

投資者及理財教育委員會

投資者及理財教育委員會(投委會)於2012年成立，是專責帶領香港金融理財知識和能力發展的公營機構，並獲四家金融監管機構及教育局支持。投委會透過消費者教育平台「錢家有道」推廣及提供免費和持平公正的理財教育資源及計劃，並帶領理財能力策略為持份者締造有利環境，從而為香港不同群組提供更多優質的理財教育。



理財策劃與生命週期 桌上游戲

理財策劃與生命週期桌上游戲 說明書



遊戲簡介

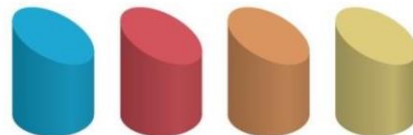
- 目標 是 希望以較有趣味的方式 教導 學生及早 認識在人生中理財策劃的重要性。
- 這是一副適合 2 至 4 人進行，並講求 合作性 的 桌上遊戲。
- 各玩家需 共同 合作以 完成 每 個人生階段 的理財目標。
- 遊戲中的 人生階段 包括：
 1. 年輕而單身
 2. 新婚而沒有孩子
 3. 已婚並育有較年幼的孩子
 4. 已婚並育有較年長的孩子
 5. 將近退休
 6. 退休

遊戲內容

骰子 x 1 (玩家需自行預備)



玩家棋子 x 4 (玩家需自行預備)



棋盤 x 1



設計類似大富翁遊戲，發生事件設在外圍，棋盤中心位置則顯示生命週期的進程及其達成的要求。

幸福生活卡 x 12



這是遊戲最重要的卡牌，開局時放在棋盤中心對應的人生階段位置，各玩家必須合作獲取指定數量的幸福生活卡，才能進入下一個人生階段，直至退休。

保險卡 x 4



開局時放在棋盤中心對應的人生階段位置，玩家合共最多持有 4 張，如中心位置沒有保險卡，便無法再購買。

投資卡 x 4



開局時放在棋盤中心對應的人生階段位置，玩家合共最多持有 4 張，如中心位置沒有投資卡，便無法再購買。



初中金錢管理 教學資源



配合課程的理財教育

- 投委會與教育局合作，迎合現今社會趨勢，設計出可配合以下初中學習範疇的理財教育教材

綜合人文

商業教育

家政

公民教育

生涯規劃

- 以大量生活化的教學活動，從不同的角度及層面，讓學生認識有效理財的重要性，提升自我金錢管理能力
- 8個單元，建議教學時間：40分鐘/單元
- 網上教學資源：學生/教師用書、工作紙、簡報、教案等

課題及可對應初中課程

單元	主題	部分內容	生活與社會 (2010) 對應課程內容	科技教育 (2017) 對應課程內容
單元一	個人預算	- 個人開支紀錄 - 個人預算及調整	單元十：資源運用 理財有道，做金錢的主人	資源管理 家庭生活
單元二	財務計劃	- 建立財務目標的重要性：結婚、置業、旅行開支/預算 - 訂立財務計劃	單元十：資源運用 理財有道，做金錢的主人 增潤單元一：規劃自我人生	資源管理 家庭生活 家庭管理與科技
單元三	電子貨幣	- 不同支付工具的好處及壞處 - 如何選擇使用那種支付工具		科技及社會 資訊處理及展示
單元四	精明消費者	- 不同消費品的價格 - 選擇合適的購物渠道	單元十一：明智消費	消費者教育

課題及可對應初中課程

單元	主題	部分內容	生活與社會 (2010) 對應課程內容	科技教育 (2017) 對應課程內容
單元五	消費者權利及責任	- 消費者權利責任 - 不良營商手法及相關法例	單元十一：明智消費	消費者教育
單元六	就業與收入	- 最低工資及強積金 - 不同工作的學歷及技能要求	單元十四：香港的勞工市場	
單元七	生活中的金融服務	- 金融服務機構 - 銀行服務：定期存款、按揭貸款、旅遊保險、買賣股票	單元十：資源運用 銀行提供的理財服務	資源管理
單元八	借貸的需要	- 分辨良性債務與不良債務 - 了解不同的借貸方式	單元十八：國際金融中心	資源管理

