

單元 1.3

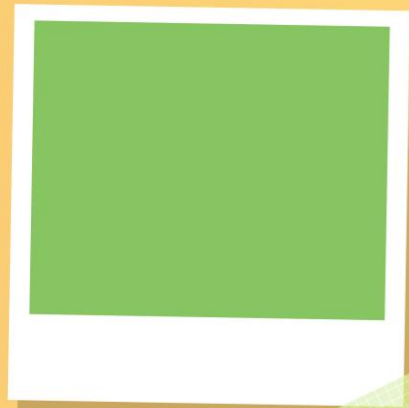
理財教育

第1章 妥善理財



新 里 程

公民、經濟與社會



齡記出版有限公司



為甚麼要學習理財？

志裕是一名中一級學生，下圖顯示他未來一星期的預期收入和支出。



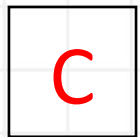
課前熱身





為甚麼要學習理財？

1. 志裕可能會遇到甚麼財政問題？
 - A. 收入多於支出
 - B. 收入等於支出
 - C. 支出多於收入



課前熱身

為甚麼要學習理財？

2. 參考志裕的個案並運用個人的知識，想一想我們需要學習管理金錢的原因，在適當的方格內加✓號。



有足夠的金錢生活



可定時檢討自己的財政狀況



懂得買東西的優先次序



把剩餘的錢儲起作不時之需



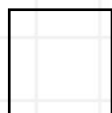
可以捐錢幫助有需要的人



懂得珍惜和善用所擁有的東西



不需向別人借錢



其他：_____



目錄

- 金錢的各種用途
- 運用金錢的原則
- 借貸
- 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務



價值觀

- ◆ 理性
- ◆ 自律
- ◆ 簡樸
- ◆ 責任感



課前概念你要知影片（理財）

- <https://youtu.be/rAN5djbgfi4>



金錢的各種用途

1. 金錢是甚麼？

「金錢」，既是衡量物品和服務價值的工具，也是交換物品和服務的媒介。在日常生活中，除了紙幣、硬幣外，我們還會使用**信用卡**、**八達通**等**電子貨幣**進行交易。



詞彙解釋

◆ 信用卡

一種非現金的交易付款方式。持卡人在消費時，無需立即支付現金，待收到信用卡帳單時才需付款。



詞彙解釋

◆ 八達通

香港通用的電子付費系統。



詞彙解釋

◆ 電子貨幣

以電子方式代替現金進行交易的付費系統。



一 金錢的各種用途

2. 金錢的主要用途

① 消費

指用錢去購買物品或服務，以滿足個人慾望。



2. 金錢的主要用途

② 儲蓄

- 指將金錢儲起、累積，以備不時之需。
- 現時人們多會將錢放到銀行的儲蓄戶口中，以賺取**利息**收入。



詞彙解釋

◆ 利息

資金所有者因為借出資金，而從資金借取者手中所取得的應有報酬。



2. 金錢的主要用途

③ 投資

- 指把金錢投放到一些有升值潛力的東西中，如房地產、古董、外幣，以達到財富增值的目的。



2. 金錢的主要用途

④ 捐贈

- 指將自己的金錢捐給有需要的人，例如支持賣旗籌款、助養孤兒等。
- 與別人分享財富，有助建立關愛、共融的社會。



課中影片 (Cha-Ching 01: 收入、儲蓄、消費、捐獻)

