

個人理財（中四課程設計）

個人理財 - 情境體驗

1. 「財智 Get Set Go」工作坊

內容：學生透過參與「財智 Get Set Go」模擬消費遊戲，學習個人理財之道，包括作出信貸決定、購買股票、做工賺錢、購物決策、信用卡購物等，在課堂上延伸「財智 Get Set Go」工作坊所學會的股票交易、投資知識、股價的影響。在「股壇達人」桌上遊戲活動時，學生將知識結合活動轉化成技能，強化學生理解影響股價的原因，學生學習在股票交易平台進行股票買賣及收取股息，亦認識恒生指數與股價及股息之間的關係。最後，着學生設計自己生命周期的理財計劃，規劃人生。

特色：善用伙伴機構的資源，以活動讓學生理解善用財富，不宜亂花錢消費及亂作投資，應量入為出管理自己的財富，妥善投資，規劃人生。

教學內容：

基礎個人理財			
第 1 章 金錢時間值	第 2 章 消費者信貸	第 3 章 個人理財策略及投資	第 4 章 股票交易及投資
<ul style="list-style-type: none">金錢時間值的概念計算金錢的時間值	<ul style="list-style-type: none">消費者信貸的概念消費者信貸的種類消費者信貸方式	<ul style="list-style-type: none">風險和回險運用生命周期的概念作理財策劃個人投資者和金融服務消費者的權利和責任	<ul style="list-style-type: none">證券股票影響股票價格的因素股票交易平台恒生指數

學習成效：

1. 學生初嘗做工賺錢及運用自己的財富投資。學生能進行信貸融資和履行還款的責任，培養良好消費習慣及加深對理財的認識。
2. 有效地把抽象的股票交易概念帶到課堂之中，學生透過「股壇達人」桌上遊戲更能解釋影響股價背後的原因。

教學活動內容：

1. 情境體驗內容及課堂延伸工作紙
2. 課堂教案及教材

1. 情境體驗內容及課堂延伸工作紙

1.1 「GET \$ET GO! 理財工作坊」

為配合教授基礎個人理財的課程，本年度與投資者教育中心舉辦理財教育體驗活動「GET \$ET GO! 理財工作坊」，在兩小時的工作坊中，每位學生會獲分配一個虛構身份，當中包括學歷、職位、薪金、債務狀況、每月固定開支及財務目標。學生可以就各類活動自由分配時間及金錢，例如花費在消遣娛樂，或儲蓄作為進修支出。

學生的投資選擇會導致不同的結果，他們亦要面對各種模擬困局，從而明白未雨綢繆的重要性。透過工作坊，學生能掌握和即時應用所需要的實用理財技巧，例如制定預算、記錄開支、訂立及實踐理財目標等，務求讓學生作出更明智的財務決定。

1.1.1 課堂延伸：課堂活動(二)

「趣味人生」(中四)

設計自己的生命周期的理財計劃 (一)

小組活動

各組就著不同人生階段的財務需要進行理財計劃，在課堂上進行小組討論及利用 Google doc 線上工具即時展示。

1 年青而未婚 (第一組)

--

2 新婚 (第二組)

--

3 已婚而育有年幼子女 (第三組)

--

4 已婚而育有較年長子女 (第四組)

--

5. 退休前

第一組	第二組	第三組	第四組

6. 退休

第一組	第二組	第三組	第四組

設計自己的生命周期的理財計劃 (二)

個人活動

試為自己設計屬於你一生的生命周期的理財計劃，讓自己擁有「趣味人生」。

不同的人生階段	目標、優先考慮的事情	財務需要
年青而未婚		
新婚		
已婚而育有年幼子女		
已婚而育有較年長子女		
退休前		
退休後		

1.2 「股壇達人」桌上遊戲活動

課堂上教授學生進行「股壇達人」桌上遊戲活動，讓學生透過活動了解股票平台(主板和創業板)、影響股票價格的原因、派發股息等買賣股票的流程。

1.2.1 課堂延伸：課堂活動(一)

