



# 才德兼備理財學校計劃

The Chin Family Financially Literate Schools Programme

## 教學資源分享

### 主題：個人理財

油蔴地天主教小學(海泓道)

小學五年級 常識



CENTRE FOR  
UNIVERSITY & SCHOOL  
PARTNERSHIP  
大學與學校夥伴協作中心  
香港中文大學教育學院 • FACULTY OF EDUCATION CUHK

油蔴地天主教小學(海泓道)

常識科計劃進度

2019-2020 年度

年 級：	五年級	
課 題：	3.3 個人理財 主題：香港的都市生活 單元二：金錢的管理 第3課：個人理財(第一節，整課共四節)	
教學目標(學生學習重點/難點)：	<p>1. 指出正確的理財習慣，並付諸實行。</p> <p>2. 掌握記帳的方法。</p>	<p><u>相關理財能力</u></p> <p>FP3 能建立財務計劃以達短期目標</p> <p>FP4 理解收支預算的功能，並將金錢分配作不同用途</p> <p>SC13 能解釋為甚麼要捐獻</p> <p>B15 能記錄每月的開支</p> <p>A10 接納金錢在生活中的重要性，但不是快樂的唯一來源</p> <p><u>相關的理財品德</u></p> <p>精明、自制、責任</p>
學生已有知識：	<p>1. 了解政府的理財方法</p> <p>2. 能辨識「需要」及「想要」</p>	
自學技能：	預習 查考工具書 常識簿(腦圖/筆記) 其他：_____	

時間	課堂活動目標 /學習重點	教學活動/提問	評估	課業 / 教材
3 分鐘	引入	-提問學生： 1. 你有零用錢嗎？（按實際情況作答。） 2. 你會怎樣處理零用錢？（答案合理便可，如購買東西、儲蓄等。）	- 觀察 - 學生的回答	-POWERPOINT
10 分鐘	分組討論	分組活動一： 1. 二人一組，請學生觀察課本的圖片，討論以下有關浩然分配金錢的問題： 2. ① 浩然每個星期有多少零用錢？（60元。） 3. ② 他怎樣分配零用錢？（儲蓄：15元；購物：40元；捐獻：5元。） 4. 教師在黑板上畫出一個表格，列寫「儲蓄」、「消費」和「分享」三個項目，抽選學生討論浩然是否合理分配金錢。 教師可提問學生： 1. 政府以甚麼原則制訂財政預算案？（量入為出。） 2. 浩然能做到這個理財原則嗎？為甚麼？（能夠。因為他沒有入不敷出。） 3. 如果你是浩然，你消費時會考慮甚麼？（可作消費的上限）（需要/想要；物品價格；物品質素） 4. 教師指出我們應該按「財分三份」的原則，把零用錢分為儲蓄、消費和分享三部分。 5. 為甚麼我們會預留部分金錢作分享？（可簡介不同的捐獻/分享渠道/模式）（金錢在生活上雖然是很重要，但能夠協助需要的人是我們的公民責任，亦是快樂的事）	- 觀察 - 學生的回答 - 學生分組	課本
20 分鐘	學生作個人規劃及匯報	活動二： 進行「個人理財最精明」活動 目標：① 訂定目標，為八月生日的媽媽買一份生日禮物 ② 製訂一份個人理財計劃（見附頁工作紙） 1. 現在是四月，你每月均有\$100零用錢，直至八月共有\$500零用錢。 2. 請考慮你會送甚麼生日禮物給媽媽。	- 觀察 - 學生的回答 - 學生分組	IPAD

