

主日裝備課程

達到財務自由的十堂課

矽谷生河靈糧堂

2016年1/17-3/27

Annie 老師

AnnieHsuCrown@gmail.com

冠冕財務事工美國華人外展舊金山區顧問

第九課 觀念—明智消費

- 我無論在甚麼景況都可以知足，這是我已經學會了。我知道怎樣處卑賤，也知道怎樣處豐富。我靠著那加給我力量的，凡事都能做。

腓立比書4:11-13

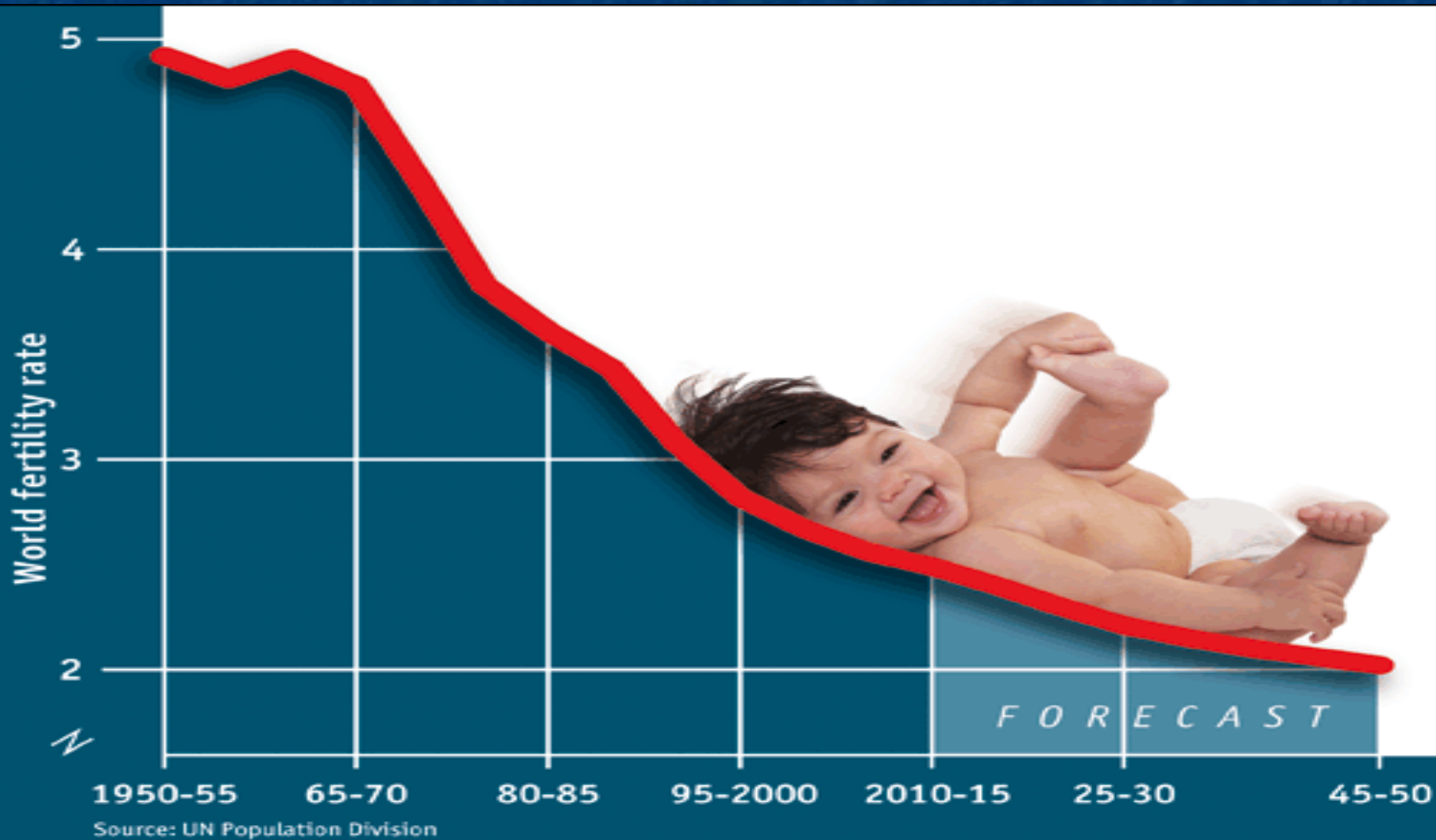


How much college board for 2015 in –state tuition???

