认可儿童财商导师 Certified Child Financial Quotient Instructor(CCFQI)

青少年财商课堂

日期：2026年1月27日

导师：李艾 LISA



- 财商教育学院「认可儿童财商导师」
- 英国资历颁证机构TQUK:
  Award in Children's Financial Management (Level 2)
- 英国新特兰大学（香港分校）- UOSHK 证书
- 香港大学统计及精算学系毕业
- 香港财务策划师学会 核准退休顾问
- 友邦杰出区域财务策划顾问
- 前香港射箭队代表



理財 vs 財商

理財的目的在於管理「金錢」這項資源，
善用「金錢」，來達到富足人生的目標。

根据2019年 <迎接未来的四大能力>一书，香港教育大学的学者认为在21世纪资讯科技迅速发展年代，父母要装备新世代孩子，让他们掌握**终身学习**、**自我管理**、**自省**与**人际沟通**及**向未来世界进发的能力**很重要。

书中提出**理财能力**是向未来世界进发的四大能力之一，特别先养成良好的**理财态度**。

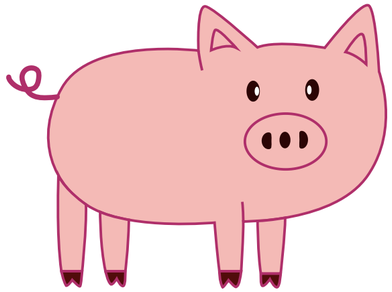


香港教育大學
The Education University of Hong Kong

哪些东西不是钱(货币)？


中国人民银行
100
票样
壹佰圆
FJ46807608
100


VISA








FEDERAL RESERVE NOTE
20
JB 67137925 A
B2
THE UNITED STATES OF AMERICA
TWENTY DOLLARS






八達通
OCTOPUS

中国货币演变：

货币形式	实物货币	代用货币（商朝）	金属货币（秦朝）	信用货币（唐朝）	电子货币（今天）
物品	鱼、米 猪、鸡 	贝壳 刀币 	金、银、铜 	飞钱、 纸币、 硬币、 	信用咭、 八达通咭、 支付宝 

假如送你100万元，你快乐吗?

请想一想你想如何使用这笔钱

( ) 手机电脑
( ) 环游世界旅游
( ) 私家车
( ) 将来不工作
( ) 电竞游戏
( ) 请父母替我投资
( ) 送给父母
( ) 天天吃美食
( ) 置业首付
( ) 储蓄备用
( ) 衣服鞋子
( ) 救助老弱贫穷
( ) 未来升读大学
( ) 其他：_____

