

☆
中小学财经
普及读本

XUE SHENG YE YAO XUE LI CAI

学生也要 学理财



李 晶 编著

中学生的理财备忘录

短期攒钱计划更有效

学会对自己的花销负责

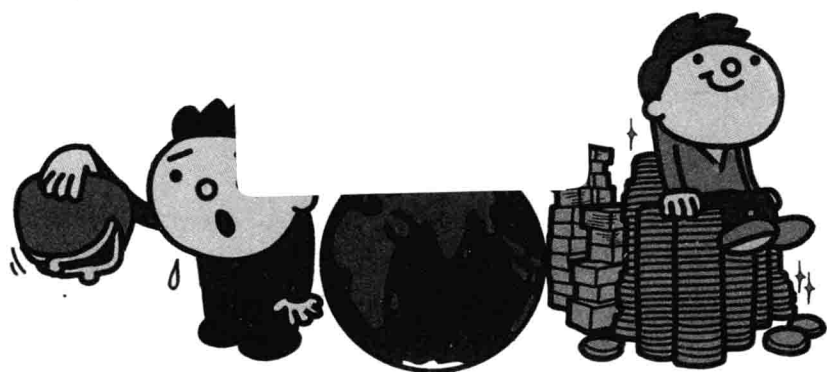


中州古籍出版社

中小学财经普及读本

学生也要 学理财

李晶/编著



中州古籍出版社

图书在版编目(CIP)数据

学生也要学理财 / 李晶编著. —郑州 : 中州古籍出版社, 2013. 12

ISBN 978 - 7 - 5348 - 4541 - 3

I. ①学… II. ①李… 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 301026 号

出版社: 中州古籍出版社

(地址: 郑州市经五路 66 号 邮政编码: 450002)

发行单位: 新华书店

承印单位: 北京柏玉景印刷制品有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 10

字 数: 125 千字

版 次: 2014 年 6 月第 1 版

印 次: 2014 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 19.80 元

本书如有印装质量问题, 由承印厂负责调换

前 言

中小学生的财商教育的缺失,已成为我们这个社会极大的隐患。现在的父母都纠结于既要应付世俗的功利标准,以帮助孩子应对残酷的生存竞争,同时又希望子女拥有健康的心灵及高尚的情操。而当下的某些教育理论,却把两者定性在两个对立面上,现实的功利教育与高尚的素质教育似乎水火不容。

为了让家长朋友更好地认识财商教育的重要性,更好地启发、培养中小学生的财商,我们策划了本丛书。丛书以通俗的语言、精彩的案例和分析,从不同角度向广大家长朋友全面阐述了对孩子普及财商教育的重要性。力戒以枯燥无味的说教式姿态出现在家长朋友的面前,涉及了股票、基金、期货、外汇、保险以及理财常识。在书中也对中小学生的压岁钱管理做了相关介绍和指导。本丛书也可以作为家长与孩子共同品读的读物,因为书中生动真实的案例故事可以有效帮助孩子树立正确的金钱观,让他们学会珍惜金钱,驾驭金钱,从小就成为真正的理财高手。

尤其值得一提的是,本丛书还在最大程度上为孩子普及财商教育。这些财商教育是本丛书最大的亮点,力求给家长朋友最实用、最有效的教子指导。真诚希望本丛书能够成为帮助家长朋友培养孩子财商的良师益友,也真诚希望中小学生能够从本书中体会到财商的重要性,收获更多的财富和快乐。

目 录

第一章 理财规划,从自己做起

为什么要培养孩子的理财能力	1
端正你的态度	6
自己的钱,自己管	9
中学生的理财备忘录	14
你需要学会理财	38
明确你的理财类型	42
只有会理财才会赚钱	43
没有理财的头脑最可悲	45

