

「青年創研庫」公布「改善青年理財教育」研究報告

**逾八成受訪青年認同理財能力重要；近半曾試過入不敷支
青年對防範理財危機雖具警覺性，但理財觀念仍有不足
建議將理財教育納入新高中課程「其他學習經歷」指定範疇
突出理財與人生規劃的連繫，助青年及早開展財務策劃**

香港青年協會青年研究中心成立的「青年創研庫」，今天（26日）公布有關「改善青年理財教育」研究報告。在1,034名受訪青年中，近四成（**38.2%**）表示沒有編定財務預算或詳細記錄開支的習慣[表2]；另近半（**48.6%**）表示曾試過入不敷支情況[表3]。儘管如此，超過八成受訪者均認同掌握個人理財能力的重要性（**82.8%**）[表5]。

上述研究於2019年7至8月期間，透過網上問卷方式，訪問本港1,034名就讀高中、大專／大學級別的學生，以及應屆大專／大學畢業生。研究亦訪問了20名青年個案，以及多名熟悉相關議題的專家和學者，了解他們對於青年理財教育的看法。

問卷調查結果顯示，只有極少數受訪學生選擇以高危方法，如「信用卡」（4.0%）及「向銀行／財務公司借錢」（2.0%）等，應對入不敷支情況[表4]。另分別有六成半和五成半受訪青年不同意「先使未來錢」（**67.5%**）和代朋友進行借貸（**54.5%**）[表5]。此外，合共逾半受訪者指自己持「量入為出」（32.2%）、「未雨綢繆」（20.7%）的用錢態度[表6]；以上各項反映受訪青年對防範理財危機的警覺性頗高。

不過，他們的理財觀念仍有不足之處。合共近三成表示自己持「不刻意計較使費」（**18.6%**）或「有幾多用幾多」（**10.2%**）等放任消費態度[表6]；亦有受訪專家指部分青年或抱「今朝有酒今朝醉」的心態，缺乏理財動機。此外，受訪學生自評理財的認識只屬中等水平（**5.56**分，滿分為**10**分計，下同），對於強積金計劃的認識更屬甚低水平（**3.71**分）[表7]。

被問到理財教育的主要功能，受訪青年最多認同為「為未來個人目標做好準備」（**8.03**分）；對「協助青年挑選合適的理財產品」亦持正面態度（**6.80**分）[表9]。此外，他們認為「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）是理財教育最應該涵蓋的內容[表11]。

研究報告參考了英國及國內部分地區將理財教育列為必修內容的做法，發現學習頗具成效。有受訪青年個案和學者表示，本港高中階段是推行理財教育的理想時機，不論從教育意義、實用和可行性等，均較其他學習階段優勝。受訪學生亦傾向認同以活動形式學習，如課外活動（**53.4%**），以及校外活動如投資比賽、工作實習等（**44.4%**）[表10]。另有受訪個案指理財教育需要擺脫說教形式，以情境活動和體驗式學習為主，效益將更大。

青年創研庫「教育與創新」組召集人黃家裕指，理財教育並非學校必須涵蓋的常規課程內容，教育工作者因而容易忽略其深遠價值和影響。他建議教育局把理財教育納入為新高中課程「其他學習經歷」的指定範疇之一，藉此鼓勵學校在恆常課程以外，加強學生理財能力的培訓，讓他們及早掌握最基本的理財知識。

成員陳潤新和陳凌旭認為，現行青年理財教育具備多個策略重點，無疑可擴闊涵蓋範圍；但同時容易失去聚焦。他們建議投資者及理財教育委員會(投委會)在現行策略重點下，應更突出「為達成未來個人目標做好財政準備」的切入點，加強闡析理財與人生規劃之間的連繫，鼓勵青年及早開展理財策劃。

針對理財教育涉及多個持分者，屬跨界別的教育議題，成員林惠業和吳志庭認為，家長、商界及大專學界等可就推動青年理財教育多走一步。家長可嘗試讓子女參與部分家庭理財決定過程，提供活用知識的機會；而商界則可於產品或服務加入理財教育元素，展現企業社會責任。各大專院校的學生事務處亦可考慮加強教育學生與兼職工作相關的理財知識，裝備學生迎接職場或人生可能面對的財務狀況。

青協青年研究中心自2015年起成立「青年創研庫」，是本港一個屬於青年的智庫。新一屆(2017至2019年度)創研庫成員近80位本地青年專業人士與大專學生組成，平均年齡為27歲。透過以研究實證為基礎的討論、交流，創研庫成員提出政策建議，期望能為社會建言獻策。青年創研庫四項專題研究系列包括：「經濟與就業」、「管治與政制」、「教育與創新」，以及「社會與民生」。8位專家、學者應邀擔任創研庫的顧問導師，包括張子欣博士、黃元山先生、陳弘毅教授、陳維安先生、黃錦輝教授、倪以理先生、葉兆輝教授和凌浩雲先生。

附件「改善青年理財教育」調查結果

傳媒查詢：香港青年協會傳訊幹事何詠筠小姐

電話：3755 7044

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。

facebook page: www.facebook.com/hkfyg
網上捐款平台: giving.hkfyg.org.hk

青協 App
立即下載



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）

調查對象：14 至 24 歲學生
 樣本數目：1,034
 調查方法：青年網上問卷意見調查
 調查日期：2019 年 7 月 31 日至 8 月 31 日

表 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（歲）		
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%
中六	168	16.2%
大專（非學位）	199	19.2%
大學	362	35.0%
應屆大專／大學畢業生	124	12.0%
合計	1,034	100.0%
住屋類型（歲）		
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%
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%

表 2：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%	} 41.0%
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%	

表 3：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%	} 48.6%
間中	427	41.3%	
從未	532	51.5%	
合計	1,034	100.0%	

表 4：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（俗稱卡口卡）	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%

■ 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

表 5：你有多大程度同意以下說法？

N=1,034

	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%
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%

表 6：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%	} 52.9%
未雨綢繆	214	20.7%	
不刻意計較使費	192	18.6%	} 28.8%
「有幾多用幾多」	105	10.2%	
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%	

表 7：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■
你怎樣評價自己對於理財方面的認識？*			
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
對於強積金計劃，你有幾深入的認識？*			
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

* p<0.05

■ 選答「88:不知／難講」的受訪者不計算在內

表 8：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%

表 9：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

■ 選答「88:不知/難講」的受訪者不計算在內

表 10：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）

	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、KOL 置入式內容）	533	51.5%
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）	459	44.4%
大眾媒體宣傳和公眾教育（如電視/報章廣告等）	403	39.0%
學科必修課程	337	32.6%
金融/投資機構的理財顧問服務	123	11.9%
不知/難講	42	4.1%

■ 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

表 11：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

	平均排名	選擇次序			
		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

-完-