

理财启蒙：认识各种货币的价值

储蓄观念：财富是一点一滴的积累

经济独立：用劳动换取自己的零花钱



提高孩子 财商的 亲子理财书

连志超 编著



超前投资：

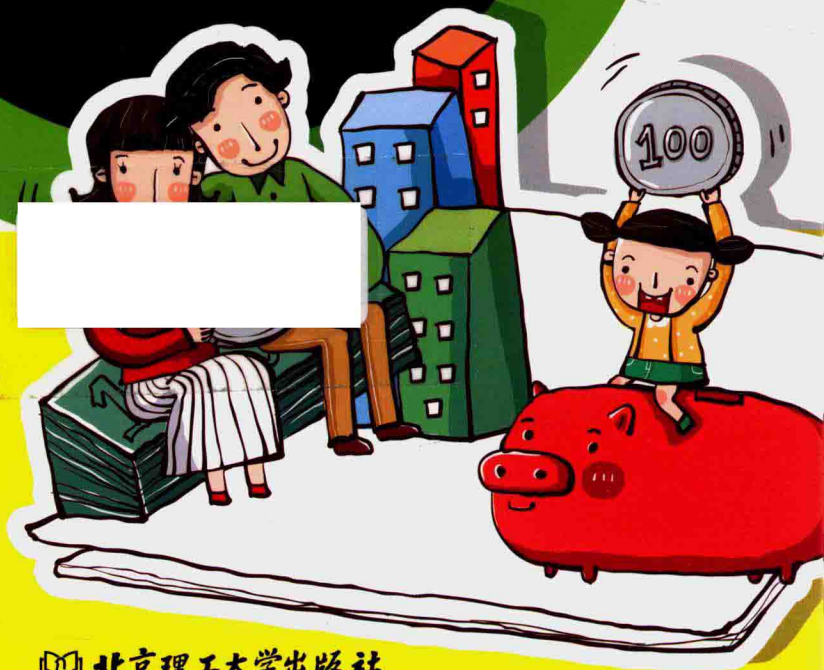
学会“钱生钱”，赚取未来钱

乐于分享：

懂得用金钱去帮助别人

纳税意识：

取得收入别忘了纳税



 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

提高孩子 财商的 亲子理财书

连志超 编著



 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

提高孩子财商的亲子理财书 / 连志超编著. —北京: 北京理工大学出版社, 2016. 4

ISBN 978 - 7 - 5682 - 1901 - 3

I. ①提… II. ①连… III. ①财务管理 - 青少年读物
IV. ①TS976. 15 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 032416 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

82562903 (教材售后服务热线)

68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京中印联印务有限公司

开 本 / 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 / 14

字 数 / 160 千字

版 次 / 2016 年 4 月第 1 版 2016 年 4 月第 1 次印刷

定 价 / 32.00 元

责任编辑 / 李慧智

文案编辑 / 李慧智

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 边心超



当今社会，除了情商、智商之外，财商越来越引起人们的重视，因为它伴随我们的一生，已经成为我们生活必备的技能之一。财商教育之所以重要，因为它不仅是财富能力的教育，更是一种品格教育和责任教育。

在现代社会中，人不能脱离钱而生活，孩子不可避免地要与钱发生联系。一个人最先接触和学习金钱知识的地方就是家庭，所以孩子的消费和储蓄等各种习惯在很大程度上受到父母的影响。韩国的国民银行研究所曾进行过一次调查，问了孩子们这样一个问题：“在养成消费、管理金钱等各项习惯的过程中，谁对你的影响最大？”结果显示，73.5%的孩子选择了“父母”。

现代脑科学研究表明，婴幼儿出生时就有超强的整体识别能力和自然记忆能力，3岁时上述能力达到最高点。也就是说，从出生至3岁这个阶段，人的大脑是快速发育的重要阶段。一个人一生所谓天赋的东西，往往就是在这3年里奠定基础的，而且这些东西将可能影响孩子的一生。因此，有人说，“3岁看到老”。当然，这种说法未免偏激了一些。但是，我们应该看到，童年是孩子思想最为单纯、最为天真、最为浪漫的时期，同时又是模仿力、好奇心、学习欲最强的时期。这一时期的孩子就像一张洁白无瑕的纸，就看他们生活中的第一任老师——父母，教他们画下一些什么了。

