



全家老少皆宜的理财黄金套书



培养孩子的理财智慧，让孩子赢在起跑线上

# 可爱宝贝 理财经

——财商教育的第一本书



一本为家长写的财商教科书！

玩金钱的游戏，提高孩子的金融IQ！

给孩子金子，还是给孩子点石成金之法？

财商教育越早越好，让孩子赢在起点上！

理财意识需要培养，最佳年龄为3到15岁！

才永发◎编著



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY  
<http://www.phei.com.cn>



全家老少皆宜的理财黄金套书



培养孩子的理财智慧，让孩子赢在起跑线上

# 可爱宝贝 理财经

——财商教育的第一本书



才永发◎编著

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry  
北京·BEIJING

## 内 容 简 介

本书从九大方面阐述如何对孩子进行理财教育：带孩子走进“钱”的世界；告诉孩子金钱来源于辛勤的劳动；教孩子正确地花钱；教孩子零花钱怎么花；让孩子善于利用压岁钱；带孩子进入银行；教孩子学会简单的投资；帮助孩子建立良好的金钱个性；让孩子明白还有比金钱更重要的财富。在本书中，我们提倡一个“早”字，即在培养孩子理财观念和习惯等方面，都要尽“早”。文中事例、方法、图表和叙述相结合，文字简洁、易懂，内容贴近现实生活，亲切感十足。

本书适合有3到15岁小孩的家长阅读，帮助家长培养孩子正确的金钱观和人生观，是家庭财商教育的第一本书。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。  
版权所有，侵权必究。

### 图书在版编目（CIP）数据

可爱宝贝理财经：财商教育的第一本书 / 才永发编著. —北京：电子工业出版社，2008.10

（全家老少皆宜的理财黄金套书）

ISBN 978-7-121-07335-9

I. 可… II. 才… III. 家庭管理：财务管理—基本知识 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 135223 号

责任编辑：韩丽娜 雷 建

印 刷：北京机工印刷厂

装 订：三河市鹏成印业有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：720×1000 1/16 印张：15 字数：230 千字

印 次：2008 年 10 月第 1 次印刷

定 价：25.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 [zltz@phei.com.cn](mailto:zltz@phei.com.cn)，盗版侵权举报请发邮件至 [dbqq@phei.com.cn](mailto:dbqq@phei.com.cn)。

服务热线：（010）88258888。

# 总 序

---

---

## Preface

随着经济的迅速发展和人民生活水平的不断提高，投资理财已逐步成为决定和影响人们生活的重要方面，有关指导百姓投资的文章也应运而生，各种报刊、宣传媒体以各自特有的方式向人们介绍、推荐各种投资理财的思路、模式，真是方法多多，各有千秋。好的办法、新的方式层出不穷。但媒体的宣传介绍往往有一点被人们有意无意地忽略了，那就是理财意识的培养和基本观念的介绍。要使人们都能真正地成为投资理财的好手，首先要树立新的认识，从中国的国情出发，从老百姓的生活状况出发，让更多的普通百姓认识到投资理财与自己生活的直接关系，揭开人为地给投资理财蒙上的神秘面纱，使投资理财成为普通百姓生活的必要组成部分。

伴随着中央宏观调控政策的强力干预，房市、股市、基金等过去火暴的投资市场正逐步进入深度调整阶段。面对投资市场的理性回归，理财专家也提醒说，个人理财的观念需要适时调整，那种“买什么都赚钱”和“胆大赚大钱”的理财意识已经要不得了。

对于我国普通百姓而言，如何培养孩子的理财观念和习惯？尚未成家的单身贵族如何打理自己的收入？新婚的小两口如何渡过财务难关？老年人怎样经营才能保障自己有个安定优越的晚年？是迫切需要解决的问题。到目前为止，在理财类图书市场上，针对不同理财人群的、具体而又实用的、一家人老少皆宜的丛书可以说是少之又少。因此，这套书的出版，在普及理财知识，树立科学的经济生活观念上，可以说是非常及时的。

本套丛书在人生的不同阶段该如何树立投资理财观念上作了比较详尽的阐述，虽属一家之言，相信对广大读者会有一定的参考与借鉴价值。

本套书在选材上各有侧重点，分别针对不同年龄段的理财重心。例如在

《可爱宝贝理财经——财商教育的第一本书》中，我们强调一个“早”字，即家长加强孩子理财观念要早，培养孩子理财习惯要早，给孩子办银行卡要早，让孩子控制压岁钱要早。主要读者对象是有3到15岁孩子的家长。

