



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

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

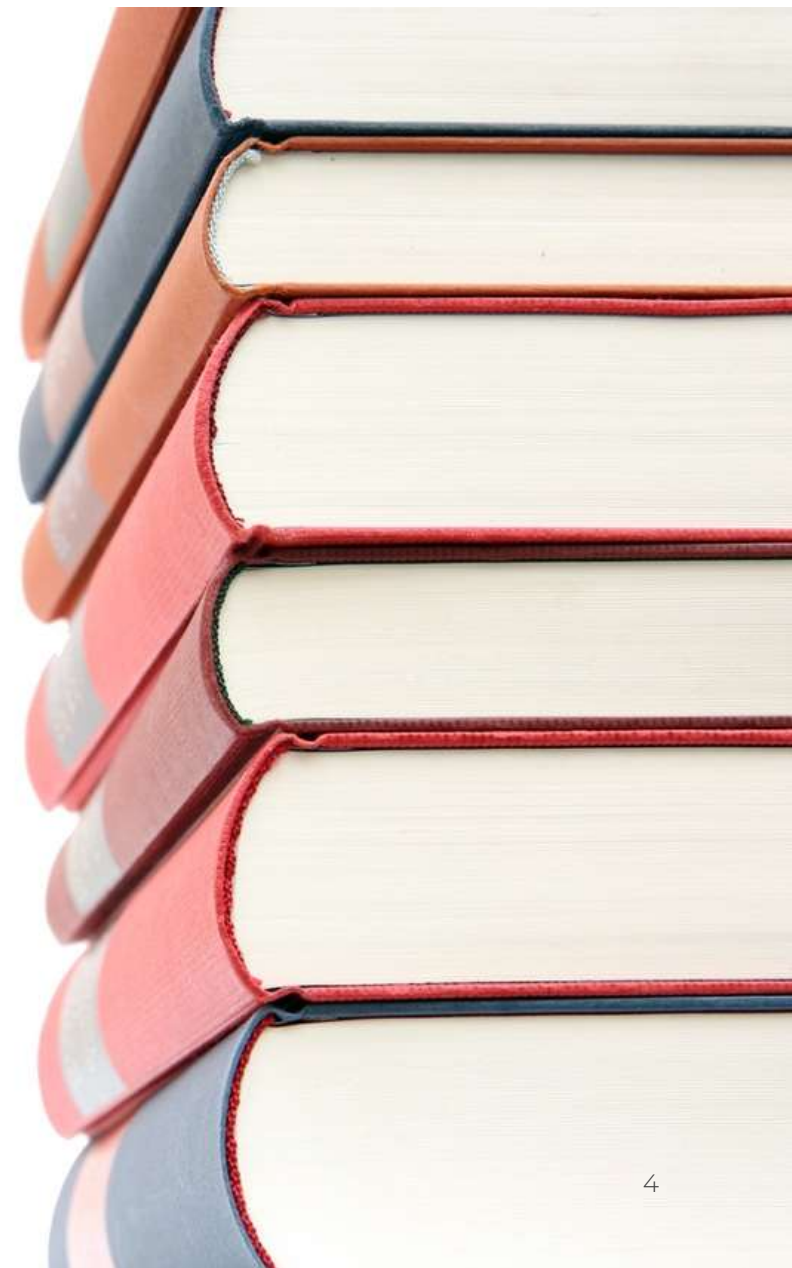
- 幫助學生認識**理財的知識**和提升他們的**理財能力**
- 發展和培養恰當的**金錢價值觀**和負責的**理財態度**

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》- 父母的理財好幫手，提供親子理財的資訊及貼士，協助父母從生活之日常讓小朋友可以輕鬆又愉快地學習理財！

主題

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 保險和風險 財務策劃

工作紙 | 更多

國語貨幣與匯率 [9至11歲]

影片 | 更多

「錢家e理財」動畫1第3集 網絡安全要留神

年少理財 | 更多

子女網上「打機課金」，怎麼辦？

e故事

錢家e理財

理財測試 | 更多

錢錢小偵探

熱門理財工具 | 更多

投資會收支管家 具管理收支、制定預算和儲蓄目標等功能。

儲蓄目標計算機 制定儲蓄方案以達到你的儲蓄目標。

個人收支計算機 制定預算並管理你的開支及儲蓄。

熱門專題

你有沒收過「白鹿」紙盒？
根據官方數字，在2024年首9個月香港的網上投資騙案案中，近6成案主是輕信即時通訊...

