

職場錢途

8 大熱門
行業薪酬及晉升階梯

4 大職場達人
打工理財攻略

分析不同行業薪酬
及福利結構

合辦機構



香港青年協會
the hongkong federation of youth groups
青年就業網絡
Youth Employment Network

支持機構



簡介

職場錢途小冊子是為即將畢業並投身社會工作的大專生而製作，內容包含招聘市場的最新趨勢、各行各業薪酬福利資訊、上班收支預算及理財技巧等，讓同學在求職擇業及個人理財上能做好準備，更好地規劃自己的事業及財務目標。

目錄 Contents

4 大職場達人 打工理財攻略

青年人物訪問

早定目標 實現置業夢 會計師朝管理人進發	P2
三十而立 儲備支持 完成人生大事 自創品牌	P3
一步一腳印 創造專業·人脈·財富 多元發展 文藝女生開拓非營利事業	P4
從單身到成家立室 以家庭為重 訂立理財目標	P5

8 大熱門行業 薪酬及晉升階梯

求職擇業 了解行業趨勢	P6-13
-------------	-------

分析不同行業薪酬及福利結構

薪金 津貼 福利 分析全面收入	P14-15
-----------------	--------

全方位上班開支省錢方法

上班支出大不同 八大開支	P16-22
信用卡及學生貸款—小還款 大成本	P23-24

個人信貸如何影響求職就業

個人信貸報告 影響事業前途	P25
維持良好的信貸評分	P26

善用收入 節流有法

小處節約 積少成多	P27
-----------	-----

提升收入 投資創富

如何增加收入及資產增值？	P28-30
--------------	--------

及早儲備享受退休

及早計劃儲備 享受退休生活	P31-32
強積金預設投資策略	P33

圖片：受訪者提供

製作：

早定目標 實現置業夢 會計師朝管理人進發



趙文慧 (Janice)

學歷：嶺南大學會計系商學士
專業資格：香港會計師公會會計師
(Certified Public Accountant, CPA)
現職：四大會計師事務所審計經理

錢家有道點評



Janice 一投身職場就定立財務目標，切實地執行，每月持續性地將儲蓄放進跟妹妹聯名的戶口中，起互相監察的作用，堅持儲蓄習慣。



完成置業夢後，她再定立財務目標，為海外進修鋪路，她計劃未來事業的同時，已考慮了財務需求，令實現理想的機會更大。



以房產作為長遠投資，須留意樓價升跌、租金回報等變動，再置業前要衡量承受風險的能力及生活的負擔，避免因此影響其他人生大計。

全球四家最大的國際性會計師事務所統稱「四大」，提供審計、顧問、諮詢、企業財務和法律服務。光是在香港，四大每年合共招聘上千名畢業生，趙文慧 (Janice) 是其中一員，她於四大其中一間會計師行服務已踏進第十個年頭。走上專業會計師的過程並不輕鬆，惟辛苦堅毅已見回報，Janice 在八年前首次置業，早前成功出售獲利，並購入更大的單位。她準備再下一城，努力為第二個物業儲蓄首期，期望把租金收入作為母親養老所用，以及追尋出國進修的梦想。

「每年一至四月是工作最繁忙的日子，一般都不能放大假；剛入職的首兩年，基本上在內地的時間比留港時間更多，我的客戶分布中國各個城市，上海、北京不在話下，一留就是兩三個星期，除了住酒店，偶然會在廠房宿舍留宿；最難忘的是青海西寧，因氣溫只有零下二十度；幸好我喜歡到處見識、愛闖蕩，而且大部分的客戶都很熱情，不時款待我們晚宴、遊覽，縱然工作不輕鬆，見聞視野卻難能可貴。」

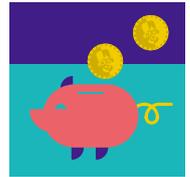
大學剛畢業時，Janice 曾服務本地的會計事務所，工作時間穩定，她立刻爭取時間考取會計師專業資格，兩年後加盟其中一間四大會計師行，取得較高的起薪點，晉升更順利。

「加上早年經常出差，有額外津貼之餘，在內地沒太多消費娛樂，正是儲蓄的良機。」她一直跟家人同住，投身社會工作四年多後，她跟妹妹首次置業，加上母親的幫助用了合共一百三十多萬元作首期費用，單位出租租金足夠彌補每月的樓宇供款。

乘著樓市上升的火車頭，與家人商量後決定於 2016 年放售單位，升值逾四成，利潤足夠購入面積較大的單位，作為首期，以放租形式彌補大部分供款。姊妹二人互相監察，儲蓄更見效果。Janice 目前已成為經理級管理人，毋須長駐內地，薪金約五萬多元，但她並沒因此放鬆理財，因為她仍有目標未達成：「我每月的消費及家用不會超過兩萬元，因為每年度的儲蓄目標是三十萬元，我希望未來一至兩年內再多買一個單位，是給母親收租養老用的，我始終認為『磚頭』最保值。」她認為物業資產的租金回報較穩定，是她首選的投資項目。

事業上，Janice 的長遠目標是朝企業管理人進發：「未來數年，我仍會繼續在會計師事務所打拚，累積經驗，並善用豐厚的收入追尋目標。待時機成熟，我渴望出國進修工商管理碩士，增添實力，擴闊視野。連同學費及生活費，全職出國讀書的預算逾百萬港元，因此，財務管理上都不能鬆懈。」

三十而立 儲備支持 完成人生大事 自創品牌



古人說「三十而立」，當陳子峰 (Dick) 踏進三十歲後，先後實現了多個人生目標：完成碩士學位、買車、結婚成家，最近再向自己下戰書——開創拍攝業務，為自家品牌打響名堂。毅然放棄相對穩定的十年全職工作生涯，外人看來非常冒險的抉擇，原來 Dick 早有兩手準備，有賴過去認真理財、慣性儲蓄的好習慣支持，讓他可以率性放膽闖天下。

陳子峰 (Dick)

學歷：

- 明愛徐誠斌書院 - 翻譯及傳譯高級文憑
- 香港公開大學 - 語言及翻譯系學士
- 香港大學專業進修學院 - 公關傳播深造文憑
- 英國 Middlesex University - 工作為本學習 (傳播) 文學碩士

現職：

創立自家品牌 Dickapture，提供拍攝及製作服務。創業前於本地大學任課程統籌。

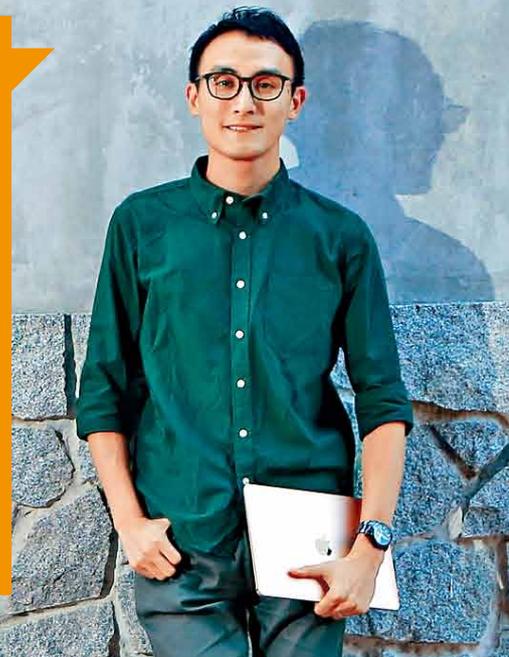
錢家有道點評



夫婦二人為日常生活記帳，有效控制家庭開支，收支紀錄亦有助 Dick 作出創業的決定，並定下創業期限，全因有記帳習慣，以客觀數據作出合理的計劃。



創業及自僱人士，不論入息多少都應先儲備足夠的應急錢，以提供足夠的現金流進行周轉。若有剩餘的儲備希望用作投資，應先考慮自己的風險承擔能力及投資取向，再選擇適合自己的投資產品。



「能夠將興趣化為工作，是我的理想及快樂泉源，縱然不一定成功，但至少嘗試過，突破人生。」 Dick 口中的興趣，就是熱愛多年的攝影和拍攝藝術，他早在 2010 年開始默默灌溉，讓興趣漸次滋長為副業：「我用公餘時間為朋友婚宴、生日會、車會活動拍攝，從無薪到有酬勞，而我當時的正職是宣傳推廣，也要負責多媒體製作，寓工作於學習，不斷提升技術，為創立品牌鋪路。工作關係亦建立了一些合作夥伴。直至最近，我正式自立門戶，舊夥伴轉變為我的固定客戶，成為自僱後的基本收入，為我打下強心針。」

在過往十年的全職工作生涯中，Dick 很慶幸有超過一半的時間，是從事自己喜歡的崗位，現在走上自僱的生涯，換來更巨大的挑戰與滿足感，但實際的經濟憂慮亦在所難免：「自從畢業後，在職兼讀，八年來從未間斷過，養成我簡樸節約的生活習慣，每月將薪金三至四成定為儲蓄，資金支持我完成了學業、買車及結婚的目標。歷年來的儲

備，令我放膽創業，承受收入不穩定的自僱生活。當然，太太的支持及體諒最為重要，她細心管理每月開銷與收入，例如信用卡還款每月全部清還、確保固定儲蓄等，讓我安心闖一闖。」（詳見 P.21【進修開支】的個案分享）

顧及家庭的未來，Dick 已為創業定下了時間表：「我不排除未來五年內會回歸全職工作，始終穩定收入對一個家庭來說比較重要，要為子女將來長遠打算。」事實上，他不時留意招聘廣告，如有合適工作，他都會申請一試。

至於投資理財，他說從來沒有人指導，只有靠自己，所以處處碰釘子。「年輕時投資過股票，賺過一點點利潤，可惜金融海嘯後，股價大瀉，至今仍捨不得放售，害我限制了很現金流！所以我已有超過六年沒有投資股票了。我還是腳踏實地靠自己賺外快，積少成多，盡量多把現金留於身邊，應付不時之需。」

一步一腳印 創造專業・人脈・財富 多元發展 文藝女生開拓非營利事業

富蘭克林 (Benjamin Franklin) 闡揚的「時間就是金錢」，是廖珮而 (Bonnie) 崇尚的致富哲學。她的滿足感來自充實的日程和豐富的社交活動。多元化發展的生活態度，亦反映在她進修、事業與個人財富管理上。

廖珮而 (Bonnie)

學歷：

- 香港大學英文及比較文學學士
- 香港中文大學工商管理碩士

現職：

社會企業研究所總幹事

錢家有道點評



Bonnie 善用時間，擴大收入來源，同時擴闊人脈，對儲蓄及事業發展均有幫助。



得知 Bonnie 的日常工作需要交際應酬，經常要出席酒會、聚餐等活動，為日常開銷記帳更顯重要，因為她可以從中了解應酬方面的開銷，再作調整，確保家用、租金、交稅等固定開支不會受影響。



在香港大學主修英文及比較文學的 Bonnie，是個動靜皆宜的女生。喜歡語文和藝術的她，平日亦喜愛交朋結友，擴展人際網絡。

畢業後，Bonnie 投身市務推廣及公關行業，曾服務於數碼媒體的業務發展部及上市公司的企業傳訊部。不久，她便發現自身的不足：「光靠外向個性和寫作的長處是不足夠的。除撰寫文稿外，也要懂得推廣渠道及市場策劃。」累積了數年工作經驗後，她決定報讀工商管理碩士課程 (MBA)，增補商管知識。

