圓玄一中商業理財多元化教學策略

郭俊廷老師
企業、會計與財務概論科科主任
香港道教聯合會圓玄學院第一中學

行政長官卓越教學獎 (2017/2018) – 科技教育範疇
2019 企業與理財教育教學獎 – 卓越教師

個人介紹

- 2019 企業與理財教育教學獎 – 卓越教師
- 獲得行政長官卓越教學獎 (2017/2018) – 科技教育範疇
- 任職香港道教聯合會圓玄學院第一中學 (企會財科主任、綜合科技科老師、德育及公民教育組主任及學生會顧問老師)
- 獲得2017年國際傑出電子教學獎銅獎 (香港大學電子學習發展實驗室主辦)
- 於2017年考取Google Certified Educator Level 1資歷
- 由2018年9月起，撰寫星島日報S File文憑試練習王「企會財部分」
- 於2018年11月，撰寫明報教育出版《極速破題DSE企會財奪星11招》應試系列
- 獲邀於亞洲教育資源展2016及教與學博覽會2017作演講

學校簡介

- 圓玄一中是一所葵青區資助津貼中學
- 高中開設企業、會計與財務概論科；
  初中開設綜合科技科 (當中包括基本商業元素)
- **與經公科分工，教授不同內容，以免內容重覆**
- 本校主要根據教育局相關課程文件及指引，縱向貫連初中及高中課程內容，自行設計及與機構合作安排不同的課堂及課外活動，從而促進學生企業與理財的知識、技能、態度、興趣和行為

教育局課程指引 (初中)

	知識範疇	學習元素	內容
初中	策略和管理	(E4) 資源管理	<u>編製個人財務預算</u> • 資產、資本、負債和會計等式： 資產 = 資本 + 負債 • 運用個人財務預算報告學生的消費模式
			<u>編製資源流程</u> • 金錢的性質
		(E5) 市場營銷	<u>推廣活動</u> • 介紹市場營銷組合的四個元素 “4Ps” • 使用廣告的優點和缺點

資料來源：科技教育學習領域課程 (中一至中三級) - 課程補充資料

教育局課程指引 (高中)

	知識範疇	學習元素	內容
高中	會計導論	會計循環	➢ 解釋會計等式及展示交易事項對會計等式的影響 ➢ 編製獨資經營的損益表及財務狀況表
	基礎個人理財	消費者信貸	➢ 比較不同種類的消費者信貸 ➢ 解釋維持良好個人信貸紀錄的重要性
		金錢的時間值	➢ 應用現值和未來值的概念計算淨現值
		策畫個人理財及投資	➢ 辨別以下投資的基本特徵及其風險和回報的關係：儲蓄／ 定期存款、債券和股票
			➢ 解釋在人生不同階段作個人理財計畫的重要性 ➢ 描述僱員及自僱人士在強制性公積金（MPF）計畫下的權利和責任

資料來源：企業、會計與財務概論(BAFS)課程及評估指引 (中四至中六

學生興趣
同事
時間
資源

個人財務作整體規劃

基礎

月光族的介紹

↓

深化

個人財務預算

↓

廷伸學習

Flip Classroom 翻轉課堂

↓

課外活動

青少年理財工作坊

PwC HK 及籽識教育機構理財活動

活動一：月光族的介紹

活動 2

小組討論（個人預算及調整）

選擇以下其中一個預算個案進行小組討論，完成後派代表向老師及同學報告。

個案一 （適合能力較弱的學生）

試閱讀以下資料，然後回答問題。

港聞 香港日報 2018-03-02

大學生過度消費破產成風

【本報訊】研究顯示，2016 年申請破產的大專生人數比去年增加。有社工表示發現有大專生申請貸款或信用卡後投資於股市、以及吃喝玩樂。他曾經接觸一位年輕人因為購買禮物給女朋友而導致破產。青少年專家指年輕人容易受到物質引誘，不少人購物時沒有考慮是否有真正需要，只抱着「人有我有」的心態。建議年輕人在購物前應想清楚是否需要，以及自己的負擔能力。

陳大強：「我現時正在大學就讀，經常跟宿舍的同學外出用膳。閒時亦會跟中學同學聚會，亦要購買潮流服飾以免落伍，大時大節亦會跟女朋友吃高級酒店自助餐慶祝。我也經常使用信用卡支付消費，每月只需償還最低還款額即可。」

