

正确的金钱观

积分奖励

珍惜金钱

学习选股

\$ 比价/砍价

认识保险

¥ 如何保护金钱

了解钱的来源

保险

学习储蓄

投资EQ

辨别广告

延迟满足

认识通货膨胀

\$ 学习记账

认识借记卡

确立职场专长

聪明消费

分辨想要/需要 ¥

分辨价格/价值

正确的投资观

正确的消费观念和行为习惯

正确的金钱观

\$ 认识保险

杨伟凯◎著

随书附赠

小富翁理财
记账本

别让孩子的理财观
输在起跑线上！

一本教孩子☆☆☆☆

了解金钱 懂得存钱
合理花钱 学会赚钱 的书

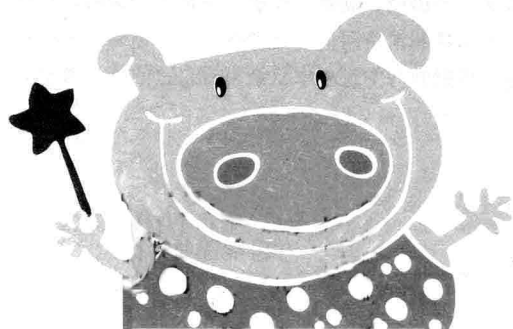
- 该不该给孩子零用钱？如何给？
- 如何教孩子存钱，让孩子养成储蓄习惯
- 如何教孩子避免浪费，做到聪明消费
- 如何在日常生活中教孩子理财知识
- 如何让孩子树立正确的金钱观

和孩子一起学理财



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

和孩子一起 学理财



杨伟凯 ● 著

人民邮电出版社
· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

和孩子一起学理财 / 杨伟凯著. — 北京: 人民邮电出版社, 2012. 1

ISBN 978-7-115-26798-6

I. ①和… II. ①杨… III. ①财务管理—儿童读物
IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第237612号

内 容 提 要

本书通过生动真实的故事、切实可行的方法以及简洁明了的图表, 让孩子了解金钱的意义以及借贷、储蓄、投资、消费等金融知识与技巧, 让孩子从小就养成良好的储蓄和消费习惯, 培养孩子树立正确的金钱观和理财观。同时, 父母也能在理财教育的过程中重新审视自己的各种理财行为, 及时做出调整和修正。

和孩子一起学理财

-
- ◆ 著 杨伟凯
责任编辑 孔 希
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京隆昌伟业印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 880×1230 1/32
印张: 8.125 2012年1月第1版
字数: 125千字 2012年1月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-26798-6

定价: 32.80 元

读者服务热线: (010)67172489 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号



理财的基础教育

从现在开始

对于孩子的理财教育，原本我也没有特别的规划，只就我认为该教的或是在生活中碰巧遇上时“机会教育”一下，没想到时间一久，累积出不少经验及心得，因而心生念头，想把它写成书和大家分享。

培养竞争力

我有两个孩子，一个上小学五年级，一个上小学三年级。对于如何教育孩子，我也还在学习中，但根据我观察的职场成功人士，归纳有五种能力或竞争力，是在孩子的成长过程中，父母应该协助孩子培养的，包括特定专长、自学能力、人际关系、语言能力及理财能力。

有很多教育专家经常谈前面四项竞争力，为人父母者多半也略知一二，但第五项的理财能力却是父母经常忽略的，一方面是自己不具备理财能力，因而无从教起；另一方面，也没办法像帮孩子学英文那样，花点钱找家补习班，因而作罢。这在无形中就忽略了对孩子理财能力的培养。

若没有具备妥善处理金钱的能力，就好像在身上埋下了一颗不定时炸弹，随时都可能引爆，将来可能会因为一个理财行为的致命错误，而把多年的心血付之一炬。

市场上有很多谈论亲子教育的书或杂志，偶尔也会专篇探讨理财教育，但多半都是找几位投资或教育专家分享一些理财

观念及个别经历，缺乏全面而完整的探讨。如果父母本身不懂理财或没有时间，就算看到别人的分享觉得很有道理，也不知道如何付诸实施。

希望本书能为有心做好亲子理财教育的父母提供一个可供依循的清楚的方向和架构。父母可以和孩子分享书上的理财观念及故事，并依照书上的范例，同孩子进行亲子对话及理财活动，一步一步地带领孩子认识理财，让每一个理财观念深植孩子的心中。