在《单身贵族理财经》中，我们提倡一个“精”字，即花得精明，针对当今单身贵族理财无章法、花钱无节制的情况，做到有的放矢。主要针对的读者对象是步入成年，尚未婚嫁或崇尚单身主义的人士。

在《恩爱夫妻理财经》中，我们注重一个“节”字，新婚夫妻，家业初立，一切以节约为主，同时一有余钱，即可投资，在“节流”的同时进行“开源”。主要针对的读者对象是刚步入婚姻殿堂，生活事业刚刚起步的年轻夫妻。

在《老爸老妈理财经》中，我们则突出一个“稳”字，老年生活，求稳为主，因此保险、健康、娱乐是理财的重头戏。主要针对的读者对象是五六十岁退休养老、颐养天年的老年人。

本套图书更多地注重实用性、普及性，通俗易懂，条分缕析。以介绍阐述为主，精准而富于趣味，文中事例、观念与方法相结合，还有相应的“专家建议”。文字简洁、流畅，是实实在在的大众理财书。

# 前 言

---

---

## Introduction

中国的理财教育起步较晚，至今，仍有很多人不明白这个最简单的道理——你不理财，财不理你。理财知识的匮乏，导致很多不应有的悲剧不断发生：有的孩子因为从小没有树立正确的金钱观，盲目而且不择手段地追求金钱，最后走向犯罪的深渊；有的孩子已经上了中学，还不具备最基本的储蓄意识，拿着父母的钱肆意挥霍，最终因父母无法满足其私欲而走上绝路；有的孩子因为钱与朋友反目成仇，还有的孩子为了钱而抛弃了人格……众多的事实告诉我们：理财，要从娃娃抓起！

在本书中有这样一个事例：暑假一开始，张先生和妻子就开始对儿子小伟进行劳动教育，经常引导小伟干一些诸如洗碗、扫地等力所能及的家务活。可没过几天，小伟便开始闹罢工，说什么也不干了。张先生很纳闷，问儿子原因。儿子说：“其他同学在家干家务活，父母都付给他们酬劳，凭什么我就是个免费劳动力？”听到儿子的话，张先生一时不知如何是好。

按中国的传统教育观念，孩子做一些力所能及的家务劳动不应该给什么报酬，因为这是在培养一个孩子的爱心和责任心。如果孩子遇事斤斤计较，在家里做点力所能及的家务活就要收取一定报酬，一方面可能是由于家长在教育孩子的过程中，太强化“付出一定要有回报”，并把回报方式过多地定位在金钱与物质上了。其实，用肯定、赞扬、感谢作为回报，效果可能会更好些。另一方面，孩子太注重报酬是一种社会化的早期表现。针对这种情况，家长一定要加强孩子责任意识的培养，告诉孩子，每个人在人生中都该承担许多种责任和义务，这些是不能以金钱和物质的回报为代价的。

在本书中，我们强调一个“早”字，即在培养孩子理财观念、习惯和技能等方面，都要尽“早”，主要读者对象是有3到15岁孩子的家长。

本书从 9 大方面阐述如何对孩子进行理财教育：第 1 章 带孩子走进“钱”的世界；第 2 章 告诉孩子金钱来源于辛勤的劳动；第 3 章 教孩子正确地花钱；第 4 章 教孩子零花钱怎么花；第 5 章 让孩子善于利用压岁钱；第 6 章 带孩子进入银行；第 7 章 教孩子学会简单的投资；第 8 章 帮助孩子建立良好的金钱个性；第 9 章 让孩子明白还有比金钱更重要的财富。文中事例、方法、图表和叙述相结合，文字简洁、易懂，贴近现实生活，亲切感十足。

在孩子最适合接受理财教育的少儿时期，中国的父母到底给了他什么？教他怎样听话，教他怎样才能做一个让家长、老师都满意的好孩子，将他送进各种教授音乐、绘画、舞蹈之类的培训班，告诉他只有考高分，才有好前途……结果呢？孩子们的任何事情都在父母的掌控之中，有些孩子甚至在进入大学后，因为生活不能自理而不得不退学回家。这不是家长想要的结果，更不是孩子应当接受的惩罚。作为父母，对孩子的爱不能体现在替他包办一切上，而是应当教会他如何才能撑起属于自己的一方蓝天！亲爱的家长朋友们，“授之以鱼，不如授之以渔”！

