



投資者及理財教育委員會
Investor and Financial
Education Council

個人財務策劃知識增益及 在中學理財教育教學經驗分享

日期: 2021年3月9日

時間: 下午2:00 – 4:00

投資者及理財教育委員會

投資者及理財教育委員會(投委會)於2012年成立，是專責帶領香港金融理財知識和能力發展的公營機構，並獲四家金融監管機構及教育局支持。投委會透過消費者教育平台「錢家有道」推廣及提供免費和持平公正的理財教育資源及計劃，並帶領理財能力策略為持份者締造有利環境，從而為香港不同群組提供更多優質的理財教育。



為何需要理財教育呢？

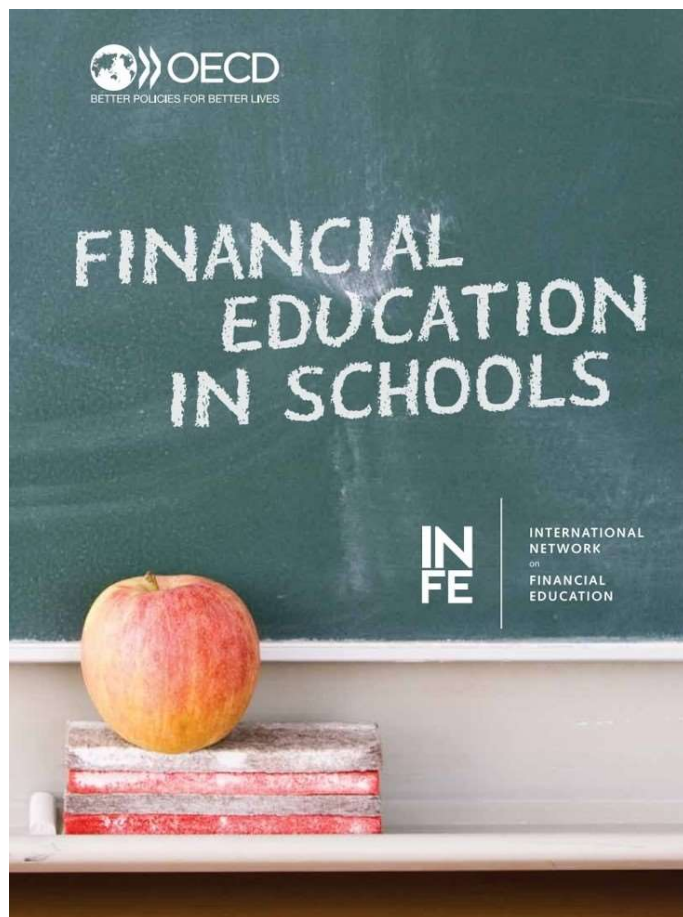
理財教育的重要性

	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, USA

理財教育的重要性



THE IMPORTANCE OF STARTING YOUNG AND AT SCHOOL

National surveys show that young adults have amongst the lowest levels of financial literacy. This is reflected by their general inability to choose the right financial products and often a lack of interest in undertaking sound financial planning. Even from an early age, children need to develop the skills to help choose between different career and education options and manage any discretionary funds they may have, whether from allowances or part time jobs. These funds may entail the use of savings accounts or bank cards.

"For each of us, financial literacy is key to living our daily lives with dignity. It is also "a gift" that each of us has to give to him or herself, in order to be a dignified citizen of the world."

Ardian Fullani,
Governor,
Bank of Albania

In 2005, the OECD recommended that financial education start as early as possible and be taught in schools. Including financial education as part of the school curriculum is a fair and efficient policy tool. Financial education is a long-term process. Building it into curriculums from an early age allows children to acquire the knowledge and skills to build responsible financial behaviour throughout each stage of their education. This is especially important as parents may be ill-equipped to teach their children about money: levels of financial literacy are generally low around the world.

In 2005, the OECD recommended that financial education start as early as possible and be taught in schools.

討論問題

中學有什麼推行理財教育的機會？(課程內及課程外)

- 課程 (通識/數學/經濟/企業、會計與財務概論)
- 德育及公民課
- 學會
- 課外活動/ 比賽
- 成長課
- 班主任節....

