

2020年7月19日

高小學生使用電子錢包消費漸趨普遍 家福會夥恒生首創小學生電子理財教育計劃 「e\$mart理財童學會」

有調查顯示高小學生使用電子錢包作日常消費漸趨普遍，為及早提升學童對電子交易及理財的認識，香港家庭福利會理財教育中心（「家福會」）與恒生銀行（「恒生」）合作推出全港首個為小學生而設的電子理財教育計劃——「e\$mart 理財童學會」。這計劃為期三年，目標向超過 18,000 名學生及 1,400 名家長推廣電子理財教育。

家福會委託香港大學社會科學研究中心於 2019 年年底進行「高小學生使用零用錢及電子消費情況研究」調查，分別訪問逾 600 名小四至小六學生及近 550 名家長。調查顯示逾九成（94.3%）高小學生日常會使用八達通；愈高年級的小學生用電子貨幣支付交通以外的消費也愈見普遍（小四學生：38.7%；小五學生：50.9%；小六學生：53.1%）。

調查亦顯示只有兩成（20.9%）學生會有計劃地分配零用錢於支出和儲蓄計劃上。約三成（32%）學生會記錄消費金額，而使用八達通後仍會記錄消費的學生就只有極少數（3.4%）。調查的結論是高小學生的理財能力未達到《香港理財能力架構》¹所訂定的最佳學習目標：小四至小六學生應該能夠以非現金形式購買產品及服務，分配金錢去達成不同的財務目標，以及記錄每星期的開支。

非現金支付減消費時「肉赤」感

家福會理財教育中心經理陳慧敏表示：「有外國研究²顯示使用信用卡這類非現金支付方式的『痛感』比使用現金低，容易讓人產生過度消費或購買更多不必要產品。而我們的調查反映高小學生使用電子錢包漸趨普遍，他們已從小體驗非現金支付的生活模式，我們擔心這會減少他們消費時的『肉赤』感覺，而影響他們的理財能力。曾有社工反映學生未經父母同意下，私自使用八達通支付交通以外的消費，而沒有意識到所付出的是真實金錢。故此，家福會很高興與恒生銀行合作推出『e\$mart 理財童學會』，及早協助學童建立正確的電子理財知識和培養良好習慣。」

續...

¹《香港理財能力架構》乃由投資者及理財教育委員會參照國際上廣泛認受的最佳做法，再因應香港作為個別經濟體的需要，於2015年委託香港教育大學訂定的理財能力架構，並於2019年更新。由理財教育提供者、學者和教育界人士組成的工作小組亦就該架構提供建議和意見。

<https://www.ifec.org.hk/common/pdf/fcf/hong-kong-financial-competency-framework.pdf>

² Does It Matter Whether You Pay With Cash Or A Credit Card?, *Psychology Today*, 2016

高小學生使用電子錢包消費漸趨普遍 家福會夥恒生首創小學生電子理財教育計劃 / 第2頁

首創模擬遊戲體驗電子消費

恒生傳訊及企業可持續發展總監王美琪指出：「恒生銀行積極推動健康理財教育，透過不同社區投資項目向青少年灌輸正確的價值觀和審慎理財的重要性。為配合日趨流動的生活模式，我們除了投資於金融科技加強我們的數碼銀行服務外，亦把我們的專業知識回饋社會，與家福會攜手推出全港首個為小學生電子理財教育而設的『e\$mart 理財童學會』。希望藉着由雙方聯合研發的電子交易體驗遊戲，提升學生對電子貨幣及理財教育的認識，並透過舉辦講座增進年輕父母的理財意識及技巧，從而在理財知識上促進親子交流。」

認可理財社工傳授電子理財知識

「e\$mart理財同學會」理財教育計劃以日益普及的電子消費為主題，由家福會持有美國社工組織認證的理財社工帶領，向高小學生及其家長循序漸進地推廣正確的理財觀念。認可的理財社工會因應參加者的理財敏感度，運用專業的介入技巧，帶領參加者進行電子交易體驗遊戲及其他學習活動，包括：

- (一) 「e\$mart理財童學會」遊戲日；
- (二) 「e\$mart理財培訓班」；
- (三) 學生理財教育講座或遊戲攤位；
- (四) 家長理財教育講座。

這項嶄新的理財教育計劃已於2019/20學年成功試行，服務近1,100位來自16間小學的高小學生及家長。中華基督教會拔臣小學六年級學生黃俊樺參與於2019/20學年試行的「e\$mart理財培訓班」後，學會不同的理財技巧。他表示培訓班有助提升消費過程的意識，例如現在會開始留意八達通的餘額，也會在使用八達通購物前留意產品的價格，盡可能小心使用該電子支付工具。

「e\$mart理財童學會」學生及家長理財教育活動於2020/21學年正式推出，誠邀各小學及家長教師會踴躍報名參與。有關「e\$mart理財童學會」理財教育計劃的查詢，請聯絡家福會理財教育中心（電話：3950 1900）或瀏覽網頁（www.fechk.org）。

續...

