

名家教子系列

0—14 岁儿童
早期财商教育全攻略

美国各州中小学校
培训机构通用的儿童财商培训
权威读本

The Use Of Money 家有小富翁

给孩子的第一本理财书

这本书成功重建了数以千万计美国儿童正确的金钱观！
亲爱的父母们，在积累财富的同时，
千万别忽视了对孩子的责任！

【美】埃德温·阿什博瑞·柯克帕特里克 著

Edwin Asbury Kirkpatrick

马琳琳 译

孩子乱花钱怎么办？

零用钱该怎么给才好？

如何帮孩子建立正确的“金钱观”、“价值观”？

怎样做，才能让孩子更富责任感，让他们更豁达而不是更势利？

如何在孩子成长的几个“关键期”做好理财培训？



新时代出版社
New Times Press

The Use Of Money

家有小富翁

给孩子的第一本理财书

【美】埃德温·阿什博瑞·柯克帕特里克 著
Edwin Asbury Kirkpatrick
马琳琳 译



图书在版编目 (CIP) 数据

家有小富翁：给孩子的第一本理财书/（美）柯克帕特里克（Kirkpatrick, E. A.）著；马琳琳译. — 北京：新时代出版社，2010.9

ISBN 978-7-5042-1268-9

I. ①家… II. ①柯… ②马… III. ①家庭经济学—儿童教育：家庭教育 IV. ①G78

中国版本图书馆CIP数据核字（2010）第111647号

家有小富翁：给孩子的第一本理财书

（美）柯克帕特里克（Kirkpatrick, E. A.）著；马琳琳译

出版发行 新时代出版社

地址：北京市海淀区紫竹院南路23号 邮政编码：100048

电话：（010）68472764 传真：（010）68411535

经 售 新华书店

印 刷 北京嘉业印刷厂

开 本 787 × 1092 1/16

印 张 13

字 数 150千字

版 次 2010年9月第1版第1次印刷

定 价 26.80元



序一 给孩子一个正确的金钱观

金钱观是什么？

简而言之，就是对金钱的认识、分配与使用方法的思考与行为模式。

很多孩子在牙牙学语的时候就已经接触到了金钱这个神奇的东西，不过认识归认识，却不一定是正确的认识，这需要家长帮助孩子从小就养成一个良好的理财习惯。

可以说，金钱观分成两个部分：一个是使用的时机与方法，一个是对处理金钱的看法态度。

前者是方法论问题，后者属于世界观范畴。

然而，不可否认，在这个时代，许多人都对“缺乏金钱观对孩子的将来可能造成什么样的影响”这一问题缺乏了解，或者说，他们根本就没有想过，教孩子如何花钱也是一门大学问呢。

随着社会的不断变化，有远见的父母们不但应该在财务规划上站稳脚步，更应有计划地让下一代从小就树立良好的金钱观。

所谓“授之以鱼，不如授之以渔”，在亲子理财问题上，家长能够给孩子的，不仅仅是“零用钱”、“生活费”，更应该给孩子正确有效的“财商”教育。

现在，让我来问几个问题：

当你5岁的孩子问你能挣多少钱时，你该怎么回答他？

当你10岁的孩子要求你给他增加零用钱时，你是给还是不给呢？

当你即将高中毕业的孩子对你说 he 需要一张信用卡时，你该怎么办呢？

....

家庭是孩子最重要的成长环境。对孩子来说，家庭的影响往往是最直接的。别忘了，小孩子是很善于模仿的，大人的一举一动对孩子都有着莫

大的影响。

可是，现在的大多数家庭就只有一个孩子，在金钱和物质方面，许多父母往往认为，能多给孩子就多给孩子，孩子要什么就给买什么，却往往忽略了孩子真正的需求！

除了家庭，学校也是影响孩子金钱观的一个重要场所。孩子在学校会和老师同学接触，不免会接受到各种各样的信息，彼此之间也会出现攀比、炫富等不良心理。

在学校里，孩子们的家庭条件都是不一样的。有的家庭经济状况较为优越，家长不仅给孩子准备了很讲究的生活用品，还给孩子雇了保姆；而有些孩子的家庭条件就完全不能和富裕家庭的孩子比较，因为他们从小就在清贫的家庭环境中成长。

由于这种经济状况造成的差异，使得父母如果不能在孩子的青少年时期就给他们有益的建议与协助，孩子们就有可能失去判断力做出后悔终生的事。

有些青少年甚至为了满足自己的虚荣心而去做一些违法的事情，对父母和他自己来说，那将是多么可悲啊！

所以说，为了使孩子养成正确的金钱观，家长的作用是巨大的、无可替代的。

我们可以在平常生活里教孩子记录下自己简单的生活支出，让孩子慢慢了解支出的时机与节约的好习惯。另外，家长也可以时不时地给孩子讲一些有关各行各业工作的小故事，让他们知道，每一种工作都需要人们辛勤的耕耘和付出，要想得到丰厚的报酬，就必须付出辛苦的劳动和不懈的努力。

