



理財教學手冊

Financial Education Teaching Manual

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

高小教師適用



目錄

01 目錄

第一部份 介紹

02 - 03 「窮小子、富小子」增潤計劃簡介
 04 香港會計師公會 (HKICPA) 簡介
 05 會長的話
 06 系主任的話
 06 香港專業教育學院 (沙田) 幼兒、長者及社會服務簡介
 07 幼兒教育中心 (IVE CECS CECTL) 簡介

第二部份 使用介紹

09 如何使用本手冊
 10 - 13 理財教學框架
 14 - 15 理財核心元素網絡圖

第三部份 教學課程建議 (小學四至六年級)

16 - 23 綜合活動
 24 - 26 成長課 (一至三節)
 27 - 33 附錄一至四：教學資源參考
 34 - 35 理財大歷險
 36 編制委員會・聯絡及查詢・鳴謝・版權頁

附件 我與金錢記錄手帳

「窮小子、富小子」

增潤計劃

"Rich Kid, Poor Kid" Programme Enhancement

計劃介紹

香港會計師公會（下稱「公會」）是香港法定專業會計團體，負責培訓和發展香港的會計專業，並為行業制訂準則。公會開辦專業資格課程，確保入職會計師的質素，同時頒佈財務報告、審計及專業操守的準則，以鞏固香港作為國際金融中心的領導地位。

作為本港最具規模的專業團體之一，公會多年來致力實踐社會責任，推出不同的社會責任項目，讓會員運用他們獨有的專業知識及技能，以不同方式服務公眾。其中，公會於2005年推出「窮小子、富小子」理財教育計劃，安排由公會會員擔任的「會計師大使」，到訪各間本地的中、小學，主持理財教育工作

坊，親身向下一代灌輸正確的金錢價值觀及理財技巧。

公會邀請到香港專業教育學院（沙田）幼兒、長者及社會服務系幼兒教育中心為策略伙伴，合作將「窮小子、富小子」理財教育計劃提升，以配合對象學生的最新學習需要。是次合作將分為兩個主要項目，包括項目（一）小學理財教育及項目（二）中學理財教育。

我們期望能透過計劃提供多樣化及全面的理財教育資源和活動，讓中小學生可以在不同的場景中獲得理財知識和經驗，並在各層面上達至以下的目標。

計劃目標

教育界及教師層面

- 在全人發展計劃的關鍵領域中，提供理財相關的全方位學習經驗，把理財教育與學校的整體課程融合，配合教育局課程指引，以銜接小學至中學課程；
- 提升學生在「德」和「群」兩方面的發展，為他們提供與現實生活相關的例子，提升學生管理個人財務的能力，培養學生的自理、自律能力和責任感；
- 強化小學老師以多元化的學與教策略，策劃和推行有意義的學習經歷，把理財教育與學校常識及相關課程融合，提升學生的共通能力及奠定正確的價值觀。

學童層面

- 增加理財概念與各學習範疇內容的連繫，並統合學童的學習經歷，拓寬他們的學習空間，以培養其理財能力，讓學童學會如何管理金錢，促成良好的消費習慣及提高儲蓄意識；
- 增強學童的責任感和自信心，讓他們能夠對自己的財務狀況負責，並做出正確的決定，學習擬定和實現財務目標和計劃。

計劃內容

項目(一)：小學理財教育

針對本地高小學童的能力和興趣，以香港會計師公會出版的《理財十課》作框架，配合《小學常識科課程指引（2017）》及《價值觀教育課程架構（2021）》的核心價值和原則，圍繞學童的生活經驗，從金錢的來源、演變與種類、規劃（消費、儲蓄及分享）及個人財務責任感，四大理財核心元素為基礎，以遊戲及多元化學習模式，循序漸進及有系統地培養學童正確理財態度。

本項目內容包括：1. 編撰《理財教學手冊》、2. 教師專業培訓及3. 優化「窮小子、富小子」計劃教材套，藉以提升高小教師的「理財素養」，強化教師掌握如何引導學童妥善管理和運用各種財務資源的技巧。具體內容如下：

1.1 理財教學手冊（高小教師適用）

本計劃將應用公會出版的《理財十課》及參考小學相關的課程指引，編撰全港首本切合任教小學四至六年級教師的《理財教學手冊》，作為高小教師教授理財知識、技能和正面價值觀的教學指南。《理財教學手冊》內容以學童生活經驗引子，教師可按校本情況，制定相關主題內容或跨學科學習活動，以遊戲形式，鼓勵學童訂立理財目標和實踐理財規劃。

1.2 教師專業培訓

教師專業培訓將由香港會計師公會及香港專業教育學院（沙田）幼兒、長者及社會服務系幼兒教育中心聯合舉辦及認可，指導教師應用《理財教學手冊》於日常課程當中。同時，培訓將針對學校推展理財教育的需要，把理財教育與小學課程結合並實踐，協助教師在校推動相關校本課程。

1.3 優化「窮小子、富小子」計劃教材套

計劃將按高小學童的能力和興趣，配合教育局推出的相關指引，當中主要參考《小學常識科課程指引（2017）》及《價值觀教育課程架構（2021）》，同時回應最新《小學人文科課程框架·範疇三：「理財與經濟」》的學習重點，以遊戲為策略，重新審視現行的「窮小子、富小子」計劃教材套，並提出專業、可行的改善建議及諮詢服務，讓公會的會計師大使為學生主持理財工作坊時，更有效地使學童明白基本理財概念與技巧，建立正確的金錢觀念。

項目(二) - 中學理財教育

2.1 中學生理財講座

由香港會計師公會的會計師大使聯同香港專業教育學院（沙田）幼兒、長者及社會服務系幼兒教育中心的講師，到訪不同中學，進行「窮小子、富小子」計劃理財教育講座。透過遊戲及互動方式，讓中學生認識有關個人理財的重要、培養正確的金錢價值觀和理財態度，同時促進中學生的生涯規劃，藉以能認識會計師工作或幼兒教育相關工作。

香港會計師公會簡介

Introduction to HKICPA

香港會計師公會是根據《專業會計師條例》成立的法定機構，負責培訓及發展本港的會計專業，並為行業制訂準則。截止2024年4月30日，公會會員逾47,000名，學生人數逾13,000。

公會開辦專業資格課程，確保會計師的入職質素，同時頒佈財務報告、審計及專業操守的準則，以鞏固香港作為國際金融中心的領導地位。

香港會計師公會一直透過多元化的學生互動項目，包括「窮小子、富小子」理財教育計劃、體驗學習活動系列等接觸香港新生代，向專上院校學生以及中小學生灌輸正確的理財知識，並讓他們從中了解會計專業及其最新發展，務求協助學生及早確立事業志向，為香港培育新一代會計師或擁有會計資歷的商業領袖。

CPA會計師是一個獲國際認可的頂尖專業資格。公會是頂尖會計機構全球會計聯盟及國際會計師聯合會的成員之一，積極推動國際專業發展。

理財教育「轉型升級」

隨著經濟環境的變化和金融知識愈趨普及，兒童理財教育越來越被廣泛認識和重視。香港會計師公會一直深信培養我們下一代擁有良好的財務素養(Financial Literacy)，可以幫助孩子在日常生活中妥善地管理金錢，建立良好的財務習慣，亦有助他們未來成為獨當一面、富有責任感的社會棟樑。

然而，教導孩子們理財的工作殊不簡單，亦非一朝一夕可以完成。為了讓我們下一代掌握理財知識，家長、學校及公眾的努力缺一不可。作為專業團體，公會早於2005年開展「窮小子、富小子」理財教育計劃，由我們的會員化身「會計師大使」走訪港九新界的中、小學，教導莘莘學子理財知識及技巧。計劃推出至今經歷十數載，我們意識到理財環境和需求已有所變化，因此決定全面檢視及提升計劃，讓計劃繼續緊扣學童的理財學習需要。

公會幸獲香港專業教育學院（沙田）幼兒、長者及社會服務系擔任策略伙伴，結合公會會員的豐富會計與財務知識，及策略夥伴的豐富教學經驗與知識，全面檢視我們的「窮小子、富小子」理財教育計劃。其中，包括以公會出版的《理財十課》漫畫系列所涵蓋的理財知識為基礎，並參考政府教育局的中小學課程指引，編撰出這套為全港高小教師而設的理財教學手冊，致力輔助老師將理財教育融入日常課堂之中。此套教學手冊覆蓋兒童金錢管理、儲蓄與消費概念、及銀行服務與金錢道德等各範疇的知識，透過學生日常生活的實際例子，使學童能輕鬆掌握基礎理財概念，並鼓勵他們於日常生活中靈活應用相關知識。

我相信，教導學童理財並不只為了他們個人發展，對社會整體發展亦有所裨益。當社會的下一代掌握良好金錢觀念及財務素養，意味他們同樣具備責任心、同理心及基礎道德觀，這些要素都有助他們在未來為香港建設成一個更美好及宜居的城市作出貢獻。

