
香港會計師公會



2023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

2023 年中小學生理財現況調查報告

會長的話

我一直深信，及早擁有正確理財概念及認知，有助年輕一代長遠邁向成功，為香港繼續成為國際金融中心作出重要貢獻。有見及此，公會一直透過多元化的學生互動項目，協助處於不同發展階段的學生學習理財知識、了解會計專業及相關的最新發展，進而協助他們及早確立事業志向，為香港培育新一代會計師。

其中，公會於 2020 年進行首次《中小學生理財現況調查》。為持續跟進香港中、小學生消費及理財習慣的變化，幫助設計緊貼市場的理財教育，公會於 2023 年再次進行相關調查。除了解學生的基礎理財素養外，亦希望了解新冠疫情對學生的消費模式、理財習慣甚至生涯規劃的影響。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（例如家長及學校）在理財教育上為學生提供相應的支援。

除此之外，作為專業會計組織及推動理財教育的其中一個先驅機構，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，特別是身體力行推動理財教育。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 2024 年 2 月，計劃推出以來已舉辦近 1,000 場工作坊，惠及超過 176,200 位中、小學生。

為令「窮小子、富小子」計劃更切合現今中、小學教育所倡議的「全方位學習」當中的「價值觀教育」，公會與香港專業教育學院（沙田）幼兒、長者及社會服務系結為策略伙伴，合作提升「窮小子、富小子」計劃。整個合作計劃包括應用公會出版的《理財十課》漫畫系列及參考香港政府教育局的中小學課程指引，編撰適切高小教師的理財教學手冊、提供教師專業培訓、全面檢視「窮小子、富小子」計劃教育工作坊的流程及使用教材，並為中學生舉辦結合理財教育與生涯規劃的理財講座。

另一方面，我們亦透過舉辦學生互動項目，讓學生了解會計業界的最新發展及開拓會計事業的路徑，讓有意發展會計師事業的學生及早確立志向，投身會計專業，使行業繼續成為香港經濟發展的中流砥柱。

公會舉辦體驗學習活動系列（HKICPA Experiential Learning Activity Series）為修讀企業、會計與財務概論（BAFS）的高中學生舉辦會計工作坊、會計工作實習體驗及會計師事務所參觀等，讓高中學生掌握會計工作最新脈搏。

為履行發展香港會計專業的法定責任，公會將繼續舉辦多元化的學生互動項目及企業社會責任項目，鼓勵會員運用會計師獨有的專業知識及技能回饋社會之餘，亦為行業培育新血，及為香港培育懂得精明理財的下一代。

梁思傑

香港會計師公會會長

2024年3月

目錄

	頁數
會長的話	P.1-2
有關香港會計師公會	P.4
調查簡介及摘要	P.4-5
調查結果及分析	P. 6 – 11
2023年香港中小學生理財能力評級	P. 12 – 13
建議	P. 14 – 15
總結	P. 16
<u>附錄</u>	
香港中小學生理財能力評級	P. 17

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，並為行業制訂標準。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、審計及專業操守的準則，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 2024 年 2 月，計劃推出以來已舉辦近 1,000 場工作坊，惠及超過 176,200 位中、小學生。

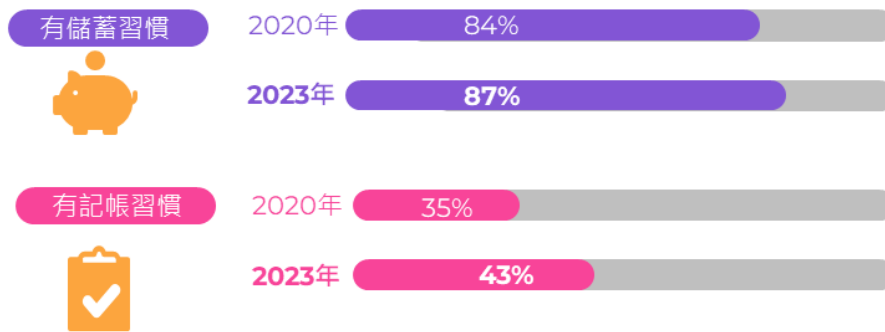
此外，我們亦透過舉辦多元化學生互動項目接觸香港新生代，向專上院校學生以及中小學生灌輸正確的理財知識，並讓其了解會計專業的最新發展，務求協助學生及早確立事業志向，為香港培育新一代會計師。

