

講者：趙麗娟女士

香港會計師公會上屆會長

日期：二零一四年五月十五日

# 家庭高峯會2014 專題會議 — 家庭理財教育

## 推動家庭實踐理財責任



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

# 香港會計師公會

## 法定地位

- 根據《專業會計條例》(香港法律第50章) 於 1973 年 1 月 1 日成立
- 香港唯一法定專業會計師註冊組織
- 專責培訓、發展及監管本港的會計專業

## 職能

- 處理會計師註冊及頒發執業證書事宜
- 監管會員的專業操守及水平
- 制定專業操守指引、會計準則及核數準則
- 舉辦專業資格課程及相關課程以維持會計師的入職質素
- 為會員提供持續進修及其他服務
- 於本港及海外推動會計專業的發展



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

## 履行企業社會責任

- 1996年成立「會計師大使 Accountant Ambassador」義工團隊，現有1,000多名會員參加
- 透過會計專業回饋社會
- 積極參與不同的社會服務及公益活動



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

# 健康理財家庭輔導計劃

- 於2002年與東華三院攜手合辦
- 超過 50位會計師大使參與
  - 提供免費財務諮詢輔導服務
  - 與求助人面談，給予專業分析和意見
  - 協助求助人積極有效地解決債務問題
- 累計共協助處理超過 400 個求助個案



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

# 免費會計輔導計劃

## Free Public Advisory Service (FPASS)

- 免費為個人或機構提供會計及有關事務的輔導服務
- 每次輔導服務均由兩位「會計師大使」擔任義務顧問
- 面談形式或經由電話答覆有關諮詢
- 更廣泛的輔導項目，包括：
  - 破產問題
  - 稅務問題
  - 現金管理技巧
  - 報稅及銀行所需會計資料
  - 成本計算方法
  - 預算及預算案的控制
  - 融資方法
  - 商業或生意組織的形式



The poster features the CPA logo at the top left, followed by the text 'Free Public Advisory Service' and '免費會計輔導計劃'. Below this is a photograph of a man and a woman in a professional setting, possibly a meeting. At the bottom, there is a list of services provided in both English and Chinese, along with contact information for appointments.

CPA Hong Kong Institute of Certified Public Accountants 香港會計師公會

Free Public Advisory Service  
免費會計輔導計劃

Free advisory service on accounting and related matters to individuals and corporations  
免費為個人或機構提供會計及有關事務的輔導服務

Appointments 預約電話  
by phone 電話: 2387 3218  
by fax 傳真: 2328 9000  
by fax 傳真: 2385 9653 / 2383 4776  
e-mail 電郵: [fpass@hkcpa.org.hk](mailto:fpass@hkcpa.org.hk)



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

# 免費會計輔導計劃 Free Public Advisory Service (FPASS)

- 處理超過1,000宗諮詢個案
- 共安排620次會面及電話諮詢輔導
- 近180名會計師大使參與計劃



The flyer features the CPA logo at the top left, followed by the text 'Free Public Advisory Service' and '免費會計輔導計劃'. Below this is a photograph of a man and a woman in a professional setting, with the man gesturing while speaking. At the bottom, there is a section with the text 'Free advisory service on accounting and related matters to individuals and corporations' and '免費為個人或機構提供會計及有關事務的輔導服務'. Contact information is provided in both English and Chinese, including phone, fax, and email addresses.

CPA Hong Kong Institute of Certified Public Accountants 香港會計師公會

Free Public Advisory Service  
免費會計輔導計劃

Free advisory service on accounting and related matters to individuals and corporations  
免費為個人或機構提供會計及有關事務的輔導服務

Appointments 預約查詢：  
by phone 電話：2287 7228  
by fax 傳真：2287 9000  
by email 電郵：2065 5403 / 2063 4776  
e-mail 電郵：fpass@hkcpa.org.hk

Accountant 會計師  
註冊會計師

# 「窮小子 富小子」理財教育計劃

## "Rich Kid, Poor Kid" Financial Education Programme

### 「家長教導子女理財的模式」研究調查

- 委託獨立顧問進行
- 對象：共訪問300名年齡介乎30至50歲的家長
- 目的：了解他們教導子女理財概念及技巧的能力和意見
- 結果：70%的受訪家長表示對教導子女理財方面仍需協助；  
88% 來自家庭收入較低 (月入少於10,000元) 的家長表示，  
對教導子女養成良好理財習慣欠缺信心



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

# 「窮小子 富小子」理財教育計劃

## "Rich Kid, Poor Kid" Financial Education Programme

### 「青少年處理金錢的態度」研究調查

- 委託獨立顧問進行
- 對象：共訪問400名年齡介乎15至18歲的青少年
- 目的：研究青少年對金錢的概念和態度
- 結果：53%受訪青年在消費前不會深思熟慮  
49% 受訪青年將一半收入用作娛樂消遣費用



