

树立孩子正确的理财观念  
给予孩子正确的财商教育  
为您培养未来的小富翁

# 幸福妈妈 的教子 理财经

金钱是把双刃剑，富裕的生活本身不会对孩子造成伤害，  
但是如果缺乏健康完善的价值观的引导，  
那么它就会对孩子产生负面影响。

李国英 / 著



黑龙江科学技术出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

幸福妈妈的教子理财经/李圆圆著. —哈尔滨:黑龙江科学技术出版社,2011.3

ISBN 978 - 7 - 5388 - 6582 - 0

I. ①幸… II. ①李… III. ①家庭管理:财务管理—家庭教育 IV. ①TS976.15②G78

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 038010 号

## 幸福妈妈的教子理财经

XINGFU MAMA DE JIAOZI LICAIJING

---

作 者 李圆圆  
责任编辑 项力福 刘红杰  
封面设计 白冰设计  
出 版 黑龙江科学技术出版社  
(150001 哈尔滨市南岗区建设街 41 号)  
电 话 (0451)53642106 传真 53642143(发行部)  
印 刷 三河市杨庄镇明华装订厂  
发 行 全国新华书店  
开 本 710 × 1000 1/16  
印 张 14.75  
字 数 170 千字  
版 次 2011 年 6 月第 1 版 · 2011 年 6 月第 1 次印刷  
书 号 ISBN 978 - 7 - 5388 - 6582 - 0/TS · 430  
定 价 28.00 元



有句话说得好：现在大多数孩子不缺钱，但是缺少驾驭钱的能力。

是的，现在很多孩子的家境优裕，父母对孩子甚是疼爱，除了为孩子买买名牌衣服鞋袜之外，每月至少还要给孩子不少零花钱。据统计，孩子们的零花钱少则几十元，多则几百上千元。

那么，大多数孩子都是如何支配这些零花钱呢？

买书籍、CD等；

打电话或发短信跟朋友聊天；

参加电台短信互动节目；

偶尔宴请同学“搓一顿”；

……

甚至还有一部分孩子，他们每月的零花钱还不够用，甚至向爷爷奶奶、姥姥姥爷透支一点。

长此以往，难以相信这样的孩子将来会是个“理智型富翁”或是理财高手。同时，也相信每个家长都会教孩子怎么认识钱，但是相信不是每个家长都教孩子拥有正确的理财观。

因此，在亲子理财方面，家长不应该仅仅限于“零花钱”、“生活费”的管理层面，更应该给孩子正确有效的“财商”教育。



培养财商，应该从孩子抓起。对于绝大多数美国孩子而言，和小伙伴在街边卖自制的柠檬水、曲奇饼，往往是他们人生最早的“创业”体验。美国小学的慈善启蒙教育之一，也是组织学生通过卖柠檬水或零食自筹善款；有人为此还特别开发了一套卖柠檬水的经济学游戏，用以模拟这种最初级的创业模式……

同时，7岁的“柠檬水女孩”朱丽·墨菲的故事，也给我们启示：孩子从小就要自食其力，自我创业的意识，这不仅是孩子独立自主意识的体现，更是孩子最早接受的理财课。



## 目 录

## 第一章 正确引导孩子的金钱观

- |                        |       |
|------------------------|-------|
| 妈妈要试着和孩子谈金钱 .....      | ◎●◎2  |
| 开发财商比智商更重要 .....       | ◎●◎3  |
| 理财是每个孩子的生存之本 .....     | ◎●◎4  |
| 理财宜早不宜迟 .....          | ◎●◎6  |
| 从小树立理财的观念 .....        | ◎●◎8  |
| 妈妈不要“羞于谈钱” .....       | ◎●◎9  |
| 家庭造就孩子的金钱观 .....       | ◎●◎12 |
| 教孩子认识钱:家庭教育必修课 .....   | ◎●◎14 |
| 让孩子明白钱是怎么来的 .....      | ◎●◎15 |
| 教孩子正确对待金钱 .....        | ◎●◎16 |
| 让孩子知道金钱来之不易 .....      | ◎●◎18 |
| 让孩子体会到金钱的实际价值 .....    | ◎●◎20 |
| 向孩子传达“劳动创造财富”的观念 ..... | ◎●◎21 |
| 孩子必须养成良好的理财品质 .....    | ◎●◎22 |
| 让孩子知道乱花钱是很可怕的 .....    | ◎●◎24 |
| 钱不能衡量一切 .....          | ◎●◎25 |
| 淡化孩子的贫富意识 .....        | ◎●◎27 |
| 不要让孩子过分吝啬 .....        | ◎●◎29 |



