



郭美裙 報導

有人将小孩比喻为纯洁的天使，而金钱就是万恶之首，要如何将天使与恶魔联合在一起而又不会受影响呢？在从前，要让天使了解恶魔的性情，看来是个不容易的任务；然而，回到如今的社会，这个艰难的任务或许能够轻易地实现。

无论如何，以前的我们就算没有学习到理财知识，多少也能自制地控制自己的支出，因为物资需求不多，能花费的开支也就较少，但如今的社会充斥金钱物资的诱惑，究竟有多少人能够控制自己的欲望，而不受诱惑呢？

话说回来，我们该如何教育下一代，让小孩认识金钱，学会理财呢？这次，我们特地专访两位来自不同领域的理财专家——意宝通咨询有限公司创始人兼首席执行官叶凯蓉，以及拉曼大学经济系的会计与管理助理教授白峻淇博士，一起探讨小孩理财管理。



叶凯蓉说，在理财上，沟通表达技巧很重要，父母在家里传达给孩子们的讯息，很多时候都是依据生活工作环境所吸取的经验，再以他们认为正确的知识来教导孩子。



白峻淇博士认为，身教很重要，赚钱是生活的需要，而教育则是教导我们学会如何运用金钱的智慧。

小孩與錢 細水長流生命教育

首先让我们先来了解金钱管理 (money management) 的定义，它是进程的理财管理，包括投资、预算、金融以及税务。由于它是一个过程，所以学习理财不是一次性的学习，而是须要付出终生的努力。

此外，在管理金钱这一块，我们则必须依据届时情况才能作出回应，这些回应可能是多方面的，需要不同的方式和方法才能奏效。

因此，有效的金钱管理不会局限于一个或两个方法或技术，而是无止境的学习再学习，从我们如何花钱那天，直到有一天我们无法消费为止。

理解金钱管理定义后，每一个环节的社会机构，如家庭、教育机构（学校、学院、大学）和政府都有责任教育和致力提升理财知识。在这方面，财务管理组织也可以发挥关键作用。

家庭是关键推手

叶凯蓉和白峻淇博士皆赞同，家庭是小孩学习理财的关键推手，理财教育应该从家庭开始著手，再循序渐进到小学、中学、大学以及社会层面。

小孩一出生，第一个接触的人就是父母。父母就是小孩的楷模，所谓的「教育」不仅仅是养育孩子成长，还要教导孩子学习。

理财知识并非一朝一夕就可融会贯通，其影响也无法立竿见影，它是我们人生过程中一点一滴、细水长流的生命

教育。也许就算是到了白发苍苍，我们也未必能够很好地掌握理财的精髓。

作为孩子第一个金钱管理的学习中心——家庭，父母是非常重要的榜样，因为他们将是第一个教导孩子使用金钱的关键人物。

白峻淇博士对此发表其见解：「金钱乃是万恶之源——这是一个『曼怛罗』 (mantra, 诅咒之意)，我们应该让孩子知道，虽然钱是至关重要的生存必需品，但得到的钱应该是干净和自公正管道取得的。此外，孩童必须学会不要成为金钱的奴隶。」

