

跟孩子 好好谈谈钱

| 父母一定要教给孩子的 8 个经济习惯 |

경제습관을 상속하라

| 韩 | 曹振焕 / 著 郭舜豪 / 译



跟孩子 好好谈谈钱

경제습관을 상속하라

[韩] 曹振焕 / 著 郭舜豪 / 译

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

跟孩子好好谈谈钱 / (韩) 曹振焕著; 郭舜豪译. —北京: 北京理工大学出版社, 2014.7

ISBN 978-7-5640-9077-7

I. ①跟… II. ①曹… ②郭… III. ①家庭经济学—儿童教育—家庭教育 IV. ①G78

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第071066号

경제습관을 상속하라 Great Expectation of the Economical Habit and Choice—跟孩子好好谈谈钱

Copyright 2013 © 曹振焕 CHO JINHWAN

All rights reserved

Simple Chinese Copyright © 2014 by BEIJING READ PRODUCT JOIN CULTURE MEDIA CO., LTD

Simple Chinese language edition arranged with Hanbit Biz, Inc.

through Eric Yang Agency Inc.

著作权合同登记号 图字: 01-2014-1558

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街5号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

82562903 (教材售后服务热线)

68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市金元印装有限公司

开 本 / 700毫米×1000毫米 1/16

印 张 / 14.5

责任编辑 / 李慧智

字 数 / 178千字

文案编辑 / 李慧智

版 次 / 2014年8月第1版 2014年8月第1次印刷

责任校对 / 周瑞红

定 价 / 32.00元

责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

前言

做培养孩子良好经济习惯的父母

往后几十年里，经济的发展都会持续处于不稳定的状态。在这个发展的过程中，我们的生活会受到非常大的影响。

事实上，2000年以后，个人的经济活动已经在不断地往两极化方向发展。那些把握住股市以及房地产市场机遇的人，在个人的财富上取得了很大的成功；而那些没有经受住2003年信用卡大灾难、2007年基金销售停滞、2008年美国金融危机、2010年储蓄银行事件以及最近的房屋问题等一系列事件打击的人，则在个人财富上遭受了比较惨重的损失。

生活在同一个时代，为什么这些人的人生会有这么大的不同呢？当然，我们会找到各种各样的理由。但是，唯一能够肯定的是，那些成功的人绝大部分都是那种长期对钱有着一定思考以及过着一种精明的经济生活的人，而那些失败的人绝大部分都是那种对投资以及理财没有任何了解、完全没有认真思考过别人为什么能够挣到钱这个问题的人。

我刚毕业时，社会上大部分人都认为一个人在毕业后到结婚之前都应该把自己的钱交由父母打理。虽说父母也并不是什么出色的理财专家，但如果孩子不那么做，就会被认为是不孝。

但是，孩子把自己的钱都交给父母打理之后，他们不管在金融知识或者是理财的方法上都会失去学习以及实践的机会。试想一下，一个人在挣了钱以后，且不说把握金钱动向选择金融商品，就连在需要交足二十年保险费的选择上都要让父母替自己做主的话，这个人日后碰到需要自己做决定的时候，他又怎么能够作出准确的判断呢？

正由于上面所说的原因，本书的读者当中，其实有很大一部分人在面对日常生活中关于投资以及金钱的决定时都会有点不知所措。毕竟，我们很多人小时候都没有接受过关于这方面知识的培训，而长大后也很少有机会在金钱方面的事务上自己做决定。

于是，大部分人会说：“我们去找专家帮我们管理不就可以了吗？”但问题是，一方面，目前社会上大部分所谓的理财专家都只是一些销售房地产以及金融商品的专家而已，他们并不是那种完全根据你的利益去帮助你的人；另一方面，那些真正的理财专家只会为拥有巨额财富的资产家服务，普通人想从这些专家那获得建议并不是件易事。

那么，有钱与否是不是就是唯一的问题呢？在我看来，一个人的经济生活中更重要的问题在于是否能够拥有对一些自称为专家的人所提出的各种建议进行合理分析以及判断的能力。在经济生活中，人们总会在听取他人的意见后做出决定。

因此，为了能够在这时作出准确的判断，人们必须在平时多接受点咨询，并且对这些咨询进行分析，从而训练自己的判断力。但是，这种对资讯进行分析判断的能力并不是突然就能拥有的，而是需要从小开始便进行反复训练才能够养成的。

有人会说，让孩子好好学习，然后进入好大学，毕业后找到一个能挣钱的工作，问题不就解决了吗？但是，根据各种资料显示，事情远没有那

么简单。

某银行在2012年发布了一个关于以职业为分类标准的信用卡滞纳金调查报告。根据这个报告，韩国人均信用卡滞纳金率为1.02%。其中，职业军人为3.9%，教育公务员为2.5%，国会议员为2.6%。从这些数据可以看出，那些从事我们认为很好职业的人士信用卡滞纳金率居然比平均水平还要高出很多。因此，理财问题并不是说你找到好职业或者挣到很多钱就能够解决的。

