

初中個人理財學與教資源分享

12月14日

Mr Stefan Lam
Manager
Investor Education Centre



About The Chin Family

The Chin Family is an independent and impartial financial education platform providing free information, resources and programmes. We help people in Hong Kong plan and manage their finances by making financial learning simple and enjoyable. The Chin Family is managed by the Investor Education Centre, which is supported by the Education Bureau and all four financial regulators.

錢家有道簡介

錢家有道是個獨立及持平公正的金融理財教育平台，免費提供相關的資訊、教育資源及計劃。我們致力令學習金融理財變得簡單有趣，以協助香港市民計劃及管理個人財務。錢家有道由投資者教育中心管理，並獲教育局及四家金融監管機構支持。

學校的金融理財教育

討論問題

1. 現時學校有沒有初中商業課程？推行情況如何？

討論問題

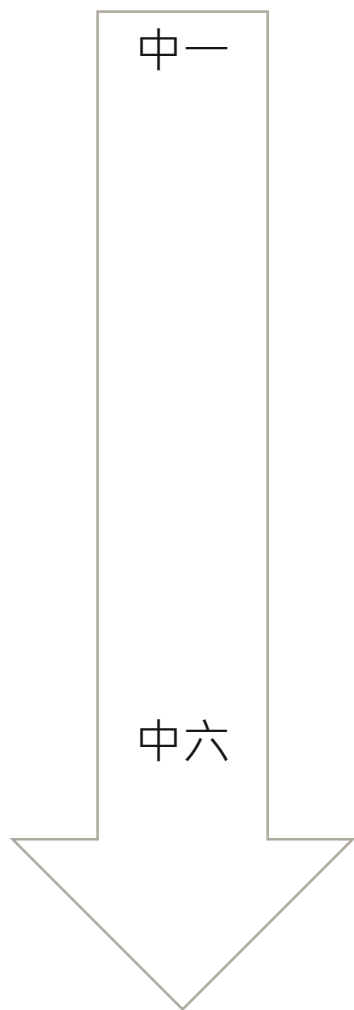
2. 中學有什麼推行商業教育的機會？(課程內及課程外)

討論問題

2. 中學有什麼推行商業教育的機會？(課程內及課程外)

- I. 課程 (科技教育/人文)
- II. 跨科合作
- III. 生涯規劃
- IV. 課外活動/ 比賽
- V. 學會
- VI. 班主任節....

中學生生活上會遇上的理財事件



交通費用、午膳、書簿費、申請學費資助

補習、參考書、海外暑期遊學

學會選舉開支、管理學會財務

電話費、娛樂、社交、衣服開支

升學 – 生活開支、獎學金、學費、工作

暑期工、兼職

理財教育的重要性

理財教育的重要性

	1 Executive function <i>Self-control, working memory, problem-solving</i>	2 Financial habits and norms <i>Healthy money habits, norms, rules of thumb</i>	3 Financial knowledge and decision-making skills <i>Factual knowledge, research and analysis skills</i>
Early childhood (ages 3–5)	 	Early values and norms 	Basic numeracy 
Middle childhood (ages 6–12)	 	 	Basic money management 
Adolescence and young adulthood (ages 13–21)	Development continues	Development continues	

‘Building blocks to help youth achieve financial capability’

Consumer Financial Protection Bureau

理財教育的重要性

- 國際社會在推行金融理財教育均指出，應該儘早為青少年灌輸金融理財教育
- 讓下一代能夠掌握所需的金融理財技巧和知識
- 兒童應及早開始接受理財教育，以應付未來更加複雜的金融環境
- 未來能成為有信心作出有根據財務決定的消費者和投資者

