

(2011) 中国消费金融 调研报告

主 编 廖 理
副主编 张金宝 任静贤 宋 哲

China Survey of Consumer Finances



经济科学出版社
Economic Science Press

此调研受到“国家自然科学基金重点项目71232003中国城市居民家庭/消费金融研究的资助”

(2011)

中国消费金融 调研报告

主 编 廖 理
副主编 张金宝 任静贤 宋 哲



China Survey of
Consumer Finances



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. (2011)/廖理主编. —北京:
经济科学出版社, 2014. 1

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4236 - 5

I. ①中… II. ①廖… III. ①消费贷款 - 研究报告 -
中国 - 2011 IV. ①F832. 479

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 004476 号

责任编辑: 齐伟娜 金 梅

责任校对: 杨 海

责任印制: 李 鹏

(2011)

中国消费金融调研报告

主 编 廖 理

副主编 张金宝 任静贤 宋 哲

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)

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

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http://jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京盛源印刷有限公司印装

710×1000 16 开 10.5 印张 190000 字

2014 年 3 月第 1 版 2014 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4236 - 5 定价: 36.00 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金融服务。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。随着互联网技术的兴起，各种消费金融产品和服务能够更加便捷地被普通大众所接触和使用，使得原来没有得到传统、主流金融体系服务的人群，现在有机会参与到各种金融活动中来。

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。在这方面，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 10 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，敏锐地意识到了调查数据的必要性和重要性。目前，我国消费金融正处于一个重要的发展阶段，但我国消费金融领域的调查研究和数据积累却明显滞后，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，在全国范围内对城市居民家庭消费金融状况进行了抽样调查，并发布了《（2009）中国消费金融调研报告》。

在初次调研获得经验的基础上，通过广泛征求意见，2010年我们展开了第二次调研。在问卷的设计方面，一是进一步规范了家庭资产、收入、投资、借贷、保险、房产、医疗等方面的指标，使之尽量与国内的统计口径相一致，同时兼顾与国外指标的可比性。二是增加了反映家庭决策、风险偏好、社会环境等方面的指标，以便更好地反映家庭的金融行为。三是对家庭的投资，问卷内容不仅反映家庭的投资组合情况，也反映了投资组合给家庭带来的经济后果。四是对家庭的借贷反映更加全面，除反映正规的金融机构融资渠道外，也关注家庭民间借贷、信用约束和债务承受能力。在技术方案上也进行了调整，首先扩大了样本容量，对城市的选取综合考虑了地域因素和城市的经济发展水平，使其更具有代表性。在调研过程中，则加强了质量控制和数据的复核。

2011年，基于前两次调研的经验和样本的积累，我们在全中国范围内开展了第三次调研，并增加了追踪样本。为了保证追踪样本的数据的可比性，2011年的调研问卷与2010年基本保持一致。《（2011）中国消费金融调研报告》中增加了专门的章节，介绍被跟踪的家庭在资产负债、收入消费等方面金融行为的变化。

感谢国家自然科学基金重点资助项目71232003“中国城市居民家庭/消费者金融研究”对本次调查的资助，感谢花旗集团基金会和泰安市商业银行对本次调查的支持，感谢相关调研公司对本次调研的积极配合，使第三次调查的城市居民家庭数增加到5800家，涉及范围更广，覆盖面更大。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。欢迎读者对我们的报告提出意见和建议，从而促使我们不断改进调查研究工作，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

2014年2月于清华园

China Survey of Consumer Finances

To understand the current situation of consumer finance among Chinese metropolitan households, the Tsinghua University China Center for Financial Research have carried out three waves of nation-wide survey study on metropolitan households' consumer finance in the country. The survey covers more than 5000 families in 24 cities, including Beijing, Shanghai and Guangzhou, to be more representative in terms of geographic and economic perspective.

