



青年創研庫 Youth I.D.E.A.S.

「教育與創新」專題研究系列

2019年9月



香港青年協會
the hongkong federation of youth groups

青年研究中心
Youth Research Centre



香港青年協會
the hongkong federation of youth groups

青年創研庫
Youth I.D.E.A.S.



改善青年理財教育

Improving Financial Education for Young People



研究背景



研究方法



研究結果



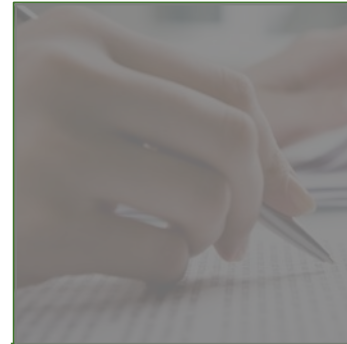
主要建議



研究背景



研究方法

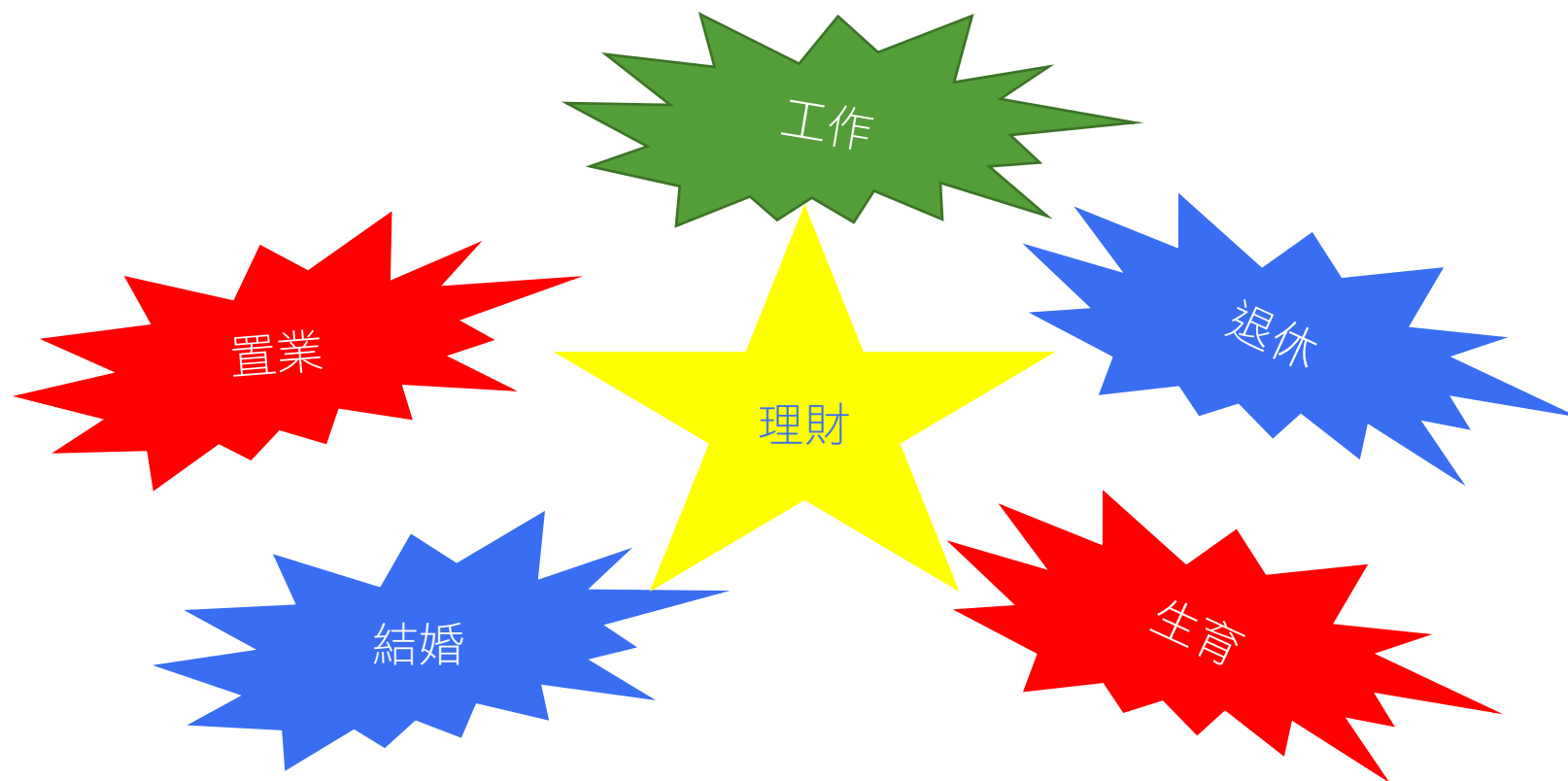


研究結果



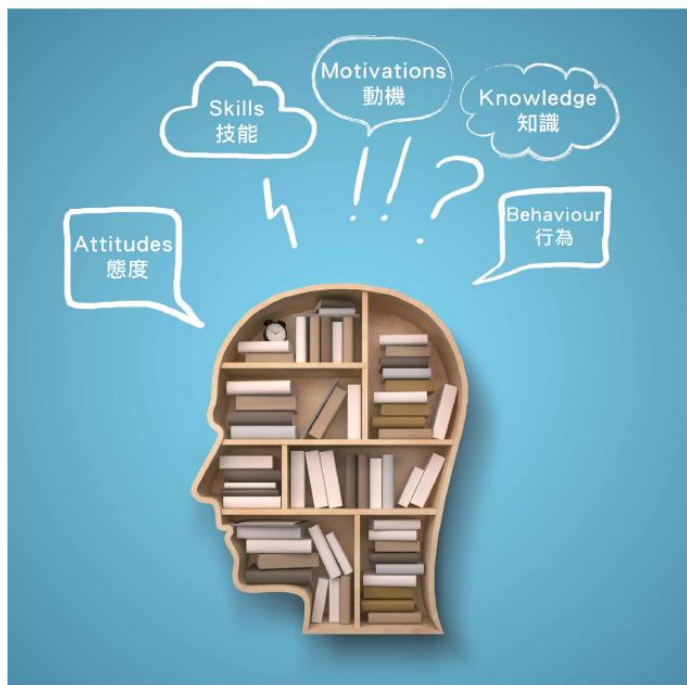
主要建議

任何人生計劃都需要金錢支持



青年應具備的理財能力和表現

Hong Kong Financial Competency Framework
香港金融理財能力架構



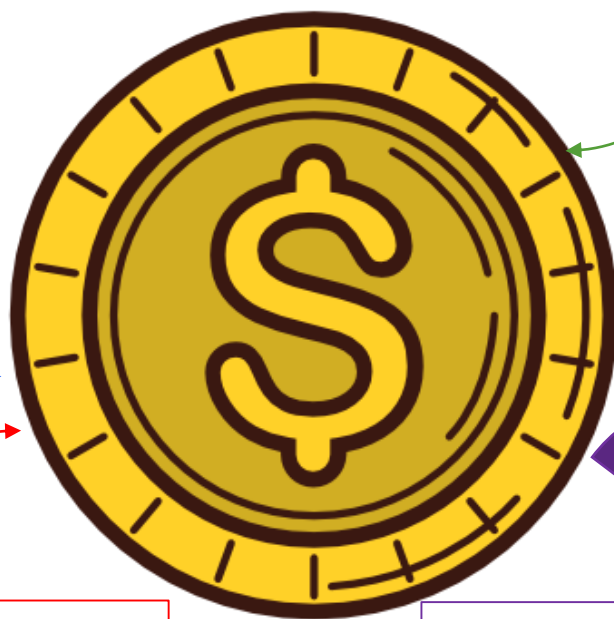
投資者及理財教育委員會 《香港金融理財能力架構》

- 闡述了金融理財知識及能力所涵蓋的範圍；
- 並就不同的社會及人生階段，訂明個人應具備的理財能力；以及相應的理財教育焦點。
- 分四個階段描述學童由6歲至17歲的成長過程中，應具備的理財能力及表現。

青年應具備的理財能力和表現

對香港的**金融服務和投資市場**有一定理解 (如辨認銀行服務、解釋借貸的作用和風險)