第二章 树立健康的理财观念

学习理财要趁早	47
钱的出处	49
赚钱真的很辛苦	51
正确面对财富差距	53
钱不是万能的	55



别让金钱污染了纯洁的友谊	57
成功不能以金钱的多少来衡量	60
节约不等于理财	61
穷人也要理财	64
攒钱是为了更好地理财	66
放纵消费会助长攀比之心	68
不做败家子	69
经济危机中的节俭	71
排场的生日宴有害无益	74
不妨体验一下“贫穷”的生活	76
延迟满足孩子的要求	78
旧货市场也有收获	81
短期攒钱计划更有效	83
利用业余时间去打工	86
收集废品赚取零花钱	88
获取知识之后可以卖掉你的书籍	90
省钱相当于赚钱	91
远离虚荣	94

第三章 让孩子参与家庭理财

管家体验柴米贵	98
养成记账的好习惯	100
购物时做好计划	102
不要成为“小购物狂”	105
打折商品买对了才能省钱	107

讨价还价也要有窍门	110
货比三家,精挑细选	115
“购买力”是什么	117
参与家庭理财计划	119
不要做“卡奴”	120
“想要”和“需要”是两码事	122
学会对自己的花销负责	124

第四章 要回“金钱的支配权”

不要盲目顺从	128
我要支配自己的钱	135
我可以做一个好管家	146

第一章 理财规划，从自己做起

为什么要培养孩子的理财能力

从老鼠赛跑中得到的启示

你知道什么叫做“老鼠赛跑”吗？

我们认真地工作，期待加薪、晋升。

加薪之后，才能增加消费！然后，继续认真地工作，再增加消费！

我们不停地辛苦工作，似乎只为了买更多的东西！我们像不像在老鼠笼里不停地踩着转轮的宠物鼠？它不停地跑，却永远逃不出老鼠笼！

让金钱为我们服务吧！当我们的钱创造出来的“非工资收入”大于“支出”时，我们就能不用再为付账单而工作。那时候，如果你持续工作是因为你想工作，而不是必须工作。

“非工资收入”——不工作也能有的收入，比如房租、利息收入



等。当我们不用工作也能有足够的钱支付“总支出”时，我们的财务生活就自由了！

最可取的做法是“减少支出”，省下一些钱，用于增加“正确的投资”，“让投资的固定收益大于支出”。不记账、不节流、不投资、乱投资，几乎注定要一辈子困于老鼠赛跑的牢笼中间。

轻松理财，生活更精彩

我们都会有这样的情况：在急切需要用钱时捉襟见肘？在选择合适的投资项目时举棋不定？在为将来的退休养老发愁……21 世纪的人不应该仅仅有“智商”，还应该具备一定的“财商”，应该养成良好的理财习惯，为自己的现在和将来精打细算。

在解读如何理财的时候，我们可以把目光放到 2000 年前，2000 年前的商人已经诠释了财富的秘密，2000 年前写在泥板上的《巴比伦的富翁》告诉人们：如果你把黄金埋在地里不用，黄金便不会升值；如果投资于不认识的人、不熟悉的行业，黄金会离你而去；如果你能适当地运用它，它就是你的朋友。它一方面讲述了财富的历史，另一方面介绍了如何持有财富及增值财富的现实，并展望未来我们将有什么样的财富之路。

金钱是我们改善生活状态的工具。掌握驾驭现有财富的能力，才能让金钱成为我们忠实的仆人。有句意大利谚语这么说：“让金钱成为我们忠心耿耿的仆人，否则，它就会成为一个专横跋扈的主人。”那么，你是金钱的主人还是金钱的奴隶呢？先来看两个例子吧。

1. 存折的“幸福”生活

李勇通过自己的辛苦创业，从10年前的一个穷小子成为了今天的千万富翁，现在他的资产已经超过了2000万人民币。他有一家工厂，每个月可以为他带来几十万元的净收入，但是他的家庭月支出只有7000元。这个数字恐怕和上海一个普通白领家庭的月支出是差不多的。

