

So erziehen Sie Ihre Kinder
im Umgang mit Geld

教您的孩子 学理财

【德】芭芭拉·凯特尔-吕美尔◎著

Barbara Kettl-Römer

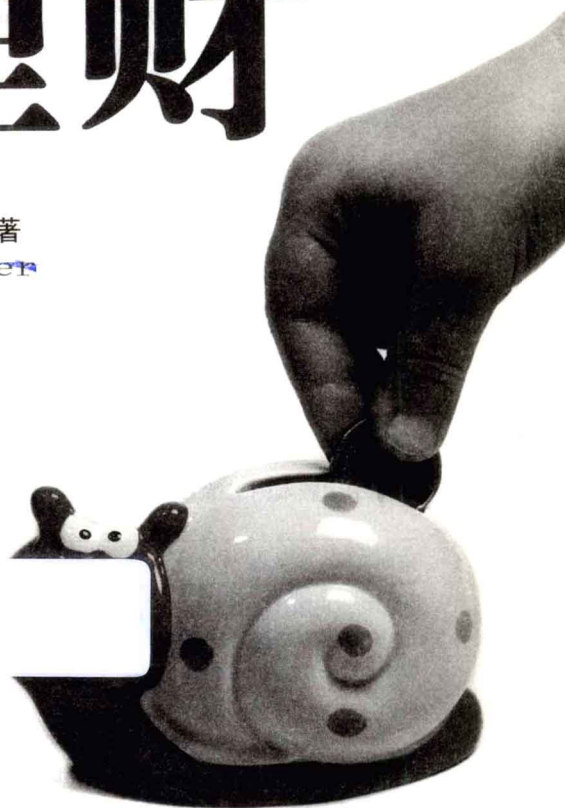
王 恺◎译



So erziehen Sie Ihre Kinder
im Umgang mit Geld

教您的孩子 学理财

【德】芭芭拉·凯特尔-吕美尔◎著
Barbara Kettl-Römer
王 恺◎译



内 容 提 要

家长到底应该给孩子多少零用钱才合适？而孩子们又该怎样支配那些零用钱？您需要将哪些理论与实践上的理财知识教给您的孩子？本书将一步一步地指导您教导孩子有意识、负责任地对待他们手中的零用钱，进而帮助他们养成有益终身的理财好习惯。

First published as “So erziehen Sie Ihre Kinder im Umgang mit Geld” by Barbara Kettl – Römer.

© 2010 FinanzBuch Verlag, Münchner Verlagsgruppe GmbH, Munich, Germany.

www.finanzbuchverlag.de All rights reserved.

本书中文简体版专有版权由 FinanzBuch Verlag GmbH 经由中华版权代理中心授予中国纺织出版社。本书内容未经出版者书面许可，不得以任何方式或任何手段复制、转载或刊登。著作权合同登记号：图字：01-2012-5126

图书在版编目（CIP）数据

教您的孩子学理财/（德）凯特尔-吕美尔著；王恺译。
—北京：中国纺织出版社，2013.5

ISBN 978-7-5064-9582-0

I. ①教… II. ①凯… ②王… III. ①财务管理—
家庭教育 IV. ①TS976.15②G78

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2013）第 021732 号

策划编辑：顾文卓

责任印制：周平利

中国纺织出版社出版发行

地址：北京朝阳区百子湾东里 A407 号楼 邮政编码：100124

邮购电话：010—64168110 传真：010—64168231

http://www.c-textilep.com

E-mail: faxing@c-textilep.com

三河市华丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

2013 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

开本：710×1000 1/16 印张：11

字数：128 千字 定价：28.80 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社图书营销中心调换

