



澳門管理專業協會
Macau Management Association

**2017 年澳門年青人財富管理
現況調查報告**

2017 年 10 月

目錄

1. 調查前言	1
2. 調查方法及成效	2
3. 受訪者的基本資料	3
4. 數據分析	4
4.1 受訪者現時職位的基本狀況	4
4.2 受訪者目前財務收支運用狀況	7
4.3 受訪者財富管理狀況	11
4.4 開放性問題	17
4.5 交叉分析	18
5. 結論	23
6. 建議	25

1. 調查前言

隨著近年經濟的急速發展，本澳年青人的收入水準也持續攀升，但伴隨著物價飛漲及對高品質生活的追求，年青人普遍將財富集中消費在購買電子產品、出外旅遊等項目上。2016年香港 yes123 求職網發布最新調查指出，國內 39 歲以下的上班族，有 27.3%「入不敷出」，13.4%是「零存族」，44.5%目前「有負債」，估計平均退休金要 1,958.94 萬元，以目前均薪計算，約需 52 年以上不吃不喝才能存到！年青人沒有財富可管理，債務管理反而已成為他們人生的重點課題。財富管理觀念薄弱，導致年青「月光族」人數不斷增加！如何管理個人財富使其保值、增值是當下人們關注的重點。

現實的生存環境深刻地影響著這一時代年青人，他們在為不同的事情苦悶和焦慮，就業、置業、買車成為多數年青人永恆的話題，薪資早已不能滿足年青人追逐理想生活的需求。時下年青一輩普遍認為「投資」乃致富的主要途徑，惟大部份人因為缺乏基本的財富管理知識而未有付諸行動。而財富管理的範圍很廣，包括現金儲蓄及管理、債務管理、個人風險管理、保險計劃、投資組合管理、退休計劃及遺產安排等。正確的財富管理能幫助他們逐步積累財富，並瞭解到投資所面臨的風險並及時規避風險，通過財富管理可以讓個人財富運作起來更加有系統性及輕鬆自如。

有見及此，本會現進行一項詳盡的專題性研究計劃，題為“澳門年青人財富管理現況調查”，主要目的是深入探討澳門年青人財富管理的現況，瞭解他們目前的財富管理狀況，及尋找他們在進行財富管理時遇到的困難與挑戰。並為將來制定有關策略及服務，協助年青人提升財富管理知識及能力時提供數據參考。

2. 調查方法及成效

2.1 調查方法

研究團隊在調查期間派遣調查隊伍在人流密集的地區，隨機邀請目標對象接受面訪。調查隊伍包括 1 名督導員和 4 名調查員，成員的學歷均為大學程度，並接受了正確收集問卷所需的專業培訓。

另外本會亦透過青年社團及機構協助派發調查問卷給其符合填寫資格之會員或員工填寫，以下是有關問卷收集工作的內容：

- 調查期間：2017 年 4 月至 8 月；
- 問卷數目：是次調查計劃採集有效問卷共 1,000 份；
- 調查對象：年齡介乎 16 至 39 歲的澳門年青人。

2.2 調查成效

調查隊伍在調查期間成功完成訪問及回收問卷共 1,067 份。經核查及篩選後，收集到的有效問卷共有 1,020 份，有效率為 95.6%，無效問卷主要是因為填寫不全或沒有按要求填寫。

3. 受訪者的基本資料

資料顯示，在 1,020 份問卷中，男性受訪者佔 430 份及女性受訪者佔 590 份，受訪者年齡以 28-35 歲為主(56.9%)，而且絕大部份(95.1%)擁有高中或以上程度的學歷。受訪者年齡及教育程度的分佈情況如下。

表一：性別

性別	人數	所佔百分比
男	430	42.2%
女	590	57.8%
總數：	1,020	100.0%

表二：年齡

年齡	人數	百分比
16-19 歲	5	0.5%
20-23 歲	25	2.5%
24-27 歲	235	23%
28-31 歲	330	32.4%
32-35 歲	250	24.5%
36-39 歲	175	17.2%
總數：	1,020	100.0%

表三：教育程度

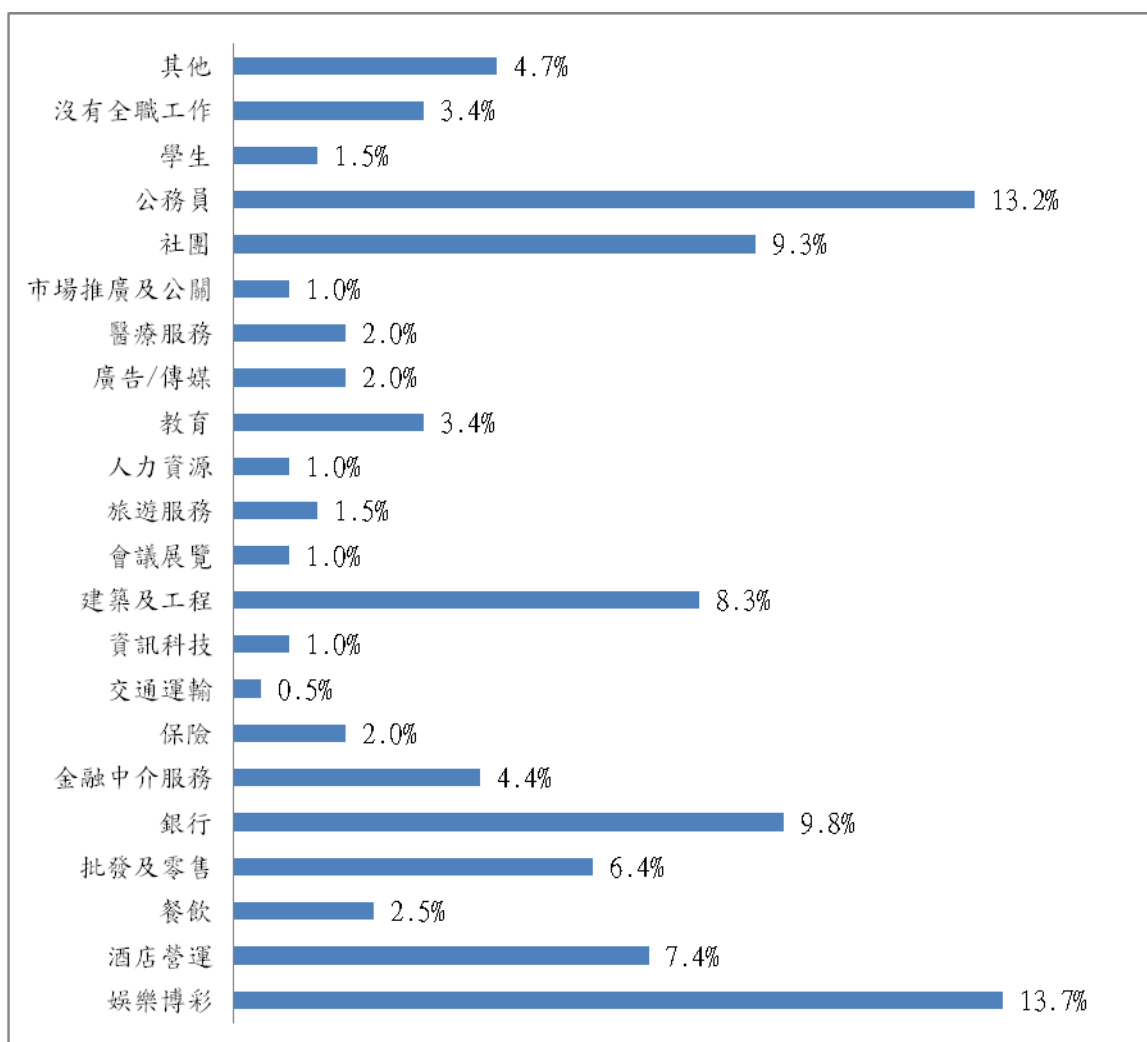
學歷	人數	百分比
初中及以下	50	4.9%
高中程度	190	18.6%
大專及以上	780	76.5%
總數：	1,020	100.0%

4. 數據分析

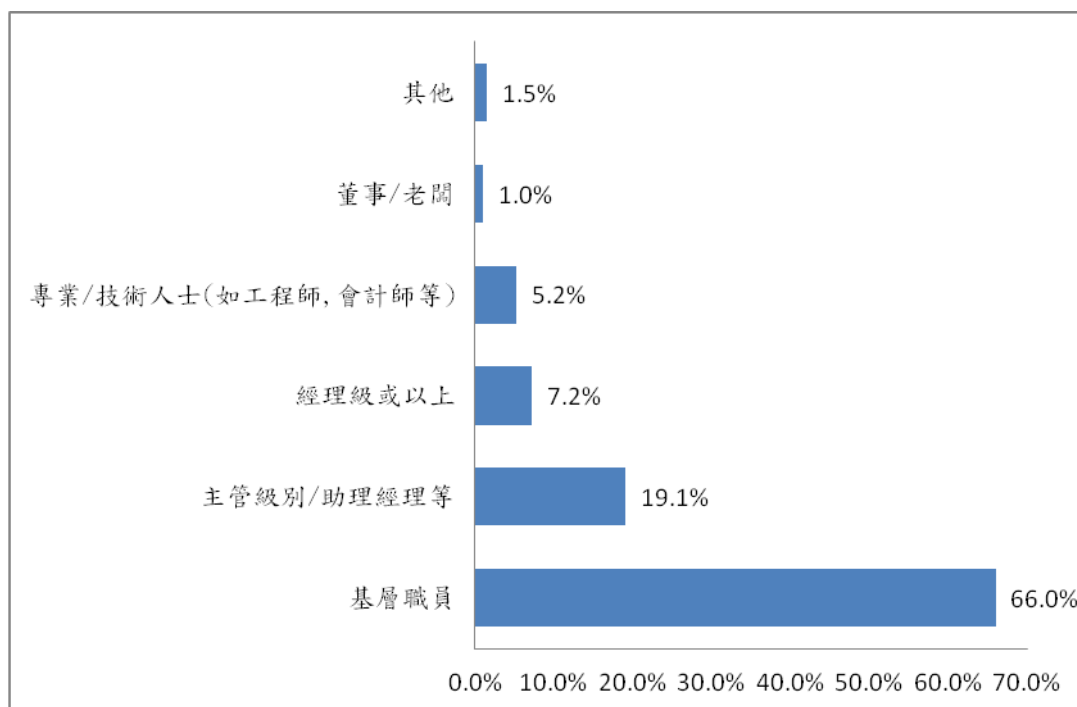
4.1 受訪者現時職位的情況

圖一至四顯示超過 6 成受訪者是屬於基層／普通職級的員工，從事娛樂博彩、公務員、銀行和社團的比重較大；薪資水準在澳門幣 15,001 – 25,000 之間佔 39.3%；受訪者中只有 12% 受訪者有從事兼職。

