



潔心林炳炎中學

Kit Sam Lam Bing Yim Secondary School

理財素養

企業家素養

世界

個人

社會

家庭

企業與理財教育教學獎2018/19

K-SSS 理財營商教室

願景：期望同學能成為兼具理財營商素養及創新能力的學生，讓他們靈活變通，適應時代發展的需要。

本科課程與活動設計的目標：

- 規劃體驗學習及實踐活動，強化學生應用知識的能力
- 提供多元化的學習活動，以擴闊學生的視野
- 提供機會讓同學結合跨學科的知識，展現潛能
- 透過桌上遊戲，增加學習企業及理財概念的趣味性
- 緊貼時事，讓學生明白課堂所學與日常生活息息相關
- 引入電子學習元素 (Google、公開試試題庫)，提升學生的學習效能

OECD 2030 年所需能力



資料來源：OECD·台灣師大教育系副教授陳佩英翻譯
《未來family》第24期

校內企業及理財教育活動規劃

營商和理財知識的教學活動	目標	對象
1. 課程：課堂上學生透過不同情境學習	強化學生的應用能力	本科生 中二綜合人文 (消費者權益)
2. 校內課外活動		
- 科本活動 (桌上遊戲、參觀、工作坊、講座)	提高學生對學科的興趣	本科生
- 跨學科活動		
❖ 與家政科合作參觀活動	促進初中同學對商業認識	本科生+初中學生
❖ 與資訊及通訊科技科製作理財宣傳短片	融合不同學科知識	本科生+選修ICT同學
- 財商學會 (理財大使、攤位遊戲、短片播放)	展現學生的潛能	全校
3. 校外課後延伸活動		
- 參加比賽	活學活用體驗學習	本科生
- 營商體驗活動	融合不同學科知識	本科生+選修ECON同學
- 境外考察活動	提供多元化的學習經歷	本科生
4. 生涯規劃活動：商校家長點創®計劃	培養多角度批判及創意思維	中四同學

企業與理財教育理念：
讓同學能成為具理財素養的潔心學生



知識	能力	態度
消費者信貸 / 電子錢包	討價還價的溝通能力	養成收支紀錄、定期儲蓄習慣
風險與回報的關係	購買時判斷需要和想要的能力	成為理性的消費者
個人理財計劃的重要性	檢討消費習慣 (後設認知)	為個人的消費行為負責
現值與未來值的分別	運算能力 – 應用複利息	愛惜資源不浪費
強制性公積金	管理能力 – 做預算規劃和記錄	關懷社會

企業與理財教育理念：
讓同學能成為具企業家素養的潔心學生



知識	能力	態度
管理功能	演說能力	堅毅、誠實
有效管理方法	領導能力	創新、創造
主要商業功能	應變能力	積極主動
商業道德	思辨能力	富社會責任感

必修單元－營商環境

H 企業擁有權類型
(Forms of Business Ownership)

姓名：_____
班別：_____()

- 學習目標：
- (1) 列出不同企業擁有權類型的特點
 - (2) 描述香港跨國公司的特點
 - (3) 分辨主要企業擁有權類型的優點及缺點
 - (4) 比較不同企業擁有權類型的優點及缺點
 - (5) 欣賞創業者勇於嘗試和敢於創業的精神

課前預習：
1. 猜猜以下企業屬於哪一種企業擁有權類型？

(a)  特微：
 * 1至30位股東
 * 獨立的法定地位
 * 不須向公眾披露財務資料
 * 股份轉讓受限制

(b)  特微：
 * 一人擁有
 * 無限債務責任
 * 規模小，靈活度高
 * 自行管理業務

(c)  特微：
 * 股東沒有上限
 * 獨立的法定地位
 * 須向公眾披露財務資料
 * 股東容易失去控制權

(d)  特微：
 * 最少兩名擁有人
 * 無限債務責任
 * 資金來源有限
 * 共同承擔法律責任

(e)  特微：
 * 品牌廣為人知，商譽良好
 * 可獲得總公司的支援服務
 * 運作標準化，須付經營權費
 * 採用連鎖形式經營

(f)  特微：
 * 兩個或以上個體合資
 * 結合不同地區企業的
 * 分擔風險，但管理不
 * 較易進入新市場

(在空格內填寫企業擁有權類型包括獨資企業、合夥、私人有限公司、公眾有限公司、合營企業和特許經營)

(a)	(b)	(c)
(d)	(e)	(f)

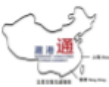
對一位缺乏營商知識和業務經驗的小投資者來說，上述哪一種企業擁有權較適合他，有助他盡快開展業務？試加以解釋。

必修單元－基礎個人理財

姓名：_____
班別：_____()

P. 以證券交易作投資 (Stock Trading as Investment)

- 學習目標：
- (1) 解釋影響股票價格的因素 (知識)
 - (2) 描述香港的證券交易所的特徵 (知識)
 - (3) 區別主板和創業板兩個證券交易平台不同之處 (技能)
 - (4) 解釋恆生指數的重要性 (知識)
 - (5) 養成正確的理財及投資態度 (態度)



課前預習：



1. 哪一種企業擁有權類型可以於香港交易所上市？(「✓」正確的答案)

獨資企業 合夥企業 私人有限公司 公眾有限公司

2. 恆生指數成份股根據行業分為哪四類？

① _____ ③ _____
② _____ ④ _____

3. 股份代號「001」和「388」分別屬哪兩間成份股公司？

股份代號「001」 _____ 股份代號「388」 _____

4. 現時香港恆生指數包括多少隻成份股 _____ 隻成份股

5. 填寫昨日恆生指數收市後的數據。(參考網頁的每日收市→恆生指數→恆生指數系列變動情況)

日期	恆生指數	升跌	升跌(%)	指數成交額(億港元)
2018年5月8日	30402	+408	+1.36%	1,031
2018年 月 日				

6. 分別寫出股價最高和最低的成份股公司。

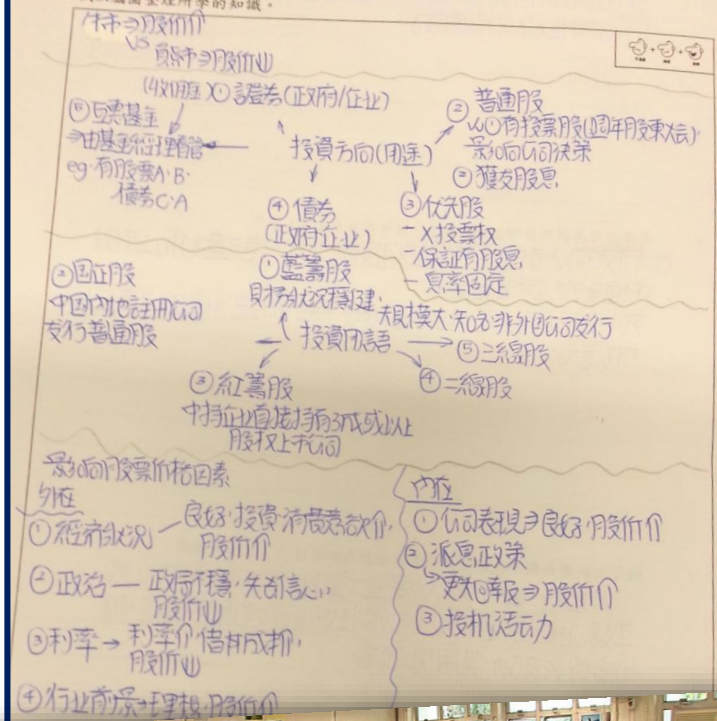
最高股價的公司 _____ 日期：_____
每股 \$ _____
最低股價的公司 _____ 每股 \$ _____