我在此祝衷心願此套教材書冊能為各位老師及孩子帶來啟發及幫助。

香港會計師公會 會長
梁思傑

系主任的話

Message from the Department Head

現今社會物質豐盛，兒童在日常生活經常有接觸金錢的機會，但「金錢」在他們心目中可能只等同「好吃」和「好玩」，對金錢的概念常有不同的誤解。「用八達通卡交易十分方便，『嘟』一聲就完成交易。八達通的金錢從哪裡來？」、「所有東西都可以用錢買嗎？」、「金錢比一切重要，是唯一的快樂來源嗎？」、「金錢除了用來買商品，還有其他作用嗎？」金錢是一個複雜的課程，但並不神秘。我們有需要讓兒童學習金錢和理財相關的知識，讓兒童理解金錢作為媒介可以用來換取生活所需的事物的事實，引導他們建立正確的金錢倫理和價值觀是十分重要的。

嚮往獨立的年青人，時刻渴望獨立自主，但在經濟上又不得不依賴家庭，容易造成各種矛盾。金錢對年輕人的意義是甚麼？是父母的愛？是友情和社會的接納？是行為的控制？是價值的判斷？年青人渴望獨立自主的需求，在他們對金錢的態度上充分顯現出來。同儕的影響、傳媒的促銷、網購的普及、簡便網上借貸等，每天都衝擊著年青人的價值觀和用錢的態度。近年不同機構調查都指出香港年青人經常

出現入不敷出的現象，年青人因過度借貸問題申請破產的個案屢見不鮮。年青人用錢的習慣反映了個人對社會的適應。因此，為人父母或師表，要份外關注與年青人理財態度相關的心理需求和社會發展問題，協助梳理他們的身心發展需要，培育健康和健全的人格，引領他們有更美好的人生規劃。

幼兒、長者及社會服務系向來重視「兒童為本」，以師生共建的形式，鼓勵兒童從生活經驗出發探索事物，並於過往十多年一直致力推廣優質幼兒教育，為業界提供支援和協助。理財教育的核心旨在培育下一代具備良好「理財素養」，建立正確的理財知識、技能和態度。從小建立良好的理財習慣，將正確理財的價值觀植根成為終身的態度和習慣。我們相信理財教育，能加強理財能力，除有機會減少日後可能面對的債務問題、還能提高生活質素，甚至改善將來的退休生活 (Cole, Paulson & Shastri, 2014; Jamison, Karlan, & Zinman, 2014)。因此我們認為金錢的概念對兒童來說，不應是獨立的家庭管教問題，而是整全的品格教育中重要一環。

香港專業教育學院（沙田）
幼兒、長者及社會服務系 系主任
白鄧紹芬博士

香港專業教育學院（沙田） 幼兒、長者及社會服務系簡介

Introduction to Hong Kong Institute of Vocational Education (Sha Tin)
Childcare, Elderly and Community Services

學系成立超過四十五年，致力提供高質素的幼兒教育、社會服務及長者行業的職業專才培訓，相關課程為政府及有關專業團體認可。透過實習、本地及海外參觀、學術交流、專業講座、服務計劃及義工服務等活動，培訓職前學員掌握專業知識與技能，培養以人為本、以心服務的正面態度。

幼兒教育中心簡介

屬於幼兒、長者及社會服務系，針對最新教育的需要與發展方向，舉辦多個兼讀制專業文憑/證書/單元證書等課程，持續加強在職教師及有志加入幼兒教育或從事社會服務人士的專業知識及能力，培養優質幼兒教育及長者服務的理念、教學與照顧的能力。中心多年與不同政府部門、機構團體合作，配合教育界重視的環保教育、理財教育、遊戲及資訊科技等，推行多樣化合作計劃，以提升行業專業質素。



幼兒教育中心理財教育簡介

兒童銀行體驗館

自2004年起於學前教育推廣理財教育，開創本港首間兒童銀行體驗館。體驗館內參加者可以親身在各模擬社區，體驗金錢的演變、工作與工資的關係、金錢分配、儲蓄及銀行服務等一系列與理財主題相關的綜合遊戲。館內更設有「關懷別人體驗區」，讓參加者體會樂善好施獲得心靈滿足。



「樂活孩子天」兒童銀行計劃（與銀行合辦）

2010至2012年，本中心獲中國銀行（香港）撥款開展「樂活孩子天」兒童銀行計劃，培訓職前學生設計和帶領理財遊戲，讓幼兒學習基本的理財知識，從小建立及培養對金錢與金錢運用的正確價值觀及態度，學習中國傳統「仁、義、禮、智」的思維及價值觀，實踐價值教育。



「童心親親理財學堂」

2017至2023年，本中心與香港金融管理局合作於學前階段開展「童心親親理財學堂」教育計劃，將「正確及負責任」的理財價值觀推廣至學前機構。透過提供專業在職及職前教師培訓、兒童銀行體驗活動暨家長講座、出版「家長錦囊」及全港首套高班兒童理財教材套，讓幼兒及家長能在生活中實踐理財策略，從小全方位奠下穩健的理財基石，從而建立正確的理財觀。計劃至今已惠及超過3,000位幼兒，6,000位家長、107所學前機構及160多位教師。

出版

家長錦囊

編撰「家長錦囊」小冊子，讓家長了解有關使用銀行服務的「智醒錦囊」，培養幼兒正確理財的重要性。通過日常經驗，鞏固父母家庭預算的知識和技能，以及孩子的理財觀念。



兒童理財教材套 (5-6歲)

結合《幼稚園教育課程指引》(2017)以「兒童為本」及「遊戲學習」的教學理念，並緊扣理財概念編撰而成。教材套包括兒童理財繪本故事書、教師參考教學手冊、兒童四格銀包、故事紙偶及教材光碟，為教師規劃校本理財課程作參考，以促進參與學校能攜手於學前推動兒童理財教育。



青年理財教育

本中心透過理財工作坊，培訓約60位幼兒、長者及社會服務系的學生成為兒童理財導師，負責帶領幼兒進行各項兒童銀行體驗活動，旨在協助幼兒培養正確的理財態度和技巧。計劃亦舉辦超過十場青年人職前理財講座，參與人數超過2,000位，讓更多年青人掌握個人理財規劃的重要性和正確技巧。

家長理財教育

家長講座

參與家長理財講座人數達600人，培育家長正確理財概念及鼓勵家長以身教形式，讓幼兒從日常生活經驗及實踐中學習正確理財。



社區教育

理財夏令營

於親子網站推出《理財夏令營》線上活動，透過線上活動分享，與家長及幼兒分享兒童理財教育概念及在家親子理財遊戲。





第二部份

使用介紹

理財教學框架

- 10 1. 金錢與來源
- 11 2. 金錢的種類
- 12 3. 金錢管理與消費
- 13 4. 銀行服務、金錢保障及風險
- 14 **理財核心元素網絡圖**



如何 使用 本 手 冊

How to use Guide

《理財教學手冊》是為本地高小教師提供有關理財教育的教學資源。我們深信，愈早培育學童具備良好的理財素養，建立正確的理財知識、技能和態度，對他們成長後的理財能力愈有莫大益處。本手冊是教師推行理財教育的指引，將理財教育各種重要的概念，分成不同主題，深入淺出，按照學生能力和程度，配合橫向整合的框架，以多元化的學與教策略，策劃和推行有意義的學習經歷，培育高小學童具備自主學習的能力，掌握理財知識、技能和態度，並為他們提供與現實生活相關的例子，把理財教育與學校常識科或相關課程融合，提升學生的共通能力及奠定正確的價值觀。

本手冊內容主要參考《小學常識科課程指引（小一至小六）》及《價值觀教育課程架構》（試行版）（2021），並回應了新增設的《小學人文學科·範疇三：「理財與經濟」》的部份學習重點，配合本地小學課堂及周會編制，為高小學生提供5小時以上的學習內容。教師可因應校本需要，配合成長課及常識科，或全方位活動等形式推行。

組成部分	建議課時分配	
小四至小六 常識科綜合活動	2 小時以上	合共不少於 5 小時（註一）的 理財教育相關學習內容
成長課或周會	共 3 小時	

本手冊亦著重對應全人發展的五個基要學習經歷（註二），透過提供理財相關的全方位學習經驗，配合教育局小學課程更新重點涵蓋，包括價值觀教育、媒體和資訊素養等，把理財教育與學校的整體課程融合，以銜接小學至中學課程。

本手冊內附專為高小學童設計的「我與金錢記錄手帳」，連繫並統合學童的學習經歷，把理財概念融入生活，讓他們在日常中應用並學會如何管理金錢，以培養其良好消費習慣及提升儲蓄意識和理財能力，使他們能夠對自己的財務狀況負責，並做出正確的決定，藉此學習訂立和實現財務目標及制定短、中及長期計劃。

