



别让孩子输在财富起跑线上！
顶级理财师教你孩子一生不缺钱的秘籍

20年后，让你的孩子更有钱

王在全◎著



中信出版社·CHINACITICPRESS



20年后，

让你的孩子
更有钱

王在全◎著

图书在版编目 (CIP) 数据

20 年后, 让你的孩子更有钱 / 王在全著. —北京: 中信出版社, 2011.7

ISBN 978-7-5086-2799-1

I. 20… II. 王… III. 私人投资—基础知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 085205 号

20 年后, 让你的孩子更有钱

ERSHI NIANHOU RANGNI DE HAIZHI GENGYOUQIAN

著 者: 王在全

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029)
(CITIC Publishing Group)

承印者: 北京京师印务有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16 **印 张:** 10 **字 数:** 100 千字

版 次: 2011 年 7 月第 1 版 **印 次:** 2011 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-2799-1 / F·2331

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。

服务热线: 010-84849283

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

服务传真: 010-84849000

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

播下一粒理财的种子，长成一棵财富常青树！

进入21世纪以来，尤其是经历了2006年、2007年股市的牛市以来，我国理财

的热潮持续升温，股票、基金、房产、黄金、私募、期货、收藏鉴宝等一个个引人入胜的热点，点燃了中国人沉睡了许多年的财富热情。富裕起来的中国和中国人民为理财的发展奠定了丰厚的物质基础，今后理财事业在中国将会有有一个光辉灿烂的前程！

我个人讲授金融理财已近十几年，进行投资理财也有十几年的经历了，尤其最近几年不但参与了理财的教学工作，还主编撰写了几本关于理财、股票和基金的书籍，得以出版并引起了一定的反响。2009年，我就在考虑撰写一本关于儿童理财的书籍，主要原因是我本人小时候没有受过任何的理财教育和训练。现在回想起来，如果在大学之前接受过一些理财方面的训练，我今天的经济财务状况也许就会有很大的改变；其他原因是随着中国经济不

断发展，中国的新生代已经不再是我们小时候的经济状况了，有的小朋友生在亿万之家，一出生就是腰缠万贯。大部分小朋友的家庭经济状况有了极大的改善，这为儿童理财作了最好的物质基础铺垫，儿童理财是社会现实的需要；2009年我的女儿有一岁多，当过父母的人都知道，看着自己最可爱的宝贝，你希望他（她）一生生活得幸福快乐！当然这一希望离不开经济的支持，如何赚取财富、累积财富、保住财富、使用财富才是最快乐的呢？这是我想写作本书的初衷。

两年匆匆而过，我的书稿也是写了又停，停了又写，断断续续地写到今天，女儿已经过了4岁生日，也给我增添了不少素材，但是由于儿童理财没有一个完整的系统，这方面的资料也相对较少，直到今天才算完成这本书。我想这本书与其说是写给孩子，不如说是写给父母的，父母通过阅读本书，把本书的理财理念逐步传递给自己的子女，当然年龄大一些的孩子也可以通过自己的阅读来提升理财智商。

在我们人生的不同阶段，都可以进行理财的教育与培养，但是理财越早越好，尤其在孩童时期，根据孩子的成长特点设计不同的理财内容，让理财的理念和技能在潜移默化中融入他们的头脑，将理财的实践融入他们的生活，这个过程是漫长的，靠的是日积月累，攒的是点点滴滴。学习理财的人都明白神奇的货币时间价值，它能让一笔小钱经过一段漫长的岁月后变成巨额财富。对孩子来说，拥有理财智慧也需要时间的魔力，从认识

金钱，到学会挣零花钱、学会储蓄和记账，从投资起步到独立管理财富，一步步实现升华。

让我们在孩子幼小的心里播下一粒理财的种子，并希冀这粒带着希望的种子长成参天的财富之树吧！

目录

序 言 || V

第一章 打造宝贝的理财智商

打造宝贝的财商——理财智商 || 6

宝贝理财的意义 || 15

外国孩子培养财商的方式 || 18

儿童理财的原则 || 24

第二章 0~6 岁的宝贝理财计划

儿童金钱意识和儿童认知的发展阶段 || 32

金钱的知识 || 36

压岁钱与储蓄计划 || 47

第三章 6~12 岁的宝贝理财计划

- 梦想与现实——你选择什么？ || 56
- 复利和储蓄——养一只下金蛋的鹅 || 57
- 零花钱与理财培养 || 68
- 购物，你学会了吗？ || 74
- 小鬼当家——制定简单的财务预算 || 78
- 小鬼当家——理财预算 || 80
- 银行和银行卡 || 82

第四章 13~18 岁的宝贝理财计划

- 要不要打工 || 99
- 教孩子学会贷款 || 107
- 中学生学理财——债券、股票和基金 || 108
- 做个小股东——保你成富翁 || 114
- 养几只会下蛋的“基” || 118
- 儿童也要买保险 || 127
- 税收——鹅身上拔毛 || 133
- 慈善的不是钱，是心 || 141