個人預算（每月）		
	金額 ($)	總額 ($)
零用錢	3,000	
補習收入	3,000	
總收入		6,000
儲蓄	100	
支出		
交通費	400	
電話費	300	
飲食	1,800	
娛樂	2,000	
家用	1,000	
其他	400	
總支出		6,000

總收入 = 儲蓄 + 支出

8

錢家有道
初中金錢管理
學與教資源套
單元一 個人預算

錢家有道
the Chin family
由投委會管理 Managed by IFEC

投委會 IFEC

投資 | 退休 | 兒子理財 | 職場新手 | 大專學生 | 教育計劃

關於錢家有道 | 生活事件 | 財務管理 | 金融產品 | 工具及資源 | 騙局 | 網誌Blog

職場新手

- 「錢家有道 x 達哥」短片系列
- 理財有方　擺脫「月光」
- 做個精明卡主
- 年青人需要買保險嗎？
- 申請貸款前須知
- 職場新人的投資大計
- 關心自己的錢　關心自己的強積金

主頁 > 理財頻道 / 專頁 > 職場新手 > 理財有方 擺脫「月光」

理財有方 擺脫「月光」

脫離「月光」族

https://www.thechinfamily.hk/web/sc/new-to-work/proper-financial-management-will-save-you-living-from-paycheck-to-paycheck.html

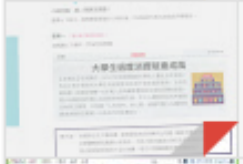
課業1
完成簡報的內容。

課業2
完成自己個人的現金預算表 (11月)
盈餘：藍色格，黑色字，粗體
赤字：粉紅格，紅色字, 斜體

預算表.jpg
圖片

【月光族必學】自創個人財政預算案？ 7大步驟教你儲錢理財｜香港01｜職場
https://www.hk01.com/%E8%81%B7%E5%A0%B4/164251/%E6%9C%88%E5%85%89%E6%97%8F%E5%B...

個人預算簡報
Google 簡報



20181019083952053_0001.jpg
圖片

教育局教育電視 - 金錢的運用
https://www.hkedcity.net/etv/resource/172867527

課業2步驟.pdf
PDF

標題：個人預算
3C01

1

缺錢
大學生過度消費結產成因

2

你認為陳大強的理財觀念是否恰當？

3

你認為年輕人過度消費的原因是？

4

試向陳大強建議三個正確理財觀念。
理財教室

5

THANK YOU!

