

★畅销二十万册《影响孩子一生的36种好习惯》作者的又一新作

激活孩子

财智的46堂课

崔华芳◎著

★财商比智商更重要

JIHUO HAIZI CAIZHI
DE 46 TANG KE

北京工业大学出版社



· 2008 · 中国年度最佳理财书 · 中国年度最佳理财书 · 中国年度最佳理财书 · 2008

激活孩子

财智

的46堂课

李海鹏 著

· 中国年度最佳理财书 ·



激活孩子

财智的46堂课

崔华芳◎著

北京工业大学出版社



图书在版编目(C I P)数据

激活孩子财智的 46 堂课 / 崔华芳著. —北京: 北京工业大学出版社, 2008.8

ISBN 978-7-5639-1972-7

I. 激… II. 崔… III. 儿童—习惯—培养 IV.

G613

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 088147 号

激活孩子财智的 46 堂课

崔华芳 著

*

北京工业大学出版社出版发行
邮编:100022 电话:(010)67392308

各地新华书店经销

北京市兆成印刷有限责任公司

*

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷
787 mm×1 092 mm 16 开 18 印张 207 千字

ISBN 978-7-5639-1972-7

定价:28.00 元

前言

不久前,美国教育基金会会长夏保罗先生来中国访问。当被问及有关他的教育理念时,这位为世界各国培养出 1 000 多名 CEO 的教育家谈了以下一些看法。

在美国以及西方许多发达国家,家长在如何对孩子进行教育的问题上有一个共同的认识:在孩子 IQ(智商)、FQ(财商)、EQ(情商)的教育培养中,FQ(财商)的教育培养最重要,要想子女成才,就一定要从他们小的时候开始进行财智教育。

夏保罗先生说:如今流行于世的“学好数理化,走遍天下都不怕”的观点早已被美国人抛弃,取而代之的是,一个人进入社会后,综合素质是最重要的。综合素质虽然包括很多内容,但首先表现为自信心,因此提高孩子的综合素质,关键在于帮他建立自信心。美国人有一个共识,在诸多成功中,赚钱最能培养人的成就感和自信心,所以必须从小教孩子理财,培养他们的财智。

夏保罗先生对自己孩子财智的教育培养是从教他们记账开始的。他在孩子有了数字概念后,要求他们把爸爸妈妈给的每一笔零花钱的来龙去脉都清楚地记录下来,并一周对自己的花钱情况进行一次检查,看哪些钱该花,哪些钱不该花;哪些钱花多了,哪些钱该花而没花出去,然后夏保罗先生会对他们进行讲评

和指导。夏保罗先生从孩子们 5 岁起就开始教他们买卖股票,教他们关于利率、行业、公司、供给等基本常识。“这样孩子不仅能加深对财富的认识,还能逐渐学会节流。同时,孩子学习理财,一方面可以让他不小气,另一方面可以让他们学会把钱花在刀刃上。”夏保罗先生说。

或许正是因为这种财智的教育培养,他 5 个孩子的综合能力都非常高。他们分别进入了美国著名的大学,并全部拿到了 MBA 学位。步入社会后,他们的年收入高的达到 400 万美元,最少的也超过 200 万美元。

夏保罗先生说,美国家庭培养孩子对钱的认识和理财能力都比较早,社会对孩子财智的基本要求是:3 岁时能够辨认硬币和纸币;4 岁时认识到我们无法把商品买光,必须在购买时作出选择;5 岁时知道钱币的交换价值(例如 25 美分可以打一次投币电话等),知道钱是怎么来的;6 岁时能够找零;7 岁时能够看懂价格标签;8 岁时知道自己可以通过做额外工作赚钱,学会把钱存到储蓄账户里;9 岁时能够简单制订一周的开销计划,购物时知道比较价格;10 岁时懂得每周节省一点儿钱,以备有大笔开销时使用;11 岁时知道从电视广告中发现商人赚钱的奥秘;12 岁时能够制订并执行两周的开支计划,懂得正确使用银行业务中的术语。

现在夏保罗先生被清华大学聘为 EMBA 班的主讲教授,经常到中国来讲学。作为一个世界知名的教育专家,他甚至强调:“对于一个家庭来说,小孩不会理财,富不过三代。”

夏保罗先生的观点引起了成千上万的中国父母亲的共鸣。眼看着孩子一天天长大了,中国的父母们往往会有这样的想法:

为什么自己的孩子和其他的孩子比较起来,在理财方面还是那么单纯呢?