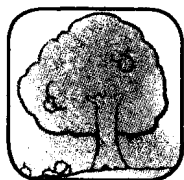
过度溺爱孩子，对孩子而言其实是一种沉重的负担。

“爱之适足以害之”，与其让孩子因为错误的金钱观妨碍今后的发展，不如让孩子从小就懂得节制，懂得不劳无获，懂得金钱真正的价值所在。

其实，父母不应该只是孩子物质享受的提供者，更是孩子仿效的标杆。

在一个家庭内部，父母除了要引导孩子建立正确的财富观外，更应运用自己的经验，教导孩子合理地使用、对待金钱，破除传统观念中唯利是图的观念。

孩子是社会的未来，当他们具备健康的财富观时，就能推动整个社会的进步，进而营造一个富足、公平、健康有序的社会大环境。



序二 家庭是最好的学校 父母是最好的理财顾问

现在的孩子们在生活上的一大共同点就是：孩子们被满足惯了，从来在金钱方面都没有困扰，而且，他们对金钱的意识也很淡薄。

会出现这样的情形，表明大人在教育孩子这方面是存在不少失误的。

一方面，我们没有和金钱建立良好的互动关系，所以无法传达给孩子们正确的观念；

另一方面，许多家长虽然看了不少理财的书，也有不少对财富的观点看法，但是由于他们没有时间，或者根本就没有想到孩子可能也需要财商训练，也就无法把一些自己的想法传递给孩子。

本书想要传达的，就是这种难以形容的“感觉”。

家庭是最好的学校，父母是最好的老师。

父母与孩子是世界上最亲密的一种关系。在彼此相处的时光中，父母与孩子一起体验了无数的经历，那种感觉是共有的，也是最深刻的。所以，如果父母有心，完全可以在与孩子的相处中不失时机地传达给孩子一些正确的金钱观。也就是说，真正能培养孩子财商的还是父母。

本书在很多方面是针对孩子的理财建议，也有不少对父母本身有益的内容。不仅对孩子的全面发展很有益处，对家长自身的理财也有很好的指导意义。

希望本书的一些观点能够帮助父母培养孩子必要的理财能力，学会更聪明地理财，从而过上更加富裕舒适的生活。

更重要的是，从小给孩子养成良好的理财习惯和经济头脑，对父母和孩子来说，都是有百利而无一害的事情。

目录

第一章 为什么要让孩子学理财	1
爸爸妈妈们，你们自己会理财吗	2
如何正确地使用金钱	3
孩子啊，父母不是摇钱树	5
会“挣钱”也得会“花钱”	7
 第二章 “钱”到底是个什么东西	 10
让孩子在花钱的过程中认识钱	11
孩子们对钱的最初印象	13
别误解了金钱的意义	17
 第三章 对孩子们的常规理财培训	 20
看看孩子们怎么认识钱	21
告诉孩子，钱不是最重要的	23
生活琐事中发现的“理财经”	25
让孩子学做金钱的“主人”	28

第四章 做金钱的“小主人” 34

给孩子充分的支配权	35
引导，而不是放任	37
让孩子明白，花钱也要有原则	38
花钱要有节制	39
钱一到手，是马上用还是迟点再用?	41
花钱也要有门道	42
花，还是不花	44

第五章 当“钱”成为馈赠的礼物 48

送礼物，为什么非得是钱	49
馈赠金钱适合孩子吗	51
“礼物”与“按劳分配”	52

第六章 父母啊，别用金钱诱惑孩子 57

不仅仅是零花钱	58
零花钱给多少才合适	59
正视孩子的叛逆期	61
有节制的“支”和“付”	63
零花钱≠报酬	64
零花钱的普遍形式	66
让孩子们走出家门“工作”	67

第七章 妈妈，我也能挣钱 70

孩子也喜欢挣钱	71
“公平交易”很重要	73
不是所有的东西都能用钱买的	74
布拉德利给妈妈的账单	75
孩子也有“工作自由权”	77
让孩子学会作计划	78
父母的鼓励是孩子最大的动力	80
青春期的孩子对挣钱的理解	81
适当地鼓励孩子走出家门去工作	83

