

不拼爹娘，照样成“财”！

决定孩子一生幸福的 财商教育

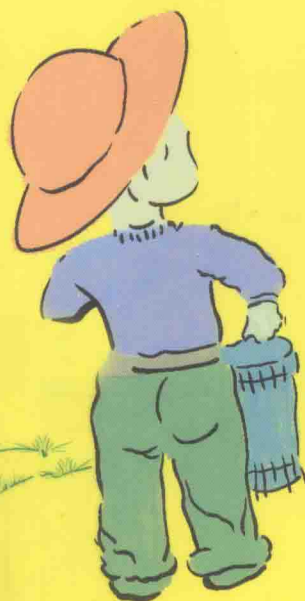
卫裕峰  著

How Financial Quotient
Affect
Our Next Generation

对孩子的财商教育不仅仅是金钱教育，在很大程度上还是一种人格教育、品德教育及综合素质教育。

柏燕谊

儿童教育与心理专家



 中华工商联合出版社



How Financial Quotient
Affect
Our Next Generation

决定孩子一生幸福的 财商教育

卫裕峰 

图书在版编目 (CIP) 数据

决定孩子一生幸福的财商教育 / 卫裕峰著. —北京:
中华工商联合出版社, 2012.2
ISBN 978-7-5158-0139-1

I. ①决… II. ①卫… III. ①家庭经济—儿童教育:
家庭教育 IV. ①TS976.15 ②G78

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 264865 号

决定孩子一生幸福的财商教育

作 者: 卫裕峰

特约策划: 郑春蕾

策划编辑: 卢 俊

责任编辑: 卢 俊 效慧辉

营销企划: 卢 俊 郑春蕾

装帧设计: 水玉银文化

责任审读: 郭敬梅

责任印制: 迈致红 王素娟

出 版: 中华工商联合出版社有限责任公司

发 行: 中华工商联合出版社有限责任公司 北京东方智库文化传播有限公司

印 刷: 北京普瑞德印刷厂

版 次: 2012 年 2 月第 1 版

印 次: 2012 年 2 月第 1 次印刷

开 本: 730mm × 960mm 1/16

字 数: 180 千字

印 张: 13

书 号: ISBN 978-7-5158-0139-1

定 价: 28.00 元

服务热线: 010-58301130

销售热线: 010-58302813 010-62239845

地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19-20 层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn

E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)

E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。

联系电话: 010-58302915



家庭教育的失败比贫穷更可怕

卫老师请我为《决定孩子一生幸福的财商教育》一书写序。说起与卫老师认识的经过，叹一句微博的力量真神奇！都说不要和陌生人说话，但是我今年8月份去上海学习，计划中要拜访的三位老师，都是在微博上认识的博友，其中一位就是卫老师。很感动的是，他们不仅热情真诚地接待了我们，还为我们介绍了更多的新朋友。

在我前往上海前，卫老师把这本书的初稿跟我分享，细阅后发现与我们的家庭教育理念十分一致，也让我们对财商教育有了一个全新的认识。我们正在筹备建立一个大型的家庭教育平台，希望引入各种优质的教育资源。了解卫老师的儿童财商教育理念后，十分认同财商教育是对孩子的未来发展举足轻重，现时却又少有父母重视，传统学校又不会涉及的教育范畴。儿童财商教育，正是我们需求的优质的教育资源之一。

我们现在的传统学校教育训练的只是记忆力，把无数的资料塞进脑子里，再倒出来考试，得出高分当然被认为是聪明。这时，有些孩子成



为了一个记忆机器，没有一点智慧可言。知识不等于见识，知识不等于价值观。有知识不等于有见识，有知识不等于有修养。有知识的刁钻人格，不如无知识而善良的人品。见识和价值观才是人性力量，才是社会和谐的基本决定因素。善良而不伪善，是中国社会目前最稀缺和宝贵的。

我十分欣赏卫老师的儿童财商教育理念，是以培养良好价值观作为核心，以生命教育为主，理财教育为辅，为孩子增进见识及灌输正面价值观，充分发挥财富与人性的力量。卫老师让我们看到，财商教育是如何与家庭教育有机结合的。

