

AMERICAN CHILDREN'S MONEY MANAGEMENT EDUCATION

美国人的少儿理财教育



从3岁开始实现的幸福人生计划

[美] 周华薇 / 著

6大培养环节

19种基础品质

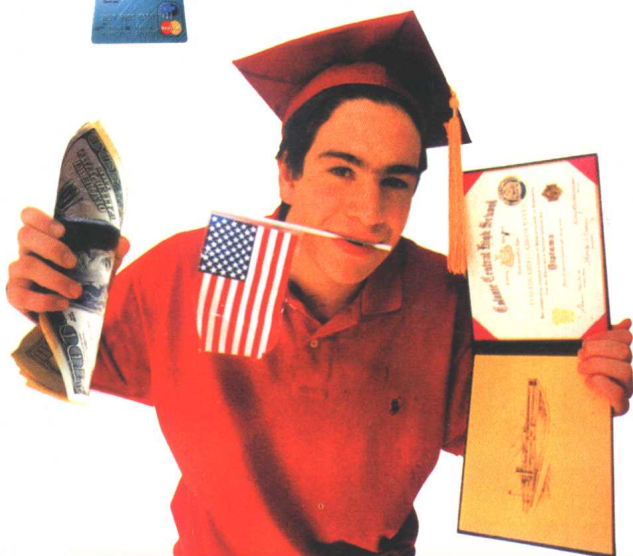
28份训练答卷

50项赚钱实验

让孩子成长为

理财的高手

生活的强者



中国大陆第一部关于少儿理财教育的开篇性读本

中国法制出版社

美国人的少儿理财教育

从3岁开始实现的幸福人生计划

〔美〕 周华薇 著

中国法制出版社

★大陆首本 ★家教必备

AMERICAN CHILDREN'S MONEY MANAGEMENT EDUCATION

美国人的少儿理财教育

[美] 周华薇 / 著

美国人的少儿理财教育

MEIGUOREN DE SHAOER LICAI JIAOYU

〔美〕周华薇 著

经销/新华书店

印刷/北京市通县向阳印刷厂

开本/850×1168 毫米 32 印张/12 字数/250 千

版次/1998 年 11 月北京第 1 版 1999 年 8 月北京第 2 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80083-521-9/G·02

(北京西单横二条 2 号华恒大厦 邮政编码 100031) 定价: 19.80 元

序：

“从娃娃抓起”的重要工程

理财的问题，人们常常谈论，书也出了不少。在一切以经济为中心的当今时代，这也不算不得是什么新鲜事。然而，在这一片热热闹闹中，我们却感受到了一种沉寂和空白。因为，谈论的这一切都是关于成年人的话题，至于孩子该怎么办，对孩子该如何进行必备的理财教育，则无人问津。要是有人谈及此事，大多数人的反映会是麻木或茫然，再不就是不能理解，难以接受。因为在很多人看来，挣钱养家和管理钱财从来都是大人的事，孩子能懂什么？孩子离这些还远着哩——沉寂和空白的存在便被认为是理所当然。

事情真应该这样吗？对孩子不应该进行必要的理财教育和训练吗？恐怕并不是所有的人都这样认为，至少在西方发达国家中就是如此。这几年因工作的原因我常常出国，接触到不少人和事，在这方面有许多深刻感受。

有一年去美国，住友人家。友人夫妇均属中产阶级，家境富裕。有一件事情便使我很是惊奇：友人有两个孩子，儿子上高中女儿上初中，我去时正值放暑假，但他们却是早上7点就出门，直到天黑后才回来，天天如此。后来才弄明白，原来他们打工去了！儿子在一家麦当劳餐馆当招待，女儿则沿街卖报纸。问他们为何要这样，回答也简单：大家都这样，我们也这样。儿子说，他要为上大学挣够一笔钱。女儿说，以

美国人的少儿理财教育

后生活要靠自己，现在就得作准备。友人夫妇从来就是持支持的态度。他们并没有因为富有就娇惯儿女，儿女也没有因为父母富有就放任自己，把自己的一切依靠在父母身上。这样的家庭和这样的教育（其实这在西方国家很普遍），使我很感钦佩。

过去大家都听说过，美国人父子进餐馆，吃完后各付各的钱，叫“AA”制。儿女向家里要钱，得借，还要订立契约。我们曾经把这斥责为“赤裸裸的金钱关系”。然而，现在中国的家长们无条件地给孩子钱，给太多的钱，甚至在家庭难以承受的情况下也要尽量满足孩子的欲望，从而使不少孩子养成乱花钱的恶习，严重缺乏必要的理财教育和训练。相比之下，美国人的这种做法至少有一种好处：让孩子懂得，从根本上讲花钱要靠自己，钱是不会从天上掉下来的。