7. 指出市值佔恆生指數比重最多的兩間公司。

① _____ ② _____ ③ _____

課後反思：

試以腦圖整理所學知識。



導學案設計提供不同情境，讓學生能應用所學的概念，而同學透過二次筆記整理課堂的內容，提升學習效能。

資訊管理 (個案三)

⇒ 保存員工出勤紀錄和個人資料 ✓

資訊管理部門保留着員工出勤紀錄和個人資料。若發現員工出勤紀錄良好的，便給予適當的獎勵，如升職、加薪等。各員工更有動力工作。相反出勤表現不佳的，給予適當的懲罰處分。

② 提供員工進修的教育紀錄

資訊管理部門透過把員工銷售業績的數據紀錄，能助人力資源部門

評核員工的工作表現。如發現員工銷售業績良好，便給予獎金和正式稱讚。

個案七

① 獨資

② 合伙

③ 焦點：獨資 vs 合伙

(1) 所有權轉讓

由於邀請鄧先生為合伙人時，合伙人的加入、退出等都必须得到鄧先生同意，股份轉讓受限，可邀請鄧先生作合伙人，熊先生控制權分薄，自己可自由轉讓，不須得到鄧先生同意。

學生課堂上的分享和展示

1) 分擔風險

若 EXO 百貨公司進入新的目標市場時，有一定風險，例如損失、虧損，但與外國企業成立合營企業時，可為生產和銷售新產品，的風險共同承擔，從而可以降低風險和損失帶來的影響與機會。

2) 资金来源較闊

百貨公司可以同外國企業合作，可以以以上...

3) 較易進入新市場

EXO 百貨公司透過與外國公司合作，可以有助了解當地的文化、制度等，從而減少有關的事務，受到當地的法律的規限，例如稅務及貿易障礙，從而獲得當地市場的資訊，有助 EXO 百貨公司

個案四

個案四

EXO 百貨公司是一間本地最大的連鎖零售商店。由於香港市場已經飽和，公司計劃擴充業務進軍國際市場，並以人均生產總值 (GDP) 較高的地區或城市作為初步階段的目標市場。為滿足不同國家的本土需求，公司計劃採納新策略，並將現行香港的政策作出適度修改，以確保業務長期成功。

根據顧問的意見，EXO 百貨公司計劃與外國公司成立合營企業，作為其進入目標市場的可行方式。列舉三個與外國公司成立合營企業的優點。

① 所有權自由轉讓

② 給予時間

③ 不須逐

④ 合資

⑤ 解決所有

爭年較長好處

point ① ②

良好，給予例子作說明

↑ 更容易打入新市場，解決打入新市場時遇到困難。

組間互評

財商學會理財教育活動 – 目的讓學生能建立正確的理財價值觀

大部分會員來自選修企會財的學生，有利活動的推行。

理財我智叻 – 三部曲

K - Kit Sam (潔心女兒理財大作戰)

理財觀念：理財不是只顧慳錢，要用得其所。

犧牲現時的享受，換取未來更大的價值。



S - Self Planning (自我規劃)

當自己荷包的管家



S - Spending (消費)

理性 VS 衝動



S - Saving (儲蓄)

小儲蓄 VS 大花筒



S – Sharing (定期捐助，回饋社會)

錢進幸福

懂得分享財富，幫助有需要的人，體會幸福

理財教育 - 第一部

活動名稱：管好財務，做自己荷包의當家

- 活動目標：
- (a) 認識與個人生活中的消費習慣 (知識)
 - (b) 運用手機應用程式記帳日常開支 (技能)
 - (c) 從運用金錢的經驗中，省思自己的消費行為。(態度)

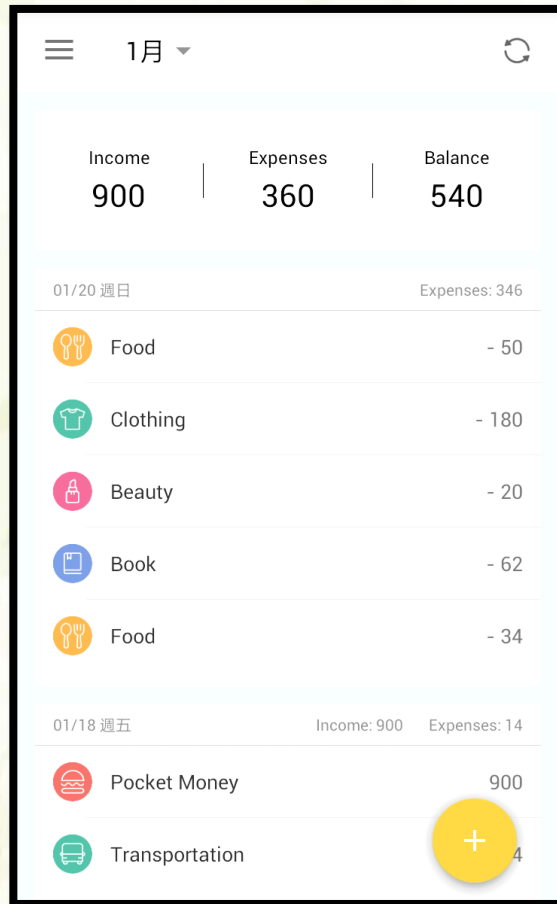


1. 首先同學下載手應用程式『**Money Manager**』，以記錄每天的開支，從而掌握自己的收入來源、消費模式和每月盈餘或虧損。
2. 其後，每位同學須呈交一個月的收支報告，而收集所得的數據將由選修資訊及通訊科技的同學進行整理和分析，以瞭解校內同學的主要收入來源和消費項目。老師會抽取當中三份 (嚴謹消費、合理消費和過度消費) 的報告於課堂作分組討論。



