

個人成長與人際關係+今日香港

理財有方

大學生理財意識不足已不是新鮮事，不少事件引起公眾關注。根據學生資助辦事處的資料，過去兩個學年，共有約500名大學生申請破產、約2萬宗「拖卡數」個案，情況令人擔憂，繼而觸發大學生理財的相關討論。到底大學生有甚麼理財問題？大學生理財問題的成因是甚麼？不同持份者可以怎樣做以改善大學生的理財問題？作者將於下文一一詳述。

■陳家裕 天主教伍華中學通識教育科老師

作者簡介：現正修讀香港大學教育碩士，主修通識教育。曾於香港高級程度會考通識教育科取得A級成績，主修人際關係及香港研究單元。曾任傑出少年協會會長、香港公開大學公共行政及政治學會會長。電郵：kayu@live.hk。

愛揮霍 不知信貸評級

國際經濟學商學學生會香港總會與信用卡公司「Visa 香港」於2013年4月11日至23日，以網上問卷的形式進行「大學生理財習慣意見調查」。調查訪問了286名香港的本科生及研究生，了解他們的理財習慣。調查結果發現，接近四成的大學生表示自己總是莫名其妙地花光金錢；三成則指每當看見最新流行商品時，都會忍不住想購買；接近兩成表示沒有為每月的收入和開支作預算；超過七成雖然有儲蓄習慣，但大多沒有清晰的目標。

至於財務知識方面，有逾四成的大學生表示自己對個人信貸評級毫無認識，大部分大學生都不知道，個人信貸評級來自自己償還學貸和信用卡開支的還款紀錄。若學生將來有需要向銀行貸款，其個人信貸評級有莫大影響。另外，有75%的受訪學生同意把理財教育納入通識課程。

大學生「卡奴」2萬宗 理財差因家校無教？

■大學生的理財問題不是一朝一夕的事，本文將探討問題的種類、來由和改善方法。圖為大學畢業情況。 資料圖片

一卡在手「碌」出自信 易受朋輩影響

增自信認同感 欠自制貪便宜

正值青春期的青少年，朋輩關係十分重要，朋輩群體是青少年其中重要的一環，他們渴求得到朋輩認同和接納，所以有人有我有人，人做我做的心態。大學生亦一樣，當身邊的朋輩群體都擁有信用卡時，他們便會從眾，表現出合群的精神。大學生希望透過信用卡突出自己而獲得朋輩認同，形成朋輩之間更強的友誼網絡。

部分大學生心智未成熟，自我形象薄弱。信用卡正正成為他們提升自我形象的工具。一些大學生通過展示擁有尊貴的信用卡，在朋輩間炫耀，從而提升自我形象及自信心，形成錯誤的價值觀。另外，亦有一些大學生通過購物時展示有關信用卡，顯示自己的身份和地位作炫耀性消費，令使用信用卡的次數不斷增加。

由於大學生的信用卡毋須經過入息審查，所以申請程序簡單快捷。部分信用卡在開立時更會隨即送贈電影戲票、超級市場現金禮券等，讓大學生心動。此外，開立信用卡後的迎新禮物十分吸引，優惠亦會源源不絕奉上。一些自制能力較低的大學生，為了這些

小便宜，便會通過不斷申請信用卡來換領有關優惠。不過，獲取優惠前，信用卡公司一般會要求持卡人簽帳數千元，導致大學生不斷增加簽帳的次數，以達到有關簽帳要求，結果令自己的消費增加。

理財觀念薄 家庭學校有責

現今一些家長需要外出工作，未能花太多時間在子女身上，或因此導致部分青少年理財觀念薄弱。此外，出生率日下，很多家庭的子女數目不多，父母都希望給子女較多的金錢及資源，提供較佳的物質生活，部分家長更縱容子女的揮霍行為，使子女建立錯誤的金錢觀念。

一般的大學課程都會比較着重學科知識或職業技能，院校並不太重視大學生的理財教育，亦沒有將理財知識納入正規的課程之中，或令大學生在學期間未能養成良好的理財習慣和理財技巧，有理財觀念薄弱和理財不善的情況出現。

易受傳媒影響 趕潮流炫消費

大學生受到明星效應和潮流風氣的影響，可能會盲目地購買一些與明星有關的物品，或追

求潮流的服飾。有調查指31%大學生表示對手機、手袋等流行產品缺乏抵抗力，每每忍不住追逐新產品。亦有些大學生更希望自己全身上下都穿上一些名牌的服飾，以增加他們的個人魅力。大學生如習慣長期以物質來滿足自己，會令生活模式變得物質化，並引致過度消費的情況出現。由於大學生不懂得如何正確運用信用卡，容易墮入消費陷阱，稍一不慎便隨時入不敷支，變成「大花筒」。

在香港這個物質條件豐富的國際大都會，金錢成為了生活上不可缺少的重要元素，賺錢已經成為一些大學生就學時期的重要目標。大學生為了賺取更多金錢，不惜透過學生資助或貸款炒賣股票，他們不會衡量自己所能承受風險的能力，盲目地進行高風險的炒賣活動。當金融市場出現波動時，大學生可能會將有關資助或貸款輸掉，最終導致財政困難。

