

**生活事件 4 我學會了好的財務管理**

概要 在社會不斷鼓吹物質至上，先消費後付款等信息下，青少年會被誤導要不斷消費來滿足他們的慾望。本示例幫助學生學習以自律及負責任的態度管理財務，以免跌進這些消費陷阱中。

學習目標

- 反省及檢視自己財務管理的情況
- 學習自律和負責任地管理個人財務

價值觀/態度

- 自律
- 負責任
- 健康生活

共通能力 自我管理能力

學習活動

1. 「理財指數」數一數 (15分鐘)
2. 「理財指數」繼續數 (20分鐘)

教學材料/工具

1. 「理財失控—債務奪命」新聞摘要（附件一）：每學生一份
2. 「我的理財指數」工作紙（附件二）：每學生一份

社會資源 德育資源網 網址：www.icac.org.hk/me

跟進活動 教師請學生以「我的理財原則」為題，撰文一則，並選出三篇最好的作品貼在壁報板上。



活動一 理財指數數一數

教學時間：15分鐘

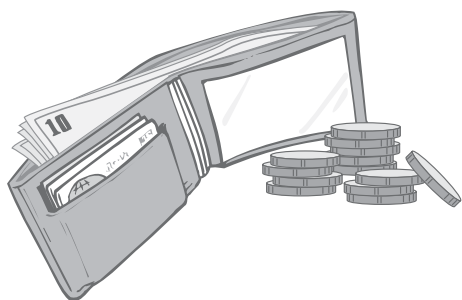
教學材料/工具：1.「理財失控—債務奪命」新聞摘要（附件一）：
每學生一份
2.「我的理財指數」工作紙（附件二）：每學生一份

內 容

- 教師請學生填寫「我的理財指數」工作紙第一、二題：
 - 你每個月有多少收入？
 - 請列出你上月的支出及儲蓄項目。
- 教師向學生提問：
 - 你每個月的支出包括些什麼項目？
 - 當中佔最大比例的是什麼？
 - 你每個月有沒有儲蓄習慣？原因何在？
 - 你有沒有出現「入不敷支」的情況？
 - 如有，你是否經常如此？你如何處理這個問題？
- 教師派發給每學生一份「理財失控—債務奪命」新聞摘要或預先搜集一至兩篇有關青少年理財失當的新聞（如：欠卡數、店舖高買、以非法的行為賺錢或因欠下巨債而自殺等）給學生閱讀，然後作一起討論。

教學策略

- ◆ 引起學生的興趣及初步檢視自己的理財情況。
- ◆ 讓學生知道如果理財失當，會造成一個他們承受不起的惡果。



內 容

4. 教師向學生提問：
 - (a) 新聞報導的內容是什麼？
（包括：事件的起因、過程及結果）
 - (b) 假如你是當中的主角，你會如何處理自己的財務問題呢？
 - (c) 從新聞中，你有什麼體會？
5. 教師就學生的回應，將重點歸納，並指出：
以自律和負責任的態度來管理金錢是非常重要的。

注意事項：

- ◆ 教師可選用附件一的新聞摘要或另找一些較近期的熱門新聞，以增加學生的興趣和關注。此外，若教師所選的新聞與其親身經歷有相似之處，教師更可藉此作分享，令學生加深印象和有貼身的感覺。





活動二 理財指數繼續數

教學時間：20分鐘

教學材料/工具：「我的理財指數」工作紙（附件二）：每學生一份

內 容

- 教師請學生完成「我的理財指數」工作紙第三題：按自己的「理財指數」表現，作自我評估。
- 教師向學生提問：
 - 你的理財指數共有多少顆星？
 - 最多星的是哪一個項目？
 - 最少星的是哪一個項目？
 - 你滿意自己的理財指數嗎？為什麼？
 - 你的理財曲線圖，引發了你什麼感受和帶給你什麼啟發？
- 教師歸納出理財指數分析：
 - 三至八顆星→危險！必須檢討及改善理財情況，否則……
 - 九至十一顆星→尚可！但仍有改善空間！
 - 十二至十五顆星→不錯！你是管理財務能手！
- 教師向學生提問：
 - 你同意以上的分析嗎？為什麼？
 - 理財指數有十二至十五顆星的學生，請分享你的理財情況和心得。
 - 理財指數有三至十一顆星的學生，你認為剛才同學的分享有值得參考的地方嗎？
 - 你有沒有其他方法可改善自己目前的理財情況？

