個人預算

單元一

## 姓名： （ ） 班別： 日期：



活動 1

整理個人開支紀錄

## 以下是李小明最近一星期的八達通付款紀錄及現金交易的單據：



繳費金額

$80

項目

2 月份電話費賬單

繳費日期：11/02/2018

新意電訊

CK 戲院

超級英雄– 最終決戰

戲票 TICKET

IIA

10/02/2018 07:00PM

學生 $40

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2018-02-06 | 港鐵 | $10 |
| 2018-02-06 | 大快活 | $32 |
| 2018-02-07 | 港鐵 | $10 |
| 2018-02-07 | 麥當勞 | $33 |
| 2018-02-08 | 港鐵 | $10 |
| 2018-02-08 | 7-11 便利店 – 撈麵套餐 | $15 |
| 2018-02-09 | 港鐵 | $10 |
| 2018-02-10 | 港鐵 | $10 |
| 2018-02-11 | 買旗 | $10 |

* 1. 根據以上資料，整理李小明每星期的開支紀錄。

|  |  |
| --- | --- |
| **開支紀錄（每星期）** | |
| **交通** |  |
| **午餐** |  |
| **零食** |  |
| **電話費** |  |
| **捐獻** |  |
| **娛樂** |  |

:

## 李小明每星期的零用錢為 $400。他希望每星期可儲蓄 $100，務求在三個月內有 $1,200 可以到迪士尼遊玩及購買紀念品。他能達到目標嗎？

## 定期記錄個人開支對我們有甚麼好處？



活動 2

# 小組討論（個人預算及調整）

## 選擇以下其中一個預算個案進行小組討論，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。



港 聞

香港日報

2018-03-02

大學生過度消費破產成風

【本報訊】研究顯示，2016 年申請破產的大專生人數比去年增加。有社工表示發現有大專生申請貸款或信用卡後投資於股市、以及吃喝玩樂。他曾經接觸一位年輕人因為購買禮物給女朋友而導致破產。青少年專家指年輕人容易受到物質引誘，不少人購物時沒有考慮是否有真正需要，只抱着「人有我有」的心態。建議年輕人在購物前

應想清楚是否需要，以及自己的負擔能力。

陳大強：「我現時正在大學就讀，經常跟宿舍的同學外出用膳。閒時亦會跟中學同學聚會， 亦要購買潮流服飾以免落伍，大時大節亦會跟女朋友吃高級酒店自助餐慶祝。我也經常使用信用卡支付消費，每月只需償還最低還款額即可。」

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 個人預算（每月） | | |
|  | 金額 ($) | 總額 ($) |
| 零用錢 | 3,000 |
| 補習收入 | 3,000 |
| 總收入 |  | 6,000 |
| 儲蓄 | 100 |
| 支出 |  |
| 交通費 | 400 |
| 電話費 | 300 |
| 飲食 | 1,800 |
| 娛樂 | 2,000 |
| 家用 | 1,000 |
| 其他 | 400 |
| 總支出 |  | 6,000 |

## 你認為陳大強的理財觀是否恰當？如果你是他的朋友，你會如何勸導他？

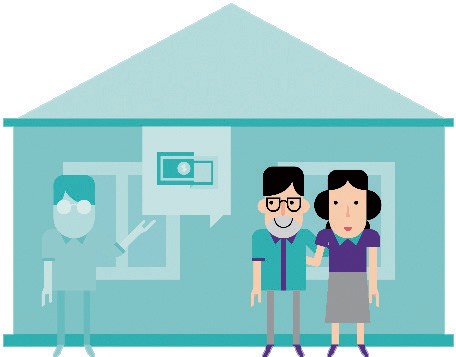
## 你認為部分年輕人過度消費的原因是甚麼？

## 每個人都必須儲蓄嗎？為甚麼？

## 「其他支出」可能包括哪些方面的開支？自由作答。

# 個案二

## 試閱讀以下資料，然後回答問題。



港 聞

香港日報

2018-03-02

香港樓價高企

年輕人上車難

【本報訊】2018 年 2 月，反映香港樓價的中原城市領先指數再創歷史新高。不少剛畢

業的年輕人都概嘆「上車難」，認為唯有靠父母幫助才能置業。受訪者張先生表示自己月入只有約一萬元，即使不吃不喝也要多年才能儲得數十萬元作為首期。有物業代理建議資金不足的買家考慮購買舊樓、偏遠地區或面積較小的單位。

