

## 光寶文教基金會

### 智者鬥「瑪尼」理財生活營 活動紀實回饋

◎實踐大學家庭與兒童發展學系實習生

#### 【前言】

隨著社會經濟的繁榮，國民生活水準逐漸升高，消費力也逐漸提升。但許多的人都無法抗拒物質的誘惑，無法好好的儲蓄，而成為了月光族或是啃老族，而使大家開始重視理財的教育。現在許多孩子們，盲目地跟隨著潮流，想要有物質的享受，而慢慢地忘記了理財應該要有的態度。大人需要理財教育，小孩也是一樣的，我們要趁著孩子還小的時候，將正確的觀念傳達給他們。基金會趁著「萬隆培力班暑假理財生活營」的機會，陪伴孩子們度過暑假、教導孩子們理財的觀念並且讓孩子們能夠實際的體驗大拍賣或是跳蚤市場。

理財的範疇相當的廣泛，但我們想傳達給孩子的是基本的理財觀念。我們教導孩子們錢幣的使用，將錢幣的歷史與孩子們分享，讓他們知道交易買賣的歷史。以及教導如何聰明的消費，讓孩子們思考只要省錢就是好的嗎？是否需要顧慮一下品質呢？從討論及活動中，讓孩子們了解要如何聰明消費。再來與他們討論儲蓄的重要性及要如何成為理財達人，並且教導他們有哪些方式是可以賺錢的。

雖然主題對孩子們來說有點枯燥，但是我們設計了許多有趣的活動，將實用的訊息傳達給孩子們。讓孩子們能夠參與有趣的活動，又能夠從中學習到理財的基本觀念。

#### 第一堂課：認識鬥「瑪尼」

**活動目標：認識貨幣的由來、培養正確的金錢觀**

現在孩子的零用錢都是來自父母，如果從小沒有建立用錢的自制能力，長大後便很容易成為「月光族」無法掌控個人開支。記賬，能讓孩子對家庭的日常花費有基本的認識；讓孩子學習管理金錢，對開支建立正確的觀念。

上古時代，人類過著單純的漁牧生活，生活中的物資，自給自足，若有其他需要，則和他人以物易物，互相交換所需，根據歷史資料顯示，距今七千年前就

已經有以物易物的商業行為，但交換的方式非常不便，所以出現了各式等價物作為交易的媒介，如天然海貝、銅貝、石貝、骨貝等；一直演變至現今紙鈔、硬幣的出現。而活動開始老師先透過繪本－卡卡森林的交換市集讓同學思考以物易物的利弊，從而衍伸出貨幣的出現和演進歷史，讓同學認識古代曾興盛的貨幣，以及不同朝貨幣的款式。從古至今，從一開始的以物易物到現在的等價交換，都代表著什凡事等價交換的原則才能得獲得想要事物。老師再講繪本－愛花錢的公主，從小萬千寵愛在一身的公主從不知道賺錢的苦，揮霍無度，再請同學幫國王想辦法克制公主愛花錢的個性。啟發同學要善用金錢，建立正確理財觀及用錢的自制能力，花錢前先學會記帳，透過記帳可以瞭解個人消費傾向，學習自己的收入、支出狀況，課堂最後老師發給同學一張個人及家庭收支記錄表，每天發一張學習培養記帳的習慣。最後把一個星期的收支記錄表整理訂成一本收支記錄本，每位同學還可以為自己的記錄本設計封面，讓同學有一本屬於自己獨一無二的收支記錄本。



## 第二堂課：消費小高手

**活動目的：認識個人消費模式與觀念、認識「想要」與「需要」之意**

在課堂中用遊戲來從中學習，了解自己的消費模式，建立孩子的正確的消費觀念，知道自己的錢花在甚麼地方和記錄每天花費的地方，認識到「想要」和「需要」的分別，了解其中的意義和慢慢改變孩子的花費方式，介紹甚麼東西是「想要」和「需要」，在這中間建立明確的「想要」和「需要」距離，從中教導孩子們生活中的必須的花費。

