# 改善青年理財教育

Improving Financial Education for Young People

「教育與創新」專題研究系列



**首席顧問** 何永昌先生

顧問 魏美梅女士

研究員 張淑鳳女士

陳瑞貞女士 袁小敏女士 張靜雲女士 何新滿先生 蔡文傑先生

出版香港青年協會

青年研究中心

香港北角百福道 21 號 香港青年協會大廈 4 樓 電話: (852) 3755 7022 傳真: (852) 3755 7200 電子郵件: yr@hkfyg.org.hk

網址:hkfyg.org.hk m21.hk

yrc.hkfyg.org.hk

出版日期:二零一九年九月 版權所有 © 2019 香港青年協會

Chief Adviser Mr. Andy Ho

Adviser Ms. Angela Ngai

Researchers Ms. Christa Cheung

Ms. Chan Shui-ching

Ms. Amy Yuen
Ms. Sharon Cheung

Mr. Beji Ho

Mr. Angus Choi

Published By The Hong Kong Federation of Youth Groups

Youth Research Centre

4/F., The Hong Kong Federation of Youth Groups Building

21 Pak Fuk Road North Point, Hong Kong Tel: (852) 3755 7022 Fax: (852) 3755 7200 E-mail: yr@hkfyg.org.hk

Web: hkfyg.org.hk m21.hk yrc.hkfyg.org.hk

Publishing Date: September 2019

All rights reserved © 2019 The Hong Kong Federation of Youth Groups

本報告內容不一定代表香港青年協會之立場。

The views expressed in this publication do not necessarily reflect the views of The Hong Kong Federation of Youth Groups.

# 青年創研庫 「教育與創新」組別

顧問導師: 黃錦輝教授 倪以理先生

召集人: 黄家裕

副召集人: 陳浩庭

成員: 吳志庭 陳君洋

呂佩珊 陳俊傑

林惠業陳凌旭

姜必楷 陳浩揚

崔宇恒陳嘉豪

張栢寧陳潤新

張樂芹歐陽姿婷

梁振豪 鄧緯榮

郭達生

研究員: 蔡文傑 陳瑞貞

是項研究得以順利完成,實有賴下列人士的協助,並給予寶貴意見, 使我們的資料和分析得以更為充實,謹此向他們致以衷心感謝。

#### 被訪人士(排名按姓氏筆劃序):

何振聲博士 香港教育大學教育政策與領導學系講師 林燦榮先生 香港家庭福利會理財教育中心註冊社工

翁麗萍女士 明愛「向晴軒」團隊主任

張子恒先生香港家庭福利會理財教育中心註冊社工

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

各位曾參與網上問卷調查及接受深入訪談的學生。

# 研究摘要

理財與人生規劃息息相關,人生中各項決定都涉及理財學問。隨著 社會及經濟發展急速,消費物價指數持續上升、人口結構轉變與人口老 化等問題,年輕一代的財政壓力漸趨沉重,理財能力更顯重要及迫切。

據投資者及理財教育委員會(投委會)指出,學生在完成中學教育後, 理應具備建立財務計劃、制定人生規劃並考慮當中的財務需要、描述常 見理財工具,以及列出潛在風險和回報等能力;當學生步入成年時,將 能夠有信心地搜尋和利用資訊,以作出有根據和負責任的財務決定<sup>1</sup>。

不過,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。如 2018 年一項針對中三至中五學生的調查指出,六成受訪學生(59%)曾出現入不敷支情況,當中三分一(32%)更曾「超支」達三個月或以上<sup>2</sup>。而根據破產管理處的資料,在 2018 年申請破產的總人數當中,30 歲或以下人士佔了約一成半(15.76%)<sup>3</sup>。

社會一般相信,透過系統化的理財教育,是加強青年理財能力的重要途徑。然而,理財教育目前並非香港教育系統必須涵蓋的常規教育內容,這既導致推行理財教育缺乏明確載體,學校通常亦只以週會或課外活動等非正規課程(Informal Education)形式、或透過部分學科的個別學習單元(如通識教育)進行。

理財的最終目的,是希望「一個人能完全應付當前及持續的財務責任,對財務前景感到安穩,並有條件選擇享受生活」,繼而得以利用所累積的財富,應對個人社會經濟問題,或達致個人福祉<sup>4</sup>。因此,針對青年群體推行系統化的理財教育,顯得非常重要。

為了解現時青年的理財習慣、態度和觀念,以及對理財教育所持的理念和意見,是次研究在 2019 年 7 月至 8 月期間,透過網上問卷方式,訪問了 1,034 名 14-24 歲學生,以及就 20 個青年個案和 5 位熟悉本港理財教育的專家、學者進行專訪,期望能就改善有關教育提出可行建議。

<sup>1</sup> 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》。

<sup>2</sup> 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〉。

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> 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)〉。

<sup>4</sup> 投資者及理財教育委員會。2019 年。《理財能力策略 2019》。頁 2-3。

#### 主要討論

**1.** 受訪學生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,對於青年自身和紓緩社會問題均有益處。

大部分參與網上問卷調查的 1,034 名 14-24 歲受訪學生,都認同「掌握個人理財能力對我而言非常重要」(82.8%)。另有受訪專家補充,若學生能掌握理財能力,對支持其邁向個人目標亦有正面影響。

作為公營理財教育服務的代表,投委會認為掌握理財能力除對青年 自身重要外,長遠而言亦能起預防及間接紓緩一些社會問題如跨代 貧窮、人口老化等效用<sup>5</sup>。

**2.** 多數受訪青年對於防範理財危機的警覺性頗高;但有受訪專家認為 青年不乏理財知識,墮入理財危機多源於態度問題。

是項研究的問卷調查顯示,受訪青年對於防範理財危機警覺性頗高。如最多受訪者選擇以動用積蓄(63.5%)、工作以賺取金錢(53.0%)等處理入不敷支的情況,而選擇以可能造成危機的應對方法如「卡口卡」(4.0%)及「向銀行/財務公司借錢」(2.0%)者只屬小數。另外,分別有 67.5%及 54.5%受訪者對「先使未來錢」和代朋友進行借貸表示否定。

不過,有受訪學者認為,香港青年其實具備一定的理財知識。最終導致青年仍然墮入理財危機的原因,更大可能是源於態度問題,如低估借貸的後果等,故此需要透過教育,建立恰當的理財價值觀。

- 3. 研究顯示,香港青年在各個理財相關範疇的表現顯得不足:
  - (a) 就個人開支編定財務預算的習慣並不普及;與此同時,為數不少的受訪學生均曾經歷入不敷支的情況。

網上學生問卷調查結果顯示,近四成受訪者表示未有編定財務預算或詳細記錄開支(38.2%)。另有個案受訪者指其未有編定財務預算只因「難以估計突發大額支出」;反映青年缺乏就應付緊急情況而預留資金的概念。此外,問卷調查發現近半(48.6%)受訪學生曾試過財

<sup>5</sup> 投資者及理財教育委員會。2019 年。《理財能力策略 2019》。頁 3、5-7。

務入不敷支的情況;這反映受訪學生在控制收支方面仍有頗大改進 空間。

## (b) 部分受訪學生持放任消費態度,部分更表示因能延後付款而使用 信用卡。

問卷調查發現,合共近三成受訪者表示自己對消費持放任態度,包括「不刻意計較使費」(18.6%)或「有幾多用幾多」(10.2%)等。有個案受訪者更表示個人用錢比較隨意,並謂「錢不用就會貶值」。

另外,一成半受訪者傾向以信用卡付款消費(14.6%),其中逾四成(41.7%)表示原因在於「信用卡能延後付款,免即時付費壓力」,令人關注受訪學生會否因此容易出現消費超支的情況。

#### (c) 因可運用的資金不多,不少青年對於理財缺乏動機。

有受訪個案表示,因收入不多而沒有刻意設定儲蓄目標,只採取「剩多少就儲多少」的被動取態。另有受訪者指自己資本不足,無法承受投資風險和獲取可觀的回報,認為花時間研究投資並沒有意義。

此外,有受訪專家表示,部分青年因為收入不穩定,或持「今朝有酒今朝醉」的取態,使他們輕視理財的重要性,妨礙作出理財計劃。

#### (d) 對於理財自覺知識不足,特別是對於強積金計劃的認識。

受訪學生自評對於理財的認識只屬中等水平(5.56 分,滿分為 10 分計,下同),而對於強積金計劃的認識更只屬低下水平(3.71 分)。有受訪學者認為,強積金是每人必需強制購買的,與全屬個人喜好的投資決定不同,認為所有學生都應該對強積金有一定認識。

#### 4. 青年理財教育具備以下三大重點:

#### (a) 鼓勵青年為達成未來個人目標做好財政準備。

在網上學生問卷調查中,「為未來個人目標做好準備」是受訪學生最認同的青年理財教育功能(8.03分,以10分為滿分計)。有受訪專家強調,理財教育需要達到「協助青年建立目標以驅動自己理財」,認為這能增強青年的理財動機。

#### (b) 協助青年建立健康理財價值觀。

問卷調查中,最多受訪學生認為青年理財教育最應該涵蓋「理財觀念/價值觀」(平均排名 1.70,1 代表最重要,4 代表最不重要);另有受訪學生指出,建立青年的健康理財價值觀非常重要。這點亦為受訪專家所認同,強調需要透過教育,糾正青年的不當理財觀念,如因收入高而肆意放任消費等。

### (c) 增加青年對於投資工具以及風險的認識。

網上問卷調查發現,受訪學生對於理財教育需具備「協助青年挑選合適的理財產品」的功能持正面態度(6.80分,以 10分為滿分計): 另共有兩成受訪者認為,「理財/投資工具」是理財教育最應該涵蓋的內容(20.2%)。有個案受訪者亦表示,希望透過教育,增加對於投資的認識,例如投資工具的種類和運作機制,以及怎樣透過投資賺錢等。

不過,曾有投資經驗的個案受訪者表示,理財教育亦需要讓青年在 參與投資前,就投資所涉及的風險做好心理預備,以防範青年對投 資持急進態度。

# **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。

#### (a) 與其他學習階段相比,理財教育較適合於高中階段進行。

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。有 受訪個案表示,高中時期正值學生準備步入成人階段,開始接觸許 多財務決定,甚至兼職賺錢等,理財教育自然較易獲得同學關注。

另有受訪學者認為,於初中或大專/大學階段推行理財教育,會分別因科目限制,例如較少學校於初中設立商科科目,或因不再以固定班別形式上課的情況,而難以貫徹實行。

綜合而言,高中階段是最適合推行青年理財教育的時機;不論教育 意義、可行性等,均較其他學習階段優勝。 (b) 推行手法方面,理財教育應以情境活動和體驗式學習為主。

調查數據顯示,受訪學生傾向以活動方式進行理財教育,如學校課外活動(53.4%)和校外活動(如投資比賽、工作實習)(44.4%)等。有受訪學生和學者則建議舉辦「模擬人生」等體驗式活動,通過讓學生代入不同身份及生活中不同情境,加深他們對理財的反思和體會。

另外,有個案受訪學生表示對於「要儲錢」等勸告感到厭倦,反映理財教育需要擺脱說教形式,方能獲青年認同。

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

除青年以外,家長、老師和非政府機構等都對青年理財觀念和決定 具影響力。故推行青年理財教育講求不同持分者之間的充分合作。

問卷調查結果發現,家人是受訪者眼中對其理財決定最具影響力的 持分者(49.1%)。另有受訪專家指,家長的管教方式與青年的理財動 機亦有密切關係。

至於非政府機構則能擔任學校的合作伙伴,支援學校工作。有受訪專家認為,社工應能以個人為本和較生活化的角度,切入討論理財相關課題,而非單純向青年人灌輸硬知識。

## 建議

基於上述研究結果及討論要點,我們認為當局,包括教育局和投委會等,值得考慮下列建議,以促進青年理財教育的發展。

**1.** 建議教育局把「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,讓所有青年能於中學階段對理財有基本認識。

把「理財教育」列為新高中課程「其他學習經歷」的指定範疇之一<sup>6</sup>, 學校因此必需在高中階段為學生提供與理財相關教育,藉此鼓勵學 校在恆常課程以外,加強學生理財能力的培訓,令青年及早掌握最 基本的理財知識。

<sup>&</sup>lt;sup>6</sup> 教育局課程發展處。「其他學習經歷一介紹」網頁。網址: https://cd1.edb.hkedcity.net/cd/lwl/ole/01 intro 01.asp, 2019年9月13日下載。

2. 建議投委會把「為達成未來個人目標做好財政準備」列為青年理財 教育的切入點,藉此鼓勵青年及早開展理財策劃。

現行青年理財教育具備多個策略重點,無疑能使理財教育涵蓋範圍 更闊;但同時卻使理財教育無法對焦青年群體的需要。因此建議投 委會在維持現行策略重點下,突出「為達成未來個人目標做好財政 準備」的切入點,重點闡析理財與人生規劃之間的連繫,以提升青 年的理財動機,鼓勵他們及早開展理財策劃。

**3.** 建議投委會就《香港金融理財能力架構》列明的理財能力及表現訂出優次,並提供更多教學指引和示例。

建議投委會就各項學生需掌握的理財能力指標訂出優先次序,如分為基礎和進階部分,使推行者能在有限空間下,對學生的理財能力進行重點培訓。同時亦應為《架構》提供更多教學指引和示例,以加深前線工作者對於內容的掌握,更容易地將其融入教學活動中。

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。

現時青年理財教育主要由投委會和非政府機構主導提供,但家長、 商界和大專學界等,對青年的理財習慣和觀念亦會造成重要影響。 因此,建議三者可從以下方面強化於青年理財教育所扮演的角色:

- (a) 家長:應自我裝備,提升對理財知識的認識及教育技巧等,並積極以親子互動形式進行理財,如讓子女參與部分家庭理財決定過程,使他們能有更多機會活用所學知識;並須避免只以説教形式教導子女理財。
- (b) 商界:參與推動青年理財教育工作,是展現企業社會責任的重要途徑。可行方式包括於其產品或服務加入理財教育元素,如於電子貨幣內設立「慳錢教室」;又或與非政府機構和學校等合作,透過活動增強學生於商業或金融範疇的理財知識,如信貸評級等,以補足其他持分者不足之處。
- (c) 大專學界:調查顯示,兼職工作收入為受訪大專/大學學生的主要收入來源(72.0%)。大專院校的學生事務處可考慮加強教育學生有關兼職工作需要注意的事項,如強積金供款等,此舉相信有助裝備大專學生迎接職場或人生可能面對的財務情況。

# 目錄

711	120	137	≖
fitt.	2-	抽田	922
ш/ І	ΖЪ	1101	3

第一章	引言	1
第二章	研究方法	3
第三章	青年理財教育的基本概況	7
第四章	受訪學生的理財習慣和觀念	31
第五章	受訪學生對於青年理財教育的看法	50
第六章	討論及建議	59
參考資	料	67
附錄一	學生網上問卷	69

### 第一章 引言

理財與人生規劃息息相關,人生中各項決定都涉及理財學問。隨著 社會及經濟發展急速,消費物價指數持續上升、人口結構轉變,以至人 口老化等問題,年輕一代的財政壓力漸趨沉重,理財能力更顯重要及迫 切。如何妥善理財,以持續支持人生不同規劃,是青年必須掌握的技能。

根據投資者及理財教育委員會(投委會),學生在完成中學教育後,理應具備一定金融理財知識及能力,如建立財務計劃、制定人生規劃並考慮當中的財務需要、描述常見儲蓄與投資選擇,以及列出潛在風險和回報等能力<sup>1</sup>;學生及後步入成年時,將能夠有信心地搜尋和利用資訊,協助他們作出有根據和負責任的財務決定<sup>2</sup>。

不過,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。2018年,香港教育大學一項針對中三至中五學生的研究調查指出,六成受訪者(59%)曾出現入不敷支的情況,當中三分一(32%)更曾「超支」達三個月或以上,而表示會詳細記錄個人支出的受訪者只有約一成(9%)3。另外,2013年一項針對大專學生消費習慣的調查指出,四成受訪者(38%)指自己「總是莫名其妙地花光金錢」,另三成(31%)表示愛追逐潮流而進行消費4。

根據破產管理處的資料,在 2018 年申請破產的總人數當中,30 歲或以下人士佔整體約一成半(15.76%)5。這反映青年若低估理財的重要性,或對個人日後發展構成重大影響,情況值得關注。

透過系統化的理財教育,相信是加強青年理財能力的重要途徑。然而,理財教育目前並非香港學前教育、小學及中學教育必須涵蓋的常規教育內容,這既導致推行理財教育缺乏明確載體,學校通常只以週會或課外活動等非正規課程(Informal Education)形式進行;而前線教育工作者亦容易忽略理財教育的深遠價值和影響。

<sup>1</sup> 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 - 26。

<sup>2</sup> 同上。頁 24。

<sup>3</sup> 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〉。

<sup>4</sup> 文匯報。2013年4月26日。〈四成大學生花錢「無厘頭」〉。

<sup>&</sup>lt;sup>5</sup> 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)〉。

即使高中學習階段選修科目「企業、會計與財務概論」,把基礎個人理財列為該科的必修部分,其所佔課時比例只有8%,遠低於其他學習內容<sup>6</sup>;而其餘未有選讀該科的八成高中學生<sup>7</sup>,更只能透過部分學科的個別學習單元接受理財教育。相較於英國<sup>8</sup>或中國內地部分地區<sup>9</sup>把理財教育列為必修教育內容而言,目前香港教育系統內推行理財教育的步伐相對落後。

理財的最終目的,是希望「一個人能完全應付當前及持續的財務責任,對財務前景感到安穩,並有條件選擇享受生活」,繼而得以利用所累積的財富,應對個人社會經濟問題,或達致個人福祉<sup>10</sup>。因此,針對青年群體推行系統化的理財教育,顯得非常重要。

本研究從專家、學者和青年等不同持分者角度出發,了解現時青年的個人理財習慣、態度和觀念,以及對青年理財教育所持的理念和意見,期望能就改善有關的教育工作,提出可行建議。

<sup>&</sup>lt;sup>6</sup> 與「營商環境」並列。課程發展議會與香港考試及評核局。2015 年。《企業、會計與財務概論一課程及評估指引(中四至中六) (2015 年更新版)》。頁 26。

<sup>7 2019</sup> 年文憑試共有 9864 人報考企業、會計與財務概論,而報考甲類高中科目的日校考生共有 48272 名,即 20.4%。香港考試及評核局。2018 年 12 月 17 日。〈2019 年香港中學文憑考試報考統計資料(截至 2018 年 12 月 17 日)〉。網址:

http://www.hkeaa.edu.hk/DocLibrary/Media/FactFigures/HKDSE\_registrationstat\_2019.pdf,2019 年 8 月 20 日下載。

<sup>&</sup>lt;sup>8</sup> 原文為 "Financial education is now on the curriculum across the UK, but only on the secondary curriculum in England. The education sector needs support to deliver high-quality financial education." Financial Capability. (2019). "Why is the Strategy needed?". Retrieved September 11, 2019, from https://www.fincap.org.uk/en/articles/why-strategy-needed

<sup>&</sup>lt;sup>9</sup> 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〉。

<sup>10</sup> 投資者及理財教育委員會。2019年。《理財能力策略 2019》。頁 2-3。

#### 第二章 研究方法

#### 2.1 研究目的

根據立法會引用經濟合作與發展組織(Organization for Economic Co-operation and Development, OECD)的說法,理財教育是「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<sup>1</sup>。

參考上述定義後,本研究從青年的個人理財習慣、態度和觀念出發,探討專家、學者和青年等不同持分者對青年理財教育的理念和意見,期望就改善有關教育,提出可行建議。

因應香港社會對於「青年」的年齡定義頗為廣泛,為使研究更聚焦, 是項研究對象為在學青年,包括正就讀高中、大專/大學院校級別的學生,以及應屆大專/大學畢業生。

#### 2.2 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重要性,以及理想中的推行模式;
- (3) 各持分者對於現有青年理財教育的認識及意見。

#### 2.3 研究方法

就上述問題,本研究透過三方面進行資料蒐集,包括:(1)網上學生問卷調查;(2)學生個案訪問;及(3)專家和學者訪問。

網上學生問卷調查的目的,是了解學生的理財習慣、態度和觀念, 以及他們對於理財教育的想法。進行學生個案訪問,則期望能深入了解 學生的理財經歷和想法,如消費態度、進行儲蓄及投資活動的經驗等。 至於專家和學者訪問,則從整體角度,了解在青年群體中推行理財教育 的意義和重要性,就青年理財教育未來發展及改善建議,提出思考方向。

<sup>1</sup> 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〉。

#### 2.3.1 網上學生問卷調查

網上問卷調查於 2019 年 7 月 31 日至 8 月 31 日期間進行,從 90,734 名<sup>2</sup>14-24 歲香港青年協會會員中隨機抽樣將於新學年升讀高中或專上教育的學生、以及應屆大專/大學畢業生,寄發電郵邀請其於網上填寫問卷,成功訪問了共 1,034 名學生,樣本標準誤低於±1.7%。有關受訪學生的基本資料,可參看表 2.1。