學生在生活上會遇上的理財事件

保管個人物品，例如錢包、八達通
交通費用、午膳、書簿費
認識紙幣和硬幣
處理利是錢
儲蓄
八達通/電子貨幣
網上購物
捐款
消費者權益
分辨廣告
準備大學學費

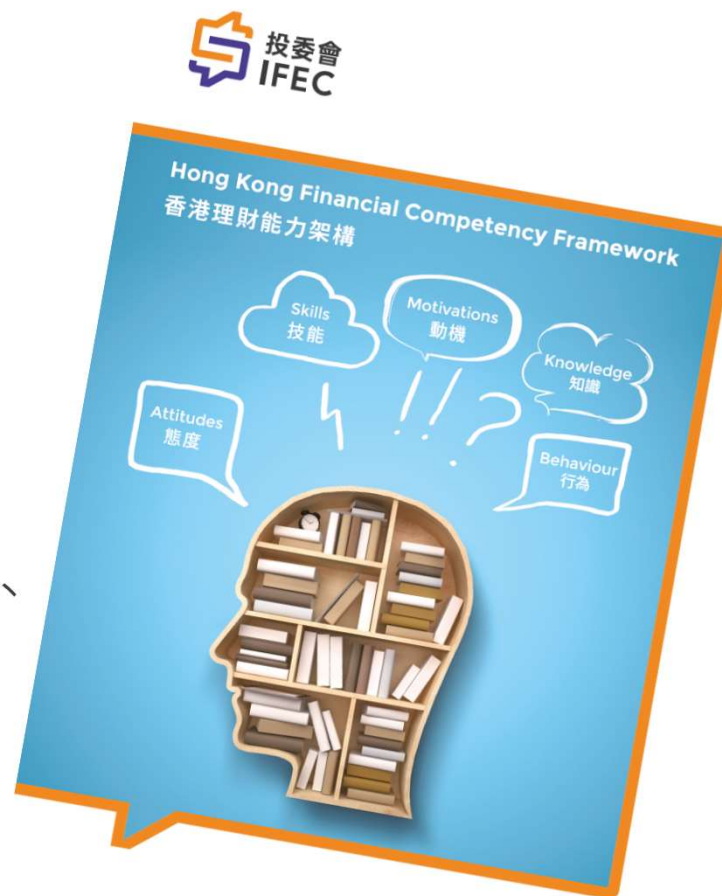
中一

中六

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、動機及行為等多方面。



架構的運用

A 態度

M 動機

MB 金錢和銀行

IT 收入和稅項

SI 儲蓄和投資

KS3 (中一至中三) 12-14歲

- A11. 接納學習理財知識能幫助作出更好的理財決定
- A12. 相信「儲蓄來消費」比「借貸來消費」更便宜
- A13. 承擔管理個人金錢的責任
- A14. 接納所有投資都有虧損的風險

- M6. 良好的規劃有助達成人生不同階段的理財需要
- M7. 預早計劃可帶來更多方法，以助達成個人目標

- MB8. 說明銀行的角色及基本的銀行戶口
- MB9. 描述網上金融服務

- IT6. 說明公共財政的功能
- IT7. 描述與就業相關的基本法例

- SI6. 解釋及計算單利息和複利息
- SI7. 解釋通脹的概念和金錢的時間價值
- SI8. 描述投資作為儲蓄方法的性質和特色

架構的運用

SC 開支和信貸
CR 消費者權利和責任
FP 財務策劃
PR 保障和風險
B 行為

SC14. 辨別借貸的不同途徑和相關的費用

SC15. 認識大部份消費品的大約價格

CR5. 認識「免費」優惠及其潛在財務後果

CR6. 解釋保障消費者權利的基本條例

FP5. 解釋如何建立長期的理財目標

FP6. 理解財務計劃與收支預算的關係

FP7. 為可預見的個人開支建立財務計劃

PR7. 辨認常見的金錢詐騙種類

PR8. 解釋儲蓄如何帶來保障

B16. 在可能的情況下將支出減少

B17. 決定購物前先閱讀及明白相關的條款和細則

B18. 遵守承諾歸還借用的金錢或物品

B19. 購買產品或服務時選擇合適的付款方式

B20. 定期評估財務目標和收支預算

B21. 利用電子工具建立個人的收支預算

初中金錢管理 教學資源



配合課程的理財教育

- 投委會與教育局合作，迎合現今社會趨勢，設計出可配合以下初中學習範疇的理財教育教材

綜合人文

商業教育

家政

公民教育

生涯規劃

- 以大量生活化的教學活動，從不同的角度及層面，讓學生認識有效理財的重要性，提升自我金錢管理能力
- 8個單元，建議教學時間：40分鐘/單元
- 網上教學資源：學生/教師用書、工作紙、簡報、教案等

課題及可對應初中課程

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	- 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	- 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	- 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	- 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

課題及可對應初中課程

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	- 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	- 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	- 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	- 分辨良性債務與不良債務 - 了解不同的借貸方式	單元十八：國際金融中心	資源管理

