

# 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"><li>金錢時間值的概念</li><li>計算金錢的時間值</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>消費者信貸的概念</li><li>消費者信貸的種類</li><li>消費者信貸方式</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>風險和回險</li><li>運用生命周期的概念作理財策劃</li><li>個人投資者和金融服務消費者的權利和責任</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>證券</li><li>股票</li><li>影響股票價格的因素</li><li>股票交易平台</li><li>恒生指數</li></ul>

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 <b>最低</b> 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><b>課前預習</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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)</li> </ul>	<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><b>引發動機</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul>	<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》 <a href="https://www.youtube.com/watch?v=Q1ZEc88mxkQ">https://www.youtube.com/watch?v=Q1ZEc88mxkQ</a></p>
15	<p><b>活動一：小組討論</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>小組於 iPad App (Google doc) 完成討論結果。</li> <li>老師與學生討論及展示學生的學習成果。</li> <li>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。</li> </ul>	<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》 <a href="https://www.youtube.com/watch?v=Q1ZEc88mxkQ">https://www.youtube.com/watch?v=Q1ZEc88mxkQ</a></p>
10	<p><b>活動二：學習反饋-選擇題比賽</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>老師鞏固學生所學：iPad App (KAHOOT!) 選擇題比賽：「至醒理財達人」</li> <li>加強學生對維持良好的個人信貸記錄的認知。</li> </ul>	<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><b>活動三：自我評價</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>老師鞏固學生所學：iPad App (QUIZIZZ) 自我評價：「我做得到！」</li> </ul>	<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><b>總結</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>維持良好個人信貸記錄的重要性</li> <li>維持良好的個人信貸記錄的方法</li> </ul> <p><b>課後複習</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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？</li> </ul>	<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](https://docs.google.com/forms/d/1T9BcM3f4466AZ4eV980GLpkEpHvLQcUv_KA573_DMIs/edit#responses) 🔍 ☆ P

← 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

(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?

← → ↻ [https://docs.google.com/forms/d/1T9BcM3f4466AZ4eV980GLpkEpHvLQcUv\\_KA573\\_DMIs/edit#responses](https://docs.google.com/forms/d/1T9BcM3f4466AZ4eV980GLpkEpHvLQcUv_KA573_DMIs/edit#responses) 🔍 ☆ P

← 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。
- 信用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，只要足夠的有心和細心，完全可以建立良好的個人信用，從而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

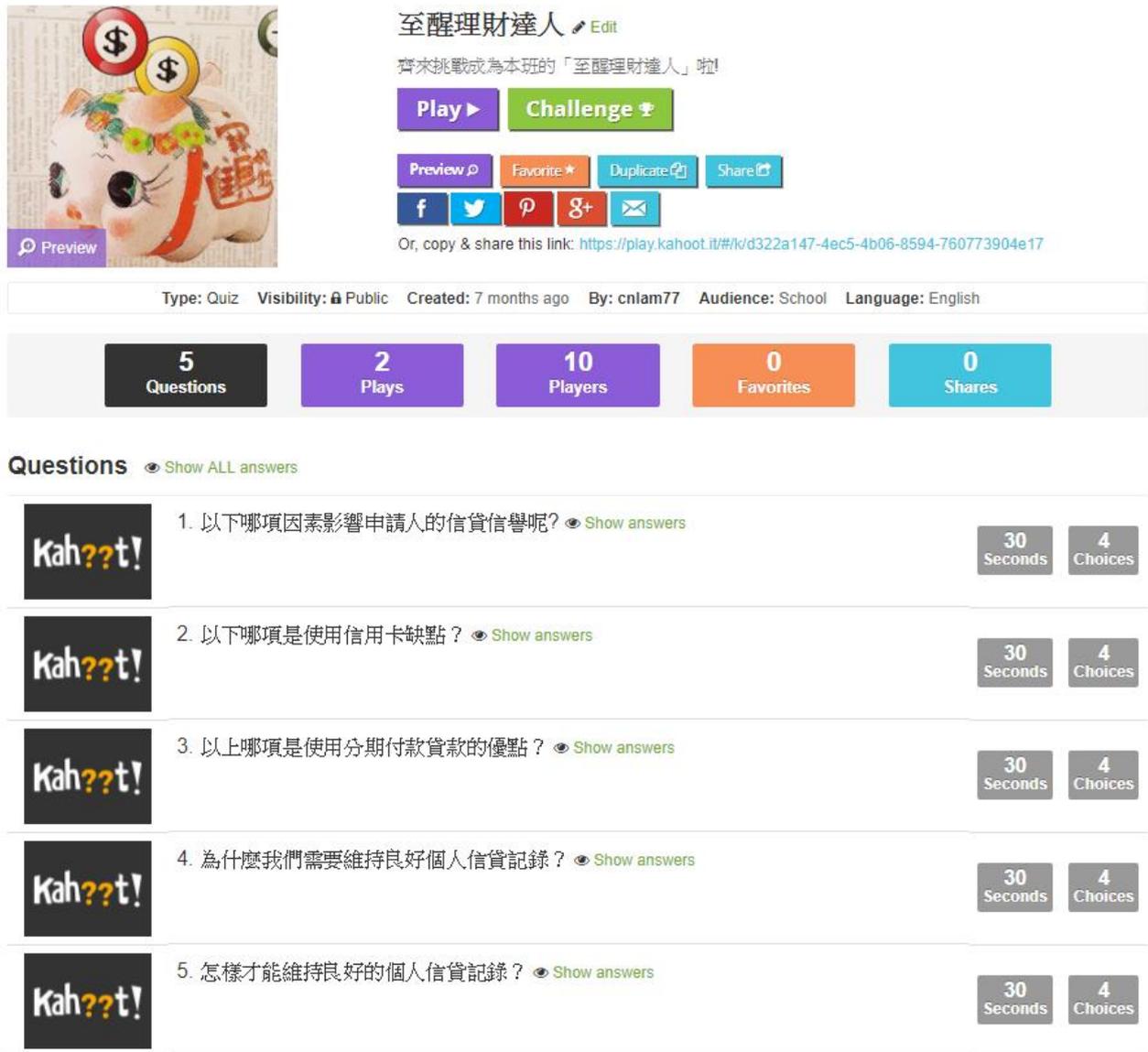
小組活動以異質分組(以強帶弱)進行。由於本組學生的學習能力稍遜、學習動機較弱，老師刻意安排學生以電子 App — Google Doc 進行小組活動，讓學生在「電子學習」平台上讀取資訊、進行線上實時討論，提高學生對學習的內在動機，使學生積極自主地參與課堂活動。

