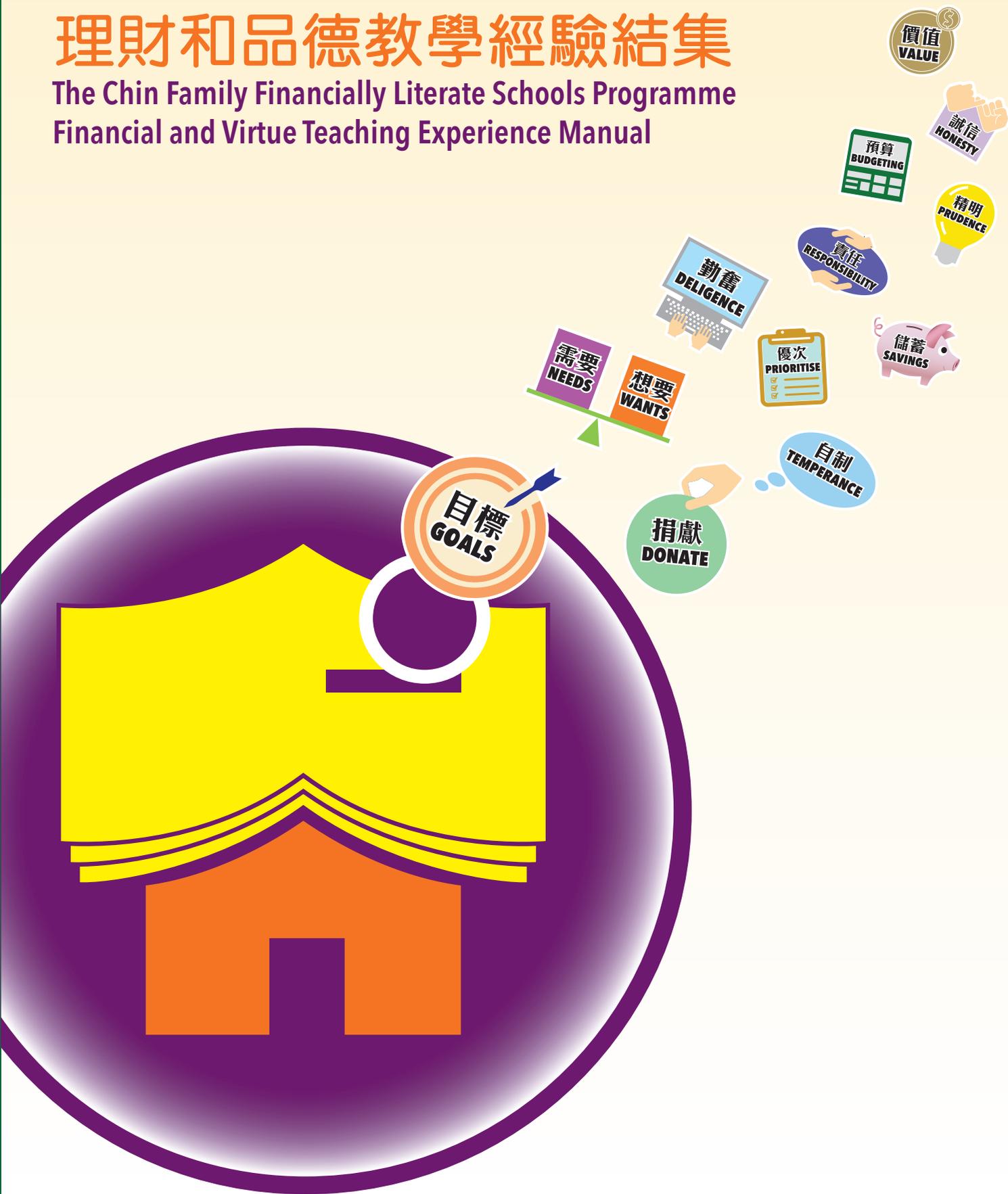


才德兼備理財學校計劃

理財和品德教學經驗結集

The Chin Family Financially Literate Schools Programme
Financial and Virtue Teaching Experience Manual



香港中文大學
The Chinese University of Hong Kong

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



目錄

計劃背景分析

- 03 引言
- 06 才德兼備理財學校計劃中的夥伴協作角色 — 計劃共同總監 張志強教授
- 09 學校理財教育的重要性 — 計劃共同總監 莊太量教授
- 11 在小學推行理財教育的意義 — 投資者及理財教育委員會
- 13 才德兼備理財學校計劃中的品德培養 — 計劃顧問 謝均才教授

計劃經驗成果的分析及報告

學科發展經驗

- 17 • 中文科 — 以理財教育元素強化中文科的品德情意教學
- 28 • 英文科 — Developing Financial Literacy through English Language Teaching
- 44 • 數學科 — 在數學科推行理財教育的模式
- 54 • 常識科 — 如何在常識科深化及擴展理財教學
- 66 非學科發展經驗：在變化中尋找規律 — 理財教育元素融入非學科活動
- 76 透過環境創設促進理財及品德教育的推行
- 79 理財與品德教育 — 推行家長教育的反思

學校及教師的實踐與反思

計劃學校的實踐與反思

- 81 • 學校層面 — 將軍澳官立小學 葉韻婷校長
- 82 • 中文科 — 五邑鄒振猷學校 鄭麗娟副校長
- 83 • 英文科 — 中華基督教會基華小學（九龍塘）柯燕文副校長
- 85 • 數學科 — 英皇書院同學會小學 麥凱儀主任 洪穎嘉老師
- 87 • 常識科 — 大埔舊墟公立學校（寶湖道）曾瑞麟主任
- 88 • 非學科發展 — 大埔舊墟公立學校（寶湖道）曾瑞麟主任

計劃背景分析



引言：計劃緣起、發展模式及本刊內容

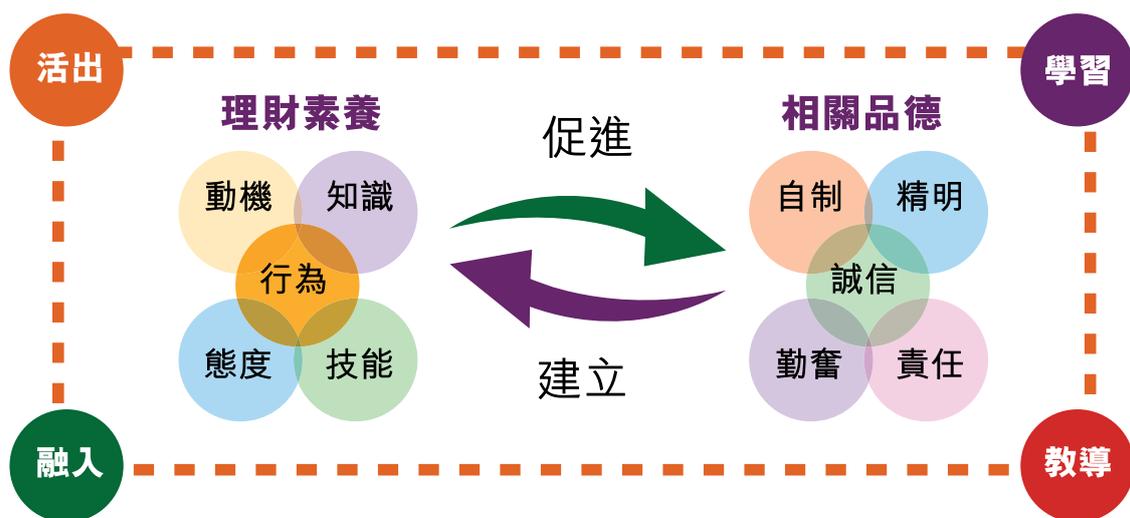
香港中文大學教育學院 大學與學校夥伴協作中心

計劃緣起

「才德兼備理財學校計劃」（「計劃」）是香港中文大學教育學院大學與學校夥伴協作中心得到投資者及理財教育委員會（投委會）委託，於 2018-2021 年在 20 間香港小學開展的理財教育計劃。「計劃」參考投委會《香港理財能力架構》內提出學童在小學的第一學習階段和第二學習階段應具備的相關內容、能力、態度、動機的描述，以協助學童建立良好的理財行為，並透過促進學童的「精明、自制、

誠信、勤奮及責任」五項品德，以期建立及強化學童良好的理財行為習慣。

為協助學校有效推行理財及品德教育，「計劃」更以全校參與的模式，支援學校從「學習、教導、活出及融入」等四個層面，讓家長及教師共同透過提升理財素養和深化品德教育以協助學童活出豐盛的人生。有關「計劃」的發展架構參見下圖：



推行模式

根據以上的理念框架，本「計劃」由中心的學校發展主任從以下各方面為學校提供專業的校本支援：

1. 校情分析

中心的學校發展主任與校內負責「計劃」的核心小組，透過分析學生日常的行為及學生問卷的數據從而了解學生的學習需要，並根據相關的分析結果訂定行動計劃。

2. 校本教師及社工工作坊

本「計劃」為每所學校全體教師及社工安排校本工作坊，讓教師及社工能理解「計劃」的理念及實踐策略，並就主要科組適合融入理財教育的課題作初步檢視。

3. 校本家長工作坊

為計劃學校的家長舉辦工作坊，讓家長明白培育子女理財與品德素養過程中的自身角色，實行家校合作，促進「計劃」的推行。

4. 學科課程層面支援

深化中文、英文、數學及常識四科的課程發展，以「增潤」或「調適」的策略協助教師將理財及品德元素融入課程，提升教學效能。

5. 非學科課程層面支援

協助學校於跨年級及全校性的學習活動中，融入理財及品德教學元素。

6. 環境佈置

為學校的環境氛圍提供專業意見，優化佈置以配合理財及品德教育的推行。

專業交流

「計劃」也用以下方式促進跨校層面的專業交流：

1. 群組交流或公開課

學校發展主任根據學校背景、校本課程的發展步伐安排群組交流或公開課等活動，以建立優質的專業社群，使教師能分享及借鑑其他學校推行理財與品德教育之校本經驗。

2. 協助學校總結發展經驗

協助學校總結發展經驗，例如透過短片拍攝、網上資源平台及出版《才德兼備理財學校計劃理財和品德教學經驗結集》等，以令學校能向學界推廣經驗，建立專業學習社群。

3. 經驗總結分享會

「計劃」於每年學期末安排一場全港經驗總結分享會，以助學校沉澱和總結經驗，並向香港其他學校進一步推廣理財和品德教育。

本刊內容

本刊內容主要分三個部分。

首先，有幸邀請到本「計劃」的兩位共同總監張志強教授和莊太量教授，以及謝均才教授，

以教育專家的角度，分別就夥伴協作、理財教育及品德培育，對本「計劃」的背景及理念架構作深入的分析。投委會亦闡釋了增撥大量資源，在小學全面推展理財教育的目的和意義。

第二，「計劃」首兩年已累積了超過一百個理財教學設計（可於附表網站瀏覽下載），可算是取得初步的成果。本「計劃」的學校發展主任藉此分別從中文科、英文科、數學科、常識科、非學科活動、環境營造及家長教育等層面，對計劃學校的實踐經驗及成果作深入的分析，從中歸納出各層面教學活動的設計及實踐原則，有助階段性整理理財教

育元素融入學校教育各層面的關鍵要素，並給予往後參與或持續發展理財教育的學校，作為重要的參考文獻。

第三，本刊亦邀請計劃學校的校長及教師，就學校整體推行理財教育及校內各層面融入理財教育的實踐經驗作出反思。這些來自教育現場的真實體驗與前線心聲，更顯得本刊內容彌足珍貴。

我們預期「計劃」能在香港推行理財教育融入學校課程扮演一個示範作用，透過計劃學校各持份者的持續投入和實踐，希望未來能為香港學校提供推行理財教育的借鑑。



中文科

[https://www.fed.cuhk.edu.hk/fls/ 中文科](https://www.fed.cuhk.edu.hk/fls/中文科)



英文科

<https://www.fed.cuhk.edu.hk/fls/english-language/>



數學科

[https://www.fed.cuhk.edu.hk/fls/ 數學科](https://www.fed.cuhk.edu.hk/fls/數學科)



常識科

[https://www.fed.cuhk.edu.hk/fls/ 常識科](https://www.fed.cuhk.edu.hk/fls/常識科)



非學科活動

[https://www.fed.cuhk.edu.hk/fls/ 非學科活動](https://www.fed.cuhk.edu.hk/fls/非學科活動)



附表：計劃教學資源分享

才德兼備理財學校計劃中的夥伴協作角色

香港中文大學大學與學校夥伴協作中心總監

才德兼備理財學校計劃共同總監

張志強教授

「才德兼備理財學校計劃」（「計劃」）是大學與學校夥伴協作中心（中心）近年一個大型的焦點發展項目，也是全港首個把理財教育全面融入學科及非學科活動的學校發展計劃。

「計劃」中的夥伴涉及中心、投資者及理財教育委員會（投委會）、學校領導、中層及前線教師、家長及學生等校內外不同持份者多重的互動及協作關係。以下本文試借用統籌全美國大學與學校夥伴協作的國家專業發展學校協會 National Association for Professional development Schools (NAPDS) 制定有效能大學與學校夥伴協作的九大元素 (9 Essentials) 分析本「計劃」的特點。

1. 以追求教育公平為共同使命 (To advance equity)。「計劃」首三年就是從香港島、九龍、及新界不同區域平均選取學校參與，目的就是希望讓「計劃」涵蓋更廣泛區域學校的特

性；此外，也會讓收取不同社經背景學生的學校都有均等參與的機會。此舉一方面有助教育的公平性，另外也能測試理財教育在不同背景學校的推行成效。

2. 共同培育具高度投入感的未來教育工作者 (Prepare for the future educators)。中心除了為全校教師及社工提供校本工作坊外，「計劃」的主要協作平台是一至兩個非學科小組，及中文、英文、數學、常識等四個學科中任教同一年級的任課老師，在中心的學校發展主任帶領下，透過共同備課、觀課及課後研討等環節，進行理財教育融入學科的專業研習。大部分學校的學科小組都會由一個資深的科主任帶領，在研討過程中，很多時就形成了校外支援人員和校內學科領導，攜手為年青新晉老師提供的一種專業學習機會，使成為未來優秀教育工作者的培訓基地。



因應所有參與者的需要提供持續及互惠的專業發展機會

把計劃成果作公開分享



3. 因應所有參與者的需要提供持續及互惠的專業發展機會（Professional development for all participants）。「計劃」除了提升前線老師理財教學設計及實踐能力外，由於涉及跨學科及範疇的實踐，需要有校長、副校長或課程主任等具備全校性的課程協調及統籌能力的學校領導人物的參與。對不少學校領導而言，統籌全校性的課程計劃，就是一個最好的專業領導能力實踐及發展機會。同時中心的學校發展主任，亦以一個比較宏觀的跨學科及範疇支援角度，創新地協助學校全面推展理財教育，自身也是一個不可多得的專業突破機會。

4. 共同投入於創新及反思性的實踐（Shared commitment to innovative and reflective practice）。本「計劃」是香港首個在學校全面推行理財教育的計劃，以往小學只有在常識科個別課題正式教授理財教育中的小部份概念，同時也只有部分非政府組織嘗試在非學科活動中，進行單次或一些連續性的理財教育活動。本「計劃」的特點就是先透過學生問卷分

析學生理財行為問題的現況，再帶領教師反思理財教育的需要和發展的焦點，然後讓教師在現有的學科課題或非學科平台中，思考如何滲入理財教育元素，並在觀課後進行反思研討，實行自我改進。

5. 把計劃成果作公開分享（Disseminate inquiry projects）。本「計劃」主要目的是希望理財教育全面在學校實踐能取得更廣泛的成效，故組織了多層面的分享、交流及推廣活動，包括：校內教師的互相觀課研討、計劃學校互相邀請公開觀課、邀請全港學校參與的計劃總結分享會、傳媒訪問報導、校本家長分享會、建立網上資源庫公開所有教材、出版計劃總結文章及報告等。

6. 建構一個可持續營運及合作的結構（Identify structures for governance and collaboration）。「計劃」需要學校成立一個包括校長、副校長或課程主任、各主要學科科主任、訓輔或德公科統籌人等的「核心工作小組」，確保具備有效能的行政協調及決策機制。而核心



清晰界定各參與者的角色和責任

小組轄下，則成立四個主要學科及一至兩個非學科的教師小組，負責設計及實踐該年度的理財教育課題。

7. 清晰界定各參與者的角色和責任 (Delineating the roles and responsibilities for collaboration)。「計劃」開始前，參與學校校長及主要負責人需要出席計劃分享會及計劃簡介會，詳細理解計劃內容、各參與者的角色及責任，並需簽署「計劃」的協議書，讓「計劃」順利開展及運作。

8. 在不同機構之間確立明確角色 (Work in formal roles across institutional settings)。每所計劃學校由一位中心的學校發展主任（該校的「班主任」）負責該校的總體協調工作。中心同時為每個學科或非學科的教師小組，委派一位學科學校發展主任及一位計劃助理，進行課題設計、備課、教學觀課及反思支援等工作，而投委會亦派員參與教材檢視及個別學校的交流活動。此外，計劃學校的教師不單可以

參與其他學校的校內交流，也可以參與中心主辦的計劃啟動禮或發佈會，並在中心的總結分享會中作分享嘉賓。

9. 共同分享資源、回報及成就 (Shared resources, rewards and recognition)。每所計劃學校原則上得到投委會每年撥款港幣十萬元推行「計劃」，學校除了得到專業支援外，更得到財政或化作人力資源的優厚條件。當然，共同分享的更大成就是：學校學生理財能力提升的直接回報，中心支援項目的具體成就，及投委會在香港學校推行理財教育的突破。這種三方夥伴協作的成果，都由共同參與者及學生家長們共享。

總括而言，「計劃」在中心推行各項與學校夥伴協作的計劃中別具特色，並能結合以上大學與學校夥伴協作的九大元素，且具有其設計的包容性及前瞻性。期望在「計劃」完成後，「計劃」中的所有夥伴都如魚得水，各有所成。

理財教育的重要性

才德兼備理財學校計劃共同總監

莊太量教授

很多人認為小學生大都沒有金錢概念，那為什麼要在小學推行理財教育呢？個人認為在小學推行理財教育是一件非常重要的事。為什麼呢？主要有三個原因。

第一，現時學校的教學內容傾向技術性，例如英文、數學和部分術科。雖然學校也有推行價值觀教育，例如教導學生應該做和不應該做的事情。當面對抉擇時，應該選擇做好事；可是老師卻鮮有提及當面對兩件好事時該如何抉擇。例如，學生捐獻時該如何決定捐獻對象？這個既是道德取捨的問題，也是理財素養的問題。此外，在全人發展未得到足夠重視的情況下，學校教育往往以升學和就業作為勤奮讀書的目的，學校教育甚至被認為只是為社會培訓技術僱員，對於敢於冒險、善於創新的企業家精神並未有系統的培養。在過往的窮苦年代，兒童就學機會不大，很多人年紀輕輕就要在社會打拼。當中有些人更透過創業營商成為一代富豪，如李嘉誠、李兆基和鄭裕彤等，他們很年輕便在社會打滾謀生，自小已有金錢概念。在環境及生活的壓力下，他們靠自身努力和創業精神成為了舉足輕重的企業家。相比之下，生活在物質富裕的環境下的新一代，他們的生

活壓力相對較小，而在九年免費及強迫教育制度下，每個人都有接受教育的機會，入讀大學或具大學程度者比比皆是，加上優越的生活環境，很少人需要在小時候學習營商創業，也因此缺乏學習成為企業家的知識和技能的動力。如果學校能加強理財教育，就可以填補這些不足之處。

第二，理財，原則上可分為收入和支出兩大部分。在收入方面，是關於如何賺取金錢和選擇賺取哪類型金錢。在支出方面，是關於如何花錢。從理財教育的角度，在收入方面，除了可以探討工作種類、收入種類及相關風險外，也需要注入品德的元素，例如該賺和不該賺的金錢。舉個例子：有一個人要求另一個人運毒，並承諾給予數千元的酬勞，這些錢是否應該賺取呢？對於中小學生而言，數千元是個不小的數目呢！我曾經去過監獄作探訪，當中有些十多歲的年輕人就是因為貪圖賺取快錢而運毒被捕，要在監獄中服刑。如果在小學教育中加入才德教育，自小教導學生面對利益時如何作出良心抉擇，如何辨識該賺和不該賺的金錢，或許少年運毒販的數目會因此而減少。換言之，在收入方面，學校需要培養學生的道



從理財教育的角度，在收入方面，除了可以探討工作種類、收入種類及相關風險外，也需要注入品德的元素，例如該賺和不該賺的金錢。

德思辨能力。此外，在支出方面，學校教育可以加強學生的個人責任感和對社會責任感。在小學，特別是初小的理財教育中，不一定要提及金錢的概念，初小學生雖然沒有金錢概念，可是，他們卻經常遺失鉛筆、鉛筆刨、橡皮膠等文具，或許有人會問，究竟小學生的理財問題在哪裏呢？小學生、中學生和成人的理財有什麼不同呢？成人賺取金錢之後花錢，用的金錢是源自自己的努力；反之，兒童的金錢源於父母，並非沫於自身，這或會令兒童不懂珍惜個人財物，覺得遺失並不是大問題，因為可以重新購買。有見及此，學校需要培養小學生對於個人財物的責任感，即使金錢來源不是自己，但也要學懂珍惜。另外，在花錢的時

候，兒童也需要有對社會的責任感，例如學習將部分金錢捐獻給社會。自小培育學生的理財素養和品德，使他們不會為了貪圖利益而從事不法勾當。理財素養，越小培養效果越好，故此，在小學加強理財教育是非常重要的。

第三，雖然香港作為國際金融中心，理應不少人擁有的理財知識，但是很多人卻沒有儲蓄和退休的概念。近年，香港成為了全球最長壽的地區，男女平均壽命超過 80 歲，然而，卻不是很多人有長遠的退休計劃。如果要未雨綢繆，積穀防饑，年輕時就要開始儲蓄作將來退休之用，可是有這種意識的人卻不多。所以，個人認為理財教育需要在小學開始，這是至為重要的事。

