

YOUQIAN
SHI JIAOCHULAIDE

有钱 是教出来的

从**3**岁开始的幸福(财富)人生计划

李辉◎编著

让孩子从小学会和金钱打交道,孩子获得的将是远远超越金钱的财富
给孩子攒钱不如教孩子理财
有正确的金钱观,才有正确的人生观



北京工业大学出版社

YOUQIAN
SHI JIAOCHULAIDE

有钱 是教出来的

从 **3** 岁开始的幸福（财富）人生计划

李 辉◎编著



北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

有钱是教出来的：从3岁开始的幸福（财富）人生计划/
李辉编著. —北京：北京工业大学出版社，2007.5

ISBN 978 - 7 - 5639 - 1771 - 6

I. 有… II. 李… III. 财务管理—儿童读物
IV. TS976.15 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 040193 号

有钱是教出来的

——从3岁开始的幸福（财富）人生计划

李辉 编著

※

北京工业大学出版社出版发行

邮编：100022 电话：(010) 67392308

各地新华书店经销

北京秋豪印刷有限公司印刷

※

2007年5月第1版 2007年5月第1次印刷

710mm × 1010mm 16开本 14.5印张 210千字

ISBN 978 - 7 - 5639 - 1771 - 6/F · 240

定价：22.00元



前言

有什么事情值得我们让孩子从3岁起就开始为之学习并投入实践？有哪一种教育能够让孩子从小就获得物质与精神的双重财富并惠及一生？本书给出的答案是：孩子正确的金钱观与理财意识和能力的培养，即“理财教育”。

自古以来，中国就是一个高度重视文化知识与伦理道德教育的国度。中华文化与中华礼仪源远流长而浩瀚博大，世代传承而经久不衰——终于铸就五千年华夏“文明古国”与“礼仪之邦”的美名。

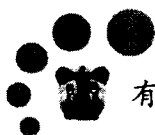
然而，进入现代商品经济时代后，中国却又是一个在某些领域高度缺乏教育理念的国家，比如，金钱与理财教育。

受中国传统思想文化的影响，中国自古就有“万般皆下品，唯有读书高”、“君子不言利”、“钱乃身外之物”等说法，中国人一向慎谈“钱”字，更不用说对小孩子进行金钱方面的教育了——唯恐孩子“受到不良影响”。

然而，不可否认的现实是，我们已经进入一个实实在在的物质社会，现在的孩子从出生开始，便作为一个天然的“消费者”来到这个世界。因此，与物质和金钱有关的教育——孩子的理财教育，便成为全社会，特别是每个家庭无法回避的一项任务。

对于这一点，西方发达国家有着充分的认识。他们普遍认为，在现代社会，理财能力是孩子将来在生活 and 事业上必须具备的最重要的能力之一，这种能力的培养应该从少儿阶段就开始，而且开始得越早，效果就会越好。

因此，西方家庭把孩子的理财教育作为家庭教育的一个分支，并将其看做素质教育的重要内容。



美国的家长把针对孩子的理财教育称为“从3岁开始的幸福人生计划”。他们为不同年龄段的孩子设定了不同的理财教育目标：3岁时能够辨认硬币和纸币；4岁时知道每枚硬币是多少美分，认识到他们无法把商品买光，因此必须作出选择；5岁时知道钱是怎么来的；6岁时能够找数目不大的钱，能够数大量的硬币；7岁时能看价格标签；8岁时知道可以通过做额外工作赚钱，知道把钱存在储蓄账户里；9岁时能够制订简单的一周开销计划，购物时知道比较价格；10岁时懂得每周节约一点钱，以便大笔开销时使用；11岁时知道从电视广告中发现事实；12岁时能够制订并执行两周开销计划，懂得正确使用一般银行业务中的术语；13岁至高中毕业时，尝试进行股票、债券等投资活动以及商务、打工等赚钱实践。

通过这种切合实际的金钱教育，美国的孩子不但养成了良好的理财习惯，而且基本具备了较强的独立性、经济意识以及经济事务上的管理和操作能力。

同美国等发达国家相比，中国的家长在对孩子理财教育的认识和实际操作上存在巨大的不同。自然，中国孩子的理财意识和理财能力与之相比也就存在很大差距。一位美国家长在了解了中国家长的教育理念和孩子们的生活状况之后，说出了一段让人深思的话：