因應人生規劃、事業發展路向等而**提早考慮財務需要**，並為進行個人財務計劃展開預備



對**儲蓄、投資理財產品**(包括強積金)有基本認識，並能應用風險和回報等概念去**分析金融產品**

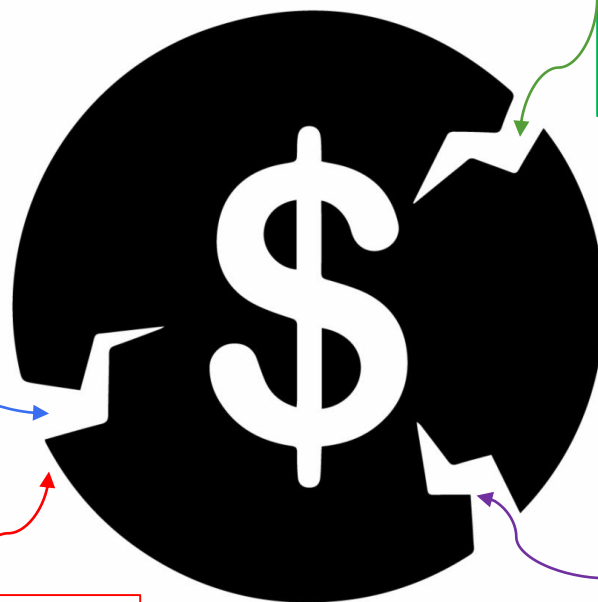
1. 具備一定金融理財知識及能力，
2. 將能有信心地尋找和利用資訊，協助他們作出有根據和負責任的財務決定

資料來源：投資者及理財教育委員會(前稱投資者教育中心)。2015年。《香港金融理財能力架構》。頁24-27。

近年多項與青年理財相關的數據資料， 均令人對青年的理財能力有所擔心。

- 六成受訪中學生(59%)曾出現入不敷支的情況，當中三分之一(32%)更曾「超支」達三個月或以上¹
- 只有約一成(9%)表示會詳細記錄個人支出¹

共四分之一受訪中學生指有盈餘(19%)或有特定目標的時候才儲蓄(7%)¹



四成受訪大專學生(38%)指自己「總是莫名其妙地花光金錢」²

在2018年申請破產的人士中，30歲或以下人士佔整體約一成半(15.76%)³

資料來源：

1：香港商報。2018年4月13日。〈三成中學生透支生活費 理財意識高不代表懂得管理財務〉。

2：文匯報。2013年4月26日。〈四成大學生花錢「無厘頭」〉。

3：破產統計處。2019年。〈有關破產人概況及呈請人類別的周年統計數字(2018年1月至2018年12月)〉。

理財教育的意義和重要性

理財教育焦點

資料來源：網絡圖片



社會意義：
預防及間接紓緩社會問題

青年理財教育



為未來個人目標做好財政準備



為退休生活作更多儲備



善用有限的收入



挑選合適金融產品

資料來源：投資者及理財教育委員會。2019年。《理財能力策略2019》。頁5-7、17-20。

香港教育系統內與青年理財教育有關的措施

理財教育
並非必修

理財教育並非香港學前教育、小學及中學教育必須涵蓋的常規教育內容之一

科本滲透
模式

理財教育概念滲入通識教育、數學等科的個別學習單元

修讀BAFS科
人數少、理
財課時短

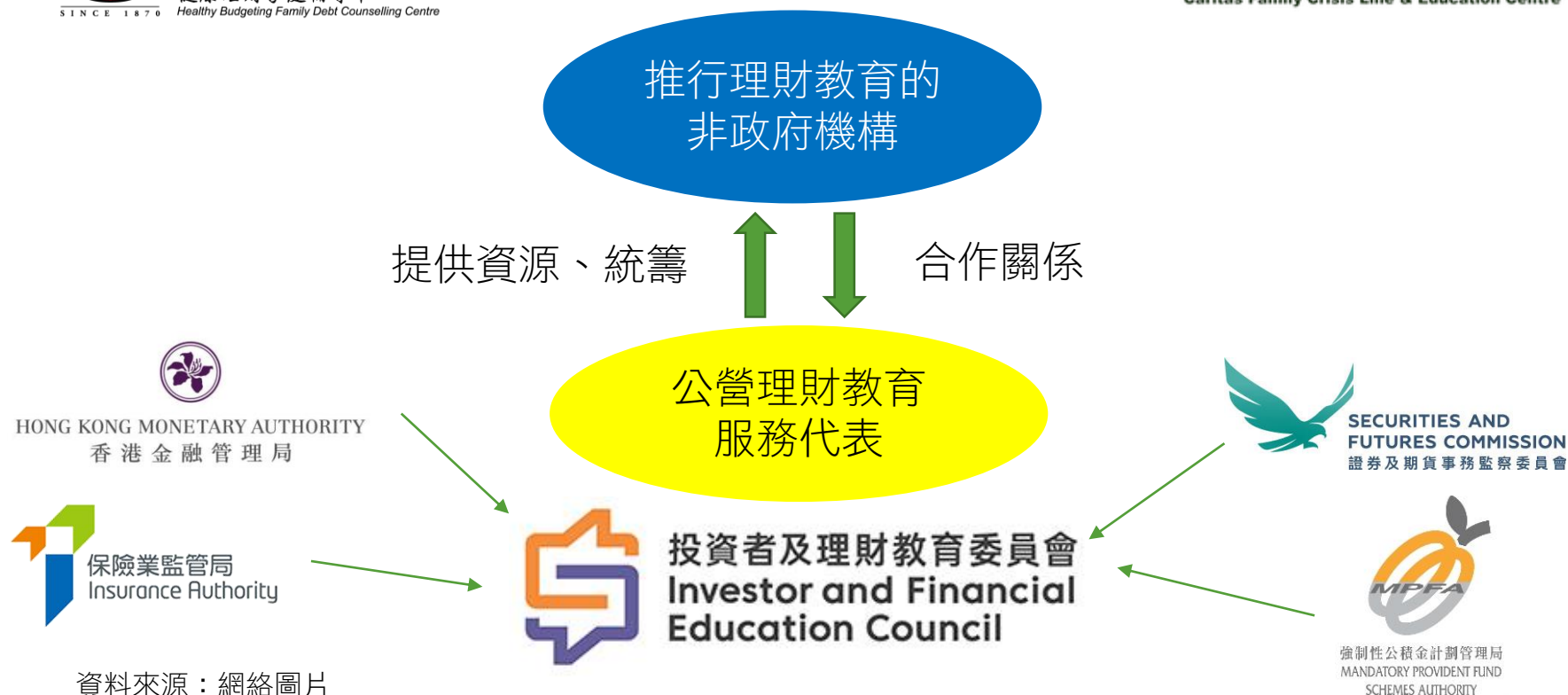
高中階段：「企業、會計與財務概論」選修科

- 全港學生選修率只達不足兩成
- 「基礎個人理財」部分僅佔該科8%的課時

非正規課程

或常以非正規課程方式進行 (如週會)

非政府機構推行理財教育的現況



資料來源：網絡圖片

英國及內地推動青年理財教育的策略



英國：

官方因應青年群體的理財特徵和需要，提出針對性、**全國通行的理財教育工作策略**¹

例如：介入信念、推行模式、教授內容等

內地：

支持把理財教育課程**納入為教育體制**的一部分

- 於小學和中學課程內(如倫理、社會等科目)，逐漸滲入有關理財的課題²
- 上海(2011年)、廣州(2015年)等地開始於中、小學試辦金融理財知識教育課程³



資料來源：

1：Money & Pension Service. (2019). “Children and young people” and “Young adults”. Retrieved September 11, 2019, from <https://www.fincap.org.uk/en/lifestages/children-and-young-people> and <https://www.fincap.org.uk/en/lifestages/young-adults>

2：Programme for International Student Assessment (PISA). (2017) “Results from Pisa 2015 Financial Literacy, Country Note - Beijing-Shanghai-Jiangsu-Guangdong (China)”. Retrieved September 12, 2019 from [oecd.org/pisa/PISA-2105-Financial-Literacy-Beijing-Shanghai-Jiangsu-Guangdong-China.pdf](https://www.oecd.org/pisa/PISA-2105-Financial-Literacy-Beijing-Shanghai-Jiangsu-Guangdong-China.pdf). P.1-2.

