

春日蔷薇

指点财富丛书 ● 投资理财经典系列
献给父母和孩子的理财教育经典

● 彭振武 著

理财



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

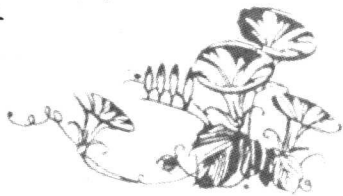


指点财富丛书·投资理财经典系列

春蓄理财

——
献给父母和孩子的理财教育经典

● 彭振武 著



机械工业出版社

理财教育，绝不是单纯的如何赚钱和如何消费的教育。父母对孩子的理财教育是一项循序渐进的系统工程，要求父母必须从娃娃抓起，根据孩子所处的不同生活阶段，确定不同的教育目标、内容和方法，让孩子在言传身教和潜移默化中，形成积极的人格、良好的习惯、坚韧不拔的意志和富于创造的精神。作为父母，在孩子的成长道路上，您将教他们一些什么？您将给他们什么样的人生选择建议呢？也许您能从这本书中找到灵感，受到启发。如果能与孩子一起阅读这本书，我们相信您的愿望会更快、更好地实现！

图书在版编目(CIP)数据

春蕾理财：献给父母和孩子的理财教育经典/彭振武

著. —北京：机械工业出版社，2004.3

(指点财富丛书·投资理财经典系列)

ISBN 7-111-14160-1

I. 春... II. 彭... III. 家庭管理：财务管理—基本知识 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 019319 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑：王 艳 封面设计：鞠 杨

责任印制：施 红

北京铭成印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2004 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

890mm×1240mm A5·6 印张·142 千字

0 001—6 000 册

定价：16.80 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68993821、88379646

封面无防伪标均为盗版



崇尚理财 注重投资(总序)

21 世纪是以“知本+资本”创造财富的时代。崇尚理财、注重投资,已经成为风靡全球的家庭投资理财理念。在经济发达的美国,其国民家庭收入的 50% 左右来源于工薪,而另外 50% 左右的收入则来自家庭资产的投资。所以,创造财富与实现家庭资产的保值增值,是当代人和当代家庭不容回避的现实问题。

家庭理财是一项系统工程,是一项科学地运用多种投资理财工具组合、跨多边市场运作的综合性投资理财行为。家庭理财要求各类家庭,既要善于利用各类风险投资工具追逐高额的风险投资收益,又要善于运用各类避险工具规避家庭经济生活风险,最终,通过多种投资理财工具科学、合理地组合,实现家庭资产的经济效益最大化。

随着我国加入 WTO 之后,经济发展步伐的不断加快,各种与国际接轨并富有中国特色的投资市场和投资理财工具应运而生,然而,不同的投资市场和投资理财工具,都是一柄“双刃剑”,既有优势,也有不足。人们面对眼花缭乱的各类投资市场和投资理财工具,怎样才能快速步入投资理财的殿堂,而不至于被“高深的理论”难倒;怎样才能既追逐到高额的投资利润,又不至于被投资的风险击倒;怎样才能根据家庭自身的背景,构筑持续健康发展的家庭经济体系。为了帮助我国各类家庭打理好家庭财务,作者在理论和实践相结合的基础上,编著了“指点财富丛书”。旨在以简洁明快的语言和典型精彩的案例,为各类人群和各类家庭,提供操作性较强的投



崇尚理财 注重投资(总序)

资理财方略。该套丛书由投资理财经典系列、投资理财计划系列、芝麻开门系列和艺术品投资系列共同组成。

彭振武

2004年3月18日 长沙



前 言

在中国家庭，特别是在中国的城市家庭，孩子总是年轻的父母们和年迈的爷爷、奶奶、外公、外婆的“掌上明珠”，总是家庭的“小皇帝”。

这也难怪，在长期实行计划生育这一基本国策的中国，不少家庭就一个孩子。孩子，既是父母们爱情的结晶和见证，又是父母们生命的延续和希望。血浓于水。于是，望子成龙，望女成凤，就成为年轻父母们对儿女的热切期盼。