「股壇達人」桌上遊戲—工作紙

姓名: _____ 班別: _____ 日期: _____

選擇題：



- 投資者可以如何從投資股票得到利益？
 - (1) 賺取利息收入
 - (2) 賺取股息收入
 - (3) 當股價上升賺取資本收益
 - A. 只有 (1) 及 (2)
 - B. 只有 (1) 及 (3)
 - C. 只有 (2) 及 (3)
 - D. (1)、(2) 及 (3)
- 當燃油價格顯著上升，航空公司的股價會 _____，因為 _____。
 - A. 上升 ... 價格上升對公司有利
 - B. 上升 ... 駕駛私家車的燃油成本上升
 - C. 下降 ... 銷售收益會減少
 - D. 下降 ... 航空公司的營運成本會上升
- 以下哪些事件對公司的股價有重大影響？
 - (1) 公司業績公佈
 - (2) 出現收購或合併的消息
 - (3) 發行新股
 - A. 只有 (1) 及 (2)
 - B. 只有 (1) 及 (3)
 - C. 只有 (2) 及 (3)
 - D. (1)、(2) 及 (3)
- 地產股的股票價格會受下列哪項政府政策所影響？
 - (1) 政府增加土地供應
 - (2) 政府立法規管地產代理必須考獲持牌認證
 - (3) 金管局收緊銀行按揭比例
 - A. 只有 (1) 及 (2)
 - B. 只有 (1) 及 (3)
 - C. 只有 (2) 及 (3)
 - D. (1)、(2) 及 (3)

問答題：影響股票價格的因素

Q1. 解釋影響股票價格的內在因素。

<p>派息政策</p> 	
<p>企業決策</p> 	

Q2 解釋影響股票價格的外在因素。

<p>整體經濟情況</p> 	
<p>利率</p> 	

1.3 理財教育工作坊

與經濟科、通識科合辦，參與「匯豐青年理財師計劃」舉辦之理財教育工作坊。透過理財小組遊戲附以講座的方式進行，教授常見的投資產品、保險、信用卡及理財陷阱等，讓學生學習正確理財觀念和責任，規劃人生

1.3.1 活動工作紙

理財工作坊遊戲—工作紙

姓名: _____ 班別: _____ 日期: _____

是非題：

1. 使用信用卡消費後，只需在到期日前繳付 最低 還款額，便不需要支付利息。	是 / 非
2. 投資理財是有風險的，獲利越高的投資方式，風險也相對越高，並不是每次都能穩賺不賠。	是 / 非
3. 因為學生沒有工作能力，沒辦法賺取金錢，故不需要具備任何理財規劃的知識和能力。	是 / 非
4. 賭博是最好的投資工具。	是 / 非
5. 財務計劃一旦擬備，便可一勞永逸。	是 / 非
6. 投保人和受益人之間一定要有血緣或法定關係。	是 / 非

選擇題：

- 以下哪個是定期存款戶口的特點？
 - 利率在存款期內維持波動
 - 比大部分儲蓄戶口的利息為低
 - 不可隨時提取存入款項。
- 要達至風險分散，投資者應該：
 - 只購買股價最高的股票。
 - 購買各種不同類別的股票。
 - 購買股票市場上的所有股票。
- 當你在信用卡提取現金，即是使用什麼服務？
 - 現金透支
 - 現金付款
 - 現金轉賬
- 以下哪一項對債券風險的描述是正確？
 - 年期愈長，風險愈高
 - 年期愈短，風險愈高
 - 年期愈長，風險愈低

填充題:

概念詞	解釋	應用
	今天的一元可用作投資以賺取利息，所以金錢會隨着時間而增多。	舉出一個投資的例子： _____
個人理財策劃		舉出一個目的： _____

問答題

1. 金融產品投資是否穩賺不賠？為什麼？

2. 請列出一個人生可能遇到的風險，以及如何減低風險？

2. 課堂教案及教材

教案

教案

課題：良好的個人信貸記錄（必修部分：基礎個人理財）

學生已有知識：

1. 消費者信貸的方法
2. 建議維持良好的個人信貸記錄的方法
3. 信貸評分及信貸評級的分別

教學目標：

1. 知識：學生能了解維持良好個人信貸記錄的重要性。
2. 技能：學生能分析和建議維持良好的個人信貸記錄的方法。
3. 態度：學生能維持良好的個人信貸記錄。

學習難點：

1. 對一般只會以零用錢或新年利是錢購物的中學生來說，消費信貸的概念絕對是一件難於理解的事，因為他們在生活上沒有太多接觸，部分學生大多只能了解消費信貸的概念，所以較難幫助學生深化所學，以及轉化成為長期記憶。
2. 較難單從書本的內容讓學生正視正確的消費態度及其對人生的重要。


