

香港會計師公會



2020年
少年理財調查報告



Hong Kong Institute of
Certified Public Accountants
香港會計師公會

會長的話

理財能力對兒童的未來十分重要。公會於 2005 年推出重點社會責任計劃 — 「窮小子、富小子」，由會計師大使到訪中小學校舉辦工作坊，教導小朋友理財知識及技巧，運用會計專業的財富管理專長回饋社會。

在「窮小子、富小子」計劃慶祝 15 周年之際，公會特地向本港初中及高小學生進行了「2020 年少年理財調查」，了解他們的消費及理財狀況，探討其金錢觀及理財認知，作為加強學生理財教育的參考。

公會以調查所得的數據編輯成《2020 年少年理財調查報告》，希望透過持續觀察中小學生的理財習慣，了解他們的消費及付款模式趨勢，從而識別增強教育成效的方法，達到提升兒童及青少年理財知識水平的目標。公會相信這個以少年為對象的理財指標，能成為家長及學校的有用參考，為小朋友提供更切合時代轉變及生活所需的金錢教育，讓下一代受惠。

為令「窮小子、富小子」計劃與時並進、更切合實際需要，公會革新了計劃的內容，在學校的工作坊增添了新題材，並製作了新短片、動畫，以及推出全新五冊的《理財十課》漫畫書，為小朋友提供更多元化的學習元素。歡迎大家到公會網站瀏覽漫畫書的電子版，公會亦鼓勵家長與孩子一起閱讀，從旁指導。公會將繼續與會員攜手，善用會計師的專業知識，為社會帶來更多效益。

香港會計師公會會長

鄭中正

目錄

	頁數
會長的話	P. 1
調查摘要	P. 3 – 4
調查結果	P. 5 – 7
總結	P. 8 – 10
附錄：「窮小子、富小子」	P. 11

調查摘要

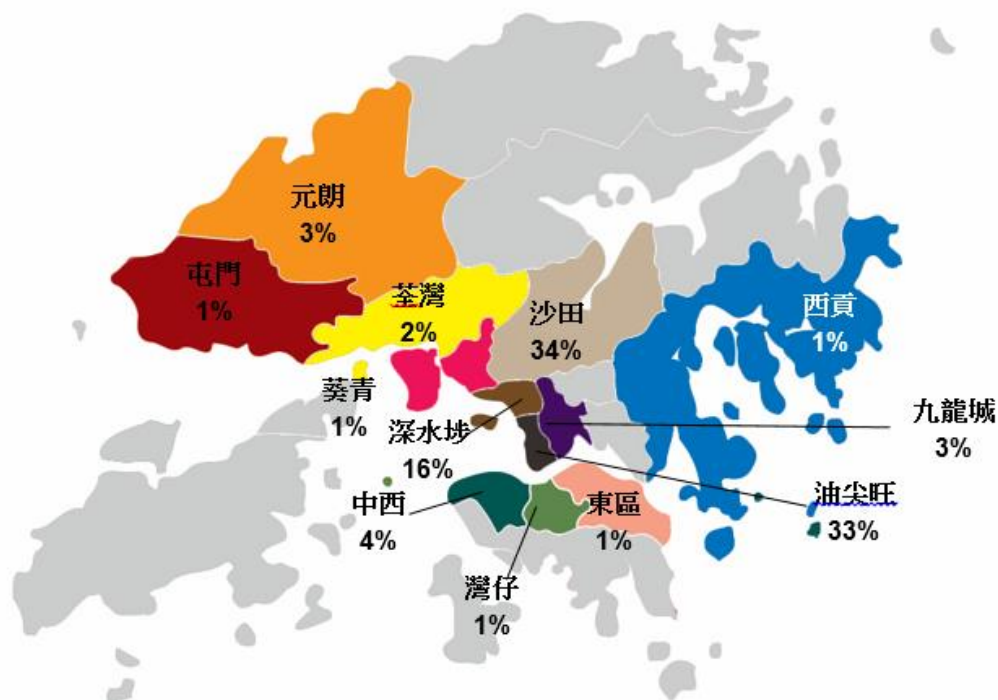
香港會計師公會是監管香港會計師的法定組織，致力推動本港會計專業的發展，鞏固香港作為國際金融中心的領導地位。

