

# 企業與理財教育教學獎

## 基礎個人理財

### 課題：策劃個人理財及投資

課程設計：司徒美燕老師

學校：迦密愛禮信中學

#### 作品描述：

本課程設計由中三基本商業科，引入個人理財課題開始，讓同學掌握基本的理財概念，及後升上中四修讀企業、會計與財務概論科後，在策劃個人理財及投資一課中，利用片段及個案分析作為教材，以生活化的材料教授相關理財知識。再邀請機構到校，為同學安排延伸活動，包括理財工作坊、桌上投資遊戲、模擬社會體驗遊戲及理財攤位以鞏固學習，最後同學需搜集資料，並為自己及親友提供理財建議，應用所學。

\*\*\*\*\*

#### 設計理念：

理財教育於今天社會尤為重要，在中三級引入，能讓所有同學都能學習到基本的理財知識，除了理論，實踐亦相當重要，故此先讓同學透過模擬遊戲應用所學，給予同學體驗他們理財決定所帶來的後果，雖然同學現在仍未有收入，但可先從管理零用錢、培養儲蓄習慣開始。(同學下載應用程式記錄收支及儲蓄，以理財之星獎狀及禮物作獎勵)

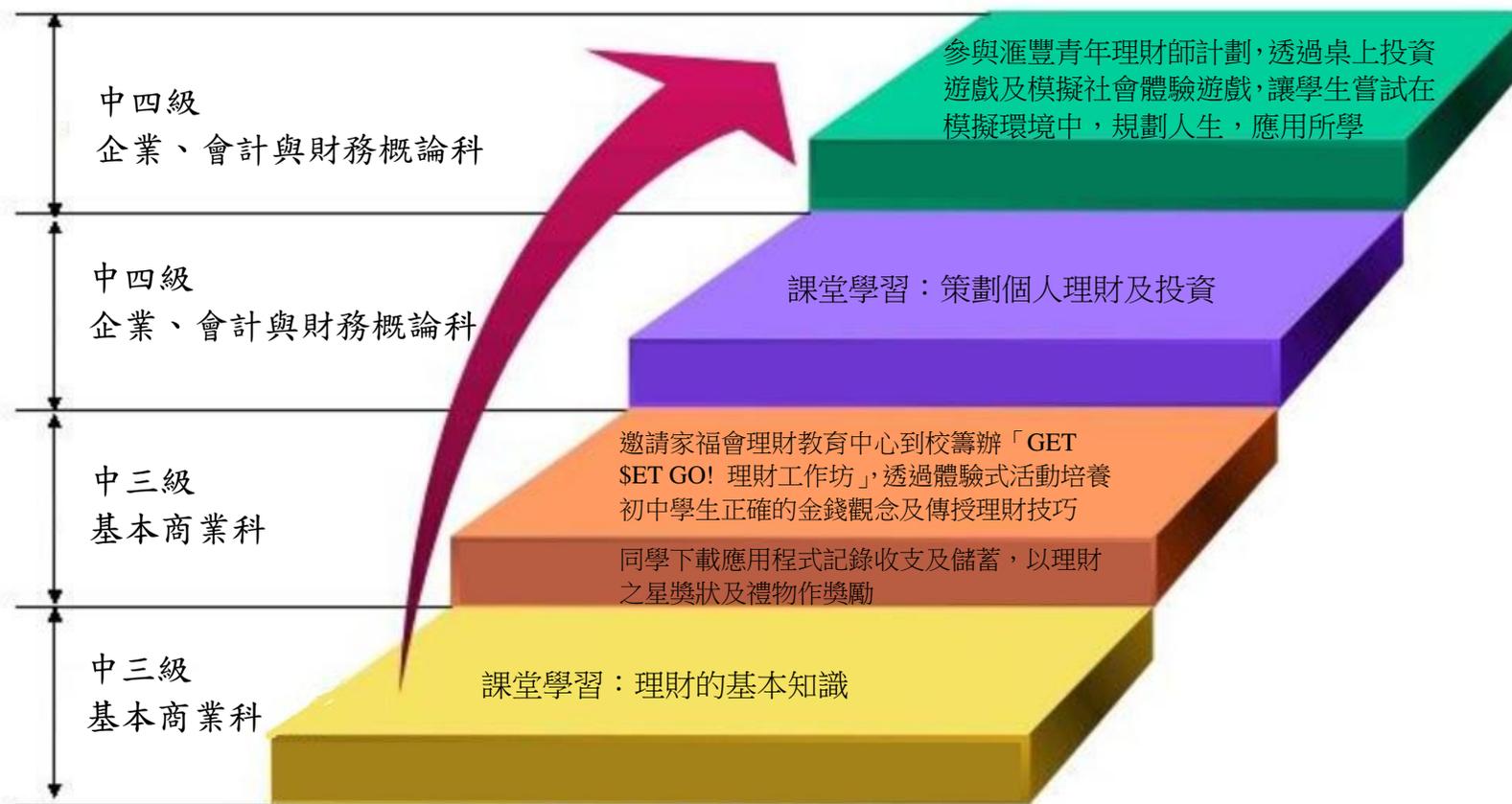
若同學中四修讀企業、會計與財務概論科，配合課程初步讓學生了解投資的要義及簡單的投資方法，最重要是明白風險與回報的關係，這對於他們日後長大所選的投資方法至為重要。正確的理財觀念及價值觀應自小培育，透過學習人生不同階段所需不同的理財計劃，讓同學及早規劃。本課程設計亦著重學生應用，故在教授內容後，同學需搜集資料，為自己及家人設計理財建議，把健康的理財生活態度，享受財務自由的狀態，由個人發出並感染家人及身邊的親友

為了進一步推動全校同學對理財的認知，本科組亦邀請了香港家庭福利會在 2020 年 2 月 4 日的午飯時段到校舉辦理財互動遊戲及諮詢攤位，讓全校同學在輕鬆的氣氛下參與，藉以建立正確的理財概念及價值觀（由於這項活動在提交本教材後才舉行，故未能提供相片）

# 理財學習階梯



同學需搜集資料，並為自己及親友提供理財建議



同學在中三基本商業科中，老師利用自編教材並透過三教節，教授同學個人理財的基本知識及以下要點：

- 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

\*影片配合教學內容

片段檔案名稱	教學內容
不善理財的後果 購物成癮	先播放這兩條短片，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
人的人生	在教授人生不同階段的理財需要時，先播放這片段，讓學生指出人生有哪些不同階段以及財務需要
微辣_理財	以此影片成為本課總結，介紹理財實用方法

### 教學內容、筆記及 ppt 請參附件一

老師透過三教節利用 ppt 教學，完成課堂後，同學需下載理財有道收支預算程式，記錄個人收支及儲蓄記錄，若同學每個月達標均有小禮物作為獎勵，若全年達標將獲發理財之星獎狀及禮物作獎勵。此外，老師邀請家福會到校舉行 Get Set Go 理財工作坊（**延伸活動 1**），讓全體中三同學參與作為延伸活動

（**延伸活動 1**）：Get Set Go 理財工作坊相片



本教材套基本資料：

中四級：企業、會計與財務概論科

課本：企業、會計、財務新世界(必修部份)基礎個人理財 - 導師出版社有限公司

第 18、19 課：策劃個人理財及投資（一及二）

建議教節：七教節

每節時間：三十五分鐘

\*由於本校在課堂時經常分組，故老師已因應同學的學習差異分組，約每三個月重組一次，而組內同學亦已慣常在每堂分組時，輪流擔任組長、記錄員和匯報員

以下各課堂目標是按教育局課程發展內的企業、會計與財務概論 補充資料 (於 2014/15 學年中四實施；2017 年及以後的香港中學文憑考試生效)編寫

## 教案

建議教節：合共七教節

課堂目標：

- 1 了解風險與回報的基本概念
- 2 辨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
- 3 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
- 4 描述作為個人投資者和金融服務消費者的權利和責任
  - 權利：
    - 查詢經紀或銀行所提出投資建議背後理念/提出投訴
  - 責任：
    - 於簽訂合約前瞭解合約條款/檢查帳戶報表及交易文件，以監察個人戶口活動
- 5 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
  - 權利：
    - 選擇成分基金/了解基金費用/檢查累算權益/作出額外供款
  - 責任：
    - 定期檢討基金選擇/轉換工作時安排強積金戶口/舉報侵犯權益的行為/了解強積金計畫