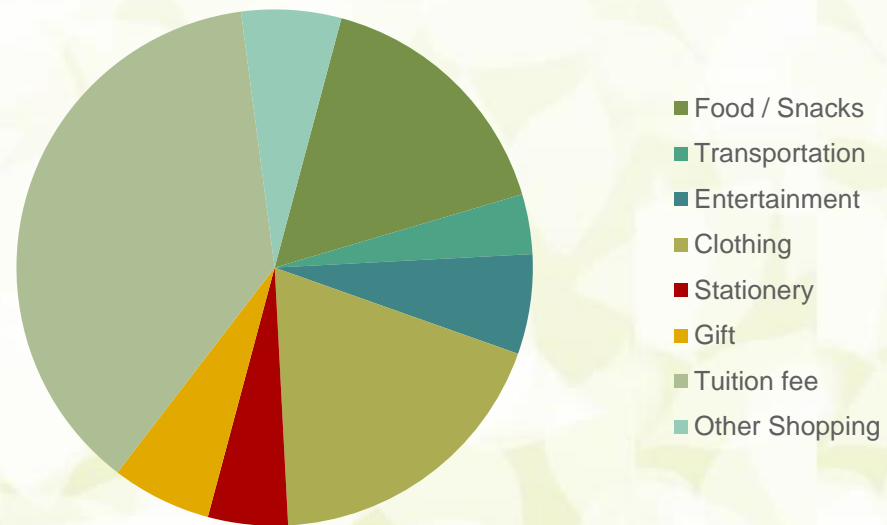
大數據與商業分析

活動目的：透過數據分析了解同學的消費模式，從而改善理財習慣



部分企會財同學選修資訊及通訊科技能，此活動能結合她們的跨學科知識。

S4 BAFS Class Weekly Expenses



理財教育 - 第二部

活動名稱：理性與感性消費

- 活動目標：
- (a) 認識「需要」和「想要」的分別 (知識)
 - (b) 分辨想要和需要的不同，購物時作明智的抉擇 (技能)
 - (c) 養成理性的消費習慣，珍惜所購買的物品。(態度)



1. 同學完成活動一的問卷，測試自己是否衝動消費者。
 2. 根據三位同學的每月收支報告，檢討其消費模式和財務狀況，辨別必需消費項目、奢侈消費項目和無謂消費項目。另外，審視同學能否作有規劃的消費，建立穩定的儲蓄習慣和避免出現收支失衡的情況。
 3. 每位同學根據自己的消費紀錄作檢討，找出可節省的项目，並反思自己過往的消費習慣，提出改善的方法。
- 活動二：同學分組討論，建議拒絕衝動消費的三個法則。

製作理財教育宣傳短片

活動工作紙及參考資料

資料來源：Money101.com.tw

活動一：

五個問題測試同學是否有衝動購物的基因？



如果你回答以下的五個問題時，有二至三個以上的「是」，你就有潛在盲目購物的傾向喔。

請填上「✓」號。

開始測驗：

問題：	是	否
1. 你的父母或是親友，總是會抱怨你很會花錢、每月花費很多嗎？		
2. 你每個月整理各項帳單時會很感到驚訝嗎？你會覺得你花的錢怎麼超乎你的想像？		
3. 檢查你的衣櫃和鞋櫃，有多少衣服與鞋子？同時你亦可檢查你的筆盒和抽屜有多少文具用品？它們的數量是不是已經超過你平常所能使用的數量嗎？		
4. 在你買一件新的衣服或用品時，舊的東西是否已經沾滿灰塵了呢？		
5. 你買東西之前，有經過規劃、思考，以及比較它們的實際需要嗎？		

資料來源：投資者教育中心〈錢家有道〉

錢家有道
the Chin family

避免衝動購物的 5 個簡單方法

1. 停一停，想一想！

行街時見到想買的東西？先別急著付款，稍稍延遲你的購買決定，不論是延遲兩小時或兩天，也可以讓你冷靜下來，避免作出草率決定。在付款前停一停、想一想，你可能發現自己根本不需要那件「想買」的東西。

2. 搞清楚購物的原因

很多時候，我們會覺得減價貨品十分誘買而且機會難逢，這種機不可失的心態鼓勵我們上陣全線，雖然，趁低回購購物是儲蓄的好方法，但記謹只買你需要的東西。購物



活動二：

現在很多青少年經常使用手機網購，商品琳瑯滿目，而且價格相宜，交易過程方便快捷，這樣容易引起大家的購買意欲。你有沒有經驗過衝動消費呢？

向衝動消費說「不」

當你想到購買喜歡的物品時，試提出三招不會令自己作衝動購買的法則。



例：	經常整理家裡，檢視自己的物品，避免重複購買，造成浪費。
1.	
2.	
3.	

自行設計活動工作紙

活動三：

自我反思：我的日常消費行為合理嗎？

我們每天都會進行消費，包括乘搭交通工具上學、購買零食、外出午餐，以及送禮物給自己或朋友。在適當空格內填上「✓」號。

以下哪項是你每次購物的原因？	總是	時常
1. 滿足自己的日常需要		
2. 事前沒有計劃，為購物而購物		
3. 帶來開心和自我肯定的感覺		
4. 大減價，買得多就平得多。		
5. 因產品是限量版可升值，所以值得去珍藏		
6. 送禮給生日的朋友或同學 / 慶祝生日的活動		
7. 因不開心，以購物抒發情緒		
8. 其他同學都有這個品牌的產品，我也要有		
9. 追求時尚和新穎產品，如黑糖珍珠鮮奶、水果茶		



財物清單總檢討表

填寫下列財物擁有和使用程度的數量。



個人財物	擁有	價格		經常 使用	很少 使用	極少或從未使用過			
		適中	偏貴			保留家中	轉贈他人	網上轉售	垃圾棄掉
1. 名類的筆									
2. 貼紙									
3. 筆記簿									
4. 文件夾									
5. 絨									
6. 鞋									
7. 衣服									
8. 圖書/小說									
9. 毛毛公仔									
10. 其他									

給自己的評語：

- 我是一位如噓嚨破的學生。
- 我購物時較著重實用性，並不追求時尚潮流的產品。
- 由於購物前我沒有好好規劃，因此買了許多不需要的物品。
- 我會經常整理自己的財物，避免重複購買造成浪費。
- 我擁有很多未曾用過的物品，真的要檢討自己的消費習慣。
- 其他：_____



製作理財教育宣傳短片

活動目標：讓同學認識理財的方法，並探討在香港使用比特幣的情況，以及所帶來的風險。

本科同學負責撰寫劇本、配音和演繹，而資訊及通訊科技科同學則負責拍攝、剪接和後期製作，過程順利，並於午間活動播放。

理財達人的秘招

第一招 先規劃，後消費

第四招 給自己購物的冷靜期

第二招 貨比三家

第五招 經常「執屋」

牌子	貨品 (可用人手更換)	康樂	西區	Market Place
嘉華 Garden	芥菜蛋糕 - 雙地提子 75克	--	\$ 8.40	\$ 8.40
嘉華 Garden	甜軟蛋糕 - 椰奶咖啡 8片	\$ 18.50	\$ 18.90	\$ 18.50
嘉華 Garden	金梳蛋糕 100克	\$ 8.40	\$ 8.40	\$ 8.40
嘉華 Garden	蘇打蛋糕 - 奧西力味 60克	\$ 7.00	\$ 7.00	\$ 7.00
嘉華 Garden	迷你瑞士卷 - 檸檬 56克	\$ 7.60	\$ 7.60	\$ 7.60
江戶 EDO Pack	東京刀批 (巧克力批) - 士多漢製煉	--	\$ 11.90	

