校園生活中的理財

樂善堂梁植偉紀念中學

任永恒 老師

理財教育是什麼

- 態度及價值觀
- 習慣及常規
- 知識及技巧

＊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

本校關注事項

以 RESPECT 為方向，通過生活、生命及生涯教育，培養正確的價值觀，陶鑄梁中人優良的素質。

Responsible	盡責誠懇
Explorative	探索求真
Self-disciplined	自律自覺
Passionate	熱心投入
Excellent	超越自我
Cooperative	合作關懷
Thanksgiving	欣賞感恩

本校理財教育主題：
校園生活中的理財

願景：
成為負責任的消費者及對理想生活進行財務計劃

態度：盡責及自律的金錢管理
知識：面對生活上的財務計劃的知識
技能：對金錢事件的分析技能

理財教育課程規劃

目標：

1. 對理想生活進行財務計劃
2. 理性消費

理財教育課程規劃

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、生涯財智策劃家(中四及五)
- 價值教育課 主題 : 過度消費 (全校) (早會30分鐘)
- 學術週 商業與經濟科 借貸 貨幣與銀行 MPF (全校)

Formal Curriculum

中一 至 中三
生涯規劃課
主題：理想生活的財務計劃
通識：香港經濟發展

中四 至 中五
生涯規劃課
主題：未來升學生活的財務計劃
經濟：格價專員

全校推行模式
(Whole school Approach)

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

體驗
(Experience)

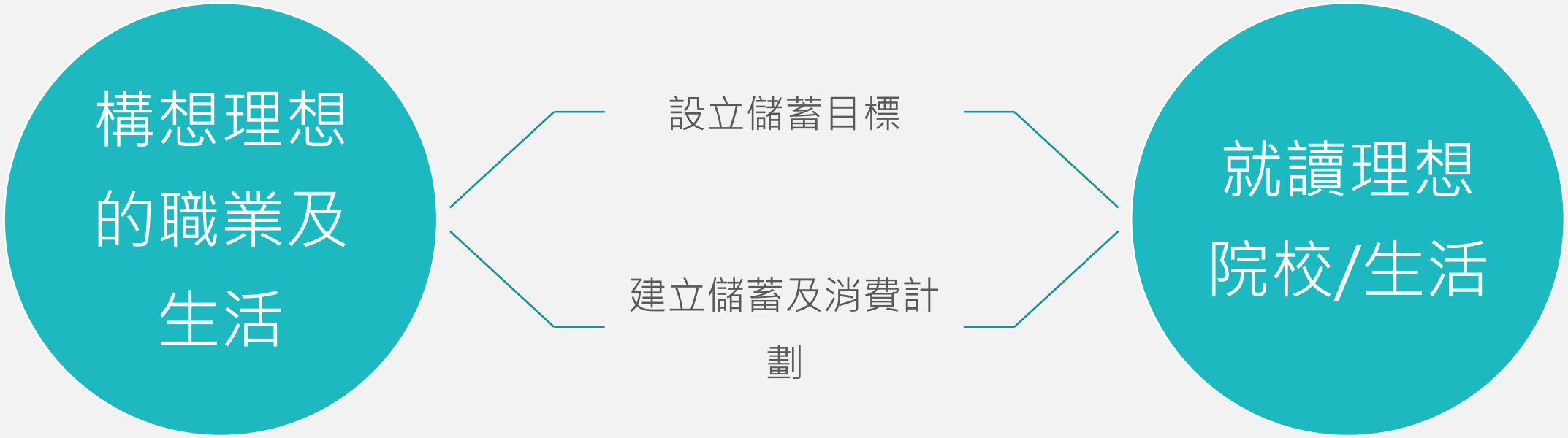
探究
(Investigate)

知識
(Knowledge)

回饋
(Reflection)

