

# WMA 財富管理顧問課程

WMA (Wealth Management Advisor)

## 【運用邏輯架構與資訊分析，提供解決方案】

啓富達國際 首席顧問 李建平

<http://www.cfd.tw>

### 花錢四原則 建立理財觀念

資料來源：【經濟日報／文／吳素秋】 2010/12/18

我並沒有灌輸兩個女兒特別的理財觀念，主要是從一般日常生活培養她們較穩健的金錢觀，希望她們能守住錢財，先立於不敗之地，之後若想要賺更多錢，再看自己的造化或能力。

有四項使用金錢的原則，是我從她們很小的時候就開始要求：第一是「不要向朋友借錢」；從小學開始，我就會固定給她們零用錢，從小一一個月平均 100 元至現在大約 1,200 元，讓她們可以買文具、小東西，或和同學出去的娛樂費用。目的是讓她們的花費在一定範圍內，不要有向別人借錢的習慣，如果忘了還錢，在別人眼中信用破產，或者以後淪為卡奴，反而很不好。

第二個原則是讓她們知道「天下沒有不勞而獲的事，要努力、付出代價，才能得到想要的東西」；從她們幼稚園開始，我除了給她們一般生活所需的零用錢，就只有生日、耶誕節等特殊節日，或者是課業或學習的需要，才會買給她們特別的禮物或書籍文具。除此以外，她們想買的東西，就得從自己零用錢及幫忙做家事，或考試成績好累積的獎金才能買。

「不買逾越她們身分的東西」是第三項原則。她們有時候會羨慕我用名牌包，可是我會告訴她們，這是媽媽辛苦賺錢掙來的，而且每年只買一個犒賞自己，她們應該用符合學生身分的物品。換句話說，媽媽是家裡的生產者，她們現在只是消費者。因為已經養成了習慣，她們都會到五分埔買衣服，姐妹互相討論自行搭配，而且買前還會比價、殺價，即使只帶 1,000 元出門，還是買得很高興；而和同學吃一頓飯 200、300 元都覺得貴。

最後一項原則，是「不能預支零用錢」，如果零用錢真的不夠，也沒有拿到特別的獎金，就得打消購物的欲望。平常她們會用記帳的方式，讓自己避免透支。

雖然我沒有為她們積極理財，但從小灌輸的保守穩健金錢觀，至少讓她們在未來人生路上懂得控制開支。她們現在就會跟我說，以後絕不做啃老族、月光族，等上了班，有一部分錢要存起來供爸媽出國玩，聽到她們這麼說，已是心中最大的甜蜜。