

## 跟孩子談錢

夏韻芬

非凡電視台節目主持人〈夏韻芬部落格[www.money365.com.tw](http://www.money365.com.tw)〉

對於很多父母而言，要不要向孩子公布家裡的財務狀況，是一個很兩難的問題，我的很多「有錢人」朋友竟然都跟孩子說：「我們的房子是租來的，家具是向朋友借來的。」還有朋友的小孩跟我說：「我們家很窮！」有時候，我氣不過，就會跟朋友說：「幹嘛欺騙小孩，我又不會跟你借錢，幹嘛裝窮！」只見朋友兩手一攤，有氣無力的說：「這也是一種理財教育嘛！」

其實，以理財的觀點出發，我還有點贊同這個觀點，大家都知道由奢入簡難，由簡入奢卻是十分容易。宿命一點的人認為，一個人一輩子「注定」有多少錢可以花；不過，如果真是這樣，我倒希望孩子在小的時候，能花的錢不要佔去太大的比例，這樣當我們看不見的時候，他們還能有多一點的錢可以花，這才是為人父母的心願。

所以很多父母都會善意的隱瞞家中的財務，不過，如果是因為孩子還小，想要讓他們明白「賺錢不容易」的道理，我覺得不能讓孩子以為一輩子都可以茶來張口、飯來伸手，東西不見了媽媽就會再買，在外頭惹出麻煩也都會有爸媽拿錢來擺平。畢竟習慣的養成要從小開始，疼愛子女的家長不能輕忽。

除非是富豪家子弟，他們沒有坐過公

車，沒有跟別人打賭玩過彈珠，出外有保鏢、司機，即使自己還不知道家境如何，別人也會告訴他：「你們家很有錢！」從小就會發現跟人家不一樣。相對的，窮人家家徒四壁，吃穿都要斤斤計較，我想生活在這種環境下的小孩也很容易意識到自己家很窮。偏偏就只有那些不上不下的小康家庭，反而很難跟孩子說清楚講明白！

我記得以前學校總是要填家庭經濟狀況的調查表，爸爸會說就填「小康」吧，其實家裡那時候的生活蠻拮据的，我的鉛筆總是要等到在美國人家幫傭的阿姨來贊助，但是爸爸不希望我在學校受到歧視，總是填下「小康」這樣的字眼。

現在的中產階級，大都是屬於小康之類，很多父母努力在職場上努力工作，積極的加班、升遷，拚命的學習理財知識，為的就是在有限的薪水裡，多攢一點錢；但是多攢的錢，總是無法逃過國稅局的稽查。許多販夫走卒，因為擺地攤等工作而不用報稅、繳稅，所以荷包滿滿，出入名車，有的有錢人更是會請會計師做海外的節稅動作；但對於中產階級來說，賺的每一毛錢都逃不了稅，所以我常說，中產階級賺錢是賺稅後的錢，因為要課稅，但是花錢卻是花稅錢的錢，生活十分艱辛。

而什麼時候該跟孩子談錢呢？基本上，幼稚園就可以開始談了，因為幼稚園

的孩子，已經有數字的概念，而且也知道，錢可以買到他們喜歡的糖果跟玩具。這時候，就可以開始談錢。

幼稚園的孩子，大約四到七歲，通常已經有錢的印象，所以，可以跟孩子解釋，錢是父母親上班賺來的，要有付出才會有所得，任何一件事，包括上學都是要花錢的，這時候，如果父母親帶小孩去買東西，也可以試著讓孩子知道：1元、5元、10元、50元、100元，甚至1,000元。我很反對，有很多已經要上一年級的孩子們，對於100元跟1元，都以「ㄅㄨ ㄅㄨ」來稱呼。

對四到五歲的中班孩子來說，應該可以了解基本的硬幣，然後可以知道五個1元，可以換一個5元這樣的概念，或者知道，買一瓶養樂多，需要5元的價值，你可以在買東西的時候，跟他這樣說明。