然而，在现实生活中，既有“将门出虎子”，也有“纨绔子弟少伟男”。这种巨大反差的出现，缘由何在？只要我们对社会生活进行认真的观察、分析和研究，就不难得出结论：家庭教育和学校教育，将决定孩子们积极人格或消极人格的形成，良好习惯或不良习惯的形成，正确的理财理念或错误的理财理念的形成。“子不教，父之过”，这话还真够深刻。

理财教育，绝不是单纯的如何赚钱和如何消费的教育。理财教育，首先是引导孩子积极品格形成的教育、良好习惯培养的教育、自强自立与造福社会理念培养的教育。说到底，理财教育，首先是怎样做人的教育。

在人的生命历程中，一个人的人格形成有一个关键期，国外研究者将这一时期称为“印刻时期”，即这一时期对于一个人的人格的形成，就像一张白纸印上了文字后就变成了历史印记，只要保存得法，就可以永久传下去。“印刻时期”是指人从出生到18岁这一时期。这一时期所形成的人格特征，将对人的一生发展起到定调的作用。



因此，在中国的传统文化中，关于这方面的经典训导和经典故事很多。如“小来偷针，长大偷金”，说的就是人的品格形成的因果关系。“小猫钓鱼”和“铁棒磨成针”的故事，寓意的就是意志力的培养问题。“司马光砸缸”的故事，“孔融让梨”的故事等等，讲的都是积极人格的培养。这些故事和民间谚语，在“文革”前的小学课本中都有。这说明，中国的教育家们，历来就非常注重对儿童和青少年的积极人格的培养。遗憾的是，由人的品格、创造精神和敬业精神所决定的理财教育，即创造社会财富和成就个人美好人生的教育，却成了被人遗忘的角落，至今未被提上家庭教育和学校教育的日程。

而在发达国家，不论是政府，还是学校，抑或是家庭，都十分注重对儿童和青少年的理财教育。例如，在美国，理财教育是从少儿抓起的，并有专门针对少儿理财教育的目标要求。正是这种理财教育的深入普及，使得美国经济、政治社会显现出了3个鲜明的特点：

(1) 众多年轻人在完成高等教育学业后，步入了“终(挣)生赚钱”的“四步曲”之中。在这里，“终(挣)”，就是努力挣钱。即在完成学业之后利用自己拥有的知本比较优势，到大公司打工，并在做白领期间，加速完成自有资本的原始积累、企业管理经验的原始积累、社会公共关系的原始积累。“生”，就是利用自己已经完成的原始积累资源，创业投资，兴办自己的公司。“赚”，就是通过兼并或收购做强做大自己的公司。“钱”，就是通过公司上市，参与资本市场的运作，以钱赚钱。由于这种从孩提时代就已开始的理财理念教育，在美国年轻一代中已深入人心，由此而带动的私人资本创业投资，使美国成为了整个世界私人资本创业投资人数最多、激情最高的国家，也使美国成为了社会经济发展最富活力的国家。即使2001年4月以后，美国经济出现衰退，特别是“9·11”



事件以后，美国经济受到重创，不少企业宣布关闭。但是，由于美国企业是以私人资本投资为主体的，而且企业融资绝大多数都是直接融资（企业上市募集资金，或私人资本直接投资），而不是间接融资（向银行借钱）。因此，美国政府对经济的调控能力并未因此受到大的削弱。到 2003 年第三季度，美国经济已显现复苏的迹象，并且经济发展预期要好于欧盟。这一切都得益于私人资本创业投资。