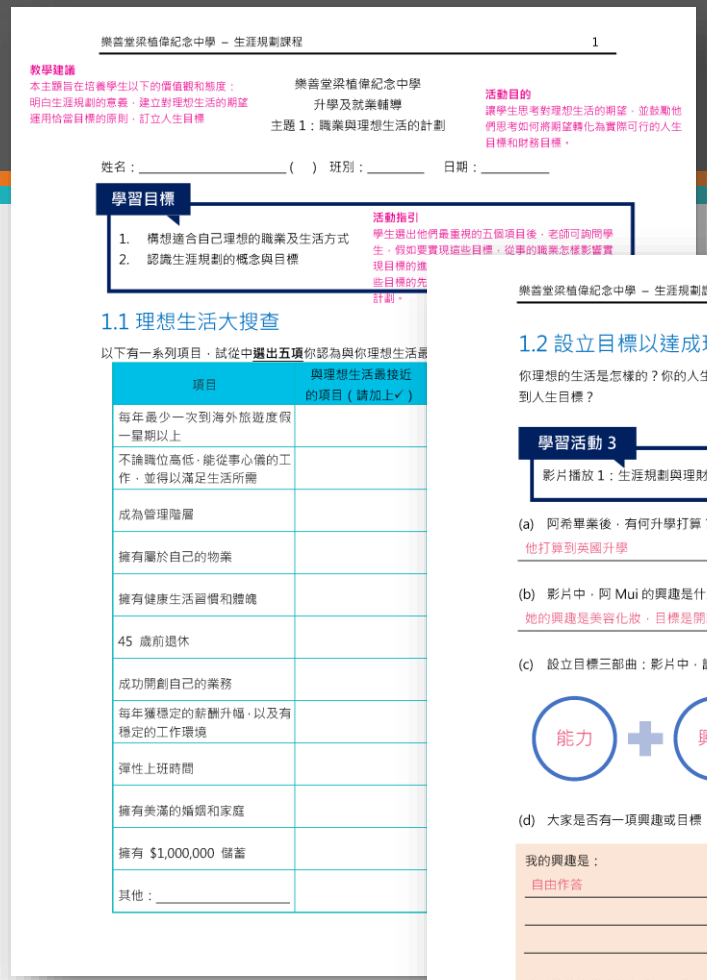
中一及中二　生涯規劃課

主題: 理想生活的財務計劃



中一及中二　生涯規劃課

主題: 理想生活的財務計劃


樂善堂梁植偉紀念中學 – 生涯規劃課程 1

教學建議
本主題旨在培養學生以下的價值觀和態度：
明白生涯規劃的意義，建立對理想生活的期望
運用恰當目標的原則，訂立人生目標

樂善堂梁植偉紀念中學
升學及就業輔導
主題 1：職業與理想生活的計劃

活動目的
讓學生思考對理想生活的期望，並鼓勵他們思考如何將期望轉化為實際可行的人生目標和財務目標。

姓名：_____（ ） 班別：_____ 日期：_____

學習目標
1. 構想適合自己理想的職業及生活方式
2. 認識生涯規劃的概念與目標

活動指引
學生選出他們最重視的五個項目後，老師可詢問學生，假如要實現這些目標，從事的職業怎樣影響實現目標的進
些目標的先
計劃。

1.1 理想生活大搜查

以下有一系列項目，試從中**選出五項**你認為與你理想生活最

項目	與理想生活最接近的項目（請加上✓）
每年最少一次到海外旅遊度假一星期以上	
不論職位高低，能從事心儀的工作，並得以滿足生活所需	
成為管理階層	
擁有屬於自己的物業	
擁有健康生活習慣和體魄	
45 歲前退休	
成功開創自己的業務	
每年獲穩定的薪酬升幅，以及有穩定的工作環境	
彈性上班時間	
擁有美滿的婚姻和家庭	
擁有 $1,000,000 儲蓄	
其他：_____	

樂善堂梁植偉紀念中學 – 生涯規劃課程 3

1.2 設立目標以達成理想生活

你理想的生活是怎樣的？你的人生目標是甚麼？你會如何作準備，以實現你的理想生活及達到人生目標？

學習活動 3
影片播放 1：生涯規劃與理財學與教資源套

(a) 阿希畢業後，有何升學打算？
他打算到英國升學

(b) 影片中，阿 Mui 的興趣是什麼？畢業後有何目標？
她的興趣是美容化妝，目標是開設美容 online shop

(c) 設立目標三部曲：影片中，設立未來升學、事業發展的目標有哪三個步驟？

能力 + 興趣 + 個人性格 = 設立目標

(d) 大家是否有一項興趣或目標，讓你也想為著這目標去克服自己的困難呢？

我的興趣是：
自由作答

我希望將來從事的行業 / 工作是：
自由作答

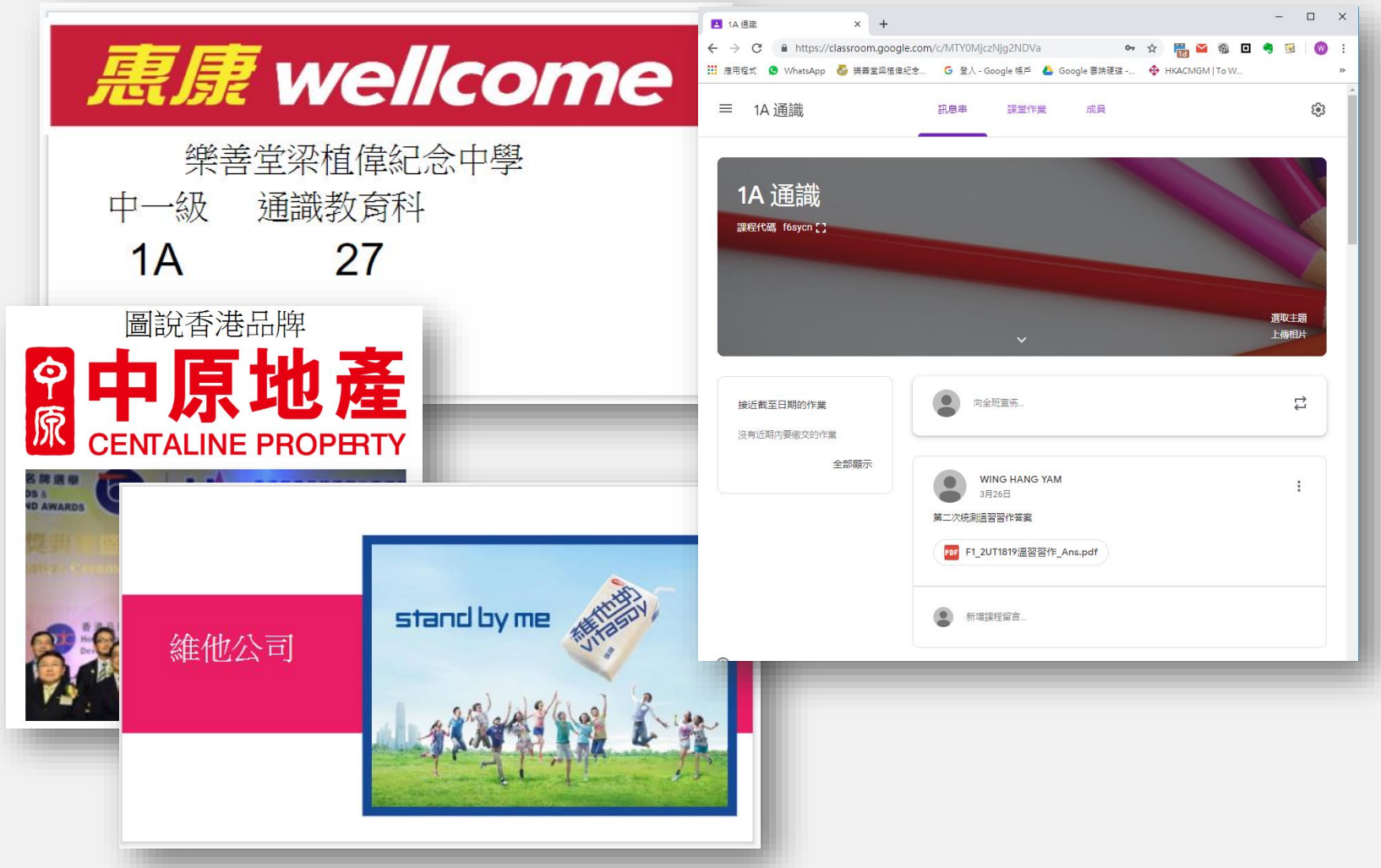
職業及升學規劃有助我們發掘興趣和潛能，以及找出適合的事業發展路徑，有更大動力改進及提升自己，長遠可增加收入，以助實現夢想。另外，職業及升學規劃有助我們有策略地選擇學習課程及職業，提高贏得心儀職業的機會，提升收入，讓我們累積財富實現夢想。

