

認識我手中的錢

說在「錢」面

金錢是構成社會化的動因之一，更是社會上所有經濟活動的基礎，但是要了解金錢的意義或許會比了解其他有關金錢的概念，例如儲蓄、保險、貸款等，要來得必要。據研究指出，孩子在早期並沒有金錢的概念，只是將金錢的使用視為一種金錢與物品的交換儀式。

有一天，五歲的美美看到媽媽用錢幣買了一盒蛋，於是美美心想，原來金錢可以買到東西。



這時期的孩子，只相信金錢可以買到任何東西，倘若此時沒有給予孩子適當的引導，便會造成錯誤的金錢觀。

一個炎熱的下午，八歲的小華拿到生平第一筆零用金，他想去買已經喜歡好久的玩具車，不過錢好像不夠，這該怎麼辦呢？



八歲以上的兒童、青少年，雖然已經知道金錢與物件間有一個嚴格的等值存在，也知道買價與賣價的差異，但是卻缺乏使用金錢的觀念，例如：儲蓄。

今天是十一歲明明的「領薪日」，他期待晚上的到來，因為今晚又有零用錢入帳了。還在課堂上課的明明，想著明天要如何使用這一筆錢。

明明現有的存款加上新入帳的零用錢，他就有一筆為數不少「〇」的錢了，您覺得明明會如何使用這些金錢？他有正確的金錢觀念嗎？他會不會亂花用錢呢？您曾經想過如果他了解他手中的錢，會不會有更佳的運用金錢的方法呢？他在花用錢時，知道金錢的來源嗎？知道金錢與工作的關係嗎？

有人說過有怎樣的金錢觀，便有怎樣的人生觀。因此在讓孩子了解更抽象的理財概念前，應該先讓孩子了解金錢的價值以及角色。



首先，提供以下幾個問題，幫助您檢視目前孩子對金錢的使用觀念：

金錢運用十三問

01. 您在給孩子金錢時，會解釋使用金錢的方法給孩子聽嗎？
02. 您什麼時候第一次給孩子使用金錢的機會？6-7歲嗎？
03. 隨著孩子年齡的增長，您會增加孩子可使用金錢的數目嗎？
04. 您是否與孩子一同制訂金錢使用的範圍？例如：用在購買玩具、食物上等…。
05. 您會在每月的同一天，給予孩子固定的金額嗎？
06. 您不會因為孩子家事做多、做少而改變給予的金額嗎？
07. 您不會將金錢視為控制孩子做某些事的手段嗎？
08. 一旦與孩子制訂了零用錢的金額，您不會因為孩子將錢花光，就再給他錢嗎？
09. 您會讓孩子自己制訂如何花費金錢的方法嗎？
10. 如果孩子已經被安排輪流做某件家事，他就會去做，您不會額外再給予金錢獎勵嗎？
11. 您認為孩子不會對自己做自己應該做的事，要求金錢報酬嗎？
12. 如果孩子未能將自己該做的事做好，您不會減少他零用錢的金額嗎？
13. 您每年會約定一個日期，作為年度的金錢檢討日？



這則金錢運用十三問，並沒有一定的答案，不過摒除極富與極窮的家庭背景來看，如果多是正面的答案，那麼您與孩子已經大致掌握了正確的金錢觀念。接下來就需要讓孩子能更清楚金錢的來源以及金錢在社會上所扮演的角色，正式「錢」進您與孩子的經濟大門。





錢的由來及其歷史 (物品交換的媒介-錢)



工欲善其事，必先利其器。在教導孩子正確的金錢觀或理財概念前，首先要先認識手中的籌碼是什麼，才知道如何運用。也才知道要怎樣與社會產生良好的經濟互動。



物物交換

最早最早以前，錢就是物品。

人類是群居的動物，既然是群居的動物，必然會有社會化的互動連結，我們就從食衣住行各方面，來想像遠古時代人類的生活：

食：自己採集、獵捕食物。

(如果哪天吃膩了自己的食物種類，或是吃完某些食物時，那該怎麼辦？)

衣：自己摘取樹葉、割取獸皮製作衣物。

(如果哪天週遭的樹葉沒了、獸皮沒了，或是想要換不同花樣的衣服，那該怎麼辦？)

