

Spend with your Children

1,000,000



百万宝贝计划

中国父母的亲子理财课堂

育儿基金储备什么时候开始为好？越早越好！// 儿童财商教育什么时候开始为好？越早越好！// 婴儿潮来袭势汹汹，经济危机加剧烙印，这一时期出生的孩子一落地就面临着激烈的竞争，父母的养育成本更是水涨船高，作为父母的我们怎样才能给孩子铺设一条比较顺畅的成长之路？// 本书针对以上年轻的中国父母最关心、最头痛的问题，在作者自己养育孩子、培养孩子财商与理财能力的实际经验与感悟中，在各类真实小案例、理财小贴士、理财小工具中，一一解答，旨在帮助父母合理规划育儿基金，尽早培养孩子的财商，// 财商可以传承，但财商必须通过学习获得，小时候养成的好习惯，可以陪伴孩子一生，只要内容合适，方法得当，孩子完全可以快乐地学习经济ABC，// 永不嫌钱的财富福音，就从现在开始，就从《百万宝贝计划》开始，// 理财的最终目的是帮助孩子积累财富，// 理财达人，新生爸爸们该读自己的“育儿经”，// 一学掌握提升孩子的幸福财富指数，使之驾驭金钱而非被金钱所奴役，// 开财心设计培养小财主，理财小工具，本书最大的特点在于立足中国社会实际，// 风靡、实用、专业，// 本书针对以上问题，在作者自己养育孩子、培养孩子财商与理财能力的实际经验与感悟中，在各类真实小案例中，一一解答，// 开财心设计培养小财主，理财小工具，本书最大的特点在于立足中国社会实际，// 风靡、实用、专业，//

婴儿潮来袭，养育成本水涨船高，你的育儿小金库是否储备充足？

面对快速增长的生存压力，如何为孩子培养一个富足的小脑袋？

一本写给0—12岁儿童父母的亲子理财书，

教你合理规划育儿基金，巧妙打造小小巴菲特，给孩子植入富翁的基因！

+ 梁炜宁 华侨银行（中国）首席执行官 // 秦朔 第一财经传媒有限公司总经理、《第一财经日报》总编 作序力荐

顾冰 / 著 // 刘慧琴 睿雅集团（天才宝贝）首席执行官 // 张怡筠 情商研究专家 //

林曼云 渣打中国零售银行业务及分支行董事总经理 // 潘斌 童梦投资（星期八小镇）副董事长 //

刘以研 上海浦东发展银行个人银行总部总经理 // 联袂推荐 //



中信出版社·CHINACITYPRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

百万宝贝计划：中国父母的亲子理财课堂/顾冰著. —北京：

中信出版社，2010.6

ISBN 978-7-5086-2108-1

I. 百… II. 顾… III. 家庭经济学-儿童教育：家庭教育 IV. G78

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 089028 号

百万宝贝计划——中国父母的亲子理财课堂

BAIWAN BAOBEI JIHUA

著 者：顾 冰

策划推广：中信出版社 (China CITIC Press) 蓝狮子财经出版中心

出版发行：中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

(CITIC Publishing Group)

承 印 者：

开 本：880mm × 1230mm 1/32 印 张：8 字 数：160 千字

版 次：2010 年 6 月第 1 版 印 次：2010 年 6 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-5086-2108-1/G · 449

定 价：28.00 元

版权所有 · 侵权必究

凡购本社图书，如有缺页、倒页、脱页，由发行公司负责退换。

<http://www.publish.citic.com>

服务热线：010-84264000

E-mail: sales@citicpub.com

服务传真：010-84264033

author@citicpub.com

序一

序二

前言

PART I

孩子，我拿什么养你

目 录

contents

VII 理财是一种人生的责任

XI 孩子，我想对你说

XIII 这不只是“钱”的事

002 一、孩子，我养不起你！

006 奶粉真的很贵

009 教育竞赛启动！

014 我们的孩子都是“百万宝贝”