調查簡介及摘要

公會於 2020 年首次推出這項調查，並計劃恆常進行，以了解本港學生理財習慣的變化，作為基礎提供建議。於 2023 年 3 月至 5 月期間，公會對小四至中三學生進行了第二次全港性的理財調查，以了解本地中、小學生的消費及理財習慣，探討他們對理財概念的認知，從而設計適合香港學生的理財教育。公會希望透過本次調查，進一步了解電子消費及支付普及化，對學生的消費模式及習慣有何影響；並期望以本港中小學生為對象的理財指標，能成為家長及學校的有用參考，為小朋友提供更切合現今世代的金錢教育，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由參與調查。調查一共收到來自 13 個區 23 間學校合共 1,337 份有效回覆，小學生佔 8.3% (111 份)，中學生佔 91.7% (1,226 份)。

根據調查結果，87%受訪學生表示有儲蓄習慣，亦有 43%受訪學生表示有記帳習慣（包括記錄儲蓄或消費）。就相關結果與 2020 年首次進行調查的結果比較，顯示中、小學生普遍有儲蓄習慣（2020 年：84%；2023 年：87%），而有記帳習慣的學生比率有明顯增加（2020 年：35%；2023 年：43%），情況令人鼓舞。（圖一）



圖一：中、小學生普遍有儲蓄和記帳習慣。

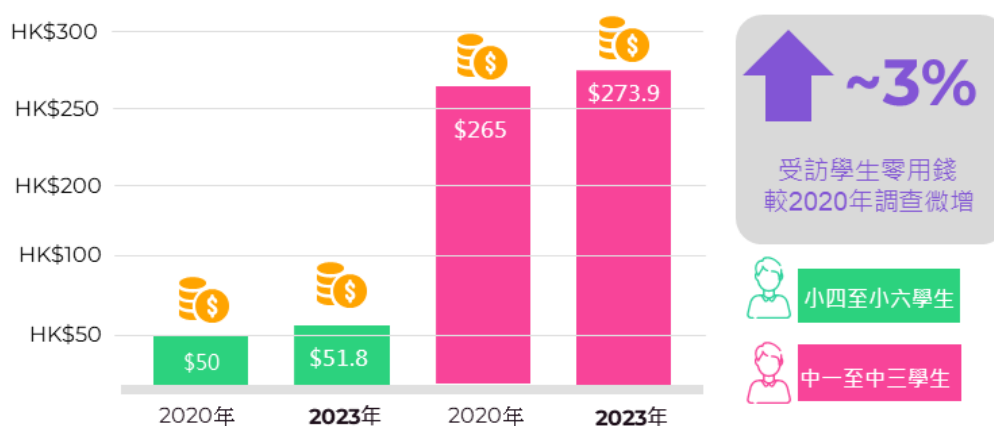
是次調查亦發現，學生最普遍學習理財知識的渠道是家人（58.6%）及學校（56.5%），公會建議社會各界加強為老師及家庭所提供的理財教育支援。至於學生最感興趣的理財知識方面，最多人選擇的四項依次為「儲蓄的好方法」、「如何慳錢或精明用錢」、「認識不同付款方法（例如信用卡、電子錢包）」和「認識銀行戶口怎樣運作」，公會建議各界可從這幾個題目入手，設計能引起學生興趣的理財教育課程。

調查結果及分析

A. 學生的收入

超過 80%受訪學生有零用錢，而當中約 68%定期獲得零用錢。而每星期所獲得零用錢平均金額方面，小四至小六為\$51.8，中一至中三為\$273.9，較 2020 年時各自有 3%增長（圖二）。

除了零用錢，學生回應在一些特定情況可額外獲得收入，例如在農曆新年獲得利是（88.2%）、生日（67.4%）、其他節日或特別日子（27.1%）及功課或考試有好表現（26.2%）。另外，有超過四成學生（41.4%）表示，向家人提出要求時可額外獲得金錢。