从对金钱的“选择和态度”教起

在对孩子进行经济教育的时候，父母应该教给孩子两方面的内容。首先，让孩子从青少年时期便开始学会对生活中所遇到的经济活动进行分析，并且培养他们做出选择的能力；其次，让他们知道“想去选择一个东西，便意味着需要放弃一个东西”这个道理。虽说这两方面的具体内容有点差异，但都是在处理“选择的问题”时必不可缺的素质。

犹太人作为全世界最富有的民族，他们的教育方法告诉我们，所谓经济，其实就是在一大堆数字前作选择。与韩国人一样，犹太人在孩子一岁的时候会给孩子摆周岁宴席。

那时，为了祝福孩子的未来，亲戚们会给孩子一笔礼金。礼金的数额不低，在100万韩元左右。但是，在对待这笔钱的态度上，犹太人则跟韩国人完全不同。韩国的父母或许马上就会把这笔钱花在各种地方，可是，犹太人则会用这笔钱来购买指数基金，为孩子的未来做好准备。

在孩子18岁的时候，父母便可以从金融机构那里拿回这笔钱。而且，经过了18年的投资积累，这笔钱的数目会比原来多出很多。因此，这时所

拿到的钱甚至可以买一幢房子。在拿到这笔钱后，孩子便需要决定怎么花这笔钱。是用来上大学呢还是用来做生意，抑或是做点别的什么？在这些选项中，孩子需要根据自己的判断去做出选择。而从做出决定时开始，孩子便走上了自立的道路，父母一直以来对他的经济援助也就到此为止。

在韩国父母看来，让孩子在18岁这么小的年龄便要做出一些影响自己人生的决定的确有些许不安。但是，犹太人并不是之前什么都不做，然后在孩子18岁的时候突然让他自己做决定，而是在孩子上中学时便引导他寻找自己的人生目标。

正是在这个过程中，父母不断地给孩子灌输一些正确的金钱观、价值观以及人生观，并且训练他们的判断力。正如一句谚语所说，“授人以鱼不如授人以渔”。

很多父母都认为，所谓的孩子经济教育就是让他们好好管理零花钱，多作储蓄，并且让他们珍惜自己的金钱。虽说乍看上去这个想法并没有错，但是，这种对经济教育的定义未免过于狭隘。

毕竟，对孩子进行经济教育的真正目标，是让孩子长大后进行经济活动时能够做到“在面对与金钱有关的选择时能够冷静地做出正确的选择”以及“成为一个拥有正确金钱观的经济个体”。

但是，市面上很多关于经济教育的书籍在内容上都仅局限在对大学里会教到的一些经济学理论进行说明或者是教育记账的方法。这样的教育书籍，对于我们的孩子真的管用吗？

社会上，有很多父母，他们自己没有使用家庭账本的习惯，也不知道使用家庭账本的原因和方法。但是，他们却强迫自己的孩子养成记账本的习惯。一部分经济学家甚至认为，应该让孩子像写日记那样每天把自己零花钱的使用情况记录在账本上。

可是，之所以要使用账本，目的在于把握现在的经济状况从而计划未来的消费。从这个角度分析的话，上面的这种想法是不是有点过分执着于写账本这个行为本身呢？

账本仅仅是对过去的一个记录。在现今的经济教育模式下，很多人都只把目光放在了毫无意义的过去上，而忘记告诉孩子应该如何把握未来。这样的教育模式，会使孩子执着于过去或者琐碎的金钱，并且忽视为自己未来经济状况做出规划。

如此一来，孩子在日后的经济活动中很容易变得被动。但即便如此，现有的很多关于经济教育的节目还是仅仅把焦点放在了制作账本上，仿佛一个账本就能够使孩子养成良好的经济习惯。

要是想把孩子培养成一明智的经济个体，父母就要采取与上面完全不同的教育方法：跳出管理零花钱这个小圈子，从一个更高的层面上去培养孩子做出经济决定的能力，把教育的焦点放在其决策能力以及态度的培养上。这样的教育方法，才是父母在给孩子进行经济教育时应该采用的。