Based on the experience of previous survey and the widespread opinions from the society, the third *China Survey of Consumer Finances* has been greatly improved. This year, we include tracking samples, to contrast the changes of household balance sheets and financial behaviors.

The report is organized in five chapters. Chapter 1 presents the statistics 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 sizes, structures and distribution. The report demonstrates 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 incomes and expenditure of Chinese metropolitan households. It compares different subsamples classified by household characteristics, economic areas and geographical locations. Chapter 4 introduces Chinese metropolitan households' financial consciousness and behaviors. It covers topics of financial management, savings, credit cards, financing, home renovation, automobile, education, durable consumption goods, insurance, and inheritance planning. Chapter 5 reports changes in the balance sheets, such as assets

and debts, income and expense, and changes of some financial behaviors.

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

目

录

第1章

我国城市家庭收入和财富概况	1
---------------------	---

第2章

我国城市家庭资产和负债状况	8
2.1 资产状况	10
2.1.1 金融资产	10
2.1.2 非金融资产	37
2.2 负债状况	51

第3章

我国城市家庭的收支状况	58
3.1 家庭收入	60
3.2 家庭支出	89

第4章

我国城市家庭消费金融意识与行为	90
4.1 家庭理财	90

4.2	家庭储蓄	95
4.3	个人信用卡	100
4.4	家庭消费	108
4.5	家庭投资	110
4.6	家庭融资	121
4.7	住房	131
4.8	退休与保险	133
4.9	遗产规划	133

第5章

对部分样本家庭的跟踪调查	137
--------------------	-----

5.1	被跟踪家庭的基本经济情况	137
5.1.1	被跟踪调查家庭的资产和负债情况	137
5.1.2	被跟踪调查家庭的收入变动情况	139
5.1.3	被跟踪调查家庭的支出变动情况	140
5.2	被跟踪家庭金融行为的变化情况	142
5.2.1	家庭理财	142
5.2.2	家庭储蓄	144
5.2.3	家庭投资	144
5.2.4	家庭融资	147
5.2.5	个人信用卡	149

附录1	关于调研报告的说明	151
附录2	重要术语的解释性说明	153

图表目录

表索引

表 1-1	家庭年度税后总收入、家庭净财富的 人口分布特征 (2010 年)	2
表 2-1	我国城市家庭各项资产和负债的总体状况 (2010 年)	9
表 2-2	家庭持有的现金、活期存款与定期存款	11
表 2-3	家庭持有股票、基金和债券的情况	17
表 2-4	家庭持有储蓄性保险、养老金、企业年金和 住房公积金等金融资产的情况	25
表 2-5	家庭向亲友借款以及家庭持有的其他金融资产的情况	33
表 2-6	家庭持有大件耐用消费品、保值商品和汽车的情况	39
表 2-7	家庭拥有的商业资产和房产情况	46
表 2-8	家庭的负债状况	52
表 3-1	我国城市家庭收入状况 (2010 年)	59
表 3-2	我国城市家庭支出状况 (2010 年)	60
表 3-3	我国城市家庭经营性收入与工薪收入的 人口分布特征 (2010 年)	64
表 3-4-1	我国城市家庭投资性收入的 人口分布特征 (2010 年)	69
表 3-4-2	我国城市家庭投资性收入的 人口分布特征 (2010 年)	74
表 3-5	我国城市居民转移性收入及个人缴纳的三险一金的 人口分布特征 (2010 年)	83
表 4-1	我国城市家庭理财规划年限 (年)	93
表 4-2	我国城市家庭对不同期限的储蓄的选择情况 (%)	100
表 4-3	使用信用卡的居民平均月还款额 (元)	102
表 4-4	使用信用卡的居民每年使用信用卡的平均次数	102
表 4-5	我国居民持有各种投资产品数量的情况 (%)	118
表 4-6	我国居民对各种投资品的持有率情况 (%)	118
表 4-7	我国居民对各种投资产品的风险评价	119