「課程增強了我在財務、市場營銷、管理等實在的知識，另一收穫是擴闊了人際網絡與思維，例如銀行會計背景的同學，啟發了我的理財觀念。過往我只懂積累現金，現在我學懂投資股票及基金，有效增值財富，對抗通脹。期間我又參與籌組企業社會責任 (CSR) 會議，這是中大 MBA 的年度重點項目，會議邀請了多名學界及商界名人作演講嘉賓，分享企業如何執行及整合企業社會責任，給我很大的啟發，吸引我畢業後投身推廣 CSR 的行列，開展新的事業跑道。」

她慶幸自己未雨綢繆，一直保持儲蓄薪金兩至三成的習慣，能應付二十多萬的 MBA 學費。她笑言：「當時用信用卡繳付學費，積分還足夠換領大量超市現金券呢！」完成 MBA 後，Bonnie 轉投「社會企業研究所」，擔任總幹事一職。「研究所的使命是推動本地企業履行 CSR，重點工作之一是尋找在 CSR 方面表現出色的機構，合作並贊助相關的推廣活動。過去所累積的一切資源，包括市務經驗、人際網絡等就能大派用場。」

她坦言從事非營利組織，收入不及一般商業機構，但目前屬起步階段，她視之為事業的投資期。而一向理財有道的她，工餘時亦有不同的收入來源。「過去，我曾為雜誌擔當訪問及撰稿員，利用周末時間寫稿，以及擔當活動司儀，可從中認識各界精英人物，開拓自己的眼界。回想起當時建立的人脈，至今仍然對我的事業有相當的幫助。」早前，她捐出畫作慈善拍賣，拍賣價高達五萬八千元，令她發現畫畫有另一重意義。「我視畫畫為一種興趣。這種興趣若能放諸於市場中，所創造的金錢和社會價值，是遠高於個人興趣帶來的意義。」

從單身到成家立室 以家庭為重 訂立理財目標

同學畢業後出來工作，都會面對結婚及生育等人生大事，崔澤民 (Kson) 從職場新鮮人變身為經理、丈夫及父親，同時照顧自己的父母，畢業後的職場人生路實在殊不簡單。幸好，Kson 自投身社會工作後，持續學習增值，定下結婚大計後，設立儲蓄目標，成家立室，踏進人生新階段。

十五年前，Kson 完成酒店款待副學位課程，順理成章加盟酒店房務部，當時月薪約九千元，他把一半薪金作為家用：「當年讀書沒有向政府貸款，投身社會後，收入回饋家人，報答父母的付出。」不久，他感覺酒店工作並非志向所在，所以向外尋找機會。

「學生時代，我曾是青年義工組織的領袖，籌組活動是我的強項！於是轉投餐飲到會公司，任職 Event Organizing Officer (活動統籌主任)，因為崗位既可運用酒店餐飲的知識基礎，又可發展新的專業。」四年間，他晉升為經理級管理人。與此同時，在父親的影響下，他將財富長期投放在儲蓄基金中，累積長遠的回報。事業上，當他渴望更上一層樓時，新挑戰出現了。

「2012 年，我取得現職公司的聘書，職責擴大至營銷及活動統籌 (Sales & Event Management)，頓感學歷不足，必須重投校園，增值自己。」聽取過前輩的意見後，他放棄市場學而取「會展及節目管理」學，從高等文憑起步，再連接

銜接學士學位。「既已選定了在展覽活動業發展，進修亦應該集中火力，建立這方面的專業技能。」

同年，他跟另一半確立了結婚目標，預備花三至四年時間儲蓄結婚資金。「順應老人家的意思，我們預算以約三十萬為酒席、婚禮支出。我跟太太有共識，底線是量力而為，絕對不會借錢擺酒；我們同時蒐集市面上各類型儲蓄方案，從中選擇了一個五年期的月供計劃，為生兒育女作好準備。」

設定了清晰的目標，加上自律儲蓄習慣，Kson 如期達標，在 2014 年 5 月跟女友「拉埋天窗」，之後一年再添一名小寶寶。「結婚前數年因為進修、計劃結婚，消費娛樂已大減。婚後三代同堂，跟父母同住，一家大小的開銷更加要小心安排，過去喜歡的遊戲機、相機器材等，都變得次要，一切以家庭為重。當人有了目標，自然懂得排列消費的先後次序。」

自女兒出生後，他的生活一切以她為重心，並為女兒購買了醫療保障及儲蓄基金。平常家庭收入近四成都用作照顧妻兒及父母的支出，另有三成儲蓄，餘下的一成才是個人的消費。

他的下一步目標是置業：「一直有儲蓄為置業的首期之用，可惜樓價不斷上漲，我覺得暫時仍未是時機，唯有靜待樓市緩和下來才入市。」從畢業到今天，Kson 事業有成、成家立室，一直為了父母及下一代努力打拼。最近，他開始留意銀行的退休儲蓄計劃，醒覺要為自己退休好好打算，及早規劃未來。

崔澤民 (Kson)

學歷：

- 明愛白英奇專業學校
 - 款待管理學英國國家高級文憑及副學士
- 香港大學專業進修學院
 - 會展及節目管理高等文憑
- 香港大學專業進修學院
 - 節日及項目管理 (榮譽) 理學士

現職：

Well Fixed (Global) Ltd
銷售及活動統籌經理

家庭：

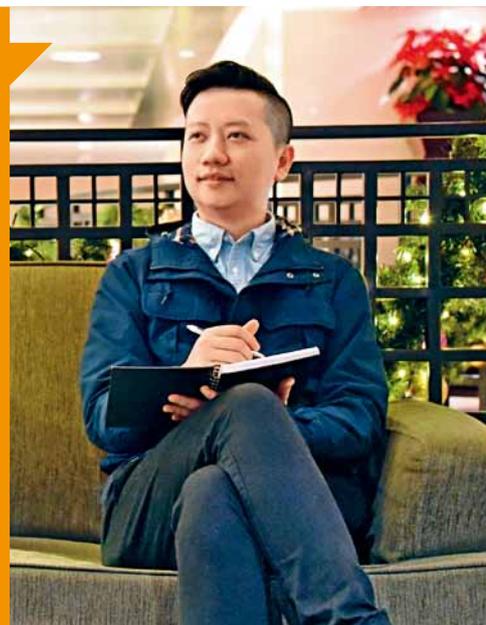
已婚，育有一女

錢家有道點評



Kson 在結婚、生孩子前都訂立詳細的儲蓄計劃，以清晰的目標鞭策自己，削減娛樂消遣方面的支出，成功如期成家立室。另外，營銷職位的佣金收入並非固定，因此在旺市時做好儲蓄，就能為淡市時收入下跌做好準備。

可考慮調整強積金的基金投資組合，因為承受風險程度隨年齡及家庭負擔下降，每年檢討一次，逐步更改至較穩健的基金選擇。



8 大熱門行業 薪酬及晉升階梯

求職擇業 了解行業趨勢

根據一項於 2018 年發佈的香港大學生就業調查結果顯示¹，畢業生在考慮求職條件時，「工作 / 生活平衡」高居榜首，有 64% 受訪學生選擇；其次 47% 選擇「工作穩定」，也有 36% 選擇「從工作獲取成就感」。因此，即將投身社會的畢業生，除留意起薪點及福利外，也應花點時間了解各行各業的現況，參考社會發展的趨勢，或向學兄學姊取經，發揮個人能力及持續進修，尋找一份真正長遠發展的事業。

¹《香港 01》「香港大學生最理想僱主調查爆冷 港府擊敗 Google 登榜首」2018 年 8 月 14 日

【市場最渴求大學畢業生的行業】

根據八大院校組成的大學聯校就業資料數據庫 (JIJS) 及星島《JobMarket 求職廣場》的調查顯示，社會渴求大學畢業生的行業及畢業生最理想職業，兩者不盡相同：

本地市場最渴求大學畢業生的行業	大學生最渴望加入的行業及工種類別
1. 銀行及金融業	1. 政務主任 (AO) 及行政主任 (EO)
2. 資訊科技	2. 見習行政人員 (Management Trainee, MT)
3. 工程	3. 金融會計
4. 醫護 (前線醫護人手)	4. 資訊科技
5. 護理專業 (藥劑、物理治療)	5. 創意行業 (如廣告、數碼媒體)
6. 市務推廣及營銷	6. 教師
7. 紀律部隊	7. 社會企業或慈善機構
8. 會計	8. 零售業

【八大理想工種 晉升階梯】

第一位

政務主任 (AO) 及 行政主任 (EO)

政務主任 (AO) 起薪 5.5 萬元，一直是不少大學畢業生心目中的「筍工」；政府每逢招聘 AO，均會「爭崩頭」。公務員事務局 2020 年度收到超過 1.4 萬份申請，最後只聘任 45 名政務主任，相當於逾 311 人爭一席位。至於 EO，由於要求較低也有不少人申請；2020 年度 EO 平均每 117 人競逐一個空缺。2016 年起出現公務員退休高峯期，令空缺數目較以往增加。此外，政府近年大幅擴大公務員編制，除了推行不少新政策，亦積極進行招聘工作。因此，畢業生宜密切留意各個政府職系的空缺。^{2,3}

²《香港 01》「公務員筍工 AO 政務主任申請人數升 17% 平均 311 人爭一位」2020 年 10 月 14 日

³《Topick 新聞》「張建宗：進入公務員退休高峯期 政府將積極招聘」2018 年 7 月 15 日



晉升階梯



政務主任 (AO)	香港 (月薪 / 港幣)	行政主任 (EO)	月薪 (港幣)
首長級甲一級政務官 (D3 至 D8)	\$208,500 至 \$303,950	高級首席行政主任	\$179,350 至 \$196,050
首長級 (D2)	\$179,350 至 \$196,050	首席行政主任	\$150,950 至 \$165,200
高級政務主任	\$117,580 至 \$135,470	總行政主任	\$117,580 至 \$135,470
政務主任	\$55,995 至 \$110,170	高級行政主任	\$74,515 至 \$110,170
		一級行政主任	\$58,635 至 \$73,775
		二級行政主任	\$31,750 至 \$55,995

試用期及晉升：試用期一般為 3 年，成功通過後，可獲考慮按當時適用的長期聘用條款聘用。表現優秀的 AO 有機會獲提拔出任決策局或部門的主要職位。

*以上根據公務員事務局「總薪級表」資料 (2020 年 7 月 8 日)

第二位

見習行政人員 (Management Trainee)

見習行政人員 (MT) 素來深受畢業生愛戴，皆因其入職起薪點一般較高，尤其是一些跨國大型企業、大型集團、銀行及公營機構所提供的相關職位，晉升階梯清晰，令人趨之若鶩。這些機構通常每年都會招聘 MT，招聘人數不一，培訓為期兩至三年，期間有機會到不同部門實習，了解公司業務及具體運作情況。完成培訓後，如表現符合要求，多數可獲提供快速晉升機會，助 MT 成為專才，更有機會晉升至主管或經理級職位。

各行業見習行政人員起薪點

公營機構	\$19,000 至 \$40,000
銀行業	\$17,000 至 \$31,000
零售業	\$14,000 至 \$21,000
科網業	\$12,000 至 \$49,000

根據香港政府統計處的專題文章⁴，本港金融服務業從業員人數達26.3萬，佔香港總就業人數的7%。勞工及福利局亦於報告⁵中推算，在2017至2027年期間，本港金融服務業將是人力需求增長最快的經濟行業之一，因此對人才需求十分殷切。隨著香港金融及財會業務轉型，金融科技 (Fin Tech) 行業近年發展蓬勃，不少銀行都有相關專業團隊及人才培訓計劃，吸納年輕人加入，務求強化數位金融服務。熱門職位包括數據分析師、IT 建構師和客戶服務，月入中位數介乎\$20,000至\$35,000，發展前景相當不俗。⁶