如果我是孩子，我会选择生长在中国，因为中国的孩子太舒服太幸福了；但如果我成年了，我会万分遗憾生长在中国，因为成年后，我一定会突然发现，竞争的压力和社会的发展已经远远地抛弃了我，我连基本的劳动都不会，都得从头做起。我的起跑时间太晚了。

为了不让我们的孩子遗憾，为了不让我们的孩子被未来所抛弃，中国的家长们，是不是应该有所改变、有所行动呢？是不是应该从现在起，开始执行属于中国孩子的“幸福人生计划”呢？

您手中的这本书，正是要告诉广大的家长朋友：该不该开展这项计划，怎样开展这项计划。我们甚至可以从书中描述的现实读出未来。

强调“从3岁开始”实际是体现了理财教育的一个重要原则：



理财教育应该从小抓起。根据心理学家的长期观察和研究，孩子在两岁时就开始意识到钱能换物。也就是说，孩子在这一时期就开始模仿成人世界的金钱使用行为，并逐步建立起自己的金钱意识和观念。所以，理财教育，宜早不宜迟。

本书从介绍、分析孩子们普遍存在的错误金钱观和不合理消费行为开始，根据孩子不同年龄段的心智发展和行为能力水平，为家长们如何开展并实施理财教育，提供了一系列细致的理论和实用的方法。

本书的内容包括教孩子如何正确认识金钱并树立积极健康的金钱观，怎样正确处理零花钱和压岁钱，如何培养孩子的储蓄意识并做到科学合理地消费，告诉孩子如何通过自己的劳动挣钱并进行投资实践，最后还为家长们提供了可兹借鉴的名人、富豪的教子经验，并对家长理财教育的方法和原则提出了建议和忠告。

本书通过大量实例，不但告诉家长从理论上应该知道什么，而且告诉家长在实践中应该怎样去做。对此，您在阅读的过程中会逐渐有所体会。

当然，每位家长在各自的理财教育实践中，总会遇到不同的情况，也会总结出相应的办法和经验。我们期待着与大家共同分享。

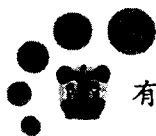


目录

CONTENTS

第一章 你家的孩子会理财吗

第一节 尴尬的理财教育	2
五龄童不“认”钱，3 000元钞票玩“天女散花”	2
会花钱还是不会花钱	3
大学生不懂理财谁之过	
——一位大学生父亲的困惑与无奈	5
第二节 洋娃娃会理财	8
8岁小妹妹比我会理财	9
自己花钱自己挣	10
节俭是美德	11
在劳动中体会金钱来之不易	12
第三节 理财教育，从小抓起	13
不要“羞于谈钱”	13
理财教育要从小抓起	16
教孩子如何理财	17
教孩子理财，意义远在“钱”之外	19
第四节 父母也要做好准备	20
消除理财概念中的误区	20
了解你的孩子属于哪种理财类型	22
学学简单却实用的理财教育技巧	25
家长的影响很重要	27



第二章 理财从认识钱开始

第一节 “认识”钱	30
认识硬币和纸币	30
让孩子体会钱的实际价值	32
第二节 钱是怎么来的	34
钱从哪里来	34
父母挣钱不容易	36
第三节 关于钱的实践	38
和孩子玩购物游戏	38
带孩子去超市	39
让孩子自己买东西	41
第四节 培养孩子正确的金钱观念	42
不劳无获	42
劳动挣钱与求得回报	44
不能用钱衡量一切	45
为什么有的人有钱，有的人没钱	46
给家长支招：了解孩子的金钱观	48

第三章 零花钱

第一节 启动“零花钱工程”	50
该给孩子零花钱了	50
“富裕”而“不安定”的中国孩子	51
第二节 零花钱应该怎样给	53
该给孩子多少零花钱	53
防止因数量不合理带来的危害	54
定时定量定人地发放零花钱	56
支付零花钱的类型和原则	58
第三节 零花钱该怎么花	59
节俭是第一原则	59
零花钱收支情况记录	61



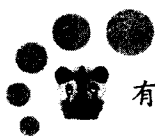
学会自我控制	63
家长应该注意的几个原则和方法	64
第四节 经验与借鉴	66
一位母亲的经验之谈	66
一位父亲与儿子的“零用钱合同”	68

