

孩子與錢

□紀明杰 譯

現代的孩子，每年所賺的、所存的、所花的和所借的錢，總額已超過百億元。為人父母，你可以趁孩子年紀尚小，教他們一些基本的管理金錢的技巧，使他們成為明智的消費者、有恆的儲蓄者和負責任的借款人。配合以下的建議，你的儲互社可以幫得上這個忙。



五歲以下：

- 孩子三歲左右，就可以開始和他談「錢」。
- 在家中為他們準備一個撲滿，教他們認識各種硬幣、紙鈔，並開始學存錢。
- 要小孩存錢通常只能以利相誘，所以要他們存錢只能針對「為花錢作準備」，讓他們存錢去買他們真正想要的東西。

五歲至十歲時：

- 開始給零用錢，一週一次。和孩子討論他們的喜好和花費，然後決定零用錢的數目。零用錢的數目要能夠和孩子的責任感相配合。
- 幫孩子在儲互社開存款帳戶。
- 給他們有機會做額外的家事，以賺取額外的零用錢。所謂「額外的家事」，是指在他們一般家事義務以外的工作。

十一至十四歲時：

- 採購時，找孩子一起去，在這過程中，教他們購物、消費必須的理性與智慧。平常買菜、上街，都不妨一同前往。
- 視情況鼓勵孩子打打零工，如顧嬰、修剪草坪、清除積雪等。
- 鼓勵孩子用他自己的錢購買「超過平常基本需要」的衣著及物品。

十五至十八歲時：

- 開始和他們討論長期的儲蓄計畫，例如為了上大學或買汽車所必須的儲蓄計畫。
- 在不影響正常課業的情況下，鼓勵他們打工。
- 考慮幫較大的青少年設立支票存款戶或信用卡，要確定他們知道使用的上限和應負的責任。



孩子與錢

幫助孩子認識金錢的幾個秘訣

有關零用錢的秘訣：

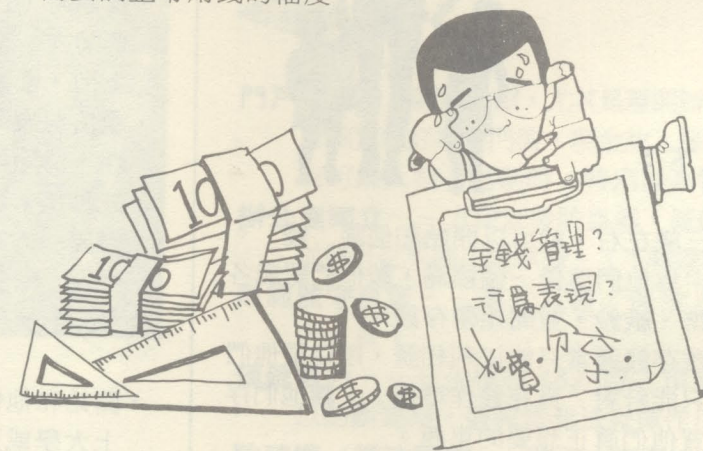
- 許多專家建議父母親給小孩子零用錢，期間自小學一年級開始，到高中畢業為止。固定的零用錢有助於孩子作金錢計畫及實際運用，而孩子們也喜歡金錢上的獨立感與決定權，包括如何花錢？何時花錢？
- 不要把零用錢和孩子的「行為表現」混為一談。給小孩零用錢應該是提供他一個機會去學習作財務選擇，而不是要變成控制孩子的工具或成為衝突的開端。
- 訂一個固定的日子（例如每星期一）給零用錢。
- 和孩子討論，並確定使用零用錢的原則，孩子需負擔自己的娛樂費用嗎？他們是否該每週存些錢？零用錢的額度應和孩子花錢的責任感相配合。
- 孩子過度花錢時，不要用增加零用錢來解決。只能花「一定限額內」的零用錢，這會使小孩認識金錢的價值和學習管理金錢。
- 不要把零用錢和分擔家事混為一談。許多財務專家指出，

零用錢不過是小孩們對家庭資源的分配權，而家事則是他們分擔家庭責任的義務。然而，在實務上，許多父母把小孩的零用錢和家事連結在一起。不管如何，有許多小孩以做額外家事（不管是在家為父母親做，或是在外面幫別人做）來賺外快。

