

21世纪全面素质教育的重要指标

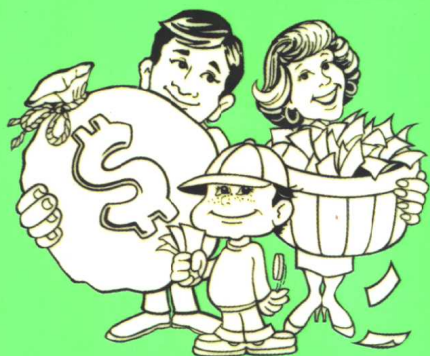
- ★ 数百测验题测试你孩子财商的高低
- ★ 各种参数评估你孩子未来的“钱”途

少儿财商

shào
èr cái shāng

——怎样让孩子从小学会理财

陆安春 严星/编著



台海出版社

shào ér cái shāng
少 儿 财 商

——怎样让孩子从小学会理财

陆安春 严星/编著

台海出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

少儿财商: 怎样让孩子从小学会理财 / 陆安春, 严星编著. —北京: 台海出版社, 2002.10

ISBN 7-80141-255-9

I. 少... II. ①陆... ②严... III. 财务管理—青少年读物
IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 074649 号

书 名 / 少儿财商——怎样让孩子从小学会理财

责任编辑 / 吕 莺

选题策划 / 冯 林

装帧设计 / 冯耀午

印 刷 / 中国电影出版社印刷厂

开 本 / 880mm × 1230mm 1 / 32 印张 / 10.25

印 数 / 5000 册 字数 / 200 千字

发 行 / 台海出版社发行部

经 销 / 全国新华书店

版 次 / 2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月第 1 次印刷

台海出版社 (北京景山东街 20 号 邮编: 100009 电话: 010-64041652)

ISBN 7-80141-255-9/F·11 定价: 19.80 元

目 录

第一章 理财启蒙教育	(1)
一、财商和理财教育——可靠的立身之本	(5)
(一) 财商是什么	(5)
(二) 实现财务自由	(7)
二、时代呼唤理财教育	(10)
(一) 学历和成绩并不说明什么	(10)
(二) 这是一个强迫理财的时代	(14)
三、他山之石：美国的经验	(17)
(一) 美国的日常理财教育	(17)
(二) 伟大的 12 岁计划	(20)
四、理财观念的力量	(25)
(一) 确立理财观念	(25)
(二) 初步接触金钱	(28)
五、在实践中学习	(32)
(一) 给孩子一个机会	(32)
(二) 学校、家庭、社会的结合	(36)
(三) 儿童理财教育圣经	(40)
第二章 认识金钱	(45)

一、金钱本身是中性的	(49)
二、金钱也是精神、文化的一部分	(51)
三、金钱不等于富足	(56)
四、金钱不是主角	(59)
五、从零用钱开始	(63)
(一) 零用钱在发挥作用	(63)
(二) 给零用钱的技巧	(67)
六、让零用钱的使用成为教育	(72)
(一) 传导相关知识	(72)
(二) 零用钱使用指导	(75)
第三章 理财道德与素质	(81)
一、理财道德	(83)
(一) 诚 实	(83)
(二) 节 俭	(88)
(三) 助 人	(92)
(四) 服 务	(97)
二、理财素质	(102)
(一) 独 立 性	(102)
(二) 远大的理想	(107)
(三) 毅 力	(110)
(四) 自 信	(118)
(五) 积极的心态	(128)
(六) 忍 耐 性	(134)

第四章 学会攒钱	(143)
一、储蓄是美德	(146)
(一) 养成储蓄观念	(146)
(二) 初步认识储蓄	(150)
二、掌握储蓄诀窍	(154)
(一) 父母的鼓励	(154)
(二) 储蓄实战诀窍	(156)
(三) 为上大学而进行储蓄	(158)
三、攒钱的社会训练——打工	(160)
四、让孩子自己选择	(165)
(一) 孩子职业目标的确定	(165)
(二) 父母与孩子的共同探讨	(167)
第五章 让钱增值	(173)
一、确立投资意识	(177)
(一) 从小培养投资意识	(177)
(二) 投资者分类	(183)
(三) 认识投资中的风险	(185)
二、让别人的钱生出自己的钱	(189)
(一) 自小培养借钱意识	(189)
(二) 善用举债投资	(191)
四、掌握一些投资的策略	(195)
(一) 投资致富的一些原则	(195)
(二) 根据具体情况来安排投资	(197)

