

中国家庭金融调查系列报告

CHINA HOUSEHOLD FINANCE SURVEY REPORT SERIES

# 中国家庭金融调查报告 2014

China Household Finance Survey Report 2014

主著 甘犁 尹志超 谭继军



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

中国家庭金融调查系列报告

CHINA HOUSEHOLD FINANCE SURVEY REPORT SERIES

# 中国家庭金融调查报告2014

China Household Finance Survey Report 2014

## 主 著

甘 犁 尹志超 谭继军

## 参 著

彭嫦燕 邓博夫 罗建东  
何 欣 邱雨薇 吴 雨  
王宏扬 唐俊蕾 弋代春  
李江一 张号栋



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

## 图书在版编目(CIP)数据

中国家庭金融调查报告(2014)/甘犁等著. —成都:西南财经大学出版社,2015.2

ISBN 978-7-5504-1809-7

I. ①中… II. ①甘… III. ①私人投资—调查报告—中国—2014 IV. ①F832.48

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第028472号

## 中国家庭金融调查报告(2014)

ZHONGGUO JIATING JINRONG DIAOCHA BAOGAO

主著:甘犁 尹志超 谭继军

责任编辑	王利
封面设计	科嘉艺设计制作公司
责任印制	封俊川
出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	<a href="http://www.bookcj.com">http://www.bookcj.com</a>
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm×260mm
印 张	15
字 数	320千字
版 次	2015年2月第1版
印 次	2015年2月第1次印刷
印 数	1—5000册
书 号	ISBN 978-7-5504-1809-7
定 价	38.80元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

# 序



这是我第三次为中国家庭金融调查团队出版的专著写序了，每一次我都能深刻体会这些用第一手数据撰写的著作的厚重与生动。翻阅着沉甸甸的书稿，一个个数据承载的是西财人敢为天下先的智慧和勇气，是中国家庭金融调查团队筚路蓝缕和历尽艰辛的创业历程，是西财学子孜孜求索的责任和担当。记得一位同仁说过：“这项调查的难度是空前的，要做出影响，需要付出一代人的青春。”这个团队在短短几年间取得的成绩超出每个西财人的预期，他们一路披荆斩棘，向学校和社会交出一份又一份负责任的答卷。在国内同行机构中，中国家庭金融调查与研究中心已然成为行业标杆，在高校、政府和业界产生了广泛而深远的影响。中国家庭金融调查已成为西财一个耀眼的品牌，是推动我校建设特色鲜明高水平研究型财经大学的重要力量。

《中国家庭金融调查报告（2014）》一书根据第二轮中国家庭金融调查数据分析而成，内容涵盖人口特征与工作、生产经营和住房资产、金融资产与家庭负债、收入与支出、保险与保障及家庭财富等全面的家庭金融微观数据。较之于2012年的调查报告，此书所依赖的调查样本更多，具有更为广泛的代表性。在2011年调查成果取得重大影响的前提下，中心2013年在第二轮调查中将样本由8438户增加到28000余户，使调查数据在具有全国代表性的同时也具有省级代表性，为产出更多更具有影响力和针对性的社会服务成果奠定了坚实的基础。该书对我国家庭人口、资产、负债、收入、消费、保险、保障等进行了全方位分析，用详尽客观的调查数据为读者全面展示了中国家庭金融现状，对深入研究我国家庭金融问题具有重要参考价值。

中国家庭金融调查与研究中心成立近五载，我校从资金、人力和政策等各方面支持和推动该项调查研究。做好这项调查，摸清中国的“家底”，“让中国了解自己，让世界认识中国”，不仅是学术界的责任，也是整个社会的福祉。这不仅是大学精神的体现，也是当今社会每位知识分子和教育工作者的责任和义务。

西南财经大学一直秉承“经世济民，孜孜以求”的大学精神，以其深厚的金融行业背景、独特的金融学科优势、出色的行业影响力，为我国社会经济的改革和发展贡献着自己的力量。作为我校“大金融优势学科创新平台”的重要组成部分，中国家庭金融调查与研

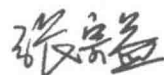
究中心通过全国范围内大规模的实地调查，利用第一手调查数据深入开展关于中国本土问题的研究，填补了我国家庭金融研究的空白，开创了中国家庭金融这一崭新的学术领域，产生了广泛而积极的社会影响。《中国家庭金融调查报告（2014）》既是探究我国家庭金融现状的最新成果，也是顺应社会需求和时代发展的产物。

