

我的錢從哪裡來？

新親子關係 「伸手牌」與「易開罐」

所謂的伸手牌，就是想要的每一樣東西都直接伸手向別人要，比「茶來伸手、飯來張口」還要更進一步，等於是「無償」取得所需。如果你的孩子是伸手牌，那麼可想而知，他伸手的對象必定是你囉！



你要當伸手牌的櫃檯嗎？

孩子逐漸長大後，他的需求或想要的東西會愈來愈多，而且慢慢地，會超出你給他的日常物質供給，也會超過你給他的零用錢。這個時候，你該怎麼辦？是放任他繼續當伸手牌，而你無限制供應他、滿足他的需求，還是要開始想辦法設限、或做一點特別的設計，讓他瞭解「錢是怎麼來的」？



孩子也許會說：「我知道錢是怎麼來的啊！從爸爸、媽媽那邊來的。」

面對這樣的說法，你是該哭還是該笑？

也許，你覺得沒關係，反正孩子現在還小，還不是獨立的時候，不需要這麼早就讓他知道資本社會的殘酷。至少，在成年之前都歸你供養，盡量滿足他的需求，又有什麼關係呢？

如果你真的那麼想，你就是所謂的「易開罐」父母了。也就是說，你就像易開罐一樣，孩子要什麼東西，只要開口要、伸手拿，就跟他喝飲料時，只要拉開就可以喝了一樣，方便得很！

不過，讓孩子如此方便的背後，隱藏著很大的危機！試想：雖然孩子現在還沒有成年，但他總有一天必須羽翼豐滿，必須自己走出去，面對社會與人群，你無法護著他一輩子。如果你不及早讓他知道資產對人的重要性，也不用漸進的方式，讓他適應社會金錢運作的機制，一旦他突然得正視、面對這樣的社會實況，他會不會失措？會不會怪你？會不會陷入財務泥沼？

這是給孩子最好的禮物嗎？

其實，真的對孩子好，不是把他照顧得不食人間煙火，而是讓他瞭解人間煙火，並且更進一步「掌握」人間煙火。用一個最普遍的說法，就是與其給孩子魚吃，不如教孩子怎樣釣魚。

接下來，我們要設計一個實習活動，讓孩子在你的羽翼下，伸出試探金錢社會的第一步。



實習

購物計畫

情境：我要買XBOX

小明是一個國小六年級的學生，他平常最喜歡的娛樂之一，就是玩Game。有一天，他在上網的時候，看到XBOX 360的豪華全配版，還加贈了很多周邊設備，他想：「就是這一款了，我要買！非買不可！」

他跑去找媽媽：「媽媽，我要買XBOX 360，那個很棒！我想了好久了！」

媽媽說：「那是什麼東西？你自己拿零用錢去買就好啦！不用跟我說啊！」

「我的零用錢不夠啦！」

媽媽來到小明的電腦前一看，「這個要一萬五千多耶，這麼貴！不能買其他的嗎？你看也有五千多元的啊…」

小明說：「我不要PS2啦！那個已經過時了，我好久以前就玩過了。…而且就算是PS2，我的錢也不夠啊！」

如果你是小明的媽媽，你會怎麼做？



選擇：你要量入而出

媽媽搖搖頭，說：「我是不知道電玩有哪些差別啦！可是我知道，你應該要有預算的觀念。你先告訴我，是不是一定要這一款？」

小明點點頭，很用力地。

媽媽說：「那麼，你手頭上有多少錢？」

這次換小明搖搖頭了，說：「我沒有錢啊！」

「我給你的零用錢呢？」

「我都花完了耶…」

「你的小豬撲滿，還有郵局的戶頭呢？」媽媽問：「總不會一毛錢也沒有吧？」

小明聳聳肩，「媽媽幫我開過戶以後，我就沒有去管他耶！還有那個小豬撲滿，我好像存了幾塊錢銅板進去吧？…媽媽，你買給我啦！」

「我不要買給你，因為你手頭上沒有錢，而且也沒有表現得很好，沒有資格現在擁有它，」媽媽說：「但是我可以教你怎麼馬上得到這個禮物。」
你猜，小明媽媽出了什麼主意？





計畫：一次借貸、分期償還

媽媽提出來的方法是這樣的：

她先「借錢」給小明買XBOX，是正式的借貸，就是必須寫借據的那種。不過因為這是小明第一次的借貸行為，媽媽特別優待他，以無息的方式分期還款。



然後，媽媽和小明一起擬定還款計畫，包括分幾期還款，每期還多少錢...等等。

接下來，我們具體分析幾種不同的還款與存錢計畫。

零用錢攤還法

這是最單純、最簡單、最沒有「技術門檻」的一種，以媽媽對孩子通常會有的軟心腸，應該大多是採用這個方法。也就是按部就班、單單純純的還款模式。

方式如下：

假設媽媽每個星期給小明三百元零用錢，一個月便可累積到一千二百元。以XBOX的一萬五千元來計算，一個月為一期，必須要還12.5期，也就是說總共得還一年，再加上最後一期的六百元。

不過，因為所有的錢都得拿去還債，這樣一來，小明這一年內，所有的零用錢都要存起來，一毛錢也不能花。所以，小明必須要改掉平常花錢如流水的習慣，為了自己的購買目標的，「戒急用忍」一年左右才行。