第三招 購物不可解愁

第六招 減少瀏覽購物網站

製作理財教育宣傳短片



Now Playing Library Web Videos Upgrade To Premium Sign In

虛擬貨幣的真真假假？

- 不是一種真實的貨幣
- 沒有政府或銀行擔保
- 特區政府沒有相關的法例規管




Upload Share Details Convert to realmedia

Now Playing Library Web Videos Upgrade To Premium Sign In

虛擬貨幣的真真假假？

- 虛擬貨幣的認受性不足
- 中國金融機構禁止比特幣在市場上流通使用
- 風險較高



Now with realmedia (Paused) 虛擬貨幣.mp4 1:10 / 1:43

Now Playing Library Web Videos Upgrade To Premium Sign In



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局
www.hkma.gov.hk

Upload Share Details Convert to realmedia 72%

Now with realmedia (Paused) 虛擬貨幣.mp4 1:39 / 1:43 0%

理財教育 - 第三部

活動名稱：小儲蓄與大花筒

活動目標：(a) 瞭解儲蓄和延遲享受對達到想要目標的重要性 (知識)
(b) 使用複利息計算多年期單項現金流轉的未來值 (技能)
(c) 養成良好的儲蓄習慣，為自己的消費行為負責 (態度)



1. 指導同學訂立長中短期儲蓄目標和消費目標，並認同先儲蓄後消費的觀念，同學可使用錢家有道的儲蓄目標計算機。
2. 透過\$500存款的複利率增長表，讓同學明白儲蓄是一種資產增值的工具，並且就本地五間銀行的儲蓄存款息率作比較。
3. 教導同學購買前要應深思熟慮，不要胡亂花費。儲蓄除了用作購買想要的東西外，亦可捐助予有需要的人士。



儲蓄目標計算機



利息計算小幫手

1. 聖誕聯歡便服日
2. 四旬期捐款運動
3. 捐物資予護老院

活動工作紙

活動五：先苦後甜，守護儲蓄，積少成多！

1. 你是否向銀行定期儲蓄的習慣？
 有 沒有

2. 除了儲蓄外，你有沒有規劃「自己」以提升自己的價值（參加學習計劃）？
 有 沒有
 為甚麼的規畫者？ 學習不同類型的知識，希望幫助將來工作，以及加強自己的競爭力。

3. 試找出以下五間銀行的定期儲蓄存款利率。

存款額	匯豐銀行	恒生銀行	渣打銀行	中銀銀行	滙豐銀行
\$3,000 以下	0.000%	0.000%	0.125%	0.000%	0.000%
\$3,000 以上	0.000%	0.000%	0.125%	0.125%	0.000%
\$5,000 以上	0.125%	0.125%	0.125%	0.125%	0.125%
\$10,000 以上	0.125%	0.125%	0.125%	0.125%	0.125%
\$100,000 以上	0.125%	0.125%	0.125%	0.125%	0.125%

將一銀行的儲蓄存款利率與對小額存款者儲蓄利率？ 渣打銀行

4. 複利息的厚
 從 2013 年 1 月 1 日，將 \$500 存入銀行的定期儲蓄帳戶，為期三年，年利率為 5%。試完成下表。

年所	本金	以複利計算本利和			
		按年計利息	按半年計利息	按季計利息	按月計利息
2013 年底	\$500	5.25	5.253125	525.472600	525.580909
2014 年底	\$500	551.25	551.944953	552.243256	552.470670
2015 年底	\$500	578.8125	579.486791	580.377289	580.736157
2016 年底	\$500	607.753125	609.214488	609.744734	610.447673
2017 年底	\$500	638.1401875	640.042271	641.018619	641.679333

正在儲存螢幕擷取畫面...

利率試算機

複利率

本金 10000

年數 10

年利率 8

總和本金 10000
 總和利息 11589
 總和 21589



收入從何而來？從何而去？

1. 作為一位中學生，以下哪些是你的收入來源？（在空格內填上「✓」號。）

- 每月零用錢
- 每年利厚錢
- 獎學金
- 生日利厚錢
- 兼職收入
- 父母資助努力學習
- 父母獎勵或花紅
- 在網上出售物品獲利
- 其他：_____

2. 你每月開支的開支？
 有 沒有

3. 「先規劃，後消費」：訂立儲蓄和消費的目標

時期	儲蓄目標 (\$)	儲蓄項目 (\$)	檢討成效		
			課程	大致達成	一半達成
短期目標 (1-5 年)	99600	手錶、出國、留學			
中期目標 (6-10 年)	117000	獨自生活 (租屋)			
長期目標 (10 年以上)	500000	買樓			

4. 為已達儲蓄目標和消費行為作反思。
我買了想要的東西，去不同的商店比較價錢，但有時價錢比較高，去茶室買茶，就目前的價錢對自己的儲蓄計劃還滿意。

透過財商學會，向校內同學推行各類活動。主席負責早會分享，主題為「中國企業家馬雲創業的經歷」，而其他幹事則負責策劃學會的活動，例如：會計知識問答比賽、午間學會展板和攤位遊戲、理財大使等等。



校內報告板不定期發放資訊，目的是向校內其他同學宣傳企業家精神和正確的理財觀念

校長、各位老師、各位同學，早晨：

我們是財商學會的主席，大家有沒有使用過淘寶和支付寶購物呢？這兩種產品都屬於阿里巴巴集團，而創辦人就是中國企業家——馬雲。現時他已經擁有超過 200 億美元的財富。今日我們會介紹一下，他作為一位成功的企業家，背後有哪些的因素？

第一個特質就是做事積極和意志堅定。馬雲的創業旅程，都不是一帆風順。在 1991 年時，他創辦翻譯所時，一直出現虧損，但是他勇於面對困難、不放棄和不抱怨，其後他到不同地方推銷內衣、禮品、醫藥等等小商品以維持翻譯所的營運，雖然受盡別人的羞辱和白眼，但最終渡過難關。憑著他的堅持不懈的努力，最後成功創立了阿里巴巴網站。

而另一個特質主動尋找機會，馬雲勇於接觸不同的商業活動。在一次出訪美國時，首次接觸電子商務，而當時中國的發展還未完善，其後他主動去尋找相關的技術，並與一位朋友共同運用這項技術開發互聯網，雖然遭受投資者七次的拒絕，但他仍不斷尋找商機，最後獲得足夠的資金開設「中國黃頁」網站。由此可見，馬雲留意身邊每一樣的事情，並對一些不了解的知識進行探究，所以機會是由自己創造的。

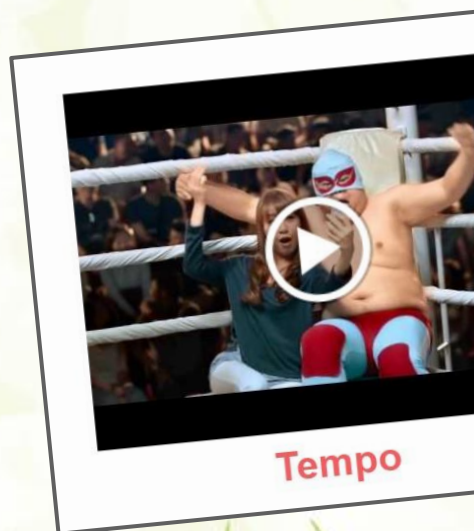
在馬雲「未來已來」一書中給年青人三句話，第一要學習樂觀看待未來；第二少一些抱怨，認真檢視自己的問題，勇於改變自己，第三，要有超乎常人的堅持，不要輕易放棄，希望大家都可以做到。

