

林一鸣博士 著

Financial
Quotient

FQ 儿童理财

训练班

透过游戏、寓言及生活实例，

协助孩子建立

正确的金钱观念！



MONEY 投资有道

新华出版社

特邀策划: 经世文化
封面设计: 胡 建
责任编辑: 朱小玉 张 勇

从小开始, 培养你孩子的FQ (Financial Quotient) 理财智商!



什么时候开始给孩子零用钱? 给多少才算足够?

孩子贪恋别人的财物, 如何纠正?

如何培养孩子量入为出的理财习惯?

如何让孩子了解家庭的财政状况, 或者参与家庭财务的决定?

孩子从出生开始, 就与金钱的关系密不可分。作为父母, 与其事事都为他们做主, 不如及早培养他们的理财智商, 帮助孩子管理和利用好
自己的财富。

作者以意大利著名教育家蒙特梭利 (Maria Montessori) 的教育法为根据, 通过19个童话故事, 以及一些实际可行的游戏, 帮助孩子建立正确的金钱观念。故事生动有趣, 使枯燥的理财知识变得简单易学。父母给孩子讲故事, 或与孩子一起阅读、做游戏, 不但能锻炼孩子的理财技巧, 还能借此与孩子建立更加亲密的关系。

ISBN 7-5011-6670-6



9 787501 166701 >

www.econ-world.com

PDG

ISBN 7-5011-6670-6/G · 2423

定价: 18.00元

FQ

Financ
Quotie

儿童理财

训练班

林一鸣博士 著



新华书店
PDG

新华出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

FQ儿童理财训练班/林一鸣著.-北京: 新华出版社.2004.5

ISBN 7-5011-6670-6

I .F… II .林… 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 (2004) 第037021号

FQ儿童理财训练班

林一鸣 著

*

新华出版社出版发行

(北京石景山区京原路8号 邮编: 100043)

新华出版社网址: <http://www.xinhupub.com>

中国新闻书店: (010) 63072012

新华书店经销

北京冶金大业印刷有限公司印刷

*

880毫米×1230毫米 24开本 8.5印张 120千字

2004年5月第一版 2004年5月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-6670-6/G·2423 定价: 18.00元

PDG

作者简介

林一鸣，香港中文大学财务系哲学博士，特许财务分析师(Chartered Financial Analyst)，认可财务策划师(Certified Financial Planner)及注册财务策划师学会资深会员(Fellow of Registered Financial Planner)，曾受聘于多家银行和金融机构，被南韩政府、国际金融机构及美国最大的按揭证券顾问公司邀为研究顾问，在多种报纸及国际学术期刊发表文章，内容包括FQ理财智商、投资心理学、儿童理财训练以及基金与投资产品分析等。著作有《FQ理财专家》、《FQ儿童理财训练班》、《FQ财智父母速成班》及《负资产翻身秘籍》。



作者序

相信很多父母都会有这种感觉,就是现代社会中,孩子们的理财观念越来越差,有的孩子甚至抱着“爸妈赚钱儿女享福”的观点,买东西就向父母要钱,完全不知道节俭。作为父母,当我们这样抱怨的时候,有没有扪心自问,我们是否尽了父母的责任,在孩子还很年幼时,就开始帮助他们进行理财方面的训练?或者孩子们的这些错误的理财观念,根本就是父母间接灌输给他们的?

随着社会的急速发展,儿童的FQ理财训练,将会变得非常重要。FQ全名为Financial Quotient,中文译为理财智商,指管理金钱的能力,即你能否管理及利用现有的财富,带来更多的收益,享受更好的生活。当今社会,大部分都是父母双方全部上班,主要的时间都放在了工作上,很少有时间陪伴自己的孩子。于是有很多父母,期望用金钱来补偿对孩子的爱,最后使不少孩子养成了乱花钱乱消费的习惯。

我相信,作为父母的你们都会认同儿童理财训练的重要性。不知道您的孩子,是不是在您和他苦口婆心地讲道理时,根本就不理会你的说教,甚至

还笑你傻,说你不知道享受生活? 笔者尝试把一些理财的道理,编成童话故事,这样你们就可以在每天忙碌的工作之后,在孩子睡觉之前,抽出几分钟时间给孩子讲一个故事。相信除了能使孩子明白理财的道理外,还可以增进父母与孩子的关系。在每篇故事结束以后,笔者都加插了“故事的教训”和“讨论的话题”,父母可与孩子就相关问题展开讨论,增强孩子对理财的思考能力。

现在大部分孩子,从小就受到父母的迁就与溺爱,有的还有保姆的照顾,一出生就没有吃过什么苦,完全是一朵朵温室里的小花。可是小花也总有长大的一天,若事事都为他们操心,替他们代劳,反而不利于孩子将来的成长和发展。倒不如早点让他们接受理财方面的训练,使他们长大后能很好地适应社会。

最后,笔者希望在此能向我的太太表示感谢! 因为太太的提议,笔者才开始采用故事的形式,讲解理财的道理。我的太太和许多小朋友一样,也是一个很喜爱听故事的人呢!