在小學推行理財教育的意義

投資者及理財教育委員會

對個人甚至整個社會而言，理財能力是不可或缺的生活技能。缺乏理財能力會導致個人作出不明智的財務決定，而這些不智決定對個人、家庭，以至整個社會也會產生不良影響。對兒童來說，管理金錢不及以往多用現金那麼清晰可見，但他們的消費機會卻不斷增加，主因是無現金交易的普及程度媲美現金支付，家長多利用電子方式，例如八達通給子女金錢，令金錢變相不再是有形有相的實物，從而影響了兒童對金錢的觀念漸趨模糊。因此，理財能力已經被全球公認為增強社會穩定與促進發展的重要因素。這一點在經濟合作與發展組織 (OECD) 及國際金融理財教育網絡 (INFE) 就理財教育發表的策略 (High-level Principles on National Strategies for Financial Education) 都有提及。

學校課程方面，理財能力已逐漸被全球各地視為學生的必讀課題。理財能力綜合了金融警覺性、知識、技術、態度及行為，是作出穩健財務決定，達至財務健康的必要條件。自 2012 年起，OECD 將理財能力納入國際學生能力評估計劃 (PISA) 的範圍。世界經濟論壇亦將理財能力列為六種基礎知識之一，以及學生在二十一世紀所需的十六種技能之一。

學習理財應從小做起

推行理財教育的目的在於提高市民大眾的理財能力水平，而 OECD 建議越早學習理財越理想。支持這觀點主要有兩個原因，分別是成人的理財能力水平，直接源於兒童及青少年時期的所見、所學和親身經歷；其次，是在兒童階段提供理財教育，比在成人時採取補救教育措施收效更快、成果更大。當市民大眾為自己的未來做計劃時，無可避免地需要將收入、儲蓄和支出等財務考慮納入規劃當中，以實現並維持自己的生活目標。因此，理財教育是全人發展不可或缺的一部分，並應從小開始進行相關工作。

理財素養是全人教育和價值觀教育的重要部分

香港學界一般也認同全人教育和價值觀教育的重要性，在全人發展計劃的五個關鍵領域中，理財教育透過提供與理財相關的全方位學習經驗，以培養學生在「德」和「群」兩方面的發展。理財教育能夠為全人發展提供與現實生活相關的例子，令學生印象更深刻。同時，學習理財也能提升學生管理個人財物的能力，培養學生的自理、自制能力和責任感。

理財教育透過提供與理財相關的全方位學習經驗，以培養學生在「德」和「群」兩方面的發展。

深化學習

根據投資者及理財教育委員會（投委會）進行的一項研究顯示，理財能力的元素在香港現行的學校課程中被分散到不同的學科內，而校內並未有專責人員負責執行理財教育的各項協調工作，因而令學生的學習需要未被全面涵蓋。

OECD 和 INFE 均認為理財教育應成為學校課程的核心部分。它可以，但不一定要獨立成科來教授，將理財教育融入數學或社會科學等相關學科也是可行的方法，從而為各學科提供一系列與現實生活相關的情境以深化學習。

融入日常教學，讓學生保持競爭力

有見及此，投委會與香港中文大學大學與學校夥伴協作中心於 2018 年合辦「才德兼備理財學校計劃」（「計劃」）。這「計劃」運用了「學習、教導、融入和活出」的模式，把「精明、自制、誠信、勤奮及責任」五項品德和應有的理財素養結合，支援學校發展學生成為才德兼備的良好社會公民，使他們能夠在二十一世紀保持競爭力，不落後於其他發達經濟體的同齡學生。

要把理財教育與學校的整體課程融合，實在需要各持份者的同心合力，包括校長、老師、社工和家長，一同採取更全面的策略和方針，以確保涵蓋各項理財能力要素，全面照顧學生現今的學習需要。

才德兼備理財學校計劃中的品德培養

才德兼備理財學校計劃顧問

謝均才教授

人要過活，離不開物質條件和補給；所以人要過美好的生活，也離不開要滿足一定的物質生活水平，以及要好好累積、管理和運用手上的財富。而如何創造、取得、保存和使用金錢既講智慧，也講道德。才德兼備 (wealth by virtues) 正是這個意思。美德一詞其實既指才幹，也涉道德。但為什麼要講道德呢？因為我們發現財富雖然可欲，但有財富的人卻不一定生活快樂幸福，甚至有時還會過得很糟。在今天物質生活比較豐裕但又貧富懸殊的年代，我們反而看到很多人因不慎理財而陷於財困、或因財失義和反目，又或是因貪財為非作歹，以致身敗名裂，這些例子比比

皆是。同時，也有內心空虛，但窮得只剩下錢的富人。當然，金錢只是手段，金錢也不是萬能。因為有很多東西都不能用金錢來衡量，更遑論買賣。

於是，理財有道便包括要從小學習如何合理地取得、累積和花費，善用金錢，以便能為我們帶來幸福，而不是禍患。倫理或道德正就是行為守則，而我們應該如何行事為人，便是倫理或道德的問題。道德可理解為行事的規範，品格則是個人的素質。我們學習道德，不單是要服從外在的約束，更重要的是能自發及持之以恆地踐行，並內化為自己的素質或品格，成為態度和行為依循的指南針。所以我們談品德便兼有道德和品格的兩重意思，是代表內外結合的成果。阿里斯多德 (Aristotle) 有言：「我們的重複行為造就了我們，所以卓越不是一種行為，而是一種習慣。」 “We are what we repeatedly do. Excellence, then, is not an act, but a habit.” 一個人首先能做好事，然後自覺和自願做好事，更進而多做好事，久之便成為好人！



**種下思想，收獲行動；種下行動，收獲習慣；
種下習慣，收獲品格；種下品格，收獲命運。**

**Sow a thought, reap an action; sow an
action, reap a habit; sow a habit,
reap a character; sow a character,
reap a destiny.**

美國教士包德曼

George Dana Boardman, 1828-1903

再者，西方有句名諺：「品格決定命運」
“Character is destiny.”，意思就是人們的品格很大程度左右一個人的際遇和前途。後來美國教士包德曼 (George Dana Boardman, 1828-1903) 曾云：「種下思想，收獲行動；種下行動，收獲習慣；種下習慣，收獲品格；種下品格，收獲命運。」“Sow a thought, reap an action; sow an action, reap a habit; sow a habit, reap a character; sow a character, reap a destiny.”

事實上，幸福或成功皆非僥倖，善於理財可讓一個人過得較好，而這方面相關的品德便包括「責任、精明、自制、誠信及勤奮」。

品德常離不開責任 (responsibility)，責任就是學習自立，接受崗位的要求或期望，要了解行為本身的對錯，以及承擔帶來的正反後果。小孩子的成長就是從依賴到逐步自立的階段，學習從被動到自動。小孩子的金錢如零用錢、利息等，主要來自家人。要知道金錢不是從天而降，其實是他人的工作報酬。而金錢得來不易，也不會無限供應，但至少小孩子有妥善保存財物的責任。

精明 (prudence) 這字有細心慎重的意思。人人都有慾望，但我們不能滿足所有慾望。於是滿足什麼，如何滿足，以及何時滿足，便要取捨。金錢花了便少了，所以不應該亂花金錢，

例如要分清「想要」(wants)和「基本需要」(basic needs)之別。花錢也要貨比三家及要想好後果，應花則花，不應花則儲起，珍惜財物及一分一毫。今天，很多小孩子仍生活貧困，儉樸和與人分享的價值觀依然可取。

另外，和精明密切相關的是自制(temperance)。人人都有慾望，但資源有限，我們更不應該成為物欲的奴隸，隨心所欲，不能自制反而是禍患。所謂沒有自制也談不上自主。個人自主正正體現在能控制一己之慾望，並作適當的選擇。因此，自制其實才是自主的基礎。

誠信(honesty)就是誠實、正直和廉潔。人的大敵是貪慾。得財可欲，但要取之有道。如何抑制貪念，處理財物，路不拾遺等都是相關事情。

至於勤奮(diligence)，小孩子不用工作賺取收入，但可以學習儲蓄，所謂積少成多，並在日後用於更有價值的用途上。

人有幾項最重要的資產，包括健康、學識、品德和有形財富。但願我們不但擁有財富，也擁有良好的人格——往往比財富更珍貴的資產！

**我們的重複行為造就了我們，
所以卓越不是一種行為，而是一種習慣。**

**We are what we repeatedly do.
Excellence, then, is not an act,
but a habit.**

阿里斯多德 Aristotle

計劃經驗成果的分析及報告



以理財教育元素強化中文科的品德情意教學

「品德情意」是香港中國語文九個學習範疇之一（《中國語文教育學習領域課程指引（小一至中六）》2017）（《課程指引》）。指引強調：「九個學習範疇是一體多面，相互依存。語文是思想感情的載體，而思想感情是語文的內容。中國語文的學習除了培養讀寫聽說的能力和思維能力外，也包括性情的陶冶、品德的培養。品德情意教育可由感情激發到理性反思，以情引趣，以情促知，進而自我反省，並在道德上自覺實踐。」可以肯定說，中文科是所有小學學科中唯一把品德情意列為核心學習範疇的一科。

以理財教育的品德力量彰顯語文教學的重點

《課程指引》提出品德情意範疇的學習目標是：

- (1) 培養道德認知、意識和判斷力，從而促進自省，培養道德情操；
- (2) 陶冶性情，培養積極的人生態度；
- (3) 加強對社群的責任感。

「才德兼備理財學校計劃」（「計劃」）就是參考投資者及理財教育委員會（投委會）的《香港理財能力架構》內有關小學階段學童應具備有關理財內容、能力、態度、動機和行為的描述，並透過培養學生「精明、自制、誠信、勤奮及責任」等五項品德來設計該理財課節的教學目標。當中強調的不單是理財的知識和能力，而是同時兼顧態度和動機的培養，甚至最

好能見諸於行為的改變。這正符合《課程指引》重視的「判斷力」、「性情」、「自省」、「人生態度」等「道德情操」，而非只是知識層面的「道德認知」。

本「計劃」提出的五項品德雖然主要針對理財態度，其理念根源實際上是從較宏觀的角度，來自正向心理學 (Positive Psychology) 24 個性格強項 (character strength) 中的五個：Prudence, Temperance, Honesty, Diligence, Responsibility。其所牽涉到的品德範疇已非常廣泛，意涵亦頗為深遠。以「自制」能力為例，已被認為是個人一生擁有美滿學業、事業及生活的一個極為重要的條件；而處事精明及審慎的態度，又往往是能為諸事應對籌劃的必備素質。另外，「勤奮」品格已不單只包

含《課程指引》中「培養積極的人生態度」，而且已明顯涉及行為實踐的層次。至於《課程指引》中的「加強對社群的責任感」，就更是本「計劃」致力培養學生分享及捐獻精神的社群「責任」重點。最後，「誠信」也不獨是涉及金錢交割時的態度，實際上也是交友謀事的應有條件。

據上分析，已可知「計劃」以品德培養為核心來提升學生的理財能力，完全符合中國語文課程指引中品德情意教學的內涵。

中文科進行品德情意教育過程的特點

雖然品德情意是中文科的一個重要學習範疇，但始終不同於德育及公民教育課，不會把品德情意作為單一的教學目標，而是緊扣語文科的四大學習範疇：聽說讀寫來開展。更主要是聚焦於聽和讀的聲音或文字素材（文本），透過分析其中的思想或情感內容作為輸入，繼而以口語或文字表達作為輸出鞏固，來進行品德情意教育。就推展理財教育中的品德培育發展脈絡，分析中文科進行品德情意教育的過程，包括以下特點：

1. 透過文本內容呈現價值取向

大部分香港小學的中文科課程，不論是採用教科書或校本教材，都是以篇章教學為主。篇章教學的特點就是以較短篇幅的文字，聚焦表達一種思想、感情或資料訊息，故大部分篇章均

會表達一個重點的文章主旨，這些篇章主旨本身已蘊藏著一定的價值觀。其實，除卻純粹資料的說明文體外，絕大部分的抒情或說理文章都有著明確的是非判斷或情意感染，一般都蘊含明確的價值取向。即使部分教材使用故事或小說教學，都會在較複雜的故事情節及人物個性的演繹中，引發學生更深刻的思考及更大的共鳴。這種透過文本呈現的價值觀和態度培養，正是中國文化中「文以載道」或「文道並重」的語文學習傳統。

2. 就文本內容進行思辨或引導感悟

中文科課文教學的最主要內容，就是帶導學生對文本作深入的分析，有時更會運用多種思維策略，從更廣闊而不同的角度，引導學生進行思辨，逐步建立對課文主旨的個人理解及判斷。然而，更多時候人們建立一種道德價值觀的原因，並非來自被確切的道理所說服，反而具文學成分的文章或一個感人的故事，最能以動人的筆觸感動讀者。教師更能透過一種油然而生的同理心或代入感，引導學生滋養情意，蘊涵品德。因此，中文科的文本教學更能回應學會學習 2.0 所提出：「在認知層面外加入情意層面的價值觀培養。」（課程發展議會，2014）

3. 引導學生對個人思想、態度或行為加以反思

價值教育有別於「價值灌輸」教育，學生不可能只靠單向接收訊息，不經個人的掙扎反

思，不加批判，不假思索，就完全接受一種價值判斷，來建立個人品格或道德觀。故此，有效的中文科品德情意教學，仍需教師在教學時就課文的主旨觀點，引導學生對個人既有價值觀作出反思。以 Raths, Harmin & Simon (1966) 的「價值澄清法」來鋪陳，就是不要先給予學生一個既定的價值判斷，有時更宜以兩難情境，讓學生面對價值衝突，重新檢視別人及自己的價值觀，並對個人的思想、態度或行為加以反思後，再建立個人的價值觀。如果教學只停留於認知提問，學生只會慣常給予教師期望的標準答案，無助真正內在價值觀的培養。

4. 透過口語或文字表達想法及進行交流， 形成或強化價值觀

有別於非語文科或其他專門作品德培育的課節，中文科教學的最大特點，就是幾乎每個學習單元都在聽讀輸入之後，就以說寫作為輸出。首先透過課堂討論讓師生及生生之間的不同觀點作價值判斷及交流，期間學生需要理解及消化別人的觀點，再整理個人取態，並在口語表達時，經歷評估、分析、比較、綜合及組織的思維過程，最終形成或強化個人的價值觀。文字表達是個人思想感情的進一步提煉，中文科的單元寫作環節，就更能鞏固初步形成或提升了層次的價值觀。

5. 引導學生實踐正面的價值觀及態度

學校教育的最大牽制就是提供生活實踐的機會遠少於知識輸入，中文科如能把握機會，讓學生在生活實踐中回應所學習到的品德培育課題，就更能讓學會學習 2.0 所提出價值觀培養的第三個層次：實踐層面，得到更充分的應用。(課程發展議會, 2014)

下文就試從以上中文科進行品德情意教育過程的特點，進一步分析「計劃」的中文科教材，歸納出在中文科實踐理財教學的要點。

在中文科實踐理財教學的要點

首兩年參與「計劃」的 13 間學校，已累積規劃及設計了 17 個中文科教材，遍及小學六個年級。現於下表列舉各教材引入理財教學元素的實踐要點，並逐一加以分析。

1. 利用文本的特質發展理財教材

故事短文

香港學校的中文科教材以篇章教學為主，教師一般是透過短篇幅的文章內容及結構，進行集中識字教學及其他語文訓練。為能吸引學生，小學的教材更多採取有趣的故事短文來教學。本「計劃」過往兩年的中文科理財教育，文本約佔一半是故事短文，其特質就是利用故事的寓意，配合理財教育的目標進行品德情意教

「才德兼備理財學校計劃」中文科教學實踐要點 (P1-6：一至六年級)

年級及課題	文體類別	品德情意重點	理財能力 (只列最主要重點)	主要教學手法	寫作課業跟進	生活情境應用
P1 過年好	重複短句	自制, 責任	利是錢財分三份, 慈善捐獻 ..	用重複手法仿作句子	✓	✓
P1 便利店	記敘文	精明, 責任	分辨物品價錢, 分辨需要 / 想要	生活探究		✓
P2 玩具換主人	記敘文	自制, 責任	保護個人物品, 分辨需要 / 想要	模擬活動: 玩具拍賣會	✓	✓
P2 守株待兔	寓言故事短文	精明, 勤奮	了解收入來源, 勤奮改善未來	戲劇活動		
P3 會呼吸的麩包與麩包師傅	繪本故事	精明, 誠信, 責任	勤奮改善未來, 比較產品和格價	人物心情及動作模擬描寫		✓
P3 你會花錢嗎?	說明文	精明, 自制	分辨需要 / 想要	個案討論, 生活探究		✓
P3 星期日	記敘文	精明, 責任	懂得保護財物, 運用有限資源	模擬情境實踐分析		✓
P4 媽媽的賬單	故事短文	責任, 親情	快樂來源 *	戲劇活動		
P4 幸福窮日子	長篇小說	勤奮, 自制, 責任	勤奮改善未來, 快樂來源 *	自主學習策略, 獨家專訪活動, 角色扮演	✓	
P4 種梨	寓言故事短文	責任, 捐獻	快樂來源 *, 慈善捐獻	戲劇活動		
P5 愛的禮物	故事短文	真摯感情	快樂來源 *	引領思維, 情意五層次	✓	
P5 風雨中的菊花	故事短文	責任, 親情	快樂來源 *	戲劇活動		
P5 孩子, 鞋子	繪本故事	精明, 自制	分辨需要 / 想要	圖書教學, 生活探究		✓
P5 論金錢	論說文	精明, 責任, 誠信	勤奮改善未來, 快樂來源 *	正反論說 / 證	✓	
P6 賣狗記	故事短文	真摯感情	儲蓄為將來, 快樂來源 *	高階思維策略, 人生交叉點		✓
P6 不付錢的顧客	故事短文	誠信, 責任	負責任的消費者, 誠實付款	個案討論, 兩難抉擇	✓	
P6 減肥血淚史	廣告 (資訊文字)	精明, 自制	抵抗宣傳資訊及消費慾望	個案討論	✓	

* 接納金錢在生活中的重要性, 但卻不是快樂的唯一來源。

學。當中包括傳統的寓言故事，例如：《守株待兔》及《種梨》，就是要警醒怠惰及吝嗇，鼓勵勤奮與報施的傳統美德，能針對培養勤奮改善未來及慈善捐獻的基本理財能力和態度。

其他的故事短文也包括著名的外國故事，例如：《愛的禮物》、《風雨中的菊花》，《媽媽的賬單》及《賣狗記》等，分別表達愛情、親情及對動物的真摯感情，都比任何物質或金錢價值更為可貴，充分體現理財能力架構中「接納金錢在生活中的重要性，但卻不是快樂的唯一來源」這個重要的理財態度，避免讓理財教育誤墮金錢至上、唯利是圖的陷阱。

生活記敘文

至於能貼近學生的生活情境，更容易引起共鳴的，就莫過於生活小品式的記敘文。例如：《便利店》記述購買物品的方便；《星期日》記敘生活上善用資源的例子；《玩具換主人》記述換玩具活動中珍惜及善待物品的樂趣。好處是透過生活小事，就使用資源、購物及處理所擁有物品的時機，引導學生培養應有的處理方法和態度。

「計劃」中的中文科教師，就著便利店購物的課題，引導小一學生嘗試親身作簡單格價，初步了解同一物品在不同地點有可能會有不同價錢；除了在購物時，也透過模擬玩具拍賣活動，啟發小學生分辨需要和想要的概念。

長篇文本

長篇文本作為中文科教材的好處，就是能夠在一個完整的故事脈絡中，以更豐富的情節及多角度的內容，去表達更深層次的訊息。加上當中對角色人物的刻劃，尤能以其外貌、神情、語言及動作的深刻描述，更能引發學生的代入感。本「計劃」有學校就以《幸福窮日子》長篇小說中的人物和情節，深入地刻劃堅毅勤奮、努力儲蓄、助己助人的生活方式和態度，引導學生代入表面刻苦，但卻豐盛快樂的生活模式。有老師更發揮《孩子，鞋子》繪本中的插畫功能，引導學生對人物和情節作更具象的觀察，並就人物的遭遇，反思個人擁有的鞋子是「需要」還是「想要」的多餘物品。即使是初小的繪本《會呼吸的麩包與麩包師傅》，老師也能就書中人物堅持製作健康的良心麩包，帶導學生用實驗方法鑑別香港不同品牌麩包的防腐劑和添加劑成分，學會做一個精明消費者。

論說文

本計劃學校選取的三篇議論或說明文：《論金錢》、《你會花錢嗎？》及《廣告》（資訊文字），首兩篇都是與使用金錢或怎樣對待金錢有直接關係，而廣告雖然只是片面地推銷自己公司的產品，但實質上也是對一種產品的說明文字。本來說明文可以是一種沒有價值取向的文字表達，但以《你會花錢嗎？》為例，本質上可以歸為說明文，但文中所舉的兩個案例，一個嚷著要媽媽買流行圖案書包，一個則選擇

買價錢實惠而質量不錯的球拍，末段問讀者誰較會花錢？答案也顯而易見，是由文本內容引導到一種精明及審慎理財的價值取向。而文字廣告很多時會引導讀者趨向過度消費的價值觀，有學校就運用《廣告》的資訊文字作為反面教材去分析，引導學生避免墮入消費陷阱。廣告作為資訊文本教材，的確別具意義。至於以正反論證的方法帶導分析《論金錢》一課，就是以價值澄清法進行價值觀培養的典型例子。

總覽以上各種不同的文體，無一不可以作為中文科理財教學的文本。「計劃」施行至今，運用的教材文本以故事短文及記敘文為最多，大概也是與小學中文科教材偏重故事或敘事短文的現況相近而已。總括而言，我們幾可肯定，在語文科推展理財教育時，不會受閱讀素材的文體所限制。在選擇合適的教材進行理財教育時，重點仍是在文本素材的內容而非文體。

2. 中文科理財品德教學目標的重點

集中涉及金錢財物的課題

學校如要在既有眾多中文科教材中，選出合適作理財教育的課題，最直接的方法就是參閱《香港理財能力架構》中，按不同學習階段分類表列的理財能力元素，以作為理財教學目標的參考。然而，我們亦明白中文科絕大部分的文本課題都可以進行品德情意教育，所涉範圍本來就非常廣泛。思想情感、人生態度、談道

德品性……可說是無所不包，要找出適用於理財教育的課題卻非易事。幸而，就本「計劃」首兩年老師選材的經驗，確能為我們提供重要的啟發。本「計劃」17個選用的中文科理財文本，都集中在涉及對待或處理金錢財物的課題，這明顯就是選材的首要條件。