前 言

教育孩子是一件非常复杂、非常让人费心思的事情。作为家长，我们每天都在绞尽脑汁地思考如何才能更多地、更有效地帮助我们最亲爱的孩子；我们也不断地尝试将通过自身经历所习得的社会行为规范尽可能多地传授给我们最亲爱的孩子。比如：在餐桌上吃饭的时候应该使用餐具而非用手抓；在吃东西与喝水的时候要尽量不发出声音；要及时地说“谢谢”和“对不起”；要时常问候朋友及亲人；必须每天刷牙和洗脚；在学校里应该勤奋地学习；不能用暴力解决问题，而是以理服人……当然，还要教给孩子们如何正确地理财。慢着，您也认为这确实是必要的吗？

鉴于您现在正把这本书拿在手上，所以我猜您对上文所提到的最后一个问题的回答一定和我一样是肯定的。其实，家长们费尽心机、劳心劳力地教育自己的孩子，无非是希望把他们培养成为一个有生活能力的、行为处事得体的人；希望他们能尽量地施展他们的才华，使他们的个人兴趣能发展成让他们赖以生存的技能；希望他们能不受他人掌控并且自如地支配自己的人生，或许有一天，他们还将建立一个幸福美满的小家庭。

然而，没有钱，却是什么都做不成的。作为等价交换的媒介，钱既能将人们在工作中做出的成绩换算成价值，也能提供人们实现参与普通社会生活的可能性。同时，钱还是能使人们所拥有的财富保值的一种方式。通过钱这种媒介，人们可以使其财富得到积累，可以抵御很多生活变故所带来的负面影响，还可以长期保有他们已经获得的财富。无论我们为自己的人生制订什么样的目标，决定实现什么样的价值，把什么定

义为人生中最值得追求的，我们都必须负担自己的日常生活消费，而这些消费需要的恰恰是钱这个东西。当我们拥有属于自己的、能由自己支配的钱时，我们便有了更多的选择和实现目标的条件。

是的，您想的没错！钱本身并不是我们追求的结果，钱不能变成我们人生的最终目标。但是，为了能实现我们的人生目标，我们必须凭借自己的劳动赚钱，再将其合理分配。以上这些道理也是我们的孩子必须懂得的。问题是，该通过什么样的方式来引导他们？

正如您亲身经历的，关于如何教育孩子的书籍以及这样那样的指南数不胜数——从科学地哺乳到如何正确地让孩子摄取营养；从如何帮助孩子学习独自入睡、按时休息到家长该如何在孩子面前坚持原则；从如何锻炼孩子的身体协调性、手脑协调性到家长该如何辅导孩子的功课；从如何帮助孩子成为一个有教养的人到如何度过叛逆的青春期的，五花八门。但是，到底该怎样教导孩子理智理财呢？这方面的指南书籍真是少之又少。

这本书的目的正是于此，我们既想填补这项在教育孩子指南书籍中空缺的内容，又想向家长们展示，如何将有意意识的指导与无意识的言传身教结合在一起，让孩子从小就养成理财的好习惯。书中会为您逐一解释在这个漫长的培养过程中您与您的孩子所要共同经历的每一步，以及在孩子不同的年龄阶段家长可以依照法律规定允许孩子向他人以及各种信贷机构借贷的金钱数额。为了能使书中的指导更加具有科学性，我曾咨询过许多专业人士，他们中有心理学家、青少年教育家、高级银行经理、律师；为了增加本书的实用性，我还与许多家长朋友们做过多次长谈，听取他们教育自己孩子理财的经验；当然还有我自己多年来育儿的心得。所有这些非常有价值的教育经验，我都想在这本小册子中与您共同分享。

我认为，教育孩子合理理财这件事情与让孩子全面摄取营养以及帮助孩子提高学习成绩一样重要。所以家长们应该与对待这两件事情一样，在培养孩子理财习惯这件事情上多多思考，将其变成家庭中一个可以公开探讨的话题，全家人一起努力。当然，对于怎样实现这一点，我也会在这本书中详细向您介绍。

