

投資人不可不知

— 證基會名人理財系列

兒童理財教育 身歷其境成關鍵

文／證基會提供

人都知道理財的重要性，但反觀台灣教育養成背景，「理財」這一科似乎離孩子的世界相當遙遠。「基本上就是要開源節流，但孩子還不能開源，那我覺得最重要的就是讓孩子從儲蓄開始。」投資專家阿格力提出自己對小孩理財教育的看法，有鑒於孩子運用零用錢的方式，很可能就是未來花錢方式的縮影，讓孩子能分辨「需要」與「想要」，是接觸理財的兒童基礎班。

「學校沒教的理財必修課是父母最大的責任！」阿格力強調，自己超過25年求學期間，學校也沒有教他理財這堂「必修課」，阿格力回憶自己最初

有關理財的經驗，「小時候媽媽會幫我存下壓歲錢，直到我要買第一台電腦的時候，就是用壓歲錢買的。」透過這次經驗，阿格力表示要讓孩子了解理財的意義，關鍵在於讓他「身歷其境」。

如今阿格力面對自己孩子理財教育，一樣從儲蓄開始，「我告訴小孩，這筆錢會存在你的戶頭，以後你長大想要出國念書、跟朋友去旅行的時候就有金錢可以使用。」阿格力強調從小培養孩子建立金錢價值觀，也要讓孩子知道「資源的有限性」，譬如零用錢的使用規劃，「手中擁有的零用錢就是只能買到多少顆糖果，要更多糖果就要自己存錢。」

「等孩子吵著要買東西的時候

，就要開始教了。」阿格力說道，「金融教育」重要的關鍵在於家長的「身教」，他回想至今走上股票、理財的道路，也是因為從小跟著媽媽看股票，問什麼是綠色、什麼是紅色；而這樣的教育養成，讓阿格力因著好奇在國小三年級時買了人生第一張股票，這張股票賺得的幾千塊讓他買了第一台掌上型電玩。「理財的過程，給孩子回饋很重要，跟孩子說賺多少其實孩子聽不懂，但也因為買了這一電動，我知道錢存下來可以買讓自己擁有更多錢的東西，然後我就可以買我想要的電動。」阿格力表示當時的自己並不知道這叫「投資」，但確實瞭解了存錢的重要性。

同樣方式，阿格力表示會讓孩子逐步理解，漸進式的給孩子理財的回饋，讓孩子了解理財意義。「存下來的錢才是你的錢。」阿格力說道，未來將給孩子足夠的零用錢，而這筆錢包含車錢、早餐錢、日常開銷，目的是逐步讓孩子練習生活中的「分配預算」，阿格力建議家長不可讓孩子予取予求，這樣讓孩子失去的是「總量」的概念，反而養成無法有效控管錢財的後果，「控制支出、了解資源」阿格力簡潔說道這是孩子必須養成的理財觀念。

有效的理財教育、成功的儲蓄觀念，同時意味著對購物習慣的節制，「當你知道了要買一電動要存五個月的錢，那你自然就不



會亂花。」讓孩子體會存錢的不容易、節省支出，也是理財教育中的重點。

「理財養成與否，攸關孩子未來成敗的關鍵。」阿格力呼籲家長，從小培養兒童理財觀念，將影響成年後用錢價值觀，從小學會節流成年後學習開源，理財能

阿格力 小檔案

學經歷

國立台灣大學生物科技博士，台灣生活投資學的領航者，提倡「選股要去商店街，而非華爾街」，透過日常消費發掘潛力股，賺回賺走你錢的公司，越消費越有錢。東森財經台《理財達人秀》固定來賓、YouTube財經節目《投資最給力》主持人。

粉絲專頁

阿格力的生活投資學：
<https://www.facebook.com/lifeinvestment168/>

著有

《我的購物車選股法，年賺30%》、《生活投資學》

力需從小養成，理財教育落實更必須把握時機，及早開始。