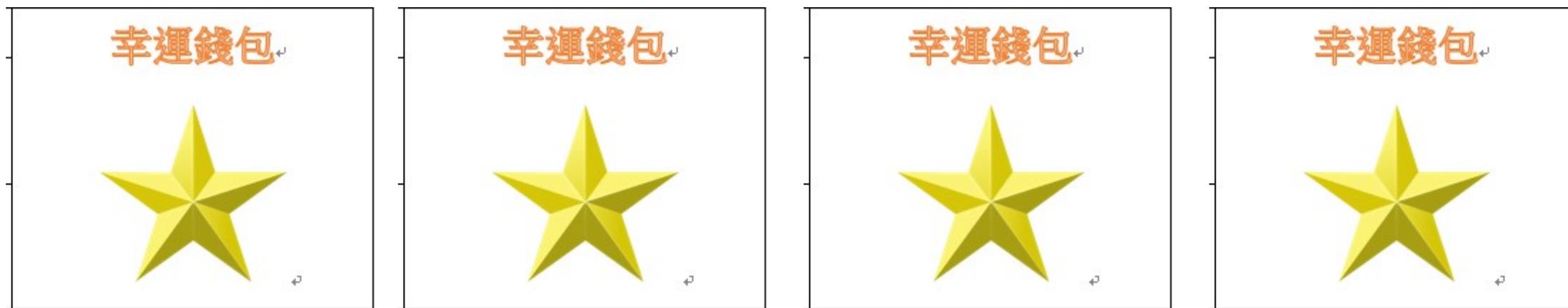




理財家族大對決



分組環節



在活動開始前，每位同學可到老師面前抽取幸運錢包，決定自己的「身家」幸運錢包內的金錢由 **10,000** 至 **1,000,000** 不等。

同學名稱： 陳志星	幸運錢包 
本金：100,000	
家族： 智多星	

同學名稱： 李大強	幸運錢包 
本金：80,000	
家族： 智多星	

同學名稱： 張明輝	幸運錢包 
本金：50,000	
家族： 智多星	

同學名稱： 黃百健	幸運錢包 
本金：300,000	
家族： 智多星	

接下來，同學可根據自己的喜好、友情度或身家多少隨意進行分組。約四至五人一組，並為這個「家族」取名。

遊戲開始

青松大富翁：家族財務記錄表

智多星

家族

期初本金	\$100,000	+	\$80,000	+	\$300,000	+	\$50,000	=	\$530,000
------	-----------	---	----------	---	-----------	---	----------	---	-----------

Step 1 :
 學生自行組隊，並自訂組別名稱。
 學生把組員各自的本金組合起來，
 變成群組的期初本金。

第一回合

<p>投資分配：</p>	<p>(請別選所選方格，並填入相關產品種類和金額) (注意所有金額相加必然等同本金總額)</p> <p>A. 定期存款：<input type="checkbox"/> 選擇，存放金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>B. 股票：<input type="checkbox"/> 選擇股票 _____，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>C. 基金：<input type="checkbox"/> 選擇基金 _____，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>D. 保留現金：<input type="checkbox"/> 選擇，金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p>
<p>投資後結算：</p>	<p>A. 定期存款淨額：\$ _____</p> <p>B. 股票淨額：\$ _____</p> <p>C. 基金淨額：\$ _____</p> <p>D. 現金淨額：\$ _____</p>
<p>第一回合結算</p>	<p>\$ _____</p>



青松大富翁：家族財務記錄表

智多星

家族

期初本金	\$100,000	+	\$80,000	+	\$300,000	+	\$50,000	=	\$530,000
------	-----------	---	----------	---	-----------	---	----------	---	-----------

第一回合

投資分配：	(請別選所選方格，並填入相關產品種類和金額) (注意所有金額相加必然等同本金總額)
	A. 定期存款： <input checked="" type="checkbox"/> 選擇，存放金額 \$ <u>100,000</u> <input type="checkbox"/> 不選擇 B. 股票： <input checked="" type="checkbox"/> 選擇股票 <u>B1</u> ，投資金額 \$ <u>350,000</u> <input type="checkbox"/> 不選擇 C. 基金： <input type="checkbox"/> 選擇基金 _____，投資金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇 D. 保留現金： <input checked="" type="checkbox"/> 選擇，金額 \$ <u>80,000</u> / <input type="checkbox"/> 不選擇
投資後結算：	A. 定期存款淨額：\$ _____
	B. 股票淨額：\$ _____
	C. 基金淨額：\$ _____
	D. 現金淨額：\$ _____
第一回合結算	\$ _____



