

個人預算

建議教學時間：40 分鐘

學習目標

1. 了解金錢的各種用途，並按其優次作出分配。
2. 解釋甚麼是預算及其功能。
3. 學習編製個人預算，以及調整預算以達到財務目標
4. 學習為甚麼要作出捐獻。

教學建議

教學重點	概念／知識／價值觀／態度
<ul style="list-style-type: none"> ● 準備開支記錄 ● 甚麼是預算，以及如何調整預算 ● 儲蓄的重要性 	<p>概念／知識</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 金錢的各種用途（包括消費、儲蓄和捐贈） ● 預算 ● 儲蓄的重要性 <p>價值觀／態度</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 節儉，明白儲蓄的重要性 ● 謹慎消費，了解過度消費的壞處 ● 建立正確的理財觀

教學活動	教學資源	時間
<p>引起動機</p> <p>帶出「財務目標」的概念，提問以下問題：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 你有哪些東西想購買但沒有足夠金錢？ ● 如何實現財務目標？ 	教學簡報 P.3-4	5 分鐘
<p>活動 1</p> <p>根據李小明的付款紀錄，整理其開支紀錄。完成後檢視李明能否達到其儲蓄目標，以及討論記錄個人開支的好處。老師可以根據工作紙的建議答案給予意見。老師宜提醒學生：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 透過開支記錄可以檢視個人消費習慣 ● 定期記錄個人開支有助控制開支 ● 介紹可用作編製個人預算的電子工具。 	教學簡報 P.7-13 Excel 預算表 工作紙 P.1-2	10 分鐘

<p>活動 2</p> <p>學生分組討論陳大強及李小華家庭的個案。</p> <p>老師可以先透過相關的新聞，引起學生興趣及增加學生的認識。</p> <p>個案 1：過度消費</p> <p>討論個案後學生匯報答案，老師可以根據工作紙的建議答案給予意見，並帶出儲蓄的重要性，建議學生建立正確的理財觀。</p> <p>個案 2：儲蓄置業</p> <p>討論個案後學生匯報答案，老師可以根據工作紙的建議答案給予意見。老師可以提及只用於享樂只較為短視，缺乏儲蓄不能達到長遠的財務目標。老師亦需教導可謂可行的預算，以及如何調整預算。</p>	<p>教學簡報 P.14-21 工作紙 P.3-6</p>	<p>20 分鐘</p>
<p>總結</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 收入 = 儲蓄 + 支出 ● 制定預算的四個步驟 ● 調整預算的各種方法 	<p>教學簡報 P.22-23 工作紙 P.7</p>	<p>5 分鐘</p>
<p>延伸活動</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 搜集單據、八達通付款紀錄，編製個人的開支紀錄。 ● 着學生訂立個人儲蓄目標。 ● 嘗試編製個人預算。 ● 檢視預算是否可行，以及調整預算。 	<p>教學簡報 P.24 工作紙 P.7-8</p>	

參考網站

八達通的應用範圍

<http://www.octopus.com.hk/get-your-octopus/where-can-i-use-it/tc/index.html>

理財工具 – 錢家有道

<https://www.thechinfamily.hk/web/tc/tools-and-resources/calculators/index.html>

《收支管家》流動應用程式

https://www.thechinfamily.hk/web/sc/tools-and-resources/calculators/money_tracker.html

課程連結

企業、會計與財務概論 財務管理：預算

生活與社會 理財有道，做金錢的主人