可是在他看来，实在没有需要花钱的地方。每天他都在为自己的工厂而忙碌，早上匆匆忙忙去工厂，晚上很晚才回家，大部分的晚饭都是在工厂里的食堂吃的。

他也不是很讲究穿着，因为几乎每天都是和工人们在一起，接触到的客户也大多和他一样衣着随便。他也不去度假，因为没有时间，每天他都需要打点自己的生意，想着如何把生产扩大、如何应对新的竞争对手。他也没有什么特别的爱好，同样也是因为没有时间。

他幸福吗？他想了想，说除了看到自己存折上的数字在变多会有幸福的感觉，别的时间他觉得自己的生活和10年前几乎没有太大的差别。

2. 不要做月光族

没有时间花钱的人不幸福，每天都挥霍钱财的人幸福吗？Lily的答案是：除了还款日。

Lily是南京西路上一栋甲级写字楼里的白领，和这个城市里很多的年轻白领一样，Lily属于典型的“月光族”。Lily的生活理念是宽待自己，“我可不想象老一辈那样生活，省吃俭用，买件上千元的东西就心疼得不得了。存了一辈子的钱，到头来韶光已逝，白白耽

误了生命里最美好的时光。”对于每个月不算多也不算少的工资，她总有办法把它们统统花掉。

Lily 说，她要让每一天都很美好，的确她也做到了：衣柜里、化妆台上满目名牌，出门打车，吃饭下馆子，每年的假期都选最兴的旅游目的地。不过 Lily 的美好生活也有例外，那就是信用卡的还款日。

“不知道为什么信用卡账单上的欠款额总是比我的预计要高出不少。”Lily 说，为了弥补这个缺口，Lily 不得不花尽心思。“以前是找父母借，可是时间长了自己也不好意思了。”

不得已之下，Lily 只得重新申请了两张信用卡，“我的工作稳定，收入也不算低，申请信用卡还是很简单的。”卡套卡的还款方式总算可以帮 Lily 渡过难关，不久 Lily 找到了更好的替代工具，那就是信用卡分期付款。一笔大额消费分成了 12 期，也就成为了 Lily 眼中的“零头”。

可是最近 Lily 发现，看上去不起眼的“零头”凑在一起，也给自己带来了不小的负担：“这个月我要支付四五千元的分期付款费用，加上日常的信用卡欠款 3000 元左右，还有不可少的房租、生活费用……”雪片般飞来的账单，不断地在还款日之间“调头寸”，Lily 越来越怀疑自己的生活是不是幸福？

3. 做财富的主人

从上述事例可以看出来，李勇和 Lily 是生活中的两个极端。一个拥有丰厚的财富，却不懂得如何去享受金钱带来的乐趣；而另一个拼命透支金钱的乐趣，却不知这需要财富作为基础。但他们也有共通之处，他们都不知道该如何正确地支配自己所拥有的财富。换言之，他们是金钱的奴隶，而不是金钱的主人。

“钱、钱、钱……”千万富翁拥有了大量的财富，但却还没有获得使用或者驾驭财富的能力，这使得他的生活与没有财富的人的生活没有本质的区别。

“月光族” Lily 会花钱，会享受人生，可是她所驾驭的财富却不是自己能力范围内的，透支明天的钱来获得今天的享受，看上去 Lily 最美妙的时光没有虚度，但其实她成了明日财富的奴隶，为了无尽的信用卡账单，她需要拼命地为金钱打工，而不是做金钱的主人。

无论是千万富翁还是“月光族”，要想摆脱被动的局面，从奴隶翻身做主人，其实也不难。

金钱只是我们用于改善生活状态的工具，在自己可以支配的财富基础上，只要掌握驾驭财富的能力，按照自己的实际能力选择相应的生活，就能让金钱成为我们忠实的仆人。

现在越来越多的人开始重视理财对生活的影响，大家都意识到了理财的重要性，也在不断努力学习经验以根据自己的需求进行理财。

不管是买基金还是做股票都只是理财的一种手段，而理财更应该是一种生活态度，一种为自己的生活做长期规划和保障的态度。理财观念是一生一世的事，从3岁顽童到耄耋老人，只要生命存在，只要你需要生活，不管月收入多少都应该有自己个性化的理财计划。因为理财的真正目的是更好地打理自己的生活，在财务自由的保障下过自己想要过的生活。

