



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



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

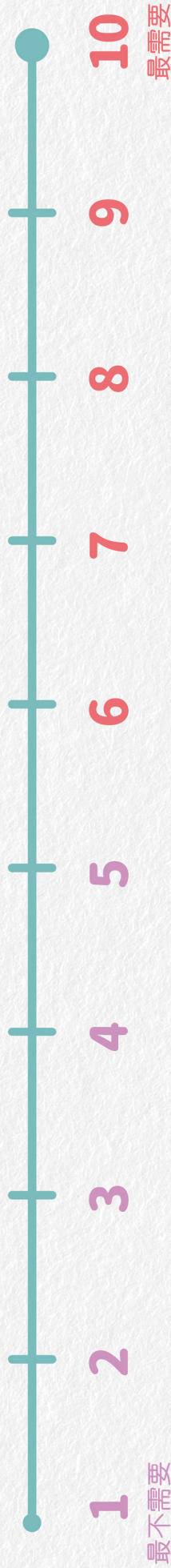
互動遊戲——需要和想要工作紙

(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





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

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

1



訂立目標，
向理想職業進發

2



達到短期儲蓄目標
購得一份零食
→ 前往第7格

3

4



沒有妥善保管
財物，遺失錢包
☹ 退回第3格

6



養成
記錄收支的習慣
→ 前往第8格

7

8



一次過花光
八達通的儲值額
☹ 退回第3格

9

10



花光金錢買零食
連累隊友捱餓
☹ 暫停1次

11



誤信廣告
買下不必要的用品
浪費金錢
☹ 退回第7格

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，一同細閱關卡的内容並跟從相關指示，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



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