課堂安排：(第一節) 本課節可利用中四級策劃個人理財 ppt P.1-P.18 完成

時間	目標	教學活動	備註
5 分鐘		安頓同學並闡明本課堂目標	
25 分鐘	<b>課堂目標</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 了解風險與回報的基本概念</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 先讓學生分組(4-5 人)，並派發工作紙，老師展播放兩段短片(何謂投資)及 (投資_投機)，播放短片後讓學生分組討論及完成工作紙(附件二)第 1 題</li> </ol> <p>老師帶出何謂投資以及投資時需涉及的考慮因素：投資成本/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/投資必需有分析及資料搜集/不應誤信坊間報道</p> <p>引導學生思考問題：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 在片段一中，幾位小朋友匯報財政狀況後，良哥分析他們有哪些問題，之後又提到那些注意事項？</li> <li>● 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？</li> </ul>	老師可先讓每組同學分享討論結果，(因時間所限，每組只分享一題)再由老師作總結及解釋何謂投資以及險與回報的基本概念

		<p>2. 播放短片（風險與回報）後讓學生分組討論及完成工作紙(附件二)第 2-4 題，利用片段內的個案及工作紙的問題，老師以個案解釋風險與回報的關係，並附以課本 P.50-P.53 作講解</p> <p>3 老師總結今天所學重點</p> <p>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</p>	<p>本部份是利用個案片段，教導同學風險與回報的關係</p> <p>同學只需完成首三欄，包括特徵/風險/回報</p>
5 分鐘		<p><b>反思分享</b> 老師請 2 位同學，簡單分享今天課堂中最深刻部份/有何得著/跟今天所學內容有關的其他分享</p>	

**課堂安排：(第二節)** 本課節可利用中四級策劃個人理財 ppt P.19-P.29 完成

時間	目標	教學活動	備註
5 分鐘		安頓同學並闡明本課堂目標	
25 分鐘	<p><b>課堂目標</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 辨識以下不同的金融產品以及其風險和回報的關係</li> <li>◇ 儲蓄/定期存款</li> <li>◇ 債券</li> <li>◇ 股票</li> </ul>	<p>1. 先讓學生分組(4-5 人)，讓他們有 5-8 分鐘在組內分享及整合工作紙：(附件三) 第 1 題) 首三欄金融產品的特徵/風險/回報</p> <p>2. 按工作紙所示的金融產品次序，每組同學滙報他們討論結果，若仍有不足老師再解釋及就滙報內容加以補充</p> <p>3. 同學在滙報時，應能講及金融產品所涉及的風險及回報，但可能只能講及其意思，而未能以專業用語解說，老師必需整合並轉換成相關重要概念詞讓學生記下，以便溫習及應考之用（市場風險/利率風險/流通風險）附以課本 P54.-P.66 作講解</p> <p>4 老師總結今天所學重點，並請同學就學到的金融產品完成工作紙：(附件三) 第 1 題最後一欄，辨識投資這四項金融產品的風險程度</p>	<p>每組同學記下他們所負責部份在海報紙上，每完成一金融產品的講解把負責組別的海報張貼在黑板，即全班合作豐富內容，成為他們的獨有筆記</p>
5 分鐘		<p><b>反思分享</b> 老師在每組請 1 位同學，分享他會選擇的投資產品及其原因</p> <p><b>挑戰練習</b> 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</p>	

		<b>鞏固練習</b> 同學回家完成課本練習 P.69-71 選擇題 Q1-Q19 及預備 P.71-72 問答題 Q21、Q22、Q30，稍後再分組討論並完成功課 (練習題請參附件六)	
--	--	---	--

課堂安排：(第三節) 本課節可利用中四級策劃個人理財 ppt P.30-P.39 完成

時間	目標	教學活動	備註
10 分鐘		安頓同學，並讓每組其中一位同學分享他們搜集到其他可作為投資的金融產品，老師按同學匯報給予回饋  闡明本課堂目標	同學可記下其他的投資金融產品，以豐富所學
20 分鐘	<b>課堂目標</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 理財的重要</li> <li>● 識別人生的不同階段</li> <li>◇ 年輕而未婚</li> <li>◇ 新婚而沒有孩子</li> <li>◇ 已婚並育有較年幼的孩子</li> <li>◇ 已婚並育有較年長的孩子</li> <li>◇ 將近退休</li> <li>◇ 退休</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 先讓學生分組(4-5 人)，並派發工作紙，老師展播放短片(沒有理財的生活方式)，播放短片後讓學生分組討論及完成工作紙：(附件四)第 1-2 題，老師帶出理財對人生的重要性：應付生活所需/遇上突發事情以應付/滿足想達的其他目標</li> <li>2. 播放片段(人的一生)，帶出人的一生需經過不同的階段，再派發每同學一部 ipad，讓他們分組查看資料，每組負責不同的人生階段，並嘗試完成工作紙：(附件四)第 3 題的表格第一及第二欄：財務需要，理財建議部份，老師個別入組提供協助支援             同學應只能在網上找到部份資料，故需要回家訪問處於這人生階段的親友，完成表格</li> </ol>	老師可附以課本 P.74-P.78 作講解，並帶出理財的重要性及功能  分組安排如下： 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 / 已婚並育有較年長的孩子 (第三組) 將近退休 / 退休 (第四組)
5 分鐘		<b>反思分享</b> 老師請 2 位同學，簡單分享今天課堂中最深刻部份/有何得著/跟今天所學內容有關的其他分享	

**備註：**因同學未經歷過人生的其他階段，實難以代入及明白不同人生階段的理財需要，故此需要透過網上資源及訪問處於相應人生階段的親友才能取得資料。透過資料搜集及訪問藉以訓練同學這兩方面的技能。此外，由同學自行發掘所需學的內容相較於老師講授，同學會更深刻，雖然這課題在公開考試上所佔比重不多，但理財技能不單是應用於考試，若同學能掌握，對他們也一生受用，故此我深信是值得花這些時間，讓同學學習這方面的知識

課堂安排：(第四至五節) 本課節可利用中四級策劃個人理財 ppt P.40-P.52 完成

時間	目標	教學活動	備註
5 分鐘		安頓同學並闡明本課堂目標	
25 分鐘	<p><b>課堂目標</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 解釋在人生不同階段作個人理財計畫的重要性</li> <li>◇ 年輕而未婚</li> <li>◇ 新婚而沒有孩子</li> <li>◇ 已婚並育有較年幼的孩子</li> <li>◇ 已婚並育有較年長的孩子</li> <li>◇ 將近退休</li> <li>◇ 退休</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 先讓學生分組(4-5 人)，讓他們有 5-8 分鐘在組內分享及整合工作紙：(附件四) 第 3 題的表格</li> <li>2. 按工作紙所示的人生不同階段的次序，逐組同學匯報他們討論結果，若仍有不足老師再解釋及就匯報內容加以補充</li> <li>3. 老師播放片段(理財方法)，教導同學可在生活中如何實踐理財方法</li> <li>4. 最後老師附以課本 P.79-P.84 作講解並總結今天所學重點</li> </ol>	每組同學記下他們所負責部份在海報紙上，每完成一個人生階段的理財需要及建議把負責組別的海報張貼在黑板，即全班合作豐富內容，成為他們的獨有筆記
5 分鐘		<p><b>反思分享</b></p> <p>老師請 2 位同學，簡單分享今天課堂中最深刻部份/有何得著/跟今天所學內容有關的其他分享</p> <p><b>挑戰練習</b></p> <p>同學完成工作紙：(附件四)第 3 題的表格後，可利用在上一課節所學到的金融產品，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，並在理財攤位諮詢專業人士後，向受訪親友分享理財建議 (<b>延伸活動 5</b>)</p>	

**備註：**這部份合共六個人生階段，共用兩課節完成，完成這部份，將邀請小童群益會舉辦的滙豐青年理財師計劃，以桌上投資遊戲 (**延伸活動 2**) 讓同學在模擬環境下體驗投資買賣，並在人生不同階段中感受一下決定帶來的結果，體驗遊戲後，讓同學分享感受及體會，如：遊戲前後對理財的看法會否不同？/起初編定的計劃，有否因在遊戲中遇上突發事情而改變？如何解決？/在遊戲中有何得著？/特別要問在遊戲中被騙墮入投資陷阱的組別有何反思和提醒

(**延伸活動 2**): 小童群益會舉辦 - 滙豐青年理財師計劃桌上投資遊戲相片



同學需在 2020 年 2 月 4 日，參與由家福會舉辦的理財互動遊戲及諮詢攤位（**延伸活動 4**），帶同工作紙：(附件四)，向諮詢攤位的工作人員討論相關建議並修正，最後跟受訪者分享相關理財建議（**延伸活動 5**）