中国家庭金融调查与研究中心在经历了近五年的飞速发展后，已成长为学术研究特色化、政策咨询专业化、团队建设高学历化与年轻化的知名调查研究机构。希望中心继续坚持与发扬“负责任的态度，做真实的调查”和“用数据说话”的精神，向社会提供更多的数据分析、研究报告及政策咨询参考。

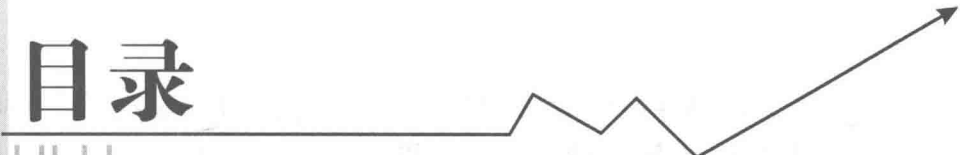
中国家庭金融调查之路，任重而道远。

感慨之言，是以为序。

西南财经大学校长



2015年2月

- 
- 1 调查设计 / 001
    - 1.1 抽样设计 / 001
      - 1.1.1 中国家庭金融调查项目 / 001
      - 1.1.2 抽样过程 / 001
    - 1.2 数据采集与质量控制 / 004
      - 1.2.1 CAPI 系统介绍 / 004
      - 1.2.2 访员选拔和培训 / 004
      - 1.2.3 社区联系 / 005
      - 1.2.4 质量控制 / 005
      - 1.2.5 数据核查 / 006
    - 1.3 调查拒访率 / 007
      - 1.3.1 拒访率分布 / 007
      - 1.3.2 拒访率比较 / 007
    - 1.4 数据的代表性 / 008
  - 2 家庭人口和工作特征 / 011
    - 2.1 家庭人口特征 / 011
      - 2.1.1 家庭构成 / 011
      - 2.1.2 性别结构 / 012
      - 2.1.3 年龄结构 / 013
      - 2.1.4 学历结构 / 013
      - 2.1.5 政治面貌 / 016
      - 2.1.6 婚姻状况 / 017
    - 2.2 工作及收入状况 / 022
      - 2.2.1 工作状况 / 022
      - 专题 2-1 教育与职业进入机会 / 025

- 2.2.2 工作收入 / 027
- 专题 2-2 教育与回报 / 030
- 专题 2-3 公共部门与非公共部门收入差距 / 031
- 专题 2-4 城镇公务员收入 / 033

### 3 家庭生产经营项目 / 035

- 3.1 农业生产经营项目 / 035
  - 3.1.1 参与情况 / 035
  - 专题 3-1 农业生产经营家庭特征 / 035
  - 3.1.2 生产经营范围 / 037
  - 3.1.3 劳动力投入 / 038
  - 3.1.4 生产工具使用 / 039
  - 3.1.5 土地使用 / 040
  - 3.1.6 生产补贴 / 044
  - 3.1.7 生产成本及收入 / 045
- 3.2 工商业生产经营项目 / 046
  - 3.2.1 参与情况 / 046
  - 专题 3-2 工商业生产经营参与影响因素 / 048
  - 3.2.2 工商业经营特征 / 050
  - 3.2.3 劳动力投入 / 052
  - 3.2.4 经营规模 / 054
  - 3.2.5 经营效益 / 054
  - 3.2.6 经济特征 / 055
  - 专题 3-3 工商业生产经营盈利能力 / 055
- 3.3 生产经营借贷 / 058
  - 3.3.1 生产经营贷款 / 058
  - 3.3.2 生产经营借款 / 063