而且，在小明分期還款的時間裡，雖然可以馬上得到XBOX，但並沒有多餘的錢購買遊戲周邊的相關配件、武器或點數等等，只能獲得陽春的主機而已。這樣是不是還玩得下去呢？

也許這個辦法並非完全行得通，說不定，小明得換個方式。



零用錢增值法

如果媽媽決定給小明多一點考驗，讓他在這堂「初階金融課」裡真的學到一些技巧，她可能就不會把分期分成13期，她可能會縮短成10期，甚至更少。這時候，小明就不能只單靠零用錢慢慢還了，他必須想辦法讓固定的零用錢增加一點才行。

首先，他可以跟媽媽協調，看怎樣可以在這段時間「微調」他的零用錢。例如，用表現、成績等等來爭取。這是比較簡單的方法，不過要媽媽同意才行。





比較複雜的方法也有，而且比較符合資本社會運作模式：他可以使用「預支」的方式，例如，讓這段時間的每個月需用錢都先多三百元，等到10期過去、借款付清了之後，接下來的10個月，每個月需用錢都少三百元，用來彌補之前的預支。

但是這樣只是讓小明瞭解還錢的方式而已，還是無法讓小明養成存錢的習慣，到最後，小明還一樣是不折不扣的「月光族」，那就失去這個實驗的目的了。所以，還得讓小明一面還錢、一面存錢才行。

存款累積法

前面兩個方法都有同樣的缺點，就是只能解決個案，即使方法能夠複製，也永遠只能被錢追著跑，不能真正成為金錢的主人。也就是說，只能應急與治標，無法治本。更重要的，對金錢的運用計畫，都只是消極、短期的方式，不能累積，更不可能享受有餘裕的人生。

所以，如果能讓小明在還錢之餘，還能讓存款增加，就具有積極的意義了。

但需用錢就那麼多，之前又幾乎沒有任何累積，又有還款期限，在種種條件限制下，要讓存款增加，幾乎是不可能的任務。

嘿！可別這麼悲觀，要知道，雖然每件事情都有決策，但決策或規定是死的，我們因應的對策可是活的、可變通的啊！

小明可以就分期還款的方式跟媽媽協調，例如，把還款期數延長為兩年24期，每一個月還625元，還可以有575元的結餘；而這575元，小明可以預計至少存300元，如此，兩年下來，就有7200元了。

積少成多固然是一種很笨的方法，但在沒有任何更聰明、更快速的財富累積方式，這會是孩子學習理財的第一步，也是有效的基本功。

當然，除了省吃儉用以外，小明還可以有更積極的作為，讓存款累積。

利息的概念

在存錢、借貸的過程中，

我們要學會最重要概念——「利息」。有了利息的概念，才能精確地計算出自己的消費能力，也才不會在財務上拉警報，更進一步加速財富累積的速度。

首先，在存錢方面，分成活存和定存兩種。活存可以隨時提取金額；定存則是一種簽約的方式，一年期或兩年期非解約不能提出存款。定存另有一種叫「零存整付」的方式，在約定的期限內，每個月存入一定金額，直到約滿前，所有的錢是只進不出的。

除非你是跟爸爸媽媽借貸，或是受到私人的特別優待，否則一般而言，向金融單位借貸都必須付利息。正常有擔保品的借貸，利息大概會比存錢的利息高2%到4%；用現金卡或信用卡借錢的，利率則會高出許多。

不過貸款的還款方式也可以協調，例如，你可以約定在三年到五年期間，先還本金的部分，接下來再開辦本利攤還。這樣你的負擔就不會一下子漫天撲地而來，可以有更easy的還款計畫。





賺取額外收入

如果小明不想過度降低自己的消費額度、生活品質，除了把還款期數再延長，或是把每個月存的金額降低以外，去製造額外的收入，讓自己的進帳增加，應該是更好、更有效的方式。

但是，小明還是個小學生，又沒有工作，能怎麼「賺錢」呢？

其實方法還不少。像他可以跟媽媽商量，把幫忙做家事當成「打工」，雖然賺的錢不多，但是不必面對外面工作的複雜和危險，又有進帳，不失為一個兩全其美的方式。或者他可以用「累積點數」的方式，用自己的「表現」來增加積點，累積到一定額度，就可以換算成金錢…。

還有其他的賺錢機會，例如，把功課讀到超級好，每學期的獎學金申請就手到擒來；過年時「積極」拜年，也可以拿到更多壓歲錢；甚至可以磨練自己的文筆，投稿到報章雜誌賺取稿費等等。

但最後，小明還是該想想，自己究竟該不該花這筆錢？



回歸基本面

的確，在繞了一大圈之後，媽媽應該讓小明瞭解：這些辛苦都不是絕對必要的，只要小明降低慾望，不要買XBOX，或是等到行有餘力，等到降價時再買，都絕對是比現在還划算的交易。



也許有人會說，小明的媽媽根本應該直接拒絕他，讓他確實瞭解不能「先享受後付款」。但這裡會有的風險是：小明會解讀成「不准買」，如果讓小明產生了叛逆心，用激烈的方式去達到目的，例如偷錢等等，豈不是讓整個教育的過程前功盡棄？

所以，讓他走這麼一遭是必要的，讓他知道所有的需求都必須付出代價，天下既然沒有白吃的午餐，當然也不會有免費的XBOX。只有這樣一個活生生發生在自己身上的教訓，才夠深刻到讓他自己記住。等到他