李小華：「我跟女朋友美玲剛剛『拉埋天窗』，但我沒有置業的打算。現時樓價高企， 不管如何努力也不能置業。我們應該減少儲蓄，盡情享樂，多去旅行增廣見聞。結婚後一起租屋居住也可以。」

陳美玲：「身邊不少朋友節衣縮食，只為儲蓄金錢購買物業。小華你應該多為將來打算， 不應只顧眼前。」

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 家庭預算（每月） | | |
|  | 金額 ($) | 總額 ($) |
| 薪金：李小華 | 25,000 |
| 薪金：陳美玲 | 13,000 |
| 總收入 |  | 38,000 |
| 儲蓄 | 0 |
| 支出 |  |
| 交通費 | 1,800 |
| 保險 | 2,500 |
| 家用 | 6,000 |
| 電話費 | 700 |
| 飲食 | 7,000 |
| 娛樂 | 6,500 |
| 水電費 | 800 |
| 租金 | 11,000 |
| 捐獻 | 500 |
| 其他 | 2,000 |
| 總支出 |  | 39,800 |

1. 試就李小華的家庭各項開支，按重要性排序，並解釋原因。

## 你認同李小華放棄置業，將金錢用於享樂的想法嗎？

## 李小華家庭目前的預算可行嗎？試幫他調整預算。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 家庭預算（每月） | | |
|  | 金額 ($) | 總額 ($) |
| 薪金：李小華 | 25,000 |
| 薪金：陳美玲 | 13,000 |
| 總收入 |  | 38,000 |
| 儲蓄 |  |  |
| 支出 |  |  |
| 交通費 |  |  |
| 保險 |  |  |
| 家用 |  |  |
| 電話費 |  |  |
| 飲食 |  |  |
| 娛樂 |  |  |
| 水電費 |  |  |
| 租金 |  |  |
| 捐獻 |  |  |
| 其他 |  |  |
| 總支出 | |  |

4. 「其他支出」可能包括哪些方面的開支？



總結

* 收入 = 儲蓄 +( 支出 + 捐獻 )
* 制定預算的四個步驟：
  1. 記錄開支，有助了解個人的消費習慣。
  2. 訂立目標，有清晰的目標才能知道應儲蓄多少。
  3. 制定預算，列明收入、儲蓄、支出及捐獻的金額。
  4. 檢視預算，檢視預期是否可行，如有需要應作出調整。
* 調整預算的方法：
  1. 減少開支，例如減少娛樂支出
  2. 提早計劃，例如延長達到目標的時間
  3. 增加收入



延伸活動

## 回家搜集購物單據、查閱八達通付款紀錄，找出自己過去一星期的消費。

|  |  |
| --- | --- |
| **開支紀錄（每星期）** | |
| **交通** |  |
| **飲食** |  |
| **娛樂** |  |
| **電話費** |  |
| **捐獻** |  |
| **其他** |  |

1. 我的儲蓄目標是：於 星期內儲蓄 $ 。
2. 編製個人預算。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 個人預算（每月） | | |
| 零用錢 | 金額 ($) | 總額 ($) |
| 其他 |
| 總收入 |  |
| 儲蓄 |  |
| 必要開支 |
|  |
|  |
|  |
| 非必要開支 |
|  |
|  |
|  |
| 其他 |
| 總支出 |  |
|  |  |

1. 你的預算可行嗎？如不可行，請調整預算。