在国外大学的访问期间，我曾经问过不少西方学生一个同样的问题：家里每月给你多少钱？他们听后大都显得茫然，或者弄不懂。因为他们根本就没有上大学要靠家里给钱的认识。西方国家大学生的经济来源大都是靠奖学金，或利用课余时间去打工挣钱，靠父母是会被人瞧不起的。我曾经遇到过这样一件事：在美国某大学的一群学生中，我发觉一位男生很孤立，别的学生都不大理睬他，而他又是显得最“派”的，西服革履，出手大方，还有自己的豪华小轿车。后来有学生私下告诉我：这些都是他爹给的，没出息！

毫无疑问，西方人对人的独立生活能力非常看重，在经济和钱财问题上尤其如此。这使他们很自然地将这方面的教育和训练很早就从孩子身上开始，并很牢固地凝聚成为社会传统和通行法则，对人产生影响和压力，在这方面我有自

从3岁开始实现的幸福人生计划

己的亲身体会。我对自己的孩子也像一般的中国家长一样，经济上尽量满足，孩子也很容易地养成了大手大脚花钱的坏习惯，为此我很伤了一番脑筋，采取了一些纠正办法也不见效。前年儿子去了英国，不久就发觉他有了变化，变化之一就是不再常给家里打电话，有电话也很短。后来他才这样告诉我：每次打电话，看见计价器的数字跳动，心里就慌。儿子也知道省钱了！这种变化真令我高兴。

孩子的变化，或者说某一种良好习惯和能力的养成，不可能单单是由于某一个人，或某一件事，这要靠他所处的环境、氛围以及被整个社会认可并通行的行为方式的教育和熏陶。由此我们不能不受到这样一种启示：为了让孩子有一个更良好的生长环境，以利于他们及早形成更强的独立生活能力，以适应这个飞速发展充满竞争的世界，我们也应该及早地为他们创造有利条件。所以从少儿时期开始对孩子进行必要的理财教育和训练问题，应引起大家足够的重视。

理财能力是当代每一个人都必须具备的基本素质，它直接关系到人一生中的发展和幸福。在今天以经济建设为中心的时代，这种能力的重要性就显得更加突出了。然而，与世界上发达国家相比较，我国的理财教育却相当落后，对少年儿童来说更是如此。因为，即使在成人理财教育方面我们已或多或少地做了一些工作，在少儿理财教育上直到今天却仍然是一片空白。

造成这种状况的原因是多方面的。认真分析起来，主要原因则是以下两种：一、“君子喻于义，小人喻于利”的传统思想的影响。以商贾为下，以财利为耻的观念仍在人们的意

美国人的少儿理财教育

识和行为中发挥作用，自己不愿做的事，就更不会去要求孩子。二、认为理财是大人的事，孩子还不能也不该涉足这种事情。或者认为理财的事情孩子长大后自己也能学会，不必操之过急。应该说，经过近二十年的改革开放，人们在思想观念上已发生了许多深刻变化，对经济工作的重要性以及“义与利”的关系这些问题，都能有正确的认识和合理的对待，而在少儿理财教育上却仍然模糊。我们的家长都很倾向于这样一种态度：孩子的少儿时期应该是“一片净土”，他们的主要任务是学知识、长身体，其他都应慢慢来。这种看法相当普遍，而且根深蒂固。

中国是一个很重亲情的国家，这是我们民族优秀的社会道德传统。“亲情”的好处在于能使家庭和睦、社会稳定，为下一代的成长提供一个良好的环境。然而，“亲情”的不恰当地使用反而会影响和妨碍孩子的成长，这个问题，在少儿教育的其他领域中已经引起了家长和社会的广泛关注，而在少儿理财教育问题上也理应如此。应该说，现在的问题已不是该不该和能不能进行少儿理财教育，而是我们的认识应及早到位，及早把这项工作做起来。因为，在世界发达国家中，少儿理财教育早已盛行，并已取得显著成效，他们的成功可以成为我们很好的借鉴。

现代心理学的研究表明，儿童在3岁左右独立自主的意识便开始萌芽，产生“我自己来”、“我会做”、“我能做”的自我意识与表现欲望。到7、8岁时儿童会具有初步的推理和综合分析能力，12、13岁时这种能力得到增强并可达到指导自己进入独立决策和行动的度。所以世界上发达国家的少儿理财教育一般都是从孩子3岁左右时开始进行，并认为这