理財教育學什麼？

香港金融理財能力架構

- 參照現有小學及中學課程：
 - 常識
 - 資訊科技
 - 數學
 - 通識教育
- 包括知識、技能、態度、動機及行為多方面。

研究團隊

香港教育大學姚偉梅教授（實踐）

香港教育大學羅劍輝博士

金融理財能力架構工作小組

嶺南大學陳章明教授

香港大學專業進修學院陳耀光博士

婦女基金會程沛玉女士

香港教育大學周基利教授

香港中文大學何玉芬博士

寧波第二中學蕭振武先生

香港特別行政區政府教育局江紹卓先生

花旗集團林鈺華女士

香港財務策劃師學會李明正先生

香港保良局梁翠環女士

英國保誠集團亞洲區總部樂梓恆先生

香港理工大學活齡學院錢黃碧君女士

香港金融理財能力架構



知識及技能

金錢和銀行

收入和稅項

儲蓄和投資

開支和信貸

消費者權利和責任

財務策劃

保障和風險



金融理財能力架構 — 學童

每個階段的漸進式能力元素

		KS1 (小一至小三) 6 至 8 歲	KS2 (小四至小六) 9 至 11 歲	KS3 (中一至中三) 12 至 14 歲	KS4 (中四至中六) 15 至 17 歲
知識及技能	金融和銀行 (MB)	MB1. 認識香港流通的硬幣及紙幣 MB2. 準確點算硬幣及紙幣 MB3. 認識金錢的功能和價值	MB4. 認識香港常見不同形式的金錢，並描述它們的支付方式 MB5. 使用硬幣及紙幣購買產品及服務，並準確計算找贖（現金結算） MB6. 以非現金形式購買產品及服務	MB7. 說明銀行的角色、不同種類的銀行戶口及香港的銀行體系	MB8. 辨認香港的銀行及金融機構所提供的其他服務 MB9. 描述電子銀行服務 MB10. 認識不同支付方式所需的成本 MB11. 解釋為甚麼有不同的貨幣和匯率
	收入和稅項 (IT)	IT1. 描述不同人士的個人收入來源 IT2. 認識不同形式的收入和收入來源	IT3. 探索為甚麼不同人有不同收入，及為甚麼收入可能隨著時間而改變	IT4. 說明公共財政的功能 IT5. 描述與就業相關的基本法例	IT6. 列出不同種類的就業報酬 IT7. 認識總收入和淨薪酬 / 收入的分別 IT8. 解釋教育或培訓如何影響就業選擇和未來的收入 IT9. 描述稅項的性質和目的 IT10. 辨認影響就業選擇和人生規劃的因素
	儲蓄和投資 (SI)	SI1. 認識儲蓄的需要 SI2. 描述不同的儲蓄方法	SI3. 描述存放在銀行的金錢如何賺取利息	SI4. 解釋及計算單利息和複息 SI5. 解釋通脹的概念和金錢的時間價值 SI6. 描述投資作為儲蓄方法的性質和特色	SI7. 描述一些常見的儲蓄及投資選擇 SI8. 描述風險與回報的基本概念 SI9. 列出一些金融產品的潛在風險和回報
	開支和信貸 (SC)	SC1. 分辨需要和想要 SC2. 列出開支的優先次序，並解釋原因 SC3. 描述借款人的責任	SC4. 認識產品或服務的價值和價錢 SC5. 比較不同購物渠道（包括網上購物）的好處和壞處 SC6. 計算折扣 SC7. 解釋為甚麼可能需要借貸 SC8. 解釋為甚麼要捐獻給慈善團體，包括金錢、時間及參與義務工作	SC9. 辨別借貸的不同途徑和相關的成本 SC10. 認識大部份消費品的價格	SC11. 列出可能影響價格變動的因素 SC12. 辨別針對不同借貸目的之貸款種類 SC13. 描述信用卡的運作 SC14. 計算及解釋銀行及其他金融機構所收取的利息 SC15. 分辨「良好」和「不良」的借貸，並描述「不良」借貸所帶來的後果
	消費者權利和責任 (CR)		CR1. 描述如何做一個負責任的消費者，及設立消費者保障制度的原因 CR2. 描述消費者的基本權利	CR3. 認識「免費」優惠及其潛在財務後果 CR4. 解釋保障消費者權利的基本條例	CR5. 描述香港的金融消費者的基本權利和責任 CR6. 討論香港不同的金融機構和金融監管機構的角色 CR7. 描述香港的主要金融市場功能、服務和運作
	財務策劃 (FP)	FP1. 辨認短期及長期財務目標	FP2. 建立財務計劃以達到短期的個人目標 FP3. 解釋收支預算的功能，並將金錢分配作不同用途	FP4. 解釋如何建立長期的理財目標 FP5. 理解財務計劃與收支預算的關係 FP6. 為可預見的個人開支建立財務計劃	FP7. 解釋財務計劃如何幫助個人達成人生目標 FP8. 解釋退休計劃的需要和強制性公積金（強積金）的制度
保護和風險 (PR)	PR1. 認識保護個人財物的方法	PR2. 辨認可能導致個人財政損失的情況 PR3. 認識網上購物的風險	PR4. 辨認常見的金錢詐騙種類 PR5. 解釋儲蓄如何帶來保障	PR6. 描述使用電子銀行服務的風險 PR7. 解釋不良信貸紀錄會帶來的風險和問題 PR8. 解釋保險的基本功能	
態度 (A)	A1. 意識到個人的支出應限於收入之內 A2. 接受在有限的金錢之下，不可能擁有所有東西 A3. 遇上財務問題時，尋求可靠的建議 A4. 為了未來獲得更多，願意減少即時的滿足感	A5. 消費時要抵擋朋輩壓力和廣告的影響 A6. 同意金錢在生活中的重要性，但卻不是快樂的唯一來源	A7. 接納學習金融理財知識能幫助作出更好的理財決定 A8. 相信「儲蓄來消費」比「借貸來消費」更便宜 A9. 承擔管理個人金錢的責任 A10. 接納所有投資都有虧損的風險	A11. 同意個人需要積極地管理金錢 A12. 承擔規劃個人未來的責任 A13. 對認識更多日常金融理財事項感到興趣 A14. 接納高回報的投資，同時帶來較高虧損的風險 A15. 意識到中庸的理財建議的價值	
動機 (M)	M1. 渴望改善個人的生活	M2. 今天的儲蓄是為了將來的消費 M3. 勤奮能幫助個人達成目標，改善未來	M4. 良好的規劃有助達成人生不同階段的理財需要 M5. 預早計劃可帶來更多方法，以助達成個人目標	M6. 明智的財務計劃有助達成個人的事業目標和人生目標	
行為 (B)	B1. 定期儲蓄 B2. 與家人坦誠地談論金錢 B3. 消費不超越個人所擁有的現金 B4. 保護自己的財物	B5. 只有在有償還能力的情況下方可借貸 B6. 購物時要抵抗對消費的慾望和誘惑 B7. 比較產品和價格，挑選最佳的購物選擇 B8. 訂立短期財務目標 B9. 分配金錢去達成不同的財務目標 B10. 記錄每星期的開支	B11. 在可能的情況將支出減少 B12. 決定購物前先閱讀及明白相關的條款和細則 B13. 遵守承諾歸還借用的金錢或物品 B14. 購買產品或服務時選擇合適的付款方式 B15. 定期評估財務目標和收支預算 B16. 利用電子工具建立個人的收支預算	B17. 了解家庭的開支 B18. 避免衝動式消費 B19. 正視個人的財務問題，並尋求協助或建議 B20. 制定人生規劃，並考慮當中的潛在的財務需要 B21. 選擇個人事業途徑，並考慮當中的財務需要	

