

从幼儿园到大学的 零用钱计划

[美] 保罗·W. 利米特 珍妮弗·马瑞特 著
(Paul W. Lermite, Jennifer Merritt)
相 靖 译

MAKING ALLOWANCES

THE UNITED STATES

THIS NOTE IS LEGAL TENDER
FOR ALL DEBTS, PUBLIC AND PRIVATE

A56449708L



中央编译出版社

CENTRAL COMPILATION & TRANSLATION PRESS

理智消

小做起

从幼儿园到大学的 零用钱计划

〔美〕 保罗·W. 利米特 珍妮弗·马瑞特 著
(Paul W. Lermite, Jennifer Merritt)
相 靖 译



Making Allowances



中央编译出版社
CENTRAL COMPILATION & TRANSLATION PRESS

京权图字:01-2003-7533

Copyright © 2002 by Paul W. Lermite. All rights reserved. Printed in the United States of America. Except as permitted under the United States Copyright Act of 1976, no part of this publication may be reproduced or distributed in any form or by any means, or stored in a data base or retrieval system, without the prior written permission of the publisher.

本书中文简体版由美国麦格劳-希尔公司授权中央编译出版社独家出版发行。未经出版者预先书面许可,不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分。
本书封面贴有 McGraw-Hill 公司防伪标签,无标签者不得销售

图书在版编目(CIP)数据

从幼儿园到大学的零用钱计划/(美)保罗·W. 利米特著;相靖译.

—北京:中央编译出版社,2003.12

ISBN 7-80109-730-0

I. 从…

II. ①保… ②相…

III. 家庭管理;财务管理

IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 099383 号

从幼儿园到大学的零用钱计划 [美]保罗·W. 利米特 著

出版发行:中央编译出版社

地 址:北京西单西斜街 36 号(100032)

电 话:66521152,66521270(编辑部) 66171396(发行部)

h t t p://www.cctpbook.com

E m a i l:edit@cctp.com

经 销:全国新华书店

印 刷:保定市印刷厂

开 本:880×1230 毫米 1/32

字 数:181 千字

印 张:7.75

版 次:2003 年 12 月第 1 版第 1 次印刷

定 价:19.80 元



致 谢

能够顺利地完成这本书,我要真诚地感谢两个人。

首先,我衷心感谢比尔·毕晓普先生的热心帮助。他是毕晓普信息集团公司的总裁,写过两本关于数字营销方面的书。他的建议、指导和在写作方面的专业知识帮助这本书获得了巨大成功。

其次,我想谢谢我的妻子简,我一向欣赏她的文学天赋。在我们短暂而紧凑的工作过程中,她所表现出的能力和效率令我吃惊。另外,她的爱心和鼓励也是促使我完成本书的强大动力。

我需感谢的人还很多,包括我的家人、朋友和同事。他们在我工作的整个过程都提供了无私的帮助。

感谢丹·威廉斯和保罗·史蒂文斯。是他们首先鼓励我把自己跟孩子的“金融冒险经历”变成文字。

感谢丹·沙利文,十年来他一直是生意上的老师。同时,也谢谢他的合伙人巴布斯·史密斯。他们的事迹鼓舞着我写这本书,他们的计划帮助我实现了写书的愿望。他们的战略训练计划——成功企业家生活聚焦计划对我的生活产生了重大影响。在此,我还要感谢罗斯、多丽、香依、波利特、苏珊以及战略训练团队的全体成员。

感谢阿德里安娜·沃尔特和彼得·斯图尔特。他们是我的好



朋友,也是我生活中的良师益友。感谢约翰·佩特森博士。他在我写这本书的早期阶段给了我很大的帮助。佩特森博士是《俄罗斯赌局——回天无力》一书的作者。

感谢尼古拉一家:谢谢贾斯廷风趣的插图;谢谢麦克和南茜总能使我精神振作。

感谢我了不起的生意合伙人,谢里·L.卡瓦林。在过去的16年中,她的友情、支持和智慧对我来说都是无价之宝。也感谢她的丈夫,我的好朋友弗雷德·克留提克斯。

感谢我的同事金、康尼、戴夫、丽贝卡、特雷西、埃莉斯、萨拉、阿尼尔、马戈、桑尼、凯莉、苏珊、凯西和麦克。没有他们的鼓励和帮助,我就无法完成这个伟大的尝试。

感谢那些在我15年从事财政计划的生涯中给过我无数灵感的朋友们,包括戴夫和雪莉、吉姆和达莉尼、赫尔曼和维维安、麦克和帕特、艾伦和玛格丽特、韦恩和玛丽,以及安德丽亚。

