

年青人理財教育

# 消費



滙豐  
HSBC

滙見新可能

Opening up a world of opportunity

# 目錄

🔗 點擊可瀏覽各個章節

---

<b>預算係乜嚟？</b>	03
<b>50/30/20 預算法則係乜嚟？</b>	06
<b>10 個購物前需要諗嘅問題</b>	08
<b>精明消費先至係皇道</b>	09
<b>預算追蹤表</b>	10

# 預算係乜嘢？

**無論你幾多歲，訂立預算都係一種生存技巧，  
呢樣野對未有穩定收入嘅年輕人嚟講尤其重要。**

透過定預算，你可以更清楚知道自己嘅財政狀況同埋點樣將啲錢分配得更好。

## ▶ 預算係乜嘢？

簡單嚟講，預算就係一個駛錢計劃去幫你管好啲錢同埋達到你嘅理財目標。

定預算可以令你減少亂駛錢或者唔知自己啲錢駛咗去邊。無論你係想為將來可能會出現嘅財政困難做定準備，定只係想有多啲錢駛，你都應該由了解預算嘅重要性開始。

定預算即係喺你駛錢之前，定一啲合理同實際嘅準則，咁樣先可以幫你達到無論係短期定長期嘅目標。

好重要嘅係，預算係可以變嘅，同唔應該令你嘅生活增加不必要嘅壓力。你可以隨時根據自己嘅情況改變計劃。預算應該係一個支持你嘅工具，而唔係一個束縛。



## ▶ 點樣定預算

有好多方法都可以用嚟計劃同記錄預算嘅，最簡單你可以用一張紙同一枝筆或者用試算表，亦可以用銀行嘅應用程式追蹤你嘅每一筆支出。

無論你選擇用邊種方法都好，你嘅預算都要話到俾你知以下嘅內容：

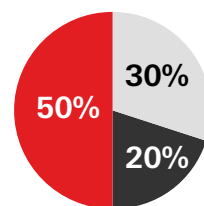
- 每個月你會有幾多錢入落戶口？
- 扣咗基本使費後仲淨幾多錢？
- 你有冇借咗錢要還？
- 你有冇啲非必要嘅洗費？

當你答晒呢啲問題，你就可以專注管理返你嘅消費，同向你嘅理財目標進發。

你仲可以研究吓唔同嘅預算策略，呢啲方法都只係用嚟參考。你係可以根據唔同嘅需要去更改預算，例如決定拎多啲錢出嚟盡快還晒啲債。

### 選擇你嘅預算策略

第一種方法係 **50/30/20 預算法則**，即係將人工嘅 50% 用嚟必需品上，30% 用嚟你想要嘅嘢上，最後 20% 用嚟儲蓄或者還款。



第二種方法係 **信封預算法**，你可以選擇每個月花嚟唔同項目上嘅金額。即係你可以嚟出街食飯同購物等方面都定一個消費上限，仲有你鍾意定幾多個消費項目都得。



第三種方法係 **先儲蓄，後消費**。喺定預算嘅時候，好多人通常先將重點放嚟支出上，但係呢個方法就喺相反。先儲蓄，後消費即係先決定嗰個月要儲幾多錢，然後先再諗其他開支係幾多。每個月嘅出糧日，交咗租同水電煤等使費後，你第一件事就係將一定數目嘅人工存入一個獨立嘅儲蓄戶口，最後淨低嘅錢就可以用嚟定預算。



## ▶ 點樣可以慳多啲

可以喺邊方面慳錢係因人而異嘅。所以，喺定預算嘅時候，最重要係幫自己定一啲實際可行嘅準則。你可以用一啲工具搵出你喺邊方面駛大咗，例如用香港滙豐流動應用程式。或者，你都可以直接睇銀行月結單，搵出你嘅駛錢方向。