### 4 家庭住房资产 / 066

- 4.1 住房拥有情况 / 066
  - 4.1.1 拥有住房的基本情况 / 066
  - 4.1.2 拥有住房的国际比较 / 066

专题 4-1 户主年龄与家庭住房拥有情况	/ 067
4.1.3 拥有多套住房的基本情况	/ 068
4.1.4 拥有多套住房的国际比较	/ 069
专题 4-2 我国住房市场供需分析	/ 069
4.2 住房消费特征	/ 071
4.2.1 购房动机	/ 071
4.2.2 住房获得方式	/ 072
4.2.3 购房资金来源	/ 072
4.2.4 房屋出租情况	/ 073
4.3 小产权房	/ 074
4.3.1 拥有小产权房的基本情况	/ 074
4.3.2 小产权房地区分布	/ 075
4.3.3 小产权房购买动机	/ 077
4.4 住房资产配置	/ 078
4.4.1 住房资产占比	/ 078
4.4.2 其他因素与住房资产占比	/ 081
专题 4-3 我国家庭自有住房空置率	/ 082
5 家庭其他非金融资产	/ 084
5.1 汽车	/ 084
5.1.1 汽车消费	/ 084
5.1.2 汽车信贷	/ 089
5.1.3 汽车保险	/ 093
专题 5-1 汽车保险的逆向选择	/ 094
5.2 耐用品和其他非金融资产	/ 095
5.2.1 耐用品	/ 095
5.2.2 其他非金融资产	/ 097
6 家庭金融资产	/ 099
6.1 银行存款	/ 099
6.1.1 活期存款	/ 099
6.1.2 定期存款	/ 103



- 6.2 股票 / 107
    - 6.2.1 账户拥有比例 / 107
    - 6.2.2 持股情况 / 109
    - 6.2.3 持股效益 / 112
    - 专题 6-1 股票市场参与之谜 / 113
    - 专题 6-2 家庭炒股盈亏的影响因素 / 114
  - 6.3 基金 / 116
    - 6.3.1 持有比例 / 116
    - 6.3.2 基金只数 / 117
    - 6.3.3 基金类型 / 118
    - 6.3.4 投资时间 / 118
    - 6.3.5 购买渠道 / 118
    - 6.3.6 基金效益 / 119
  - 6.4 债券 / 120
    - 6.4.1 持有比例 / 120
    - 6.4.2 债券类型 / 121
    - 6.4.3 债券效益 / 121
  - 6.5 金融理财产品 / 122
    - 6.5.1 银行理财产品 / 122
    - 6.5.2 其他金融理财产品 / 125
    - 6.5.3 金融理财产品效益 / 125
  - 6.6 其他金融资产 / 126
    - 6.6.1 其他正规风险资产 / 126
    - 6.6.2 现金 / 126
    - 6.6.3 家庭借出款 / 127
  - 6.7 金融市场参与比例及金融资产配置 / 131
    - 6.7.1 金融市场参与比例 / 131
    - 专题 6-3 风险市场总体参与比例的影响因素 / 133
    - 6.7.2 金融资产规模及结构 / 135
- 7 家庭负债 / 139
- 7.1 家庭负债概况 / 139

7.1.1	负债总体概况	/ 139
7.1.2	负债结构比较	/ 140
7.2	家庭分类负债	/ 142
7.2.1	家庭经营负债	/ 142
7.2.2	家庭房产负债	/ 143
7.2.3	汽车负债	/ 144
7.2.4	教育负债	/ 145
7.2.5	信用卡负债	/ 146
7.2.6	其他负债	/ 148
7.3	家庭信贷可得性	/ 149
7.3.1	正规信贷可得性	/ 149
7.3.2	分类信贷可得性	/ 150
7.3.3	正规信贷可得性影响因素	/ 152
7.4	家庭民间借贷	/ 158
7.4.1	民间借贷参与比例	/ 158
7.4.2	民间借贷规模	/ 159
7.4.3	民间借贷来源	/ 160
	专题 7-1 家庭债务风险——基于可支配收入视角	/ 161
8	家庭收入与支出	/ 164
8.1	家庭收入	/ 164
8.1.1	家庭收入概况	/ 164
8.1.2	工资性收入	/ 170
8.1.3	农业收入	/ 173
8.1.4	工商业收入	/ 173
8.1.5	财产性收入	/ 177
8.1.6	转移性收入	/ 179
	专题 8-1 收入差距与基尼系数	/ 184
	专题 8-2 不同收入组家庭的特征比较	/ 186
	专题 8-3 低收入家庭特征分析	/ 187
8.2	家庭支出	/ 189
8.2.1	家庭支出概况	/ 189

- 8.2.2 消费性支出 / 191
- 8.2.3 转移性支出 / 195
- 8.2.4 保险支出 / 198
- 专题 8-4 高储蓄与低消费 / 200
  
