

开启孩子未来的财富之门

父母是孩子最好的理财老师，
理财教育不仅是单纯的灌输知识，
而且能帮助孩子养成人生所需要的智慧和正确价值观。



从教孩子认识钱开始，一步一步教会孩子去理财，告诉孩子金钱的来源，
从而让孩子树立正确的财富观和养成优秀的品格。

理财教育， 决定孩子的一生

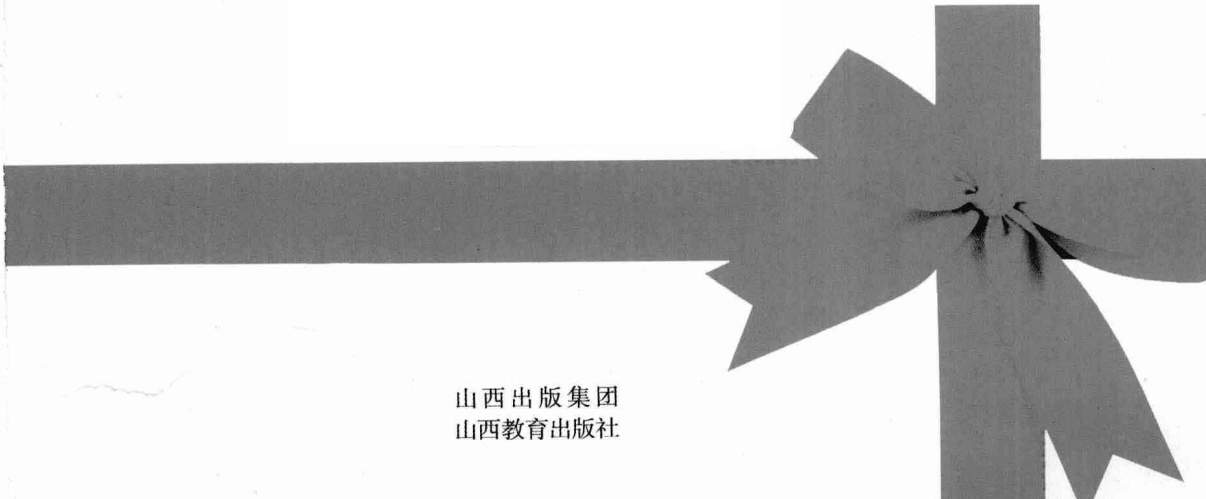
薛兆平 编著

山西出版集团
山西教育出版社

理财教育， 决定孩子的一生

薛兆平 编著

山西出版集团
山西教育出版社



图书在版编目(CIP)数据

理财教育,决定孩子的一生/薛兆平编著. —太原:山西教育出版社,2011.3

(家教系列/麦坚主编)

ISBN 978-7-5440-4756-2

I. ①理… II. ①薛… III. ①财务管理-家庭教育

IV. ①TS9765.15②G78

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 041295 号

理财教育,决定孩子的一生

LI CAI JIAO YU JUE DING HAI ZI DE YI SHENG

责任编辑 海晓丽

复 审 潘 峰

终 审 张沛泓

装帧设计 明天设计坊@老萧

印装监制 贾永胜

出版发行 山西出版集团·山西教育出版社

(太原市水西门街馒头巷7号 电话:4035711 邮编:030002)