为什么孩子们对金钱总是有那么贪婪的欲望呢?

为什么孩子在花钱的时候总是毫无节制呢?

.....

最近,上海进行的一项调查显示,绝大多数少年儿童都有零花钱,而九成以上的孩子存在乱消费、高消费、理财能力差的问题。儿童教育专家经过长时间的观察和研究,总结出当今孩子在理财方面存在的一些不良想法、习惯和行为。

- ◆乱花父母的钱;
- ◆认为钱只是用来购买物品的工具;
- ◆钱就是用来花的,有了钱就应该花掉;
- ◆当自己想要什么东西时就去购买;
- ◆总是对各种商品产生购买欲望;
- ◆非常相信广告的宣传,喜欢购买广告上的产品;
- ◆没钱的时候,就向父母要;
- ◆其他人可以大把地花钱,自己也可以;
- ◆进商店时,总是把身上的钱都花光;
- ◆从来不知道存一些钱下来;
- ◆刷卡是一种时髦行为。

乱花钱是许多孩子普遍存在的问题,尤其是独生子女。许多父母认为,只有一个孩子,再穷也不能穷孩子,孩子要什么就给什么。所以,父母总是宁愿自己节约,也要省下钱来满足孩子的愿望,他们总是说:“唉,为了孩子……”于是,孩子就变本加厉,内心的欲望不断膨胀,这样不仅父母无法承受,而且孩子的心灵也会被金钱所扭曲。

实际上,这些不良的想法、习惯和行为对孩子今后的发展和成长是非常有害的。明智的家长应该及早认识到这些问题的危害,从小对孩子进行财智教育。

目 录

绪论 财商、智商、情商一样都不能少	001
-------------------------	-----

对孩子进行理财教育的目的不是造就金融神童，而是要让孩子在金钱及其购买的物质方面，养成健康的价值观与良好的习惯！

财智是什么？	001
财智教育应从娃娃抓起	003
测测孩子的财智	004
财智教育关键在父母	005
财智教育重在人格培养	006

第一篇 学龄前篇	009
----------------	-----

许多家长认为，培养学龄前孩子的财智实在太早了。实际上，学龄前是对孩子进行启蒙教育的最佳时期。当然，这个时期的财智教育并不是让孩子学会理财，而是让孩子知道一些关于金钱的基本概念。比如，钱是什么，钱是怎么来的，钱有什么用途，钱是不是越多越好，应该怎样对待金钱，等等。最重要的是，父母应该让孩子学会一些对待金钱的美德，比如，懂得克制自己的欲望，珍惜物品的价值，学会节俭，不在物质上羡慕别人，等等。

第1堂课 让孩子认识钱	011
第2堂课 钱是怎么来的	016

第3堂课 钱有什么用	021
第4堂课 钱越多越好吗	025
第5堂课 要尊重钱币	029
第6堂课 要想富就要勤劳	033
第7堂课 拒绝孩子的不合理要求	037
第8堂课 需要还是想要	043
第9堂课 今天吃还是明天吃	048
第10堂课 珍惜物品的价值	053
第11堂课 对金钱要诚实	060

第二篇 学龄初期篇 067

当孩子进入学龄期时，父母应该对孩子进行一些简单而实际的理财教育，比如，让孩子学会独立消费；学会储蓄；学会正确使用银行账户；学会合理消费；学会用自己的劳动去挣钱；学会记账，控制金钱，不做金钱的奴隶。