- In twenty years, the average four-year college education is expected to cost around **\$190,000** for public schooling and **\$330,000** for a private education, according to a recent poll. At the same time, parents that actually only save an average of \$9,956 for their children's higher education. Nearly half of all parents save nothing at all.

世界平均婦女生育率

World Average Fertility rate



兒童聖經理財

教養孩童，
使他走當行的道，
就是到老他也不偏離。

箴言22:6



我今日所吩咐你的話都要記在心上，
也要殷勤教訓你的兒女。無論你坐
在家裡，行在路上，躺下，起來，
都要談論。

申命記 6:6&7

傳授神的財富原則：

- 口頭溝通
- 以身作則
- 實際經驗



■ 工作及賺錢

- 工作是培養品格的方式。
- 從小教導幫助作家事。(外快)9-10 2016
- 讓青少年孩子去打工賺錢。例如：當babysitter，在超市或商場打工，可培養孩子之處世能力。
- 工作時努力工作，尊敬雇主，與同事和諧相處，維持良好人際關係。
- 帶孩子到父母工作場所，讓他們瞭解父母的工作及得到收入的方式。
- 將來找工作不要成為草莓族，不能吃苦，輕看工作，一直換工作。

- 教導孩子過簡樸生活（知足）
 - 不迷信名牌商品。（除非名牌真的耐久好用）
 - 少受同儕壓力。不要與別人比較。
 - 注重環境保護，不浪費物資。
- 讀大學及生涯規劃
 - 神的預備、供應。
 - 瞭解小孩的天賦、恩賜、性向。Career Direct
 - 家裡的預算/獎學金。
 - 為孩子的大學教育儲蓄。政府各種packages.
 - 真的要讀名校嗎？
- 最後目標：孩子能財務自立，不要過度依賴父母。

■ 儲蓄和投資

- 一有收入，就要培養孩子儲蓄習慣。在銀行設立儲蓄帳戶。年紀大些，可讓他們開始投資。
- 儲蓄有短期/長期。
- 短期：讓小孩購買想要的東西。
- 孩子理財會犯錯，應該讓他們從錯誤中學習，讓他們「自食惡果」，不要因為不忍心而隨時在幫忙Bail Out。
- 孩子長大，應該讓他們參與家庭支出計畫。鼓勵他們用電腦軟體（如，電子記帳簿）。

Introducing the 3 Little Piggy Banks



約瑟在七個豐年中儲蓄，以備七個荒年使用。

創41:29-30

預算計劃 Budget

another collects
money
for 
saving.

存

10%-25%

One bank collects
money
for 
spending

用

50%-80%

and the last collects
money
for 
giving.

給

10%-15%

What is your saving goals?



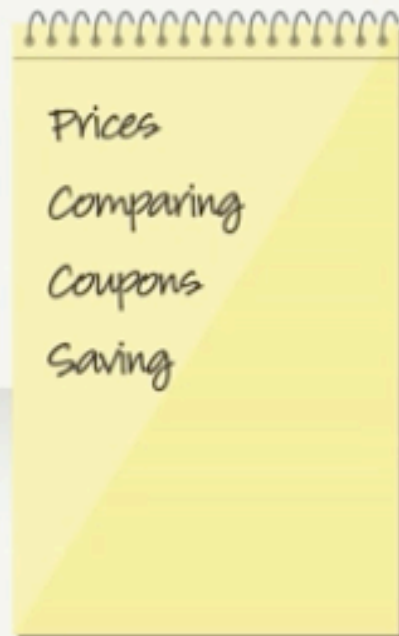
Create a safety net for life's unexpected events



2-6 MONTHS
LIVING EXPENSES

Teachable money moments for your child

Elementary School



The time value of money



錢不會自動從提款機中跑出來

Q: Why can't we just go to the ATM when we want money?

Q: Are we RICH or POOR?

Q: can we get a vacation like...?

Q: Can we go out to eat tonight?

