

教育局通函第 158/2026 号

分发名单：各官立、资助（包括特殊学校）、按位津贴、直接资助计划中学校长

副本送：各组主管—备考

「推动理财教育及开拓与创新精神」学校奖励计划（2026/27）



宗旨 / 目标

本通函旨在邀请各中学（包括特殊学校）参与「推动理财教育及开拓与创新精神」学校奖励计划（2026/27）。

背景

2. 教育局一直以来积极推动「理财教育」，旨在让学生掌握正确的理财知识、方法和技巧，并建立正确的理财价值观、态度和行为。教育局亦致力培养学生的「开拓与创新精神」，通过培养学生的创造力、解决问题能力、评估及承担风险的能力，以及坚毅的态度，锻炼他们在面对不确定性时能积极应对挑战，把握未来机遇。「理财教育」及「开拓与创新精神」相辅相成，并与价值观教育紧密扣连。教育局鼓励学校将两者作有机结合，并透过检视校内课程、鼓励教师参与专业培训，以及安排学生参与多元化学习活动等方式，促进学生全人发展。

3. 「理财教育学校奖励计划」于 2023/24 学年首次举办，并于 2025/26 学年重新命名为「推动理财教育及开拓与创新精神」学校奖励计划（奖励计划）。奖励计划的级别一会每年举办；而级别二则会隔年举办，并按学校两年的工作进行评审。此安排旨在鼓励学校就推展相关工作时，作出阶段性规划和检视成果，持续提升成效。

4. 配合《行政长官 2026 年施政报告》的宣布，教育局于本学年与企业 and 高等院校合作推出全新的「理财教育进校园」计划，推展多项配合学校课程、富趣味和多元化的学生活动，协助学校在现时的良好基础上，深化学生的理财素养和正确价值观。详情请参阅[教育局通函第 186/2026 号](#)。



详情

5. 奖励计划旨在表扬致力推动理财教育及开拓与创新精神的学校。奖

励计划设有两个级别，学校可同时参加两个级别。有兴趣参与的学校，请于**2026年12月11日或之前**填写并交回回条（附录一）。本局收妥回条后，会于两星期内以电邮确认学校的报名。如学校于递交回条日起计两星期内仍未收到确认电邮，请与本局联络。奖励计划详情如下：

级别一：「推动理财教育及开拓与创新精神」学校奖励计划（2026/27）：参与奖

- 参与学校须于**2027年7月19日或之前**呈交「级别一纪录表」。学校若符合下列要求，即可获颁「参与证书」。

奖励计划（级别一）要求

- 学校须符合下列三个范畴的要求：

范畴一：课程实施与检视

- ✓ 检视学校现行课程中涵盖的理财教育及开拓与创新精神元素

范畴二：教师培训

- ✓ 教师培训总时数按团队方式计算：

- (i) 教师团队须由两位或以上的教师组成
- (ii) 教师团队须参与最少一场理财教育相关培训课程，以及最少一场开拓与创新精神相关培训课程（相关课程可由教育局或其他外间机构举办）
- (iii) 同一场培训课程只计算最多三位教师的参与时数
- (iv) 教师团队的总培训时数不少于十小时

范畴三：学生活动

- ✓ 参与附录二胪列的最少两项学生活动，当中可包括「理财教育进校园」计划下的学生活动

级别二：「推动理财教育及开拓与创新精神」学校奖励计划（2025/26 至 2026/27）：积极推动奖

- 有意竞逐「积极推动奖」的学校，如已于2025/26学年报名级别二，毋须再次报名；未曾于2025/26学年报名级别二之学校，请填妥并交回回条报名参加，以表示学校承诺积极推动理财教育及开拓与创新精神。
- 所有参加学校须于**2027年7月19日或之前**提交「级别二纪录表」，展示于**2025/26及2026/27两个学年**推动相关措施及良好实践示例。
- 学校如能全面地推动理财教育及开拓与创新精神，并具备可供分享的良好实践示例，将有资格竞逐「**积极推动奖**」。该奖项将由评审委员会甄选，得分最高的五所学校将各获得奖座乙个。
- 为鼓励更多学校积极推动理财教育及开拓与创新精神，奖励计划设立以下奖项：

- 已参与级别二并提交纪录表，且按照下表准则计算，得分达 50%或以上的学校，可获颁「达标奖」；
- 未获「积极推动奖」的学校，如在个别范畴表现出色，亦有机会获颁相关范畴的「良好表现奖」。

奖励计划（级别二）要求

- 学校须提供在以下范畴推动理财教育及开拓与创新精神的良好实践示例以作分享。

范畴一：课程实施与检视（25%）

良好实践示例举隅：

- ✓ 进行跨学习领域课程规划并促进跨课程协作（包括生涯规划教育、价值观教育）
- ✓ 把与理财教育及开拓与创新精神相关的价值观教育元素适当地结合学校课程
- ✓ 结合其他课程措施（如从阅读中学习、跨课程语文学习）
- ✓ 其他由学校自行发展的措施