為讓高小教師能更有效推動理財教育，香港會計師公會及香港專業教育學院（沙田）幼兒、長者及社會服務系幼兒教育中心將聯合舉辦教師專業培訓。培訓內容將配合《小學常識科課程指引（2017）》核心價值和原則，把理財教育與小學校本課程融合，讓教師掌握並強化以遊戲及多元化學習模式推行理財教育的技巧，並能應用本手冊之活動建議於日常課程當中，藉以增強教師推行理財教育的信心，培養學童自制能力、責任感及管理個人財物等能力。

*註一：教師可按實際教學需要調整相關課時

*註二：根據教育局課程發展及支援，在基礎教育（小一至中三）的五種學習經歷所建立的基礎上，學校會為學生提供多種不同的「其他學習經歷」機會，鼓勵他們參與五個範疇的「其他學習經歷」，包括價值觀教育、社會服務、與工作有關的經驗、藝術發展和體育發展。

理財概念	1. 金錢與來源			
理財次概念	1.1 金錢的功能	1.2 金錢的限制和對個人的價值	1.3 收入：應該以正途獲得金錢	1.4 金錢對社會的價值
理財次次概念	1.1a 金錢可為作為交易、支付、訂定價值標準、儲存財富等用途	1.2a 金錢有限，它不能滿足我們所有的慾望——需要與想要	1.3a 拾遺不報、貪取不義之財的後果	1.4.a 捐獻的重要意義 1.4b 支援社會上需要金錢、物質、關愛的群體，拉近社會貧富差距
思考與討論	- 金錢真的是萬能嗎？所有東西都可以用錢買嗎？金錢比一切重要，是唯一的快樂來源嗎？ - 金錢除了用來買商品，還有其他作用嗎？ - 以盜竊和不合法途徑獲得金錢會有甚麼後果？ - 如何用錢幫助有需要的人？			
配對理財教育的學習主題及學習範疇	常識科	「小四」 主題： 天地全接觸 單元： 明智的選擇 內容：分辨金錢的限制與價值的事實與意見，描述對金錢用途的意見與立場 *附教學內容建議及附加工作紙		
	學習範疇	第二學習階段：「 社會與公民 」範疇 知識和理解：了解社會經濟發展與不同社群的需要 技能：分析在家庭、學校或社會上可能出現有關金錢的問題，並嘗試提出解決的方法 態度：樂意服務社會，以捐獻方式關愛他人		
	價值觀和態度	☐ 堅毅 ☐ 尊重他人 ☒ 責任感 ☐ 國民身份認同 ☐ 承擔精神 ☒ 誠信 ☒ 關愛 ☒ 守法 ☒ 同理心 ☐ 勤勞 ☒ 律己 ☐ 團結精神 ☐ 其他：_____		
價值觀教育	相關範疇	☒ 品德及倫理教育 ☒ 公民教育 ☐ 國民教育 ☐ 《憲法》及《基本法》教育 ☐ 國家安全教育 ☒ 生命教育 ☐ 媒體及資訊素養教育 ☐ 可持續發展教育 ☐ 健康生活教育 ☒ 誠信教育 ☐ 其他：_____		
	對學生學習期望建議	- 了解不良行為（如拾遺不報、貪取不義之財）對個人、家庭、社會產生的負面影響，並認識相關法例及嚴重後果 - 關心社會上有需要人士，積極參與社會公益服務，實踐承擔精神		

理財概念	2. 金錢的種類	
理財次概念	2.1 實體貨幣	2.2 電子貨幣
理財次次概念	2.1a 香港流通實體貨幣的 外形及面值	2.2a 常見的電子貨幣、應用及使用時的注意事項 · 儲值類：如八達通 · 非儲值類：如信用卡、扣帳卡應用 · 其他：如易辦事、支付寶等的基本特點和用途 *相關延伸概念，中學生適用
思考與討論	· 比較實體貨幣與電子貨幣的普及程度 · 用八達通卡交易十分方便，「嘟」一聲就完成，內裏的金錢從哪裡來？ · 很多人說，使用八達通和各類電子貨幣時容易墮入消費陷阱，為甚麼？我要怎樣才算正確使用呢？	
配對理財教育的學習主題及學習範疇	常識科	「小五」 主題： 新時代的發展(續) 單元： 數碼年代 內容：電子貨幣的普及化和應用電子貨幣的正確態度 *附教學內容建議及附加工作紙
	學習範疇	第二學習階段：「 日常生活中的科學與科技 」範疇 知識和理解：知道電子貨幣的發展在日常生活中的應用及影響 技能：綜合和應用有關電子貨幣的知識和技能，應用於日常生活中 態度：欣賞各式電子貨幣帶來的方便和好處，重視在日常生活中應用電子貨幣的安全措施
價值觀教育	價值觀和態度	☐ 堅毅 ☐ 尊重他人 ☒ 責任感 ☐ 國民身份認同 ☐ 承擔精神 ☐ 誠信 ☐ 關愛 ☐ 守法 ☐ 同理心 ☐ 勤勞 ☒ 律己 ☐ 團結精神 ☐ 其他：_____
	相關範疇	☐ 品德及倫理教育 ☐ 公民教育 ☐ 國民教育 ☐ 《憲法》及《基本法》教育 ☐ 國家安全教育 ☐ 生命教育 ☒ 媒體及資訊素養教育 ☐ 可持續發展教育 ☐ 健康生活教育 ☒ 誠信教育 ☐ 其他：_____
	對學生學習期望建議	· 日常生活中遵從社會上通用貨幣的法規 · 懂得如何正確、理智和謹慎地使用電子貨幣

理財概念		3. 金錢管理與消費			
理財次概念	3.1 認識需要和想要的概念		3.2 抵擋物質消費的誘惑	3.3 設定理財計劃及收支預算	3.4 儲蓄
理財次次概念	3.1a 四種金錢用途，包括需要和想要、儲蓄、關心他人 / 捐獻 3.1b 排列優先次序，先購買需要的物品，有剩餘的金錢才考慮購買想要的物品 3.1c 「需要」包括必要開支和彈性開支，例如膳食、交通、水電煤費、學費、教育、住屋等 3.1d 消費前考慮物件的真正需要、比較價格與質素		3.2a 理性購物，避免衝動消費的具體策略	3.3a 金錢（收入）有限，訂定消費清單、收支預算及撰寫理財計劃的好處和實踐方法	3.4a 儲蓄的重要性 3.4b 儲蓄的目的 3.4c 養成儲蓄的習慣
思考與討論	· 生活中，哪些物品是「需要」？哪些是「想要」？ · 很多物件看來都是有用的，很想買下來？ · 「有些東西看來人人都有，但偏偏我卻沒有。」我會因太想得到而做出不法的行為嗎？ · 如果受朋輩影響，鋌而走險，進行店舖盜竊等非法行為，會有甚麼後果？ · 在需要和想要之間，如何把持「守法」和「誠信」？ · 見到喜歡的東西和廣告推銷的特價品應該立即購買，因為錯過了就不能再買？ · 零用錢有限，想買的東西卻很多，應怎麼辦？ · 「先儲蓄、後消費」與「先消費、後儲蓄」兩種儲蓄態度的比較 · 為甚麼要儲蓄？應怎樣訂立儲蓄金額？				
配對理財教育的學習主題及學習範疇	常識科	「小六」 主題：健康成長 單元：踏上人生路 副範疇：資源的運用 內容：金錢管理的概念 *附教學內容建議及附加工作紙			
	學習範疇	第二學習階段：「健康與生活」範疇 知識和理解：認識建立理財目標和計劃的重要性 技能：知道及能夠作出明智的消費抉擇 態度：· 拒絕物質消費的誘惑· 避免「人有我有」的心態 · 建立良好運用和管理金錢的態度			
價值觀教育	價值觀和態度	☐ 堅毅 ☐ 尊重他人 ☐ 責任感 ☐ 國民身份認同 ☐ 承擔精神 ☐ 誠信 ☒ 關愛 ☐ 守法 ☒ 同理心 ☐ 勤勞 ☒ 律己 ☐ 團結精神 ☐ 其他：_____			
	相關範疇	☐ 品德及倫理教育 ☐ 公民教育 ☐ 國民教育 ☐ 《憲法》及《基本法》教育 ☐ 國家安全教育 ☒ 生命教育 ☐ 媒體及資訊素養教育 ☐ 可持續發展教育 ☒ 健康生活教育 ☐ 誠信教育 ☐ 其他：_____			
	對學生學習期望建議	· 積極建立健康理財習慣，抵擋物質消費 · 學習反思自己的消費行為，積極改善自己的理財態度 · 訂立可行理財計劃，養成儲蓄習慣			

理財概念

4. 銀行服務、金錢保障及風險

理財次概念

4.1 銀行的一般服務

4.2 儲蓄 (3.4的延伸)

4.3 借貸

4.4 保管和保障金錢

理財次概念

4.1a
傳統銀行
(包括網上銀行)
與虛擬銀行的簡述
*相關延伸概念,
中學生適用

4.2a 選擇合適自己的
儲蓄方法
- 比較錢罌與
銀行戶口的優劣
- 為甚麼銀行存款
會有利息?
4.2b 儲蓄的習慣
(個人儲蓄、家庭儲蓄)
4.2c 儲蓄的目的
*相關延伸概念,
中學生適用

4.3a(i) 日常費用的支付
(ii) 日常使用信用卡
消費與財務後果
4.3b 借貸成本
(收費與利息)
4.3c 借貸的必要性
與考慮
4.3d(i) 個人信貸報告
與破產
(ii) 個人誠信以
建立可靠形象

4.4.a
避免遺失金錢的方法
4.4b
以積極和正確途徑處理
財務問題
4.4c
常見的財務陷阱與防範
*相關延伸概念,
中學生適用

思考與討論

- 銀行一般只提供提款服務?
- 把錢存放在家還是存放在銀行較安全?
- 遇到金錢問題一般都難以解決,只可以選擇逃避?
- 為甚麼要借貸?
- 「零利息」真的是沒有利息成本的借貸嗎?
- 甚麼是「個人信貸報告」和「破產」?它們對個人理財及職業規劃上帶來甚麼影響?