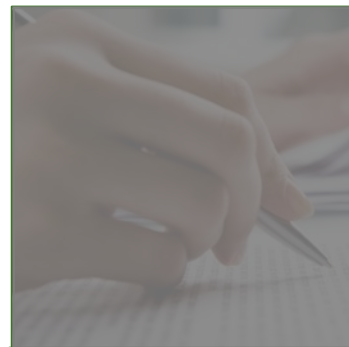
3：澎湃新聞。2017年9月12日。〈從小抓起，證監會正在推動將投資者教育納入國民教育體系試點〉。



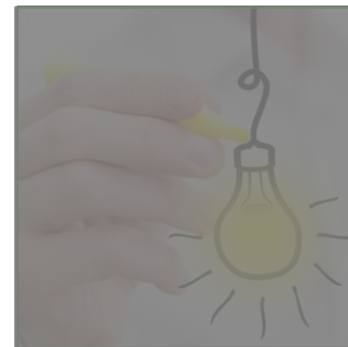
研究背景



研究方法



調查結果



主要建議

定義與對象

理財教育

「提升金融消費者及投資者對金融產品及概念認識；培養他們的能力及信心，認識金融風險及機會，作出知情的選擇、知悉在何處尋求協助，並採取其他有效行動來改善財務福祉和保障」的過程

青年

在學青年，包括就讀高中(中四至中六)，或大專／大學級別的學生，以及應屆大專／大學畢業生。

資料來源：立法會秘書處。2011年。〈議案辯論參考資料摘要－推動個人理財教育〉。

研究問題

- 1 青年的個人理財習慣、態度和觀念，以及對於理財知識的掌握
- 2 推展青年理財教育的意義、重要性和功能
- 3 青年理財教育的推行模式和內容

研究方法

2019 年 7 月至 8 月

- 1 網上學生問卷調查：共1,034名14 - 24歲青協會員
- 2 青年個案訪談：共 20 名 14 - 25歲青年
- 3 專家、學者訪問：5名





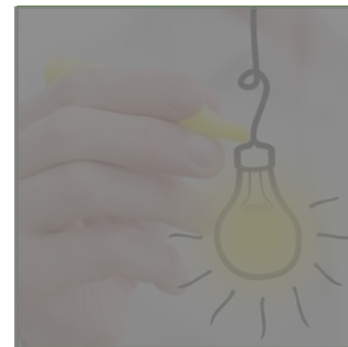
研究背景



研究方法



研究結果



主要建議

重點研究結果



1. 青年的理財習慣
2. 青年的理財價值觀和知識
3. 青年理財教育的意義和功能
4. 青年理財教育的推行方式、時機和內容



1. 青年的理財習慣

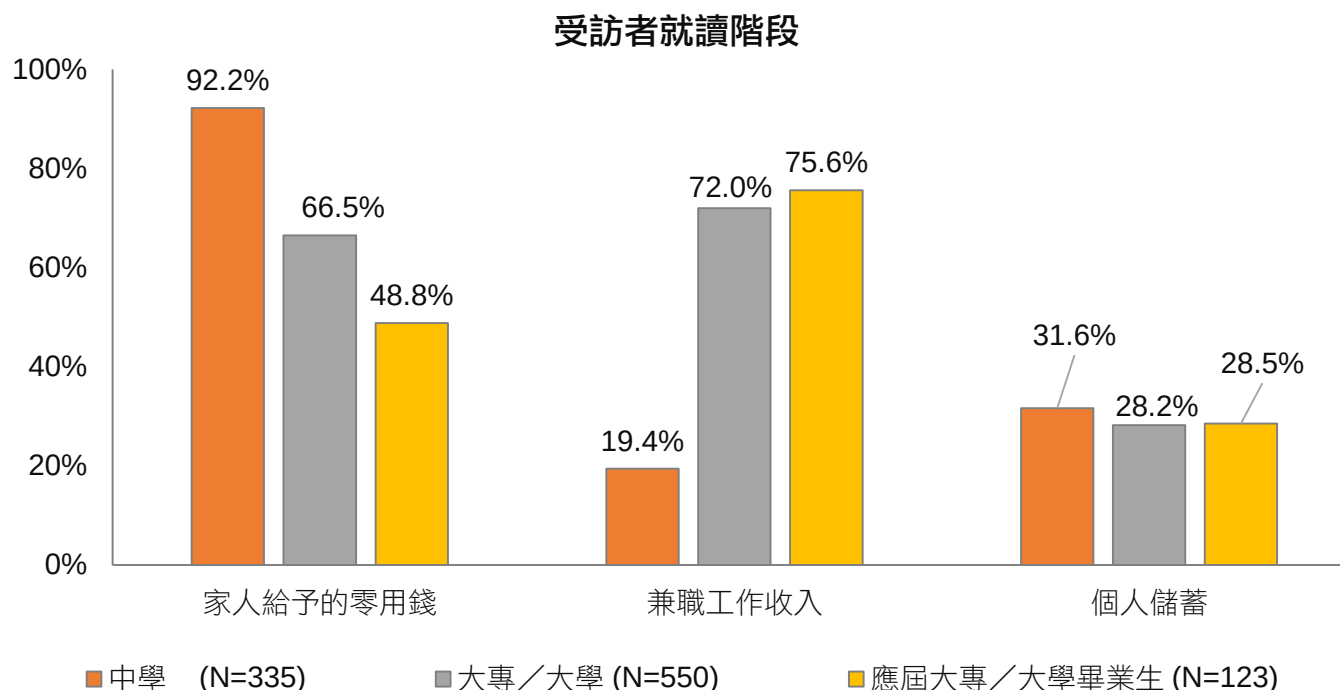
控制收支

儲蓄和投資

消費

中學生的主要收入來源為家人給予的零用錢；至於大專學生的主要收入來源則為兼職工作收入。

就讀不同階段的受訪者的收入／零用錢來源 (只列出選答率最高的3個選項)



* 此題為「可選多項」題目，所列數據為選擇該項答案的次數佔總答題數字之百分比

所列數據為該選擇該答案的回答人數佔該類受訪者總數的百分比

近四成表示沒有編定財務預算或記錄開支的習慣

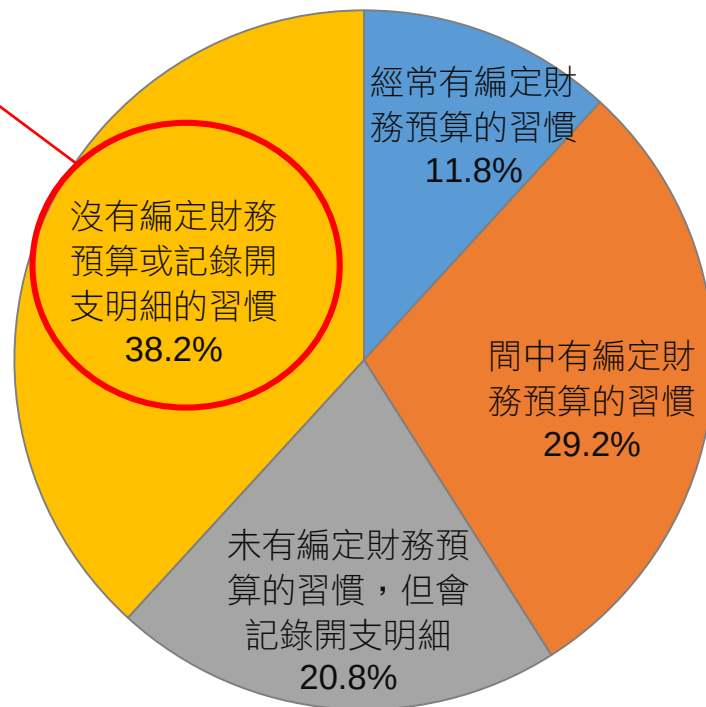
你有否就個人財務開支編定預算的習慣？

有個案受訪者指突發大額開支使其難以編定財務預算

「我的原則是日常用錢盡量自己負責，會大致估計自己一個月要用多少錢。但若是參加交流團或大額消費如買電話時，要突然拿出五、六千元根本不可能。」

(個案15 / 男 / 應屆大學畢業生)