第三位

金融會計



晉升階梯

零售銀行職級	所需年資	月薪 (港幣)
總經理	10年+	\$130,000 至 \$200,000+
區主管	8年+	\$70,000 至 \$100,000+
分行經理	10年+	\$48,000 至 \$70,000
營運經理	6年+	\$40,000 至 \$50,000
客戶關係經理	8年+	\$35,000 至 \$50,000
助理營運經理	4年+	\$25,000 至 \$40,000
營運主管	3年+	\$20,000 至 \$30,000
個人金融服專員	3年+	\$18,000 至 \$30,000

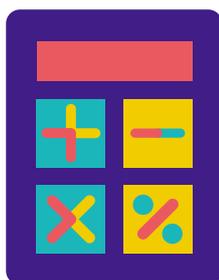
⁴ 香港政府統計處《香港統計月刊 - 香港的金融服務業》專題文章，2020年4月公佈

⁵ 勞工及福利局《2027年人力資源推算》報告，2019年12月公佈

⁶ 《CT good jobs》「畢業就業 金融科技三大入門職位人工可達3.5萬？」2020年5月7日

* 以上根據 2020 decco Greater China Salary Guide 大中華區薪資指南

8 大熱門行業 薪酬及晉升階梯



至於會計界，四大會計師事務所每年均招聘上千名畢業生。除了會計系畢業生外，其他本科畢業生也可申請。擁有專業會計師資格，必須累積工作經驗再配合專業試考核。當然，會計本科生會快一點達標，其他背景畢業生則可通過銜接課程及考試爭取專業牌照。

過來人分享：

Janice：「四大會計師事務所跟本地會計師樓比較，雖然兩者的起薪點相去不遠，但四大設立明確的晉升階梯，每個職級細分為 1,2,3 級，達標者約大半年至一年可升一級，從初級晉升至高級的薪金升幅很可觀，並且在假期、考試費上資助員工爭取專業資格；但四大的工作量繁重、經常派駐內地、高峰期加班至凌晨，首兩三年工作尤其辛苦，本地公司則相對穩定。年輕人爭取高薪還是生活質素，視乎個人的取捨了。」



晉升階梯

所需年資	企業內部的會計及財務部	月薪（港幣）	四大會計師事務所	月薪（港幣）
10 年 +	財務總監（本地）	\$75,000 至 \$160,000	高級合夥人	\$220,000 至 \$400,000
			合夥人	\$100,000 至 \$220,000
6-8 年	財務主管 / 財務籌劃 / 系統經理（本地）	\$60,000 至 \$70,000	高級經理	\$78,000 至 \$100,000
5-6 年	系統會計師 / 財務分析員	\$37,000 至 \$55,000	經理	\$35,000 至 \$78,000
3-5 年	會計師	\$25,000 至 \$35,000	高級助理	\$25,000 至 \$46,000
2-3 年	助理會計師 / 會計部主任	\$18,000 至 \$26,000		
0-2 年	會計部文員	\$11,000 至 \$17,000	初級助理	\$14,500 至 \$25,000

* 以上根據星島《JobMarket 求職廣場》「金融及會計業」資料數據庫

第四位

資訊科技

IT 行業發展蓬勃，根據職業訓練局創新及科技訓練委員會發表的《2018 創新及科技業人力調查報告書》⁶ 所公佈的數字，目前共有 95,780 人從事相關工作，但業界共有 99,011 個職位，反映人手嚴重不足，程式編寫員、分析程式員、軟件工程師、客戶技術支援等職位需求最大。另外，預計到了 2022 年，業界將需要共 106,725 名從業員，可見發展前景理想。



晉升階梯



職位	所需年資	月薪 (港幣)
網路管理部經理	6 年 +	\$60,000 至 \$110,000
解決方案經理	5 年 +	\$40,000 至 \$80,000
系統分析師	3 年 +	\$35,000 至 \$55,000
網絡 / 系統管理人員	1-3 年	\$20,000 至 \$45,000
網絡 / 系統工程師	1-3 年	\$25,000 至 \$60,000

* 以上根據 2020 Adecco Greater China Salary Guide 指南

除傳統相關的電腦程式員，在科技公司擔任推銷人員，初入行起薪約 \$27,000。如欲長遠在 IT 行業發展，亦宜進修知識。近年，手機應用程式以及電玩遊戲方興未艾，以下三類的 IT 工種非常渴求人才，有志者可進修相關的專業技術，起薪點可達 \$18,000 至 \$30,000。

(1) 電玩遊戲開發員

主要負責組織和監督產品的整個開發過程設計，並根據操作情況調整和增強遊戲值。當然，他們還需要設計遊戲產品，同時須監控開發過程，確保產品如期完成。



(2) 手機軟件工程師

負責開發手機應用程式，並根據客戶需求，分析並找出最優秀的技術解決方案；須與設計員溝通及合作；需要熟悉流動通訊及智能手機的技術。



(3) 自動化測試軟體工程師

負責規劃測試計劃、建置測試環境，並撰寫測試案例；須撰寫自動化測試案例與執行自動化測試；需要思考可能的軟體缺陷，確保產品穩定性等。



8 大熱門行業 薪酬及晉升階梯

第五位

創意行業 - 廣告及數碼媒體

廣告公司分兩大事業階梯：一是作為廣告公司與客戶中間人的客戶主任，二是從事文案及美術製作的創作部。前者一般會吸納商科畢業生，後者需要美術、語文、傳播等本科人才。但廣告公司並不常公開招聘，特別是有關廣告創作的職位，畢業生如欲效力規模較大的 4As 廣告公司，宜主動出擊，向心儀的廣告公司自薦。



晉升階梯
廣告及
宣傳顧問

職位	所需年資	月薪 (港幣)
客戶服務總監	5-7 年	\$30,000 至 \$50,000
廣告及宣傳顧問	3-5 年	\$20,000 至 \$30,000
客戶服務主任	0-3 年	\$12,000 至 \$20,000



晉升階梯
平面及
媒體設計

職位	所需年資	月薪 (港幣)
美術總監	10 年 +	\$30,000 至 \$50,000
高級平面及媒體設計師	5-10 年	\$20,000 至 \$40,000
平面及媒體設計師	2-5 年	\$15,000 至 \$20,000
助理平面及媒體設計師	0-2 年	\$10,000 至 \$15,000



晉升階梯
數碼營銷

職位	所需年資	月薪 (港幣)
品牌策劃總監	5-10 年	\$30,000 至 \$50,000
市場經理	3-5 年	\$20,000 至 \$30,000
數碼營銷主任	3 年	\$12,000 至 \$20,000



職位	所需年資	月薪 (港幣)
銷售總監	10 年 +	\$50,000 至 \$80,000
銷售經理	5-10 年	\$30,000 至 \$50,000
營業主任	3-5 年	\$20,000 至 \$30,000
營業代表	1-3 年	\$15,000 至 \$20,000

數碼科技大行其道，創新形式的產品如手機應用程式、網購、社交平台、網上新聞媒體等相繼冒起，除了程式員、設計師等專業崗位，營銷推廣及活動統籌亦渴求人才，是年輕人垂涎的崗位。申請者以市場學系畢業生、語言能力強者較有優勢，因數碼媒體的特性是跨地域運作，人才要適應多元化的工作環境。



晉升階梯
數碼市場
分析

職位	所需年資	月薪 (港幣)
數碼市場經理	10 年 +	\$50,000 至 \$110,000
高級數碼市場分析師	5-10 年	\$30,000 至 \$70,000
數碼市場分析師	3-5 年	\$20,000 至 \$50,000
助理數碼市場分析師	1-3 年	\$15,000 至 \$35,000

* 以上根據 VTC 職業資料庫 設計、廣告及相關服務行業相關職位

第六位

教師

本地中小學的教師空缺大多競爭激烈，有志投身教育界的年輕人，可嘗試擴闊視野，例如本地的幼兒教育及國際學校的需求都有上升的趨勢。目前由幼稚園至中小學，教師空缺普遍要求申請人具有教育局認可的師資培訓資歷，大學本科畢業生可修讀教育文憑以獲取有關資格。



晉升階梯

職級	職務	月薪 (港幣)
中學學位教師	於中學任教各科目	\$31,750 至 \$73,775
小學學位教師	於小學任教高年級	\$64,270 至 \$73,775
助理小學學位教師	一般在小學任教	\$31,750 至 \$61,415
幼稚園教師	任教幼稚園及幼稚園暨幼兒中心，對象為三至六歲兒童	\$22,790 至 \$40,530
教學助理	代課、分擔正規老師部分職責及要求，薪酬視乎招聘者要求而定	\$13,295 至 \$17,100
三級實驗室技術員	專責實驗室的運作及協助教師教學	\$14,935 至 \$16,945



- * 以上根據中小學學位教師薪金水平參考教聯會官立、資助學校教師薪級表 (2019年4月1日)
- * 以上根據幼稚園教師薪金水平參考教育局「2019/20學年幼稚園教育計劃與教學人員薪酬相關的資助及薪酬範圍」
- * 以上根據其他職位薪金水平參考「教育局公務員基本職級簡介」(2020年9月15日)

近年在香港迅速發展的社會企業 (Social Enterprise)，以商業的運作模式賺取利潤，回饋社會，或為弱勢社群創造就業機會，吸引許多年輕人加盟。社企不完全是社會服務機構，因此它與傳統的慈善服務機構「非政府組織」(NGO) 不盡相同，有部分社企的職位編制會參考 NGO 而定，也有一些採用商界編制，安排其行政、營銷崗位，薪酬晉升指標視乎僱主與申請者雙方意願而定。

至於傳統的社會服務，則由 NGO 提供，人手編制、職級、薪金相若。根據社會工作者註冊局統計數字，有 13,369 位社工服務於 NGO，受聘於政府機構的社工則有 2,353 名。自 2001 年整筆撥款津助制度推出後，NGO 可以在財政及薪酬上自行決策，薪級表大部份與政府制度脫鉤，由僱員跟僱主自由議價，主要按專業學歷及經驗而定，亦視乎 NGO 的規模大小，導致業內同職級的薪金差距很大，也沒有明確的晉升階梯。機構多以不同形式的人力資源措施如假期 (業界平均年假達 21.7 日)、彈性聘用形式、特別福利、獎勵等來留住員工。⁷

第七位

社會企業或慈善機構



晉升階梯 社福界

職位	月薪 (港幣)
總社會工作主任	\$117,580 至 \$135,470
高級社會工作主任	\$93,710 至 \$110,170
社會工作主任	\$74,515 至 \$89,845
助理社會工作主任	\$33,350 至 \$73,775
總社會工作助理	\$64,270 至 \$73,775
高級社會工作助理	\$46,655 至 \$61,415
社會工作助理	\$22,725 至 \$44,555
高級福利工作員	\$36,765 至 \$46,665
福利工作員	\$20,350 至 \$35,040



晉升階梯 非政府組織 (NGO)

職位	所需年資	月薪 (港幣)
項目經理	5-8 年	\$25,000 至 \$40,000
項目主任	3-5 年	\$16,000 至 \$24,000
項目助理	0-3 年	\$11,000 至 \$15,000

* 以上根據薪級表-社會福利處及公務員事務局資料 (2020年2月)

⁷ 社會工作人力需求聯合委員會「社會工作人力需求系統2019年報告書」

8 大熱門行業 薪酬及晉升階梯

香港是購物天堂，零售業一直舉足輕重，電子商貿近年乘勢而起，電子商貿基金會（E-commerce Foundation）的數據顯示，目前全球有超過三億名消費者向境外商家購買產品和服務。網上購物及服務愈見頻繁，不論在出口、內銷甚至本地商貿均有增長，加快了電子商貿業的發展。新一代智能手機通常都配備大屏幕和卓越的搜尋工具，大大促進了流動商貿的發展。「線上到線下」(O2O) 模式結合了電子商貿的便利與傳統的購物體驗，打響品牌知名度、吸納潛在客戶和轉介顧客，或是以創新方式吸引消費者。

