



從利是錢出發 教孩子理財

文：聰明豆老師



每年農曆新年，孩子們最開心的是收到長輩的利是！然而，很多家長都忽視了一點：利是錢為我們提供了教導孩子理財的最好時機。

財務素養

學生能力國際評估計劃（PISA）的財務素養（Financial Literacy）報告指出，財務教育愈來愈受到重視。不論是經濟已發展的國家還是發展中的國家，都意識到財務教育的重要性：它不單影響到個人一生的財務；同樣對國家的經濟發展也有長遠的意義。

甚麼是財務素養？PISA將其定義為“財務意

識、知識、技能、態度和有需要的行為組合，使人作出健全的財務決策，最終實現個人的健康財務。”

隨著澳門社會的發展，經濟迅速增長，通貨膨脹，消費市場活躍，處理好個人的財務，才能享有安穩的生活。因而培養孩子健全的理財素養，也是其應對社會未來挑戰的重要能力。

外國人的理財教育

不同的國家或民族，對兒童的理財教育有不同的概念和側重點，在全球一體化和經濟發展相互影響下，財務素養愈來愈受到重視，加強理財教育成為互聯網近期討論的熱門話題。

美國人重視教導孩子學會自立、勤奮及其與金錢的關係。一般家庭，從3歲就開始教導孩子實現幸福人生計劃的理財教育。家長會鼓勵孩子從小找工作，教導小孩通過正當的手段賺取收入。孩子們都懂得把舊玩具放在家門前擺賣，願意早上送牛奶、派報紙，或者透過幫人剪草、剷雪等賺取收入。

美國家長認為，一個人的理財能力直接影響到孩子一生的事業和家庭幸福。美國的青年人很早就學會自立，即使來自富有的家庭，也不依賴父母，更不屑於那些依賴父母的人；工作不單是為了生活、事業的成功，更重要的是對社會的責任。

蘋果手機的創辦人喬布斯是美國理財教育的很好例子。他十五、六歲時已四處兼職賺外快，把二手電

路板的寶貴晶片買回來再轉售賺錢，把存下來的錢買下他人生中第一部心怡的紅色轎車。喬布斯像美國的孩子，自小學會賺錢、計劃用錢、創造財富，懂得與人分享錢財，最終創立資訊科技的輝煌事業。

猶太人從小就注重財富的教育，尤其對教育的投資更是世界聞名。猶太人的理財教育有其傳統的特色：送給滿週歲嬰兒的禮物不是玩具或衣物，更不是利是或金器，而是股票；幼童3歲時，父母就教他們辨認錢幣；孩子5歲時，教他們錢的來源，認識用錢可以購物；7歲孩子已懂得看標籤的價格，自己會用錢購物；8歲學習打工，把賺到的錢存入自己的銀行戶口；10歲要學會節省零用錢，為未來用錢作準備。

猶太人的孩子到了10歲後，父母會教他們分析廣告的產品和價格，尤其是識破電視廣告背後引誘消費者的真相，以及廣告的假象，明智地作出消費決策。猶太人認為最重要的是培養孩子理財的智慧，包

括對錢的責任感，懂得節儉、付出和做善事。

因此，有人說猶太人與“富有”是聯在一起的。全世界最富有的企業家中猶太人佔一半，美國百萬富翁中猶太人佔三分之一。福布斯美國富豪榜前40名中有18名是猶太人。這都與猶太人傳統的理財教育和善於投資是分不開的。

日本人教育孩子有一句名言：“除了陽光和空氣是大自然賜予之外，其他一切都要通過自己勞動獲得。”在理財教育中，日本家長教導孩子自己去管理自己的零用錢，做人要自力更生，不可以隨便向人借錢，要得到想要的東西，就要靠自己的勞動。因此，父母即使答應買玩具給孩子，也會堅持只能買一個，不可多買，如孩子想多要一個，就要等到下個月。

孩子年紀漸漸長大，如想購買喜愛的東西，日

本家長就鼓勵孩子利用課餘時間做工賺錢來購買；此外，日本家長要求孩子要有一本個人的帳簿，用以記錄每月零用錢的收支情況。同樣地，會讓孩子學會賺錢、用錢、儲錢和與人分享錢財。

