

## 【本港 Min pay 債戶理財陷阱調查】

(定稿)： November 11, 2008

### 研究背景:

拖欠「高息卡數」是一種不正確的理財行為，嚴重影響欠卡債者的生活質素及心理狀況；如情況惡化，更會帶來嚴重的社會問題，不容忽視。

上一階段的研究顯示，欠卡債者背負「高息卡數」的主要原因是他們多選擇清還部分卡數(即“partial payment”)，當中三成甚至只清付最低還款額(俗稱“min pay”，一般為5%)，在利息太高(有高達年息四十厘者)及在「利疊利」的情況下，欠卡債者的生活質素誓必大打折扣。

根據客戶資料顯示，在背負高息卡債的苦主當中，不少是因對處理卡數認知不足而墜入“min pay”的無底陷阱(即在每月的還款中，大部分是清還利息，以致還款變得無了期)。苦主們景況堪虞，極需要專業意見協助清除債務，讓生活得以重入正軌。

是次研究的目的，乃深化上一階段的研究結果，重點在於透視一群只能支付“min pay”的「終極高息卡債者」的行為，以提供適合的理財建議，助他們重整生活。

### 訪問員:

你好，我係香港大學民意研究計劃嘅訪問員，而家做緊一項有關使用信用卡、還款選項同埋對生活影響嘅意見調查。你嘅號碼係由委託機構嘅資料庫隨機抽出嚟嘅，請你放心，所有數據只會用作綜合分析之用，而你嘅個人資料亦會絕對保密，並唔會向贊助機構或者公眾透露。呢個訪問只會阻你幾分鐘時間，請問可唔可以呢？

- 呢個調查嘅訪問對象係有使用信用卡嘅18歲或以上嘅本港市民。請問你係唔係屬於呢個組別嘅人士呢？

- 係
- 唔係 (訪問告終)
- 拒絕回答 (訪問告終)

- 請問你有冇試過無還清所有既卡數？即係還部分(即 partial payment)或者最低還款額(即 min pay)？

- 有試過
- 冇試過 (訪問告終)

拒絕回答 (訪問告終)

- 咁你係試過還部分定係最低還款額，即係 min pay 呢？(如兩者都試過，訪員請選擇 min pay)

最低還款額(即 5%)(min pay) (To Q1)

部分還款額(即 6-99%) (partial payment), 咁係大約總卡數嘅百分之幾呢？  
(To Q2)

最多 20% (即 6-20%)

最多 40% (即 21-40%)

最多 60% (即 41-60%)

最多 80% (即 61-80%)

最多 90% (即 81-90%)

差唔多還清所有卡數 (即 91-99%)

唔知/難講 (訪問告終)

拒絕回答 (訪問告終)

## 一 · Min pay 息債陷阱

【訪員讀出：如果訪問中有任何問題令你覺得有少少不安或者唔想答，請你話比我知道，你係有權拒絕回答有關問題既。】

1. 請問你選擇還 min pay 嘅主要原因係？(讀出答案，次序隨機排列，可選擇多項)

想留番多啲現金喺手

輻大咗卡數唔够錢還

簽咗幾張卡，驚唔够錢找晒咁多張

驚俾人 cut 卡，無得再輻

其他，請註明：\_\_\_\_\_

唔知/難講

拒絕回答

## 二·受訪者對 min pay 息債陷阱的看法及認知

## 2. 你有幾同意以下對還 min pay 嘅睇法？（讀出答案，次序隨機排列）

	非常同意	幾同意	一般	唔係幾同意	完全唔同意	不知道/ 很難說	拒絕回答
2.1 啲人通常一開始都只係還部份還款，不過卡數越欠越多，最終只能夠還 min pay							
2.2 啲人開頭還部份還款諗住可以舒服啲，到只夠俾 min pay 反而令自己陷入困境							
2.3 啲人還 min pay 還到咁上下先知大部分都只係還緊利息							
2.4 一旦只夠還 min pay，想擺脫 min pay 生涯就好難。							

## 3. 你知唔知道以下嘅情況？（讀出答案，次序隨機排列）

	知道	唔知道	拒絕回答
3.1 一般卡數年息高達三、四十厘，而且係以複息計算			
3.2 如果還 min pay 或者部份還款，除左新簽嘅卡數，就連免息分期同月供保險都要即刻收息			
3.3 Min pay 會先用嚟俾利息、手續費同埋財務費用，有淨先找卡數嘅本金			
3.4 用現金透支還 min pay，利息會比簽卡高 D，仲要畀手續費			
3.5 每月只還 min pay，全期利息甚至會多過原本欠嘅卡數			
3.6 如果欠 2 萬蚊卡數只係還 min pay，就算無新簽帳都可能要還十二年幾			