我真诚地希望，在使用这本实用的小册子的同时，您也能获得极大的阅读乐趣。

芭芭拉·凯特尔-吕美尔

目 录

第一章 在什么情况下家长应该培养孩子的理财观念	1
德国青少年及家庭财政负债状况的统计数字与成因分析	3
关于钱这个问题，孩子们应该了解哪些方面事情呢？	7
 第二章 如此这般，让孩子掌握正确的理财方法.....	15
孩子从他们的榜样——家长的身上学到的东西最多.....	17
布伦特·凯赛尔总结的对待金钱的八种态度.....	24
理财教育的局限性.....	29
自觉理财教育四步走.....	31
 第三章 关于孩子与零用钱的问答	33
给孩子零用钱是家长的义务吗？	34

给孩子多少零用钱才算适宜?	43
孩子该如何支配他们的零用钱?	52
当零用钱不够用的时候, 孩子们该怎么做?	59
 第四章 孩子们如何才能在“消费”这个花花世界里不迷失自己 ...	71
消费教育与理财教育之间的异同与关联	73
今天的孩子们手中都有多少钱? 他们用这些钱都做些什么?	95
在法律许可的范围内孩子们到底可以用他们的钱做什么?	98
 第五章 孩子该如何理解劳动付出与金钱报酬之间的关系	107
您的孩子可以从哪些行业开始尝试独立工作赚钱?	109
法律条文中对“适合孩子的”零工的规定	121

您的孩子在什么地方、以何种方式可以获得一份合法的兼职工作 ... 127

第六章 您的孩子应该掌握哪些金融理财方面的知识 131

让关于金钱的公开讨论在您的家庭中成为常见的现象 133

为您的孩子解释最基本的金融与经济两者之间的关联 140

有关储蓄与投资的基础知识 146

个人投资小百科：正确投资的必备知识 154

银行储蓄计划（也叫做：个人储蓄、成长储蓄、有奖储蓄以及红利储蓄） 157

第一章 在什么情况下家长应该培养孩子的理财观念

我们手中持有的财富是使我们保持自由的工具；
我们苦心追逐的财富则是使我们沦为奴隶的工具。

——让-雅克·卢梭

“君子开口不谈钱。”我们的祖辈与父辈都是在这条格言警句的影响下被教育长大的。这种社交规则甚至也影响到我们这一辈人。我们宁愿在聚会中谈论各自所持股票的涨落、世界经济的格局，也不会张口与别人提起自己的财产。钱依然是各种闲谈话题中的禁忌。我们的私人存款或者月收入是不会直接告诉其他人的，因为他们很可能会嫉妒，甚或怨恨我们比他们优渥的财产状况。

事实上，我们每日的生活都离不开钱——去商店买食品时需要花钱；在自动取款机上提款时需要接触钱；付过款后还要点数售货员找给我们的零钱。当手中的钱变少时，我们会变得焦虑，会尽可能避免购买可有可无的东西，还会千方百计地从日常必需品中寻找同类产品里价格最为低廉的商品。当手头变得宽裕时，我们会非常开心，内心深处充满安全感，以至于为自己能获得如此多的财富感到无比自豪，更别提偶尔还会乐于馈赠他人一些属于我们的财富。财富对人们来说到底意味着什么，这取决于人们自己对金钱的认识：

► **金钱代表权力。**成年人掌管家庭中的财产，他们决定可以给我们买什么东西，可以不买什么东西。

▶ **金钱代表享受。**当人们有可以随意支配的钱财时，他们可以买自己想要的东西，还可以去美丽的地方旅行。

▶ **金钱代表自由的选择。**我可以用这些零用钱买一个冰淇淋或者一本漫画。但是，我也可以把它存起来，等存够一定数目的时候买一部手机。

▶ **金钱代表付出。**成年人必须在工作中付出辛勤的劳动，才能赚回能满足一家老小吃穿用度的钱。

▶ **金钱代表安全感。**就像俗话说的，“手中有粮，心里不慌”。当人们手中有足够的钱，他们感到生活就会有保障。

▶ **金钱代表社会上的认同。**有钱的人能取得社会上的认同。一个贫穷的人应该为自己感到羞耻，因为他不能像别人一样可以享受社会发展为人类带来的崭新的生活，他也只能穿着地摊货任人取笑。