現在，日本家長強調把錢的增值和借錢的概念納入正規教育的內容之中，使孩子在強烈的理財意識的生活環境下，養成善於理財的意識和態度，形成良好的理財的能力。

英國人認為能省的錢不省很愚蠢，尤其是英國女性善於理財，省吃儉用，熱衷於在各地購買房產；退休後，把多餘的房產出租或出售，安享退休生活。英國政府從2004年9月起教導學童如何理財，善用金錢。兒童儲蓄帳戶在英國越來越流行，大多數銀行都為16歲以下的孩子開設了特別帳戶。

家長身教言教，愈早教孩子理財愈好

中國人較注重孩子在學校的教育，卻不注意家庭的理財教育。在現實生活中，有很多家長不善於理財，未能量入為出，常常經濟拮据，入不敷出，甚至讓孩子因家中財務情況而受到不少壓力。另一方面，富有的家長也不好教導孩子理財，自己還放縱揮霍金錢，肆意浪費，隨意購物，甚至恃財凌人。孩子耳濡目染父母不良的理財態度，就會習慣於任意揮霍、追求名牌、不知節儉，且長期依賴父母，甚至覬覦父母的財產，而惰於工作，不務正

業，實在使人憂慮。

家長的言傳身教是很重要的。錢罌是家庭理財教育的第一個工具，媽媽每每教幼童把零錢投入錢罌內，幼童已開始學習到錢的存在。如果家長善於理財，常以身作則，愈早教孩子理財愈好，讓他們從小就認識到金錢是甚麼，知道家中的金錢是父母辛勤工作得來的，並學習父母怎樣計劃和使用金錢，處理父母配給的零用錢，懂得儲蓄等。

利是：孩子最早的收入

中國人很重視吉利的意頭，派利是最為普遍，幾乎每個孩子一出生，或是滿月、生日、初次見長輩的時候，就有利是錢。還未有工作能力，便有收入。利是，可以說是孩子最早的收入！

新春過後，孩子收到不少利是。利是錢多交由

父母保管，也有父母為孩子在銀行開一個戶口，把他們所收的利是錢都存入戶口內，作將來之用。然而，父母往往沒有藉利是錢教導孩子理財。對於沒有理財概念的孩子，銀行的存款只是一個數字而已，而不真正懂得理財。



為了孩子一生的幸福，
加強理財教育刻不容緩，
家長可與孩子一起動手實踐呀！

嘗試在暑假兼職。 孩子年滿16歲時，家長可以讓孩子在暑假嘗試做兼職，如團體主辦的暑期實習計劃，既有助於汲取社會工作的經驗，又可增加收入。但做任何兼職，都要提醒孩子注意安全，避免受騙及出現人身安全問題。

習慣記錄收支情況。 父母可以為孩子準備一本記錄收支的帳簿，孩子幼時，帳簿由父母代寫。到孩子懂得算數時，父母每天應指導孩子學習記錄當天零用錢的收支情況，可以讓孩子統計每週的收支，翻查購物的價錢和日期，有助檢視理財的態度和控制無需要的消費，提升理財的能力。收支的帳簿可如下表：

日期	摘要	收入	支出	結餘12.30
2/3/2015	上週餘下	12.30		412.30
2/3/2015	媽媽給予本週零用錢	400.00		394.30
2/3/2015	早餐		18.00	370.30
2/3/2015	午餐		24.00	360.30
2/3/2015	買紅色原子筆2枝		10.00
.....	

參考資料:

1. Adele Atkinson and Flore-Anne Messy, OECD Financial Affairs Division. Paris , 《Assessing financial literacy in 12 countries an OECD Pilot Exercise》
2. <http://ivy00.pixnet.net/blog/post/108649555-%E5%A4%96%E5%9C%8B%E4%BA%BA%E5%A6%82%E4%BD%95%E6%95%99%E5%AD%A9%E5%AD%90%E7%90%86%E8%B2%A1>。
3. <http://www.inaizui.com/bbxt/20140107/79359.html>
4. <http://www.fortunekid.com/kids-money/national-experience.html>
5. http://big5.xinhuanet.com/gate/big5/news.xinhuanet.com/world/2005-03/11/content_2682598.htm
6. 《賈伯斯傳》，天下文化，2011年。

(聰明豆老師：澳門資深小學教師)

