



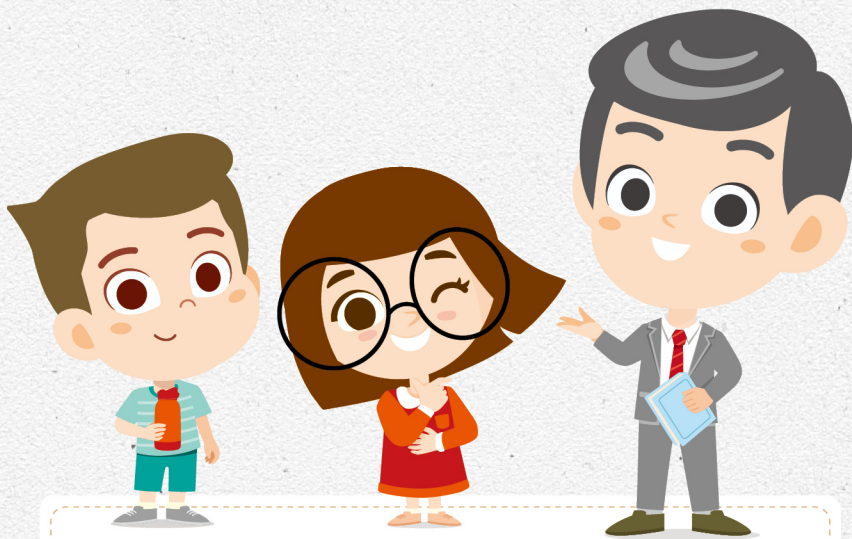
Hong Kong Institute of
Certified Public Accountants
香港會計師公會



窮小子、富小子增潤計劃

我與金錢

記錄手帳



姓名 _____

班別 _____

學號 _____

綜合活動一 / 金錢與我篇

我會如何運用金錢？



如果我有 \$500，我會用來……



Blank area for writing the first response, framed by a dashed orange border.

Blank area for writing the second response, framed by a dashed orange border.

Blank area for writing the third response, framed by a dashed orange border.

Blank area for writing the fourth response, framed by a dashed orange border.

 其他同學的想法是……

Blank area for writing other students' ideas, framed by a dashed orange border.



總結同學們運用 \$500 的想法，
統計大家運用金錢的模式：



我發現



給自己的「消費」小貼士



記錄自己一星期在學校和生活上用錢的情況

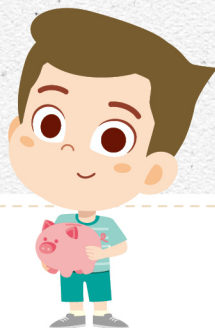
日期	使用場合	金額	金額
星期一	 學校		
	 生活		
星期二	 學校		
	 生活		
星期三	 學校		
	 生活		
星期四	 學校		
	 生活		
星期五	 學校		
	 生活		
星期六	 學校		
	 生活		
星期日	 學校		
	 生活		



了解自己的消費習慣，以便作更好的預算和規劃



我如何運用金錢？



我認為「金錢的功能」是……



我的金錢來源包括……



在學校和生活中，
我如何使用
自己的金錢？



當我有錢的時候，
第一時間想做甚麼？

綜合活動二 / 金錢的種類篇



我和家人使用 實體貨幣和電子貨幣的記錄

 使用場合	 實體貨幣 (金額)	 電子貨幣 (金額)



分析甚麼場合使用實體貨幣和電子貨幣比較方便、快捷和安全



不同電子貨幣的優點和缺點

✓ 優點

✗ 缺點



給自己應用不同貨幣種類時的小貼士



綜合活動三 / 金錢的管理與分配篇

我的消費行為和理財習慣

根據理財心理測驗和日常使用金錢的情況，我的消費行為和理財習慣，屬於：



揮霍無度



守財奴



理財小達人



每個人擁有的金錢有限，我們應該好好計劃如何管理及善用。
我為自己建議改善消費行為和理財習慣的方法：

♥ 需要和想要

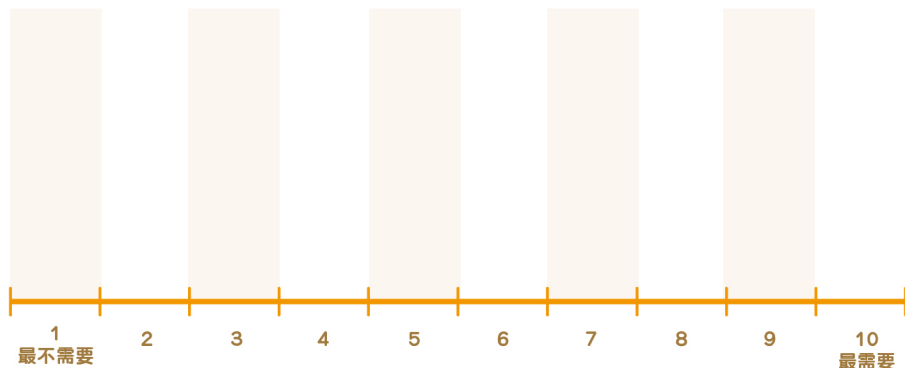
在家裏找出 10 件物品，為物品評分，最需要為 10 分，最不需要為 1 分。
用不同顏色為物品進行分類，看看哪些物品是比較需要，哪些物品是可有可無。