有些传统的家庭，父母不愿意让孩子过早地接触金钱，他们认为从小接触金钱会使孩子的思想受到铜臭气的不良影响，还有些家长担心孩子养成乱花钱、大手大脚的习惯，从而“剥夺”了孩子自己管理金钱的机会，比如孩子想要买什么东西，统统要向父母伸手要，殊不知，这种消极防范会导致孩子从小缺乏经济意识，他们更容易养成一有钱就赶快花光的习惯，这不但影响了孩子的自我管理，也造成了孩子任性的性格，这种孩子成年以后还会出现盲目消费、不会理财的现象。因此，适当地注意增强孩子的经济意识，从小培养孩子的经济头脑，对孩子的健康成长十分有利。

本书循序渐进地为家长指出一条实用的财商教育路线，教家长如何培养一个经济独立又能正确对待金钱的孩子。从教孩子认识钱开始，教孩子学会储蓄，学会合理安排自己的零花钱，让孩子懂得钱是怎么来的，如何正确地认识和使用金钱，如何让钱生钱，怎么将金钱用在更有意义的事情上，等等。更重要的是，在这个过程中，可以培养孩子受用一生的理财品质。书中更有各种经济学和金融小知识，理财小故事、成功企业家的理财案例，每章后面还附有“每天学一点金融小知识”和“财商趣味测试”，拓展知识，延伸阅读。全书内容充实，易于理解，生动全面，操作性强，适合亲子共读，能让孩子在潜移默化中树立正确的金钱观和理财观，让孩子学会对财富的管理能力和控制能力，懂得节俭与储蓄、珍惜与分享。



第一章 未来，比“文盲”更可怕的是“理财盲”

什么是财商 / 003

为什么要从小培养孩子的财商 / 005

理财教育要因时因地因人制宜 / 008

不做守财奴，理财不等于吝啬 / 011

别光记得“兴趣班”，也别忘了“理财班” / 013

金钱不是人生的全部：做财富的主人而不是奴隶 / 017

每天学一点金融小知识：人民币知识 / 020

趣味财商测试：您的孩子财商多少分 / 023

第二章 授子鱼，不如授子以渔：父母要当好孩子的财商启蒙老师

教孩子认识钱 / 029

教孩子正确识别假币 / 035

送孩子一个存钱罐 / 041

送孩子一个记账本 / 045

为孩子开一个银行账户 / 050

每天学一点金融小知识：银行卡安全使用注意事项 / 057

财商趣味测试：你能快速致富吗 / 061

第三章 独立，从经济独立开始

- 让孩子参与家庭收支的分配：每一分钱都来之不易 / 067
- 给爸爸妈妈打工：用自己的劳动换取零花钱 / 071
- 亲手教孩子做规划，让他们学会“钱生钱” / 075
- 给孩子打造一套压岁钱理财方案 / 077
- 取得收入别忘了纳税，培养孩子的纳税意识 / 082
- 拒绝做“月光族”和“卡奴” / 085
- 要做财富的主人而不是奴隶：可以拥有财富，但不要拜金 / 091
- 分享财富：教育孩子用金钱去帮助更多的人 / 095
- 每天学一点金融小知识：了解证券 / 103
- 财商趣味测试：你是哪种投资人 / 105

第四章 很小很实用的财商小知识

- 孩子不可不知的财产保护小知识 / 111
- 培养孩子财商离不开经济学小常识 / 113
- 孩子应该知道的 10 个金融词汇 / 118
- 家长一定要避免的财商家教误区 / 125
- 每天学一点金融小知识：金融危机 / 130
- 财商趣味测试：你离财务自由还有多远 / 134