下次又有新的慾望時，他會開始評估自己的能力範圍，會開始計算自己如何能夠達成目的，甚至會開始思索自己是不是真的需要這個東西。

如此一來，小明才會開始有計畫儲蓄、理性消費的概念，也才能真正累積財富，踏出財務獨立、自由的第一步。



延伸實驗：掌握你的錢

問題：我豈一毛不拔嗎？

經過了一連串與用錢相關的沙盤推演之後，小明已經從原先那個只管自己當下想要什麼，完全沒有預算跟儲蓄概念的孩子，慢慢磨出一點理財的想法來了。他決定不買XBOX，而且充滿豪情壯志地對媽媽說：「我想要進一步掌握我的錢。」



媽媽很高興，也很想幫助他完成心願，便問：「這樣很好，你打算怎麼做呢？有沒有什麼具體的計畫？」

「我不知道，」小明說：「我想從現在開始，把零用錢全部存起來，一毛錢也不要花。…然後，還能做什麼呢？」

媽媽卻說：「你這樣想，就錯了。」

為什麼？小明犯了什麼錯誤？



解套：當用則用、當省則省

小明還以為自己會因為這樣的決心受到讚美，卻沒想到媽媽好像並不欣賞。「節儉不就是變有錢最簡單的方法嗎？」小明問。

「沒錯，」媽媽說：「的確有『大富由命，小富由儉』這句話，節儉不僅是美德，也是致富的途徑之一。但是，節儉不是什麼錢都不花，那是吝嗇，而且完全喪失了賺取金錢、累積財富的意義。我甚至不需要給你零用錢，反正你也用不著。」

看小明若有所思，媽媽又接著說：「而且，這個存錢計畫非常不可行，你自己想想，一毛錢都不花，可能嗎？」

小明笑了出來，「糟糕！被媽媽識破了，我好像真的沒辦法完全不花錢耶！」

媽媽也笑了，「是啊，不只你辦不到，我也辦不到。畢竟，我們所擁有的收入、財富，都是為了要消費、改善我們自己的生活。如果只是為了存錢而存錢，日子大概也會過得很痛苦吧！所以，我們要養成『當用則用，當省則省』的習慣，不要為了節儉，反而成了金錢的奴隸。」

小明又大惑不解了，他問：「媽媽講的道理我都懂，可是太抽象，也太難辦到了吧？我怎麼知道什麼是應該花的，什麼是應該省的？那些東西的判定，難道沒有標準嗎？我要怎麼知道這些標準？」

媽媽笑了，「不會比什麼都不花難啦！」真的嗎？





標準：自己定

媽媽說：「你把問題想得太複雜了，其實很簡單的。那個標準也不難，因為標準就是你自己要定的。」

小明很驚訝地說：「媽媽的意思是說，我要自己定標準嗎？」

「當然啊，你自己的收入、你自己的資產，當然是歸你自己掌控啊！」媽媽說。

小明還是有點猶豫，「我又沒有經驗，弄錯了怎麼辦？…完全沒有頭緒耶！」

媽媽卻說：「這種東西沒有標準答案的，所以不會有弄錯的問題。唯一的判斷標準，就是看你舒不舒服而已。」

「嘎？…」

「沒關係，」媽媽說：「如果你還是不懂，我可以給你一點提示，很快地你就會知道該怎麼做了。」

究竟，媽媽要傳授什麼祕訣呢？



祕訣：你的消費計畫

媽媽教給小明的方法其實很簡單，大致分為以下幾個要點：

1. 她要小明把錢分成兩份：

一份是可以花的錢，另一份是要存的錢。這兩份不一定要平均分成兩份，也沒有規定哪一份一定要比另一份多。

3. 在「預定花費」的部分，小明必須思考這些問題：

- I. 我要花多少錢，日子才會覺得舒服？
- II. 仔細檢視這些讓你生活舒服的「必要」花費，每個月進行檢討，逐步剔除一些其實不是絕對必要的花費。
- III. 預定花費的金額，可採循序遞減的方式進行。

2. 取決的標準，又分成以下三種：

- I. 存錢的目標數額是多少，要花多少時間完成？
- II. 存錢的目的何在？預算多少？
- III. 預定要花多少錢？

4. 在花費和儲蓄的部分，都各保留一點彈性的空間。

5. 每個月定期檢討，看你達成了目標的多少百分比。

媽媽告訴小明說：「這不是考試，也不是比賽，所以你在態度上要放輕鬆點，也不要定太過嚴苛的目標，否則一旦達不到，你就會失去繼續下去的勇氣了。」



小明問：「我有點不信任自己耶！…有沒有什麼好方法，可以讓我不會半途而廢，或是忘記自己定的計畫是什麼呢？」

「當然有，你得做一份預算表。」媽媽說。
這又是什麼東西啊？



青少年的第一份預算表

「預算」這個詞，對已經成年的大人而言，算是很熟悉的。每次你在進行大筆消費的時候，例如，買房、買車、添購家具、裝潢，或者是結婚、旅行…，別人問你，或是你自己第一個閃進念頭的，必然是：「預算究竟多少？」

這個成年人耳熟能詳的概念，要怎麼跟未成年的青少年解釋這個必要性？他們既不太可能有大筆消費，也有一大部分生活所需是倚賴父母的。他們真的有必要在年紀小小的時候，就開始擬具預算表了嗎？

