

財務計劃

姓名：_____（ ） 班別：_____ 日期：_____

活動 1

人生大事及其開支

在人生不同階段，我們都要確保有足夠金錢及掌握理財技巧，以應付各種人生大事。

1. 在空格列出上述各人生階段可能需要面對的人生大事。



2. 承上題，你可以如何為這些重要開支作準備？

活動 2

小組討論（財務目標及計畫）

選擇以下其中一個理財個案進行小組討論，然後選一組員扮演個案中的其中一個角色，並嘗試說服同組其他同學接受其方案，完成後派代表向老師及同學報告。

個案一

試閱讀以下資料，然後回答問題。

文傑及小芳結婚後共同租住一個單位，他們沒有計劃生兒育女。這個二人家庭每月的收入是 \$25,000。由於家中的電視機損壞，文傑及小芳最近打算更換電視機。

我不打算為購買電視機儲蓄。電視機並不昂貴，月底時尚未花掉的收入應足以應付，到時再算吧。

文傑



我計畫購買一部售價為 \$8,000 的電視機。我打算減少本月及下月的購物開支，每月發薪後先儲蓄 \$2,000，然後在四個月後購買電視機。

小芳



1. 你認為文傑還是小芳較有可能達成購買電視機的財務目標？為甚麼？

2. 文傑不喜歡透過減少其他支出來購買電視機。在支出固定的情況下，文傑可以透過甚麼方法來達成購買電視機的財務目標？

3. 除個人外，家庭是否需要財務計畫？有甚麼例子？

個案二

試閱讀以下資料，然後回答問題。

楊生和楊太結婚後買入物業，並與兩名正修讀大學課程的子女同住，而這個四人家庭每月的收入是 \$80,000。雖然收入甚高，但由於要應付保險供款、繳稅、子女學費等開支及償還樓宇按揭，家庭的支出亦不少。楊生打算跟家人到歐洲旅行，並與楊太在應否動用儲蓄來支付旅費的問題上出現意見分歧。

這筆儲蓄屬於應急錢，必須留來應付突發的資金需要。不如我們今天開始減少購買名牌衣服等非必要開支，每月儲蓄 \$15,000，同時避開暑假等旅遊旺季節省旅費，四個月後應該可以成行，冬天出發到歐洲的話還有機會賞雪呢！

我們的銀行戶口有一定數量的現金，足以支付旅費。別想太多，立即用這筆錢去旅行吧！

楊生



楊太



1. 你認為楊生還是楊太的建議較為可取？為甚麼？

2. 除了去旅行，家庭還有哪些需要規劃的主要開支專案？

3. 「只有高收入家庭才需要建立財務計畫。」你同意嗎？試加解釋。

總結

- ◆ 財務計畫有助人們實現短、中及長期的財務目標。
- ◆ 財務計畫需要儲蓄及預算配合。
- ◆ 養成從小儲蓄的習慣，避免工作後成為花光薪水的「月光族」。
- ◆ 可以預先從零用錢扣起儲蓄的金額，避免過度消費。

延伸活動

訪問家人，瞭解家庭的短／中期目標，並透過制訂預算，審視家庭的財務計畫是否可行。

達標三部曲

確認家庭的短／中期目標（希望一年內達成）

目標： _____
希望何時達成： _____
預計所需金額： _____
每月需要儲蓄： _____



編制家庭預算

家庭預算（每月）		
	金額（\$）	總額（\$）
總收入	_____	_____
儲蓄	_____	_____
必要開支	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
_____	_____	
非必要開支	_____	
_____	_____	
_____	_____	
其他	_____	
總支出	_____	



審視目標是否可行

若不可行，有何辦法達成目標？是否需要調整目標？