資源示例

活動： 日常生活 事例

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

美味小食店
2018/02/02
魚蛋數量 1 HK\$10.0
總額: **HK\$10.0**

新意電訊
繳費日期: 11/02/2018

項目	繳費金額
2 月份電話費賬單	\$80

活動： 日常生活 事例

1. 根據以上資料，整理李小明每星期的開支紀錄。

開支紀錄（每星期）	
交通	\$50
午餐	\$140
零食	\$25
電話費	\$20
捐獻	\$10
娛樂	\$100

交通：\$10 + \$10 + \$10 + \$10 + \$10 = \$50

午餐：\$32 + \$33 + \$45 + \$30 = \$140

零食：\$15 + \$10 = \$25

電話費：\$80 ÷ 4 = \$20

捐獻：\$10

娛樂：\$60 + \$40 = \$100

2. 李小明每星期的零用錢為 \$400。他希望每星期可儲蓄 \$100，務求在三個月內有 \$1,200 可以到迪士尼遊玩及購買紀念品。他能達到目標嗎？

不能。

根據上題，李小明每星期的開支為 \$345 (\$50 + \$140 + \$25 + \$20 + \$10 + \$100)。

扣除儲蓄及開支後，他每星期有 \$45 (\$400 - \$100 - \$345 = -\$45) 的赤字。

以現時的收入及開支模式，他實際上不能每星期儲蓄 \$100。

3. 定期記錄個人開支對我們有甚麼好處？

自由作答。參考答案：

更能了解自己的消費習慣，以便控制個人的開支。

在削減開支時，可以由佔總開支比重較高的項目著手。

例如李小明的各項開支中，午餐支出及娛樂支出所佔的比重最高。

老師可以介紹「收支管家 - 錢家有道」手機應用程式，幫助管理開支及制定預算。



活動： 小組討論及 角色扮演

活動 3

選擇以下其中一個個案，期間着學生扮演個案中的其中一個角色，並讀出對白，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
- ◆ 發表意見的權利
- ◆ 獲得安全保障的權利
- ◆ 獲得公正賠償的權利
- ◆ 取得正確資料的權利
- ◆ 接受消費者教育的權利
- ◆ 自由選擇的權利
- ◆ 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。」



活動：

小組討論及角色扮演

同學分組後，着組員分別扮演店員及顧客的角色。

店員：根據老闆的指示，向顧客推銷肉類產品。

顧客：根據消費者的權利要求知悉產品來源地，若店員拒絕回答，可向相關機構作出投訴。

討論以下問題：

1. 肉檔老闆採用了甚麼不良營商方法吸引顧客？這種方法有甚麼不當之處？

肉檔老闆刻意隱瞞重要的資訊，誤導消費者以為產品安全。

以欺騙方式誘使顧客購買並不道德。更可能危害消費者的健康。

2. 你有看過類近的銷售手法嗎？你會如何處理？

自由作答。

參考答案：一些美容療程可以會忽略了產品的風險。

例如香港曾有數人在接受抽脂手術後死亡，但美容公司宣傳時卻往往沒有提及風險。

作出購買決定前，我會搜集足夠的資料，例如向店方查詢有關產地、風險。以及在網上向曾經購買同類產品或服務的消費者查詢經驗。

補充資料

個案一

角色扮演開始前：教師可以提醒學生角色扮演必須包括以下重點：

- 店員必須作出推銷及依照老師指示隱瞞產品來源地。
- 顧客必須提出疑問、引用消費者權利並作出投訴。

角色扮演結束後：教師可以作出適當的補充，例如：

1. 解釋消費者可享有「獲得安全保障的權利」、「取得正確資料的權利」的意思。
 - 獲得安全保障的權利：確保消費者購得的產品及其製造過程，以及服務對健康或生命不會構成危害。
 - 取得正確資料的權利：有充足及可信賴的資訊，從而讓消費者作出明智的選擇，免他們受不誠實或誤導廣告和標籤的欺騙。這包括產品規格說明、來源地、安全警告、價錢、付款方式、品質有效日期及保證、售後服務內容、成份、營養價值等等。
2. 教師亦可以指出投訴途徑，例如可致電消費者委員會及食物環境衛生署。

教案

單元一

個人預算

建議教學時間：40 分鐘

學習目標

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。

教學建議

教學重點	概念／知識／價值觀／態度
● 準備開支記錄 ● 甚麼是預算，以及如何調整預算 ● 儲蓄的重要性	概念／知識 ● 金錢的各種用途(包括消費、儲蓄和捐贈) ● 預算 ● 儲蓄的重要性 價值觀／態度 ● 節儉，明白儲蓄的重要性 ● 謹慎消費，了解過度消費的壞處 ● 建立正確的理財觀

教學活動	教學資源	時間
引起動機 帶出「財務目標」的概念，提問以下問題： ● 你有哪些東西想購買但沒有足夠金錢？ ● 如何實現財務目標？	教學簡報 P.3-4	5 分鐘
活動 1 根據李小明的付款紀錄，整理其開支紀錄。完成後檢視李小明能否達到其儲蓄目標，以及討論記錄個人開支的好處。老師可以根據工作紙的建議答案給予意見。老師宜提醒學生： ● 透過開支記錄可以檢視個人消費習慣 ● 定期記錄個人開支有助控制開支 ● 介紹可用作編製個人預算的電子工具。	教學簡報 P.7-13 Excel 預算表 工作紙 P.1-2	10 分鐘

總結

- 理財教育對教師及學生同樣重要
- 理財是一重要生活技能 (Life skills)
- 培養學生分析思考的能力 (thinking) 以及對金錢正確的價值觀 (Value)與傳授知識 (knowledge)同樣重要
- 可配合初中個人、社會及人文教育、個人成長課、價值教育及資訊科技進行跨主題學習。