「我还记得小时候上幼儿园的前一天，祖母给了我一个红包，她告诉我，教育可以弥补这红包的不足，教育我们珍惜辛苦赚取的每一分钱。」

他认为，身教很重要，赚钱是生活的需要，而教育则是教导我们学会如何运用金钱的智慧。

沟通表达技巧重要

另外，叶凯蓉则说，在理财上，沟通表达技巧很重要，父母在家里传达给孩子们的讯息，很多时候都是依据生活工作环境所吸取的经验，再以他们认为正确的知识来教导孩子。

「有时候，父母之间因为缺乏沟通，没有一套教学方案，甚至会凭上一代老式的教育方式，依葫芦画瓢地传给孩子，这是不公平的。」

理财是一门广泛的学问，小孩虽然

不会赚钱，却会花钱，要小孩充份了解理财，就需要各方全面的学习与努力。

在孩子成长的不同阶段，应该教授不同的理财教育知识。

打个比方，家长可以开始让孩子接触小数额的金钱，比如在用餐或购物时，教导小孩如何用钱与外界联系交易，这有助于建立小孩信心，更重要的是，可以培养亲子之间的信任感。

此外，小猪扑满可鼓励孩子养成每天节省及储蓄的习惯，让他们知道储蓄的重要性，并懂得未雨绸缪。当小猪扑满填满后，带小孩前往银行，教育他们如何存款。

白峻淇强调，教小孩将储蓄的一部份用于捐赠，也是理财教育的一部份。让孩子知道，尽管金钱是我们个人辛苦赚取的，然而，雪中送炭，帮助更需要的人也是很重要的。

「我看到许多家长会在农历新年期间带著孩子到孤儿院，教育孩子分发礼物和红包给孤儿们，让孩子们学会同理心，这是个不错的教育点子。」

白峻淇表示：「罗伯特清崎的《富孩子，聪明孩子》 (Rich Kid Smart Kid) 是一本教育小孩理财的良好起步指南。然而，那些所谓可行的方法，并不是都可以套用在所有人身上。」

「每个人都有不同的经济背景，并非某人推荐的每个方法都能奏效，这得依据我们所面临的约束因素（例如经济条件）而定。」

觸類旁通、舉一反三 理財學習可以很生活

叶凯蓉认为，理财管理其实并不难，就如数学的加减乘除法一样，理财也可以列入学校的教学纲要里，就如学习道德般教育小孩理财的观念。

虽然将理财列入课程纲要这课题在我国并不热门，但是，最近在其他国家却已掀起舆论，讨论是否该将理财纳入教学范围，成为考试项目。

当然，这项课题也难免会出现反对声浪，像暨南大学前校长

李家同就严斥学校不应教授理财课程，因为这只会凸显贫富城乡的差距，学生若懂了理财之道，将会是一场灾难。

也有人认为，现今学子的课业已经十分繁重，再多加一科考试项目，岂不是让莘莘学子喘不过气？况且，将理财知识纳入考科之一，最后恐怕也会沦为填鸭式科目的下场。

虽然如此，叶凯蓉依然认为，理财应该列为科目教学，因

为理财涉及的范围太广泛了。

「我们可以从小学开始，直到大学，课程纲要由浅入深。」

就我国的大学课程而言，科目选项多多少少都与理财有关联：例如会计管理教你如何管理公司财务，只差没教你管理个人的钱财。

其实，我们可以将所谓的理论运用在我们个人身上。譬如：市场管理的消费者行为学（consumer behavior）的一些原

理也适合运用在我们的日常生活中，就看你如何触类旁通、举一反三了。

理财不是唯物论者

叶凯蓉也强调，小孩学习理财并不是唯物论者（materialistic），五花八门的社会隐藏很多诱惑和陷阱，学会理财后，至少我们可以知道何谓金融产品，不会太容易受骗。

加上资讯发达，现今的小孩

已变得十分精明，有些甚至在小小年纪就已经学会赌博、欺骗。而且，现今社会中，很多父母都会满足小孩的物质欲望，这更加渲染小孩视金钱为生活中重要的一部份，有些甚至借助金钱的挥霍，发泄心中的不满，娱乐消遣人生。