當然有必要。

必要一，這是一段練習與適應的過程。你要讓孩子從小就有預算的概念，買什麼東西都先列出預算表，仔細地檢視一番才決定要不要買。如此一來，孩子會養成這個習慣，以後不管面對多麼大筆的消費，都能很自然地計畫消費。



必要二，這是一個控制慾望的手段。孩子如果在消費任何再小的東西之前，都能夠開始擬具預算表，就不會有衝動消費的情況，也就是說，他不會讓自己的慾望無限擴張，不會買了一大堆東西之後，錢花光了不說，還後悔買了一堆不必要的東西。

必要三，這是為了達成理性消費的目的。所謂的理性消費，就是計畫消費，在消費的時候，先評估分析一番，而不是讓「我想要」沖昏你的腦袋。要培養這樣的理性消費，擬具預算表就是一個具體的好方法。

親子新思維

- 問問孩子買東西前，會最先想到什麼事情呢？
- 我真的需要嗎？ 我有足夠的錢來買嗎？
- 什麼都不想，買了再說！





孩子的財務會拉警報嗎？

對青少年而言，所有的收入大致上都來自於父母的零用錢，而且一些學費相關的支出，應該也都是父母代為處理的，照理來說，應該不會有超支的狀況。作父母的，千萬不要這麼樂觀，你對孩子的照顧，絕對不是只給他錢就算了，你要幫助他處理他的收入，否則，哪天他的財務拉警報，最大的責任就是父母的督導不周。

協助非主控

要避免以上的情況發生，父母要協助孩子建立一個「財務報表」。不過請注意，父母的立場是協助，而不是越俎代庖去干涉孩子的財務自主性。也許你會說，孩子還小，根本不會做什麼財務報表，更不要說是做財務管理了。

儘管如此，你也不能把他的理財權剝奪啊！否則，你都不准他自己處理自己的進帳，還給他零用錢要做什麼？你不如讓他直接當伸手牌就好了，反正橫豎都是你的錢，你不僅有絕對的掌控權，親子兩人還省了麻煩、少了可能的齟齬；更重要的，不會有半點風險。



尊重孩子的理財權

當然我們不能真的掌控孩子的財務，因為不會如你所設想的那般順利，孩子可能不會滿足於當伸手牌，手頭上沒有自由周轉的資金，也許會讓他在同儕之間抬不起頭來，所以他會跟你抬槓，爭取他的理財權，當然，親子之間會發生齟齬；如果父母持續用高壓的方式壓制孩子，天知道叛逆期的孩子會想出什麼極端的反制手段？

也許這一切擔心都是多餘，你的孩子非常溫順，對你的任何安排都逆來順受。在這樣平和的狀態下，彷彿永遠不會出問題，但久而久之，孩子一天天長大，等到他必須離開你的羽翼護衛之後，等到他開始工作以後，難道他還要繼續跟你領零用錢嗎？

提早訓練財務能力

有時候，對父母而言，要放手可能不是容易的一件事，但為了孩子好，你該提早訓練他獨立自主的財務能力，讓他試著建立財務報表，就是一個很好的開始。

建立財務報表，最基本的，要先從記帳開始。



記帳

記帳是最簡單的金錢管理方式，藉由記帳的過程，你可以很清楚地知道自己的錢究竟花到哪兒去，而且還可以藉此機會，檢討、反省自己的消費習慣，漸漸地，你會瞭解哪些東西是沒有必要買的；哪些購買行為其實只是炫耀、虛榮，完全沒有任何意義；哪些消費你付出高於平常的代價；哪些事情根本就是浪費錢。

帳本上的項目

帳本不需要很繁複的記載項目，但是要條理清晰，一目瞭然。最重要的，要符合自己的需求，否則到最後，你會完全迷失在眾多項目之中，只剩下機械式的記載，或是根本把帳簿拋諸腦後了。

一般而言，至少要有以下這些項目：

日期、進帳項目與金額、消費類別與金額、結餘。

另外，如果有備註一欄，可填上單筆消費金額、預算是超支還是結餘等。

記帳的功能

1. 根據前一個月的記錄編列預算，作為這個月各項消費支出的參考。

2. 可將自己各種長期的目標記錄其上，擬定分期付款達成目標的策略；再逐月檢討是否做到，並根據執行狀況作相關調整。

3. 按月檢視自己的消費情況，可以隨時改正惡習，並藉此結餘更多金額，存下更多錢。

記帳的方式

1. 必須名實相符，也就是說，你存款的數額要與每個帳戶加總起來相同。

2. 預留下來的零用金不能太多。換句話說，你愈是方便取得的金錢（甚至連到金融機構領錢的動作都不必），數額愈不能多，否則會為管控財務留下一道例外之門。

3. 盡量每天記帳，並留下相關收據或發票備查。



錢的來源

錢的來源一：收入

身為父母，我們要讓孩子建立以下幾個觀念：



收入的必要性

所謂的必要性，就是「沒有收入不行」的意思。進一步說，收入是應對我們生活所需的必需品，我們的食衣住行，我們的娛樂享受，甚至我們要行善助人等，都需要收入，沒有收入的人，很多時候是無法獨立生活的。

也許你會說，如果我的生活很儉樸，過著「日出而作、日入而息，帝力於我何有哉！」的自給自足生活，沒有收入也沒關係吧？但請注意，即使是這樣的生活，都只是最低限度的收入，而非完全沒收入。