Step 2 :
 學生開始進行第一回合的遊戲。
 每組可以按照「投資快訊」的簡報資料進行商討，然後選取適當的投資工具。
 每組可自由配搭定期存款、股票、基金或保留現金四個選項。但注意四種選項相加後必然會等同本金總額。

青松大富翁：家族財務記錄表

智多星

家族

期初本金	\$100,000 + \$80,000 + \$300,000 + \$50,000 = \$530,000
------	---

第一回合

投資分配：	<p>(請別選所選方格，並填入相關產品種類和金額) (注意所有金額相加必然等同本金總額)</p> <p>A. 定期存款：<input checked="" type="checkbox"/> 選擇，存放金額 \$100,000 <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>B. 股票：<input checked="" type="checkbox"/> 選擇股票 B1，投資金額 \$350,000 <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>C. 基金：<input type="checkbox"/> 選擇基金 _____，投資金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>D. 保留現金：<input checked="" type="checkbox"/> 選擇，金額 \$80,000 / <input type="checkbox"/> 不選擇</p>
投資後結算：	<p>A. 定期存款淨額：\$ 100,000 X (1+2%) = \$102,000</p> <p>B. 股票淨額：\$ 350,000 X (1+5%) = \$367,500</p> <p>C. 基金淨額：\$ N/A</p> <p>D. 現金淨額：\$ 80,000</p>
第一回合結算	\$102,000 + 367,500 + 80,000 = 549,500



Step 3 :
 學生根據「投資快訊」的簡報公佈的結果計算每個項目的得益 / 損失。
 最後計算自己組別本回合的投資結果。

第二回合	
投資分配：	<p>(請將原來的本金，按個人相關產品選擇和金額) (投資所有金額相加必須等同本金總額)</p> <p>A. 定期存款: <input checked="" type="checkbox"/> 是, 投資金額 \$ 100,000, <input type="checkbox"/> 不是</p> <p>B. 股票: <input checked="" type="checkbox"/> 是, 投資股票 B1, 投資金額 \$ 249,500, <input type="checkbox"/> 不是</p> <p>C. 基金: <input checked="" type="checkbox"/> 是, 投資基金 C1, 投資金額 \$ 200,000, <input type="checkbox"/> 不是</p> <p>D. 保留現金: <input type="checkbox"/> 是, 金額 \$ _____, <input checked="" type="checkbox"/> 不是</p>
投資後結算：	<p>A. 定期存款: \$ _____</p> <p>B. 股票: \$ _____</p> <p>C. 基金: \$ _____</p> <p>D. 保留現金: \$ _____</p>
第二回合結算	\$ _____



Step 4 :
 學生開始進行第二回合的遊戲。
 本回合的本金為 **\$549,500**。

每組可以按照「投資快訊」的簡報資料進行商討，然後選取適當的投資工具。

每組可自由配搭定期存款、股票、基金或保留現金四個選項。但注意四種選項相加後必然會等同本金總額。

第二回合

投資分配：	<p>(請劃出所選方格，並填入相關商品種類和金額) (註：每項資產增加或減少均以美金計算)</p> <p>A. 定期存款：<input checked="" type="checkbox"/> 是 / <input type="checkbox"/> 否 每項金額 \$ <u>100,000</u> / <input type="checkbox"/> 不填</p> <p>B. 股票：<input checked="" type="checkbox"/> 是 / <input type="checkbox"/> 否 股票 B1，每項金額 \$ <u>249,500</u> / <input type="checkbox"/> 不填</p> <p>C. 債券：<input checked="" type="checkbox"/> 是 / <input type="checkbox"/> 否 債券 C1，每項金額 \$ <u>200,000</u> / <input type="checkbox"/> 不填</p> <p>D. 貨幣基金：<input type="checkbox"/> 是 / <input checked="" type="checkbox"/> 否 金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不填</p>
投資後結算：	<p>A. 定期存款總額：\$ <u>100,000</u> X (1+2%) = <u>102,000</u></p> <p>B. 股票總額：\$ <u>249,500</u> X (1+2.5%) = <u>255,725</u></p> <p>C. 債券總額：\$ <u>200,000</u> X (1+10%) = <u>220,000</u></p> <p>D. 債券總額：\$ <u>N/A</u> = <u>220,000</u></p>
第二回合結算	<p>\$ <u>102,000 + 255,725 + 220,000 = 559,025</u></p>