每一個人都有自己的「需要」和「想要」，但往往買的東西都是想要的比需要的更多，在日常生活中，人看到可愛的、帥氣的、喜歡的的東西或是看到廣告中的吸引就會買下想要的東西。在模擬購物活動中，每個人都有自己角色，分配到的金錢不一，學習分配需要的和想要的花費，建立孩子們存款的概念，使零用錢更有效的分配，使孩子們會更認真的思考要買的東西。

廣告也是刺激消費的一種方法，有時候會太過的誇大的方法推銷，因此要培

養孩子們的理性消費方法，所以做了化學果汁，了解果汁的成份和製作方法，使孩子和不會去想買果汁等加工食品，使孩子明白到平常在飲用的飲料都是調化學藥劑的。教導孩子理性分析，並提醒孩子理性分析的重要性。



### 第三堂課：跳蚤市場買賣開鑰

活動目的：分辨需要與想要、了解開源與節流

「需要」跟「想要」的分別，「價值」與「價格」的不同，這是家庭教育很重要的議題。擁有並不是一件不好的事情，但是隨著資本主義的來臨，我們會很容易地混淆「需要」及「想要」的差別。美國羅格斯大學兒童學教授丹·考克 (Dan Cook) 表示「即使是小學階段的孩子，也需要開始練習從「想要」的東西中找出「需要」的東西，面對孩子的要求，引導孩子釐清自己的慾望，讓孩子列出所有自己「想要」的東西，然後從中選出一樣「最想要」的。」<sup>1</sup>基金會藉由這一堂課，來讓孩子們從活動之中了解「需要」及「想要」的差別。

萬隆培力班暑假理財生活營讓孩子們能夠藉由活動之中，學習到「需要」及「想要」之間的差別。利用有趣的跳蚤市場，讓孩子們能夠參與在其中，並從中去思考自己的慾望。我們將許多的物品放置在孩子的桌上，讓孩子們自由的去訂價，並且請孩子們去環繞一圈，看看自己是否有需要的物品及想要的物品，每人只能用限定的金額去購買物品。我們本以為孩子們會沒有節制的揮霍自己的金錢，但當活動一開始的時候，我們就明白孩子們是了解自己需求的。

當我們問孩子們「怎麼不把錢花完呢？為什麼不想要買呢？」孩子們很認真地回答著「因為我不需要這些物品。」我們這才了解到許多孩子們是很認真地思考自己是否需要，只有需要的時候才會願意購買。孩子們專注地在思考著那些物品是值得去購買的，讓我感到相當的欣慰，因為大人們也不見得會去深思自己的慾望及需求，但是孩子們卻在小小的年紀就懂得要如何購買物品。

這一堂課讓孩子們買到了自己喜歡的物品，也讓孩子們更了解自己的需求及欲望。麗羸老師透過此活動，除了讓孩子們釐清在跳蚤市場中購買的物品是需要

還是想要之外，也希望孩子們能夠在購買之前深思熟慮此物品對自己來說是「需要」還是「想要」。



## 第四堂課：大富翁理財小檢測

**活動目的：學習理財與聰明購物、了解開源與節流**

儲蓄，算是所有理財的第一步。除了教育孩子正確的理財觀念之外，更應該及早讓孩子養成良好的儲蓄習慣。但學儲蓄及理財是一個艱難的任務，許多人都沒有在小的時候就養成儲蓄的好習慣，導致長大了之後在花錢的應用上面有困難。基金會趁著這個機會，在孩子們還小的時候，教導他們養成儲蓄的好習慣，以及了解自己的理財性格。這堂課主要分為兩個活動，一個是讓孩子們發揮自己的創意製作一個屬於自己的撲滿。另一個則是讓孩子們能夠了解自己的理財性格。

講到儲蓄，第一個會想到的就是在我們小時候，非常方便的撲滿。如果要存錢的話，都是將錢存進撲滿裡面，並且也會特別珍惜我們人生中的第一個撲滿。撲滿對我們來說是一個回憶也是一個存錢的好工具。在這個活動之中，我看到孩子們發揮他們創意，將撲滿做成他們喜歡的樣子。我覺得讓他們自由發揮的設計屬於自己的撲滿，能夠使他們更加疼愛他們的撲滿，並且更樂意存錢。