課程中的理財教育

Primary

Mathematics

Hong Kong Money I

Hong Kong Money II

Mixed operation I

General Studies

Health and Living

Community and Citizenship

Global understanding and the Information Era

Junior secondary

Mathematics

Using percentages

Simple and compound Interest

Rate and Ratio

Personal, Social and Health Education

Managing Finance and Being Your Own Master with Money

Banking Services

Gambling

Right and Responsibilities of Sensible Consumer

Hong Kong as an International Financial Centre

Capital Market

Technology Education

Budgeting

Spending

Saving

Personal Financial Planning

Asset management

Senior secondary

Mathematics

Further application

Exponential and logarithmic functions

Liberal Studies (LS)

Rights and responsibilities of adolescents

Current trends related to Hong Kong adolescents

Acquisition of various life skills to make use of opportunities and meet challenges

Business, Accounting and Financial Studies (BAFS)

Time value of money

Consumer credit

Personal financial planning and investments

Stock Trading as Investment

初中商業課程中的個人理財相關課題

- 以生活事件入手
- 實用性高
- 大量生活事例
- 以小見大

	KS3 (中一至中三) 12 至 14 歲	KS4 (中四至中六) 15 至 17 歲
金融和銀行 (MB)	MB7. 說明銀行的角色、不同種類的銀行戶口及香港的銀行體系	MB8. 辨認香港的銀行及金融機構所提供的其他服務 MB9. 描述電子銀行服務 MB10. 認識不同支付方式所需的成本 MB11. 解釋為甚麼有不同的貨幣和匯率
收入和稅項 (IT)	IT4. 說明公共財政的功能 IT5. 描述與就業相關的基本法例	IT6. 列出不同種類的就業報酬 IT7. 認識總收入和淨薪酬 / 收入的分別 IT8. 解釋教育或培訓如何影響就業選擇和未來的收入 IT9. 描述稅項的性質和目的 IT10. 辨認影響就業選擇和人生規劃的因素
儲蓄和投資 (SI)	SI4. 解釋及計算單利息和複息 SI5. 解釋通脹的概念和金錢的時間價值 SI6. 描述投資作為儲蓄方法的性質和特色	SI7. 描述一些常見的儲蓄及投資選擇 SI8. 描述風險與回報的基本概念 SI9. 列出一些金融產品的潛在風險和回報
開支和借貸 (SC)	SC9. 辨別借貸的不同途徑和相關的成本 SC10. 認識大部份消費品的價格	SC11. 列出可能影響價格變動的因素 SC12. 辨別針對不同借貸目的之貸款種類 SC13. 描述信用卡的運作 SC14. 計算及解釋銀行及其他金融機構所收取的利息 SC15. 分辨「良好」和「不良」的借貸，並描述「不良」借貸所帶來的後果
消費者權利和責任 (CR)	CR3. 認識「免費」優惠及其潛在財務後果 CR4. 解釋保障消費者權利的基本條例	CR5. 描述香港的金融消費者的基本權利和責任 CR6. 討論香港不同的金融機構和金融監管機構的角色 CR7. 描述香港的主要金融市場功能、服務和運作
財務策劃 (FP)	FP4. 解釋如何建立長期的理財目標 FP5. 理解財務計劃與收支預算的關係 FP6. 為可預見的個人開支建立財務計劃	FP7. 解釋財務計劃如何幫助個人達成人生目標 FP8. 解釋退休計劃的需要和強制性公積金 (強積金) 的制度
保障和風險 (PR)	PR4. 辨認常見的金融詐騙種類 PR5. 解釋儲蓄如何帶來保障	PR6. 描述使用電子銀行服務的風險 PR7. 解釋不良信貸紀錄會帶來的風險和問題 PR8. 解釋保險的基本功能

