



和孩子一起学 金钱管理



★ 适用于中小學生
★ 引导学生靈活学习、全面思考
★ 附参考答桉供家長及老師参考

梁志媛





和孩子一起学 金钱管理

梁志媛



图书在版编目(CIP)数据

和孩子一起学金钱管理 / 梁志援编著. -- 太原 :
山西教育出版社, 2014.5

(少年思维训练丛书)

ISBN 978-7-5440-5080-7

I. ①和… II. ①梁… III. ①财务管理—儿童教育—
家庭教育 IV. ①TS976.15②G78

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第047368号

本书由香港思聪儿童教育机构创始人梁志援授权山西教育出版社
在中国大陆地区出版发行简体中文版

书 名 / 和孩子一起学金钱管理
作 者 / 梁志援

出 版 人: 雷俊林

策划编辑: 潘 峰

责任编辑: 杨 文

复 审: 郭志强

终 审: 张沛泓

装帧设计: 薛 菲

助理设计: 陈 晓

印装监制: 贾永胜

出版发行: 山西出版传媒集团·山西教育出版社

(地址: 太原市水西门街馒头巷7号 电话: 0351-4729801 邮编: 030002)

印 装: 山西人民印刷有限责任公司

开 本: 787×1092 1/16

印 张: 6.75

字 数: 125千字

版 次: 2014年5月第1版 2014年5月山西第1次印刷

印 数: 1—3 000册

书 号: ISBN 978-7-5440-5080-7

定 价: 13.00元

这个世界属于善用金钱的人。

——爱默生

“金钱管理”对于每一个人来说，都是很重要的课程，因为能够明智地管理金钱，确实是幸福生活的基本要素。可惜，在大部分中、小学课程规划中，对于儿童或少年金钱管理的教育，可说是一片空白。

无数的例子证明，要想真正成为金钱的主人，就必须具备正确的金钱管理观念，而培养金钱管理观念的最佳时机，莫过于儿童及少年时代了。为此，本书汇集了当代理财大师的心得，并通过许多生动有趣的故事、练习及问题来帮助大家学习：

★金钱的意义。

★金钱管理的目的。

★金钱管理的七大范围：

1. 赚取 (Earn)：通过工作来获得金钱。
2. 花费 (Spend)：精明地运用金钱来购买需要的产品或服务。
3. 储蓄 (Save)：生活节俭，将金钱保留下来。
4. 保护 (Protect)：使金钱免因意外、陷阱而损失。
5. 投资 (Invest)：把金钱作为工具来赚取更多的金钱。
6. 分享 (Share)：用金钱帮助其他有需要的人。
7. 控制 (Control)：通过预算、记录等工具来掌握金钱的流动。

最后，我们更期望本书能帮助大家明智地运用金钱，在将来达到“财务自由” (Financial Freedom) 的境界，不再为金钱的问题而烦恼。

目录

CONTENTS

第1课	认识金钱	1
第2课	金钱管理	7
第3课	赚取金钱(一)	13
第4课	赚取金钱(二)	19
第5课	使用金钱(一)	23
第6课	使用金钱(二)	29
第7课	储蓄金钱(一)	35
第8课	储蓄金钱(二)	41
第9课	保护金钱(一)	47
第10课	保护金钱(二)	55
第11课	投资金钱(一)	62
第12课	投资金钱(二)	69
第13课	分享金钱(一)	75
第14课	分享金钱(二)	79
第15课	控制金钱(一)	83
第16课	控制金钱(二)	89
参考答案		96
主要参考书目		99

第1课

认识金钱

能用金钱购买的东西是美好的，但更要确保自己不会遗失金钱无法购买的东西。

金钱是什么？为什么对人们这么重要？金钱是日常生活的必需品，我们可用金钱购买食物、帮助穷人、进修、娱乐和缴付租金等。想一想，你和你的家人都把钱花在哪里了？



一 金钱的用处

●假如你摇身成为亿万富翁，想一想，你将如何使用这些钱？请在适合的□加上√号，或在横线上填上你的答案（可选择多个答案）。

- | | | |
|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| ☐ a. 购买玩具 | ☐ b. 添置衣服 | ☐ c. 帮助穷人 |
| ☐ d. 购买豪宅 | ☐ e. 品尝美食 | ☐ f. 购买书本 |
| ☐ g. 赠送家人 | ☐ h. 购买汽车 | ☐ i. 环游世界 |
| ☐ j. 尽情娱乐 | ☐ k. _____ | |

二 金钱并非万能

●虽然金钱是现代人生活的必需品，但我们也要知道，有许多东西是金钱买不到的。请在适合的□加上√号。

(1) 金钱能购买装修华丽的花园洋房，却不能购买温暖的_____。

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ☐ a. 毛衣 | ☐ b. 火炉 |
| ☐ c. 便当 | ☐ d. 家庭 |