第八位

零售業



晉升階梯

職位	所需年資	月薪 (港幣)
銷售總監	6年+	\$60,000 至 \$100,000+
銷售經理	3-5年	\$20,000 至 \$60,000+
銷售主任	1-3年	\$12,000 至 \$20,000+
銷售員	0-1年	\$8,500 至 \$20,000+

職位	所需年資	月薪 (港幣)
電子商務總監	6年+	\$50,000 至 \$80,000
電子商務經理	3-5年	\$30,000 至 \$50,000
電子商務主管	1-3年	\$20,000 至 \$30,000
電子商務助理	0-3年	\$15,000 至 \$20,000

*以上根據VTC職業資料庫 職業電子商務助理



【其他行業趨勢】

除了大學生渴求的八大工種外，本地還有新興的行業、傳統的經濟支柱，都極需要人才加入。年輕人可以放眼未來，了解不同的行業趨勢，配合興趣與能力，再決定踏足社會工作的第一步。

醫護及護理專業

本地醫護界長期人手短缺，加上人口老化，醫療業對人才的需求有增無減，其發展受經濟波動的影響亦較低。若修讀與醫療健康相關的大專生，可考慮報考護理學學士學位，躋身護士專業行列。即使同學想提早進入醫護行業，也有連鎖醫療診所為吸納年輕人入行，招聘新畢業生，透過專業培訓，晉升人才至督導和管理職位，擔任診所主管。有志者亦可考慮投身醫院、長者或殘疾人士院舍的行政、市務崗位，服務社群。

市民對專業醫療的認識日益提升，專業醫療人員如藥劑師、職業治療師、物理治療師三大工種，在過去十年間的就業人數激增超過四成。惟本港只有少數專上學院開辦相關課程，學位競爭激烈。畢業同學若希望投身這些專業，便要經聯招或非聯招途徑報讀有關課程，以考取相關專業資格。



晉升階梯

年資	條件要求	普通科起薪點（港幣）
高級護士長	擁有資深護士長及管理工作經驗	\$74,515 至 \$89,845
護士長	最少擁有 8 至 10 年護士工作經驗	\$53,500 至 \$74,515
註冊護士 (普通科)	完成香港護士管理局認可為期至三年的註冊前護理課程	\$31,750 至 \$51,095
登記護士 (普通科)	完成香港護士管理局認可為期至兩年的登記前護理課程	\$20,035 至 \$42,545

* 以上根據醫管局一般職系薪級表



紀律部隊

紀律部隊近年普遍面臨退休潮，入境事務處及海關在2019 / 2020年度，各分別須聘請約八百名及九十名。香港消防處近年也有參與大型招聘會，招募消防隊長及救護員等職務。根據警察招募組的數據，2019至2020年度目標總人數達3000人。紀律部隊提供全面的培訓，起薪點高，例如警隊督察的起薪點為港幣\$44,910（2019年4月1日起生效），福利包括宿舍、房屋津貼、免費醫療和牙醫服務、教育資助等，都是一般商業機構難以媲美的。而且晉升階梯完善，按表現、考試及年資拾級而上，年輕人可專心建立終身事業。

職位	月薪（港幣）
入境事務—主任	\$36,655 至 \$75,135
海關—督察	\$41,380 至 \$75,135
消防處—消防隊長	\$41,380 至 \$75,135
警隊—督察	\$44,910 至 \$88,250

斜槓族（Slash）

斜槓族（Slash）是近年興起的工作模式，是指依靠不同的工作技能去維持生活。根據特區政府統計處的數據，粗略估計香港於2015年共有523,700名彈性就業者，佔總就業人數3,780,900人的13.9%；而根據較早前的統計數字⁸，15至39歲彈性就業者佔約133,600人。同時，整體彈性就業人口也呈上升趨勢⁹。

這個年代，年輕人不再滿足於專一職業的工作模式，故同時擔任兩份或以上專業工作的人也愈來愈多。他們透過從事不同工作，發掘興趣及發展多重技能，或在過程中嘗試新的行業，探索多元的事業路向。從前流行的概念是人人設法讓自己投身一個行業，「一人打一份工」、「一份工打一世」在上一代是常態。反觀現在，各人心目中都有不同的計劃，單一的全職工作難以滿足所需；但想多重發展時，時間上又難勝任一份全職工作。

⁸ 青年創研庫「新生代的彈性就業模式」（2016年12月29日）

⁹ 立法會秘書處「人力調整為香港帶來的挑戰」（2016年6月7日）

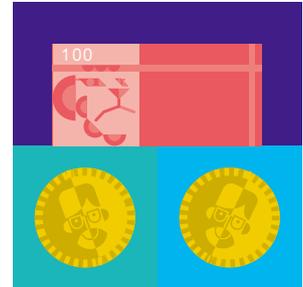
人才趨勢：一專多能

總結而言，時代日新月異，不論從事哪一個行業及崗位，都要求人才「一專多能」。

例如銀行、金融機構及會計師事務所銳意招攬兼備金融及資訊科技知識的人才，包括專業認可的資訊科技審計人員，負責監控企業的資訊科技系統，又或開發金融科技業務。跨學科的知識是人才市場的大趨勢，主修資訊科技的年輕人，可嘗試在金融企業發揮所長，同時進修財務知識，擴闊事業選擇。又或仿效Bonnie（詳見P.4），善用語文本科的根底，累積工作經驗，往後再進修工商管理，在社會企業闖出一片天，只要不斷增值，在任何行業工作，都有無限的發揮機會。

薪金 津貼 福利 分析全面收入

縱然學生兼職、暑期實習非常普遍，但對於初出茅廬的畢業生來說，求職擇業是尋找一份長工，各大企業及崗位採用的薪金制度、福利津貼種類繁多，比實習工作的待遇複雜得多，年輕人未必了解背後的意義，阿錢就是一例。經過幾番求職面試，僱主提供的條件都不同，他唯有向朋友求教。



我申請一家電子產品公司的營業員職位，底薪只有一萬元，但面試官說，工作有佣金，只要每月達標，薪金逾兩萬元，多勞多得，還有花紅獎賞，我很懷疑呢！

底薪配合佣金制在營銷崗位是非常普遍的做法，我服務了八年的銷售中心，正是採用此制度。



佣金收入如何計算？

佣金按照我負責分店的營業狀況而定，每一家分店每月營業額目標是 100 萬元，如真實營業額達 80%，80 萬元，我就可以取得該分店該月營利的 3% 為佣金，達 100% 就有 5%，而 110% 就有 7%，此為上限，佣金約佔我總收入的一半。



但我申請的銷售崗位，性質不是實體店舖，又怎樣計算佣金？

許多營銷工種如廣告中介、產品推銷等，都是以營業員每月的營業額計算佣金，相當於我以分店營業額 100 萬為目標，當超越目標時，佣金比例亦相應增加。又如近年流行的「補習天王」，部分也是按照收生的人數、學費總額計算補習教師的佣金，有些甚至不設底薪，只有佣金收入。



每月要達到營業銷售目標，困難嗎？

以我的公司為例，新人會由資深同事指導，一同跟分店同事會面，共同推動分店的營業額，邊學邊做；如果是產品或廣告營銷，僱主或會分配一些現有客戶予新人跟進，同時派資深同事指導，教授新人尋找新客源；至於能否留住舊客戶和吸納新客，達銷售目標，則視乎新人的學習能力、主動性、銷售技巧及服務態度了。



佣金都是以個人銷售總額計算嗎？

不是，如鐘錶珠寶、名牌零售等，傾向採用團隊佣金制，按分店或部門的總營業額計算佣金，由團隊成員，包括前線銷售、分店經理各成員分配，各人的分配比率視乎公司政策，可以是平均分配，又可以是按職級決定佣金比率。





假如我七月正式入職，年底有沒有雙糧呢？

只要合約訂明年底會多發放一個月薪金，一般都會按新人入職時間，按比例支付，如 7 至 12 月，最終多發半個月薪金為雙糧。



原來如此！我還心儀一份政府文職工作，但廣告標明「合約制」，又是什麼一回事？

近年政府招聘「全職非公務合約僱員」，表示其底薪就不會跟隨公務員編制，由局方或部門自行釐定。職位多設有約滿酬金，是合約期內總工資的 10% 至 15%，當中已包括政府的強積金供款。約滿酬金會按崗位職級及專業性來訂定。合約制在商界亦頗為流行，合約一般為期一至三年不等，面試時可查詢有沒有約滿酬金；當然，如你在約滿前辭工，就不能領取約滿酬金啊！



合約完結後，能否轉為長工呢？

那視乎屆時的情況而定，包括你的工作表現、人手編制、有否長工的空缺、僱主的意願等。



謝謝你的意見，聽說你最近八、九時許才下班，又要到內地出差，那麼 OT 及出差有沒有薪酬或津貼呢？

我的公司可沒有 OT 津貼呢！但有些公司是會向僱員提供超時工作薪酬。至於內地出差，公司會按日給我發額外津貼。雖然公司不設 OT 津貼，但會資助員工進修，節慶或員工生日，會贈送禮品及封紅包；而前線同事更享有膳食及制服洗熨費津貼，因此，求職時，不要只看重薪金，可向人事部查詢其他福利，是否合乎你自己的需要。



原來有這麼多項目要考慮，福利方面還有什麼要注意呢？

若僱主會提供醫療福利，可查詢醫療是否包括中醫跌打、牙科服務、物理治療、住院保障等，以及有沒有人壽保險。有些公司的醫療福利更惠及員工的家人。至於強積金退休計劃（MPF），更是僱傭雙方必須負上的責任。



為何企業要提供各類型的福利？

因為僱員身心健康，工作效率會提高、增加歸屬感，自然降低企業人才流失率，減輕公司招聘及培訓人才的成本。近年更有企業開始向員工提供理財教育，員工財務狀況健康，壓力少了，就能平衡工作及家庭，推動企業健康發展。



總結了阿錢朋友的經驗之談，阿錢在求職時，會額外留意薪金制度、福利配套等，查詢職位的空缺情況，多嘗試面見不同類型的工作，以免錯失良機。在簽署僱傭合約前要多了解多發問，弄清工作性質及薪酬待遇等。

上班支出大不同 八大開支

離開校園，走進職場，年輕上班族要面對新的作息規律及工作環境的重大轉變，日常開銷會比上學時大幅增加。沒有了學生乘車優惠，沒有了學生飯堂，沒有了學生的消費優惠，上班族的支出繁多，跟學生時代大大不同。總結幾位受訪者的意見，投身職場後的八大開支如下：

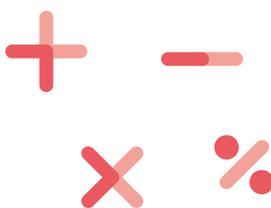


1. **家用支出**：把部份收入支付家用
2. **學生貸款**：畢業後要開始每月償還學生貸款
3. **髮妝服飾**：購置西裝、套裙、皮鞋或制服等無可避免。修剪頭髮或化妝上班更是常見，令有關支出增加
4. **用膳支出**：再沒有廉價的學生飯堂，核心商業區午膳一般 50 至 80 元
5. **交通支出**：沒有學生票半價優惠，成人車資一般為學生票的一倍
6. **應酬支出**：視乎行業而定，如從事外向型工作，如銷售、推廣等，跟客戶的應酬費會增加，亦不是每家公司都會提供應酬補貼
7. **考試進修**：在職進修非常普遍，考試費、專業學會費用不菲
8. **租金雜費**：如搬離家庭跟朋友合租或自住，便要支付昂貴的租金或每月樓宇供款，還要支付其他家居雜費，包括水、電、煤、管理費、電話費、上網費或差餉地租等

