

## The Financially Literate Schools Programme

### 才德兼備理財學校計劃 校本家長工作坊

- 明白親子理財教育的意義和重要性
- 認識理財的基本原則及概念
- 了解理財素養與品德實踐的關係
- 探討如何在生活中實踐理財
- 反思家長在理財素養及品德培育的角色及責任



## 為何要有理財教育?



一輩子能夠累積多少財富，不取決於你能夠賺多少錢，而取決於你如何投資理財，錢找人勝過人找錢，要懂得錢為你工作，而不是你為錢工作。

(巴菲特 Warren Edward Buffett)

## 為何要有理財教育?

- 美國自金融海嘯之後，正式將財金教育納入國家政策中，成立了國家財金教育委員會(President's Advisory Council on Financial Literacy)



- 2013年委員會第三度進化，從「大眾」聚焦到「美國青年Young America」，顯示未來的理財教育目標將全力放在教育下一代上。

## 美國國家財金教育委員會 報告書 2015

- 理財教育向下扎根  
理財教育將與幼稚園至高中的學習經驗結合，確保所有的青少年都有讓他們追求夢想所需要的工具和財務決策能力。

## OECD (經濟合作暨發展組織)

- 自2003年開始關注金融理財教育，
- 2008年金融海嘯後，加大推動力度，決定將其納入PISA中
- 2012年開始正式評量，採取「選考」制度。



## 理財教育的實踐

投資者及理財教育  
委員會

香港中文大學教育學院  
大學與學校夥伴協作中心



老師

家長



## 香港理財能力架構

理財能力架構 - 學童 (K-6至K64)

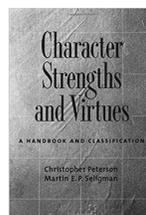
理財能力	學童 (K-6)	小學 (7-12)	中學 (13-18)	青年 (19-24)
理財知識	了解金錢的用途及價值	了解金錢的用途及價值，並能分辨不同類型的金錢	了解金錢的用途及價值，並能分辨不同類型的金錢	了解金錢的用途及價值，並能分辨不同類型的金錢
理財技能	能分辨不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢
理財態度	能分辨不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢
理財動機	能分辨不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢
理財行為	能分辨不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢	能分辨不同類型的金錢，並能計算不同類型的金錢



參考架構內理財知識、能力、態度、動機和行為的描述，並結合「精明、自制、誠信、勤奮及責任」五項品德，培養才德兼備的學生

## 品德培養與建立理財行為習慣

- 港人普遍有高的理財知識，但「知而不行」
- 透過培育品德，學生能長遠持之以恆地實踐正面行為
- 根據正向心理學的性格優勢理論，每個人天生都具有道德價值和使個人得益的特質。學會運用這些特質的人會感到充滿活力、具有效能、及出於自己選擇 ( Peterson & Seligman, 2004 ; Waters, 2017 )
- 學生需學會何時、如何及為何於不同情境下合宜地運用這些特質 ( Biswas-Diener et al., 2010 )
- 計劃參考性格優勢理論，辨識五項與理財素養相關的品德：「精明」、「自制」、「誠信」、「勤奮」、「責任」



## 親子理財教育的意義及重要性

1. 規劃及管理人生
2. 培養品格
3. 學習生活技能、態度及知識

- ❑ 良好消費習慣 - 避免過度消費
- ❑ 零用錢及利是錢的運用
- ❑ 避免墮入財務陷阱 - 易借易還，貪便宜，網購



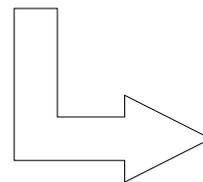
## ✓ 分辨需要與想要

需要	想要

1. 長高了，舊衣服不合穿，要買新衣服
2. 最新款的運動鞋，以便有更多款式更換
3. 購買午餐
4. 購買零食
5. 為了多睡15分鐘，乘的士上學
6. 同學們都有熊熊牌精品文具，但我沒有

## 基本原則及概念

- 慾望無限，資源有限
- 珍惜資源不浪費
- 平衡收入與支出



1. 辨別想要與需要
2. 保管財物
3. 量入為出
4. 貨比三家
5. 3S消費，儲蓄，分享 (捐獻)  
Spending, Saving, Sharing