生命有季节，成长不重来。家庭教育的失败比贫穷更可怕，因为它影响的不是一代人的幸福，而是几代人的兴衰。我发现我们的一些孩子并不是不爱自己的父母，只是由于父母的家庭教育方式不当，造成彼此之间沟通的桥梁堵塞了。家长的任务就是发现孩子的天性，要保护、褒扬而不是限制和扼杀。天性就隐藏在爱好中，鼓励他的爱好。让天性成长的学习才是真正的学习，现代教育的问题是强迫症与一刀切，忽视了最有创造力的培养。

卫老师这本书的内容，就上述问题提供了他的独特见解。我们从中感受到，他的儿童财商教育方案及亲子俱乐部的构成，真的可以做到不止影响一代人的幸福，而是关系到几代人的福祉。

李 丽

2007 年度“感动中国”十大人物
湖南李丽心灵教育中心主任





中国式儿童财商教育

月光族、啃老族及富二代问题等，现在已成为中国父母们最大的心病之一。这些问题，都源于我国儿童财商教育的严重滞后。富一代们十分迫切地寻找解决富二代问题的方法，市场上甚至出现一年学费 50 万元的富二代课程。然而，这类课程真的能解决中国孩子的财商教育问题吗？这类富二代培训也许只是一场奢华的梦？我们先看一个关于国外富一代如何解决富二代问题的经典故事：

19 世纪末，美国一个很有经商头脑的小铁匠，经过多年的打拼，有了自己的伐木公司、铁矿公司和运输船队，成为了亿万富翁。他的名字叫威灵顿·波特铁。晚年，他希望从 6 个子女和 7 个孙辈中物色一个继承人管理自己庞大的家业。但是，因为长期养尊处优，儿孙们娇生惯养，一事无成。威灵顿想，如果将家业留给他们，用不了多久，就会把这份家业给败光。

于是，威灵顿将所有资产变现成 1.1 亿美元交给律师保管，并在遗



嘱中规定：自己死后，除了给每位儿孙留下一万美元的生活费和创业基金外，其他所有财产直到自己死后 100 年，他的后人才能全部继承。

1911 年，威灵顿撒手人寰。当律师宣读了老人的遗嘱后，儿孙们全都傻了眼，一个个呆若木鸡。生活是最好的老师，威灵顿的子孙开始理解勤奋打拼的重要，他们的后代身上再没有沾上富家子弟好逸恶劳的坏习惯，而是继承了艰苦朴素、努力奋斗的精神。

通过多年的奋斗，他们都取得了不错的成就。威灵顿 15 个曾孙中，有 9 个成了亿万富翁，其他 6 个虽然没有那么富有，但有的成了医生，有的成了科学家，有的成了律师，都有不错的成绩。

2011 年，威灵顿去世 100 周年，根据遗嘱，后辈可以继承他的遗产，商量如何分配。威灵顿先生当时留下的遗产 1.1 亿美元所产生的利息远远超过了本金，达到了 5 亿美元。

曾孙们聚在一起，不禁感慨万千。他们觉得，当年曾祖父如果当时就把这笔遗产给分掉了，说不定早就被他们的爷辈们挥霍掉了。从这个意义上说，曾祖父留给他们的是一笔宝贵的精神财富，这笔财富让他们



世代受益。

本书所介绍的儿童财商教育理念，与威灵顿先生“培养”子孙的思路，十分相似。威灵顿先生太晚才发现财商教育对子孙后代的重要性，所以最终唯有出此非常方法，力挽狂澜。当年威灵顿先生只是面对子孙娇生惯养的问题，还算是比较好纠正的。然而，今日中国父母，更要面对教育体制不善及社会风气败坏等棘手问题，子女的财商教育不但要早重视，还要做得巧。

一些出版社及学者，尝试把国外的财商教育理念及教材完全移植到国内，然而由于国情及社会文化的不同，让这些理念与教材变得中看不中用。本书肯定不是国内首部关于儿童财商教育的著作，但肯定是对现今国情，提出最完善的中国式儿童财商教育方案的第一书。





