



認清需求 不做卡奴

一個人成長與人際關係一

年輕人除了要面對學業和家庭方面，在有了賺錢能力後還要面對理財這一關。有調查指，本港不少80後和90後都有碌卡習慣，部分人欠債累累，這種情況值得我們關注。 ■李偉雄 福建中學（小西灣）助理校長

概念鏈接

過度消費：時下不少年輕人盲目地購買非必需品，部分更為了取得朋輩的認同和接納，追上潮流，全身上下都是名牌衣飾，形成過度消費。

生活技能：指各種有助年輕人生活的技巧與能力。若從不同的角度去看生活技能，就會得出不同的分類。從技能的本質來區分，包括人際技能、情緒管理技能、認知技能等。此外，那些有助年輕人升學和求職的技能，以及時間和金錢管理等實用學問，也都包括在內。

新聞背景

七成八人無視卡數照買

有財務公司委託大學訪問了497名80後和90後，即18歲至35歲市民，發現受訪者平均持有2.5張信用卡，在平均月入22,670元下，受訪者平均每月信用卡總消費額為8,270元，佔收入36%。此外，有78%受訪者在拖欠卡數期間進行高消費活動，如去旅行及購買全新智能電話。

有56%受訪者「清卡數」時只還最低或部分還款額，另有35%人會使用信用卡或其衍生工具，如現金透支及「卡咁卡」形式解決卡數問題。

置業享受皆要 專家：先清「財務瘀血」

調查亦有涉及受訪者人生目標。以5分為「十分重要」，受訪者就「置業」重要性的平均評分為3.5分，而「享受生活」重要性的平均分為3.3分，顯示受訪者都十分重視置業。

中文大學商學院助理院長李兆波認為，調查顯示部分80後及90後較天真，對前景過分自信。他補充指，現時大學畢業生前途不如以前，起薪點增幅趕不上通脹，而且現時有不少消費機會，因此年輕人要提升處理財務技能。他建議要將「財務瘀血」清除，如用分期付款方式還清債項，另外要定立清晰人生目標，再按目標有計劃地儲蓄。



■不少年輕人瘋狂「碌卡」，成為「卡奴」，甚至破產。

資料圖片

模擬試題

資料A：本港年輕人平均入息與卡數結欠

	平均入息	平均最高卡數結欠
80後	2.4萬港元	7.83萬港元
90後	1.8萬港元	8.15萬港元

資料B：

債務當前，有調查發現近八成受訪的80後、90後會在欠卡數期間旅行、購買新的智能手機、到人均消費500元或以上的餐廳用膳。曾有就讀副學士的90後一次與女友歡遊後，累積約9萬元債務，擔心向女友坦白會被看低，也怕向家人求助會令女友在家人心中留下壞印象，兩難下求助機構。

資料C：

理財家庭輔導中心主任表示，愈來愈多年輕人不以破產為恥，最年輕個案僅22歲。有連學債都未還清的90後向中心求助，因為結婚及其他開支，欠下50多萬元卡數。「這位年輕人介意破產，他的朋輩亦認為4年後又是一條好漢。」他指不少年輕人認為破產是行使權利的機會，更有人向他們查詢破產之餘又可「賺盡」的方法，包括如何借錢不被發現、不用還錢等，「可想而知他們的價值觀已扭曲。」

想一想

- 參考資料A及資料B，指出香港年輕人的消費特色。（4分）
- 參考資料A、資料B及就你所知，試分析年輕人過度消費的成因。（6分）
- 承上題，試分析年輕人過度消費的影響。（6分）
- 參考資料B、資料C及就你所知，試建議改善年輕人過度消費的方法。（6分）

參考答案

(a) 本港年輕人的生活習慣大同小異，多離不開傳媒所塑造的潮流，如購買新的智能手機。部分年輕人為了取得朋輩的認同和接納，不惜工本追上潮流，全身上下都是名牌，形成過度消費的問題。

年輕人未能夠量入為出，適當的消費是可以接受的。然而，時下不少年輕人盲目地購買非必需品，有的更為了旅行、購買新的智能手機、到人均消費500元或以上的餐廳用膳而「節衣縮食」，如累積約9萬元債務。

(b) 潮流文化影響

不少年輕人均崇尚潮流，以換取輩間的認同。商品如果能夠凸顯個人是「潮」，而且受到朋輩欣羨，年輕人便能肯定個人價值而樂於購買該商品。

潮流文化的影響下，近年一些奢侈品如名牌手袋、新款手提電話等，成為了年輕人追捧的商品。不少年輕人對這些產品趨之若鶩，一些人為了追上名牌衣飾、新款電話的潮流，浪費大量金錢。

信用卡普及

信用卡消費在社會日益普及，助長了年輕人過度消費行為。由於信用卡可以「先使未來錢」，把欠款延至下月以後清還，而且大部分銀行或信用卡公司都會提供最低還款額服務，只需欠款人在還款日償還其簽賬金額少部分的金錢，便可繼續享用信用卡透支服務。資料B中指出，有就讀副學士的90後一次與女友歡遊後，累積約9萬元債務。這使得年輕人很多時候忽視了還款問題，以致簽賬過多而無力還款。