問卷(詳見附錄一)內容共35題,主要包括四個範疇:(1)個人基本資料;(2)個人理財習慣及知識;(3)個人理財觀念;及(4)對於理財教育的認識及意見。

表 2.1: 樣本按受訪者性別、年齡、教育程度、住屋類型及曾修讀個人理財相關 科目的分布表

	人數	百分比
性別		
男	310	30.0%
女	724	70.0%
合計	1,034	100.0%
年齡 (歳)		
14 – 17	310	30.0%
18 – 21	476	46.0%
22 – 24	248	24.0%
合計	1,034	100.0%
教育程度 (新學年升讀級別)		
中四	64	6.2%]
中五	117	11.3% - 349 (33.8%)
中六	168	16.2% <sup>_</sup>
大專 (非學位)	199	19.2%
大學	362	35.0% 561 (54.2%)
應屆大專/大學畢業生	124	12.0%
合計	1,034	100.0%
住屋類型 (歳)		
租住私樓房間(劏房/分間樓宇單位)	13	1.3%
租住私樓 (整個單位)	140	13.5%
租住公屋	339	32.8%
自置公屋/居屋/夾屋	206	19.9%
自置私樓	267	25.8%
其他	17	1.6%
不知/難講	52	5.0%
合計	1,034	100.0%

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> 根據政府統計處,2016 年年中全港 14-24 歲青年共 552,900 人(撇除外藉家庭傭工)。換句話說,香港青年協會 14-24 歲會員人數佔全港同齡人數的 16.4%,有相當程度的覆蓋面。

(續)表 2.1:樣本按受訪者性別、年齡、教育程度、住屋類型及曾修讀個人理財 相關科目的分布表

	人數	百分比
曾修讀個人理財相關科目		
有	386	37.3%
沒有	648	62.7%
合計	1,034	100.0%

#### 2.3.2 學生個案訪問

學生個案訪談於 2019 年 7 月 19 至 8 月 16 日期間,透過電話訪問形式進行,對像為 14-25 歲的香港青年,合共有 20 名青年參與是次訪問。訪談內容有三部分,分別為:(1) 個人的理財習慣,如消費、儲蓄和投資經驗等;(2) 個人的理財觀念和態度;以及(3) 對理財教育的認識及期望。有關受訪青年的基本資料,可參看表 2.2。

表 2.2: 青年個案訪談參與者基本資料

個案	性別	年齡	教育程度		曾經	_
編號		(歲)		參與投	修讀個人理財相	試過入
				資活動	關科目	不敷支
01	男	24	應屆大學畢業生	✓	✓	
02	男	21	大學四年級	$\checkmark$	$\checkmark$	
03	男	24	應屆大學畢業生	$\checkmark$		
04	男	20	大學三年級	$\checkmark$	$\checkmark$	
05	女	22	大學五年級	$\checkmark$		
06	男	17	中五		$\checkmark$	
07	女	17	中六		$\checkmark$	
80	女	15	中四			$\checkmark$
09	女	14	中四			$\checkmark$
10	女	20	大專二年級			
11	女	22	應屆大學畢業生			
12	男	19	中六畢業			
13	男	18	大學二年級		$\checkmark$	
14	男	20	大專二年級			$\checkmark$
15	男	23	應屆大學畢業生			
16	女	20	大學三年級			
17	女	23	大學四年級		$\checkmark$	
18	女	19	大學二年級			$\checkmark$
19	男	23	應屆大學畢業生		$\checkmark$	
20	女	25	大學四年級			✓

#### 2.3.3 專家及學者訪問

2019 年 7 月 11 日至 8 月 10 日期間,本研究透過邀請,共訪問了 5 位熟悉本港青年理財教育發展的專家,包括:香港教育大學教育政策與 領導學系講師何振聲博士<sup>3</sup>、投資者及理財教育委員會教育計劃及統籌主管葉卓明先生,以及兩所在香港推行青年理財教育服務的非政府機構代表,包括香港家庭福利會理財教育中心的註冊社工張子恒先生及林燦榮先生;和明愛「向晴軒」的團隊主任翁麗萍女士。

<sup>3</sup> 何振聲先生曾於 2018 及 2019 年與香港商報合作進行有關中學生理財習慣和觀念的調查。

### 第三章 青年理財教育的基本概況

本章就青年理財教育概況作出以下四方面簡述:(一)香港青年的理 財能力;(二)理財教育的意義;(三)香港目前的青年理財教育策略;及 (四)外地推行青年理財教育的策略。本章最後部分,則會綜合受訪專家、 學者對於青年理財教育的看法,從而就改善相關教育,提出思考方向。

#### 3.1 香港青年的理財能力

#### 3.1.1 社會預期青年應有的理財能力和表現

青年時期屬於由青少年成長至成人的一個過渡性階段,並因應工作 狀態及教育程度等而細分為各類型,故難以單一標準衡量青年應具備的 理財能力和表現。為便於表述,以下將以投資者及理財教育委員會(投委會)編訂的《香港金融理財能力架構》作參考,説明專家認為一名完成中 六課程的青年,理應能達致的理財表現和能力(表 3.1)。

表 3.1:《香港金融理財能力架構》 - 學童版 KS4(15-17 歲)段能力要求

		能力分項例子
知識	金融和銀行	辨認香港的銀行及金融機構所提供的其他服務、認識不同支付 方式所需的成本
及技	收入和税項	列出不同種類的就業報酬、描述税項的性質和目的、辨認影響 就業選擇和人生規劃的因素
能	儲蓄和投資	描述一些常見的儲蓄及投資選擇、描述風險與回報的基本概 念、列出一些金融產品的潛在風險和回報
	開支和信貸	列出可能影響價格變動的因素、描述信用卡的運作、分辦「良 好」和「不良」的借貸,並描述「不良」借貸所帶來的後果
	消費者權利 和責任	討論香港不同的金融機構和金融監管機構的角色、描述香港的 主要金融市場功能、服務和運作
	財務策劃	解釋財務計劃如何幫助個人達成人生目標、解釋退休計劃的需要和強制性公積金(強積金)的制度
	保障和風險	描述使用電子銀行服務的風險、解釋不良信貸紀錄會帶來的風 險和問題、解釋保險的基本功能
態度		同意個人需要積極地管理金錢、承擔規劃個人未來的責任、對 認識更多日常金融理財事項感到興趣
動機		明白到明智的財務計劃有助達成個人的事業目標和人生目標
行為	,	正視個人財務問題,並尋求協助或建議、制定人生規劃;考慮 當中潛在財務需要、選擇個人事業途徑,考慮當中的財務需要

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 27。

從表 3.1 可見,專家期望學童在完成高中學業後,理應能:

- 對香港的金融服務和投資市場有一定理解(如懂得辨認銀行服務、描述影響市場變動的因素及解釋借貸的作用和風險);
- 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;及
- 明白和懂得因應人生規劃、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。

根據投委會的說法,中學畢業生理應具備一定金融理財知識及能力, 能大致理解有關個人理財的主題;及後學生步入成年時,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<sup>1</sup>。

#### 3.1.2 現行青年的理財能力和表現

根據破產管理處的資料,在 2018 年申請破產的總人數當中,30 歲或以下人士佔整體約一成半(15.76%)<sup>2</sup>。這反映青年若低估理財的重要性,或對個人日後發展將構成重大影響,情況值得關注。

現時,多項調查數據都反映,青年的理財能力和表現似乎仍然有待 改善。以下將從控制收支、儲蓄、消費和貸款四方面簡略説明。

#### (1) 控制收支

2018年,香港教育大學一項針對中三至中五學生的調查指出,六成受訪者(59%)曾出現入不敷支的情況,當中三分一(32%)更曾「超支」達三個月或以上<sup>3</sup>。儘管分別 66%及 70%受訪者表示有制定財務目標及個人預算的習慣,只有約一成(9%)表示會詳細記錄個人支出<sup>4</sup>。

<sup>1</sup> 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。

 $<sup>^{2}</sup>$  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)〉。

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> 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〉。

<sup>4</sup> 何振聲。2018 年 4 月 9 日。〈「青少年個人理財知識、行為與態度」問卷調查〉(簡報檔案)。

#### (2) 儲蓄

儲蓄方面,上述教育大學調查發現,只有四成受訪中學生表示有恒常儲蓄習慣(38%),而指有盈餘(19%)或有特別需要的時候才儲蓄(7%)的受訪者共佔四分一(26%),反映不少青年有輕視儲蓄重要性的情況<sup>5</sup>。 2016年,大新銀行一項問及 22 至 39 歲在職青年的調查發現,儘管六成受訪者表示有恆常儲蓄的習慣,儲蓄額平均只佔他們收入的 22%;而儲蓄目標均以短期為主,如旅遊、購物等<sup>6</sup>。

#### (3) 消費

2013年一項針對大專學生消費習慣的調查指出,四成受訪學生(38%) 指自己「總是莫名其妙地花光金錢」;另三成受訪者(31%)表示愛追逐潮 流而進行消費<sup>7</sup>。2014年另一項調查發現,六成 10至 25歲受訪者表示 認同購物可以帶來歡愉(59%),並有三成受訪者表示很羨慕擁有奢侈品如 豪宅、汽車及名牌衣物的人(31%)<sup>8</sup>。

科技進步,網上購物平台逐漸湧現。然而,2018年投委會一項有關網購的調查發現,青少年容易因為網購而導致不必要的花費;有部分受訪青少年更表示,網購令他們難以儲蓄<sup>9</sup>。

#### (4) 貸款

2018年一篇報導引述理財教育機構代表指出,曾有青年個案代朋友向財務公司借貸後,因其朋友突然失蹤,自己無力償還款項下而申請破產<sup>10</sup>。該代表指,年輕人不知道借貸的風險,容易因為財務公司哄騙而對借貸掉以輕心。除財務公司借貸外,年輕人拖欠高等教育學費貸款情況同樣普遍。在2017/18年度,就有多達10,713宗拖欠學生資助處學生貸款的個案,金額總值近一億六千萬港元<sup>11</sup>。

<sup>5</sup> 同3。

<sup>6</sup> 香港 01。2016 年 10 月 5 日。〈廢青之過?逾半年輕人無信心儲錢達標 平均月使近 8 成人工〉。

<sup>7</sup> 文匯報。2013 年 4 月 26 日。〈四成大學生花錢「無厘頭」〉。

<sup>8</sup> 東方日報。2014年9月22日。〈調查:四成港青奢望不勞而獲〉。

<sup>9</sup> 投資者及理財教育委員會。2018 年 11 月 1 日。〈投資者教育中心調查顯示網上購物對消費者有利有弊〉。

<sup>10</sup> 經濟日報。2019年1月28日。〈過度消費破產年輕化 最細18歲〉。

<sup>11</sup> 學生資助處。2019 年 7 月 12 日。「學生貸款拖欠還款數字」網頁。網址: https://www.wfsfaa.gov.hk/sfo/tc/about/loan.htm, 2019 年 9 月 13 日下載。

#### 3.2 理財教育的意義

#### 3.2.1 理財教育對於青年個人的意義

個人理財泛指一個人管理和分配自己財富的一系列活動,當中包括 賺取收入、消費、投資以及儲蓄等。投委會認為,進行金融理財教育能有 助提升市民的理財知識和能力,讓他們能作出合適自己的理財決定,促 進個人財務健康,令「一個人能完全應付當前及持續的財務責任,對財 務前景感到安穩,並有條件選擇享受生活」,繼而得以利用所累積的財 富應對個人社會經濟問題,或達致個人福祉<sup>12</sup>。

投委會認為,青年正處於由財務依賴逐漸走向財務獨立的過渡性階段,需要透過理財教育讓青年學懂為自己的財務決定負責<sup>13</sup>。此外,投委會亦指出青年理財能力相對偏低,較易出現過度消費和濫用信貸等情況;在作出重要財務決定時,亦會面對追求日常生活方式或為將來打算的矛盾的情況(如應否以「今朝有酒今朝醉」的態度生活)<sup>14</sup>。

因此,投委會把青年與在職成人、長者、弱勢社群和學童等,並列為理財教育需求較大的目標群組,並針對性列出了以下教育焦點(表 3.2):

表 3.2: 投委會《理財能力策略 2019》列明青年群體的理財教育焦點

焦點	預期成果
為未來個人目標做好財政準備	讓青年意識到要及早開始策劃,才能有更多途 徑達至心目中的理想生活,並實踐切實可行的 理財計劃,以實現短期、中期及長期目標。
為退休生活作更多儲備	讓青年知道,自進入職場開始就應為退休生活儲蓄,並且積極管理其強積金/職業退休計劃下的儲蓄。
善用有限的收入	讓青年有動力充實自己,追求事業發展,並有 增強收入能力,抗拒隨意消費誘惑的能力。
挑選合適金融產品	讓青年相信「先儲蓄後消費」的重要性,而非 「先使未來錢」,並避免個人貸款及盡量減輕 債務。

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 17-20。

除了投委會外,各非政府機構都非常重視協助青年掌握理財能力的 工作,如香港青年協會的「滙豐未來技能培訓計劃」就把理財能力和「未

<sup>12</sup> 投資者及理財教育委員會。2019 年。《理財能力策略 2019》。頁 2-3。

<sup>13</sup> 同上。頁 13。

<sup>14</sup> 同 12。

來就業技能」及「創新科技」並列為三大未來技能<sup>15</sup>,強調其能有效提升 青年的就業能力。可見,社會各界都認同理財教育對於青年而言是重要 而有實際作用的。

#### 3.2.2 理財教育對於社會的意義

除了對於青年個人有裨益外,投委會亦於《理財能力策略 2019》提出「理財能力作為社會經濟政策的一環及倡議方案之一」的想法,認為透過理財教育提升市民理財能力,將能間接協助香港社會應對社會經濟議題,包括跨代貧窮、人口老化及房屋問題等<sup>16</sup>。此外,推行理財教育亦有助防止欺詐及詐騙活動,以及使金融科技普及化的功用。

針對青年發展一環,投委會認同青年發展委員會的說法,認為協助 青年達致「財務自主」是青年發展的基本理念<sup>17</sup>。適切的理財教育(包括 正向思維、理財態度及金錢管理技巧等)能協助青年減少對於長輩的財政 倚賴,及避免陷入消費主義和債務危機,以建造資產和達致財務自主<sup>18</sup>。

#### 3.3 香港目前的青年理財教育策略

#### 3.3.1 教育系統內的青年理財教育策略

目前,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。因此,透過學校推行理財教育通常缺乏明確載體,只能以科本滲透方式(如數學、通識教育科等<sup>19</sup>),或是透過週會或課外活動等非正規課程(Informal Education)進行。

直至高中階段,理財教育方能以企業、會計及財務概論選修科作為 載體、以形式化方式進行。根據該科的課程大綱,「基礎個人理財」屬於 必修部分內容,與「營商環境」、「管理導論」及「會計導論」並列,內 容涵蓋信貸、利息計算及證券交易等<sup>20</sup>。詳細的課程內容,請參閱表 3.3。

<sup>15</sup> 香港青年協會。2019 年。「滙豐未來技能培訓計劃」網頁。網址: https://hkfyg.org.hk/zh/futureskills/,2019 年 8 月 23 日下載。

<sup>16</sup> 投資者及理財教育委員會。2019 年。《理財能力策略 2019》。頁 3、5-7。

<sup>17</sup> 同上。

<sup>18</sup> 同 16。

<sup>19</sup> 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〉。

<sup>&</sup>lt;sup>20</sup> 課程發展議會與香港考試及評核局。2015 年。《企業、會計與財務概論—課程及評估指引 (中四至中六)(更新版)》。頁 16、17、26。

表 3.3: 新高中「企業、會計及財務概論」課程內容及課時分配

	課時分配	預期成果
營商環境	8%	香港的營商環境、企業擁有權類型、商業道德 與社會責任
管理導論	9%	管理功能、主要商業功能、中小型企業
會計導論	15%	會計的目的及角色、會計循環、財務報表的用 途、會計假設、原則及慣例、基礎比率分析
基礎個人理財	8%	金錢的時間值(複息、回報率等)、消費者信貸、 策劃個人理財及投資(各類投資工具、強制金、 投資者權利和責任)、以證券交易作投資(股票 升跌、類型以及恆生指數)
選修部分 (二選一)	60%	會計單元 或 商業管理單元

資料來源:課程發展議會與香港考試及評核局。2015年。《企業、會計與財務概論一課程及評估指引(中四至中六)(更新版)》。頁16-17、26。

從表 3.3 可見,「基礎個人理財」部分僅佔該科 8%的課時,為 4 個 必修部分內容中最低(與「營商環境」並列),而且遠較選修部分(60%)為低;故修讀該科的學生對於個人理財的認識亦相當有限。而其餘未有選讀該科的八成高中學生<sup>21</sup>,就只能以非正規課程(Informal Education)方式,或透過部分學科的個別學習單元接受理財教育。可見,目前教育系統內對於理財教育的重視程度實在不足。

#### 3.3.2 非政府機構的青年理財教育策略

在教育系統以外,香港多個非政府機構均積極進行青年理財教育工作。這些機構一般以「社工」或「服務營辦商」的身份擔任學校的合作伙伴,讓學校以「購買服務」形式,使用非政府機構提供的資源,以豐富校本提供的理財教育課程及活動。

在眾多機構當中,以香港家庭福利會「理財教育中心」、明愛「向晴軒」危機專線及教育中心,以及東華三院「健康理財家庭輔導中心」三者較為教師及社會大眾所認識。以下將以三者的服務目標和內容為例,簡略説明非政府機構能在推動青年理財教育中所能擔任的角色。

<sup>21 2019</sup> 年文憑試共有 9864 人報考企業、會計與財務概論,而報考甲類高中科目的日校考生 共有 48272 名。香港考試及評核局。2018 年 12 月 17 日。〈2019 年香港中學文憑考試報 考統計資料(截至 2018 年 12 月 17 日)〉。網址:

http://www.hkeaa.edu.hk/DocLibrary/Media/FactFigures/HKDSE\_registrationstat\_2019.p df,2019 年 8 月 20 日下載。

#### (1) 香港家庭福利會「理財教育中心」

香港家庭福利會於 2007 年起開展理財教育服務,服務對象涵蓋 6 至 24 歲的兒童、青年,及其家長。2017 年,該會把理財教育服務擴展為「理財教育中心」,主力透過體驗式活動,解除青少年對於理財有關的疑問、提升青少年正確理財的觀念,及訓練理財技巧<sup>22</sup>。

目前,該中心的主要服務有 5 類,包括:(1)健康理財諮詢及個案輔導服務;(2)學生理財小組;(3)學生理財講座及模擬理財工作坊;(4)家長理財小組;及(5)家長理財講座及工作坊,全部由經過專業培訓、持「理財社會工作(Financial Social Work Certification)」證書的社工負責<sup>23</sup>。

除了服務學生和家長外,該中心亦有舉辦「理財社會工作者」證書訓練課程<sup>24</sup>,向從事理財教育的現職社工提供額外培訓,以增強他們在提供相關服務的能力。

#### (2) 明愛「向晴軒」危機專線及教育中心

「向晴軒」為香港明愛轄下一個,主要服務在生活中遇到危機的求助者的輔導中心。該中心自 2002 年起提供協助處理財務危機的服務,為香港最早開拓理財教育相關服務的非政府機構之一。

「向晴軒」最為人熟悉的項目,是其債務處理及重組轉介服務。該服務下分為三部分,分別為(1)債務及理財專線,由註冊社工為求助者及家屬提供初步債務評估及輔導服務;(2)跨專業債務會見計劃,由律師、會計師和註冊社工組成的團隊與求助人會面,提供債務分析及跟進處理方法建議;及(3)小額債務重組轉介服務,由社工按照經評估後求助人的情況,轉介個案至銀行或財務公司進行債務重組<sup>25</sup>。求助人在完成三階段的服務後,應能對其債務問題有更深入了解,並採取恰當方法予以控制。

<sup>&</sup>lt;sup>22</sup> 香港家庭福利會理財教育中心。2019 年。「中心簡介」網頁。網址: http://www.fechk.org/category/tag/fec\_intro/, 2019 年 8 月 23 日下載。

<sup>23</sup> 香港家庭福利會理財教育中心。2019 年。「理財活動」網頁。網址: http://www.fechk.org/category/tag/course/,2019 年 8 月 23 日下載。

<sup>&</sup>lt;sup>24</sup> 內容包括介紹理財社會工作改變模式及五個成功進程、如何建立儲蓄計劃及儲蓄計劃的重要性、認識基本的投資術語及不同選擇(如保險、財務策劃、風險承受程度、遺產計劃)等。香港家庭福利會理財教育中心。2019年。「理財社會工作課程」網頁。網址: http://www.fechk.org/category/tag/financialworker/, 2019年8月23日下載。

<sup>25</sup> 明愛向晴軒。2019 年。「債務及理財輔導服務」網頁。網址: http://fcsc.caritas.org.hk/206612120921450297023600136628235662638121209.html, 2019 年 8 月 23 日下載。

除了直接介入應對債務外,「向晴軒」亦有舉辦社區教育講座及工作坊予學生(包括中學、大學)和社區人士,以傳遞正面、健康的理財態度和生活方式。此外,亦有針對各類不同欠債原因而開辦的支援及輔導小組,讓各有財政困難的人士互助互勉,協助他們解決問題及重建正常社交生活<sup>26</sup>。

據「向晴軒」所披露,每年有超過五千位人士就債務問題求助,其中 18-25 歲的求助者約佔一成,比率呈上升趨勢<sup>27</sup>。

#### (3) 東華三院「健康理財家庭輔導中心」

計劃最初源於東華三院自 2002 年 6 月起推行的「健康理財家庭輔導計劃」,期望透過財務問題諮詢和個案輔導,幫助求助者解決財務問題及其因財務而衍生之情緒及家庭問題<sup>28</sup>。