017 二、亲子理财，你需要知道的

019 老爸的烦恼

024 消费得延迟，理财得趁早

028 投资前的准备

033 两张表养你一辈子

039 三、找到你的理财风格

040 30 积极，40 稳健

044 投资金字塔

049 战胜情绪

053 四、“富爸爸”亲子投资指南

054 小心“投资过度症”

058 股票——风险自负

071 基金——贵在坚持

086 保险——建造堡垒

090 五、该为小孩买房吗？

093 二套房一定得买

096 房子就是儿子

- 100 买股还是买房
- 103 学区房，需要买吗？
- 108 谁适合买房？

PART2

永不嫌早的训练



- 119 一、谈钱不是件尴尬事
- 120 财商教育越早开始越好
- 125 告诉孩子天下没有免费的午餐
- 129 不要用金钱弥补“愧疚”
- 137 二、别让孩子一辈子“啃老”
- 139 父母是孩子最好的老师
- 143 富如何过三代
- 147 留给孩子一笔真正的“遗产”
- 154 三、造就心灵“富小孩”
- 155 积极思考的习惯
- 159 “Super B”现象
- 164 让孩子树立“职业规划”
- 167 不要设计孩子的未来

PART3

培养小小巴菲特

- 176 一、3岁看大——理财观念的启蒙（0~3岁）
- 176 身教胜一切
- 181 不要让孩子成为“天生购物狂”
- 183 谨防富裕病
- 186 不要给孩子超过他所需要的

191	二、学龄前孩子的4堂理财课（4~6岁）
191	花钱初体验
194	孩子满地打滚怎么办？
198	卖场就是游戏场
200	孩子变“坏”了怎么办？
204	三、零用钱怎么给？（7~9岁）
205	“想要”和“需要”
210	让孩子学会预算
213	做家务该给钱吗？
217	四、学会储蓄（10~12岁）
217	设定储蓄目标
220	孩子痴迷广告怎么办？
223	如何开始和孩子谈投资？

附
请把这些财商寓言故事
讲给你的孩子听

227	1. 金钱的起源
228	2. 金鹅的故事
229	3. 懒惰的孔雀
230	4. 勤劳的农夫
231	5. 守财奴
231	6. 妇人的贪心
232	7. 贪心的蜈蚣
233	8. 丢失的游戏机
234	9. 爱吃巧克力的国王
236	10. 黄金与游泳
237	

参考文献

序一 理财是一种人生的责任

秦 朔

2000年，我在美国洛杉矶的加州州立大学做访问学者，发现美国人做什么都很讲究专业，通俗些说就是要请教练。到 Fitness Center（健身中心）减肥练肌肉要教练，游泳要教练，打网球也要教练。慢慢地，我们来自中国的同学也开始找教练，虽然贵，但是教练教和不教就是不一样。

想想自己，从小开始，打乒乓球、游泳，都没有专业的人教，都是随大流，乱学一气，其实花的时间累计起来很多，却没有学出个样子，一看就不专业。

再想想人生吧，有人很专业地教过我们如何恋爱，如何拥有幸福婚姻，如何与人相处，如何说话，如何教育子女吗？都没有。至少，学校很少教这些。

可是，请各位朋友仔细想一下：你现在的大部分苦恼不都和这些问题相关吗？

我们生命中最重要的、每天都必须经历的那些体验，竟然绝大部分都是靠自己摸索和在社会上学习的！这必然导致要走巨大的弯路，有数不清的浪费、懊恼和损耗。有些错误的观念、有些无知，可能会耽误和影响你一生。

生命中很多收获都是时间的函数，越早习得，越早收获；越早明白，越早幸福。而人生就是这么长，晚一点习得，生命就少一分价值。再晚的话，机会可能都没了。古语说“书生志去，机会方来”，现代社会的悲剧则往往是，当你明白该怎么做了，机会却不再来了，至少不那么好了。