钱在孩子们的生活中所扮演角色的重要性一点儿也不比在成人生活中的少。在孩子来看，金钱实际上是一把能打开通往成人世界大门极为重要的钥匙。“君子开口不谈钱。”事实上是一个误导孩子们的信息。人们为什么不应该谈论对于我们生活如此重要的东西呢？难道钱是什么禁忌、危险品而应当受到谴责的东西吗？如果您自己都对金钱避之不谈，您还能对您孩子的理财能力有何期待？他们将如何学习理财？您以为大众媒体会教给他们这些吗？还是从他们的朋友们那里又或者从学校里学来的知识中学会理财？

您要清楚一点，什么样的外在影响都不能替代您对自己孩子的言传身教。您若真的想借外在因素之力而省自己的事，那么风险就太大了。因为无论是谁，如果不学习如何理财，那么他迟早会遇到财务上的危机，变得负债累累，最终只能宣布破产。这样的结果是我们作为家长无论如何也不愿意在自己孩子身上看到的。

德国青少年及家庭财政负债状况的统计数字与成因分析

在德国，所有 18 岁以下的未成年人，无论是在银行还是在信贷公司，均无负债记录，而其原因非常简单，因为德国的未成年人不得独自与银行签订贷款或者分期付款合同。但是，在 14 ~ 24 岁的青年人群中仍有 8% 的人有至少一种其他形式的负债，而这些欠款的数额则远远超出了他们的偿还能力。在这些有负债记录的年轻人中，又有大约 35% 的人欠债总数甚至超过 1000 欧元，还有 25% 的人欠债总额较低，保持在 100 欧元以下。

在年轻人所有这些形式的欠款中，绝大多数（大约 50%）属于从他们的父母、朋友、亲戚处获得的借款。在 18 岁以上的年轻人中还存在着银行贷款（大约 18%）与分期付款（大约 20%）两种负债形式。● 不过总体来说，超过 18 岁的年轻人身负重债的还是极个别现象。然而这种负债状况却是随着时间的推移会发展的越来越严重。

这里要说明的是：贷款这种经济行为本身并非坏事。恰恰相反，没有贷款行为的发生，社会经济便不能得到有效的发展。公司若是没有贷款在项目前期为它们提供经济支持，那么它们就只能向其他第三方资金持有者借贷更多的钱以确保计划中的项目能得以实现，从而获得更大的经济收益。

在当今社会，对于普通消费者来说，贷款也是一种相当普及的经济

● 《德意志银行联盟 2009 年青年人研究报告》，第 17 页。

行为了，在实际生活中几乎没有人能以一次性付清的方式为自己买一栋房子或者一套单元房。要买房的人就会去银行，为自己申请一份按揭贷款。

贷款为我们的生活所带来的负面影响是：这种经济行为对我们来说已经变得习以为常。我们在商场买衣服时就跟在家装商店买整体厨房时一样刷信用卡，我们通过汽车银行的贷款为我们的私家车支付一切费用，甚至用即时贷款方式来负担我们度假所需的费用。

事实上，银行为普通消费者所提供的贷款形式是很值得人们深思的，因为其最基本的规则是建立在“先消费，再偿付”的基础之上的。那些被借出的钱款并不是为了创造新的社会经济价值或者为了个人养老建造不动产而被消费的，恰恰相反，是为了那些反正会不断贬值的事物。我们贷款购买某种商品，几个月以后，我们却还在为那个几个月以前购买的商品不断地偿付欠款，而我们手中的这样物品早已几经折旧不再具有它的实际价值了。更糟糕的情况是用贷款支付某次度假旅行的费用——要是有谁真的这样做的话，那么他很可能在这次度假旅行结束一年之后还在不停地为其偿付欠款，而在这次度假中所获得的乐趣，估计他已经忘得差不多了。