- https://youtu.be/U_qKzqd197M



運用金錢的原則

1. 分清「需要」和「想要」

消費之前，我們應懂得分清「需要」和「想要」。



1. 分清「需要」和「想要」



1. 分清「需要」和「想要」

同時，我們應按照重要性，為各個消費項目訂立優次，先把金錢花在生活必需的東西之上，然後才花
在非必要的東西之上。胡亂花費可能使我們負擔不起必需品，影響正常生活。



課中影片（想要和需要）

- https://youtu.be/_O4KnhpEI3w



想一想

家寶



我只有100元，應選擇哪一樣東西？



想一想

家寶將參加學校運動會，你認為她應該先把\$100花在哪樣東西上？為甚麼？

學生可先將圖中所示的物品分為「需要」和「想要」兩類，再決定把錢花在哪樣東西上。

例如衣服和鞋子是每天都要穿的，屬於「需要」；精美的手袋和玩偶是家寶希望擁有的，屬於「想要」。她要參加學校運動會，因此需要一對運動鞋，故此應該先把錢花在鞋子上。



2. 量入為出

量入為出，是指按照收入水平，編排好各項開支，力求做到收支平衡，避免入不敷支，令自己的財政和生活更為穩定。



3. 應用則用

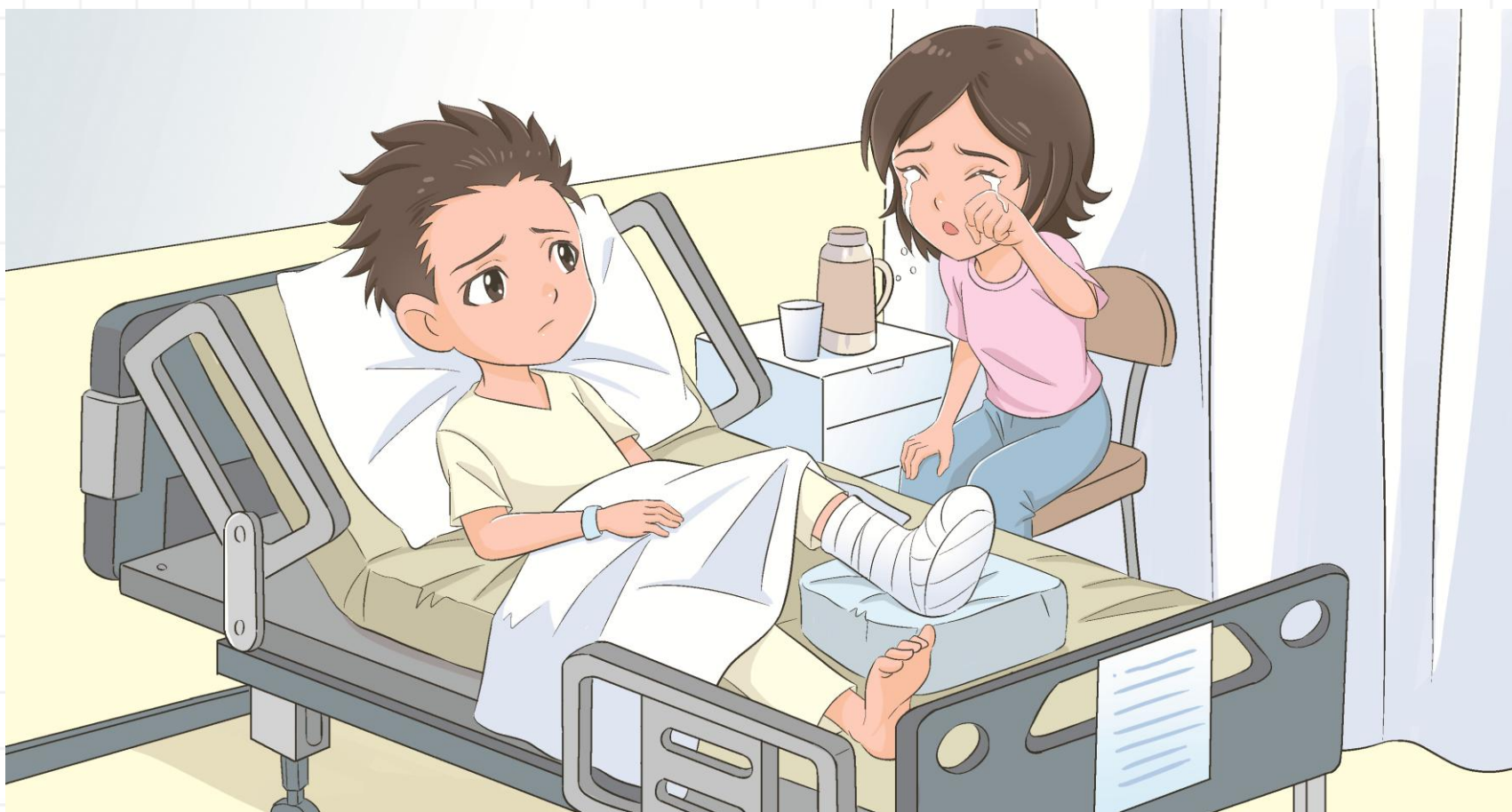
一個人若空有錢財而不懂得適當運用，只會淪為金錢的奴隸。因此，我們必須明白「應用則用」的道理，妥善地運用金錢。



4. 培養儲蓄的習慣

我們應養成先儲蓄、後消費的習慣。每月把固定的金額儲蓄起來，然後才把餘額花在必要的開支上，以達到儲蓄的目標，並可以動用積蓄來應急，避免因遇上突發情況而陷入財務危機。





▲ 如果我們有儲蓄的習慣，即使家中有人不幸遇上意外，也可動用儲蓄解決燃眉之急，減低徬徨無助的感覺。



想一想

你有儲蓄的習慣嗎？你會如何運用自己的儲蓄？

學生自由作答。



小重溫

我們要根據自己的收入，編排各項開支，這樣就是量入為出。此外，我們也要懂得應用則用的道理，不要成為守財奴，更要培養儲蓄的習慣，確保備有足夠的金錢以應付突發狀況。



課中影片（「財智鐵人」初中理財教育計劃|理財動畫影片系列|EP 1）

- <https://youtu.be/eQK8ja02sGk>



消費本是為了滿足人的基本需要，當人們偏離了這個目標，便很可能出現**過度消費**，帶來嚴重的後果。因此，在作出購買決定前，我們應考慮個人需要、負擔能力、消費對自己的益處，還要有目標地購物，這樣才是精明的消費者。