初中金錢管理教學資源套

初中金錢管理教學資源套

配合初中課程的理財教育

- 配合教育局最新課程及教學法，設計合適以下初中學科的教材
 - 科技教育 (2017)
 - 生活與社會 (2010)
 - 商科 / BAFS / 家政 / 資訊科技
 - 經濟 / 綜合人文
 - 生涯規劃
 - 公民教育
- 著重生活事件，以大量生活事例解釋複雜概念，深入淺出
- 教學活動，全班參與
- 8個單元，30分鐘each
- Online resources center: 工作紙、PPT、練習、教案...

顧問老師提供意見

顧問老師	任教學校
寧波第二中學	蕭振武老師
樂善堂梁植偉紀念中學	任永恒老師
余振強第二紀念中學	任良英老師， 林雪琴老師
東華三院邱金元中學	周敏儀老師
香港道教聯合會圓玄學院第一中學	郭俊廷老師， 鍾秋燕老師
香港鄧鏡波書院	陳永宗老師
香港樂善堂梁銑琚書院	徐思蕊老師
將軍澳香島中學	馮漢賢老師
嶺南衡怡紀念中學	麥肇輝老師， 蘇子亮老師
仁濟醫院第二中學	周志偉老師， 林嘉倩老師， 陳映彤老師 劉家俊老師， 鍾偉成老師
香港教育大學	何振聲先生

顧問老師提供意見

- 所有老師讚同教材套合適中一至中三的課堂上使用
- 根據學校情況，老師認為教材套合適於以下課堂使用
 - 通識/生活與社會
 - 初中商科
 - 公民教育
 - 生涯規劃
 - 其他: 家政、資訊科技
- 絕大部分老師認為教材套 難易度 及 長度 適中

教師用書

教師用書

錢家有道
the Chin family

初中金錢管理 學與教資源套

教師用書



課題及對應初中課程

單元	主題	部分內容	生活與社會 (2010) 對應課程內容	科技教育 (2017) 對應課程內容
單元一	個人預算 P.6	- 個人開支紀錄 - 個人預算及調整	單元十：資源運用 理財有道，做金錢的主人	資源管理 家庭生活
單元二	財務計劃 P.23	- 建立財務目標的重要性：結婚、置業、旅行開支/預算 - 訂立財務計劃	單元十：資源運用 理財有道，做金錢的主人 增潤單元一：規劃自我人生	資源管理 家庭生活 家庭管理與科技
單元三	電子貨幣 P.38	- 不同支付工具的好處及壞處 - 如何選擇使用那種支付工具		科技及社會 資訊處理及展示
單元四	精明消費者 P.54	- 不同消費品的價格 - 選擇合適的購物渠道	單元十一：明智消費	消費者教育

課題及對應初中課程

單元	主題	部分內容	生活與社會 (2010) 對應課程內容	科技教育 (2017) 對應課程內容
單元五	消費者權利及責任 P.65	- 消費者權利責任 - 不良營商手法及相關法例	單元十一：明智消費	消費者教育
單元六	就業與收入 P.83	- 最低工資及強積金 - 不同工作的學歷及技能要求	單元十四：香港的勞工市場	
單元七	生活中的金融服務 P.97	- 金融服務機構 - 銀行服務：定期存款、按揭貸款、旅遊保險、買賣股票	單元十：資源運用 銀行提供的理財服務	資源管理
單元八	借貸的需要 P.112	- 分辨良性債務與不良債務 - 與解不同的借貸方式	單元十八：國際金融中心	資源管理