新
平
和
如
夢
PDG

林一鸣

Content

目录

- ① 儿童理财智商 ... 2
- ② 蒙特梭利教学法与儿童心理学 ... 18
- ③ 理财训练的第一课 ... 54
- ④ 孩子的理财预算 ... 96
- ⑤ 让孩子明白你的财务状况 ... 134
- ⑥ 带领孩子进入银行及投资的世界 ... 154
- ⑦ 儿童教育之道 ... 176

理论篇

1

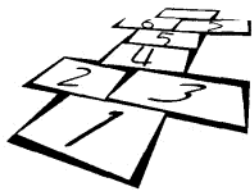
儿童理财智商



新学知

PDG

1



儿童理财智商

1.1 为什么小孩子需要接受理财训练？

笔者曾在不少的场合，与身为家长的朋友讨论子女问题时，他们都会做出投诉，说子女的理财概念愈来愈差；没有储蓄的习惯已经不用说了，用钱时更加“洗脚不抹脚”，想买什么就问父母拿钱，完全不懂节俭为何物。对于出现这种情况，我会反问他们：你们是否在孩子年纪还小的时候，就开始为他们进行理财的训练？

随着社会的急速发展，儿童的理财训练，已经是一件非常重要的事。由于过去的经济高速增长，令不少孩子养成乱消费的习惯（当然很多父母本身也是一样），理财能力差强人意。今天的年轻人，特别是七十年代后

期，到八十年代出生的新一代，由于童年时正处于经济急速增长的时期，物质生活非常丰富，大部分都得到很多的零用钱。再加上双亲都要上班，主要的时间都放在赚钱方面，没有时间陪伴子女，所以宁愿用金钱作为补偿。

很多父母可能以为，把最好的一切给予子女，做一个有求必应的“活神仙”，就是最能做出“爱”的表现。但真实的情况却是，当孩子从小就在这种“想要几多，就有几多”的环境生活的话，到他们长大成人后，怎么可能去适应这个高度竞争的社会？难道当他们到了社会工作后，上司会继续担当他们的“活神仙”，对他们有求必应吗？所以说，家长应该在孩子还小的时候，便开始进行理财教育，教导孩子形成正确理财观，使他们懂得珍惜身边的资源，不能胡乱浪费。

相对于上一代的家庭，现代家庭子女数量愈来愈少，但投资费用却愈来愈多，很多父母都会把大量的金钱，放在子女的教育上。可惜的是，大部分香港的父母，只关注子女的学业，却忽视培养正确金钱观，导致孩子长大之后，失去节制的能力。家长教导子女理财的不善，是富裕社会的通病，因为当经济繁荣的时候，大家的收入丰厚，都不太担心金钱的问题，就算子女过度消费，也可能会采取较为宽松的态度。但现在经济环境欠

佳，向子女灌输正确的理财观念，教导下一代管理金钱的方法，便变得更加重要了。

一些传统观念仍然认为，学校或家长对幼小的孩子传授金钱知识，好像有点“市侩”、“不太道德”的感觉似的。但随着金融和银行业的发达，各方面的金融产品，例如网络销售、信用卡和私人贷款等，很早便会进入孩子们的生活，例如偶然间从报章可以看到，不少年轻人滥用信用卡，甚至未毕业前申请破产等，已成为一种社会问题。若我们不能让孩子从小开始在实践中掌握金钱的知识，到后悔时则为时已晚。

对于儿童理财的教育，在美国等一些西方国家，明显地做得要好。在美国，给孩子讲授理财之道，已经成为中小学教育的热门话题，很多家长在小孩3岁左右就开始对孩子进行理财教育。例如在美国的丹佛，有一个叫比尔·丹尼尔的人，就专门为儿童开设一间银行，客户平均年龄才9岁，最大的不超过22岁，到笔者写此书之时，该行已经吸收了接近2万个客户。

今天的理财教育正在进入低龄化，很多家长都会希望，尽早让孩子学会理财。但话虽如此，相对于很多西方的国家，中国青少年的理财教育，仍处于滞后状态，在大部分中小学校的课程中，理财教育可说是一片空

白。就连有关亲子理财的书籍，也十分贫乏，家长要找到有关方面的教材非常困难。但愿本书可以成为一本有用的读本，给所有家长在教导子女理财时，作为参考之用。



1.2 什么是理财智商?

