

知識探究之旅 6 初中適用

精明理財

劉俊傑 編著



香港教育圖書公司

個人成長與人際關係

知識探究之旅 6 初中適用

精明理財

劉俊傑 編著



香港教育圖書公司

個人成長與人際關係

書 名 知識探究之旅：精明理財
編 著 者 劉俊傑
出 版 者 香港教育圖書公司
〔商務印書館（香港）有限公司全資附屬機構〕
香港筲箕灣耀興道3號東匯廣場8樓
電話：2565 1371
網址：<http://www.hkep.com>
印 刷 者 中華商務彩色印刷有限公司
新界大埔汀麗路36號中華商務印刷大廈14樓
發 行 者 香港聯合書刊物流有限公司
新界大埔汀麗路36號中華商務印刷大廈3字樓
電話：2150 2100

2006年初版

2010年重印

© 2006 2010 香港教育圖書公司

ISBN-13: 978-988-200-458-0

ISBN-10: 988-200-458-X

版權所有，如未經本公司書面批准，不得以任何方式，在世界任何地區，
以中文或任何文字翻印、仿製或轉載本書圖版和文字之一部分或全部。

學校查詢 香港教育圖書公司市場部
電話：2887 8018
電郵：sales@hkep.com
網址：<http://www.hkep.com>

簡介

《知識探究之旅》系列乃參照香港課程發展議會與香港考試及評核局聯合編訂的新高中通識教育科課程建議而編寫，內容除涵蓋通識教育科三大學習範疇：「自我與個人成長」、「社會與文化」及「科學、科技與環境」外，亦包含獨立專題探究的主題，為學生銜接新高中通識教育科的研習奠下穩固的基礎。本系列亦參考由課程發展議會編訂的「個人、社會及人文教育」學習領域的課程指引(第三學習階段——中一至中三)，配合綜合人文科、社會教育、歷史、地理、中國歷史、經濟與公共事務、公民教育等科目，學校可按需要，靈活選用合適的單元。

為了提供一套真正能體現探究學習的教科書，各單元主要圍繞一個探究主題，其下分為多個專題探索旅程，集中探討不同的問題及議題，讓學生從探索旅程的起點至終點，透過課本提供的文字、圖像、剪報、數據等資料，以及大量的課堂活動和資料回應題，掌握不同的知識和視角，並培養自主學習的能力。

各單元所包含的環節包括：

課前部分：**概要**

單元腦圖



課前熱身處

簡述整個單元的重點，帶出全書的脈絡，引起學習動機。

以腦圖形式，展示整個單元的探究項目，並附有知識、技能、態度三方面的學習目標。

藉圖表、漫畫、剪報等資料，從生活引入課題，下附輕鬆簡易的預習問題，讓學生先作思考。

探索旅程：



起點 資料大檢閱

以不同類型的資料，如文字資料、時序線、剪報、數據圖表、概念圖等，帶出整個專題的背景資料及基本的知識點，讓學生對整個探索旅程有初步的了解。



學生可透過多元化的活動及資料回應題學習知識、掌握技能和培養正確態度。活動形式包括討論、角色扮演、問卷調查、心理測驗等；而資料的形式包括圖片、漫畫、剪報等。所有題目均配有技能標示，且提問有層次，由淺入深。