你亦可以試吓用以下嘅其他方法去慳多啲：



### 員工福利

善用你公司嘅員工福利同優惠，例如有冇醫療福利同員工折扣優惠。



### 住屋

睇下附近有冇其他地方出租，會唔會平啲同方便啲？留意吓而家嘅市場狀況，喺租約期滿嘅時候搵業主傾傾。

如果你有按揭貸款，你可以睇吓有冇更化算嘅按揭方案。咁就可以降低你嘅利息支出或者減少你嘅還款時間。



### 「格價」

家庭開支佔我哋嘅總支出好大部分，不過喺家庭開支度慳幾百蚊其實唔係難事。

你可以周圍問吓邊度最平，又或者用格價工具睇吓邊間供應商出緊最抵嘅優惠。



### 管理貸款同信用卡

喺還款嘅時候，好多人都會覺得應該還咗最大數目嘅貸款先。但其實長遠嚟計還咗利息最高嘅貸款先，先至慳得最多。

# 50/30/20 預算法則係乜嘢？

## 50/30/20 預算法則能夠幫你管理開支。

呢個方法能夠幫你確定你對自己嘅駛錢方向滿唔滿意，同了解你可以喺邊方面做出正面嘅改變。

### ▶ 50/30/20 預算法則

意思即係你打算點分配你嘅錢：

#### 收入嘅 50% 用喺「必需品」上

基本生活開支，例如租金或按揭貸款、賬單、飲食同交通費



#### 收入嘅 30% 用喺「想要嘅嘢」上

可以自由駛嘅錢，例如出街食飯、購物、旅行同訂閱服務

#### 收入嘅 20% 用喺儲蓄或還款上

償還超過最低還款額嘅貸款，或將錢存入儲蓄戶口、用嚟投資或買退休基金

例如，你嘅每月收入係 20,000 蚊，你可以有：

- 10,000 蚊用喺必需品上
- 6,000 蚊用喺想要嘅嘢上
- 4,000 蚊用喺儲蓄或還債上

記住每個人嘅情況都唔一樣。如果你嘅支出唔符合 50/30/20 原則係唔緊要嘅。但係，如果呢個方法對你嚟講係可行嘅，咁佢可以幫你定一個唔錯嘅目標。

微小嘅改變久而久之會帶嚟巨大嘅影響。當你將更多嘅收入用嚟儲蓄或者還債，你嘅財務會變得更穩健，亦會幫助你累積財富。

## ▶ 點樣開始呢？

睇睇你嘅每月收入。如果你已經做緊嘢，咁你嘅人工將會係你嘅主要收入。如果你嘅收入每個月都有變化，就可以計過去三個月嘅平均收入。

然後，睇睇你過去三個月嘅銀行月結單，計出你每個月嘅平均支出。你可以將支出分門別類，再睇吓有冇地方駛大咗。

呢啲項目可能包括你嘅必需品， 即係定期支出，例如：	加上你想要嘅嘢，例如：	最後再睇吓你有冇錢放喺 呢啲地方：
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 家庭開支</li> <li>• 租金或按揭貸款</li> <li>• 伙食</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 出外用餐</li> <li>• 購物</li> <li>• 訂閱服務</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 儲蓄</li> <li>• 還債</li> <li>• 應急資金</li> </ul>

當你知道自己嘅每個項目嘅支出後，你就可以計出百分比：

1. 將每月嘅必要支出除以每月收入。如  $10,000 \text{ 蚊} \div 20,000 \text{ 蚊} = 0.5$

2. 然後將呢個數乘以 100。如  $0.5 \times 100 = 50\%$


計出每個項目嘅百分比後，再將佢哋進行比較。再講多次，即使你嘅支出唔符合 50/30/20 預算法則都有問題。不過，如果你想蓄更多錢或更快地還款，你就要作出改變。

如果有個月一筆意外支出令你偏離咗原本嘅計劃，唔駛擔心。只要喺下個月努力追返就得。當然，如果你有預留額外嘅應急資金就會更好。

## ▶ 隨時隨地都可以管錢

香港滙豐嘅流動應用程式提供一系列嘅理財工具，去幫你管理金錢。

**想知更多：** [香港滙豐流動理財應用程式](#)

 [擦呢度去預算追蹤表](#)

