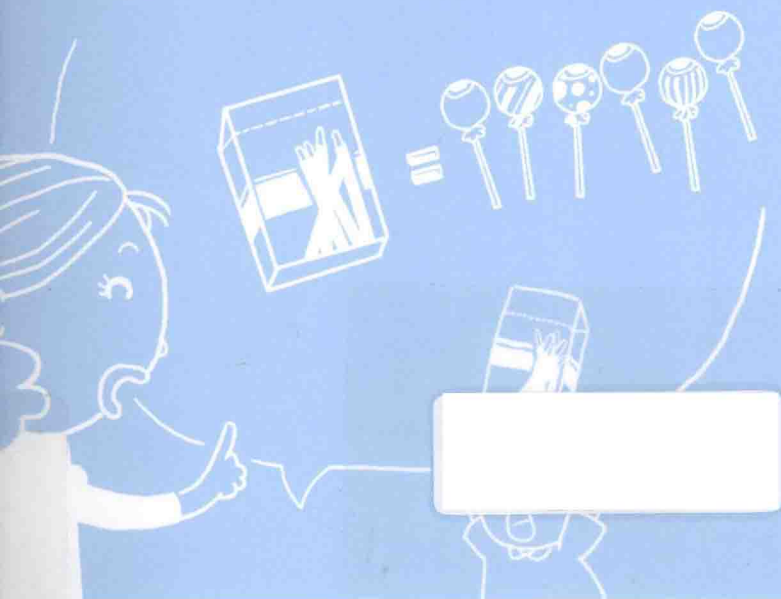


陈若云 著

发零用钱的第一步，
决定孩子将来的幸福程度

别再跟孩子对着数学习题大眼瞪小眼了，
赶快翻开这本书，
平凡妈的方法不仅有用，还很好玩呢！



平凡妈的 亲子理财实验室



平凡妈的理财实验室里，
充满了各种新奇有趣的点子：

爬楼梯竟然是理财教育的第一步；
1个印章加5块钱就能培养孩子的责任感；
打造良好生活习惯只需十七个字；
白纸一张就能教会孩子复利的观念？！
还有那“饿扁小猪计划”跟“信用破产计划”又是什么理财秘密武器？

漓江出版社



平凡妈 的 亲子理财实验室

陈若云 著

漓江出版社

本书简体字版由英属维京群岛商高宝国际有限公司台湾分公司授权出版,并只限于中国内地发行及销售。版权所有,不得翻印。

著作权合同登记号桂图登字:20-2011-274

图书在版编目(CIP)数据

平凡妈的亲子理财实验室/陈若云 著. —桂林:漓江出版社, 2012. 3

ISBN 978-7-5407-5514-0

I. ①平… II. ①陈… III. ①家庭经济学—儿童教育:家庭教育 IV. ①TS976.15 ②G78

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 007190 号

策 划:刘 鑫

责任编辑:刘 鑫

装帧设计:李星星

出版人:郑纳新

漓江出版社出版发行

广西桂林市南环路 22 号 邮政编码:541002

网址:<http://www.lijiangbook.com>

全国新华书店经销

销售热线:021-55087201

山东临沂新华印刷物流集团印刷

(山东临沂高新技术产业开发区新华路 邮政编码:276017)

开本:960mm×690mm 1/16

印张:12.5 字数:180 千字

2012 年 3 月第 1 版 2012 年 3 月第 1 次印刷

定价:28.00 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与承印单位联系调换。

(电话:0539-2925659)



自序

没有零用钱,孩子学不到责任感!

“为什么要发零用钱给小孩子?现在只要把书读好就行了。”

“英文、数学都补不完了……哪里还有时间学理财?”

“孩子要买什么,爸妈有钱,爸妈决定就好了……”

“小孩子又没有赚钱,要怎么学理财?”

“爸妈都不会理财了,孩子学什么理财?”