作為本港最大規模的專業團體之一，公會多年來致力實踐社會責任。於2005年推出重點社會責任計劃—「窮小子、富小子」，善用會計師獨有的專業知識及技能，由會計師大使到訪學校主持工作坊，親身向下一代灌輸正確的金錢價值觀及理財技巧。15年來，計劃已到訪超過685所中小學，舉行逾829場工作坊，惠及超過148,000位學生。

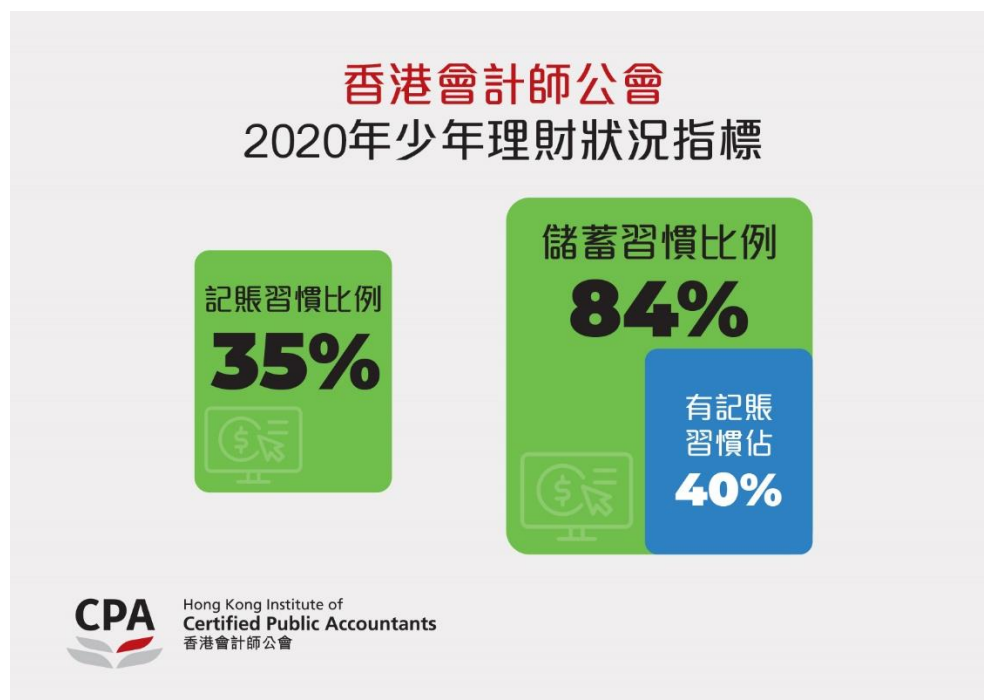
為了解中小學生的零用錢狀況、消費及理財習慣，公會於2020年9月至11月期間對小四至中三學生進行了理財現況調查，探討他們對理財概念的認知，以及日常理財的習慣，從而加強學生的理財教育。

「2020年少年理財調查」以網上問卷方式進行，公會透過向全港中小學校發送電子問卷，邀請學生自由參與調查。學生完成的問卷直接記錄在公會的系統。

公會收到來自12個地區23間學校合共1,015份有效回覆，小學生佔15%（157份），中學生佔85%（858份）。



根據調查結果，84%受訪學生表示有儲蓄的習慣，而其中只有40%表示會記錄消費和儲蓄明細，對於培養良好的理財習慣有一定的影響。



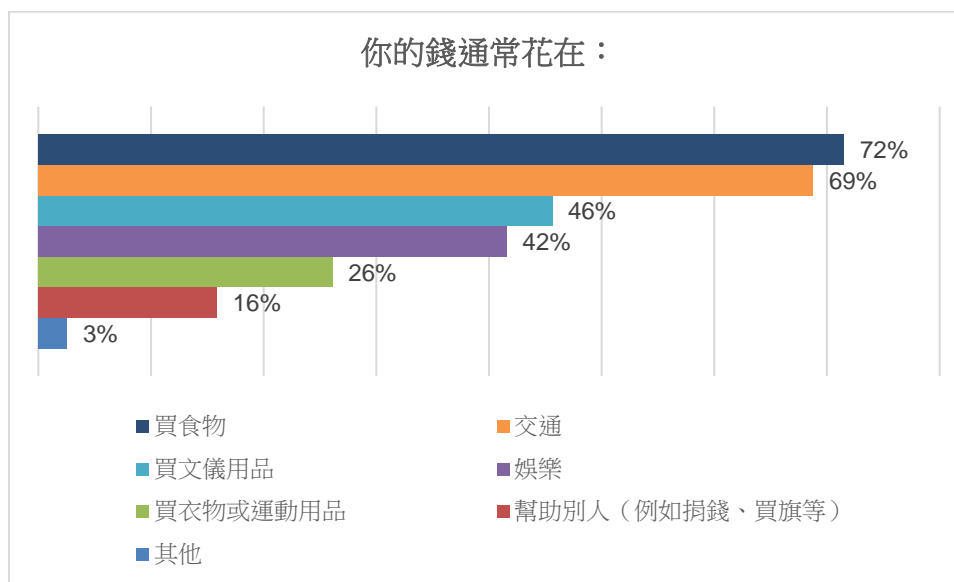
就學生感興趣的理財知識，最多人選擇的包括如何省錢或精明用錢、儲蓄的好方法、認識銀行戶口怎樣運作、認識不同付款方法（例如信用卡、電子錢包）及投資。

