

孩子、父母 和金钱

财商教育七步台阶



KIDS, PARENTS & MONEY

原著 威拉德·斯道斯基 世

译者 曹琴

上海證券報 总策划 百家出版社

孩子、父母 和金钱

财商教育七步台阶



KIDS, PARENTS & MONEY

原著 威



基二世

译者 曹琴

上海證券報 总策划 百家出版社

图书在版编目(CIP)数据

孩子、父母和金钱: 财商教育七步台阶 / (美) 斯道斯基二世著; 曹琴译. —上海: 百家出版社, 2002. 2
ISBN 7-80656-412-8

I. 孩… II. ①斯… ②曹… III. 家庭管理: 财务管理 - 基本知识 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 006993 号

合同登记号 图字: 09-2001-499

KIDS, PARENTS & MONEY

Copyright © 2000 by Williard S. Stawski II.

All Rights Reserved. Authorized translation from the English Language edition Published by John Wiley & Sons, Inc.

责任编辑 郭丽丽 特约编辑 邱家和 封面设计 闻玉华

孩子、父母和金钱

——财商教育七步台阶

威拉德·S·斯道斯基二世 著

曹 琴 译

百家出版社出版发行

(上海大柘桥路 180 弄 2 号)

新华书店上海发行所经销 上海松江新桥新生印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 8.75 插页 1 字数 180 000 字

2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月第 1 次印刷

印数: 1-6 000 册

ISBN 7-80656-412-8/C·586 定价: 18.00 元



译者序

接手翻译这本书实属偶然,据编辑说,是因为他们看中我曾经在中国人民银行上海市分行和上海证券交易所工作过的经历,有一些金融、证券方面的知识的缘故。其实很惭愧,我只是略知一些“皮毛”罢了。

当然,他们提出的另一个理由更让我心动:这是一本教你如何对孩子进行财商教育的书。大概也是身为人母吧,对孩子的教育问题比较关注,我曾经看过不少关于孩子教育问题方面的书。这些书大都涉及如何培养孩子的基本素质、如何培养孩子的生活习惯与个性、如何纠正孩子的不良行为以及如何让孩子有机会接受名牌大学的良好教育等等。总体来说这些书都比较侧重孩子智商和情商方面的培养,当然这两方面也是孩子成长过程中不可或缺的重要部分。然而当我读了斯道斯基二世先生写的这本《孩子、父母和金钱》后,对我的触动如此之大是我始料未及的。通过这本书,我第一次真正接触到孩子财商培养方面的新知识、新理念,同时也使我意识到我们在注重孩子智商和情商培养的今人,孩子财商的培养确实是一块被我们忽视却又是如此重要的领地,而《孩子、父母和金钱》这本书正是填补了这一空白。



作者通过自身在教育孩子的过程中积累起来的经验和体会,采用了大量实际例子,以传授家庭理财知识为主线,以自身家庭生活为背景,寓教于乐,寓教于生活,让读者不仅从书中学到丰富的理财知识和实际操作的方法,更重要的是让读者对成功的家庭关系有更深刻、更全面的理解,通过培养良好的理财习惯,进而培养责任感。

目前在我国家庭中大都是独生子女,孩子成了家庭的中心,集家中所有成人的宠爱于一身。一些家长的过分呵护以及物质生活水平的不断提高,更容易对现在的孩子们产生负面影响,容易使他们形成自私、意志薄弱、缺乏独立生活能力、缺乏对失败的承受能力等不良性格。因此读这本书对中国望子成龙的父母们尤为重要。斯道斯基先生在书中通过七个步骤即:了解制度、确立目标、寻找机会、留意你的情感、储蓄和个人账户、目标实现、再次实现等来帮助我们逐步树立家庭成员之间沟通和理财的榜样,让每个家庭成员都具有强烈的团队精神和家庭责任感,通过提高理财能力来提高打理生活的方方面面的能力。

我庆幸能作为这本书的译者,把这本很棒的、对人很有帮助的书传播给大家。我译完这本书后,即按照书中的提示,一步一步开始了家庭的理财计划。如果您也需要培育子女的财商,在家中创造一种安宁、快乐、积极和富有挑战性的气氛的话,那就像我一样,按照书中“挑战篇”里的提示赶快去做,一定会有意想不到的收获。

