|  |  |
| --- | --- |
| **課題概覽** | |
| **課題** | 策略和管理  E4資源管理:融資方式 |
| **程度** | 中三 |
| **時間** | 三個課節 (每課節四十分鐘) |

**學習目標：**

1. 識別主要的融資方式；
2. 了解不同融資方式的特點，以及
3. 了解不同融資方式的利弊。

|  |  |
| --- | --- |
| **內容概覽：** | |
| 第一課節 | 短期融資 |
| 第二課節 | 長期融資(債務) |
| 第三課節 | 資本融資 |

**資源：**

* 課題概覽及教案
* 投影片演示

**建議活動：**

* 課堂討論
* 堂上練習
* 課後習作

|  |  |
| --- | --- |
| **第一節** | |
| **主題** | 短期融資 |
| **時間** | 四十分鐘 |

**預期學習成果：**

**完成本課節後，學生應能：**

1. 列舉主要的短期借貸方式 ；
2. 描述定期貸款、貿易賒帳和政府補助的特點，以及
3. 描述短期融資的利弊。

**教學次序及時間分配：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **活動** | **參考** | **時間分配** |
| **第一部分：導論** | | |
| * 開始課節時，教師請學生討論如何獲取資金以作擴充業務之用。 | 投影片#2–3 | 8分鐘 |
| * 教師解釋短期及長期融資的概念和定義。 | 投影片#4–5 | 6分鐘 |
| **第二部分：內容** | | |
| * 教師描述主要的短期融資類型及它們的特點。 * 教師就下列短期融資方式再加以解釋:   + 銀行信貸—定期貸款及設信貸限額的借貸（如透支和信用卡）   + 貿易賒帳   + 政府補助 * 教師解釋短期融資的利弊。 | 投影片#6 –7  投影片#8–9  投影片#10  投影片#11  投影片#12–13 | 5分鐘  10分鐘  6分鐘 |
| * **活動1: 課後練習**   + 教師向學生解釋活動‚請學生調查一下市場上不同類型的貸款服務。搜集所得資料會在下一節課作討論時用。 | 投影片#14 | 3分鐘 |
| **第三部分：總結** | | |
| * 教師概述本課節所教授的要點以作總結。 |  | 2分鐘 |

|  |  |
| --- | --- |
| **第二課節** | |
| **主題** | 長期融資(債務) |
| **時間** | 四十分鐘 |

**預期學習成果：**

**完成本課節後，學生應能：**

1. 列舉主要的長期融資方式；
2. 解釋各主要長期融資方式的特點，以及
3. 就不同個案選擇合適的長期融資類型。

**教學次序及時間分配：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **活動** | **參考** | **時間分配** |
| **第一部分：導論** | | |
| * 教師與學生重溫短期融資的目的和來源，並介紹長期貸款的概念。 |  | 2分鐘 |
| **第二部分：內容** | | |
| * 教師描述長期融資的類別及其特點，包括：   + 不同的銀行貸款－定期借款， 按揭以及浮動及固定息率的概念   + 租賃－包括營業租賃和融資（資本）租賃   + 信用債券的特點和功能   + 政府補貼 * 教師解釋長期貸款的利弊。 | 投影片#2–3  投影片#4–6  投影片#7  投影片#8  投影片#9  投影片#10-11 | 5分鐘  6分鐘  4分鐘  4分鐘  3分鐘  6分鐘 |
| * **活動1 : 課堂討論**   + 比較學生搜集所得的研究結果。 * 教師與學生討論結果，並總結活動。 | 投影片#12 | 5分鐘  3分鐘 |
| **第三部分：總結** | | |
| * 教師概述本課節所教授的要點以作總結。 |  | 2分鐘 |

|  |  |
| --- | --- |
| **第三課節** | |
| **主題** | 資本融資 |
| **時間** | 四十分鐘 |

**預期學習成果：**

**完成本課節後，學生應能：**

1. 解釋常用的資本融資方式，包括加入新合夥人及新增股本；
2. 解釋新增股本的兩種主要方式：配售和招股，以及
3. 描述主板和創業板的分別。

**教學次序及時間分配：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **活動** | **參考** | **時間分配** |
| **第一部分：導論** | | |
| * 教師與學生重溫長期和短期融資，並介紹資本融資的概念。 |  | 2分鐘 |
| **第二部分：內容** | | |
| * 教師描述主要的資本融資種類。 * 教師解釋引入新合夥人作資本來源的優點和缺點。 * 教師解釋兩種新增股本方式 (配售和公開招股)的特點。 . | 投影片#2  投影片#3–5  投影片#6–12 | 2分鐘  8分鐘  18分鐘 |
| * **活動 1：課堂討論** * 學生需考慮最佳的融資方式作擴展網上交易業務。 * 教師討論學生的建議並總結活動。   （註：沒有絕對的答案。活動的目的是刺激學生多思考和了解資本融資。） | 投影片#13 | 5分鐘  3分鐘 |
| **第三部分：總結** | | |
| * 教師概述本課節所教授的要點以作總結。 |  | 2分鐘 |