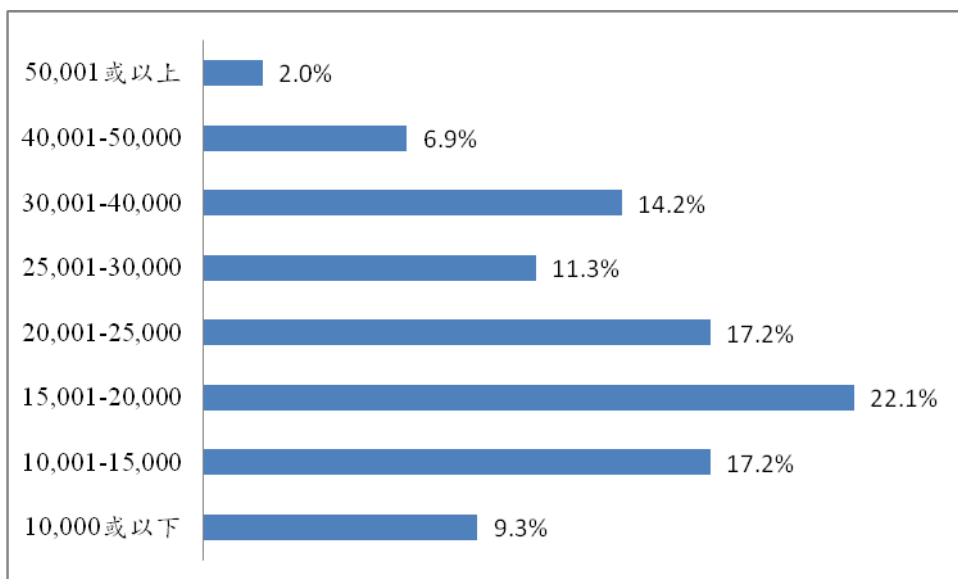
圖一：目前從事的行業



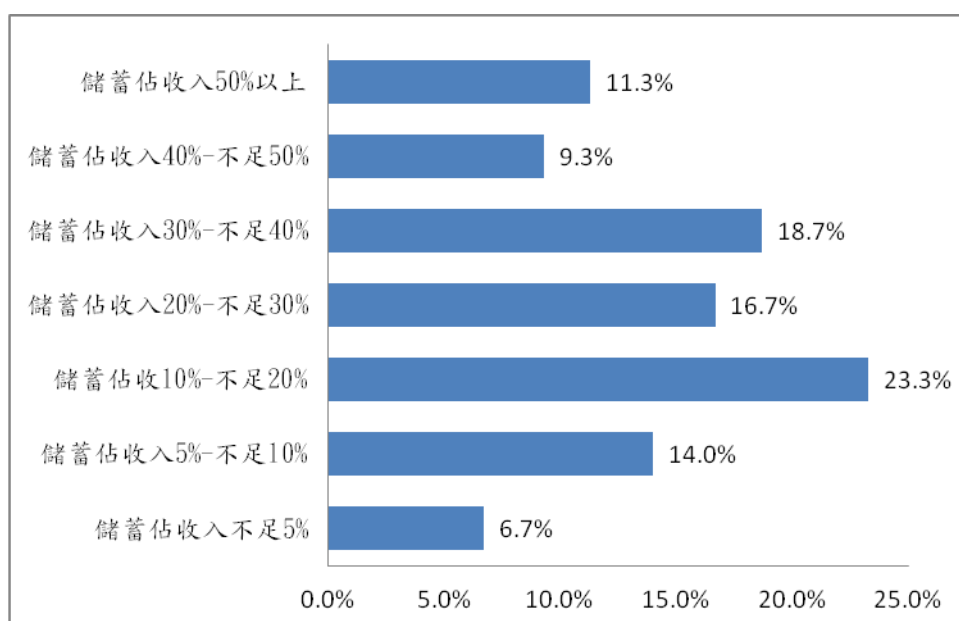
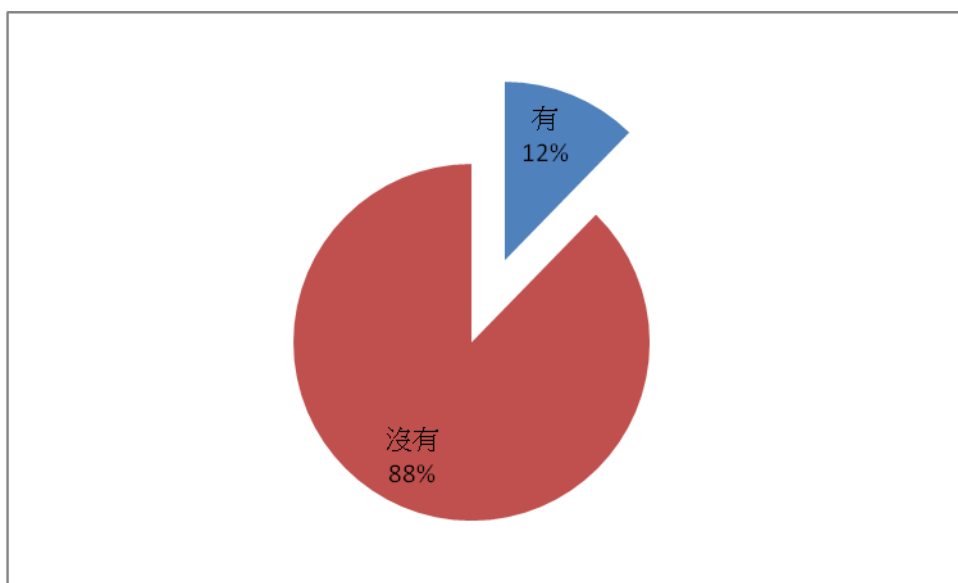
圖二：現時職位級別



圖三：現時薪資水準 (澳門幣)



圖四：有否從事兼職

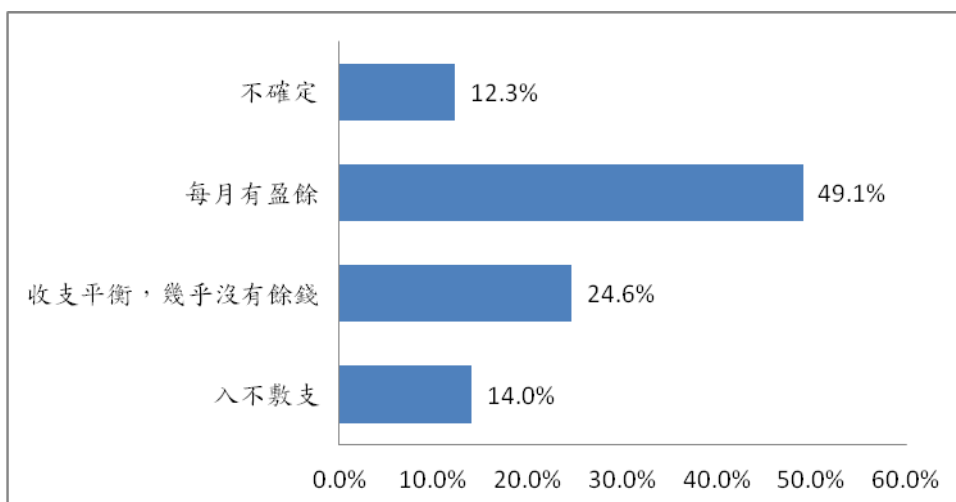


4.2 受訪者目前財務收支運用狀況

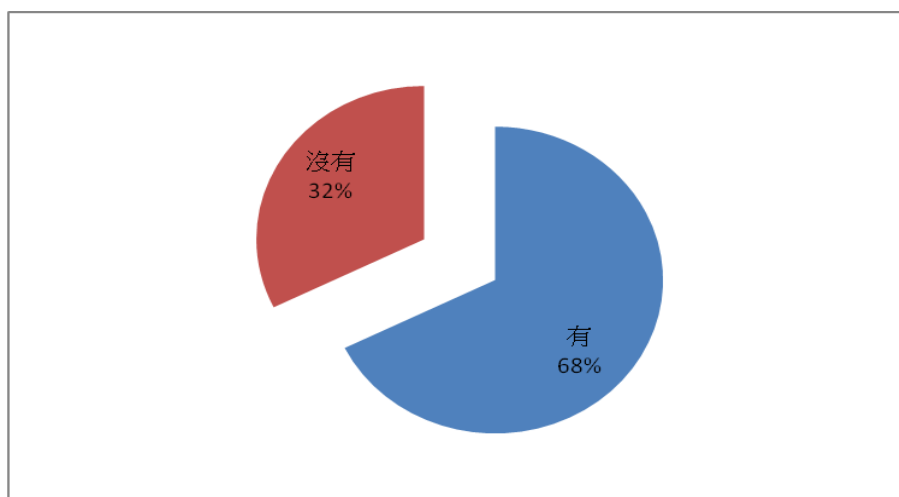
圖五至八顯示 68% 的受訪者表示有儲蓄的習慣，定期儲蓄佔收入的百分比普遍在 10% 至 40% 之間，而只有 14% 的受訪者存在入不敷支的狀況，數據反映本澳市民普遍有良好的儲蓄習慣及能維持較為健康的財務狀況。另外數據顯示超過 4 成受訪者會使用信用卡解決資金周轉問題。