品德超越金錢利益

各教材的理財教學目標以「接納金錢在生活中的重要性，但卻不是快樂的唯一來源」這項使用得最多。表面上這是一個很吊詭的現象：雖是理財教學，反而著力強調金錢不是最重要。然而，這正是中文科品德情意教學的核心精神所在：唯有先確立不以個人私利為首要目標，理財教育在中文科品德情意教育的宗旨下，才有立足之地。首先要肯定金錢非萬能，人際關愛的情感勝過金錢利益的價值觀，我們才能細談品格。當文本中出現與金錢利益的價值衝突時，當中的情感關愛，不論涉及人際關係，抑或對某些社群的同理心，甚至對萬物眾生的憐恤，就恰恰成為中文科理財教學目標的第一大重點，我們可以在「計劃」大部分的教材中俯拾即是。

分辨需要和想要的自制能力

要進入具體的理財能力培養，本「計劃」中文科運用得最多的理財能力目標，就是「分辨需要和想要」。只要課題涉及購物或處理個人擁有的物品，例如：在《便利店》或《你



老師因應所教繪本《孩子，鞋子》的主題，著學生回家數鞋子，深刻反思自己的購物習慣

《會花錢嗎？》中的購物個案、《玩具換主人》中反思個人擁有的玩具、《孩子，鞋子》中檢視自己擁有的鞋子等，都可以培養學生懂得分辨「需要」和「想要」，及抵抗消費慾望的自制能力。小學的中文科教材多圍繞日常生活作素材，教師只要留意既有教材中，涉及用錢或處理財物的話題，就可以從中過濾出合適的理財教育目標。

勤奮為未來

另一個較多選擇的理財能力度向，就是「勤奮能幫助個人達成目標，改善未來」，並「認識儲蓄的需要」。《過年好》鼓勵財分三份，一份作儲蓄，一份作捐獻，餘下一份才用來消費。《守株待兔》顯示不願勞動的反面例子，《幸福窮日子》重現昔日香港人堅毅奮鬥的精神等，都是典型的例子。事實上，勤奮上進不管是否涉及金錢理財，自古至今都必然是爭取美好生活的必需條件。這既是品

德培育的一大重點，也是衍生眾多理財教育目標的核心基礎。

課題的持續開發

就我們的實踐經驗，相信以上就是中文科推展理財教學的幾個核心重點。當然本「計劃」中其他的中文科教案也涉及多項不同的理財能力目標，甚至同一教材牽涉幾個不同的理財能力目標。教師可就實際的文本內容來擬定理財能力目標，例如：《不付錢的顧客》就是透過「做一個負責任的消費者」作為理財能力目標，去配合培養一個較少人採用的理財品德目標：「誠實」，可說是本「計劃」中文科一個彌足珍貴的例子。

總括而言，在引入理財教育元素到中文科教材時，教師除了可參考一般重點的理財目標外，也可就具特色的文本教材，按《香港理財能力架構》內容發展新的理財能力目標。教師也宜就文本內容的枝節發展，或所設計的課堂活動，比對架構內容各項目，融入更多的理財能力內容及目標。在「計劃」的持續實踐及發展下，相信香港學校中文科理財教學的能量一定會不斷擴大。

3. 以引導反思的教學策略培養價值觀

由兒童到成人階段，個人的內在品德與價值觀一般都是在漫長的成長與行為實踐的過程中，不自覺地形成。至於進行品德教育的有效方

法，不是大義凜然地空談道德標準，也不是說教式的著學生學習故事或個案中人物的個性品格，而是引導學生對個人既有的行為或思想作重新檢視。這就是中國傳統品德思想教育中，以「反求諸己」的自省精神為主要目標的精粹所在，學校現今的品德情意教學亦不能離此準繩。為求能引導學生自我反省，本「計劃」的中文科教材運用了多樣化的教學策略，並已建立了很豐富的教學範例。

代入人物角色的思想感情

上文已提及中文科的教材以故事為主，主要功能就是透過故事人物的思想感情演繹一種價值觀。為了強化這種思想及感情的感染力，教師最常用的方法就是透過戲劇活動。老師請學生代入人物角色的思想感情，而非只是一個看故事的旁觀者。例如《守株待兔》中，老師運用了「表情定格」及「補對白」的手法，分別就不同階段的場景，讓學生演繹農夫由得兔的喜悅，到不耕種的後果。此外，更常用的戲劇手法就是讓學生進入多重人物角色的心理狀態，進行「思路拍啟」，讓學生做心理獨白（心底話）的演繹。例如《種梨》中就分別讓學生自行代入不同角色的思路，使學生更能代入願意報施者與不願報施者的矛盾角色，去呈現不同價值觀背後的原因。學生在兩難，甚至矛盾的情境中，更能透過價值澄清法，碰撞個人既有但未成形的價值觀，在反思中重新醞釀或建立新的觀點。

戲劇教學法更可以設計延伸情節，例如在《風雨中的菊花》中，老師會在男孩乞討時的「靜像畫面」中，反問班中學生如果他們身處現場會有何反應？會否給錢予男孩？在《媽媽的賬單》中又會透過分組活動，讓學生模擬角色中的媽媽，在兒子為家庭工作後想討回工資，會給予兒子多少金錢。這種角色對換的思考方式確能帶導學生有更深刻的反思。差不多每份此類教材，最後都會引導學生對自己平日類似的生活情境作反思。可以說，透過故事人物及情節作價值觀培育，以這樣的戲劇活動手法最具感染力。

即使不是用戲劇手法，教師也可利用不同方式引導學生投入角色，例如《幸福窮日子》就著學生選擇代入小說主人翁、他的弟弟或母親，為各人在不同崗位的奮鬥而獲獎，模擬在頒獎禮中為其中一個角色得獎人，草擬向家人說出的得獎感言。這種以文字代入角色的手法，在文字作思維重組的過程中，更有利學生的思想提煉。

以豐富的思維活動引導反思

為求引導學生從更多角度作反思，不同學校的教師都運用了多種思維教學活動，例如《愛的禮物》就利用了「情意五層次」教學策略，就這個互贈愛的禮物的故事，探討人物及自己的「感受」，繼而「表達」自己的判斷或想法，再在不同的「人際」角色立場來思考，對個人的取態進行「自省」，最終釐清個人的價值觀，

讓學生反思我們重視或感到開心的，是禮物本身還是對方的心意。

《賣狗記》則首先在預習課業上，利用「集思廣益」的高階思維策略，讓學生為故事主人翁自由探討不同解決財務困難的方法來取代賣狗。繼而在課堂上以「人生交叉點」的兩難情境衝擊個人的價值判斷，例如：主角的母親有急病，你會用個人儲蓄幫助他嗎？贈錢給他？借錢給他，預期他要償還？他不償還又如何？有物品是無價不可賣的嗎？這些反思都很有深度，更能有效培養學生的價值觀。

至於正式的論說文《論金錢》，就是價值澄清教學的典型例子。老師多次根據文章內容或情境中圍繞如何對待金錢的不同觀點，讓學生提出自己的立場，交代原因，並引用事例、史例或個人經驗等，以支持自己的觀點；然後請抱持正反觀點的兩個學生互相分享自己的觀點和論據，二人輪流分享後，如被對方的意見說服，可改變立場。這正是一種嚴謹的思辨過程訓練，有助理財價值觀的重要培養。其餘教材雖然不是嚴謹的論說訓練，但大部分老師都會就文本內容，或引入更豐富的類似個案，使用個案討論法讓學生有更多進行思辨的機會，以鞏固個人的價值觀。

4. 聽說讀寫結合的理財教學

沒有任何一個學科或非學科活動可比擬中文科，能利用頻密的讀寫聽說結合活動，更完整地鞏固理財教學課題的成果。除文本的輸入外，課堂上師生及生生互動的過程中，必然涉及大量的聽說結合活動。此外，首兩年 17 個中文科教材中就有半數在課後附設寫作跟進課業。這種以課後延伸的方法，讓所學的知識轉移或應用，深化價值觀培育的例子包括：教《論金錢》後，以《論零用錢》為題，參照論說文的結構，運用「正反論說 / 證」的方法，表達對運用零用錢的態度及方法；教《減肥血淚史》後，撰寫一次精明消費的經歷；教《幸福窮日子》後，請學生以生活例子說明物質上的富裕與心靈上的富足，哪個比較重要？教《不付錢的顧客後》請學生以「無人超市能在香港推行嗎？」為題，表達個人意見；教《愛的禮物》後，又請學生構思《新編愛的禮物》的故事大綱，然後向同學講述構想。

即使初小學生，也在教《過年好》時，依財分三份的原則，用重複手法仿作句子；二年級教《玩具換主人》後，也著學生寫隨筆《被遺棄的玩具》。這種以寫作鞏固思維信念，以文字輸出表達後，又可以與同儕交流分享，既能深化相關價值觀，亦能把理財教育的具體成果在學生之間延續其影響。

5. 中文科理財與品德教學元素的生活實踐

事實上，無論是品德培育或理財素養，都不應流於侃侃而談或一紙空文，其終極目標都是期望學生能付諸實踐。中文科理財教學的重點雖然主要在品德情意的培養，未必有太多時間兼顧理財能力的實踐，但本「計劃」進入第二年後，不少學校的中文科老師都覺得可以在文本教學外，不論是課前預習或課後延伸，加入以一些生活實踐活動配合，這可說是一個重大的突破。

生活的延伸實踐

《過年好》是要學生在農曆年假內，紀錄自己過年時的活動作為預習，之後在課堂活動中將利是錢財分三份。《便利店》要學生預早選擇一件物品，分別到便利店及超級市場比較價錢。《玩具換主人》要學生取一件自己的玩具回班內進行拍賣，反思保護及善待自己物品的重要性。《你會花錢嗎？》著學生以「需要」和「想要」的原則，制定旅行日的購物清單。《孩子，鞋子》就直接要學生檢視自己擁有的鞋子，並與家長一起反思個人的消費行為是否恰當。《賣狗記》的延伸活動就是讓學生反思沒有應急錢的害處，著學生檢視過去一個星期用錢的情況，並為將來的零用錢做財分三份的計劃。

跨學科的延伸實踐

「計劃」其中一間學校兩年都以跨學科課題作為切入點，其中一個教材《會呼吸的麪包

與麪包師傅》，特別利用跨學科閱讀課程的優勢，與常識科互相配合，引導學生比較不同麪包產品的質素和價錢，並在做實驗後發覺擺放 12 天仍未發霉的麪包，其實是添加了許多防腐劑。直接的親身感受令學生對消費者的權益和精明消費的方法，有更深刻的實踐和感受。該校另一個教材《幸福的窮日子》，也是與常識科緊密結合，帶領學生認識全港各區的貧富差距，探討基層老人、劏房學童的貧窮議題，深度理解中文科文本中的故事人物性格和分析故事的能力，藉以更能深度培養堅毅刻苦和關愛精神。

《中國語文教育學習領域課程指引》就指出：「語文學習有助促進其他學習領域的學習，而其他學習領域，往往又為語文學習開拓更大的空間。因此，學校在規劃課程時，須顧及學科之間知識、能力的滲透和遷移。」以上就是一個跨學科協作，強化理財教學實踐的好例子。

《課程指引》亦指出：「價值觀和態度的培育應避免以說教的方式處理，而應重視感知和思辨的過程。透過篇章中的人物言行、故事情節、名言雋語，先讓學生在情感上有所感染，然後營造適當情境，引領學生由感情激發到理性反思，進而自我反省，並在道德上自覺實踐。」這樣的價值觀培育歷程恰恰可以在以上理財教育各層次的實踐中全面呈

現。事實上，品德與價值觀培育的終極目標應該是能在生活中「自覺實踐」。但由認知到感受，由感受到理性反省，由反省到真實生活的試煉，由試煉的反覆到長久的堅持，的確是一個漫長的歷程，充滿挑戰，可謂談何容易。君不見成人世界有多少人能持守高

尚品格，面對物慾而不為所動？如果中國語文教學能在芸芸眾科中，擔此品德培育的獨特角色，老師們在不斷追趕緊迫的教學進度之餘，仍願意花心思、撥時間進行理財教育，還兼顧學生的行為實踐，我們也許應為這一眾願意堅持的學校和老師默默感恩！



總結

教學永遠是一種追求平衡的藝術。中國語文教學又獨特地承載著數千年的歷史文化發展，其內涵的豐饒可謂非比尋常，再加上現代社會的不斷發展與衝擊，都為學校和老師帶來有增無減的任務和壓力。不論是情感與理性、認知與實踐，語文技巧與生活內涵的平衡、教師主導與學生自主建構的平衡、浮光掠影地追趕課程與思維經歷深刻營造的平衡……在在都需要語文老師尋找平衡點。過往兩年，本計劃學校的中文科老師就是在這樣的情境脈絡中尋求突破，在引入理財教育元素於中文科時尋找箇中複雜的平衡點。

「計劃」雖仍在發展階段，日後或許仍有無限可能，但過往兩年我們幾可肯定，13間學校參與「計劃」的中文科老師，就是以他們的委身投入去印證理財教育在中文科品德情意教學中所發揮的力量，也可以說以理財教育的品德力量彰顯了語文教學的重點。

本「計劃」把理財教育元素融入學校課程已是前所未有的一個突破，本文更總結了在中文科獨特的教學文化背景中，實踐理財教育的重要經驗。步步走來，參與其中的每一個人留下了他們珍貴的足跡。

參考文獻：

Raths, L.E., Harmin, M. & Simon, S.B. (1966). *Values and teaching*. Columbus, OH: Merrill.

投資者及理財教育委員會 (2019)。《香港理財能力架構》。香港特別行政區：投資者及理財教育委員會。取自 <https://www.ifec.org.hk/common/pdf/fcf/hong-kong-financial-competency-framework.pdf>

課程發展議會 (2014)。《基礎教育課程指引 (小一至小六)》聚焦•深化•持續》。香港特別行政區：教育局。

課程發展議會 (2017)。《中國語文教育學習領域課程指引 (小一至中六)》。香港特別行政區：教育局。

Developing Financial Literacy through English Language Teaching

It is commonly agreed that financial literacy is an essential lifelong skill leading to a financial well-being. According to Martin and Oliva (2001), it is critical for students to develop financial knowledge, skills, attitudes, and behaviours that will help them make sound financial decisions throughout their lives. As such, building a foundation of good financial habits at an early age enables people to make the most effective use of the resources and helps to create financially responsible citizens. As financial education is not a mandatory topic to touch upon in our local curriculum, the initial attempt to integrate financial competencies into subject areas is challenging and yet a meaningful endeavour.

English Language Education as a Key Learning Area

The English Language Education Key Learning Area (KLA) is an integral part of the school curriculum that provides students with a wide range of learning experiences to enhance their:

- English language proficiency for study, work and leisure;
- Personal and intellectual development, and social skills;
- Cultural understanding; and
- Global competitiveness.

The overall aims of the English Language Education KLA curriculum are:

- to provide every student with further opportunities for extending their knowledge

and experience of the cultures of other people as well as opportunities for personal and intellectual development, further studies, pleasure and work in the English medium; and

- to enable every student to prepare for the changing socio-economic demands resulting from advances in information technology; these demands include the interpretation, use and production of materials for pleasure, study and work.

To echo with the aims of the English Language Education, the curriculum framework comprises a set of interlocking components including subject knowledge and skills, generic skills, positive values and attitudes.

Why financial literacy matters?

In past generations, cash was used for most daily purchases, but in recent decades, advancements in technology and the increased sophistication of financial services have led to new challenges and risks. Uses of electronic money and online shopping have become the top choices for many people, creating ample opportunities for over-expenditure and thus accumulate debts. The lack of financial understanding and behaviour has been signaled as one of the main troubles faced by our next generation.

Financial literacy is key to empowering individuals with the knowledge and skills necessary to improve their financial wellbeing. Financially literate individuals make informed financial decisions throughout their life stages.

According to the Organization for Economic Co-operation & Development (OECD) (2005), children are growing up in an increasingly complex world where they will eventually need to take charge of their own financial future. To help them to live independently, they will need to know how to budget and make wise financial choices for everyday living. OECD recommended that financial education should start as early as possible and be taught in schools. Since the tight curriculum allows no room for a standalone

subject for financial education, so integrating financial literacy into English Language seems an alternative to help children to acquire financial knowledge and skills.

What are the aims of financial education?

Financial education aims to ensure that learners are financially capable. Financial capability can be classified as following:

Financial knowledge and understanding — it means having knowledge of understanding about the nature of money, its functions and uses.

Financial skills and competence — it means able to apply knowledge and understanding of financial matters to deal with day-to-day money management issues and be able to plan for future.

Financial responsibility—it means being aware that money and financial decisions are closely related to attitude and value judgments, not only on personal impact, but also on their family and community.

These aims are integrated in the English Language themes. They are overlapped and interrelated.



Financial literacy is key to empowering individuals with the knowledge and skills necessary to improve their financial wellbeing.

Integrating Financial Literacy to English Language Education

Despite the increasing demand for financial education, concepts related to financial literacy are not coherently covered in the whole primary education curriculum of Hong Kong. We can only find financial concepts scattered in a piecemeal manner in Mathematics Education and General Studies. Besides, financial education is not an exam-related subject, it remains a low priority for teachers facing a tight teaching schedule. To improve the existing situation, the Chinese University of Hong Kong collaborating with the Investor and Financial Education Council (IFEC) launched a pilot project **The Chin Family**

Financially Literate Schools Programme

「才德兼備理財學校計劃」 in 2018 which marked the beginning of students' learning of financial literacy with school-based support. The project plans to integrate financial concepts into the day-to-day curriculum based on the Financial Competency Framework developed by IFEC. We are pleased to find that the flexible English Language curriculum framework allows a wide range of themes and topics that helps students develop financial knowledge and concepts, higher-order thinking skills, values and attitudes which are essential to financial education. Below is the summary of English Language curriculum planning in our Project Schools from 2018-2020.

Integrating financial components into English language teaching in our Project schools (2018-2020)

(Cont'd)

	Unit/ Theme	Main activities	Language Objectives	Financial Competencies & Virtues embedded
P.2	Festival — Christmas Presents	Shopping for Christmas	<ul style="list-style-type: none"> • Comprehension of story • Vocabulary about Christmas • Language structure: “I want to buy....” 	<ul style="list-style-type: none"> • Recognize the functions and value of money • Differentiate wants & needs (Temperance, Responsibility)
P.2	Dinner Time	Buying food for dinner	<ul style="list-style-type: none"> • Solicit information from different text-types • Vocabulary about different food items • Language structures: “How much are...?” “They are...” 	<ul style="list-style-type: none"> • Count coins and notes accurately • Differentiate wants & needs • Identify ways to find information about a purchase • Be conscious about consuming within one’s resources • Find basic information about a potential purchase (Prudence, Temperance, Responsibility)
P.2	A Day Out	Students are too tired for the day out, and they are given a lump sum of money to eat at a fast food shop	<ul style="list-style-type: none"> • Vocabulary of food items • Simple calculations of money • Sentence structure: “How many do you need? “ How much are they?” “They are...” 	<ul style="list-style-type: none"> • Investigate value of money • Able to count coins and notes • Spend less than the group’s available cash • Be smart in spending money (Prudence, Temperance)
P.3	Kenny’s Shopping List	Students make a Christmas budget plan to buy presents for the family	<ul style="list-style-type: none"> • Solicit information from different text-types • Sentence structure: “How much are they?” “They are...” 	<ul style="list-style-type: none"> • Differentiate wants and needs • List and prioritizing spending preference with reasons • Spend within one’s own limit (Temperance, Prudence)
P.3	Mr. Ant & Mr. Grasshopper	Base on the story, students discuss the story about saving for future	<ul style="list-style-type: none"> • Reading skills: prediction • Comprehension of the story • Understand concepts of “lend” & “borrow” 	<ul style="list-style-type: none"> • Delay gratification in order to gain more in the future • Save regularly • Aspire to manage resources well to achieve a happier life (Temperance, Diligence, Responsibility)

Integrating financial components into English language teaching in our Project schools (2018-2020)

(Cont'd)

Unit/ Theme		Main activities	Language Objectives	Financial Competencies & Virtues embedded
P.3	Special Gift	Planning for a special gift for dad and mom	<ul style="list-style-type: none"> • Story reading –comprehension • Speaking-sharing ideas about mom's gift • Past tenses • Guided writing 	<ul style="list-style-type: none"> • Be conscious about consuming within one's resources • Accept that money is important but it is not the only source of happiness (Temperance, Responsibility)
P.3	I am Hungry	Students prepare food for their Chinese New Party. They can choose food from 3 fast food shops	<ul style="list-style-type: none"> • Use phrases to order food "May I have...?" • Sentence structure: "How much are they?" "They are..." • Discussion: Factors affecting purchase 	<ul style="list-style-type: none"> • Accept that one cannot have everything for limited resources • Identify ways to find information about a purchase • Spend less than one's available cash • Spend money smartly (Prudence, Temperance)
P.3	At the Shopping Centre	Buying sneakers in a shopping centre. Students discuss if they do not have enough money, what can be done.	<ul style="list-style-type: none"> • Learn about the features of a poster • Content of a poster: items, price, location, special offer can be located in the poster 	<ul style="list-style-type: none"> • Spend less than one's available cash • Be prepared to delay gratification in order to gain more in the future • Accept one cannot have everything as one has limited amount of resources (Prudence, Temperance)
P.3	Happy Festivals	Buy a Christmas present to a classmate that costs \$30 or below. Interview the targeted classmate to know his interest/ preference. The receiver then return a thank-you card	<ul style="list-style-type: none"> • Learn to interview in a polite manner • Learn the feature of a thank-you card • Simple past tense 	<ul style="list-style-type: none"> • Find basic information about a potential purchase • Conscious about consuming one's resources • Differentiate needs and wants (Prudence, Temperance, Responsibility)

Integrating financial components into English language teaching in our Project schools (2018-2020)

(Cont'd)

Unit/ Theme	Main activities	Language Objectives	Financial Competencies & Virtues embedded	
P.3	What we can do	Students learn information from the poster. They then choose their preferred camp to suit their needs and interest.	<ul style="list-style-type: none"> • Learn features of a poster • Able to locate information needed • “Can” questions • Learn “connectives”, e.g. then, after that, next, finally 	<ul style="list-style-type: none"> • Find basic information about a potential purchase • Accept that one cannot have everything as one has limited resources • Aspire to manage resources well to achieve a happier life • List and priorities spending preferences with reasons (Prudence, Temperance)
P.4	Sam & the Lucky Money	Students plan to spend the red packet money they received in the Chinese New Year	<ul style="list-style-type: none"> • Story comprehension • Reading skills-guessing and prediction • Sentence structure; How much are they? They are.... • Writing a budget plan 	<ul style="list-style-type: none"> • Counting money accurately • Recognize the price of the products • Develop a financial plan and allocate money for different uses • Accept that money is important but it is not the only source of happiness (Temperance, Responsibility)
P.5	Healthy Eating	Students make a budget plan to prepare food for the Chinese New Year party for 30 people	<ul style="list-style-type: none"> • Discussion to prepare dishes in groups (communication skills) • List out food items in the party 	<ul style="list-style-type: none"> • Compare pros & cons of buying from different channels • Compare products & prices to select the best purchase • Allocate money for different uses (Prudence, Temperance)
P.5	Fun with Making Things-Be Creative	Students try to design a craft with reusable materials	<ul style="list-style-type: none"> • Apply the ideas of reuse/ reduce in daily life • Use proper connective and action verbs 	<ul style="list-style-type: none"> • Compare pros & cons of buying from different channels • Accept that money is important, but not the only source of happiness (Prudence, Temperance, Diligence, Responsibility)
P.5	Travelling in Hong Kong or Abroad	After reading about “Dream Holidays of Famous People”, students try to make a budget plan for their dream place	<ul style="list-style-type: none"> • Story comprehension • Speaking-sharing the dream places to go • Making a budget plan for travelling • Self-learning (searching information from I-Pad) • Guided writing 	<ul style="list-style-type: none"> • Develop a financial plan to achieve a short-term personal goal • Saving is a way to be able to spend in the future • Being diligent can help to pursue one’s goal (Prudence, Temperance, Diligence)

Principles for Integrating Financial Literacy into English Language Teaching

Based on the experiences of collaborative planning and teaching practices in the last two years, we can consolidate the following principles for integrating financial literacy in English Language teaching:

1. Relationship of language & financial literacy objectives

Different Key Learning Areas may look at financial literacy concepts through different lenses. For English Language learning, language and financial literacy objectives should be well interrelated, for example, if learners want to acquire the knowledge and skills that will enable them to understand and respond to financial issues, i.e. costs and spending. They need to know about the value and price of the purchased items, the skills of inquiring, critical thinking (about the price, quality) and decision making are essential. At the same time, learners need to demonstrate their comprehension of different text-types, i.e. price list, menu, advertisement and pamphlet, and they have to participate in a small group discussion to plan for the budget (listening and speaking skills as well as other language objectives). When working on the language task

or activity, learners may focus on vocabulary development, reading skills, listening comprehension, and grammar usages to learn the concepts and the underlying skills that lead to financial literacy. As the ultimate goal of financial education is to help students cultivate a rational consumption attitude, and build the habit of saving, virtues embedded in the project are critical. They are: temperance, prudence, honesty, diligence and responsibility.