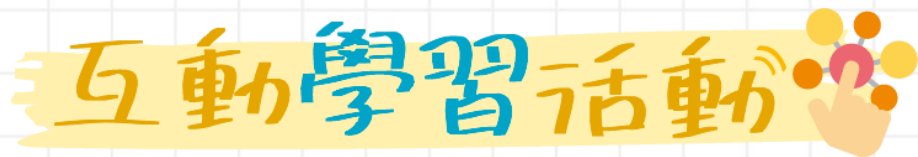


詞彙解釋

◆ 過度消費

是指超出個人或社會經濟水平的消費。這種消費模式會導致個人或整個經濟體系的債務問題、浪費資源和環境污染等問題，不利於可持續發展。

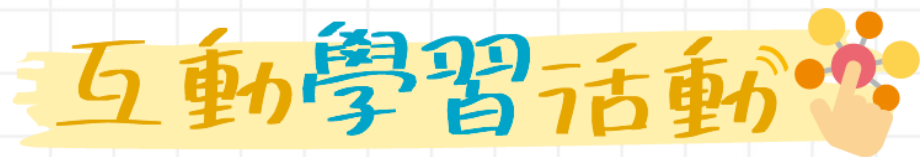




如何防止過度消費

消費是生活所必須的，但盲目地購買非必需品，便會導致過度消費。過度消費不但浪費金錢，還可能導致負債。因此，我們在作出購買決定前，必須衡量產品的重要性和個人的負擔能力。事實上，消費不是獲得快樂的唯一途徑。在時間或財政許可的情況下，我們不妨多作捐贈或參與義工服務，從中亦可以得到快樂。





如何防止過度消費

1. 以下的消費模式分別屬於哪一類型的過度消費？
 - 虛榮型消費
 - 衝動型消費
 - 瘋狂型消費



互動學習活動



衝動型消費：純粹出於一時衝動而作出購買的決定。



互動學習活動



瘋狂型消費：不考慮消費項目是否必需，及本身的財政能力，無節制地不斷購物。



互動學習活動



虛榮型消費：喜歡購買不必要的奢侈品，以炫耀自己的社會地位。



互動學習活動

如何防止過度消費

2. 假如你是以上人物的朋友，你會怎樣勸告他們避免過度消費？試與鄰座同學交換意見。

學生自由作答。參考答案：

衝動型消費者可嘗試只帶少量金錢上街。如此一來，在他們被剎那的衝動蒙蔽時，也無法購物。

瘋狂型消費者往往藉消費逃避問題與煩惱，因此我們應讓他們明白逃避不是解決問題的辦法，並鼓勵他們以正面的態度面對問題。

虛榮型消費者一般自信心不足，希望透過購物來增強自信。因此，我們應讓他們明白自信不應建基於物質之上，並鼓勵他們多參與不同的活動，發掘自己獨有的才能，從而建立自信。



借貸

1. 借貸的定義

借貸，就是指**放債人**將他手裏使用金錢的權利暫時交予**欠債人**。欠債人可以提前使用放債人的金錢，而放債人則可以在一段時間後收回更多的金錢（**本金**加上利息），以作為補償。



