

1.2 今天父母的惡劣環境

在某一次與家長的座談會中，有位家長提出一個很好的問題，可以在此與大家分享。在我們父母的一輩，經濟環境沒有今天的好，而且多是傳統的「男主外、女主內」，全家收入只有倚賴一家之主，主婦多留在家中照顧孩兒，怎麼卻沒多見財務危機？相反在我們的這一代，收入相對比以前豐厚，再加上大部分的妻子都會工作，雙薪家庭收入增加，卻總好像經常入不敷支，經常為各項的經費而苦惱。到底問題發生在甚麼地方？

其實這是一個社會的問題。相對於過去的時代，今天父母的理財環境的確不利，主要可歸納為以下數個原因：

(1) 經濟增長放緩

在過去的日子，由於經濟持續了二、三十年的高速增長，大家都已經享受慣每年升職加薪的好日子；但現在經濟增長放緩，失業率相對高企，有工作已算非常幸運，就算每晚深宵時份才回家，大家也不敢有半點怨言。在薪金每況愈下的日子裡，由於家庭的開支，是會隨小朋友的年齡而增加，所以入不敷支的情況，將會變得更加嚴重。

(2) 習慣消費

我們的父母，由於生活節儉，儲蓄的比例較高，例如收入1,000元的，

是可以存上500元，雖沒甚麼專業的理財工具，但卻總可以儲一點錢。現代的家庭由於物質豐富，每月賺10,000元的，卻會花上12,000元。例如筆者在學生的時代，上課用的球鞋都只是普通數元一對的「白飯魚」，但今天孩子的球鞋五花八門，要甚麼氣墊式、多功能、甚至某某明星穿過的，逾千元一對也只是普通貨式，試問如此的消費，又怎可能儲得金錢？

(3) 三代負擔，背在一人肩上

上一代的父母，還可哼「養兒防老」這曲小調，但今時今日的父母，只要孩子將來能夠自力更身，也可算是心滿意足了。所以今天的父母，一方面要照顧孩子，另一方面更需要照顧父母，至於自己退休方面，還敬請努力準備好退休金，免得老年生活陷入困境吧！

(4) 借貸容易

對於上一代的人來說，借錢是一件很丟臉的事，非必要也不會問人借錢。但現在信用卡、私人貸款十分普遍，借貸變成非常容易的事，但卻令許多人養成「先使未來錢」的習慣，使每月的薪金收入，大部分用來繳付最低還款額及負債的利息。

(5) 樓價大跌

在十年前的時候，當大家談到教育經費或退休金時，一般都會有這樣的結論，「若那時沒有錢的話，最多把房子賣掉便成」。但近年來房地產價格長期下滑，負資產的大有人在，房子除不可保值外，還需背負沉重的按揭負擔，對理財計劃造成重大影響。

所以說，我們這一代做父母的，雖然孩子數量少了，但由於社會變化，理財會比以前更加困難，財務負擔也更為龐大，所以要成為新一代的FQ財智父母，真不是一件容易的事。

1.3 如何成為FQ財智父母

在生活水準愈來愈高的現代社會，把一個小孩子養育成人，花費可以是相當可觀的。假若我們沒有聰明的方法，在孩子出生的時候，就開始規劃未來教育基金的費用，到將來上大學之時，就可能會有措手不及之困擾。

本書的目的，就是希望大家能成為FQ財智父母，盡量聰明地利用財富，為自己帶來最大的效益，籌措子女的教育經費。FQ全名為Financial Quotient，中文可譯作理財智商，代表管理金錢的能力，即如何聰明地運用金錢，利用錢搵錢的方法，替自己帶來更多的財富。一個擁有高度FQ的父母，除懂得管理現有的財富外，更會把金錢帶來更多的效益，從而得到無窮的歡樂。

有些例子證明，沒有優良FQ的人，縱有獲得財富的機會，也未必能好好保住財富。如有些人意外中了彩票，由於沒有優良的FQ，加上對金錢的概念不正確，使意外之財到手時，未能好好作出管理，用錢突然快如流水，甚至當意外之財用光後，仍不能自我控制，最後弄到債台高築，走上破產之路。所以說，對於沒有優良FQ的人，就算有本事賺到第一桶金，亦未必能保存得久。

FQ除可幫助我們賺取更多的金錢外，更可改變我們理財的習慣，甚至心態上的轉變。例如不少人有「先使未來錢」的習慣，利用信用卡胡亂消費及買東西，甚至用私人貸款或分期付款購買昂貴的物品，然後用每月收到的薪金還最低還款額。但「十個茶壺九個蓋」，這樣的理財態度，最後支

出當然會超過預期，甚至累積大量欠債，於是再利用貸款去支付額外的開支，結果使債務愈積愈高，直至負擔不了為止，最後要弄得破產收場。

當然沒有人希望以上的事情發生，但其實導致這樣的後果，就是因為他們的FQ不足，不懂利用有系統的方法，替自己養成良好的理財習慣。正如以上的例子，一個擁有優良FQ的人，當每月收到薪金的時候，會首先計劃儲蓄的金額，扣除定額的開支，然後計算每月可供的使費；相反，一個沒有FQ的人，當每月收到薪金的時候，會先購買自己的心頭好，即使口袋中留有餘錢亦不願還債。所以一個高FQ與低FQ的人，其理財的方法是可以有很大分別的。

如何籌措高昂的教育基金，是現今家長十分重要的課題，而計劃的成功與否，則決定於各位父母的FQ。希望大家通過本書的訓練，都可以成為FQ財智父母，為孩子達成籌劃教育經費的偉大目標！