

親子理財教育指南

兒童期



教育暨青年局
Direcção dos Serviços de
Educação e Juventude



東華三院
Tung Wah Group of Hospitals
健康理財家庭輔導中心
Healthy Budgeting Family Debt Counselling Centre

編者的話

「財務管理」不但是生活的熱門課題，財務素養更是達成個人理想、規劃人生的重要內涵。而「理財教育」並非單純的知識灌輸，它涵蓋了金錢價值觀、財務計劃管理、投資、生涯規劃、健康生活模式、以至消費與資源關係，為新一代必須學習的基礎價值和技能教育。

近年，不少報道指出時下青少年缺乏理財知識、渴望名牌和潮流玩意、濫用信用卡、追求極速金錢回報而參與炒賣或沉迷賭博，更有個案因債台高築而以身試法，影響一生更禍及家人。因此，對青少年進行「理財教育」成為當務之急。

及早培養青少年良好的理財與金錢觀，善用孩子確立理財觀念的黃金期，更是作為教育工作者、父母的任務。我們相信從小建立健康、審慎的理財態度，配合家長的言行身教，並透過家庭生活及親子溝通技巧，將理財價值觀和概念生活化，可協助兒童及青少年從家庭中得到積極和健康的理財訊息，建立更佳的理財目標，實踐夢想。

有見及此，教育暨青年局與香港東華三院健康理財家庭輔導中心共同編寫了一套兩冊的理財教育小冊子：《兒童期親子理財教育指南》主要針對幼兒階段及小學階段的理財教育心得；而《青少年期親子理財教育指南》則主要是針對中學階段的理財教育心得。

兩本教育指南對理財教育的基礎概念均有詳細的論述，包括：為什麼要學理財？理財教育對兒童及青少年成長的重要、理財教育的內涵、範圍及相關的基礎價值觀。此外，針對幼兒期、兒童期和青少年期的成長需要，教育指南更闡釋每一個成長階段應表現的理財能力及其挑戰，並通過個案分享，讓父母更易學習有關的教育技巧。最後，再選擇了家長最關心的教育問題，以問答形式解答父母在理財教育這課題的疑難。

我們誠意希望協助各位有意做好親子理財教育的父母，通過這兩本教育指南，讓他們有一個較清晰的管教方向，透過學習和應用書上的理財觀念及故事、參照有關的範例，與孩子進行親子對話及理財活動，一步一步地帶領孩子認識理財及鞏固他們的金錢觀。當父母在教育的過程中，同時也重新檢視自己的各種理財行為，適時地調適或端正自己的理財習慣和價值觀。這亦是我們編寫這兩本教育指南的衷心盼望。

梁翠環

目錄

| | |
|---------------------|----|
| 為什麼孩子要學習理財 | 03 |
| 理財教育對孩子成長的重要性 | 04 |
| 理財教育的簡略內涵和範圍 | 04 |
| 理財教育的基礎價值觀 | 05 |
| ● 幼兒階段的理財教育 | |
| 幼兒的理財智慧 | 06 |
| 幼兒管理財物的考驗 | 07 |
| 實況劇場——心頭好的誘惑 | 08 |
| 爸媽的教育錦囊 | 10 |
| ● 小學階段的理財教育 | |
| 小學生的理財智慧 | 11 |
| 小學生的金錢挑戰 | 12 |
| 實況劇場——分享的真義 | 13 |
| 爸媽的教育錦囊 | 15 |
| 親子理財問題速問速答 | 16 |

為什麼孩子要學習理財？



理財教育應從小開始，因為財務訓練不但幫助孩子養成謹慎用錢的習慣，更可以培養他們獨立的生活能力和良好的判斷力，同時，也可建立他們正確的道德觀和金錢觀，為家庭和社區作出貢獻。