Step 5 :
 學生根據「投資快訊」的簡報公佈的結果計算每個項目的得益 / 損失。

最後計算自己組別本回合的投資結果。

第三回合：特別回合（回報最高可達 300%！） 入場門檻：\$ 100,000	
投資分配：	<p>（請剔選所選方格，並填入相關產品種類和金額） （注意所有金額相加必然等同本金總額）</p> <p>A. 高風險項目一：<input checked="" type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ <u>100,000</u> / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>B. 高風險項目二：<input checked="" type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ <u>100,000</u> / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>C. 高風險項目三：<input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>D. 保留現金：<input checked="" type="checkbox"/> 選擇，金額 \$ <u>359,025</u> / <input type="checkbox"/> 不選擇</p>
投資後結算：	<p>A. 高風險項目一淨額：\$ _____</p> <p>B. 高風險項目二淨額：\$ _____</p> <p>C. 高風險項目三淨額：\$ _____</p> <p>D. 現金淨額：\$ _____</p>
第三回合結算	\$ _____

Step 6 :
 學生開始進行第三回合（特別回合）的遊戲。
 本回合的本金為 **\$559,025**。

每組可以按照「投資快訊」的簡報資料
 進行商討，然後選取心儀的高風險投資項目
 或保留現金。

高風險投資項目的最少投資金額為
\$100,000。

第三回合：特別回合（回報最高可達 300%！） 入場門檻：\$100,000

（請剔選所選方格，並填入相關產品種類和金額）
 （注意所有金額相加必然等同本金總額）

投資分配：

- A. 高風險項目一： 選擇，投資金額 \$ 100,000 / 不選擇
 B. 高風險項目二： 選擇，投資金額 \$ 100,000 / 不選擇
 C. 高風險項目三： 選擇，投資金額 \$ _____ / 不選擇
 D. 保留現金： 選擇，金額 \$ 359,025 / 不選擇

投資後結算：

- A. 高風險項目一淨額：\$ 100,000 X (1+20%) = 120,000
 B. 高風險項目二淨額：\$ 100,000 X (1+8%) = 108,000
 C. 高風險項目三淨額：\$ N/A \$108,000
 D. 現金淨額：\$ 359,025

第三回合結算

$$\$120,000 + 108,000 + 359,025 = 587,025$$

Step 7 :

學生根據「投資快訊」的簡報公佈的結果
 計算每個項目的得益 / 損失。

最後計算自己組別本回合的投資結果。

第四回合

(請剔選所選方格，並填入相關產品種類和金額)

(注意所有金額相加必然等同本金總額)

(政府債券的本金於最終回方可發回)

投資分配：

- A. 定期存款： 選擇，存放金額 \$ _____ / 不選擇
- B. 股票： 選擇股票 _____，投資金額 \$ _____ / 不選擇
- C. 政府債券： 選擇，投資金額 \$ **300,000** / 不選擇
- D. 保留現金： 選擇，金額 \$ **287,025** / 不選擇



投資後結算：

- A. 定期存款淨額：\$ _____
- B. 股票淨額：\$ _____
- C. 政府債券利息：\$ _____
- D. 現金淨額：\$ _____



第四回合結算

\$ _____

Step 8 :

學生開始進行第四回合的遊戲。
本回合的本金為 **\$587,025**。

每組可以按照「投資快訊」的簡報資料
進行商討，然後選取適當的投資工具。

每組可自由配搭定期存款、股票、政府債券
或保留現金四個選項。但注意四種選項相加
後必然會等同本金總額。

政府債券的本金需於最後一個回合方可
取回。

第四回合

(請剔選所選方格，並填入相關產品種類和金額)

(注意所有金額相加必然等同本金總額)

(政府債券的本金於最終回方可發回)

投資分配：

- A. 定期存款： 選擇，存放金額 \$ _____ / 不選擇
- B. 股票： 選擇股票 _____，投資金額 \$ _____ / 不選擇
- C. 政府債券： 選擇，投資金額 \$ **300,000** / 不選擇
- D. 保留現金： 選擇，金額 \$ **287,025** / 不選擇



投資後結算：

- A. 定期存款淨額：\$ **N/A**
- B. 股票淨額：\$ **N/A**
- C. 政府債券利息：\$ **$300,000 \times 6\% = 18,000$**
- D. 現金淨額：\$ **287,025**



第四回合結算

$18,000 + 287,025 = 305,025$

Step 9 :

