

香港會計師公會

2025年 中小學生理財現況調查報告



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

2025 年中小學生理財現況調查報告

會長的話



我深信正確的理財概念應從小培養，這不僅是個人成長的重要一環，更能令年輕一代及早認識社會及市場運作，對整體社會發展亦有所裨益。因此，公會一直致力透過多元化的互動項目，與會員攜手，協助不同階段的莘莘學子學習理財知識、了解會計專業，並鼓勵他們及早思考事業方向，為香港培育具責任感的新一代。

其中，公會的旗艦社會責任項目「窮小子、富小子」理財教育計劃，可謂會計業界向學童灌輸理財知識，啟發生涯規劃的重要橋樑。公會會員以「會計師大使」的身份，走訪全港中、小學，向學生灌輸實用的金錢管理知識和價值觀。適逢今年是「窮小子、富小子」計劃 20 周年，計劃自 2005 年推出至今，已舉辦近 1,200 場理財工作坊，惠及超過 198,600 名中、小學生。「會計師大使」已經走訪了逾 770 間中、小學；換言之，全港有三分之二學校的學生，已經上過公會的「理財課」。公會透過「窮小子、富小子」計劃深耕細作，持續推廣青少年理財教育之餘，亦積極鼓勵不同持份者通力合作，推動香港理財教育政策持續提升。

同時，公會亦透過進行《中小學生理財現況調查》，以了解本地學生的理財習慣、消費模式、財政規劃與責任意識，期望為不同持份者（包括學校及家長）提供重要參考。繼 2020 年及 2023 年後，公會今年第三度進行調查，除繼續了解學生的基礎理財素養及習慣外，因應近年網上消費及騙案日益盛行，是次調查亦特設篇章，了解學生對於網絡安全與防騙認知的意識。綜合以上的分析，公會為本港中、小學生的理財能力給予評分，並以此評分作為參考，為學生提供理財建議，並呼籲不同持份者在理財教育上為學生提供相應的支援。

展望將來，公會將致力推動更貼近生活且有系統的理財教學項目，並鼓勵公會會員善用其獨有專業技能回饋社會，包括持續提升新一代的理財素養。我們深信，理財教育是一項長期投資，為學童裝備妥善理財的技能，絕對有助他們踏出獨立成長的一步，長遠也為香港未來發展奠定穩健基礎。

歐振興

香港會計師公會會長

2025 年 9 月

目錄

	頁數
會長的話	P. 1
目錄	P. 2
有關香港會計師公會	P. 3
調查簡介及摘要	P. 4
調查結果及分析	P. 8
2025 年香港中小學生理財能力評級	P. 16
建議	P. 18
總結	P. 22
附錄 (一)	
香港中小學生理財能力評級	P. 23
附錄 (二)	
香港防騙資源	P. 26
附錄 (三)	
香港會計師公會 《2025 年少年理財現況調查》問卷及結果	P. 26

有關香港會計師公會

香港會計師公會是香港法定專業會計團體，負責培訓和發展香港的會計專業，並為行業制訂準則。公會開辦專業資格課程，確保會計師的入職質素，同時頒佈財務報告、審計、專業操守及可持續披露準則，以鞏固香港作為國際金融中心的領導地位。

公會一直鼓勵會員運用專業知識及技能，以不同方式服務公眾。於 2005 年，公會推出「窮小子、富小子」理財教育計劃，由會員組成的「會計師大使」到訪中、小學校舉辦理財教育工作坊，教導學生理財知識及技巧。截至 2025 年 9 月，計劃推出以來已舉辦近 1,200 場工作坊，惠及超過 198,600 名中、小學生。

公會作為專業會計組織及推動理財教育的先驅之一，我們透過舉辦多元化活動接觸香港新生代，向中、小學生灌輸正確的理財知識，同時亦致力加強對老師推行理財教育的支援。2024 年 7 月公會與策略伙伴——香港專業教育學院（沙田）幼兒、長者及社會服務系幼兒教育中心（IVE 幼兒教育中心）聯合出版一套專為高小教學而設的《理財教學手冊》，有系統地將理財知識融入於小學課程，為小學老師提供適合高小學生的金錢管理知識的教育理論框架、教學活動建議、教材及教學資源。《理財教學手冊》榮獲投資者及理財教育委員會舉辦的「投資者及理財教育獎 2024（公共／專業機構及非政府機構）」銅獎，充分肯定了公會在理財教育上所作的貢獻。



香港會計師公會《理財教學手冊》

調查簡介及摘要

《中小學生理財現況調查》於 2020 年首次進行，並以此作為起點及計劃隔年進行。公會透過持續跟進香港中、小學生消費及理財習慣的變化，幫助設計切合本地學童實際需要的理財教育。本年度除繼續了解學生的基礎理財素養及習慣外，調查亦特設以「金融防騙」為焦點的篇章，深入了解學生對現時常見金融詐騙手法的認識與警覺性，以及在面對疑似騙案時的判斷及應對能力。



調查結果期望能成為家長、學校及其他相關持份者的有用參考，為學生提供更適切的理財教育，使下一代受惠。

是次調查以網上問卷方式進行，公會向全港中小學校發送電子問卷，邀請學生以不記名方式自願參與調查。調查一共收到來自 12 個地區 33 間學校合共 2,010 份有效回覆，小學生佔 38.1% (765 份)，中學生佔 61.9% (1,245 份) *。

根據調查結果，有儲蓄習慣的學生人數與過去兩次調查相比，比例均維持高位，超過八成 (87.4%) 受訪學生表示有儲蓄習慣。記帳習慣方面，調查首次錄得過半數 (50.4%) 學生有以電子或紙本方式記錄儲蓄或消費。綜合三次調查，有記帳習慣的學生累計增長逾 15 個百分點，情況令人鼓舞。

*註：本調查所有數據均四捨五入至小數點後一位



有儲蓄習慣的學生比例



2020年
83.9%



2023年
87.4%



2025年
87.4%



有記帳習慣的學生比例



2020年
34.9%



2023年
42.9%



2025年
50.4%

有儲蓄及記帳習慣的學生比例

是次調查焦點之一，是探討學生在防騙和網絡安全方面的認知和應對能力。從調查結果所得，我們喜見超過八成學生對防騙有基礎認知，例如知道要封鎖可疑訊息及拒絕向他人分享個人資料等，相信是近年各執法部門及監管機構投放大量資源，防範詐騙的教育成果。然而，學生在實際管理網上帳戶及防騙的行動上仍有改善空間。例如，有接近一成（9.6%）學生表示曾因疑似騙案遭受金錢損失；有超過一半有開設網上帳戶的學生（51.7%）指開設帳戶以來從未更改密碼，亦有近四成（38.3%）學生在不同平台使用相同密碼。上述調查結果顯示學生的網絡安全意識較薄弱；而密碼管理不善亦使學生容易暴露於釣魚攻擊、假冒訊息和帳戶盜用等風險。

學生曾遇詐騙情況

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

曾遭遇過詐騙並因此有金錢損失

192人

回覆人數 (有效)

平均損失金額 (港幣)



小學生

29人

\$301



中學生

163人

\$1,239.7



學生曾遭遇詐騙的情況

與過去兩次調查結果相同，學校（70.5%）和家人（58.7%）仍是主要學習理財知識渠道，但同時選擇網上與電視的學生亦各超過五成。除了建議加強為老師及家長提供理財教育支援，公會同時亦建議須教導學生分辨網絡提供的理財資訊的真偽，提升其資訊判斷力與網絡安全意識。

學生學習理財知識的渠道

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



學生學習理財知識的渠道

綜合以上的調查結果，公會給予中、小學生理財能力 **B-** 的評級，顯示學生對基礎理財知識已有掌握、普遍學生有儲蓄習慣，惟記帳習慣仍有待提高，以及擁有正確消費態度（理解並實踐「先儲蓄、後消費」）等。另外，在網絡安全方面，學生仍需加強財務責任及數碼理財安全知識。

是次調查的評級較上次調查稍降（2023年調查評級為B級），主要反映在數碼化的大趨勢下，學生加強應對網絡安全及科技詐騙風險的能力之迫切性。同時，是次調查顯示大部分學生有儲蓄習慣，而有記帳習慣的學生亦有持續增長，支持公會對學生的理財能力繼續給予「合格以上」的評價。