既然收入如此重要，何不好好為增加收入努力呢？

人人都可以有收入

沒有工作能力的小孩、老弱殘疾、失業人口等等，他們是我們一般傳統觀念中認定沒有收入的人，必須接受家人親屬的扶養，或者是社會福利機構的救助。

然而，真的是這樣嗎？

其實，天生我材必有用，所以幾乎每個人都有一定的工作能力；即使沒有完整的工作能力，也還是有很多別的管道可以讓自己的收入進帳。例如，孩子通常會有零用錢、壓歲錢、獎學金、打工等收入，這些收入都不是天上掉下來的禮物，有部分更是耗費自己的體力或腦力得到的報酬，所以事先規劃手頭上的這一筆錢，是非常重要的。

擁有收入的代價

現在的孩子都過得很幸福，很多人每個星期或每個月都能領到一定數額的零用錢，而且這些錢都是孩子可以百分之百自由使用的，也就是說，一些生活上其他必要的支出，例如學費、伙食費，甚至文具費用等，父母還會另外幫孩子支付。

但也許太幸福了，很多孩子以為這樣的零用錢是天經地義，本來就該擁有的錢。因此，如果哪一天父母把這筆錢收回去，就會引發孩子的怨憤。為了避免這樣的情況發生，父母不妨告訴孩子，零用錢是以他的表現遞增或遞減來浮動調整的，然後，就真的訂定遊戲規則，而且按照遊戲規則運作。

收入的權利與義務

要讓還沒有親自賺錢的孩子感受到權利跟義務，其實是一件頗難的事情。也許，你可以跟孩子溝通，協調出一個「有償零用錢」法則。



孩子，我們把錢變大了



也就是說，孩子必須要做些什麼，才能獲得父母提供的零用錢。這種方式，有點像「一手交錢一手交貨」。也許，孩子可以跟父母簽契約。例如，做哪一類的家事可以得到多少點，驗收成果時表現良好又可以增加多少點，然後靠這些點數累積之後，每個月結算一次，孩子取得一定數額的零用錢。

這樣看起來，好像偏離父母給孩子零用錢的初衷，畢竟，父母是為了讓孩子在生活上不虞匱乏，才給他零用錢的，那是一種愛的表現。結果現在這樣斤斤計較，好像太不浪漫了。

其實可以換個角度想：在公民社會中，享有權利的，也必然有相對的義務。如果拿到零用錢是權利，他就必須盡到相對的責任，才有資格享用權利，而且孩子長大之後，他面對的現實社會的確就是這樣運作的，錢不會莫名其妙出現在他面前。

此外，在發給零用錢的過程中，也可以讓孩子瞭解什麼是「分期攤還」的概念。如此一來，他拿到的每一分零用錢，都會讓他印象深刻，也會讓他不致於隨便花用。

收入有哪幾種？

● 薪資收入

如果你是一個上班族，你的最大宗收入，就是「薪資收入」。即使今天孩子還只是學生，他在寒暑假打工的所得，也可以稱之為薪資。這是大部分人收入的主要來源。



● 營業收入

或者你是自己的老闆，也就是說，你是接案子為生的SOHO族。那麼，你的收入就是完成每一個case，案主付給你的錢。如果你是一個文字或設計工作者，這筆錢可能是寫作、插畫翻譯或編輯、排版的稿費等等。其實，這筆收入應該可以納入廣泛的「營業收入」中，因為你經營的也是一家店，出賣的商品就是你個人的能力。未成年的孩子，可以試著用投稿的方式獲得這項收入。

● 獎金收入

如果我們參加任何競賽得到名次，或是買彩券、參加任何摸彩活動幸運中獎，這些收入，就稱之為「獎金收入」。



● 利息收入

最後，把零用錢或工作所得存入銀行等金融機構，可以多一筆「利息收入」：

● 投資收入

如果你覺得低利率當道，不如去投資，不管是買股票還是基金等等，這些都是屬於「投資收入」。

親子時間

和孩子比賽，看誰可以在一個星期內賺到最多的錢？

(提示：如幫媽媽倒垃圾可以賺取一塊錢之類或是把玩具賣給哥哥或弟弟等等)



錢的來源二：儲蓄

儲蓄其實是收入的進階版。也就是說，當你有了任何收入，就算是零用錢也好，你開始知道不能全部花掉，必須省下一筆錢，然後利用這些零碎金額的累積，滋生出一筆可資運用的錢來。

這是致富的第一步。因為你不再是左手賺錢、右手花錢的「過路財神」—沒有任何一筆錢能留在你身邊；而且你還懂得累積財富，知道「聚沙成塔」的妙處。

我們必須要教育孩子這樣的觀念：不管今天收入有多少、開銷有多大，都應該要努力省下一些餘錢來。這些錢或許都是微不足道的小數目，但只要持之以恆地累積下去，總有一天會變成一大筆錢，在你有急用時發揮功效，或是讓你買到貴重的東西，還可支援你的旅行或進修計畫等等，十分有用。



即使是儲蓄，其實也有好幾個層次：

小豬撲滿

是不是小豬形狀不重要，重要的是，撲滿是孩子儲蓄的首部曲。你給他的零用錢，在進行了某些消費之後，剩下來的，可能是還不適合存到銀行的銅板零錢，這個時候，你不妨鼓勵他用撲滿積存這些錢，等到餵飽了這隻小豬，也就是你的小豬撲滿已經滿了，就可以把裡面的錢取出來，拿到銀行去存，或是做別的消费或投資。