**課堂安排：(第六節)** 本課節可利用中四級策劃個人理財 ppt P.53-P.75 完成

時間	目標	教學活動	備註
5 分鐘		安頓同學並闡明本課堂目標	
25 分鐘	<p><b>課堂目標</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 描述作為個人投資者和金融服務消費者的權利和責任</li> <li>● 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</li> </ul>	<p>1. 老師先以同學購買遊戲機為例，引導學生描述作為消費者的權利和責任，完成工作紙：(附件五) 第 1 題</p> <p>*提問後才派工作紙，因第 2 題有第 1 題的答案提示</p> <p>引導學生思考問題：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 你想購買遊戲機，而當你進入電玩商店時，你可做什麼？（選擇喜歡的遊戲機）</li> <li>● 若你不清楚該遊戲如何操作，你又可怎樣？（向店員查詢）</li> <li>● 在你決定購買時，店員給予你遊戲機，在付款前你會做什麼？（檢查包裝盒）</li> <li>● 你若決定以分期付款購買，在簽定合約時，你會做什麼？（看清條文才簽）</li> <li>● 當你購買後，發現原來購得的遊戲是翻版時，你又可怎樣？（舉報/投訴並要求賠償）</li> </ul> <p>透過以上提問，帶出作為消費者的權利和責任：</p> <p>權利：選擇權/知情權/投訴權/索償權</p> <p>責任：提高警覺/促進公平交易</p> <p>2. 讓學生分組(4-5 人)，再播放片段(孖展)及(投資者權責)，讓學生討論，透過片段及剛才所學到消費者的權責，再由學生轉換成作為投資者權責的論點（附件五），第 2 題</p> <p>引導學生思考問題：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 主婦們透過什麼方法取得資金投資？（借錢買孖展）</li> <li>● 你認為主婦們是否了解所投資的項目及衡量所能承受的風險？（不清楚）</li> <li>● 主婦們取決於哪些因素去投資？（只聽人家的意見）</li> <li>● 鄧肯曾控訴賀天生如何解釋迷債？事實又是怎樣？（拆細迷債比定期還安全，而事實是極高風險的投資工具）</li> <li>● 賀天生提到散戶有什麼問題？（不會作出分析及不會細閱文件的風險）</li> </ul>	<p>老師提過提問讓學生回答，並轉化成概念詞彙，同學記下在筆記中，如：</p> <p>權利：選擇權/知情權/投訴權/索償權</p> <p>責任：提高警覺的責任/促進公平交易的責任</p> <p>討論後每組輪流匯報，老師因應學生所答，提出回饋，並將同學轉化所得的投資者權責記在黑板，以便同學核對，成為他們的筆記</p>

		<p>權利： 選擇投資產品/查詢經紀或銀行所提出投資建議背後理念/提出投訴</p> <p>責任： 簽訂合約前瞭解合約條款/檢查帳戶報表及交易文件，以監察個人戶口活動的責任/舉報不法經紀違規行為</p> <p>3. 最後以工作紙：(附件五)，第3題，解釋僱員及自僱人士在強制性公積金(MPF)計畫下的權利和責任</p> <p>權利： 選擇成分基金/了解基金費用/檢查累算權益/作出額外供款</p> <p>責任： 定期檢討基金選擇/轉換工作時安排強積金戶口/舉報侵犯權益的行為/了解強積金計畫</p> <p>以上內容老師可附以課本 P.85-P.89 作講解</p> <p>4. 最後老師播放五條積金局短片，介紹現時強積金可選擇投資的五種基金(保守基金/保證基金/債券基金/混合資產基金/股票基金)，作為讓同學的增潤知識，當中亦可簡單補充這五種基金的風險成分，作為回應本課開始提及的風險與回報關係，亦提醒同學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</p> <p>4 老師總結今天所學重點</p>	<p>這部份不用學生完成，因內容和之前相約，故此以筆記形式由老師作解單講解</p>
5 分鐘		<p><b>反思分享</b> 老師在每組請 1 位同學，分享他日後會選擇的強積金基金及其原因</p> <p><b>鞏固練習</b> 同學回家完成課本練習 P.95-97 選擇題 Q1-Q17 及預備 P.98-99 問答題 Q24、Q25、Q28b、Q29a，在下一課節再分組討論並完成功課(練習題請參附件六)</p>	

**備註：**同學實未嘗試過投資，更未曾加入強積金計劃，所以難以理解作為投資者及僱員在強制性公積金(MPF)計畫下的權利和責任，死記硬背亦非良策，故以消費者的權責作為引入，因他們有相關經驗，再套入特定框架，便於同學理解及掌握。框架如下：  
 權利：選擇權/知情權/投訴權/索償權  
 責任：提高警覺/促進公平交易

同樣地雖然這部份在公開考試上所佔比重不多，但這些知識不單只應用於考試，同學長大後必定有機會投資及成為僱員向強積金供款，掌握這些知識對他們也一生受用，故此我仍深信是值得花這些時間，讓同學學習

同學在完成整體課題學習後，我們邀請小童群益會舉辦的滙豐青年理財師計劃舉辦模擬社會體驗遊戲工作坊（**延伸活動 3**），活動中同學進一步透過真實社會情境作出不同的決定，藉以培養正確工作態度、家庭責任、理財觀念，為未來作好生涯規劃

### （延伸活動 3）：小童群益會舉辦 - 滙豐青年理財師計劃模擬社會體驗遊戲工作坊相片



**高階挑戰練習：**同學需在 2020 年 2 月 4 日，家福會舉辦的理財互動遊戲及諮詢攤位（**延伸活動 4**），帶同工作紙：(附件四)，向諮詢攤位的工作人員討論相關建議並修正，最後向曾訪問的親友分享為他們編寫的理財建議，並請受訪的親友給予建議回饋（**延伸活動 5**），作為全課總結

### 課堂安排：（第七節）

分組討論及滙報課本練習問答題，老師給予回饋後並收回批改，此外，讓同學回家完成跟本課題有關的香港中學文憑試歷屆試題

香港中學文憑試歷屆試題(策劃個人理財及投資)相關題目在附件六

年份	選擇題	問答題
2012 年	5	Q3b_2 分
2013 年	6, 25	
2014 年	4, 27	Q4b_3 分
2015 年	20, 28	Q3a_4 分
2016 年	4, 25	
2017 年	7	Q2a_4 分, Q2b_2 分
2018 年	25, 30	
2019 年	18, 20	

### 延伸學習活動

同學在學習本課題後將安排參與以下延伸學習活動，當中包括在中三級全體同學參與的活動 1：Get Set Go 理財工作坊，中四級修讀企業、會計與財務概論科同學參與的活動 2：桌上投資遊戲、活動 3：模擬社會體驗遊戲工作坊及活動 5：分享理財建議。另外，本科為了推廣理財教育，邀請了家福會到校，在午膳期間舉行活動 4：理財互動遊戲及諮詢攤位，讓全校同學參與。這些活動均能將同學在本科所學到的知識跟真實情境連繫，將所學應用出來，有關延伸學習活動詳述如下：

#### 活動 1：Get Set Go 理財工作坊（中三級全體同學參與）

活動由家庭福利會舉辦，工作坊的目的旨在傳授實用的理財技巧，並培養同學正確的金錢觀念並讓同學明白儲蓄的好處及了解借貸的風險及責任

在工作坊中，每位同學將獲分配一個虛構身份，當中包括特定的學歷、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

#### 活動 2：桌上投資遊戲（中四級修讀企業、會計與財務概論科同學參與）

活動由小童群益會舉辦的滙豐青年理財師計劃活動之一，課程著重教導個人理財知識，透過桌上投資遊戲，再附以講座形式進行，教授常見的投資產品、保險、信用卡及理財陷阱等，可豐富同學在本科所學的知識、建立正確的理財價值觀及相關概念

#### 活動 3：模擬社會體驗遊戲工作坊（中四級修讀企業、會計與財務概論科同學參與）

活動同樣是由小童群益會舉辦的滙豐青年理財師計劃活動，工作坊讓同學認識家庭理財與生涯規劃的重要，透過真實社會情境培養他們正確的工作態度、家庭責任、理財觀念以及對生涯規劃的認知，鼓勵同學們發揮理財智慧，及早為未來生活作好安排。工作坊中讓同學模擬成人階段所面對的理財實況，他們將面對未來實際生活中遇到的工作、消費、投資及風險管理抉擇，透過進行決定和選擇的過程，學習風險管理、投資理財及規劃人生的準備和觀念等

#### 活動 4：理財互動遊戲及諮詢攤位（全體同學參與）

為了進一步推動所有同學對理財的認知，本科組邀請了香港家庭福利會在 2020 年 2 月 4 日，在午飯時段到校舉辦理財互動遊戲及諮詢攤位，讓全體同學在輕鬆的氣氛下參與，藉以建立正確的理財概念及價值觀（由於這項活動在提交本教材後才舉行，故未能提供相片）

#### 活動 5：高階挑戰練習（中四級修讀企業、會計與財務概論科同學參與）

完成整個課題後，同學需為不同人生階段的親友編寫理財建議，有關練習請參閱工作紙：(附件四) 第 3 欄，同學需在 2020 年 2 月 4 日，家福會舉辦的理財互動遊戲及諮詢攤位（**延伸活動 4**）中，帶同工作紙：(附件四)，向諮詢攤位的工作人員討論相關建議並修正，最後向曾訪問的親友分享為他們編寫的理財建議，並請受訪的親友給予建議回饋（**延伸活動 5**）（由於這項活動在提交本教材後才舉行，故未能提供相片）。這部份除了給予機會讓同學應用所學外，最重要是推廣理財的重要，將正確的觀念推展感染身邊的親友。其實，理財教育在近年才普及推行，上一代未必有機會接觸，讓同學能進一步教導身邊的親友，並自少學習及早規劃，相信同學定一生受用，社會上亦會減少未畢業先破產以及為了盛大婚宴而苦捱杯麪五年還債的個案

