實踐初中的理財教育

樂善堂梁植偉紀念中學 任永恒老師

我們的困難

- 課時不足
- 缺乏適合的教學資源
- 批改作業花費大量時間
- 缺乏同工支援 (可能對理財教育認識不足)

應對困難

錢家有道
the Chin family

外間機構教學資源

教材/影片/桌上遊戲/課外活動

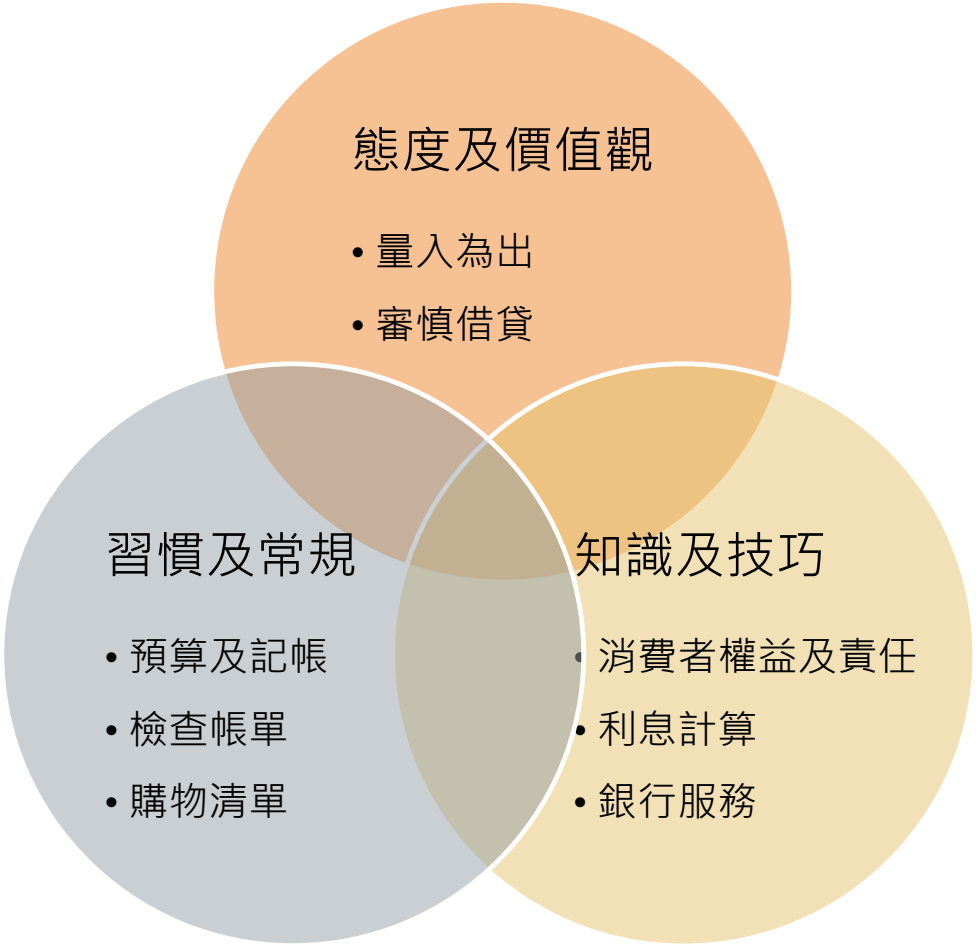
Formal Curriculum

綜合課程
(integrated curriculum)

活動/輔導
組別協作

Extra Curriculum

理財教育是什麼



* 參考:

- 「金融理財能架構」- 投資者教中心
- "Building Blocks to help youth achieve financial capability", Consumer Financial Protection Bureau, USA

理財教育初中課程規劃

1. 管理個人金錢及財物
2. 理性消費

Extra Curriculum

- 生涯規劃 : 行業認識 (中三)
- 試後活動 : 理財遊戲卡(中一) 股壇達人(中三)
- 價值教育課 主題 : 過度消費 (全校) (早會30分鐘)
- 學術週 經濟科 借貸 貨幣與銀行 MPF (全校)