學生根據「投資快訊」的簡報公佈的結果計算每個項目的得益 / 損失。

最後計算自己組別本回合的投資結果。

由於政府債券的本金需於最後一個回合方可取回，該回合只會計算政府債券的利息，而該本金亦暫時凍結，不能在下回合用作投資。

第五回合

(請剔選所選方格，並填入相關產品種類和金額)

(注意所有金額相加必然等同本金總額)

投資分配：

- A. 定期存款： 選擇，存放金額 \$ _____ / 不選擇
- B. 股票： 選擇股票 **B1**，投資金額 \$ **205,025** / 不選擇
- C. 基金： 選擇基金 _____，投資金額 \$ _____ / 不選擇
- D. 保留現金： 選擇，金額 \$ **100,000** / 不選擇

投資後結算：

- A. 定期存款淨額：\$ _____
- B. 股票淨額：\$ _____
- C. 基金淨額：\$ _____
- D. 現金淨額：\$ _____
- * 政府債券利息：\$ _____ (只適用於上回合有投資債券的組別)

第五回合結算

\$ _____

Step 10 :

學生開始進行第五回合的遊戲。
本回合的本金為 **\$305,025**。

每組可以按照「投資快訊」的簡報資料
進行商討，然後選取適當的投資工具。

每組可自由配搭定期存款、股票、基金或保留現金四個
選項。但注意四種選項相加後必然會等同本金總額。

政府債券的本金需於最後一個回合方可取回，但本回合
仍會派發利息。

第五回合

(請剔選所選方格，並填入相關產品種類和金額)
(注意所有金額相加必然等同本金總額)

投資分配：

- A. 定期存款： 選擇，存放金額 \$ _____ / 不選擇
- B. 股票： 選擇股票 **B1**，投資金額 **\$205,025** / 不選擇
- C. 基金： 選擇基金 _____，投資金額 \$ _____ / 不選擇
- D. 保留現金： 選擇，金額 **\$100,000** / 不選擇

投資後結算：

- A. 定期存款淨額：\$ **N/A**
- B. 股票淨額：\$ **$205,025 \times (1+8\%) =$**
- C. 基金淨額：\$ **N/A** **\$221,427**
- D. 現金淨額：\$ **100,000**
- * 政府債券利息：\$ **18,000** (只適用於上回合有投資債券的組別)

第五回合結算

$$\text{\$ } 221,427 + 100,000 + 18,000 = \text{\$ } 339,427$$

Step 11 :

學生根據「投資快訊」的簡報公佈的結果
計算每個項目的得益 / 損失。

最後計算自己組別本回合的投資結果。

政府債券的本金需於最後一個回合方可取回，但本回合
仍會派發利息。



最終回合：特別回合（回報最高可達 300%！） 入場門檻：\$ 100,000

<p>投資分配：</p>	<p>(請剔選所選方格，並填入相關產品種類和金額) (注意所有金額相加必然等同本金總額)</p> <p>A. 高風險項目一：<input checked="" type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ 339,427 / <input type="checkbox"/> 不選擇 B. 高風險項目二：<input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇 C. 高風險項目三：<input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇 D. 保留現金：<input type="checkbox"/> 選擇，金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇</p>
<p>投資後結算：</p>	<p>A. 高風險項目一淨額：\$ _____ B. 高風險項目二淨額：\$ _____ C. 高風險項目三淨額：\$ _____ D. 現金淨額：\$ _____ * 政府債卷：\$ _____ (本金) + \$ _____ (利息) (只適用於第四)</p>
<p>最終回合結算</p>	<p>\$ _____</p>

Step 12 :
 學生開始進行最終回合（特別回合）的遊戲。
 本回合的本金為 **\$339,427**。

每組可以按照「投資快訊」的簡報資料
 進行商討，然後選取心儀的高風險投資項目
 或保留現金。

高風險投資項目的最少投資金額為 **\$100,000**。

政府債卷的本金和利息可於本回合取回。

家族財務記錄總結

期初本金	最終回合本金	盈利 / 損失金額	盈利率 / 虧損率
\$	\$	\$	%

最終回合：特別回合（回報最高可達 300%！） 入場門檻：\$ 100,000

投資分配：	<p>(請剔選所選方格，並填入相關產品種類和金額) (注意所有金額相加必然等同本金總額)</p> <p>A. 高風險項目一：<input checked="" type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ <u>339,427</u> / <input type="checkbox"/> 不選擇 B. 高風險項目二：<input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇 C. 高風險項目三：<input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇 D. 保留現金：<input type="checkbox"/> 選擇，金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇</p>
投資後結算：	<p>A. 高風險項目一淨額：\$ <u>339,427 X (1-50%) =</u> B. 高風險項目二淨額：\$ <u>N/A</u> \$169,714 C. 高風險項目三淨額：\$ <u>N/A</u> D. 現金淨額：\$ <u>N/A</u> * 政府債券：\$ <u>300,000</u> (本金) + \$ <u>18,000</u> (利息) (只適用於第四)</p>
最終回合結算	<p>\$ <u>169,714 + 300,000 + 18,000 =</u> <u>\$487,714</u></p>