从3岁开始实现的幸福人生计划

种教育与其他教育一样，对少儿来讲都是自然、适时和科学的，因而，它必然也会像其他教育一样，为孩子的成长提供必不可少的丰富养料。

在世界发达国家的少儿理财教育中，美国人的成就非常突出，积累了一整套成功经验。他们的教育方式方法清晰地依据少儿的生理和心理的自然发展，体现出生动取材、由浅入深、循序渐进的鲜明特点。他们对孩子的具体目标要求是：3岁能够辨认硬币和纸币；4岁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岁时知道基本硬币的等价物，知道钱是怎么来的；6岁能够找数目不大的钱，能够数大量硬币；7岁能看价格标签；8岁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支计划，懂得正确使用银行业务中的术语。12岁以后至高中毕业阶段，则鼓励孩子去做一些购买股票、债券等投资活动和利用业余时间从事打工或商务的赚钱实验，从而为以后的社会人生作好充分准备。从这种因势利导、切合实际的理财教育中，美国人获益匪浅：他们的孩子一般都具有很强的独立性和经济意识，在经济事务上的管理和操作能力也很强，这为他们培养造就大批的优秀经济管理人才提供了雄厚的人力资源基础。所以，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开始抓起的必然回

美国人的少儿理财教育

报。

我们这一代人大都有这种经历：40多岁年纪了才认识股票、债券，工作了几十年才决定要“下海”经商，读了几十年的书才感到迫切需要补充经济、管理等方面的知识……。从社会方面来看也是如此，高等院校的专业设置虽几经调整仍然不够，迫切需要增设若干经管和实用类的专业才能跟上经济形势的发展。成人教育需求巨大，每年报考各类财经管理类专业的人员有增无减……。这虽然表明了社会的普遍觉醒和奋起直追的精神和干劲，但同时也说明了我们在这方面的落后和窘急。而具有战略意义的根本性做法则应该是将理财教育从孩子就开始做起来，这样才能保证我们的经管人才的培养造就进入良性循环。否则，我们曾经犯过的错误和领受过的遗憾将在孩子们的身上重演：他们又将一代又一代地在成年以后才去补早就该上而一直没上的那一课，他们又将一代又一代地在太迟的时候花费太多的精力去填充那本不应该出现的空白。这既是对大好时机的错失，更是对孩子生命时光的严重浪费。

本着同样的认识 and 良好愿望，移居美国多年的周华薇女士写出了这本《美国人的少儿理财教育》。周女士对家庭和少儿教育问题素有研究，移居美国后，带着强烈的责任感对这方面问题进行了大量的考察，并为中国的广大家长和关心这一问题的人们写出了这本书。这本书，是中国大陆有关少儿理财教育著作的第一本，这既是对我们开展这方面工作的一种推动，同时也使我们迫切地认识到：在少儿理财教育问题上，我们已经远远落后于西方发达国家，我们必须尽快行动起来，争取迎头赶上！

从3岁开始实现幸福人生计划

作为家庭教育的一个分支和素质教育的重要内容，少儿理财教育对我们来说无疑还是一个陌生的领域和崭新的课题，然而，只要具有勇于探索和实践的精神，将这项工作做好并不困难。周华薇女士在这本书中，详尽而系统地将美国人在少儿理财教育中所使用的方式方法和成功经验进行了总结和介绍，其中包括她自己已经研究所得的许多观点和创见，这无疑对我们具有极大的指导和借鉴意义。在具体实践中，我们则应该结合我国的文化传统和社会、家庭的实际情况，采取一些更符合国情的方式方法，制定一套更切合实际的目标要求，争取取得更加满意的效果。这当中，有一些带有普遍意义的原则是应当加以注意和遵循的，比如：注重实际操作，避免空洞说教，因地制宜取材，结合环境进行教育。在少儿理财教育中，自始至终都不宜给孩子灌输枯燥的经济学理论，这一点值得特别注意，因为家长们最容易犯这种错误。另外，有些错误做法也要尽量避免，比如将学习成绩的好坏与零花钱联系在一起等等，这对孩子有害无益。家庭是对孩子进行理财教育的最主要也是最理想的场所，因为无论从教育的内容还是实施的条件，学校所能承担的都相对有限，而家庭则能为这种教育提供所需的内容材料和组织起具体活动。在少儿理财教育中，家长是主要的领导和首脑，是教育的指挥者和实施者，他们工作的好坏将直接影响到教育成绩的大小和孩子收获的多少，这一点，应该提醒广大家长特别注意，以明白地了解自己所承担责任的意義和分量。

在谈到我国足球事业发展时，邓小平同志曾有一句名言：“足球要从娃娃抓起”。同样，我们要培养造就大批优秀的经济管理人才以推动我国的经济建设事业蓬勃发展，希望也在

美国人的少儿理财教育

少儿理财教育上。少儿理财教育，也是一种必须从娃娃抓起的具有战略意义的系统工程。为了中华民族的崛起，让我们大家都尽快行动起来，在这个已经开始得太迟太晚的重要工程中，作出我们应有的一份努力。