## 幸福妈妈的教子理财经

- 帮孩子树立正确的价值观 ..... ◎●◎30
- 了解孩子的理财心理 ..... ◎●◎31

### 第二章 为孩子做理财的好榜样

- 做会理财的妈妈 ..... ◎●◎36
- 别低估自己对孩子的影响力 ..... ◎●◎37
- 美国家长的教子理财心得 ..... ◎●◎39
- 言传身教,打造财商孩子 ..... ◎●◎41
- 让孩子体验赚钱的艰辛 ..... ◎●◎42
- 引导孩子购买打折商品 ..... ◎●◎45
- 把孩子培养成家庭理财能手 ..... ◎●◎48
- 把握教育孩子理财的尺度 ..... ◎●◎50
- 理财教育要循序渐进 ..... ◎●◎55
- 孩子的消费要符合家庭的承受能力 ..... ◎●◎58

### 第三章 做孩子的第一个理财老师

- 妈妈是孩子最棒的理财老师 ..... ◎●◎62
- 教孩子正确地使用金钱 ..... ◎●◎63
- 理财教育从3岁开始 ..... ◎●◎64
- 让孩子明白什么是财商 ..... ◎●◎68
- 提高孩子的FQ理财智商 ..... ◎●◎69
- 三个阶段提高孩子财商 ..... ◎●◎72
- 如何给孩子零花钱 ..... ◎●◎74
- 从小培养理财好习惯 ..... ◎●◎75
- 正确对待孩子不合理的购物要求 ..... ◎●◎77
- 面对小孩攀比、摆阔怎么办 ..... ◎●◎79
- 抑制孩子的攀比欲 ..... ◎●◎81
- 再富不能富孩子 ..... ◎●◎82
- 树立正确的金钱观 ..... ◎●◎83



不当孩子的提款机 .....	◎●◎85
别用金钱贿赂孩子 .....	◎●◎86
对孩子要赏罚分明 .....	◎●◎88

#### 第四章 理财教育从零花钱开始

零花钱,教孩子学理财 .....	◎●◎92
启动零花钱工程 .....	◎●◎94
零用钱:理财教育的出发点 .....	◎●◎95
允许孩子犯错误 .....	◎●◎97
零花钱该怎样给 .....	◎●◎98
零花钱该怎样花 .....	◎●◎99
零钱不到月底就光怎么办 .....	◎●◎100
零用钱的金额要适度 .....	◎●◎101
合理地给孩子零花钱 .....	◎●◎102
定期定量给孩子零花钱 .....	◎●◎103
培养孩子的自我控制能力 .....	◎●◎104
向孩子公开家庭财务状况 .....	◎●◎106
妈妈有家庭记账本,孩子有零用钱记账本 .....	◎●◎108

#### 第五章 日常生活中灌输理财观念

随时随地的理财教育 .....	◎●◎112
选择有趣的理财教育方式 .....	◎●◎113
超市里的理财教育 .....	◎●◎115
如何对待孩子的压岁钱 .....	◎●◎116
压岁钱:过年的理财教育 .....	◎●◎117
培养孩子预算的好习惯 .....	◎●◎119
告诉孩子,钱不是最重要的 .....	◎●◎120
从生活中寻找题材 .....	◎●◎122
让孩子自然地学习如何理财 .....	◎●◎123



