認可兒童財商導師課程
Certified Child Financial Quotient Instructor (CCFQI)®

(一) 兒童財商教育的重要

日期：2025年5月13日, 5月20日, 5月27日

導師：潘子欣小姐 (Miss Liz Poon)

財商教育學院首席培訓師及正規課程發展總監

英國TQUK認可兒童財商導師及培訓師

工商管理碩士

曾於多間學校及教育機構教授課程及主持親子財商講座



* 認可兒童財商導師課程由2013年開始

已經開辦了127屆共2312位導師完成課程，

本屆是 128屆 CCFQI

* 香港特區與中國內地已註冊

認可兒童財商導師課程









上課時間 ：

13/5	0930 - 1300	1430 -1730	(6.5 小時)
20/5	0930 - 1300	1430 -1730	(6.5 小時)
27/5	0930 - 1300	1430 -1800	(7.0 小時)

共 20 小時

修畢課程資格

學員必須：

1. 理論課出席率達 80%

2. 完成一項約2000字財商活動計劃







(Deadline : 25/6/2025 (17:00)

請 WHATSAPP 呈交 LUA Joanna Wong 57206640

檔案命名：128 Chan Tai Man, Tom (屆別+學員英文全名)

公布成績日: 7/7/2025



* 可獲頒發由財商教育學院頒發認可兒童財商導師證書(永久性)

* 隨即自由決定申請 TQUK國際認證 (永久性) 及英國新特蘭大學證書(永久性)





《校長爸爸這樣教親子理財》

皇冠集團青馬文化出版

財商
教育慈善基金會
Education Charity Foundation

財商 教育學院
Education Academy

講金又講心

財商裡的小故事大智慧

新書發佈會





講者：關顯彬先生
潘子欣女士

15/3
2025

簽書時間：18:30
香港九龍灣德藝會宴會廳

期間限定優惠(附作者簽名)



財商教育學院 簡介

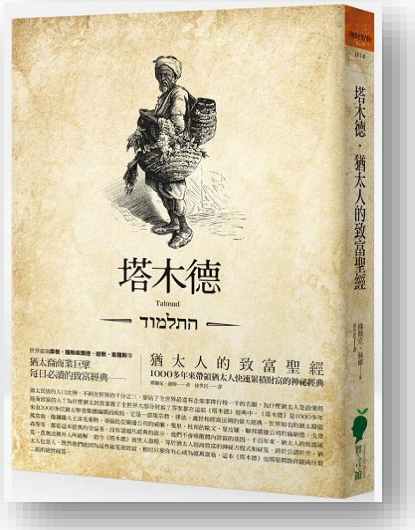
財商教育學院(前稱協會成立於2015 年)，是本港首個致力推動*由兒童階段開始*，將*財商教育普及化*的組織，匯聚及培訓了不同界別的專業人士，加入本會成為財商導師團隊，他們大多來自教育、社會服務、金融及其他商業行業等，以推廣全民財智並傳承之理念。

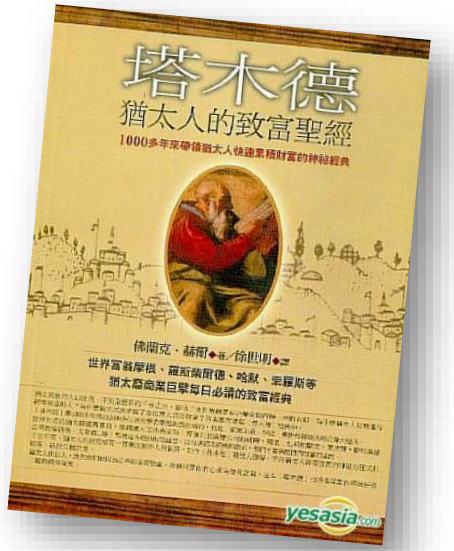


羅狄倫先生 – 創辦人兼主席

財商哲學源於：《塔木德》

猶太人家教方式







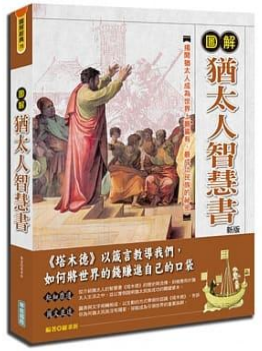
猶太人是世界上最富有的民族，對孩子的理財教育，堪稱全世界範本。其教育中核心理念就是責任。

猶太人認為財商鍛鍊孩子的生存能力，他終覺得「財商從小開始起」才是最好的教育方式。因為財商不僅是財富能力教育，更是人生一種

品格教育與責任教育。



《塔木德》名言:



1. 猶太人認同節儉，但不贊成過分節儉

《塔木德》:「當富人不敢花錢的時候，他就等於是個貧窮人。」

2. 猶太人非常重視「量入為出」的原則

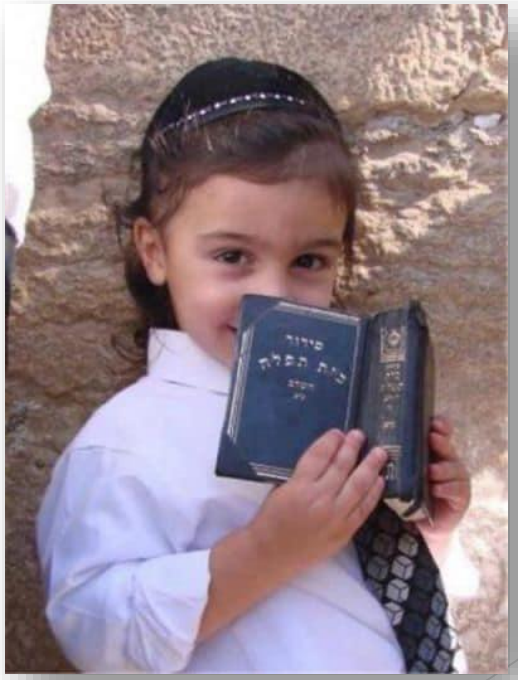
《塔木德》:「寧可一輩子吃洋蔥，也不願為了飽餐一頓雞鴨魚肉而讓自己在其他日子挨餓。」



財商教育學院
Education Academy

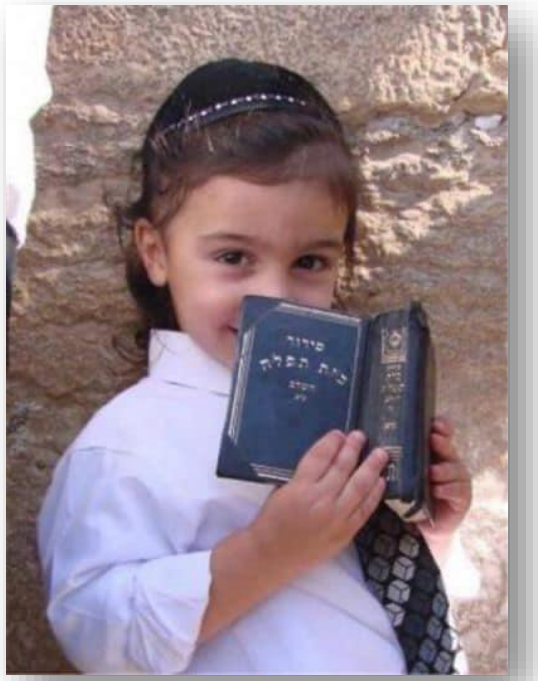
為什麼猶太孩子頭上戴小帽子?





