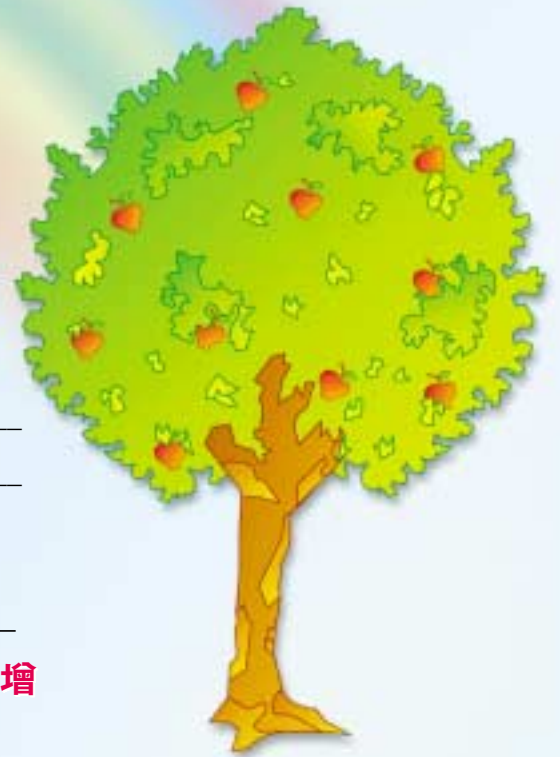


快樂金錢話事人(上)



願望水晶球給你實踐十個心願，請誠實地一一列舉出來！

- (1) _____ (2) _____ (3) _____ (4) _____ (5) _____
(6) _____ (7) _____ (8) _____ (9) _____ (10) _____

請問在十個心願當中，哪個需要金錢協助方能達成？

有錢是否真的能令人快樂？這個我們不能肯定，然而，具備一定經濟條件能增加選擇的能力卻無可置疑。

金錢的秘密

有些年輕人或者會對「小富婆」、「小財子」等稱號趨之若鶩，這可能是基於現在你們還沒有太多的賺錢能力，總以為賺錢愈多便愈快樂，但其實快樂與金錢之間的奧秘並不在於此。

根據外國一項調查發現，原來當人的生活達至一定水平後，並不會因為多賺金錢而感到快樂；然而，能夠適當地管理及運用金錢，倒反而可以令人更為愉快。

積金方程式

怎樣才能有效益地管理金錢，增加運用金錢的能力？我們可從「積金方程式」這個切入點去分析：

$$\text{積金方程式} = X + Y$$

(X= 增加收入；Y= 管理收入)

當 X 和 Y 的能力同時提升 (↑)，便可有效地管理金錢財務，當上金錢的話事人！為了方便進一步理解，我們可以將「積金方程式」修正為：

$$\text{積金方程式} = X + Y1 + Y2$$

(X= 增加收入；Y1= 有效運用金錢；
Y2= 有效儲蓄)

我的收入在哪裏？

對於仍然在學的你，每月或不定期所得的「零用錢」其實已經是你們的收入。現今不少年輕人會花盡心思尋求兼職賺外快的機會，然而與其這樣，何不充分掌握求學的時刻，培養自己的才能，為未來的日子鋪路，這才是一種增加個人財富的長遠方法。

此外，當我們將「零用錢」視之為理所當然，甚至經常埋怨父母「咁少（零用錢）！」的同時，同學們可有好好利用零用錢，還是胡亂花掉？可有想過有效地使用零用錢其實已經間接幫自己增加收入？

如何有效管理金錢？

正如積金方程式中所顯示的情況，Y1 代表「有效運用金錢」，Y2 代表「有效儲蓄」，唯有 Y1 和 Y2 同時成立，方為管理金錢之道。我們尚且先談談「有效運用金錢」這個知易行難的道理。

用錢三陷阱

- ※ **抵不住誘惑**——名牌的效應、身分的認同、萬花筒般的商品世界……
- ※ **購物的快感**——連專家也同意購物能令人心情愉快，甚至可以視為一種減壓的方法。
- ※ **八達通、信用卡的陷阱**——在欠缺預算、先駛未來錢的情況下，金錢就在不知不覺間溜走了。

正是由於「錢有盡而慾望無窮」，要當上金錢話事人，具備駕馭金錢的能力，抵擋「用錢三陷阱」，總的來說只有一個大原則——計劃，包括釐定計劃、執行計劃和檢討計劃。只有在有預算的情況下量入為出，才不會惹上超支的麻煩，然而如何控制消費的慾望？

積金錦囊

- ※ **計劃開支**——設定合符實際情況的開支預算，以免出現超支情況。
- ※ **記錄開支**——加強意識，從中亦能得知花費情況，加以改善。
- ※ **限制開支**——減少衝動購物的做法、辨別「需要」和「想要」的東西，對於「想要」的東西

不妨多待數天才決定是否要買，甚或限制自己購買「想要」東西的數量等，也是有效的方法。

你還可以列舉其他有效的方法來限制開支嗎？怎樣釐定善用的準則？

總結

在理財事宜上，我們不希望把你變得斤斤計較，然而，學習當一個聰明消費者，應駛則駛，則是我們樂見的事情。知道嘛？你們的父母正努力地為生活尋求保障——工作、儲蓄、精明消費、管理財務、購買保險、供強積金，你們可要同樣計劃人生，為將來作好準備？好了，下一集我們再與大家談談儲蓄方面的事宜。