校內活動 – 於午膳和課後宣揚理財訊息，讓全校同學有機會認識善用及管理金錢的重要性，以及破解廣告迷思與陷阱。



在學會展示日，透過攤位遊戲促進校內同學對商業及投資的認識。

廣告迷思



Tempo



安信



萬寧

全方位學習日 - 同學自行製作有關企業、會計和理財知識的遊戲，令學習更富趣味性，亦能發揮創意。完成後，同學可試玩自己設計的遊戲。



校外講座及內地考察活動



透過講座，認識香港工商業家所具備的企業家精神，同時亦瞭解香港商人在內地設廠遇到的機遇和挑戰。另外，同學有機會親身到他們位於深圳的廠房參觀，過程中同學發現很多的生產線已由勞力密集逐步邁向自動化，而公司也開始研發更多的高增值的產品，提升產品的競爭力，以及加強員工技術的培訓，獲益良多。



每年安排本科同學參觀不同的商業機構，以瞭解現實世界的商業運作和產品的生產過程，能學以致用。另外，本科與家政科合作進行跨科活動，合辦香港可口可樂汽水廠參觀活動，主題為《消費與營養》，目的是讓初中同學有機會認識產品的製作過程和其營養價值，並提出改善的方法，以顧及消費者的權益。

學生的感想：這次參觀參觀理光有限公司，發現這間公司十分著重可持續環境管理，例如回收舊器材，並將其翻新，循環再用，這令我明白到現今企業不是只顧賺錢，還會顧及環境的需要，履行企業的社會責任。



學生的感想：這次參觀汽水廠讓我認識到工廠的營運模式，亦明白現時消費者的口味轉變得很快，逐漸關注健康，所以公司在產品研發和包裝設計上花了不少心思，並留意到公司亦十分注重飲品安全。

善用校外的教學資源為同學提供多元化的理財活動，加強同學掌握正確的理財觀念。

桌上遊戲：80元環遊世界和股壇達人

理財講座



營人至叻日營

參加校外的比賽，讓同學將課堂知識與生活情景連繫起來，加強學習效果。

同學製作短片介紹理財報告的內容及制訂理財方案背後的原因



理財方案

為達成陳先生和王小姐的目標，作出下列建議：

- 陳先生減少或放棄旅行，並改以不用付費較低的娛樂活動，例如爬山或遠足郊遊活動，既可節省開支，又能強健體魄。(旅行及娛樂費用取消)
- 王小姐不應購買多餘的收銀卡或放棄旅行，並改以購買平價二手的服飾和不用付費的娛樂(飯後、旅行及娛樂費用取消)。
- 雙方應利用每年盈餘進行投資(定期存款或購買債券基金，2016年度的派息比率為28.68%)。
- 陳小姐和陳先生應投資一些較為耐跌穩健的藍籌股，如地產或恒生銀行的股票，以便每年獲取穩定的回報。
 - 2016年恒生銀行每股派息按年增7%至6.1元，派息比率由去年的65.81%增加至73.49%，而其股價亦呈穩步上升的走勢。
 - 2016年度，地產公司的純利大增22%至147.16億元，較市場預期為高，公司並提高末期派息13.3%至每股0.51元。
- 王小姐應減少消費兒童的費用或以其他方式參與員工服務。
- 陳先生和陳先生應增加醫療或終身保險的兼職。
- 陳先生可以投保一些包含投資成份的保險，即投資成份保險。(由於保險公司不能在網上顯示有關投資成份保險的實質保費，因此未能在此顯示相關。)

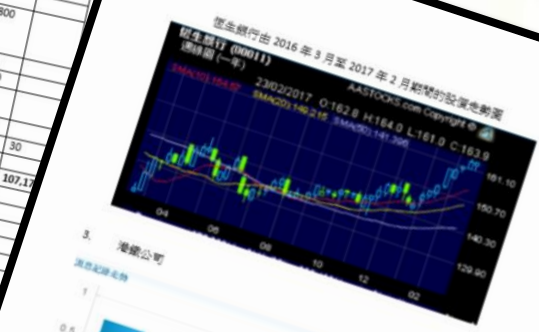
陳先生和王小姐所提供的部分財務資料部分已過時，現作出調整：妹妹學費在兩年後扣除，因妹妹將於兩年後中學畢業並投身社會工作。調整收入在五年內持續每年必須增加\$87,500。陳先生支付九成而王小姐支付一成，房地產預期走勢下降，因此可以等兩位結婚後才置業，本人認為為七年較好，以簡單的裝潢設計，並且購買二手傢俱(如：綠色二手傢俱店和家私)不但可減低支出，既可支持環保，此外應把單位出租兩年，以減低置業負擔，本人的置業單位及租住單位地址參考 591 房屋交易網。

下表為建議的收支表(資料未全部，僅作參考之用)

陳先生	第三年	第四年	第五年
每年收入	5	5	5
租金管理費及相關生	339060	339060	339060
支出			
交通費	16000	16000	16000
飲食	32000	32000	32000

	第三年	第四年	第五年
學費總款			
薪俸稅	12615	12615	
預備	14710	14710	
其他必要支出(例如電話費、上網費、生活用品開支等)	38800	38800	0
預備			14710
父母生活費	8250		38800
購買醫療及疾病保險以提供保單	48000	8250	
強積金供款	9201	48000	8250
定期存款利息	16,950	9201	48000
總支出			9201
盈餘	244,526	30	16,950
	94,564	244,526	30
		94,564	231,911
			107,111

陳先生	第三年	第四年	第五年
每年收入	5	5	5
租金管理費及相關生	48,000	339060	5
支出			
交通費	16000	48,000	5
飲食	32000	339060	5
學費總款	32000	16000	48,000
預備	12615	32000	16000
薪俸稅	14710	12615	32000
其他必要支出(例如電話費、上網費、生活用品開支等)	38800	14710	0
預備		38800	14710
父母生活費	8250		38800
購買醫療及疾病保險以提供保單	48000	8250	
強積金供款	9201	48000	8250
定期存款利息	16,950	9201	48000
總支出			9201
盈餘	244,526	30	16,950
	94,564	244,526	30
		94,564	231,911



理財策劃大比拼

香港會計師公會『會計及商業管理個案比賽』

鴻福堂集團控股有限公司

商業企

財務表現分析及業務
2018年2

苦口良藥

3. 第一部分 - 回顧鴻福堂集團整體的財務表現

(a) 按以下比率分析盈利能力：

	2016年
(i) 毛利率	61.65%
(ii) 淨利率	0.61%
(iii) 平均資產回報	1.53%

鴻福堂集團於2016年度的毛利率比2015年度的毛利率增加，原因是公司優化採購程序及有效至274,276,000港元(2015年：284,651,000港元)的盈利則呈減少的情況。公司於2016年度可在控制營運費用方面的能力較弱。由於公司的上策費用增加，導致相關廣告和宣傳出現租金支出為\$99,100,000港元，較去年增加營運費用維持19.1%，反映在控制租金費用對營運費用則由2015年的3.7%上升至20%比例亦由29.8%增加至31.0%，主要是零。該公司應採取措施以控制這兩方面的費用，年減少0.11%，表示公司資產利用效率平，以加強經營管理。總結來說，該公司資產回報的比率則呈下降，顯示公司的

