

2015年度 80/90後置業安居及生活享受的抉擇 及信用卡簽賬結欠意見調查

鍾庭耀博士 - 香港大學民意研究計劃總監
2015年10月13日

調查概況

調查背景	「2015年度80/90後置業安居及生活享受的抉擇及信用卡簽賬結欠意見調查」，由安信信貸有限公司委託香港大學民意研究計劃，於2008年中展開，每年進行，以反映港人卡數欠款及還款趨勢。
調查日期	2015年8月4至17日
調查方法	由訪問員直接進行電話訪問
調查對象	預計屬於80/90後曾欠信用卡數者，從客戶資料庫中隨機抽出
調查機構	香港大學民意研究計劃
抽樣方法	委託機構從客戶資料庫中隨機抽出號碼。訪問員在成功接觸目標電話號碼後，再確認其是否信用卡用戶始進行訪問
成功訪問人數	509成功個案，當中包括389位80後及108位90後受訪者，即497名80/90後人士
有效回應比率	73.3% (以符合資格的目標對象計算)
抽樣誤差	少於2.2%，亦即在95%置信水平下，各個百分比的抽樣誤差為少於正負4.4個百分比

註：本研究包括另外一項補充調查，於2015年8月7至13日進行，詢問一般市民使用信用卡的情況。詳情參閱補充資料。

調査結果

受訪者信用卡消費情況

80/90後受訪者的平均最高卡數結欠為\$79,000

90後平均最高卡數結欠總額較多，個別欠款高達\$100萬

- 不論曾經同時擁有多少張卡，受訪者曾經欠過卡數總額最多為：

受訪者類別	持有信用卡	平均最高卡數總額	最大值
80/90後受訪者 (基數：497)	2.5張 (標準誤差：0.1張)	\$79,000 (標準誤差：\$57,50)	\$1,000,000
80後受訪者* (基數：389)	2.5張 (標準誤差：0.1張)	\$78,300 (標準誤差：\$5,790)	\$750,000
90後受訪者^ (基數：108)	2.7張 (標準誤差：0.2張)	\$81,500 (標準誤差：\$16,100)	\$1,000,000

[Q1] 請問你喺今年頭半年最多同時擁有過幾多張信用卡？

[Q4] 請問你曾經欠過嘅卡數總額最多係幾多？

* 為26歲至35歲的受訪者

^ 為18歲至25歲的受訪者

80/90後平均每月信用卡總消費額為\$8,270

90後受訪者信用卡消費雖與80/90後相若， 但佔平均月入百分比比較整體為高，逾四成半

- 受訪者每月平均收入、每月消費開支及平均每月信用卡總消費額為：

受訪者類別	每月平均收入	每月消費開支	平均每月信用卡總消費額	信用卡消費佔收入比
80/90後受訪者 (基數：497)	\$22,670 (標準誤差：\$490)	\$8,670 (標準誤差：\$242)	\$8,270 (標準誤差：\$298)	36%
80後受訪者* (基數：389)	\$23,970 (標準誤差：\$560)	\$9,000 (標準誤差：\$278)	\$8,290 (標準誤差：\$338)	35%
90後受訪者^ (基數：108)	\$18,040 (標準誤差：\$875)	\$7,480 (標準誤差：\$471)	\$8,220 (標準誤差：\$641)	46%

[DM3b] 請問你嘅每月個人收入大約係？

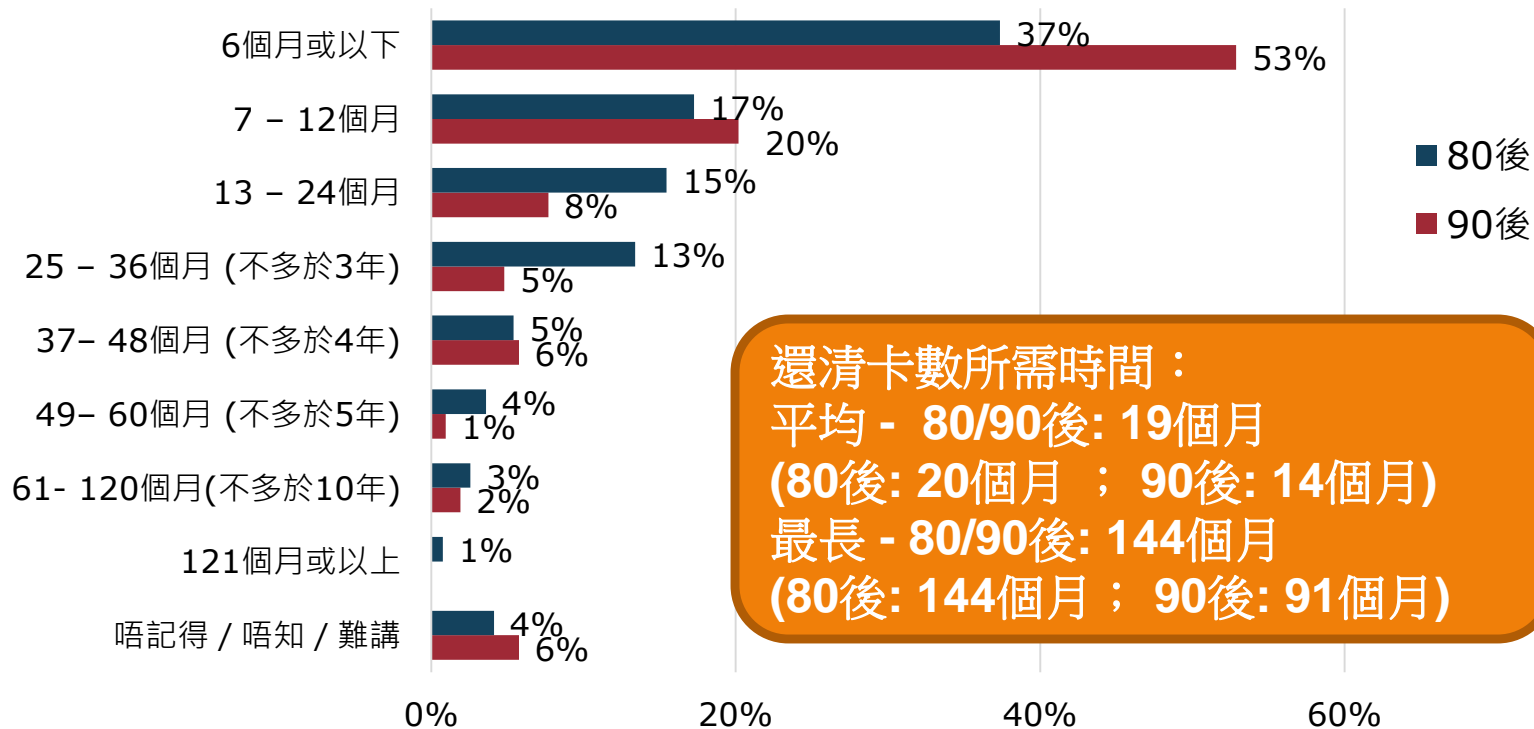
[Q2] 今年頭半年內，你平均每月所有信用卡嘅總消費額(港幣)大概係幾多？請包括購物簽賬、現金透支、分期付款、月供保險等所有費用。(只選一項)

[Q3] 請問你每個月唔計住屋方面開支嘅使費係幾多呢？(只選一項)

* 為26歲至35歲的受訪者

^ 為18歲至25歲的受訪者

80/90後受訪者平均花19個月清還卡數 個別受訪者最高紀錄長達12年



[Q5] 你試過最長時間用咗幾耐先可以還清所有卡數？(以月計)