我注意到每
我很困擾
告訴孩子
生活必需



這讓
及買

A: Mo

A: ha

A: My family is full in happiness and love for one another.

middle schooler

Trip to the grocery store

\$3.49

\$3.09

\$3.49

\$0.99

\$2.39

\$2.59

\$4.99



訓練孩子如何應用聖經原則理財

- 小事忠心，大事也忠心。路**16:10** 人在最小的事上忠心，在大事上也忠心；在最小的事上不義，在大事上也不義。
- 小孩在高中二年級時就可以幫他開一支票帳。
- 父母身教勝於言教。以身作則。
- 信用卡－兩種不同看法？
- 零用金－做家事或照樣給？

教導小孩基本理財心態

- 放棄所有權。作金錢財物的管家。誠實正直。
- 不得欠債
 - 教導小孩不得欠債。舉債容易，還債不易。
 - 注意信用卡之使用-絕不欠卡債。
- 奉獻
 - 教導孩子養成奉獻、施捨的習慣。
 - 十一奉獻：舊約規範
 - 施捨：借錢給神

教導小孩基本理財心態

- 放棄所有權。作金錢財物的管家。誠實正直。
- 不得欠債
 - 教導小孩不得欠債。舉債容易，還債不易。
 - 注意信用卡之使用-絕不欠卡債。
- 奉獻
 - 教導孩子養成奉獻、施捨的習慣。
 - 十一奉獻：舊約規範
 - 施捨：借錢給神

- 三歲至十歲
- 讓他知道金錢是有限的資源，是父母以辛勞的工作換取的，故分毫都應小心管理運用
- 量入為出, **Shipping**
- **DELAYED GRATIFICATION, need and want!!!**
- 五、六歲時，便可以開始給零用錢, **saving account**
- 十六歲左右，便可為其開設支票戶口, 複利」的好處。從零用錢中作十一奉獻。
- **Over 18** 避免孩子養成「不勞而獲」心態,
- 開始入大學時，可為孩子申請附屬信用卡**or**
- 信用卡

Academic Year 2015-16



Living in a
Campus
Residence Hall



Living in an
Apartment



Living with
Relatives

Direct Costs Charged by UC Berkeley

| | | | |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Tuition and Fees | \$13,432 | \$13,432 | \$13,432 |
| Room and Board | \$14,388 | | |
| Total Direct Costs | \$27,820 | \$13,432 | \$13,432 |

Other Estimated Costs

| | | | |
|-----------------------|---------|---------|---------|
| Housing and Utilities | | \$7,184 | \$2,616 |
| Food | \$1,034 | \$2,580 | \$1,752 |
| Books and Supplies | \$1,240 | \$1,240 | \$1,240 |
| Personal | \$2,018 | \$2,138 | \$2,362 |

為什麼要投資 529 大學教育基金

- college board for 2015 in –state tuition

In 2015 Dollars

| | Public Two-Year In-District Tuition and Fees | | | Public Four-Year In-State Tuition and Fees | | |
|-------------|---|---------|---------|---|---------|----------|
| | 2004-05 | 2010-11 | 2015-16 | 2004-05 | 2010-11 | 2015-16 |
| Alabama | \$3,437 | \$3,741 | \$4,314 | \$5,683 | \$8,071 | \$9,751 |
| Alaska | N/A | N/A | N/A | \$4,328 | \$5,759 | \$6,571 |
| Arizona | \$1,755 | \$2,166 | \$2,481 | \$5,138 | \$8,840 | \$10,646 |
| Arkansas | \$2,361 | \$2,764 | \$3,403 | \$5,772 | \$6,901 | \$7,867 |
| California | \$1,018 | \$897 | \$1,423 | \$5,286 | \$8,194 | \$9,270 |
| Colorado | \$2,795 | \$3,418 | \$4,077 | \$4,704 | \$7,748 | \$9,748 |
| Connecticut | \$3,032 | \$3,731 | \$4,048 | \$7,984 | \$9,827 | \$11,397 |

孩子教育基金

Saving and paying for college

- ● 避免學生貸款。儘量用現金支付。
- – 父母預備金錢支付小孩大學費用可使父母與小孩一起成長,也因此與神關係會更密切。
- – 當小孩夠大時,開始經常(每週一次)一起向神禱告,求神預備教育費用。求神提供解決方式,以減少借貸的需要。
- ● 父母能儲小孩教育費用是一種祝福。 ●
- 教育基金幾種方式:
 - – **State 529s**
 - – **ESA: Education Savings Account** – 其他

What is 529 college savings plan?