公會希望，這個以少年為對象的理財指標，能成為家長及學校的有用參考，為小朋友提供更切合時代轉變及生活所需的金錢教育，讓下一代受惠。

調查結果

A. 學生的消費習慣

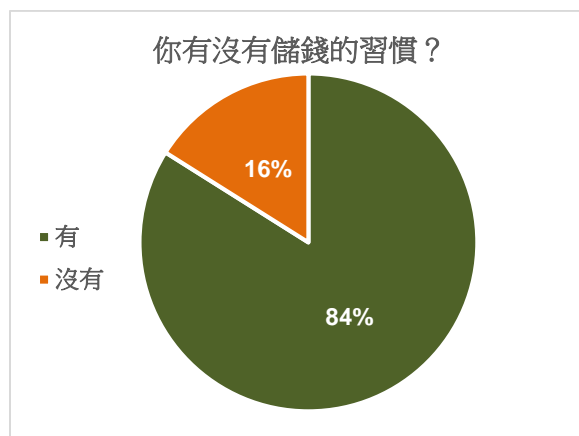
超過 76% 受訪學生在正常上學日子有零用錢，而當中的約 67% 定期獲得零用錢。除零用錢外，逾 70% 學生在例如農曆新年、生日等特別日子會獲得金錢。另外，有 23% 學生在功課或考試表現良好時會獲金錢獎賞，而 34% 表示向家人提出時可獲得金錢。



根據調查結果，首五項學生最常花費的項目，依次序為食物、交通、購買文儀用品、娛樂（例如付費遊戲、漫畫、去主題樂園或旅行等）及買衣物或運動用品。

B. 學生的儲蓄習慣

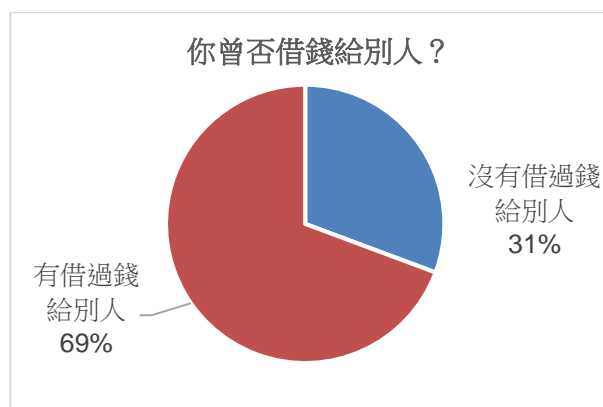
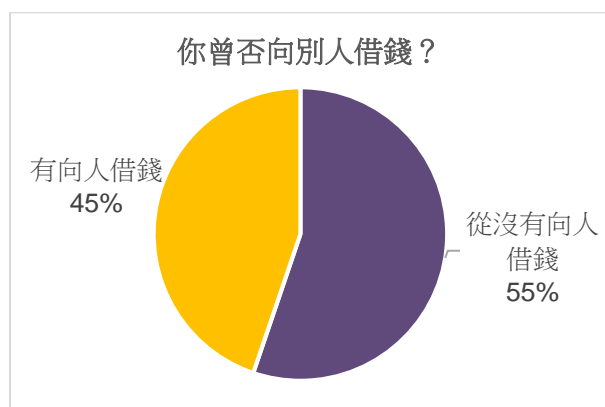
回覆學生當中有 84%（852 人）有儲蓄習慣。他們有一個或以上的儲錢原因，最多學生（542 人）選擇的答案是因為有想要的東西或想做的事情而儲錢，其次是認為儲蓄是個良好習慣及因擔心將來不夠錢用而儲蓄，分別有 419 人及 417 人選擇。



