

教學目標

- •認識何謂理財
- •理財的目的
- •認識何謂財商
- 訂下良好的理財計畫
- •理性消費及感性消費
- •建立正確的理財觀念及行為



展示不善理財帶來的問題,帶出理財的重要,藉以引入本課題



展示不善理財帶來的問題,帶出理財的重要,藉以引入本課題

何謂個人理財?



個人理財

▶指個人或家庭的財務決策

>例如:建立合理的個人財務規劃、參與投資活動

▶包括:個人收支(收入及支出)、資產(存錢)、

債務(借錢)、稅務(省錢)、保險(護錢)。

理財的目的

- ▶訓練一個人對自己負責的最佳途徑
- ▶理財是一種珍惜 ➡ 智慧地運用資源
- >透過創富 達到財務自由



財商

•理財智商 管理金錢的能力

>適當管理及利用現有的財富,帶來更多的效益

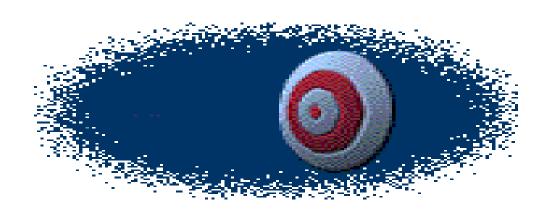
▶高「財商」:「懂得賺、懂得花、懂得儲」

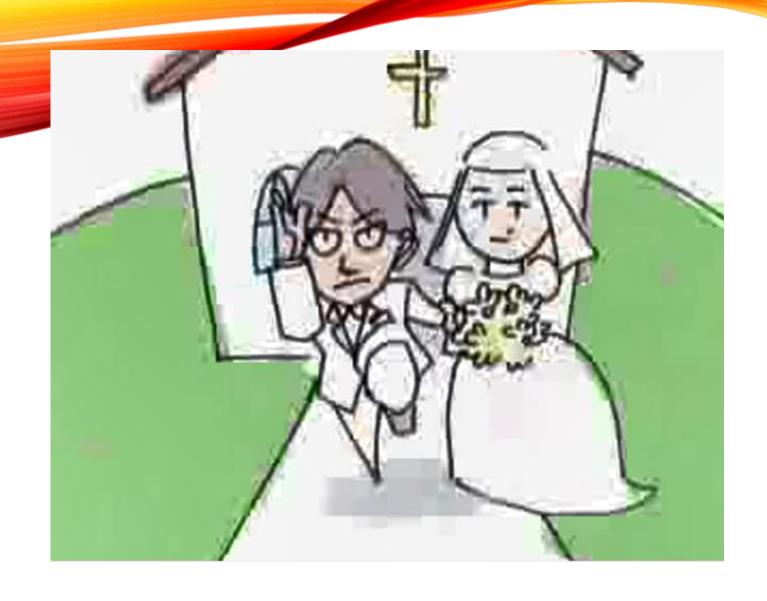


一定要訂下良好的理財計畫



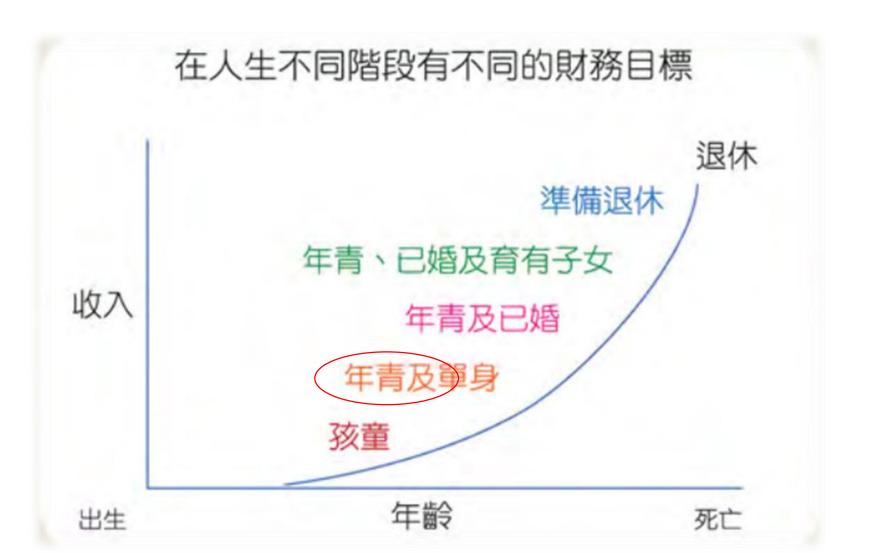
每人都有人生目標,你又如何?