撲滿雖然沒有利息，卻是承接到後面各種儲蓄形式的基本功課。

銀行活存

這就是活期存款，把錢存到銀行裡的意思。它與把錢存到撲滿比較不同的地方是，它是有利息收入的，我們之所以把錢存到銀行，除了保全的功能外，看中的就是賺取其中的利息。

不過相較於十幾年前的高利率，目前銀行的活存利息不高，幾乎都在1%以下，所以每半年結算一次的利息錢，儘管是用複利計算，也並沒有想像中的多。然而，活期存款畢竟是條比較可以靈活運用的管道，你可以用ATM隨時提現，支應一些臨時用途，還是很不錯的。



親子動動腦

當小豬撲滿存滿了以後，你最想怎麼做呢？

- 再買一個小豬撲滿繼續存
- 把小豬撲滿的錢拿去買東西
- 整筆存進銀行去

定存

稱為定期存款，約定三個月、半年期、一年期到兩年期等不同時限。在你簽約的這段期間內，錢是不能隨便提取的；如果非得提出來的話，也必須進行解約的動作。

定存一般而言，利息比活存要高，大約是在1%~2%左右。



錢的來源三：投資

把錢存到銀行，雖然是很基本的收入來源，但實在不很划算，也不很聰明的投資方法。畢竟，在現在這個低利率時代，物價飆高的速度，遠遠高過銀行利息的變化。換句話說，你如果把所有的錢都放在銀行生利息，你的資產貶值的速度，會高過它滋生的收益。

所以，投資就變成一個必要的方法。

股票

買股票應該是最為我們所知的投資行為了，它比起其他的理財方式，門檻比較低、利潤比較高，但是相對而言，風險也比較大。

不過話說回來，拿錢投資都會有風險，今天如果你不冒這個險，收益就會有所限制；與其這樣保守，不如把事前功課做足，將風險降到最低。

另外，學習管理風險，也是邁向金融達人的必經之路喔！

基金

基金，指的就是共同基金。要投資基金很方便，可以跟銀行、投信證券買，甚至連保險公司都買得到。



● 以投資方式區分

以投資方式來說，分成單筆買進與定期定額。單筆買進就是直接以一筆數額比較大的金錢一次購買；而定期定額有點像定存裡的「零存整付」，每個月付個三千元到五千元，負擔會比較輕。

● 以投資標的區分

以投資標的來分，計有債券型基金、股票型基金、平衡型基金、衍生性商品型基金等。按照發行的地區分，則可分為國內基金與海外基金。國內基金多為股票、債券、票券等證券類型的標的；國外基金則有較多選擇，例如，投資在外匯、期貨、選擇權、貴金屬、原油、房地產等不同標的。對個人投資而言，海外基金屬於境外所得，投資後的所有獲利，包括現金股利得利和已實現的資本利得，現階段都是免稅的。





●以投資型態區分

基金還有另外一種分類：開放型基金和封閉型基金。目前台灣是以開放型為主。

開放型基金是指資本額不設限的基金，投資人隨時可以向基金公司買入或贖回基金。在每個交易日，投資人都可以依照當日基金淨值向基金公司進行買賣的動作。開放型基金比較適合投資在規模大，且資金流動性高的市場，或者分散投資多個市場上。

封閉型基金則是發行單位數固定、交易必須集中在證券交易所依市價買賣。在發行期滿，或基金達到預計規模之後，就不再接受投資人買進或賣出；除非經過法定程序決定改型（召開受益人大會表決通過），否則不能要求基金公司贖回。封閉型基金比較適合投資在對外資設有投資上限的封閉市場，這類型基金常有溢價情況，如果在流通性不佳的市場上，則常會有折價情況。一般來說，基金經理人不必因為基金受益人申購、贖回的壓力而被迫買賣股票，長期來看，績效會比開放型基金來得好。



●以投資風險區分

最後，依風險程度區分：成長型基金、平衡型基金、收益型基金、保本型基金、成長收益型基金、積極成長型基金。不過整體而言，投資都是會有風險的，世界上沒有穩賺不賠的生意，所以投資前要仔細研究與評估。

債券

所謂的「債券」，是指透過發行有價證券，直接或間接向投資大眾籌措建設經費或營運所需資金，並相對承擔債務。債券是具有流通性的有價證券，也是表彰債權的借款憑證。



目前台灣主要的債券種類包括：

- 1. 公債：**各級政府所發行，流動性最佳、信用風險最低。
- 2. 金融債券：**由銀行及辦理中長期放款業務的專業銀行發行，債信等級僅次於政府債券，但因發行額度低，而且多半是相關金融行庫預購的，比較少在市面上流通。
- 3. 普通公司債：**指公司為籌措中長期資金，所發行的債務憑證。
- 4. 轉換公司債：**結合債券與股票雙重性質之有價證券，持券人可以依照轉換條件，將企業債轉換為發行人股票。
- 5. 外國金融債券：**這是跨國性的外國金融機構（例如：亞洲開發銀行、中美洲銀行、歐洲投資銀行等）來台灣發行的債券，計價幣別可能是美元或日圓，也可能就是新台幣。



