

我们应该留给 孩子什么

察渊 著

让孩子一生不愁的

5个账户



穷忙族、月光族、啃老族……哪一个都不要变成孩子的未来！

与金钱的每次相遇，都是开启孩子财商的契机。



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

我们应该留给孩子什么

让孩子一生不愁的5个账户

察渊◎著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

我们应该留给孩子什么 : 让孩子一生不愁的 5 个账户 / 察渊著. —北京:

北京大学出版社, 2014.1

ISBN 978-7-301-21983-6

I . ①我… II . ①察… III . ①财务管理—青年读物 ②财务管理—少年读物

IV . ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 015638 号

书 名: 我们应该留给孩子什么——让孩子一生不愁的 5 个账户

著作责任者: 察 渊 著

责任编辑: 宋智广 许 志

标准书号: ISBN 978-7-301-21983-6/F · 3488

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 新浪官方微博: @北京大学出版社

电子信箱: rz82632355@163.com

电 话: 邮购部: 62752015 发行部: 62750672

编辑部: 82632355 出版部: 62754962

印 刷 者: 北京天宇万达印刷有限公司

经 销 者: 新华书店

700 毫米 × 900 毫米 32 开本 6 印张 125 千字

2014 年 1 月第 1 版 2014 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 28.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-62752024 电子信箱: fd@pup.pku.edu.cn

创造“富孩子”

我们常常说不能让孩子输在起跑线上。于是，从胎教开始，我们就尝试着对孩子的智商、情商进行开发。如今，一方面在良好的生活条件下，孩子几乎不会因为后天因素，例如营养、医疗卫生等问题造成智商指数上的较大差距。另一方面，由于家长对孩子的心智教育越来越重视，孩子在情商上，也很少存在明显的缺陷。

当孩子在智商和情商上都处于相当的水平时，又怎么判断谁在未来更出彩呢？是不是拥有较高的学历、具备良好的品格就一定能胜人一筹？

事实证明，并非如此。智商和情商只是个人发展的两个方面，就像盛水的木桶，它由三块木板组成——其中一块是智商，一块是情商，这两块木板高度相当。而最终能决定木桶盛水量的，是组成木桶的第三块木板。

这第三块木板就是我们要提醒大家的“财商”。财商是一个人对金钱和驾驭金钱的能力，也可以把它看成一个人在财务上所展示出来的智力。

财商并不是一门复杂的学问，它是每个人日常生活中必不可少的一部分。我们都得接触钱，赚钱、存钱、用钱、借钱，我们的生活离不开钱。那么，怎么让钱在我们的手中发挥出最大的价值，并且能够源源不断，这就是培养财商的意义所在。

要让孩子拥有高的财商，就需要从小对孩子进行理财教育。理财教育最早出现在欧美国家，随后传到亚洲的韩国和日本。而在中国，对孩子的财商教育是滞后的。因为，中国的父母普遍认为，孩子与金钱不能有直接的关系，否则可能会影响孩子的价值观。于是，很多人在孩子面前“谈钱色变”，不仅不会在适当的年龄主动地对孩子进行理财教育，反而刻意回避财富话题。这直接导致很多孩子的财商水平远远赶不上时代的变迁。

近些年，金融危机冲击着世界各国的经济，对财富的掌握能力在经济巨变中显得尤为重要。于是，越来越多的父母认识到，从小培养孩子的财商，对孩子进行理财教育，已经迫在眉睫了。儿童心理学家也指出：孩子对财富的兴趣是与生俱来的，早期的理财教育有益于帮助孩子树立一个正确、积极的金钱观，从而形成良好的理财习惯和技巧。

作为父母都有一个共同的特点，那就是只要是对孩子的成长和未来有益的，他们都会努力去做。理财教育当然也不例外。现阶段，各种各样的教育和培养方式层出不穷。有的父母为了培养孩子的财商，甚至从三四岁开始就教孩子做各种投资，包括比较