第四章 压岁钱

第一节 压岁钱打造“小小富翁”	70
压岁钱的来历	70
大人给孩子压岁钱的四种心理	71
你的孩子有多少压岁钱	72
第二节 压岁钱属于谁	73
压岁钱的母子之争	73
孩子们怎样对待压岁钱	75
压岁钱到底属于谁	78
第三节 压岁钱该怎么处理	79
家长的三种心态	79
压岁钱的处理原则	80
值得借鉴的做法	82
第四节 压岁钱的专业处理法	83
银行卡篇	83
教育储蓄篇	85
保险篇	85
基金篇	87

第五章 孩子的家庭储蓄

第一节 让孩子认识储蓄	92
储蓄的意义	92
给孩子准备储蓄罐	94



第二节 培养孩子的储蓄意识	96
每一分钱都重要	96
积少成多	97
培养孩子节俭的品质	99
外国孩子的储蓄意识	100
第三节 引导孩子储蓄的策略	101
树立储蓄目标	101
实施奖励政策	103
给孩子办个真正的存折	104
鼓励孩子适时消费	105

第六章 培养消费小专家

第一节 孩子的消费与消费教育	108
孩子的消费误区	108
难尽人意的学校消费教育	111
消费教育也要“与时俱进”	113
鼓励消费，为何还要孩子节约	114
第二节 教孩子科学合理地消费	116
怎样对待孩子不合理的购物要求	116
如何控制孩子的购买欲望	118
教小孩子学会自己买东西	121
借鉴一下老师的做法	124
第三节 孩子应该了解的购物常识和技巧	126
什么是物美价廉的商品	126
打折优惠是怎么回事	127
学会“货比三家”	130
学会讨价还价	131
真像电视里说的那么好吗	132



第七章 “小人儿”也挣钱

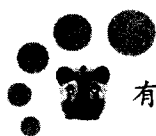
第一节 小孩子应该学挣钱吗	136
“花钱自己挣”的外国孩子	136
幸福而危险的中国宝贝	137
孩子挣钱不为钱	139
第二节 挣钱是件快乐的事	141
孩子天生并不懒	141
从做家务开始	142
走出家门, 做好知识和实践的准备	144
第三节 “小人”爱财, 取之有道	145
适合孩子的几种赚钱方法	145
告诉孩子, 不能这样赚钱	150

第八章 进入投资世界

第一节 什么是投资	154
了解简单的投资概念	154
投资实践前的“准备工作”	155
美国的儿童投资教育	157
第二节 常见的投资方式	159
银行储蓄	159
保险是怎么回事	161
让孩子了解股票	162
学会收藏增值	164
第三节 了解更多金融投资知识	165
国债基础知识	165
基金基础知识	167
个人外汇交易	168

第九章 孩子应该知道的经济学常识

物价为什么会变动	170
----------------	-----



分期付款是怎么回事	172
什么是通货膨胀	173
税收是怎么回事	175
外汇及其相关知识	177

第十章 给家长的教育忠告

孩子期待的不是金钱而是父母	180
诚信是人生的通行证	181
爱心是最大的财富	183
储蓄知识是人生的第一要务	185
理财教育的八个原则	187

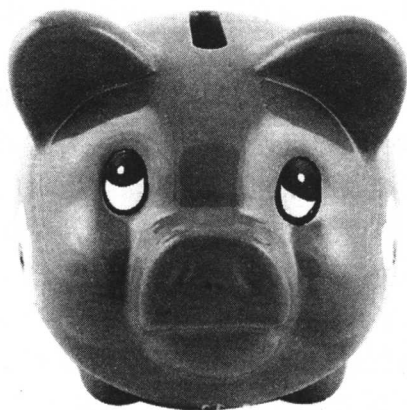
第十一章 富翁的孩子

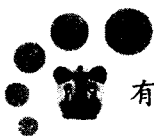
第一节 外国部分	192
洛克菲勒家族的财富人生教育	192
摩根家族世代相传的成功法宝	195
第二节 中国部分	197
李嘉诚：留给孩子金子，不如留给他点金的“手指”	197
霍英东：品格与经验都重要	199
一位富妈妈与子女的“不继承协议”	201
中国当代著名企业家的“财富教育观”	205

附录：青少年理财教育测试	209
测试一	210
测试二	212
测试三	214
测试四	216

第一章

你家的孩子会理财吗





第一节 尴尬的理财教育

五龄童不“认”钱，3 000 元钞票玩“天女散花”