投資債券有四大好處：

- 1. 它的投資報酬率穩定。** 債票上記載有固定利率，按期償還本金或利息，投資人有確定的收入，而且往往高於定存；利率下跌時，更可享受資本利得。
- 2. 風險相對較低。** 政府公債及金融債券，比較少發生債信問題；至於一般企業發行的公司債，因為有一定的限制，相對於其他證券來說，也是比較安全的。
- 3. 流動性高。** 公債可以隨時在市場上銷售，也可以充當押標金或保證之用。
- 4. 資金調度成本低。** 隨時都可以用公債抵押，向交易商取得資金週轉，利率比向銀行貸款低，也不會影響持券人之債息收入。



外幣定存

雖然從字面上看起來是「定存」，但其實也是投資的一種。

一般而言，外幣定存賺的是兩方面：其一，是利率；像近年來的澳幣、紐幣等貨幣，定存利率比較高，但相對匯率波動也較大，容易產生匯兌損失，所以還是需要仔細評估，設定停損停利點。其二，是匯率；由於強勢貨幣國家的經濟成長較為穩定，其匯率的保值與增值空間也較大。



投資型保單

簡單來說，就是具有「保險」與「投資」雙重功能的保險商品。

如果買投資型保險商品，你所繳交的保費，大部分會拿來購買壽險，另外挪出一小部分投資股票、基金、債券等其他金融商品。與傳統保險最大的不同是，保戶必須自行承擔投資風險，而且不保證只賺不賠。

市場上的投資型保險商品，看起來讓人眼花撩亂，像變額年金險、變額壽險、變額萬能壽險、投資連結型保險商品等，其實大致上就是「變額」、「萬能」、「連結」三種訴求：變額，是指投資績效會影響給付金額；萬能，則是彈性繳款。所以變額壽險與變額萬能壽險的主要差別，就在於繳款方式，前者採固定金額分期繳款，後者則可視經濟狀況隨時調整繳費時間和金額。至於連結，大多是結合連動式債券的保險商品，也就是同時投資債券和選擇權的新金融商品。

另外，保單內容有「滿期保險金」者，屬於年金型投資型保險商品，這類保單到期後，投資績效可讓投保人選擇一次領回，或以十、十五、二十年分年領取。





錢的來源四：借貸

曾經，有個現金卡的廣告這麼說：「借錢，是一種高尚的行為。」這個廣告有點太誇張了，借錢實在說不上「高尚」，不過也絕非低賤就是了。事實上，借貸大概是每個成年人都會碰到的事情，就算你有工作能力，如果遇到像買房子等大筆消費，或是臨時有一筆緊急支出，甚至是做生意時的週轉金，你無法一下子拿出這些金額，就必須要進行借貸了。



也就是說，不管你多麼量入為出，除非早已坐擁吃喝不盡的金山銀山，否則很難避免會借貸。現代人，尤其是已經獨立組成家庭的，身上背個房貸是很正常、很普遍的現象。有時候，借貸是為了創造更大的財富，就像有的生意人會一直開發新的題材、新的案子，然後用這個為名向銀行申貸，完成案子之後可能賺了很多錢，但他的自有成本其實只有付給借貸單位利息的部分而已。



既然借貸幾乎已是不可避免的活動，也是財富、金錢的來源之一，我們何妨讓孩子從小就擁有正確的借貸觀念？唯有如此，他在未來必須理債的時候，才不致倉皇失措，也才能真正發揮借貸金額的最高效用。

至於借貸應該要有的觀念，約有以下這幾項：

精密計算自己的需求

我們在借貸的時候，一定是有某些需求，而這些需求所必須付出的物質成本，我們目前或臨時無法負擔。但即使這樣，我們在伸手借貸之前，還是要經過縝密的思考，計算我們是不是真的需要這麼多錢，有沒有過分膨脹的地方，還有哪些部份可以精省下來，唯有這樣仔細的思索過後，我們才不會借太多，增加我們日後還款的負擔。

當然，計算雖然要精密，還是容許有些彈性地帶。如果一切都精算得分毫不差，也就沒有把風險成本計算進去，這是非常危險的。不過彈性空間的分寸要拿捏，切不可有「我多借一點備著」的觀念，那畢竟不是你的資產，而且多半還是必須付利息，沒有必要為自己添麻煩。



孩子動動腦

當你的錢不夠用的時候，你會想到要借錢嗎？為什麼？



評估自己的還債能力

當你有了借貸行為，就表示你已經有了債務，有了債務，當然必須要還。

正因為如此，你在借款之前，一定要對自己的還債能力作一番誠實的評估，包括你未來收入的成

長潛力、你能夠分多少期攤還、提前還完的可能性…等等，這些評估都不要有太樂觀的想像，也不要太相信自己，認為自己只要循序漸進，就不會有任何變數。事實上，從你個人到周遭環境，無一不是變數！所以寧可在評估的時候加以限縮，免得在日後還款時增加自己與債權人的痛苦指數。

雖然孩子目前還沒有資格，向銀行等金融機構進行任何貸款行為，他唯一的貸款對象應該就是你，而且通常是無息的。儘管如此，你還是要給他正確的觀念，在他向你告貸時提醒他，甚至跟他一起擬定還款計畫，幫助他提前瞭解合理的還款方式為何，並學會判斷自己的財務能力。



朋友債不可賴

既然是你的朋友，而且又是肯借你錢的朋友，兩個人的感情必然很好；尤其如果還是在無息狀態之下為你慷慨解囊的，就絕對是你的超級好朋友。所以，向朋友借錢，一定得還，而且愈快愈好！就算他不要你還，或者是不設任何還款期限，你還是要主動與他約定好還錢的計畫。