# 10 個購物前需要諗嘅問題

當我哋想買嘢嘅時候，好難捺住自己唔即刻買。

試吓喺一啲大數目嘅消費前問自己以下嘅問題，去幫你確定佢係「需要」定係「想要」，避免要付出高昂嘅代價。

## 1 我買唔買得起？

呢個係一個簡單但好重要嘅問題。喺消費前諗吓你而家係咪有錢買，同埋買咗嘅話會唔會影響你未來嘅預算。

## 2 有冇任何額外或隱藏收費？

會唔會要不斷俾錢？係咪需要購買配件？了解清楚呢啲都可以幫你確定自己係咪買得起。

## 3 我係咪已經諗咗一段時間？

喺消費前最好認真諗清楚，唔好衝動消費。慢慢諗，俾自己一個冷靜期去思考。

## 4 我係咪而家就需要佢？

如果可以等一等，你就可以有更多時間去儲錢。

## 5 我係咪需要擁有佢？

諗吓你係咪可以問人借，而唔駛自己買。

## 6 我係咪需要買全新？

如果你可以買到同款嘅二手貨，你就可以用一個平好多嘅價錢買到。

## 7 其他用家點講？

睇睇其他用家嘅真實評語可以幫你確定買佢係咪一個正確嘅決定。

## 8 呢個係咪最抵價？

貨比三家，睇吓其他地方有冇折扣或賣得更平，又或者搵吓有冇優惠碼。

## 9 如有必要，我可唔可以退貨？

睇清楚如果唔啱或買完後悔，係咪可以退貨同退款。

## 10 我係咪可以用呢筆錢做其他嘢？

試諗吓你可以用呢筆錢做嘅好多其他事情。係咪有更符合你人生目標嘅事情可以用呢筆錢去做呢？



# 精明消費先至係皇道

**有能力控制自己嘅錢同消費係非常重要，但並唔係睇落去咁容易。**

由隱藏收費、各種騙局到購物成癮，你需要注意好多唔同嘅消費陷阱。以下五大秘訣會話你知你有咩需要特別留意。



## 「課金」

可以下載免費嘅應用程式或遊戲當然好。但要注意，佢哋通常會要你「課金」先可以用新功能或繼續玩落去。

雖然可能只係呢度 10 蚊，嗰度 10 蚊，但係小數怕長計，呢啲小數目就會愈積愈多。



貼士：了解清楚你要下載嘅內容，同時刻留意額外收費。



## 提醒自己取消訂閱

有啲訂閱服務嘅登記後可以俾你免費試用一段時間。但當試用期完結，就會開始收費。

如果有某啲服務你唔想俾錢，無論係電視定音樂串流平台訂閱，你要記住試用結束日期同及時取消。



貼士：用手機提醒自己嘅免費試用期完結前取消訂閱。



## 提防騙子

社交媒體上嘅騙局越嚟越多，由假冒嘅模特兒公司、到承諾令你發達將你變成企業家嘅投資項目……你唔知邊日會遇到個騙子話可以令你名利雙收。

要記住，「邊有咁大隻蛤蚧隨街跳」，如果有啲嘢聽起嚟好到難以置信，咁佢好可能係假嘅。



貼士：嘍你俾任何錢之前，一定要查清楚間公司嘅資料。



## 一鋪清袋，倒錢落海

根據香港大學嘅一項調查，2021 年大約有 15% 嘅香港中學生賭過錢。<sup>1</sup> 賭錢睇落好似只係一種消遣，但我哋必須認真看待—因為賭錢好易上癮，佢可以對你嘅財政、心理健康同人際關係造成巨大影響。

賭場、六合彩、博彩投注……你要清楚知道賭錢嘅風險。



## 基本預算幫到你

管錢最簡單嘅方法就係定預算。而家有好多免費網站、應用程式同各種工具可以幫你定預算。你可以用呢啲工具睇實自己嘅消費模式。

<sup>1</sup> <https://www.info.gov.hk/gia/general/202212/30/P2022123000211.htm?fontSize=1>

# 預算追蹤表

## 善用你的金錢

制定和遵從預算能夠幫助你提升財務健康，並確保每月有足夠金錢支付生活費，避免入不敷支。你可用以下表格列出你的收入和開支。填入預期開支並與實際金額作比較，以便日後調整預算，妥善運用你的金錢。



### 收入 (例如工資、網店收入等)

簡介	預計收入	實際收入	入帳日期

### 必要開支 (需要) (例如日常用餐、交通費、房租或還款等) 貼士：某些帳單的年繳費用比月繳費用總和更便宜。

簡介	預計開支	實際開支	付款日期	自動續期? <small>你需要手動續期直接付款 還是自動續期?</small>

### 非必要開支 (想要) (滿足個人慾望的開支，例如購買服飾、興趣和健身會籍等)

簡介	預計開支	實際開支	付款日期	自動續期? <small>你需要手動續期直接付款 還是自動續期?</small>



### 合計

	預計金額	實際金額	相差金額
收入 ▶			
支出 ▶			

收入 - 支出 = 存款總額