

家庭教育
明心
书坊

我家孩子会理财

Raising financially fit kids

贾琳·格弗瑞◎著 郑璇 陈超◎译

理财不仅是管理金钱，更是管理人生

一个人只有用好了他的每一分钱，他才能做到事业有成、生活幸福。

——微软创始人，世界首富 比尔·盖茨



我家小孩会理财

Raising financially fit kids

贾琳·格弗瑞◎著 郑璇 陈超◎译

理财不仅是管理金钱，更是管理人生

图书在版编目(CIP)数据

我家小孩会理财:理财教育要从小开始/(美)格弗瑞
著;郑璇,陈超译. —上海:华东师范大学出版社,2008
(明心书坊·家庭教育)
ISBN 978-7-5617-6096-3

I. 我… II. ①格…②郑…③陈… III. 财务管理—
通俗读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 081481 号

明心书坊·家庭教育

我家小孩会理财

理财教育要从小开始

著 者 贾琳·格弗瑞
译 者 郑 璇 陈 超
责任编辑 徐先金
审读编辑 韩书一
责任校对 邱红穗
装帧设计 卢晓红

出版发行 华东师范大学出版社
社 址 上海市中山北路 3663 号 邮编 200062
电话总机 021-62450163 转各部门 行政传真 021-62572105
客服电话 021-62865537(兼传真)
门市(邮购)电话 021-62869887
门市地址 上海市中山北路 3663 号华东师范大学校内先锋路口
网 址 www.ecnupress.com.cn

印 刷 者 上海华成印刷装帧有限公司
开 本 787×1092 16 开
印 张 12.5
字 数 172 千字
版 次 2008 年 8 月第 1 版
印 次 2008 年 8 月第 1 次
印 数 6000
书 号 ISBN 978-7-5617-6096-3/G·3536
定 价 24.80 元

出 版 人 朱杰人

(如发现本版图书有印订质量问题,请寄回本社客服中心调换或电话 021-62865537 联系)

致谢

作为作者，我既享受写作带给我的快乐，也体会到了写作带给我的苦恼——那简直就和用铁铲挖沟没什么两样。在此，我要感谢我的朋友们、合作伙伴们，还有许许多多好心的人，是他们使我得以取得今天的成就。

这本书代表着我在理财教育上的观点，它总结了过去十年来我从上千孩子及家长身上发现和学到的东西。同时，它也是我所在的工作团队集体智慧的结晶。通过多年的反复探索，我们终于找到了一条培养孩子理财能力的新路。林恩·卡尔森(Lynn Karlson)、巴巴拉·多德(Barbara Dowd)、瓦基里·伊斯特(Valjeanne Estes)、贝斯提·斯坦纳(Besty Steiner)、简·苏弗(Jan Seufert)、米歇利·马斯曼(Michele Massman)、史蒂夫·西蒙(Steve Simon)、克里斯蒂娜·沃(Christina Woo)、朱迪·法纳曼(Judie Framan)、彭妮·佩恩(Penny Paine)等都是这个团体的杰出成员，如果没有他们，这本书就难以问世。他们为青少年工作付出了无数宝贵的时间，为寻求传统问题的新解决之道投入了大量精力，这些都使我们的知识得以拓宽和深入。我们是为共同的梦想走到一起来的，而他们的才能和睿智就是我的信心之源。

此外，还有许多人在这本书提供了建议、帮助和支持，我对他们也充满感激。他们是：

吉特·辛里奇(Kit Hinrichs)，一个永远充满灵感的人，也是这本书的幕后英雄，同时，也是位设计天才(这位老兄听到我这样夸他恐怕会脸红吧)。我和他的交情非比寻常。如果没有他，这本书简直没法诞生。



劳拉·史考特(Laura Scott),她领悟他人想法的能力惊人地出众;还有琼·史勒宁(Jon Schleuning),无论在什么事情上,他的看法永远都是正确的!