让孩子喜欢接受理财教育 ..... 125

## 第六章 让孩子成为消费小专家

正确引导孩子的消费观念 ..... 128

给孩子充分的支配权 ..... 129

让孩子学会做预算 ..... 132

列一张购物清单 ..... 133

教孩子学会自己买东西 ..... 134

控制孩子的购物冲动 ..... 137

带孩子绕过降价的陷阱 ..... 140

预防孩子追名牌 ..... 141

阻止孩子讲排场 ..... 142

让孩子自己管理压岁钱 ..... 144

压岁钱使用新思路 ..... 145

学会“货比三家” ..... 147

学会讨价还价 ..... 148

教孩子“不要跟着广告走” ..... 149

教会孩子识别假冒商品 ..... 151

用计划约束孩子乱花钱 ..... 153

花钱也要有门道 ..... 154

花,还是不花 ..... 155

## 第七章 储蓄罐是孩子的好朋友

孩子不会管钱怎么办 ..... 158

储蓄:致富的第一步 ..... 159

鼓励孩子储蓄 ..... 160

让孩子了解一些储蓄知识 ..... 162

培养孩子的储蓄意识 ..... 165

教孩子学会存钱需要一个过程 ..... 166



最好的理财教育:走进银行 .....	◎●◎168
教孩子认识银行、存折、银行卡 .....	◎●◎169
何时设立孩子的个人账户 .....	◎●◎172
让孩子懂得“积少成多”的道理 .....	◎●◎173
让孩子养成勤俭节约的习惯 .....	◎●◎174
节俭来自父母孩子财商的培养 .....	◎●◎176
培养孩子节俭的品质 .....	◎●◎178
激发孩子的储蓄热情 .....	◎●◎180
给予“适当奖励” .....	◎●◎182
有节制的“支”和“付” .....	◎●◎183
多花钱≠报酬 .....	◎●◎184
鼓励孩子适时消费 .....	◎●◎186

## 第八章 分享财富:让孩子学会捐款和纳税

让孩子懂得与人分享 .....	◎●◎188
帮孩子树立“真正富人”的梦想 .....	◎●◎189
分享:金钱也是爱心工具 .....	◎●◎191
钱为什么要捐献 .....	◎●◎192
品德比金钱更重要 .....	◎●◎193
告诉孩子要与人为善 .....	◎●◎195
引导孩子与他人一起分享 .....	◎●◎196

## 第九章 把孩子带入投资世界

教孩子学投资 .....	◎●◎200
投资前的“准备工作” .....	◎●◎201
让孩子了解投资知识 .....	◎●◎203
美国人如何教育孩子投资 .....	◎●◎206
美国儿童的投资教育受欢迎 .....	◎●◎207
银行储蓄不是一种随便的行为 .....	◎●◎209



## 幸福妈妈的教子理财经

- 保险是怎么回事 ..... ① ● ◎210
- 压岁钱买保险——让孩子学会理财 ..... ① ● ◎212
- 少儿保险选购诀窍 ..... ① ● ◎214
- 收藏增值物品 ..... ① ● ◎215
- 卖报纸 ..... ① ● ◎217

## 第十章 借钱,一定要守信

- 培养孩子的信用意识 ..... ① ● ◎220
- 赊账:危险的透支 ..... ① ● ◎221
- 让孩子管理好信用卡 ..... ① ● ◎223

# 第一章

## 正确引导孩子的金钱观





## 妈妈要试着和孩子谈金钱

当代的妈妈非常重视孩子的教育问题,苦恼孩子的成绩,为孩子创造能力所及范围内的一切条件,但是却少有妈妈关心孩子一辈子的“理财教育”。多数妈妈认为,等孩子年纪再大一些,再来和孩子谈理财问题,认为让孩子太早接触金钱不是件好事。如果孩子在妈妈面前提起关于钱的问题,妈妈往往会斥责:“问钱的事情干什么?”甚至有的妈妈向别人炫耀:“我的孩子从不过问钱。”

擅长理财和对金钱鬼迷心窍是完全不同的两回事,这个道理每个妈妈都懂得,但是她们就是介意和孩子谈论关于钱的事情。根据青少年理财教育协会的调查,在韩国,经常与子女谈论金钱问题的家庭只占11%。我曾经在网上看到“培养孩子成功的十个启示”,其中有一项竟然是不要在孩子面前提起钱。

“恭喜发财!”是最受欢迎的吉祥话,市面上到处可见教人如何成为富翁的书。然而妈妈却认为与和孩子谈论金钱,是件令人尴尬和不恰当的事,于是金钱就成了关起家门,夫妻间小声谈论的话题。晚饭时,妈妈会仔细地询问孩子在学校的很多事情,但是很少有妈妈会把金钱当做话题。古今中外,我们都知道对孩子进行理财教育并不是件容易的事,就连理财教育行之多年的美国父母也都认为,对孩子进行理财教育比对他们进行性教育更难。

究竟如何进行理财教育呢?对孩子进行理财教育的最好方法,就是和孩子开诚布公、坦然地讨论金钱。美国著名的财务顾问瑞克·爱德曼曾经对经济方面成功的5000名客户进行调查,结果很快就找到一个共同点,即在餐桌上和子女讨论有关金钱的问题。

看来,越是事业有成的人,越会和孩子谈论有关金钱的话题。身为妈妈,你对孩子进行的理财教育必定会对他们今后的生活产生极大的帮助。如同《富爸爸,穷爸爸》的作者罗伯特·清崎所说:“如果父母不愿意在晚餐时与孩子谈论金钱的话