圖二：受訪學生平均每每周收入

B. 學生的消費習慣

是次調查希望了解新冠疫情對本港中、小學生消費取態的影響，故調查有詢問學生相對一年前（即 2022 年），現時的消費取態是否變得更謹慎或更進取。結果顯示，近半學生（47.1%）表示消費取態沒有明顯改變，而表示「變得謹慎，如非必要都不會花費」的學生比率（33.2%）則較表示「更願意花費」的學生為多（19.7%）。（圖三）

此外，超過四分之三學生表示，獲得零用錢及收入後會先儲蓄再規劃消費（75.4%），比率明顯高於表示會「先消費、後儲蓄」（18.2%）及「全部用作消費」的學生（6.4%）。數字與 2020 年時相若。（圖四）

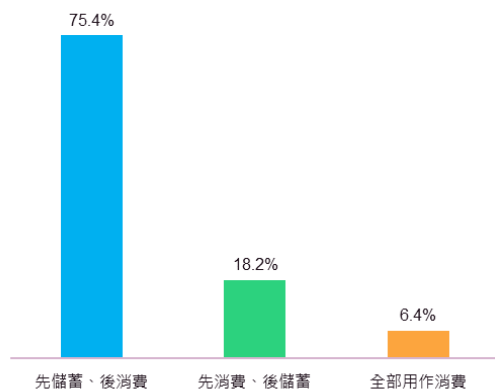
學生消費取態

相對一年前...



圖三：有關學生的消費取態相較一年前（即 2022 年）的變化。

學生的用錢規劃



圖四：相對一年前(即 2022 年)，學生用錢規劃的態度變化。

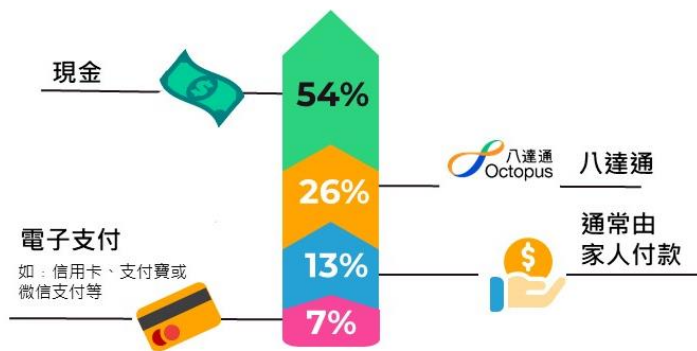
C. 電子支付的普及情況

現金仍然是學生收取零用錢的最主要途徑（95%），然而有逾三成學生表示（32.7%）以「八達通或其他電子支付平台轉帳」形式收取零用錢，某程度上反映電子支付的普及。

超過一半（54.2%）學生表示現金是他們購物時最主要的付款方式，比率較 2020 年近六成（59.3%）的結果下跌；相反，表示以電子支付為主要付款媒介的學生則較三年前有明顯增長。以八達通為主要購物支付媒介的學生有 26%；以其他電子支付平台（如信用卡、支付寶或微信支付等）為主要支付媒介的則有 7%，比率分別較 2020 年的調查上升 8%及 4%。以上支付模式的轉變，相信與新冠疫情改變了市民的支付習慣，及政府以電子支付平台派發消費券有關。（圖五）

另外，調查希望了解學生對不同電子支付平台的認知度。八達通仍然是最多學生認識的電子支付工具（95.9%）；其次是支付寶（87%）、微信支付（79.5%）及信用卡（77.8%）。（圖六）

