

天下文化

www.qitubk.com 奇兔電子書下載

SMART MONEY SMART KIDS  
Raising the Next Generation  
to Win with Money

大衛·藍西 Dave Ramsey &  
蕾巧·克魯茲 Rachel Cruze 著  
穆思婕 譯

# 理財 從小就要教

10堂課讓孩子擁有  
正確金錢觀，一生富足



理財專家 夏韻芬 · 知名主播、主持人 岑永康 · 《窮得只剩下錢》作者 王陽明 真心推薦

www.qitubk.com 奇兔電子書下載

## 誌謝

本書經過二十多年的醞釀，曾經貢獻心力的家人、朋友與工作團隊成員，實在難以細數。由於人數眾多、不能一一列出，謹在此一併感謝各位協助我家改變命運，並在過程中協助展開這可能改變整個世代的運動。

特別感謝以下人員親身參與本書的製作：

雪倫．藍西，〈箴言〉31章所稱的賢妻良母，她的兒女稱她有福，她的丈夫也稱讚她。

溫斯頓．克魯茲，感謝你在成書過程中不斷給予鼓勵與支持。

艾倫．哈里斯（Allen Harris）與珍．金格瑞（Jen Gingerich），兩位對本書之撰寫與修潤大有裨益。

肯．亞伯拉罕（Ken Abraham），出色的書籍編輯，也是益友。感謝裴斯敦．開南（Preston Cannon）在成書過程中協調安排。

達希．克雷曼（Darcie Clemen）、艾胥利．埃蒙（Ashley Edmonds）與布蘭登．卜萊森（Brandon Brison），感謝提供卓越的編輯、研究及專案管理等方面的協助。

布萊恩．威廉斯（Brian Williams）、路克．勒菲（Luke LeFevre）與梅利莎．麥肯尼（Melissa McKenney），三位是負責設計及藝術的創意天才。

珍．席維森（Jen Sievertsen）與貝絲．塔倫（Beth Tallent），  
業界最頂尖的行銷與公關高手。

蘇珊．席姆斯（Suzanne Simms）、傑瑞米．布藍（Jeremy Breland）、喬爾．瑞克斯（Joel Rakes）、梅格．古朗克（Meg Grunke）與尼爾．韋伯（Neal Webb）等人，感謝你們在成書過程中  
貢獻時間、領導、禱告與辛勞。

推薦序

## 揮別「孩子理財教育焦慮症」！

理財專家 夏韻芬

我常常碰到慌亂的媽媽問我：「做家事給酬勞好不好？」「跟孩子談錢會不會太現實？」或是問：「孩子進入社會了，到底要讓他們自己理財，還是要幫忙操作？」「孩子畢業之後，繼續住在家裡，零用錢要給到幾歲？」其實，目前很多父母都有類似的「孩子理財教育焦慮症」，如果問我，我的答案是「預防勝於治療」，愈早跟孩子溝通，愈早執行愈好！

孩子的金錢教育是理財力的開端，但是不管在學校或家庭，都很難展開一套標準作業程序或遵循法則，因為孩子都有先天的個性，很多有二個以上孩子的父母都知道，即使在同樣血緣、生長環境下，孩子的個性差異仍大，而父母對於金錢的財力與價值觀也不盡相同。在這樣的前提之下，怎樣學習逐漸引導孩子建立理財觀念與方法，不但因人而異，也的確是為人父母者的難題。

我在多年前提出「家務有給職」的概念，訓練孩子可以用協助家務工作來換取酬勞，同時也開放「假日加班」，讓想要買腳踏車的孩子賺錢，之後我們家中出現「三百元」粉刷的牆壁，也多了乾淨的廁所空間。當時我鼓勵孩子要付出勞力，後來也開放哥哥教弟弟數學，讓哥哥發現：「用腦袋賺錢比清理廁所好賺多了。」當時有些教育專家或父母對此不以為然，我發現他們沒有看完我的書或跟我討論，完

全就是「談錢色變」。如今我看到本書實在是心中戚戚焉，並從中得到很多共鳴。

書中透過特別的編寫方式，拉出父母、兒女的角色對話，對於溝通觀念甚有助益，因為教理財力的重點不是變出巨富，而是溝通跟引導。舉例來說，當孩子有學貸要繳的時候，還想要買車，這時衡量的不是：「學貸利息低，不用急著還。」因為這不是利息高低的問題，而是理財的觀念錯誤。如果車貸比較貴，或者還沒有能力還清學貸，那麼孩子就不應該買車，這與利息高低無關，而與債務有關。

再舉孩子的消費能力來說，除非家族的財力驚人，對於一般小康家庭而言，若沒有引導，每個孩子都以父母的消費習慣當成模範或學習榜樣，可能就會出現危機。畢竟，父母工作了二、三十年才有這樣的消費實力，剛出社會的晚輩如果跟父母有一樣的食衣住行消費，就是災難了，當金錢每個月都花光光，甚至要借錢來花，那就表示他們永遠要工作，並且完全沒有結餘去儲蓄未來。

除了大戶人家期待能富過三代、傳子傳孫，更多人其實是期待孩子能及早建立對金錢的支配態度，而這就是《理財力，從小就要教》出版的最大目的。誠心跟天下父母推薦這本容易閱讀並能做到的親子理財書。



推薦序

## 理財力，不僅止於錢

《窮得只剩下錢》作者 王陽明

本書是其中一位作者大衛．藍西年輕時，遭遇破產後重新建立家庭財務的寶貴經驗。他從孩子小時候就教導理財智慧的經驗，得到許多大眾的認同與接受。然而，大衛的制高點不僅止於理財，更帶入了建造優質家庭的心靈妙方，是一本經營幸福家庭與造福下一代的好書。

作者是一對父女檔，這是本書的另一個特點。也就是，全書不只是從父親的角度來談理財主題，還有從目前已經成家立業的女兒，從她自小一路成長、領受教導的角度，藉此交叉印證本書提出的多項重要原則與做法。這是非常重要的一點，因為它代表本書提出的種種方法並不是憑空杜撰出來，要丟給大家去當白老鼠，而是經過實踐、確認有效的智慧。

談到理財，當然不免會談到錢。錢是大家的需要，是人類生活的共同分母，因為有錢好辦事，並且可以做為生活的潤滑劑。但錢的誘惑力極大，讓人多還要更多；有人一生就是為了賺錢，甚至採取不正當的方法，將錢一大口一大口的吞下去，結果卻像是喝鹹水，愈喝愈渴，愈渴愈喝，反受其害；縱觀歷史以及環視今日的商界與政界，真是不乏其例。

其實，人生除了金錢之外，還有更重要的事情要做，還有更有意義、更有價值的目標要達成。這牽涉到人類於心靈層次的存在，其中包括要有一個溫暖的家，要讓子女幸福，並且能好好傳承下去，代代幸福。

本書鼓勵父母讓子女從小就體驗工作的價值，並且教導他們如何分配工作的收入，進而學習助人的價值。本書作者提出理財與家庭經營的方法，不僅能使家庭受益，也將使子女一生受用不盡。父母幫助子女從小耳濡目染、親身學習，從小就有正確的觀念以及賺錢、用錢的方法，這才是真正贏在起跑點上。

書裡有許多智慧的教導，不論是對工作、預算、債務、知足、家庭……都提出了具體、有效的方法，能幫助子女成為自信、慷慨、節儉、能幹的大人，個個成功，尊神為大，並且極蒙祝福。

俗語說：「開卷有益。」當然是指要看好書而非歹書。而《理財力，從小就要教》的確是一本好書，你若盡快開卷，就盡早受益。

## 前言

大衛．藍西

我還記得第一次在眾人面前談理財的情況。那是一場在扶輪社的演講，聽眾只有四十三個人，我使用的是舊式投影機，並且還沒禿頭。那真的是很久以前的事了——遠在我累積許多飛行里程、數百萬人聽過我演說之前。這場讓我事前對著鏡子練習好幾個鐘頭的重大演說結束後，我走到後方桌子賣起自費出版的小書，書名是《安樂享富的人生》（*Financial Peace*），每本售價十二美元。

我在那場研討會上介紹了理財的基本觀念（這些觀念至今仍是我演講的內容），大家聽完後才明白：「原來所謂的常識並非常人皆識。」最先來向我買書的是位中年婦女，我相信當她走到桌前時，看到的應該是一位年輕講者完成重大演說後放鬆的模樣。而她接下來所說的話真是讓我畢生難忘。她拿著那本小書對我說：「大衛，你介紹的觀念很棒。為什麼父母沒有教小孩怎麼理財呢？為什麼學校沒有教這種基本理財之道呢？這是我們孩子應該知道的事情啊！」

這位媽媽說得沒錯。由於以前沒人教過她金錢的道理，因此她覺得自己很愚昧。雖然她知道能自己努力增進對理財的認識，卻也為此難過，因為她不會教導孩子如何理財；其他父母也都是這樣。

過去這幾十年來，我曾透過媒體對數百萬人演講，也多次巡迴美國各地，而當年的這幕場景與疑問，已在我腦海中重演了成千上萬



遍：「為什麼我們沒有把這些每個人都該知道的守則，教給我們的孩子呢？」

幾乎所有人都教小孩自己懂的東西。我朋友的父親是汽車技工，他常花好幾個小時大聊汽車經，不然就是躺在車下或趴在車上修東修西。這對父子每個週末及大多數的晚上，都是在做引擎、研究車排檔、修理剎車中度過。就算是沒有動手碰機械的時候，他們也會動口聊機械話題。因此，我這位朋友後來成為超級車迷應該也不足為奇吧？他喜愛並擅長一切有馬達的玩意兒，這就是他的家庭傳承。

我另一位朋友的父親曾當過我們州的兩任州長，而且是該州史上最年輕的州長。我這位好友從小住在州長官邸，他的家人把大部分精力與時間（甚至晚餐的談天說地）都用來討論政治或公職話題，他可以說從長牙開始就接觸政治了，光是待在家裡就能耳濡目染。他不但熱愛政治，後來還當上國會議員、競選市長、擔任許多高階公職，這一點也不足為奇，對吧？他喜愛一切跟公職有關的事，這就是他的家庭傳承。

我還有位朋友的母親是知名作家……你知道這故事會怎麼發展了吧？另一位朋友的父親不斷成功創業後再將事業售出獲利……這故事後面的發展相信你也知道了。又有位朋友的父親喜歡飛機、開飛機、飛機史……你應該都知道接下來的故事了。人人都有自己的家庭傳承，但不是所有傳承都是好的，或許有些傳承是你極力想避免的。小孩就像海綿一樣對身邊事物照單全收，所以我們對於圍繞在他們身邊的事物必須格外用心。而好消息是：「你可以選擇要將什麼傳承給下一代，端看你如何選擇。」

有錢人通常也對金錢有健全的認識。他們不會嗜錢如命或愛財拜金，但會特別留意錢財的處理方式，而且他們一定會讓小孩知道該如

何理財。這是富有人家的固有傳統。

我和太太雪倫曾落到身無分文的地步，不僅失去所有，甚至聲請破產。那時我們才二十八歲，有兩個小孩要養——老大還在學步，老二才出生不久。我對金錢的愚蠢處理方式毀了當年的那段人生。等我發現並使用一般人都能理解、依循《聖經》教誨的理財原則後，家庭生活才逐漸有了起色，並在理財方面也逐漸上手。當我們的經濟情況得以好轉時，我們的第一個念頭是，絕不再讓藍西家的人做出理財蠢事。

第二個念頭則是希望讓下一代得到保障。我們不僅宣告絕不再讓自己陷入那種窘境，更要將正確的理財觀念永遠烙印在子女的生命中，好使他們不重蹈我們的覆轍。我們宣告要改變這個家庭的傳承。

因此，我和太太這對曾在財務上受驚又受創的小夫妻，認真宣布要在理財這件事上建立起新的家族傳統——一項兼具理財知識、性格特質及財富的傳統。而這樣做果真有用！我們的生活與家庭傳承從此改變了，因為後來確實養出三個懂得聰明理財的小孩。

這本書的主題就是引導你建立你家的新理財傳承。我和女兒蕾巧（Rachel）要教給各位的是實用、實戰的守則，同時也是精神、策略性的守則，它們能改變你的家庭傳承。你可以用心教導子女如何理財，也可以讓他們到了四十歲還在當啃老族。你可以培養他們的理財能力，也可以讓他們跟現今社會上其他人一樣，缺乏原本該有的常識判斷，天天辛苦掙扎。

當然我沒辦法保證我家的人頭腦永遠都那麼清楚，也不敢說我們總能把本書所闡述的內容都做到完美。有時我也是個糟糕的理財老爸；我太太偶爾也會因為受不了小孩在賣場走道哀怨哭叫的壓力而妥

協。我們不是完人，在教養小孩如何聰明理財時也難以面面俱到；但我們實實在在的師法優良的理財守則，並努力製造機會來培養子女的金錢觀。

也許你因為孩子已長大而錯過入門時機；或許你本來就對理財有一套；抑或是你從來就不諳此道；也許你才成家不久。但無論身處哪個階段，你都可以從現在開始出發，建立起自己的家庭理財傳承。你不用做到完美，也別因為過去在理財方面的錯誤而踟躕不前。你所要做的就是踏出開始的一步。就從今天開始教育、培養出善於理財的富小孩。

雖然我們家不會將本書的聰明理財方針做到完美，還是成功把小孩教成了理財通。我何其有幸能獲得許多豐功偉績與讚揚褒美，但最讓我自豪的是我的子女。我們夫妻有三個能力優秀、自信沉穩又出色的孩子，他們不僅在信仰的靈命成長中得勝，也都婚姻美滿、事業有成，並且將財務打理得很好。

我的女兒蕾巧成了全球頂尖的溝通專家，如今也在美國各地展開不分聽眾年齡、不論場子大小的演講，不斷傳授這些理財守則。她熱中於輔導這些家庭，使他們也能像我們家一樣展開新的家庭傳承。我十分以她為傲。相信你讀了她在本書中的分享後，一定也會這麼想：「我真希望自己能教出像蕾巧一樣的小孩。」你也能做到！

畢竟說到底，如果我們家都能從蠢到不行、搞到破產的處境，轉而建立起新的家庭傳承與理財家訓，那麼你一定也做得到。坐穩嘍，一場驚險刺激之旅即將展開！

## 獻詞

### 大衛：

獻給藍西家的孩子，德妮絲、蕾巧、丹尼爾。本書的每字每句都因你們而立論得證。因為你們，我們學到許多有用的方法，也得知哪些方法行不通。你們是我們家族譜系的轉捩點。

獻給我的長孫威廉，以及你將來的弟弟、妹妹、堂弟堂妹、表弟表妹。你是我們家的傳承。

### 蕾巧：

獻給我的父母，你們不只教導我理財，更教我透過努力、毅力、誠信及信仰而擁有充實的人生。你們一直是我們三姐弟的好榜樣，感謝你們。

獻給我的丈夫溫斯頓，你是我的鼓舞者與支持者。感謝你一路相隨，時刻為我加油打氣。我何其有幸嫁你為妻，也熱切期許在我們家庭中延續這份傳承。

## 第一章

# 記得當時年紀小

「歡迎繼續收看本節目，今天的來賓是理財專家大衛．藍西的女兒——蕾巧．藍西小姐。呃，現在應該稱她克魯茲太太才對。真不好意思，蕾巧。」

過去幾年來，幾乎每個我上過的電視節目都是這樣開場（嗯，至少從我結婚之後就一直如此）。我想這就是身為藍西家一份子免不了的麻煩吧！這二十多年來，我父親已成為知名的「理財達人」，聲名大噪到許多聽我演講的人或訪問我的節目主持人，都難以忽略這層關聯。而我要告訴你，我對此一點都不介意，因為我對原生家庭感到自豪，以父母教養我的方式為傲；不過還是要跟那些只看到我「出身」而非我「本身」的人澄清一件事：我與父母的人生經歷並不相同。

我從未落到身無分文的地步，也不會失去所有、宣告破產。我未曾感受過被債主日夜催債的那種羞恥與痛苦。我從不會在採買食物時一邊等結帳，一邊緊張兮兮的擔心結完帳是否還有錢繳電費；但我父母都曾經歷過，而且情況更慘。

我在他們聲請破產時才六個月大。那時我爸當房地產經紀人好些年了，原本做得挺不錯的，他在二十六歲時就累積到四百萬美元的資產，夫妻倆過了一段十分優渥的生活，而我姐姐德妮絲就是在那段巔峰期出生。接著，就在他們第一次努力學習當父母時，由於做了許多不當的生意決定，導致一切風雲變色。

父親那時的生意全是靠貸款撐起來的。他為了投資而欠下數百萬美元；但某天貸款銀行無預警的突然收傘，通知他必須提早還款，而他的帳戶裡根本拿不出幾百萬美元來償債，於是吃上了一大堆官司——根據父親的形容，真是多到數也數不清。

我出生於一九八八年四月，父母就是在該年九月聲請破產。父親是這麼說的：「經過多年勉強苦撐，加上一個學步兒、一個新生兒，婚姻也搖搖欲墜，我們已摔落谷底。」

而且摔得很重。

不過當時我才六個月大，對金錢可說是一點概念也沒有，既不了解破產的感覺，也不知道有錢又如何。豪華假期我沒享受過，名貴的衣飾珠寶也不曾買過。或許有些人會認為我挑了「父母破產」這最糟的時間點來到人世，我卻有不同看法。我覺得自己誕生在最完美的時機：一個全新的開始。我無須看著父母**失去**所有；反而看到他們**重建**一切，並在過程中學到教訓，進而能幫助無數家庭擺脫債務。這實在是很激勵人心的橋段！

我父親在那些日子裡不僅想辦法讓家裡有電燈可用、餐桌上有食物可吃，更努力嘗試想通金錢的道理。由於那時他剛受洗成為基督徒，因此也試著了解《聖經》在金錢方面的訓誡。他在這段時期陸續歸納出一些理財守則，後來將這些守則發展為教會主日學的課程，並且集結成書，之後又發展出為期十三週的整套研討課程，至今已有數百萬個家庭上過這門課。父親進一步開始主持每日常態性的廣播節目，目前每週都有數百萬人收聽。接著他又陸續寫了好幾本書，引領許多家庭逐步邁向經濟無憂的生活…。總而言之，我爸真是有夠忙的啦！



當我聽到有人把我父親說得像是慈善助人的U2樂團主唱波諾或是德蕾莎修女時，總是差點笑翻過去。因為對我而言，大衛．藍西就只是我父親，至於那些大家用來掌管自身財務的書籍、工具、守則，全都出自我家客廳。

我們是最先開始實施「大衛．藍西理財計畫」的頭號家庭——請相信我，這過程並非一帆風順。身為藍西家的一份子是很有意思啦！但我姐德妮絲、我弟丹尼爾和我三個人，為了享受那些好福氣，也都必須勤奮工作才行。「大衛．藍西的女兒」這身分並不能保證我完全不用為錢煩惱；「認識並運用大衛．藍西教導的守則」才能提供這種保證。這招對我有用，相信對你也会有用。

這些守則是我一輩子的生活綱領，就像空氣一樣，無時無刻不在。父母在我學會走路前就努力打拚而脫離了破產境地，並在家中落實這些後來幫助其他家庭擺脫債務、成功理財的守則。如今我靠著長久以來的訓練，也成了巡迴全國的專業演說家，將父親教給我的守則傳授他人。

我先生溫斯頓和我，就像其他實行「大衛．藍西理財計畫」的家庭一樣：一邊工作、奉獻、儲蓄、支出，同時也為以後的子孫建立傳承。我們會每個月規劃預算，預先為大筆支出做好安排，並且從不認為貸款是有用的理財工具。我父母從一開始就給了我無債一身輕的生活，而這也是父母能給子女最好的一份禮物。

## 每一天的分享

廣播節目「大衛．藍西秀」每天都會接到民眾打來的電話，並聽他們大聲狂喊：「我們現在零債務！」這些人包括辛苦工作的還債一

族，他們可能努力還了好幾年債，至此終能脫離負債，也從此改變了家庭的命運；有些是已為人父母者，他們各自兼了好幾個差，為的就是擺脫債務的枷鎖。他們拚命爬呀爬，最後總算鑽出了車貸、卡債、學貸的錢坑，為家庭重見天日而興高采烈。從他們訴說自身經歷的語調中我可以聽得出來，他們再也不會重演負債人生。

這些來電的家庭常會開車到我們辦公室，然後從大廳打電話進來。那裡有間很棒的咖啡廳「瑪莎小館」，店裡總是飄著肉桂捲與餅乾剛出爐的香氣，聞起來就像是聖誕節早晨走進祖母的廚房，彷彿踏入一朵朵自家烘焙的心曠神怡之中。相信我，那真的超讚的！

而我爸的錄音室就在瑪莎小館的對面，無論是訪客或想分享自己甩債經驗的民眾都可以來這裡，隔著玻璃牆看他在錄音室裡錄節目。有時某個家庭走進來，我一眼就能看出他們的來意。他們通常帶著一點倦意、一些興奮，還有點緊張，不難想像他們開了好幾小時的車過來。那位父親可能會伸伸懶腰，而那害羞的四歲小女孩則雙臂抱著他的腿，還有興奮的七歲小男孩，活像是肯塔基賽馬會剛放出柙的馬匹，在大廳裡橫衝直撞。

瑪莎會跟他們打招呼，並幫忙把小孩帶過來，然後替這家人戴好耳機與麥克風，請他們站在恰好能看到大衛在錄音室裡的位置。時候到了。他們克服老是做出不當理財決策的人生，決心要重新開始、改變家庭命運，在經過多年加班、兼差的日子後，終於可以上節目分享自己的心路歷程了。

這對父母共用一支麥克風，爭相分享人生故事的片段，同時也能看見小男孩和小女孩跟著興奮起來，因為他們知道自己有任務在身；孩子們早已利用那五個小時的車程不斷練習，此刻就等著父母的信

號。接著，主持人大衛說出了那句關鍵密語：「那麼，各位，開始倒數吧！」

只見這對費盡心力扭轉家庭命運的父母彎下腰，讓小男孩小女孩能碰到麥克風，然後爸爸說：「大家準備好了嗎？就像我們練習的那樣。三、二、一！」接下來我們便能聽到兩隻可愛的花栗鼠跟著父母一起竭力大喊：「**我們現在零債務！**」

每次聽到這我都不禁掉淚。我真想走上前用雙手捧著小女孩的臉，好好看著她說：「妳知不知道爸爸媽媽剛剛替妳做了什麼？他們把妳的人生變得很不一樣了呢！」

如你所知，**我曾經也是那個小女孩**。我父母在破產後原本也可能深陷在當初使他們陷入困境的習慣中；但他們沒這麼做，反而有所改變。而這一變不僅翻轉了他們的生活，同時也改變我本來可能經歷的那種人生。父母將開啟一生成功理財的金鑰交给了我。

## 在藍西家的成長時光

在我出生不久後，父母出手闊綽的日子已然不復返。「陪媽媽去買東西」代表在排隊結帳時，至少要花五分鐘把折價券整理出來。我們常去購物的某些商店，甚至給我媽取了「折價券女王」的綽號。印象中我從沒看過她買東西是付原價的，她偵測存貨出清的雷達格外敏銳，而且不管買什麼東西，她總能立刻變出一張折價券來。如果你覺得大衛·藍西擅長用剪刀把信用卡剪光光，那應該來看他老婆帶著週日報紙廣告版（裡面有各種折價券）上街購物的工夫！我爸的知名剪功很可能就是從我媽那裡學來的！

過去我從未發現自己家庭過日子的方式與眾不同，也不會想過別人的母親走進商店購物，會從架上挑一件昂貴的衣服並照標價付清。要是看到有人那樣做，我一定會覺得很奇怪，因為我從來沒看過老媽這麼做！另外我想，大眾露營區應該是每個家庭最愛的渡假勝地吧？不是嗎？嗯，我猜應該只有我們家這麼想吧！

那時家裡拮据的經濟偶爾會造成我週日下午的困擾。我們家每週日都會上教堂，我穿著姐姐不要的舊衣褲、漆皮鞋，坐在教堂的長椅上。等到奉獻的時刻，我會從自己的「奉獻」信封（本書後面將加以說明）拿出一美元鈔票投進去。我們家一直很重視奉獻這件事，無論日子有多麼拮据，父母總是力行虔誠、持續的奉獻之道，並要我們這些孩子也跟著一起做。奉獻對我家來說是一件大事。

總之，主日聚會結束之後，其他朋友常會擠進自家的車子裡，接著就開往當地餐館打牙祭；而我和姐姐則是在走到車子前，不斷哀求父母帶我們出去吃飯。父親每個禮拜都給我們類似的回答：「我們要去城裡最棒的餐廳！**最棒的唷！**今天絕對沒有人吃得比我們好！」

一開始我跟姐姐還會信這一套。父親形容得十分精采，讓我們更加興奮、蹦蹦跳跳的問著：「要去哪吃？去哪吃？」

這時父親就會戲劇性十足的宣布：「我們要去『雪倫小館』！」意思其實就是我們又要在自己家裡解決週日午餐。幸好我媽很會做菜！

每當想起那段時光，我仍不禁莞爾，但那些日子確實造就了今天的我。我知道父母要如此堅持並不容易，相信他們在主日聚會結束後，也會想跟朋友在外頭吃飯小聚；但他們必須這樣告訴自己（就像告訴我們一樣）：「這不在預算內。」於是我們到了「雪倫小館」，

大家拿了椅子各就各位，這裡就成了城裡最棒的餐館。儘管過了這麼多年，這間小館依然是我的最愛。

## 一同加入這場革命

等我讀幼稚園時，家中經濟已漸趨穩定。雖然尚未完全撥雲見日，但最糟糕的情況已然過去。我爸學到不少理財心得，並開始將之歸納出一個課程，也就是後來的「安心享富訓練課程」（*Financial Peace University*）。一開始他以城裡的假日飯店為場地，每週在夜間開一堂課。雖然當地居民並非起初就感興趣，但這課程很快就開始竄紅。週一晚上的課程額滿之後，父親就多開另一晚的課程，接著又得再多開一晚。沒多久，週一到週五晚上都排滿了課，到現在已有二十多個年頭，有數百萬個家庭的命運，因為上過這課程而有所改變！

這種「理財通識教育」顯然觸動許多人的敏感神經，因此從我們居住的城市逐漸擴至全國。父親的教導逐漸茁壯，如今已超越了一堂課、一場研討會、一本書或一個廣播節目，蔚然成為一場革命。

我也是這場革命的一員，並肩負起「讓這些家庭完全遠離巨大財務災難」的助人使命，透過幫助為人父母者，讓他們從一開始就給子女穩固的財務基礎；透過演講，讓青少年及大學生知道如何聰明理財，幫助他們在可能負債前，就先知道如何做到零債人生。這些都是父母曾為我做過的事，也是我想跟年輕夫妻與學生們分享的心得。

我喜歡把父親比喻成「急診室外科醫生」，而我自己則是走「預防醫學」的路線。提到幫助人脫離財務危機，沒人能像大衛·藍西一樣厲害；但父親和我都同意，若能一開始就不陷入財務危機才是最好的。於是這就成了我的神聖使命。

我在之後的章節將逐一介紹教導子女聰明理財的教養之道。我會說明自己是如何學到恪守工作道德原則的重要性，並探討將之教給小孩的明確方法；也會把父母教導我的支出、儲蓄、奉獻等道理傳授給你。書中會特別討論「債務」這個主題，除了認識債務對年輕人的戕害，也介紹如何教育子女不負債，特別是在孩子要讀大學或買車之時。

我們還會探討一些較艱深的主題，如：「伸手有理」的心態（entitlement）、縱溺（enabling）、知足常樂（contentment）等，學習協助子女界定怎樣才算是「足夠」。此外，本書也談到金錢可能對人際關係形成妨礙，有時甚至會讓親朋好友關係破裂。最後，我還會分享如何教養出在情緒、心靈、道德層面都堂堂正正的下一代，好讓你未來可以放心把家產傳給他們。

我深深以父母為傲，因為他們多年前如此辛勤工作而扭轉了家庭命運。我無法想像他們如何面對、克服各種處境；而父母在這過程中為我培養的成功優勢，應該也是他們當初想像不到的。我不曾欠過任何人一毛錢，今後也將一毛不欠。從小父母就給我實在、長久、安心享富的生活，並非因為我是「大衛．藍西的女兒」，而是他們願意花時間用心教導我如何用錢。因此無論錢多錢少，我都確定自己完全有打理財務的能力。全天下沒什麼比這種感覺更棒的了，而這也是你能送給子女最神奇的一份大禮！

也許你此刻正陷入苦戰，面對如同我父母多年前經歷過的那場硬仗；或許你已戰勝困境，希望能幫助自己的孩子永遠不必吃這種苦。無論是上述何種情況，你都已經站在正確的起點上了。無論你此刻的財務狀況如何，是咬牙苦撐或安心享富，我將帶來一個你十分需要的觀點：身為子女的觀點。畢竟，好多年以前的那個小女孩就是我呢！



## 第二章

# 工作——不只是說說而已

### 女兒說

記得在我小學五年級時，某天下午去朋友家玩，看到了一件全世界最奇怪的事：她媽媽進到她房間打掃、把我們吃過東西的碗盤收到流理台、幫她把洗過的衣服放好、餵了小狗、拿垃圾出去丟，這中間完全沒叫我們幫忙。

那時我才知道自己家跟別人不一樣。

這些年我從父母身上學到很多，其中最基本的一件事就是：「我們家的成員都要很勤奮。」大家可能知道我爸主持一個廣播節目，我們開設了「安心享富訓練課程」，也為中學生開課，設計了青年讀經教材及其他數十種產品及服務等；但你若想知道我們的「家族事業」究竟是什麼，我可以根據個人經驗來回答你，答案就是「工作」。

長大後回顧成長歲月，我十分感激父母為我做過的一切事情；而他們對我的教導中，有一件可說已成為我日常生活的倚靠，那就是「如何工作」。我很早就學到工作能使人自律，當人將自律落實於生活中，人格就更加健全。

沒有什麼事比工作完一身疲累回到家的感覺更好了。你知道那種舒服的勞累感，代表今天你真的為自己的人生做了些什麼。與其讓我們的孩子懶惰散漫，鎮日坐在電腦或遊樂器前，不如讓他們去做些傳統的勞動工作，體驗做工後所產生的疲累感。清掃落葉、打掃房子、

負責餵寵物等工作，都能為孩子們帶來成就感，使他們感受到自己確實做了能讓心情很好的事，進而培養出開創勝利人生的自信。

## 父親說

這社會為保障下一代的安全與福祉，有許多卓越的進步與發展；不過大家很可能做過頭了。現在許多父母太注重小孩「想要」什麼，以致無法正確了解孩子真正的「需要」。而要正確了解，就要從長遠來看，因此父母必須要教小孩如何工作。讓子女工作並不是虐童，因為我們不是為了自身利益，而是因為完成工作不僅能使子女獲得尊嚴，同時也可以培養他們將來開創成功人生的方法與品德。

父母應該把教子女工作看成教洗澡或刷牙那樣，將之視為人生必備技能。一個不知如何做事、發揮幹勁做好工作的成人，其實就跟牙齒發黃、身體發臭的大人一樣無能。如果你的孩子高中畢業後只會打電動、抱怨、擺架子與吃垃圾食物，等於是你親手葬送了他的前途。

教導小孩工作之美還有一個很大的好處：將來他看到不願工作的人，就會判斷他們不值得敬重。為什麼這算是個好處？我想你會希望女兒的未來是託付給良人而非懶人。我和太太注意到我家兩個女兒（當然兒子也是）不會跟不懂工作之道的人交往。這是個好消息，因為將來你可能會有孫子女，你當然會希望他們的父母都很會工作賺錢，好讓寶貝孫兒不愁吃穿。

## 女兒說

「自己打掃房間」是我們家庭成員基本該做的事，老實說我超討厭這件事！大致上，我不算是有條不紊的那種人，年紀還小的時候就更不用說了；每星期我都被叮嚀要打掃房間，也都盡量能拖多久就拖

多久——起碼拖到聽見父母上樓檢查房間的腳步聲時。他們不會要我們打掃得跟軍隊一樣乾淨，但至少整潔清爽。雖然我不是很享受打掃的過程，但就算只是花個幾分鐘清掃，每次看到成果時也都覺得很值得。透過打掃我能立刻就看出努力工作能帶來什麼收穫，而這種感覺還滿好的！

要你的子女工作可能會是項挑戰，尤其是在他們還不習慣在家裡也得做事的時候，不過工作將會成為他們莫大的福氣。當然，孩子要做的家事必須與年紀相符才行；無論如何我們都「需要」也「必須」教導孩子工作的價值。《聖經》〈箴言〉22章6節說：「教養孩童，使他走當行的道，就是到老他也不偏離。」孩子從小學習勤奮工作，這個好習慣將會一生都跟著他。

我爸是很有賺錢頭腦的人，當然我父母在宣告破產的那些年，也曾有段不是那麼好過的歲月，但對他們來說，要有不錯的收入從來就不是問題，因為他們一直很清楚錢從哪裡來。而這也是父親每天都不斷告誡我的道理：「錢來自工作，有勞才有獲。」

雖然我爸曾宣告破產，但並不是因為他工作不夠勤奮。他曾經拚命工作而一路往上爬，只是後來向下墜入了財務深淵。破產前，他努力工作累積財富；破產後，他努力工作餵飽家人。出發點雖然不同，但他工作的準則始終不變。我想父親是我見過最勤奮工作的人了。

父親以前常跟我說他小時候協助父母房地產生意的事。那時我的祖父母都在外頭跑生意，所以如果家裡的電話響了，很可能是客戶打來的。這表示當時八歲的大衛．藍西接起電話時，必須像一個受過良好訓練的正職接待員。至於我媽，她從小在農場長大，習慣了粗重活兒。她大概可以做超過我們全家人一天加起來的所有工作，還有辦法準時回到家裡，準備精采的晚餐派對來宴客呢！

## 父親說

正如蕾巧所說，我父母做的是房地產生意，記得那是電話還有電話線及數字轉盤的「古早時候」。「古早時候」大家還有看報紙的習慣，要買房子就會去看那些叫做報紙分類廣告及房產雜誌的東西。

「古早時候」沒有行動電話、語音信箱、電子郵件、推特、臉書，就連答錄機也沒有，所以電話要是沒人接，那就真的漏接了。小時候我家的電話鈴聲響起，代表可能有人來洽詢買房子的事，如果沒有好好接電話或講錯了什麼，這筆生意可能就會告吹，所以接聽電話並應對得當，可說是件大事！

我父母很早就教孩子要以親切專業的語氣應答，尤其是當他們不在家時更要如此。父母教我要有禮貌，必須說：「好的，先生。」或「好的，女士。」而不能說：「嘿啊！」要記下對方的電話號碼與訊息，並複述一遍請對方確認。這種恭敬的電話禮儀成為我們生活中的標準配備，並且不容有任何閃失。我很早就懂客戶服務與創業精神的觀念，我想這也是我和太太之所以同樣拿這些事來訓練我家小孩的理由。同時，這也是我至今仍無法任由電話鈴響卻不接的原因。

## 不給零用錢才有用

### 女兒說

我們姐弟三人不管年紀多小，在工作這件事上是沒有選擇的。我從五歲起就開始工作，所領到的錢稱為「酬勞」（commission）。我父母不相信給「零用錢」那一套，而父親很討厭英文的「零用錢」

（allowance）這個單字，因為當中帶有「允許」（allow）的字眼，彷彿表示只要孩子活著、有呼吸，就該「允許」他有錢花用。當然，

天下父母都愛給孩子驚喜或禮物，然而若把零用錢當作慣例，就無法教育小孩現實人生的道理。我父母不希望小孩以為現實人生會像父母一樣「寬容」他們。我們已經看過太多這樣的人了。

現今世代在成長過程中養成了「無須代價就有錢拿」的想法。他們認為父母會幫忙付帳單付到大，或是認為政府照顧他們是天經地義的事。而我從來不被允許有這種心態，就連還是個小小孩的時候也不行。

我從五歲開始就只遵循一個賺錢通則：「工作就有錢賺，不工作就沒錢。」很多父母並未將這基本原則套用在年幼的子女身上。倘若子女四歲時就能明白「有勞才有獲」的道理，他們二十四歲時自然能準備好在「真實世界」裡旗開得勝。

## 父親說

我確實討厭「零用錢」（allowance）這個單字，因為我認為字詞是有力量的，它能傳達更深層的意義。當你考量別人的狀況而「有所寬容」（make allowance），那是因為對方沒能力做到。但我認為給小孩零用錢就像在發放補助津貼一樣，彷彿意謂小孩子不願意或沒能力去做，所以父母只得替他收拾。沒錯，既是我們的孩子，身為父母鐵定會罩他們，但我和妻子希望能培養小孩的品格，使他們成為有魄力、有尊嚴的人。倘若無條件的把東西給孩子，就無法培養他魄力、尊嚴等素質，而且會讓孩子有「我是宇宙中心」的印象。直接給孩子錢花卻不教導他良好的工作習慣，將會養出愛發牢騷、嬌生慣養或總是被欺負的人，這些特質聽起來是否像你認識的某些大人呢？我們夫妻教導小孩《聖經》〈帖撒羅尼迦後書〉3章10節所說的：「若有人

不肯做工，就不可吃飯。」也引用〈箴言〉12章11節的經文：「耕種自己田地的，必得飽食；追隨虛浮的，卻是無知。」

我在廣播節目中接過一通來電，這位父親有個叛逆的十四歲兒子，他不但拒絕做家事，也不願幫忙打點家裡。於是這位父親就走到工具間拿了一把槌子，把它放到餐桌上屬於兒子的餐盤裡。當兒子來吃晚飯時，這位父親說：「家事沒做完不准吃飯，如果你繼續逃避做家事，我會拿起槌子敲破你的餐盤。」那位年輕人果然立即跑去工作。用這種方法引起子女注意或許是激烈了點，但我相信這兒子將來很可能會把這段故事說給自己的子孫聽，因為父親不僅用這招讓兒子聽進去了，也使他的生活展開新局。

## 女兒說

父母早期就為小孩建立「有勞才有獲」的觀念是非常重要的。也就是親子應該重新建構對於金錢的想法，並以此取代「給零用錢」的概念。談到金錢時，我們不要讓「零用錢」這詞語進入孩子的字典裡，而可以改用「酬勞」這個詞，並向孩子解釋：「薪『酬』來自『勞』動，工作才有錢賺。」當孩子到了能理解因果關係的年紀，就可以開始教育他們工作與金錢的勞獲關聯。

## 多數父母都有的恐懼

每次我巡迴各地演講時，一定會有為人父母者問我：「該如何教出不嬌生慣養的小孩？怎麼教育他們金錢的價值？」我的經驗是，工作就是對抗嬌生慣養的良方。一旦子女明白必須先工作才有錢賺，就會在花錢買玩具前先考慮：「那筆錢是做了多少工作賺來的？」孩子們當然可以（也應該）享受一筆值得的花費，並且因為這筆花費是他



們工作賺來的，所以每樣買來的玩具或電動，都是他們的成就，而非理所當然的權利。請鼓勵你的小孩找出靠自己工作賺錢的尊嚴。為人父母者最要不得的就是當孩子的提款機，不要每次孩子向你開口，就給他五美元、十美元或二十美元。

## 從小開始：三至五歲

我有許多聽眾嘗試將酬勞制度用在三、四歲的子女身上，並且很訝異小孩的反應良好。兒童對於新事物（是的，也包括金錢相關的事物）的接受速度，遠比你的腦筋轉得更快。給你家小小孩一個機會，讓他們在家裡做些事情並因此拿到酬勞，這將會是很棒的機會教育。

### 可讓幼兒做的工作

在此要提醒你一下，有些父母太高興能教導子女金錢的價值，以至於有點……呃，該說是太過投入了。聽起來雖然有點瘋狂，但是叫你家四歲小孩每晚負責洗碗、每週末幫忙除草，效果恐怕不會太好。

請記住，我們不是要你開一間血汗工廠。我建議對於年幼兒童，應該把家事控制在一定數量之下，大約三件即可，而且要是時間不長、容易完成的家事。以工作量而言，需要足以讓小朋友覺得這是一項成就，但又不會多到看似複雜或不可能完成。適合這年齡層的家事包括：

- 收拾玩具
- 把髒衣服丟進洗衣籃

- 整理自己的床舖
- 將洗好的襪子成雙配對
- （在大人監督下）飯前幫忙擺碗筷
- 把放在屋子裡的垃圾桶統統拿過來
- 幫忙提比較輕的購物袋

你當然可以自行調整實際內容，只要列出一張你家小孩能做到的家事清單，並訂出每件家事的酬勞即可。也許孩子對這件事的反應會興奮得讓你嚇一跳呢！我一位朋友在週六早上向他的四歲女兒說明這套制度，不出三十分鐘，他女兒的房間就從龍捲風災後現場變得乾乾淨淨、清潔溜溜。一美元就能有這樣的效益，還挺不賴的吧！

## **發酬勞要把握時效、製造效果**

讓未滿七歲的孩童嘗試酬勞制度時，必須在他們一做完工作就立即給酬勞，因為他們需要把「剛才做的工作」與「得到酬勞」這兩件事連結起來。如果你晚點給，他們就無法把「酬」與「勞」聯想在一起，如果過了幾天才給，那就更難聯想了。

我們就打開天窗說亮話吧！讓四歲小孩整理自己的房間，我們大概都知道應該是父母幫他收好十件玩具，而他自己收個兩、三件。對這年齡層的孩子，我們的目的是要讓他們建立工作心態。這種事並非一蹴可幾，只要孩子能明白自己被交辦什麼事，並了解怎樣才是把一件事做完，這樣就很不錯了。

當小孩做完家事，你得去檢查他做得如何，而且這時你必須炒熱氣氛，熱血一點！當小朋友整理完房間，會需要被人認為是地球上最

厲害、最會打掃房間的人！聽起來或許很好笑，但父母表現出興奮之情能達到兩個效果：一方面是讓孩子知道你以他們的努力為傲，一方面也能使孩子為自己的辛勤工作感到自豪。而你在此時把做家事的酬勞發給孩子，他們不會覺得這錢是白白得來的，而是確實理解到：

「這是我把事情做好的酬勞。」這就是我們希望小孩能多培養的心態。

## 製造酬勞的視覺效果

獎勵三至五歲幼童的另一個關鍵，就是給他們看得見的酬勞。孩子的年紀若比較大，可以教他使用信封理財法，把錢預先規劃為儲蓄、支出、奉獻等用途；但如果你才剛開始教小小孩，那麼盡量讓酬勞看起來既多又棒，這會是不錯的方法，你可以把錢「統統放在一起」。

我爸曾教過我很棒的一招，它能让五十美元在五歲小孩眼中看起來像是一百萬美元。拿一個透明容器，並且以鈔票而非零錢當酬勞。在將鈔票放入容器時，務必弄出一些窸窣窸窣的聲響。雖然一疊鈔票平放時看起來很薄，但如果把鈔票弄皺並稍微捲成一團，放在透明容器裡感覺會變得很多、很吸引人。兒童習慣透過視覺來學習，所以他們若能看到金錢逐漸增多，會產生極佳的視覺增強作用。

這樣做的目的是讓小孩想像這些鈔票多到爆出來，而這種想像將讓孩子對自己存的錢感到興奮，而他們的確也該為此感到興奮，畢竟那是他們自己掙來的錢呢！

## 主要目標：花錢去

當你家小孩在三至五歲之間，就藉由做些家事獲得酬勞，將為他們占到很有利的先機。一般小孩在這年紀並無法完全理解金錢的觀念，像是「規劃一部分金錢用於儲蓄及支出」（別擔心，我們很快就會談到這點）。因此獎勵小小孩最好的方式，就是讓他們帶一些自己賺的錢去買東西。你能想像當他們把自己賺來的錢拿給櫃台結帳時，將會有多麼自豪嗎？當孩子能走進一家店自己選玩具，而且用自己賺來的錢支付，那一刻奇妙的變化就在他們身上發生了。

## **培育助長：六至十三歲**

隨著孩子的年紀漸長，他們所做的家事、所負的責任，甚至所拿的酬勞，也都應該跟著增長，這樣才符合他們的能力及成熟度。當我再大一點之後，就跟其他小孩一樣會想做更多事、買更多東西。我們三姐弟都知道父母一定會照顧好我們的基本生活需求，但也很清楚他們不會每件事都替我們掏腰包。這表示隨著欲望與需求增加，我們要做的家事也變多了。

## **列一張清單，檢查再檢查**

我們漸漸成長並持續以做家事來換取酬勞。我記得自己有一張列了五件家事的清單，每做一件就能賺一美元。那些都不是什麼粗重的工作，而是鋪床、倒垃圾、餵小狗之類的事。

冰箱上貼了一張家事表，記錄著誰做了什麼、賺了多少。我媽在表上寫下我們的名字與各自負責的五件家事，我們每做完一件，就在表上打勾以示完成。

不過這是否代表每當我把髒碗盤丟進水槽，都能得到一美元？當然不可能！家裡總有身為家中一份子就得做的事。在我們家，吃飯時間前後要做的家事都是無償的，如：幫忙布置餐桌、把碗盤收到水槽、烘碗等，這些事都沒酬勞可領。身為家中的一份子，廚房清潔就是分內之事。

我們要讓小孩明白工作賺錢、有勞有獲的道理，但也不能做得太超過，導致他們以為在家裡做任何事都有錢賺。父母不能一直用金錢做為激勵；總有些事是生活中原本就該做的。

你應該自己想出幾件特定家事，並訂出每件家事的酬勞，金額由你自行判斷。上面講到我父母給我的五件家事，他們認為每做完一件給一美元是合適的標準；至於適合你家的家事類型及酬勞金額，則是由你決定。

## 父親說

每次我們把這套酬勞制度介紹給其他父母時，總會有至少一個人不認同。不認同的理由是：「子女既是家中的一份子，原本就應該做家事，不該期望能因此獲得報酬。」我同意他們的想法，但如果不在某些家事裡摻入金錢交易，就失去了教育子女明白工作、支出、儲蓄、奉獻等守則的機會。我家小孩做某些家事是有酬勞可領的，有些家事則是原本就該為這個家做的。幫父母洗碗是出於對家人的愛，也是一種家庭義務。這種無償的家事能教育孩子在教會或社區裡善盡本分，長大之後亦能發自內心幫助他人。

我從小生長在有如早期電視劇「天才小麻煩」（譯注：Leave It to Beaver，美國五○年代電視影集，內容主要描述一個住在美國郊區、幸福美滿的家庭的日常生活。後來常被當作懷念簡單美好年代的比