圖九及十顯示 43.7% 的受訪者表示目前有物業貸款，供樓支出佔每月收入主要在 20% 至 40% 之間，圖十一則顯示 45.1% 受訪者在未來三年有意購買物業；

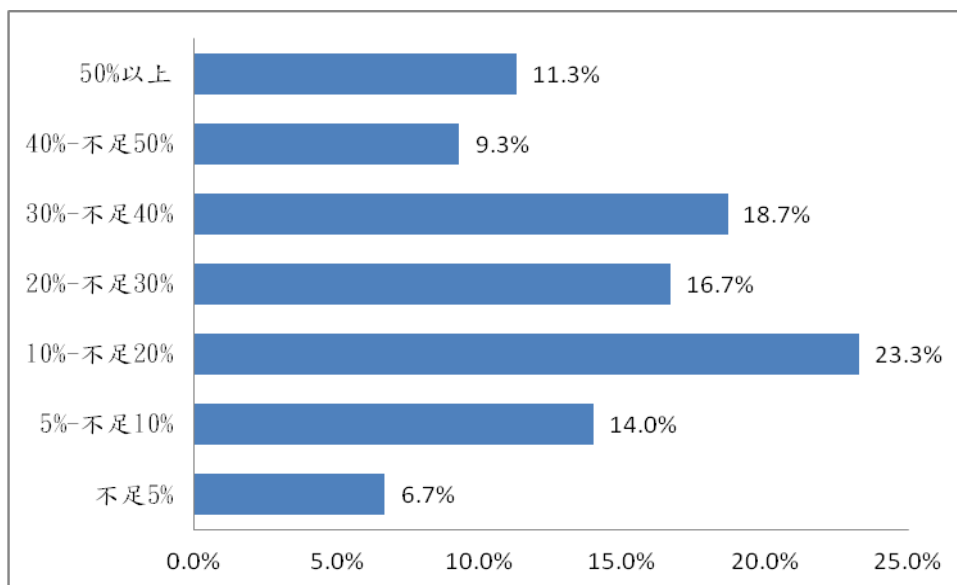
圖五：每月財務狀況



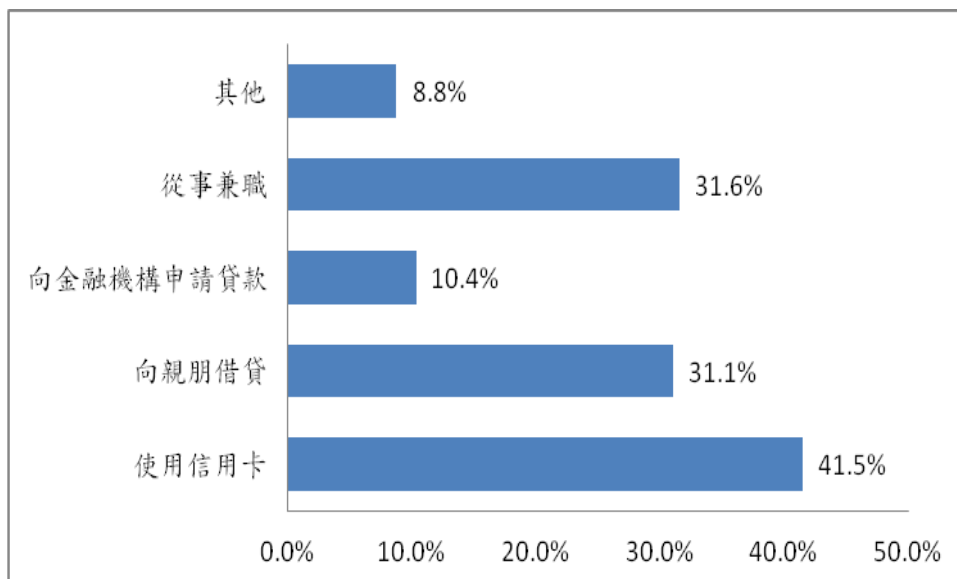
圖六：是否有定期儲蓄的習慣



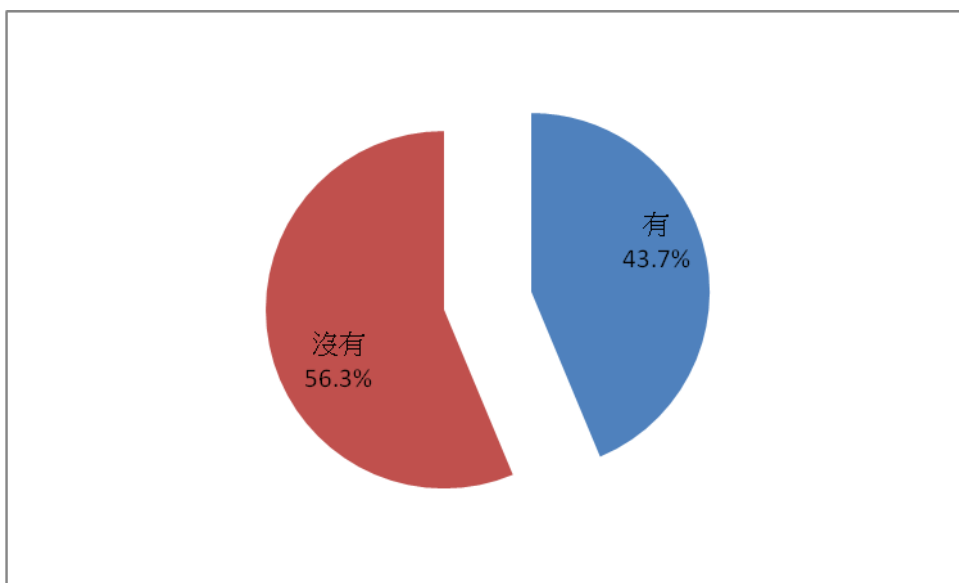
圖七：儲蓄佔 收入的百分比



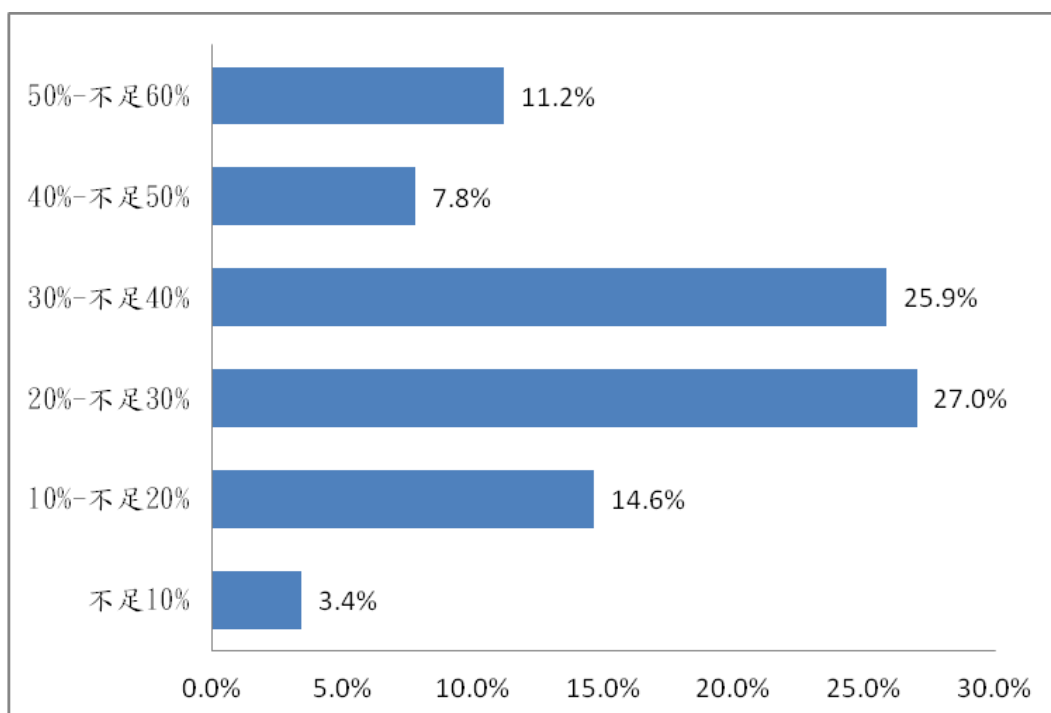
圖八：如何解決資金周轉問題（多選題）



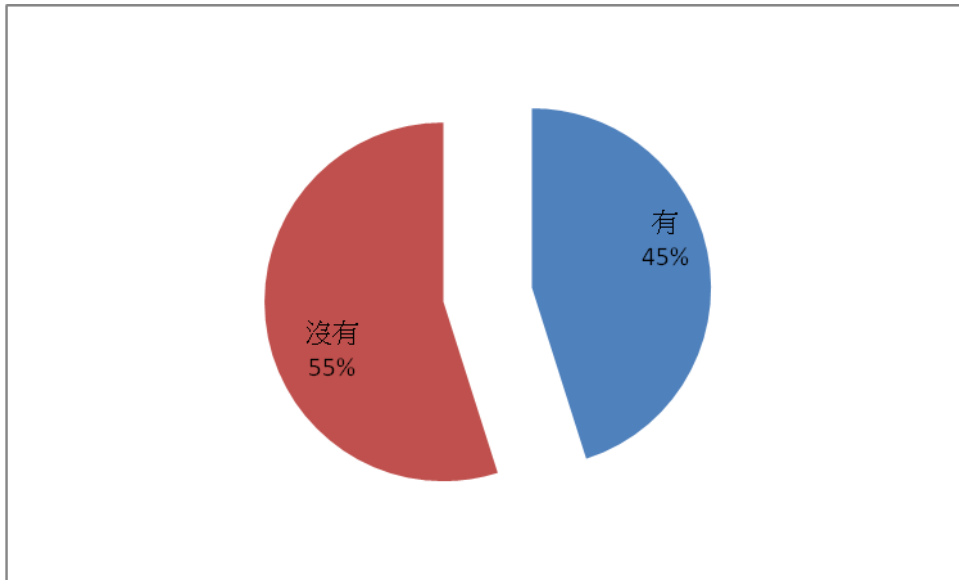
圖九：現時有否在供樓



圖十：供樓支出佔每月收入



圖十一：未來三年是否有計購買物業

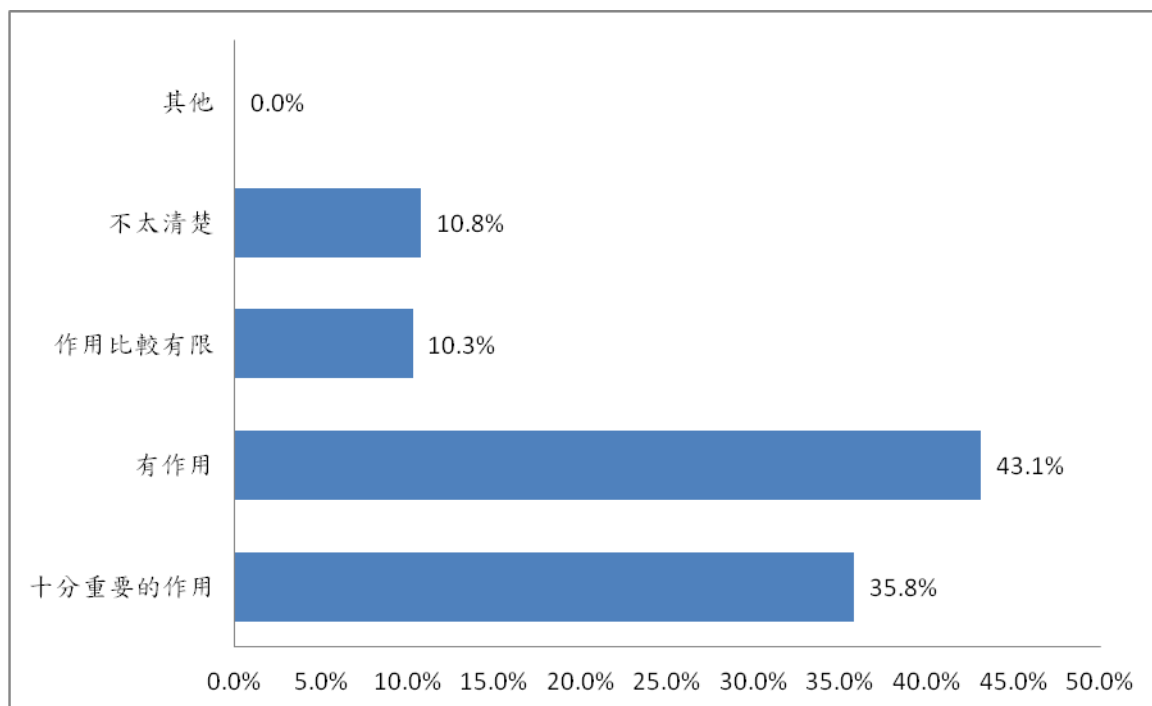


4.3 受訪者財富管理狀況

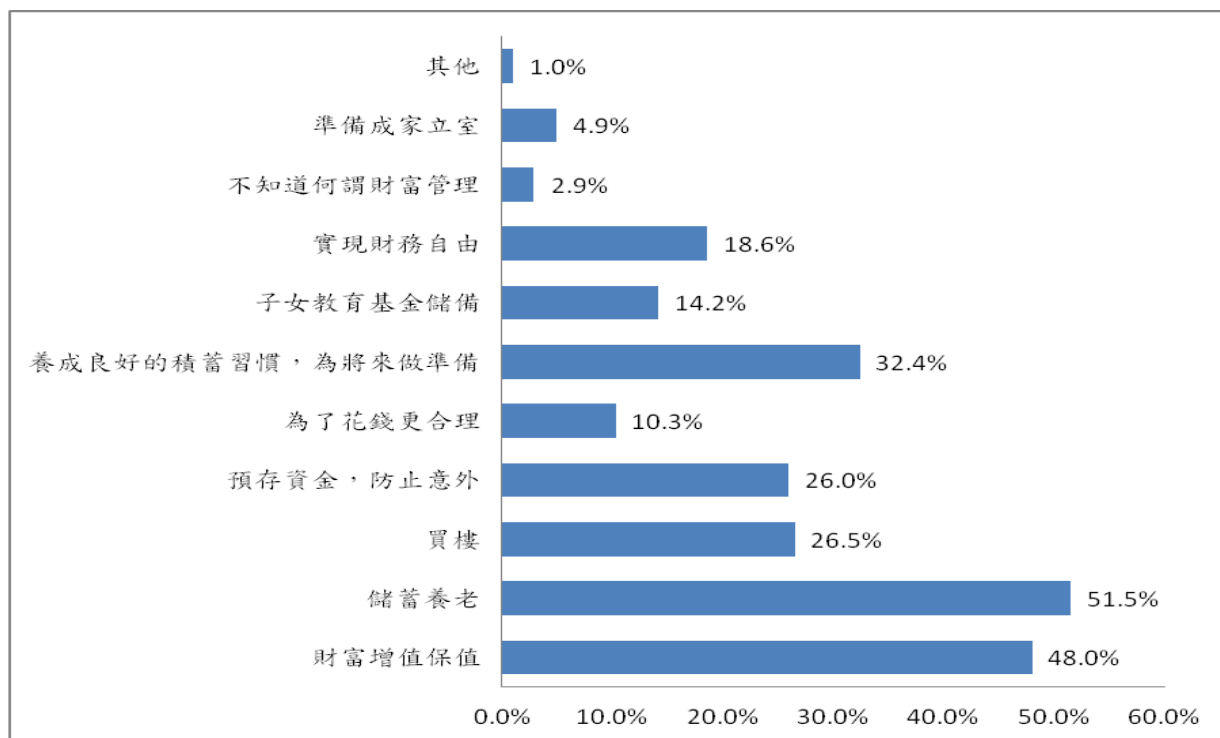
圖十二至十八顯示近 8 成受訪者認為財富管理對真正管好自己的財富有幫助，但只有 28.4% 的受訪者有參加過財富管理學習或相關基礎課程，同時亦只有 28.9% 受訪者有使用財富管理機構提供的服務，而近半數受訪者沒有任何財富管理的經驗；數據反映本澳青年現時普遍對財富管理知識學習不足，也缺乏相關財富管理理念及操作經驗，有需要通過舉辦各類型講座或課程提升他們財富管理相關範疇的知識及實踐能力；買賣股票是最多受訪者使用的投資工具，人身保險、基金及投資性房地產也是較受訪者歡迎的投資工具，而近四分之一受訪者則沒有使用任何投資工具；約半數受訪者認為財富管理主要目的是儲蓄養老及財富保值增值，同時也有 32.4% 的受訪者認為主要目的是養成良好的儲蓄習慣，為未來做準備。數據反映本澳青年普遍使用較為成熟及相對保守及安全的投資工具；

圖十九至二十顯示 77% 受訪者有購買過保險產品，同時超過 7 成受訪者認為購買保險產品能解決醫療保障及意外保障的問題；圖二十一則顯示受訪者最希望透過“參加學校或相關團體開辦財富管理的講座或課程”、“看財經新聞的報章雜誌或電視節目”、“互聯網等媒介”及“財富管理方面的書籍”瞭解財富管理方面的知識；