郑日昌

（北京师范大学心理学系教授、博士生导师，
中国人才素质测评研究会副理事长，中国心理卫生协会常务理事）

目 录

序：“从娃娃抓起”的重要工程/1

导 言

少儿理财教育：注意的问题和采取的方法

- 一、少儿：最容易犯错误的那一种人/3
- 二、从小事入手：比如说零用钱/7
- 三、方式和方法：在不同的年龄段中使用/10

上 篇

少儿理财教育的六大环节

- 一、赚 钱/20
 - (一) 零花钱/20
 - (二) 工作——了不起的经历/23
 - (三) 事业的开始/27
 - (四) 更有创意的工作点子/28
 - (五) 必要的经验和工具/29

美国人的少儿理财教育

- (六) 广告——想出词儿来/30
- (七) 决定收费标准和了解竞争者/32
- (八) 减少成本开销和决定价格/32
- (九) 经营的五个窍门/33
- (十) 扩张开始的事业/34
- (十一) 付出与获得——税收和社会保障/35

二、花 钱/38

- (一) 保险阀——制定和执行预算/38
- (二) 教孩子了解商品和讲价钱/41
- (三) 不要去买一匹“会说话的马”/43
- (四) 注意广告——让买主迷糊的玩艺儿/44
- (五) 漩涡的感觉——在商店购物/46
- (六) 利用优惠券赠予——节约的好办法/48
- (七) 学会买大件商品/48
- (八) 注意保修单——产品的承诺/49
- (九) 退货的技巧/50
- (十) 小心街头/52
- (十一) 隔着口袋买猫——邮购/52
- (十二) 可见而不可触的电视购物/54
- (十三) 学会使用小费/55

三、存 钱/57

- (一) 两种攒钱方式/57
- (二) 银行——存钱的好地方/58
- (三) 给钱找个家——开设存款帐户/59

- (四) 学会存款和提款/59
- (五) 了解存款帐户的种类/60
- (六) 利息——为什么付钱给存钱的人/60
- (七) 不使用现金——支票帐户/62
- (八) 支票的旅程/63
- (九) 自动出纳机——现成的钱/63
- (十) 保存漫画书的好地方/65
- (十一) 没有帐户的支票/65
- (十二) 外出时使用的支票/65
- (十三) 特殊用途的帐户/66
- (十四) 银行业务中的计算机统治/66

四、与人分享时间和金钱/68

- (一) 学会捐钱/68
- (二) 怎样捐钱和该捐多少/69
- (三) 捐物也是一种捐赠/70
- (四) 这样做可以减税/70
- (五) 与人共享自己的时间——做一名志愿者/71
- (六) 为好事情筹款/71

五、借钱/73

- (一) 从哪里借钱？/73
- (二) 谁能借到钱？/74
- (三) 信用卡——用塑料片来付帐/75
- (四) 长期借钱——抵押贷款/79

六、让钱增值/80

- (一) 成为收藏家及其投资方式/81
- (二) 购买储备券/82
- (三) 玩玩股票和股票市场/83
- (四) 投资共同基金——玩股票的另一种方法/85
- (五) 购买债券/86
- (六) 随时注意自己的投资——阅读报纸的财经专版/87

中 篇

少儿理财教育中所必需培养的基础品质

- 一、诚实：最重要的品质/94
- 二、自尊是一份厚礼/98
- 三、让孩子富有创造力/103
- 四、积极向上的权威观/107
- 五、鼓起孩子的勇气/111
- 六、最宝贵的是“我能做”的精神/116
- 七、克服“失败恐惧症”/121
- 八、认识压力和化解压力/125
- 九、坚持坚持再坚持/129
- 十、成功：真正实现自己的价值/133
- 十一、正确决策是胜利的一半/137
- 十二、时间就是金钱/141
- 十三、解读无言信息/145
- 十四、认识每件东西的价值/149

- 十五、简朴：觉得足够就是足够了/153
- 十六、乐于为人服务/157
- 十七、家务与事业：它们息息相关/161
- 十八、让孩子学会感谢/165
- 十九、尊重自己的权利/169

下 篇

为孩子设计的 28 种训练答卷和 50 种赚钱实验

一、它是我的钱！——为孩子设计的 28 种训练答卷/175

- 答卷一 为钱起个外号/177
- 答卷二 认识一下硬币/178
- 答卷三 怎样花钱/179
- 答卷四 内心的秘密/180
- 答卷五 赚钱/181
- 答卷六 我能做的工作/182
- 答卷七 奖励/183
- 答卷八 离家去赚钱/184
- 答卷九 其他工作/185
- 答卷十 我的商业计划/186
- 答卷十一 如何获得工作机会/187
- 答卷十二 请用这一页设计一封求职信/188
- 答卷十三 在工作中/189
- 答卷十四 给零用钱的时间/190