如果是大班生，你需要一個教戰守則，可以跟他們玩買東西的遊戲，假裝你是店員，你有很多東西可以賣，讓孩子拿錢來跟你買，你可以看看他的組合方式，然後，換過來，你跟他買東西，看看他會不會找對錢給你。

玩遊戲的時候，要慢慢進階，一開始，玩10元以內的買賣，然後逐漸增加。玩到100元，對於幼稚園的孩子來說是很吃力的一件事，所以我建議對幼稚園的小孩來說，能夠在30元之內玩買東西的遊戲，就已經很棒了。

請家長千萬要有耐心，不能嫌他慢，也不能說他笨，因為這關係到他的信心跟以後對於數學的態度，如果你常稱讚他，

以後他對於數字會很喜歡，真的。

一年級的孩子，可以跟他繼續玩店員的遊戲，金額可以增加至50元，等他都不會找錯錢的時候，再慢慢增加，這時候，你可以鼓勵孩子去巷口〈你眼睛可以注視到的地方〉幫你買一盒雞蛋，或是一瓶醬油、香油，金額不要多，控制在50元左右，看看孩子實際上戰場的經驗。

我常提醒孩子要記得找錢，有一次，孩子在店裡不肯走，因為店員沒找錢，孩子不懂什麼叫「剛剛好」，所以像個無賴，不肯走，店員也搞不清楚，後來，我看他超過時間沒回家，才知道這一段故事，因為我只告訴他要找錢，忘記跟他說「剛剛好」的意思。

還有，很多孩子，通常是抓一把零錢就回來，也不看到底對不對，我想父母親就要提醒他，在收銀台前面數一數錢再走，碰到我去領錢的時候，我也會當面數一下，並且告訴孩子，這是必要的步驟，因為我會告訴他廣告有時候是騙人的，有時候，機器也是會出錯的，這也需要跟孩子說。

二年級左右的孩子，應該知道100元的找錢方式了，基本上，他們訓練的地點，就可以由巷口的便利商店，轉戰超市，熟悉更多的商品採購，同時也會陸續知道刷卡付帳，如何簽字，如何核對金額，不是簽了就算。父母親在做每一個動作都需要跟孩子解釋這樣的步驟。

二年級的孩子，我也鼓勵父母親帶他們去銀行逛逛，知道一下開戶的作業，教他們把錢存入銀行，同時也要解釋利息的

重要性。

三、四年級的孩子，通常已經很懂事了，也很會計算自己的錢，所以當每次豬公的錢要存入銀行，我會鼓勵他們先把錢數清楚，然後根據1元、5元、10元、50元，一堆一堆的放好，自己用報紙把錢捲好，然後在外面寫上金額，最後，大功告成，讓他們把錢存入銀行中，並且不要忘記讓他們學習填存款單。

五、六年級，已經是大孩子了，已經很會數錢，也知道怎麼找錢，更會把錢存在銀行，不過這個時候的孩子需要的是計畫的能力，因此，當他們有零用錢的時候，應該跟他們討論金錢的使用方式，讓他們變成好的金錢使用者。

因此學做預算是這個時候孩子的重要任務，可以跟孩子討論他的便服喜歡穿什麼？喜歡什麼球鞋？應該要如何買？討論想買的東西是真的需要還是只是很想要？讓他更清楚知道家中的開銷，知道媽媽如何記帳，如何分配家裡的支出。

如果要安排一個短程的旅遊，父母可以問一下他們的意見，了解他們的價值觀，甚至跟他們討論要花多少錢？

我強調跟孩子充分的溝通，不過如果有底限的話，也是父母應該嚴格遵守，例如，學生不能夠去買昂貴的PSP，如果孩子硬要買，儘管他有錢，你還是有拒絕的權利，這點也要讓孩子很清楚。

