



台中市水滷儲蓄互助社通訊

第 64 期

發行人：蕭永信

印刷品

發行所：台中市水滷儲蓄互助社

地址：台中市北屯區平德路 115 號 2 樓

網址：<http://www.culroc.org.tw/cuweb/cu2204>

E-mail：sui.nan@msa.hinet.net Skype: sui-nan

電話：04-22963755 傳真：04-22917993

創刊：82 年 01 月 出刊：100 年 10 月

兒童理財教育

網路文章轉載

近年銀行及財金單位舉辦的兒童理財營場場爆滿，突顯父母希望孩子理財也要贏在起跑點，或至少不要養出月光族小孩的心理。但很多人可能不知道，課程中有些主題卻是「信用卡好好用」，換言之，銀行業者已提前向小孩展開行銷。因此，把理財教育的重責大任全交給提供商品的銀行，你能夠放心嗎？



其實，父母才是影響小孩日後理財行為的最重要角色，因為兒童時期的人格發展，決定成人後的大部分行為。以下為兒童人格教育專家楊文貴，從人格發展角度來看 0~12 歲兒童該給予的理財教育，提供父母一些教養建議。

理財教育應融入生活教育



楊文貴表示，孩子在成長中需有廣泛的生活經驗、人際互動及健康管理等等，理財教育應是持平放進孩子的生活教育中，因為影響日後理財、消費行為的關鍵，其實是孩

子的人格發展，這才是父母對兒童理財教育的起始點及最重要的重點。

以下是楊文貴特別針對 0~2 歲、2~5 歲、5~8 歲、8~12 歲等 4 個階段兒童人格發展，對未來理財行為影響的看法，以及對家有 0~12 歲小孩的父母教養建議。

0~2 歲應建立安全感，避免未來消費無節制

0~2 歲嬰幼兒的認知主要是透過聽、看、吸吮、說話等感官，學習和外界接觸，這時期的兒童人格發展主要是安全感的建立，應該避免嬰幼兒產生和父母分離的焦慮。

尤其是 0~2 歲嬰幼兒，主要是以哭聲作為引起照顧者注意的訊息，為了建立孩子的安全感，只要嬰幼兒一有哭聲，雖不見得要抱他，但父母應細心觀察孩子的哭聲所傳達的真正需求，是尿濕了要換尿布、肚子餓了想喝奶或是其他需求或病痛，認真看待嬰幼兒的每一次哭聲及每一個動作。

因為 0~2 歲的嬰幼兒時期人格發展能否建立安全感，是影響孩子一生理財及消費行為的最重要關鍵期。成人很多的過度消費行為，背後主因是極度缺乏安全感，很多購物狂即是因為這種早期人格發展偏差導致的後果，理性上明知道這樣過度消費不對，但內心就是不安，不斷透過消費行為建立人際關係，以尋求安全感。

因此，鼓勵父母其中一方，最好在孩子 2 歲以前在家帶小孩。因為自己的小孩只有自己最關心，才能立即反應、並處理嬰幼兒哭聲所代表的問題。其實，安全感的建立是有延續性的，人的一生在 15 歲以前，都很需要父母認真對待其需求，父母在這方面做得愈早、愈好，孩子未來在錢財的使用上將會是理性的，不會因為不安而亂花錢。

2~5 歲應培養自我管控能力、避免廣告誘惑

2~5 歲兒童已進入認知符號、建立自主性時期，對外界的探索能力加強，這個階段的兒童仍須在父母、師長陪伴下產生安全感，父母應提供豐富的環境，幫助他對外探索能力，並獲得成就感的滿足，而不是什麼事都幫他做好。例如父母應提早準備出門，以等待孩子自己慢慢綁鞋帶，而不是父母因趕著出門急忙替小孩綁好鞋帶。

2~5 歲兒童因獨立自主、探索外在的體驗，所形成的成長智慧，將會在人格發展上轉化為自我管理、管控的基本能

力，將來不易受到外界刺激以及廣告誘惑，對於「錢是要被管理」的概念也會因此萌芽。

在《EQ》這本書中也提到有關 4、5 歲孩童的分組實驗：一組是寧願立刻拿到、但只有一顆糖果；另一組是願意等一下，之後可拿二顆糖果。結果願意等待、以拿更多糖果的這一組孩童，經追蹤結果，不管是後來的學業、人際關係都比較好。

