



親子理財教育指南



青少年期



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、濫用信用咭、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，建立最佳的理財目標，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

為什麼子女要學習理財	03
理財教育對青少年成長的重要性	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
中學階段的理財教育	
中學生的理財智慧	06
中學生的金錢挑戰	07
實況劇場——節日消費的陷阱	08
爸媽的教育錦囊	11
親子理財問題速問速答	12

為什麼子女要學習理財？



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，理財教育對子女成長的好處包括以下四個方面：



- 1 培養正確價值觀**
 子女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**
 財務規劃幫助人獨立生活，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**
 子女在人生規劃方面，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。

理財教育對青少年成長的重要性

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，理財能力是青少年的品格和價值觀的最佳體現，亦可展現青少年的自立能力和生活紀律。而良好的財務管理能讓青少年在面對生活逆境時，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，金錢對於子女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：為子女建立一套足以讓他們日後生活可作保護網的價值觀，指導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。



中學階段的理財教育

中學生的理財智慧

青少年期的子女須學習和掌握的財務技能及理財智慧，包括：

1. 要達成人生夢想，金錢的儲備是重要因素，所以中學生的最大投資是如何提升個人的實力，因為未來的工作與薪酬收入息息相關。
2. 了解和掌握銀行服務的基本知識，例如：儲蓄和往來戶口、利息、現金卡、信用卡的消費和債務陷阱。
3. 開始有目標地儲蓄，努力達成儲蓄目標。
4. 購物時會做比較和「格價」，對大額的消費會謹慎考慮。
5. 對投資有初步的概念和認識。
6. 開始嘗試財務規劃、平衡消費和收入(零用錢)的能力。
7. 學習記錄各項消費支出，並經常檢查和修訂，持之以恆並成為生活習慣。

BANK



中學生的金錢挑戰

面對青春期的轉變，青少年的生活重心會由家庭轉移至同輩組群，他們渴望自由和獨立，大眾鼓吹的消費主義和無孔不入的廣告宣傳，對他們的生活尤其是消費模式開始帶來衝擊。

中學生面對的金錢挑戰包括：

- 1 越來越多想擁有的東西，渴望購買名牌和潮流衣飾玩意，以突顯個人身分和品味。
- 2 互聯網文化流行，溝通、生活、娛樂和消費等都能透過一台電腦或手機聯繫世界，對青少年尤為吸引。近年，不少中學生都藉著互聯網進行網上購物、競投，甚至參與「網上博彩」活動，足不出戶便能享受各項消費所需。
- 3 因消費、零用錢的多少和分配問題與父母爭辯。
- 4 為表現和爭取個人的獨立，不希望父母干涉他們消費的自由，期望父母給予更多金錢和自由消費的空間。
- 5 偶像成為個人的品味和形象的投射，出現追星一族，願意花費金錢在崇拜的明星和偶像的活動或產品上。

6 喜愛最新潮流玩意和電子產品、集體娛樂消費活動，例如：手提電話、電子閱讀器、卡拉OK、網上遊戲等，因這些大額消費，可能與父母產生爭論與衝突。

7 不少商品的廣告宣傳，會透過電郵、訊息、巴士、停車場及燈箱等現代資訊媒體，滲入青年人的生活，同時，不少品牌的促銷也會藉著抽獎、積分優惠、「多買多送」等宣傳途徑吸引和鼓勵消費，配合青年人的消費模式。



實況劇場 節日消費的陷阱

自升讀中學後，小傑令父母頭痛不已。本來有良好儲蓄習慣的他，現在不但經常胡亂花費，購買流行用品和潮物，更會向父母表示要預支下期的零用錢。今天，小傑與父親又為零用錢而爭執：