### 三· 還 min pay 對受訪者生活質素及心理方面的影響

4. 假如只能夠還 min pay, 你認為對欠款人士的生活會唔會出現以下嘅影響? (讀

出答案, 次序隨機排列, 可選擇多項)

- 要多做幾份兼職
- 要買少啲嘢
- 避免出街食飯
- 避免同朋友去街
- 唔够膽計劃進修/投資
- 唔够膽結婚/生仔
- 以上皆否
- 無影響
- 其他, 請註明: \_\_\_\_\_
- 唔知/難講
- 拒絕回答

5. 咁係心理上又會唔會出現以下嘅影響?

(讀出答案, 次序隨機排列, 可選擇多項)

- 無心機做嘢
- 覺得自己無用/憎自己
- 擔心會破產
- 寢食難安
- 覺得走投無路
- 以上皆否
- 無影響
- 其他, 請註明: \_\_\_\_\_
- 唔知/難講
- 拒絕回答

### 四· Min pay 債戶的解决方法

6. 你認為嗰啲還 min pay 嘅人, 通常會拖幾耐先至尋求協助?

- 少於 1 年
- 1-2 年
- 3-4 年
- 5 年或以上
- 其他, 請註明: \_\_\_\_\_
- 視乎個人情況

- 唔會尋求協助
- 唔知／難講
- 拒絕回答

7. 你認為嗰啲只可以還 min pay 嘅人，係點樣嘅情況下先會尋求協助（讀出答案，次序隨機排列，可選擇多項）

- 欠到份糧連 min pay 都唔夠俾嘅時候
- 欠到卡“襟”卡都唔得嘅時候
- 欠到驚破產嘅時候
- 欠到覺得走投無路嘅時候
- 以上皆否
- 其他，請註明：\_\_\_\_\_
- 唔知／難講
- 拒絕回答

8. 你認為以下邊啲方法最可以幫還 min pay 嘅人解決財務問題？（讀出答案，次序隨機排列，可選擇多項）

- 搵家人幫助
- 搵朋友／同事幫助
- 結餘轉戶／清卡數計劃（即財務機構，如銀行／財務公司所提供的計劃）
- 破產
- 以上皆否
- 其他，請註明：\_\_\_\_\_
- 唔知／難講
- 拒絕回答

9. 最後，你認為市面上嘅「結餘轉戶計劃」對只可以還 min pay 嘅人有咩幫助呢？（讀出答案，次序隨機排列，可選擇多項）

- 利息低啲可以還到本金
- 快啲還晒啲卡數，唔駛再捱 min pay
- 減低每月還款額
- 將所有卡數集中一個戶口
- 清楚還款期及固定每月還款額
- 以上皆否
- 其他，請註明：\_\_\_\_\_
- 唔知／難講
- 拒絕回答

**受訪者個人資料**

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，呢啲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。如果你唔想提供，可以拒答。

**1. 性別（訪問員記錄）**

- 男  
 女

**2. 你係屬於以下邊個年齡組別？**

- 18 至 24 歲  
 25 至 30 歲  
 31 至 35 歲  
 36 至 40 歲  
 41 至 45 歲  
 46 歲或以上  
 拒絕回答

**3. 你嘅教育程度係？**

- 小學或以下  
 中學  
 大學或專上學院或以上  
 拒絕回答

**4. 你嘅職業係？**

- 在職人士 - 全職工作  
 在職人士 - 兼職工作  
 非在職人士 - 待業  
 非在職人士 - 學生  
 非在職人士 - 退休人士  
 非在職人士 - 全職家庭主婦  
 其他，請註明：\_\_\_\_\_
- 拒絕回答

5. (只問在職人士) 你嘅每月個人收入大約係?

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> HK\$5,000 或以下          | <input type="checkbox"/> HK\$5,001- HK\$10,000  |
| <input type="checkbox"/> HK\$10,001- HK\$20,000 | <input type="checkbox"/> HK\$20,001- HK\$30,000 |
| <input type="checkbox"/> HK\$30,001- HK\$40,000 | <input type="checkbox"/> HK\$40,001- HK\$50,000 |
| <input type="checkbox"/> HK\$50,001 或以上         | <input type="checkbox"/> 拒絕回答                   |

問卷已經完成，多謝你接受我哋嘅訪問。如果你對今次嘅訪問有任何疑問，可以打去熱線電話 XXXX-XXXX 同我哋嘅督導員潘小姐聯絡，或者係辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學操守委員會查詢呢次嘅調查。拜拜。

- 完 -