- 9 保险与保障 / 201
  - 9.1 社会保障 / 201
    - 9.1.1 养老保险 / 201
    - 9.1.2 医疗保险 / 207
    - 9.1.3 失业保险、生育保险和工伤保险 / 211
    - 9.1.4 住房公积金 / 211
  - 9.2 商业保险 / 212
    - 9.2.1 商业保险投保 / 212
    - 9.2.2 商业人寿保险 / 214
    - 9.2.3 商业健康保险 / 215
    - 9.2.4 商业养老保险 / 216
  - 专题 9-1 社会保障与居民幸福感 / 217
  - 专题 9-2 保险产品信任度与保险需求 / 217
  
- 10 家庭财富 / 218
  - 10.1 家庭财富的分布 / 218
  - 10.2 家庭财富的人口学特征 / 220
  - 10.3 家庭资产负债表 / 220
    - 10.3.1 家庭资产负债率 / 222
    - 10.3.2 家庭金融资产组合 / 223
    - 10.3.3 家庭非金融资产组合 / 224
  - 10.4 家庭收支储蓄表 / 224
    - 10.4.1 家庭收入构成 / 226
    - 10.4.2 家庭支出构成 / 227

# 1 调查设计

## 1.1 抽样设计

### 1.1.1 中国家庭金融调查项目

西南财经大学在 2009 年启动中国家庭金融调查项目，2010 年成立了中国家庭金融调查与研究中心，在全国范围内开展抽样调查项目——中国家庭金融调查（China Household Finance Survey，简称 CHFS），每两年进行一次全国性入户追踪调查。该项目是对中国家庭金融状况进行的全面系统的调查，调查结果成为中国家庭金融领域的基础数据库，并为社会共享。调查的主要内容包括：住房资产和金融财富、负债和信贷约束、收入、消费、社会保障与保险、代际转移支付、人口特征和就业以及支付习惯等相关信息。

CHFS 已于 2011 年、2013 年分别完成第一、二轮调查，2012 年发布了首轮调查数据，产生了巨大的社会影响力。在中国，有关家庭金融的研究才刚刚起步，CHFS 的成果不仅填补了中国家庭金融学术研究的空白，而且产生了广泛而积极的社会效益。在学术方面，CHFS 发布的数据引起了学术界的极大兴趣，并出现了一系列研究成果，随着数据库建设的不断深入，更多研究人员将参与到家庭金融的研究中来。在社会效益方面，CHFS 积极参与中国重大政策问题的研究与讨论，在房地产市场调控、收入分配与经济转型、城镇化问题等诸多中国目前重大的宏观经济政策方面都进行了深入的研究和探索。

### 1.1.2 抽样过程

#### (1) 总体概述

CHFS 的抽样设计包括两个方面：整体抽样方案和末端抽样方案。为了保证样本的随机性和代表性，同时达到 CHFS 着眼于研究家庭资产配置、消费储蓄等行为的目的是，抽样设计力求满足如下四个方面的要求：一是经济富裕家庭的样本比重相对较大；二是城镇家庭的样本比重相对较大；三是样本的地理分布比较均匀；四是尽可能节约成本。

总体而言，本项目的整体抽样方案采用了分层、三阶段、与人口规模成比例（PPS）的抽样设计方法。第一阶段抽样在全国范围内抽取市/县；第二阶段抽样从市/县中抽取居

委会/村委会；第三阶段抽样在居委会/村委会中抽取住户。每个阶段的抽样都采用了 PPS 抽样方法，其权重为该抽样单位的人口数（或户数）。本项目第一轮调查的户数设定为 8 438 户；第二轮调查的户数约为 28 141 户。

CHFS 于 2011 年 7 月至 8 月实施了第一轮访问。初级抽样单元为全国除西藏、新疆、内蒙古和港澳台地区外的 2 585 个县（含县、县级市、区，以下统称县）。在第一阶段抽样中，我们将初级抽样单元按照人均 GDP 分为 10 层，在每层中按照 PPS 抽样方法抽取 8 个县，共得到 80 个县，分布在全国 25 个省份。在每个被抽中的县中，按照非农业人口比重分配村（居）委会的样本数，并随机抽取相应数量的村（居）委会，且保证每个县抽取的村（居）委会之和为 4 个。在每个被抽中的村（居）委会中，本调查根据社区住房价格对高房价地区进行重点抽样，即房价越高，被分配的调查户数就相应越多，由此得到每个社区访问的样本量为 20~50 个家庭。在每个被抽中的家庭中，对符合条件的受访者进行访问，所获得的样本具有全国代表性。进行第一层和第二层抽样时，在总体抽样框中利用人口统计资料进行纸上作业；进行末端抽样时，采用地图地址进行实地抽样。