最後，為自己儲蓄是不可或缺的一部分。幾位受訪者均表示，畢業意味自立，開始為將來計劃，出糧後會預留一部分收入為儲蓄之用，慢慢滾存，才能一步步達成未來的人生目標。

【預算及記錄日常開銷】

年輕人投身職場，受聘後每月領取薪金一般比零用錢或兼職收入高。薪金不能只拿來消費，從上文八大上班開支可見，自立後要顧及家庭、還款及進修等需要，還要進行儲蓄，為自己訂立長遠的理財方案。理財的第一步，是要清晰掌握支出及收入的情況，制定預算。過程中，包括列出所有開支，再與總收入進行比較，確實了解每月開支的數額及用途。



個案

社交媒體專員 Johnson

工作薪金：
底薪港幣 \$16,000-強積金供款 \$800
= \$15,200

每月預算：
儲蓄為 \$3,300，開支為 \$11,900



Johnson 每日開支紀錄

開支項目	DAY1 (港幣)	DAY2 (港幣)	... DAY31 (港幣)	總開支
儲蓄	\$3,300	\$0	\$0	\$3,300
償還學生貸款及利息	\$0	\$0	\$1,400	\$1,400
購物分期供款	\$0	\$800	\$0	\$800
父母的家用	\$2,000	\$0	\$0	\$2,000
電話月費 / 上網	\$0	\$0	\$300	\$350
膳食	\$45	\$50	\$60	\$2,000
交通	\$25	\$25	\$25	\$900
衣服	\$0	\$0	\$850	\$850
保險費	\$0	\$0	\$600	\$600
醫療 / 牙科	\$0	\$300	\$0	\$300
娛樂 (電影、音樂、消遣等)	\$350	\$150	\$80	\$1,200
購物 / 嗜好 (精品、模型等)	\$0	\$0	\$500	\$500
進修	\$0	\$0	\$450	\$450
考試費	\$800	\$0	\$0	\$800
旅行	\$0	\$0	\$0	\$0
其他*	\$0	\$600	\$0	\$600
			總額	\$16,050

* 例如理髮及日用品，女性或要加入美容及化妝的消費開支

小工具



《收支管家 - 錢家有道》流動應用程式
收支管家能幫助你制定預算、記錄收支、比較預算
及實際開支，讓你隨時隨地管理個人財務。



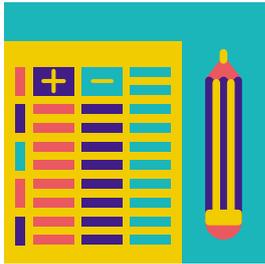
Available on
Google play
Android 版本



Available on the
App Store
iOS 版本

全方位上班開支省錢方法

預算收支 VS 實際收支



實際記錄：

仔細記錄每日的支出，儲蓄及實際開支達 \$16,050。雖然當月因出差深圳四天而有額外津貼 \$800，可幫補超支了的 \$850，但由於這些津貼收入並非固定，因此 Johnson 需要改變消費模式達至量入為出。



消費

收入項目	預算金額 (港幣)	實際金額 (港幣)
薪金	\$16,000	\$16,000
津貼	\$0	\$800
其他收入	\$0	\$0
減去：強積金供款	\$800	\$840
總收入	\$15,200	\$15,960

每月開支項目	預算金額 (港幣)	實際金額 (港幣)
儲蓄	\$3,300	\$3,300
償還學費貸款及利息	\$1,400	\$1,400
:	:	:
:	:	:
其他	\$0	\$600
總開支	\$15,200	\$16,050
結餘 (總收入 - 總開支)	\$0	- \$90

從以上對比可見，Johnson 上月是入不敷支，表示他要削減消費或銀行總結餘來平衡 \$90 虧損。記帳有助洞悉每月的消費模式，如有虧損，立即響起警號，必須減少消費或增加收入，於下一個月平衡收支，以免長期入不敷支。當然，如有實際盈餘，則可考慮增加儲蓄。

過來人分享：

Dick：「從踏足社會工作開始，我已習慣列出自己所有日常使費，並限制自己每月的消費（例如 \$4,000 至 \$5,000），同時亦會限定一個儲蓄的目標（例如 \$3,000 至 \$5,000），此方法已幫助我達成進修、結婚、買車的人生目標。結婚後，我和太太一同羅列各項支出，再制定每月的收支預算、儲蓄額等，謹慎理財是達成目標的關鍵。」



小工具

記錄每天支出的「個人收支計算機」：
<https://tool-budget.ifec.org.hk/tc/budget.html>

管理個人財務五大原則：

1. 及早開始
2. 制定預算
3. 量入為出
4. 妥善管理債務
5. 儲備相等於三至六個月生活費的應急儲蓄，以備不時之需



【為交稅作好準備】

許多大學生在學期間都有當兼職、補習、教琴最普遍，但收入一般遠低於個人免稅額，因此不用交稅。待畢業後正式投身社會，大學學位畢業生起薪點，為港幣 \$14,000 至 \$16,000，一年薪金已超過 \$132,000 的基本免稅額（2019/20 年度），反映大多數新入職的畢業生都需要負上公民責任，繳交稅款，因此應及早準備。

香港實行暫繳稅的制度，職場新鮮人第一次收到報稅表，要申報個人收入及申索各類免稅額及稅項扣除。稅局會按你今年申報的資料以評估你下一年的稅項，因此稅單將包含有關年度的稅款及一筆來年的暫繳稅，合計起來對於工作不久的畢業生來說，可能會感到有些吃力。



個案

職場新鮮人 Aden 首次交稅



年薪：
\$204,000（即月薪 \$17,000）

最基本扣減：
\$132,000 基本免稅額及 \$10,200 強積金供款

應課稅入息實額： \$61,800

該年度應繳的總稅款： \$1,708

下年度暫繳稅： \$1,708（假設收入及免稅額不變）

為稅準備：
總交稅款約 \$3,416，每月需要儲蓄 \$284.7 並持之以恆，12 個月就足夠支付稅款。

分析：

2019 / 2020 年度的香港的基本免稅額為港幣 13.2 萬元，換言之，月薪 1.1 萬元以上的人士，即有機會被納入稅網。以年薪 20.4 萬元的單身人士 Aden 為例，如沒有任何額外稅項扣減，根據立法會通過《2020 年稅務（修訂）（稅務寬免）條例草案》，政府落實 2019 / 2020 年度稅務寬免，Aden 該年度毋須繳交總稅額，惟須預留下年度的暫繳稅的金額。

假設 Aden 往後數年平步青雲，月薪增加至港幣 \$30,000 元，該年的總稅款便升至 1.77 萬元，因為香港採用累進稅，當薪金提高，稅款便倍增，該年度的稅款差不多是一個月薪金的 59%。如他還有雙糧、獎金、佣金等收入，亦須納入為總入息之中，稅款相應增加，每年繳交的稅款便是一筆大數目。他應該及早規劃，每月預留約 1,475 元為交稅儲備之用。

為免收到稅單時大失預算， 對策如下：

- 由第一次正式出糧起，從月薪中抽取一部分為交稅儲備。
- 把每一年工作收到的花紅、獎金或雙糧，直接當為交稅的儲備，直至真正收到稅單時，滾存了十多個月的儲備，應該足夠支付稅款，毋須再為籌集資金交稅而煩惱。

*個案假設沒有稅務寬減，並按 2019/20 年度免稅額計算。

全方位上班開支省錢方法



報稅扣減小百科



問：如父母已達55歲，但他們仍然未退休，從事全職工作，子女能否申請供養父母免稅額？

答：只要在報稅年度內（即4月1日至翌年3月31日期間），父母年齡達55歲，無論退休與否，子女均可申請供養父母免稅額。惟兄弟姊妹間要自行協調誰享有此扣減，因父或母的免稅額只限由一名子女使用。而父母必須為香港居民及長居本地，假如他們已長期遷往內地或香港以外的地區居住，則不合乎扣減資格。

問：個人進修開支可否申請稅項扣減？

答：一般來說，本地大學、認可教育機構或專業團體開辦的「訂明教育課程」，如果是與報稅者目前的工作或未來受僱工作有關的進修課程，均合乎資格。而一般的興趣班，如烹飪、插花等以消閒為主的課程，則不在此列之內。至於已獲「持續進修基金」資助的學費，亦不能再於報稅時申請扣除。

問：如我打算辭職進修，可否不按去年度收入評核暫繳稅？

答：如報稅者預備辭工，並計畫於9月重返校園進修者，可提供入學通知，說明來年沒有收入。事實上，申請暫緩預繳可於(a)在繳交暫繳稅的限期前28天；或(b)暫繳稅通知書的發出日期後14天內，兩者以較遲的為準，作出申請。而評稅通知書內已清楚註明納稅人申請緩繳暫繳稅的最遲日期。

小工具



實用工具：
薪俸稅計算機

https://www.ird.gov.hk/chi/ese/st_comp_2019_20/cstc.htm



【進修開支】

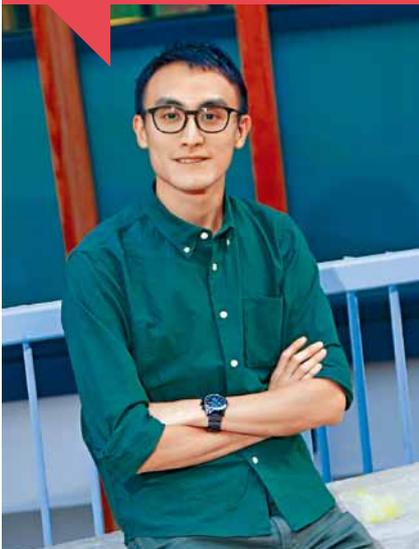
一個學士學位，只是求職的基本要求。在專業行業，考牌認證也是爭取肯定的基本功。因此，進修學士、碩士或專業資格的金錢及時間支出必不可少，學習的投資，對下半生的事業，起了關鍵性的影響。

持續進修基金 CEF

持續進修基金是為有志進修的成年人提供持續教育和培訓資助。合資格的申請人可就多於一個可獲發還款項課程申領發還款項。申請人完成可獲發還款項課程後，可獲發還有關課程費用的 80% 或上限一萬港元（以數額較小者為準）。持續進修基金優化措施於 2019 年 4 月 1 日生效，資助上限調高至二萬元；過去已結束的基金帳戶會重新啟動，讓帳戶持有人重新使用原有限一萬元資助的結餘（如有），以及新增的限一萬元資助。



從學士到碩士 月薪三級跳 進修支出：約港幣 16 萬元



Dick 在 2004 年高級文憑翻譯系畢業，沙士後的就業市場不甚好景，他在教育機構覓得「語言中心管理員」一職，月薪 7,500 元，收入低但他堅持三年，就是為了未來設想：「由於當時已下定決心兼顧學士學位，崗位月薪雖低但勝在時間穩定，支持我在兩年內，完成本地大學的銜接學位課程，一圓學士夢。」約 4 萬元學費也在他可負擔範圍之內。

他勤奮主動的個性，配合學士學歷，贏得一位前輩的提攜，引薦他到機構總部的宣傳推廣部擔任「高級資訊主任」一職，薪金馬上破萬，取得較豐厚的待遇，前輩更指點他向市場公關方向發展，促使他再上一層樓，繼續修讀深造文憑及碩士課程。