為什麼？這樣不會太做作了嗎？

當然不會，而且這超越了道德方面的價值觀，因為不管朋友多麼有錢，或者多麼慷慨，他只要借給你，就算不需要利息，也是你的債務，而不是他給你的禮物！當借錢的你忘記自己負有還錢的義務時，朋友往往會為你的賴賬行為深深懊惱，後悔當初不該出手幫你解決財務問題。日後，不管你跟他是否還有金錢往來，可想而知的是，友情就會隨風而逝了。

最要不得的情況是這樣：你其實有能力還錢，但你想省下這筆「支出」，心想朋友之間有通財之義，他應該不會反對才是。也許朋友真的沒講話，你看來順利「賺到」這筆錢，之後卻有信用破產之虞。

償債的責任

不管是跟父母、朋友，還是跟銀行等金融機構借貸，不管金額的數目是大還是小，都必須體認到自己有償債的責任與義務。而且這是你自





己獨立的責任，與他人無涉。如果不能體悟這一點，以為任何事都會有人幫你頂著，在借貸上面就不會節制，消費上更不會手軟，久而久之，會被龐大的債務壓得喘不過氣來！像台灣的51萬個卡奴裡面，就有很多人是因為過度消費才淪落至此，這就是未能正視自己償債責任的後遺症。

也就是說，當你在借錢之時，必須連同後續的清償計畫都設想到了。負債並不可怕，可怕的是沒有意識到自己的還款責任。

以債養債不可行



很多人在無法清償第一筆債務時，往往會想到一個便宜行事的方法，就是再去借一筆錢，把這筆錢拿來還第一筆債務，以為從此天衣無縫。孰不知，這一次矇混過關之後，以後你借貸的膽子就會愈來愈大，而且全然不考慮自己的清償能力，到最後，加上可觀的循環利息，債務會愈累積愈多，終於到了你無力負擔的狀況。

這就是以債養債可怕的地方，而且當你的信用評等不好，你往往只能去借門檻低但利息高的信用卡、現金卡，甚至是汽車貸款、地下錢莊…，光是負擔那些不斷滾動的利息，就足以壓垮你！

也許你會說：「大不了我聲請破產不就好了？」事實上，聲請破產不是你說了就算，要有很多條件的，根本沒有想像中容易。

唯一能夠補破洞的機會，就是與銀行協調還款機制，但走到這樣的地步，不也是很悲哀的嗎？

有借有還再借不難

你向銀行貸款時，銀行會對你進行「信用評等」，除了審查你貸款的原因、你目前以及未來的收入情形，還有你戶頭裡的存款和提款紀錄，最重要的，會調閱你過去的債信紀錄，如果你有一再延遲還款的情況，就會被列入「信用紀錄不良」，不僅你現在借不到錢，嚴重的話還可能被銀行列為拒絕往來戶！這下子，借不到錢，你會什麼事都做不成。



所以，謹守「有借有還再借不難」的這句老話，反而是我們財務自由、累積財富的真理。

親子新語錄

想一想，為什麼會有卡奴呢？你要怎麼避免變成卡奴？





大考：怎麼把錢變出來？

你的孩子在經過一連串關於「錢從哪裡來」的相關認知之後，現在該是最後驗收的階段了。你可以設計以下這些問題，幫助孩子溫故知新，並把相關知識牢牢地記在腦海裡。有很多工具他也許現在用不到，卻是一種觀念的累積，幫助他以後在獨立面對金融事務時，能夠很快進入狀況。

以下，就是測驗的題目：



- 以下哪一個是收入？
 - 投資股票所得
 - 存款利息
 - 收到房租
 - 零用錢
 - 以上皆是
- 以下哪一個描述為非？
 - 自給自足的生活不需要收入
 - 小孩子也可以有收入
 - 即使向父母借貸，也必須還錢
 - 想要成功貸款，取決於信用紀錄
- 下列何者與「信用評等」有關？（複選）
 - 莎翁名劇《威尼斯商人》
 - 元代雜劇《東堂老》
 - 童話故事《狼來了》
 - 唐代傳奇《杜十娘》
- 以下有關借貸的觀念何者為是？（複選）
 - 在向銀行借貸時，保證人要負還款的連帶責任
 - 向父母借錢，可以不用還
 - 無能力還款時，只有死路一條
 - 以債養債的方式要不得
- 儲蓄的用處有哪些？
 - 應付緊急狀況
 - 購買貴重物品
 - 完成重大計畫
 - 累積財富
 - 以上皆是
- 下列何者是投資行為？
 - 買樂透彩券
 - 賭馬與職棒簽賭
 - 當日沖銷股票
 - 購買公司債
- 在預算表裡不會出現下列哪一個項目？
 - 收入
 - 非必要支出
 - 負債
 - 結餘

更重要的，在測驗過後，孩子要有把錢「變」出來的能力。而且，他必須確實知道，錢財不會從天上掉下來，債務更不會憑空消失，有關於財務的一切，都是知識的累積，而不是變魔術。

不是變魔術，但要變出來！這不是強人所難，更不是天方夜譚，事實上，有了正確的理財概念，就會知道負債並不可怕，賺了大錢也不用太得意忘形。在金融世界的舞台上，我們而努力成為錢的主人，自己主導演出一場完美的金融圓舞曲。

你的孩子準備好了嗎？