● 衣

● 食

● 住

● 行



我的家裏有一些全新或已購買很久但從未使用過的物品嗎？
原來我已經擁有很多相同的物品了。



給自己「下次購物時」的小貼士



金錢的分配

假如我有 50 元零用錢，我打算這樣分配

購買**需要**的物品

\$ _____

購買**想要**的物品

\$ _____

關心他人

\$ _____

儲蓄

\$ _____

我會這樣分配金錢的原因

1. 我最需要買 _____，因為 _____。
2. 我好想買 _____，但它不是我需要的，因為 _____。
3. 我會先買 _____，有剩餘的錢才買 _____，因為 _____。
4. 我已經預留一些金錢用來儲蓄和關心他人，因為 _____。

綜合活動四 / 防範財務危機篇

銀行基本服務



記錄一次我和家人使用銀行服務的經驗

 你和家人最常使用哪些銀行服務？

- ☐ 存款 ☐ 支票兌現 ☐ 開立銀行戶口
- ☐ 提款 ☐ 櫃員機 ☐ 其他 _____



銀行服務

- ☐
- ☐
- ☐
- ☐

☐ 提供存款利息

☐ 具存款保障

☐ 提供消費者保障

☐ 受監管

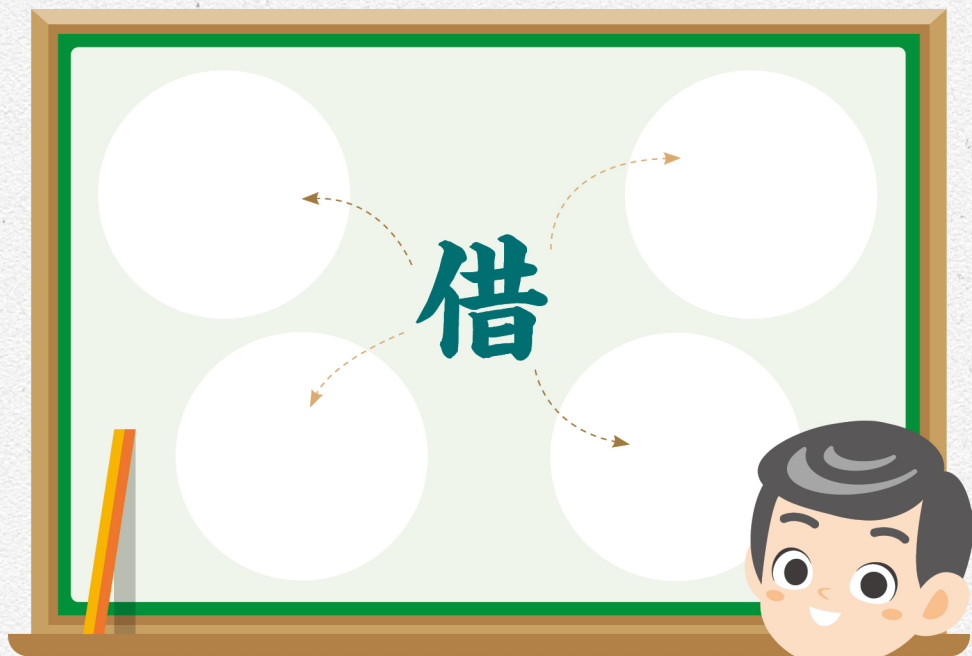


所以如果我有很多錢，我會將存入銀行。



借貸

我對「借」字的聯想



如果朋友向我借錢，我會考慮甚麼？

如向人借錢，會有甚麼後果？

給自己「借貸的必要性與考慮」的小貼士



金錢保障和風險



我搜集了一宗有關金融騙案的新聞，騙徒用了這些方法行騙

- ☐ 電話 ☐ 身份盜竊 ☐ 鍵盤記錄
- ☐ 「釣魚」程式 ☐ 流動裝置惡意軟件



給自己和家人「免被受騙」的小貼士



成長課一 / 關心他人篇

身體力行，以捐獻方式關愛他人



金錢比一切重要嗎？有甚麼東西用錢也買不到？



聽聽歌曲「善心善行」，留意當中的歌詞，
想想我可以怎樣幫助有需要的人？



原來我也可以透過金錢、捐贈物資、捐款、義工等方法
去關心和幫助有需要的人。



給自己「金錢的分配」的小貼士



四格銀包

運用四格銀包的概念，
制定我未來兩星期至一個月的財務預算。

日期	購買需要的物品	需要

日期	購買想要的物品	想要

日期	關心他人	關心他人

日期	儲蓄	儲蓄

成長課二：建立健康理財習慣篇（一）

消費行為記錄



回想過去一周內與自己有關的消費行為，列出所有消費項目，分析當中有哪些產品或服務是受廣告宣傳、朋輩影響或其他原因吸引而購買的？在○內畫×







反思自己的購物模式。



給自己下次購物前「冷靜消費」的小貼士





貨比三家與優惠券 (實體 / 電子) 價格對比表

運用「貨比三家」或應用折扣券、優惠券購物，
記錄自己使用不同方法購物的經驗

	物品名稱	價格	比原價購買 節省了多少錢
貨比三家 (實地比較或 應用消費者委 員會網頁上的 格價工具)			
應用折扣券、 優惠券購物			



給自己「價格對比」的小貼士





訂定購物清單

購物前與家人一同檢視家中已有的物品 / 食物，
共同訂立下次購物的清單



檢視買回來的物品是否與共同訂立的購物清單相同，
有哪些物品是額外購買的？



給自己「購物清單」的小貼士