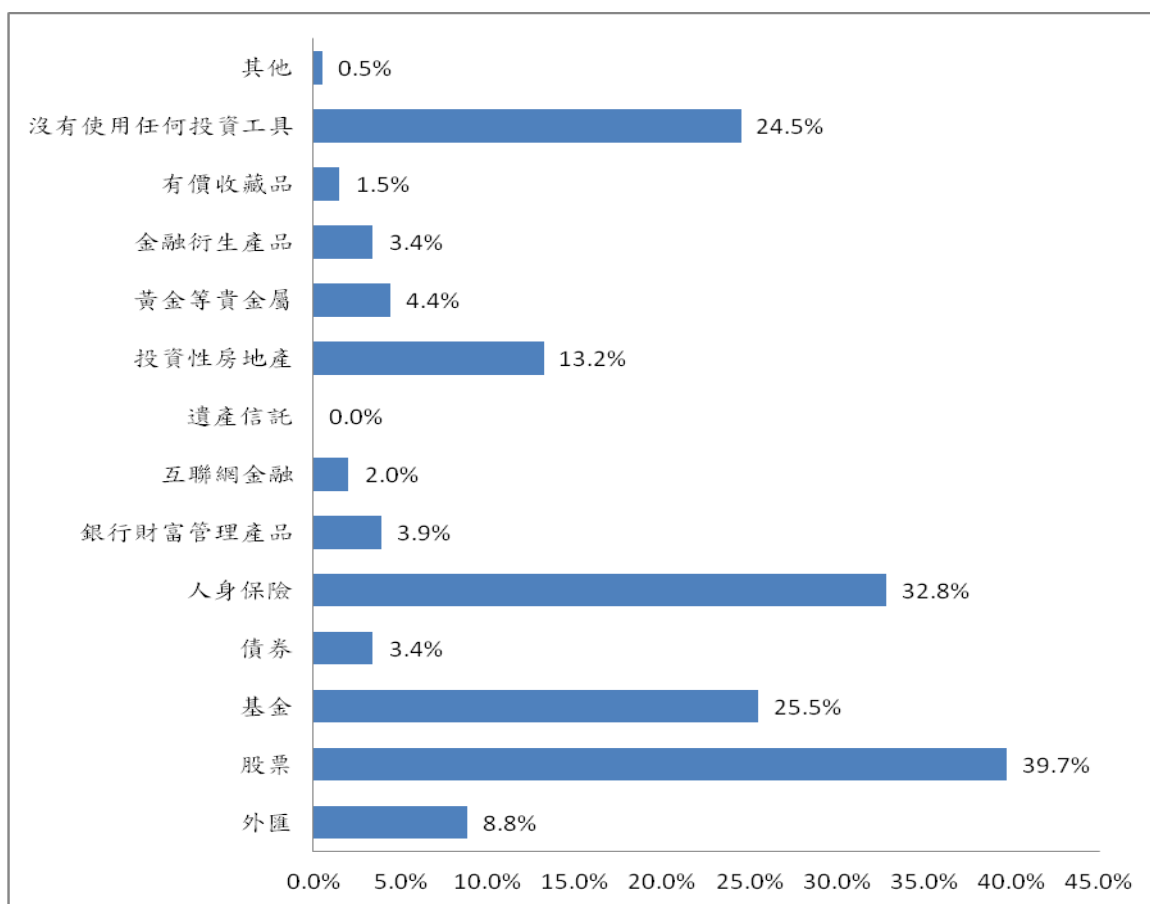
圖十二：認為財富管理的作用



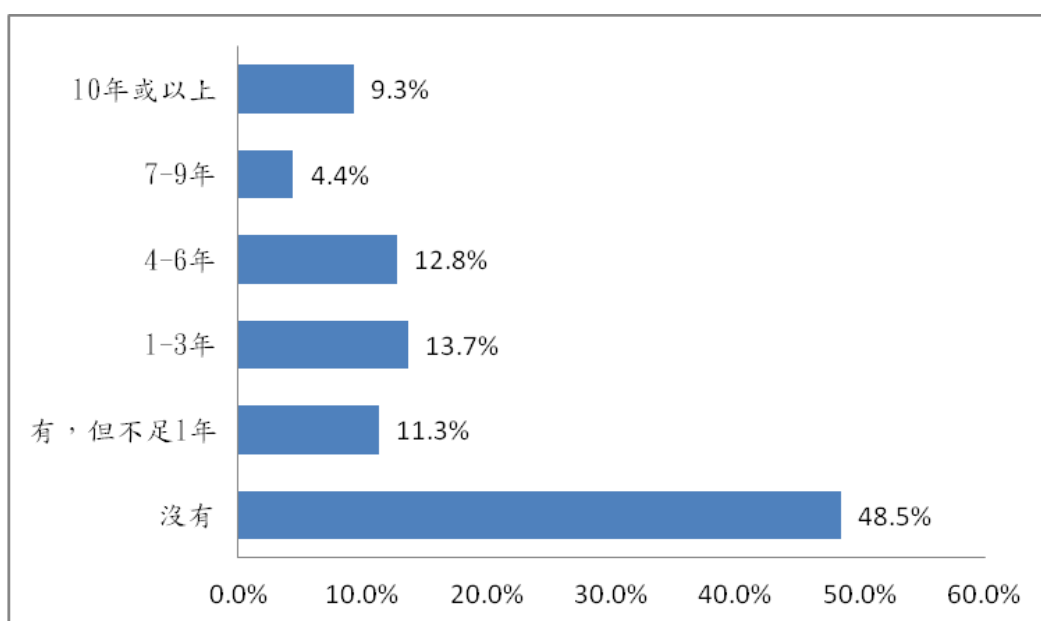
圖十三：認為財富管理的主要目的是（多選題）



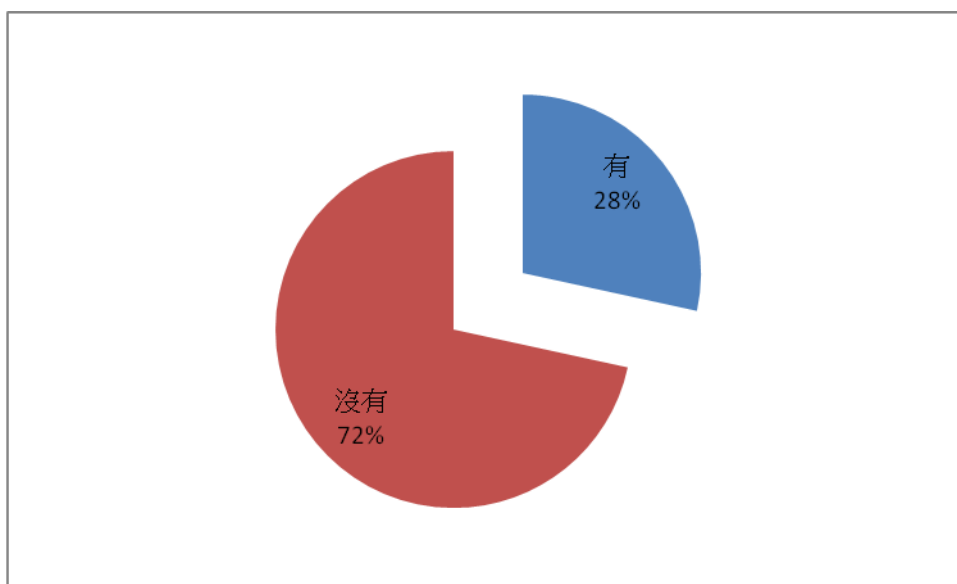
圖十四：是否有使用以下投資工具（多選題）



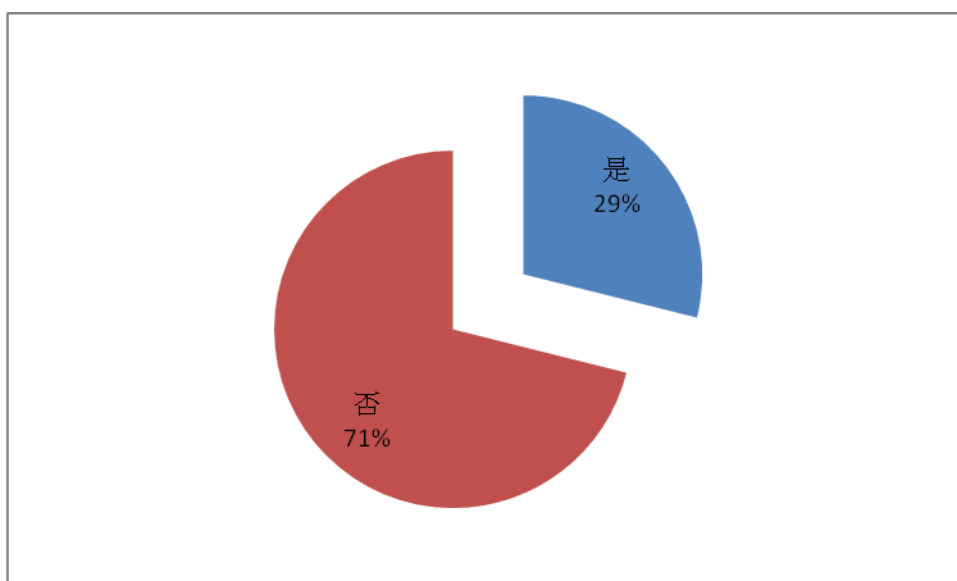
圖十五：目前的財富管理經驗年資



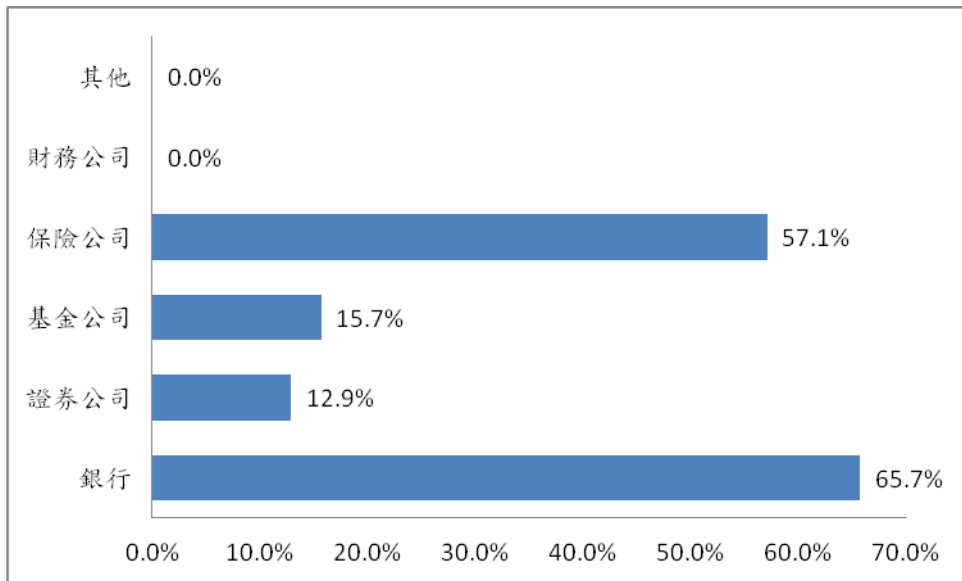
圖十六：有否參與過財富管理或相關基礎課程



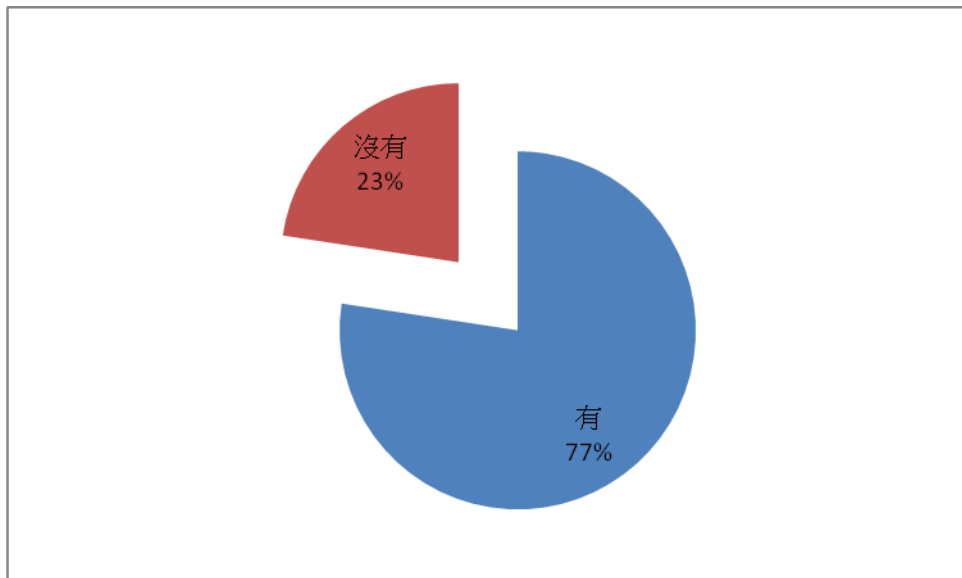
圖十七：有否使用某財富管理機構的服務



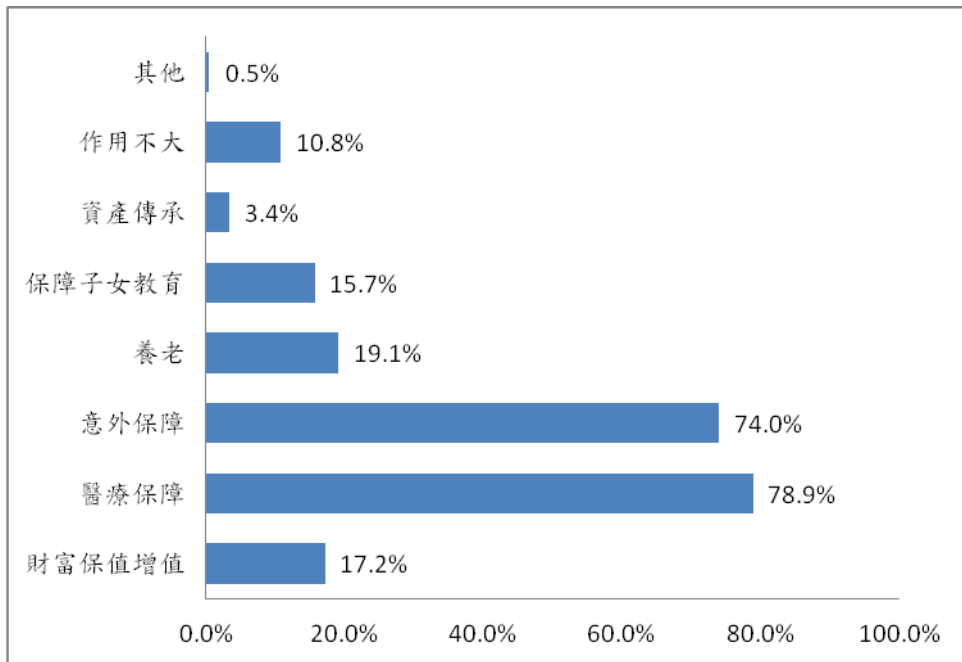
圖十八：正使用哪種財富管理機構的服務（多選題）



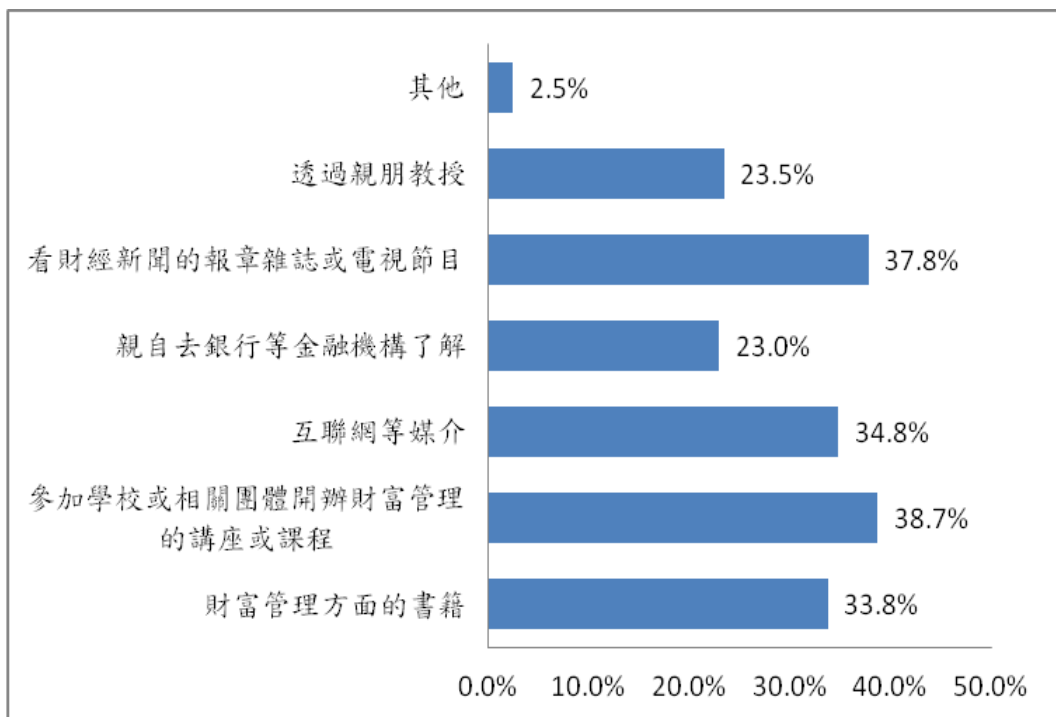
圖十九：是否曾購買保險產品



圖二十：認為購買保險能解決以下何種問題（多選題）



圖二十一：最希望通過哪種途徑瞭解財富管理知識（多選題）



4.4 開放性問題 - 受訪者認為政府及相關機構及團體應如何協助年青人提高財富管理意識及能力