## 中三級 基本商業科 第八課 個人理財

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

### 1. 什麼是「理財」？

個人理財是指個人或家庭的**財務決策**，例如根據財務狀況建立合理的個人**財務規劃**、參與**投資**活動等等。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)等

### 2. 「理財」的目的：

- 理財是訓練一個人對自己負責的最佳途徑
- 理財是一種**珍惜**，令人有智慧地**運用資源**，並透過創富而令自己達到**財務自由**，不用做金錢的奴隸

### 3. 什麼是「財商」？

- 「財商」指**理財智商**，代表**管理金錢**的能力，即你能否管理及利用現有的財富，為你帶來更多的效益，賺取更多的歡樂
- 高的「財商」是指 「懂得賺、懂得花、懂得儲」。聰明地運用金錢，管理金錢

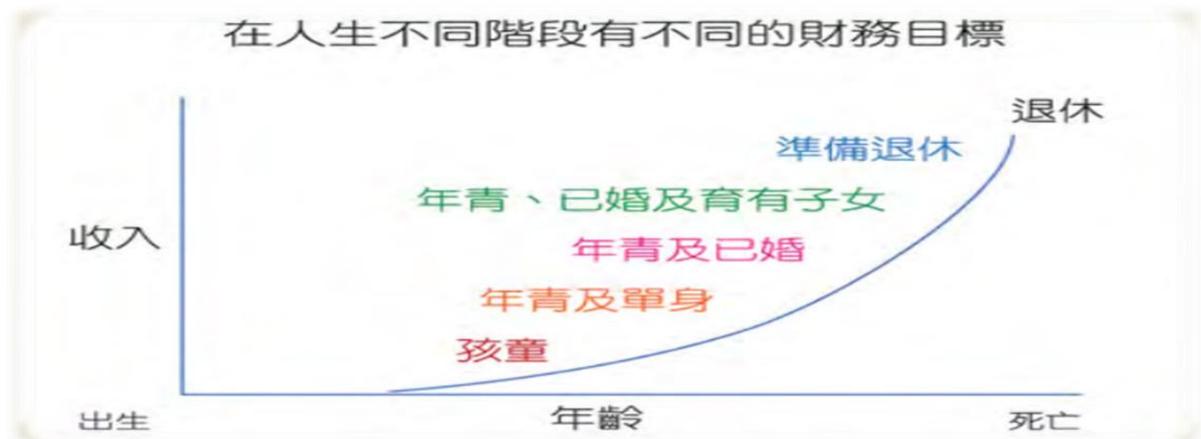
### 4. 訂下良好的理財計畫

制定人生規劃，考慮潛在財務需求

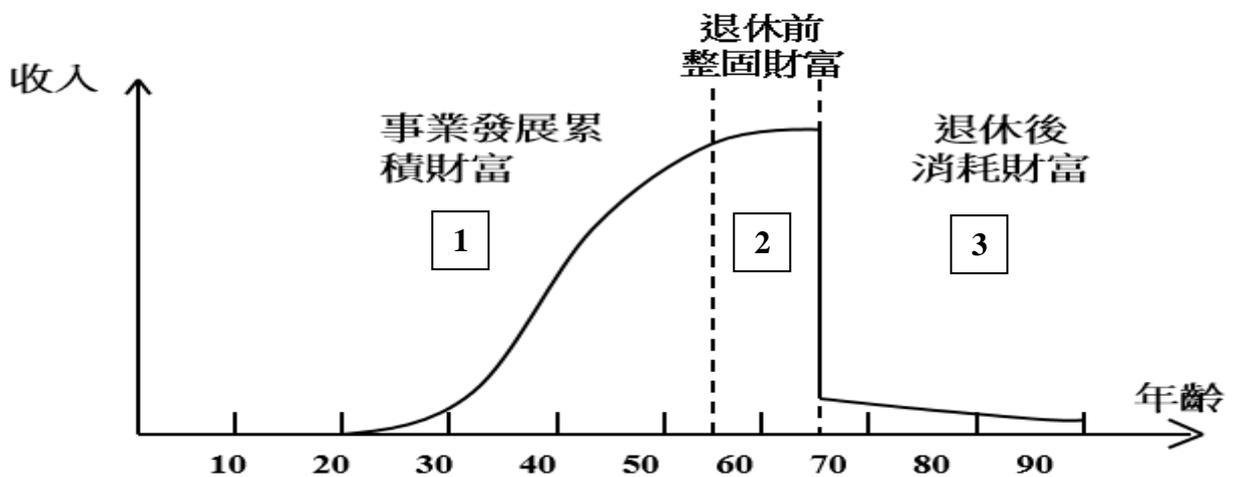
一項關於香港理財態度的調查顯示，25%受訪的 18 至 29 歲年青人，視買樓為現時最希望實現的人生目標，其次是進修和環遊世界，分別為 15.5%和 11.5%。不過，調查顯示，80%的年青人有儲蓄習慣，但同時亦有 80%的年青人沒有投資習慣。據估計，以 1 個畢業生月入 12,000 計算，假設樓價不變，每月儲蓄 4,000，每年人工加幅 5%，最少要 14 年才能儲蓄 30%首期，購入 1 個 300 萬元の上車盤。

(網上資料)

## 人生不同階段



## 傳統的個人收入生命週期



- 1 當一個人的工作經驗增加，收入便會增加
- 2 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
- 3 當一個人退休後收入會下跌，但仍可從投資獲得收入或銀行利息

明智的財務計劃有助達成個人的事業目標和人生目標

## 5. 理性消費及感性消費



### 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。

	經常	很少	從未
1. 我買東西會先衡量自己有多少錢再決定支出的多少	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 我花錢時會該花則花、該省則省	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 我買東西會先比較一樣的東西在不同商店販售的價格	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 我買東西會尋找更便宜的替代品	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 我買東西不是為了和別人一樣	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 我不會用個人擁有的物品來衡量一個人的價值	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**得分說明：**經常~5分、很少~3分、從未~0分

21~30分 恭喜你！精打細算的消費高手

11~20分 提醒你！修補自己的消費弱點

0~10分 拜託你！消費前請先想清楚



### 年輕人欠卡數仍愛高消費

消費項目	百分比*
旅行	48%
購買新智能手機	44%
到人均消費\$500餐廳/ 酒店用膳	42%
購買視聽娛樂 及電腦產品	28%
購買\$1,000或以上 一件的衣服	15%
購買名牌手袋	9%

\* 受訪者可選擇多於一項消費  
資料來源：香港大學民意研究計劃

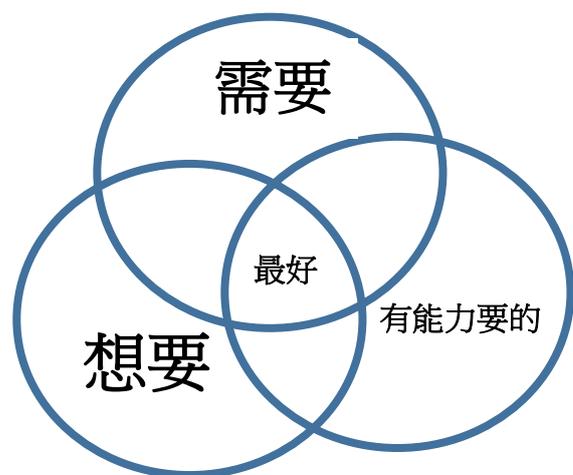
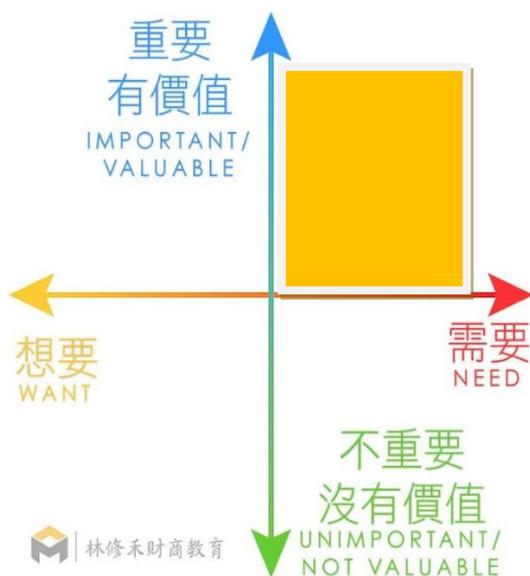
理性消費 = 需要	感性消費 = 慾望
基於「 <b>需要</b> 」的心態	基於「 <b>想要</b> 」的心態
「需要」是用來解決我們基本 <b>生活需求</b>	「想要」是一種令你覺得興奮，但並不是 <b>必須</b> 的東西
當你得不到「需要」的東西時，你的日常生活會受影響	當你「想要」的東西不能實現時，也許你會成感到沮喪，但仍然可以如常生活
例： <b>食物、衣服和住屋</b>	例： <b>名牌衣飾、最新功能電話</b>