住：自己搜集木材、稻草等建造屋子。

(如果哪天發現別人有更適合建造屋子的材料，或是想要搬到樹屋上居住時，那該怎麼辦？)



行：自己走路或騎乘馴養的動物。

(如果哪天自己的動物病死了，你卻要急用，或者發現別人有更方便的代步工具時，那該怎麼辦？)



以上用較逗趣的想法，來想像古人的生活，其實人的需求從古至今並無不同，因此大致推測如上，那麼他們對自己的需求要該如何解決？當時人們就想出以物易物的方法。



東西和東西交換不是很簡單嗎？為什麼現在不這樣了呢？

物物交換

市場管理



錢的演變一覽表

集中市場

繁雜的物品需要集中管理，物物交換進入下一階段。

後來有此需求的古人，開始了與人交換物品的方式，可是每次都要走上一大段的路去交換東西，而且有時別人不需要你的東西。於是有人建議應該找一個折衷點來開個市場。於是人們有了更多的選擇，物物交換也慢慢交換出一種等值的概念。聽聽在市場中的牧羊人與裁縫老闆這一段對話：

牧羊人：「你的布料真漂亮，我想送給我老婆，我用一頭羊跟你交換。」

裁縫老闆：「我才不要，你的一頭羊根本比不上我的一匹布！」

牧羊人：「怎麼會？我的羊毛可以做暖和的衣服，羊肉可以吃啊！羊奶可以喝啊！」

裁縫老闆：「這些我都有了，這樣好了，你還有沒有其他的東西，我看看要不要跟你交換！」

牧羊人：「拜託啦！我只有羊，不然多換幾隻給你！」

裁縫老闆：「我真的不需要！」



可憐的牧羊人，他要怎麼辦呢？



等值物

較稀有的東西適合用來當作交換的媒介。

市場將所有物資集中，人們選擇多樣了，但是人們交換物品的「標準」仍基於主觀的需求而已，一旦碰到了牧羊人的問題時，難道就沒輒了嗎？有人就開始用較稀有的東西，例如：稀有的貝類、沙金、特殊的石頭、稀有鳥類羽毛，作為交換的媒介，用這些東西換到自己想要的東西，交換的人也可以用這些換到自己想要的東西。

但是，這些東西一直被發掘使用，慢慢地也就失去了稀有的價值，這樣是不是又要回到之前混亂的情況？



有什麼東西可以代替物品來交換呢？



等值物標準產生 (羽毛、貝類、稀有石頭...)

金屬貨幣 (金、銀、銅等...)



金屬的貨幣

金屬貨幣較可以控制流通數量，也方便儲存。

最後人們找出稀有金屬（如：金、銀、銅…等）作為貨幣，這樣人們就不會隨意尋找，並且金屬貨幣方便儲存，不會壞掉、腐爛掉。不過，一開始的金屬貨幣還沒有公定的重量，所以當時人們只能靠不同的重量來支付物品交易。

牧羊人：「如何？我用一塊黃金跟你換一塊布料。」
 裁縫老闆：「這還差不多！不過，你的一塊黃金多重？」
 牧羊人：「嗯…大概跟一顆栗子差不多重。」
 裁縫老闆：「不行，至少要兩顆栗子那麼重！」



由於金屬貨幣早期是塊狀的，並不容易分辨價值多少。後來就將金屬貨幣製成一定重量，成分統一的貨幣，為了方便管理，還加印政府或皇帝（統治者）的符號或雕像等，貨幣制度從此形成。

紙幣

金屬貨幣固然方便儲存，但是太重啦！

由於時代的進步，人們也逐漸往外拓展，人與人之間也熱絡了起來，於是便有將金屬貨幣帶在身上的機會。人們就發現到金屬貨幣太重了，如果需要買很多東西，竟然還要去借一隻驢子來運送金屬貨幣。

牧羊人：「明天是我弟弟的婚禮，我要好好幫他辦一下。我需要買好的布料、很多酒、很多甜點、很多水果...這樣需要帶很多黃金去，我算算...我想得要先去買匹驢子來運送黃金。」
 牧羊人老婆：「會不會太累啦？帶這麼多黃金去，會不會很容易招人側目？如果一不小心遇到盜賊，還是掉進水中，不就都完了？」