教學策略

- ◆ 自律的財務管理，才能達致健康平衡的生活。
- ◆ 藉理財指數分析，提醒學生要認真思考自己的理財情況。
- ◆ 請理財良好的學生分享，一方面確認和肯定他們的良好表現，另一方面亦協助其他學生反省他們的理財問題，並讓他們想出可行的方法去改善。

內 容

5. 教師就學生的回應，將重點歸納，並指出：

(a) 健康生活：

個人如何理財反映其背後的價值觀與態度，情況因人而異。在社會不斷鼓吹消費和即時享樂的意識形態及氣氛下，青少年需學會正確的理財態度，建立健康的人生。

(b) 自律：

大部份學生的主要收入來源是父母供應的零用錢，所以理財多集中於支出的管理上。金錢是學生的父母辛勞地賺來的，故學生必須學會自律和節制，以免因過份追求物質享樂而胡亂花費，令他們的父母失望。

(c) 負責任：

學生需要學會為自己的支出及消費模式負責，養成善用零用錢或兼職薪金的習慣。

跟進活動：我的理財原則

- ◆ 教師請學生以「我的理財原則」為題，作一篇二百至三百字的文章。
- ◆ 文章的內容必須包括學生如何看待金錢，及如何妥善安排財務，令自己及他人相信他是一個理財能手。
- ◆ 學生交回文章後，由教師選出三篇最好的作品貼在壁報板上。

教學策略

鼓勵學生在實際生活中善用金錢。



理財失控 債務奪命

news

燒炭已躍升為香港第三大熱門自殺方法，香港中文大學精神科學系副教授李德誠醫生直言：欠債問題非常值得留意。研究發現：在一九九七年自殺死者中，涉及欠債問題佔百分之二十一，至一九九九年則上升至百分之三十二。而於二零零零至二零零一年發現，在二十五宗燒炭自殺未遂的生還者中，佔半數有信用卡或私人財務債務問題。欠債者分為兩大類，一是病態賭徒，一是瘋狂消費人士。雖然他們欠債纍纍，但往往很容易申請到信用卡，亦助長欠債雪球愈滾愈大。在苦無對策下，他們便繼續申請信用卡來支付債務，他們飽受壓力，甚至尋死求解脫。李醫生語重心長地說：「其實不少個案都可以申請破產，毋須走上自殺之路。」研究發現大部份生還者都感到後悔，亦承認若沒有燒炭方法，根本不會想到自殺，而留下的後遺症卻會影響一生。

據《明報》2002年4月24日新聞稿撮寫



姓名：_____ 班別：_____ 日期：_____

我的理財指數

1. 你每個月有多少收入？

	零用錢 \$
+	兼職薪金 (如有) \$
	合共 \$

2. 請列出你上個月的支出項目及儲蓄項目，並請自行填寫其他項目。

支出項目	金額(\$) (大約數目)
(a) 儲蓄	
(b) 衣物	
(c) 娛樂	
(d)	
(e)	
(f)	
(g)	
(h)	
合共：\$	

姓名：_____ 班別：_____ 日期：_____

我的理財指數

3. 請根據自己的「理財指數」表現作自我評估，以★評分。

(★★★★★：非常滿意，★★★★：滿意，
★★★：普通，★★：不滿意，★：很不滿意)

評估指數項目	評估
①收支平衡：能夠量入為出，按自己的收入去計劃支出，不會「先用未來錢」。	
②未雨綢繆：每個月也有適量的儲蓄，以作不時之需。	
③均衡開支：把收入按重要性及需要分配到不同的項目上，不會只按喜好就把收入使用於某一兩個項目上，而不顧自己的實際需要。	

(a) 完成後，請將所得★數量以曲線圖的方式完成以下的圖表。



* 這圖表的曲線引發你什麼感受和帶給你什麼啟發？



簡報概覽

單元一：個人成長及健康生活

簡報1

事件：我學會了好的財務管理

「理財指數」數一數

簡報2

(活動一)

1. 你每個月的支出包括些什麼項目？
2. 當中佔最大比例的是什麼？
3. 你每個月有沒有儲蓄習慣？原因何在？
4. 你有沒有出現「入不敷支」的情況？
5. 如有，你是否經常如此？你如何處理這個問題？

