

凤凰阿歇特
hachettephoenix

给孩子的经济启蒙书

钱该 怎么用

[捷克] 德尼莎·普罗斯科娃 著/绘

李科 译



海峡出版发行集团 福建少年儿童出版社

THE STRAITS PUBLISHING GROUP FUJIAN CHILDREN'S PUBLISHING HOUSE

给孩子的经济启蒙书

钱该 怎么用

[捷克] 德尼莎·普罗斯科娃 著/绘

李科 译



海峡出版发行集团 | 福建少年儿童出版社
THE STRAITS PUBLISHING & DISTRIBUTING GROUP | FUJIAN CHILDREN'S PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

钱该怎么用 / (捷克) 德尼莎·普罗斯科娃著; (捷克) 德尼莎·普罗斯科娃绘; 李科译. — 福州: 福建少年儿童出版社, 2018.6

(给孩子的经济启蒙书)

ISBN 978-7-5395-5753-3

I. ①钱… II. ①德… ②李… III. ①经济学—儿童读物 IV. ①F0-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第045059号

Make Your Money Work for You

Original title: Aby vám peníze dobře sloužily...a nikam vám neuletěly

Text copyright © by Denisa Prošková

Illustrations copyright © by Denisa Prošková

All rights reserved.

Chinese edition is published by arrangement with Albatros Media a.s, Prague, Czech Republic.

Published in cooperation between Hachette-Phoenix Cultural Development (Beijing) Co., Ltd. and Fujian Children's Publishing House.

All rights reserved.

中文简体字版由福建少年儿童出版社在中国大陆地区独家出版发行

著作权合同登记号: 图字 13-2018-004 号

给孩子的经济启蒙书

钱该怎么用

QIAN GAI ZENME YONG

作者: [捷克] 德尼莎·普罗斯科娃 著/绘 李科 译

出品人: 陈效东 总策划: 杨佃青 徐革非

特约编辑: 戴玥琳 聂伟伟 责任编辑: 陈婧

助理编辑: 陈佳 美术编辑: 马丽 郑楚楚 霍霞

策划: 凤凰阿歇特文化发展(北京)有限公司

出版发行: 海峡出版发行集团

福建少年儿童出版社

<http://www.fjcp.com> e-mail: fcph@fjcp.com

社址: 福州市东水路76号 邮编: 350001

经销: 福建新华发行(集团)有限责任公司

印刷: 福州德安彩色印刷有限公司

地址: 福州金山浦上工业园区B区42幢

开本: 889毫米×1194毫米 1/24

印张: 4

印数: 1—10000

版次: 2018年6月第1版

印次: 2018年6月第1次印刷

ISBN 978-7-5395-5753-3

定价: 24.00元

如有印、装质量问题,影响阅读,请直接与承印厂调换。联系电话: 0591-28059365

给孩子的经济启蒙书

钱该 怎么用

[捷克] 德尼莎·普罗斯科娃 著/绘

李科 译



海峡出版发行集团 | 福建少年儿童出版社
THE STRAITS PUBLISHING & DISTRIBUTING GROUP | FUJIAN CHILDREN'S PUBLISHING HOUSE



前言

你知道钱可以买到什么，又有哪些东西是钱买不到的吗？

钱买不到爱情、健康、活泼的孩子以及友谊，但是钱可以帮助我们实现一些梦想。没有钱，很多事情无从谈起。如今，我们常常听到各种各样的人说需要给予孩子帮助，弘扬文化以及发展教育，但如果没有金钱的投入，这些话往往是空洞的，很少能够真正起作用。

首先，我要感谢NN养老保险公司，没有他们提供的经济支持和热心的帮助，这本书将无法面世。

我还要特别感谢NN养老保险公司的前首席执行官勒娜特·马尔科娃女士，她是第一位对这本书给予信任的人。即使在她全家搬到荷兰以后，她也没有停止对我的支持，现在她已经是NN集团总部的人力资源总监了。

我还要感谢那些为我提供了专业讲解和点评的人们，他们让我对财务知识有了更深入的了解。要知道，之前我对财务知识知之甚少。他们中的大部分人都拥有经营企业的经验，有谁能比这些用自己的钱去承担投资风险的人更了解金钱的价值呢？

我还要感谢卡特里娜和迈克尔·舒尔，他们都出身于曾经的名门望族，并且因为出身一度受到了影响。然而他们凭借独特的魅力和幽默，向我阐释了应该如何尊重财富，而又不为财富所累。