沒有儲錢習慣的學生佔 16%，主要原因包括金錢太少不值得去儲蓄、沒有零用錢、認為沒有需要及年紀小不用儲蓄。

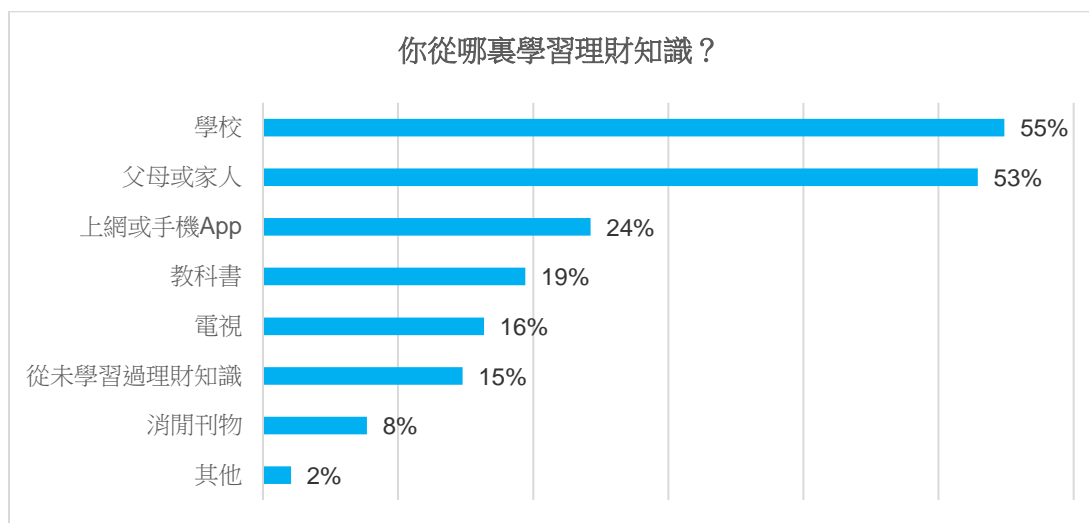
在整體受訪學生中，65%沒有記錄儲蓄或花錢的習慣，比例相當大。即使有儲蓄習慣的學生，當中 60%也沒有記賬習慣。