投資精明守則 做個理性粉絲
近期精明守則-建立正確金錢及價值觀。

綠色金融投資未來
投資者若追求回報的同時，也可支持環境保護和社會責任。

投資從ESG角度出發
投資者在進行一項投資時，除了需考慮財務回報，也需考慮環境、社會和管治（ESG）因素。

你可能感興趣

2024-2025年度電子「緊要人」校際比賽
由投委會主辦，教育局及香港商業教育學會合辦的2024-2025年度電子「緊要人」校際比賽

「理財為甚麼？」學堂教育活動 2024-25
推廣有關的網上理財課程及研討會，提升學生對理財教育的關注，學習正確的理財知識。

投資精明守則 做個理性粉絲
近期精明守則-建立正確金錢及價值觀。

親子理財 子女面試，父母做好準備
近日開始韓國及小學的面試高潮期，相信有很多父母在平日心驚肉跳，荷包亦非常緊縮，因為他們有...

錢錢小偵探 爸媽不買東西給我就不愛我嗎？
父母應避免給孩子太多零錢或禮物，可以多以非物質的方式鼓勵孩子。

現在訂閱 立即登記！

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

根據投委會「香港理財能力架構」主題分類

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，協助父母建立生活之日常理財小朋友可以輕鬆又愉快地學習理財！

主題

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 保障和風險 財務策劃

工作紙

影片

年少理財

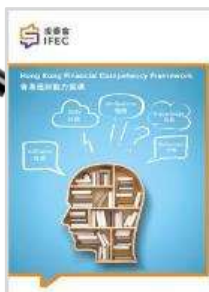
理財測試

e故事

熱門理財工具

金錢和銀行 收入和稅項 儲蓄和投資 開支和信貸

保障和風險 消費者權利和責任 財務策劃



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。

多媒體



工作紙



文章



教案



按年齡



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

儲蓄與投資

所有理財工具

所有	計劃型	隨支隨取
基金理財：四款基金款式	個人儲蓄計劃	定期儲蓄計劃
個人退休分紅	貸款及貸款計劃	儲蓄信託計劃
商業計劃	人壽保險計劃	退休計劃
兒童教育計劃	高息新全保保險計劃	學費儲蓄計劃
按揭還款計劃	按揭還款計劃	按揭還款計劃
按揭還款計劃	按揭還款計劃	按揭還款計劃
按揭還款計劃	按揭還款計劃	按揭還款計劃
按揭還款計劃	按揭還款計劃	按揭還款計劃
按揭還款計劃	按揭還款計劃	按揭還款計劃

「收支管家」App

管理預算
建立良好理財習慣

Android 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



*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



錢錢小偵探 (適合6至8歲小朋友)



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。

錢妹要買以下的東西，請圈出它們是屬於錢妹的「想要」或「需要」

早餐 雪糕 已經有手錶，想要最新的閃燈款 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 強功課的鉛筆

想要 / 需要 想要 / 需要 想要 / 需要 想要 / 需要

學習重點

- 分辨「需要」和「想要」
- 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

投委會
IFEC

- 分別「想要」及「需要」
- 明白資源有限

比較購物優惠

下星期錢妹會去野餐，麻麻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格價。

超級市場A

原價：\$8/盒
特價：\$4/盒
3日後到期

計算優惠後，每盒蘋果汁的價錢是 \$

超級市場B

原價：\$10/盒
買一送一
6個月後到期

計算優惠後，每盒蘋果汁的價錢是 \$

超級市場C

原價：\$12/盒
買2盒，額外送多1盒
6個月後到期

計算優惠後，每盒蘋果汁的價錢是 \$

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

- 購物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

投委會
IFEC

- 比較購物優惠
- 購物要考慮的因素

齊來學花碼

起源
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	一	二	三	×	五	六	七	八	九

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，如下一行寫着「元」，即上一行的第一個數字為個位數。

考考你
錢媽正在逛街市，你可以寫低圖中的蔬菜實幾多錢斤？

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 \$5 蕃茄 \$9 粟米 \$7.5 生菜 \$14
洋蔥 三 元 紅蘿蔔 一 二 十 元

