



20年后， 孩子靠什么 养活自己

现在的财商力，未来的生存力！

付述信 著



从小开始，财商训练

——“十二五”国家一级课题！

中国十大培训师，亲子教育专家，早教专注20年！

爸爸省心，妈妈省力，理财培育好，孩子自立早。

**I BELIEVE
YOU CAN FLY**



中国文联出版社
<http://www.clapnet.cn>



20年后， 孩子靠什么 养活自己

现在的财商力，未来的生存力！

付述信 著



中国文联出版社
<http://www.clapnet.cn>

图片在版编目 (CIP) 数据

20 年后, 孩子靠什么养活自己 / 付述信著, 一北
京: 中国文联出版社, 2014.12
ISBN 978-7-5059-9430-0

I . ① 2… II . ① 付… III . ① 家庭教育 - 通俗读物
IV . ① G78-49

中国版本图书馆数据核字 (2014) 第 291259 号

20 年后, 孩子靠什么养活自己

作 者: 付述信

出版人: 朱 庆

终审人: 朱彦玲

责任编辑: 刘 旭 王 萌

封面设计: 肖 杰

复审人: 刘 旭

责任校对: 曹福双

责任印制: 周 欣

出版发行: 中国文联出版社

地 址: 北京市朝阳区农展馆南里 10 号, 100125

电 话: 010-65389137 (咨询) 65067803 (发行) 65389150 (邮购)

传 真: 010-65933115 (总编室), 010-65033859 (发行部)

网 址: <http://www.clapnet.cn>

E - mail: clap@clapnet.cn

wangm@clapnet.cn

印 刷: 北京雁林吉兆印刷有限公司

装 订: 北京雁林吉兆印刷有限公司

法律顾问: 北京市天驰洪范律师事务所徐波律师

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社联系调换

开 本: 787 × 1092

1/16

字 数: 180 千字

印 张: 15

版 次: 2015 年 7 月第 1 版

印 次: 2015 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5059-9430-0

定 价: 32.00 元

版权所有 翻印必究

前言

在现代家庭教育中，似乎没有比孩子和金钱的关系更棘手的问题了。随着社会经济的发展和物质生活水平的提高，关于孩子的财商教育问题也引发越来越多年轻家长的关注：它直接关系到孩子将来的成长和发展，甚至关系到整个家庭以及社会的福祉。因此，作为新时代的父母，我们除了不断提高自身的理财能力之外，还应该有意识地对孩子进行财商教育，教会孩子如何正确认识金钱、驾驭金钱，从而培养孩子正确的金钱观和财富观。

作为一名长期致力于财商教育领域的实践者，我曾先后从事过多项亲子项目和青少年财商训练项目。在授课的过程中，我深深地感觉到：在物质极为丰富的现代社会，孩子们有更好的条件去读书、去玩乐，却唯独没有在父母身边打理生活的机会；另外，许多现代家长对财商教育的理解和认知也存在一定的误区，这种意识和观念上的缺位，也导致当前财商教育现状不容乐观。

对于大多数中国家庭来说，孩子并不清楚家里真实的财务状况，因而他们对金钱的价值始终缺乏正确的理解和认识。另一方面，由于现在大多数家庭都只有一个孩子，家长对孩子的过分溺爱，也使得孩子在花钱时不会受到太多的约束。他们甚至认为，只要自己动动嘴就能得到自己想要的东西。

这样一来，孩子不知道父母赚钱的辛苦，因而也就逐渐使他们养成了铺张浪费、以自我为中心的坏习惯。家长们也因此受到了生活的惩罚，这样的案例，我在财商教育培训和咨询实践中遇到过很多。我不妨在此略举

一二：

用金钱交换友情。九岁的王娟是一个成绩优秀的女孩，虽然性格有些内向，不善言辞，但是一向乖巧听话。然而，有一段时间父母却发现放在家里的零钱经常无故丢失，询问时王娟也总是默不作声。后来，妈妈有一次发现，是女儿将零钱拿走了。经过妈妈的耐心询问，王娟才承认确实是自己拿了家里的钱：“我只是想买一些小礼物送给同学，这样她们就会接纳我，跟我一块儿玩了。”