伊娃·米兰达(Eva Miranda),她的先见之明远胜于我。她一直以自己的信念鞭策着我,使我坚持把这本书写下去。

贝斯提·昂斯特(Besty Amster),一位优秀的代理商,他总能使我有所进步。柯斯蒂·梅尔维尔(Kirsty Melville),既是出版商,也是我的知音。这本书得以最终面世,他的支持和赞助功不可没。我同样也感谢温蒂·福格斯(Windy Ferges)和梅利莎·斯坦(Melissa Stein),她俩幽默、耐心,在每个关口都能给我宝贵的建议。

梅林达·利特尔(Melinda Little),她是一位慷慨大方的女士,为了使我完成这本书,她担负了比往常更多的责任。

布鲁克·埃斯皮诺拉(Brook Espinoza)、迪亚·劳(Dia Rao)、金伯利·克劳斯(Kimberley Clouse)和莎拉·哈登(Sarah Harden),他们的回忆和思考为我这本小书增色不少。

琼·彼得斯(Joan Peters)、彼得·帕塞尔(Peter Passell)、卡罗尔·马尼克(Carol Malnick)、戴维·马尼克(David Malnick)、琳达·希尔(Linda Hill)和罗杰·布瑞巴特(Roger Breitbart),他们的爱心、支持(无论在物质上还是精神上)、智慧和团队精神的光辉,闪烁在这本书的每一页中。

艾格尼丝·伯尼(Agnes Bourne)、弗瑞迪·史蒂文森(Fredi Stevenson)和玛丽·康奈尔(Mary O'Connell),曾经给予我教诲和鼓励,他们的智慧和经验总使我振奋,我真希望和他们一起开个盛大的庆功宴!

哈佛商学院的霍华德·史蒂文森(Howard Stevenson)教授慷慨地给我提供了许多便利,他本人的工作也给了我很多启发。

布鲁斯·卡梅伦(W. Bruce Cameron),这位作家也是地道的幽默主义者,他比《华尔街日报》更能让我在青少年理财教育上获得灵感。

彭妮·斯多林(Penny Stallings)是作家,也是位喜剧女演员,她总能恰到好处地为我这本小书加上智慧和洞察力的点缀。

詹姆斯·欧杜尔(James O'Toole),他对我的观点的鼓励对我来讲是非常

有意义的,他所作的评论也增强了这本书的影响力。

像我从前的几本著作一样,本书也建构在一群鲜活的生命基础之上。在这里,我要向那些在实践中教会了我许多东西的家长 and 孩子们说声谢谢,在理财教育上,你们教会了我一个再朴素不过的真理,就如同《圣经·传道书》中所说的那样:“寻找有时,失落有时;保守有时,舍弃有时;撕裂有时,缝补有时……”

爱和感谢,就是我要对你们说的话!

前言

霍华德·史蒂文森

哈佛大学商学院高级副院长、对外关系部主任

哈佛大学工商管理专业拥有“沙洛芬洛克”(Sarafim-Rock)称号的教授

艾伦·格林斯潘(Alan Greenspan)曾经说过:“在中小学里大力发展理财教育有助于下一代具备基本的经济观念和理财能力,使他们在支配金钱的问题上避免犯那种必须用多年时间补救的愚蠢的错误。”然而早在他说这话前许多年,J·贾琳·格弗瑞女士就已经开始对数以千计的年轻人实施理财教育了。

经济的强大力量、变动的政局、个人需求以及社会压力,当今社会里,这种种因素累加在一起,使我们每一个人都有责任去学习与理财相关的知识,经营自己的金融状况,并且对自己所做的决定的后果有清楚的预期。

网络经济的短暂繁荣使许多父母在经济上蒙受了损失,股票贬值,选择余地变小,失去工作,因破产而退股,为信用卡的债务所累,因此现在他们希望自己的孩子能及时用理财知识将自己武装起来。幸运的是,现在,实现这个梦想的可能性远较从前大,这要归功于《我家小孩会理财》这本书。

作为一项基本生活技能,理财能力的重要性正逐渐被教育家和决策者们认可,但具体操作中如何发展这种技能对我们来说仍是一个挑战。如今的学校早已陷入教学资源不足与社会规范过多的矛盾之中,自然不可能将理财技能作为一项基本生活技能列入核心课程。同时,家长们对自己的理财能力又缺乏信



心,常常以为自己能为孩子做的,最多就是劝他们少花钱多储蓄罢了。

读完《我家小孩会理财》,你会明白,这是远远不够的。此书的作者并不是简单地告诉父母他们应该怎么做,而是提供了一套不需要 MBA 学位或会计师执照也能掌握的可行的理财教育方法——这对孩子们是非常适用的。更难得的是,贾琳·格弗瑞女士在讲授这套方法的同时,还不忘随时提醒我们,理财教育问题决不仅仅是金钱的问题,它还可以把正确的价值观、卓越的判断力和强烈的自信心传达给孩子。她用清晰明白、通俗易懂的语言,总结出了每个家庭都需要的具体而实用的指导准则,也简明扼要地讲出了理财教育的核心内容,让每位读者刚看过此书,便能立即着手操作。我建议你,马上读一读这本书,并且将书中所讲的内容付诸实践吧!

