

## 4.2 人格及價值觀的建立

### 4.2.1 理財教育的重要

父母希望孩子健康快樂成長的同時，可曾想到孩子們很快也會踏足成人的金錢世界。因此，父母有責任從小培養孩子正確的金錢價值觀。

理財教育需要適當地放進孩子的生命之中，至於理財態度培養，家長可按孩子不同的心智發展階段，與孩子分享金錢的本質、零用錢的運用、訂立理財計劃、儲蓄意義等。

香港經濟日報 2008年5月6日

### 4.2.2 環保由孩子負責

#### 5R 實踐方案

建議小朋友在構想家庭環保生活計劃時，可活用「5R 可持續理念」，以每一小步來支持地球。

**Reduce (減量)**：奉行簡約生活，減少不必要的東西。

**Replace (替代)**：使用較環保的替代品。

**Repair (修復)**：把損壞了的東西盡量修復。

**Reuse (重用)**：物盡其用，把東西盡量重複使用。

**Recycle (再造)**：把東西循環再造。

香港經濟日報 2007年11月26日

### 4.2.3 美教師依「道德發展六階段」培育良品學生

首兩個階段分別是「我不想惹麻煩」和「我想要獎賞」，大部分徘徊在這兩個階段的都是幼兒和小學生。後者要幫助孩子超越第一個階段不難，只要和孩子建立夥伴關係，請孩子信任我們，同時也承諾對孩子的信任；要超越第二階段，家長應向子女灌輸學到知識本身就是最好的獎品，好行為亦是應該做的，根本不須禮物。

第三階段是「我想取悅某人」，為父母努力的念頭給孩子帶來壓力，亦容易令他們沒有主見。對這個階段的孩子，各位家長不妨以幽默方法助子女跨過第三階段。

第四階段是「我要遵守規則」，知道規則、接受規則，並願意身體力行的孩子，已踏上了成功之路。若家長能夠解釋規則背後的理由，甚至讓孩子一起制定規則就更好了。

接着的第五階段：「我能體貼別人」，富有同理心，設身處地為人設想。

第六階段：「我有自己的行為準則並奉行不悖」，孩子先要擁有健全的人格，

行善後亦不會張揚。

星島日報 2008年9月22日

#### 4.2.4 家長巧借金融海嘯 教子女認識風險

讀幼稚園的小朋友可以學錢的大小、買東西要找錢、別浪費資源，以及錢從何處來，父母不是人肉提款機器；小學階段開始學怎樣去運用少量的零用錢，養成有借有還的習慣，學習金錢的重要性、誠信，要負責任；中學階段就應該學怎樣審慎消費、計算利息、消費陷阱及儲蓄的重要性等。

如果子女已是中學生，家長可以嘗試安排子女做一些資料搜集，跟子女講解一些金融海嘯有關的知識，又可討論金融海嘯造成甚麼影響，影響到哪個階層等問題。

家長可引用近期跌市的情況，跟子女講解儲蓄的重要性，藉此鼓勵子女養成儲蓄的習慣。如果自己是金融海嘯下的受害者，要先好好處理自己的情緒。家長可以跟子女分享自己在這件事上失去甚麼，同時亦學到甚麼。

星島日報 2008年10月31日

#### 4.2.5 囡囡爭取財政自主

11歲的兒子上了理財課後，新年願望是「財政自主」。

##### 1· 引導說出心中大計

家長應確切了解兒子學習的內容，一般兒童理財入門都由保管零用錢、分配及儲蓄開始。

家長可以找一段輕鬆的時間，先讓孩子把學到的東西覆述一次，最好他能說出心目中的「財政計劃」。待孩子說完，家長可以說出自己對計劃、實行步驟的想法和指示孩子錯漏的地方，並讓孩子修正調節。

