

一本书培养孩子的高财商

穷孩子 富孩子

Poor Children 周彧◎编著

没有钱，不一定是穷人
没有财商，将来一定是穷人



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



一本书培养孩子的高财商

穷孩子

Poor Children

周彧◎编著

没有钱，不一定是穷人
没有财商，将来一定是穷人



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

如果想让孩子将来成为一个真正富有的人，家长最应该给孩子提供的是什么呢？不是更好的物质或更多的金钱，而是对待金钱的正确观念和养成理财的良好习惯。当今社会普遍认识到理财的重要性，FQ（财商）的高低已经成为决定孩子未来生活水准的重要因素之一。

本书即是以“授之以渔”为目的，告诉家长如何培养孩子的FQ（财商），从金钱的基本概念、理财观念的树立、理财计划的制订、“开源”与“节流”的方法、储蓄投资的基本常识、理财应该具备的心态等各方面进行了详细介绍，系统地说明了孩子财商培养的重要性与方法，并提供了许多小常识、小测验、小练习，以供家长在日常生活中有针对性地对孩子进行理财教育。相信通过一系列有意识的锻炼，您的孩子将会拥有更强的自主管理能力和创富能力。

图书在版编目（CIP）数据

穷孩子，富孩子/周彧编著. —北京：机械工业出版社，2011.6
ISBN 978-7-111-35074-3

I. ①穷… II. ①周… III. ①财务管理—少儿读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第115988号

机械工业出版社（北京市百万庄大街22号 邮政编码100037）

策划编辑：谢欣新 责任编辑：刘建光

版式设计：刘志春 封面设计：吕凤英

责任印制：杨曦

北京四季青印刷厂印刷（三河市杨庄镇环伟装订厂装订）

2011年7月第1版第1次印刷

145mm×210mm·5.125印张·96千字

标准书号：ISBN 978-7-111-35074-3

定价：22.80元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：(010)88361066

门户网：<http://www.cmpbook.com>

销售一部：(010)68326294

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售二部：(010)88379649

读者购书热线：(010)88379203

封面无防伪标均为盗版



序

至今仍有不少家长认为，孩子们需要的就是漂亮的衣服、好吃的食物、上好的学校、有大把的零用钱，只要提供了以上这些优等的物质生活，自己就算是好父母了。但这种方式却并不利于对孩子们金钱观念的培养，家长给了 50 元，孩子转眼就会花掉，他甚至不知道自己究竟把那些钱花到哪里，买回来的东西拥有什么价值，试想一下长此以往，孩子长大后究竟会怎样。

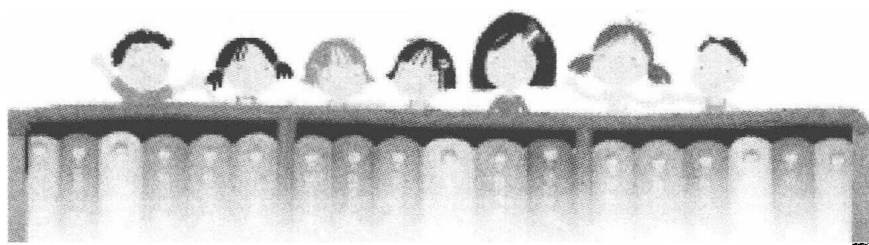
那么孩子们真正需要的是什么呢？是成年后还花钱如流水的无概念生活？还是仅仅知道钱是什么，可以通过工作来得到钱并无计划消费掉的生活？现在的社会已经发展到了一个新的阶段，以前的人们也许并没有意识到本书中讲的内容的重要性，但这个问题已经渐渐地变成了可以影响社会的东西，它就是 FQ（理财商数，简称财商），继 IQ（智商）、EQ（情商）后的新生名词。FQ 的高低关系到人们能否把手中现有的资产进行有计划性的配置，进而得到更多的财富的积累。在理财教育越来越被重视的现在，不少理财专家都指出，FQ 也是要从孩子抓起的。本书中所要讲解的理念只有一点，就是要从小培养孩子们的理财观念，让他们在成年前就学会这一技能，这对他们今后的人生有着很大的助益，甚至能够让他们更上一层楼。




目 录

序

第一章 让孩子了解什么是 FQ	1
这个 FQ, 究竟是什么	2
“钱”到底是什么	3
钱是怎么产生的	5
收入是什么意思	7
有了钱真的什么都能做吗	9
快来测试一下孩子的财商吧	14
第二章 让孩子学会制订理财计划	17
学习前要先树立正确的理财观念	18
孩子零用钱的去处——设立理财目标	20
最近……之后……将来! 树立孩子短、 中、长期理财意识	25
让孩子们意识到: 没有计划不花钱	28
让孩子靠自己的力量去实现目标	30
第三章 储蓄? 小小孩子也能有自己的账户	33
自己来做攒钱计划吧	34
存钱罐可是有大用处的	37
储蓄存钱“钱生钱”	40