最大數：144個月
有效樣本：470

標準誤差：1.0個月
平均數：19個月

受訪者對人生目標的看法及其原因

置業的重要性評分為**3.5**分

享受生活的重要性評分為**3.3**分

「置業」評分	百分比	平均分	標準誤差
5 十分重要	32%	3.5	0.1
4 重要	16%		
3 一半半	32%		
2 唔重要	7%		
1 完全唔重要	13%		

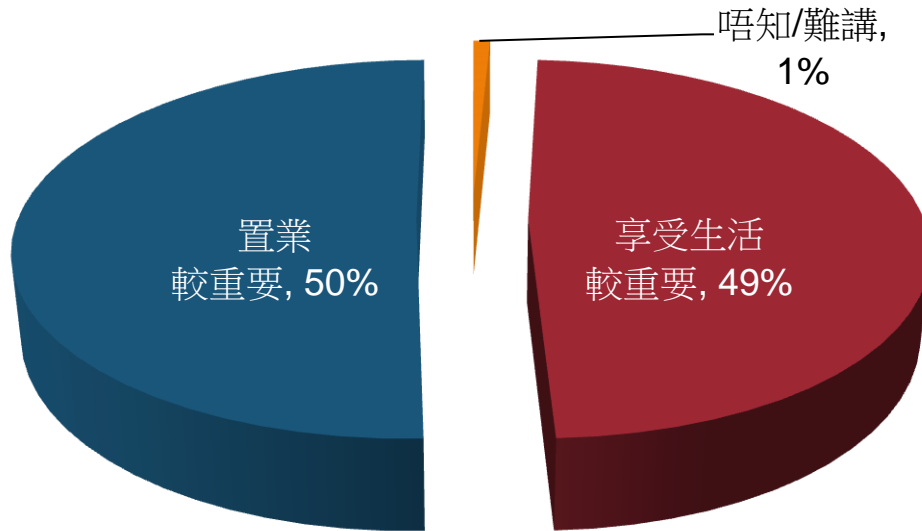
「享受生活」評分	百分比	平均分	標準誤差
5 十分重要	19%	3.3	0.1
4 重要	24%		
3 一半半	37%		
2 唔重要	13%		
1 完全唔重要	8%		

[Q6a] 以你目前嘅經濟狀況，你覺得以下嘅人生目標對你有幾重要？
[請以1至5分評價「置業」和「享受生活」對你嘅重要性；1分代表「完全唔重要」，3分代表「一半半」，5分代表「十分重要」]

置業： 有效樣本：497

享受生活： 有效樣本：497

整體而言 半數人認為「置業」是較重要的人生目標



[Q6a] 兩者重要性評分比較：
「置業」評分較高 = 40%
「享受生活」評分較高 = 27%
兩者同分 = 33%
基數 = 497人

[Q6b] 同分者，再追問二擇其一：
選擇「置業」 = 38%
選擇「享受生活」 = 60%
選擇「不知道」 = 2%
基數 = 135人

[Q6a] 以你目前嘅經濟狀況，你覺得以下嘅人生目標對你有幾重要？

【請以1至5分評價「置業」和「享受生活」對你嘅重要性；1分代表「完全唔重要」，3分代表「一半半」，5分代表「十分重要」】

[Q6b] [追問同分者] 以你目前嘅經濟狀況，如果「置業」與「享受生活」只能揀其一，你會選擇「置業」還是「享受生活」？

[Q6a] 有效樣本：497

[Q6b] 有效樣本：135 (只問同分者)

認為「置業」較重要者，逾五成認為「有瓦遮頭」好重要
 認為「享受生活」較重要者，近六成認為用大部份人工供樓不如享受生活
 (只問認為「置業」或「享受生活」較重要者，次樣本分別為249及245)

認為「置業」較重要者	百分比
傳統思想認為「有瓦遮頭」好重要	52%
認為係人生必經階段	49%
屋企人/朋輩都係咁諗	18%
認為係社會成功人士嘅典範	13%
其他	11%
唔記得/唔知/難講	2%

[Q7a] 點解你會認為置業較為重要？
 (讀出答案，次序隨機排列，可選多項)

有效樣本：249 (只問認為「置業」較重要的受訪者)

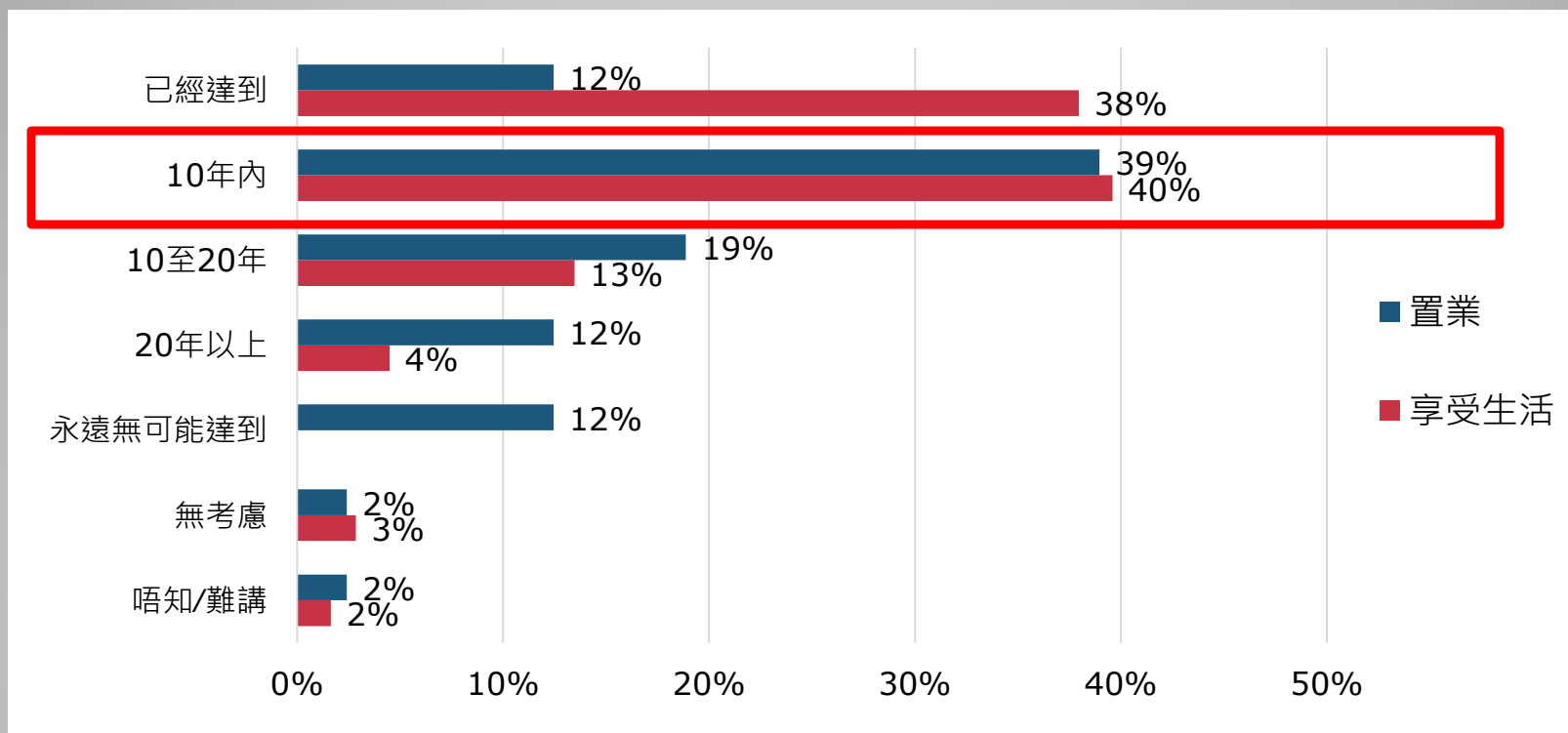
認為「享受生活」較重要者	百分比
與其每月將大部份人工供樓，不如享受生活	59%
因為點都儲唔到首期，所以改為追求享受生活	48%
純粹追求生活滿足感	47%
屋企人/朋輩都係咁諗	10%
已持有物業	5%
其他	4%
唔記得/唔知/難講	1%

