



Papa's Financial Planning Lessons

李桂君 著

中国财经出版传媒集团





中国农业科学院附属小学素质教育丛书



爸爸 教我学理财

Dad's Financial Planning Lessons

李桂君 著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

爸爸教我学理财 / 李桂君著. —北京: 经济科学出版社,
2018. 1

ISBN 978-7-5141-8996-4

I. ①爸… II. ①李… III. ①私人投资-青少年读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 012319 号

责任编辑: 王 娟 张立莉

责任校对: 杨 海

版式设计: 齐 杰

责任印制: 邱 天

爸爸教我学理财

李桂君 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编辑部电话: 010-88191217 发行部电话: 010-88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京鑫海金澳胶印有限公司印装

710×1000 16 开 7.75 印张 100000 字

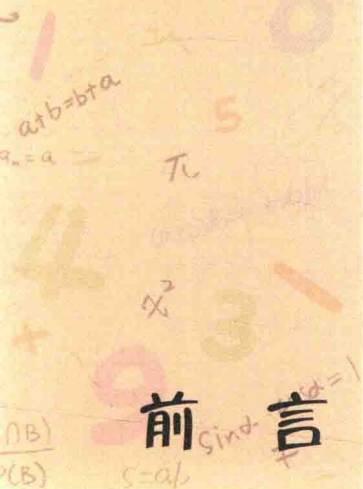
2018 年 5 月第 1 版 2018 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5141-8996-4 定价: 46.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010-88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010-88191586

电子邮箱: [dbts@esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))



前言

本书缘起北京市的“高支小”项目。2016年秋，我受中央财经大学的委托，去对口的农科院附属小学，给四年级的学生讲授理财的基本知识。现在想来，那对我真是一个极高难度的挑战，我个人认为，教学的难度超过给大学生们上课。因为年龄的差异，学生们的行为和思维特点完全不同，用给大学生们教授知识的方式显然是行不通的。小学生们的接受能力也决定了小学的教学需要更适合的教材和因人而异的教学方式和方法。至今，那些10岁左右孩子的样子仍活灵活现地浮现在我的眼前。

授课的过程中，我发现没有适合中高年级小学生使用的财经素养教材，而财经基础知识的普及又是迫切需要的，甚至应该说，国民财经素养的教育需求非常紧迫。因此，我开始整理国内外的类似课程内容，集成适合青少年学习的财经基本知识，一方面作为我授课的内容，另一方面也为本书的写作做准备。经过课程磨合和后期的内容梳理，形成了本书目前的框架。包括正确的理财观、收入的来源、了解自己的财务状况、为什么需要银行、消费与时间、投资的渠道、风险的防范、财富与人生八个方面的内容。

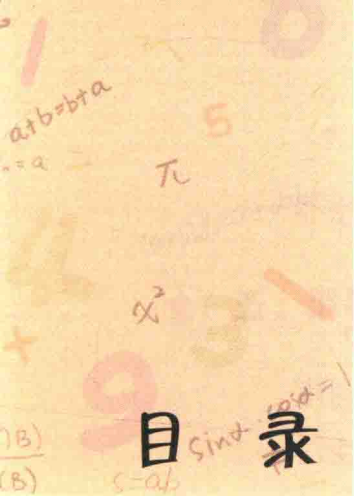


通过这些内容在小学课堂上的讲授，以及孩子们课后的反映，证明小学中高年级的学生是可以接受这些知识的。同时，小学的教学体验也使我深刻认识到，知识传授的方式方法对这个年龄段孩子的知识学习起到了更为关键的作用。

本书是财经基础知识的普及读物，是以国民财经素质教育为出发点的。因此，在本书的写作过程中，考虑了家长们的财经知识基础，以及家庭整体财经素养的提升。我们设想本书由家长和孩子共同来学习，尤其是其中的专业知识部分，需要家长给孩子进行一定程度地说明和解读。其中，关于财富与人生的内容，也是我们希望家长和孩子共同思考和讨论的重点。本书适用于9岁~12岁的儿童，一般是小学四年级以上的学生。