Formal Curriculum

中一　通識	中二　通識	中三　中文
香港經濟發展	小型專題研習	議論文寫作
銀行服務 貨幣及支付	格價調查	不良營商手法
	精明消費	消費者權利責任

中一 通識 - 綜合課程

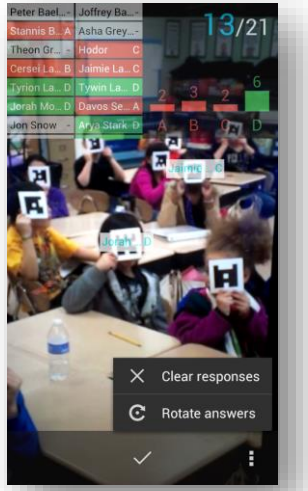
- 學習目標:
  - 認識貨幣及不同支方式
  - 銀行服務及角色

中一 通識 - 綜合課程

預習部份

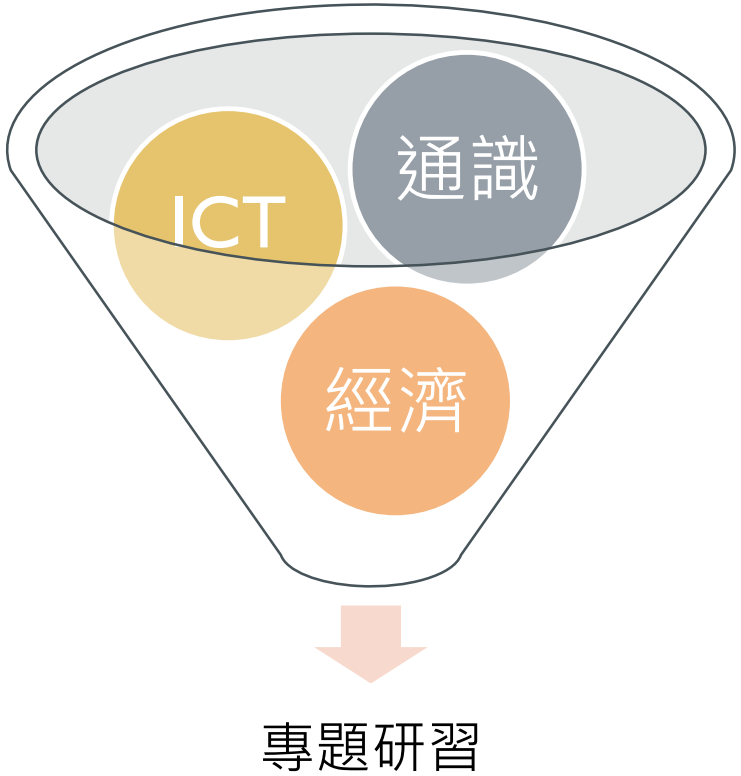
課堂討論

- 課堂設計:
  - 5節
  - 自主學習 – 預習
  - 課堂分組討論
- 學生支援:
  - Plickers
  - Google Classroom