（2）重视对人的严谨、积极、诚信、富有创造性人格的培养，使得美国的名门望族家庭香火不断，高官政要和财团大亨出了一茬又一茬。

（3）由于家庭投资理财理念的普及，使得现代美国家庭的资产结构和收入结构都发生了根本性的变化。在私人资本的分流中，美国国民在金融机构的存款仅占个人金融服务产品的 15%，而股票、共同基金、债券、人寿保险产品和其他投资，则占了个人金融资产的 85%。在美国家庭的收入中，工薪等劳动收入与投资收入平分秋色，各占 50% 左右。

父母对孩子的理财教育是一项循序渐进的系统工程，必须从娃娃抓起，并根据孩子所处的不同生活阶段，确定不同的教育目标、教育内容和教育方法，以让孩子们在言传身教、耳濡目染、潜移默化中，形成积极的人格、良好的习惯、坚韧不拔的意志、富于创造的精神，真正把自己的孩子培养成为对社会有益、对家庭有益、对自己发展有益的一代新人。

对于年轻的父母而言，要教育好子女，那么，你就必须首先接受教育，并取得教育子女资格。可悲的是，在中国，不少家长除了懂得“新三年，旧三年，缝缝补补又三年”的节约、勤劳的理财方式和有钱存银行的单一储财方式外，对丰富多彩的投资工具、投资市场和投资理念几乎是一片空白。写到此，我想起了“欧元之父”罗伯特·蒙代尔先生的一段求学



前言

经历。

出生于加拿大安大略省一个偏僻小村庄的蒙代尔先生，在加拿大完成小学、中学学业后，走入纽约的哥伦比亚大学。大学毕业后，蒙代尔先生进入华盛顿大学研究生院，一边学习一边教课。按理说，当时华盛顿大学的经济系很不错，但抱负远大的蒙代尔先生还是决定找所更好的大学来完成自己的经济学博士学位。于是，蒙代尔先生找了他自己最喜欢的3位教授，征求他们的意见，以决定去向。

第一位被征求意见的教授建议，以蒙代尔的现实经济状况，应该去康奈尔大学，因为康奈尔大学能够给他提供最多的奖学金。

第二位被征求意见的教授建议，蒙代尔应该到他自己最向往的大学去，借钱完成学业。

第三位被征求意见的教授建议，蒙代尔应该找一个非常富有的女孩子结婚，用女孩子家的财富帮助他完成学业。

最后，蒙代尔先生听从了第二位教授的建议。去了麻省理工学院的蒙代尔先生发现，这3位教授的建议，原来就是他们自己的人生经历。第一位教授从康奈尔大学拿了奖学金，以完成学业；第二位教授靠借钱，在哈佛大学完成了学业；第三位教授和一位非常富有的女孩子结了婚，并凭借女孩子家的财力完成了学业。

看了上面这个真实的故事，作为年轻的父母，在你的孩子的成长道路上，你将教他一些什么，你将给他什么样的人生选择建议呢？

作者



目 录

崇尚理财 注重投资(总序)

前 言

第1章 学龄前孩子的理财教育	1
1.1 培养孩子的自立精神	2
☛ 孩子的饭该怎么吃?	3
☛ 孩子的路该怎么走?	6
☛ 孩子的事该谁做?	7
1.2 培养孩子的创造性思维	9
☛ 捕捉孩子的兴趣和爱好	9
☛ 让孩子向和他们一起玩玩具的人和大自然学习	19
☛ 让孩子坐过山车	23
1.3 培养孩子的诚信品质	26
☛ 父母应当做诚信的楷模	26
☛ 给孩子讲“狼来了”的故事	28
☛ 别人的便宜不要占	29
1.4 培养孩子的理财意识	34
☛ 天上的月亮是买不回家的	34
☛ 帮助孩子了解一些理财的基本概念	37
第2章 小学期孩子的理财教育	39
2.1 加强对孩子积极人格的培养	40
☛ 让孩子的思维放飞	41
☛ 让孩子有点“淑女气质、绅士风度”	50



