

初中個人理財學與教分享

蕭振武老師 Moses Hsiao

寧波第二中學

分享

- 初中課程簡介 - 個人理財
- 堂上互動儲分 / 網上投資遊戲
- 「股壇達人」桌上遊戲
- 跨科協作課題
- 遊戲 / 比賽

初中商業教育－教育理念

設計理念:

- 培養學生基本的商業理財知識。
- 培養學生正面的商業價值觀。
- 提高學生的溝通技能。
- 培養學生對商科的興趣，為學生選科作指引。
- 把商科的知識與技能透過跨科協作融入各學科。

初中商業教育－理財教育在寧波二中



單元	課題	說明	建議教學活動
商業營運與管理	營商環境	■ 介紹香港的營商優勢 ■ 介紹香港的經濟特徵 ■ 商業全球化	■ 作專題研究，找出商業全球化出現的原因 ■ 組織辯論，探討政府應否干預市場運作讓 ■ 學生在網上找出主要國家的利得稅稅率，從而讓學生明白香港低稅的營商環境
	企業擁有權類型	■ 簡單介紹獨資、合夥及有限公司的特點	■ 讓學生在網上找出獨資、合夥及有限公司在稅率及債務上的區別。
	管理功能	■ 說明計劃、組織、領導及控制對管理的作用	■ 個案研究，讓學生從個案中，了解管理的各項功能。
	市場營銷管理	■ 介紹市場營銷組合的四個元素(4Ps) ■ 如何透過市場營銷組合公司宣傳	■ 透過小型研究: 研究麥當奴最近的市場營銷組合 ■ 分組為一所企業設計市場營銷組合，然後進行簡報
	人力資源管理	■ 介紹香港招聘員工的方法	■ 個案研究，讓學生從個案中，了解招聘員工的方法。

下學期

單元	課題	說明	建議教學活動
會計導論與及財務管理	會計導論		
	會計功能	- 學生應了解會計的實際用途：計算盈虧 – 報告公司資產狀況 - 功能：記錄、分類、歸納和溝通	安排學生討論，怎樣比較兩間公司的經營狀況
	會計財務報表簡介	介紹應用會計報表的人員，例如公司管理者、股東、銀行、政府等。	- 網絡探究: 介紹真實上市公司的財務報表 - 找一些同學常見的公司作介紹例如大家樂、大快活
	會計等式	- 解釋會計等式及展示交易事項對會計等式的影響 - 會計等式：$C = A - L$	工作紙學生練習會計等式：$C = A - L$
	財務管理 / 個人理財		
	利息和金錢的時間值	- 簡單及複合利率的認識及計算 - 現值的認識及計算 - 折扣的認識及計算 - 解釋複息、貼現、現值和未來值的概念	工作紙學生練習計算
	融資方式	介紹：舉債籌資和股票融資	個案研究，一模擬公司計劃集資，試提議適合方案。

單元	課題	說明	建議教學活動
商業道德與社會責任	商業道德與社會責任	解釋企業對不同持份者需負上道德責任的原因及方式	以新聞介紹企業缺德的行為
金融科技	金融科技	- 介紹金融科技的工具 - 提升學生的保安意識	與ICT科跨科協作
企業家與創業學	企業家特徵	- 介紹企業家特徵 - 介紹編製商業計劃書的元素	中三級專題研習: 撰寫商業計劃書(以創業為主題)

初中商業教育－跨科協作

課題	內容	協作科目
利息計算	簡單及複合利率的認識及計算	中三數學科
金融科技	金融科技工具與保安需知	中三資訊及通訊科技科
個人預算	個人預算技巧	中一通識科
個人預算	人生階段的理財需要	中二通識科