教學過程：

時間 (分鐘)	教學內容 / 活動	備註
5	<p>課前預習</p> <ul style="list-style-type: none"> 老師以提問方式核對學生預習內容： 為甚麼我們需要維持良好的個人信貸記錄？ (學生已於家中利用 Google Form 完成課前預習) 	<p>教學策略：自主學習、電子學習</p> <p>所需教具： 電子教學工具 Google Form(附件二)、簡報表(附件一)</p>
5	<p>引發動機</p> <ul style="list-style-type: none"> 老師透過學生生活常接觸的企業(咖啡店)作實用例子，引入課題。 	<p>教學策略：多媒體教學</p> <p>所需教具：簡報表(附件一)、香港金融管理局宣傳短片:《而我不知有信貸報告》 https://www.youtube.com/watch?v=Q1ZEc88mxkQ</p>
15	<p>活動一：小組討論</p> <ul style="list-style-type: none"> 將學生分成三組，按老師指示，異質分組討論: 細閱文章內容及於網上尋找有關資料，建議消費者如何維持良好的個人信貸記錄。 小組於 iPad App (Google doc) 完成討論結果。 老師與學生討論及展示學生的學習成果。 透過影片內容作活動總結，帶出消費者應如何維持良好的個人信貸記錄。 	<p>教學策略：自主學習、電子學習、合作學習、照顧學習多樣性、多媒體教學</p> <p>所需教具：電子教學工具 Google Docs(附件三)、課本、簡報表(附件一)、計時器</p> <p>香港金融管理局宣傳短片:《而我不知有信貸報告》 https://www.youtube.com/watch?v=Q1ZEc88mxkQ</p>
10	<p>活動二：學習反饋-選擇題比賽</p> <ul style="list-style-type: none"> 老師鞏固學生所學：iPad App (KAHOOT!) 選擇題比賽：「至醒理財達人」 加強學生對維持良好的個人信貸記錄的認知。 	<p>教學策略：自主學習、電子學習</p> <p>所需教具：電子教學工具 KAHOOT! (附件四)、簡報表(附件一)</p>
5	<p>活動三：自我評價</p> <ul style="list-style-type: none"> 老師鞏固學生所學：iPad App (QUIZIZZ) 自我評價：「我做得到！」 	<p>教學策略：自主學習、電子學習</p> <p>所需教具：電子教學工具 QUIZIZZ(附件五)、簡報表(附件一)</p>
5	<p>總結</p> <ul style="list-style-type: none"> 維持良好個人信貸記錄的重要性 維持良好的個人信貸記錄的方法 <p>課後複習</p> <ul style="list-style-type: none"> 書 P.45 Q19 近年，經常有新聞報道大學生因未能償還學費及過度消費而破產。 (a) 你認為使用循環信貸，例如信用卡支付學費，是恰當的做法嗎？為何？ (b) 不良的信貸記錄對我們有何影響？ 	<p>教學策略：自主學習</p> <p>所需教具：簡報表(附件一)、課本</p>

課堂簡報 (附件一)

預習延伸

為甚麼我們需維持良好的個人信貸記錄？



香港金融管理局宣傳短片： 而我不知有信貸報告



活動一：小組討論

細閱以下文章內容及於網上尋找有關資料，**建議消費者如何維持良好的個人信貸記錄。**

- 小組於iPad app (google doc) 完成討論結果。
- 各組互相點評答案。



活動二：選擇題比賽 「至醒理財達人」



活動三：個人反思 「我做得到」



總結

- 維持良好個人信貸記錄的重要性



總結

- 維持良好的個人信貸記錄的方法



家課

- 書P45 Q19

近年，經常有新聞報道大學生因未能償還學費及過度消費而破產。

- 你認為使用循環信貸，例如信用卡支付學費，是恰當的做法嗎？為何？
- 不良的信貸記錄對我們有何影響？

課前預習

透過課前預習，讓學生在上課前為課堂作準備，提升學生課堂上的學習效能。學生於家中利用 Google Form（附件二）完成課前預習。

為甚麼我們需要維持良好的個人信貸記錄？

可以借喜歡購物，並經常以信用卡結帳。雖然她負債累累，但她仍繼續以信用卡購買自己想要的東西，她只繳付信用卡的每月最低還款額。由於她的不良信貸記錄，她很難得到信貸機構的私人貸款，或許獲得貸款，她需要支付最高的利息。