本书旨在为那些依旧在理财教育中艰难摸索的家长点一盏明灯，让孩子在家长的指引下，健康而快乐地成长，书写辉煌的人生。

## 反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036



# 目 录

## Contents

### 第1章 带孩子走进“钱”的世界/1

- 不可缺失的少儿理财教育/2
- 让孩子赢在起跑线上/4
- 金钱教育不宜迟/6
- 教孩子认识硬币与纸币/8
- 揭开纸币上的秘密/11
- 钱是从哪儿来的/13
- 每一分钱都来之不易/15
- 培养孩子“自己的钱”的意识/17
- 买东西大有学问/19
- 教孩子正确对待金钱/22
- 认一认商品的价格标签/24
- 让孩子明白什么是购买能力/26
- 过分吝啬可不好/28

### 第2章 告诉孩子金钱来源于辛勤的劳动/32

- 劳动是幸福的/33
- 让孩子学会自力更生/35
- 帮助孩子认识劳动的价值/37
- 财富不是想出来的/39

- 用双手去创造财富/40
- 美国父母怎样教孩子做家务/43
- 给孩子布置适当的家务/45
- 培养孩子做家务有技巧/47
- 报酬、义务要分清/49
- 安排好付费的家务活/51
- 培养孩子的商业意识/54
- 培养孩子的赚钱能力/56
- 赚钱的方法有很多/58
- 赚钱，从打工开始/60

### 第3章 教孩子正确地花钱/63

- 省钱不如花钱/64
- 锻炼孩子花钱买东西/66
- 如何购买物美价廉的商品/68
- 引导孩子购买打折商品/70
- 教孩子学会讨价还价/72
- 对物质孩子说“不”/74
- 引导孩子合理消费/77
- 制定一个零食节制计划/79
- 亲自体验购物的乐趣/81
- 揭开广告的神秘面纱/83
- 教孩子识别假冒商品/85

#### 第4章 教孩子零花钱 怎么花/88

- 零花钱：“财务学习基金”/89
- 明确给零花钱的目的/91
- 零花钱，怎么给/93
- 不可随意给孩子零花钱/95
- 何时发放零花钱最合适/97
- 该给多少零花钱/99
- 给孩子零花钱的技巧/101
- 零花钱为何不够花/103
- 指导花钱：从“扶”到“放”/105

#### 第5章 让孩子善于利用 压岁钱/107

- 什么是压岁钱/108
- 有关压岁钱的传说/110
- 压岁钱的处理方式/112
- 让孩子自己管理压岁钱/114
- 用压岁钱来投资/116
- 压岁钱使用新思路/119
- 与孩子讨论压岁钱/121
- 妥善处置大额压岁钱/123

#### 第6章 带孩子进入银行/126

- 储蓄的乐趣/127
- 只有银行可以存钱吗/129
- 教孩子巧用信用卡/131
- 帮助孩子开立储蓄账户/133
- 用“成长户口”理财/135

- 为孩子存一份教育储蓄/137
- 为孩子介绍家庭储蓄/139
- 存款方式大比拼/142
- 鼓励孩子为梦想储蓄/144
- 不可不知的借贷问题/146

#### 第7章 教孩子学会简单的 投资/148

- 培养孩子的投资意识/149
- 投资比储钱更有意义/151
- 任何恰当的投资都会有回报/153
- 让钱为你服务/155
- 美国人的投资教育/157
- 投资方式面面观/159
- 孩子炒股，需要你的监督/161
- 孩子也要买保险/163
- 娃娃投资指南/165
- 投资者分类/167
- 投资中的风险/171
- “零风险”投资建议/173
- 借钱生钱不是神话/175
- 自小培养借钱意识/177
- 善用举债投资/179

#### 第8章 帮助孩子建立良好的金 钱个性/182

- 帮孩子建一个记账本/183
- 签订“零花钱合同”/185
- 短期、中期和长期意识/187
- 计划，让孩子驾驭金钱/189

用计划约束孩子乱花钱/191  
帮助孩子制定和执行计划/192  
一份家庭消费表/194  
让孩子当一回“家长”/196

## 第9章 让孩子明白还有比金钱 更重要的财富/199

金钱不是万能的/200  
有钱不等于富足/202  
金钱不是人生的主角/204

财富不等于幸福/206  
时间就是财富/208  
比金钱更宝贵的东西/210  
金钱是一面镜子/212  
诚信大于金钱/215  
勤劳比金钱还重要/218  
节俭是一种美德/220  
钱不是用来炫耀的/223  
与别人分享你的金钱/225  
君子爱财，取之有道/227