因此，2~5 歲孩童如能有效建立獨立自主性，減少對父母的依賴，會強化自我管控能力，長大後也比較不會產生偏差的消費方式及不當的理財行為。

5~8 歲應讓孩子知道錢不是憑空而來的

5~8 歲仍是建立安全感及自主性的時期，此時父母最須做的就是順著孩子的自主性幫他建立規範，讓他學會面對結果、處理結果的負責任表現。

然而，現實社會的制式規範，卻可能扼殺孩子的自主性，在此呼籲學校訂定任何規範都應有彈性，讓孩子能心服口服，且孩子的個別狀況要被尊重，不能只用一條規則就管理所有孩子。

這個年齡層的兒童已經能認知「錢」的價值，此時父母最重要的是須讓孩子知道：「錢不是憑空而來，是要努力工作才能賺錢」的觀念。父母能給小孩零用錢，是因為父母工作賺錢才有錢，讓他們知道，未來是要回饋父母的。

值得注意的是，父母在教養小孩時，千萬不要採「家事有給制」，也就是應由全家人一起分擔的家事，不該以金錢來作為要求小孩做家事的交換條件；學業成就也不該以金錢獎賞，例如考 100 分給多少錢，以免扭曲小孩對金錢的偏差觀念。

父母應該啓發小孩「要工作才能賺錢」的觀念，例如簡單的打工、幫家裡顧店等能產生利潤的付出，才能賺錢。

楊文貴就曾和孩子談論每個人的工作獲



得金錢的意義不同，例如學校煮飯的阿姨每小時工資 90 元，當老師的媽媽每小時工資 260 元，當醫生每個病人診療費收 250 元，假設 1 小時可看 12 個病人，那每小時工資是 3000 元，在聊天中讓孩子了解每個人因專業訓練不同，賺的錢不一樣，藉此激勵孩子向上發展的概念。

8~12 歲應讓兒童思考未來生涯規畫

8~12 歲時期的兒童開始發展理性、邏輯、思考的認知能力，生活經驗更加豐富，是最適合教小孩生活上和金錢有關的事情。

在不造成孩子負擔的情況下，父母此時可以讓孩子認識存摺，養成儲蓄習慣，概念性地向孩子介紹理財的基本觀念。

不過，要教孩子理財，父母本身先要有正確的理財觀念。其實在孩子 5~12 歲期間，父母就是子女最好的理財教師，因為理財本身就是一種價值體系，父母透過本身的日常生活行爲，即已展示了自己的價值體系，無形中向孩子介紹自己的理財及消費態度，因此，這也是子女最易模仿父母行爲、潛移默化的關鍵時期。

在 8~12 歲時期，父母對孩子進行理財教育時，最重要的是要引導兒童思考未做到喜歡自己、信任自己；尊重別人、欣賞別人；無窮的求知慾。

如此一來，孩子對自己安心、信任，在使用錢財時就會理性，不會因不安而亂花錢；且由於正確認同別人的價值行爲，就不會形成「你不跟我好、我買東西送你，你要跟我好」這種用錢買友誼的不當消費行爲。

而無窮的求知慾養成後，爲了賺錢，孩子就會主動想學賺錢的技能。

未來的生涯規畫，也就是讓小孩認知：如果能善用自已的天賦，未來在社會上具有競爭力，就能擁有更多的錢財，這就是積極的理財行爲。

尤其父母要特別注意，千萬別將小孩引導到「以錢賺錢」的錯誤方向。我們常看到的「兒童理財營」，往往太偏重於教小孩用錢去賺錢，而不是發揮自己的所長、用技能去賺錢。

就教育觀念而言，對於正值國小及國中階段的孩子，父母應著重於建立孩子的人生目標及價值體系，也就是追求幸福。雖然所有的理財目標都是在追求人生幸福，但「有錢」並不見得和「人生目標」「人生價值」及「幸福」等劃上等號。

而且過度強調金錢的重要性，會貶抑孩子心靈的安全感，因爲錢財只是孩子人生所需學會管理的一部分，並非全部。

楊文貴強調，以他擔任人文國小校長追求的三大教學目標，就是希望讓小孩做到喜歡自己、信任自己；尊重別人、欣賞別人；無窮的求知慾。

如此一來，孩子對自己安心、信任，在使用錢財時就會理性，不會因不安而亂花錢；且由於正確認同別人的價值行爲，就不會形成「你不跟我好、我買東西送你，你要跟我好」這種用錢買友誼的不當消費行爲。而無窮的求知慾養成後，爲了賺錢，孩子就會主動想學賺錢的技能。

『逢兔大展』七年期儲蓄互助基金停辦通知

配合遠雄保險公司之『逢兔大展』七年期專案，預計在 12 月 5 日停辦，確認日期以收到保險公司正式通知爲準，之後之利率將比現行爲低，請有意申購之社員把握最後申購時間！