第二個活動，則是利用理財大富翁的方式，讓孩子們從中了解自己的理財性格。理財大富翁裡面的內容，設定了許多的情境，讓孩子們可以從這些情境之中，去設想這些情境假使發生在自己的身上，該如何應對。孩子們能夠從活動之中得知自己的理財性格，也可以得知他人對理財的想法及如何應對。孩子們在熱絡的討論中，可以互相交流彼此理財的想法，也能夠參考他人的想法。

這一堂課讓孩子們製作了自己的撲滿，並且教導他們儲蓄的重要性，希望孩子們能夠及早養成儲蓄的好習慣，並且從中得知他人的理財方法後，能夠省思甚

麼樣的理財方式是適合自己的。



### 第五堂課：信用疊疊樂

活動目的：了解信用的意義和價值、能覺知信用的重要、能在生活中實踐守信用的行為



在這個世界，信用是聯繫人與人之間非常重要的條件。無論是在家中與家人相處，在學校與同學相處，長大成人後與工作夥伴的合作，甚至是國家與國家之間的互惠關係，均需要信用維持。在金錢的世界更甚之，商人之間利用各式各樣的商品來換取金錢，若其中缺乏了信用，事情便不可為之。所謂「人而無信，不知其可也。」若失去了信用，我們便無法立身處世。因此，老師透過遊戲及影片的方式，向學員們解釋信用的意義和價值。

麗羸老師利用了疊疊樂這個我們從小玩的遊戲，賦予它全新的意思，利用它向學員們解釋信用的重要性。疊疊樂的積木就像是我們的信用，當你成功抽出一塊，便表示你不守信用一次，在剛開始的時候別人會選擇原諒你，但當抽出的積木越來越多，疊疊樂倒下的機會也越來越高，而當疊疊樂倒下時，便代表你的信用破產。學員透過輕鬆簡單的方式學習這個艱難的道理，讓學習不再是沉悶的時光。

在過程中，可以發現小孩子有無限的創意，他們並不像我們一般疊積木的方式，而是在抽出積木以後發揮他們的創意，用他們想要的方式隨便疊積木。在我們的眼中，很多事情都被規範了，我們只會以一直以來別人告訴我們的方式，按照既定的規則進行，卻缺乏思考其他方式的想法，讓我們很容易便會被所謂的規矩限制而無法獨立思考。

疊疊樂遊戲除了讓學員們學習以外，更重要的是可以讓學員之間的關係更親密，也讓我們有機會可以透過遊戲更了解他們，貼近他們的想法，讓我們能互相學習，一起進步。



## 第六堂課：我的錢我主張

活動目的：認識自己的金錢傾向、分享自己的發財夢

你現在有很想要買的東西嗎？你還記得你小時候最想要的東西是甚麼嗎？小時候我們常常有很多不同的東西想要買，或許是因為它很難買得到，也或許是因為父母的不允許，又或許是因為家裏的經濟壓力，這些東西最後都無疾而終，而隨著歲月的增長也漸漸地被我們淡忘。在長大後的我們每天忙碌地工作，為了給家人一個美好的生活環境，加上生活的種種壓力，小時候的初衷早已消失得無影無蹤。透過這次的理財生活營，基金會讓學員們分享如果可以讓他們隨意地買所有的東西，他們會如何拼貼自己的發財夢。

透過拼貼的過程，可以清楚地了解他們的喜好和個性。有的學員在整張畫紙上貼了很多的食物，也有學員貼了不同的跑車，有的學員把整張畫紙貼得滿滿的，一張畫紙也覺得不夠位置貼，也有的學員只把最想要的貼上，畫紙上還留有很多空位。

在剪貼後，老師邀請了一些學員向全班分享自己的發財夢。其中有一位學員的分享非常有意義，由於他非常喜歡甲蟲，家裏也養了好幾隻甲蟲，因此他的發財夢是開一間甲蟲館，裏面養很多他最喜歡的甲蟲。能夠透過這次的機會，把自己的夢想向別人分享，讓別人也一起參與這個夢想的建構，相信在將來他長大後想起這段回憶，一定會覺得很感動。