2. Relevance

To align with the language objectives, the financial knowledge and skills drawn from the “Financial Competency Framework”, teachers must decide what to teach that are relevant to the financial objectives. He/ she should always bear in mind these questions when planning the lesson:

- What are the learning objectives in this unit?
- How does this connect to my teaching?
- Where do the financial literacy competencies naturally fit?
- What do I want my students to achieve?

What should be selected for teaching?

Financial education should be provided in ways that students will find it relevant, interesting, useful and engaging. The materials should ideally connect with students’ experiences in

English Language learning, language and financial literacy objectives should be well interrelated.



handling money and inspire them to take positive financial action. Some units that are thematically rich with financial elements like “In the Shopping Centre”, “Christmas Presents” and “Happy Festivals”. They are by nature easier to integrate well into the subject. Sometimes, teachers may find it difficult to relate the subject content with financial issues. They can also select different complementary text-types like story, poster, menu, receipts, tour pamphlet, department store flyer, advertisement and price list to enrich the relevance of the financial elements in the language lesson.

3. Parental Involvement

Parents have a wealth of first-hand experience of financial issues including budgeting, spending, saving and judging value for money. They are therefore in a unique position to help their children develop financial norms, attitudes, knowledge, and behaviours. When children receive financial education in school as part of their curriculum,

parents can provide opportunities for them to observe, talk and experience in managing money. Schools should recognize parents as powerful allies providing real-world context and reinforcing children’s learning in the classroom. Financial education can be further enhanced if parents are aware of the critical roles they play. Here are 2 key points parents can do in educating their children with financial literacy:

A. Lead by example - Parents can be more self-disciplined and manage money more carefully to set a good example for their kids. Parents’ wise use of resources, saving and money awareness can be strengthened for being the role model in building children’s financial literacy.

B. An allowance programme - An allowance is a great opportunity to teach children about saving money. Parents can encourage children to set aside a certain amount of pocket money and

keep it in a savings account/ piggy saving box, so as to develop a saving habit.

4. Diverse Teaching Strategies

Effective financial education should include a variety of activities in order to address different learning styles (Marzano, Pickering, and Pollock, 2001). These activities include:

- competitions and quiz-based activities
- interactive games
- problem-solving activities
- board games
- debates
- role-play and drama.

Financial education can be particularly effective if it coincides with an opportunity given to children to put it into practice.

Putting learning into practice

The actual achievement of the specific financial literacy competencies will take place in real-life situations. Teachers can provide students with a combination of in-class and experiential learning which has been shown to be most effective. They

can design interesting activities in which students learn to use English meaningfully, e.g.

- Students are asked to role play and pretend that they will organize a school savings bank
- Students are supported to open bank accounts
- Students are given the opportunity to manage a budget
- Students are supported to organize and manage the financial aspects of charity or community initiatives
- Students are asked to make a financial plan for a trip or a visit
- Students are asked to use foreign currency on school trips abroad
- Students are asked to run a fruit tuck shop

These simulated games offer students an authentic context that help scaffold their financial knowledge as well as providing context for application of the learning. Children are exposed



Parents can be more self-disciplined and manage money more carefully to set a good example for their kids.

The students' levels of English proficiency are satisfactory. Most are engaged in learning and are willing to contribute to the lessons.



to an increasing range of financial decisions, equipping them with knowledge, skills and confidence in money matters to navigate their life decisions. Through self-monitoring and peer feedback, students are able to initiate self-directed learning, develop communication skills, critical thinking, problem-solving skills and collaboration skills integratively; and improve their language skills in listening, reading, speaking and writing.

5. Task-based Approach

The task-based approach is recommended to help students achieve English Language objectives and equip them with financial literacy. Through the use of tasks, students are provided with meaningful contexts where they can learn and use English for purposeful communications, and develop generic skills (e.g. creativity, critical thinking skills, collaboration skills, decision making and self-learning skills) as well as positive values and attitudes (e.g. temperance, diligence,

honesty, responsibility) conducive to independent lifelong learning as well as financial well-being.

Points to Consider when Planning a Unit integrating Financial Literacy

1. What are the “big ideas” that I want my students to learn? What are the skills and strategies needed to learn these big ideas?
2. How are these big ideas connected to each other (draw a concept map)?
3. Based on the above ideas, what are the specific language and financial objectives tailored for the unit?
4. What resources (story books, audiovisuals, magazines, pamphlets, advertisements, web sites, etc.) are available to support my teaching and students' learning?
5. What are the activities I can engage my students to facilitate their learning and growth (e.g., in-depth understanding of key financial concepts, use of language skills and competencies in applying financial skills)?



Teachers can provide students with a combination of in-class and experiential learning which has been shown to be most effective

- 6. Do I give students adequate time and support to really understand the concepts through activities?
- 7. Is the lesson developmentally appropriate?
- 8. How will I accommodate and provide support for individual differences?
- 9. How will I assess student learning throughout the unit?

Below is an example from one of the project schools for reference:

Lesson plan:

Grade:	P.5
Unit 7:	Dream Holidays of Famous People
Title of the Theme:	Travelling in Hong Kong and Abroad
Guided Story:	Money Doesn't Grow on Trees
Medium:	English
Time:	4 lessons (35 minutes per lesson)

About the Students and the Design of the Lesson

Generally, the students' levels of English proficiency are satisfactory. Most are engaged in learning and are willing to contribute to the lessons. Guided story will be used to help students understand the value of money and the importance of work to get money. With regard to catering for individual differences, differentiated levels of questions will be employed while reading the story. Questions will be asked to check students' attitude and help them reflect the importance of working hard to get the reward. After the story, students will work in groups to work out a budget plan for a trip. With the budget plan and some guided questions, students will write a short writing to talk about their plan for the trip and share with their parents. The lessons will incorporate reading, writing, listening and speaking skills.

Language objectives	Financial objectives
<ol style="list-style-type: none"> 1. able to use present perfect tense to relate past events to the present 2. able to use comparative adjective phrases to make comparisons 3. able to use simple present tense to express interests feeling and opinions 4. able to locate information from different text-types 5. able to write a short writing to talk about their plans for the trip 	<ol style="list-style-type: none"> 1. able to investigate the value and price of a product/ service 2. able to understand the importance of working hard to save money for visiting the dream place 3. able to make a simple budget for the trip 4. able to make financial decisions linked to value judgement
<p>Generic skills developed: Self-learning, information seeking, co-operation, decision making, calculation skills</p>	

Previous knowledge about the topic

Students have already read a newsletter about some famous people going to different places for a holiday. Most students have had experiences to travel to other countries and they may need to save money and make a plan before they have a trip.

Related financial competencies:

1. SC9 Recognize the value and price of a product/ service (joining a trip)
2. FP3 Develop a financial plan to achieve a personal goal (joining a trip)
3. M4 Saving is a way to be able to spend in the future
4. M5 Being diligent can help to pursue one’s goals for future betterment
5. B13 Set short-term financial goals

Virtues embedded in the lesson:

Diligence, Prudence, Temperance

Teaching materials:

Guided Story : **Money doesn’t grow on trees**

(The story plot) A boy Tommy woke up and discovered money growing on trees. At first, he was so happy to have everything he wanted without having to work or saved money. It all seemed like a dream coming true, but then he realized that all his purchases were not as rewarding when they have not been worked for. At last, he found that working hard and saved money for the things he wanted wasn’t such a bad thing after all.

Teaching aids: PowerPoint Slides, Paper Tree, Stickers, Task Sheet 1 - 3 and I-Pads.

Teaching Flow

	Teaching objectives	Teaching activities	Resources/ Expected outcome
Lesson 1	<p>Lead in Introduce the topic : Relate students' life experience to the lesson</p> <p>Development Guided Story Reading</p>	<ol style="list-style-type: none"> Show a picture of Tai Po Lam Tsuen Wishing Tree. Ask students: What is the name of the tree? Where is it? Why do people visit the tree? What do people do to the tree? Paste a paper tree on the class bulletin board as the Class Wishing Tree. Students are given a sticker to write down the dream place they like to visit and stick it on the Class Wishing Tree. Then students are given an I-Pad to browse information and find a signature scenic spot of their dream places. After that, students are asked to share with the classmates about their dream place. Story book—Money doesn't Grow on Tree The main character Tommy found in his dream that money grew on trees all around. He had a lot of money and bought a lot of things. But he was not happy and did not treasure all the things bought because he got them without any efforts. Teacher asks students if they like to live in a place where money grows on trees. When they have a lot of money, what will they like to buy? (Pair-work) Why? 	<p>PPT</p> <p>Paper tree Stickers I-Pads to search for information (self-learning)</p> <p>Sharing information-speaking skills</p> <p>PPT Reading for understanding — identify main ideas of the story</p> <p>Pair-work—sharing with classmates the things they like to buy if they have a lot of money</p>
Lesson 2	<p>Development Guided Story Reading</p>	<ol style="list-style-type: none"> Go on with the story and summaries the first half of the story---we would not be happy to get money without paying any efforts. Tommy woke up from his dream and decided to work hard. He helped his mother to set up fruit and vegetable stands in the market. He earned some money and saved it in the bank, Now Tommy felt proud and satisfied. Teacher concluded the lesson: <ul style="list-style-type: none"> Diligence can help to gain rewards and pursue our goals It is good to save money for future use. 	<p>PPT</p>

Teaching Flow

	Teaching objectives	Teaching activities	Resources/ Expected outcome
Lesson 3	Planning to go to our dream place	<p>9. Pre-lesson Preparation Ask students to prepare information about their dream place, e.g, famous attractions, food or things to buy.</p> <p>10. Making a budget plan for the trip</p> <ul style="list-style-type: none"> • Give the stickers back to students. • Students who go to the same dream place gather in the same group. • Each group is given some I-Pads. With the help of Task sheet 1, the group members discuss and prepare their budget plan. <p>11. Sharing Time Teacher invites some groups to share their dream place and their budget plan. Teacher reminds students that the more money they use in the trip, the more money they have to save. This affects when they can set off their trip.</p>	<p>tour pamphlets, web sites, tour advertisements (locate information from different text-types)</p> <p>I-Pads (Self-learning) Task sheet 1—group discussion (communicate information through speaking, making financial decisions)</p> <p>Sharing help to express their views and develop social interaction skills</p>
Lesson 4	Guided writing	<p>12. Pre-writing Task With the help of the guided questions on the pre-writing task sheet (Task sheet 2), students are asked to finish the task sheet and make their budget plans.</p> <p>13. Writing Process</p> <ul style="list-style-type: none"> • Base on Task sheet 2, finish the writing (Task Sheet 3) • Encourage students to read their writing to their parents and discuss the feasibility of the trip and how they save the money for the trip. <p>14. To conclude:</p> <ul style="list-style-type: none"> • One has to work hard in order to get income or reward. • When we have pocket money, we can divide it into three parts: spending, saving and sharing • We have to develop a financial plan to achieve our goal. 	<p>PPT Task sheet 2</p> <p>Task sheet 3 Writing-- expressing own ideas and feelings Parental involvement in discussing the trip and the saving plan</p>

Parents' roles in the extended activities at home

- Recap about the differences between “wants” and “needs”. For example, parents can talk about “wants” like fashionable clothing or video games vs. “needs” that include food or replacing a pair of shoes that are too small.
- Give your child a weekly or monthly allowance, and decide together what it is intended to cover (e.g. entertainment, snacks, etc.) and discuss the benefit of saving a portion of the allowance for bigger purchases. Have on-going conversations with them about how they are managing their allowance.
- Involve the children in decision making when shopping for household items, such as purchasing groceries for dinner. Have conversations about the decisions they are making and the impacts of these decisions. Research a buying decision together from TV advertisement, flyers. Compare the costs, quality of different items before purchasing them.



Give your child a weekly or monthly allowance, and decide together what it is intended to cover.



Conclusion

Academic achievement is not the only measure of student success. The schools' role is also to help students develop into confident, well-rounded critical thinkers. This preparation will enable them to make financial decisions in accordance with their own values.

According to the OECD/ INFE (2013) Policy Guidance, successful integration of financial education in school curricula can be challenging due to the fact that this is a new endeavour for most countries. In Hong Kong, the launch of the **The Chin Family Financially Literate Schools Programme** in 2018 is still at its infant stage. We have a lot to improve when integrating financial education into English Language teaching. The challenges we face include: lack of resources and time, overloaded curricula, insufficient expertise and know how, lack of high quality materials and a school co-ordinator to facilitate the integration of financial components into different subject. But the greatest constraint we encounter is the lack of Government support. We need the blessing, commitment and recognition from the Education Bureau in the implementation of financial education. If we want to have a healthy financial society, the Government, school boards, principals, teachers, students, parents and community partners must all be engaged. All have a vital role to play in helping Hong Kong's youth grow into responsible, engaged, and compassionate citizen who can contribute to a strong economy and a cohesive society.

References:

- CDC. (2017). *English Language Education Key Learning Area Curriculum Guide (Primary 1-Secondary 6)*. HKSAR: Education Bureau.
- Investor and Financial Education Council (2019). *Hong Kong Financial Competency Framework*. HKSAR: Investor and Financial Education Council.
- Martin, A., & Oliva, J. C. (2001). Teaching children about money: Applications of social learning and cognitive learning development theories. *Journal of Family and Consumer Sciences*, 93(2), 26.
- Marzano, R. J., Pickering, D., & Pollock, J. E. (2001). *Classroom instruction that works: Research-based strategies for increasing student achievement*. Alexandria VA: Association for Supervision and Curriculum Development.
- OECD. (2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*. Paris: OECD publishing.
- OECD/INFE (2013) *Financial Education for Youth and in Schools: OECD/INFE Policy Guidance, Challenges and Case Studies*. The Russia Financial Literacy and Education Trust Fund.

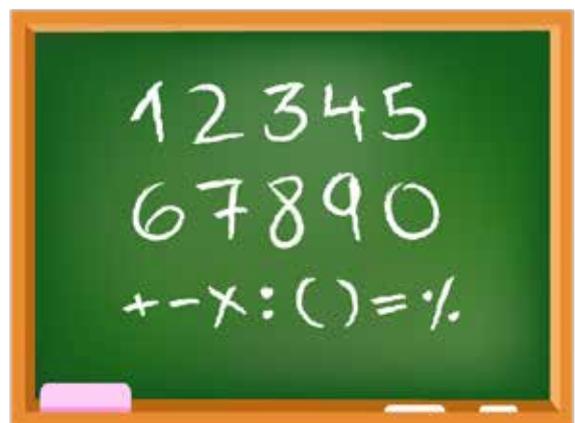
在數學科推行理財教育的模式

數學幫助學生掌握傳意、探究、推測、邏輯推理及運用各種方法解決問題的能力。數學提供各種獲取、組織和應用資訊的方法。數學是一種富創意的思維活動，透過這些活動，學生可發展創造力、積極性和思考的靈活性（教育局，2015）。課程發展議會（2015）在《推動 STEM 教育發揮創意潛能概覽》中，展望將來的數學教育藍圖時，亦特別強調教師須引導學生綜合和應用知識與技能，有創意地解決問題，使學生能建立新的構思或經審慎計算而作出判斷。

理財教育的目的是讓學生從小養成良好的理財習慣，學會理財的技巧，並進一步培養理財的品德，以祈長大後能善用金錢，處理好自己的財務，使生活過得健康快樂。處理財務的最基本能力是要懂得計算物品價錢，評比物品的質素，小心選購所需的物品，進而懂得透過不同渠道蒐集各種消費貨品的訊息，判斷以何種付款方式來獲取最高的優惠，以節省金錢。「量入為出」是理財的重要理念，學生要學會善用金錢改善生活，就必須懂得為消費作出預算，以及養成儲蓄的習慣。以上種種，都要有一定的計算能力和思維能力，特別是以綜合和應用知識與技能，有創意地解決問題的能力來支撐。數學教育的宗旨正好配合理財教育的需要，而理財教育又為數學教育提供一個應用的平台。可以說，在數學科中推行理財教育是相得益彰的事。

在小學數學科推行理財教育

「才德兼備理財學校計劃」（「計劃」）在 2018-2019 學年，於四所小學在數學科推行了理財教育，而在 2019-2020 學年則有十二所小學在數學科推行相同的計劃，兩年合共有十六次不同課題的數學課堂教學。學校所選的課題大致平均分佈在高、中、低年級，學習範疇包括：「數」範疇的四則計算、「度量」範疇的貨幣和「數據處理」範疇的統計圖等。



以下是各校課題的分佈：

年級	課題	主要學習內容
小一	18 以內加減應用	解答簡單的加或減文字應用問題；分辨想要和需要；小心保管財物
	通用的硬幣	數算硬幣付款購物；懂得比較價錢；分辨想要和需要
小二	貨幣	數算貨幣購物及計算餘款；懂得比較價錢和貨物質素；分辨想要和需要
	象形圖	從統計圖像中尋找和分析資料；培養良好的消費習慣；懂得保管自己的財物
小四	除法	解答整數加、減、乘、除的文字應用問題；懂得比較貨品價錢及質素；小心選擇和謹慎消費
	四則混合應用	解答四則混合問題；懂得比較貨品價錢及質素；不受引誘、謹慎消費
	棒形圖	製作 1 格代表多於 1 的棒形圖；檢視家居用電量及日文具具有否浪費；培養節約節儉美德
小五	小數加減	解答小數加減應用題；從蒐集家庭各項支出學會懂得愛家慳家和計劃家庭消費；蒐集各種交通工具的路線、班次及車資等資料，再選擇最合適的交通工具
小六	折扣	解答折扣及相關優惠的問題；懂得比較貨品價錢及質素；不受引誘、謹慎消費

學校在選擇課題時，大都首先考慮與金錢有關的課題，例如一、二年級會選擇貨幣單元，六年級則選擇折扣。其他年級由於沒有直接與金錢相關的教學內容，老師就利用各類整數或小數的四則計算教學，滲入理財教育元素的內容。只有兩間學校選擇統計圖的課題，一間是

透過象形統計圖來提醒二年級學生保管自己的財物，以及了解自己和同學的消費習慣；另一間是以棒形統計圖讓四年級學生檢視家中的用電量及擁有的物品數量是否過多。

至於課堂的教學安排則有下表的不同形式：

課題	形式	滲入常規課堂	獨立增潤課堂	聯課活動
貨幣		購買需要的東西	善用利是錢	
折扣			選吃自助餐	外遊購買手信
四則計算應用		評論購物的需要 呼籲保管財物 策劃乘車路線	選吃自助餐	善用利是錢
統計圖		學生失物統計 最想購買的東西 檢視有否耗用過多資源	節儉是美德	

「滲入常規課堂」的施教方式是指在日常課堂中加入理財元素，就像平日教學時加入其他生活教育一般。這種方式並沒有增加額外的教學時間。而「獨立增潤課堂」是指在教授完整個單元的學習內容後，額外加一節理財教育課堂。這樣做的好處是可以一方面鞏固所學的數學知識，另一方面強化理財教育的理念。「聯課活動」是比較大型的教學活動，通常集中學生在一個模擬的購物場所進行購物活動，運用所學的數學知識解決選購物品的問題。

篇幅所限，本報告不會把十多節課堂一一臚列，而是按不同的教學形式分類說明，讓教育同工大致了解如何利用不同的數學課題和多元化的教學方式推行有效的理財教育。

1. 滲入常規課堂模式

分組解題有妙方，妙語如珠樂滿堂

一年級上學期，六歲的小學生正在學習 18 以內各數的加減，以及解答相關應用題。由於學生的數學基礎知識不多，生活體驗亦少，一間學校的教師花了不少心思，構思了一個滲入理財元素的解答 18 以內加減應用題的教學計劃。「計劃」中有四節課堂教學，依次分別為：第一節：「合併」的加法應用題，滲入「小心保護個人財物」的理財元素。