大體而言，理財教育對孩子成長的好處包括以下四個方面：



1
培養正確
價值觀

孩子不會因外在的引誘和壓力，而迷失於物慾橫流的花花世界；對金錢的誘惑有較多的判斷力，不輕易妥協於物質享受中。

2
承擔
家庭責任

財務規劃幫助孩子獨立生活，過穩健的人生。對家庭生活有更大的承擔，珍惜家庭資源，體諒父母的辛勞，願意為家庭貢獻。

3
改善
親子關係

父母可能與子女就金錢的花費而爭論，良好的財務管理和培訓，讓孩子按計劃適當地調配零用錢，為消費作合理的預算，減少親子在金錢使用和價值觀的磨擦。

4
協助
人生規劃

孩子在人生規劃方面，更明白勞力付出與收穫的關係，對金錢消費會較謹慎和珍惜。了解生涯規劃與理想工作的關係，及早訂下具前瞻性的人生目標。

理財教育對孩子成長的重要性

二零零三年，美國聯邦儲備局主席亞倫·格林斯潘(Alan Greenspan)在演講中曾說：「提升中小學階段的基本財務教育，能為培育財務素養奠定基礎，協助青少年避免犯下要花數年時間才能彌補的理財決策錯誤。」

因為，理財教育不限於教導金錢知識，理財能力是孩子的品格和價值觀的最佳表現，亦可展現孩子的自立能力和生活紀律。而良好的財務管理能讓孩子在面對生活逆境時，較經得起考驗和挑戰，財務能力也是每個人的經濟自衛能力。



理財教育的簡略內涵和範圍

良好的理財教育，應涵蓋金錢與生活的各個方面，包括對金錢的態度、價值觀、理財的習慣和技巧，以及關於金錢和財富管理的知識等。

而財富管理的技巧訓練則包括七個範圍：賺取金錢、支出與消費、儲蓄、預算與控制、投資、保險與保障、慷慨分享。

然而，金錢對於孩子日後發展會產生正面或負面的影響，是取決於他們在管理金錢的價值觀教育。

理財教育的基礎價值觀

根據《你才·理財——致富六原則》(東華三院 2007) 一書，理財的價值觀教育應包括：為孩子建立一套足以讓他們日後生活可作保護網的價值觀，指導灌輸正確使用金錢的準則和態度，藉此幫助他們對抗人生中的逆境。父母亦要協助孩子建立明辨是非的標準，不輕易屈從於同儕的壓力，或依循傳媒的潮流推銷而胡亂消費。

六大核心價值觀包括：

1. 理想——人生目標與價值的盼望和追求，矢志不渝。
2. 勤勉 (勤奮)——考驗和體現意志力與毅力。
3. 負責任——竭盡所能、實踐承諾，贏得信賴。
4. 自我裝備——挑戰自我、虛心學習、追求卓越。
5. 自我控制——律己，簡約樸實生活的不二法門。
6. 慷慨——全心奉獻和分享，展現愛與關懷。



幼兒階段的理財教育

幼兒的理財智慧

幼兒期的孩子須學習和掌握的財務素養及理財技能，包括：

1. 開始懂得分辨硬幣的大小值。
2. 初步掌握金錢可以購物的功能。
3. 可以培養儲蓄零錢和使用錢罌的習慣。
4. 對需要和想要有初步的印象，知道不能每一樣喜愛的物件都會購買。
5. 金錢是從工作和勞動賺取的，銀行提取的金錢是父母預先存放的，是父母辛勤工作所得的薪酬。
6. 對金錢道德觀有簡單的認知，例如：「不問自取，是為賊也」，不能為貪圖別人的東西而說謊，借來的東西一定要歸還，不應不勞而獲等。



幼兒管理財物的考驗

幼兒期的孩子對金錢的觀念和理解力較薄弱，對金錢的興趣也不大；但他們開始意識到金錢可以購買東西時，對個人物品的自主權也會提高。

幼兒期的財物管理之考驗包括：


1

對金錢的興趣開始於它的形狀、光澤，而對金錢的意識主要是它有換取喜愛東西的能力。因此，他們買東西時只會關注購買到的物品，較少理會物件的價錢和金錢的找換問題，不太會分辨不同品質的東西會有不同的價錢。