目录

How Financial Quotient
Affect
Our Next Generation

第一章 懒爸妈胜过好老师

- 素质教育的简单法则 003
- 子女成才有捷径吗 010
- 阶级是会遗传的 017
- 两位童年玩伴：财商产生的差异 022
- 打破富不过三代的魔咒 029
- 一代出贵族 034

第二章 实践出真知

- 三个钱包 041
- 要管人先要管自己 049
- 时间是孩子理财的最佳助手 053
- 回报与风险 059
- 最值得孩子钻研的学问 061
- 如何选择投资工具 065
- 孩子肯定能比你做得更好 069



第三章 小鬼当家

- 史上性价比最高的儿童教育模式 077
- 11 岁的行政总裁：孩子拥有成人不具备的优点 080
- 一半的力量：疯狂的构思并不疯狂 083
- 每个想象都值得灌溉 087
- 90 后公益狂人：特立独行更易成功 089
- 慈善始于家庭 091

第四章 如何引导子女参与公益

- 公益慈善的动机 097
- 父母的六个疑难 101
- 参与公益的四个阶段 104
- 公益旅行：多背一公斤 106
- 将公益渗进生活的每个细节 109
- 善行改变命运 111

第五章 财商教育的“副作用”

- 金钱奖励与学习动力 117
- 机会只留给有准备的人 121
- 创造力与财商的关系 123
- 男孩穷养、女孩富养的非理性 126
- 能抵御诱惑的孩子更易成才 129
- 财商与逆境自强 131



第六章 启正亲子俱乐部

成为世上最顶尖的 3% 父母 137

补充传统学校的不足 141

世上最复杂的系统工程 144

近距离感受大师风范 148

媲美哈佛商学院的教育 150

最务实的教育计划 152

附录：理财补习班

从错误中不断进步的财商 157

人生周期 162

与客户的利益冲突 166

谁的理财意见最可信 170

保险计划的猫腻 173

股不能“炒” 179

别把投资娱乐化 185

后 记

我的事业是“父亲” 191

第一章

懒爸妈胜过好老师



How Financial Quotient
Affect
Our Next Generation

素质教育的简单法则

家庭教育逐渐受到重视，“如何教育孩子”已经成为一门艺术及科学。家庭教育最基本的一个问题是：父母到底有多重要？那些希望帮助孩子成才的父母能够对自己孩子的未来起到多大的作用呢？无数的研究表明，在孩子的性格和能力养成过程当中，基因大约会占到 50% 的因素。那么一个孩子人生命运的一半要归结于先天因素的话，另外一半来自哪里呢？

主流观点认为，后天培养起很重要的作用——胎教、早教、旅行、外语学习、亲子沟通、拥抱、争吵、惩罚，等等。但我要很遗憾地告诉各位父母，越来越多的研究显示，父母对孩子的个性及能力的影响，远远没人们想象的大。

美国一项研究追踪记录了 245 名领养儿童的成长过程，结果发现，这些儿童的性格养成跟他们的养父母之间根本没有任何关联。还有其他研究表明，儿童的性格养成跟他是否被送往早教，是否出自一个单亲家



庭，母亲是否全职带孩子等，也没有任何关联。认为自己能够左右孩子性格的父母显然是自视过高。

另一个绝大部分父母都会关心的问题是：父母的努力能对子女的学业成绩产生多大影响？

20 世纪 90 年代美国教育部针对 2 万名儿童从幼儿园到小学五年级学习进步水平进行研究，最终找出了 16 项与学生学习成绩好坏产生关联的因素。经过进一步深入分析，总结出当中 8 项跟学生分数高度相关的因素，而余下 8 项则跟学生的分数没有任何关系。