為什麼猶太孩子頭上戴小帽子 ？





時刻提醒:

1. 遇到危難時想起頭上有上帝的幫助

2. 獲得生活所需時想起頭上上帝向祂感恩

家庭悲劇 ： 最近11歲女兒網購花了不少錢，媽媽斷言拒絕，女兒一怒氣下破口大罵，終於媽媽的心傷透了…

既然你們無錢，
為甚麼要生我出來 ？



我做錯了甚麼?



這是誰之過？

財商教育學院 Education Academy

A.欠缺溝通

B.孩子不知道家庭經濟狀況

C.從來不討論金錢

財商教育學院 Education Academy

現代人的悲哀 ：

對等價值 ？

用將金錢來解決(衡量)兩代間恩情



父母迷思：

1. 是否有錢給她就無問題 ？
2. 兩代講錢是否易失感情 ？
3. 兩代間可否講金又講心 ？



C MONEY 投資網站 :孩子窮養與富養的「食衣住行育樂」算算看

2018.7.29

懷孕到大學（約23年）			
	簡單養育方式	精緻養養育方式	豪華養育方式
一、懷孕到出生（10個月）	48,000	160,000	505,000
二、0歲-3歲 嬰兒時期（三年）	118,800	810,000	1,944,000
三、4歲-6歲 幼兒時期（三年）	205,200	774,000	2,160,000
四、7歲-12歲 小學時期（六年）	381,600	972,000	2,088,000
五、13歲-15歲 中學時期（三年）	190,800	493,200	1,224,000
六、16歲-18歲 高中職時期（三年）	190,800	493,200	1,224,000
七、18歲-22歲 大學時期（四年）	0	912,000	2,160,000
總　計	1,135,200	4,614,400	11,305,000
月均花費	5,023	16,841	41,259
註：簡單養育方式因大學屋需花費，故月均花費除以18年又10個月計算，其餘除以22年又10個月計算。			

究竟孩子一生中誰是

金錢教育的啟蒙老師？







＊ 若應該教的人不教，很多人爭著幫你教…

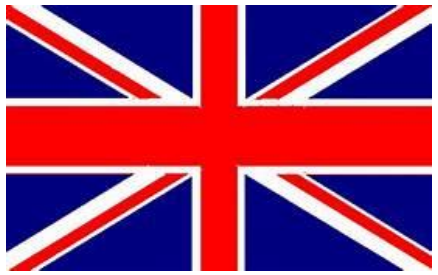
財商教育學院 Education Academy

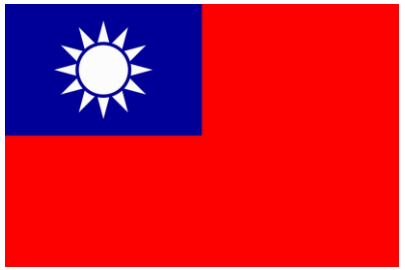
自2008金融海嘯後，世界各國教育組織都紛紛重新審視

金錢教育對一個人的健康成長極為重要。

全球近**20多個國家**將理財教育納入**正規學校課程**，

包括英國，美國，法國，日本，德國等經濟強國...







財商 教育學院
Education Academy

香港雖譽為世界三大金融中心之一

財商教育卻是個「三不」之地...



不識



不教



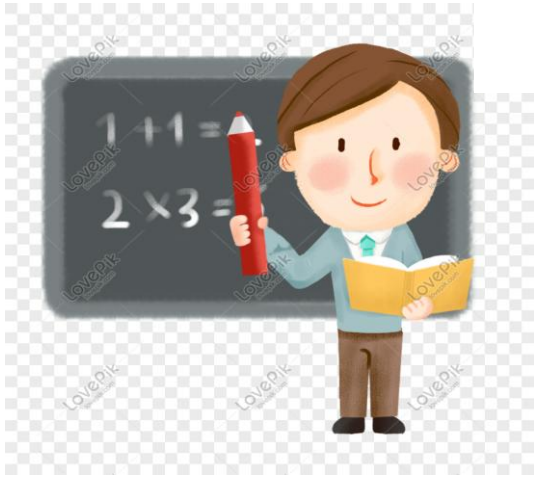
不理

財商教育學院 Education Academy

誰是孩子金錢教育的啟蒙老師?







若應該教的人不教，
很多人爭著替你「教」...







財商教育學院
Education Academy

我不會理財
怎麼教小孩



做了父母後，我們才開始學做父母

就如人擁有錢以後，才學習管錢

有心不怕遲，先端正自己，作孩子榜樣

可是現今父母仍舊失守...



父母能身教嗎？



研究發現，父母關心孩子的學業成就

「三倍」

多於他們是否懂得生活上自我管理及懂負責任



造成一代一代靠父幹的生活：躺平了...



不用憂柴憂米，吃米不知米貴

「父母打工子享福」，你甘心一朝盡失一生勞動成果嗎?

