



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



「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，藉以提高高小教師的「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，讓更多青年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。





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