有钱的父母不一定就是好父母

很多人都会觉得，只有有钱的父母才能够培养出有钱的孩子。约翰·戴维森·洛克菲勒占有美国国内95%的石油资源，是个名副其实的富人。可是，他的父亲仅仅是一个四处漂泊的骗子、庸医。洛克菲勒很小的时候便被父亲带到集市上一块做买卖，或许是因为这个原因，洛克菲勒很早便懂得了现实生活的残酷。而且，在洛克菲勒稍微长大以后，父亲便开始向他要房租。此外，美国的另一位富豪沃伦·巴菲特也是个典型的例子。巴菲特的父亲曾经是国会议员，但是，他过世后并没有给巴菲特留下

哪怕一分钱。

要是能把金钱和良好的经济习惯都传承给孩子，那自然是再好不过了。可是，要是只能从这二者中选择一个的话，父母们一定要选择后者。这里所说的经济习惯，并不是挣大钱的方法，而是一生中必须坚持的与金钱有关的原则。只要毫不动摇地坚持这些原则，在日后不管碰到什么金钱上的难题都能够迎刃而解。

这个世界上最好的教育方法，莫过于言传身教。父母要是做饭味道略重的话，孩子的口味就会略重。同样的道理，父母要是没有良好金钱观的话，孩子也不会有。因此，要是想让孩子拥有良好的经济习惯，父母就必须先审视一下自己的经济习惯。虽说这本书是一本教育孩子良好经济习惯的书，但是，书中的内容也包含着不少本人想要对父母们说的话。

我的职业是金钱导师（Money Coach），但我并不从属于任何一家金融公司。我的职责在于给人们灌输正确的金钱观以及实用的金融知识，而不是向他人兜售金融商品。虽说我曾经是一个知名金融公司的员工，但在2008年的经济危机以后，我开始思考金融所具有的危险性以及为什么这么多人在金融市场中被骗。

于是，从那时起，我便不再向他人兜售金融商品。因为，我想堂堂正正地面对我的儿子。我的亲戚、朋友以及邻居都是普通的中产阶级，每次看到他们被一些自称为经济专家或者金融专家的人忽悠时，我的心都会特别难受。

我并不是一位经济学家或者金融专家，而仅仅是一位从个人或者家庭的角度去分析经济的家庭经济专家而已。与此同时，我还是一位小学男生的父亲。虽说我并不能够给孩子留下一个大公司之类的巨额财富，但是，我正在努力成为一个能够堂堂正正面对儿子的父亲。要是这片土地上出现

更多像我这样认真思考着如何给孩子传授良好经济习惯的父母，整个社会不就能变得更加美好了吗？

我们为什么到现在还无法对孩子实施这样的教育呢？哪怕只是从现在开始，只要父母们愿意花多点时间以及更加真诚地与孩子进行沟通，给他们灌输正确的金钱观，那么，孩子在长大之后就不会走向“唯利是图”和“极度仇富”这两个极端，而是为了自己幸福美满地生活去合理地处理金钱。

而在与父母对话的过程中，孩子自然而然地便会与父母一同寻找到自己人生道路的方向。我撰写本书的目的，正是希望能够让父母们知道如何给孩子留下灿烂的遗产，并且成为他们教育孩子的指南。

CHAPTER 01

教给孩子终身受用的和钱有关的知识

比尔·盖茨从小就经常从父亲威廉·盖茨那里听到这样的话：
“所谓的富人，并不是一般人想象中的那样沉迷于虚荣，胡乱消费。相反，他们都是些能够合理管理自己生活以及消费的人。”

要学的不是经济学知识，而是与钱相关的知识 003

会挣钱不如会管理钱 014

千万不要把孩子送到金融公司的经济教室 025

当今经济教育的两个致命问题 033

付出一切，孩子就能更幸福吗 038

CHAPTER 02

一定要教给孩子的八个经济习惯

不要盲目地去追求金钱，而是应该为了自己事业上的成功不断地提升自己，随着年龄的增长不断地挖掘自己的潜力。努力去拥有谋求副业的目光比理财挣钱更加明智。

协商要果敢，签约要谨慎 047

时刻谨记，金融亦是商品 056
有钱人靠正职挣钱，而不是投资 064
投资必须遵循三个原则 070
人生计划与金钱计划同时确立 082
贷款即欠债，欠债总是不好的 087
保险不是理财，而是与“危险事故”相关的费用 092
孩子的梦想和未来，比退休金更重要 101