感谢 McGraw - Hill 出版社的工作人员:琼、苏姗娜、凯西、泰特、克劳迪亚、特里萨和乔迪。是他们帮助我把梦想变成了现实。

在此,我还要特别感谢我的父母迪克和诺玛。从我很小的时候,他们就培养我的企业家精神。他们鼓励我卖报纸、割草、看孩子,以及作其他一些尝试。他们的爱和支持至今仍是我生命中坚实的基础。

同时,我还要感谢我的三个姐妹:卡罗尔、黛安娜和克利斯廷。在成长的过程中,我们始终都是最好的朋友。我们之间的竞争和冒险精神从某种程度上促使我们更加出色。

感谢我的三个儿子:瑞安、帕特里克和杰里米。他们拓展了我的生活,给我的生活带来了无穷乐趣。尽管未来充满各种风险,但我坚信我们在一起的生活仍会有各种奇遇和成功的里程



碑。

最后,我还要感谢耶稣基督,是他给了我希望、宽恕、爱、今天和未来的每一天。

教养孩童,使他走当行的路,就是到老他也不偏离。

——《箴言》第 22 章第 6 条

前 言





孩子与金钱:为未来奠定坚实的基础

作为一个职业的财务计划专家,我曾以为我完全有能力教我的孩子如何理智、负责地处理金钱问题。但是7年前,当我决定开始给三个儿子零用钱,让他们自己买些糖果、玩具、运动鞋、滑冰鞋和其他各种各样的东西时,我忽然发现我也像其他父母一样有些茫然无措了。我不知道该从哪儿做起,也不知道该怎么去做。看到自己如此无能,我也感到吃惊。于是,我和我妻子就开始着手学习如何教我们的孩子管理金钱。我们使用了许多技巧和方法,效果还不错。现在,我的儿子们都能够自信地处理他们的个人财务问题了。在过去的7年里,我研究制定并不断改进了一整套教育孩子如何处理金钱问题的计划,我把它叫做“零用钱制度”。我和我妻子对这套制度的实施结果都非常满意。我们还把这些方法介绍给我们的朋友、亲戚和同事。实践证明,这套制度确实行之有效。

多年来,我总是能注意到很多人虽已成年但仍不能很好地当家理财。我认为这主要是因为他们小的时候没有得到足够的锻炼。他们的父母肯定包揽了家中所有关于花销、跑银行和存钱的事情。他们也可能有零花钱,但也只限于用来买些小东西。因此,很不幸,他们也许从来就没学会该如何通过攒钱来买些较贵重的东西,或者做点长期储蓄。也难怪我们周围很多人月复一月地只靠信用卡活着,总是把工资花得干干净净,不给未来留一点余地。当他们还是孩子的时候,就没能学会最基本的花钱技巧。

如果你想让自己的孩子长大后成为一个有经济责任心的人,就得让他们从小锻炼如何管理和支配自己的金钱。在他们



小的时候就让他们经手一些钱,并了解定期把钱存银行的重要性;还应该让他们养成通过攒钱买贵重物品的习惯。这些知识可以使孩子们更全面地了解金钱的内涵并学会如何对它进行管理。事实上,给孩子零用钱就等于为他学习管理金钱提供了前提。只有这样,他才有机会培养受益终生的好习惯。如果你能教会孩子如何花钱、投资和存钱,他就能够为以后过上一种有价值的、成功的生活做好准备。