绪论 理财问题不仅仅是钱的问题

我从事青少年理财教育工作已经有 12 个年头了,在这段时间里,我接触了形形色色的孩子和他们的家长,听到了各种各样的故事。

■ 有一位母亲问我:“我那 16 岁的女儿的雷曼·马库斯信用卡总是透支。我该怎么办呢?”(你就不能限制她的消费吗?)

■ 一个 14 岁的孩子把我拉到一边悄悄地问:“爸爸妈妈老从我的小猪储蓄罐里拿钱,我该怎么制止他们这种偷窃行为呢?”

■ 一位祖母告诉我,她把自己的理财坏习惯传给了儿子,而现在孙子也沾染了老爸的习气,她希望能帮助儿子把正确的理财方法教给孙子,但又不想使他觉得没面子。

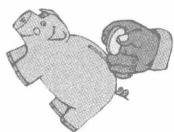
■ 一位父亲的心里话:“我有个十几岁的女儿,对我们来说,填充她的小金库远比把正确的理财观念灌输给她来得容易。但我心里很忧虑,因为我知道这样会使她到上大学的年纪时还不具备独立生活的能力。”

■ 一位非常优秀的女士咬着我的耳朵告诉我,她在教育孩子理财的问题上,始终难以和她的丈夫达成一致,两人为此而不断地争吵。

■ 一位父亲告诉我,他的孩子即将步入社会,但他不知道该如何对这个意气风发、什么也不缺的小家伙进行理财教育。

下面是一位申请参加我们为女性开办的理财训练营的年轻女士的来信:

如何赚钱,如何存钱,这并不是每一个人生来就懂得的。它是一种你必须



从父母、家庭或朋友那里习得的技能。理财一直是我们家的大问题。我的父母都没有信用卡，他们总是抱怨自己没法建立良好的个人信用，而且还得为缴税艰苦奋斗。父亲每半年就要换一次工作，因此家里的财政状况从来就没有稳定过。我在成长过程中一直被这种焦虑情绪困扰着，我甚至觉得那些事实上比我穷的人看上去都像是很有钱的样子。

八年前，我的父母就计划买一栋房子，实际上，他们没有这个经济能力，因为母亲没有工作，并且我们也无法向银行贷款。我不想重复上一代人的错误。父母连道·琼斯指数和纳斯达克股票都不懂，更没有能力在理财上给我指点和帮助。当我问他们经纪人的职责何在时，他们回答不出，觉得非常尴尬。我想，我是有能力将自己和家人的理财技能提高到一个新境界的，但是我需要你们的帮助。我希望学习如何赚钱、如何存钱。我觉得，学会让自己聪明地投资和让自己拥有的财富增长是再重要不过的事情了。

这位女士的故事，还有成百上千类似的故事，就是催我工作的动力。

1992年，我启动了一个小项目（起初叫作“一份属于她自己的收入”），这个项目不断发展壮大，现已成为名为“自给自足”的有限公司，为父母和孩子们提供理财教育。我创办这个公司的初衷是给女孩子们一个精打细算的头脑，为成人后的社会生活作准备，但是，在实际工作过程中，我逐渐了解到理财问题是和所有青少年息息相关的，家长们总在试图把可靠的金钱价值观灌输给他们的孩子。于是，我对培养行为独立、有自我意识和伦理规范的孩子的难度有了更加深刻的理解。通过对“自给自足”中的孩子们的观察和倾听，我学到了许多东西，而《我家小孩会理财》这本书就是一个尝试性的总结，希望将我的心得与大家分享。

那些可以称得上我的老师的孩子们有着迥异的出身背景，他们当中有来自曼哈顿、明尼阿波利斯、旧金山和西雅图的幼儿，有来自新墨西哥州的切诺基族和普韦布洛社区的女孩，有来自墨西哥、澳大利亚、巴西、英国和法国的青少年，也有来自世界各地家庭学校、私立学校和公立学校的孩子。这些孩子的家庭经济状况有好有差，但他们都非常聪明，对金钱和独立、权力、地位之间的关系非

