



「中學生理財認知」

探討中學生的理財觀念對其消費行為的影響

問卷樣本：2525



焦點問題

1. 探討中學學生的理財認知
2. 探討中學學生的消費行為
3. 探討中學學生對理財觀念的認知度與其消費行為的關係



探究方法 (一)

文獻回顧

- 為探究議題中的關鍵字眼「理財觀念」及「消費行為」定義
- 參考由前人所進行之青少年理財研究中的問卷設計
- 訂立本研究的預期結果，以及將本研究的實際結果與前人的研究結果對比，使本研究結果獲權威支持，更具服力。



「理財觀念」：
運用有限的金錢、儲蓄、投資及風險管理

「運用有限的金錢」：
達至一己收支平衡的能力

儲蓄：「其金錢消費及儲蓄之分配」

焦點：「運用有限的金錢」及「儲蓄」



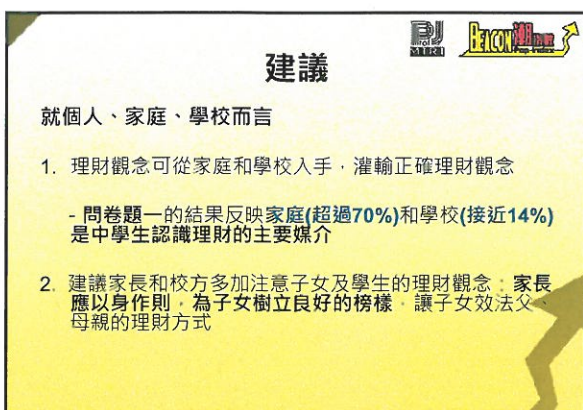
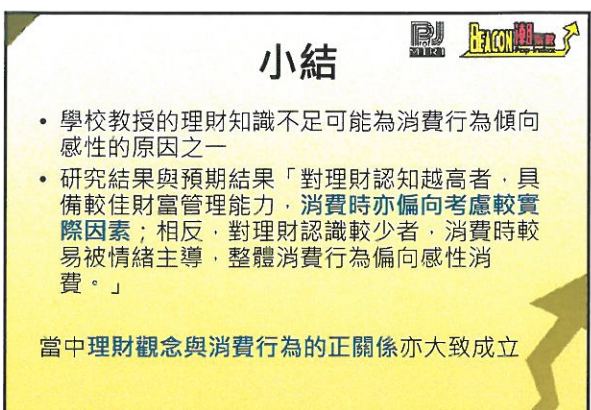
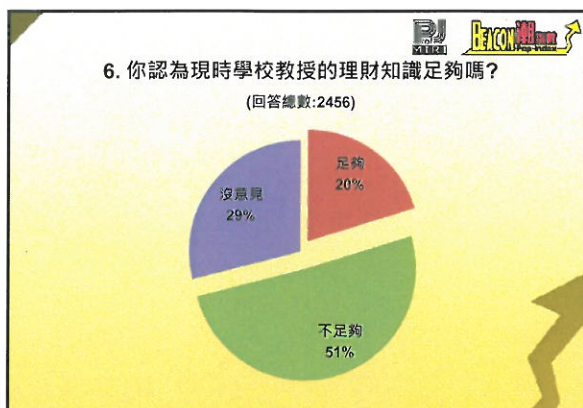
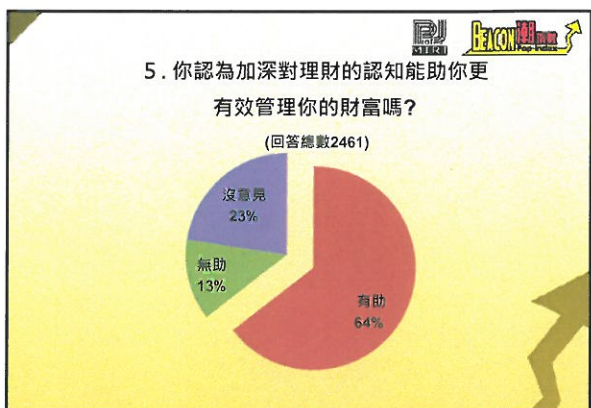
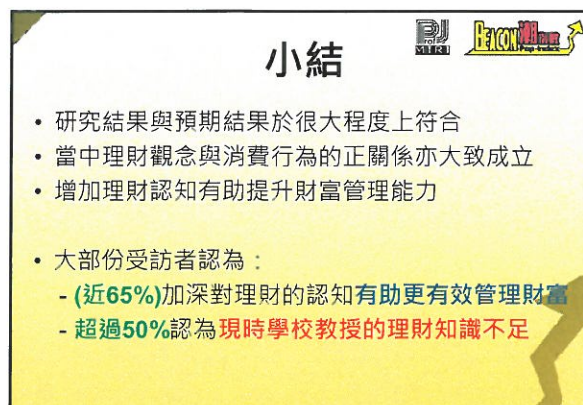
進行問卷的原因

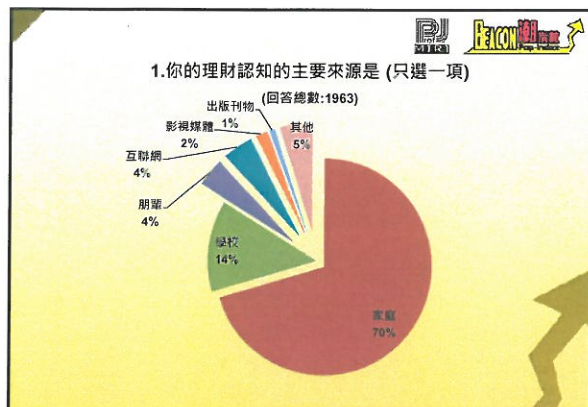
- 研究對象為香港中學生
- 甚少接觸投資及風險管理方面的知識
- 著重探討中學生常用的理財觀念、感性消費、理性消費、消費行為、基於求生存、便利或舒適之生活目的
- 食衣住行育樂方面所為滿足人類慾望之行為
- 情緒主導透過消費滿足自我、獲取愉悅及被他人肯定
- 消費前會先考慮個人情感需要及自身喜好等因素
- 客觀因素主導



題號	內容	平均分
2.1 – 2.5	量入為出	20.02/30
2.6 – 2.10	儲蓄習慣	21.26/30
2.11 – 2.15	達至收支平衡	18.73/30
總分		60.01/90

- 三部份的總分為90分
- 得分越高者，理財認知程度越高





建議

- 就個人、家庭、學校而言
- 3. 老師則應爭取機會，於課餘時間多灌輸理財知識予學生，針對弱項加強教育學生對不同理財概念具不同程度認知
- 4. 零用錢金額應隨年級增多，不宜給予年紀小的子女過多金錢，以免其誤以為獲取大量金錢是理所當然，或養成不勞而獲的歪念
 - 主動增加自身的理財知識，主動提升一己的理財知識 (如於課餘時間多讀理財書籍)

可改善地方

- 未能對理財能力較低的原因作進一步探討
- 限制及不足：樣本數量不足，影響結果準確度及可信性

研究對象代表性不足：

- 對象只為遵理學校補習班學生，結果未必全面

可改善地方

- 探究方法只採用文獻及問卷，欠多樣化
 - 例如：焦點問題二及三不能只靠問卷的題目，必須參考文獻，卻未有同時探討理財觀念及消費行為的前人研究
- 加設「訪問」，以收集老師及家長對同學理財能力及消費行為的看法
 - 與問卷調查結果作對比，令研究結果更多角度及全面、反思、靈活運用資料

討論環節

完