第二節：「添加」的加法應用題，滲入「分辨想要和需要」的理財元素。

第三節：「取去求餘」的減法應用題，滲入「小心保護個人財物」的理財元素。

第四節：「比較求差」的減法應用題，滲入「節儉和環保」的理財元素。

讓我們看看第一節課學生的學習情況。

學生四人一組，各抽取一張字句卡，合作連成一道數學題目，然後解題，例如：

1 拾到白上衣8件

2 拾到黑上衣7件

3 共拾到上衣____件

4 算式：_____

各人順着號碼讀出所抽的字句卡和解題後，一起商議怎樣發表對計算結果的意見。結果學生列出算式： $8+7=15$ ，共拾到上衣 15 件。接着四人一起高聲說：「一天竟然拾到 15 件同學遺失的上衣，同學太不小心了，以後要記得保管好自己的衣物啊！」全班同學聽了都大笑起

來。就這樣，各組學生都讀出該組的問題和解題方法，並公開發表對計算結果的意見，個個妙語如珠，課堂氣氛非常熱烈。課堂上，可以見到人人都享受學習，對保管財物的意識更大提高。

再看看第四節課的其中一個環節。一組四個同學觀看以下的連環圖情境，每人負責朗讀其中一幅圖畫的文字，並合作解題。



結果學生列出算式： $16-8=8$ ，少用 8 張紙巾。同組學生商議對結果發表評論，最後高聲說出：「男同學很懂得節儉，少用了很多紙巾。我們不要像這個女同學一般浪費啊！」

問題和計算結果雖然相同，但每組的評論卻迥然不同。例如對以上問題便有以下不同的回應：「其實不應用紙巾的，用毛巾抹完洗乾淨便成了！」「我只會用一兩張

紙巾，不會像他們那麼浪費的。」「用紙巾會製造垃圾，香港的垃圾沒有地方放了！」學生的回應百花齊放，既見到小學生的天真，又欣賞到孩子的智慧和超乎想像的環保意識。

其他兩節課的教學方式都大致相同，學生的參與度高，學習氣氛濃厚，學習效果更是有目共睹。

分析圖像明消費，養成習慣免閉翳

某校利用二年級教授象形統計圖時，讓學生了解同學遺失物品的嚴重情況，從而反思保管財物的方法，以及討論如何善用利是錢。教學分為兩部分，每部分的教學時間均為 30 分鐘，可以是連堂，亦可以分為兩個獨立教節。

第一部分：把同學於該星期的失物分類排列來統計，讓學生認識象形統計圖，並在閱讀象形圖後，討論同學失物的情況，提醒大家要小心保管自己的財物。

第二部分：以運用利是錢為主題，先統計學生「最想用利是錢購買甚麼類別的東西」的資料，表列後讓學生分組合作製成象形圖，再一起討論如何善用金錢和要養成儲蓄的習慣。

2. 獨立增潤課堂模式

自助晚餐高消費，一家團聚親情貴

這是四年級整數除法教學後的獨立增潤課堂。教師佈置的一個學習情境是：聖誕節期間，一家四口準備外出吃自助晚餐慶祝，某餐廳有 A、B 兩款不同價錢、不同食材和優惠或贈品的自助餐供選擇，學生分組研究選擇下列哪一款自助餐。



學生在分組討論時，氣氛非常熱烈。他們首先小心計算價錢，確定那一份自助餐價錢較便宜。接着要仔細閱讀餐單上所列的食材細節，看看有沒有自己喜歡吃的東西，並判斷有沒有價值較昂貴、稀罕及美味的食材。臚列所有經分析的資料後，才作最終的抉擇。公開匯報時，老師發現學生有以價錢作首要選項的，只要價錢便宜，便不會計較食材質素或其他優惠；另有一些學生則以自己喜歡吃的東西種類作選擇條件，或以食物種類多和有贈品來評選，較少會全盤考慮所有因素來作抉擇。



學生二人一組討論選擇哪款自助餐

教師引導學生討論和梳理時，以提問來刺激學生思考，更進一步探討節儉和善用金錢改善生活的問題。當討論完選吃自助餐的問題後，教師問：「各位同學，除了剛才所討論的 A、B 兩款不同的自助餐外，有沒有一個 C 餐可供選擇呢？」有同學答：「我會選擇在家裏吃！」這學生一語驚人，全班立時沸騰起來。「我都選擇在家中吃，可以慳錢！」「我也選擇在家中吃，可以買自己喜歡吃的食物！」「我都選擇在家中吃，一家人在家中吃飯最溫馨！」「……」學生不單學會如何善用金錢和選擇合適的消費方式，更提升到金錢無法買到的生活滿足感——親情的層次！多精采的一節課！

審慎理財要慳家，計劃家用不亂花

五年級學生學了小數加減和乘法後，數學老師要求他們蒐集各項家庭支出的資料，例如把水、電、煤的賬單、每月食用、交通費及雜費等支出，全部分類記錄在表格中。老師收集學生的紀錄表，了解和協助個別學生更正錯漏。上課時，教師發回紀錄表，讓學生分組閱讀彼此的紀錄表，並分享大家對家庭支出的意見。

課堂中，教師會引導學生分組討論以下幾個重點：

- 比較各項支出，找出每個家庭半年來較大的支出項目；
- 比較各同學的家庭支出，分析其中的差異；
- 說說有哪些項目可以節省支出；
- 說說如何儲蓄金錢，以備不時之需。

學生分組匯報後，教師引導全班學生公開討論，協助學生梳理，以道出理財元素。這個學習活動使學生認識到要關心家庭的日常收入和支出，知道自己要節省開支以減輕父母的負擔，承擔愛家慳家的責任。在課堂結束前，請學生每人草擬一份「家庭支出預算表」，向家長提出節省開支的建議，運用數學的知識來實踐理財的理念。

3. 聯課活動模式

計算折扣享優惠，精明選擇最實際

禮堂內兩旁豎着八塊白磁板，上面貼着各種貨品的圖樣和價錢；每塊白板前方各放着一張長桌，桌面上鋪着各種貨品卡和一盒零錢。這是學生們將會光顧的八間商店——韓國遊客區的專門店。每間商店有兩位家長擔任店員，負責



禮堂模擬商店分佈圖

售貨和找續，她們還有一項重要任務，就是宣傳和引誘顧客來自己的商店瘋狂購物。

這是一個有關折扣教學的連堂聯課活動。當兩班共約六十個學生來到禮堂時，八間商店頓時擠滿顧客，熱鬧得像真實的遊客購物商場一樣。顧客是到本地交流的小學六年級學生，今天是自由活動和購買手信的日子。學生拿着購物清單和一袋道具紙幣，到處觀察和比較每間商店貨物的種類、售賣方式和價錢，最後決定購買的東西。



店員在宣傳她的貨品，學生在計算價錢和格價



完成購物後，四人小組席地而坐分享和討論購物的經驗

當學生付款時，店員負責找續和給學生所購物品的圖卡，以代表真實的貨品。東奔西走了十五分鐘後，學生慢慢安定下來。大家席地而坐，各組聚在一起分享購物經驗和比較購物的價錢，看誰花的金錢最少，又能買到最好最多的物品。

教師引導學生討論和梳理購物的經驗時，以提問引導學生探討比較貨品價錢和數量，如何善用金錢購買物品，最重要的是：反思所購物品是不是必需的，會不會只因一時喜好而買了並非需要的東西。從學生的回應中，可以看到他們大都能夠運用數學知識，細心分析貨物的價錢，作出明智的抉擇。他們對「需要」和「想要」兩個概念有清晰的了解和掌握，認為自己能理智地善用金錢來購買必需的物品，而不會輕易受到宣傳和廣告的誤導，胡亂購物或消費。當然有些太謹慎的學生，花了太多時間到各商店格價和計算物價，最終才發覺沒有足夠時間購物，結果沒有完成購物的任務！

家長的回應也能反映學生在課堂的學習效果。他們指出某些學生仍然以為「買幾送一」便最優惠，因而草率決定購物；有學生因為貪便宜而買了太多同一樣的東西；也有些學生付款後急急取貨物卡而忘記取回找續的金錢。

這一節課還有一個很有趣的收穫。從觀察學生的購物活動中，教師發現學生各有不同的購物習慣和模式——有的大量購買同一種物品，然後轉賣給同學，既利己又利人，更有生意頭腦；有的錙銖必較，逐間商店逐件貨品格價，要引誘他付款買一件東西並不容易；有的見到每一件物品都愛不釋手，但又不能全部購買，於是提起又放下，遲疑不決；有的急不及待買了一批東西，但再去到其他商店時才發覺還有一些自己很想買的東西，卻沒有足夠金錢購買，覺得後悔……教師說，這一節課有助蒐集本校小學生的消費模式和習慣，方便進一步構思將來的理財教育計劃！

家長、學生和教師之間的互動，既提升了課堂的學習氣氛，又把理財教育擴展到家長群組中，加強教育的效果。

教學實踐反思

1. 教學時間與教學模式

香港小學上課的時間不算多（全學年上課約180天，扣除考試及其他活動的日子，餘下來真正上課的日子不多），而中央數學課程的教學內容卻不少，故教學時間一向都有點緊迫。獨立增潤課堂和聯課活動都是奢侈的教學安排。採用這兩種方式進行理財教學的教師都是盡量從其他課堂抽出教學時間，或壓縮該單元教學以擠出時間。滲入常規課堂的方式則不用

額外的授課時間，只需把教學內容配合理財元素一起教授，例如把所用的例題或練習題目內容改以理財事例和情境作主題便成。就像某校一年級的加減應用題教學，既簡單省時，又效果良好，相信是教師的較佳選擇。

誠然，理財教育不該只是發生在某一特定的課節，而應滲進每一年級每一個數學課堂中的全方位教育模式。教師應把理財教育視作公民教育的一部分，修訂課堂所用的例題和練習題目以配合理財元素。在數學課堂不斷提出理財的理念，學生在耳濡目染下會不自覺地學會理財的方法和養成理財的習慣，教育的效果才能彰顯。

2. 教學模式與教學效果

教師在選用教學模式時，會考慮到學生所掌握的數學知識是否足夠解答有關的理財問題。在構思六年級折扣和一年級貨幣的教學時，大家總覺得如果先讓學生學習了整個單元的數學知識和計算技巧，然後才設置一個增潤的獨立教節來專門教授理財，同時鞏固所學的數學知識，效果會較好。若時間許可，完成了整個單元教學後，能有一個聯課活動，讓學生有一個較開放的應用機會，那就更好了！實踐的結果證明，教師的想法是對的。獨立增潤課堂的上課時間較充裕，學生的基礎知識亦較紮實，像某校四年級選吃自助餐的課堂，學生有較多的

時間計算、討論和分析，以能夠深入透徹地探討問題，學習效果的確得到提高。某校六年級的聯課活動，讓學生在模擬的購物情境中，充分體驗了日常生活中購物和消費所遇到的問題，考驗到每個人的抉擇能力。聯課活動是最受學生歡迎的教學模式，且更能考驗學生各方面的能力。活動進行時，學生參與度高，課堂氣氛活躍。當然教師要預備的工夫和所花的教學時間亦較多。

滲入常規課堂的模式，教師須兼顧數學知識的傳授和理財教育的實施，教學時間會較緊迫，稍欠經驗的教師可能會顧此失彼。不過，理財教育既不是某一特定課節的事，我們便無須把太多的理財元素放在同一節課中。如果我們堅持每一節課都滲入少許理財元素，例如上一節課講節儉，本節課講保管財物，下一節課講儲蓄，那便不會對原有課堂構成太大壓力。學校如果制訂了全校推行理財教育的政策，教師能夠在每節數學課中滲入少許理財教育元素，學生在長期的浸淫薰陶下，更能養成良好的理財習慣。

因此，三種教學模式各有其好處和局限，教師宜因應學校環境、教材性質和教學時間來選用。

3. 理財知識與理財習慣

理財知識可以透過教學傳授給學生，但理財習慣卻要經過長時間養成。同樣地，數學知識可以傳授，而數感卻要長時間來培養。要學生習慣運用數學知識來分析和解決問題，與引導學生經常運用理財知識來處理財務問題，可以是相輔相成的。數學教師在籌備理財教育的課堂時，都清楚了解到精心設計一節課，引導學生討論和認識理財的知識和方法，只不過是希望產生「火苗」作用，讓學生知道理財的重要。若要學生意識到在每次消費前都應該考慮消費是否必須的，並計算所選的消費是不是最便宜的，則必須是持之以恆的教育工作，只有長期浸淫，才能讓學生養成理財的習慣。教師們都有一個共識，認為要盡量在每一個數學課堂中，好好運用數學教育的特性，有計劃地滲入理財教育的元素，並隨時評估學生的消費行為，及時提醒和矯正，理財教育才能有效地推行。



結語

兩年時間不算長，十多所學校亦不算多，但在本「計劃」的推行過程中，學校和教師都汲取了非常豐富的經驗。在實施兩年的理財教育後，教師均認為基於數學科重視計算和通過計算來作出抉擇和解決問題這些特性，不難在數學科推行理財教育，甚至認為在數學科推行理財教育可能比其他科目更具效果。

推行理財教育時，須兼顧「普遍性」和「聚焦性」的平衡。「普遍性」是指恆常的理財習慣培養，「聚焦性」是指有系統的理財知識和方法的傳授。教師認為應把理財教育的各項元素列作每節數學課的教學目標，例如修訂課本的例題和練習，加入理財的情境和內容，讓學生長期浸淫在理財教育的氛圍中，漸漸內化而成為日常生活的習慣。參考本「計劃」的經驗，學校可以制訂每級每年選一個課題來進行課堂教學研究的長期計劃。除了直接與理財有關的貨幣教材外，「數」範疇和「數據處理」範疇的教材都很適合推行理財教育。教師在集體備課時，最好能細心探討如何把理財教育融入日常的數學課堂中，以提高學生對理財能力的掌握。教師之間須經常分享理財教育經驗，而相關的教學計劃亦應妥善儲存，讓其他教師參考和採用。

總而言之，學校參加了本「計劃」後，數學教師均能夠在實踐中掌握理財教育的理念和教學技巧，加強了在數學科推行理財教育的信心。我們希望參與本「計劃」的教師能把他們的經驗廣傳開去，讓全港的老師分享，大家都能夠為推廣理財教育盡一分力！

參考文獻：

投資者及理財教育委員會（2019）。《香港理財能力架構》。香港特別行政區：投資者及理財教育委員會。取自 <https://www.ifec.org.hk/common/pdf/fcf/hong-kong-financial-competency-framework.pdf>

教育局（2015）。《學校課程持續更新 聚焦•深化•持續 數學教育學習領域諮詢研討會》。取自 https://www.edb.gov.hk/attachment/tc/curriculum-development/renewal/ME/ppt_ME%20KLA_sec_C.pdf

課程發展議會（2017）。《推動STEM 教育—發揮創意潛能概覽》。香港特別行政區：教育局。

如何在常識科深化及擴展理財教學

香港中文大學教育學院大學與學校夥伴協作中心(中心)與投資者及理財教育委員會(投委會)合辦「才德兼備理財學校計劃」(「計劃」)，希望透過全校參與模式，在三年內協助二十所小學提升學生的理財素養和培養學生的良好品德。從「計劃」開始至今兩年，本文想藉此篇幅為常識科已發展的教材，作一個初步總結，給日後繼續參與「計劃」的學校，或在常識科繼續發展理財教育的教師作參考。

常識科在理財教育中的角色

參加「計劃」的學校，需要嘗試在不同的教學層面為學生提供理財教育，以累積經驗，掌握教學方法，為日後繼續推行理財教育奠定基礎。學校的中文、英文、數學以及常識等四個學科主要以「增潤」或「調適」的策略，將理財及品德元素融入課程，以提升學生的理財素養，以及建立相關的良好品德。很多參與「計劃」的老師都認為常識科的課程較容易加入理財教育的元素，是推行理財教育的理想平台。老師們的觀點背後大致有以下三個原因：

1. 常識科是一個生活化的學科，學習內容涉及學生日常生活的各個層面。而理財正是一個生活化的課題。以一個生活化的學科去應對一個生活化的課題，是一件順理成章的事。

2. 在常識科的課程中，本來就包含了與金錢管理有着密切關係的課題，順手拈來已能夠與理財教育扣上關係。透過原有課題為學生提供理財知識，老師不需要為尋找教材而到處張羅，省時省力。

3. 理財教育牽涉到理財知識、理財能力和理財態度等幾個範疇，而常識科的課程架構，正是由知識、共通能力、價值觀和態度這三個互相關連的部分組合而成。常識科老師早已習慣在教學中同時兼顧知、能、情三個範疇，透過他們推行理財教育，會比其他學科的老師更為駕輕就熟。

老師們的見解雖然有一定的道理，但卻未能反映事實的全部，只要細心思考，就不難發現他們忽略了的地方。

首先，就學科的生活化特質來說，語文是生活中的溝通工具，數學科的運算能力，可以用來應付日常生活中的計算活動，以及核實在進行買賣時所花費的金錢數目，所以不同學科都具備生活的功用和價值。雖然語文及數學課堂的主要教學目標，仍是集中在語文能力的運用及數學運算能力的培養，對生活知識內容沒有一定的規範，不像小學常識科能夠就小學六個年級的生活知識內容有系統性的規劃。縱或如此，中、英、數三個學科也應像常識科一樣，為理財教育盡一分力。

其次，《課程指引》與金錢管理有關係的課題，內容如下：

就《小學常識科課程指引（2017）》（下稱《課程指引》）的建議，常識科與金錢管理有密切關係的課題，分佈在小學六個學習年度之中，但數量並不算多。單憑這些課題，並不足以為學生提供全面的理財知識，幫助學生養成正確的理財態度和習慣。因此，常識科老師如果要恆常地在日常教學中滲入理財教育的元素，為學生提供足夠的理財知識，除了要善用以上的課題之外，還要利用不同的教學策略，調節其他課題的學習內容，讓學生有更多接觸理財知識的機會。所以，常識科老師在推行理財教育時需要花費的時間和心思，並不會比其他學科的老師少。

第三，幫助學生建構知識，發展共通能力，是所有學科的共同責任，這是大多數老師都認同的。至於價值觀與態度的培養，也並非常識科所獨有。中、英文科的品德情意教育，就屬於

年級	常識科課程與金錢管理有密切關係的課題
小一	善用金錢：利是錢的運用
小二	善用金錢：八達通的運用
小三	我們的社區生活：社區內進行貨品或服務交易的地點（例如商場、超級市場與街市） 選擇消費品的因素與金錢管理做個精明的消費者（例如明白消費者的權利與義務、作出明智的消費抉擇）
小四	明智的抉擇：傳媒對我們生活的影響，包括消費、心態與價值觀 分辨事實與意見、描述與立場
小五	數碼年代：廣告的誘惑、網絡欺詐
小六	踏上人生路：時間與金錢的管理

價值觀和態度的範疇；數學科老師也會鼓勵學生在面對學習難題時要鍥而不捨，尋找解決辦法；各科也會教導學生尊重他人意見，學會與人合作。因此，學生的知識、技能與態度能夠得到均衡發展，實在是各科老師一起努力的成果。雖然常識科每個學習單元都充滿生活議題，可供培育價值觀和態度的素材非常豐富，但也不應獨力承擔這方面的工作。

總括而言，要提升學生的理財素養及建立相關的良好品德，是一項長期性的工作。學生要經過長時間的學習、浸淫與潛移默化，才可以把理財知識內化為良好的習慣與品格，並在日常生活中自然地實踐出來。要恆常地為學生提供理財教育，需要各個學科老師的通力合作和努力。常識科的課程特質對推行理財教育確實具備獨特的優勢，它可以承擔較多的任務，甚或擔任理財教育的先鋒，但卻不應該獨挑大樑。

在常識科實踐理財教學的要點

「計劃」由 2018/19 年度開始推行的首兩年，計劃學校的常識科老師曾經嘗試在多個不同的課題滲入理財教育的元素，幫助學生掌握理財知識，建立正確的理財態度，培養良好的品格，並已取得初步的成果。下文分別從選材、理財及品德素養及所採取的教學策略，分析由「計劃」開始至今各計劃學校已發展的教材：

1. 選取理財教學課題的依據

為了結合校情，尊重老師的教學自主，中心的學校發展主任通常都是在學校老師選定了協作課題之後，才會前往學校與老師一起商討教學的安排。因此，選擇理財教育課題的工作是由學校老師主導，中心的支援同事則予以配合。在「計劃」推行的首兩學年，計劃學校的常識科老師所選取的理財教學課題如下：

2018/19 年度

年級	課題名稱
五年級	精明抉擇
五年級	尋找真正的朋友
五年級	青春期的心理特徵
六年級	金錢何價
六年級	貧窮 (精明行善)

2019/20 年度

年級	課題
二年級	玩樂天地
二年級	服務我們的人
三年級	精明的消費者
三年級	節約能源
四年級	香港社會今與昔 (玩具)
四年級	廢物污染 - 過度消費
五年級	精明抉擇 (書包的誘惑 - 破解不實廣告的陷阱)
五年級	香港的經濟發展
五年級	精明抉擇 - 廣告片段分析
五年級	精明抉擇 - 可持續消費
六年級	理財之道 - 善用零用錢計劃
六年級	貧窮與飢餓

2018/19 年度是「計劃」推行的第一學年，這一年共有五間學校參與。可能是第一次參與理財教育的工作，老師還沒有完全掌握實際的情況，所以五間學校的常識科老師都採取了比較穩妥的策略——選取學習能力較好、生活經驗較豐富的高年級學生和高年級的課題作為首年工作的試點。

到 2019/20 年度，共有十二間新舊學校參與「計劃」。因為有前一年的實踐經驗可供借鑑，這一年參與「計劃」的老師在選取教學課題的時候都顯得較有信心。他們選取的課題，分佈在二至六年級共五個級別，令計劃學校的高低年級學生，都有接觸理財教育的機會（一至三年級的課題仍然偏少，有待發展）。雖然不同學校所選定的課題有小部分相同，但教學設計卻各有特色。待十二間學校的教學計劃都付諸實行，並作檢討及分享之後，老師從這兩年接近二十個教學實踐中所獲得的理財教育經驗，在他們日後推行理財教育，以及建立常識科理財教育的縱向課程框架時，將會是彌足珍貴的參考資料。