第八章 我也能成小富翁 86

摆个路边摊	87
帮人干农活	88
劳动也有很多种	89
千万别把孩子当成“挣钱机器”	90
让孩子过早接触纯商业行为，好还是不好	91

第九章 让孩子学会存钱 94

鼓励孩子存钱	95
教孩子学会存钱需要一个过程	97
存钱的几种常见模式	99

第十章 培养孩子的责任感 **104**

孩子也要懂得负责任	105
当孩子闯祸的时候	107
爸爸，为什么我得不到这1块钱	109
惩罚并不是最终目的	111
不打不骂教孩子	113

第十一章 是否该让孩子购买服饰 **119**

当孩子买了不该买的东西	120
戴维丝的4双袜子	121
关于购买的初步训练	123
及时给予孩子适当的帮助	124
给孩子们预算	127
一些建议	128

第十二章 教孩子学会记账 **130**

为什么要记账	131
何时设立孩子的个人账户	135
其他形式的账目练习	136

第十三章 建个“家庭小金库” 140

请注意：“小金库”也有风险	141
部分资产共有的优缺点	143
学会估算成本	145
学校里的公共基金	147
给家长的一些建议	148

第十四章 学校中的理财培训 150

让孩子明白，太容易得到会导致浪费	151
学校的物资供应要适当	153
每天都能学理财	157
乔治公共学校的理财培训	160

第十五章 来自家庭和日常生活的理财培训 163

用教规或故事作引导	164
尝试把商业模式引入孩子的日常生活中	165
把家庭预算提上日程	167
从生活中学习各种商机	169

第十六章 神奇的男孩俱乐部

174

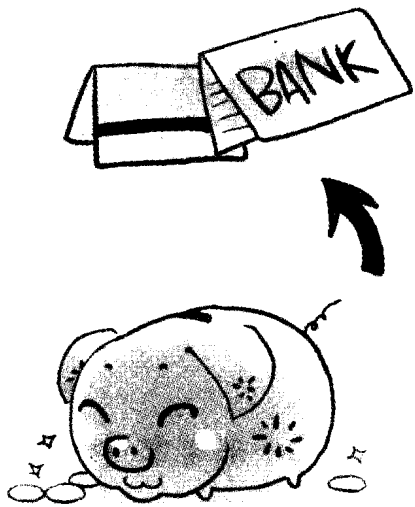
不一样的男孩俱乐部 175

培养最优秀的男孩 178

了不起的孩子们 180

男孩俱乐部为何如此成功 181

合作的力量 183





第一章 为什么要让孩子学理财

如果我说，现今的孩子，是世界上最幸福的一群人，大概没有多少人会提出异议。

的确，如今孩子们的物质要求基本上都能得到满足，家长们就算自己勒紧裤带，仍会给小孩足够的零用钱，就算自己过得“抠门”一点，也巴不得把最好的全给孩子。

然而，在爱孩子的同时，做父母的是否想过，我们过度爱孩子，有时却在无意间害了孩子——物质生活太过丰裕，孩子就体会不到世事艰难的一面，就会形成错误的财富概念，甚至根本就不懂得什么是理财。

如果寄希望于孩子长大后再改变理财上的坏习惯，这无疑会是一件十分困难的事情，说到底，理财教育从孩童时代便开始才是最有用的。

从小开始作好理财训练，可以给一个孩子的成长带来很多好处。

从短期的效果来看，他们会养成不乱花钱的习惯；从长远的角度而言，更有利于孩子形成独立的生活能力，树立正确的财富观念，为自己的将来铺就一条财富之路。

■ 爸爸妈妈们，你们自己会理财吗

对于大多数成年人来讲，如果你突然问他们：“你小时候有没有接受过理财方面的训练？”估计大部分人都会说：“没有”。

如果你再问一些父母：“你对自己的孩子进行过理财方面的教育吗？”很多父母肯定也会给出同样的答复：“没有”。

对于父母来讲，可能会在不经意时候就灌输给了孩子们一些理财知识，但是他们很少在这方面给孩子一个系统、全面的讲解。

毕竟，很多父母自己对理财的知识也是一知半解，连自家的收入支配也大感烦恼，又怎么有精力给孩子“传道解惑”呢！

如果我们拿理财的问题去问老师的话，他们八成会说：“我们学校的数学课本来就是和理财挂钩的啊，它可以教育孩子们如何节约用钱呢！”

细想想，这种观点简直是太可笑了——数学教育和有针对性的理财教育怎么能是一回事儿呢？

对于整个社会来说，可能只有不到1/10的人真正意识到对孩子进行理财教育的重要性。可见，对不同年纪的孩子进行符合其年龄特质的理财培训是多么迫切。

不要说孩子，仔细想想，其实连许多成年人都不知道如何“聪明地”花钱，更不知道如何去安全持有自己的资产，并让这些资产扩大化呢——也就是我们常说的有“投资头脑”。





一般而言，大部分人都只会把钱投向能给他们带来蝇头小利的地方，还有一些人因为担心投资失败带来的损失而不敢擅自妄动，另外一些人则因为盲目进行高风险投资而导致亏损，更有甚至于血本无归……