你能幫牧羊人想想還有什麼辦法嗎？



於是有人就發明了象徵符號的紙幣。錢的歷史到此已臻於成熟。

金銀本位標準（以黃金為價值判定）

紙幣（從代用幣值到通用紙幣）

從錢的歷史演進中，可以很容易為「錢」下一個定義：



1. 每個人都同意使用它當作錢。

當每個人同意時，也就是大家達成共識：當你拿出錢，別人認得它並且同意它可以購買任何東西。

2. 每個人都可以拿它做很多事。

例如：購買東西、做為獎勵、儲蓄…等，不用將實質的東西放在檯面上，也能得到大家的共同認定價值。

3. 每個人都同意它有一定的價值，並且不會隨意變動。

錢發展至今，有它不同的相對應的價值，不過都是基於一個基本的標準上，只不過是倍數的不同，而且不能因為個人的主觀影響來決定錢的價值多少。

4. 每個人都同意並尊重它所代表的價值。

每個人可以認同所制定的標準，並且能夠遵守該錢所對應的價值，這樣才不會造成市場混亂。



問問孩子

1. 古人有「錢」嗎？
2. 古人要如何才能得到他所需求的東西？
3. 可以用任何自己覺得很有價值的東西，來購買東西嗎？
4. 可以用黃金買東西嗎？
5. 知道錢有分金額大小，並且可以買到價值相對等的東西嗎？





錢幣有哪幾種？



錢鳴是未來的人，為了想了解古代錢幣的種類，正進行一趟時空之旅。

錢幣是羊？

在遠古，一陣閃光嚇壞了羊群和牧羊人，牧羊人氣沖沖地衝向錢鳴：「你是誰？敢偷我的羊，我就要你好看！」錢鳴趕快跟牧羊人說明緣由：「你好，我只是想來知道錢的種類！」「什麼錢？！你別搞花樣！」錢鳴趕緊說：「就是可以用來買物品的東西啊？嗯，應該是財產的意思。」牧羊人氣慢慢消了：「沒那種東西，**財產就是我的羊**！」錢鳴才知道自己回到太遠古的時代了，不過他仍要追根究底，畢竟來都來了：「那你怎麼得到你自己想要的東西？」牧羊人一副不可思議地看著他：「當然是用我的羊來換的啊！」錢鳴疑惑地說：「那不是很難計算可以換多少東西嗎？」牧羊人：「哈！本來就是啊，看每個人想要什麼，願意用多少來換是個人意願，不划算也就認了。別在這閒晃，快離開這裡！」錢鳴只好離開。



時空日記

來到遠古，沒有錢幣的種類，只有商品的種類。錢幣就是羊！很好奇，最早出現的錢幣到底是什麼呢？

錢幣是貝殼？

錢鳴緊接著來到另一個時空，他看到有人正在努力地拾撿乳白色貝殼，便問道：「你在做什麼？」那人嚇了一跳：「你是誰？你怎麼來這裡的？」錢鳴一樣說明緣由。「原來如此，我還以為有人發現我的秘密地了！你想知道錢幣種類，我家有很多種，你要不要來瞧瞧？」錢鳴覺得自己真是太幸運了，可以一次看到很多錢幣。來到那人的家，他擺出許多東西。「錢幣呢？不是要給我看各種錢幣嗎？」那人說：「這就是了啊！」只見桌上有珠、玉、布、帛、龜背和貝。「這些都是很稀有的東西，可以換得不少物品呢！不過現在大家多半喜歡貝幣。」



珠、玉、布、帛、龜背和貝

時空日記

原來這時候的錢幣有這麼多種，為什麼後來都不再使用了呢？

金屬幣出現了

來到下一個時代，錢鳴找到後來不再使用貝幣的原因，那就是貝的來源逐漸枯竭，人口增長以及人們的生活圈子的擴大，都是真正的貝幣不能繼續使用的原因。不過錢鳴發現仍然有人在使用貝幣，於是湊上前詢問：「請問你手上的的是什麼東西呢？」那人說：「這是我的錢，你別想打歪主意！」「不是的，請問那是貝幣嗎？」「算是，只不過是用金屬仿造的貝。」「金屬貝？」那人拿出各種仿造的貝，有石貝、木貝、骨貝、蚌貝、青銅仿貝、玉貝、還有鑲金箔的貝。