6

你認為陳大強的理財觀念是否恰當？

我認為不恰當。

第一，因為他在娛樂方面花費多達2000元還會在大時大節和女朋友到高級酒店慶祝吃自助餐。這項是不必要的支出，並不是必需品，只是出於他對美食的欲望。

第二，他會經常購買潮流服裝以免落伍，他不管自已有多少衣服，只是盲目地追求潮流。這項是不必要的支出，並不是必需品，只是出於他對服裝的欲望。

第三，他經常使用信用卡消費，並且每個月只償還最低還款額。這種消費模式會令他需要償還利息以及更多的款項。

你認為年輕人過度消費的原因是？

第一，商家通過媒體廣告營造購買新產品以追趕潮流的氣氛，鼓吹青少年盲目消費。例如手提電話廣告，以年輕藝人偶像作為代言人，將該商品打造成為潮流指標，吸引青少年。

第二，缺自制能力：缺乏足夠的自制和管理能力，容易受到媒體訊息影響而出現過度消費行為

第三，朋輩的影響：青少年容易模仿朋輩的行為，包括朋輩的消費心態和消費模式；同時希望藉消費來顯示個人財政能力和獨特個性，以獲得朋友認同，提高個人自信。

第四，社會上出現通過消費以獲得快樂和滿足感的現象

試向陳大強建議三個正確理財觀念。

1) 設立每月消費上限

每當拿到薪水或 零用錢時，要為自己設立當月的花費限制，留下一個月所需要的生活費，其餘的 金錢存入銀行存款，這樣才不會做多餘的浪費

2) 強迫養成儲蓄習慣

輕族群最好從當月所得的 1/5 開始進行儲蓄，以每月 6000元，每月存款 1200元是必要的「所有的財富都是從儲蓄開始」，有儲蓄才有能力或機會進行投資理財。

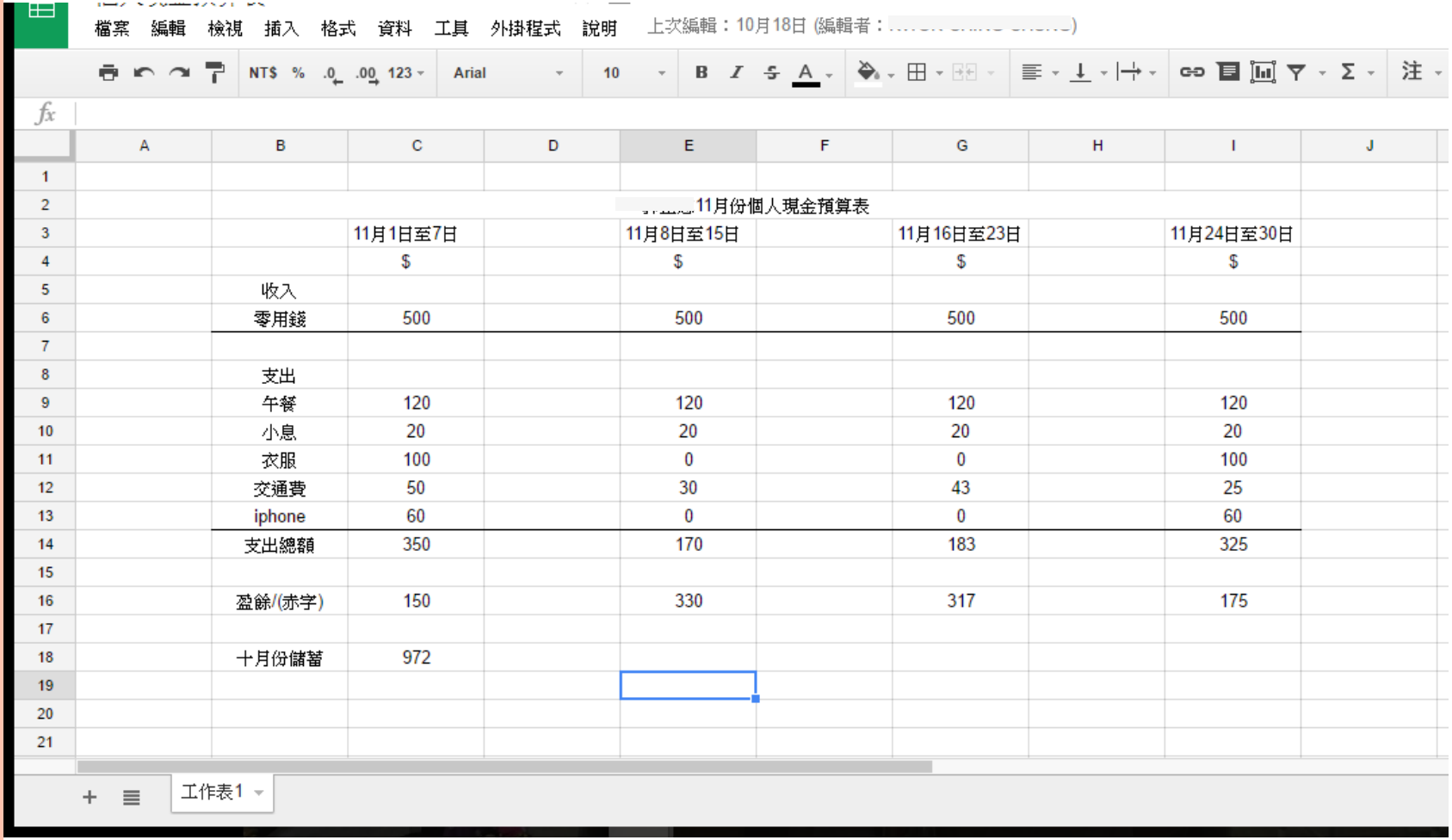
3) 增加消費管理習慣

管理金錢的支出及收入，最好用的方法莫過於記帳； 記帳是要讓自己了解自己的金錢使用情況，可提醒自己控制金錢的花費，也是學 習理財很好的訓練方式，利用記帳了解自己的收支情況，才能設法減少支出的量。

活動二：個人財務預算

- 對象：中三至中四學生
- 教學目標：編製個人財務預算報告學生的消費模式
- 教學活動：Google Classroom 及 Google Spreadsheets

學生課業示例一



	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1										
2					11月份個人現金預算表					
3			11月1日至7日		11月8日至15日		11月16日至23日		11月24日至30日	
4			$		$		$		$	
5		收入								
6		零用錢	500		500		500		500	
7										
8		支出								
9		午餐	120		120		120		120	
10		小息	20		20		20		20	
11		衣服	100		0		0		100	
12		交通費	50		30		43		25	
13		iphone	60		0		0		60	
14		支出總額	350		170		183		325	
15										
16		盈餘/(赤字)	150		330		317		175	
17										
18		十月份儲蓄	972							
19										
20										
21										