需要 vs 想要

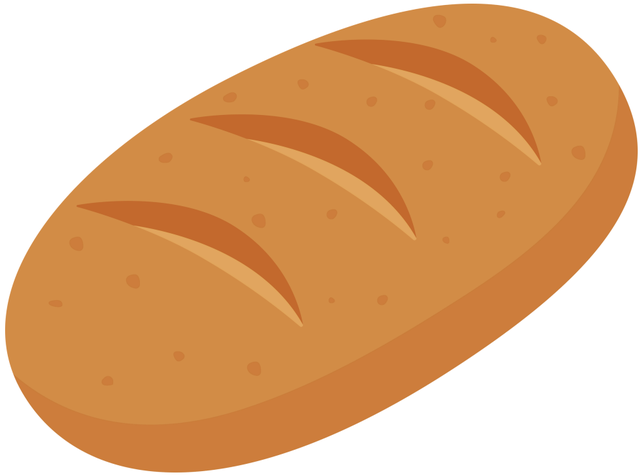
「需要」 就是指生活上不能缺少，没有了它生活变得困难

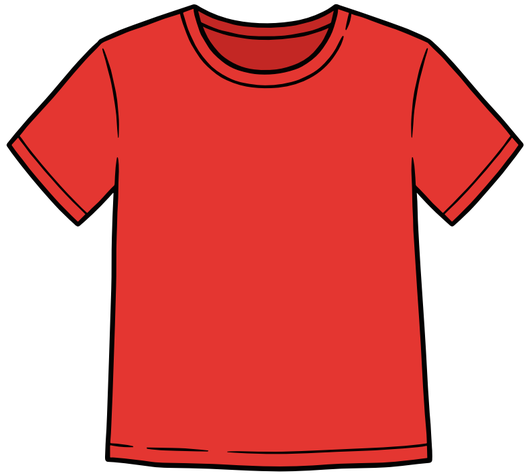
例：毛巾、牙刷、主要食粮、基本水电用品

「想要」就是指拥有它会快乐一点，没有它也不影响正常生活

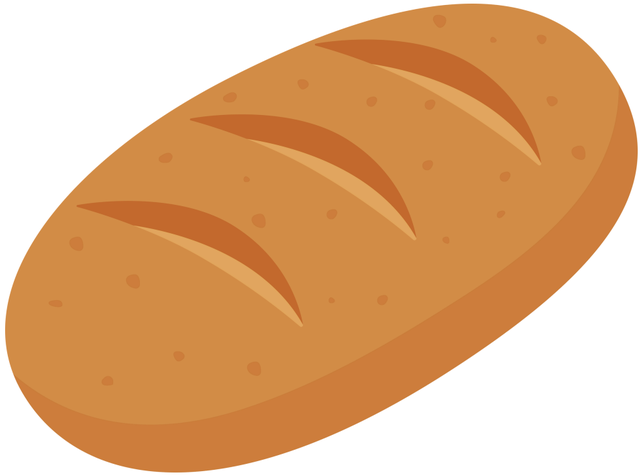
例：雪糕、零食、盲盒、车子

比较下面哪个是需要与想要？



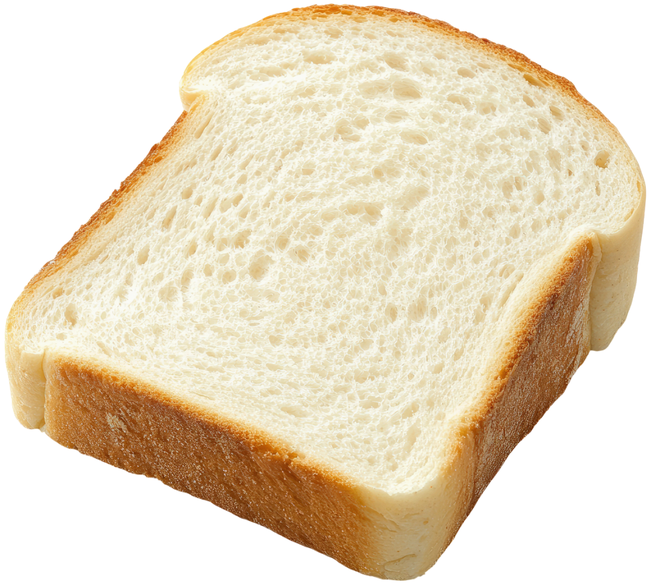


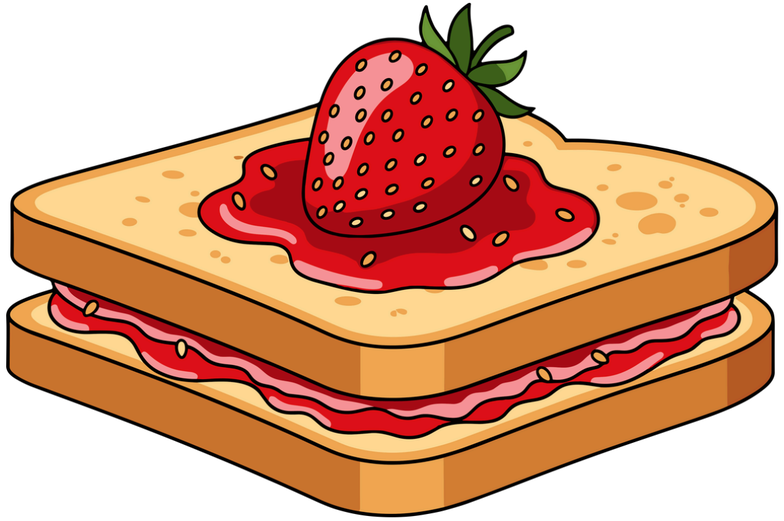
比较下面哪个是需要与想要？



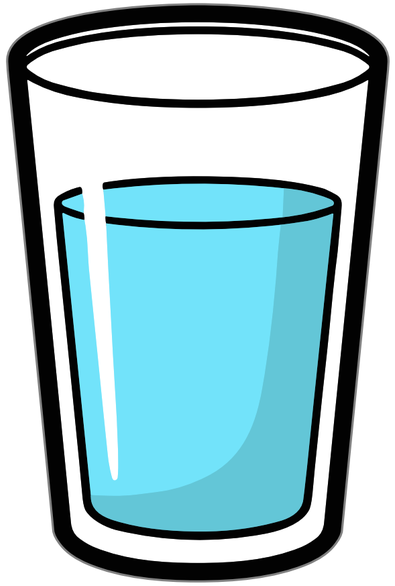