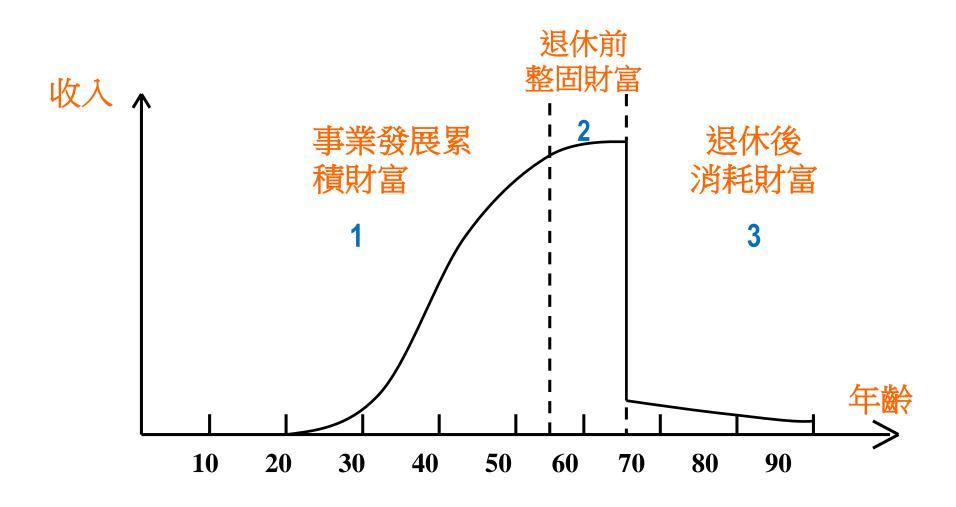


讓學生指出人生有哪些不同階段以及財務需要

人生不同階段



傳統的個人收入生命周期



- 當一個人的工作經驗增加,收入便會增加
- 當一個人接近退休年齡,一般不會隨時辭職或轉職,收入 會變得穩定
- 當一個人退休後收入會下跌行利息。
- 明智的財務計劃有助達成個人的事業目標和人生目標



消費停看聽

請回想自己平日買東西習慣,依實際情形勾選適合答案。

머	ا عارت			Z D IX	MAM	(IHII)		
1.	我買東	西會	先衡量6	自己有多	少錢再	決定支	出的多	J)
2.	我花錢	時會	該花則花	屯、該省	削省			
3.	我買東	西會:	先比較-	- 樣的東	西在不	同商店	販售的	價格
4.	我買東	西會	尋找更個	更宜的智	代品			
5.	我買東	西不	是為了和	印別人一	-樣			
6.	我不會	用個。	人擁有的	的物品來	後	個人的	價值	

經常日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日日	很少	從口口口口口		\
			想要 MP3 每面针	

•理性消費 需要的心態

• 感性消費 — 想要的心態



- 理性消費
- >需要的東西 解決基本生活需求

》得不到「需要」的東西 影響日常生活受到影響



- 感性消費
- ▶得到時



感到興奮

▶得不到



感到沮喪

但仍然可以如常生活





理性消費與感性消費



15









例如:食物、衣服和 住屋等

感性消費





例如: 名牌衣飾、最新功能電話

這星期的零用錢是:\$_____

項目。	需要。	想要。	+
	\$ -	\$ <i>e</i>	
飲食(每天的日常膳食如早餐及午餐的開支):。	4	₽	•
交通:。	4	₽	ľ
衣服:。	4	₽	*
娛樂(如和朋友外出看電影):。	4	φ	•
零食:。	₽.	ψ.	4
日用品(如文具):。	4	₽	4
其他:。	4	₽	*
儲蓄/透支。	₽	_P	•
合計。	٠	_{\$\rightarrow\$}	┛