### (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>

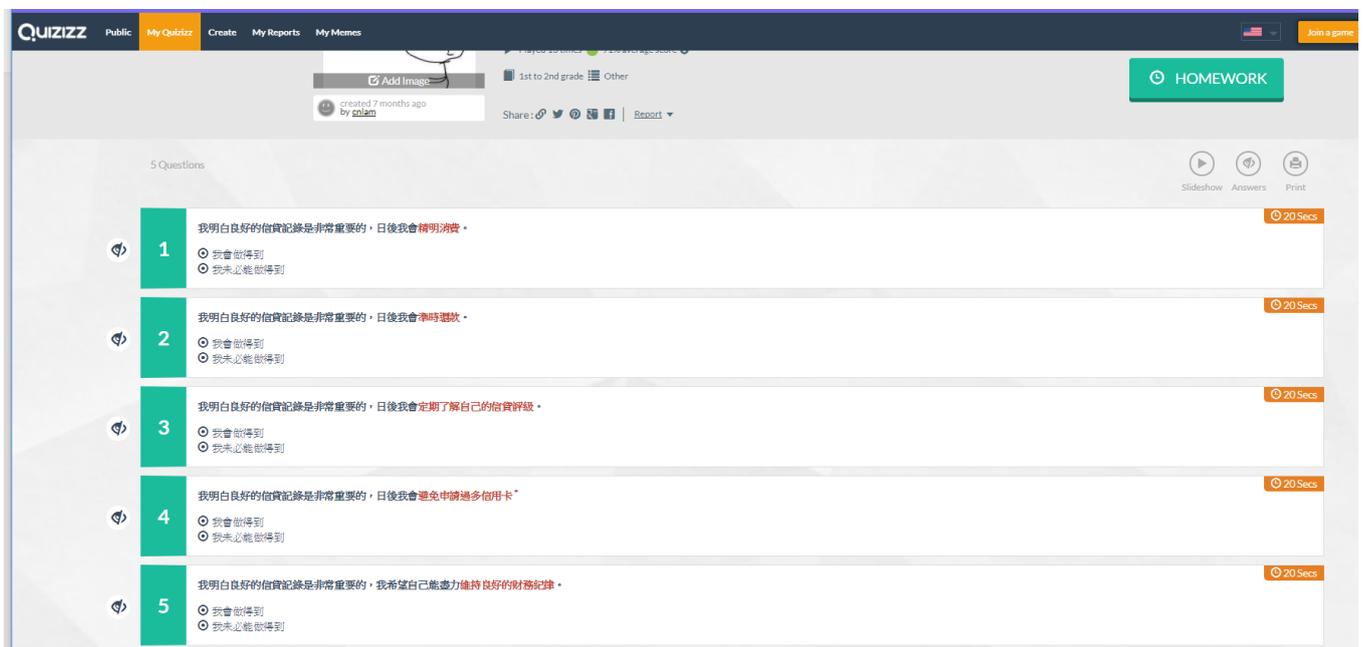
Type: Quiz Visibility: **Public** Created: 7 months ago By: cnlam77 Audience: School Language: English

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

**Questions** Show ALL answers

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

- 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**
- 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**
- 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**
- 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**
- 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**