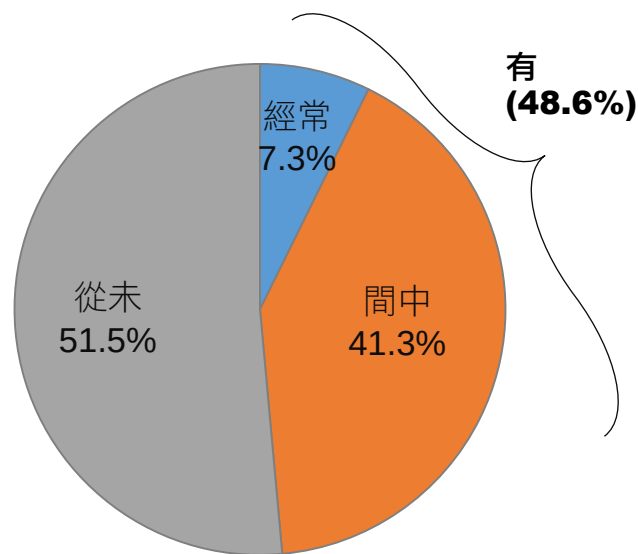
缺乏「就應付緊急情況預留金錢」的概念



N=1,034

近半表示曾試過入不敷支，當中最多的人會選擇以動用積蓄、工作以賺取金錢等方法處理。

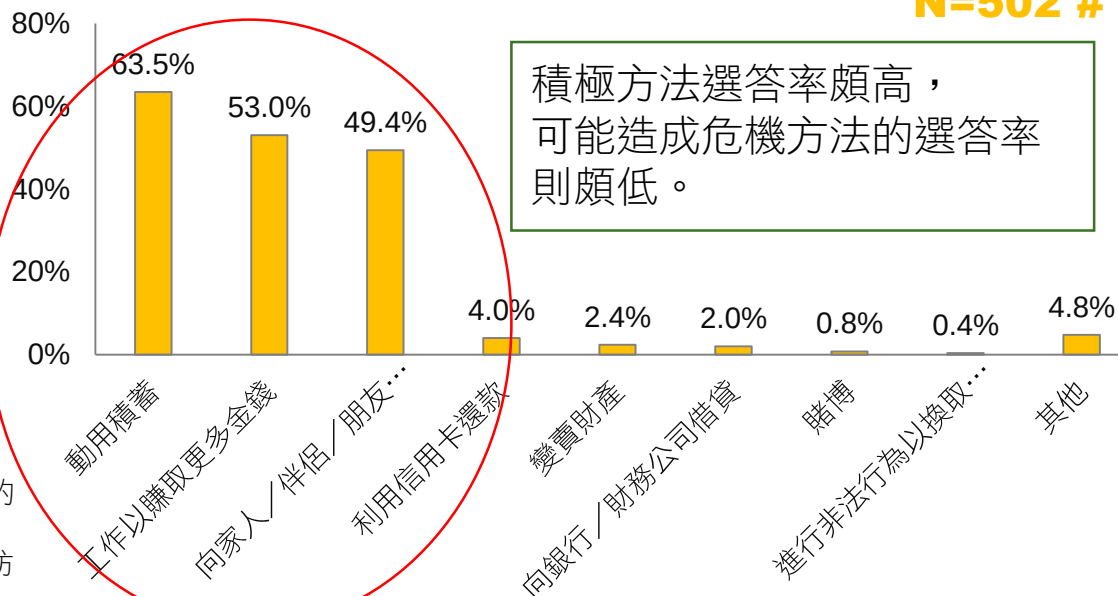
你有否試過財務入不敷支的情況？ **N=1,034**



有
(48.6%)

當你出現入不敷支的情況時，會用哪些方式解決？(最多可選3項)

N=502 #



積極方法選答率頗高，可能造成危機方法的選答率則頗低。

* 此題為「可選多項」題目，所列數據為選擇該項答案的次數佔總答題數字之百分比

此數字為扣除因V16回答「從未」試過入不敷支的受訪者後的數字

曾修讀過個人理財科目的受訪者，除較願意參與投資外，投資金額亦較沒有修讀過個人理財科目的為高

受訪者在儲蓄及投資方面的支出分配比例

開支類別	平均數	中位數	標準誤差(S.D.)	N#	參與比率■
儲蓄					
有修讀個人理財科目	24.48%	20%	16.54%	301	78.0%
沒有修讀個人理財科目	24.73%	20%	18.45%	499	77.0%
所有受訪者	24.63%	20.00%	17.74%	800	77.4%
投資					
有修讀個人理財科目	19.04%	15%	17.97%	53	13.7%
沒有修讀個人理財科目	17.17%	10%	15.53%	60	9.3%
所有受訪者	18.04%	10.00%	16.67%	113	10.9%

為扣除所有於該分題回答「0」的受訪者後所得的統計數據

■ 所列數據為該分題回答人數佔該類受訪者總數的百分比

投資佔個人收入的比例較高

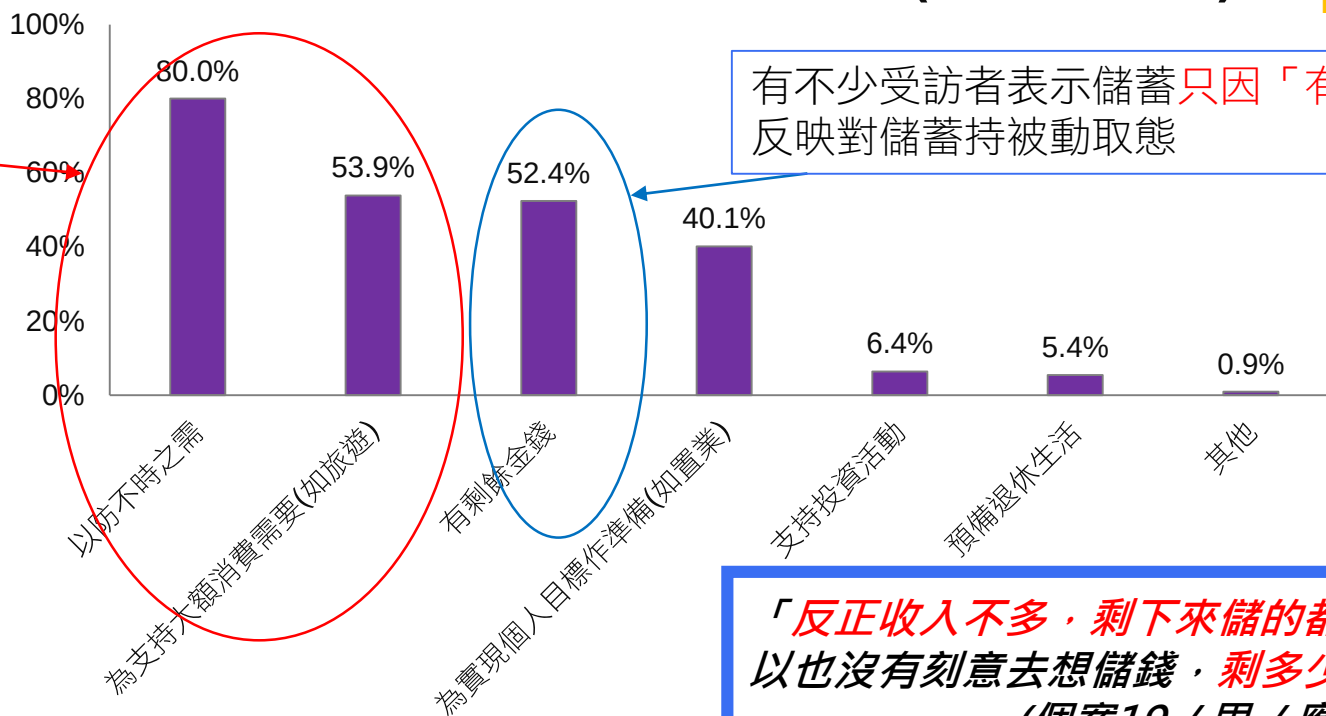
有更多受訪者參與投資

* $p < 0.05$

最多表示因「以防不時之需」及「支持大額消費需要」而儲蓄，惟亦有部分受訪者對儲蓄持被動取態

你進行儲蓄的最主要目的是甚麼？(最多可選3項)

N=800 #



持「未雨綢繆」的心態

有不少受訪者表示儲蓄只因「有剩餘金錢」，反映對儲蓄持被動取態

「反正收入不多，剩下來儲的都是有限錢；所以也沒有刻意去想儲錢，剩多少就儲多少。」
(個案19 / 男 / 應屆大學畢業生)

* 此題為「可選多項」題目，所列數據為選擇該項答案的次數佔總答題數字之百分比

此數字為扣除因V11回答積蓄為「0」的受訪者後的數字

部分個案受訪者因不同原因抗拒投資

資金量不足

「我覺得投資是要有一筆相當的資金，方能承受風險。以我目前擁有的資金...投資是件很冒險的事。事實上，若只能拿出少量資金去投資，回報額這麼低，投資根本就沒有意義...倒不如到時有全職工作和穩定收入後，才慢慢盤算應該如何『用錢去搵錢』。」

(個案11 / 女 / 應屆大學畢業生)

「我不太清楚投資的運作機制。我沒有投資的經驗，亦未有打算去投資。因為我覺得自己不太適合投資，股票市場波動大，不是很容易預測，擔心會損失很多，覺得投資不是穩健的行為。」