为了面子奢侈浪费、相互攀比。小蝶是小学5年级的学生，因为长得漂亮、可爱，被学校同学们奉为“校花”。在同学们的吹捧和赞扬下，她也养成了好面子的习惯，平时在吃穿上花钱从不手软。

有一次，在放学路上，看到一款名牌连衣裙，要一千多块钱。同学们都说小蝶穿上特别好看，经不住同学的怂恿，她就狠狠心买下了裙子。而她的家庭经济情况其实并不好，父母一辈子连两百块钱以上的衣服都没穿过，将所有的心血都寄托在了孩子身上。父母看到女儿买的衣服，觉得太贵了，便批评了女儿几句。小蝶听了，却伤心地抱怨道：“看看你们穿的多寒酸，太丢人了，我都不敢让同学看到你们！”

不会花钱、不敢花钱的“乖孩子”。小花从小就非常听话，从来不乱花钱，也不会主动跟父母提自己的消费需求。后来，高中时她上了住宿学校，可是却很少自己花钱买东西，因为不知道怎么跟商店老板说话，也不知道该怎么选择商品。已经十几岁的她甚至不知道该怎么“花钱”，怎么买东西，她自己也觉得难堪、羞耻，慢慢变得更加胆怯、内向了。后来，校外有些坏孩子注意到了她，开始抢她的零用钱，而她因为胆怯、害怕也从来不敢跟别人说。因为类似的遭遇，十七岁时，小花患上了精神分裂症……

以上这些案例在现实生活中随处可见，并不是只存在于想象中的故事。如果家长对这些问题没有引起足够的重视，或没有采取合理的引导措施，将必然影响到孩子未来的健康成长。因此，对孩子的财商教育，已到了刻不容缓的境地。那么，对于年轻家长来说：

——我们应该如何教育和引导孩子正确支配他们手中的零花钱和压岁钱？

——如何让孩子学会正确地花钱、存钱、赚钱，通过自己的劳动获取财富？

——如何让孩子在良好的财商教育氛围中，锻炼他们的理财能力和理财品质？

——如何在财商教育中让孩子明白财富背后的意义和价值，教会孩子更好地享受生活？

——在这个物欲横流的时代，如何让孩子对金钱保持一种理性思维，引导孩子树立正确的消费观？

——如何通过财商教育塑造孩子的毅力、自信、善良、坚强、独立、分享、正直、慷慨、自制力等高贵人格？

.....

以上这些问题，对于所有的年轻家长来说都将是一个挑战。作为新时代的父母，当我们在对孩子进行财商培养时，首先应该保持一个清醒而正确的认识：财商教育的目的在于从小给孩子灌输健康的财富观念，明白财富背后的意义和价值，而不是财富本身！有了这样的认识，我们才能走出财商教育的误区，让孩子正确对待金钱、理性看待财富，而不是让孩子钻进“钱眼”里。

其次，家长要帮助孩子树立正确的金钱观和消费观，即我们为什么要

获取财富，透过财富我们应该实现些什么？随着孩子年龄的增长，家长应该有意识地引导和培养孩子，让孩子明白财富并不等于金钱：

- 财富要用于为人类营造一个健康的生存环境和空间；
- 财富要用于祖国的富强，民族的兴盛，人民的安居乐业；
- 财富要用于消除战争，消除疾病困扰，消除贫富分化；
- 财富要用于给予更多的人幸福、快乐；
- 财富要用于支持更多的人充满正能量；
- 财富要用于支持更多的人成为责任者，把爱传出去；
- 财富要用于使更多的人明白君子爱财取之有道；
- 财富绝不仅仅局限于物质财富，也包括人的精神财富；
- 财富是一种信念，需要通过我们的智慧和汗水来经营、创造；
- 财富积累到一定程度时，就要肩负自己的社会责任，回馈社会。

.....

