

万恶“银”为首
名父多败儿
自古英雄多磨难
金钱换不来下一代的幸福
请看亿万富豪们的生前身后
向洛克菲勒、比尔·盖茨们学习

培养孩子的 财富基因

陈 涛 编著

走出富不过三代的古老谶语

Péi Yǎng Hái Zǐ De Cǎi Fù Jī Yīn



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

培养孩子的财富基因

——走出“富不过三代”的古老谶语

陈 涛 编著

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

培养孩子的财富基因——走出“富不过三代”的古老谶语/陈涛
编著. - 北京: 中国经济出版社, 2005.1

ISBN 7 - 5017 - 6864 - 1

I. 培… II. 陈… III. 财务管理 - 家庭教育 IV. ①TS976.15
②G78

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 003496 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: WWW.economyph.com

责任编辑: 聂无逸 (电话: 13701326619)

责任印制: 常毅

封面设计: 北京华子图文设计公司

经 销: 各地新华书店

承 印: 三河市华润印刷有限公司

开 本: 787mm × 960mm 1/16 印 张: 19.75 字 数: 280 千字

版 次: 2005 年 1 月第 1 版 印 次: 2005 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7 - 5017 - 6864 - 1/Z·832 定 价: 29.80 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68369586 68346406 68309176

目录 Contents

目录

培养孩子的财富基因



第1章 树立与时俱进的财富教育意识

- 第一节 变革时代的财富教育呼唤 (2)
- 第二节 探寻财富教育缺失的根源——家长自身财富意识的培养 (15)
- 第三节 财富是一种思想观念 (24)
- 第四节 中美两国富人的财富观比较 (37)

第2章 教会理财方法 培育理财品质

- 第一节 理财 给你的孩子积累一生的财富 (43)
- 第二节 给孩子零花钱的艺术 (47)
- 第三节 引导和教会孩子花钱 (51)
- 第四节 因时施教——理财技能培养的阶段 (58)
- 第五节 利用“压岁钱” 培养孩子的理财能力 (61)
- 第六节 培养孩子理财品质 (64)

Contents 目录

目录

培养孩子的财富基因



第3章 优秀的个人品质 孩子一生的财富

- 第一节 培养孩子独立坚强的性格 (70)
- 第二节 积极心态的培养 (77)
- 第三节 诚信 孩子人生的通行证 (83)
- 第四节 自信 孩子成功的钥匙 (93)

第4章 培养孩子的勤俭习惯

- 第一节 节俭 中华民族的传统美德 (109)
- 第二节 勤俭 孩子一生前进的车轮 (118)
- 第三节 节俭不仅是美德 也是一种理财观 (121)
- 第四节 给孩子机会 体会赚钱的艰辛 (123)
- 第五节 身教胜于言传 家长要先修炼好自己 (126)

第5章 把创造的世界还给孩子

- 第一节 启发孩子自觉地优化个性品质 (133)

目录 Contents

目录

培养孩子的财富基因



- 第二节 如何培养孩子的创新能力 (137)
- 第三节 引导孩子对未知世界的探索 (145)
- 第四节 不要用你的手亲自毁了孩子发现世界的新奇 (150)

第6章 培育孩子宽阔的心胸和分享的精神

- 第一节 给孩子一个宽阔的心胸 (156)
- 第二节 引导孩子与他人一起分享 (162)
- 第三节 让孩子在分享的氛围中成长 (164)

第7章 财富人生

- 第一节 人生需要财富 (169)
- 第二节 定位孩子的财富人生 (177)
- 第三节 策划经营孩子的财富人生 (197)
- 第四节 让孩子把握成功的财富人生——对财富教育的再思考 (207)

Contents 目录

目录

培养孩子的财富基因



第8章 名父多败儿 中国“富不过三代”的 谶语

- 第一节 名父多败儿 (232)
- 第二节 缘何富不过三代 (234)
- 第三节 真的“富不过三代”么 (240)
- 第四节 打破“富不过三代”的谶语 (245)