(b) 按以下比率分析管理效率：

	2016年
(i) 平均存貨周轉期	
(ii) 平均銷貨期	
(iii) 平均結賬期	

(d) 按以下比率分析長期償債能力：

	2016年	2015年
(i) 槓桿比率	15.97%	14.21%
(ii) 債務股本比率	115.48%	121.87%
(iii) 利息保障倍數	3.39倍	6.13倍

鴻福堂集團於2016年度的槓桿比率較2015年度輕微上升1.76%，顯示公司所運用的資金中的倚賴附有優先股股息和固定利息的資金比例高，而槓桿比率越高，公司的負債越多，即表示公司未必有足夠的能力去償還長期債務，可能承擔的虧損風險也越大。2016年度的利息保障倍數較2015年度下降2.74%，反映公司支付負債利息能力變差，即表示債權人受保障的程度降低，日後公司舉借新債相對亦較難。另外，2016年度的債務股本比率較2015年下降6.39%，反映公司在與股東權益相比時，借貸比例顯著下降，公司面臨貸款無法回收之風險亦有所減少。總括而言，雖然公司的借貸水平相對股東權益比例下降，主要是短期債務的減少，但其償還利息的能力降低，而且倚賴舉債籌資多於權益籌資，反映該公司償還長期債務能力減弱。

(e) 按以下比率分析投資收益：

	2016年	2015年
(i) 普通股股息比率	1.73倍	1.87倍
(ii) 每股收益 / 每股盈利	1.37仙	1.33仙
(iii) 市盈率	47.45倍	63.91倍

鴻福堂集團於2016年度的普通股股息比率較2015年度為低，反映公司撥作派發股息的利潤的比率增加，但用作未來發展的留存利潤的水平則下降。公司於2016年度的每股盈利亦較2015年度稍為上升0.04仙，表示普通股股東每持有一股所能享有的公司的淨利潤增加，因此股東的投資風險降低。2016年度的市盈率大幅減少16.46倍，反映市場對公司盈利前景並不看好，故其股價相對較為便宜。對於投資者來說，市盈率低代表回本期短，即他們能夠以較低價格購入股票以取得回報。總的來說，公司的每股盈利上升和普通股股息對利潤的比率增加，顯示公司的投資回報表現有所改善。

客群都只針對一些較年長的消費者，並未照顧及年輕人的口味。可推出一些有獨特口味的產品供年輕人選擇，例如涼茶糕點在糕點和餅乾中加入適量涼茶配料，以減低其苦味和藥味，毒的功效，對年輕人及不愛涼茶的客群有更大的吸引力。

年	2019		總額
	上半年	下半年	
\$'000	\$'000	\$'000	\$'000
1000	5100	5100	10200
2000	1050	1050	2100
1500	800	800	1600
1200	650	650	1300
3000	1550	1550	3100
400	250	250	500
1600	850	850	1700
2000	1050	1050	2100
1400	750	750	1500
1000	750	750	1500
500	300	300	600
800	450	450	900
400	250	250	500
900	450	450	900
900	250	250	500

2018	2019
\$'000	\$'000
27,000	29,000
710,000	720,000

2018	2019
3.80%	4.02%

7,000人，公司透過「自家 CLUB」，抽獎、生日禮物折扣等，而集積分換購行為，培養他們對品牌的忠誠度。而且公司亦會舉辦不同形式推廣應用程式，讓顧客享受更多的個人消費流程，提升其購物體驗。產品宣傳，例如電視廣告、美食車、個購物平台，為顧客提供了清晰及助提升品牌的印象。鴻福以美食車顧客及本地人士，亦可強化的本地

能迎合不同類型消費者的口味，商店 Pop-up store 專門售賣有機及引致追求健康和食物安全的顧客。產品，除時令湯水及飲品外，還自然草本能量飲品。二、顧客較願意作消費。另外，理，提升他們的消費意欲。我提管，制定「無添加」原則，「嚴格選用新鮮食材」的吸引力，從而提升其銷售額。不斷研發新產品，例如：少甜含有天然益生菌的「蓮茶」。

撰寫商業計劃書和製作店舖的模型，好讓同學認識經營企業所需具備的條件、技能及專業知識

麵之嘉



一. 行業性質

商號名稱：麵之嘉
 名字由來：是一間由大股東名字而命名的
 店舖性質：開放式小食店

創業原因：由於近年香港興起冷麵熱潮，人們認為除了冷麵外，雪糕也是香港人常吃的小食，所以我們便經營

三. 財務安排

開業資本		每月營業狀況	
	\$		\$
租金樓按金	15,000	營業額(每月)	43,000
店舖裝修	1,000	營運費用(按每月)	2,000
設備(生財工具)	50,000	租金	
贖貨	35,000	購貨	
商業登記	3,000	水電費	
營運資金(歸備用途)	30,000	雜項(管理費、宣傳)	
總計	134,000	造料	

預計回本期為13個月

四. 架構和營運方法

- 營業時間：10:00am-9:00pm
 分工：2人負責店舖管理，2人負責派發傳單(輪流換更)
 貨品種類：
 - 冷麵(菠菜麵、米線、烏冬、蛋麵...)
 - 冷麵配料(中華沙律、蟹柳、粟米、八爪魚、魚蛋、雞腎、海蜆、香腸、獅子狗...)
 - 雪糕口味(香草、士多啤梨、巧克力、豆腐、藍莓、芒果、石板街...)
 - 零食(薯片、蝦條、百力滋、糖果、巧克力...)
 - 飲品(果汁、汽水、水...)

五. 貨品來源

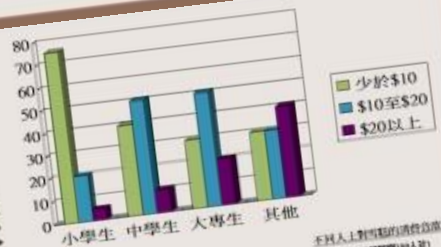
- 凍肉：永和有限公司
 配料：上文有限公司
 薯片：某大薯片公司

我們的願景

- 我們這次選擇開設糖果店，選其名糖果屋(SWEET HOUSE)。店舖的名字取自著名的格林童話故事——糖果屋。我們經營方式是合夥，合夥者有三人。
- 因為糖果會令人有幸福快樂的感覺，我們希望「糖果」可以帶給客人們這種的感覺，令到他們暫時可以放下城市沈重的壓力，吃一顆糖果，回到兒時無憂的時間。同樣，現時的學生都有因為學業或跟家人吵架的煩惱，我們希望透過糖果可以令到他們能心平靜氣地解決他們的問題。這就是糖果屋開辦的理由。

七. 宣傳和推廣

- 派發宣傳單張
- 在宣傳單張上釘上優惠券(購物滿30元可享8折優惠)
- 購買40元以上可獲贈禮品乙份



冷麵入口爽呀爽
 新店開業大特惠
 麵
 入口凍冰冰

工資源分配表:

