我国城镇家庭在银行贷款情况	91
图 4-29	我国居民对保险公司借款业务的了解	92
图 4-30	我国城镇家庭对典当行借款业务的了解	93
图 4-31	我国城镇家庭对商业银行购房贷款的了解	93
图 4-32	我国城镇家庭对商业银行购车贷款的了解	94
图 4-33	我国城镇家庭对商业银行教育贷款的了解	95
图 4-34	我国城镇家庭对银行购房贷款难易程度的认识	96
图 4-35	我国城镇家庭对银行购车贷款难易程度的认识	96
图 4-36	我国城镇家庭对银行装修贷款难易程度的认识	97
图 4-37	我国城镇家庭对银行教育贷款难易程度的认识	98
图 4-38	我国城镇家庭对银行商业经营贷款难易程度的认识	98

图 4-39	我国城镇家庭对大件消费品贷款难易程度的认识	99
图 4-40	我国城镇家庭办理贷款的影响因素——利率	100
图 4-41	我国城镇家庭办理贷款的影响因素——抵押或担保	100
图 4-42	我国城镇家庭办理贷款的影响因素——证明文件	101
图 4-43	我国城镇家庭办理贷款的影响因素——申请手续	102
图 4-44	我国城镇家庭办理贷款的影响因素——审批时间	102
图 4-45	我国城镇家庭办理贷款的影响因素——可贷额度	103
图 4-46	我国城镇家庭办理贷款的影响因素——本息方式	104
图 4-47	我国城镇家庭自有住房贷款情况	105
图 4-48	我国城镇家庭房贷中住房公积金所占比例	105
图 4-49	我国城镇家庭住房装修贷款或借款情况	106
图 4-50	我国城镇家庭对租房居住方式的态度	107
图 4-51	我国居民购房态度	107
图 4-52	我国城镇家庭未购房的原因	108
图 4-53	我国城镇家庭购车使用车贷情况	109
图 4-54	我国城镇家庭购车贷款年限情况	109
图 4-55	我国城镇家庭对银行教育储蓄账户的认知	110
图 4-56	我国城镇家庭其成员享有国家助学贷款情况	111
图 4-57	我国城镇家庭子女享有商业性助学贷款情况	111
图 4-58	我国城镇家庭对教育年金保险的了解	112
图 4-59	我国居民对分期付款购买消费品的态度	113
图 4-60	我国居民购买大件物品对分期付款的选择	114
图 4-61	我国居民消费不考虑分期付款的主要原因	115
图 4-62	我国城镇家庭退休养老保障状况	116
图 4-63	我国城镇家庭养老计划的主要目的	116
图 4-64	我国居民的养老规划需求	117
图 4-65	我国居民对养老规划咨询服务的需求	118
图 4-66	我国城镇家庭成员医疗保险状况	119
图 4-67	我国城镇家庭成员医疗费用负担状况	119
图 4-68	我国城镇家庭成员对未来医疗费用问题的担心程度	120
图 4-69	我国城镇家庭除养老保险外的其他保险	121
图 4-70	我国城镇家庭对遗产规划的态度	122
图 4-71	我国城镇家庭对开征遗产税的了解程度	123
图 4-72	我国城镇家庭的遗产社会捐赠意愿及主要意向	123

第 1 章

我国城镇家庭收入和财富概况

中国消费金融调研对我国城镇家庭^①的收入、财富做了细致的了解，通过这些调研数据（见表 1-1），得出了具有较大意义的结论。

表 1-1 列示了家庭年度税后总收入和家庭净财富^②的人口分布特征，这些人口分布特征分别是被访者年龄、被访者婚姻状况、被访者职业、被访者受教育程度、家庭成员最高受教育程度、家庭需抚养的子女个数、家庭需赡养的老人位数、家庭总人口、经济区划、行政区划和年度税后总收入，通过均值、价值加权家庭比例和家庭比例，我们可以清楚地看出 2008 年我国城镇家庭的收入和财富状况。

就整体水平而言，我国 2008 年城镇家庭年均税后总收入超过 7 万元，家庭净财富超过 50 万元。从其他人口特征分布来看，我国城镇家庭年度税后总收入和家庭净财富具有较强的人口分布特征差异。

