



投資者及理財教育委員會
Investor and Financial
Education Council

職場錢途工作坊 Workplace Money Workshop

投資者及理財教育委員會

投資者及理財教育委員會(投委會)於2012年成立，是以提升香港市民的金融理財知識和能力的專責機構，並獲教育局及四家金融監管機構支持。投委會管理獨立及持平公正的金融理財教育平台「錢家有道」，該平台免費提供相關的資訊、教育資源及計劃，以協助香港市民計劃及管理個人財務。投委會前稱投資者教育中心。

請瀏覽投委會網站www.ifec.org.hk瞭解更多詳情。



薪酬及福利

■ 底薪

■ 佣金

- 佣金如何計算？
- 佣金制的崗位
- 銷售目標
- 個人或團體制佣金

■ 雙糧

- 具協議成份
- 相當於1個月薪金
- 年終發放



薪酬及福利

- **花紅**
 - 沒協議成份
 - 按公司業績或個人表現而訂
 - 發放時間按公司而訂
- **超時補水(OT)**
 - 按僱傭合約或僱傭雙方協議
- **出差津貼**
 - 按僱傭合約或僱傭雙方協議
- **約滿酬金**
 - 完成合約後發放
 - 通常為合約期內總工資的10%-15%
 - 已包括僱主的強積金供款



薪酬及福利

個案分享：DICK 從打工到創業之路

■ 長工

■ 合約工

- 續約
- 轉任長工的安排

■ 簽約前要注意之事項

- 薪金、佣金及津貼條款
- 公司提供的保險及保障範圍
- 員工福利及優惠
- 工時及上班時間
- 強制金/公積金



影片：1

報稅小百科

個案

職場新鮮人 Aden 首次交稅



年薪：
\$20,000 (即月薪 \$17,000)

最基本扣減：
\$132,000 基本免稅額及 \$10,200 強積金供款

應課稅入息實額：\$61,800

該年度應繳的總稅款：\$1,708

下年度暫繳稅：\$1,708 (假設收入及免稅額不變)

為稅準備：
總稅款約 \$3,416，每月需要儲蓄 \$284.7 並持之以恆，12 個月就足夠支付稅款。

個案分析：



主要上班開支

- 考試進修
- 學生貸款
- 交通支出
- 用膳支出
- 髮妝服飾



進修開支

個案分享：JANICE

- 會計師專業試：約1.5萬元 (以2020年度計算)
- 試前精讀班：1.5萬至 2萬元



影片：2

進修碩士課程比較

	兼讀制碩士課程	全日制碩士課程	海外碩士課程
學費	一般學科： 約港幣 12 至 31 萬元 MBA： 約港幣 16 萬至 42 萬元	一般學科： 約港幣 12 至 31 萬元 MBA： 約港幣 22 萬至 60 萬元	一般學科： 約港幣 15 至 30 萬元 MBA： 約港幣 60 萬至 160 萬元
生活費	--	--	港幣 10 萬至 20 萬元
年期	至少一年半 至 三年	一年 至 兩年	一至兩年 (視乎國家而定)

進修開支

■ 個案分享：BONNIE



進修開支

- 公司資助
- 持續進修基金
- 課程認可及專業課程
- 海外進修及體驗



償還學生貸款

■ 個案分析：免入息審查貸款計劃

學費貸款總額	\$42,100 X 4年= \$168,400
貸款年利率	<ul style="list-style-type: none">• 浮動年利率 1.106% (截至2019年12月1日)• 利息由貸款發放日開始計算
還款年期	<ul style="list-style-type: none">• 一般為15年• 建議盡量提早清還，以5年還款期為限，以免影響日後實現其他夢想。
還款周期	每月還款
行政費用	\$260(每年繳交一次)
須清還貸款連利息	\$177,836.30 (5年還款期)
每月還款額	\$2,964
注意！	若貸款年利率1.106%攀升至9%，貸款連利息將增加至\$247,634.70，每月還款額將增加至\$4,127.3

