



「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

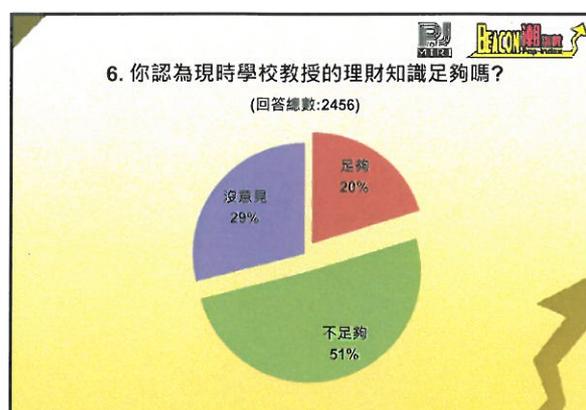
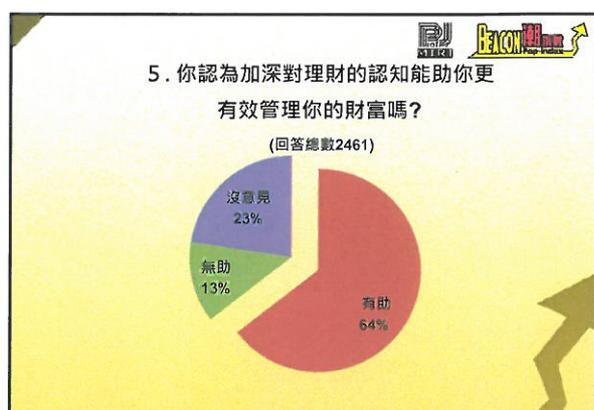
- 三部份的總分為90分
- 得分越高者，理財認知程度越高

題號	內容	平均分
3.1 – 3.10	消費行為及習慣	24.92/50
3.11 – 3.15	廣告宣傳及媒體影響	12.72/25
3.16 – 3.20	虛榮心態及朋輩影響的程度	12.24/25
總分		49.88/100

• 三部份的總分為100分
 • 分數越高者，表示其消費行為越傾向感性
 • 分數越低者，表示其消費行為越傾向理性

小結

- 研究結果與預期結果於很大程度上符合
- 當中理財觀念與消費行為的正關係亦大致成立
- 增加理財認知有助提升財富管理能力
- 大部份受訪者認為：
 - (近65%)加深對理財的認知有助更有效管理財富
 - 超過50%認為現時學校教授的理財知識不足



小結

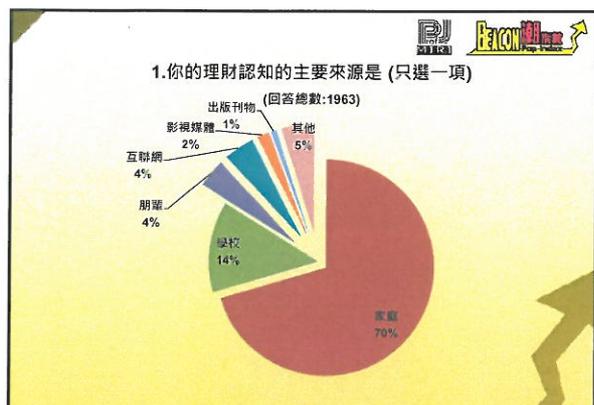
- 學校教授的理財知識不足可能為消費行為傾向感性的原因之一
- 研究結果與預期結果「對理財認知越高者，具備較佳財富管理能力，消費時亦偏向考慮較實際因素；相反，對理財認識較少者，消費時較易被情緒主導，整體消費行為偏向感性消費。」

當中理財觀念與消費行為的正關係亦大致成立

建議

就個人、家庭、學校而言

1. 理財觀念可從家庭和學校入手，灌輸正確理財觀念
 - 問卷題一的结果反映家庭(超過70%)和學校(接近14%)是中學生認識理財的主要媒介
2. 建議家長和校方多加注意子女及學生的理財觀念：家長應以身作則，為子女樹立良好的榜樣，讓子女效法父母母親的理財方式



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