范畴二：教师培训（25%）

良好实践示例举隅：

- ✓ 就具备理财教育及开拓与创新精神元素的课堂，进行共同备课及 / 或同侪观课
- ✓ 在教师专业发展日为任教不同科目的教师进行培训及 / 或经验分享
- ✓ 其他由学校自行发展的措施

范畴三：学生活动（25%）

良好实践示例举隅：

- ✓ 举办校本学生活动（如体验学习活动）培养学生的理财素养及开拓与创新精神
- ✓ 安排由学生主导筹划的活动（如兴趣小组及 / 或学会活动）
- ✓ 校内展示学生在比赛及 / 或活动中的成就（如周会公布、上载至学校网页、壁报板展示）
- ✓ 其他由学校自行发展的措施

其他范畴（25%）

良好实践示例举隅：

- ✓ 在推动价值观教育时涵盖理财教育及开拓与创新精神的元素，并订为学校发展计划重点之一
- ✓ 为家长举办培养学生理财素养及开拓与创新精神的研讨会及 / 或活动
- ✓ 与学校社工协作，共同培养学生的理财素养及开拓与创新精神
- ✓ 充分运用校外资源（如调适校外资源以配合学校课程）
- ✓ 参与外间机构举办的理财教育奖励计划及 / 或活动，以及开拓与创新精神相关的计划及 / 或活动（如投资者及理财教育委员会举

办的投资者及理财教育奖) ✓ 其他由学校自行发展的措施

时间表：

日期	重要事项
即日起至 2026 年 12 月 11 日	奖励计划报名阶段
2026 年 11 月 23 日	奖励计划网上简介会
2027 年 7 月 19 日或之前	学校提交「级别一纪录表」及 / 或「级别二纪录表」
2027 年 8 月至 9 月	奖励计划评审阶段
2027 年 12 月（暂定）	颁奖礼暨获奖学校分享

备注：奖励计划报名回条、级别一纪录表和级别二纪录表可于教育局网页（https://www.edb.gov.hk/sc/curriculum-development/kla/psh e/reference-and-resources/award_scheme.html）下载。奖励计划详情如有更改，将不另行通知。请学校留意上述网页所发布的最新资讯。



简介会：

本局会为奖励计划举办一场简介会，详情如下：

日期：	2026 年 11 月 23 日（星期一）
时间：	下午三时至四时
形式：	网上简介会
培训行事 历系统课 程编号：	ITED20260477



联络人

6. 如有查询，请联络教育局个人、社会及人文教育组黄金凤博士（电话：2892 6513）或教育局科技教育组卢晓敏女士（电话：3698 3128）。

教育局局长
文尔诺博士代行

二零二六年十月十五日

「推動理財教育及開拓與創新精神」
學校獎勵計劃(2026/27)



中華人民共和國
香港特別行政區政府
教育局

理財有道 開拓創新
才德兼備 豐盛人生



理財教育及開拓與創新精神均與價值觀教育緊密扣連，
學校將兩者作有機結合，可達致相輔相成的效果。

對象：全港中學

截止報名日期：2026.12.11

級別一

「推動理財教育及開拓與創新精神」學校獎勵計劃(2026/27)：參與獎

- 參與學校須檢視推動理財教育及開拓與創新精神的相關工作，並填寫「級別一紀錄表」。
- 學校若符合要求即可獲頒「參與證書」。

級別二

「推動理財教育及開拓與創新精神」學校獎勵計劃(2025/26 - 2026/27)：積極推動獎

- 有意競逐「積極推動獎」的學校，須填寫「級別二紀錄表」，並提供推動理財教育及開拓與創新精神的良好實踐示例以作分享。
- 以大會評分準則計算，得分達50%或以上的學校，可獲頒「達標獎」；
- 得分最高的五所學校將獲得「積極推動獎」和獎座乙個。
- 未獲「積極推動獎」的學校，如在個別範疇表現出色，亦有機會獲頒相關範疇的「良好表現獎」。

提交「級別一紀錄表」及「級別二紀錄表」截止日期：2027.07.19

詳情請參閱活動網頁

教育局課程發展處和創新科技教育分部

查詢電話：
2892 6513 / 3698 3128

查詢電郵：
cdopshe42@edb.gov.hk / cdote13@edb.gov.hk



教育局课程发展处个人、社会及人文教育组

致：黄金凤博士（电话：2892 6513）

传真：2573 5299 / 电邮：cdopshe42@edb.gov.hk

--	--	--	--

（由局方填写）

活动网页
二维码



「推动理财教育及开拓与创新精神」 学校奖励计划（2026/27）

回条

【请于 2026 年 12 月 11 日（星期五）或之前透过传真或电邮交回本回条】

学校名称：_____（中文）
_____（英文）

本校欲参与「推动理财教育及开拓与创新精神」学校奖励计划（可选择多于一项）

☐ 级别一：参与奖 2026/27

☐ 级别二：积极推动奖 2025/26至2026/27（只适用于2025/26学年未曾报名级别二的学校）

（请在适当的方格内加上✓号。）

负责教师资料：请提供两位教师的资料（*请删去不适用者。）

负责教师 (1)