常敏感。他们很快就认识到,金钱是一把深不可测的双刃剑,既能让父母陷入焦头烂额的困境,又可以成为家庭中活跃气氛和改善关系的有力因素(姑且不论他们的家庭是贫是富)。

理财问题不仅仅是钱的问题

《我家小孩会理财》决不仅仅是一本关于金钱的书。它的目标是帮助你培育优秀的下一代,让你的孩子成为独立自主、善于协调、有判断力和责任感的人,和对家庭及社会都能作出贡献的自主个体。从我了解的情况看来,这些也是孩子们对自己的期望。作为父母,如果你没有这些宏伟的目标,那么理财教育也不会成为困扰你的问题了,你大可将孩子扔在一边,让他们像窝里的小猫一样自谋生路。但事实上,做父母的都希望自己的子女生活得快乐幸福,希望他们掌握谋生和处世的技能。这本书就将帮助你实现这个目标。

这本书并不仅停留在金钱收入的层面上。如果你读完这本书,你就会了解到,无论你是家财万贯、有能力为子女提供充足资金保障的富人,还是收入有限、为生存苦苦奋斗的穷人,在对孩子的理财教育上所碰到的问题往往是相同的。一天上午,我和一位救世军首领会面,讨论如何使救世军夏令营里无家可归的孩子也能享受到理财教育。随后,又与一位慈善组织的负责人会晤,这个组织旨在说服极其富裕的家庭提供人道援助,他们对如何帮助这些生活优裕的孩子提高理财能力也很感兴趣。就在这天,我领会到了理财问题无论贫富谁都得面对的道理。

教给孩子谋生的技能和运用财富的能力是每一位父母都必须面对的问题。如果子女没有养成开源节流的习惯,那么父母通常会有挫败感,这是个普遍的规律,和人种、阶级、文化,还有政治倾向等因素都无关。

本书的主旨并不是将孩子培养成年轻的企业界大亨、诺贝尔经济学奖得主或是初出茅庐的投资银行家,也不是使孩子过早地具备对物质财富的自觉意识。相反,它既能帮助父母们避免对孩子的过度呵护,使孩子掌握生活中基本的理财技能,又能防止孩子对金钱过分看重,产生金钱就是权力和快乐之源的



错误思想。总之，这本书为父母们指出了一条不偏不倚的正确道路。

最后，这本书并非将父母置于傀儡的地位，作者的目的并不是探究父母出了什么错，或孩子出了什么错。老实说，如果你是一位不称职的父亲或母亲或者你真的认为自己的孩子无药可救，你还会翻开这本书吗？就像你打高尔夫球或打网球时需要相关书籍的指导、需要老师的帮助才能通晓计算机知识一样，为了培养出具有理财观念的孩子，你也需要一些帮助。

理财能力就是经济自卫能力

市场的繁荣与萧条、政局的动荡与和平、健康状况的好与坏、婚姻的合与离……这些都是我们每个人生命中可能会遇到的高潮和低潮。聪明的父母都明白，只有具备自主理财能力的孩子，才有对外界兴衰变迁的免疫力。每位父母都期望自己的孩子衣食无忧，不必为了糊口而去从事不喜欢的工作，这种保护子女免受严酷的现实经济生活伤害的本能有时候却成了子女接受良好理财教育的阻碍。而赋予他们基本的理财能力，也就是给予他们经济上的自卫能力。

本书将为你介绍十种基本的理财技能，这也是一个你的孩子在理财入门时必须掌握的技能清单。有了这副铠甲，你的孩子就有能力迎接未来的挑战，而不至于被严酷的现实吓破胆。关于这十种基本技能，本书中所列出的训练方案是由浅入深的，便于孩子在成长过程中逐步熟悉。这种难度渐次递增的理财能力培养方法有助于减轻家长的压力，降低理财教育实际操作复杂性。

表 0-1 十种基本的理财技能

- ▶ 1. 怎样省钱
- ▶ 2. 怎样记录金钱状况
- ▶ 3. 怎样拿到自己应得的报酬
- ▶ 4. 怎样聪明地消费
- ▶ 5. 怎样谈论金钱

续 表

- ▶ 6. 怎样做预算
- ▶ 7. 怎样投资
- ▶ 8. 怎样将事业心付诸实践
- ▶ 9. 怎样处理个人信用
- ▶ 10. 怎样运用金钱改变世界

理财能力发展阶段

作为父母,在金钱方面与孩子发生冲突并不意味着他们不懂教育子女的技巧或在理财方面不称职。这些冲突表面看来仅仅是钱的问题,但其实并非如此。斯波克博士和他的支持者们曾为青少年总结过运动技能、语言交流、为人处世等能力的发展阶段,但许多父母正犯了和这些知识分子前辈们同样的错,即没有意识到经济生活也是子女教育的基本议题之一,忽略了孩子理财技能的发展。这种观念之所以错误,是因为每个个体在经济上的成长也是一个同生命一样漫长的过程,它有明显的阶段划分,并且与青少年其他能力的发展也是有联系的。下面的图表列出了我们每一个人生命中都必须经历的几个理财能力发展阶段。