重要 有價值 IMPORTANT/ VALUABLE







需要

不重要 沒有價值 UNIMPORTANT/ NOT VALUABLE



重要 有價值 IMPORTANT/ VALUABLE



想要 WANT 需要

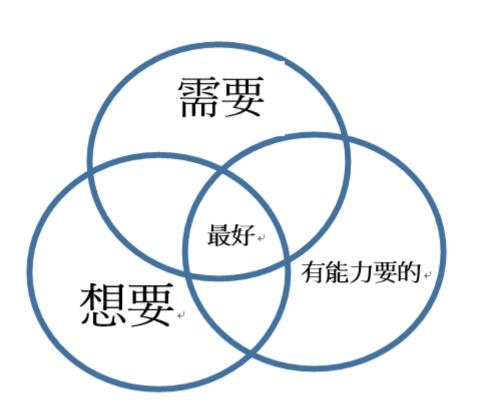
不重要 沒有價值 UNIMPORTANT/ NOT VALUABLE



林修禾財商教育



零用錢要如何使用:理性消費



需要 (Needs)

消費 (Consumption)

儲蓄 (Saving)



「先需要 → 再儲蓄 → 才消費」



• 收入 > 支出 📑 儲蓄

●實際消費金額 > 預算金額 → 儲蓄



•實際消費金額〈預算金額→儲蓄 1



- 金錢是有限的資源,我們在運用金錢時必須要作出適當的取捨,釐清期望和需要
- 我們應該理性地消費,不可為滿足自己的慾望而感性地消費,故我們要管理好自己的收入,並懂得如何量入為出
- 培養儲蓄的習慣





此影片成為本課總結,介紹理財實用方法

建立良好收支預算。



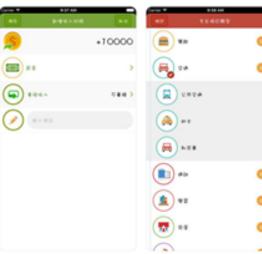
理財有道

教育

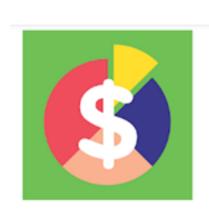
***** 1

開啟









收支管家 - 錢家有道

Investor and Financial Education Council (IFEC) 金融 **** 619 章

3+

▲您沒有任何裝置。

♪ 加入願望清單

安裝



投資者及理財教育委員會(投委會)





https://ifec.org.hk/web/tc/

理財與不理財

妥善理財的好處

- 達到收支平衡
- 能應付突發事件

不善理財的後果

- 入不敷支
- 缺乏緊急後備金
- 不能達成目標

理財智慧之「3D0」

「用得其所」 因為金錢是需要用勞力和智慧賺取的

「知足常樂」 懂得享受現在擁有的

」努力耕耘」 明白只要努力工作,他朝定有回報

理財智慧之「3D0N'T」

切忌存有「金錢是萬能」的觀念切忌存有「先洗未來錢」的心態切忌存有「與人比較」的心態

正確現金流分配

- 個人開支(佔收入60-70%)
- 儲蓄 (佔收入20%):
 - ▶ 長期儲蓄目標 (5%)
 - ▶ 中期儲蓄目標 (5%)
 - ▶ 短期儲蓄目標 (10%)
- 投資(佔收入5-10%)
- 捐獻及服務 (佔收入 5-10%)



企業、會計與財務概論基礎個人理財

第18及19課

策劃個人理財及投資

課堂目標

完成本課節後,同學應該能夠:

> 了解風險與回報的基本概念



在片段一中,幾位小朋友滙報財政狀況後,良哥分析他們有哪些問題,之後又提到那些注意事項?





解釋何謂投資,並帶出投資時需涉及的考慮因素

如:投資成本/投資所得的回報

在片段二中,吳卓羲提到投資必需具備哪些條件?而鍾嘉恩又如何回應?





解釋投資和投機兩者的分別,以及投資注意事項,包括:投資中<mark>會涉及的</mark> 風險/個人風險承受能力/投資必需有分析及資料搜集/不應誤信<mark>坊間報道</mark>

何謂投資?

而投資時需涉及哪些考慮因素……



投資:利用金錢投資在金融產 品中,以期望賺取回報

投資必需進行資料搜集及分析,更不應誤信坊間報道



投資時需考慮:

- > 成本
- 厂了解在投資中會涉及的風險
- 〉個人風險承受能力
- > 投資所得的回報



風險與回報





片段背景:黎濟民是廣州的最大藥廠,而賀正堂則處於結業危機

黎濟民何以拒絕湯馬士先生黑髮素訂單?而賀正堂何以願意接受湯馬士先生黑髮素訂單?