成绩关联因素表

跟学生分数高度相关的因素	跟学生的分数没任何关系的因素
1. 学生的父母受过良好教育（正）	1. 学生的家庭和睦
2. 学生的父母社会经济地位较高（正）	2. 学生住在一个比较优质的小区
3. 学生母亲在 30 岁或之后产子（正）	3. 学生的母亲在孩子上幼儿园前全职带孩子
4. 学生出生时的体重较轻（负）	4. 学生曾参加早教
5. 学生的父母在家说国语（正）	5. 学生的父母经常带孩子去博物馆
6. 学生是领养的（负）	6. 学生经常被打屁股
7. 学生的父母参加教会（正）	7. 学生经常看电视
8. 学生家里有很多藏书（正）	8. 学生的父母每天给孩子读书

上述结论的 8 项高度相关因素大家应不会感到意外，但关于 8 项没有任何关系的因素，与父母及坊间育儿专家的传统智慧有相当大的出入。不过，专家意见与数据研究结果发生矛盾也不是什么新鲜事。任何曾经试图遵从育儿专家建议的父母都遭遇过尴尬：不同专家在同一问题上居然持有截然不同的观点。



比如说，30年前普遍提倡以奶粉取代母乳对孩子有益，但现在专家认为，母乳喂养是保证婴儿健康的唯一方式。孩子在睡觉的时候应该面朝上，后来又有专家坚持认为孩子应该面朝下睡。有人认为吃动物内脏是不健康的，但又有人坚持认为吃动物肝脏有利于孩子的大脑发育。有时甚至专家自己提出的观点之间也会前后矛盾。

在通常情况下，育儿专家跟其他领域的专家一样，听起来都对自己的理论充满自信。专家通常不会过于详细地解释自己的理论，他只会坚定地提出自己在某一问题上的立场。这是因为，如果专家让听众觉得自己的理论充满瑕疵的话，就很容易失去大批的支持者。所以很多专家的言论不是哗众取宠就是顺着一般人的常识来信口雌黄，没有依据严谨的实验及数据分析。数据分析才是最客观、最诚实的，比专家理论更靠谱。

根据对比高度相关与无关因素，我们发现，8项高度相关因素实际上代表“父母是一个怎样的人”；而8项无关因素则代表“父母对子女做了什么”。对于那些接受过良好教育、成功、健康的父母来说，他们的孩子在学校的成绩通常也会很好；而父母对孩子所做的一切，比如说带他们去博物馆、打屁股、送他们去上早教、经常读书给孩子听，或者是阻止孩子看电视等，并不会对孩子产生明显的影响。那些总是在想尽各种办法来帮助孩子的父母和育儿专家对于那些所谓的家庭教育技巧显然过于倚重了。

但这并不是说父母不重要。可问题是，大多数父母都是在孩子出生之后开始学习如何教育孩子的，已经为时过晚。如果父母聪明、勤奋、受过良好教育、有着不错的收入、能够组织良好家庭的话，他们的孩子较可能会取得成功。但父母对孩子做些什么其实并没有那么重要；关键是父母本身具有怎样的特点，是怎样的人。



素质教育的不切实际

这结论似乎与素质教育提倡者强调“身教”重要性的理念相当吻合。然而，素质教育提了十多年，仍然存在着曲高和寡的毛病：过分理想化，动听但不实用。随便到网上搜索，可以找到一大堆教条化的素质教育作品。

我们择录了一篇素质教育文章关于好父母的素质的描述：

- 具有健康的心理素质，不烦躁，不焦虑，能控制自己的不良情绪。
- 具有好的文化素养，能回答孩子提出的问题。
- 掌握基础的幼教科学，了解孩子的年龄特点，把握好孩子发育的每个敏感期。
- 富有爱心和责任感，关爱孩子，把早教育儿当做自己义不容辞的责任。

以上素质，大家都具备了吗？能具备以上全部素质，可以成为圣人了！

如果说一定要父母成为圣人，才可以执行好素质教育，那素质教育的推行只能充满挫折与绝望。只有那种合乎人性，能让拥有不同性格特点的父母都可以成功操作的教育模式，才是真正脚踏实地的解决方案。

素质教育要如何演绎才能变得更合乎人性呢？以下这个故事可帮助解答这个问题：

几年前，福特汽车公司曾经想方设法让车主回到经销点做车辆日常维护。困难在于标准的福特汽车需要维修的零部件大约有 18000 种，