資源示例

活動： 日常生活 事例

活動 1

整理個人開支紀錄

以下是李小明最近一星期的八達通付款紀錄及現金交易的單據：

活動目的

1. 了解金錢的各種用途，並按其優次作出分配。
2. 解釋甚麼是預算及其功能。
3. 學習編製個人預算，以及調整預算以達到財務目標
4. 學習為甚麼要作出捐獻。

八達通付款紀錄

2018-02-06	港鐵	\$10
2018-02-06	大快活	\$32
2018-02-07	港鐵	\$10
2018-02-07	麥當勞	\$33
2018-02-08	港鐵	\$10
2018-02-08	7-11 便利店 - 撈麵套餐	\$15
2018-02-09	港鐵	\$10
2018-02-10	港鐵	\$10
2018-02-11	買旗	\$10

強記茶餐廳
Date: 2018-2-9
滑蛋豬扒飯 1 45.00
Total: **\$45.00**

吉野家 YOSHINOYA
10/02/2018
學生套餐 - 牛肉飯 1 30.0
總數: \$30
客付現金: \$100
找續: \$70

App Store 付款記錄
智能勇士手機遊戲
金額: \$60
日期: 06/02/2018

CK 戲院
超級英雄 - 最終決戰
10/02/2018 07:00PM
戲票 TICKET IIA
學生 \$40

美味小食店
2018/02/02
魚蛋數量 1 HK\$10.0
總額: **HK\$10.0**

新意電訊
繳費日期: 11/02/2018

項目	繳費金額
2 月份電話費賬單	\$80

活動： 日常生活 事例

1. 根據以上資料，整理李小明每星期的開支紀錄。

開支紀錄 (每星期)	
交通	\$50
午餐	\$140
零食	\$25
電話費	\$20
捐獻	\$10
娛樂	\$100

交通: $\$10 + \$10 + \$10 + \$10 + \$10 = \50

午餐: $\$32 + \$33 + \$45 + \$30 = \$140$

零食: $\$15 + \$10 = \$25$

電話費: $\$80 \div 4 = \20

捐獻: $\$10$

娛樂: $\$60 + \$40 = \$100$

2. 李小明每星期的零用錢為 \$400。他希望每星期可儲蓄 \$100，務求在三個月內有 \$1,200 可以到迪士尼遊玩及購買紀念品。他能達到目標嗎？

不能。

根據上題，李小明每星期的開支為 \$345 ($\$50 + \$140 + \$25 + \$20 + \$10 + \100)。

扣除儲蓄及開支後，他每星期有 \$45 ($\$400 - \$100 - \$345 = \45) 的赤字。

以現時的收入及開支模式，他實際上不能每星期儲蓄 \$100。

3. 定期記錄個人開支對我們有甚麼好處？

自由作答。參考答案：

更能了解自己的消費習慣，以便控制個人的開支。

在削減開支時，可以由佔總開支比重較高的項目著手。

例如李小明的各項開支中，午餐支出及娛樂支出所佔的比重最高。

老師可以介紹「收支管家 - 錢家有道」手機應用程式，幫助管理開支及制定預算。



活動： 小組討論及 角色扮演

活動 3

選擇以下其中一個個案，期間着學生扮演個案中的其中一個角色，並讀出對白，完成後進行小組討論，派代表向老師及同學匯報。

小組討論及角色扮演（不良營商手法）

先進行分組，然後就個案進行討論，完成後派代表向老師及同學匯報。

消費者委員會

消費者委員會制定了《消費者權利和責任指引》，包括八項消費者的基本權利：

- ◆ 滿足基本需要的權利
- ◆ 發表意見的權利
- ◆ 獲得安全保障的權利
- ◆ 獲得公正賠償的權利
- ◆ 取得正確資料的權利
- ◆ 接受消費者教育的權利
- ◆ 自由選擇的權利
- ◆ 享有可持續發展及健康的環境的權利