假如我们无法教导小孩正确的金钱观念，那么，社会上只会彰显更多金钱的奴隶，这也证明了我们对金钱掌控力的不足。

推廣理財循序漸進 培養正確觀念為重

我国也慢慢吹起理财风潮。越来越多的理财机构、社团、媒体也在积极推广理财教育，其中也将目标锁定在小孩身上。

例如：现在适逢学校假期期间，通过电台或社团机构，我们获知市场上开始出现有关小孩理财的讯息与活动，如小孩理财假日营、亲子理财教学营等。

除此之外，一些银行也看准父母望子成龙，望女成凤的心态，推出各种儿童储蓄配套，灌输孩童储蓄观念。

白峻淇表示，这几年来，理财课程在高等学府逐渐受到关注。这可能是由于我国金融市场和金融机构不断成长，促使我国财务管理需求不断增加。

因此，为了跟随金融领域的步伐，大学也正积极地将金融技巧教学列入教学大纲，藉此培育和训练毕业生参与和服务金融业，而金钱管理则是优先事项。

他说：「在我所教学的大学里，我们有提供如『个人理财』

的课程，帮助学生了解如何管理自己未来的资金和资产。我们教导学生如何开始使用金钱管理，了解基本的规则，但首先是要保护自己的个人隐私权。」

应将金钱管理制度化

他认为，学生可能没有收入，但是，这并不意味著理财对他们不重要。

就算是呼吸每一口气，都有金钱管理的联想。我们为了生存而呼吸，为了继续工作而学习、为了未来，甚至为了赚取金钱而活著。

现在的学生都缺乏理财观念以及正确的金钱认知心态。

例如，大部份大学生都申请高等教育贷学金（PTPTN）或国家贷学金。

最近，我们也在新闻报导中得知，这些毕业生拖欠贷款不还，因此，对高等教育基金和国家而言，这些人就如同不良贷款（NPL）。

白峻淇认为，金钱管理的本质应该是将它制度化，并融入学生生活的一部份。这样一来，将来这些学生毕业后，才会有适时偿还贷款的责任感。

学生需要了解金钱管理，这样他们才能学会如何规划预算、监视以及控制。

譬如：学生从父母或贷款得来的金钱，多数是用来支付租金和日常开销，这些金钱或许有限，因此，如果管理不当导致开销透支，他们可能将会向朋友借钱度日。

这是个糟糕的开端，也是人生噩梦的开始。当你第一次开始向人借钱之后，在一次生两次熟的催使下，便会对借钱毫无戒心，这将是一个失控的多米诺骨牌效应。就好比从一个洞挖掘土壤，以填补其他洞口，将永无止境地持续著。

白峻淇说：「我坚信，我们赚多少钱不重要，我们花多少钱才是所有祸害的根源。」

掌握理財知識 有助營造公平社會

其实，在日常生活中也有简单的理财方式，我们可以经常做财务规划表和预算开支，并从财务规划和实际支出中，检查所有的差异。

如果我们无法控制购物喜好，最好的方法是不要持有任何信用卡。你将会感到惊讶，有些大学毕业生由于每月超支而需以借钱度日。

大学生理应是中小学生的典范，他们应养成每月偿还贷款的习惯，否则，连银行业者也会对他们敬而远之！

白峻淇表示，身为成年人，我们应该清楚金钱管理的基本概念及知识，讽刺的是，我们却不愿意实践这些知识。谁不知道我们在讨论的课题已是老生常谈，但人们是否接受及实践则是个人的选择。无论如何，只要我们拥有教育知识，自然就会学会金钱管理。

价值判断问题令人担忧

叶凯蓉也一针见血地道出，现实的社会都在教大家如何赚钱，金钱在我们的生活已不能

分割。如果我们从小开始掌握理财知识，长大后或许能够营造一个公平的社会。至少有标准和门槛让我们知道社会的金钱运作方式，在有条件的竞争下，就算失败了，我们也不会责怪埋怨。

未来的社会或许甚至将形成金融语言的潮流，大家都用术语沟通，因互相了解彼此语言沟通，而促使市场健康动态的发展趋势。然而，最引担忧的便是价值判断问题，在掌握金钱观念的同时，我们也要加强道德伦理教育，这样社会才会平衡运作。 [隆]



隆重為你呈獻

简单 · 方便 · 增值

EON BANK GROUP

您的需求，我们的焦点