在 1,020 份有效問卷中，共收集了 85 條受訪者的意見，表五顯示受訪者就政府及相關機構及團體應如何協助年青人提高財富管理意識及能力提供了意見及建議，最多受訪者認為應透過多舉辦一些課程或講座及從小教育協助年青人提高財富管理意識及能力。

表五：政府及相關機構及團體應如何協助年青人提高財富管理意識及能力

受訪者意見	提出該意見的問卷數目
多舉辦一些課程或講座，傳遞財富管理的重要性。	36
從小教育，由細開始向學生教授財富管理知識	20
中學設立課程，從中學教授觀念，大學教用途及重要性，理財也是一種社會責任。	10
多宣傳多推廣，以宣傳短片在各種媒體播放，滲入日常生活，加深財富管理意識	15
除透過學校合作，年青人愛翻閱網上社交平臺，可先透過官方機構帳戶，發放吸引年青人閱讀的文章或短片，提升他們對財富管理的興趣，吸引他們的點閱，繼而舉行相關專題活動，吸引參與。	4

4.5 不同問題之間的交叉分析

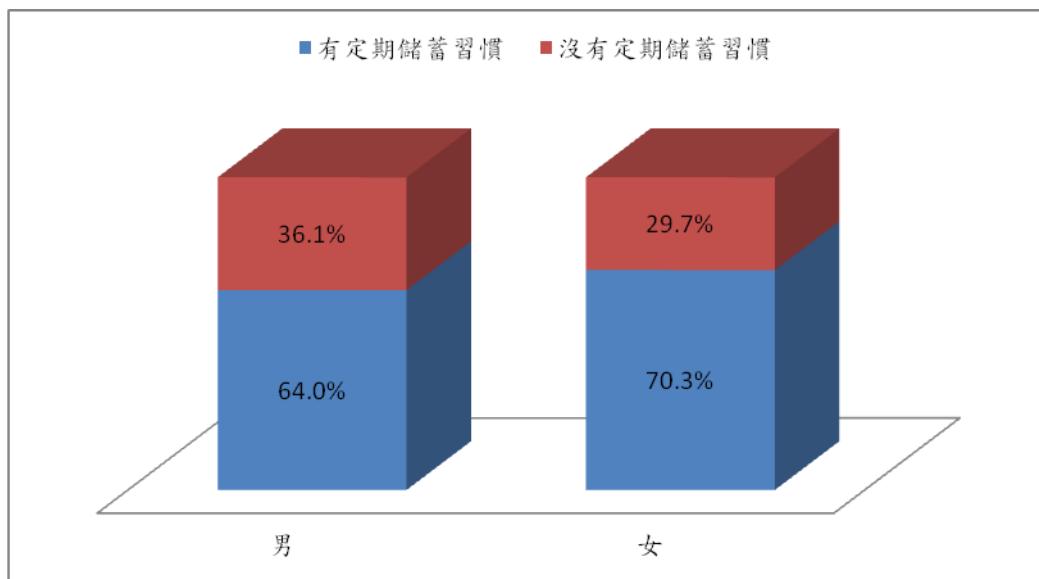
為進一步瞭解不同背景、財務狀況的受訪者在財富管理方面的不同之處，本次調查對一些問題進行了交叉分析，以下是相關分析結果：

圖二十二至二十四顯示 7 成女性受訪者表示有定期儲蓄習慣，較男性的 64% 為高；而在碩士或以上學歷的受訪者中，高達 73.7% 有定期儲蓄習慣，明顯較高中或以下較低學歷受訪者更高，另外數據也反映 24-31 歲的受訪者有定期儲蓄習慣的比例是最高的；