复杂的期货与外汇。这种急功近利的方式，只会误导孩子。

于是，有人开始担心了：理财的知识如此丰富，我们该怎么教给孩子呢？万一把孩子培养成为“守财奴”或者“拜金狂”怎么办呢？

只要在对孩子进行理财教育的时候掌握分寸和技巧，这些担心就没有必要了。知识再多，也不能眉毛胡子一把抓。我们需要一个逻辑顺序与框架。正如此书，把理财的知识分为五个账户：储蓄账户、消费账户、分享账户、信用账户与投资账户。通过循序渐进地教导，把这五个账户教给我们的孩子，让他们掌握存钱、用钱、投资、感恩与慈善以及借贷的方法和技巧。这五个账户不仅能够开发孩子的财商，还可以提高孩子的情商。

每位家长都希望自己的孩子成为富有的人，这种富有包括物质上的富有和精神上的富有。穷孩子与富孩子并不是由他天赋的条件决定的，而是取决于后天的教育、培养和训练。只要按照科学的方法，有步骤、有节奏地教育、培养和训练孩子，每个孩子都可能在将来成为富有的人。相信本书提供的五个账户一定能助你一臂之力，造就富有的孩子。

你的到来，点燃爱的火花。

在深蓝夜空下，绽放出最美丽的光华。

我的孩子啊，就这样，看你笑容无暇。

就这样，陪你慢慢长大。

我心成花……

五个账户决定孩子的“财”能与“钱”途

2008年6月，微软创始人比尔·盖茨正式退休。令人震惊的是，他决定将自己580亿美元的财富全部捐献给慈善事业中去，不给孩子留一分钱。

许多人对此表示不理解，但盖茨说，勤奋不懈的努力决定了一个人的成功，而非金钱。他很疼爱自己的孩子，但反对将金钱无条件地直接交给孩子。换句话说，他不希望自己的孩子变成啃老族。

“啃老族”可谓是红极一时的新名词，代指那些到了可以赚钱谋生的年龄，却依旧伸手向父母要钱生活的人。这一族群在80后、90后中最为多见。二十岁出头，花钱大手大脚，动辄全身奢侈品，令人咋舌；眼看到了三十而立的年纪，即便是结婚生子了，经济上依旧难以独立。不仅自己要依赖父母，连日后孩子上学，都可能要由父母提供经济支持。

当然，这其中有些人是被动啃老。

比如某些上班族，他们始终在努力想方设法赚钱。偏偏成长过程中从未有人告诉他们如何高效率地赚钱。除了活期存款外，他们对其他储蓄种类一知半解。股票、基金、保险、黄金这些投资名词，虽然听说过，但只知道有风险，从未实际接触过，更未因为某项投资受益过。

大学毕业进入社会后，他们面临种种压力。那时候才发现，自己首先需要从头学起的就是赚钱、花钱、管钱这些事，但不免为时过晚了。

归根结底，造成这一局面的根本原因，在于对孩子的教育过程中财商教育的缺失。

智商、情商和财商，是人生的三驾马车

什么是财商呢？财商指一个人认识、管理、应用财富的能力。它的英文原名是Financial Quotient，直译为“金融商数”，最早由美国著名畅销书作家罗伯特·清崎在享誉世界的《富爸爸穷爸爸》中提出。

智商指孩子具备的智慧；情商指孩子具备的情绪智商，反映了孩子与人之间的相处能力；财商则指孩子在经济领域的管控能力，它决定了孩子与财富之间的关系。智商、情商、财商只有实现完美平衡，孩子的综合能力才称得上全面，拥有成功也才会成为必然。

罗伯特·清崎说：“世界上绝大多数人奋斗终身却不能致

富，因为他们在学校中从未真正学习关于金钱的知识，所以他们只知道为钱而拼命工作，却从不学习如何让钱为自己工作。”这句话可谓一语中的。美国有研究人员曾对一百多个公司高层领导人分别进行智商、情商、财商的测试。结果发现多数领导人的智商分数平平，其中不少人与普通员工无异，但情商和财商的分数却很高。