目前,該中心主要營運兩條輔導熱線,分別為「健康理財/個案輔導熱線」,以及「財聆通財務輔導熱線」。前者由當值輔導員為求助者提供簡易債務諮詢和情緒輔導途徑,並為有需要人士約見專業社工作進一步交談<sup>29</sup>;後者則為一條 24 小時運作的熱線,接聽者俱為專業社工,為受財務困擾人士及其家庭提供輔導和支援,以協助他們正面面對財務問題、解決危機及重過新生活<sup>30</sup>。

除了兩條輔導熱線外,該中心亦積極透過社區教育項目,如講座、 工作坊和展覽等,向青少年推廣健康理財的訊息。據該中心網頁指,該 中心自 2005 年起已為全港超過三十萬名中學、大專及大學學生提供不 同形式的理財教育活動<sup>31</sup>。

<sup>26</sup> 同 25。

<sup>&</sup>lt;sup>27</sup> 數字由接受專訪的職員翁麗萍女士所提供,其餘專訪內容請參閱本研究報告第 3.5 章。

<sup>28</sup> 東華三院健康理財家庭輔導中心。2019 年。「中心介紹」網頁。網址: http://fdcc.tungwahcsd.org/tc/about-us/hbfdcc/centre-intro,2019 年 8 月 21 日下載。

<sup>&</sup>lt;sup>29</sup> 東華三院健康理財家庭輔導中心。2019 年。「健康理財熱線/個案輔導」網頁。網址: http://fdcc.tungwahcsd.org/tc/about-us/hotline/25480803,2019 年 8 月 21 日下載。

<sup>30</sup> 東華三院健康理財家庭輔導中心。2019 年。「財聆通 - 財務輔導熱線」網頁。網址: http://fdcc.tungwahcsd.org/tc/about-us/hotline/25488411,2019 年 8 月 21 日下載。

<sup>31</sup> 東華三院健康理財家庭輔導中心。2019 年。「社區教育服務」網頁。網址: http://fdcc.tungwahcsd.org/c/about-us/other-service/com-edu,2019 年 8 月 21 日下載。

綜合以上三個非政府機構的理財教育服務內容,可以總結出非政府 機構在推動青年理財教育方面的主要角色和功能,包括:

- 就財務及債務問題提供輔導服務;
- 預防青年陷入財務困難的教育工作;
- 專業人士轉介和顧問服務;及
- 補充青年照顧者(如家長等)的理財知識。

#### 3.3.3 公營機構的青年理財教育策略

**2012** 年,投委會在教育局及四家金融監管機構<sup>32</sup>的支持下成立,為統籌公營理財教育服務的機構<sup>33</sup>。就推動青年理財教育,投委會主要肩負以下功能:

#### (1) 諮詢各方意見

投委會共成立了 4 個針對不同人士的金融理財教育諮詢小組,其中兩個與青年有關,分別為學童及大專學生組別。小組成員來自多個不同界別,包括教育界、大專學者、非政府機構以及商界代表等,期望能集合多個界別的專業知識及意見,就理財教育集思廣益<sup>34</sup>。

#### (2) 制定理財教育焦點

投委會於 2015 年編製了《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 具備的理財能力及表現,以及相應的理財教育焦點。

金融理財能力架構分為學童及成人兩部分,前者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35。有關之詳細説明,請參閱第3.3.1章。

<sup>32</sup> 包括香港金融管理局、保險業監管局、強制性公積金計劃管理局及證券及期貨事務監察委 昌會。

<sup>33</sup> 投資者及理財教育委員會。2019年。「簡介」網頁。網址: https://www.ifec.org.hk/tc/about-us.html,2019年8月21日下載。

<sup>34</sup> 同 上。

<sup>35</sup> 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》。 百 27。

#### (3) 就非政府機構教育工作提供支援

投委會作為公營青年理財教育服務的統籌機構,積極與各非政府機構合作推動理財教育,如上述提及的香港家庭福利會「理財教育中心」,以及明愛「向晴軒」危機專線及教育中心,均為投委會的合作伙伴,形式包括資源共享和贊助撥款等,務求為非政府機構的教育工作提供額外支援。

#### (4) 架設公眾理財教育平台

「錢家有道」為投委會設立和管理的公眾金融理財教育平台,免費提供理財相關資訊、教育資源及工具<sup>36。</sup>平台針對不同類型人士設有專屬資訊專頁,而與青年群組有關的包括「大專學生」及「職場新手」兩頁,前者涵蓋零用錢、學生貸款和申請交流計劃等大專學生經常遇到的財務問題;而後者則涉及報稅、購買保險等較深入議題。

為鼓勵青年就自己的財務需要提早作出計劃和預備,「錢家有道」 推出了一系列免費的互動理財工具,分析和為青年提供具體理財建議, 協助青年妥善地規劃和管理個人財務,當中包括「收支管家流動應用程 式」(計劃及管理收支)、「退休計劃計算機」(制定退休預算和儲蓄行動 方案)以及「債務計算機」等<sup>37</sup>,頗受大眾所歡迎。

此外,「錢家有道」亦兼具備公眾教育的功能,如拍攝公眾宣傳片及舉辦公眾教育活動等,以大眾媒體作媒介向青年講述理財相關知識。針對學校教育,「錢家有道」亦透過設計教材、教學活動,以及培訓教師等方式為學校推行理財教育提供支援。

#### 3.4 英國和內地推動青年理財教育的策略

因應經濟持續全球化,掌握個人理財能力顯得更為重要,世界各國亦日漸著重推行理財教育,尤其針對年輕一代。其中英國是最早訂立理財教育策略的地區,而內地學生的理財能力在國際研究中表現優秀。因此,兩地推動青年理財教育的策略,有值得香港參考的地方。

<sup>36 「</sup>錢家有道」網頁。2019 年。網址:https://www.thechinfamily.hk/web/tc/, 2019 年 8 月 21 日下載。

<sup>37</sup> 錢家有道。2019 年。「理財工具」網頁。網址: https://www.thechinfamily.hk/web/tc/tools-and-resources/calculators/index.html,2019 年 8 月 21 日下載。

#### 3.4.1 英國

英國是最早訂立理財教育策略的國家之一。早於 2003 年,英國金融總署 (Financial Conduct Authority, FSA) 已經出版名為《Building Financial Capacity in the U.K.》的策略文件<sup>38</sup>,提出透過與民間企業合作,在學校、年輕人、信用借貸等範圍提升英國人理財能力的策略,最終目的是希望能鼓勵英國人在日常理財決策中承擔更大的責任<sup>39</sup>。

自 2003 年起,英國負責推行理財教育的官方組織進行了多次更替。 2011 年以前,由英國金融總署(FSA)推行;之後,則改由貨幣諮詢組織 (Money Advice Service, MAS)負責<sup>40</sup>。2019 年 4 月,英國政府再次重組 其金融理財教育架構,把多個相關部門合併成金錢及退休管理組織 (Money and Pensions Service),以作為單一機構以推行理財教育<sup>41</sup>。該機構表明,將於 2019/20 年度發表一份新的官方文件,勾劃出英國官方針對社會上不同群體的理財教育策略<sup>42</sup>。

2015 年 10 月出版的《The Financial Capability Strategy》是目前英國官方針對理財教育訂立的最新策略性文件<sup>43</sup>,屬全國性通行,適用於英國所有地區<sup>44</sup>。該文件不單勾劃出官方針對社會各階段的理財教育重點及相應工作策略外,亦訂明了理財教育已經成為英國教育課程的一部分,規定教育界必須要為學生提供高質素的理財教育<sup>45</sup>。

在該文件中,青年被細分成(1) 兒童及青少年 (children and young people, 3 歲至 18 歲) 以及(2) 青年成人 (young adult, 16 至 24 歲) 兩個類別。表 3.4 列出了英國官方針對該兩個群體提出的的理財教育工作策略。

<sup>41</sup> Money & Pension Service. (2019). "Who we are". Retrieved September 11, 2019, from https://moneyandpensionsservice.org.uk/who-we-are/

<sup>&</sup>lt;sup>38</sup> Financial Services Authority (FSA) (2003). *Building financial capacity in the U.K.* London, November 2003: FSA.

<sup>&</sup>lt;sup>39</sup> 曾永清。2019 年。〈美, 英及中三國理財教育國家策略發展經驗對臺灣的啟示〉。*北商學報*, (35), 25-42.

<sup>40</sup> 同上。

<sup>42</sup> 同上。

<sup>&</sup>lt;sup>43</sup> Financial Capability. (2019). "What is the Strategy?". Retrieved September 11, 2019, from https://www.fincap.org.uk/en/articles/strategy

<sup>44</sup> 包括英格蘭 England、蘇格蘭 Scotland、北愛爾蘭 Northern Ireland 及威爾斯 Wales。

<sup>&</sup>lt;sup>45</sup> 原文為 "Financial education is now on the curriculum across the UK, but only on the secondary curriculum in England. The education sector needs support to deliver high-quality financial education." Financial Capability. (2019). "Why is the Strategy needed?". Retrieved September 11, 2019, from https://www.fincap.org.uk/en/articles/why-strategy-needed

# 兒童及青少年 (children and young people)

#### 年輕成人 (young adult)

#### 介入信念

所有兒童和青少年都需要有意義的金融及理財教育。(All children and young people need a meaningful financial education)

58%年齡介乎 18-24 歲之間的 青年成年人難以付清帳單及兑 現信貸承諾。 (58% of adults with bills or credit commitments struggle to keep up, are falling behind or have fallen behind with their commitments)

組群特色 -

- 與年齡較大的群組相比,青年人通常表現出較低的理財能力。
- 正處於從被照顧過渡至生 活和經濟獨立的階段。

儘管目前有很多針對青年

人的服務,但仍然難以讓他們明智地管理金錢,如負責

地使用信用卡、作出有識見

#### 現時策略 的限制

- 社會對於兒童與青少年的 理財需要仍然未有所掌握
- 學校未能掌握到如何就推 行理財教育提供協助
- 理財教育活動缺乏長遠財 政支援

# 国体以下 2 /4 皮末 - 牡疹 五点 均

的財務決定等。

#### 工作策略

- 透過研究了解兒童及青少年 的理財需要,以及影響他們 理財價值觀的因素。
- 2. 持續支援學校履行其提供理 財教育的責任,包括讓其明 白理財教育的意義、怎樣以 最具成本效益的方式推行理 財教育,以及在推行理財教 育時加強其他教育功能。

圍繞以下3個層面,試驗更多與年輕成人理財需要有關的策略:

- 1. 补會福利改革;
- 2. 改變高等教育的資金籌集機 制和模式;
- 3. 關注就業市場的發展,例如 增加學徒制計劃等。

資料來源: 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

據 MAS 於 2018 年進行的一項針對英格蘭境內中學的調查顯示<sup>46</sup>,超過九成受訪學校認同協助學生建立理財能力是他們的責任(92%),惟只有約六成認為他們具備足夠能力教授理財教育(59%)。目前,理財教育的主要施行者為沒有任何理財教育培訓經驗的教學人員(88%),其次則為來自金融行業的外聘服務機構(61%)。

Money Advice Service. (2018). "Financial education in secondary schools in England (summary infographic)". Retrieved September 11, 2019, from https://masassets.blob.core.windows.net/cms/files/000/001/112/original/Schools\_fin\_ed\_I nfographic\_\_November\_2018.pdf

至於推行模式方面,絕大多數學校(96%)都會選擇把理財教育內容融入至各科目當中,如數學(76%)、「個人、社會、健康和經濟」科(Personal, Social, Health and Economic, PSHE)(57%)及商業教育(Business Studies)(45%)等<sup>47</sup>。內容方面,金融相關計算技巧(Financial Numeracy and Calculations)(92%)、日常理財技巧(Day to Day Money Management)(81%)為最多學校所涵蓋,而財務計劃和預算(Experience of Planning or Budgeting)(40%)於學校課程的普及度則相對較低<sup>48</sup>。

儘管認同理財能力對學生的重要性,調查發現受訪學校對推行理財教育其實態度未為積極,一半受訪學校(50%)每學期或每年只會進行一至兩次的理財教育活動<sup>49</sup>;而表示會教授金融相關計算技巧和日常理財技巧以外內容的學校就更少。調查建議,學校應更了解推行理財教育的意義和方式,以及積極滲入理財教育相關元素於現行教育課程內的各部分,以及提高理財教育活動的頻率。

綜合上述各點,英國理財教育的成功重點之一,在於有官方機構因 應青年群體的理財需要和特徵,建立全國通行、統領性質的推行策略。 惟因學校未能充足了解有關策略,理財教育的推行仍然未如理想。

#### 3.4.2 中國內地

2015 年,經濟合作暨發展組織(Organization for Economic Cooperation and Development, OECD)下的國際學生能力評量計劃(the Programme for International Student Assessment, PISA) 一項結集全球 15 個參與地區和經濟體,有關 15 歲學生理財能力的測試顯示,內地四個地區(包括北京市、上海市、江蘇省及廣東省)學生的理財能力的表現,平均分達 566,較所有參與地區平均值的 489 分高出逾一成半(15.7%)50;其中 33.4%的內地學生理財能力表現被評為五級(評分達 625 分以上),比率約為所有參與地區平均值(11.8%)的 3 倍。

<sup>&</sup>lt;sup>47</sup> Money Advice Service. (2018). "Financial education in secondary schools in England (summary infographic)". Retrieved September 11, 2019, from https://masassets.blob.core.windows.net/cms/files/000/001/112/original/Schools\_fin\_ed\_I nfographic\_\_November\_2018.pdf

<sup>48</sup> 同上。

<sup>49</sup> 同 47。

Frogramme 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. P.1-2.

研究機構在進行有關理財能力測試時,亦邀請學生參與問卷調查分享自己的理財習慣。調查發現,近半受訪內地學生有個人銀行戶口(46%),而這批學生的個人理財能力較沒有個人銀行戶口的學生更優秀<sup>51</sup>。分別近八成及六成受訪學生表示有與家人討論金錢事項(78%)和每週或每月有恆常儲蓄的習慣(58%)<sup>52</sup>。被問及若沒有足夠金錢購買想要的物品時會怎樣做,近七成受訪學生表示會預早儲錢以購買(68%),選答率較所有參與地區平均值的 63%為高。

綜合測試和問卷調查兩方面的結果,OECD 認為內地學生理財表現優秀的其中一項重要原因,在於內地早於上世紀 90 年代後期已於小學和中學課程內(如倫理、社會等科目),逐漸滲入有關個人理財的課題<sup>53</sup>。

近年,內地對於理財教育的重視程度持續上升。2017年,有內地傳媒報導,內地證監會開始以上海、廣東、四川等 20 個地區作為試點,將理財教育(內地稱投資者教育)逐步納入為中、小學、高等院校和職業學校等的課程設置中<sup>54</sup>;並編制中、小學普及金融知識教材和培訓師資等,希望能把理財教育納入於國民教育系統當中。報導又引述消息指,適用於初中生的教材可能包括閱讀和理解股票走勢圖(俗稱「K線」)等知識<sup>55</sup>。

而在四個參與 PISA 研究的地區當中,上海市浦東新區早於 2011 年開始於學校推行金融教育課程,安排當地的 116 所中、小學,近三萬六千名中、小學生,以拓展課程的形式學習由浦東教育局開發的《金融與理財》教材<sup>56</sup>。而廣東省亦於 2015 年 9 月開始於廣州市 36 所中小學試辦金融理財知識教育地方課程,並指會逐漸把安排擴展至廣東全省<sup>57</sup>。

總括以上各點,中國內地理財教育的成功重點之一,在於內地政府 大力支持把理財科育課程納入為教育體制內的一部分,甚至成為必修學 科課程,從以令所有學生對理財均有最基本的認識和體驗。

Frogramme 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. P.4-5.

<sup>52</sup> 同上。

<sup>&</sup>lt;sup>53</sup> 同 47。P.3.

<sup>54</sup> 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〉。

<sup>55</sup> 同上。

<sup>56</sup> 過海林、王昊、孫雯君。2013 年。〈投資者教育納入國民教育體系初探〉。《中國證券》 2013 年 02 期。頁 61。

<sup>57</sup> 新浪新聞。2015 年 8 月 27 日。〈開展中小學金融理財知識教育別急功近利〉。

#### 3.5 專家、學者對於青年理財教育的意見

以下綜合是項研究受訪專家及學者的訪談結果,並從以下五方面作 出闡述,包括:

- (1) 現時青年理財能力的不足;
- (2) 青年理財教育的重要性及意義;
- (3) 青年理財教育的重點及推行模式;
- (4) 推行青年理財教育的困難;及
- (5) 各持分者於青年理財教育的角色及責任。

#### 3.5.1 現時青年理財能力的不足

(1) 香港青年對於賺取、管理和使用金錢的概念頗為薄弱,使他們 對於個人理財不太重視。

理財之本,是有錢可理,而工作就是獲取收入的主要途徑。有受訪專家表示,現今不少青年在找尋工作時,較看重工作帶來的意義和成就感,薪俸未必是最重要考慮,或使其未必有穩定的收入去支持理財決定。此外,亦有受訪專家提到不少青年抱「今朝有酒今朝醉」的取態,間接妨礙其作出理財計劃。

「年輕人會有散工化的心態,而且尋找工作時較看重工作意義和 成就感,對於薪酬的考慮未算很高,所以收入未必會很穩定。如 果沒有穩定收入,還說什麼理財呢?怎去尋找理財目標?」

(翁麗萍女士/明愛「向晴軒」團隊主任)

「在不少青少年的眼中,錢都是用來消費,寧願"今朝有酒今朝 醉。。因為他們覺得反正儲的錢很少,未能支持去做更大的目標。」 (張子恒先生/香港家庭福利會理財教育中心註冊社工)

另一方面,有受訪專家提到電子貨幣的流行,使本來對於金錢概念 模糊的青年更難自制。

「以前多數用現金付費,會令青年對金錢較著緊;現在用電子貨幣比較多,如八達通、支付寶『嘟』就可以,又可以用信用卡先付。這固然使生活更便利,但亦令青年對於用錢更難自制。」

(林燦榮先生/香港家庭福利會理財教育中心註冊社工)

#### (2) 青年低估借貸可能引致的後果,令他們更容易身陷財政危機。

有專責處理青年債務危機的受訪專家表示,青年欠債情況有所上升, 主因除了一般社會大眾認為的「過度消費」外,青年低估借貸可能引致 的後果也是重要原因之一,特別是近年有不少青年聲稱是因為幫助朋友 而進行借貸。

「最近我接觸了一個 22 歲的男子,他在兩間財務公司欠下共八萬港元,原因是朋友跟他說有些周轉上的需要,希望能以他名義借貸;其朋友表示會直接負責還款,還立即給他四千元還款。結果,這男子真的去財務公司借錢,錢交給朋友後,朋友就人間蒸發了。

這種情況現在愈來愈多,我覺得是因為年輕人不知道借貸的可能 後果,聽到廣告說『易借易還』就不以為然。財務公司當然不會 說還不到錢會追數,會找你家人,會『淋紅油』等...年輕人都低 估了借貸的可能後果,結果使自己更容易身陷危機。」

(翁麗萍女士/明愛「向晴軒」團隊主任)

## (3) 香港青年其實不乏理財知識;理財表現上的不足多源於理財態 度問題。

談到青年出現財政困難,「理財知識不足」是不少人腦海第一個浮現的原因。然而,有受訪學者認為,香港青年其實具備一定的理財知識, 其理財表現上的不足,更大可能是源於態度問題。

「理財包含三方面,包括知識、態度、行為表現。我們發現到同學知識程度好高。問他們知不知道要儲錢,他們表示知,亦都有儲;但問佢地有無超支,有;超支頻率?幾乎每隔一個月就一次。

這是因為大家覺得基本步(建立理財態度)太容易、人人都懂。所 以我們沒有教,學生也覺得自己很了解。你問他理財的原則,例 如要儲錢、分辨需要和想要等,他們一定答到,但他沒有自己的 一套態度。結果理財就往往只停於『知而不做』的階段。」

(何振聲博士/香港教育大學教育政策與領導學系講師)

#### 3.5.2 青年理財教育的重要性及意義

(1) 對於青年自身而言,理財教育的最重要功能在於驅使青年就未來人生計劃訂立理財目標;而長遠而言,青年理財教育能起預防及間接紓緩社會問題之效用。

有受訪專家表示,現時學生的理財知識普遍來自於家長或學科教育; 然而由於空間不足,成效可能未為顯著。因此,需要透過理財教育補足 現有學科和父母教導理財知識的不足,以協助青年訂立適合的理財目標。

> 「為什麼我們要到學校講理財?因為日常學科涉及理財相關課題不足,家長亦鮮有空間和時間跟子女講理財。青年很少為自己訂立財務目標,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)

另一受訪專家則表示,青年理財教育除了對青年自身有益處外;長 遠而言亦能起預防及紓緩社會問題之效用。

「隨著青年人成長,他們會想達到各種各樣的人生目標,而這些大都是需要金錢去支持,所以掌握理財計劃技巧非常重要。

理財教育亦可以幫助解決其他社會問題,例如低收入家庭、老年 化社會下的退休保障等,都與怎樣運用金錢有關。所以,最理想 的理財教育不應該是獨立來做,而是教導青年人如何應用理財相 關知識於生活當中,以起預防及紓緩社會問題的作用。」

(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)

#### (2) 於青年階段推行理財教育,能驅動青年及早規劃,效益更彰。

有受訪專家表示,金錢累積具有滾存效應,透過教育鼓勵青年提早 開展理財計劃,能使青年累積金錢的過程,效益更彰。

> 「愈年輕去理財,複息滾存效應愈大。即使一樣的金額,20 歲時開始儲十年,比40歲時才開始,效果將更顯著。因為財富是滾動式的累積,所以不只是儲多少的問題,而是儲錢遲早的問題。」 (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)

#### (3) 透過理財教育,糾正青年對於「理財」的謬誤。

有受訪學者表示,不少年輕人會以為理財等同投資,或與金融機構宣傳理財最終能「有很多錢」有關。該學者認為,理財包含多種面向,投資只是其中一環;理財應由節省開支做起,而非一開始就以賺錢為目標,認為有關觀念需要透過理財教育作出糾正。

「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。

事實是有些人理財能力很高,例如我的岳母,她知道如何在買菜 時節省十元八塊,把省下的錢再投資。她理財能力高嗎?精明在 於她由節省使費開始做起,而不是一開始就以『賺大錢』為目標。」 (何振聲博士/香港教育大學教育政策與領導學系講師)

#### 3.5.3 青年理財教育的重點及推行模式

- (1) 補充青年重要理財原則及知識。
  - **a.** 懂得先從收入扣起部分作儲蓄和恆常開支,才考慮其他消費 用途,以減少入不敷支情況。

有受訪專家提醒,不少青年以為「收入」的全部均可用於消費,忽略 恒常開支和儲蓄的需求。他們建議,理財教育要讓青年明白要從收入先 扣起部分作儲蓄和恆常開支,才把餘額用作考慮消費用途。

> 「理財第一步,要有穩定收入,有穩定收入才會有『真錢』。什麼是『真錢』呢?就是扣除所有必要開支、儲蓄以及還債給所有人,剩下來的錢才是自己真正擁有的,能用作消費等用途。」 (翁麗萍女士/明愛「向晴軒」團隊主任)

> 「儲錢不是限制了你的消費,反倒是為了助長和方便你將來消費 而儲。最重要是希望能使青年人培養到『賺到收入,先扣起儲蓄 才消費』的恆常習慣,就如每天起床後要刷牙洗臉一樣。」 (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)

#### **b.** 建立理財目標以驅動自己儲錢。

多位受訪專家和學者都強調理財教育需要讓青年明白理財目標的重要性,以「達成目標」驅動青年作出相應的理財決定。

「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)

#### C. 認識強積金的運作機制。

受訪學者表示,投資與否以及多少,全屬個人喜好;於青年階段講 述投資工具運作機制雖然重要,卻非人人有所得益。他表示,其實不少 人對於現時每名僱員需投資的強積金認知不多,意義比介紹其他投資工 具更為顯著,並建議把強積金納入為中學教育的一部分。

> 「並非每一個人都會去買基金、股票,但強積金你就一定要買, 不得不懂。每一年有新同事到校,校長都要我在職員會議向新同 事講解強積金。連老師也不懂得怎樣買強積金,是不是很有問題?