「碩士課程不但提升了我的學歷，更令我掌握了傳播及公關的專業知識，當時我任職市場部，課堂所學的推廣策劃、社交媒體應用等全都大派用場，亦非常適合我活潑的個性，興趣、學習、事業並行發展。」碩士畢業後兩年，他再轉投一家本地大學當課程統籌，薪金達 3 萬元。說明前後 8 年努力學習，從高級文憑躍升至碩士學歷，對 Dick 的事業發展，有莫大的影響。

考取會計師資歷 晉升的保證 專業試支出：約港幣 1.5 萬元（以 2020 年度計算） 試前精讀班：約港幣 1.5 至 2 萬元

至於專業資格對薪金的影響更為明顯。Janice 說：「會計系的畢業生，必須累積工作經驗，再同時通過香港會計師公會的专业資格課程（Qualification Programme, QP），方可取得會計師專業資格；我所屬的會計師事務所鼓勵員工積極考牌，但凡通過 QP 者，薪金馬上增加 3,000 元，而專業資格也是晉升的條件之一。」Janice 在畢業一年半後取得專業牌照，服務四大會計師事務所之一，過去 8 年逐年升級至目前經理一職，月薪從萬多元增加至 5 萬多元。



全方位上班開支省錢方法



兼讀、全職及海外進修碩士比較

	兼讀制碩士課程	全日制碩士課程	海外碩士課程
學費	一般學科： 約港幣 12 至 31 萬元 MBA： 約港幣 16 萬至 42 萬元	一般學科： 約港幣 12 至 31 萬元 MBA： 約港幣 22 萬至 60 萬元	一般學科： 約港幣 15 至 30 萬元 MBA： 約港幣 60 萬至 160 萬元
生活費	--	--	港幣 10 萬至 20 萬元
年期	至少一年半 至 三年	一年 至 兩年	一至兩年 (視乎國家而定)
優點	毋須放棄工作，進修同時累積工作經驗。	<ul style="list-style-type: none"> 全身投入學習，可善用校園 支援深入鑽研學習課題，跟教授及同學交流時間較多，學習成效勝一籌。 	<ul style="list-style-type: none"> 親身報讀世界排名頂尖的一流學府。體驗海外學習生活，擴闊國際視野。 提升外語如英語的能力。 建立跨地域的人脈網絡。 個別國家歡迎海外畢業生申請當地工作，甚至申請移民。
缺點	要長期兼顧上班及上學，過程較艱辛，力有不逮者須延遲畢業，甚至無法完成學位；影響工作表現及家庭關係。	<ul style="list-style-type: none"> 放棄全職工作，失去一年固定收入。 如所屬公司論資排輩，中途離職進修將影響晉升前途。 無法預料畢業後的就業環境。 	<ul style="list-style-type: none"> 除學費外，須付出十多二十萬的生活費。 海外大學的課程內容，未必適用於香港工作環境。

選擇課程注意事項：

1. 課程認可

不論是兼讀、全日制課程及出國進修，選擇院校及課程時，學校排名及學術認可是最重要的考慮因素，例如選擇 MBA 或商科相關學科時，世界三大商學教育認證組織 AACSB(美國)、EQUIS(歐洲)及 AMBA(英國)是客觀的指標，取得認證者可肯定其國際認可性。

至於各個專業課程，如工程、財務、心理、醫護、酒店管理等，可參考專業學會頒發的認證，保障畢業生學歷達到或申請專業資格，對往後的專業發展有實際幫助。勿因低廉學費、修讀時間短而忽略課程的國際認證，或隨便付款修讀沒有認可資格的網上遙距課程，白白浪費金錢和時間。

2. 公司資助

不少大型企業會給員工提供學費資助，申請前須注意其附帶條件，最常見是員工畢業後三至五年內不能辭職，否則要交還有關資助。除非是公司要求晉升必須具備一定專業資歷，其他非專業資格的進修課程，請考慮將來是否志在尋找另一份待遇更佳的工作，才決定是否申請公司資助。

3. 海外體驗

希望體驗海外進修生活，又不能負擔辭職出國的成本，可考慮包含海外考察團的本地課程，又或本地與海外大學合辦的課程，有些甚至容許學生到其海外校園修讀部份課程。

全職出國進修者，可參考各地留學生於課餘時間擔任兼職的法規，方便賺取生活費，又可與當地人溝通學習。這些海外生活及學習經歷，對於有志投考跨國企業或海外崗位者都很有幫助。

4. 資歷認可

近年，政府推動資歷架構 Qualifications Framework (QF)，涵蓋學術、職業、持續教育等不同界別的資歷等級制度。QF 清楚確立資歷標準和銜接階梯，同學可在網上查看資歷名冊，找到已通過質素保證並獲資歷架構認可的資歷及課程，考取具質素保證的資歷。

信用卡及學生貸款 — 小還款 大成本

根據學資處的數字顯示¹⁰，截至2020年7月31日學生貸款拖欠總額為1.47億元。大專生除可申請學生貸款，申請信用卡亦毋須提供入息證明。由於信用卡申請程序簡單快捷，並贈送大量迎新禮品、禮券等，不少學生早已習慣使用信用卡消費。



在職人士的信用額可達月薪數倍

依照香港金融管理局規定，發卡機構批給高等教育機構就讀學生的信用卡，其額度上限為1萬元。當學生畢業後，成為受薪一族，擁有收入證明，除了可申請更多的信用卡產品外，發卡行亦會批出更高的信用卡額度，可高至月薪的二至四倍。例如薪金是1.5萬元，以往學生信用卡只有1萬元信用額，但現在信用限額可達3萬元或以上。因此，畢業後使用信用卡應該更為謹慎，否則，隨時墮入過度消費、卡數高過薪金的陷阱。

Min Pay 真面目

許多人以為 Min Pay(即「最低還款額」)可以攤分財政負擔，其實 Min Pay 的利息非常昂貴。假設信用卡總結欠為港幣2萬元，實際年利率為35%，即使沒有新簽帳項、年費及其他手續費，每期只繳交最低還款額的話，也需要26年才可還清全部結欠：

原先結欠卡數	每月還款金額	還清全部結欠時間	利息	總支出 (本金+利息)
\$20,000	最低還款額	26年	\$47,536	\$67,536

【如何轉化信用卡為理財工具？】

大原則：

因應自己的需要，按事先擬定的購物清單使用信用卡付款，而不是為了取得各種優惠而增加額外的消費。

小智慧：

1. 用信用卡的「簽帳積分」、「商戶優惠」、「現金回贈」等優惠，可獲得額外的折扣或回贈，間接節省了金錢。
2. 以信用卡設自動轉帳形式繳付固定開支，如電費、電話費、網絡供應商月費、保險費、八達通增值等，將所有賬單集中一次處理，免除逐一繳款，或忘記付月費帶來的麻煩，又可累積積分。當然，請同時以銀行帳戶自動轉帳形式繳付信用卡卡數，以免萬一忘記付款，招致逾期手續費及利息。
3. 信用卡的月結單會清楚列明消費簽帳交易，並分門別類羅列，紀錄一目了然，方便卡主了解個人的消費模式，從而尋找可削減的部分，增加儲蓄。
4. 出外公幹或旅行時應作好預算，帶備足夠現金。如用信用卡簽帳購物，應付意外的需要，要留意發卡機構或銀行會否額外收取手續費，以及當時的匯率。如妥善運用海外簽帳，可累積積分獎賞，月結單也會逐一列出簽帳項目，有助了解旅遊的消費模式。



¹⁰ 以上根據在職家庭及學生資助事務處「2019/20 學生貸款拖欠還款數字」資料。

全方位上班開支省錢方法

【償還學生貸款】

學生畢業後投身社會工作，如果有學生貸款的話，便要開始每月償還學生貸款。同學於畢業後或課程正式完結後就開始償還貸款，學生貸款最長可分 15 年，分成 180 期（以一個月為一期）向在職家庭及學生資助事務處償還有關貸款及利息。如同學畢業後未能找到工作，以致未能依期還款，可申請延期還款。否則學資處或會徵收附加費，甚至展開法律行動追討欠款。

【還款原則：越早清還越好】

個案：

剛大學畢業的 Aden，通過「全日制大專學生免入息審查貸款計劃」每年借款港幣 \$42,100 來支付學費，4 年合共借貸了 \$168,400。有關計劃的貸款年利率為 1.106%（截至 2019 年 12 月 1 日），但由於貸款年利率並非固定，假設貸款年利率飆升至 9% 時，須清還的貸款連利息將大增至 \$215,142。

學費貸款總額	\$42,100 X 4 年 = \$168,400
貸款年利率	• 浮動年利率 1.106% • 利息由貸款發放日開始計算
還款年期	• 一般為 15 年 • 建議盡量提早清還，以 5 年還款期為限，以免影響日後實現其他夢想。
還款周期	每月還款
行政費用	\$260（每年繳交一次）
須清還貸款連利息	\$177,836.3（5 年還款期）
每月還款額	\$2964.0
注意！	若貸款年利率從 1.257% 攀升至 9%，貸款連利息將增至 \$215,142，每月還款額將增加至 \$3,585.8



問：怎樣安排還款最划算？

答：越早清還越精明，盡量提早一筆過清還，原因如下：

1. 學資處每年收取行政費，還款時間越長，行政費用越多。
2. 負債時間長，繳付利息越多，總還款額亦會提高。
3. 免入息審查貸款利率的計算方法，是將發鈔銀行的平均最優惠貸款利率減 3.801%，再加風險調整系數。但在聯系匯率制度下，香港息率受美國牽引，過去數年美元低息，令免入息審查貸款的浮動年利率甚至低於通脹率，處於低水平。然而，近日美國加息壓力浮現，香港跟隨其後，息率上升，意味還款負擔增加。以 Aden 個案為例，假若浮動的貸款年利率上升至 9% 時，每月的還款額將由 \$2,985.5 增至 \$3,585.8，每月要多付出約六百元還款。
4. 債務會推遲了個人的計劃，為了償還貸款，事業發展或人生目標如結婚，也要推遲。

小貼士



貸款人如欲更改標準的分期每月還款時間表，或以一筆整付方式還款，必須親身或以書面方式向學資處申請。

學資處網站：

<https://www.wfsfaa.gov.hk/sfo/tc/postsecondary/index.htm>

償還貸款試算機（計算日後須繳還之金額約數）：

https://e-link.wfsfaa.gov.hk/EBILLPRD/jsp_public/vas/vas0201.jsp



個人信貸如何影響求職就業

個人信貸報告 影響事業前途

根據資深人事顧問表示，銀行招聘時要求求職者提供個人信貸報告，已經不是新鮮事；任何與金錢、利益相關的職位，都有可能要求求職者出示個人信貸報告，作為評核的標準。當中，紀律部隊、金融機構、金融監管機構、專業工種如會計及律師等，尤為重視申請者的個人信貸報告，因為報告反映申請者的責任感與財務管理能力，不良的信貸紀錄給僱主一個壞印象，亦表示申請者或會經常受債務困擾，影響工作表現。

創業就業都需要良好信貸報告

有意創業者，如信貸評分低，銀行及財務機構有機會降低你的信用額或拒絕你的貸款申請，直接影響創業的大計。

個人信貸報告會顯示有否破產紀錄，而破產是會影響個人事業發展。有破產記錄者是不能擔當紀律部隊、銀行、證券、地產代理、律師等專業。而身為未獲解除破產令的人士，亦不得擔任任何公司的董事，或直接或間接參與或關涉任何公司的管理。由此可見，年輕人應時刻保持審慎，避免過度借貸，不要申請沒需要的信用卡，來維護良好的信貸報告評分。



