

# 親子理財

大學生濫卡引致債台高築，青少年以為賭博可致富，只想投機賺快錢，種種現象顯示年青一代的理財觀念貧乏，理財教育備受關注。自幼灌輸正確的理財觀念，是父母給子女畢生受用的禮物。今期專題介紹實用有趣的親子理財技巧。



## 從小灌輸理財概念

向子女灌輸理財知識，從不嫌早。幼稚園的小朋友應該已有金錢的概念，但他們大抵還以為錢是從櫃員機吐出來的。急於向他們講解複雜的理財知識，不會收到好效果。由於父母是兒童的模仿對象，在這時期，父母要以身作則，妥善理財，為子女樹立好榜樣。

### 學習目標

- ★ 家長以身作則，透過潛移默化，給子女自小灌輸正確的理財觀念

## 瞭解金錢的真義

小朋友充滿好奇，很自然會問：「錢是甚麼？」、「錢從哪兒來？」等問題，家長應把握機會，向子女解釋「錢」可用以換取所需物品，是一種普遍被接受的「交易媒介」，但並不是予取予求、自動從櫃員機吐出來的，而是以工作換取得來，故要量入為出，計劃開支。

### 學習目標

- ★ 知道金錢不是自動從櫃員機吐出來的
- ★ 明白要以工作換取金錢

### 提示

- ★ 作為家庭一分子，小朋友理應分擔一般家務，不宜因此獲得金錢獎賞
- ★ 但若小朋友做一些額外工作（例如幫忙洗車），則可給予工資，從而使他們明白要以工作換取金錢的概念
- ★ 小朋友耍賴要買玩具，家長可藉機解釋爸媽要工作才能賺取金錢，要量入為出，不能滿足無止境的要求

## 零用錢培養理財責任

學理財，必先擁有金錢。當子女上小學、懂得計算金錢後，家長宜定期發放零用錢，讓子女學習運用金錢，明白保持收支平衡的重要，並培養理財責任感。

家長與子女一起計劃如何運用金錢，部分作儲蓄，部分作消費。關鍵是由

子女決定用途，家長只宜從旁引導，藉此培養子女對個人財務負責的態度。別怕他們犯錯，應視為寶貴的經驗，讓他們從錯誤中學習。家長於適當時應給予指導，糾正子女的錯誤。

同時，家長應鼓勵子女記錄開支流水帳，幫助瞭解錢到底花到哪兒，而家長也可從旁監察，定期與子女作檢討，培養帳目清楚、不胡亂花費的良好習慣。

### 學習目標

- ★ 學習制定財務預算及記錄開支流水帳
- ★ 學習如何運用金錢，如何分配儲蓄與消費
- ★ 明白保持收支平衡的重要
- ★ 培養對個人財務負責

### 提示

- ★ 零用錢金額視乎家庭經濟能力及實際需要，教導子女不應與朋輩比較
- ★ 若子女要求增加零用錢，應按實際需

要調整，不能予取予求

- ★ 過年時收到「利是」，是絕佳學習機會，不要充公或強制儲起來

## 鼓勵儲蓄有妙法

儲蓄是理財教育的重要一環，家長可考慮將儲蓄作為發放零用錢的條件，與子女協商最低的儲蓄金額。

開始時，可儲在撲滿或糖罐內，不妨取名「我的小銀行」，由子女發揮創意，設計外型，增加趣味性。家長在協定的儲蓄期滿後，可添加額外金額，作為利息。

當儲蓄達一定金額後，不妨帶子女開個真的銀行戶口，體驗各種銀行服務。市面上有不少專為兒童而設的儲蓄戶口，家長可與子女一起收集資料，再作選擇，示範作知情選擇 (informed choice) 的重要。

### 學習目標

- ★ 學習儲蓄是累積財富的方式之一
- ★ 明白儲蓄與利息的關係
- ★ 學習訂定儲蓄目標，通過儲蓄滿足消費需要
- ★ 體驗銀行服務，瞭解銀行戶口的運作
- ★ 學習對銀行服務作知情選擇