[Q7b] 點解你會認為享受生活較為重要？
 (讀出答案，次序隨機排列，可選多項)

有效樣本：244 (只問認為「享受生活」較重要的受訪者)

以目前的經濟狀況，各有四成人認為自己可以於十年內達致「置業」或「享受生活」的人生目標

(只問認為「置業」或「享受生活」較重要者，次樣本分別為249及245)



[Q8a] 以你目前嘅經濟狀況，你認為自己需要幾耐時間先可以「置業」？

[Q8b] 以你目前嘅經濟狀況，你認為自己需要幾耐時間先可以達到「享受生活」？

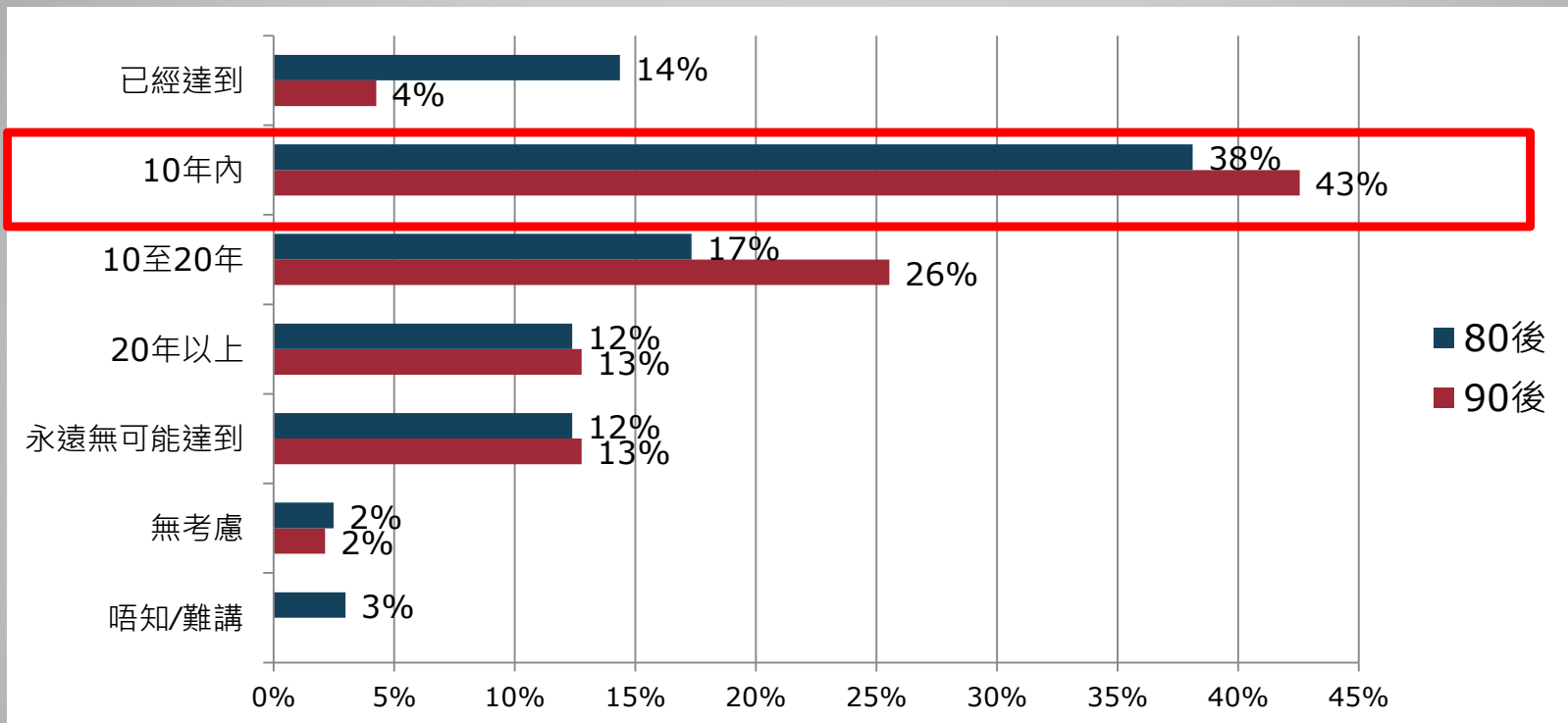
[Q8a] 有效樣本：249 (只問認為「置業」較重要的受訪者)

[Q8b] 有效樣本：245 (只問認為「享受生活」較重要的受訪者)

深入分析 - 逾四成90後受訪者認為自己可以於十年內置業

(只問認為「置業」較重要的受訪者，次樣本分別為202及47)