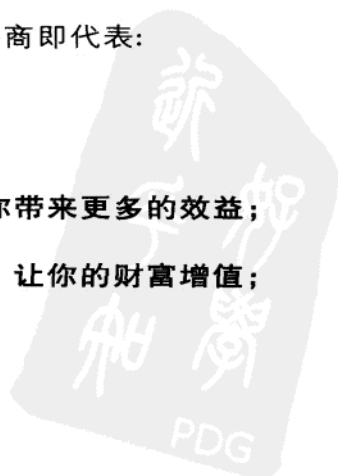
相信大家近年来，都听过很多关于智商 (Quotient) 的名词，例如智慧智商 IQ (Intelligence Quotient)、情绪智商 EQ (Emotional Quotient)、逆境智商 AQ (Adversity Quotient) 等。那到底 FQ 理财智商又是什么呢？

FQ 全名为 Financial Quotient，中文可译作理财智商，代表管理金钱的能力，即你能否管理及利用现有的财富，为你带来更多的效益，赢得更多的欢笑。当你拥有优良 FQ 的时候，就可知道怎样利用本身拥有的资产，为自己带来最多的财富，成为一个财富管理上成功的人。

从基本定义来说，理财智商即代表：

1. 你能否管理现有的财富；
2. 你能否利用这些财富，为你带来更多的效益；
3. 你能否利用钱赚钱的方法，让你的财富增值；
4. 你能否保存这些财富；

以及最重要的一点：



5. 这些财富能否给你带来欢乐，而不是负担？

笔者个人认为，理财是一门高度艺术的学问，在实践的过程当中，应该是开心及愉快，而不会只是痛苦的经历，或是一种无形的负担。相信很多人都有一个希望，就是可以赚取更多的财富，成为一个富有的人。但事实上，是否懂得赚钱就可以富起来？笔者认为，若大家希望累积财富的话，有一个非常重要的因素，就是懂得如何聪明地运用金钱，利用钱赚钱的方法，替自己带来更多的财富。

本书所指的理财教育，就是希望给孩子灌输正确的金钱概念，包括储钱和用钱的技巧、如何控制金钱、有效地运用金钱的方法，及养成储蓄的习惯。在我们的理财训练中，除了对孩子讲授管理财务之道外，更希望藉有关的理论，令孩子发奋向上，在社会上成为一个成功的人。

有些人也可能误解，以为买到便宜的东西，就会是一个高FQ的人。事实上，理财智商高低的衡量，是看你运用金钱的聪明程度，而不是看对象的低买程度；有些时候，你可能买了很便宜的东西，但都是没有用的，那怎算是高FQ？笔者认识一个人，此人在某次大减价的场合，一口气买了十只原价三千元，但减至两千元的名牌手袋，买完后还对笔者炫耀说：“你

看我多棒！我节省了一万元，买了这么多的名牌手袋！送给朋友作为生日礼物也不错哇！”

各位读者，你认为她是一个高FQ的人吗？正如笔者所料，一年多后到她家中拜访，这十只手袋中，她自己用了一只，送了一只给妹妹，其余八只就原封不动，堆在睡房内的一个角落；而据笔者估计，相信她在搬家以前，仍会把这些手袋继续放在角落。于是笔者取笑她说，虽然账面上节省了一万元，但却忘记了：

I. 两万元的利息及机会成本；

II. 家中房间的地方：这些手袋约占去家中3呎x4呎=12平方呎的实用面积，或15平方呎的建筑面积，以每月呎租10元计，每年的租金约等于10元x15x12=1,800元；

III. 她共分开两次购买这些手袋，差不多花了大半天的时间。以她五万元月薪，每月工作25天计算，这些时间的成本约为50,000元x1/25x2/3=1,333元；

IV. 由于这种款式的手袋旧了，相信今天只能值1,000元。以8只没用的手袋计算，它们的资产值共损失了1,000元x8=8,000元；

V.还有最重要的，就是家中这八只手袋，由于款式旧了的关系，可能永远也不会用的了……

所以，她这次的“投资”完全亏本了！虽然以上的计算只属说笑性质，但这些东西除浪费地方外，真的没有带给她多少用处。所以说，若你不能聪明地运用金钱，就算买了很便宜的东西，也不能算是优良的理财智商。

