



寫給孩子的

金錢管理的技巧

諸閏景◎內容 金銀義◎文
朴真我◎圖 林建豪◎譯



推薦序

 晨星集團網路書店

 更多精采內容

真正富裕的人生

我從這本《寫給孩子的金錢管理的技巧》中受到很多的啓發。

說起我的金錢管理，應該是從小時候媽媽和老師教導我「錢要存起來」開始。至於錢爲什麼珍貴？爲什麼要存錢？存了錢之後要做什麼？我統統都不知道。初次離家北上讀書，從媽媽手中接過一筆生活費，靠著記帳省吃儉用，也就這樣活過來了。等到開始工作賺錢，對於理財，也僅止於把錢存起來。看著別人玩著追逐金錢的遊戲，我只能投以羨慕的目光，卻不敢把辛苦賺來的錢拿來作有風險的投資。一直到年紀漸長，讀了市面上理財的書，才稍稍懂得金錢的重要，慢慢從生活中體會金錢的價值，而自己也從一個只懂得單純存錢的守財奴，逐漸學會將金錢發揮它應有的價值。

很喜歡書中文具店大叔說的一句話：「幸福的富翁並非單純只是有錢，而是會依照自己的方式去打造人生的人。」如果當年

有像《寫給孩子的金錢管理的技巧》這樣的書，我應該不會在當了數十年的守財奴後，才學會善用金錢打造自己的人生。

《寫給孩子的金錢管理的技巧》雖然是一本給小朋友閱讀的書，但不管您是小孩還是大人，這本書的確能改變您對金錢的觀念，學會金錢對人生的意義，進而學會如何珍惜金錢和使用金錢。我最推崇的是書中所附的記帳表格，以及一些自我測驗，這些表格和測驗幫助我們更瞭解自己生活上的需求，以及如何運用手邊擁有的金錢。

市面上滿滿投資理財的書都是給大人看的，對於小孩子的理財，大多只是教導「把錢存起來」而已，很少有書對金錢的正確觀念給予這麼多的解釋，以及詳細說明如何開源節流的方法。《寫給孩子的金錢管理的技巧》是一本難得一見的好書。

筆記女王 Ada (「筆記女王的手帳活用術」系列書作者)



吃完晚飯後，趁著媽媽在洗碗的時候，京營跑到爸爸身旁坐下，用一臉楚楚可憐的表情說：「爸爸，可以給我300元買跳繩嗎？」

爸爸看了一下京營，出乎意料地立刻點頭答應，他走進房間去拿錢包。

「看來你的零用錢全都花光了吧，下次一定要省著用！」爸爸從皮夾裡拿出300元，不過，突然冒出來的敏英卻問說：「爸



爸，你在給哥哥錢嗎？」

在爸爸吞吞吐吐想要回答的時候，敏英已經大聲叫了媽媽。

「媽媽！爸爸給哥哥錢！」

媽媽連手都還沒擦乾就衝了過來，並且立刻搶下爸爸手中的300元。

「李京營！你過來！告訴媽媽你需要錢的原因，距離上次給你零用錢不過才一個星期，你說，到底是怎麼一回事？」

接著，媽媽便坐在沙發上等著京營解釋。既然媽媽已經打算追根究柢了，若再不老實說出來，恐怕也無法繼續隱瞞下去。京營不得已只好將請朋友們吃漢堡的事情一五一十地說出來，媽媽露出感到荒唐的表情，接著將爸爸拿出的300元交給京營，並且表示下個月拿到零用錢時必須要還錢。

「利息一天2元，20天就是40元，30天就是60元，不要以為



你是我兒子，我就會特別留情，從今天開始計算，你最好快點還錢。」

「是。」

雖然已經晚上8點了，但京營卻已經連一分一秒都等不及了，他一拿到錢後便衝向文具店，還好文具店還沒有打烊。

「大叔，我要買跳繩了。」

「你也真是的……喘成這副德性。」

大叔笑著迎接京營的到來，京營則高興地親了親跳繩，然後將跳繩抱在懷中，甚至還高興地跳了起來。

看到京營雀躍的模樣後，大叔說：「嗯，看來你媽媽已經幫你上過經濟訓練了。」

「嗯？怎麼可能呢？媽媽還要跟我收利息耶，利息一天竟然要收2元，這樣不會太過分嗎？」

看到京營怒氣沖沖的樣子後，大叔笑了笑，然後用驚訝的口吻對他說：「不過，你剛剛看起來就像是得到全世界一樣高興！大叔還是第一次看到有人因為買了一條300元的跳繩而高興成這樣子。」