被访者年龄组

从被访者年龄可以看出，在接受以户为单位的调研时，25~34 岁这一层级的被访者比例为 32%，高出其他层级至少 10%。这主要是因为，这一年龄阶层的被访者对调研等社会调查方式比较认可，且对家庭

① 本报告所有指标的调研样本均来自地级市及地级市以上城市，根据调研样本推断全国城镇家庭，因此，如无特别说明，本报告所有指标和数值均为按权重加权后得出的全国城镇家庭的总体指标及数值。权重设计请参看附录。

② 本报告中，家庭总财富这一概念等价于家庭总资产，家庭净财富等价于家庭净资产。

经济、消费等状况比较了解。从价值加权家庭比例来看,家庭含有这一年龄层级的年度税后总收入最高,超过7万元人民币;但比之于家庭净财富,这一层级由于积累不够,比35~40岁这一被访者层级的家庭净财富少16%。

被访者婚姻状况组

从被访者的婚姻状况可以看出,在本次调研中,未婚人群由于其年龄偏小,因此与被访者年龄这一层级呈现相同的收入和财富分布——较之于已婚被访者家庭,其家庭年度税后总收入较高(前者为后者的1.2倍),而家庭净财富较少(前者为后者的0.86倍)。而离异或丧偶家庭的年度税后总收入和家庭净财富都明显低于未婚被访者和已婚被访者的家庭年度税后总收入和家庭净财富,分别占未婚被访者家庭总收入的49%和已婚被访者家庭总收入的58%。

被访者职业组

从我国就业者的从业领域看,(1)企业工人及公司普通职员人口占比最高,为35%,但其家庭收入占比不到30%。企业及公司管理人员的家庭年度税后总收入则以占人口12%的水平、占据了20%的年度税后总收入和家庭净财富。其家庭年度税后总收入超过10万元,家庭净财富达到83万元。(2)政府及事业单位人员的家庭年度税后总收入则超出全国家庭年度税后总收入1万元,但其家庭净财富则为全国家庭净财富的平均水平。这是由多方面原因造成的:政府及事业单位的物质福利比其他单位要高,因此折合的收入较高;同时,政府及事业单位人员的收入增长直到最近几年促进内需政策的需要才被提上议程,因此其往年的财富积累并不厚实。(3)从被访者的职业构成比例来看,政府与事业单位人员的比例不到5%。

被访者受教育程度和家庭成员最高受教育程度组

从被访者受教育程度和家庭成员最高受教育程度来看,除博士层级外,随着教育程度的上升,家庭年度税后总收入和家庭净财富都随之稳步大幅上升。然而,由于博士这一层级的取样比例过小,不及0.2%,因此,这一层级的抽样具有较大误差,难以为据。从数据统计来看,在城镇家庭的家庭成员受教育水平中,有57%达到本科和大专水平。一方面,表明我国人口素质的提升;另一方面,从其家庭年度税后总收入和家庭净财富来看,教育对于提高家庭收入和财富具有明显的正效应。

家庭需要抚养的子女个数组

就家庭需要抚养的子女个数来看,有91%的家庭无须或者只需抚养1个小孩,其收入(6.4万元)和财富(51.5万元)并不因是否有子女需要抚养而有太大的差异。但随着家庭需要抚养的子女个数的增加,家庭年度税后总收入也会

增加,但这种增加并未体现在家庭净财富的增加上。原因是,在市场化下的中国,抚养子女的成本也相应提高,因此,家庭收入的增加未体现在资产增加上。

家庭需要赡养的老人位数组

由于我国计划生育政策以及国家养老保障计划的顺利实施,所以,体现在数据上便是有58%的家庭无须赡养老人。对于已经经济独立但仍然与父母同住的子女来说,家庭成员通常未到退休年龄,因此,都是家庭税后收入的贡献者和家庭财富的积累者;对于空巢但无须子女赡养的家庭而言,年老的父母一般有自己的经济来源,无须子女太多的照顾,而更多的是对刚建立家庭或者处于初建期的家庭给予金钱和生活上的照顾和支持。从另一个侧面来看,家庭需要赡养的老人如果是2位,说明该被访者一定程度上处于较低的年龄阶层,以未婚者居多,因此其家庭收入也相应较高。而需要赡养3位或者3位以上老人的家庭,则大部分是子女已经成婚另立门户,属于较高年龄层级,且父母没有稳定的经济来源,因此,这类家庭的收入和财富都较低。