喻。) 那般和諧美滿的模範社區。我住在田納西州納什維爾一個新興郊區，幾乎所有住戶都是脫離務農生活後的第一代。由於農人都很勤奮工作，因此社區居民也都對體力勞動習以為常，誰家需要修理或布置什麼的，大家都會捲起袖子一起幫忙。當然沒有人會想到酬勞這件事，我們只是在幫鄰居的忙。

那時我家隔壁住了一位我生平所見一等一的大好人。他謙和有禮、樂於助人，而且對機械很有一手，很喜歡幫人修理或製作東西。他曾在自家車庫裡，把一輛破車改裝成馬力十足的高速汽車。不論什麼東西他都有辦法好好整治一番。而他為了完成這些嗜好，在後院收集、堆放了好些東西——而且還不少。長大後回想起來，我不清楚那時大人們對此有何評論，只知道住在約翰家附近的小孩及許多大人，總會不時出動去幫他打掃後院。

我們會花好幾個小時在那裡搬移、堆疊金屬廢料，並且把要載去垃圾場丟掉的東西裝滿一輛又一輛的卡車，也幫他的後院除草修整。小孩們都覺得這非常好玩，大家都喜歡約翰並樂於幫他忙。等到約翰家的後院都清乾淨後，小孩們便獲准跳上約翰的小貨車後車斗，前往附近的便利商店去喝杯思樂冰。所以我們做了半天工作的酬勞，就是一杯思樂冰？嗯，不全然如此。四十五年後的我，回顧那些上午做活兒的日子，了解到真正的報酬是：我學到了辛勤工作、與他人合作，當然也學到為常幫我們忙的鄰居打掃以回報對方的仁心善舉。也許你會認為：「這不過就是一群鄉下人讓自己的小孩搭貨車兜風罷了。」也許事實真是這樣；但我之所以能成為現在的我，那些在鄰居家幫忙做事的時光，確實扮演很重要的角色。

## 保母大冒險

## 女兒說

我十二歲時每週都能拿到做家事的酬勞，但那時我有更多想做的事，而我一些朋友已經開始去當臨時保母。說到這，你或許可以想像得到，我這人做事絕不敷衍了事，如果要展開「幫別人看顧小孩」這種新冒險，我就一定會把事情做到好為止。

因此在籌劃這項新嘗試的時候，我把重點擺在簡報與客戶服務。如果有人考慮雇用我幫忙照顧小孩，我會先與對方見面，接著拿出簡報資料夾，向對方介紹我的工作技能、經歷、推薦人及收費標準。之後，如果他們跟我約了時間（說實在的，遇到如此專業的臨時保母，誰不想雇用呢？）我會請他們填寫一張我製作的表格，內容包括他們預定離家幾小時、我能聯絡到他們的地點與方式、緊急聯絡電話與聯絡人，以及其他我應該知道的特殊需求或指示，精明程度簡直不輸我爸呢！

製作簡報資料夾與表格其實不用花太多時間，但這樣做對我的生意卻有很大的幫助。父親總是教導我：「就是這種小事決定一個人能否鶴立雞群、攻占市場。」儘管十二歲的我還不懂「攻占市場」是什麼意思，但也能看出找我當臨時保母的人，比我朋友的更多。

## 可讓大小孩做的工作

若你家小孩的年紀是在六至十三歲這範圍，指派給他們的工作也得跟著升級。小孩到了六歲就能承擔比以往再多一點的責任，因此，父母可以開始多加幾項工作給他們，當他們做這些家事時也能少幫一些忙。我們建議你把孩子的工作任務以家事表逐一系列出來，並貼在冰箱門上，好讓小孩每天都能看到。每當孩子做完一項工作，你都要將

之視為一件大事，並核對表上是否有打勾。適合這年齡層的家事包括：

- 整理自己的床鋪
- 餵寵物
- 吸塵與清掃
- 幫忙把洗好的衣服分類、摺好並收納
- 洗碗
- 澆花
- 擦窗戶
- 洗車
- 幫忙整理庭院
- 清潔浴室

等小孩年紀再大一些，父母可以鼓勵他們找些自家以外的賺錢方式。你可以陪孩子一起腦力激盪可能的工作，像是：

- 當臨時保母
- 代為遛狗
- 幫人整理庭院

如果你家小孩展現出創業精神，請予以鼓勵，甚至可以幫他做傳單來宣傳新事業。



## 改以週薪方式給酬勞

對這年齡層的小孩可改為每週給付酬勞，而不用當下獎勵。因為你的孩子到了這階段，應該已經學會有勞有獲的重要關聯，所以立即獎賞這件事就沒那麼重要。此外，讓孩子知道自己整週都做事，但只會拿到一次酬勞，能培養他們延遲滿足的自制力及耐心，而且，現實世界不也是工作一段週期才領一次酬勞嗎？

我們家的「發薪日」是禮拜天晚上，那時我們會跑去把家事表從冰箱門上拿下來，確認自己負責的家事是不是都做完了。然後，我爸就會按工作來給酬。如果我五件家事只做了三件，所拿到的酬勞就只有三美元。他們絕不會讓我們事情沒做還能得到酬勞，因為人生不是這樣的，我家的規矩當然也不是這樣，打從一開始就得照規矩來行事。每個禮拜天晚上，我爸手上都會拿著十五張一美元鈔票，準備發薪給三個迫不及待的小孩。而某些週日晚上我們發現父親沒發酬勞而去詢問時，他是這樣回答：「我忘了去銀行換錢了，所以下週再一起發。」這情況很少發生，但確實存在過；即使是理財達人大衛·藍西偶爾也會出狀況，因此各位父母千萬別對自己太過嚴厲。你愈能做到始終如一，對你的孩子自然是愈好，但如果偶爾忘記一次，也別因此太有壓力。這種小小失誤還不至於讓小孩心理受創啦！

## 父親說

回想起我們養育孩子的方式，以及如何教他們酬勞制度、家事表、儲蓄、奉獻與支出等觀念，其中最神奇的是，儘管太太和我經常出狀況，孩子們仍舊能明白其道理。像我們跟孩子講定並實踐「不勞則無獲」守則，但在實際運用上，我們離嚴格執行還差得遠；有時某

個孩子搞砸了事情或打破東西，太太和我仍會大發慈悲的給予酬勞，因為我們只是要孩子能了解那些觀念。印象中至少有四分之一的「發薪日」被我們錯過或忘記，但孩子們完全記得我們所給予的觀念教育。

人總有太累、剛好在渡假，或單純被其他事情分心而忘記「發薪日」的時候，但你也總有下個星期能仔細把家事情況說清楚，並為孩子的三個信封挹注資金。所以，同樣身為父母的我要告訴你一個關鍵詞——**仁慈**。以仁慈的心來面對孩子的特殊情況，也以此看待自己未能完美執行計畫的時刻。畢竟孩子的家庭作業你也不可能每份都檢查過（可別說你真的每一份作業都要看過！這樣做實在很不可思議），他們照樣可以畢業，或許成績還比你想像得更好呢！因為你只要教導並親身示範努力工作的守則，孩子了解這觀念後，自然會做好自己分內之事。關鍵是，你要用心控制好自己對孩子品格發展的教導，而不是想操控你的孩子。

## 小孩適用的信封理財法

### 女兒說

這年齡層也很適合開始教孩子如何處理賺到的錢。我們的建議是，請教小孩把收入分成三大類——支出、儲蓄及奉獻。

請發給小孩三個特製信封，分別寫上「支出」、「儲蓄」、「奉獻」，在信封上把這些字寫得又大又粗，或讓小孩照自己的意思來裝飾信封。他們賺到的所有酬勞都得分到這三個信封裡。同樣的道理也適用於發給他們的生日禮金或紅包。

以我家小孩為例，我若拿到五美元酬勞，會先放一美元到「奉獻」信封裡（因為我家一向以奉獻為優先），兩美元到「儲蓄」信封裡，最後兩美元則放入「支出」信封。這是最基本卻實用的預算方式，就連一個六歲的小孩都學得會。

「支出」信封可以任我們宰制，想怎麼用就怎麼用，這筆錢的目的就是讓人用來**享受**的，因為金錢確實有其好玩之處啊！

「儲蓄」信封基本上是一個長期支出帳戶，畢竟一般人小時候是不會為了讀大學、買房子等事情存錢的。父母鼓勵我們設定儲蓄目標，像是一個必須花幾星期甚至幾個月賺錢才買得起的玩具。隨著儲蓄增加，我們在達成目標後會自豪的拿著「儲蓄」信封到商店裡，把我們的重大採購帶回家。這能教育你家小朋友學會耐心、設定目標及延遲滿足，這連很多大人都還不太會呢！

「奉獻」信封對我家來說格外重要，因此是我們拿到錢後第一個分配的項目。記得從我六歲開始，父母就不再給我錢去投教會的奉獻袋，必須從我自己的「奉獻」信封裡拿錢出來投。讓孩子以他們自己的錢奉獻，將會徹底改變他們對奉獻的認識。這點我們之後會再談到。

## 見見世面：十四歲至讀大學前

我們家的小孩過了十四歲，就從禮拜天晚上的「發薪日」畢業了，而是改用銀行帳戶。父母會把要花在我們身上的娛樂、衣服及其他支出的金錢，每月存入我們的個人帳戶。要是我們想花更多錢，都會知道錢得從何處來——沒錯，就是必須工作。我和姐姐常接臨時保母的工作，我弟則兼了好幾個零工，而三人在暑假時都會去我爸工作的

地方幫忙。我們都有很多社交活動、學校活動、運動練習要忙，但並未因此而停止工作。

## 自己當老闆

大約在我十四歲時，我爸找了姐姐和我坐下來談，並告訴我們得開始自己做生意。你大概能想像當時的情景，十六歲的姐姐和十四歲的我瞪大眼睛看著我爸，並且心想他應該是瘋了。我開口說：「爸，這太誇張了！為什麼我們非要自己創業不可？」只要對我爸有點了解的人就能想像，他眉飛色舞、口沫橫飛的向我們介紹損益表、產品管理、創業家心得等。

等我們意識到他不是隨便說說時，便開始腦力激盪，思考要怎麼把自己的事業做起來。接著我們想出一個完美的答案。當時我爸的公司規模日益擴大，整個工作團隊共有一百五十多人。你知道辛勤工作的人在上班時最喜歡什麼嗎？沒錯，就是吃東西！像是洋芋片、棒棒糖、堅果、餅乾、燕麥棒之類的點心，再配上各種汽水或瓶裝水來順順口。我們姐妹可說是意外挖到金礦嘍！

我爸總是告訴我們：「不備而戰，注定失敗。」講白一點，我們想要直接抱著盒子就去他公司兜售點心，那是不可能的事，如果要做生意，必須做得有模有樣。這代表在公司老闆（也就是我爸）點頭讓我們進去前，我們得先寫出一份完整的營運企劃。是的，我沒有在開玩笑。那份企劃書詳細說明我們會從何處購入點心、如何支付首批商品存貨的款項（後來是由老爸慷慨贊助）、商品訂價及存貨管理方式、如何製作每週損益表，甚至包括競爭對手的評估。你沒看錯，我

們是有競爭對手的，因為我爸公司那棟大樓每層都有自動販賣機，所以我們必須以更低的價格來吸引顧客。

由於我姐那時已經有車了，所以我們每星期都會開車去當地的量販店購物，推著裝滿棒棒糖、洋芋片、餅乾及一箱箱罐裝飲料的購物車，奮力穿過擁擠的走道。還記得我們常常差點推不動購物車，因為它比我們兩個加起來還重！好不容易把東西全放進車子後，就開往我爸公司，再跟倉管人員借一輛推車，自己從車上卸貨。接著我們就會到大樓內各個休息室，把商品架整理好並補貨。讀到這裡你大概會以為我在開玩笑，但事情真的就是如此。

點心與汽水飲料是每週補貨，而我和姐姐週間白天都在學校上課，沒有人能幫忙「顧店」，這表示東西買賣必須靠顧客的良心。我們把價格張貼在貨架旁邊，並擺一個罐子給顧客投錢。對我爸的團隊來說，規則只有一個：「如果付不起就不要吃。」原本一切都滿順利的，直到後來連續數週都出現金額短少的情況。我覺得那時老爸好像快抓狂了，因為他的員工居然在坑他女兒的錢！現在回想起來倒是覺得有點好笑。

於是我們決定來個速成的品牌再造，從那天起我們便改名為「良心小點心」。如果有人打算拿東西不付錢，他所偷的點心可是來自「良心」呢！

幾年下來，我們姐妹似乎也靠著生意賺了點錢。而我們第一次為生意砸大錢所買的，就是一臺自動硬幣分類機。我們用攢下來的錢買了這臺神奇的機器，從此不必再自己將硬幣一枚枚分類然後捆起來，全都由它代勞即可。這是我們為「良心小點心」所做最棒（也是唯一）的投資。每個星期我們會把這些成捆的硬幣拿去銀行存起來。當

然，我們也必須持續更新損益表，而每週都能看到收入減去支出後，還有不少獲利（而且有扣掉姐姐要我分擔的油錢）。

開一家點心小舖實在是個很簡單的想法，但這想法的確幫我們姐妹賺了不少錢。不過比起賺錢，這間小店更教導兩位青少年如何經營生意、服務顧客並賺錢營利。現在回想起來，我很確定那就是父親建議我們創業的理由。

## 可讓青少年從事的工作

我進入青春期後已確實明白有勞有獲的關聯，而且不打算一點一滴把我父母的荷包榨乾。他們供應我生活所需，有好吃好玩的也會幫忙出，但我並不認為他們會任我予取予求。對於已為人父母的讀者，我要鄭重聲明：我們家小孩並非在家到處辛勤做工的小小兵。在勞務方面，我家親子間有很好的平衡，有時父母會買東西給我們或送禮給我們驚喜，但他們都確實教育並加強我們對工作這最高原則的理解。父母的一貫教養就是要讓我明白有勞有獲、不靠伸手的道理。在成年的我心目中，那是真正改變人生的一課。

青少年都應該幫忙做家事，不過父母大概不再需要用冰箱門上的家事表來記錄進度。至於是否給你家青少年做家事的酬勞，端看你的想法為何；而無論付或不付，都應該鼓勵孩子們去找外面的事做。不管是修整草坪的生意也好，賣東西也罷，都是讓子女學習在現實世界工作的機會。

一份**只靠**做家事得酬勞的收入，能給你家的青少年一張安全網，不過這種方式有好有壞。好處是可以在安全的環境下，繼續強化孩子

有勞有獲的教育，但如果孩子的**老闆**只有父母，他們就沒機會學到為其他人做事、和別人一同工作等重要課題。

我在國中時代已有臨時保母及「良心小點心」的經驗，並且準備迎接新的挑戰。那時有位好友在購物中心裡的某間商店工作，我對此也頗感興趣，於是趁著聖誕假期在那邊找了份薪水比基本工資高一點點的工作。我永遠忘不了經過四天超長工時的工作後，拿到生平第一張薪水支票的那一刻。我實在是大受打擊！你可以想像一位十七歲女生一邊看著支票上少得可憐的數字，一邊大叫著：「開什麼玩笑啊！」我不敢相信工作了那麼多天、每天做到那麼晚，結果只有這麼一點薪水。從此我了解到什麼叫做「比基本工資高一點點」。記得我那時心想：「同樣這麼努力工作，我去當臨時保母還可以賺兩倍的錢哩！」於是我做完聖誕檔期就辭掉那份工作了。

我發現自己跟父親很像，對於工作有著創業家精神。比起在店裡做事，我更喜歡為自己工作。當然，當零售店員或在購物中心工作也都很好，事實上，我是因為這樣才學到如何填寫稅單，也知道每年必須報稅，並感受到拿薪水的四分之一去繳稅、繳社會福利保險，是多麼讓人捶心肝。這些都是你家青少年透過在外打工能學到的寶貴教訓。你可能也會發現幾個小孩的個性不盡相同，雖然我不喜歡當零售店員，但我姐姐與弟弟的中學與大學時代，都在零售業打工。不要把孩子限制在一個框框裡，而要讓他們發揮創意，找到自己喜歡的工作。

## 工作的重要性

我一直以來或多或少都有在工作。我必須承認自己有時也會有點羨慕那些沒被父母要求工作的朋友。然而在長大成人之後，我注意到

當時沒發現的觀點。在巡迴各地對青少年演講時，我很快就能看出哪些人的父母曾教導他們工作的價值，哪些人的父母則是只要小孩開口就給他們零用錢。我只要問這些青少年幾個問題，就能知道他們是否害怕靠努力工作去達成財務目標。不曾被父母教育工作價值的那些年輕人，或許當下會覺得自己很幸福，但我可以預見他們未來人生的磨難。面對現實世界的迎頭痛擊，沒學過工作價值的人只能毫無準備的回應，並因此面臨失敗。

為人父母者不教導子女工作價值，其實不是對他們體貼或仁慈的做法，而是十分不負責任的態度。教育子女金錢與工作的道理是父母的責任。這不是學校或教會的責任，而是**你**應該負起的責任，請拿出肩膀來承擔它。子女能否受到激勵、迎向成功人生，端看你給他們什麼樣的起步，你就是他們最重要的支持者與啦啦隊。為孩子打好勤奮工作的基礎，能讓他們長大後的人生截然不同，但這必須要你這位父母願意認真、用心去教導他們工作**有多重要、為何重要**。



### 第三章

## 支出——錢花掉就沒了

### 女兒說

「可是，爸，拜託你啦！我這次一定能贏！只要再給我一點零錢就好了嘛！」

我相信當時整個遊樂園的人都聽到我那使出渾身解數的哀求了。回想起來，也許路過的人都想塞點錢過來好讓我閉嘴，可惜沒有。我那天運氣用盡（錢也是），接下來的六、七個小時只能在那好玩的奧普蘭遊樂園（Opryland Theme Park）裡走來走去，飽受折磨，因為我已經荷包空空。而這全都是我的錯。

在納什維爾長大的我，小時候最喜歡的一件事就是去奧普蘭遊樂園玩。那是一座位於城外不遠的超棒音樂主題樂園，裡面有很多可乘坐的遊樂設施與攤位遊戲。它就像迷你版的六旗樂園（譯注：Six Flags，美國大型連鎖遊樂園），而「音樂之都」納什維爾的精神，就是這座樂園的動力。由於我家有這座遊樂園的季票，所以小時候我們常會去玩。

本章開頭提到的故事，是我六歲時的經驗。正如我前面所講，我六歲時已開始努力做家事，依照家事表上的項目領酬勞，再把賺來的錢放進支出、儲蓄、奉獻這三個信封。父母向我說明，既然我已開始自己賺錢，那麼想在遊樂園裡玩點什麼特別的，都不該巴望著他們幫我出錢。出門前，父親要八歲的姐姐和六歲的我從各自的「支出」信

封裡拿錢，並告訴我們：「這些是妳們自己賺來後規劃支出的錢，因此要怎麼花用都可以。」

姐姐的「支出」信封又大又厚，因為她很少真的花什麼錢，這真是有夠誇張的。總之，姐姐想了一下就說：「我呢，並不想把全部的錢都花掉，所以決定拿一半去花，另一半繼續存著。」於是她仔細數了剛好一半的錢放進口袋，「支出」信封裡還留有一半。記得那時我心想：「她瘋了吧？我們可是要去奧普蘭遊樂園玩一整天耶！她幹嘛不把『支出』信封裡的錢**全部**拿出來，好好玩個痛快咧？」我心裡一邊這麼想，手一邊伸進信封，分文不漏的將全部的錢拿出來塞進口袋。六歲的我要去最愛的遊樂園，而且口袋滿滿。今天的我沒有極限！

從停車場到大門的路上，老爸對我們小小說教一番。每次要進去遊樂園前他都會來上這麼一段，提醒我們手上的錢是自己的，可以自行決定怎麼運用。既然我們有自己的錢，家規的其中一條就是：「想多玩攤位遊戲，就得自己付錢。」

我姐當下可能已經在做筆記了吧！我能想像她認真把每個字都聽進去，並且逐一寫下來，點頭說道：「沒錯，沒錯，老爸說得好，我聽懂了。請不用擔心我，我可以用這筆錢玩上一整天，或許剩的錢在回家時還夠幫大家買晚餐呢！我會小心謹慎花自己的錢。」

至於我則不然。我興沖沖跑進迎賓大門，準備好要花錢嘍！才走進園區不到三步，我就看到第一攤遊戲，於是跑過去爽快把錢放在桌上，就開始玩了起來。遊戲結果是我輸了，所以我再拿出更多錢放在桌上，再玩一輪，結果還是輸了。接著我一而再，再而三的拿錢，直到可怕的那一刻來臨。最後我伸進口袋只摸到線頭，還有已然破碎的

美夢。我的錢在第一個遊戲就花光了，而前後總共只玩了五分鐘而已！

我記得自己跑回去找父母，求他們再給我錢：「這次我一定能贏的！我已經把那遊戲給摸透了！」順帶一提，這件事就是我長大後絕不賭博的原因，因為知道一切可能在短時間內就變得很慘。總之，父母拒絕了我，我甚至還跑去求姐姐：「姐姐，我需要一點錢！拜託啦！」而她看我的眼神就好像遇到瘋子似的。此時，我哭了起來，居然又跑回去跟我媽哭訴：「媽，拜託啦！我之後會還妳的！」沒錯，那時我竟向理財達人藍西夫婦借錢！你可以想像結果不會好到哪裡去！

接著，父親低頭看著我，他所說的話我至今難忘：「蕾巧，錢花掉就沒了。一旦妳花了錢，就拿不回來。如果妳已經把錢花完了，今天就只能玩到這裡了。」後來的情況也確實如此。我記得自己接下來六個小時逛遍園區的免費活動，心酸的看著姐姐在那裡細細思量要玩哪些遊戲。我敢打包票，那時我看起來一定很淒慘，甚至可能曾誇張哀號，把大家搞得受不了；但父母完全不為所動。而那天剩下的時間，我只能試著接受自己因衝動而把所有錢揮霍掉的事實。而能讓六歲的我學到這教訓，真的是父母送給我的神奇禮物。

## 父親說

坐視孩子因為他自己的決定而受苦，對父母來說需要莫大的力氣與決心。小孩通常都擅長說服又可愛，而且會一個勁兒的糾纏，所以父母很難不心軟，也很難不去想：「他們只是小孩嘛！」當然我們在很多時候也會特意出手，為做了笨決定的孩子解圍。但我和太太都知道，在後果不致失控的情況下，讓孩子遭遇挫折是在調節痛苦指數，

這種痛苦程度高到足以給他們教訓，卻不至於造成永久傷害。如果父母期望孩子每個決定都必須正確無誤，導致他的痛苦程度過高，那就是做過了頭；同樣的，時時護著孩子、不讓他承受不智決定的痛苦，這種「直升機父母」也是過猶不及。我和妻子不斷試著在兩者之間取得平衡。

蕾巧是三個小孩中表現最誇張的一個，常會把事情弄得像攸關生死那般灑狗血。那次去奧普蘭遊樂園的事確實就像她所描述的；但從父母的角度來看，其實情況根本沒那麼嚴重。她花光了錢，落得一文不名，這就沒什麼好說的了。不管她再怎麼可愛、哀號、嘸嘴、說服，都改變不了錢的多寡。破產就是破產，而她之所以會破產，是因為沒有控制花費——這點我們已經先警告過她了。我遇過太多人即使到了五十四歲，仍舊學不會這個簡單的道理。

## 金錢不是萬能

### 女兒說

金錢是有限的，鈔票並不是無限量供應，這似乎是現代人很難記住的一件事。這時代充斥著房貸、車貸、學貸、信用卡，讓你以為任何人隨時想買什麼就可以買什麼，而且完全不擔心後果，現代人太容易忘記金錢有其限制。無論你孩子是六歲去遊樂園玩，或是五十六歲打算買車，如果不能明白「金錢總會用光」的道理，那他們這一生就不可能成功理財。

為了幫助成年人熟悉這事實，我爸教他們用信封理財法及規劃每月預算。信封理財法很簡單：「算出你每個月某個用途可以花費的金額，在領薪水時就將現金放入那個信封內。」所以，如果你規劃每個

月可以花費五百美元在食物上，就找個信封放入五百美元現金，外面寫上「食物」。買東西吃只能用這筆錢，除了這個信封外的錢都不能拿來買食物。那如果信封空了呢？嗯，你就不能再買食物了，這聽起來是不是有點像我父母在遊樂園對我說的話呢？

因此，我期望父母能在孩子年紀還小時，就教他們使用上一章談到的「縮減版信封理財法」。如果能從一開始就教育他們「金錢有限」，將來他們年紀稍長，也比較不會背負各種可怕的債務。

## 花錢者與存錢者

也許你很難相信，但每個孩子真的都不相同。每個人都獨一無二，行為舉止也常讓人猜不透。參與子女日漸成長的過程，是父母難能可貴的機會，你可以看他們一點一點發展出自己的個性，也能看到他們與金錢的互動關係，並由此看出他們是天生的花錢者或存錢者。也許你讀到上一句話，立刻就知道自己的小孩是天生的花錢者，並因此這樣想：「慘了，我有個愛花錢的小孩！他以後一定不會有成就，一輩子都要賴在家裡了！我真是全世界最糟糕的父母，竟然養出一個愛花錢的小怪物！」

好了，反應激烈的父母請先深呼吸。其實愛花錢沒什麼不好，你大可以相信我的話，因為我雖然是個認真負責的大人，但**確實**也是天生的花錢者。

我是那種身上只要有一美元，去雜貨店不買條口香糖就不離開，去逛大賣場不買點小玩具就不想走的小孩。如果規劃要花用的錢還有剩，我一定會把它花掉，而且速度快得很。我一直很喜歡「把錢花掉」這件事，但這並不代表身為大人的我一定會衝動或不負責任，只

是我必須承認自己愛花錢，並學習如何負責任的花錢。是的，負責任與花錢是可以並存的！

我要嚴正聲明，並不是愛存錢才是對，愛花錢就是錯。本書絕對不是要教你把喜歡花錢的小孩變得節儉。父母該做的是認清你家獨特小孩的天性為何，並教育他如何理財。如果孩子是花錢者，就教導他怎麼花才**明智**（這樣就讓他學到怎麼**存錢**）；如果他是存錢者，就教導他怎麼存才**聰明**（這樣就讓他學習如何**花錢**）。

就讓我們實際面對它吧！這兩種性格各有優缺點。花錢者通常非常大方，因為他們不那麼在意要守著錢不放，但可能會做出衝動的決定，導致辛勤工作卻沒存到錢的下場。另一方面，存錢者天生有耐心和責任感，但也可能會變成吝嗇鬼，捨不得花錢或捐出一分一毫，這也不是太好的生活方式。所以關鍵並不在於你的孩子是花錢者或存錢者，兩者並沒有優劣之分，重點是你必須了解自己小孩的類型，並引導他學會做出明智決定，建立起合適的理財習慣。

## 父親說

每個人都有與生俱來的長處與弱點，在金錢方面的性向亦然。請試著找出你的孩子有哪些與生俱來的長處，並幫他們加以強化。不過千萬別矯枉過正，否則最大的長處反而會變成弱點。天性節儉很好，但如果他從來捨不得花錢，也吝於給予或付出，這樣就不太好了；性喜花錢很好，但如果花到債臺高築、一點錢也付不起的時候，那就不太好了。樂善好施也很好，但如果遇到困難卻沒積蓄，或連一點錢都沒留給自己享受，那樣也不太好。因此，請你仔細觀察子女在金錢方面的強項，並協助他們維持平衡。

每個人人生來都有弱點。父母很容易就能看出自己的小孩有什麼缺點，也習慣去加以改正。但請你務必注意「孩子的獨特性」，並從這角度來協助改正。如果你本身是存錢者，而小孩是花錢者，請小心別讓他們認為自己必須按照你的方式才是正確的。我屬於天生的花錢者，而我之所以學習自律儲蓄，並不是為了變成天性節儉的人，反而是為了能有更多錢去花用或奉獻。你很可能需要逼著小孩努力改善用錢習慣，就像你逼著他們去刷牙一樣；而你若能在要求他們行為的同時也給予教導，將能為孩子帶來長久的影響。

## 學習聰明花錢

### 女兒說

我想，那天去奧普蘭遊樂園玩的我，顯然不是個聰明花錢的六歲小孩。儘管父母在那當下教了我「金錢有限」的道理，之後我仍花了很長一段時間在學習這課題。我們無法像按下開關一樣，讓小孩立刻變成花錢明智又善於理財的人。此外，父母也不能做得太過火，讓小孩誤以為花錢是不對的。花錢沒什麼不對，就像我爸所說：「金錢是個好玩的東西——**前提是你得有錢才行。**」父母必須幫助子女了解，在負擔得起的情況下，擁有一些好東西並不為過。在這方面，你可以透過以下幾件事引導子女，而不論他們是花錢者或存錢者、六歲或十六歲，這些做法都會有用。

### 以身作則

小孩會一直觀察父母，因此要教導子女如何聰明花錢，最重要的關鍵就是你必須聰明花錢。我確實相信「身教重於言教」，你**做了**什

麼比你**說**了什麼更重要。如果你告訴孩子花大錢買東西前要有耐心，之後你卻一時興起跑去買了全新的平面電視，他們將會注意到這矛盾。

「情緒性消費」（emotional spending）也是同樣道理。我們有非常多聽眾都是為錯誤購物動機所苦的成年人。他們似乎想藉由新車、新包、新電視或新鞋來滿足自己的情感需求。坦承面對吧！女士們，有時這的確是我們的困擾呀！《女性經濟》（*Sheconomics*）有份針對女性消費習慣的研究報告指出，女性之所以瘋狂購物，最常見的理由是「為了讓自己開心起來」。幾乎有八成受訪女性表示這是她們購物的理由。而效果呢？並沒有預期的好。有三分之一的受訪者表示，過去一週曾因購物而覺得內疚或羞恥<sup>[1]</sup>。更糟的是，孩子的眼睛都在看，若你每次壓力大、難過或情緒不穩，就去逛賣場或特力屋，你家小孩也會學起來。不論你對他們**說**過什麼金錢道理，他們清楚接收到的訊息是：「想快樂或讓心情變好的唯一方法，就是出門花錢去！」

## 父親說

大人常任性且幼稚笑著說出「購物療法」（retail therapy）這詞語。一個人如果不成熟到在家人面前公開聲稱：「我要去買東西才會覺得好過一點。」這其實一點都不俏皮也不好笑。你這樣做其實是在傳遞一個可怕的訊息給小孩：「只要心情不好或遇到問題，買**東西**就能讓情況好起來。」但真的是這樣嗎？當你用購物來因應情緒或問題，其實是落入物質主義的深淵。當你把這些觀念灌輸到孩子的腦海與心靈中，可能導致他們將來必須背上許多年債務才能走出來。



要教育子女金錢觀念，關鍵就在於「以身作則」。想一想，你所說的話是否也常是以前你父母說過的呢？你的子女也會模仿你，所以你若希望他們能精明理財，當然你自己也得精明理財。孩子會學你花錢、存錢、奉獻、規劃預算，甚至會學你怎麼為錢與配偶爭吵。我們連臉部表情都是跟家人學的，你希望自己當怎樣的榜樣呢？

## 女兒說

有些父母可能會養成「因為內疚而買東西給小孩」的習慣，這在單親或離婚家庭尤其常見。由於父母其中一方不能多跟孩子相處，於是嘗試買一堆東西來做為補償。我常聽青少年分享他們家會「過兩次聖誕節」，父母甚至會彼此競爭，導致子女被夾在詭異的拔河中，三方都是輸家。

## 父親說

父母離婚後，若有一方希望用金錢換取小孩的愛，就會產生所謂的「迪士尼老爹症候群」（Disney Dad syndrome），讓希望成熟、積極教養孩子的另一方感到挫折。大部分家庭輔導人員都同意，縱使無法與前配偶在教養方面達成某些共識，都應注意切莫數落對方的不是，尤其是別在小孩面前這麼做，反而要說對方的好話。告訴子女，當他們與你在一起時，理財教育就會繼續進行，因為你深愛他們，而且非常在乎他們的未來。

請記住，面對任何人際關係，無論你花再多錢都不能讓罪惡感消失。拚命送小孩禮物，並不能消除你讓他們見不到爸爸或媽媽所帶來的罪惡感。希望用錢買到子女的愛，這是種自私的行為，你為了讓自己覺得好過，反而混淆了子女對人情世故的觀念。

## 女兒說

有時候，父母會因為替孩子難過而花錢。也許他們的足球賽輸了、沒選上學校話劇角色，或是遭學校樂團淘汰。誰不想讓子女開心點呢？有些父母就會藉著買東西送孩子來粉飾傷心與失望。身為父母請留心自己的這種行為。之後我們談到「知足」（contentment）觀念時，會再好好探討這一點，而現在請容我先提醒你，不論用什麼方式，都得讓子女了解：「『花錢』無法帶來滿足或成就，更不是神奇的止痛藥方。」

## 任其失敗

我深信有許多人在成年後鑄下代價極高的大錯，原因是小時候父母沒讓他們有機會去犯代價不高的小錯。太多父母過度保護子女，不讓他們遭遇沉痛的教訓，以至於子女學不到唯有失敗過才能得到的智慧與堅強。我父母對這些情況倒是十分拿手，最好的例子就是我在遊樂園五分鐘就把錢花光的往事。他們沒對我說：「蓄巧，妳把錢花在最愚蠢的地方了，真是浪費。」不，那是掌控型父母才會說的話；但我父母也沒縱容我的愚蠢行為，荷包大開供應我源源不絕的金錢，因為他們知道我只會不斷把錢揮霍在永遠贏不了的遊戲攤位上。我的父母做出了兩種極端之間的反應——讓我犯錯，並從錯誤中學習。

你的子女**將會**在理財上學到一些慘痛教訓。他們會做出某些不當決定，甚至是**非常**糟糕的決定；但是沒關係，這樣他們才能學到教訓。因此問題不在於孩子**會不會**犯錯，而在於要犯下多大的錯誤，才能學會控制花費。為人父母者必須讓孩子面對失敗，幫助他們能**早早就**從代價不大的錯誤中學習。畢竟十三歲時亂花錢買電玩，後果總不會比二十三歲亂花錢買車來得嚴重。

## 教育小孩認識機會成本

「機會成本」（opportunity cost）是一些人覺得不易消化的艱澀財經術語，我將之說得簡單一點：「如果你的錢全花在甲物上，就無法把那筆錢**同時**花在乙物上。」這要對小孩解釋倒很容易，只需要用一個他們重視的東西當例子，如：「要是你今天買了這個電玩遊戲，就沒錢可以買下個月推出的新遊戲嘍！」有時小孩很難衡量**未來**的快樂與**現在**就買的立即快感，因此關鍵問句是：「下個月新遊戲上市的時候，你對現在的決定還是會一樣高興嗎？」

## 忍耐是一種美德.....此話不假

一個能避免亂買東西的好方法，就是「多等一個晚上」，這招並不分年齡大小。在打算花大錢買東西前先等一個晚上，就能讓買東西的決定徹底翻盤。這也是從小我們（包括我父母）奉行的規矩。由於老爸天生愛花錢，所以老媽很早就跟他達成共識，只要其中一方想買超過三百美元的東西，都必須先跟對方商量，而且至少要等一個晚上，讓彼此先考慮一番。這招確實讓老爸**放棄**購買許多沒必要的東西。

我還記得一件母親勸我多等一晚再購買的往事。當時我十三歲，跟母親出門買東西時看上一件很中意的襯衫，但一直下不了決定。我看看它，拿起來對著鏡子比一下，然後又放回架上。猶豫了好一會兒，我準備買下這件襯衫（當然是用我賺來的辛苦錢）。這一切都被我媽看在眼裡，而她勸我先把這件襯衫留著，等到明天再決定要不要

買。那時我好像是這樣回答：「可是我真的很喜歡它。如果放回去就會被別人買走了！」

只能說我媽對這種事真的很有智慧，最後她說服我把襯衫先交給櫃台保留，而我再三要求店員發誓，在我隔天來之前絕對不能把它賣掉。你猜後來結果如何？我一回到家就發現自己好像沒那麼想要那件襯衫了，第二天甚至壓根忘記有這麼一回事。後來我並沒有再回去找那位發誓替我保留商品的店員，或許那件留有我名字的襯衫，現在還躺在店裡的某處呢！

讓我們快轉幾年，在我大一時類似的情況再度發生。不過这回母親遠在兩百哩外，我必須自己面對。當時我在某間店裡看中一件很喜歡的羊毛衫，但是一件要價一百二十美元，對我而言那絕對算是大手筆。我想起父母教過我要等一個晚上再決定，於是就這麼做了。到了第二天，我發現自己確實很想要那件羊毛衫，於是又回店裡把它買下；由於真的太喜歡它，接下來五年我都常穿，因此買下那件羊毛衫確實很值得！

請告訴你的小孩：「先等一個晚上再決定，就不會那麼有壓力。」因為要等隔天再決定，你就能空手走出商店；而一離開商店，我們的心往往就撥雲見日，腦袋也恢復清醒。如果你隔天醒來還是認為應該要買下那東西（而且買得起），那東西很可能真的值得你去買。若是這樣，就去買來好好享用吧！

## 學習談判藝術

記得在六歲生日那天的早晨，我醒來後腦海裡只有一個念頭：「我今天終於可以拿到『她』了嗎？爸爸媽媽有找到『她』嗎？」之

後，我將生日禮物逐一拆開，心裡開始擔憂起來。似乎都沒有看到「她」，只剩一個禮物還沒拆了，這裡頭會是「她」嗎？還記得我把最後那盒禮物拆開後，心跳彷彿漏了一拍。上面寫著讓全國六歲小女孩人生充滿意義的四個字——「美國女孩」（譯注：American Girl，芭比娃娃母公司的另一項知名商品，特色是除了一般可愛娃娃之外，還能製作與自己相像的娃娃，並且相關配件應有盡有）。他們買到了！我終於有自己的「美國女孩」！還有比這更棒的嗎？顯然還是有的。

沒錯，有個超乎我想像的東西就擺在娃娃旁邊——「美國女孩」產品目錄。那本小雜誌讓我大開眼界，我從中看到許多琳瑯滿目、非擁有不可的東西，像是其他「美國女孩」娃娃、娃娃的衣服、配件，甚至連家具都有！我興奮得不能自己並大喊：「爸！媽！他們還有幫娃娃做家具耶！我一定要買幾件回來。我的娃娃需要有可以坐著的地方！」父母微笑祝我生日快樂後，便叫我去玩新拿到的「美國女孩」。

幾個小時後，父親來到我面前說他有個想法。他開車載我來到附近的跳蚤市場，對我說：「女兒，我們來逛逛吧！如果妳看到什麼迷你家具適合給新買的洋娃娃，就告訴我。」於是父親帶著我四處逛了一會兒。我的眼睛突然被某件美麗的白色迷你家具吸引。我激動的指給父親看。他說：「好，我這就過去跟那位賣家談談。我們要用比他開價更低的價格買到它，這叫做『議價』，知道了嗎？」

我們走過去，父親開始跟賣家攀談，並展現出冷靜、隨性的風采。我為了娃娃的家具興奮到快憋不住了，他卻一副不在乎能否買到的樣子。我看著他和賣家一來一往對話，幾分鐘後兩人彼此握手，成交嘍！父親彎下腰來對我說：「他開價五十美元，但我們用三十五美

元就買到了。滿划算的。」那時我心想：「哇！我爸最酷了！」而我也在那天學到了議價與談判的力量。

長大後我了解到，世上許多地方的買賣，不論是從吃的、穿的到住的，幾乎每樣東西都會經過買賣雙方的議價。但是在美國，我們好像習慣就這麼走進店裡，看標價多少就付多少，然後買完走人，甚至不會開口嘗試議價！如果像是買車這種大事，我們確實會討價還價，但面對其他情況，我們似乎就這樣接受了「不二價」的觀念。其實很多時候價格並沒有那麼硬，希望父母們能找到一些小地方，讓孩子有機會見識一下議價的力量。父親在我六歲時為我上了這堂課，儘管我是個大方享受花錢的人，但我買東西絕對會先找找看（包括開口問問看），有沒有更划算的價格。

## 父親說


當你為孩子示範怎麼談判的時候，其實是在教導他們如何面對衝突。討價還價就是衝突的一種。我們要教孩子抱著「雙贏」心態去議價，教育他們在爭取最划算交易的同時，也應該對另一方心存尊重。

此外，我們也該教導子女多蒐集資訊，當個聰明的購物者。想要買什麼時，如果能先收集資訊，將能避免不成熟或衝動的購買，並從情緒上減緩成交的步調。這樣做，即使是小孩也能有靈光的頭腦去考量是否要購買。

## 重新審思：花錢者與存錢者

## 女兒說

希望各位讀到這裡都已明白，天生的花錢者並沒有錯，那只是孩子的天性，是他性格的一部分，是你應該加以引導與培養的特質，而不是必須去改正的缺點。我非常感激父母讓我有機會長成一個能聰明消費的花錢者。他們並沒有侷限我，硬是要我變成大家心目中「理財達人的女兒」該有的樣子。若要假裝成一個生性節儉的人，我大概會瘋掉吧！當然，這並不代表我討厭存錢，我可是**超喜歡**存錢的。所以嘍，下一章就讓我們談談金錢的另一面，並探討培育你家小小存錢者的理由與方法。

- 
1. Karen J. Pine, "Report on a survey into female economic behaviour and the emotion regulatory role of spending." *Sheconomics*, 2009 accessed June 14, 2013, [http://www.sheconomics.com/downloads/womens\\_emotions.pdf](http://www.sheconomics.com/downloads/womens_emotions.pdf). 