表 0-2 理财能力发展关键阶段

阶 段	责 任	行 为
学徒期(5—18岁)	了解理财相关概念;建立早期理财习惯和价值观;进行节省、消费、挣钱和慈善行为的实践	管理零花钱;从事第一份工作;开始“社区参与”的实践
开始期(19—30岁)	确立主体意识和独立生活方式;在生活中进行尝试	接受教育和生活(职业)经验;建立储蓄账户和良好的信用记录



续 表

阶 段	责 任	行 为
管理期(31—50岁)	拥有一定的资产;为自己或家庭建立一笔基金	取得资产;确立稳定的职业及组建家庭;探索个人生活兴趣
规划期(51—65岁)	股票投资;充当顾问角色,为下一代的需要提供帮助	对人生目标及重大选择作出再次评估;重新开始昔日的梦想
休养期(66岁以上)	放弃某些责任;为下一代作打算	有创意地生活和支配金钱

在上面的表中可以看到我对学徒期(5到18岁)作了特别的强调。读者们可曾记得自己的生命中有谁对你提及这个阶段,为你提供指导么?答案多半是否定的。尽管75%的父母认为对孩子进行理财教育是道德上应尽的义务,但据报道,事实上只有36%的人清楚究竟该如何做。这也许能解释为什么许多人的学徒期都处于懵懂状态。如果你在年轻时代缺乏来自父母的正确指导,独自胡乱闯过学徒期,那么对你来说,可能也不明白什么样的习惯才是好的习惯,以及应该怎样把这些习惯教给你的孩子。

我写这本书的目的就在于帮助读者把对学徒期的孩子进行理财教育的过程变得简单、有趣和高效率。如果有的成年人觉得自己在学徒期没能得到好的指导,导致在理财上只能自己摸索,在看过这本书后,他们将会觉得上面列出的表格非常实用和合理。就像《星际旅行》(Star Trek)中穿越时空隧道的库克船长一样,他们也会发现自己拥有了一个从头活起、重新来过的机会,这将远比从前的那种生活方式令人满足。

如果你也是个理财新手,你该怎么做

有些父母早年没能掌握正确的理财技能,因此他们在这方面更有自觉意识,这也是他们让孩子接受基础理财知识教育的原因之一。如果你不属于这种

情况,那么你可以略过这一节不读。不过,作为家长来说,如果你觉得在理财方面扮演落伍者的角色会影响你的自信心,让你感到焦虑,那么也不妨听听下面这些建议,它们将帮助你在指导下一代的过程中实现自己从理财新手到理财专家的飞跃:

■ 不要自己打败自己。你决不是愚笨的人,你犯错只是因为还没有结束学徒期而已。你可以成功,而且也必定会成功。

■ 和你的孩子一道学习理财知识。要记住,这只和个人理财能力发展状况有关,和生理年龄没关系。和孩子一道在探索之路上前行,也能使你自己的技能得到提高和充实。

■ 弄清楚你自己目前拥有的金钱价值。把它们写在纸上,并关注它。

■ 为自己组建一支理财顾问队伍(有关理财建议的内容见第2章)。这支队伍由你亲近的朋友组成,在理财学习的过程中,你可以请求他们的帮助。在向他们表达你的需求时,要表述得清楚明白。如果你希望更上一层楼,就不要吝惜时间去做这些事情:记录你的消费状况,使支票簿上的开支保持平衡;选择复利存款;处理好债务和个人信用。如果你需要在消费习惯上来个急刹车,可以找个“私人教练”陪你去购物。不过,要保证那位私人教练清楚你的预算,知道你想买什么,又需要什么(当然你自己也得明白这些)。

■ 如果有必要,在理财行为之前,可以做些冥想、瑜伽、深呼吸或伸展运动。切记,焦虑不安的情绪会使你的大脑和身体都停滞不前。

■ 将金钱看作是力量的另一种来源,不要把它视为生活中的阴影。金钱的魔力可以帮助我们实现梦想,实现自身的价值。本书中,你可以看到,金钱本身并不是我讨论的最终目的,我认为它是一种方式和手段,可以帮助我们获得生命中真正重要的东西。