我有一個朋友，跟孩子發生衝突，孩子竟然要離家出走，還準備了衣服跟積蓄，不過媽媽跟他說：「你自己買的

東西，可以帶走，如果是我買的東西，我給你的，你都不能帶走！」孩子翻了手提箱，決定不走了，這就是底限的重要性，理財教育不是讓孩子有了錢或是有了金錢使用習慣，就可以為所欲為。

七年級的孩子，不管男女都進入青春叛逆期，對於金錢的態度也會有不同的變化，我很多朋友都說，孩子以前都很勤奮，會利用家務來賺錢，到了七年級之後，就變得懶惰，既叫不動也變得不愛錢，我想其中最大的問題在於，孩子沒有使用金錢的目標，沒有目標，當然不會想要賺錢。

七年級開始，孩子的功課變得繁重，我有很多朋友的孩子自從七年級開始就進入補習的噩夢中，連週六都去補習，所以一點花錢的慾望都沒有，後來因為同學要參加遊學團，他也有興趣，才又開始在家裡勤勞的做家事，賺取父母親的零用錢。

所以，家中有七至九年級孩子的父母格外辛苦，因為除了課業之外，金錢教育更是重要，一定要給孩子一定比例的零用錢，讓他可以吃飯，以及做自己的規劃，所以要跟孩子多談一下未來想過什麼的人生，有一個朋友說，孩子最大的夢想是進入建中，因為要打贏爸爸，爸爸只是附中畢業，聽起來就很感動。

我鼓勵父母多跟孩子談自己的生活，談自己的工作，有什麼樂趣？有什麼辛苦？讓孩子知道工作的社會是如何？讓他們著手去思考自己想過的生活。

我的老公很有趣，因為他自己也還在唸書，孩子都會問：「為什麼你這麼老還

要讀書？」他就跟孩子說：「因為我以前唸的書不夠多，所以現在還要唸！」多跟孩子談外面的生活，會讓他有一個目標，不管是出國遊學或是進修讀書，都有幫助。

高中的孩子，已經是個大人囉，這時候，應該培養孩子過獨立生活的準備，因此財務知識就要相當的完備，而且還要有計畫支出的概念，有很多父母在這個時候，就已經開始訓練孩子為上大學來做金錢跟生活的規劃。

在美國，一個人能不能上大學，就要看自己能不能負擔學費，這是國內家長跟孩子都無法理解的事，但我的確就有美國的朋友，把上大學的學費問題丟給孩子，一點也不會覺得虧欠，我跟一般的家長大概就很難做到。

過去我常提醒大家要做子女教育基金規劃，所以許多父母壓根不會把問題丟給孩子，不過，如果他要出國深造，花費過大，這就需要跟孩子事先說明，讓他有心理準備。

基本上，高中的孩子，父母親可以把他的所有花費都轉到他的身上，不需要再幫他規劃了，例如，依照我規劃的零用錢計畫，高中生一個月零用錢至少有2,000元，不包括吃飯錢，但是我建議父母親可以把書籍費、雜支費、零用錢、吃飯錢、治裝費等都交給他，趁你眼睛看得到的時候，觀察他是如何運用他的錢。

父母親的監督與指導是必要的，你可以要求孩子有一部分是要儲蓄的，不能任意動用，還有要求孩子做收支記帳表，好

讓你清楚孩子錢花去哪裡，然後你還要跟他一起檢討，有哪些錢需要父母增加預算，有哪些是可以刪除的費用。

坦白說，高中生已經非常的有主見，同儕的意見高過於父母的意見，所以這時候，高中生會很愛花錢，包括跟同學出去玩、看電影或是買手機、買名牌衣服，這時候，父母親還是要及時提醒孩子，現在不是花費的時候，不能過度的浪費，很多父母都不知道為何，孩子常常買一個「有勾勾」的衣服跟鞋子，結果每個月都不夠花。也就是說，孩子用了名牌衣服跟籃球鞋，父母都不知道。