2025年「學生理財能力指標及評分」

公會認為透過專業界別參與及協作，可為學生及教育界提供理財教育的入門資源，以覆蓋更多受眾，讓年輕一代學會為自己作出負責任的財務決定。

調查結果及分析

A. 學生的收入與金錢規劃概覽

根據調查結果，78.9%的受訪學生表示有零用錢，當中約 66.7%是定期獲得。然而，亦有約三分之一（33.3%）的學生表示不定期獲得零用錢，反映出部分家庭在金錢分配上較為隨性或未設固定零用錢制度。不穩定的零用錢發放模式，容易削弱學生對金錢價值的理解及培養理財習慣的能力，導致學生在規劃日常開支與儲蓄上出現困難，在消費決策中也較易受衝動影響或傾向依賴父母，進而削弱其在理財上的主動性與自我掌控能力的發展。

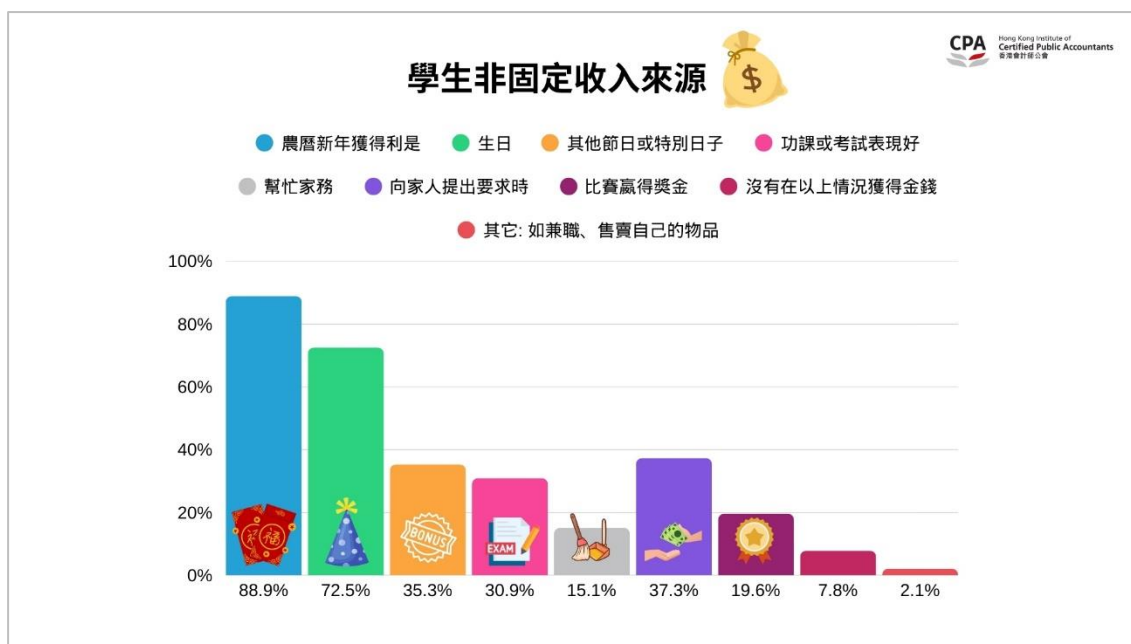
比較 2020 與 2025 年的調查數據，小學生的平均每周零用錢由 \$50 增至\$93.8，而中學生則由 \$265.0 增至\$320.9，兩者均有明顯增幅。

這一現象或與消費物價指數變化息息相關。根據政府統計處資料，2020 至 2025 年間綜合消費物價指數累計上升達 7.7%，當中甲類消費物價指數的同期升幅為 9.4%，跑贏綜合指數，或意味食品及交通等基礎消費有較明顯的升幅，可能是促使家長提高子女的零用錢以應付基本消費的原因之一。



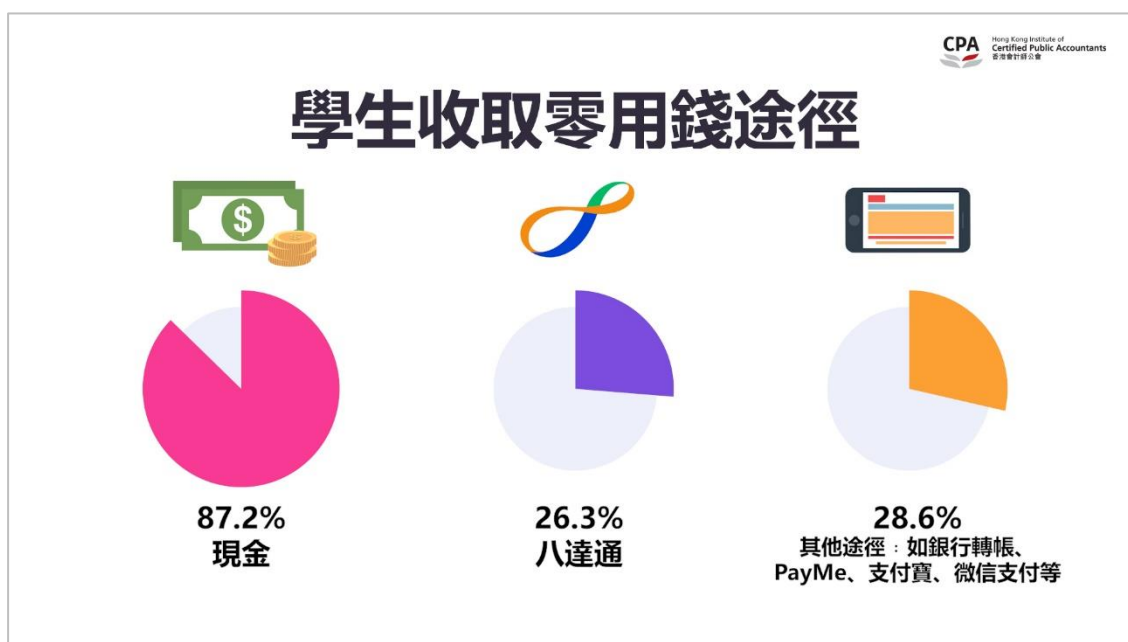
圖一：受訪學生平均每周收入

除日常零用錢外，多數學生在特別情況下也能額外獲得收入，例如是農曆新年（88.9%）、生日（72.5%）、其他節日（35.3%）及功課或考試表現良好時（30.9%）。另外，近四成（37.3%）學生表示只要向家人提出要求，便能獲得額外的零用錢。上述學童的收入來源均屬不定期及不定額，或令學生對這些意外收入產生依賴，進而減弱理財過程中應有的計劃性與自我約束力，影響其長遠的金錢管理觀念。因此，家長應小心留意並指導子女妥善管理這些收入。



圖二：學生非固定收入來源

政府近年積極推動數碼轉型政策，加上疫情令市民及商戶漸漸習慣非現金交易及「無接觸式交易」。因此，調查亦發現愈來愈多家長以非現金方式支付零用錢。雖然現金仍為學生主要收款途徑（87.2%），但其比率已較 2023 年下跌約 8 個百分點，而同時有超過一半（54.9%）受訪學生表示有使用非現金方式收取零用錢（例如八達通、銀行轉帳及電子支付平台），反映非現金支付日漸普及。