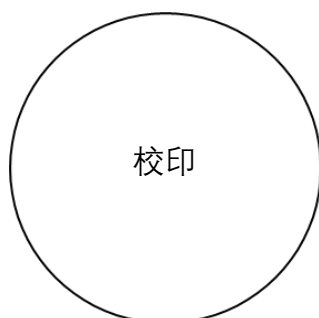
姓名（中文）：_____ 先生 / 女士* 姓名（英文）：_____

联络电话：_____ 电邮：_____

负责教师 (2)

姓名（中文）：_____ 先生 / 女士* 姓名（英文）：_____

联络电话：_____ 电邮：_____



校印

校长签名：_____

校长姓名：_____

电话：_____

2026/27 学年与理财教育及开拓与创新精神相关的重点学生活动摘录如下（暂定）：

项目	活动日期	活动名称	机构	对象
(1)	2026 年 9 月 至 2027 年 3 月	智醒消费学堂—「消费·智专研」专题研习比赛	教育局、 消费者委员会	所有中学生
(2)	2026 年 9 月 至 2027 年 4 月	智醒消费学堂—「消费·智惜碳」网上问答比赛	教育局、 消费者委员会	所有中学生
(3)	2026 年 9 月 至 2027 年 4 月	智醒消费学堂—「消费·智传人」大使计划	教育局、 消费者委员会	中三至中五 级学生
(4)	2026 年 9 月 至 2027 年 3 月	「财智全方位」中学生理财素养培养计划	教育局、投资者及理财教育委员会、东华三院健康理财家庭辅导中心	所有中学生
(5)	2026 年 10 月 至 2027 年 2 月	「理财教育进校园」计划—理财创新赛（2026/27）	教育局、 信报教育	所有中学生
(6)	2026 年 10 月 至 2027 年 3 月	「理财教育进校园」计划—「阅·创」理财素养及开拓与创新精神人工智能生成短片挑战赛（2026/27）	教育局、香港浸会大学工商管理学院、香港经济日报	所有中三至中五级学生
(7)	2026 年 10 月 至 2027 年 7 月	「理财教育进校园」计划—\$mart 人生「棋」遇：理财素养互动体验	教育局、 聘志发展基金	所有中学生
(8)	2026 年 10 月 至 2027 年 4 月（暂定）	和富千禧企业家精神计划	教育局、香港和富扶轮社、和富社会企业	所有中四至中六级学生
(9)	2026 年 10 月 至 2027 年 5 月	JA 青年创业体验计划	青年成就 香港部	所有中三至中六级学生
(10)	2026 年 10 月 至 2027 年 6 月	理财教育及开拓与创新精神「师生」系列	教育局	所有中学教师及学生
(11)	2026 年 10 月 至 2027 年 6 月	初中商业个案比赛	教育局、香港中文大学创业研究中心、香港教育大学企业及创新教育	所有中二至中三级学生

项目	活动日期	活动名称	机构	对象
			中心、香港商业教育学会	
(12)	2026 年 11 月至 2027 年 7/8 月	香港会计师公会「会计体验学习活动系列」	教育局、香港会计师公会	所有中四至中六级学生
(13)	2026 年 12 月	AI for Good 创业家比赛	Project M ²	所有中学生
(14)	2027 年 1 月至 7 月（暂定）	「理财教育进校园」计划——经济资讯图表大挑战（2026/27）	教育局、香港中文大学商学院、香港理工大学工业及系统工程学系、香港经济教育协会	所有中四至中六级学生
(15)	2027 年 3 月	企业会财「企业家故事」	教育局	所有中三级学生、中四至中五级企业会财学生
(16)	2027 年 4 月至 5 月（暂定）	香港会计师公会会计及商业管理网上问答比赛	教育局、香港会计师公会	所有中四至中六级学生
(17)	2027 年 4 月至 7 月（暂定）	全港理财争霸战	教育局、香港金融管理局、信报教育等	所有中学生
(18)	2027 年 5 月至 8 月	Project M ² 领袖计划	Project M ²	所有中三至中五级学生
(19)	全年	参观投委会理财教育体验馆	投资者及理财教育委员会	所有中学生
(20)	全年	JA 理财展人生计划	青年成就香港部	所有中三至中六级学生

（*有关上述活动的详情，将适时于教育局网页或有关活动的网页发布。）