中二　通識 小型專題研習 - 綜合課程

- 主題:格價比一比
  - 比較指定商品於區內不同店舖的價格
- 跨科專題研習
  - 通識, ICT, 經濟及商科
- 通識科主導



中二　通識 小型專題研習 - 綜合課程

教學內容		
通識	經濟	ICT
精明消費 消費者權利責任	生產成本, 需求與供給	Powerpoint, Prezi, Google form

延伸活動

除質素外，產品價格也涉及廣告成本、銷售渠道及售後服務等因素影響，所以應先清楚了解價值才購買。

齊齊來格價

產品及品牌：飛雪礦泉水（770ml）

該產品在超級市場的售價：$5

該產品在便利店的售價：$8

為甚麼同一樣產品在超級市場和便利店的售價會有差異？

便利店 24 小時營業，其營運成本較超級市場高。

你喜歡到超級市場還是便利店購物？為什麼？

任何合理答案，例如超級市場的產品種類較多或便利店輪候時間較短等。

- 通識教學內容:
  - 銷售渠道
  - 廣告效應
  - 消費風險及保障

單元四

精明消費者

姓名：_____（　）　班別：_____　日期：_____

活動 1

小組討論（我最喜愛的品牌）

分成三組（衣服、鞋及手提電話），填寫自己喜歡的品牌及選擇該品牌的三個原因，之後再開始討論為何人們願意為名牌產品付出較高的價格，以及為何同一類消費品的價格會有差異，完成後派代表向老師及同學匯報。

最喜歡的品牌	自由作答	自由作答	自由作答
選擇該品牌的原因	1. 設計獨特 2. 質料好 3. 價格合理	1. 耐用性強 2. 舒適 3. 設計新穎	1. 售後服務好 2. □牌好 3. 多功能

原因可以是個人喜好，產品質素，價格便宜，朋輩影響及廣告及宣傳能使令人們選擇某品牌的產品原因。例如，學生容易因為知名球星穿球鞋會購買而忽略實際原因，或因為朋輩使用新款手機而要換手機。

1. 為甚麼人們願意付出較高的價格購買名牌產品？

名牌產品的質素通常較有保證（例如售後服務較佳），而且以明星效應作招徠，透過廣告明星的廣告，將品牌塑造成身份象徵，人們因而願意付出較高價格購買。

2. 為甚麼同一類消費品的價格會有差異？

任何合理答案。

例如牌子不同、價格渠道不同、廣告成本不同、保養及售後服務不同等。

中三 中文 小組討論 實用文寫作 - 綜合課程

- 投訴信:
  - 作為顧客, 向報章投訴, 懷疑肉店出售黑心豬肉
- 以消委會名義, 撰寫新聞稿
- 小組討論:
- 店員應否聽從指示出售有問題豬肉

活動 3

選擇以下其中一個個案，期間善學生扮演個案中的其中一個角色，並講出對白，完成後進行小組討論，派代表向老師及同學匯報。

小組討論及角色扮演（不良營商手法）

先進行分組，然後就個案進行討論，完成後派代表向老師及同學匯報。

消費者委員會

消費者委員會制定了《消費者權利和責任指引》，包括八項消費者的基本權利：

- 滿足基本需要的權利
- 獲得安全保障的權利
- 取得正確資料的權利
- 自由選擇的權利
- 發表意見的權利
- 獲得公正賠償的權利
- 接受消費者教育的權利
- 享有可持續發展及健康的環境的權利