以不同手法深化發展原有的理財課題

從前面兩個表格所列出的資料，我們可以發現，計劃學校的常識科老師所揀選的協作課題，不少是與金錢管理有着明顯關係，教材內容也緊扣學生的理財知識和理財態度。就以五年級《精明抉擇》為例，就有四間學校曾選用

此課題，該單元的前半部分，各校老師大多引用廣告片段，讓學生分辨廣告所運用的名人/名牌效應、誇大效用、羊群心理及對專業信服等四個主要推銷手法。但之後的跟進活動則百花齊放，各有特色：有學校運用戲劇教學法的「良心胡同」活動，請學生排列為「受引誘」及「不受引誘」兩種代表支持及反對聲音的隧道（胡同），模擬受廣告誘惑時的內心掙扎，讓學生作更深刻的反思；也有學校在分辨廣告活動後，就讓學生按不同手法創作書包廣告，學生在扮演產品及廣告商的角色後，更能領會不實廣告的陷阱；另外，有學校雖然同樣是選用《精明抉擇》的課題，但內容卻不是聚焦於抵抗消費誘惑，而是教導學生計算所選食物的碳排放量，為保護地球避免全球暖化，實行可持續消費，做個負責任的消費者。從上述例子可見，即使處理相同課題，常識科老師都能各出奇謀，擴闊原來理財課題的寬度，探討更多的可能性。

學校在教授原有的理財內容後，會安排延伸學習活動，讓學生把理財知識付諸實行。例如在學習《金錢何價》這個課題之後，老師安排學生親身體驗各項清潔校舍的工作，模擬賺取工資，讓學生從中體會辛勞工作的感受。又要學生將賺來的金錢購買生日會食物，讓學生明白金錢得來不易，從而學會感恩及小心運用金錢；而《理財之道——善用零用錢計劃》也是在「金錢管理」單元之後加插的實踐式課題，

學生需要紀錄一周的零用錢使用情況，為即將升上中學制定使用零用錢的財政預算和收支紀錄。老師又設計一些財政上的兩難處境，讓學生了解有應急錢的重要性，幫助學生培養量入為出和儲蓄的良好理財習慣。選取這些課題的老師，在準備教學內容與安排教學活動的時候，會在原有理財課題的學習基礎上，盡量把相關的理財知識納入教學計劃，甚至提供生活實踐及應用理財能力的機會，當中也兼顧相關品德的培養，令整個理財單元的學習顯得更對焦和充實。

發掘不同課題的可能性

至於另一些與金錢管理只有間接關係，甚或看似毫不相干的課題，老師在選定之後，就要利用「調適」或「增潤」等策略，令學習內容與理財教育接軌。這些策略包括轉移學習重點、加添學習重點、安排延伸學習，以及編訂校本教材等。例如在《貧窮(精明行善)》這個課題，老師在帶領學生認識貧窮問題的成因，以及建立樂於助人的態度之後，就採用延伸學習的方式，指導學生透過比較

不同慈善機構的財務資料，以明白捐款給慈善機構時需要考慮不同的因素，提醒學生在捐款的時候要採取謹慎的態度，令捐出的金錢可以真正幫助到有需要的人士。

在處理五年級「青春期成長」這個單元時，就有不同學校針對青春期重視朋輩及易受誘惑的心理特徵進行理財教育。在《尋找真正的朋友》這個課題，老師把交友的考慮因素從雙方的品格、志向、興趣轉移到金錢之上，指導學生在結交朋友時要懂得抵抗朋輩的壓力，透過情境導入，讓學生進行分析及反思，避免受朋輩或交友壓力而影響個人的消費決定。另一間學校透過《青春期的心理特徵》這個課題，除了引導學生避免因朋輩影響而消費外，更以時尚網購的行為帶領學生認識多種網購陷阱。

《課程指引》就指出：「教師可引入與學生生活息息相關的事件，作為學習主題，把學習與個人成長經歷有意義地連繫起來。學生有機會在學習歷程中，反思自己的價值觀和態度，學習如何克服成長所要面對的困難和挑戰，並以樂觀積極的態度面對成長帶來的轉變。」以上



**老師利用「調適」或「增潤」等策略，
令學習內容與理財教育接軌。**

**常識科的課程架構，是由知識、
共通能力、價值觀和態度組合而成。**



的例子足以證明，老師只要靈活變通，就不難在表面上看似非理財的學習單元中，找到許多能引入理財教育元素的課題。

此外，也有不同的學校以「香港歷史」的單元課題引入理財教育。在五年級《香港的經濟發展》這個課題，老師一方面帶領學生探索香港經濟發展的足跡，由以往工人刻苦工作的工業生產歲月走到現在的金融經濟及創科時代，讓學生感受堅毅奮鬥及靈活變通的香港精神，並在電子及網上消費盛行的風氣中，指導學生認識現代香港人的消費模式，以及胡亂花費所需要面對的財務風險。在另一間學校四年級《香港社會今與昔(玩具)》這課題，老師就透過讓學生試玩昔日純樸的兒童玩具，反思今天盛行的電子遊戲所衍生的種種理財問題。

要透過沒有明顯理財元素的課題推行理財教育，當然要花較多的心思，做較多的工作。但參與「計劃」的常識科老師仍然願意付出，將謹慎理財、珍惜金錢、勤奮盡責、正確看待金錢價值等的理財觀念帶給學生，實在十分難得。

以上的例子讓我們明白，要成功推行理財教育，選取合適的課題固然重要，但更重要的是，老師必須要抓穩向學生傳遞的理財訊息，並懂得靈活變通，這樣才可以在原有課程最少變動的情況之下，擴闊學與教的空間，而不需要因為參加一個新計劃，或者增加一些新目標，而去大幅修訂原有課程。

2. 常識科理財及品德素養的發展重點

「計劃」在籌劃的最早階段，參考了由投委會所制定的《香港理財能力架構》內有關小學生在第一學習階段(小一至小三)和第二學習階段(小四至小六)應具備的理財能力的建議，希望透過態度、動機、知識及技能、行為等四大範疇的教學和指導，協助學生增加理財知識和建立良好的理財能力，並透過促進學生的「精明、自制、誠信、勤奮及責任」這五項品德，幫助他們建立及強化良好的理財行為和習慣。計劃學校的常識科老師作為推動「計劃」前進的其中一支學科隊伍，也積極投入工作。為方便理解，現就本「計劃」最前期的十個教學設計作概括性的分析：

年級	課題	教學內容所應對的理財教育元素	
		理財素養	品德素養
二年級	玩樂天地	M3 渴望透過更好運用手上的資源而達到更開心的生活 CR2 辨認尋找貨品資料的不同方法	精明 自制 責任
四年級	香港社會今與昔 (玩具)	PR6 認識網上購物的風險 B11 購物時要抵抗消費的慾望和誘惑	精明 自制
五年級	精明抉擇	CR3 描述如何做一個負責任的消費者，及設立消費者保障制度的原因 CR4 描述消費者的基本權利 A9 消費時要抵擋朋輩壓力和宣傳資訊的影響 B11 購物時要抵抗消費的慾望和誘惑	精明 自制
五年級	尋找真正的朋友	A9 消費時要抵擋朋輩壓力和宣傳資訊的影響 A10 接納金錢在生活中的重要性，但卻不是快樂的唯一來源 B11 購物時要抵抗消費的慾望和誘惑	自制 精明
五年級	青春期的心理特徵	A9 消費時要抵擋朋輩壓力和宣傳資訊的影響 PR6 認識網上購物的風險	自制 精明
五年級	精明抉擇 (書包的誘惑 - 破解不實廣告的陷阱)	A9 消費時要抵擋朋輩壓力和宣傳資訊的影響 SC9 認識產品或服務的價值和價錢 B12 比較產品和價格，挑選最佳的購物選擇	自制 精明
五年級	香港的經濟發展	IT5 探索為甚麼不同人有不同收入，及為甚麼收入可能隨着時間而改變 M5 勤奮能幫助個人達成目標，改善未來 MB7 以非現金形式購買產品及服務 PR5 辨認可能導致個人財政損失的情況 PR6 認識網上購物的風險	自制 精明 勤奮
六年級	金錢何價	M5 勤奮能幫助個人達成目標，改善未來 A5 意識到使用資源時，應限於個人所擁有的之內 A6 接受在有限的資源 (如時間及金錢) 之下，不可能擁有東西 A7 遇上金錢問題時，尋求值得信賴的意見 A8 為了未來獲得更多，願意延遲滿足自己的慾望	勤奮 自制
六年級	貧窮 (精明行善)	B7 消費不超越個人所擁有的現金 FP3 建立財務計劃以達到短期的個人目標 SC13 解釋為甚麼要捐獻給慈善團體，包括金錢、時間及參與義務工作	精明 勤奮 責任
六年級	理財之道 - 善用零用錢計劃	FP4 解釋收支預算的功能，並將金錢分配作不同用途 M4 今天的儲蓄是為了將來的消費 B13 訂立短期財務目標 B15 記錄每星期的開支	精明 自制

在投委會編製的《香港理財能力架構》中，建議在第一學習階段（小一至小三）和第二學習階段的學生（小四至小六）所須建立的理財素養分別是 24 項和 26 項。以上十個常識科教學計劃，一共涵蓋了第一學習階段的 7 項理財素養和第二學習階段的 18 項理財素養。從數量看來，並不算少。其實，在十個教學計劃中，只有二年級的一個是屬於第一學習階段的內容，其餘九個都是第二學習階段的課題。九個第二學習階段的教學計劃就包含了該學習階段全部理財素養的三分之二，有部分理財素養更在不同的教學計劃中重複出現。如果這九個教學計劃在同一學校的不同年級中進行教授，學生就會有重複接觸這些理財素養的機會。

如果從《香港理財能力架構》的四大發展範疇去分析，十個教學計劃所觸及的理財素養，屬於態度範疇的有 6 項，動機範疇的有 3 項，知識及技能範疇的有 11 項，行為範疇的有 5 項。換言之，四大發展範疇的理財素養都有一些項目被涵蓋在常識科老師的教學計劃中，成為學生的學習內容，讓學生在理財態度、理財動機、理財知識及技能、理財行為等四方面都得到指導及提升。由於在《香港理財能力架構》中屬於知識及技能範疇的理財素養項目最多，所以這個範疇有 11 項理財素養被收納在老師的教學計劃中，亦算合理。

至於在培養學生的良好品德素養方面，十個理財教學計劃既有相類似的教學目標，也有其各自關注的內容。老師透過這十個課題所傳遞的理財訊息，就嘗試幫助學生建立及強化自制、精明、責任和勤奮這四種良好品德（誠信這一項暫時未有出現），其中又以自制和精明這兩項品德所獲得的關注最多。究其原因，是由於在老師所選取的課題之中，與這兩項品德有關的教學內容佔了較重的分量。隨著「計劃」的發展，相信其他品德項目的比例會漸次提升。

總括而言，在本「計劃」首兩年所選定的 17 個常識科理財教學課題中，只有 4 個屬於第一學習階段（一至三年級）的課題，佔比不到四分之一。可能在「計劃」的起步階段，老師們對高小年級的施教程序及學生的學習能力較有信心。然而，以「理財教育越早開始越好」的原則，早年形成的價值觀與生活習慣的確有利於理財素養的植根與鞏固。第二年的初小課題以玩具、餐廳吃飯和日常用電等既生活化又樸實的主題來開展常識科理財教育，是一個令人振奮的趨勢。期望隨著本「計劃」的持續發展，更多深刻而別具意義的初小課題可以加入理財教育的行列，為理財教育奠下更堅實及穩固的基礎。

3. 常識科老師所運用的傳意技巧和教學策略

常識科老師要成功推行理財教育，在選取合適的課題，設定教學目標，安排教學流程後，還需要透過有效的傳意技巧和具吸引力的課堂活動，才可以幫助學生投入學習，掌握到相關的知識。曾經有參與「計劃」的老師提出，過去從來沒有教授過理財的課題，究竟要用甚麼方法進行教學呢？

其實香港由 2000 年開始推行課程改革之後，在常識科的課堂裏，由老師主導的單向講授模式已經逐漸減少，而師生和生生之間的雙向或多向互動學習模式則日漸增加。課堂中老師利用提問、引導、解說、營造環境及氣氛、歸納、比喻等教學技巧，帶領學生透過聆聽、觀察、討論、聯想、探索、比較、反思、分享、模擬活動、個案分析、親身體驗等方法進行學習的情景，已經相當普遍，而課堂的學習氣氛和成效，也比過去活躍和顯著。對小學常識科老師來說，理財教育雖然是一個嶄新的課題，但細看已經完成的教學計劃，裏面所採用的傳意技巧和教學策略，大多都是上述常識科老師所熟悉和慣常採用的教學模式。

4. 常識科以反思及實踐塑造價值觀的理財教學策略

理財素養中除了知識及技能範疇外，個人的動機、態度，以至行為的形成，都是由個人

的價值觀所塑造。倒過來說，如果沒有改進的動機、積極參與的態度，付諸行動的意願，那徒有理財的知識及技能，理財教育也只會是徒勞無功，而成敗的關鍵其實就是價值觀的培育。《小學常識科課程指引》就指出：「學校可鼓勵學生在建構知識的同時，反思自己在學習過程中的態度與行為。學生可透過師生與同儕間的討論與回饋，建立正面的價值觀和積極的態度。」

不論是進一步深化原有的理財素養，抑或是引入理財教育元素於非理財課題，在總結本「計劃」首兩年的常識科教材後，發現每個教材都運用了不同的策略，不論調適或增潤，其重點也是如何帶動學生作深刻的自我反思，部分案例更是透過體驗和實踐進一步強化價值觀的培育。

生活事件的再反思

《課程指引》也指出：「學校可以在常識科持續深化價值觀教育，協助學生運用生活事件或個案分析等學習策略，發展明辨性思考能力。教師可透過日常生活事例，幫助學生了解和別人的感受，學會從多角度了解和分析事物，從而發展正面的價值觀。」本「計劃」的常識科教材中，以生活事例來引導學生反思的例子可謂俯拾皆是。

以二年級《服務我們的人》為例，老師以每天最平常不過的事情——在餐廳吃飯——引導學

生思考有那些服務我們的人。原來由農夫到商人，由廚師到洗碗工人，一頓飯已包含了許多人的血汗與付出。老師讓學生明白每個人都要努力做好本份，更要學會心存感恩。之後，老師更帶導學生分析侍應的薪酬與餐廳老闆的利盈，從而反思不同職業的人都需要分工合作，服務大眾，最後更訓勉學生要尊重社會上每個階層的人。這是一個以平常事例作極深入反思的典型例子。

又以六年級《貧窮(精明行善)》為例，老師除了鼓勵學生經常捐獻行善之外，也讓學生透過分析慈善機構的營運狀況，了解其歷史背景、行政支出及服務對象等資料，讓學生了解捐獻也需要「明施慎選」，並引導學生反思捐獻對象是否符合自己的價值觀。在教授《精明抉擇》的課題時，老師引入多條學生經常接觸的廣告片段，就觀課所見，學生對廣告術語琅琅上口，可見廣告的威力就是在你不知不覺中潛入你的下意識中，更可怕的是對學生的影響，例如鼓勵過度消費的不正確價值觀。透過這些教材，老師利用生活事件引導學生再反思。

理財教育之難，就難在理財素養牽涉知識、技能、態度、動機與行為，本質上是一項非常複雜的學習題材，但處理及對待金錢，卻是每個人每日必做，又最尋常不過的事，故容易為大部分人所忽略。常識科的理財教育由最平常的

事開始，作最深刻的反思，可說是正中要害，推行理財教育，捨他其誰呢？

模擬體驗活動

《課程指引》也提出：「學校宜重視學生的行為表現，適時在學習內容中增潤學與教活動，透過多元化的學習歷程強化學生的良好行為。」為了進一步強化價值觀的培育，常識科老師可以特意为學生設計一些體驗性活動，讓學生在模擬的生活情境或實際的操作中，在認知層面以外，領略更深刻的感受，有助鞏固初形成的價值觀。教材《金錢何價》就是讓學生參與圍欄、洗膠箱、洗花盆及掃天台等工作，為學生創造要付出勞力才能賺錢的體驗。在《香港社會今與昔(玩具)》的課題中，也是讓學生試玩昔日流行的公仔紙、橡筋繩、翻花繩及挑竹籤等玩意，體驗箇中樂趣，從而反思今天的電子或網上遊戲的局限及存在的理財陷阱。

日常生活實踐

《課程指引》同時指出：「在常識科推行價值觀教育，可從認知開始，再讓學生透過實踐的方式，養成良好的生活習慣。」本「計劃」不少教材都讓學生在生活實踐的情境中，進行更深刻的反思，例如《節約能源》，就著學生以家中電費單計算人均耗電量作為起點，引導學生反思有何方法可以節省能源，既減低家庭開支，也能保護環境，愛護地球；《精明抉擇 -

可持續消費》於課後要學生以最低碳排放的考慮，來設計一天三餐又環保、又健康、又省錢的餐單；《理財之道 - 善用零用錢計劃》就直接要學生擬定升中後的零用錢計劃；《精明抉擇 (書包的誘惑 - 破解不實廣告的陷阱)》更要學生到商店為書包作實地格價；《玩樂天地》就要學生把最近六個月玩得最少的玩具帶回校，反思不想再玩的原因及購買時考慮的因素。以上大量的實踐應用活動，既將理財教育推展到行為層次，也讓價值觀培育在真實行動的反思與實踐中進一步確立。

怎樣把常識科的理財教育工作做好？

對於如何做好常識科的理財教育工作，有下列三項建議：

1. 熟悉由投委會所編訂的《香港理財能力架構》

在《小學常識科課程指引》的學習範疇——「健康與生活」這個部分裏面，雖然載有指導學生認識金錢管理的描述，但內容十分簡單，所列舉的教學例子也不多，老師較難從中獲取足夠的資料去幫助學生建構全面的理財知識。而由投委會所編訂的《香港理財能力架構》則清楚描述一個人在不同的人生階段應該擁有的理財能力。當中的KS1(初小) 和 KS2(高小) 兩個部分更詳細臚列小學生在完成這兩個階段的學習後所應具備的理財知識和能夠展示的理財能力。雖然這份文件同時指出它所列出的項目並不一定等同學生

在該階段的學習內容，但它所提供的資料，已足以讓老師摘取適用的部分作為教學目標，有系統地鋪排常識科的理財教育工作。因此，在教育當局提供更詳細的理財教育指引前，有意為學生提供理財教育的常識科老師，都應該細心鑽研這份文件，並善用它的建議，作為推行相關工作的依據。

2. 要掌握設定理財教學目標的主動性

「計劃」由 2018 年開始推行至今接近兩年，計劃學校所選取的常識科教學課題差不多有二十個。細看學校選取研習課題的流程，較多的是先檢視常識科教材中有哪些課題包含理財教育的內容，可以跟哪些理財素養和品德素養掛鉤，這些課題會優先考慮作為進行理財教育的材料。這種選材模式是老師慣常的做法，雖然這不是錯誤，但這些教材的涵蓋面卻有不足，這些課題大多圍繞學生怎樣用錢 (包括利是錢和零用錢)、怎樣使用電子貨幣 (主要是八達通)、怎樣選擇購物地點、認識傳媒對消費者的影響、怎樣選擇合適的消費品，以及認識網絡欺詐等內容，主要培養精明和自制兩種理財素養，忽略了其他的學習重點。這種選材模式，雖較簡便，但老師會比較被動，受制於教材的學習範圍與內容，同時更局限了老師向學生傳遞的理財訊息。

較為理想的做法，就是在保留這種常用的選材方式的同時，老師也採用一種逆向的選材模

式。那就是先決定教學目標，亦即是要傳遞的理財訊息，才去選取或安排合適的課題和教學內容。這種做法，老師的工作量可能會有所增加，但他們不會再受到教材的牽制，教學的主動權就得以提升，更可以按照校本的實際需要，讓理財教育的每一個學習重點都得到適當的關注，進一步擴闊了學與教的空間，令學生接收到的理財訊息更為全面。

3. 教學內容要結合校情和學生的生活經驗

在不同地區、不同學校的學生，基於家庭背景與生活經驗的不同，對於理財教育的興趣和需要也有差異。因此，負責推行理財教育的老師，在釐定教學目標，選取教學課題，安排教學內容與設計教學活動的時候，就需要考慮學生的社經背景、消費模式、看待金錢的態度和已有知識等因素。學生覺得學習內容與活動符合自己的興趣，可以解決生活問題，自然樂於投入學習，使學與教都收到良好效果。

舉例來說，如果發現學生沉迷「夾公仔機」遊戲，並為此花費大量金錢，老師就可以設計一個課堂，介紹這種店舖的經營者會利用各種手法增加遊戲的難度，並透過統計數字讓學生知道參與這種遊戲的勝出機率甚低，遊戲的參加者往往都會輸掉金錢，失望而回，就算偶然中彩，已輸掉的金錢也可能遠遠超過購買相同「公仔」的價值，藉以幫助學生戒除這種貪圖僥倖的博彩心理。此外，倘若老師知道學生的家長經常透過網上平台進行網購，學生可能會受家長影響而參與網購活動，老師就可以安排一個網購課程，讓學生認識網購的優點和風險，幫助他們建立正確的網購態度和習慣，以減少受騙、過度消費、購入劣質貨物或不需要物品的機會。

只要老師多留意學生的家庭背景、消費模式和習慣，就有機會發掘到一些既貼近學生生活又符合學生興趣的課題，令理財教育的工作更事半功倍。

參考文獻：

投資者及理財教育委員會（2019）。《香港理財能力架構》。香港特別行政區：投資者及理財教育委員會。取自 <https://www.ifec.org.hk/common/pdf/fcf/hong-kong-financial-competency-framework.pdf>

課程發展議會（2017）。《小學常識科課程指引（小一至小六）》。香港特別行政區：教育局。

在變化中尋找規律 — 理財教育元素融入非學科活動

由於一般學校非學科活動的形式非常多樣化，不論在運用課時、學生對象、使用教材、組織方法、帶導教師人選等各方面，都會因應不同的學習平台，例如：周會課、班主任課、生活成長課、聯課活動、圖書課、電視台、主題學習日、學習活動周、不同的戶外學習活動等，而起著很大的變化。因此，理財教育元素融入非學科活動的整體規劃，確實大異於一般學科。表面上沒有學科教材內容的規限，有更大自由度去設計內容，但亦由於變化太大，也沒有原來教材文本作基礎去構思，有時的確需要「無中生有」，負責設計活動的統籌老師也常感吃力。本文就在於綜合過去兩年十三間才德兼備理財學校，約三十個不同形式的非學科活動教材，按不同活動在理財教育中的特性梳理分類，歸納出三個範疇及八個主要類別，就每個類別以學校實踐事例作分析，為理財教育元素融入非學科活動，尋找珍貴的可行路徑。