2

愛炫耀和誇讚自己擁有的物品，對別人的東西會顯示嫉妒甚或貪念，可能會偷和搶別人的玩具。



4

想擁有更多玩具和小玩意，佔有慾亦漸漸加強，會與父母在購物地點為買玩具而出現爭執或發脾氣。



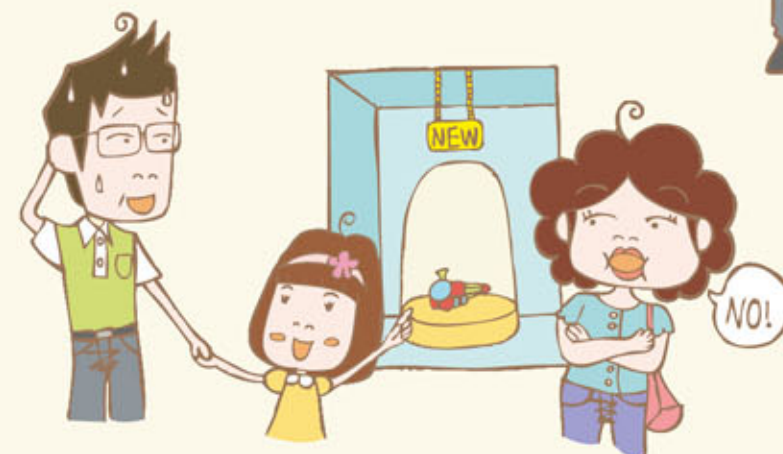
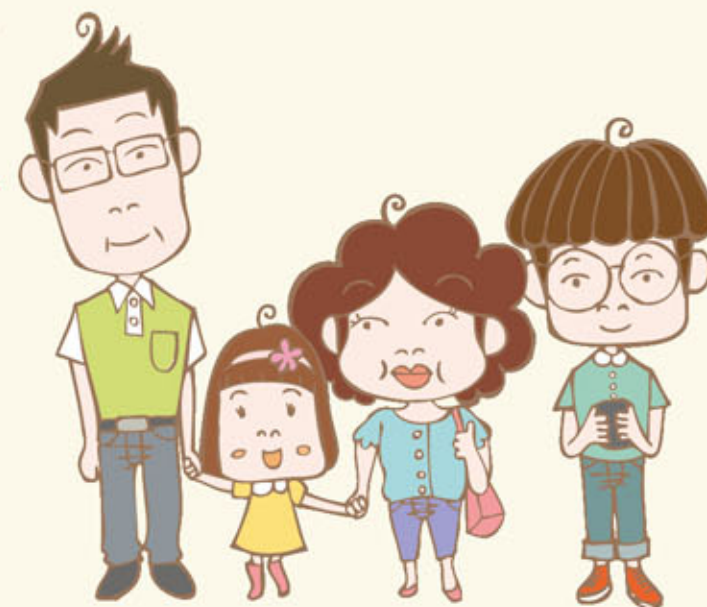
3

不太擅於保管和看守自己的物品，容易弄丟或隨便擺放東西，對儲蓄的觀念和習慣薄弱。



實況劇場 心頭好的誘惑

欣欣是一個精靈聰慧的女孩，深得父母的疼愛。不過，父母開始擔心，因為欣欣最近經常表示要購買火車頭卡通標誌的商品，她表示在幼稚園的最好同學小蘭也有這些小玩意。



星期日，欣欣一家到商場購買家居用品，欣欣發現一個火車頭卡通髮夾，她先用溫柔軟語向父親說：「爸爸，我好乖，你買呢個髮夾比我，好不好？」

父親有點為難說：「媽媽話唔可以再買火車頭卡通的東西比你，因為家裡已經太多了！」欣欣有點不高興，向母親叫嚷：「媽媽，爸爸都話買呢個髮夾比我，點解你唔批准？又唔係要你比錢？」

母親解釋說：「因為爸爸做工賺錢好辛苦，你點可以亂咁使錢呢！」



欣欣還是堅持要買髮夾，更表示父母不買給她，她會要求爺爺和嫲嫲送給她。欣欣更在商場大哭大鬧，父母都感到非常尷尬，母親最後忍耐不了，打了欣欣手心數下，強行把她拉回家。



姑姐看到欣欣一家回來後，面露不悅的神情，便向他們了解事情的因由。而她亦與欣欣討論被拒購物的感受。

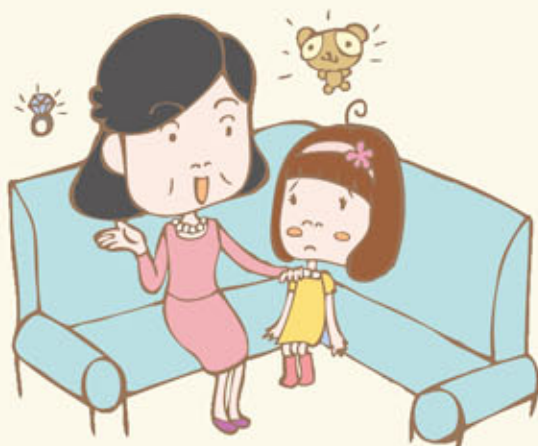
姑姐向欣欣柔聲問：「因為一個火車頭卡通髮夾，大家都唔開心。我知你一向好乖，甚麼事情令你發脾氣？」