目 录

让孩子大度、宽容起来	62
2.2 帮助孩子建立初步的理财理念	69
不要让孩子坐着小轿车上学	70
培养孩子钱能换物的理财理念	72
教孩子懂得学业优秀也是在赚钱	73
引导孩子通过额外工作赚钱	75
2.3 指导孩子制订并执行零花钱的开销计划	77
与孩子讨论零花钱该怎么花	77
指导孩子打理好自己的银行账户	83
指导孩子妥善处分“压岁钱”	83
第3章 初中期孩子的理财教育	85
3.1 努力打造孩子的诚信品质	86
讲真诚	88
守信用	92
重承诺	98
3.2 引导孩子寻好伴、交好友	100
让孩子懂得“近朱者赤、近墨者黑”的道理	101
帮助孩子远离“不良少年”	103
3.3 提升孩子的沟通和交际能力	104
重视培养孩子的演讲能力	105
给孩子一些幽默诙谐的语言细胞	106
3.4 训练孩子的初步理财能力	110
帮助孩子制订并执行零花钱计划	110
父母与孩子在经济上可以“有借有还”	111
创造条件让孩子通过额外工作赚钱	112
对孩子可以设立“奖学金”	114
没吃完的饭菜打包回家也正常	116



第4章 高中期孩子的理财教育	118
4.1 给孩子灌输一些投资创业的理念	120
自己当老板，别人来打工	121
精致、时尚生活与财富创造能力	124
4.2 努力提升孩子的理财能力	128
帮助孩子提高管理个人财务的能力	129
孩子假期应打打临工	130
AA制消费也不错	132
孩子该不该追着时尚走？	133
4.3 强化孩子的积极人格特征	138
君子爱财，取之有道	139
努力激活孩子的创造欲和成功欲	141
第5章 大学生的理财教育	143
5.1 给孩子以正确的生活理念和事业发展定位	145
帮助孩子认知自己生存和发展的比较优势	148
引导孩子走“终(挣)生赚钱”之路	152
引导孩子树立“努力赚钱、轻松消费、崇尚理财”的新理念	161
5.2 引导孩子专业精通、生活广博	166
用精行走天下，以博创造生活	166
让孩子了解投资市场和投资工具	168
5.3 指导孩子料理好私人财务	170
告诉孩子，你还是纯消费者	170
让孩子利用假期打工	172
帮助孩子掌握平衡个人财务收支的基本方法	178



第1章 学龄前孩子的理财教育

在人的生命历程中，童年是最富梦幻色彩和人文关怀的，孩子们往往在这种梦幻色彩和人文关怀中获得了童贞和童趣。同时，孩子的人格特征、生活习惯、创造精神等，也是在这种不经意中初具雏形的。因此，我们说，孩子的理财教育，首先是对孩子的优良品质的培养教育。

现代脑科学研究表明，婴幼儿出生时就有超强的整体识别能力和自然记忆能力，3岁时上述能力达到最高点。也就是说，从出生至3岁这个阶段，人的大脑是快速发育的重要阶段。一个人一生所谓天赋的东西，往往就是在这3年里奠定基础的，而且这些东西将可能影响孩子的一生。因此，有人说，“3岁看到老”。当然，这种说法未免偏激了一些。但是，我们应该看到，童年是孩子思想最为单纯、最为天真、最为浪漫的时期，同时又是模仿力、好奇心、学习欲最强的时期。这一时期的孩子就像一张洁白无瑕的纸，就看他们生活中的第一任老师——父母，教他们画下一些什么了。

在当今世界，各国政府都十分重视对儿童和少年的智力开发和品格养成。2003年9月，泰国卫生部向社会发出警告，泰国儿童的智商(IQ)正在下降。泰国卫生部称，泰国卫生部下属的“儿童未来研究”项目小组2年前开始对全国4200个家庭的孩子成长进行了为期24年的跟踪调查。调查初步发现，