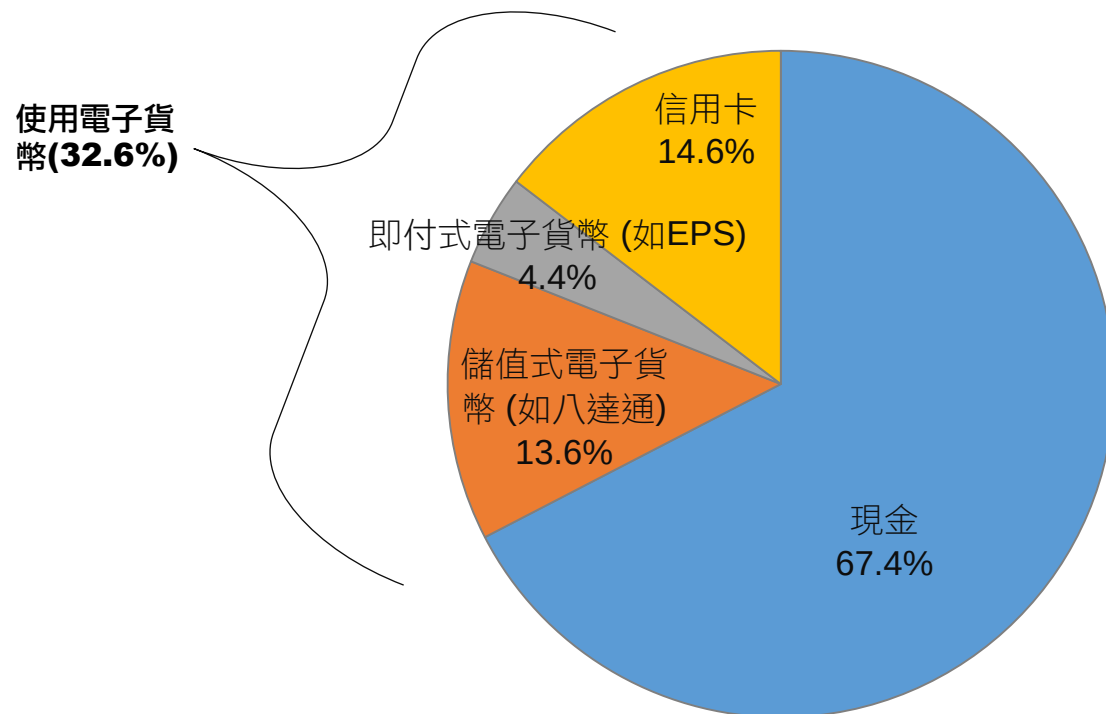
(個案13 / 男 / 大學二年級)

認為投資非
穩健行為

大部分受訪者仍然傾向使用現金進行消費； 有個案受訪者指原因在於能警惕用錢。

你最常用以下哪種方式進行付款？

N=1,034



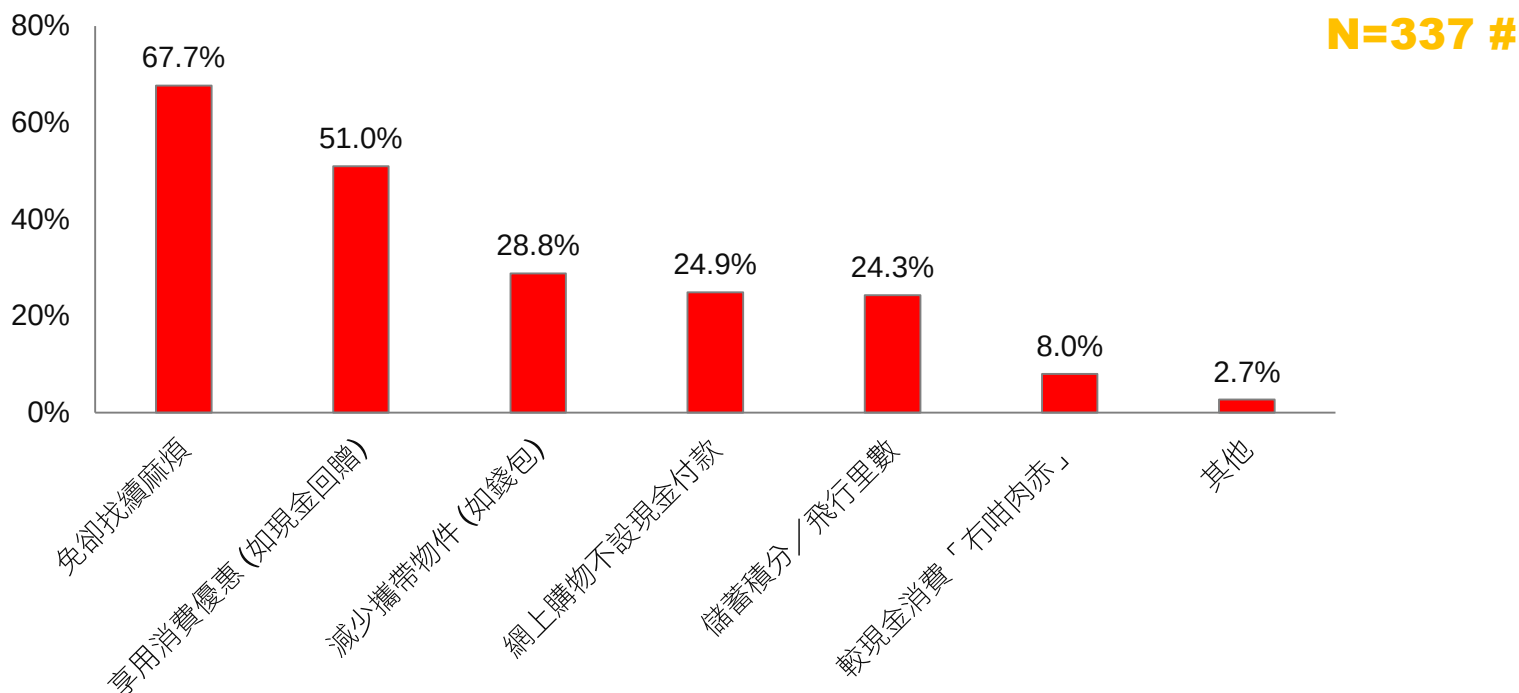
有個案受訪者指使用現金較使用電子貨幣能警惕自己謹慎用錢

「用電子貨幣會用多了錢。用八達通付款，『啲』了多少錢其實沒有感覺，不像使用現金，能感覺到用了多少錢，如付了多少張100元紙幣，『有數得計』。」

(個案13 / 男 / 大學二年級)

免卻找續麻煩、享受消費優惠最能吸引受訪者使用電子貨幣付款。

甚麼原因驅使你使用電子貨幣進行消費？(最多可選3項)

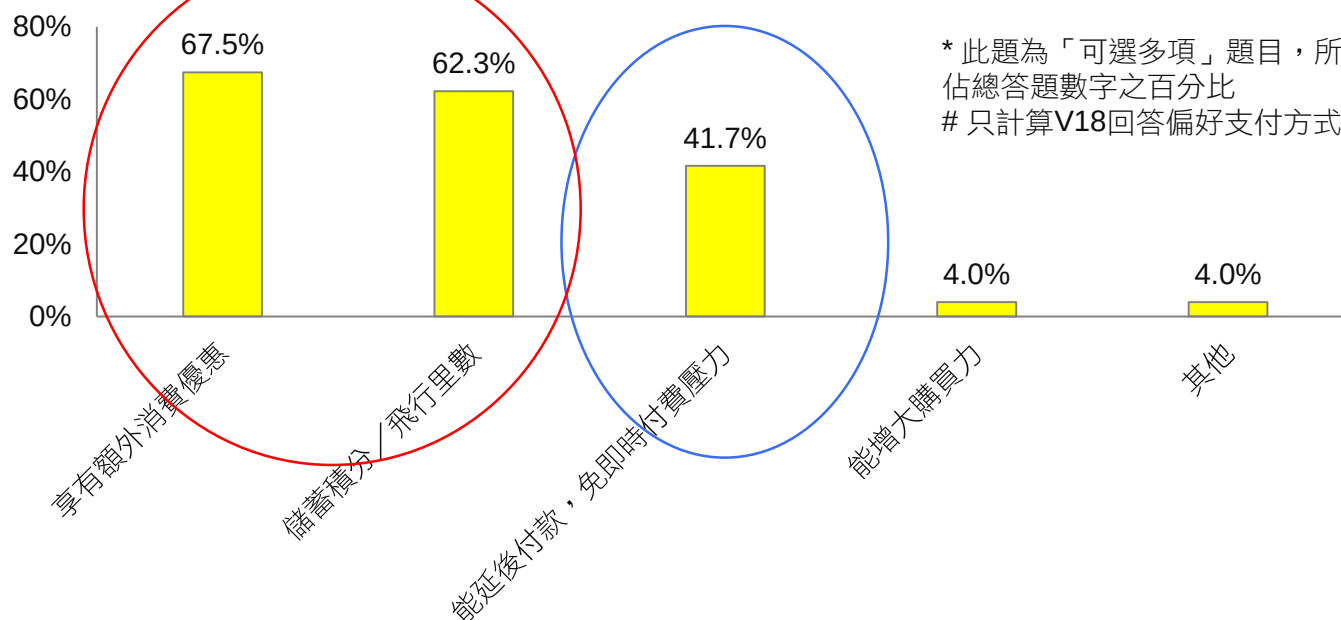


* 此題為「可選多項」題目，所列數據為選擇該項答案的次數佔總答題數字之百分比
此數字為扣除因V18回答偏好支付方式為「現金」的受訪者後的數字

消費優惠和儲蓄積分吸引受訪者使用信用卡付款；另四成指因能「延後付款」。

甚麼原因驅使你使用信用卡消費？(最多可選3項)