「我真係好喜歡個髮夾，而且爸爸都想買比我，只係媽媽不准買！」欣欣不滿地回應。

「我知欣欣一向好尊重和愛護父母。你猜媽媽點解唔買髮夾比你？」姑姐先肯定欣欣平日的好行為，也轉移她將注意力集中於自己的不滿情緒。

「媽媽話因為爸爸賺錢好辛苦，而且屋企已經有十幾個髮夾，唔應該浪費。但係我真係好鍾意個髮夾呀！」欣欣搶著回答。

「欣欣真聰明，明白父母的想法。因為我知道你一直係一個講道理的孩子，也會愛護父母，相信你也想父母可以有多點錢買他們需要的東西。但我也知道欣欣真係好鍾意個髮夾，不如我每天比欣欣一元，你把它儲在錢箱內，等你儲蓄到足夠的錢，我陪你到商場買髮夾，好嗎？」姑姐鼓勵欣欣也要關心父母的需要。



「咁！我要等幾耐先可以買髮夾？」欣欣有點擔心地說。

「係要等一段時間。因為每一個好孩子都係先儲蓄，後消費的。你睇，我這些公仔和首飾，都係儲錢後先買的。因為我係等了一段長的時間先買番來，所以我會好珍惜。假如你學習到好孩子的儲蓄習慣，相信我地一家人都為你有呢個咁好的行為而高興的。」姑姐面帶笑容地向欣欣展示自己身教的重要。



姑姐看到欣欣最後也願意向父母道歉，雖然她知道要小孩子養成儲蓄習慣不是一朝一夕的事情，但她相信欣欣會努力學習成為一個好孩子的。

爸媽的教育錦囊

幼兒期是孩子開發潛能、建立基礎價值觀的良好時間。父母可以從最基本的理財技能作培訓，例如如何儲蓄、消費和信用管理等開始，逐步加強孩子對財務管理的興趣。

父母可採取以下各項策略，全面提升幼兒期孩子的理財智慧：

1. 當你和已掌握加減運算能力的孩子購物時，可以給他一部計算機，讓他協助你計算所有購買項目的金額。
2. 經常以身作則示範如何謹慎消費，包括：購物時會「格價」和「講價」、留意各項優惠和折扣、查看貨物的標籤和有效食用日期、最重要是不要害怕禮貌地拒絕別人的推銷，以及表示自己是負擔不起。
3. 當要往玩具店前，預先與孩子討論他們可以消費的金額或件數，解釋購買玩具的原因，例如是他的生日或節日慶祝。當到達玩具店時，要堅持按協議購買，不要輕易被孩子的態度和表現動搖。
4. 為孩子預備或自行設計三個儲蓄錢罌，分別用作消費、儲蓄、捐獻及饋贈，讓孩子更清楚如何規劃消費和儲蓄，亦為捐獻和贈送小禮物及早作儲備。
5. 帶領孩子去銀行開儲蓄戶口，將零用錢和紅封包存入。讓孩子查看存款存摺記錄，向他講解利率的基本概念，以及金錢如何隨時間會積存更多的道理。
6. 為孩子辦理一張圖書證，解釋借用圖書是需要交還的，而延遲交還是需要繳交罰款。一旦不交還書本，除可能被追討外，還會失去借用圖書的權利。從小讓孩子明白借用任何物件都要歸還的道理，因為這是個人誠信和責任的表現。在財務管理的範疇中，首先不要隨便向人借錢，日後長大後若使用了信用卡，也必須要準時繳還款項，若不償還，除有徵收利息的後果外，還會影響個人的誠信和聲譽。
7. 父母應多分享他們對家庭的消費習慣、金錢觀念和教育孩子的方法與態度等，以取得家庭的共識，避免不必要的紛爭。