## 第四章

**儲蓄——精采就在後頭****女兒說**

我的人生在十四到十六歲這兩年間，曾有那麼一個讓我朝思暮想、超級重要且一心一意的想望。它是令我願意放棄週末跟朋友出去玩的目標；使我那些無盡的保母工作與打工變為值得的宏願；讓我沒把辛苦賺來的錢花在衣服、唱片、電影上的夢想。一切全是為了它——一部亮黃色的Nissan Xterra運動休旅車！

每次我媽載我去當保母而非去購物，或當我和姐姐在炎炎夏日開車不是為了去游泳池玩，而是去爸爸公司裡的「良心小點心」補貨時，我總夢想著十六歲的蕾巧在**屬於自己的車子裡**，坐在駕駛座上打開音響、搖下車窗的情景。對我來說，那輛運動休旅車不只是一輛車子，更代表了自由！每當想像自己過了十六歲生日後的人生，那輛黃色運動休旅車總會出現在其中。問題是我父母從一開始就跟我們幾個小孩講得清清楚楚——他們不會直接幫小孩買車。如果我們滿十六歲（或是其他年紀）想要一輛車，就應該捲起袖子工作，並累積大筆儲蓄。我這愛花錢的小孩就是從這時開始學習要存「很多錢」。

**付諸行動存錢去**

我們在上一章主要談的是支出，這通常是兒童學理財的起點。在第二章我們也談到工作與金錢的勞獲關聯，而「能在商店裡花自己的錢」，是最能大大強化此關聯的方法。但如果只教到這裡便停住，那



問題可就大了。四歲小孩的現金流若是**工作→賺錢→買玩具**倒也還說得過去，但長大了還是這樣可就不妙了。如果你希望教養孩子成為理財有方的大人，務必要教他們存錢。

## 關鍵在於行為

現今的美國肯定不是個人人愛儲蓄的國家。美國國家信用諮詢基金會（National Foundation for Credit Counseling）一項近期調查發現，高達64%的美國人能應急的現金不到一千美元<sup>[1]</sup>。就實際生活情況來看，這代表多數美國人若不另外借貸，就湊不出繳房貸的錢，甚至負擔不起家裡一個月的生活費。另有一項來自銀率網

（Bankrate.com）的調查發現：「每四名美國人中就有一人**完全沒有存款**<sup>[2]</sup>。」這種情況簡直是天大的災難。然而，為何數百萬美國人都能接受這種生活方式呢？

可想而知，研究指出成年人理財失敗的原因，在於「童年時期的金錢習慣」。不久前CNN報導了伊利諾大學香檳分校（University of Illinois at Urbana-Champaign）針對大學生的一項研究，他們發現那些具有良好金融技能的學生，都有驚人的相似之處：「這些人幾乎全都表示，年幼時父母即教導他們建立儲蓄的習慣。這顯示出儲蓄行為是透過經驗養成，而非知識習得。<sup>[3]</sup>」看來我爸傳講了二十多年的道理又多了一項證據支持，那就是：「個人理財只有20%是靠**知識**，其他80%則繫於**行為**。」

## 父親說

數十年來，我指導過許多在財務上一敗塗地的人，也指導過不少致富的人，現在我愈來愈相信，一個人財富累積的成功與否，主因在於他的行為如何。若想知道這人能否理財有方，只要看他的行為舉止及驅動其行為的人品性格即可。一名成年人能否與他人好好合作並恪守誠信，且在情緒、精神上都表現得很成熟，就是這人能否累積財富、守住財富的關鍵。天賦資質優異或許能讓人致富，但如果不能像個成熟大人一樣理財，那些錢通常很快就會燒光了。

當你不斷教育子女良好的支出、儲蓄、奉獻等理財行為，讓他們將這些行為內化成本身的特質，就是在幫他們確立未來的成功人生。孩子們「把錢存起來」這件事的重點不在於數字變化，而在於儲蓄給了他們尊嚴並使其成熟。當孩子用自己存的錢去買東西，在你眼前上演的不只是一次金錢交易，而是孩子培養出從容不迫、自信成熟的過程。父母在教育子女養成良好行為與品性的時候，正是在教導他們如何活出成功人生。

## 女兒說

不論對小孩或大人來說，儲蓄可能都不是件容易的事。因此我們要及早教育子女「如何儲蓄」與「為何儲蓄」，讓他們在起跑點就擁有一大優勢。此外，也要讓孩子有機會**實際體驗**存錢這回事。鮮少有人光靠資訊灌輸就能改變行為，反而在**實作與經驗**中能學到最多。我遇到愈來愈多存不了錢的年輕人，原因是他們以前從來不必儲蓄，也沒真正看過家長在存錢。這件事在他們的原生家庭裡不會被重視過。

父母必須了解，你家小孩目前正處於人生中最適合學習儲蓄的階段。小朋友還住在家中的時候，通常也是他們人生中財務最安穩的日子。請給他們機會實作看看，好從中獲得儲蓄的經驗。

## 從儲蓄中培養耐心

小孩並非生來就有耐心，你或許對此感到驚訝。許多父母很害怕進了某間餐廳卻聽到：「目前候位時間是四十五分鐘。」對一個五歲小孩來說，四十五分鐘幾乎像一輩子那麼久！這種時刻會讓孩子（甚至父母）十分煎熬，然而它也是非常重要的時刻，因為孩子將藉此學到現今世上很重要的一課：「要享受就得先等候。」

我們生活在一個立即滿足的文化中，人們不想為任何事等待；而現代科技又持續餵養、壯大這種立刻就要的態度。無論是查天氣、晚餐訂位、訂製鞋子或傳照片給朋友，這一切都可以在前往公司的路上完成。再說到購物這件事，當行銷、廣告、大眾文化統統集結之後，再加上「輕鬆支付」，便颳起了一場完美風暴，使這社會的步調變得異常快速，愈來愈講求立即滿足。不論身上有沒有足夠的錢，我們幾乎隨時都能得到任何想要的東西。

然而，當我們想買某樣東西時，若必須先花時間為此存錢，並以付現的方式購買，通常會在購買態度上謹慎許多，這時我們就是在學習延遲滿足。而隨著這態度內化成為性格的一部分，我們會明白並不是想要什麼東西就能立刻擁有。這門學問非常適合在人生早期學習。從小孩的觀點來看，儲蓄的意思是：「必須花上幾個**星期**，才有足夠的錢買某個特別的玩具。」等他們逐漸長大也會明白：「想買車必須花上幾個**月**的時間來存錢；想買房可能要儲蓄好些年才能存到頭期款。」

讓孩子學著為金額較大的目標好好存錢，最好讓他們有機會看到你也是這麼做，這會是教育孩子「耐心與目標設定」很寶貴的一課。

而在購買前先放慢腳步、好好存錢，也能讓孩子在買東西前更為明智且不過於衝動，這確實是當年我為了買車存錢所學到的一課。不過更重要的是，學習存錢的理由與方法一段時間後，將能幫助子女不致染上現代小孩的通病——「伸手有理」的可怕心態。從小教育孩子如何存錢，就能把那種「伸手有理」的態度徹底擋在他心門之外。

請記住，孩子的眼睛都在看。如果他們看到你為了某件高價商品而勤奮工作、設定目標、好好存錢，最後直接拿現金購買，那麼他們將來大概也會這麼做。反之，如果他們看到你刷信用卡購買高價商品，然後接下來幾個月不斷為帳單緊張焦慮，也會以為金錢的規則就是這樣。孩子的年紀愈大，儲蓄教育失敗的代價也愈大。讓孩子從小有機會學習、觀摩儲蓄榜樣，是你能給下一代的最佳利器。

## 買東西先存錢：六歲至十三歲

我爸總是教大家必須為三個理由存錢：「首先是要存緊急預備金，其次是存錢買東西，再來是累積財富。」我完全同意他的說法，但這順序面對小孩就得調整一下。如同我們前面所說，教導年幼子女金錢觀的最佳機會，是從「買東西」開始，所以我們先從這點講起。

### 介紹儲蓄觀念

若你子女的年齡在六歲至十三歲之間，他們已能理解儲蓄的觀念。還記得孩子六歲前放在大型透明塑膠容器裡的錢嗎？那些基本上都是打算花掉的；而今孩子有了信封，可以做一點支出、儲蓄、奉獻之間的分配。當孩子從六歲開始用「大小孩信封分類法」後，父母可以特別強調這做法，務必讓他們明白這是件大事！而且請在家事表上

多加幾項工作，給孩子多些賺錢的機會。如果你仍舊給孩子一樣的酬勞，他們卻不能再把錢只放在一個準備拿去花用的容器裡，而得按照三個信封分配，恐怕會因此感到氣餒。

以我家而言，父母會協助我們做好信封的理財分配。一開始我每週做家事可以拿到五美元酬勞，其中兩美元會放入我的「儲蓄」信封，所以你大致可以試著讓孩子把酬勞的四成做為儲蓄。當然這規則不是死的，你可以採用適合自己家庭的方式。有一點要請你特別記住，我們在此談的儲蓄不是為了退休使用。對六歲至十三歲的孩子來說，「儲蓄」信封其實就是個厚一點、用得慢一點的「支出」信封，它是讓小孩能自己付錢買玩具的方法。所以務必小心，別讓孩子們誤以為「儲蓄」信封是個「只要把酬勞放進去就再也碰不到的大黑洞」！

## 儲蓄與目標設定

為了購買某樣東西而設定目標，接著努力工作一段時間來達成目標，最後真正買到那樣東西，這是一種很棒的感覺。對孩子來說，為了想買的東西而存錢，最後成功買到的感覺就更棒了。當孩子走進店裡大手筆的用自己賺的錢買下某樣東西，將為他帶來莫大的成就感。他將顯得神采奕奕並且吶喊：「你們看，我做到了！」若是父母在旁為他加油歡呼，孩子就更興奮了。因為能做到這件事將令孩子頗感自豪。

請幫孩子選出想買的玩具、想看的電影、想玩的電動或其他想要的東西，如果該物品價格合理，請鼓勵孩子設定儲蓄目標來買下它。再次提醒，小孩是非常視覺的，所以可以把該物品的圖片印出來貼在

冰箱門上的家事表旁。接下來幾個星期，當孩子努力工作朝目標前進時，可以問問他情況如何。他若知道你為他感到興奮，就能持續那股衝勁，每週把錢放入「儲蓄」信封。

一旦孩子達成目標，你要把「去店裡買下那件商品」這件事變成一趟慶祝之旅。有時在你能力允許的情況下，甚至可以給孩子特別的加碼驚喜，比如孩子存錢是為了買電玩，或許你可以買個新的遊戲控制器給他。如果孩子想要的東西靠自己實在買不起，你可以提議為了這個大目標，只要孩子存下多少錢，你也幫他出多少錢。當然我們不能每次都這麼做，不過有時候這會是個與孩子同樂、為孩子打氣的好方式。

朋友最近告訴我，有個叫德祿的六歲男孩訂下一個不小的儲蓄目標，而且他真的做到了！原來德祿跟著父母去某間商店買東西時，在那裡玩了好一會兒的iPad Mini，並且當下就決定要買一台。父母看他不是說著玩的，就認真向他解釋：「這可不是個小數目，想存夠錢去買可能要花上很長的時間。」但德祿的想法仍堅定不移，於是他父母決定把握機會讓孩子學習這一課。父母告訴德祿他們會幫忙出一半的金額，但他必須想辦法存到自己的那一半。由於德祿才六歲，做家事的酬勞並無法讓他發大財，因此他必須發揮創意找賺錢新招。在生日快到之前，德祿跟所有親戚說：「我想要的就是可以拿去買iPad的錢。」這表示他不要玩具、電動或其他禮物，只要錢。對一個六歲小孩來說，過生日連一件玩具都沒拿到，是極為嚴重的事，但德祿一心一意在自己的儲蓄目標上。

某天晚上，德祿的父母在附近一間賣場裡看到iPad Mini正在打折。當時德祿離原定價目標還差了七十美元。父母將德祿存的錢數清楚，然後補上他們答應要出的那一半之後，這些錢正好足夠去那間賣

場把打折的iPad Mini買回家！你應該能想像這小男孩有多麼自豪！才六歲的他，竟能買下許多大人都買不起的東西。在父母的鼓勵下，德祿靠著努力與耐心確實做到了！

## 父母在購物中扮演的角色

### 父親說

教育子女聰明消費與儲蓄，最重要的理由是為了「讓孩子具備生活技能」。實際發生的交易本身並不是重點，最重要的是過程與學到的心得。因此，當你在引導孩子如何買東西時，必須決定何時該好心出手幫忙，何時該堅守立場，把期望落空的孩子帶出商店。你要當孩子的顧問，指導他們如何注意品質、議價及蒐集資訊。偶爾不妨讓孩子買下廉價玩具，你只要事先警告：「這玩具可能買回來第一天就會壞掉喔！」倘若玩具真如你所料壞掉了，就能藉此告訴孩子你愛他，並讓他知道以後買東西可以相信你的話。有時你也必須堅決介入，避免讓孩子因為他自己的錯誤決定而受傷。

父母千萬不可因為孩子在外面賺到了錢，就放棄親職教養與做出決斷的權力。像「那是我的錢，我想買什麼都行」這種話在我們家是行不通的，孩子不能因為在外面賺到錢就去買（或做）父母不贊同的事。如果任憑小孩為所欲為，那你也不算是父母，反而像是動物園管理員。若家中青少年想把錢拿去買古柯鹼，你自然不會准許他那麼做（希望毒品不會是你家的問題）；但舉凡奇裝異服、刺青穿洞、結交狐群狗黨、手機費用過高等諸多問題，你不能單以「財務金錢」這面向處理，仍需要從「親職教育」的角度來做決定。你必須決定在家庭

裡應遵守的界線。為孩子製造機會施行理財教育，並不代表你不能同時扮演父母的角色，家裡的事仍然是你說了算。

許多年前，我們家一個女兒存了錢想買「慶典芭比」(Celebration Barbie)。我們陪她拿著小存錢筒到店裡，但她存的錢與總價相差了好大一截。身為父親，要狠心看著這一切而不出手買娃娃給她，實在很不容易。雖然她已經有一整櫃的芭比娃娃，但她心裡的确很想買這娃娃。我幫她計算數字，讓她知道自己手上有五美元，而那娃娃要價二十五美元。接著我問她是要買其他價格較低的商品，還是先離開，等多存一點錢再回來買。請別急著把我想成殘酷的怪物，畢竟這不是那種事前討論過並儲蓄好幾個月的大目標，只是某次上街購物最後沒買成罷了。如果我女兒在努力工作許久後存到一筆接近目標的錢，我自然會拿出一些錢來幫她補齊。那趟購物之旅使她明白「慶典芭比」不在預算規劃之內，並藉此陶冶她的心性，這個經驗也十分值得。雖然我們最後沒把「慶典芭比」帶回家，倒是買了個「小小慶祝芭比」。

## 從寬與從嚴

### 女兒說

我絕對同意父母不該總是出手拯救不夠錢買東西的小孩，但也請你不要矯枉過正。不久前我對一群母親演講，結束時一位媽媽上前來跟我說：「蕾巧，我們家完全實行妳和妳父親所教的方法。我十歲的兒子為了買一台PS電視遊樂器，用信封理財法存下了三百美元。」那時我以為這故事到此就講完了，便覺得這成果真是太棒了！我真想給



她一個擁抱並告訴她：「妳對兒子的教育做得很好！」十歲小孩能存下三百美元，還真不是蓋的！

然而這位媽媽接著說：「但他沒把稅金考慮進去。我們當時在店裡看著收銀機敲敲打打，最後顯示出來的含稅價超過兒子所存的金額，因此我們沒買就離開了。」我可以感覺到她頗以自己的表現為傲，或許還期待我會稱讚她能如此堅守立場。嗯，她錯了。

我驚訝到下巴差點掉下來，心想：「什麼？妳的十歲兒子靠工作與儲蓄攢到了三百美元！妳只需要付稅金耶！妳在跟我開玩笑嗎？」父母要知道，孩子若能做到這個地步，你實在應該獎勵他的行為。如果你的小孩在那種年紀就能事先訂定大型財務目標，而且後來確實達成，你應該會希望他對這經驗的記憶是正面的。拜託別潑他一盆冷水，讓他空手而歸！

判斷自己是否該出手幫忙時，請以此為準：「規矩太多，陷於僵化；過於寬宥，則是縱溺。」孩子若願意努力工作，父母應給予鼓勵與獎賞；但不能讓孩子以為就算存不夠錢也總有父母頂著。你必須在寬與嚴之間取得平衡，對六至十三歲的小孩尤其如此。

## 買東西先存錢：十四歲至大學

青少年想存錢的目標完全是另一番光景。當然，他們還是會想買「玩具」，不過那些「玩具」比較像是電子產品或包包。此外，青少年的一般花費也開始像大人了，他們開始跟朋友出去、約會、加油、使用手機，通常也會需要更多錢。

青少年的父母要注意自己的小寶貝正日漸成長，他們的財務需求也跟著成長，因此對儲蓄這件事也該比以往更專注、用心。

我們前面探討過適合青少年的工作形式，因此已經知道金錢的來路了，現在則要談談金錢的去向。大多數美國青少年基本上會有兩大花費：買車及讀大學。由於不使用就學貸款去讀大學實在太重要了，我們在後面會特別以一整章來談這件事。而現在就先談談你家青少年該如何買到人生的第一輛車。

## 富爸爸儲蓄方案

從小父母就告訴我們，十六歲生日那天，車道上不會有一輛綁著紅色蝴蝶結的新車給我們當禮物。若我們考到駕照，他們願意在買車時幫忙出一半的錢，我們存到多少，他們就比照該金額出資，我爸稱之為「富爸爸儲蓄方案」。所以我們買車得靠自己存錢。我記得姐姐滿十六歲時，我們三姐弟全都屏息以待，想知道父母會怎麼做。我知道他們總是說到做到，但同時不免暗自希望他們可以來個驚喜，讓我們留著那些辛苦錢，而車款由他們付清就好。我甚至想像著老爸會這樣說：「女兒啊，做得好！能存到那麼多錢，我真替妳驕傲。告訴妳一個小祕密：我們一直都打算買輛車給妳！生日快樂！」

那時我十四歲，雖然存了點錢，但離買車還差得遠。那些錢也許買得起一輛不錯的摩托車，但絕對買不起車子。而且說實在的，一想到要存那麼多錢，總會覺得那是不可能的任務，並認為父母應該是在開玩笑吧？畢竟有誰會期待十六歲的孩子拿出幾千美元來買車子呢？我愈想愈覺得，我爸只是想趁機來一次「理財達人機會教育」，其實他沒打算貫徹到底。

等德妮絲十六歲考到駕照，父母便將她存下的一分一毫悉數計算，總共是四千五百美元。他們恭喜並稱讚她做得好，然後就……比

照出資，不多不少就是四千五百美元，跟事前講的一模一樣。我姐生日當晚，車道上既沒有停著一輛新車，生日蛋糕旁也沒擺一個裝著閃亮新車鑰匙的小盒子，我父母完全遵守承諾，所以後來我姐也就帶著九千美元去買車。弟弟與我因此得到一個清楚的訊息：「『富爸爸儲蓄方案』是來真的！」我們能買到怎樣的車子，全憑自己願意付出多少努力乖乖儲蓄。

## 存錢不會要了孩子的命

我不打算昧著良心說話，我其實不怎麼喜歡老姐的車子。當然，那輛車的性能不錯，可以載我們一直往返賣場，為「良心小點心」補貨，但我可不想到頭來也開一樣的車。這麼說吧，我想要一輛比她那輛更棒的車！從那一刻起，擁有迷人黃色Xterra的夢想就在我的心靈裡開始滋長。問題是我仍覺得自己不可能存到那麼多錢，那時我已十四歲，代表只剩下兩年時間儲蓄了。根本辦不到嘛！

因此我做了件自己唯一能想到的事。我用電腦做了一大份投影片簡報，準備向父母說明，他們叫我存錢買車根本是瘋狂的要求。一切就緒之後，我請他們兩位到客廳來聽這場小型演講。我鉅細靡遺的分析「如果我必須存夠一半車款」，可能會造成哪些不良後果。我以嚴肅的口吻告訴他們：「如果我得花很多時間工作，恐怕會犧牲了學業。我必須以教育為重，如果因為打工而導致成績落後太多，連高中也讀不下去，那我將永遠上不了大學，而將來只能在速食店打工一輩子！」為了強調最後那句話，我還多放了幾張有漢堡王、麥當勞、塔可鐘（譯注：Taco Bell，墨西哥速食連鎖店）等商家標誌的投影片。

之後我愈說愈嚴肅，並充滿感情的向他們解釋：如果我因為存不到那麼多錢而擔心憂愁，將會產生莫大壓力，進而危害我的健康。**我的健康**耶！辛勤工作也會讓我睡眠不足而生病，並引發免疫系統衰弱，終將奪走我的性命！最後我高聲做了個華麗的收尾：「你們怎麼忍心讓我這樣一個快樂、健康、年輕的少女，陷入那種危險中？**我是你們的女兒啊！**」說完，淚水嘩啦啦。

抱歉，我剛才說的是「淚水」嗎？我應該要說「笑聲」才對。因為我得到的反應除了笑聲就沒別的了。我父母面面相覷後開始捧腹大笑，接著起身離開我那失敗的說明會現場，父親只是低著頭說：「女兒啊，我給妳的創意打高分。但妳最好還是去工作吧！」所以就.....去工作了。

## 父親說

沒錯，唱戲是起不了作用的，好好工作才有戲唱！

## 要嘛兩倍，要嘛白費

## 女兒說

接下來兩年我開始認真存錢。向來熱愛花錢的我，生平第一次對每筆開銷錙銖必較。由於父母答應會相對提撥金額，我知道自己的每個決定（不管是把錢花掉或存下來）都會產生雙倍後果。假如我把當保母賺來的五十美元拿去買衣服，就代表買車錢少了一百美元；如果我推掉一個三十美元的夜間保母工作，就代表買車錢少了六十美元。這層領悟讓我不僅努力儲蓄，更帶出節流的動力。

經過漫長兩年的存錢與犧牲，我十六歲生日那天終於來臨。那天，我的積蓄共有八千美元，而這還沒算上富爸爸儲蓄方案的提撥金額！也就是說我有一萬六千美元可以用來買車呢！對一個高一生而言，能做到這樣已經很不錯了。事實上我感覺全身充滿力量，因為知道可以把那輛Xterra開回家了！

## 夢想轉個彎

好不容易盼到要去買車的那一天，那時我心想：「這有什麼難的？我很清楚自己要什麼。車行裡有貨，而我口袋裡有錢，應該很快就可以辦好了。到時我就有一輛專屬自己的車嘍！」然而，當我開始試車時，兩年份的期望和興奮卻一下子全洩光。我不喜歡那輛車，也不喜歡它開起來的感覺，感覺完全不對。我心想：「什麼？怎麼會這樣？」我無法說服自己買下它，夢想中的酷炫黃色Xterra就這麼消失了。我得從頭再選一輛車。

而我爸因此得到一個難得的機會教育時間。他向我說明挑選合意的車子是多麼重大的決定：「女兒，耐心就是這樣培養出來的。隨著妳逐漸成長，將發現有很多妳原本**以為**是妳想要的事，後來卻不如期待那般美好。買車是妳人生中難得花大錢的一次決定，所以讓我們先緩一緩、調整呼吸，思考妳真正想要的是什麼。別因為車子不合意而衝動行事。有太多人曾因此做出錯誤決定而悔恨多年。妳如此努力存到這筆錢，我不希望這種事也發生在妳身上。」

現在回想起來，我爸在車行的那堂課，實在和我為買車而存錢的經驗一樣可貴。於是心態歸零，手中共有一萬六千美元，我和父親重新開始選車。同時我也見識到付現買家在議價時的力量。如果你想先

付一筆金額不高的頭期款，其後五年分期付款，在經銷商面前就沒什麼議價空間。但你若是站在中意的車子旁，向他亮出一萬六千美元的現金呢？沒錯，你就能好好議價一番嘍！

## 學習心得

最後我選了一輛漂亮的黑色BMW323房車，一切談定辦妥。當然我不是買新車，不過車況良好。它跟了我好幾年，是我很喜歡的一輛車。由於我為它拚命工作、努力很久才買到，所以比起那些車子自己送上門的朋友，我開車的方式很不一樣。我曉得它之所以成為「我的車」，不是因為我「擁有」它，而是我「賺得」它，因此我對它的欣賞與喜愛程度遠超自己預期。

這為期兩年的存錢買車歷險記，還教了我不少事。我深深體會到：「即使是十二、三歲的孩子，也有能力設定大型財務目標，甚至能順利達成目標。」我想到自己十四歲那年曾試圖說服父母：「要我存到那麼多錢簡直比登天還難！」當時我不相信自己辦得到，幸好他們堅信只要我下定決心就能達成目標。當時他們對我有信心其實讓我滿無奈的，但如今我知道那有多麼可貴。

另一個心得是：「勤奮工作根本不會要人命。」勤奮工作的中學生也能活得好好的。在我為賺車錢努力打工的同時，不但學業成績拿高分，高中生活也精采愉快。我掌握到時間管理的方法，因此不論是**想做的或該做的**都能做好。

那段歲月讓我獲益良多，不管是「付現的力量」、「做出明智決定的重要性」、「自律努力朝大目標邁進」，我之所以能有今日，這

些學習實在功不可沒。而這全是靠老爸的「富爸爸儲蓄方案」，真是不可思議！

## 父親說

我們以這三個孩子為傲。他們努力工作、存錢，把相對提撥金額的效益發揮到最大，買車時也做出明智的決定。當然，我們絕對有錢幫他們各買一輛新車做為十六歲生日禮物，但那將會讓他們從此擺脫不了「伸手有理」的心態。

不是每個父母都有辦法做到相對提撥。你不一定要完全比照，只要補上一部分就行；也許有人可以為你孩子提供工作機會，好讓他能存錢買車。我十五歲時因為家裡做房地產生意，我父母可以幫我找刷油漆、整修屋子的工作，我也因此賺到買下人生第一輛車的錢。

不論是買車或任何你孩子想存錢去買的東西，其中都蘊含許多機會教育的時機。蕾巧在買車經驗中學到許多課題。首先，她學到了不能靠「銷售手段」來得到一輛車，演戲與金錢是無法互換相通的。第二課，她對勤奮工作的價值有更多心得。第三課，她因此更加懂事，因為儲蓄需要情緒成熟度夠高，而成熟的定義之一就是「延遲享受」。大人會擬定計畫然後執行，小孩通常是隨自己高興。因此，蕾巧在為買車儲蓄的過程中長大不少。她學到的第四課是設定目標。第五課則是學到購物前先蒐集資訊，尤其是後來黃色Xterra的試駕體驗並不怎麼順利。記得當她決定放棄那輛原本想買的車子時，我注意到她的肢體語言發生了變化——她打直腰桿、挺起胸膛去尋找更適合的車子——我眼前的小女孩逐漸蛻變成女人。如果當初太太和我直接買輛車送她，以上這些就都不會發生了。

另外有一件事要提醒你，如果你打算跟我們一樣採取相對提撥金額的方式，我建議你可以設定一個金額上限。為什麼？等下一章讀到我兒子在這套儲蓄方案的表現後，你就知道為什麼了。

## 緊急預備金及累積財富

### 女兒說

前面我們提過青少年與成年人儲蓄的三大理由，分別是買東西、緊急預備金及累積財富。買東西的部分我們已談了不少，不過另外兩個理由（緊急預備金與累積財富）你家的青少年可能比較聽不進去。要讓孩子興致勃勃的為因應不時之需而存錢，這可真是一項艱鉅挑戰。

### 什麼是緊急預備金？

我建議孩子升上中學後，應存到五百美元的緊急預備金。當然，身為父母的你會幫他們處理**真正的**緊急狀況，如：健康拉警報、受傷或發生嚴重意外等。但對青少年來說，屬於他們那年紀的緊急事件也同樣層出不窮，所以必須為此做好因應準備。像是「手機螢幕摔壞」可能不會登上父母的重大緊急名單，但對青少年而言，不能傳訊息恐怕就像世界末日。當然，壞掉的手機大可以換掉（這麼做確實沒什麼問題），但孩子如果不到一年就三番兩次拿故障手機來找你，或許他們需要感受一下肩上的責任；如果必須自己付錢換新手機，或許你家孩子就會更小心使用，並且可能會跑去買個厚一點的手機保護殼。



我在高中時曾遇過車子爆胎，當我從儲蓄帳戶拿錢出來修車時，那種感覺至今仍舊十分鮮明。那樣的時刻讓我以不同的眼光看待金錢與自己的物品，這種改變著實神奇。我了解到擁有並非重點，責任才是關鍵。對自己的東西必須負有財務責任，這份認知讓我更加愛護那些東西。當然緊急狀況並非經常發生，我動用預備金的次數一隻手就能數完。不過有這筆錢放在銀行裡，讓我更有自信，因為知道如果發生了什麼事，我大概都能自己應付。這種許多成人得不到的感覺，父母讓我在青少年時期就體會到了。

父母必須訓練子女成為一個有能力的大人，而大人就必須為緊急狀況做好準備。因此要教你的孩子在中學時期存下五百美元緊急預備金，並且別擔心他們偶爾動用預備金來應付自己的緊急狀況。

## 當個儲蓄好榜樣

### 父親說

當家裡的熱水器壞了，孩子們都等著看你如何反應。如果每次發生緊急狀況你就心煩意亂、大驚小怪，擔心自己口袋空空、沒錢應急，那麼孩子會認為「緊急狀況」就是「驚慌失措」的同義詞。反之，如果你從容拿出緊急預備金來修好熱水器，孩子將因為家裡狀況穩下來而感到安全，同時也學到未雨綢繆的重要性。為了讓孩子確實學到這一點，你甚至可以向他們詳細說明情況，並探討自己為何不致驚慌失措的理由。很多人小時候都知道祖父母手邊放了一筆錢以備不時之需。來參加我「安心享富訓練課程」的學生中，有位女士曾與我分享，她祖母遇到緊急問題時，都會拿出那筆「天曉得」基金來支應

（意思是「天曉得會發生什麼事」）。孩子因而看到也學到，這就是成功的身教。

## 累積財富永不嫌早

### 女兒說

成長過程中，父母總對我耳提面命這些基本觀念。因此我有一筆緊急預備金、從不負債、用現金買車、確保自己能安心讀大學。如果你家孩子有做到這些基本功就已經很棒了！而你大可以再多推他們一把，開始說明投資及累積財富的道理。縱然孩子們不會立刻去做，但父母若能早早為他們打下這個基礎，等他們將來第一次領到薪水，所採取的行動就會有所不同。

我記得自己是在中學時第一次問父親「共同基金怎麼投資」，我得承認一開始根本聽不懂，但多聊幾次之後就慢慢弄懂了。我爸甚至向我解釋什麼是「複利」，並告訴我及早開始投資的重要性。我很訝異許多年輕人對投資毫無概念，也有不少出社會的成年人荷包確實都有進帳，卻因為不明白投資應趁早的道理，浪費了許多年的複利。他們實際上可說是損失了未來十幾萬美元的進帳，這一切正是因為沒人給他們這些訓練與資訊。

別錯失良機！你**現在**就能教育孩子投資觀念，讓他們做好將來致富的準備。如此一來，你家的財富傳承將會有所轉變。

### 父親說

除非你養的是天才，否則想教兒童認識「共同基金」或「複利」實在太過荒謬。但當子女逐漸長大，你偶爾可以展示你為他們準備大

學學費的投資損益報告。等他們十二歲時可以把投資帳戶報告拿出來，要他們用簡單的數學計算這帳戶將來有多少價值。

我們在孩子成長的過程中，會不時跟孩子聊到他們的大學學費基金。首先，這能讓孩子知道我們認為他們將來一定要讀大學，並且這些儲蓄是為了讓他們有更好的未來。再者，透過實際的財務術語，當下就能給十二歲的孩子來場機會教育。我家孩子上中學之後，我就會叫他們坐下來，說明何謂共同基金以及其運作方式。坦白說，我並不期待他們能把細節都記住（結果也確實如此），但最重要的內容已成功留在他們的腦海中，也就是：「讀大學與投資，原本就是人生的一部分。」因此對我家已長大成人的那幾個孩子來說，投資是應該做的事，而他們也都付諸行動，並在過程中再次學習投資的意義。




長期投資是很重要沒錯，不過你家的青少年還有一些更急迫的儲蓄目標——買車及讀大學。我們在第六章將會介紹青少年開始累積財富前，應該先做好的五件理財事項。如果你希望了解更多長期投資的梗概，也歡迎上我們[網站](#)獲得更多資訊、工具與資源。

## 儲蓄是一輩子的事

### 女兒說

理財紀律最基本的，就是學會儲蓄的理由與方法。除了教育孩子儲蓄之道，我想不出有什麼更好的方法可以將你的孩子推向成功人生。這件事並不是那麼容易實行，肯定也會有一些不怎麼開心的情況。但懂得儲蓄、延遲滿足、設定目標與優先順序、大額購物時付現而非負債、有錢應急，以及做好長期投資的準備，全都是年輕人離巢

前的重要課題。無論孩子的年齡多大，這些都是你**現在**就可以開始教給孩子的課題。

- 
1. "Majority of Americans Do Not Have Money Available to Meet an Unplanned Expense," *National Foundation for Credit Counseling*, accessed May 10, 2013, [http://www.nfcc.org/newsroom/newsreleases/floi\\_july2011results\\_final.cfm](http://www.nfcc.org/newsroom/newsreleases/floi_july2011results_final.cfm). 
  2. Blake Ellis, "28% of Americans have no emergency savings." *CNN Money*, June 25, 2012, <http://money.cnn.com/2012/06/25/pf/emergency-savings/index.htm>. 
  3. Stephen Gandel, "Everything You Know About Kids and Money Is Wrong," *CNN Money*, July 18, 2006, [http://money.cnn.com/magazines/moneymag/moneymag\\_archive/2006/08/01/8382223/](http://money.cnn.com/magazines/moneymag/moneymag_archive/2006/08/01/8382223/). 

## 第五章

## 奉獻——反正不是你的錢

### 父親說

我從有記憶以來就一直被鞭策要達到某些目標。我父母給了我一個很棒的禮物，就是他們相信我只要夠努力，就能做到一切立志想做的事。我年輕時一心所想的就是收集「東西」。有些人稱之為「物質主義」，他們可能說對了一部分，不過那時我只知道自己好像就是想要些「什麼」。賺錢對我來說只是過好日子的方法，畢竟我是為了自己而賺錢。這我應該提過了把？

由於我賺錢、存錢的目標只是為了寵愛自己，因此後來變得有點太自我中心。然後到了二十來歲，我以一種風狂雨驟、扭轉人生的方式遇見了神。自從祂進入我的生命後，我那顆自私自利的心開始被重塑，逐漸轉變為一顆付出、給予的心。從那時開始，神在我這自私的年輕人身上動工，我開始學習與認識基督信仰所說的「管家職分」（stewardship）。

「管家職分」這詞語並非源於基督教，而是出自英王詹姆士聖經譯本的古英文。在封建時期，這詞語是用來形容一個沒有任何個人財產、幫領主代管產業的人，其職務即是「管家」（steward）。他住華廈美舍、享用錦衣玉食，但那些東西並不真的屬於他。他固然享受到種種財富的好處，卻不認為自己擁有這一切。若我們了解自己就像那中世紀的管家，不過是代為管理主人的錢財，觀點就會有所改變。

舉例來說，我們很難把自己的錢往外送，但把別人的錢施予出去就比較容易。而我與太太教育孩子最優先、重要的金錢觀念，就是「錢財不屬於我們」。我們是信主的家庭，因此相信神擁有一切，並託付我們代為管理。由於錢財並非我們所擁有，因此要奉獻出去也變得容易些。

最近，我們剛以公司名義捐出一萬美元給一個廣播募款活動。不知道一萬美元在你家鄉是否算多，但在我居住的地方它確實是筆大數目。我請會計小姐開張一萬美元支票，她連眉頭都沒皺一下，因為捐的是別人的錢，對她來說一點都不困難。當然對我來說就比較困難一點，不過也沒那麼不容易。會計小姐知道那筆錢不是她的，而我也知道那筆錢不是我的，因為那是神的錢財，我身為財產的管理人，只是按照財產擁有者的吩咐去做。

如果你希望子女不要那麼自私自利；如果你希望他們對財富有責任感而非視之為飯票；如果你希望孩子對未來充滿盼望；如果你希望他們宅心仁厚而不刻薄……那麼請務必教他們知道：錢財並不屬於他們，他們只是管理人（管家）。

## 整治唯我心態

### 女兒說

每次聽老爸談他學習奉獻是如何艱難，我都會覺得很好笑。事實上，從我有記憶以來，奉獻一直是我家的重要大事。我真的很難想像老爸二十多歲時那種**不奉獻**的自私個性。從這一點可以明顯看出這些守則的力量有多大，無論是什麼年紀的人都能因此煥然一新。我只知道父母都是慷慨付出的人，但他們也不是遇到每個募款或慈善活動都

會捐獻，也不是每次都能把事情做對。相信我，他們犯過的錯誤也不少，而我雖然打出娘胎就開始學習這些守則，確實也學了許多，但仍難免會犯錯。天下沒有哪個家庭（包括我家）絕對不會犯錯。

不過我父母有一點做得很好，那就是幫我們三姐弟打下樂善好施的穩固基礎。這不是說我從來沒有一丁點自私的想法，畢竟我是個天性享受花錢樂趣的人，然而，當自私自利的念頭冒出來時，我總能回歸我家重視的起點，也就是奉獻施予。可惜這跟現在的社會文化完全相反，許多年輕人並不明白這一點。

## 唯我世代

我在巡迴各地對青年演講時，曾遇見許多可愛、負責、認真努力的小孩，也遇過不少以自我為中心的人。而由於工作的緣故，我看了不少探討關於這世代——有些人稱之為「唯我世代」（Generation Me）——自私特質的研究。最近有篇發表於《人格暨社會心理學期刊》（*Journal of Personality and Social Psychology*）的研究，發現「與嬰兒潮世代相較，千禧世代（指一九八〇年代初期至二〇〇〇年代初期出生的人）較不願意慈善捐款、從事有益社會或助人的工作，也不太會為了幫助挨餓的人吃飽而改變自己的飲食方式。他們比較不會進入社會服務組織做事或擔任社工，並且較不能對自己圈子外的他群團體發揮同理心。<sup>[1]</sup>」真是可悲！但悲哀的不只是因為他們不願為有需要的人付出或為可敬的理想奉獻，更因為他們的人生將無法體驗到付出與奉獻的力量。

對許多人來說，抱持自私心態是一項極大的障礙。這絕對是你孩子此刻或將來要面對的大敵，因為他們在這過於強調自我的社會中成

長。我看起來怎麼樣？我覺得怎麼樣？我可以買什麼給自己？什麼讓我開心？什麼讓我舒適？怎麼做可以讓我的生活更輕鬆？我並不是說每個年輕人都自私貪婪，但就讓我們面對事實吧！奉獻之舉通常不會是他們心中的優先事項。不過一個小孩若能在重視奉獻與付出的家庭中長大，他們將因為能用不同觀點去「看待他人」，進而也用不同觀點來「看待自己」。對孩子而言別人會因此變得重要，而服務他人亦會成為他們的優先選擇。自私心態無法靠理論解除，必須靠行動破除，而那行動就是「奉獻」。

## 自私鬼是討厭鬼

### 父親說

你是否曾遇過這樣的人：在他身邊會讓你不禁想去沖澡洗個乾淨？那種汙穢感與敗類氣息正是自私鬼的臭味。自私的人在行為上的出發點是基於物質交易（transactional），而非情感義務（relational）。對他們來說，每次交流都是種條件交換。

自私的人會散發出一股討厭的氣息，而這氣息的由來是他們從不付出。這種人如同一潭死水，什麼都流不出去，而堵塞不通的東西終究會開始發臭。我們都知道死海是世上最大的死寂水體，其中沒有生物存活，因為約旦河流入死海後就停在那裡，再沒有溪河向外流出。一潭水若沒有出口，水面將逐漸被浮藻覆蓋，而人的心靈也是如此。不奉獻付出的人不算活著，他們的心靈缺乏活水滋潤。

## 以身作則去奉獻



## 女兒說

我們已經說過好幾次，孩子一直都在觀察你的行為。不只在工作、支出、存錢等方面，在奉獻付出上更是如此。如果子女從沒看過你對其他人或事物有所付出，他們也不會學到這件事。更糟的是，你若只是**口頭**教他們什麼是奉獻，而非以**行動**做給他們看，恐怕會因為說一套做一套而讓所有奉獻、支出、儲蓄的教導全都白費。

## 身教勝於言教

我深信「身教勝於言教」，讓孩子**看你做**比**聽你說**有效多了。言語固然可以產生顯著影響，但行動的影響更為強大。而父母能對孩子產生最大影響的方式，是給予他們始終如一的言教及身教。當父母對孩子的教育言行一致，就能明確彰顯出一個家庭的價值觀。

我曾提過我們家很重視教會生活。從我有記憶以來，我父母一直持續進行什一奉獻。這不只是在家說說而已，而是我每週都會看到他們這麼做。每個禮拜天，我都會看到他們把一張摺起來的支票，投進傳過來的紅色絨布奉獻袋裡，直到如今那畫面仍歷歷在目。無論我們經濟困頓與否、賺多賺少，他們總是週復一週將支票投入奉獻袋裡。當父母跟我們談起要分配自己的「奉獻」信封時，我們三姐弟也覺得理所當然，因為我們一直看著他們付出行動去奉獻，也都曉得這是我家的價值觀：無論賺多賺少，都該奉獻所得的十分之一。因此我們年紀雖然還小，也都自然跟著這麼做。

很多父母錯失這樣的機會，卻不是因為他們沒有以身作則去奉獻，而是沒有特意讓孩子看到「奉獻的行動」。現在網路十分方便，通常你只要點幾下滑鼠，就能在規劃預算的同時就完成捐款。我必須

承認自己很喜歡透過網路進行線上捐款，因為它既迅速又便利，但父母若使用線上捐款，將會剝奪小孩親眼看見並深刻感受此教誨的機會。就算你跟我一樣習慣使用網路銀行服務，我仍建議你用傳統的方式奉獻。請讓小孩看到你為奉獻做準備，並藉此機會加強教育他們奉獻的理由。如果你是基督徒，可以在準備時再次教育孩子何謂什一奉獻（將收入的十分之一捐給本地教會）及其重要性。如果你準備奉獻給慈善團體或非營利機構，可以跟孩子談談那是什麼樣的組織，而你的捐款可以幫上什麼忙。這樣就能使孩子認知並感受到這筆錢和獲得幫助者之間有何關聯。

也許你不希望子女看到你的奉獻金額（尤其那金額就是你收入的十分之一時），別擔心，我也從來不知道父母往奉獻袋裡捐了多少錢，不過相信那絕對是老爸所得的十分之一。我家不斷教導奉獻的課題，而看著父母將錢投入奉獻袋就是這教導的重頭戲。小孩子才不會在意金額多少，真正的價值在於見到父母的行為，明白他們的所言所行是一致的。做這些事可能會讓你覺得有點麻煩，但讓孩子親眼看到你的奉獻行動，將會對他產生極大的影響。即使這麼多年過去了，每當我在奉獻時，腦海仍會浮現父母將支票放入那只紅色絨布袋的畫面。

## **「富爸爸儲蓄方案」蠻牛版**

若能在孩子還小的時候就這麼做，你會為他們在成長過程中的變化感到訝異。也許你覺得在孩子六歲時就教導儲蓄與奉獻有些「刻意」，但別忘記你是在為他們奠定基礎。父母永遠不知道當孩子的機會（與收入）愈來愈多，他們將在那基礎上蓋出些什麼。我想不出有

什麼比我弟更好的例子，以下要說的故事發生在他只有十六歲的時候。

先前我曾介紹過我爸的「富爸爸儲蓄方案」，也就是要我們三姐弟自己存錢買車的計畫。基本上父母會比照我們存下來的車款，提撥同樣的金額。我們三人同時獲知這件事，而我弟丹尼爾那時十歲，他看到父母比照大姐的儲蓄金額給了另一半車款，這代表他有六年的時間去存錢買車。丹尼爾為此打了很多零工，暑假還會到父親的公司幫忙，某年甚至漆了兩座五層樓的樓梯。六年下來，我弟為車子辛苦存下驚人的一萬兩千美元，而這還沒加上相對提撥的另一半金額哩！

就在我弟快滿十六歲時，某天晚上父親找他坐下來談：「聽著，孩子，我真以你為傲。你在儲蓄這件事上表現得太好了，我們會遵守承諾，相對提撥一萬兩千美元給你。但我身為父親，實在無法看我十六歲的兒子去買一輛二萬四千美元的車。這是不行的。」結果還算順利，我弟相中一輛一萬四千美元的吉普車。這表示他還有一萬美元躺在銀行帳戶裡。

過了不久，丹尼爾參加了祕魯短期宣教之旅，並衷心喜愛他所服務的地方。回來之後，他表示那次經驗對他人生產生了莫大影響。不久後祕魯發生大地震，震央距離他曾服務的小鎮不遠。他一聽到這消息，深深覺得自己應該做些什麼，於是他告訴父親，希望把買車剩下來的儲蓄，全捐做祕魯震災重建善款。你看到了嗎？一個十六歲的孩子居然要把辛辛苦苦存到的一萬美元，捐給地球上其他國度的某個社區！有誰會這樣做啊？

這舉動確實把老爸殺個措手不及。他說：「兒子，你確定真的要這樣做？你很快就要讀大學了，未來幾年很可能會想買這買那的……」

而我弟的反應讓我爸嚇了更大一跳：「爸，你說的沒錯，可是那又不是我的錢，對吧？那是『神』的錢財。你不是這麼教我們的嗎？」因此，年僅十六歲的丹尼爾開了張一萬美元支票去幫助一群未曾謀面的人，他之所以這麼做，是因為從小看到雙親立下的榜樣。更讓人難以置信的是，他並不覺得捐出這麼多錢有什麼好掙扎的。他看見別人有需要，而自己有能力提供幫助，於是就把錢捐出去了。這故事的動人之處在於，當我弟還是個小男孩時，就學到奉獻付出的價值，因此等他到了十六歲，在銀行裡也有一筆像樣的存款，做出奉獻的機會（及渴望）也跟著變大。如果一個孩子是在重視付出的家庭中長大，他就會如此做。

## 父親說

請容我這深感驕傲的老爸插個嘴。看到丹尼爾區區十六歲就能做出那樣的決定，我高興得不得了，不過我想天上的神應該更是歡喜，因為祂也曾在一個名叫大衛的自私少年身上動工。我想神的恩典就是祂讓我改變得夠多，進而改變了我的家庭。如果我能從超級自我中心的人，逐漸轉變為能看孩子大方捐出大筆善款的父親，相信你一定能辦得到！

## 奉獻你的時間與能力

## 女兒說

我想大家常弄不清楚究竟什麼是奉獻。正如我爸前面所說，「奉獻」精神源於管家職分。我們應善加管理自己的**所有**天賦，而不單是金錢。有些人容易落入「只有什一奉獻」的誤區，卻不曾踏出個人的舒適圈，真正向這世界貢獻**自己**。因此，我們所教導的奉獻觀念包括

了「時間、才華、財富」三者。除了財富的奉獻，我們也應按照自己的**各種**能力與資源大方做出貢獻，尤其是時間與才華。

## 走出象牙塔

由於現今社會為生活提供了許多便利舒適，小孩很容易成為在象牙塔長大的孩子。床鋪溫暖舒爽、三餐吃飽吃好，對他們彷彿是理所當然的事。出門前把iPod、手機、筆電往背包裡丟，就像例行公事一般。他們不認為能從車庫裡的兩、三輛車中選一輛開去上學有什麼好，反倒覺得很煩。一不小心這些美好事物就在我們周圍愈堆愈高，導致我們看不見這安全舒適圈外的世界。

我父母只要逮到機會就會把我們拉出象牙塔。當我爸生意愈做愈大、事業愈來愈成功時，他反而要我們時刻以正確眼光來看待這些幸福。我父母知道在一個富裕家庭中——完全不用像多數家庭那樣日日煩惱、艱苦打拚的環境——教養子女的風險。他們努力避免養出三個被寵壞、只知理財、沒想過造福他人的死小孩。因此我們很常被父母逼著走出「家」這個避風港，並進入「現實世界」；他們總是會發揮創意來製造機會，讓我們拿出自己的時間或能力去奉獻。

## 我出時間也出力，父母來出錢

我十四歲時常跟朋友去購物中心。我媽幾乎每個週六都載著我和兩、三位好友到購物中心門口，然後我們就在裡頭逛來逛去好幾個小時。其實我們並非每週都有錢花用，所以我還真不記得那時我們一整天到底在那裡做什麼。不過去購物中心仍是最愛做的一件事，我可

以跟朋友逛遍所有商店，聊天、歡笑，再到美食街吃個一美元有找的墨西哥捲餅。

某個週六上午，我大概一如往常想著要去購物中心，這時媽媽過來向我和姐姐提出一個想法。大約在那段時間，我父母投入一個當地教會成立的組織，宗旨是幫助曾遭遇家暴，或是為憂鬱、上癮、飲食失調等問題所苦的年輕女性，希望能給這些女性一個安心療傷的地方。我媽告訴我們：「我要妳們姐妹今天去教會接幾個女生，然後帶她們去購物。我會先打電話請主任找兩個跟妳們年紀相仿、需要添購衣服的女生。接到她們後，妳們就可以去購物中心逛上一整天。」

雖然我很想說：「當下我覺得這點子太棒了！」但這根本不是我當時的想法，老實說我覺得有夠怪的。我是指那些女生曾經歷過我完全想像不到的事，我真不知道和她們相處一整天該說什麼、聊什麼。那時姐姐和我好像編了一些藉口想推掉這件事，但還是被老媽給看穿。我們又哀號了好一會兒，最後老媽停止討論並做了結論：「妳們必須去做，沒什麼好說的。」她給我們一個裝滿現金的信封，吩咐我們用它給那些女生買衣服。當時我只知道這週六的行程將會跟原本預想的天差地遠。

幾個小時後，我和姐姐到教會門口將兩個女生接上車。雖然一開始有點不自在，但等我們抵達購物中心時，大家已能像老朋友一樣笑鬧聊天了。我和姐姐很快就發現，這些女生除了本身正在努力克服的問題外，其他部分和我們並沒什麼不同。我們在商場裡與這群新朋友逛得超開心。她們人都很好相處，而且「能來購物」這件事讓她們興奮得不得了！過去我們都不覺得逛購物中心有什麼特別，但其中一個女生告訴我，她已經兩年沒逛街買東西，更別提來購物中心了。**兩年！**我那十四歲的幼小心靈為此大受震撼。

這兩位女生試穿衣服試得很高興，幾乎要把整個衣櫃翻過來；她們在更衣室東晃西晃，而我則在店裡東奔西跑，拿了滿手衣服給她們試穿。之後我們去美食街好好吃了頓飯，然後就差不多該回去了。在前往停車場的路上，我們感覺上不只多了一堆購物袋，更交到兩個新朋友。

我媽在門口迎接我們回家，並詢問情況如何。我高興到像連珠砲一樣講個不停，說自己今天玩得多開心、這兩位新朋友既可愛又有眼光，能跟沒機會去購物的女生分享這嗜好（就是購物啦）有多棒。接著我媽問了一個從此常縈繞我心的問題。她問：「蕾巧，妳覺得是**上週末**跟朋友去逛街比較開心，還是**今天**跟這兩個女生去逛街比較開心？」