你認為賀正堂的苗天在接受湯馬士先生黑髮素訂單前有何準備?



利用是否投資咳藥水去分析風險與回報的關係,並在衡量風險與回報的要點

- > 任何投資都涉及風險
- > 風險會影響我們的投資回報
- 〉必需衡量可承受的風險程度



回報

投資在特定期間內的收益或損失

- > 資本增益
- > 資本損失



風險

蒙受損失或遇上不幸事的可能性,即投資者損失金錢的機率



風險與回報的關係

兩者存著正向關係: 風險越高,預期回報越高 但風險越高,未必帶來較高回報



功課:

同學各自回家嘗試搜集資料作為預習, 每組需負責一項金融產品,就該項金融 產品特徵以及其風險回報作簡單記錄, 並在下一節進行滙報工作紙: (附件三) 第1題,首三欄(特徵/回報/風險)



1 試從網上搜集相關金融產品資料,並完成下表: (同學可以點列形式記錄)。

	特徵 簡單介紹金融 產品是什麼。	回報 若投資該金融 產品可能得到 的利益	風險 若投資該金融 產品可能面對 的損失	投資風險程度 以 1-4 表達 (1 為最低, 4 為最高)
储蓄存款				
定期儲蓄存款				
債券				
股票				

課堂目標

完成本課節後,同學應該能夠:

- 辦識以下不同的金融產品以及其風險和 回報的關係
 - ◆儲蓄/定期存款
 - ◆債券
 - ◆股票



1 試從網上搜集相關金融產品資料,並完成下表: (同學可以點列形式記錄)。

特徴			1-1-1-1	ETRA	
產品是什麼。 產品可能得到 的損失 (1 為最低, 4 為最高) 定期儲蓄存款 債券	1	行倒			投資風險程度
產品是什麼。 產品可能得到 的損失 (1 為最低, 4 為最高) 定期儲蓄存款 債券	<u> </u>	簡單介紹金融	若投資該金融	若投資該金融	以 1-4 表達
(諸蓄存款) (諸蓄存款) (積券) (積券) (積券) (計量) (計量) (計量) (計量) (計量) (計量) (計量) (計量					
定期儲蓄存款		生印定∏ሟ↩			
定期储蓄存款			的利益	的損失	4 為最高)
定期储蓄存款	儲蓄存款				
債券	IDH EG 13 49X				
債券					
債券	CHOPASS 1-14				
	正期儲畜仔款				
	İ				
	倩券				
股票	B473				
股票					
股票	ttr ari				
	股票				

同學滙報



儲蓄存款

特徵

簡單介紹金融產品 是什麼

銀行提供的服務, 存戶可將款項存入 銀行,按需要隨時 提取

若存款金額過 低,部份銀行 會收取手續費

回報

若投資該金融 產品可能得到 的利益

有利息作回報 利息低

(利息)



風險

若投資該金融 產品可能面對 的損失

若銀行結業, 不能取回存款。 有銀行存款保 障,50萬之內 可獲保障 (信貸風險)

利率下降,利 息收入會減少 (利率風險)

定期存款

	特徴 簡單介紹金融產 品是什麼	回報 若投資該金融 產品可能得到 的利益	風險 若投資該金融 產品可能面對 的損失
定期存款	銀行提供的服務戶戶,存戶可將款項存與不可與不可以不可以不可以不可以不可以不可以不可以不可以不可以不可以不可以不可以不可以不	有利息作回報 利息較儲蓄存 款高 (利息)	若銀行結業 不能印存款 有銀行存款保 育獲保 可(信貸風險) 利率 息 (利率風險)

債券

特徵

		簡單介紹金融產品 是什麼	若投資該金融產品可 能得到的利益	若投資該金融產品可能面 對的損失
債券。	公司或政府發出, 若購買成為該公司 或政府的債權人, 到期可取回本金。	有固定利息作回報, 較存款高(利息) 若債券的利率高於市 場利率,債券的市價	若公司結業,有機會不能 取回本金/若企業信貸評 級低,代表企業償還本金 能力低(信貸風險)	
		BOND	會提升,若出售債券 將可赚取回報 (資本增益)	若市場利率上升,債券投資價值會下降,債券市價下跌(利率風險)
			債券的 <u>年期越長</u> ,投資風險越高(債券年期)	
				債券是否容易轉售以套現

回報

風險

←流通風險)