家庭总人口组

就家庭总人口这一指标来看,三口之家占46%。这一方面与需要抚养子女的个数大部分为1个(51%)相对应;另一方面与无须赡养老人(58%)这一现象相对应。这部分家庭有着较高的家庭年度税后总收入(6.2万元)和家庭净财富(55万元)。

经济区划组

从经济区划来看,(1)我国东部地区的家庭年度税后总收入和家庭净财富遥遥领先于其他三个地区(中部、西部、东北部),东部地区以占据半壁江山55%的人口创造了68%的年度税后总收入和72%的家庭净财富。“使一部分人先富起来”的政策导向造就了我国东部地区的繁华和发达。(2)西部地区虽然人口占25%,但其收入却不及中部地区16%的人口所创造的年度税后总收入。但由于西部大开发政策的持续推行,西部地区家庭净财富的价值占比比中部地区高出1.7%。(3)东北部地区则领先西部而落后于中部,东北振兴计划的实施将有利于缩小东北部与东部和中部的差距,让老工业基地重焕新彩。

行政区划组

从行政区划来看,我国直辖市的家庭年度税后总收入和家庭净财富都远远高出副省级城市和地级市,以16%的家庭占比控制着27%的家庭年度税后总收入和32%的家庭净财富。从调研结果看,副省级城市由于消费水平较高、工资水

平较低，其家庭年度税后总收入和家庭净财富反而低于地级市，形成了我国行政区划划分体系下家庭收入和家庭净财富的 U 型结构。

统计数据

从统计上看，（1）我国 46% 的家庭其家庭年度税后总收入处于 2 万 ~ 5 万元的区间，其价值加权家庭净财富占比为 33%；但其加权年度税后总收入则不及占 23% 家庭比例、5 万 ~ 10 万元年度税后总收入区间的家庭，后者超过前者 1 倍以上。（2）对仅占家庭比例 9%、10 万 ~ 20 万年度税后总收入区间的家庭而言，其家庭年度税后总收入均值超过 15 万元，占价值加权年度税后总收入的 23%，其家庭净财富占比也接近 20%。（3）就最高层级的年度税后总收入而言，超过 50 万元的年度税后总收入，使占比不到 0.5% 的家庭拥有 6% 的价值加权年度税后总收入和 3.3% 的价值加权家庭净财富，价值加权家庭净财富的占比不及价值加权年度税后总收入的占比。这说明，年度税后总收入的大幅增加是其家庭净财富增加的主要源泉。

表 1-1 家庭年度税后总收入、家庭净财富的人口分布特征（2008 年）

	年度税后总收入		家庭净财富		家庭比例 (%)
	均值 (元)	价值加权家 庭比例 (%)	均值 (元)	价值加权家 庭比例 (%)	
所有家庭	70 759	100.00	519 650	100.00	100.00
被访者年龄					
25 岁以下	63 794	13.93	381 498	10.46	13.96
25 ~ 34 岁	73 964	37.51	520 239	33.20	32.49
35 ~ 40 岁	68 212	21.64	620 183	24.82	20.38
41 ~ 50 岁	53 896	17.59	494 838	20.44	21.03
51 ~ 60 岁	56 952	7.71	533 818	9.22	8.79
60 岁以上	36 137	1.62	283 698	1.86	3.34
被访者婚姻状况					
未婚	73 899	26.67	458 216	20.80	23.10
已婚	62 466	72.30	529 784	77.86	74.81
离异或丧偶	36 050	1.03	327 745	1.34	2.09
被访者职业					
政府与事业单位人员	80 760	5.64	595 184	5.22	4.46