7

## 第 1 章

### 带孩子走进“钱”的世界

孩子不是生活在真空中的，所以不要让孩子不知钱为何物，或者拒绝让孩子沾染金钱。要教孩子认识钱币，了解钱币，再告诉他们钱的来源、用途等，让孩子学会自己使用钱币，甚至可以让他接触一些金融知识。

## 不可缺失的少儿理财教育



### 藏宝阁

世上唯一的财富是知识，世上唯一的邪恶是愚昧无知。

——阿拉伯谚语

通常来说，财商教育主要包括四个方面，即理财观念、理财能力、创富欲望和事业潜能。如果你不想让孩子在未来的人生道路上因为遭遇金钱挫折而一蹶不振，那么就牢记这些教育原则吧。

#### 1. 重视理财观念的培养

对孩子进行理财观念的教育，首先要使他们明白一个很简单的道理：你不理财，财不理你。引导孩子树立一个科学的理财观念，对孩子一生的影响都至关重要。俗话说：“君子爱财，取之有道。”钱财能够满足人们的多种欲望，因此人人都希望自己拥有取之不尽的金钱。但是，只有通过正当方法得到的金钱，才能花得舒心，用得坦然。为什么要理财？要教育孩子其中的道理。其实，理财的道理和人生的道理是相通的，做任何事情都要把握一个度，理财同样如此，不要偏离了正确的方向。面对金钱，人应当成为能够驾驭它的主人，而不是沦为它的奴隶。

#### 2. 重视理财能力的培养

有些孩子天生就具备理财的能力，而对于大多数孩子来说，这种能力需要后天的培养。家长对孩子理财能力的教育，不论事情大小，要做到全面关注。当孩子对数字有了一定的反应能力后，就应当及时锻炼他的数学运算能力。等到孩子再大一些时，就应当在个人理财战略和策略的设计方面对孩子给予适当的教导和引导。理财能力的培养，不仅要在方法理论上加以指引，

更要注重实践的磨练和体验。很多情况下，理论只是空泛的说教，它远远比不上一次亲身的理财实践，“绝知此事要躬行”说的就是这个道理，只有理论和实践紧密结合起来，才能达到最佳效果。只有让孩子在生活中积累了丰富的经验，才能让其具备很强的理财能力。

### 3. 重视创富欲望的培养

可能是长期受传统道德观念影响的缘故，国人对追求财富怀有一种含蓄而忸怩的心态，在他人面前不愿意谈及金钱，谈论创富，更有甚者，视谈论钱财为一种耻辱。其实大可不必，因为在经济社会中，衡量一个人的价值标准主要在于他对社会做出了多大的贡献，能够为社会创造多少财富。作为家长，你一定要意识到这一点，积极主动地对孩子进行创富欲望的教育，从小培养孩子一种追求卓越、追求富裕、追求成功的思想意识和强烈愿望。

### 4. 重视事业潜能的培养

光有强烈的创富欲望还远远不够，要成为一个财商过人的人，还需要能力。其能力不论是天生的还是后天培养的，只有养成事业潜能才能作为创富欲望的强大支撑。事业潜能除了要具备丰富的知识素养外，更重要的是非智力因素的培养，比如毅力、自信、坚强、正直、自律等。这和培育一株幼苗是一个道理，只有在它小的时候让它站稳了，站直了，长大后才能成为一棵挺拔的参天大树。挖掘孩子的事业潜能，就是为了让孩子在长大以后能够从容应对商海沉浮，胜不骄，败不馁！



## 专家建议

### 让孩子从小建立尺度——什么东西该买或不该买

家长从小要教育孩子应该珍惜每一分钱，该花的花，不该花的一分也不能浪费。什么样的东西该买，什么样的东西不该买，让孩子从小就有一个尺度。比如说，对身体有害的零食不买，没用的东西不买，没有生命力的东西不买等。