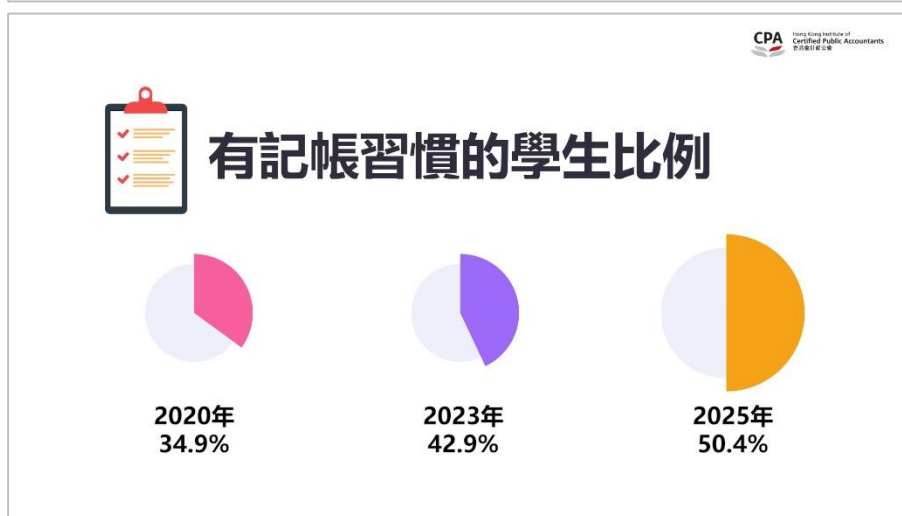
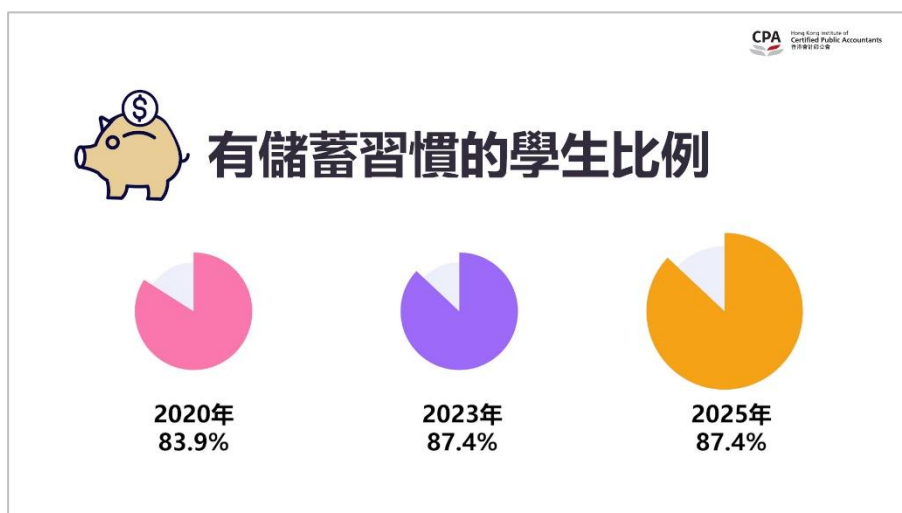


圖三：學生收取零用錢途徑

在收到零用錢後，超過六成（64.5%）學生表示會「先儲蓄、後消費」，高於表示「先消費、後儲蓄」（25.9%）及「全部用作消費」（9.5%）的比例；近六成（59.4%）學生表示會儲蓄作購物，亦有四成以上（42%）指會選擇等待減價才購入心頭好。上述數據反映學生於消費時有基礎的審慎理財概念。

普遍學生已建立儲蓄習慣，87.4%受訪學生表示有儲蓄習慣，其主要動機為「購買想要的東西」（73.8%）及「應付未來支出」（51.3%）。更令人鼓舞的是，有記帳習慣的學生比例首次突破五成（50.4%），比率穩步上揚之餘，更較首次調查（2020年）增長逾15個百分點，反映基本理財能力有所進步。在記帳工具方面，有27%的學生表示使用電子方式記帳，如手機App或電腦表格，由此可見數碼化趨勢對青少年理財管理有一定幫助。

總括而言，零用錢制度不僅是金錢教育的起點，也是培養孩子財務自律、責任感與延遲滿足能力的重要工具。家長應因應子女的年齡和生活需要，制定合適的零用錢安排，並透過持續溝通，引導他們建立正確的金錢觀。



圖四及五：有儲蓄及記帳習慣的學生比例

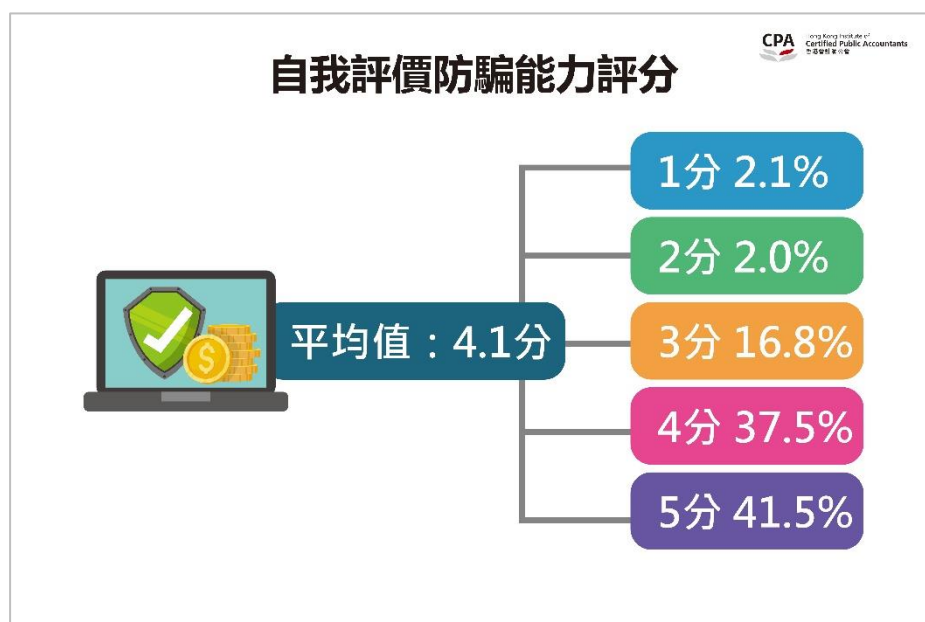
B. 網絡安全、詐騙認識與應對能力

隨著數碼化生活加速普及和金融科技迅速發展，網上理財、電子支付及網購平台已成為香港市民生活的重要部份。然而，市民的網絡安全意識與防騙能力卻未必相應提升，亦暴露出相關教育與公眾支援之間的斷層。根據香港警務處的統計，2024 年全年共錄得近 33,400 宗科技罪案¹，較五年前（2019）增逾三倍；涉案金額超過港幣 51 億元，較五年前增加 76%。儘管科技罪案升幅有放緩之勢，但受害人見年輕化，加上犯案手法繁多，情況絕對值得公眾關注。

例如，警方於 2025 年 7 月公布一宗個案，涉及一名年僅 12 歲的學生在玩網上遊戲時收到陌生人私訊，對方以報酬為誘餌，邀請協助訓練遊戲帳戶，最終被騙取港幣 1,200 元。

同時，近年政府執法部門及金融監管機構亦見投入大量資源提升公眾的防騙認知能力。有見及此，是次調查特設章節，了解中、小學生於使用網上帳戶進行理財或購物的行為習慣，以及他們在識別詐騙、網絡安全與相關應對的能力，並期望識別出學生在這些方面的潛在弱點。有關調查的結果，期望可為執法部門和教育界帶來重要參考，並讓各持份者意識到理財教育的重要性。

是次調查中，學生的「自我評價防騙能力評分」平均達 4.1 分（滿分為 5 分）；有超過七成（74.6%）學生表示，如遇上疑似騙案訊息時，會選擇忽略並封鎖訊息。上述調查結果顯示學生普遍對自己應對騙案的能力有信心，及具備基礎防騙認知。



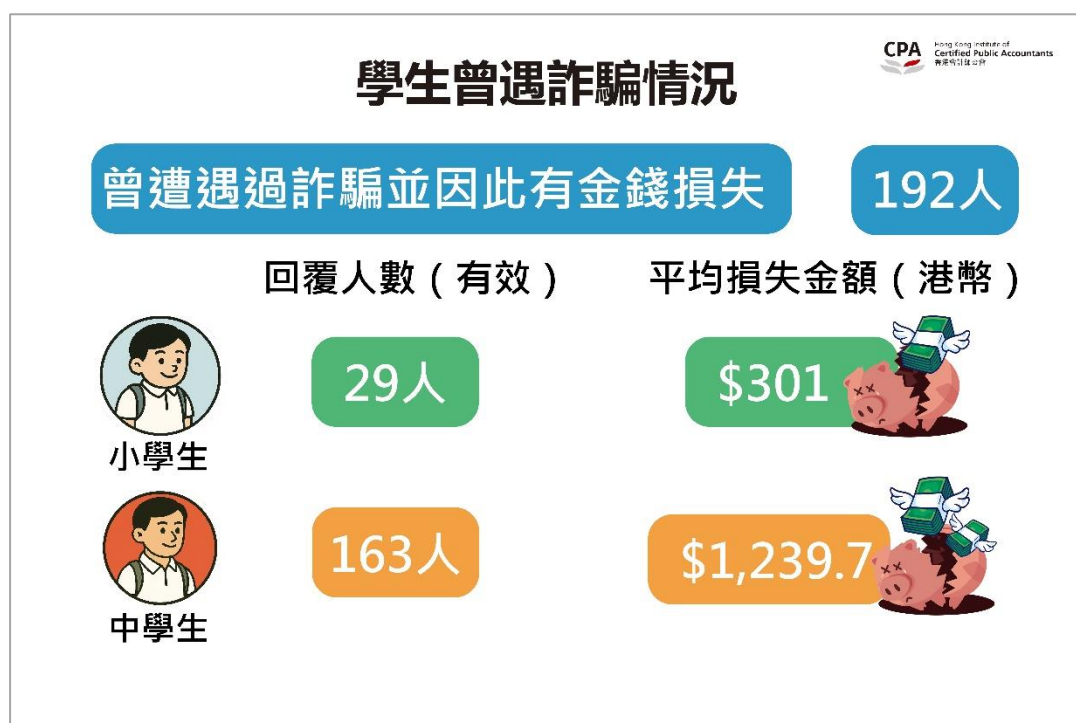
圖六：學生「自我評價防騙能力評分」

¹ [香港警務處「守網者」網站](#)