后 记 || 149

第一章
打造宝贝的理财智商

“金 钱不是万能的，没有钱却是万万不能的。”随着市场经济观念的日益深入，市场经济体系的逐步完善，今天的中国人不但不再避讳谈“钱”了，而且千家万户、男女老幼都十分关注“钱”字。常言道：“君子爱财，取之有道。”曾经经历过艰苦生活的父辈，谁不希望儿孙能过上富裕幸福的生活？因此，关于金钱的知识，关于财富增值的话题，既不是富人的专利，也不是大人的专利，应该让我们的孩子从小就树立一种正确的理财观。这种观念既不是让小孩走上“金钱至上，金钱万能”的拜金主义道路，也不是让孩子成为“无财就是德，金钱是万恶之源”的唾金主义者。我们要让宝贝们树立正确的金钱观，正确认识金钱的来源，认识金钱的主要功能，学会金钱保值、增值的技巧和方法。我们小时候几乎没有学习什么关于金钱的知识，关于财富管理的能力，本书的目的就在于帮助今天的宝贝们提高理财智商，提升理财能力，补上我们儿时

20年后，让你的孩子更有钱

曾经缺失的理财空白。

1930年8月30日，今天被人们奉为股神的沃伦·巴菲特出生于美国内布拉斯加州的奥马哈市，沃伦·巴菲特从小就极具投资意识，他钟情于股票和数字的程度远远超过了家族中的任何人。他满肚子都是挣钱的道儿，5岁时就在家中摆地摊兜售口香糖，稍大后他带领小伙伴到球场捡有钱人用过的高尔夫球，然后转手倒卖，生意颇为红火。上中学时，除利用课余时间当报童外，还与伙伴合伙将弹子球游戏机出租给理发店老板，赚取外快。1941年，刚刚跨入11周岁，他便投身股海，购买了平生第一只股票。1956年，刚刚大学毕业的巴菲特就成立了巴菲特合伙投资有限公司，专门从事投资事业。如果你在1956年把1万美元交给沃伦·巴菲特，它今天就变成了大约2.7亿美元。这仅仅是税后收入！即使你姗姗来迟，直到巴菲特1965年收购伯克希尔公司时才开始投资，那么，你所投资的1万美元现在也变成了6000多万美元。巴菲特的年均收益率达20.3%，成就巴菲特的就是这个收益率，这个收益率连续保持了45年左右。

美国的“石油大王”约翰·戴维森·洛克菲勒，从小家教很严，靠给父亲当“雇工”挣零花钱。他清晨便到田里干农活，有时帮母亲挤牛奶。他有一个专用于记账的小本子，把自己的工作量化后，按每小时0.37美元入账，之后与父亲结算。这事他做得很认真，感到既神圣又趣味无穷。更有意的是，洛克菲勒的第二代、第三代乃至第四代，都严格照此办理，并定期接受检查，否则，谁也别想得到一分钱的费用。

洛克菲勒这样做并不是因为家中一贫如洗，也不是父母有意苛待孩子，而是为了从小培养孩子勤劳节俭的美德和艰苦自立的品格。小账本上记载的岂止孩子打工卖力的流水账，分明是孩子接受磨难和考验的经历！

亿万富翁李嘉诚在教育自己的孩子培养理财智商上，也有自己的一套办法。虽然李嘉诚的儿子李泽钜、李泽楷是含着“金汤匙”长大的，但是拥有巨额财富的李嘉诚毫不娇惯两个儿子，从小就让他们接受苦难教育，并且培养他们的理财意识，教导他们节俭。他用生活的道理教导儿子。温室里的幼苗不能茁壮成长，他就带他们看外面的艰辛，比如，一同坐电车、坐巴士，看路边报摊的小女孩边卖报纸，边温习功课那种苦学态度。

李嘉诚认为父母采取的教育方法，对下一代将来的影响很大。李嘉诚每次给孩子零花钱时，先按 10% 的比例扣下一部分，名为所得税。这样，小孩在花钱时不得不事前进行仔细盘算，进行一个全盘和长久的考虑。当孩子在外地读书时，李嘉诚给他们开了两个银行账户，其中一个账户上的钱他们绝对不能动用，这些留做他们完成博士课程的费用。如果要使用另一个账户的金钱，他们必须写信向李嘉诚报告，他会在 24 个小时内回复。后来因为他们的功课太多，李嘉诚才同意孩子们改用电话说明。

其实，在不少发达国家，对待在校学习的孩子，要求也是非常“刻薄”的。在日本，许多学生利用课余时间，在饭店洗碗、端盘子、在商店售货或照顾老人、做家教等，挣钱交学费和零用。美国人一贯教育孩子要自立，七八岁的小孩就成了“小生意人”，出售他们的“商品”挣钱零用。

我的岳母在美国探亲期间，看到几个七八岁的小孩帮助一个老太太打扫门前的积雪，感叹美国人的文明！可是我的姐姐告诉她，老太太是付款的，小孩子们在挣零花钱，这与我们的学习雷锋可大不相同！当然我们仍然需要雷锋式的人物，需要雷锋精神。美国中学生有个口号：“要花钱，自己挣。”每逢假期，他们就成了打工族，自食其力。在美国，有 28 个州的学校对孩子实行强制性的理财教育。英国从 2006 年 9 月起，理财将成为学校个人、社会和健康教育以及公民品行课的部分内容，从 2010 年开始，基本理财技能将作为普通中学教育证书考试中的一部分来讲授。