N=151 #



* 此題為「可選多項」題目，所列數據為選擇該項答案的次數佔總答題數字之百分比

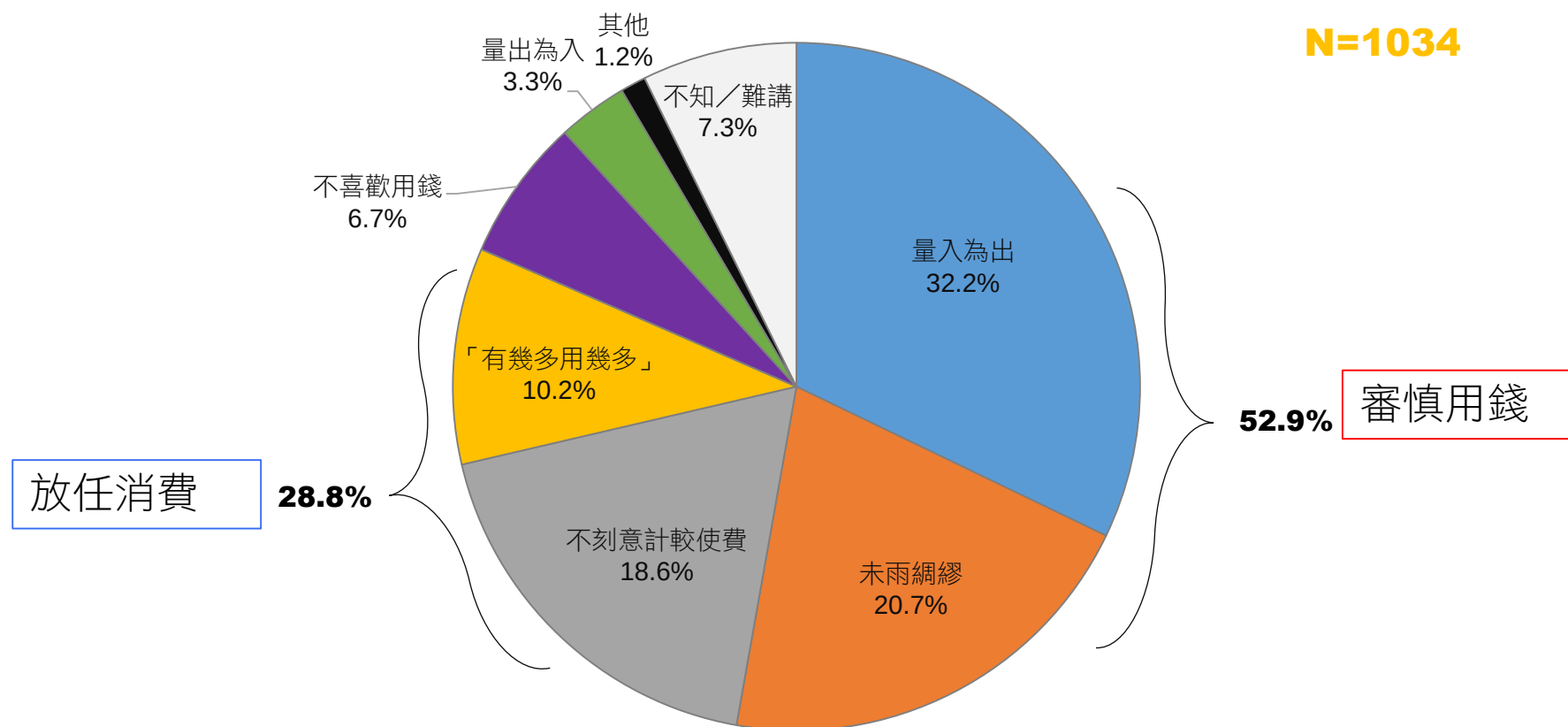
只計算V18回答偏好支付方式為「信用卡」的受訪者

「我有一位朋友收入只有三千元補習費，卻每個月用信用卡花上七千至九千元購買名牌，嚴重超過自己的消費能力。每次勸他總推說月底就會有足夠金錢還款...我覺得他理財非常有問題。」

(個案16／女／大學三年級)

合共逾半受訪者表示持「量入為出」、「未雨綢繆」等審慎用錢態度；惟合共近三成表示自己對消費持放任態度。

以下哪一項最適合用於形容你的用錢態度？（只選一項）



個案受訪者對於用錢的看法

審慎用錢

「我習慣把收入扣起三成儲在銀行，其餘七成才拿來處理必要開支和用作消費。因為收入時多時少，所以都會因應金額而調整用錢態度，有多餘的錢再儲起來，以防意外發生而急需用錢。」

(個案17 / 女 / 大學四年級)

「老實說，我有時都不知道為甚麼自己會用了這麼多錢。曾想過記錄自己的使錢習慣，但覺得太麻煩就沒有。反正我都一定不會儲到錢夠首期買樓，既然錢不花就會貶值，倒不如就活在當下，用掉這些錢換來當刻想要的。」

(個案18 / 女 / 大學二年級)

放任消費



2. 青年的理財價值觀和知識

受訪者自評對於理財的認識只屬一般水平； 對於強積金計劃的認識，就更為有限。

你怎樣評價自己對於理財方面的認識？(0-10分，10分為滿分)

	平均分	標準誤差(S.D.)	N■
有修讀個人理財科目	5.94	1.89	359
沒有修讀個人理財科目	5.35	1.96	613
所有受訪者	5.56	1.96	972



強制性公積金計劃管理局
MANDATORY PROVIDENT FUND
SCHEMES AUTHORITY

對於強積金計劃，你有幾深入的認識？(0-10分，10分為滿分)

	平均分	標準誤差(S.D.)	N■
有修讀個人理財科目	4.35	2.54	355
沒有修讀個人理財科目	3.32	2.50	579
所有受訪者	3.71	2.56	934

■ 選答「88：不知／難講」的受訪者不計算在內

即使有修讀個人理財科目的受訪者自評認識較高，但兩者均未及合格水平

受訪者對於「先使未來錢」及代朋友進行借貸，均持否定態度。

你有多同意以下說法？

	不同意		一半半	同意		不知／難講	合計
	非常不同意	頗不同意		頗同意	非常同意		
「先使未來錢」 是沒有問題的	698 67.5%			84 8.1%			
	273 26.4%	425 41.1%	245 23.7%	69 6.7%	15 1.5%	7 0.7%	1,034 100.0%
朋友有財務困 難時，我願意 代他進行借貸 或當擔保人。	563 54.5%			134 13.0%			
	250 24.2%	313 30.3%	296 28.6%	119 11.5%	15 1.5%	41 4.0%	1,034 100.0%