股票

	特徴	回報	風險
	簡單介紹金融產品	若投資該金融產品可	若投資該金融產品可能面
	是什麼	能得到的利益	對的損失
股票	公眾有限公司發出 若購買成為該公司 的股東,可按需要 在股票市場出售取 回股本	有股息作回報若公司 盈利高,有機會有高 股息(股息) 若出售股票的價格較 購入價高,可賺取差 價 (資本增益)	若公司虧蝕,有機會沒有 股息(企業表現) 若公司結業,有機會不能 取回股本(信貸風險) 股票是否容易轉售以套現 (流通風險)



投資風險程度

	投資風險程度以 1-4 表達 (1 為最低,4 為最高)
儲蓄存款	
定期存款	
債券	
股票	



投資風險程度

	投資風險程度以 1-4 表達 (1 為最低,4 為最高)
儲蓄存款	1
定期存款	2
債券	3
股票	4



可用以投資的金融產品還有・・・・・



挑戰練習

除了今天所學到的金融產品,同學可嘗試 搜集其他可作為投資的產品,除了簡單介 紹外,亦可分析一下其風險及回報,完成 工作紙挑戰題部份(附件三)第2題, 下堂跟同學分享



可用以投資的金融產品還有・・・・・

同學滙報



課堂目標

完成本課節後,同學應該能夠:

- > 理財的重要
- > 識別人生的不同階段
 - ◆年輕而未婚
 - ◆新婚而沒有孩子
 - ◆已婚並育有較年幼的孩子
 - ◆已婚並育有較年長的孩子
 - ◆將近退休
 - ◆退休









片段背景:高Sir剛取了退休金, 過著退休生活,而娥姐家庭經濟 出現問題

高Sir和兩位主婦的生活態度有何不同?

高Sir是一位退休人士,若他仍堅持這種生活態度,可能會面對什麼問題?



帶出退休人士若不理財過生活的後果

理財的重要性

- > 應付生活所需
- > 遇上突發事情以應付
- > 滿足想達的其他目標





人生不同階段

- > 年輕而未婚
- > 新婚而沒有孩子
- > 已婚並育有較年幼的孩子
- > 已婚並育有較年長的孩子
- 户將近退休
- > 退休

人生不同階段

- ▶ 年輕而未婚(第一組)
- ▶新婚而沒有孩子(第二組)
- ▶ 已婚並育有較年幼的孩子(第三組)
- ▶ 已婚並育有較年長的孩子(第三組)
- ▶ 將近退休(第四組)
- ▶ 退休(第四組)

3 請訪問處於以下人生不同階段的親友,並完成財務需要及理財建議兩欄

人生階段	財務需要	理財建議	可選擇的投資產品 及原因。
年輕而未婚 訪問對象:			
新婚而沒有孩子 訪問對象:			
已婚並育有較年幼 的孩子 訪問對象:			
已婚並育有較年長 的孩子 訪問對象:			
將近退休 訪問對象:			
退休 訪問對象:			



資料搜集時間



訪問親友

課堂目標

完成本課節後,同學應該能夠:

- 解釋在人生不同階段作個人理財計畫的重要性
 - ◆年輕而未婚
 - ◆新婚而沒有孩子
 - ◆已婚並育有較年幼的孩子
 - ◆已婚並育有較年長的孩子
 - ◆將近退休
 - ◆退休









同學滙報



年輕而未婚

財務需要	理財建議	
應付日常需要	豐富經驗,累積財富	
償還學生貸款	因年輕,風險承受能力	
消閒娛樂	較高,投資可較進取	
供養父母	避免過度消費	
財務負擔較輕	購買保險	