五、学点股票基金和债券投资的基本知识·····	(199)
(一) 股票投资·····	(199)
(二) 基金·····	(204)
(三) 债券·····	(207)
六、了解房地产投资·····	(210)
七、认识收藏·····	(214)
(一) 邮票·····	(214)
(二) 字画·····	(215)
(三) 报纸收藏·····	(216)
(四) 钱币·····	(217)
第六章 学会花钱 ·····	(219)
一、走出消费误区·····	(222)
(一) 不要盲目攀比·····	(222)
(二) 正确看待广告·····	(224)
(三) 购物时掌握主动·····	(226)
(四) 抑制购物冲动·····	(227)
二、让孩子正确消费·····	(230)
(一) 存在的问题·····	(230)
(二) 正确引导孩子花钱·····	(233)
三、学会购物·····	(240)
四、信用卡是两面剑·····	(244)
五、家庭理财的模拟训练·····	(250)
第七章 创业致富 ·····	(253)

一、鼓励孩子拥有自己的企业	(256)
二、创业者的素质	(262)
(一) 积累“知本”	(262)
(二) 全心投入	(263)
(三) 运筹能力	(266)
(四) 冒险精神	(267)
三、留住优秀人才	(271)
(一) 让聪明人为你工作	(271)
(二) 激励别人	(273)
四、善于沟通	(276)
(一) 沟通达到双赢	(276)
(二) 沟通技巧	(277)
(三) 建立团队精神	(281)
五、发挥创造力	(285)
(一) 挑战传统	(285)
(二) 独创性地进行思考	(290)
(三) 利用集体智慧	(294)
附一：财商综合测试题	(297)
附二：关于从小理财的故事	(308)
引用文献	(317)
参考书目	(320)

第一章 理财启蒙教育

dì yī zhāng

LICAI QIMENG JIAOYU

专家们认为，人不能一辈子上学，学习只是手段，不是目的，孩子终究要长大，要独自面对社会的激烈竞争。教给孩子将来他创业、生存的素质才是最关键的问题。理财教育于是便被提到相当的地位。

如何对孩子进行理财教育的问题，不只是让孩子把零用钱存银行，而是素质教育的一种。上海交大人文学院姚俭建教授说，那些在《财富》杂志上排在前列的世界级企业家金融家，都是和他们从小受到科学的、独特的、全面的理财教育有关。

事实上，许多国家的理财教育从三岁就开始了。先是认识钱币，然后渐渐认识信用卡，了解金钱的物质交换功能，学会对金





钱的积累、支配和消费，以适应飞速发展的这个竞争的世界。

每当我们看到在世界亿万富翁排行榜上美国人不仅位居前列，而且占去一多半，以及在世界经济事务中发挥重大作用和影响的美国著名企业家越来越多时，应该不足为奇，因为这是他们长期坚持将理财教育从孩子抓起的必然回报。因此，一个人应在年轻时就打好基础。理财教育也是同样的道理，如果等到孩子走进社会再对其做理财教育，已经是太迟了。

迅速对孩子开展理财教育——我们已经没有别的选择。

xiǎo cè yàn yī 小 测 验 一

以下题目将有助于判断一个孩子是否已经拥有初步的理财知识：

1. 你是否觉得需要有一个人来告诉你该怎么花钱

A 是 B 不是 C 不知道

2. 当手中有 100 元钱的时候，是否为拿这 100 元去做什么做过详细的计划

A 是 B 不是 C 偶尔

3. 与父母一起上饭馆时，是否想过要自己付账单

A 是 B 不是 C 偶尔

4. 上小学时是否去推销过糖果或其它类似的活动



- A 是 B 不是 C 偶尔
5. 有没有想过父母的钱是怎么来的
- A 有 B 没有 C 偶尔
6. 是否有过向父母借钱的想法
- A 是 B 不是 C 偶尔
7. 有没有自愿地给希望工程捐过款
- A 有 B 没有 C 偶尔
8. 如果口袋里有 10 元钱，你一般会在多长时间里花掉
- A 一个星期 B 三天 C 一天
9. 春节所得的压岁钱你通常是怎么处理的
- A 存银行里 B 立即花掉 C 花掉一部分
10. 通常情况下你会自愿地参加家庭劳动吗
- A 是 B 不是 C 偶尔