個案 1 （適合能力較弱的學生）

參閱以下資料：

港聞 香港日報 2017-04-02

巴西爆發食物安全問題 香港禁止進口巴西肉類

【本報訊】食物環境衛生署食物安全中心公布，部分由巴西出口的肉類品質出現問題。食物安全中心暫時禁止所有巴西生產的冷藏及冰鮮肉類進口，即時生效。

食物安全中心會抽查食物樣本化驗，確保食物符合本港法例規定，以保障食物安全和公眾健康。

肉檔老闆與店員的對話

店員：「不好了！最近有報導指巴西進口的肉類含有致癌物，很多熟客都不再光顧了。」

老闆：「馬上收起肉類來源地的標籤，不要告訴顧客肉類的來源地是巴西。」

店員：「假若有顧客詢問肉類的來源地，該怎樣回答？」

老闆：「不用明確回答顧客。只需要叫他們放心購買！若顧客追問下去，回答肉類是來自南美洲即可。」

總結

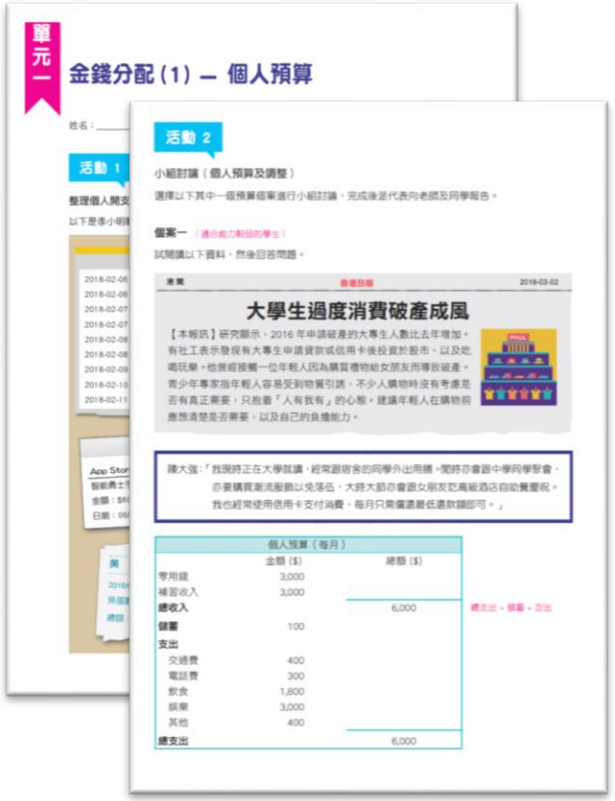
1. 消費者的權利：
   - 取得正確資料，商戶必
   - 自由選擇，有多類品質
   - 獲得公正賠償，當產品
2. 消費者的責任：
   - 不要盡信廣告或推銷內
   - 確定該產品或服務符合
   - 避免作出衝動的購買決
   - 購買前應仔細檢查產品

學術週 經濟及商科

- 全校性活動
- 課堂以外進行, 為期一星期
- 早會15分鐘
- 午間攤位展板
- 教學議題：
  - 借貸
  - 貨幣與銀行
  - MPF

價值教育課

- 主題 : 過度消費
- 全校性活動
- 早會 30分鐘
- 影片
- 小組討論



試後活動：理財遊戲卡(中一)

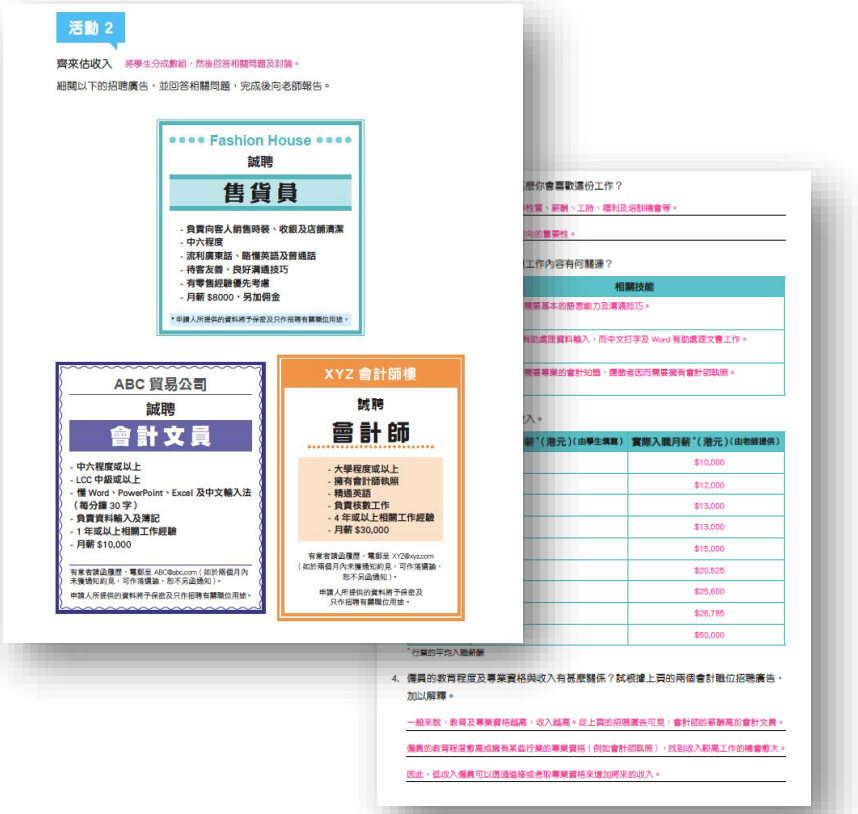
- 中一全級
- 一小時活動
- 桌上遊戲
- 教學內容：
  - 儲蓄
  - 預算
  - 收入與開支
  - 精明消費

