

“錢” 向錢看

——親子共建金錢價值觀

文：錯而

前言

在金光閃閃的賭桌上，有人一擲千金，有人輸掉一生；在紙醉金迷的“名店街”，有人視錢如土，有人趨之若鶩；面對物價房價高漲，有人忽然致富，有人怨聲載道；面對庫房水漲船高，政府大灑金錢，眾人雖無付出卻年年有穫……

澳門賭權開放接近十載，面對社會由內而外的急速轉變，人們對金錢價值的思考容易失去方寸。澳門大學博彩研究所於《澳門青年問題賭博之形成研究》中指出，父母對金錢的價值觀是導致孩子思想偏差的根源。作為家長，我們如何從確立自身價值觀開始，與孩子共建“金錢”的概念？以下，筆者將以自己多年來為人師和親子專題作者所積蓄的故事和反思，和大家一起向“錢”看！

金光中的迷失

大家都知道，澳門是一個賭城，我們的賭場不是一家一家的，也不是一座一座的，是一片一片的，“片”是海洋的量詞，自從賭權開放以來，澳門的賭場就變得更大、更美了，未成年的小孩雖然不可以進賭場，但可以進入那華麗的皇宮，那裡不僅有賭場，還有常人“可遠觀而不可買”的名店街，非常奢華的高級場所和酒店。能夠活在一個像皇宮一樣的城市的人應該是很幸運的吧，但事實是，人民的滿足感並沒有因此而提升。其實，人之所以不滿足，並不是因為他有很少的錢，而是因為他知道錢可以讓他得到更好的生活，更高的享受，

而自己卻沒有能力去得到更多的錢。澳門富起來了，社會矛盾卻有增無減，即使政府年年派錢，都沒有讓人們覺得滿足。為此，社會反響不斷，政府和社團均展開工作，重點關注社會和學校教育，期望下一代不會迷失在金光閃閃的皇宮中。



反思金錢教育

幾年前，筆者曾在校內參與公民教材的編寫，也談到過“金錢”的問題，當時花了很多心思設計課程，內容始終無法脫離中國人統傳價值觀，如：勤勞節儉，善用金錢等，又找出一堆諸如“未雨綢繆、積穀防飢、臨渴掘井”的成語。到了實踐時，竟然有一個學生質疑我，他說“老師，您說的大道理，只讓我想到了的一種動物，那就是牛！牛一生勤勞節儉，只會換來辛苦……”他告訴我世界已經不一樣了，還借我一本《窮爸爸富爸爸》。我當時無法回應，只好回去乖乖閱讀，開始時對書中所言深信不移，準備把內容帶進課堂。不久，一場“金融海嘯”冷卻了我的熱情，最後，還是沒下筆，我在想“連我自己都不肯定的東西，如何教給孩子！”

碰巧當時我被邀請成為《百分百家長》雜誌的特約作者，當時“現金分享計劃”剛出台，我為此做過一個相關的專題。在資料搜集的過程中，我發現其他地區在金錢教育方面比我們先進，教育者不是校園裏空談理論的老師，而是真正關係孩子一生的財務掌管人——父母。之後，我又訪問了來自不同階層的家長和孩子，我發現，多數家長都不跟孩子談理財，因為“不確定”——他們有投資，但也有失利；他們知道賺錢艱難，卻找不到一個成功公式。只有一位媽媽說會教，她會把自己所知道的一些理財方法和女兒分享；會告訴女兒投資的經歷，並總結經驗；會和孩子分享賺錢的艱辛，討論有關金錢的議題。我知道，以上談到的家長案例是成功的，因為她的女兒正是我的學生，在我教她的過程中，的確感覺到她比一般孩子懂事。一位成功媽媽的經歷告訴我，親子教育的靈魂不是掌握一切，而是共同探求和建構的過程。