第9章 以人为镜 培养孩子的财富欲望和财富 目标

- 第一节 兴趣是财富欲望的老师 (253)
- 第二节 欲望就是财富 (258)
- 第三节 把握欲望 做财富真正的主人 (270)
- 第四节 让目标成为财富欲望的磁铁 (287)

后记 (307)

第1章

树立与时俱进的财富教育意识

我们正处在这样一个时代——

当“杂交水稻之父”袁隆平的名字成为一只股票的代号时，知识正成为这个时代的主流话语，成为主导财富流向的重要因素。在知识的引领下，一个学习的社会正在兴起，无数腾飞的种子正在播撒

我们正步入这样一个时代——

资本作为生产要素中极具活力的部分，正以其特殊的整合能力指引着财富的走向，引领着资源的优化配置。现在利用资本获取收益不仅合法化，而且成为诸多职业中的一个职业

我们正迎来这样一个时代——

财富不再羞羞答答地退居幕后，而成为了衡量个人和组织价值的重要标尺。一个人创造了更多的财富，为社会做了更大的贡献，理应



让他获得更多的回报，让他的价值得到更充分的展现

我们正面临这样一个时代——

我国绝大多数的孩子终日被埋在书堆里，即使在减负后，其父母在课外也不外是让孩子们进行一些电脑、琴棋书画、体育等这个那个的教育，而惟独忽视了对孩子的“理财教育”。很多孩子因极少或从未自己经手过钱，乃至上大学及工作以后理财方面仍是一塌糊涂，极其缺乏投资理财的能力

第一节 变革时代的财富教育呼唤

► 理论与实际的脱离——当前中国财富教育制度的缺陷

1992年，中国著名青少年教育专家孙云晓在《读者文摘》上发表《夏令营中的较量》一文，引发了神州大地一场大规模的讨论，中国几十家报刊、电视台、广播电台争相报道，《中国教育报》头版头条转载，为这事甚至惊动了党和国家领导人，“救救教育”、“救救孩子”的呼声一度响彻云霄。

一晃十多年过去，但“夏令营较量”的情结依旧在延续。2004年8月12日至17日，中国、韩国、日本3国90名青少年组成的国际草原探险夏令营再度在内蒙古展开，根据随行记者的介绍，与12年



前相比，中国学生的娇气、懦弱、缺乏自立精神和在恶劣环境中生存意识薄弱等深刻问题并未得到改善，相反，这些花费了家长大量钱时参加夏令营的中国孩子还表现出肆意浪费、不能合理规划资金的现象，令人失望。教育是国家根本大计，教育代表着未来，中国的教育体制、教育理念、教育手段都存在着严重漏洞和弊病，这是谁也无法否认的现实，挖掘出中国教育需要改进和启发的启发性思路，同时提高国人的忧患意识，这应当是值得肯定的举措。特别是面对中国独生子女政策下的新课题，这样的讨论更是必要和有益的。

与中国陈旧落后、亟待改革的教育制度相对应地，中国家长在培养孩子的财富观念方面也是落后的。如果说美国现在还有人金钱心存罪恶感，这在中国当下恐怕已难找到。今天如果还有谁对赚钱的必要性提出疑问，往往是因为觉得赚钱多少与赚钱风险相比不合算。中国的父母大多具有如此“美好”的理想，那就是教育孩子好好读书，进一个好学校，找一个稳定有保障的工作。认为只要书读得好，生活也就有了保障，财富自然也会滚滚而来。说实话，这种思想无疑是“书中自有黄金屋，书中自有千盅粟，书中自有颜如玉”的思想延续。