然而，接近一成（9.6%）學生曾因詐騙而蒙受金錢損失，平均損失約港幣 1,100 元，最高損失金額的個案更達港幣 10,000 元。詐騙類型包括承諾「零風險、高回報」的投資或貨物轉售（22.4%）、遊戲點數交易（21.4%），以及其他包括網購、帳戶被盜用甚或街頭騙案等。

從這些個案可見，青少年在面對「著數」和「搵快錢」等金錢誘惑時，容易忽略其潛在風險。遊戲點數交易及網購騙案的出現，亦反映青少年對即時滿足的渴求，進一步削弱其防範意識。學生自我評價防騙能力不俗的同時，有接近一成受訪學生表示曾受騙而有金錢損失，這個落差或反映學生低估了數碼環境下的詐騙風險，學生防範金融詐騙的意識有迫切性加強。

另一方面，社會有必要加強相關教育與支援，提升青少年的風險意識與判斷能力，以減少他們墮入詐騙陷阱的機會。（部分個案詳情請參閱圖八至圖十一）



圖七：學生曾遭遇詐騙的情況



圖八至圖十一：學生曾遇詐騙的個案分享

在沒有遇過詐騙個案的學生中，亦有不少表示有聽聞過不同的詐騙類型。例如，進行登記以獲取禮券或獎金、無須經驗或學歷的高收入工作機會、投資相關的社交媒體群組及風險回報不成比例的投資或貨物轉售等。數字反映詐騙情況普遍，亦突顯提升學生網絡安全意識的迫切性。

網上帳戶管理

此外，調查發現學生在設定網上帳戶密碼的習慣上有待改善。在表示曾遇詐騙個案的學生中，有不少反映是因為其帳戶被盜用，其遭遇詐騙的原因或與帳戶密碼管理有關。

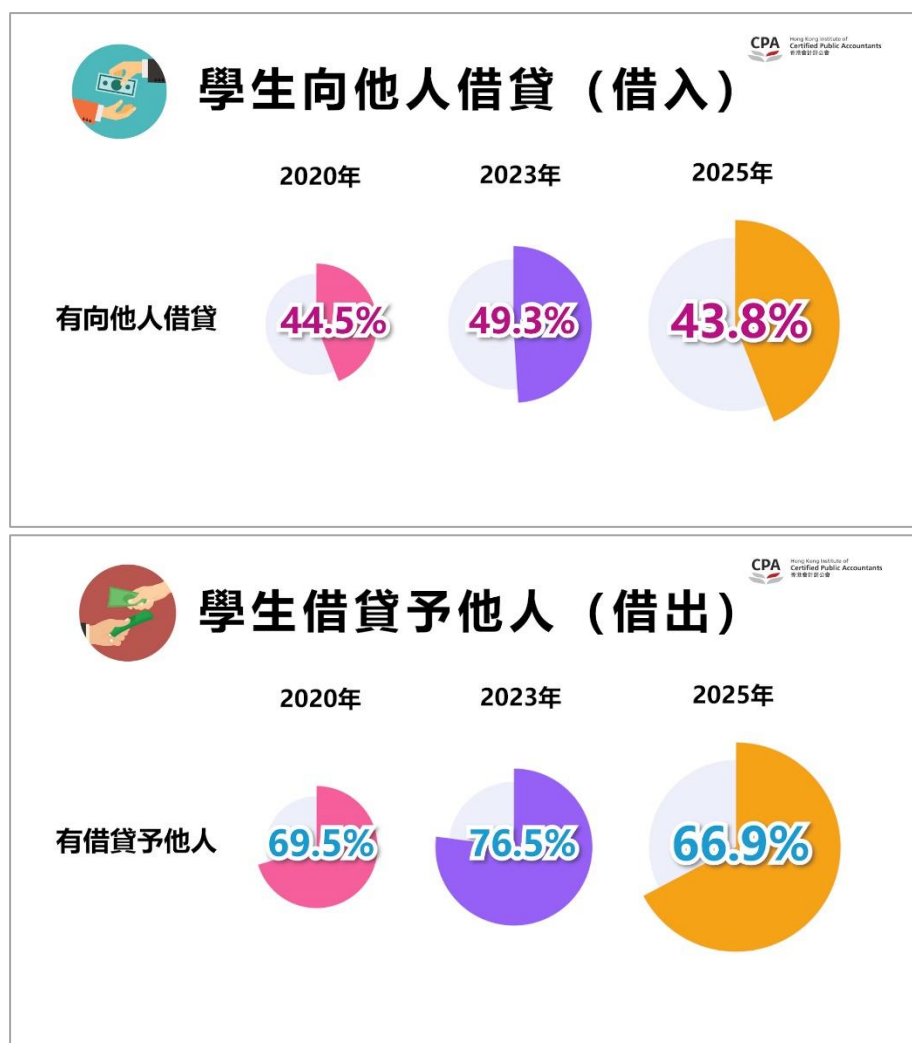
在四成（40.4%）表示有進行網購或使用網上理財服務的學生當中，儘管有超過六成（61.5%）的學生指其有以混合大、小楷英文字母、數字及特殊符號設定密碼，但同時有一半學生（50.2%）以生日日期或電話號碼作為密碼；亦有近四成（38.3%）學生表示在多個平台使用相同密碼。另外，逾五成學生（51.7%）更指開設帳戶以來從未更改密碼，反映保護網上帳戶安全的意識不足。

另一方面，近年執法機構及金融監管機構均投放大量資源，向公眾宣傳防騙訊息。是次調查亦希望了解有關宣傳於學生之間的知名度。結果顯示，最多學生聽過的防騙資源為香港警務處的

防騙吉祥物「提子」(64.8%) 及香港警務處的防騙易熱線「18222」(61.1%) ; 金融監管機構方面，香港金融管理局的「欺詐銀行網站、偽冒電郵及類似的詐騙事件」網站知名度則屬最高，有 27.5% 學生表示有聽過此資源。上述調查結果可為投放資源教育公眾防騙的機構提供參考，並可按情況調整有關資源。(本港常見的防騙資源請參閱附錄二)

C. 學生的借貸經驗

除了學生的收入與金錢規劃，我們亦持續觀察學生的借貸行為。根據調查，逾四成 (43.8%) 受訪學生表示曾向他人借錢，比例與往年的調查相若。其中，學生的借錢對象仍然以朋友或同學為最常見 (25.1%)。另一方面，六成七 (66.9%) 學生指曾借錢予他人，主要對象同樣是同學或朋友 (47.6%)。綜合 2020 至 2025 年三次調查，表示曾借貸的學生比例相若 (「曾向他人借貸」的學生比例維持約在四成、「曾借貸予他人」的比例則約七成)，顯示學生借貸的情況並非罕見。