小貼士：及早清還學生貸款以減低利息支出

上班預算及記錄開支

■ 個案分析

個案

社交媒體專員 Johnson

工作薪金：
底薪港幣 \$16,000 - 強積金供款 \$800
= \$15,200

每月預算：
儲蓄為 \$3,300 · 開支為 \$11,900



■ 活動：下載 《IFEC收支管家 – 錢家有道》

小工具



《收支管家 - 錢家有道》流動應用程式
收支管家能幫助你制定預算、記錄收支、比較預算
及實際開支，讓你隨時隨地管理個人財務。



Android 版本



iOS 版本

上班預算及記錄開支

活動：簡介《IFEC收支管家 – 錢家有道》

製作預算

Monthly budget Done

(1) Income: HK\$10,000

Target savings HK\$2,000	Planned expenses HK\$8,000
-----------------------------	-------------------------------

(2) \$0 HK\$10,000
HK\$2,000

(3) Target expenses by categories +

Transport	HK\$1,000
Household	HK\$5,000
Food & Beverage	HK\$2,000

Overview

記錄開支

< Done

(1) Category: >
Date: 09/02/2017 >
Attach an image: >
Repeat: >
Remark: >

(2) \$ 0

7	8	9	X
4	5	6	
1	2	3	
0	.		

上班預算及記錄開支

活動：使用收支預算表評估上班後開支及訂立工作收入目標



職場前途工作坊 – 收支預算表

收入項目	預算金額(\$)	實際金額(\$)	預算金額(\$) - 實際金額(\$)
薪金			
津貼			
其他收入			
減去：強積金供款			
總收入	\$	\$	\$

開支項目	預算金額(\$)	實際金額(\$)	預算金額(\$) - 實際金額(\$)
儲蓄			
償還學生貸款及利息			
購物分期付款			
父母的家用			
電話月費/上網			
膳食			
交通			
衣服			
保險費			
醫療 / 牙科			
娛樂(電影、消遣等)			
購物/嗜好(精品模型等)			
維修			
考試費			
旅行			
其他(理髮、日用品、美容及化妝品開支等)			
總開支	\$	\$	\$

開支項目	預算金額(\$)	實際金額(\$)	預算金額(\$) - 實際金額(\$)
總結餘 (總開支-總收入)	\$	\$	\$

上班預算及記錄開支

Johnson 每日開支記錄

開支項目	DAY1 (\$)	DAY2 (\$)	... DAY31 (\$)	總開支
儲蓄	\$3,300	\$0	\$0	\$3,300
償還學生貸款及利息	\$0	\$0	\$1,400	\$1,400
購物分期付款	\$0	\$800	\$0	\$800
父母的家用	\$2,000	\$0	\$0	\$2,000
電話月費 / 上網	\$0	\$0	\$300	\$350
膳食	\$45	\$50	\$60	\$2,000
交通	\$25	\$25	\$25	\$900
衣服	\$0	\$0	\$850	\$850
保險費	\$0	\$0	\$600	\$600
醫療 / 牙科	\$0	\$300	\$0	\$300
娛樂 (電影、消遣等)	\$350	\$150	\$80	\$1,200
購物 / 嗜好 (精品、模型等)	\$0	\$0	\$500	\$500
進修	\$0	\$0	\$450	\$450
考試費	\$800	\$0	\$0	\$800
旅行	\$0	\$0	\$0	\$0
其他 *	\$0	\$600	\$0	\$600
			總額	\$16,050

* 例如理髮及日用品、女性或要加入美容及化妝的消費開支

上班預算及記錄開支

預算收支 VS 實際收支

收入項目	預算金額 (\$)	實際金額 (\$)
薪金	\$16,000	\$16,000
津貼	\$0	\$800
其他收入	\$0	\$0
減去：強積金供款	\$800	\$840
總收入	\$15,200	\$15,960

每月開支項目	預算金額 (\$)	實際金額 (\$)
儲蓄	\$3,300	\$3,300
償還學費貸款及利息	\$1,400	\$1,400
:	:	:
:	:	:
其他	\$0	\$600
總開支	\$15,200	\$16,050
結餘 (總收入 - 總開支)	\$0	- \$90