实际上，中国家长的这种教育思想虽然有其积极的一面——那就是注重基础知识的学习，但他们忽略了很多重要的因素。我们并不否认接受高等教育的重要性，毕竟，人发展到一定的阶段，总会遇到瓶颈，要想突破这个瓶颈，只有继续学习、思考、探索。但是，有了知识却不一定能够学以致用，创造财富。“好好学习 = 好工作 = 创造财富”的思想实际上是过去“铁饭碗”的翻版而已。其一，客观环境已经发生了深刻的变化。20世纪70、80年代的时候，中国的大学生还算是“凤毛麟角”，被誉为“天之骄子”，他们是为数不多的受到高等教育的人，因此，得到了更多的发展机遇和优厚的待遇。而现在，由



于九年义务教育制度的实行和高等院校的不断扩招，大学生人数比例已经大大上升，加之日益严重的就业压力，比较夸张的说法是“半数的大学生刚毕业就已经失业了”。因此，想靠读死书来创造财富已经很不现实。其二，越来越多的企业崇尚“不拘一格降人才”，单靠一张学历证书已经不能说明任何问题。不把理论与实践相结合，不增加实际解决问题的能力，就等于没有出路。

广东省某家青少年研究所一项有关青少年消费行为的最新调查显示，青少年虚荣消费和冲动消费行为倾向较强，而理性消费行为较弱。有关专家建议，应该从小就有意识地培养孩子的理财能力和理性消费的观念。

这项调查显示，青少年每个月可以动用的金钱，100元以下的占36.5%，100元至200元的占23.1%，201元至400元的占19.2%，401元至600元的占12.9%，600元以上的占8.3%。青少年的零用钱主要是用来购买衣服鞋袜、休闲刊物、参考书，到西式快餐店消费以及看电影等。

调查结果表明，39.6%的青少年认为“自己有很多用了不久便不再用的东西”。由此可见不少青少年在购买东西时，可能会因为受他人的影响，从众消费，或可能被商品的外观所吸引，凭一时的冲动而购买，买回来后却发现并非自己所需要的而闲置一旁。相当多的孩子存在着乱消费、高消费、理财能力差的问题。因此，有必要在青少年中开展理财教育。

长期以来，我国绝大多数的孩子终日被埋在书堆里，即使在减负后，其父母在课外也不外是让孩子们进行一些电脑、琴棋书画、体育等这个那个的教育，而惟独忽视了对孩子的“理财教育”。很多孩子因极少或从未自己经手过钱，乃至上大学及工作以后理财方面仍是一



塌糊涂，极其缺乏投资理财的能力。

然而，提起“钱”，很多人都有话说，可当我们把“钱”与“孩子”扯在一起时，大多数的中国家长便会感到困惑与异议：“对孩子谈钱？是不是过分了点儿”？“让孩子小小年纪就有钱意识，有必要吗”？且我国传统的“君子喻以义，小人喻以利”的价值观念一直被推崇，也使大家都羞于谈钱，更使针对孩子的理财教育一直不被家长重视。

国内外儿童教育专家认为：孩子越早接触钱，越会理财，长大后也就越会赚钱，关键是家长如何教会孩子花钱、理财；而进入 21 世纪的孩子，则更将不可忽视生存必备的基本素质——金钱观念和理财能力。

► “授鱼”不如“授渔”——让孩子建立正确的金钱观及理财观

无数的“败家子”的示例告诉我们，仅有财富也不能保证父母成功地培养孩子：拥有大量财富有时会带来与之相关的问题，例如它会使孩子养尊处优，不懂得靠自身努力去奋斗。有时候，就连相对完整的生活本身也会产生问题：你习惯了稳定和舒适的生活方式，一旦发生变化，你会发现自己仍然停留在过去，你不知道如何帮助孩子为未来做准备。

现代父母生小孩多半是“只生一个”，再加上工作忙碌，祖父母等长辈又视如珍宝，对于小朋友的要求常常是有求必应。等到小朋友开始需要零用钱时，也都给得很大方，在这样的环境里长大的孩子，支配金钱往往比较随意，踏入社会后虽然开始体会到赚钱不容易，但长久下来所累积的习惯却很难根除，能够收支平衡已属不易，更别说