孩子比你想象的聪明

当我进入金融业时，就曾听前辈说：“学习理财应该从小开始。”当时也是半信半疑，因为多数人都是到二三十岁以后才开始学理财，小孩子怎么可能了解理财呢？

但是，当我自己有孩子时，我才发现孩子对于金钱的理解力比我们想象的要高，所以我一逮到机会，就会利用各种方式教孩子理财。几年下来，发现我的孩子对于与金钱相关的事

务，真的比同龄孩子懂得多，甚至有时会反过来质疑大人哪里没做好。

也许有些父母会说：“我在求学阶段也没接受过理财教育，现在还不是过得很好！”但这可能是因为运气不错，那些年纪轻轻就背负数十万元债务的“卡奴”，以及年过半百因为炒股而赔光退休金的人，他们也没有料到会因为理财不当而深陷财务危机。财务危机不会经常发生，但只要发生一次，可能就无法挽救。通过赔钱的教训学习理财，那代价是很高的，因此，父母若能尽力教导孩子理财，相信对他们的将来会有很大的帮助。父母留给孩子最大的财富并非金钱，而是理财教育，因为那才是孩子一辈子的资产！



跟着孩子一起学习

个人从事投资理财工作逾20年，要撰写一本教成人如何理财的书可以信手拈来，但要撰写一本以分享“父母如何教孩子

理财”为主题的书，却花了我整整一年的时间，原因是要用孩子听得懂的语言及方式，这可是大学问啊！所以别以为那些教小朋友的老师工作很轻松，亲自尝试过就知道没那么简单。

20世纪90年代以后出生的孩子都是在物质富裕的环境下长大的，父母不舍得打骂，要什么给什么，学校老师稍微处罚一下学生，家长就会找老师理论，导致学校的老师经常睁一只眼、闭一只眼。

在目前以应试为目标的教育环境下，学校是很难对孩子进行理财教育的，我想父母还是自己多费点心思比较实际。在教导孩子理财的过程中，父母也可以借此重新检视自己的理财行为是否需要修正，无形中也能跟着受惠。

最后希望有缘阅读本书的父母们，可以从书中得到一些启发，也预祝你们能教出会理财的孩子！



为什么要教孩子 学理财

人终其一生几乎都和金钱脱离不了关系，包括赚钱、花钱、省钱、借钱、存钱及投资，还包括几个人生的重大规划，例如保险规划、退休规划、税务规划及遗产规划等，上述这些每个人都会遭遇的财务问题，通称为“理财”。

“理财”与每个人和每个家庭都密不可分，但多数人在成年后，都还缺乏正确的理财观念及知识，原因就在于在成长过程中没有受到完整的理财教育。



学校缺乏理财教育，社会理财教育参差不齐

每个人在其一生的学习中，最欠缺的就是“理财教育”，从幼儿园到大学，甚至到硕士或博士，完全没有理财教育。工作后，理财知识也只能从书籍、媒体或亲友那里得知，所接受的理财教育亦是片断的，甚至有不少是以讹传讹的错误知识，以至于表面上好像学了不少理财知识，但实际上却无法改善自己的财务状况。

由于中国传统文化的关系，中国的教育政策一向避谈“金钱”，除了“储蓄是美德”外，学校也鲜有教导学生如何处理相关财务问题的课程。但是，外在经济环境越来越复杂，金融商品也越来越多元化，导致多数人根本没有能力应付，也因而衍生出不少社会问题。

父母是最好的身教

尚且不论未来的学校教育是否能正确地教导理财知识，事实上家庭教育才是孩子是否能奠基稳固理财概念的重要因素，父母所给予孩子的教导与榜样尤为重要。

父母是孩子最重要的学习对象，孩子从出生以后，就会随时观察父母在做什么，然后复制大人的言行举止，当然也包括父母的理财行为。

根据调查，父母吵架的原因中，第一位就是为了“钱”，十次吵架中，有七八次都是为了钱，孩子看在眼里难过在心里，因为只要谈到钱，父母多半是愁眉苦脸或怒言相向，无形中也会让孩子对于金钱有莫名的恐惧及过度的期待。

可见，父母面对金钱的态度，深深影响着孩子如何看待金钱，所以父母应该以身作则，将正确的理财方式及金钱价值传达给孩子，让孩子培养正确的理财习惯，将来才不会受财务问题所困。反之，如果父母连自身的财务问题都处理不好，也无法给予孩子适当的理财教育，孩子将来也可能步父母的后尘。

在帮助孩子树立理财观念时，父母本身必须先具备正确的理财态度，因为父母的身教，随时都会影响孩子的思想与行为，如果父母本身很浪费，又如何要求孩子节省及储蓄呢？所以当父母的身教与言教不一致时，对孩子进行理财教育的成效也会降低。



成年后的理财观念决定于童年

研究发现，有钱人之所以有钱，并不都是因为运气好，而是他们拥有正确的理财观念和方法，虽然有一部分是从成年后的实战经验中获得，但也有不少是来自幼年时期的家庭理财教育。

有些专家学者并不赞同孩子年纪太小就对其进行理财教育，我想这可能是误以为“理财”就是“投资”。事实上，理财的范围很广泛，例如在孩子小的时候，训练孩子“避免浪费”、“延后满足”等，都是理财训练的范畴。从小打好理财基础，具备选择的能力，孩子迈向成功人生的机会就愈大，更