學生最主要的支付方式分布



圖五：學生最主要的支付方式分布

學生對不同電子支付平台的認知度

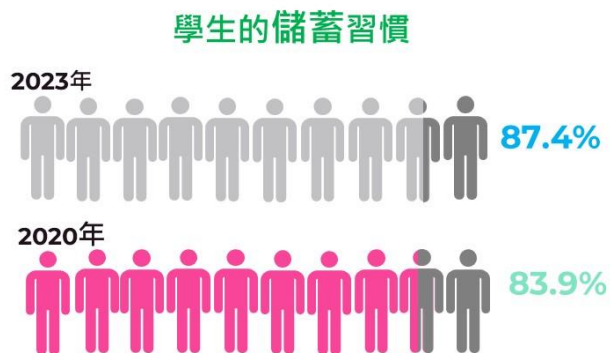


圖六：學生對不同電子支付平台的認知度

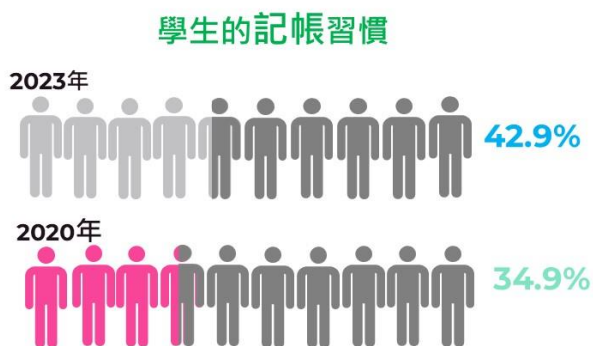
D. 學生的儲蓄及記帳習慣

在學生的儲蓄習慣方面，有近九成（87%）表示有儲蓄習慣，較2020年增加約3個百分點。此外，有超過四成學生表示有記帳習慣（包括記錄儲蓄或消費）（43%），較2020年增加8個百分點。（圖七）

我們從以上結果發現，普遍香港中、小學生有儲蓄習慣；而相較三年前，有記帳習慣的學生比率明顯增加，反映學生有一定的基礎理財概念（圖八）。有近九成受訪學生表示零用錢在過去一年有增加或沒有減少（86.6%），但同時消費取態變得謹慎；亦有更多有儲蓄習慣的學生表示其儲蓄原因是擔心將來不夠錢用（57.7%）或因應家人要求（13.6%）。這或反映疫情期間家庭財政狀況及家人的理財習慣出現變化，間接影響了學生的理財取態。



圖七：有儲蓄學生習慣的比例

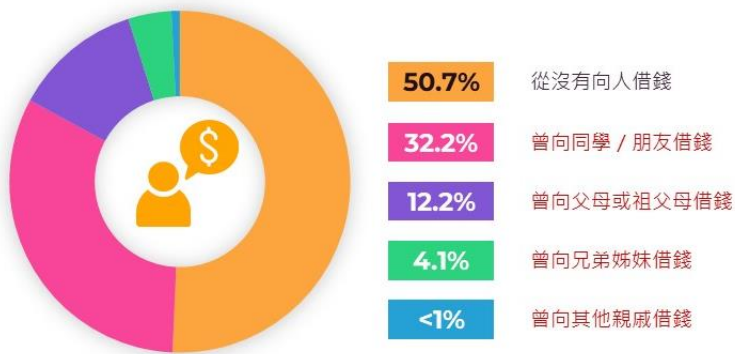


圖八：有記帳習慣學生的比例

E. 學生的借貸經驗

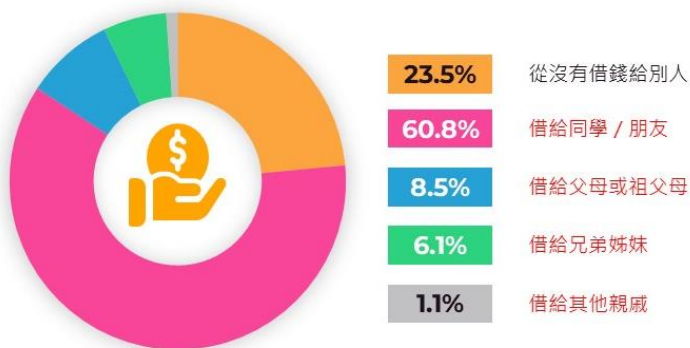
受訪學生中，有近半（49.3%）表示曾經向他人借錢，主要是朋輩之間互相借貸（32.2%）（圖九）。另外，有76.6%受訪學生表示曾經借貸予別人，當中主要借貸給同學/朋友的比例相當大，超過六成（60.8%）（圖十），情況令人關注。