上班預算及記錄開支

■ 個案分享：DICK

- 半工讀如何分配收入？
- 如何控制支出及做預算？

■ 小貼士

- 定期記帳
- 先儲蓄，後消費

過來人分享：

Dick：「從踏足社會工作開始，我已習慣列出自己所有日常使費，並限制自己每月的消費（例如 \$4,000 至 \$5,000），同時亦會限定一個儲蓄的目標（例如 \$3,000 至 \$5,000），此方法已幫助我達成進修、結婚、買車的人生目標。結婚後，我和太太一同羅列各項支出，再制定每月的收支預算、儲蓄額等，未來我希望生兒育女，謹慎理財是達成目標的關鍵。」



影片：3

儲蓄的複息效應 增值資產

■ 複息效應例子

	開始儲蓄年份	儲蓄年期	每月儲蓄金額	65歲時的儲蓄總額	假設年利率 (每年複息一次)	65歲時 所得本利和
Fiona	25歲	40年	\$1,000	\$480,000	6%	約\$1,857,000
Kary	35歲	30年	\$1,333	\$480,000	6%	約\$1,265,000
Jason	35歲	30年	\$1,000	\$360,000	6%	約\$949,000

■ 儲蓄小貼士

- 及早開始，複息效應更佳
- 培養定期及定額的儲蓄習慣



善用儲蓄及平均成本法作長期投資

■ 個案分享：JANICE

- 先儲蓄後置業
- 穩定租金回報
- 物業升值

■ 平均成本法能減輕短期價格變動風險



影片：4



I. 盈富基金



II. 香港政府通脹掛鈎
債券 (iBond)



III. 每月供款投資計劃

入職後信用額倍增！

- 工作及收入證明
- 信用額為月薪二至四倍
- 避免最低還款額

原先結欠卡數	每月還款金額	還清全部結欠時間	利息	總支出 (本金+利息)
\$20,000	最低還款額	26年	\$47,536	\$67,536

- 實際年利率可高達35%或以上
- 按時全數清還，避免借貸消費



個人信貸報告影響事業前途

■ 專業職位

- 無法擔任律師及會計師
- 影響紀律部隊職位申請

■ 創業

- 無法擔任公司董事
- 影響創業貸款或創投基金申請

■ 影響申請信貸產品

■ 影響置業



維持良好信貸評分

- 檢視收支預算及財務狀況
- 按時全數清還信用卡結欠
- 避免過度借貸
- 取消沒需要的信用卡
- 準時或提早還清各類貸款
- 查閱個人信貸報告



及早儲備享受退休

■ 退休開支估算

- 港人平均壽命長
- 65歲退休

■ 善用強積金

■ 定額儲蓄

■ 小貼士：

- 綜合管理強積金帳戶
- 投身工作後就要為退休累積儲備
- 為未來人生階段作好長遠規劃

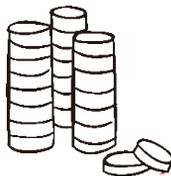


及早儲備 享受退休

- 比較強積金與公積金



May



Phyllis



謝謝!

免責聲明

此簡報旨在提供有關資料及僅供教育用途，並非對有關事項的全面論述。有關資料只屬概覽，並無考慮具體情況，因此不應被視為代替專業意見。投資者及理財教育委員會（投委會）並無對此簡報所提述的任何產品 / 服務或產品類別 / 服務類別提出任何建議、推許、認許或作出推介。如有需要，讀者 / 聽眾應自行諮詢專業意見。投委會致力確保此簡報所載的資料在發表時準確，但有關資料是按照其「現狀」予以提供的，投委會不會就有關資料之準確性、時間性、或完整性作出保證。當法律及慣例變更時，投委會並無義務對此簡報作出更新。對於因為或有關於使用或倚賴此簡報（包括不論是否由於投委會疏忽或由於資料上有任何錯誤或遺漏或以其他方式所導致）而引致的任何虧損或損失，投委會在任何情況下均不會承擔任何責任（包括第三方責任）；亦不會在任何情況下接受對上述損失或損害之索償。此簡報內提供的例子及個案僅作教育用途。所有例子及個案的背景資料、人物和情況均屬虛構。此中文免責聲明為英文版本譯本，如中、英文兩個版本有任何抵觸或不相符之處，應以英文版本為準。

版權

投委會是此簡報的版權及其他知識產權之擁有人。在未取得投委會事先書面批准之前，不得將此簡報（全部或部分地）複製、分派或用作商業用途。
© 2019投資者及理財教育委員會。版權所有。