姓名*

詳答文字

(a) 可兒的做法有甚麼問題？試解釋其中一項。*

詳答文字

(b) 試向可兒建議兩個避免累積債務的方法。*

詳答文字

(c) 以上述個案解釋為甚麼我們需要維持良好的個人信貸記錄？*

詳答文字

老師利用學生於電子平台完成的預習作課堂引入，與學生一起討論預習成果。

馮志豪

(a) 可兒的做法有甚麼問題？試解釋其中一項。

10 則回應

她沒有足夠的經濟能力去償還這些卡數，導致不能支付款高標的利息，並且沒有良好的信貸記錄來獲得貸款，最終更可能導致破產

負債累累仍繼續使用信用卡，一直不還款會不停增加利息

不正確使用信用卡，有負債

濫用信用卡：只可選擇只繳付最低還款額，消費者的借貸會超出所負擔的貸款，嚴重的情況，甚至面對破產的危機。

濫用信用卡購物，未能準時還信用卡欠款，可見只繳付信用卡的每月最低還款額，可見的借貸可能會超出所能負擔的貸款，嚴重的話，可能會面對破產危機。

她的信用卡已經負債累累，不但不儘快還清，她還只繳付信用卡的每月最低還款額，導致她的信貸記錄不良好，這都是她濫用信用卡的結果。

濫用信用卡

可見以信用卡購買心儀物品導致負債累累，每個月都只還最低還款額

負債累累並沒有還清卡數 債務越積越多

濫用信用卡，負債累累，但她仍繼續以信用卡購買自己想要的東西，

← → ↻ https://docs.google.com/forms/d/1T9BcM3f4466AZ4eV980GLpkEpHvLQcUv_KA573_DMIs/edit#responses 為甚麼我們需要維持良好的個人信貸記錄？

問題 回覆 10

(b) 試向可兒建議兩個避免累積債務的方法。

10 則回應

- 不要過度使用信用卡及分期付款。
- 暫停分期付款，避免使用信用卡，可以使用現金
- 可以使用分期付款貸款，避免申請多信用卡
- 分期付款可節省向信貸機構支付的利息支出，有助維持消費信譽在一個理想水平。另外，維持良好的財務紀律要定期檢視實際消費是否符合預算。
- 可以選擇分期付款或銀行透支
- 有需要才使用信用卡，適可而止不可以過度消費把有能力還的債務先還清，不可拖欠太久。
- 減少使用信用卡和分期付款
- 減少使用信用卡購買物品
- 減少購買非必要的物品
- 衡量自己的還款能力及買該物品的需要
- 維持良好的個人信貸記錄，減少使用信用卡和分期付款

← → ↻ https://docs.google.com/forms/d/1T9BcM3f4466AZ4eV980GLpkEpHvLQcUv_KA573_DMIs/edit#responses 為甚麼我們需要維持良好的個人信貸記錄？

問題 回覆 10

(c) 以上個案解釋為甚麼我們需要維持良好的個人信貸記錄？

10 則回應

- 因為良好的信貸記錄能確保我們在有需要時獲得貸款。
- 有不良信貸記錄，很難得到信貸機構批人貸款，或獲得貸款
- 避免支付高利息
- 確保得到貸款：良好的信貸記錄確保我們在有需要時獲得貸款。避免支付高利息，擁有良好信貸記錄的信貸申請人支付的利息較低。維持良好的個人履歷良好的信貸記錄有助維持良好的個人履歷。
- 信貸記錄與我們的生活息息相關，在日常與銀行打交道的過程中，只要足夠的有心和耐心，完全可以建立良好的個人信用，從而在申請貸款時能順利通過銀行的審核。維持良好的個人信貸記錄對能否獲得信貸十分重要。
- 因為維持良好個人信貸可以避免支付高昂的利息，在我們有需要時獲得貸款。
- 避免支付高利息
- 維持良好的個人信貸記錄可以借到貸款應付突發事件
- 能享受較低利息
- 因為如果負債累累，罰款越來越高，直到沒能力還款破產