認為「置業」較重要的受訪者



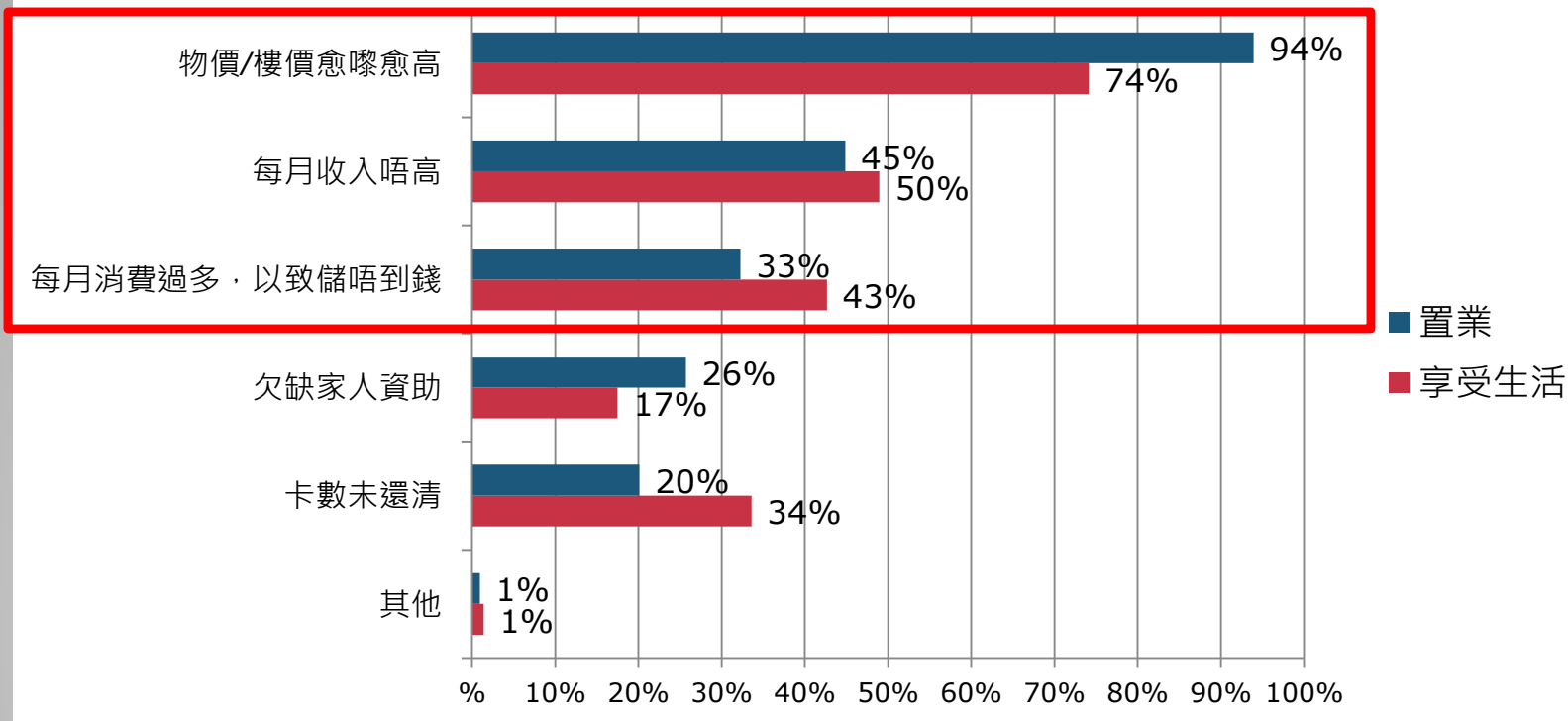
[Q8a] 以你目前嘅經濟狀況，你認為自己需要幾耐時間先可以「置業」？

80後有效樣本：202 (只問認為「置業」較重要的26歲至35歲受訪者)

90後有效樣本：47 (只問認為「置業」較重要的18歲至25歲受訪者)

未能即時達到「置業」或「享受生活」者中，其主要原因為 物價/樓價高、收入不高、消費過多等

(只問認為「置業」或「享受生活」較重要者，次樣本分別為206及141)

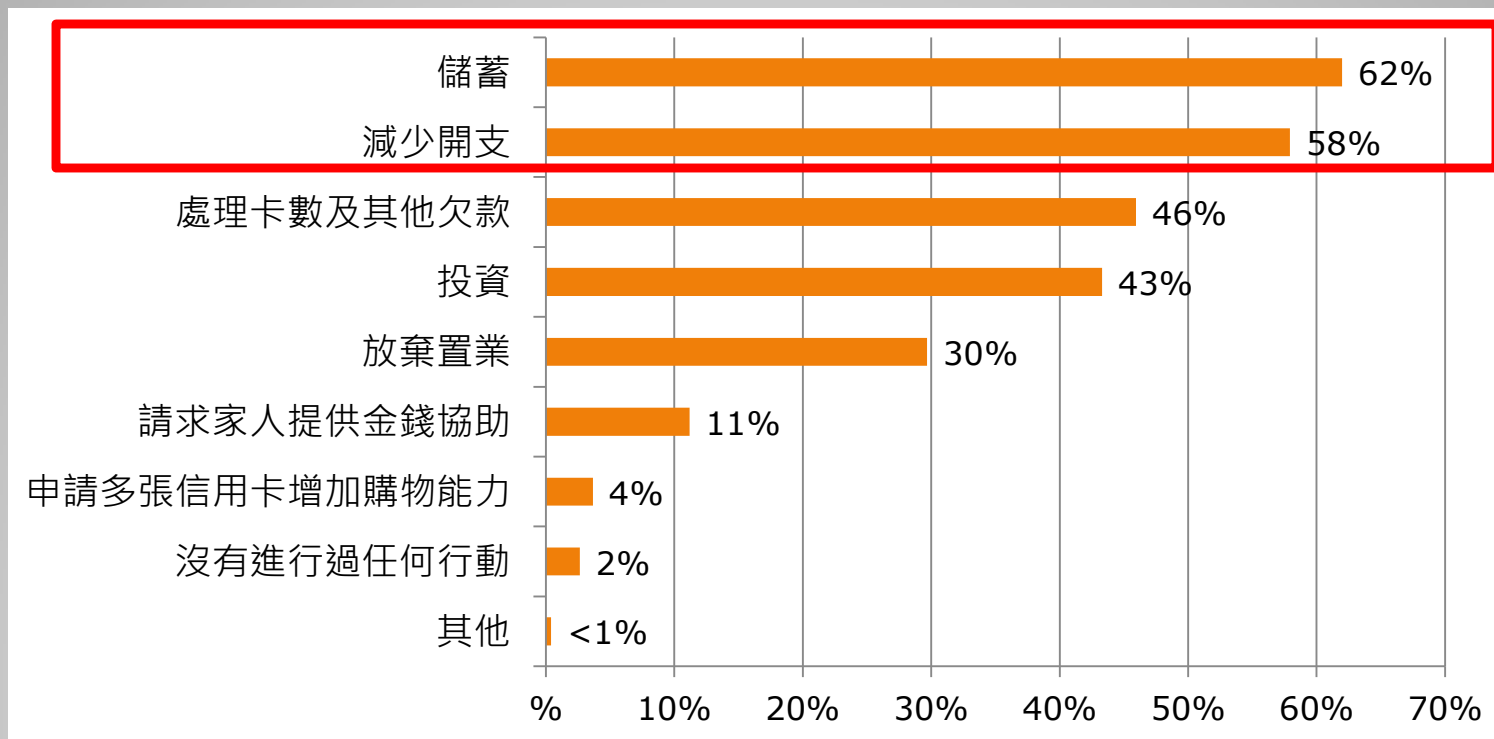


[Q9] 你認為以下邊一項因素令你未能即時達到剛才所講嘅人生目標？
(讀出答案，次序隨機排列，可選多項)

次樣本：347 (回答未能即時達到人生目標，認為「置業」較重要者為206人；認為「享受生活」較重要者為141人)

為了達致人生目標，約六成受訪者曾進行儲蓄 或選擇減少開支

(撇除「無考慮人生目標」者，次樣本為481)