安博教育的创始人黄劲博士认为，智商、情商和财商就像人生的三驾马车，带我们到达成功的彼岸，而教育则很好地连接了这三驾马车，让它们能沿着正确的方向并驾齐驱。

时至今日，财商教育已经成为全球热点，与智商和情商教育一样，被世界各国父母广泛关注和应用。

在美国，家长们非常注重培养孩子独立赚钱的能力。3岁左右的美国孩子，已经对纸币和硬币建立了概念。上小学之前，孩子就可以拥有属于自己的账户。部分美国孩子还有自己的基金，待其成年后使用。除此之外，打工赚钱在美国青少年群体中也是一种常态。即便是小学生，也会靠送报纸等方式赚钱。再大些的孩子则会通过帮助邻居修剪草坪赚到学杂费。通常美国的孩子年满16岁，在经济方面就已经可以完全独立了。

大家是否听说过美国的“柠檬水日”活动？这是美国亿万富翁迈克尔·霍特豪斯创立的一项公益活动。霍特豪斯的女儿10岁的时候，想要爸爸为她买一只小乌龟，霍特豪斯却断然拒绝了。他告诉女儿，想买小乌龟，就得自己去赚钱。于是，在星期天的早上，这位富翁陪着孩子在公路边搭起了一个小摊子卖柠檬水。这样一次行动，不仅让女儿赚到了钱，也让他从中获得了启发。

在美国，很多人儿时都有过在街头路边卖柠檬水的经历。卖柠檬水虽然是小事，但却俨然成了美国人培养孩子创业的课程。霍特豪斯说，一个孩子能赚多少钱并不重要，但是让他体验完整的创业过程，会让他一生受用。

日本在财商教育方面也做得不错。父母会给孩子建立零用钱账户，使其自主管理金钱。同时鼓励孩子去打工，通过送报纸，以及到餐厅或者便利店当服务生等方式，赚到学杂费。

此外，受到本国文化传统的影响，日本的父母会要求孩子谨慎处理借贷，尽量不要向他人借钱，保护自己的信誉。在消费上更要求孩子要理智，如果孩子想要购物，一次只能购买一件商品。想要买更多，只能耐心等待下个月父母发工资后，或者干脆自己去打工赚钱。

在新一轮的金融危机下，英国媒体评论说：“越来越多的成年人陷入经济困境，这更提醒我们，儿童时期的理财教育非常重要。”但中国的父母总是认为自己的孩子太小，太早接触金钱会让他们变得拜金，可能让他们纯洁的心灵被铜臭味腐蚀。

瑞士著名心理学家、教育学家皮亚杰的理论指出，无论一个人成年后拥有怎样的思维体系，都与儿童时期有着密不可分的联系。科学研究发现，从小就接受财商教育的孩子，更容易培养出正确的金钱理念。长大之后，他们在会花钱的同时，更知道如何赚钱和理财。这些孩子的账户上拥有的不仅是金钱，更有驾驭财富的自信与能力。他们不仅不用为衣食担忧，还拥有雄厚的物质和心理资本，去接受更高层次的挑战，获得更多自我实现、自我超越的机会。

因此，问题不在于该不该让孩子接触金钱，而在于该如何让孩子接触金钱。

从0岁开始，为孩子设立五个账户

那么父母如何做，对培养孩子的财商来说才是最好的呢？最好的建议，就是从孩子0岁，也就是刚出生起，就将财商教育有意识地融入到家庭教育中来。

根据皮亚杰的能动构建理论，孩子的学习过程并非是单纯接受信息的过程。更重要的是，他们需要从内心深处愿意参与学习。而孩子年龄越小，从父母那里接受教育的意愿越强烈，父母也越容易将财商知识教给孩子，孩子对财富的理解才能越深刻。