經過了這天的課程，學員們一起拼貼自己的發財夢，不管將來有沒有機會實現，但至少能讓他們了解金錢的意義，面對金錢也會更懂得珍惜。



## 第七堂課：投資達人就是我

活動目的：知道投資應有的概念及風險、體驗拍賣場競標得物的經驗

「理財」是什麼？「投資」又是什麼？從前面的幾個課程大家都有了基本的理財概念後，我們再透過「理財不達人」單元反向的概念去思考，怎樣錢會離開自己手中，在想想如何去避免。而「投資」就是把手邊有的錢拿去買一些將來可能價值會增加的東西。例如：黃金、股票、債券、基金、期貨等，他們能讓原本投資的錢，獲得更多的錢。

「理財達人」就是很會理財的人，反之就是「理財不達人」，而理財不達人有哪些特點呢？「就是不會理財的人？」其實還蠻籠統的，沒仔細去思考，孩子能想到的都差不多是同一種概念，而我們簡單的列出幾點整理：沒錢也要花錢、沒有儲蓄規劃、喜歡就一定要買、不知道把錢花到哪裡去、喜歡推卸責任，上述的漏財的行為除了要避免外我們還要再讓孩子認識「投資」，大部分的孩子都對常見的投資工具都有一定程度的了解，而像是基金、期貨又或是投資放式類似黃金的古董等比較沒有聽過。在這一連串比較靜態的課程後，我們帶給孩子的是「拍賣」的體驗活動，事先將大家提供出來各自不要的物品，不管是新品還是二手物，全部成為這次拍賣的商品，即使讓孩子使用的不是真的錢，但透過使用紙鈔模型來進行交易的方式去實際體驗拍賣活動現場的感覺，當然商品的價格也不貴，然而沒有實際的金錢交易，孩子可能沒有喊價的概念，避免孩子無限制的喊價而沒有結果，所以為每位孩子設定了每個人一千元的籌碼上限，每次喊價加五十元，主要是貼近孩子們常用的面額，也避免太昂貴的金額對孩子來說，還太遙遠也沒有實際感，而依照每種商品的喊價狀況，有的孩子可能可以買了好幾樣商品，有的孩子卻什麼都沒買，這同時是一個用自己「需要」與提供者「不需要」的需求交換，也是再次讓孩子仔細思考什麼是「想要」，什麼是「需要」。



## 第八堂課：感恩達人非我莫屬

活動目的：解除迷思：“有錢一定生活得很好！”、能為自己所擁有的感恩

「錢不是萬能的，但沒有錢卻萬萬不能」世上能用錢買很多東西，同時也有很多事物用錢買不到，有人窮到三餐不繼，卻有人窮到只剩下錢，所以兩者要達到平衡，努力的去賺錢，而錢買不到的用「心」去交換。

有錢一定生活得更好嗎？透過繪本「有錢的豬」讓孩子了解「如果有一天意外致富，也不要刻意去花錢改變什麼，活自己所想生活的，做自己最重要。」雖然生活不能沒有錢，然而這世上又是用錢買不到的事物，錢並非是萬能，讓孩子去想想「有什麼是用錢買不到的？」，最後由老師匯集至白板上，結果是孩子的想像力填滿了整個白板，有感情方面的，有時間方面的，還有自然資源方面等等的。在了解這世上，錢的重要性，與身邊用錢買不到的人事物後，讓孩子透過紙筆，想想自己在這幾天的營隊下來，了解了社會其中一部分，孩子的心中最想感謝誰，再讓孩子試著用言語表達分享，有的孩子感謝自己的爸爸或媽媽，也有的孩子感謝我們，接著我們開始教導孩子如何用色紙摺出愛心，同時也讓孩子有時整理一下先前的心情，並讓孩子圍坐在地上，將各自摺出的愛心圍繞起來，試著擺出一個更大的愛心，但是用完最後的愛心也無法完成，這就如同人生一樣，人與人之間互相吸引又分開，就是因為不完整才是人，透過互相連繫才會完整。