你怎樣運用零用錢?試把最近一星期的消費支出記錄下來，並嘗試指出哪些消費是必要的開支，哪些消費是非必要的開支。

這星期的零用錢是：\$ \_\_\_\_\_

項目	需要 \$	想要 \$
飲食(每天的日常膳食如早餐及午餐的開支)：		
交通：		
衣服：		
娛樂(如和朋友外出看電影)：		
零食：		
日用品(如文具)：		
其他：		
儲蓄/透支		
合計		

### 零用錢要如何使用：理性消費



## 6. 建立正確的理財觀念及行為

簡易理財三步驟，培養正確的習慣

「先需要 → 再儲蓄 → 才消費」的理財習慣

總結：

- 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 ↑

小貼士：

- 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

建立良好收支預算



錢家有道網頁

<https://www.thechinfamily.hk/web/tc/>



## 理財小貼士

### 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 Do and Don't

### ● 理財智慧之「3 Do」

要「用其所」 因為金錢是需要用勞力和智慧賺取的

要「知足常樂」 懂得享受現在擁有的

要「努力耕耘」 明白只要努力工作，他日定有回報

### ● 理財智慧之「3 Don'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%)
  - 施比受更有福，上天自會賞賜肯施予的人

希望各同學掌握個人理財的技巧，並可活學活用，活出有計畫的精彩人生

## 中三級 基本商業科 第八課 個人理財

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

### 6. 什麼是「理財」？

個人理財是指個人或家庭的\_\_\_\_\_，例如根據財務狀況建立合理的個人\_\_\_\_\_、參與\_\_\_\_\_活動等等。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)等

### 7. 「理財」的目的：

- 理財是訓練一個人對自己負責的最佳途徑
- 理財是一種\_\_\_\_\_，令人有智慧地\_\_\_\_\_，並透過創富而令自己達到\_\_\_\_\_，不用做金錢的奴隸

### 8. 什麼是「財商」？

- 「財商」指\_\_\_\_\_，代表\_\_\_\_\_的能力，即你能否管理及利用現有的財富，為你帶來更多的效益，賺取更多的歡樂
- 高的「財商」是指\_\_\_\_\_聰明地運用金錢，管理金錢

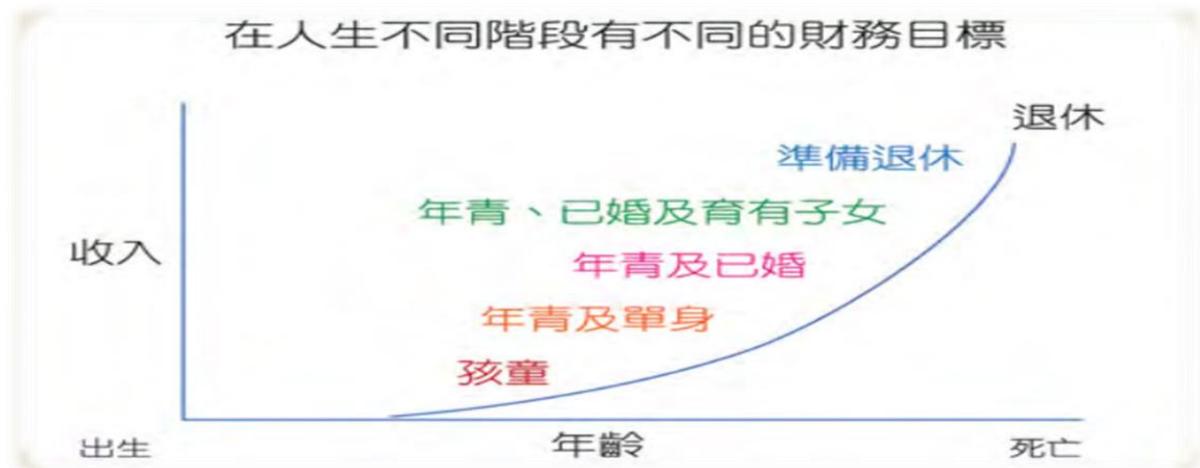
### 9. 訂下良好的理財計畫

制定人生規劃，考慮潛在財務需求

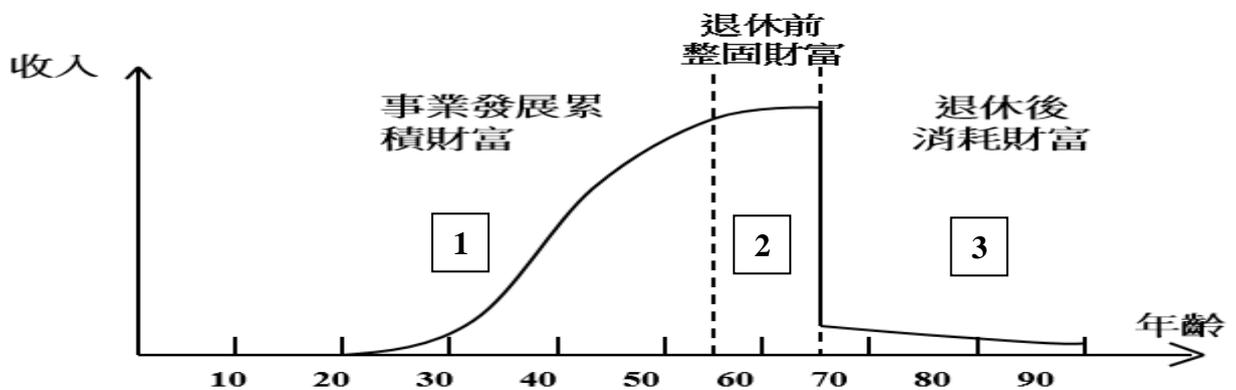
一項關於香港理財態度的調查顯示，25%受訪的18至29歲年青人，視買樓為現時最希望實現的人生目標，其次是進修和環遊世界，分別為15.5%和11.5%。不過，調查顯示，80%的青人有儲蓄習慣，但同時亦有80%的青人沒有投資習慣。據估計，以1個畢業生月入12,000計算，假設樓價不變，每月儲蓄4,000，每年人工加幅5%，最少要14年才能儲蓄30%首期，購入1個300萬元の上車盤。

(網上資料)

## 人生不同階段



## 傳統的個人收入生命週期



- 1 當一個人的工作經驗增加，\_\_\_\_\_
- 2 當一個人接近退休年齡，一般不會隨時辭職或轉職，\_\_\_\_\_
- 3 當一個人退休後\_\_\_\_\_，但仍可從投資獲得收入或銀行利息

明智的財務計劃有助達成個人的事業目標和人生目標

## 10. 理性消費及感性消費



### 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。

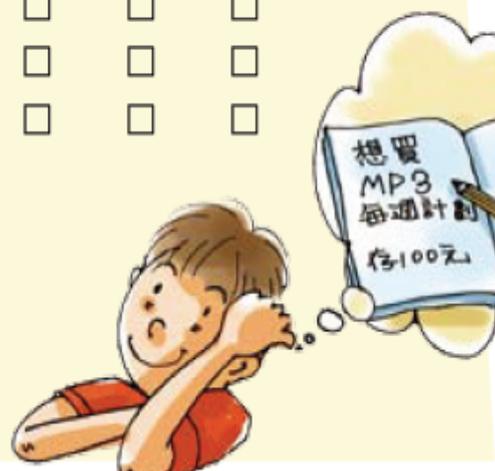
	經常	很少	從未
1. 我買東西會先衡量自己有多少錢再決定支出的多少	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 我花錢時會該花則花、該省則省	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 我買東西會先比較一樣的東西在不同商店販售的價格	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 我買東西會尋找更便宜的替代品	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 我買東西不是為了和別人一樣	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 我不會用個人擁有的物品來衡量一個人的價值	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**得分說明：**經常~5分、很少~3分、從未~0分

21~30分 恭喜你！精打細算的消費高手

11~20分 提醒你！修補自己的消費弱點

0~10分 拜託你！消費前請先想清楚





### 年輕人欠卡數仍愛高消費

消費項目	百分比*
旅行	48%
購買新智能手機	44%
到人均消費\$500餐廳/ 酒店用膳	42%
購買視聽娛樂 及電腦產品	28%
購買\$1,000或以上 一件的衣服	15%
購買名牌手袋	9%

