

調查摘要

是次調查由 MWYO 委託香港教育大學轄下的香港研究學院進行，調查目的為了解香港青年財政獨立的情況，並探討他們對財政獨立的看法。

調查分為兩個部分。第一部分為街頭問卷訪問形式，於 2017 年 5 月 9 日至 6 月 16 日期間進行，在港島、九龍及新界等多個公共交通轉乘處附近的公共區域，成功訪問了 1,073 位 21 至 35 歲的香港青年。

第二部分為聚焦小組討論。研究員以在街頭訪問中取得的聯絡資料，逐一邀請參與討論。其後於 2017 年 7 月期間舉行了三次聚焦小組討論。每次分別有 6 至 10 名參與者，參與人數總共有 24 位，以二十多歲為主，討論時間為每組 90 分鐘。

主要調查結果

財政獨立的自我評估

在聚焦小組的討論中，不少受訪者認為財政獨立能讓自己更有安全感，並表示不希望總是依賴家庭 / 別人。不過，是次問卷調查的結果顯示，過半數（55.8%）的受訪青年認為自己現在未能做到財政獨立。而在工作狀況為全職的受訪者中，有 59.3% 認為自己現在可以做到財政獨立；至於在學的受訪者中，則只有 17.1% 能做到財政獨立。

而在教育程度與財政獨立自我評估的交互分析中，我們發現即使是教育程度達研究院課程的受訪者中，也有接近四成（38.7%）認為自己未能做到財政獨立；而在教育程度達學士學位課程的受訪者中，也有多於一半（51.4%）認為自己未能夠做到財政獨立。至於教育程度為「專上非學位」、「中學 / 預科」的，更分別有 61.1% 及 66.9% 認為自己未能做到財政獨立。

財政獨立的意義

在探討青年為何認為自己未能做到財政獨立前，要先理解「財政獨立」一詞對他們的意義。不同背景的青年，對「財政獨立」或會有不同的理解。了解他們的想法，將有助明白他們在財政上面對的難題及所需。

歸納問卷調查與聚焦小組的結果發現，對於一眾青年受訪者而言，財政獨立主要有三種意義：（一）不用依賴父母的財政支援；（二）收入足夠負擔支出（包括消費），並有儲蓄應付突發情況；以及（三）能夠自由運用自己的財富及金錢。

上述的三種解讀，或反映出不同時期及背景的青年理想中的「財政獨立」。從剛開始離開校園踏足社會，靠著工作收入，慢慢脫離對家庭的依賴；到自行負擔起所有生活支出，開始儲蓄；最終能夠自由運用自己財富及金錢，達致最理想的財政獨立。從這三方面了解青年的財政狀況，將能更加明白他們現正面對的挑戰及難題。

對家庭的依賴

在財政上獨立於家庭，慢慢脫離對父母的依賴，是青年邁向獨立成人的必經階段。有聚焦小組中的受訪者就表示，要完全脫離父母才能算是財政獨立。

在實質的財政支援方面，青年受訪者對父母的依賴似乎不算多。大部分受訪者表示，現時收入來源於「自己工作」（88.6%）。大多數受訪者（70.8%）在18歲後就沒有收取過父母一次性的財政支援；超過七成半（76.2%）亦表示現時沒有收取父母定期的財政支援。在工作狀況為全職的受訪者中，只有4.2%表示現時有收取父母定期的財政支援；至於在學的受訪者方面，則有59.1%表示現時有收取父母定期的財政支援。

從調查結果看來，青年受訪者在金錢上對父母的依賴似乎不強。但另一方面，我們也不能忽略青年在其他方面對父母的依賴，尤其在居住房屋方面。

在聚焦小組討論中發現，雖然大部分受訪者的父母沒有給予任何形式的財政支援，但他們大多都仍與父母同住。有受訪者就坦言，很多青年在畢業後依然和家人同住，並由家人提供食宿，難以界定他們是否財政獨立。不少意見亦指出，在衣食住行當中，住屋是最難解決的問題。除此之外，不少受訪者的父母會給予其他形式支援，包括代為支付手提電話月費、間竭性的少量現金支援，又或者其他家庭開支。

不足夠的收入

青年憑著工作，獲得穩定的收入，在經濟上終將能脫離對父母的依賴。下一步就是要確保收入足以負擔支出，繼而開始儲蓄，以應付將來可能發生的突發情況。但調查發現，收入不足的問題似乎在受訪青年之間相當普遍。

在回答現在不可以做到財政獨立的受訪者當中，多於四成（42.8%）認為「收入不足」是未能財政獨立的最主要障礙。而在現時收入來源於「自己工作」的受訪者中，只有僅僅多於一半（54.4%）認為過去三個月的個人工作收入足夠應付自己的基本支出。

何謂足夠的收入水平？在職與在學青年或會有不同看法。在全職工作的受訪者當中，較多認為每月個人收入要達港幣 20,001 至 30,000 元 (26.5%)，以及港幣 30,001 至 40,000 元 (24.2%)。而對於在學的受訪青年而言，要做到財政獨立，月入要達港幣 20,001 至 30,000 元 (39.7%)、港幣 10,001 至 20,000 元 (21.8%) 或港幣 30,001 至 40,000 元 (18.8%)。