### 提示

- ★ 漫無目的的儲蓄會令小朋友失去興趣，家長應與子女商討，訂定儲蓄目標，例如買遊戲光碟
- ★ 家長不妨添加同等儲蓄金額作鼓勵，以避免時間太長，小朋友失去耐性

## 小小精明消費者

幫助子女養成正確的消費觀念，家長要以身作則，作個好榜樣。例如，帶小朋友到超市購物，必先擬定購物清單，只按清單購物，讓子女養成有計劃消費，不衝動購物。

至於貴價的物品 (例如電器)，家長

可與子女一起收集資料，多走幾家比較，並示範如何與店員議價。

精明消費最重要是辨清「想要」與「需要」，只買真正有需要的東西，以實用性及品質為重，不盲目追求名牌，並切忌以物質衡量自我價值。

### 學習目標

- ★ 辨清「想要」與「需要」
- ★ 不以物質衡量自我價值，不作金錢的奴隸
- ★ 養成有計劃消費，不衝動購物
- ★ 學習「格價」及議價的技巧

### 提示

- ★ 勿用金錢作為賞罰的準則或作為無暇陪伴子女的補償，否則子女會以金錢衡量個人價值，並產生扭曲的金錢觀

## 信貸不忌諱

為免子女將來債台高築，最佳的方法是及早讓他們瞭解信貸，而不是視之為忌諱。

子女上中學後，是教授有關信貸知識的適當時候。舉例，子女想買腳踏車，單靠儲蓄並不够，家長不妨以貸款形式墊支，與子女協商分期還款及議定合理貸款利率，讓子女體驗借錢要付利息、要分期清還債務，培養對信貸負責任的態度。

子女上大學後，便可申請信用卡。為免子女到時因濫用信用卡而出亂子，家長宜提早教導精明用卡的技巧。可考慮在子女上高中後，送他一張低額附屬卡，讓他在父母的指導下，培養正確使用信用卡的技巧。家長事應先向子女講解循環信貸的運作方式，闡述信用卡利率高昂及複雜的計息方法，教導子女善用信用卡「先消費、後付款」的便利，但強調必須每月清還全數欠款，以享受免息期。

### 學習目標

- ★ 明白借錢要付利息，培養信貸責任感
- ★ 學習精明用卡的技巧，建立良好信貸紀錄
- ★ 瞭解信用卡利息高昂及複雜的計息方法
- ★ 認清只還「最低還款」終將小債變長債

## 親子學投資

初中至高中生，可開始接觸投資。家長應鼓勵子女留意經濟時事，在日常親子時間內與子女討論。若家長自覺投資知識不足，不妨與子女一起瀏覽證監會的「網上投資者資源中心」(www.hkeirc.org)，網站內容豐富，並含網上圖書館及有趣的遊戲，適合一家大小一起學習。

家長亦可與子女進行模擬投資比賽，選擇子女熟悉及感興趣的股票，例如快餐店、汽水公司、玩具店、唱片公司等，以提高興趣，並在股票升值時，適當地給予獎賞。

部分家庭在子女18或21歲生日等特別日子，會送贈較名貴的禮物作為紀念。家長不妨選擇送一手股票，讓子女體驗資本市場的運作。當子女累積相當的投資知識及經驗時，可讓他們運用少部分儲蓄，自行作投資決定。不要怕投資失利，這正好讓子女認識投資風險，並培養出投資責任感。

### 學習目標

- ★ 認識投資工具及投資市場的運作
- ★ 瞭解投資回報與風險的關係，明白投資有升有跌
- ★ 培養負責任的投資態度，及瞭解投資者的權益
- ★ 瞭解投資戶口的運作及買賣細節
- ★ 學習閱讀及分析投資資訊，培養批判性思考