第五章 金钱是最好的仆人，也是最坏的主人： 影响孩子一生的理财品质

- 品质一：诚信，理财中的首要品质 / 143
- 品质二：节约，成就未来的财富 / 146
- 品质三：理性，看清风险，不盲目跟风 / 149

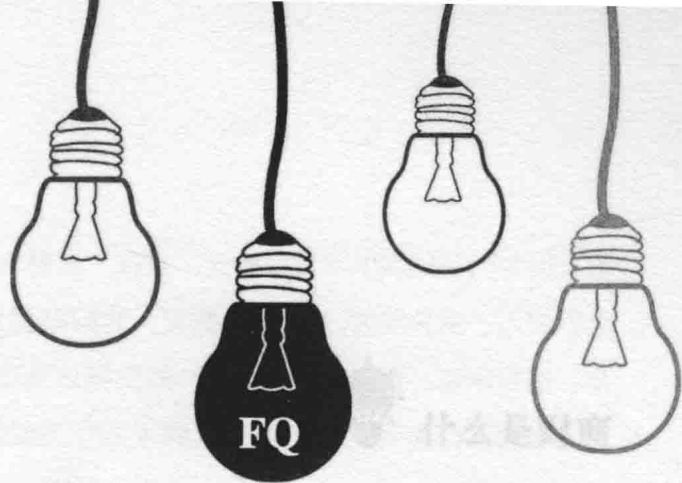
- 品质四：耐心，日久才能生“财” / 153
- 品质五：眼光，放远眼光，预测未来 / 157
- 每天学一点金融小知识：存款保险制度 / 160
- 财商趣味测试：钱对你很重要吗 / 162

第六章 受益终生的理财小故事

- 悬崖下的狼：警惕消费陷阱 / 167
- 汤石：合作共赢 / 173
- 老鼠的商议：执行力 / 175
- 地狱与天堂：工作的意义 / 177
- 一枚硬币：财富是一点一滴的积累 / 179
- 金币就在你家后院：财富就在你的身边 / 181
- 一张罚单：浪费的代价 / 183
- 涂成黄金的大石头：资金要学会充分利用 / 186
- 小女孩的小西瓜：超前投资、赚取未来钱 / 188
- 每天学一点金融小知识：黄金投资 / 190
- 财商趣味测试：你知道你的理财盲点吗 / 193

第七章 杰出企业家给孩子的财商启示

- 李嘉诚：财富不是运气，要主动争取 / 197
- 洛克·菲勒：你不理财，财不理你 / 200
- 乔布斯：要以不同的方式思考 / 203
- 比尔·盖茨：别希望不劳而获 / 205
- 山姆·沃尔顿：孩子要自己挣零花钱 / 207
- 每天学一点金融小知识：股票 / 209
- 财商趣味测试：你的精打细算指数有多高 / 214

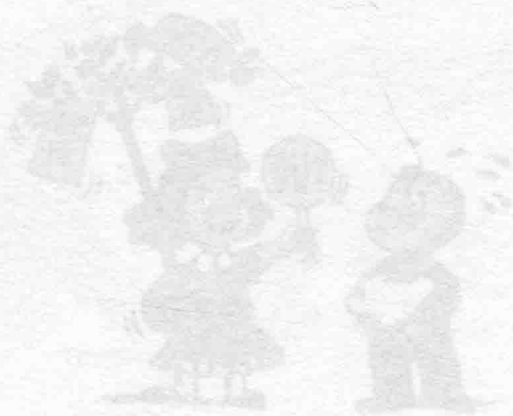


第一章

未来，比“文盲”更可怕的是“理财盲”