投资理财的计划，严重一点的可能还会使用信用卡循环利息或是现金卡，利滚利的结果让负债越堆越高！

从小就有意识地培养孩子的理财能力，指导孩子熟悉、掌握基本的金融知识与金融工具，从短期效果看是养成孩子不乱花钱的习惯，从长远来看，将有利于孩子及早形成独立的生活能力。

想要让子女步入社会后能有正确的投资理财观，做父母的千万不能掉以轻心，除了言教之外，身教更重要，只要能把握合适的时机进行教育，等到子女开始工作后就能比较好地规划收支并付诸行动。

孩子眼中的“钱”

认识钱，会用钱，是孩子迈向独立自主的必须的一步。学会对金钱的正确使用，孩子才能逐渐摸索到现实社会的运作法则及人际间的互动模式。

孩子会说，钱等于爱。爸爸总是说，他那么辛苦工作，就是为赚钱给我。他没时间陪我，但总给我好多钱用，而我也只有在花钱时，会想到他；没钱时，才思念他对我的“爱”。

孩子也说，钱是种奖品。成绩好，奖品大些；成绩差，奖品就小。没整理房间，奖品被没收；帮妈妈拖地，还有额外奖品。表现愈符合大人要求，奖品愈多，反之则一无所有。孩子还说，钱能换来友情，有钱，才能去咖啡厅，买最流行的运动鞋穿，隔壁楼的那个小妹妹才会叫我“大哥哥”……

钱，也是个麻烦。家里中彩的那个同学，晚上不敢接电话，因为他妈妈说，如果有陌生人打电话问他是不是一个人在家，千万要回答说：“不！”



钱，在孩子幼小的心灵里，已是一件复杂而矛盾的“鬼东西”！

帮助孩子认识“钱”

孩子四五岁时，就可以帮助他们建立金钱的观念，并让他们学习认识钱币，它们有什么用途，怎么挣钱，又该怎么用钱……并慢慢引导孩子熟悉并理解另外几个动词：消费与投资，储蓄与流通等。

最可行的是，陪孩子玩“逛超级市场”、“银行交换”的游戏，让孩子熟悉交易的礼节和方法；最好游戏中的定价和币值，与实物相同，可进一步加深孩子对现实的了解。平时则可到百货公司“实践”学习心得，学习规划消费一番。

我大学时的一位老师，他的女儿已读小学一年级了，是处于一个不会用钱，却对钱有所认识的年纪，他便给女儿一只储蓄罐，有零钱就拿去“喂小猪”，再用储蓄金购买孩子的用品；孩子觉得“喂猪”十分有趣，又可享受储金累积的成就感，自然就养成了储蓄的习惯，也达到了他所提倡“延迟孩子欲望满足”的目标。

一旦孩子可自由运用金钱，父母应提供孩子足够的消费知识，像如何存、提款、分辨商品广告真伪、学习认识商品标签等，使孩子懂得选择安全的消费环境及价廉质佳的产品。此外，一位教育工作者指出，父母应以和缓的口气与孩子沟通用钱的问题，让孩子感受到父母的关心，让他们在认识钱的同时，体会到人情比金钱更可贵。

在商业发达的美国，每一个成功的父母，都十分重视理财教育，他们的经验，我们也可借鉴。按不同阶段，由浅入深，培养理财观念，养成节约习惯，这一教育要求达到的目标是：3岁能够辨认硬币和美元纸币；4岁知道每枚硬币是等价物，认识到我们无法把商品买光，因此，必须作出选择；5岁时知道基本硬币是多少美分，知道钱



是怎么来的；7岁能够找数目不大的钱，能够数大量硬币；8岁知道他们可以通过做额外工作赚钱，知道把钱存在储蓄账户里；9岁能够制定简单的一周开销计划，购物时知道比较价格；10岁时懂得每周节省一点钱，以备大笔开销使用；11岁时知道从电视广告中发现事实；12岁时能够制定并执行两周开支计划，懂得正确使用银行业务中的术语。