中一至中三　通識 (生活與社會/綜合人文)

- 課題: 香港經濟發展
  - 國際金融中心
    - 股票市場簡介
    - 外圍環境因素
  - 銀行服務
  - 貨幣及支付

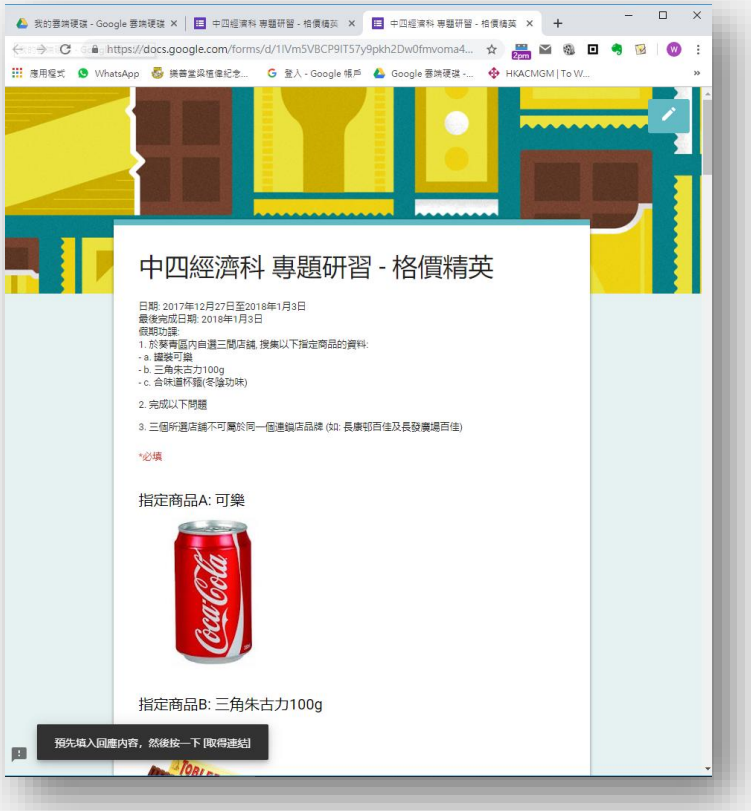
中一至中三　通識 (生活與社會/綜合人文)

- 評估
  - 統測考試
  - 圖說品牌介紹
  - Google Classroom



中四 商業及經濟科 - 格價精英

- 目標：
  - 理性消費
  - 指出價格差異的原因: 地點?成本?壟斷?
- Google Form
- 假期作業
- 貨比三家
- 售後服務 質素保證 有效期限



中四 商業及經濟科 - 格價精英

中四 經濟科
專題研習假期功課 - 格價精英

日期: 2017 年 12 月 27 日至 2018 年 1 月 3 日
最後完成日期: 2018 年 1 月 3 日

1. **於葵青區內自選三間店舖**，搜集以下指定商品的資料:
   (a) 罐裝可樂
   (b) 三角朱古力 100g
   (c) 合味道杯麵(冬陰功味)

2. 於以下網頁記錄所搜集的資料，並**於網上完成**整份研習

https://goo.gl/forms/mdnYgEdnwEtSZHCP2

3. 三個所選店舖不可屬於同一個連鎖店品牌 (如：長康邨百佳及長發廣場百佳)