詞彙解釋

◆ 放債人

即借出金錢的人。



詞彙解釋

◆ 欠債人

即借取金錢的人。



詞彙解釋

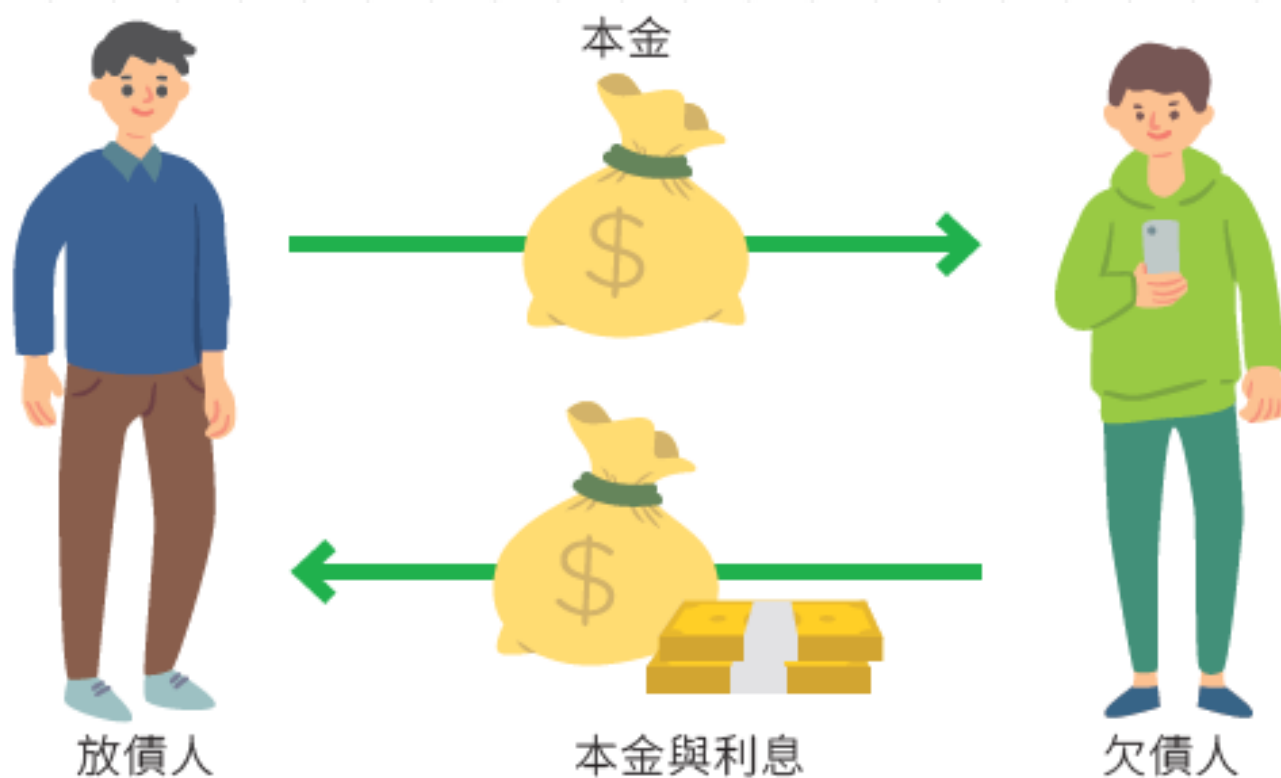
◆ 本金

在計算利息之前，最初用於貸款或存款的金額。



三 借貸

1. 借貸的定義



借貸

2. 借貸的風險

我們在借貸前必須衡量自己的還款能力、借貸的需要和代價，避免捲入負債的漩渦。

① 付出高昂的利息

在借貸的過程之中，欠債人除了要償還本金之外，還須支付利息，以作為放債人的報酬。

計算利息的方法，大致可分為「單利息」和「複利息」兩種。銀行、財務公司或信用卡機構，都是用複利息的方法來計算利息的。



單利息的計算方法

- 只按本金計算利息，即每期的利息金額相同。
- 以單利息方法計算總利息，就是將本金乘以**利率**，再乘以期數（即借貸年期內計算利息的次數）。
- 最終的還款總額，就是本金及全期利息的總和。



詞彙解釋

◆ 利率

放債人所獲得金錢回報的比率，通常是以一年期本金的一個百分比計算。



單利息的計算方法

每期利息

=

本金 × 利率

數額固定

總利息

=

本金 × 利率 × 期數

還款總額

=

本金

+

總利息

=

本金

+

本金 × 利率 × 期數

=

本金 × (1 + 利率 × 期數)



例

志裕



我想向你先借
\$10,000，十年
後再還款。



沒問題，但我要收
取每年5%利息，
你要連本帶利還給
我！

志裕借了本金\$10,000，年利率是5%，預計十年後還清欠款，若以單利息計算，他要支付的總利息和還款總額分別是：



志裕借了本金\$10,000，年利率是5%，預計十年後還清欠款，若以單利息計算，他要支付的總利息和還款總額分別是：

總利息

=

$$\$10,000 \times 5\% \times 10$$

=

$$\$5,000$$

還款總額

=

$$\$10,000 \times (1 + 5\% \times 10)$$

=

$$\$15,000$$



複利息的計算方法

- 複利息除了會按本金計算外，凡在每一期中新得到的利息，都會在下一期中化為本金的一部分，累積計算。
- 由於本金和利息兩者會隨時間而增加，以複利息計算的利息金額並不固定，滾存效應會越來越明顯。因此，**即使利率和期數都相同，以複利息計算的利息支出會較以單利息計算的為高。**



複利息的計算方法

(期初本金 + 此前累積的利息)