我想都沒想就說：「喔，媽，當然是今天！我們玩得太開心了！」

她微笑道：「是啊！付出是一件令人開心的事，對嗎？」

沒錯，那個下午的經歷深深影響還是少女的我，至今仍是如此。這是個非常有力的例子，我們可以看到一位深具智慧的母親是如何把握機會，將女兒的嗜好與另外兩個女生的需要搭配起來。而這整件事之所以能成功，我父母那裝滿現金的「奉獻專款信封」更是功不可沒。儘管我才十幾歲，並不能奉獻多少金錢，父母卻給我機會用他們的錢，貢獻出自己的時間與才華。那天下午不僅為兩個需要幫忙的少女帶來幸福，更從此改變了我的人生及奉獻觀。當孩子學會「如何奉獻」及「為何奉獻」，生命將會產生變化，從「凡事唯我獨尊」轉而了解「世上還有其他人需要幫助」。

## 製造機會讓孩子奉獻付出

### 父親說

我和妻子總是在日常生活中找機會教育孩子的理財觀念。如果找不到施教的機會，有時也會自己去創造。舉例來說，有幾年我們會為「天使之樹」計畫奉獻，這計畫是送聖誕禮物給父母入獄的小朋友。當我們帶著孩子們去幫「小天使」選合適的禮物時，偶爾會演變成三個小孩苦苦哀求父母也買禮物給他們；而無奈的父母則擔心自己會忍不住把某個自私小蘿蔔頭給宰了而入獄。這可不是聖誕節的精神。

某年我們家自告奮勇，要將其他參加計畫家庭買的禮物送去給小朋友。我們帶著藍西家三姐弟同行，讓他們實地看看若沒有這計畫及其他人的愛心，這些小孩將要過一個多麼黯淡、貧乏的聖誕節。那趟行程對三個孩子的衝擊很大，我們稱之為「推倒象牙塔」的時刻，他們認為「每個人都跟自己過得一樣好」的幻想就此被打破。我們常會尋找這樣的教育機會，因為幻想破滅能讓孩子們產生感恩的心。

我家小孩也曾親眼看過我們另一次奉獻行動。那時我們去參加「聖誕節十二日」送禮活動，活動目的是要幫助拉不下臉來求助的失業家庭。幾個教會青年團體的成員希望我家擔任司機，於是我們連續十二個夜晚，偷偷將禮物（生活必需品、食物，甚至一棵聖誕樹）放在那些家庭的門廊外。就我所知，被送禮的家庭一直不知道到底是誰做的；而對我家小孩來說，能當個躡手躡腳放禮物在門廊的聖誕老人，也算是一件滿有趣的事。

而我們遇過最糟的奉獻經驗，是某次我帶孩子將生活用品送給向教會求助的某個家庭。我帶著一個還沒上國中的孩子去商店及教會的食品儲藏室，將我們覺得不錯的食物裝進袋子，接著來到那戶人家門



前按鈴，心中為我們能幫助有需要的人而感到自豪。就在我們將東西擺到餐桌上時，那位女士竟然開始發飆！她說有特別要求要某牌的洋芋片、某種糖果。這次經驗給我們的教訓是：「奉獻付出的重點不在於得到想要的回應，而在於你抱持怎樣的氣度與精神。」雖然不是每次情況都很美好，但你願意嘗試去做就很好了。

## 年齡不同，付出也不同

### 女兒說

不久前，我在機場候機時有幸跟一位先生聊天。他詢問我的職業，我說自己正要去向一群父母演講「親子理財教育」的主題，他一聽，眼睛頓時亮了起來，接著開始分享他和妻子一直努力訓練子女理財的經驗。當我們談到奉獻，這位先生分享自己的經驗，他們告訴孩子：「去參加朋友的慶生會時，要用自己的錢買禮物給朋友。」我不太確定這是不是個好方法，但他的觀察發現倒是滿有意思的。

他發現孩子年紀愈小通常愈大方，比較願意買貴的玩具送朋友而不是給自己。而他也注意到隨著孩子不斷長大，花在別人與自己身上的金額開始產生變化。到了某個年紀之後，孩子們就會跨過某條界線，從此變得比較喜歡給自己買好東西，而不太在意要買什麼送朋友。我認為這是很有意思的觀察，至少在這個例子裡，年紀小的孩子比年紀大的孩子更樂意為人付出。雖然不是每個家庭都一定如此，但我相信小朋友的奉獻之心確實更為開放，或許是因為他們尚未感受到這世界的威脅而學會對錢錙銖必較吧！因此，當孩子還小的時候，請鼓勵他們發揮奉獻與分享的精神，並盡可能幫他們保有這份赤子之心！

## 六至十三歲：啟用「奉獻」信封

我們已談過小孩信封理財法的「支出」與「儲蓄」信封，接著來談談最重要的「奉獻」信封。在我家，每週當父母給我們五美元酬勞時，會要我們至少放一美元到「奉獻」信封，換算起來等於五分之一，但這其實不是什麼完美比例，只是我家覺得這樣做行得通，而且對我們來說也很好算，因為我們的酬勞都是一美元鈔票。你可以自行決定家裡最適合的金額或比例，但我建議至少要占孩子酬勞的十分之一。這比例是成年人的基本奉獻底線，因此最好早點讓小朋友習慣。

記得小時候每個禮拜天，我都會帶著自己的「奉獻」信封去教會。我大約從六歲開始自己把一美元放進奉獻袋裡，那真的是很棒的經驗。許多父母是直接拿一美元給小孩去奉獻，在這種情況下，孩子並沒有真正**奉獻**什麼，他只是**幫父母**投錢的小信差罷了，完全感受不到努力工作後，選擇把錢奉獻出去的情感關聯。

父母要我工作才有錢投入奉獻袋，這做法讓我有機會學到真正的奉獻，而我日後即使長大、錢賺得更多，也比較能持之以恆繼續奉獻。美國大亨洛克斐勒曾說：「如果我不是從一週只賺一塊五毛錢的第一份工作就開始什一奉獻，我就沒辦法在賺到第一個一百萬時，也把十分之一奉獻出去。」

而我身為一個有固定工作的成年人，也會把薪水捐出十分之一，並且從不做二想。我從小就曉得這些收入並非真的屬於我，總有一部分應該與他人分享。這就是父母傳承給我的奉獻精神。

## 十四歲以上：除了出錢，還要出力

隨著你家小孩進入更為獨立的青春期，這時就可以為他們建立一個觀念：「除了金錢外，也可以貢獻時間與才華。」鼓勵他們找出自己喜歡且擅長的方式來服務別人。我家父母希望我們三姐弟都要參加教會的短宣旅行，而這些旅行確實也為我們三人帶來改變人生、震撼心靈的經驗。

還記得我曾說，父母總會想辦法把我們從偶爾陷入的象牙塔裡頭拉出來嗎？而最能徹底推倒中產階級象牙塔的方法，莫過於讓小孩前往世界某個困頓角落參加短宣旅行。讓青少年看看不同的國家與文化，以及當地人的生活（某些地區甚至處於赤貧狀況），這將徹底顛覆孩子的世界觀。

大多數青少年回來時會變得完全不一樣。他們或許看到有人過著一無所有的生活，甚至連我們認為是必需品的東西也沒有，心中卻能擁有難以形容的喜樂。當然孩子不一定要出國才能看到有人過著貧苦無依的生活。如果你家沒有海外短宣的預算，國內也有許多讓你與孩子奉獻心力的機會。總而言之，就是要讓孩子都能體認到，他們可以利用這機會奉獻出自己最珍貴的資源，也就是**時間**。

## 教出一輩子都願付出的小孩

### 父親說

蕾巧的幼稚園老師曾出過一個作業，要小朋友們畫一張圖，並寫下如果自己有一百美元會想做什麼。我不知道你的孩子幼稚園畢業多久了，但對那年紀的孩子來說，一百美元感覺就像一千萬那麼多。後來老師把所有人的圖文影印起來，做成一本小書讓大家帶回家。我與妻子在看蕾巧的學校功課時注意到這本小書，兩人坐在沙發前面的地

板邊讀邊笑，因為這些小孩看起來還真像現在的「大人」。史考特說如果他有一百美元，就要買一輛能夠變身成任何東西的車子。愛麗森比較實際，她說要用一百美元去買一個小娃娃屋。班上未來的恐怖份子安德魯打算買橄欖球、槍及炸彈（想到我的小孩竟然與他同班，還真令人放心啊！）瑞德想買敞篷車。凱西想買一座游泳池，裡面還要有條跟「威鯨闖天關」電影裡一樣的鯨魚。凱薩琳想買一幢養了貓的房子（我想一百美元應該至少能幫她買到一隻貓）。至於我女兒，由於她從來就不是內向害羞的小孩，做事總要弄得人盡皆知又古靈精怪，所以我們有點害怕知道她寫了什麼。

當我們終於翻開那一頁，兩人都沒預期會看到這個夢想，接著我們面面相覷，發現彼此都哭了。蕾巧寫的是：「如果我有一百美元，我要捐給窮人。」也許我們是覺得光榮或有點肉麻，畢竟距那時不過四年之前，我們還身無分文、身心俱疲的前往法院聲請破產。看到我們家小孩知道奉獻的重要性，讓我與妻子深受鼓舞，同時也明白：

「在神的幫助下，這家庭的命運真的能夠改變！」我們確實教養出有正確金錢觀念又願意奉獻的子女。

看到自己的小孩有奉獻精神能勇於付出，這完全足以讓父母跪地感謝。不過正如父母不可能永遠都對，孩子也會有犯錯的時候。所以重點是當你看到孩子做出無私之舉，別吝於對他的行為給予讚美，可以告訴孩子你看見神在他們心靈動工的美好。當孩子沒做好時也請予以寬恕，畢竟不是每個小孩生來就有奉獻的心。但只要願意透過教育培養，每個孩子都能擁有這樣的精神。

- 
1. W. Keith Campbell, Elise C. Freeman and Jean M. Twenge, "Generational Differences in Young Adults' Life Goals, Concern for Others, and Civic Orientation, 1966-2009," American Psychological Association, 2012,  
<http://www.apa.org/pubs/journals/releases/psp-102-5-1045.pdf>.

## 第六章

## 預算規劃——讓鈔票聽命行事

## 女兒說

記憶中那道走廊彷彿永無盡頭。當我終於抵達廊底那扇門，門上牌子寫著「分行執行經理」。我深吸一口氣後敲了門。當時十五歲的我與當地銀行的主管約好一對一會面。這並不是禮貌性的拜訪，而是有點難堪的情況。

時間回到前一天，那時我放學回家，看到一封銀行寄給我的信就躺在廚房流理臺上。那封信不像平常寄來的對帳單那麼厚，我對於銀行會寄信給我覺得很稀奇，於是邊拆邊好奇信裡的內容。才讀到開頭幾行字，我的心跳就漏了一拍，那天是我第一次看到「透支」、「餘額不足」這類的詞彙。銀行來信通知我：「您有三張支票已經跳票了。」沒錯，**理財達人大衛．藍西的女兒**有三筆跳票紀錄。這好比城裡最優秀的牙醫，他的女兒卻滿口爛牙。

過了一會兒，我聽到車庫門打開的聲音，是我爸回來了。糟糕，不知道他會有什麼反應？他進門後隨即瞧了瞧我的臉色，劈頭就問：「怎麼了？」我實在不擅長掩飾自己的情緒，只是走過廚房把信交給他，然後屏息以待。「要挨罵了……」我心想。

結果父親並沒有開罵，他把信放回流理臺，然後看著我的眼睛。我有點忘了自己預想他會說什麼，但記得他實際講的話和我的預想並不相同。他以十分冷靜、完全沒有不高興的語氣對我說：「好，女兒，明早妳要做的第一件事，就是打電話去銀行跟分行執行經理約時

間。然後，妳要親自與他一對一會面，並在他面前為自己的謊言致歉，因為妳說自己在這家銀行裡還有款項能支付，實際上戶頭裡卻沒有錢。這是一種欺騙。」

我一向是很尊重別人的青少年，但因為我是他女兒，加上偶爾的情緒失控，我側著頭、手插腰問他：「真的假的？你不可能是認真的吧？」

「是真的，女兒，我絕對不是跟妳說著玩。」他的語氣讓我聽懂了。我知道再掙扎也是徒勞無功。

隔天的星期六早晨，我打電話去銀行跟經理約定上午九點會面。由於那時我還未達法定開車年齡，所以我媽將我載到銀行門口。當我走進大門時，赫然發現這是我第一次獨自進銀行。我不知道該找誰詢問或怎麼走，於是走上前詢問櫃台行員：「請問妳是分行經理嗎？」她微笑回答：「親愛的，我不是。經理辦公室是走廊盡頭右手邊那間。」於是我就此踏上漫漫長路，沿著彷彿永無止境的走廊走下去。

進辦公室之後，經理做了自我介紹並請我坐下。我陷進一張大皮椅，雙腳碰不到地面，不安的動來動去。經理閃過一絲微笑後對我說：「在我們正式開始談話之前，我想先讓妳知道：我很崇敬妳父親。我覺得他做的事情很棒，每天透過廣播節目告訴數百萬聽眾，如何以負責任的態度來理財。」

真要命。

「那麼，今天有什麼能為妳服務的地方呢？」經理問道。

我隔著那張偌大的桌子看過去，然後開口說：「呃，經理，我來這裡是要為自己撒了謊向您道歉。」

「什麼？」

我把銀行寄來的信遞給他，說：「呃……我……那個……我說自己在你們銀行有足夠的錢可以支付消費，但實際上裡頭的錢不夠，所以我有三張支票跳票了。我來這裡道歉，希望您能原諒。」

他盯著我看，時間彷彿過了一萬年之久，接著他說：「藍西小姐，是妳父親逼妳這麼做的嗎？」

我完全崩潰、淚流滿面說道：「是的！很慘對吧？」

經過十幾年的時間加上幾次心理輔導，我終於能笑看這件事（開玩笑的啦）。但在那之後，我再也不會跳票。而且那位經理看我可憐，就把我的透支費用銷掉了！老爸出賣我，並且用這種終身難忘的方式對我下猛藥。不過我很慶幸自己是在十五歲（而非二十五歲）就學到這一課。

根據研究顯示，銀行的總營收有三分之一來自於手續費，因此可以說他們就是在等客戶的帳戶出問題<sup>[1]</sup>。而我之所以沒有成為那些客戶，大概要歸功於那個週六早上與銀行經理的痛苦會面。也許有人會覺得我爸教訓我的手段過於激烈，不過那是我**第一次**沒顧好自己的帳戶及預算，也是**最後一次**。

## 小朋友學預算

在你開始跟小孩談預算規劃之前，我要先請你遵守一項基本規則，那就是你必須每個月都做一份家庭預算規劃。如果這件事你自己

都不願意做，自然也教不了小孩。記得「身教勝於言教」嗎？孩子需要看到你在規劃家計，並看見你遵守自己所教導他們的原則。如果你現在還沒開始規劃預算或完全沒有頭緒，別擔心，我們有一堆工具、書籍、課程及免費預算表能幫助你學習，你可以到我們[網站](#)開始規劃預算。

## 製造機會教育

未滿十四歲的孩子不一定要製作書面預算，對他們來說「信封理財法」就是預算分配。當你教孩子把工作酬勞分配到「支出」、「儲蓄」、「奉獻」三個信封時，其實就已經教他們預算規劃的基本架構，這些不一定需要做成書面。不過若是第四章談到的大型儲蓄目標，我會建議讓孩子使用書面規劃，起碼能讓他們習慣把目標寫下來並朝之邁進。

縱然孩子無須做出每月預算表，以下還是提供一些有創意的方案，可以幫助年紀較小的兒童熱中預算規劃。最近有位朋友跟我分享她家週六上午的預算課。她和先生每個月都會一起商討家計，而她又是家中的電腦通，因此每週六早晨都會補上網路銀行的進度，並對照預算表再檢查確認。幾乎每到週六上午，她的四歲女兒艾比都會看她坐在餐桌前使用筆電，桌上還擺了預算表、現金信封與計算機。艾比清楚知道媽媽在做什麼。而她也跑去遊戲間，將卡通人物朵拉的玩具收銀機拿來，擺在媽媽的電腦旁邊。

艾比會跟媽媽一起坐個大約十分鐘，詢問一些跟金錢有關的問題，還會從自己的玩具收銀機裡拿出塑膠錢幣給媽媽，說：「這給妳當預算用。」我朋友則會拿出長長的清單，給艾比看家裡每個月必須



處理的財務事項。我這位朋友沒有刻意讓四歲的女兒坐下來填學齡前預算表，但她會特別與女兒分享自己做預算的經驗。我們可以想見，艾比一生都會認為每月規劃預算是再正常不過的事；雖然她才四歲，但如果週六上午沒看到父母在規劃家計，應該也會覺得怪怪的吧！

## 親子一起來

### 父親說

家中第一個小孩通常是父母的實驗對象。當我家長女德妮絲快要十歲、不再是個小小孩時，我們對她的理財教育也必須隨之成長。某天晚上我坐在廚房裡填寫當月要付款用的支票，那時將近十歲的德妮絲用像花栗鼠般細細的聲音問我：「爹地在幹嘛？」雖然我不想承認，但當時我正在專心記帳，並未將之視為父女間的溫馨時刻，只看到一個很有潛力擾亂我做正事的小孩。不過當我轉過頭去，卻看到一個對爸爸正進行的神祕任務感到好奇的女孩。這時我想：「這是一次機會教育。」我突然有個很棒的點子，就是教她怎麼填寫支票。我還記得自己是在年少做修整草坪的生意時，才學到怎麼填寫支票。我想大女兒應該能從這裡學到很好的一課，於是她爬上我旁邊那張椅子，坐在我的膝蓋上按照指導寫支票。

接著一件意想不到的事情發生了。德妮絲幫忙寫電費支票，當她寫上「二百三十八元」這數字後，竟停下來看著我，彷彿有顆電燈泡在她頭上亮起來似的，原來她是為電費這麼高而感到訝異。於是我告訴她：「這還只是一個月的金額。」她有感而發：「難怪媽咪在我們要出去玩時，總會提醒要記得把門關好，以免浪費空調。」

哇！我的大女兒不只學到怎麼寫支票，我更驚訝她對於金錢也有所認知。接下來她還為我當了一會兒記帳員才轉開注意力，這是我永遠忘不了的經驗。當然我也常在想，當電力公司的出納打開信封，看到「憑票支付」那欄有小學三年級學生的字跡時，不知她會做何感想？

## 以身作則教預算

### 女兒說

大約在我七歲時，有一天跟著母親去買菜。當收銀員算完每樣東西的金額後，我看到母親從皮包裡那白色的「食物」信封拿出兩百美元。我滿臉驚訝抬頭對她說：「媽！我們家買日用品要花到**兩百美元**嗎？」

她低下頭來對我說：「是啊！女兒。等妳弟弟再大一點，我們的花費還會**更多**呢！」儘管我年紀還小，也開始能把工作、預算、食物等生活必需品支出統統連起來；而我之所以能有這次的震撼經驗，必須歸功於我那對懂得量入為出的父母，以及一位願意跟女兒仔細說明情況的母親。

孩子光是聽父母談話就能學到預算規劃的用語。我數不清小時候曾聽父母說過幾次「這不在預算內」。有時候孩子可能會覺得「預算」聽起來好像是個不雅用詞，不過這個詞其實教導我們一件很重要的事：「有預算就有範圍。」在用錢規劃上有明顯目標是很棒的事，它能幫你設定界線。

當你在家裡定出界線，孩子將能學到很有力的一個詞語。這詞語在現代社會幾乎被消音，亦無法容身於政治正確的情境裡，更是現在許多父母不敢對小孩說的話。那就是：「不行。」雖然小孩可能無法領會，這句話卻是父母可以送給他們的珍貴禮物。請讓小孩聽到你說「不」，不僅對**他們**想要的東西說不，也對**你自己**想要的東西說不。「不行，我們買不起。」「不行，那不在預算內。」「不行，我今天不需要那樣東西。」孩子還小的時候通常不知道這詞語有多可貴，但我保證他們會對此印象深刻。不論孩子們能否理解，他們都會知道財務有其界線。

## 青少年學預算

每次我跟中學生談「預算規劃」，總會得到一樣的反應：「做預算？妳開玩笑的吧？我又沒錢！」

而我的回答也都一樣：「誰說沒錢？你們有些人會去打工，有些人跟父母拿錢，所以每個月**確實**都有錢進來，現在則要留意這些錢往哪裡去。」如果你是第一次與家裡青少年談理財話題，可能會對他們該如何規劃預算有些困惑。有些父母會幫子女支付所有花費，有些則要子女自行支付大部分花費。雖然這些做法沒有孰對孰錯的分別，但對於青少年的預算規劃可以有幾個依循準則。

## 花心思

### 父親說

請記住，無論你今年十四或五十四，做預算代表你沒有糊塗過日子。《與成功有約——高效能人士的七個習慣》（*The 7 Habits of Highly Effective People*，天下文化出版）的作者史蒂芬·柯維（Stephen Covey）說：「成功人士的第一個習慣就是『主動積極』。成功人士能夠主動出擊，而不是等事情來時才被動因應。主動積極的人總是向前看並成熟面對，他們鮮少受到外在環境箝制。」我們教孩子規劃預算其實正是在教他們做計畫。領導大師約翰·麥斯威爾（John Maxwell）說：「規劃預算能讓你了解金錢的去向，而不用事後納悶錢花到哪裡去。」勵志大師金克拉（Zig Ziglar）常說：「若你連目標都沒有，遑論要去達成它。」無論你孩子是三歲或十三歲，當你問他把錢花到哪裡時，若得到的回應是滿臉問號，就表示孩子的生活過得馬虎、被動且沒有計畫。

學會前瞻與規劃，成果將在孩子生活的各層面中展現。有擬定撰寫報告的計畫，就不會到交報告前一晚才熬夜趕工；規劃大學四年要上哪些課，就能順利如期畢業；男孩事先安排好約會內容，在接女友時就能向她父親報告行程，你應該會想養出這樣的好孩子。此外，懂得規劃與前瞻的孩子，將更有自信且從容不迫，因為他們不會被人生追著跑，而是主動迎擊。

## 基本五功

### 女兒說

孩子還小的時候，由於規劃支出、儲蓄與奉獻的目標相對簡單，因此用信封理財法就能有很好的效果。但隨著他們升上中學，事情會

開始變得複雜。為了讓青少年把焦點放在該重視的部分，我們想出幫他們掌握財務、放眼將來的五個步驟，並稱之為「基本五功」：

## 基本五功

- 存下五百美元的緊急預備金
- 還清負債
- 買車直接付現
- 讀大學不靠就學貸款
- 累積財富及奉獻付出

第一招是為了因應突發狀況。正如第四章所說過的，我們建議青少年帳戶裡要有五百美元做為急用。如果你需要複習青少年眼中有哪些狀況算是「急用」，可以去第四章將那幾段內容再讀過。

第二招「還清負債」是為將來著想。下一章我們會專門談負債，不過我想在此先釐清一個觀念：「只要是欠人東西（不論對象、物品或原因）就是欠債。汽車貸款、刷信用卡與就學貸款全都是債務。」我們需要讓孩子明白，任何形式的負債都將重創他的致富前程。

第三、四招則是針對青少年與青年可能遇到的兩大開銷——「買車」與「讀大學」，務必以現金支付而不要貸款。

第五招「累積財富及奉獻付出」是最重要（通常也最好玩）的一招。對青少年而言，這主要是為將來的財富累積預先準備。若孩子忙著存買車錢與大學學費，可能沒有閒錢可以運用在他的「羅斯個人退休帳戶」（譯註：Roth IRA，一種提供多種稅賦優惠的個人退休儲蓄

帳戶，以該法案主要提案人William V. Roth, Jr.的姓氏為名），但這並不代表你不能開始跟他聊這些。別忘了，我爸就曾找時間向我說明什麼是「共同基金」。雖然我當時只是中學生，還要很久才會真正拿錢去投資，但那些談話內容很早就在心裡種下投資的種子。因此我大學畢業找到第一份正職工作後，就很清楚接下來應該怎麼做。

「基本五功」的價值在於教育青少年規劃預算時的輕重緩急，他們可以訂出合理、目標明確的計畫，搭配每月預算以指引未來方向。許多聽我演講的學生都還不清楚自己的未來方向，因而渾渾噩噩虛度光陰，任由手上的錢從指縫中溜走。更糟的是，他們錯過了學習理財、避開將來麻煩，以及邁向超凡卓越的最佳時機。

## 為孩子開立帳戶

孩子滿十四歲就可以從「支出」、「儲蓄」、「奉獻」這三個信封畢業，改用真正的帳戶。或許這聽起來滿嚇人的，但這是相當重要的一步。青少年能從使用帳戶上學到很多。他們會學到怎麼跟銀行往來、上網查詢帳戶情況、確實核對帳目、寫支票——別懷疑，這還是要學的（譯注：美國人不只公司發薪水、做生意會開支票，一般人日常生活也習慣用支票付款，所以他們除了現金存款帳戶，通常也都有支票存款帳戶，甚至連ATM轉帳，亦傾向在ATM存入實體支票，而非直接由機器進行電子轉帳，可見支票在美國財務交易中的重要性），以及更像個大人一樣為自己的財務負責。當然，他們在過程中可能會犯錯（我就是個例子），但此時不錯，更待何時？畢竟孩子在這時跌倒，還有父母在旁扶持。

在此請容我分享一下父母為我做了什麼，若你的財務負擔得起，我建議你也這樣做。首先，請思考你每個月要為青少年孩子付多少錢，項目包括：衣服、社團費用、伙食費，甚至是孩子車子的保險費。如果你每個月有固定做預算規劃，相信對用在孩子身上的開銷早已心裡有數。然而，與其自己直接支付費用或給孩子錢去支付，不如把下個月預計的花費加總，整筆存入孩子的銀行帳戶，然後讓他們自己使用帳戶去支付那些開銷。這麼一來，規劃預算並確定金錢使用與預算相符的管理責任，就從你這裡轉移到孩子身上了。

## 當孩子的教練

### 父親說

我同意規劃預算及理財應該是青少年自己的責任，不過在他們證明自己有這個能力前，父母仍得扮演在旁監督的角色。我們不能只是幫孩子開好帳戶，把錢丟進去然後祈禱一切順利。相信你也不會沒看過孩子開車就把鑰匙丟給他們吧？請照看、指導他們，等孩子證明自己有辦法管好帳戶，並逐漸展現出決策能力時，父母就可以慢慢放手。

我們要求每個孩子進入青春期的後，每個月都必須核對一次支票紀錄。我會察看他們的核帳情況以確定帳戶達到平衡。這讓我有機會看到他們的用錢狀況（如果我想，也能透過網路銀行線上查看），並且有機會指導他們把帳戶管得更好。是不是所有存款與簽帳金融卡交易都記錄上去了？他們是否知道怎麼使用網路銀行？我們沒有教孩子如何查看帳戶餘額，因為他們早已將各項交易都仔細記錄，並且都清楚自己的帳戶餘額狀況。

父母有項無可推諉的責任，就是在子女離家讀大學前，教他們學會如何管理帳戶。我家三個小孩在大學四年間，都依照我們每月規劃的預算生活，印象中我們未曾接到他們打來要錢的電話。為什麼呢？因為當他們還在家庭羽翼保護下讀中學時，就已經開始自己管理帳戶，所以等他們離家讀大學時，早已比98%的美國成人更懂得規劃支出、做財務預算及平衡帳目。

## 讓孩子放心跌倒

### 女兒說

當我向家長說明「為孩子開帳戶」這一招的時候，偶爾會看到他們驚訝得下巴快掉下來並驚呼：「妳說什麼？如果我就這樣把錢存進孩子的帳戶讓他自由運用，錢很快就會敗光的！」我知道這很恐怖，但請你想一想，你的孩子**總有一天**要為自己的銀行帳戶負責。請問以下哪種情況比較可怕？是趁著孩子尚在你監督下先教他們怎麼做，還是讓他們將來自己摸索？到時他們很可能會做盡各種愚蠢至極的決定！孩子在有父母保護的安全環境中犯錯，真的是他們人生中最適合學習管理帳戶的安全階段。或許把錢交給他們看起來是有點冒險，但硬生生將不會管理幾百美元帳戶的孩子丟進現實世界，豈不是更危險嗎？我爸常說如果我們一定要摔跤，他希望是在自己還能接住我們的時候摔這一跤，因此這安排還挺不錯的吧！何況我們也不是二話不說就把一大筆錢送給孩子，而是會教導他們如何做好自己的預算規劃。

## 小心簽帳金融卡



## 父親說

我這一代的美國人習慣開支票。不論是去雜貨店買東西、百貨公司購物、繳水費電費都是開支票。現在大多數人則習慣在網路上繳各種帳單。事實上，現在美國使用簽帳金融卡（譯註：Debit Card，連結存款帳戶的支付工具，刷卡時直接由存款帳戶扣款，有多少錢，才能刷多少錢。）消費的比例，比支票與信用卡加起來還高。因此我的子女開立帳戶、開始管理自己的支出時，我很怕他們連一張支票都不開，畢竟他們生活中有九成九是用簽帳金融卡交易。我希望孩子能學習開支票，他們雖然有學，但市場上的用法已跟以前不同，所以我就很快接受「簽帳金融卡已成為新生活方式」的事實。

**無論你的孩子習慣用哪一種方式消費，重點在於他們必須感受到錢的存在。請定期跟孩子談話，強調這些消費都是錢，並不只是帳面上數字變來變去而已。孩子若沒有真正碰到現金，就有花錢不知節制的可能，這是因為對金錢缺乏實感，只覺得像是玩電玩或電動遊戲，但用簽帳金融卡消費所動用的是真實的金錢。當你發現孩子過於揮霍時，請立刻介入去導正他們。請提醒你家的青少年，使用簽帳金融卡或信用卡時，必須注意情緒會影響消費（許多成年人也有此問題），並告訴他們：「不使用現金付錢，很容易發生超支的情形。」**

## 怎麼寫就怎麼花

## 女兒說

不管你家小孩用的是簽帳金融卡、支票、現金或網路銀行，他們的錢都該用每月預算來統合管理。我們建議青少年採用跟成年人一樣的預算方法，也就是「零基預算法」（譯註：政府或企業在編列預算

時，每年度從零開始規劃，不考慮過去編列的數字或執行狀況，而是依當年度的需要及優先順序來安排）。意思是在進入下個月前，把你規劃在紙上的所有錢都按計畫的用途花掉，這是任何年齡都適合且效能最佳的方式。如果收入減去支出的餘額為零，就不會有去向不明的錢，因為那些沒經過預算分配的錢通常會不見。我們要藉由規劃預算來叫金錢聽命行事。

跟青少年談預算是個不小的挑戰，相信我，什麼藉口我都聽過。「可是我還在讀中學，全身上下的錢加起來不過就半杯星巴克咖啡，還有生日得到的那張iTunes禮品卡！」這我能理解；不過你家青少年若像我們所教的那樣有在工作或打工，而你也有將錢存進他們的帳戶做為每月開銷，那麼他們會有一大堆錢可以管理，這也表示他必須好好規劃金錢，就像我們大人領完薪水要規劃預算一樣。在十幾歲就建立規劃預算的習慣，能夠強化孩子對界線的認知。

最容易入門的規劃方式就是紙上預算表。多年來，我父母規劃全家預算所使用的，不過就是一本黃色橫條筆記本。當然你也能用更高檔的東西，但事實上只要一張紙就可以了。本書最後特別附上基本的學生預算表，它能幫助你和孩子動手做預算。無論你是用這張表或是我們的軟體、線上工具、手機應用程式，甚至是一本筆記，做法都相當簡單。

在月初請孩子先算出當月會賺進或得到的進帳總額，包括：在外工作的收入、做家事的酬勞、基本生活費，以及其他可能拿到的錢。將這些數目加總，然後把總額寫在頁面的最上方。這數字就是孩子的收入，也就是他那個月能夠支用的所有錢。父母請務必確定這個金額是否正確。

接著讓孩子寫下自己當月會想花錢消費的每件事。請注意我這裡說的是「每件事」，不論是衣服、社團費用或交通費，統統把它寫下來。如果孩子打算跟朋友去看電影，請他寫下來；幫好友過生日買禮物的錢也要寫下來。幫你家青少年把每樣可能的花費都想過一遍。如果有筆花費沒寫在表上，那它就不在預算內！當然建立一個「雜支」項目也是聰明的做法，一切突然冒出來或難以事先計畫的開銷，就歸入此項目。

值得注意的是，我們最前面兩個預算永遠是「奉獻」與「儲蓄」。記得我們說過「神才是錢財的所有者」嗎？意思是拿到錢的第一件事應該是奉獻，再來就是付錢給**自己**，所以第二項預算是儲蓄。如果這兩件事沒有先規劃到預算內，那麼就有許多青少年（甚至是成年人）會說：「我無力奉獻或儲蓄，因為到月底就沒剩什麼錢了！」我聽完這話只會直接告訴他們：「你的預算順序剛好顛倒了。」

## 父親說

教孩子優先規劃奉獻與儲蓄有個好處，就是能讓他們確實開始奉獻與儲蓄。若我們不把捐錢和存錢擺在比柴米油鹽更優先的順位，那麼就永遠不會這麼做。而要把這兩件事視為優先，就必須將之納入我們的理財計畫中。很少人會心血來潮捐出大把鈔票；也很少人會每個月突然想把錢存進退休儲蓄帳戶，這些行為是成熟的表現。大人會擬定計畫並照著計畫走；兒童則隨心所欲。身為一個父親我努力養育小孩，希望他們將來成為大人，而不是徒有大人外表的小孩。因此當孩子愈長愈大，我和太太也慢慢給他們更多屬於大人、能淬鍊他們成熟的責任。

## 女兒說

一旦孩子寫下所有預計的開銷，下一步就是算數：將收入減掉所有支出。如果支出大於收入，代表他預算花掉的錢比得到的多，這時請協助孩子調整、砍掉一些預算。如果算出來的結果還有剩餘，那他必須回頭去增加某些項目的支出，或再按照「基本五功」確認一次，把錢投入目前還在練的那一功。如果緊急預備金還沒存到五百美元，就可以多存一點；倘若孩子已開始存買車錢，可以多放點錢在那裡。我們的目標是要讓預算表最下面那行數字為「零」。意思是所有錢都要「寫進預算」並「寫出用途」。

## 父親說

別忘了你的努力方向，是讓十四、五歲的青少年學習大人所做的事。有段時間讓小孩試著自己穿衣服可是一大挑戰。當你推著孩子前進時，請記得要持續盯著他們每個月做預算規劃，畢竟這不是談一次就能懂的事。孩子還只是青少年，這代表你可能偶爾會認真考慮要繼續教他或乾脆宰了他，過程可說是峰迴路轉、曲折離奇。想教孩子節制情慾，不能只談過一次就期望他們不會再爬進某輛車的後座約會，這是必須長期抗戰的。你也不確定孩子是否真的有聽進去，而他們可能到二十五歲之後才會明白，你並沒有那麼可惡或神經病。我個人是到了二十四歲才發現自己原來有對英明的父母。請堅持下去，不斷推著孩子前進。你會覺得自己好像一下子跟三十四歲的人講話，一下子又跟四歲小孩講話，但無論如何都別放棄。

## 為短期支出做規劃

## 女兒說

每月從零開始規劃預算是青少年子女的財務計畫之一，但並不是這樣就夠了。再來我們要談如何規劃幾個月後的大筆開銷。假設現在是三月，而孩子已經在思考要買什麼聖誕禮物給朋友了。又或許現在才一月，但女兒已開始夢想穿著完美禮服參加畢業舞會。我們將這些稱為「短期支出」，在每月安排預算時也要規劃這項。請利用我們在本書最後面所附的「短期支出規劃表」，讓孩子能為短期內將產生的花費規劃。

做法如下：請孩子先寫下該筆花費的內容（如：畢業舞會禮服、春假出遊等）及金額，然後寫下自己還有幾個月可以存到這筆錢。把所需金額除以尚餘月數，就會得到每個月要為該目標儲蓄的金額。把這金額列入每月預算中，到時手邊才有錢用。如果不是幾個月就能存到，我的建議是將該筆花費放到另一個儲蓄帳戶，讓它跟每月固定支出保持安全距離，以免孩子一不小心就把「春假出遊金」花掉了。但我們不用為每個儲蓄目標各立一個帳戶，只需要用一個儲蓄帳戶來處理所有短期支出項目就可以了。

每月做預算及規劃短期支出固然重要，但要小心別做過頭。讓青少年養成規劃預算的習慣是件好事，但不要每個月緊迫盯人，而是給孩子一些犯錯的空間，並仔細幫助他們從中獲得正面的經驗，進而漸漸愛上這個過程及好處。如果你嚴密監督並要求每個月都要檢查預算，月中還要稽核執行情況，孩子可能一離家讀大學就會上演「預算叛變記」，導致預算規劃全面脫軌。記得我們談過管教從寬與從嚴的微妙界線吧？指導子女規劃預算時亦然。這個訓練真的很好，因為孩子若能在十五歲就學會量入為出，其實就已做好在二十五歲迎接社會挑戰的準備。他們將擁有大多數年輕人都缺乏的自信與尊嚴。

## 婚禮預算

或許你是全天下最會「教子女從五歲起到二十五歲間如何規劃預算」的高手，而你家孩子也很會詳列預算及追蹤每筆支出，但有件風雨欲來的大事將會考驗你們家對預算規劃究竟有多認真。這場讓人生丕變的盛大派對已在未來等著你——家有女兒的父母尤其如此。全家預算規劃訓練的成敗都看這一天了。而且通常這也將是你們家最容易激動的時刻。現在是拿起支票簿談論婚禮費用的時候了。

## 我人生中的大日子

我想大家應該都能猜到，我父母在女兒要結婚時，絕不是那種「要多少錢盡量開口」、「寶貝女兒想怎樣都行」的態度。他們當然是非常開心，也對我未來的夫婿溫斯頓很滿意，但他們顯然打算在婚禮費用上實事求是。

在我和溫斯頓交往一年半後，他向我求婚了。我們從互訂終身那天就開始規劃我的……呃，我是指**我們的**夢幻婚禮。好吧！我這樣說是想騙誰呢？過去我常想像自己的婚禮會如何進行，甚至在四歲的萬聖節時還打扮成新娘。「新岳父大人」（*Father of the Bride*）這部片我看過太多次了，因此我對於自己的婚禮看起來該如何，甚至連聽起來、感覺起來是如何都早已心裡有數。當然，我並未幼稚到不知道「婚禮只是一天，婚姻才是一生」這道理；但我還是——樂翻了！我絕對要辦一場美得冒泡的婚禮！

訂婚後沒多久，父母就帶我和溫斯頓到餐廳共進晚餐，要跟我們談婚禮的預算規劃。我是家中第一個結婚的孩子，因此這場婚禮對家人來說是個陌生的領域。由於他們信任我的用錢方式，也知道我已累

積許多理財經驗，懂得如何把錢管好，所以決定給我一場最後的重大機會教育——婚禮的預算規劃由溫斯頓與我全權處理。晚餐時，父母向我們說明他們打算出多少錢，然後給了我們一張支票，上頭就寫著那個數字。為了加強我們的動力，更表示不管婚禮後剩多少錢都能自己留下來。我清楚記得父親一再表示：「蕾巧、溫斯頓，我們幫忙出的錢就是這些了。這些錢一旦花掉，沒了就沒了。」這聽起來是不是有些耳熟呢？

那週我和未婚夫開了個聯名帳戶，然後將那張支票存進去做為婚禮預算使用，一切就緒。不過我們兩人仍然有各自的帳戶。共同管理婚禮預算固然是很好的練習，但在正式結婚前就把帳戶混在一起絕非好主意。說來雖然傷感，但即使訂了婚，一切仍有變調的可能。我的聽眾裡不乏婚事告吹的人，有些人在與訂婚對象分手時，竟被失去理智的對方毀掉財務！別讓你的子女陷入同樣的災難中。當然，我父母如果對我們結婚有疑慮，一開始就不會給我們這筆錢去辦婚禮了。

接下來幾個月一切順利。我們訂了花、預約婚宴場地並找到我的完美婚紗。就在離大喜之日還有兩個月時，待辦清單只剩一項還沒完成，那就是「婚宴場地的椅子」。而我在下訂單前先查了一下婚禮經費還剩多少錢。結果令我心頭一沉，戶頭裡的錢竟然不夠！於是我完全進入「灑狗血」模式，不但哭泣流淚，還有點呼吸急促、喘不過氣。我室友說：「蕾巧，冷靜一點！只要打電話跟妳父母多要點錢就好啦！」我哭喊著：「妳不懂！他們**絕不會**再多給我一毛錢的！」

等心情稍微平復後，我打電話給婚禮顧問，並做了件令現在許多情侶訝異的事——把一些項目從婚禮安排中刪除，像是將原本擺在祭壇前的花改成莓果與冬青（後來我們十二月舉行婚禮時，發現效果其實也滿棒的）；教堂座位從每排都布置改成**每隔一排**布置；從教堂到婚

宴場所的接送車輛也取消了。幾乎**每個**我能想到的環節都能**省則省**，然而經費仍所剩無幾，我們需要的婚宴用椅還是沒有著落，我完全陷入困境。

## 父親說

她說她「需要」那些椅子耶，哈哈哈！

## 女兒說

經過要「丟臉」還是「低頭」的天人交戰後，我打電話回家告知父母這情況，以及我如何努力嘗試解決問題，結果錢還是不夠，他們說要討論一下後再回電。雖然只能憑想像猜測，但我想老媽應該是花了一小時說服老爸幫我吧！因為他們打電話來說同意幫忙出椅子的錢。但我爸說得很清楚：「女兒，這是我們第一次也是最後一次，更是唯一一次額外補錢給妳。」其實我滿驚訝的，但好像也沒太過訝異，畢竟他們知道我已用盡辦法想解決問題，也明白我不會到處亂花錢買東西。從小到大父母都會與我討論這些事，因此我們可以信任彼此。就在我即將正式脫離原生家庭的前夕，我父母在這最後一堂預算規劃課中，實踐了我最喜愛的那條金錢守則：「規矩太多，陷於僵化；過於寬宥，則是縱溺。」我深深感激他們能夠（也願意）以寬嚴並濟的態度對待我。

如果將來你的孩子也打算辦一場夢幻婚禮，我想在此提出幾個建議。請記住，那段時期所有人都會變得特別情緒化，因此最好趁現在——還沒得知你孩子要結婚而亂了方寸之前——就先把一切事情都決定好。



## 確實訂出預算並好好遵守

請先為婚禮訂出一個明確、實際的預算。千萬別以為到時看著辦就好，否則當你辦完婚禮回家拿出所有收據結算時，可能會因為太驚訝而被喜餅給噎到。CNN曾報導，美國人平均婚禮花費高達二萬八千美元，而這麼嚇人的數字竟然還不能算是**全部**<sup>[2]</sup>。光是常見的費用加起來可能就在三萬三千至三萬五千美元之間，還不包括訂婚戒指、彩排晚宴或蜜月。這些費用轉眼就愈疊愈高，所以你必須事先心裡有譜，知道自己可以（或願意）支付的上限。從預算角度來說，看著辦這種做法基本上就是收入欄空空如也，而下方寫著滿滿的支出項目。

## 男人請注意：買訂婚戒指請付現

### 父親說

當初我和妻子訂婚時，曾買了一個二十九分的鑽戒給她。當時我志得意滿，想都沒想就靠貸款買下那只戒指。而今三十年過去了，戒指安然躺在保險箱裡當作紀念，而我妻子則戴了一只比它大上許多、品質更好的戒指——這是我直接付現金買的。

請不要學當年的我，而是存夠錢再用現金去買訂婚戒指，這樣你套在她手上的戒指才真正屬於她。務必了解自己的預算有多少，並只買你買得起的戒指，畢竟戒指的大小跟婚姻能否幸福絕對無關。

## 應該花多少錢？

既然美國家庭的平均年收入大約五萬二千美元，而平均婚禮花費約二萬八千美元，我想適當的標準就是不要花超過一半年薪在婚禮

上；如果一個家庭年收入是八萬美元，卻砸下六萬五千美元幫孩子辦婚禮，這是一種失去理智（也失去控制）的舉動。

如果標準是不要花超過一半年薪，那麼花費若能少於一半就更好了。不少人應該都認識一、兩對這種夫妻：當年兩人在牧師家的後院，交換從口香糖販賣機買來的玩具戒指，就這樣完成了結婚儀式，而他們的婚姻照樣長長久久。我也參加過許多很棒、很有創意卻花不到一萬美元的婚禮。其實要花多少錢是你自己的事，重點是要設定上限並擬出計畫，否則到時你可愛的孩子可能會搖身一變，成了花錢不知節制的怪獸新人。

## 婚禮不算是緊急狀況

如果你有女兒，建議你開始存錢為婚禮做準備。有些家庭不僅有大學基金，也有婚禮基金。結婚不算是孩子的緊急狀況，應該不至於讓你措手不及。我家女兒從小常常會玩「夢幻婚禮」家家酒，這件事清楚提醒我們該為此儲蓄並做好準備。後來兩姐妹的婚禮都辦得很美，而且都嫁得很好，還真有點童話故事夢幻結局的味道。

## 兩人第一次聯手規劃預算

### 女兒說

我認為父母把支票交給我們去籌辦婚禮時，其實是送給我和溫斯頓一份大禮，我所指的不單是金錢方面。即便我和未婚夫都知道如何做預算，卻從未一起規劃過。管理婚禮預算及聯名帳戶，是我們第一次合作管理預算，這個經驗實在無價。我很慶幸可以得到這很棒的經

驗，當然也知道很多將婚情侶會在這期間，發現未來伴侶的驚人另一面。理論上在交往期間就先討論過預算與金錢管理是不錯的做法，但實際看到你的未來伴侶對金錢的運用與決策方式，可能會是一記把你狠狠敲醒的警鐘。

如果你能像我父母一樣直接給女兒一大筆錢去辦婚禮，我非常建議你這樣做。這樣做的價值遠超過那些金額。因為你提供這對準新人第一次合作規劃預算的經驗，對他們來說會是非常好的開始。

## 孩子的婚禮不是你的責任

### 父親說

假設正在讀這本書的你，正好有個已訂婚的女兒，但你難以負擔婚禮花費，務必了解我們寫這段內容，不是要讓你因無法幫忙辦夢幻婚禮而有罪惡感，我們本就該量力而為。不過你仍能慈愛的提醒孩子，不要為了只有一天的婚禮而欠下債務，並且可以教導如何詳盡規劃或以創意方式來完成夢幻婚禮。我們有位朋友去向當地農夫要花園裡的花，農夫因為很高興能幫上忙，竟送來好幾車的鮮花！我從來沒看過這麼多花，而且是「完全免費」。所以不要因為罪惡感而做出讓自己背債的愚蠢決定，只要盡你所能在預算範圍內幫忙即可。

## 依照預算比例來規劃

### 女兒說

無論經費哪裡來（女方家長、男方家長，或以上皆非），準新人原本就必須按需要的花費來規劃預算，當然借貸絕對不在考慮範圍內。應該沒有人想在五十年金婚紀念日時，還在付當年籌備婚禮的錢吧？這代表每個為婚禮出資的人（新郎、新娘及家長）都需要檢視整個婚禮的預算。這裡所說的「預算」不僅指辦婚禮的總花費，更包括**各類別**的花費。我建議將婚禮總預算按照類別區分，讓每個類別均有其預算比例。

我和婚禮顧問討論時，有先抓出一些預算比例，但這些都能根據你們認為的重要程度來訂定與調整。以下是我與溫斯頓結婚時所採用的比例。

**結婚喜宴：**總經費的55%規劃為婚宴使用。這絕對是婚禮中花費最多的項目，其中包括：相關設備、餐點酒水、場地裝飾、結婚蛋糕、樂團或DJ、停車及交通等。

**結婚典禮：**建議結婚典禮占總經費的12%，包含：典禮用花、場地、證婚人。很多人在這類別花錢如流水，但其實這是最容易省錢的地方。我在刪減自己婚禮的花費時，就是從這裡開始。我的結婚典禮依舊美好，只是稍稍改變花卉及一些布置，就能把原訂的某些支出省下來。

**婚禮攝影：**將總經費的10%用於婚禮照相與攝影。雖然請朋友幫忙拍照能省下不少錢，但我誠心建議別這樣做——除非你朋友就是專業攝影師。婚禮照片是要一生留念的！雖然不需要花大錢，但品質一定要顧好。可以多找幾個攝影師問問看，各家婚禮攝影的價格有時差很大。

**婚禮顧問：**建議用總經費的10%聘請優秀的婚禮顧問。如果預算真的很緊，這當然是可以刪減的類別。不過如果負擔得起，我誠心推薦你找一位好的顧問，因為這人不論吃飯、睡覺、呼吸都會為婚禮細節掛心，而且不會像新娘摻入太多個人情緒。能把細節交給非當事人來處理，真的是件很棒的事。

**新人禮服：**這是個許多新娘會花到眼紅的類別，但我建議服裝費用不要超過總經費的8%。沒錯，我知道大家都想找到心目中的「完美婚紗」，但我相信能讓新娘穿起來覺得自己很美，而且不至於貴到傾家蕩產的禮服，其實就算是完美婚紗了。

**雜支：**每場婚禮總有些不固定、可能疏漏的費用，因此就用總經費的5%來處理這部分。這些費用可能包括要給男女賓相的紅包謝禮、婚禮上的樂團、邀請函、謝卡等。別忘了還有結婚許可證的申請費（譯注：美國法律規定婚前必須先申請許可證，並在有效期間辦理結婚，儀式後所申請的才是結婚證書）！

請記住上面各類預算的比例純屬建議，如果新人比較重視其中一項，自然可以朝那方向增加比重。像我有個朋友堅持要穿某件她看中的（昂貴）婚紗，於是其他預算的比例就跟著調整；而另一個朋友非常重視餐點品質，因此在這項目的花費高出我建議的比例。其實重點在於：「不管你**如何**劃分婚禮預算，只要不是漫無目的花錢即可。」如果某類別比例提高，其他類別就必須隨之調低。若你在某項目失控超支，其他項目能用的錢自然就變少，需要重新調整比例。無論你是有寬裕的預算舉辦婚禮，或是想用平價花費辦好一場婚禮，預算比例都會對你很有幫助。

## 事前準備很重要

## 父親說

這一章我們談了許多，其實骨子裡想說的是：「父母是在教育孩子長大成為一個懂得規劃、做預算、主動出擊的**成熟**大人；而不是像個永遠翻不了身的受害者，一直等別人來拯救自己的人生。」規劃預算能培養子女成熟的心性，這是他們人生許多面向都需要的特質。因此就從教導你的三歲小孩開始吧！讓他知道儲蓄幾個星期，就能存到買玩具的錢。然後循序漸進教他更複雜的內容，直到他成了能管好自己銀行帳戶的大學生，甚至有天能管理自己的婚禮預算。而你若遵守本章的教導，不僅能養出懂得理財的富小孩，更能培育出負責任、理財有方、穩重自信的富大人，而且不會到三十二歲還在家裡當啃老族。

- 
1. "2012 U.S. Banking Sector Outlook: Happy Days Are Gone Again," Trepp, December 22, 2011, <http://www.trepp.com/2011/12/22/11707/>.
  2. Melanie Hicken, "Average wedding bill in 2012: \$28,400," *CNN Money*, March 10, 2013, <http://money.cnn.com/2013/03/10/pf/wedding-cost/>.