比较下面哪个是需要与想要？





比较下面哪个是需要与想要？



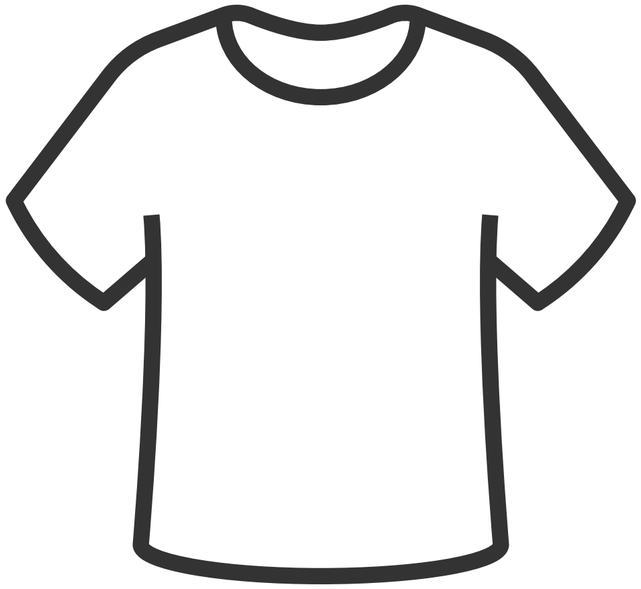


比较下面哪个是需要与想要？





比较下面哪个是需要与想要？





比较下面哪个是需要与想要？



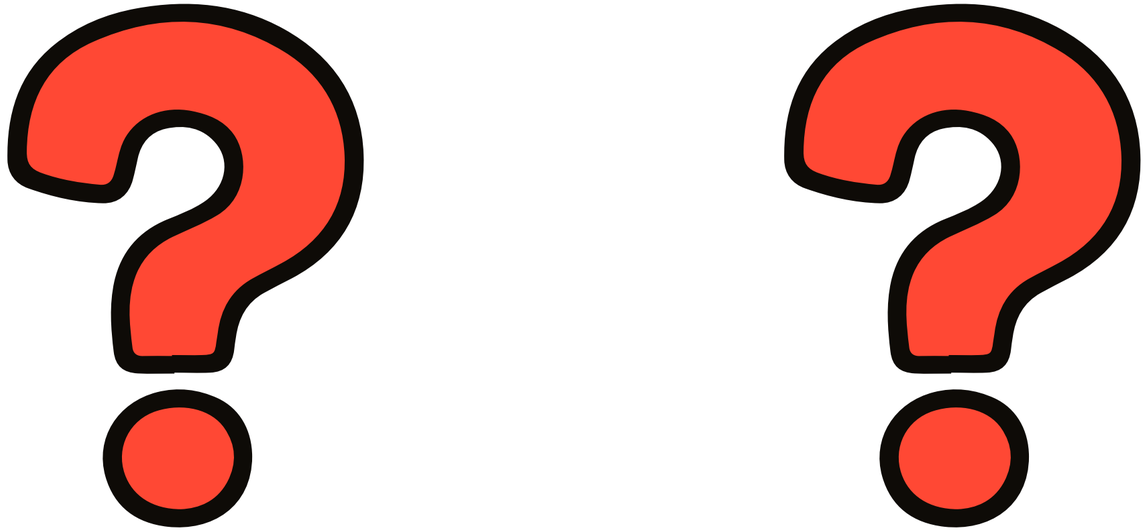


比较下面哪个是需要与想要？





请试举例：「需要」与「想要」



人生五个财富价值户口：

知识



金钱



健康



心灵 (价值观)



人际关系



人生财富户口
不必金钱为首

- 人出生时，五个户口原是空的，随着生命成长而增加价值
- 长大后，户口间渐渐增值，也会出现「价值转移」的现象
- 理财教育的任务:

持平五个价值户口，人生才会持续快乐



金钱从何而来?

