

# 生活中的金融服務

建議教學時間：40 分鐘

## 學習目標

1. 了解銀行為客戶提供的個人理財服務，包括存款、保險及貸款
2. 建立財富增值的概念及促進適度儲蓄的習慣

## 教學建議

教學重點	概念／知識／價值觀／態度
<ul style="list-style-type: none"> <li>● 銀行提供的服務種類</li> </ul>	<p><b>概念／知識</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 銀行提供多種服務，可以滿足不同需要</li> <li>● 存款、信用卡、保險、私人貸款、按揭貸款</li> <li>● 複利率、投資</li> </ul> <p><b>價值觀／態度</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 認識財富增值的概念</li> <li>● 促進適度儲蓄的習慣</li> </ul>

教學活動	教學資源	時間
<p><b>引起動機</b></p> <p>讓學生思考以下問題：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 你知道銀行提供甚麼服務嗎？</li> </ul>	教學簡報 P.3	5 分鐘
<p><b>活動 1：香港的金融服務機構</b></p> <p>學生討論銀行服務可以如何幫助每個個案中的主角。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 兌換外幣</li> <li>● 按揭貸款</li> <li>● 定期存款／財富管理／買賣股票</li> </ul> <p>認識香港的其他金融服務機構，並指出有關金融服務機構的特點。</p>	教學簡報 P.4-11 工作紙 P.1	10 分鐘

<p><b>活動 2：極速排序</b></p> <p>將學生分組（4 人一組），討論工作紙內的四個個案的正確次序。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 定期存款</li> <li>● 按揭貸款</li> <li>● 旅遊保險</li> <li>● 買賣股票</li> </ul> <p>老師可以引導學生思考某些步驟的重要性，例如為甚麼向保險公司索償或申請按揭貸款時需要提交證明。</p> <p>然後透過討論問題，讓學生更了解每種銀行服務。</p>	<p>教學簡報 P.12-21 工作紙 P.2-5</p>	<p>20 分鐘</p>
<p><b>總結</b></p> <p>了解銀行提供的服務種類</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 兌換外幣</li> <li>● 儲蓄戶口</li> <li>● 投資戶口</li> <li>● 保險計劃</li> <li>● 信貸服務</li> </ul>	<p>教學簡報 P.22-23 工作紙 P.6</p>	<p>5 分鐘</p>
<p><b>延伸活動：銀行開戶比一比</b></p> <p>比較於不同銀行開設兒童儲蓄戶口的開戶最低金額及相關手續費。可要求學生親身到銀行查詢或瀏覽銀行網站，以體驗銀行服務。</p> <p>最後透過提問學生會選擇哪間銀行作總結。</p>	<p>教學簡報 P.24 工作紙 P.6</p>	

## 參考網站

香港金融管理局 — 《公平待客約章》

[http://www.hkma.gov.hk/media/chi/doc/key-functions/banking-stability/consumer-corner/TCF\\_Charter.PDF](http://www.hkma.gov.hk/media/chi/doc/key-functions/banking-stability/consumer-corner/TCF_Charter.PDF)

存款公司公會 — 《銀行營運守則》（二零一五年二月）

[http://www.hkma.gov.hk/media/chi/doc/code\\_c.pdf](http://www.hkma.gov.hk/media/chi/doc/code_c.pdf)

錢家有道 — 銀行戶口

<http://www.thechinfamily.hk/web/tc/managing-your-money/personal-banking/bank-accounts.html>

## 課程連結

生活與社會 理財有道，做金錢的主人