

财富教育从娃娃抓起

娃娃

徐宪江 张玉磊 / 主编

理财

作为素质教育重要组成部分的财富教育一直是中国教育体制的软肋。
财富教育必须从娃娃抓起！

你的孩子接受以下的财富教育了吗？

- 3岁能够辨认硬币和纸币
- 5岁明白钱是怎么来的
- 7岁购物时知道比较价格
- 9岁能够制订简单的开销计划
- 12岁开始了解理财的意义
- 15岁开始尝试进行投资活动



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

中国民间传统手工艺术

娃娃

理

财

娃娃是民间传统手工艺术的重要组成部分

娃娃是民间传统手工艺术的重要组成部分

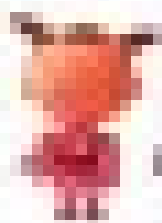
娃娃是民间传统手工艺术的重要组成部分

娃娃是民间传统手工艺术的重要组成部分

娃娃是民间传统手工艺术的重要组成部分

娃娃是民间传统手工艺术的重要组成部分

娃娃是民间传统手工艺术的重要组成部分



娃娃是民间传统手工艺术的重要组成部分

你的孩子接受以下的财富教育了吗？

- 3岁能够辨认硬币和纸币
- 5岁明白钱是怎么来的
- 7岁购物时知道比较价格
- 9岁能够制订简单的开销计划
- 12岁开始了解理财的意义
- 15岁开始尝试进行投资活动

徐宪江
张玉磊／主编

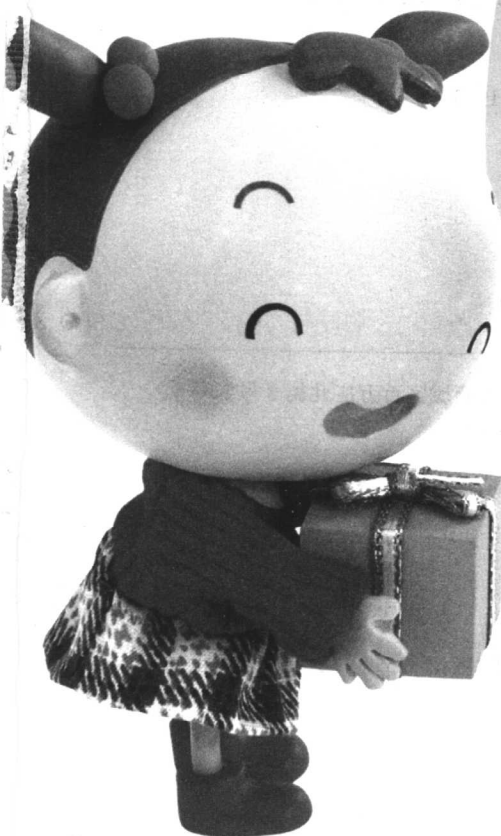
娃娃

财富教育从娃娃抓起

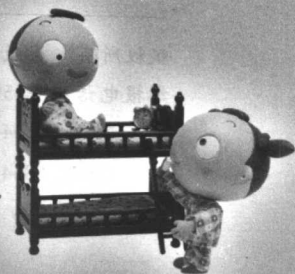
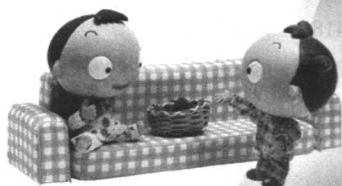
理

财

作为素质教育重要组成部分的财富教育一直是中国教育体制的软肋。
财富教育必须从娃娃抓起！



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



图书在版编目(CIP)数据

娃娃理财 / 徐宪江、张玉磊编著. - 北京: 中国经济出版社, 2005.1

(理财终生丛书)

ISBN 7-5017-6772-6

I. 娃… II. ①徐… ②张… III. 家庭管理: 财务管理 - 儿童读物
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 119631 号

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 刘晨 (电话: 010-68300010)

责任印制: 张江虹

封面设计: 红十月工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市地矿印刷厂

开 本: 880mm × 1230mm 1/32 印 张: 8.325 字 数: 194 千字

版 次: 2005 年 1 月第 1 版

印 次: 2005 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5017-6772-6/F·5400

定 价: 19.80 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68353507 68341876

