

# 金錢與生活管理，奠定孩子幸福一生的基礎

撰文：曾慶玲老師



根據「我想給孩子的人生禮物」調查，家長們認為孩子面對多變的未來，獨立自主是最需要的前三大能力之一，而且有六成以上家長期望孩子能夠從自己身上學到正確的價值觀與金錢觀（親子天下，2015）。培養孩子獨立自主，是一個連續的歷程，必須從小就開始，而青少年階段更是關鍵期。青少年是發展自我認同的重要階段，也是邁入法律上成年的準備期，是金錢與生活管理的最佳演練期，若家長因為心疼孩子而做太多，未能提供金錢規劃管理知識與練習機會，以及未能培養其能力和習慣，這樣孩子恐成為啃老一族。

## 青少年金錢管理，該學會什麼？

PISA（國際學生能力評量計劃）針對 15 歲學生「金融理財素養」架構的內容面向，包含金錢與交易、財務規劃與管理、風險與報酬、金融前景（OECD, 2018）。

綜合而言，青少年金錢管理的重要內涵包含：

**(一) 建立合宜的金錢價值觀：**「金錢觀」影響孩子未來數十年的人生，是否能自強獨立、量入為出，及能夠透過努力來成就夢想。包含了解金錢的價值，合理使用金錢的態度。

**(二) 財務規劃與管理的能力：**是指規劃與執行短期或中期的金錢計劃的能力，包含學習記帳技巧、財務規劃步驟、控制收入和支出。

**(三) 了解理財的風險與報酬：**包含認識常見的金融商品、信用及借貸等。各式理財的金融商品，例如保險、基金、股票等，有不同的報酬也伴隨著不同的風險。

## 青少年生活管理，什麼是重要的？

生活管理，也可以說是自我管理，包含時間、個人生活事務等，其實就是自律的能力。

**(一) 利用時間管理，學習生活自主：**「時間管理」其實就是「自我管理」。時間，是每個人生命中最重要資產。有效的時間管理，就可以有時間做自己想作的事，才能感受生活自主。時間管理的方法，包含訂立目標、分配時間、訂先後序、避免拖延、提高效率。

**(二) 分擔家務工作，學習生活自理：**做家事，能培養做事與負責任的能力，也是一種自我照顧的生活能力。透過分擔家事，讓孩子理解每個人都需要一種「平衡的生活」，不能因為用功讀書，其他事情都由他人代勞（黃靜宜，2019）。

## 孩子金錢與生活管理，家長教養怎麼做？4 個關鍵策略

2018 年 PISA 金融理財素養評量，針對全球 20 國 15 歲學生調查結果發現，

家長是主要金融理財的知識或資訊來源的孩子，金融素養表現明顯比較好（黃啟菱，2020年6月）。金錢與生活管理，其實就是價值觀與生活習慣。而家庭是孩子價值觀與生活習慣建立的重要場所，家長是最初且影響力最大的人，應珍惜孩子的青少年期尋求自我認同的最佳時期，培養孩子一生受用的金錢與生活管理能力。

**（一）家長共親職，同心協力，效果加乘：**「2015 全台親子理財現況大調查」發現，96%家長認為理財重要，但只有六成家庭有教孩子理財觀念，近五成家庭表示媽媽花較多時間教孩子理財。但調查進一步分析發現，跟爸爸學理財的小孩比較會儲蓄、跟媽媽學理財較擅長記帳（財金智慧教育推廣協會，2015）。也就是說理財能力的培養，家長若能同時參與子女的理財教育，孩子受益更大。生活管理，當然也是如此，兩人的愛與指導，效果加倍。

**（二）放手，別剝奪孩子生活自主機會：**青少年期是最佳生活自主的機會，透過嘗試與練習，成功了可以提升自我認同，失敗了可以學習面對挫折，都是珍貴的經驗，是尋求自我認同的必經的學習。家長千萬不可因為心疼孩子跌撞，而剝奪孩子嘗試的機會。家長與其擔心，不如在生活中提供題材，陪伴學習，例如，可以讓孩子一起購買家庭生活用品、規劃家庭旅遊等，既可以討論財務決策又可以學習生活規劃。

**（三）原則堅定，但態度溫暖：**金錢與生活管理，是孩子面對未來生活的關鍵能力。在學習的過程，即使只是小小的成就，家長也要不吝給予讚美與肯定。但是在能力培養或習慣養成過程，也不免會犯錯、會遇到困難、失敗挫折，都是人生中必然的經歷。家長不可因孩子遇到挫折就心軟而放棄原則，只要給予孩子溫暖的支持。例如分擔家務，看到孩子忙功課，就心軟代勞；或是孩子零用錢超支，就心疼塞錢等。

**（四）境教重於身教，身教重於言教：**英國劍橋大學研究指出，家長、老師

扮演協助孩子形成金錢習慣的重要角色，但比起用「傳授概念」的教導方式，「實踐經驗」更為有效( Whitebread & Bingham, 2013)。養成金錢與生活管理的能力，家長可以在日常示範與提供練習機會，促使孩子養成生活習慣，這比起直接的知識學習來得有效與重要。

家長可以給孩子零用錢，鼓勵記帳、獨立做財務決策、為目標儲蓄、有計畫的用錢。也可以多加利用生活情境，與孩子討論、促發思考，讓孩子透過實踐學習金錢與生活管理。例如，百貨公司週年慶推出滿 5000 元送 500 元購物金，要湊滿嗎？買的都是「需要」的嗎？還是只是為了 500 元購物金而進行非預期消費，或甚至過度消費？

培養孩子金錢與生活管理能力，是家長送給孩子最珍貴的人生禮物，是一輩子都受用的能力。

## 參考資料

財金智慧教育推廣協會（2015）。**2015 全台親子理財現況大調查**，取自 <http://www.finlea.org.tw/OnePage.aspx?id=69&sn=86>

黃啟菱（2020 年 6 月）。**PISA 金融理財素養調查：想要孩子長大後懂得理財有錢，父母影響最深，而非理財專家**。未來 Family，52，取自 <https://futureparenting.cwgv.com.tw/family/content/index/18579>

黃靜宜（2019）。家務工作參與。載於周麗端、唐先梅（主編），**高級中等以下學校及幼兒園家庭教育議題教師手冊 V 主題軸五：家庭活動與社區參與**（22-35 頁）。臺北市：教育部。

親子天下（2015）。「我想給孩子的人生禮物」大調查。取自 <https://topic.parenting.com.tw/event/2015/gift/01.aspx>

OECD. (2018). *PISA 2018 released financial literacy items*. Retrieved from <https://www.oecd.org/pisa/test/PISA2018-financial-literacy-items.pdf>

Whitebread, D. & Bingham, S. (2013). *Habit Formation and Learning in Young Children*. Retrieved from <https://mascdn.azureedge.net/cms/the-money-advice-service-habit-formation-and-learning-in-young-children-may2013.pdf>