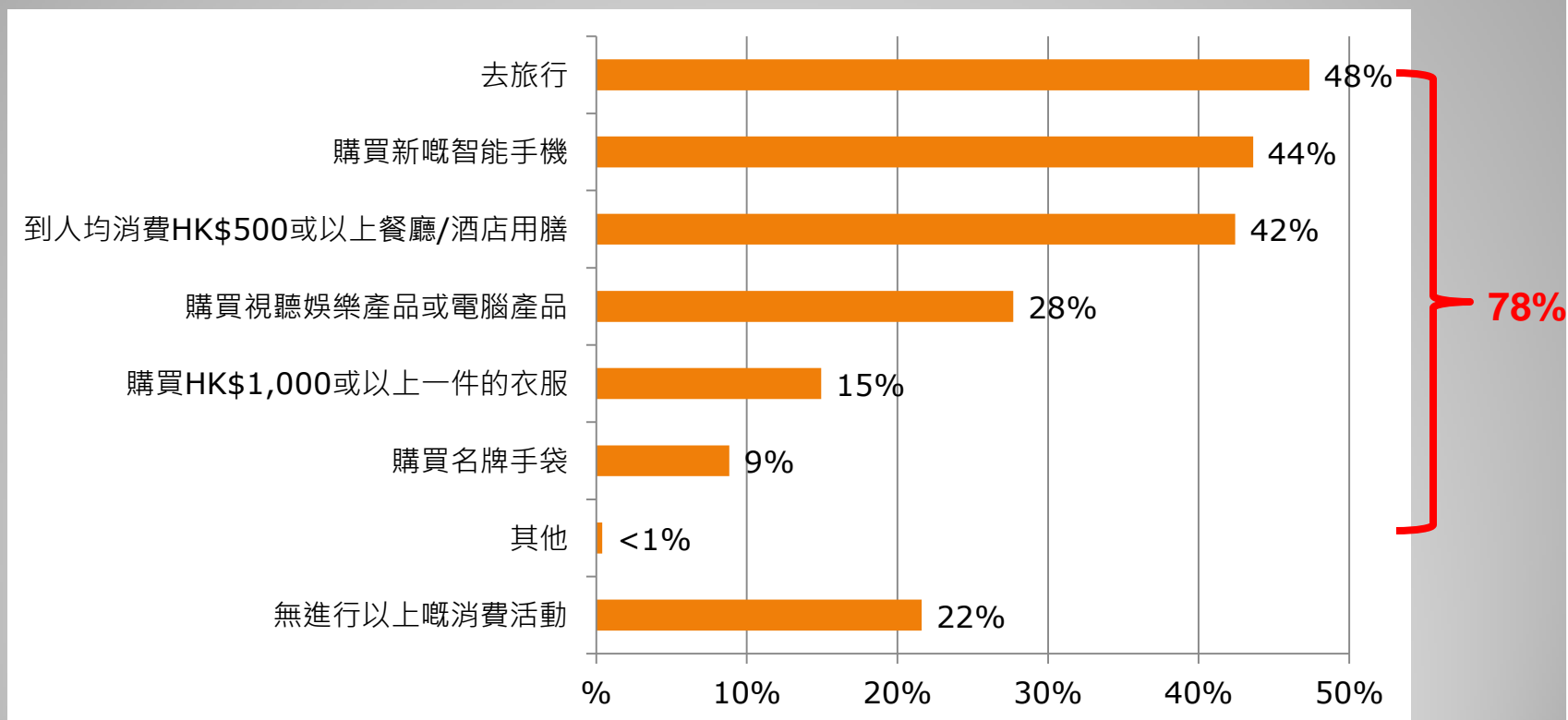


[Q10]為達致剛才提及嘅人生目標，你有無進行過以下行動？
(讀出答案，次序隨機排列，可選多項)

次樣本：481 (撇除「無考慮人生目標」的受訪者)

受訪者對欠卡數影響 及實現人生目標的看法

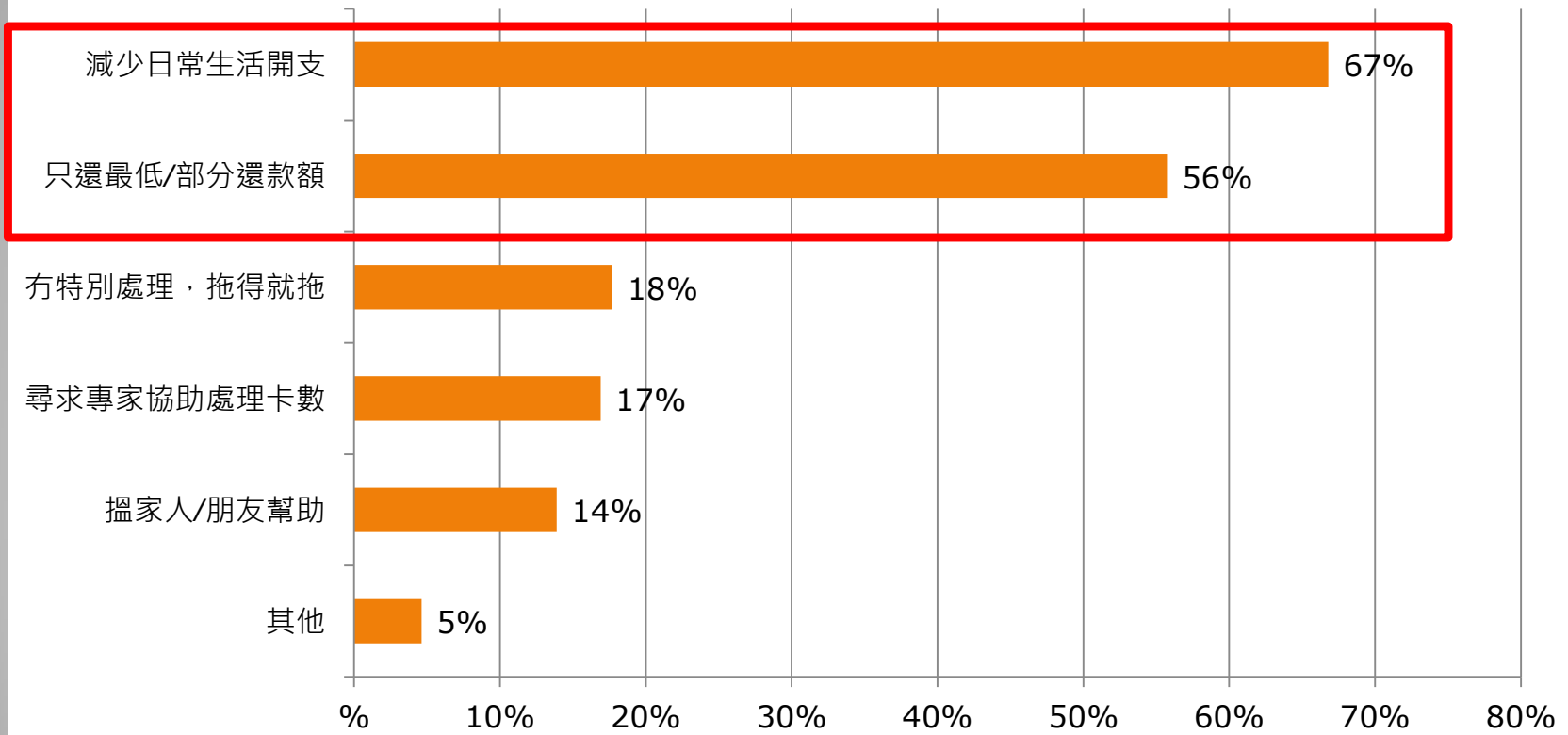
近八成受訪者仍有在欠卡數期間，進行不同消費活動



[Q11] 喺欠卡數期間，你有冇繼續進行以下活動？(讀出答案，次序隨機排列，可選多項)