2005年9月的一天傍晚，北京市丰台区张仪村路一个老国有企业的家属大院里，人们突然发现从其中一栋楼房六层的一间窗户，纷纷扬扬撒下了一张张百元大钞。大家不明白怎么回事，纷纷惊奇地睁大眼睛，驻足观看。当最后发现这些钞票竟然是真钱，有些人便开始哄抢起来。结果，在好心人的阻拦和劝说下，最后找回了1 000多元。

原来，钱是从家属院一号楼606室的郭先生家里掉下去的。郭先生和妻子曾经都是这家国有企业的职工，2000年企业破产之后，郭先生和妻子便在大院门口摆了一个小摊，做起了水果生意。每天傍晚当人们外出回来，是水果的销售高峰时间，郭先生的妻子便经常出去帮丈夫的忙。因为这段时间不是很长，郭先生的妻子通常就把五岁的儿子旭旭一个人留在家，而旭旭一般都在这个时候一个人在家安安静静地看电视动画片。

可让郭先生夫妇后悔莫及的是，这一天，郭先生的妻子临出门前，把半个月来卖水果的将近3 000元有零有整的钱装在了一个信封里，没有封口就直接放在了电视柜里。等她出门后，好奇的旭旭竟然将信封拿了出来。看到花花绿绿的票子，对金钱一无所知的旭旭不但把钞票扔得满地都是，还从阳台的窗户上玩起了“天女散钱”。结果，人们便看到了开头的一幕——一张张钞票从天而降。

当郭先生夫妇急急忙忙赶回家，旭旭还不知道自己闯了祸，还在一边看电视一边数着钞票的张数，郭先生的妻子气得啪啪打了旭旭两巴掌，然后因为又气又急又后悔，自己也哭了起来……

这次“事故”让郭先生夫妇损失了1 000多块钱，这对一个以卖水果为生的家庭来说可不是个小数目。事后，郭先生夫妇懊恼地



说：“这也不能全怨孩子，都怪当父母的平时忽略了对孩子金钱方面的教育。”

的确，“天上掉钱”虽然是难得一见的奇观，但其中的根源却不得不让人们特别是年轻的父母们深思：在我国，由于受传统思想文化观念的影响，不管是家庭还是学校，针对少年儿童金钱和理财方面知识的教育十分欠缺，或者说基本上是个空白。这就使很多孩子，特别是文化水平有限的父母在对孩子金钱和理财的认识上，表现出不合乎智力发展水平，甚至不合乎自身发展和社会发展要求的“低能”现象。

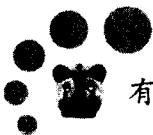
也许会有很多家长认为：孩子还小，不应该让他（她）过早地接触金钱，更没必要也不适合学习如何理财。事实上，这种观点还待商榷。在很多发达国家，比如美国，他们对少年儿童的理财知识教育就有一个明晰的目标和要求。比如他们要求3岁左右的孩子能够辨认硬币和纸币，4岁知道每枚硬币是多少美分，在5岁时要灌输“等价物”的概念；而在我国，3岁的儿童有很多还不知道钱为何物，或者只对硬币感兴趣却不识钞票——因为硬币比钞票更“好玩”。

由此看来，我们不得不承认，“天上掉钱”在我国是有着“深厚”的“群众基础”的。要避免类似事情的再次发生，就要求年轻的父母们转变观念，从“我”做起，从“早”做起，加强对孩子金钱和理财知识的教育和培养——这既是对自己负责，也是对孩子的一生负责。

会花钱还是不会花钱

如果说5岁的小旭旭“散钱”，其中有父母疏于看管的外在客观原因，那么一群十一二岁的小学生大摆生日宴所反映出的问题就不那么简单了。

2005年3月的一天，在重庆市一家颇具档次的饭店里，一群人正忙着给一位同伴过生日。在一个豪华包间里，墙壁、天花板上张灯结彩，音箱放着时下流行的歌曲，各种经过精心包装的大大小的生日礼物堆满了沙发。餐桌上则摆了10多道菜和各种饮料、