##### 2· 定期審視 共同商討

由給予零用錢開始，便應和孩子說明這筆款項(例如每天10元)的許可分配使用細則，定期審視孩子的「理財」狀況，並讓他對節省的款項提出計劃和家長商討的可行性。

只要家長把好關，循序漸進養成孩子的好消費態度，才能有效把孩子對金錢的數字概念提升至切實的「理財」觀念。

明報 2009年1月18日

#### 4.2.6 理財專家心得 如何培養孩子理財觀念

兒童理財專家林一鳴表示，當子女年幼，父母已為他們的教育與生活籌謀儲蓄固然好，但更重要是培養小朋友正確的理財儲蓄觀念，否則，父母一邊為子女儲蓄，子女卻一邊胡亂揮霍，彼此拉鋸，即使儲蓄年期再長，但最後很可能徒勞無功，因此林一鳴分享了自己如何培養仔仔的儲蓄理財習慣。

#### 不即時回應孩子的要求

「當仔仔年幼時曾試過扭計買玩具，即使他哭鬧得很厲害，但一般我跟太太不會即時買給他，我們會採用另一種方法，首先我們用相機把仔仔想買下來的玩具拍照片，再把照片張貼在錢箱旁邊，若果該玩具價值港幣 20 元，我們便會在錢箱旁貼一張白紙，再在白紙上畫上 20 個圓圈，跟著我們每日便給他一元作零用錢，由他自己每日把一元的零用錢放入錢箱裡，每把一元硬幣投入錢箱，便在白紙上的圓圈作記號，當 20 個圓圈畫滿記號後，他便可以拿着錢箱到玩具店購買自己的心頭好，這個儲蓄過程令仔仔更加珍惜自己所購買的玩具。相對平日婆婆直接購買給他的玩具，他似乎更珍惜自己花時間儲蓄購買的玩具。由於那時他年紀尚幼，沒有數字概念，所以用圓圈作 1 元記號。」

#### 為孩子訂立目標

「到仔仔 4、5 歲後，我們便用日曆作工具，為他設定目標，以每月計算作儲蓄，每個孩子都會有自己想購買的東西，例如仔仔曾想購買一款價值 50 元的戰士玩具，然後，我們便替他計算，大概每隔多少天給他多少零用錢，他便能在一個月內達成目標，最後決定每隔數天給他 5 元零用，當每次給予他零用後，他便會在日曆表上作記號，每隔一段時間他便會計算儲蓄了多少錢，還欠多少錢才足夠購買戰士等，這樣便能逐步培養他儲蓄，訓練他將來每遇到想買的東西，便會「停一停、想一想」，花一個月時間儲蓄，隔一個月後才買到自己想要的東西，我們用這個方法培養仔仔的儲蓄理財習慣，獲得了幾個很好的效果。包括小朋友珍惜物件、減少扭計買玩具、有計劃儲蓄及培養小朋友自主。」

#### 儲蓄需要堅持

林一鳴補充，「我們實行這個方法教導仔仔儲蓄習慣，在過程中都嘗試過失敗，例如仔仔在儲蓄的過程中，曾經忍不住花了錢箱中的金錢購買其他物件而非目標玩具，令他最後儲蓄失敗，沒有足夠的金錢購買當初所定下的目標玩具，未幾，仔仔便開始感到後悔及不開心。這是一次很好的經歷，讓仔仔體會到儲蓄的「堅時」，令他學會「想清楚」自己最想買的是甚麼東西。」

#### 放手讓小朋友決定

當小朋友到 7 至 8 歲時，他們開始有數學概念，便可以放手讓小朋友選擇利用這些金錢來買他們的心頭好，只要他們在開始之先告訴父母他們的目標物件是甚麼，然後讓他們自己決定如何儲蓄。最後每月讓他們寫一些簡單的匯報，告訴父母自己能否完成儲蓄計劃，能否成功購買自己的心頭好。林一鳴表示，若能自幼培養孩子良好的理財概念和儲蓄習慣，便不用擔心孩子將來長大後胡亂揮霍。