## 第七章

**債務——這可不是好東西****女兒說**

「嗯，這下有趣了。」看著那張塑膠卡片躺在餐桌上時，我心裡是這樣想的。記得大二那年十一月我跟一個男生出去約會，他是我期待已久的約會對象。之前在學校常會看到他，我們也有很多共同朋友，甚至可以說我已經偷偷喜歡他一年多了。當他終於開口邀我共進晚餐時，我高興得要飛上天呢！約會就從他來接我開始，兩人當然對初次約會都有點緊張與焦慮，不過約會進行得頗為順利，過程中我們一直很有話聊，感覺相當合拍，接著帳單來了。

當然我並不是什麼瘋狂理財小公主，硬是要身邊的人全都奉行我絕不負債的守則；但我確實喜歡觀察別人的理財方式，因此我滿想知道他會從皮包裡拿出什麼來結帳——姑且稱這為「專業上的好奇心」吧！就在這時，我暗戀了一年多的男生拿出他的信用卡，那是一張第一資本（譯注：Capital One，是美國大型金控公司，以信用卡、汽車及房屋貸款為主力商品）的信用卡，上面還有大鵬翱翔的圖案。頓時，我有點期待老爸拿著他剪卡用的大剪刀，從餐廳廚房衝出來剪卡！

我心想：「嗯，這段感情如果一直走下去，事情的發展可就好玩了。」果然，事情的發展真的就是這樣，這男人現在真的成了我老公。回想起來，他在交往的前半年一直都用那張大鵬展翅信用卡付帳，這真的很有趣。當然啦！等我們更認真看待這段感情，並談到將

來打算結婚時，雙方在金錢方面就達成共識。在此我要特別澄清，那時我可沒有押著他把信用卡剪掉，是他自己決定把那隻大鵬放生的。

## 債務的定義

我們所處的文化對債務觀念不太清楚，因此容我為您解釋一下：不管欠誰、欠了什麼、原因為何，只要有欠，就是債。信用卡？是債。車子貸款？是債。就學貸款？還是債。

## 準備面對謊言

我從未聽過有人跳出來說：「我愛死負債了！我好高興自己欠了銀行好幾萬美元！真是太幸福了！」不，會這樣說就太不正常了。不過若是換個說法呢？

**「車子的貸款得一直付下去。」**

**「買房子當然要貸款才行。」**

**「就學貸款算是『良性負債』。」**

我敢保證你家小孩一定常聽到這些普遍的謊言，而且第一次聽到的時間可能遠比你想像更早。他們是史上負債最凶的世代。美國大學生一畢業、連工作都還沒找到，平均就背了高達三萬五千美元的債務<sup>[1]</sup>。幸好你可以先幫家中子女做好準備，以免他們踏入這灘財務泥淖。前面我們曾跟各位說過：「個人理財只有20%是靠**知識**，其他



80%則繫於**行為**。」如果你家還有尚未離家讀書的小孩，代表你正處於教育兒女遠離債務、邁向成功人生的絕佳位置。

## 天大的債務迷思

### 父親說

在美國，口袋空空是很尋常的事。如果你按照尋常人的方式行事，自然會一貧如洗，如果你的子女以尋常的方式理財，那他們同樣也會口袋空空。我在《財富大改造》（*The Total Money Makeover*）曾談過一般人對債務的眾多迷思。金融業者靠行銷宣傳將債務觀念成功漂白，以至於大多數人不相信自己能不負債過日子。

但這本書不是為尋常人所寫，而是為那些了解到「尋常」還不夠的人；這本書是給「怪咖」看的，因為他們願意為致富而採取異於常人的行動。由於「富裕」如今已成了一種不尋常與不正常的事，我們才不得不稱之為「怪」。如果你的人生目標是庸庸碌碌到死，並且養出跟你一樣愚昧的後代，那這本書就不適合你閱讀。

一旦你明白「尋常是行不通的」，就會開始去探究那些尋常人相信且廣為流傳的迷思。尋常人如此說：「如果你不利用貸款取得你想要但買不起的東西，就永遠過不了好日子。」「你必須累積信用。」

「反正總有車子貸款要付。」「你不申請就學貸款就無法上學。」當然還有這句：「房屋貸款不能不背。」這類行話是尋常人——那些日子過得捉襟見肘、被生活壓得喘不過氣、一輩子苦哈哈的人——的言語。但我不是這種人，我們全家都向「尋常」宣戰。我們要做徹頭徹尾的理財怪咖！

## 金玉其外

### 女兒說

記得在我高中時，有位朋友開新車、拿新款設計包，彷彿永遠走在時尚最前端。不過當我們一群人想去聽演唱會時，她卻表示沒辦法一道去，原因是「她付不起門票錢」，我對此感到十分驚訝。我回家後向父母提出自己的疑惑，畢竟我這位朋友全身上下都明白展現出她既有錢又成功，怎麼會連一百五十美元的演唱會門票都買不起？我真的不能理解。

母親告訴我：「女兒，有些人雖然看起來行頭不少，但並不代表他們真正擁有。妳朋友的情況不見得是這樣，但希望妳記住：『舉債的人**看起來**總是比實際上光鮮許多。』」這一棒力道十足，因為「舉債」是我們家完全不考慮的事，所以儘管我**知道**有債務這回事，但直到那一刻才恍然大悟：債務基本上會讓人活在虛假之中，使人看起來像另一個樣子，卻不是真實的自己。舉債的人活在金玉其外的完美形象中，而內在則是一貧如洗、悽慘悲哀。

### 父親說

德州人有句諺語：「戴頂大帽子，棚裡沒牛隻。」形容一個人愛打腫臉充胖子。而想要維持虛假的表象，只會讓你永遠當個叫化子。我妻子藉著上面那個事例為女兒上了一課，她一語道破舉債的問題所在，讓蕾巧清楚明白這道理。

## 為債主做牛做馬

我之所以能發現人生無須負債，是因為信仰。當年我處在人生低谷時，開始讀《聖經》，發現裡面講了許多理財的明確守則。其中最簡單也最難的守則就是：「欠債絕非好事。」《聖經》從未說過負債是罪，也無關救恩，但只要講到債，你絕對找不到一句正面的看法。相反的，〈箴言〉22章7節說：「富戶管轄窮人，欠債的是債主的僕人。」《聖經》用了一個很強烈的字眼：僕人。僕人不能去想的地方、做想做的事，因為他必須聽主人發號施令。不然你以為萬事達卡（譯注：MasterCard，直譯為主人卡）為何會取這個名字呢？《聖經》一再教導，蓄意舉債的人是傻子、奴僕，又說債務是一種詛咒。整本《聖經》中完全沒有債務的好話。因此我得到了一個結論：「依《聖經》的看法，欠債是愚蠢之事。」

如果你不信神，大概不會覺得《聖經》真理有什麼重要的，畢竟這是你的個人選擇。不過因為我是基督徒，所以相信《聖經》是神的話語與真理。基於這觀點，當我學到債務不符合《聖經》的教導，頓時就覺得「決定不借錢」是很容易的事，因為我是為了信仰而這麼做。另一個讓我不再舉債的原因，是那時我剛破產，所以沒人排隊要借錢給我，而我自己也不想再陷入那團剛爬出來的泥淖。當然這的確也是我做過最艱難的決定，因為金融圈認為不借錢的人根本是瘋子，他們每天都在抨擊我有多原始、不開化又落伍，只因我不再相信那些會讓人日子過得不上不下的迷思。

## 防患未然

### 女兒說

我們接下來要談幾個一般人對負債的嚴重誤解，同時我想先提醒你一件事。我在前面曾說過，我喜歡將我爸比喻為急診外科，而我自己則是預防醫學，現在我們要做的正是一種預防醫學。本書前幾章已教你如何為子女奠定成功理財的基礎，孩子依照這些教導行事就能成功。這些方法真的很有效，我們已見證它成功了上百萬次。只是我們不能停在教孩子該**做**的事，也要教他們該**防範**的事。而孩子們該防範的頭號敵人就是「債務」，其中包括：信用卡、車子貸款，甚至是就學貸款。如果你的子女能一生遠離負債，就能徹底避開這世代許多的財務夢魘，並且永遠不必感受虧欠其他人、事、物的壓力。我們的預防醫學所講的就是這個。

## 大謊言：你必須建立信用評分

### 父親說

我對那些教導小孩將來必須靠「信用評分」（譯注：根據個人與銀行來往情況所評定之分數，美國常稱之為FICO分數）來過活的父母感到非常無奈。這些父母出於好意，花費超多時間灌輸子女現行體制下的諸多謊言，其中最嚴重的就是：「你必須建立信用評分。」這個尋常世界的謊言告訴你：「你必須借錢來建立信用，才能借錢以建立信用，好讓你有信用能借錢……」我頗懷疑這繞口令是否有繞完的一天。我個人的分數是屬於無法判定的零分，那麼我該怎麼活下去呢？一樣是付錢買東西，不然就不買東西，真是怪咖一個，對吧？請教育你的子女，不要跟這個失去理智的文化同流合汙。

你可上我的網站或FICO網站看看，其分數計算方式包括幾個項目：繳款（償債）紀錄占35%，負債情形占30%，信用（債務）歷史

占15%，新信用（債務）申請占10%，負債型態占10%。將這計算方式拿給家中的青少年看，並向他們指出，所有分數全都是靠債務（而非財富）累積。現金或積蓄的占比為零、所得收入占比為零、財產淨值占比為零、投資或退休儲蓄占比為零，準時繳水電瓦斯費、購買家中伙食、量入為出不超支，這些行為的占比統統是零。評分標準沒有任何占比是基於這個人有無財務紀律——他能不能好好存錢來付現買車、讀大學、辦婚禮，甚至買房。一個人的分數完全只看這個人是不是常說「債務債務我愛你」，也就是看他有多常跟銀行往來。分數高並不代表你懂得理財，只代表你很會借錢。尋常人崇拜偉大的信用評分，有錢人則不然。請用力、清楚、頻繁的教育你家子女，若有人想說服他們應該累積信用或信用評分，請回以憐憫的一瞥，然後享受自己的與眾不同。

## 跟子女談「那件事」

### 女兒說

記得我大一的某天在上經濟學時，教授不斷說明信用評分有多重要。他說若沒有信用評分，就不能買房子或開好車。接著他趨前對著臺下滿滿的十八歲學生說：「你們都應該去辦張信用卡，而且一辦好就用，好開始建立信用。」

這麼說或許會讓你吃驚，但在我的成長過程中，父母從未真正跟我談過信用評分這件事。我們主要談的是工作賺錢、儲蓄購物、買東西要付現，以及欠債是如何可怕又恐怖。因此當我聽到大學教授如此建議時，不免感到困惑。我回宿舍先上網研究了一下，然後打給我爸詢問他的意見，他立刻解釋給我聽。就在那五分鐘左右的時間，我爸

讓我知道那小小的數字有多愚蠢。我確實了解這分數跟有錢或賺錢一點關係也沒有。當你小孩讀大學之後，可能會聽到其他人對於財務的建議（甚至是教授給的建言）。無論這些建議是好是壞，孩子總是會聽到。請現在就幫孩子做好準備，讓他們能運用我爸告訴我的知識來迎戰。

## 關於信用卡

使用信用卡是保證讓你孩子一生都活在債務束縛下的最佳方法。每刷一次卡，銀行就會把他們的未來一點一點偷走。問題在於整個社會都認為刷卡很正常，人們完全相信自己必須要有張信用卡，否則日子可能會過不下去。而那些以優惠為糖衣的債務（飛行里程、現金回饋及各種福利）更把人搞得暈頭轉向。舉例來說，當我刷了某張信用卡而欠下一萬美元的債務，然後可以累積里程來購買一張五百美元的機票？呃……是不是有哪裡怪怪的啊？

## 信用卡才是意外狀況

### 父親說

請思考一下：「人什麼時候最不宜欠債？」答案是窮到破產的時候。當你陷入財務困境又沒錢時，還欠了利率很高的卡債，這恐怕是最糟糕的情況。很荒謬，但是我做過這種事，或許你也曾做過。為什麼會這樣呢？因為沒有人訓練我們，就如我們現在訓練子女那樣。沒有人教我們做計畫、儲蓄、準備一筆實實在在的緊急預備金。現在你家小孩應該已逐漸感受到本書前幾章內容帶給他們的收穫，隨著這些教育逐漸展現出實際成果，就算遇上緊急狀況也無須使用信用卡。

## 「但我每個月都全額繳清」

### 女兒說

信用卡讓人覺得問題最大條的地方，就是「我每個月都全額繳清」的心態。我知道很多人（但不是每個如此宣稱的人）真的有做到每個月都繳清卡費，即使如此，刷卡仍是一種很糟糕的生活方式。用刷卡來支付日常消費，美其名是**圖個方便**，實情則是**懶得做預算**。我沒看過有誰是天天刷卡度日，同時還能在每個月初做好零基預算規劃的。相反的，凡事刷卡的人都是等到**月底**才付帳，有時還會拖到**下個月**才付。當你這麼做，就是把自己的收入拋在後頭，儘管東西已用完、事情已做完，你仍持續為此付錢。這樣做就像在開車時只看後照鏡一樣，顧著看自己走過的路，而對於要往哪去、該怎麼走完全沒有頭緒。

有一回研討會結束後，我在現場跟一個最近剛剪掉信用卡的人聊了起來。他說：「薈巧，之前我所有消費都使用信用卡，不管買什麼我都會刷那張卡，好獲得現金回饋，但我根本不清楚自己花了什麼錢！等到發薪日那天，我就把大部分薪水拿去繳過去兩週的卡費。儘管我每個月都能收支平衡，但也沒變得更富有。我忙於將所有錢都貢獻給過去，以至於財富完全沒有未來可言。」

如果你在教育孩子規劃預算的方法與理由時，也教導他們要視債務如洪水猛獸，他們就永遠不會用到信用卡。他們不需要那種「方便」，因為對金錢的運用已有確實的規劃。你希望落個輕鬆嗎？請教育子女如何規劃預算。若你希望孩子一生都陷在債務的無盡循環中，那就讓他們辦張信用卡吧！事情就是這麼簡單。

## 付現才會痛

### 父親說

小孩到了十幾歲就會開始被辦卡訊息轟炸，等他們成年後，可能會有幾十種信用卡都來要他們申辦。因此請你在孩子剛升上中學時，將一張信用卡放在桌上，並在卡片旁放五百美元現鈔，接著問孩子覺得哪一邊錢多，哪一邊像「真正」的錢。讓他們實際從口中說出，鈔票比塑膠卡片感受更具體。塑膠卡片的危險在於缺乏鈔票那份情感重量，以致人們在刷卡時會花費得比付現還多。為什麼？因為付現會「痛」。同樣是買一張新沙發，掏出一千美元現鈔給店員，跟翻出一片塑膠擺在櫃台上的感覺很不一樣。既然個人理財80%要靠行為，請訓練子女去「感受」金錢的存在。如果他們在買東西時感受不到那股衝擊，就可能會不斷揮霍超支。

## 兒童與信用卡

### 女兒說

不論你對信用卡是愛或恨，都不得不承認信用卡產業的商品行銷實在很成功。銀行發現父母皮包裡的信用卡已經多到放不下了，因此必須改變策略。大概就是從這時起，他們展開所謂的「兒童行銷」。如果靜下來好好思考，你可能會覺得很荒謬，Visa卡竟然砸了幾百萬美元對小孩子做行銷！你最近有看過「人生之旅」（譯注：Game of Life，類似大富翁的桌上遊戲，現在也有電腦版與手機版）的遊戲畫



面嗎？遊戲裡到處都置入Visa品牌。這倒是完美吻合該公司的行銷口號：「人生需要Visa。」

「地產大亨」遊戲也參了一腳，特別推出使用信用卡遊玩的版本。記得我小時候，甚至看過芭比娃娃的塑膠小手握著一張萬事達卡，並附了一張實物大小的卡片給小女孩玩。銀行為何要花錢讓他們的品牌標誌在八歲小孩眼前晃來晃去？很簡單，因為十年後女孩讀大學時，收到三家信用卡廣告，她就知道自己要選哪家了嘛！潛意識會告訴她：「芭比娃娃用的是萬事達卡，所以我也該選這家。」請務必趁親子一同看電視或去選購玩具時，教育子女分辨這些訊息。別讓信用卡從你眼皮下偷偷溜進去！為孩子多警戒點！

## 信用卡不能培養責任感

### 父親說

有時我還真的會聽到某些父母說，他們之所以給家中青少年信用卡附卡，是為了培養他們的責任感。開什麼玩笑？信用卡才不能培養責任感，信用卡是告訴你：你可以去買今天買不起而希望明天再付款的東西。如果你教孩子靠塑膠卡片生活，等於是教他們不必延遲享樂、不必犧牲、不必慢慢存錢去付現購物，也等於在教他們不必未雨綢繆先儲蓄，反正還有張塑膠卡片可以擋雨。如此一來，你將為孩子建立非常不好的價值觀，甚至把他們送入可能要花十年才還得清的債務中。

## 信用卡進軍校園

## 女兒說

讀大學時的某天晚上，我跟一群朋友趁讀書的休息時間，去附近的墨西哥捲餅餐廳解決晚餐。快走到餐廳時，我注意到有個年紀比我們大一些的人坐在靠近入口處，桌上堆滿了宣傳冊子，並且懸掛著大幅旗幟。他開口招呼：「嗨，小姐們，今晚想不想吃一頓免費晚餐呢？」對我們這群阮囊羞澀的大學生來說，答案已呼之欲出。你不難想像我們多熱烈的回答：「想！」

「好極了！」他接著說：「只要申辦這張信用卡，公司就請妳們吃晚餐喔！」我聽了立刻一笑置之，但有位朋友上前當場填表格，前後只花兩分鐘就辦好了。

大家點完餐並坐定後，我問朋友剛剛為什麼那麼做。她說：「薈巧，這沒什麼啊！卡片寄來後，我可能也是把它剪掉。就算真的把卡片留下來，也只有在緊急時才會使用。」她的話讓我腦中警鈴大作。父母一直告誡我，很多人就是因為這樣而欠下一堆卡債。他們以為自己只會在有急用時刷卡，但人生很難說得準，而這些人就在歷經一次又一次的「急用」之後，最終陷入債堆之中。

我這位朋友就是如此。她的筆電在卡片寄來後一個月突然壞了，於是她跑去刷那張「急用」卡買新筆電。不久後，一位我們共同的朋友訂婚，她又刷卡買了伴娘服。過了一個月，我朋友收到一張一千一百美元的信用卡帳單。付不出卡費讓她很有壓力，她不知該怎麼生出這筆錢，光是想到萬一被父母發現會怎樣，她就膽顫心驚。才短短一個月，我朋友從無憂無慮變成草木皆兵，這一切全是那張小小的塑膠卡片害的，而她一開始只是為了那份價值七美元的墨西哥捲餅。

許多大學生認為拿到自己的信用卡正卡是成人必經之路。但信用卡不會讓他們變成大人，而是變成債務的奴隸，還可能踏上寅吃卯糧的不歸路。如果你能從孩子小時候就訓練他們識破那些行銷手法，並使孩子明白向人借錢就得當債主的僕人，那麼他們將能因此得到力量，可以對那些在校園捲餅店裡鼓吹負債的推銷員視而不見。

## 簽帳金融卡或信用卡？

### 父親說

我們家唯一使用的塑膠卡片（也是我們唯一會教孩子使用的）是簽帳金融卡。由於卡片與帳戶連結，因此家中青少年必須維持戶頭裡有錢可扣，否則消費時將出現餘額不足的情形，相信我女兒對這情況清楚得很。請花時間向子女說明，雖然簽帳金融卡看起來跟信用卡很像，但用前者消費比後者要負責多了，而且如果沒有不當使用，也比較不會惹上麻煩。

## 關於車子

對於每個為債務所苦的來電聽眾，我幾乎都會這麼建議：「把車賣了。」我記不清曾接過多少通來電是這樣開頭的：「大衛，我們家的收入是五萬美元，但家裡兩輛車子的貸款加起來要五萬二千美元。請問該怎麼辦才好？」呃，還能怎麼辦？當然是**把車賣了**！這並不是什麼高深學問，只是簡單的算術問題而已。如果還有車貸要付，你永遠別想還清債務或累積財富。再說，開一輛總價五百美元的车子也是可以上下班的。

我破產那時，原本是開一輛很美的捷豹，雖然我很愛這輛車，卻不得不賣掉它，並且拒絕再次為車子欠下債務。於是有位朋友好心借了輛車子給我，那是一輛彷彿把狗皮膏藥貼在身上的老凱迪拉克。對於這輛充滿修補痕跡的中古車，我認為用「破銅爛鐵」來形容都還算恭維了；但我一直開這輛車，直到能用現金買下較好的車為止。希望你不至於開一輛這麼難看的車子，但在有辦法付現買車前，也許你可以先稍微降低標準。

請讓孩子看見，你為了不借錢欠債而願意在代步工具上做出犧牲。如果你目前尚有車款待繳，麻煩你行行好趕快繳清，不然就把車子賣了吧！我不只希望你能教出富小孩，更希望你也能成為富爸媽啊！

## **新車的味道.....是折舊的味道**

如果你已和孩子說好他們必須自己存錢，以便付現買下人生的第一輛車，那麼完全無須費心考慮是否要買新車，畢竟孩子賺不到這麼多錢。不過別忘記我們要把握每個親子教育的機會，在選購二手車時也帶孩子到新車賣場晃晃，讓他們知道自己中意的車全新購入價是多少。當他們看到新車要價兩萬三千美元，而二手車只要七千美元，當下就會學到一課：新車的價值過沒幾年就會大跌，你可以趁機讓孩子了解「買車不算投資」。車子是「尋常人」花最多錢買的東西之一，但它的價值卻是一落地就折舊。買車這件事對許多美國中產階級造成極大的傷害，幾乎比任何財務決定都更嚴重。而累積財富最快的捷徑，就是「付現買中古車」。

## 「反正總有車貸要付」

### 女兒說

我常聽到成年人說：「反正總有車貸要付。」但他們沒發現這不只影響了自己的生活，還包括兒女的生活。我仍必須一再強調，父母不能讓子女聽信這種謊言，這真的很重要。要向子女說明不用背車貸度日的最好方式，就是讓他們參與自己人生第一輛車的入手過程。像我父母用的「富爸爸儲蓄方案」就很棒，因為這方法讓我們看到自己能存錢買到真正付得起的車子。如果沒教孩子這件事，他們長大後可能就會相信：「反正總有車貸要付。」再往下讀你就知道這謊言有多麼恐怖。

現今美國人平均的車貸月繳金額是四百九十二美元。很多人付了一輩子貸款，卻從未想過這些錢長期下來讓他們付出多少代價。如果以成年人的職涯加以計算，就能清楚看出這心態讓一般美國人賠進去的數字，實際上高達數百萬美元。

假設你有個兒子，從小就在「反正總有車貸要付」的謊言中長大，相信那套偉大的美國車貸迷思，好不容易大學畢業並找到第一份正式工作後，或許就想著：「我該有輛新車了。許多人都是在找到新工作後就換新車的，不是嗎？」管他二十五歲還是五十五歲，為了要慶祝自己月薪調升四百美元，所以辦了月繳五百美元的車貸。於是你那二十五歲的兒子去車行辦了荒唐的車貸，展開此後四十年在車貸中煎熬受罪的漫長旅程。當他駕車離開車行的同時，也帶走平均六十三個月、月付四百九十二美元的負債。

你覺得四十年都要付車貸的代價是多少？讓我們來算一算。在上面這例子中，兒子在二十五歲時辦了月付四百九十二美元的车貸。假

如當初他能及早學會儲蓄買車且以現金支付，又或者他曾學到規劃預算、債務、知足等本書談及的道理，那麼這筆車貸就不會存在，他每個月會多出四百九十二美元的預算去儲蓄與投資。如果他拿這些錢去投資一支優良的成長型股票基金，以每月四百九十二元、投資一生（從二十五歲到六十五歲）來計算，當他退休時將會有五百八十四萬六千一百五十三美元！他在五十一歲就能躋身百萬富豪之列，退休時更累積到近六百萬美元的身家，一切只因他這些年將那些要幫車子付的錢，轉來投資在**自己**身上。這很不可思議吧！我認為你家子女如果還沒充分認識到這點，建議你千萬別讓他們出去闖蕩。因為這步若是踏錯，人生命運可是大不相同啊！

## 別用說的——做給他們看

接下來我必須說點嚴厲的，但這都是為了你好。父母一定要跟孩子好好談談，不只如此，還必須讓孩子看到你是認真的。因此請你也不要舉債買車。如果當初我父母要我為了在十六歲時買車而努力工作，一星期後他們卻跑去分期付款買了輛豪華新車，那我只會記得他們叫我大費周章去做連他們也不相信的事。老話一句，身教重於言教啊！

## 房子是買來住的，不是欠來還的

老爸和我唯一不會太抓狂的債務，就是合理的房貸；但並不代表一定要利用房貸來買房。倘若我要你教孩子設定一個瘋狂極端的購屋目標呢？如果這瘋狂極端指的是，讓孩子知道有朝一日他將能**用現金**

買房子？你可能覺得我瘋了，但我確實看過這目標一再被人實現，每每聽到這些消息總令人相當振奮。

## 現金打造的房子

我的朋友克利絲蒂成長於一個溫馨但經濟頗為拮据的家庭。他們最淒涼的時候甚至因為吃不起晚餐而只能跳過不吃。克利絲蒂從小就立志將來絕不要過這種苦日子，也就是她絕對不要負債。對卡債說不，對車貸說不，以及——麻煩來點掌聲——對房貸說不，就是不。但她又想讓家人過好生活，也想買好房子，這代表她必須採取與眾不同的做法。

克利絲蒂從青春期開始存錢，並且存了很多很多錢。她已經做到「基本五功」，然而「零負債買房」這夢想仍遠在前方。她很幸運能遇到對債務看法相同的另一半，於是夫妻兩人結合資源，共同朝目標拚命努力。當他們終於開始看房子時，房仲曾建議可以把攢下來的錢當作頭期款，這樣就能買到更大的房子，但他們拒絕了。兩人的回答是：「不，我們再強調一次。我們的預算就這麼多，而且只打算花這麼多，我們不會因為貸款**買得起**就考慮買更大的房子。我們手頭的錢是這數字，所以我們**買得起**的房子就是這價格。」

就這樣，這對厲害的夫妻在二十八歲時拿著銀行本票談成交易，一毛錢都沒借就直接買下那棟四房的美屋。你能想像這對夫婦能累積這麼多財富，只因本著完完全全零負債的決心嗎？真是不可思議！我希望你的孩子將來也能擁有這樣的人生。

## 開始跟孩子談

克利絲蒂與她先生證明了我的論點：「零負債人生是有可能的！」你和你孩子都別聽信他人的話，以為**必須**靠房貸才買得起房子，你們不一定需要。當然這並不容易，也要花上很長一段時間，不過你家孩子還有許多時間，只需為他們指出正確的方向即可。建議你在孩子升上中學後開始跟他談不靠房貸購屋的話題，但這並不是要他十四歲就開始設立購屋基金。別忘了對青少年而言，儲蓄的大目標是為了付現買車與讀大學。不過在他為那些目標努力的同時，你也可以常跟他聊如何進行長期儲蓄，有朝一日能直接開張支票就把房子買下來是多棒的事！如果孩子讀大學時有拿到獎學金，而畢業後戶頭裡還剩不少錢的話，這樣就替他的購屋基金奠定良好的基礎。現金購屋雖然是極龐大的目標，但只要肯花時間並全力以赴，並非永遠不可能做到的事。

## 租屋（一陣子）不是浪費

有些人認為在大學畢業出社會或結婚成家時就該買房子，這想法太誇張了！先租幾年房子根本沒什麼問題。當然長年租屋而居不算是好計畫，畢竟沒人想一輩子寄人籬下；但在人生剛起步時，或還在為購屋儲蓄的階段，暫且租屋也很不錯。請先跟家中的青少年談這件事，因為當他們結婚或就業時，總會有一堆人冒出來說：「你打算什麼時候買房子呀？你得買間房子！不然繳出去的房租就像潑出去的水，浪費啊！」不，這並非浪費。

階段性租屋代表著耐心與智慧。有太多人還沒做好準備就急著買房子，人生便莫名其妙被房貸給毀了。所謂的「準備」是指完全沒有負債，而且銀行戶頭內有能支應三至六個月開銷的緊急預備金，並且拿得出**至少一成**（兩成較佳）的頭期款。你的孩子若還沒做到上述準



備，對於買房這件事根本連想都不要想。但他們未來仍可能成為購屋置產的幸運兒，因此，請讓孩子知道該怎麼做，將來才能捧著現金買到房子。

## 如果真的「必須」申請房貸.....

### 父親說

我應該有說過自己厭惡負債吧？如果你打電話到我的廣播節目，要我針對借錢提供建議，我鐵定會跟你槓上。債務是偷走你未來享富人生的頭號惡賊。其實我也討厭房貸，但房屋抵押貸款是我唯一不會向人開罵的債務（不過仍希望大家最好別背這種債務）。我自己是不向人借錢的，但如果你打算申請房貸，那麼請採取超級保守的態度來買房，以便趕快付清貸款，而且也要教你的孩子這麼做。根本法則是申請固定利率的十五年房貸，而且每個月還款不能超過稅後實得薪資的25%。

## 改變後代子子孫孫

### 女兒說

買車、刷卡以及正迅速擴大的房貸，也許是令人憂懼的錯誤決定，但我們這世代恐怕還有個更可怕的敵人正悄悄逼近。如今就學貸款的問題已全面失控，其債務規模甚至超過卡債；這整個世代的年輕人連第一份正職工作都還沒找到，就開始受就學貸款荼毒。這事非同小可，因此我們將在下一章探討如何避開學貸陷阱。

不過在結束對債務的討論前，我想給各位一點鼓勵。你若能以父母的立場跟子女談論債務的話題，幫助他們知道人生如何無債一身輕，這會是一份給孩子的豐厚大禮。現今大部分父母沒想過要跟子女討論負債的事，有些父母甚至因為深信那些債務謊言，所以也教育孩子去相信那一套。這就是為何有些家庭會「債債相傳」。然而，你能選一條不同的路，一條孩子將來會終身感激你的路。記得嗎？我就是最佳範例。我很感謝父母教導我活出零債人生，使我在長大成人後能將這些知識付諸實行，並享受其成果。

## 父親說

如果我說：「你將能抬頭挺胸、光耀門楣，並留下良好的財務傳承。」這聽來如何？我和妻子在破產後就決定，從今以後姓藍西的（至少我們這一支）有幾件事絕對不做。其中一件就是「不向人借錢」。真的，如果你孩子現在還小，你仍有時間甩掉所有負債，那麼請容我提議一個能真正改變家庭傳承的想法，就是現在開始時常向家人宣告：「我們某某家（請自行安上你的姓氏）不借錢！」也許你會覺得這只是呼口號；但這絕對不只是說說而已，而是數學上可行、實際上也能做到的。如果你完全無負債、生活有積蓄、每月以零基法規劃預算，怎麼可能存不到供兒女讀大學、辦婚禮的錢呢？這絕對可能，而且一定會發生。我們乾脆做得再徹底一點。假設根據這個計畫，你當初買房子已經一次付清，因此，手頭現金非常充裕。那麼，若我要你不只替子女存大學學費與婚禮開銷，更規劃幫他們買下人生的第一棟房子呢？

「喂，大衛，這樣難道不會養成孩子吃定父母的心態嗎？」你大概會想問這個問題。

不會。如果你是以我們父女所探討的原則來教育你家子女，他們將懂得感恩、重視工作倫理，並且會自動自發儲蓄及規劃預算。如果你真的養出這樣的孩子，大可以放心幫他們買棟房子。我有個朋友就出錢買房子給他兩個懂得感恩又勤奮工作的孩子，只是要他們簽署一張薄薄的同意書。

那份短短的文件寫著，房子不用他們出錢，交換條件是，他們必須同意此生絕不向人借貸，並願意好好儲蓄，將來也買房子給下一代。

我相信這家庭今後將一代接一代都過著安心享富的人生。他的子子孫孫（甚至包括整個家族）都不用再過著分期還款的生活。而這麼棒的禮物只需你付出兩項東西，一項是金錢，也就是用心累積財富；另一項則是用心教出富小孩。只要如此行，美好的代代相傳就是你會獲得的回報。

- 
1. Blake Ellis, "Class of 2013 grads average \$35,200 in total debt," *CNN Money*, May 17, 2013, <http://money.cnn.com/2013/05/17/pf/college/student-debt/index.html>. 🌐

第八章

## 大學——畢業不欠債

### 女兒說

「蕾巧，我們確實希望能像妳所說的那樣過日子，但沒辦法啊！因為還得付就學貸款。」

這是我某次演講後與聽眾間最令人難過的對話了。那時我是去一間私立大學演講，現場約莫三千名學生，有位大四男生在活動結束後到前面來找我。他已經訂婚了，並且計畫夏天就要迎娶嬌妻。他與未婚妻十分有心去服務他人，而且都覺得參加海外宣教是他們的使命。當他分享時我完全看得出他的熱情和興奮——但是，就只有一下子。

接著他無奈的告訴我，他是靠著就學貸款一路讀上來的，因此在畢業後就負債八萬美元。在畢業時不只帶走學士學位，還外帶八萬美元債務，任誰都會覺得真是場惡夢，更何況這人還立志從事像海外宣教這種不太賺錢的工作。但這還不是最糟的。他說：「我未婚妻也背了八萬美元的就學貸款。」我簡直不敢相信！也就是說這對優秀且有心服務他人的年輕情侶，在踏入婚姻生活之際就先欠下十六萬美元，而這一切都源於就學貸款。你不難想見，無論他們再怎麼盤算，都不可能將人生貢獻於服務別人。他們**無法**做出這種奉獻，因為人生已經不屬於自己，而是屬於學貸機構「沙利美」（譯注：Sallie Mae，如同當年引爆美國房貸危機的「房利美」〔Fannie Mae〕，沙利美原本是專門提供學生貸款的政府擔保機構，現已為公開上市公司。）

也許這是比較極端的例子，但我也不斷看到許多情況沒這麼極端的學貸問題。像是有位朋友最近得到夢寐以求的工作機會，一開始她非常興奮能以自己的興趣為業，直到開始計算數字、檢視預算後，她發現這家公司給她的起薪不夠支付各項開銷（其中當然包括償還數萬美元的就學貸款）。最後她只能婉拒，另找一份不怎麼喜歡但薪水更高、能付得起開銷的工作。我真的為她惋惜，並希望這情況將來不會發生在你家。

## 就學貸款：一代路障

就學貸款阻礙了這世代的前途。目前美國大學畢業生平均學貸金額為兩萬七千美元，若是私立名校或研究所，這數字顯然會更高<sup>[1]</sup>。整體而言，今日美國學貸餘額總計約有一兆美元；最近學貸的債務總規模已經比信用卡債更為龐大<sup>[2]</sup>。這些債務將在學生畢業後繼續糾纏他們好幾年甚至幾十年，而他們甚至無法藉由聲請破產來逃避，因為這些就學貸款是由政府提供擔保，即使宣告破產也不能消滅。為了短期利益而申辦就學貸款，完全比不上後來可能陷入的長期痛苦。就學貸款無疑是整個世代的危機，既然你已為人父母，就必須為此做好準備。

## 欠了學貸、少了自由

上一章我們曾引用《聖經》〈箴言〉22章7節：「欠債的是債主的僕人。」當我和那位有心投入宣教服務且畢業在即的大四生談話後，腦海便浮現出這段經文。這位青年與未婚妻即將一同生活，但他們的起點卻是十六萬美元的就學貸款。兩人什麼都還沒做（還沒找到

工作、還沒籌辦婚禮、還沒找到住處）就已先負債十六萬。如果想知道他們將來的生活會是什麼樣子，只要按按計算機就能知道。假設這對新人畢業後各自找到年薪三萬一千美元的工作，稅後所得大約是每個月各能實拿兩千美元。猜猜看十六萬美元學貸的每月應繳金額是多少？答案是一千八百美元，只比他們其中一人的實際月所得少一點。也就是說這對夫妻必須要全職工作，把宣教的夢想拋諸腦後；而且其中一人必須用一週四十小時的全職工作，換取「堪能支付學貸每月還款」的薪水，就只能這樣了。他們無法存錢買房，也沒有閒錢渡假、買衣服或出去看電影。他們必須有一人日日宵旰憂勞，只為把賺來的錢直接奉送給債主。

同時這也代表另一人必須用自己那份兩千元的實得月薪，負擔家中的所有開銷。假設一房的公寓月租九百美元，水電雜費兩百五十美元，伙食費五百五十美元，那他們每個月只剩下三百美元可用於其他想要或需要的東西，如：車子的油錢與保養、衣服汰舊換新、理髮等，遑論儲蓄、奉獻或偶爾放鬆玩樂。這對夫婦將會過上許多年停滯不前的生活，全因他們欠下了就學貸款，這不僅不能幫助他們實現夢想，還拚命扯他們後腿。

雖然兩人十六萬美元的就學貸款高出一般平均值（不過一人欠八萬倒**不算**太稀有），然而負債較少的畢業生情況也好不到哪裡去。根據一項調查，在應屆畢業生中，有47%的人表示會延後買房或買車，76%表示會延後退休儲蓄計畫，35%表示會延後結婚成家<sup>[3]</sup>。這些年輕人好不容易熬到大學畢業，但過去四年錯誤的財務決定卻悄悄來襲，奪走他們學成畢業、進入社會工作的喜悅。我真為他們感到難過。

## 破除貸款讀大學的迷思

有個謊言已讓整個社會束手就擒。從大學的指導老師、學生資助專員到高中的輔導老師、學生，甚至連家長都聽信這謊言，所有人都認為不靠貸款就讀不起大學。大家都聽過：「辦幾萬美元的貸款，是完成學業的唯一方法。」

不過好在還有希望。你的子女不用靠貸款仍然可以接受良好的教育。也許你孩子明年秋天就要讀大學了，但你並沒有這方面的儲蓄；抑或是孩子尚在襁褓之中，你還有十八年可以慢慢存錢。無論情況如何都還有路可走，但你和孩子都得好好努力才行。不辦貸款讀大學不是一件容易的事，但長遠來看不貸款絕對是最好的方式。總結起來就是透過以下這五件事：父母的規劃、學校的選擇、學生財務資助、半工半讀、節省在學期間的生活用度。

## 預先規劃：父母應扮演的角色

### 父親說

這些年，我與成千上萬的父母談過該何時、如何幫孩子支付大學費用。對大多數父母來說，這實在是個很難完全保持理性的議題。我也曾與不少單親媽媽談話過，她們雖然已兼兩份工作努力養家，心裡卻仍為無力幫孩子存大學基金而感到內疚。彷彿大家都認為「好父母」就應該幫孩子付學費，或貸款給孩子付學費。簡直荒謬！確實有些好方法能為孩子存下大學學費，但仍要看這些方法是否符合你的整體理財規劃。且讓我們試著不要太感情用事，了解一下身為父母有什麼方法能幫孩子支付學費。

## 何時開始存學費

如果孩子離高中畢業仍有一段時間，那就不愁沒辦法幫他們存學費。是的，你必須每個月規劃一部分預算做為子女教育基金，不過仍要注意一些基本規則。首先，務必先做好財務準備才開始存他們的大學學費。也就是說，等你沒負債、有三至六個月充足的緊急預備金、每月提撥15%收入做為自己的退休儲蓄，然後才開始幫子女存大學學費。

讓我再講一次，免得你沒看懂：在開始幫子女存大學學費前，你必須先替自己存退休金。行有餘力者可以雙管齊下，但如果必須在兩者之間做選擇，你得先顧好自己的退休生活。兒女讀不讀大學還在未定之天，而你一定有退休的那一天，退休後手邊總得有錢才能把自己照顧好。孩子將來還有很多方法能支付大學學費，但如果你想安心退休，能幫你做好準備的路就只有一條——現在開始儲蓄。別認為將退休準備放在優先順位就不是好父母，事實上這才是明智之舉。

（譯注：在美國就讀大學所費不貲，因此美國政府推出儲蓄計畫，幫助父母準備子女的大學教育費用，以下為主要的兩種方法。台灣的大學學費並沒有美國那麼高，目前亦無類似文中介紹之政府儲蓄方案，家長通常依其理財能力，自行準備子女的教育基金。）

### 方法一：教育儲蓄帳戶

若每年你能存下兩千美元做為子女的教育經費，可以先放入他們的教育儲蓄帳戶（Education Savings Account，簡稱ESA）。我的建議是投資成長型股票基金。經紀人每月會從你帳戶取出一百六十六點



六六美元。如果從孩子出生就設立這個帳戶，並假設該基金每年成長12%（與市場平均值相當），你要做的就是每年儲蓄兩千美元，十八年總共投入三萬六千美元，而這帳戶卻能成長到十二萬六千美元。這個教育儲蓄帳戶就像我們先前提過的「羅斯個人退休帳戶」，不用擔心基金成長被稅吃掉，因此上面增加九萬美元的例子，因為是零稅率，還能省下約三萬美元的稅金。

## 方法二：五二九大學儲蓄計畫

良好的五二九大學儲蓄計畫（529 plan），其實就是教育儲蓄帳戶的升級版。兩者同樣都免稅，而你可以投入更多。但要記得五二九計畫也有不好的版本，不要去碰那些投資選擇固定或受制的計畫，也別採用某些州提供的預付型計畫（譯注：家長依目前大學學費金額先行預付，等孩子長大後即可接受大學教育）。這些計畫必須看州政府的投資能否得到良好績效，而政府的投資績效如何，相信你我都很清楚。而且預付的東西能得到多少回報，完全看物價上漲的情形如何。若以大學學費平均每年漲7%來看，預付學費的五二九計畫報酬率也就只有這樣。如果你想採用五二九計畫，請你選用可以投資於成長型股票基金，而且投資組合可由你控管調整的那種。

不過你可能會問：「若我的孩子將來有拿到獎學金呢？我的錢會不會卡在五二九計畫裡？」答案是不會。在美國現行法律下，你可以提領與該筆獎學金相等的金額，這筆錢也無須課稅或扣錢。如此一來，你不僅獲得免稅的投資成長，甚至連這筆教育費也一併省下了！

## 三大禁忌

教育儲蓄帳戶與五二九計畫都是為子女準備大學學費的好方法，如果能將其納入每月預算規劃中，請務必這樣做！不過，在你考慮怎麼幫孩子付大學學費之際，以下三件事情**絕對禁止**。