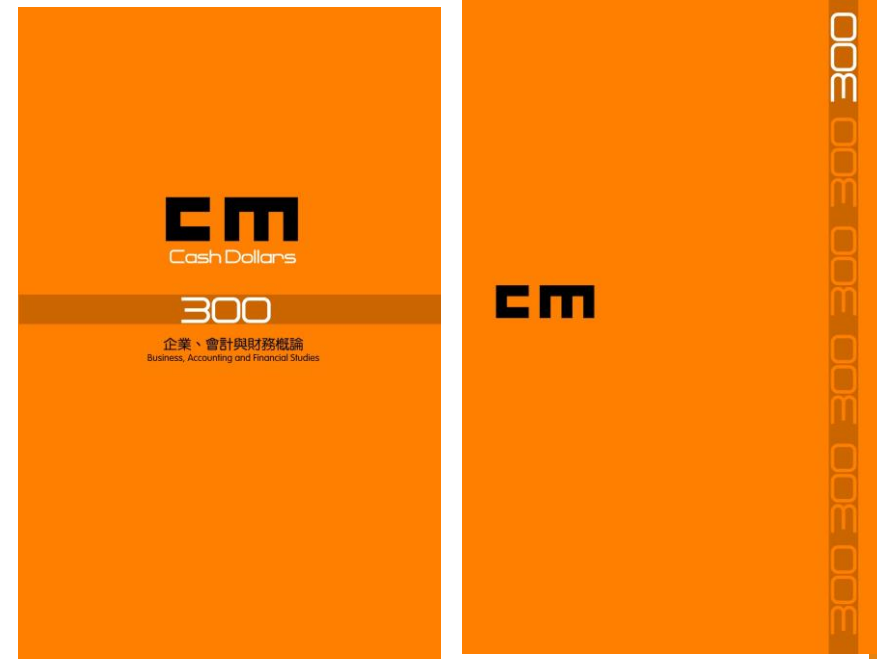
堂上課堂儲蓄概念

重視金錢的儲蓄概念

以上堂答問形式，讓學生以儲錢形式儲下金錢。
這亦是學生的平時分。讓同學努力去儲錢。

亦要同學明白儲蓄的重要性。

此方式亦配合下學期投資遊戲。





admin

登入

切換到管理員登入界面

- 首頁
- ↓ 股壇爭霸戰
- 新增帳號
- 匯入帳號
- 帳號列表
- 交易紀錄
- 交易統計
- ↓ e-Profile
- 匯入帳號
- 帳號列表
- ↓ 其他操作
- 登出

交易統計

排序：

狀態	姓名	本金	可用交易數	盈利
-		235200.000 / 96000.000	0/3	+145%
-		101420.000 / 48000.000	0/4	+111.29%
-		31421.000 / 15000.000	0/3	+109.47%
-		31417.000 / 16000.000	0/3	+96.36%
-		172520.000 / 93000.000	0/4	+85.51%
-		47620.000 / 26000.000	0/3	+83.15%
-		90845.000 / 61000.000	0/3	+48.93%
-		32340.000 / 27000.000	1/3	+19.78%
-		18542.000 / 16000.000	1/3	+15.89%
-		104480.000 / 94000.000	0/3	+11.15%
-		22200.000 / 20000.000	1/3	+11%
-		63685.000 / 58000.000	0/3	+9.8%
-		97964.456 / 90000.000	0/4	+8.85%
-		32630.000 / 30000.000	0/3	+8.77%
-		35700.000 / 33000.000	0/3	+8.18%
-		64848.000 / 60000.000	1/3	+8.08%
-		49055.000 / 46000.000	1/3	+6.64%
-		109840.000 / 103000.000	1/3	+6.64%
-		116480.000 / 111000.000	1/3	+4.94%
-		48885.000 / 47000.000	0/3	+4.01%
-		68260.000 / 66000.000	1/3	+3.42%
-		86875.000 / 84000.000	0/3	+3.42%
-		71260.000 / 69000.000	1/3	+3.28%

投資者教育中心－教材使用

- 課堂使用 (中一、二通識科，中三企會財科)
- 電子學習 (放到全校電子教室作自學教材，配合德公課)

金錢分配(1) — 個人預算

姓名：_____ () 班別：_____ 日期：_____

活動 1

整理個人開支紀錄

以下是李小明最近一星期的八達通付款紀錄及現金交易的單據：

活動目的

1. 了解金錢的各種用途，並按其優次作出分配。
2. 解釋甚麼是預算及其功能。
3. 學習編製個人預算，以及調整預算以達到財務目標。
4. 學習為甚麼要作出捐獻。

日期	項目	金額
2018-02-06	港鐵	\$10
2018-02-06	大快活	\$32
2018-02-07	港鐵	\$10
2018-02-07	麥當勞	\$33
2018-02-08	港鐵	\$10
2018-02-08	7-11 便利店 - 撈麵套餐	\$15
2018-02-09	港鐵	\$10
2018-02-10	港鐵	\$10
2018-02-11	買旗	\$10