何謂「個人信貸報告」？

個人信貸報告包含個人背景及信貸紀錄的資料。個人信貸資料庫會向其成員（如銀行和財務機構）收集你的信貸紀錄資料，然後提供予銀行及財務機構，以供審核你的貸款或信用卡申請。假如你已申請信用卡、按揭或個人貸款，有關機構很可能已經在批核過程中查閱你的信貸報告。

個人信貸報告如何運作？

個人信貸資料庫追蹤你的個人資料、信貸賬戶資料（包括當前的信貸使用情況及還款記錄）、公眾紀錄（如有關債務追討的訴訟、破產及清盤呈請），並列出最近兩年曾查閱你的個人信貸報告的成員紀錄。你的個人信貸報告亦包含信貸評分，以數字概括反映你在某一特定期間的信貸情況。



維持良好的信貸評分

你的個人信貸報告及信貸評分，反映你的整體信貸紀錄。維持良好信貸評分的方法如下：

- 檢視收支預算和當前的財務狀況，以確定自己的借貸和還款能力
- 堅持每個月準時付清信用卡帳單，避免繳交最低還款額
- 避免過度借貸及貸款額超過本身的負擔能力，並以負責任的態度妥善管理債務
- 取消沒需要的信用卡
- 堅持準時清還私人貸款、按揭還款、稅務貸款，甚至提早清還整筆款項
- 查閱你的個人信貸報告的內容是否正確（或需付費），如有需要可與相關銀行及財務機構聯絡

出現債務問題的跡象

- 你已用盡一切可用的信貸額度
- 經常借錢才能應付基本生活開支
- 只能夠支付每月的利息或手續費，難以削減債務總額
- 債權人聯絡你，要求還債、收回你的抵押品，或聘請收賬公司追債
- 僱主查閱過你的個人信貸報告後而拒絕錄用

如你遭遇債務問題，應該怎辦？

- 告知貸款機構你出現了財政困難。在很多情況下，貸款機構會願意研究你的情況並與你共同解決問題，例如延長還款期或安排暫時延遲還款
- 每月盡量償還欠款，至少償還每筆貸款的最低還款額，以免影響你的信貸紀錄。如果你有能力增加還款，就應首先償還利率最高的貸款
- 優先償還有抵押債務，如按揭貸款
- 透過法律代表到破產管理處代辦申請，進行個人自願安排 (IVA) 處理債務
- 審視收支預算。是否有一些非必要的開支可以削減或推遲，以助償還債務
- 考慮合併你的貸款、信用限額及信用卡結餘，變成一筆有固定還款時間表的貸款。透過合併貸款或結餘轉戶，以利息較低的貸款取代利息較高的貸款，節省利息支出，將還款化零為整，方便管理債務
- 坦誠跟家人商量，尋求援助及意見



過來人分享：

Dick：「我首次買車，希望快一點上車會（申請汽車貸款），快點取得新車。因此，當第一家車會遲遲未回覆是否批核時，我便向第二家車會查詢。誰料，光是查詢，已經記錄在我的信貸報告中！第一家車會發現我同時向兩家車會申請貸款，馬上對我的還款能力起了疑慮，直接影響我的信貸信譽。」從此以後，他非常小心處理貸款事宜，避免拖累個人的信貸評分。

過來人分享：

Janice：「我從來都是在信用卡指定還款日前全數清還款項，不會用 min pay（最低還款額），因為 min pay 會影響信貸評分，我不想因此影響將來置業的貸款能力。」



小處節約 積少成多

普遍年輕上班族每月用在交通及購物（如服飾、鞋等）的開支龐大，容易失控造成入不敷支。如果能夠實行「計劃經濟」，量入為出，從小處節約，漸漸養成紀律性強的消費習慣，每年省下的金錢原來是出奇地多！針對這些重大開支，以下是一些極具參考價值的策略，幫助年輕人節約開支，積少成多。

【節省交通開支】善用鐵路月票

● 都會票往返九龍及港島：

港鐵都會票覆蓋六十四個市區車站，可於四十日內搭四十程，每程距離不限，售價為 \$435，平均每程為 \$10.8。於 2020 年 7 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日期間，凡購買港鐵都會票繼續減 \$100，優惠後的票價為 \$335，每程只需 \$8.4。

● 「全月通加強版」往返新界至港島及九龍：

如居於新界東及新界西，上班迢長路遠，則可以選擇購買港鐵「全月通加強版」（共有五款），售價由 \$385 至 \$535 不等。乘客除可於有效月份內無限次往來指定車站外，連接非指定車站的車程，更可享正價車費 75 折優惠。凡購買 2020 年 7 月至 2021 年 6 月的「全月通加強版」繼續減 \$100，每程低至 \$5.1。



【添置上班服裝】

職場新鮮人正式上班前都會先購買上班服裝，但不同品牌的服裝經常推陳出新，到底應該如何花費而又不失預算呢？其實在添置新服飾前可以先考慮以下途徑以節省不必要開支：

1. 考慮工作需要：除非公司規定，或要經常面見客戶的工作，並非所有崗位都要求員工穿正裝（西裝、套裝及皮鞋）上班；可視乎實際需要，購買簡約的服飾上班。
2. 瞄準減價時機：不要受優惠推廣或廣告影響而衝動購買，可待商店於每季結束、聖誕新年前後清貨大減價才置裝，事前有計劃地擬定衣物清單，消費更有預算。
3. 重視服飾配搭：選擇長青、簡約設計的服飾，易於配搭，每年重複穿著，毋須因為潮流而淘汰衣物，減少浪費及置新裝支出。
4. 細心貨比三家：同一款式的衣服，可比較不同品牌、網上商店，甚至直銷店(Outlet) 的價格，你或會找到類似但價錢較為划算的心頭好。

過來人分享：

Janice：「我通常在季尾大減價時，才一次過選購衣服鞋襪；至於名牌手袋，一般在獲發雙糧後，或取得額外的加班津貼或獎金時才會購買，作為自我獎勵；而且是用額外的收入購買，不會影響每月的儲蓄計劃。」

【善用削減開支計算機】

定期檢討開支可讓你增加儲蓄，採用錢家有名的「削減開支計算機」認真檢視日常開支，訂定開支的優先次序，例如必需品和一般消費項目，再輸入減省款項，計算全年可累積財富。你可以將報告儲存於電腦內或列印出來作為訂立目標之用。

例如每星期減省 \$150 的士車費及咖啡的支出，一年 52 周，合共節省 \$7,800，足夠去一次東京購物旅行或買一部新電腦。



「削減開支計算機」
<https://tool-cutback.ifec.org.hk/tc/cutback.html>



如何增加收入及資產增值？

外出用膳及日常用品價格飆升，反映通貨膨脹的壓力，令手上金錢的購買力下降，即使薪金按年上升，調整的幅度亦普遍跟不上通脹速度。累積下來的現金積蓄，也會隨時間貶值。在通脹的情況下，如何提升財富，同時令積蓄不被通脹蠶食呢？對策是從「增加收入」及「資產增值」兩大方向入手。

(1) 學歷提升待遇 增收入抗通脹



根據 2019 政府統計處發表的《主題性住戶統計調查第 65 號報告書－青年和中年人士的教育及就業歷程》，年齡介乎 22 至 47 歲、完成專上教育的青年和中年人士共 2,564,600 人，其中 40.1% 持有專上教育（學位及以上）學歷，收入中位數為 \$26,200，遠比中等學歷者（\$18,200）和較低學歷者（\$15,700）高，不但說明學歷愈來愈普及，也意味著如欲提升收入，須朝更高學歷進發。香港大學及城市大學工商管理碩士課程（MBA）雙雙打入 2020 年英國《金融時報》（Financial Times）全球 MBA 排名百大，前者由去年第 41 位下跌 15 位至第 56 位，後者今年則首度躋身百大，位列第 98 位。後者以薪酬增長率表現最為突出，位居全球第 7，畢業生的平均薪資比入學前高出 159%；畢業生在職級晉升上則全球排名 38。但也不及首次上榜的上海財經大學商學院誇張，其 MBA 學員畢業三年後平均漲幅為 216%，平均年薪為 11.9 萬美元。各位職場新鮮人可以此為目標，提升學歷以豐富履歷，向僱主證明實力的提升，有能力勝任更高職級，為升職加薪鋪路！

Bonnie 曾修讀工商管理碩士，她認為課程令她對財務、營銷和管理方面的知識都有所增進，同時令她的人際網絡擴闊和啟發思維。她又指，在修讀時有機會參加籌組企業社會責任（CSR）會議，令她對 CSR 推廣產生興趣，畢業後更投身有關工作，揭開個人事業新一頁。

(2) 平均成本法及複息效應 增值資產

沒有人想看到每月辛苦賺取的薪金，累積的存款會隨通脹而日漸貶值。若要跑贏通脹，為資產增值，應建立正確的投資態度。首先是認清「投資」與「投機」的分別。一般而言，「投資」是經過理性分析及風險評估，以長線財富增值以獲取回報，而「投機」則依賴傳聞消息作短線炒賣，以博取利潤，風險普遍較高。

投資者可採用「平均成本法」投資：不論單位價格高低，均定期以固定的金額投資。以下圖表的例子顯示，三位在職人士分別在 25 歲及 35 歲開始每月把薪金 \$1,000 至 \$1,333 儲蓄起來，並投資在股票基金上，意味在單位價格高時，同樣金額購入較少單位。在單位價格低時，同樣金額則可購入較多單位。長遠而言可將購入基金單位的成本價「拉勻」，緩和短期市場波動對投資的影響，是一種審慎的投資技巧。

假設年利率是 4%，投資期為 30 年，65 歲取得的本利和最少可達六十多萬元，如提早 10 年開始儲蓄，投資期增至 40 年，滾存的本利和倍增，可達一百一十多萬元，可見「平均成本法」配合「複利效應」的增值效果。



	開始儲蓄年份	儲蓄年期	每月儲蓄金額	65 歲時的儲蓄總額	假設年利率 (每年複息一次)	65 歲時所得本利和
Fiona	25 歲	40 年	\$1,000	\$480,000	4%	約 1,140,306
Kary	35 歲	30 年	\$1,333	\$480,000	4%	約 897,135
Jason	35 歲	30 年	\$1,000	\$360,000	4%	約 673,019

市場上有不同的投資產品，你可視乎市況將它們作為中長線投資的工具，發揮「複息效應」的作用：

I. 交易所買賣基金 (ETF)

交易所買賣基金是一種可以在交易所買賣的基金，交易方法與股票相似，例如：盈富基金 (02800) 就屬於追蹤指數的 ETF，買入基金變相一次過投資 50 隻藍籌股，獲得與恒指同步的投資表現，但風險卻比單單買入個別股票低。盈富基金從 1999 年上市，19 年後的結餘約 108.79 萬元，相對總供款 68.4 萬元，19 年的總回報率為 59.05%，年均回報率 (IRR) 為 4.45%；計入股息後結餘增至約 140.71 萬元，總回報率為 1.06 倍，年均回報率 (IRR) 為 6.79%，足以對抗通脹。¹¹



過來人分享：

Janice：「我會選擇一些藍籌股、追蹤指數基金為投資產品，投資前一定會了解其業務背景、過去表現等，做足功課才作出投資決定。」



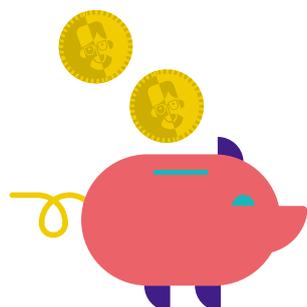
II. 每月供款投資計劃

善用平均成本法能減低短期價格波動的風險，因此市場有很多每月供款投資計劃，每月投資金額可低至 \$1,000，以每月供款形式進行投資；愈早開始，便愈早享有複息效應帶來的好處，能對抗短期的價格波動的風險。