補給站

提供富趣味性的補充資料，並加以解讀。另外，亦包含涉及上一站的重要概念或詞彙，以增潤知識。



終點 要點歸納

以點列形式總結整個旅程的重點，讓學生鞏固所學。

課後部分：



重點回顧室

以概念圖形式歸納課文，協助學生溫習。



學習評估班

載有「鞏固你所學」、「思考你所學」及「評估你所學」三個環節。前兩者以不同形式的題目讓學生重溫所學，「評估你所學」則提供一全面的評估表，以自我檢討學習效果。



延伸活動廊

設計形式多元化之延伸活動，如專題研習及實地考察等，同時提供詳盡的活動目標、內容、步驟及指引，協助師生進行校本評估。



參考資料館

提供精選詞彙、閱讀書目及實用網址，讓學生在課後自學。

精明理財：

怎樣管理你的金錢、債項與財富？

概要

愈來愈多人談論個人理財，認為這個課題應愈早學習愈好。為甚麼這個課題會受到這樣的重視呢？原因相信包括以下三個。

第一，每個人都擁有自己的收入來源，也有支出的項目。既然有收入和支出，那麼儲蓄便很有可能存在。我們的儲蓄習慣及對積蓄的運用方法，對我們財富的增減有很大的影響，這亦是一個人是否懂得精明理財的一個重要量度準則。此外，對於節儉的人，他們需要多少財富才足夠？至於那些經常入不敷支的人，到底如何才能累積一點兒的財富？這些都是大家關心的問題。

第二，近年個人破產宗數不斷攀升，甚至大學生亦因欠下無法清還的信用卡帳項而宣告破產。究竟他們在金錢運用上犯了甚麼錯誤而被迫走上這條絕路呢？

第三，近年多宗涉及上市公司主席被揭發挪用公司現金、造假帳、造市等不法勾當。他們本已很富有，為何仍以身試法，不惜犯險去謀奪更多的財富？他們為甚麼總是未能滿足於自己所擁有的財富呢？

在本單元，我們便可以找到以上問題的答案，並同時學習管理金錢、債項和財富的技巧。要精明理財其實不難，只要我們能養成儲蓄的習慣，在購物前理性地反覆思考，並懂得將金錢存放在有合理回報的地方，或運用穩健的投資工具，那麼金錢自然會積少成多，聚沙成塔。

不過，在增加自己財富的同時，我們也要尊重別人的財富，絕不能為掠奪別人的財富而作出盜竊、欺騙等不當的行為，否則，我們必定會受到法律的制裁，後悔莫及。

單元腦圖

了解信用卡帶來的好處與壞處

知識

掌握償還債項能力的計算方法

技能

掌握個人資產負債表的製作方法

技能

分析沉迷賭博的禍害

技能

透過沉迷賭博所導致的慘劇，體會賭博對個人和家庭所帶來的破壞

態度

了解知足對快樂人生的重要性

知識

探討以不法手段掠奪別人財富的後果

技能

明白生命的真正意義在於是否快樂，而非金錢多寡

態度

懂得尊重別人的財富，並以正當的方法增加自己的財富

態度

債項管理 (p.19)

② 債項管理與
財富 (p.19)

尊重別人的財富 (p.26)

精明

理財

① 金錢管理 (p.1)

增加儲蓄 (p.1)

了解我們需要儲蓄的原因

知識

比較活期存款與定期存款的分別

技能

培養良好的儲蓄習慣

態度

控制支出 (p.5)

了解非理性消費出現的原因

知識

認識收支預算表的製作方法和用處

知識

分辨理性信念和非理性信念對購物行為的影響

技能

分析廣告如何影響我們的消費行為

技能

衝破非理性信念的枷鎖，培養理性消費的習慣

態度

提高收入與財富 (p.13)