理財觀念薄弱

年輕人的理財觀念薄弱，他們習慣地使用父母給予的零用錢，卻沒有細心思考如何妥善運用金錢，也沒有儲蓄的習慣。有些年輕人更以買東西來滿足個人慾望，認為買得愈多，心靈便愈滿足，結果過度消費而不自知。

缺乏自制能力

年輕人心智尚未完全成熟，對物慾的抵抗能力較低，往往以購物來滿足個人的空虛感。於是很多時候，年輕人若接觸到心儀的物品，便會忍不住一時衝動而購買，這亦是過度消費的原因。資料A中指出，年輕人未能有理想的自制能力。

(c) 浪費金錢

消費需要花錢，若過度消費，把大部分金錢投放在非必要的東西上，則是浪費金錢的行徑。一些年輕人更為了得到「心頭好」而簽賬借用「未來錢」，結果負擔不來，欠下一身債務。

心靈空虛

年輕人如習慣以物慾來滿足自己，長此以往便形成習慣，生活模式會變得物質化。當不消費的時候，年輕人便會感到不自在，但在消費過後，又會因為自己揮霍金錢而感到失落和內疚。物慾未能解決他們心靈的真正需要，結果可能引致病態購物的行為。資料B中指出，一位90後青年與女友歡遊後，累積約9萬元債務，擔心向女友坦白會被看低，亦怕向家人求助會令女友在家人心中留下壞印象，感到失落，兩難向機構求助。

(d) 現今社會物質掛帥，連沒有經濟能力的大學生也擁有信用卡，缺乏理財概念的年輕人容易被物質所誘惑，大肆消費，埋下過度消費的危機。

建立自我價值

年輕人要在這個消費主義盛行的社會中避免過度消費，可循建立自我價值方面着手。面對消費文化趨勢的種種挑戰，年輕人應建立良好的自我價值觀，學習欣賞自己的長處和承認自己的不足，並從成長經驗中努力改進自己。年輕人可透過發展多元化的興趣，認識自我，建立正面的人生觀，能夠獨立自主和理性地思考，便能避免隨波逐流，抵抗來自各方的誘惑。故此，年輕人應深入了解自己，發掘自己的長處，補足自己的短處，摒棄不切實際的期望，建立正確的自我價值觀。

培養生活技能

年輕人若能學習掌握不同的生活技能，亦有助他們抵抗消費潮流的誘惑，令生活更有規律和充實。在金錢管理方面，年輕人應該建立正確的理財觀念，根據個人的生活需求，恰當地運用金錢。正確的理財觀念包括：辨別「想要」與「需要」，量入為出，訂下理財計劃，想想自己長遠來說想擁有什麼，短期內又想擁有什麼。年輕人需要寫下一個切實而可行的理財計劃，計算自己每月的收入和開支，再加上適量的儲蓄，看看自己是否可以達到財政平衡，並於預定時間內獲取所需。

尖子必殺技

在個人成長的單元中，同學需學習種種青少年應培養的生活技能，當中包括財政管理。同學在學習時可以集中了解為何青少年需要良好財政管理和培養此技能的具體方法。

同學可以引用「過度消費」這概念來解釋為何財政管理對青少年十分重要。不少青少年都有過度消費的問題，他們花費的金錢超過他們能負擔的，或是他們購買的已經超越他們的需要。因此，他們會入不敷支，於是向父母支取更多的零用錢，甚至出外兼職彌補不足。

另外，同學可以將過度消費的現象與青少年的特徵做連結。舉例來說，根據馬斯洛需求層次理論（Maslow's hierarchy of needs），當青少年滿足了低層需求，例如生理需求和安全感後，他們需要滿足社會需求和自尊。因此，他們為了融入朋輩圈內，可能會仿效大家追崇的潮流。當他們沒有好好規劃金錢的使用時，就可能過度消費。

落實執行不放鬆

在考試中，同學經常會被要求提出具

按自身能力 定財政計劃

體的建議。因此，當同學提出青少年應培養財政管理的生活技能後，需輔以具體方法論述，增加說服力。以下為一些舉例：

青少年可以在每月開初做財政規劃，預計該月的收入和開支金額，並要控制開支在收入以內。之後，青少年應清晰制定各項開支的預計支出，並在生活中跟從計劃執行。

用app自我監督

做好財政計劃後，建議青少年在每次

花費後，都記錄好內容和金額，以監測自己是否能緊貼財政計劃。隨着全球化帶來的科技便利，青少年除了在本子上記錄外，也可以使用各種幫助記錄財政狀況的app，更為方便。

不過，由於考試時間有限，同學在列出具體方法後，可以因應情況簡略不必要的解釋部分，以免時間不足或有偏離主題的傾向。

■鄭嘉莉

文憑試通識科5**狀元
港大工商管理及法律系四年級生

延伸閱讀

- 《80後90後仔仔預卡數仍想買樓》，香港《文匯報》，2015年10月14日，<http://paper.wenweipo.com/2015/10/14/YO1510140018.htm>
 - 《調查：父母打本八成 三成大學生炒股》，香港《文匯報》，2015年6月5日，<http://paper.wenweipo.com/2015/06/05/F11506050016.htm>
 - 《大專生貸款「拖數」 呢資助情況惡化》，香港《文匯報》，2014年9月8日，<http://paper.wenweipo.com/2014/09/08/ED1409080004.htm>
- 香港文匯報記者 戚鈺峰