C. 學生的借貸的經驗

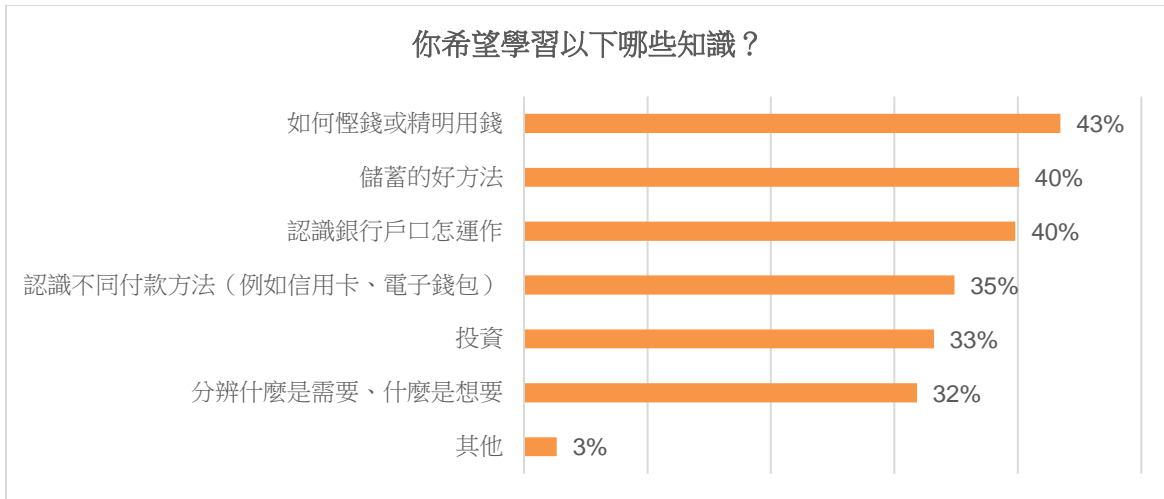


受訪學生中，有超過 45%曾經向他人借錢，34%表示曾向同學/朋友借錢。另外，有 69%學生曾借錢給別人，而曾借錢給同學/朋友的比例亦相當大，達 59%。

D. 學習理財的渠道



調查結果反映，大多數學生都是從傳統途徑學習理財，包括在學校、向父母或家人學習理財知識；其次，是透過從網上或手機程式學習，亦有部份學生從教科書或電視節目學習理財。

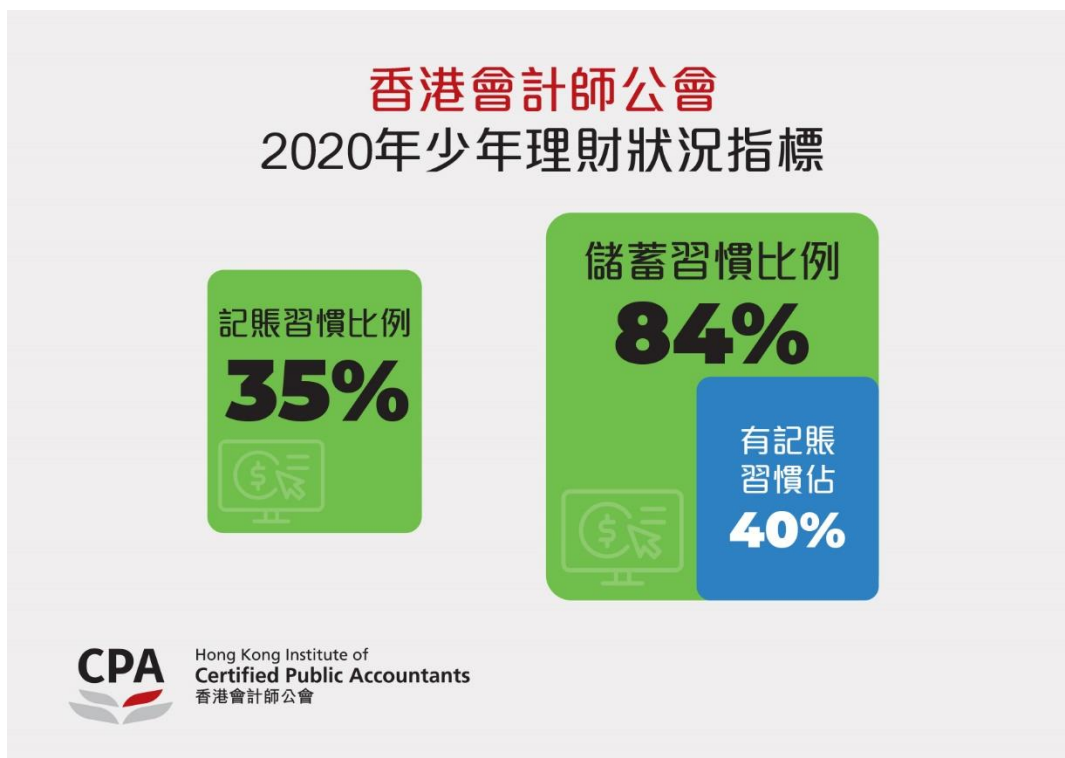


我們在問卷中列出多項理財知識，讓學生選擇想學習的課題，包括認識不同付款方法（例如信用卡、電子錢包）；分辨甚麼是需要、甚麼是想要；如何省錢或精明用錢；儲蓄的好方法；認識銀行戶口怎樣運作以及投資。調查顯示，每個選項都有約 30%至 40%的學生想多加學習。

2020 年少年理財調查報告 — 總結

儲錢及記賬是妥善理財的關鍵，公會特地以「2020年少年理財調查」中有關儲蓄及理財習慣的結果，訂立「2020年少年理財狀況指標」。

公會希望透過這些指標，持續觀察本港中小學生的消費及理財習慣，了解他們的消費及付款模式的趨勢，從而識別增強教育成效的方法，達到提升兒童及青少年理財知識水平的目標。



指標數據顯示，受訪學生中 84%有儲蓄習慣，反映學生有一定程度的用錢規劃，積穀防飢的意識構成他們儲蓄的目的。然而，有儲蓄習慣的學生中，只有 40%人有記賬習慣；而整體受訪學生中，合共僅有 35%人有記賬的習慣。