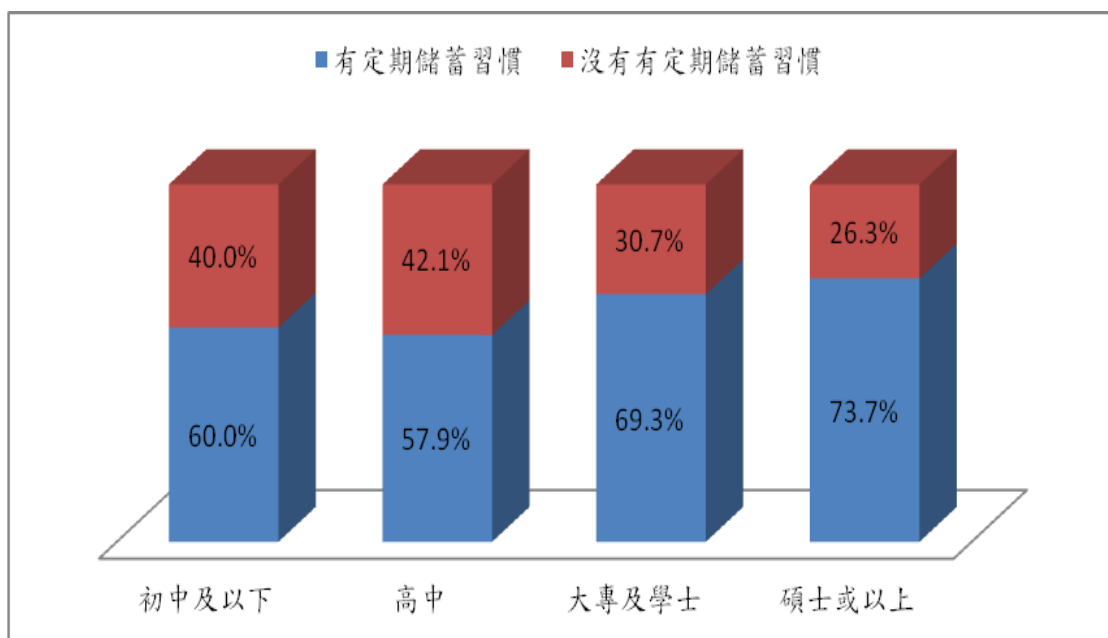
圖二十五及二十六顯示超過半數 28-31 歲的受訪者有計劃在未來三年購買物業，而在目前仍正在供樓的受訪者裡面，仍有 39.2% 計劃在未來 3 年購買物業，數據反映受訪者在現時樓價較高的環境下仍然熱衷於將物業作為投資工具；圖二十七則顯示未來 3 年有計劃購買物業的受訪者每月財務狀況明顯較沒有計劃置業的受訪者更佳；

表 6 顯示修讀過財富管理或相關基礎課程的受訪者與沒有修讀過任何相關課程的受訪者在選擇投資工具上的異同；數據顯示參與過相關課程的受訪者更願意選擇股票、基金、外匯、金融衍生產品等較為專業的投資工具，而沒有修讀過相關課程的受訪者則更多地選擇較為傳統及保守的投資工具，例如購買保險、投資性房地產等；

