

## 研究摘要

青年的理財知識與能力，會影響他們的財務狀況，甚至個人福祉，對青年的成長及未來，扮演著舉足輕重的角色。國際社會及世界各地的領袖，均已察覺及認同理財教育的重要性，並視之為政策要務之一。在香港，投資者教育中心（簡稱 IEC）作為推動理財教育的先鋒，制訂了「香港金融理財能力架構」（簡稱 HKFCF），闡述 15—18 歲青年應有的理財知識及能力，當中包括知識、技能、態度、動機及行為多方面，為有意提供金融理財教育的各類型機構參考，以協助青年財務健康狀況的發展。

是次研究，旨在探討 15-18 歲香港青年的理財知識和能力，從而進一步推廣及加強香港的理財教育。我們希望透過了解青年在理財知識及能力上的不足之處，確保香港理財教育的政策與課程能切合青年所需。

這次研究委託了市場研究公司 GfK，以問卷調查的形式，就受訪者的理財知識、行為、動機、態度，以及對理財教育的需要，訪問了 500 名 15-18 歲的香港青年。

## 主要研究結果

以下是這次研究的主要結果：

### 理財知識

- 在所有受訪青年中，37.2%的理財知識水平較高；另外有 22.8%的理財知識水平較低。
- 最多受訪者對有關投資的市場波動及風險管理存有誤解。
- 青年的理財知識與家庭收入呈正向關係。與家庭收入屬中等至較低水平的青年相比，家庭收入較高的青年，理財知識亦普遍較高。

### 行為與動機

#### 儲蓄

- 33%青年會定期儲蓄；12.4%青年無儲蓄習慣。
- 在問及青年何以不儲蓄時，他們解釋主要因為收入或零用錢太少（49.55%）、無法抵擋消費的誘惑（34.33%），以及認為無必要儲錢（24.48%）。
- 另一方面，青年之所以定期儲蓄，主要是因為想培養儲錢的習慣（51.52%）、應付突發情況（40.0%）、未來進修（27.27%），以及購買消費品（24.85%）

## 理財

- 整體而言，有 40.6% 青年會設定開支預算，但不會紀錄每月的開支。
- 另外，有 8.4% 的青年不知道自己每月的開支。

## 財務規劃

- 接近七成青年 (67.8%) 有財務目標，他們的目標主要為旅遊 (23.6%)、購買消費商品 (18.4%)，以及未來進修 (14.2%)。
- 接近所有青年 (92.33%) 都會採取行動去實現自己的財務目標，最多人採取的行動為減少開支 (69.91%)。

## 態度

- 較多受訪者 (62.4%) 在購物前會認真考慮自己的負擔能力。
- 整體而言，受訪者都明白財務管理的重要性，但只有少於一半會設立長遠的財務目標，並嘗試實現目標。

## 理財教育

- 34.4% 受訪青年對自己的理財知識和能力有正面評價。
- 超過一半 (59.2%) 認同理財教育會令他們有所得益。
- 在成長過程中，51.4% 青年表示父母會與他們的討論如何理財。這個情況在收入較高的家庭更明顯。
- 受訪青年偏好由學校或其他教育機構提供理財教育 (67%)，其次為政府部門 (13.2%) 及銀行或其他金融機構 (13.2%)。

## 研究建議

### 1. 青年理財教育不可或缺，特別是來自低收入家庭的青年。

研究結果顯示，超過六成受訪青年的理財知識只達一般或較差的水平，其中以低收入家庭的青年情況最為嚴重。

### 2. 理財教育應及早開始。

研究又發現，較年輕的青年，理財知識普遍較年長的青年弱。根據國際指引和慣例，以及 IEC 的建議，理財教育應及早開始。早於小學時期，便可以開始教授金錢的價值和處理金錢的正確態度。

**3. 完善的理財教育不應只是教授知識。**

除了理財知識外，青年在理財方面的行為、動機，以及態度亦同樣重要。研究結果顯示，青年在儲蓄及長遠財務策劃這兩方面的行為和態度存在不足之處，可透過理財教育加以改進。教育工作者應配合不同青年的需求，為青年提供最適切的理財教育。

**4. 學校應帶頭推廣及加強理財教育。**

在理財教育的課程規劃和實踐方面，學校扮演著主導的角色，責任舉足輕重。學校應積極尋找機會，將理財教育融入日常教學和課餘活動當中。同時，學校亦要為老師提供足夠的訓練及支援，確保老師能有效施教。

**5. 家長亦有責任自幼培養孩子理財的良好習慣。**

家長應意識到他們在孩子的理財教育上扮演著的重要角色。要培養孩子良好的理財習慣，家長實在是他們最直接的榜樣。

**6. 青年、家長和老師不妨善用 IEC 的網頁「錢家有道」。**

「錢家有道」(<https://www.thechinfamily.hk/web/tc/>) 為 IEC 設立的中央平台，集合各種與理財有關的教學資源及工具。網頁就各個與生活息息相關的題目，以動畫方式，簡單闡明財務概念。網頁亦提供各類理財工具，例如財務規劃表及計算機。青年固然可以透過這些工具學習財務規劃，家長與教師亦可藉此與孩子及學生互動，開始理財教育。