「因、因為這是我經歷千辛萬苦才買到的！」

「這就是大叔想要說的，你買跳繩的這件事情大概一輩子都會無法忘記，每次跳繩時都會想起來。」

京營不自覺地點了點頭，或許會像大叔所說的一樣，買跳繩這件事自己大概一輩子都不會忘記。大叔接著說：「不只是這樣，每次使用錢的時候都會想起沒能買跳繩的那種遺憾的心情、還有存錢買到跳繩時的那股喜悅，這些都是你媽媽想讓你從生活中體驗的心情。」

「仔細想想……好像……真的是這樣……」京營不得不承認，他的確從這次經驗學到很多。



「所有的經濟活動都是這樣，經過一、兩次這種艱辛的過程，人逐漸成爲有智慧的消費者。因此，從小開始學習金錢管理，因爲金錢數目不大，所以承擔的風險也比較小，而且可以多做各式各樣的體驗。」

京營頓時豁然開朗，用他宏亮的嗓音回答說：「好，我會好好努力的！」

大叔開心地笑著，接著又開始說話。京營豎起耳朵，專心地聽大叔給他的建議。



零用錢的種類



由於每個家庭給小朋友的零用錢都不一樣，所以不能斷言說多少零用錢金額才是最好的。但是，如果零用錢的數量、週期和目的都不清楚就隨便發放，就應該拿出來檢討，讓我們來看下面的例子吧！



只在購買需要的物品時才會給零用錢

我們家的孩子比較沒有自制力，給他零用錢的話，他都不會買需要的物品，只會隨便亂花。

所以只有需要錢的時候再給吧！

我沒有零用錢

真好吃，你不吃嗎？

我沒有零用錢

連一次都不會依照自己的意思去花錢...

哇，好棒

這是我存錢買的

一定要判斷是否需要或不需之後再購買。

好，謝謝媽媽

很好！很好！

啊！小熊還真漂亮，要不要買一個呢

玩具店

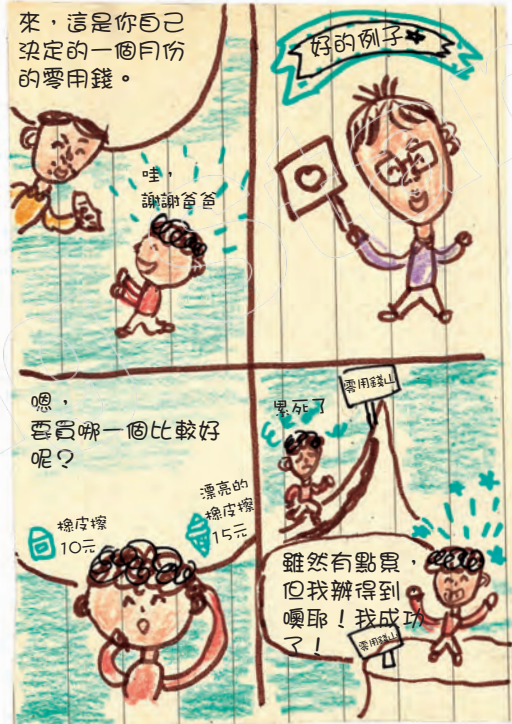
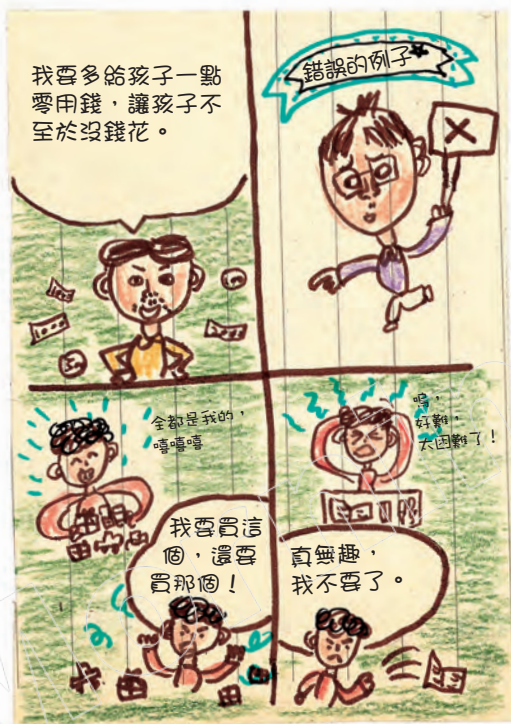
對了，差點忘記，是，媽媽

