



透過延展學習活動及資源  
提升學生的投資及理財能力

學與教博覽 2024

11/12/2024



# 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）是證券及期貨事務監察委員會轄下一間公營機構，專責提升香港的投資者及理財教育，並獲四家金融監管機構及教育局支持。

投委會通過其教育平台「錢家有道」推廣及提供免費和持平公正的投資者及理財教育資源及計劃，並帶領「理財能力策略」，促進持份者為香港市民提供優質的投資者和理財教育。

請瀏覽投委會網站[www.ifec.org.hk](http://www.ifec.org.hk)瞭解更多詳情。



## 免責聲明

此簡報所載的資料僅供參考及教育用途，並非對有關事宜的全面指引。有關資料純粹根據一般情況而提供，並無考慮具體情況，因此不應取代專業意見。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／服務類別提供建議、推許、認許或作出推介。如就涉及此簡報所提供的資料的相關事宜採取行動，或對任何適用的法例有任何疑問，閣下應自行尋求獨立的法律意見或其他專業意見。

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、及時性、完整性、質量或是否適合任何特定用途作出保證。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所載的資料而引致的任何虧損或損失，投委會在任何情況下均不會接受或承擔任何責任(包括第三方責任)或接受對上述虧損或損失之索償，不論該等虧損或損失是否因為投委會的疏忽、錯誤或遺漏所引致。此簡報內提供的例子及個案研習僅作參考及教育用途。所有例子及個案研習的背景資料、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

投資者及理財教育委員會（「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同意之前，不得將此簡報(全部或部分地)複製、分派或用作商業用途。

© 2024投資者及理財教育委員會。版權所有。

小學人文科  
範疇三 理財與經濟

公民、經濟與社會科  
單元1.3 理財教育

學習目標

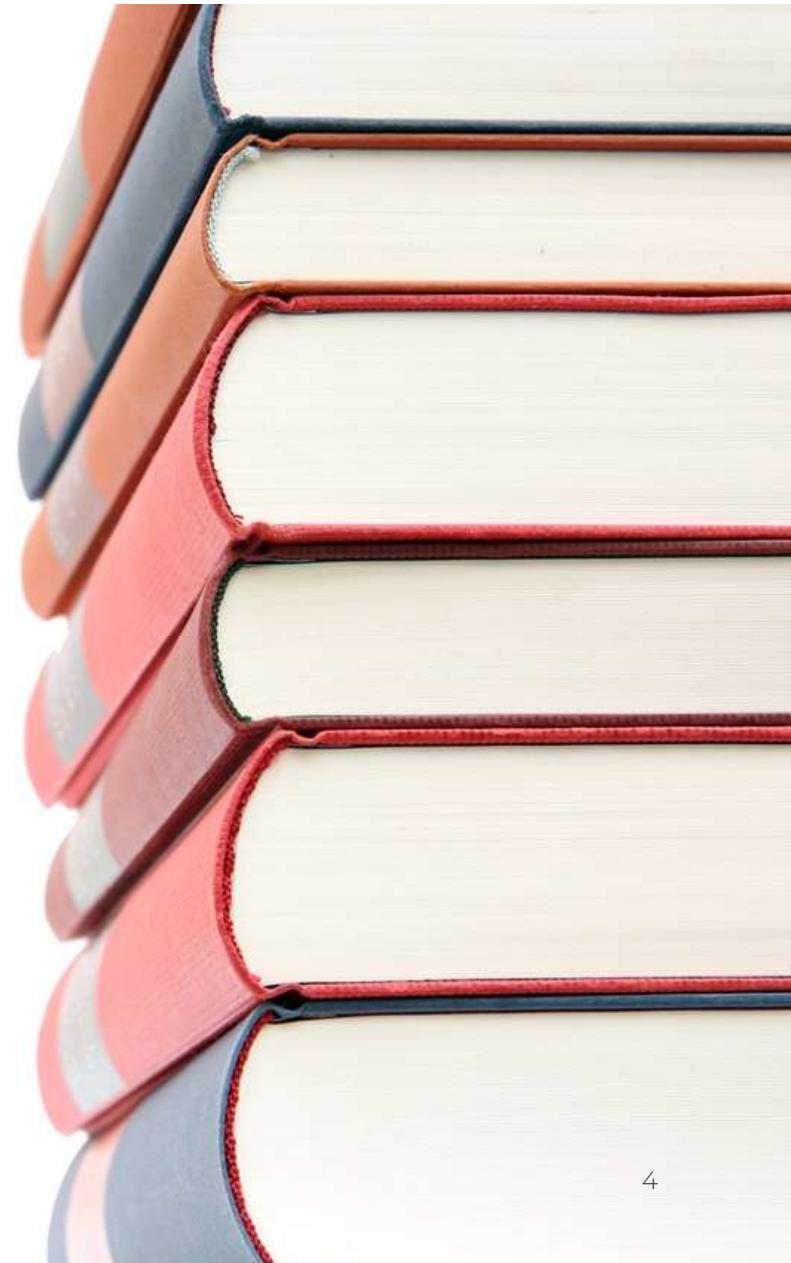
- 幫助學生認識**理財的知識**和提升他們的**理財能力**
- 發展和培養恰當的**金錢價值觀**和負責的**理財態度**