例：12歲女將來做收銀員就滿足了(父母留下值千萬元一層樓宇)

生活中欠缺自身努力及負責任的體驗 (沒有志氣及夢想)

財商教育學院 Education Academy

這個年代孩子缺乏的

不再是知識與金錢，

而是自我管理的能力(包括金錢) 及

正確的金錢價值觀

更重要是第一手生活體驗



財商教育學院 Education Academy

根據2019 <迎接未來的四大能力>一書，香港教育大學的學者認為在21世紀資訊科技迅速發展年代，父母要裝備新世代孩子，讓他們掌握終身學習、自我管理、自省與人際溝通及向未來世界進發的能力很重要。

書中提出理財能力是向未來世界進發的四大能力之一，特別先養成良好的理財態度。

香港教育大學
The Education University of Hong Kong



財商教育學院 Education Academy

開辦小學理財課











財商教育學院
Education Academy

開辦幼稚園理財課











與機構合作


GIAYD
HKMA
Certificate Course in Financial Quotient for Kids
財商小特工證書課程
課程以財商知識為主幹，價值觀為根基，通過有趣遊戲及多元體驗活動，培養學生正確生活價值觀，良好品德及正向金錢世界，並從中學會自主經濟以至能夠管理人生 。
課程內容
● 金錢與價值
● 錢從何來
● 金錢分配
● 計劃預算
● 精明消費
● 珍惜與分享






財商教育學院首席培訓
總監
TQUK認可兒童財商
管理系碩士
學校及教育機構
親子財商講座






III. 玩一玩：模擬工作體驗

入家庭機會：

關於兒童發展基金 (CDF) Video

成立於2008年，是一個結合了社區家庭、商界、及政府三方資源的跨界別協作項目，旨在促進弱勢社羣兒童(10至16 歲)的較長遠發展，從而減少跨代貧窮。

計劃為期三年，並包含三個主要元素，分別是：

1. 個人發展規劃 (規劃人生，建立無形資產，如正面　態度、抗逆能力)
2. 目標儲蓄 (管理及運用金錢)
3. 師友配對 (分享人生經驗、理財技巧)



入家庭機會：

入家庭


對象: 6至12歲
一對一「財商入屋」伴我成長課程計劃
及早為小孩配備一位私人財商教練
特色
針對「原生家庭」生活模式及對學習者的影響
以「一對一」的貼身面授形式，因材施教
按學習者的生活作息，安排彈性上課時間
鼓勵「一家齊學習」，令家長達致育兒育己的功效
課程按時令及實際生活環境作調適
計劃內增設章別獎勵計劃，鼓勵學習者持續學習
利用更有成效生活體驗及多元學習形式的教材，針對 6至12歲孩子生活背景，配合學院提供的「一對一」教材資料套及教練技巧，來設計更適切的計劃內容，務求做到 "Back to home, Back to life "
課程設計


A. 一對一「財商入屋」伴我成長計劃 (學生四個級別獎)
CERTIFICATE
Avery Davis
銀獎
銅獎
鐵獎
金獎


B. 一對一「財商入屋」伴我成長計劃 (教練五星級別獎)
CERTIFICATE
Avery Davis


兒童財商教練課程
Child FQ Coach Course

入社區:

關於共創明TEEN計劃



計劃為期一年，並包含三個主要元素，分別是：

1. 個人發展規劃 (規劃人生，建立無形資產，如正面　態度、抗逆能力)
2. 目標儲蓄 (管理及運用金錢)
3. 師友配對 (分享人生經驗、理財技巧)



(FQ) 財商思路由此開始：

智商也許是靠天資，

但財商絕對靠後天的培養教育





孩子看上喜歡的玩具時，爸媽除了要和孩子討論需求外，也要讓他學習衡量自己的預算夠不夠。

父母必須讓孩子從小認識自己的責任：

當孩子有了自己的錢後，才會明白：

錢如何賺？

錢如何儲？

錢如何用？



開始培養孩子

自主經濟能力：

用自己的錢，做自己的事



高尚品格的培養 ：

做人從小要 . 有理想

. 勤儉

. 負責任

. 自我裝備

. 慷慨

. 自我節制





正確品格觀與財商教育的關係

學會儲蓄金錢：時刻有理想 (人生有奮鬥目標)

學會賺取金錢：生活勤儉 (勤奮樸實)

學會花費金錢：負責任 (不洗未來錢)

學會保護金錢：時刻自我裝備 (面對人生風險)

學會分享金錢：懂得愛與被愛 (顧己顧人)

學會預算金錢：自我節制，做能力內的事 (量入為出)

孩子學習財商的三個層面 (ASK):

知識 (K)

技能 (S)

態度(品格) (A)





我好驚！
但我想要錢
…

財商是甚麼？

財商 ＝ 知識(K) + 能力(S) + 觀念(A)

「財商」二字，早在1999年在《富爸爸、窮爸爸》一書中提出。財商是指一個人認識金錢及運用金錢的知識 (K)，是一個人在財務管理的能力 (S)，加上正確理財的觀念 (A)。

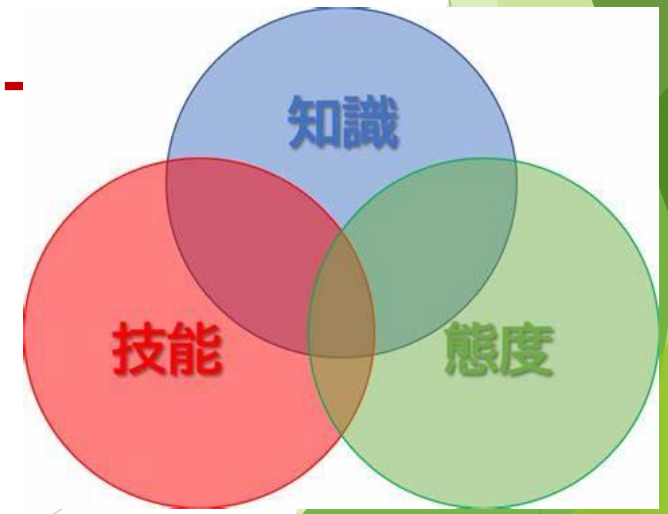
財商教育三個範疇：

1. 價值觀的建立 (A)
2. 習慣的養成 (生活實踐) (S)
3. 認識及提升金錢運用的能力 (K)

孩子學習財商教育三個範疇 (ASK)：

1. 金錢觀念的建立 – 生活態度 (A)
2. 習慣的養成 – 生活技能 (S)
3. 處理金錢的能力 – 生活知識 (K)

財商與理財有何分別？



如何區別知識(K) 、技能(S)與態度(A)？

1. 知識：展示及視覺上學習 (learn from instructor)
2. 技能：透過自行操作學習 (learn by doing himself))
3. 態度：觀念上的掌握以能影響將來持續抉擇 (feeling or decision making)

主題	知識 (Knowledge)	技能 (Skills)	態度 (Attitudes)
認識金錢	1. PPT 或展示各種貨幣種類及視覺上分類 2.認識電子貨幣的種類，價值等同現金， 只是形式不同	1. 透過操作分辨及兌換認識貨幣 2. 透過組合貨幣去購物	1. 勞動後體會金錢賺來不易，所以日後用錢時要三思 2. 將錢用得其所才令自己快樂