個案 1（適合能力較弱的學生）

參閱以下資料：

港聞

香港日報

2017-04-02

巴西爆發食物安全問題 香港禁止進口巴西肉類

【本報訊】食物環境衛生署食物安全中心公布，部分由巴西出口的肉類品質出現問題。食物安全中心暫時禁止所有巴西生產的冷藏及冰鮮肉類進口，即時生效。

食物安全中心會抽查食物樣本化驗，確保食物符合本港法例規定，以保障食物安全和公眾健康。



肉檔老闆與店員的對話

店員：「不好了！最近有報導指巴西進口的肉類含有致癌物，很多熟客都不再光顧了。」

老闆：「馬上收起肉類來源地的標籤，不要告訴顧客肉類的來源地是巴西。」

店員：「假若有顧客詢問肉類的來源地，該怎樣回答？」

老闆：「不用明確回答顧客。只需要叫他們放心購買！若顧客追問下去，回答肉類是來自南美洲即可。」



活動：

小組討論及角色扮演

同學分組後，着組員分別扮演店員及顧客的角色。

店員：根據老闆的指示，向顧客推銷肉類產品。

顧客：根據消費者的權利要求知悉產品來源地，若店員拒絕回答，可向相關機構作出投訴。

討論以下問題：

1. 肉檔老闆採用了甚麼不良營商方法吸引顧客？這種方法有甚麼不當之處？

肉檔老闆刻意隱瞞重要的資訊，誤導消費者以為產品安全。

以欺騙方式誘使顧客購買並不道德。更可能危害消費者的健康。

2. 你有看過類近的銷售手法嗎？你會如何處理？

自由作答。

參考答案：一些美容療程可以會忽略了產品的風險。

例如香港曾有數人在接受抽脂手術後死亡，但美容公司宣傳時卻往往沒有提及風險。

作出購買決定前，我會搜集足夠的資料，例如向店方查詢有關產地、風險。以及在網上向曾經購買同類產品或服務的消費者查詢經驗。

補充資料

個案一

角色扮演開始前：教師可以提醒學生角色扮演必須包括以下重點：

- 店員必須作出推銷及依照老師指示隱瞞產品來源地。
- 顧客必須提出疑問、引用消費者權利並作出投訴。

角色扮演結束後：教師可以作出適當的補充，例如：

1. 解釋消費者可享有「獲得安全保障的權利」、「取得正確資料的權利」的意思。
 - 獲得安全保障的權利：確保消費者購得的產品及其製造過程，以及服務對健康或生命不會構成危害。
 - 取得正確資料的權利：有充足及可信賴的資訊，從而讓消費者作出明智的選擇，免他們受不誠實或誤導廣告和標籤的欺騙。這包括產品規格說明、來源地、安全警告、價錢、付款方式、品質有效日期及保證、售後服務內容、成份、營養價值等等。
2. 教師亦可以指出投訴途徑，例如可致電消費者委員會及食物環境衛生署。

教案

單元一

個人預算

建議教學時間：40 分鐘

學習目標

1. 了解金錢的各種用途，並按其優次作出分配。
2. 解釋甚麼是預算及其功能。
3. 學習編製個人預算，以及調整預算以達到財務目標
4. 學習為甚麼要作出捐獻。

教學建議

教學重點	概念／知識／價值觀／態度
● 準備開支記錄 ● 甚麼是預算，以及如何調整預算 ● 儲蓄的重要性	概念／知識 ● 金錢的各種用途(包括消費、儲蓄和捐贈) ● 預算 ● 儲蓄的重要性 價值觀／態度 ● 節儉，明白儲蓄的重要性 ● 謹慎消費，了解過度消費的壞處 ● 建立正確的理財觀

教學活動	教學資源	時間
引起動機 帶出「財務目標」的概念，提問以下問題： ● 你有哪些東西想購買但沒有足夠金錢？ ● 如何實現財務目標？	教學簡報 P.3-4	5 分鐘
活動 1 根據李小明的付款紀錄，整理其開支紀錄。完成後檢視李小明能否達到其儲蓄目標，以及討論記錄個人開支的好處。老師可以根據工作紙的建議答案給予意見。老師宜提醒學生： ● 透過開支記錄可以檢視個人消費習慣 ● 定期記錄個人開支有助控制開支 ● 介紹可用作編製個人預算的電子工具。	教學簡報 P.7-13 Excel 預算表 工作紙 P.1-2	10 分鐘

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)
- 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
- 可配合初中個人、社會及人文教育、個人成長課、價值教育、公民及國民教育課程及資訊科技進行跨主題學習。

謝謝!

免責聲明

此簡報旨在提供有關資料及僅供教育用途，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。投資者及理財教育委員會(投委會)並無對此簡報所提述的任何產品/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/聽眾應自行諮詢專業意見。投委會致力確保此簡報所載的資料在發表時準確，但有關資料是按照其「現狀」予以提供的，投委會不會就有關資料之準確性、時間性、或完整性作出保證。當法律及慣例變更時，投委會並無義務對此簡報作出更新。對於因為或有關於使用或倚賴此簡報(包括不論是否由於投委會疏忽或由於資料上有任何錯誤或遺漏或以其他方式所導致)而引致的任何虧損或損失，投委會在任何情況下均不會承擔任何責任(包括第三方責任)；亦不會在任何情況下接受對上述損失或損害之索償。此簡報內提供的例子及個案僅作教育用途。所有例子及個案的背景資料、人物和情況均屬虛構。此中文免責聲明為英文版本譯本，如中、英文兩個版本有任何抵觸或不相符之處，應以英文版本為準。

版權

投委會是此簡報的版權及其他知識產權之擁有人。在未取得投委會事先書面批准之前，不得將此簡報(全部或部分地)複製、分派或用作商業用途。
© 2020投資者及理財教育委員會。版權所有。