印 装 晋中万嘉兴印刷有限公司

开 本 787×960 1/16

印 张 13.25

字 数 160千字

版 次 2011年3月第1版 2011年3月山西第1次印刷

印 数 1—10000册

书 号 ISBN 978-7-5440-4756-2

定 价 29.80元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。电话:0354-3282148



目 录

第一章 经济教育，从认识钱开始 1

钱是从银行来的吗？ 1

好玩的硬币与纸币 6

看看钱币上都有哪些“秘密” 10

宝贝，你也要有你自己的钱 12

买东西没那么简单 16

认一认商品的价格标签 20

正确对待金钱 23

第二章 告诉孩子金钱的来源 27

让孩子知道爸爸妈妈为什么要上班 27

让孩子认识劳动的价值 32

告诉孩子，财富不是想出来的 36

给孩子布置适当的家务 41

让孩子学会自力更生 45

体验一下赚钱是不容易的事情 50

让孩子知道钱是通过劳动得来的 54

第三章 理财教育，给孩子正确的财富观 59

拒绝乱花钱 59



告诉孩子不是越贵越好 63

对孩子不合理的物质要求说“不” 67

告诉孩子3元钱的价值 71

节制零食计划 74

让孩子知道“讨价还价”的意义 78

教孩子正确认识广告 82

不妨让孩子带有目的地学数学 86

培养孩子的逻辑思维能力 90

第四章 富爸爸不如好爸爸 95

富翁的消费是很少的 95

富了更应该“穷”孩子 100

零花钱不能随便给 104

不要乱用金钱奖励孩子 108

让孩子远离盲目攀比 111

自立的孩子有“钱”途 116

“小富翁”是可怕的 119

给孩子留钱不如教孩子本事 123

富爸爸不如好爸爸 126

第五章 比金钱更重要的财富 131

金钱不是万能的 131

有钱不等于富足 134

财富不等于幸福 139

时间是最大的财富 143

诚信大于金钱 147

节俭是一种美德 151

君子爱财，取之有道 156

告诉孩子什么是“啃老族” 160

用自己的双手去创造财富 164

第六章 从财富教育到品格教育 168

难道真的“富不过三代”吗？ 168

教孩子记账的意义 173

让孩子从小就能管理好自己 177

犹太人的财商教育 181

美国少儿理财教育的 11 个要求 184

石油大王父子的零用钱约法十四条 189

向比尔·盖茨学理财 193

摩根家族的生意经 196

李嘉诚的投资教子 201

为什么温州人能赚钱 204





经济教育，从认识钱开始

❖ 钱是从银行来的吗？

我家的孩子贝贝今年5岁了。

这小家伙一会儿瞪着一双大眼睛望着我，奶声奶气地嚷嚷：“爸爸，给我买个变形金刚。”那语气是毋庸置疑的，似乎没有一点商量的余地。一会儿又拽着他妈妈的衣襟，死缠硬磨：“妈妈，给我买个带喜羊羊的铅笔盒，好吗？”那小子是软硬兼施，缠住不放，有一种不达目的誓不罢休的架势。

不知您是不是也遇到过这样的情况？我却常常遇到这样的“麻烦事”——几乎每天，孩子都要缠着我们要这买那的，缠得我们头疼，简直是拿他没有办法啊。

其实我们做父母的，并不是心疼那几块钱，而是觉得孩子这种乱花钱、乱要东西的坏习惯养成不得，是需要改正的。可是，这种习惯偏偏不容易改正。于是，我们每天都要围绕“要钱买东西”这样的事情，与小家伙展开不懈的“斗争”，可以说我们是绞尽脑汁，煞费苦心啊。

我们经常对孩子说的一句话就是：“你天天要钱买东西，可你知道，





钱是从哪里来的吗?”

嘿!那小家伙总是理直气壮地告诉我们:“我知道,钱在卡里,是从银行里来的!”

你听听!一句话就说得我们哭笑不得。

是啊,多么天真的回答啊!钱就是在卡里嘛!到银行取款机上就能取出钱来。他知道钱是从银行里来的,钱可以买好多东西。这就是孩子眼中的钱。可他根本不明白钱的真正来历。

由此可见,从小对孩子进行理财教育是非常必要的。

其实,全世界最会理财的人要数犹太人了,他们在孩子的幼儿时期就开始进行理财教育。孩子3岁时,他们就开始教孩子辨认硬币和纸币。5岁时,他们让孩子知道,钱可以买任何自己想要的东西,并告诉孩子钱是怎么赚来的。7岁时,他们教孩子看懂商品价格。8岁时,他们教孩子可以通过打工来赚钱、用劳力换取报酬,并且教孩子把钱存在银行里,让孩子从小就养成不乱花钱的习惯。

理财教育在英国中小学的不同阶段也有不同的要求:5岁至7岁的儿童要懂得钱的不同来源,并懂得钱可以用于多种目的;7岁至11岁的儿童要学习管理自己的钱,认识到储蓄对于满足未来需求的作用;11岁至14岁的学生要懂得人们的花费和储蓄受哪些因素影响,懂得如何提高个人理财能力;14岁至16岁的学生要学习使用一些金融工具和服务,包括如何进行预算和储蓄。

仔细想一想,我们对孩子进行过像样的理财教育了没有?