例: 我買蘋果吃 (ASK)



K : 我知悉蘋果是有益的，有多種維他命營養

S : 我如何去得到及選擇蘋果

A : 因為有K 的認知，所以我日後每天持續吃蘋果，這會令我身體健康！

K (What)

S (How)

A (Why)　　哪個最重要？



財商發展三個層面



人生階段	知識 (K)	技能 (S)	態度 (A)
兒童	V	V	V V V
少年	V V	V V	V V
青成年	V V V	V V V	V

父母影響

外界影響

不受影響

從小建立正確價值觀，長大後在正途上獲取知識與技能

例 1: 孩子小時候見到喜歡東西就拿走，皆因父母從小沒有教導

例 2 : 父母教導孩子從小透過自己儲蓄的錢買自己喜歡東西

(自己努力尋夢)

知識(K)、技能(S)與態度(A)　Exercise

1. 認識勞動與賺取金錢的關係，原來沒有付出就不會有收穫（　）
2. 懂得分辨《想要》與《需要》（　）
3. 認識儲蓄SMART法，明確訂立儲蓄的重要性（　）
4. 填寫現金流工作紙，培養良好的記帳習慣（　）
5. 培養孩子的愛心，學會珍惜和分享，建立孩子關懷意識（　）
6. 感受到捐獻幫助別人可以令自己快樂（　）
7. 不要盲目追求金錢，而是要有目標並通過自己努力實現（　）

知識(K)、技能(S)與態度(A) 答案

1. 認識勞動與賺取金錢的關係，原來沒有付出就不會有收穫（ K ）
2. 懂得分辨《想要》與《需要》（ K ）
3. 認識儲蓄SMART法，明確訂立儲蓄的重要性（K ）
4. 填寫現金流工作紙，培養良好的記帳習慣（ S ）
5. 培養孩子的愛心，學會珍惜和分享，建立孩子關懷意識（ A ）
6. 感受到捐獻幫助別人可以令自己快樂（ A ）
7. 不要盲目追求金錢，而是要有目標並通過自己努力實現（A ）

假如送你100萬元， 你快樂嗎?

請想一想你將會使用這筆錢前三項並加以解釋 (由1排至3)

( ) 手機電腦
( ) 天天任飲任食
( ) 環遊世界旅遊
( ) 置業首期
( ) 私家車
( ) 儲蓄備用
( ) 將來不返工

( ) 靚衫鞋物
( ) 電競遊戲
( ) 救助老弱貧窮
( ) 請爸爸替我投資
( ) 未來升讀大學
( ) 送給父母
( ) 其他：_____

財商教育學院
Education Academy

及早替孩子為金錢

定位與定眼界(金錢觀念)



觀念 1：從小看到財富(金錢)以外的價值...





人生知足就容易快樂...

人生知足是一種觀念和生活態度，當人感到知足時而懂得分享，生命就會延伸平安而快樂

知足生活：

培養孩子有 多手生活的體驗



可處富足 也 可處簡約

2. 思念源頭 學 感恩 (關係重於金錢)

-讓孩子對物質的注意力歸回源頭感恩 (例: 生日感恩卡)

-一粒白米泛起對源頭感恩-農夫及父母

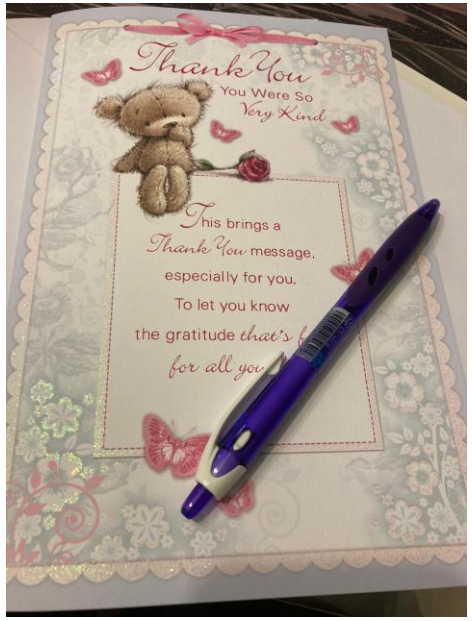
- 現代物質結構愈複雜(科技產品)，思念源頭感恩愈來愈遙遠及困難 (例: 手機)





為何教孩子生日那天送媽媽Thank you卡？







觀念3. 人生努力(負責任)重於智力？

*父母不在意稱讚孩子的學業成績(分數)上，

只在意他做一個甚麼樣的人

- 讚美孩子方向：努力 (當擔起應有角色)， 大過智力
- 選擇表揚激勵的是孩子的品性，大過於外在衡量學業上成功

讀書本身就有困難，

但我們有能力克服…

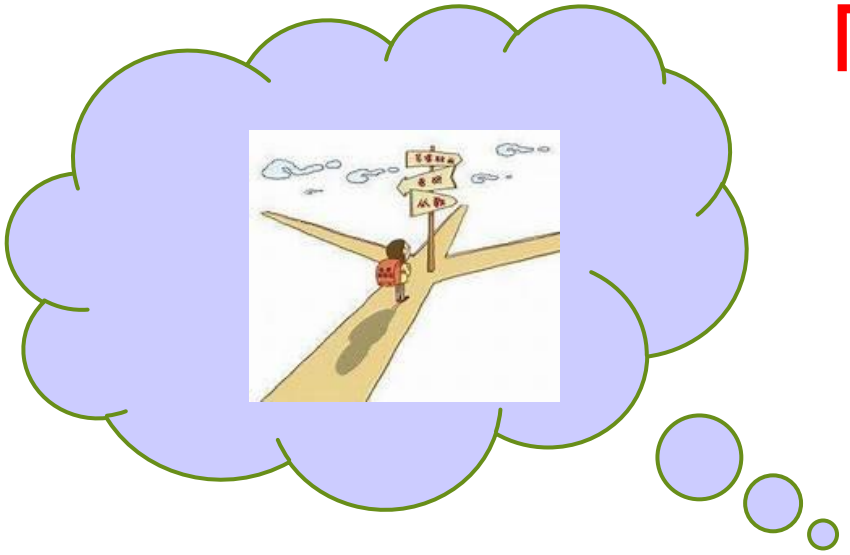


觀念4. 人生有選擇重要過有錢？

告訴孩子：

勤奮讀書最終目的*不只是為了賺大錢*，

而是人生有*更多選擇...*





觀念5： 讓孩子認識到金錢第一個價值



對我們來說，

現今的香港10 元可以做到甚麼？

孩子要找回第一個金錢的價值...