> 我以往在中學任教時,會舉辦講座和遊戲,並向所有中三學生介 紹強積金;我跟他們說將來出來工作要識;但同學總會推說"我 離出來工作還很久』。事實上,你怎知自己會否中六畢業就要出 來工作?所以我覺得應把強積金納入為中學理財教育的一部分。」 (何振聲博士/香港教育大學教育政策與領導學系講師)

#### (2) 協助青年建立下確的理財價值觀。

正如前面段落所述,除了補充知識外,培養青年對於理財的正面態 度同樣重要。其中避免因為收入過高或過低而放棄理財,以及輕視借貸 後果或投資風險這兩點非常重要。

> 「我們想帶出的重點是,無論你起點在哪裡、薪金多少,都可以 為自己訂立目標,並為達成目標而好好管理財富。反而有些同學 看見自己收入高的時候,就會亂花錢,這是我們最不希望見到的。

現今世界有很多陷阱和誘惑,例如:借貸、信用卡。廣告都會說 貸款很健康,似乎不借貸才是問題,把貸款包裝成很平常的事。 不少學生不知道信用卡過期還款會罰利息,以及借錢不還的後果。 對於股票買賣,認為只會賺錢,且賺更多的錢;他們不知道股票 市場很複雜、風險大。所以要趁他們還在學時,幫他們打好理財 基礎,以免將來容易受困。」

(張子恒先生/香港家庭福利會理財教育中心註冊社工)

此外,有專門協助青年面對財務困難的專家表示,社會應避免讓青年覺得破產是容易可取的出路,否則青年會對理財有所鬆懈。

「如果年輕人有債務問題正是適當時機學習理財。例如債務重組 會要求青年和他的債主商量一個還錢計劃,例如還款時間、每次 還款額等。要還錢就要有穩定收入,迫使青年工作和要節儉。如 果捱得過,他的理財能力就會變高。千萬不要一開始就跟他說申 請破產,因為一說破產他們會鬆懈,想著四年後又一條好漢!」 (翁麗萍女士/明愛「向晴軒」團隊主任)

## (3) 透過體驗式教育,讓青年切身處地的運用所學進行分析,反思 和建立自己的理財價值觀,是理財教育其中可取的推行方式。

有受訪學者指出,現行的理財教育一般重視介紹各式理財工具,或 基本理財技巧(如分辨「想要」和「需要」),而較少觸及理財價值觀部分。 他認為,最理想的青年理財教育方式是體驗式教育教育,讓青年代入情 境進行分析,方能把所學融會貫通,及對理財價值觀有所反思。

「現在我們的理財教育重點在技巧,例如儲錢方式、投資工具等,但我們有沒有賦予一個好的理財價值觀給青年?例如課程有沒有涉及怎樣控制物欲、延遲享受等理財核心概念?為甚麼我們不說這些,反倒是重視教導學生分辨想要同需要的技巧?

我以前教書時,會鼓勵學生學完財務計劃的知識後,需要幫家人的財務狀況和計劃作分析並視為功課。他們會問我這與考試有何關係?我會說"你能寫出一份好的分析報告,考試就自然會懂。』從他們的功課,我會看到他們的理財取態,是進取還是保守。所以我覺得教理財,一定要配合"Context"(情境)的。」

#### 3.5.4 推行青年理財教育的困難

(1) 現今青年大多屬獨生子女,而且家庭生活環境較富裕;青年的 財政壓力較低,因而對於學習理財動機不高,體會亦不深。

有受訪專家表示,現今不少青年多屬獨生子女,父母會傾向把最好的留給他們;加上社會大環境較以往富裕,青年的財政壓力較上一代低,因而對學習理財動機不高,間接減低教育成效。

「這年代,家裡通常只有一或兩位小朋友。就算入讀大學,年輕 人都不需要綢繆自己的學費或生活費,因為父母會幫忙付費。他 們在成長階段從不需要為自己將來擔心,以致將來需要單獨作出 財務決定時,才方寸大亂。

理財這回事其實是你要有所經歷才會明白,如果家庭不用愁生活, 就不會特別想到理財;有(為生活)擔憂過的人才會對未來有不安 感覺,覺得開始需要儲錢。,

(翁麗萍女士/明愛「向晴軒」團隊主任)

### (2) 理財教育現時並非必修課程,未必能獲中學重視並協助推行。

有受訪學者表示,現階段理財教育並非教育系統指定的必修課程, 未必能為學校所重視,並以制度化方式協助推行。

> 「香港金融理財能力架構已經列明不同年紀的學生應該要學懂 甚麼理財知識,投委會亦製作了很多教材,鼓勵學校使用。但始 終那不是一套正規的課程,老師沒有必要按照來教。

> 現在學校處理理財教育的方式通常是 Informal Education(非正規課程),如週會、講座、活動等。一説到課外活動,大家便會輕視,學校很多時都只是找人做,然後(在工作計劃上)打個剔就完成。但學生能獲取多少?不是 Compulsory(強制性)要推,沒有一套系統化的評估機制,理財教育的成效有多少無人得知。,

### (3) 投委會期望理財教育能在中學階段以滲透形式進行;另因為學 科配置問題,可能導致理財教育於初中階段斷層。

作為公營理財教育服務的代表,投委會認同學校是推展青年理財教育的合適平台。而因應學校需要教的課程太多而沒有足夠課時,投委會認為以滲入各科課程的方式推行理財教育,是可取的折衷方法。

「青年理財教育有多種推行方式,透過學校教育是不錯的方法。 事實上,我們已經製作各類的教材,但難處在於學校沒有特定課 時(去教)。因為課程很多,除了學科以外還有很多不同的價值教 育,所以我們的策略都是把理財教育的元素滲入學科及其他教育, 如德育、公民及公民教育科、生涯規劃等。,

(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)

然而,有受訪學者指,學校一般以商科教育作平台推動理財教育為主。惟該類科目(經濟或企業、會計及財務概論)一般集中於高中階段開辦,或會間接導致理財教育於初中階段斷層,並窒礙高中教育成效。

「學校推行理財教育的主要平台在於商科。大部分商科老師對推 動理財教育非常積極,願意花時間額外搞活動給學生,因為理財 是一個很方便的切入點,能把課堂所學連結生活。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。」

(何振聲博士/香港教育大學教育政策與領導學系講師)

(4) 現行大專教育制度下,學生不再以固定班別形式上課,令教師 和學生之間距離拉遠,使理財教育難以於大專階段進行。

現職大學講師的受訪學者表示,在現行教育制度下,學生以科目為本方式上課,而非與中學階段一樣有固定班別。因此,他認為,大專講師難以代替中學班主任進行價值教育,阻礙理財教育於大專階段進行。

「有機構曾聯絡我,表示希望在大專推動理財教育,我向它說不太可能。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。」

#### 3.5.5 各持分者於青年理財教育的角色及責任

(1) 投委會將繼續擔任統籌者角色,支持非政府機構工作。

受訪的投委會代表指出,將繼續擔任統籌者角色,專責推行理財教育,以創造有利環境,支持非政府機構推行理財教育。

「不少非政府機構(NGO)都有入學校進行理財教育,以活動式教學為主,成效亦較講座為好,所以我們認為由 NGO、社工去進行理財教育有其優點。我們去做理財教育,重點不應該只是教授知識,而是讓他們培養審慎態度,所以由 NGO 去進行可做到這一點。

投委會其中一項重要工作,是推動和協助其他機構進行理財教育。 因為我們不想 Duplicate(資源重疊),所以,市場上已有足夠的服務,我們會留給現有 NGO 或機構去進行;還未覆蓋的就由我們嘗試做,或協助其他機構進行。投委會重點是希望締造一個有利環境,讓不同機構去進行理財教育,達到百花齊放的效果。」 (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)

(2) 社工能以生活化的方式推行理財教育,而非單純向青年人灌輸知識;亦能擔任學校的合作伙伴,為學校教育工作提供支援。

有受訪專家表示,社工較其他推動理財教育持分者的優勢,在於教 育能以個人為本及較生活化,而非單純地向青年人灌輸知識。

> 「我覺得社工做理財教育以個人為本、生活化。我會把我接觸到的個案整合成教材,讓他們代入真人真事分析。社工應該做的是整合資源、教導他們分析,並不是教曉他們分信貸評級 A-G。」 (翁麗萍女士/明愛「向晴軒」團隊主任)

有受訪學者亦認為非政府機構能擔任教師的伙伴、提供資源,合作 推行理財教育,將能使學校工作事半功倍。 「老師和NGO應該是推行理財教育的主力。老師經常接觸學生,而NGO因為有資源,可以到學校協助老師做輔導工作。所以NGO與老師的合作是緊要的。NGO不能只當老師是顧客,兩者間應該是伙伴、拍檔關係。最重要是老師對NGO說清楚需要甚麼,而NGO能滿足老師的需要。」

(何振聲博士/香港教育大學教育政策與領導學系講師)

### (3) 除直接提供教育服務外,非政府機構亦能擔任培訓者角色,為 未來持續推行青年理財教育裁培人才。

有受訪專家表示,其機構除了直接向學校和青年提供教育服務外, 亦積極培訓「理財社工」。他認為,理財社工較一般社工更熟悉理財相關 議題,能對了解、改變青年人的理財態度和決定起更直接效用。持續培 訓理財社工,將能為推展青年理財教育提供人才。

> 「通常社工接觸的個案成因都離不開錢,用錢模式、金錢價值觀 都影響個人和家庭。遇上有財務問題的個案求助,一般社工會先 照顧和疏導案主的情緒,不會針對問題背後的成因;理財社工則 會從個人角度,了解案主的個人、家庭概念怎影響他的金錢觀, 並提供一些理財技巧的建議,希望能由小改變開始,逐步推展至 大改善,令他有更好的生活。」

> > (張子恒先生/香港家庭福利會理財教育中心註冊社工)

# (4) 家長對於青年的理財知識和決定理應有一定影響;惟據受訪學者表示,家長的影響力卻未如想像般高。

家長是青年人的親密照顧者,對於他們的理財知識和決定理應具備相當影響力。有受訪學者同意家長在青年理財教育具有一定角色,但根據其過往研究所得,家長效用集中於灌輸理財知識之上;對於驅動青年作出審慎和成熟的理財決定,則作用成疑。

「我們問青年人,他們父母有否向他們傳授理財知識?發現不少家長一直有分享自己的理財哲學予其子女。家長分享得愈多,其子女的理財知識水平就愈高。在理財教育方面,家長角色固然有其重要性,但家長是否教得恰當呢?我們見到有家長教同學不少理財知識,但卻不見得同學的理財行為較審慎和成熟。」

### 第四章 受訪學生的理財習慣和觀念

本章綜合網上學生問卷調查以及個案訪問兩方面所得數據。從以下 三方面進行分析受訪學生的理財習慣,包括:

4.1 收入與支出;

4.2 投資與儲蓄;及

4.3 消費。

本章最後部分,則會就受訪學生的理財價值觀及知識水平作綜合性 的分析。

### **4.1** 收入與支出

# **4.1.1** 就讀不同階段的受訪學生平均每月獲一千六百元至七千一百元不等的收入,惟各學生所獲取的收入額呈現頗大差異。

表 4.1 列出了受訪者按就讀階段分類的每月平均收入/零用錢。三類受訪者當中,應屆大專/大學畢業生所獲取的收入最高,每月平均達七千一百多港元;中學生受訪者的每月收入則為最低,平均只達每月一千六百多港元;至於大專/大學受訪者的每月收入則為約四千三百港元。

值得留意的是,所有組別的標準誤差均非常高,達二千港元或以上, 反映各受訪學生在所能獲取的收入量上呈現頗大差異。此外,合共 26 名 受訪者表示沒有收入/零用錢,佔整體受訪人數的 2.5%。

就讀階段	平均數	中位數	標準誤差 (S.D.)	人數#	沒有收入/ 零用錢的人數
中學	\$1,673.33	\$1,200	\$2,007.40	335	14
大專/大學	\$4,304.03	\$1,300	\$4,819.28	550	11
應屆大專/ 大學畢業生	\$7,174.88	\$5,000	\$5,912.11	123	1
所有受訪者	\$3,780.05	\$2,000	\$4,611.66	1,008	26

表 4.1: 受訪者按照就讀階段分類的每月平均收入/零用錢

<sup>#</sup> 為扣除所有於該分題回答「0」的受訪者後所得的統計數據

### **4.1.2** 按收入來源計,家人給予的零用錢和兼職工作收入是受訪學生 獲取收入的最主要途徑。

被問及收入的主要來源時(表 4.2),最多受訪者回應是來自於家人給予的零用錢(74.6%),其次則為兼職工作收入(55.7%)。若按受訪者就讀階段進行分類,超過九成(92.2%)受訪中學生均表示家人給予的零用錢為主要收入來源,其次則為個人儲蓄(31.6%)。至於大專/大學受訪者和應屆大專/大學畢業生則以兼職工作收入為最主要收入來源,選答率均逾七成(分別為 72.0%及 75.6%);而家人給予零用錢的比率,均較中學受訪者的為低,分別只達 66.5%及 48.8%。

四针字计造队仍	66 大平 12 字	一 一一題 -

受訪者就讀階段	所有受訪者				[/大學	大學	計算/ □ 本業生	
	(N=	1,008)	(N=335)		(N=550)		(N=123)	
	人	百分比	人	百分比	人	百分比	人	百分比
	次		次	#	次	#	次	#
家人給予的零用錢	752	74.6%	309	92.2%	366	66.5%	60	48.8%
兼職工作收入	562	55.7%	65	19.4%	396	72.0%	93	75.6%
個人儲蓄	307	30.5%	106	31.6%	155	28.2%	35	28.5%
獎學金	97	9.6%	33	9.9%	55	10.0%	8	6.5%
學費貸款及資助	47	4.7%	2	0.6%	36	6.5%	7	5.7%
投資回報	29	2.9%	5	1.5%	14	2.5%	10	8.1%
其他	28	2.8%	5	1.5%	13	2.4%	10	8.1%

<sup>■</sup> 此題為「可撰多項」題目,所列數據為撰擇該項答案的次數佔總答題數字之百分比

## **4.1.3** 按照支出種類分析,生活必要開支佔受訪學生支出的比例最高, 約佔收入的一半;而投資所佔支出比例為最低,平均只佔收入 的不足兩成。

根據問卷調查所得數據(表 4.3),受訪學生每月平均近半收入 (47.25%)用於生活必要開支之上,比例為五項列出的開支中最高的;至於消閒娛樂和教育開支方面,分別約佔受訪者每月收入的四分一(24.98%)及兩成二(21.76%)。

至於儲蓄方面,近八成受訪者表示有儲蓄習慣(77.4%),平均每月會把收入的四分一用作儲蓄用途(24.63%)。相較之下,參與投資活動的受訪者只屬少數,只有約一成左右(10.9%),而且投資金額平均亦只佔收入的不足兩成(18.04%)。

<sup>#</sup> 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

若按受訪者的教育程度分類(中學、大學/大專及應屆大學/大專畢業生)作進一步分析,三類受訪者在部分範圍的支出比例呈現明顯差別。如中學生於生活必要開支和消閒娛樂方面的支出比例明顯較高(分別為52.05%及26.08%)。而應屆大學/大專畢業生則相對投放不少收入於儲蓄和投資用途之上(分別為29.82%及20.63%)。

此外,各項數據的標準誤差數值頗大,全部均達雙位數字,反映各受訪者在分配資金於各不同支出範疇時呈現頗大差異,值得留意。

表 4.3: 受訪者按開支類別的支出分配比例

開支類別	平均數	中位數	標準誤差	N#
			(S.D.)	
生活必要開支 (如交通、飲食開支)				
中學生	52.05%	50%	23.06%	333
大學/大專學生	45.89%	50%	20.17%	548
應屆大學/大專畢業生	40.33%	40%	19.03%	123
所有受訪者	47.25%	<b>50%</b>	21.36%	1,004
消閒娛樂、購物、旅行				
中學生	26.08%	20%	19.69%	313
大學/大專學生	24.08%	20%	14.51%	541
應屆大學/大專畢業生	26.16%	20%	15.71%	120
所有受訪者	24.98%	<b>20</b> %	16.50%	974
教育開支 (如學費、補習及課外活動開支)				
中學生	22.27%	20%	16.06%	128
大學/大專學生	22.25%	20%	17.87%	264
應屆大學/大專畢業生	18.47%	10%	15.76%	59
所有受訪者	21.76%	20%	17.12%	451
儲蓄				
中學生	22.11%	20%	16.79%	262
大學/大專學生	25.01%	20%	18.04%	441
應屆大學/大專畢業生	29.82%	30%	17.81%	97
所有受訪者	24.63%	<b>20</b> %	17.74%	800
投資				
中學生	17.08%	10%	22.86%	16
大學/大專學生	17.81%	10%	16.69%	72
應屆大學/大專畢業生	20.63%	12%	11.86%	25
所有受訪者	18.04%	10%	16.67%	113

<sup>#</sup> 為扣除所有於該分題回答「0」的受訪者後所得的統計數據

# **4.1.4** 近四成受訪者表示沒有任何編定財務預算或記錄開支的習慣; 有個案受訪者表示突發大額支出會干擾其編定財務預算,反映 「就應付緊急情況預留資金」的概念在青年間可能未為普遍。

問卷調查所得數據顯示(表 4.4),共四成一受訪者表示會經常(11.8%)或間中(29.2%)就個人開支編定財務預算。然而,有近四成受訪者表示未有編定財務預算或記錄開支明細的習慣(38.2%)。

表 4.4: 你有否就個人財務開支編定預算的習慣?(只選一項)

	人數	百分比
經常有編定財務預算的習慣	122	11.8%
間中有編定財務預算的習慣	302	29.2%
未有編定財務預算的習慣,但會記錄開支明細	215	20.8%
沒有編定財務預算或記錄開支明細的習慣	395	38.2%
合計	1,034	100.0%

有個案受訪學生表示,平常會大致估計自己一個月要用多少錢;但 突如其來的大額支出往往會打亂其計劃,令他難以維持編定個人財務預 算的習慣。另有受訪者表示,即使其能預早得知將有大額支出要處理, 亦難以提早儲蓄作出預備,而必須要借助家人的幫助。

> 「我會設定一個限額給自己,最多每日用多少錢,過了這個數目 便不再用錢。我亦會在銀行戶口留一個限額,例如戶口不能低於 二千元,預留於未來、有特別需要才用那筆錢,不因銀行戶口有 錢就全部用掉。不過,這其實很困難,因為有時會有一些突發性 大額支出;如最近我升讀大學就要交 Jupas 的五千元『留位費』 和各類開學費用等,這都是我之前沒法預料到的。,