2013 年，CHFS 对家庭金融调查的样本进行了大规模扩充。表 1-1 给出了 2011 年和 2013 年 CHFS 调查的样本量情况。样本家庭户数由 2011 年的 8 438 户提高到了 2013 年的 28 141 户。个体样本数量由 2011 年的 29 324 个提高到了 2013 年的 97 916 个。2013 年调查的初级抽样单元（PSU）为全国除西藏、新疆和港澳台地区之外的全部县级单位（含县、县级市、区，以下统称县）。在数据具有全国代表性的基础上，通过抽样设计使得数据在省级层面也具有代表性。具体做法是：在第一阶段抽样时，在每个省内将所有县按照人均 GDP 排序，然后在 2011 年被抽中县的基础上，根据人均 GDP 排序进行抽样。例如，某省共有 100 个县，将其按照人均 GDP 排序后，若 2011 年被抽中的县位于第 15 位，则对称抽取人均 GDP 位于第 85 位的县。在此基础上，若 2011 年该省被抽中的县样本过少，对称抽样不足以构成省级代表性时，将采用 PPS 抽样的方式追加县样本（具体实施方法见对新增省份抽样方法的描述）。对于新被抽中的宁夏、内蒙古和福建三个省份，同样采用 PPS 抽取县样本。具体的做法为：对该省内所有的县按照人均 GDP 排序，然后以人口为权重，采用等距抽样方法抽取县样本。在第二阶段抽样中，我们对新增县样本使用了与 2011 年不同的抽样方法。在所有的被抽中的县内部，按照非农业人口比例将各个街道（乡）、居委会（村委会）排序，然后使用以人口为权重的 PPS 等距抽样方法抽取 4 个村（居）委会。最终得到的样本包含 262 个县，1 048 个居委会（村委会），涵盖全国 29 个省份。

表 1-1

样本规模

样本类型	2013 年样本	2011 年样本
家庭总数（户）	28 141	8 438
个体数量（人）	97 916	29 324

## (2) 具体实施

### ① 绘制住宅分布图

本项目的末端抽样建立在绘制住宅分布图以制作住户清单列表的基础上，以“住宅分布地理信息”作为抽样框来进行末端抽样。末端抽样框的精度很大程度上取决于实地绘图的精度，因此，提高绘图精度成为关键。

CHFS 的绘图采用项目组自行研发的地理信息抽样系统，借助 3G（遥感、GPD、GIS）技术解决了目标区域空间地理信息的采集问题。借助理信息研究所提供的高精度数字化摄影图和矢量地图，绘图员在野外通过电子平板仪加上 GPS 定位获得高精度的测量电子数据，并直接输入计算机系统中，从而获得高质量矢量地图。考虑到地图数据的时效性，通过后实地核查、人工修复的方式对空间地理数字模型进行调整，建立起与现实地理空间对应的虚拟地理信息空间。

该系统除了使绘图员能直接在电子地图上绘制住宅分布图外，还能储存住户分布信息，辅助完成末端抽样工作，最大限度地提高工作效率，减少绘图和末端抽样误差。此外，使用电子地理信息抽样系统也有利于保存住户信息资料，为进一步深化和改进项目工作奠定基础。该部分工作流程如图 1-1 所示。