通过多年来的财商教育培训实践，我接触到许多关于财商教育方面的案例，积累了大量的素材。在创作本书的过程中，我曾在青少年财商培养方面做过许多深度的调查，并进行过细致深入的研究和探索，力求以全面、真实、客观的视角阐述我对财商教育的理念和方法，其中对财商教育中所涉及的技巧和误区也进行了详细了讲解。

本书通过国内外家庭教育教育理论和实践的系统阐述和分析，结合我自身的教育教学经验，以“理论+案例”的形式，向年轻家长呈现了一些切实可行的指导方法和训练技巧，希望这本书能给广大家长带来一些有益的帮助。

目 录

c o n t e n t s

After 20 years children rely on what to feed themselves
A 20年后，孩子靠什么养活自己

Part 1 现在的财商力，未来的生存力 / 001

少儿财商——几乎被所有人忽视的成长技能 / 002

上一代没有意识，这一代必须要有认识 / 007

孩子第一分钱，何时给，如何花 / 014

犹太人不是长大后才会赚钱的 / 023

如何不让孩子做“坑爹”未来星 / 027

现在起，我们已经晚了一大步 / 033

Part 2 后天的财商培养，未来的身价积淀 / 039

现在你笑话别人的“贪财”孩，未来别人鄙视你的“啃老儿” / 040

锻炼节奏不对，财商培育白费 / 045

呵护好3岁宝宝的财商萌芽 / 050

逆转思路：从替孩子拿钱到让孩子管钱 / 055

培养孩子理财观的15种小技巧 / 063

富人的孩子不一定是富人，但富人的成长一定有门道 / 068

Part 3 用零花钱给孩子实实在在上一课 / 073

财商教学工具 No.1——零花钱 / 074

给孩子多少零花钱才合适 / 079

目 录

c o n t e n t s

After 20 years children rely on what to feed themselves
A 20年后，孩子靠什么养活自己

拿走压岁钱 = 扼杀财商成长 / 083

孩子压岁钱应该怎么花 / 088

最重要的理财笔记——零花钱账本 / 093

洛克菲勒家族的“零花钱教育” / 097

Part 4 储蓄罐里的财商秘密 / 103

“月光族”都是从储蓄罐“惨案”开始的 / 104

钱管钱：多去银行接触理财一线 / 110

钱生钱：压岁钱催生“小暴发户” / 115

零花钱储蓄计划：培养孩子的储蓄观念 / 120

既要重视儿童教育，更要重视储蓄教育 / 124

Part 5 从小看到大的消费观 / 129

“育儿开销 > 夫妻工资”，父母怎么办 / 130

孩子挥霍无度，父母怎么管 / 135

“再苦不能苦孩子”就是给孩子最大的痛苦 / 142

以身作则，潜移默化影响孩子 / 146

父母眼中孩子的那些财富故事 / 152

延后享受，财商教育的“芯”理念 / 158

目 录

c o n t e n t s

After 20 years children rely on what to feed themselves
A 20年后，孩子靠什么养活自己

Part 6 用投资意识锻炼孩子的金钱认识 / 165

培养孩子赚钱的“欲望” / 166

教孩子学习投资，如何起步 / 171

股票：爸爸送给孩子最好的礼物 / 177

拒做“孩奴”：为孩子投资未来 / 184

附：西方家庭如何教育孩子投资？ / 189

Part 7 财商人格：塑造孩子最具魅力的品质 / 195

节俭：不当家不知柴米贵 / 196

感恩：让孩子学会感恩父母 / 201

勤劳：父母的钱不是大风刮来的 / 206

分享：与父母分享自己的“财富” / 210

不要让孩子沦为金钱的奴隶 / 217

附：向比尔·盖茨学习正确的财富观 / 223

Part 1

现在的财商力，
未来的生存力



After 20 years children rely on what to feed themselves
20年后，孩子靠什么养活自己

少儿财商——几乎被所有人忽视的成长技能

《现代快报》曾报道了一则新闻，引发了社会各界人士的普遍关注和讨论，其名为《南京小学生用压岁钱炒股，家长称培养其生存能力》。虽然大家争论很激烈，不过这也不算一件坏事，因为这恰恰说明，对中小学生的理财教育问题已经得到了部分家长和社会人士的重视。其实，关于这个话题的争论在20世纪90年代已经初见端倪，当时很多家长也都心存疑虑，“孩子上初中就炒股，不会影响学习吗？”“孩子想试试买股票，还经常翻阅这方面的书，作为父母应该制止吗？”“让十几岁的孩子去搞理财、投资，是不是太早了？”诸如此类的疑问在当时的教育讲座中已经被经常提及。

其实，财商教育也是促进孩子完善自身的知识面和价值观的一个重要方面。它所培养出来的驾驭金钱的能力对现实生活而言可以说是最务实的，也最实际的，因为它能够帮助孩子掌握基本的理财、投资技巧，并且从小开始便树立起正确的金钱观，这都会成为影响孩子一生的重要财富。

