

# 金融知识,您知道多少?

## ——金融知识有奖调查问卷

□记者 宋锋辉

金融与我们的生活息息相关。在生活中,因缺乏金融知识而处处碰壁,甚至上当受骗的人不在少数。9月,在2013年银行业金融知识宣传服务月到来之际,为调查我市市民对金融知识的了解情况和相关的金融需求,我们特开展金融知识有奖调查活动,诚邀您参与。



- 一、金融知识部分**
- 1.您认为自己金融知识的了解程度如何?  
A.非常了解 B.知道一些 C.不了解
  - 2.您最需要了解哪些方面的金融知识?(可多选)  
A.银行 B.保险 C.股票 D.基金 E.黄金 F.信托 G.其他\_\_\_\_\_
  - 3.您认为哪种方式最能有效地帮助您了解所需要的金融知识?  
A.金融机构发放宣传资料  
B.报纸媒体进行宣传  
C.公益讲座宣传  
D.免费赠阅图书  
E.其他\_\_\_\_\_
  - 4.您一般通过何种方式了解金融方面的相关知识?(可多选)  
A.阅读金融方面的书籍、报纸、杂志  
B.通过互联网查询  
C.收看或收听电视、广播节目  
D.参加金融方面的讲座  
E.与朋友交流  
F.前往金融机构咨询  
G.参与金融知识专题宣传活动  
H.其他\_\_\_\_\_
  - 5.您使用过以下哪类银行个人金融产品,接受过哪些服务?(可多选)  
A.存款业务 B.银行借记卡  
C.信用卡 D.个人贷款  
E.银行理财服务 F.网上银行 G.银行代销基金 H.银行自助设备(如ATM、查询终端等)
  - 6.您通常如何使用信用卡?  
A.没有信用卡  
B.每月按时还掉所有透支部分  
C.每月只还最低还款额部分  
D.用信用卡取款消费
  - 7.您是如何看待保险产品的?  
A.人生没那么多风险,就是遇到了,保险也不管用  
B.想买,但不知道买哪种产品  
C.青睐能提供高额回报的保险

- 产品**
- D.倾向于提供高保障的产品,即使保费高、收益低也没关系
  - 8.你是否会用资金进行较高风险的投资,比如投资股票?  
A.从不进行有较高风险的投资  
B.先将每月的固定支出预留出来,再留出一定比例的存款,剩余的钱用于高风险投资  
C.将全部收入用于较高风险的投资  
D.看市场情况,情况好甚至会借钱投资,市场不好就不投资
  - 9.您从事过哪方面的投资?(可多选)  
A.银行理财产品 B.基金 C.股票 D.期货 E.黄金 F.其他\_\_\_\_\_
  - 10.对于金融机构提供的合同(协议)、规定等相关文字材料,您是否能理解其表达的意思?  
A.能完全理解  
B.不能完全理解,但从整体上明白其表达的意思  
C.能理解部分内容,但对其所表达的意思不是很清楚  
D.完全看不懂
  - 11.通常您在办理金融业务时是否需要金融机构工作人员协助?  
A.不需要任何协助,可独立完成  
B.可独立完成大部分操作,部分操作需要工作人员的帮助  
C.大部分操作需要工作人员的帮助  
D.完全在工作人员的帮助下才能完成操作
  - 12.您对金融产品或服务存在困惑或疑问时,通常通过什么途径解决?(可多选)  
A.向金融机构工作人员寻求帮助  
B.向金融机构客服咨询或投诉  
C.向报纸等媒体求助  
D.向相关监管部门咨询投诉  
E.向家人、同事、朋友等咨询  
F.其他方式\_\_\_\_\_
  - 13.您认为现在的金融知识宣传普及还有哪些不足?(可多选)  
A.宣传过于专业化,难以理解

- B.宣传方式刻板、单调,难以留下深刻印象
- C.宣传多是临时性的、短期的
- D.缺乏固定宣传场所
- E.公益金融知识宣传讲座过少
- F.其他\_\_\_\_\_
- 14.您对金融机构的营销和服务有什么建议? \_\_\_\_\_
- 15.您认为哪家金融企业的产品和服务需要改善?请举例说明。 \_\_\_\_\_

**二、金融服务部分**

- 1.下列哪个金融行业的服务让您满意?(可多选)  
A.银行 B.证券  
C.保险 D.期货
- 2.请写出下列行业中您认为满意的企业名称(不限名额)。  
A.银行类: \_\_\_\_\_  
B.保险类: \_\_\_\_\_  
C.证券类: \_\_\_\_\_  
D.期货类: \_\_\_\_\_
- 3.请写出下列行业中您认为不满意的企业名称(不限名额)及不满意的原因。  
A.银行类: \_\_\_\_\_  
不满意的原因: \_\_\_\_\_  
B.保险类: \_\_\_\_\_  
不满意的原因: \_\_\_\_\_  
C.证券类: \_\_\_\_\_  
不满意的原因: \_\_\_\_\_  
D.期货类: \_\_\_\_\_  
不满意的原因: \_\_\_\_\_
- 4.您最喜欢去哪些银行办理业务?  
A.中国工商银行 B.中国农业银行 C.中国银行 D.中国建设银行 E.交通银行 F.中国民生银行 G.上海浦东发展银行 H.招商银行 I.中国邮政储蓄银行 J.中信银行 K.兴业银行 L.洛阳银行 M.平顶山银行 N.中国农村信用合作社 O.中国光大银行
- 5.在保险公司的服务中,您认为须

- 改进的服务环节是\_\_\_\_\_。
- 6.请分别写出保险公司中您认为诚信度最高和最低的保险公司: \_\_\_\_\_。

**三、个人信息部分**

- 1.您的性别:  
A.女 B.男
- 2.您所处的年龄段:  
A.18岁及以下  
B.18岁至35岁(含)  
C.35岁至50岁(含)  
D.50岁以上
- 3.您的受教育程度:  
A.初中及初中以下  
B.高中(中职、中专)  
C.大专、本科  
D.硕士及硕士以上
- 4.您的月收入水平:  
A.3000元以下  
B.3000元至6000元  
C.6000元至10000元  
D.10000元以上

**四、奖项设置**

本次活动结束后,我们将抽取部分幸运读者,为您送上医院的体检卡等奖品。请您留下有效个人资料。(我们将以此作为抽奖依据并及时联系您)

姓名: \_\_\_\_\_  
职业: \_\_\_\_\_  
身份证号: \_\_\_\_\_  
联系电话: \_\_\_\_\_

**注:**

- 1.本次调查活动的截止日期为9月18日。
- 2.本次调查活动,调查表在洛阳网和《洛阳晚报·财富周刊》QQ群(128613938)同时发布,您可以下载填写,并发送至 lywbcfzk@163.com,或将纸质版寄至洛龙区开元大道218号洛阳日报报业集团大厦19楼东厅《财富周刊》。
- 3.您还可以通过腾讯微博参与此次调查活动,@洛阳晚报财富周刊(lywb\_cfzk),给我们留言。