配對理財教育的
學習主題及
學習範疇

常識科

「小六」
主題: **百年蛻變**
單元: **放眼世界**
內容: 網上銀行、虛擬銀行服對社會的人影響(例如生活習慣、理財習慣)
*附教學內容建議及附加工作紙

學習範疇

第二學習階段: **「了解世界與認識資訊年代」** 範疇
知識和理解: 了解正確地使用銀行服務和防範財務陷阱的重要性
技能: 以多角度分析不同的處境,嘗試從資訊中分辨事實與意見,以正確途徑處理財務問題
態度: 關注不同銀行服務、傳媒及社交媒體對個人理財觀和日常生活的影響

價值觀教育

價值觀
和態度

☐ 堅毅 ☐ 尊重他人 ☒ 責任感 ☐ 國民身份認同 ☒ 承擔精神
☒ 誠信 ☐ 關愛 ☐ 守法 ☐ 同理心 ☐ 勤勞
☒ 律己 ☐ 團結精神 ☐ 其他: _____

相關範疇

☒ 品德及倫理教育 ☐ 公民教育 ☐ 國民教育
☐ 《憲法》及《基本法》教育 ☐ 國家安全教育 ☒ 生命教育
☒ 媒體及資訊素養教育 ☐ 可持續發展教 ☒ 健康生活教育
☒ 誠信教育 ☐ 其他: _____

對學生
學習期望建議

- 理智謹慎地選擇及使用銀行所提供的服務及金融產品
- 以積極正面的方法,處理和解決生活上的理財問題



理財

核心元素



綜合活動一

理財概念分類

金錢的來源

課題	金錢與我
課時	課時 1 節，45分鐘
年級	小四
主題	天地全接觸
單元	明智的選擇

- 學習目標**
- 明白金錢與自己的關係並反思自己使用金錢的行為與模式
 - 了解不良的理財行為會帶來的嚴重後果

理財知識 / 概念	共通能力 / 技能	價值觀
主概念：甚麼是金錢 次概念： · 金錢的功能和價值 · 金錢的來源 – 收入 · 自我反思如何使用金錢	· 整全性思考能力 · 自我管理能力的 · 運用資訊科技的能力 · 溝通能力	· 責任感 · 誠信 · 關愛 · 守法 · 同理心 · 律己 · 生命教育 · 品德及倫理教育 · 誠信教育

課堂內容	建議課時	教學資源
探究步驟 課堂導入：教師個人分享 · 教師分享個人使用金錢的習慣及消費模式，以引發學生連結金錢與自己的關係。	10 分鐘	教師以相片 / 手機應用程式展示自己用錢的習慣
互動教學：情境討論及記錄 假如你有\$500，你會…… · 向學生作出提問：假設現在每人有\$500，你們想購買甚麼？怎樣使用這\$500？ · 教師向同學展示附件「我與金錢記錄手帳」綜合活動一：「我會如何運用金錢」，請同學進行反思及記錄。 · 個人活動：運用「我與金錢記錄手帳」綜合活動一：「我會如何運用金錢」記下自己如何運用這\$500的想法。 · 小組分享：鼓勵學生分享想法，並總結班上同學對如何運用\$500的想法，記錄在手帳內。 · 全班討論：討論並歸納各人們使用金錢的行為模式，例如：(i) 一有錢便立即想消費，買想要東西；(ii) 一有錢便立即想消費，未有格價和貨比三家的概念；(iii) 一有錢便立即想消費，未有儲蓄和捐獻的概念等，並將統計結果記錄在手帳。		附件「我與金錢記錄手帳」綜合活動一：我會如何運用金錢
互動遊戲：課堂限時間答遊戲 金錢的功能和價值 · 以Kahoot！製作有關「甚麼是金錢？」的常識問答題，讓學生從遊戲中認識「金錢」的功能和價值，討論問題同時讓教師知道學生對「金錢」的看法，以作更深入的討論。 建議討論問題 · 錢可以作為訂定物件價值的標準。(正確) · 錢可以用來改善生活，所以應該把零用錢、利是錢或工作賺回來的錢部花光。(不正確) · 賺錢並不容易，所以應該要有效地運用金錢，例如把錢分成四份，分別用來買需要的東西、買想要的東西、儲蓄和關心他人。(正確) · 看到喜歡的東西，我們應該先考慮東西的實用性，不應從後悔的心態考慮。 · 不當使用金錢有可能導致「破產」。 · 每完成一題，可與學生作簡單討論。 · 教師宜即時糾正學生對「金錢」觀念。	10 分鐘	電腦程式 Kahoot！

延伸資料

課外閱讀：香港會計師公會《理財十課》



《漫談收入》



《我想買恐龍》



《百變的金錢》

課堂內容	建議課時	教學資源
探究步驟 互動劇場：「地上執到寶，問天問地攞唔到？」 金錢的來源 - 邀請三位同學以角色扮演，演繹「發現地上的一百大元」故事，提出三種處理拾遺的方法，包括：據為己有、捐給流浪漢、交到警署。 建議討論問題 - 假如你是小主角，你會如何處理那一百元？為什麼？ - 對於把那些錢捐給流浪漢，你認為對嗎？為什麼？ - 假如打算交到警署，但距離太遠，你會怕麻煩放棄這個做法？你會怎樣做？ 引導總結 - 地上拾到的錢，並不是收入的一種，也不屬於收入的來源。 「地上執到寶，問天問地攞唔到」是不正確的想法。 - 拾到不屬於自己的東西據為己有，是貪心和不誠實的行為。 - 拾遺者亦沒有權力去運用拾獲的財物，因此也不宜憐他人之慨。 - 如小朋友拾到物品，但未能即時處理，可以交給值得信任的負責人，學校內交給老師、在商場內可交給管理員代為處理。	15 分鐘	附錄一： 「發現地上的一百大元」劇本
總結及反思 自我反思和知識鞏固 - 你認為金錢有甚麼功能？ - 你的金錢來源？ - 你在學校中及生活中如何使用自己的金錢？ - 當你收到金錢，你第一時間想做甚麼？	10 分鐘	
家課 - 請同學於「我與金錢記錄手帳」綜合活動一：「我會如何運用金錢」，記錄未來一星期在學校及生活中用錢的情況 - 分析和了解自己的消費習慣，並作更好的預算和計劃。		附件「我與金錢記錄手帳」綜合活動一：「我會如何運用金錢」
學與教資源 課外閱讀資料 理財十課《漫談收入》、《我想買恐龍》、《百變的金錢》		《理財十課》書冊