打造宝贝的财商——理财智商

智商、逆商、情商、财商，一个都不能少

什么是财商？

可能大家对智商、逆商以及情商都有所耳闻。智商代表一个人的智慧，智商越高，代表一个人越聪明，越能够解决复杂的问题；逆商代表一个人在面对逆境时的处理能力，能明确地描绘出一个人的挫折忍受力。根据逆商专家保罗·史托兹博士的研究，一个人逆商愈高，愈能以弹性面对逆境，积极乐观，接受困难的挑战，发挥创意找出解决方案，因此能不屈不挠，愈挫愈勇，最终表现卓越。情商代表的是一個人控制自己情绪的能

力，一个人的情商越高，就代表他越能够有效地管理好自己的情绪，能和人非常融洽地相处。什么是财商呢？有钱就是有财商了吗？并非如此，财商指理财智商，它代表的是一个人管理金钱的能力，你能否保持好你的财富，能否让你的财富增值，以及让你的每一元钱都发挥最大的效用，当然最重要的是金钱能否给你带来欢乐，而不是负担。当你拥有优秀的财商时，你就可以知道怎样利用自己拥有的资产，为自己带来更多的欢乐。一个只拥有良好智商、逆商及情商的人，也许会成为社会中的“中产阶级”，但一定不会成为富有的人。要走向富有的路，必须拥有良好的财商，只有懂得聪明地运用金钱，才有可能使自己获得更多财富。总之，智商使我们的孩子聪明，逆商使我们的孩子能够战胜困难，情商助我们的孩子事业成功，但若要使我们的孩子既有才又有财，则需要智商、逆商、情商和财商四方面结合才可以达到。

我们来看看哈佛大学对财商的定义：财商是指一个人在财务方面的智力和能力，是理财的智慧。财商可以通过后天的专门训练和学习得以改变，改变你的财商，可以相应地改变你的财务状况。财商是一个人最现实需要的能力，也是最被人们忽略的能力。可以想见，一个漠视财商的人，一定是一个现实感很差的人。财商包括两个方面的能力：一是正确认识金钱，以及金钱规律的能力；二是正确应用金钱，以及金钱规律的能力。财商常常被人们需要，也往往被人们忽略。财商不是孤立的，而是与人的其他智慧和能力密切联系的。

你的财商有多少？

要教育孩子理财，首先了解我们自己理财的技能如何。通过下面这个财商小测试，来测测自己的财商吧。你是不是一个财商很高的人呢？进行下面这个简单测验可以告诉你答案。若你同意以下问题，就给10分，不同意请给1分，然后把分数加起来，就知道自己的财商水平了。

1. 经常进行财务规划，计算自己资产负债的总和，分析每月的现金流量情况；
2. 对自己每月的支出进行预算，并保存信用卡消费的收据，计算每月的实际花费，并检查是否与计划相符；
3. 储备最少相当于6个月生活费的现金，以备不时之需；
4. 准备足够的保障金，若有不幸发生，家庭有足够的支付能力支付现有的开支和费用；
5. 每作一项投资时，你完全清楚投资项目的性质及风险的大小；
6. 投资于股票市场或外汇时，每项投资均设止损价位，并且严格执行；
7. 对各项投资品，例如股票、基金及衍生工具等都很熟悉，并且非常了解；
8. 对各种保险产品都非常熟悉，并且明白其中的细则和条款；
9. 每天都阅读财经报道，关心财经方面的新闻；

10. 很清楚现在你所做的每项投资的预期回报和风险程度。

专家分析：

76 分或以上：祝贺你！你拥有很优良的财商，可以很有效地管理财富，对你自己的财务状况能作出很好的规划。

51 分~75 分：你有不错的财商，但仍然需要努力，以便更加有效地管理财富。

26 分~50 分：对不起，你的财商不太理想，应该从多方面着手努力，例如多阅读财经书籍或参加理财培训，以便增进自己的财商。

25 分或以下：你的财商分数太差，除了不能有效地管理财富外，还很有可能使自己陷入财务危机之中。建议你要努力学习理财知识，提升自己的理财能力，把自己的财商提升到一个理想水平。

结果怎样？如果你的得分在 76 分或以上，请把你优秀的理财观念传递给你的孩子！如果你的得分在 76 分之下，也不要沮丧，相信我们中的大多数都是这样的得分。理财观念的缺失很大程度上是和我们所处的时代环境紧密相关的。在后面的章节中，我们会和孩子一起来学理财。我们不得不承认，在小的时候我们没有接受过系统的理财教育，所以，不管我们现在多么努力地工作，多么辛苦地赚钱，房子、车子、孩子这三座大山还是压得我们透不过气来。每天傍晚，奔波在都市街头，我们的脚步还是那么疲惫。为什么呢？是我们的能力不够高？是我们赚的钱不够多？其实很