如果我們*肚子餓時*，第一個價值清楚呈現了。

財商教育學院
Education Academy





金錢的價值是我們付予的...

需要



還是想要



觀念6： 半杯水的眼光

讓孩子獲得物質的快樂由零開始看半杯水…



真好，
我有半杯水





噢，
我只得得半杯水

給糖的哲學 (受歡迎的秘密)



生活物質由一少點開始，再往上加就滿足快樂

1. 向下看 :當人從低處開始尋找生活知足點，內心自然容易滿足， 生命就會伸延其他快樂方向

2. 向上看 : 金錢買不到很多東西 (如下) ，看到金錢的限制



觀念7：甚麼東西是金錢買不到

試想想金錢的限制何在？



孩子從小需要明白金錢的限制

金錢可以買到時鐘，但買不到 ??

金錢可以買到書本，但買不到 ??

金錢可以買到大床，但買不到 ??

金錢可以買到首飾，但買不到 ??

金錢可以買到藥物，但買不到 ??

金錢可以買到房子，但買不到 ??

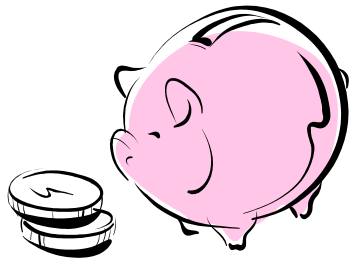
金錢可以買到娛樂，但買不到 ??

財商教育學院 Education Academy

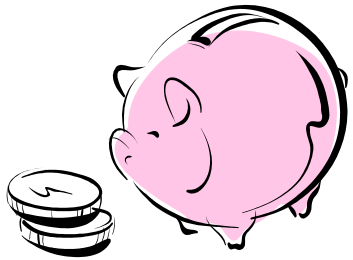
金錢可以買到時鐘，但買不到時光；
金錢可以買到書本，但買不到智慧；
金錢可以買到大床，但買不到睡眠；
金錢可以買到首飾，但買不到美麗；
金錢可以買到藥物，但買不到健康；
金錢可以買到房子，但買不到家庭；
金錢可以買到娛樂，但買不到快樂。

讓孩子從中看到金錢有限，從而找到錢以外的財富

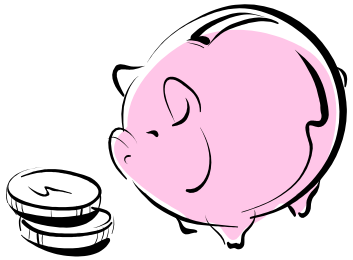
人生五個財富價值戶口：



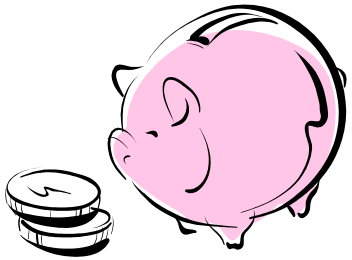
知識



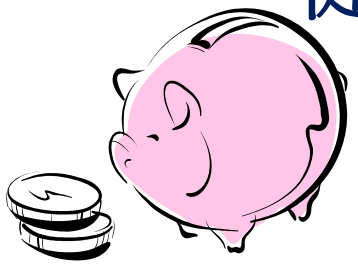
金錢



健康



心靈 (價值觀)



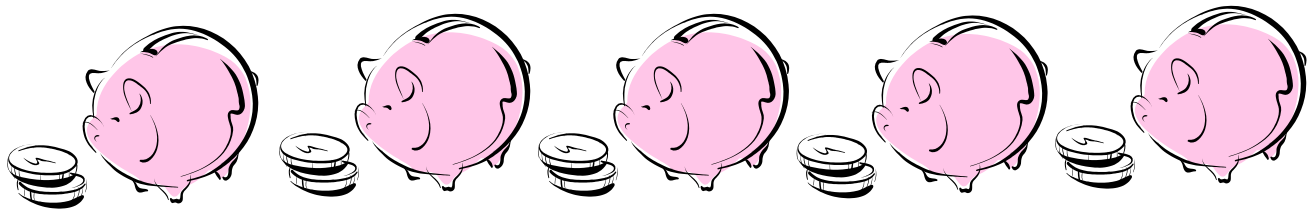
人際關係



人生財富戶口，不必金錢為首

- 人出生時，五個戶口原是空的，隨着生命成長而增加價值
- 長大後，戶口間漸漸增值，也會出現「價值轉移」的現象
- 理財教育的任務:

持平五個價值戶口，人生才會持續快樂



A. Music Videos 及教學手冊

Cha-Ching https://www.cha-chingtw.com/camp.php

財富是一種力量，但更有力量的是 理財教育。



B. 金管局 - 網上親子理財 YouTube

https://hkmakpsp.ohpama.com/video.php

聯同香港專業教育學院(沙田) 屬下的幼兒教育中心





C. 財商教育學院教材 (自家設計)

兒童財商桌上遊戲及生活教材







- 2019 財商入屋 計劃 (適合6至12歲) - 課程
- 2020 FQ FUN 無限(適合6至12歲) - 6 mini games
- 2020 理財三寶 (適合4至12歲) - 生活用工具

給孩子一個完整的財商教育 (八個方向)