新聞分享：

簡報3

(活動一)

1. 新聞報導的內容是什麼？（包括：事件的起因、過程及結果）
2. 假如你是當中的主角，你會如何處理自己的財務問題呢？
3. 從新聞中，你有什麼體會？

理想的理財原則是……

簡報4

(活動二)

1. 收支平衡：能夠量入為出，按自己的收入去計劃支出，不會「先用未來錢」。
2. 未雨綢繆：每個月也有適量的儲蓄，以作不時之需。
3. 均衡開支：把收入按重要性及需要分配到不同的項目上，不會只按喜好就把收入使用於某一兩個項目上，而不顧自己的實際需要。

「理財指數」繼續數

簡報5

(活動二)

1. 你的理財指數共有多少顆星？
2. 最多星的是哪一個項目？
3. 最少星的是哪一個項目？
4. 你滿意自己的理財指數嗎？為什麼？
5. 你的理財曲線圖，引發了你什麼感受和帶給你什麼啟發？

**「理財指數」分析**

簡報6 (活動二)

1. 三至八顆星→危險！必須檢討及改善理財情況，否則……
2. 九至十一顆星→尚可！但仍有改善空間！
3. 十二至十五顆星→不錯！你是管理財務能手！

「理財指數」繼續數

簡報7 (活動二)

1. 你同意以上的分析嗎？為什麼？
2. 理財指數有十二至十五顆星的學生，請分享你的理財情況和心得。
3. 理財指數有三至十一顆星的學生，你認為剛才同學的分享有值得參考的地方嗎？
4. 你有沒有其他方法可改善自己目前的理財情況？

1. 健康生活：

簡報8 (活動二)

個人如何理財反映其背後的價值觀與態度，情況因人而異。在社會不斷鼓吹消費和即時享樂的意識形態及氣氛下，青少年需學會正確的理財態度，建立健康的人生。

2. 自律：

大部份學生的主要收入來源是父母供應的零用錢，所以理財多集中於支出的管理上。金錢是學生的父母辛勞地賺來的，故學生必須學會自律和節制，以免因過份追求物質享樂而胡亂花費，令他們的父母失望。

3. 負責任：

學生需要學會為自己的支出及消費模式負責，養成善用零用錢或兼職薪金的習慣。

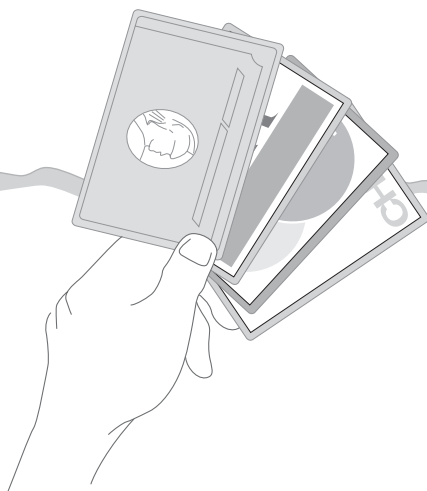


47名學生欠卡數破產

news

自去年四月至今年三月，共有四十七個學生信用卡帳戶，牽涉個人破產問題。破產雖可解決他們一時之困，卻會對畢業後就業帶來很多不便，這些破產學生主要由於拖欠信用卡數，簽帳多用作購買高價物品。金管局審查過多家發卡機構後，已向數家機構提出改善發卡準則及政策的建議。

據《明報》2002年5月30日新聞稿撮寫





四萬港生虛榮重享樂

news

在穗港澳三地之中，有兩成至兩成半的青少年認同「今朝有酒今朝醉」的態度，而當中兩成學生的用錢方式更是「有多少錢使用多少」。調查發現港生平均每月的花費，及看電影和上卡拉OK的消費次數，皆是三地之冠。而廣州的閱讀文化最為盛行，七成廣州高中生有購買參考書的習慣。香港及廣州的高中生分別較高度傾向「虛榮」及「享受」消費，而澳門學生則較傾向「審慎」消費。而三地均有約二成學生表示經常不夠錢花，在不夠錢的情況下，兩成半的澳門學生會兼職賺錢，是三地之冠，而經常向朋友及同學借錢的則以廣州的學生最為普遍。

據《星島日報》2002年4月29日新聞稿撮寫