泰国儿童的智商有衰退迹象，从1996年的平均智商92下降到2001年的89。而世界青少年的平均智商在90~110之间。其中，英、美、法、德4国儿童的智商平均都是100，日本儿童的智商为111。泰国“儿童未来研究”项目主任詹萍称，儿童智商水平的下降跟泰国年轻父母们“养育无方”有很大的关系。“儿童未来研究”项目小组的此举引起了泰国政府的重视。泰国政府总理他信已委托1名副总理负责督察卫生部、教育部检讨和改进人口与教育政策，同时命令卫生部在全国开展人口健康与智商状况调查。他信总理还要求卫生部广泛宣传优生优育知识。泰国枢密院大臣卡盛，建议政府规定男女公民结婚前必须接受优生优育培训。由此看来，儿童的智力开发和品质养成，的确马虎不得，更大意不得。

学龄前儿童理财教育的目标是：引导孩子养成良好的习惯和积极的品格。

学龄前孩子理财教育的方法是：言传身教。

1.1 培养孩子的自立精神

以自强不息的精神，坚韧不拔的毅力，自立于社会，自立于事业，坚持自己的路自己走，这是每个获得事业成功的人必须具备的基本品质。然而，这种品质并不是与生俱来的，它必须经过长时间的培养，甚至要经过艰难困苦的磨练。

我国伟大的思想家、教育家孟子曰：“天将降大任于斯人也，必先苦其心志，劳其筋骨，饿其体肤，空乏其身，行拂乱其所为，所以动心忍性，增益其所不能。”但在现实生活中，有不少父母把溺爱当成了热爱、关爱，总把孩子当成一块糖果，“含在嘴里怕溶了，捏在手中怕化了”，就是不想让孩子经点风雨，把孩子弄成温室里的花儿草儿了。大家都知道这样



一个道理，温室里的花草，虽然也靓丽，但到了大自然中，遇到高温或低温就不行了，甚至遇到一点点阳光就会打蔫。

身为父母，我们都希望自己的孩子将来能够成就一番事业，能够凭自己的素养开创一片天地，能够成为一个对社会有贡献的人。在 21 世纪的今天，创业投资已逐渐成为有志青年实现自己人生理想和抱负的追求目标——自己当老板，别人来打工。然而，创业投资并不是所有的人都做得来的。至少，创业者他必须有自己的思想，他必须有对事务处理的决断力，他必须有摔倒了能重新站起来的勇气和毅力。如果一个人离开了父母的呵护，就不能独立的生存下去，或者把自己的生活弄得很糟。那么，他在人生的道路上，就只能做一个跟着别人屁股后面转的“小跟班”。而“小跟班”是很难有出息的。

中国国家乒乓球队前副总教练、乒坛宿将张燮林在 2003 年 10 月 22 日接受新华社记者专访时指出，中国年轻乒乓球选手要在 2008 年北京奥运会上有所作为，还应注意“打好文化球”。他说：“我最反对的就是‘保姆式’的教育”。“现在，我们提倡‘打文化球’，就是需要球员有丰富的思想，有自主精神，能独立思考，这才是发展趋势”。“球员具有思想丰富的头脑，将会帮助他们在训练和比赛中具有更强的分析能力和自我控制能力”。打球如此，做人又何尝不是如此呢？

然而，在中国城市，目前父母对孩子的养育还存在一些盲区，或者说一些误区。在这里，我们作一些具体的分析和讨论。

孩子的饭该怎么吃？

黄海是我邻居家的男孩，都 6 岁了，但无论春夏秋冬，一日三餐都是父母或外公、外婆满院子或满屋子地追着喂饭吃。一餐饭下来，没有两三个小时是吃不完的。一餐饭吃这么长时



间，夏天还好一点，冬天就不得了了，饭冷了要热，一餐饭下来，父母和外公、外婆几乎都将厨房跑成槽了，只得求这“小爷”高抬贵手，赶紧趁热将饭吃了。可这“小爷”通常并不买账，他玩他的，如果父母和外公、外婆把他惹急了，他就拿出他的“杀手锏”——罢吃。结果弄得父母和外公、外婆又只好拿出一箩筐好话来哄他，求他将这饭吃了。