投委會為教師提供免費延展學習活動及資源，  
為投資者及理財教育設計全方位學習經歷

網上資源

全校活動

理財教育體驗館





# 網上資源



# 投委會親子理財頻道



**親子理財頻道**

《親子理財頻道》—父母的理財好拍檔，提供親子理財的資訊及貼士，協助父母發生活之日常讓小朋友可以輕鬆又愉快地學理財！

**主題**

金錢和銀行、收入和規範、儲蓄和投資、開支和信貸、消費者權利和責任、保護和風險、財務策劃

**工作紙** | 更多

香港貨幣換算 (8至11歲)、香港硬幣找找看 (6至8歲)、《懂得出，做得到！理財白手起》(6-11歲)

**影片** | 更多

「錢家e理財」動畫！第三集：密結安全不留神、追尾轉明、三思而行

**網迷安全要精神**

**年少理財**

子女身上「打機揮金」，怎麼辦？

**e故事**

「錢錢小偵探」、《子女面試，父母做好準備》、《小朋友，你願意接受訓練，成為錢錢小偵探嗎？》

**熱門理財工具** | 更多

投委會微支管家、儲蓄目標計算器、個人收支計算器

**數碼學習資源**

**一站式理財教育資訊平台**  
為家長、教師及學生提供各種寓教於樂的教育資源，  
讓學生從生活之日常輕鬆愉快地學習理財！

## 短片



## 教學資源



## 工作紙



## 互動 e故事



## 互動測試



## 理財文章



## 投委會親子理財頻道 – 按主題、資源及年齡分類



香港理財能力架構

投委會在2015年制定了「香港理財能力架構」，描述一個人在不同人生階段，應該要有的理財能力，包括知識、行為、態度及動機等。

在每個主題之下，按資源類別及適用年齡分類，方便用家搜尋。



# 工作紙

## 適合不同年齡學生的活動工作紙，引發學生思考

### 遊戲工作紙

利用以下的活動教材，讓小朋友輕鬆又愉快地學習理財。

認識工作與收入 [6至11歲]	我的理財週記 [6至11歲]	齊來做錢婆 [5至8歲]	我的理財3S大計 [6至11歲]
硬幣看一看 [6至8歲]	愛心大行動 [6至11歲]	「需要」和「想要」 [6至11歲]	「錢家請威武」理財動畫故事手冊
錢家管錢錢e故事 [6-8歲]	錢錢小侦探 [6至8歲]	錢錢侦探理財城 [9至11歲]	錢錢醒你e故事 [9-11歲]
《請得出，做得到！理財目標手冊》	至SMART 儲蓄手冊 [6至10歲]	我的理財活動手冊 [6-10歲]	分別想要和需要 [6-10歲]

### 「需要」和「想要」

分辨「需要」和「想要」

把「需要」的東西填上顏色

我會分享及幫助別人

在生活中找出5件可作挑撥的物品(例如:你不需要但仍能薄可玩的玩具、文具、衣服、圖書等)，請家人店商或由家人代為前往一所基督教機構贈予有需要的人。請在下方寫上或畫上該物品。