在实际生活中，上述情况已经涉及了幼小的孩子们。当然，我并不是说他们自己在银行贷款，而是与他们生活在一起的成年人、他们的家庭。这是多么大的悲剧啊！这样看来，现在全球正在经历的金融危机事实上已经早在几十年前就处于酝酿之中了：几百万的美国工薪阶层用一张小小的信用卡贷款购买按揭房，而房价却大大地超过了他们实际的偿付能力。今天，这些人只能露宿街头，他们当年用贷款所购买的房子变得空空荡荡、积满灰尘。还有很多公司也在这场泡沫经济中宣告倒闭，甚至世界知名的银行也落得以破产告终。那些在这次泡沫经济中幸存下

来的银行则对放贷这一行为变得小心翼翼，不过他们的这种行为在今天被看做是“过于谨慎”而被诟病。

“用钱有道”是指：人们能在长时间内合理支配自己的收入，不会出现入不敷出的情况。具体来说就是：他们没有长年束缚自己的、必须按时偿付的银行贷款；他们能用每月正常的收入生活，不会有某些过分奢侈的享受。这些话听起来好像是可笑的老生常谈，但是，要在实际生活中坚持做到这一点却是十分不容易的。

在今天的德国，大约有 300 ~ 400 万的家庭都背负着“不可能偿清的债务”。^① 这就意味着这些家庭将在相当长的时间内必须过着入不敷出的生活。造成这样困窘经济状况的原因是各种各样的：最根本的原因首先要数高失业率，那些没有工作的人自然而然也没有收入（大约 29%）。再有就是生活状态的改变，比如分居、离异或者配偶的死亡（大约 14%）；还有慢性疾病、事故造成的伤害或者一些奢侈的爱好所造成的家庭财政紧张（大约 9.8%）；当然，持家无道也是一个很重要的原因（由消费者协会所作的统计数据来看至少有 8.6% 的家庭处于这样的状况）。^②

通常情况下，这类负债累累的人群在他们的经济状况变得入不敷出之前就已经接近捉襟见肘的边缘，所以他们不可能通过省吃俭用来还清所欠的银行贷款。有鉴于此，银行的客户中心必须时常警示贷款部，阻止其所做出的草率贷款决定，并提醒缺乏投资常识的消费者谨慎贷款。

还有一个不是秘密的商业秘密并非所有的人都了解——银行与信贷公司为客户所提供的咨询服务可不是真的以顾客为本的。他们的服务当然主要是以各自收益的最大化以及通过增加咨询客户的数量从而提高个

① 德意志银行联盟 2009 年负债报告，第 18 页。

② 《德意志银行联盟 2009 年负债报告》，第 33、34 页。

人所得提成为出发点的。他们会主动为收入不高的客户延长还贷时间，因为不高的偿还能力能为银行带来尽可能多的利息回报，并通过客户所购买的剩余债务保险使他们个人贷款客户的流失性大大减小，虽然这样会使得客户所贷款项的成本更加昂贵。在客户出现还款困难的时候，他们也不会第一时间帮助客户申请延长还款期限，而是向客户发行新贷以取代旧贷——当然，提供这项业务所需的手续费最终还是流进银行自己的口袋。银行与信贷公司利用的正是普通民众对他们的信任以及经济常识的缺乏，冷酷地赚走他们辛辛苦苦挣来的血汗钱。

这些行为是否在道义层面上可以被人接受，当然值得探讨，但是它们至少在法律的层面上都是合理的。如果一家银行能将它的贷款服务以及金融产品在消费者中广泛推广，那么，与其他别的实物型产品一样，它所占有的市场份额与收益都会得到相应的提高。一个对银行产品有广泛认识与了解的成年人在咨询银行贷款服务前会以他自己的意愿为出发点，有目标地询问他自己所选择的，对他个人来说确实是最实惠有利的贷款形式。