孩子与金钱:危险因素

作为父母,如果你不能教给孩子对金钱抱有健康的态度,养成良好的理财习惯,你将面临 6 种主要的危险。

危险因素 1:经济依赖性

你的孩子会成为一个毫无经济责任心的人。如果你没能就金钱问题给孩子恰当的教育,他们长大后就不知道该如何用钱。他们可能会花掉挣来的每一分钱,每个月都得掰着手指头盼望发薪水的日子。他们还可能会陷入债务的泥沼。不过,最糟糕的是他们将永远也离不开对你们的依赖。即使你们退了休,到了安享晚年的时候,还是不得不为孩子的经济问题操心。因此,从根本上说,能否把孩子训练成能独立处理自己经济问题的人将直接影响到父母以后的生活和经济状况。

危险因素 2:有害的价值观

你的孩子可能会形成一种有害的金钱价值观。在当今以消费主义为导向、媒体广告大肆炒作的社会中,孩子们对金钱的态度很可能与你的价值观相抵触。例如,他们可能会把金钱与自



我价值等同起来,他们还可能沉迷于物质享受,时时处处跟周围的人攀比,惟恐落在了潮流的后头。他们可能想当然地认为你永远都会满足他们对金钱的需求,因此,当他们想要什么东西时,惟一想做的就是找你们要。他们会对未来抱着不切实际的幻想,觉得自己有权享有最时尚的东西,并且只有拥有了这些东西他们才会幸福。

危险因素 3: 债务陷阱

如果你的孩子长大后仍没有养成良好的花钱习惯,他们就有可能掉入债务的陷阱而不能自拔。如果你不趁孩子小的时候就教他如何正确对待金钱,等他长大后很可能就会变成我们这个以信用消费文化为特征的社会俘虏。可能他们到二三十岁的时候还不会制订个人消费目标,想不到为将来储蓄,不会做预算,不知道如何做出购买决定,就更不要说做一个精明的消费者了。报纸上也经常报道处在破产边缘的年轻人的故事。

危险因素 4: 丧失自信

如果没有正确的花钱习惯和良好的生活能力,孩子长大后可能会没有信心就如何花钱做出正确的决定。经济上自信心的缺乏会影响到孩子生活的其他方面,也就是说他在做其他事情时也可能缺乏自信。

危险因素 5: 不能坚持正确的原则

尽管你很想教给孩子对待金钱的正确态度,可如果你使用的方法不正确,结果会适得其反。想想看,你有没有试图用钱来激励孩子好好学习,取得更好的成绩?这种贿赂孩子的方法(第二章有详细论述)会使孩子把金钱与成功等同起来,让他们觉得



只有金钱才能体现出个人成功的价值。这样下去,即便你的初衷是好的,也会教给孩子一种错误的价值观。这也是为什么我要在书中特别强调某些重要的原则。你和孩子在采取任何行动之前都应该认真考虑我所提出的这些关于金钱的原则。遵循这些原则,你们就不大可能会犯错误。

危险因素 6: 家庭冲突

由于钱的问题而引发的冲突会破坏你们的家庭关系。照我看,这个危险才是最严重的。因为生意和财产继承而产生的矛盾与争吵不知拆散了多少家庭。哪怕只涉及到一丁点钱,家庭成员之间的关系都有可能变得非常紧张。夫妻之间或者父母与子女之间的这种紧张关系会毁掉婚姻和家庭生活中应有的爱与欢乐。如果你们没有强烈的原则性和可行的行动计划,你们和孩子之间的关系就会被由零用钱和其他经济问题带来的无休止的争吵彻底毁掉。

自从我开始设计这套零用钱教育制度以来,我注意到多数父母都面临这些危险的威胁——要么因为他们根本就没有对孩子进行金钱方面的教育;要么因为他们想当然地以为自己良好的理财习惯会对孩子产生潜移默化的影响。其实,最主要的原因在于很多父母缺乏教给孩子理财技能的知识、理论框架和有效的方法。这本书正好可以弥补父母在这些方面的不足,帮你们避免以上危险的发生。

孩子和金钱:机会

塞翁失马,焉知非福。任何事物都是辩证的,有弊自然有利。这本书会让你看到其实你有很多机会可以教育孩子关于金



钱的问题。机会实在太多了,不过以下6个是最重要的。

机会 1:你的孩子能成为有经济责任心的成年人

如果你在孩子小的时候就帮他养成有益的用钱习惯,他成人之后获得成功的可能性会更大。他们能学会作出正确的选择,更具独立性,以及学会如何订立并完成自己的财务目标。

机会 2:你的孩子能建立正确而有力的金钱观

你可以教孩子正确地对待金钱。让他们懂得金钱本身并不是目的,而是实现生活中其他更重要的目标的手段。让他们不要把自我价值与银行存款或脚上穿的名牌运动鞋等同起来。如果他们果真能端正对金钱的态度,就能更好地把握自己,抵御来自同龄人的不良影响。