1 2 3 4 5

學業重點：分辨「需要」和「想要」，體會「分享」的快樂。

網委會電子理財網址  
www.ifecc.org.hk/parent

投委會  
IFEC

### 网络安全要留神

錢妹

我想要新出茅牙咧咧資料，不要被騙專門店都無存。

依家唔少人都會網購，不如你知吓。

網購點得挂？

有網用信用卡，有商店電子支付或者入錢去銀行戶口。

我係應用卡，又地識其他方法！

我都無好！阿爸就有。

不如你知我如何用信用卡買到最前。

放心嘢，我曉得真唔怕！

為甚麼人們喜歡網上購物？

如果你是錢妹，你會告訴朋友父母的信用卡號碼及驗證碼？為甚麼？

網上購物要注意那些風險？

網上詐騙多，精瘦毒瘤則網上騙客的新聞，高位網客的行騙手法：

學業目標：

- 認識網上購物的好處和壞處
- 了解網絡安全要點
- 認識及提防網上騙局

### 追星要精明

請貼上你喜愛的偶像相片，寫出他/她最吸引你的地方？

你試過用哪種方式支持偶像嗎？請填上序號及花費金額。

支持方式	第幾	花費金額 (S)
在電台活動上投票		
購買偶像的專輯		
網上追蹤文字消息		
向網站拍下偶像的作		
購買偶像代言產品		
追蹤及做好偶像的專頁及資訊		
支持偶像拍合一影達狂想曲		

我們不能支持偶像的所有產品及演出！應選擇在金錢及時間上可應付的，寫出你支持偶像的方法，並按以下步驟訂立體大計去實行。

目標	所借金額及時間	金額(S)	達成日期：
行動：			每個月還款金額(S)
報酬：			完成計劃？ 成功/不成功 原因：

學習目標：

- 學習如何理性支持偶像
- 避免過度消費
- 透過訂立目標及儲蓄計劃實現目標

# 數碼理財工具

讓用家按個人的財務需要，選取合適的數碼理財工具



有效管理財務所需的理財工具

所有理財工具

預算 計算機 開支預算表

儲蓄與投資  
個人理財  
家庭理財  
退休理財  
利是錢  
理財小工具

收入管理  
負債管理  
債務計算  
收入分配  
負債計算  
債務計算  
開支計算  
利是錢管理  
理財小工具

「收支管家」App  
管理預算  
建立良好理財習慣

Android iOS

QR code for Android

QR code for iOS

儲蓄目標計算機  
制定儲蓄方案以達到目標

利是錢收支計算機  
學習「財分三份」原則，適當分配利是錢至「儲蓄」、「消費」及「分享」三部分

# 理財文章

利用生活化例子、年輕一代感興趣的話題作為引子，帶出理財知識及技巧



迎接新學年  
大人細路準備開學！



追星精明守則  
做個理性粉絲



子女迷上「打機課金」  
怎麼辦？



教孩子抗拒廣告誘惑



訂立SMART儲蓄目標



培養新世代的數碼理財素養



# 理財短片



## YouTube 頻道：透過短片及動畫加深年輕一代學習理財的興趣和印象



## 小學生資源



# 數碼理財教育資源套 (包括動畫短片及工作紙)



透過成語故事，以輕鬆有趣的動畫故事帶出金錢管理知識，引導高小學生及初中學生建立良好的金錢價值觀及 理財態度

主題: 消費習慣  
零用錢運用

訂立儲蓄目標  
善用八達通



觀看影片



向超過 **500間** 小學派發資源套  
短片錄得逾 **310萬** 瀏覽次數\*



\*數據來源: Facebook、Instagram、YouTube、Google Analytics (截至2024年3月底)

# 互動網上理財測試

透過歷險遊戲，與錢錢偵探一同解開理財關卡，學習金錢管理概念



小朋友，你願意接受訓練，  
成為錢錢小偵探嗎？

開始遊戲

錢錢小偵探 (適合6至8歲小朋友)



一同與錢錢偵探遊歷「理財謎城」，解開8個理財關卡，  
學習精明消費及儲蓄，以領取「理財小勳章」。

開始遊戲

錢錢偵探理財謎城 (適合9至11歲小朋友)



# 互動 e 故事

代入生活情境及選擇不同的情節，學習金錢管理的知識

真人朗讀，互動選擇功能，共 6 個互動理財故事

內容：想要及需要、八達通、儲蓄、零用錢、精明消費，SMART 儲蓄原則



錢家管錢錢 (適合6至8歲小朋友)



錢家醒你 (適合9至11歲小朋友)



# 工作紙

## 透過日常生活情景，讓學生輕鬆學習金錢管理知識

**「需要」「想要」你懂嗎？**

**「需要」**  
維持基本生活的必要消費，如果少了「需要」的物品，生活可能會出現困難。

**「想要」**  
生活上的非必要消費，沒有「想要」，我們生活不會受到太大的影響，可能只是影響心情。

錢妹要愈買以下的東西，請圈出它們是屬於錢妹的「想要」或「需要」

早餐	冰激凌	已經有手錶	新學年的課本
想要 / 需要	想要 / 需要	想要 / 需要	想要 / 需要
波鞋不合穿，要買新波鞋	卡通漫畫	新上映的動畫門票	做功課的鉛筆
想要 / 需要	想要 / 需要	想要 / 需要	想要 / 需要