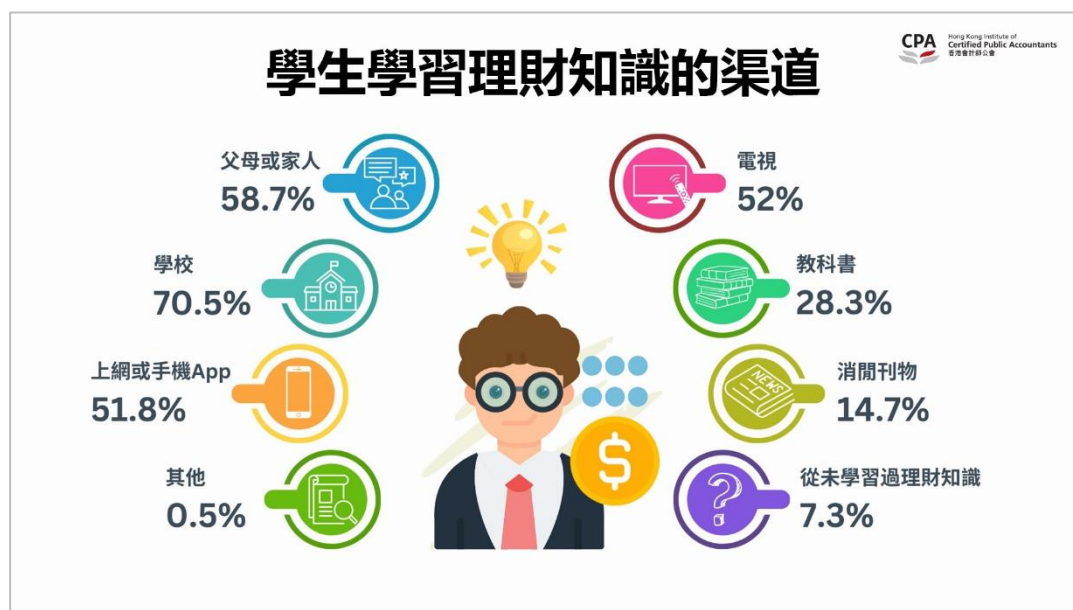
圖十二、十三：學生向他人借貸 (借入) 及借貸予他人 (借出) 的情況

雖然學生借貸的原因主要因為出現突發情況（如忘記攜帶錢包），但仍有約三成學生表示因娛樂活動（如購物、去主題樂園及演唱會等）需要而借貸，反映在即時滿足心理及消費文化影響下，學生在預算管理與消費自律上仍有改善空間。就上述情況，公會建議提前計劃消費，量入為出，以減少因額外支出所導致的借貸，避免形成對借貸產生依賴。

D. 理財教育與生涯規劃

香港會計師公會《中小學生理財現況調查》持續追蹤學生的理財知識來源，為各界提供參考，為學生制訂合適的理財教育政策。是次調查結果與以往的數據相近，「學校」（70.5%）與「父母或家人」（58.7%）依然是學生學習理財知識的兩大主要渠道。進一步分析發現，不少學生曾與家人討論理財相關議題，包括「長大後的職業」（57.9%）、「儲蓄方法」（42.7%）以及「防範詐騙」（40.1%），反映家庭在價值觀傳承及理財觀念建立方面仍擔當重要角色。

同時，調查亦發現超過半數學生透過「電視」（52.0%）及「網上／手機App」（51.8%）獲取理財資訊，突顯資訊來源日益多元。然而，資訊多樣性亦伴隨內容質素參差的風險，學生在接觸網上短片、社交媒體或廣告訊息時，容易接觸偏頗或不實內容，並有機會受其影響而產生錯誤理解，甚至誤判財務風險。



圖十四：學生學習理財知識的渠道

儘管本地中、小學已陸續引入理財教育元素，惟課程安排仍未全面涵蓋資訊素養、網絡安全及消費判斷等跨學科內容。在家庭層面而言，理財教育則有機會因家長的理財知識或教養風格不同而存有差異。因此，社會應透過家校合作，推動融合金融教育與資訊素養的教學策略，以加強學生在面對龐雜資訊時的判斷能力，以及建立保護個人安全及正向的金錢觀。

2025 年香港中小學生理財能力評級

公會期望透過持續觀察本港中、小學生的消費、理財習慣及防範詐騙能力，找出增強教育成效的方法，以提高兒童及青少年理財知識水平。

調查以學生的「儲蓄習慣」、「記帳習慣」（包括記錄儲蓄及消費）及「借貸行為」為學生理財能力的基礎指標，同時結合學生在調查的特定範疇之表現（如本次調查的「網絡安全、詐騙認識與應對能力」）與調查中的其他範疇之綜合觀察，公會為本港中、小學生的理財能力給予評級。

評級採用A級至F級劃分，各評級設「+」及「-」級別。A級至D級為「理想」至「合格」水平，E級至F級則為「極需改善」至「不合格」水平。評級涵蓋整體香港中、小學生的理財能力，包括儲蓄及記帳習慣、對金錢的認識（包括其來源、種類、保障及風險）、消費態度及運用金錢關心他人等能力（包括捐獻、關心父母及他人等），以及網絡安全、詐騙認識與應對能力。各個評級的概括評論可參閱附錄一。

綜合三次的指標數據，有儲蓄習慣的學生持續上升，累計共增加3.5個百分點至87.4%；此外，公會喜見養成記帳習慣的學生佔比突破半數(50.4%)，綜合三次調查，數字累積增加逾15個百分點。上述數據反映本港學生對金錢規劃有一定概念，對儲蓄及記帳的重視程度日漸上升。

儘管儲蓄與記帳習慣進一步普及，調查發現學生於識別詐騙、網絡安全與相關應對的能力有待提升。在有使用互聯網購物或使用網上理財服務的學生當中，亦有近四成（38.3%）學生表示在多個平台使用相同密碼；亦有逾五成學生（51.5%）指開設帳戶以來從未更改密碼，增加科技詐騙罪案風險。此外，有接近一成（9.6%）受訪學生指曾因詐騙而蒙受金錢損失，最高損失金額的個案更達港幣10,000元。上述數字均反映即使學生自我評估防騙能力不俗（5分為滿分中達4.14分），惟事實上他們的認知與實際行動間存在落差。

綜合以上的調查結果，公會對中、小學生理財能力給予B-的評級，顯示學生已掌握基礎理財知識、普遍學生養成儲蓄習慣，並具備「先儲蓄、後消費」的正確消費態度。然而，記帳習慣仍有待提高；在網絡安全方面，學生仍需加強財務責任及數碼理財安全知識。



圖十五：2025年「學生理財能力指標及評分」

是次調查的評級較上次調查稍降（2023年調查評級為B級），主要反映在數碼化急速的大趨勢下，學生應對網絡安全及科技詐騙風險的能力仍有待進一步加強。尤其是調查發現，不論中、小學生，均有受訪者表示曾遇上詐騙並有實際金錢損失，反映提升他們的防騙能力之迫切性。另一方面，是次調查顯示大部分學生有儲蓄習慣，而有記帳習慣的學生亦有持續增長，支持公會對學生的理財能力繼續給予「合格以上」的評價。

建議

公會相信，《中小學生理財現況調查》能有效追蹤本港中、小學生的金錢觀及理財習慣。基於調查結果，公會可就學生理財習慣現況提出建議，並倡導與教育界、家長及其他相關持份者聯手，持續提升理財教育，為香港培育精明理財新一代。公會的建議如下：

1. 理財教育融合生涯規劃

調查顯示大多數學生定期獲得零用錢，且已養成儲蓄與記帳習慣，反映他們已有基本的財務管理意識。尤其超過六成學生採取「先儲蓄、後消費」的策略，顯示他們已建立延遲享樂及有初步財務概念。此外，隨着「非現金支付」模式日趨普及，加上記帳比率上升，學生接觸及應用數碼化理財工具（如個人理財手機應用程式及雲端帳本等）的機會增多，不僅有助鼓勵學生善用科技進行個人財務規劃，提升數碼理財能力，同時亦切合政府教育局近年推動「媒體和資訊素養²」及「STEAM 教育³」的發展方向。

結合以上理財習慣的正面趨勢，公會意識到理財教育不應只局限於零用錢管理與日常消費，更應以生涯規劃為核心，讓學生明白妥善的財務規劃是通往理想生活的起點，才能協助他們真正培養具前瞻性、負責任的理財素養。是次調查亦顯示，近六成（57.9%）學生曾與家人討論未來規劃，包括升學及職業發展事宜，顯示他們對個人生涯方向已有一定程度的主動思考與參與。因此，公會建議將理財教育與生涯規劃內容融合，透過引導學生制定個人短、中、長期目標，並配合財務資源分配的策略。同時，透過跨學科活動並邀請專業界別協作參與，為學生提供職場導向活動，如職業講座、企業參觀、職業體驗活動等，有助學生理解財務決策如何影響人生選擇，把「理財」轉化為實踐夢想的工具與過程。透過以上整合方式，學生不僅能學懂如何管理金錢，更能認識到理財背後的價值觀與意義。

