借貸的需要

單元八

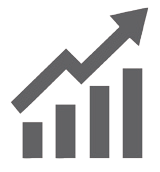
# 姓名： （ ） 班別： 日期：

良性債務？



活動 1

# 下列個案中的主角因為不同的原因而打算借貸。你認為哪一情況下最應該借貸，並說出支持自己借貸的理據。然後再與同學進行分組討論，由老師安排每組一名成員按不同角色，解釋其面對的債務是良性債務還是不良債務。



|  |  |
| --- | --- |
| 我需要一筆錢來進修， 完成大學課程。 |  |
| 現在股市大升，我想投資股票，但儲蓄少， 打算借錢來投資。 |  |
| 我是一名創業者，打算借錢購買一部小型貨車來作運貨用途。 |  |
| 我最近看上了一部新款手機，但家人給我的零用錢不夠用，我打算借錢來購買。 |  |

## 1



* 1. 借貸是否免費的？它涉及哪些開支？借款人有甚麼責任？

# 未能如期還債會有何後果？



活動 2

# 配對不同的借款來源

細閱以下的各種借貸方法（信用卡、私人貸款、按揭、透支），接著討論以下各種情景可採用哪種借貸方法，並需列出原因。除借貸外，你認為還有其他方法，可另加描述及解釋。然後再與同學進行分組討論。

|  |  |
| --- | --- |
| 信用卡簽帳    這是一種非現金交易付款的方式，持卡人持信用卡消費時毋須支付現金，待帳單到期日再還款。 | 樓宇按揭    這是提供私人資產作為債務擔保的動作。 |
| 私人貸款    銀行或金融機構向借款人發放的用於個人消費、生產經營等用途的貸款。 | 信用卡透支    銀行允許其存款戶在事先約定的限額內，超過存款餘額支用款項的一種放款形式。 |

# 情景 1：有意購入一個 500 平方呎的私人住宅單位，有足夠支付首期金額

|  |  |
| --- | --- |
|  | 適合的借貸方式：  原因： |

情景 2：家人發生交通意外，急需大筆金錢支付手術費

|  |  |
| --- | --- |
|  | 適合的借貸方式：  原因： |

情景 3：一家人去泰國旅行四天，需要支付預訂酒店及購物

|  |  |
| --- | --- |
|  | 適合的借貸方式：  原因： |

情景 4：旅行時遺失所有現金，而信用卡簽帳於在國家並不流旅行

|  |  |
| --- | --- |
|  | 適合的借貸方式：  原因： |

## 3

1. 分別舉出良性債務及不良債務的一個例子。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 良性債務 | 不良債務 |
| 例子 |  |  |



總結

* 避免因為非必要的日常開支而借貸。
* 理解借貸是有成本的，例如要額外歸還利息。
* 只借取你需要和能夠償還的金額。
* 認識不同的借貸方式（包括信用卡、私人貸款及按揭）。借貸人可按不同需要而採取合適的借貸方式。



延伸活動

# 實際年利率是按年利率展示出銀行產品（例如信用卡、私人貸款等）所收取的息加上相關費用

（例如貸款手續費、服務費等）的一個參考利率。試搜集資料完成下表，比較不同借貸方式的實際年利率。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 信用卡名稱 | 私人貸款名稱 |
|  |  |
| 信用卡簽帳 | 私人貸款 |
| 實際年利率（%） |  |  |

## 4