

借貸的需要

姓名：_____ () 班別：_____ 日期：_____

活動 1

活動目的

- 讓學生對債務處理的認識
- 學生在什麼情形下需進行借貸

將學生分成四組，每組 3-4 人，指示學生於組內討論哪一情況下最應該借貸，讓他們代入角色進行辯論，並說出支持自己借貸的理據。最後，老師為每組分派一名角色，解釋其面對的債務是良性債務還是不良債務。

良性債務？

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。

 <p>我需要一筆錢來進修，完成大學課程。</p>	<p>應該。大學課程學費昂貴，有經濟需要的大學生可以向政府申請大學生貸款來繳付學費，但須衡量還款能力。</p> <p>或</p> <p>不應該。若家人有足夠經濟能力替自己支付學費，便毋須借貸償還利息。</p>
 <p>現在股市大升，我想投資股票，但儲蓄少，打算借錢來投資。</p>	<p>不應該。因為借貸投資風險頗高。雖然投資可以帶來回報，但同樣可能出現虧損情況，而借貸亦須支付利息。</p>
 <p>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。</p>	<p>應該。購買小型貨車幫助運貨雖然有助增加創業者生意額的可能，但創業者亦須評估自己的還款能力。</p> <p>或</p> <p>不應該。借貸會令創業者的經營成本增加，而且亦需要償還利息，創業者可考慮租車來營運生意。</p>
 <p>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。</p>	<p>不應該。借貸購買「想要」而非「需要」的消費品會導致債務增加，甚至出現入不敷支及財富減少的情況。</p>

1. 借貸是否免費的？它涉及哪些開支？借款人有甚麼責任？

否。借款人必須定期預留金錢償還本金及利息，部分貸款的利息相當高昂，而且另外還有可能收取手續費。

部分金融機構甚至會要求借款人抵押資產，或向借款人收取手續費等其他費用。

借款人的責任包括準時還款及保持良好的信貸紀錄。

2. 未能如期還債會有何後果？

未能如期還債會被罰款，加重財務負擔，亦會導致個人的信用評分下調，影響日後借貸。若債務最終

無法清還，抵押品會被沒收，更可能導致破產。

附註：不同的借貸方式比較

	申請條件	貸款額	利息	歸還期限
信用卡簽帳	最易	最低	高（假設只支付最低還款額）	短
樓宇按揭	最難	最高	浮動（根據加息或減週期調整） 最低（有抵押品）	長
私人貸款	中等	中等	按信貸紀錄，利息一般來說 60% 或以下	中
信用卡透支	中等	中等	最高	短

活動 2

配對不同的借款來源

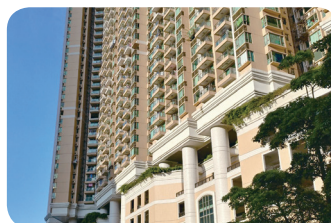
細閱以下的各種借貸方法（信用卡、私人貸款、按揭、透支），接著討論以下各種情景可採用哪種借貸方法，並需列出原因。除借貸外，你認為還有其他方法，可另加描述及解釋。然後再與同學進行分組討論。

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。

將學生分成四組，指示學生細閱各種借貸方法（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，並列出原因。除借貸外，若學生認為還有其他方法，可另加描述及解釋。完成討論後，每組可派代表說明這樣配對的原因。

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：按揭

原因：

購買樓宇涉及的金額巨大，一般人不能一次過付款，因此需要借貸。

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：透支、信用卡、私人貸款、向親友借貸或毋須借貸

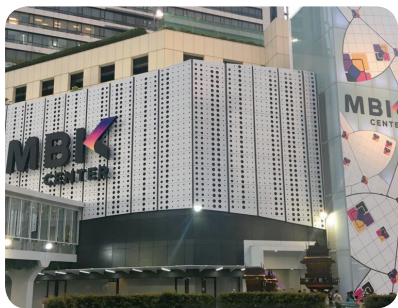
原因：

若家人發生意外而急需金錢，又沒有購買保險或應急錢，借貸是唯一可行方法。

或

若儲蓄足以支付手術費、有購買醫療保險、成功向公立醫院申請費用減免或取得關愛基金資助，便毋須借貸。

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：信用卡或毋須借貸

原因：

由於旅行涉及的金額不高，因而能夠以信用卡繳費。而且，如果準時還款，信用卡利息較低，又可以賺取信用卡積分。

或

若儲蓄足以支付旅費或由全家人共同分擔開支，便毋須借貸。而且若旅費超越負擔，可考慮縮短行程或更改目的地。

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：透支

原因：

由於無法以信用卡繳費，身處外地又急需金錢周轉，透支是唯一可行方法。但值得注意的是即使銀行接受透支，借貸人之後需向銀行支付手續費及利息。

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	任何合理答案。 例子：置業、進修	任何合理答案。 例子：賭博、購買奢侈品、旅行

良性債務指不會過度負債，有時適當合理的良性債務可增加個人收入及淨資產；不良債務是不可控制的過度負債，一直不能清還本金與利息，導致債臺高築，無力償還。

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
	例如：銀行 A 信用卡	例如：銀行 B 汽車貸款、 銀行 C 稅務貸款
	信用卡簽帳	私人貸款
實際年利率（%）		