在我家,回答是否定的。之前我们只有被孩子软磨硬泡搞得头晕的份儿,后来才开始认真思考对孩子进行理财教育的问题。

我们应该逐渐树立起一种正确的观念,那就是理财教育要从娃娃抓起。



钱,即货币。用简单的一句话概括货币的发展就是,原始的时候古人之间进行物物交换,然后是秦朝的统一货币,之后固定为金银,最后才是纸币。那么,钱到底是怎么来的呢?钱是花费我们的体力兼脑力赚来的,也就是我们靠辛苦工作赚来的,远没有孩子所理解的“钱是从银行里来的”那么简单。让孩子明白这个道理,其实并不是一件多么困难的事情。那么,教导幼龄儿女认识钱,了解钱,用什么样的方法有效呢?

不妨常常带孩子到自己工作的地方去看看,让孩子亲身体会到爸爸妈妈工作的辛苦,让孩子知道金钱的来之不易。让他们明白,钱并不是从银行里来的,而是爸爸妈妈辛苦工作赚来的。

有一次,贝贝从幼儿园回来之后,就一个劲儿地嚷嚷要买一个很高档的铅笔盒,估计是看到幼儿园里有小朋友用那样的,心里很羡慕。我就放下手里的活儿,让他坐在沙发上,我蹲在地上。我面带微笑平视着这个小人儿,心平气和地对他说:“你能告诉我,你想要的那种铅笔盒是什么样子的吗?”

贝贝立即激动起来,也许在他看来,事情是有希望了,便奶声奶气地描述起来,说上面有什么什么卡通画;偶尔还眨着眼睛想一想,说上面有好多机关;同时用小手比画来比画去的,说上面还带着一个小小的温度计。我表现出很感兴趣的样子,时不时地附和着他,强化他的语言表达能力,并且告诉他我对那个铅笔盒也很感兴趣,打算给他买。但我接着问:“那你能告诉我,我们用哪里的钱去买呢?在超市里买这样的铅笔盒需要20元钱。”

贝贝说:“我们去银行取钱吧。”

我接着说:“我们现在的卡里已经没有钱了。等爸爸和妈妈工作赚了钱之后再给你买,好吗?”



贝贝有些不情愿了, 低声问: “那什么时候能赚来钱呢?”

我说: “工作以后啊。你能和爸爸妈妈一起去工作赚钱, 来买铅笔盒吗?”

贝贝点点头。

刚好是周末, 我带着贝贝来到他妈妈工作的地方, 告诉他说: “看到了吗? 你的妈妈为了给你买那个铅笔盒, 正在努力工作呢。”

贝贝的眼睛就一直盯着穿着白大褂的妈妈, 当时他的妈妈正在办公室、产房、病房间穿梭、劳作, 忙得不可开交。

我说: “你妈妈这样辛苦地工作一天, 只能赚到 10 元钱。你能算一算, 还差多少钱才可以买到你的铅笔盒?” 我不失时机地锻炼他的算术能力。

小家伙眨着眼睛在心里算起了算术, 最后回答说: “20 减 10 等于 10, 还差 10 元钱。”

我抚摸了下贝贝的小脑袋, 说: “是啊。也就是说, 到明天, 妈妈还得这样辛苦地工作一天, 才能再赚 10 元钱, 然后才可以给你买铅笔盒, 对吗?”

贝贝使劲点点头。

我继续发动攻势, 说: “妈妈每天都这样工作, 这样赚钱, 才可以给贝贝买好吃的, 买玩具, 你说妈妈辛苦吗? 那首儿歌你还记得吗? ——我的好妈妈, 下班回到家, 劳动了一天, 多么辛苦呀……”

贝贝想了一会儿, 忽然说: “爸爸, 我给妈妈送一杯茶, 好吗?”