\* 受訪者可選擇多於一項消費  
資料來源：香港大學民意研究計劃

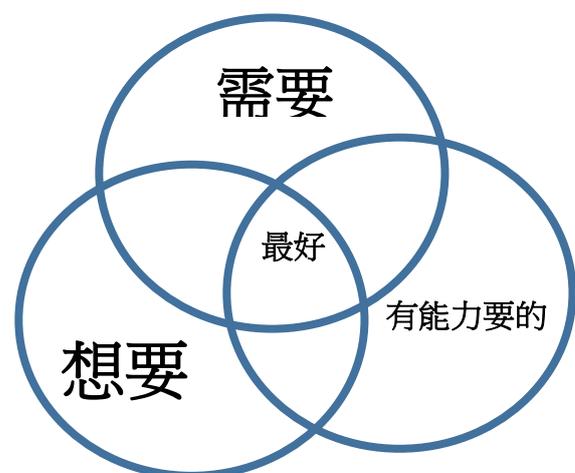
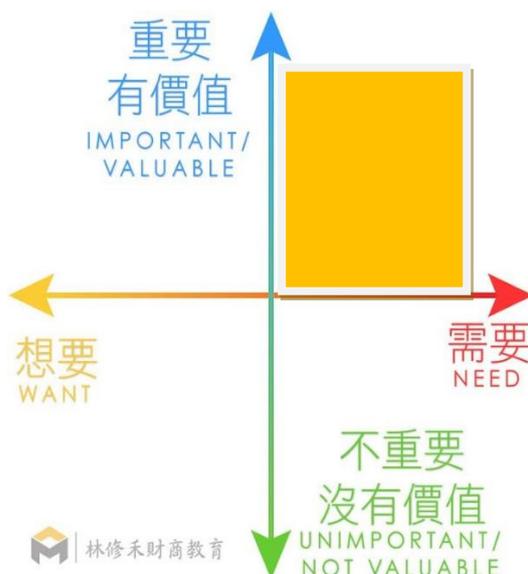
理性消費 = 需要	感性消費 = 慾望
基於_____的心態	基於_____的心態
「需要」是用來解決我們基本_____	「想要」是一種令你覺得興奮，但並不是_____的東西
當你得不到「需要」的東西時，你的日常生活會受影響	當你「想要」的東西不能實現時，也許你會成感到沮喪，但仍然可以如常生活
例：_____	例：_____

你怎樣運用零用錢?試把最近一星期的消費支出記錄下來，並嘗試指出哪些消費是必要的開支，哪些消費是非必要的開支。

這星期的零用錢是：\$\_\_\_\_\_

項目	需要 \$	想要 \$
飲食(每天的日常膳食如早餐及午餐的開支)：		
交通：		
衣服：		
娛樂(如和朋友外出看電影)：		
零食：		
日用品(如文具)：		
其他：		
儲蓄/透支		
合計		

## 零用錢要如何使用：理性消費



## 6. 建立正確的理財觀念及行為

### 簡易理財三步驟，培養正確的習慣

#### 總結：

- 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 ↑

#### 小貼士：

- 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

#### 建立良好收支預算



#### 錢家有道網頁

<https://www.thechinfamily.hk/web/tc/>



## 理財小貼士

### 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 Do and Don't

### ● 理財智慧之「3 Do」

要「用得其所」 因為金錢是需要用勞力和智慧賺取的

要「知足常樂」 懂得享受現在擁有的

要「努力耕耘」 明白只要努力工作，他日定有回報

### ● 理財智慧之「3 Don'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%)
  - 施比受更有福，上天自會賞賜肯施予的人
  - (10%)
- 投資 (佔收入 5-10%)
- 捐獻及服務 佔收入 5-10%)
  - 施比受更有福，上天自會賞賜肯施予的人

希望各同學掌握個人理財的技巧，並可活學活用，活出有計畫的精彩人生

# 基本商業

## 第八課 個人理財

1

### 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

2

### 何謂個人理財？



3

### 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)。

4

### 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**



5

### 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」



6

### 一定要訂下良好的理財計畫



7

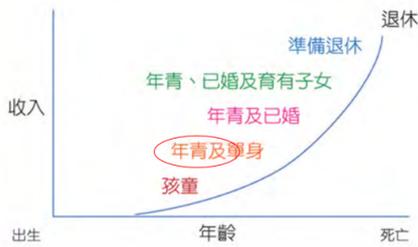
### 每人都有人生目標，你又如何？



8

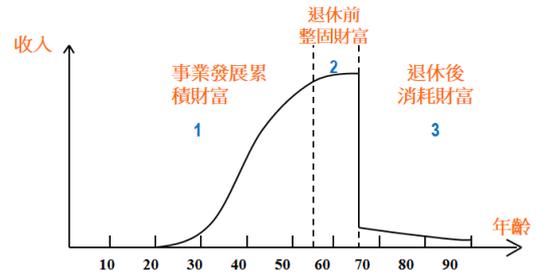
## 人生不同階段

在人生不同階段有不同的財務目標



9

## 傳統的個人收入生命週期



10

- 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**，但仍可從投資獲得收入或銀行利息。
- 明智的財務計劃有助達成個人的事業目標和人生目標

11

### 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。

	經常	很少	從未
1. 我買東西會先衡量自己有多少錢再決定支出的多少	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 我花錢時會該花則花、該省則省	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 我買東西會先比較一樣的東西在不同商店販售的價格	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 我買東西會尋找更便宜的替代品	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 我買東西不是為了和別人一樣	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 我不會用個人擁有的物品來衡量一個人的價值	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

12

## 正確的理財觀念及行為

- 理性消費 ➡ **需要**的心態
- 感性消費 ➡ **想要**的心態



13

## 正確的理財觀念及行為

- 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



14

## 正確的理財觀念及行為

- 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



15

## 理性消費與感性消費



16

### 理性消費

例如: 食物、衣服和 住屋等

17

### 感性消費

例如: 名牌衣飾、最新功能電話

18

這星期的零用錢是: \$ \_\_\_\_\_

項目	需要 \$	想要 \$
飲食(每天的日常膳食如早餐及午餐的開支):		
交通:		
衣服:		
娛樂(如和朋友外出看電影):		
零食:		
日用品(如文具):		
其他:		
儲蓄/透支:		
合計:		

19



20



21



22

正確的理財觀念及行為

需要 (Needs)

消費 (Consumption)

儲蓄 (Saving)

23

正確的理財觀念及行為

「先需要 → 再儲蓄 → 才消費」

24

## 正確的理財觀念及行為

- 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 

25

建立良好收支預算



27

錢家有道網頁



<https://www.thechinfamily.hk/web/tc/>

29

## 理財智慧之「3 DO」

**「用其所」**

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

31

• 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



26

收支管家 - 錢家有道

Investor and Financial Education Council (IFEC) 查賬 \*\*\*\*\* 619 去

您沒有任何賬目。

加入賬目清單 完成



28

## 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

30

## 理財智慧之「3 DON'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

32

## 正確現金流分配

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



迦密愛禮信中學  
企業會計與財務概論  
基礎個人理財  
中四級：策劃個人理財及投資

姓名：\_\_\_\_\_（      ）

班別：\_\_\_\_\_

1 從片段一及二中，你認為投資需注意什麼？

要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/投資必需有分析及資料搜集/不應誤信坊間報道

片段三背景：黎濟民是廣州的最大藥廠，而賀正堂則處於結業危機

2 黎濟民何以拒絕湯馬士先生黑髮素訂單？

因合約長達五年期，年期越長風險越高，加上黎濟民是廣州的最大藥廠已有一定生意，無需意冒如此大風險，寧可賺取較穩定回報

3 賀正堂何以願意接受湯馬士先生黑髮素訂單？

賀正堂則處於結業危機，這訂單的風險雖然高，但能有機會賺取高回報，穩定店舖的財務狀況

4 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？

分析形勢及計劃如何應對五年期的訂單

迦密愛禮信中學  
企業會計與財務概論  
基礎個人理財  
中四級：策劃個人理財及投資

姓名：\_\_\_\_\_（      ）

班別：\_\_\_\_\_

1 從片段一及二中，你認為投資需注意什麼？

---

---

---

---

片段三背景：黎濟民是廣州的最大藥廠，而賀正堂則處於結業危機

2 黎濟民何以拒絕湯馬士先生黑髮素訂單？

---

---

---

3 賀正堂何以願意接受湯馬士先生黑髮素訂單？

---

---

---

4 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？

---

---

---

迦密愛禮信中學  
企業會計與財務概論  
基礎個人理財  
中四級：策劃個人理財及投資

姓名：\_\_\_\_\_ ( )

班別：\_\_\_\_\_

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)
儲蓄存款	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	有利息作回報 利息較低 (利息)	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)	1
定期存款	銀行提供的服務，存戶可將款項存入銀行，在固定年期才可提取，若早於該年期，可能需付手續款	有利息作回報 利息較儲蓄存款高 (利息)	利率下降，利息收入會減少 (利率風險)	2
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，債券的市價會提升，若出售債券將可賺取回報 (資本增益)	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)  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)  債券的年期越長，投資風險越高(債券年期)  債券是否容易轉售以套現 (流通風險)	3

<b>股票</b>	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）	<b>4</b>
-----------	---	---	---	----------

2 可用以投資的金融產品還有 . . . . .