『玉兔孕金』五年儲蓄方案

參加對象

★ 社員(自然人)均可參加，非社員、準社員不能參加。每人最多可參加五個單位。

保障額度

★ 每一個單位 10 萬元，二個單位 20 萬元，三個單位 30 萬元……依此類推。

參加方式

1. 每一個單位先繳交訂金 1,600 元。
2. 向社辦理貸款手續額度 \$85,940 元，每單位每期(月)繳交本息 1,600 元，連續 60 期。
3. 本方案承購本社短期投資商品三信商銀七年期次順位債，五年期滿可領回 10 萬元整。

獎勵金

★ 社員按月如期繳款者，第 12、24、36、48、60 期給予 \$360 元獎勵金，年滿 70 歲以上獎勵金調整為每年 600 元。

注意事項

1. 本專案係為本社自行開發的業務，純為貸款儲蓄業務。
2. 本專案配合本社『精彩 100』貸款專案，每位社員最高貸款額以五單位為限。
3. 參加社員儲蓄期間逾期繳款超過二個月或社員年滿 70 足歲以上身故時即視同中途解約，解約金額如繳款紀錄表之"解約金額"欄所示。
4. 參加社員未滿 70 足歲身故時可支領死亡給付，給付金額如繳款紀錄表之"死亡給付"欄所示(第 13 期 24 期期間死亡給付 5 萬元；第 25 期 36 期期間死亡給付 8 萬元；第 37 期以上死亡給付 10 萬元)。
5. 參加社員繳款滿一年以上即可提出質借申請。

獲利分析

繳款總額	$1,600 \times 60 + 1,600 = 97,600$ 元
紅利	$100,000 - 97,600 = 2,400$ 元
獎勵金	$360 \times 5 = 1,800$ 元
總獲利	$2,400 + 1,800 \sim 3,000 = 4,200 \sim 5,400$ 元
獲利率	1.62%~2.06% (年滿 70 歲以上發獎勵金調整為 600 元整)
保險	50,000 元~100,000 元、貸款安全保險(LP) (但 70 歲以上無貸款安全保險(LP))

「福 生豐」

---六年期儲蓄方案 (9906B)---

參加對象



滿 15 歲~65 歲且為 1~3 類職業別之社員(自然人)均可參加。

保障額度



每一個單位 10 萬元，二個單位 20 萬元，三個單位 30 萬元.....依此類推。

參加方式

- 1.填寫「福虎生豐」專案申請書，繳交第一期儲蓄金 1,350 元(每一單位)。
- 2.每單位每期(月)繳交儲蓄金 1,350 元，連續 72 期。
- 3.六年期滿可領回 \$100,000 元的滿期金

獎勵金



社員按月如期繳款者，第 12、24、36、48、60、72 期給予\$315 元獎勵金。

獲利分析

繳款總額	$1,350 \times 72 = 97,200$ 元
紅利	$100,000 - 97,200 = 2,800$ 元
獎勵金	$315 \times 6 = 1,890$ 元
總獲利	$2,800 + 1,890 = 4,690$ 元
獲利率	1.54%

注意事項

1. 本專案係為本社自行開發的儲蓄互助業務，每單位附加 10 萬元意外險。
2. 每位社員至多參加五個單位。
3. 參加社員儲蓄期間身故或逾期儲蓄超過二個月即視同中途解約，並依中途解約的方式支領解約金。
4. 參加社員儲蓄期滿一年以上，可提出質借申請。



財務及業務統計表



項目/月份	七月	八月	九月	項目/月份	七月	八月	九月
社員人數	1,783	1,781	1,781	本月收入	504,611	505,795	717,660
入社人數	17	9	9	本月支出	263,306	261,417	330,489
退社人數	10	11	9	本月損益	241,305	244,378	387,171
儲蓄人數	1,658	1,659	1,652	累計損益	1,547,469	1,791,847	2,179,018
儲蓄率	92.99%	93.15%	92.76%	資產總額	275,229,224	275,304,268	275,698,183
股金結餘	234,301,537	233,356,385	234,694,569	貸款總額	137,435,580	141,076,060	145,353,186
儲蓄金額	1,233,772	1,037,400	1,916,119	本月貸款	2,494,240	8,003,580	6,891,880
平均儲蓄額	692	582	1,076	本月貸款筆數	20	42	34
儲蓄部儲金	200,562	181,462	225,462	創社至今貸款累計	1,771,346,251	1,779,349,831	1,786,241,711
平儲墊款	1,482,715	1,419,278	1,355,647	創社至今貸款筆數	8,650	8,692	8,726