如果買了小熊，要買學校上課用的物品的錢就會不夠，對吧？要不要之後再利用剩餘的錢來購買呢？





平常都給大量的零用錢，且每個月都有剩餘

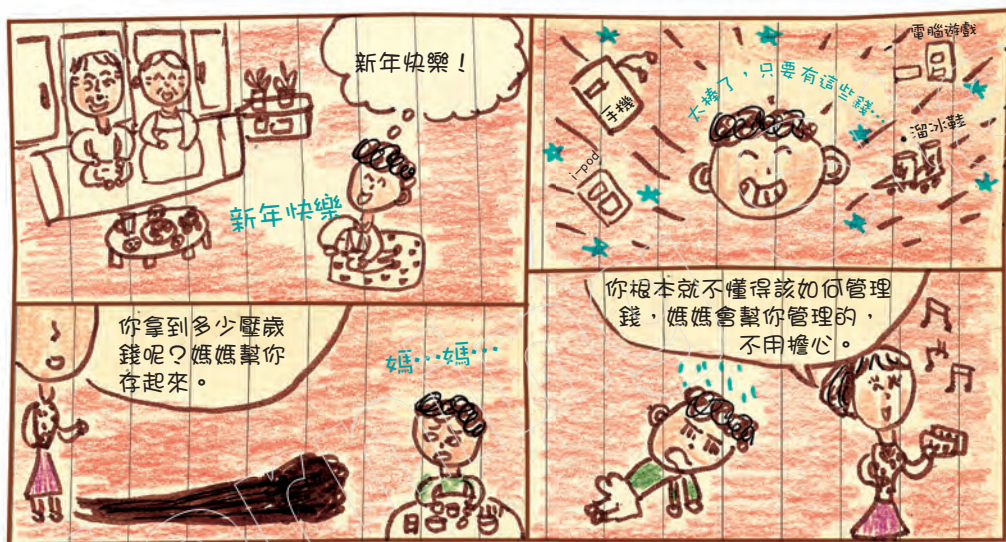


那麼，如果零不多不少，適當地使用零用錢該怎麼做呢？

為了決定適當的零用錢量，要先預測需要的支出與想要的支出，然後再去記錄並以記錄為當作基準來決定原則。想不想試試看呢？



壓歲錢造成的糾紛



利用壓歲錢儲蓄

仔細觀察周圍可以發現，有很多小朋友都和你一樣，因為壓歲錢的問題而對父母親感到不滿。這是因為自己想要使用壓歲錢，但是卻被強迫儲蓄，或者媽媽說會替你管理卻把錢拿走。但是，我們家的小孩只要拿到壓歲錢，或是偶爾有其他錢，都會主動交給我保管。因為我和孩子們決定了兩個共同的目標。



新年快樂





11歲

15歲

20歲



第一，我們訂立了具體的長期目標，在小朋友上大學後，就可以利用存下來的錢去歐洲自助旅行。正因為有目標，我們家的小朋友每次看到壓歲錢一點一點增加後，便會感到非常高興。



第二，擬定短期目標並進行各種愉快的體驗。舉例來說，為了買衣服而將連續5個月左右的部分零用錢存起來，或者是將2-3年的壓歲錢存起來買遊戲機。由於長期目標需要大量的金額，時間也會比較長，很可能會因此感到疲憊，短期目標則因為可達成目標的時間比較短，能較快享受到儲蓄的喜悅。

存壓歲錢時可注意的事項

1. 因期待消費而存下壓歲錢會產生喜悅感。
2. 期待會讓人抱持信念堅持去做。
3. 藉由儲蓄可讓人經常體驗成就的喜悅。



必要支出和欲望支出

你知道必要支出是什麼嗎

是不是購買學用品、教材或課程需要物品等學習時必備的東西呢？

沒錯，看來你很清楚什麼是必要支出，那麼欲望支出是什麼呢？

像字面上的意思說的，就是自己想要的物品。

簡單來說是那樣沒錯，更具體來說的話，就是指文化生活或興趣所需要的物品，也就是說並非非買不可，但卻是自已想要購買而支出的費用。那麼，觀看下列的支出目錄，然後確認以你的儲蓄可以購買的部分，試著區分必要支出與欲望支出。