日常例子

P.38

活動 1

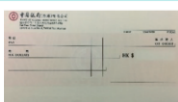
不同支付工具

不少商戶接受客戶以不同的支付工具付款。先圈出答案，然後就下面各種支付工具的性質進行分組討論。

活動目的

- 讓學生掌握不同支付工具的概念
- 讓學生了解各種支付工具的優劣，以及適用的情況
- 學習網上購物支付時應該注意的事項

單元三	電子貨幣	- 不同支付工具的好處及壞處 - 如何選擇使用那種支付工具
-----	------	--

支付工具	需要預先存入金錢？	可預先透支金錢？	消費金額有沒有上限？	需要開設銀行帳戶？	可於香港境外使用？
例子  現金	不需要 / 需要	可以 / 不可以	有 / 沒有	需要 / 不需要	可以 / 不可以
1. 	不需要 / 需要	可以 / 不可以 (但透支額不能高於 \$35)	有 / 沒有	需要 / 不需要	可以 / 不可以
2. 	不需要 / 需要	可以 / 不可以	有 / 沒有	需要 / 不需要	可以 / 不可以
3. 	不需要 / 需要	可以 / 不可以	有 / 沒有	需要 / 不需要	可以 / 不可以
4. 	不需要 / 需要	可以 / 不可以	有 / 沒有	需要 / 不需要	可以 / 不可以

* 以上答案只供參考，一切以最新內容為準。

日常例子

P.42

單元三

電子貨幣

- 不同支付工具的好處及壞處
- 如何選擇使用那種支付工具

小組討論（付款方法比一比）（適合能力較強的學生）

芷茵

我想購買一雙限量版的波鞋，
但附近的商場都無存貨。 😞😞
上午 10:45 ✓

點解唔考慮網上購買？
宜家唔少人都會在網上購物。
上午 10:48

我未試過網上購物㗎。
網上商店接受咩付款方法？
上午 10:49 ✓

只要有信用卡，就可以網上購物喇。
上午 10:51

但係我無信用卡，不如你話我知你嘅信用卡
號碼及驗證碼，等我可以網上購物。
上午 11:02 ✓

請輸入信用卡資料：

信用卡號碼：
信用卡到期日(月/年)：
持卡人姓名：
身份證號碼：
出生日期(日/月/年)：
信用卡驗證碼：

提交 取消
上午 11:02 ✓

No ! 信用卡號碼同驗證碼係唔可以隨便話俾人知㗎。 🙅👊👊👊
上午 11:04

傳送

從以下選項中選擇適當的權利和責任，填寫在個案 2 表內適當的位置。

日常例子

P.66

Ⓐ 要求餐廳馬上進貨，確保能吃到極級吞拿魚腩	Ⓑ 要求餐廳作出賠償的權利
Ⓒ 入座前向職員詳細查詢有關優惠的全面資料	Ⓓ 要求餐廳提供折扣優惠作補償
Ⓔ 向消費者委員會投訴的權利	Ⓕ 滿足基本飲食需要的權利
Ⓖ 在入座前獲知餐廳未能提供有關優惠	Ⓖ 有責任分辨「需要」和「慾望」的差異

單元五

消費者權利及責任

- 消費者權利責任
- 不良營商手法及相關法例

個案 2



一家日本餐廳以極級吞拿魚腩 1 折優惠作招徠。入座後才發現極級吞拿魚腩早已售罄，老闆更要求我必須最少消費 \$100 才可離開！

她的權利：(g) (e)

解說：消費者有取得正確資料的權利，該餐廳應該提供足夠的資料，例如極級吞拿魚腩是否已經售罄，讓消費者作出選擇是否進入餐廳。她有權離開而不作任何消費。
消費者亦應有渠道發表意見，她可向消費者委員會投訴。

她的責任：(c)

解說：商戶的推銷內容未必提供服務的全面資料，消費者有責任向店方詳細查詢。
消費者應掌握充分的資料後才作出消費決定，避免在資料不完全的情況下作出錯誤的決定。

小組活動教學

P.98

單元七

生活中的金融服務

- 金融服務機構
- 銀行服務：定期存款、按揭貸款、旅遊保險、買賣股票

活動 2

全班分組，每組集中討論一個個案，就以下各個情況排列出正確步驟。最後，老師可就部分重要的步驟進行解說。

極速排序

分成小組，然後經過商討，就以下各個情況排出正確步驟，再討論問題。

個案 1：定期存款的步驟（適合能力較弱的學生）

志偉希望賺取利息收入，他考慮到銀行作定期存款。試在下表填上相關的步驟。

1	決定存款的金額	5	存入金錢至定期存款帳戶
6	到期時收回本金及利息	2	比較不同銀行的定期存款計劃（利息、提早贖回罰款、最低存款額）
3	作出定期存款到期指示	4	簽署存款單