最新最熱門家家戶戶都必要的服務---

類比第四台電視轉換為數位第五台電視 馬上申辦 立即節省 2,000 元以上的家用開支

臺灣類比無線電視原預定 2010 年 12 月 31 日全面數位化，但因有線電視普及率極高（約 80%），曾計畫延期至 2012 年 12 月 31 日實行；但因應倫敦奧運，因此修正計畫提早至 2012 年 6 月 30 日結束類比訊號。

配合政府政策，明年七月起家家戶戶都必須將目前類比電視更換為數位電視。本社自 100 年 9 月起與優達樂活數位電視第五台簽訂策略聯盟合約，推廣其間以最優惠的方式，提供社員最好的選擇，年繳收視費 5,400 元（每月只需 450 元）。

家中只要有以下三種基本配備，安裝後即可收視(1)網路設備—中華電信、群健皆可(2)電視機(3)多媒體數位播放器(公司提供租賃使用)

本社另外推出 5TV 借款專案，以無息分期付款方式，再次提供另一層優惠，社員（限成年社員）只需憑優達樂活第五台數位電視視訊年費繳費單即可辦理借款。且借款人按月還款至償清本貸款並完成次年度的借款申請手續後，即核給如期還款獎勵新台幣 480 元整。

《優達樂活第五台數位電視》

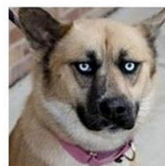
1. 產品內容含概世界TV，影集內容讓您一覽無遺，增廣見聞不必出門。
2. 省時、省錢、環保新產品，讓您不必額外購買電腦、訂報，節省大筆支出。
3. 每月只要450元，為您省下每年2,000元以上的第四台費用。
4. 樂活教育頻道，讓您家中客廳即是教室、補習班。

《產品比較表》

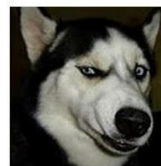
廠 商	其他IP業者	傳統轉型業者	樂活第五台
平台服務費	每月89元~100元	每月平均1,548元	每月450元
加 價	依不同內容需加價	需加價且內容枯燥	不需加價，看到飽
裝 機 費	800元	700元	500元
保 證 金	×	1,500元	×
新裝設定費	200元	×	200元
移機費/次	室內200元/室外800元	600元	室內200元/室外700元
收視內容 比 較	<p>1.區分免費與付費頻道，免費頻道不到30台，付費機制分包月、單次收視…等。</p> <p>2.電影、影片為計片付費平均每部需80~120元。看一部、收取一次費用。</p> <p>3.連續劇為計套付費每套約(199~399元)。</p> <p>4.區分包月與單曲點播…等收費機制，計費方式複雜難懂。點選越多，付費越多！</p>	<p>1.數位服務變化少。無法滿足消費者需求。</p> <p>2.區分免費與付費頻道，免費頻道少，付費機制分包月、單次收視等。</p> <p>3.固定節目表，無法直隨點隨看。</p> <p>4.須於特定時段的節目內才能收看美食、補教、健康類等資訊，錯過重播即無法再收視相同內容。</p>	<p>1.內容不加價、每月450元內容看到飽，內容持續增加。</p> <p>2.智慧五宮格分類，人性化操作。</p> <p>3.讓您在客廳就能輕鬆上網，享受數位資訊。</p> <p>4.備有互動機制，搜尋您想要的資訊內容。</p> <p>5.多媒體娛樂界面，方便您將喜歡的圖片、音樂、影集放TV上撥放。</p> <p>6.教育內容豐富，在家隨點隨學。</p>

輕鬆一下下

您是哪一個了？心有戚戚焉的說...
高階主管 到 基層員工 的臉臉
哈哈~好好笑喔....



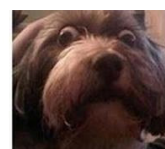
總裁



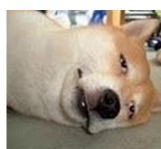
總經理



經理



協理



員工



實習生

2011 年慶祝國際儲蓄互助社節一日遊

2011 年 9 月 3 日(星期六)本社舉辦慶祝國際儲蓄互助社節—大甲藝海農場一日遊活動，雖然天氣有點熱，但並不減大家對焗窯及捉螃蟹的樂趣，撿木柴、升火、和泥巴、捉螃蟹、擀麵團……老老少少全體動起來，當然社長也不忘了把握此良機，對本社最新業務加以宣導，大家過了充實又愉快的一天，瞧！大家笑得多開心。



全體大合照



準備焗窯了



享受美食



幸福焗窯中



濱海捉螃蟹



菜包粿 DIY