小學階段的理財教育

小學生的理財智慧

兒童期的孩子須學習和掌握的財務素養及理財技能，包括：

1. 對賺取薪酬是透過勞動和工作而來的關係有基本的了解。
2. 在購物時會意識到要找換零錢。
3. 在購物時會留意到商品的價格，嘗試作出比較和選擇。
4. 保持收支平衡，有持續儲蓄的習慣。
5. 為消費、零用錢收入作一個規劃，養成做預算和記錄帳項的習慣。
6. 明白信用及責任的重要，不胡亂向別人借用金錢或物品，遵守承諾，歸還借用物品。
7. 適當的與人分享，建立慷慨及樂善好施的價值觀。
8. 留意廣告的宣傳與真實的情況是有距離和分別，做一個有主見的消費者。



小學生的金錢挑戰

兒童期是小孩的金錢觀和道德倫理的塑造階段，父母要教導孩子明白金錢的真正意義，避免受物質和廣告的輕易誘惑，父母的身教和家庭理財模式是孩子金錢教育的關鍵。

兒童期面對的金錢挑戰包括：

1. 孩子對金錢的興趣開始增加，知道金錢可以加強自己的購買能力。為了擁有更多的東西，可能會向父母表示以讀書或行為表現、協助家務等方式換取更多的金錢。
2. 開始喜愛收集各類物品：玩具、卡片、小飾物等，經常和朋友觀看和交換收藏品，藉此提升自己在同伴中的地位，亦建立自己在朋友組群中的聯繫。有時會以個人物品或金錢拉攏及交換友誼。
3. 開始認識薪金是通過工作所賺取的報酬，亦知道「要先付出才有收穫」的觀念。
4. 孩子知道信用卡是用來支付消費的工具，但不太理解無法繳交費用後要支付高利息的後果，亦可能誤以為信用額等同個人存款。父母要以簡單清晰的語句解釋，無法償還信用卡費用等同欠債，會帶給個人及家庭嚴重的債務後果。
5. 雜誌和潮流東西對他們產生一定的影響力，喜愛有卡通人物和偶像標誌的產品。在高小階段，開始留意自己的外表打扮，會花費金錢於提升個人形象的衣飾和玩意上。
6. 電子貨幣流行，為消費帶來了方便，但亦隱藏了不少消費陷阱。「澳門通」的使用，讓孩子在各項消費時多了自由和自主權，無論在交通、超市、便利店、飲品小食售賣機等，只要一卡在手，盡享花錢的方便。由於孩子無須在消費時付出真鈔票，更談不上要數算金錢和留意各項找換問題，對消費數額的意識會較模糊，假若父母缺乏指導和監察，孩子會容易任意消費，最後可能出現沒錢要走路回家的可憐境況。

實況劇場 分享的真義

星期二的早晨，張太正在廚房整理餸菜，電話響起來，原來是孩子的班主任陳老師的來電，表示邀請她到學校一聚，因為她的孩子在校有違規行為，校方需要家長協調處理。



張太氣急敗壞的趕到學校，從陳老師口中得知就讀四年級的小傑(張太的孩子)，涉嫌與同班的一群同學有互相借貸的問題，被校方發現而邀請所有涉案的家長到學校了解事件。

這時，陳老師帶來了張小傑與母親見面。

「你真過分，我平日有零用錢比你，點解你還要問其他人借錢？你係唔係想我打死你！你咁唔自愛，不如去做乞兒！」張太連珠炮發的罵小傑。小傑只是低垂著頭，嚇得氣也不敢大吸一下。

「張太，細路仔鍾意同同學仔一齊玩，有時可能會做錯事，但我們也要比機會佢地解釋，了解事情真相，先可以幫助佢地改過。你緊張細路仔的表現，無非係希望佢地能獨立成長，做一個好人，但係人的行為係要不斷改善，先可以持續進步。不如我地聽一聽張小傑點解會問其他同學借錢。」陳老師介入以緩和親子緊張的氣氛。