我希望每年都有穩定回報，我應否作定期存款？定期存款有甚麼優點及缺點？

投資於定期存款可獲固定的利息作回報。由於投資風險較低，因此回報亦會相對低。

優點：在存款保障計劃下，年期低於 5 年或以下的定期存款可享有 50 萬港元的保障，回報有保證。

缺點：投資定期存款後，在到期日前取回需繳交罰款及手續費，靈活性較低，回報亦較低。

小組活動教學

P.24

活動 2

小組討論（財務目標及計畫）

選擇以下其中一個理財個案進行小組討論，然後選一組員扮演個案中的其中一個角色，並嘗試說服同組其他同學接受其方案，完成後派代表向老師及同學報告。

個案一（適合能力較弱的學生）

試閱讀以下資料，然後回答問題。

單元二

財務計劃

- 建立財務目標的重要性：結婚、置業、旅行開支/預算
- 訂立財務計劃

文傑及小芳結婚後共同租住一個單位，他們沒有計劃生兒育女。這個二人家庭每月的收入是 \$25,000。由於家中的電視機損壞，文傑及小芳最近打算更換電視機。

我不打算為購買電視機儲蓄。電視機並不昂貴，月底時尚未花掉的收入應足以應付，到時再算吧。

文傑



我計畫購買一部售價為 \$8,000 的電視機。我打算減少本月及下月的購物開支，每月發薪後先儲蓄 \$2,000，然後在四個月後購買電視機。

小芳



1. 你認為文傑還是小芳較有可能達成購買電視機的財務目標？為甚麼？

自由作答，財務目標應合乎「SMART」原則，例如具體（每月儲蓄 \$2,000）及有時間性（四個月後完成目標）。

參考答案：小芳。因為她有具體的儲蓄目標（每月儲蓄 \$2,000），同時她打算發薪時先將該筆金額預留作儲蓄，確保目標能夠達成。

達標三部曲

工作紙

P.27

自由作答。例如目標可設定為前往日本旅行、希望一年後達成等。

確認家庭的短／中期目標（希望一年內達成）

目標：買電視機
希望何時達成：半年內
預計所需金額：\$7000
每月需要儲蓄：\$1500



編制家庭預算

家庭預算（每月）		
	金額（\$）	總額（\$）
總收入		\$34,000
儲蓄	\$4,000	
必要開支		
租金	\$10,000	
管理費	\$2,000	
水費	\$1,000	
電費	\$1,000	
膳食	\$6,000	
非必要開支		
家電	\$3,000	
傢具	\$3,000	
其他	\$2,000	
總支出		\$32,000

必要開支的例子：
按揭／租金支出、
管理費、水費、電
費及購買餸菜的支
出等。

非必要開支的例子：
購買家電、傢具及薪
稅的支出等。

單元二

財務
計劃

- 建立財務目標的重要性：結婚、置業、旅行開支/預算
- 訂立財務計劃

家課

P.45

單元三

電子貨幣

- 不同支付工具的好處及壞處
- 如何選擇使用那種支付工具

延伸活動

試舉出以上沒有提及過的支付工具，並列出其特徵。

支付工具	購買甚麼東西需要使用？	使用原因	在甚麼地區流行？
微信支付	乘車、飲食、商店購物、網上購物	被廣泛接受 沒有收到偽鈔的風險 不需找贖	中國內地
銀行轉賬	網上購物 匯款至其他國家 繳交帳單，例如學費、電話費	安全性高 方便轉帳至香港以外地區	世界各地
分期付款	金額較高的東西 例如智能手機、電器、汽車	不用即時繳清分期付款的總額，可按月攤還欠款	世界各地

Andrew

Moses

推行理財教育還有什麼支援？

善用相關教學資源

推行理財教育有什麼支援？

	課程	非課程
中一至中三	初中金錢管理	
中四至中六	Stock trading guru 「股壇達人」桌上遊戲	生涯規劃

- 專業培訓
 - 教育局
 - 香港輔導教師協會
 - 香港教育大學
 - 教育團體
- 教學支援
 - 教材套
 - 教學分享
 - 電子課本
- 課外活動
- 教師發展日

理財教育教學資源

	課程	非課程
中一至中三	初中金錢管理	
中四至中六	Stock trading guru 「股壇達人」桌上遊戲	生涯規劃



STOCK TRADING GURU COMPETITION (S.4 – S.6)

Background

- Facilitate the teaching of “Stock trading as an Investment” in BAFS (DSE elective subject)
- Provide teaching and learning resources for BAFS teachers



突發事件卡 共4張

突發事件 • Unexpected event

\$-300



生病了，需要看醫生
Feel ill and need to see doctor

突發事件 • Unexpected event

\$-300



電腦壞了，需要維修
Computer needs to be repaired

突發事件 • Unexpected event

\$-300



出席重要宴會
Need to attend an important party

角色事件卡 共4張



交易日 ♦ Trading Day

1. 新聞階段：股價會受市場事件影響而有所升跌。

News Phase: Stock prices of the companies will be affected by market events.



2. 派息階段：每當起始玩家成為行動玩家時，便可收取股息。
(遊戲開始時的第一個交易日除外)

Dividend Phase: Dividend is paid out when the initial player becomes the Active Player.
(Except on the first trading day when the game starts)

+



3. 交易階段：買賣股票卡。

Trading Phase: Players can buy and/or sell Stock Card(s).