財商教育學院 Education Academy

A.金錢的本質

孩子財商世界的準備 ： 金錢意識 0-3 歲

孩子的第 1 個財商方向： 金錢本質 4-6 歲

B. 金錢的流向 (零用錢)

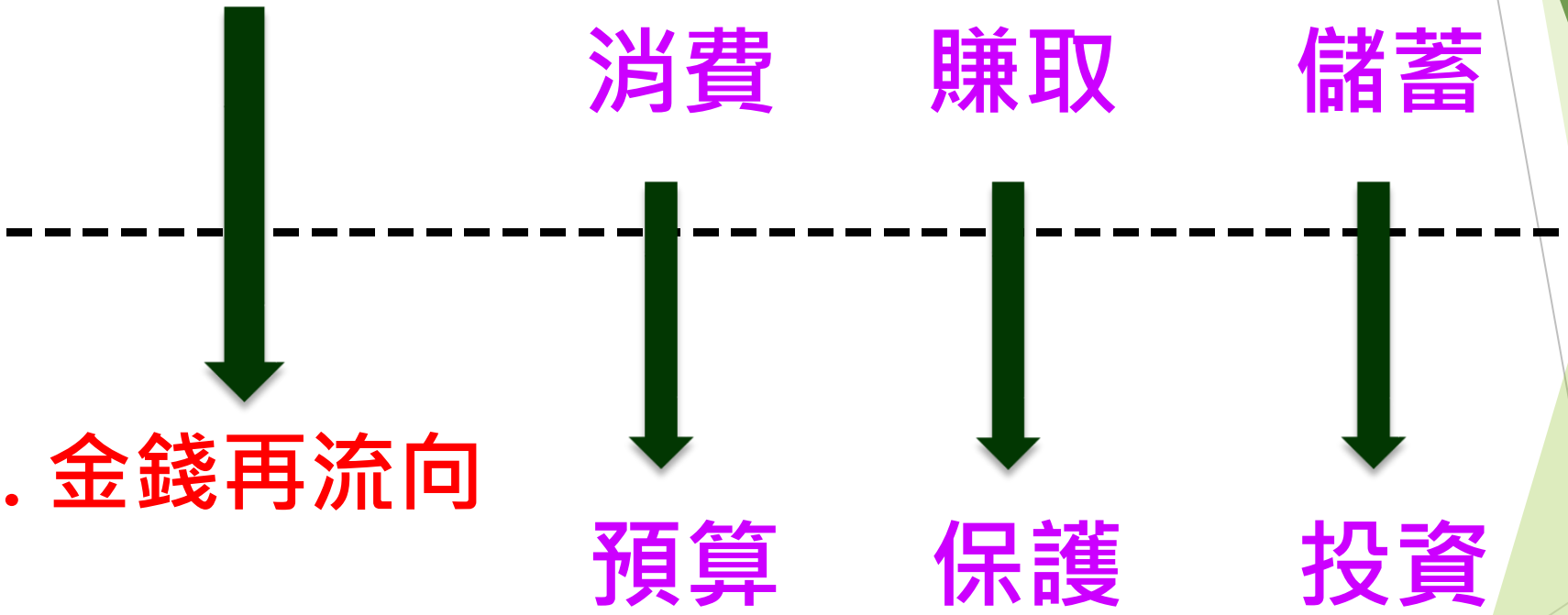
孩子的第 2 個財商方向： 賺取 6-10歲

孩子的第 3, 4, 5個財商方向：儲蓄、消費及分享 6-10歲

C. 金錢的再流向

孩子的第 6,7, 8 個財商方向：預算、保護及投資 10-14歲

B. 金錢的流向



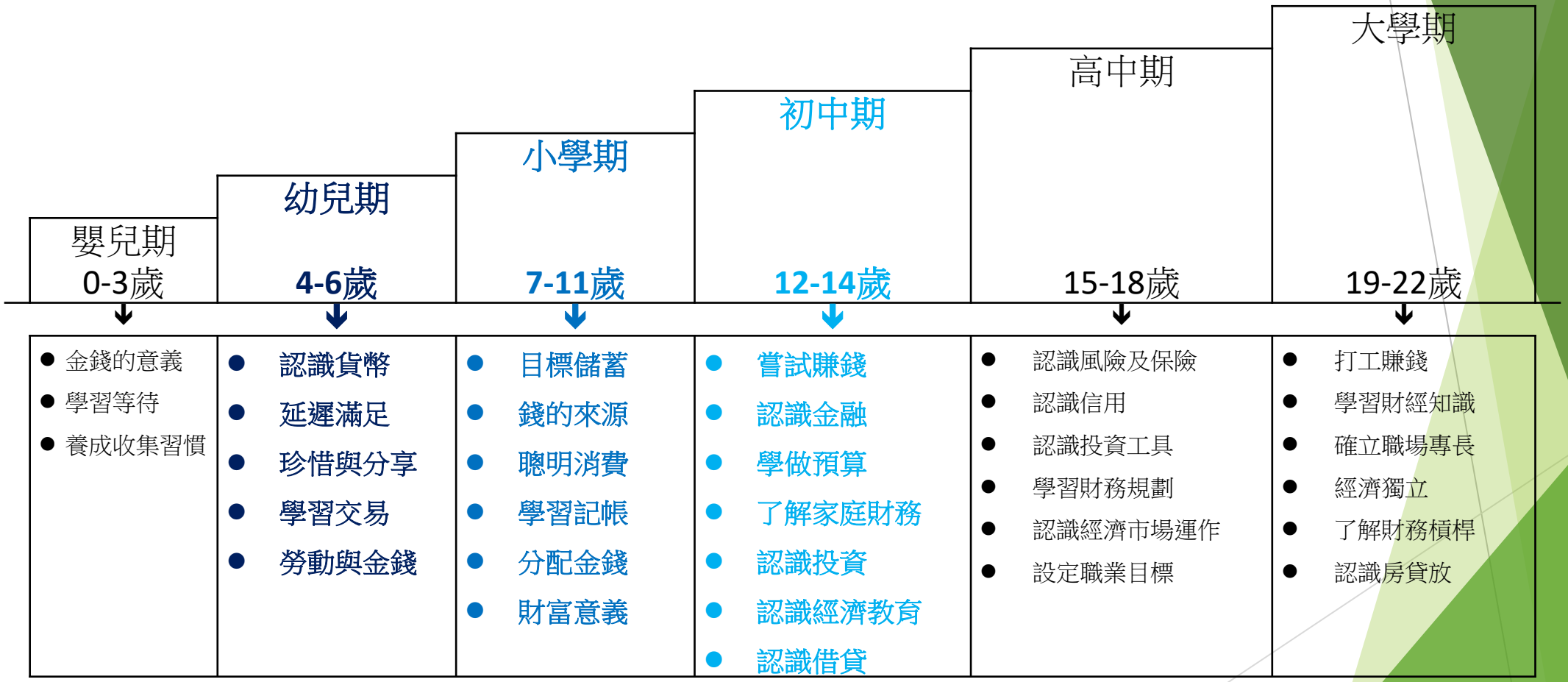
解釋八個方向的學習次序

本課程的對象是:

4 至14 歲



兒童財商教育成長歷程


嬰兒期
0-3歲
幼兒期
4-6歲
小學期
7-11歲
初中期
12-14歲
高中期
15-18歲
大學期
19-22歲
金錢的意義
學習等待
養成收集習慣
認識貨幣
延遲滿足
珍惜與分享
學習交易
勞動與金錢
目標儲蓄
錢的來源
聰明消費
學習記帳
分配金錢
財富意義
嘗試賺錢
認識金融
學做預算
了解家庭財務
認識投資
認識經濟教育
認識借貸
認識風險及保險
認識信用
認識投資工具
學習財務規劃
認識經濟市場運作
設定職業目標
打工賺錢
學習財經知識
確立職場專長
經濟獨立
了解財務槓桿
認識房貸放