試後活動：股壇達人(中三)

- 中三級
- 簡化版股壇達人
- 桌上遊戲
- 目的：
  - 讓學生嘗試在經濟情況不確定情況作出投資決定
- 提升學生對新聞時事的敏銳度
- 學習分散投資的重要性

生涯規劃：行業認識 (中三)

- 中三級面對選科
- 加強對行業認識 (所需技能、薪金)
- 1堂 (約1小時)
- 配合參觀外間公司等活動



活動 2

實來估收入　將學生分成數組，然後回答相關問題及討論。

細閱以下的招聘廣告，並回答相關問題，完成後向老師報告。

Fashion House

誠聘

售貨員

- 負責向客人銷售時裝、收銀及店舖清潔
- 中六程度
- 流利廣東話、能懂英語及普通話
- 待客友善、良好溝通技巧
- 有零售經驗優先考慮
- 月薪 $8000，另加佣金

* 申請人所提供的資料將予保密及只作招聘有關職位用途。

ABC 貿易公司

誠聘

會計文員

- 中六程度或以上
- LCC 中級或以上
- 懂 Word、PowerPoint、Excel 及中文輸入法（每分鐘 30 字）
- 負責資料輸入及簿記
- 1 年或以上相關工作經驗
- 月薪 $10,000

有意者請送履歷，電郵至 ABC@abc.com（如於兩個月內未獲通知約見，可作落選論，恕不另函通知）。

申請人所提供的資料將予保密及只作招聘有關職位用途。

XYZ 會計師樓

誠聘

會計師

- 大學程度或以上
- 擁有會計師執照
- 精通英語
- 負責核數工作
- 4 年或以上相關工作經驗
- 月薪 $30,000

有意者請送履歷，電郵至 XYZ@xyz.com（如於兩個月內未獲通知約見，可作落選論，恕不另函通知）。

申請人所提供的資料將予保密及只作招聘有關職位用途。

你會喜歡這份工作？

性質、薪酬、工時、福利及培訓機會等。

的重要性。

工作內容有何關連？

相關技能
需要基本的顧客能力及溝通技巧。
有助處理資料輸入，而中文打字及 Word 有助處理文書工作。
需要專業的會計知識，應徵者因而需要擁有會計師執照。

入。

薪*（港元）（由學生填寫）	實際入職月薪*（港元）（由老師提供）
	$10,000
	$12,000
	$13,000
	$13,000
	$15,000
	$20,525
	$25,600
	$26,785
	$50,000