我还希望对玛格丽特·克里佐娃表达真挚的谢意，她是一名MBA（工商管理硕士），白手起家，成为了CEAG公司的创始人之一。还有金融财富中心的约瑟夫·亚诺塞克，虽然他本人不是企业家，但是他让我相信真的会有一些理财顾问真正把客户的利益放在心上。

我还要感谢琳卡彼得科娃为本书所做的编辑工作。同时，还要感谢琳卡12岁的女儿露西，她是本书的第一个儿童读者，并为本书提出了很多宝贵的意见和反馈。

众所周知，优秀的合作者是成功的一半！

最后，我还要感谢一下我的家人。没有他们，我将一事无成。在创作的最后阶段，正是他们的帮助和支持让我可以心无旁骛地投入创作。



在我们开始之前……

我叫**亚当·莫奈**。在开始讲故事之前，我想先说明一下：在本书中，我将和妹妹**阿黛尔**轮流讲故事，因为我是男孩，妹妹是女孩，而且年龄不一样，所以我们看问题和理解问题的角度也不一样。但是，如果把我们的故事结合一下，事情就更容易弄清楚了。

先由亚当来讲……

第1章

我（大款）和我的朋友们

起外号是一件很酷的事。别人眨一下眼就能给你起一个外号，虽然你可能不喜欢，但这个外号会像胎记一样伴你长大。我也有外号，而且这不是什么秘密了。因为我的名字叫**亚当·莫奈**，“莫奈”就是money（钱）的音译。所以，我的外号注定跟财经有关。我的外号是我的体育老师起的。当时，我们正在爬绳，体育老师朝我喊道：“嗨！大款，你再加把劲！”这就是我的外号的由来。从此以后，同学们都叫我“大款”“银行”或“钞票”。有时为了省事，他们干脆叫我“票子”或“银子”。

在给**杰克·博加特**起外号的时候，就没那么费劲了，我们直接叫他老博。**马克·马德莱**的外号是这样来的：一天，他穿着沾满泥的鞋子在刚擦干净的

走廊上走，清洁工霍夫夫人朝他大叫“我真想一巴掌送你上西天”。对于这句话，大家除了西天，别的什么也没记住。但是西天不太适合做外号，我们决定干脆就叫他“国王”吧。对了，我们也给霍夫夫人起了外号，叫她“瘦玛丽”。我们还给安迪·维克特起了个外号叫“啵啵”，这个外号可是从他哥哥那里传下来的。“啵啵”这个词是我们自己造的。安迪的哥哥马丁是啵啵一代，他比啵啵二代安迪大17岁。当安迪还是小婴儿的时候，马丁用婴儿车推着他出去兜风。他很喜欢干这个活，因为安迪确实很可爱，更重要的是，在推着这个小可爱出去散步的时候，总会吸引很多女孩子。女孩们一看到婴儿车，就会围过来

叽叽喳喳：“哇，这个小孩真可爱！”这时，安迪就会非常开心，伸着小手，咿咿呀呀地说：“啵啵……啵啵。”我之所以跟你们讲这些外号，是因为国王、老博、啵啵和我都是从幼儿园一起长大的好朋友。五年级的时候，国王和啵啵转学去了一所文法学校，而老博和我还是待在老地方，但我们还会经常见面。



第2章

老博是个白痴

现在，老博和我是同桌，而且学习比我好。他的计算机学得不错，但他更喜欢读一些历史书，因为他觉得历史很有意思。然而最近我发现他对理财一窍不通。跟他在一起你会感觉自己就是一个理财专家。但是，这并不是他自身的问题，他生活在一个单亲家庭，妈妈每天都要忙着挣钱养家，没有时间教他理财知识。

老博的爸爸和他妈妈离婚以后，又组建了一个新家庭，但他每个月都会给老博的妈妈一些钱。这些钱叫

作“抚养费”或“子女赡养费”。在老博看来，这是一大笔钱，所以他和妈妈根本不用担心生活，可是妈妈并没有告诉他这些钱的全部用途。有一次，老博很难过地跟我说：“妈妈从来不说任何跟爸爸有关的事，她还在生他的气。”

这恰恰说明了老博为什么对理财一点都不懂。他甚至对钱多钱少都没有什么概念，而且他竟然连他爸爸给他多少抚养费都会告诉我。

我在一年级的时候就知道，不应该告诉别人你的父母挣多少钱，有多少积蓄，因为这样做可能会惹麻烦。我妈妈曾经跟我说，这不是钱本身的问题，而是如果这样做，别人可能会嫉妒你或同情你。好在老博跟我说这些事的时候，没有别人在场，而我肯定不会把他家有多少钱的事告诉别人。