- 529 教育儲蓄計劃
- 源於1997美國國家稅收法第529條，它是一種父母為小孩未來的大學學費預付投資計劃。(支付小孩的大學學費、雜費、書籍費及食宿費用，資金帳戶所得之盈利不必付稅)。
- 529 儲蓄計劃，是由每個州自己辦的，通常是與一家投資公司合作，由投資公司負責投資
- 全名叫做 GOLDEN STATE SCHOLARSHARE TRUST COLLEGE SAVINGS PROGRAM，九八年由州長批准成立，選擇了 TIAA-CREF(教師退休基金公司) 去管理，申請聯絡電話是 1-877-728-4338。可以上網加入，網上有很多計劃供選擇，或可要求一份申請表，用郵寄方式申請。例如，加州贊助的529計劃稱為ScholarShare，可以上網登記：<https://www.scholarshare.com>

529 plans

■ Pros

Federal tax breaks

State tax break

Easy to use

Customization options

Easily accessible

■ Cons

Management fee,
sales charge

Layers for fees

Varying quality of
underlying funds

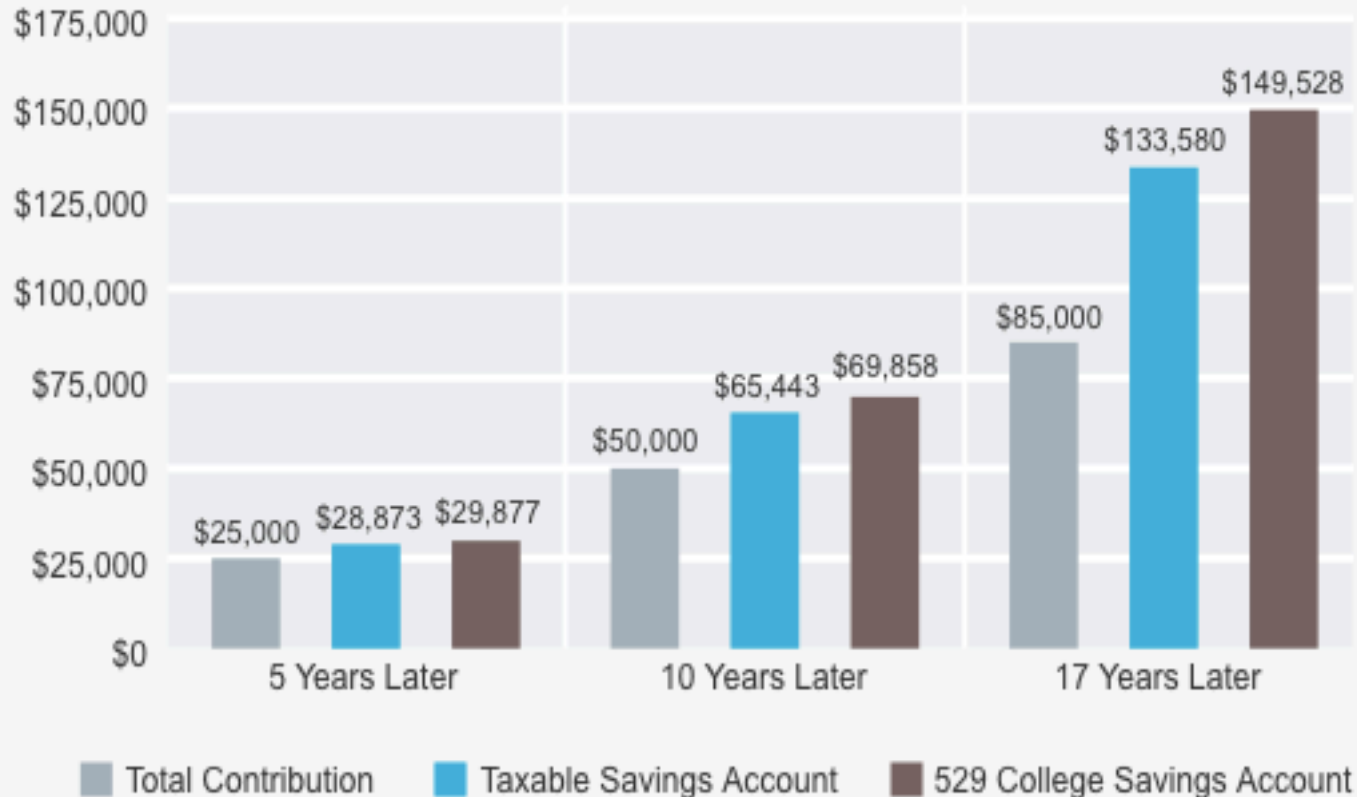
Poor diversification in
same plans

State tax benefit

| | 529 plan | ESA | Custodial account |
|--|---|--|--|
| What is it? | A state-sponsored, tax-deferred college investment account | An education savings account set up and managed by a parent or guardian for the benefit of a minor child | A brokerage account that's managed by a custodian and can be used for college or any other purpose |
| Earnings | Tax-deferred | Tax-deferred | Child under 19 (or under 24 if a full-time college student): ¹ First \$1,000 tax-free, next \$1,000 taxed at child's rate, and amounts over \$2,000 taxed at parents' rate Child 19 and over (or 24 and over if a full-time college student): ¹ First \$1,000 tax-free, and any amount over \$1,000 taxed at child's rate |
| Amount you can contribute without owing gift taxes | Up to \$70,000 (\$140,000 per couple) per beneficiary in a single year (if you elect to recognize that gift over five years for tax purposes and make no additional gifts to that beneficiary over the next five years ²) | N/A | Up to \$14,000 (\$28,000 per couple) per beneficiary in a single year |