每期利息

=

↓ 本金 × 利率

數額不固定

總利息

=

本金 × (1 + 利率)^{期數} - 本金

還款總額

=

本金 × (1 + 利率)^{期數}





▲ 複利息具有滾存效應，還款總額會隨時間而增加。



例 參考志裕借錢個案，若以複利息計算，他要支付的總利息和還款總額分別是：

總利息

=

$$\$10,000 \times (1 + 5\%)^{10} - \$10,000$$

=

\$6,289

還款總額

=

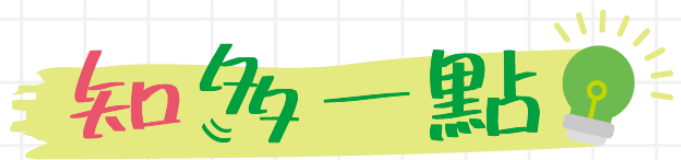
$$\$10,000 (1 + 5\%)^{10}$$

=

\$16,289

註： $(1 + 5\%)^{10}$ 的運算方法，是先計算出 $1 + \frac{5}{100}$ 的數值，然後再計算出其10次方的數值。





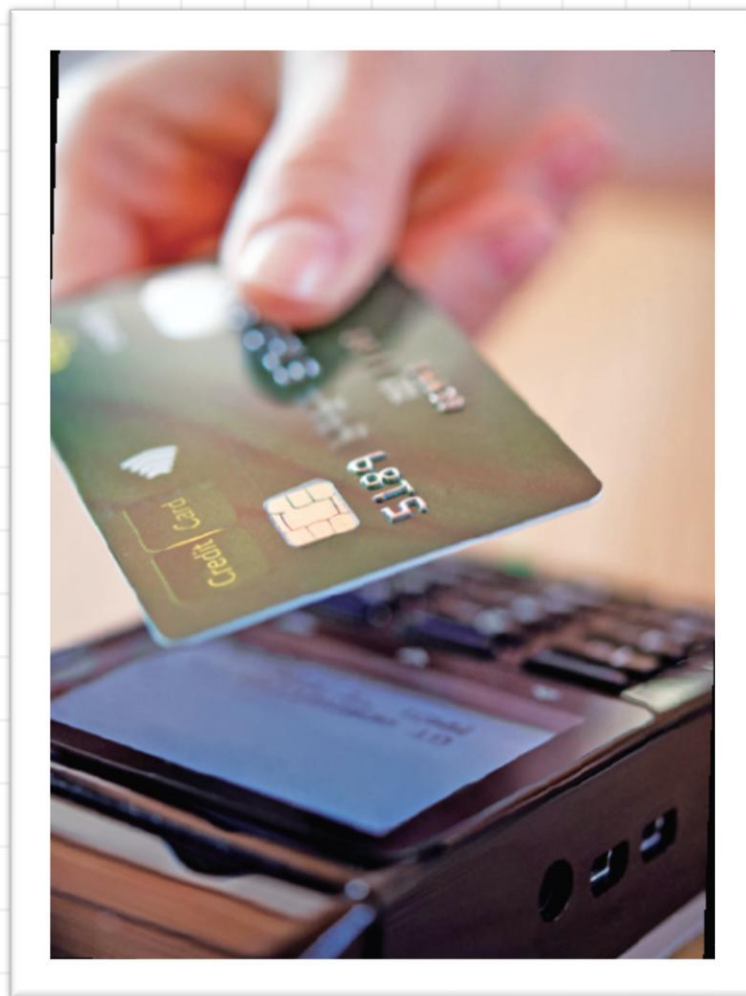
信用卡消費

信用卡是一種非現金交易付款的方式。持卡人使用信用卡消費時，銀行會先代為支付費用給商戶，之後才向持卡人收取欠款。因此，信用卡消費可被視作一種借貸。



知多一點

雖然信用卡是一種方便的支付工具，
但不當使用信用卡可能會導致負債問題。



三 借貸

② 精神承受巨大壓力

當債務和利息隨欠款期日益延長而遞增，欠債人可能要把越來越多的收入用來還款，甚至要變賣家當，無法儲蓄，心情容易焦慮不安。加上，面對龐大的債務，欠債人或許要經常向親友借錢，影響人際關係和社交生活，長期生活在龐大的心理壓力下。



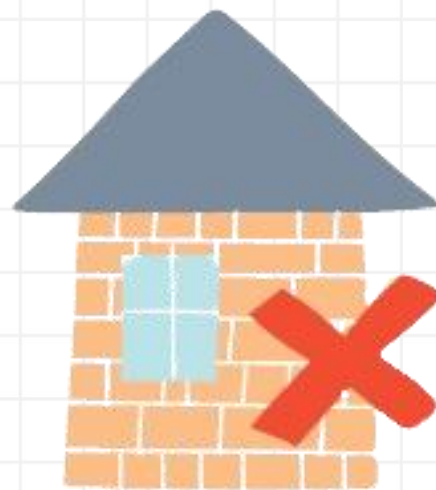
借貸

③ 無力償還債務

一旦借款人未能按時還款，便可能面對以下後果：

A. 抵押品被收回或出售

在一些情況下，欠債人在借貸時需要提供抵押品，例如居住的物業。假如欠債人不能如期償還貸款，放債人便可以把抵押品收回或出售，以抵償損失。



三 借貸

B. 連累擔保人

欠債人假如不能如期償還貸款，放債人便有權向**擔保人**追討損失。



詞彙解釋

◆ 擔保人

指貸款的保證人。當欠債人未能準時還款，擔保人需按合約替其承擔還款責任。



三 借貸

C. 陷入「再借貸」的深淵

一些欠債的人會向另一機構借錢，以償還原來的債務。這種做法並沒有從根本上解決問題，相反，欠債人可能因而要多付利息，以致債台高築。



三 借貸

D. 導致破產

當一個人賣掉所有資產，仍無力償還債務，就得申請破產。破產人士可能無法從事會計師和律師等行業，該紀錄也會影響日後信用卡和按揭貸款的申請。



借貸

3. 對待借貸應有的態度

對於仍在求學、尚未有經濟能力的青少年來說，借貸很容易構成難以負擔的財政壓力。我們要知道借來的金錢是要償還的，並須從未來收入中扣除，因此青少年應避免借貸。

假如決定借貸，我們必先檢視該筆開支是否具有真正需要。同時，在日常生活中，我們亦應培養儲蓄的習慣，以完成一些人生目標。例如當我們需要進修或置業時，可以運用儲蓄應付，盡量減少借貸以達成目標。



課中影片（負責任借貸）

- <https://youtu.be/M5eYo1-Ew4Q>



小重溫

借貸需承擔相應的代價和風險，包括付出高昂的利息、承受巨大的壓力。如果無法償還債務，更可能要申請破產，影響日後的信貸紀錄和人生規劃。因此，青少年應避免借貸。



想一想

在借貸之前，有哪些注意事項？

學生可自由作答。參考答案：

- 需求：確定自己借貸的目的和需求，例如進修或置業。
- 利率和貸款額：利率的計算方法直接影響還款額。另外，要預估達成目標需要的金額，以決定貸款多少。
- 貸款類型：選擇合適的貸款類型、如房屋貸款、汽車貸款等。
- 還款能力：計算收入和支出，確定自己有足夠的資金來償還貸款。
- 貸款機構：要選擇一家信譽良好的貸款機構。