3至15歲理財能力架構表



歲	理財能力
3	1. 建立金錢觀念 (以實物換實物)。 2. 學累積(自製透明錢箱) 3. 延遲滿足，學等待。 4. 對等「交易」概念初體驗 : 明白想得到一樣東西時，同時需要付出，並作模擬交易。
4	1. 建立金錢觀念(以幣換物)，學現金交易。 2. 認識實體貨幣(多層分類，排列)。 3. 模擬交易，明白金錢的用處。 4. 知道金錢有限，無法買下全部商品。必須做「選擇」。例如：有這無那
5	1. 建立金錢觀念(以物換物幣) 。 2. 明白錢是勞動的報酬及勞動致富意識。 3. 進一步認識實體貨幣，作貨幣兌換及組合，並進行估算交易。 4. 給孩子生活金錢數字，消費有指引(眼界)。 5. 初步接觸電子貨幣(限定使用)。

歲	理財元素
6	1. 再進一步認識實體貨幣，並作貨幣找換。 2. 認識硬幣與紙幣間兌換及進行生活操作。 3. 開始發放實體零用錢，培養錢分三份概念。 4. 明白父母錢賺來不易，學會感恩。 5. 認識金錢的有限，有些東西是錢換不到。 6. 學習生活節儉及分享身邊人。
7	1. 建學習規劃自己的消費，限定消費額，認識自己消費能力。。 2. 自主經濟開始，制定儲蓄、消費及分享目標。 3. 消費時認識及分辨需要或想要，訓練列寫購物清單。 4. 開始為零用錢作簡單記賬。 5. 電子及實體貨幣可以交替使用。
8	1. 開始有穩定的零用錢，按計劃自主生活費。 2. 保持「恆切」儲蓄，並展開短中長期儲蓄計劃。 3. 學習斷捨離理性消費方式及樂意分享捐獻。 4. 認識物品的價值及價格分辨。 5. 認識商品價格標籤，從中衡量自己的購買力

歲	理財元素
9	1. 制定精明用錢計劃學，會貨比三家。 2. 學習詳細記賬至預算計劃。 3. 認識網購利弊與危機。 4. 認識財富意義。 5. 到銀行開戶，認識銀行運作。
10	1. 懂得在日常生活中「慳錢」計劃，帶動「綠色理財」概念。 2. 培養多點賺錢意識，以明白直接與被動收入的關係。 3. 衡量儲蓄目標可行性(SMART) ，鼓勵為多自己想要的東西做好短、中期儲蓄計劃。 4. 透過家庭財務會議，認識家庭經濟開支，制定「慳家」計劃。 5. 認識虛擬貨幣的好處及壞處
11	1. 學習辨識廣告資訊。 2. 認識人生風險及保險概念。 3. 有社會經濟經濟意識學習。 例如：供求、經濟與機會成本。 4. 貸款與信用。 5. 認識外幣與匯率。

歲	理財元素
12	1. 從早期恆切儲蓄開始，從中切入簡單投資概念。 2. 利用手機APP記賬及宏觀分析自己的收支作妥善的安排。 3. 清晰自己的消費能力，做到收支，平衡能進一步作較長遠的收入預算。 4. 學習在生活中做妥「風險管理」。
13	1.在網購前，先制定購物清單，並且嚴格執行預算來購物。 2. 認識網上消費時，使用電子貨幣付款方式。 例如：信用卡、繳費靈、支付寶等。 3. 當小孩子在網購（例：淘寶）中銷售自己或家中的物品。
14	1. 正式開立銀行儲蓄戶口，有自己的提款咭，做好基本儲蓄。 2. 認識銀行的存貸功能與我們日常生活的切身關係。 3. 認識自己的消費水平從而避免「借貸」的危機。
15	1. 進一步認識投資理財商品與風險。 2. 如何賺取part-time收入，去平衡自己的消費生活。 3. 持續累積人生「第一桶金」(利是錢及零用錢)，透過參與父母的投資學習

3至15歲理財能力與生活關係時間表

歲	理財能力	與生活關係
3	1. 建立金錢觀念 (以實物換實物)。 2. 學累積(自製透明錢箱) 3. 延遲滿足，學等待。 4. 對等「交易」概念初體驗：明白想得到一樣東西時，同時需要付出，並作模擬交易。	1. 孩子帶第一桶貨幣去玩具店進行第一次購物，體驗實物交易。 2. 每晚投放錢做儲蓄，養成習慣。。 3. 學習忍耐與等待，獲得第一次累積後購物的快樂。 4. 制定家規，每個人有自己角色。
4	1. 建立金錢觀念(以幣換物)，學現金交易。 2. 認識實體貨幣(多層分類，排列)。 3. 模擬交易，明白金錢的用處。 4. 知道金錢有限，無法買下全部商東西。必須做「選擇」。例如：有這無那	1. 喜歡一起玩耍比賽(模擬買賣遊戲)。 2. 手腳肌肉發展快速，手眼協調學交易及兌換貨幣。 3. 不要刻意為孩子準備太多物質，不做無敵「櫃員機」。 4. 減少過度生活供應或保護，要學做選擇及靠自己的能力及承擔部份後果。

5	1. 建立金錢觀念(以物換幣) 。 2. 明白錢是勞動的報酬及工作的意義價值。 3. 進一步認識實體貨幣，作貨幣兌換及組合，並進行估算交易。 4. 給孩子生活金錢數字，消費有指引(定眼界)。 5. 初步接觸電子貨幣(限定使用)。	1. 學習自理 (執拾玩具、梳洗及衣物) 2. 學會知足，用錢跟「眼界數字」標準 3. 訓練孩子用錢前先獲批准(特別用電子貨幣)。 4. 帶孩子認識及體驗工作，每個人都需要勞動後才有收穫。
6	1. 再進一步認識實體貨幣，並作貨幣找換。 2. 認識硬幣與紙幣間兌換及進行生活操作。 3. 開始發放實體零用錢，利用三合一錢箱培養錢分三份概念。 4. 明白父母辛勞工作錢賺不易，學會感恩。 5. 認識金錢的有限，有些東西是錢換不到。 6. 學習生活節儉及分享身邊人。	1. 全面培養孩子的自理能力。逐步做到可以照顧自己的基本生活。期望自理能力建立好，可以推展至學習處理簡單家務。 2. 學習用自己的錢(零用錢)，計劃自己的事 (包括消費及儲蓄)，學負責任。 3. 明白工作的價值和意義在於不斷大家嘗試為別人解決問題。 4. 感恩父母持家付出，由生活節儉開始。
7	1. 學習規劃自己的消費，限定消費額，認識自己消費能力。。 2. 自主經濟開始，制定儲蓄、消費及分享計劃目標。 3. 消費時認識及分辨需要或想要，訓練列寫購物清單。 4. 開始為零用錢作簡單記賬。 5. 電子及實體貨幣可以交替使用。	1. 開始形成一定的行為習慣，制定自己消費水平，不攀比。 2. 利用自己儲蓄的錢買自己喜愛的東西並制定儲蓄方案。 3. 注重良好習慣的培養和基礎知識的掌握，做好分配金錢及養成消費記賬習慣。 4. 送孩子一個錢包及背包，提升自我財物保管意識，此為負己責訓練。