题,那么孩子长大后,绝对不会明白如何管理金钱。”不要以为有关金钱的话题比较敏感便索性不提,或许你认为孩子还小,不懂金钱的意义,但那只是妈妈单方面的错觉。不管妈妈有没有对孩子进行有关金钱的教育,孩子都会以他们自己的方式学会“金钱”的知识。父母每天花一点点时间,和孩子坦然聊聊有关金钱的话题,这些点点滴滴的累积,都将在日后成为孩子获得美好生活和稳健财务的基础。各项调查都证实:如果妈妈经常和孩子讨论有关金钱的话题,孩子在长大后便能够更加有效地管理金钱。

妈妈都希望自己的子女能过得衣食无忧,恨不得把所有好东西都给孩子。孩子长大成人后,金钱就会成为他们无法回避的问题,如果不从孩子年幼的时候开始进行理财教育,在孩子的未来,理财将会成为一件艰难痛苦的事情。别再回避金钱问题,现在就与孩子好好聊聊什么叫做“钱”,让孩子及早建立正确的金钱观,今后才能学会独立过好生活。



## 开发财商比智商更重要

美国教育基金会会长夏保罗先生,这位为世界各国培养出 1000 多名 CEO 的教育家说,美国许多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,要想子女成材,就一定要从他们小的时候开始进行理财教育。

夏保罗先生说: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,培养他们的财商。”

夏保罗先生对孩子财商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,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,并对自己



一周内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。夏保罗先生还从孩子们5岁时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,学会把钱花在刀刃上。”

或许正是这种财商的教育培养,他的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,社会对孩子财商的基本要求是: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,必须在购买时做出选择;5岁时知道钱币的等价物,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岁时能够简单制定一周的开销计划,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有关花钱的事实;12岁时能够制定并执行两周的开支计划,懂得正确使用银行业务中的术语。

他甚至强调:“对于一个家庭来说,小孩不会理财,富不过三代。”



### 理财是每个孩子的生存之本

“你不理财,财不理你”。什么叫理财?理财就是对个人或家庭财富进行科学的、有计划的、系统的管理和安排。换句话说,就是掌握赚钱、花钱和省钱的学问。

青少年还处于学习求知阶段,没有经济收入,如何谈得上理财?这恰恰就是家长们不注重对孩子进行理财教育的一个误区。理财不是有钱人要做的事情,而是人人都可以做的,都能做好的事情。有钱人可以通过理财使自己的金钱越变越多,



普通人为什么不能通过理财使自己的生活会越来越富有呢？青少年为何不能从小就培养理财的好习惯，使自己在将来的人生道路上不为金钱所累呢？做好理财是人生美好生活的保障。

青少年应当如何理财呢？家长们可以根据孩子对金钱的认识和他们的需求以及他们的心智特点，提出理财目标并且加以正确引导和教育，让孩子们养成良好的理财习惯，使他们树立正确的理财观念。

每逢春节期间，不少孩子就会借此机会一夜“暴富”。少则几百元、几千元，多则上万元。但压岁钱的“流向”，从一个侧面反映了少儿理财教育的不足。家长可以借用压岁钱教育培养孩子的理财技巧。

有关媒体也针对青少年压岁钱的流向问题做了调查，其普遍现象是青少年得到钱后，花钱如流水。上初中三年级的小飞想让妈妈给自己买一双名牌运动鞋，因为他看中的那一双鞋标价是1080元。妈妈没舍得给他买，他很不愉快。春节了，小飞从爷爷、奶奶和姑姑处共收到1300元的压岁钱。拿到钱的第二天，他就跑到商场买下了那双价值1080元的运动鞋。上高中的小丽春节期间收到了3000多元的压岁钱。小丽的妈妈说，从正月初二开始，小丽就和几个同学相约出去玩。第一天去滑雪，第二天去电影院看电影，第三天去商店买了一堆小饰品，以后就天天在朋友家，根本不把压岁钱的去向告诉家里。

一份抽样调查显示，“压岁钱”已经成为家长们十分头痛的问题。调查数据显示，关于压岁钱的用途，90%的孩子表示会购买玩物，80%的孩子表示会用压岁钱请客、买食物，只有10%的孩子表示会把压岁钱存起来留着交学费。

由于没有正确的理财观念，缺少投资渠道，大部分家长和孩子在面对压岁钱这样一笔不小的“财富”时，不懂得如何正确管理和使用。孩子因此也往往容易沾染上盲目消费、攀比等坏习惯。