四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務

我們在處理個人財務時，普遍都會使用到銀行和其他金融機構的服務，包括存款、保險、貸款和投資。



詞彙解釋

◆ 銀行

指承擔信用中介的金融機構，從事儲蓄、貸款等業務。

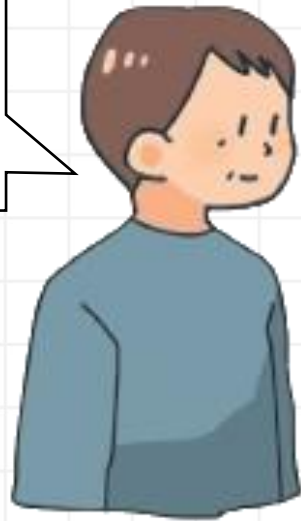


互動學習活動

金融機構提供哪些理財服務？

爸爸

我有不少積蓄，我希望財富可以穩定地增長。



你可以考慮一下投資這些債券和股票。



互動學習活動

哥哥

我想買一層自住的樓宇，但積蓄不足.....



你有穩定的工作和收入，可以考慮申請按揭貸款啊。



互動學習活動

你好，請問有甚麼
可以幫到你？



媽媽



我想把這\$1,000存
入我的儲蓄戶口，
謝謝！



互動學習活動

美寶

我們下個月就出發去旅行了，還有甚麼要準備的？



要買保險嗎？外遊期間可能會發生失竊、受傷等意外的！



互動學習活動



1. 指出這一家人各自所需的理財服務。

爸爸：投資

哥哥：貸款

媽媽：存款

美寶：保險

2. 在香港，哪些金融機構有提供以上服務？

銀行、保險公司、財務機構等。



四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務

1. 存款

銀行的一個主要服務，就是讓我們將錢存入、儲蓄，在有需要的時候提取和使用。有了銀行的存款和取款功能，我們就不必隨身攜帶大量的現金。



四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務



現時，很多銀行服務已經電子化。▶



課中影片（認識基本銀行服務）

- <https://youtu.be/3YjatomWVuY>



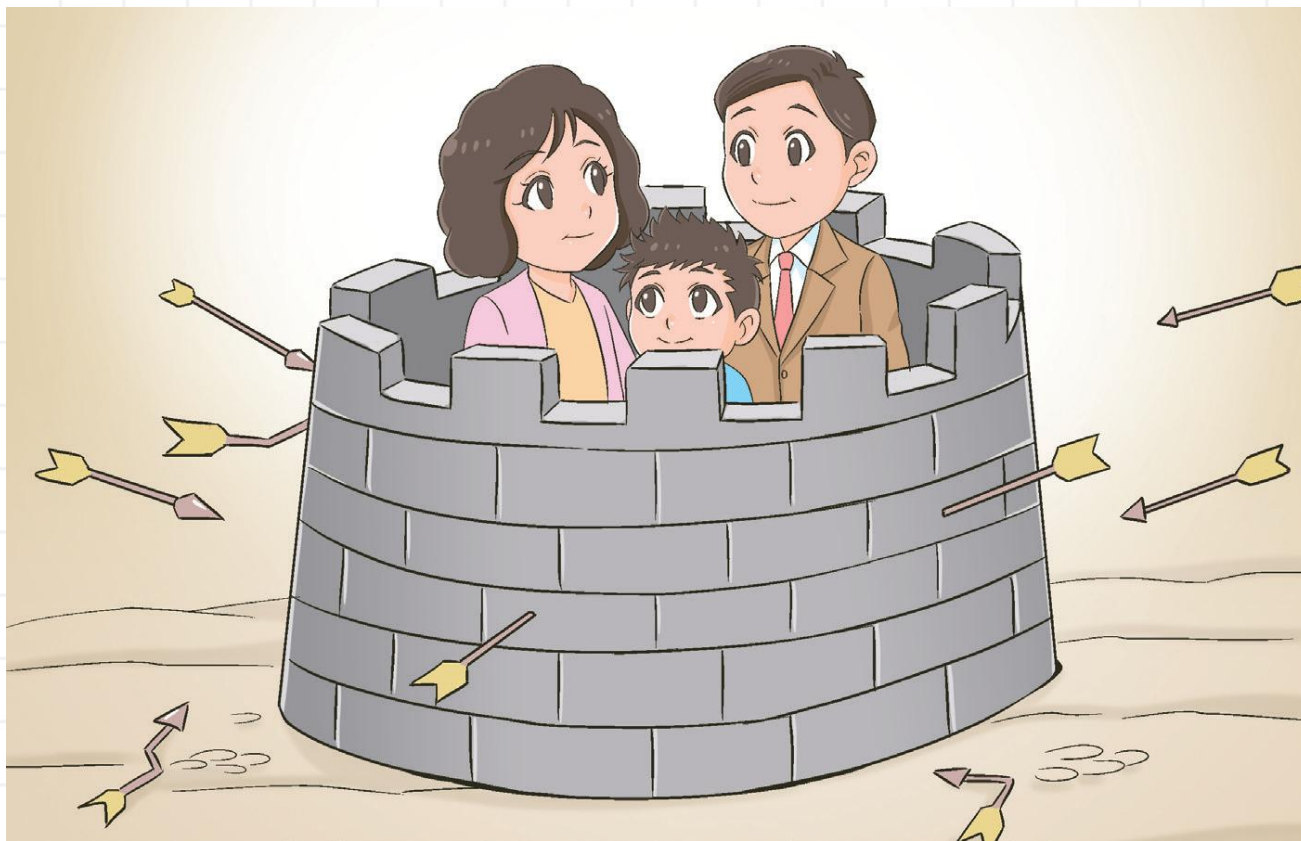
四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務