好的小孩是不公平的。

鼓勵明智的金錢管理：

- 有零用錢的小孩比起那些沒有的更容易維持一個在儲互社的帳戶。因為有固定的零用錢收入，小孩才容易學習存錢。
- 幫小孩培養良好的管理金錢的態度。有一個方法是準備三個撲滿，標上「花費」、



成績好的小孩就該多給錢嗎？

- 許多專家建議，不要因孩子的課業成績好就多給錢。孩子應該知道：書是為自己唸的。如果你只把錢給成績好的小孩，這對用功而成績不

「存款」和「分享」，建議小孩子把每週零用錢及收入按比例儲存到每一個撲滿。

小孩在使用「花費」這一個撲滿的錢選擇過程中，可以學習正當消費；在「儲蓄」的撲滿這一部分，他可以知道累積儲蓄的速度；而「分享」的撲滿則鼓勵他們要捐贈和付出。



- 當「儲蓄」的撲滿存滿的時候，幫他開個存款戶，儲互社歡迎孩童開戶，而且也能幫你解釋存入的錢如何生息累積。
- 和小孩談短期／長期的儲蓄目標；談（真正的）需要 (Needs) 和（空泛的）想要 (Wants) 有何區別，為了使孩子了解存錢的目的，允許他們在適當的理由下從自己的戶頭中提款運用。
- 當孩子存錢到帳戶時，考慮是否給予相對等的儲金以作為獎勵。

如何和孩子討論家庭財務計畫：

- 讓孩子參與討論家計。你沒有必要交待所有的財務細節，但至少他們應該知道你收支的狀況和價值觀，這樣他們才能明瞭你們的限度到哪裡？
- 家庭的財務狀況可以據實以告，若發生問題，也不必隱瞞。因為不管你如何掩飾，孩子都能察覺家中面臨的壓力，倒不如正面地解釋你正在用什麼方法解決困難，也告訴他們可以幫什麼忙。
- 當你付月底的帳單時，讓孩子幫你處理。（以轉帳或付現）

教他理性消費

- 孩子還小時，帶他一塊上街購物，讓他看你在採購時如何作決定，也可以給他一點小錢，任他用這筆錢去選擇他想要的東西。
- 孩子們需要或想要的東西，你可以安排一個採購流程，協助他們收集商品資訊、價錢，並根據商品價格、外觀和資料作決定，鼓勵他們直接和售貨員談買賣。
- 孩子如是青少年，當他們要購買一些日常用品（如校服）時，考慮在告知基本原則後，給錢叫他自己去挑去買。

支票存款和信用卡

- 孩子到了十六歲，考慮幫他開個支票存款戶，並教他如何適當使用。
- 對年紀大一點的青少年，你也可以考慮幫他申請一張信用卡，和他討論使用的容許範圍，並教他如何掌握自己的信用等級。你或許可以作為共同簽卡人（以避免濫用），但務必讓他了解他有責任須每月按時付清帳單。

鼓勵奉獻、付出

- 不管你是以身作則，還是用口頭說明，要鼓勵孩子付出他的時間和金錢。利用「分享」的撲滿，幫他們計畫對慈善機構的捐贈；在房間內準備一個捐贈籃，把不穿不用的衣物、書籍捐出。
（譯自 National Credit Union Youth Program）

譯後記：

本文所談的是美國的家長如何（透過儲互社）教導孩子正確的金錢觀念。所以，文中提到的存款帳戶、支票存款、信用卡等金融業務，對美國的儲互社而言是很稀鬆平常的事，而目前台灣因種種因素的限制，還只能將上述業務當作將來發展的目標。此時翻譯本文，譯者認為，除了這些業務之外，文中還有許多觀念，本地的家長可以為借鏡，又如鼓勵小孩奉獻、分享，比如讓小孩自己去談交易、學習自己作主、負責任……這些都是青少年適應社會生活所必備的基本訓練。另外，鼓勵新生代參與儲互社運動也是目前的當務之急。所以，期待本文對您、您的孩子和我們的社都有幫助。☘