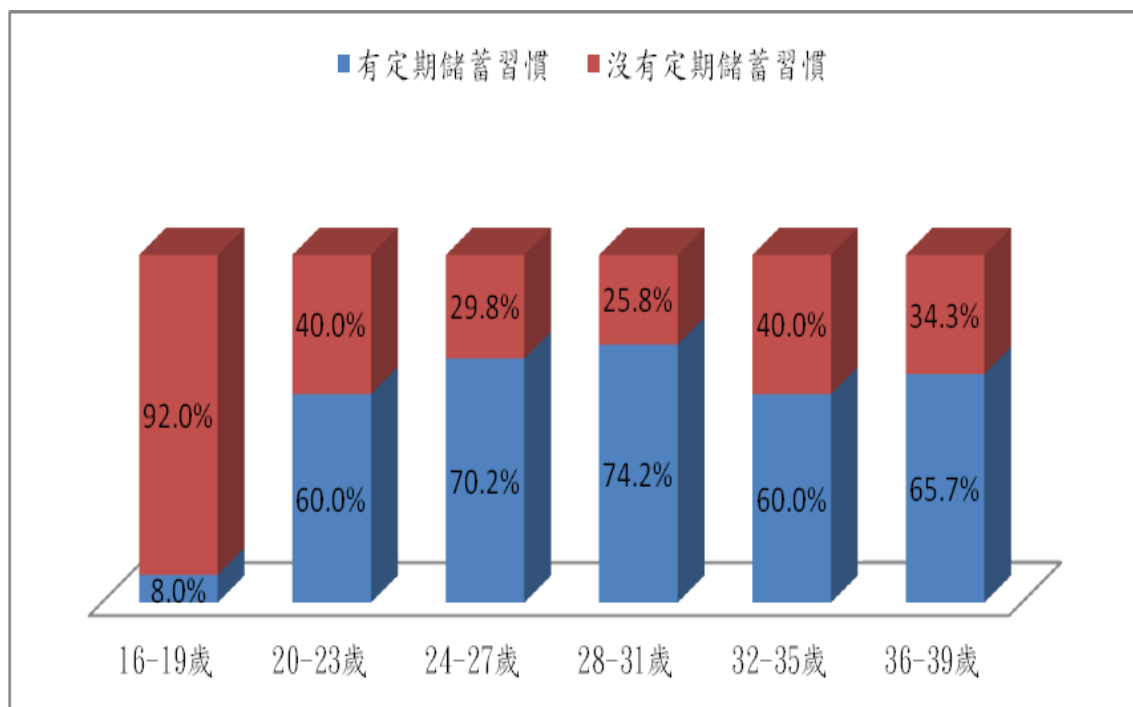
圖二十二：不同性別受訪者的儲蓄習慣分析



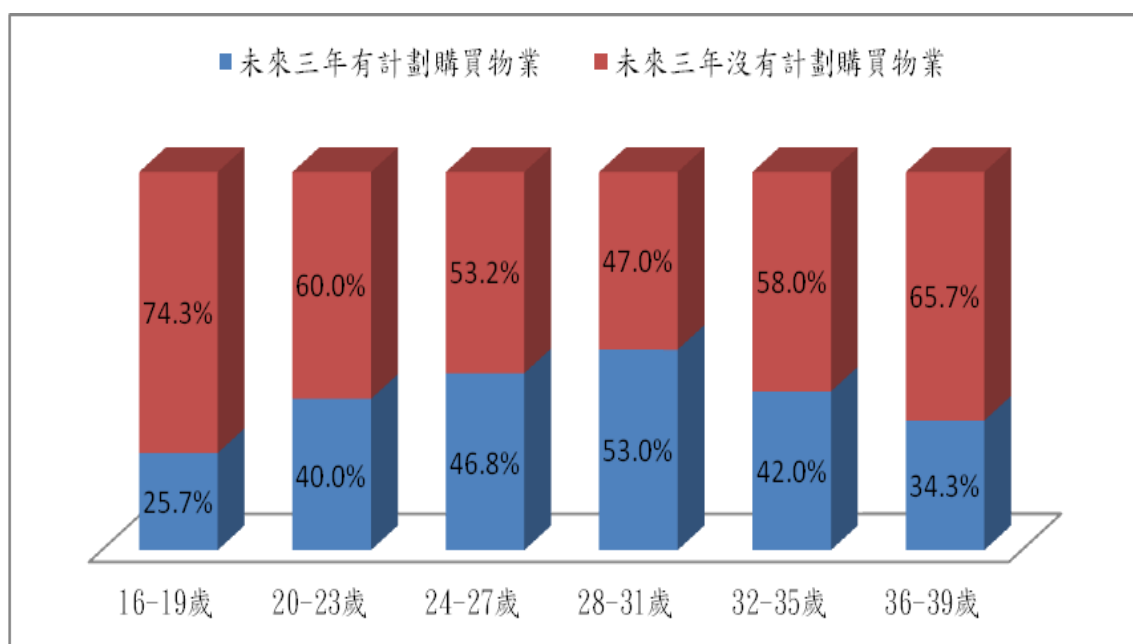
圖二十三：不同學歷受訪者的儲蓄習慣分析



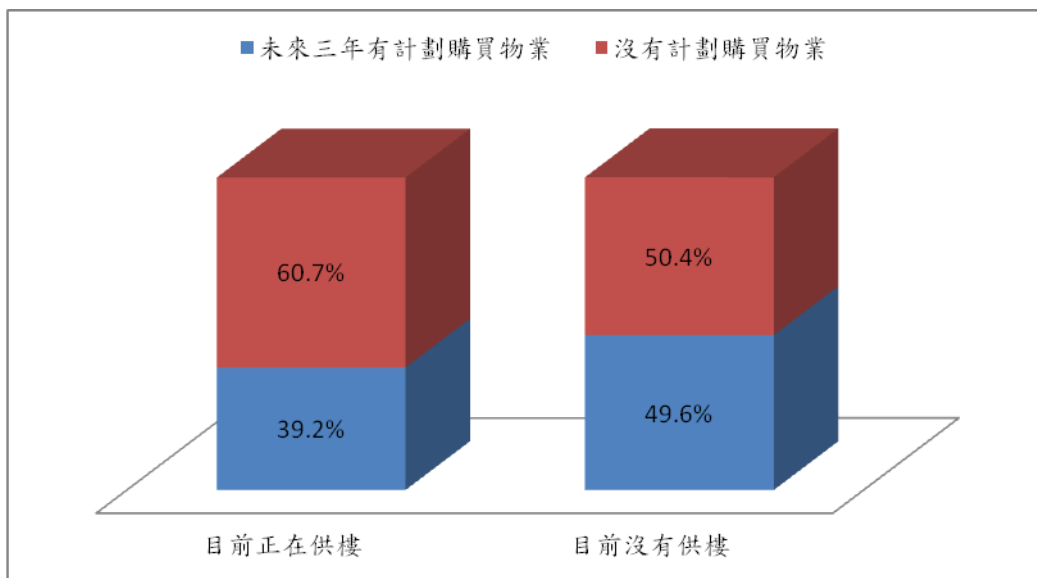
圖二十四：不同年齡受訪者的儲蓄習慣分析



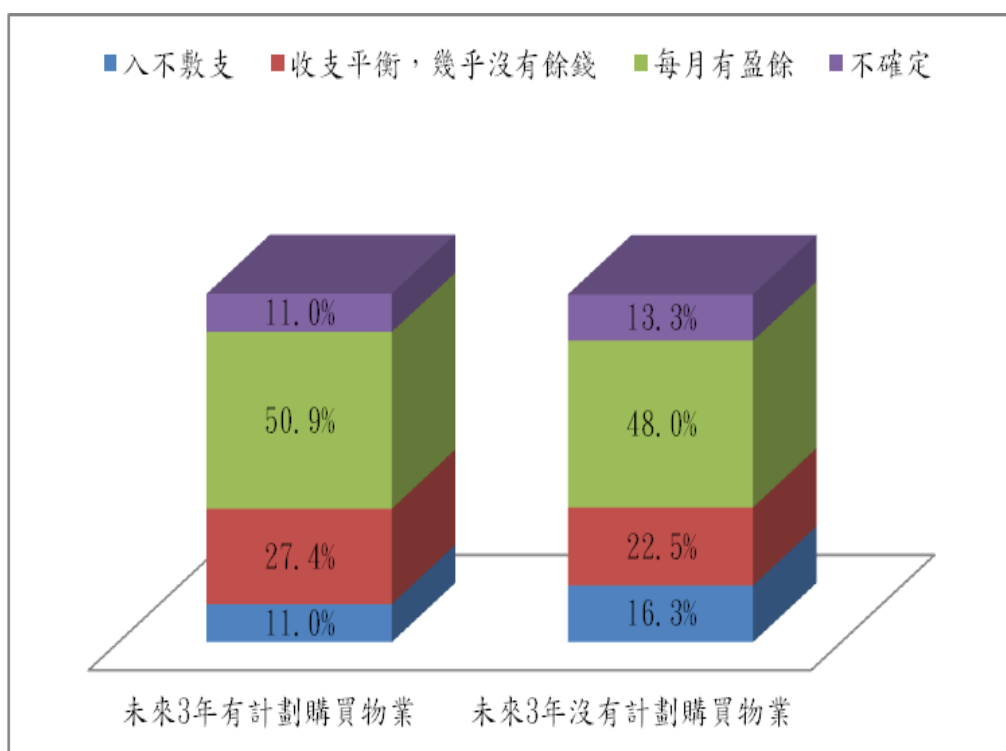
圖二十五：受訪者年齡與計劃置業的交叉分析圖



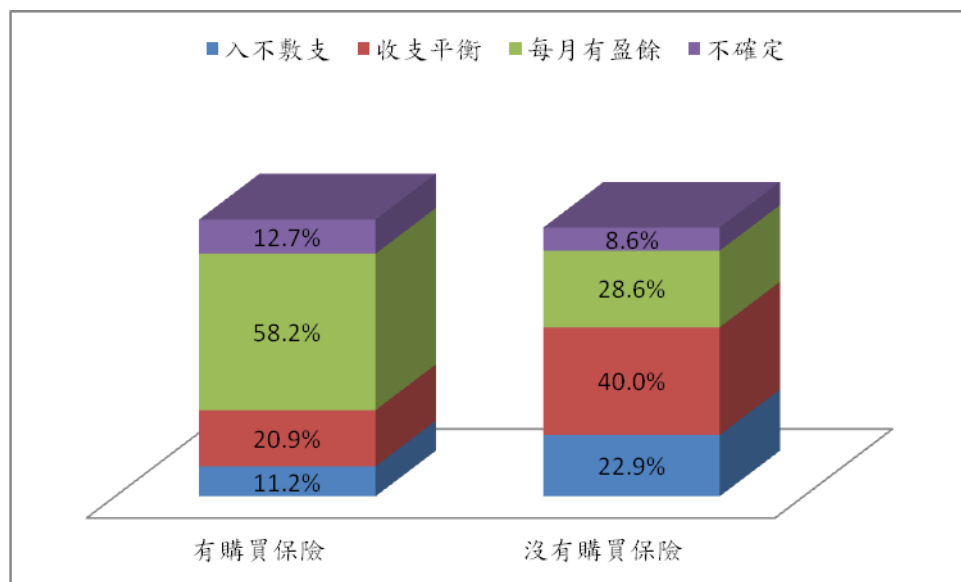
圖二十六：供樓現況與計劃置業的交叉分析圖



圖二十七：受訪者每月財務狀況與計劃置業的交叉分析圖



圖二十八：受訪者每月財務狀況與購買保險的交叉分析圖



表六：修讀財富管理或相關基礎課程與投資工具的交叉分析表

	外匯	股票	基金	債券	人身保險	銀行 財富 管理 產品	互聯 網金 融	投資 性房 地產	黃金 等貴 金屬	金融 衍生 產品	有價 收藏 品	沒有使 用任何 投資工 具
參與過 財富管 理課程	7.3%	29.8%	18.3%	3.8%	13.5%	4.8%	1.0%	3.8%	4.8%	6.7%	0.0%	10.6%
沒有參 與過財 富管理 課程	4.4%	21.8%	14.4%	1.3%	23.1%	1.3%	1.3%	10.0%	1.7%	2.2%	1.3%	17.0%

5. 結論

本次調查發現一些值得關注的情況，例如近 8 成受訪者認為財富管理對真正管好自己的財富有幫助，但只有 28.4% 的受訪者有參加過財富管理學習或相關基礎課程，同時亦只有 28.9% 受訪者有使用財富管理機構提供的服務，而近半數受訪者沒有任何財富管理的經驗；數據反映本澳青年現時普遍對財富管理知識學習不足，也缺乏相關財富管理理念及操作經驗，有需要通過舉辦各類型講座或課程提升他們財富管理相關範疇的知識及實踐能力；。

以下是本次調查歸納的結論：

- 超過 6 成受訪者是屬於基層／普通職級的員工，從事娛樂博彩、公務員、銀行和社團的比重較大；薪資水準在澳門幣 15,001 – 25,000 之間佔 39.3%；受訪者中只有 12% 受訪者有從事兼職。
- 68% 的受訪者表示有定期儲蓄的習慣，定期儲蓄佔收入的百分比普遍在 10% 至 40% 之間，而只有 14% 的受訪者存在入不敷支的狀況，數據反映本澳市民普遍有良好的儲蓄習慣及能維持較為健康的財務狀況。另外數據顯示超過 4 成受訪者會使用信用卡解決資金周轉問題。
- 43.7% 的受訪者表示目前有物業貸款，供樓支出佔每月收入主要在 20% 至 40% 之間，45.1% 受訪者在未來三年有意購買物業；
- 買賣股票是最多受訪者使用的投資工具，人身保險、基金及投資性房地產也是較受訪者歡迎的投資工具，而近四分之一受訪者則沒有使用任何投資工具；約半數受訪者認為財富管理主要目的是儲蓄養老及財富保值增值，同時也有 32.4% 的受訪者認為主要目的是養成良好的儲蓄習慣，為未來做準備。數據反映本澳青年普遍使用較為成熟及相對保守及安全的投資工具；