68341879 68353624



总序

2004年即将过去,在这看似平凡的一年当中,随着中国居民收入的迅速增长,普通投资者的理财需求也发生了日新月异的变化。富裕起来的中国人已经逐渐明白,理财,绝不仅仅是存钱办卡那么简单,财富管理的内容包括股票、债券、基金、其他有价证券、存款、生命保险等。在住房方面,居民成为房地产市场的主体;在医疗制度方面,个人承担比例在提高,甚至完全自费;在养老金方面,个人必须提前规划自己的退休生活;在教育制度方面,子女教育费用成为家庭的重要开支。

中国人的家庭理财观念有了质的飞跃,以致于有的经济学家干脆把这一年称为中国家庭理财元年。理财创富,愈来愈成为中国家庭的一个触手可及的梦。

我国的理财市场相当巨大,据统计,中国银行存款超过12万亿,新兴的富裕阶层已经出现,10%的富裕家庭占城市居民全部财产的45%。这些家庭理财活动越来越需要专业的理财顾问来帮助投资者加以设计与安排。

随着需求的增长,中国金融市场投资的产品也在日渐增多。股票、基金、债券、期货、信贷、黄金、房地产等逐渐成为投资热点。特别是品种繁多的开放式基金,将在居民家庭投资中扮演越来越重要的角色。

但是,市场的繁荣却难以掩饰问题的存在——中国人理财观念的薄弱,阻碍了财富管理的进一步发展。中国人传统的家庭金融资产安排是70%银行存款、10%投资于股票、4.36%投资于国债、4.12%投资于保险。储蓄率远远高于美国2%的水平。

虽然目前的图书市场上也有不少理财类图书为我国居民





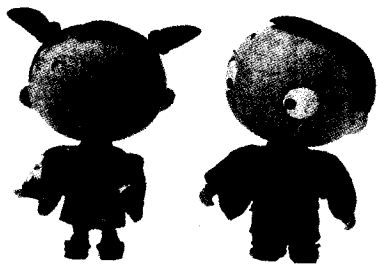
授业解惑,但大多数定位模糊,内容笼统,基本上停留于致富的观念阶段,集中于服务白领阶层。然而对于我国普通老百姓来说,如何教小孩子发展自己的财商?新婚的小两口如何渡过财务难关?尚未成家的单身贵族如何打理自己的收入?老年人怎样经营才能保障自己有个安定优越的晚年?才是迫切需要解决的问题。迄今为止,我国的理财类图书市场上,还没有一套针对不同理财人群的、具体而实用的、一家人“老少皆宜”的丛书。

因此,这套理财终生丛书(包括娃娃理财,单身贵族理财,小两口理财,老两口理财),在普及理财知识,树立科学的经济生活观念上,可谓及时雨。

本套丛书在选材上各有着重点,分别针对不同年龄段的理财重心。例如娃娃理财中,我们强调一个“早”字,即家长加强孩子理财观念要早,培养孩子理财习惯要早,给孩子办银行卡要早,让孩子控制压岁钱要早;在小两口理财中,我们注重一个“节”字,新婚夫妻,家业初立,一切以节约为主,同时一有余钱,即可投资,在“节流”的同时进行“开源”;在单身贵族理财中,我们提倡一个“精”字,即花得精明,针对当今贵族理财无章法、花钱无节制有的放矢;在老两口理财中,我们则突出一个“稳”字,老年生活,求稳为主,因此保险、健康、娱乐是理财的重头戏。

本套丛书的特点在于注重普及性、条理性、实用性;以介绍阐述为主,精准而富于趣味;文中事例、观念与方法相结合,还有相应的小资讯。文字平时、流畅,是实实在在的百姓理财书。

作者





引言:今晚我们的故事是金钱

西方家庭的少儿理财教育观

在现代生活中,理财能力是孩子将来在生活 and 事业上必须具备的最重要的能力之一,这种能力的培养应该从少儿阶段就开始进行,抓得愈早,效果愈好,否则将会非常被动。这一点,西方发达国家的家庭有充分的认识,而且也被儿童教育的实践所证实。西方家庭普遍认为,理财教育是家庭教育的一个分支,也是素质教育的重要内容。而家庭也是对孩子进行理财素质教育的最主要最理想的场所。因为无论教育的内容还是实施的条件,学校所能承担的都相对有限,而家庭则能为这种教育提供所需的内容材料和具体活动。

