



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





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

4. 銀行服務、金錢保障及風險				
理財概念				
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 - 比較錢櫃與銀行戶口的優劣 - 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

金錢的來源

甚麼是金錢？

金錢的價值

- 1. 個人的價值
- 2. 對社會的價值

收入

應該以正途
獲得金錢

金錢
的功能

金錢的限制：反思我如何使用金錢

綜合遊戲活動一：金錢與我

金錢的演變及種類

演變過程

- 以物易物
- 銅錢和黃金
- 硬幣和紙幣
- 貝殼
- 飛錢
- 電子貨幣如八達通

金錢的種類：· 硬幣 · 紙幣 · 電子貨幣

綜合遊戲活動二

金錢的種類 (電子貨幣)

金錢規劃

金錢管理與消費

分辨需要和想要的分別

排列優先次序，先買需要的物品

抵擋物質消費的誘惑

守法與誠信

設定理財計劃
及收支預算

- 個人需要項目
- 個人想要項目
- 儲蓄項目
- 關心別人項目

金錢道德及分享

儲蓄

綜合遊戲活動三

金錢的管理
與分配

成長課一

關心他人
副題：身體力行，
以捐獻方式關愛他人

成長課二

建立健康理財習慣 I
副題：
消費前再三思

成長課三

建立健康理財習慣 II
副題：我的SMART
儲蓄大計

個人財務責任感

銀行服務、金錢保障及風險

了解日常生活
金錢的保障

- 避免遺失金錢的方法
- 正面處理財務的方法
- 常見的財務陷阱與防範

借貸

- 日常費用的支付
- 未來使用信用卡消費與財務後果
- 借貸成本
- 借貸的必要性與考慮

銀行的一般服務

- 開立戶口
- 提款及存款
- 申請電子貨幣如信用卡
- 網上銀行、虛擬銀行服等相關延伸概念（中學生適用）

綜合遊戲活動四

防範財務危機



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



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