(2) 金钱能购买舒适的“睡床”，却不能购买更为重要的_____。

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ☐ a. 睡眠 | ☐ b. 床垫 |
| ☐ c. 床单 | ☐ d. 枕头 |

(3) 金钱能购买美味的“食物”，却不能购买人的_____。

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ☐ a. 饮料 | ☐ b. 食欲 |
| ☐ c. 电影 | ☐ d. 游戏 |

(4) 金钱能购买昂贵的“钟表”，却不能购买一去不返的_____。

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ☐ a. 飞机 | ☐ b. 火车 |
| ☐ c. 轮船 | ☐ d. 时间 |

(5) 金钱能购买印刷精美的“书籍”，却不能购买终身受用的_____。

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------|
| ☐ a. 家具 | ☐ b. 计算机 |
| ☐ c. 知识 | ☐ d. 手表 |

(6) 金钱能购买名贵的“药品”，却不能购买更为宝贵的_____。

☐ a. 药材 ☐ b. 健康

☐ c. 补品 ☐ d. 美食

(7) 金钱能购买“安全”的居所，却不能购买心灵上的_____。

☐ a. 自由 ☐ b. 健康

☐ c. 平安 ☐ d. 盼望

(8) 金钱能购买昂贵的“化妆品”，却不能购买逝去的_____。

☐ a. 青春 ☐ b. 回忆

☐ c. 美梦 ☐ d. 梦想

(9) 金钱能购买多彩多姿的“娱乐”，却不能购买令人羡慕的_____。

☐ a. 豪宅 ☐ b. 幸福

☐ c. 钻石 ☐ d. 美貌

(10) 金钱能购买“名誉”，却不能购买别人对你的_____。

☐ a. 效劳 ☐ b. 侍奉

☐ c. 尊重 ☐ d. 服从

(11) 金钱能购买“感官”上的享受，却不能购买_____的满足。

☐ a. 食欲 ☐ b. 居住

☐ c. 信息 ☐ d. 心灵

(12) 金钱能购买虚假的“婚姻”，却不能购买真正的_____。

☐ a. 婚纱 ☐ b. 钻石

☐ c. 爱情 ☐ d. 婚礼

(13) 金钱能购买外在的“美丽”，却不能购买内在的_____。

☐ a. 富有 ☐ b. 美德

☐ c. 享受 ☐ d. 健康



三 你如何看待金钱

●假如舍弃下列其中一样宝贵的东西就能换取亿万财富，你会选择何者？请在适合的□加上√号（至少选一个答案）。

- ☐ a. 生命 ☐ b. 健康 ☐ c. 眼睛 ☐ d. 青春
☐ e. 信仰 ☐ f. 肢体 ☐ g. 家庭 ☐ h. 自由
☐ i. 良知 ☐ j. 亲情

你的理由是：

你有什么领悟：

四 金钱与时间的比较

(1) 金钱与时间是人生的必需品，试根据它们的特性，在适合的空格内加上√号，不适合的加上×号。

特性	时间	金钱
可以增加		
可以减少		
可以借给他人		
失去后能寻回		
每个人拥有的都一样		
按一定的速度消失		
可以积累		
能被人偷走		
能免费给每个人		

(2) 对于金钱，你有什么领悟？请在正确答案前的□加上√号（可选择多个答案）。

- ☐ a. 努力积累 ☐ b. 小心保存
☐ c. 随意借给他人 ☐ d. 不要浪费

☐ e. 失去后必能寻回☐ f. 必定会永远增加☐ g. 其他 _____

五 谁更富有?

有一天,一位非常富有的父亲带着他的儿子到乡下旅行,希望儿子能体验一下乡下穷人的生活。他们在一个贫困的家庭住了几天。回程时,爸爸问儿子的感受如何、学到了什么。儿子回答说:

“我见到他们家有四只狗,但我们的家却只有一只;他们那里有一条望不到尽头的溪流,但我们的家只在花园里有一个泳池;他们那里的天空有无数的星星,而我们的家只有几盏灯;他们那里有一个广大的原野,但我们的家只有一个小小的院子;他们彼此照顾,而我们的家却只有佣人来服侍我们;他们能耕种自给自足,而我们却要购买食物;他们的朋友可以保护他们,而我们的家却只有高墙来保护我们。”听到儿子的话,父亲一言不发,之后儿子补充说:“多谢你让我知道,我们有多么贫穷。”