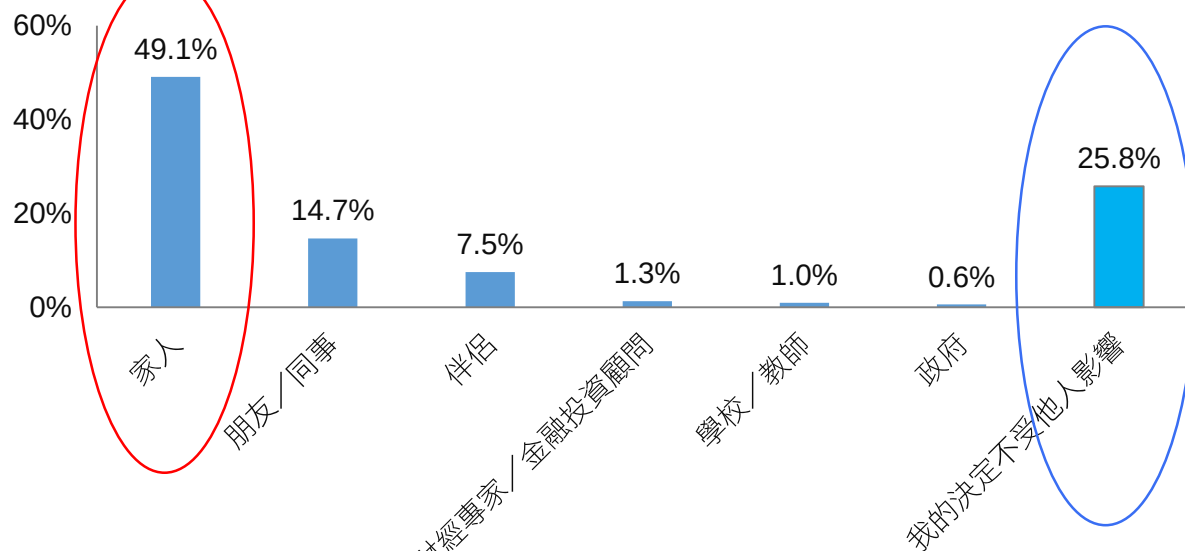
「(是否願意代朋友進行借貸?)**這絕對不行！因為我幫你借錢，對我沒有好處。若然你人間蒸發不還錢，還款責任就落入白紙黑字寫明的我身上，完全沒有保障。**」

(個案07 / 女 / 中六)

大多數受訪者認同掌握個人理財能力的重要性；在多個持分者當中，認為家人的影響力最大。

	不同意		一半半	同意		不知／難講	合計
	非常不同意	頗不同意		頗同意	非常同意		
「掌握個人理財能力對我而言非常重要」？	34 (3.3%)			856 (82.8%)			
	12 1.2%	22 2.1%	119 11.5%	404 39.1%	452 43.7%	25 2.4%	1,034 100.0%

以下哪一持分者最影響你的個人理財決定？（只選一項）





3. 青年理財教育的意義和功能

受訪者最認同青年理財教育應具備「鼓勵青年為未來目標做好準備」和「善用有限的收入」的功能。

就以下各選項，你有多認同其為理財教育的重要功能？



請以0-10分表示，0分=非常不同意，10分=非常同意，5分=一半半，88=不知／難講。

*選答「88:不知／難講」的受訪者不計算在內

受訪專家都認同，透過理財教育鼓勵青年為未來目標做好理財準備。



「我們不會只向青少年講儲錢的方式，因為他們難有共鳴、會覺得老土。我們反而著重講解設立理財目標的重要性，**向他們灌輸他們想用錢就要先儲錢的理論，著他們設立理財目標後全力儲蓄。目標可大可小，小至購買一件物品，長遠的想到結婚、環遊世界也好。」**

(葉卓明先生 / 投資者及理財教育委員會教育計劃及統籌主管)

「**青年很少為自己訂立財務目標，他們在這個階段會對理財比較有點迷失。我們不是迫他們去改變，而是希望他們能反思自己的理財行為，有長遠目標，好好儲蓄、管理自己的錢，並訂立財務界線，培養自律性。」**

(林燦榮先生 / 香港家庭福利會理財教育中心註冊社工)

受訪者基本上同意理財教育需鼓勵青年為退休生活作準備；但有受訪個案認為需避免以此作宣傳焦點。

就以下各選項，你有多認同其為理財教育的重要功能？



請以0-10分表示，0分=非常不同意，10分=非常同意，5分=一半半，88=不知／難講。

「香港社會缺乏退休保障，每個人都要積極為自己退休生活打算。因應財富具備累積、滾存的特點，**提早於青年階段鼓勵他們審慎理財而為退休作出預備的確無可厚非**。但就千萬不要以此作主打，應該以一些他們關心的近期人生目標如置業作宣傳重點，**否則青年會因為認為『退休離我這麼遠』而輕視理財的重要性。**」

(個案10 / 女 / 大專二年級)

受訪者認為增加青年對於投資的認識很重要(6.80分)；惟有曾參與投資的個案表示，理財教育亦需要讓青年就投資所涉及的風險做好心理預備。

「理財教育必須要講授投資！我覺得需要讓青年有意識，他們需要理解個(投資工具運作)機制，才可把投資作為幫到自己的工具，而不會把投資變成『投機』，像賭錢般令自己輸掉。」

(個案01 / 男 / 大學畢業)

「我理解『理財』為如何賺錢、花錢、儲錢、建立安全網及投資等，一層層上，投資應該是最後才考量。資產增值並不是理財的單一面向，『理財令你賺大錢』更是不少人的錯誤概念。年輕人之所以有這情況出現，是因為相信了金融機構哄你購買產品的宣傳說話。這都是值得透過教育糾正的問題。」

(何振聲博士 / 香港教育大學教育政策與領導學系講師)

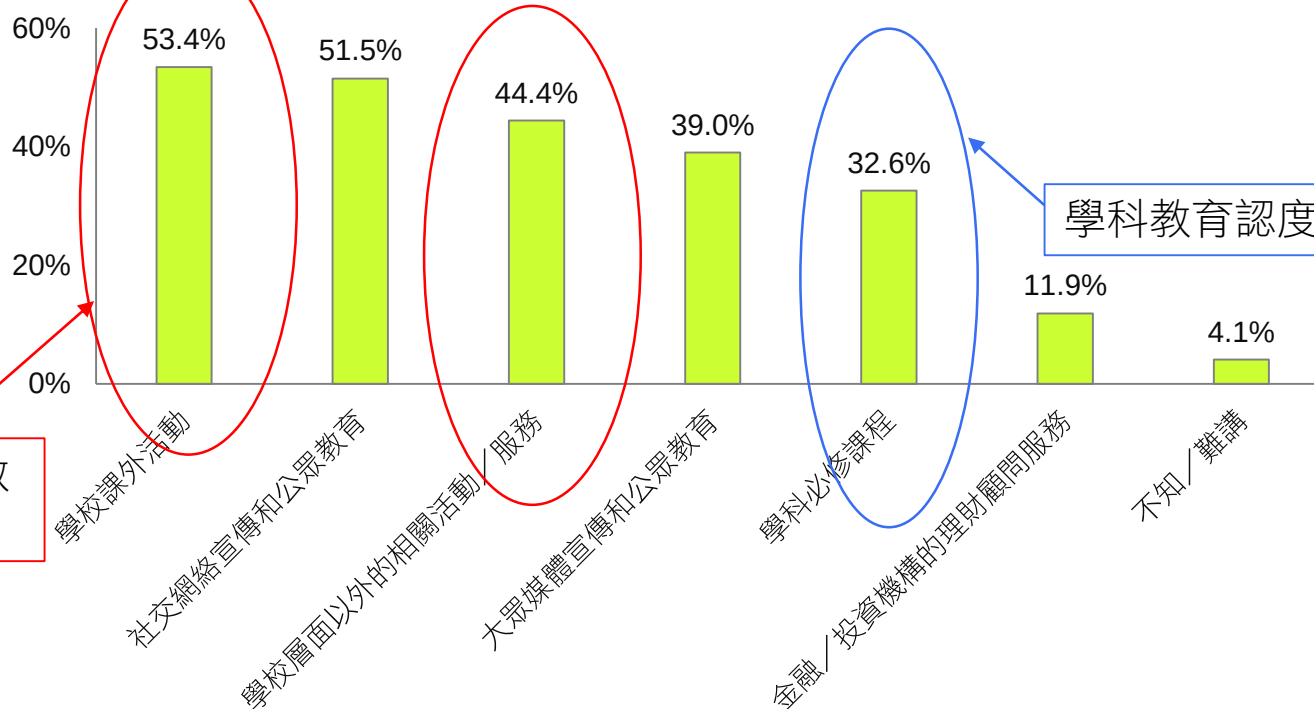


4. 青年理財教育的推行方式、時機和內容

受訪者普遍認為以活動方式進行理財教育，較學科教育為恰當。

你認為青年理財教育最應該透過以下哪種形式進行？(最多可選3項)

N=1,034



較傾好活動教學模式

學科教育認度程度較低

* 此題為「可選多項」題目，所列數據為選擇該項答案的次數佔總答題數字之百分比

理財教育應以情境活動和體驗式學習為主；另有受訪個案認為理財教育需擺脫說教形式。



「中學時，我學校透過模擬人生活動教育理財，讓我們按照所分發的『資本』，作出如投資或儲蓄等決定，之後讓我們看到不同選擇的結果。我認為這個方法很好，因為書本上教的概念有點抽象，這方法能加深青年對理財決定的體會。」

(問卷調查參加者留言節錄)

「記得中學時，間中會有政府機構前來辦講座，會教審慎消費、不要胡亂借錢和不要過度消費等。我覺得都其實沒什麼用，大家都聽過很多次，都知道不要買太多奢侈品、要儲錢等，問題是沒有計劃。所以重覆這些概念其實沒有意義。」

(個案16 / 女 / 大學三年級)

受訪學生和學者都同意，高中階段是理想的理財教育推行時機。



「理財教育理應於中學階段開展，當中以高中為佳，因為高中學生快將轉為成人，要開始面對許多財務決定，甚至有部分已經開始打工賺錢，故是適當時期開展理財教育。相反，大學時期每個人都有自己不同的關注點，理財教育活動可能未必獲得同學的關注和參與。」

(個案17 / 女 / 大學四年級)

「學校推行理財教育的主要平台在於商科...但商科通常在高中才有，所以中一至中三斷層的問題特別明顯...

