



(翻譯版本)

香港添馬
添美道 2 號
政府總部西翼 26 樓
政策創新與統籌辦事處

2020 年 9 月 30 日

尊敬的先生/女士：

回應 2020 年施政報告公眾諮詢

投資者及理財教育委員會(投委會)是證券及期貨事務監察委員會轄下一間獨立的公營機構，致力推動香港市民的理財能力及投資者保障。

回應 2020 年施政報告的公眾諮詢，投委會有以下三項建議：

1. 有見年輕人的理財行為在調查中出現令人憂慮的結果，加上為了增加社會流動的機會，應把財務管理納入並放在青少年發展政策的前列位置。
2. 理財教育必須盡早開始，應在小學課程開始加入理財教育。
3. 金融騙案有上升趨勢，為本港市民帶來前所未見的影響，應成立一個集中打擊金融騙案及教育公眾的跨局專責小組。

以下是投委會建議的詳情。

1. 應把財務管理納入青少年發展政策

投委會《香港金融理財知識和能力研究 2019》¹的調查結果令人憂慮，該調查發現本港在職年輕人（30 歲以下）在金錢和債務管理方面均出現困難，僅 23%滿意自己的財務狀況。只有 35%的在職年輕人會定期儲蓄，並有 35%在過去 12 個月曾難以支付生活開支。

調查結果亦顯示，只有 64%的年輕人會密切關注個人財務狀況，對比 2015 年的 73%，顯著下降。

高達 63%的大專學生使用信用卡，而在過去 12 個月，19%的大專學生表示曾經只償還部分信用卡欠款，5%曾進行現金透支，在職年輕人則分別為 30%和 11%。

¹ 投委會(2020), 香港金融理財知識和能力研究 2019 https://www.ifec.org.hk/web/common/pdf/about_iec/financial-literacy-monitor-2019.pdf



2019/2020《香港零售投資者研究》²結果也顯示，約七成的年輕投資者(30歲以下)以「賺快錢」為目標，且有增長趨勢。

把財務管理納入並放在青少年發展政策的前列，將有助年輕一代掌握正確管理財務的技能。香港作為全球領先的金融中心之一，有大量的投資機會和形形色色的金融產品，年輕人掌握理財能力尤其重要。

正如一句出自老子³的諺語：「授人以魚，不如授之以漁，授人以魚只救一時之及，授人以漁則可解一生之需。」幫助青少年了解正確的理財方法，可以為社會提供向上流動的機會，長遠而言可為香港建立社會資本。

2. 把理財教育納入小學課程

孔子：「一年之計育谷，十年之計育木，百年之計育人。」

理財教育是一個旨在提高人們理財能力的過程。理財能力得到改善，可讓人們更好地管理自己的金錢，改善財務狀況⁴。事實上，經濟合作及發展組織建議「應盡早在校園開始理財教育(最理想在幼稚園和小學開始)，並至少直至到正規課程結束，如可以應一直到高中畢業為止。」⁵理財能力現時也被全球公認為是加強社會穩定和發展的重要因素，並得到 20 國集團全球領導人的贊同⁶。

世界經濟論壇已將理財能力列為六大能力基礎之一，也是 21 世紀學生所需要有的 16 項技能之一⁷。

根據投委會的研究，約六成受訪家長擔心他們的孩子缺乏儲蓄紀律，以及未有意識到金錢是辛勤工作得來的⁸。為了香港未來的可持續發展，我們必須盡快將理財教育正式納入小學課程，讓年輕一代明白財務管理的重要性，讓他們掌握理財的技巧。

² 投委會 (2019), 香港零售投資者研究 https://www.ifec.org.hk/common/pdf/about_iec/ifec-retail-investor-study2019.pdf

³ Internet Encyclopaedia of Philosophy <https://iep.utm.edu/laozi/> of https://www.cantonrep.com/article/20100912/new_s/309129902

⁴ 經合組織 (2005), Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies, OECD, Paris

⁵ 經合組織 (2012), OECD INFE Guidelines on Financial Education in Schools, OECD Publishing, Paris, www.oecd.org/daf/fin/financial-education/2012%20Schools%20Guidelines.pdf

⁶ 20 國集團 (2012), "G20 Leaders Declaration", Los Cabos, www.consiliium.europa.eu/uedocs/cms_Data/docs/pressdata/en/ec/131069.pdf; 經合組織國際金融教育網絡 (2012), OECD/INFE High-Level Principles on National Strategies for Financial Education, OECD, Paris, www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD-INFE-Principles-National-Strategies-Financial-Education.pdf

⁷ 世界經濟論壇 (2016), What are the 21st-century skills every student needs?

<https://www.weforum.org/agenda/2016/03/21st-century-skills-future-jobs-students/>

⁸ 投委會(2018), 親子理財能力調查 <https://www.ifec.org.hk/w eb/en/about-ifec/press-release/pr-20180814.page>

3. 成立打擊及防止金融騙案的跨局專責小組

香港警方近日公布 2020 年上半年科技罪案錄得 6,400 多宗，增長超過一倍，損失金額共 15 億港元。

網絡罪案下的網購騙案、網上情緣騙案急增，投資騙案也見空前上升，按年上升 40% 至 143 宗。

香港作為全球領先的金融中心之一，必須繼續建立國際投資者對可以在香港安全投資的信任和信心。

政府應成立跨局專責小組，專注打擊金融騙案，並提高市民，尤其是投資者的防騙意識。政府亦應加大力度向普羅大眾宣傳和教育如何識別和防範金融騙案，提醒市民採取必要的對策，以免受騙。

總括而言，本港當務之急是要攜手合作，提升香港市民的理財能力，以及打擊金融罪行，政府亦應牽頭帶領和集合各界力量，緩解目前緊急狀況。

經合組織國際金融教育網絡一項橫跨 26 個國家及經濟體的國際性調查⁹於 2020 年 6 月公布，香港在整體理財知識和能力排名第一，在知識、行為和態度方面，分別排名第一、第六和第十四。我們為此成就感到自豪，然而推動港人金融知識和投資者保障的工作，仍需倚賴多方面合作，這對香港保持頂尖金融中心的地位至關重要。

若有任何疑問，投委會很樂意與大家作進一步討論。

投資者及理財教育委員會總經理
李婉秋謹啟

⁹ 經合組織 (2020), OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy
<http://www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeoglobalfinancialliteracysurveyreport.htm>