机会 3:你的孩子将学会实用的理财技能并坚持正确的花钱习惯

在你的帮助下,孩子们将学会如何制订财务计划、如何在预算内花钱、如何处理每日的开销等等。他们还将学会定期存钱、做出精明的购物决定,以及明了自己的花销重点。

机会 4:孩子们将能自信地做出自己的决定

通过让孩子从小就学会花钱,你会帮他们逐渐建立起自信,从而能独立地作出自己的选择。这样,他们遇到需要做出决定的情况时,就不会总得找到你或其他什么人寻求帮助了。如果他们小时候就树立起对金钱的自信心,等他们长大后,面对日渐增多的各种责任肯定也能应付自如。另外,他们对金钱的自信也能变成对生活中其他事情的自信,例如对学习、体育、人际关



系和社会活动的参与等等。

机会 5:你能让孩子正确看待金钱

如果你能坚持遵守书中已被实践证明确实行之有效的步骤,你在教育孩子的时候就会更有自信。在孩子整个的儿童和少年时期,你都能看到令人满意的结果。因为你会很有把握自己正在用正确的方法教给孩子正确的原则。(这并不是说你得同意我在书中提到的每一个观点,但是我相信,通过阅读这本书,你会知道自己应该怎么做,而这也能更加增强你的自信。)

机会 6:教给孩子关于金钱方面的知识能更加密切你们之间的关系

在你和孩子学习本书中倡导的观念并开展你们的计划的过程中,你们会一起讨论很多很多的话题。因为金钱的问题几乎涉及到我们生活的方方面面。在你们的计划得以逐步推进的时候,你和孩子们会加深对彼此的了解。毕竟,你们是作为一个和睦的团队而不是对手一起合作的。在我看来,这种能够一起合作的机会是所有机会中最为重要的一个。

零用钱制度

我设计这个零用钱制度的目的就在于帮助你们避免上述危险,同时充分利用上述有利时机。它给你提供了对孩子进行金钱方面的教育所需要的原则、思维框架和方法。这套制度一步步地提出了一系列脉络清晰的观点(每章都有一个主题),以帮助你掌握关于金钱管理的知识。每个独立的观点都包括 4 个主要组成部分。



1. 可以达到的目标

在每一章,我都提出了三个主要的目标以及实现这些目标大致需要的时间。书中列出的所有原则、思维框架和方法都有助于你实现这些目标。

2. 指导原则

就如何才能最有效地灌输给孩子这些观念,我提出了一些基本原则。如果你自己先学习一下这些原则,在教育孩子的时候就能更加自信。这也能使孩子们更容易理解为什么你希望他们非得按某种方式做事。

3. 循序渐进的步骤

许多论述孩子与金钱问题的书都有一个共同的缺点,即没有给读者提供一个思维的框架。它们确实包含了不少有用的信息,可是却没有告诉读者该如何把这些有用的想法付诸实践。这本书就很不同。对于每个观点,我都在这一章的结尾部分总结了一系列循序渐进的步骤,以便于读者照着去做。这个框架能使你鼓起勇气,同时也能帮助你的孩子更快、更有效地学习。有些章节,尤其是前六章,需要你全部完成后再接着往下看;有些章节可以根据你们家的具体情况进行得或快或慢。

4. 工作表、小贴士和实际的例子

为了帮助你教给孩子重要的金钱观念,保证每个人都不会脱离正轨,我设计了一些很实用的工具,如需要全家在一起讨论并填写的工作表(在书中或我们的网站上都能找到。网址是 www.makingallowances.com)。我还提供了许多有用的小建议,或



者说小贴士。另外,我还跟读者分享了一些我们自己和其他人的现实生活经验。

在你开始读这本书以前,我想说明一点,为了尽可能对孩子的性别问题保持一种中立的态度,我是交替着使用“他(的)”和“她(的)”这两个人称代词。但是,我并没有刻意地使这两个词在书中出现的频率对等。

你是什么情况?