4. 於**每間自選店舖**搜集以下資料：

	罐裝可樂	三角朱古力 100g	合味道杯麵 (冬陰功味)
每件價格			
有否以不同數量的包裝出售? 如有, 價格是多少?			
店舖的服務如何? (如: 退貨條款、最低價格保證)			

5. **於網上回答以下問題**
   (a) 試以租金成本，解釋為何有些店舖商品價格較高?
   (b) 試以商品質素、服務 (包括售後服務)，解釋為何有些店舖商品價格較高?
   (c) 店舖的宣傳會否影響它的商品的定價?試以你取得的資料解釋。
   (d) 作為一個消費者，在購買以上商品時，金錢價格是否你考慮的唯一因素? 如非, 還會考慮什麼其他因素?
   (e) 在你的資料調查中，每人都面對相同的杯麵價格，是否每人購買杯麵的成本都必然相同?試解釋之。
   (f) 如果葵青區交通改善，物流及人流交通更便捷，同一商品的價格差異會擴闊還是收窄?試解釋之。

中四 經濟科
專題研習假期功課 - 格價精英

班別：[redacted] 姓名：[redacted] 學號：[redacted] 繳交時間：1/4/2018 5:10:05 PM

自選店舖 1：土多
地址：長青邨

	罐裝可樂	三角朱古力 100g	合味道杯麵 (冬陰功味)
每件價格	6	$15	7
有否以不同數量的包裝出售? 如有, 價格是多少?	有，36。90	冇	

自選店舖 2：土多
地址：長康邨

	罐裝可樂	三角朱古力 100g	合味道杯麵 (冬陰功味)
每件價格	6	15	7
有否以不同數量的包裝出售? 如有, 價格是多少?	有,22.9	冇	

自選店舖 3：7-11
地址：長青邨

	罐裝可樂	三角朱古力 100g	合味道杯麵 (冬陰功味)
每件價格	6.5	20	7.5
有否以不同數量的包裝出售? 如有, 價格是多少?	有,36	冇	

1. 試以租金成本，解釋為何有些店舖商品價格較高?
因為每間店所選擇開業的位置也不同,在 7-11 因為所開設的地方跟學校相近,故該店的租金也會相對地貴,從而 7-11 在售賣物品時價格會比其餘兩間店舖為貴.此处在街市的貨品因為位置不相近於學校這種人流較多的位置,而是相近於一般市民住的地方,自然租金成本下降所售賣的東西自然也會較為便宜

2. 試以商品質素、服務(包括售後服務)，解釋為何有些店舖商品價格較高?
就 7-11 而言,7-11 所提供的商品以及服務也是較好的.因為 7-11 的商品也會先經過抽查去檢驗,故這能顧客安心去付出較高的價錢去購買.而味之戀人也是差不多.而開設於街市的商品質素或許會有點參差.故價格低廉.

3. 店舖的宣傳會否影響它的商品的定價?試以你取得的資料解釋
我認為會.因為從 7-11 可見出 7-11 經常在電視機上投放廣告以吸引顧客去光顧.價格自然也會提高.

4. 作為一個消費者，在購買以上商品時，金錢價格是否你考慮的唯一因素? 如非，還會考慮什麼其他因素?
服務態度

5. 在你的資料調查中，每人都面對相同的杯麵價格，是否每人購買杯麵的成本都必然相同?試解釋之。
不是.因為他們的金錢成本不一

6. 如果葵青區交通改善，物流及人流交通更便捷，同一商品的價格差異會擴闊還是收窄?試解釋之。
擴闊.因為多了人光顧令商舖所提供的價錢價格會提升以賺取更多的利潤

1. 試以租金成本，解釋為何有些店舖商品價格較高?
僱主使用該单位的成本是租金,若租金昂貴該店舖商品價格則較高

2. 試以商品質素、服務(包括售後服務)，解釋為何有些店舖商品價格較高?
由于有些店舖商品符有退貨条款並有美观的包裝

態度及價值觀

3. 店舖的宣傳會否影響它的商品的定價?試以你取得的資料解釋
不是,企業的價格是市場營銷組合中最活躍的因素，帶有強烈的競爭性和多因素的綜合性。企業營銷活動能否成功，在一定程度上取決於價格的合理性。因此，價格通常是影響產品銷售的關鍵因素，研究和運用定價策略，是企業營銷策略的重要方面。而科學合理地確定營銷價格，要從實現企業戰略目標出發，根據定價目標，運用科學的方法、靈活的策略，綜合分析產品成本、市場需求、市場競爭情況、消費者心理、國家物價政策等影響定價的因素，進行合理定價

4. 作為一個消費者，在購買以上商品時，金錢價格是否你考慮的唯一因素? 如非，還會考慮什麼其他因素?
实用價值

知識及技巧

5. 在你的資料調查中，每人都面對相同的杯麵價格，是否每人購買杯麵的成本都必然相同?試解釋之。
每人購買杯麵的成本是時間和金錢值但他们等待購買杯麵的時間可用作进行其他活动,因此不是必然相同