为此，父母们不妨从孩子0岁起，帮助孩子建立五个账户——储蓄账户、消费账户、分享账户、信用账户与投资账户。

第一个账户：储蓄账户，能够令孩子通过积累的方式接触并认识财富。

在银行为孩子开设儿童账户、给孩子讲讲利息和利率的事情、带孩子去银行参观，可以培养孩子良好的储蓄习惯。这就好比给了孩子一个人生的存钱罐，会大大提高其以后人生的抗风险能力。

第二个账户：消费账户，有助于帮助孩子成为理性消费者。

父母要观察孩子的消费行为以及理念，有针对性地引导孩子理性消费，教给孩子量入为出的道理，让孩子学会合理地克制和满足自己的欲望。

第三个账户：分享账户，使孩子在拥有财富的同时，也享受到与人分享的乐趣。

在分享财富的过程中，孩子能够更好地意识到自我存在的价值，这能帮助他形成良好的品质。父母有责任帮助孩子建立正确的分享原则，让他知道，什么情况下可以分享财富，什么情况下不可以。这样孩子才会成为一个善良的人，而不是懦弱的老好人。

第四个账户：信用账户，帮助孩子明确信用对于一个人的重要性。

未来社会的发展趋势，必定是信用为先的社会。只有让孩子早点儿接触信贷，明白信用卡是怎么回事，知道爸爸妈妈时常谈论的房贷是什么，才不会在日后成为身负沉重债务，却依旧欠债消费的月光族。学会了管理信用账户，孩子甚至还可以巧妙利用免息期等，让自己的人生拥有更多精彩的可能。

第五个账户：投资账户，让孩子明白“钱生钱”的道理。

在孩子有了完整的理解能力后，可以早点儿让他接触保险、股票、基金、黄金等投资产品。在孩子有意向通过行动赚钱时，尽最大努力支持，让他知道天上没有掉馅饼的好事，只有付出，才有回报；也让他知道，有些合理的付出，可以获得最大的回报。

这五个账户的用途，让孩子在物质上得到收获是在其次，更重要的是让孩子在意识上正确地认识财富，通过主动的管理和规划行动，克服对金钱的依赖，形成自己是财富的主人的心理。

金钱的本质是一种工具。在教育孩子的过程中，让他们尽早主动接触这种工具，明白金钱究竟能做什么？如何使用金钱更加恰如其分？这远远好过于很多年长大成人后对金钱充满怨愤，

只因为小时候没有接受到正确的财商教育，结果落得身陷经济匮乏，人生因为金钱的缺失变得毫无光彩。

正确地通过五个账户培养孩子的财商，要避免对孩子做过多刻板的说教，重点在于引导孩子对感兴趣的事情积极实践，在实践中提高自己的财商。父母在参与过程中，要站在平等角度与孩子对话，用自身经验为孩子出谋划策，鼓励孩子行动。在行动中，通过不断地思考和解决问题，孩子的大脑能得到很好的锻炼，也能在人际交往中收获经验，并且可以深刻体会金钱作为实现目标的工具，如何使用它才最恰到好处。

我们可以看看小朋友果果的例子。

果果是个聪明能干的小姑娘。她从外婆那里得到许多碎花布，就央求学美术专业的姐姐教自己用碎花布制作几种零钱袋，以便在学校周五举办的创意市集上售卖。

在姐姐的指点下，果果缝制出5个漂亮的零钱袋，每个售价10元，同学们都很喜欢。活动结束后，零钱袋销售一空，果果共赚到50元。尝到甜头的果果，又让妈妈帮自己再买点花布，多制作些零钱袋，下次学校再举办创意市集的时候去卖。

可是原先得到的花布是免费的，而现在买花布就要花钱了。同样制作5个零钱袋，假设购买花布需要花掉20元，同样是售价10元，赚到的钱就只有30元了。果果有点儿沮丧。妈妈帮她分析，既然外婆那里已经不能再拿到免费花布，就必须买花布。这样要想赚到更多钱，可以将每个零钱袋的价格提高到20元。这样当5个零钱袋都卖出去时，除去买花布的20元，果果就能赚到80元了。