这一时期的孩子，已经有很强的虚荣心，如果父母不善于引导孩子，让孩子学会控制自己的欲望，那么，孩子就会在其他人的影响下滋生自私、虚荣、爱攀比等不良品格。同时，这个时期的孩子的价值观正在形成，父母应该引导孩子的价值观，让孩子明白不能为金钱而失去尊严；世界上的东西是没有最好，只有最合适的，只要自己觉得合适就行；一个人要学会珍惜拥有的一切等。

第12堂课 让孩子了解家庭状况	069
第13堂课 不要羡慕别人	078
第14堂课 教孩子学会节俭	082
第15堂课 教孩子经得起诱惑	088
第16堂课 要花钱，自己挣	094
第17堂课 给孩子零花钱	100
第18堂课 教孩子学会储蓄	108

第 19 堂课 合理使用压岁钱	114
第 20 堂课 体验独立消费	121
第 21 堂课 拾金不昧很重要	126
第 22 堂课 学会关心他人	131
第 23 堂课 生命比金钱更重要	137
第 24 堂课 比钱更重要的,还有感情	142

第三篇 青少年篇 149

青少年时期的孩子自立意识加强,生活自理能力较强,他们对金钱有了更深入的了解,也需要更多的金钱来满足自己的一些需求。因此,父母应该允许孩子自己去处理一些关于金钱的问题,注重培养孩子的理财技巧和理财能力,让孩子学会一些简单的理财方法和技能,也可以在日常生活中有意识地让孩子进行一些简单的理财。

第 25 堂课 杜绝孩子的虚荣心	151
第 26 堂课 教孩子合理利用旧货	157
第 27 堂课 让孩子学会合理消费	161
第 28 堂课 让孩子学会记账	166
第 29 堂课 时间就是金钱	171
第 30 堂课 学会使用优惠券	178
第 31 堂课 知识是无价的	182
第 32 堂课 吃亏就是占便宜	187
第 33 堂课 苦难是一种财富	194
第 34 堂课 珍惜现在拥有的一切	201
第 35 堂课 教孩子学会抓住时机	205
第 36 堂课 教孩子了解“72 法则”	211
第 37 堂课 教孩子正确认识广告	215

第 38 堂课 教孩子学会识别假冒商品	222
第 39 堂课 教孩子学会比价	228
第 40 堂课 教孩子学会还价	234
第 41 堂课 教孩子做预算	240
第 42 堂课 教孩子学会收藏	246
第 43 堂课 教给孩子保险的意识	252
第 44 堂课 教孩子学会贷款	258
第 45 堂课 教孩子学会投资	264
第 46 堂课 幸福不是来自金钱	271
 参考文献	 277

绪 论

财商、智商、情商一样都不能少

对孩子进行理财教育的目的不是造就金融神童,而是要让孩子在金钱及其购买的物质方面,养成健康的价值观与良好的习惯!

财智是什么?

财智(Financial Quotient),也叫理财智数,指的是管理金钱的能力,即能否好好管理及利用现有的财富,带来更多的效益。

财智高的人,知道怎样利用本身的资产,为自己带来最多财富,成为一个财富管理上成功的人。而只懂挣钱却不会管理自己的财富,也就是不会正确地花钱、正确地消费的人,最终还会陷入金钱的窘迫。因此,从基本定义来说,理财商数的定义为:人们认识金钱及驾驭金钱活动规律的能力,是指一个人在财务方面的智力,是理财的智慧。评价理财商数高低的要素有:

- (1)能否好好管理现有的财富;
- (2)能否利用这些财富,以带来更多的效益;
- (3)是否懂得利用钱生钱,以达到财富增值;
- (4)这些财富是给您带来欢乐,还是负担。

根据以上的定义,一个人的财智包括两个方面的能力:一是正确认识金钱及价值规律的能力;二是正确利用金钱及价值规律的能力。



上海交通大学人文学院副院长姚俭建教授指出,中国青少年理财教育应包括三个基本方面:理财价值观的教育、理财基本知识的传授和理财基本技能的培养。

- ◆理财价值观的教育,涉及对金钱、人生意义的正确理解和价值认同;
- ◆理财基本知识的传授,包括经济金融常识及个人家庭理财技能和方式;
- ◆理财基本技能的培养,则包括理财情景教育、实际操作训练和理财氛围的营造等。