學生課業示例二

編輯 檢視 插入 格式 資料 工具 外掛程式 說明 上次編輯：10月18日 (編輯者

NT$ % .0 .00 123 Arial 10 B I S A 注

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
					11月份個人現金預算表					
		11月1日至11月7日		11月8日至14日		11月15日至21日		11月22日至30日		
		$		$		$		$		
	收入									
	零用錢	200		250		220		300		
	支出									
	午餐	140		140		140		120		
	小息	20		10		15		30		
	交通費	50		45		40		30		
	支出總額	210		195		195		180		
	盈餘/(赤字)	-10		55		25		120		
	11月份儲蓄	190								

活動三：Flip Classroom 翻轉課堂

- 對象：高中BAFS學生
- 活動目標：
  - ✓ 學生可以7 x 24全天候學習
  - ✓ 學生自主學習
  - ✓ 照顧學生學習差異

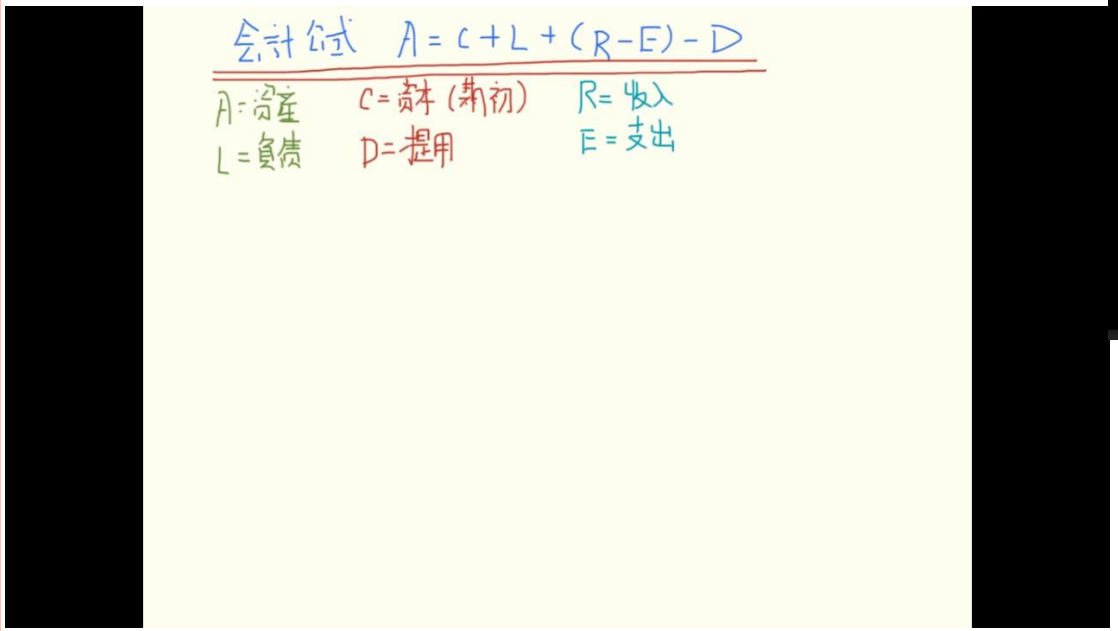
- 活動內容：
  - ✓ 老師為不同課題拍攝教學片段
  - ✓ 讓學生可以回家自行進行複習，鼓勵學生自主學習
  - ✓ 讓能力稍遜的學生可以於課後時間重新學習不明白的課題