望着孩子天真而清澈的眼睛, 我竟然也被这个小小的人儿纯真的情感感动了。由此看来, 对孩子的教育, 包括对孩子的理财教育, 需要将他置于某种情境里, 让他亲身感受到, 这样要比生硬的说教效果好, 因为孩子的思维是完全感性的。



最后,我们还是给他买了那个 20 元钱的铅笔盒。拿到铅笔盒的时候,贝贝如获至宝,呵护有加,并且很认真的样子,告诉我说:“我要好好保护铅笔盒,不弄脏了,不弄坏了,好吗?”

同时我还告诉孩子,其实,人们所挣得的钱有很多时候不是以硬币或纸币的形式得到的,而是通过转账:譬如爸爸妈妈所在的单位在银行里开有账户,单位全部的钱都保存在那里。爸爸妈妈也在银行里开有账户。月底单位的钱中有一小部分就会自动跑到爸爸妈妈的账户上,也就是银行卡上。于是,把银行卡放到自动取款机里,在上面把一些数字打进去,钱就从里面送出来了。

以后,我们再问孩子钱是从哪里来的,他总会回答说:“爸爸和妈妈工作赚来的呀。”他再也不说是从银行里来的了。

理财小知识:

你知道钱币的历史吗?

在中国殷商时代的中、晚期,已经有了原始的金属铸币——青铜仿制的海贝,距今已有 3100 年以上的历史。

战国中期以后,秦国的主要货币是“半两”方孔圆钱。公元前 221 年,秦统一中国,秦始皇把他的货币制度推广到全国。

银元作为真正统一的国币,是在民国三年发行袁世凯头像的银元以后,到民国二十四年实行法币政策为止,只有 20 多年的时间。

中国的纸币产生于北宋时期,先是由四川地区的一些富商发起,政府在益州设“交子务”,并于北宋仁宗天圣元年(1023 年)正式发行官交子,以取代私交子,这便是由政府发行的最早的纸币。

光绪二十三年成立的中国通商银行是中国最早的银行。

1948 年 12 月,中国人民银行成立,并且开始发行人民币。中国的



货币又重新统一发行。

人民币的印制任务, 是由中国人民银行直接领导下的中国印钞造币总公司下属的 11 家企业分工协作完成的, 印刷人民币的地方叫印钞厂。

好玩的硬币与纸币

有一天, 我们全家出动, 打算到超市去进行日常用品大采购。

出发之前, 我很认真地对儿子说: “贝贝, 今天我们去逛超市, 不过, 你可不能随便乱要东西呀! 你能完成任务吗?”

小家伙像往常一样, 小腿一并, 做个立正的姿势, 身子一挺, 右手朝额头上一比画, 像是敬了一个军礼, 大声说: “保证完成任务!”

我和他的妈妈都笑了。

刚要出门, 贝贝忽然拉住了我的手, 说: “爸爸, 你能不能多给我几个硬币?”

我问他: “干吗要硬币呀?”

贝贝立即弯了弯身子, 双腿弓起来, 双手前伸, 像是抓着马缰绳, 说: “硬币可以骑马呀!”

哦, 原来是这样啊!

我知道他说的是超市门口的“摇摇乐”。在超市的门口, 一般情况下都要摆放几匹电动马, 或者黑猫警长, 或者小鸭什么的, 专门用来给小朋友们玩, 只要你肯喂给它一块硬币, 你就可以一边听儿歌一边“摇摇乐”了。怪不得这个小家伙喜欢上了硬币呢!

于是, 我就给他找了几枚 1 元的硬币。贝贝伸过小手要接过去的时候, 我又不失时机地说: “那你能告诉我, 这一个硬币是多少钱吗?”