不管怎么说，我现在知道了老博的妈妈每次从他爸爸那里能拿到多少抚养费了。如果博加特夫人只是把这些钱用作零花钱的话是足够了，但是她跟我的爸爸妈妈一样，有很多地方都需要花钱。老博却不知道这些钱去哪里了，老博呀老博，你可真是个理财白痴！于是，我为老博列出了他家的总收入：

- 老博的妈妈每个月挣24000克朗。
- 老博的爸爸每个月给他们6000克朗的抚养费。
- 加起来一共30000克朗。

老博觉得这是很大一笔钱了，于是我拿了一支笔，写下这些看得见和看不见的支出（读过第一册的小朋友可以回顾一下）：

看得见的支出

- 房租和其他各种家用花销（水费、电费和燃气费）
- 食物和衣服
- 交通费
- 洗漱用品

看不见的支出

- 保险
- 储蓄
- 学校餐费
- 游泳费

老博看到这些大吃一惊。他这才意识到，即使加上爸爸给的抚养费，妈妈也并没有很多钱。他唏嘘地说：“妈妈挣的钱只够付房租和买食物。如果没有爸爸的抚养费，我们根本没法生活。”

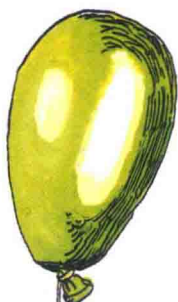
第3章

四个气球

就跟小时候爸爸妈妈向我和妹妹介绍钱的用途一样，我也给老博解释了一下钱的各种用途。我的解释可能有点小儿科，但是我知道如何更形象地表达出来。每一位挣钱的大人手里都有四个气球。这四个气球分别代表**收入**、**支出**、**积蓄**和**债务**，它们同等重要，我们必须紧紧地抓住这四个气球。如果哪一个飞走了，我们就会有麻烦了。

1. 每个人都希望代表收入的那个气球越大越好。但是，不管这个气球有多大，重要的是，我们都必须要把握住它。没有人能永远牢牢地将收入气球攥在手里，即使是在没有风的天气，我们认为它很安全的时候，它也有可能飞走，因为公司可能会裁员，甚至破产。因此，当我们还能抓住收入气球的时候，我们就要尽可能多地往积蓄气球里充气。这样，如果收入没有了，就可以指望积蓄了。

2. 总会有许多无形的手来抓我们的**支出气球**，想要从我们手里把气球抢走。有一些是无法避免的，但也有一些是没有太多意义的。因此，我们一定要看好这些支出气球。



收入
气球



3. 我们应该尽自己最大的能力给**积蓄气球**充气。我们都希望这只气球像收入气球那样，越大越好，但是它不可能无限大下去。即使这个气球很小，总比没有要好。我们应该遵循一个原则：如果收入气球不出问题，我们就应该把尽可能多的空气充到积蓄气球里，然后再考虑把气充到支出气球里。但不幸的是，很多人做得恰好相反。

4. **债务气球**不会飞。实际上，债务不能算是气球，而像一个拴在脚踝上的大铁球，不管我们走到哪里都要拖着它。每个人都会有这样一个**债务球**，但是有人却假装看不见，这样可不好。即使其他三个气球都飞走了，债务球可能还会继续存在。这种事有可能发生在每个人身上，那些认为自己不可能负债的人其实是在自欺欺人。我们可能会因为别人的错误而负债，比如，有人在我们工作之后不给我们钱，或者有人把我们的东西偷走了。我们只能靠自己把这些债务清除掉。**债务**是不会自己消失的，因此，我们要尽力并且尽快地把债务清理掉。

第4章

银行账户

当我发现老博连个银行账户都没有时并不觉得奇怪，而当我告诉他我在8岁那年就有了自己的账户时，他很吃惊。当时，爸爸跟我说：“如果把钱放在存钱罐里，当需要用钱的时候，只能把罐子摔碎。但如果把钱存在银行里，就不一样了，我们可以得到一张银行卡。虽然小孩不能用这张银行卡在商店买东西，但是可以从取款机里提钱。”

妈妈作为我的监护人，到银行给我开了账户，并对我说：“这可以考验你的自觉性。”