你知道父母是如何賺錢的嗎?

金钱从何而来?

你知道父母是如何賺錢的嗎?

工作坊时间

金钱从何而来?

先有汗水，才有薪水

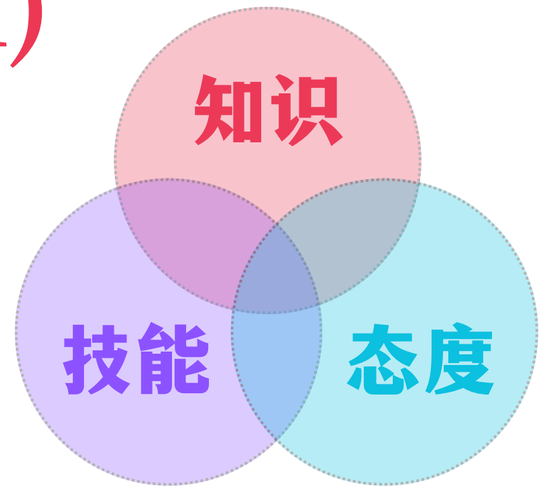
财商是甚么?

财商 ＝知识(K)＋能力(S)＋观念(A)

「财商」二字，早在1999年在《富爸爸、穷爸爸》一书中提出。财商是指一个人认识金钱及运用金钱的知识 (K)，是一个人在财务管理的能力 (S)，加上正确理财的观念 (A)。

财商教育三个范畴 (ASK)：

1. 金钱观念的建立–生活态度 (A)
2. 习惯的养成 –生活技能(S)
3. 处理金钱的能力–生活知识(K)



如何区别知识(K)、技能(S)与态度(A)？

1.知识：展示及视觉上学习

(learn from instructor)

2.技能：透过自行操作学习

(learn by doing himself))

3.态度：观念上的掌握以能影响将来持续抉择

(feeling or decision making)

例: 我买苹果吃 (ASK)



K : 我知道苹果是有益的，有多种维他命营养

S : 我如何去得到及选择苹果

A : 因为有K 的认知，所以我日后每天持续吃苹果，这会令我身体健康!

K (What)

S (How)

A (Why) 哪个最重要？



知识(K)、技能(S)与态度(A) Exercise

1. 认识劳动与赚取金钱的关系，原来没有付出就不会有收获（　）
2. 懂得分辨《想要》与《需要》（　）
3. 认识储蓄SMART法，明确订立储蓄的重要性（　）
4. 填写现金流工作纸，培养良好的记帐习惯（　）
5. 培养爱心，学会珍惜和分享，建立关怀意识（　）
6. 感受到捐献帮助别人可以令自己快乐（　）
7. 不要盲目追求金钱，而是要有目标并通过自己努力实现（　）

知识(K)、技能(S)与态度(A) 答案

1. 认识劳动与赚取金钱的关系，原来没有付出就不会有收获（K）
2. 懂得分辨《想要》与《需要》（K）
3. 认识储蓄SMART法，明确订立储蓄的重要性（K）
4. 填写现金流工作纸，培养良好的记帐习惯（S）
5. 培养孩子的爱心，学会珍惜和分享，建立孩子关怀意识（A）
6. 感受到捐献帮助别人可以令自己快乐（A）
7. 不要盲目追求金钱，而是要有目标并通过自己努力实现（A）

红包的由来

傳統上長輩對後輩一種祝福
(古時候年夜嚇走小妖「祟」的壓「歲」錢)



红包的价值

重視的是金錢背後的祝福寓意

- 先重祝福多少(質) ;才重錢多少(量)
- 重質: 數利是封(多少人給予祝福)

紅包錢分配法

50% - 儲蓄





30% - 花費

20% - 分享



高尚品格的培养：

做人从小要：

. 有理想
. 勤俭
. 负责任
. 自我装备
. 慷慨
. 自我节制



正确品格观与财商教育的关系

学会储蓄金钱：时刻有理想 (人生有奋斗目标)

学会赚取金钱：生活勤俭 (勤奋朴实)

学会花费金钱：负责任 (不洗未来钱)

学会保护金钱：时刻自我装备 (面对人生风险)

学会分享金钱：懂得爱与被爱 (顾己顾人)

学会预算金钱：自我节制，做能力内的事 (量入为出)

感谢参与
期待下次再见！

财 商 比 赚 钱 更 厉 害