學生向別人借貸的情況



圖九：學生從他人借貸情況

學生借貸予別人的情況



圖十：學生借貸予他人的情況

F. 理財教育與生涯規劃

調查亦嘗試了解學生的理財知識來源。當中發現，「父母或家人」（58.6%）及「學校」（56.5%）仍然是學生學習理財知識的主要渠道（圖十一）。此外，有不少受訪學生表示，曾經與家人討論理財相關的話題，例如「長大後的職業」（55%）、「格價」（34%）、「不同的付款方式（例如：如何使用八達通及信用卡）」（30.5%）及「儲錢的有效方法」（27.7%）等。以上結果，反映家庭在理財教育上扮演相當重要的角色。

值得留意有更多學生透過網上途徑學習理財知識（32.8%），較三年前調查的數字增加約8個百份點，高於「電視」（21.5%）及「教科書」（19.7%）。學生應小心留意有關知識的可靠性，家長及學校亦須適時提供協助。



圖十一：學生學習理財知識的渠道。

2023 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、小學生的消費及理財習慣，了解他們的消費及付款模式，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。

儲錢及記帳是實踐妥善理財的重要一步。有見及此，公會以學生的「儲蓄習慣」及「記帳習慣」（包括記錄儲蓄及消費）作為學生理財狀況的基礎指標，加上綜合整個調查所得之觀察，為本港中、小學生的理財能力給予評級。

評級以A級至F級為基礎，各評級設「+」及「-」級別。A級至D級為「理想」至「合格」，E至F級則為「極需改善」至「不合格」。評級顯示整體香港中、小學生的理財能力，其中包括是否有儲蓄及記帳習慣、對金錢的認識（包括其來源、種類、保障及風險）、對消費的態度及運用金錢關心他人（包括捐獻、關心父母及他人等）。各個評級的概括評論可參閱附錄。



圖(十二)：2023年「學生理財能力指標及評分」。

比對兩次的指標數據，有儲蓄習慣的學生增加 3 個百份點至 87%，反映他們對用錢規劃有一定概念，並對儲蓄日漸重視。在整體受訪學生中，公會更喜見合共有 43% 的受訪學生表示有記帳的習慣，較 2020 年時增加 8 個百份點。

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（圖十二），顯示學生對金錢的來源與種類有基礎的認識、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、擁有正確消費態度（理解並實踐「先儲蓄、後消費」）等。然而，在電子支付及網上資源日漸普及的背景下，學生仍需要進一步加強理財知識的訓練，家人及學校亦應適時介入，協助學生培養正確的理財態度及習慣。

建議

公會相信，這次中小學生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學生的金錢觀及理財習慣。基於調查結果，公會提出以下建議：

1. 灌輸「收入」及負責任消費的概念

收入、儲蓄、消費、記帳及分享環環相扣，是財務規劃的重要元素。調查結果顯示，不少學生不定期獲得零用錢（32.2%），這或會影響學生培養固定的理財習慣。公會建議家長按其家庭狀況、子女年齡和日常需要，以及物價指標，定期給予子女適量的零用錢，讓他們從日常生活中學習財務規劃。透過獲取「定期收入」，學生可更容易從經驗實踐中了解「需要」與「想要」及「應花則花」等重要理財概念。同時，家長及學校可以適時介入，運用生活例子或實驗方式（例如：與學生一同規劃及記錄一個暑假的收入和支出），引導學生在消費前考慮想買的東西是否生活必需品及記帳，有助他們逐步培養量入為出的思維，以及先儲蓄、後消費的習慣。

2. 指導使用電子支付工具

經歷新冠疫情及政府以電子方式派發多輪消費券，網上購物及電子支付的普及程度驟然提升，並逐漸發展成生活的一部份。然而，電子支付工具種類繁多，而且當中不涉及現金（Cashless）交易，或令學童更難掌握財務概念。

公會建議，可向學生介紹電子支付工具的基本運作概念，並着重指導使用、使用時要注意的事項（例如如何避免超支、帳戶被盜用的風險等）及查閱消費紀錄方法等方面的知識，從而推廣負責任消費。