	<b>特徵</b> 簡單介紹金融產品是什麼	<b>回報</b> 若投資該金融產品可能得到的利益	<b>風險</b> 若投資該金融產品可能面對的損失

迦密愛禮信中學  
企業會計與財務概論  
基礎個人理財  
中四級：策劃個人理財及投資

姓名：\_\_\_\_\_（      ）

班別：\_\_\_\_\_

- 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）
儲蓄存款				
定期存款				
債券				
股票				

2 可用以投資的金融產品還有 . . . . .

	<b>特徵</b> 簡單介紹金融 產品是什麼	<b>回報</b> 若投資該金融 產品可能得到 的利益	<b>風險</b> 若投資該金融 產品可能面對 的損失

迦密愛禮信中學  
企業會計與財務概論  
基礎個人理財  
中四級：策劃個人理財及投資

姓名：\_\_\_\_\_（\_\_\_\_\_）

班別：\_\_\_\_\_

1 觀看片段中，你認為高 sir 和兩位主婦的生活態度有何不同？

高 sir	主婦
只懂享受生活 購物從不比較價錢 明知價錢貴，但為了方便仍會買	為支撐家庭生活費而盡力慳錢

2 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？

退休金不足以應付生活所需/遇上突發事情難以應付/未能滿足想達的其他目標

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：	應付日常需要 償還學生貸款 消閒娛樂 供養父母 財務負擔較輕	豐富經驗，累積財富 因年輕，風險承受能力較高，投資可較進取 避免過度消費 購買保險	股票 基金 儲蓄
新婚而沒有孩子 訪問對象：	置業 計劃生育 財務負擔較輕	因未有樓宇及子女負擔，風險承受能力較高，投資可較進取 購買保險	儲蓄 股票 基金
已婚並育有較年幼的孩子 訪問對象：	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	儲蓄 債券 教育基金 有投資成份的保險
已婚並育有較年長的孩子 訪問對象：	教育費用（大學） 償還按揭貸款 仍有財務負擔	因年齡漸長，風險承受程度下降，要選擇較穩健的投資 為退休作準備	儲蓄 債券 年金 有醫療成份的保險

將近退休 訪問對象：	預備退休 醫療需要 消閒娛樂 財務負擔隨著子女 獨立及完成償還貨 款而開始下降	因年齡漸長，風險承 受程度進一步下降 退休作準備	定期存款 債券 年金 有醫療成份的保險
退休 訪問對象：	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	定期存款 政府債券 國家債券

\*同學在老師講解不同人生階段的財務需要及理財建議後，利用在上課所學到的金融產品 - 工作紙：(附件三) 或搜集其他資料，給予身處不同人生階段的親友，提供可投資的建議，請完成第 3 題的第三欄

同學需在 2020 年 2 月 4 日，家福會舉辦的理財互動遊戲及諮詢攤位 (**延伸活動 4**) 中，帶同本工作紙，向諮詢攤位的工作人員討論相關建議並修正，最後向曾訪問的親友分享為他們編寫的理財建議，並請受訪的親友給予建議回饋，完成下表

人生階段	對理財及投資建議回饋 (可就建議的相關性/可行性/成效作出回饋)
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：	

迦密愛禮信中學  
企業會計與財務概論  
基礎個人理財  
中四級：策劃個人理財及投資

姓名：\_\_\_\_\_ ( )

班別：\_\_\_\_\_

1 觀看片段中，你認為高 sir 和兩位主婦的生活態度有何不同？

高 sir	主婦

2 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？

---



---

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：			

\*同學在老師講解不同人生階段的財務需要及理財建議後，利用在上課所學到的金融產品 - 工作紙：(附件三) 或搜集其他資料，給予身處不同人生階段的親友，提供可投資的建議，請完成第 3 題的第三欄

同學需在 2020 年 2 月 4 日，家福會舉辦的理財互動遊戲及諮詢攤位 (**延伸活動 4**) 中，帶同本工作紙，向諮詢攤位的工作人員討論相關建議並修正，最後向曾訪問的親友分享為他們編寫的理財建議，並請受訪的親友給予建議回饋，完成下表

人生階段	對理財及投資建議回饋 (可就建議的相關性/可行性/成效作出回饋)
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：	

迦密愛禮信中學  
企業會計與財務概論  
基礎個人理財  
中四級：策劃個人理財及投資

姓名：\_\_\_\_\_（\_\_\_\_\_）

班別：\_\_\_\_\_



## 思考問題：

- 你想購買遊戲機，而當你進入電玩商店時，你可做什麼？（選擇喜歡的遊戲機）
- 若你不清楚該遊戲如何操作，你又可怎樣？（向店員查詢）
- 在你決定購買時，店員給予你遊戲機，在付款前你會做什麼？（檢查包裝盒）
- 你若決定以分期付款購買，在簽定合約時，你會做什麼？（看清條文才簽）
- 當你購買後，發現原來購得的遊戲是翻版時，你又可怎樣？（舉報/投訴並要求賠償）

## 1 作為消費者的權利和責任

權利	責任
選擇權/知情權/投訴權/索償權	提高警覺/促進公平交易/有不明應查詢

## 2 作為投資者，即購買投資產品的消費者，有什麼權利和責任？

<b>權利</b>	選擇權：選擇投資產品 知情權：查詢經紀或銀行所提出投資建議背後理念 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
<b>責任</b>	提高警覺：簽訂合約前瞭解合約條款/如有不明可檢查帳戶報表及交易文件，以監察個人戶口活動 促進公平交易：如遇上經紀違規，應提出舉報



## 3 作為僱員及自僱人士在強制性公積金（MPF）計畫下的權利和責任如下：

<b>權利</b>	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
<b>責任</b>	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：舉報侵犯權益的行為 轉換工作時安排強積金戶口

迦密愛禮信中學  
企業會計與財務概論  
基礎個人理財  
中四級：策劃個人理財及投資

姓名：\_\_\_\_\_ ( )

班別：\_\_\_\_\_



思考問題：

- 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？

1 作為消費者的權利和責任

權利	責任

2 作為投資者，即購買投資產品的消費者，有什麼權利和責任？

<b>權利</b>	選擇權： 知情權： 投訴權： 索償權：
<b>責任</b>	提高警覺： 促進公平交易：



3 作為僱員及自僱人士在強制性公積金（MPF）計畫下的權利和責任如下：

<b>權利</b>	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
<b>責任</b>	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：舉報侵犯權益的行為 轉換工作時安排強積金戶口

第 18 課 - 課本問答題：P.71-72 Q21、Q22、Q30，

企業、會計、財務新世界(必修部份) 營商環境與管理導論- 導師出版社有限公司

Q21

海迪正打算賣出部分持有的債券，並繼續投資普通股。試指出兩個導致海迪作出這個決定的原因。(4分)

Q22

梁先生是一名經驗豐富的廚師，他正計劃開辦一家中菜館。梁先生希望能賺取龐大的利潤，但不想承擔任何的風險。(4分)

- (a) 梁先生能否在無須承擔任何的風險下，賺取回報？風險與回之間有甚麼關係？(4分)
- (b) 試舉出一個例子，解釋餐廳所有者可能面對的風險。(3分)

Q30

近年，越來越多香港投資者購買人民幣債券。康奇正在閱讀一些人民幣債券的宣傳單張，發現單張上有以下的風險披露聲明：雖然投資可帶來獲利機會，但每種投資產品均涉及風險。

- (a) 試解釋兩項人民幣債券涉及的風險。(4分)
- (b) 相較於港幣儲蓄存款，購買人民幣債券有甚麼好處？試舉出兩項。(2分)

第 19 課 - 課本問答題：P.98-99 問答題 Q24、Q25、Q28b、Q29a

Q24

試解釋將近退休人士的風險承受程度較低的原因。(4分)

Q25

試從以下兩方面，比較單身年輕人和育有較年長孩子的夫婦的分別。(4分)

- (a) 風險承受程度
- (b) 對退休計劃的需要

Q28b

近年，部分大學生因為無法償還學生貸款而破產。此外，有些大學生以學生貸款來購買昂貴物品，導致在畢業前便已累積了大額債務，最後只能申請破產。

- (a) 申請破產對個人信貸紀錄有甚麼影響？(2分)
- (b) 個人理財計劃對大學生有多重要？試解釋。(4分)