6. 如果葵青區交通改善，物流及人流交通更便捷，同一商品的價格差異會擴闊還是收窄?試解釋之。
收窄,因运輸成本会下降

中四 商業及經濟科 - 股壇達人

- 目標：
  - 理性投資
  - 指出時事事件對行業及股票市場的影響
- 風險與回報
  - 高回報，高風險
- 行業回報及情況的差異

中四 商業及經濟科 - 股壇達人
目標：指出時事事件對行業及股票市場的影響

【貿易休戰】貿戰陰霾揮不去 GoPro部份生產綫撤華

經濟脈搏 12:09 2018/12/11

雖然中美貿易戰在「習特會」後稍為緩和，但前景仍不明朗。外電報道，美國著名運動照相機生產商GoPro計劃在明年夏季，將把大部分輸美產品的生產綫撤出中國、轉移到美國，以避免被納入任何新的關稅清單。

美媒CNBC報道，GoPro財務總監麥基（Brian McGee）在一份聲明中表示，面對當今的地緣政治商業環境，業者需要靈活反應，「我們將把大部分輸往美國的產品的生產線，移出中國，解決關稅問題。」

▲ GoPro打算將把大部分為美國市場生產的攝相機生產綫遷移到美國。

英國脫歐再生枝節 歐股收黑

AFP 法新社 2018年12月11日

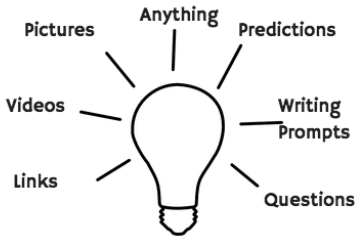
英國脫歐再生枝節 歐股收黑

（法新社紐約10日電） 英國首相梅伊今天突然延後國會 的脫歐協議表決，讓近來因關稅戰、美中經濟疲軟 和油價劇烈波動而震盪的全球經濟，面臨更多不確定因 素，導致歐洲同步收黑，英鎊兌美元匯價重挫至20個月來低點。