建議

公會相信，這次少年理財現況調查的統計數據，將有助老師及家長，以及社會或教育機構更了解中小學生的金錢觀及理財習慣。基於調查結果，公會有以下建議：

香港會計師公會 2020年少年理財調查

公會建議：



1. 灌輸負責任消費的概念

為培養小朋友的正確金錢觀及金錢規劃，公會認為教導學童明白「需要」與「想要」及應花則花的道理十分重要，理財教育上必須灌輸有節制、負責任消費的概念。家長及老師要在日常生活中指導學童在消費前考慮想買的東西是否生活必需品；培養量入為出的思維以及先儲蓄、後消費的習慣。

家長及老師亦可向小朋友灌輸延遲滿足的概念，放棄即時滿足的抉擇取向，讓他們在等待期間訓練自我控制能力，而非「立刻消費」。

另外，記錄收入、支出及儲蓄，對學生作金錢規劃（包括訂立目標、預算、達標進度）有幫助，亦是了解和觀察自己消費習慣的好方法。公會建議家長及老師運用生活例子指導小朋友如何記賬、記賬的重要性等。在教導理財概念時，可運用遊戲或實驗方式（例如規劃及記錄一個暑假的收入和支出），助他們逐步培養記賬習慣。

2. 教導借貸原則

調查結果反映很多小朋友在求學年齡已有向人借錢或借錢給人的經驗。大部分財政出現問題的人可能都是因為過度借貸或無力還款。然而我們注意到，普遍的兒童理財教育較少深入講解借貸這個範疇。公會建議加強借貸方面的指導，增強他們的認知，填補這方面的缺口。

指導內容方面，較高年級的學生可包括甚麼是負責任借貸、常見及合理的借貸例子、借貸利息等方面的知識。至於較年幼的學生，則可教導甚麼情況才應借貸、借貸的注意事項等。

此外，家長亦不妨向適齡子女分享家庭的實際財政，例如家庭開支、儲蓄及如何預算支出等，讓他們了解家庭財務狀況、培養負責任的理財態度和習慣。同時，家長應從旁指導子女如何做預算，並且以身作則，在消費習慣上樹立榜樣。

3. 指導使用電子付款工具

電子支付已逐漸成為一種生活習慣，支付工具種類繁多，而且當中沒有現錢交易，或會令小朋友更難掌握金錢概念。加上新冠肺炎疫情催化下，網上購物及電子支付已經成為一種新常態。公會建議可向學生介紹付款工具（包括八達通、電子錢包及信用卡）的基本運作概念，並着重如何使用、使用時要注意的事項（例如如何避免多付、被盜用的風險）、如何查閱消費紀錄等方面。

公會亦鼓勵家長及老師教導有關利息、存款及提款卡、信用卡等運作原理的知識，讓小朋友認識不同理財工具，以便實踐更有效的金錢規劃。

結語

總括而言，公會樂見香港少年對金錢及理財有一定的概念，但在財富規劃及使用電子支付方面，仍有進步的空間。公會希望藉分享這次調查的結果，讓社會更明白時下學生的理財狀況，從而推動各界加強較年幼學生的金錢及理財教育，讓下一代明白精明理財的重要性，成為一個精明的小伙子。

附錄

有關「窮小子、富小子」計劃

香港會計師公會於2005年推出「窮小子、富小子」計劃，邀請會員擔當會計師大使走訪全港中小學，向下一代教授正確的理財概念，希望以會計師的專業知識，回饋香港、惠澤社群。

「窮小子、富小子」計劃由推出至今15周年，為令計劃與時並進，公會革新了計劃的內容，為學校的工作坊增添了新題材，並製作了新短片、動畫，以及推出一套名為《理財十課》的漫畫書，以多元化的素材豐富小朋友的理財學習體驗。



《理財十課》的十冊漫畫書，故事內容切合日常生活所需，題材包括收入、精明消費、儲蓄、付款方式、分享的意義、負責任借貸、金錢預算等等。繼之前推出了第一至五冊漫畫後，公會最近亦推出第六至十冊，十冊漫畫書的電子版已上載公會網站《[理財十課](https://www.hkicpa.org.hk/en/About-us/Corporate-social-responsibility/Community-projects/Rich-Kid-Poor-Kid-programme)》，供公眾瀏覽及下載。

有興趣的朋友可透過以下的連結及QR Code瀏覽「窮小子、富小子」網頁，了解我們的理念。

<https://www.hkicpa.org.hk/en/About-us/Corporate-social-responsibility/Community-projects/Rich-Kid-Poor-Kid-programme>