* 行業的平均入職薪酬

4. 僱員的教育程度及專業資格與收入有甚麼關係？試根據上頁的兩個會計職位招聘廣告，加以解釋。

一般來說，教育及專業資格越高，收入越高。從上頁的招聘廣告可見，會計師的薪酬高於會計文員。

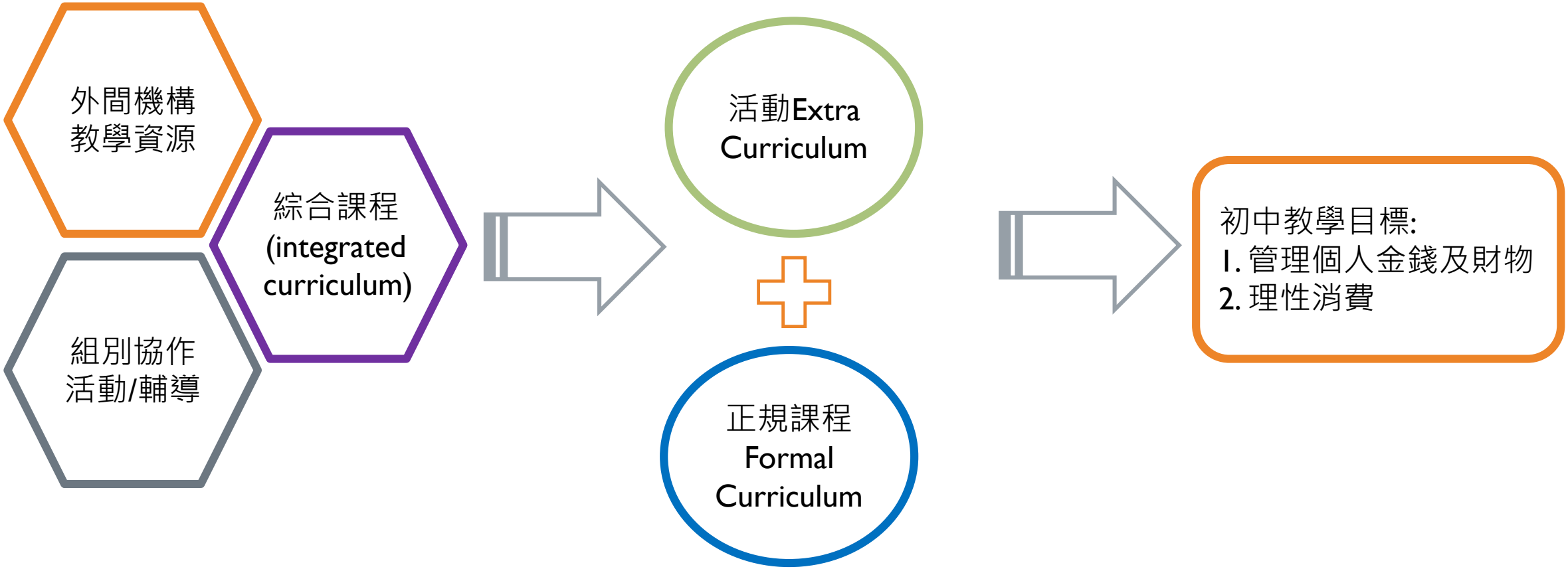
僱員的教育程度愈高或擁有某些行業的專業資格（例如會計師執照），找到收入較高工作的機會愈大。

因此，低收入僱員可以透過進修或者取專業資格來增加將來的收入。

家長講座

- 於家長日進行
- 30分鐘
- 講題：
  - 如何教導子女管理金錢
  - 零用錢的發放

初中的理財教育


外間機構
教學資源
綜合課程
(integrated
curriculum)
組別協作
活動/輔導
活動Extra
Curriculum
正規課程
Formal
Curriculum
初中教學目標:
1. 管理個人金錢及財物
2. 理性消費

如何在學校各科目及組別協作
推行理財教育

- **機遇**
- Andrew Yam – 經濟商科及通識科老師 / 生涯規劃及職業輔導組
- 經濟科主任 – PTA負責老師
- 人手較充裕

如何在學校各科目及組別協作推行理財教育

- **困難**
- 耗時間 (共同備課, 專題研習會議)
- 游說其他科組同工協作

如何在學校各科目及組別協作推行理財教育

- **外間機構支援**
- 資源豐富
- 教材實用, 貼近生活
- 需時裁剪內容