		<p>3. 分配金錢時請檢視是否健康的理財原則，是否符合「財分三份」和「量入為出」。</p> <p>4. 判斷應該怎樣分配金錢，避免入不敷出。</p> <p>5. 抽選學生分享，可了解他們平常的開支是需要還是想要；他們如何儲蓄；亦可由其他同學提問或給予意見。</p>		
5 分鐘	總結	<p>學生於本節學會：</p> <p>1. 為甚麼要學習理財？</p> <p>A) 自小培養審慎理財的意識，有助未來處理個人財務問題。</p> <p>B) 個人理財技巧有助提高自我管理能力的，不僅在金錢管理方面，而且在管理時間和其他資源方面，都能藉此培養自我管理能力。</p> <p>C) 養成捐獻金錢助人的習慣，幫助社會較弱勢的一羣，有助培養個人責任感和積極的態度。</p> <p>2. 怎樣才是理財有道？</p> <p>A) 學會分配金錢，把金錢分為三部分：儲蓄、消費和分享。</p> <p>B) 開支不要超過收入，要量入為出。</p> <p>C) 養成儲蓄的習慣，並持之以恆。</p> <p>D) 消費時分清「需要」和「想要」，以免購買不必要的物品，造成浪費。</p> <p>E) 樂於與有需要的人分享財富，自己也會感到快樂。</p> <p>F) 記錄每日的開支，檢視自己的消費習慣，評估是否需要改善。</p>	<p>- 觀察</p> <p>- 學生的回答</p>	-POWERPOINT
2 分鐘	延伸活動	<p>延伸活動：</p> <p>派發延伸工作紙「我的記帳本」，記錄個人一個星期的收入和開支，初步學習記帳。</p> <p>( 投委會收支管家流動應用程式可助學生輕易記賬和做預算  <a href="https://apps.apple.com/hk/app/iec-money-tracker/id966766947">https://apps.apple.com/hk/app/iec-money-tracker/id966766947</a>;  <a href="https://play.google.com/store/apps/details?id=hk.hkiec.moneytracker">https://play.google.com/store/apps/details?id=hk.hkiec.moneytracker</a> )</p>		延伸工作紙「我的記帳本」

# 才德兼備理財學校計劃

The Chin Family Financially Literature Schools Programme



## 工作紙



CENTRE FOR  
UNIVERSITY & SCHOOL  
PARTNERSHIP  
大學與學校夥伴協作中心  
香港中文大學教育學院 • FACULTY OF EDUCATION CUHK

姓名：\_\_\_\_\_ ( )

日期：\_\_\_\_\_

班別：五年\_\_\_\_\_班

## 個人理財計劃

### 理財預算表

1. 你有甚麼開支或計劃打算通過儲蓄達成？試完成下表。

**我的理財目標：**

月份	預算開支的項目	預算金額

2. 閱讀以下「編製理財預算小貼士」，為你的目標制訂理財預算，完成下頁的理財預算表。

**編製理財預算小貼士：**

- ① 從收入撥出一筆計劃的儲蓄，然後才分配給其他開支。
- ② 消費時要量入為出。
- ③ 當出現盈餘時，才考慮「想要」的物品。
- ④ 如果預算出現赤字，可考慮增加收入或削減開支。

圖片

\_\_\_\_\_月 第\_\_\_\_\_周理財預算表

收入		
(1) 零用錢		\$
(2) 其他 (如利息、獎勵。)		\$
儲蓄		
儲蓄		\$
開支		
(1) 學習所需	• 文具	\$
	• 圖書	\$
	• 其他：	\$
(2) 購物	• 玩具	\$
	• 服飾	\$
	• 食物	\$
	• 其他：	\$
(3) 捐獻		\$
總開支		\$
盈餘 / 赤字		\$

3. 檢視你的理財預算表是否有需要改善的地方。把檢討及改善建議填在  內。

我的檢討：

預算有沒有出現赤字？怎樣改

怎樣可以增加儲蓄？

姓名: \_\_\_\_\_ ( )

日期: \_\_\_\_\_

班別: 五年 \_\_\_\_\_ 班

## 我的收支紀錄表

同學們請把你過去一周的收入、開支和儲蓄記錄在下表，瞭解自己分配金錢的狀況。在適當的 ○ 內加 ✓，並把金額填在 \_\_\_\_\_ 上。

### 收支紀錄表 (鼓勵先儲蓄，後消費的好習慣，而不是有剩餘的金錢才儲蓄。)

\_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日 至 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

收入		儲蓄	開支	
<input type="radio"/> 零用錢	\$ _____	\$ _____	<input type="radio"/> 文具	\$ _____
<input type="radio"/> 其他 (如利息錢)	\$ _____		<input type="radio"/> 交通	\$ _____
<b>總收入</b>	\$ _____		<input type="radio"/> 玩具	\$ _____
			<input type="radio"/> 書本	\$ _____
			<input type="radio"/> 捐獻	\$ _____
			<input type="radio"/> _____	\$ _____
			<b>總開支</b>	\$ _____

**記帳小貼士：**

- ① 記錄各項大小開支。
- ② 儲蓄並非把用剩的錢儲起來。收到零用錢時，應先儲起一部分作為儲蓄。

本星期總收入 \$ \_\_\_\_\_ - 本星期總開支 \$ \_\_\_\_\_  
= 本星期結餘 \$ \_\_\_\_\_