财富一词最早是由美国作家马克·吐温在《富翁与穷人》一书中提出的。Finance一词在中文中译作“金融”，其词的本意是“金钱”。而“理财”一词，则是指“对财”。

理财是指一个人判断财富的能力，以及对怎样做才能形成财富的能力。它被越来越多的人认为是实现成功人生的关键。



理财是一个人在现实中最容易忽视的能力，也是最容易被人们忽视的能力。它不是孤立的，而是与人的其他智慧和能力密切相关的。它可以通过



什么是财商

财商一词最早是由美国作家兼企业家罗伯特·T·清崎在《富爸爸穷爸爸》一书中提出的。Financial 一词在中文中译作“金融”，清崎的本意是指“金融智商”，在传入中国后，被转译为“财商”，涉及范围也从“一个人在财务方面的智力”扩展到“一个人对所有财富（泛指所有资产，包括品牌、人脉、时间、技术、固定资产、流动资产……）的认知、获取和运用的能力”。

财商往往指一个人判断财富的敏锐性，以及对怎样才能形成财富的了解。它被越来越多的人认为是实现成功人生的关键。



财商是一个人在现实中最需要的能力，也是最容易被人们忽略的能力，它不是孤立的，而是与人的其他智慧和能力密切相关的，它可以通过

后天的专门训练和学习得以改变。现在，财商和智商、情商一起被教育学家们列入了青少年的“三商”教育，它们是现代社会三大不可或缺的素质，换句话说，智商反映人作为一般生物的生存能力；情商反映人作为社会生物的生存能力；而财商则反映了人作为经济人在经济社会中的生存能力。

财商包括两方面的能力：一是正确认识财富及财富倍增规律的能力，即所谓的“价值观”；二是正确应用财富及财富倍增规律的能力。

财商主要由财务知识、投资战略、市场、供给与需求、法律规章四项基本技能组成，财商不是培训、教育出来的，它是通过精神世界与商业悟性的熏陶和历练，慢慢形成的。在人的一生中，财商形成的最佳时间是儿童及青少年时期，通过对财商的培养，可以树立孩子正确的金钱观、价值观与人生观。





为什么要从小培养孩子的财商

说到财商教育，犹太人做得很好，全球经济圈中的很多精英，都是犹太人。比如格林斯潘、索罗斯、布隆伯格……犹太人财商教育最重要的一点，是培养孩子延后享受的理念。所谓延后享受，就是指延期满足自己的欲望，以追求自己未来更大的回报，这几乎是犹太人教育的核心，也是犹太人成功的最大秘密。

犹太人是如何教育小孩的呢？



“如果你喜欢玩，就需要去赚取你的自由时间，而这需要良好的教育和学业成绩。好的学业可以让你找到很好的工作，赚到很多钱，等赚到钱

以后，你就可以玩更长的时间，玩更昂贵的玩具。但如果你搞错了顺序，整个系统就不会正常工作，你就只能玩很短的时间，最后的结果是你只能拥有一些最终会坏掉的便宜玩具，然后你一辈子得更努力地工作，没有玩具，没有快乐。”这是延后享受的最基本的例子。

犹太人的财商教育思维里面已经融入了现代社会的价值观，个人的一生都是其规划的范围，其最高目标是幸福一生，财商是其规划的总体理论。以犹太人财商教育的精髓思想为核心，可归纳出青少年财商教育的三个方面：掌钱能力、赚钱能力和财富知识。

随着年龄的增加，如果你的钱能够不断地给你买回更多的自由、幸福、健康和人生选择的话，那就意味着你的财商在增加。有的人挣的钱越来越多，而钱却没有使他们变得越来越快乐，这是低财商的表现。金钱应该带给人更多的空闲时间，让人们去做自己感兴趣的事，快乐、健康地生活，这才是高财商的表现。

财商对孩子们来说是迫切需要培养的一种能力。会理财的人会越来越富有，但是，对财商教育的重视，并不意味着赤裸裸地追求金钱。很多人虽然拥有很高的教育水平，却缺乏一些最基本的理财知识。所以说，大多数时候，我们不是缺少钱而是缺少一种观念。

很多看上去有钱的人，并不一定是财务自由的人，但财商高的人一定能够通过努力来实现财务自由。一个人怎样使用金钱，包括赚取金钱、存贮金钱、花销金钱，或许是检测他财商高低最好的方法之一。正如亨利·泰勒在他经过深思熟虑写成的《生活备忘录》一书中所指出的：“因此，在赚钱、储蓄、花销、送礼、收礼、借进、借出和馈赠等方面，正确的行为原则和方法几乎为一个人的完美无缺做出了论证。”