### 消費Spending

1. 按目標預算
2. 登記開支
- ~~3. 按心情~~
4. 按需要

行花市，賣物會  
或外遊是一個  
練習的好機會

### 儲蓄Saving

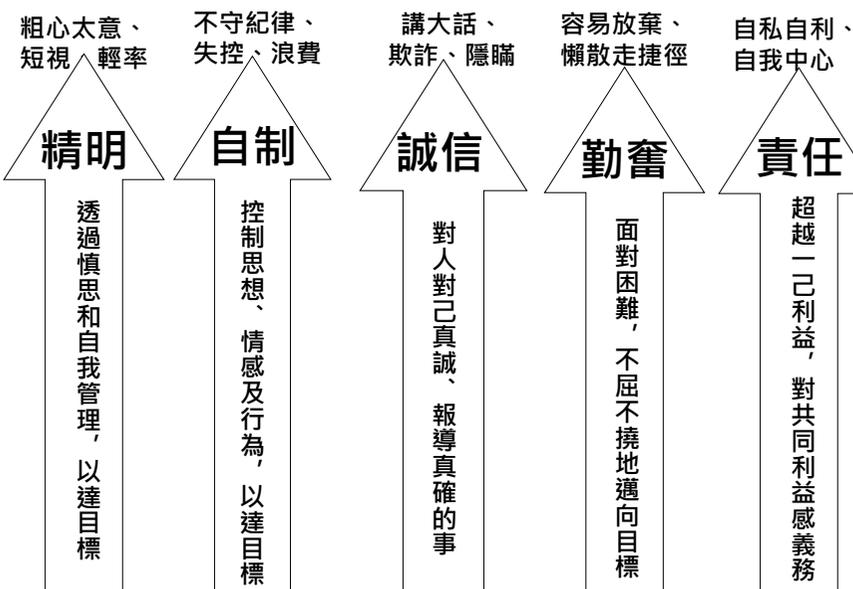
1. ~~不消費，只儲蓄?~~
2. ~~先支出後儲蓄?~~
3. 先儲蓄後支出? ✓

# 短、中、長期目標如何?  
一星期 / 三個月 / 一年?

### 分享(捐獻) Sharing

1. 白白得來，也可白白分享
2. 長輩或朋友的生日禮物
3. 賣旗日、便服日、捐款

## 品德培養有助內化外顯行為、成為習慣



# 實踐理財教育與品德教育

## 精明

格價，集體訂購，過濾廣告效應，二手物品

## 自制

不浪費，訂立目標，管理零用錢(3S)，配對基金

## 誠信

有借有還，自己儲錢購買，勝過騙取他人的財物

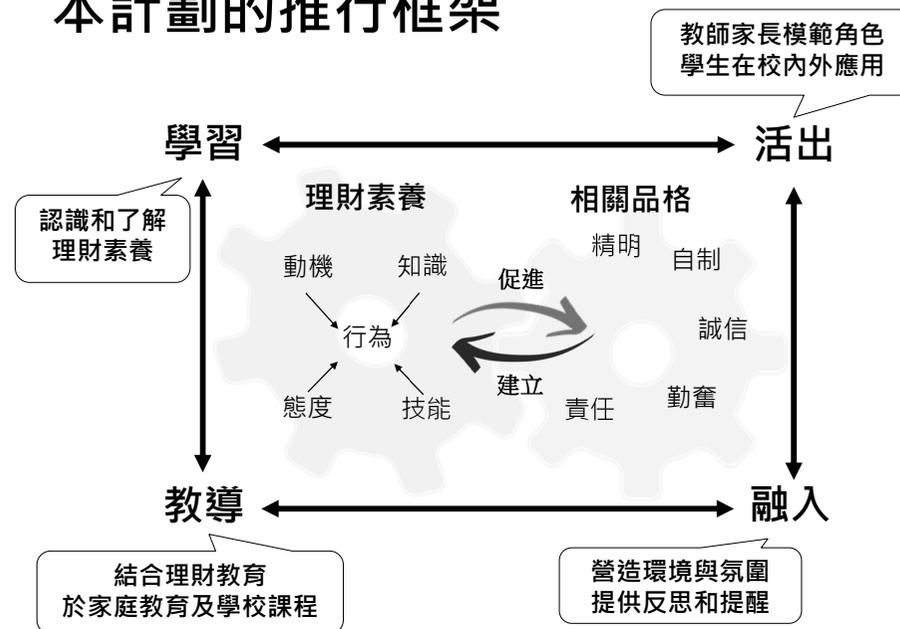
## 勤奮

認識工作才有收入，努力達成儲蓄目標，記錄開支

## 責任

保管財物，對他人有同理心，與他人分享所得

# 本計劃的推行框架



# 理財教育應從小就開始

➤ 理財的本意是：教孩子駕馭金錢，而非被金錢勞役

➤ 「只要讀好書，別管其他」的觀念已不合宜，

孩子需要在學習中生活，並在生活中學習

➤ 理財教育是全人教育，目的是鼓勵人惜福感恩，使  
人身、心、靈都富裕

➤ 自小教會孩子「投資」自己，知識、技能、態度及  
品格、才是人一輩子的資產

# 家長角色及責任

1. 讓孩子認識理財概念
2. 讓孩子實踐健康理財之道，成為習慣
3. 讓孩子嘗試從錯誤中學習理財
4. 教理財·育品格

言教 + 身教



投委會 親子理財頻道