



你的未來， 由你規劃

青年理財入門手冊

中五、中六及大學生專屬理財指南



什麼是個人理財？ 為何與你有關？

Personal Finance（個人理財）簡單來說，就是管理你口袋裏的金錢，讓錢為你的人生目標服務。它不只關於「慳錢」，而是一套貫穿你生命週期的完整規劃。

個人財務策劃的重點在於：

1. 資產負債管理：瞭解你擁有的（資產）與你欠下的（負債）。
2. 現金流管理：控制錢的流入（收入）與流出（支出）。
3. 風險管理：為突如其來的意外（如疾病、失業）做好準備，避免財務「爆煲」。

一句話總結：

個人理財是關於如何賺錢、花錢、存錢、借錢和保護錢的學問。



如何管理好Personal Finance? 五大基本功

管理財富有如經營一間公司，需要清晰的步驟。請記住以下五步曲：

1

盤點現狀

先搞清楚自己每個月有多少零用錢或兼職收入？
使費的用途？試著記賬1-2個月，
你會發現不少「錢窿」。

2

設定目標

想去個畢業旅行？想換新電話？想儲錢繼續進修？
將目標寫下來。

3

制定預算

收入有限，慾望無限。試試 50/30/20 法則：
· 50% 需要：飯錢、交通費、學費。
· 30% 想要：睇戲、買衫、朋友聚會。
· 20% 儲蓄及投資：先支付給未來的自己！