> > (個案 12/男/中六畢業)

「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,所以都會向家人求助,之後再逐個月 還款。我沒可能提早為這些未知的項目提早儲錢;就算有,我都 相信我難以一次過儲到這麼多錢,都是要靠家人的。」

(個案 15/男/應屆大學畢業生)

從以上兩個受訪個案因為突發大額支出而打亂其編定財務預算的情況可見,不少青年在控制收支時可能忽略了「就應付緊急情況預留資金」的需要。

# **4.1.5** 近半受訪者表示曾試過入不敷支,當中最多人選擇以動用積蓄、工作以賺取金錢等方法處理;而其他可能造成危機的方法選答率則極低。

根據表 4.5,近半受訪者表示曾試過財務入不敷支的情況(48.6%),當中表示經常入不敷支的佔 7.3%,情況令人關注。當問及解決方式時(表 4.6),最多受訪者表示會「動用積蓄」(63.5%)或「工作以賺取更多金錢」(53.0%),顯示受訪者較傾向以積極方式應對財務困難。

表 4.5: 你有否試過財務入不敷支的情況?(只選一項)

	人數	百分比
經常	75	7.3% 41.3% } 48.6%
間中	427	41.3% 5 46.6%
從未	532	51.5%
合計	1,034	100.0%

表 4.6: 承上題,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 #

	人次	百分比 ■
動用積蓄	319	63.5%
工作以賺取更多金錢	266	53.0%
向家人/伴侶/朋友借錢	248	49.4%
利用信用卡還款(俗稱「卡冚卡」)	20	4.0%
變賣財產	12	2.4%
向銀行/財務公司借貸	10	2.0%
賭博	4	0.8%
進行非法行為以換取金錢	2	0.4%
其他	24	4.8%

<sup>■</sup> 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

另外,亦有近半受訪者表示會向家人、朋友等借錢應對(49.4%)。對此,有個案受訪者表示其父母通常樂意借錢助自己解決財政問題。不過,他亦會因此而感到尷尬,並認為入不敷支間接反映個人處事不成熟。

「有時候特別多東西想去買,會不知不覺用多了錢。不夠錢時都 會向父母提出,他們都很樂意給我錢用。不過,問他們拿額外的 金錢其實都會不好意思,因為是自己沒有妥善保管和善用金錢, 才會導致入不敷支,多少都顯示了我的不成熟。」

(個案 06/男/中五)

與此同時,「利用信用卡還款」(俗稱「卡冚卡」)(4.0%)、「向銀行 /財務公司借貸」(2.0%)、「賭博」(0.8%)及「進行非法行為以換取金錢」 (0.4%)等可能對青年自身構成危機的方法選答率相當低,反映受訪學生 對防範理財危機的警覺性頗高。有個案受訪者明言,清楚知道以工作以 外方式賺取收入可能帶來巨大後果;且認為自己無法承受有關後果,而 不願意嘗試。

> 「那只好工作更多去賺取收入!難道選擇去借錢?現在我沒有 穩定收入來源,借錢後若還不了的後果是非常可怕的。我根本無 辦法能承受這樣大的財政壓力,無必要讓自己陷入這樣的危機。」 (個案 14/男/大專二年級)

### 4.2 投資與儲蓄

# **4.2.1** 曾修讀過個人理財科目的受訪者,除較願意參與投資外,有關投資金額亦較沒有修讀過個人理財科目的受訪者為高。

就著受訪者的儲蓄及投資習慣作進一步分析(表 4.7 及表 4.7a),可以發現曾修讀過個人理財相關科目的受訪者較願意參與投資(13.7%),亦會投放更多支出於投資用途之上(19.04%)。至於儲蓄習慣方面,則未有因受訪者有否修讀過理財相關科目而有明顯差別。

主 1 フ・	平子大	儲蓄及投資	8 产 盂 65 =	士山冮	ᅥᇎᇎ	
衣 4./ .	'文'記/141十	油台以仅目	3 /J IRIU'I'	ΖШΊ	アロロロ	ווערה

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%

<sup>#</sup> 為扣除所有於該分題回答「0」的受訪者後所得的統計數據

<sup>■</sup> 所列數據為該分題回答人數佔該類受訪者總數的百分比

表 4.7a: 投資習慣與受訪者有否修讀個人理財相關科目的關係

<u>曾修讀個人理財相關科目</u>					
		有	沒有	合計 ■	
投資習慣*	有	53 13.7%	60 9.3%	113 10.9%	
	沒有	333 86.3%	588 90.7%	921 89.1%	
合計		386 100.0%	648 100.0%	1,034 100.0%	

<sup>\*</sup> p<0.05

### **4.2.2** 最多受訪者表示因「以防不時之需」及「支持大額消費需要」而 儲蓄;但亦有不少表示儲蓄只因「有剩餘金錢」,態度被動。

被問及進行儲蓄的原因時(表 4.8),最多受訪者表示是出於「以防不時之需」(80.0%),其次則為「支持大額消費需要」(53.9%),反映不少受訪者具備未雨綢繆心態。個案訪談方面,有受訪者持類近意見,表示要確保自己在大額支出後仍有剩餘金錢,才會放心作出大額支出。

表 4.8: 你進行儲蓄的最主要目的是甚麼?(最多可選 3 項) N=800 #

	人次	百分比 ■
以防不時之需	640	80.0%
為支持大額消費需要(如旅遊)	431	53.9%
有剩餘金錢	419	52.4%
為實現個人目標作準備(如置業)	321	40.1%
支持投資活動	51	6.4%
預備退休生活	43	5.4%
其他	7	0.9%

<sup>■</sup> 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

「我知道銀行戶口不能沒有錢,所以會為一些可能的大額支出預 先儲蓄,不會用到『乾塘』。例如我知道那年想去長旅行、或大 型交流團等,我會先估計要用多少錢,提早開始儲蓄,並確保報 完團後還有足夠錢使用,否則未必會報團。」

(個案 05/女/大學五年級)

與此同時,有逾半受訪者表示進行儲蓄只因「有剩餘金錢」(52.4%); 亦有個案受訪者表明自己沒有刻意計劃儲蓄,持「剩多少就儲多少」的 心態。綜合兩方面可見,部分青年或因收入不多,而對儲蓄持被動態度。 「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)

### **4.2.3** 表示有投資習慣的受訪者中,最多人認為投資的目的在於增加 財富,其次則為資產保值及為實現個人目標作準備。

網上問卷調查所得數據顯示(表 4.9),最多受訪者認同參與投資活動的主要目的在於增加財富(71.7%),其次則為資產保值(48.7%),及為實現個人目標作準備(45.1%)。個案訪談方面,亦有受訪者持類近意見,表明進行投資是對抗通脹,以及就「置業」和「財務自由」等目標作預備。

表 4.9: 你參與投資活動的最主要目的是甚麼?(最多可選 3 項) N=113 #

	人次	百分比 ■
增加財富	81	71.7%
資產保值	55	48.7%
為實現個人目標作準備(如置業)	51	45.1%
學習理財	30	26.5%
滿足個人興趣 (如考眼光)	21	18.6%
預備退休生活	17	15.0%
其他		

<sup>■</sup> 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 V12 回答投資為「0」的受訪者後的數字

另會派息,至少我不會蝕(資產貶值)。」

「最初開始投資是希望可以增值資產,因為手持現金是會隨通脹 而貶值。投資股票是我可以按照業務、管理層等選擇穩健的股票;

(個案 03/男/應屆大學畢業生)

「我投資的目標是希望能短時間內賺取置業的首期,所以都選取 較進取的策略,以高風險高回報為主,例如早幾年承著中國科技 股熱潮抽了新股,一段時間已比本金高出好幾倍。,

(個案 02/男/大學四年級)

「我覺得在香港要做到財務自由,只靠畢業後打工收入是不夠的。 所以我希望透過投資,每個月有一個穩定的額外收入,再慢慢累 積財富;當投資收入的部份比日常所需開支為大,我就可以隨時 和工作『講再見』,建致真正的財務自由。」

(個案 04/男/大學三年級)

# **4.2.4** 超過四成受訪者不同意「投資與賭博沒有分別」的説法;另有個案訪談參加者表示因應市場變幻莫測而對投資卻步。

被問及是否同意「投資與賭博沒有分別」的説法時(表 4.10),超過四成受訪者表示不同意(42.6%),而表示同意的佔近兩成(18.2%);至於表示「一半半」的則佔三成八(37.6%)。至於個案訪談方面,有受訪者則認為市場變幻莫測,貿然投資並非穩健行為。

表 4.10: 你有多同意「投資與賭博是沒有分別的」? N=1,034

<u>不同</u>	<u>]意</u>		同	<u>意</u>	
非常不同意	頗不同意	一半半	頗同意	非常同意	不知/難講
441 (4	2.6%)		188 (1	<b>18.2</b> %)	
120	321	389	144	44	16
11.6%	31.0%	37.6%	13.9%	4.3%	1.5%

「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)

# **4.2.5** 有個案訪談參加者表示,不進行投資行為的主因在於可用的錢不多。

個案訪談方面,有受訪者表示必需有足夠投資資本,方能承受投資 帶來的風險和有可觀回報,並認為毋須急於在在學時期開始參與投資。

> 「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"用錢去揾錢。。」 (個案 11/女/應屆大學畢業生)

> 「我的收入來自兼職工作工資,僅夠用於支撐生活開支。既然本 金不足,投資回報亦不會太多,所以就沒有興趣去研究投資了。」 (個案 20/女/大學四年級)

### 4.3 消費

# **4.3.1** 大部分受訪學生仍然傾向使用現金進行消費。有個案受訪者表示,以現金支付的主因在於能警惕自己謹慎用錢。

隨著科技進步,付款方式日新月異。除了傳統的現金外,逐漸發展出信用卡、儲值式電子貨幣,甚至是手機付款等。網上問卷調查結果發現(表 4.12),使用現金付款仍然為受訪學生的主流選擇(67.4%);而表示常用儲值式或即付式電子貨幣的受訪者則合共有一成八(18.0%)。至於表示常用信用卡付款的受訪者,則佔約一成半(14.6%)。

衣 4.12. 你取吊片	衣 4.12. 你取吊用以下哪性力式進行的款!(只送一項)								
受訪者就讀階段	所有受訪者 (N=1,034)		中學 (N=349)		大專/大學 ) (N=561)		大學	i大專╱ !畢業生 =124)	
	人數	百分比	人數	百分比	人 數	百分比	人數	百分比	
現金	697	67.4%	278	79.7%	360	64.2%	59	47.6%	
儲值式電子貨幣 (如八達通)	141	13.6%	50	14.3%	72	12.8%	19	15.3%	
即付式電子貨幣 (如 EPS)	45	4.4%	12	3.4%	26	4.6%	7	5.6%	
信用卡	151	14.6%	9	2.6%	103	18.4%	39	31.5%	

表 4.12: 你最常用以下哪種方式進行付款?(只撰一項)

若按受訪者就讀階段進行分類,受訪中學生使用現金付款的比例為三類受訪者中最高(79.7%),而應屆大專/大學畢業生則為最低(47.6%)。而使用信用卡方面,則以應屆大專/大學畢業生的使用比例最高,達31.5%,而只有2.6%受訪中學生表示常以信用卡付款。至於使用電子貨幣方面,不同組別受訪者的使用比例均相若。

個案訪談方面,有受訪者表示傾向以現金進行消費,並表示使用現金付款能「有數得計」,較使用電子貨幣能警惕自己謹慎用錢。另有受訪者表示家人會替其八達通增值,故使用八達通消費會有「不是在用自己的錢、像是借貸的想法」的感覺,並為此而感到忐忑。

「用電子貨幣會用多了錢。用八達通付款,『嘟』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)

「假若真的要消費,我通常都會選擇用現金進行付款而不會選擇 八達通。因為我的八達通是由爸爸付錢增值,當使用八達通作交 通費以外支出時,都會有『不是在用自己的錢』,像是借貸的想 法,並會有忐忑感覺。,

(個案 09/女/中四)

# **4.3.2** 免卻找續麻煩、享受消費優惠是吸引受訪者使用電子貨幣付款的主要原因。

根據問卷調查所得數據(表 4.13),「免卻找續麻煩」為最吸引受訪者使用電子貨幣進行消費的原因(67.7%),反映電子貨幣的「無現金消費」(Cashless Payment)主張對於年輕人的確具吸引力。此外,逾半受訪者表示因應額外的消費優惠(如現金回贈)而選擇使用電子貨幣消費(51.0%)。

表 4.13: 甚麼原因驅使你使用電子貨幣進行消費? (最多可選 3 項) N=337 #

	人次	百分比 ■
免卻找續麻煩	228	67.7%
享用消費優惠 (如現金回贈)	172	51.0%
減少攜帶物件 (如錢包)	97	28.8%
網上購物不設現金付款	84	24.9%
儲蓄積分/飛行里數	82	24.3%
較現金消費「冇咁肉赤」	27	8.0%
其他	9	2.7%

<sup>■</sup> 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

有個案受訪者表示,使用電子貨幣能避免積聚零錢,故偏好以電子 貨幣付款。另有受訪者表示,在有選擇的情況下,會因應消費優惠多少 而決定付款方式;為享受優惠,登記和使用更多新的電子貨幣也不介意。

「出街消費有得選擇的話,通常都會先用八達通,因為用現金付款餘額『濕濕碎碎』,非常難處理。」

(個案 08/女/中四)

「若同一家店鋪接受多項付款方式,我會選擇能享受最多優惠的方式付帳。例如之前試過因為連鎖快餐店用手機付款可以獲扣減5元的優惠而登記了各類不同的手機付款應用程式。所以消費優惠多少絕對影響了我付款的方式。」

(個案 10/女/大專二年級)

# **4.3.3** 享有額外消費優惠和儲蓄積分為較多受訪者選擇使用信用卡付款的原因;另逾四成受訪者表示因應能「延後付款」而使用信用卡,情況令人關注。

在受訪學生眼中(表 4.14),「享有額外消費優惠」為最吸引他們使用信用卡付款的因素(67.5%)。此外,「儲蓄積分/飛行里數」吸引力同樣高企,選答率高達六成二(62.3%)。有個案受訪者表示,使用信用卡能「一邊消費、一邊儲蓄里數,賺取免費旅行機會」,對其極具吸引力。

表 4.14: 甚麼原因驅使你使用信用卡消費?(最多可選 3 項)

N=151#

	人次	百分比 ■
享有額外消費優惠	102	67.5%
儲蓄積分/飛行里數	94	62.3%
能延後付款,免即時付費壓力	63	41.7%
能增大購買力	6	4.0%
其他	6	4.0%

<sup>■</sup> 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

「現在我幾乎所有能用信用卡的地方都會用信用卡付款。因為選 用了航空公司推出的信用卡,一邊消費、一邊可以累積飛行里數, 賺取免費旅行機會。」

(個案 10/女/大專二年級)

值得留意的是,逾四成受訪者表示因使用信用卡「能延後付款,免即時付費壓力」(41.7%),令人關注受訪學生會否因而容易出現消費超支的情況。有個案受訪者表示,有朋友經常利用信用卡作大額消費,而未有考慮自己的還款能力,擔心其朋友的「過度消費」會對其造成嚴重財政危機。

「我認為評價過度消費應該看個人承受能力而定,而非單看金額。 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)

<sup>#</sup> 只計算 V18 回答偏好支付方式為「信用卡」的受訪者

## **4.3.4** 儘管合共逾半受訪學生表示自己持「量入為出」、「未雨綢繆」 等審慎用錢態度;有近三成受訪者表示自己對消費持相對放任 態度。

是項網上問卷調查發現(表 4.15),合共逾半受訪學生對於用錢持審慎態度,包括「量入為出」(32.2%)及「未雨綢繆」(20.7%)。然而,與此同時亦有近三成受訪者表示平常會持「不刻意計較使費」(18.6%)或「有幾多用幾多」(10.2%)的,相對放任的消費態度,情況令人擔心。

個案訪談方面,只有個別受訪者表示會對用錢持審慎態度,如因應 收入而調整或扣起部分收入作儲蓄,以備不時之需等;其餘大部分受訪 者均表示沒有刻意計劃自己用錢。其中一位受訪者更指,不知道「自己 為何會用了這麼多錢」,又謂「錢不花就會貶值」,故用錢持放任態度。

表 4.15:以下哪一項最適合用於形容你的用錢態度? (只選一項)

	人數	百分比
量入為出	333	32.2% 20.7% } 52.9%
未雨綢繆	214	20.7% 52.9%
不刻意計較使費	192	18.6% ]
「有幾多用幾多」	105	18.6% 10.2% } 28.8%
不喜歡用錢	69	6.7%
量出為入	34	3.3%
其他	12	1.2%
不知/難講	75	7.3%
合計	1,034	100.0%

「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)

#### 4.4 理財價值觀及知識

# **4.4.1** 綜合問卷調查及個案訪談兩方面所得結果,受訪學生自評對於理財的認識只屬一般水平。

網上問卷調查所得數據顯示(表 4.16),受訪學生自評對於理財方面的認識只屬一般水平;以 10 分為滿分計,平均分只達 5.56 分,仍然有頗大改進空間。值得一提的是,有修讀過個人理財相關科目的受訪者,其自評認識水平為 5.94 分,較沒有修讀個人理財科目的受訪者只高出 0.59 分;這顯示即使受訪學生有接受理財教育的經驗,對其理財的認識亦未有太大正面影響,間接反映現行理財教育的成效可能未如理想。

個案訪談方面,受訪者一般都認為自己對於理財認識不算深,如有 受訪者表示自己僅能做到不胡亂消費,卻未有考慮過管理和善用現有資 金作增值用途,理財能力只屬普通程度。

表 4.16: 你怎樣評價自己對於理財方面的認識?請以 0-10 分表示, 0 分=認識非常淺薄, 10 分=認識非常深入, 5 分=一半半, 88=不知/難講。

	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

<sup>■</sup> 選答「88:不知/難講」的受訪者不計算在內

「如以十分為滿分,我會給自己五分。我不會揮霍消費,但對怎樣策略性增值就不是很認識,沒有想過錢能怎樣善用來增值。」 (個案 17/女/大學四年級)

「即使我在商科課堂上,學到很多理財的途徑,其實我都沒有特別去管理儲蓄了的金錢,反正就是有餘錢不想胡亂用了就算。」 (個案 06/男/中五)

### **4.4.2** 不論有否修讀過理財相關科目,受訪學生普遍對於強積金計劃 認識有限:改善針對強積金計劃的教育刻不容緩。

現時香港法例規定,合資格僱員必需投資強積金(強制性公積金),以 作為退休保障的一部分。作為即將踏足社會的一群,受訪學生對於強積 金計劃理應具備一定認識。

<sup>\*</sup> p<0.05

然而,問卷調查所得數據顯示(表 4.17),受訪學生自評其對於強積 金計劃的認識只需低下水平;以 10 分為滿分計,平均分只得 3.71 分。 雖然有修讀個人理財科目的受訪者自評平均分稍高於沒有修讀的受訪者, 但兩者評分均未達合格水平(4.35 分及 3.32 分),顯示針對強積金計劃的 教育成效似乎未為顯著。

表 4.17:對於強積金計劃,你有幾深入的認識?請以 0-10 分表示,0 分=認識非常淺薄,10 分=認識非常深入,5 分=一半半,88=不知/難講。

	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

有個案訪談受訪者明言對強積金計劃認識不多,開戶時填的投資組合也是胡亂填寫。另有受訪者表示修讀企業、會計及財務概論科能增加 她對計劃的認識,惟對於挑選適合自己的強積金計劃,仍然未具備信心。

> 「儘管兼職工作時有買過強積金,但實際上我都不知道強積金能 幫助我多少。開戶填的投資分配組合都是亂填的,因為兼職工作 得到的強積金金額太少了,吸引不了我花時間研究。要策略性地 投資,還是等到我將來正式工作戶口金錢較多時才算吧!」

> > (個案20/女/大學四年級)

「『企業、會計及財務概論』科對於強積金有基本的描述,如講 述僱主和僱員都要供、供款比率,以及幾多歲才有得取款等。即 使如此,我不覺得自己有能力去選擇一個合適自己的強積金計劃, 因為學校現在教了我的是『要揀』,而不是『點樣揀』。」

(個案 07/女/中六)

綜合兩方面所得結果,改善針對強積金計劃的教育策略刻不容緩, 以令青年在全面踏足職場前對強積金有充足認識。

<sup>\*</sup> p<0.05

# **4.4.3** 受訪學生對於「先使未來錢」及代朋友進行借貸,均持否定態度,顯示青年對於防範理財危機有頗高安全意識。

問卷調查所得結果顯示(表 4.18),分別六成八及五成半的受訪學生對於「先使未來錢」(67.5%)的消費態度和代朋友進行借貸(54.5%),均持否定態度。有關態度亦可見於部分個案訪談參加者,有受訪個案表示堅決反對有關行為。這反映青年對於防範理財危機有頗高的安全意識。

表 4.18: 你有多同意以下説法?