過來人分享：

Kson：「結婚前，我們曾蒐集市面上各類型儲蓄方案，從中選擇了一個五年期的月供計劃，回報率達 10% 至 20%，為生兒育女作好準備。」



¹¹ 《香港財經時報》「強積金 19 年來年均回報率得 4.08% 比盈富基金差！MPF 表現醜態難遮蔽」(2021 年 1 月 10 日)

提升收入 投資創富



工作收入不多，投資是否適合我？

決定投資與否，並不單靠衡量每月收入多寡而定，你須因應個人現在的狀況去考慮自己是否適合投資，財務策劃中的理財金字塔可助你了解理財的先後次序。



理財金字塔



第三層：分配財富 - 預先分配自己的財產，確保自己的財富可以由下一代繼承。

第二層：建立及管理財富 - 包含儲蓄及投資元素，為短、中、長線目標建立儲備、並為財富增值。

第一層：保障財富 - 包括應急錢儲備以應付6個月的日常開支，減少借貸的支出及利用保險保障自己同家人的生命財產，為一些意想不到的事情做好準備。

如果在保障財富一層做得未如理想，則應集中精力打好地基後，才考慮投資了。



我是投資新手，應該留意些什麼？

市場上有眾多投資產品可供選擇，大部份人投資的產品未必一定適合你。選擇投資產品前，你應依循以下步驟：



第一步：了解自己

- 訂立投資目標
 - a) 投資原因：保本？抗通脹？資本增值？
 - b) 預期回報率：跟隨通脹？預期通脹率是多少？
 - c) 投資期：長線？5年？直至退休？
- 了解自己的風險承受能力，影響風險承受能力之因素包括：

情況	承受風險能力	說明	
年紀	大	低	倘若投資涉及虧損時，年事已高的人士未必有足夠時間收復失地
投資期限	短	低	如果需要短期取回所投資的本金作其他用途，倘若不幸在投資期內遇上虧損，你未必有足夠時間收復失地
資產	少	低	若擁有的資產或收入越少，你的財務後盾便越細，當投資上面對虧損時將較吃力面對
財務負擔	大	低	財務擔子越大（例如正在供樓，或需在財務上照顧家人），則越不能承受你的投資遇上虧損的風險

第二步：了解不同的投資選項

你須考慮的事項應包括：

- 投資額門檻（俗稱「入場費」）
- 是否設有最短/最長的投資年期
- 產品特點及運作
- 費用
- 限制（包括稅務、法律、外匯等）
- 主要風險

第三步：選擇符合你投資目標及風險承受程度的投資產品

一般來說，趨向保守或風險承受能力較低的人士可選擇回報及風險皆較低的投資產品或組合；至於趨向進取及風險承受能力較高的人士則可選擇回報及風險皆較高的投資產品。

小貼士

<https://www.ifec.org.hk/web/tc/investment/index.page>



及早計劃儲備 享受退休生活

許多剛踏足社會工作的年輕人，常以為距離退休還有很長時間，而從未認真儲備。然而，他們往往因此錯失了籌劃退休的黃金期。退休是人生的必經階段，好比留學、結婚、創業等重要時刻。在年輕時及早籌備，將來就可以享受舒適安逸的退休生活，迎接豐盛的人生下半場。



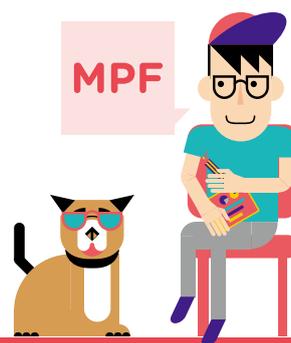
前文分析過平均成本法及複息效應的威力，只要及早開始，持之以恆養成儲蓄的習慣，也可以輕鬆滾存財富，累積退休儲備。相反，假如在四、五十歲才臨急抱佛腳，時間太短，每月的儲蓄比率須大幅提高，才可以累積足夠的資金，享受退休生活。

可是每個人追求的退休生活都不一樣，若要計算心目中的理想退休生活，所需儲備究竟要多少？你可以善用投委會網站 (www.ifec.org.hk/ifec) 提供的「退休計劃計算機」，逐一輸入退休的各項開支，再評估未來通脹、薪金增幅及投資回報率等，最後計算出退休所需開支，即可訂立清晰儲蓄目標，及早籌劃退休預算。

退休開支估算

根據政府統計處公布¹² 數字顯示，港人普遍較以前長壽，男女平均壽命分別是 82.2 歲及 88.1 歲。換言之，由 65 歲退休起計，退休生活往往長達 20 至 30 年。

若以香港的生活指數計算，一對中產夫婦可能需要數百萬港元的儲備，才足夠保障舒適的退休生活。當然，退休生活豐儉由人，要達成你的理想退休目標，都要及早計劃及開始為退休儲備！而退休儲備的兩大主要來源，分別是強積金供款及個人儲蓄，只要持續累積，可保障退休的生活質素。



退休儲備來源一：善用強積金供款

由於香港人越來越長壽，政府在 2000 年正式實施的強積金制度（MPF），為其中一項退休保障計劃。MPF 讓在職人士及早準備退休所需，為退休生活累積儲備。

僱員只要受僱不少於 60 日，不論全職、合約工或臨時工，都要參與 MPF。僱主及僱員均有責任作出強制性供款，供款是你薪金的 5%。職場新鮮人 Martin 就是其中一例，他受聘於廣告公司擔任網頁設計師。入職後，人力資源部主任錢生通知他安排 MPF 事宜，Martin 趁機會向錢生討教，了解 MPF 如何協助自己於漫長的職涯中，累積退休儲備。

¹² 「香港政府統計署」2019 年數據

及早儲備享受退休

強積金個案分析



我目前的月薪是 \$9,000，每月 MPF 供款是多少呢？

最低供款金額為月薪的 5%，你的供款就是每月 \$450，公司也會投放相同數額的款項。



當我離職時，可以提取 MPF 戶口內的累計權益嗎？

不可以呢！僱員必須到 65 歲時才可提取戶口內的累計權益，除非是特定情況，如移民、罹患絕症、喪失工作能力、死亡等情況下，方可提取累算權益；這是為了確保僱員從年輕時開始儲蓄，保障 65 歲後有一定的儲備。



目前公司採用的 MPF 計劃，我應該怎樣選擇基金組合？

強積金基金分五大類：保守基金、保證基金、債券基金、混合資產基金及股票基金，你應先了解自己的風險承受能力，再選擇適合自己風險程度的基金組合。



怎樣計算承受風險的能力呢？

你可按年紀調整投資組合。你才 20 歲出頭，距離退休還很遠，投資期很長，風險承受能力較高，可考慮選擇較進取的基金，例如股票基金或混合資產基金。隨著年紀漸長，你的風險承受能力亦會下降，則可考慮選擇較低風險的基金，如保證基金或債券基金。



我也想好好管理自己的強積金，你有什麼好建議？

建議你每年最少檢討一次自己的強積金帳戶及基金回報。其次，轉工後你之前的 MPF 供款帳戶會變成個人帳戶，為方便管理不同的帳戶，你可以將強積金戶口整合起來。



奇怪的是我爸爸剛退休，但他拿的是公積金 (ORSO)，跟我這個 MPF 有什麼分別呢？

兩者都是為僱員設立的退休保障計劃，只是制度及安排上有分別。簡單而言，MPF 的僱員要在 65 歲方可領取累算權益，而每月供款上限為港幣 \$1,500，但 ORSO 在退休年齡及供款額上限，則不同公司的計劃都有所不同，所以在比較 MPF 及 ORSO 時，要比較兩者在退休年齡、累算權益及供款上限等條件，來選擇適合自己的退休計劃。



原來退休金計劃也有這麼多東西要注意，真的謝謝你的意見啊！

退休儲備來源二：每月定額儲蓄 按年增加比例

MPF 是退休保障之一，但並不足夠應付真正的退休支出，新入職的年輕人須訂立額外的儲蓄計劃。當預算了儲蓄目標總額後，可以用三至五年為一個階段，每月儲蓄固定比例的薪金，例如由 10% 至 50% 不等，達標後再向下一階段進發。越早開始，越能發揮複息效應的威力。同時，若每年能增加儲蓄金額，將可以滾存更多財富，提早達成儲蓄目標及累積足夠儲備，享受退休生活。

小工具

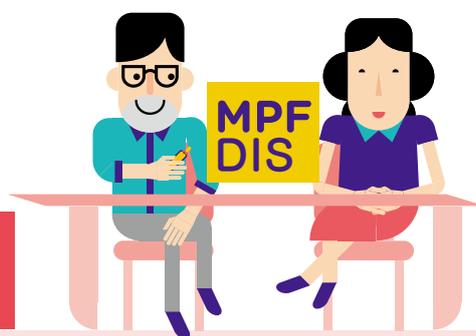


「退休計劃計算機」
<https://tool-retirement.ifec.org.hk/tc/main/index.jsp>



強積金預設投資策略

「預設投資策略」是由兩個混合資產基金組成，「核心累積基金」專為 50 歲以下的成員而設，其中六成資金投資股票，四成投資債券。而「65 歲後基金」就會於成員 50 歲後，將會逐步提高投資債券的資產佔比至八成。假若你沒有選擇強積金投資組合，你的資產將會自動轉移至上述基金，其管理費上限是 0.75%，連同雜費最多 0.2%，整體開支將比其他基金節省近四成至 0.95%，或可為你提供多個投資選擇。



揀選強積金基金 5 個步驟

每個人都有不同的理想退休目標，究竟如何挑選適合自己的強積金基金？你不妨參考以下 5 個步驟：

步驟一：認識各類強積金基金

強積金計劃提供五種主要基金，包括股票基金、混合資產基金、債券基金、保證基金及強積金保守基金。了解各類基金及詳情有助你挑選合適的投資組合。

步驟二：分配股票、債券及其他資產於投資組合的比重

強積金一般的提取年齡為 65 歲，年輕人的投資期可長達 45 年或以上，由於年輕人風險承受能力較高，所以可以考慮股票成分較高的投資組合，積極增值資本及抵抗通脹。

步驟三：了解基金風險程度

即使屬於同類基金，其風險亦可不同。以股票為例，行業股票基金的風險一般較其他股票基金為高。你可按個人風險承受能力選擇合適的基金。

步驟四：比較基金收費

基金收費水平對投資的淨回報有重要影響，應留意與比較各基金的開支比率。

步驟五：參考基金過往表現

基金往績不代表將來表現，但你可以參考基金的表現數據，了解基金過去的長期表現及其穩定性。

本出版物所載的資料只供參考及作教育用途，並非對有關事宜的全面指引。有關資料純粹根據一般情況而提供，並無考慮具體情況，因此不應取代專業意見。投資者及理財教育委員會(投委會)並無對本出版物所提述的任何產品 / 服務或產品類別 / 服務類別提出建議、推許、認許或作出推介。如有需要，讀者應自行諮詢獨立法律或其他專業意見。投委會不會就基於或依賴任何載於本出版物的資料所作的任何決定、行動或不行動所引致的任何虧損或損失 (不論其性質或起因) 承擔法律責任，不論該等虧損或損失是否因投委會疏忽導致或是否因本出版物的資料的任何錯誤或遺漏所引致。投委會不會就載於本出版物的資料的準確性、時間性、完整性、質量或是否適合任何特定用途作出保證。

投委會是本出版物的版權及其他知識產權之擁有人。在未取得投委會事先書面同意之前，不得將本出版物 (全部或部分地) 複製、分派或用作商業用途。