成長課三 / 建立健康理財習慣篇（二）



SMART 儲蓄目標及計劃

回顧過去一周內與自己有關的儲蓄及消費行為，
列出所有消費項目，分析當中有哪些產品或服務是受廣告或
宣傳吸引而多餘購買的（即本身沒有需要）。

消費項目	認為有需要， 用儲蓄購買的	本來沒有需要或 沒有打算購買的



反思自己消費行為，我是「先儲蓄，後消費」
還是「先消費，有餘錢才儲蓄」？



給自己「儲蓄及消費」的小貼士





參考 SMART 原則，為自己訂立儲蓄目標和計劃四步曲



S Specific **明確**：清楚指出要達成甚麼事

M Measurable **可量度**：知道要用多少時間達成

A Achievable **可達到**：目標不應訂得太高

R Realistic **實際**：符合你的實際需要

T Time-related **有明確時間**：有完成的時限

我的 SMART 儲蓄目標

步驟一

訂立儲蓄目標：例如我想買一本書

步驟二

確立需儲蓄金額：\$

步驟三

確立達成目標的日期：我希望在 _____ 個星期 / 月後
達成以上的目標。

步驟四

確立每星期儲蓄金額：\$



SMART 儲蓄大計

每次儲錢時，記錄儲蓄的金額和儲蓄日期。積少成多，很快可以達成目標！

日期	儲蓄金額	日期	儲蓄金額

日期	儲蓄金額

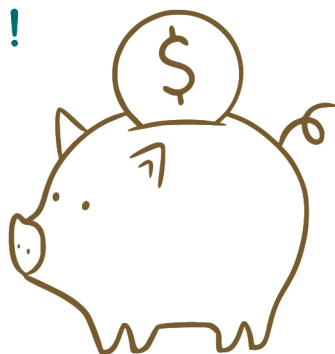
日期	儲蓄金額



我已達成目標了！



恭喜你！達成目標，
邀請老師在右圖簽署，
以作鼓勵！





窮小子、富小子增潤計劃

編印

香港會計師公會

香港專業教育學院 (沙田) 幼兒、長者及社會服務系幼兒教育中心

計劃監督

香港專業教育學院 (沙田) 院長

何潔宜 女士

幼兒、長者及社會服務系系主任

白鄧紹芬 博士

計劃統籌及編輯

幼兒、長者及社會服務系高級講師

鄭曉萍 博士

編輯

幼兒、長者及社會服務系講師

洪敏兒 女士

助理編輯

幼兒、長者及社會服務系講師

周鈺瑛 女士

版面設計

鄧偉霖 先生

聯絡及查詢

香港會計師公會

電話：2287 7228

傳真：2865 6603

地址：香港灣仔皇后大道東 213 號

胡忠大廈 37 樓

電郵：hkicpa@hkicpa.org.hk

網址：www.hkicpa.org.hk

香港專業教育學院 (沙田)

幼兒、長者及社會服務系幼兒教育中心

電話：2256 7430 / 2256 7453

傳真：2256 7460

地址：新界沙田源禾路 21 號 116 室

電郵：CECTL@vtc.edu.hk

網址：https://www.ive.edu.hk/st/cectl



HKICPA



HKICPA



IVE CECS 幼兒教育中心-Cectl



IVE CECS 幼兒教育中心

本「理財教學手冊」版權屬香港會計師公會所有。

版權所有 不得翻印

窮小子富小子增潤計劃

我與金錢記錄手帳





Hong Kong Institute of
Certified Public Accountants
香港會計師公會



Member of VTC Group
VTC 機構成員