美国儿童在不同的年龄段,都有不同的理财教育目标:3岁能够辨认硬币和纸币;4岁知道每枚硬币是多少美分,认识到无法把商品买光,因此必须作出选择;5岁知道硬币的等价物,知道钱是怎么来的;6岁能够找数目不大的钱,能够数大量硬币;7岁能看价格标签;8岁知道可以通过做额外工作赚钱,知道把钱存在储蓄账户里;9岁能够制订简单的一周开销计划,购物时知道比较价格;10岁懂得每周节约一点钱以便大笔开销时使用;12岁能够制订并执行两周的开销计划,懂得正确使用一般银行业务中的术语;13岁至高中毕业,尝试进行股票、债券等投资活动以及商务、打工等赚钱实践。



与中国家庭的父母看法不同，西方家庭的父母倾向于认为：孩子是最容易犯错误的人，但并非就是该被宽容的人。从理财能力的角度看，处于少儿时期的孩子往往有以下几个突出特征：一是不具备固定的收入；二是不具备成熟的金钱和经济方面的意识；三是不具备熟练的理财能力；四是具有少年儿童所特有的强烈的消费要求和欲望。这几个方面的特征导致少儿在理财方面极易出现种种错误，并直接关系到他们本身的成长，关系到他们的发展和前途。因而，理财素质教育应从尽早克服这些错误抓起。

在我国，经过有关专家长时间观察和研究，总结出了广泛存在少儿身上在理财方面最容易犯的若干种错误，它们是：

- 现在享用，以后付钱；
- 滥用家长的钱；
- 把钱看成是现在就去买某种商品的一种工具；
- 没有储蓄习惯，花掉的比储蓄的多；
- 钱在被花掉以前，已经有过好多次的购买欲望了；
- 买东西时，把身上的钱花个精光；
- 只在花钱时才有一种满足；
- 只能节省下来一点购买小件商品的钱；
- 购物时只相信广告；
- 轻易相信别人的承诺；
- 不作计划；
- 不恰当地使用信用卡；
- 从不了解钱的时效价值，忽略通货膨胀。

在儿童理财教育方面，我们有必要向精明理智、富有远见的美国人学习。

国外的金钱教育

国外认为，人从出生到死都是一个消费者，怎样接受消费



教育,即金钱教育是不可缺少的,因而各国纷纷从儿童开始重视实施金钱教育。

日本人认为,家庭好比一个小型公司,如果入不敷出同样会破产。“钱能助人亦能坑人”,为了不溺水,就得识水性,为了不败家,就得认识金钱,用好金钱。

美国人在教育中,习惯从小把给孩子的零用钱看作事务劳动的报酬。同时,重视个人开支计划方面的教育,在小学里就模拟社会,帮助学生了解金钱的社会流程。到了高中阶段就传授投资股票等预备性知识,为将来投身于社会的经济生活打下基础。到了大学阶段,子女的费用多半由他们半工半读自行负担,即使是美国大富豪的子女也不例外。美国著名的洛克菲勒家族有个家规:人长到18岁以后,经济上就要自理。哈里是美国哈佛大学经济管理系的高材生,是老洛克菲勒的孙子,但他也常在曼哈顿码头上开吊车维持生活。

丹麦规定,国民从14岁开始,就有申报收入所得的义务(包括来自父母的零用钱和打工收入)。瑞典则在小学低年级教材中,就有“婴儿需要什么东西”开始到“金钱、商品的社会循环”、“积金”、“废物利用”等内容,应有尽有,丰富多采,从抽象的金钱与物品的关系到如何购物消费,都给予儿童以系统化的指导。

综观国外的金钱教育,儿童教育家提醒人们:千万不要将学生学习成绩的好坏、是否完成作业和给零用钱联系在一起。否则,就是一种对儿童的贿赂,对少儿是有害而无益的。更为重要的是:要让儿童和少年们懂得:高分数本身就是他们最好的一种报酬。