北京的一项调查结果显示，北京93%的青少年存在乱消费、高消费、理财能力差的问题，具体表现为花钱大手大脚、盲目攀比，消费呈现出成人化趋势。

银行理财专家表示，在现代社会中，理财能力是生存能力的重要组成部分。学会理财，不仅仅是学会如何用钱的问题，其中包含了多方面的教育内容和多种能力的培养。现在各个银行都在针对青少年的理财特点，专门发行了“学生卡”以帮助青少年养成理财的好习惯。



而如何做好“青少年理财”这篇大文章，还需要家长、老师、社会等各方面的配合。

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，能养成孩子不乱花钱的习惯；从长远看，将有利于孩子更早具备独立生活的能力。



### 理财宜早不宜迟

有一位教育工作者对如何培养好孩子们的理财能力做了一个实验：

这位老师叫了几个同事的小孩儿，将他们分为三组：

甲组是一个大约2岁的孩子。老师左手拿着5毛钱纸币，右手拿着一张同5毛钱纸币大小相同颜色相似的卡片，同时递给孩子，叫她自己去买糖吃。孩子看了看，犹豫了一会儿，还是选定了左手的纸币。

乙组是一个3岁多的孩子。老师左手拿着5毛钱纸币，右手拿着5元钱纸币，让孩子去选择。孩子毫不犹豫把右手的那5元钱抢跑了。

丙组由刚才那两个小孩儿和一个大约5岁的男孩儿组成。老师叫他们站成一排，他分别给每个人3个印刷有五角字样的啤酒瓶盖，两个稍小的小孩儿都把瓶盖扔了，只有5岁的小孩儿要了瓶盖。

从例子甲组可以看出：小孩子非常聪明，能认识什么是钱，他看到父母们用什么能够换回他爱吃的水果，而用别的东西是不能换的。

他或许曾经尝试过，有时被大人哄骗了，没有意识地分清哪种纸是钱，哪种纸不是钱。结果在后来接钱时都会区分清楚。

从例子乙组可以看出：3岁的小孩儿就能分清哪种纸币能换回更多他想要的物品。

从例子丙组可以看出：5岁的小孩儿能够知道大人们平常给他的有奖瓶盖能



换回他需要的商品,虽然他不知道等价物的意义,但是能认识到它的作用了。

由此,教育工作者认识到,孩子的金钱意识发展大致有几个层次:3岁以前孩子处于“没有金钱功能意识”的层次,他们把金钱当做一种玩具,视为一张随意摆弄的纸,但是并不是说他们不知道金钱的作用。

4~6岁的孩子处于“朦胧的金钱功能意识”水平,他们只知道钱可以换东西,但是没有自觉的购买行为,只知道整天吵着父母给他们钱,让他们去买回自己需要的商品。有的孩子忘记或者根本不知道找零钱,往往要父母再三叮嘱,才记得找回零钱。

西方教育专家认为,儿童应从3岁开始进行经济意识教育,主要教理财知识。研究表明:儿童在3岁时就应辨认钱币,认识币值、纸币和硬币。到12岁时就应懂得珍惜钱,知道来之不易,有节约观念。由此,我们得到以下几点启发:

①在日常生活中,钱和我们的生活是息息相关的,儿童对钱所产生的兴趣很早。儿童只要随家长逛过几次商店,钱的用途便牢记在他们心中了。

②钱的知识与道德教育有紧密联系。孩子懂得钱应该通过劳动赚得后,便产生爱惜钱的心理,引起储蓄行为,避免浪费。中国目前某些孩子对钱毫不珍惜,任意挥霍浪费,与缺乏理财教育有关。

③让儿童懂得节约,做有计划的开支,是良好理财习惯的开始。长大以后,对他们的事业是有很大帮助的。

④父母通过对儿童理财方面的教育,使他们了解商品,了解社会,培养他们积极的参与意识和竞争意识,打破传统的理财教育观念的束缚,改变他们的理财思想,可以为他们的将来做好准备。

美国洛克菲勒财团的创始人洛克菲勒在童年时代,祖父每周给他10美分的零用钱,一到周末就检查他的零用钱是否增加,逼迫小洛克菲勒到街头去卖报,赚取自己超额的零用钱,养成劳动赚钱的观念。

现在看来,小洛克菲勒童年时所受到的教育对他日后成为商业巨头起了很大的作用,而且对现代儿童的投资理财教育颇有启发。