| Withdrawals | Free of federal income taxes when used for qualified education expenses ³ | Free of federal income taxes when used for qualified education expenses ³ | No tax advantage |
| Contribution limits | Lifetime limit for each beneficiary that varies by state; \$345,000 on average ⁴ | \$2,000 per year, subject to adjusted gross income limitations ⁵ | No limit |
| Penalty for | Earnings are taxed as ordinary income | Earnings are taxed | N/A |

understand the tax advantages

Any earnings in 529 plans and ESAs are free from federal income tax as long as they're used to pay for qualified education expenses. So your investment can grow faster than it would in a taxable account.



Assumptions: \$5,000 after-tax contributions made at the beginning of each year, a hypothetical 6% annualized return, and a 28% tax rate on taxable income. Chart is for illustrative purposes only, does not represent the performance of any specific security, and cannot be used to predict or project investment performance. State taxes or account fees, if any, were not considered in the calculations. Investors should consult their tax advisors or legal counsel for advice and information concerning their particular situations.

孩子是上帝所赐的产业

- 圣经中说，少年时所生的儿女好像勇士手中的箭，箭袋充满的人便为有福。

那我们如何对待我们的孩子呢？

改善亲子关系的四句话

1、最让孩子有安全感的话

“不管发生什么，爸爸妈妈都会和你在一起。我们永远爱你！”

对孩子来说，安全感是他对自己，对世界有着积极态度的重要根基，没有安全感的孩子易自卑自怜，而安全感的建立就来自于父母对幼年孩子不离不弃，并永远无条件爱他。

2、最让孩子产生自我认同的话

“你是独一无二的，走你的路，做你自己！”

有多少孩子认为自己是“独一无二”的？有多少孩子认为自己可有可无？还有多少孩子总是被别人的意见所控制，没有自己的想法与态度？

“你是独一无二”、“你可以走自己的路”带给孩子自我认同，让他心理更艰苦。

- **3、最让孩子感到父母尊重的话**

- “也许你是对的。”

- 父母不是完全人，父母不见得每件事情都是对的，认同孩子，并且尊重他。

- **4、最让孩子增长信心的话**

- “我相信你行。”

