

單元 1.3 理財教育

學習要點：

1. 金錢的用途
2. 正確管理金錢的方式和態度
3. 借貸的責任
4. 認識各種理財服務
5. 投資的正確態度
6. 網上消費的注意事項
7. 綠色消費

第 1 章 妥善理財

一 金錢的各種用途

重要詞彙：

1. 信用卡 credit card

一種_____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。

2. 八達通 Octopus

香港通用的電子付費系統。

3. 電子貨幣 electronic currency

以_____代替現金進行交易的付費系統。

4. 利息 interest

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_____。

價值觀：

- 理性
- 自律
- 簡樸
- 責任感

金錢是甚麼

- ✓ 金錢既是衡量物品和服務_____的工具，也是_____物品和服務的媒介。

金錢的主要用途

- ✓ **消費**：用錢去_____物品或服務。
- ✓ **儲蓄**：將金錢儲起、累積，以備不時之需。
- ✓ **投資**：把金錢投放到一些有_____的東西中。
- ✓ **捐贈**：將自己的金錢捐給有需要的人。

二 運用金錢的原則

重要詞彙：

1. 過度消費 over-consumption

指_____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_____。

價值觀：

- 理性
- 簡樸
- 自律

分清「需要」和「想要」

- ✓ **需要**：指我們_____的基本需要。
- ✓ **想要**：指我們_____的東西。
- ✓ 按照_____，為各個消費項目訂立_____，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。

量入為出

- ✓ 按照收入水平，編排好各項開支，力求做到_____，避免_____。

應用則用

✓ 懂得_____運用金錢。

培養儲蓄的習慣

- ✓ 養成先_____、後_____的習慣。
- ✓ 考慮個人需要、_____、消費對自己的益處，有_____地購物。

三 借貸

重要詞彙：

1. 放債人 lender

即_____金錢的人。

2. 欠債人 borrower

即_____金錢的人。

3. 本金 principal

在計算利息之前，_____用於貸款或存款的金額。

4. 利率 interest rate

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_____計算。

5. 擔保人 guarantor

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_____。

價值觀：

- 自律
- 理性
- 謹慎

借貸的定義

- ✓ 指放債人將他手裏_____的權利暫時交予欠債人。
- ✓ 欠債人可以_____放債人的金錢，而放債人則可以在一段時間後收回_____的金錢（本金加上利息）。

借貸的風險

- ✓ 付出高昂的利息：欠債人除了要償還本金之外，還須_____，以作為放債人的報酬。
- ✓ 精神承受巨大壓力：當債務和利息隨欠款期日益延長而_____，欠債人心情容易_____，影響人際關係和社交生活。
- ✓ 無力償還債務：可能面對_____被收回或出售；連累擔保人；陷入「再借貸」的深淵；導致_____的後果。

對待借貸應有的態度

- ✓ 尚未有_____的青少年應避免借貸。
- ✓ 假如決定借貸，必先檢視該筆開支是否具有_____。
- ✓ 應培養_____的習慣，盡量減少借貸以達成目標。

四 銀行和其他金融機構提供的一般理財服務

重要詞彙：

1. 銀行 bank

指承擔_____的金融機構，從事儲蓄、貸款等業務。

2. 信貸額 credit limit

信用卡卡主憑卡消費的_____。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_____，從而批出特定信貸額度。

3. 債券 bond

指政府、金融機構、企業等為了_____，而向_____借錢的憑證。他們承諾按一定利率支付_____，以及在到期時向債券持有人償還本金。

4. 股票 stock

指公司在籌集資本時，向_____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_____。

價值觀：

- 自律
- 理性
- 謹慎

- 責任感
- 簡樸

存款

- ✓ 銀行的一個主要服務，讓我們將錢_____、_____，在有需要的時候_____和使用。

保險

- ✓ 保險是一種_____的方法。
- ✓ 購買保險的人會向保險公司繳交_____，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。
- ✓ 購買保險前，必須先看清楚_____，瞭解自己的需要。

