|  |  |
| --- | --- |
| **課題概覽** | |
| **課題** | 策略和管理  E4資源管理:運用個人財務預算展示消費模式 |
| **程度** | 中三 |
| **時間** | 三個課節 (每課節四十分鐘) |

**學習目標：**

1. 了解需要和想要的分別；
2. 解釋個人財務預算的概念；
3. 了解個人財務預算在考慮個人消費模式的重要；
4. 應用基本原則及技術來製備個人預算，以及
5. 建立處理個人財務的正確態度。

|  |  |
| --- | --- |
| **內容概覽：** | |
| 第一課節 | 需要和想要 |
| 第二課節 | 預算是甚麼? |
| 第三課節 | 如何編製個人財務預算? |

**資源：**

* 課題概覽及教案
* 投影片演示

**建議活動：**

* 課堂討論
* 小組討論
* 堂上練習

|  |  |
| --- | --- |
| **第一課節** | |
| **主題** | 需要和想要 |
| **時間** | 四十分鐘 |

**預期學習成果：**

**完成本課節後，學生應能：**

1. 分辨需要和想要，及
2. 分辨長期和短期開支。

**教學次序及時間分配：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **活動** | **參考** | **時間分配** |
| **第一部分：導論** | | |
| * 教師請學生列出十個他們希望得到或想做的事項，並把它們寫在黑板上。 * 教師問他們有沒有足夠金錢去達成他們的願望。 | 投影片#2  投影片#3 – 4 | 3分鐘  7分鐘 |
| **第二部分：內容** | | |
| * 教師解釋需要和想要的概念。 | 投影片#5 – 6 | 8分鐘 |
| * **活動1: 課堂討論**   + 學生需把不同的專案分成想要和需要。 * 教師與學生討論並總結答案。 * 教師向學生解釋想要的項目並不是必需品，當沒有足夠金錢時，可減省這些項目的開支。 | 投影片#7  投影片#8 | 5分鐘 |
| * 教師向學生解釋長期開支（例如購置非流動資產）和短期開支（費用）的意思。 | 投影片#9 – 10 | 5分鐘 |
| * **活動2: 課堂討論**   + - 教師請學生把所列的支出項目分類為短期和長期開支。 * 教師提供及解釋答案，總結活動。 | 投影片#11  投影片#12 | 5分鐘  5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** | 預算是甚麼? |
| **時間** | 四十分鐘 |

**預期學習成果：**

**完成本課節後，學生應能：**

1. 描述不同種類的開支 (固定，變動和自由支配開支)；
2. 解釋不同種類的開支如何影響消費模式，以及
3. 解釋何謂個人財務預算。

**教學次序及時間分配：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **活動** | **參考** | **時間分配** |
| **第一部分：導論** | | |
| * 教師介紹主要的開支類別。 | 投影片#2 | 2分鐘 |
| **第二部分：內容** | | |
| * 教師解釋不同類別的開支的定義及特徵。 | 投影片#3 - 5 | 6分鐘 |
| * **活動1 : 分組討論**   + 學生分成三人一組，每組按獲分配的開支類別列舉五個例子。   + 邀請學生匯報答案。 * 教師向學生解釋答案，並總結活動。 | 投影片#6  投影片#7 | 8分鐘  7分鐘 |
| * 教師解釋個人財務預算的概念及目的。 | 投影片#8 - 13 | 15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** | 如何編製個人財務預算? |
| **時間** | 四十分鐘 |

**預期學習成果：**

**完成本課節後，學生應能：**

1. 編製個人財務預算；
2. 預測收入和支出，以及
3. 展示良好的消費模式。

**教學次序及時間分配：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **活動** | **參考** | **時間分配** |
| **第一部分：導論** | | |
| * 教師與學生重溫預算的概念。 |  | 2分鐘 |
| **第二部分：內容** | | |
| * 教師解釋編制個人財務預算的方法和預測與實際資料的分別。 * 教師解釋如何預測收入和開支。 * 教師解釋個人預算的格式。 | 投影片#2 - 4  投影片#5  投影片#6 – 7 | 8分鐘  3分鐘  4分鐘 |
| * **活動 1: 堂上練習** * 學生需編製自己的個人預算，並和同學所作的預算作一比較。 * 教師總結活動，強調維持平衡預算並預留一定金額作儲蓄的重要。 | 投影片#8 | 8分鐘  4分鐘 |
| * 教師解釋怎樣才是良好的消費模式 | 投影片#9 | 3分鐘 |
| * **活動 2: 課堂討論**   + - 請學生回想第一節課有關開支的討論。問他們是否需要更改他們先前所定的願望。     - 問學生如何能把願望達成。   + 教師總結活動。 | 投影片#10 | 3分鐘  2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 |