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

# 「窮小子 富小子」理財教育計劃

## "Rich Kid, Poor Kid" Financial Education Programme

- 公會自2005年起開展的重點社會責任計劃
- 根據上述兩項調查研究結果和實質數據而設計，切合社會實際需要
- 越早接受理財教育，有效減低將來個人或家庭欠債的可能
- 透過教育層面，推廣健康理財，做到「防患未然」
- 到訪全港中小學，舉辦互動講座及故事會
- 超過270位「會計師大使」義務參與計劃



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

# 中學生理財講座

- 公會特別設計了一套多元化和互動的教材，包括：
  - 青少年金錢觀訪問片段、處境劇短片、即場意向投票、理財訣竅、「會計師大使」個人分享及簡報
- 以軟性的方法，預警個人或家庭欠債所帶來的深遠影響
- 教導學生正確的理財概念及價值觀，並鼓勵他們實踐妥善的理財責任
- 截至2014年4月30日
  - 已到訪超過180間中學，為逾45,000名學生提供280場理財講座



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

# 小學生故事會

- 透過互動、富趣味性的內容，包括：
  - 講述公會出版的《美滿的CPA秘笈》故事書、卡通短片和「如何在五分鐘內變成世上其中一個最有錢的人」的財富測試
- 教導學生基本的理財知識和對金錢應持有的正確態度
- 截至2014年4月30日
  - 已為超過120間小學，34,000多名學生提供接近200場故事會



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

# 親子理財書冊

- 《美滿的財智》親子理財書冊  
*The May Moon Money-wise Box Set*

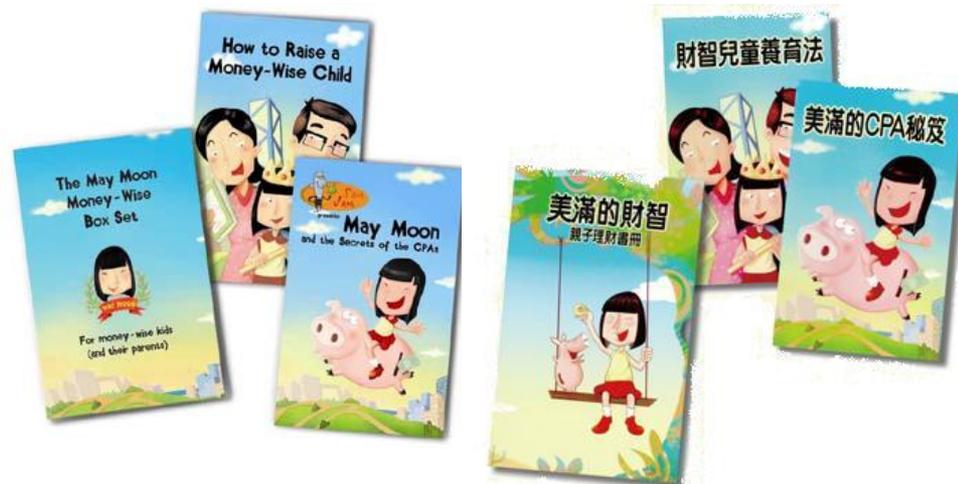
- (英文版) 2006年1月出版
- (中文版) 2008年2月出版
- 一書兩冊

- 《美滿的CPA秘笈》 "May Moon and the Secrets of the CPAs"

透過故事主角美滿的一段奇幻致富之旅，令讀者明白得到很多金錢也不足以令人快樂的真諦

- 《財智兒童養育法》 "How to Raise a Money-Wise Child"

為父母提供培養及教導不同年齡組別子女，有關理財責任和技能的有效方法

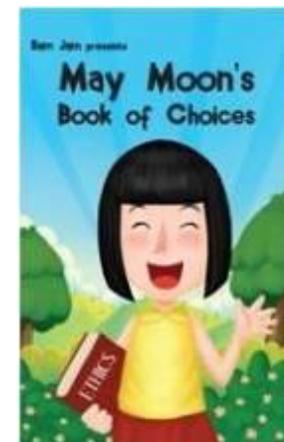
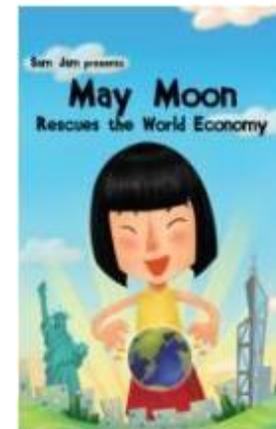


Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

# 其他推廣正確理財觀念的叢書

「窮小子、富小子」理財教育計劃的一部份

- *May Moon Rescues the World Economy*
  - 2010年4月出版
  - 《美滿》系列二的故事書
  - 透過主角美滿與朋友合作，找到解決經濟困境之道，讓年輕讀者了解全球金融危機的成因和認識更廣泛的經濟概念
  
- *May Moon's Book of Choices*
  - 2012年6月出版
  - 《美滿》系列三的故事書
  - 教導小朋友認識道德操守，在金錢與道德相關的問題上，必須明辨是非對錯，作出正確抉擇



Hong Kong Institute of  
Certified Public Accountants  
香港會計師公會

謝謝



Hong Kong Institute of  
**Certified Public Accountants**  
香港會計師公會