	<u>不同</u>	<u>不同意</u>				<u>同意</u>		
	非常不 同意	頗不同 意	一半半	頗同意	非常同 意	不知/ 難講	合計	
「先使未來錢」	69	8		8	4			
是沒有問題	67.	5%		8.1	۱%			
的。	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	56	3		13	34			
時,我願意代	54.	5%		13.	0%			
他進行借貸或 當擔保人。	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)

# **4.4.4** 大多數受訪學生均認同掌握個人理財能力的重要性;在多個持分者當中,受訪者認為家人對其理財決定的影響最大。

被問及是否同意「掌握個人理財能力對我而言非常重要」時(表 4.19), 絕大多數受訪學生都表示認同(82.8%);表示否定有關説法的受訪者只有 3.3%,反映透過教育強化學生的理財能力具備重大意義。

表 4.19: 你有多同意「掌握個人理財能力對我而言非常重要」? N=1,034

<u>不同</u>	<u>意</u>		同	<u>意</u>	
非常不同意	頗不同意	一半半	頗同意	非常同意	不知/難講
34 (3	.3%)		856 (8	32.8%)	
12 1.2%	22 2.1%	119 11.5%	404 39.1%	452 43.7%	25 2.4%

而在眾多持分者當中,最多受訪學生認為家人對其理財決定的影響力最大(49.1%),選答率遠高於其他持分者(表 4.20)。有個案受訪者表示,這既因為他與家人一起生活,會受他們思想影響;亦因為家人是青年金錢的主要來源,會對青年用錢態度作出重要指示。

此外,有四分之一受訪者(25.8%)表示其理財決定不受他人影響,反映不少受訪者認為理財屬個人獨立決定。

表 4.20:以下哪一持分者最影響你的個人理財決定? (只選一項)

	人數	百分比
家人	508	49.1%
朋友/同事	152	14.7%
伴侶	78	7.5%
財經專家/金融投資顧問	13	1.3%
學校/教師	10	1.0%
政府	6	0.6%
我的決定不受他人影響	267	25.8%
合計	1,034	100.0%

「肯定是父母,因你自出生起已經和父母生活在一起,他們會把 自己的一套理財哲學灌輸予我們。而且,父母也是我們零用錢的 主要來源,絕對會主宰著我們的理財觀念!」

(個案 14/男/大專二年級)

### **4.4.5** 有曾參與投資活動的個案受訪者寄語年輕人參與投資切忌急進, 知識和心態上均需做好準備,以防泥足深陷。

有曾參與投資活動的個案受訪者表示,投資工具的運作機制各有不同。在開始投資前,宜花時間研究,以選擇合適工具來達致賺錢目標。

「曾試過投資黃金等工具,覺得價格起伏太大,不太穩定,就沒 有繼續了。後來集中了投資股票,通常都是買藍籌,因為有業務 和市場趨勢可以分析,業務穩建的話,價值不會大起大跌,而且 會派息。若花時間和苦功去理解業務,眼光準的話,回報都不錯。」 (個案 01/男/應屆大學畢業生)

曾有投資經驗的個案受訪者亦表示,除了知識上需要對運作機制有 充足認識,青年在參與投資前心態上亦需做好預備,特別是部分投資工 具價格波幅較大,投資者需要承受的心理壓力也相應提升。他們建議, 年輕人參與投資前需要訂下「底線」,以避免泥足深陷而捐失更多。 「最初買股票,覺得幾萬元來來去去都只有一千幾百的收入,太 平穩,就想想不如轉波幅比較大的股票。轉了投資高風險股票後, 一星期已賺了以前可能半年才有的3%-4%利潤。

那時覺得錢是很容易賺的,於是就開始邁向更高風險的工具,例如渦輪等,初初都是試少少,發覺盈利相當可觀,就試買多點。曾試一次過買十幾萬,一天可以賺三、四萬元。不過,最後都是輸,最多試過輸六位數(金額),發現自己有點覺得股票(金額)只是數字,並不是錢。於是覺得是時候要對投資調整心態。」

(個案 03/男/應屆大學畢業生)

「要是投資只是想短時間內財富急速增值,抱『炒股』心態的一定會輸。每個人都要懂得衡量自己輸的底線,大如銀行也會倒閉的,所以要清楚了解自己的承受風險,才可以做到這個決定。」 (個案 01/男/應屆大學畢業生)

#### 小結

根據問卷調查所得數據,就讀不同階段的受訪學生平均每月獲一千 六百元至七千一百元不等的收入。在多項開支當中,生活必要開支如交 通、飲食等支出佔受訪者的開支比率最多,達每月收入的一半。按資金 來源分類,家人給予的零用錢和兼職工作收入為學生的最主要收入來源。

近四成問卷調查受訪者表示沒有任何編定財務預算或記錄自己開支的習慣;有個案受訪者就指,其未有編定財務預算只因「難以估計突發大額支出」,反映青年可能缺乏「就應付緊急情況預留資金」的概念。另外,近半問卷調查受訪者表示曾試過財務入不敷支,當中較多會選擇以動用積蓄、工作以賺取金錢等積極方法處理,而選擇可能造成危機的方法如「卡冚卡」及向銀行/財務公司借錢等的受訪者,只屬少數。

近八成受訪者表示有儲蓄習慣,會把每月收入的四分之一用作儲蓄, 主因在於「預備不時之需」及「支持大額消費需要」等。而參與投資活動 的受訪者比例不高,只佔整體受訪者的約一成;佔受訪者支出比率亦為 最低,只佔每月收入的不足兩成。而曾修讀過個人理財科目的受訪者, 投資動機和程度均較沒有修讀過個人理財科目的受訪者為高。 問卷調查結果顯示,最多受訪者因為希望「增加財富」而進行投資。 有四成受訪者不同意「投資與賭博是沒有分別」的説法,另有個案受訪 學生表明因為投資市場變幻莫測而對投資卻步。另有個案受訪者表示不 進行儲蓄或投資的主因在於可用的錢不多。以上兩點反映,認為投資非 穩健行為,以及資本不足均減弱了受訪青年參與投資活動的動機。

至於消費方面,大部分受訪學生仍然維持使用現金付款,認為能藉 此警惕自己要節約用錢。而免卻找續麻煩、享受消費優惠和能儲蓄積分 /飛行里數等,分別吸引青年使用電子貨幣或信用卡進行消費。儘管合 共逾半受訪學生表示自己持「量入為出」、「未雨綢繆」等審慎用錢態 度,有接近三成受訪者表示自己對消費持放任態度,情況值得留意。

綜合問卷調查及個案訪談內容所得,受訪學生自評對於理財的認識 只屬中等水平,特別是對於強積金計劃的認知。從受訪學生對於「先使 未來錢」和代朋友進行借貸的否定態度可見,青年對於防範理財危機警 覺性頗高。大多數受訪學生都同意掌握理財能力的重要性;而在多個持 分者當中,受訪者認為家長對其理財決定影響最大,顯示家長為青年理 財教育的重要協作者。

### 第五章 受訪學生對於青年理財教育的看法

本章綜合網上學生問卷調查以及個案訪問兩方面所得數據。從以下 三方面進行分析受訪學生對於青年理財教育的看法,包括:

- 5.1 理財教育的功能;
- 5.2 理財教育的推行方式;
- 5.3 理財教育應覆蓋的內容。

### 5.1 理財教育的功能

# **5.1.1** 最多受訪學生認同,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。

投資者及理財教育委員會(投委會)於今年出版的《理財能力策略 2019》(《策略》),就理財教育列明了五項成果,分別為 (1) 為未來個人目標做好準備;(2) 為退休生活作更多儲備;(3) 善用有限的收入;(4)增強財務抗逆力;及 (5)挑選合適的金融理財產品<sup>1</sup>。其中除(4)以外均為該會指定的青年理財教育重點<sup>2</sup>。為探討《策略》是否能貼緊青年群體的需要,是次網上問卷調查特地問及學生對於有關教育重點的意見。

結果顯示,受訪學生對於五項教育重點均持正面取態(表 5.1),平均分俱為 6.80 分或以上(0-10 分,以 10 分為滿分計)。當中鼓勵青年「為未來個人目標做好準備」(8.03 分)和「善用有限的收入」(8.00 分)的認同程度最高,顯示受訪學生相當同意這兩點為青年理財教育的重要功能。

表 5.1: 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。

	平均分	標準誤差(S.D.)	回答人數■
鼓勵青年為未來個人目標做好準備	8.03	2.10	1,008
鼓勵青年為退休生活作更多儲備	6.85	2.41	992
鼓勵青年善用有限的收入	8.00	2.02	1,006
增強青年的財務抗逆力 (如避免財務困境或投資騙局)	7.27	2.21	993
協助青年挑選合適的理財產品	6.80	2.37	969

<sup>■</sup> 選答「88:不知/難講」的受訪者不計算在內

<sup>1</sup> 投資者及理財教育委員會。2019 年。《理財能力策略 2019》。頁 17-20。

<sup>2</sup> 增強財務抗逆力則被定為『相關』重點。

個案訪談方面所得意見大致相若。有受訪者表示理財教育應達到協助青年為未來人生階段可能遇到的理財決定作準備,以及教導青年善用收入作消費以外用途的功能。

「對於我而言,18 歲是青少年由財政依賴過渡至財政獨立的一個階段,如使用信用卡、申請學費資助,甚至開立戶口等,都需要由我一一去嘗試和掌握,而我現在基本上是沒有概念的。所以,我覺得從理財教育學習做理財決定應具備的技巧和知識,較跟我不停說要儲錢,不要胡亂消費更為重要。」

(個案 07/女/中六)

「我覺得推行青年理財教育是非常重要的,有自己的銀行戶口,但就像要預先儲『預備金』這樣 common sense(常識)的概念,都是升上大學、開始工作有收入後才慢慢了解;否則我不會抱賺一筆錢後就去消費的概念,不知道這筆錢除了買東西、消費外,原來可以幫我資產保值和增值。,

(個案 18/女/大學二年級)

# **5.1.2** 儘管重視程度相對較低,受訪學生基本上都同意理財教育應具備鼓勵青年為退休生活作準備及為青年介紹理財產品的功能。

根據表 5.1,儘管重視程度相對較低,受訪學生仍然大致同意青年理 財教育需具備鼓勵青年「為退休生活作出儲備」及「協助青年挑選合適 的理財產品」的功能 (平均分分別為 6.85 及 6.80 分)。有個案受訪者認 為,鼓勵青年提早就退休作預備原意雖好,惟需避免將此作為宣傳重點, 以免令青年產生距離感並輕視理財的重要性。

> 「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)

另一方面,有個案受訪者表示透過理財教育向青年講述各理財工具的運作機制非常重要,既能有助他們掌握投資先機,亦能為他們開展投資活動前打好基礎,以免因缺乏知識而「把投資變成『投機』」。

「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)

「理財教育必須要教授投資!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)

#### 5.2 青年理財教育的推行方式

**5.2.1** 受訪學生普遍認為以活動方式進行理財教育,較學科教育為恰當;體驗式活動如「成為老闆/打工仔」、「模擬人生」等,可藉著讓學生代入不同身份,加深他們對於理財的體會。

表 5.2: 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人次 百分比 ■ 學校課外活動 (如週會、其他學習經歷等) 552 53.4% 社交網絡宣傳和公眾教育 (如社交網站專頁、 533 51.5% KOL 置入式內容) 459 44.4% 學校層面以外的相關活動/服務 (如模擬投資 比賽、丁作實習等) 大眾媒體宣傳和公眾教育 (如電視/報章廣告 403 39.0% 學科必修課程 337 32.6% 123 11.9% **金融/投資機構的理財顧問服務** 42 4.1% 不知/難講

截至目前為止,理財教育仍非香港教育體制內的必修課程。若要落 實推行強制性的理財教育,了解作為「用家」的學生接受哪一類型的教 育方式自然同樣重要。

是項網上問卷調查發現,最多受訪學生選擇以學校課外活動的形式 進行理財教育(53.4%),其次則為「學校層面以外的活動/服務」(44.4%); 從兩者選答率均遠高於「學校必修課程」(32.6%)可見,受訪學生普遍認 為理財教育應以活動教學方式進行,而非學科教育,與現時學校普遍以 非正規課程(Informal Education)模式推行理財教育的做法相符。

<sup>■</sup> 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

個案訪談方面,受訪者同樣認為以活動教學方式推行理財教育的成 效較學科教育為勝。有受訪者明言,理財教育的核心為讓學生體會從而 汲收概念,並非單純向學生灌輸理論。

> 「理財教育未必一定要老師或教育體制去做,反而是一些活動、 例子式的教學可能更好,不一定要有正式的教育方式。」

> > (個案 03/男/大學畢業)

「說實在,我覺得掌握理財能力對青年而言非常重要,但我就認為沒有必要設立專門活動/課堂去教導這回事,因為理財能力是需要靠個人日積月累地汲收、體會才能有效學習,而不是多學一些理論就可。,

(個案 09/女/中四)

此外,網上問卷調查的最後一部分,有問及受訪學生對於理財教育的推行方式的建議。其中兩位受訪者就推行青年理財教育提出了「成為老闆/打工仔」、「模擬人生」等體驗式活動的意念,認為活動能藉著讓學生代入不同身份,讓他們明白人生各階段有不同理財需要,並對理財有更深一層的反思和體會。

「以互動/比賽形式,鼓勵同學親身參與,增加投入感。例如把參加者分為兩批人,A組為希望成為老闆的人,要求參與者模擬考慮開店成本、應變財務困難等,要他們明白做生意有機會虧蝕之餘,亦增加對借貸、收支計算等的認識。B組則為上班一族,要求同學按所獲得的工資,去分配日常支出和儲蓄,以至投資產品等。這樣情境代入的活動既能引起參加者對理財的興趣,亦能鼓勵參加者就未來情況及早作出預備。」

(問卷調查參加者留言節錄)

「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)

# 5.2.2 除活動教學外,透過社交媒體/KOL 宣傳亦廣為問卷調查受訪學生所歡迎。另有個案受訪者指,投委會設立的「錢家有道」平台是重要的理財知識庫,對青年而言具備參考價值。

根據表 5.2,選答率第二高的理財教育推行方法為「社交網絡宣傳和公眾教育」,同樣獲過半數受訪學生所支持(51.5%)。有受訪學生於問卷問及建議中的理財教育推行方式時,提出「應該包含與 KOL、YouTuber合作」的想法,又認為唯有娛樂性豐富的方式方能吸引青年的注意力,從以達至教育的效果。

「應該包含與 KOL、YouTuber 合作的影片,因 KOL、YouTuber 在青少年之間的影響力大和具説服力,加上社交平台和影片平台 YouTube 能令互聯網資訊廣泛流通,較易吸引青少年觀看和接 觸理財。而影片內容可包含理財騙案、盲目投資等情景,以動漫 /話劇形式演出。,

(問卷調查參加者留言節錄)

「青年理財教育應該包含娛樂元素。若果只著重灌輸理財知識予 青年而缺乏娛樂感,則不能吸引青年注意,違論理解背後知識。 因此,建議在推廣理財教育時,可以與時下熱門的年輕網絡名人 一同合作,借助他們拍攝的短片或社交網絡帖文宣傳理財教育的 概念,讓年輕人既能娛樂,亦能明白從中學到理財的知識。」 (問卷調查參加者留言節錄)

要使理財教育富有價值而非淪為嬉笑玩樂為主的活動,充實學生的理財知識實在不可或缺。針對這一點,有個案受訪者認為投委會設立的「錢家有道」平台能扮演知識庫的角色,為對理財或投資有興趣的青年提供額外資訊,能輔助學校推行理財教育。

「政府都有一個理財教育網站,以資訊為主,把各項投資產品都 解釋得幾詳細。考慮到學校不可能好像我或金融機構一樣,可給 予個人投資建議、深入理財資訊;政府透過網站提供額外資訊, 加深青年對投資的認識都很重要。儘管資訊為本的網站未必吸引, 我都建議大家可以認識一下這個網站,當作補充知識。」

(個案 03/男/大學畢業)

## **5.2.3** 有個案受訪者認為,青年理財教育應集中於高中階段進行,認 為不論在效果和時機上,均較大專/大學階段適合。

鑑於「青年」定義闊,年齡範圍涵蓋不同階段,青年理財教育在甚麼時機推行,所用到的策略和所收效果亦有所不同。有參與問卷調查和個案訪談的受訪者就認為,青年理財教育應集中於高中階段進行,認為既能容易獲學生關注,亦能及早讓學生在接觸工作前(如暑期工)對強積金等有基本認識,而非至大專/大學階段。

「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)

「有朋友在公開試後找暑期工,入職時公司請他填寫強積金表格, 他卻一頭霧水、毫無入手。不少人說這些知識應由『社會大學』 中學懂,但若果可以的話,何不及早在高中就開始教育,從而加 強青年理財觀念?」

(問卷調查參加者留言節錄)

#### 5.3 青年理財教育應覆蓋的內容

# **5.3.1** 在多項青年理財教育的可能內容中,受訪學生最認同應重點講述理財觀念/價值觀;而安全理財的重視程度則較低。

根據表 5.3,在 4 個提供的選項當中,受訪學生最認同青年理財教育應重點講述理財觀念/價值觀(平均排名 1.70,以 1 分為最重要)。有參與問卷調查的參加者認為,理財價值觀是驅動青年進行理財決定的核心;認為青年即使擁有充實的理財知識,他們不重視理財的話也是徒然。這點與第 3.5.4 章受訪專家的説法一致。

表 5.3: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

「要為他們建立一個正確的價值觀,方能深入引導他們進行個人 理財。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)

另外,問卷調查所得數據顯示,受訪學生對於安全理財的重視程度 相對較低(平均排名 2.80)。有個案受訪參加者明言,青年多自詡比理財 教育推廣者更熟悉網絡世界,對他們講授安全理財知識並不可能獲取青 年的認同,甚至令他們對理財教育反感。

> 「最無用的是理財安全知識,因為青年一定以為自己比他們更熟 悉網絡世界,不會墜入網絡騙案;講這些只會讓他們覺得『好廢』, 達不到原本效果。」

> > (個案 04/男/大學三年級)

# **5.3.2** 儘管綜合排名為四個項目中最低,有約兩成受訪者把理財工具的重要性置於第一,反映部分青年對認識投資工具頗為渴求。

根據表 5.3,在 4 個提供的選項當中,「理財/投資工具」的綜合排名為四個選項中最低,只達 2.92。有問卷調查受訪者表示,仍然在學的青年因手持金額不多,未必對投資有強大意欲,認為教育內容偏重於講述投資產品,可能並不恰當。

「仍然在學的青年,未必會在這個年紀考慮投資,因為他們擁有 的資金量不多;若教育內容過於偏向挑選投資產品,實用性不大。」 (問卷調查參加者留言節錄) 儘管如此,有多達 208 位受訪者把其列為首選,佔該題答題數字的 20.2%,比另外兩個綜合排名較高的選項更高,反映部分受訪學生對認識投資工具有頗高的渴求。有曾參與過投資活動的個案受訪者表示,他想知多點怎樣利用投資去賺錢,反映部分追求回報的青年,可能渴望透過理財教育增加對於投資的認識。

「錢家有道的網站,我看過有關投資衍生工具的基本介紹,但實際操作模式和利潤就較少提及。作為青年,我都會想知多一點怎樣利用投資去賺錢。,

(個案 04/男/大學三年級)

### **5.3.3** 有個案受訪者表明對「要儲錢」等勸告式理財概念感到煩厭, 認為青年理財教育需擺脱說教形式。

綜合個案受訪者的意見,青年對於「要儲錢」、「不要胡亂消費」這類勸告式的理財概念感到厭倦和抗拒,反映青年理財教育或需要積極考慮脫離說教形式,以獲取青年的認同。

「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 都也聽過很多次,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)

「我認為掌握理財能力對於青年很重要,但其實不需要刻意去學, 因為儲錢、購物要格價、不要胡亂消費等,其實都是老生常談的 道理,不用刻意學習或由父母提醒我都知道啦!,

(個案 08/女/中四)

#### 小結

綜合問卷調查及個案訪談內容所得,受訪學生普遍認同青年理財教育,應具備鼓勵青年為未來目標做好準備及善用收入的功能。儘管受訪學生認同青年理財教育應鼓勵青年及早就退休生活作準備,有個案受訪學生表示應避免以此作宣傳焦點,以免令青年對理財產生距離感,而輕視理財的重要性。

針對理財教育的推行方式,受訪學生普遍認同以活動教學形式推行,如「模擬人生」、「代入老闆/打工仔」等,認為能藉著讓學生代入不同身份,加深他們對於理財的體會及反思。此外,透過社交媒體/KOL宣傳亦為受訪學生所歡迎,值得推行理財教育機構所考慮。相反,透過學科教育方式推行對受訪學生而言認同程度較低,這或反映青年理財教育應照目前安排,以非正規課程方式(Informal Education)繼續進行。

至於內容方面,受訪學生最認同青年理財教育應重點講述理財觀念 /價值觀,而安全理財的重視程度則相對較低。不過,有為數不少的受 訪者都把「理財/投資工具」列為最應該涵蓋的內容,反映部分青年頗 為渴求認識更多與投資有關的知識。

就著青年理財教育的推行時機,有受訪者表示應集中在高中階段進行,認為效果及推行時間上,均比於大專/大學階段推行優勝。對於理財教育的取態,有受訪者指出青年已經對「要儲錢」等勸告感到厭倦,認為理財教育需擺脱說教形式,方能獲青年認同,更有效達到教育目的。

### 第六章 討論及建議

本章綜合文獻參考、1,034 名 14-24 歲網上學生問卷調查數據、20 位青年個案訪談,以及 5 位專家、學者的訪問資料,作出整理及分析,歸納值得討論的要點,闡述如下。

### 討論

**1.** 受訪學生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,對於青年自身和紓緩社會問題均有益處。

不論升學、結婚甚至退休等,任何人生重要規劃和決定均需要金錢 支持<sup>1</sup>。因此,懂得如何妥善地管理金錢,使財富效益最大化,是青年必 須掌握的能力。