有效樣本：497

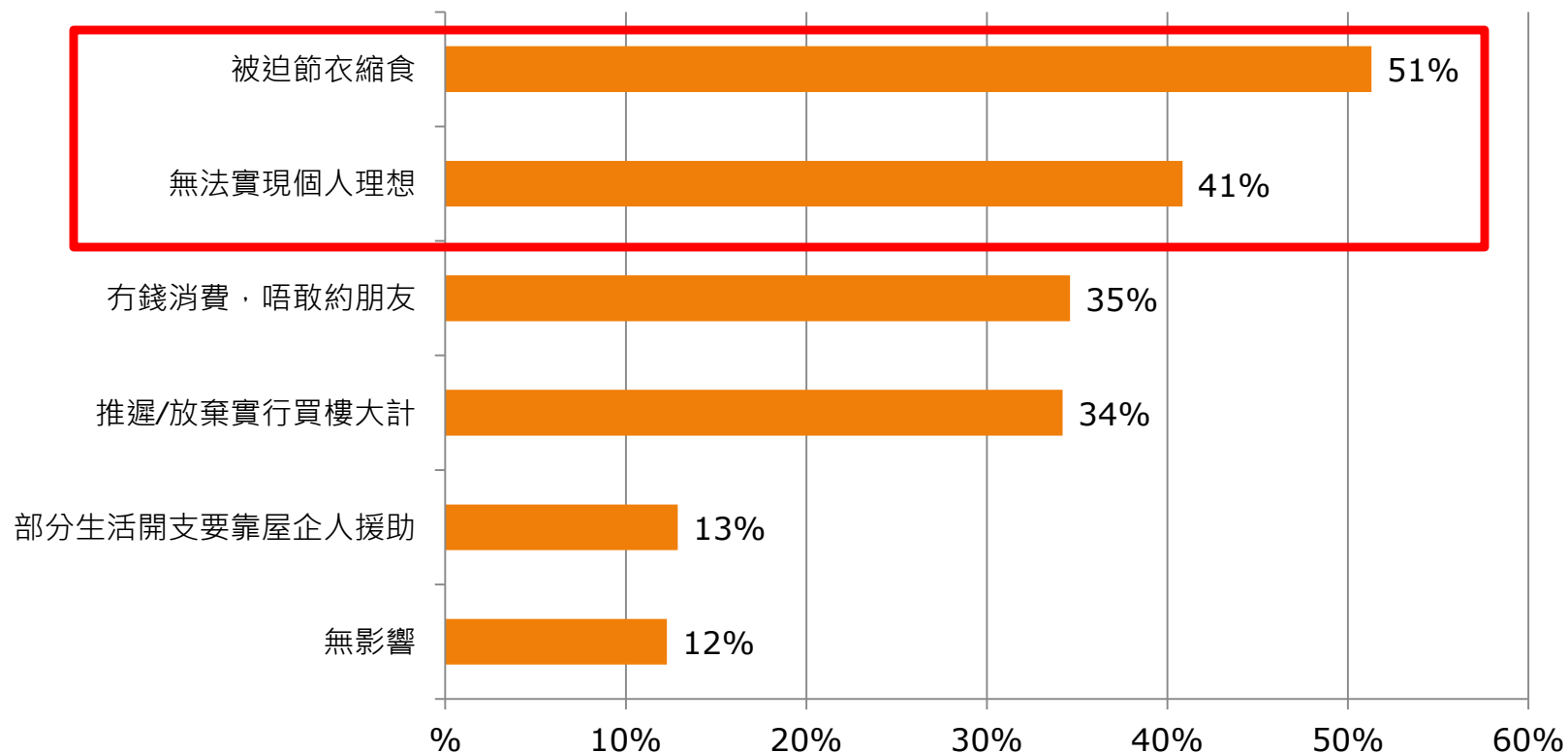
超過五成受訪者處理卡數結欠的方式為 減少日常生活開支，或只清還最低/部分還款額



[Q12] 你點樣處理自己嘅卡數結欠？(讀出答案，次序隨機排列，可選多項)