要幸福理财，就要把理财当成幸福生活经营的一部分。理财是通往幸福的途径，理财需要我们抬头望向远方，认清目标，调整方向，合理支配我们的财富，让自己的生活更精彩。

端正你的态度

绝大部分投资者都集中在市场平均收益率的附近，真正能够获得远远高出平均收益的人只是很少的一部分。因此，如果把自己的心态放得更平和，把追求市场平均收益率作为自己的目标，往往更易于实现，也更容易产生幸福感。

知足常乐，古人早就告诉我们这个人生的硬道理；可是知易行难，“贪婪”是人与生俱来的弱点，想要抵挡住财富增长的诱惑又谈何容易。

学会满足

小刘是位公务员，有稳定的工作、牢靠的薪水，生活也过得有滋有味。

和他稳定的职业一样，小刘也一直是个非常保守的投资者。2006年之前，小刘的所有资产都放在了定期存款里，虽然一年下来也不过4%的收益，可是小刘显得很知足，因为“稳当啊，没有风险”，颇有知足常乐的风范。

直至2006年年初，在一位在基金公司工作的老同学的多次“洗脑”之下，小刘终于拿出了20万元存款，购买了当时折价率很高的封闭式基金。

“开始的时候，也没有特别在意这笔投资，只希望和银行存款的收益差不多就可以了。”后来封闭式基金行情大涨，小刘才想起去查

询一下自己的账户。“惊呆了！”他说。

一年不到的时间里，小刘账户中的基金市值已经翻番，一次“误打误撞”的投资给小刘带来了20万元的收益。“这就相当于我两年辛苦工作的薪水啊！”第一次做投资就有这么大的斩获，小刘的幸福感实在难以言表。

可是，时隔一年再次与小刘碰面，在他的脸上却找不到去年此时那种幸福的表情。

午餐间，小刘一边不停地翻看手机上的证券行情，一边惆怅地抱怨：“你说说，最近的行情到底是怎么回事？什么时候才能调整结束？”

原来，在封闭式基金上收获了一把的小刘在犒劳了自己一部小汽车后，又追加了一笔投资进入了股票市场。“不顺利啊！”上半年还算有收获，可是在接连经受两次股市大跌的打击之后，赢利就已经大幅缩水，自下半年以来由于没有跟上市场的节拍，小刘的投资更是节节败退。“最近我的股票是大盘涨，它微跌；大盘跌，它暴跌。”小刘叹了口气，“算下来，今年能够赚到20%就已经很不错了。”

心态幸福，你才幸福

从4%的定期存款收益到20%的股票投资收益，按理说，小刘实际获得的投资收益率是原来的5倍，同样的投资，赚到的钱也多了好几倍，可是他为什么反倒没有了以前的幸福感呢？

也许经历过了证券市场大牛市的投资者，或多或少都会有和小刘相同的体会。在牛市赚到的钱比前几年多了，却不曾感受到以往的幸福感。

其实原因也简单，牛市行情让投资者赚得盆满钵盈，但随之而来的就是对收益预期的大幅提高。“基金净值翻两倍、三倍的不在少数，一些投资者似乎把基金净值翻番当成了一种常态。”一位基金公司的客户经理不乏抱怨地告诉记者，“最近的行情不好，每天接到的80%以上的客户电话都是来询问为什么现在基金买了就跌，要不要赎回。”

对于“经历过彩虹”的投资者来说，他们是幸运的，然而从某种意义上说，他们又是不幸的。曾经享受到财富的巨幅增长带来的快感，就把这种增速当成了常态，当成了对预期收益的追求目标，仿佛觉得没有实现牛市那样的巨幅增长就是失败，就没有成就感，也就谈不上幸福感。