开始研究亲子理财之后,不论是演讲、和朋友聊天、问卷调查结果,或者和学校老师沟通,平凡妈耳边总是围绕着这些父母师长的共通疑问。但是孩子却有另外一种声音。

“我想要零用钱,为什么不给我零用钱?”

“没有自己的钱,我怎么学理财?以后我怎么变成有钱人?”

“爸妈最讨厌,我要什么都不买,老是买他们喜欢,但我不喜欢的东西。”

“为什么一天到晚都要我读书就好,长大赚钱的人,又不是考试一百分的人。”

亲子高低调差这么多,所以到底该不该发零用钱给孩子,让孩子学习



理财,管理他自己的钱?发零用钱的目的究竟是什么?教养孩子,父母身上承担的包袱已经够重了,为什么还要在家庭教育里,卡进一个影响看似遥远的“亲子理财”的沉重包袱呢?

我一直试图找出问题背后的关键答案。

它曾经是,

“理财能力(FQ)是成就专业和梦想的最重要竞争力之一。”

“学会理财就能学好数学,在生活中用有趣的方法接触数字,学会数字背后更重要的逻辑思考能力。”

“学习理财和投资,借着分析全球财经信息及知识累积,可以培养国际观。”

“透过金钱,和孩子沟通父母的价值观,也逐步形塑孩子的生命价值观。”

在用了七年多的时间,持续地和两个女儿互动,同时不断调整平凡家理财教育方法的实战经验里,这个关键答案也跟着不断被调整和改变,直到有一天,“责任感”三个字在我反复的检讨和思考中突然跳出来,穷究好几年的关键答案,终于定调。

“责任感的范围有多大,人生影响力的范围就有多大,它影响着一个人一辈子的生命价值观。”



“责任感的标准有多高,生命的态度和行为的尺度就会有多严谨,它影响着一个人生存竞争力的厚度和幸福深度。”

价值观、生存竞争力,以及未来人生的幸福深度,不正是每一位父母内心对孩子最重要的期待,也是为人父母最大的教养责任吗?

每一个父母都希望孩子具备抗压力,唯有他能面对不断改变的环境,弹性地改变自己的能力,不断地提升自己的竞争力,才能在这个现实、残酷但又处处充满温情的世界里,得到自我真正的圆满和快乐。

但如果一个孩子没有责任感,他的压力从何而来呢?从来不需要面对压力,又如何培养抗压力呢?当然,有一种可能是,孩子衔着各种金银汤匙出生,他一生的责任和压力,早已完全背在父母身上,他毋须培养责任感,也毋须用抗压力去应对人生,但这样的成长环境,孩子真能快乐吗?父母又真能有“安心放手”的一天吗?

发零用钱,培养孩子的责任感

至于培养孩子的责任感,和发零用钱有什么关系呢?具体举例说明。在大人的世界里,当一个朋友请你帮忙时,你很乐意帮忙,但你身上没有责任,要帮忙到什么程度,要用多快的速度响应,是顺手人情,还是要排开手上其他的重要工作,立即用心投入,端看你和朋友的交情或两个人的利害关系。但如果你答应帮忙却做得不够好,朋友不会也不能多说什么,因为他只是动用关系请你“纯帮忙”而已。



可是一旦朋友付了你一笔钱,甚至和你签了合约,整个故事就完全不一样了。因为钱的出现,故事里的责任感范围和定义也跟着改变。

在大人的世界里,收了钱之后,关系往往产生质变,随之而来的责任和压力,也将有不同的定义和结果。孩子的世界又何尝不是如此。常常听到许多父母说,孩子买东西父母出钱,最后会在卖场耍赖,但只要变成用孩子自己的零用钱买东西,孩子马上理性起来,而且会开始精打细算,重新决定还要不要买这个东西。这不是孩子见钱眼开,而是金钱背后驱动的价值和责任,原本就无时无刻不在挑战和考验着人性的贪婪与恐惧。

所以大人会说,“钱在谁口袋,谁就是老大”。如果从来不发零用钱给孩子,永远都是父母当老大,又怎么期待,当孩子长大后,你拿走全部权利,也同时拿走全部责任时,他会突然扛起全部权利和责任,变成负责任的老大呢?