是項研究的網上學生問卷調查結果顯示,大部分受訪學生都認同「掌握個人理財能力對我而言非常重要」(82.8%)。另有受訪專家補充,若學生能掌握理財能力,對支持其邁向個人目標亦有正面影響。

另外,作為公營理財教育服務的代表,投資者及理財教育委員會(投委會)認為掌握理財能力除對青年自身重要外,長遠而言亦能起預防及間接紓緩一些社會問題,如跨代貧窮、人口老化等效用<sup>2</sup>。

綜合而言,不同持分者都認同理財能力對於青年和社會均非常重要。 如何透過理財教育讓青年掌握理財能力,屬討論關鍵。

**2.** 多數受訪青年對於防範理財危機的警覺性頗高;但有受訪專家認為 青年不乏理財知識,墮入理財危機多源於態度問題。

不少與青年理財相關的報導,多以負面消息為主,如過度消費、「碌爆卡」、誤墮騙局等<sup>3</sup>,令社會對於青年理財普遍持負面印象。而投委會在推動理財教育時,亦把防範網上騙案列為重要策略之一<sup>4</sup>,反映社會對於青年的理財安全意識缺乏信任。

<sup>1</sup> 投資者及理財教育委員會。2019 年。《理財能力策略 2019》。頁 5-7。

<sup>2</sup> 同上。頁 3、5-7。

<sup>3</sup> 經濟日報。2019年1月28日。〈過度消費破產年輕化 最細18歲〉。

<sup>4</sup> 錢家有道。2019 年。「保密不足招黑客」網頁。網址: https://www.thechinfamily.hk/web/sc/tools-and-resources/hot-topics/keep-details-passwords-safe.html, 2019 年 9 月 16 日下載。

然而,根據網上學生問卷調查所得數據,青年對於防範理財危機的 警覺性頗高。首先,最多受訪者會選擇以動用積蓄(63.5%)、工作以賺取 金錢(53.0%)等處理入不敷支的情況,而選擇以可能造成危機的應對方法 如「卡冚卡」(4.0%)及「向銀行/財務公司借錢」(2.0%)的只屬小數。其 次,分別有 67.5%及 54.5%受訪者對「先使未來錢」(67.5%)和代朋友進 行借貸表示否定。另八成受訪者表示儲蓄旨在「以防不時之需」(80.0%), 而合共逾半受訪者表示自己持「量入為出」(32.2%)、「未雨綢繆」(20.7%) 等審慎用錢態度。

不過,有受訪學者認為,香港青年其實具備一定的理財知識。最終 導致青年仍然墮入理財危機的原因,更大可能是源於態度問題,如低估 借貸的後果等,故此需要透過教育,建立恰當的理財價值觀。

#### 3. 研究顯示,香港青年在各個理財相關範疇的表現顯得不足。

根據立法會引用經濟合作與發展組織(Organization for Economic Co-operation and Development,OECD)的說法,理財教育是「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<sup>5</sup>。因此,良好的理財表現並不限於對理財危機抱有警覺性,還包括在控制收支、消費,以及儲蓄投資等各方面,以審慎穩健的態度管理金錢。

綜合學生問卷調查、個案訪談及專家、學者訪問所得資料,是項研究發現青年在各理財能力範疇上仍然存在不足,包括:

# (a) 就個人開支編定財務預算的習慣並不普及;與此同時,為數不少的受訪學生均曾經歷入不敷支的情況。

網上學生問卷調查結果顯示,近四成受訪者表示未有編定財務預算或詳細記錄開支的習慣(38.2%)。另有個案受訪者指其未有編定財務預算只因「難以估計突發大額支出」;反映青年缺乏就應付緊急情況而預留資金的概念。此外,問卷調查發現近半(48.6%)受訪學生曾試過財務入不敷支的情況;這反映受訪學生在控制收支方面仍有頗大改進空間。

<sup>5</sup> 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〉。

## (b) 部分受訪學生持放任消費態度;部分更表示因能延後付款而使用 信用卡。

問卷調查發現,合共近三成受訪者表示,自己對消費持放任態度,包括「不刻意計較使費」(18.6%)或「有幾多用幾多」(10.2%)等。有個案受訪者更表示個人用錢比較隨意,並謂「錢不用就會貶值」。

另外,一成半受訪者傾向以信用卡付款消費(14.6%),其中逾四成(41.7%)表示原因在於「信用卡能延後付款,免即時付費壓力」,令人關注受訪學生會否因此容易出現消費超支的情況。

## (c) 因可運用的資金不多,不少青年對於理財缺乏動機。

有受訪個案表示,因收入不多而沒有刻意設定儲蓄目標,對儲蓄只 採取「剩多少就儲多少」的被動取態。另有受訪者指自己資本不足,無法 承受投資風險和獲取可觀的回報,認為花時間研究投資並沒有意義。

此外,有受訪專家表示,部分青年因為收入不穩定,或持「今朝有酒今朝醉」的取態,使他們輕視理財的重要性,妨礙作出理財計劃。

#### (d) 對於理財自覺知識不足,特別是對於強積金計劃的認識。

綜合問卷調查及個案訪談內容所得,受訪學生自評對於理財的認識 只屬中等水平(5.56分,滿分為 10分計,下同),而對於每名僱員均需投 資的強積金計劃認識更只屬低下水平(3.71分)。有受訪學者認為,強積 金是每人必需強制購買的,與全屬個人喜好的投資決定不同,認為所有 學生都應該對強積金有一定認識。

**4.** 「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」和「增加對於投資的認識」為理財教育的三大重點。

綜合各持分者意見,青年理財教育須具備以下三大重點:

#### (a) 鼓勵青年為達成未來個人目標做好財政準備。

在網上學生問卷調查中,「為未來個人目標做好準備」是受訪學生最認同的青年理財教育功能(8.03分,以10分為滿分計);亦有個案受訪者指,理財教育應具備協助學生就未來人生階段做好準備。有受訪專家

強調,理財教育需要達到「協助青年建立目標以驅動自己理財」,認為這 能增強青年的理財動機。

#### (b) 協助青年建立健康理財價值觀。

問卷調查中,最多受訪學生認為青年理財教育最應該涵蓋「理財觀念/價值觀」(平均排名 1.70,1 代表最重要,4 代表最不重要);另有受訪學生指出,建立青年的健康理財價值觀非常重要。這點亦為受訪專家所認同,強調需要透過教育,糾正青年的不當理財觀念,如因收入高而肆意放任消費等。

#### (c) 增加青年對於投資工具以及風險的認識。

網上問卷調查發現,受訪學生對於理財教育需具備「協助青年挑選合適的理財產品」的功能,持正面態度(6.80 分,以 10 分為滿分計)。另共有兩成受訪者認為,「理財/投資工具」是理財教育最應該涵蓋的內容(20.2%)。有個案受訪者亦表示,希望透過教育,增加對於投資的認識,例如投資工具的種類和運作機制,以及怎樣透過投資賺錢等。以上各項均反映,增加青年對於投資的認識是青年理財教育不可或缺的功能。

不過,投資有賺有蝕,曾有投資經驗的個案受訪者表示,理財教育亦需要讓青年在參與投資前,就投資所涉及的風險做好心理預備,以防範青年對投資持急進態度。另有受訪學者提醒,投資並非理財的全部,還有節省金錢等概念;故理財教育除需要讓學生認識更多有關投資的知識外,亦需避免讓學生產生「只重投資而忽略理財其他面向」的錯覺。

## **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。

與其他群體不同,「青年」群體的年齡涵蓋範圍廣泛;而且生活模式 多樣化,還有在學和在職之分。因此,青年理財教育的推行時機和形式, 均可能直接影響其成效。是項研究綜合學生問卷調查、個案訪談及專家、 學者訪問所得資料,就青年理財教育的推行時機和形式歸納出以下重點:

#### (a) 與其他學習階段相比,理財教育較適合於高中階段進行。

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。有 受訪個案表示,高中時期正值學生準備步入成人階段,開始接觸許多財 務決定,甚至兼職賺錢等,理財教育自然能較易獲得同學關注。

另有受訪學者認為,於初中或大專/大學階段推行理財教育,會分別因科目限制,例如較少學校於初中設立商科科目,或因不再以固定班別形式上課的情況,而難以貫徹實行。可見,高中階段是最適合推行青年理財教育的時機,不論教育意義、可行性等,均較其他學習階段優勝。

#### (b) 推行手法方面,理財教育應以情境活動和體驗式學習為主。

網上學生問卷調查所得數據顯示,受訪學生普遍傾向以活動方式進行理財教育,如學校課外活動(53.4%)和學校以外的活動(如投資比賽、工作實習)(44.4%)等,支持度較以學科必修課程形式進行為高(32.6%)。對於活動類別,有受訪學生和學者則建議舉辦「成為老闆」、「模擬人生」等體驗式活動,通過讓學生代入不同身份及生活中不同情境,加深他們對理財的反思和體會。

另外,有個案受訪學生表示對於「要儲錢」等勸告感到厭倦,反映理 財教育需要擺脫説教形式,方能獲青年認同。

# **6.** 青年理財教育屬多個持分者、跨界別的教育議題,除學校和政府以外,其他持分者如家長和非政府機構等的參與都非常重要。

除青年本人以外,影響青年理財觀念和決定的持分者眾多,如家長、 老師和非政府機構等。因此,推行青年理財教育並不能只靠單一持分者, 而需要跨界別、不同持分者的充分合作。

網上學生問卷調查結果發現,家人是受訪者眼中對其理財決定最具影響力的持分者(49.1%)。若青年理財教育能得到家長的支持和協助,推行過程將更為全面和理想。然而,有受訪專家表示,目前家長主要集中於灌輸理財知識之上;對於驅動青年作出審慎和成熟的理財決定,則仍然有改進空間。另有受訪專家指,家長的管教方式與青年的理財動機亦有密切關係。

至於非政府機構則能擔任學校的合作伙伴,支援學校的教育工作。 有受訪專家認為,相對於其他持分者而言,社工能以個人為本和較生活 化的角度,切入討論理財相關課題,而非單純向青年人灌輸硬知識。

#### 建議

基於上述研究結果及討論要點,我們認為當局,包括教育局和投委 會等,值得考慮下列建議,以促進青年理財教育的發展。

**1.** 建議教育局把「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,讓所有青年能於中學階段對理財有基本認識。

因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;是否推動理財教育、程度深淺,以至推行形式等,均交由學校自行決定。 有受訪專家和學者就認為,在課程緊迫的情況下,非必修的理財教育自然容易被學校所忽視。然而,理財能力對於青年未來個人發展極為重要,若然學校教育缺乏有關範疇,將顯得有欠完整。

建議教育局,把「理財教育」列為新高中課程「其他學習經歷」的指定範疇之一,與「德育及公民教育」和「與工作有關的經驗」等五個範疇並列<sup>6</sup>。學校因此必需在高中階段為學生提供與理財相關教育,藉此鼓勵學校在恆常課程以外,加強學生理財能力的培訓,令青年及早掌握最基本的理財知識。

**2.** 建議投委會把「為達成未來個人目標做好財政準備」列為青年理財教育的切入點,藉此鼓勵青年及早開展理財策劃。

參照《理財能力策略 **2019**》,現行青年理財教育具備多個策略重點,如鼓勵青年善用有限的收入、為退休生活作更多儲備,以及協助青年挑選合適金融產品等<sup>7</sup>。這無疑能使理財教育涵蓋範圍更闊;但卻同時使理財教育無法對焦青年群體的需要,與其他群體無異。

對於人生處於起步階段的青年而言,「為達成未來個人目標做好財政準備」與配合他們的實際需要,對他們亦有較大誘因。建議投委會在維持現行策略重點下,突出「為達成未來個人目標做好財政準備」的切入點,重點闡析理財與人生規劃之間的連繫,以提升青年的理財動機,鼓勵他們及早開展理財策劃。

<sup>&</sup>lt;sup>6</sup> 教育局課程發展處。「其他學習經歷一介紹」網頁。網址: https://cd1.edb.hkedcitv.net/cd/lwl/ole/01 intro 01.asp, 2019年9月13日下載。

<sup>7</sup> 投資者及理財教育委員會。2019 年。《理財能力策略 2019》。頁 17-20。

3. 建議投委會就《香港金融理財能力架構》列明的理財能力及表現訂出優次,並提供更多指引和示例,指導教師和非政府機構如何把所列內容融入教學活動中。

由投委會編訂的《香港金融理財能力架構》(下稱《架構》)出版至今已經 4 年,當中對學生於不同的學習階段,應具備的理財能力及表現均有仔細的描述。然而,《架構》列明每個學習階段的理財能力項目多達二十多個,能否把所有項目、和怎樣融入至教學活動當中,均為理財教育前線執行者的艱鉅挑戰。

因此,本研究建議投委會就各項學生需掌握的能力指標的重要性訂出優先次序,如分為「基礎」和「進階」部分等,使推行者能在有限空間下,對學生的理財能力進行重點培訓。

另外,投委會亦應考慮於《架構》內加設更多教學指引和示例,例如「企業與理財教育教學獎」的得獎作品等。此舉能有助加深前線理財教育推動者對於《架構》的掌握,從而能更得心應手和具策略地把所列內容融入教學活動中,最終達至提升青年理財能力的目標。

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。

要使青年理財教育得以順利推行,多方持分者需要緊密合作。現時本港青年理財教育主要由投委會和非政府機構主導提供,但家長、商界和大專學界等,對青年的理財習慣和觀念亦會造成重要影響。因此,建議三者可從以下方面強化於青年理財教育所扮演的角色:

(a) 家長:應自我裝備,提升對理財知識的認識及教育技巧等,並積極以親子互動形式進行理財,如讓子女參與部分家庭理財決定過程,使得他們能有更多機會活用所學知識;並須避免只以説教形式教導子女理財。

<sup>&</sup>lt;sup>8</sup> 由香港教育城和香港商業教育學會合辦,並得到教育局和投委會支持。企業與理財教育教學 獎。2019 年。「關於」網頁。網址:https://www.hkedcity.net/bfeaward/zh-hant, 2019 年 9月16日下載。

- (b) 商界:參與推動青年理財教育工作,是展現企業社會責任的重要途徑。可行方式包括於其產品或服務加入理財教育元素,如於電子貨幣內設立「慳錢教室」;又或與非政府機構或學校等合作,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)等,以補足其他持分者不足之處。
- (c) 大專學界:調查顯示,兼職工作收入為受訪大專/大學學生的主要收入來源(72.0%),大專院校的學生事務處可考慮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,此舉相信有助裝備大專學生迎接職場或人生可能面對的財務情況。

- 文匯報。2013年4月26日。〈四成大學生花錢「無厘頭」〉。
- 立法會秘書處。2011年。〈議案辯論參考資料摘要一推動個人理財教育〉。
- 何振聲。2018 年 4 月 9 日。〈「青少年個人理財知識、行為與態度」問卷調查〉(簡報檔案)。
- 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》。
- 投資者及理財教育委員會。2018 年 11 月 1 日。〈投資者教育中心調查顯示網上 購物對消費者有利有弊〉。
- 投資者及理財教育委員會。2019年。《理財能力策略 2019》。
- 投資者及理財教育委員會。2019 年。「簡介」網頁。網址: https://www.ifec.org.hk/tc/about-us.html, 2019 年 8 月 21 日下載。
- 明愛向晴軒。2019 年。「債務及理財輔導服務」網頁。網址:
  http://fcsc.caritas.org.hk/20661212092145029702360013662823566263812
  1209.html, 2019 年 8 月 23 日下載。
- 東方日報。2014年9月22日。〈調查:四成港青奢望不勞而獲〉。
- 東華三院健康理財家庭輔導中心。2019 年。「中心介紹」網頁。網址: http://fdcc.tungwahcsd.org/tc/about-us/hbfdcc/centre-intro,2019 年 8 月 21 日下載。
- 東華三院健康理財家庭輔導中心。2019 年。「社區教育服務」網頁。網址: http://fdcc.tungwahcsd.org/c/about-us/other-service/com-edu,2019 年 8 月 21 日下載。
- 東華三院健康理財家庭輔導中心。2019 年。「財聆通 財務輔導熱線」網頁。網址: http://fdcc.tungwahcsd.org/tc/about-us/hotline/25488411,2019 年 8 月 21 日下載。
- 東華三院健康理財家庭輔導中心。2019 年。「健康理財熱線/個案輔導」網頁。網址: http://fdcc.tungwahcsd.org/tc/about-us/hotline/25480803, 2019 年 8 月 21 日下載。
- 香港 01。2016 年 10 月 5 日。〈廢青之過?逾半年輕人無信心儲錢達標 平均月 使折 8 成人工〉。
- 香港考試及評核局。2018 年 12 月 17 日。〈2019 年香港中學文憑考試報考統計 資料(截至 2018 年 12 月 17 日)〉。網址:
  - http://www.hkeaa.edu.hk/DocLibrary/Media/FactFigures/HKDSE\_registratio nstat\_2019.pdf,2019 年 8 月 20 日下載。
- 香港青年協會。2019 年。「滙豐未來技能培訓計劃」網頁。網址: https://hkfyg.org.hk/zh/futureskills/,2019 年 8 月 23 日下載。
- 香港家庭福利會理財教育中心。2019 年。「中心簡介」網頁。網址: http://www.fechk.org/category/tag/fec\_intro/,2019 年 8 月 23 日下載。
- 香港家庭福利會理財教育中心。2019 年。「理財社會工作課程」網頁。網址: http://www.fechk.org/category/tag/financialworker/,2019 年 8 月 23 日下載。

- 香港家庭福利會理財教育中心。2019 年。「理財活動」網頁。網址: http://www.fechk.org/category/tag/course/,2019 年 8 月 23 日下載。
- 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〉。
- 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)〉。
- 曾永清。2019 年。〈美,英及中三國理財教育國家策略發展經驗對臺灣的啟示〉。北商學報,(35),25-42.
- 新浪新聞。2015年8月27日。〈開展中小學金融理財知識教育別急功近利〉。
- 經濟日報。2019年1月28日。〈過度消費破產年輕化 最細18歲〉。
- 過海林、王昊、孫雯君。2013 年。〈投資者教育納入國民教育體系初探〉。 《中國證券》2013 年 02 期。頁 61。
- 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〉。
- 課程發展議會與香港考試及評核局。2015年。《企業、會計與財務概論一課程 及評估指引(中四至中六)(更新版)》。頁 16、17、26。
- 學生資助處。2019 年 7 月 12 日。「學生貸款拖欠還款數字」網頁。網址: https://www.wfsfaa.gov.hk/sfo/tc/about/loan.htm, 2019 年 9 月 13 日下載。
- 錢家有道。2019 年。「理財工具」網頁。網址: https://www.thechinfamily.hk/web/tc/tools-andresources/calculators/index.html, 2019 年 8 月 21 日下載。
- 「錢家有道」網頁。2019 年。網址: https://www.thechinfamily.hk/web/tc/, 2019 年 8 月 21 日下載。
- Financial Capability. (2019). "What is the Strategy?". Retrieved September 11, 2019, from https://www.fincap.org.uk/en/articles/strategy
- Financial Capability. (2019). "Why is the Strategy needed?". Retrieved September 11, 2019, from https://www.fincap.org.uk/en/articles/whystrategy-needed
- Financial Services Authority (FSA) (2003). Building financial capacity in the U.K. London, November 2003: FSA.
- Money & Pension Service. (2019). "Who we are". Retrieved September 11, 2019, from https://moneyandpensionsservice.org.uk/who-we-are/
- Money Advice Service. (2018). "Financial education in secondary schools in England (summary infographic)". Retrieved September 11, 2019, from https://masassets.blob.core.windows.net/cms/files/000/001/112/original/Schools\_fin\_ed\_Infographic\_\_November\_2018.pdf
- Money Advice Service. (2018). "Financial education in secondary schools in England (summary infographic)". Retrieved September 11, 2019, from https://masassets.blob.core.windows.net/cms/files/000/001/112/original/Schools\_fin\_ed\_Infographic\_\_November\_2018.pdf
- 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.

## 香港青年協會 青年研究中心 青年創研庫 「教育與創新」研究系列 改善青年理財教育 (學生網上問卷) 誠邀參與問卷調查

#### 簡介

本會青年研究中心正進行有關「改善青年理財教育」的研究,旨在了 解現時青年的理財習慣和觀念,以及對理財教育的認識,並就青年理 財教育提出改善建議。

是次調查針對就讀高中級別、大專/大學課程(全日制)的學生,以及應屆大專/大學畢業生。我們經隨機抽樣選出受訪會員,現誠意邀請你完成這份問卷。問卷只需 10 分鐘內完成。你的參與,對是項研究將有莫大幫助。過程中,所有你提供的資料會絕對保密,只供研究分析用途。

如對是次研究有任何查詢,請致電 3755 7022 或電郵至 yrc@hkfyg.org.hk 與本中心聯絡,謝謝!

#### 題目範疇

	範疇	題目
1	個人基本資料	V01 ~ V07
2	個人理財習慣及知識	V08~V12 \ V15~V20
3	個人理財觀念	V13~V14 \ V21~V28
4	對於理財教育的認識及意見	V29 ~ V35

#### 第一部份選出受訪者

[V01] 為確定你是合適的受訪者,請填寫閣下在新學年將升讀的年級:

1. 中四

6. 大學

2. 中五

7. 大學 (最後修業年級)

3. 中六

- 8. 應屆大專/大學畢業生
- 4. 大專 (非學位)
- 9. 以上各項皆非(跳至 [V\_exit])
- 5. 大專(非學位) (最後修業年級)

#### 第二部分 非合適受訪者

[V\_exit] 謝謝。你不屬於是次研究的訪問對象。我們期望日後有機會 再邀請你填答問卷。 (跳至[完結])

#### 1. 個人基本資料 (V02 - V07)

[V02] 性别:

- 1. 男
- 2. 女

[V03] 年齡: 歲(實數)

[V04] 你家庭現正居住的房屋類型為?