爱孩子，是父母、爷爷奶奶、外公外婆的本性。血浓于水，这种亲情谁也难以割断。然而，如此宠爱孩子，则会害了孩子的一生。身为父母，在孩子需要父母的帮助才能完成摄取食物以维持生理所需的营养和能量时，父母不给予帮助，这是父母不尽职。然而，当孩子有独立完成这件事的能力时，作父母的就应要求孩子独立完成这件事。孩子一岁半时，能自己动手吃饭了，作父母的就应让他们自己动手，并规定每餐饭的时间和定量，到时不吃或没吃完，对不起，拿走。对孩子挑食的毛病也要注意，要让他们什么菜都能吃。你不吃，其他的东西也没得吃。与此同时，要注意孩子的运动量，多让孩子通过运动消耗能量，以便形成饥饿感。

我记得有这样一个故事。说的是一位皇帝出行搞微服私访。不料他和他的侍从迷了路，转进了一个人烟罕至的大山里。走了几天，没吃也没喝。一天，他们欣喜地发现，在半山腰有一个茅草房，茅草房里住着一位孤苦伶仃的老山民。饥肠辘辘的皇帝立即命令侍从们向这位老山民要点吃的。老山民是个古道热肠的人，赶紧生火做饭。皇帝吃上这热乎乎的饭菜后，连声道，“这饭菜真香！真香！”后来，在这位老山民的引导下，皇帝回到了皇宫，又重新过起了天天莺歌燕舞，餐餐山珍海味的日子。不久，皇帝对宫廷里的饮食厌倦了，又想起了那位老山民家香喷喷的饭菜。于是下令宫中的厨师们弄出一顿香喷喷的饭菜来。宫廷的厨师们左研究、右开发，无论怎么



精心烹饪，那饭菜在皇帝面前怎么都香不起来。皇帝食欲不振，神情憔悴，这可急坏了宫里宫外的大臣、娘娘和太监们。还是一位曾随皇帝微服私访的侍从聪明，他抖胆把那位老山民请到宫中，为皇帝做了一顿大餐。当皇帝看到摆在桌上热呼呼的饭菜，食欲顿开，精神头也来了，连呼：“就是它，就是它”。当一碗糊糊状的东西进入皇帝嘴里时，皇帝痛苦地皱起了眉头，怎么也咽不下肚。原来，这美味大餐是由麦麸和野菜熬成的。

这则故事告诉了我们这样一个道理：吃饭，这是人的一种本能的生理需要。这种需要的源头和动力在于人的新陈代谢，并由这种新陈代谢而产生的饥饿感。我们当父母的，应懂得一个道理，在正常情况下，孩子是不会绝食的，因为求生是人的本能。并且，人在这种本能的推动下，在摄取食物的同时，也将给自己的身体摄入足够的营养。一些父母由于自己的心理错位，总怕孩子不吃或少吃，会饿坏身体，进而追着孩子喂食。这样的喂养方式将给孩子以错误的心理暗示，并使孩子在不规则的新陈代谢中，产生不了饥饿的冲动，进而使得孩子从生理上产生厌食感。

作为一个欲成就事业的人，首先就应有一个健康的身体。身体不行，心情也大多呈灰暗的状态，而在这种状态下生存的人们，是很难对自己的一生作出正确谋划的。即使他逞强，想成就一番事业，但是病怏怏的身体也支撑不下来。与此同时，在现代社会，健康成本的付出往往是高昂的。我接触过不少低收入阶层的人们，在讨论家庭经济问题时，他们最忧心忡忡的不是吃饭问题，而是医疗费用的支出问题。他们告诉我，在目前阶段，一个人每月有150~200元就能维持生存，解决温饱。但若生病，即使是最常见的感冒，到医院就诊，没有个百八十元是好不了的。倘若因病住院，每天的费用就在三位数以上。