綜合活動二

課題	金錢的種類(電子貨幣)	理財概念分類	金錢的演變及種類		
課時	課時 1 節，45分鐘				
年級	小五	主題	新時代發展	單元 數碼年代	
學習目標	· 認識香港常見的電子支付 (非儲值類及儲值類)，包括八達通、信用卡、易辦事及其他電子錢包（例如PayMe、支付寶、微信支付等） · 比較不同電子貨幣的用途、優點和使用時要注意的事項				
理財知識 / 概念		共通能力 / 技能		價值觀	
主概念： 金錢種類		· 協作能力		· 律己	
次概念： · 實體貨幣 · 電子貨幣		· 溝通能力		· 責任感	
		· 自學能力		· 媒體及資訊素養教育	
		· 數學能力		· 誠信教育	
課堂內容				建議課時	
探究步驟	課堂導入： 教師引導提問 · 你知道香港常見的電子貨幣有甚麼嗎？ · 甚麼時候會使用電子貨幣？ · 小學生也有電子貨幣嗎？ · 觀看「理財有方」教育短片（由10分10秒至12分11秒），此片段內容包括了小學生日常不當地處理八達通的事件。 建議討論問題 · 你試過幫其他人「嘟」八達通的經驗嗎？你當時如何處理？ · 你是否介意隨意借八達通卡給其他人使用？為甚麼？ · 用八達通交易十分方便，「嘟」一聲就完成，所以我從不留意交易金額和餘額？ 引導總結 · 八達通屬於電子貨幣的一種，也是最常見能提供給兒童使用的電子貨幣，同學應理智和謹慎地使用。			15 分鐘	教學資源 「理財有方」影片 教育局課程資源組 https://emm.edcity.hk/media/1_h0qhdli5
	互動遊戲（二）誰是理財大使？（電子貨幣版） · 源自經典遊戲「誰是卧底」進階版玩法 · 建議最少5人一組，其中一位帶領遊戲 教師講解： 遊戲玩法 · 講解：遊戲開始，主持人派發遊戲卡，遊戲卡共分為兩種角色。 · 角色（一）是「理財大使」。 · 「理財大使」的卡上列有本地常用電子貨幣的詳細介紹，包括用途、優點和使用時要注意的事項等資料，代表他對電子貨幣十分熟悉。 電子貨幣：八達通 好處：不用攜帶現金，購物時也不用找零錢。 用途十分廣泛，包括：公共交通、網上付款、零售、自助販賣機等，都可以應用。 *可用附錄內的圖卡 · 角色（二）是「普通市民」。 · 「普通市民」的卡上只有簡單資料，代表他對電子貨幣只有一般知識。			20 分鐘	附錄二： 電子貨幣遊戲卡 建議教師可按實際參與人數列印足夠數量的遊戲卡

延伸資料

影片



理財有方



網絡安全要留神

課外閱讀：香港會計師公會《理財十課》



《漫談收入》



《百變的金錢》

課堂內容	建議課時	教學資源
探究步驟 電子貨幣：八達通 八達通除了可用作付款，你還想到有甚麼好處嗎？ - 抽到遊戲卡後，各人有1分鐘時間，閱讀遊戲卡上的資料及思考當中的問題，然後參加者逐一匯報自己所知的資料。 - 參加者一同分析和歸納眾人的資料，猜猜誰是「理財大使」，誰是「普通市民」。 - 遊戲完結，「理財大使」和「普通市民」互相交流和補充，讓每人都對電子貨幣有更全面的認識。 - 建議先從學生較熟悉的電子貨幣開始，次序為： 1：八達通 2：支付寶（電子錢包） 3：信用卡		
總結及反思 金錢價值的反思 自我反思和知識鞏固 - 你知道甚麼是電子貨幣嗎？ - 你喜歡用實體貨幣還是電子貨幣？為甚麼？ - 你家人較常用實體貨幣還是電子貨幣？為甚麼？ - 教師與學生對比不同電子貨幣的好處和壞處，分析及總結香港通常用的實體貨幣和各種電子貨幣種類和用途、優點和使用時要注意的事項	10 分鐘	
延伸活動 - 播放「網絡安全要留神」影片，了解使用電子貨幣及網上購物時，有機會遇到網絡危機。 - 把短片中提及的理財貼士，設計成海報或書籤，提示其他人注意網絡安全的應有態度，宣揚良好理財習慣。		「網絡安全要留神」投資者及理財教育委員會影片
家課 - 請同學於「我與金錢記錄手帳」綜合活動二：「我和家人使用實體貨幣和電子貨幣記錄」，記錄一週內自己和家人使用實體貨幣和電子貨幣的次數 - 統計班上一週內使用實體貨幣和電子貨幣的之數量，分析甚麼場合使用實體貨幣或電子貨幣比較方便、快捷和安全。		附件「我與金錢記錄手帳」綜合活動二：「我和家人使用實體貨幣和電子貨幣記錄」
學與教資源 課外閱讀資料 理財十課《漫談收入》、《百變的金錢》		《理財十課》書冊

綜合活動三

課題	金錢的管理與分配	理財概念分類	金錢規劃	
課時	課時 1 節，45分鐘			
年級	小六	主題 健康成長	副題 資源的運用	單元 踏上人生路
學習目標 · 辨識日常生活中「需要」和「想要」的概念 · 訂立個人理財計劃				
理財知識 / 概念		共通能力 / 技能		價值觀
主概念： 金錢管理與消費 次概念： · 需要及想要的概念 · 分辨需要和想要的分別 · 排列購物的優先次序，先買需要的物品 · 與同學討論如何運用金錢，點出金錢可用於以下四個範疇： 1. 消費 – 購買需要的物品 2. 消費 – 購買想要的物品 3. 儲蓄 4. 關心他人（透過捐款幫助他人、孝敬父母）		· 慎思明辨能力 · 協作能力 · 溝通能力 · 創造力		· 關愛 · 律己 · 同理心 · 生命教育 · 健康生活教育
課堂內容	建議課時		教學資源	
探究步驟	15 分鐘		附錄三a： 理財心理測驗	
課堂導入 互動遊戲：理財心理測驗 · 透過遊戲分析學生具備不同程度的金錢管理能力，藉以引導學生反思自己的金錢管理與消費能力。 教師講解：（遊戲玩法） · 教師分享5個有關消費和理財的情境，每個情境將有3個答案可供選擇 · 每分享完一個情景，同學選出答案後，記錄自己所得的分數。 · 完成後，請同學計算自己所得的分數，看看自己的消費行為和理財習慣屬於揮霍無度大花筒、理財小班長、一毛不拔，還是理財小達人。 · 溫馨提示：沒有標準答案，結果只用作歸納學生的消費行為和理財習慣。 · 分享感受：你認為自己的消費行為和理財習慣屬於揮霍無度、守財奴，還是理財小達人？為什麼？有甚麼方法可以改善？ 引導總結 · 教師向同學展示「我與金錢記錄手帳」綜合活動三「我的消費行為和理財習慣」，請同學進行記錄理財心理測驗的結果，並為自己建議改善消費行為和理財習慣的方法。 · 每個人所擁有的金錢有限，我們應該好好計劃如何善用金錢，例如制定消費預算和購物清單。		20 分鐘		附錄三b 「需要與想要」 工作紙
互動遊戲：需要和想要 課前準備 · 請同學預先收集各種商品宣傳單張及商品介紹等帶回學校進行活動。 小組遊戲 · 4人一組，合作在單張上剪下10件物品的圖片。 · 檢視圖片中哪些屬於「需要」的東西：生活上的必需品，我們需要這些東西才能滿足生活。 · 檢視哪些圖片屬於「想要」的東西：非必需物品，沒有它們也不會影響個人生活。 · 為這些物品評分，最需要（10分），最不需要（1分），在附錄三b「需要與想要」工作紙進行記錄。 · 將物品圖片按衣、食、住、行分類，檢視哪些物品比較「需要」、哪些物品可有可無。				

延伸資料

課外閱讀

- 理財十課《我想買恐龍》
- 《智叻理財小熊貓》電子繪本



《我想買恐龍》



《智叻理財小熊貓》

課堂內容	建議課時	教學資源
探究步驟 小組遊戲 · 分享自己家裏有沒有出現類似的物品，或者檢視自己或家人有沒有一些全新或已購買很久但沒有使用的物品 · 引導學生發現原來自己已擁有很多相同的物品，在下次購物時需檢視自己擁有的東西，不會重複購買 · 運用「我的金錢記錄手帳」綜合活動三：「需要和想要」，記錄自己家裏物品的種類和提出下次購物時的小貼士。		
總結及反思 教師提問及總結 自我反思和知識鞏固： · 你們購買了最需要的物品中包括哪些？為甚麼需要購買？ · 其他物品為何不是最需要？ · 你有剩餘金錢買想要的物品嗎？ · 我們應先買需要的物品還是想要的物品？為甚麼？ · 你有預留金錢用作為儲蓄或關心別人嗎？為甚麼？ · 我們擁有的金錢有限，我們應該更有計劃地善用金錢。 · 你會怎樣分配金錢於四個範疇，包括需要、想要、儲蓄、關心別人？	10 分鐘	
延伸活動 掌握如何分辨「需要」和「想要」後，進一步認識分配金錢於儲蓄和關心別人具體方法。 定立儲蓄目標（可參考成「長課一」） · 向學生介紹「SMART」儲蓄原則，引導學生為自己訂定具體及可行的個人儲蓄目標。 「SMART」儲蓄原則如下： · Specific （明確） 清楚知道自己想達成甚麼事 · Measurable （可量度） 知道需用多少時間達成 · Achievable （可達到） 合理，不應訂得太高 · Realistic （實際） 符合你的實際需要 · Time-related （有明確時間） 有完成的時限 了解關心別人的意義（可參考「成長課三」） · 分享視像片段或新聞報道，引導學生了解並不是每個人都有相同的生活環境、金錢和物資，我們應該珍惜和感恩現在擁有的 · 教師向學生提問：如果你是生活於這個生活環境，你會有甚麼感受？你希望有人能對你伸出援手嗎？ 資訊分享 · 收集香港慈善機構的資料及介紹不同團體，我們如何能幫助有需要的人（包括做義工、買旗、捐獻等）。 行為實踐 · 檢視家中的物品，挑選狀態良好、有用的物品，作為捐獻。 · 收集學生舊物捐獻，聯同學生和家長舉行賣物會或探訪，將物資送給有需要的人。		
家課 · 請同學於「我與金錢記錄手帳」綜合活動三：「金錢的分配」，記錄自己的金錢分配計劃 · 將結果記錄在手帳內。		「我與金錢記錄手帳」綜合活動三：「金錢的分配」
學與教資源 課外閱讀資料 · 理財十課《我想買恐龍》 · 《智叻理財小熊貓》電子繪本		《理財十課》書冊： 《智叻理財小熊貓》 電子繪本

