

## 沒有禮物的聖誕節 告訴孩子 要過苦日子了

聖誕節到了，美國今年有很多心碎的孩子。他們可能沒有聖誕禮物，他們可能被迫搬家，在狂風大雪中，他們可能沒有足夠的暖氣禦寒。美國次貸風暴引發的金融海嘯，鋪天蓋地襲捲全球，股市、匯市翻天覆地，令人驚心動魄，廣大家庭的財富急遽蒸發，失業人數創二十年新高，幾百萬家庭受到嚴重影響。

### 父母該教孩子金錢智慧

美國專家告訴大人，該誠實地對小孩說，要過苦日子了。但如何說，說到多詳細，如何運用在日常生活，有共通原則，值得每位父母參考。專家認為，趁此機會，可以幫孩子建立正確的金錢觀，「學校教數學、閱讀、科學、歷史，但學校教育沒有教『金錢智慧』（money smarts），父母就必須教，」《Fortune》雜誌說。父母身教最重要。台積電董事長張忠謀在高中時，銀行家父親就幫他買 IBM 股票，讓他看到股票如何成長，養成他投資的興趣。王永慶小時候看母親種的芹菜，往往能夠賣到好價錢，是由於母親汗水耕耘，小心呵護，才能收成如此肥美的芹菜，體會到「勤勞樸實」的精義。在此經濟困難期，專家提醒，小孩比我們想像地懂很多。從新聞、大人表情、大人講悄悄話，他們知道有重要事情發生了。大人要告訴他們家裡可能會有什麼變化，對家裡每個小孩有什麼影響？

### 大小孩和小小孩的教法不同

對大小孩和小小孩又有不同說法。六歲小孩大發脾氣，不能和隔壁小女孩有同樣的洋娃娃。她不知道華爾街發生了什麼事，你不能抓起她來打一頓，做父母的應先深呼吸幾下，告訴她等一下再說。時候到了，你可以好好對她說，現在不能買給她，但是可以把洋娃娃列入明年生日或聖誕節的夢想單裡。你要堅持，不要怕說不。你沒有剝奪她的童稚樂趣，而在教她耐心等待美好的事物，對她長大後需要的耐心很有幫助。十一歲的女兒要去班上同學家過夜，要買新睡衣、新睡袋，否則朋友會笑她。你可以告訴她，家裡預算有限，她可以開始存錢，為將來要買的東西準備，她每星期有零用錢，可以慢慢存起來。十六歲的兒子要買車，你告訴他可以搭公車或走路，他可能會皺眉頭。那麼你可以建議他買腳踏車，又環保、又省錢，滿足他「綠生活」的時髦感。你也可以跟他說，你自己也要犧牲很多想買的東西，對十幾歲的小孩，這是訓練他們有同理心的機會。最重要的，父母要學習說「不」。而且一旦決定規則，就必須貫徹。

### 父母也要學會說「不」

家庭會議是良好溝通的機會，告訴他們這次金融海嘯也是個成長機會，他們可以去找機會打工。也挑戰每個小孩，請他們提出價廉物美、全家可以一起參與的活動。總之，讓孩子想出有創意的賺錢、存錢方法，成為有趣的經驗。例如不必再去逛商場，改去公園野餐，聽露天音樂會和圖書館演講，一起騎腳踏車等。

專家建議，趁這個時候，更可培養孩子正確金錢價值觀——3S：Spending（花錢）、Saving（存錢）、Share（分享）——如何花錢，如何存錢，如何和別人分享錢。近來世界很多研究顯示，金錢和快樂有關係，但沒有絕對關係。「錢」在脫離貧窮，晉身中產階級時最有用，之後邊際效用就遞減。美國另一項研究指出，家庭年收入四萬五千美元是快樂與不快樂的分界點。收入再高，似乎也不能帶來快樂。

「你唯有統合人生觀和價值觀，才能感覺快樂」新聞記者出身的羅利，開設「金錢與快樂網站」，在雅虎每星期的「金錢」專欄中如此說。

### 訓練孩子的 3 S

父母都希望子女一生豐足、快樂、平順，只要能夠掌握金錢 3S，子女平順可期，快樂豐足應可接踵而來。綜合專家意見，以下十點可作為訓練孩子 3S 的原則：

1. 讓孩子參與家裡決策。利用晚餐討論下列問題，例如度假地點和方式，捐款給慈善團體，討論如何存錢，有創意地開源，賺了以後又如何花。
2. 中學開始，父母幫子女開個人帳戶。金額多小都沒有關係，讓子女每月存些錢進去，知道複合利率加本金的威力。知道一星期存二十元，年投資報酬率 10%，五十年後，這些青少年準備退休時，就有一百三十萬元。
3. 教他們如何做預算。如何收支平衡，如何找出花錢的優先順序。
4. 教他們信用消費的危險。小孩向你借錢，請向他們收取利息，很快他們會了解利息的昂貴，例如：一台五百美元電視，十八個月分期，每個月 18% 利率，實際要支付五七五元。
5. 統合人生觀和金錢觀。你最看重的人生價值是什麼？旅行、捐贈、買房子、安穩地退休，要賺多少錢，才能達到這些人生目的？
6. 幫助小孩了解需求與慾望的差別，必需品和奢侈品的不同。孩子需要買新襯衫，但不一定要買 Gap 牛仔衫。教導小孩判斷各種廣告宣傳的物品，它們真的有這麼好嗎？價格合理嗎？有沒有更價廉物美的商品？
7. 小孩收到零用錢或禮物時，盡量鼓勵他們儲蓄。例如給零用錢五美元，給一張五元鈔票，不如給他們五張一元鈔票，他們花不完，可以存起來。給生日禮物或過年禮物時，不妨購買債券，鼓勵他們長期持有，作為將來上大學繳學費用。
8. 切勿把自己過去不愉快經驗，帶給下一代。例如投資股票失利，就要孩子不要投資股票，至今很多在美國大蕭條長大的人對股票還視為洪水猛獸，他們子女也錯失很多投資機會。
9. 不要把錢作為懲罰工具。例如：扣零用錢等。
10. 不要隨興而買。買大東西前，大人和小孩都要三思而行，大人應該等一個月，小孩也有通則，以年齡幾歲，就要等幾天，例如：十歲小孩要等十天，六歲小孩等六天，很多小孩過幾天就不記得自己要買的東西。

（作者：楊艾俐 出處：天下雜誌 411 期 2008/12）

輔導室 祝福您！