- 近 8 成受訪者認為財富管理對真正管好自己的財富有幫助，但只有 28.4% 的受訪者曾參加財富管理學習或相關基礎課程，同時亦只有 28.9% 受訪者有使用財

富管理機構的服務，而近半數受訪者沒有財富管理的經驗；數據反映本澳青年現時普遍對財富管理知識學習不足，也缺乏相關財富管理理念及操作經驗，有需要通過舉辦各類講座或課程提升他們財富管理範疇的知識及實踐能力；

- 77%受訪者有購買過保險產品，同時超過7成受訪者認為購買保險產品能解決醫療及意外保障的問題；
- 受訪者最希望透過“參加學校或相關團體開辦財富管理的講座或課程”、“看財經新聞的報章雜誌或電視節目”、“互聯網等媒介”及“財富管理方面的書籍”瞭解財富管理方面的知識；
- 7成女性受訪者有定期儲蓄習慣，較男性的64%為高；而在碩士或以上學歷的受訪者中，高達73.7%有定期儲蓄習慣，明顯較高中或以下較低學歷受訪者更高，另外數據也反映24-31歲的受訪者有定期儲蓄習慣的比例是最高的；
- 超過半數28-31歲的受訪者有計劃在未來三年購買物業，而在目前仍正在供樓的受訪者裡面，仍有39.2%計劃在未來3年購買物業，數據反映受訪者在現時樓價較高的環境下仍然熱衷於將物業作為投資工具；
- 未來3年有計劃購買物業的受訪者每月財務狀況明顯較沒有計劃置業的受訪者更佳；
- 曾參與財富管理相關課程的受訪者更願意選擇股票、基金、外匯、金融衍生產品等較為專業的投資工具，而沒有修讀過相關課程的受訪者則更多地選擇較為傳統及保守的投資工具，例如購買保險、投資性房地產等；
- 最多受訪者認為應透過多舉辦一些課程或講座及從小教育協助年青人提高財富管理意識及能力；

6. 建議

- 政府相關部門及團體機構應加強推介年青人財富管理的意念，並積極鼓勵、支援年青人參與相關培訓，這將有助他們制定清晰的財富管理規劃。正確的財富管理能幫助他們逐步積累財富，並瞭解到投資所面臨的風險並及時規避風險，通過財富管理可以讓個人財富運作起來更輕鬆和具系統性。
- 政府及相關部門宜加強力度，推動財富管理多元化，提供更多選擇給年青人，讓他們可發揮自身特長及愛好進行財富管理。社會各界亦應透過長期工作，鼓勵年青人關注及積極參與財富管理，這也有助他們制定職業生涯及人生規劃；
- 相關團體及機構應多宣傳多推廣財富管理知識及工具，並出版工具書籍及以宣傳短片在各種媒體播放，滲入日常生活，加深年青人財富管理意識；
- 相關團體及機構應積極透過網頁推廣，財富管理體驗活動及流動 Apps 等，讓年青人在安全虛擬的環境下更多地參與財富管理實踐，掌握更多相關知識及操作經驗，為將來的財富管理打下堅實基礎。
- 中小學可考慮設立財富管理的課程，從小開始向學生教授財富管理知識，令學生能夠普遍掌握基礎的財富管理知識，為日後正確理財打下基礎；
- 澳門社會及經濟結構不斷轉變，相關部門及團體機構宜持續組織類近是次性質的調查，以供政府及相關企業制定相關政策作參考之用。在有需要時，應不時舉行小規模調查，採用其他方法，如焦點小組調查、網上調查等，並增撥資源進行有關工作。

- 完