续表

	年度税后总收入		家庭净财富		家庭比例 (%)
	均值 (元)	价值加权家 庭比例 (%)	均值 (元)	价值加权家 庭比例 (%)	
企业及公司管理人员	103 423	19.86	832 370	20.07	12.27
企业工人及公司普通职员	54 366	29.92	459 018	31.98	35.46
个体户及小企业主	70 917	17.48	485 199	15.23	15.98
教师、医生和律师	65 964	6.70	553 791	7.08	6.50
自由职业者	64 989	8.91	480 563	8.31	8.80
待业及其他	45 730	11.48	373 042	12.11	16.53
被访者受教育程度					
初中及以下	32 119	9.36	241 513	9.23	19.47
高中及中专	55 611	36.33	508 269	41.73	41.82
本科及大专	86 597	50.00	621 449	45.01	36.89
硕士	158 065	4.06	1 218 035	3.92	1.64
博士	87 460	0.26	280 250	0.10	0.19
家庭成员最高受教育程度					
初中及以下	26 650	2.78	187 970	2.68	7.26
高中及中专	48 147	24.15	443 785	28.03	32.16
本科及大专	73 995	66.32	560 346	63.25	57.49
硕士	150 651	6.22	1 099 768	5.69	2.64
博士	75 909	0.54	396 424	0.35	0.45
需抚养的子女个数					
无	64 704	39.59	507 106	39.71	39.89
1个	64 049	51.24	519 304	52.39	51.38
2个	65 779	8.14	469 712	7.29	7.90
3个及以上	78 652	1.02	375 125	0.61	0.83
需赡养的老人位数					
无	60 044	53.81	490 033	56.03	58.18
1位	62 774	16.21	497 929	16.22	16.57
2位	79 896	26.02	570 926	23.32	20.78
3位	54 373	1.68	527 199	2.04	1.97

我国城镇家庭收入和财富概况

续表

	年度税后总收入		家庭净财富		家庭比例 (%)
	均值 (元)	价值加权家 庭比例 (%)	均值 (元)	价值加权家 庭比例 (%)	
4 位及以上	58 168	2. 28	485 492	2. 38	2. 50
家庭总人口					
1 位	49 720	1. 48	278 038	1. 22	2. 24
2 位	52 245	9. 26	444 553	10. 10	11. 57
3 位	61 987	44. 30	548 808	49. 52	45. 97
4 位	60 590	18. 74	474 733	18. 42	19. 78
5 位	81 979	18. 39	540 377	15. 19	14. 32
5 位以上	81 514	7. 83	462 449	5. 56	6. 12
经济区划					
东部	79 929	68. 46	668 018	72. 34	55. 15
中部	60 238	15. 01	380 014	11. 92	15. 97
西部	36 936	14. 27	274 389	13. 58	25. 21
东北部	39 363	2. 26	300 156	2. 16	3. 66
行政区划					
直辖市	107 614	27. 30	1 014 396	32. 27	16. 20
副省级城市	45 721	17. 25	362 062	17. 21	24. 21
地级市	60 401	55. 44	431 773	50. 51	59. 58
年度税后总收入					
1 ~ 10 000 元	10 000	0. 65	199 640	1. 82	4. 65
10 001 ~ 20 000 元	18 602	4. 23	182 871	5. 22	14. 53
20 001 ~ 50 000 元	38 243	27. 76	367 281	33. 43	46. 36
50 001 ~ 100 000 元	81 651	29. 45	685 456	31. 01	23. 04
100 001 ~ 200 000 元	157 820	22. 86	1 064 816	19. 34	9. 25
200 001 ~ 500 000 元	337 865	8. 95	1 769 956	5. 88	1. 69
≥ 500 001 元	812 072	6. 10	3 506 397	3. 30	0. 48

注：1. 本表“价值加权家庭比例”是相应层级的年度税后总收入均值和家庭净财富均值与其所代表的人口权重相乘后，占整个该价值加权指标总和的比重。“家庭比例”则仅指该层级个体在总体中所占比重，没有引入其对应的均值。

2. 由于四舍五入，本表各子项目比例加总不一定为 100%。

3. 所有人口特征指标如未标明“被访者”则均以家庭为单位。