



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

Useful teaching resources

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，是以提升香港市民的金融理財知識和能力的專責機構，並獲教育局及四家金融監管機構支持。投委會管理獨立及持平公正的金融理財教育平台「錢家有道」，該平台免費提供相關的資訊、教育資源及計劃，以協助香港市民計劃及管理個人財務。投委會前稱投資者教育中心。

請瀏覽投委會網站www.ifec.org.hk瞭解更多詳情。



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



Background

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



中一至中三金錢管理教學資源套

配合初中課程的理財教育

- 和教育局合作配合最新課程及教學法，設計合適以下初中學科的教材

生活與社會

商科 / BAFS

家政

資訊科技

經濟

綜合人文

- 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...

教師用書

錢家有道
the Chin family



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	- 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 - 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

活動 1

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

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。

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

活動 3

小組討論（付款方法比一比）（適合能力較強的學生）

WhatsApp chat interface titled "正茵" (Zheng Yin).

Participants: A group of four people, including a woman and three men.

Messages:

- Man 1: 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)
- Woman: 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)
- Man 2: 我未試過網上購物㗎。 網上商店接受咩付款方法？ (上午 10:48)
- Woman: 只要有信用卡，就可以網上購物喇。 📶 📶 (上午 10:51)
- Man 3: 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)
- Form: A screenshot of a credit card payment form titled "請輸入信用卡資料:" (Please enter credit card information). Fields include: 信用卡號碼 (Credit Card Number), 信用卡有效期 (月/年) (Card Validity (Month/Year)), 持卡人姓名 (Cardholder Name), 身份证号 (ID Number), 出生日期 (月/日/年) (Date of Birth (Month/Day/Year)), and 信用卡驗證碼 (Credit Card Verification Code). Buttons: 提交 (Submit), 取消 (Cancel). (上午 11:02)
- Woman: 🙄 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)

Bottom bar: + 📶 傳送 (Send)

日常例子

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。

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

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

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。

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。這個二人家每月收入是 \$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。

工作紙

訪問家人，瞭解家庭的短／中期目標，並透過制訂預算，審視家庭的財務計畫是否可行。

達標三部曲

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

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

非必要開支的例子：
買家電、傢具及薪
稅的支出等。

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

生涯規劃中的理財教育 中四至中六

生涯規劃與理財 資源套設計理念

- 讓學生明白及反思理財與生涯規劃的連繫，從而建立學生對理財與生涯規劃的正面價值觀，及早為日後的升學及就業作好準備。
- 主要根據教育局『中學生涯規劃教育及升學就業輔導指引(2014)』設計
- 可同時配合
 - 通識教育科(個人成長與關係)
 - 企業、會計與財務概論科(必修部分：基礎個人理財)
- 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

生涯規劃與理財 資源套內容概覽

單元一

反思及訂立目標：理想生活的成本

目錄

甲部

1.1 設定理想生活方式與生涯規劃的必要 P.3

1.2 訂立人生及財務目標 P.5

甲部總結列點 P.7

甲部概念圖 P.7

乙部

1.3 如何訂出恰當的人生目標？ P.9

1.4 訂立理財目標，實現理想 P.10

單元總結 P.13

單元概念圖 P.14

延伸活動 P.15

工作紙 P.16

參考資料 P.19

生涯規劃中與理財相關的重要課題

Module 單元	CLP Theme (EDB framework) 生涯規劃主題 (教育局建議架構)	Financial topics covered in the resources (相關的生涯規劃理財題目)
1	Reviewing and goal setting 反思及訂立目標	The cost of your ideal living style 理想生活的成本
2	Exploring information on multiple pathways 提供多元出路的資訊	Cost of different study pathways 各種升學途徑涉及的費用
3	Decision making skills 決策技巧	Work or further studies 工作與升學的抉擇
4	Life skills on self-management 生活技能及自我管理	Financial management skills 理財能力
5	Workplace learning 認識行業及工作	Careers and income 職業及收入
6	Career readiness 事業準備	Starting to work 投身社會工作

生涯規劃與理財 資源套內容概覽

單元一

反思及訂立目標：理想生活的成本

目錄

甲部

1.1 設定理想生活方式與生涯規劃的必要 P.3

1.2 訂立人生及財務目標 P.5

甲部總結列點 P.7

甲部概念圖 P.7

乙部

1.3 如何訂出恰當的人生目標？ P.9

1.4 訂立理財目標，實現理想 P.10

單元總結 P.13

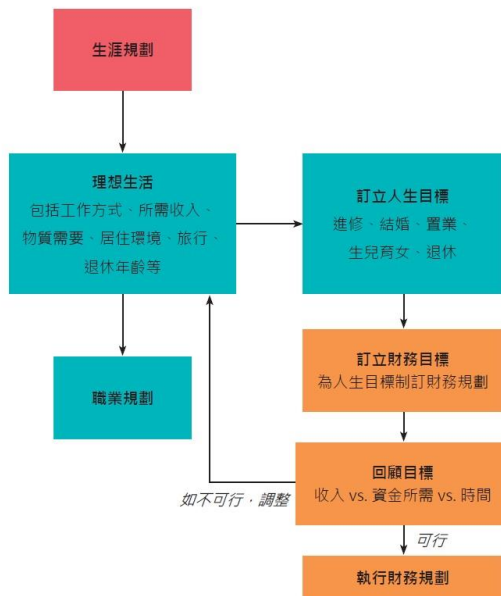
單元概念圖 P.14

延伸活動 P.15

工作紙 P.16

參考資料 P.19

單元概覽



學習活動

若林正等候中學文憑試的成績。假設未能上升讀資助學位課程，她便打算投身社會。她現在正準備尋找行政助理工作，以下是相關的招聘廣告摘錄：

招聘行政助理

- 須輪班工作，提供夜間工作津貼及交通津貼
- 每月八天休假，另有 15 天有薪年假
- 設新人獎金、員工購物優惠
- 工作地點：柴灣
- 薪金：\$9,000-\$12,500（視乎經驗）

急徵行政助理

- 五天半工作，按公眾假期休假
- 提供膳食津貼
- 按業績表現發放花紅
- 工作地點：中環
- 薪金：\$9,500-\$12,000（視乎經驗）

招請行政助理

- 提供加班津貼及交通津貼
- 須前往內地工作（約一個月三至四天）
- 五天工作，設年終獎金
- 工作地點：天水圍
- 薪金：\$9,000-\$11,000（視乎經驗）

1. 假如你是若林，哪一份工作最能引起你應徵的興趣？為甚麼？

反轉課室

- 單元一 反思及訂立目標：理想生活的成本
http://video3.mingpao.com/201702/BUS20170208_04.mp4
- 單元二 提供多元出路資訊：各種升學途徑涉及的費用
http://video3.mingpao.com/201702/BUS20170208_05.mp4
- 單元三 決策技巧：工作與升學的抉擇
http://video3.mingpao.com/201702/BUS20170208_06.mp4
- 單元四 生活技能與自我管理：理財能力
http://video3.mingpao.com/201702/BUS20170228_04.mp4

如何參與下一場工作坊及取得以上教學資源？

1. 中一至中三 金錢管理教學教材套
2. 中四至中六 生涯規劃與理財
3. 中四至中六 教材套股壇達人

如有興趣，請填寫表格及留下聯絡資料，我們會盡快通知下一場活動。

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



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。

© 2019投資者及理財教育委員會。版權所有。