認識能增加收入的儲蓄方式和投資方法

知識

探討工作的重要性和意義

技能

分析不同投資方法所包含的風險

技能



課前熱身處

你怎樣運用金錢？

細閱以下四幅意想圖，然後回答問題。

1

我的計算機壞了，可以買一部新的嗎？



我 同意 / 不同意 ， 因為 _____

2

媽媽，我要買這架模型車！



昨天才買了一架，你玩也未玩過，現在又嚷着要買？

我 同意 / 不同意 ， 因為 _____

3

為了儲足夠的金錢購買我心愛的洋娃娃，我決定這個星期不吃午飯！



我 同意 / 不同意 ， 因為 _____

4

這家文具店大減價，我也買一些文具作儲備吧！



我 同意 / 不同意 ， 因為 _____

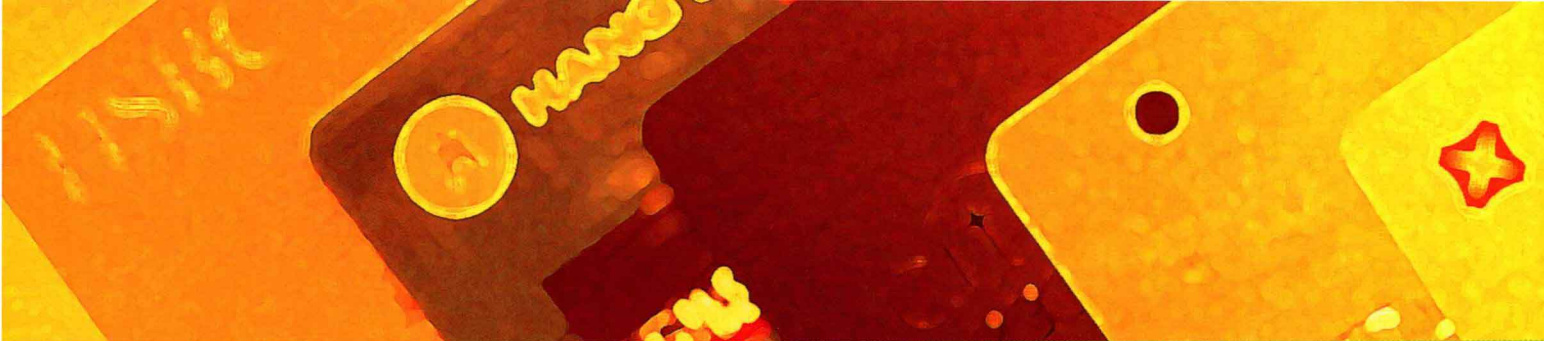
1. 如果你是志新、浩然、小燕和雅芳的家長，你會准許他們購物嗎？請在圖下圈出你的答案，然後解釋原因。

2. 你曾否有過與他／她們相似的經驗？最終你有沒有購買這些東西？為甚麼？試與鄰座的同學分享。



目 錄

概要	i
單元腦圖	ii
課前熱身處	iv
一 金錢管理方程式	1
專題探索 1：積少可成多，聚沙可成塔？	1
第 1 站 你有儲蓄的習慣嗎？	2
第 2 站 金錢放在哪裏最好？	3
專題探索 2：如何有效控制支出？	5
第 1 站 你的消費信念正確嗎？	7
第 2 站 制訂預算表可減少沒有計劃的消費？	9
第 3 站 你有你主見？	11
專題探索 3：如何提高收入與財富？	13
第 1 站 踏出理想工作第一步	15
第 2 站 延遲消費可以增加收入？	16
第 3 站 投資 = 風險？	17



二	管理債項與財富	19
	專題探索 1：甚麼因素導致債台高築？	19
	第 1 站 濫用信用卡後果嚴重？	21
	第 2 站 如何計算償還債項能力？	22
	第 3 站 賭博是慘劇的罪魁禍首？	23
	第 4 站 你懂得編製個人資產負債表嗎？	24
	專題探索 2：我們需要尊重別人的財富？	26
	第 1 站 他擁有快樂人生嗎？	27
	第 2 站 貪心何價？	28
	重點回顧室	30
	學習評估班	32
	延伸活動廊	34
	參考資料館	36