「阿爸，聖誕節就快到，你可唔可以早一點比零用錢我？」小傑乖巧地向父親請求。

「你又要提早取零用錢！你已經唔係第一次問我，今次一定係睇中了甚麼潮流玩意，又要買啦！」父親有點不耐煩地回應。

「唔係呀！今次真係有特別用途。不如你借比我先，在下個月啲零用錢扣番比你！」小傑再次要求。

「唔得呀！你今個月已經唔夠使，下個月一定無錢還！」父親斷然回應。

「咁不如你先借比我，有借有還，上等之人。阿爸，你啲錢放在銀行又無利息，你借比我，我下個月連本帶利還比你，你還有『著數』啦！」父親沒有回應小傑。

「如果你唔比錢我，我會去樓下快餐店做兼職。讀書咁辛苦，我可能唔返學去打工，到時你比唔比錢我都唔緊要！」小傑有點氣憤地叫喊。

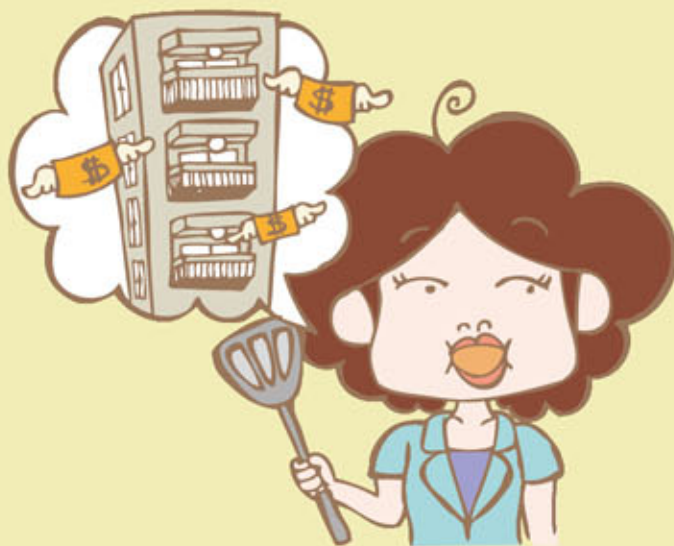




母親眼見兩父子爭吵不休，急忙從廚房走出來，把小傑拉到睡房，了解父子爭執的因由。



「阿爸真係唔公平，我真係唔係買嘢比自己。而且佢好無理由，我之前又無問佢借錢，佢唔應該睇死我還唔到錢！唔借比我，我可以去打工賺錢，到時唔使睇佢面色！」小傑不滿地回答母親。



「你唔好怪責阿爸。其實我地屋企而家供樓就好似同銀行借錢買樓一樣，每個月要還一筆很大的款項。阿爸只係唔想你隨便動用借錢呢個方法，因為借錢後要還錢真係唔容易。」

「咁你又話唔係買嘢比自己，你要提早拿零用錢，係咪有特別嘅原因？係咪同聖誕節有關？」母親輕柔地回應。



「阿媽，都係你最了解我。你知啦！聖誕節就快到，我收到朋友的禮物，我無理由咁無禮貌，唔買禮物比人；而且朋友邀請我參加聖誕聚會，我想打扮好一點，有點氣氛！你睇街上個個都著得好有特色。」小傑平靜地表達。

「禮尚往來係人之常情。你有無想過，最特別的禮物係由你親手做的，獨一無二，又有心思，我可以教你做曲奇餅，再買一個精緻的禮物盒包裝，咁就好有心思。另外，阿爸有一條聖誕雪人頸巾，你去參加聖誕聚會時，用它就可以更有節日氣氛。你地年輕人的活動，假若穿著太隆重，去玩和行街會好唔方便。」母親聰明地提供解決方法給小傑。

「阿媽，你真係醒目！你記著要教我整曲奇餅，還有你可唔可以問阿爸，請佢借條頸巾比我？」小傑有點不好意思地請求。



「當然無問題！但係小傑，你知唔知道女孩子最鍾意男孩子有人生目標，等將來的生活有多啲保障。今日你花咗時間兼職賺錢，雖然可以換到錢來即時享受，但係都唔及你努力讀書，等將來可以選擇你鍾意和有前途的工作重要。」母親語重心長地回應。