「老師，其實唔係我一個人問同學借錢。同學間要互相幫忙，我只係零用錢唔夠時先會問同學借，當其他同學有困難時，我都會幫助佢地。」小傑有點遲疑地回答。

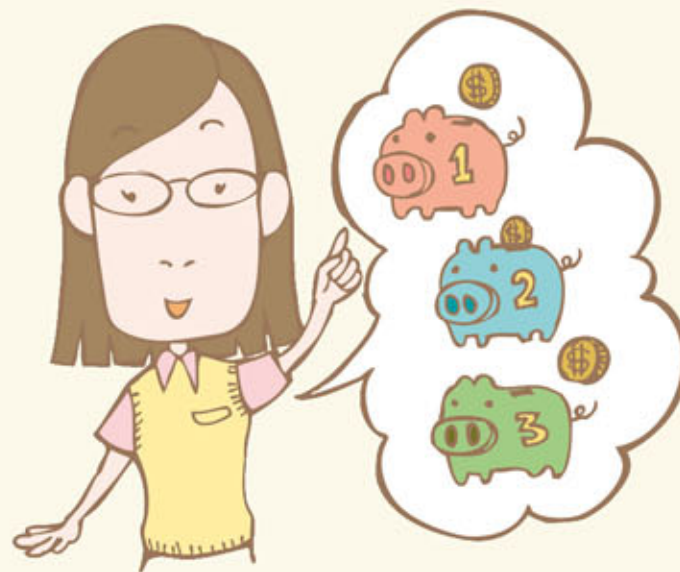
「小傑，我有比零用錢你，點解你還要問同學借錢？你要咁多錢有甚麼用途？」張太仍然生氣地說。



「因為一班同學一齊玩會開心一點，我買零食請佢地食，好多同學都鍾意同我玩。有時，阿爸唔記得幫我買網上遊戲點數卡，我問同學借一點錢比我，我係每次都有用零用錢還番比佢地的。」小傑有點委屈地答。



「張小傑，雖然朋友相處應該要互相分享，但係，我地唔應該以零食和金錢結交朋友。假如朋友相處係為了金錢和物質，佢地都唔係你的好朋友。學校鼓勵同學間要彼此幫助，但係胡亂借錢比其他人和向其他人借錢，都係違反學校紀律的。」陳老師循循善誘地指導張小傑。



「張太，你亦可以考慮為張小傑係屋企預備三個小錢箱，將零用錢做適當分配，分別用作消費、儲蓄、捐獻及饋贈。網絡遊戲點數卡係娛樂支出，由『消費錢箱』支付；而同學間的零食分享或做慈善用途的捐獻都屬於『饋贈錢箱』；同時，每月均要將適量的錢放在『儲蓄錢箱』。每月計算所有錢箱的款額，就知道張小傑理財表現是否理想。最重要係培養佢有一個固定的儲蓄習慣。」陳老師與張太分享儲蓄技巧。

「當然，我希望張小傑你不但有好的理財習慣，更要節制自己玩網絡遊戲的時間，我相信你係有能力做到的！」陳老師鼓勵著說。

張小傑不斷點頭表示同意。而校方亦因為張小傑等人的借貸問題是初犯，考慮從輕發落，由家長監察孩子在家對理財和儲蓄的執行情況。



爸媽的教育錦囊

面對兒童期的成長挑戰，父母要讓孩子明白一個人的行為會帶來正面或負面後果的關係。當面對社會環境和朋友的影響時，孩子應如何做適當的決定。更重要是，父母要為孩子慢慢建立的道德觀和金錢觀，提供適當的指導和訓練機會。

父母可採取以下各項策略，全面提升兒童期孩子的理財智慧：

1. 為孩子開兒童儲蓄戶口，將父母給的零用錢和親友饋贈的紅封包，定期存入銀行，讓孩子親自參與有關的存款過程。孩子年紀較大時，可把儲蓄存摺交回孩子保管，並教導孩子查看每月增長的利息和存款額。
2. 教導子女留意儲蓄會帶來的複利息效應。父母可以使用簡單的電腦程式或計算機，示範如何計算存款的複利數額。
3. 家人共同檢討家庭的水、電、燃料的用度，鼓勵孩子提議全家節省開支的方法，讓孩子擔任家庭環保大使，監察家庭如何執行綠色生活和成效。
4. 與孩子編製一份學校文具、每年的新衣服或兒童故事書等購買清單，一起討論購買的優先次序和預算的消費額，與他們按有關議定的清單一同購買，期間父母要示範如何比較價錢和品質的重要，亦可教導分辨「需要」與「想要」的分別。
5. 給孩子一份週末家庭晚餐的預算，讓他建議有關的菜單，協助購買晚餐要用的各項食物材料。
6. 與孩子討論朋友相處之道，假如遇到朋友要求借錢，代為付款購買東西和零食等人際關係問題時，孩子應如何適切地表達拒絕的方法。父母也可分享「物輕情義重」的意思，就是朋友交往應以情義和心靈交流為先，物質享樂為後。
7. 與孩子共同翻閱報章或網站的求職廣告，了解各類工作的薪酬是多少，研究各類工作所需的資歷，及分享孩子未來期望的理想工作，父母亦可鼓勵孩子為達成理想工作要堅持的奮鬥精神。
8. 帶領孩子一起參與慈善公益活動，或以親子形式擔任義工，分享除物質和金錢的施予，關懷和愛心也可以造福人群。親子共同商量如何撥出零用錢的百分比，給予那些慈善團體或公益善心活動。