↻ 2



4. 休息階段：更換行動玩家。

Recess: Change the Active Player.

↻ 2



Background

- Working with Education Bureau, HKABE and HKPTU to deliver professional development training for teachers



Stock Trading Guru Training Workshop

- Target BAFS Teacher
- Get 8 Sets of Game per school for free after attending training
 - Jan 27 (Sat) HKPTU Teacher Training workshop
 - Jan 31 (Wed) EDB Teacher Training workshop
 - Feb 5 (Mon) EDB Teacher Training workshop

Promotion

Early Jan

Teacher Training

Jan-Feb

Stock Trading Guru +
BAFS Quiz Competition

Mar 10

Stock Trading Guru competition

- Date :
10 March 2018 (Saturday)
- Time :
09:00am – 12:30pm
- Venue:
P.L.K. C.W. Chu College, Lung Hang
Estate, Fu Kin Street, Tai Wai, Shatin



Competition details

- Target students: S4-5 students studying in BAFS
- 1 team per school, 4 students per team
- Target 40 schools and 160 students to join the competition
- Competition formats:
 - **Part 1: Personal Finance quiz**
covering wide range of practical personal financial management topics, daily life related financial topics, not limited to stock trading.
 - **Part 2: Stock Trading Guru Board Game competition**
Students are randomly drawn into different groups for the competition, each group consist of students from different schools

Prize (Tentative)

- 1.1 Individual Award

1st : \$1500 + Certificate + Trophy

2nd: \$1000 + Certificate + Trophy

3rd: \$700 + Certificate + Trophy

10 Outstanding performance students \$500 + Certificate

- 1.2 School Team Award

1st: \$6,000 + Certificate + Trophy

2nd: \$4,000 + Certificate + Trophy

3rd: \$2,800 + Certificate + Trophy

3 Outstanding performance schools: \$2000 each + Certificate + Trophy

理財教育教學資源

	課程	非課程
中一至中三	初中金錢管理	
中四至中六	Stock trading guru 「股壇達人」桌上遊戲	生涯規劃

生涯規劃中的理財教育

中四至中六

生涯規劃與理財 資源套內容

- 6個單元，每單元分為核心及延伸單元。教師可自由選取內容教授
- 提供 PowerPoint、QR Code、影片等促進學習
- 教師用書
- 學生用書 （最多4套 每套200本）