Step 13 :
 學生開始進行最終回合（特別回合）的遊戲。
 本回合的本金為 **\$339,427**。

每組可以按照「投資快訊」的簡報資料
 進行商討，然後選取心儀的高風險投資項目
 或保留現金。

高風險投資項目的最少投資金額為 **\$100,000**。

政府債券的本金和利息可於本回合取回。

家族財務記錄總結

期初本金	最終回合本金	盈利 / 損失金額	盈利率 / 虧損率
\$	\$	\$	%

最終回合：特別回合（回報最高可達 300%！） 入場門檻：\$ 100,000	
投資分配：	<p>（請剔選所選方格，並填入相關產品種類和金額） （注意所有金額相加必然等同本金總額）</p> <p>A. 高風險項目一：<input checked="" type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ 339,427 / <input type="checkbox"/> 不選擇 B. 高風險項目二：<input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇 C. 高風險項目三：<input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇 D. 保留現金：<input type="checkbox"/> 選擇，金額 \$ _____ / <input checked="" type="checkbox"/> 不選擇</p>
投資後結算：	<p>A. 高風險項目一淨額：\$ 339,427 X (1-50%) = B. 高風險項目二淨額：\$ N/A \$169,714 C. 高風險項目三淨額：\$ N/A D. 現金淨額：\$ N/A * 政府債卷：\$ 300,000 (本金) + \$ 18,000 (利息) (只適用於第四回合有投資債卷的組別)</p>
最終回合結算	<p>\$ 169,714 + 300,000 + 18,000 = \$487,714</p>

Step 14 :
 學生完成家族財務記錄總結，
 記錄遊戲開始時的期初本金、本回合的本金以及計算盈利與損失。

家族財務記錄總結			
期初本金	最終回合本金	盈利 / 損失金額	盈利率 / 虧損率
\$ 530,000	\$ 487,714	\$ -42,286	-7.97 %

反思與分享

企業、會計與財務概論科
青松大富翁活動 活動工作紙

姓名：_____ 班別：_____ ()

所屬組別：_____

家族財富記錄簿			
期初本金	最終回本金	盈利 / 損失金額	盈利率 / 虧損率
\$	\$	\$	%

1. 在活動的過程中，我發現_____作為投資工具能帶來最穩定的回報，但其回報率則是較_____。相反，_____雖然偶爾能帶來高回報，但其表現則較為不穩定。

2. 在活動過程中，我發現預期回報率通常與實際回報率 相同 / 不同，因為_____。

3a. 以下在活動出現會如何影響香港整體股票市場的表現？(圈出正確答案)

新聞時事	股票發展
A. 香港上半年 GDP 表現合乎預期	上升 / 下降 / 不確定
B. 市場擔憂中美貿易戰或引爆違約問題	上升 / 下降 / 不確定
C. 煤氣公司十年仍然維持穩定派息	上升 / 下降 / 不確定
D. 英國脫歐程序順利完成，雙方達成有關協議，市場憧憬英國經濟將會好轉	上升 / 下降 / 不確定
E. 早前曾升逾 1 倍的長生不老藥公司的董事因涉及欺詐行為而被捕	上升 / 下降 / 不確定
F. 匯豐銀行公佈業績，業務增長錄得負數	上升 / 下降 / 不確定
G. 香港的局勢平定，自由行旅客對比上半年增長 30%	上升 / 下降 / 不確定
H. 人行繼續採取量化寬鬆措施，下調存款準備金 0.25%。	上升 / 下降 / 不確定
I. 中央政府全面加快電子零售的步伐，推出多種優惠吸引公司發展網上平台。	上升 / 下降 / 不確定

3b. 把 A-I 項進行歸類如下：

宏觀經濟因素：經濟狀況	宏觀經濟因素：利率	宏觀經濟因素：政局
()、()、()	()	G、()
行業因素	企業因素：公司表現	企業因素：公司派息政策
()	()、()	()