各地經驗總匯

為了對親子共建“金錢價值觀”有更深入的認識，筆者開始閱讀相關書籍，發覺不少國家和地區的經驗都值得學習：

在美國，家長喜歡培育孩子擁有“企業家精神”的文化，有些長輩會送股票給孩子作禮物，以此為契機引導孩子詳讀股票公司的年度報告書，或留意報紙上的股票資訊，建立理財概念。許多億萬富翁願意承認“有錢與幸福沒有關係”，並指出正確的用錢的比例是“1/3自己使用，1/3存起來，1/3給人”，甚至慷慨地捐出家財。近年廣為人知的富豪捐獻事件，某程度反映了該國的金錢概念。

而歐洲等地的家庭教育，則比較著重心靈教化。在法國，小孩早在3、4歲時，就可以參加社區舉辦的“家庭理財課程”；在芬蘭，家長在兒童時期已開始理財教育；猶太人喜歡仿效“石油大王”洛克菲勒的家庭教育法，教育同樣是在孩子牙牙學語時開始的。綜合以上經驗，概括內容如下：

1. 建立“數字”的概念，認識不同金額的硬幣和紙幣；
2. 明白金錢與消費之間的關係——“錢能換物”；
3. 認識正當地取得金錢的途徑——錢是怎麼賺來的；
4. 灌輸善用金錢的意識——辨別“需要”與“想要”；
5. 養成良好的花錢習慣——做出預算並記清用途，待下次領錢時檢查；
6. 了解借貸的概念——年長一點的孩子想購“心頭好”，父母要求他們以借貸方式尋求“融資”，並須償還；
7. 辨識物質誘惑——看穿廣告假象；
8. 建立金錢概念——錢很重要，但非萬能；
9. 認識快樂與錢的關係——有錢與幸福沒有必然關係。

中外價值觀的差異

總的來說，西方的“金錢教育”著作較多，內容也比較具體，但其價值取向也不是包含絕對的優勢。可參看以下比較：

美國人寅吃卯糧。美國人把錢視為工具，一是獲得生活享樂的工具，因為“一卡在手，消費無憂”；二是生財工具，美國的金融大鱷利用此念，推出次按和各種債券，誘使民眾作不同程度的投資。美國本身便是世界最大的債務國，結果金融泡沫破滅，債務鏈中斷，全國陷入危機，以至禍延全球。

中國人積谷防饑。中國人深受農業社會觀念的影響，在21世紀全球化的時代，仍習慣於保持盈餘，留有餘地。從國策而論，在改革開放之後，中國的金融和人民幣匯率不是急於求成，而是循序漸進，因此在1997年的亞洲金融風暴中避過一劫；在當前的金融海嘯中，中國穩健的金融政策，更顯示了中國理財觀的正確性。

筆者對經濟所知有限，但從以上推論，覺得中外的價值觀並非呈一面倒之勢，我們應以“取其精華，去其糟粕”之理念使之有機地相融，例如：我們可以學習西方一些投資致富的知識，

而“未雨綢繆、積穀防饑”等中國傳統價值又可以讓我們明白“以防萬一，分散理財”的重要性；西方家庭喜歡讓孩子參與工作及體驗投資活動，正好也與中國傳統“授之以漁”的理念異曲同工。

結語

談起“金錢教育”，一般家長都只關注“幾歲給孩子零用錢”、“給多少”、“怎樣花錢”等問題，但本文卻把重點放在“看錢”的方面，因為只有認真地和孩子“看錢”（建構“錢的價值觀”），我們才能助他們找到“生存之本”。紙上談兵很難知道哪種方法最好，需要配合實際、懂得變通，而最重要的還是以身作則，要孩子擁有良好的金錢價值觀，應該由完善家長自身的金錢價值觀做起。



好書推薦：

1. (木神)原節子：《教孩子做主：金錢篇》，辛小兔譯，商訊出版社，2011年1月10日。
2. 洛克·布萊恩：《望子成富：教授爸爸與孩子的理財對話》，方仁馨譯，御書房出版社，2010年8月20日。
3. 《不同的理財觀 不同的文化》，來源：何亮亮：華商語錄，世界華商聯合促進會，2009年6月25日。

（作者：前中學教師，現職文字工作）