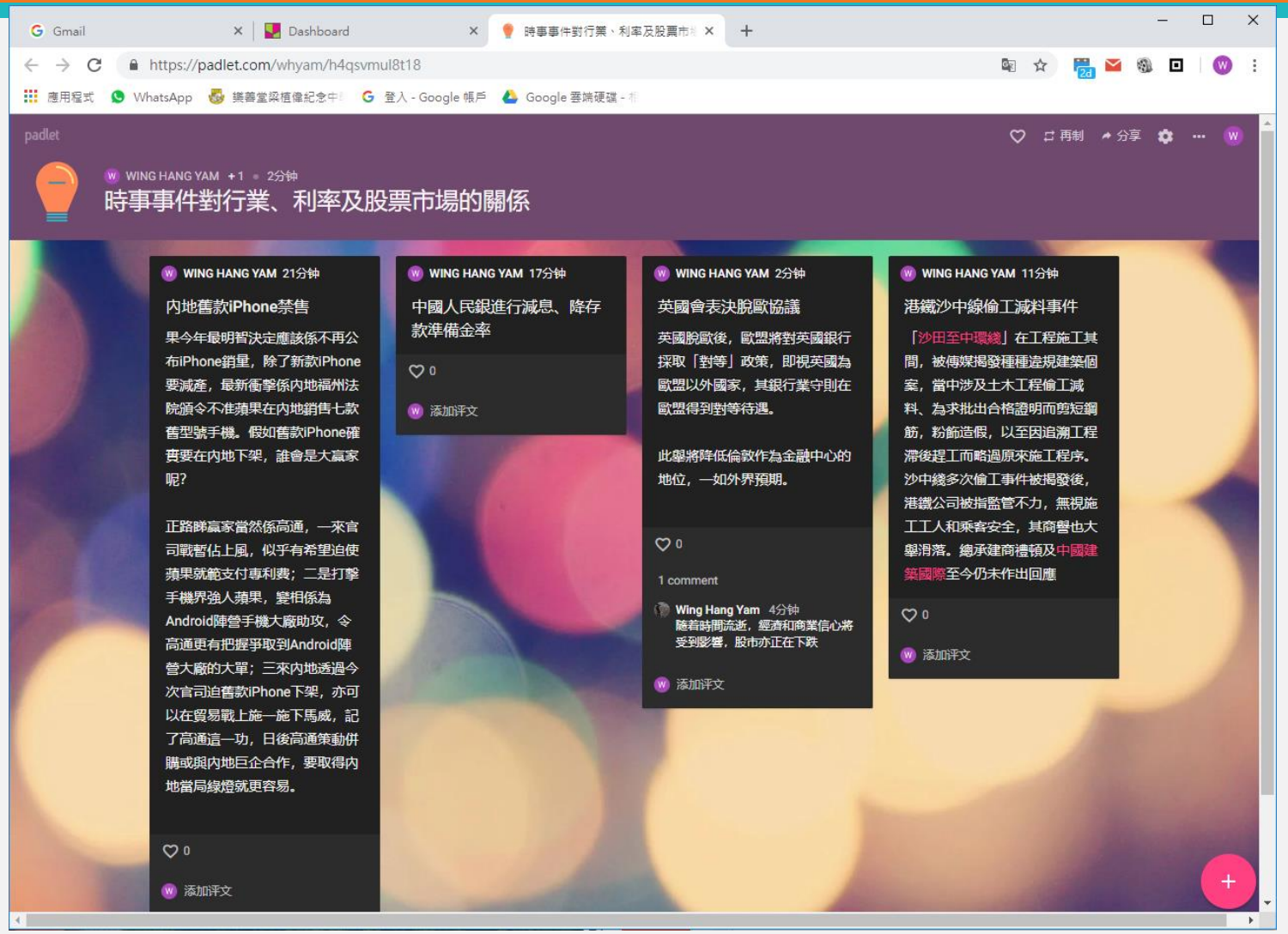
中四 商業及經濟科 - 股壇達人
目標：指出時事事件對行業及股票市場的影響

- 學生課後回饋
- 網上平台
- 延伸學習機會

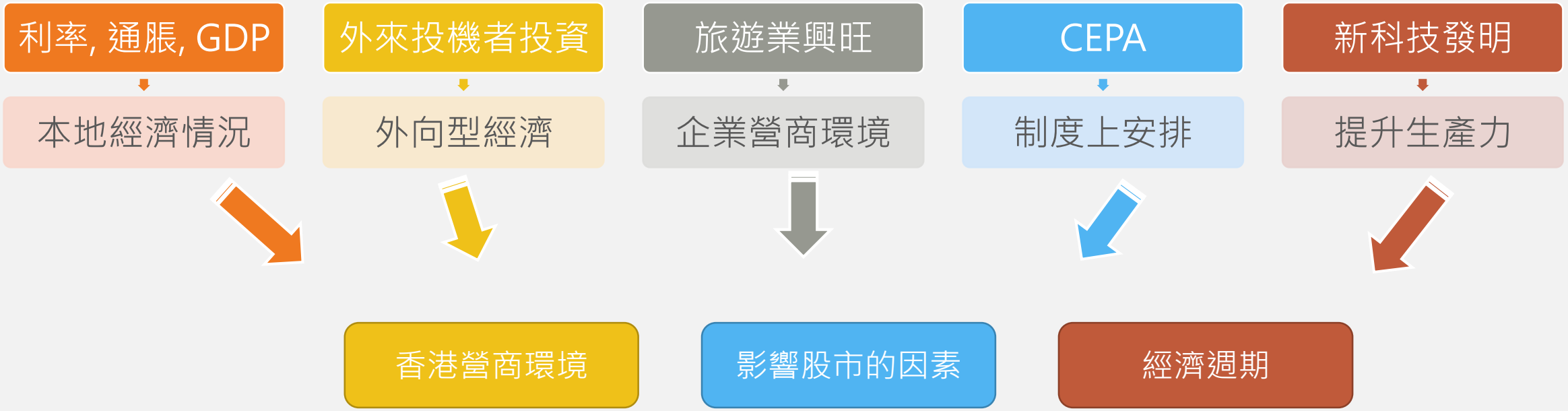
padlet