- 没有什么比“信任”更让孩子感到有自信的了，相信孩子能做到就是给他最好的鼓励。

-

社會說：

父母親不必要求
他們的孩子具備
理財紀律或辛勤
工作的態度。

聖經說：

父母親有義務調
教子女成為忠心的
管家及智慧的
財務經理。

2nd Day, Q1-1

申命記 **30:15-16**

15 看哪！我今日將生與福、死與禍陳明在你面前。

16 吩咐你愛耶和華你的神，遵行他的道，謹守他的誡命、律例、典章，使你可以存活，人數增多，耶和華你神就必在你所要進去得為業的地上賜福與你。

2nd Day, Q1-2

約書亞記 **1: 8**

這律法書不可離開你的口，總要晝夜思想，好使你謹守遵行這書上所寫的一切話。如此，你的道路就可以亨通，凡事順利。

2nd Day, Q1-3

希伯來書 11:36-40

- 36 又有人忍受戲弄、鞭打、捆鎖、監禁各等的磨煉，
- 37 被石頭打死，被鋸鋸死，受試探，被刀殺，披著綿羊、山羊的皮各處奔跑，受窮乏、患難、苦害，
- 38 在曠野、山嶺、山洞、地穴飄流無定，本是世界不配有的人。
- 39 這些人都是因信得了美好的證據，卻仍未得著所應許的。
- 40 因為神給我們預備了更美的事，叫他們若不與我們同得，就不能完全。

2nd Day, Q5

詩篇 73:1-20

神實在恩待以色列那些清心的人。至於我，我的腳幾乎失閃，我的腳險些滑跌。我見惡人和狂傲人享平安，就心懷不平。他們死的時候沒有疼痛，他們的力氣卻也壯實。他們不像別人受苦，也不像別人遭災。所以，驕傲如鏈子戴在他們的項上，強暴像衣裳遮住他們的身體。他們的眼睛因體胖而凸出；他們所得的過於心裡所想的。他們譏笑人，憑惡意說欺壓人的話；他們說話自高。他們的口褻瀆上天；他們的舌毀謗全地。所以神的民歸到這裡，喝盡了滿杯的苦水。他們說：“神怎能曉得？至高者豈有知識呢？”

看哪，這就是惡人，他們既是常享安逸，財寶便加增。我實在徒然潔淨了我的心；徒然洗手表明無辜。因為我終日遭災難，每早晨受懲治。我若說：“我要這樣講”，這就是以奸詐待你的眾子。我思索怎能明白這事，眼看實係為難。等我進了神的聖所，思想他們的結局。你實在把他們安在滑地，使他們掉在沉淪之中。他們轉眼之間成了何等的荒涼！他們被驚恐滅盡了。

人睡醒了，怎樣看夢，主啊，你醒了，也必照樣輕看他們的影像。

3rd Day, Q1-1

腓立比書 4:11-13

10 我靠主大大地喜樂，因為你們思念我的心如今又發生；你們向來就思念我，只是沒得機會。

11 我並不是因缺乏說這話，我無論在甚麼景況都可以知足，這是我已經學會了。

12 我知道怎樣處卑賤，也知道怎樣處豐富，或飽足、或飢餓、或有餘、或缺乏，隨事隨在，我都得了秘訣。

13 我靠著那加給我力量的，凡事都能做。

3rd Day, Q1-2

提摩太前書 6:6-8

- 6 然而，敬虔加上知足的心便是大利了，
- 7 因為我們沒有帶甚麼到世上來，也不能帶甚麼去，
- 8 只要有衣有食，就當知足。

4th Day, Q1-1

馬太福音 22:17-21

17 請告訴我們，你的意見如何？納稅給凱撒可以不可以？”

18 耶穌看出他們的惡意，就說：“假冒為善的人哪，為甚麼試探我？”

19 拿一個上稅的錢給我看。” 他們就拿一個銀錢來給他。

20 耶穌說：“這像和這號是誰的？”

21 他們說：“是凱撒的。” 耶穌說：“這樣，凱撒的物當歸給凱撒；神的物當歸給神。”