(1) 父亲为何带他的儿子到乡下旅行?请在正确答案前的□加上√号。

☐ a. 体验一下乡下的生活☐ b. 体验一下穷人的生活☐ c. 体验一下农村的生活☐ d. 体验一下别人的生活

(2) 儿子发现,他们家有四只狗,而自己的家却只有什么?请在正确答案前的□加上√号。

☐ a. 一只狗☐ b. 一只猫☐ c. 一只鸡☐ d. 一只兔

(3) 儿子发现,他们那里有一条望不到尽头的溪流,而自己的家却只有什么?请在正确答案前的□加上√号。

☐ a. 一条小河☐ b. 一条溪涧☐ c. 一个泳池☐ d. 一口水井

(4) 儿子发现,他们那里的天空有无数的星星,而自己的家却只有什么?请在正确答案前的□加上√号。

☐ a. 几点光☐ b. 几颗星☐ c. 几片云☐ d. 几盏灯



(5) 儿子发现，他们那里有一个广大的原野，而自己的家却只有什么？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐a. 一个小的阳台 ☐b. 一个小的院子
☐c. 一个小的房子 ☐d. 一个小的走廊

(6) 儿子发现，他们彼此照顾，而自己却只有什么人来服侍？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐a. 佣人 ☐b. 亲人 ☐c. 家人 ☐d. 女人

(7) 儿子发现，他们能靠耕种来自给自足，而自己却只能做什么？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐a. 贮存食物 ☐b. 交换食物
☐c. 找寻食物 ☐d. 购买食物

(8) 儿子发现，他们有朋友可以保护他们，而自己的家却只有什么来保护自己？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐a. 警卫 ☐b. 高墙 ☐c. 猎犬 ☐d. 家人

(9) 儿子懂得什么才是富有？请在正确答案前的□加上√号（可选择多个答案）。

- ☐a. 接触大自然 ☐b. 内心平安
☐c. 家人彼此照顾 ☐d. 可贵的友情
☐e. 自给自足 ☐f. 无尽的金钱
☐g. 豪华的大宅 ☐h. 宽阔的泳池

第1课 学习重点

- ✿ 金钱虽然是生活的必需品，但它并不是万能的。
- ✿ 拥有金钱并不等于成功、快乐及受别人尊重。
- ✿ 金钱的特性包括：可以增加、减少及积累；能被人偷走及借给他人；失去后能再寻回。
- ✿ 人生的财富不是只有金钱，还有家庭、健康、快乐、自由、友情及内心平安等。



第2课 金钱管理

如果有可支配的金钱，就会富裕而自由；如果金钱支配我们，是真正的贫穷。

“金钱管理”对于现代社会每一个人来说，是非常重要的。可以说，学会金钱管理，是建立幸福生活的基础。



一 何谓金钱管理?

金钱管理即是学习如何：1. 赚取 (Earn)；2. 花费 (Spend)；3. 储蓄 (Save)；(4) 投资 (Invest)；5. 保护 (Protect)；6. 控制 (Control)；7. 分享 (Share)。金钱管理的目的是通过聪明运用金钱，使我们达到“财务自由” (Financial Freedom)。

(1) 何谓“赚取”金钱？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐ a. 通过工作来获得金钱
- ☐ b. 通过赌博来获得金钱
- ☐ c. 通过变卖家产来获得金钱
- ☐ d. 通过借贷来获得金钱

(2) 何谓“花费”金钱？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐ a. 通过金钱精明地购买任何产品或服务
- ☐ b. 通过金钱故意地购买任何产品或服务
- ☐ c. 通过金钱精明地购买需要的产品或服务
- ☐ d. 通过金钱随意地购买任何产品或服务

(3) 何谓“储蓄”金钱？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐ a. 将赚取的金钱减除利息所剩下的金钱
- ☐ b. 将赚取的金钱减除捐献所剩下的金钱
- ☐ c. 将赚取的金钱减除损失所剩下的金钱
- ☐ d. 将赚取的金钱减除花费所剩下的金钱

(4) 何谓“投资”金钱？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐ a. 将金钱作为工具而获取更多的金钱
- ☐ b. 将金钱作为工具而获取更多的利息
- ☐ c. 将金钱作为工具而获取更多的物业
- ☐ d. 将金钱作为工具而获取更多的黄金

(5) 何谓“保护”金钱？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐ a. 将自己的金钱放在安全的地方
- ☐ b. 将自己的金钱交给别人看管
- ☐ c. 将自己的金钱存进银行
- ☐ d. 使自己的金钱免受损失

(6) 何谓“控制”金钱？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐ a. 通过赚钱和投资等工具来掌握金钱的流动
- ☐ b. 通过预算及记录等工具来掌握金钱的流动
- ☐ c. 通过赚钱和花钱来掌握金钱的流动
- ☐ d. 通过投资和损失来掌握金钱的流动