啤酒……

当生日歌唱完、酒足饭饱之后，大家自然又少不了去卡拉 OK 高歌一曲。最后，在饭店消费1 200多元之后，这几个人三三两两地打的回了家……

如果说这是几位成年人组织的生日聚会，倒也正常，可是如果这几位出手动辄上千元的“消费者”是几位年龄只有十一二岁的小学生，你又作何感想呢？

原来，这些消费者是附近一所小学四年级的学生。春季学期开学后，正巧赶上一位同学过 11 岁生日，几位要好的同学一合计，决定集体给这位“铁哥们”过个生日。过生日要花钱，钱从哪里来呢？别着急，不是春节刚过一个月吗？兜里可是有大把大把的压岁钱呢！于是，这几位 10 多岁的孩子，也学着大人的样子，在饭店里“花天酒地”地潇洒了一回。最后，大家 AA 制付了这1 200多元钱。

事后，曾经参加这次“生日聚会”的小 L 同学面对父母的质问，竟然委屈地辩解说：“其实我们很多同学都会组织这样的活动，我们不就是花钱多了一点吗？再说了，花的钱都是我的压岁钱，本来就是属于我自己的啊。”

实际上，确实如他自己所言，小 L 和其他同学的行为的确反映了一种普遍的社会现象。理财专家告诉我们，现在的孩子们在金钱的观念和对金钱的具体处理方法上，存在着严重的误区。比如很多孩子意识不到父母赚钱的辛苦，不懂得每一分钱来之不易，受周围不良风气和现象的影响，在同学间相互“攀比消费”，不该花的钱花起来却大手大脚……

如果说上面几个小学生的行为存在受周围环境影响的客观因素，那么，下面的故事则反映了孩子们理财观念与实践匮乏的现实。

2005 年，北京市一家银行举办了一次小学生理财夏令营。其中有一个活动是进行购物比赛。组织方要求孩子们用 100 元钱购买规定的用品，评判合格与否的标准是用品的价格与实用性的合理组合。结果，由于孩子们理财意识的淡薄，最后竟然闹出了很多笑话。

比赛前，主办方给 10 位小学高年级学生每人发了 100 元钱，让他们在指定的超市里购买一件生活用品、两件学习用品、一件送给父母的礼物以及一些零食。也许你会说，这有什么难的啊？花钱谁



不会啊，又不是去挣钱？可是活动结果却让人想笑笑不出来。

一个孩子倒是很孝顺，花了 60 多元钱给爸爸买了一个精美的烟灰缸，可是再买其他用品的时候觉得钱怎么也不够用了。其实烟灰缸种类很多，完全可以买一个样式普通而价格更低一些的。

另一个孩子很小心，花 2 元钱买了一支圆珠笔，花 3 元钱买了一个小日记本，花 5 元钱买了一只牙膏，又花 10 多元钱给妈妈买了一个围裙。结果，大部分物品买完之后，还剩下 70 多元，怎么办呢？好办啊，剩下的钱买零食吧！最后，这个孩子推着购物车，欢天喜地地买了 70 多元大包小包的零食。

还有一个孩子，他买的物品倒是符合要求，价格也比较均衡，可谁知道到交款台一结账，100 块钱却不够用。原来孩子只顾精心挑选物品，却忘了计算物品的总价。

专家分析说，这件事情反映出父母对孩子理财方面教育的脱节。从孩子的角度说，现在的孩子，一般都会拥有自己的零用钱，甚至数额相对不小的压岁钱，他们愿意拥有自己的钱，更想自由支配自己的钱，但是具体如何支配，他们心里大多没有具体合理的计划。因此父母在把孩子的零用钱交给孩子支配时，应该主动教会孩子如何“理财”，至少应该让孩子在实践中慢慢体会钱的意义、价值，最终养成合理支配、合理消费的好习惯。

大学生不懂理财谁之过

——一位大学生父亲的困惑与无奈

在这样的基础和环境下，我们那些已经年满 18 岁、从法律意义上讲已经“长大成人”的当代大学生们，他们的金钱观念、理财知识和理财实践又是一个什么样的状况呢？

2006 年 3 月，国内一家报纸刊发了一个女大学生父亲的自述文章，讲述了上大学而后又读研究生的女儿 7 年来的“辉煌花钱史”和“尴尬理财史”。由于这个家庭经济条件较好，也许使这个实例显得不具有很强的代表性，但是其中存在的问题依然值得每一位家长深思和借鉴。

以下是这位父亲的自述节选，标题则是“父亲”在叙述中反映