2. 保險

保險，是一種風險管理的方法。購買保險的人會向保險公司繳交保費，當有意外發生時，保險公司便會根據保險條款，給予保單受益人相應的賠償。



四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務



▲ 當我們患病或遇上意外，保險可提供財務保障，幫助我們應對財政困難。



四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務

現時的保險服務十分多元，包括旅遊保險、人壽保險、醫療保險等。不過，各種保險的內容都不盡相同，在購買保險前，必須先看清楚條款，以及瞭解自己的需要。



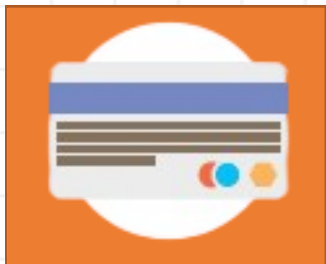
四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務

2. 貸款

市面上有各式各樣的貸款服務，例如：

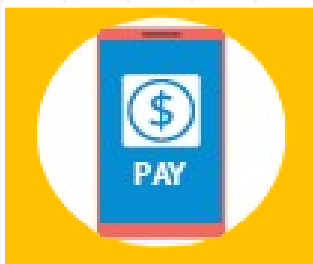


四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務



信用卡貸款

發卡機構容許信用卡持有人使用其**信貸額**來借貸。



分期付款

分期付款，是指在一次大額交易中，分多次還清欠款。



按揭貸款

按揭貸款涉及的是物業。由於一般人難以即時動用大筆金錢來購買物業，他們需要向銀行申請按揭貸款。



詞彙解釋

◆ 信貸額

信用卡卡主憑卡消費的最高上限。發卡機構在審批信用卡時，會索取申請人的入息證明文件，並查閱其信貸評分，從而批出特定信貸額度。



四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務

4. 投資

人們可根據預期的回報和風險，選擇適合自己的投資工具。



四

銀行和其他金融機構提供的一般理財服務

儲蓄及定期存款

預期回報

😄 只能賺取微薄的利息，
但較為穩定

風險

😞 相對於外幣存款、債券、股票等高風險資產，
風險最低

外幣存款

預期回報

😄 賺取利息收入
😄 有匯價升值回報

風險

😞 匯價變動或招致損失

四

銀行和其他金融機構提供的一般理財服務

債券

預期回報

😊 穩定的利息收入

風險

😞 可能無法收回全部利息和本金的價值
😞 債券價格可升可跌，但風險較股票低

股票

預期回報

😊 當公司的股價上升，持股人的資產價值也會上升

風險

😞 風險最高，股價容易在短期內大幅波動

詞彙解釋

◆ 債券

指政府、金融機構、企業等為了籌措資金，而向投資者借錢的憑證。他們承諾按一定利率支付利息，以及在到期時向債券持有人償還本金。



📖 詞彙解釋

◆ 股票

指公司在籌集資本時，向出資人發行，用以證明出資人股本身份的憑證。它代表着其持有人對公司的所有權。



四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務

投資的回報和風險是相對的。一般而言，高風險的投資，潛在回報較高，但可能會造成龐大虧損；而低風險的投資，則提供較穩定但較低的回報。投資不同於賭博，並非單靠運氣，我們應該對買入的商品有所認識，並且平衡風險與回報，再作出理性的投資決定。

