

6 金錢價值觀

6.1 兒童理財「虎」與「苦」

兒童理財課程當中，其中一樣就是教導孩子的「信用」。「信用」不僅是財商教育的重要元素，而且也是人生課題上一個重要資產。他們必須要通過生活的考驗來證明他們學習的人生課題。

控制每周消費和儲蓄

家長通過抽取一部分的利息錢和每周給予他們的零用錢，來規劃他們想達到的目標，他們需要自己控制每周的消費和儲蓄來達到他們的承諾，因而慢慢的產生這個「信用」。筆者建議家長可以把今年的利息錢先收起 20%至 50%，然後讓孩子定下一個短期目標，以其餘的利息錢再加上每周的零用錢完成他們的目標，以訓練自己的信用度，產生正循環加強效應（Positive reinforcement），增強他們的信用資產。

如果孩子從小沒有這道德信念，即使他們的學業成績如何突出，沒有信用的人，日後如何能在社會立足？「虎」與「苦」只是一線之差，如果各位希望在虎年或以後可以讓孩子真正的「虎虎生威」，那麼家長們現在就需要準備一下了。

信報理財投資 2010年2月6/7日

6.2 推動學自理 零用錢獎勵？

用金錢或物質作為推動某些好行為的獎勵，必須適得其分，達到在心理學上稱為「慢慢轉移概念」的效果，才叫成功。

獎勵作為媒介 引導改進

獎品的作用只是吸引入的媒介，可以是金錢、玩具或一些孩子渴望的活動，但基本條件必須是對孩子具有吸引力，而引導他去嘗試做好或改善的事情或行為，也必須能使他具體地體會到改進後的好處，這樣才能使孩子把好行為「內化」，自覺地追求知識、準備挑戰，在最終目標中找到滿足感；此時，誘以入門的「獎品」，基本上已不再含有當初的動力，可以分開處理。要達到理想效果，爸媽設立的目標也必須合乎孩子的能力水平。

記得曾有個案中的孩子，要求的「獎品」是爸爸能留在家中陪他，所以家長要放開心懷讓孩子提出意願，也增加吸引力。形式可以是積分制，積 5 分能一起去公園，積 10 分又能升級活動，不一定要以消費數目或金錢去衡量。

6.3 建學習系統 改善專注力

升上小六後，程度深了，表現比以前差了，顯得力不從心，孩童會感到有壓力，容易出現問題。家長宜正面鼓勵他做得到、做得好的地方，推動他擴展自己的能力；並嘗試改善配套設施和建立有系統的流程，幫助孩子克服困難，方便他集中精神：

清靜環境 簡單文具

1. 安排清靜環境：

關上電視，遠離滋擾，做功課的地方愈簡潔，愈缺乏趣味愈好，方便孩子把注意力集中在功課上；

2. 選擇簡單文具：

道理同上，免得孩子分心把玩；

3. 分段做功課：

例如把功課分類為簡單的、有趣的和富挑戰的，完成一個段落便小息一會，可以吃點心、水果，旨在放鬆精神，不宜玩遊戲機或劇烈活動，這會令心緒難以平復。

嚴厲督促 只能治標

平時多和孩子以寬鬆態度聊天，拉闊話題，了解孩子的生活感受，是探索孩子遇上問題、困擾和壓力的最佳途徑。

6.4 教克制物慾

常見到家長面對孩子扭計買東西時不能果斷拒絕，有時更會模稜兩可的說『都造唔買囉，你仲扭，下次唔帶你出街！』這只會令小朋友覺得家長是有價講的。

她亦建議家長可以利息去加強子女儲蓄的動力，「強迫儲錢便沒意思！用利息去鼓勵，令他明白儲錢原來可以賺錢；但利息不能太少，少過銀行便沒吸引力了。如孩子儲到100元，家長可多給10元；當他能用剩零用錢時，亦要加以表揚，但不宜用錢去獎勵學業成績。」小朋友見到自己能儲錢，都會有成功感，而父母也應給予適度的金錢讓他自由運用，「利市錢也可以，但不要太多，如小學生有1000元利市，我覺得給他100元自由運用已很足夠。」

當孩子用自己辛苦儲蓄的錢去買心頭好時，父母應給予讚賞；相反也可利用他不儲蓄而買不成東西的一刻，分析利弊，這樣的教訓才最深刻。「例如孩子

為心頭好而去格價，家長不妨讚他懂克制，也可請他分享做購物決定的思考過程。相反，要是孩子心急買了貴東西，亦可和他討論，但不用責罵，要以替他可惜的態度分享。」她笑言小朋友與大人一樣，用自己的錢才會肉痛，試過買賣了，才懂得建立節制力。「節制是包括可以面對失望，甚至控制貪念。」

對於年輕人大都崇尚名牌，未懂賺錢已懂花錢，她強調：「父母要向孩子灌輸：你自己便是個名牌，不用倚靠穿戴名牌。自小已有自信的人，較不會跟風，也較不傾向要用錢去肯定自己的價值。」

香港經濟日報 2010年2月3日

6.5 兒童理財 3C 教育

現金流(Cash Flow)