新婚而沒有孩子

財務需要 理財建議 因未有樓宇及子女負擔,風險 置業 計劃生育 承受能力較高,投資可較進取 財務負擔較輕 購買保險



已婚並育有較年幼的孩子

財務需要	理財建議
教育費用 償還按揭貸款 財務負擔增加	因要養育小孩及樓宇按揭, 風險承受程度下降,要選擇 較穩健的投資 保險需求大增 為退休作準備



已婚並育有較年長的孩子

財務需要	理財建議	
教育費用	因年齡漸長,風險承受程度	
(大學)	下降,要選擇較穩健的投資	
償還按揭貸款	為退休作準備	
仍有財務負擔		
+		

將近退休

財務需要 理財建議 因年齡漸長,風險承受程度 預備退休 醫療需要 進一步下降 消閒娛樂 退休作準備 財務負擔隨著 子女獨立及完 成償還貨款而 開始下降

退休

財務需要	理財建議
應付日常需要醫療需要。	因沒有收入,加上年紀大, 風險承受程度極低 小心管理積蓄 依賴早期投資回報過日



同學或許會發現,從訪問對象中提及 的理財需要跟課本不完全相同,但處 於該人生階段的親友所分享的應最真 實。此外,每人也可面對的問題也不 一樣,所以有分別是正常的

最重要是按不同階段的需要,以適切 的理財方法應對

理財有法







片段講述如何在日常生活中節儉及省錢方法

挑戰練習

同學可利用在上一課節所學到的金融產品:(附件三),給予不同人生階段提供可投資的建議(附件四)第3題的第三欄,並在2月4日的理財攤位咨詢專業人士後,向受訪親友分享理財建議(延伸活動5)

3 請訪問處於以下人生不同階段的親友,並完成財務需要及理財建議兩欄

3 胡矶问处你以下。	八土小川咱投叭祝汉,	业尤以别份而安区性别	大手。我 MA IIII
人生階段	財務需要	理財建議	可選擇的投資產品 及原因。
年輕而未婚 訪問對象:		可利用的	所學的金融產品
新婚而沒有孩子 訪問對象:			或
已婚並育有較年幼 的孩子 訪問對象:		其他合適的	金融產品
已婚並育有較年長 的孩子 訪問對象: 將近退休		理財攤位咨詢 訪親友分享到	
訪問對象:			
訪問對象:			

課堂目標

完成本課節後,同學應該能夠:

- 描述作為個人投資者和金融服務消費者的權利和責任
- ▶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



- 你想購買遊戲機,而當你進入電玩商店時,你可做什麼?
- ▶ 若你不清楚該遊戲如何操作,你又可怎樣?
- ▶ 在你決定購買時,店員給予你遊戲機,在付款前你會做什麼?
- ▶ 你若決定以分期付款購買,在簽定合約時,你會做什麼?
- ▶ 當你購買後,發現原來購得的遊戲是翻版時,你又可怎樣?







記著這個框架

權利:

選擇權投禁

責任:

提高警覺 促進公平交易

可應用在投資者以及僱員 及自僱人士在強積金 (MPF) 計畫下的權利和責任



作為投資者,即購買投資產品的消費者,有什麼權利和責任?



留意片段內容

- 主婦們透過什麼方法取得資金投資?
- 你認為主婦們是否了解所投資的項目
- 主婦們是否衡量所能承受的風險?
- 主婦們取決於哪些因素去投資





解釋理財產品孖展及專業述語補倉、斬倉,利用片段帶出投資者的權責

留意片段內容

- 鄧肯曾控訴賀天生如何解釋迷債?事實 又是怎樣?
- 賀天生提到散戶有什麼問題?





解釋理財產品:債券及迷債的分別,以及述說投資者的權責

試一試!

權利:

選擇權投索償權權權權

責任:

提高警覺 促進公平交易

作為個人投資者和金融服務消費者的權利和責任

權利:

權利:

選擇權 知情權





投訴權 索償權





選擇投資產品 查詢經紀或銀行所提 出投資建議背後理念 如被騙可提出投訴 如被騙可要求賠償



責任:

提高警覺

一一簽訂合約前瞭解合約條款 檢查帳戶報表及交易文件 監察個人戶口活動的責任

促進公平交易二>舉報不法經紀違規行為



僱員及自僱人士在強積金(MPF)計畫下的 權利和責任

權利:

選擇權 □ 選擇成分基金/作出額外供款知情權 □ 查詢基金費用/檢查累算權益 投訴權 □ 如被騙可提出投訴索償權 □ 如被騙在查證後可以求賠償



責任:

提高警覺

□ 了解強積金計畫/ 定期檢討基金選擇/ 監察個人戶口活動

促進公平交易 型 舉報侵犯權益的行為 轉換工作時安排強積金戶口



強積金 可選擇投資的五種基金



保守基金



保證基金



债券基金



混合資產基金



股票基金



投資這五種基金的風險程度如何?



投資這五種基金的風險程度如何?

日後工作選擇強積金投資種類時,個人應衡量所承受的風險程度作為選擇的考慮

理財知識不單是應用於考試,若同學能掌握,對你們也一生 受用