親子理財問題速問速答

1 孩子還是很小，是否有必要教他理財教育？

理財教育不但培養孩子理財的習慣和合適的消費行為，更重要是教導他們對金錢、物質和財富的價值觀。

父母以身作則，從小教育孩子如何獨立自主，為自己的生活負責，如何照顧家人，並對家庭和社會有所貢獻等，都是家庭培育孩子財務智慧的範疇。

所以，只要孩子開始懂事(約三歲)，便可以從生活中慢慢滲透理財教育的觀念和原則。

2 零用錢的討論

2.1 幾時開始給孩子較合適？

零用錢的最大作用是教導孩子如何管理金錢。所以，當孩子知道金錢可以購買東西，懂得分辨硬幣幣值的大小，會有花錢的機會，以及能作簡單的數字運算時，你可以考慮按他的年紀給予他少量零用錢。一般來說，五至六歲是一個合適的年齡。

2.2 給多少零用錢才適合？

父母應給多少零用錢，很難有一個完全客觀的標準。父母可以按孩子的年齡、管理金錢的能力、零用錢要支付和消費的項目(如零食、文具、交通、衣服等)、居住社區的消費水平的高低，以及其他家長發放零用錢的數額等作評估，與孩子共同決定一個零用錢的財務預算。

簡單而言，年齡越小的孩子，掌握金錢的能力越弱，零用錢的金額應較少；但隨著他們成長，金額可逐漸增加。當然，父母最重要的考慮仍然是家庭的經濟能力和狀況，避免零用錢成為家庭的財政壓力。

2.3 因為做家务、表現良好、讀書成績理想，所以將零用錢納入獎罰制度？

零用錢的主要作用是讓孩子學習為個人消費負起責任，為成長後的生活培養良好的習慣，懂得判斷和考慮消費的優先次序。

而做家务是身為家庭成員應盡的本分和義務；個人表現和讀書成績是孩子的道德倫理和學習能力的培育。所以，不應把這些學習範疇與發放零用錢相提並論，或變成管教和懲罰的工具。

若父母讓孩子以為凡事都是因酬勞而努力，形成他們每事以金錢出發，造成事事計較的現實性格，亦錯誤灌輸以為錢可以解決所有問題的想法。

2.4 我與孩子在零用錢方面發生爭議，怎麼辦？

孩子想要爭取更多零用錢的想法是人之常情。當有爭議出現時，父母要學習以平靜的心情面對，先了解孩子為什麼對零用錢會有爭議？是金額不足？還是發放得太遲？

面對金額不足的爭議，父母要掌握孩子每月的消費狀況，是物價高漲令孩子難以支付日常開銷？還是胡亂消費，過度動用零用錢？有時，孩子突然須要調配較大的消費金額，可能與他們參與某些課外活動有關；亦有些個案可能是同學向他們借貸或收取保護費。

所以，父母必須明白事件的因由，按需要適當調節零用錢金額。若是因為孩子的消費習慣，就要教導他們採用消費記錄，掌握支出用度。假如是涉及學校的欺凌行為，便要及早與校方聯繫溝通，共同商討解決辦法。

3 孩子每次上街都「扭計」買東西，怎麼辦？

孩子自我控制的能力不足，面對五花八門的產品和玩具，難免會被吸引而渴望大人購買給他們。

父母要留意不要因為孩子哭叫、「扭計」而屈服買東西給他們，否則孩子以為只要哭鬧便可以爭取到父母的妥協，形成不良的行為問題。

父母可以在上街前先與孩子協定，例如：孩子可否買玩具，可以購買玩具的數量，金錢的預算等。假如孩子的自控能力真的很低，父母在考慮上街的路線時，避免行經玩具店，以免引起不必要的親子衝突。