一 金錢管理方程式

專題探索 ①：積少可成多，聚沙可成塔？

起點 資料大檢閱

以下為有關本次探索旅程中各站的資料，請細心閱讀，然後開始專題探索之旅吧！

甚麼是儲蓄？我們為甚麼要儲蓄？

當實際收入高於實際支出，這個差額便是儲蓄。每個人都需要儲蓄，是因為：

- 以防急用
- 在遇到不可預料的機會時能夠加以利用
- 實現財務目標
- 儲蓄是增加資產的第一步

如何計算每日的儲蓄數額：

每日收入，
如零用錢

—

每日支出，如交通
費、午餐飯盒費

=



不同的銀行存款戶口與利率

我們除了可以將儲蓄放在家中的錢罌外，也可存放到銀行。我們可到銀行開設儲蓄戶口。儲蓄戶口基本有兩種：

1. 活期存款：利率是浮動的，存款人可以隨時從戶口提款。
2. 定期存款：存款人先與銀行議定存款期和利率，在存款期內，利率是固定的，存款人不可以隨時從戶口提款，直至存款期完結為止。定期存款利率通常較活期存款利率高，即利息也較高，這是由於銀行可以在存款期內將款項借出，並收取較給予存款人為高的利率。

利息的計算方法：

$$\text{本金} \times \text{利率} \times \text{存款期} = \text{利息}$$

思考點

1. 你有儲蓄的習慣嗎？
2. 你認為儲蓄的最主要目的是甚麼？



你有儲蓄的習慣嗎？

細閱以下問卷，然後回答問題。

你是否一個「大花筒」？

以下有八個句子，在適合用來形容你自己的句子後圈「是」，不適合的圈「否」。

- | | | |
|---------------------------------|---|---|
| 1. 你不清楚自己每星期的收入總額。 | 是 | 否 |
| 2. 你經常嚷着要家人買你喜歡的東西給你。 | 是 | 否 |
| 3. 在每次購物前，你都不會考慮購買後是否會用去所有的零用錢。 | 是 | 否 |
| 4. 你擁有自己的錢罌，但每月少於一次將金錢放進去。 | 是 | 否 |
| 5. 你每月最少一次在錢罌中拿取金錢來購物。 | 是 | 否 |
| 6. 你討厭別人以「孤寒」二字來形容你。 | 是 | 否 |
| 7. 你每年少於兩次將金錢存入自己的銀行戶口。 | 是 | 否 |
| 8. 你認為財來自有方，金錢用去會再得來。 | 是 | 否 |

總計：「是」共有 _____ 個；「否」共有 _____ 個

1. 試完成以上有關個人儲蓄習慣的問卷，然後計算一下你取得多少個「是」、多少個「否」，並寫在問卷右下方的橫線上。

聯想及統計

2. 愈多「是」代表你愈是一個「大花筒」，不懂儲蓄。你認為甚麼原因導致這個結果？

反思

3. 你同意每個人都需要儲蓄嗎？為甚麼？試與鄰座的同學分享。

反思、溝通及發表見解

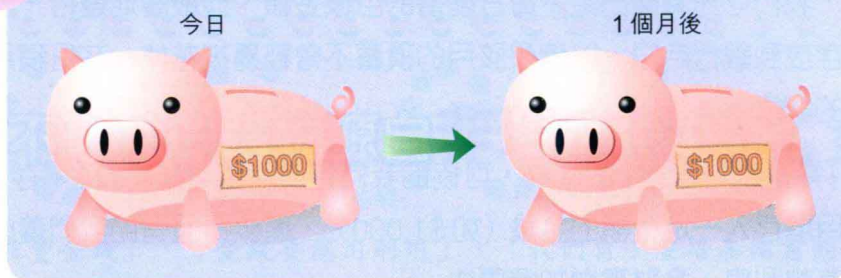


金錢放在哪裏最好？

假如你有\$1,000，你會將這筆金錢存放在哪裏？細心觀察以下三個方法在一個月後的結果，然後回答問題。

方法一

將金錢儲於家裏的錢罌中



方法二

將金錢存入銀行的活期存款戶口中

今日					1個月後				
日期	支出	存入 利息	結存	備考	日期	支出	存入 利息	結存	備考
1 SEP 06		\$1,000	\$1,000		1 SEP 06		\$1,000	\$1,000	
					1 OCT 06	INT	\$15	\$1,015	