在对孩子进行财智教育时,家长要根据孩子的年龄特点来采取不同的教育方式。

在学前期,父母应该及早让孩子正确认识金钱,及早树立健康的金钱观。父母可以向孩子传授一些简单的知识,比如告诉孩子:“硬币可以用来换取你想买的东西”,“虽然1角的硬币比5分的硬币小,但却更值钱”,“电视上宣传的玩具买回家后并不像电视上看到的那么漂亮、好玩”,“并不是你想要的每一样东西都能得到,即使这个东西近在咫尺”等。

在童年期,父母应加强孩子责任感的教育,比如教育孩子:“可以给你零花钱,但不可要求预支”,“存在银行的钱,银行不会总为你留着,而会将它放贷出去,进行投资”,“必须有经济来源”,“花钱时要看自己的支付能力”等。

在青少年期,父母要教孩子一些实质性的理财方法。这是因为,在这个阶段的孩子已经基本懂事,可以教育孩子懂得所吃、所穿、所用来之不易,这些都是父母用汗水和心血换来的,随意浪费是不珍惜劳动果实、不尊重劳动的表现。让孩子经常参加劳动,体会劳动的艰辛;有条件的可以带孩子去参加工厂、农村的生产劳动过程,让孩子亲身体会劳动成果的来之不易;让孩子有节制地使用金钱,学会合理支配自己的金钱,对自己的财务状况进行有效管理。

财智教育应从娃娃抓起

要把“钱”与两三岁的“孩子”扯在一起时,大多数中国家长也许会感到困惑与反对:

“对孩子谈钱?是不是过分了点儿?”

“让孩子小小年纪就有‘钱’的意识,这有必要吗?”

“小孩子这么早就接触钱,是不是太市侩了些?”

但是,这些提法是片面的。如果财智教育不从小抓起,而是寄希望于孩子长大后自己改变理财的坏习惯,这样会让孩子觉得钱得来很容易。很多孩子从小就养成了大手大脚的习惯,在成年后,便成为当月工资当月花光的“月光族”。因此,明智的父母应该从小就注重对孩子进行财智教育。

实际上,越来越多的家长已经认识到孩子的财智教育越早开始越好。

儿童教育专家指出:孩子越早接触钱,越早学会理财,长大后也就越会赚钱,关键是家长如何教孩子花钱、理财。金钱观念和理财能力将成为 21 世纪孩子们必备的基本素质。

北京师范大学从事青少年心理研究的闫巩固教授认为,孩子金钱观的萌芽期是在 6 岁以前,形成期是在 6 岁至 12 岁,12 岁至 18 岁是发展期。有些家长不愿意和孩子谈钱的问题,其实金钱是一种观念,人们很容易看见钱的物质形态而忽视了金钱的“精神”形态,比如,诚实、勤俭、节约、不虚荣、不贪婪等财智美德就应该从小就具备。

目前,越来越多的国家已经非常重视对儿童进行财智教育。在美国、英国、日本、瑞典、巴西等国,越来越多的学校制订了财智教育计划,把财智教育列入了中小学的必修课。

总之,让孩子从小懂得需要什么和想买什么的区别;懂得劳动与金钱的关



系；懂得理性消费与储蓄的意义……有利于孩子从小就形成良好的理财品格，锻炼理财能力，提高财智。

测测孩子的财智

著名社会学家邓伟志、著名作家叶辛等表示，从小有意识地培养孩子的理财能力，引导孩子熟悉、掌握基本的金融知识与工具，从短期效果看是培养孩子不乱花钱的习惯，从长远看将有利于孩子及早形成独立的生活能力，使其在高度发达、快速发展的时代中，获得可靠的立身之本。

想要知道孩子的财智状况如何，让我们来做一个小测试。

请你仔细阅读下列题目，并根据孩子的情况，在与孩子相符的选项中打“√”。

1. 你的孩子在得到食品的时候，是否立刻就吃掉？
是() 否()
2. 你的孩子经常会向你耍钱吗？
是() 否()
3. 你的孩子在与其他孩子交往的时候，会不会不愿意把自己的东西送给别人？
是() 否()
4. 当你的孩子带着钱去商店的时候，他会不会把钱全部花光？
是() 否()
5. 你的孩子总是希望得到更多的食品、玩具或者金钱吗？
是() 否()
6. 你的孩子会经常向你抱怨别人有什么物品，而自己没有吗？
是() 否()

7. 你的孩子会不会偷窃他人的物品?