**學習重點**

- 分辨「想要」和「需要」
- 明白我們的金錢有限，不能夠擁有所有的東西

錢家有道親子理財頻道  
[www.thechinfamily.hk/parent](http://www.thechinfamily.hk/parent)

投委會  
IFEC

**比較購物優惠**

下星期錢妹會去野餐，姍姍帶錢妹去買她最喜愛的QQ牌蘋果汁，她們去了以下三間超級市場買格價。

<b>超級市場A</b>	原價：\$8/盒	計算優惠後，每盒蘋果汁的價錢是
	特價：\$4/盒	\$ _____
	3日後到期	
<b>超級市場B</b>	原價：\$10/盒	計算優惠後，每盒蘋果汁的價錢是
	買一送一	\$ _____
	6個月後到期	
<b>超級市場C</b>	原價：\$12/盒	計算優惠後，每盒蘋果汁的價錢是
	買2盒，額外送多1盒	\$ _____
	6個月後到期	

**想一想**

- 哪一間的蘋果汁的售價最便宜？
- 超級市場 A / B / C
- 如果你是錢妹，會去哪一間超級市場買蘋果汁？為什麼？
- 超級市場 A / B / C
- 原因：

**學習重點**

- 購買前比較物品在不同購買渠道的價錢
- 比較不同的購物優惠後作出選擇
- 除了留意物品的價錢，也要考慮其他因素如物品的保存期

錢家有道親子理財頻道  
[www.thechinfamily.hk/parent](http://www.thechinfamily.hk/parent)

投委會  
IFEC

**齊來學花碼**

據說於中國南宋時期，當時蘇杭一帶貿易蓬勃，商人用花碼作為交易結帳，配合算盤使用，故花碼亦叫做「蘇州碼子」。

**寫法**

0至9的寫法如下：

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
〇	丨	Ⅱ	Ⅲ	Ⅹ	᳚	᳚	᳚	᳚	᳚

**如何讀寫？**

以花碼表達的價錢牌，主要分兩行，上一行寫的是數字，下一行寫的是單位，如下行寫着「元」，即上一行的第一個數字為個位數。

**看者你**

錢媽正在逛街市，你可以寫寫圖中的蔬菜賣幾多錢斤？

生薑 \$\_\_\_\_\_ 蕃茄 \$\_\_\_\_\_ 粟米 \$\_\_\_\_\_ 生菜 \$\_\_\_\_\_

請你用花碼寫出以下的價錢：

洋蔥 \$3.5	紅蘿蔔 \$17
----------	----------

答案：  
生薑 \$3.5 蕃茄 \$7.5 生菜 \$14  
洋蔥 三元 紅蘿蔔 一七元

親子理財頻道  
[www.thechinfamily.hk/parent](http://www.thechinfamily.hk/parent)

錢家有道  
The Chin Family

- 分別「想要」及「需要」
- 明白資源有限

- 比較購物優惠
- 購物要考慮的因素

- 認識香港貨幣
- 有趣的金錢歷史

# 我的旅行遊記

引導學生認識金錢、培養良好的消費態度和理財習慣



記錄珍貴的旅行回憶

引導學生建立良好消費習慣

學習訂預算，檢視使費有沒有超出預算  
應用「量入為出」等理財概念



設有「記帳表」，填寫預算和記錄開支，收集消費單據或景點門票，了解使費有沒有超出預算

老師可引導學生把目的地的天氣、貨幣、語言等和香港進行比較和討論，培養同學的思考能力

# 數碼理財教育資源套 (包括動畫短片及工作紙)



圍繞高小學生及初中學生感興趣的理財話題，  
引導學生建立良好的金錢價值觀及理財態度

主題：  
打機課金      追星應援      網絡安全



觀看影片



全新主題於  
2024/25學年推出  
▪ 利用工具記帳  
▪ 金融科技



向超過 950間 中小學宣傳資源套  
短片錄得逾 360萬 瀏覽次數\*



\*數據來源：Facebook、Instagram、YouTube、Google Analytics (截至2024年3月底)