本书初稿完成后，请北京市第八中学的彭雨阳同学和人大附中翠微学校的李知非同学进行了校对阅读，两个适龄读者给本书提出了很多中肯的意见，对提高本书的适读性很有帮助。本书的付梓还要感谢中央财经大学工会，以及工会常务副主席刘晓勤女士的大力支持。本书同时也是国家社科基金重大项目（17ZDA325）“我国公民财经素养指数构建与数据库建设”成果的一部分。





目录

一、正确的理财观 1

家长讲的故事：别人家的孩子 2

自主阅读：这是一个离不开钱的世界 5

正确的理财观念 7

国家经济波动中的理财 9

需要了解的基本概念 9

课后的任务 13

补充阅读：不同阶段儿童应掌握的理财素养 15

二、收入的来源 17

家长讲的故事：山姆·沃尔顿的孩子 19

自主阅读：获得收入的方式 19

孩子的钱从哪里来 21

父母应该让孩子知道钱是怎么来的 25



需要了解的基本概念 26

课后的任务 27

补充阅读：家庭理财的几条基本定律 27

三、了解自己的财务状况 31

家长讲的故事：压岁钱的由来 32

自主阅读：你的收入能够做几件自己想做的事 33

为什么我的钱不够花 34

资金出现了缺口怎么办 35

资金出现了‘富余’怎么办 37

引导孩子处理财务问题 38

需要了解的基本概念 39

课后的任务 39

补充阅读：从学会记账开始 40

四、为什么需要银行 43

家长讲的故事：罗杰斯的女儿 44

自主阅读：银行与日常生活 45

存钱是理财的第一步 46

银行对我们理财的影响 48

需要了解的基本概念 54

课后的任务 55



补充阅读：最早的银行 57

五、消费与时间 59

家长讲的故事：延迟消费 60

自主阅读：市场上的商品类型 61

提前消费是债务 63

延迟的消费是投资 64

利息的故事 65

需要了解的基本概念 67

课后的任务 67

补充阅读：如何训练孩子延迟消费的能力 69

六、投资的渠道 71

家长讲的故事：马太效应 72

自主阅读：投资渠道的类型 73

不得不说的股票 80

股票的术语 83

需要了解的基本概念 84

课后的任务 84

补充阅读：一些新兴的投资渠道 85

七、风险的防范 87

家长讲的故事：保险的功能 88



- 自主阅读：什么是风险 89
- 风险防范的寓言 93
- 投资有风险 94
- 如何防范风险 95
- 保险的作用 96
- 需要了解的基本概念 97
- 课后的任务 98
- 补充阅读：保险的起源与发展 98

八、财富与人生 103

- 家长讲的故事：“石油大王”的财富观 104
- 自主阅读：财富不是生下来自然就有的 105
- 财富的作用 108
- 给孩子树立正确的财富观 108
- 如何用我们的财富帮助别人 109
- 需要了解的基本概念 111
- 课后的任务 113
- 补充阅读：致我们女儿的一封信——马克·扎克伯格 (Mark Zuckerberg) 114

后记 116



一、 正确的理财观





别人家的孩子

司徒炎恩是一个出生在中国的小朋友，后来，他随爸爸妈妈去了美国的曼哈顿生活。曼哈顿是美国的金融中心，那里有许多著名的金融公司，像摩根大通集团（JPMorgan Chase & Co，全球历史最长、规模最大的金融服务集团之一）、高盛（Goldman Sachs，一家国际著名的投资银行和证券公司），等等。



世界三大金融中心之一：伦敦





世界三大金融中心之一：纽约



世界三大金融中心之一：香港

司徒炎恩 9 岁的时候，他妈妈过生日，他给妈妈写了一张生日卡，上面写道：“我没有钱买礼物，但我可以教您如何投资。”



另外，他还写了一封信给妈妈，告诉妈妈应该如何做家庭投资理财，信上面写道：“如果有几十美元就可以买股票；如果有 4000 美元就应该买房子出租。”

他十二三岁的时候就想自己买股票，可是股票机构不让儿童持股，直到他 14 岁的时候，司徒炎恩用积攒下来的 100 美元零花钱买了一家电脑软件公司的股票，3 个月后，股票价格大涨，他把股票卖掉，除去投入的 100 美元，还净赚了 900 美元。