8	**1.** 開始有穩定的零用錢，按計劃自主生活費。 **2.** 保持「恆切」儲蓄，並展開短中長期儲蓄計劃。 **3.** 認識與分辨物品的價值及價格。 **4.** 樂意分享捐獻。 **5.** 認識商品價格標籤，從而衡量自己的購買力	1. 孩子按零用錢分配，計劃自主生活費。是時候學習照顧自己的基本生活，不多依賴別人。 2. 平價未必關我事，學習斷捨離理生活。 3. 有計劃為慈善機構定期儲蓄。 4. 刻意做好理財週記記賬。 5. 需要父母悉心及耐心引導，幫助孩子解難，樹立自信心。
9	**1.** 制定精明用錢計劃學，會貨比三家。 **2.** 學習詳細記賬至預算計劃。 **3.** 認識網購利弊與危機。 **4.** 認識財富意義，明白勞動致富意識。 **5.** 到銀行開戶，認識銀行運作。	1. 學習精明消費，貨比三家。 2. 多點認識生活上網購與實體店購物的分別。 3. 明白家務人人有責，勿有金錢想法，學業我本份，零錢別計分，可用非物質或小禮物獎勵 4. 到銀行開戶，中期及長期儲蓄可放於此。

10	1. 在生活中帶動「綠色理財」概念。 2. 培養多點賺錢意識，以明白直接與被動收入的關係。 3. 衡量儲蓄目標可行性(SMART)，鼓勵先衡量自己想要的東西做好短、中期儲蓄計劃。 4. 透過家庭財務會議，認識家庭經濟收支。 5. 認識虛擬貨幣的好處及壞處	1. 開始有自己看法，自控能力逐步增強。為自己的制定生活方向。 2. 懂得在日常生活中實踐自我「慳錢」計劃及制定一家人「慳家」計劃。 3. 孩子開始有自己的想法，但辨別是非能力仍有限。從中引導他們認識生活中法定貨幣的的價值及虛擬貨幣的信用度。 4. 為貴價物品製造「消費責任期」。
11	1. 學習辨識社交平台及電視廣告資訊。 2. 認識人生風險及保險概念。 3. 開始對社會經濟經濟意識有學習。例如：供求、經濟與機會成本。 4.認識貸款與信用。 5.認識外幣與匯率。	1. 逐步為進入初中生活做準備，包括零用錢發放形式及分配比率。 2. 在學習及玩樂消費學習平衡生活，鼓勵孩子追求將來願景去努力務實學習理財。 3. 初步形成了個人性格和人生觀。意志力仍不夠。好好認識借貸會帶來的人生悲劇，藉此提醒孩子千萬別用錢買友誼或借貸。

12	1. 從早期恆切儲蓄開始，從中切入簡單投資概念。 2. 利用手機APP記賬及宏觀分析自己的收支作妥善的安排。 3. 清晰自己的消費能力，做到收支，平衡能進一步作較長遠的收入預算。 4. 學習在生活中做妥「風險管理」。	1. 從儲蓄至認識投資，父母向孩子客觀分析的看法，作多面風險認識。 2. 利用手機APP記賬及宏觀分析收支，作妥善的安排。 3. 在物質世界中探索和體會更多生活方式的可能性，更深認識很多東西是金錢換不到的。 4. 開始反思生活中令自己蒙受金錢或身體損失的事情，減低或降低風險帶來的生活影響。
13	1. 在網購前，先制定購物清單，並且嚴格執行預算來購物。 2. 認識網上消費時，使用電子貨幣付款方式。例如：信用卡、繳費靈、支付寶等。 3. 當心小孩子在網購（例：淘寶）中銷售自己或家中的物品，體驗經濟市場運作原理。	1. 開始懂得克制自己，建立了自己一套生活方式及時間表，包括屬自己性格的財務安排。 2. 教導孩子網購的風險，並且學習購物是要有「冷靜期」。 3. 喜歡動手修理和製作東西或自製產品作網絡小買賣學投資，先好好評估風險。

14	1. 正式開立銀行儲蓄戶口，有自己的提款咭，做好基本儲蓄至進入明日投資的資金。 2. 認識銀行的存貸功能與我們日常生活的切身關係。 3. 認識自己的消費水平從而避免「借貸」的危機。 4. 把握機會教導孩子投資的知識概念及運作。	1. 顯然性格上較為成熟及多考慮別人的感受，但在面對生活及社會上的問題仍未見成熟及較客觀(特別在金錢角力點考量)。 2. 父母必須讓孩子重溫人生基本需求的概念 (ie. 衣食住行) 及家庭經濟水平，從而避免身陷債務。 3. 生活上跟孩子討論青少年人「炒風」帶來的生活的影響。
15	1. 進一步認識投資理財商品與風險。 2. 準備如何賺取part-time收入，去平衡自己的消費生活。 3. 持續累積人生「第一桶金」(利是錢及零用錢)，透過參與父母的投資學習。 4. 認識投資、投機與賭博三者間的區別。	1. 教孩子投資前足夠資金，幫助孩子由每年利是錢或「儲豬仔」(擁有第一桶) 轉至「儲股票」(例: 利是錢最好) ，取決於做好恆切儲蓄。 2. 投資學問上，重點在於生活中培養EQ勝於FQ，要學會克服人性弱點 : 貪婪、恐懼、無耐性。 3. 孩子的人生交給他自己生活去負責，包括體驗靠己力去創造財富，父母只擔任諮詢角色。

財商教育學院
Education Academy