主辦機構



全力支持



高小學生使用電子錢包消費漸趨普遍 家福會夥恒生首創小學生電子理財教育計劃 / 第3頁

「e\$mart理財童學會」理財教育計劃網址：



附件一：「e\$mart理財童學會」理財教育計劃簡介

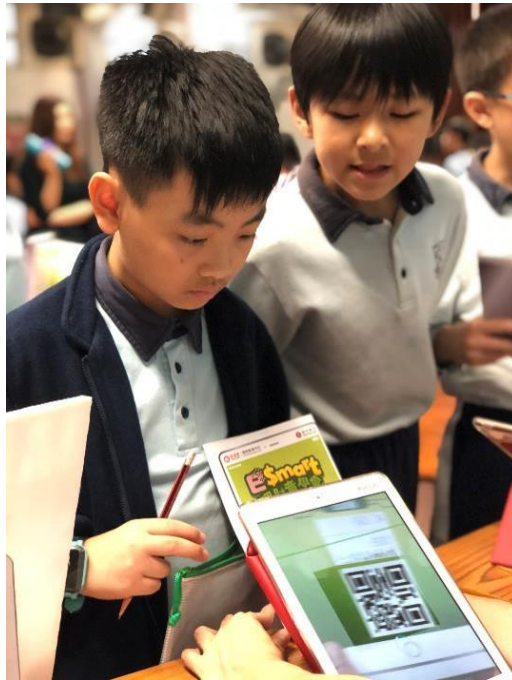
附件二：「高小學生使用零用錢及電子消費情況研究」概覽

- 完 -

高小學生使用電子錢包消費漸趨普遍 家福會夥恒生首創小學生電子理財教育計劃 /
第4頁

圖片說明

圖片



每名參與「e\$mart理財童學會」遊戲日的學生均獲派發印有二維碼 (QR Code) 的「e\$mart卡」記錄在模擬人生遊戲時的學歷、職業，以及所有電子交易。活動後，學生可於網站下載當日個人活動體驗成果，以及簡易理財提示或資料，讓家長繼續於家中跟進子女的理財學習進度。

附件一

「e\$mart理財童學會」理財教育計劃簡介

主辦機構	香港家庭福利會理財教育中心	全力支持	恒生銀行
目的	透過由認可理財社工*帶領的電子交易體驗遊戲及其他學習活動，旨在提高小學生對日漸普遍的電子交易及理財教育的認識，並在日常生活中實踐。		
計劃重點	<ul style="list-style-type: none"> ● 全港首個小學生電子理財教育計劃 ● 在2019/20學年試行，於2020/21學年正式推行 ● 計劃的電子交易體驗遊戲由家福會及恒生共同研發 		
主要活動			
1. 「e\$mart理財童學會」遊戲日			
<ul style="list-style-type: none"> ● 目標：讓高小學生體驗電子交易會令理財覺察力減低，並經歷消費誘惑及沒有控制消費慾望的後果，由此認識財務規劃的重要性。 ● 內容： <ul style="list-style-type: none"> ○ 透過家福會及恒生聯合研發的電子交易體驗遊戲，讓學生在一小時的學習活動中，模擬現實生活中用電子錢包，學習將在活動中「打工」所得的電子「薪金」分配於儲蓄、消費、捐獻，或需要時作出貸款等。 ○ 活動後，參加者可於網站下載個人活動體驗成果及簡易理財提示或資料，讓家長繼續於家中跟進理財學習進度。 			
2. 「e\$mart理財培訓班」			
<ul style="list-style-type: none"> ● 目標：讓高小學生及早認識新世代電子錢包及消費模式對自己的理財觀念及行為有何影響，成為掌握電子理財觀念的「e\$marker」新世代。 ● 內容： <ul style="list-style-type: none"> ○ 由認可理財社工*帶領共九小時的小組活動，助學生深入學習基本理財概念及技巧； ○ 學生亦會接受專業媒體人士教授相關的訪問及報道技巧，將所學到的理財知識及概念透過校報、校園電台 / 電視台，以及網站，以訪問、短片或文章等形式向校內師生及公眾宣揚。 			
3. 學生理財遊戲講座及攤位			
<ul style="list-style-type: none"> ● 目標：向初小及高小學生灌輸正確的理財價值觀及提升他們的相關知識，引導學生養成及早理財的習慣。 ● 內容： <ul style="list-style-type: none"> ○ 以不同的理財切入點，例如：藉小學生常見理財問題、借錢、課金等題目，向他們灌輸收入、儲蓄、消費，以及捐獻的基本金錢管理概念，同時亦介紹實用的理財技巧及知識。 			
4. 家長理財教育講座			
<ul style="list-style-type: none"> ● 目標：讓學生家長了解如何配合子女理財教育的需要，並由家庭開始作適切的培育。 ● 內容： <ul style="list-style-type: none"> ○ 由認可理財社工*主持的一小時講座，透過青少年潮流文化、網購陷阱、朋輩關係對子女消費模式的影響等方面，讓家長了解現今青年的消費模式及習慣。 			

*認可理財社工持有美國社工組織 (National Association of Social Workers) 認可的「理財社會工作證書」。家福會理財教育中心成功獨家從美國引入該課程，由2016年至今已培訓逾80名認可理財社工。

「高小學生使用零用錢及電子消費情況研究」
概覽



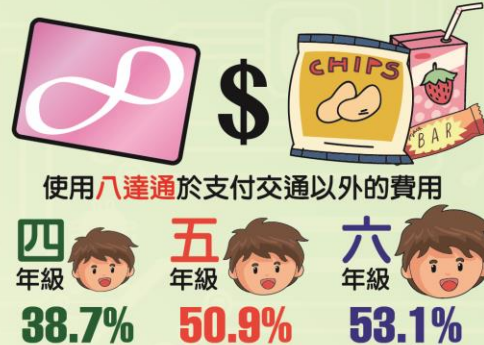
理財教育中心
Financial Education Centre



恒生銀行
HANG SENG BANK



高小學生使用零用錢及電子消費情況研究報告



培養健康理財習慣



金融理財能力架構 (9-11歲)
*由投資者及理財教育委員會制定

受訪人數：逾600名小四至小六學生
近550名家長