在回家的路上，她语重心长地对我说：“亚当，现在你有了自己的账户和钱。我和爸爸不会要求你怎么用这个账户以及怎么花钱。我需要做的只是限制你每周从账户里提钱的数量。不论大人、小孩，花钱都应该有节制。如果你把账户里的钱都花光了，就只能等下次零花钱了。我和爸爸每个月发一次工资，我们要决定是两三天就把这些钱花完，还是花得更合理一些，你也一样。”

我承认，我确实不太喜欢讨论责任问题，而且那么容易得到的钱却不能随便花，这让我很难受。

第5章

糊了的煎蛋会冒烟

爸爸经常说：“糊了的煎蛋会冒烟。”因为他是一家酒店的厨师，所以他喜欢用食物来打比方。家里没有专业厨师的孩子，可能会觉得我爸爸在胡说，但是我和阿黛尔却觉得爸爸说的有道理。爸爸所说的冒烟，是指财务或其他方面出问题的时候会有一些信号，但



是你往往注意不到这些信号。当煎蛋刚开始糊的时候，除非我们的鼻子受过专业的训练，否则我们也意识不到。等你闻到烤糊的气味时，你应该马上到厨房看一下，并立刻采取行动。

有时我会忘了关掉卫生间的灯，爸爸也会把这看成是煎蛋烤糊时冒的烟。在我们没有意识到的情况下，类似的事情就会慢慢地额外增加家里的开支。爸爸还很讨厌有人忘记关掉卫生间的水龙头，阿黛尔经常干这种事。有一次，我们早上起晚了，妈妈着急催我们起床，在阿黛尔用完卫生间以后，妈妈没顾得上检查，结果水白白流了一上午。

阿黛尔嘴里一点也藏不住话，晚上她把这件事告诉了爸爸。爸爸很生气，严厉地批评了她：“你知道有多少钱就这样被冲到下水道里了吗？”阿黛尔是爸爸的心肝小宝贝，可从来没见过爸爸朝她发这么大的火，她吓得哭了起来。

“浪费钱不说，你这样做也没有替别人考虑啊！”爸爸的火气还没消，“你想想，如果每个人都这么浪费水，还没等我们意识到问题的严重性，水就已经不够用了。你要知道，世界上的水是有限的，我们要节约用水，不能随意浪费。每个人都有节约用水的责任。”

爸爸对阿黛尔说今天浪费的这些水对于生活在沙漠里的人是多么重要。他还讲了一个地主的故事。有个地主虽然有很多水，但是他并没有觉得自己富有，因为他还要为别人着想，为以后着想。他要保证明天也要有足够的水，甚至十年以后也要有足够的水供他和其他人使用。那天晚上，爸爸俨然成了一个愤怒的生态学家。在阿黛尔啜泣着上床睡觉以后，我听到妈妈小声对爸爸说：“马丁，你今天是不是有点过分了啊？生活在沙漠中的人没有水喝跟阿黛尔有什么关系呢！”

人人都会犯错，但是生活就是如此。

可能天下的爸爸都一样，对无故亮着的灯会非常敏感。

有一次我在啵啵家玩的时候，啵啵的爸爸正朝儿子发火：“安迪，你告诉我，为什么我们家里跟拉斯维加斯一样灯火通明？不管你走到哪里，都不知道关灯。你以为我是天天跟在你屁股后面给你关灯的妈？”啵啵的爸爸是个个体户，开着一家非常非常小的作坊，给别人定做桌子、床和橱柜之类的家具。因为他的手艺很好，所以每年他的订单早就排满了，可是，他只有两只手，所以把大部分时间都花在了小作坊里。

啵啵一家在克罗地亚度过了两个星期的假期，回家后却发现家里灯火通明。你可以想象一家人的惊慌失措。原来，出发前，啵啵在上完厕所、在厨房喝完饮料之后都没有关灯。不管白天黑夜，这些灯就这么一直亮了两个星期。啵啵的爸爸气晕了，直勾勾地看着啵啵，但是他很快冷静下来。啵啵看爸爸没有发火，也松了一口气：谢天谢地，看来老爸这两周玩得不错，不然他可饶不了我。

我又想到了爸爸的那句煎蛋名言，感觉啵啵这件事还没有完。

三个星期以后是啵啵的生日，爸爸妈妈答应在生日的时候送这天，啵啵果然收到了一个打着蝴蝶结。啵啵兴奋地把东西时，惊讶得下巴都快了一张写满字的信纸，什么安迪，很抱歉地告诉你，用来那些浪费的电费上了。下面为没法用剩下的钱买三分之一的手你的爸爸。”



