

# 多教「理財」才能成才！ 「財務健康」與「財務自由」

『財務健康』，是指能在收入、支出與儲蓄三者之間取得平衡，包括健全的應急基金與理財行為，確保個人及家庭擁有安穩、健康且幸福的生活；『財務自由』，則建立於財務健康之上，指無過大壓力或不必要風險的情況下，能夠自由決定如何運用財富以追求金錢以外的生活目標。」星展基金會副總裁陸樺 (Warren) 說。

傳統學校課程較少涵蓋「理財教育」或「防騙」等概念，這些概念卻是長大後必然學習的事情。Warren 指從學生時代開始灌輸相關概念，有助盡早建立健康的理財態度和習慣。每一個人，不論階層或背景，也應該負責任理財。至於防範詐騙可以避免不必要的損失，亦可以是獲得財務自由的要素，更是守護家庭財務穩定與安全感的重要一環。

## 銀行業界推行多面向防騙措施 倡理財教育應以「家庭」為單位 建立健康的家庭財務韌性

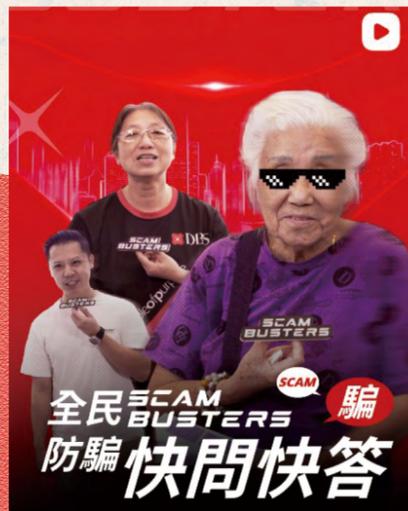
現時，銀行業界聯同金管局推出一連串反詐騙措施，包括不斷強化數碼銀行服務系統，利用人面識別技術、數據及保安編碼，協助職員與客戶識別可疑訊息來源或交易。

近年來，星展基金會積極將理財教育拓展至社區層面，向廣泛公眾，特別是弱勢或資源較為匱乏的社群，傳授辨識詐騙風險的知識與技巧，從而提升他們的財務安全意識。



星展基金會副總裁  
陸樺

星展銀行於社交媒體推出「#ScamBuster」計劃，以有趣且「貼地」的方式向公眾傳遞最新的防騙技巧。



推動理財教育，旨在加強市民的理財能力與風險管理素養。當大眾對金錢運用有更深入的理解與掌握，將能更有效地管理個人與家庭財務，進而改善生活質素。

針對基層家庭理財教育，星展基金會與香港社會服務聯會（社聯）攜手推出「講心又講金 一家庭理財教育計劃」。期望提升基層家庭的財務規劃能力及防騙意識，並以「家庭為本」的理財模式，增強家庭成員間的溝通，扭轉坊間一般認為「講錢傷感情」的狀況，讓理財成為拉近家庭關係的橋樑，以及日常討論的一部分。

Warren 認為，理財教育不應局限於單一對象，而應擴展至整個家庭。「無論是父母、子女，甚至是長者，每個人都應該參與其中，成為這段學習旅程的一部分。」他指出，「因為家庭財務狀況，往往牽動著整個家庭的情緒與未來規劃。」

他進一步說明，當一家人能夠坐下來，就金

錢的分配、支出與儲蓄進行坦誠、具同理心的交流，並輔以實用的工具和技巧，財務管理自然能事半功倍。他強調，理財不只是對數字的掌控，更是一場跨世代的溝通與信任建立。

「真正有價值的理財教育，能為家庭的未來打好根基，也帶來更深層次的安全感與希望。」Warren 說。

計劃於 2024 年 11 月正式啟動，為期三年。星展義工隊聯同社聯及多間社福機構，重點服務九龍城、葵青、觀塘、沙田、黃大仙、屯門、元朗及深水埗等社區。涵蓋範圍除了包括家庭財務管理與策劃、正確的理財態度、家庭成員之間的理財溝通技巧外，亦包括如何防範財務騙案、明智使用信用卡及妥善管理強積金等實務知識。截至今年一月，已惠及近二萬人。內容涵蓋家庭理財入門工作坊、家庭導向理財小組、個別家庭理財諮詢服務等。



計劃目前已舉行超過 400 場家庭導向理財小組、家庭理財入門工作坊及理財諮詢。

## 結語



香港社會服務聯會總主任  
(家庭及社區服務)  
黃和平先生

理財是維繫家庭運作不可或缺的一環。然而，社會談論理財往往聚焦於「財富增值」，忽略了家人如何賺錢、如何儲錢、如何用錢，本質上亦是一種家庭溝通。在推動防騙上，我們固然需要增加市民（特別是長者）的防騙知識，以及對騙徒的警覺性。但若家人能夠互相了解財務狀況，或是在調動大額資金時先與家人商量，騙徒難以乘虛而入。因此，社聯期望透過凝聚社會服務界、銀行金融界，以及政府的力量，推動家庭為本的理財教育，提升市民共同管理家庭財務的能力，從而建立更強的財務韌性。