

參賽者資料：

黃佩恩老師

企業、會計與財務概論科主任

香港道教聯合會青松中學

作品名稱：

「理財家族大對決」投資遊戲

作品描述：

遊戲共設六個投資回合，各組衡量風險與回報後各自選取理財工具進行財富增值。當中「單車變摩托」環節，更讓同學親身體驗投資世界的刺激快感。

Game description

The game includes 6 investment rounds. After evaluating the balance between risks and returns of different financial tools, students have to make the investment decision. There are two special investment sections - “Strike It Rich” which allow students to experience the excitement of the investment world.

教學理念

「理財」其實是一件相當深奧與複雜的事。我相信讓學生了解理財世界的「複雜多變」才是理財教育中最为關鍵的任務。

有人花一生研究投資，最後還是一無所有；有人終身不投資，也能平平穩穩過一輩子
有人成功做到「高風險、高回報」；同樣有人「高風險、無回報」
有人投機過後一無所有；也有人投機成功從此過著富裕生活

課本上說再多風險與回報都是白紙黑字的內容，倒不如讓學生真實體驗一番！

老師希望投過類型的遊戲，能夠讓學生明白到：

- ✧ 投資組合的配搭
- ✧ 進行投資的時機
- ✧ 外圍環境的影響
- ✧ 投資人的心態

都會令投資決策得出不同的結果，成功往往需要「天時、地利、人和」的配合。**世間上並沒有單一的投資秘方；亦沒有永恆不敗的理財策略。**同學必需在評估自己可承擔的風險和外圍環境後，作出最適合自己的理財決策。

「理財家族大對決」的課堂體驗遊戲正正針對以上的特點，讓同學能夠在多方位認識理財與成長。最重要的是同學能在遊戲後快速掌握投資工具的特性，亦能初次體驗到以下的理財概念：投資與投機的分別、風險與回報的關係、保守與進取態度的好與壞等等...

最後，我想帶出的是理財工具複雜多變，再過五年、十年甚至二十年後，教科書上的理財工具可能會改變、進化甚至被取代。然而，投資世界「複雜多變」的本質卻是永恆不變。希望同學在長大後回想起中學的理財課，仍不忘審慎理財的重要性。

課程框架及連繫

「理財家族大對決」的課堂體驗遊戲主要為需要修讀香港中學文憑試：企業、會計與財務概論科的同學而設。我們希望同學完成活動後能夠掌握以下的概念：

- **風險與回報的關係**

在遊戲中，同學可以在不同投資回合中自由選取定期存款、不同的基金、股票、債券和其他進取的投資項目。當完成頭兩個回合後，同學會發現定期存款的「穩定」與「低回報」特性；亦同樣看到股票與其他投資工具的波動性。他們在隨後的回合便會因應自己的風險承受能力而選取投資產品，明白風險與回報的關係。

- **企業特有風險與市場風險**

在公佈每個回合的投資選項回報前，老師會先公佈不同的市場動態、經濟情況和一些與企業相關的新聞。這些資訊可能會影響同學選取的個別產品，如：員工罷工、公司陷入醜聞等（企業特有風險），亦可能會對所有的產品也有影響 如：金融危機（市場風險）。同學可在與參過程中掌握相關的例子。

- **不同投資工具的特性**

遊戲出現的投資工具包括：銀行定期存款、政府債券與股票，但同時亦有加入基金、比特幣或其他高風險的槓桿選項於「特別回合」以加強遊戲的刺激性。雖然老師並不會詳盡地介紹有關產品，但同學仍可以在遊戲感受到相關產品的波動性。

- **個人投資者的權利和責任**

在遊戲初期，同學都會對產品的回報率有一定的期望，亦不會問老師有關產品的內容和特性。但隨著幾個回合後，他們會開始變得謹慎，亦會在投資前試探老師的口風，對產品提出更多的問題，亦不再盲從簡報上的預期回報率。同學在遊戲過程的態度轉為審慎，了解到自己亦需要對自己的投資行為負責，不能盲從“中介人”和投資產品介紹上的預期回報率。

- **影響股票格價的因素**

影響股票格價的因素包括：經濟狀況、利率、政局、行業因素、公司表現、公司派息政策等。他們會看到預期減息等新聞會推動股票上升、預期經濟數據理想會令股票上升。但最重要的是某些因素是會駕馭其他因素的。例如：若經濟狀況差，即使公司表現理想，股價亦會下降。希望同學明白在考試中的「假設其他因素不變」在真實中其實並不存在。

「理財家族大對決」教學計劃

基本資料

科目	企業、會計與財務概論科
課題	基礎個人理財
單元	股票交易與投資
學生程度	中四級
人數	16 人
所需課節	6 堂 (35 分鐘)