當孩子漸長，有時他們想購買一些較昂貴的物件，父母可以限定購物價格上限，不足金額便由孩子自己想方法補足，這可以減低孩子胡亂要求父母花費。

### 儲蓄能改揮霍習慣

林一鳴又補充，他曾遇見一位太太，擁有一兒子，孩子年幼時喜歡甚麼東西父母也會購買給他，每星期也帶他到玩具店選購玩具，即使價錢貴也會買給他，不過就是沒有給他零用錢，後來當仔仔到六歲左右，父母發覺這種方法有點不對勁，便一刀切地甚麼也不買給他，只每月給他三百元上限買東西，這樣的改變令孩子不能適應，令孩子與父母之間關係惡化，最後這位太太終於屈服，依舊買很多東西給仔仔。這個案例，可以帶出一個訊息，就是父母越早讓孩子培養儲蓄習慣越好，否則很難改善孩子揮霍的壞習慣，即使要改變，也要採取循序漸進的方法。

### 其他父母心聲

到底一般家長對教育儲蓄計劃有甚麼意見？他們站在用家的角度，分享一點心聲。

曾先生：資金充裕不妨買儲蓄基金

大仔：曾馳政/5 歲、細仔：曾容政/3 歲

「因為自己工作太忙，所以透過投資公司或銀行購買仔仔的教育儲蓄投資或購買儲蓄基金，亦有選擇子女教育儲蓄保險計劃，每月約供款 1 千元，20 年後可以儲約 100 萬；由於近年收入增多，也為仔仔及自己分別購買了教育儲蓄及退休基金。孩子仍然年幼，很難預計仔仔將來讀大學的花費開支，既然資金充裕，也不妨多作投資。」

黃太：儲蓄保險回報太少

仔仔：黃永濬/3 歲

「早於兩年多前在銀行購買了一份儲蓄保險，為期 8 年。坦白說，如果沒有小朋友我是不會購買這些產品的，因為它們的回報太少，而且需要鎖住那些資金，彈性比較少，站在投資的角度，回報真的比較差，但為了保障仔仔的將來，才為他預留一筆教育資金。」

葉太：穩健的股票回報已夠用

仔仔：葉卓熙/3 歲

「以我個人的角度來說，我認為儲蓄保險的回報太少，而且需要鎖住一段長時間，所得的回報未能趕及通脹，反而我認為將積蓄用作其他方面的投資，回報可能更為可觀，我相信只要選擇穩健的股票或基金，其回報足以用作將來仔仔的教育經費。」

梁太：儲錢在銀行已足夠

囡囡：梁皓芯/3歲

「我認為若是儲錢爲了將來供囡囡讀書，自己平日將錢儲在銀行也可以，不一定購買儲蓄保險，況且它們欠缺彈性，不能靈活運用。」

學前教育 NO.74 FEB 2008

#### 4.2.7 家長「一日三讚」 勿以物質作獎勵

自小認識金錢本質 培養自制力助理財

過分溺愛扭曲價值觀

家長將全副精神、時間、金錢都花在子女身上，希望給予他們最好的東西，父母抱有這種心態與子女相處，習以爲常的生活小節，其實已經將子女逐步變成「大花筒」。「父母以物質獎勵子女好成績、把餸菜最好的部分留給子女、不懂拒絕子女扭買玩具或名牌、放工回家後只顧檢查功課及責罵等行爲，都爲子女建立錯誤的價值觀，導致不善理財。」

「理財離不開四大價值觀，首先孩子要知道錢是有限的，所以需要付出及管理；其次是子女必須培養一定自制能力；第三是家長要讓孩子明白物質不是唯一的快樂來源；最後，家長要讓子女明白不是用錢來量度自我價值。」

家長可以由改變自己的習慣開始，回家後應先問候子女的心情，才開始檢查功課。每天細心觀察他們的優點，嘗試「一日三讚」，擴充讚賞的句子，解釋稱讚的原因；縮短責罵的對話，刪掉不必要及重複的字句。

星島日報 星島教育家長版 2009年2月21日