活動完結後，學生進行反思和檢討環節。
每位同學必須完成一張活動工作紙。

工作紙的設計由淺入深，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。

題目內容將遊戲與課程結合，當中包括：
風險與回報、影響股票價格的因素、投資
者的權利和責任等。同學亦可以分享自己
的投資感受和反思。

4. 你認為你的投資行為最受什麼因素所影響？試簡述一項。

(如：組員意見、簡報的預期匯報率、其他組別的經歷、自己的心態等等)

5. 若你重新再玩一次遊戲，你會如何令自己獲得更大的回報？

題目練習：

2018 卷一	問答題 3a	4分
---------	--------	----

大明有限公司是一家上市公司，經營百貨業務，於本港設有五家規模相若的分店。

a) 撇除其他因素，分別解釋以下兩項政策如何影響大明有限公司的股價 (4分)

(i) 公司慷慨的派息政策

(ii) 內地政府限制居民每星期來港的次數

老師會邀請來自不同組別的同学進行簡單匯報，促進同學間的交流。老師亦會在旁作補充，加深同學對課題的認識。

老師在最後加入公開試題目。讓同學能夠學以致用，即時加強同學對課題的認識，讓他們把課堂所學與公開試題目結合。



財經快訊

投資選擇 1

產品	A 定期存款	B1 電力公司	B2 中國銀行	C1 中華地區基金	C2 歐洲股票基金
預期回報	2 %	5 %	12 % - 15 %	8% - 10%	20% - 30 %



* 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。

國際新聞

香港上半年 GDP 表現合乎預期，本港股市平穩發展。

擔心中美貿易戰再度升溫，資金流入歐洲市場。

市場擔憂中美貿易戰或引爆違約問題，中資銀行股全線受挫。

投資選擇 1 期終表現

產品	A 定期存款	B1 電力公司	B2 中國銀行	C1 中華地區基金	C2 歐洲股票基金
實際回報	2 %	5 %	- 10 %	- 5 %	2 %

*** 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。**

投資選擇 2

產品	A 定期存款	B1 煤氣公司	B2 中國銀行	C1 歐洲股票基金	C2 亞洲股票基金
預期回報	2 %	5 %	5 %	8% - 10%	20% - 30 %



本月精選!!

* 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。

期間新聞

香港局勢仍然不明朗，本港出現資金外流情況。

英國脫歐程序順利完成，雙方達成有關協議，市場憧憬英國經濟將會好轉。

東南亞地區股市表現平穩。

投資選擇 2 期終表現

產品	A 定期存款	B1 煤氣公司	B2 中國銀行	C1 歐洲股票基金	C2 亞洲股票基金
實際回報	2 %	- 5 %	- 8 %	10 %	5 %

* 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。

高風險高回報！



變



高風險高回報選擇

產品	1. 虛擬貨幣 B 仔	2. 6G 網絡概念股	3. 長生不老藥概念股
預期回報	20 %	30 %	100 %



*** 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。**

期間新聞

虛擬銀行將由 10 間擴展至 20 間，虛擬貨幣亦大受追捧。

市傳中國的 6G 技術將會快速發展，成為全球首個全方位應用 6G 的國家。

早前曾升逾 1 倍的長生不老藥公司的董事因涉及欺詐行為而被捕，股價一直再創新低。

高風險高回報選擇期終表現

產品	1. 虛擬貨幣 B 仔	2. 6G 網絡概念股	3. 長生不老藥概念股
實際回報	20 %	8 %	- 50%

* 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。

投資選擇 4

產品	A 定期存款	B1 港鐵公司	B2 匯豐銀行	C I-BOND 債券
預期回報	2 %	5 %	10 %	年期：3年 每年保證：6 %

專家心水

* 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。

期間新聞

全球各國繼續採取量化寬鬆措施，大批資金流入股票市場。

香港的局勢平定，自由行旅客對比上半年增長 30 %。

匯豐銀行公佈業績，業務增長錄得負數。

投資選擇 4 期終表現

產品	A 定期存款	B1 港鐵公司	B2 匯豐銀行	C I-BOND 債券
實際回報	2 %	5 %	- 10 %	每年保證： 6 %

*** 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。**

投資選擇 5

產品	A 定期存款	B1 港鐵公司	B2 阿里巴巴	C1 大中華股票基金	C2 歐洲基金
預期回報	2%	5%	12% - 15%	8% - 10%	5% - 8%