4

執行與紀錄

跟住預算進行，並持續紀錄開支。

5

定期檢視

每月月尾審視自己的開支與預算差距？
有沒有地方可以改善？

何時開始？ 要做到幾時？

答案是：現在就開始，而且要持續一生。

開始時間

理財不是等到出社會賺大錢才做的事。在中學或大學階段，雖然收入不多，但時間是年輕人最大的本錢。

複利的威力

每月儲\$1,000，就算只是放在活期或定期，幾年後都會變成一筆可觀的升學基金或創業基金。

越早開始，壓力越小

假設希望60歲退休有\$400萬，23歲開始每月只需儲約\$3,800（假設年回報5%）；若等到33歲才開始，每月儲蓄金額就要倍增至約\$7,600。

何時結束

理財規劃是一個循環，涵蓋你整个人生，由讀書、結婚、買樓、生兒育女到退休，都需要配合不同的理財策略。



個人財務策劃的 具體內容及執行安排



一個全面的財務策劃，就像一幅人生藍圖，包含以下核心部分：



現金流與預算規劃

處理日常收支，建立應急錢（建議預留3-6個月的基本開支）。



投資規劃

讓錢為你工作。股票、基金、債券等，但必須瞭解風險，不要人買你又買。



保險規劃

保護你的人力資本。年輕時保費較低，可先配置基本醫療及意外保險，防止因意外或疾病導致財政困難。



學業及事業規劃

投資自己在教育及技能上，是回報率最高的投資。



退休規劃

雖然很遙遠，需要瞭解強積金（MPF）的運作，思考自己想過怎樣的退休生活。

執行安排

現在（18-22歲）：

專注儲蓄、學習理財知識、建立良好消費習慣。

畢業初期（22-30歲）：

開始小額投資、加強保險保障、為買樓或進修儲備資金。



年度或定期檢討 - 如何做？

理財計劃不是一成不變，需要定期「保養」。



1. 目標進度檢查

去年儲蓄目標達到了嗎？今年收入增加，是否可以調整每月的儲蓄比例？

2. 資產負債表更新

身家（資產）有沒有增加？卡數（負債）是否還清？

3. 投資組合檢視

股票/基金表現如何？需要轉換嗎？風險承受能力有沒有改變？

4. 保險保單檢視

隨著步入社會，責任增加（例如要供養父母），是否需要加大人壽或醫療保額？

5. 人生階段轉變

準備升學？就業？結婚？每個轉變都要相應調整你的財務計劃。



不做財務規劃的 結果



「唔理」會有甚麼後果？

「月光族」無限輪迴

每個月的金錢不知到了那裏，永遠儲不到第一桶金。

陷入債務危機

一旦遇上突發事件（如手機跌爛、失業、生病），只能靠借貸（卡數、財仔）周轉，高息滾起，一世難以翻身。

錯失機會

遇到好的投資機會、進修課程，因為無積蓄而只能眼看手放。

被動退休

被迫依賴社會福利或靠子女供養，失去選擇生活方式的自由，無法將「人生句號劃圓」。



專業的財務策劃 CFP資格認證介紹

想更深入瞭解理財？甚至想將此發展為專業？

當你遇到複雜的財務問題（如稅務、遺產、大額投資），或者希望有一個專業人士幫你客觀分析時，就需要 CFP認可財務策劃師的協助。

CFP資格認證是什麼？

CFP資格認證，即是CERTIFIED FINANCIAL PLANNER，是國際認可的專業資格，代表持證人在財務策劃方面具備最高標準的專業知識、經驗和操守。

CFP資格認證的「4E」嚴格要求：

1. 教育 (Education)：完成認可的財務策劃課程。
2. 考試 (Examination)：通過嚴格的資格認證考試。
3. 經驗 (Experience)：具備3年相關的全職工作經驗。
4. 操守 (Ethics)：必須遵守嚴格的專業操守守則，以客戶最佳利益為依歸。



從個人理財到專業資格 你的未來路向



將興趣變成專業：

- 學習個人理財，不單能管理好自己的生活，更是一條專業之路。
- 行業前景：香港作為國際金融中心，對CFP專業人士需求極大，主要任職於銀行、保險、資產管理及獨立理財顧問公司。
- 回報可觀：據香港財務策劃師學會統計，CFP專業人士的年收入中位數可達 60萬至80萬港元，部分頂尖從業員更超過100萬。
- 終身學習：這是一個需要不斷進修、緊貼市場及法規變化的行業，充滿挑戰和機遇。

給同學的建議：

- 如果你對數字敏感，喜歡與人溝通，又希望幫人達成夢想，不妨將「財務策劃」視為未來升學及就業的選項。

互動小測驗及 小貼士



你屬於哪一類 「理財人格」？

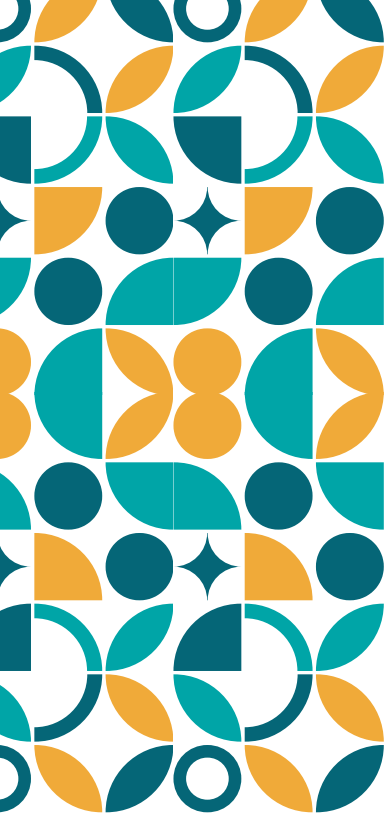
1. 收到零用錢/工資，你會：

- A. 先全部存入戶口，有需要才拿出來用。
- B. 先規劃今個月開支，然後儲起一部分。
- C. 見到想買就買，沒甚麼理財概念。



小貼士





聯絡我們



2982 7888



www.ifphk.org



info@ifphk.org



13/F, Causeway Bay Plaza 2,
463-483 Lockhart Road,
Causeway Bay, Hong Kong

掌握理財 掌控人生

免責聲明：本小冊子僅供教育及參考用途，並不構成任何投資建議。如需個人化的財務意見，請諮詢持有 CFP 資格認證的專業財務策劃師。

CFP®、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®、 CFP®、 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®、AFP®、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER®、 AFP® 及  ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER® 等商標，於美國以外地區由財務策劃標準制定局全權擁有。根據與財務策劃標準制定局簽訂的協議，香港財務策劃師學會是唯一在香港及澳門頒授 CFP 商標及 AFP 商標的認可機構。