A Blank Wall for Student Ideas...



中四 商業及經濟科 - 股壇達人
目標：指出時事事件對行業及股票市場的影響



中一　理財遊戲卡

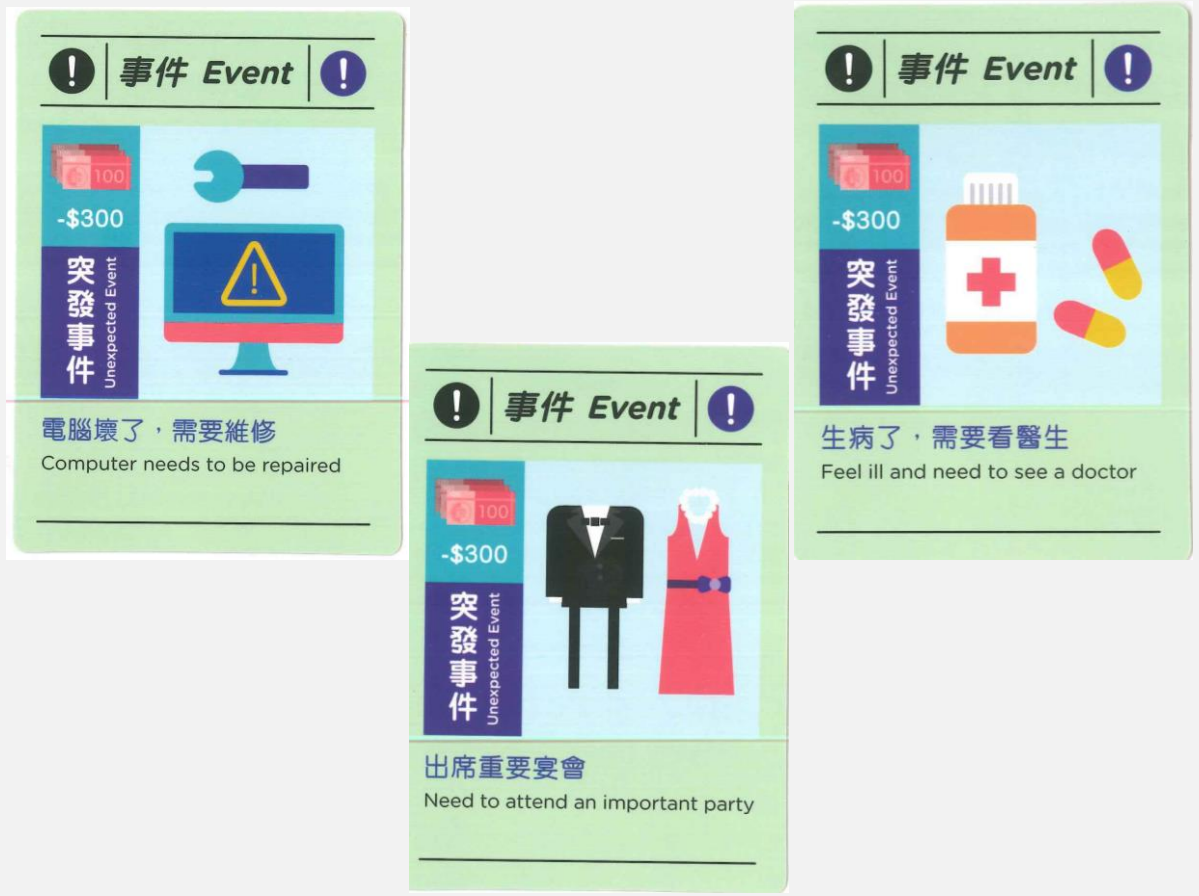
- 中一全級
- 一小時活動
- 桌上遊戲
- 教學內容：
  - 儲蓄
  - 預算
  - 收入與開支
  - 精明消費