能力需要培养,专业也需要刻意练习。

把金钱从孩子的生活中完全抽离,等于把孩子放进一个抽走空气的真空温室里,“虚拟”地对孩子进行生命和品格教育。读再多的绘本、听再多的故事、讲再多的道理,一旦有一天孩子长大,不得不走出温室,突然要开始面对金钱的诱惑和挑战,却从来没有经过刻意练习,又怎么期待他可以诚实、正直、勇敢地信步向前?

孩子学理财不代表要放弃学业,金钱原本就在真实的世界中随时出现,只要让孩子自然地 and 它接触,随时进行机会教育就好。这就好比愈开放,接触愈多空气和大自然的孩子,愈不容易生病。父母的责任,只是要教会孩子随时洗手,保持卫生,吸收营养,多多运动,并且定期带孩子去打



预防针。当然,父母自己也要做到这些。

只要在日常生活中让孩子反复练习这些基本动作,一旦病毒来袭,你的孩子绝对比每天关在家里,什么都未接触的小孩,有更强的抵抗力对抗病毒;虽然开放的过程里,你的孩子也一定比被关在温室里的孩子,体验到更多的伤痛,但同时也会体验到更多的成就和快乐。

为什么要让孩子学理财?为什么要发零用钱给孩子?你的心里有答案了吗?平凡妈的心里,答案已经很笃定。

创意、逻辑、专注、主动学习、诚实、智育……可以透过很多方法学习,学习理财不是唯一途径。当然,父母也可以利用其他的方法,来培养孩子的责任感,但是发零用钱给孩子,却是最直接也最有效的方法。因为“钱”在真实生活中,是和“责任感”联结关系最紧密的工具之一。

一旦孩子有了自己的零用钱,在父母正确的身教示范和引导下,他很容易因为零用钱开始面对生活中“资源有限”的压力,同时在“匮乏”的环境下开始练习选择、取舍和决策,最后在反复不断的决策练习中,学会对自己负责,而不是老把责任推给别人,只因为他的生命里都是别人帮他做的决定。

责任感学习的第一步,就让孩子从领零用钱,学习对自己管理的金钱负责开始。

平凡妈的亲子理财实验室成员

平凡妈,平平姐姐,凡凡妹妹,偶尔加上平凡爸



平凡妈

实验精神旺盛的超级妈妈,自称蜡烛五头烧的职业妇女,对两个女儿的教养有一番远大理想,热衷姊妹俩的理财实验与品德教育的结合,不过自己偶尔也会刹不住车冲动购买,并为此而懊悔不已。



平平姐姐

个性善良温纯,小时候认真领零用钱是因为害怕塑料小猪饿肚子,长大懂事后却会帮着妈妈一起演戏“教”妹妹,上小学初期时,数学课曾遇到瓶颈, $6+6$ 用指头算过后,得到的答案竟然是4?!



凡凡妹妹

不拘小节,甚至有点丢三落四,对小猪饿肚子这件事毫不在意,过年领红包时往往会发生红包连压岁钱一起消失的事件(其实钱被妈妈偷偷捡走了)。不过有了姐姐的带领,对实验适应得很快。



平凡爸

平凡妈的理财启蒙师,坚持“教孩子,一次只强调一个重点”。平时担任平凡妈理财实验室的荣誉指导教官,一旦出马,总可以立刻解决问题。平平姐姐数学换算的任督二脉就是被爸爸用塑料钱币给打通的。

目 录

CONTENTS



基础篇

Part 1

发零用钱前的热身运动 11

谁说理财教育一定要等孩子“长大懂事”才能开始？日常生活中，我们的每一个决定都跟金钱有关，只要让孩子注意到这一点，理财教育就等于是跨出大大的一步。决定这个阶段成败的关键，就在于爸妈是否确立了明确的游戏规则。