如今随着经济的发展、人们生活质量的提高，孩子手里的零花钱、压岁钱也是水涨船高，越来越充裕了。可是，怎样教孩子正确地支配这些金钱呢？这也逐渐成为压在家长心里的一个大问题。一方面，这个问题在现实层面已经不容忽视，而孩子们在支配金钱过程中也确实出现了很多问题；另一方面，关于财商或者理财的内容在学校教育中还不曾体现，而孩子的成长却从来没有停下过脚步，关于财商的教育确实也逐渐现出端倪。下面

我们不妨看看这些实例：

用金钱交换友情。九岁的王娟是一个成绩优秀的女孩，虽然性格有些内向，不善言辞，但是一向乖巧听话。然而，有一段时间父母却发现放在家里的零钱经常无故丢失，询问时王娟也总是默不作声。后来，妈妈有一次发现，是女儿将零钱拿走了。经过妈妈的耐心询问，王娟才承认确实是自己拿了家里的钱：“我只是想买一些小礼物送给同学，这样她们就会接纳我，跟我一块儿玩了。”

在家里偷钱去上网。坤坤刚上初中，爸爸妈妈每个月都会给他50块钱零花钱。本来，这一直都没出过问题。可是，后来细心的爷爷发现坤坤总是翻家里的抽屉，然后将家人留下的零钱拿走。以前这种事从来没有发生过，爷爷终究不放心，决定跟着他看看孩子拿钱干什么，发现他每次都是和同学一起去网吧上网了。因为迷恋上网，他已经前后从家里拿走了五百多块钱。

而不得不强调的是，如今中小学生在偷偷瞒着父母上网的例子已经不在少数。对于没有经济来源的孩子而言，上网的花费从哪里来？这自然就催生了中小学生的“偷钱”之类的不良行为。

为了面子奢侈浪费、相互攀比。小蝶是小学5年级的学生，因为长得漂亮、可爱，被学校同学们奉为“校花”。在同学们的吹捧和赞扬下，她也养成了好面子的习惯，平时在吃穿上花钱也从不手软。

有一次，在放学路上，看到一款名牌连衣裙，要一千多块钱。同学们都说小蝶穿上特别好看，经不住同学的怂恿，她就狠下心买下了裙子。而她的家庭经济情况其实并不好，父母一辈子连两百块钱以上的衣服都没穿



过，将所有的心血都寄托在了孩子身上。父母看到女儿买的衣服，觉得太贵了，便批评了女儿几句。小蝶听了，却伤心地抱怨道：“看看你们穿的多寒酸，太丢人了，我都不敢让同学看到你们！”

生活堕落，胡乱借钱赔账。亮亮8岁的时候，父母因为感情不和离婚了。后来，为了让他接受更好的教育，父母决定将他送往英国留学。然而，亮亮对父母的离异一直不能理解，被送到国外更觉得自己被父母抛弃了，出于孤独和怨恨，为了“报复”父母的所作所为，他开始胡乱花钱，生活堕落。因为怕孩子在外面受委屈，父母总是会多给一些生活费，疼爱他的奶奶也总打钱给他以备急用。

而脱离父母监管的亮亮完全没有读书的心思，只知道大把地花钱。花完了自己的钱，就找朋友、同学借，不到两年，就欠下了数万元，最后只能辍学回国。

不会花钱、不敢花钱的“乖孩子”。小花从小就非常听话，从来不乱花钱，也不会主动跟父母提自己的消费需求。后来，高中时她上了住宿学校，可是却很少自己花钱买东西，因为不知道怎么跟商店老板说话，也不知道该怎么选择商品。已经十几岁的她甚至不知道该怎么“花钱”，怎么买东西，她自己也觉得难堪、羞耻，慢慢变得更加胆怯、内向了。后来，校外有些坏孩子注意到了她，开始抢她的零用钱，而她因为胆怯、害怕也从来不敢跟别人说。因为类似的遭遇，十七岁时，小花患上了精神分裂症……