说 明

选 A 得 3 分

选 B 得 1 分

选 C 得 2 分





分 析

(25—30) 分

已经有较多的理财基本知识，能够明白一些理财的简单概念，对钱的价值有了初步的认识。懂得花钱的计划性和了解钱的产生过程。有一些服务的基本概念，知道储蓄的必要性。而且，有一定的实践经历，并在实践中强化了自己的理财知识。

(16—24) 分

理财知识一般，虽然不是一无所知，但也不是懂得很多。能大致地知道钱需要工作才能得到，知道钱能买东西。花钱偶尔有一定的计划性。偶尔有一些实践经历，但体会往往不深。因此，有必要做更深入的理财知识启蒙。

(10—15) 分

不明白钱从何处得来，也不知道钱的价值。花钱总是处于一种盲目的状态之中，无任何的计划性。不知道借贷等概念，对储蓄等流程一无所知。实践上，没有任何的经历，所以也不可能有切身的体会。总之，理财知识非常缺乏，急需加强这方面的教育。



一、财商和理财教育——可靠的立身之本

(一) 财商是什么

财商是什么呢？简单的说：是人做为经济人在现在这个社会里的生存能力，是一个人判断怎样能挣钱的敏锐性，“是会计、投资、市场营销和法律等各方面能力的综合”。美国理财专家罗伯特·T·清崎认为，“财商不是你赚了多少钱，而是你有多少钱，钱为你工作的努力程度，以及你的钱能维持几代。”他认为，要想在财务上变得更安全，人们除了具备当雇员和自由职业者的能力之外，还应该同时学会做企业主和投资者。如果一个人能够充当几种不同的角色，他就会感到很安全，即使他们的钱很少。他们所要做的就是等待机会来运用他们的知识，然后赚到钱。

财商具有如下特征：

1. 财商是指一个人在财务方面的智力，是理财的智慧。
2. 财商可以通过后天的专门训练和学习得以改变，改变你的财商，可以连动地改变你的财务状况。
3. 财商是一个人最现实需要的能力，也是最容易被人们忽略的能力。可以想见，一个漠视财商的人，一定是现实感很差的人。
4. 财商包括两方面的能力：一是正确认识金钱及金钱规律





的能力；二是正确应用金钱及金钱规律的能力。

5. 财商并不仅是人们现实的惟一能健康发展的智能，而且是人为观念和智能中的一种，当然是非常重要的一种。

6. 财商常常被人们急需，也被忽略。财商不是孤立的，而是与人的其他智慧和能力密切相关的。

罗伯特·T·清崎认为，财商是每一个人都具备的，只是许多人被一些传统的金钱观念桎梏着，逃不出“思维的牢笼”。另外，由于我们的教育缺陷，我们很多的人被家庭和学校传统教育所误，他们虽然可以拥有很高的教育水平，却缺乏一些最基本的理财知识，最后陷于“老鼠赛跑”、“追吃红萝卜不停拉磨子的驴”的困境。罗伯特批评了传统教育的缺陷，他说：“之所以世界上绝大多数的人为了财富奋斗终生而不可得，其主要原因在于虽然他们都曾在各种学校中学习多年，却从未学习到关于金钱的知识。其结果只知道为了钱而拼命工作，却从不去思索如何让钱为他们工作。”他说：“今天，即使只是为了生存下去我们也需要提高自己的财商。只有工作才能创造钱的思想是在财务上不成熟的人思想。这并不意味着他们不聪明，只不过是没学到挣钱的学问。”

罗伯特·T·清崎认为，财商与你挣多少钱没有关系，财商是测算你能留住多少钱以及让这些钱为你工作多久的指标，随着年龄的增大，如果你的钱能够不断地给你买回更多的自由、幸福、健康和人生选择的话，那么就意味着你的财商在增加。很多人随着年龄的增长挣到的钱越来越多，但是钱给他们带来的自由却越





来越少，同时他们的账单却越来越多。拥有越来越多的账单意味着这个人要支付这些账单不得不更加辛苦地工作。如果这样的话，这个人就是低财商，许多人非常辛勤地工作可是他是极少想一想他们究竟为什么而工作，也就是说他们极少考虑工作的真正价值是什么。不具备财务智慧的人因为辛勤工作而牺牲家庭 and 个人的精神和生理健康，可是，人生中，健康却又是最重要的，许多人在获得了财富之后，发觉自己因为过度的劳累而丧失了健康，他们懊悔不已：我为什么不在此之前加以珍惜呢？具备财务智慧的人不是这样的。