職位	人數	薪金(每一個人)
學徒	1	\$14000/月薪(包強積金)
收銀員(由東主負責)	2	\$10,000/月薪(包強積金)
全職侍應	/	/
兼職侍應	2	\$12,000/月薪(包強積金)
清潔洗碗員	2	\$34.5/時薪
	2	\$34.5/時薪



營商活動

認識

體驗

實踐

到年宵市場考察並撰寫報告 (中四級)

3. 撰寫的項目

- (a) 背景資料 (若能向攤位負責人進行訪問,可收集下列資料:)
- 經營方式 (獨資 / 合夥 / 股份制形式)
 - 資金來源 (自資 / 機構的贊助)
 - 開業的資金
 - 創業的經驗
 - 產品的來源 (向本地批發商購入貨品 / 自行設計和製作產品 / 自行設計樣品並由內地廠房生產)
 - 銷售情況
 - 預期的業績 (盈利 / 損失 / 收支平衡)
- (b) 攤位負責人 (中學生 / 大學生 / 青年人 / 團體 / 私人機構)
- (c) 售賣產品
- 性質 (賀年產品、日常用品、食物、精品、衣服、服務提供等)
 - 種類 + 款式 + 標價 + 陳列方式 + 優惠
- (d) 目標顧客 (女性 / 男性、年齡組別、消費能力)
- (e) 銷售策略: 宣傳和推廣產品 (宣傳口號 / 沿途有人展示產品 / 減價促銷 / 買兩件特價折扣)
- (f) 攤位的地點 (顧客是否容易到達?)
- 指出在觀察的時段內 (15~20分鐘) 的人流情況
(根據資料顯示最大靠近總圍糖街出口的快餐攤位,面積 7.6 米乘 4.8 米,最終以 82 萬元成交。)
- (g) 市場的競爭情況
- 以平面圖指出該攤位與其競爭對手的位置
 - 描述其競爭對手的產品類型和定價
- (h) 人力資源 (類別: 同學/朋友/家人及親友? 是否足夠? 管理方面有否分工? 銷售人員的態度?)
- (i) 在會場內參觀人士: 購買意欲、平均消費金額、本地人或旅客居多
- (j) 售賣的產品是否獲得版權持有人授權生產? 自創品牌? 透過網上購物平台買入

4. 社會責任

- 是否實踐「減塑」環保行為,不會主動向顧客提供膠袋,先問而後派,減少使用分裝之膠袋

5. 評論和建議 (150字)

- 該攤位所售賣的產品是否具特色和吸引力?
- 產品是否切合消費者的需要
- 產品定價是否合理? 銷售策略是否有效?

報告指引

呆萌狗
amegoma
amegoma's favorite things

評論和建議

該攤位所售賣的產品為金魚。根據網上資料得知為日本的娛樂活動之一。隨着日本文化的傳播中國大陸和台灣,在台灣和中國大陸部份地區這些活動或場合如年宵市場亦有撈金魚。

但是,由於參與撈金魚的人通常在玩遊戲之魚,所以有很多金魚可能因此被玩弄而死。而且,設計這攤位的人有否考慮到日本的外港人口味嗎?

反而,他們的銷售方式相比附近的店舖街店外推銷,但金魚店則以他們的特色一流,這個方式銷售較有特色。價錢方面和部分小朋友可以負擔的範圍。

訪問攤位: 呆萌狗	攤位負責人: 攤位主要由中學生負責,老師在場輔助。
攤位的經營方式: 攤位主要以合夥模式經營。	攤位的資金來源: 攤位的資金主要是由學生自籌。
創業的經驗: 攤位的負責人表示,他們在年宵市場經營金魚攤位已有多年經驗。	

學生習作

評論

- 我們認為是次的考察的攤位所售賣的產品,具有獨特性,因為當中不少的產品由自己所設計的,因此是獨一無二的。同時今年的產品配合今年的主題,以雞仔的公仔作為是次的產品之一。另外當中不同的產品實用性高和造型可愛,從而吸引了不同年齡層的顧客購買。
- 在價格方面,我們認為產品價格尚算合理,大部分的市民也可以負擔,可在價格方面,我們認為產品價格尚算合理,大部分的市民也可以負擔,從而增加銷售。

評論和建議

- 在攤位售賣的產品方面,首先,我們一致贊同產品沒具特色和吸引力,雖然其攤位有自己設計的賀年產品,但也只有單一種是自行設計的(木·揮春),而且其產品未能追上潮流,因而無法吸引年青一輩的市民購買。
- 現時世界各地都很講求環保,我們建議你們能引入或設計一些又環保又具有新年氣氛的產品,例如:他們能收集一些人們不要的利是封,製作特別的吊飾出售或是你們收集一些衣物製作成新年手鐲售賣,同時亦可收集廢棄的物料如紙包飲品製作手挽袋必定能吸引不少市民購買。
- 其次,我們一致贊同產品定價合理,因此不需要作任何的更改。
- 在銷售策略方面,我們認為他們宣傳不足,因此,我們建議你們使用更多的宣傳手法,例如:使用擴音器、大型海報或是使用社交平台如臉書,以加強號召力。

而且年宵市場的地方較寬闊,所以顧客容易到達攤位內觀察到大約有20人在玩和該會繼續上升。

向一間批發商。銷售情況就一般,每萬,當中包括本金一萬五千元。

金魚來銷售,金魚的顏色有金,而: \$20/5個網 或 \$10/2個網。

是足夠的而且有分工合作,有的裝魚網銷售人員的態度良好

Merry Xmas & A Happy new year!

認識

體驗

實踐

營商活動

於旺角花墟年宵市場，同學落力推銷趣緻可愛公仔和麵包造型的攞枕。

活動前，參與的同學需出席有關的銷售技巧工作坊，學習與客戶溝通的技巧。

認識


體驗

實踐

營商活動

與經濟科合作舉辦JA 學生營商體驗計劃


進行眾籌集資




KOSINE
a JA company

simple & positive

合作機構



Junior Achievement
Hong Kong
國際成就計劃香港部



深心林炳熒中學
Kit Sam Lam Bing Yim Secondary School

招股書

保溫杯



圖案布袋



卡通造型的八達通套

這些產品都是同學自己設計、製造，而且純手工。



校內展銷會

中環遮打花園舉行銷會

營商活動

周年報告



DIRECTOR'S REPORT

Finance

Feeling

Throughout the whole JA Company programme, I gain fruitful experience and new knowledge. First, I learnt many communication skills which are very essential. First of all, I thought I only need to work calculate the income and expenditure. However, the truth is that I need to get information and data from other departments, therefore corporation among departments are extremely important and crucial.