貸款

- ✓ 貸款服務各式各樣，包括信用卡貸款，_____付款及按揭貸款。

投資

- ✓ 投資工具包括儲蓄及定期存款、外幣存款、債券及_____。
- ✓ 投資的_____和_____是相對的。我們應該對買入的商品有所認識，平衡風險與回報，作出理性的投資決定，避免墮入_____。
- ✓ 我們應該以_____方式獲取報酬，不應參與任何_____。

第 2 章 網上消費要謹慎

一 網上消費

價值觀：

- 理性
- 簡樸
- 謹慎
- 守法

網上消費

- ✓ 消費者可透過互聯網，在不受_____和_____限制下直接向賣家購買貨品或服務。

二 網上消費的潛在風險

價值觀：

- 謹慎
- 守法

容易導致過度消費

- ✓ 網上購物方便快捷，消費者容易未經仔細考慮便_____地在網上購買貨品。
- ✓ 網購多數以信用卡付款，消費者容易不自覺地_____。
- ✓ 電子錢包變相加劇了_____及_____等問題。

商品實物與網上不符

- ✓ 網上購物難以查驗_____，消費者可能誤購盜版、冒牌、有瑕疵或與商品描述不同的貨品。

付款後未能收取貨品

- ✓ 不法之徒可能利用網購，騙取金錢。

個人資料被過度收集或濫用

- ✓ 侵害消費者的_____，有機會令敏感資料_____。

付款方式不安全

- ✓ 顧客的敏感資料便可能在網上披露，甚至被他人_____，招致損失。

三 網上消費的注意事項

重要詞彙：

1. 雙重驗證 two-factor authentication

是一項_____措施，透過兩種或以上的已認證用戶資料（如電話號碼和電郵地址等）來驗證身份，以核實用戶的身份。雙重驗證已廣泛應用於網上銀行，以進行高風險的網上交易。

價值觀：

- 責任感
- 自律
- 謹慎
- 守法

謹慎地消費

- ✓ 在購物前先衡量自己的需要和_____。
- ✓ 掌握充足的商店和貨品資料，_____地作出購買決定。

尊重知識產權

- ✓ 知識產權泛指一些無形的_____，包括商標權、專利權和_____。
- ✓ 侵犯知識產權是不恰當的行為，不但_____，也損害了創作者的權益。

提高網絡安全意識

- ✓ 懂得保護個人資料：注重保護自己的私隱，切勿隨便提供任何資料。
- ✓ 確保網上商店可信：進行交易前，應先核實商戶的_____和_____，確保網店是可靠且真確的。
- ✓ 使用安全的付款方式：盡可能使用有_____的網上交易系統，或透過可信賴的繳費平台進行交易，避免直接入帳或在多個網站上輸入信用卡資料。

第3章 綠色消費

一 綠色消費的意義

價值觀：

- 簡樸
- 珍惜
- 愛護環境
- 共同福祉
- 可持續發展

過度消費的影響

- ✓ 造成浪費。
- ✓ 消耗大量能源，加劇_____。
- ✓ 製造更多污染物，破壞自然環境和_____。

綠色消費的定義及重要性

- ✓ 定義：環保、節約、_____的消費，選購對環境傷害較少或有利於_____的產品。
- ✓ 重要性：有助減少因消費而造成的浪費和環境破壞，鼓勵企業進行_____。

二 如何實踐綠色消費

重要詞彙：

1. 能源效益標籤 energy efficiency label

香港機電工程署檢定，用以顯示電器的平均用電量及其所屬的能源效益級別。
_____標籤代表能源效益最高，_____標籤代表能源效益最低。

價值觀：

- 簡樸
- 愛護環境
- 共同福祉
- 可持續發展

5R 原則

- ✓ **節約 (Reduce)**：應先考慮自身的_____，避免購買不必要及過多數量的產品。
- ✓ **重複使用 (Reuse)**：應購買能多次使用的產品，拒絕購買_____的東西。
- ✓ **循環再造 (Recycle)**：選擇容易循環再造或分解物料的產品，養成_____的習慣。
- ✓ **環保選購 (Re-evaluate)**：瞭解製造原料、產地、生產及處理方式，選用較環保的產品，避免使用_____的物品。
- ✓ **保護自然 (Rescue)**：顧及自然生態，保護_____。