課堂教材

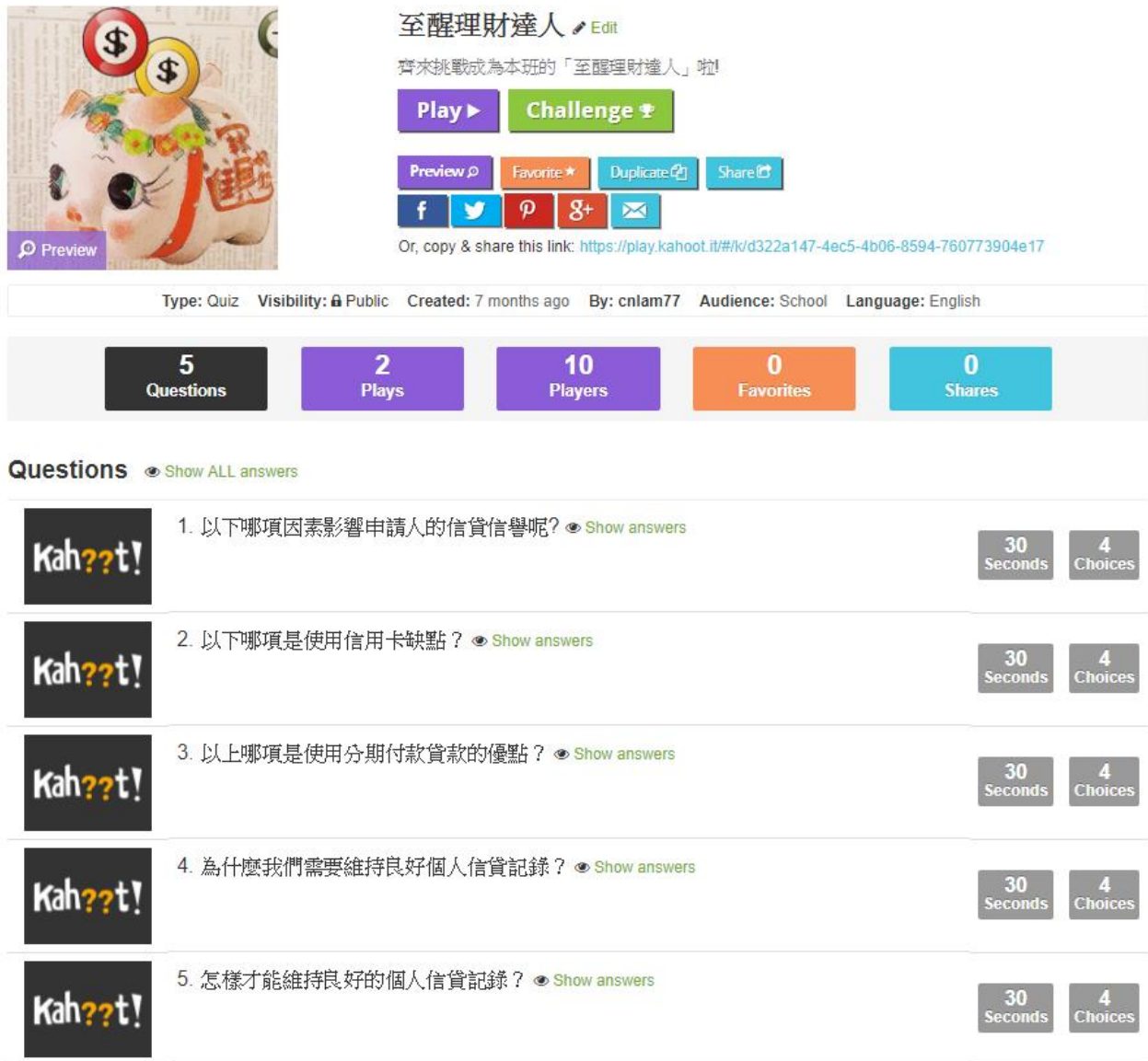
小組活動以異質分組(以強帶弱)進行。由於本組學生的學習能力稍遜、學習動機較弱，老師刻意安排學生以電子 App — Google Doc 進行小組活動，讓學生在「電子學習」平台上讀取資訊、進行線上實時討論，提高學生對學習的內在動機，使學生積極自主地參與課堂活動。

(i) Google Docs (附件三) 進行小組活動

消費者應如何維持良好的個人信貸記錄呢？

第一組	(I) (II) (III) (IV)
第二組	(I) (II) (III) (IV)
第三組	(I) (II) (III) (IV)
第四組	(I) (II) (III) (IV)

(ii) Kahoot! (附件四) 選擇題評估



至醒理財達人 Edit

齊來挑戰成為本班的「至醒理財達人」啦!