跑贏大市

*** 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。**

期間新聞

人行繼續採取量化寬鬆措施，下調存款準備金 0.25%。

中資銀行全面推出虛擬金融產品，市場預期該行動將會為銀行帶來大量收入。

中央政府全面加快電子零售的步伐，推出多種優惠吸引公司發展網上平台。

投資選擇 5 期終表現

產品	A 定期存款	B1 港鐵公司	B2 阿里巴巴	C1 大中華股票基金	C2 歐洲基金
實際回報	2 %	8 %	12 %	10 %	5 %

*** 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。**

高風險高回報！



變



高風險高回報選擇

產品	1 非洲房地產投資	2 月球科技概念股	3 無人運輸概念股
預期回報	100 %	200%	100%



*** 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。**

期間新聞

無人運輸技術將會進入測驗階段，預期最快3年後應用。

大批市民早前透過不良地產經紀購入聲稱有大量升值潛力的非洲房地產，經過追討後成功取回50%本金。

早前有傳中國政府有意投資1000億發展月球科技，中方已發聲明否認有關報導。

高風險高回報選擇期終表現

產品	1 非洲房地產投資	2 月球科技概念股	3 無人運輸概念股
實際回報	-50 %	- 50 %	10 %

*** 注意：投資涉及風險，投資產品價格可升可跌。過往表現不反映未來指標。**

理財家族大對決：家族財務記錄表

_____ 家族	
期初本金	\$ _____ + \$ _____ + \$ _____ + \$ _____ = \$ _____

第一回合	
投資分配：	<p>(請別選所選方格，並填入相關產品種類和金額) (注意所有金額相加必然等同本金總額)</p> <p>A. 定期存款：<input type="checkbox"/> 選擇，存放金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>B. 股票：<input type="checkbox"/> 選擇股票 _____，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>C. 基金：<input type="checkbox"/> 選擇基金 _____，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>D. 保留現金：<input type="checkbox"/> 選擇，金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p>
投資後結算：	<p>A. 定期存款淨額：\$ _____</p> <p>B. 股票淨額：\$ _____</p> <p>C. 基金淨額：\$ _____</p> <p>D. 現金淨額：\$ _____</p>
第一回合結算	\$ _____



第二回合

(請別選所選方格，並填入相關產品種類和金額)

(注意所有金額相加必然等同本金總額)



投資分配：

A. 定期存款： 選擇，存放金額 \$ _____ / 不選擇

B. 股票： 選擇股票 _____，投資金額 \$ _____ / 不選擇

C. 基金： 選擇基金 _____，投資金額 \$ _____ / 不選擇

D. 保留現金： 選擇，金額 \$ _____ / 不選擇

投資後結算：

A. 定期存款淨額： \$ _____

B. 股票淨額： \$ _____

C. 基金淨額： \$ _____

D. 現金淨額： \$ _____



第二回合結算

\$ _____

第三回合：特別回合（回報最高可達 300%！） 入場門檻：\$ 100,000

<p>投資分配：</p>	<p>(請別選所選方格，並填入相關產品種類和金額) (注意所有金額相加必然等同本金總額)</p> <p>A. 高風險項目一： <input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>B. 高風險項目二： <input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>C. 高風險項目三： <input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>D. 保留現金： <input type="checkbox"/> 選擇，金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p>
<p>投資後結算：</p>	<p>A. 高風險項目一淨額： \$ _____</p> <p>B. 高風險項目二淨額： \$ _____</p> <p>C. 高風險項目三淨額： \$ _____</p> <p>D. 現金淨額： \$ _____</p>
<p>第三回合結算</p>	<p>\$ _____</p>

第四回合

(請別選所選方格，並填入相關產品種類和金額)

(注意所有金額相加必然等同本金總額)

(政府債卷的本金於最終回方可發回)