...大學講師不同中學班主任，一星期只會見到學生一次，而且最長也只是一個學期，與中學能透過長時間浸淫不相同。所以推動理財教育，在中學的程度和深度是可以高很多，因為老師和學生關係近得多。但在大學，學生可以不理會我。」

(何振聲博士 / 香港教育大學教育政策與領導學系講師)

受訪者最認同應重點講述理財觀念 / 價值觀；而理財 / 投資工具的綜合排名雖然最低，但有約兩成把其重要性置於首位。

你認為針對青年群體的理財教育最應涵蓋以下哪些內容？請以**1-4**就以下各個選項作出排序，**1**代表最重要，**4**代表最不重要。

N=1,031

		選擇次序			
	平均排名	1	2	3	4
理財觀念／價值觀	1.70	738	70	20	203
理財術語／專業知識	2.59	52	521	257	201
安全理財 (如預防誤墮騙案等)	2.80	33	244	653	101
理財／投資工具	2.92	208	196	101	526

「他們必須深明掌握理財能力的重要性，否則即使講再多幾多理財知識及專業用語都是徒然。因為一個人沒有金錢觀念就不會有動力採取任何理財計劃。」

(問卷調查參加者留言節錄)

「我覺得應該要從小就向青少年講述各項理財工具的運作機制，例如股票等。若然待我們一樣到出來工作後才開始探索適合自己的理財途徑，就太遲了，失卻了投資先機，令潛在回報有所減少。」

(個案19 / 男 / 大學畢業)

要點總結

- 1 受訪者和專家都認同推行青年理財教育的重要性，認為掌握理財能力，對於青年自身以及紓緩社會問題均有益處。
- 2 多數受訪青年對於防範理財危機警覺性頗高。
- 3 香港青年在各個理財相關範疇的表現存有不足：
 - 就個人開支編定財務預算的習慣並不普及；與此同時，為數不少的受訪者均曾經歷入不敷支的情況。
 - 部分受訪者持放任消費態度，部分更表示因能延後付款而使用信用卡。
 - 因應可運用的資金不多，不少受訪者對於理財缺乏動機。
 - 對於理財自覺知識不足，特別是對於強積金計劃的認識。

要點總結

4

理財教育的三大重點為

- 「鼓勵青年為達成未來個人目標做好財政準備」；
- 「協助建立健康理財價值觀」；
- 「增加對於投資的認識」。

5

高中階段是最適合推行青年理財教育的時機；推行模式以體驗式教學為佳。

6

青年理財教育屬多持分者、跨界別的教育議題，除學校和政府外，其他持分者如家長和非政府機構等的參與，都非常重要。



研究背景



研究方法



調查結果



主要建議

主要建議



青年創研庫
Youth I.D.E.A.S.

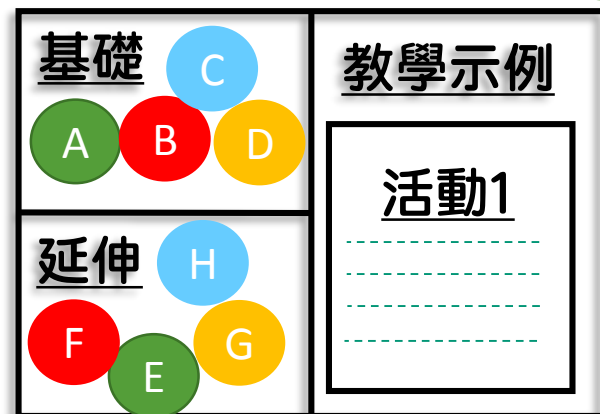
研究背景

研究方法

研究結果

主要建議

理財教育 四大建議



建議1：把「理財教育」列入為新高中課程「其他學習經歷」的指定範疇之一



背景：

- 理財教育於香港教育系統內並非必須涵蓋的常規教育內容
- 學校、教師未必有所重視

建議：

加入理財教育為新高中課程「其他學習經歷」的指定範疇

- 與其他5個範疇並行，學校**必須**涵蓋有關內容
- 所有青年能於中學階段對理財有基本掌握

designed by freepik

建議2：以「鼓勵青年為達成未來個人目標做好財政準備」為切入點



designed by freepik

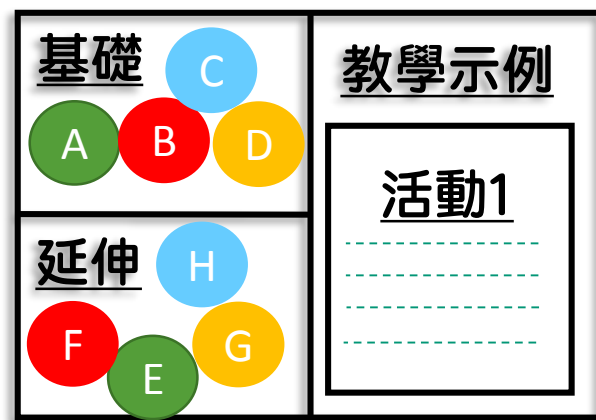
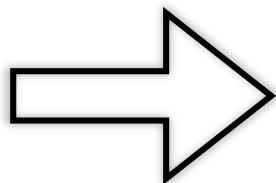
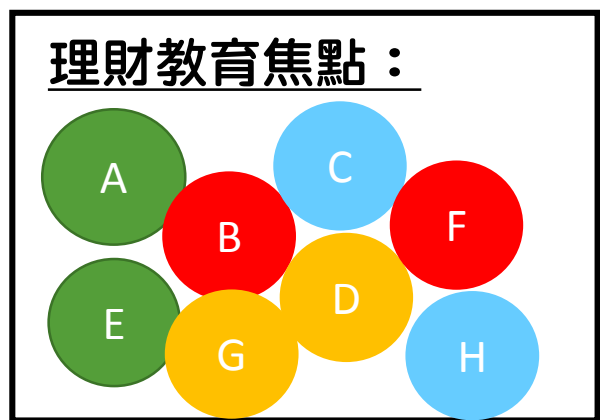
背景：

- 理財教育維持多個策略重點（甚至包括為退休生活作出儲備等）
→ 無法聚焦「青年」群體的需要

建議：

- 把「為未來個人目標做好財政準備」作為**切入點**
- 加強講述理財與人生規劃之間的連繫
→ 藉此提升青年的理財動機

建議3：就《香港金融理財能力架構》列明的理財能力及表現排定優次，並提供更多指引和示例



背景：

- 《香港金融理財能力架構》內容繁多，前線教育者或難以把內容融入至理財教育活動當中

建議：

- 就能力指標排定優次，如分為「基礎」及「延伸」部分，讓教育者能優先處理「基礎部分」知識
- 加入更多教學指引和示例，指導教師和非政府機構融入知識於教學活動中

建議4：家長、商界及大專學界等均可就推動青年理財教育行前一步。

鼓勵商界：

- 於產品／服務加入理財教育元素(如理財教室)
- 透過活動增強學生於商業或金融範疇的理財知識(如信貸評級、保險和銀行運作)



- 加強教育學生有關兼職工作需要注意的事項(如強積金供款、收入計算方式等)

- 自我裝備，提升對於理財知識的認識及教育技巧
- 避免只以說教形式教育子女理財
- 讓子女參與家庭理財決定，以活用所學知識



香港青年協會
the hongkong federation of youth groups

青年創研庫
Youth I.D.E.A.S.



香港青年協會 青年研究中心

yrc.hkfyg.org.hk



facebook.com/HKFYGYouthResearchCentre



謝謝！