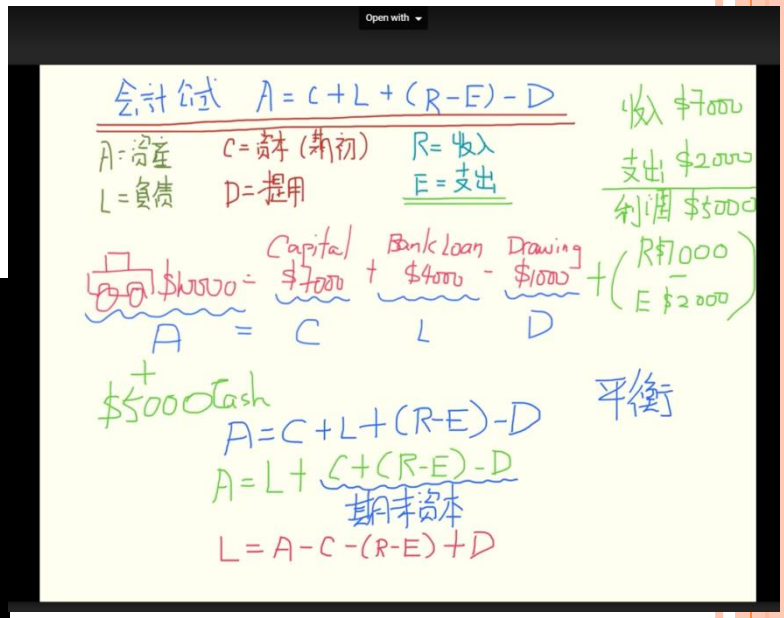
示例一：會計等式

資產=資本+負債+(收益-費用)-提用

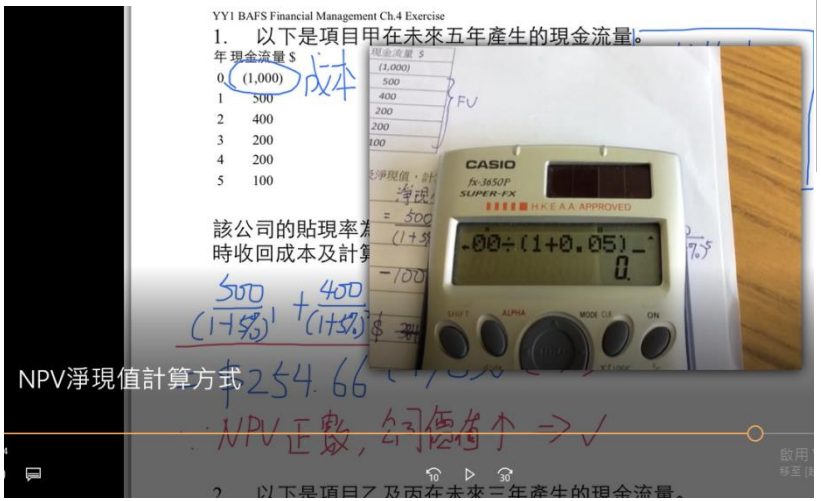
A= C+L+(R-E)-D

教學短片節錄





示例二：計算淨現值 (NPV)



YY1 BAFS Financial Management Ch.4 Exercise

1. 以下是項目甲在未來五年產生的現金流量。

年	現金流量 $
0	(1,000)
1	500
2	400
3	200
4	200
5	100

成本

$\frac{FV}{(1+\%)^n}$

殘值 $100

$\frac{100}{(1+5\%)^5}$

NPV

該公司的貼現率為5%，根據回收期及淨現值，計算該項目何時收回成本及計算淨現值。

$$\frac{500}{(1+5\%)^1}+\frac{400}{(1+5\%)^2}+\frac{200}{(1+5\%)^3}+\frac{200}{(1+5\%)^4}+\frac{100}{(1+5\%)^5}-1000$$

成本

$= \$254.66$ (+/0)✓ (−×)

∴ NPV正數，公司值得 ⇒ ✓

2. 以下是項目乙及丙在未來三年產生的現金流量。

活動四：PwC HK 及籽識教育機構理財活動

- 四次1.5小時課堂理財活動

活動五：青少年理財工作坊

- 對象：全校學生
- 活動目標：
  - ✓ 增強學生個人理財觀念
  - ✓ 增強學生對商界的認識
- 活動內容：
  - ✓ 於「其他學習經歷日」，透過邀請香港會計師公會及商業機構，例如，渣打銀行，由專業人士向學生以互動及深入淺出的方式，教授不同的個人理財觀念
  - ✓ 包括：儲蓄、借貸及投資概念
- 機構：
  - ✓ 東華三院健康理財家庭輔導中心
  - ✓ 香港會計師公會
  - ✓ 各大銀行及保險公司

總結

- 本校在企業教育及理財教育上，使用了多元化策略作教學，目的是讓不同學生可以學習相關的營商環境、企業概念及理財知識，同時也可照顧不同學習差異的學生的學習需要。
- 透過資訊科技協助教學，從而提升學生學習興趣。
- 校本課程配合各種課外活動，讓學生多參與、多體驗，從而產生協同效應及縱貫初中至高中課程的內容。
- 當學生畢業後，也有一定相關知識，能夠成為一名精明的消費者、善於管理個人財務的市民及成功的企業家。

聯絡電話：3895 3770 / 2427 1641
學校電郵：kwokct70@yy1.edu.hk

多多指教!