1. 租住私樓房間

- 5. 自置私樓
- (劏房/分間樓宇單位)
- 6. 其他,請註明:\_\_\_\_\_
- 租住私樓 (整個單位)
   和住公屋
- 88. 不知/難講
- 4. 自置公屋/居屋/夾屋

1 2	<ul><li>05] 你有否於高中或大專修讀與個人理「企業、會計及財務概論」科,或學系)</li><li>. 有</li><li>. 沒有</li><li>. 沒有</li><li>. 沒有</li><li>. 沒有</li></ul>	大專的「會計」、「財務」	1. 2. 3.	] 你進行儲蓄的最主要目的是以防不時之需 預備退休生活 為實現個人目標作準備(如 置業) 為支持大額消費需要(如旅 遊)	5. 6. 7.	支持投資活動 有剩餘金錢 其他,請註明:
1 2 3 4	兼職工作收入 6.	•	1. 2. 3.	] 你參與投資活動的最主要目增加財富 資產保值 預備退休生活 為實現個人目標作準備(如 置業)	5. 6. 7.	滿足個人興趣 (如考眼光) 學習理財 其他,請註明:
	般而言,你如何分配你的收入/零用錢 財務預算比例。填寫「O」代表沒有相關		1. 2. 3.	] 你有否就個人財務開支編定經常有編定財務預算的習慣間中有編定財務預算的習慣未有編定財務預算的習慣,很沒有編定財務預算或記錄開了	1會記	錄開支明細
	V08] 生活必要開支 (如交通、飲食開 V09] 消閒娛樂、購物、旅行	支)[	V16	] 你有否試過財務入不敷支的	情況?	? (只選一項)
[\	V10] 教育開支 (如學費、補習及課外 V11] 儲蓄 (如填寫「0」,請於 V13 V12] 投資 (如填寫「0」,請於 V14	選答不適用)	2.	經常 間中 從未 (請於 V17 填寫不適用)		

## [V17] 承上題,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)

1.	工作以賺取更多金錢	6.	變賣財產
2.	動用積蓄	7.	賭博
3.	向家人/伴侶/朋友借錢	8.	進行非法行為以換取金錢
4.	向銀行/財務公司借貸	9.	其他,請註明:
5.	利用信用卡還款(俗稱卡冚	99.	不適用
	卡)		

#### [V18] 你最常用以下哪種方式進行付款?(只選一項)

- 1. 現金 (請於 V19 及 V20 填寫不適用)
- 2. 储值式電子貨幣 (如八達通) (回答 V19; V20 則填寫不適用)
- 3. 即付式電子貨幣 (如 EPS) (回答 V19; V20 則填寫不適用)
- 4. 信用卡 (回答 V19 及 V20)

#### [V19] 甚麼原因驅使你使用電子貨幣進行消費?(最多可選3項)

 免卻找續麻煩
 享用消費優惠(如現金回贈)
 減少攜帶物件(如錢包)
 網上購物不設現金付款
 儲蓄積分/飛行里數 較現金消費「冇咁肉赤」
 其他,請註明:\_\_\_\_\_\_
 99. 不適用

#### [V20] 甚麼原因驅使你使用信用卡消費?(最多可選3項)

- 能延後付款,免即時付費壓力
   享有額外消費優惠
   其他,請註明:\_\_\_\_\_\_
- 3. 能增大購買力 99. 不適用

#### 3. 個人理財觀念 (V21 - V28)

你有多大程度同意以下説法?

		<b>1.</b> 非常不同意	2. 頗不同意	<b>3.</b> 一 半 半	<b>4.</b> 頗同意	<b>5.</b> 非常同意	6. 不知/難講
[V21]	「先使未來錢」是沒有 問題的。						
[V22]	投資與賭博是沒有分別的。						
[V23]	朋友有財務困難時,我 願意代他進行借貸或 當擔保人。						
[V24]	掌握個人理財能力對 我而言非常重要。						

[V25] 以下哪一持分者最影響你的個人理財決定? (只選一項)

1.	家人	5.	財經專家/金融投資顧問
2.	伴侶	6.	政府
3.	朋友/同事	7.	其他,請註明:
4.	學校/教師	8.	我的決定不受他人影響

[V26] 以下哪一項最適合用於形容你的用錢態度? (只選一項)	[V34] 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)
1. 量入為出 5. 量出為入	
2. 未雨綢繆 6. 不喜歡用錢	1. 學科必修課程
<b>3</b> . 「有幾多用幾多」 <b>7</b> . 其他,請註明:	2. 學校課外活動 (如週會、其他學習經歷等)
4. 不刻意計較使費 88. 不知/難講	3. 大眾媒體宣傳和公眾教育 (如電視/報章廣告等)
	4. 社交網絡宣傳和公眾教育 (如社交網站專頁、KOL 置入式內
[V27] 你怎樣評價自己對於理財方面的認識?請以 0-10 分表示, 0	容)
分=認識非常淺薄,10 分=認識非常深入,5 分=一半半,88= 不知/難講。	5. 學校層面以外的相關活動/服務 (如模擬投資比賽、工作實習等)
	6. 金融/投資機構的理財顧問服務
分	88. 不知/難講
[V28] 對於強積金計劃,你有幾深入的認識?請以 0-10 分表示, 0 分=認識非常淺薄, 10 分=認識非常深入, 5 分=一半半,88=不知/難講。  ———————————————————————————————————	[V35] 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。  理財觀念/價值觀 理財/投資工具 理財術語/專業知識 安全理財(如預防誤墮騙案等)
	有獎遊戲送贈雪糕券
[V29]鼓勵青年為未來個人目標做好準備分[V30]鼓勵青年為退休生活作更多儲備分[V31]鼓勵青年善用有限的收入分	
[V30] 鼓勵青年為退休生活作更多儲備 分型 分	本研究旨在針對青年群體的理財教育尋求可行的改善方法。因此,本
[V31] 鼓勵青年善用有限的收入分_	中心希望邀請閣下為此出謀獻策,寫下閣下認為青年理財教育應該包
[V32] 增強青年的財務抗逆力 (如避免財務困境或 分	含的元素。為答謝支持,我們會送出港幣\$50 之 Haagen Dazs 雪糕
发負騙向 <b>)</b>	券予提供最佳答案的 50 名受邀會員。
[V33] 協助青年挑選合適的理財產品 分	
<del></del>	

如你有興趣取得雪糕券,請回答以下問題,並提供姓名、email 及地址以供聯絡用途。獲贈雪糕券人士將於 2019 年 10 月中旬收到電郵通知。

- [V36] 你認為針對青年人的理財教育最應該包含甚麼元素?經審核後,提供最佳答案的50名會員將獲贈雪糕券(需提供姓名、email 及地址以供聯絡用途):
- 1. 我不需要雪糕券
- 2. 我的答案:

[V37]	姓名:
[V38]	email :
[V39]	聯絡地址:
[V40]	聯絡電話:

香港青年協會私隱政策 //with link//

[完結] 問卷已完成。非常感謝您的參與。

## 香港青年協會

## The Hong Kong Federation of Youth Groups

香港青年協會 (hkfyg.org.hk | m21.hk)

香港青年協會(簡稱青協)於 1960 年成立,是香港最具規模的青年服務機構。隨著社會不斷轉變,青年所面對的機遇和挑戰時有不同,而青協一直不離不棄,關愛青年並陪伴他們一同成長。本著以青年為本的精神,我們透過專業服務和多元化活動,培育年青一代發揮潛能,為社會貢獻所長。至今每年使用我們服務的人次達 600 萬。在社會各界支持下,我們全港設有 80 多個服務單位,全面支援青年人的需要,並提供學習、交流和發揮創意的平台。此外,青協登記會員人數已達 45 萬;而為推動青年發揮互助精神、實踐公民責任的青年義工網絡,亦有逾 20 萬登記義工。在「青協・有您需要」的信念下,我們致力拓展 12 項核心服務,全面回應青年的需要,並為他們提供適切服務,包括:青年空間、M21 媒體服務、就業支援、邊青服務、輔導服務、家長服務、領袖培訓、義工服務、教育服務、創意交流、文康體藝及研究出版。

## 青年研究中心

#### Youth Research Centre

#### yrc.hkfyg.org.hk

資訊科技發展一日千里,新思維和新事物不斷湧現。在知識型經濟社會下, 實證和數據分析尤其重要,研究工作亦需以此為根基。青協青年研究中心一 直不遺餘力,以期在急速轉變的社會中,加深認識青年的處境和需要。

青協青年研究中心於 1993 年成立,過去 20 多年間,持續進行有系統和科學性的青年研究,至今已完成超過 350 項研究報告,為香港制定青年政策和策劃青年服務,提供重要參考。現時主要研究工作亦包括《青年研究學報》和《香港青年趨勢分析》系列等。

為進一步強化研究領域和青年參與,中心於 2015 年特別成立青年創研庫, 以青年角度分析社會問題、表達意見,冀為香港未來發展建言獻策。2015-2017年間,創研庫共完成 24 項研究報告。

### 香港青年協會領袖學院

## The HKFYG Leadership Institute

#### LeadershipInstitute.hk

建基於多年的培訓基礎,「青年領袖發展中心」已展開新一頁,成為「**香港** 青年協會領袖學院」。青協領袖學院座落於別具歷史價值的前粉嶺裁判法院, 經活化保育,展現全新面貌,並通過科技應用,提供全面專業的領袖培育平 台。青協自 2000 年起推動青年領袖培訓,過去培育 150,000 青年領袖。青 協領袖學院下設五個院校,重點培訓領袖技巧、提升傳意溝通、加深認識國 家發展、開拓全球視野,以及推動社會參與。青協領袖學院將持續為香港培 育青年成為重視道德責任及公民意識的領袖,奉獻己力,從而建構一個共融、 有凝聚力的領袖群體。

### 青年創研庫

#### Youth I.D.E.A.S.

青協青年研究中心於 2015 年成立青年創研庫,是本港一個屬於青年的智庫。

新一屆(2017-2019 年度) 青年創研庫由 79 位專業才俊、青年創業家與大專學生組成。他們大部份均曾參與青協領袖發展中心的訓練課程。此外,八位專家、學者亦應邀擔任成員的顧問導師,就各項研究提供寶貴意見。

青年創研庫是年輕人一個獨特的意見交流平台。他們就著青年關心和有助香港持續發展的社會議題或政策,探討解決對策和可行方案。

青年創研庫持續與青年研究中心攜手,定期發表研究報告。四項專題研究系列包括:(一)經濟與就業;(二)管治與政制;(三)教育與創新;及(四)社會與民生。

## 研究報告一覽

系列編號	題目	日期
Serial	Titles	Date
No.		
YI001	人盡其才——如何開拓青年就業出路	7/2015
	The Opportunities of Vocational Training for Youth Employment	
YI002	年輕一代可以為高齡社會做什麼?	8/2015
	What can the Younger Generation Do for an Aged Society?	
YI003	誰願意參與公共事務?	9/2015
	Who is Willing to Take up Positions in Public Affairs?	
YI004	促進青年參與創新科技的障礙與對策	10/2015
	Encouraging Young People to Participate in Innovation and	
1/100=	Technology Development	11/2215
YI005	如何促進科技創業的發展條件	11/2015
1/1000	Enhancing the Conditions for Technology Start-ups	40/0045
YI006	輸入人才的機遇及影響	12/2015
1/1007	Attracting Talents to Hong Kong: Impact and Opportunities	1/2016
YI007	青年看公眾諮詢的不足與障礙	1/2016
\/I000	Young People's Perception on Public Consultations	0/0040
Y1008	「翻轉教室」有助提升香港學生自主學習?	2/2016
VIOOO	Do "Flipped Classrooms" Motivate Students to Learn?	2/204.6
Y1009	香港擔任「超級聯繫人」的挑戰與機遇	3/2016
	Challenges and Opportunities: Hong Kong's Role as a Super-	
YI010	Connector 年輕一代為何出現悲觀情緒	4/2016
11010	中程 1 ( 添阿山	4/2010
YI011	青年看立法會的職能與運作	5/2016
11011	Young People's Views on the Roles and Functions of the Legislative	3/2010
	Council	
YI012	青年對持續進修的取態	6/2016
	Young People's Views on Continuous Learning	0.00
YI013	多元發展香港旅遊業	8/2016
	Diversifying Hong Kong's Attractions to Boost Tourism	
YI014	少數族裔人士在港生活的困境	9/2016
	Challenges Faced by Ethnic Minorities in Hong Kong	
YI015	青年對公務員及其所面對挑戰的意見	10/2016
	Young People's Views on Civil Servant Challenges	
YI016	中學生對體育教育的意見和取態	11/2016
	Attitude of Secondary Students on Physical Education	
YI017	新生代的彈性就業模式	12/2016
	Flexible Employment of Today's Youth	
YI018	青年對香港城市規劃的願景	1/2017
	Young people's Views on "Hong Kong 2030+"	
YI019	青年對政治委任官員的期望	2/2017
	Young People's Views on the Performance of Political Appointments	
YI020	小學創科教育的狀況與啟示	3/2017
	STEM Education in Primary Schools	1
YI021	香港創意工藝產業化的發展挑戰與機遇	4/2017
	Challenges and Opportunities Facing the Development of Creative	
1/1002	Craftsmanship in Hong Kong	= /o.c.:=
YI022	青少年如何處理壓力	5/2017
1/1000	How Young People Cope with Stress	0/0047
YI023	香港青年看社會團結	6/2017
	Young People's Views on Togetherness	

系列編號	題目	日期
Serial	Titles	Date
No.		
YI024		7/2017
11024	Views of Senior Secondary Students on Taking a Gap in Their	1/2017
	Studies	
YI025	如何建立公眾對政府的信任	12/2017
	Building Public Trust in the Government	
YI026	改善中學 STEM 教育的資源運用	1/2018
	STEM Education in Secondary Schools: Improving Resource	
	Utilization	
YI027	電競業在香港的發展機遇	1/2018
	e-Sports in Hong Kong	2/22/2
YI028	提升香港器官捐贈率	2/2018
1/1000	Promoting Organ Donation in Hong Kong	4/0040
YI029	促進特區政府電子服務	4/2018
VIOOO	Enhancing e-Government in the HKSAR	0/0040
YI030	改善高中通識科的教學與評核	6/2018
YI031	Improving Liberal Studies in Senior Secondary Education	6/2018
11031	推動耆壯人士就業	6/2018
YI032	Encouraging Young-Olds Employment 提升香港生育率	7/2018
11032	佐丌省冶生月卒   Boosting Birth Rate in Hong Kong	1/2010
YI033	接養香港管治人才	8/2018
11033	中食自然自治人の Nurturing Talent for Governance	0/2010
YI034	創科生活應用與智慧城市	9/2018
11004	Living with Innovative Technologies and Building a Smart City	3/2010
YI035	釋放香港女性勞動力	10/2018
	Improving Incentives for Women's Employment	10,2010
YI036	促進高學歷特殊需要青年的就業機會	11/2018
	Enhancing Career Opportunities for Higher Educated Youth with SEN	,_0
	or Disabilities	
YI037	促進市民參與公共財政管理	12/2018
	Involving the Community in Public Finance Management	
YI038	改善中學生涯規劃教育的效能	1/2019
	Improving the Effectiveness of Career and Life Planning Education	
Y1039	消除港青在粤港澳大灣區發展事業的障礙	2/2019
	Overcoming Career Challenges of Hong Kong Young People in the	
	Greater Bay Area	
YI040	改善香港減廢與資源回收狀況	3/2019
2/10/11	Stepping up Efforts in Reducing and Recycling Waste in Hong Kong	1/0010
YI041	優化香港特別行政區授勳及嘉獎制度	4/2019
1/10/10	Advancing the Honours and Awards System of the HKSAR	F/0040
YI042	提升初中資訊科技教育的效能	5/2019
VI042	Increasing the Efficacy of ICT Education at Junior Secondary Level	6/2010
YI043	吸納多元化年輕人才來港就業	6/2019
YI044	Attracting Diverse Young Talents to Hong Kong 「共居」— 香港青年住屋的可行出路?	8/2019
11044		0/2019
YI045	Co-Living: An Alternative Hong Kong Housing Solution for Youth?  強化區議會的角色與職能	9/2019
11043		3/2019
YI046	Strengthening the Role and Functions of District Councils   改善青年理財教育	9/2019
11040	改善自斗理別教育   Improving Financial Education for Young People	3/2013
	I improving i mancial Education for Toding Feople	



#### 香港青年協會 the hongkong federation of youth groups

#### Donation / Sponsorship Form 捐款表格

Please tick (√) boxes as appropriate 請於合適選項格內,加上"√":

I am / My organization is interested in donating 本人/本機構 願意捐助



	HK\$5,000 HK\$2,000 issued for all donations over HK\$100 and a				
Donation M	ethod 捐款方式				
Cheque 支票					
	Cheque No. 支票號碼	Crossed cheques should b 劃線支票抬頭祈付: <b>香</b>	• •	he Hong Kong Federation of Youth Groups	
Direct Trans	fer 銀行轉賬				
	Direct transfer to the <b>Hang Sen</b> 存款予本會 <b>恒生銀行賬戶:</b> <b>773-027743-001</b>	g Bank, account no.	"Charity Dona	ng <b>"Bill Payment"</b> or <b>tion"</b> Services 理財「繳費」或「慈善捐款」	
	Date of Payment 轉賬日期:			If you need a receipt, please send us the bank's receipt / transaction 如適用)。請將銀行存款證明/交易紀錄連同捐款表格交回。	
	銀行戶口 <b>每月自動轉賬</b> (表格料 <b>Monthly direct debit</b> (We will send y				
PPS Paymen	t 繳費靈				
	PPS Payment (The merchant code for 繳費靈 (本會登記商戶編號: 9345; Date of Payment 轉賬日期			your contact number as the bill account number.)	
Credit Card	信用卡				
	□ VISA □ MasterCard □ One-off Donation 單次捐款	☐ Regular Monthly Dor	nation 每月捐款		
	Card Number 信用卡號碼		Expiry Date / 有效期至 (MM月/YY	Signature of Card Holder 持卡人簽署	
	Name of Card Holder 持卡人姓名		HK 港幣 \$		
Donor Inform	mation 捐款者資料				
Name of Do	nor 捐款人姓名				
Name of Spo	onsoring Organization			Name of Contact Person	
贊助機構名	贊助機構名稱 聯絡人				
Tel Number	聯絡電話	Fax Number 傳真號碼		Email 電郵	
Do you need	l a receipt?   □ Yes 是	Name for Receipt			
	是否需要捐款收據? □ No 否 收據抬頭				
Address 聯絡	各地址 ————————————————————————————————————				
	deration of Youth Groups (the Federation) respects rage, transfer and disclosure of your personal data		) Ordinance.	ease send this form with your crossed cheque /	

You have the right to access and correct your personal data and request a copy of the said data. You can make your request to personaldata@hkfyg.org.hk. Your request will be answered in 40 days. A fee may be charged for processing a data access

Your personal data may be used for purposes related to participation in various programmes and activities, issuing of receipts,  $collection\ of\ user\ feedback,\ conduct\ of\ analysis,\ and\ any\ other\ initiatives\ related\ to\ the\ aims\ and\ objectives\ of\ the\ Federation.$ Please indicate below if you agree to being contacted for these purposes. Should you wish to stop receiving news and information from the Federation and its service units, please contact us at unsubscribe@hkfyg.org.hk.

香港青年協會(青協)非常重視個人私隱,並確保轄下之服務於任何情況下收集、使用、儲存、轉移及查閱個人資料之 程序均符合香港的《個人資料(私隱)條例》的要求。您有權要求查閱和改正所提供的個人資料及索取有關資料的複本。 如需查詢或改正個人資料,可電郵至 personaldata@hkfyg.org.hk。在收到您提出的要求後,本會將在 40 天內給予回覆, 並將可能就此收取合理的費用。

您提供之個人資料將用作參與活動的相關用途、簽發收據、收集意見、資料分析,及其他配合本會宗旨及使命的事項。 請在下面的方格上填上剔號,表示您是否願意收到本會通訊。如需取消接收青協及有關單位的資訊,請電郵至

unsubscribe@hkfyg.org.hk 與青協職員聯絡。

I / We do not wish to receive communication through the channels below  $\ensuremath{^*}$  :

本人 / 本機構 不希望從以下渠道接收通訊 \*:

□ Email 電郵 ■ Mail 郵寄 □ Phone 電話

捐款表格、劃線支票/銀行存款證明,敬請寄回:

Partnership and Resource Development Office The Hong Kong Federation of Youth Groups 21/F, The Hong Kong Federation of Youth Groups Building 21 Pak Fuk Road, North Point, Hong Kong

香港北角百福道 21 號 香港青年協會大廈 21 樓 香港青年協會「伙伴及資源拓展組」

Tel 電話: 3755 7103 Fax 傳真: 3755 7155

Email 電郵: partnership@hkfyg.org.hk Donation Website 捐款網站: giving.hkfyg.org.hk