表 4-8	我国居民住房拥有情况 (按地区分)	132
表 4-9	我国居民期望的退休年龄	133
表 4-10	继承遗产的数额 (元)	135
表 5-1	被跟踪家庭的资产负债表对比	138
表 5-2	被跟踪家庭的收入变动情况	141
表 5-3	被跟踪家庭的支出变动情况	142

图索引

图 4-1-1	我国城市家庭理财意识 (%)	91
图 4-1-2	我国城市家庭对各种理财方式及信息的 关注度 (%)	91
图 4-1-3	我国城市家庭理财的主要目的	92
图 4-1-4	我国城市家庭获取理财信息的主要途径	92
图 4-1-5	我国城市家庭最需要的理财培训指导	93
图 4-1-6	我国城市家庭理财培训方式的偏好	93
图 4-1-7	我国城市家庭做理财决策时进行的比较 (%)	94
图 4-1-8	对未来一年家庭收入的预期 (%)	95
图 4-2-1	我国城市家庭总体储蓄状况	96
图 4-2-2	我国城市家庭储蓄的主要动机	96
图 4-2-3	我国城市家庭选择储蓄银行所考虑的因素	97
图 4-2-4	我国城市家庭对储蓄利率的评价 (%)	97
图 4-2-5	我国城市家庭面对更多投资选择时的 储蓄倾向 (%)	98
图 4-2-6	我国城市家庭储蓄占总支出比重	99
图 4-3-1	我国居民基于收入是否申请过信用卡的分布 (%) ...	101
图 4-3-2	居民注销、更换信用卡的情况	101
图 4-3-3	我国居民对信用卡分期付款功能的使用情况	102
图 4-3-4	我国居民办理信用卡的用途	102
图 4-3-5	我国居民对信用卡信用额度的评价 (%)	103
图 4-3-6	我国居民信用卡欠款情况 (%)	104
图 4-3-7	我国居民信用卡主要还款方式 (%)	104
图 4-3-8	我国居民对信用卡和储蓄卡的偏好 (%)	105
图 4-3-9	我国居民是否使用信用卡过度消费 (%)	106

图 4-3-10	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 (%)	106
图 4-3-11	我国居民对信用卡存在风险的了解程度 (%)	107
图 4-3-12	我国居民对个人信用违约后果的了解程度 (%)	107
图 4-4-1	我国居民用住房作抵押借款消费的意愿 (按地区分组, %)	108
图 4-4-2	我国居民用住房作抵押借款消费的意愿 (按城市类型分组, %)	109
图 4-4-3	我国居民贷款买车的意愿 (按地区分, %)	109
图 4-4-4	我国居民贷款买车的意愿 (按城市类型分, %)	110
图 4-5-1	我国居民对股票的了解程度 (%)	111
图 4-5-2	我国居民对基金的了解程度 (%)	111
图 4-5-3	我国居民对债券的了解程度 (%)	112
图 4-5-4	我国居民对其他金融产品的了解程度 (%)	112
图 4-5-5	我国居民对商业投资的了解程度 (%)	113
图 4-5-6	我国居民对房产投资的了解程度 (%)	113
图 4-5-7	我国居民对收藏品投资的了解程度 (%)	114
图 4-5-8	我国居民投资股票的情况 (%)	115
图 4-5-9	我国居民投资基金的情况 (%)	115
图 4-5-10	我国居民投资债券的情况 (%)	116
图 4-5-11	我国居民投资外汇的情况 (%)	116
图 4-5-12	我国居民投资保值品的情况 (%)	117
图 4-5-13	我国居民投资房产的情况 (%)	117
图 4-5-14	我国居民投资时的风险厌恶情况 (%)	120
图 4-5-15	我国居民对亲友提出投资建议时的态度	120
图 4-5-16	我国居民对未来 5 年中国经济发展的预期	121
图 4-6-1	我国居民首选的借款对象 (%)	121
图 4-6-2	我国居民对借款难易程度的评价 (%)	122
图 4-6-3	我国居民对借款难易程度的评价 (按收入, %)	123
图 4-6-4	我国居民向亲友借款时支付的利率情况	123
图 4-6-5	我国居民向亲友借钱的方式	124
图 4-6-6	我国居民对购房贷款的了解程度 (%)	124
图 4-6-7	我国居民对购车贷款的了解程度 (%)	125