4 孩子幾時開始學習儲蓄？

孩子年紀還小時，父母可以將他們的利是錢、家人在節日和生日時饋贈的紅封包儲蓄起來，為孩子開一個儲蓄戶口。

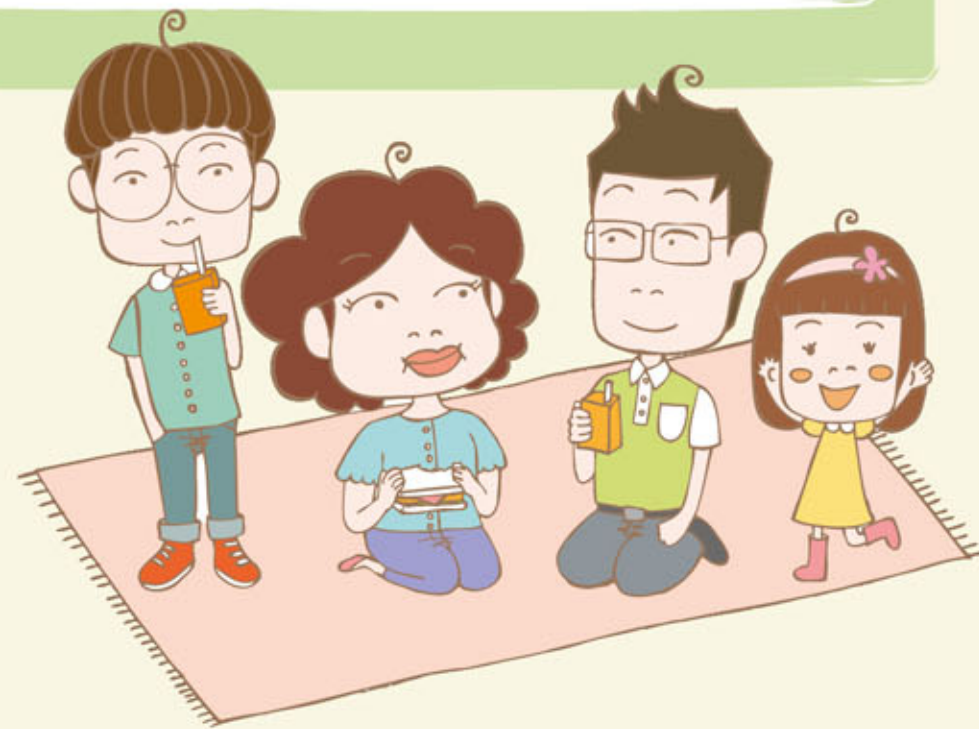
當孩子管有零用錢時，父母鼓勵他們預留一個百分比作儲蓄的用途。這些儲蓄可以是購買大型和昂貴玩具的目標存款，也可以作為孩子日後的教育基金。為激勵孩子更積極儲蓄，父母可以派發利息或獎勵金作儲蓄獎勵。

因為不少孩子會以現時銀行儲蓄的利息不多，而放棄儲蓄的習慣；但他們年紀太小亦沒有能力把儲蓄作投資。父母自行派發利息或獎勵金給孩子的儲蓄，一方面是以正面獎勵加強吸引力，同時亦讓戶口的利率效應更明顯，特別適合小孩子等存款額很低的戶口。

5 孩子有偏差的金錢問題(欺騙、偷錢、偷東西等)，怎麼辦？

面對孩子偏差的金錢問題時，父母切忌有過分激烈的反應，應用溫和且堅定的方式作引導，了解孩子偷竊的原因。因為嚴厲訓斥甚至體罰孩子，不但對了解事情真相毫無幫助，更可能迫使孩子再度犯錯。

孩子的偷竊行為可能與他們的成長困擾有關，包括：感覺被忽略，情緒不安，想引起注意，被教唆和威脅，饋贈別人禮物後獲得讚賞的虛榮感和優越感等。父母要了解問題的成因和事件的惡化程度，假若情況持續和事態嚴重，可能要向專業人士諮詢和請求輔導。



親子理財教育指南——兒童期

出版 教育暨青年局

編寫 東華三院

地址 澳門約翰四世大馬路7-9號一樓

網址 <http://www.dsej.gov.mo>

電郵 cem@dsej.gov.mo

設計 正圓工作室

印刷 正圓工作室

出版日期 2012年3月

本書刊採用環保紙印製