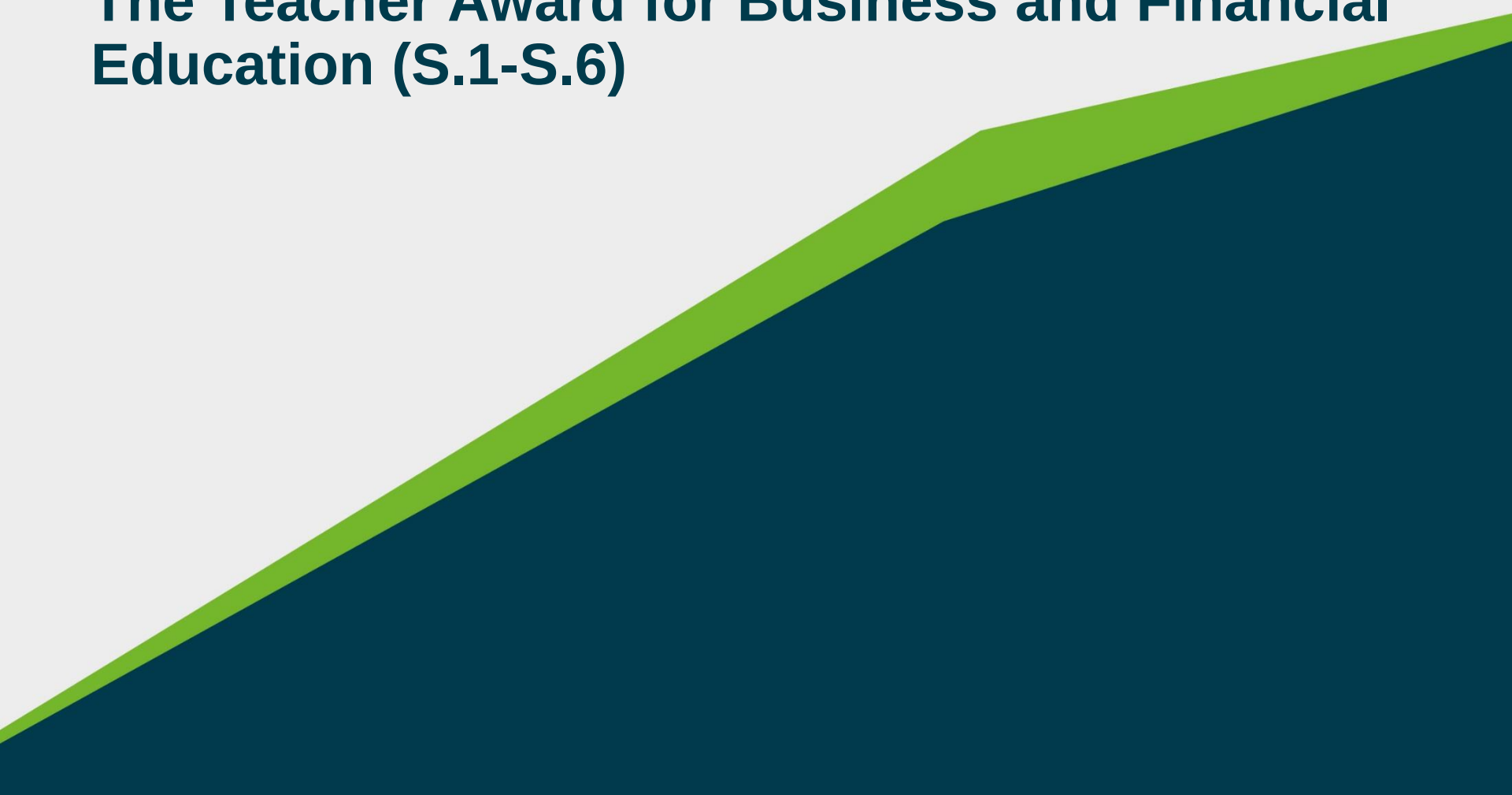
『生涯規劃與理財』相關的課題

單元	生涯規劃與理財內容	教育局建議架構
1	理想生活的成本	自我認識及發展
2	各種升學途徑涉及的費用	事業探索
3	工作與升學的抉擇	事業探索
4	理財能力	事業規劃與管理
5	職業及收入	事業探索
6	投身社會工作	事業規劃與管理



Hong Kong Strategy
for Financial Literacy
香港金融理財
知識和能力策略

The Teacher Award for Business and Financial Education (S.1-S.6)



- The Teacher Award for Business and Financial Education (S.1-S.6)



The Teacher Award for Business and Financial Education

- Jointly organised by HKEdCity and HKABE, and supported by EDB and the IEC.
 - promote knowledge, skills, attitudes, motivations and behaviours in business and financial education among secondary schools in Hong Kong.
- Objectives
 - To acknowledge good practices and recognise the efforts and contributions of teachers in business and financial education
 - To raise financial literacy in the school sector
 - To develop a sharing community among teachers on business and financial education

Award	Quota	Prize
Outstanding Teacher Award in Business and Financial Education	5	Cash prize of HK\$8,000 and a trophy
Student Empowerment Award in Financial Education	1	Cash prize of HK\$10,000 and a trophy

•The Teacher Award for Business and Financial Education

Date	Event
17 January 2018 (Wed)	Deadline of application and submission
29 January 2018 (Mon)	Notification of shortlisted candidates
24 February 2018 (Sat)	Interview by the judging panel for shortlisted candidates/teams*
26 February 2018 (Mon)	Announcement of results
10 March 2018 (Sat)	Award presentation

*the shortlisted candidates/teams will be invited to give a 20-minute presentation in front of the Judging Panel to demonstrate the effectiveness of their programmes and followed by a 10-minute Q&A session.

如何取得以上教學資源？

1. 中一至中三 金錢管理教學教材套 (連WORD及P P T)
如有興趣本學年使用，可留下聯絡。
2. 中四至中六 B A F S 股壇達人 (桌上遊戲連影片及P P T)
(SAT) 27/1/2018 (HKABE 可報名)
(WED) 31/1/2018 (EDB 快可報名)
(MON) 5/2/2018 (EDB快可報名)
3. 中四至中六 股壇達人比賽
(SAT)10/3/2018 (稍後宣佈)
4. 中四至中六 生涯規劃教材套 (學生用書最多200本連影片及P P T) 2018年培訓
如有興趣，請填寫表格及聯絡。

總結

- 理財教育對教師及學生同樣重要
- 理財是一重要生活技能 (Life skills)
- 教學可以從生活事件出發，引發學習動機
- 培養學生分析思考的能力(thinking) 以及對金錢正確的價值觀 (Value)與傳授知識(knowledge)同樣重要

錢家有道

the Chin family



  | www.thechinfamily.hk

謝謝！

本出版物旨在提供有關資料，並非對有關事項的全面論述。有關資料只屬概覽，並無考慮具體情況，因此不應被視為代替專業意見。投資者教育中心並無對本出版物所提述的任何產品／服務或產品類別／服務類別提出任何建議、推許、認許或作出推介。如有需要，讀者應自行諮詢專業意見。

本出版物內提供的例子及個案僅作教育用途。