但是，当那些大多数对金融问题既没有概念又不感兴趣的普通市民向银行与信贷公司贷款的时候，又会发生什么样的事情呢？

毕竟，在当前世界经济危机这个大环境下，银行还是倾向于走保守路线，不会在贷款方面做出太冒进的举动。但是，广大普通市民所掌握的金融知识水平与状况却在相当长的一段时间内很难有大的改善。根据目前所做的社会调查结果来看：“普通市民对涉及金融问题的专业词汇不能正确理解，不能用正确的金融词汇表达自己的意愿，或者对涉及他们生活的经济金融问题根本没有基本的认识。”●

● 米歇尔·布克哈德·皮约克伍斯基 (Micheal - Burkhard Piorkowsky): 《财政教育》，收录于《德意志银行联盟 2009 年负债报告》，第 143 页。

很多联合会与协会，甚至德意志消费者联合会与德意志银行联盟都长期以来一直强烈要求在学校里为学生们开设必要的经济与金融课程。遗憾的是，直到今天这样的课程也没能在学校中普及。虽然在小学里，学生们会学习货币单位换算以及如何计算，但是他们没有开设如何理财的课程。依照德国各州教育规定，自中学开始学生们都应或多或少地接触经济学，但是课程的内容却都是泛泛地将宏观经济学、微观经济学以及经济法混合在一起。调查显示，实际上这样的课程内容并不能教给年轻的一代什么实质性的内容，至少不能帮助他们解决在今后的生活中遇到的经济问题（详细内容请见本书第六章）。

孩子们在学校中学习不到的生活经济常识需要作为家长的您来教给他们。但是孩子们到底应该学习哪些方面的经济常识呢？他们又应该如何从家长那里学习呢？

关于钱这个问题，孩子们应该了解哪些方面事情呢？

世上有三种人没有钱：铺张浪费的人、穷困潦倒的人与小气吝啬的人。

——彼得·艾腾贝格

我相信，上文这段引言已经很明确地指出了家长在对孩子们进行理财教育的时候应该侧重注意的方面。作为家长，我们绝对不希望自己的孩子有一天会陷入财政危机中，但是他们有一天终将要面对独自在这个社会中生活，并且必须能独立负担得起他们的生活方式。当然，您会说，

有人以贫穷苦行的生活方式为荣，但是这并非是绝大多数人的生活方式，也并非我们教育孩子理财的真正目的。不过话又说回来，在德国，特别富有的家庭也极其少见。与美国的国情并不相同，德国人所拥有的财产并不像美国富人的财产那样总令人值得怀疑，即：谁要是富有，那么他一定是通过什么特殊的、不可告人的手段来得到他的财产，由此可推，他也不是什么真正的好人。不可否认，这是一种偏见。但是这种偏见却也是根深蒂固的。

无论如何，我们的孩子应该有足够的钱来满足他们的消费，而且他们也必须能享受他们的消费过程。为了帮助孩子变成这样的人，其漫长过程则可称之为冰与火之间的平衡——我们不愿亲手培养出一个花钱大手大脚、深陷“月光族”不能自拔的奢侈品的狂热追逐者。染上挥霍浪费习惯的孩子对家长来说其所带来的灾难简直就如黑心商家向我们宣传“消费是人权与人性的一部分”那样恐怖。当然，过度的储蓄也不是理智的。不论在什么时代，适当的储蓄都被视为是美德的一种，而吝啬则被划归为非常不好的品行。要是哪家的孩子真的像铁公鸡一样一毛不拔，而且只把敛财聚宝当做他唯一乐趣的话，那么他的行为既不会得到自己亲人的认可，也不会被社会所接受。

事实上，我们的孩子最终要学习的只不过是一些简单常见的规则，下面这个清单中为您罗列出的一些规则是应该让孩子们学习的：

▶大量地、有成效地、有意识地、积极参与到社会经济体制的周期运行中去，成为其中的一分子。

▶了解钱这种媒介作为等价交换物的保值手段，以及在以不同社会分工为依据划分的宏观经济中的作用。

▶钱既非令人不齿的阿堵物，也不能说是神圣万能的。

▶合理分配手中的钱财，并学习勤俭持家。