所以這時候，節制慾望應該是高中生很大的金錢教育關卡，當然，協助他以很低的價位，穿出很酷或是美的衣服，利用配件增加魅力，父母親還是要鼓勵的。

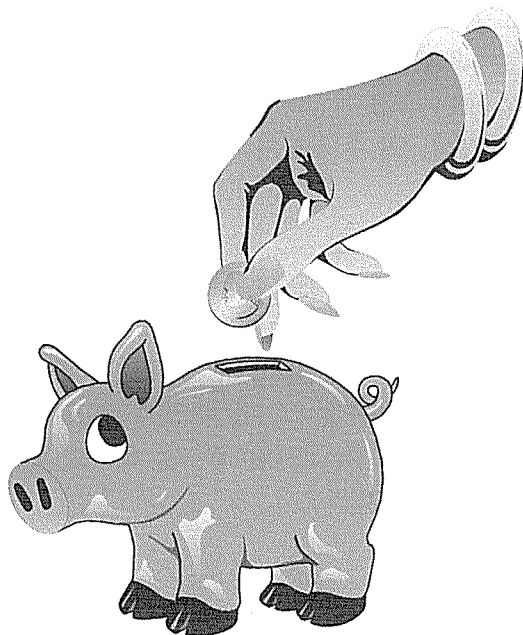
大學之後呢？很多人就會說，連我自己都不知道家中實際狀況，要怎麼跟孩子說？這是理財教育的重點，父母親應該好好的把家中的收支做成統計，有規律的做說明。我以前跟孩子說，他們每年的學費佔了家庭支出的五分之一，他們聽了都嚇一跳，也覺得花了很多錢，我想這就是記帳、作收支表很重要的功能。

對於很多無法估算價值的資產，則是等到孩子再大一點，例如上大學了就可以告知，例如鑽石、珍珠、名畫、好酒、長期的股票、長期的債券等等就可以跟孩子做分享跟告知。

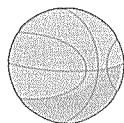
在說明家中財務的時候，許多搭配性質的風險告知是很重要的關鍵，例如失業、解雇、升官、年終獎金等等都可以說

明這是潛在的機會跟風險。

十八歲以上，或是已經上大學的孩子來說，應該很清楚家中的財務狀況，這個時候，也許跟孩子談遺囑或是信託概念，都是很好的時機，例如，遺囑的關鍵在於把家中的財產作分配，確保他們可以得到父母所有的愛跟資產，當然，現在預立遺囑的人不多，反而是以後推出的子女信託制度會很盛行，我覺得很好，特別是單親家庭，如果有了信託，就可以確保孩子可以得到完整的照顧，不必在天堂還擔心託付的親人沒有善盡職責。



## 解知識之渴 ~ 護照伴身 學習加分



### ※申請「臺北市終身學習護照」

年滿18歲之民眾，填寫臺北市終身學習護照申請表，持身分證、駕照等含身分證字號之有效證件、一吋或二吋照片一張及工本費100元，親臨臺北市立圖書館總館1樓流通櫃臺或各分館申請。十人以上團體可統一向臺北市立圖書館總館諮詢服務課或各分館申請。

### ※請領「臺北市終身學習證書」

終身學習課程分為三大類別，分別為市民生活課程、家庭生活課程及職業進修課程。凡學習課程認證時數達150小時以上，其中申請認證類別之課程達80小時以上，得申請頒發該類別臺北市終身學習證書。申請時填寫申請表（附於終身學習護照內），並檢附學習認證紀錄頁，向臺北市立圖書館諮詢服務課或各分館申請。

### ※請領「臺北市終身學習楷模證書」

已獲得三種不同類別之臺北市終身學習證書，或任四張臺北市終身學習證書者，得申請頒發臺北市終身學習楷模證書。申請時填寫申請表（附於終身學習護照內），並檢附前開證書，向臺北市立圖書館諮詢服務課或各分館申請。