小傑對母親的洞察能力佩服不已，亦樂意接受她情理兼備的教導，他開始思索真的要為將來做好理財規劃。

爸媽的教育錦囊

面對青少年期的成長挑戰，父母可協助子女尋找成熟的自我，為步向青年期要肩負更多的財務責任，裝備更清晰明確的金錢價值觀，並熟練各種理財技能。

父母可採取以下各項策略，全面提升青少年期子女的理財智慧：

1. 協助孩子明白財務責任與誠信的重要，避免胡亂消費而養成「先使未來錢」的習慣。可透過一些報章報道、現實個案分享，明白債務問題如何令一個人的現在和將來的生活困難重重。
2. 與孩子協議每半年或一年共同檢討零用錢的金額，要他們匯報零用錢的支出使用情況。父母按實際情況和孩子的理財能力，適當調整零用錢金額。
3. 父母可考慮將家中各項膳食、交通、租務、娛樂、保險、燃料等支出單據，交由孩子協助登記入賬，讓他更清楚家庭的經濟狀況，學會體會父母在理財方面的技巧。
4. 邀請孩子為你尋找各項信用卡、流動電話的收費資料，由他們協助「格價」，為你建議一個最適合的服務計劃，如最低的月費或支付利息等，善用孩子的理財智慧外，更培養他們審慎理財的習慣。
5. 由孩子籌劃一次家庭旅遊(本地或海外)活動，教導他們搜集資料、消費預算、物資管理等，培養他們學習如何規劃生活的各項費用。
6. 與孩子討論廣告中各項訊息的真確程度，尋找廣告的誇張和失實手法，鼓勵他們思考廣告的宣傳策略如何影響人的消費決定。
7. 鼓勵孩子參與公益慈善活動或擔任義工，體驗貢獻個人力量和實踐助人精神，這份心靈滿足更加寶貴。
8. 隨時留意子女欠缺良好理財習慣的警號，經常追蹤他們的消費和理財表現，若發現偷竊、胡亂大額消費、不明來歷的零用錢運用等，父母必須即時處理。

親子理財問題速問速答

1 子女經常要求多點零用錢，怎麼辦？

消費主義的鼓吹和信用卡的大量使用，現代人普遍容易有「先使未來錢」的習慣，亦直接影響孩子愛買東西和享樂的習慣。此外，孩子亦可能藉著擁有「潮物」，希望獲取同輩認同，提升和補償個人的自尊感。

父母應與孩子討論消費和物慾觀念，讓他們不斷學習思考甚麼是「想要」和「需要」，父母亦要堅守事先協定的零用錢規則。假若父母不斷就爭議讓步，最終是鼓勵孩子以發脾氣處理問題。

2 子女愛與朋友比較打扮和「潮物」，經常要花錢，怎麼辦？

在青春期的階段，同輩間的壓力會達到高峰。青少年自我認同感增加，渴望被同輩接受、喜愛和重視。所以，他們會藉著購買名牌、別出心裁的打扮顯示個人的品味和獨特感，同時亦表現自己是歸屬於某個組群。

面對愛與同學比較的情況，父母要幫助子女建立自信，只有擁有堅定的自我價值，子女才不會隨波逐流。鼓勵子女與不同背景的朋友相處，可擴闊個人視野和學習多元文化，亦減少他們受某些朋友的影響。

3 子女十分羨慕「靚模」的名牌打扮，怎麼辦？

青少年以為擁有名牌向朋友展示，便可炫耀自己的能力和品味，讓自己有高人一等的感覺。

對於年紀較小的孩子，父母可向他們澄清對名牌的應有觀念，引導孩子思考構成名牌的原因。其實成功的名牌，除了品質和口碑外，最重要是透過營銷和推廣的策略，特別是通過廣告推銷，鼓動了消費者的擁有慾望和購買行動。因此，當購買這些名牌時，消費者必須付出甚多的價錢，以支付這件名牌貨品的廣告費，而非貨品的實際價值。

首先，父母面對子女愛慕名牌的渴望，希望與其他朋輩相近的想法要表示理解。同時，鼓勵子女可以到出入口商店、二手市場購物，自己再搭配不同的服飾，一方面可以突顯個人的品味風格、創意和獨特性，這亦是現代時裝的潮流趨向，更重要是可以節省金錢，發揮個人的理財智慧。

4 子女經常要求多點零用錢，怎麼辦？

父母要讓子女明白作為青年人的成長任務和責任，主要是以求學和讀書為重，努力打好基礎，讓自己有更佳的實力去面對成人和工作世界的挑戰。雖然兼職賺錢可以讓個人的零用錢增加，但是，現在適合年青人的兼職不多，加上亦會透支個人的體力和影響溫習時間，最後令讀書和工作的表現均無法兼顧，得不償失。

