

財務計劃

姓名：_____（ ） 班別：_____ 日期：_____

活動 1

活動目的

- 建立財務計畫以達成短期的財務目標及應付預期開支
- 建立長期的財務目標
- 理解財務計畫與預算的關係

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。



學生可自由作答，如：完成學位、就業、創業、籌備婚禮、置業及養育子女等任何合理答案。

2. 承上題，你可以如何為這些重要開支作準備？

努力進修及工作，增加將來找到收入穩定的工作的機會；

同時及早養成儲蓄的習慣，透過複利息效應累積財富。

教師可提示學生：

年輕時，我們可透過工作獲得穩定收入，並透過儲蓄及投資累積財富。退休後，我們將失去工作所獲得的收入。因此，我們應及早建立良好理財習慣，以助實現人生不同階段的目標。

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（適合能力較弱的學生）

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？

自由作答，財務目標應合乎「SMART」原則，例如具體（每月儲蓄 \$2,000）及有時間性（四個月後完成目標）。

參考答案：小芳。因為她有具體的儲蓄目標（每月儲蓄 \$2,000），同時她打算發薪時先將該筆金額預留作儲蓄，確保目標能夠達成。

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？

自由作答。

參考答案：文傑可以想辦法增加收入（例如利用工餘時間兼職），或考慮購買較便宜的電視機。

3. 除個人外，家庭是否需要財務計畫？有甚麼例子？

自由作答。

參考答案：需要。因為家庭亦有各種財務目標（例如裝修住宅），財務計畫能夠協助家庭規劃每月需要儲蓄的金額，以在指定時間內達成財務目標。

個案二 （適合能力較強的學生）

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？

自由作答。

參考答案：楊生。因為一個家庭需要預留部分資金作 3 個月應急錢以應付突發事件（例如被公司裁員），

透過減少購買名牌等非必要開支來儲蓄旅費的風險較低，而選擇在淡季外遊亦能夠節省機票、酒店等開支，令到歐洲旅遊的財務目標變得較易達成。

2. 除了去旅行，家庭還有哪些需要規劃的主要開支專案？

自由作答。

參考答案：購買新居、增添小孩、協助子女升學、籌備婚禮等。

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。

不同意。低收入家庭同樣有財務目標（例如更換家具及去短途旅行等）。財務計畫能夠協助家庭有系

統地儲蓄，在指定時間內達成財務目標。

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）

自由作答。例如目標可設定為前往日本旅行、希望一年後達成等。

目標：買電視機
希望何時達成：半年內
預計所需金額：\$7000
每月需要儲蓄：\$1500

編制家庭預算

必要開支的例子：
按揭／租金支出、
管理費、水費、電
費及購買餸菜的支
出等。

非必要開支的例子：
購買家電、傢具及薪
俸稅的支出等。

家庭預算（每月）		
	金額（\$）	總額（\$）
總收入		\$34,000
儲蓄	\$4,000	
必要開支		
租金	\$10,000	
管理費	\$2,000	
水費	\$1,000	
電費	\$1,000	
膳食	\$6,000	
非必要開支		
家電	\$3,000	
傢具	\$3,000	
其他	\$2,000	
總支出		\$32,000

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？