4th Day, Q1-2

羅馬書 13:1-7

1 在上有權柄的，人人當順服他，因為沒有權柄不是出於神的，凡掌權的都是神所命的。

2 所以抗拒掌權的，就是抗拒神的命；抗拒的必自取刑罰。

3 作官的原不是叫行善的懼怕，乃是叫作惡的懼怕。你願意不懼怕掌權的嗎？你只要行善，就可得他的稱讚，

4 因為他是神的用人，是與你有益的。你若作惡，卻當懼怕，因為他不是空空地佩劍。他是神的用人，是伸冤的，刑罰那作惡的。

5 所以你們必須順服，不但是因為刑罰，也是因為良心。

6 你們納糧也為這個緣故，因他們是神的差役，常常特管這事。

7 凡人所當得的，就給他；當得糧的，給他納糧；當得稅的，給他上稅；當懼怕的，懼怕他；當恭敬的，恭敬他。

4th Day, Q2

雅各書 2: 1-9

- 1 我的弟兄們，你們信奉我們榮耀的主耶穌基督，便不可按著外貌待人。
- 2 若有一個人戴著金戒指，穿著華美衣服，進你們的會堂去，又有一個窮人，穿著骯髒衣服也進去；
- 3 你們就重看那穿華美衣服的人，說：“請坐在這好位上”，又對那窮人說：“你站在那裡”，或“坐在我腳凳下邊”，
- 4 這豈不是你們偏心待人，用惡意斷定人嗎？
- 5 我親愛的弟兄們，請聽！神豈不是揀選了世上的貧窮人，叫他們在信上富足，並承受他所應許給那些愛他之人的國嗎？
- 6 你們反倒羞辱貧窮人！那富足人豈不是欺壓你們，拉你們到公堂去嗎？
- 7 他們不是褻瀆你們所敬奉（註：“所敬奉”或作“被稱”）的尊名嗎？
- 8 經上記著說：“要愛人如己。”你們若全守這至尊的律法，才是好的；
- 9 但你們若按外貌待人，便是犯罪，被律法定為犯法的。

4th Day, Q4-1

Romans 12:16

Be of the same mind toward one another; do not be haughty in mind, but associate with the lowly Do not be wise in your own estimation.

羅馬書 12:16

要彼此同心，不要志氣高大，倒要俯就卑微的人（註：“人”或作“事”）。不要自以為聰明。

4th Day, Q4-2

Philippians 2:3

Do nothing from selfishness or empty conceit, but with humility of mind regard one another as more important than yourselves;

腓立比書 2:3

凡事不可結黨，不可貪圖虛浮的榮耀；只要存心謙卑，各人看別人比自己強。

5th Day, Q1-1

使徒行傳 4:32-37

32 那許多信的人都是一心一意的，沒有一人說他的東西有一樣是自己的，都是大家公用。

33 使徒大有能力，見證主耶穌復活，眾人也都蒙大恩。

34 內中也沒有一個缺乏的，因為人人將田產房屋都賣了，把所賣的價銀拿來，

35 放在使徒腳前，照各人所需用的，分給各人。

36 有一個利未人，生在塞浦路斯，名叫約瑟，使徒稱他為巴拿巴（巴拿巴翻出來就是勸慰子）。

37 他有田地也賣了，把價銀拿來，放在使徒腳前。

5th Day, Q1-2

帖撒羅尼迦前書 4:11-12

11 又要立志作安靜人，辦自己的事，親手做工，正如我們從前所吩咐你們的，

12 叫你們可以向外人行事端正，自己也就沒有甚麼缺乏了。

6th Day, Q1-1

申命記 6:6-7

- 6 我今日所吩咐你的話都要記在心上，
- 7 也要殷勤教訓你的兒女，無論你坐在家裡，行在路上，躺下，起來，都要談論；

6th Day, Q1-2

箴言 22:6

教養孩童，使他走當行的道，就是到老他也不偏離。

6th Day, Q1-3

Ephesians 6:4

Fathers, do not provoke your children to anger, but bring them up in the discipline and instruction of the Lord.

以弗所書 6:4

你們作父親的，不要惹兒女的氣，只要照著主的教訓和警戒養育他們。

- 本講義有許多參考美國及台灣冠冕財務事工 (Crown Financial Ministries) 之教材，部分參考溫英幹教授文章及講義, website 以及 You Tube。
- 附註：本課程不推薦或銷售任何金融商品。課程學習不提供特定的投資忠告及服務。

僅供教會內部使用