對於年紀較大的子女，假如他們希望利用暑期工作，換取金錢作購物的經費，父母可以與他們協議兼職工作的規則：例如，工作不能影響溫習的時間，工作要合法，工作環境要安全，路途不可太遠而浪費時間等。其實，透過工作也可以讓子女學會獨立和堅持忍耐的精神，體會金錢是要付出時間和勞力來換取的。鼓勵子女在暑期工作後，對賺取的金錢要更為謹慎和珍惜。

5 孩子太愛玩樂，經常購買「點數卡」玩網上遊戲，又愛聯群結伴「唱K」，怎麼辦？

青少年期的子女，大多喜愛熱鬧地玩樂。網上遊戲的新奇刺激和「唱K」的輕鬆愉快感覺，正好滿足他們成長期的玩樂需要。

如父母發現子女開始愛玩網上遊戲或「唱K」，應及早加以規勸，鼓勵他們培養多元化的課餘興趣，避免沉迷於一種娛樂活動。假如情況已經頗為嚴重，父母主動與學校的師長和社工接觸，請教合適的處理方法，家校一起配合會事半功倍。最重要是家長的忍耐和冷靜的態度，因為嚴厲的指責和打罵，最後會讓孩子的行為變本加厲。

6 子女說賭博是賺錢的最快速徑，故經常參與「社交賭博」、「六合彩」、「網上博彩」及「投注足/籃球賽果」，怎麼辦？

不少人誤以為賭博是一個賺錢的途徑，這不但是一個謬誤，更是一個充滿危機的行為。首先，賭博是一個投機和「守株待兔」的行為，因為從來輸比贏的比例大很多，不但未能為自己賺取金錢，反過來是賠本的途徑。再者，社交賭博一旦變本加厲或沉迷，最終可能成為病態賭徒，一連串的偷竊、欠債、家庭關係惡劣等問題隨之而生，當中惡果是難以承受的。

所以父母首先是以身作則，不參與賭博活動，並且教導子女培養個人的實力，而工作是腳踏實地的最佳經濟保障。同時，鼓勵子女發展多元的興趣和消閒活動，避免沉迷於賭博和投機活動。

7 本澳樓價不斷上升，父母是否要在壓力下為子女置業或安排買樓的「首期」？

安居樂業是中國家庭的普遍願望。雖然居住是人的基本需要，但除了置業外，我們亦可選擇租樓。尤其現在樓宇價格上漲，買樓等同一個重大的投資決定，必須考慮家庭供樓的經濟能力。

一般而言，理想的供樓支出應該不超過家庭除稅後收入的35%至40%，否則供樓會帶來家庭流動資金週轉的困難，和沉重的負擔。同時，亦要留意首期的預備和每月按揭供款的能力。

舉例來說，本澳有電梯而建築面積500-700平方呎、樓齡20年內的樓宇，租金約4千多元，而售價約140萬至250萬。以樓價7成作按揭，首先要預備3成的首期，即42萬至75萬。再者，按揭利率年息為4%，供款20年，每月約供6千至1萬6百元。而樓宇的裝修、維修、管理費、每年的房屋稅及地稅等，也是一筆可觀的支出。

所以，家長要評估子女每月的賺錢和消費能力，首先是子女的薪酬是否足以有能力應付供樓？另外，他們是否願意承擔20年的緊縮開支？假若子女希望繼續進修或短期轉換工作，他們是否有能力持續為樓宇供款？

相對而言，租樓可提供較低廉的價錢以滿足居住的需要，對青年子女的生活支出的彈性亦較大，他們亦可儲蓄較多金錢以便日後的財務規劃。

其實，隨著現代生活模式改變，不少職業和工作都要經常往來內地、澳門及世界各地，甚至長期在外地工作，所以租樓可能帶來更彈性的居住方便，也是現代的生活新模式。

假若子女知道父母已為他們預備了所有的生活所需，子女會否還有動力為自己的將來而努力奮鬥和規劃生活，將會成為疑問。



親子理財教育指南——青少年期

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