他一直盼望着这个生日，因为爸爸给他一部新手机。到了生日手机大小的礼品盒，外面还盒子拆开，但他看到里面的掉下来了。原来，盒子里除也没有。信上写着：“亲爱的买手机的钱，有三分之二花在了你列举了电费的具体花销。我们机，所以这次手机就买不成了。爱



电费花销详情：

- 1度电的费用是5克朗；
- 100瓦的灯泡每小时用0.1度电，也就是说每小时的电费是0.5克朗。
- 你让8个灯泡一直亮着（卫生间1个，客厅4个，厨房3个），每小时的电费就是4克朗。
- 两个星期的总电费是 $4（克朗）\times 24（小时）\times 14（天）=1344$ 克朗。
- 如果每天晚上（大约8小时）你都让一个灯亮着（壁灯，卫生间、客厅或厨房里的灯），一年下来大约就要花费1460克朗。

就像我之前说的那样，糊了的煎蛋是会冒烟的。

第7章

不要把事情复杂化

我们的家人还有杰克爷爷和米莉奶奶。有时候，在手球训练结束，很饿的时候，我和小伙伴们会到他们家蹭饭。爷爷说我们就是一群蝗虫，奶奶把家里所有能吃的东西都拿出来堆在我们的面前，通常是三明治或火腿鸡蛋意大利面，还会配一些自家腌制的小黄瓜和杏梅酱。我们狼吞虎咽，把所有的东西都塞到肚子里，有的时候米莉奶奶还会从烤箱中拿出一些小蛋糕，我们会在十分钟之内把它们全部干掉。

爷爷和奶奶总是跟我唠叨如何像农民那样运用常识。为什么要像农民那样，而不是像医生那样呢？奶奶又不是农民，她现在已经

退休了，退休之前她一直在一家花店工作。我知道大多数农民都没有上过学，没什么知识，因为他们要耕地、种庄稼、照顾家禽和农场，所以没有时间上学。但这并不意味着他们不聪明，事实上，恰恰相反。

农民们信守一些简单的逻辑规律，他们知道什么时候人们在说一些蠢话，他们也明白哪些人想要戏弄他们，想得到他们的钱。许多人即使上过大学，也不见得拥有这些农民所拥有的常识。有一些自以为聪明的人总是把简单的事情复杂化，发明一堆复杂的术语，制造一些烦琐的流程，而不是去找简单的解决问题的方法。想要听个例子吗？

亚当讲了一个新故事……

第8章

两家肉店告诉我们的道理

我们街道上有两家肉店。一家总是空空的，没有顾客，另外一家总是挤得满满的，店员们忙得不可开交。米莉奶奶曾经问我：“亚当，你想去哪家店买肉？”

“当然是去没人的那家，我就不需要排队了。”

“你错了，”米莉奶奶笑道，继续向我解释，“一个聪明的农民会去挤满了人的那家店。你知道为什么没人去那家空荡荡的店铺吗？因为他们对那家店失去兴趣了，很有可能是因为那里的肉的味道不好，看起来也不太吸引人，服务员不仅不给你什么好的建议，还会把那些卖相不好的肉硬卖给你。店主就像个骗子。

“而生意好的这家肉店老板从不糊弄那些不懂分辨肉质的顾客，他不仅不会嘲笑那些连鸡肉和猪肉都分不清的女士，还会给她们提供好的建议。老板的好口碑很快就传开了，这对做生意是非常有好处的，顾客们相信下一次他们还会买到质量好的肉。

“即使生意不好的店铺的老板天天在电视上做广告，聪明的农民也不会来

买他的肉！他们只相信自己看到的，所以最好的广告就是让顾客满意。”

在米莉奶奶看来，农民的这些常识也适用于理财。跟我们一样，聪明的农民们也会在电视上看到这样的广告，衣着时尚的业务员们大声叫喊：“贷款！贷款！贷款！我们是您的好朋友，会为您提供最低利率的贷款，让您马上拥有新的电脑、手机和衣服，而且会给您一年的时间来还款。”聪明的农民会说：“他为什么这么大方地借钱给我呢？因为他喜欢我？别开玩笑。每一个像他那样在电视上做广告的人都是为了自己的好处。”

预期支出和意外支出

除了不轻易贷款，农民们一直都明白应该把钱分成三堆：

1. 一堆用来维持生活的日常花销。
2. 一堆是为未来预留出来的钱（积蓄和保险）。
3. 一堆用以应对一些意外的花销。比如，如果牛突然死了，农民需要马上再买一头，而不能等两三周后银行放款了再去买。