01 | 先让孩子正确认识钱 12

02 | 用“好宝宝章”热身 26

Part 2

开始发零用钱喽 43

发零用钱给孩子不难，困难的是“固定且有原则地”发钱。爸妈该怎么透过生活中的机会教育，让孩子明白金钱运作的原理？当家里的孩子不止一个时，该怎么做才能达到“公平”？

03 | 平平姐姐第一次领零用钱 44

04 | 凡凡妹妹第一次领零用钱 58



进阶篇

Part 3

学习更多零用钱管理技巧 71

建立正确的零用钱制度与原则,就能帮孩子打造良好的生活习惯,同时让他学习正确的金钱使用方式,例如:预算、取舍、资源有限等。爸妈也可以带领孩子进行时间管理与活动规划,从这些活动中,他将学到更多管理自我的技巧。

05 | 不断调整修正的零用钱机制 72

06 | 妈妈,我会用钱了! 90

Part 4

跟着孩子一起成长的零用钱制度 119

想让零用钱制度持续发挥效用,就要因应孩子每个阶段的变化,进行适度的调整。尤其是当孩子开始对自己的钱出现占有欲时,善用这点促使他积极地学习正确的金钱观念,之后的理财教育更是事半功倍。

- 07 | 到底哪里有问题 120
- 08 | 这是我的钱 135
- 09 | 平平姐姐的下一个钱钱功课 145



变化篇

Part 5

这些观念,孩子懂了爸妈会更轻松 157

除了金钱的管理,如果还能引导孩子学习金钱的运作原理,并借由日常生活中的机会教育,让他学习正确的金钱态度,孩子就能活用他的每一份资源,创造出最大的使用效果,并在自我实现的同时,还能拥有一颗同理他人的心,获得更圆满的人生。

- 10 | 这也跟钱有关系吗 158
- 11 | 原来钱会愈变愈多! 178

后记 妈妈与小舅的小打赌 193

附录 平凡姐妹的“交钱”计划 195

基础篇

Part 1

发零用钱前的热身运动

谁说理财教育一定要等孩子“长大懂事”才能开始？

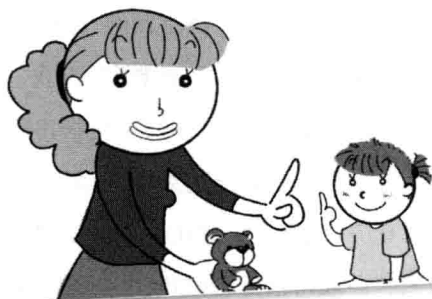
日常生活中，我们的每一个决定都跟金钱有关，

只要让孩子注意到这一点，理财教育就等于是跨出大大的一步。

决定这个阶段成败的关键，就在于爸妈是否确立了明确的游戏规则。

本章重点：

- * 何时开始教孩子理财
- * 怎么用游戏的感觉教孩子认识钱
- * 发零用钱之前，爸妈该注意哪些事





发零用钱前的热身运动



- 妈妈，钱钱好好玩
- 隔壁的超市是最棒的起点
- 一出门就让孩子知道，妈妈身上带多少钱
- 算好钱，让平平姐姐付账

虽然打从平平姐姐还在娘胎里，平凡妈就已经开始平凡家的理财教育大计，但是真正落实执行，到底该从什么时候开始呢？

“总不会孩子还不会讲话就开始吧？”平凡妈自问，然后自答，“有何不可？让孩子习惯生活里随时出现‘计算’，不也是广义理财教育的一环吗？”

于是从平平姐姐五个多月，具备爬行的行动能力，同时已经很会抓东西、抢东西开始，我就在语言刺激、颜色刺激、形状刺激和所有声光动作刺激的游戏里，加入并加强“计数”的游戏。