此外，我們必須警惕一些聲稱低風險，高回報的投資計劃，避免墮入投資陷阱。我們亦應該要以合法正當方式獲取報酬，不應參與任何投資詐騙。



小重溫

在香港，銀行和其他金融機構提供的理財服務包括存款、保險、貸款、投資四類。動用金錢作投資用途時，我們應明白回報和風險是相對的。



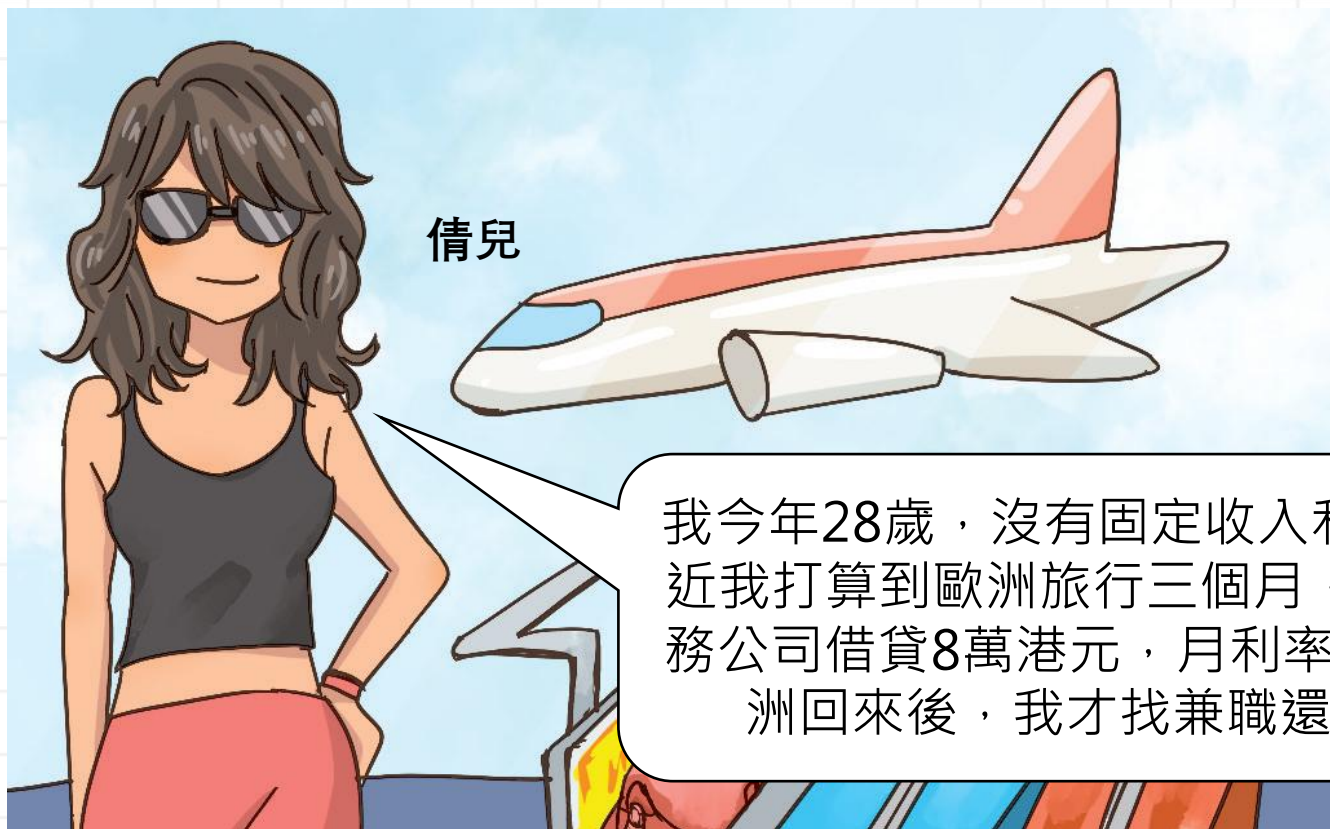
課後總結影片

- <https://www.youtube.com/watch?v=RR6fxfBjDuo>



我們對借貸應持有甚麼態度

細閱以下資料，然後回答問題。



課堂練習

家俊



我剛剛從大學畢業。我家當初無法負擔我的學費，我衡量過自己的財務狀況後，便向銀行申請了10萬港元貸款，年利率1.5%。畢業後，我找到一份月入15,000港元的工作，預計能在三年內還清債務。



我們對借貸應持有甚麼態度

1. 根據資料，指出倩兒和家俊的借貸目的和借貸方法？

理解資料

	借貸目的	借貸方法
倩兒	到歐洲旅遊玩樂	她向毋須提供入息證明的財務公司借貸
家俊	支付大學學費	他向銀行借貸



我們對借貸應持有甚麼態度

2. 誰是較負責任的借貸人？為甚麼？試完成以下填充。**分析原因**

家俊是較負責任的借貸人，他／她借貸是為了
升學。而且，他／她在借貸前有
衡量過財務狀況，確保自己將來有能力償還
債務。



我們對借貸應持有甚麼態度

3. 你認為我們對借貸應持有甚麼態度？試加以說明。

作答提示：1. 借貸存在着甚麼風險？
2. 我們有沒有能力承擔這些風險？

表達意見



我們對借貸應持有甚麼態度

3. 你認為我們對借貸應持有甚麼態度？試加以說明。

作答提示：1. 借貸存在着甚麼風險？
2. 我們有沒有能力承擔這些風險？

表達意見

學生自由作答。參考答案：

我認為我們在借貸時應該持謹慎的態度。首先要考慮清楚自己借貸的目的是甚麼，以及依靠借貸去達到目的是否合理做法。例如資料中的家俊貸款交學費的目的是增值自己，這些錢是值得花的；反觀倩兒其實可以先工作儲錢再去旅行，沒有借貸的必要，因此她的借貸就顯得不合理。釐清借貸的目的和認真思考借貸是否合理，有助我們避免「先使未來錢」，為將來帶來負擔。