綜合活動四

理財概念分類

個人財務責任感

課題 防範財務危機

課時 課時 1 節，45分鐘

年級 小六

主題 百年蛻變

單元 放眼世界

- 學習目標
- 認識借貸
 - 了解日常生活金錢保障和風險及應對方法

財知識 / 概念	共通能力 / 技能	價值觀
主概念：金錢管理與消費 次概念： · 銀行服務 · 金錢保障及風險 · 個人財務的責任感	· 慎思明辨能力 · 協作能力 · 溝通能力 · 創造力	· 責任感 · 誠信 · 律己 · 承擔精神 · 生命教育 · 品德及倫理教育

課堂內容	建議課時	教學資源
探究步驟 課堂導入 · 播放「認識基本銀行服務」短片，了解銀行為市民提供多種服務，包括存款、提款及支票兌現等。 討論問題 · 將錢存放在家還是存放於銀行較為安全？ · 請同學分享自己與家人使用銀行服務的經驗。 電腦小遊戲 · 請同學輪流玩「小小理財師」網上親子理財活動 — 挑戰三，虛擬體驗銀行提供存款、提款及支票兌現等服務。 · 播放一分鐘短片「櫃員機 — 面都青埋篇」引導同學思考應理智謹慎地使用銀行服務。	10分鐘	認識基本銀行服務 · 「小小理財師」網上親子理財活動 — 挑戰三 · 櫃員機 - 面都青埋篇 (1分鐘版本) 
遊戲引入：「借」字的聯想 · 教師向同學展示「我與金錢記錄手帳」綜合活動四「借貸的需要」，請他們用「借」字配詞，寫下對「借貸」的印象。 建議討論問題 · 你試過問人借東西嗎？借甚麼？ · 如果朋友向你借錢，你會答應嗎？為甚麼？ · 當借錢不還會有甚麼後果？ · 如果我們真的需要借貸，有甚麼需要考慮？ · 借貸有甚麼成本？	15 分鐘	附件： 「我與金錢記錄手帳」對「借」字的聯想
互動遊戲：捉「利息」 教師講解：(遊戲玩法) · 4人一組圍圈而坐，每位學生張開左手，同時將右手食指放在隔離位的左手掌心。 · 遊戲開始，教師朗讀一篇有關借貸和利息的文章，當學生聽到文章出現「利息」二字，需即時作出反應，收緊自己左手掌心及縮起右手食指，看看誰的手指被捉住。	10分鐘	附錄四 「借貸和利息」文章

延伸資料

網上資料



「小小理財師」
網上親子理財活動——
挑戰三



數碼鎖匙



《我想買恐龍》



《亂花費王子》



《雪神預算案》

課外閱讀：香港會計師公會《理財十課》

課堂內容	建議課時	教學資源
總結及反思 引導總結： - 同學們現階段可能還未有借貸的需要，但日後想借貸時，要慎重考慮自己借錢的需要、要計算利息和還款能力。 - 作為負責任的消費者，要學會妥善使用信用卡，切勿「先使未來錢」，也不應拖欠卡數。 - 提醒學生「借定唔借，諗清楚先借！」	10分鐘	
延伸活動 延伸及總結：小心騙徒！數碼鎖匙及防範金融騙局 - 搜集一些有關金融騙局的新聞回校分享，分析騙徒的手法。 - 提出免被受騙的方法，例如「按超連結時要三思」。 - 討論假如不小心受騙，以積極、正面的方法解決和處理。		- 數碼鎖匙 - 附件： 「我與金錢記錄手帳」綜合活動四、「防範財務危機」
家課 - 請同學於「我與金錢記錄手帳」綜合活動四：「防範財務危機」，記錄自己的防範財務危機。 - 將結果記錄在手帳內。		附件： 「我與金錢記錄手帳」綜合活動四「防範財務危機」
學與教資源 課外閱讀資料 理財十課《我想買恐龍》、《亂花費王子》、《雪神預算案》		理財十課書冊

成長課第一節

理財概念分類

金錢規劃 (金錢道德及分享)

主題	關心他人
副題	身體力行，以捐獻方式關愛他人
課時	1 節，60分鐘
年級	小四至小六
目的	- 培養學生的同理心、守望相助和關愛他人的態度 - 製作四格銀包，展開關心他人的具體行動

活動建議		建議課時	教學資源
主題分享	主題導入：生活事件事例「讓我來幫吧！」 - 教師可應用簡報內容，透過兩個生活情境例子及短片主角Azeem和姐姐的經歷，引導同學思考能夠幫助別人是一件值得高興的事。 - 同時提醒同學在幫助別人之前，應考慮別人真正的需要、衡量個人的能力，然後作出具體的行動。	20 分鐘	生活事件事例 「讓我來幫吧!」 投影片 教育局德育、公民及國民教育組製作
	建議討論問題：關心他人 - 你認為金錢比一切重要嗎？有甚麼東西用錢也不能買到？ - 怎樣去幫助有需要的群體？ - 從歌曲《善心善行》，你有甚麼感受呢？	10 分鐘	《善心善行》 (歌曲MV下載) https://www.cha-ching.com/zh/videos/details/#9
	行動實踐：介紹四格銀包的應用和製作方法 - 播放親子理財網上分享（一），內含理財銀包應用和製作介紹短片。 小手工：製作四格銀包 - 教師可按影片建議為學生提供風琴式文件夾、舊利是封或小透明袋，亦可改以畫紙代替。 - 請學生自行製作屬於自己的四格銀包。	20 分鐘	親子理財網上分享 (一) 聽故事學理財 香港金融管理局影片
總結	延伸及總結 - 運用四格銀包概念，請同學完成「我與金錢記錄手帳」成長課一「四格銀包」 - 為自己制定未來兩星期至一個月的財務預算。	10 分鐘	附件： 「我與金錢記錄手帳」成長課一
家課	請同學於「我與金錢記錄手帳」成長課一：「關心他人」篇，把自己身體力行，關愛他人的方式記錄在手帳內。		附件： 「我與金錢記錄手帳」成長課一

延伸資料



網上資料



影片



「讓我來幫吧!」投影片



《善心善行》(歌曲MV)



親子理財網上分享（一）聽故事學理財

成長課第二節

理財概念分類

金錢規劃（精明消費）

主題	建立健康理財習慣 I
副題	消費前再三思
課時	1 節，60分鐘
年級	小四至小六
目的	- 體驗購物前「停一停，想一想」，提出抵抗物質誘惑的具體策略 - 體驗貨比三家及優惠券使用，分享善用金錢的具體方法 - 透過不同學習任務，記錄自己的行為，並為表現作出反思和自我評價

	活動建議	建議課時	教學資源
主題分享	主題導入遊戲：抵抗物質誘惑 - 播放歌曲《小小消費者，請你三思》，請同學留意歌詞 - 引導同學思考主角遭遇，她的消費態度出了甚麼問題？（她為了得到即時滿足，一想要甚麼東西就立刻買下，在購物城裡花光了所有錢） - 用甚麼方式可以改變主角的理財態度？消費前「停一停，想一想」 - 再次播放歌曲《小小消費者，請你三思》，請同學留意畫面上的歌詞，當見出現某些歌詞的字體特別大，代表要大家緊記，請一同踏腳，用行動來支持《停一停，想一想》，抵抗物質誘惑。	5 分鐘	歌曲《小小消費者，請你三思》
	互動教學：真實購物體驗：貨比三家 V.S. 優惠券 - 如能安排為聖誕慶祝會、學校旅行等班會活動購買食物或物資前進行，效果更理想。 - 預先收集坊間各式折扣券、優惠券，分析折扣優惠條款。 - 估算使用折扣券或優惠券購買，可以節省的金額。 - 安排學生分成2組進行討論及購物。 - 第一組學生：進行貨比三家。 （建議可應用消費者委員會網頁上的格價工具） - 第二組學生：需應用折扣券、優惠券購物。 - 於購物前討論需要及想要的購買項目 / 可怎樣節省支出（如自備餐具等），共同訂立購物清單。 - 按計劃到附近超市或商場進行購物。	45 分鐘	消費者委員會網頁 （消費者委員會 - 版權所有）
總結	分享感受及學習： 請兩組學生分享使用不同方法進行購物的感受 - 當中遇到的難題？ - 購物前運用了多少時間？ - 比原價購買節省了多少錢？ - 會否繼續使用此方法購物？	10 分鐘	
家課	請同學於「我與金錢記錄手帳」成長課二：「建立健康理財習慣篇（一）」，反思自己的消費行為，並記錄在手帳內。		附件：「我與金錢記錄手帳」成長課二