储蓄方法大盘点	42
孩子们千万不要进入的存钱误区	44
强制存钱法——家长们来帮忙吧	47
第四章 教孩子合理使用零用钱	51
孩子的零用钱要用来做什么	52
花钱也不是件坏事	54
来了解一下经济消费的道理吧	55
什么样的消费心理是正确的	57
什么样的消费方法更聪明	58
买需要的，选想要的	60
学习填写“零用钱收支表”	62
让孩子学会“买东西”	65
“打折”和“优惠”是什么意思	70
别不好意思，该退的退，该换的换	72
一定要坚持写购物日记	74
忍住！不要随意花钱	77
怎么管理压岁钱	79
跟“借钱”说 Bye-bye	81
第五章 钱是用来“赚”的	85
投资可比储蓄强多了	86
要投资，先盈余	87
投资方式大盘点	89



孩子可以尝试的赚钱方法..... 98

购买保险——为孩子的将来储蓄 103

向美国的孩子们学习理财和投资 105

孩子的投资误区：唯利是图 107

第六章 小小理财家的省钱妙招 111

节俭是永不过时的好习惯 112

每天存下 2 元钱 115

拿零食开刀 118

买书省钱的方法 122

小学生如何买书 125

处理好不用的物品 127

第七章 心态好才能得到“财神”的青睐 131

金钱很重要，但不是万能的 132

快乐自信的人才能被‘财神’看中 134

不自立就不能得到财富 138

时间就是金钱，学会管好时间 140

坚持就是胜利 142

诚信比金钱更重要 144

炫耀金钱可不好 148

为别人花钱也很高兴 150

越有钱就越要学会节俭 154

第一章

让孩子了解什么是FQ

要想让孩子提高财商，最好的办法就是要从小、从现在起就尝试着让他们与钱“相处”，知道钱的历史，了解钱的特性，知道了钱是什么才能让孩子们知道财富的重要性，才能有兴趣去学习理财，提高财商。本章就是在为孩子们介绍一些关于“钱”“财”的相关知识，请打好这个步入理财世界的第一步基础吧！

这个 FQ，究竟是什么



财商 (Financial Quotient)，就是人们认知金钱和驾驭金钱的能力 (花钱、赚钱的技巧)，即理财方面的智慧。

人们都有着成功与财富的梦想，在现实社会中，金钱可以说是代表成功的一种物质化体现，财富量也就自然而然地成了衡量一个人是否成功的重要尺度。

每个人追逐财富的方式都是不同的，那要怎么来判断一个人获取财富的能力呢？依照过去人们的思想，会根据这个人是否有钱来评定，但这只是看到的结果，在这个人发展起来之前又如何评估他是否可以成为‘有钱人’呢？FQ (财商) 的出现为人们提供了新的思路与方法，它专门用来衡量一个人是否具有理财能力与创造财富的才智。

著名财商教育专家罗伯特·清崎说过：所谓财商，一是正确认知金钱及金钱规律的能力；二是正确使用金钱及金钱规律的能力。可以想象，一个漠视财商的人，一定是现实感很差的人。

财商不仅仅是人们可以在日常生活中唯一能够自行提升的智能，而且是现实生活中最为重要的一种能力。可惜的是因为财商被证实得较晚，人们的理解度还很浅，财到用时方恨少，它常被大家急需，却总是被忽略。



其实，FQ并非单一的能力，它是与IQ（智商）、EQ（情商）等其他能力相互关联的，但可以说是最稀缺的一种能力。为什么要这么说，原因就是：FQ、EQ可以补足IQ的缺乏，FQ可以补足EQ的缺乏，但当FQ缺乏时，却并非用IQ和EQ就能补得上。

以往的教育因太过注重对孩子智力（即IQ）的培养，而轻忽了人际交往能力（即EQ），对理财（即FQ）更是几乎没有涉及，致使家长也缺乏这方面的意识和知识。

FQ的培养主要是通过适时的教育与锻炼而获得，日常生活中家长的指导常常起到重要的作用。犹太人就会从小教育孩子对于金钱方面的知识，这才造就了他们世代精明善商的传统。

FQ·小考时间（答案见页脚）：

1. FQ是什么？（两个字）_____
2. FQ是可以培养出来的吗？（是/否）_____
3. 拥有了FQ就拥有了无限的财富，这句话是对的吗？（对/否）

“钱”到底是什么

钱究竟是什么呢？它存在的价值在于哪里？孩子们很需要

答案：1. 财商 2. 是 3. 对



知道这些常识，因为不论是书本中还是作业中，都不会让他们有时间去理解这一定义。

从名词解释中我们可以得到钱的定义：一种等价交换物，是可附加劳动属性的物质的量化。学名货币，是社会产物。简单来说，就是人们可以用钱来向别人买来各种自己所需要的物品。

