



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：理財之道：善用零用錢計劃

保良局志豪小學

小學六年級 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

保良局志豪小學
才德兼備理財學校計劃常識科教案
課題：理財之道—善用零用錢計劃
(六年級常識書 A 冊第四課)

教學目標		
知識	技能	態度
通過活動，能掌握一些管理財富的方法及明白‘想要’和‘需要’的區別。	為自己訂立理財目標及按計劃儲蓄。	養成合理使用金錢及儲蓄的習慣。

教學目標：

1. 讓學生學習如何有計劃地制定財政預算及作開支紀錄，學習理財，培養量入為出的良好習慣。
2. 培養學生合理使用金錢及儲蓄的習慣。

相關理財能力：

1. SC7. 列出支出的優先次序，並解釋原因
2. FP4. 解釋收支預算的功能，並將金錢分配作不同用途。
3. M4. 今天的儲蓄是為了將來的消費。
4. B15. 記錄每星期的開支
5. B13. 訂立短期財務目標

相關品德：精明、自制

時間：

一教節 (40 mins)

資源：

1. 預習工作紙：「一週零用錢使用記錄表」
2. 小學生開支預算表
3. 「抉擇遊戲」處境內容
4. 輕鐵車費表及餐廳價目表

教學流程：

1. 預習活動：教師事先派發一份「一週零用錢使用記錄表」給學生，讓學生記錄自己最近一週使用零用錢的情況。
2. 活動一：你每週花多少錢？（5 分鐘）
教師根據收回的預習工作紙，預先分析學生一週零用錢使用情況，利用圖表將數據展示給學生。讓學生瞭解他們一般的消費項目。
（因應學生預習中的消費特點，作一些跟進提問）
3. 活動二：用錢大計（小組活動）（15 分鐘）
教師給每組派發一張零用錢預算表。一份輕鐵車費表及中學（假設為：屯門天主教中學，住寶田邨）附近餐廳價目表。
然後給學生設定一個理財情景：同學將會在 2020 年升上中一，現在同學需要為適應中學生活做準備，培養理財能力。假設中一時期，每個同學每週有 \$450 零用錢，同學現在需要就如何花費這筆零用錢做一個預算表。

中學生一週零用錢使用預算：

收入來源		本週財政預算		支出項目 (請決定每項支出的次數)	應對處境修訂 (只需修訂個別項目)
零用錢	\$ 450	儲蓄	\$ _____		
		交通費	\$ _____ x 次 = \$ _____		
		早午餐	\$ _____ x 次 = \$ _____		
		文具用品	\$ _____ x 次 = \$ _____		
		零食	\$ _____ x 次 = \$ _____		
		娛樂	\$ _____ x 次 = \$ _____		
		禮物	\$ _____ x 次 = \$ _____		
		玩具	\$ _____ x 次 = \$ _____		
		課金	\$ _____ x 次 = \$ _____		
		其他()	\$ _____ x 次 = \$ _____		
		其他()	\$ _____ x 次 = \$ _____		
		捐款	\$ _____		
		總支出：	\$ _____		\$ _____
比較收入和支出：					<div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> 剩餘 / 欠 \$ _____ </div>

4. 活動三：兩難處境的困惑 (18 分鐘)

當學生初步完成預算表後，教師給出一些並沒有出現在預算計劃裏的突發情境，部分提供選項讓學生自行選擇。情景如下：

(每組抽選一個處境作討論，討論後各組修訂之前的預算，然後匯報。)

處境一：你有一位超級好友本週生日，之前該死黨曾送你價值\$300 的高級禮物。現在你需要買一份回禮，你會花多少預算？

處境二：你本週有一天上學時遲了起牀。如果搭的士上學，將不會遲到，但是花費大約比平時多了\$45。如果不搭的士，將會上學遲到，會被記過失一次。你會如何抉擇？

處境三：一位你超級好友向你借錢\$100 用來購買一份他/她十分渴望的限量版禮物。這位朋友平常很關顧你，和你關係十分好。你會選擇借錢給這位死黨嗎？

處境四：本週你需要參加一個學校比賽，需要購買特定的文具。現在有三個選擇。
選擇一：普通牌子，花費\$30。選擇二：文具套裝，多送三支原子筆，花費\$38。選擇三：高級牌子，質量好，花費\$80。你會選擇買哪種？

學生需要根據情景思考，是否放棄或者如何重新規劃某些花費項目。（教師引導學生思考：需要還是想要）

「需要」是日常生活中必需的東西，例如食物、衣服及居所。

「想要」是日常生活中非必要但我們希望或想要得到的東西，例如娛樂、電子遊戲機。

如果最後學生預算用的錢不夠支付原本計劃花費的所有東西，引導學生反思應該怎樣做。

5. 總結（2分鐘）

- 明白個人金錢管理的重要性及正確的個人理財態度。
- 定下預算就可以量入為出，幫助我們適當地運用金錢。
- 適當儲蓄可以提供應急錢是聰明的理財之道。

跟進活動：

建議學生回家，請家長協助，訂立一張屬於學生自己的零用錢預算表，並實踐該預算表中的開支。同時填寫「一週零用錢使用紀錄表」作自我檢視及反思。

本週零用錢使用記錄表									
(日期：_____ 至 _____)									
短期儲蓄目標：\$_____									
收入來源		星期 項目	一	二	三	四	五	六	七
本週零用錢：	\$_____	交通費：							
		早午餐：							
		文具用品：							
		零食：							
		娛樂：							
		其他： ()							
		其他： ()							
		其他： ()							
		其他： ()							
		儲蓄：							
		總支出：							
本週自我儲蓄小挑戰：成功 / 還需繼續努力									