第一，絕對不考慮申辦貸款。本章一開始的重點，就是就學貸款為這一代造成的種種困擾，我們當然不希望子女背負學貸，但我們同樣不希望看到父母為了讓孩子受教育，結果自己借錢負債。倘若背著不只三萬美元的新增貸款步向退休之路，你的老本恐怕會有砸鍋的危險。不但退休後選擇生活的自由沒了，還要背負那些可能到死都還不完的學生貸款。萬萬不可啊！

第二，絕對別為子女的就學貸款作保。這樣做等於本書的所有理財教育都白教了，孩子會認為你其實還是相信可以負債，而且幫子女作保將改變你們的關係，親子共同負債將使彼此關係變得很緊張。如果孩子繳不出貸款，你就必須替他們負責。想想看，如果你過去一年因為孩子不能（或不願）繳錢而幫他支付就學貸款，到了感恩節一家人團圓時兩人卻必須坐在一起。想像一下那情況，你這邊可能是心懷不滿，他那邊大概是心有愧疚（甚至可能抱著根本吃定你會幫忙的心態）。請別拿親子關係來冒這個險，這一點都不值得！

第三，這是我看過超多父母沒做到的事：**絕對不要**把退休金領出來支付子女的大學學費，不然你就是冤、大、頭！記住，你的退休金百分之百只能靠自己，但你的孩子還有許多方法能付學費，我們稍後就會介紹。

## 大學學費該誰出？

### 女兒說

如果你的孩子年紀還小，而你完全沒有負債並已開始存退休金，那麼教育儲蓄帳戶與五二九計畫會是你很棒的選擇。而如果子女已經上高中，而你還不知該上哪兒找大學學費的話，這情況就棘手了；它不單純是經濟問題，也讓許多父母心靈飽受折磨。說到底，這是一個責任歸屬的問題。究竟誰應該支付子女的大學學費呢？給你一點提示吧！該付學費的人，不是你。

讀大學並非應得的福利。父母幫子女支付大學學費（無論是全額或部分）並非**理所當然**。你過去十八年間已經供孩子吃、穿，還給他們遮風蔽雨的安全居所。孩子若想讀大學但你無法出錢的話，他們大可以自己來。倘若你家子女願意打工賺學費，想要完全零負債去讀大學也不是問題。本章後頭還會介紹幾個方法，當然舉債絕不在其中。

我當然不希望你在孩子高中畢業那天才宣布這消息。請在他中學時就事先告知，你打算幫他出多少（或是完全不出）大學學費，並跟孩子談在中學階段應該做些什麼，好為自己該出的大學學費做準備。別忘記中學生的兩大儲蓄目標，一個是付現買車，另一個就是付現讀大學。存錢買車可以讓孩子好好學到勤奮與獨立的一課；存錢自己讀完大學則又更上一層樓，因為這是他們投資自己未來的好機會。

如果你有能力為孩子支付一部分，不妨發揮創意，思考可以用什麼方式來分擔學費。我最近聽一個學生分享，她父母願意幫忙出一半學費。上學期的學費要由她自己利用春、夏兩季打工賺的錢支付，下學期的學費則由父母出錢。我覺得這方式滿不錯的，這讓她在準備秋季生活費上有些餘裕，每年可以利用春天與夏天來賺錢儲蓄。由於知道自己每年必須支付一學期的學費，她的心就能定下來好好工作，而不是整天無所事事，等著將父母的錢燒光。

我要講的重點是，孩子年滿十八歲，按理說就是成年人了，自然應該為自己的生活負起責任。我不是要你就算行有餘力也不出手幫忙，事實上我認為，若有財力協助子女接受教育是很幸福的事；但沒有餘力幫孩子出錢的父母也無須內疚。這會是孩子人生中的重大時刻，或許也是你第一次真正有機會看到，孩子將如何運用你從以前到現在所教導的理財守則。

## 選校

要想畢業零負債，最重要的大概就是選校了。這決定對孩子的未來會有非常大的影響，而且不盡然是指文憑上學校名稱的影響。最大關鍵是要選讀得起的學校。所謂「讀得起」，正如我們談到車子等東西必須是「買得起」，意思是這所學校是孩子的確能**付清學費**去讀的，而不是以為自己能**每個月分期付款**就行。太多學生及家長忽略「大學教育是一筆重大開銷」這事實；大學教育不是應享的權利，而是像買車或買房那樣的消費。因此，你們必須用購買高價物品的心態來看待這件事，貨比三家不吃虧！

## 父親說

在我看來，我們國家與其說是處於就學貸款危機，不如說是親子教養危機。隨著子女長大成人，父母很容易認為他們既然是大人了，做決定的能力與智慧也自然會跟著長大，但我們都知道事情並非如此。身為父母，我們總會希望孩子行事成熟，能自己做決定，然而又有許多父母任憑孩子像無頭蒼蠅般闖進地雷區。如果你自己開公司並僱用一名十八歲的員工，通常會預設他先前未受過相關訓練，也沒有此類工作經驗，因此絕不會放手讓他獨自負責攸關十幾二十萬的專案

決策。如果你真的這樣做就太傻了，而旁觀者則會認為你根本是故意要陷害這可憐的菜鳥。

然而，這卻是許多父母在孩子選校與選系時會做的事。我們棄子女於不顧，任憑他們自己想辦法；儘管孩子們既沒有擔保品，又沒有經驗與智慧，更沒有方向和頭緒，美國聯邦政府還出面當他們的學貸保證人。然後整個社會只是作壁上觀，嚷嚷著美國面臨就學貸款危機。錯了！我們遇上的是「親子教養危機」加上「政府愚行」，因而導致一場就學貸款浩劫，結果一個二十六歲的年輕人，為了拿到研究德國波卡舞曲歷史的碩士學位，必須背負十二萬美元的就學貸款，最後卻只能在漢堡店工作。

父母一定要慈愛引導「長大」的青少年去選校及選系。除了保持溝通管道暢通無礙，也要做好必要時抽銀根的準備，以免孩子自毀前程。千萬不能一邊資助他們的荒唐行徑，一邊辯稱這是對子女的庇護。

有一次我在廣播節目裡接到一位父親的來電，他心煩意亂，因為十七歲的兒子選了間學費很昂貴的大學，他不知道該從哪生出這筆錢，竟說：「該怎麼辦？我兒子說他就是想上這所學校。」什麼啊！搞清楚誰才是一家之主好嗎？我給他的答案是，問題出在他對兒子的教育方式上，畢竟我兒子十七歲時從未跟我開過這種口。

## 讀大學別跨過州界

（譯注：美國的大學通常會提供該州州民就讀的優惠，因此，學費會分成居民及非居民兩種標準，後者通常高出前者兩、三倍，甚至因此衍生相關服務，由代辦公司為學生及早取得某州州民的資格。）

## 女兒說

我家三姐弟年紀漸長後，父母就開始跟我們談到讀大學的事，他們顯然不是教一套做一套的人。我們真的很幸運，因為父母有能力存足夠的學費供我們讀大學。父親很早就告訴我們，大學學費他們會出，但不是沒有底線。條件是我們必須維持好成績，並且在四年內畢業（超過四年就得自己想辦法），而且只能就讀我們這州的大學。當然，由於我是家中比較叛逆的小孩，便對父親說：「我不想待在田納西州，我想去讀阿拉巴馬州的奧本大學（譯注：Auburn University，美國排名前五十的公立大學）。」他回答：「可以啊！那妳最好開始存錢了。我和妳媽還是只會付居民學費的金額，若妳想到其他州讀書，就得自己負擔多出來的錢。」等我開始研究這些學校的學費，相信你能猜到我的發現有點令人洩氣。目前在自己居住的州就讀公立大學，平均學雜費一年約為八千六百五十五美元。如果進入其他州的公立大學，學雜費幾乎是三倍，約為兩萬一千七百零六點四美元<sup>[4]</sup>。因此，我低聲下氣回頭去找父母，告訴他們我會開始去申請田納西州的大學。我們三姐弟全都就讀自己這州的公立大學，並沒有跨出州界去讀其他學校。

其實我父母有錢供我們就讀任何地方的大學，但是付得起不代表它就是個好主意。長大後的我已明白，無論如何都沒理由花三倍的錢去讀其他州的大學。我巡迴各地大學演講時，總是受不了聽到學生說他辦了就學貸款，為的就是一個在自己州內也能拿到的學位（而且在自己州還只要三分之一的花費），這實在不是什麼明智的決定。我很慶幸當初父母有教我合理選擇在哪裡讀大學。

讓你子女離家到外地讀大學的唯一合理情況，就是在鄰州就讀享有互惠方案的大學。該類互惠方案指的是某些州之間的協議，若一州

居民前往鄰近的州讀書，則可享有「非居民學費」的減免。像是明尼蘇達州和威斯康辛州、北達科他州及南達科他州都有這類互惠方案，上述三州的學生到明尼蘇達州就讀公立大學，都可比照「居民學費」標準。

## 選私立還是公立

### 父親說

孩子如果上私立大學，或許可以獲得絕佳的教育及精采的校園經歷，但這是要付出代價的。私立大學的學費平均一年將近三萬美元，幾乎是州內公立大學的四倍。不過他們在私立大學得到的教育也值四倍嗎？那張來自私立大學的小小文憑，對這些畢業生找起工作來，能比一張公立大學的文憑容易四倍嗎？

### 為了學位或名氣？

如果你坐擁金山銀山，或是小孩獲得全額獎學金，當然愛讀哪所學校就去讀。我並不反對私立學校。像是我居住的納什維爾，有一所很棒的范德堡大學（Vanderbilt University），它是美國南方具有常春藤名校風範的學府。從學術上來說這所學校很棒，然而，學費成本卻比公立的田納西大學高出十倍。范德堡大學的學術成就是否比較高呢？或許是，但有高出十倍嗎？他們畢業生的薪水也高十倍嗎？不是。為了拿到名校文憑而搞得債務纏身，這根本是瘋子才會做的事。

目前我的工作團隊不下數百人，從公司創立以來我也僱用過好幾千名正職員工，至今我的用人標準從不是依照他們的大學學歷決定。

而在業務上我會請律師幫忙做事，但合作那麼久也從不知他們是哪間法學院畢業的。我也不會在醫生幫我看病前要他拿出文憑來，好確認他讀的是一所好大學。「好學校」保證讓你賺更多或更好找工作，其實是個迷思。當然，有些工作確實是名校至上，但那類工作只占很少一部分，我們不應只根據這點來做決定。最近刊載於《華爾街日報》的一項研究指出，財星五百大企業的CEO與董事，拿公立大學文憑的人比私立名校多<sup>[5]</sup>。

再說一次，我不是反對讀私立學校。我一位好友的女兒獲得哈佛全額獎學金，那她當然非去哈佛不可！我們家族也有人拿到范德堡大學的全額獎學金，那麼他就應該去讀！還有個身家超過百萬美元的富豪朋友，他決定送女兒去讀自己的母校，那是一間收費昂貴的基督教大學，不過他全額付清，這實在太棒了！我對這幾個上私立學校的例子完全沒有意見。重點是父母別聽信任何人的話（尤其是自己小孩的話），誤以為私立名校文憑值得學生背上十幾二十萬的貸款。

## 名校年輕版：私立小學與中學

許多父母（包括我和我太太在內）都面臨該送小孩去公立或私立學校的抉擇，小學一次、中學一次、高中一次。影響此決定的因素有三項。第一是安全，父母也許會擔心子女學區內的那所公立學校不夠安全。第二是辦學績效，父母也許會認為私立學校教得比公立更好。第三則是精神層面的考量，像基督徒（無論是新教或天主教）也許都會希望子女就讀教會學校，接受信仰的精神薰陶。

以上三個因素確實是就讀私立學校的好理由，但如果就此認定私立學校是子女良好教養的唯一途徑，那就太荒謬了，而認為私立學校



會讓孩子將來更成功的想法也很可笑，完全沒有可信的研究能證明這一點。

雖然我那年代跟現在有許多不同，但我從小一直都是讀公立學校。因此當我和太太面臨要送孩子讀公立或私立學校的問題時，我們先去看本地的公立學校。學校看起來是安全無虞，辦學績效也不錯，不過學校體制必須依法保持信仰中立，因此公立學校也就不會是教會學校。不過，我們居住於美國中西及南部，也就是篤信基督教的「聖經地帶」，因此這裡的公立學校教師大部分都是基督徒。由於這裡的條件都是最好的，所以，我們家小孩就送到公立學校就讀。

在你開始面臨這個抉擇時，務必記住以下三件事情。第一，不要過度反應或害怕。請不要誇大安全問題，因而把花大錢合理化，像是：「我兒子如果去讀那所公立學校，一定會沒命的！」請別過分誇大安全問題。

第二，不能依賴學校做為子女信仰成長的唯一模範。如果在家裡沒有做信仰教育，就算去教會學校也沒用。為子女的信仰成長奠定基石，是父母的職責，不是學校的。曾讀過所謂教會學校的人都知道，裡頭也發生過不少壞事，因此別把教會學校想成一個美好的桃花源。

第三，請用常理來判斷辦學績效。私立學校辦學有比較優良嗎？有些的確如此，但有些則否。就讀私立幼稚園、小學或中學，跟將來的成功沒有連動關係，沒有任何證據或研究支持這點。

那麼，私立學校的畢業率、學生進大學的比例、辦學績效都比較高嗎？或許吧！但即使是如此，我們也很難說私校出身的人容易成功，是因為就讀學校的緣故。家庭環境、政經環境、社區環境、親子教養等因素與未來成就的關聯，在在都比就讀什麼學校來得高。

因此你若考慮讓孩子去讀私立學校，則要確保學費占你預算的比例不至於過高。你不能太過誇張，寧可讓家人喝西北風，也要把四歲的兒子送入私立日托中心。我太常遇到這種完全不講理的人。請父母務必在這議題上運用常識判斷，以做出合宜的決定。

## 社區大學及網路大學

（譯注：美國大學教育學費昂貴，不是人人讀得起，社區大學及網路大學應運而生，提供更多接受教育的機會。台灣的社區大學雖有「大學」之名，但多為輔助課外學習或提供成人進修的推廣班，少有提供學分或學位文憑，大學網路學程則通常是一般正規學程的補充。相較之下，美國不少社區及網路大學皆提供學分認證，甚至是文憑課程；有的亦如文中所介紹，會與一般大學合作，提供學分移轉。）

## 女兒說

人們對社區大學普遍觀感不佳。當然，讀社區大學可能沒有那種要搬進大型州立大學宿舍的興奮之情，不過在一所好的社區大學讀幾年書，仍能為孩子帶來莫大助益。多數的社區大學學位課程，在第一、二年著重的是相同的基本學分，像是歷史、本國語、外語等。如果你們家預算較吃緊，可以讓孩子先在社區大學讀好這些基本學科，這將能省下很多錢。而這些社區大學多半也有跟附近四年制的州立大學合作，所以拿到的學分將來可以移轉，只是得事先確認是否孩子上的那些課都能移轉。

假設你家孩子讀了兩年社區大學，然後大三開始進入州立大學就讀。當他從該所州立大學畢業，拿到的就會是那所大學的文憑。正式紀錄上的「畢業學校」就是頒發學位給他的那一所。

## 父親說

網路大學課程提供孩子一個很棒的途徑，讓他能從高中時就取得先機。有些大學甚至會讓高中生免費就讀網路課程。只要避開那些收費特別昂貴的網路學校和大部分「只提供網路課程」的學校，以及許多花大錢在電視上打廣告的營利型學校。花費最合理的最佳選擇，當然是由一般實際存在的優秀大學所提供的網路課程。

## 選系

運用常識判斷來選系，就跟選對學校一樣重要。你的孩子應該研讀自己感興趣、有求知熱情的領域；不過你也不能把一個十八歲的孩子完全丟給熱情去解決。如果讀了一個沒用的學位，或選了沒用的領域，結果還是沒意義。因此你有責任一方面鼓勵他追求興趣、創意與夢想，一方面為他搭起常識判斷的護欄。如果你沒拿捏好分寸而偏向了現實考量的那一方，等於是帶著他（甚至是逼他）去讀受市場歡迎但他沒興趣的東西。這樣他也不會成功——因為缺乏熱情。反過來看，如果你放任他去讀完全不實用的學系，那麼他出社會後將面對極大的失望。身為父母有責任參與這項決定，並且用愛來引導子女做選擇。

最近，我們節目接到一通二十九歲男士的來電，他目前遇到一堆問題。他擁有歌劇碩士學位及為了該學位而欠下的十二萬美元就學貸款。要獲得歌劇碩士學位必須非常有才華，因為要以自己的聲音來演奏。姑且不論這位先生的才華高低，他說自己的年薪從來不曾超過三萬五千美元。歌劇碩士不好嗎？絕對沒什麼不好！但當他做這決定時，父母跑到哪兒去了？政府又怎能讓一個孩子借那麼多錢去讀書，畢業後薪水卻跟拿高中文憑的人差不多？這實在沒道理。

## 走出學生資助方案的迷宮

### 女兒說

當你和小孩開始探索大學世界，有個詞馬上會變得分外熟悉。這個詞可能是福，也可能會是禍，端看你怎麼使用。縱然你會在文件、網站、辦公室的門上看到這個詞，但似乎沒人真正了解它的意涵。這個小小的詞能讓學生在完全零負債的情況下畢業，也能讓學生走出校門時還背著十萬美元以上的就學貸款，而父母必須弄清楚這個詞的一切。沒錯，我說的就是「學生資助」。

「學生資助」指的是各式各樣的學費支援方案，從獎學金到就學貸款都包含在其中。這個詞只是個總稱，很多學生及家長在找學費來源時都會對這詞感到困惑。為了讓子女零債畢業，家長與子女雙方都要學習怎麼走出學生資助方案的迷宮。

### 獎學金：送錢上門嘍！

籌措大學學費最好、最安全、最省錢的方法就是「獎學金」，我猜你可能沒想到。獎學金真可說是送錢上門，因為它無須靠打工賺取，也無須日後償還。而獎學金的名目更是五花八門，也許你知道自己的孩子不是最聰明的學生，不過沒關係，有不少看學業表現的獎學金，也有很多（甚至更多）獎學金發放的條件是非常天馬行空的。仔細去找，就能發現更多奇怪的名目。

你覺得我講得太誇張嗎？我為了知道獎學金名目能怪到什麼程度曾做過研究。其中一種獎學金是頒發給使用多功能大力膠帶（duct tape）製作出最佳畢業禮服的人；另一種則是現金獎，頒發給在大庭

廣眾下秀出「牛奶鬍鬚」的人；我還找到一種真實存在的獎學金，那就是申請者必須提出「當世界面臨殭屍末日時的最佳求生計畫」。我可沒開玩笑，以上獎學金全都是真的！當然，既然有這麼多種選擇，就表示你家小孩必須加倍努力尋找並申請獎學金，而且多多益善。這時就是發揮傳統勤勞美德的時候了。

如果獎學金只有兩百美元，我們很容易會看輕它，因為數字看起來很少。我常聽高中生說：「學費要一萬美元耶！兩百美元算什麼？不值得申請啦！」

這樣想就錯了！

不過我都是用另一種方式來表達抗議。我會說：「你看，這裡有兩百美元，你唯一需要做的就是填好這張申請表，再寫一篇短文就可以了，前後大概只要三十分鐘。如果申請成功，表示你花三十分鐘就賺到兩百美元，我可沒聽過有什麼打工會付這麼高的時薪！」

當你的孩子升上高三，我會建議讓他開始一份新的打工——填寫獎學金申請表。最近我跟一位大學畢業不久的女生談話，她說自己在高三那年上學期，被母親要求每天填兩份獎學金申請表，一天大概要花一小時。那時她可不怎麼高興，但不管如何埋怨，母親就是不肯放過她。不久後，合格通知開始如雪片般飛來，結果她在讀大學前申請到的獎學金，竟足以讓她讀三年書還外加食宿！這表示她在接下來的三年間，只需要打點工存第四年的費用就行了。真了不起！這位母親送給女兒的禮物實在太棒了，不僅讓她學到勤奮努力、用心付出、發揮創意，最重要的是讓她學到：「幾個小額獎學金也能累積成一筆大錢！」

## 助學金：更多錢送上門！

基本上，大學助學金是由學校、私人、民間機構或政府扶助方案等，提供的一種獎學金。助學金通常是幫助有需要的學生，可能會要求必須維持一定成績才能獲得資助。除此之外，助學金跟獎學金很像，只要你覺得家中情況或許能符合申請資格，你的孩子就可以去爭取看看。

## 細節不是小問題：如何處理聯邦學生資助

獲得獎學金與助學金的關鍵，就是聯邦學生資助免費申請表（譯注：Free Application for Federal Student Aid，簡稱FAFSA。美國政府提供大學學費資助方案，內容包括獎助學金及貸款方案等。欲申請者要先填寫這份免費申請表，一般而言，秋季入學學生必須於上半年完成申請。）。這張表又臭又長，會讓你覺得填寫報稅單跟它比起來簡直不算什麼。填這張表說真的是很痛苦，這是壞消息。但好消息是「聯邦學生資助」將為你家孩子打開通往各類獎助學金之門。幾乎所有學生資助方案都需要填寫這張表。

你必須在小孩高三那年，找時間和他一起研究這張申請表——愈早愈好。不同州、不同學年的截止日期都不一樣，因此可以上聯邦學生資助的官網（[www.fafsa.ed.gov](http://www.fafsa.ed.gov)）了解最新資訊。將申請表填妥寄出後，不久你會收到一份獎助學金資料，內含你孩子符合申請資格的獎學金、助學金及其他財務支援方案的概要資訊。這時務必格外小心，因為你可能會看得暈頭轉向。這裡面潛藏了叫做「學生貸款」的債務。許多學生誤以為那是獎學金，於是依要求繳交文件後，就此背上他們始料未及或不想背負的貸款債務，這種情況比你想像的還多。所

以請跟你的子女一起研究聯邦學生資助，確保他們申請的是不用償還的獎助學金，而不是一堆債務。

## 達到標準：為入學測驗做準備

### 父親說

美國大學入學考試（ACT）或學術評估測驗（SAT）分數愈高，能申請的獎學金就愈多。因此，家中的高中生應該規劃至少參加兩次（或三次）這類學測，每次考前也可以參加衝刺班，有助於成績的提升。外面有很多入學測驗準備的產品可供利用，甚至有公司推出成績不進步就退費的保證班。我家三個小孩都考過好幾次美國大學入學考試，每次也會先去考前衝刺班，而成績當然都有進步。如果這些多花的時間與工夫，能使孩子獲得更多的獎助學金，那就值得去做。

## 找工作：大學半工半讀

### 女兒說

當我對一些為人父母的聽眾提到大學半工半讀這件事情時，總會聽到各種反對的理由。有些合情合理，有些則荒謬可笑。且讓我們來看看父母們反對理由的前三名。

### 「可是我小孩的成績會因為打工而受影響」

這只是個迷思，而且常常是父母自己這樣想，因為他們希望孩子鎮日泡在學校圖書館裡吸收歷代先賢智慧，好在功課上能超前進度五

個星期。容我打破各位的迷思，你家大學生的一天行程，不可能是八小時在睡覺，其他十六小時都在乖乖讀書。

打工其實不會影響他們的成績，反而有助於成績進步。研究顯示，每週打工十至十九小時的學生，平均學業成績比沒有打工的學生還高<sup>[6]</sup>。甚至有研究指出，當學生自己支付學費的責任愈大，其平均學業成績進步愈多<sup>[7]</sup>。

乍聽之下你可能會覺得奇怪，不過只要想一想就能理解。因為自己掏錢買的東西，就會重視其價值，還記得我們之前在談買車時說過這一點吧！孩子對自己的教育若有投入金錢，自然更可能重視所受的教育，並且會努力使它物盡其用。而孩子若在求學時期能把工作做好，同時也就學到事有輕重緩急，並知道如何設定目標及管理時間，這些也是大學能教給他們最好的幾樣東西了。

## 「但我希望孩子能好好享受大學生活」

### 父親說

來人啊，快幫我打電話叫救護車！說實在的，有時我覺得這社會已經失心瘋了。我問一下，曾經半工半讀的人請舉手。嗯，你可能也有經驗吧？而你的大學生活滿精采的，不是嗎？事實擺在眼前，那種認為「要孩子半工半讀就是虐待他們」的觀念根本沒道理。雖然大學生不一定要打工，但打工肯定不會是種傷害。

我家要求子女存錢自己買車，我們則存錢讓他們讀大學，並且幫他們付全部學費。不過這樣做是有條件的，端看他們的行為能否像個負責的成人、成績能否保持優良、能否在四年內畢業。我的兩個女兒



在校參與許多活動，像是姐妹會和青年生活（譯注：Young Life，一個專門向非基督徒青少年傳福音的機構），她們沒有到校外打工，我們對此並沒有意見。兒子則在大學時盡量找時間打工，不僅多賺點生活費，也吸取許多經驗；同時他也是青年生活的成員。我們家三個小孩成績都不錯，也許不是特別頂尖，但他們品行端正，而且都在四年內畢業。

「但我的孩子如果只靠打工，手頭會太緊的。」

## 女兒說

如果你家孩子明天就要讀大學了，而他完全沒有積蓄、沒有獎助學金、沒有打工，那肯定會遇到麻煩。不過讓我們先跳脫將讀書視為一整年的想法。其實，一般美國大學一年分上下兩學期，一學期十六週。因此你的孩子其實每年約有二十週、每週四十小時的時間來工作賺取學費。而以時薪十美元計算，這些時間將能賺到八千美元的稅前所得。而美國公立大學的居民學費，平均一年只要八千六百五十五美元。只要寒暑假都去打工，你家孩子似乎真的可以靠自己工讀來完成學業呢！

而我們要處理的問題還有「時機問題」。如果你家高中畢業生到八月才開始想辦法付大學學費，那他恐怕得面對**延後就讀**的殘酷現實。這似乎是嚴厲了些，但請相信我，與其讓孩子去申辦畢業後仍得背負多年的學生貸款，選擇延讀反而仁慈多了。當然我不樂見你的子女延後入學，但必要時還是得這麼做，因此，這也是你要在孩子中學就開始與他討論**準備學費**的理由。

## 過好校園生活

電影與電視上所描繪的大學生活都很精采。學生在大宿舍裡過著群體生活，時不時出門吃東西，好像沒有人會為了打工而提早離開派對；但現實世界則是另一種情況。有些宿舍房間令人作嘔，許多學生公寓也髒亂不堪，而學生餐廳的伙食也絕對不像五星級飯店的菜色。許多學生被真實情況嚇到，為了讓生活品質提升到原本預想的水準，就因此欠下難以置信的龐大債務。有些人甚至把就學貸款的錢拿來讓生活過得好一點，這實在是大錯特錯。除了幫子女顧好學費及必要開銷之外，父母也要注意他們在校的生活方式，這也是「畢業零負債」的重大關鍵。

你家孩子即將讀大學時，他的戶頭裡應該已有五百美元的緊急預備金，也應該能夠規劃預算過生活。就算你仍舊每個月給他錢，他也能好好管理那筆錢。如果他每隔兩週就打電話回家要錢，這一定有問題，你需要跟他坐下來談論並檢視他的花錢情況。

許多學生沒仔細留心大學生活的相關費用，可能在住宿上多花了錢而不自知，因此請看一下校內與校外住宿的差別。伙食費一向是大學生花最多錢的部分，所以得衡量要吃學生餐廳或自己開伙。就連課外活動也是要花錢的。運動會館、兄弟會或姐妹會、校內體育活動、學校運動賽事的季票等活動，都需要付費。所以你家小孩可能沒有亂花錢，而是沒考慮到校園生活的相關費用。你可以協助他規劃金錢進出，不過別變成他隨叫隨應的自動提款機。

## 住宿

### 父親說

父母必須注意子女在校生活的花費，千萬不能讓它高過學費。開名車或住在有按摩浴缸、天窗採光、設有壁球場的公寓，這些都不是讀大學的必要配備。大部分情況下，住學校宿舍、吃餐廳伙食都行得通。我讀書那時借住在祖父母的湖濱小屋，因此不用房租；但住進去的第一年冬天，由於屋裡沒有暖氣，只有一個壁爐，那時我早晨醒來都能看到自己呼出的空氣。不過也別太替我難過，因為我還有其他室友。住在那兒真是一場奇遇，自由自在又在湖畔。等冬天一過，我們都覺得自己簡直置身天堂呢！

## 四年就畢業

我是在家庭提供部分資助、半工半讀的情況下完成學業。我之所以努力在四年內畢業，是因為不想多花不必要的錢。我就像老鷹一般仔細挑選畢業所需學分，只為了早點走出校門！

基於我的個人經驗，當我陪長女一起出席大學新生訓練時，曾聽到一件讓我大感驚訝的事。主持新生訓練的女士在誇耀該大學的畢業率是53%，高於全國平均，這表示有47%的學生未能畢業。我因此忍不住想：「有47%的學生無法畢業，他們走出校門時不但背了貸款，手上還沒有大學文憑。」

這位女士又繼續說，27%的畢業生能在四年內完成學業。53%能畢業的學生中，只有27%的人能夠四年就畢業，意思是僅僅14%的大一新鮮人能在四年內畢業，而主持人竟拿這件事誇口！我伸手去拿女兒的筆記本，並在上面寫下：「所以，務必做好規劃！」如果你家小孩沒有規劃，沒拿出背水一戰的精神按照計畫執行，那有人就要為此付出代價了，而這個人不是你就是他。另外別忘記學校也是想賺錢

的，他們會試圖說服你相信，四年畢業是不切實際的規劃。別相信他們！在四年內取得大學文憑是可以辦到的。

## 勇於夢想

### 女兒說

我相信「畢業零負債」的兩大關鍵很簡單，就是「努力」加「準備」。無論是父母透過教育儲蓄帳戶與五二九計畫存到子女的大學學費，或是子女申請獎學金及自己賺錢的決心，這些都需要努力與準備。你的子女能負擔讀大學的費用並不是靠偶然，也不能依賴就學貸款，因為貸款只是用長痛換取短利。

我比較希望你家小孩能像《獎學金得主的心聲》（*Confessions of a Scholarship Winner*）這本好書的作者克利絲緹娜．埃里斯（Kristina Ellis）一樣。從小她和家人的生活就低於貧窮線，母親顯然沒辦法出錢讓女兒讀大學。就在克利絲緹娜升上九年級的第一天，母親與她促膝長談，告訴她必須自己思考未來該怎麼辦。母親承諾會照顧她直到高中畢業，但之後她就得靠自己了。

我很喜歡這個故事，因為克利絲緹娜的母親並沒有這樣就算了。儘管家庭貧窮，這位偉大的母親仍鼓勵女兒要懷抱夢想。母女倆一起設下目標，希望能申請到足夠讀一所私立大學的獎學金，並且不用為此出一毛錢。克利絲緹娜有四年的時間達成目標，而她沒有一天不思考這件事。她並非明星運動員，無法指望運動型的獎學金；也不是頭腦很好的天才，只是一個成績普通的乖學生而已。雖然連她自己都不認為能拿到**任何一種獎學金**，卻不曾因此放棄。她在上學前接受課外輔導，期望成績能提升，也開始參加課後活動，希望讓高中生活經歷






更加完整。她的行程從早晨五點四十五分展開，直到晚上九點才結束。她在過程中從未放棄，反而愈來愈專心一意。

克利絲緹娜全心投入每份獎學金申請的細節，因為她知道每分每毫的獎學金都能減少將來半工半讀的時間。

在高三快要畢業時，克利絲緹娜開始收到申請未過的信件——許許多多的退件。但你猜結果如何？她也收到了申請合格的信件——令人難以置信的合格信！其中一筆獎學金甚至高達兩萬美元；另外兩筆較高額的獎學金則分別來自可口可樂公司與比爾．蓋茲夫婦的基金會。每天克利絲緹娜都會開信箱，雖然會收到一些退件，但也會收到一些重大獎學金的合格通知。後來她的努力完全沒有白費！她所獲得的獎學金不只足以支付范德堡大學的學雜費及食宿，甚至還有錢再拿個私立大學的碩士學位。克利絲緹娜獲得的獎學金總計超過五十萬美元！你能想像嗎？這位由單親媽媽在貧困中撫養長大的普通女孩，單單靠著中學時的勤奮努力就賺到五十萬美元！

你家孩子的大學學費就在那裡。過程或許不輕鬆甚至很花時間，但只要肯嘗試，免費的機會就在那裡等待你孩子去取用。無論孩子現在是讀幼稚園或已讀中學，無論你已幫孩子存了兩萬美元在教育儲蓄帳戶裡，或是本身戶頭裡只有二十美元，你的子女都有可能零負債讀大學。

- 
1. Blake Ellis, "Average student loan debt nears \$27,000," *CNN Money*, October 18, 2012, <http://money.cnn.com/2012/10/18/pf/college/student-loan-debt/index.html>.
  2. Rohit Chopra, "Student Debt Swells, Federal Loans Now Top a Trillion," Consumer Financial Protection Bureau, July 17, 2013, <http://www.consumerfinance.gov/speeches/student-debt-swells-federal-loans-now-top-a-trillion/>.

3. "Borrower in Distress: A Survey on the Impact of Private Student Loan Debt," Young Invincibles, May 2013, <http://younginvincibles.org/wp-content/uploads/2013/05/Borrower-in-Distress-5.8.13.pdf>. 
4. "Trends in College Pricing 2012," College Board Advocacy & Policy Center, 2012, [http://advocacy.collegeboard.org/sites/default/files/college-pricing-2012-full-report\\_0.pdf](http://advocacy.collegeboard.org/sites/default/files/college-pricing-2012-full-report_0.pdf). 
5. Carol Hymowitz, "Any College Will Do," *The Wall Street Journal*, September 18, 2006, <http://online.wsj.com/article/SB115853818747665842.html>. 
6. Zac Bissonnette, *Debt-Free U* (New York: Portfolio Penguin, 2010), 217. 
7. Blaire Briody, "When parents pay for college, could kids' grades suffer?" *The Week*, January 23, 2013, <http://theweek.com/article/index/239074/when-parents-pay-for-college-could-kids-grades-suffer>. 

## 第九章

# 富在知足——守護子女心靈之戰

### 父親說

戰爭片是我最喜愛的電影之一。別亂猜，我不是只喜歡爆破或打鬥場面而已（雖然那些動作場面也不賴）。我之所以喜愛戰爭片，主因是喜歡看一群人為自己真正在乎的事物（真正值得爭取的東西）而戰，擁有明確的目標與清楚的敵人。這類故事蘊藏了其他故事鮮少能看到的熱情與信念。當我看電影「梅爾吉勃遜之英雄本色」

（Braveheart）時，男主角那聲開戰命令，讓我聽了都想一起前進沙場呢！我想拿起長劍，舉起盾牌，為自由（或那真正重要的事）而戰。

倘若成敗事關重大，而且師出有名，那麼人民不分男女都會願意挺身而出奮戰；如果必須戰到最後一刻，他們就戰到最後一刻。我在此要跟你分享一個小祕密：「今日教養子女就跟打仗沒兩樣。」

不論父母是否察覺或有無戰鬥意願，我們都已站在「對抗當今文化侵襲」的火線上。這場戰爭的戰利品不是領土、金錢或財物，而是子女的心靈。如果你希望取得勝利，就必須了解這場戰爭的真正面貌與嚴重性，並知道戰敗將要付出的代價。

無窮無盡的行銷宣傳、無所不在的同儕壓力，加上現代社會令人窒息的虛浮淺薄，在在包圍著我們下一代的心靈。你不能束手就擒，必須勇敢奮起不斷力戰，才能保護孩子不受敵人傷害。

## 外面世界很可怕

我們活在史上最常被推銷的社會裡。現代人在幾小時內所收到的廣告訊息，已經比以前人整年加起來收到的還多。先申明一點，我並不是反對行銷或廣告，畢竟我賣東西時也會做行銷與廣告。但我們必須了解，行銷的目的就是要讓人覺得若不買下某樣東西，自己的人生就不完整。行銷的本質就是要讓人對現狀不滿意，好促使你買下某樣東西，紓解那被製造出來的心理壓力。這種對現狀不滿意的狀態就是「不知足」。

## 購物停看聽

既然我們生活在史上廣告行銷最盛的文化中，代表我們也可能活在史上最不知足的文化中。在我們開設的「安心享富訓練課程」中，有門課叫做「購物停看聽」（Buyer Beware），其中探討的就是這種不知足心態對購物的影響。研究顯示，看愈多廣告的人，債務愈多，也就是說你看多少電視跟欠多少債是有關係的。怎麼說呢？因為你會不斷被推銷去**買東買西**。

身為大人，我們了解不知足心態將導致人買更多、欠更多，並且知道這樣真的很不好。但如果讓這種心態影響到兒童的心靈，那幾乎算是邪惡了。小孩從大腦能處理資訊開始，就受到行銷廣告的攻擊。電視卡通的廣告時間，自然是玩具業者嘗試達成每季獲利目標的時間。若父母沒有保持警覺，等於是讓孩子容易遭戕害的心靈門戶洞開，讓危險的不知足心態入侵。

## 開心假期？



最持續、機巧的行銷，往往就是用在兒童身上。想一想，現在的假期是多麼有利可圖的市場啊！父母在假期幾乎都必須買東西給小孩。二〇一二年美國人為萬聖節花了八十億美元<sup>[1]</sup>。真奇怪，幫小孩用幾件現成的衣服裝扮，然後去鄰居家要些簡單點心的傳統究竟跑哪兒去了？行銷與利潤聯手把萬聖節商業化了。至於復活節與生日就更別說了。現在某些父母或祖父母為小孩慶生所花的錢，在我們那年代已經夠讓全家人過聖誕節了。

商人知道如果能在兒童的心中散播需要或想要的種子，就是雇用世上最棒的推銷員來幫他們賣東西給父母們。沒有什麼人比「想擁有下一個趨勢產品的小孩」更鍥而不捨了。

## 升級升不完

### 女兒說

現在科技、汽車、時尚的世界千變萬化，大概就是力爭「下一個趨勢產品」的最好例子。不論什麼年紀的小孩都一樣（甚至有些已屆退休年齡的「老小孩」），手機、小玩意兒、服裝流行，似乎天天都有新款問世，而且鼓吹人非入手不可的媒介不只有電視廣告；科技公司爭相較勁超前，所推出的最新產品也跟著攻占新聞版面。從有線電視到部落格都會報導蘋果、三星、豐田等公司的亮眼新作。這些公司光明正大玩起詭異的競爭遊戲，而媒體從市場策劃人員到新聞記者，也都給他們最大的舞台去演出。

我認識一位熱中觀看蘋果重點產品發表會的朋友。他會整天忍住不去看任何新聞或聽同事聊天，這一切都是為了下班回家時，能在完全不知情的情況下觀賞新品發表會的影片。我個人覺得這還滿瘋狂

的，但他樂此不疲。我曾問他為何這麼重視這件事？他的回答是：

「我喜歡他們的產品，也知道不管他們推出什麼新品，我後來可能都會購買。所以基本上我看這些發表會，是想知道他們每年打算讓我買的東西究竟是什麼。」

我覺得他這「想知道他們打算讓我買什麼」的聲明真是有深度、夠誠實，而且也有點悲哀。這位仁兄是成熟的大人，也很會理財，唯一的弱點就是抗拒不了那間公司的所有產品。他甚至承認自己很愛手上那支iPhone，從買來的第一天起就愛，然後會愛它直到**新款**推出的那天為止。到了那時，他現在這支手機將變得老舊而緩慢。不知為何，當酷炫新款發表的那一刻，他原本擁有舊產品的喜悅就被奪走了。

我在對青少年演講時會告訴他們，如果一個人的快樂是來自於物品是否新穎，那麼注定會勞碌一生，一邊不斷繞圈子，一邊想著**下一個**能讓他們開心的產品。但情況當然不會如此，於是他們繼續打轉，將所有精力與時間都浪費其上，最終一事無成。我們活在一個認為東西愈大、愈新就愈好的世界，但事實是「**永遠**都會有更好的」，永遠都有「下一個趨勢產品」會攫取你家孩子的注意，搶著讓他們掏出錢來。

你可以從我那位對蘋果產品走火入魔的朋友身上看出，知足與年齡大小無關，而與成熟程度有關。我曾遇過十八歲就明白這點的人，也遇過四十八歲仍舊不懂的人。雖然知不知足對你兒女人生財務有巨大的影響，但它其實不是錢的問題，而是**心**的問題。這就是為何那麼多人不斷購買一件又一件物品，試圖藉此填補內心的空虛。父母一定要幫孩子做好準備，好能對抗這個威脅。

## 最佳防護

### 父親說

如果你希望養出能聰明理財的富小孩，就必須養出懂得知足的小孩。我知道這種事說得比做得容易。也許剛才我說到父母必須養出懂得知足的小孩時，你因為體認到我們談論這場戰爭是來真的，所以緊張到忘了呼吸。如果你能趁孩子尚在你羽翼下就培養他們知足的心，就等於幫他們買到最好的保險。他們成年後將會邁向成功人生，並且理財得勝。知足的人便能存錢儲蓄、規劃預算、避免負債、處理好人際關係，而且也比不知足的人更能慷慨奉獻。《聖經》〈提摩太前書〉6章6節說：「敬虔加上知足的心便是大利了。」而我們開設的「傳家之旅」（The Legacy Journey）成人課程系列中，教導知足的那門課便稱為「大利法則」（The Law of Great Gain）。這是相當熱門的一課，因為人人都渴望對生活能知足。我們都想知道對自己家庭而言，多少才**足夠**、多少算**太多**。而確實認識「財富所有權在於神」的人，則希望當自己收入與財富增加時，不會掉進貪欲的懸崖。在這門課中，我們會徹底探討這些議題，因為過去二十年來，我們不斷鼓勵大家去發現那把通往安心享富與知足常樂的鑰匙。

在這個馬不停蹄、忙碌擾攘的社會中，我們有時混淆了知足與消極的意思，也可能將知足誤解為冷漠。但消極與冷漠完全反映不出知足的真義。何況，企圖心不能拿來與知足比較。知足是一種靈性上的經驗，讓人在暴風雨中仍能平靜寧和，但這份寧和不見得是消極的，反而可能很積極。知足的人仍會想**做得**更好、**過得**更好，只是不會將希望與夢想完全繫於某樣東西上。知足的人大概會說：「若這就是我所能擁有的，我很感恩，因為我是有福氣的人。但我如果還能成長與改變，並為這世界帶來更大的影響，那我就會那麼做。」知足的人不

會逃避做決定，他們從容不迫，不做草率或愚蠢的決定。安於現狀或停滯不前不一定是知足。知足的人也許不是**什麼都有**，卻能**隨遇而安**。每個人應該都希望自己的小孩能成為這樣的人。

## 不是數字大小的問題

### 女兒說

我很喜歡上面那句話：「知足的人也許不是**什麼都有**，卻能**隨遇而安**。」這點對孩子非常重要。知足的關鍵並不在於數字大小，也不在於擁有的東西多好。或許你認識某些年收入五萬美元的家庭，他們零負債、緊急預備金充足、存了不少退休金；也許你也認識某些年收入十五萬美元的家庭，他們負債累累、零儲蓄、完全沒為退休準備。這些家庭有些想藉由收入與財產尋找滿足，但永遠找不著。知足是一種內在的變化，當你知足，無論收入與財產多少，內心都已知所足。

## 如何贏得這場戰爭？

### 父親說

我們確知在目前的社會文化下，父母們將面對一場守護兒女心靈的戰爭。如果放任不管，社會的影響將充滿我們下一代的心靈，讓他們誤信謊言，以為人是由購買的物品或體驗來構成。而我的目標是要鼓舞、撼動你，讓你願意走上戰場去對抗社會文化，並為你家孩子贏得一顆知足的心。

## 手下不留情

你在這場戰爭中要記住的第一件事，就是不可對敵人手下留情。當「不知足」這敵人突破你的防線擒獲孩子的心時，你必須冷血無情對它下重手，直到「不知足」消亡為止。「不知足」就像傳染性極高的細菌兵器，你絕不能對它有一絲寬貸。當你看到孩子心中出現絲毫的不知足，一定要趕緊將之剷除。務必動作迅速、不留情的嚴格執行，因為你必須拯救孩子的心靈。

當同儕壓力、行銷宣傳、唯物文化，讓孩子心靈深受貪欲的威脅時，你必須立刻將之撲滅。請提醒孩子，擁有東西並無不可，但若是讓東西反過來擁有你，或是用買東西、賺多少錢來定義自己，就會逐漸變成可恥的敗類。我們不是要將成功當敵人，但從孩子在購物時的語彙及情緒，就能看出他們是合理購物，或只是想透過擁有「別人都有」的iPhone73來定義自我。要判斷孩子購物是基於健康合宜的目標，還是有害的自我認同問題，其中一個線索就是觀察反應。當你跟孩子討論買這東西時，他的行為表現是否與年紀相符。如果他的反應與其年齡相符，那應該就沒什麼問題；不過孩子若表現出小他三至五歲的人才會有的行為，就能判斷這次購物是出於有害的自我認同。當一個十三歲的人行為卻像個四歲小孩，你便能確定這絕對有問題，必須立刻勇猛抗敵。

## 勿同流合汙

想贏得這場戰爭，你一定要做的第二件事就是了解到：如果你也加入敵人陣營，就不可能**打敗**敵人。如果你持續訓誡兒女不可倚靠「東西」來尋求認同，但你自己的認同感卻是來自於車子、剛玩回來

的假期、荷包深度，那孩子將會仿效你的行為而非教誨。我女兒不只說過一次：「身教重於言教。」這句話非常有道理，因為事實就是如此。如果你加入了這唯物至上的文化，就是站到敵人那邊，這樣下去你注定會在這場戰爭中落敗。

**我不是要你生活力求簡約，也不是說你不能偶爾享受一下努力工作與儲蓄買來的好東西。我的意思是，孩子能透過那些東西看出你的心態。如果你買的新車刮傷了，你會不會整個人因此大抓狂？如果會，那你就是向孩子傳達一個訊息——你不是在乎新車，而是崇拜新車。**

**當然愛惜物品與崇尚物質還是有差異的。記憶中我們的父母或祖父母似乎都會有樣寶貝，也知道他們在那件物品上寄託了極為強烈的情感。我們都不希望孩子因為不乖而打破傳家瓷器，也不希望孩子長大後不懂得惜物愛物。但如果父母會因為花瓶破了而必須接受幾天的心理治療，那問題可就大了——而問題不是出在花瓶身上。**