公會亦留意到，約三分之一（33.3%）的學生表示他們獲得零用錢的時間不固定，這或對學生的金錢觀及消費習慣造成負面影響。由於獲得收入（零用錢）不定時，部分學生在獲得零用錢時或傾向「即時消費」，未能有效規劃理財；同時，不定期發放零用錢亦不利於他們建立「收入、支出與儲蓄」的基本理財概念。

事實上，零用錢是孩子接觸金錢的第一步。若管理得宜，不僅能培養良好的理財習慣，更有助他們發展責任感、自律及延遲滿足的能力。因此，家長應根據子女的年齡及生活需要，制定合適的零用錢制度，並透過持續溝通，共同建立正確的金錢觀。

² [香港教育局《香港學生資訊素養》學習架構（2024）](#)

³ [香港教育局學校課程結構](#)

透過定期發放固定金額的零用錢，家長可讓孩子在日常生活中學習預算管理及理性消費，從而逐步建立對金錢的掌控能力。此外，他們亦可鼓勵子女訂立儲蓄目標、記錄支出及反思消費動機，讓理財教育成為生活的一部分。

長遠而言，良好的零用錢安排不僅有助孩子培養理財能力，更能提升他們的自我管理能力及價值判斷，為日後的獨立生活打下穩固基礎。

2. 加強網絡安全及防範詐騙

在數碼化大趨勢下，青少年日常接觸網上購物、電子支付及網上理財服務的機會不斷增加。有賴各界持續推動防騙教育，公會樂見調查結果顯示，大部分受訪學生已具備基本的防騙意識。然而，調查結果亦指出，學生在網上帳戶管理及詐騙應對方面的能力仍顯不足，個別學生更曾因遭遇詐騙而蒙受金錢損失，情況值得關注。此現象不僅涉及個人金錢損失，更突顯出增強青少年網絡安全意識、風險辨識以及理財價值觀的迫切性。

針對學生於管理網上帳戶密碼的不足，公會建議學生每 3 至 6 個月更改一次密碼，並使用安全強度較高的組合，例如是混合大、小楷英文字母、數字和特殊符號、達 12 個字元以上的密碼，以避免學生成為釣魚攻擊、假冒訊息和帳戶盜用等目標。

公會倡議將理財教育涵蓋以上三個教育層面，由家庭、學校以至社區三方面協力，為學生建立更全面的理財思維與風險防衛意識，以適應數碼經濟新時代相應的挑戰。

在家庭方面，家長的教育和示範，對培養學生正確的金錢觀和網絡安全知識至關重要。家長首先應以身作則，展示正確的數碼理財習慣，同時亦可將日常對話融入防騙教育，例如一同討論時下騙案，分析受害者誤墮網騙的原因，提升孩子的風險警覺性。

在學校方面，公會建議學校可在現有「資訊素養與電子安全⁴」的學習架構中加入理財教育元素，包括密碼管理策略、防騙訊息識別技巧及安全支付操作知識等內容，並加強社區合作，例如透過與相關政府部門或專業機構合作，通過真實案例分享及互動演練，增強學生對資訊風險的敏感度與應變能力。

3. 強化學生財務責任感及借貸風險辨識能力

社會上不少人士面對財務困難，往往源於借貸金額超出自身償還能力，最終陷入財務壓力甚至債務危機，這情況突顯妥善管理借貸的重要性。根據本次調查的「學生借貸行為」結果顯示，學生在朋輩間互相借貸的情況普遍。雖然部分學生是因應「突發需要」而借款，但同時仍有不少學生借貸是用於娛樂或日常消費，反映預算規劃能力與消費自律仍有提升空間。

⁴ [香港教育局《香港學生資訊素養》學習架構（2024）](#)

同時，香港金融管理局的報告⁵指出，2024 年第 4 季信用卡交易量達 3.39 億宗，交易總額為港幣 2,714 億元，交易宗數與涉及金額按年均升逾一成。信用卡使用日趨頻繁的趨勢，或在潛移默化中改變青少年對「借錢」的認知與態度，甚或加劇青少年財務風險。

因此，公會建議加強培養學生對金錢責任的認知與借貸風險的判斷能力，包括涵蓋借貸的定義、還款責任、以及可能因借貸行為而衍生的情緒壓力與人際關係挑戰。同時，亦須強調「未雨綢繆」的預算觀念，例如建立緊急儲備金、制定每月可動用金額等，幫助學生在完全建立借貸風險的判斷能力前，面對突發開支時可減少依賴借貸。

此外，家長在教育子女理財方面一直扮演關鍵角色，家長須與學校發揮協同作用。公會建議家長主動與子女分享家庭的財政狀況，包括家庭開支、儲蓄目標及預算方法，並鼓勵他們培養記帳習慣。透過記錄日常收支，學生能更容易識別自己的消費模式及潛在風險。公會認為，記帳習慣可培養學生的預算意識，長遠有助減低進行衝動性借貸，使理財更具規劃。要達至教育成效，理財知識的灌輸不應僅限於課堂，同樣學校與家庭應攜手合作，引導學生建立金錢責任感與正確消費態度，將理財教育融入日常生活。

4. 加強理財教育支援的策略

雖然透過「電視」及「網上 / 手機應用程式」接收資訊的情況亦日益普遍，但是次調查發現「家人」與「學校」依然是學生獲取理財知識的主要渠道，因此無論在教授基本財務管理知識、應對借貸行為、還是強化資訊判斷力或提升網絡安全意識方面，學校與家庭仍扮演不可或缺的角色。為進一步加強老師與課程實踐的支援，公會決心在學校與家庭兩方面提供更深入及系統化的支援，構建更全面的教學與輔助架構。

在學校層面，公會會持續深化對教師的資源支援，包括提供具備實證基礎的教材及課堂活動建議。2024 年 7 月，公會聯同策略伙伴 IVE 幼兒教育中心攜手編撰《理財教學手冊》，專為高小學生設計，內容涵蓋理財理論框架、教學活動指引與配套資源，協助教師有效將理財知識融入小學課程。該手冊融匯公會出版的《理財十課》漫畫系列，並參考政府教育局推出的小學課程指引之核心價值與原則，共規劃達五小時的課堂時數內容，並已上載至香港教育局網站，作為人文學科課程的免費學習資源。為了讓教師深入理解理財教育的重要性及有效運用《手冊》，公會將於 2025/26 學年與策略伙伴及政府教育局攜手，再度舉辦「教師培訓工作坊」系列，全面提升教師在教學中掌握電子支付、記帳工具、學生借貸行為等重點，並將理財教育與生涯規劃及價值觀培養緊密結合，提升教學成效。

⁵ [香港金融管理局《2024 年第 4 季在香港發行的支付卡的統計資料》](#)

在家庭層面，公會同樣重視家長在培養學生理財素養上的關鍵角色，鼓勵家長與子女共同制訂親子儲蓄目標、緊急財務預案與金錢管理策略，以鞏固子女的責任感與規劃能力。透過《手冊》所附的《我與金錢記錄手帳》，學生可將在校所學延伸至家庭實踐，家長可透過記錄工具參與並引導其理財行為，以身作則，深化家庭層面的金錢討論與教育。

整體而言，香港會計師公會期望透過學校與家庭的雙軌支援機制，結合詳盡的調查洞見、多元教材資源與教學策略，有效推動理財教育的實踐，全面培育下一代的財務素養、風險意識及長遠規劃能力。



圖十六：香港會計師公會提出之建議

總結

2025 年《中小學生理財現況調查》透視香港青少年在金錢規劃、儲蓄、記帳、借貸行為與網絡安全等方面的最新狀況。公會本年度特別將「金融詐騙防範」納入調查焦點，並透過理財能力評級，進一步協助教育界與家庭掌握學生財務素養的整體面貌。結果顯示，學生儲蓄意識提高、記帳行為有所增長，顯示基礎財務管理能力正逐步建立及鞏固；但同時亦暴露學生在借貸判斷、應對數碼理財及詐騙風險方面的不足，突顯理財教育有深化空間。

作為香港法定專業會計團體及理財教育的長期推動者，香港會計師公會累積豐富教育經驗，「窮小子、富小子」計劃至今已惠及近 20 萬名學生，成為本港青少年理財教育的重要支柱。近年更進一步聯合教育界編撰《理財教學手冊》並獲得獎項嘉許，充分體現公會在理財教育工作上的發展、在教師支援與跨界別協作上不遺餘力。