石貝、木貝、骨貝、蚌貝、青銅仿貝、玉貝、還有鑲金箔的貝。

※其中有個金屬貝邊緣還有鋸齒狀刻痕，據說這是最早防止偽造的辨識方法之一。

時空日記

那麼住海邊的人不就是億萬富翁了？因為他可以擁有真正的貝幣啊！

小知識：

用泥土燒製的貝幣稱作陶貝，是殉葬時使用的冥幣。

方便攜帶的薄金屬幣

錢鳴在旅行中就一直想著，到底是誰制定這些錢幣的價值標準？有沒有人可以將錢幣變得更容易使用？錢鳴選擇想去的時代降落，來到紙幣前身——薄金屬片製成的貨幣的時代。錢鳴發現這時候的貨幣好像變得比較容易攜帶，但是還是有個地方怪怪的——錢幣上怎麼傷痕累累？



錢鳴詢問之下，才知道這些金屬錢幣沒有面額，只能秤秤重量來比較價值，結果錢幣幾乎都有很深的割痕，人們用這種方法來檢驗真假，來判定那不是包了廉價金屬的錢幣。

時空日記

使用金屬薄幣的人，一定要先會分辨各種金屬吧！不然，一定會被騙。

小知識：

直到十八世紀面值高的錢幣邊緣會軋上齒狀圖案以示真偽，才算基本解決了破壞錢幣的動作。



銀票與鈔票

人們一定會想要做更輕、更方便的貨幣，聰明的錢鳴也想到了，所以當他看到這個時代的人在運用錢幣時，他並不訝異。只是覺得中國銀票的發明者還真厲害，可以不必帶錢，就可以在各地的放錢的地方（也就是錢莊）提拿真正的錢出來用。

小知識：

- ※銀票的使用方式類似近代的支票。
- ※錢莊的功能很像今日的銀行。

時空日記

總算進步到紙鈔，想想人們還可以發明哪些新的貨幣呢？

近代貨幣

錢鳴來到近代，貨幣的形式變成很多樣：

金融卡：只要有提款卡，即可提錢出來，可以隨時應急。

信用卡：以個人信用與財務狀況申請的塑膠貨幣，風險不大，只要隨時與銀行保持良好聯繫。

電子錢包：出門不用帶重重的零錢，只要將錢預先存入電子錢包中，即使沒信用卡的小店也可輕鬆消費。

支票：當有大筆或無法當日給付的金額時，可以使用支票。

錢鳴在一家銀行一下子全認識了這些貨幣，「差不多了，我也該回去報告了。」



時空日記

越來越多各式各樣的貨幣，是不是需要一個健全的貨幣系統？是銀行嗎？

想一想

回到家的錢鳴，須要支付這次的旅行費用，那麼未來世界會用什麼樣的貨幣呢？

如何辨識真鈔與偽鈔？

真鈔與偽幣的戰爭

從貨幣開始使用就有偽造的貨幣出現。譬如在最早等值象徵的貝幣出現時，除了真貝以外，金屬貝幣就變成一些不肖之徒投機取巧的壞點子，例如：他們在金屬貝幣中摻雜劣質的金屬（如銅、鉛等）來增加重量。也因此出現了最早辨識偽幣的方法，就是人們在貨幣邊緣切出刻痕，來查看貨幣是否不純。後來也因應偽幣的出現，開始在錢幣邊緣刻印出鋸齒，讓人們不用切割就可以辨識真假，並且加以嚴厲的刑罰，以此來威嚇偽造者。不過，人的貪念總會激起潛在智慧，他們將智慧用在如何製造出更真實的錢幣，在真鈔與偽幣的戰爭下，直到今日，鈔票的防偽功夫也越做越精細，紙幣上採用了許多防偽措施：專用的特殊紙張，膠版凸印、水印，磁性油墨，金屬安全線，紫外線螢光記號、變色油墨、正反面圖案對印（這種技術在法國法郎上最為醒目）等等。澳大利亞、紐西蘭等國還發行了塑料貨幣。