**因此，若想打贏這場戰爭就一定要記住，子女將依循你的腳步去定義他們的幸福、滿足、喜樂及自我認同。如果連你自己都難以倖免，就無法打敗入侵子女心靈的唯物主義。請捫心自省，並以改變家庭命運的崇高目標，激勵自己徹底除去一切的不知足。**

## **機會教育**

我並不想只靠週二晚上的固定教學內容來教育子女，因此我和妻子總會觀察我們家周遭發生的事，尋找能自然給他們上一課的切入點，也就是「機會教育」，而這正是贏得知足戰爭的第三個方法。你可以觀察哪些人沒能贏得這場戰爭，不斷倚靠物品來定義自己，過著

淺薄虛浮的生活。當孩子親眼看見你們家的朋友（甚至親人）在知足的戰場上節節敗退，請把握機會立即跟孩子展開討論。詢問他們觀察到什麼，你會很訝異一個五歲小孩竟能說出很哲學的答案。同時也注意不要去詆毀那些人，但務必要摧毀「透過物品得到滿足」這種思想。你不是要教小孩散播某位叔叔的八卦，而是要問他們是否看出這位叔叔是透過買來的東西定義自我。

在此同時，請別誤以為「尋求心靈知足的戰爭」等於「反對成功人生的戰爭」。如果碰到有人心態正確且有能力享受購買的某樣物品，也請向子女指出來，並讚揚這份成功。

不要只是利用別人的失敗進行機會教育，這種機會也能從自家小孩的日常生活中尋得。我那兩個女兒在國中時總會問：「我可不可以跟朋友一起去購物中心逛逛？」她們十三歲時最愛結伴逛商場殺時間，因為世界上最熱中社交的動物，大概就是十三歲女生了。有時女兒還會要我開車載她們跟朋友去購物中心，並且一路上完全不冷場，她們真的超會聊！當我將車停在購物中心入口讓她們下車時，總會有個固定儀式：我會給她們一段小心自身安全的爸爸經，最後則以我的「快樂說」作結。我會請女兒在逛商場時幫我挑一樣東西帶回來，她們都對此感到很興奮，因為有任務就等於她們確實有進去逛街的理由。而我的要求一直沒變過：「妳們去逛的時候，請幫我帶回一盒快樂。我知道那裡面一定有的，因為妳們老是待在裡面尋找快樂。在服裝店與美食街之間的某個地方，一定有間叫『快樂』的商店，裡頭裝著一盒盒的快樂。畢竟每天都有各種年紀的人到購物中心找樂子，包括某些十三歲的青少年。所以我為妳們當司機的唯一要求，就是請幫我帶回一盒快樂。」可想而知，這番話一定讓我女兒覺得很尷尬（她們甚至對我翻白眼），然後當她們進去時，其中一個朋友就會說：「妳爸真夠奇怪的。」

我為此感到高興，因為我藉此完成了兩項目標。第一，我能教育她們何為真實，並且知道哪些東西是錢買不到的。第二，我能讓一個青少年覺得尷尬，這可是每位父母夢寐以求的事呢！

## 改變兒女的觀點

### 女兒說

戰勝不知足的第四個方法，就是讓子女知道：無論擁有多少或欠缺多少，他們都是有福氣的人。我是在祕魯當志工時才懂得用這觀點來看事情。我父母給小孩們最棒的禮物之一，就是去參加海外短期宣教團。我第一次去祕魯短期宣教是在十二歲時，那次經驗真的令我大開眼界。當時我第一次與赤貧面對面，並看到許多和我同年但幾乎一無所有的孩子。那次經驗大大衝擊了我看待自己生活的角度，特別是看待自己擁有的一切。

不過我是在第二次去祕魯時才真正改變。十七歲的我注意到在那遇見的人都很快樂。不，不只是快樂，雖然這些人可能無法想像那些我平常視為當然的舒適享受，然而他們卻相當喜樂與知足。我在前幾天很難接受這一點，心想：「為何他們一無所有卻這麼快樂，而我擁有這麼多卻還為不足所苦？」我的心態完全被顛覆並開始思考，我若能從他們身上學習，個人態度乃至於日常生活將會有怎樣的變化？當我不在意要買最新手機或新夾克時，人生將會是如何？當我把**所擁有的東西及對更多東西的追求**都屏除在生活核心之外，人生又會是如何？

旅行後期，團隊到偏遠村莊為民眾提供早餐及午餐。我們在兩餐之間陪當地小孩玩遊戲、帶領成人讀經。有個可愛的小女孩整天像牛



皮糖一樣黏著我。雖然她的衣服破破爛爛、頭髮糾成一團、整個臉髒兮兮的，我卻注意到她的笑容。她的笑容好神奇、好燦爛、好美。無論我走到哪裡，她都跟在一旁嘰嘰喳喳。當然，她說的話我大部分都聽不懂，畢竟憑我高中上兩堂西班牙文課的程度，完全跟不上這小女孩興奮的絮絮叨叨。這股興奮在我從皮包裡拿出一疊貼紙送她時升到了最高點。其實那只是隨便一間平價量販店都能用幾美元買到的紫色標籤貼，然而這女孩卻如獲至寶。她把包裝拆開，一下子就把自己的臉跟手都貼滿。我們旁邊逐漸圍起一群小孩，他們一邊笑著鬧著，一邊把貼紙傳著玩。我看著這些孩子因為如此簡單的東西而這麼開心，這一幕確實令我終身難忘。

就在宣教團收拾東西準備離開的那天下午，我的小小新朋友跑過來，將一個她鎮日帶在身上的東西給了我——一個小小髒髒的鑰匙圈娃娃。一開始我沒弄懂，而她說話又快到讓我跟不上；好不容易我才恍然大悟，她要把自己的玩具送給我。我說：「不不不！那是妳的。妳自己留著。」但她仍一直把娃娃往我手裡塞。

我看了看翻譯人員，他告訴我：「這女孩希望妳收下它。她說自己不需要這娃娃了，因為她已經有了妳這個朋友。」我在那一瞬間明白到知足之心有多珍貴。能夠真正捨下我**以為**重要的那些東西，單單專注在真正重要的事物上，這是多麼有意義的事啊！

我知道父母很難給子女上這麼一課，因此鼓勵你給孩子機會自己去體驗。你不需要把他們送去祕魯（若你能力夠，這也是個不錯的主意），但你該想辦法讓孩子走出自己的日常生活，讓他們透過別人的眼睛去看見人生的真實面貌。對我而言，這經歷確實帶來全然不同的改變。

## 不知足的幾個階段

### 父親說

知足的敵人既不聰明也不低調。不知足會像一頭牛衝進瓷器店那樣衝進孩子的人生。壞消息是，很多東西會摔破；而好消息是，它會留下各位父母能依循追擊的蹤跡。你可以從幾件事情來觀察不知足是否已突破防線，我們將之稱為「不知足的三階段」。

### 第一階段：羨慕與妒忌

你必須留意的第一階段是「羨慕與妒忌」。當孩子有個朋友收到禮物或買了某樣好玩的東西，請觀察孩子的反應為何。最好的反應是孩子替朋友感到高興，這樣的反應代表他的知足觀念良好；甚至還會設定目標，思考如何透過工作讓好事也發生在自己身上。但孩子若是顯露出有害的羨慕之情，代表敵人已經突破防線。而如果出現的是羨慕的惡親戚——妒忌，那可就更糟了。羨慕是這樣想：「你有的我也想要。」妒忌的想法則更要不得：「你有的我也想要；如果我無法擁有，我也不希望你有。」當我們容許羨慕醞釀滋長，妒忌就會跟著產生。請教育你的子女為他人之福感到高興，並教導他們如何設定目標來獲得這種福氣。羨慕與妒忌是你在這場戰爭是否呈現敗象的早期徵兆。

### 第二階段：焦慮

一旦羨慕與妒忌現身，通常接著就會看到感染不知足心態的下一個階段：焦慮。當人心愈來愈不知足，就會開始為自己沒有的東西煩

惱。他們活在名為「比較」的人生遊戲之中，不斷拿自己的東西及生活品質和別人比較，而且總是比別人差。處於這個不知足階段的人，時常焦慮並覺得自己永遠比不上人家，也常為自己感到不開心而痛苦。大致來說，這種人過得非常不快樂。

請記住某些外來訊息將使人感染不知足心態。因此治療方法在於杜絕這些訊息，或起碼減少接收。如果訊息是來自你孩子的某個朋友，也許這小孩從未聽過別人對他說「不」、時常依賴擁有的物品來定義自我，甚至總是向你孩子炫耀自己最近又買了什麼。若是這樣，你就必須採取行動來保護自己的子女——不要再讓這朋友接近你家小孩，除非你能確定他不再傳達出那些訊息。這做法聽起來可能嚴厲了點，但如果不從感染源下手，情況將永遠不會好轉，不僅孩子健康不起來，你更可能會輸掉整場戰爭。說白一點，我們不希望孩子跟那些膚淺驕縱、老愛誇耀的人來往。

## 從源頭根絕

### 女兒說

人們為那些讓自己不知足大爆發的東西而心癢，這種事我可看多了。有些人會去購物中心閒逛，有些人則是花好幾小時上網研究自己買不起的新玩意或新車。我之前遇到的情況則是「臉書」。

大二那年，某晚我在公寓裡上網瀏覽臉書，看看朋友最近都在做些什麼。突然，我看到一位朋友更新她的動態。那時她跟母親剛從巴黎旅遊回來，並且在臉書上發表了一大堆照片，我很自然的一張張點開來看；裡面有她去很漂亮的餐廳時拍的照片，也有去各大美術館與觀光景點拍的照片，還有跟她母親享受巴黎市區風光時拍的照片。但

真正引起我注意的，是那幾張背景有購物提袋的照片，沒錯，我指的就是那一袋又一袋的新衣服。那些衣服都不是隨便買的那種，而是高級設計服飾，品牌標誌大大印在提袋上，既顯眼又吸睛。不知不覺三十分鐘過去了，而我已經把每張照片都看過好幾遍。那時的我真是妒火中燒。

我很想說自己是成熟的年輕女性，由衷替朋友在巴黎的美好旅行感到開心，不過那時的我並非如此。那晚坐在沙發上的是個五歲小女孩，她哀怨的喊著：「不公平啦！我也想去巴黎。為什麼我不能？」要承認這點是滿尷尬的，但真實情況就是如此。就在我沉浸於這些想法大約兩分鐘後，那些父母以前和我聊過關於「知足」的談話逐漸浮現，將我從昏頭昏腦的自私中喚醒。我很清楚自己是怎麼回事，我因為瀏覽臉書而開始比較自己和他人的生活，因而產生了羨慕之心。問題找到了，那應該如何解決呢？我當下立即停用臉書帳號。

當我終於從極度誇張的自憐中重返現實時，真不敢相信自己竟因為臉書上的照片而失控。我知道自己早已有很棒的生活，何必拿別人的動態更新與照片來跟自己比較呢？因此我明白臉書對我而言不是件好事——至少在人生中的那時刻不是。原本我只打算暫時先遠離幾天就好，然而經過一段不與他人生活比較的時間，倒也覺得舒心自在。直到幾年後我才回去重新啟用帳號，而現在我也不會一直把時間花在瀏覽別人的動態上。直接斷絕感染不知足心態的根源，這才是治癒之方。

你的小孩就是活在這樣的世界裡。實境節目與社群媒體不斷以「別人擁有什麼」、「怎麼渡假」、「住得多好」、「車子多棒」等事物餵養孩子心中的不知足，他們就在這種文化中長大；這是一場怎麼比也比不完的遊戲，只會加深內心的不知足。但我並不認為青少年

完全不能觀賞實境節目或擁有社群帳號，只是父母必須予以督導。請和孩子談談，讓他們知道光是**無心**瀏覽臉書照片，其實也很容易掉入不知足的陷阱。我就是深知那處境並不好過的過來人。

### 第三階段：唯物的自我認同

#### 父親說

還記得電影「征服情海」（Jerry Maguire）嗎？當飾演男主角的湯姆．克魯斯對妻子說出「我的生命因妳而完整」這台詞時，在場女性的心全都為此融化。而染上不知足心態的最後階段，就是當你的小孩認為「我的存在由某物來定義」之時。如果一個人所擁有或購買的東西就能代表他，那麼這個人實在不怎麼樣，就只是膚淺而已。作家湯瑪斯．史丹利（Thomas J. Stanley）在《真想致富就別擺闊》

（*Stop Acting Rich*）這本好書中描述這整個社會的「大人」，總因為學有錢人擺闊，所以無法管好自己的錢並累積財富。這些人用「口袋裡其實沒有的錢」去買「自己並不需要的東西」，只是為了在那些他們可能不喜歡（甚至不認識）的人面前留下印象，他們只想看起來體面。而這種想讓別人印象深刻的的需求，便驅使他們掏空荷包。如同我前面提過的，德州人常說這是「戴頂大帽子，棚裡沒牛隻」。這些人把表面工夫看得比本質還重要，並膚淺的以物品來定義自己；然而，想要風光體面的需求終將毀掉他們的人生。

#### 我要.....才會快樂

#### 女兒說

我真希望自己能說：「由於我在藍西家長大，所以從未在將快樂奠基於物欲追求的『欲壑』中掙扎。」事實是有時不知足仍會悄悄找上我。我清楚記得十五歲那年我曾在某間商店裡對朋友說：「妳看那件夾克！我好喜歡喔！要是今年冬天能穿這件，我會很快樂的。」於是在衝動之下就購買了。我的確感到快樂，但是就只有一下子。幾個月後，當我走進另一間商店，又看上**另一件**夾克。我心想：「哇！原來我錯了。我要買這件才會感到快樂。」於是我也買了這件。

一年後，當我在檢視自己有哪些冬衣時，發現這兩件**完美**夾克藏在衣櫥深處——好吧！其實是被塞在衣櫥很後面，還有其他衣服疊在上頭。我看著這兩件被壓扁的夾克，什麼魔力或興奮都已消失無蹤。它們不再發出來自天堂的光芒，也不再閃現「幸福快樂就在這裡」的霓虹；看起來就只是兩件有點過時、被遺忘的舊夾克。我毫不猶豫就把它們挖出來丟到準備拿去寄賣的衣服堆上。

這兩件夾克本來應該要讓我快樂的，最後卻埋在我幾乎不記得曾經買過的衣服堆裡。就在那一刻，十六歲的我宛如被雷打到般頓悟一個事實：「物品並無法滿足我！」那是很猛烈的一刻，因為它讓我正視到父母一直在告誡我的事。我的心態突然有了轉變，不再將之視為必須聽從的父母之言，而是我今生應該奉行的原則。我想父母之前可能每天都這麼告訴我，但我從未真正聽懂他們想表達的意思，直到檢視衣櫥的那一刻才恍然大悟。因此，當你與子女談論這點時，務必不斷強化此項原則，但也別過於嚴苛或拘泥規範，以致孩子無法自己去犯錯與體會。雖然父母在這過程中可能會覺得洩氣，但小孩必須透過這種經驗才能真正學到刻骨銘心的一課。

## 知足並非一個目的地

## 父親說

父母應該都不希望或故意想養出膚淺到以物質做為自我認同的小孩，那麼在一個對此習以為常的文化中，我們應該如何加以防範？父母若能謹言慎行，不要一味讚揚那些使人有能力購買物品的成就或特質，其實就是在提醒子女：「不要以財物多寡來定義自我。」購買東西只是達成某個目標的手段，而不是目標本身。永遠別讓小孩說出「我要.....才會快樂」這種句子。知足並非一個目的地，它既不是起點也不是終點，而是往來行進的方式。知足是一種當下的平安喜樂，就算在你努力朝某處前進時也是如此。

## 努力尋找解藥

我們已對這場戰爭有所認識。前面談到打仗的方法，並找出可能從子女身上看到幾個不知足的階段，現在則要告訴你一個好消息：

「不知足是有解藥的。」這解藥的效果極強，只要你經常使用，就能確保子女不會染上不知足心態。準備好了嗎？讓我們歡迎解藥進場.....

它就是「感恩」。

當一個人心中充滿感激，「不知足」就沒有容身之處。

為何兩歲幼兒玩「裝玩具的盒子」常比玩「實際的玩具」還快樂？為何第三世界的窮孩子看起來比富有國家的孩子更幸福、滿足？因為他們尚未落入與人比較的陷阱裡，也並不曉得自己有何欠缺。他們就只是覺得很感恩。

## 別養出醜陋的小孩

感恩真的、真的是很有魅力的東西。懂得真心感恩的小孩（其實大人也一樣）會令人願意為他們做任何事。身為父母，每個人都看過孩子因你幫忙而流露出滿是感激的眼神，那是美好、甜蜜並震撼人心的時刻。他們在那種時候可說是最美麗、最可愛的小孩。而大多數父母可能也遇過相反情況——看到小孩拆完禮物卻一點也不感激的模樣，很少有什麼比這更難看的畫面了。當你看到孩子的態度如此醜陋，或許會想把所有生日禮物或聖誕禮物都退回，因為他不懂得感恩。

我的勵志專家朋友金克拉（Zig Ziglar）常說一個人一定要培養感恩的心，也要學著數算自己擁有的祝福。你是否想過，眼睛若看不見，你願意付多少代價換來一隻眼？是否想過，你願意付多少代價來換取你臂膀最前端的奇妙創造——也就是稱為「手」的神奇構造？每個人都擁有值得數算的祝福，但我們也有不知敬畏、不懂感恩的傾向。請務必讓你的心靈對生活中那些祝福充滿感謝，孩子親眼見到你這麼做，也會對自己生活中一切祝福報以感恩的心。

## 感恩從何而來？

那麼，感恩究竟是從哪裡來的？什麼能使小孩真心感激？我相信感恩的心始於「謙遜」。

我所說的謙遜不是指卑屈，兩者並不相同。卑屈是一種羞愧或對自己所作所為感到丟臉，這與謙遜可不相同。謙遜是通往感恩之鑰，和那種將祝福視為理所當然的心態恰恰相反。詹姆士·萊爾（James Ryle）曾說：「謙遜是天賜的自信，你無須向他人證明自身的價值與



行為。」重點是，謙遜很難在一顆不知足的心靈中生存下去；而一顆謙遜的心懷著感恩，不知足也難以在其中生根。

## 付出者懂得謙遜

### 女兒說

魯益師（C. S. Lewis）曾說：「謙遜不是小看自己，而是少想自己。」看出差異了嗎？就像我爸剛才說的，小看自己是卑屈而非謙遜，卑屈表示你做錯了什麼、對自己個人或行為感到羞恥，這是假謙遜。真正的謙遜在於不那麼常想到自己，把焦點從自身（也就是從自己的擁有或缺乏）移開，轉而重視他人的需求。培養謙遜與以他人為中心態度的最好方法，就是鼓勵孩子有顆付出、奉獻的心。

希望你能看出「從付出到謙遜，謙遜到感恩，感恩到知足」的一貫脈絡。這個歷程能帶領你的孩子離開不知足的國度，進而走向喜樂自在的精采人生。當孩子把重心放在透過付出、奉獻去照顧他人的真正需求，就不易把焦點放在自己的需要上。隨著付出與奉獻融入其性格之中，你將看到孩子的觀點完全改變。我爸剛才說過，不知足難以在滿懷謙遜的心靈中生根；自私同樣也幾乎無法在付出者的心中滋長。每一次的付出與奉獻都是對不知足的反抗，彷彿這孩子是在宣告：「我所擁有的一切，不僅夠給自己用，也足以與人分享。」這就是知足心靈的沃土。

我要強調這與年齡大小無關，而在於是否夠成熟。某些小孩對於付出、奉獻很快就能輕易上手，有些則需要努力一陣子。父母可以加以引導，但千萬別揠苗助長。為孩子指引方向，同時也給他們寬容。

## 父親說

孩子值得被愛，並且知道自己是被愛的；他們值得被珍惜，並且知道自己很珍貴。無奈這社會欣然接受那些危害上述目標的毒思惡想，竟傻傻以為連學齡前的兒童，都應該先教導他們學習自尊。這社會對兒童的高度看重，在某些情況下讓這些可愛的小小怪獸們相信：

「世界的軸心就在我的頭頂上。」以孩子為中心的態度已嚴重到使孩子不懂謙遜為何物，也不懂得感恩，因而送他們進入充滿不知足的人生。父母有責任好好愛護孩子，讓他們既知道自己的價值，同時也心存謙卑。謙遜是珍貴的美德，因為它能帶出「感恩」這極得人心的態度，並對孩子長大後的人生很有幫助；當然，感恩更是對抗不知足的最佳解藥。為人父母者應鼓起勇氣為守護子女的心靈而戰，你要日日奮勇抗敵、力戰到底，直到勝利的那天來臨！

- 
1. Janine Eccleston, "Why The Halloween Industry Is Worth \$8 Billion," Investopedia, October 16, 2012, <http://www.investopedia.com/financial-edge/1012/why-the-halloween-industry-is-worth-8b.aspx>.

## 第十章

## 家庭——我的家庭真可愛

### 女兒說

這本書到目前為止都在探討如何幫助子女成功理財，而你或許已發現到個人理財的一個祕訣——理財從來不只是錢的問題。當然，你和孩子都必須做好「規劃預算」、「核對帳目是否平衡」等瑣事，但要注意的地方其實還很多。成功理財還包括「不排斥傳統的老實活兒」，也就是要學習耐心、延遲滿足、知足；此外也要培養一顆奉獻的心。這些都是用來辨別一個人能否長期成功理財的指標，也是為何我們總是強調：「個人理財只有20%是靠**知識**，其他80%則繫於**行為**。」知道該做些**什麼**並不難，了解**為何**而做並真正去**實行**，這才是成敗關鍵。

以此考量，多數成功人士都具備一項常遭人忽略的重要指標，也就是「良好的家庭關係」。如果家人因家庭功能失調而漸行漸遠，那麼想安心享富、教子女理財也會變得困難。或許你會覺得「功能失調」（dysfunction）這詞彙很強烈，也或許認為它還不足以形容你的現況，總之，讓我們坦誠面對以下現實：每個家庭或多或少都是功能失調的。我所謂「功能失調」純粹是指「沒有一個家庭能時時刻刻完美發揮其功能」，因為世上沒有完美無暇的家庭——包括我們家在內。你知道世上為何沒有完美家庭嗎？原因在於人是不完美的，而家庭裡充滿了不完美的人。所以重點不在於討論你家是否功能失調，而在於要如何處理。

如何因應各種家庭體系與家庭壓力，這正是子女能否成功理財的關鍵。你對家庭失調的處理有多成功，你家小孩在理財方面就會多成功。孩子生命中的每段人際關係都可能是他莫大的祝福，甚至超乎你所能想像的程度。父母有責任去控管進入孩子生命的人，並了解他們會帶來哪些影響。你必須留意這些為孩子未來鋪路的人們。

由於本章會談到許多不同的家庭狀況，因此看起來跟其他章有點不一樣。我們將討論傳統家庭（父母加上二、三位子女）、單親家庭、雙親離異的家庭、繼親家庭。本章也將探討你的家庭狀況及財務是否適合領養小孩，以及撫養特殊需求兒童家庭特有的預算問題。我們甚至會談到祖父母的角色——包括了過分溺愛孫兒者及隔代教養者。我先說，本章會談論很多東西，請各位多擔待著點吧！

## **養大孩子，放他去飛**

在我們開始逐一檢視這幾種家庭類型前，必須先談談這件事究竟有何重要之處。父母究竟該努力防範或完成哪些事情？就容我極其大膽的直接說出來：父母要努力的是，別養出一個被寵壞、認為伸手有理且消極被動的小孩，以免他將來長大變成一個被寵壞、認為伸手有理且消極被動的大人，最後還搬回父母家啃老。我想我可以代表全天下的人發聲：「游手好閒的年輕人已經夠多了。」我們比較希望能有更多快樂、成功、具生產力的社會成員，因此非常鼓勵你養出善於理財的聰明小孩！既然如此，且讓我們花點時間討論一下，當小孩生活中充滿混亂的家庭關係與不良的家人影響，事情究竟會如何。

## **擺脫公主／王子病**

## 父親說

談到這件事，我能給的最佳建議是：「一開始就別讓小孩產生王子或公主心態。」記得我小時候，人們若是說某個小孩被「寵壞」，那可是天大的侮辱；而現在這麼說，卻是一種對小孩**獨特性情**的俏皮形容。「寵壞」（spoiled）這英文詞如果不是用在人身上，則有「敗壞」的意思，如果你在店裡買食物，回到家發現食物已經壞了，一定會很氣那家店；人若吃了壞掉的食物，可能食物中毒，而且接下來幾天都不好過；壞掉的東西味道也不好，不但逐漸腐爛衰敗，還會引來蒼蠅等蟲子，更可能發黑發霉。你有沒有打開過在冰箱放了太久的牛奶？我光是想到就噁心得想吐。腐壞令人厭惡，寵「壞」的孩子也會讓人有這種感覺。沒人會想跟壞掉的東西靠太近，當然也包括被寵「壞」的小孩。

請你別誤解我們的意思。我和蕾巧都不想創造出紀律過嚴、被剝奪本性的小小機器人。只要我們給予孩子慈愛而明確的界線，他們就能充分培養其個性、從容與自信。

### 被寵壞的孩子與軟腳蝦父母

那麼，孩子為何會被寵壞？大家都不難想像一個驕縱小孩的模樣與言行。這種小孩要什麼有什麼，從沒被人拒絕過，於是變得嬌生慣養、不知感激且喜歡惹事。而他的父母則意志軟弱得像軟腳蝦一般，結果就是天下大亂，猴子當起山大王。為了避免這種亂象，身為父母有時就得對孩子說「不」，而且要堅守立場。父母必須確立自己在家中的主控權。可別掉以輕心，以為小孩沒聰明到能操控你的地步。你錯了，孩子真的很聰明；一旦你對孩子退讓，他們就會騎到你頭上。

就如前面所說，父母必須利用機會教育與子女溝通，並為他們樹立合宜、可敬的行為典範。

記得我大約十歲時曾很想跟學校一個新來的男同學交朋友。他既有自信又很酷，穿著一件萊姆綠襯衫（我到現在都還記得），我們很快就變成朋友。某天他邀我放學後去他家玩，當我看到他對自己母親大吼大叫發脾氣，甚至把她當僕人一樣指使時，真是完全被嚇壞了。我從沒看過這樣的事，甚至覺得他媽隨時可能當我的面跳起來把兒子劈了（這是在我家很可能會發生的事）。對大人如此不敬、傲慢與吼叫，在我家（至少在我心裡）簡直是找死的行為。

那一刻我不再認為這新朋友很酷了。我對他和他那懦弱的母親完全失去了敬意。有些人可能會覺得這只是行為偏差，不過問題出在這男孩從沒聽人對他說過「不」，他想要什麼就有什麼。這個令人不快的男孩後來也不幸成為一個陰鬱頹喪的青少年，因為在他小時候，父母並沒有要求他遵守界線。

父母對待孩子，請明確說是就是，說不就不。當你說完「不」之後就可以畫下句點了，無須再解釋。請拿出骨氣來堅定自己的答案。並且，若你給孩子設定良善有益的界線，他卻因此鬧脾氣或爆發負面情緒時，你應加以懲處。對孩子堅定說「不」的當下需要極大的力氣，因為沒有什麼比八歲潑皮小孩或自我中心的青少年更耗人心神了。而人的一生中，很少有什麼比看著長大的孩子在感情、財務、職場等方面失敗更令人難過了；而孩子之所以會失敗，都是因為父母不會在他年幼時要求他遵守界線。對孩子說「不」在當下或許不容易，但長遠來看卻能拯救你和孩子的一生。

從孩子年幼到完全自立之前的這段時間，父母的職責不是當他們的朋友，而是做好親職教養。試圖當你十五歲小孩的死黨，這舉動不

僅讓你自己顯得可悲，也讓孩子覺得尷尬。你可以當個慈愛、寬容、堅定、和善的父母，但是別當孩子的朋友。你只要好好教養他們，等時候到了，你那有成就、尊嚴又成熟的子女，自然會變成你最好的朋友。

## 被寵壞或被祝福？

### 女兒說

我們前面提過，你必須謹慎處理孩子生命中他人所帶來的影響，其中包括仔細聽你朋友對你孩子所說的無心之言。某年我跟家人剛渡假完回到家，有機會與父母的一位友人聊到這次旅行。她對我說：

「哦，蕾巧，妳真是被寵壞了呢！」她這句話並沒有惡意，也不是要貶損我。我想這只是她的表達方式，實際上是要說我很幸運能有機會跟家人好好渡假。不過「寵壞」這字眼有好一陣子在我腦海縈繞不去，我慢慢開始在自己能做特別的事或收到一份不錯的禮物時，說出：「我要被寵壞嘍！」

終於，我在一次晚餐聊天時，當著父母的面講出這句話，老爸中途打斷我，說：「蕾巧，不可以再說自己被寵壞，妳並沒有。『寵壞』含有東西壞掉的意思。你們這些小孩並沒有被寵壞，因為你們並沒變壞。妳不是被寵壞，而是被祝福。」

這段話令我沒齒難忘，因為它做到兩件事。其一，我因此知道父母會注意他們朋友對我人生的影響，也會更正其他大人灌輸的錯誤觀念。其二，這段話教導我被寵壞與被祝福之間的差異。

到了現在，每當我與數千名青少年互動時，都有辦法分辨出哪些人是被寵壞，哪些則是被祝福。同樣的禮物或機會，可能讓甲被寵壞，卻使乙被祝福；這實在奇妙，而關鍵全在於孩子的態度為何。還記得個人理財80%繫於**行為**嗎？如果孩子認為有新衣服或去海灘渡假都是應該的，那麼很快就會被寵壞了。孩子若能體認自己所擁有的每樣東西都代表父母的愛與關心，我們就能知道他的心態正確——懂得感恩與感激，這樣的小孩是被祝福的。

### 「伸手有理」心態與「所有權」概念

隨著我爸的事業愈來愈成功，他們也愈來愈注意防範，不讓一絲伸手有理的驕縱心態悄悄入侵我們的心靈。其中一個方式是不斷提醒我們：「沒有什麼東西是真正為我們所有。」他們確實相信神的所有權，並持續教導子女：「我們只是代為管理屬於神的資源。」不過父母也會強調，是由他倆提供我們這些孩子的吃、穿、住及大部分的用品。舉例來說，我們不能對他們說：「別進我房間。」雖然你可能會覺得我父母的回答很滑稽，但他們是這麼說的：「你說什麼？你沒有房間。這是我們的房子，是我們好心借一小塊讓你住的。」這段話一點惡意也沒有，父母只是希望我們記住，不能因為是他們的小孩就自認有權得到想要的一切。能獨自擁有一個房間是種幸福，而我父母不希望孩子們不看重這樣的幸福。

而印象中父母提醒我們「所有權」這概念最有趣的方式，則是我弟小學四年級時發生的事。當時，我父母已走出破產好些年了，父親的事業正準備要起飛。然而「破產」這件事真的帶給他們很大的陰霾，即使他們已把破產的失敗拋在後頭，收入也逐漸增加，仍能從他們身上看到一些傷痕。其中最明顯的莫過於父親的舊車。他在破產後



一直都開著老舊、便宜但可靠的車子，雖然奢華不足但品質優良。最後，他公司的一位副總終於成功說服他可以買輛好一點的車了——他是在我爸車子拋錨在路邊時談這件事，這或許多少也有點幫助吧！

我爸總算整理好心情，能重新給自己買輛好車了，當然，他買的還是二手車，而且完全付現。當他把車子開回來時，全家人蜂擁擠進車內，隨著他在附近繞繞轉轉。那時我還沒看過家裡有比它更棒的車——車頂內襯沒有破洞，也沒有尖銳刺耳的煞車聲。當我們回到家，父親把車停在車道上時，我弟往後躺到底，伸長手臂越過後座頂部，胸口挺得高高的說：「嘿，老爸，我們混得還不賴！」

我父親從駕駛座轉過頭來，笑著說：「**我們**混得還不賴？不對喔，兒子。**我**是混得還不賴，你們是沒得混！」我們之所以喜歡這故事，是因為它是我家常見對話的最佳例子。從小父母就清楚讓我們知道，我們並沒有權利享用他們的成功。不會因為他們賺比較多，我們就有資格擁有更多或做更多事。這表示當父母捨得花錢時，我們會將之視為一大幸事；同時對於那些特別時刻，我們的態度也有所轉變，比較能好好享受禮物或假期，而不會有「禮物應該再大一點」或「假期應該再好一點」的想法。

## 愛之適足以害之

父母會面臨的另一個問題是對子女縱溺（enabling）。我知道縱溺有許多種解釋，在本書中指的是：「父母什麼都幫孩子做好，不讓他們有機會自己工作、成功或經歷失敗。」有些父母會縱容孩子懶散，幫他們寫作業；有些人縱溺子女的方式則是當孩子做了錯誤決定而招致惡果時，每每出手拯救。其實孩子需要這些成長的機會；沒

錯，他們需要感覺到因為犯錯而衍生的一些痛苦，這能使他們將來避免犯下同樣的錯誤。

父母縱溺子女最常見的方式，大概就是無法說「不」。面對一個尖叫的小孩，給他想要的東西似乎比較容易讓他安靜下來；然而隨著時間過去，這會建立一種獎勵不良行為的模式。孩子能接受別人對他說「不」是件很棒的事，因為這表示他們學會了遵守界線。我常聽到父母對我姐、我弟和我（也對他們自己）說「不」，這是我見證到的有力榜樣。因此，現在當我想要某樣買不起或不應買的東西時，也能在當下對自己說「不」。這件事做起來並不容易，當然也不總是令我好受，但因為知道這樣做是為自己好，所以我還是會去做。從小就能聽到「不」這回答，真是父母送給我的超棒禮物。

接著讓我們來看看相反的情況。如果父母總是由著子女在家裡任性，並且保護子女遠離所有苦痛、拯救他們脫離任何錯誤決定的後果，那麼這孩子長大後將徹底成為一個失意惶惑的人。這年輕人不會知道工作與金錢的勞獲關聯，更糟的是，他不會明白做了錯誤決定將遭遇苦果的因果關係。他將花上許多年也搞不懂：「為何這世界沒有拚命送上我想要的東西？」

我在與青少年、青年互動的過程中，曾經看過許多次這樣的事，並為此感到沮喪心痛。父母縱溺導致子女產生不良行為幾乎已是常態。我曾遇到一位二十多快三十歲的人，他擁有大學文憑，聊起校園的有趣時光能講上好幾個小時；然而他現在沒有工作，並且還跟父母住在一起。隨著繼續深談，我發現這個人的父母在他成長過程中總是幫忙打點一切。他從來都不用工作，也沒聽人對他說過「不」，甚至也不曾為了完成某事而努力過。父母永遠都會幫他收拾爛攤子。如今他的朋友大多已展開職涯好些年了，有些更結婚成家，過著成年人的

生活；但這個人連一個工作都待不住，成天窩在父母家裡，老是抱怨自己運氣不好。雖然說出來可能令人有點難以接受，但很抱歉，這就是現實。我遇過不少年輕人陷於這處境，並且不希望你家孩子也落到這下場。我相信你也一樣。

縱溺是積極的敵人。一直替孩子將事情打點好或把東西準備好，只會讓他們長成不積極的大人。但請先仔細聽我說，我希望父母都讓孩子幸福；如果情況適合，家中也有預算，我會建議你為孩子舉行盛大的派對、送他們很棒的禮物。但那些派對、禮物與假期，應該是給孩子的祝福而非詛咒。如果你只是給孩子那些「東西」，卻沒有賦予他們足以承擔這一切的良好品行，那這些你以為對孩子是福的東西，將統統壓在他們背上，令其寸步難行。

孩子將無法有尊嚴的挺直腰桿，只是不斷想著自己**應得**的下一樣東西在哪。他們總是等待著東西再次自動送上門來，長大後卻不明白為何沒人冒出來幫忙，好讓他們日子過得舒服點。事情若是變成這樣，你所得到的就是一顆燙手山芋，因為那習慣大搖大擺享受一切、備受縱溺的年輕人，最後很可能會回家當啃老族，而且一直賴著不走！

## 養兒當如箭，勿似回力鏢

### 父親說

〈詩篇〉127篇4節說：「少年時所生的兒女好像勇士手中的箭。」它的用詞意象很恰當，正好提醒我們子女長大後會像箭矢離弓一般，離開原生家庭並進入社會。如果他們堅毅真誠，就能像製作良好的箭矢一樣直飛向前。能夠拉弓、射箭並看著箭矢正中紅心，這是

很令人高興的事；但不幸的是，我們在這軟弱怯懦的文化下並不是在射箭，而像在丟回力鏢，把它丟出去之後又會飛回來。有天我在廣播節目裡接到一通男子的來電，他分享一個如何避免成年人跑回父母家地下室當啃老族的好方法：「買一棟沒有地下室的房子。」而我們希望這本書能提供你需要的工具，不讓你的子女四十二歲時還搬回家裡的地下室當啃老族。

今日美國二十五至三十四歲男性族群中，有19%與父母同住<sup>[1]</sup>。數據顯示每五名年輕男性就有一名成為「賴家王老五」。如果這是因為他們還在讀大學，那這些人如果不是比正常情況多讀至少三年，就是才剛重拾課本。我們國家開始流行一種「年輕男性不願自立自強」的病，他們沒學到靠自己闖出一片天的尊嚴。雖然讓兒子回家跟你住看起來可以「省錢」，數字上可能確實比較經濟划算，但這樣做通常只是讓孩子的人生變得一團糟。

## 提供安全網而非吊床

如果你的成年子女遭逢危機，我完全贊成你暫時收留他們。能有愛他們的父母提供安全網是很好的一件事。不過切忌讓安全網變成吊床，否則上頭將躺著一個不思振作、懶惰消極、只知打電動的人。

在什麼時機與情況下應該讓成年子女回家住呢？嗯，這當然還是看你如何決定；但通常隨著你解救、呵護、縱溺子女的時間愈長，他們的精神就愈萎靡不振。他們會變得軟趴趴、缺少骨氣或與人競爭的戰鬥力。我建議父母在子女遭遇非常嚴重的危機時才冒這個險，而且只能短暫收留。像是他們遇到健康問題、離婚、毒癮，或是失業而需

要重新站起來，父母暫時提供棲身之處也合情合理。如果只是為了省錢而搬回家住，父母實在不應收留，除非只是借住很短一段時間。

讓成年子女寄住在你家其實是在寵壞他們。該怎麼判斷自己是否對歸巢的成年子女過於溺愛？假如他們拒絕去找工作、晚睡晚起、不自己洗衣也不自理三餐，這些跡象明確顯示你養了一隻寄生蟲。此外，看太多電視、打太多電動，也都是子女成為你棘手問題的跡象。

如果你打算張起安全網讓成年子女回家度過危機，請務必明確表達你對他們的期待。首先，必須設定出雙方同意的寄住時間，畢竟住父母家可不是長久之計。

其次，子女必須採取行動來解決危機。如果他們只是想逃避現實，你的收留對他們沒有任何好處。我個人是不會收子女房租，但會要求他們做出有助振作的行動，以此做為寄住條件。若不收房租，也許你可以要求他們每天花三小時找工作，並且要規劃財務預算給你檢視，每月儲蓄必須達到某個金額，還有做運動、維持正常上班族的作息時間，作息別像在開狂歡派對一樣。這些都是對他們有益的事情，像一張安全網而非午後休憩的吊床。網子是保護安全，不是讓人躺著舒服用的。

第三，如果子女搬回家，就必須依你的價值觀行事，照你的規矩來。我家的規矩就是不可吸毒、不可邀人到家裡過夜、固定上教堂、不能太晚回家（我家可不是大學宿舍）、幫忙出力做點家事——順帶一提，因為我自己遵守這些規矩，所以老婆大人容許我繼續住下去。如果子女覺得這些限制太多了，他們大可以自己另找地方住去。記住，這是你的家，願意讓他們寄住已經很大方了，因此必須好好守規矩，並利用這段時間重新振作。

## 認識不同家庭類型

當我們父女倆巡迴全國教導這些守則時，常會被問到某些家庭狀況該如何教養小孩善於理財？我想就大致談談其中幾種家庭類型，看看這些家庭可能會面臨的情況。但在開始之前你應該先了解一件事，就是我們到目前為止所談的主題，全都是教出富小孩所不可或缺的，並不因你家情況跟別人稍有不同就能輕易放過。無論你家庭的詳細情況如何，子女都需要了解基本的理財技巧，否則他們將來的經濟堪憂。

### 傳統家庭

我們先來看看所謂的「傳統家庭」，又稱為核心家庭——家中有父母與二、三名子女。我和我的孩子們都是在這種家庭長大。這原本是最典型的家庭，然而現在已成了少數。如果你家是傳統家庭，那麼本書前面所談的主題全都適用於你家；但希望你能記住以下幾件事。

**第一，請與子女溝通。**要讓孩子知道儘管他們是你的心頭寶、你愛他們勝過自己的生命，但家庭還是以父母為優先。孩子們必須理解自己在父母的婚姻中居於次位。我和雪倫早在生小孩之前就相愛，現在孩子都長大離家了，雪倫依舊陪伴著我。事情就是這樣，我的孩子們都明白，老爸的第一優先是老媽，老媽的第一優先是老爸。而這樣的認知能讓父母好好教育、引導子女，帶他們學習理財的人生課程。說來奇怪，在能理解上述觀念的家庭中，子女通常非常有安全感，而且更有自信。

**第二，父母必須同心協力。**這是一場兩個大人對上一群小孩的戰爭，終極目的是為小孩好。你家可愛的小怪獸都很精通分化戰術，如

果父母有一方沒要求孩子做家事，或是沒要求他們落實奉獻、儲蓄、支出的原則，孩子就不會把父母的話當一回事。若父母只有一方在教導子女富小孩的觀念，要他們恪守所學將會變得非常困難。因此，父母請約定好要站在同一陣線互相照看。

## 團結一心

### 女兒說

我想每位父母都有那麼一句話，這句話比什麼都更能攫住小孩的注意力。每個家庭都不盡相同，我敢保證你家小孩知道你是用哪一句。無論情況如何，只要你說出**那句話**，一定能讓小孩立刻停下正在進行的事，他們會知道自己有點太超過，鐵定要被懲罰了。以我父親為例，他的那句話就是：「絕不准你對我老婆那樣講話！」如果在我家聽到這句話，就知道某個小孩要倒大楣了，因為這表示我們姐弟其中一人犯下禁忌的錯誤：跟老媽頂嘴或對她不敬。

小時候我總是會想，老爸為這種事大發雷霆真是奇怪。在我這小孩的心中，雪倫．藍西是我媽媽，再沒有別的身分了，我不懂為何爸爸會因為我們給媽媽「臉色」看而如此生氣。但現在回想起那些日子，心中卻覺得很溫暖；長大成人我明白，他是在保護自己妻子不受他人惡待，就算那個「他人」是自己的孩子也一樣。把這訊息傳遞給小孩真是棒！我們三姐弟因此都知道老爸老媽團結一心，妄想介入其中或挑撥離間絕對是最大的失策。我爸一直讓我們清楚知道，不管他有多愛我們，妻子永遠是他的第一優先。

這種示範的影響力遠比我所理解的還強烈。從我潛意識來看，我長大後之所以愛上我丈夫，最重要的一個理由就是他無論如何都會支

持我。結了婚的兩人要一起養育子女，夫妻倆在小孩面前同一陣線絕對是很重要的。孩子們不一定會喜歡這種結果，但到頭來終能為你們家庭帶來穩定與安全。

## 單親家庭

### 父親說

單親家長要獨力養育子女是場艱辛的戰鬥。在這部分我不打算談單親但前配偶仍參與教養的情況，那狀況我們稍後會談到。這裡要講的是配偶亡歿、離婚後前配偶失聯或其他種種原因，導致家中僅有一位家長的情況。

如果你家情況是這樣，務必繼續教育孩子學習本書的所有教導，並要求他們遵循守則，這些守則不會因為你的情況不同而改變。而你若想真正教出富小孩，還有兩件很重要的事必須去做。首先，請堅守立場不動搖，別讓孩子仗著你勢單力薄或沒有另一半幫忙撐腰，就傻傻被說服以為自己是錯的。一旦你決定實施健全的理財守則，不難想見這群小怪獸會群起反抗。他們會試圖讓你認為自己瘋了，並相信理財教育不是個好主意。我指導過的單親家長常覺得這場仗打得很累，因為他們實在寡不敵眾。請提醒自己，身為家中唯一的大人，不代表你就是錯的那一方，事實上你通常是對的。所以跟孩子談理財時，別聽信什麼「你是專制暴君」的說法。你要堅強起來、堅持下去，養出善於理財的富小孩。

其次，如果你在教養的陣線上獨自奮戰，則應該去搬救兵。讓身邊圍繞跟你一樣希望教出富小孩的人，這是很重要的事，你不能只靠自己去做。最近有位聽眾來電告訴我，他和妻子已按我們的方法執行



了十五年，不但完全擺脫債務，更變得富有。而最讓他感覺有意義的回饋，是他開始指導十歲的外甥女與十四歲的外甥如何理財。兩個小孩是他姐姐（單親媽媽）一手帶大，但都希望能變得像舅舅與舅媽一樣富有，因此請求他們予以指導，而這位單親媽媽也因此有了幫手。或許你不一定有富裕的手足，但可以請年輕的牧師、親戚、朋友等人幫忙；甚至可以請年紀較大的空巢期夫婦協助，讓他們在理財教育的計畫中代理祖父母的角色。請對你的小團隊詳細說明自己的教育內容，好讓他們幫忙加強要教給孩子的觀念與教訓。

## 離婚後的親子教養

雖然許多夫妻在離婚後仍共同參與子女的生活，悲哀的是雙方很少為子女著想而互相合作。當然最佳情況是雙方家庭（包括親生父母與繼父母）都團結一心、目標一致想把小孩教好，並願意教導他們成功理財。如此，兩邊都應該閱讀本書，並依循其中所列原則，在「以工換酬家事表」、「買車」、「讀大學」等財務規劃上取得共識。

如果你的前夫或前妻不願配合，相信你也知道這代表你在養育子女的各個層面，肯定都會有許多艱難的仗要打。對兒童來說，面對兩套不同的價值體系、聽到兩種不同的觀念都會讓他們非常困惑。但你並不能控制另一人的行為，實行富小孩原則這件事，就跟你們在其他意見上不合沒什麼兩樣，你所能掌控的是自家情況。我們的建議是，避免去說前配偶的不是，只要在你家堅定推行這些守則。雖然你對孩子的影響不會是百分之百，但可以在自己家盡力去做。

由於面對青少年會更加棘手，我建議你跟家中的青少年（甚至跟前配偶）說清楚，讓他們明白，你不會支持或資助你不贊同的決定。

如果前配偶叫小孩用學貸去付大學學費，並願意當共同擔保人，而且是去一間你不贊成孩子去讀或讀不起的學校，你就沒義務把原本存下來的教育基金拿出來用。買車的情況也是一樣。你必須清楚表達自己的意思，跟孩子說：「不可負債買車，否則住在我家時一律不准開那輛車；讀大學必須選擇一間我同意、你讀得起的學校，否則我不會幫你出一毛錢。」這聽起來好像太過嚴厲，但當孩子聽到你以堅定而慈愛的口吻闡述聰明理財的守則，並看到你遵行不悖，將來他也會避免犯下嚴重錯誤。