現今傳媒經常宣傳「消費等於開心」的觀念，鼓吹大學生不斷消費，購買一些非必要的物品。大學生很容易受到傳媒的資訊影響，導致浪費大量金錢，未能量入為出。

教子女記錄開支 理財倡列必修科

大學生應該勤儉節約，慎用信用卡，辨別「想要」與「需要」，量入為出。另外，大學生亦應定下切實可行的理財計劃，作適量儲蓄，計算自己的收入和開支，以達到財政平衡。

家長應該從小教導子女理財的重要性，要求子女每日記錄開支，避免胡亂購物或作不必要的花費。

由於大學生欠缺渠道獲取理財資訊，理財知識貧乏。例如不少大學生不知道如果破產，將來要考取律師、醫生等專業執照，便未必符合資格。所以院校有必要加強對大學生灌輸正確的理財方法，並將理財教育納入大學必修課程。

學生資助辦事處審批借貸時同時抽查大學生是否有向銀行借款，以減低大學生過度循環借貸危機。有關機構可以舉辦理財教育計劃，包括理財講座、工作坊、理財比賽等，從活動中教導學生的理財知識。

大專生信用卡 擬設萬元額度



香港金融管理局資料顯示，根據信用卡改革方案，除非有關學生的書面申請隨附財政資料，可證明其具有獨立能力償還

所建議增加的信貸額度，否則發卡機構批給在高等教育機構就讀的學生的信用卡額度有10,000港元的上限（只適用於新卡）。



生活技能
泛指各種有助於學生生活的能力和技巧，包括人際關係、認知、思考和情緒控制等技巧，也包括各種有助工作和職業發展的技能，以至管理時間和金錢的技巧等。

香港近年大力推動生活技能教育，一方面因為在「知識經濟」下，市場和企業愈來愈要求僱員有解難、決策、批判思考、溝通等能力和技巧；另一方面則是為了配合教育改革，希望加強生活技能訓練，讓學生學會終身學習，並支援生命教育，預防學生出現各種越軌行為。

理財三大問題

亂申卡求贊助

本港大學的學生會、學系學會或屬會，在舉辦迎新營或其他活動時，其收入可能未必足以應付有關開支，所以要尋找信用卡公司贊助。信用卡公司一般會要求學生申請一定數量的信用卡，或在一些活動物品和宣傳橫額上貼上信用卡公司的品牌標誌，才會答允有關贊助。大學生可能為了得到有關贊助，邀請朋友一同申請信用卡，以達到信用卡公司的要求。加上現時一些銀行濫發信用卡，變相鼓勵大學生「先使未來錢」。

崇名牌難分慾望需要

浸會大學刊物《新報人》曾以網上問卷調查的形式，訪問了310名本港八所大專院校的大學生，以了解他們購買名牌的意見。調查結果發現，七成九大學生曾購買名牌產品。當中七成二大學生因買名牌感到開心，接近三成的大學生表示因為虛榮心而買名牌，逾兩成大學生指出擁有名牌會增加個人的魅力。由此可見，一些大學生根本無法分辨「慾望」和「需要」，胡亂花錢，盲目地購買名牌產品，最終導致過度消費的問題出現。

濫用學貸作投資投機

政府的學生資助辦事處設有5個大專生資助及貸款計劃，涵蓋政府資助的學位課程、經評審的自資院校課程和持續進修課程。不少大學生認為學生資助辦事處的貸款利息較銀行低，而且在學期間無需還款，所以便通過計劃借貸，用作投資、甚至投機。大學生將本來應該用作學習費用的資助及貸款，用在金融市場炒賣，結果負債纍纍。



■年輕人緊貼潮流，追求高科技產品，但稍一不慎即買過火。圖為年輕人搶購蘋果手機。 資料圖片



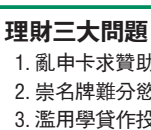
1. 參考以上資料，大學生有甚麼理財問題？
2. 參考以上資料，指出大學生出現有關理財問題的成因。
3. 「大學生的理財問題源於家庭教育不足。」你在多大程度同意這說法？參考以上資料及就你所知，解釋你的答案。
4. 「在大學課程加入理財教育有助改善大學生的理財問題。」你在多大程度同意這說法？參考以上資料及就你所知，解釋你的答案。
5. 除了上述建議外，你認為政府還有甚麼方法可以改善大學生的理財情況？



1. 試從申請信用卡、崇尚名牌和濫用學貸3方面回答。
2. 試從自我、朋輩、家庭和社會影響4方面作答。
3. 同學要思考家庭教育是不是形成理財觀念的主要因素。
4. 和上題不同，問題是問大學加入理財課程有沒有效，而非問課程是不是主要、或決定性的因素，同學請注意。
5. 開放型問題，同學可以從個人管理以至政府立法等方面思考。



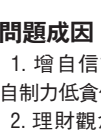
背景
國際經濟學商學學生會香港總會與信用卡公司「Visa 香港」於2013年4月11日至23日，以網上問卷的形式進行「大學生理財習慣意見調查」，發現普遍存在理財問題。



理財三大問題

1. 亂申卡求贊助
2. 崇名牌難分慾望需要
3. 濫用學貸作投資

大學生理財差



- 問題成因**
1. 增自信認同感，自制力低貪便宜
 2. 理財觀念薄 家庭學校有責
 3. 傳媒「煽風」

■香港文匯報記者 戚鈺峰



1. 東華三院健康理財家庭輔導中心
<http://fdcc.tungwahcsd.org/main.html>
2. 《四成大學生花錢「無厘頭」》，文匯報，26-4-2013
<http://paper.wenweipo.com/2013/04/26/ED1304260002.htm>
3. 香港大學民意研究計劃2013年度 信用卡簽賬拖欠及還款方案調查
<http://hkupop.hku.hk/english/report/prime13/content/resources/presentation.pdf>

■香港文匯報記者 戚鈺峰