此外，公會鼓勵家長及老師教導有關利息、存款及提款卡、信用卡等相關知識，讓學生認識不同的理財工具，實踐更有效的金錢規劃。

3. 教導借貸原則

事實上，社會上大部分財政出現問題的人，可能都是因為過度借貸而無力還款所導致。是次調查發現，有不少學童已經有借貸經驗。然而，「先使未來錢」的概念容易將學童導向錯誤的理財觀。同時，公會注意到普遍的兒童理財教育，較少深入講解借貸這個範疇的概念。公會建議加強借貸方面的指導，以填補他們在這方面的知識缺口。例如，向較高年級的學生灌輸「負責任借貸」的概念、列舉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。

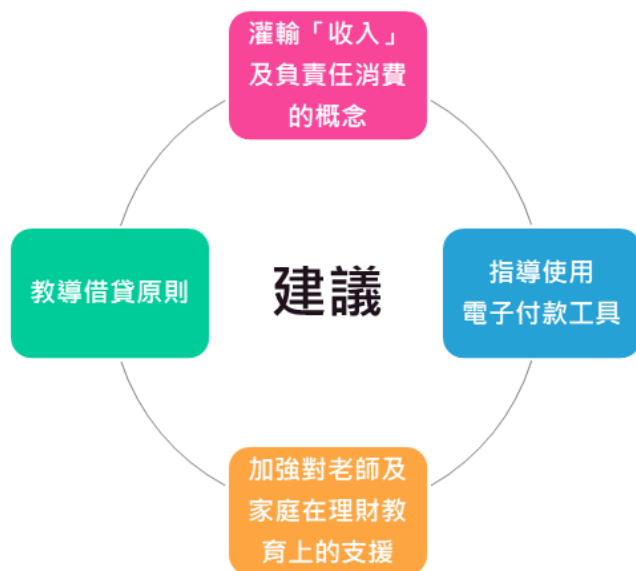
家長在這方面亦擔當重要角色，包括向適齡子女分享家庭的實際財政狀況，例如家庭開支、儲蓄及如何預算支出等，讓他們培養負責任的理財態度和習慣。同時，家長應以身作則，在消費習慣上樹立榜樣。

4. 加強對老師及家庭在理財教育上的支援

「父母或家人」和「學校」依然是學童學習理財知識的主要渠道。然而，公會發現大多數學校和家長在教導學童基本財務管理及知識方面，需要一定協助；而公會作為專業會計組織及推動理財教育的其中一個先驅機構，亦銳意加強對老師及家庭在這方面的支援。

公會於 2023 年邀請香港專業教育學院（沙田）幼兒、長者及社會服務系成為策略伙伴，協助提升公會的旗艦企業社會責任項目——「窮小子、富小子」理財教育計劃。公會與策略伙伴攜手，應用公會出版的《理財十課》漫畫系列和參考政府教育局的中小學課程指引，編撰全港首本適合高小教師的理財教學手冊，務求能配合現時包括價值觀教育、常識科、公民、經濟與社會科等正規課程指引的核心價值和原則，並將「個人理財」融合日常課堂當中。公會期望這套理財教學手冊能協助老師把理財主題深入淺出，按照學生能力和程度，配合橫向整合（Horizontal Integration）以及多元化的學與教的策略，策劃和推行有意義的學習經歷，培育高小學生掌握理財知識、技能和態度。

另一方面，公會理解歷時三年的新冠疫情，為很多家庭的消費模式和生活習慣帶來根本性的改變，例如習慣透過網上平台訂購生活物品、使用電子支付，同時減少使用現金等，都對小朋友的理財態度帶來一定程度的影響。公會十分認同家長是陪伴小朋友建立良好理財習慣的關鍵者，所以期望透過推出「理財教學手冊」，可為老師提供在校教育的策略及讓學生能把理財知識「帶回家」的實踐方向，家長可以藉以協助小朋友實行，並以身作則。



圖(十三)：公會提出的四項建議

總結

總括而言，公會樂見香港中小學生對金錢及理財概念漸見鞏固，但在財富規劃及使用電子支付方面，仍有不少進步的空間。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，從而推動各界加強學生的金錢及理財教育，與時並進，讓下一代明白精明理財的重要性，成為精明理財小伙子。

附錄

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金錢管理除了能夠管理自身開支，亦懂得善用金錢關心他人
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
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
D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存在錯誤只有基礎金錢管理能力，需要加強理財概念教育
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
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