強記茶餐廳
Date: 2018-2-9
滑蛋豬扒飯 1 45.00
Total: **\$45.00**

吉野家
YOSHINOYA
10/02/2018
學生套餐 - 牛肉飯 1 30.0
總數: \$30
客付現金: \$100
找續: \$70

App Store 付款記錄
智能勇士手機遊戲
金額: \$60
日期: 06/02/2018

CK 戲院
超級英雄 - 最終決戰
10/02/2018 07:00PM
戲票 TICKET
IIA
學生 \$40

電子貨幣

姓名：_____（ ） 班別：_____ 日期：_____

活動 1

活動目的

- 讓學生掌握不同支付工具的概念
- 讓學生了解各種支付工具的優劣，以及適用的情況
- 學習網上購物應該注意的事項

不同支付工具

不少商戶接受客戶以不同的支付工具付款。先圈出答案，然後就下面各種支付工具的性質進行分組討論。

支付工具	需要預先存入金錢？	可預先透支金錢？	消費金額有沒有上限？	需要開設銀行帳戶？	可於香港境外使用？
例子  現金	不需要 / 需要	可以 / 不可以	有 / 沒有	需要 / 不需要	可以 / 不可以
1.  _____	不需要 / 需要	可以 / 不可以 (但透支額不能高於 \$50)	有 / 沒有	需要 / 不需要	可以 / 不可以
2.  _____	不需要 / 需要	可以 / 不可以	有 / 沒有	需要 / 不需要	可以 / 不可以
3.  _____	不需要 / 需要	可以 / 不可以	有 / 沒有	需要 / 不需要	可以 / 不可以

單元五

消費者權利責任

姓名：_____（ ） 班別：_____ 日期：_____

活動 1

活動目的

1. 了解消費者的權利和責任
2. 認識不良營商手法的不當之處
3. 認識維護消費者權益的法例和機構

讓學生分組，然後就獲安排討論的個案，根據下面提供的選項填上與個案相關的權利和責任，並加以解釋，完成後派代表向老師及同學報告。

先進行分組，然後就個案進行討論，根據下面提供的選項填上與個案相關的權利和責任（可多於 1 個），並加以解釋，完成後派代表向老師及同學報告。

從以下選項中選擇適當的權利和責任，填寫在個案 1 表內適當的位置。

Ⓐ 獲得品質有保證的產品	ⓑ 購買前應仔細檢查產品是否能正常運作
ⓒ 能夠就劣質、不滿意的產品獲得賠償	Ⓓ 退貨時出示完整的包裝盒
Ⓔ 保留收據、保養證明書，以便退款或維修智能手機	Ⓕ 有責任搜集產品的資料，例如參考其他用家的經驗
Ⓖ 有責任了解自己的負擔能力	Ⓗ 確保產品安全，不會構成危害的權利
Ⓘ 能夠獲賠前往店鋪退貨的車費	Ⓙ 有責任分辨「需要」和「慾望」的差異
Ⓚ 取得產品的正確資料的權利	Ⓛ 有權獲知消費者應有的基本權責

個案 1



我在專門店購買了一部智能手機，回家後才發現不能正常運作。然而，我已經把包裝盒扔掉了，我仍能獲得退款或免費維修嗎？

他的權利：(c) (a) (l)

解說：消費者具有獲得公正補償的權利。假若該智能手機並非由消費者錯誤使用而導致不能運作，消費者有權獲得合理的補償，例如更換另一部同款式的智能手機或要求免費維修。由於該產品不能正常運作，不論包裝是否完好，他都有權利要求退款或要求免費維修。然而他需保留單據以證明該部智能手機是購自該店。購買後應馬上登記保養服務，並查看保用條款。於保養期內，可以要求公司維修智能手機。

他的責任：(f) (b) (e)

解說：假若無法證明產品的問題並非由消費者錯誤使用而導致，並非所有商戶都會接受退款。消費者應該在購買前搜集資料，例如了解其他用家是否有同樣經驗，了解該產品是否合適。

單元八

借貸的需要

姓名：_____ () 班別：_____ 日期：_____

活動 1

- 活動目的
- 讓學生對債務處理的認識
 - 學生在什麼情形下需進行借貸

將學生分成四組，指示學生於組內討論哪一情況下最應該借貸，讓他們代入角色進行辯論，並說出支持自己借貸的理據。最後，老師為每組分派一名角色，解釋其面對的債務是良性債務還是不良債務。