理财:三岁不早,六十不老

国内外理财专家的研究和一些理财实例表明:理财是一生一世的事,从三岁顽童到耄耋老人,只要生命存在,只要你需



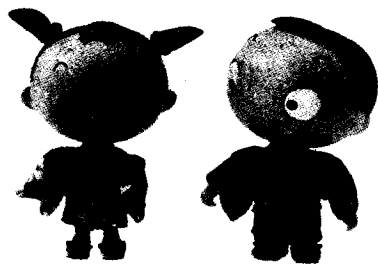
要生活,你就不应离开理财。

小A和小C都是大四学生,两人家庭经济条件相当,每月的家庭供给都是400元。小A的父母从事商业工作,他们从小就注重培养孩子的理财能力。在小A上幼儿园大班的时候,就“放权”把买零食、学习用品的费用交给孩子自己打理,加上父母的言传身教,小A的理财能力大大高于一般孩子。上大学以后,小A每月将400元进行规划,购物货比三家,花钱精打细算,每月竟然渐渐有了结余。后来他见学校鼓励勤工俭学,便用结余的钱从图书市场批发了一些同学喜欢的畅销书,在校内摆摊出售。从小养成的理财能力和经济头脑,使他很快成为了学校有名的小书商,此后的大学中生活,他不但没有再花父母的钱,而且还攒了一笔不大不小的积蓄。

小C的父母是公务员,他们对孩子过于溺爱,从小学到大学,小C的各种开销都是父母一手包办,小C从小基本没有和钱打过交道。上大学以后,这种“全包”型教子方式的弊端逐渐露出端倪,小C的理财能力很差,将400元花得稀里糊涂,经常寅吃卯粮,有时还要靠借债度日。

不难看出,从小注重孩子的理财教育可以影响孩子的一生。人对钱产生概念性的认识大约是在两岁左右,孩子知道这些花花绿绿的纸片能换取糖果和玩具,这时应当让孩子区分各种面额的钞票,并灌输一些钱的概念;六七岁的时候,孩子可以替大人打酱油了,这时,不妨将买酱油剩下的零钱送给孩子作为“收入基金”,引导其正确地进行支配,并且要让孩子知道父母赚钱的辛苦,养成勤俭节约的良好习惯。总之,对孩子的理财教育越早越好。

请记住:理财,三岁不早,六十不老。



目 录

引 言 / 1

第 1 章 先给父母上一课 让娃娃理财 / 1

苍白的理财教育 / 2

三龄童不识钞,拿钱玩起“天女散花” / 2

理财夏令营暴露中学生财商差一截 / 3

高中生、大学生理财都是“小学生” / 5

这是一个强迫理财的时代 / 8

理财教育要从娃娃抓起 / 10

理财:家庭教育的必修课 / 10

适当培养孩子的理财观念 / 13

孩子以后的立身之本 / 14

规划“钱”程,犹如规划自己的一生 / 17





少儿理财基础课——财商 / 19

财商是什么 / 19

发现孩子的财商 / 22

娃娃理财测试 / 24

培养孩子良好的品质 / 26

理财教育,父母先过关 / 27

从“不继承协议书”看父母的良苦用心 / 27

父母是孩子的一面镜子 / 29

第2章 从认识金钱与货币开始 / 35

教宝宝认识钱 / 36

关于钱的知识 / 36

教宝宝认识硬币与纸币 / 37

纸币上的“秘密” / 40

钱从哪里来 / 42

钱是从哪里来的 / 42

让他知道工作的意义 / 44

每一分钱都不能轻视 / 45

每一分钱都来之不易 / 47

钱能做什么 / 49

宝宝的“购物”游戏 / 49

教宝宝买东西的学问 / 50

认一认商品的价格标签 / 53



教宝宝正确对待金钱 / 54

- 金钱本身没有罪过 / 54
- 不要让孩子过分吝啬 / 56
- 金钱的真正意义是什么 / 57
- 有钱不代表富足 / 59
- 金钱不是主角 / 62

第 3 章 零花钱领我们入门 / 65

零花钱,给还是不给 / 66

- 零花钱中国孩子最多 / 66
- 零花钱:“财务学习基金” / 67
- 给零花钱的目的 / 69

零花钱,怎么给 / 71

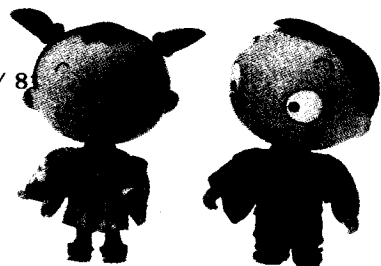
- 随意的中国家长们 / 71
- 何时开始给孩子零用钱 / 72
- 该给孩子多少零花钱 / 73
- 怎样给孩子零花钱 / 74