## 中學生資源



# 數碼理財教育資源套 (包括動畫短片及工作紙)



圍繞高小學生及初中學生感興趣的理財話題，  
引導學生建立良好的金錢價值觀及理財態度

主題：  
打機課金    追星應援    網絡安全



觀看影片



全新主題於  
2024/25學年推出  
▪ 利用工具記帳  
▪ 金融科技



向超過 950間 中小學宣傳資源套  
短片錄得逾 360萬 瀏覽次數\*



\*數據來源：Facebook、Instagram、YouTube、Google Analytics (截至2024年3月底)

# 工作紙

## 透過熱門話題，引導學生思考及討論正確的消費態度和理財習慣

### 打機課金大危機

阿錢上個月已購買電子遊戲貨幣(即「課金」)去買道具提升實力,你有甚麼建議給他?

以下哪項行為能幫助阿錢做一個精明自律的電子遊戲玩家?請填上✓。

訂立時間表,分配學習、娛樂及休息時間。	遊戲帳戶綁定父母信用卡,隨時增值。	遊戲開支要訂上限金額,但無需嚴格遵守。
記錄日常支出,花費不可超出收入。	參加不同活動,如運動、興趣班及義務服務。	添置最新的裝備,如手機、鍵盤或滑鼠。

**學習目標**

- 了解電子遊戲造成的衝動消費
- 平衡個人財務及生活的負責態度
- 建立訂預算及記帳等良好理財習慣

### 追星要精明

請貼上你喜愛的偶像相片,寫出他/她最吸引你的地方?

你試過哪種方式支持偶像嗎?請填上剔號及花費金額。

支持方式	試過✓	花費金額 (\$)
在電台或網上聽歌	<input type="checkbox"/>	
購買偶像的專輯	<input type="checkbox"/>	
網上投票支持偶像	<input type="checkbox"/>	
向朋友推介偶像的作品	<input type="checkbox"/>	
購買偶像代言產品	<input type="checkbox"/>	
追蹤及關懷偶像的專頁及資訊	<input type="checkbox"/>	

支持偶像是否一定要花錢?還有哪些方法可支持偶像但不用多花費?

我們不能支持偶像的所有產品及演出,應選擇在金錢及時間上可應付的。寫低你想支持偶像的方法,並按以下步驟訂立儲蓄大計去實行。

目標	金額:\$	達成日期:
所需金額及時間		
行動	每星期儲蓄金額:\$	
檢討	完成計劃? 成功/不成功 原因:	

**學習目標**

- 學習如何理性支持偶像
- 避免過度消費
- 透過訂立目標及儲蓄計劃實現目標

- 打機課金的正確態度
- 精明自律的消費習慣

- 理性支持偶像
- 避免過度消費

### 網絡安全要留神

錢妹

我想買新出嘅特別版波鞋,不過幾間專門店都無存貨。

依家唔少人都會網購,不如你試吓。

網購點俾錢呀?

有啲用信用卡,有啲用電子支付或者入錢去銀行戶口。

我無信用卡,又唔識其他方法!

我都無呀!阿爸就有。

不如你話我知佢嘅信用卡號碼同驗証號。

吓?

放心喎,我唔會亂買嘢嘅!

為甚麼人們喜歡網上購物?

如果你是錢妹,你會告訴朋友父母的信用卡號碼及驗証號嗎?為甚麼?

網上購物還需注意哪些風險?