好的債務？

下列個案中的主角因為不同的原因而打算借貸。你認為哪一情況下最應該借貸，並說出支持自己借貸的理據。然後再與同學進行分組討論，由老師安排每組一名成員按不同角色，解釋其面對的債務是良性債務還是不良債務。

 我需要一筆錢來進修，完成大學課程。	應該。大學課程學費昂貴，有經濟需要的大學生可以向政府申請大學生貸款來繳付學費，但須衡量還款能力。 或不應該。若家人有足夠經濟能力替自己支付學費，便毋須借貸償還利息。
 現在股市大升，我想投資股票，但儲蓄少，打算借錢來投資。	不應該。因為借貸投資風險頗高。雖然投資可以帶來回報，但同樣可能出現虧損情況，而借貸亦須支付利息。
 我是一名創業者，打算借錢購買一部小型貨車來作運貨用途。	應該。購買小型貨車幫助運貨雖然有助增加創業者生意額的可能，但創業者亦須評估自己的還款能力。 或不應該。借貸會令創業者的經營成本增加，而且亦需要償還利息，創業者可考慮租車來營運生意。
 我最近看上了一部新款手機，但家人給我的零用錢不	不應該。借貸購買「想要」而非「需要」的消費品會導致債務增加，甚至出現入不敷支及財富減少的情況。

	良性債務	不良債務
例子	任何合理答案。 例子：置業、進修	任何合理答案。 例子：賭博、購買奢侈品、旅行

良性債務指不會過度負債，有時適當合理的良性債務可增加個人收入及淨資產；不良債務是不可控制的過度負債，一直不能清還本金與利息，導致債臺高築，無力償還。

總結

- 避免因為非必要的日常開支而借貸。
- 理解借貸是有成本的，例如要額外歸還利息。
- 只借取你需要和能夠償還的金額。
- 認識不同的借貸方式（包括信用卡、私人款及按揭）。借貸人可按不同需要而採取合適的借貸方式。

延伸活動

實際年利率是按年利率展示出銀行產品（例如信用卡、私人貸款等）所收取的息加上相關費用（例如貸款手續、服務等）的一個參考利率。試搜集資料完成下表，比較不同借貸方式的實際年利率。

	信用卡名稱	私人貸款名稱
	例如：銀行 A 信用卡	例如：銀行 B 汽車貸款、 銀行 C 稅務貸款
	信用卡簽帳	私人貸款
實際年利率（%）		

否。借款人必須定期預留金錢償還本金及利息，部分貸款的利息相當高昂。

部分金融機構甚至會要求借款人抵押資產，或向借款人收取手續費等其他費用。

借款人的責任包括準時還款及保持良好的信貸紀錄。

2. 未能如期還債會有何後果？

未能如期還債會被罰款，加重財務負擔，亦會導致個人的信用評分下調，影響日後借貸。若債務最終

無法清還，抵押品會被沒收，更可能導致破產。

活動 2

配對不同的借款來源

附註：不同的借貸方式比較

	申請條件	貸款額	利息	歸還期限
信用卡簽帳	最易	最低	高（假設只支付最低還款額）	短
樓宇按揭	最難	最高	浮動（根據加息或減週期調整）	長
私人貸款	中等	中等	最低	中
信用卡透支	中等	中等	最高	短

細閱以下的各種借貸方法（信用卡、私人貸款、按揭、透支），接著討論以下各種情景可採用哪種借貸方法，並需列出原因。除借貸外，你認為還有其他方法，可另加描述及解釋。然後再與同學進行分組討論。

信用卡簽帳



這是一種非現金交易付款的方式，持卡人持信用卡消費時毋須支付現金，待帳單到期日再還款。

樓宇按揭



這是提供私人資產作為債務擔保的動作。

私人貸款



銀行或金融機構向借款人發放的用於個人消費、生產經營等用途的貸款。

信用卡透支



銀行允許其存款戶在事先約定的限額內，超過存款餘額支用款項的一種放款形式。

將學生分成四組，指示學生細閱各種借貸方法（信用卡、私人貸款、按揭、透支），接著討論以下各種情景可採用哪種借貸方法，並列出原因。除借貸外，若學生認為還有其他方法，可另加描述及解釋。完成討論後，每組可派代表說明這樣配對的原因。

課堂外理財教育

- 參觀金融機構，讓專業人員介紹香港金融議題
- 以遊戲進行，增加趣味
- 以比賽進行，增加學生參與度