在现今竞争激烈的社会里，如不能掌握理财之道及适当地处理投资事务，便会逐渐被淘汰。

“授渔”三步曲和五种角色

首先，让小朋友对数字产生概念，例如在带着小朋友去市场买东西时，可以让他帮忙付钱及找钱，一方面增加与人接触的经验，一方面也可对金钱有实际的认识。

其次，在零用钱的部分，要让他知道这笔钱的金额是固定的，花光就没有了，并养成记账的习惯，如果每个月的零用钱常常透支的话，父母一定要以共同讨论的方式研究有没有更好的使用方法，帮助他建立规划金钱的观念，不要一味斥责。

再次，小孩子的模仿能力很强，如果父母自己花钱都没有规划，也很难说服子女听话。相反地，如果父母或是家庭里就常常以投资理财作为聊天话题，小朋友在耳濡目染下也会对投资理财产生兴趣与基本认识。此外，很多父母会以每月定期定额方式投资基金，来帮子女准备教育基金，亦可以让子女了解投资的状况，增加子女对这些基金的认识，提高他们的兴趣及正确的理财观念。

因此，父母应当承担起以下五种重要的角色。



1. 投资者

父母利用所拥有的财富资源，努力为孩子的财富意识发展创造最佳条件和效果。

2. 战略家

父母为孩子比较各种选择、权衡结果，规划孩子财富一生。

3. 导师

父母倾听孩子的意见、想法，在他们的个人发展过程中常相伴。

4. 催化剂

父母给孩子提出财富期望，推动孩子超越他们自身的控制能力。

5. 行为榜样

父母对待财富的行为，无论是好是坏，都会对孩子产生影响；不管我们承认与否，父母的一言一行孩子都看在眼里。

► 国外理财教育面面观

与我们所说的“再穷不能穷孩子”不一样，西方人崇尚“再富不能富孩子”，富翁们意识到让孩子拥有一种天生的金钱优越感对他们的成长有百害而无一利。他们通常只给孩子很少的零用钱，并鼓励孩子自己去打工挣钱，从而让孩子明白：金钱的获得并不是轻而易举的；有价值的财富要靠自身的努力去积累，积累财富的过程或许比财富本身更有价值。

要让孩子远离金钱优越感，父母可以带孩子去自己的工作场所走



一走，向他们讲讲自己的创业史，使孩子逐渐明白有钱不是理所当然的，需要艰苦奋斗才能获得，未来要靠自己创造，从而培养孩子“珍惜手中拥有的一切”这样的信念。同时，带领孩子接触社会生活，深入社会实际，让他们了解现代社会是知识竞争、能力竞争的社会，只有自身掌握知识、提高能力才可能在社会上立于不败之地。

只有“纯真”不懂理财并不够

许多父母在培养子女时生怕孩子染上贪钱的恶习，让孩子不沾钱的边，在充满竞争和风险的社会中如此“纯真”很容易被淘汰。刚去世的索尼公司创始人盛田昭夫刚懂事时，其父亲就告诉他：“你是家中的长子，是未来的米酒商。”盛田昭夫从小就被当作家产继承人培养，渐渐地精明能干，做生意精打细算，后来终成大器。

能省不如会赚

摩根财团的创始人摩根当年靠卖鸡蛋和开杂货店起家，发家后对子女要求严格，规定孩子每月的零花钱都必须通过干家务活来获得，几个孩子于是都抢着干，最小的托马斯因年龄小老抢不到活干，于是每天买零食的钱都没有，非常节省，老摩根知道后对托马斯说：“你用不着在用钱方面节省，而应该想着怎么才能多干活多挣些钱。”这句话提醒了托马斯，于是，他想了很多能干活的点子，广开财源，零花钱渐渐多了起来，他最后明白了，理财中开源比节流更重要。

旧的不去新的不来

很多人敝帚自珍，以为这样节约能省钱，美国波音公司创始人波音却对他的子女说：“旧的不去新的不来，如果你有买新东西的欲望，你就有拼命工作的动力，扔掉旧东西反而能刺激人更多地创造财富。”