有了钱，孩子们才可以到商场、店面里购买自己喜爱的有趣玩具、美味甜点与漂亮衣服。在我们中国，钱的种类可以按硬币与纸币来分，硬币面额为1分、2分、5分、1角、5角、1元，纸币面额为1角、2角、5角、1元、5元、10元、20元、50元和100元。

在不同的国家，对钱的叫法也存在着差异。例如：中国称为“人民币”，美国称为“美元”，日本称为“日元（円）”等。钱的形状、图案、大小与数值也并不相同。人民币最小面额是1分，最大为100元；美元最小面额是1美分，最大为100美元；日本最小面额为1円，最大为10000円……虽然人们对金钱的称呼并不相同，但普通人人都知道那就是钱，它们的用处都只有一个，就是可以用来购买自己需要的东西，因此就算处在完全陌生的地方，只要手里有钱，人们也不必担心什么。当然，想要在非本国的地域花费本国的钱币，就要去当地专门的兑换机构进行换取，这样就算语言上无法沟通，人们依然可以用当地人熟悉的钱币进行商品交换。

得到了以上的解释，孩子们现在应该已经知道“钱”是什么，可以怎么描述它了。它是通过漫长的历史发展，渐渐因人

们的生活需求而产生的，就如同世界上慢慢产生了电灯、电视、电脑与太空站一样。顺便一提的是，中国是世界上最早使用货币的国家之一，使用货币的历史长达五千年之久。

FQ 问答时间（答案见页脚）：

通过对钱的了解，现在让孩子试着分辨出下面四种常见货币符号所代表的国家吧！

- | | |
|-------------|------------|
| 1. \$ _____ | 2. ¥ _____ |
| 3. € _____ | 4. £ _____ |



钱是怎么产生的

我们吃穿住行所需要的一切都是需要通过劳动的付出才可以获得的，没有付出就没有回报，不劳而获这种事在人类社会乃至所有生物界中都是不可能长期存在的。但我们不可能自己创造需要的一切东西，因此只能通过交换的方式来得到。在培养孩子 FQ 之前，一定要先把“钱是怎么产生的”告诉他们，

答案：

1. 美国，美元，常用缩写 USD。
2. 中国，人民币，常用缩写是 RMB。
3. 欧盟中十七个国家的统一货币，欧元，常用缩写 EUR。
4. 英国，英镑，常用缩写 GBP。



这样才能让孩子们理解，原来钱的获得并非只是如从 ATM 机中取出来那样简单。

当然，与孩子讲“硬道理”可以说是无效的，他们并不能被这些话题所吸引，所以我们在这里举一个实例，通过讲故事的方式让孩子得到家长所想传达给他们的信息。

一天，妈妈带超超去离家很远的超市买鲜奶，回到家以后超超突然问妈妈：“为什么我们要这么麻烦地去超市买东西？如果拿东西跟别人换不是更快更方便吗？”

妈妈听了超超的问话，拍着他的头蹲下身笑着回答：“超超这么想也是对的，说起来，很早很早以前，在我们的祖先们还没有造出钱币的时候，就是通过这种‘以物换物’的方式跟别人换取自己需要的东西的，那时的方式被称为‘物物交易’。”

超超听后很高兴地瞪大眼睛说：“那样不是很好吗？如果是那样，我们就可以用一块好吃的蛋糕跟对门的赵奶奶换些鲜奶回来了。为什么现在大家都不用那种方法了呢？为了那瓶鲜奶我们可是走了 10 分钟的路，还排了 40 分钟的队呢！”

“超超，并不是没有人这么做，妈妈可以给你讲个小故事，你听一听，看看听完后还会不会觉得那样子更好。”妈妈温柔地进行着解释：“莉莉和妮妮是邻居，一天莉莉突然想要妮妮家的游戏机，莉莉把自己最想吃的苹果派拿出来作为交换，问妮妮可不可以。超超，你说，妮妮会答应吗？”

“不会，游戏机要比苹果派贵得多。”超超也明白了这样实行后的不公平性。



事实上，在很久以前，人们还没有通过固定的物品去进行类似于现在金钱交易的方法‘买东西’，当时所用来作为固定交换的物品只是鱼干和盐，鱼干很容易坏掉，盐也不方便携带。怎么办呢？后面的发展就是，人们发现由金属制造出来的东西不爱坏也容易携带，于是“货币”就这么慢慢地演变而成了，大家再也不用带着坏掉变臭的鱼干与遇水即化的盐出门换物品，而是更有效地运用起钱币。古时候所用的货币一般都是由铜、银、金制成的。