以我从事新闻工作 20 年的观察来看，人与人的差别，固然有天时、地利的差别，但观念的差别、认识的差别，可能是更为根本的。

我们多么需要在我们更加年幼、年轻的时候，被启蒙，被关于人生与社会的真知启蒙。

在今天这样一个市场经济社会中，在全球经济和中国经济都在日益货币化、资本化、证券化（也可以统称为金融化）的背景下，下面这些道理，在大多数情况下都是成立的。

第一，你所拥有的金钱与财富的多少，和你的自由、幸福、尊严的程度，有相当大的关系。

第二，一个社会要倡导公平正义，要关心弱势阶层，但作为一个个体，却应该把创造富裕、富足的生活，作为自己的基本责任。

第三，要富足，就不能不理财，也就是从财务角度规划和实施一生的收与支。

结论很简单，我们应该把理财作为一种基本的生活方式。

那么，你是否已经像每天运动和一日三餐那样，把理财植入生活了呢？

你有权利选择一种不理财的生活，但我希望，那是你在真正了解了理财的观念和理财的市场之后的选择。也就是说，你是负责地作出了决策。

作为国内最著名的财经图书出版机构之一，蓝狮子创设了中产阶级理财书系，我对此十分认同。经济学家凯恩斯说过，观念可以改变历史的轨迹。我相信蓝狮子的工作，对于更进一步地普及和深化人们对于理财的理解，一定能大有作为。

祝愿朋友们从这套书系中有所感悟，有所收获，拥抱更加富裕美好的人生。

序二 孩子，我想对你说

梁炜宁 华侨银行（中国）首席执行官

作为一个有三个孩子的妈妈，很少有机会坐下来梳理自己的教育心得，能借此书“写序”的机会，与所有关注儿童财商培养的父母们交流，是一种幸福。

在“房奴”、“孩奴”的双重压力下，如今的父母承担了越来越大的压力。身为父母，在孩子的教育上，该知道理想与现实永远是有区别的。

每个父母都希望孩子健康而快乐地成长，知道什么是对，什么是错。但未来的路，还得靠孩子自己去走，如果孩子在成长的道路上跌倒了，要鼓励他们勇敢站起来，拍拍身上的泥和土，然后告诉他们，父母永远支持你！

考试考得好不好，能否进长春藤大学，不是最重要的。父母们最苦恼的是，明明知道孩子是有能力的，却没有尽力；最希望看到的是，孩子尽了自己最大的努力，即使没有考进最好的大学，也不要紧，毕竟不是所有的小孩都有能力考进重点大学的，念大学也不是唯一的出路。

至于财商，在我看来，和小孩谈钱并不“俗”，尽管这有一定的危险性，但却是必须要玩的游戏。每个父母都爱孩子，同时又

想从小培养孩子的独立性，而和孩子谈“钱”，是将孩子引导向正确方向最好的方式之一，尽管这其中的平衡拿捏，分寸颇难把握。

每个父母都愿意给孩子一定的成长空间，但又不想让孩子走得太远。我的做法是，原则上信任孩子，让他们自行决定零用钱怎样花，因为那个年龄的小孩非常敏感。在具体实施中，我则给孩子申办了一张借记卡，并将此卡关联到我的主卡账户里，通过银行设置了每个孩子的用卡额度和 ATM 取款上限，借助手机银行，孩子的每笔支出，我都能立刻知道。掌握了孩子的消费动态之后，就可以定期跟孩子进行沟通 and 引导，帮助他们养成良好的理财习惯。

其实，孩子就好比一只风筝，而父母，就是孩子在放飞过程中不离不弃的那根风筝线吧。

如今，每个父母都很注意孩子的财商培养。面对优渥的成长环境，孩子很容易产生“饥饿感”不足的现象，所以财商不仅是教孩子如何存钱和赚钱，更是让孩子从小就建立起一套面对物质生活的健康价值观。希望每个看到这本书的父母，都有满满的收获。

我也想对我的孩子们说，妈妈肯定不是最好的妈妈，我会唠唠叨叨，我会因为你们不好好练钢琴而对你们发脾气，我会一边回公司的电子邮件一边用“哦……哦……”来回应你们殷切的问话，但我每天都在努力……