展望未來，公會將繼續擔當專業橋樑角色，協助教育界與家庭構建更具系統與全面的理財教育框架，並銳意鼓勵教育界能將媒體素養、風險管理與生涯規劃納入正規課程之中，培養具前瞻性、具強烈責任感，並且擁有保障個人財務安全能力強的下一代。唯有知識、能力與態度三者兼備，才能真正為香港未來的經濟發展打好根基。

附錄（一）

香港中小學生理財能力評級

合格	
評級	整體評語
A級（合格、理想）	<ul style="list-style-type: none"> 對金錢的來源、種類（包括現金及各種電子支付）有透徹認識 已充分掌握基礎理財知識，大部分學生已養成儲蓄及記帳習慣 擁有正確的消費態度 能夠靈活運用理財概念並妥善管理金錢 除了能夠管理自身開支，亦懂得善用金錢關心他人 在管理網上帳戶、辨別詐騙的能力上均表現理想
B級（合格以上）	<ul style="list-style-type: none"> 對金錢的來源、種類（包括現金及各種電子支付）有基礎認識 已掌握基礎理財知識，惟儲蓄及記帳習慣仍有待提高 擁有正確的消費態度 具備一定能力運用理財概念以管理金錢 對常見網上詐騙有基本認識，管理網上帳戶及辨別詐騙的能力尚可
C級（合格）	<ul style="list-style-type: none"> 對金錢的來源、種類（包括現金及各種電子支付）的認識度有待提高 對基礎理財知識只有一定認識，學生的儲蓄及記帳習慣須大幅提高 消費態度需要加強教育 運用理財概念以用作金錢管理的能力有待加強 對網上詐騙的認識有限，管理網上帳戶及辨別詐騙的能力有改善空間
D級（勉強合格）	<ul style="list-style-type: none"> 對金錢的來源、種類（包括現金及各種電子支付）的認識度有待提高 對基礎理財知識只有一定認識，學生的儲蓄及記帳習慣須大幅提高 消費態度存在錯誤 只有基礎金錢管理能力，需要加強理財概念教育 對網上詐騙的認識薄弱，管理網上帳戶及辨別詐騙的能力有大幅改善空間
不合格	
E級（不合格）	<ul style="list-style-type: none"> 對金錢的來源、種類（包括現金及各種電子支付）不甚了解

	<ul style="list-style-type: none"> • 對基礎理財知識認識度甚低，未能養成儲蓄及記帳習慣 • 消費態度存在錯誤 • 金錢管理能力不足，理財概念教育須大幅加強 • 對網上詐騙幾乎毫無認識，管理網上帳戶及辨別詐騙的能力有大幅改善空間
F級 (不合格、亟需改善)	<ul style="list-style-type: none"> • 完全未能掌握金錢的來源、種類 (包括現金及各種電子支付) • 對基礎理財知識認識度嚴重不足，基本上沒有儲蓄及記帳習慣 • 消費態度存在嚴重錯誤 • 金錢管理能力嚴重不足，理財概念教育須大幅加強 • 完全缺乏網上詐騙的認知，管理網上帳戶及辨別詐騙的能力亟需改善

附錄（二）

香港防騙資源

提供機構	資源名稱及連結
香港警務處	防騙吉祥物「提子」
香港警務處	防騙易熱線 18222
香港警務處	「防騙視伏器」應用程式
香港警務處	反詐騙協調中心
香港個人資料私隱專員公署	「防騙貼士」網站
香港金融管理局	「欺詐銀行網站、偽冒電郵及類似的詐騙事件」
香港金融管理局	「網銀安全 ABC」防騙指引
投資者及理財教育委員會	「信者得騙」網站
香港證監會	無牌公司及可疑網站列表
香港證監會	警示名單

附錄 (三)

香港會計師公會

《2025 年少年理財現況調查》問卷及結果*

註：所有數據均四捨五入至小數點後一位

	回覆 佔百份比
第一部份—收入概況與金錢規劃	
1. 你有沒有零用錢？	
有 — (請回答題目 2)	78.9%
沒有 — (請回答題目 6)	21.1%
2. 你獲得零用錢的方式是：	
定期獲得 (例如每天、每星期、每月)	66.7%
不定期獲得	33.3%
3. 你從甚麼途徑收取零用錢？(可勾選多於一個答案)	
現金	87.2%
八達通	26.3%
其他途徑：如銀行轉帳、PayMe、支付寶、微信支付等	28.6%
4. 你<u>每周</u>平均有多少零用錢？	
小學生的平均金額：HK\$93.8	
中學生的平均金額：HK\$320.9	

5. 你通常如何分配你的每周開支？請列出各類別並估算百份比。

排序	被視為佔最大支出比例的類別	回覆 佔百份比
1	買食物	30.4%
2	儲蓄	30%
3	交通	26.1%
4	娛樂	9.8%
5	買衣物或運動用品	1.5%
6	買文儀用品	1.1%
7	幫助別人	0.6%
8	其他項目	0.5%

回覆
佔百份比

6. 除零用錢外，你有沒有在下列情況獲得金錢？(可勾選多於一個答案)

農曆新年獲得利是	88.9%
生日	72.5%
其他節日或特別日子	35.3%
功課或考試表現好	30.9%
幫忙家務	15.1%
向家人提出要求時	37.3%
比賽贏得獎金	19.6%
沒有在以上情況獲得金錢	7.8%
其它: 如兼職、售賣自己的物品	2.1%

7. 你認為以下哪一個是最好的用錢規劃方式？

(選擇一個你認為最合適的答案)

獲得的零用錢及收入，全部都可以用來花費	9.5%
獲得零用錢及收入後，先儲蓄，後消費	64.5%
獲得零用錢及收入後，先消費，後儲蓄	25.9%

8. 有想要的東西但不夠錢，你會：(可勾選多於一個答案)

不需要就不買	51.0%
等減價或有折扣時買	42.0%
自己儲錢買	59.4%
請家人買給自己	22.6%
預支零用錢或向別人借錢	8.4%
其他，如未遇過這情況、兼職賺取收入	43%

9. 請按 1 至 4 順序排列你在購物時，最常使用的付款方法？

排序	最常使用的付款方法	點選人次 佔百份比
1	現金	30.2%
2	八達通	26.2%
3	通常由家人付款	22.3%
4	PayMe / 支付寶 / 微訊	21.3%

10. 你有沒有儲錢的習慣？

有 — (請回答題目 11 及 12，並跳過題目 13)	87.4%
沒有 — (請回答題目 13)	12.6%

11. 你用什麼方法儲錢？（可勾選多於一個答案）

放入錢箱	74%
由家人保管	23.6%
存入銀行	39.5%
其他 — 如儲入電子錢包、八達通或家裏	8.8%

回覆
佔百份比

12. 你儲錢的主要原因是什麼？（可勾選多於一個答案）

購買想要的東西或可以做想做的事	73.8%
儲錢是好習慣	55.0%
擔心將來不夠錢用	51.3%
滿足家人要求	11.5%
其他 — 如獲得滿足感或安全感	7.6%

13. 沒有儲錢的主要原因：（可勾選多於一個答案）

金錢太少，不值得去儲蓄	47.1%
沒有需要儲錢	33.7%
沒有零用錢	21.6%
年紀還小，不用儲蓄	15.7%
其他，如忘記要儲蓄	10%

14. 你有沒有記錄儲蓄或用錢的習慣？

從不，我沒有這個習慣	49.6%
經常，我每天都有記錄，並使用手機應用程式或電子表格	10.4%
經常，我每天都有記錄，並使用筆記本或紙張	8.6%
間中，當我認為有需要記錄，並使用手機應用程式或電子表格	17.4%
間中，當我認為有需要記錄，並使用筆記本或紙張	14%

15. 你有沒有曾經向別人借錢? (選擇你認為合適的答案)

從沒有向人借錢 (請回答題目 17)	56.2%
有，向同學 / 朋友 (請回答題目 16)	25.1%
有，向父母或祖父母 (請回答題目 16)	12.7%
有，向兄弟姊妹 (請回答題目 16)	5.3%
有，向其他親戚 (例如表兄弟姊妹或其他長輩) (請回答題目 16)	0.7%

16. 請選擇借錢的主要原因： (可勾選多於一個答案)

買食物 (例如早午晚餐、零食、飲品)	44.8%
娛樂 (例如買玩具、衣服、玩付費遊戲、買漫畫及周邊商品、去主題樂園玩、看演唱會等)	33.7%
緊急狀況 (例如忘記帶錢包、突發事件)	66.7%