强买强卖，敲诈勒索。旺旺是一名小学五年级的学生，长得人高马大、非常健壮。平时他花钱大手大脚，有时候钱花光了，就会想办法“赚钱”。

有一次，他在校外买了一些小贴画“卖”给同学。用一毛钱买的小贴画，他会一块钱卖给个头矮小的同学。如果对方不肯买，他便仗着自己人高马大的优势，威胁和勒索对方。要是遇到“太不听话”的孩子，他就会挥舞拳头，将人揍一顿，简直就是一个小恶霸。

这些实例在现实生活中已经随处可见，并不是存在于想象中的故事，因此对孩子的财商教育已经刻不容缓。如果父母不重视起来，就会使孩子衍生出很多与金钱有关的心理和行为问题，影响孩子的正常成长。因此，对于财商教育，父母决不能掉以轻心、视而不见。

更何况，在进入商业社会、市场经济越来越发展迅猛的今天，理财教育、财商的培养更显得尤为重要了。如果一个孩子从小便缺失了这种教育，就很可能从一开始便输在起跑线上，成年后在社会上也很难获得较高的财富地位。

培养孩子的财商，让孩子获得驾驭金钱的能力，这就意味着不能让孩子处于一个与金钱世界完全隔离的空白区域，也就意味着一定要让孩子认识金钱、接触金钱，进而学会掌控金钱。

然而，不太乐观的是，在中国对于孩子的财商教育还处于初级阶段，很多父母甚至根本没有这种意识或者观念本来就是错误的。父母的错误观念主要表现在：

- (1) 认为学习成绩好才是最重要的，其他的东西都可以以后学；
- (2) 坚持“君子言义，小人言利”的想法，觉得还是让孩子远离金钱比较好；
- (3) 学校里都没有开设相关课程，考试也涉及不到，所以学了也没有用；
- (4) 让孩子过早接触金钱、注重金钱，对以后的成长没有好处；



- (5) 金钱的世界太复杂，存在较大风险，害怕孩子学坏；
- (6) 不知道怎么把正确的金钱观念灌输给孩子，担心造成负面影响；
- (7) 理财应该是成年人做的事情，小孩子不必掺和；
- (8) 等孩子长大，进入成人世界之后，自然就会懂得了。

然而，国内外众多成功人士的经历却告诉我们，如同智商（IQ）、情商（EQ）教育一样，财商教育也应该成为孩子成长中不可或缺的重要内容。在如今的商业社会里，它的作用绝对不比情商和智商低。至于开篇我们提到的问题：“到底应不应该让孩子早点接触金钱、股票、理财方法等内容？”答案是肯定的，因为财商教育对孩子的未来至关重要。

当然，在实施过程中，父母难免会遇到很多问题和困惑，但是，这也是现代式家庭教育中不可避免的挑战。因此，父母应该坚定对孩子开展财商教育的决心和理念，然后尽可能地让自己的教育方法越来越成熟、可靠。

上一代没有意识，这一代必须要有认识

财商（Financial Quotient，简称FQ），通俗地说，就是一个人认识和驾驭金钱的能力。财商教育包括理财理念、理财能力、投资战略和事业潜能四个方面，是现代人所应具备的基本技能之一。

现在许多父母越来越重视对孩子进行更全面的教育，财商教育也就逐渐进入了父母们的视野，成为教育的主流。从小对孩子进行系统的财商教育，树立正确的理财观念，对孩子以后的成长发展至关重要。它可以帮助孩子成年后在社会中正确看待自己与财富之间的关系，明晰自己努力的方向，树立健康的财富观念，迅速站稳脚跟，紧跟时代发展，满足个人对事业和生活的需求。反之，如果从小就没有帮助孩子树立理财观念，长大后再去弥补就为时已晚了。

“财商”这个词对很多父母而言，可能已经不陌生了。它代表着一个人理财和赚钱的能力、潜力，是和智商、情商同样重要的基本素质之一。不过，在中国传统的家庭教育理念中，让孩子过早接触金钱对孩子的成长是不利的，容易让孩子染上“铜臭味”，变得世俗、功利。甚至有些父母认为，父母应该将孩子需要或者想要的东西都准备好，不要让孩子自己接触金钱、买东西或者管理零花钱。其实，这种想法是有失公正的，是不科学的，也不符合时代发展的要求。

实际上，财商与你挣钱多少并不挂钩，它只是能够衡量出你的理财能