妈妈爱你们！

衷心祝愿每个孩子都拥有身心健康的快乐童年，和一个幸福灿烂的明天！

前言 这不只是“钱”的事

——一封写给年轻爸爸妈妈的信

我是一个“新爸爸”。我的儿子瓜瓜出生于 2008 年 12 月。

和其他父母一样，瓜瓜的出生，给我带来了许多快乐，也给我带来了更多责任。

首当其冲的便是钱。

“吃进去的奶粉，进口的要 100 多块钱，拉出来的要用尿不湿，名牌的又要 100 多块钱，进出都要钱，整个儿一双向收费！”电视剧《蜗居》中的这句台词，给我留下了很深的印象。

我见过不少家长宁肯自己省吃俭用，也不让孩子受半点儿委屈。为了让孩子不输在起跑线上，他们出手特别大方，心甘情愿地当起了“孩奴”。

我不是“房奴”，也不是“孩奴”，但我绝对不会吝啬对瓜瓜的投入。和我一样，在衡量成本与收益后，越来越多的中产阶级选择重质而非重量——尽可能地推迟生育年龄，在事业和收入较为稳定的时候才生育子女，在子女的身上实现投入的最大化。

所有的父母都希望自己孩子的未来前景光明。我也不例外，我希望瓜瓜能成为一个“小小巴菲特”。

为了让瓜瓜成为“小小巴菲特”，我开始为瓜瓜积攒教育基

金。举例来说，在瓜瓜出生后，我与瓜瓜妈就瓜瓜今后是否需要去海外留学、是否要买学区房达成了共识，并为此定出了理财目标，有了明确的时间表（例如 10 年后要存到 100 万元），并写成字条放进皮夹。

从今以后，当我欲冲动购物时，这张字条就可以提醒我：不要买！

西方有句谚语说，“安度晚年有两种方法：要么认真储蓄，要么死了算了”。作为负责任的父母，要想成为“小小巴菲特”的“富爸爸”，我们必须理财，必须投资。

在为瓜瓜理财时，股票、基金、保险，乃至房产，一个都不能少。但“小小巴菲特”的长大，却不只是“钱”的事。

孩子要想成为“小小巴菲特”，并不只是学习如何投资。让孩子建立一套正确面对物质生活的价值观，其意义远高于只是教孩子如何存钱、赚钱。

这一代的孩子，比我们当年幸福得多，吃的、玩的几乎是唾手可得。父母应从小注意小孩的财商培养，财富可以传承，但能力却必须通过学习才能获得。成为“富人”还是“穷人”，并不取决于父母留下的财产，而在于孩子掌握了多少专业能力与财商知识。

国外一项研究发现，一个人的理财观念，大约在 12 岁之前建立。财商的培养，一定要从宝宝抓起。从小养成的理财习惯，会陪伴孩子的一生。

父母应在孩子性格养成的黄金期，就为孩子种下“致富基因”，让孩子从小习惯金钱的使用及管理，树立正确的人生观。

本书也力争能为0~12岁儿童的家长提供一些财商培养的建议。

父母不要帮子女太多，放手让他们自己去拼才会懂得珍惜。

教子女理财，必须先引导他们树立正确的观念，再告诉他们方法与工具，最后才是给财富。

孩子的财商教育需循序渐进，家长应先教孩子消费的观念，然后让他们有储蓄的习惯，最后才是如何投资。毕竟孩子长大后，只有拥有足够的储蓄，才有余力从事投资，并最终成为有钱人。

钱不是万能的。

我总觉得，不必给孩子太多，聪明的头脑、积极的性格、完善的教育、成熟的财商，这就够了，其他很多东西并非必需。成长中的孩子，需要的未必是父母的金钱，而是父母的陪伴和引领。

衷心希望每一个孩子一生幸福。

最后，笔者希望在此向我的太太——瓜瓜妈表示感谢！正是因为她的支持，才有本书的出版。

PART