請先做好被當成大壞蛋的準備，但你會是這整件事中唯一用頭腦思考的人。父母時刻在接受考驗，不知道我們期望的情況是否是聰明且最好的決定，或是我們能否撐住，不讓孩子去做我們認為不好的事。夫妻在離婚後仍得面對這些考驗，但可能多了情緒、少了對你立場的支持。即使如此你還是要表明立場，去做對小孩正確、有益的事。

## 出於內疚而掏錢

我們在第三章曾談到「迪士尼老爹」，也就是父母其中一人把看到的東西都買下來給孩子，另一人卻因為能用常理判斷思考而被當成怪咖。我有位朋友，他本來是個好爸爸，後來因為自己犯的錯而導致離婚。他把婚姻搞砸了，整個家庭也因此瓦解。原本頭腦清楚、能妥善指導子女的他，在離婚後卻成了迪士尼老爹。除了狂買衣服，孩子想吃什麼、看什麼無不答應，甚至帶他們去迪士尼樂園（所以才被稱為迪士尼老爹），他把薪水與金錢幾乎都花在孩子身上，卻使用了錯誤的方式。幾年後當我們坐下來檢視他淒慘的財務狀況，發現他累積了高額卡債（全是離婚後為了買東西給孩子而欠下的），接著他說出

一句發人深省的話，並且從此開始恢復正常，甚至變成比以前更棒的老爸。他說的那句話是：「人不能靠花錢來消除罪惡感。」他因為婚姻失敗而內疚，罪惡感使他難以對孩子說「不」。當他終於明白這一點，且從行為上做出改變時，人生也因此徹底改觀。

## 選校的分歧

我們在第八章曾探討過孩子在十二年國教的階段，究竟該上公立或私立學校。值得注意的是，在父母離異的家庭中，常會有其中一人強烈認為孩子要讀公立或私立，而另一人卻不贊同的情況。在大多數的離婚情況下，由於收入已分散在兩個不同的家庭，因此通常沒太多錢去上私校。除非離婚判決或法官說你必須出資讓子女就讀私立學校，否則決定權在於你，而不在於前配偶。只要確定是選擇你能負擔的學校就好。

出錢讓孩子讀大學也是一樣。除非法院判決明文規定，不然你完全能自己決定該怎麼做，不需要順著你前配偶的錯誤決定走。一旦原本的婚姻伴侶成了前配偶，你也就自由了，不用被對方的愚昧拖下水。

## 扶養子女

兒童應該由成人來照顧。美國各州的法律皆規定扶養子女是義務。我知道有時候法院或律師的處理有欠妥當，以致弄得雞飛狗跳。不過更多的情況是扶養人自己沒盡到好好照顧小孩的責任，這種人真的很可惡。你的預算應當以照顧孩子為優先，之後才考慮花在自己身上。如果你的再婚對象有因為前一段婚姻或感情而生下的兒女，你也

得接受對方有孩子要扶養的事實。如果你再婚之後還成天抱怨對方要花錢養小孩，那未免太可笑了。扶養子女本就是天經地義，也是法律規定。

## 繼親家庭

在傳統的核心家庭中，所有的子女皆是親生，你必須注意不讓小孩分化、打擊你與另一半的關係。而我們既然知道核心家庭的小孩會這麼做，當然能預期再婚後的繼親家庭，必定也會是一場各個擊破的戰役。許多繼親家庭在提供健全環境、避免發生「灰姑娘症候群」這方面做得很好，繼父或繼母不再是故事裡的壞人，而是慈父或慈母。每對考慮結婚的男女都應該接受婚前諮商，而面對至少一方是再婚的情況，若不事先尋求一些諮詢指導，那就等著出問題吧！

由於繼親家庭中男方、女方或雙方的可能情境實在太多了，本章實在難以逐一詳談，且讓我們來看看在教孩子建立並堅守聰明理財觀念時，父母必須要做到哪幾件基本事項。

兒女未滿十八歲，都應由成年人好好照顧、關愛與教導。每個小孩都該有大人呵護、關愛。

倘若孩子們認為你把他們看得比你配偶還重要，將會利用這一點讓你無法好好指導他們。他們可能會開始嚷嚷，把繼父或繼母說得很壞。

很重要的一點是，你應該關愛、照顧住在你屋簷下的每個子女，同時仍以你的婚姻為第一優先，否則這個家庭會迅速變成有害的環境。如果家庭中的小孩有兩種不同的待遇，孩子們會知道並利用這一點。家中子女（不分你的、我的、我們的）都應一視同仁。他們全都

要學會勤勞工作，全都要學習儲蓄與奉獻，也全都要學習本書所講的富小孩聰明理財守則。如果你不願意比照對親生子女的財務支持，來對待另一半的未成年子女，那你就不應該再婚。

一旦小孩明白他們之間沒有差別待遇，也知道無法在父母之間搞分化，就能創造一個充滿愛的家庭環境，使你能採取有益子女將來的教育方式。就算你有領扶養費，照顧小孩的花費也可能大於該筆金額。若是這樣就不用把扶養費分開另存，那筆錢是用來照顧小孩生活，而不是給小孩的錢。既然小孩的吃穿生活全得花錢，從道德、倫理乃至於法律上來看，都沒理由將扶養費獨立於家庭預算之外。能有一大筆收入因應大筆開銷，將能幫助你給家中所有子女同樣的待遇。然而前配偶若不幸過世，並留了遺產給子女，則遺產的部分應該與家庭預算分開，由你代為保管到子女成年。

成年子女都該知道他們有責任照顧自己，並且無權使用你的財產。如果你尚有未成年子女，他們和你的現任配偶才是你財務運用的主要考量。你必須先照顧好現在這個家庭，行有餘力才去照顧已成年的子女，但你的配偶及未成年子女才是首要優先。記住，公平不一定是等量。

## 領養

無論你是為了成家、為了讓家庭更完整而領養，甚至是為了給那孩子一個他很需要的家，領養是件很美好的事。不是人人都適合領養，而這些傾聽內心感動而做出回應的人，通常都大有回報。不過領養的渴望可能會使人花錢失去理智，我指導過的家庭就有被領養相關開銷拖垮而破產的例子，他們因為太有愛心而無法清楚做出邏輯思考

與常識判斷。如果你理財失控，就很難將領養的孩子教成能聰明理財的富小孩。若你遵循幾個簡單的準則，領養也能不負債，準則就是：

「計畫、計畫再計畫；儲蓄、儲蓄再儲蓄。」等你能做到這一點，再來研究領養的事。而決定領養後要仔細看過至少五至十家領養機構，老實說，有許多領養機構的收費是合理費用的兩倍，你真的需要把情況弄清楚才不至於花冤枉錢。如果你打算領養，我推薦你閱讀茱麗·格姆（Julie Gumm）所寫的這本好書《如何領養不負債》（*Adopt Without Debt*）。領養是件感性的事，因此你要非常小心，別讓家庭在更豐富、茁壯的同時，也喪失了理智與錢財。

## 特殊需求兒童

養育特殊需求兒童是很棒的經驗，但確實也頗累人。許多父母都想知道如何把特殊需求兒童教成善於理財的富小孩，並思考如何確保孩子能受到妥善照顧。要教導這些孩子聰明理財守則的方法與程度，顯然取決於他們的功能運作情況。但我鼓勵你配合他們，盡量在每件事中融入理財教育。我有位好友的二十歲兒子是高功能型唐氏症患者，一直以來父母教了他許多理財技能，使他變得更有自信；我們常能看到他在用錢時展現出可愛的微笑。

唯一需要增加納入你財產規劃的是「特殊需求信託」（Special Needs Trust）。這種信託類似其他身後留給一般未成年子女的信託，唯一的差別在於特殊需求信託是終身的。只要將此種信託列入遺囑，並結合足夠的定期壽險，就能供子女憑藉信託收入過一生。等你自己完全零負債、累積致富後，可以不用保險，而把一部分財富撥入信託，產生收益以供該名子女使用。

## 祖父母呢？

希望你家富小孩能有一對懂得聰明理財的祖父母。但你得記住，即使是頭腦聰明、身心平衡的正常人，見到孫子都有失去理智的可能。如果祖父母對你向子女實施理財教育與守則有礙，可以邀他們吃頓飯或喝杯咖啡，請他們在這方面幫幫忙。祖父母都很愛孫子，但他們絕不是故意想挖你牆角、損你權威。他們只是認為疼愛孫子是天經地義的事。歷來的傳統不都是這樣嗎？爺爺奶奶放任孫子去做或吃當年自己小孩不准做或吃的東西。

不過這種情況如果不是偶一為之，甚至已到了氾濫的地步，那麼你就必須與父母來一段善意、微笑但堅定的談話了。祖父母若能配合幫忙而不是製造問題，將會是對你教養好孩子的一大助力。而如果你已堅定跟自己父母討論過，但他們還是繼續越過你的財務界線，或許你得限制他們與你的孩子接觸，直到他們確實學到教訓為止。

如果你本身就是負責隔代教養的那位爺爺或奶奶呢？這種情況在我們社會已愈來愈常見。倘若你是負責扶養孫兒的人，所要做的就是擔任父母的角色。本書所有教養小孩的原則你都適用。

## 尊嚴是禮物

### 女兒說

我在開頭就說本章會涵蓋許多不同類型的家庭。在我們詳加探討的每種家庭中，希望你有注意到貫穿子女生活與人際關係的關鍵主題是什麼。答案就是「界線很重要」。父母為我做過最棒的一件事，就是他們只當我的**父母**；也就是他們既非我的朋友，也不是我的員工，更不是我的主宰。他們就只是我的**父母**。

雖然他們並不完美、常常犯錯、把事情弄得一團糟，但他們會特別畫出界線，若有越界踰矩也會加以懲處。他們用錢大方，卻從不讓我覺得那些錢是我所擁有的；他們會盡量幫助我，但不會在我每次把事情搞砸時都跳出來解救；他們給了我精采的人生，同時也確保給我的每樣東西會是一份祝福而非詛咒。他們因為這樣做而給了我一份神奇的禮物——尊嚴，我也因此得以長成一個負責任、自立自強的大人。不論是跟在我爸身邊工作或是做自己的事業，我都知道自己具備成功的條件。這不是傲慢，乃是出於自信；而這份自信的累積是父母給的，每次他們要求我認清界線，每次他們要我努力自己去克服某件事時，自信就這樣一點一滴緩緩注入。而我隨著年紀漸長、日漸成熟，也接受了他們那些教誨。再說一次，我不希望你一下子就瘋狂投入，而是如同我之前所說，希望你盡可能在合理範圍內給孩子幸福。只是每當有疼小孩的機會時，你都應該捫心自問：「我這麼做能否幫助孩子如我所期許，成為一個自立、健康、成熟的大人？」這是個很有力的問句。或許在你幫助子女長成富小孩的過程中，這問句將改變你不少日常決定。

- 
1. "More Young Adults Are Living in Their Parents' Home, Census Bureau Reports," United States Census Bureau, November 3, 2011, [http://www.census.gov/newsroom/releases/archives/families\\_households/cb11-183.html](http://www.census.gov/newsroom/releases/archives/families_households/cb11-183.html). 🌐



## 第十一章

# 代代相傳——祝福或災禍

## 女兒說

我注意到父母在教養子女時，常有兩種極端類型。一種是拘謹傳統、一板一眼、規矩很多的控制狂；他們想把子女塞進小盒子裡，從不讓他們有機會自己做決定。在這種家庭成長的孩子，有些長大或讀大學離開家庭後，就成天喝酒狂歡。因為他們以前從沒享受過一丁點自由，第一次有機會遠離父母便全然脫序。由於他們從未有自己做任何決定的機會，因此也不知道該如何做出**好的**決定。

另一種父母生活飄飄蕩蕩、沒有明確規劃、沒有設定界線——不訂規矩也不給方針。自律？早落伍了。這種父母彷彿在說：「飛吧！小小的八歲孩子，飛吧！自由去飛。我相信你不會有問題的。」你在餐廳看過這種小孩，他們尖叫著把銀製餐具丟來丟去，而他們的父母只是坐在一旁，好像渾然不知的享受自以為美好、安靜的晚餐。這種小孩也無法做出好的決定，因為他們從未被要求守規矩。

幸好對下一代來說，世界上不只有上述兩種父母，也還有其他類型的父母。介於上述兩者中間，還有許多很棒的教養方式，能幫子女做好將來長大成人、肩負重擔的準備。

## 鬆緊之間

希望你讀到這裡時已經看出，我父母一直嘗試在「要求子女嚴守規矩」與「讓孩子有機會學習負責」間取得平衡。他們努力給孩子自

己做決定的自由，同時又要我們遵循他們設下的界線。雖然不是每次都做得很完美，但我知道父母的指引對我及我的孩子彌足珍貴。

## 收緊繩子

我父母之所以能在寬嚴之間維持平衡，靠的是繩索的比方。我們家小孩常聽父母打這個比方，他們是這樣形容：「想像有條繩索繫在你腰上，另一端則握在我手中。繩子要放多長全看我的決定。長一點，代表你有比較多自由去探索與做決定，短一點，則是因為對你在信任或行為上有疑慮，必須稍微收緊管束。」舉例來說，想像你送十二歲的女兒去電影院，要她待在裡面看電影，而你兩個小時後就會回到同一個地方接她回家。兩小時後，你準時回去那裡卻找不到人。打電話給女兒才知道她在對街的冰淇淋店，因為她跟朋友臨時決定不看電影了。所以這是什麼情況？看起來她的繩子太鬆了，你必須把她拉回來一點。女兒做了一個錯誤的選擇，就是沒先打電話詢問父母准不准。再想像一下，你的青春期兒子參加學校的派對，現場有提供未成年者不能飲用的酒精飲料。如果兒子打電話給你告知現場情況，並請你來接他回去，這又是什麼情況？答案是他展現了做出好決定的能力，並因此為自己贏得更多放長繩索的空間。

孩子常希望被當成大人一樣對待。我以前常這樣對父母說，而父親總是回答：「如果妳希望被當成大人對待，就必須表現得像個大人。若妳的表現讓我知道妳值得信任，自然就會信任妳。」他們也都貫徹這一點，當我的表現值得他們信任，就會給予我更多自由。當然有時我做了不好的決定時，他們也必須收緊繩子。繩子總是有收有放，不過你的目標是在孩子離巢時，能將繩子放得長長的。

## 放手

我姐姐德妮絲是第一個去讀大學的小孩。她在家裡的最後一個晚上，母親煮了一頓美味的家庭晚餐，大夥兒就圍坐在餐廳桌子前，有哭有笑的聊著姐姐的故事。如果你乍然來到現場，可能會以為我們在哀悼追思；但並不是這樣，我姐只是要搬去離家幾個小時車程的地方。那一夜漸漸接近尾聲時，父親離開餐廳去拿了一個大禮物袋進來。他坐下並將手伸進袋內拿出一捆美麗的白色粗繩，繩索中還織入各種顏色不同的小絲帶。

他說：「德妮絲，我們真以妳為傲，妳長成一位令我們自豪的女性；然而從今晚開始事情將變得有點不一樣。」接著他開始解釋各種顏色的絲帶代表什麼意思。紅色絲帶是她的學業，紫色代表靈命成長，白色代表純潔，綠色代表理財能力，橘色代表要去讀的田納西大學，黃絲帶則是歡迎她隨時回家看看。解釋完畢後，父親說：「德妮絲，我們信任妳。妳做的決定都很好。現在妳就要前往離家兩百五十哩遠的地方了，這表示我們再也無法幫妳抓住繩子的另一端。」他停了一下，然後把繩索放到我姐手中，繼續說：「親愛的，今晚我們就把繩子交給妳了。」很窩心，當然也有點肉麻，但我們全家都因為這一刻深受震撼。

過了幾個星期，田納西大學舉辦週末家長日的活動，我們一家去宿舍探訪姐姐。父親很驚訝那條繩子居然就掛在我姐房間的門把上，因而詢問她是怎麼回事？我姐說：「老爸，這條繩子已經傳為奇談了。全宿舍的女生都聽過繩索的故事，大家都很愛這故事！」

在開車回家的路上，父母兩人仍非常訝異繩索對我姐居然產生那麼大的影響。我在後座插話說：「可不只是德妮絲。我和弟弟也都覺得意義重大呢！」

## 善用繩索妙喻

小時候，我並不是每次聽到繩索比喻時都能體會其重要性。但現在回想起來，我理解到自己成年之前的時光，其實就是一堂二十一年的責任課。父母一直在替我們做準備，好讓我們長成有智慧、值得信賴的大人。他們知道未來我們肩上將負起重責大任。不，我指的並不是他們身後可能會留給我們的遺產，而是每個小孩有朝一日都要面對的責任——成為大人。孩子總有一天會長大成人，到時他們必須自己做決定，並且為自己的人生負責。無論成功或失敗，無論富有或破產，無論光鮮或淒涼，全都取決於他們自己。父母要培養子女好好做決定的能力，因為孩子成年後會過著怎樣的人生，端看他們怎麼做決定。

你能送給孩子的最佳禮物，就是培養他們成年後邁向成功的能力。而要做到這一點則必須透過各種談話、機會教育、從錯誤中學習，以及樹立明智理財的行為典範。如果你都能按照本書所講的去做，你的孩子終有一天會變得富有。要記得重點並不在於收入，如果他們在成長過程中學會工作、支出、儲蓄、奉獻的方法與道理，也知道如何規劃預算、遠離任何負債、從小學會知足，當孩子們做到這些事（而你也能在自己的財務上做到這些），那麼你就能期待看到孩子將來成為富有的人。因為依循神的原則理財，自然就能獲得這番成果。

所以，你的子女日後如果會負責管理大筆金錢，讓我們想想現在你能為孩子做哪些重要的預備，好使他們將來能自信、誠實並妥善的管理財富。但在此之前我們必須先處理這社會普遍對金錢的嚴重誤解：人們常認為累積財富多少有點不道德，甚至是種錯誤。

## 財富是邪惡的嗎？

### 父親說

現今社會充斥許多有害的金錢觀念，你必須力抗並杜絕子女接觸這些觀念。其中一個普遍的觀念是：「財富是邪惡的，有錢人都是占別人便宜的騙子。」這謊言讓整個世代的人猶豫是否該為追求成功而跳進市場放手一搏。可悲的是，由於成功常會伴隨金錢報酬，有些致富的人因此覺得自己好像做了壞事一樣。

### 問題的根源

《聖經》並不是說：「錢財是萬惡的根源。」而是說：「**貪**財是萬惡的根源。」錢財與道德無干，本身也沒有道德意義。錢財並沒有對錯，就好像一塊磚頭，如果被好人使用，可以用來建造醫院；但它也可能被壞人拿去砸破窗戶。磚頭本身沒有對錯是非，問題在於誰是拿磚頭的人。

「財富與富人皆邪惡」的謊言，會使人做出不當的決定。一個人若相信金錢是邪惡之物，又怎能教導子女成功理財呢？相信這謊言的人以為錢財會害了子女，所以決定不留任何遺產給子女。就連一些有錢人也相信這謊言，深怕把財富留給孩子會為他們帶來許多壞處。這些父母因此錯失「教出善於理財的富小孩」的機會，也扼殺孩子用財富改變這世界的可能，真是令人不勝唏噓。

事實上，許多美滿家庭也累積了財富，並將之傳給能聰明理財的下一代。你只是很少聽到這些家庭的故事，他們不會出現在電視實境秀——因為內容會很枯燥。我們反而看到許多靠著信託基金生活、行為

像笨蛋一樣的富家子弟，於是開始擔心自己如果也把財產留給子女，可能會大大害了他們。請你明白一件事：「就算財產很少，留給成年子女良好的價值觀，也是很棒的遺產。而你留給成年子女的，若是能影響並幫助他人的良好價值觀與豐厚財富，那更是**貴重的遺產**！」別相信這文化指稱金錢之惡與富人必詐的有毒思想。這是以偏概全的謊言，很可能會毀掉你的家庭傳承。

## 為孩子張起防護罩

金錢不邪惡卻有很強大的力量，當金錢落到價值觀薄弱的人身上，可能會變得很危險。有幾個特殊的方法能保護你孩子不受金錢力量的傷害。當然，你要以身作則教育、指導子女本書探討的那些守則。如果持續這樣做二十多年，自然可以培養出善於應付金錢的成年人。

## 所有權原則

保護子女不被金錢傷害或毀滅的一個有力方法，就是教導他們「所有權原則」。父母得不斷提醒孩子：「人並未擁有任何事物，只是代為管理。」雖然這是本書常提到的觀念，但請仔細想想，這個簡單的觀念卻可以守護孩子的心。財物的擁有人享有權利，管理人負有責任；擁有人以自身為考量，管理人則不行；錢財並非管理人所有，他們必須為別人著想。而財物的擁有人會擔心自己的財物；管理人則無須擔心，因為錢財從來就不是他們的。擁有人握緊拳頭，管理人則鬆開掌心。

我們從教導幼童學習分享開始，隨著他們日漸長大再愈談愈複雜。如果你能慢慢讓孩子從心裡明白自己的角色是管理人而非擁有人，這會是一份極為豐厚的贈禮。因為，你已保護他不被財富毀掉人生。

## 放大原則

另一個你應該為孩子設置的防護罩是「放大原則」。被金錢碰到的人或物品都會被放大。擁有財富讓人露出原形——無論其原形是好是壞。如果你脾氣不好，財富會讓你變成易怒的暴龍；如果你樂於奉獻，財富會讓你變成大善人。一定要讓子女知道，他們品德的優劣會隨著財富增加而被放大。一旦明白這一點，孩子們會停下來想一想自己應有的行為，並思考自己要努力變成什麼樣的人。

## 環境原則

能避免金錢傷害子女的第三個防護罩就是「環境原則」。若你孩子身邊的大人與兒童都能有健全的價值觀，那他的心靈就有了防護罩。而與那些經濟並不寬裕，但價值觀和你一樣的家庭相處也很不錯。如果你兒子好友的父親是個樂善好施的有錢人，或是你女兒閨中密友的母親是成功的創業家，這樣都很好。這些大人與小孩所構成的社群，能進一步防護你子女的心靈，使他不受財富可能帶來的不良影響，並創造正向的機會，將財富轉為兒女之福。父母應該教子女心存良善、願意接觸各種背景的人，但更要仔細留意那些為子女帶來影響的是什麼樣的人。俗語說：「近朱者赤，近墨者黑。」

## 打點細節

我們開設的「安心享富訓練課程」於全國各地的教會及社區授課，課程每週一次、為期九週，由我與蕾巧及其他優秀講者來教導家庭金錢的真正道理。課程內容涵蓋儲蓄、債務、聰明消費、奉獻等各種聰明理財的守則。而我們所有課題中最重要的一門課是「預算規劃」。學習如何做預算確實不太好玩，也不是很炫；但我們發現成功享富人士都具備「做預算」這個最重要的因素。這是為什麼呢？因為預算必須要詳加規劃。成功理財不能靠偶然，所以你不能突然就把遺產丟給子女，而是要做好規劃，並且花時間打點細節，好讓你的孩子（及你的遺產）都做好傳承的準備。

## 我們來談談吧！

本書一直教你要持續不斷與子女談富小孩守則，但父母在這件事上必須找到平衡，跟子女談話時別老是繞著錢打轉，也別認為跟孩子談過一次理財就大功告成。不可能只談一次就行的，要像你培養子女其他品格一般持續進行。有些父母談到錢就一副神祕又緊張兮兮的樣子，不願多談。結果由於父母在家庭中從來不談錢和性，導致子女以為父母並沒有這兩件事，後來才驚訝發現其實他們兩者皆有。這種缺乏溝通的態度，將讓子女在面對這類問題時完全措手不及。

## 家訓

我發現很多富有家庭都有明訂關於家庭一切的治家規訓——基本上就是治家宣言。家訓不必太艱難，也不用鉅細靡遺。以我家為例，你可以想像我們的家訓包括工作、奉獻、投資及不負債。而開宗明義第



一句即是引用《聖經》〈約書亞記〉24章15節：「至於我和我家，我們必定事奉耶和華。」若這不是你家的信仰，當然可以有不同的開頭，重點是要言明你家的價值觀。我們來自蘇格蘭的藍西家，家徽上的格言是「Ora et Labora」，這是拉丁文，意思是「祈禱與工作」。優質的組織會有明確的願景與清楚的價值觀，優質的家庭也是如此。請花心思寫出你的家訓，寫好後誦讀給孩子聽，並常將之掛在嘴邊。孩子一開始或許不會懂這有什麼重要的，但隨著時間過去，他們將由此了解這個家是個忠於彼此、有意義與使命的家庭。

## 遺產規劃

本書並不是談遺產規劃的書籍，而且還差得遠了。不過根據我那些以幫人規劃遺產為業的朋友表示，70%的美國人過世後沒留下遺囑。這十分誇張，更別提那些差到不行的遺產管理了。如果你在立好遺囑、做好遺產規劃前就先撒手歸去，等於是留給家人一團亂，而且是在法律、財務、關係、情感等方面都很混亂。提供你一種向家人表達「我愛你」的好方式，那就是把你的遺產規劃得完完整整、仔仔細細。這是你能給（成年後的）富小孩最後的機會教育——教他們了解遺產規劃，讓財富一代傳一代。

當你完成遺囑與遺產規劃後，應該先找來所有相關的大人（包括你已成年的子女），進行一場非正式的遺囑宣讀，讓大家都清楚知道你打算怎麼處理遺產。你應該大致闡述遺產如何分配、你的用意為何；若有潛在問題或某人情感受傷，就可以在當下解決。這是為了避免發生各位已在無數電影裡看過的那種狗血場景——花瓶嬌妻、乖巧子女加上壞心繼兄聽完遺囑宣讀後開始抓狂。現實人生不是這樣的，請

先於在世時談論你的遺產規劃，就不會在以後發生嚴重的爭產大戰了。

還有，務必記得「公平不等於等量」。如果我有個吸毒且生活糜爛的成年子女，他別想從遺產裡分到一文。這不是在懲罰孩子，而是出於愛才這麼做。有哪個愛小孩的父母會出錢贊助孩子吸毒呢？倘若你有一名子女是特殊需求兒童，則他可能需要拿到更多遺產，才能得到適當的照顧。倘若家中有前一段婚姻的成年子女，則成年子女分配到的遺產可能會比仍需要照顧的未成年子女少。如果你能事先跟相關的人談論你的用意為何，這將能大大幫助你所愛的家人。有太多家庭一邊哀悼失去親愛的家人，一邊卻為了隨便或疏忽的遺產處置而費時爭吵。

## 有條有理

在我們開設的「傳家之旅」（The Legacy Journey）系列課程中，學員會拿到一只內有檔案、剛好能放進檔案櫃的木盒，我們稱之為「傳家寶盒」。這個盒子（或是直接用你的檔案櫃也行）是用來存放你過世後需要用上的所有文件。你的配偶或子女只消打開那個抽屜，就能找到你離世後處理遺產需的重要文件，如：保險單、你與配偶的遺囑、權利書、投資對帳單、財務報表等。不需要解謎，也沒有祕密文件，更不必用金屬探測器去後院尋找有沒有埋了什麼放鈔票的罐子。完成遺產規劃包括兩件事：運用「傳家寶盒」整理好所有重要文件，並且在世時先與子女談談你的用意，這是最能展現你對家人與成年富小孩愛意的行動。

## 孝敬窮父母

常有人問我，成年子女應該怎麼對待已破產的父母。最近有位聽眾瑞妮小姐來電，說自己不知該怎麼因應母親的問題而深感痛苦。瑞妮的母親五十八歲，一生都亂用錢、亂花錢，工作總是做不久，她根本無心工作，就算真的去工作，也常遲到又難相處；此外也很愛喚起女兒的內疚。瑞妮的母親常告訴她，《聖經》說兒女有責任孝敬父母，並引用十誡那句「當孝敬父母」佐證。

其實《聖經》對於孝敬父母的訓誡，並不是要子女出錢支持父母的不良行為。如果你父親吸食古柯鹼，給他錢怎能算是孝敬呢？孝敬不等於幫父母的壞行為買單，你照樣能孝順這個人，敬重他們是你父母這件事。當然我不是說你不應該幫忙出點日常用度，但你這樣做時必須很小心，否則就會變成縱容。你必須弄清楚哪些做法才是真的在幫父母，而哪些做法只是砸錢讓他們閉嘴。

讓我們來看另一個例子。有位信仰虔誠的母親，她為人善良，只是一直賺得不多，並沒存到什麼錢。這種人顯然比瑞妮的母親好多了，也會讓「接濟母親」這決定變得容易許多。你該優先照顧的是自己的家庭與子女，但能在父母需要協助時幫上忙也是令人欣慰的事。我一個朋友有位好父親，他是個勤奮工作也懂得儲蓄的好人，不過由於錢賺得不多，退休後依然有房貸要付。看著我朋友幫他爸付清房貸是件值得開心的事，我相信這對父子都不會認為財富是邪惡的。

## 最棒的投資

想要將財富管好並傳給後代，這需要努力加上紀律，也需要時間去教育子女學習本書的富小孩守則。這種事不是睡個覺起來就可以完

成的。也許一開始你搞砸的次數跟成功的次數差不多；但沒關係，只要繼續加油並投入時間，把握每個時機進行機會教育，如此終將看到辛勤努力的成果。你將能看到孩子長大後得以自立——擁有自信、善於理財，準備好迎接所有挑戰。你也會明白自己付出的諸般努力，正是所做過最棒的投資。

## 樂於承擔責任

### 女兒說

「媽媽，我們富有嗎？」

我在小時候曾問過這問題。那時距破產的回憶已經十年甚至更久了，我父母成功走出那段過去並建立起新事業。父親的廣播節目愈來愈紅，「安心享富訓練課程」也在全國各地吸引許多人參加。當時他已出過兩本《紐約時報》排行榜暢銷書，但最有名的那本《財富大改造》（*The Total Money Makeover*）還只是在頭腦裡打轉的構想。那絕對是我家的過渡時期，而當我看著父母身上的經濟壓力逐漸消退，心裡隱約有種感覺：「我們家的財務狀況正在改變。」

小時候，我們家三姐弟一直不知道父母究竟賺多少錢。我曾分享過自己小時候的生活情況。我穿二手商店的衣服長大，有一位人稱「折價券女王」的母親，父親精通跳蚤市場殺價術，全家人最愛的餐廳是「雪倫小館」；父母開的都是煞車有怪聲、內裝破爛的車子；父親每天白天都要工作，一星期也有好幾個晚上無法休息。然後，事情漸漸開始不一樣了，那是很細微的變化，若不仔細留意就看不出來。父親晚上開始比較常待在家裡；他們改開車況好一點的車；我們偶爾會到自家以外的餐廳吃飯；去渡假時也能看到除了舊帳篷與營地以外

的風景。我倒未曾有那麼一刻冒出「就是這樣！我們終於做到了！我們脫離破產了！」這種想法。就像剛才所說的，我們有能力做的事情是慢慢改變的。父母照樣跟我們談理財經，我們管理錢財的方式也照舊，但我們能用錢做到的事跟以前不一樣了。

讓我們再快轉到十年後。二十一歲、新婚幾個月的我，再過一個月左右就是大學畢業典禮，而我已決定搬回納什維爾與父親並肩作戰——我們的聖戰，也就是把安心享富的信息傳播至全世界。我與先生走進父母家，我的姐姐與弟弟也都在客廳。我在藍西家成長時曾參加過不少次家庭會議，但當父親打算召開這次會議時，我們都覺得好像會有些不同。我們知道父母一直都有為將來規劃，因為他們已跟大家談過幾次遺囑的內容與遺產分配。但是今晚不同。今晚，我將知道一切。

父親帶著全家人走進廚房。我們注意到餐桌每個位置上都有弄得整整齊齊、排得一絲不苟的資料夾。我承認自己當時有點緊張。父親開口說的第一件事是：「別急著翻開那份資料夾。這次談話會循序漸進，我不希望你們一下子就跳到最後。」接著他開始說起神是如何眷顧我們家，也提醒我們早年的日子有多艱辛；更講到自己和妻子所做的那些犧牲，他們是如何全心全意按照神的方法來管理錢財。父親告訴我們：「金錢本身無關道德，而是呈現出持有者的個性。」他強調金錢會放大一切，因此慷慨的人會變得極為慷慨，自私的人會變得極度小氣；金錢可以是福也能是禍，端看我們對金錢的態度與行為。父親再談到我們可以用錢為我們家及全世界做到的種種好事——前提是我們將金錢視為利他的工具。最後他說：「依照神的方法理財是可行的。對我們家而言就是如此。但不論你打開資料夾看到了什麼，要知道那些都不屬於我們，而是神所擁有的。祂才擁有所有權，我們只是管理人。你們從小到大常聽我們談論這些。我們知道自己如果有天離

開了，你們也擔當得起這份責任。因此，是時候來看看你們要對什麼負責了。」

聽完，我們便開始查看自己的資料夾，裡頭是一整套鉅細靡遺的遺產計畫，我生平第一次窺得全貌。我在與先生一起翻看內容時，很驚訝的體會到每一頁、每一欄的數字都像一份「責任」，而非一筆金額。這令我頓時感覺沉重，我不想讓這份責任成為我與先生或孩子間的隔閡，我不想搞砸父母過去二十多年來如此豐盛的累積。當然，能見證神的信實與恩典確實很奇妙，但那晚餐桌旁瀰漫的是嚴肅的氣氛，沒有人笑笑鬧鬧。在那裡聚集的，是一群有責任為神管理祂部分資源的大人。儘管如此，我卻不覺得害怕。自從有記憶以來，父母一直都在幫我做準備，我知道怎麼處理錢財，也知道工作、支出、儲蓄與奉獻的方法。雖然我不太肯定自己是否為此而生，但我打從心裡知道，父母是為此而教養我。那晚，當我們坐在那兒仔細查看資料夾的東西，我突然想起好多好多年以前曾問過母親的那個問題：「媽媽，我們富有嗎？」

「對啊，女兒，」她答道：「我們富有『愛』。」

## 揀選生命

「富有『愛』」——這幾個字常在我耳邊響起。父母在我出生時仍處於破產之中，相信他們當時不會覺得自己「富有」。我媽每次買東西都要用折價券，買子女衣服都要去二手店，我爸必須一天工作十五個小時來養活家人、付錢給債主，當時他們並不自覺「富有」。即使過了許多年，他們的財富已足以負擔起好東西了，也會避免掉進自覺

「有錢」的陷阱。他們反而聚焦於真正重要的事情上：無論如何都要使這個家富有「愛」。

那是他們的決定也是承諾，承諾要依照神的方法理財，並教育子女也如此行。正在讀這本書的你現在也面臨同樣的決定。《聖經》

〈申命記〉30章19節說：「我今日呼天喚地向你作見證；我將生死禍福陳明在你面前，所以你要揀選生命，使你和你後裔都得存活。」在這本書的最後，希望你思考前面談到的各種預備子女成功享富的方法。雖然你不會每次都正確，但確實有力量能將祝福或災禍——生命或死亡——傳給子女。如果你閱讀這本書，顯然你是為子女揀選了生命。

## 第十二章

# 浪子回頭金不換——大衛．藍西

我曾經跟各位在第一章讀到的那位父親一樣。如你所知，在我們公司大廳裡，「大衛．藍西秀」會播出那些宣告生活零負債的精采尖叫。蕾巧描述一個來到節目裡的典型家庭，並從其中一個小女孩身上看到自己。她曾跟那小女孩一樣，雖然她的父母犯了錯，但決定為未來做出更好的決定，全家因而擺脫負債。蕾巧出生在我們夫婦聲請破產的那年，因此請她來傳授這些理財原則感覺還滿啼笑皆非的。

我曾是那位父親，你所能想到的理財錯誤我都犯過。不管你如何不當處理財務，我犯過的錯誤數還比你多了好幾個零。我曾是那個經濟破產、心靈破碎的父親；我曾是那個很多事情都沒想清楚的父親；我曾是那個未能落實本書聰明理財守則的父親。然而，我也是那個儘管犯了許多錯誤、有種種缺陷，但終究得勝的父親。

現在，你也站在這個角色上。你不必等擁有完美的理財經驗或知識才能教導你的子女。天下沒有完美的父母，我們都明白這一點，所以別對自己太嚴苛。不過你得下場參賽，要為了能成功將聰明理財守則注入子女心靈而戰。我和妻子也不是完美的父母，但我們努力不懈，就算傳球漏接也不因此放棄比賽、掉頭就走，而是繼續不斷傳接球，一次又一次嘗試，起碼偶爾能成功幾次。

**教養富小孩，要真的把它當一回事**



《聖經》〈路加福音〉9章59～60節描述耶穌教導「當門徒的代價」。耶穌在路上對一個人說：「跟從我來！」那人說：「主，容我先回去埋葬我的父親。」耶穌的回答有點奇怪，祂說：「任憑死人埋葬他們的死人。」我第一次讀到這段經文時，還以為耶穌真的叫那人不要去參加父親的葬禮哩！後來，我聽基督徒理財顧問薄來瑞（Larry Burkett）對這項過分要求提出一個合理的解釋。他解釋，依照猶太人的傳統，年屆退休之人會把全部財富與財物交給長子掌管，之後就由長子負責用這些錢來照顧雙親、未成年子女及未婚姐妹。因此薄來瑞認為經文中那人的父親可能不是真的過世，而只是準備要將所有財產移交給兒子。所以這兒子當初跟耶穌說的話可能是：「我要跟從祢，但請容我先回家接下父親留給我的財產。」

我有個好友是猶太教的教士，他告訴我，金錢在猶太人的心目中等於生命，因此沒有錢等同於死亡。我的意思不是說猶太人只在乎錢，而是猶太人明白有錢才有能力謀生。所以那位兒子之所以要「埋葬」父親，是形容父親將財富全交給兒子之後，那種身無分文的情況。

請想一想這項文化傳統背後的涵義。如果你打從長子出生時就知道，他將在你退休後負責照顧你與配偶，這代表什麼？如果你退休生活的品質不是看年金儲蓄，也不是看持有房產，而是看你長子的理財能力，這又代表什麼？如果你知道自己將來得把自己的生命與生活品質交到孩子手上，自然會特別用心確保那孩子知道如何理財。你會教他用頭腦好好工作、奉獻、儲蓄與支出。你會教他怎麼投資、報稅及規劃預算。你會教他有關知足、債務、遺產規劃的事。要是你知道自己的生活品質（甚至是性命）全仰賴你孩子多會理財，你絕對會努力讓他深諳理財之道。因此，無論你有無宗教信仰，有何文化背景，何不積極用心養出聰明理財的富小孩呢？

## 你必能做到

我曾是鑄下理財大錯而一敗塗地的父親；但也是那位決定要改變家庭命運的父親。我已了解若要在**經濟層面**改變家庭命運，就必須用心教養富小孩。不論你曾做過什麼愚蠢的財務決定，你的經濟狀況都能扭轉；不論你多晚才開始教導子女聰明理財，一切都還有希望。你可以決定從今天起用心管好自己的錢，不僅如此，更要用心教導下一代。

我以一個父親的身分自豪的告訴你：「為了這個代價，辛苦也值得。」當我和妻子站在一旁，看到我們家已經長大成人的富小孩有多麼自信、能幹，真是深感欣慰、滿心豐盈。雖然我們的孩子並不完美，但他們真的做得很不錯。他們已經能獨立自主，似乎也擁有勝過其年齡的智慧。他們慷慨、節儉，對於金錢的決定不會馬虎，並且分文不欠。

當然最令人欣慰的是，這些孩子已有準備、有能力，可以擔起管理世代財富的責任與傳承。我與蕾巧希望你也能如此，好讓你在那些富小孩長大之後，可以自豪的坐在椅子上放鬆，因為知道你的子女不只是理財成功，還有能力好好管理你的遺產，代代相傳。

這將是你留給下一代的傳承。現在就快去實現吧！

## 參考資料與附錄

### 學生預算表 使用說明

你沒看錯，這張預算表的許多地方只有劃線與空白。

但不用擔心。這是為了能在表上列出你想得到的各項支出，以防有所遺漏。別認為每條線都必須用上，只要寫出那些符合你情況的項目即可。

#### 步驟一

將每月收入寫在最上面的欄位（A），包括父母給你的錢。這就是你本月能花用的金額。簡單吧？

A ..... ➡

#### 步驟二

在表格最下方的「收入」欄（B），填寫你的收入。

B

收入	-	支出	=	0
----	---	----	---	---

### 步驟三

每個大分類下都有細項，像是娛樂費這類別下，有電影、體育賽事等項目。從最上一欄開始慢慢往下做，先填寫（C）欄「預算分配」。每個細項加總後的金額，就填入（D）欄「合計」。

娛樂費		預算分配
C	電影	
	演唱會	
	體育賽事	
D	其他	
		合計

### 步驟四

縱覽整張表，把所有分類下的「合計」欄（D）予以加總。把最後總計金額填入（E）欄「支出」，這代表你每個月花用的錢。你的目標是把賺來的每一塊錢都用掉，但不能多花一毛。所以，倘若「支出」欄大於「收入」欄，表示需要減少某些項目的預算分配。如果「支出」欄小於「收入」欄，則要再增加某些類別的金額，如：大學教育基金或外食費。

**餐費** 預算分配

- 外食費
- 學校午餐

合計

**治裝費** 預算分配

- 服飾
- 運動服

合計

**娛樂費** 預算分配

- 電影
- 演唱會
- 體育賽事
- 其他

合計

## 步驟五

一旦「支出」與「收入」金額相等，請在表格最下方的（F）欄「0」這一格，填入數字0。大功告成！

A	E	F
收入	-	支出
	=	0

## 學生預算表

請將這裡的預算分配欄位加總後，  
在此填入合計金額

		收入
<b>♥ 奉獻</b>		
		預算分配
✉	什一奉獻	_____
	慈善捐款	_____
		合計
<b>🐷 儲蓄</b>		
		預算分配
	緊急預備金	_____
	大學教育基金	_____
	買車及車輛維修	_____
	電腦	_____
	其他_____	_____
		合計
<b>🍏 餐費</b>		
		預算分配
✉	外食費	_____
✉	學校午餐／販賣機	_____
		合計
<b>👕 治裝費</b>		
		預算分配
✉	服飾	_____
✉	運動服	_____
		合計

最前面這一格的信封符號，表示這個項目很適合以現金信封來管理

交通費		預算分配
加油		
車險		
換油		
牌照費及稅金		
		合計
個人		預算分配
美妝／美髮		
音樂／科技產品		
禮品		
零用錢		
手機		
其他		
		合計
娛樂費		預算分配
電影		
演唱會		
體育賽事		
其他		
		合計
收入	—	支出
		= 0

「支出」金額係以各類別的「合計」加總而得  
 記住：你的目標是讓前項相減後的金額為零

## 短期支出規劃表 使用說明

**要怎麼吞下一隻大象？一次一小口就行。**

通常在一年之中，你會有幾筆大額開銷，像是春假出遊、運動俱樂部會費、體育或音樂活動的器材裝備，以及畢業舞會。如果未

能事先規劃，這些開銷將會打亂你的預算。請運用這張表，將短期支出分成一小筆一小筆，將之因應於每月預算。

項目	所需金額	÷ 期間（月）	= 預算分配
A	B	C	D

## 步驟一

表中的項目欄（A）已列出可能需要事先規劃的常見大額開銷。如有未列入此表者，請在「其他」項目下自行填寫。

## 步驟二

在符合你情況的那些項目下，將你會需要用到的金額，寫在（B）欄「所需金額」中。接著計算你有幾個月的時間可以為這筆開銷存錢，寫在（C）欄「期間（月）」。例如，假設現在是六月，而你希望今年聖誕節用一百二十美元來買禮物送朋友，則你在十二月前需要存到一百二十美元，儲蓄期間共六個月。

## 步驟三

現在，把每個項目的「所需金額」除以「期間（月）」，然後把得到的數字寫在（D）欄「預算分配」。

因此，在聖誕禮物這一項，一百二十美元除以六個月，等於每月二十美元，亦即你每個月必須存這麼多錢，聖誕節時才有一百二十



美元可用。接著你就可以在月預算表的「儲蓄」類別中，列入每月二十美元的預算規劃。

## 短期支出規劃表

項目	需要多少錢? ↓ 所需金額	還有幾個月? ↓ ÷ 期間(月)	列入每月學生 預算表的金額 ↓ = 預算分配
返校歡慶			
學校社團			
運動會費			
聖誕禮物			
情人節禮物			
春假出遊			
紀念日			
畢業舞會			
其他 _____			

## 理財力，從小就要教：10堂課讓孩子擁有正確金錢觀，一生富足

作 者 — 大衛·藍西、蕾巧·克魯茲

譯 者 — 穆思婕

出版事業部副社長／總編輯 — 許耀雲

生活館副總監 — 丁希如

責任編輯 — 陳子揚

內頁設計 — 洸譜創意設計股份有限公司

封面設計 — 周家瑤

---

出版者 — 遠見天下文化出版股份有限公司

創辦人 — 高希均、王力行

遠見·天下文化·事業群 董事長 — 高希均

事業群發行人／CEO — 王力行

出版事業部副社長／總經理 — 林天來

版權部協理 — 張紫蘭

法律顧問 — 理律法律事務所陳長文律師

著作權顧問 — 魏啟翔律師

社 址 — 台北市104 松江路93 巷1 號2 樓

讀者服務專線 — 02-2662-0012

傳 真 — 02-2662-0007, 02-2662-0009

電子郵件信箱 — cwpc@cwgv.com.tw

直接郵撥帳號 — 1326703-6 號 遠見天下文化出版股份有限公司

---

製版廠 — 東豪印刷事業有限公司

印刷廠 — 崇寶彩藝印刷股份有限公司

裝訂廠 — 明輝裝訂有限公司

登記證 — 局版台業字第2517 號

總經銷 — 大和書報圖書股份有限公司

電話／ (02)8990-2588

出版日期—2015年1月22日第一版第一次印行

---

Copyright © 2014 Lampo Licensing, LLC

Published by Lampo Press, The Lampo Group, Inc. Brentwood,  
Tennessee 37027 Complex Chinese edition copyright © 2015 by  
Commonwealth Publishing Co., Ltd., a division of Global Views -  
Commonwealth Publishing Group.

Complex Chinese language edition published in agreement with  
Lampo Press, through The Artemis Agency

All rights reserved.

---

定 價 — NT\$380

平裝版 ISBN : 978-986-320-046-8

書 號 — EP016

天下文化書坊 — [www.bookzone.com.tw](http://www.bookzone.com.tw)