比方和姐姐玩手摇铃时，不止摇声音，让她猜方向，我还会刻意摇一下、两下、三下……边摇边数，让姐姐习惯妈妈数一、二、三。

又比方，当姐姐窝藏在一堆娃娃里时，妈妈不只会乱编故事，和她玩起扮家家酒或角色扮演游戏，也会随时在故事里加入数字游戏，让平平姐

平凡妈的亲子理财实验室第一根地基：一定要发零用钱。



姐随时随地都可以听到数字的出现。

不论是平平姐姐还是凡凡妹妹，一岁半时最爱玩的游戏之一，就是爬楼梯。但平凡家的两姐妹绝对不只是安静地上下爬楼梯而已，总是边爬，妈妈边数，然后她们会跟着数，两个人最爱玩的戏法是，当她们突然变身，往上爬变成往下爬，或者往下走突然转向往上走，妈妈的声音就会跟着变调，由她们操控，忽大忽小、忽强忽弱、忽快忽慢，甚至变声成巫婆或是卡带的音效，大声地把三念成二，或者五突然跳到八。

谁说理财教育一定要到孩子懂事，学会数学以后才可以开始？当理财教育就像生命或品格教育，已经融入日常生活时，小BABY出生后，就可以开始。

妈妈，钱钱好好玩……

至于真正认识钱，开始用钱币计数，大约是在姐姐两岁多，妹妹一岁多时。这个时间点的决定，不是从书上看来，而是因为妈妈密切观察后发现，姐妹只要具备“不把东西随便塞进嘴巴里”的能力，就可以开始“安全”地玩计数。

姐妹几个月大时，我就从大的积木、娃娃开始跟姐妹玩计数，后来才换成塑料钱币。姐姐大约在三岁以后，已经开始对“钱币的换算”有感觉，妹妹因为姐姐陪着一起玩，不到两岁，就知道钱和积木不一样，数积木她不会抢，但数钱时却会顺手把钱揽进她的势力范围内。

尤其，当姐姐带着妹妹用塑料钱币玩“买卖”的扮家家酒游戏时，什么



都还不太懂、只是具备行动能力、刚发展认知能力的妹妹，似乎隐约知道，“钱”这东西，可以用来买东西、换东西，“值得”伸手去抢。

妹妹到底从什么时候开始，发现钱这个东西和其他东西不太一样呢？密谋两个女孩生活理财的白老鼠实验，平凡妈实在很想知道，当五岁多的平平姐姐，已经很清楚地知道，钱是什么、钱可以用来做什么事、钱从哪里来，还有，要用什么方法把钱留下来时，凡凡妹妹会不会因为姐姐的陪伴和互动，比姐姐更早认识钱？

于是妹妹满一岁后，妈妈就展开密切观察，想知道在没有刻意教育，纯粹只是参与妈妈和姐姐的互动过程中，凡凡妹妹，什么时候会开始认识钱，又是什么时候，会开始对钱产生兴趣？

这个答案，在凡凡妹妹一岁一个月大，“抢保姆钱”时拉开了序幕。

那天一大早，平凡妈一如往常地送妹妹去保姆家，同时顺便拿保姆费给保姆罗妈妈，没想到钱才一出手，就被罗妈妈抱在怀里的凡凡妹妹，快动作地顺手“接”了过去，硬生生地从妈妈手上接过了保姆费，抢走平凡妈要给罗妈妈的钱。被凡凡妹妹突如其来的举动惊讶到失神的罗妈妈，脸上带着尴尬的表情，对她抢钱的动作“直呼神技”地说：“哇，你怎么这么厉害，才这么小就知道要抢钱？”然后试着把保姆费，从她手上“拿”回来。

妹妹没有退让，因为这包钱在她的认知里是妈妈和她的东西，但她到底知不知道这东西的名字叫作“钱”？一岁的她对金钱究竟认知到什么程度？这个意外的动作勾起了妈妈的好奇心，在协助保姆从妹妹手上拿回保姆费后，平凡妈决定晚上再做一个实验。晚上回到家，妈妈把平凡爸收在书柜里的外币零钱包拿了出来，放在妹妹轻而易举可以拿到的地方。