图 4-6-8	我国居民对装修贷款的了解程度 (%)	125
图 4-6-9	我国居民对教育贷款的了解程度 (%)	126
图 4-6-10	我国居民对商业经营贷款的了解程度 (%)	126
图 4-6-11	我国居民对大件消费贷款的了解程度 (%)	127
图 4-6-12	我国居民是否了解可以向保险公司借款 (%)	128
图 4-6-13	我国居民是否了解可以向典当公司借款 (%)	128
图 4-6-14	我国居民对债务的承受能力 (按年收入分, %)	129
图 4-6-15	我国居民对债务的承受能力 (按家庭总财富分, %)	130
图 4-6-16	我国居民对债务的承受能力 (按风险厌恶程度分, %)	131
图 4-7-1	无住房的居民没有买房的原因	132
图 4-7-2	我国居民买房资金来源	132
图 4-8	我国居民缴纳养老金是否能满足退休后生活需求	133
图 4-9-1	我国居民继承遗产的情况 (按城市分, %)	134
图 4-9-2	我国居民继承遗产的情况 (按地区分, %)	134
图 4-9-3	遗产继承来源	135
图 4-9-4	是否打算为子女或他人留下遗产 (%)	135
图 4-9-5	我国居民对遗产做规划的意愿	136
图 4-9-6	打算规划遗产的居民对开征遗产税的关注情况	136
图 4-9-7	愿意或可能捐赠遗产的居民遗产捐赠的对象	136
图 5-1	被跟踪的一线城市家庭具有理财规划的比例	143
图 5-2	被跟踪家庭理财目的的变化情况	143
图 5-3	被跟踪的家庭理财信息渠道的变化情况	144
图 5-4	被跟踪的家庭选择储蓄银行时考虑因素变化情况	145
图 5-5	家庭对储蓄和投资的态度	145
图 5-6	被跟踪家庭持有股票的变化情况	146
图 5-7	被跟踪家庭持有基金的变化情况	146
图 5-8	被跟踪家庭对常见的集中投资方式的风险评价	147
图 5-9	家庭对申请住房贷款难度的认识	148
图 5-10	家庭对申请住房装修贷款的难度认识的变化	148
图 5-11	家庭申请教育贷款的难度认识的变化情况	149
图 5-12	关于信用卡使用额度是否合适的调查结果	149
图 5-13	偿还信用卡债务发生延期支付的情况	150

第 1 章

我国城市家庭收入和财富概况

消费金融调研(2011年)对我国城市家庭的收入、财富做了细致的调查。通过这些调研数据,读者将获得关于我国城市居民家庭年度税后总收入和家庭净财富按人口特征的分布情况。这些人口特征包括家庭受访者的年龄^①、受访者的婚姻状况、受访者的职业、受访者的教育程度、家庭需要抚养的子女数、家庭需要赡养的老人数、家庭总人口、家庭所在城市的地理分布、家庭所属的城市类型等^②。通过对这些变量的分类,我们能够更详细地刻画我国城市居民家庭的收入和财富分布状况(见表1-1)。

在阐述表1-1的内容之前,首先对表中的指标内容做出简单解释。关于收入和净财富^③,本报告的计算指标分别为“平均值”、“加权价值比例”和“家庭比例”。平均值的计算过程如下:首先将家庭按照某一特定的人口特征变量的不同取值进行分组,然后计算每组中全部家庭的收入或财富的“平均值”,这个平均值代表样本的家庭个数,反映了该