TIPS:

◇ 财商教育，更多的时候是培养一种理财的观念。

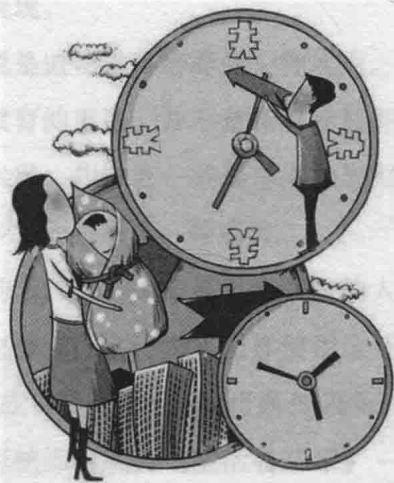
◇ 财商与一个人赚多少钱没有关系，它是测算你能留住多少钱以及让这些钱为你工作多久的指标。

以后，你就可以花更长的时间，用更昂贵的玩具。但如果你错过了顺序，整个系统就不会正常工作。你只能玩很短的时间，最后的结果是，你只能玩一些低质量的游戏。所以，第一要干得更有乐趣。2017年，没有快乐。”



理财教育要因时因地因人制宜

都说“别让孩子输在起跑线上”。不要以为这句话专指孩子的学习成绩。其实，在当前的经济社会里，智商、情商和财商，“三商”都高的孩子，才能赢得自己的精彩人生。而从小培养孩子的财商，在孩子的每一步成长过程中都进行有规划的理财教育，更是新一代父母的必要选择。



古人云：“仓廩足而知礼节。”理财也是一样，先有财，后有理财需求。在物质匮乏的年代，人们几乎不需要理财知识，主要是通过勤俭节约把基本生活安顿好，也正因社会发展和时代的原因，中国大部分成年人普



遍缺乏理财意识。如今社会发展了，对于在经济社会里成长的孩子们来说，从小就要和钱打交道，财富将是他们人生中必须面对的主题之一。可以说，社会的发展“逼迫”他们必须要具备一定的理财知识，这样才能将生活调理得更加精彩，这堂“人生必修课”从何时开始，也将决定着孩子一生的财商轨迹。

不过，也有不少家长反映：“孩子马上就要升初中了，想利用暑假时间给孩子补充点简单的理财知识，可是查阅了很多资料，好像都是在讲外国人怎么教孩子理财，但很多方法在国内根本行不通，我们也接受不了。有没有一些适合中国孩子的理财方法？”

在学习国外的财商教材中，常有这样的案例：美国几岁大的小孩就会将自己用不着的玩具小熊摆在家门口，放一块“Sale”（出售）的牌子，等待别人付钱拿走小熊，而自己获得一点收入以供零用。但这样的方式，在国内大概很难实现。因为国人对于二手物品的接受程度并不高，而且把东西放在家门口出售也不太现实，还极有可能被拾荒者顺手拿走。所以，儿童的理财教育不能照搬国外或某个案例的经验，最好能够针对家庭的成员结构和经济状况、社区和居住环境状况等因素，进行有针对性的、有意识的指导，在别人经验的基础上进行一定的改进，因地制宜。

在孩子的理财教育中，因材施教也很重要，其中最主要是要根据孩子的年龄大小来进行安排，否则超过了孩子某一年龄段应有的接受度，极可能成为“拔苗助长”，得不偿失。比如，让上幼儿园的小朋友就自己出去“打工”赚钱，显然缺乏一定的安全性，也几乎没有实现的可能，还不如让孩子在家里好好学会辨认钱的大小。又比如，前面讲到的美国儿童卖二手玩具的案例，我们的家长就可以在孩子进入中学或更大一点，有意识地告诉孩子，通过网络或在跳蚤市场中拍卖自己闲置的二手物品，也能获得