Q29a

黃先生現年 51 歲，月入\$40,000。他已婚並育有兩名分別 19 歲及 21 歲的子女，兩人均在本地大學就讀。他的太太正考慮再度就業。他們持有\$200,000 儲蓄存款和\$120,000 藍籌股，並已在去年清還全部按揭貸款。

- (a) 黃先生每月須向強積金計劃供款多少？(3分)

香港中學文憑試歷屆試題(策劃個人理財及投資)

年份	選擇題	問答題
2012 年	5	Q3b_2 分
2013 年	6, 25	
2014 年	4, 27	Q4b_3 分
2015 年	20, 28	Q3a_4 分
2016 年	4, 25	
2017 年	7	Q2a_4 分, Q2b_2 分
2018 年	25, 30	
2019 年	18, 20	

**選擇題**

2012 年

2 以下哪類僱員可獲豁免參加強制性公積金計劃？

- A. 建築工人
- B. 保安員
- C. 飲食業員工
- D. 家務僱員

2013 年

6 下列哪項是正確的陳述？

- A. 六個月期的政府票據是資本市場的投資工具。
- B. 風險較高的投資工具或會帶來較高的回報。
- C. 投資多種金融產品可避免市場風險。
- D. 投資於某公司的優先股較投資於其普通股的風險為高。

25 馬莉是一名中五學生，剛從暑期工賺得\$8000，她打算用這筆錢支付一年後的大學學費。如果她希望保本，並同時賺取一些回報，下列哪項工具最適合她？

- A. 往來存款
- B. 定期存款
- C. 藍籌股
- D. 認股權證

2014 年

4 下列哪項有關強制性公積金(強積金)制度的陳述是正確的？

- A. 自僱人士毋須參加強積金計劃。
- B. 受強積金制度涵蓋的僱員須按其入息的 5% 作出供款。
- C. 除了定期強制性供款外，僱員還可選擇額外自願性供款。
- D. 強積金計劃成員年屆 60 歲，便可提取其累算權益。

27 下列哪項金融產品的投資風險是最高？

- A. 儲蓄存款
- B. 定期存款
- C. 優先股
- D. 普通股

2015 年

20 於下列哪些情況下，參加強制性公積金計劃的成員可從計劃提取累算權益？

- (1) 年屆 60 歲並提早退休
- (2) 失業超過 6 個月
- (3) 永久離開香港

- A. 只有(1)及(2)
- B. 只有(1)及(3)
- C. 只有(2)及(3)
- D. (1)、(2)及(3)

28 下列哪些是個人投資者的責任？

- (1) 簽訂合約前了解合約條款
- (2) 不時查閱帳戶報表
- (3) 出席所投資公司的周年大會

- A. 只有(1)及(2)
- B. 只有(1)及(3)
- C. 只有(2)及(3)
- D. (1)、(2)及(3)

2016 年

4. 安娜剛在 65 歲退休，她收到一筆可觀的公積金。她計劃將公積金作投資以獲得一些回報，但卻不欲承擔高風險。下列哪項投資工具**最**不適合她？

- A. 定期存款
- B. 儲蓄存款
- C. 通脹掛鈎債券
- D. 股票

25. 學文是一位自僱時裝設計師，他

- (1) 有權不登記參加強制性公積金(強積金)計劃。
- (2) 有權向強積金計劃作自願性供款。
- (3) 如果移民到另一個國家，有權在 65 歲前從強積金計劃提取他的累算權益。

- A. 只有(1)
- B. 只有(2)
- C. 只有(3)
- D. 只有(2)及(3)

2017 年

7 江娜現年 62 歲，是一家企業的兼職顧問，月薪\$40 000。在強制性公積金制度下，江娜每月供款多少？

- A. \$4000
- B. \$2000
- C. \$1500
- D. \$0

2018 年

25. 下列哪項有關風險和回報的陳述是正確的?
- A. 市場風險是可以分散的。
  - B. 高風險金融產品必有高回報
  - C. 迴避風險的投資者通常喜歡投資債券多於作定期存款。
  - D. 保守的退休人士通常喜歡投資債券多於股票。
30. 下列哪項有關強制性公積金(強積金)制度的陳述是正確的?
- A. 年齡介乎 16 至 65 年歲的自僱人士須參加強積金計劃
  - B. 建造業工人可豁免參加強積金計劃
  - C. 強積金計劃成員如已失業超過兩年，可申請提早從強積金計劃提取累算權益。
  - D. 當轉職時，強積金計劃成員可轉移其累算權益往另一強積金受託人。

2019 年

18. 35 歲的徐思於 2015 年獨資開設了一家甜品店。自此，她以每月薪金\$5 000 聘請了 30 歲的畢玲為兼職助手。下列哪項有關強制性公積金(強積金)計劃的陳述是正確的?
- (1) 徐思需要為自己登記參加強積金計劃。
  - (2) 徐思需要為畢玲登記參加強積金計劃，並且為她作強制性供款。
  - (3) 畢玲需向強積金計劃作出強制性供款。
- A. 只有 (1)
  - B. 只有 (1) 及 (2)
  - C. 只有 (2) 及 (3)
  - D. (1)、(2) 及 (3)
20. 下列哪項有關投資風險與回報的陳述是正確的?
- (1) 投資在不同行業的公司股票可以分散企業特有風險。
  - (2) 存款至儲蓄戶口是無風險的。
  - (3) 投資者可以獲得資本增益和股息作為投資債券的回報。
- A. 只有 (1)
  - B. 只有 (1) 及 (2)
  - C. 只有 (2) 及 (3)
  - D. (1)、(2) 及 (3)

## 問答題

2012 年

- 3 歐先生是欠缺經驗的投資者，他的投資主要集中在某一公司的股票。他兒子建議他轉移部分投資至某互惠基金，或其他風險較低而回報穩定的投資工具。
- (b) 試向歐先生列舉兩項風險較低而回報穩定的投資工具。(2 分)

2014 年

- 3 湯武計劃三年後結婚置業，預算樓價是\$3 000 000，須付樓價的 30%作為首期。為了儲足款項支付首期，湯武決定在銀行存入一筆定期存款。
- (b) 湯武的朋友建議他以這筆款項投資證券，以獲取較高的回報。鑒於湯武須在三年後儲足款項支付樓價的首期，你會建議他投資政府債券還是普通股？解釋原因。(3 分)

2015 年

3 賈文是一名散戶投資者。他透過一名香港持牌證券經紀投資\$200 000，購入一些在香港交易所上市的股票。由於該經紀違責，賈文不能取回他的投資，他遂向投資者賠償基金申索，追討損失。

(a) 解釋投資者從投資股票可獲得的兩項利益。(4分)

2017 年

2 馬莉剛退休，並取得她的退休金。一位財務策劃師建議她將退休金投資在不同的金融工具。

(a) 解釋馬莉退休後的兩項財務需要。(4分)

(b) 作為投資者，馬莉應承擔什麼責任?列出其中兩項。(2分)

以下影片是節錄自無線電視的劇集，有關片段版權全屬無線電視擁有，故只能用作課堂播放

片段檔案名稱	節錄自無線劇集名稱	表達訊息
不善理財的後果 (中三級)	珠光寶氣	因過度揮霍，導致債台高築，最後要面對破產問題
何謂投資 (中四級)	女人唔易做	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
投資_投機 (中四級)	缺宅男女	解釋投資和投機兩者的分別，以及投資注意事項，包括：投資中會涉及的風險/個人風險承受能力/投資必需有分析及資料搜集/不應誤信坊間報道
風險與回報 (中四級)	天梯	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
沒有理財的生活方式 (中四級)	師奶兵團	帶出退休人士若不理財過生活的後果
理財方法 (中四級)	師奶兵團	片段講述如何在日常生活中節儉及省錢方法
孖展 (中四級)	師奶股神	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
投資者權責 (中四級)	再創世紀	解釋理財產品：債券及迷債的分別，以及述說投資者的權責

其他片段來源

片段檔案名稱	來源	表達訊息
購物成癮	無線新聞	購物成癮的原因及後果
人的人生	<a href="https://www.youtube.com/watch?v=g9u-0LJmjHs">https://www.youtube.com/watch?v=g9u-0LJmjHs</a>	片段指出人生有哪些不同階段以及需要
微辣_理財	<a href="https://www.youtube.com/watch?v=oM5n0IUEjM8">https://www.youtube.com/watch?v=oM5n0IUEjM8</a>	介紹理財實用方法
保守基金 保證基金 債券基金 混合資產基金 股票基金	<a href="http://www.mpfa.org.hk/tch/information_centre/advertisements/tv_video/tv_advertisements/tv_advertisements2006-2009.jsp">http://www.mpfa.org.hk/tch/information_centre/advertisements/tv_video/tv_advertisements/tv_advertisements2006-2009.jsp</a>	介紹強積金可選擇投資的基金特點

備註：為了方便評審及課堂使用，以上片段均附上獨立檔案，在不侵犯版權下在教育範疇下使用