① 本次调研我们要求受访者必须是家庭的“户主”,这里的“户主”并非通常所指的公安部门户籍管理意义上的“户主”,而是指在家庭经济和金融决策中起主导或支配作用的家庭成员。因此,在本报告中“户主”和受访者通常是一个概念,我们将视行为所表述的具体语境交替使用上述两个词汇。

② 考虑到本次调研尝试对2010年的调研中的部分家庭进行跟踪调查,以探索跟踪调查的方法。因此,本次调研城市选择与2010年调研的城市相同。分别为:北京、沈阳、上海、济南、广州、重庆、西安和武汉(第一类城市);包头、吉林、徐州、南昌、海口、昆明、乌鲁木齐、洛阳(第二类城市);朔州、伊春、安庆、泉州、桂林、攀枝花、白银、株洲(第三类城市)。

③ 家庭的净财富等同于家庭的总资产减去家庭的总负债。

表 1-1 家庭年度税后总收入、家庭净财富的人口分布特征 (2010 年)

	年度税后总收入		家庭净财富		家庭比例 (%)
	均值	加权价值比例 (%)	均值	加权价值比例 (%)	
年龄分组					
25 岁以下	82 786	8.48	570 793	7.77	9.16
25 ~ 34 岁	101 959	42.47	731 508	40.54	37.27
35 ~ 40 岁	96 488	18.68	667 030	17.18	17.32
41 ~ 50 岁	88 379	20.16	663 683	20.14	20.41
51 ~ 60 岁	60 432	6.90	661 113	10.05	10.22
60 岁以上	52 730	3.31	516 704	4.32	5.62
婚姻状况					
未婚	95 015	24.23	710 775	24.11	22.80
已婚	89 706	72.61	671 548	72.30	72.36
其他 (离异或丧偶)	58 363	3.16	499 033	3.59	4.84
受访者职业					
政府机关、党群组织的负责人或中高级官员	145 309	4.41	1 073 890	4.34	2.71
企业事业单位的管理人员	113 942	17.24	905 046	18.20	13.50
政府或企业事业单位的普通员工	99 888	19.93	761 111	20.18	17.80
专业技术人员或其他专业人士	90 357	9.71	665 254	9.50	9.59
技术工人	61 107	8.52	412 155	7.64	12.44
个体户	101 730	18.92	728 599	18.01	16.59
自由职业者	75 069	3.88	571 269	3.92	4.61
其他职业	81 133	9.86	555 680	8.97	10.84
待业	52 573	1.79	372 773	1.68	3.03
退休	57 735	5.75	569 651	7.54	8.89
受访者学历					
初中及以下	52 353	13.19	369 172	12.39	22.55
高中及中专	76 659	28.51	570 811	28.27	33.28
本科及大专	114 911	53.45	873 354	54.08	41.62
硕士	166 698	4.45	1 365 795	4.86	2.39
博士	224 120	0.40	1 704 091	0.41	0.16
需要抚养的子女数					
无	99 896	40.61	768 447	41.57	36.38
1 人	84 264	45.82	624 022	45.15	48.66
2 人	83 829	11.01	626 883	10.95	11.75
3 人以上	71 025	2.56	487 562	2.33	3.22