鈔與偽幣的天使與惡魔之戰

如果你去買東西時，當老闆告訴你，你持有鈔票是假鈔，接著你會怎麼做？

- 此處不能用，去別處用也許不會被發現
- 不相信是偽鈔，一定是老闆搞錯了，繼續買東西去
- 自認倒楣了
- 找給你假鈔的人理論
- 去銀行換真的錢
- 報警，請警察去抓那個找給你假鈔的人
- 我有其他想法：_____



偽鈔問問：

1. 如果偽鈔沒有被發現是偽鈔，還可以繼續用嗎？



不行！使用偽鈔就是觸犯法律，偽造或變造最高會判死刑呢！

小知識：

- * 收受偽鈔後，不甘受損乃行使交付於人者→處罰金新台幣一萬五千元。
- * 明知是偽鈔，卻仍加以蒐集、行使及交付於人者→刑度為三年以上十年以下有期徒刑，並得併科新台幣一萬五千元以下罰金。
- * 刑度最重的則是偽造或變造貨幣行為→可以處無期徒刑或五年以上有期徒刑，得併科新台幣一萬五千元以下罰金的刑責，若有擾亂金融之重大情節者，刑度則為唯一死刑。



2. 拿到偽鈔要如何保護自己的權益？難道就自認倒楣嗎？

- (1) 如果是從金融機構或提款機拿到，可向原屬機構索賠。但要注意的是，請在提款機錄影裝置前一張張清點，如發現有疑似偽鈔時，請將該鈔票號碼對準錄影機以錄影存證。同時，立即向銀行櫃台反映並提示該偽鈔，說明提款時間、地點，以便銀行進行查證。
- (2) 如果在攤販或超商購物時沒有當場發現，就只好自認倒楣，所以最好要知道辨認偽鈔的方法。

自己可以印製鈔票嗎？

以下提供四個常見的模擬情境，供您與孩子進行討論：

情境一：

五歲的美美在知道鈔票可以購買東西後，就拿著玩具鈔票上超商買東西。店員哥哥告訴她這個鈔票不能買東西，美美哭著回家，跟媽媽說，媽媽騙人，因為媽媽說鈔票可以買東西…

▶ 碰到這樣的情境你會怎麼跟孩子解釋？

情境二：

有一天，十歲的小明異想天開，將鈔票拿去彩色影印，然後拿著影印鈔票去玩具店買玩具，結果老闆硬要帶他去警察局，小明嚇得哭了出來，等到小明的爸媽趕來，被警察和老闆警告了一頓，才讓小明爸媽帶小明回家。路上，小明問爸媽，為什麼他的影印鈔票不能用？