很多慈善机构的工作人员，往往也对穷人们如何处理他们手头上仅有的一点资产感到有心无力：一个贫困家庭的主妇，尽管穷到一贫如洗，却只会把救济款全部用来购买面包、罐头——因为她没有多余的钱财可以自由支配；而另外一个和她的家境差不多的女人，则把这些钱都花在了给家人拍照上。

不仅是贫民如此，而那些出身富裕人家的孩子们，许多也毫无金钱概念，他们的父母多是随心所欲地给孩子金钱、财物，经过长久地耳濡目染，这些孩子对“何谓理财”更是漠不关心，总是理所当然地挥霍着父辈们留下来的财产。

常言说：“富不过三代”，根源就在于此。

大部分人都只知道存钱和花钱是怎么回事，但是会理财的实在太少了。如果仔细去研究极少数会理财的人，你会发现，他们都曾花费过不少精力财力去学习这些理财知识。所以，如果能有计划、有针对性地给予人们理财培训，学会正确理财的人才会越来越多。

不单成人如此，对正值求知欲旺盛期的孩子来说，更需系统地学习如何理财，只有早早具备了这方面的知识，才能在人生路上少走些弯路。

■ 如何正确地使用金钱

在这个物质越来越丰富的社会，金钱变得越来越重要。

随之而来的，对理财培训的需求也在相应地不断增加。金钱作为货

币，其重要性也正随着社会文明的进步而不断上升。只要有了钱，人们就可以快速得获得食物、燃料、衣服等生活必需品。

如果经济宽裕的话，想在自己家里享受四季如春的气候和风景，那也根本不是什么困难的事情。

有了钱，你可以按自己的喜好在家里随心所欲地摆满艺术品，以及文学作品；假如你有钱又恰好有了点空闲，你还可以足不出户就能陶冶自己的情操，比如在家里组织一个party或者读书会；甚至你还可以把自己喜欢的娱乐设施安放在家里……

当然了，如果你的经济条件允许，你还可以有选择性地生活在自己喜欢的群体里。

说得直白一点，我们辛辛苦苦地劳动，很直接的一个目的就是为了得到钱，让自己能生活得更好一些。更直接一点来说，人们劳动的动机是非常单纯的，就是为了得到他想要的食物和住所，可以到他想去的地方去旅行，可以居住在他喜欢的环境里。

就现在社会来说，货币是人们劳动成果的直接体现。

人们可以用货币去自由消费，满足自己的喜好。新鲜的空气，阳光，温暖的气候，各种娱乐消遣，接受教育，以及使用的能源等，这些都需要有钱才能实现。

当然，生命中的确有一些更美好的东西是用金钱买不到的，比如爱情、友谊、荣誉等。但是，如果没有钱，我们就不能如我们所愿去结交我们所喜爱的恋人、朋友。这样说确实有点残酷和无奈，可事实就是这样，因为现在的人都太现实了。

或者说，我们都生活在现实感很强的一种社会氛围里，直至人们陷入其中不能自拔。



而同时，社会上的各种政治的、宗教的社会群体，公共文化设施，娱乐设施，以及卫生教育等，都是必须靠钱来支撑的。还有我们生活中的各种便利设施，如公路、公用照明设施、水电设施、邮政服务等，也需要用钱来维护。当然，这些钱多来自于国家的税收及各种社会捐助。

每个公民都有权利对公共安全和公共设施的建设提出意见，但只有那些精通财务的人才能明白这一切都是怎么回事。因为，如何合理征税及有效利用这些税收，是需要花很大精力去监督和管理的。所以，人们都应当关注这方面的问题，以监督政府权利的滥用，比如不合理税收等问题。否则就会使少数利益集团受益，而普通纳税人则遭受损失。

换言之，如果不懂理财、用财之道，只会令富人更富，穷人更穷。

如果一个人没有接受理财方面的培训，就可以说，他并没有为自己的人生作好充分的准备。因为在今天的社会形势下，工作、娱乐、文化、教育……都跟理财息息相关。

这一点，想必没有人会提出质疑：学会合理地使用金钱，是人生是一件极其重要的事情。而这方面的教育开始得越早，人们的获益也就越多。

■ 孩子啊，父母不是摇钱树

对孩子们来讲，钱的用途并不是那么明显。因为生活在城市里，以及生活水平较好的城镇里的孩子们，特别是家里收入状况达到小康水平以上的孩子们，很少能认识到钱的真正用途的。

在大多数美国家庭里，常用的食物，生活必须品，以及奢侈品都是通过电话订购，然后用信用卡付款的，孩子们也就没有机会看到产品是花了