Play **Challenge**

Preview **Favorite** **Duplicate** **Share**

f **t** **p** **g+** **e**

Or, copy & share this link: <https://play.kahoot.it/#/k/d322a147-4ec5-4b06-8594-760773904e17>

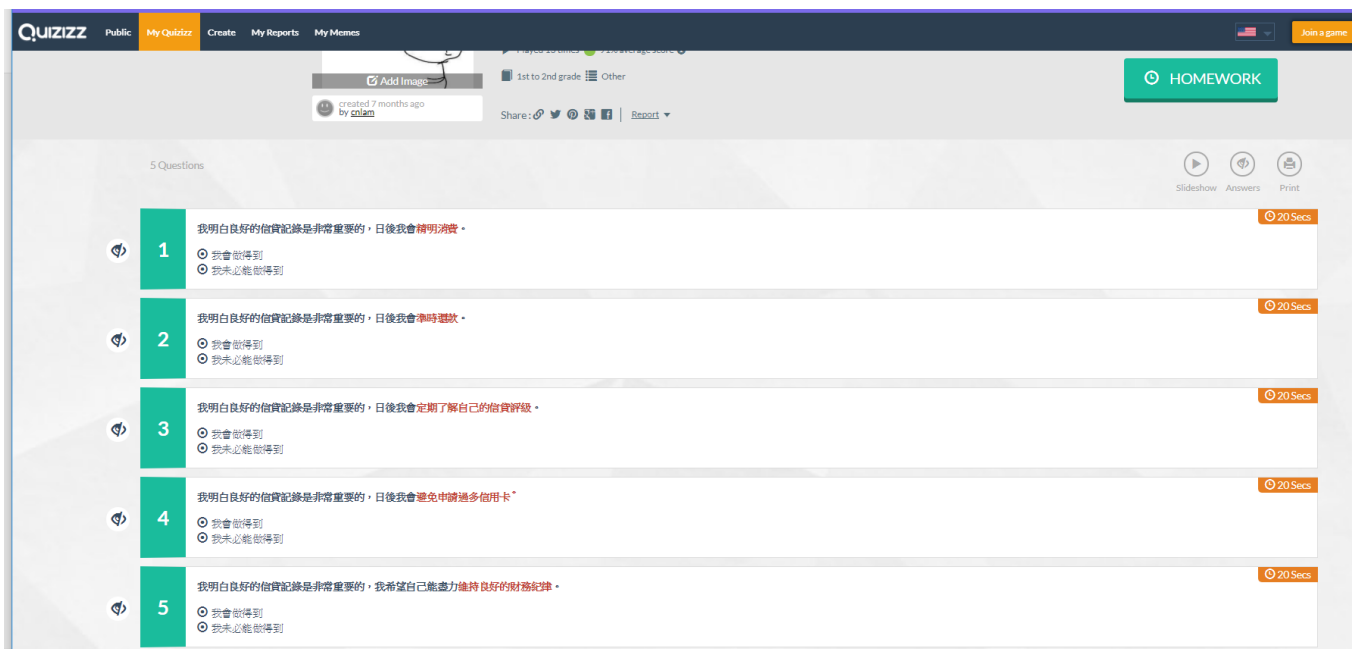
Type: Quiz Visibility: **Public** Created: 7 months ago By: cnlam77 Audience: School Language: English

5 Questions **2** Plays **10** Players **0** Favorites **0** Shares

Questions Show ALL answers

1. 以下哪項因素影響申請人的信貸信譽呢? Show answers **30** Seconds **4** Choices
2. 以下哪項是使用信用卡缺點? Show answers **30** Seconds **4** Choices
3. 以上哪項是使用分期付款貸款的優點? Show answers **30** Seconds **4** Choices
4. 為什麼我們需要維持良好個人信貸記錄? Show answers **30** Seconds **4** Choices
5. 怎樣才能維持良好的個人信貸記錄? Show answers **30** Seconds **4** Choices

(iii) Quizizz (附件五)



QUIZZIZ Public My Quizizz Create My Reports My Memos Join a game

HOMEWORK

5 Questions Slideshow Answers Print

1. 我明白良好的信貸記錄是非常重要的，日後我會**精明消費**。
 我會做得到
 我未必能做得到 **20** Secs
2. 我明白良好的信貸記錄是非常重要的，日後我會**準時還款**。
 我會做得到
 我未必能做得到 **20** Secs
3. 我明白良好的信貸記錄是非常重要的，日後我會**定期了解自己的信貸評級**。
 我會做得到
 我未必能做得到 **20** Secs
4. 我明白良好的信貸記錄是非常重要的，日後我會**避免申請過多信用卡**。
 我會做得到
 我未必能做得到 **20** Secs
5. 我明白良好的信貸記錄是非常重要的，我希望自己能盡力**維持良好的財務紀錄**。
 我會做得到
 我未必能做得到 **20** Secs