參考書目：

- 1) 《富小孩訓練手冊》作者：李小苗
- 2) 《富爸爸富小孩》作者：Tiyosaki, R.T. & Lechter, S.L.
- 3) 《孩子一生的理財計劃》作者：林滿秋
- 4) "Money can't buy it" ~ Time Magazine (6th Oct.2003)

參考網頁：

- <http://www.mpfahk.org>
<http://www.hkitry.org/money>
<http://www.nefe.org>

由強制性公積金計劃管理局、《明報》、香港特區政府教育統籌局及香港輔導教師協會合辦「全港中學生積金理財小冊子比賽」，歡迎本港中學生運用創意，設計理財方案，詳情請留意今期《明Teens'》內容。

快樂金錢話事人(下)

或許你會覺得「儲備金錢，以解決不時之需」的說話很老土，然而這又是十分實際的事情，試問在日常生活中，可遇過不夠金錢買東西之苦？求問於爸媽卻又不得要領，挖空了皮包，所得金錢仍然遠遠不敷繳付所需費用，到了這時候，可會覺得很多事情也得靠自己？

上一期我們談到收入與使用金錢的重點，今次我們會用放大鏡看清楚儲蓄這回事，告訴大家及早開始儲蓄的好處。

儲蓄的本相

我們認為，將一筆錢沒意識地放置在一旁，並不算是儲蓄，那只是一筆沒花掉的錢。儲蓄應該是一項有計劃的活動。

儲蓄的成分

$$\text{儲蓄} = A + B + C$$

- A = 儲備基金成分
- B = 長遠目標成分
- C = 日常開支成分

※ **儲備基金成分**：——又稱為「死守成分」。乃儲蓄成分當中重要的一環，猶如政府的外匯基金，不得已也不予使用，以備不時之需。

- ✓：每月設下最低儲蓄額！
- ✓：每月滾存！
- ✓：不輕易使用

※ **長遠目標成分**：——屬可動用部分，用作購買較貴重項目的用途，包括我們上期所說「想要」的東西，可設定儲蓄期限，以完成儲蓄目標。（當然，若達成儲蓄目標時，「想要」的衝動已消滅，就可以省下這筆錢，另定使用目標，如選讀興趣課程、購票旅行機票！）

※ **日常開支成分**：——屬可動用的經常性開支，供平日閒雜支出。若在日常記錄清晰開支項目，定期檢討儲蓄進度、用錢情況，便較容易取得控制和改善。

如何有效儲蓄？

跟運用金錢的道理一樣，唯有訂定目標、按目

標執行，定期檢討，才能有效增加儲蓄。

積金錦囊

- ※ 計劃儲蓄！
- ※ 及早儲蓄！

你的父母可有替你購買人壽保險、教育保險或儲蓄保險？答案若「是」者，不妨快快拿出保單來研究研究。為什麼月供 400 多元的保單，到了 21 歲的時候可有 20 多萬元回饋？

可惜現在銀行的儲蓄利息低企，令你無法由衷地欣賞它的增值功能。嘗試登入強積金網頁，運用積金計算機來運算一下，並拿取父母每月供款的強積金月結單來研究一番，就會發覺強積金如何替父母及一般在職人士有計劃地提供日後生活的保障。因為每月的定期供款，透過各項基金或投資項目處理後，再經過長年累月滾存，到最後就可以達至一個較高的存款額。

積金錦囊——複息的神奇力量

以每年 1 元作單位，每年給予 1 元計算，10 年後，合計所得為 10 元。若配合複式計算，在第 1 個 1 元之後……

時間(年)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
金額	\$2	\$4	\$8	\$16	\$32	\$64	\$128	\$256	\$512	\$1,024

當然，複式的式口也沒有 100% 這麼高，上述例子亦只為方便理解之故，然而若能及早開始一些理財項目，讓利息以複式滾存，10 年甚或 20 年後，就可以達至一個理想的數字。在外國，有些父母會替年輕子女購買藍籌股，作為他們的儲蓄計劃。

積金錦囊——及早開始儲蓄計劃

年利息(5%)	A 君	B 君
20 歲-30 歲	每月儲蓄\$100，儲蓄 10 年	—
30 歲-40 歲	—	每月儲蓄\$100，儲蓄 10 年
總投資額	\$12,000	\$12,000
累積到 65 歲時總額（連本帶利）	\$85,654	\$52,584
兩者相差	\$33,070	

雖然 A 君與 B 君的供款額同樣為港幣 \$12,000，但經過數十年後滾存至 65 歲，A 君的累積總額卻較 B 君多出 3 萬多元，原因就是 A 君較 B 君較早開始儲蓄大計。大家可會同意愈早開始儲蓄，甚或投資的好處？

總結

當然年輕人仍在求學階段，不會有能力或精力花費在投資事宜上，但是透過這兩回專輯，同學們以現有的資源，怎樣可以當上快樂金錢話事人？現在你們可有什麼眉目了？

參考書目及網頁：

- 1)《富小孩訓練手冊》 作者：李小苗
- 2)《富爸爸富小孩》作者：Tiyosaki, R.T. & Lechter, S.L.
- 3)《孩子一生的理財計劃》 作者：林滿秋
- 4) "Money can't buy it" ~ Time Magazine (6th Oct.2003)
- 5) <http://www.mpfahk.org>
- 6) <http://www.hkity.org/money>
- 7) <http://www.nefe.org>

由強制性公積金計劃管理局、《明報》、香港特區政府教育統籌局及香港輔導教師協會合辦的「全港中學生積金理財小冊子設計比賽」，歡迎本港中學生參加，運用你們的創意，設計積金理財方案，詳情請留意今期《明 Teens》內容。