方法三

將金錢存入銀行的定期存款戶口中

今日					1個月後				
日期	支出	存入 利息	結存	備考	日期	支出	存入 利息	結存	備考
1 SEP 06	TIME DEP	\$1,000	\$1,000		1 SEP 06	TIME DEP	\$1,000	\$1,000	
					1 OCT 06	INT	\$16.5	\$1,016.5	

1. 以上三個個案，哪一個能令你的儲蓄額增加得最快？為甚麼？

資料理解及比較

2. 如果你須於一星期後提取金錢，你會選擇題 1 中所提及的戶口嗎？不會的話，你會選哪一種儲蓄方式？為甚麼？

反思及發表見解



有系統的儲蓄 = 更大的回報？

良好的儲蓄習慣，能令我們在不知不覺間儲起一筆財富。但何謂好的儲蓄習慣呢？首先，儲蓄必須從每日開始，我們可先為自己定下每日儲蓄的目標金額，並嚴謹地遵行，然後將儲得的金錢在每月的月尾存放到銀行戶口，以確保該月的積蓄不會輕易被花掉。在日積月累下，將會儲起一筆意想不到的財富。

銀行有一種稱為「零存整付存款」的服務，可協助我們定期儲蓄。在開設「零存整付」戶口後，我們須在每月的月尾存入一定數額的金錢（如 \$1,000），這樣不但有助我們養成儲蓄的習慣，又能享有較高的存款利息，令財富增加得更快。



來到這個旅程的終點站，請細閱以下要點，以總結所學。

🎯 要學好管理金錢，首先我們要學懂儲蓄。儲蓄是實際收入減去實際支出的差額。每個人都需要儲蓄，這除了以防急用和在遇到不可預料的機會時可加以利用外，這筆金錢也可為你實現財務目標，是增加資產的第一步。

🎯 我們的儲蓄不但可以收藏在家中，也可以存放於銀行戶口。儲蓄戶口主要分兩類：活期存款和定期存款；定期存款戶口的利息較多，但存款人在限定時間內都不能隨便提取存款。

🎯 我們要自小培養良好的儲蓄習慣，而儲蓄必須從每日做起。我們可為自己定下每日儲蓄的目標，一步一步去達成。我們也可透過銀行的存款服務，協助我們完成儲蓄大計。

專題探索 ②：如何有效控制支出？

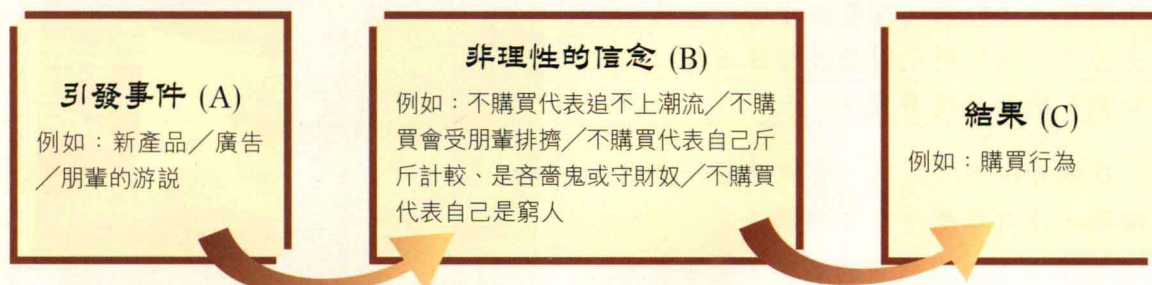
起點 資料大檢閱

以下為有關本次探索旅程中各站的資料，請細心閱讀，然後開始專題探索之旅吧！

不理性的購物源自非理性的信念？

「不要浪費金錢」、「金錢要應用則用」、「我們自小要培養儲蓄的習慣」等等是老生常談，每個人都想做到，但由於種種原因，總是難以實行。事實上，只強迫自己儲蓄而不購物，對每個人來說都是一件很痛苦的事。因此，最重要的是我們學懂應在甚麼情況下進行購買行為，從而使自己能理性而有智慧地消費。