所以要做到幸福理财，适时地调整对预期收益目标的追求是不可缺少的一项方程式。

任何一个投资市场都无法避免波动的产生，只涨不跌的市场是不存在的。而要想在起伏的市场上做到幸福理财，最简单的办法是把预期收益目标调整到市场平均收益的水平。

“很多投资者都觉得自己很聪明，非常具有投资天赋，可以比别人做得更好。但事实上，如果以收益率作为横轴，获得不同收益率的人数作为纵轴，我们就可以发现，其实获得不同收益率的投资者人数也是呈现正态分布的。”东亚银行个人财务及财富管理部副总经理龚耀明先生对投资市场研究多年后分析道：“多年的数据统计也可以看到这一点，其实绝大部分投资者都集中在市场平均收益率的附近，真正能够获得远远高出平均收益的人只是很少的一部分，他们要么具有非常高的市场敏锐度，要么特别勤奋，做出了常人无法达到的努力。”

因此，如果我们在奋斗的过程中能够拥有一个良好的心态，把

追求市场平均收益率作为自己的目标，往往更加易于实现，也更加容易产生理财的幸福感。而反之，如果投资收益率目标定得太高，投资时容易躁进而选择高风险的投资标的。一旦市场行情不好，就会随着市场波动不断转换，结果更难达到理想目标，这样下去我们的生活会越来越艰难。

自己的钱，自己管

轻松理财让你更幸福

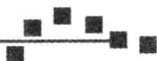
“你不理财，财不理你”，这一句看似风趣的民间俗语，在如今却已成为深入人心的一种理念。据统计，在城市中产阶级最关心的名词排名中，“理财”一词名列前茅。

一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。实际上，理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。我们也可以很粗浅地将“理财”理解为对个人资产最有效的保值增值的一个重要途径。

一夜之间，一个穷光蛋成为了百万富翁；几天之内，一个千万富翁又变成了沦落街头的穷鬼。

这样的暴富者大起大落的故事，离我们并不遥远。

其中，有因为买彩票中奖的，也有因为赌博等不良嗜好以及不恰当地参与高风险的期货交易所导致的，还有则是因为对自己的职业生涯规划欠妥的（如明星的暴富与破产）。



一个普通人曾在短短4年间经历了一场“财富从天而降却又突然消失”的浓缩型人生戏剧。

2011年农历除夕夜，李某意外地获得了500万元的体育彩票大奖，成为让无数人羡慕不已的幸运儿；然而5年后，不仅数百万元资金被消耗一空，他还遭遇了亲情的背离，自己还身患癌症，人生的不幸让人们唏嘘不已。

当与这位传奇人物面对面地交谈时，他感慨万千地说：“老天爷和我开了个不大不小的玩笑……”

当得知获得500万元巨额福利彩票大奖时，他非常激动，甚至几天几夜没有真正好好睡觉。之后，他为自己的家庭、为兄弟姐妹们购置房产，为家乡建立公益设施，借钱给朋友做生意；等等。没多久，他的这笔钱就因为自己缺乏理性的财富规划而消耗殆尽了，他的幸福仅仅持续了几个月。随后，他变得更加不幸福，陷入长达数年的无尽的痛苦与懊恼之中。

虽然，让这样的大喜大悲集中在一个人的身上似乎残酷了些，像中巨额彩票这样的概率或许也很低，但是我们无法否认，身边的很多人都存在“一夜暴富”的想法。

“一夜暴富”的幸福无法持久。希望一夜暴富，这样的心理并不难理解。因为依靠理性的投资致富，需要时间和耐性，需要缓慢的积累。

当我们大多数人都在为积攒人生的第一桶金而辛苦劳累的时候，有这样一群人，他们或是投注彩票中了大奖，或是得到馈赠、继承遗产，一下子从财富的初级阶段直接跃到了高阶。他们是幸运的，不需要积累就直接成为了百万富翁甚至千万富翁。

然而，一夜暴富幸福么？一夜暴富也许是幸运的，但是，希望一夜暴富之人，通常都缺乏基本的投资理财能力，他们虽然天天盼