曹 琴

2002 年元月

译者序



致 谢 辞

本书是多年以来,作者作为丈夫、父亲和财务顾问,在不断成长和经验积累的过程中得到的成果。本书列举的很多实际例子都是作者在教育孩子的试验和修正错误的过程中一点点积累起来的。幸运的是,我们的孩子乔丹、贾斯廷、雅各布、布莱斯顿和山姆并没有在这些实践中迷失方向。但是很难讲我妻子丽莎和我是不是也是如此。

说到丽莎,因为她份内份外的努力,我们在父母教育的环节上所体验到的压力要远远小于本来可能出现的压力。

在本书的写作过程中,我的父母,大卫和芭珀,也在本书中经常出现。谢谢了!他们的父母(我的祖父母),多娜和哈里,也被作为“老式价值”的体现者而出现在本书中。

而我的亲密好友迈克尔·伯纳迪所给予我的精神和业务上的支持也使我能在写作本书的那些漫长孤独的时光里挺了过来。这种支持对我效率极低的三指禅打字法尤其有帮助。谢谢!

同样非常感谢我们的好朋友斯科特和艾米·雪洛。因为



他们的友谊和支持我们才得以在那些充满压力的创业练习中保持一点心智的平衡。

汤姆·杰弗里,麦尔伦·蒙罗特克,你们是我们的好朋友,好同事。你们的帮助意义重大,而且你们具有无与伦比的职业敏锐,认识你们深感荣幸。

感谢约翰·威廉父子出版公司,在1998年书展上你们注意到了我们的摊位。你们的编辑能力,以及麦克·德特威乐的创意使我的书增色不少。

同样我要感谢加里·纳什,鲍勃·埃里威德,达·库尔,吉姆·郝文格,丹·范·蒂姆伦,比尔·卡尔特和杰尔·范·沃克姆。我对你们的感激真是难以言表。

同时我很感激使用“财富大学”系统的数以千计的家庭的支持和反馈。他们自己把成功的故事寄给我们,使我们确信自己所提供的理财知识学习工具是有价值的。

我要对这些年来所有的老师和益友们说声谢谢。他们的共同努力造就了我,使我能完成这本让读者感兴趣的书。

在本书的写作过程中,互联网起到很大的作用,它为我节省了难以胜数的时间和金钱,的确是我们这一代人所拥有的最大机会和福音。

最后,我还必须感谢上天赐予我内心的平静和满足。



引子

1998年书展我推出了我的“财富大学”。当我坐在自己的展位里时,一群穿着体面的人朝我走了过来。他们在我的展位前停了下来,并走了进来。我注意到他们的胸卡上标有“约翰·威廉父子出版公司”字样。我们聊了几句,其中的一个人说他们认为我们的想法非常独特,并问我是否想过出一本关于我们这个系统的书。坦率地说,我从未有过出书的念头,不过这个想法倒确实很诱人。在他们逗留期间,我们交换了名片,并交流了一些初步的想法。

在接下来的几个月里,我们起草好了合同,并且达成了协议。“好了,”我想,“现在该怎么办呢?”以前我也写过不少不错的信件、两三个商业计划书。可是一本书呢?凭我在经纪人圈子里的经验,还有我积累下的关于孩子和理财的素材,我觉得我应该是一个合适的人选。教授孩子理财的知识是个很好的题目,每个父母都应该学习怎样去教育孩子。如果有谁要写教育孩子理财技巧的实用指南,那个人就应该是我。

我越想越觉得我们若干年来积累的素材可以成为写书的



绝佳材料。同时,我还意识到对这种理财知识的需求与日俱增。“财富大学”的系统就是设计来为孩子及其父母提供基本的家庭理财技巧的。孩子和父母利用这个系统,在家里共同营造一种学习和发展的环境。看看新闻,你就会发现对这种互动的需要越来越高。虽然本书的主要目的是教孩子理财原则,但同时也涉及到家庭成员之间的关系。不可能只选其中的一样。

在“财富大学”系统的成长过程中,我们逐渐认识到为什么我们的父辈如此赞同理财知识的重要性。这其中的最重要的原因就在于他们对此已经有过深刻的体验。孩子的祖父母们就是为什么要学习和理解理财知识的活生生的例子。请考虑一下这个问题:如果在他们小的时候,按照现在养育孩子的方式养育那些老人,他们还能享有现在的这种财务独立和安全吗?我相信答案是显而易见的。由此可以看出,积极投身于对孩子的理财知识和人生能力的培养是至关重要的。