聚焦小組中的受訪者就表示，月入約一萬至二萬元已可應付基本生活開支，但若加上居住開支，便很難做到財政獨立。另外，亦有意見指出，實際需要的收入水平受很多其他因素影響，並會按個人要求、人生階段及家庭需要增加。例如當父母年紀漸長，步向退休並需要供養時，收入水平就要相應提高才能算是足夠。

至於在問及要做到財政獨立所需的儲蓄時，在職與在學青年的看法有頗大分歧。在全職工作的受訪者當中，最多人認為儲蓄要達港幣 1,000,000 元以上 (18.6%)，才可做到財政獨立。而對於在學的受訪青年而言，要達致財政獨立，儲蓄只需港幣 50,001 至 100,000 元 (16.0%)、港幣 50,000 元或以下 (15.7%) 或港幣 100,001 至 150,000 元 (15.7%)。

在職與在學青年想法之差異，可能是基於受訪者的背景、年齡，以及儲蓄目的有所不同。在聚焦小組討論中，有受訪者指只要儲蓄能應付兩至三個月的開支就足夠；亦有受訪者認為儲蓄最少足夠支付首期，還要能應付個人及家庭的突發所需。

運用財富的自由

即使能夠負擔個人支出並開始儲蓄，距離某些青年理想中的財政獨立依然有一段距離。有聚焦小組的受訪者認為，財政獨立是指可以自由消費及進修，「鍾意做咩都得」。對於他們而言，能自由自在地運用自己的財富及金錢，才算是真正的「財政獨立」。

在聚焦小組討論中，有受訪者指出，收入雖能暫時應付所需，但就未能滿足所想。大部分有全職工作的受訪者都表示，雖然工作收入能負擔個人的基本財務需要，但卻不足以買樓，亦未可滿足自己的願望，例如消費、旅行以及進修。

事實上，大部分受訪者都對目前的財政狀況感到不滿。箇中原因，就是因為覺得自己沒能力置業，以及「餐搵餐食餐餐清」，沒有足夠的儲蓄收入去滿足所想。有受訪者就指，希望每年能去三次旅行，但儲蓄只能應付兩次；又或者是想進修報考某些牌照時，卻未能負擔課程及考試費用。

父母的身教及支援

雖然不同的青年對於「財政獨立」會有不同的理解，但無論是想早日脫離對父母的依賴；抑或是希望能負擔自己的個人支出並有儲蓄應付突發情況；抑或是追求自由地運用自己的財富及金錢，培養他們的良好理財觀念及習慣同樣重要。

在回答現在可以做到財政獨立的受訪者當中，接近一半（49%）認為「父母在理財方面有良好身教」是他們做到財政獨立的最重要因素。聚焦小組中的受訪者對此亦有相似的看法。他們大多都認同，要養成良好的理財習慣，影響最深的是家人的理財觀念及消費習慣。有受訪者表示，家人從少灌輸積穀放饑的觀念，讓他學懂因應收入減少娛樂。另一方面，亦有意見認為父母雖能培養良好的理財觀念，但朋友亦會影響個人的消費模式。例如與較為揮霍的朋友聚會時，一般也會花費較多金錢。

本身的家庭背景亦會對個人的理財習慣有影響。例如有聚焦小組的受訪者表示，自幼家境清貧，很早已開始兼職幫補家計，明白「賺錢的艱辛」，有付出才有收穫，並因此養成兼職儲錢的習慣。

當然，對於還未能達致財政獨立的青年而言，父母的財政支援亦有助他們早日做到財政獨立。大多數認為自己可以做到財政獨立的受訪者表示，父母在「居住物業置業」及「教育開支」的財政支援，最能幫助他們做到財政獨立，兩者分別佔當中的31.3%及30.0%。在聚焦小組中，有受訪者亦表示，讀書時有需要靠父母支援，包括學費、宿舍費，以及零用錢等，直至有工作收入為止。

理財教育

而根據聚焦小組討論的結果，學校方面提供的理財教育，成效似乎不大。

有受訪者不諱言道：「我諗喺教育制度下，係冇教過我哋點樣去理財嘅。」而另一受訪者亦認為，學校對個人理財習慣及觀念的影響「應該係零」。部分人指出，不少理財教育的活動吸引力低，同學一般對學校的理財教育活動不感興趣，收到的小冊子也只會「用嚟攝下嘢」。

要加強對青年的理財教育，可從質量兩方面入手。首先，學校可考慮將理財教育納入課程；其次，需確保有關理財教育的教材能引起青年的興趣。正如前述，不少受訪者表示，學校中的理財教育不多，建議學校可考慮將理財教育加入課程當中，及早灌輸

正確理財知識。除此之外，亦要確保有關的教材能引起學生的興趣，激發青年自發學習的動力。

總結

青年處於從兒童長大成人的過渡階段，往往要面對很多不同的挑戰。而財政獨立，就是不少青年追求的目的。

當然，不同的青年追求的「財政獨立」往往不盡相同。有人希望脫離對父母的依賴、有人希望能負擔個人的支出並有儲蓄應付突發情況，還有的希望能自由運用金錢。調查就發現，雖然大多數受訪青年對父母在金錢上的依賴似乎不多，但就普遍認為自己的收入不足，並因未能置業或自由運用金錢而對財政狀況感到不滿。

要幫助青年早日達致理想中的「財政獨立」，培養他們的良好理財習慣至為重要。調查結果顯示，父母在理財方面的身教，是養成良好理財觀念及習慣，從而達致財政獨立的重要因素之一。學校亦應檢討現時理財教育的吸收力，激發青年自發學習的動力。