儿子脆生生地说: “1 元。”



我又问：“1元钱可以买到什么？”

儿子说：“骑一次马。”又想了想，接着说，“能买一个冰激凌。嗯，还能买一块面包……”

在给孩子钱的时候，要告诉他，与这些钱等价的东西有哪些，让他的小脑袋里有一个等价概念，这无疑是有必要的。美国儿童理财教育的目标要求，3岁能够识别硬币和纸币；4岁知道每枚硬币是多少美分，认识到自己无法把商品买光，因此必须作出选择；5岁知道硬币的等价物，知道钱是怎么来的……

平时，我们对孩子进行理财教育的时候，往往是寓教于乐，利用硬币和纸币进行各种各样的游戏，既开发了孩子的智力，又让他正确认识了金钱。

有一次，我决定和儿子玩硬币的游戏。我告诉儿子说：“贝贝，你能让硬币像小船一样漂在水面上吗？”

贝贝自告奋勇地说：“我能！我能！”

于是，他就捏起一枚硬币放到我端来的一盆清水中，可是，他的小手一松，那枚硬币打了一个旋儿，就落到水底下去了。

贝贝又做了两三次，可每次硬币都沉入了水底。小家伙的脸上显出了着急的神色。

他抬头看了看我，居然给我讲起了道理，说：“爸爸，硬币不可能浮在水面上。你想啊，硬币多么重啊。它不像纸币那么轻。纸币才能浮在水面上呢！”

我笑着说：“好啊，那我让你看看硬币是怎么浮在水面上的吧。”

我找来一张纸，将它平铺在水面上，接着在纸上平放了三枚硬币。纸渐渐被水浸透了，便慢慢地沉入了水中，而那三枚硬币却浮在了水面上。



贝贝拍着小手, 惊呼起来: “好神奇呀! 爸爸, 你快教我做这个游戏呀!”

其实, 纸币和硬币的游戏有好多呢。

有时候, 我会取出 10 枚 1 元的硬币, 朝地板上一撒, 让贝贝找“正面”朝上的有几个, “背面”朝上的有几个, 然后根据他数出来的数进行加减法训练。有时候, 爷俩还趴在地板上玩硬币碰头的游戏呢。

可见, 这些硬币和纸币是多么有趣啊!

它们可以给孩子带来积木, 买来贴画, 换来新衣服, 还可以用来做游戏, 又能当做孩子的“暗器”, 也可以用抛硬币决定某件事情。总之, 在孩子的眼中, 那些纸币和硬币总是像一个个神奇的魔术师, 能给他们带来无穷的乐趣。

我曾经听过一个关于孩子和硬币的笑话——

母亲看见 3 岁的儿子吞了一枚硬币, 慌忙抱起儿子, 倒过来拍他的后背, 于是孩子吐出了两枚硬币。她觉得奇怪, 赶紧对丈夫说: “你儿子刚才吞下一枚硬币, 却吐出来两个, 我该怎么办?” 丈夫果断地说: “快! 继续喂硬币!”

读了这个笑话之后, 我笑了。可是笑着笑着, 我却怎么也笑不下去了。我意识到的不再是故事表面的幽默, 而是故事背后的危险。如此看来, 孩子拿硬币玩的时候, 千万不能疏忽大意。据医生介绍, 孩子误吞硬物, 如果个体小的话, 可以通过食用大量流质食物, 硬物会随大便排出; 如果硬物较大, 进入肠道之后, 出现肠道梗阻的, 需要立即实施手术; 如果硬物在食道被卡住, 应送医院检查, 在利用 X 光、钡餐等确认后, 通过胃镜将硬物取出; 如果硬物没有进入食道, 而是进入了气管, 这是最可怕的, 因为这样随时可能造成呼吸停止, 要立即送往医院接受手术。

可见,玩钱币也是有危险的啊!

● 理财小知识:

世界钱币知多少

目前,世界上共有200多种纸币,流通于世界193个独立国家和其他地区。比较重要的纸币包括美元、欧元、人民币、日元和英镑等。

现在流通的人民币主要是第四套和第五套人民币。

1987年4月27日中国人民银行开始陆续发行第四套人民币。主币有100元、50元、10元、5元、2元和1元六种面额。辅币有5角、2角和1角三种面额。

1999年10月1日起,中国人民银行开始陆续发行第五套人民币。第五套人民币有100元、50元、20元、10元、5元、1元、5角和1角八种面额。

新中国成立前中国人民银行没有发行过硬币,第一套硬币从1955年开始铸造。

第二套硬币于1980年4月15日发行,面值分别为1角、2角、5角和1元四种。

第三套硬币从1991年开始铸造,有1角、5角、1元三种。

第四套硬币从1999年开始铸造,有新版1元、1角币和新版5角币,全套计三种。

香港硬币目前流通的有1、2、5毫和1、2、5、10元;澳大利亚流通使用的硬币有6种面值:5分、10分、20分、50分、1元和2元;美元有1分、5分、10分、25分、50分、1元硬币;日本硬币有5日元的黄铜硬币、1日元的铝硬币、10日元的青铜硬币、50日元的白铜硬币、100日元的白铜硬币、500日元的白铜硬币;意大利的硬币有2欧元、