錢家有道親子理財頻道
www.thechinfamily.hk/parent

錢家有道
The Chin Family

- 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

記帳表

• 透過此「記帳表」記錄你的旅行開支，並與預算比較。
• 在表格中，填寫你預計的開支，並記錄自己輸入的。

預算：\$122.00 (請於表格內填寫)

預算表	
項目	預算金額 (請填寫)
交通	
住宿	
餐飲	
購物	
其他	
合計	

預算總額

實際表	
項目	實際金額 (請填寫)
交通	
住宿	
餐飲	
購物	
其他	
合計	

預算總額

今天的旅行開支有沒有超出預算？ 是 / 否

原因：

投委會 IFEC

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

想一想

思考一下，你旅行時，有沒有遇到過的問題？(例如：天氣、語言、貨幣、交通、安全等)

天氣之圖

貨幣之圖

語言之圖

交通之圖

安全之圖

投委會 IFEC

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)



全新主題於
2024/25學年推出

- 利用工具記帳
- 金融科技



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



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)



全新主題於
2024/25學年推出

- 利用工具記帳
- 金融科技



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



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

阿哥，「錢宇宙傳說」最新檔開你過咗未呀？
我打咗幾次都過唔到關呀！
用「錢神戰鎧」會易啲！
我都知，所以錢緊要唔要課金抽「錢神戰鎧」……
你又話好後悔上個月用咗幾百蚊去買道具？
但係我朋友過唔關喇！

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、興趣班及義工服務，擴展視野。	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任態度
- 建立訂預算及記帳等良好理財習慣

- 打機課金的正確態度
- 精明自律的消費習慣

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		
購買偶像的專輯		
網上投票支持偶像		
向朋友推介偶像的作品		
購買偶像代言產品		
追蹤及讀好偶像的專頁及資訊		

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

- 理性支持偶像
- 避免過度消費

網絡安全要留神

錢妹

我想買新出嗰特別版波鞋，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。
不如你話我知佢哋信用卡號碼同驗證號。
吓？
放心喇，我唔會亂買嘅嘅！

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證號嗎？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



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



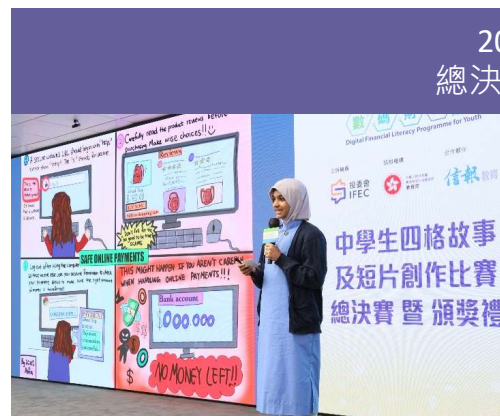
歡迎公眾登入挑戰

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。





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)

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

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

或致電2394 7822，電郵: hub@pob.hk



接收最新資訊

投委會親子理財通訊



來跟錢家學理財!

親子理財通訊 (第36期)



全港首個
理財教育體驗館

沉浸式體驗 玩住學理財

免費預約

立即預約 >

好去處：投委會理財教育體驗館

親子金融理財教育體驗館，透過互動遊戲和沉浸式教育體驗，提升理財知識。體驗館位於金鐘海濱花園，立即網上預約，免費入場。如需查詢，歡迎致電2394 7822。

了解更多 >

金港小學校園問答比賽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，幫助學生學習常用的理財知識，鍛煉和表達，建立正確的理財習慣。

了解更多 >



教孩子理財的4個誤解

家長通常在孩子幼兒階段開始教他們數字，以增強智力發展，但對理財教育，有些家長認為為多數理財令孩子變壞物質，夾著專家易就教導孩子理財的常見誤解。

了解更多 >



我的理財6S大計

我的理財6S大計

與孩子透過3S理財原則，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 >



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資格。

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!


- ✓ 市場最新消息
- ✓ 持平以正的匯訊
- ✓ 實用理財贴士
- ✓ 免費每月通訊

(1) 輸入電郵地址


(2) 選擇通訊語言

○ 英文 ● 中文


(3) 選擇你有興趣的內容




按表會最新消息




親子理財資訊



投資省心得



計劃財務



學生理財策略

訂閱



免費訂閱

或電郵 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!