零花钱,怎么花 / 76

- 让他任意花 / 76
- 那就严格控制 / 78
- 指导花钱,从“扶”到“放” / 80

压岁钱问题 / 81

- 压岁钱的三种处理方式 / 81



第4章 与储钱罐一起成长 / 89

让孩子自己管理压岁钱 / 84
用压岁钱来投资 / 85
压岁钱使用新思路 / 86

教孩子认识储蓄 / 90

储蓄是一种美德 / 90
给孩子找到储蓄的动力 / 91
制定攒钱计划 / 93
办个家庭小银行 / 94

让他拥有储蓄意识 / 95

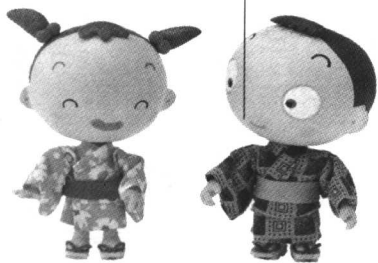
存款比借款更重要 / 95
节俭是个好习惯 / 97
子不俭,教之过 / 98
好习惯从一枚硬币开始 / 100
国外儿童的储蓄意识 / 101

我们开始攒钱吧 / 103

与不爱存钱的孩子打交道 / 103
马上开始储蓄 / 104

合理使用自己的积蓄 / 105

让他们“花自己的钱” / 105
试着让他自己管钱 / 106



第 5 章 我的第一个“账户” / 109

快快乐乐去银行 / 110

从小猪银行到真正的银行 / 110

告诉他储蓄的乐趣 / 111

让他认识存折 / 112

我的“成长户口” / 113

开立第一个储蓄账户 / 113

用“成长户口”纳财 / 115

如何存教育储蓄 / 116

四种家庭储蓄账户 / 118

我的存款可以干什么 / 120

为未来储蓄 / 120

为亲人献爱心 / 121

借贷问题 / 122

借钱给孩子,培养贷款观念 / 122

第 6 章 谁最会买东西 / 125

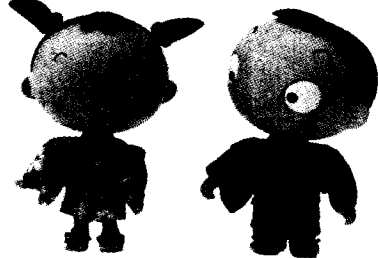
教孩子省钱不如教孩子“花钱” / 126

孩子往往乱花钱 / 126

孩子买东西只选贵的 / 127

难以抵挡的高档化 / 129

对物质宝宝说“不” / 132





消费的窍门 / 136

3 元钱的价值 / 136

让孩子记住“合理消费” / 137

零食节制计划 / 138

让他自己去实践 / 140

“打发”他去买东西 / 140

让他自己付款 / 142

识破广告的误区 / 143

孩子最喜欢的节目 / 143

识别假冒商品 / 145

第 7 章 钱都是赚来的 / 147

要花钱自己挣 / 148

外国孩子怎样挣钱 / 148

“给他鱼,不如先教他如何钓鱼” / 149

像洛克菲勒一样 / 151

劳动的价值 / 153

让他认识劳动的意义 / 153

美国父母怎样教孩子做家务 / 155

培养孩子做家务的习惯 / 156

付报酬的学问 / 158

报酬、义务都要讲 / 158

辛苦劳动辛苦报酬 / 159



如何来安排好付费的家务活 / 161

报酬与奖励 / 163

尝试初级商业活动 / 164

挣邻居家的钱 / 164

走出家门去打工 / 165

帮他发现商业潜质 / 167

掌握必要的经验和工具 / 169

可以让他尝试的 18 种赚钱方法 / 171

第 8 章 金钱的游戏□最简单的投资 / 181

从小培养他的投资意识 / 182

比存钱更有意义的事 / 182

如何才能让钱为你而工作 / 183

美国的少儿投资教育 / 184

了解更多的投资方式 / 186

股票初体验 / 186

我要买保险 / 188

学会收藏增值 / 189

少儿投资指南 / 191

投资者分类 / 191

认识投资中的风险 / 193

“零风险”投资建议 / 195

借钱生钱 / 197