当年，他就名扬华尔街，被称为“股票神童”。后来，他在父母的支持下，向家人、亲戚以及好友们借钱，共筹集了 20000 美元，成立了自己的基金公司。15 岁，他成为这家基金公司的经理。

这是一个典型的别人家孩子的故事，但是它告诉我们，孩子们的理解能力和认知能力是惊人的，他们有足够的可能去理解和认识财经的世界。

学习投资理财知识，孩子，你准备好了吗？



这是一个离不开钱的世界

清晨，当我们从舒适的小床上醒来时，我们睡的床铺是父母花钱买来的，我们盖的被褥也是父母花钱买来的。

当我们打开房间的台灯时，台灯是花钱买来的，点亮灯需要的电能也是花钱买来的。

当你开始刷牙洗脸时，水是花钱买来的，牙膏牙刷也是花钱买来的。

当你上学时，你的文具是花钱买来的。

.....，.....。

我们生活在一个离不开钱的世界！

不同的国家，他们各自通行的货币也不尽相同。让我们一起来看看。



美国的货币——美元



英国的货币——英镑





日本的货币——日元



俄罗斯的货币——卢布



中国台湾的货币——新台币



中国香港的货币——港币



欧盟的通用货币——欧元



美国使用的是美元，英国使用的是英镑，日本使用的是日元，俄罗斯使用的是卢布，……。中国大陆使用的是人民币，中国台湾和中国香港则分别使用新台币、港币。

也有许多国家共用同一种货币的情况，如欧盟28个成员国，包括德国、法国、意大利等，共同使用欧元。

我们生活中的很多活动都离不开钱。那么，生活中需要的金钱从哪里来呢？你们学会如何使用这些钱了吗？

而且，随着你们年龄的增长，接触金钱的机会越来越多。只

有掌握了使用金钱的知识，你才能有效地使用它过上健康幸福的生活。

我们把这些合理使用金钱的知识称为理财知识。

正确的理财观念

赚钱不等于理财，会理财也不意味着会发财。

对多数人来说，理财是用来改善我们生活的手段，而不是改变生活的手段。也许，只有那些以投资理财为职业的投资家，才是通过投资理财而改变生活。

没有钱是问题，有了钱也避免不了问题。美国的一份研究资料显示，那些购买彩票，并中了大奖的彩民，一般会在5年内把赢来的钱全部花光。在300个中了乐透奖的百万富翁中，竟然有60个人经历了财务危机。因此，理财是寻找合理使用财富的办法，不论你的财富有多少，都应该合理地使用它们。

让我们从认识家庭消费的合理性开始，学习理财知识。首先，由家长填写家庭一周消费的金额，应用家庭合理性消费的标准，与孩子一起判断家庭一周消费支出的合理性。

合理消费支出：

生活必需（如买菜的钱）+ 例行支出（如水电费）+ 学习费用（如书本费）

不合理消费支出：

不健康的饮食（如购买零食的钱）+ 非必要的购物（如新款手机）+ 非理性的消费（如过度奢华的服装消费）



家庭合理消费分析表

序号	项目	金额	合理消费支出	不合理消费支出
1	衣			
2	食			
3	住			
4	行			
5	娱乐			
6	教育			
7	医疗			
8	其他			
合计				

国家经济波动中的理财

家庭消费是在国家宏观经济环境中实现的，我们个人和家庭都在国家和社会的经济洪流中起伏，无法逆流而动。因此，学习投资理财知识，必须充分认识和理解国家宏观经济的大趋势。而了解国家的宏观经济趋势，依赖于相关的财经信息。这个时候，就不得不了解和熟悉一些财经术语的含义了。

首先，要了解一些必要的经济指标。

如国内生产总值（gross domestic product，GDP）、居民消费价格指数（consumer price index，CPI）、供给与需求、利息、消费，等等。

其次，要了解一些国家宏观调控的政策。

主要是货币政策和财政政策。货币政策提示：如果提高银行业准备金率（银行库存的现金与放在中央银行存款的比例），这