零用錢的用途項目	支出內容	預估金額(元)	可以負擔嗎？(✓)	支出頻率(✓)			支出分類(✓)	
				一星期	一個月	一年	必要	欲望
學校相關費用	課程準備物	150						
	學用品	150						
	現場學習費	150						
	背包	900						
	鞋袋	300						
	室內鞋	150						
	遠足零食費用	60						

我是如何使用零用錢的呢？



- 1) 拿去買學用品或上課需要用到的東西。
- 2) 拿去買零食或當作和朋友們一起去玩時會用到的錢。
- 3) 全都放進存錢筒，不會拿出來使用。
- 4) 在拿到下一次零用錢之前，這次的零用錢已經全花光了。
- 5) 從來不曾存錢。

- 6) 拿到零用錢時，會思考需要優先支出的事項。
- 7) 拿到零用錢時，會先挪出該使用的金錢，然後將剩下的錢存起來，花在想要的地方。
- 8) 為了不發生和朋友出遊時錢不夠的窘境，會事先存錢或幫忙做家事來獲得額外的零用錢。
- 9) 使用零用錢後一定會記錄。
- 10) 為了防止計畫以外的支出，平常就要準備好緊急預備金。



1)~5)

應該要多學一些管理金錢的方法，拿到零用錢後，必須多練習區分必要支出與欲望支出再做消費。練習久了，遇到要使用零用錢時，才有決定優先順位的能力，如此一來，抱怨零用錢不夠的情況會減少。如果毫無計畫地使用金錢，往往會出現錢不夠的情況。

6)~10)

懂得利用有計畫性、有系統的方式來管理金錢，即使是小金額，金錢使用的狀況也很寬鬆、沒有苦惱，只要像現在一樣好好地管理金錢，就能過著不吝嗇、游刃有餘的生活。



衝動性消費與計畫性消費



衝動性消費



在做消費時，一定要去區分那是即興、衝動性消費，或是有計畫的消費。假設你想要買冰淇淋，但是，前天已經吃過了，昨天也吃過了……

經過商店前面，突然想起前天和昨天吃過的冰淇淋好美味，於是便想要再去買來吃。這種時候，該如何降低衝動性消費呢？

應該很困難吧，想吃當然就要去買來吃呀，怎麼可能轉頭就走呢？



試著告訴自己，只要省下買冰淇淋的錢，就可以購買更好的學用品與玩具。

養成做每件事都要慢慢決定的習慣，太急著決定去花錢，經常都會發生令人後悔的情況。若是連續3天吃冰淇淋，就會依賴甜食的味道，而造成沒有胃口，牙齒也容易蛀牙吧？但是，若是經過一天後還是想吃才去買，那就不是衝動性消費，而是計畫性消費，畢竟那是昨天計畫，今天才去做的。

在買東西前要多想一想，做出這個消費決定的優缺點，就能培養把「欲望」降低的謹慎消費習慣。



作者的話II

學習正確使用金錢的方法

各位小朋友每個月可以拿到多少零用錢呢？對於現在拿到的零用錢感到滿足嗎？會認為零用錢太少而有所不滿嗎？

相信每個人對於自己的零用錢所抱持的看法都不一樣，但要是有人問需要多少零用錢，絕大部分的人應該都會回答「愈多愈好」。沒錯，錢多並不是壞事，可以買想要的物品，也可以盡情地吃想吃的食物，不過，想要的物品絕對不會只有一、兩個，要擁有一切想要的物品也很困難。

那麼，該怎麼辦呢？方法只有一個，那就是做合理的消費。所謂的合理消費，就是依照自己擁有的錢來擬定消費計畫，購買物品的時候，不要衝動性地購買，必須詳細思考需要的程度後購買。如果想要購買的物品很多，就要決定優先順位，從最重要的開始購買。爲了未來著想，也要持續地存下一定的金額。

賺錢雖然很困難，但決定怎麼用錢也不容易的，所以良好的



金錢觀需要從小養起。從小擅長管理零用錢，長大後便會成為幸福的有錢人。若是能利用幾十元或幾百元的零用錢體驗合理的消費，以及學會管理金錢的技巧，那種成就感決對不輸於擁有龐大的財富。

本書詳細地說明有價值地使用金錢的方法、記錄零用錢記帳簿的要領，以及依照用途擬定短期與長期儲蓄計畫的方法，介紹管理金錢所需要的各種技巧，如果好好學習，一輩子都能受用。

怎麼樣呢？要不要確實地學習並且身體力行呢？好觀念加上行動力，相信不久的將來，你就能成為全世界最幸福的富翁！

金銀義