一般來講，高財商的人有以下共通點：

1. 節儉但不吝嗇，儲起一半的收入。

應用則用，節儉而不吝嗇；若果因為努力而收入增加，也不會胡亂揮霍，將新增加的收入一半儲起。

2. 增加現金流，收入變資產。

努力工作保收入，減少非必要支出，然後將金錢儲蓄，變成資產。

3. 買耐用的東西，抗潮流的用品。

財智高的人不用被潮流牽著鼻子走，他們衣著和飲食也簡單健康。

4. 不用貸款的錢來過度投資。

因為風險高，如果投資失利，投資虧損加上貸款利息和本金，便會令自己陷入財困。

5. 價值投資

利用儲蓄的一部分來投資，並且選擇具發展潛力的投資產品作為長線增值的項目。

控制金錢(Control)

控制的意思不是不用金錢。猶太人有句諺語：「賺錢靠勇氣，儲錢靠聰明。」猶太人傳統的理財方法「三等方法」，把現金分成三等分來管理，三分之一儲蓄，三分之一消費，三分之一買資產；勤勞加節儉，就是猶太人累積財富的秘訣。

信報理財投資 2010年1月30/31日

6.6 踏出醒目理財第一步

從小灌輸金錢概念

其實金錢還包括了分享的概念，當孩子還小，未有自己金錢時，父母已經可以教他們何謂分享，例如和別人分享玩具和食物等，到了他們有自己的金錢後，便可以利用它去幫助其他有需要的人。

分辨「需要」和「想要」

從小開始，我們可先向孩子教授購物的基本概念，到他們年長一些，開始學習運算時，再教他們學習分辨何謂「需要」和「想要」，這就是「財商（FQ）」了。

跟子女計劃怎運用利市

利市錢的運用可以按以下 4 個範疇去劃分：購物、儲蓄、投資、貢獻。比例上，可將購物、儲蓄等分為不同的比例去處理，這個可以按家長和小朋友的商議而定出。「計劃的過程中，最重要是家長和小朋友的溝通，家長也應尊重小朋友的意願，這樣他們才會覺得有意義。」

儲蓄目標

幫助小朋友從小建立一個儲蓄的方向，讓他們把儲起來的金錢運用在一個將來的目標上。

切忌把零用錢和家務掛鉤

Q：何時給予孩子零用錢？

A：當孩子知道金錢可以用來購物時，便可以給予他們零用錢了。年紀小的孩子，可以每天給一次；年紀漸長，可改為一星期至一個月一次。千萬不要把零用錢和家務掛鉤，因為做家務是各個家庭成員的責任。

花光錢 讓孩子自己承受後果

Q：零用錢以外，孩子再要求額外金錢，應給予嗎？

A：如果孩子把零用錢花光了，家長不用責罵，但也不應再給予他們額外金錢，目的是讓孩子自己去承受後果，明白若不懂控制和計劃，接連幾天便會沒錢用，這樣可以慢慢培養出孩子的價值觀。

鼓勵做義工 體驗工作

Q：如何告訴孩子，金錢不是輕易得來？

A：若許可的話，家長可帶小朋友到父母的工作崗位，讓他們看看爸媽的工作環境和日常工作，令他們明白要辛苦工作才能掙取金錢。到了一定的年齡，父母亦可鼓勵孩子做兼職，體驗工作的過程：年紀小的話，可以讓他們做義工，讓他們知道自己可以幫助別人，即使自己未有能力分享金錢，也可以跟別人分享勞力。

設期限 儲蓄買「想要」東西

Q：怎樣分辨孩子是「需要」還是「想要」呢？

A：不同年紀的孩子，需要和想要的東西也有不同，家長不應從自己的角度去分辨哪些是孩子想要，哪些是需要？若小朋友真的想要買一件東西，家長可教他們把想要東西的照片或圖片剪下，貼在日曆上，讓他們在計劃的限期內積極儲蓄才能購買。有時候，孩子可能會在限期前買了別的東西，這樣，便要從頭再儲錢，也讓孩子清楚明白什麼是自己較想要和需要的東西了。

明報 2010年2月16日

6.7 利市錢怎分配

購物

看看小朋友有什麼目標，例如小朋友想到歐洲旅行，家長明知那筆錢不足夠，但也不要一口否定打擊他們。可以帶孩子到旅行社，看看歐洲旅遊的價錢，讓他們知道當金錢不足時，有沒有其他可以取代的地方，或找些廉價的旅行團再作打算。家長應教導小朋友當金錢不足時，看看可否退而求其次另作較便宜選擇。

儲蓄

儲蓄起來的金錢，是讓小朋友運用在一個將來的目標上，例如他們想買些什麼東西，可以定下一個計劃，待他們儲得足夠金錢便可購買。日子長短不要緊，最重要的是，讓他們建立一個儲蓄的方向。

投資

家長可教授他們一些基本概念，例如設定一筆金錢數目，交由爸媽保管，但這筆錢在某段時間內不能動用。如果孩子在這段時間內沒有動用過，家長可以給予孩子一定的回報，這就是讓簡單的投資概念了。

貢獻

除了捐款給有需要的機構和人士，貢獻還可以包括送贈禮物給長輩和朋友，主要是讓孩子學會分享。但家長應和孩子商討貢獻內容，看看孩子自己的意願如何，讓小朋友知道他們有主導去運用這筆金錢。

明報 2010年2月16日