

財務計劃

建議教學時間：40 分鐘

學習目標

1. 建立財務計劃以達成短期的財務目標及應付預期開支
2. 建立長期的財務目標
3. 理解財務計劃與預算的關係

教學建議

| 教學重點 | 概念／知識／價值觀／態度 |
|--------------|--|
| 建立財務目標的重要性 | 概念／知識 <ul style="list-style-type: none"> ● 人生的財務階段 ● 不同種類的財務目標 價值觀／態度 <ul style="list-style-type: none"> ● 明白及早建立人生及財務目標的重要性。 ● 運用恰當目標的原則（即「SMART」原則）制訂財務目標。 |
| 透過財務計劃達成財務目標 | 概念／知識 <p>制訂財務計劃需要考慮的因素、預算</p> 價值觀／態度 <ul style="list-style-type: none"> ● 透過預算規劃儲蓄金額，確保財務計劃順利執行。 ● 明白養成建立財務計劃的習慣有助將來達成長期財務目標。 |

| 教學活動 | 教學資源 | 時間 |
|--|---------------------------|-------|
| 內容講解 根據教學簡報，講解以下內容： <ul style="list-style-type: none"> ● 及早訂立人生及財務目標 ● 財務目標的分類（短期／中期／長期財務目標）及特色 ● 制訂財務計劃需要考慮的因素 ● 中期財務目標與計劃 ● 財務計劃與預算的關係 ● 長期的財務目標 老師可建議學生每月預先從零用錢扣除儲蓄的金額，確保財務計劃順利執行。 | 教學簡報 P.1-15 | 10 分鐘 |
| 活動 1 老師引導學生思考人生有哪些階段，及每個階段有甚麼財務目標。 | 教學簡報 P.16-17 工作紙 P.1 | 5 分鐘 |
| 活動 2 學生分成兩組，4 人一小組，分別討論工作紙內兩個家庭的財務計劃，並扮演家庭內的不同角色： <ol style="list-style-type: none"> 1. 購買電視機（可扮演文傑或小芳，並嘗試說服同組其他同學接受其方案） 2. 到歐洲旅行（可扮演楊生或楊太，並嘗試說服同組其他同學接受其方案） 小組討論完成後，不同角色可派代表報告他們的結論，老師可根據工作紙的建議答案給予意見。老師宜提醒學生： <ul style="list-style-type: none"> ● 財務計劃需要有具體的儲蓄目標及方法，才容易達成。 ● 高收入家庭及低收入家庭同樣需要進行財務計劃。 | 教學簡報 P.18-22 工作紙 P.2-4 | 20 分鐘 |
| 總結 <ul style="list-style-type: none"> ● 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。 | 教學簡報 P.23 工作紙 P.4 | 5 分鐘 |
| 延伸活動 <ul style="list-style-type: none"> ● 指示學生回家訪問家人，了解家庭的短／中期目標，並於預算表羅列家庭各項的支出與收入。 ● 完成後，請作口頭報告，評估家庭的短／中期目標是否可行，以及如何可以達成。 | 教學簡報 P.24-25 工作紙 P.5 | |

缺乏財務計劃的族群

月光族：每月都會花光收入的人，而且完全沒有儲蓄的習慣。一般來說，月光族普遍為喜歡追逐潮流及崇尚消費的年輕一代。

啃老族：到了就業年齡仍不願工作的人，經濟上完全或半依賴父母。

如何避免成為以上族群？

- 學會編製個人預算
- 及早制訂財務計劃
- 避免過度消費
- 增加收入來源

參考網站

錢家有道 — 儲蓄為未來

<https://www.thechinfamily.hk/web/tc/managing-your-money/savings.html>

錢家有道 — 展開財務策劃

<http://www.thechinfamily.hk/web/tc/managing-your-money/financial-planning/getting-started.html>

課程連結

企業、會計與財務概論 財務管理：預算

生活與社會 理財有道，做金錢的主人