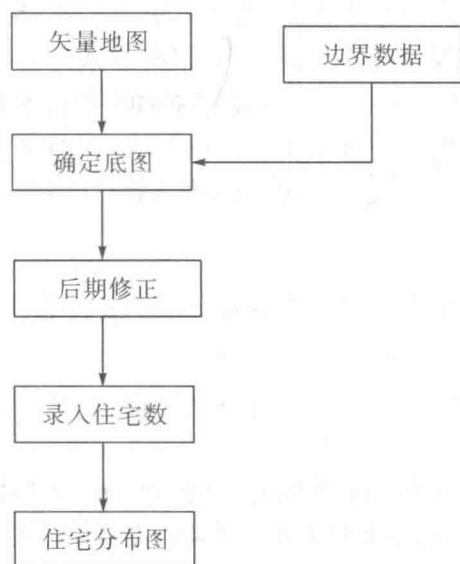


图 1-1 住宅分布图绘制过程

### ② 末端抽样

末端抽样基于绘图工作生成的住户清单列表并采用等距抽样的方法进行。具体步骤如下：

第一，计算抽样间距，即每隔多少户抽选一个家庭。其计算公式为：

抽样间距=住户清单总户数÷设计抽取户数（向上取值）

若某社区住有 100 户，计划抽取 30 户， $100/30=3.33$ ，则抽样间距为 4。

第二，确定随机起点。随机起点为抽样开始时钟表上分针所指未知的个位数值。如此时的时间为 15 时 34 分，则随机起点为 4。

第三，确定被抽中住户。随机起点所指示的住户为第一个被抽中的住户。在上述例子中，随机起点为 4，则第一个被抽中的住户是编号为 4 的住户，其他被抽中的住户依次为 8，12，16，20 等，依此类推，直至抽满 30 户。

在抽样中，对家庭的定义如下：家庭可分为多人家庭和单人家庭。多人家庭由夫妻、父母、子女、兄弟、姐妹等构成，可以直接访问。单人家庭又分为以下两种情况：没有其他家人，可以直接访问；在其他地区有家人，但经济上相互独立，则其他家人不算本地区的家庭成员。同时，家庭中必须至少有一个人拥有中国国籍，并且在本地区至少居住 6 个月以上。总的来说，识别家庭的原则是满足共享收入或共担支出条件。

### ③加权汇总

在 CHFS 的抽样设计下，由于每户家庭被抽中的概率不同，因此每户家庭代表的中国家庭数量也就不同。在推断总体的时候，需要通过权重的调整来真实准确地反映每户样本家庭代表的家庭数量，以获得对总体的正确推断。中国家庭金融调查项目的所有计算都经过抽样权重的调整。抽样权重的计算方法如下：根据每阶段的抽样分别计算出所调查市县被抽中的概率  $P_1$ 、所调查社区（村）在所辖区县被抽中的概率  $P_2$  以及所调查样本在所属社区（村）被抽中的概率  $P_3$ ，分别计算出三个阶段的抽样权重  $W_1 = 1/P_1$ ， $W_2 = 1/P_2$ ， $W_3 = 1/P_3$ ，最后得到样本的抽样权重为  $W = W_1 \times W_2 \times W_3$ 。

## 1.2 数据采集与质量控制

### 1.2.1 CAPI 系统介绍

CHFS 项目基于计算机辅助面访系统（Computer-assisted Personal Interviewing，简称 CAPI）进行，通过该系统，能够全面实现以计算机为载体的电子化入户访问。通过这种方式，能够有效减少人为因素所造成的非抽样误差，例如对问题的值域进行预设，减少人为数据录入错误、减少逻辑跳转错误等，并能较好地满足数据的保密性和实时性的要求，从而显著提高调查数据的质量。

### 1.2.2 访员选拔和培训

CHFS 的访员为西南财经大学优秀的本科生和研究生，督导由博士生担任。由于所有

访员均受过良好的经济、金融知识教育，因此能够深入地理解问题含义并更好地向受访者传达和解释。在正式入户访问前，项目组对选拔出的访员进行了系统培训。培训内容包括：

第一，访问技巧。如：在访问前如何确定合格的受访对象，如何获得受访者的信任和配合；在访问时如何向受访者准确、无偏地传达问题的含义，并记录访问中遇到的特殊问题；在访问后如何将数据传回并遵守保密性准则。

第二，问卷内容。以小班授课的方式对问卷内容进行熟悉和理解；通过幻灯片、视频等多媒体手段生动地进行讲解；以课堂模式模拟访问以加深印象并发现不足。

第三，CAPI 电子问卷系统和访问管理系统。电脑已经安装 CAPI 电子问卷系统和 CHFS 自主研发的访问管理系统。通过实际操作，引导访员熟悉操作系统，尤其是访问过程中备注信息的使用和各种快捷操作。