由于学校创意市集举办的次数太少，妈妈就帮果果在网上开

了家小店，把制作好的零钱袋放到网上出售。同时又拿出20元印制了精美的网店宣传卡，发给亲友和同学。不到两周时间，果果的零钱袋生意便红火起来。赚到钱后，果果还专门为外婆、姐姐、妈妈买了礼物，表示感谢。

另外，对孩子的理财教育是一个充满耐心和智慧的过程，切勿急功近利。同时，这也是一个充满创意的过程，父母需要发挥自己的创意，在生活中寻找各种机会，想出各种新奇的游戏，采用孩子乐于接受的说理方式，将枯燥的教育变得充满乐趣。而在这个过程中，你也会看到孩子远不是你想象中的对这一切那么抵制和无所适从，他们也会有各种你意想不到的反应和创意出现，这也可以说是为人父母的一大乐趣！接下来，我会结合许多父母培养孩子的有趣案例，和大家一同来分享这种乐趣。

巴菲特对自己的孩子说：“审视自己的内心就是最好的投资。”我们为孩子准备这五个账户的目的，也正在于此。

|第一章| 储蓄账户，让孩子从积累中发现财富

存钱罐中生长出的金钱意识 / 003

和孩子去“银行一日游” / 008

用儿童账户管好私房钱 / 012

宝贝，我们讲个关于“利息与利率”的故事 / 016

教孩子学会选择与搭配多种存款 / 020

让孩子为储备自己的教育金出份力 / 023

|第二章| 消费账户，让孩子对“购物狂”说NO

通过行为扫描，判断孩子属于哪种消费者 / 029

与其批评孩子乱花钱，不如引导孩子正确花钱 / 034

让孩子决定“买什么”“花多少”“剩多少” / 038

孩子记账，要注重交流，切忌流水 / 043

让孩子自己组织一个生日派对 / 047

狠心让孩子为自己的错误预算埋单 / 050

教会孩子应对广告和促销 / 054

|第三章| 分享账户，让孩子通过给予感受幸福

亲爱的奶奶，我用自己的钱给你买礼物 / 059

和孩子谈谈那位“有借无还”的朋友 / 063

让孩子明白捐款的真正意义 / 068

街边乞讨者，我该把钱给你吗 / 072

做个小小的慈善家 / 075

可以分享的财富不只是金钱，还有时间 / 077

|第四章| 信用账户，让孩子成为可信赖的人

警惕！别让孩子背上沉重的债务 / 083

养成借钱的好习惯比不借钱更明智 / 086

教孩子做个自律又精明的债权人 / 091

分期付款，化整为零后孩子还款变轻松 / 095

妈妈有张永远刷不爆的信用卡 / 099

别小看孩子，贷款这件事他们懂 / 103

|第五章| 投资账户，让孩子在付出中收获回报

家有小掌柜 / 109

家庭金融课堂：教孩子玩转股票和基金定投 / 113

购买保险，孩子最好从“小”做起 / 118

让孩子拜金，不如让他参与网上炒黄金 / 121

爸爸妈妈，我想知道债券是什么 / 124

闲置宝贝成就的小富翁 / 128
鼓励孩子做个打工小皇帝 / 132

|第六章| 让孩子学会管理这五个账户

把决定权交到孩子手中 / 137
科学地分配五个账户的比重 / 141
爸爸妈妈们，你们了解孩子的财富目标吗 / 145
父母必须走出的理财教育误区 / 148

|第七章| 来！与孩子一起玩理财Q&A游戏

为什么给我买衣服要花钱 / 153
美元是什么，它是人民币吗 / 156
你能不上班吗？天天在家陪我多好 / 158
爸爸，你每月赚多少钱 / 161
液晶电视为什么比巧克力蛋糕贵 / 164
为什么到超市买东西比较便宜 / 166
快餐店发的抵价券有什么用 / 168
妈妈为什么给表妹买娃娃，却不给我买 / 170
你让我自己买票，但媛媛妈妈帮我买了怎么办 / 172

附录：按年龄分配五个账户 / 174