我了解到很多父母都有一个共同点:他们对自己的要求非常苛刻。他们经常很担心自己做得不对,没有花足够的时间陪孩子,要不然就担心自己对孩子过于严厉或者过于纵容。不管做什么,他们都觉得自己做得还不够。如果你也有同感的话,那我告诉你事情远不像你想的那么糟糕。如果你有学龄期间的孩子,你需要给自己一点赞美,外加一点鼓励,因为你已经取得了如下的成就:

- 你有了孩子。这本身就是一个巨大的成就,因为这意味着你已经接受了做父母的责任,已经决定承担起这个巨大的义务。

- 你爱孩子们。如果你不爱你的孩子,你就不会读这本书。你希望给孩子创造一个充满关心与爱护的环境。

- 你已经帮他们培养了一些重要的技能和习惯。

- 你已经开始尝试训练孩子处理金钱问题的能力(通过给零用钱,让他们定期存款以及给他们开银行账户等方式),并且你可能已经就家务或请客的问题给孩子定了些规矩。

- 你是按照自己处理个人财务的习惯来教育孩子的。你可能有定期储蓄计划、教育储蓄计划、投资组合以及其他坚实的财



务基础(比如,来自遗嘱和保险的收入等等)。

● 你买了这本书。这句话从作者的嘴里说出来似乎有点自私,但你之所以会买这本书原因就在于你确实在乎孩子的未来。

你看到了吧,事情远比你开始想象的好得多。上面列出的这些成就都是身为父母的你们迈向下一个目标的基础:你就要开始教给孩子关于金钱世界的种种学问了。如果你同意我的观点,说明你已经开始采用这套零用钱制度了。

关于我自己的一点说明

为什么我有资格写这本书呢?首先,我自己就是做父母的。十多年来,我一直用这套制度来教育我的三个儿子:瑞安、帕特里克和杰里米。事实证明,这套制度不仅对我的孩子有效(他们都已成为有成熟经济头脑的少年人),对其他父母和他们的孩子也很有帮助。

除了我身为父母的资格外,我还是一位具有 15 年工作经验的职业财务计划专家。我在前面提到过,我跟好几百个客户共过事,他们或者单身或者成双成对,但绝大多数都为人父母。我最清楚他们自己的问题以及他们的孩子在金钱方面出现的问题。

但是,我之所以有资格帮助你们教育孩子,主要是因为我天生热衷于帮助父母和他们的孩子学习如何管理金钱的技能。我对我提出的每个原则都做过测试,我相信每个人都能从这些技巧里面获益匪浅。这制度真的很有效,而我非常愿意跟你们分享这些经验。来吧,和我一起开始这场刺激的冒险旅程吧。



普遍原则

在每章我都写出了几条重要的原则以帮助你们更好地教育孩子并贯彻每个观点。这些遍布各章的重要原则是根据以下普遍适用的原则总结出来的。我认为读者应该从一开始就对这些普遍原则有所了解。

普遍原则 1: 开诚布公地交流

与孩子保持对话能最有效地教给孩子关于金钱的知识。每当你给孩子介绍一种新的观点,或是因为钱而发生冲突时,解决问题的最好办法就是开诚布公地交流一下看法。有一个重要原则就是要把握最佳时机。

普遍原则 2: 尽早开始

你最好能在孩子小的时候,大约五六岁时,就开始你们的零用钱制度。如果等孩子都十来岁了,就很难(当然也不是不可能)再教给他新的金钱原则和理念了。认真遵守书里的每一个步骤会帮你教给孩子他们需要的技巧。

普遍原则 3: 放手让孩子自己去做

在学习如何使用金钱的过程中,孩子们需要亲身实践。父母不要替孩子掌管他们的钱,而应该让他们自己处理关于钱的问题。让他们自己去银行存钱或取钱;让他们自己买东西;让他们自己决定买什么。你可以给他们提些建议,但是要让他们自己做出最终决定。不管学习什么新的技巧,这都是最好的方法。