第四，实地演练。课堂培训结束后，组织访员进行实地演练，即小范围地入户访问，以考核访员对访问技巧和问卷内容的掌握情况，并注意查漏补缺。

CHFS 的绘图员培训经历 5 轮，培训绘图员 232 人次，人均培训学时为 42 小时；访员培训分为两轮，培训访员 1 400 余人次，人均培训 80 小时。在培训完成后，CHFS 还对访员进行了严格的考核评分，对考核表现不理想的访员进行再培训或者取消其访问资格。而对于作为访问管理环节具体实践者的博士生督导，CHFS 工作人员对其进行了更为严格的培训。每个合格的督导不仅需要参加完整的访员培训，而且必须接受额外 8 天的督导培训，要求其熟练掌握督导管理系统、样本分配系统和 CAPI 问卷系统。

上述严格的培训和考核保证了 CHFS 的访问督导质量和访员质量，为收集高质量调查访问数据奠定了坚实的基础。

### 1.2.3 社区联系

入户访问的一大困难是取得受访者的信任和理解，因此通过熟悉当地情况的居委会或村委会工作人员带领，向受访者说明项目背景和目的，在受访者合作程度不高时进行解释和说服，能够在很大程度上降低项目的拒访率。在 CHFS 项目中，中国人民银行各分支机构的工作人员协助我们完成了这一工作，从而使 CHFS 项目的调查访问工作得以顺利进行。

### 1.2.4 质量控制

除了采用电子化的采访系统（CAPI）外，本项目还设计了较为完善的质量监控系统，以期尽可能地降低人为因素导致的误差。具体包括：

#### （1）严格的样本管理

访员所访问的样本由电脑进行样本信息的管理、发放和调配，访员不能为降低访问难度而随意更换样本，从而最大限度地保证样本的随机性和代表性。访员必须在六次被拒访



或者无人应答的情况下，才能向督导申请更换样本，而督导必须在亲自确认无法访问后才能更换样本。

与 CAPI 系统相伴随的样本管理系统是该工作顺利进行的关键因素。该系统主要功能包括样本建立、样本发放、样本调配、样本维护、样本追踪、访员及督导的管理、核查样本的发放情况和执行情况。其具体处理流程如下：

第一，根据第三阶段抽样得到的抽样结果（房屋编号、底图编号、住宅地址信息等）建立样本数据。

第二，输入访员、实地督导等人员数据信息，并建立访员与督导的对应关系。

第三，根据样本投放目标，建立样本发放规则，样本发放给督导或访员。

第四，实时接收各终端传回的数据，按既定规则做数据呈现。

该部分采集的数据主要包括：样本接收时段的数据、样本投放时段的数据、样本变更的历史数据等。

## （2）详细的访问管理系统

访问管理系统的主要功能包括四个方面：一是接收样本管理与追踪系统发放的样本数据；二是与受访户联系，对接触信息进行采集；三是通过 Blaise 问卷进行调查数据采集；四是及时回传采集到的数据。

该部分采集的数据主要包括：调查数据、接触信息数据（接触时间、接触结果、接触方式、接触环境、预约时段、预约方式等）、访员的行为数据（答题时间、答题间隔、答题次序、键盘鼠标操作记录等）、样本的回传时段数据等。

## （3）及时的数据回传

上述数据通过数据同步，在终端以 VPN 方式接入服务器，在通信链接稳定的前提下，利用服务器与工作主机的分发与订阅模式进行数据同步，以满足后台工作人员对访问数据进行实时分析与质量核查的要求。

### 1.2.5 数据核查

在访问的接触阶段，我们要求访员详细记录每次接触的相关信息，例如敲门时间、陪同人员、受访者的反应等，这些信息有助于我们分析受访户拒访的原因，并为制订进一步的应对方案提供依据，还可以防止访员随意更换样本。

借助 CAPI 系统的数据记录功能，访谈录音、访员鼠标键盘操作的记录等访员在访问过程中的所有“行为数据”（Paradata）均被如实详细记录。在网络条件允许的区域，该记录能及时传回中心项目服务器，从而实现准实时监控。具体工作包括：

- （1）电话回访：对所有拥有电话的家庭进行回访，确认受访户是否接受过访问。
- （2）录音核实：对访问过程中的全部录音通过回放的方式进行核查。
- （3）行为数据分析：对于调查收集到的行为数据进行检查和统计分析。