網上陷阱多,請搜尋兩則網上騙案的新聞,寫低騙徒的行騙手法。

**學習目標**

- 認識網上購物的好處和壞處
- 了解網絡安全要點
- 認識及提防網上騙局

- 了解網絡安全要點
- 提防網上騙局

# 教學資源

《初中金錢管理》為教師提供一系列包括簡報、教案等的全面教材，共八個單元。



## 單元

1. 個人預算
2. 財務計劃
3. 電子貨幣
4. 精明消費者
5. 消費者權利責任
6. 就業與收入
7. 生活中的金融服務
8. 借貸的需要



**投委會 IFECC**

### 中學生理財好幫手

做好理財規劃 ◎ 達成人生目標  
雖然中學生未必有太多財務資源，但為了達成不同目標，仍需要做妥財務計劃。

設定 SMART 目標

你有好多目標想達成，但是你的目標夠SMART嗎？來個小測試吧！  
你認為以下哪個目標既明確又實際呢？

- A** 創業  
我未來想創業
- B** 25歲前  
我想開設一間手機遊戲設計公司
- C** 我要在25歲之前  
完成與手機遊戲設計相關的課程



## 全校活動



## 小學生

# 投委會「理財為甚麼？」教育活動 2023-24



96% 參加學生表示，此活動令他們願意學習管理自己的金錢

97% 教育及家長表示，此活動推動他們繼續鼓勵學生/子女培養良好理財習慣

# 投委會「理財為甚麼？」教育活動 2024-25 全港小學校際理財問答比賽



中華人民共和國  
香港特別行政區政府  
教育局

第一階段初賽 (網上問題大挑戰)  
2024年12月12日至2025年2月8日

第二階段決賽 (全港小學校際問答比賽)  
2025年3月1日

2024年12月12日至2025年2月8日



歡迎公眾登入挑戰

# 中學生 - 數碼財智教育計劃

## 目標

- 提升中學生的數碼理財素養 (digital financial literacy)
- 鼓勵中學生注視並推廣數碼理財素養教育
- 透過學生創作的作品，宣揚數碼理財素養的重要性

2023/24學年舉辦的「四格故事及短片創作」比賽吸引來自75間中學接近900位中學生參與。



## 中學生 IG創作比賽 # Instagram Content Creation Competition



每間學校的參賽人數及組別數目不設上限。截止日期：2025年1月15日

# 數碼財智2024/25

## 初級組 (中一至中三)

比賽主題  
數碼時代下我的財務計劃  
創作IG帖子 (Feed)

## 高級組 (中四至中六)

比賽主題  
迎接我的未來投資  
創作IG連續短片 (Reels)



# 理財教育體驗館



IFEC FinEd Hub 投委會理財教育體驗館 –  
香港首個以投資者及理財教育為主題的學習中心



FinEd Hub  
理財教育體驗館



荃灣白田壩街45號南豐紗廠3樓304室 (地圖)

早上10時至下午6時 (包括公眾假期, 農曆新年除外)

星期一至五供團體預約 (15至60人)

星期六、日開放予公眾人士及家庭預約

查詢及預約請即瀏覽投委會網頁  
[www.ifec.org.hk/financial-education-hub](http://www.ifec.org.hk/financial-education-hub)

或致電2394 7822, 電郵: [hub@pob.hk](mailto:hub@pob.hk)





接收最新資訊



# 投委會親子理財通訊



投委會  
IFEC  
來跟錢家學理財！

## 親子理財通訊 (第36期)

好去處：投委會理財教育體驗館

與子女一起到香港首個理財教育體驗館，透過互動遊戲和沉浸式體驗，提升理財知識。體驗館位在葵青青衣邨，立即網上預約，免費入場，如需查詢，歡迎致電2394 7822。

立即預約 >

全港小學校園理財問答比賽2024-25

歡迎全港小學報名參加，透過互動有趣的網上理財挑戰及問答比賽，幫助學生學習所需的理財知識，態度和技能，建立正確的理財習慣。

了解更多 >

啟蒙子理財的4個技巧

家長通常在子女幼兒階段便開始教他們理財，以增強智力發展，但說到底，有些家長或認為三教理財會令孩子覺得無趣，其實家長是教導孩子理財的最好教師。

了解更多 >

我的理財3S大計

與子女達成3S理財計劃，即儲蓄(Save)、消費(Spend)和分享(Share)，訂立理財目標和行動方案。

了解更多 >

投委會  
IFEC  
來跟錢家學理財！

## 親子理財通訊 (第34期)

我的旅行遊記

免費列印此遊記，讓小朋友記下旅程中的所見所聞，製作獨一無二的旅行遊記，並學習理財。

了解更多 >

親子旅遊，玩住學理財

旅途中父母可以教導孩子了解不同的理財概念，例如認識外幣及匯率、妥善保管財物和購物要格價。

了解更多 >

看清旅遊保險細節

去旅行要玩得開心又放心，看清旅遊保險細節至關重要。選購旅遊保險時，要清楚了解所保障的範圍及條款。

了解更多 >

立即登記！

(1) 輸入常客地址

(2) 選擇通譯語言

(3) 選擇你興趣的內容

中場客運碼頭  
持平江正的頭銜  
實用理財秘訣  
免費客運通譯

中文

了解更多內容

立即登記



免費訂閱  
或電郵 [info@ifec.org.hk](mailto:info@ifec.org.hk)



投委會錢家有道 IFEC The Chin Family 

投委會資訊應有盡有  
助你提升理財能力

Website



YouTube



Facebook



Instagram





謝謝！