是() 否()

8. 你的孩子会不会要求你为他替你做事而支付报酬?

是() 否()

9. 你的孩子如果拾到钱物,会占为己有吗?

是() 否()

10. 你的孩子喜欢收集一些有价值的物品吗?

是() 否()

本测试只是测试孩子对金钱的敏感度。如果你的孩子选“是”的选项在八项以上,他对金钱比较敏感,容易成为金钱的奴隶,需要父母引导。如果你的孩子选“是”的选项在三项以下,他对金钱的敏感度比较低,金钱容易从他手中流失。

财智教育关键在父母

日本动画片《蜡笔小新》中有一集叫《压岁钱》。故事的情节主要是:新年到了,小新听说小朋友们都会在这个时候收到压岁钱,虽然小新不知道压岁钱是什么样的,但是,他还是回家向妈妈要压岁钱。小新的妈妈认为5岁的小新根本就不知道什么是压岁钱,而且不愿意小新在这么小就接触钱,于是就给了小新一个乒乓球敷衍了事。

实际上,小新妈妈的做法是错误的,这种做法只会让小新产生不满的情绪,同时会扭曲小新对金钱的认识。

孩子们需要金钱往往是因为自己有某种欲望。当孩子刚会蹒跚走路的时候,他就会指着商店里琳琅满目的商品要求父母购买,比如他们需要好吃的食物、好玩的玩具、好看的衣服等。

在这种情况下,有些父母觉得自己小时候很穷,现在条件好了,孩子要什么



就给什么。实际上,正是这种不良的心态养成了孩子对金钱的不正确认识。

而另一些父母在对待孩子的要求时,往往欺骗孩子:“哎呀,今天妈妈忘记带钱了,我们改天再买吧!”于是硬拖着孩子回家。几天以后,孩子还把这件事情记在心里,而父母早就忘记有这么回事了!于是,孩子也学聪明了,下次同样的情况出现的时候,孩子就会不依不饶地说:“你不是有信用卡吗?刷一下就行了!”更有甚者,居然直接从附近的小店里赊了自己喜欢的物品回来。这时候,到底是买还是不买,父母与孩子之间就会产生很多矛盾。

父母是孩子的第一位老师,孩子是否会理财,很大程度上要取决于父母!

有研究表明,有偷窃行为的孩子,要么是父母总给孩子大量的钱花,要么就是父母们忽略了孩子经济上的合理要求。

很多时候,并不是您的孩子不会理财,而是您没有好好教导您的孩子怎样合理理财。《富爸爸,穷爸爸》的作者认为传统的教育忽视了孩子的财智教育,这是非常不明智的,他说:“之所以世界上绝大多数的人为了财富奋斗终生而不可得,主要原因在于虽然他们都曾在各种学校中学习多年,却从未学习到关于金钱的知识。其结果就是他们只知道为了钱而拼命工作……却从不去思索如何让钱为他们工作……”确实如此,许多父母都忽视对孩子进行财智教育,似乎从小对孩子进行财智教育是不好的,实际上,这种思想是不科学的。

因此,作为父母,千万不要等孩子已经长大了才发现孩子在理财方面存在弱点,培养孩子的理财观念要从小抓起。

财智教育重在人格培养

有人说:“一个有理财观念的人,会把握‘付出与收获’之间的关系,从而获得事业的成功;会对家庭有责任感;会让自己的生活过得富足、有意义,而不会为了金钱迷失人生的方向。”