學生已有知識

- ✓ 基礎個人理財：金錢的時間值
- ✓ 基礎個人理財：消費者信貸
- ✓ 基礎個人理財：個人理財策劃與投資

學習目標

- L1 讓同學認識不同的投資工具與它們的特性
- L2 讓同學認識風險與回報的關係
- L3 讓同學感受投資者的心態

堂數	目標	教學內容	教學資源	學生活動	成效
1	L1 L2 L3	<ul style="list-style-type: none"> - 老師播放「理財家族大對決遊戲簡介」簡報並拿出一疊預先預備好的「幸運錢包」 - 每位同學輪流到老師面前抽取「幸運錢包」並回座位寫上自己的姓名 - 待每位同學抽好後，老師便宣佈同學可以隨意分組，並為組別起名，預備進行第一回合的理財家族大對決遊戲 - 分組完畢後，老師便會派發每組一份「家族財務記錄表」同學需把4位組員的「幸運錢包」金額加起來，並預備進行第一回合的遊戲 	遊戲簡介 幸運錢包 家族財務記錄表 計算機 黑板 (如需講解或補充)	<ul style="list-style-type: none"> - 抽取幸運錢包 - 按個人的錢包金額、友情度進行隨機分組(4人一組) - 為組別起名 - 計算投資本金總額 	<ul style="list-style-type: none"> - 引起同學的動機，令每個同學也能參與其中 - 抽取「幸運錢包」的環節能增加課堂的刺激感 - 分組活動鼓勵同學互相交流、合作
2	L1 L2 L3	<ul style="list-style-type: none"> - 老師利用簡介講解第一回合的遊戲玩法，包括： <ul style="list-style-type: none"> ◇ 介紹投資選項、 ◇ 填寫家族財務記錄表的步驟、 ◇ 遊戲期間所需注意的地方 - 同學在老師講解後，可正式根據投資快訊的內容進行第一回合的投資 - 同學可以在老師講解期間發問，亦可以向老師查詢有關投資產品的資訊，然而老師的角色猶如坊間的理財顧問，會盡量鼓勵同學嘗試不同的投資工具 	遊戲簡介 投資快訊 家族財務記錄表 計算機 黑板 (如需講解或補充)	<ul style="list-style-type: none"> - 討論投資的項目與金額分配 - 計算回報 - 記錄財務記錄表 - 檢討首輪的部署成效和表現 	<ul style="list-style-type: none"> - 同學能認識到不同的投資工具 - 促進同學能互相交流、討論投資分配，分享個人見解

堂數	目標	教學內容	教學資源	學生活動	成效
2 (續)	L1 L2 L3	<ul style="list-style-type: none"> - 待各組完成投資後，老師會播出投資後發生的新聞大事，繼而再播放投資的實際回報 - 老師在熒幕上展示如何計算投資回報，由於這是首輪遊戲，老師會較詳盡地介紹計算方法 - 老師亦會在展示後巡視，協助各組完成家族財務記錄表和在有必要時指導他們如何計算，因此老師需要帶備一部計算機 	遊戲簡介 投資快訊 家族財務記錄表 計算機 黑板 (如需講解或補充)	<ul style="list-style-type: none"> - 討論投資的項目與金額分配 - 計算回報 - 記錄財務記錄表 - 檢討首輪的部署成效和表現 	<ul style="list-style-type: none"> - 同學透過遊戲學懂計算投資回報的普通算式 - 同學能理解到實際回報與預期回報的落差 - 同學開始明白到投資回報受不同因素所影響
3 - 4	L1 L2 L3	<ul style="list-style-type: none"> - 進入第二至第四回合的遊戲，程序大致與上一堂相約 - 當進入特別回合時，老師會花點時間「吹噓」投資產品的回報，意圖勾起同學貪婪的心態和增加遊戲的刺激感 - 老師亦會如常回答同學提問與巡視，協助各組完成家族財務記錄表和在有必要時指導他們如何計算 	投資快訊 家族財務記錄表 計算機 黑板 (如需講解或補充)	<ul style="list-style-type: none"> - 討論投資的項目與金額分配 - 計算回報 - 記錄財務記錄表 - 檢討各回合的部署成效和表現 	<ul style="list-style-type: none"> - 同學了解到投機產品的波動性與不確定性 - 同學開始了解到投資工具的一些特質，如： 定期存款回報穩定 股票價格較受環境因素影響 債券需於到期方可取回本金

堂數	目標	教學內容	教學資源	學生活動	成效
5-6	L1 L2 L3	<ul style="list-style-type: none"> - 同學完成最後兩個回合的遊戲，程序大致與上一堂相約 - 老師亦會如常回答同學提問與巡視，協助各組完成家族財務記錄表和在有必要時指導他們如何計算 - 老師會展示如何計算總結部份，即回報率，並指導每組整理好自己的家族財務記錄表 - 老師隨即會派發每人一份「活動檢討工作紙」同學需用 15-20 分鐘完成，工作紙的題目結合了遊戲內容與個人投資課題，題目形式包括：填充題、分類題、辨別題、短答題以及長答題，照顧不同程度學生的學習需要 - 老師會於最後作終結，並隨機邀請各別同學或組別分享過程經歷、感受或得著 - 工作紙最後的部份設有與課題相關的 DSE 試題，老師亦會講解並讓同學回家做功課 	遊戲簡介 投資快訊 家族財務記錄表 活動檢討工作紙 計算機 黑板 (如需講解或補充)	<ul style="list-style-type: none"> - 討論投資的項目與金額分配 - 計算回報 - 整理和完成財務記錄表 - 完成活動檢討工作紙 - 分享個人感受與進行簡單匯報 	<ul style="list-style-type: none"> - 同學透過遊戲學會計算投資總回報的普通算式 - 同學能夠透過檢討工作紙總結過程、經歷與遊戲心得 - 同學能透過檢討工作紙把遊戲與課程題目結合 - 老師總結補充課題重點