中三　股壇達人 (簡化版)

- 課外活動組及生涯規劃組
- 6月下旬
- 試後活動

中三　股壇達人 (簡化版)

- 活動目標：
  加強個人管理能力，穩健成長
- 預留應急錢
- 先儲蓄，後投資及消費
- 預算

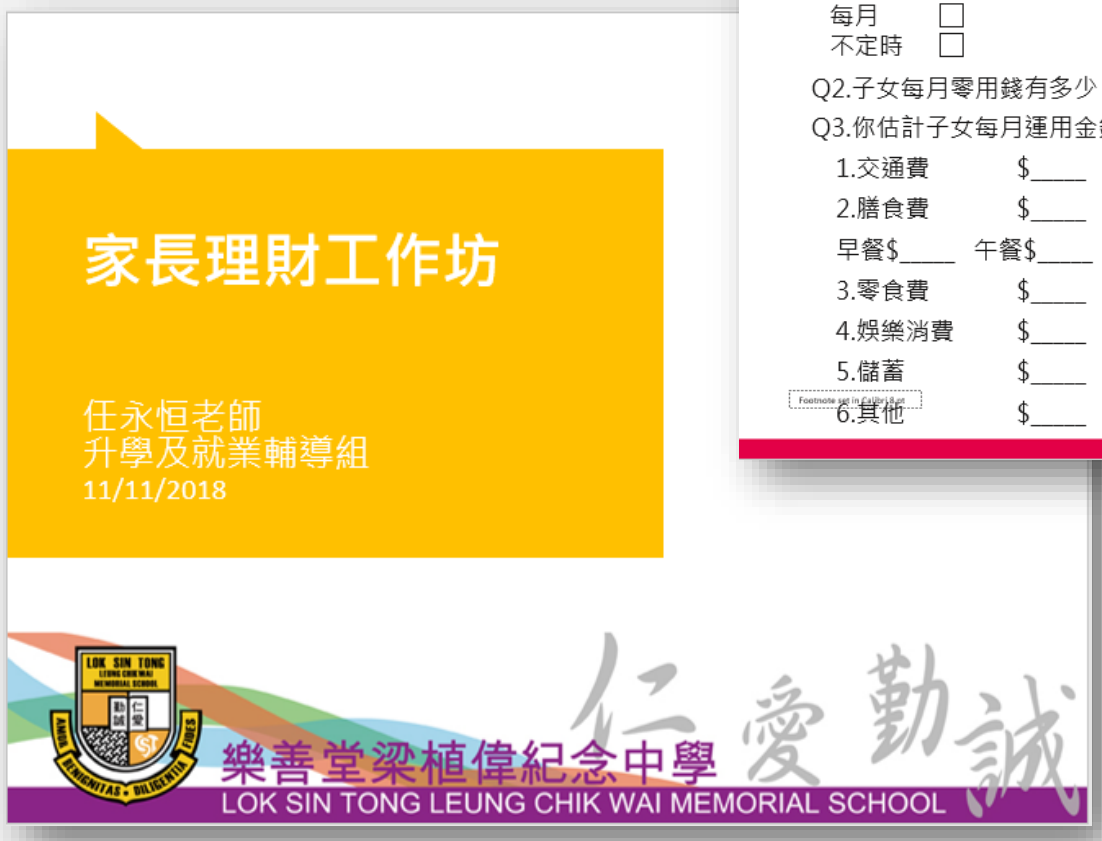


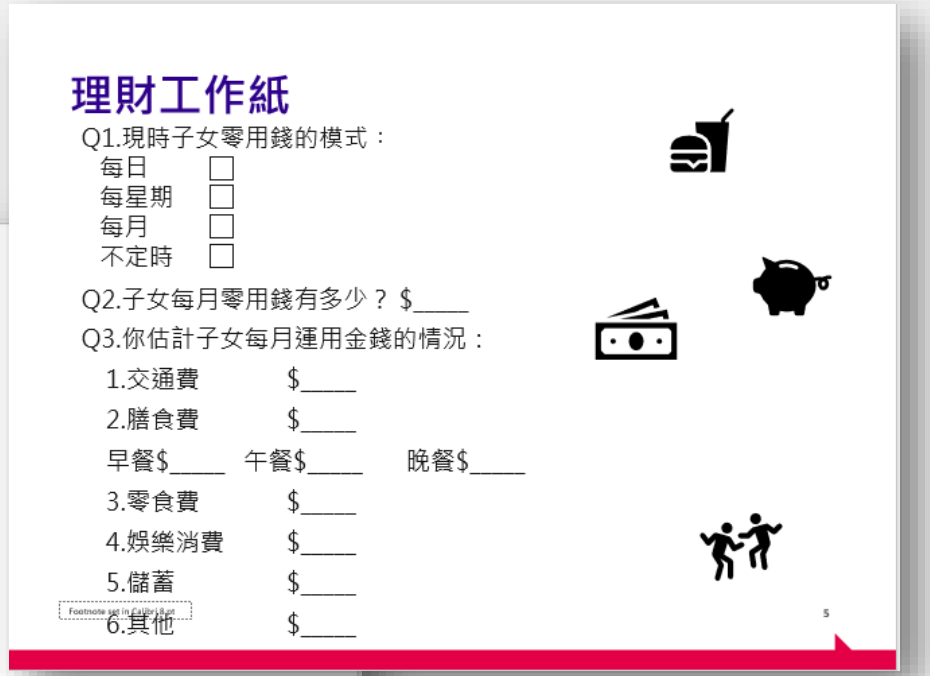
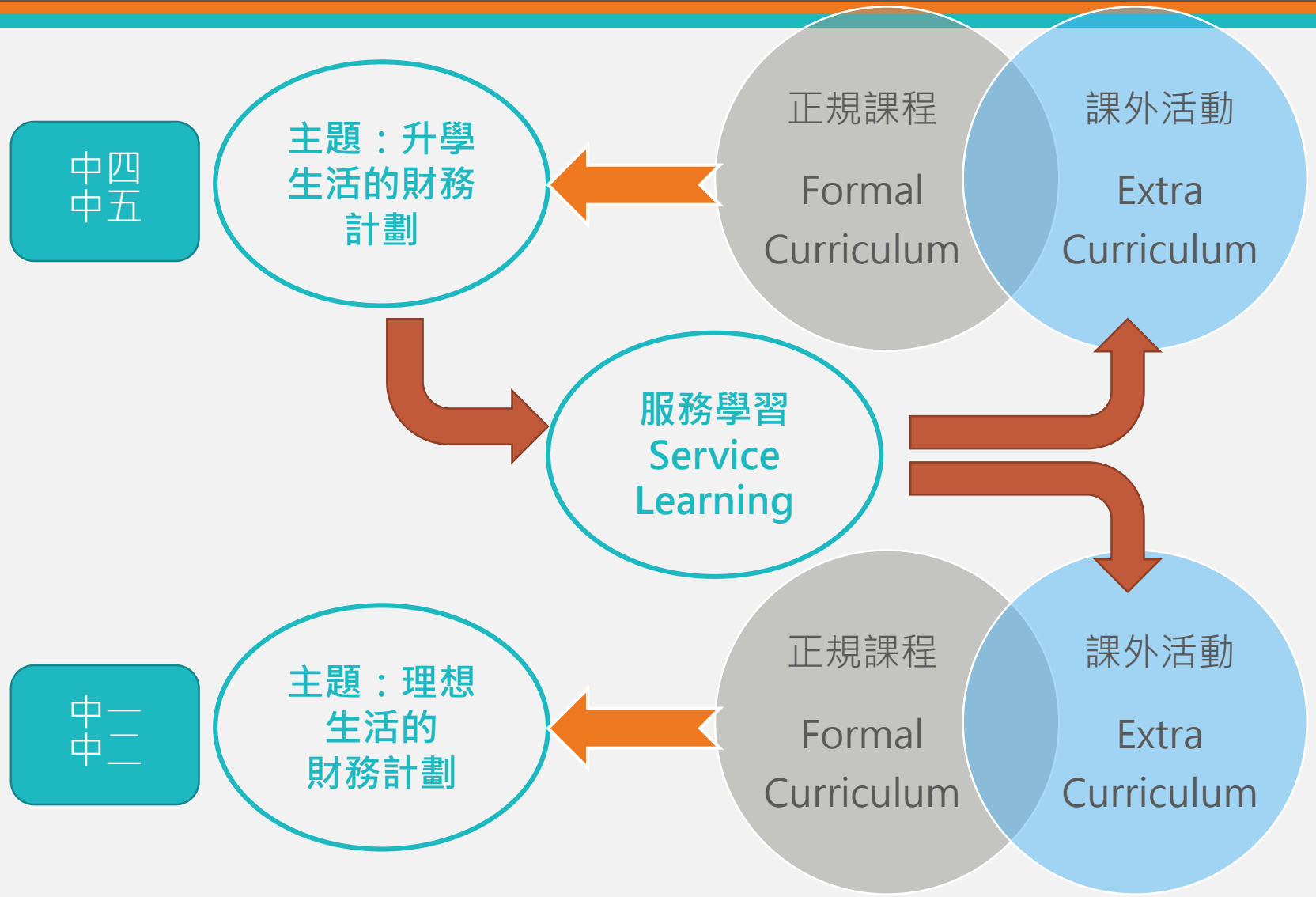
中四及中五　生涯財智策劃家($avvy Planner)

- 升學就業輔導組
- 職業特工隊(career prefects)
- 領袖訓練 -服務學習Service Learning
- 教學內容：
  - 計劃職業與進修
  - 儲蓄與預算
  - 收入與開支
  - 保險與稅項

社區 – 家長

- 家長講座
- 講題: 如何教導子女管理零用錢
- 時機:
  - 農曆新春
  - CDF家長講座





全校推行模式
(Whole school Approach)