能自由选择他所要的人生，成为他想成为的人。

不要认为孩子年纪太小就不可能了解理财，其实孩子的理解力及学习力远超过大人的想象，尤其在这个信息泛滥的时代，孩子可以通过各种渠道吸收知识。再者，孩子是愈小愈好教，刚出生的孩子，就像一张白纸或一块原木，父母希望孩子变成什么样子，只要循序渐进地教导，孩子就会变成父母要的样子。理财本身就是一种对钱的生活习惯及态度，因此，最好在幼年时期就开始建立。

金钱管理是人生的重要事项，必须通过生活中一点一滴的事情慢慢教育、引导，由浅入深、循序渐进，所以还是愈早开始愈好。从对金钱的认识、学习交易及储蓄，到年纪较大时，再教导他们如何使用塑料货币（指借记卡、信用卡等非实质货币）、投资及保险等，通过不同的理财活动，有计划地学习，让孩子拥有金钱管理的正确观念及能力，孩子将一辈子受用无穷。



让孩子成年后经济独立

教导孩子理财最重要的理由，就是希望孩子长大后经济可以独立，能养活自己及他的家庭。如果孩子长大后不具备理财的能力，如果因为财务漏洞回头找父母帮忙，父母帮还是不帮呢？如果帮，这很可能会吃掉父母的退休老本。反之，如果父母在理财教育方面，把孩子教得很好，孩子长大后不但经济能够独立，做父母的甚至还有机会受惠。

现代人不仅生孩子少，再加上晚生，孩子出世时，父母的经济能力通常都不错，因此，对于孩子的物质要求，不论合不合理，一律来者不拒，有些父母把这样的行为视为对孩子的爱，事实上，这样的金钱教育方式，不仅容易造成孩子形成错误的理财观念，也是孩子长大后无法独立的原因之一。

总之，教导孩子理财，最终的目的就是希望他长大后能独立自主，把和钱相关的议题处理妥当，过着没有经济压力的生活，早一点达到财务自由的目标。

过度保护是阻碍孩子经济独立的主因

曾在一个场合和老外聊天，谈到我即将出版一本关于亲子理财教育的书，他的第一个反应就是：“太好了，要告诉孩子花自己赚的钱，别再花父母的钱了。”

在美国，理财教育早已是全民运动，从幼儿园开始就已将理财教育列入课程中，美国人把理财教育称为“从3岁开始实现的幸福人生计划”。

在培养孩子将来长大能够经济独立这一点上，西方的理财教育的确做得比较好，有些家庭的孩子在上高中时，就必须打工赚钱负担部分学费，上了大学后，必须先贷款支付学费及保险费，等到毕业后自己再慢慢偿还。

这样的要求，看在中国父母的眼里，一定觉得太残忍了，孩子还那么小，就必须开始承受经济压力，书怎么可能读好呢？但事实上，中国的父母就是想太多了，人类和其他动物一样，天生就有求生的本能，在不同的环境及经济支持下，总是



有办法找到生存的方式，否则有些家境不好的孩子为什么还是可以活得好好的，而且成就也不输给那些有钱人家的孩子呢？

如果父母觉得孩子上高中时就得负担自己的开销实在太早，就延后到大学；上了大学后，还是觉得应该以功课为重，再延到大学毕业；毕业工作后，又觉得孩子刚开始赚的钱很少，应该继续给予金钱支持，接着就是连结婚、生孩子、买房、买车，无止尽地一直支持下去，这样一来，有哪个孩子可以学会经济独立啊！



教孩子面对复杂多变的金融世界

在民风淳朴的年代，父母只要教会孩子储蓄：赚1块钱要存5毛钱，以备不时之需；不要赌博：十赌九输、久赌必输，防止家财散尽，谨守上述这些理财家训，孩子的财务状况通常不会太离谱。

但是，现代的商业行为盛行，营销手法不断推陈出新，单纯教导储蓄及不要赌博，早已不足以应付现在成熟且复杂的金

融环境。信用卡“先享受后付费”的特质，以及银行鼓吹的“借钱是高尚的行为”等观念，让年轻人价值观混淆，产生了很多不负责任的消费行为，往往全身上下穿戴名牌服饰，使用最新款的手机和笔记本电脑，但都是借钱买的，入不敷出，“以卡养卡、以债养债”的案例层出不穷。

除了一些年轻人因不懂理财而成为卡奴外，有些事业有成、稍有积蓄的中老年人，也因为缺乏金融知识，面对五花八门的复杂投资商品，不知道如何选择，也无法判别产品的风险，导致误买不适合的金融产品而血本无归。

为什么有些人会受害，有些人却不会呢？关键在于是否具备理财知识。教导孩子认清日益复杂的金融环境，培养其自主的判断能力，才是解决问题的根本之道。



借由教孩子理财端正父母理财观

教导孩子理财，还有一个附加的好处，就是可以顺便修正自己的理财观，例如要求孩子不要浪费，父母就要以身作则。