延伸資料



網上資料



影片



消費者委員會網頁



小小消費者，請你三思

成長課第三節

理財概念分類

金錢規劃 (儲蓄)

主題	建立健康理財習慣 II
副題	我的SMART 儲蓄大計
課時	1 節, 60分鐘
年級	小四至小六
目的	· 訂立可行的計劃, 培養儲蓄的習慣 · 反思自己消費和理財行為的轉變

	活動建議	建議課時	教學資源
主題分享	主題導入：儲蓄為未來 生活經驗分享： · 你最近有想買的東西？ · 家裏有電器壞了，但太貴，遲遲也不能買新的？ · 你會用剩錢後才用來儲蓄嗎？ · 你曾否因想買喜歡的東西而儲蓄，但其他時候沒有儲蓄的習慣和需要嗎？ 體驗遊戲：儲蓄目標計算機 · 2人一組，預先在平板電腦下載「儲蓄目標計算機」 步驟一： 先選「需儲蓄金額」和「儲蓄目標」，例如我想買聖誕禮物送給好朋友，可以選買心頭好 步驟二： 輸入禮物預計價錢和自己本身有的金錢 步驟三： 填寫心目中的儲蓄期，即達成目標日期。 因暫時不會存入銀行，所以回報率是0%。如日後將存款存入銀行，可獲派利息和複利息。複息效應就是在每次計算利息時，均把前一期的儲蓄本金與利息，一併計算在下一期的計息單位中，就如滾雪球一樣，本金生利息，利息加本金又繼續生更多利息，因此及早儲蓄和長遠的儲蓄計劃能大大提升儲蓄的價值。 步驟四： 計算結果得出，我每月需儲蓄\$14，3個月便能達成目標金額，可以買心頭好。 · 教師亦可讓學生體驗不同的計算方式和儲蓄目標，學生能從計算結果中發現及早儲蓄的重要性。	20 分鐘	儲蓄目標計算機 
	互動遊戲：理財大歷險 (棋盤) · 3人一組，派發理財大歷險 (棋盤) · 學生根據棋盤的圖案，自行製作代表自己的棋子和骰子 · 遊戲時間為20分鐘，期間同學需按棋盤上的指示 · 最快完成30個關卡，成為「富小子」的同學為勝出	20 分鐘	附錄五 「理財大歷險」 (棋盤)
總結	分享感受及學習： · 請同學生分享過去有關理財的課堂和活動，哪些活動最深刻？為甚麼？ · 透過活動如何改變自己的消費模式和理財習慣？	15 分鐘	
家課	行動實踐：訂立SMART 儲蓄大計 · 建立持續儲蓄的習慣，是理財的重要一步。 · 教師向同學展示「我與金錢記錄手帳」成長課三：「SMART 儲蓄目標及計劃」，請他們反思自己的消費行為，參考SMART原則，為自己訂立儲蓄目標和並完成儲蓄大計四步曲。 · 明確 Specific - 清楚指出要達成甚麼事 · 可量度 Measurable - 知道要用多少時間達成 · 可達到 Achievable - 合理的，目標不應訂得太高 · 實際 Realistic - 符合你的實際需要 · 有明確時間 Time-related - 有完成的時限	10 分鐘	附件「我與金錢記錄手帳」成長課三：「SMART 儲蓄目標及計劃」

綜合活動一：金錢與我

發現地上的一百大元

時間：某日下午放學後

地點：學校附近的公園

角色一：咦！你們看！

角色二：看甚麼？

角色一：這裡有一百大元。我今天真幸運，去公園玩也可以拾到一百元。

角色二：這一百元是屬於你的嗎？

角色一：俗語有說：「地上執到寶，問天問地攞唔到」。
我發現的，當然是屬於我的。剛好我的零用錢花光了，
正好可以拿這一百元去買零食。

角色二：這樣做……好嗎？難道你沒有聽過「路不拾遺」嗎？這一百元根本
不屬於你或我。在任何地方拾到財物，都應該回校交給老師或
交到警署！

角色一：紙幣上又沒有寫上誰的名字，老師或警察根本不會找到失主！
我們一起用光這一百元吧！

角色二：那邊有位露宿者，不如我們把這一百元捐出去，可以做善事，
又不用費時處理。

角色一：不如我們放在原位吧，失主應該會回來找的！

角色二：如果留在這裏，其他貪心的人看到，他們又會據為己有！

角色一：這樣不好，那樣又不好，我們應該怎樣做？

- 劇終 -

討論問題

1. 如果你是其中一位主角，你會如何處理這一百元？
2. 如果錢交給露宿者，你們認為合適嗎？為甚麼？
3. 如果你打算將錢交到警署，可惜警署距離你的位置太遠，
你會嫌麻煩而放棄這做法嗎？你會怎樣處理？

綜合活動二：金錢的種類

互動遊戲 — 誰是理財大使

五人一組，其中一位負責出題。

其餘四位參加者抽遊戲卡，分別作為「理財大使」或「普通市民」。

使用八達通的好處



電子貨幣 — 八達通

問題

八達通可以用來乘搭交通工具，
還有甚麼好處呢？



普通市民



電子貨幣 — 八達通

好處

1. 不用攜帶現金
2. 購物時也不用找零錢
3. 用途十分廣泛，
包括：交通工具、
網上付款、自助販賣機等，
都可以使用



理財大使



電子貨幣 — 八達通

問題

八達通可以用來乘搭交通工具，
還有甚麼好處呢？



普通市民



電子貨幣 — 八達通

好處

1. 不用攜帶現金
2. 購物時也不用找零錢
3. 用途十分廣泛，
包括：交通工具、
網上付款、自助販賣機等，
都可以使用



理財大使



支 使用支付寶(香港)的好處



電子貨幣 — 支付寶（香港）

問題

支付寶（香港）除了可以買東西，還有甚麼用途呢？



普通市民



電子貨幣 — 支付寶（香港）

好處

1. 可以在本地零售、餐飲和服務業商戶的實體及網上店鋪，進行消費
2. 可以在中國內地、日本及新加坡等地進行跨境付款
3. 可以進行轉帳、帳單繳費和處理海外匯款
4. 透過二維碼支付主要公共交通工具



理財大使



電子貨幣 — 支付寶（香港）

問題

支付寶（香港）除了可以買東西，還有甚麼用途呢？



普通市民



電子貨幣 — 支付寶（香港）

好處

1. 可以在本地零售、餐飲和服務業商戶的實體及網上店鋪，進行消費
2. 可以在中國內地、日本及新加坡等地進行跨境付款
3. 可以進行轉帳、帳單繳費和處理海外匯款
4. 透過二維碼支付主要公共交通工具



理財大使

互動遊戲 — 誰是理財大使

使用信用卡的注意事項



電子貨幣 — 信用卡

問題

信用卡不但提供免息還款期，還解決攜帶大量現金的不便，使用信用卡有甚麼注意事項？



普通市民



電子貨幣 — 信用卡

使用信用卡的注意事項



普通市民

1. 在簽帳消費前，先衡量需要，避免過度消費。
2. 不要向第三者透露你的信用卡資料如號碼、到期日、保安碼（載於卡背簽名欄旁）以及一次性密碼，避免資料被盜用而產生未經授權交易。
3. 避免只繳付最低還款或部分還款，以免產生財務費用。
4. 避免逾期還款，否則需承擔逾期費用，不良的還款紀錄會影響你的信貸紀錄及日後的貸款申請
5. 不要隨便使用信用卡作現金透支，因為現金透支可能要繳交更高的利息。



電子貨幣 — 信用卡

問題

信用卡不但提供免息還款期，還解決攜帶大量現金的不便，使用信用卡有甚麼注意事項？



普通市民



電子貨幣 — 信用卡

使用信用卡的注意事項



普通市民

1. 在簽帳消費前，先衡量需要，避免過度消費。
2. 不要向第三者透露你的信用卡資料如號碼、到期日、保安碼（載於卡背簽名欄旁）以及一次性密碼，避免資料被盜用而產生未經授權交易。
3. 避免只繳付最低還款或部分還款，以免產生財務費用。
4. 避免逾期還款，否則需承擔逾期費用，不良的還款紀錄會影響你的信貸紀錄及日後的貸款申請
5. 不要隨便使用信用卡作現金透支，因為現金透支可能要繳交更高的利息。