非學科活動的優勢

眾所周知，理財教育的終極目標不單是認知或態度的轉變，而應該是日常生活中理財行為的直接正面改進。然而，學校宥於校園情境，相比家庭生活中的用錢機會大大減少，有些學校甚至沒有小食部及八達通購物機，用錢的機會更是絕無僅有。一般學校現行多樣化的非學科活動，在組織不同的實踐性活動時，相對於學科教學，有機會為學生提供較多的用錢機會，加上以非學科活動不受教材限制及靈活多變這一點來說，在引入理財教育元素時，亦有以下獨特的發展條件：

提供實際用錢的機會

在涉及實際用錢的活動中可以直接培養理財能力。學生外遊、學校旅行、聖誕聯歡會、生日會等都是一般學校的例行活動，都會需要學生個人或小組集資後進行購物，以往由家長或教師主導的購物程序，在引入理財教育時，就是讓學生發展理財能力最難得的機會。

學習時間較具彈性

彈性時間的學習環節有利於重新設計教材。在眾多非學科活動中，不少是沒有固定內容的環節，例如：成長課、班主任課、周會課、主題學習日、學習活動周等，隨著學生的需要或學

校的發展重點，都可以引入全新的內容，無形中為理財教育提供珍貴的學習課時。

不受地點限制

不受地點限制可以全方位推展活動。在禮堂或操場營運攤位或活動，在電視台、圖書館、校舍不同角落發放理財訊息等，都是不受學科課堂限制的非學科活動場所。戶外學習時更可以讓學生在店舖購物前後、旅行用錢、參觀活動等情境下，讓學生全方位實踐理財能力。

可持續推行

不受單一課題限制有利活動的持續推展。非學科活動不是單一課題的教學，不少活動例如：「文具銀行」，甚至可以利用班主任課維持近一個學期的時間；或不同的服務學習活動都需要學生較長時間累積服務時數，以賺取「生活費」。如此持續推展的活動，對學生理財能力的培養必然能產生更大的影響力。

發展非學科活動教材的依據

以往由個別機構進入學校，為學生提供及支持的理財教育活動，最大的限制就是只能提供套餐式的活動。既無法融入學校獨特及多樣化的非學科活動中來推展理財教育，以發揮更大的影響力；也因為並非原校老師設計及主持活動，未必能充分針對學生的特性及需要。

據不同組別活動特點設計教材

「才德兼備理財學校計劃」（「計劃」）在非學科活動層面則全面建基於負責非學科活動理財教育的老師，例如：訓育輔導組、德育及公民教育組、課程發展組、課外活動組等不同的統籌主任，依據自己負責組別的活動特點來設計理財教育活動。例如：活動組會利用聖誕聯歡會、全校旅行日等日子培養學生購物時做預算、格價、紀錄及結算等程序；課程組會利用主題學習日、課程統整周等專題學習的環節，滲入理財教育的元素；訓育輔導組會透過推行校本輔導活動的模式，可以在周會跨級大課，或班本的成長課和班主任課中施行。

按學生理財行為問題設定活動目標

學校在開始參與本「計劃」時的培訓工作坊中，全體教師會針對整體學生在學校接觸理財的機會、出現的理財行為問題及成因，作一次評估與剖析。再加上本「計劃」會在學校開展「計劃」前，為全校學生進行一次理財能力的前測。因此，學校老師和夥伴協作中心的學校發展主任對學生的理財能力和問題，均有一定程度的掌握。這亦有利於針對某種理財能力來設計非學科活動，例如：「文具銀行」和「文具小管家」就是針對學生不懂珍惜文具及出現大量遺失而無人認領的現象而設計；亦有學校平日在海外交流活動中，就經常見到學生不懂掌握外幣兌換價、濫用外幣無節制購物、在行程中不懂保管財物等行為，於是加入購物紀錄、結算及反

思活動；亦有學校就不少學生未有養成儲蓄及捐獻的習慣，刻意就農曆年假後以財分三份的觀念，引導學生將收到的利是錢規劃作儲蓄、按需要購物及捐獻。以上前線教師針對學生理財行為來設計活動的例子，對直接幫助改進學生理財能力和行為均有很大的效用。

融入校本的發展方向

本「計劃」中不少學校就著自己的發展脈絡和既有條件，設計具校本特色的理財教育活動。有學校的公民教育組老師憑著過往曾與一些機構合作推行理財教育活動的經驗，自行設計多個不同的理財攤位，配合多元化的服務學習活動，更引入全校各科組發展正向教育的元素，設計出一連三天多環節的大型理財教育活動。另外，亦有學校憑著豐富的跨學科校本課程發展經驗，在連續五天的課程統整學習周中，透過多元化及全方位的專題學習課程，引入理財教育元素。學生憑著多年培養的主動探究及組織能力，既能在組織及營運籌款攤位中發展理財能力，也能發揚學生關愛捐獻的情操，並培養學生對環保及文化保育等非物質價值商品的認同感。「計劃」另一所學校的辦學團體是歷史悠久的慈善團體，學校就著以往包含醫療、教育及社會服務的德育課程基礎，讓學生在慈善義賣中，進一步推廣辦學團體「關懷社會，服務社群」的仁愛精神。以上的例子顯示，理財教育所蘊含重要的品德元素，正好可以與學校校本發展的綜合性應用學習活動結合起來，發揮相得益彰的巧妙效果！

由知識及態度的培養過渡到技能及行為的實踐

非學科活動固然是學校給學生提供實際用錢機會的一個最佳場合，然而，由知識與概念的輸入，情意與動機的態度培育，到建構或利用實際情境讓學生掌握技能和行為實踐，仍然需要在不同階段或不同環節，互相配合，慢慢鋪陳。綜觀分析本「計劃」中各個理財教育融入非學科的活動，從學習目的、策略，以至最終成果的歷程去分析，都可以將所有活動全部歸納為：1. 知識態度培養、2. 模擬情境體驗、3. 實際運用金錢等三個範疇。

如果實際運用金錢是理財行為最具體的表現，那麼資訊的提供及態度的培養就是能否出現良好理財行為的基礎。反過來說，單靠學校能為學生提供實際用錢的機會畢竟不多，故此，建構一個模擬用錢的情境，讓學生去體驗及反思在不同情境下賺錢及用錢的抉擇，反而可以令理財的體驗更豐富，實在是非學科活動中一個十分珍貴的元素。

活動的功能類別與範疇

在剖析了「計劃」首兩年約三十個不同非學科活動的性質後，可以歸納為訊息提供、關愛捐獻、節約生活、模擬情境、親身體驗、攤位營運、個人用錢、小組用錢等八個不同的功能類別，而個別某些活動則有可能橫跨不同的功能類別（見活動分類表）。八個功能類別，按其活動的主要目標仍不難歸入以下三個主要範疇：

非學科活動的類別與範疇

範疇	功能類別
1. 知識態度培養	訊息提供、關愛捐獻、節約生活
2. 模擬情境體驗	模擬情境、親身體驗
3. 實際運用金錢	攤位營運、個人用錢、小組用錢

「才德兼備理財學校計劃」

2018 及 2019 學年非學科活動分類表

功能類別	非學科活動課題				
攤位營運	課程統整周 (關愛主題籌款)	慈善賣物及 遊戲攤位	舊書墟買賣	春日市集 經營活動	
關愛捐獻			農曆新年活動： 利是錢運用	飢饉周： 貧苦共體驗課	
個人用錢	藝文課：街市購物	海外交流： 電波少年		儲蓄行動 FUN FUN FUN	
小組用錢	學校旅行	Cash Dollars 獎賞生日會	聖誕聯歡會	燒烤 戶外活動	
節約生活			綠色生活周	環保回收	班活動： 文具銀行 / 文具小管家
模擬情境	Happy HEPS 幸福人生體驗之旅	I Coupon 服務學 習活動	生活資產 大拍賣	理財遊戲 設計比賽	好學生存摺計劃
親身體驗			編織工作坊： 勤奮生活體驗	清淡一餐 體驗活動	
訊息提供	親子理財金句創作比賽	理財繪本： 故事爸媽 / 圖書 大課 / 製作繪本	小錢嚶： 視藝作品比賽	校園電視台： 理財短片播放	學生周會： 零用錢運用及 借貸

1. 知識態度培養

綜觀各項不涉及金錢或模擬金錢運作的非學科活動，在「訊息提供」類別中的活動主要在於為學生直接提供理財的知識，而「關愛捐獻」及「節約生活」兩類別雖然也涉及一些捐獻、物品管理或環保節約的行為，但重點仍在關懷他人及節約生活的態度培養。

訊息提供

沒有人會否定，理財教育的起步點就是先提供理財教育的訊息。學校當然可以透過簡單直接的訊息分享入手，例如：分享理財故事繪本、校園電視台播放理財短片、學生周會中進行互動式的理財講座等。同時也可以透過比賽活動，例如：親子理財金句創作比賽及小錢畀視藝作品比賽等活動，將理財的訊息間接發放，其作用就像環境營造一樣，在參與活動或接收資訊的過程中，潛移默化地鞏固理財的概念。

關愛捐獻

責任作為理財五個主要品德之一，最具體呈現的行為就是捐獻。學生能夠發揮社群責任的基礎本質，就是源於一顆同理心及對有需要的人所抱的關愛之情，故培養學生關愛捐獻的重點，就是誘發學生發自內心的同情心。不少學校恆常會舉辦讓學生午餐只吃一片方包的飢饉體驗活動，本「計劃」有學校更嘗試讓學生再體驗執紙皮換錢的生活後，反思是否能把個人零用錢分配作捐獻用途。有學校更直接介入學

生個人用錢行為，配合自己辦學團體每年舉行的「愛心利是日」籌款活動，引導學生將農曆新年收到的利是錢財分三份，分配作儲蓄、捐獻及購物，並即場在購物活動中讓學生反思所購物品是需要還是想要。

為求學生更深刻地體驗關愛捐獻的精神，有數間學校不獨只是鼓勵學生捐獻，而是把捐獻活動與籌款攤位營運結合起來，不單透過營運資金進行買賣活動時學習理財技巧，也致力在攤位中為籌款的機構對象宣傳慈善關愛的訊息。有學校甚至在五天課程統整學習周中，讓整個年級每個學生小組自行訂定籌款對象及目標，加工製作售賣物品及拍攝短片宣傳關愛籌款的對象，仔細設計籌款攤位，在售賣日中推銷及推廣關愛的訊息。這樣全面投入多環節的活動，肯定在關愛捐獻的態度培養上取得更深刻的效果。



學生在攤位營運的過程中不忘宣傳關愛社會的訊息

培養學生關愛捐獻的重點，
就是誘發學生發自內心的同情心。



節約生活

懂得控制個人開支，可以說是眾多理財能力中最為重要的能力之一，個人能否控制開支的一個重要依據就是，是否能做到量入為出。在求學階段的學生雖然未有收入，開支即使要仰賴父母，但個人的開支及消費行為則往往自小在與父母互動，及自己長時間的消費習慣與態度中逐漸形成。因此，在理財能力架構內容中，辨別需要和想要、遵從環保原則的消費者責任、保護自己的財品等理財知識、技能和行為，都應該在小學階段就得到培養。我們可以將這類活動概括為節約生活的培養。



舉辦「文具銀行」活動後，多餘及遺失的文具都逐漸減少

計劃學校中「文具銀行」的班本活動，就是針對小學生最常接觸及擁有管理的物品－文具，要求學生把多餘的文具存放於文具銀行，有需要才在自己的銀行存貨中領取；同時設立文具孤兒院，收留沒人認領的文具失物，也要求家長協助學生點算自己的文具銀行存摺，活動進行後遺失文具的現象大為改善，培養了學生珍惜物品及節約所用的生活態度。其他學校舉行的「綠色生活周」或「環保回收」活動，目的亦是為學生提倡環保節約的生活態度，運用5R（節約、重覆使用、循環再造、環保選購、保護自然）的消費原則，自小培養節約理財的生活態度。很多學校更在學校旅行、生日會及聯歡會中，鼓勵限制購物金額、審慎購物避免浪費，及優先使用環保物品等節約生活的態度。

2. 模擬情境體驗

小學生難以掌握理財能力的最大原因，就是嚴重缺乏以工作賺取收入的觀念，他們不容易理解父母辛勞工作與自己個人消費的直接關係。本「計劃」有學校以維持長時間的服務學習或

模擬親身工作的體驗，讓學生初步感受賺錢的辛勞，或至少理解要賺錢才能消費的概念；賺得模擬金錢後，以財分三份的方法運用金錢。這種為學生特別建構情境，以提供模擬體驗機會的活動，的確能突破學生在現實生活缺乏實踐工作賺錢機會的限制。

模擬情境

「計劃」其中一所學校就是以學校既有的課室一人一職活動，及特別安排收拾運動用具、清潔校園、帶領同學參加理財桌遊等工作，並按學生的參與程度及表現，以換取不同數量的服務 coupon。隨後安排學生運用 coupon，抉擇作即時消費（飲品及零食的即時滿足）、延後滿足（豐富歐陸午餐及戲院電影欣賞）、捐獻（拯救澳洲山火），或存放於品德銀行以獲取更多 coupon 利息。老師在過程中更以 4F（事實、感受、發現、未來）反思法，帶領學生透過反思個人賺取 coupon 的歷程及財分三份的用錢行為，鞏固勤奮、關愛、誠信、承擔、責任等品德素養。

另一所學校則在兩天時間內，以不同的學科延展活動與非學科服務活動賺取 coins，重點是讓學生體會需要付出努力去學習，並取得學習成果及造出成品，或付勞力去服務，才能賺取金錢。當中「齊來打工去」的模擬工作體驗，更透過體驗家務助理摺衣服、速遞員送貨、麵包師製麵包、會計師計算、建築師製模型等任務，理解不同人有不同收入的概念，鼓勵學生需要勤奮學習，學有所成。在使用 coins 的日子更設置多元化的攤位，包括直接消費、捐獻予關愛動物機構、儲蓄賺利息及賭博輸金錢等多個不同環節，進一步讓學生反思理財抉擇的過程與後果。

以上兩個大型的理財活動均同時涵蓋模擬情境及親身體驗的活動，當然亦有學校透過舉辦理財遊戲設計比賽，在模擬情境下讓學生構思及應用理財概念的一些原則；另外，也有學校透過「生活資產大拍賣」活動，雖然只是一個模擬的拍賣活動，其主要目的就是引導學生反思物質與非物質生活不同價值的重要性，以培養

透過體驗理解不同人有不同收入的概念，鼓勵學生需要勤奮學習，學有所成。

學生更正確的金錢觀念，以期品德培養成為理財能力培訓的重要基礎。

親身體驗

一般學校最常舉辦的體驗活動，莫過於進行貧富宴，「計劃」中有學校亦讓學生嘗試體驗落後國家工廠的童工生活，分享勤苦生活的感受。另外也有學校嘗試帶領學生走到香港上世紀七、八十年代的紡織工廠，聆聽工人回顧昔日艱苦歲月中的奮鬥故事。回校後更與志願機構合作，利用小型紡織機，讓學生參與編織工作坊，親身體驗編織過程，讓學生理解今日的社會經濟成果，是昔日人們共同艱辛奮鬥以改善生活的結果，以強化學生掌握「勤奮能幫助個人達成目標，改善未來」的生活信念。



在編織工作坊中，學生投入織布活動，以體驗昔日工廠工人的辛勞

3. 實際運用金錢

「計劃」中各校均已盡量利用學生實際用錢的機會，開展不同的非學科理財教育活動。這不獨涉及學生個人在家及學校的用錢情境，也包括由老師刻意作分組安排，透過與同學互動的小組用錢計劃，以至利用一筆資金作攤位買賣營運等三種不同的用錢情境。當中直接涉及應用多種理財知識及技能的實際行為，是非學科活動能提供理財教育最珍貴的實踐機會。

個人用錢

學校本來一般不容易介入學生個人在家中的用錢情境，但有學校卻可以藉著特殊的機緣，例如：農曆新年後的「愛心利是日」籌款活動，培養學生以財分三份的概念實踐利是錢分配運用計劃；也有透過「儲蓄行動」計劃，培養學生定期儲蓄的習慣。這些直接利用學生日常處理金錢的環節來推展的活動，的確是理財教育在生活中「融入」並「活出」的最佳例子。

在學校安排的情境下，學生自行決定運用自己的金錢去購物的情境，莫過於在戶外學習中的購物活動，或境外交流時購買手信或旅遊紀念品的時候。有學校就以藝文課中，讓學生在街市購物來體驗墟市文化，訓練學生在購物前先填寫購物清單、購買原因、數量及預算價格。購買後做支出紀錄，及反思自己有沒有衝動消費的行為。

在境外交流前，亦有學校要求不同交流團的所有學生，先填報預算開支項目及金額，並紀錄所赴國家貨幣的兌換率。購物後更需要保留及貼上單據，並結算實際支出。回港後就與父母一起反思旅程中的消費行為，並檢視保管自己財物的能力。



學生在購買旅行用品及食物前，分組在網上進行格價

小組用錢

學校在安排學生以小組形式進行購物，像學校旅行、聖誕聯歡會、戶外燒烤等活動時，最能透過小組集體商議，訓練學生各種理財能力，例如：購物前先制定所需物品項目、數量、預算價錢及合資款額，之後就學習在不同地點進行格價，最後按收據結算開支紀錄。這都是理財能力架構中，最具體的理財技能和行為。

在小組用錢的活動中，有學校更刻意在購買生日派對食物的班活動中，不獨訓練學生格價、

預算及記賬的能力；同時也透過「Cash Dollars 獎賞計劃」，學校會按個別班別能節省開支的比例，給予配對的 Cash Dollars，在下次生日會中使用。這樣既能鼓勵學生珍惜食物，不浪費，也培養學生為將來獲得更多，能延後滿足的自制能力。

攤位營運

不論是慈善賣物籌款或只是為學校或班級作買賣經營活動，營運攤位因為涉及買賣兩個過程，不獨在買入貨品時能訓練學生購物時的所有理財技能，在賣出貨品前的需求預算、定價，及盈利收入的預算和結算，都需要學生對物品價格有更高的敏感度。在買賣兩個相對的過程中，考慮獲得更大盈利的思考時，學生更能體驗壓縮開支的方法和重要性，這樣實質上就是實踐理財能力的深度培養。



學校讓學生親身經歷攤位買賣營運



總結

夥伴協作的優勢

從以上約三十個活動的內容可知，把理財教育元素融入非學科活動，可以說是形式多變，均無定法，對於從未參與理財教育的非學科負責人，也許會感到頭緒紛繁。然而，本中心學校發展主任就過去兩年與學校協作設計非學科活動的經驗都非常愉快，觀察學校老師從教材設計到活動帶領的過程，並無想像中的困難。同時也發覺大學與學校夥伴協作的確可以在非學科活動中，做到優勢互補的效果。

學校功能組別負責理財教育的老師，基本上就擁有上文所提非學科活動的主要優勢。教師只需要按自己組別既往進行活動的平台及發展模式，再加上學校整體發展的重點或脈絡，去思考理財教育活動的方向及作初步構思。而中心的學校發展主任先進行全面的教師工作坊培訓，又憑著對理財教育元素內涵的深度掌握，及過往在其他學校累積的非學科教材發展經驗，對活動構思、施行步驟、理財元素、實踐效果等細節，在面對面備課、教材檢視、觀課及評課等環節中，都仔細給予專業評斷及意見。兩者確能做到專業互動、優勢互補的奇妙效果。

學校自主多變的道路

從活動分類表可以看出，兩年十三間學校設計的八項功能類別不同的非學科活動，已能有如此多樣性的呈現，其內容及發展模式絕不可能由中心的學校發展主任單方面主導。兩年的初步成果，肯定是每所學校按校本發展模式，集合學校的發展歷程基礎與眾多老師的共同努力所致。在理財教育融入非學科的航程上，大學與學校夥伴協作中心及提供資源與專業意見的投資者及理財教育委員會，就只像航道上的燈塔，在與學校及老師的互動過程中，照射前面的航路與方向。期望彼此在高度合作的軌跡上，尋找規律，亦保留變化，為理財教育全面融入學校教育，繼續開出既獨特又燦爛的花果！

透過環境創設促進理財及品德教育的推行

理財教育的終極目的，不獨是透過學與教的過程，培養學生的理財知識、技能和態度，而是期望學生能將這些理財素養應用到日常生活中，但學校推行理財教育的最大困難，卻是難以在學校為學生提供很多實際運用金錢的機會。「才德兼備理財學校計劃」（「計劃」）除了在學科及非學科課堂及活動中，提供不少真實或模擬理財實踐的機會外，大學與學校夥伴協作中心的學校發展主任也會主力提供專業意見，構思如何進一步優化學校的環境氛圍，目的是讓學生在適當的時機，或不同的學校場景中，獲取更多的理財訊息，以期將理財教育融入學校的生活情境，並促進理財與品德教育的全面推行。本文就過去兩年計劃學校曾進行的環境營造方案，整理出不同的設計模式，供學校推行理財教育作參考。

在校舍不同場地展示理財教育訊息

計劃學校在理財教育環境營造方面，最主要是在校舍不同角落展示理財教育的訊息。中心的學校發展主任為學校提供大量理財教育的金句樣本，讓學校配合校本理財教育的重點，選取合適的理財訊息，以不同形式在校舍不同角落展示。展示方式包括易拉架、展板、海報等。有學校甚至打印成掛飾，掛滿了學生每日必經的樓梯扶手，有時又化做有趣的錢包或動物圖形，到處張貼在校舍牆壁上，頓使理財教育訊息潛移默化地融入校園生活當中。其中一個有趣的例子，就是在校舍的時鐘旁貼上這樣的海報：「儲蓄最難的並非能存多少，而是你會存多久，還有何時開始。」