投資分配：

A. 定期存款： 選擇，存放金額 \$ _____ / 不選擇

B. 股票： 選擇股票 _____，投資金額 \$ _____ / 不選擇

C. 政府債卷： 選擇，投資金額 \$ _____ / 不選擇

D. 保留現金： 選擇，金額 \$ _____ / 不選擇



投資後結算：

A. 定期存款淨額：\$ _____

B. 股票淨額：\$ _____

C. 政府債卷利息：\$ _____

D. 現金淨額：\$ _____



第四回合結算

\$ _____

第五回合

<p>投資分配：</p>	<p>(請別選所選方格，並填入相關產品種類和金額) (注意所有金額相加必然等同本金總額)</p> <p>A. 定期存款：<input type="checkbox"/> 選擇，存放金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>B. 股票：<input type="checkbox"/> 選擇股票 _____，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>C. 基金：<input type="checkbox"/> 選擇基金 _____，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>D. 保留現金：<input type="checkbox"/> 選擇，金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p>	
<p>投資後結算：</p>	<p>A. 定期存款淨額：\$ _____</p> <p>B. 股票淨額：\$ _____</p> <p>C. 基金淨額：\$ _____</p> <p>D. 現金淨額：\$ _____</p> <p>* 政府債券利息：\$ _____ (只適用於上回合有投資債券的組別)</p>	
<p>第五回合結算</p>	<p>\$ _____</p>	

最終回合：特別回合（回報最高可達 300%！） 入場門檻：\$ 100,000

投資分配：	<p>(請別選所選方格，並填入相關產品種類和金額)</p> <p>(注意所有金額相加必然等同本金總額)</p> <p>A. 高風險項目一： <input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>B. 高風險項目二： <input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>C. 高風險項目三： <input type="checkbox"/> 選擇，投資金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p> <p>D. 保留現金： <input type="checkbox"/> 選擇，金額 \$ _____ / <input type="checkbox"/> 不選擇</p>
投資後結算：	<p>A. 高風險項目一淨額： \$ _____</p> <p>B. 高風險項目二淨額： \$ _____</p> <p>C. 高風險項目三淨額： \$ _____</p> <p>D. 現金淨額： \$ _____</p> <p>* 政府債卷： \$ _____ (本金) + \$ _____ (利息) (只適用於第四回合有投資債卷的組別)</p>
最終回合結算	\$ _____

家族財務記錄總結			
期初本金	最終回合本金	盈利 / 損失金額	盈利率 / 虧損率
\$	\$	\$	%

企業、會計與財務概論科
理財家族大對決 活動工作紙

姓名：_____

班別：_____ ()

所屬組別：_____

家族財務記錄總結			
期初本金	最終回合本金	盈利 / 損失金額	盈利率 / 虧損率
\$	\$	\$	%

1. 在活動的過程中，我發現_____作為投資工具能帶來最穩定的回報，但其回報率則是較_____。相反，_____雖然偶爾能帶來高回報，但其表現則較為不穩定。

2. 在活動過程中，我發現預期回報率通常與實際回報率相同 / 不同，因為_____。

3a. 以下在活動出現會如何影響香港整體股票市場的表現？(圈出正確答案)

新聞時事	股票發展
A. 香港上半年 GDP 表現合乎預期	上升 / 下降 / 不確定
B. 市場擔憂中美貿易戰或引爆違約問題	上升 / 下降 / 不確定
C. 煤氣公司十年仍然維持穩定派息	上升 / 下降 / 不確定
D. 英國脫歐程序順利完成，雙方達成有關協議，市場憧憬英國經濟將會好轉	上升 / 下降 / 不確定
E. 早前曾升逾 1 倍的長生不老藥公司的董事因涉及欺詐行為而被捕	上升 / 下降 / 不確定
F. 匯豐銀行公佈業績，業務增長錄得負數	上升 / 下降 / 不確定
G. 香港的局勢平定，自由行旅客對比上半年增長 30%	上升 / 下降 / 不確定
H. 人行繼續採取量化寬鬆措施，下調存款準備金 0.25%。	上升 / 下降 / 不確定
I. 中央政府全面加快電子零售的步伐，推出多種優惠吸引公司發展網上平台。	上升 / 下降 / 不確定

3b. 把 A-I 項進行歸類如下：

宏觀經濟因素：經濟狀況	宏觀經濟因素：利率	宏觀經濟因素：政局
()、()	()	G、()
行業因素	企業因素：公司表現	企業因素：公司派息政策
()	()、()	()

4. 你認為你的投資行為最受什麼因素所影響？試簡述一項。

(如：組員意見、簡報的預期回報率、其他組別的經歷、自己的心態等等)

5. 若你重新再玩一次遊戲，你會如何令自己獲得更大的回報？

題目練習：

2018 卷一	問答題 3a	4 分
---------	--------	-----

大明有限公司是一家上市公司，經營百貨業務，於本港設有五家規模相若的分店。

a) 撇除其他因素，分別解釋以下兩項政策如何影響大名有限公司的股價 (4 分)

(i) 公司慷慨的派息政策

(ii) 內地政府限制居民每星期來港的次數