金属货币之后也慢慢地在时间的洪流中被更为轻便的纸币所替代，也就是现在大家所使用着钱币，当然也有其他交易的形式存在着，例如银行卡等。

FQ小·游戏时间：

试着用自己手中不太需要的物品跟同学、朋友、亲戚或父母交换自己喜欢的东西，看看可不可以交换成功。如果成功了想一想是为什么，如果没有成功，也要想一想原因是什么。

收入是什么意思

一般的孩子是不会想起问爸爸妈妈，平时的花销是怎么来的，也就是并不清楚父母平时不在家，整天要出去是为了什么。



孩子虽然知道父母是去“上班”、“工作”，却并不明白这是什么意思，与自己的日常生活有什么关系，当然也会造成一些有趣的误会。为了让孩子明白其中的道理，可以给他们讲个小故事来进行解释。

超超的爸爸妈妈每天早出晚归去上班，超超不理解，为什么爸爸妈妈不能天天带他去主题乐园玩儿，天天过周末。超超看到父母在周一的早上再次拿着公文包出了门，撅着嘴抱怨道：“为什么爸爸妈妈非要去上班呢……如果不用上班就好了，他们就能每天都陪着我了。”

像超超一样的孩子有很多，希望父母不要离开自己去上班，而是天天都在自己身边陪自己玩儿。只是可爱的孩子们并不知道，如果父母不去上班，家里就不会有钱，没了钱就没办法让家庭生活继续维持下去，买不了各种食品、日常用品，也就更不能带自己出去玩儿了。不只是这样，人们如果都不工作，国家乃至世界就会整体瘫痪，连出去玩儿都没有人在路上指挥交通，没有人去卖自己喜欢的食物，主题公园就更不会开业，因为里面的叔叔阿姨们也都没有上班。那么现在让孩子们来想想，如果爸爸妈妈不上班，是不是会变成这种结果呢？

钱，是人们日常生活工作中不可缺少的东西，作用非常重要，但它并不是一阵大风就可以刮来的，这就需要人们通过努力地工作来获取报酬，而这种报酬被称为“收入”。

“收入？平时爸爸妈妈给我的钱也是我的收入吗？”对于“得到钱”给予很单纯理解的孩子们也许会这么问。



确切来说，家长给的“零用钱”并不能称为“收入”，因为这是孩子们无偿得到的。“零用钱”只是爸爸妈妈在对孩子表达关心与爱的物质化方式，不需要孩子付出或以其他方式回报。只是这些钱的确确是父母们用辛劳换取来的，所以说孩子们不要把得到零用钱当成理所当然的，然后很痛快地就挥霍一空！

FQ 小练习时间：

想得到“收入”吗？跟爸爸妈妈商量一下，用做家务所付出的劳动来得到“收入”吧！

有了钱真的什么都能做吗

之前对于钱的定义已经讲得很明白，那么，孩子们的心里会不会产生诸如“等我有了钱……”一类的想法？这种想法最好由父母先一步察觉并进行纠正。

有了钱真的什么都能做吗？不仅孩子，连成年人都在思考这个问题。但我们在这里要讲的是如何让孩子做到正确地对待金钱的态度，所以成年人的事就先放到一边。

孩子们很有可能会在得到一笔丰厚的零用钱时去想要怎么花掉，比如想买个新的芭比娃娃与家里的其他四个组成“美少



女战士”，或者去买一套新出的高达玩具跟朋友们比比谁的更厉害。因为孩子思想的局限性，最多也就是考虑一下吃什么、玩什么、买什么，只是，这种思想会在漫长的成长中成为他们对待金钱态度的影响因素之一。

很多家长不希望自己的孩子在外面因为钱的事受到委屈，所以一知道孩子手里没什么零用钱，或者孩子一要钱，就会马上递过去对于孩子来讲为数不少的金额。但这种方式并不值得提倡，除了让孩子慢慢养成花钱如流水的习惯外，并不能让孩子学到什么。

超超的叔叔是一家公司的老板，家中很富裕。超超每月的零用钱加起来也不如堂哥晓晓每周的用度，晓晓虽然只比超超大三个月，气度却嚣张得很，他最喜欢对别人说的话就是：只要有了钱，什么都可以做。一次他对超超说：“看，钱能买到全球限量版的服装，也能买到高科技的东西，像我两年前就淘汰了的电脑配件，现在竟然刚上市，我觉得没有人能比得上我。我每年寒暑假都可以去国外度假，学校里作业一类的问题不想动手时也可以用钱来解决。只要有了钱，什么都可以做。”

超超只是想了下就点头认为晓晓说的是对的。前两天在去商场时他喜欢上了一款新游戏，168元，但是爸爸妈妈却以“太贵了”、“也不是有用的教学软件”为由拒绝了他。超超心想：“如果我家比晓晓他们家还有钱该有多好啊，这样我就可以想做什么做什么，想买什么买什么，他们也就不会因为那些理由而拒绝我了。”他开始觉得自己父母赚得太少，让自己在