续表

	年度税后总收入		家庭净财富		家庭比例(%)
	均值	加权价值比例(%)	均值	加权价值比例(%)	
需要赡养的老人数					
无	77 854	24.54	620 822	26.03	28.19
1 人	65 133	9.55	517 262	10.09	13.12
2 人	100 832	36.58	725 218	35.00	32.45
3 人	93 057	8.60	681 039	8.38	8.27
4 人以上	103 125	20.72	767 270	20.51	17.97
家庭总人口					
1 位	66 681	3.40	503 988	3.42	4.56
2 位	84 201	10.12	692 562	11.08	10.74
3 位	81 726	33.66	641 768	35.20	36.82
4 位	96 051	33.25	691 145	31.87	30.95
5 位以上	103 394	19.57	730 938	18.42	16.92
地区标识变量					
东北地区	65 436	7.23	448 589	6.59	9.88
华北地区	132 549	16.03	1 260 390	20.28	10.82
华东地区	119 848	34.75	1 001 945	38.65	25.94
华南地区	104 820	10.98	691 161	9.63	9.37
华中地区	73 294	8.10	498 481	7.33	9.89
西北地区	47 276	12.10	269 243	9.17	22.90
西南地区	86 437	10.81	501 448	8.34	11.19
城市类型					
第一类城市	141 422	45.83	1 287 848	55.52	28.99
第二类城市	82 124	12.54	558 181	11.34	13.66
第三类城市	64 959	41.63	388 623	33.14	57.34
收入划分变量					
1~10 000 元	5 103	0.16	283 670	1.20	2.86
1 0001~20 000 元	16 090	1.31	230 791	2.55	7.46
20 001~50 000 元	35 095	12.40	281 130	13.48	32.43
50 001~100 000 元	71 582	25.00	582 956	27.63	32.05
100 001~200 000 元	137 009	25.50	1 067 675	26.97	17.08
200 001~500 000 元	292 651	19.83	1 917 615	17.64	6.22
≥500 001 元	767 204	15.80	3 765 517	10.53	1.89

组家庭收入和财富的平均水平。“加权价值比例”的计算方法是，将计算所得的每组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，得到该组的年度税后总收入或家庭净财富的总量；然后计算它在整个样本所代表的总收入或净财富总量中所占的比重。这个比重反映了整个家庭的总财富在各个组别中的分布情况。“家庭比例”在考虑人口权重后，每组的家庭占全部样本所代表的家庭的比重，反映的是家庭数目在各个组别中的分布状况。

受访者年龄组

从受访者年龄分组来看，25岁以下的受访者所占比例仅为9.16%，更多的受访者年龄分布在25~34岁、35~40岁和41~50岁等三个年龄段，所占比例分别为37.27%、17.32%和20.41%。在调研的过程中，由于我们要求接受调查的家庭成员必须在家庭的经济活动决策中起主导或支配作用，熟悉家庭的经济状况，因此可以看出，就我国城市家庭而言，家庭决策者的年龄也主要集中在这三个年龄段，而在51~60岁和60岁以上年龄段受访者的比例则相对较小，仅为10.22%和5.62%。

从家庭年度税后总收入和家庭净财富的角度看：户主年龄为25~34岁年龄组的家庭，其平均年度税后总收入在所有年龄组中最高，积累的家庭净财富也最多。随着户主年龄的增加，家庭平均年度税后总收入和家庭净财富的积累呈下降的趋势。户主年龄在25岁以下的家庭年度税后总收入相对较少，户主年龄在60岁以上的家庭的收入在所有年龄组中水平最低，平均仅为52 730元。该组家庭所拥有的净财富的平均值也最低，不足52万元。在全部家庭的财富总量中，所占的份额仅为4.32%。

受访者婚姻状况组

从调研结果看，受访者的婚姻状况明显影响家庭的年度税后总收入和净财富。受访者的婚姻状况为未婚，其家庭的年度税后总收入和净财富为最高。若受访者的婚姻状况为离异或丧偶状态，家庭的收入和财富比未婚家庭分别低36 652元和211 741元。这些数据表明，离异或丧偶对家庭的经济状况有较大影响。已婚受访者的家庭收入和财富也低于未婚的受访者。总体来看，受访者为未婚、离异或丧偶两类婚姻状况的家庭，其财富和收入在所有家庭的收入和财富总量中所占的比重并不高。

受访者职业组

从受访者的职业分组看：（1）受访者为政府机关、党群组织的负责人或中高级官员的家庭，年度税后总收入最高，达到14万多元；但在全部家庭收入中