根據心理學家亞伯·艾里斯 (Albert Ellis) 所說，購物的發生在很多時候源自非理性的信念。非理性信念是指人們對自身、他人，或生活條件的不健康想法和信念，能令負面情緒和行為表現出來。他將人類購物行為的始末以一個稱為「ABC」的理論進行分析：



艾里斯認為人有非理性信念的存在，(A) 才能引發 (B)，然後再引發 (C)。即引發事件 (A)（如新產品）出現時，我們心中的非理性信念 (B) 便會將 (A) 加以演繹，並賦予意思（如不購買會被朋友排擠），結果，購買行為 (C) 便會出現。

(B) 是一些非理性信念，是我們對 (A) 的演繹並賦予意思，這些很可能是不實際的假設或誤解；即使事實的確如此，這也只代表我們心理上不喜歡它的出現。因此，只要我們明白購買行為是源自這些非理性的信念，然後採用理性的態度來加以反駁，如「潮流日日改變，我根本追不了」、「真正朋友不會因為我貧窮而看不起我」、「購物應因着自己的喜好，而非別人的眼光」等等，這樣便能有助我們停止非理性的購物行為。

為每月制訂收支預算表

要達致理性的消費，每月制訂預算表對我們十分重要。我們可以用一本單行簿，為未來一個月的預計收入、預計消費項目及預計消費金額作一預算，然後將實際收入和實際消費記錄下來，在每月的最後一日重新檢視。如果發覺某消費項目沒有事先記錄在預算表內，我們便要仔細想想這項開支是否必要？沒有的話會否影響日常生活或學習？如答案是否定的，便要再看看這項消費是否因一時衝動而出現？這項消費是否能達到預期的效果？另外，如果實際的消費金額超過預計的消費金額，則需要找出差額出現的原因，是價格上升了還是購物的數量較預計的多？

透過每月的檢視和反思，便能令我們對自己的財政狀況有更深入的了解，且逐步培養理性消費的習慣。

廣告支配我們的消費行為？

我們經常受電視、雜誌或報章廣告的影響而購買一些物品，購買後才覺得後悔。我們有甚麼方法可避免因廣告招徠而作出的沒有計劃、衝動的消費呢？

在購買這些物品前，嘗試反思一下以下的論點，讓自己想清楚才購物：

- ✓ 廣告是商人提高銷量的手段，未必能改善我的生活質素。
- ✓ 很多廣告會誇大產品效果，我們最好多花時間來考慮或比較其他品牌的產品。
- ✓ 無論產品有多好，亦非購買或非享用不可，那些只是慾望而不是真正需要。
- ✓ 即使產品質素真的如廣告所形容那麼好，也不一定是物有所值。購買該產品的金錢可以有其他更有價值的用途。
- ✓ 如果是新產品，遲一些才購買或許能以較低的價錢購買得到。



資料 1 廣告商經常以年輕偶像作招徠，吸引年輕人消費。

思考點

1. 你曾否出現入不敷支的情況？為甚麼？
2. 你是否經常受廣告或潮流的影響而購物？



第1站

你的消費信念正確嗎？

細心觀察以下意想圖，然後回答問題。

資

料一

如果你不跟同學們一起
吃喝玩樂，他們會疏遠
你。你會因失去所有朋
友而沮喪！

人需要朋友，但真正的朋
友應能互相體諒、互相幫
助、互相信任和關懷。



我有我角度：

資

料二

你需要多些零用錢來補
習英文科，否則會因成
績較同學差而沮喪！

成績固然重要，但補習並不
一定帶來好成績，如自己不
肯努力學習，即使補習也不
會令成績有所改善。



我有我角度：