有效樣本：497

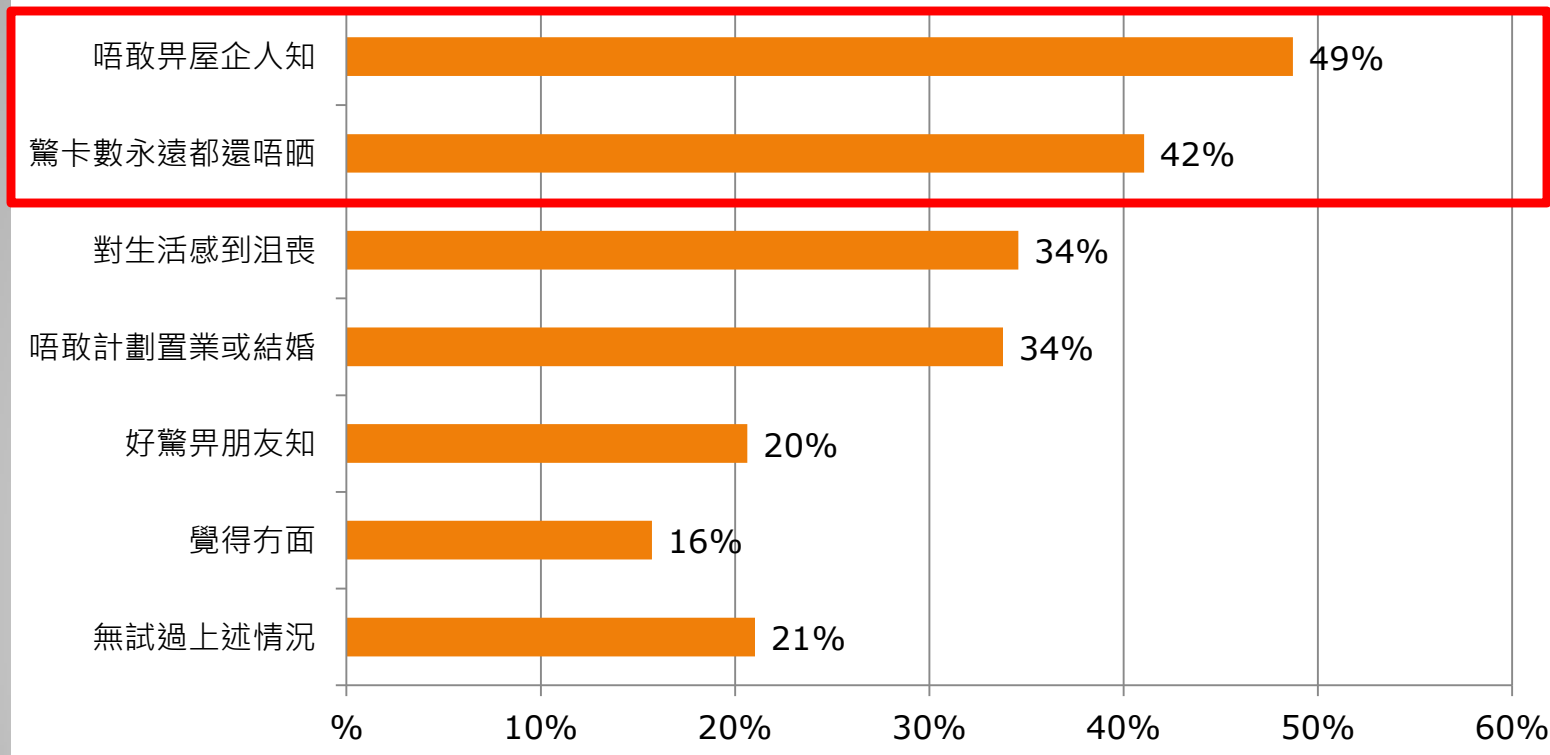
欠卡數令逾半受訪者被迫節衣縮食 四成人表示無法實現個人理想



[Q13] 你認為欠卡數最影響你以下邊三方面呢？（讀出答案，次序隨機排列，最多可選三項）

有效樣本：497

近五成受訪者害怕家人知道自己欠卡數 逾四成怕卡數永遠還不完

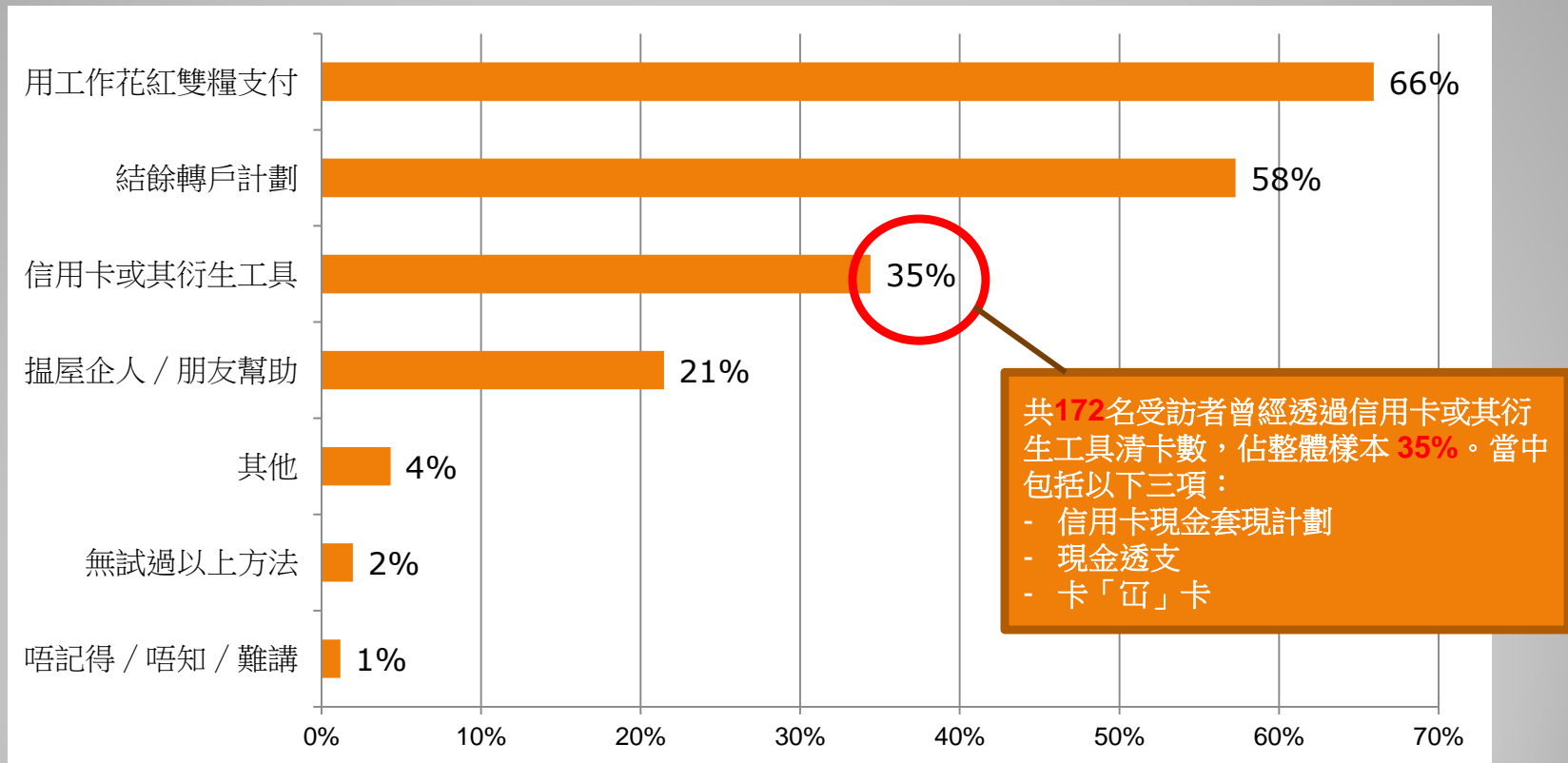


[Q14] 喺欠卡數期間，你有無試過出現以下嘅情況？(讀出答案，次序隨機排列，可選多項)

有效樣本：497

受訪者欠卡數的解決方法 及對還款方案的誤解

三成半受訪者曾經透過信用卡或其衍生工具解決卡數問題

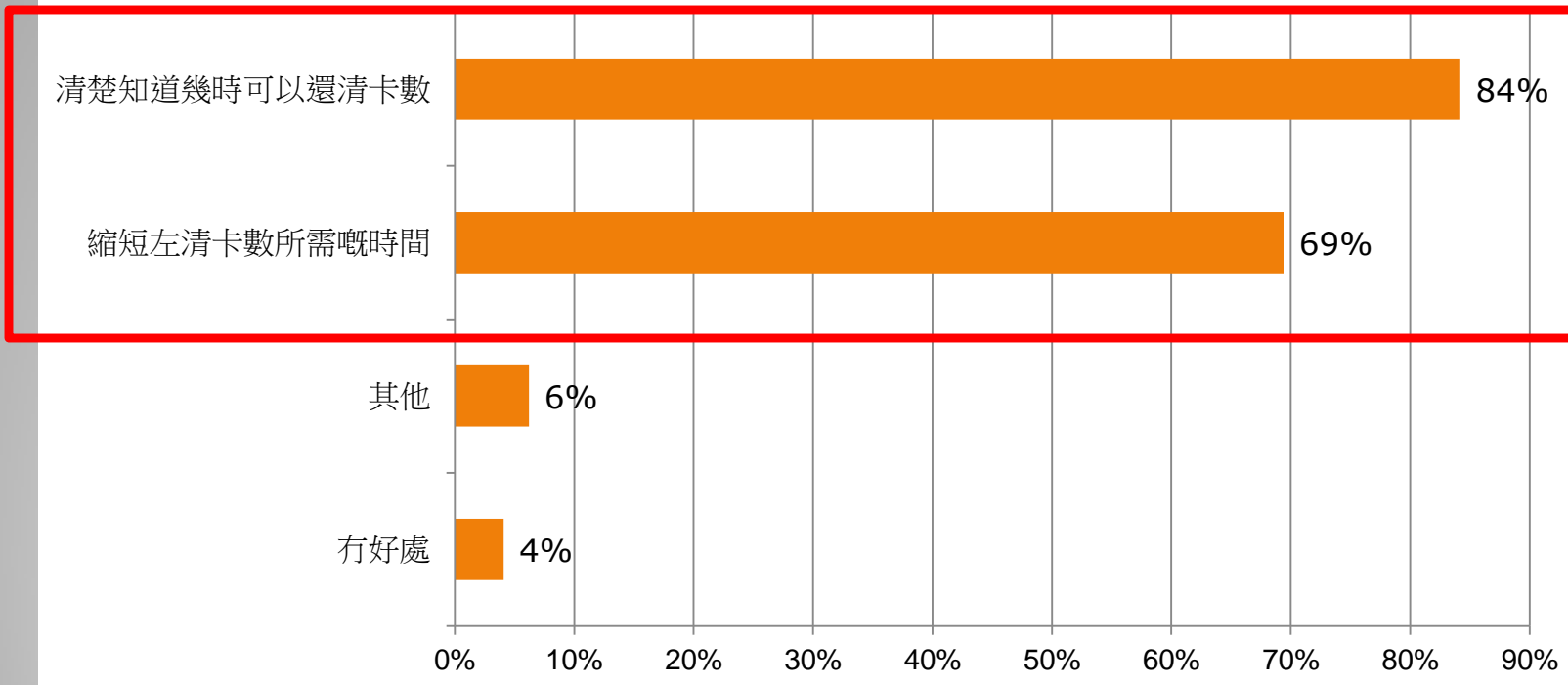


[Q15] 你有冇試過用以下方法解決卡數問題？**[讀出答案，次序隨機排列，可選多項]**

有效樣本：496

「結餘轉戶計劃」使用者普遍認同「結餘轉戶計劃」的好處是清楚知道還清卡數及縮短清卡數所需的時間

(只問曾選用「結餘轉戶計劃」的受訪者，次樣本為286)