1 欧元、50 分、20 分、10 分、5 分、2 分、1 分。

看看钱币上都有哪些“秘密”

以前, 我的孩子刚刚接触到钱的时候, 其实对钱是没有任何概念的。

记得有一次, 他在沙发上玩折纸, 花花绿绿的折纸堆了满满一沙发。后来, 他玩着玩着就拉开了妈妈的小包包, 从里面掏出来几张一百的、五十的纸币, 他把纸币和折纸掺和在一起玩。

我说: “贝贝, 记得把废纸扔进垃圾桶啊, 可不要把沙发上弄得乱七八糟。”

小家伙说: “保证完成任务!”

说着, 贝贝就把折纸和纸币一起扔进了垃圾桶。

我连忙把纸币捡了出来, 告诉他: “贝贝, 这是钱呀, 是用来买东西的, 怎么可以当做废纸扔掉呢?”

小家伙将钱拿在手上翻来覆去地看了看, 还是不以为然。在他的眼里, 那些纸币和那些花花绿绿的折纸, 其实并没有什么区别。原来, 小家伙还不认识钱呀!

就是从那时候开始, 我才意识到, 钱和其他的任何事物一样, 对孩子来说, 同样有着一个认识的过程。我几乎从孩子一出生就开始教他认识各种事物, 比如白云、蓝天、蔬菜、动物等等, 但仔细想想, 似乎并没有把钱这种事物介绍给他。

可是, 认识钱, 是对孩子进行理财教育的第一步呀。

让孩子认识钱, 区分钱, 就要让孩子知道一些钱币上的秘密。可是钱币上会有秘密吗? 钱币上都有哪些秘密呢?

钱币被称为“国家名片”，人民币则是中国的名片。目前，我国共发行了五套人民币，不同的版本，不同的面值，都有着不同的秘密。这正如同人一样，人和人之间是有区别的，因为我们之间总有一样或者几样与众不同的地方，要不然，怎么能区分得开你、我、他呢？

在钱币上都印有人物、风景、数字等，它们在担负商品交换媒介职能的同时，也传递着 960 万平方千米土地上浓缩了自然、历史、文化为一体的中国精神！

在我国，现在流通的人民币主要是第四套和第五套人民币。面额有 1 角、2 角、5 角、1 元、2 元、5 元、10 元、20 元、50 元和 100 元等。

自从意识到孩子还不认识钱这种事物的时候，我就开始有意识地将这些钱币当做普通的事物，对孩子进行识物练习，教他认识钱币的金额，让他知道金额的价值，还让他了解钱币上的人物、风景等等。

有一天我去幼儿园接贝贝，他的老师对我说：“小家伙今天表现得真棒！”

我笑着说：“是吗？那快说说看。”

于是，老师就说了上课时候的事情。上课的时候，老师忽然发现好几个小朋友围着贝贝看个不停，于是也过去看。原来，贝贝将几枚硬币垫到作业本下面，在纸上涂颜色，很仔细地涂呀涂，结果就印出硬币的模样，清清楚楚的，像真的硬币一样。老师就问他：“你是跟谁学的本领呀？”小家伙竟然勇敢地站了起来，说：“我爸爸教我的。我不但会画硬币，我还知道硬币上有什么秘密呢。”于是，小家伙举起作业本让大家看，还指手画脚地讲了起来：带兰花的是 1 角，可以买一块橡皮；带荷花的是 5 角，可以买一包 QQ 糖；带菊花的是 1 元，可以坐一次电动马……

老师说：“没有想到，贝贝已经学到这么多本领了。看来，以后我