

与 Carol Yip 一席话



我们于2006年8月25日，星期五早上10点，在位于Bukit Damansara的马来西亚财政计划协会（Financial Planning Association Of Malaysia, FPAM）办公室访问了财政辅导员，Carol Yip；她也是Abacus For Money，一间提供个人金钱管理建议和辅导的公司的创办人。以下是我们围绕在金钱计划 and 管理的谈话内容。

专访/资料整理：黄馨仪 译：叶正婷

您认为金钱与道德观之间有什么关系？

这两者之间的关系是密切的。现今社会有很多社会问题如抢夺案、刑事案。他们的道德观是什么？他们做这些受千夫所指的行为的动机是什么？因为他们需要钱。他们需要钱来买食物、养家。没有钱是很难生活的。因此，有些人就走捷径，他们可能是借，或是犯罪来获得钱。此外，当你喜欢一个人，除了身体上的接触如拥抱和亲吻外，你可能会想送他一些物质上的东西。所以你需要钱来购买它们。因此，显而易见的，钱和道德观之间有着非常密切的关系。

我们应该如何去计划和管理我们的金钱？

在开始一个计划前，我们必须要先了解自己本身的状况。我们的目前状况是什么？我们的自我财政价值

是什么？从财政的角度来看，我们的自我价值是多少？要找出答案是极简单的。我们只要计算钱包里、银行里和所拥有的财产的总额就可以了。因此，我们需要准备一份“现今流转”和“资产负债表”，仔细检查里面的资料。通过这些资料，我们就能知道我们的状况了。最后，问问自己，我们想要什么？舒服、豪华的生活？因此我们必须定下自己的财政目标。以上所列的动作，就是一种计划。

若从心理的角度上来说，当我们的计划不成功，我们会感到伤心和失望。那么，我们到底要如何鼓励自己呢？答案是，计划一些我们能够达到的目标。计划容易达成的小目标。当我们能达成这些小目标时，我们将会更有推动力。所以，不要等到财政危机出现时才开始计划。先用小计划来推动自己。

设立生命的目标。与思想一同合作来达成所定下的目标。其实我们的思想是非常强的。它能够执行很多任务；它需要的只是我们所给予它的指示或资料，就像电脑那样。因此，它的一切结果是根据它所得到的资料而定。再者，我们的思想是没有任何限制或界限的。它能收藏所有的经验、知识、记忆等等。

我的建议是，我们必须从认识自己开始，然后改变我们的生活；这就是行为和习惯。如何做到转变呢？通过不同的行动、经验和感觉来鼓励和推动自己。外面的诱惑越来越多。每天都有新的广告和产品出现在我们的生命中。假如我们不能计划和控制我们的金钱，那情况会变糟。因此，我们必须要有很强的自律以及了解自己。

我们什么时候必须开始计划我们的财政？

从婴儿时期开始。就让我们以一间新公司为例：当想要开业，我们一定要计划，无论它是一间个人、合伙或私人公司也好。我们要观察公司的户口、开销和成果。然后我们主动扩展公司。我们必须将生意的世界和我们的私人生活作牵扯。作为父母，我们可以为我们的孩子计划。在孩子的整个成长过程中，将他们与金钱联系起来。

什么是教育基金？它对孩子的未来有什么功用？

其实，我们的孩子也许不需要“教育基金”来升学，因为有奖学金的协助。只不过他们要非常努力以便得到那一项奖学金；这也是一种推动力。身为父母，我们必须从小教导孩子有关教育的东西，以便他们变得聪明和有才能。待长大以后，他们就有能力获得资金升学。父母其实不应该自己负起孩子的教育基金的责任，相反的他们可以和孩子分享这个话题，以便孩子懂得感恩。

此外父母也应该教导孩子金钱的观念和如何正规地获得金钱。这是一种技能。每个人一定会在生活面对财政问题。那么，如果我们从小就教导孩子管理金钱，他们就能够很好地避免财政问题，或是能够面对和解决它们。

可以稍微解释保险和储蓄的分别吗？

保险的用意是当我们万一出事时，提供自己和家人一个保障。我们必须要知道我们的保险单涵盖了什么。保险并没有涵盖身边的所有事情，例如非典病症。只有在知道保险单所涵盖的事项后，我们才决定自己和家人是否需要这样的保障。

由于孩童无时无刻都是那么地活跃，造成他们也容易碰到意外。因此，保险将可以提供他们保障。对于家庭而言，我们更应该要深思熟虑：假如有一天，我离开了我的家人，他们会需要钱来继续生活，而保险在这方面则可以帮助到他们。保险和储蓄是两件不同的事。储蓄，是指把钱存放在一个安全的地方。我们可以用这些存款来作投资。而保险是一种保障，当我们发生什么意外时，我们会得到赔偿金。

在结束之前，针对财务管理这课题，您对父母有什么建议呢？

问问自己，养育孩子的原意是什么？双方应该要对所下的决定作出讨论。讨论是重要的。我们必须确保孩子的未来拥有一个好的生活。财政计划只是我们人生蓝图的一小部分，它是为了支持我们未来有更好的生活。最重要的是，家庭成员的关系一定要坚固，大家必须要互相了解和尊重对方。❗

采访手记

在这个约一个半小时的访问里，我获得了很多新知识。而且我觉得这些资讯对我来说相当的有用，尤其是对于新婚的年轻夫妇、即将有弄瓦之喜的夫妇。当然，财政计划只是人生计划的一小部分，可是它却扮演着举足轻重的角色。缺少了金钱的支持，生活中会出现许多的不方便。最重要的是，我们必须要了解自己，确定我们的人生目标，掌控自己的生活。凭着这个概念，我们才能够更好和更有效地计划我们的财政状况。