（二）实现财务自由

出色的理财技巧可以使我们自主地支配自己的收入。学会理财使你摆脱金钱对你的支配而成为它的主人。在现实中，个人理财的无的放矢导致许多人的经济状况杂乱无章，这些人只会简单地管理自己的收入，却不会在此基础上进行有效的预算或投资，出色的理财者会取得别人羡慕的财务的战果。

台湾理财专家黄培源认为，许多人都想赚钱，想藉改善自己及家人的财务状况，却不得其门而入；许多人明明都具备理财致富的条件，但却不知道理财以致错失良机；有些人知道投资理财可以致富，问题是所知道的皆非事实，以致于误入歧途。目前最大的问题是理财教育严重不足社会大众没有正确的理财观。人们不是不知道如何理财，就是理财方式错误。以致于有些人不但无法利用理财致富，甚至连基本的财务自主能力都无法达到。





理财教育最终要达到的一个目的，即实现财务自由。财务自由是非常重要的。但财务自由和富有、富裕是不一样的。富有，只是从你有多少钱来衡量你有多富有，而财务自由不一样，它是从人的角度、钱的角度两方面来衡量。比如说一个人需要 8000 元钱就能获得财务自由，他兴趣所在的工作给一个人带来的薪金是 10000 元甚至更高，他很满足，他觉得他是财务自由的，可以拥有轻松的假日、学习感兴趣的事、和喜欢的朋友在一起聊天。假如他是一个白领，年薪有 50 万，但他心中的物质目标很高，一年需要 100 万才能达到他的要求，这时他就谈不上有财务自由。

所以说，财务自由不完全是从能挣多少钱来衡量的，它也是一种心态。如果一个人把金钱看得特别清楚，知道怎么和金钱打交道，同时也知道怎么量入为出，把握住人生幸福的本质，这个时候，他是处于财务自由的状态。财务自由意味着你努力工作十年左右之后，挣钱就越来越容易，越来越多；冒的风险却越来越小，挣更多的钱成本却更低。刚开始的时候你得花费大量的财力、心血和学习时间，承担大量风险，却只能赚很少的钱。但如果你继续干下去，最终情况会好转。一个真正懂得利用钱的人，他会自由地选择工作或不工作，选择与谁在一起工作，他自由地选购他想要的东西而不必担心价格的高低。他热爱健康、快乐、自由地进行生活的选择。

同时，学会理财还包含了多方面的教育内容和多种能力的培养，理财能力是生存能力的重要组成部分。学会理财在以下方面



起着重要的作用⁽¹⁾：

培养孩子良好的品质。理财教育是教育孩子掌握正确的理财方法和形成良好的理财习惯，这当中自始至终包含着品德教育的内容。比如通过了解金钱与工作的关系，让孩子懂得父母挣钱的艰辛，进而珍惜别人的劳动，产生孝敬父母、回报父母、回报社会的情感和行为动力；懂得金钱不是从天上掉下来的，要取得成功需要付出、需要奋斗的道理；懂得诚实、守信是经济生活中取得成功不可或缺的品格等等。

提高辨别和分析事物的能力。当孩子面对铺天盖地的广告宣传和名目繁多的促销活动的时候，需要做出符合自身情况的判断和选择；当孩子欲用自己手中的钱购物的时候，需要再三考虑购买的必要性，对商品的价格、质量等等进行考察。成功的理财教育可以帮助孩子在得到物有所值的商品的同时，还能使分析和辨别能力提高。

学习管理经济事务。在现代社会中，无论个人怎样生活，无论从事什么职业，都会不同程度地与钱发生联系，当家理财是家庭生活的组成部分，有助于生活的更加幸福美满；国家建设与发展更需要高层次的懂管理、善经营的人才。在下一代的教育中让孩子从小接触钱、了解钱并学会如何合理使用钱、管理钱，有利于培养孩子的经济意识和理财能力，以适应未来经济生活的需要。

美国联储会主席格林斯潘最近在美联储社区事务研究会议上说，美国人“需要积累如何使用新技术的知识，也需要积累如何