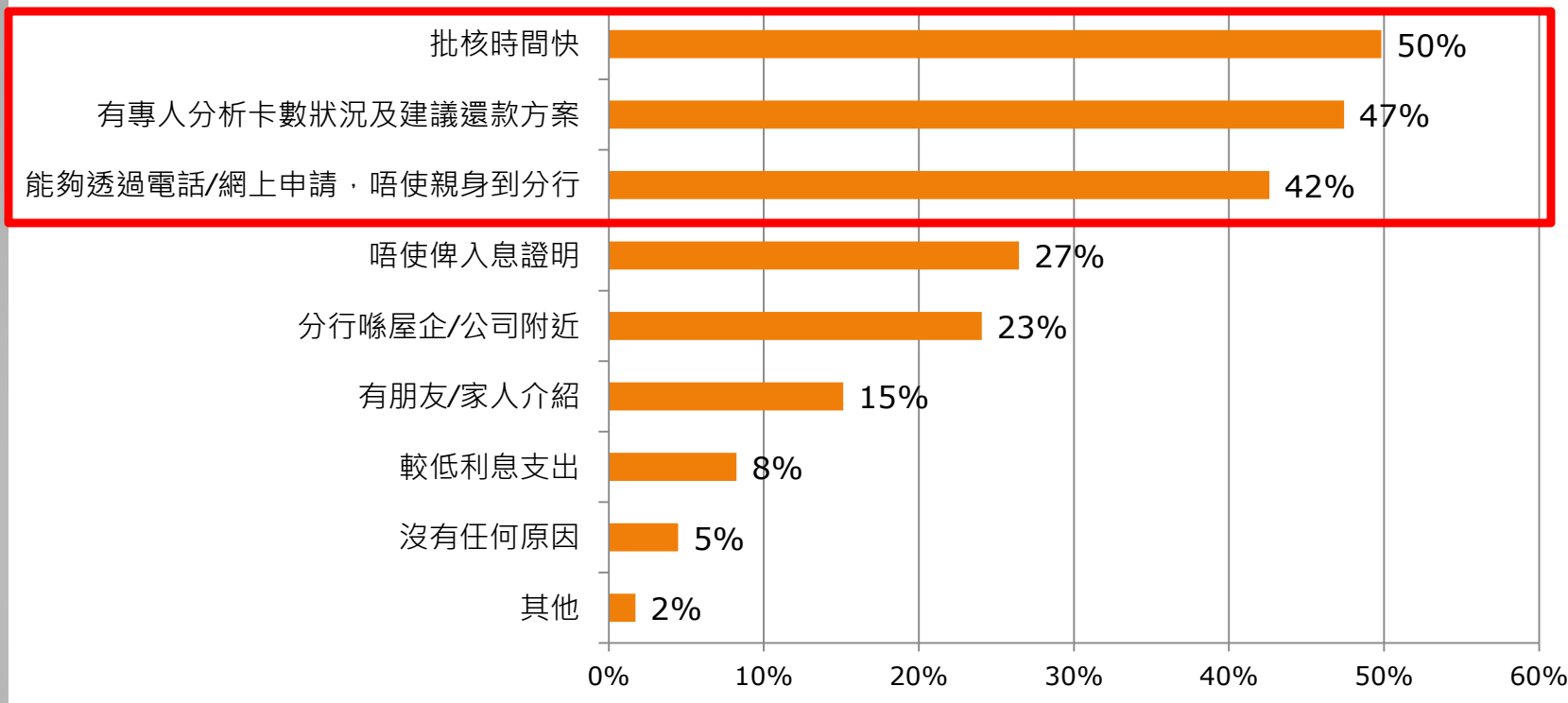


[Q16a] 選用結餘轉戶後，你發覺有乜嘢好處？(讀出答案，次序隨機排列，可選多項)

次樣本：286 (只問曾選用「結餘轉戶計劃」的受訪者)

「結餘轉戶計劃」使用者中，其選擇原因主要是： 批核時間快、有專人分析卡數狀況及申請方便

(只問曾選用「結餘轉戶計劃」的受訪者，次樣本為286)



[Q17] 以下邊項因素會影響你選擇財務機構嘅結餘轉戶計劃？
(讀出答案，次序隨機排列，可選多項)

次樣本：286 (只問曾選用「結餘轉戶計劃」的受訪者)

「結餘轉戶計劃」非使用者中，逾半清楚其特性

(只問沒有選用過「結餘轉戶計劃」的受訪者，次樣本為211)

	清楚	一半半	唔清楚/唔知道
結餘轉戶計劃可以俾你清楚知道幾時可以還清卡數	59%	6%	35%
結餘轉戶計劃可以縮短清卡數所需嘅時間，重新計劃將來	60%	5%	35%
部分機構的結餘轉戶計劃有專人分析卡數情況，比較不同還款方案的利弊，釐定最合適的還款目標及時間表	57%	6%	37%

[Q16b] 請問你清唔清楚結餘轉戶計劃嘅特性？(讀出3句句子，次序隨機排列，追問答案)

次樣本：211 (只問沒有選用過「結餘轉戶計劃」的受訪者)

會考慮使用「結餘轉戶計劃」者中，逾六成認為「有效管理財政，協助重新計劃將來」是重要的考慮因素
其次是「有專人釐定還款目標及時間表，有系統地清還卡數」

(撇除不需要/不考慮使用「結餘轉戶計劃」的受訪者，次樣本為469)

	唔重要	一半半	重要	平均分	標準誤差
可以更有效率咁管理財政，重新計劃將來	12%	23%	65%	3.8	0.1
有專人幫我釐定還款目標及時間表，有系統地清還所有卡數	20%	26%	54%	3.5	0.1
有專人幫我分析不同還款計劃的利弊，令還款更有預算	22%	28%	50%	3.4	0.1
有專人分析卡數狀況及建議最合適的還款方案	24%	28%	48%	3.3	0.1

[Q18] 如果你需要使用「結餘轉戶計劃」去解決卡數問題，以下因素對你既考慮有幾重要？
(請以1至5分評價以下項目對你嘅重要性；1分代表「完全唔重要」，3分代表「一半半」，5分代表「十分重要」)(讀出4句句字，次序隨機排列，追問答案)

次樣本：469 (撇除不需要 / 不考慮使用「結餘轉戶計劃」者)

補充公眾調查

補充調查的結果

最新調查日期：2015年8月7日至13日；調查對象：18歲或以上操粵語的本港居民；調查方法：隨機抽樣電話調查；訪問人數：1,012成功個案；回應比率：64.7%；抽樣誤差少於1.6%(以95%置信水平為+/-3.1%)

	2011	2012	2013	2014	2015
Q1 自稱有使用信用卡	65%	68%	64%	60%	63%
Q2 試過還部分或最低還款額 (MINPAY)	16%	15%	16%	16%	19%

[Q1] 請問你有冇使用信用卡？

有效樣本：2011年：1,097；2012年：609；2013年：1,004；2014年：1,047；2015年：1,012

[Q2] 請問你有冇試過無還清所有既卡數？即係只係畀部分 或者最低還款額 (即MINPAY)？[可選多項]

有效樣本：2011年：694；2012年：408；2013年：629；2014年：626；2015年：627

結語

- 調查發現，80/90後受訪者平均擁有2.5張信用卡，最高卡數結欠為\$79,000，每月消費開支\$8,670，每月信用卡總消費\$8,270。
- 108位90後受訪者中，平均擁有2.7張信用卡，最高卡數結欠為\$81,500，每月消費開支\$7,480，每月信用卡總消費\$8,220，佔每月平均收入逾四成半，較80後的三成半高。
- 以自己目前的經濟狀況，約四成80/90後受訪者認為可以於十年內達致「置業」或「享受生活」的人生目標，而認為未能即時實現人生目標的主要原因是物價/樓價不斷上升、每月收入不高及消費過多等。
- 至於解決方法，三成半80/90後受訪者曾透過信用卡或其衍生工具解決卡數問題（包括信用卡現金套現計劃、現金透支或卡「氹」卡）；「結餘轉戶計劃」使用者普遍認同計劃的好處是清楚知道還清卡數（逾八成）及縮短清卡數所需的時間（近七成）。

報告完畢