KOSINE Company Balance Sheet For the year ended Feb 2014		
	\$	\$
Sales revenue		13,625
Costs of Goods Sold	4,553.80	
Purchases	511	-5,064.80
Selling expenses		8,560.20
Net Sales	214	
Liquidation revenue	144	358
Fine		8,918.20
Operating expenses	780.5	
Tool of production	100	
Rent for Trade Fair	1,430.50	
Salary and Wages	706.6	
Employee Benefits	91	
Supplies expenses	168	
Donations	142.4	-3,419
Other expenses		5,499.20
Net profit		

Donations

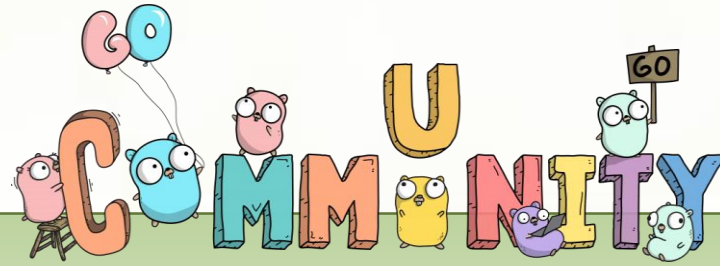
We donated some products to the Salvation Army. We hope this action can help people in need, such as home alone elderly, street sleepers, ex-prisoners and CSSA recipients. Moreover, we give some Octopus Card Holder to kindergarten school students because we hope this product can give them cheerful.

...financially successful and there will be
...ating dividend. Since we have formed
...ecided to produce three products which
...lder and drawing bag.

...eam to come over the challenge. It
...ness is a kind of teamwork. We
...We were sad and lack of sense of
...positive' remind us to stay in a
...re united with a relax
...skill and we become more

...e. We made a lot of
...pany formed by students
...the future participants of
...ed our best to be a team or
...k to all of our crew, our

探訪區內幼稚園和把產品送贈予學生



企業社會責任

售賣活動結束後，讓同學反思如何能成為一間有能力獲利、贏取商譽、同時具企業社會責任的公司，並且鼓勵同學將賺得的利潤進行慈善捐獻，以及把剩餘的產品轉贈給幼稚園學生，幫助社會有需要的人。



商校家長點創®計劃 – 生涯規劃組

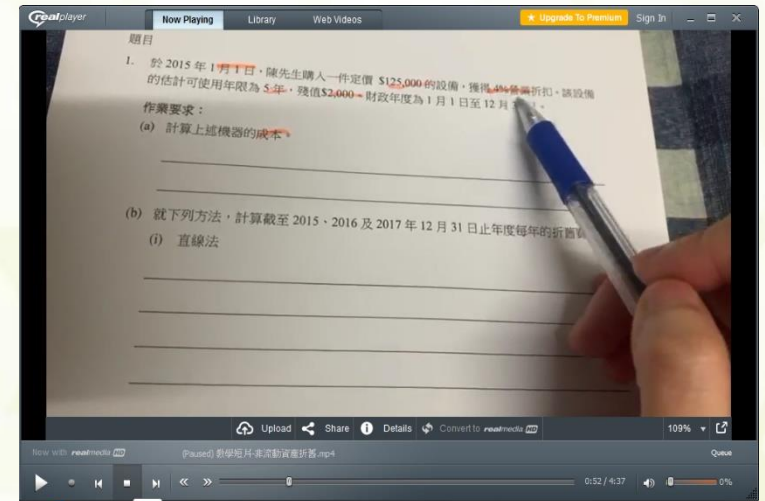
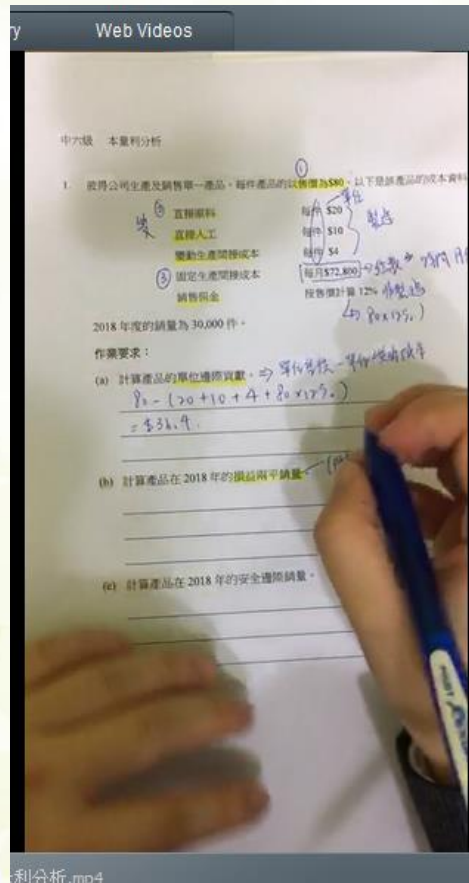
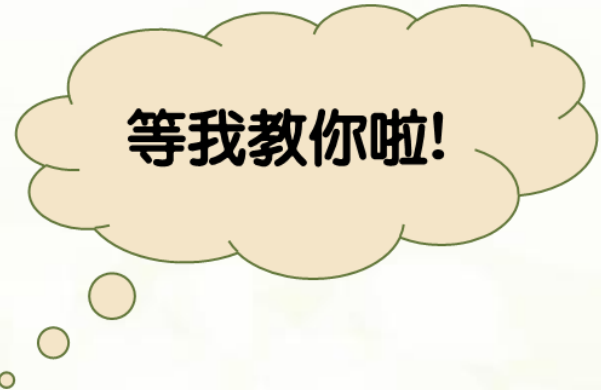
由青年企業發展局舉辦，目的是協助中學生培養多角度批判和創意思維，讓他們能投入社會前接觸商業世界，建立積極和正面的「點創®」意志。透過與公司大使互動分享，從而掌握社會對年青一代的期望，建立自己的事業藍圖及規劃人生。本校的伙伴為AIA友邦保險有限公司。



電子學習元素：同學自製教學短片

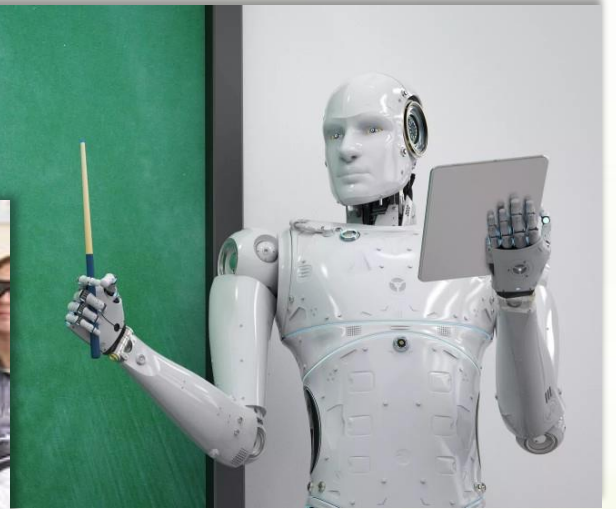
目標：同學透過講解題目或知識點，不但加深同學對知識概念的理解，又可幫助能力稍遜的朋輩，互相得益。

活動：同學以智能手機拍攝教學短片，主要是向其他同學教授基礎的會計題目，而老師根據內容的準確性和清晰度，揀選表現良好的短片，最後由同學間互選出最受歡迎的短片。



前膽

未來的教育就是結合自主學習、電子學習、社交媒體、雲端運算和開放在線課堂的一個景象，而學生將成為學習的主導者，而老師就成為學生學習重要的推動者。透過體驗式學習，能加強同學解決難題的能力。作為一位商科老師，我們也要好好裝備自己，迎接未來新科技的挑戰。



T H A N K