**儲蓄最難的並非
能存多少，
而是你會存多久，
還有何時開始。**



以時鐘為背景提醒學生理財行動要及時

流動展板更能機動地做理財宣傳



易接架更隨時可收可掛



有趣的理財標貼圖案



任何環境都可宣傳理財訊息，樓梯扶手都可以

在學校大堂的大型錢罌正好每天提示學生儲蓄的重要性



為配合大型活動，學校可以把整幅牆佈置為銀行門面



配合理財教育活動營造環境氛圍

計劃學校能善用理財教育活動的機會，既能為活動做宣傳，同時也能傳達理財教育的訊息，例如在設計義賣籌款攤位時，會宣傳籌款對象機構的社會意義及捐獻的重要性。另外，也有學校在模擬勤奮工作的活動中，利用海報宣傳努力工作的重要性。有學校甚至把一整幅牆壁佈置為銀行櫃位，宣傳儲蓄的意義。以上這些透過全校或跨年級大型活動佈置，都能起到環境營造的效果。有些班本活動，例如「文具銀行」活動，會在課室裡張貼提醒學生保護自己財物的句子、尋找失物三部曲和文具歌。以上這些配合理財活動的環境佈置，為活動的推行及理財教育訊息的推廣，都取得相得益彰的效果。

以多媒體途徑提供理財教育訊息

有不少才德兼備理材學校就透過不同的媒體發放理財教育的信息，例如透過製作理財教育短片在校園電視台播放；也有透過製作小錢罌以視藝作品的形式發放理財教育訊息，有學校甚至把一個巨型的豬仔錢罌放置在學校大堂正中央，致力宣傳儲蓄的重要性。要學生直接獲取理財教育的信息，莫過於從理財教育書籍中直接獲得。學校在老師或家長分享理財繪本故事中的圖像時，會提供令人更深刻的理財訊息。不少學校更利用「計劃」的撥款，購買一系列理財教育的書籍放置在圖書館中，讓學生平日在逛圖書館或在圖書館借書時，有更大機會接觸到理財教育的訊息。另外，也有學校在學校網頁附上理財教育的網址連結，讓更多學生接觸到理財教育的訊息。以上學校提供這麼豐富的多媒體途徑，為理財學校的環境營造建立了更多樣化的示例。

理財與品德教育 — 推行家長教育的反思

相信大眾都覺得理財重要，因為不善理財的後果可以很嚴重。美國經歷 2008 年的金融海嘯之後，認識到理財教育的重要性，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)，並於 2015 年 6 月 30 日發表報告書，指出所有美國兒童都需要具備能做出聰明財務決策的知識與能力：理財教育將與幼稚園至高中的學習經驗結合，確保所有青少年都有追求夢想所需要的工具和財務決策的能力。

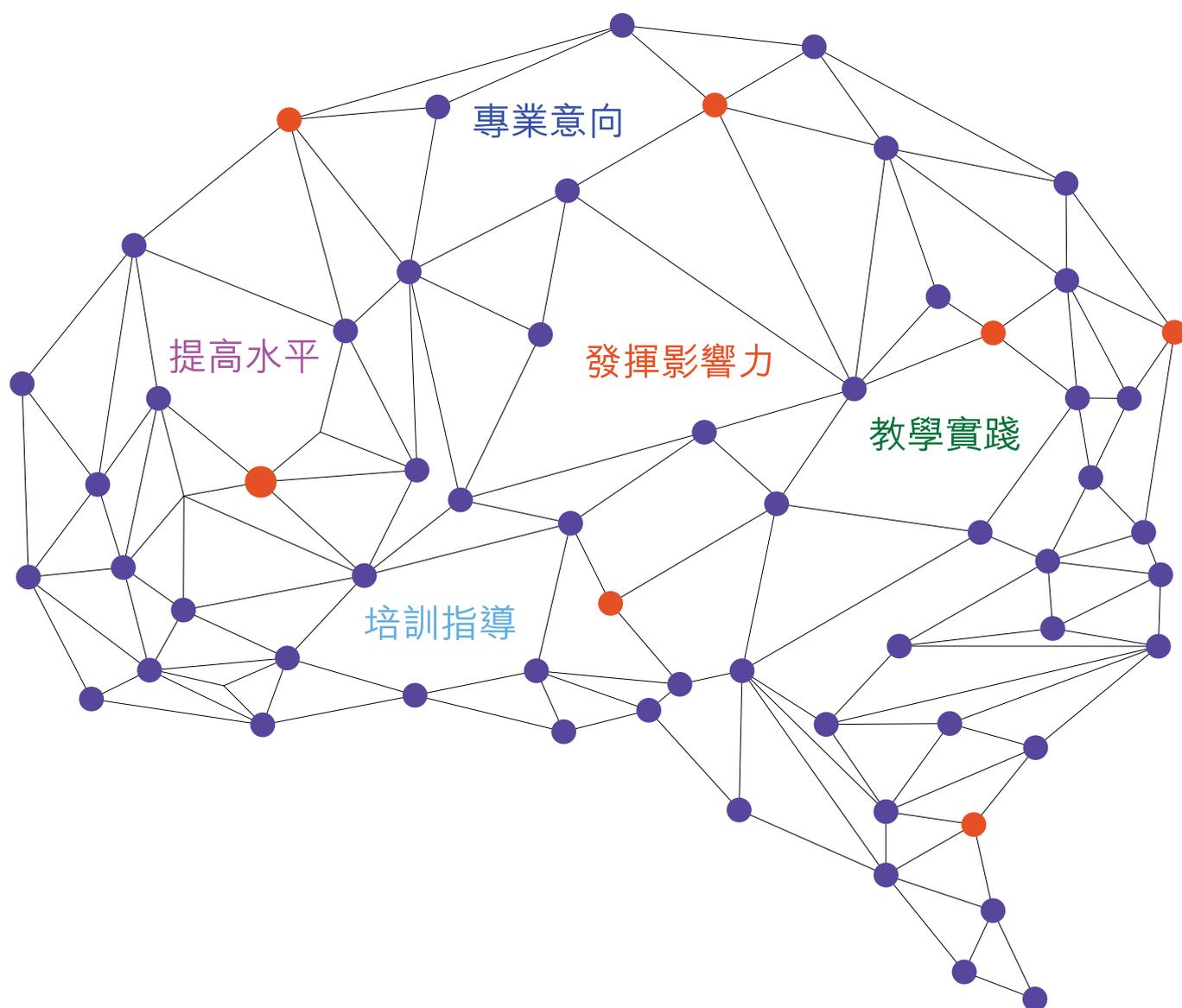
在香港，雖然理財及投資都是熱門的課題，但親子理財卻不易引起家長們的關注。然而，理財教育不是「即食麵」，不能解決當下的財務問題或危機，卻是要從小培養的知識、能力及態度。近期，在投資者及理財教育委員會的推動及資助下，我們的團隊舉辦了多場「才德兼備理財學校計劃」（「計劃」）的校本家長工作坊，當中很多家長都發現子女有不懂用錢、胡亂購買及不懂珍惜財物等問題，但卻未有意識到這現象跟理財教育有關聯，或者未知如何對症下藥。再者，消費電子化及網購的流行，都使大眾對金錢的概念更加薄弱，而且父母主導了孩子大部分，甚至全部生活所需的開支，孩子甚少要考慮如何消費，因此亦無須為花錢的決定負上責任。

有見及此，我們藉著工作坊，確立家長有關親子理財的觀念、態度及技巧，使家長認識零用錢的意義及三種不同的用途（消費、分

享及儲蓄），讓孩子為自己的決定及行為負責，從而學習「延後滿足」、分辨「想要還是需要」、「先儲蓄後消費」及「貨比三家」等理財概念及原則。誠然，本「計劃」不但旨在進行理財教育，也同時藉此培育五項品德，包括：精明、責任、勤奮、誠信和自制。現今科技與消費模式都日新月異，理財的工具及知識可以不斷更新，但理財的品德，卻是確立理財素養根基之所在，終身受用。總結上年度五所學校家長的回饋意見，我們樂見他們表示工作坊有助了解家長在「理財及品德」教育中的角色 (99.58%)，及認識如何結合日常生活以推行「理財及品德」教育 (99.59%)。

將理財與品德結合，不但為品德教育提供了實踐內容，還賦予以理財教育更大的意義。盼望日後有更多家長受惠，為下一代在理財及品德方面有更充足的裝備。

學校及教師的實踐與反思



計劃學校的實踐與反思-學校層面

將軍澳官立小學

葉韻婷校長

通過參加才德兼備理財計劃（「計劃」），學校在專業導師的帶領和支援下，成功把品德與理財教育結合，讓學生從小建立理財的概念，不單獲得家長的認同，更得到老師熱烈的支持和參與。

學校根據《香港理財能力架構》內小學生應具備的理財內容和素養，並結合五種相關的品德：精明、自制、誠信、勤奮、責任，分別由課程主任和公民教育主任統籌兩個核心小組，從學科及非學科兩大層面深化校本的課程，從小培養學生成為一個才德兼備的良好公民。

在學科層面方面，中文、英文、數學及常識科任老師透過共同備課選擇合適的課題，把理財

及品德教育帶入課堂中，再由科主任進行縱向性的課程規劃，讓理財教育融入各科的校本課程，成為恆常化的教學元素。

在非學科的發展上，透過聖誕聯歡會購買禮物預算、理財大使計劃、境外考察費用預算及記賬等學習活動，讓學生藉著生活化的真實情境，運用理財的知識和素養，並融會品德情意，實踐及推動健康的理財生活。

「精明、自制、誠信、勤奮、責任」是將軍澳官立小學師生課堂內外的常用語，優化了校園的環境氛圍。通過才德兼備理財計劃，學生能在知識、態度、能力、動機和行為上反映出具備理財的品德和素養，並能成功推動本校發展成為優質的理財學校。

學生藉著生活化的真實情境，運用理財的知識和素養，融會品德情意，實踐及推動健康的理財生活。

計劃學校的實踐與反思 — 中文科

五邑鄒振猷學校

鄭麗娟副校長

「小莫小於水滴，匯成大海汪洋；細莫細於沙粒，聚成大地四方。」這是小時候常聽的一首銀行廣告歌，內容是鼓勵人養成儲蓄的習慣；近年看得更多的是「借定唔借，還得到先好借」的借貸廣告，推銷的是提前滿足的消費思維——旅行、娛樂、購物都可以成為合理的借貸原因。由積穀防饑的傳統理財觀念，到「先洗未來錢」的消費模式，以及「月光族」的湧現，一切都在告訴我們理財教育已不容忽視。

2018-2019 年度，有幸成為香港中文大學和投資者及理財教育委員會合辦的「才德兼備理財學校計劃」第一期學校之一，透過學科和非學科活動培養理財和品德教育。相對而言，非學科比較容易處理，要把理財元素融入學科，最難是「融入」二字。提到理財，一般人都會聯想到常識科「精明消費」和數學科「折扣計算」的課題，除了這些直接相關的課題之外，其他課題如何把理財元素「融」進去呢？在看似風馬牛不相及的語文科，又如何融入而不覺牽強呢？我認為需要有「慧眼」和「巧手」。

事實上，並不是所有教材都可以提煉出才德元素，所謂勉強無幸福，在不適用的教材中生堆硬砌，只怕畫虎不成反類犬。要物色到適用的教材就要有一雙辨識才德的「慧眼」。我個人認為才德並不只是理財方法，更重要的是培養孩子對金錢有正確的價值觀，對人生有足夠的責任和承擔，對生命有超越物慾的追求，這方面的品德元素就比較廣泛存在於教學內容之中。帶著「慧眼」，找到教材之後，尚須靠一雙「巧手」將材料加工提煉，有時甚至需要加鹽加醋，小事化大。然而，科有科的特性，切忌本末倒置；能夠做到二者融合，渾然天成，了無斧鑿痕跡，那就最圓滿了。

世界的巨輪不斷前進，科技發展日新月異，消費模式和理財觀念有改變是必然之事。如何因勢利導，借理財培養年輕一代自我管理、節制、責任、承擔、珍惜等更重要的價值觀，是值得每一個家長和教育工作者深入探究的課題。

The Chin Family Financially Literate Schools Programme — Teacher's Reflection

Miss Or Yin Man, Cookie

CCC Kei Wa Primary School (Kowloon Tong)

During a budgeting activity, I asked one of the groups, “What would you do with the money you save?” “We are going to use it for buying useless stuff,” one of my students shared their thought with me. Although I know their family background, his comment still surprised me. However, another student’s comment surprised me even more when they responded to the first group, he said, “Then, it is not “saving”!” Their challenge was out of our expectation, an engaging discussion about “what saving is” arose from the first reading workshop. It proved that joining “The Chin Family Financially Literate Schools Programme” is a sound decision.

I had never imagined of integrating financial literacy in my English lessons. Many questions popped up into my mind when I was told to do so. Would it be difficult to choose a relevant topic in our original curriculum to integrate financial literacy deliberately? Is it possible to deliver the message clearly without sacrificing the components of English teaching? Would English become the medium of instruction only?



After a discussion with our colleagues, we planned to integrate the teaching of financial literacy into our reading workshops. We had chosen a story “Sam and the Lucky Money” to read with our P.4 students. The main character, Sam, arrives at the festivities in Chinatown with some lucky money given to him by his grandparents, he is tempted by the many nice things on display for sale. But the appearance of a homeless man helps Sam decide on the best way to spend his “lucky” money. We hoped our students would be able to investigate the value of money and understand that they, too, could learn about how to love and help others through

sharing. We at first planned to employ drama-based instruction in our reading workshops; for example, activities such as conscience alley and hot seating, but after co-planning with the support team from CUHK, with the inclusion of discussion on the afore-mentioned activities, suggestions were made to expose students to a budgeting-based activity. In groups, learners would plan on how to use a given sum of money. After reading the story, they could revise their budget plan.

During the reading workshops, our students applied varied reading skills; including prediction, inferencing, retelling and word-attack skills. They were then engaged in the group discussion of the budget activity. We heard students lamenting the amount of lucky money their group was awarded as each group received differing amounts to mimic real world conditions. During the conscience alley and hot-seating activities, learners were faced with a similar dilemma from the book to the character, Sam. Thus students were afforded an opportunity to analyse a decisive moment in greater detail;

whether the character should donate or spend the lucky money. Some individuals tried to persuade “Sam” not to donate, as he could use the money to buy something he likes and that the old man is a stranger. However, one boy told “Sam” to donate his money or he will feel sorry for the old man for the rest of his life. The entire process was a meaningful interaction among the students. Through reading, group activities and drama instruction, we were able to outline the concepts of *spend*, *save* and *share*. Students were able to discern the differences between wants and needs. They even came across the concept of currency exchange.

Teaching financial literacy at a young age is an important investment in a child’s future; for this new generation is now faced with increasingly complex and sophisticated financial products than previous generations. They have access to, or will access, various financial products through their pocket money, octopus card, credit cards or even their smart phones. Although challenging in nature as a concept for younger learners, the rewards in nurturing a sound financial knowledge-base in our children outweigh the negatives. Through the integration of financial education in primary school curricula, educators are helping to pave the way for the brighter financial future of Hong Kong’s next generation of adults.



在數學科推行理財教育的體驗

英皇書院同學會小學

麥凱儀主任、洪穎嘉老師

隨着時代進步，科技發展漸見普及和成熟，如人工智能、電子錢包等，為現代消費者帶來莫大的方便。現代人容易依賴科技衍生的工具，有時出現被科技反支配的現象，就如經常借貸、申請多張信用卡以致入不敷支，又自恃物資充裕而輕易造成浪費等。新一代孩子雖有更多機遇，但同時挑戰亦大大增加。作為教育工作者，我們相信如果新世代能夠培養正向價值觀，從小建立牢固的正確理財態度，不但能對抗「先花未來錢」的歪風，更能成為未來財富的主人翁。

對我們科組來說，參加「才德兼備理財學校計劃」（「計劃」），可算是一個新嘗試。多年來我校數學科與不同學術機構進行了不少合作計劃，藉以提升課堂的質素，擴

闊老師的視野，讓孩子學得更深入和更有效。首次參加配合品德教育的計劃，絕對是一個新體驗。我校希望透過本「計劃」，能把與財富管理相關的價值教育滲入不同學科中，於教學點子和材料上作出優化，更有效地推行價值教育。

品德教育應從小開始，故在低年級推行更理想；但低年級學生的理財經驗和基礎知識都不多，我們應如何把理財素養融入課程呢？此外，教師對於理財素養也很陌生，我們應該如何設計課堂教學來推行這方面的教育呢？在知識、技能及態度三個層面上，數學科較着重於前兩者，選取哪一個單元才可配合推行理財教育呢？老師們就是抱著一連串的問題，戰戰兢兢地展開了這個「計劃」。

**把財富管理相關的價值教育滲入
不同學科中，於教學點子和材料上作出
優化，有效地推行價值教育。**



透過情境學習，成功地讓學生漸漸養成 小心保護財物的習慣及 關注在生活上需要和想要的區別。

中大負責「計劃」的團隊到校提供專業支援，帶領教師共同備課。大家分享數學教育及理財教育並行的經驗，商討適切而有效的教學編排，釐清教學難點和構思解決辦法。我們選取了一年級上學期基本加減法單元內應用題的部分，透過不同的情境，以說故事的形式，引導學生說出對情境的感受，從而帶出正向的理財價值觀。孩子在活動中表達自己對計算結果的感受，明白原來擁有的東西已經足夠，再添加就是過多，體會生活上「需要」比「想要」重要；自己擁有的東西，應該好好保管，若經常大意遺失財物就是浪費。想不到在數學教學上平常不過的應用題教學，都可以有效地滲入價值教育，讓孩子了解節約而不浪費的正面態度。

數學科配合了「計劃」，透過情境學習，成功地讓學生漸漸養成小心保護財物的習慣及關注在生活上需要和想要的區別。可惜由於時間緊迫，未能有更多的機會讓學生多思考、多分享；若課堂時間充裕一點，讓學生能深入思考及多些機會表達，教師將更了解學生的學習情況，從而提高教學的成效。若能進一步透過跨學科的合作，還可就學生的感受作延伸討論及整固。

是次經驗提升了我校教師的專業能力，讓大家都嘗試運用不同的教學策略，提升學生的學習興趣及優化課堂教學，有效地把理財的價值教育滲入數學科教學中。師生都獲益良多！

理財教育元素融入常識科的實踐與反思

大埔舊墟公立學校(寶湖道)

曾瑞麟主任

「才德兼備理財學校計劃」(「計劃」)讓教師重新反思理財教育在常識科的定位。常識科雖然從來不缺乏具理財教育元素的課題，但一般教科書只局限於精明消費、傳媒廣告、個人金錢管理等相關課題，內容上偏向於重視理財技能，並且集中在特定的課題和學習範疇。在2017年更新的常識科課程指引中，關注到核心學習元素在不同學習範疇之間的扣連，學習內容需要配合學生的生活經驗。所以，我們的教學團隊透過「計劃」所提供的理財素養和品德元素並重的框架，擴闊教師對於理財教育的固有看法，整合不同學習範疇和課題中涉及的理財素養和品德元素，因應自身學校的學童理財行為問題，設計更全面和配合校情需要的理財教育課題。例如因應學校提升學生資訊素養的關注事項，設計了從青春期受朋輩影響到網上購物風險的課題，以及從香港工業轉型到未來創科行業經濟結構改變的課題，認識不同年

代不同工作的收入，進一步探究創科時代電子貨幣對個人理財的影響。

此外，理財與品德教育最終目的是希望學生行為的改變。所以，「計劃」嘗試在教學活動的設計突破教科書的規限，善用預習、小組活動和延伸活動進入學生真實的生活經驗，如以問卷調查學生和家人網購和使用電子貨幣的習慣，訪談長輩面對香港經濟轉變的勤奮故事等，甚至在課堂活動中創設生活化的理財困局(financial dilemma)情境，如網上選購電話套和模擬使用信用卡，讓學生從不同的角度思考和分析，作出符合道德的理財決定。

「計劃」除了培養學生的理財素養和品德，更重要的是起動了常識科理財教育校本課程的發展，在行動計劃、備課、觀課和評課等不同環節中，持續優化課堂教學，提升教師課程設計的能力，促進專業成長。

理財教育元素融入非學科的實踐與反思

大埔舊墟公立學校(寶湖道)

曾瑞麟主任

校園是一個不容易接觸金錢的地方，學校的雜費由現金改為電子收費，不少小食部只設八達通收費，甚至是在校園中一部自動販賣機也沒有。加上部分家長沒有給學生零用錢的習慣，上學和回家全程由家人或外傭接送，利是錢歸父母所有，可以說學生是生活在一個從不使用金錢的世界。在日常生活缺少理財實踐的經驗，也難怪學童的金錢觀念薄弱。

「才德兼備理財學校計劃」的最大特色是強調學生能夠將理財素養和相關品德「活出」來，本校經歷了兩年的實踐經驗，規劃了不同的非學科活動讓學生接觸理財和金錢管理的機會。非學科活動設計的其中一個重要關鍵是從學生真實的理財行為問題出發，具體地呈現問題的嚴重性，讓學生有深刻的反思。例如讓高年級學生親身到學校不同地方搜集和紀錄學生的失物，並製作簡報和短片在周會時間與不同年級的同學展示，共同探討保管財物的有效方

法。另一個例子是在參與學校海外交流團時，學生記錄個人的支出和預算，與家人共同反思行程中使用金錢的表現，所購買物品的需要性，提出改善建議。

此外，在非學科活動以同理心取向加入理財素養和體驗式學習的元素，培養學生對社會和環境的責任。例如在現行學校既有的捐款活動滲入更多理財元素，如自行設計籌款攤位和義賣活動，由以往教師準備物資，改由學生預算和自行格價購買物資，訂立籌款活動的理財目標；以及由學生親身點算款項，共同討論捐款的對象和用途，做到財分三份。理財與品德教育的元素在校園其實是無處不在，恆常的獎勵計劃、班會旅行、大食會等活動，都可以成為理財教育的切入點。而非學科活動設計需要強調的是獲得教師團隊和家長的共識與認同，願意給予學生更多自主實踐理財的機會，從校園到家中都能夠共同營造有利學習理財的環境氛圍，學生的理財行為才會出現真正的改變。

書名：才德兼備理財學校計劃 理財和品德教學經驗結集

ISBN：978-988-99945-6-3

版次：2020年10月

本書版權屬大學與學校夥伴協作中心及投資者及理財教育委員會共同擁有。

未經許可，不得以任何方式複製或抄襲本書之部分或全部內容。

版權所有，侵權必究。



才德兼備理財學校計劃
WEALTH BY VIRTUE

The Chin Family Financially Literate Schools Programme