

致辭

立法會：財經事務及庫務局局長就「推動個人理財教育」動議辯論開場發言 (只有中文)

2011年3月5日（星期六）

以下為財經事務及庫務局局長陳家強今日（三月五日）在立法會會議上就「推動個人理財教育」動議辯論的開場發言全文：

主席：

我首先感謝陳健波議員在今日提出有關推動個人理財教育的議案。

所謂理財，實際上是一個很廣泛的概念。它涵蓋的不只是投資，也包括了個人在收入及消費兩者間的平衡；對財富的保存及管理；以及是否能在人生目標和處理財富之間訂立一個正面的關係。

我認為正確的理財觀念與理性消費的意識，不論是透過學校學科還是其他途徑，應該從小就灌輸。要幫助市民樹立正面的理財觀念，擁有一生受用的理財智慧，有賴學校、家庭、專業團體和社會人士的緊密合作。政府當然也會不遺餘力地推動。在這一點我們與陳健波議員的立場是一致的。我很高興陳議員今天提出這個議案，讓大家有機會就這個議題交換意見。

做好個人理財教育工作，不只是對市民個人的保障，對香港整體金融服務業的穩定性，以至加強國際投資者對香港市場的信心，均有積極正面的作用。政府十分認同個人理財教育的重要，亦十分贊同應鼓勵有能力的市民及早為退休生活作出準備及計劃。

今天，在聽取議員的意見之前，我希望藉此機會向大家簡介一下現時香港在學校課程之中和在學校課程以外的個人理財教育工作，以及證券及期貨事務監察委員會（證監會）計劃即將成立的投資者教育局的工作。

學校課程中的個人理財教育

現行的中、小學課程，已在各個學習階段涵蓋個人理財教育的元素。不同的課程會根據學生的基本知識，以及共通能力的發展及興趣而設計，這些課程讓學生從多方面掌握基礎個人理財知識。有關安排較單一學科涵蓋更加全面。

現時有關「個人理財」的教育，可分為以「生活技能」和「學科知識與應用」為取向兩種形式推行。

在「生活技能」取向方面，一般而言，小學階段的個人理財教育是從培養個人生活技能入手，把個人財務概念融入常識科課題中，例如零用錢的使用及儲蓄、如何作出明智的消費抉擇等。至於中學階段，在新高中「通識教育」科「自我了解」的主題中，通過探討各項生活技能，包括金錢的運用及管理，對青少年把握機會、應付挑戰、面對逆境的重要性，深化他們對相關技能，包括理財，及概念的掌握。

在「學科知識與應用」取向方面，初中的「生活與社會」科乃未來的主要學習科目；而新高中「企業、會計與財務概論」科和「應用學習」課程，作為選修科目，均循序漸進地引入個人理財的教育課題，加深學生對商業世界個人理財教育的認識，為日後學習及就業作好準備。除此以外，部分學校亦有設計不同的學習活動，提供個人理財管理教育，培養學生正確的理財態度，幫助他們為工作及人生作好計劃。

課程以外的個人理財教育工作

在課程以外，證監會作為獲法例明文賦權進行投資者教育工作的金融監管機構，一向都積極舉辦各類投資者教育活動，例如透過專為投資者而設的教育網站發放教育信息；印製小冊子及在報章發表文章；在電台及電視台播放節目，在巴士上播放資訊短片；為不同年齡組別人士舉行講座；與香港一些大學合作，舉辦投資者講座及開辦與個人理財有關的學分制課程；以及舉辦財經知識問答遊戲和投資者故事創作比賽等。

另外，強制性公積金計劃管理局（積金局）一直都有投放相當資源推行強積金公眾教育工作，以增進公眾，包括計劃成員及不同年齡組別人士，對強積金制度和強積金投資的認識，以助他們培養正確的投資態度，為未來退休生活作出適切的計劃。

為了更深入社群，積金局亦和不同界別，包括專業團體如香港財務策劃師學會等，合辦研討會、地區展覽暨嘉年華等活動。透過財務策劃專業人士及市場專家等的分享，協助市民認識及早為退休理財的重要性，同時，亦教育公眾如何就其強積金投資作出更適合自己的投資決定及更佳的風險管理。

此外，消費者委員會一直致力推行消費者教育運動，包括在個人理財方面。消委會亦與教育局緊密合作，參與設計與個人理財教育及消費者保障有關的課程和教學材料，並與其他法定機構或監管機構如積金局及證監會等合作，為學生及老師籌辦培訓活動。

投資者教育局的工作

上述機構推行的各種活動及向市民提供的資訊及服務，都有助推動個人理財教育的工作。不過，它們推行的教育工作，只針對有關機構各自的職權範圍，因此涵蓋範圍或會較為零散。故此，政府認為有必要檢討現行理財教育的工作，並建議設立投資者教育局，以全面審視整體投資者教育的推行情況，教育公眾基本理財態度及行為和如何掌握足夠資訊以作出更明智的理財決定，範圍涵蓋整個金融服務業。配合監管措施，可加強保障市民大眾。

政府已於今年一月向立法會財經事務委員會委員簡介有關在香港設立投資者教育局的建議的諮詢回應及總結，並會在本立法年度向立法會提出修訂《證券及期貨條例》，賦權證監會成立投資者教育局。

主席，我會仔細聆聽各位議員就今天的議案的發言，希望能進一步完善個人理財教育工作。

主席，我謹此陳辭。

完