## 让孩子赢在起跑线上



### 藏宝阁

金钱可以是许多东西的外壳，却不是里面的果实。

——易卜生

在当今社会，理财能力是每个人都必须具备的基本素质，它直接关系到一个人的成长、发展以及一生的幸福。毫无疑问，在经济高速发展的现在，金钱意识、理财能力已经成为孩子将来在生活和事业上必须具备的最重要的素质和能力之一。在孩子的少儿阶段，父母就应当培养他们的这种能力和素质。

少儿阶段的理财教育，要避免给孩子灌输那些枯燥的经济学理论。你只能告诉孩子：有钱不是理所当然的，它并不是意味着自身的优越，当然与才智更加无关。钱，只是表明家长努力为孩子的成长提供良好的条件，如此而已。在孩子对钱的概念有了基本认识后，你应当努力教育他形成一种正确的金钱观：如何挣钱、如何管钱、如何花钱，让他明白奢望不劳而获是一种不健康的、扭曲的金钱观。此外，还要让孩子体验到生活的艰苦，让孩子亲身经历挣钱的不易。充分利用“零花钱”这个教具，对不同年龄段的孩子采用不同的方法和手段，注重实际操作，避免空洞的讲解，因地制宜、结合环境进行教育。另外需要注意的是，父母在教孩子认识金钱的过程中，要让孩子在金钱面前能坚持原则，不能为了钱而出卖自尊。正确的教育方式将为孩子未来事业上取得更大的收获和成就打下坚实的基础。

那么，如何培养孩子的理财能力呢？下面给你提供一些方法和技巧，助你一臂之力。

### 1. 尊重孩子的决定

既然将钱给了孩子，那就同时赋予他们一定的自主权，即使孩子买错了，也不要轻易指责。

### 2. 切勿一下子给孩子太多的钱

通常情况下，一大笔钱会使孩子失去方向感，要循序渐进地让他们感受到钱的用处。

### 3. 引导孩子如何花钱

这和尊重孩子的自主权并不矛盾，这是告诉他们最重要的东西是什么，比如书本、智力玩具等，让他们懂得“好钢用在刀刃上”的道理。

### 4. 养成储蓄的好习惯

告诉他们“积少成多”的道理，就像知识一样，要慢慢积累。

### 5. 适当地教孩子投资

投资主要针对已经上中学的孩子，比如：用几十元钱进一些小商品卖，既可以让他们懂得挣钱的艰辛，又能够使他们萌发一些经济意识。

教孩子投资的教育方式在国外习以为常，而在我们国家还未形成良好的社会环境，所以这一点要慎重进行，免得孩子一味地想去赚钱而耽误了学业。

实践表明，教孩子理财可分为三个时期：

#### 1. 学前期（5岁之前）

此阶段需传授一些简单知识，切记大多数学前儿童无法理解抽象概念，他们只对具体的东西感兴趣。

#### 2. 童年期（6~11岁）

孩子进入童年期（小学、初中）后，学习主动性加强，处理有关钱的问题的能力也有所提高。因此，加强孩子的纪律性及责任感是这一阶段的重要任务。

#### 3. 青少年期（12~18岁）

这时需要让孩子准备一个账本，学会定期整理，做到收支平衡。



如果你还没来得及开始教孩子理财,那么请马上行动吧!在培养一个“小神童”的同时也培养一个“小当家”,才会使孩子能够成为一名全面发展的人才。



### 专家建议

#### 让孩子从小就认识钱

不应在孩子面前故意回避金钱的问题。钱是孩子在成长过程中不可避免要遇到的,如果处理不当,很容易使孩子形成不良习惯。有的家长对孩子钱上控制很紧,而孩子还经常偷拿家里的钱,长此下去,后果不堪设想。让孩子从小就认识钱,使用钱,掌握钱很重要,在他真正有了钱意识后,就不会对钱有太大的新鲜感,也不会因手头没有钱而随便拿父母的钱。

## 金钱教育不宜迟



### 藏宝阁

金钱可以比肥料,如不散入田中,本身并无用处。

——费·培根

一位家长说,他4岁的儿子在商场看见一辆夏利轿车,小家伙立刻举着一枚一元的硬币,说要把车买回家。还有位妈妈说,当她问5岁的女儿“咱们花的钱是从哪来的”时,孩子很干脆地回答“是从取款机里取出来的”。幼儿金钱观念如此淡薄,很大程度上归咎于家长对孩子的不良的金钱教育。

在幼儿家庭教育中,要不要对孩子进行金钱和消费的教育,很多家长持不同的看法。一些从事幼儿教育的专家表示,应该在四五岁的时候,对孩子