17. 你有沒有曾經借錢給別人? (選擇你認為合適的答案)

從沒有借過錢給別人 (請回答題目 19)	33.1%
有，借給同學 / 朋友 (請回答題目 18)	47.6%
有，借給父母或祖父母 (請回答題目 18)	10.3%
有，借給兄弟姊妹 (請回答題目 18)	7.7%
有，向其他親戚 (例如表兄弟姊妹或其他長輩) (請回答題目 18)	1.3%

18. 請選擇別人向你借錢的原因： (可勾選多於一個答案)

買食物 (例如早午晚餐、零食、飲品)	50.2%
娛樂 (例如買玩具、衣服、玩付費遊戲、買漫畫及周邊商品、去主題樂園玩、看演唱會等)	30.1%
緊急狀況 (例如忘記帶錢包、突發事件)	67%

第二部分—辨識金融詐騙

	回覆 佔百份比
19. 你是否曾透過網上平台開設帳戶（例如網上銀行、購物網站、遊戲網站），以進行購物或理財服務？	
有（請回答題目 20 及 21）	40.4%
沒有（請回答題目 22）	59.6%
20. 你設定網上帳戶密碼時，有沒有以下習慣？（可勾選多於一個答案）	
使用自己 / 家人的生日日期或電話號碼作為帳戶密碼	50.2%
使用自己名字作為密碼的全部 / 一部分	39.4%
混合大、小楷英文字母、數字及特殊符號設定密碼	61.5%
在多個不同平台，使用相同的密碼	38.3%
21. 你有沒有定期更改這些網上帳戶的密碼	
有，每半年或以下更改一次	12.2%
有，每半年至一年更改一次	13.7%
有，每一年以上更改一次	20.7%
沒有，自開設帳戶以來，沒有更改密碼	51.7%
其他，如當忘記了原先的密碼	1.8%
22. 你曾否遭遇過詐騙並因此有金錢損失？	
有（請回答題目 23 及 24，並跳過題目 25）	9.6%
沒有（請回答題目 25）	90.4%

23. 你大約損失了多少港幣？

年級組別	回覆人數 (有效)	平均損失金額 (港幣)
小學生	29 人	\$301
中學生	163 人	\$1,239.7

中小學生兩組合併後的平均金錢損失金額：HK\$1097.9

	回覆 佔百份比
24. 你遭遇過以下哪種詐騙？(可勾選多於一個答案)	
在交友網站的一位新朋友或戀人，指最近面臨財政問題，需要你以金錢提供協助	10.4%
收到短訊 / 電郵指可以優惠價購買遊戲點數 / 充值電子預付額	21.4%
收到短訊 / 電郵指速遞公司將向你派送貨件，要求提供個人資料包括身分證或銀行資料	8.3%
完成簡單登記程式，即可獲得禮券或獎金	7.8%
承諾「零風險、高回報」的投資或貨物轉售	22.4%
某人向你來電，自稱為執法人員，並指你已犯法，要求提供個人資料包括身分證或銀行資料	6.8%
無須工作經驗或學歷要求，但高收入的工作機會	9.4%
聲稱來自銀行或公司的體驗活動邀請 (例如免費投資講座、免費美容療程體驗等)	5.2%
邀請你加入社交媒體群組，以接收投資建議及開立戶口進行投資	5.7%
其他，如網購、街頭騙案、帳戶被盜用	41.1%

註：在第 22、23 及 24 題的調查中，共有 8 則回覆被視為無效 (如在「遭遇詐騙時所損失金額」輸入極端值)。這些回覆未納入該三題的主要分析，以確保統計結果的準確性。

25. 你有沒有聽聞過以下情況？（可勾選多於一個答案）

在交友網站的一位新朋友或戀人，指最近面臨財政問題，需要你以金錢提供協助	23%
收到短訊 / 電郵指可以優惠價購買遊戲點數 / 充值電子預付額	37%
收到短訊 / 電郵指速遞公司將向你派送貨件，要求提供個人資料包括身分證或銀行資料	37%
完成簡單登記程式，即可獲得禮券或獎金	43%
承諾「零風險、高回報」的投資或貨物轉售	41%
某人向你來電，自稱為執法人員，並指你已犯法，要求提供個人資料包括身分證或銀行資料	35%
無須工作經驗或學歷要求，但高收入的工作機會	42%
聲稱來自銀行或公司的體驗活動邀請（例如免費投資講座、免費美容療程體驗等	32%
邀請你加入社交媒體群組，以接收投資建議及開立戶口進行投資	41%
其他，如：網購、街頭騙案、帳戶被盜用	1%
從沒有聽聞過上述情況	32%

26. 如果你收到電郵 / 短訊 / 社交媒體訊息，要求你點擊網頁連結以取得優惠或處理理財事宜，你會如何處理？（可勾選多於一個答案）

點擊查看	7.0%
忽略並封鎖該短訊來源	74.6%
上網搜尋有關資訊，再決定是否點擊	18.5%
向朋友或同學尋求意見	10.9%
向老師或父母尋求意見	28.8%

回覆
佔百份比

27. 如果有電郵 / 短訊 / 社交媒體訊息要求你分享銀行帳號或支付方式，你會如何處理？(可勾選多於一個答案)

按訊息指示分享有關資訊	4.4%
上網搜尋有關資訊，再決定是否提供有關資訊	13.3%
向父母或老師查詢是否安全	24.2%
向朋友或同學查詢是否安全	8.1%
直接拒絕並封鎖對方	77.5%

28. 以 1 至 5 分評分，你認為自己對與金錢有關的騙局的辨識能力如何？

平均值：4.1 分

1 分	2.1%
2 分	2.0%
3 分	16.8%
4 分	37.5%
5 分	2.1%

29. 你有否聽過以下機構提供的防騙資源？(可勾選多於一個答案)

排名	防騙資源 / 機構	接觸率
1	香港警務處 — 「防騙吉祥物『提子』」及相關宣傳	64.8%
2	香港警務處 — 「防騙易熱線 18222」	61.1%
3	香港警務處 — 「防騙視伏器」應用程式	47.4%
4	香港警務處 — 「反詐騙協調中心」	43.8%
5	香港個人資料私隱專員公署 — 「防騙貼士」網站	28.9%
6	香港金融管理局 — 「欺詐銀行網站、偽冒電郵及類似的詐騙事件」網站	27.5%
7	香港金融管理局 — 「網銀安全 ABC」	22.4%
8	投資者及理財教育委員會 — 「信者得騙」網站	21.7%
9	香港證監會 — 「無牌公司及可疑網站列表」	21.3%
10	香港證監會 — 「警示名單」	20.4%
11	沒有，我未聽過以上防騙資源	17.8%

第三部分 — 理財知識渠道

30. 你與家人有沒有討論以下話題？（可勾選多於一個答案）

儲錢的有效方法	42.7%
格價	34.9%
長大後的職業 / 生涯規劃	57.9%
怎樣記賬	18.6%
不同的付款方式（例如：如何使用八達通、信用卡）	33.9%
捐助別人	21.6%
防範詐騙	40.1%
沒有討論過以上話題	16.9%

31. 你從哪裏學習理財知識？（可勾選多於一個答案）

父母或家人	58.7%
學校	70.5%
上網或手機 App	51.8%
電視	52.0%
教科書	28.3%
消閒刊物（例如報紙、雜誌或漫畫書）	14.7%
從未學習過理財知識	7.3%
其他，如講座、自學	0.5%

32. 你希望學習以下哪些有關理財的知識？（可勾選多於一個答案）

金錢規劃（包括精明消費、儲蓄及捐獻）	68.7%
不同付款方法（例如信用卡、電子錢包）	37.5%
選擇銀行服務	34.8%
防範詐騙	42.4%
投資	29.7%
其他，如虛擬貨幣 或 認為不需要學習	1.3%

第四部分 — 基本資料

回覆
佔百分比

33. 你今年讀什麼年級？

小四	12.2%
小五	15.3%
小六	10.5%
中一	15.3%
中二	15.5%
中三	31.1%

34. 你的學校名稱：

註：本次調查不會披露參與學校名稱，僅以該校所屬地區表示。

地區

九龍城區	3.0%
大埔區	2.3%
中西區	2.0%
屯門區	18.3%
北區	9.4%
西貢區	4.5%
沙田區	20.7%
油尖旺	5.2%
黃大仙區	5.4%
葵青區	23.0%
灣仔區	2.7%
觀塘區	3.4%