▶ 碰到這樣的情境你會怎麼跟孩子解釋？



情境三：

上國中的大華有一天將自己打工賺來的錢存到銀行去，在存錢過程中，突然銀行行員告訴小華，其中有數張鈔票是偽鈔，不能使用，小華急得跳腳。

▶ 你會給小華什麼建議呢？

情境四：

高中生王玲有一天認識了一個電腦高手，意外發現他們可以做出維妙維肖的鈔票，於是他們就打算來製作鈔票，心想也許不會被發現。

▶ 如果你是王玲的同學，你會勸阻她嗎？

▶ 你會用什麼建議來打消她印製鈔票的舉動呢？



與孩子討論這些情境發生時，應該要如何處理？



培養正確的金錢觀

錢的來源

根據調查研究指出，各年齡層的孩子對錢的來源認知不一。

1-3歲



★錢是蹦出來的，可以買很多東西喔！

4-8歲



★錢是爸爸媽媽給的，可以買我喜歡的東西。

9-13歲



★有時候爸媽會給我零用錢，我知道賺錢很辛苦。

14-18歲



★除了爸媽給的零用錢外，我會自己打工賺錢，因為我要存錢買電腦。



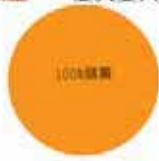
每個階段的孩子對錢的來源都有不同的理解，問問您的孩子，他會如何看待「錢」呢？

- 是天上掉下來的禮物。
- 是爸媽給的。
- 是中央銀行發行的。
- 是爸媽工作得來的。
- 是錢自己出現的。

金錢觀=人生觀？

假設今天是你的超級幸運日，你意外得到一筆大獎金，你會如何安排這筆錢呢？問問孩子他的選擇，也許我們可以看出孩子對未來的看法。

類型一：憂天憂人



類型二：保守



類型三：平均分配



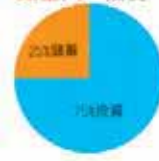
類型四：未雨綢繆



類型五：享受型



類型六：投資



類型七：今天賺今天花



類型八：冒險家



您可以與孩子一同來討論以上幾種不同的金錢處理方式，也可以提出其他希望孩子如何善用金錢呢？



孩子的金錢觀念

要讓孩子對錢的概念清楚，除了讓孩子認識基本的金錢的歷史、種類、重要性…等等，還需要讓孩子正當地運用金錢。

孩子對錢的基本概念檢視

1. 孩子有看過父母消費，並提出相關疑問過。
 是
 否，那麼試著帶領孩子進行消費。
2. 孩子曾經要求要自己使用金錢購物。
 是
 否，那麼與孩子討論他想要的東西，進而引發孩子想想東西如何來的。
3. 孩子了解金額大小與物品價值的對等關係嗎？
 是
 否，那麼鼓勵孩子進行實際購物。
4. 孩子知道找零錢與換錢的意思。
 是
 否，那麼帶領孩子觀摩您的購物過程以及進行實際花錢消費。
5. 孩子曾經表示要用金錢來定義做家事的多少。
 是，那麼應該共同討論此法的可行性以及孩子心中對金錢的來源想法。
 否
6. 孩子曾經要求增加零用錢。
 是，試著討論零用錢的使用地點與方式。
 否
7. 孩子知道父母的金錢來源。
 是，與孩子討論金錢的來源。
 否，帶領孩子認識各種金錢的來源，如父母工作、自己打工…等。
8. 孩子知道每種貨幣（例如信用卡、支票…等）代表的意義嗎？
 是
 否，藉由一些報章電視進行機會教育。
9. 孩子可以區別真鈔與偽鈔嗎？
 是
 否，那麼尋找相關知識，讓孩子了解真鈔與假鈔辨別的方式。
10. 孩子能分辨各種金錢的幣值大小，以及他國的幣值比率嗎？
 是
 否，那麼可藉由一些報章電視進行機會教育。



你是哪一類型的家長？

自我檢視一下，在金錢的運用上，你是如何與孩子互動的？

家長對孩子用錢態度自我檢視

- 1. 你每週給孩子多少零用錢？
- 2. 孩子是否經常得到零用錢？
- 3. 你是否常將錢當做生日禮物給孩子？
- 4. 接上題，如果是的話，你通常都給多少錢？
- 5. 孩子是否需要做家事才能得到零用錢？
- 6. 孩子是否經常在外兼差賺取自己的零用錢？
- 7. 孩子是否自己一個人去幫你買過東西？
- 8. 孩子是否有儲蓄錢的習慣？
- 9. 您是否鼓勵孩子儲蓄？
- 10. 你知道孩子儲蓄了多少錢？
- 11. 你知道孩子為何要儲蓄？是為了買特別的東西還是以防未來沒錢？
- 12. 你知道孩子在哪兒存放他的錢？撲滿？還是郵局或銀行帳戶？
- 13. 如果孩子將儲蓄的錢用完了，你還會給他錢嗎？
- 14. 你知道孩子是否有借錢給朋友？
- 15. 你知道孩子有跟別人借錢過嗎？



親子理財營

你給予孩子使用金錢的方式與權利，將會影響孩子對錢的看法；而孩子對錢的態度也會影響到孩子未來的人格發展。孩子的金錢觀是否正確，大部分來自於身為家長的你對金錢處理的態度。因此，謹慎和孩子溝通金錢的使用與建立正向的觀念是非常重要的。