綜合活動三a：金錢的管理與分配

互動遊戲 — 理財心理測驗 (老師版)

理財心理測驗

1. 今天學校旅行，天氣很熱，一定很容易口渴，你會怎樣做？

- ☐ A. 自備水壺，環保又解渴（3分）
- ☐ B. 用八達通汽水機購買可樂，方便又好喝（1分）
- ☐ C. 在附近的便利商店購買礦泉水，方便又解渴（2分）

2. 有兩間文具店賣一樣的文具，你會怎麼樣選擇購物呢？

- ☐ A. 看哪一家有贈品優惠（2分）
- ☐ B. 兩家都看，多比較價格（3分）
- ☐ C. 跟比較近的那一家買（1分）

3. 近日天氣陰晴不定，不知道下午會否下雨，你會怎麼辦？

- ☐ A. 萬一下雨了，跟同學一起用一把傘就好了（2分）
- ☐ B. 隨身攜帶雨具（3分）
- ☐ C. 萬一下雨了，到便利商店買一把新傘（1分）

4. 農曆新年期間收到很多利是，你會怎麼處理這些利是錢？

- ☐ A. 購買喜歡的玩具（1分）
- ☐ B. 存進銀行（3分）
- ☐ C. 交給爸爸媽媽（2分）

5. 跟同學約在港鐵見面，港鐵離你家有3個巴士站遠，你會怎麼去港鐵呢？

- ☐ A. 早點出發走路去（3分）
- ☐ B. 搭巴士去（2分）
- ☐ C. 搭的士去（1分）

理財心理測驗 - 結果

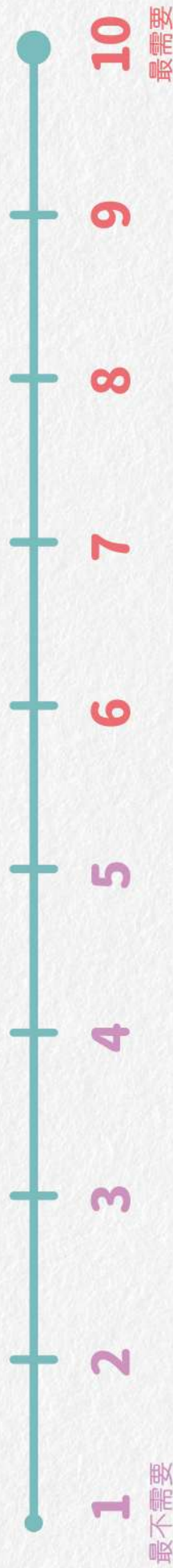
A型 6分或以下	A型 揮霍無度大花筒	B型 理財小班長	C型 理財小達人	D型 一毛不拔
B型 7 - 9分	你的理財知識很有限，容易只求一時痛快任意花費，長此下去，很難有餘錢。建議你花費前多三思，否則後悔莫及！	雖然你會考慮自己手頭上的錢夠不夠，但往往還是慾望戰勝理性，做成衝動消費。建議你消費前多作比較，做個精明的消費者！	你具有良好的理財觀，也懂得平衡生活的需要。你知道善用金錢益處。加油！繼續邁往富裕的康莊大道！	雖然節儉是美德，但你過於斤斤計較，不懂得金錢的分配。建議你今日起好好計劃財務安排，人生可不是只有錢呢！
C型 10 - 12分				
D型 13分或以上				

綜合活動三 b：金錢的管理與分配

互動遊戲——需要和想要工作紙

(如有需要，可自行放大列印A3)

- 預先收集各種商品宣傳單張、商品介紹等帶回學校進行活動
- 4人一組，合作在單張上剪下10件物品的圖片
- 檢視圖片中哪些屬於「需要」的東西，即生活上的必需品，我們需要有這些東西才能滿足生活。檢視哪些圖片屬於「想要」的東西即非必需物品，沒有它們也不會影響個人生活。
- 為這些物品評分，最需要(10分)，最不需要(1分)，在工作紙二「需要與想要」進行記錄。
- 將物品圖片按衣、食、住、行分類，檢視哪些物品比較「需要」、哪些物品可有可無。



綜合活動四：防範財務危機

互動遊戲 — 捉「利息」(參考傳統遊戲「捉蟲」)

當金錢不敷應用，可能會選擇借貸，例如住屋借貸、信用卡借貸、學生貸款等。但借貸是需要支付利息的。

借款金額 x 年利率 = 利息

同學們現階段可能還未有借貸的需要，但日後想借貸時，要慎重考慮自己借錢的需要、要計算利息和計劃如何還款。



遊戲玩法：

- 4人一組圍圈而坐，每位學生張開左手，同時將右手食指放在隔離位的左手掌心。
- 遊戲開始，教師朗讀一篇有關借貸和利息的文章，當學生聽到文章出現「利息」二字，需即時作出反應，收緊自己左手掌心及縮起右手食指，看看誰的手指會被人捉住。

文章一 信用卡消費簽帳

信用卡是一種非現金交易付款的方式，當使用信用卡消費時，你無須即時支付現金，但其實你已向銀行或發卡公司借貸。一般而言，如果信用卡持有人在帳單到期日或之前還清所有款項，則不用繳付 **利息**；但是，如果只償還部分的款項（甚至只償還最低還款額），便需要為未償還的餘款支付年利率高達30%甚至40%的 **利息**。

資料來源：教育局課程發展處

文章二 信用卡現金透支

一般而言，信用卡主可直接在櫃員機提取現金或以其他轉帳方式動用信用限額內的現金，這是一種便利但相當昂貴的借貸方法。需要支付年利率高達30%或以上的 **利息**。

資料來源：教育局課程發展處

文章三 信用卡透支

不少人批評某些信用卡公司因持卡人連續兩期拖欠卡數而收取持卡人高昂的 **利息**，利率更高達該欠款的50厘，猶如「大耳窿」。這顯示信用卡貸款的 **利息** 高昂，加上「利疊利」的複式效應，所滾存的 **利息** 隨時比最初的現金透支額還要大。

資料來源：教育局課程發展處



CPA

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

理財大歷險



24 沒有妥善保存
提款卡及網上銀行密碼
⊖ 暫停1次

25



舉報貪污
抵抗金錢誘惑
✓ 擲骰多1次



26 借貸吃喝玩樂
入不敷支面臨破產！
⊖ 退回第15格



27 成功儲蓄
收到銀行的利息
✓ 擲骰多1次



28 被發現拾遺不報
失去朋友信任
⊖ 退回第16格



29 受朋輩影響，
鋌而走險，盜竊店舖
⊖ 暫停3次



恭喜你
成為「富小子」

終點



23 參與定期捐助計劃
實踐關心他人的具體行動
✓ 擲骰多1次

23

22

21

20



懂得善用金錢
和精明消費
購物前「停一停、想一想」
還會貨比三家。
← 前往第22格



19 按超連結時
沒有三思
結果被騙金錢
⊖ 退回第15格



18 能分辨「需要」和
「想要」，優先購買
需要的物品
✓ 擲骰多1次

17



善用電子貨幣
消費方便
← 前往第21格

16

15



14 計劃善用金錢，
制訂消費預算
和購物清單
← 前往
第16格

13

信用卡欠款逾期未還，
需向銀行繳交利息
⊖ 退回第8格



12 參加義工活動
領略到分享的快樂
← 前往第15格

11



誤信廣告
買下不必要的用品
浪費金錢
⊖ 退回第7格

1



達到短期儲蓄目標
購得一份零食
→ 前往第7格

2

3

4



沒有妥善保管
財物，遺失錢包
⊖ 退回第3格

5



養成
記錄收支的習慣
→ 前往第8格

6

7



一次過花光
八達通的儲值額
⊖ 退回第3格

8

9



花光金錢買零食
連累隊友捱餓
⊖ 暫停1次

10

起點 →

遊戲規則

1. 參加者即將展開一段理財歷險旅程。
2. 旅程中，大家將會經歷「金錢來源」、「金錢演變及種類」、「金錢規劃」和「個人財務責任感」四大理財元素關卡。
3. 參加者需輪流擲骰，一同細閱關卡內容並跟從相關指示，一同建立正確的金錢觀念。
4. 參加者請自備環保物料作棋子使用。
5. 看看誰能最先成功到達終點，成為具備良好理財態度的「富小子」！



理財教學手冊（高小教師適用）

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	香港專業教育學院（沙田）
電話：2287 7228	幼兒、長者及社會服務系幼兒教育中心
傳真：2865 6603	電話：2256 7430 / 2256 7453
地址：香港灣仔皇后大道東 213 號	傳真：2256 7460
胡忠大廈 37 樓	地址：新界沙田源禾路 21 號 116 室
電郵：hkicpa@hkicpa.org.hk	電郵：CECTL@vtc.edu.hk
網址：www.hkicpa.org.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

理財教學手冊（高小教師適用）





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