CHAPTER 03

与其教孩子制作零花钱账本，不如教他们如何管理存折

所谓零花钱，是指为了让孩子在学习学累了或者是跟朋友一起玩的时候进行消费的适量的金钱。

至于零花钱应该花在哪儿和怎么花这些内容，是父母在平时的经济教育中顺其自然地灌输给孩子的，并不是在给孩子零花钱的时候才去强迫孩子履行的。

父母们都误解了零花钱的意义 109
只记录零花钱的账本，还不如不写 114
父母怎样教孩子管理零花钱 118
为孩子准备的三个存折 126

CHAPTER 04

只有父母懂了，才能教给孩子

面对一些成年人必须懂的知识，父母必须时刻保持学习的热情。在成年人必须懂的经济知识中，有一个内容是至关重要且永恒不变的，那就是关于金钱管理体系的知识。

- 父母必须懂的关于金钱的知识 135
- 我们家在韩国属于中产家庭吗 148
- 使用家庭账本，当然比不用更好 152
- 控制支出最为简单的方法 157

CHAPTER 05

孩子的经济习惯与父母相似

有一天，一位看上去七岁左右的黑人女孩在一个水果店内把几个苹果藏到了衣服里面，于是，我悄悄地劝她不要这么做。

而当我望向玻璃门外，却发现她妈妈正在训斥她。于是，我认真一听，却听见她妈妈对她这样骂道：“笨蛋，你怎么连一个苹果都偷不了！”

- 目标不明确的经济教育会害了孩子 167
- 不是有钱人，也能成为孩子的经济导师 176
- 父母需要弄清“拥有”和“消费”的概念 187
- 从我们的家庭现状出发 198
- 不要让孩子长大有钱了，成为暴发户 206

- 结语 用一生和孩子一起思考的经济习惯 212
- 参考书目 218
- 参考资料 218

CHAPTER 01

教给孩子终身受用的 和钱有关的知识

比尔·盖茨从小就经常从父亲威廉·盖茨那里听到这样的话：“所谓的富人，并不是一般人想象中的那样沉迷于虚荣，胡乱消费。相反，他们都是些能够合理管理自己生活以及消费的人。”



所谓经济知识，与其说是通过教育而来，还不如说是通过学习而来。经济教育，重要的不是父母教给孩子什么，而是孩子自己学习到什么。因此，父母在给孩子进行经济教育时，需要做到让孩子真正学到知识，并且在长大后依然能够记得。

要学的不是经济学知识，而是与钱相关的知识

我在大学里的专业并不是经济学，而且，由于这个科目太难，在一些与经济学有关的选修课上我也表现不佳。就是在对经济学如此不熟悉的背景之下，我开始了我的社会生活。进入社会之后，**我碰到的第一个经济抉择便是“应该如何使用第一个月的工资”**。因为找不到可问的人，所以，那时，我有点手足无措。

于是，我便像那个年代大部分像我这种年龄的人那样，把自己第一个月的工资全数交给母亲。收到我的工资后，母亲找到了附近银行一位认识很久且关系很好的职员，并在他的建议下把钱存了起来。当时，我对这件事也没太上心。

一天，我们家收到了一份名为“国民退休金加入申请书”的文件。说实话，由于我一直对国民退休金不太了解，所以也没太在意。一直以来都特别信赖银行和金融机构的母亲跟我一样，对国民退休金也是一知半解。

于是，她又去找那位银行职员咨询。那位职员亲切地跟我母亲说道，由于国民退休金存在一定的风险，把钱投进去以后，日后有可能收不回来。而且，要是投放金额过少，日后即便拿回钱了，那些钱也不会太多。

我母亲听了那位银行职员の説明后，深信不疑。于是，她没有把工资放到国民退休金计划中，而是选择了一家保险公司。

要是当时我母亲选择把工资放到国民退休金计划中会怎样呢？跟那位银行职员所说的不同，或许我母亲能够收获比投入金额更高的退休金。保险公司的退休金商品，不论在利率或者费用上都比不上国民退休金计划。

因此，这些保险公司的退休金商品仅仅是用来完善国民退休金计划的工具而已。可我母亲当时就是听信了那位银行职员的话，所以我们家也就与国民退休金计划的好处无缘了。

下面，我们不妨来看看一位国民退休金计划受益者的亲身经历。

“我记得，我们国家最初开展国民退休金计划是在1988年。那时，很多人都不明白为什么每个月都要从工资里掏出一定的钱投放在计划中。因此，真正加入到计划中的人其实并不太多。

那时，我觉得要是加入到计划中的话，便可以一生享有国家的保障。正是出于这个想法，我从那时开始每个月向这个计划支付7500韩元。就这样过了17年，负责国民退休金计划的机构联系了我，告诉我可以申请领取自己的国民退休金了。在申请后数日，我便得知自己以后每个月能够得到43万韩元的退休金。

如今，我真的很想把这件事告诉身边的人。在这17年里，我投放在计划里的金额不足1000万韩元，可是如今我从计划那里得到的金额却超过了1300万韩元。尽管物价每年都在涨，我的生活依旧很幸福。有了这个计划，我退休之后可算是衣食无忧了。”（首尔江东区南尚心老奶奶的事例/选自关于国民退休金计划的资料。）