我们的孩子比我们和我们的父母有一个很大的优势,今天他们拥有的机会在10年前还是科幻小说的素材。然而,这种优势并不能弥补缺少计划性和相关的知识可能带来的缺憾。为了使孩子能够充分享有他们所能得到的机会,首先就应该像他们的祖父母一样学到基本的理财技巧。只有当孩子具备基本的理财意识和目标感,他们才能充分利用放在他们面前的机会。

在每天与家长们的交谈中,我们总会发现理财教育的缺位。一个人的信用记录会跟随他们一生,对他们生活中的一



切造成影响。我们已经看到有的家长因为信用记录不良而错失良机。大人因为不能正确处理财务上的压力而导致家庭的破裂。孩子在保姆和家庭教师的看护下长大,因为父母都被迫去赚钱支付那些数不清的实际上毫无必要的账单。家庭失去了目标,因为个人的物质“欲望”已经成为了“需要”。更大的房子,更豪华的车,更漂亮的衣服——如果连续六个月你都没见孩子一面,这些对你还有什么意义呢?

这本书要谈的不仅仅是财务知识,还包括一些其他重要问题。如果你能把所有事情的位置都摆正了,你获得的就不仅仅是财务上的成功;更是整个生活的成功。孩子就像是画布,每个人都可能上面留下一笔。他们的朋友会,保姆、老师和教练、媒体、家人也同样会。他们未来的生活是怎样的,这将掌握在那些拿画笔时间最长的人手中。

孩子现在处于一种什么状态?能不能看出谁对他们的影响最大?谁是最主要的画家呢?我妻子和我总是在尽力成为好画家,我们面对抚养5个孩子的挑战,我们通过“财富大学”系统不断获得经验,我们每天都在学习新的绘画技巧。

我希望这本书能对你和你的家庭有所帮助。在写作本书的过程中我度过了一段非常愉快的时光,希望你在阅读的过程中也能体验到同样的感觉。在每章末尾的“挑战篇”部分里,你都有足够的机会去实践一些新的绘画技巧。这些练习都是基于很简单的财务知识和沟通能力。

如果你问一位65岁以上的幸福老人:一个人一生最重要的是什么?我猜想答案都会是一样的:年轻的时候学一点以家庭为中心的课,然后好好地为自己也为孩子过一辈子。



花些时间和孩子谈谈心，让他们知道他们对你有多么重要。一旦建立起基本的沟通和信任，他们就很容易接受你所说的话。记住，你是最受他们欢迎的“画家”。



目 录

译者序	1
致谢辞	1
引 子	1

总的看法/我们的孩子们

1. 你希望孩子怎样成长	3
2. 社会现状	6
3. 谁在传授理财知识	12
4. 你树立了怎样的榜样	16
5. 你与孩子的沟通和交流如何	27
6. 推行家庭使命书	30
7. 你的家庭有团队精神吗	34
8. 家庭理财习惯	38
9. 帮助孩子发挥最大潜能	46



第一步台阶/了解制度

10. 为什么要定制度	55
11. 对孩子的期望要适当	57
12. 持之以恒	62
13. 家庭日记	66
14. 关于财商	70

第二步台阶/确立目标

15. 学会珍惜自己的玩具	75
16. 对自己财物的骄傲感	80
17. 目标实现过程(GAP)	84
18. 从小处着手	89
19. 逐步提高你的目标	92
20. 自信	95
21. 更高的目标	99
22. 人生规划的实验室	104

第三步台阶/寻找机会

23. 家务	109
24. 挣钱的道路	113
25. 物有所值	118
26. 努力与回报	122
27. 打工还是职业	125
28. 学生企业家	129



29. 每周记账	135
----------	-----

第四步台阶/留意你的情感

30. 预定规则	145
31. 家庭情感	150
32. 家庭晚会	154
33. 家庭晚会概要和建议	159

第五步台阶/储蓄和个人记账

34. 家庭预算	169
35. 孩子的预算	175
36. 赌博、借钱和储蓄	179
37. 四种家庭储蓄账户	191
38. 理财成功日记	198
39. 股票、债券和共同基金	204
40. 投资过程	211
41. 公债	219

第六步台阶/目标实现

42. 自尊	235
43. 冲破阻力	238
44. 帮助别人	241



第七步台阶/再次实现

45. 你的最好机会 | 247

46. 快乐 | 251

附 录

相关网站 | 257

词汇表 | 262

财商教育七步台阶

孩子、父母和金钱

总的看法

我们的孩子们