理财学习的“学徒期”

相对父母们通常得到的关于如何教孩子聪明地储蓄和消费的传统建议,本书为青少年理财提供了一种特别的方法。尝试让孩子的理财能力达到纯粹理



性的、指导性的层面,就等于喂他们吃钙片和维生素 A 来代替正常的食物,使他们缺少了一种娱乐性的、饶有兴味的生活体验。事实上,脱离了必要的环境,单单把价值观、感情和中庸之道教给孩子(其实这些同我们的生活本身又有什么关联呢),这根本无法吸引孩子的注意力,因为在他那个年纪,周围有太多的东西比这更有趣。

帮助孩子发展经济自觉意识,就如同帮他们培养良好的卫生习惯。我常这样提醒青少年:“你很小的时候就学会了刷牙,因为刷牙是一种大家都接受的简单的日常生活习惯。如果你不好好爱惜你的牙齿,那么将来一定会浪费大把的时间去看牙医。于是,在四五岁前,你就奇迹般地学会了刷牙,并且对这种行为本身丝毫不加考虑。现实中,小孩子刚学会刷牙时,往往都很笨拙,不过,经过每日早晚两次的练习,日复一日,他们就迅速地熟练起来了。”

说话、走路和吃饭都与此类似——我们在幼年时通过观察别人的活动而习得,不断地犯错,不断地反复尝试,经过一段时间,才达到熟练的程度。我们把这一过程称为“常规发展”。在生命里剩下的时光中,我们都在努力提高这些已习得的技能,从某种意义上说,我们是在“成人教育班”里修炼那些从婴儿时期就开始学习的技能。不过,我们总把这些运动和语言技能的发展习得视为理所当然,却常常忘记了其实理财技能也要经历一个同样的提高过程。

下面的图表简要概括了青少年的社会情感和理财技能的发展过程。而且,它也是全书的“骨架”,在后面的章节中,我将依照这个骨架分别为不同年龄的孩子提出他们在自己的发展阶段应该完成的任务,5 到 18 岁之间分为四个不同的阶段,读者可以从表中为自己的孩子寻找合理恰当的教育方法。

表 0-3 青少年的年龄与理财技能

年龄阶段	社会情感发展	需要掌握的理财技能
第一阶段: 5—8 岁	有好奇心 注意力集中时间短 精力可能非常旺盛 开始觉得公平很重要	能数硬币和钞票 懂得金钱的价值和用途 学会区分欲望和实际需要 伦理观念开始形成

续 表

年龄阶段	社会情感发展	需要掌握的理财技能
第二阶段： 9—12 岁	成长速度快，身体变化巨大 开始感觉到自我意识 开始表达自我，显示出独立的倾向 社会公德心开始形成 能区别业余爱好和职业 对同龄人有强烈的认同感	能找零 表现出创造性行为和事业心 对事物的价值有自觉认识 知道赚钱的意义 能维持收支平衡，坚持储蓄
第三阶段： 13—15 岁	兴趣主要集中于当下；对未来的概念模糊 以自我为中心，有自我意识，重视个人行为 开始独立思考 遵守同龄人的行为规范 行事非常依赖经验，尝试扮演不同的角色	购物能货比三家 懂得时间就是金钱 开始挣钱，尝试小型风险投资 牢记储蓄目标 对投资有基本的理解 懂得金钱与未来的关系 理解慈善行为 能看懂银行结算表 知道利息和股息是什么
第四阶段： 16—18 岁	逻辑思考能力和策划能力得到发展 被同龄人接受 尝试独立生活 面对人生的重大抉择	主动进行储蓄、消费和投资 有对他人和自己负责的经历 能够谈论金钱和未来的计划 知道金钱就是力量 能看懂薪水支票，了解简单的税务制度 经济上自给自足的能力不断增强

许多父母问我，在孩子 5 岁前应该怎样给他们灌输理财意识。我通常给他们的建议是“启发”。这一年龄段的孩子正在如饥似渴地吸收来自大千世界的种种信息，不过，在生命中的最初 5 年，指望他们样样都懂是没有必要的。5 岁之前，孩子有大量的东西需要学习，但本书的目的并非是他们过早开始学习理财，而是将注意力集中在 5—18 岁的“学徒期”上。