(7) 何谓“分享”金钱？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐ a. 用金钱帮助其他负债的人
- ☐ b. 用金钱帮助其他善良的人
- ☐ c. 用金钱帮助其他有需要的人
- ☐ d. 用金钱帮助其他年老的人

(8) 何谓“财务自由”？请在正确答案前的□加上√号。

- ☐ a. 能够支配金钱及成为它的主人，并且不再为自由而烦恼
- ☐ b. 能够支配金钱及成为它的主人，并且不再为金钱而烦恼
- ☐ c. 能够支配金钱及成为它的主人，并且不再为朋友而烦恼
- ☐ d. 能够支配金钱及成为它的主人，并且不再为健康而烦恼

二 我的一生

在20世纪90年代，美国保险公会经过长达20年的研究，发表了一些很惊人的统计数据：美国人终其一生，工作40年到退休年龄之后，每100人中仅有1人成为巨富；4人成为有钱人；5人退休后需再度工作才能维持生计；12人宣布破产；29人已经死亡；49人需要社会救济。



(1) 到退休年龄后, 每100个美国人中, 有多少人成为巨富? 请在正确答案前的口加上√号。

☐ a. 1人

☐ b. 2人

☐ c. 3人

☐ d. 4人

(2) 到退休年龄后, 每100个美国人中, 有多少人成为有钱人? 请在正确答案前的口加上√号。

☐ a. 1人

☐ b. 2人

☐ c. 3人

☐ d. 4人

(3) 到退休年龄后, 每100个美国人中, 有多少人要再度工作? 请在正确答案前的口加上√号。

☐ a. 3人

☐ b. 4人

☐ c. 5人

☐ d. 6人

(4) 到退休年龄后, 每100个美国人中, 有多少人宣布破产? 请在正确答案前的口加上√号。

☐ a. 10人

☐ b. 11人

☐ c. 12人

☐ d. 13人

(5) 到退休年龄后, 每100个美国人中, 有多少人需要社会救济? 请在正确答案前的口加上√号。

☐ a. 39人

☐ b. 49人

☐ c. 59人

☐ d. 69人

(6) 到退休年龄后, 每20人当中, 只有多少人不为钱烦恼, 并且无需再继续工作? 请在正确答案前的口加上√号。

☐ a. 1人

☐ b. 2人

☐ c. 3人

☐ d. 4人

(7) 你如何为将来的退休做准备? 请在正确答案前的口加上√号(可选择多个答案)。

☐ a. 努力赚钱

☐ b. 努力花费

- | | |
|----------------------------------|----------------------------------|
| ☐ c. 储蓄金钱 | ☐ d. 精明花费 |
| ☐ e. 借贷金钱 | ☐ f. 精明投资 |
| ☐ g. 捐赠金钱 | ☐ h. 控制金钱 |
| ☐ i. 损失金钱 | ☐ j. 保护金钱 |

三 理财能力小测试

● 以下的题目将有助于判断你是否拥有初步的金钱管理知识和概念，请诚实作答，并在适合的□加上√号。

- | | 是 | 有时 | 不是 |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| (1) 我时常彻底地花掉所有零用钱。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (2) 我花钱无目的、没有计划。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (3) 我认为储蓄并不重要。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (4) 我认为只要有父母，就永远有钱。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (5) 我时常把钱花在不重要的事情上。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (6) 我没有记录花费的习惯。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (7) 我崇尚名牌、相信广告的内容。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (8) 我时常预支零用钱来消费。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (9) 我时常因价钱便宜而购入不必要的物品。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (10) 购物时，我从不会到不同的店铺比较价钱。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (11) 我会因选择高质量而不理会价钱是否合理。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (12) 我时常无法自费购买父母的生日礼物。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (13) 我遇到心爱的东西就会马上购买。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (14) 我从未自愿捐款给慈善机构。 | ☐ | ☐ | ☐ |
| (15) 我没有想过父母的钱是怎样来的。 | ☐ | ☐ | ☐ |

是(1分) 有时(2分) 不是(3分)

我的分数是: _____

15-25分，表示你未能够明确掌握基本的金钱管理知识和概念。

26-35分，表示你掌握金钱管理知识和概念的程度一般。

36-45分，表示你能掌握基本的金钱管理知识和概念。



第2课 学习重点

- ✿ 金钱管理即是学习：1. 赚取 (Earn)；2. 花费 (Spend)；3. 储蓄 (Save)；4. 投资 (Invest)；5. 保护 (protect)；6. 控制 (Control)；7. 分享 (Share) 金钱的知识。
- ✿ 达到财务自由就能成为金钱的主人，并无须再为金钱而烦恼。
- ✿ 认识自己的金钱管理能力，并不断地改进以达到财务自由。