

富儿学

——儿童财商培养第一书

给孩子
一个
财富人生



钟倩 著

教孩子“富”而好“理”，给孩子美好未来
财商启蒙教育让孩子受益终身

让专业咨询师带你改造孩子的金钱观！

正确的金钱观是给孩子最大的财富

台湾繁体版同步推出

理财的起跑线，就是孩子富裕人生的起跑点！

与情商并重，胜过智商作用，影响孩子一生的财商启蒙教育！



山东科学技术出版社
www.lkj.com.cn

富儿学

——儿童财商培养第一书

钟倩著

图书在版编目 (CIP) 数据

富儿学: 儿童财商培养第一书 / 钟倩著. — 济南: 山东科学技术出版社, 2015

ISBN 978-7-5331-7638-9

I. ①富… II. ①钟… III. ①财务管理—儿童教育—家庭教育 IV. ①TS976.15 ②G78

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 253981 号

富 儿 学

——儿童财商培养第一书

钟 倩 著

出版者: 山东科学技术出版社

地址: 济南市玉函路 16 号

邮编: 250002 电话: (0531)82098088

网址: www.lkj.com.cn

电子邮件: sdkj@sdpress.com.cn

发行者: 山东科学技术出版社

地址: 济南市玉函路 16 号

邮编: 250002 电话: (0531)82098071

印刷者: 山东临沂新华印刷物流集团有限责任公司

地址: 临沂市高新技术产业开发区新华路

邮编: 276017 电话: (0539) 2925659

开本: 787 mm × 1092 mm 1/16

印张: 9.75

版次: 2015 年 2 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-5331-7638-9

定价: 35.00 元

前言 Foreword

给孩子一个财富梦

你可能知道，身为全球首富的比尔·盖茨，每年都会给自己安排两周的时间，他将这两周时间称为“沉思周”（thinkweek）。之所以称为“沉思周”，顾名思义，就是让自己在这两周的时间里，好好地想一想未来的发展趋势。

但你可能不知道，盖茨的思考习惯从小就开始养成了。

盖茨的父亲曾经写过一本书，在谈到盖茨小时候的一些趣事时，其中有一段是这样写的：每次家人准备要出门的时候，甚至已经坐在车子里要出发了，这时却听到有人问：“盖茨呢？”然后就有人会回答：“他在房间里。”当时，盖茨的小房间在地下室，所以妈妈便经常会朝地下室喊道：“盖茨，你在下面做什么？”有一次，盖茨是这样回答的：“我正在思考，妈妈，难道你从来不思考吗？”

从这段文字中，我们不难看出，比尔·盖茨从小就喜欢思考。

如果让每个孩子都能够像小盖茨一样，从小就懂得思考、喜欢思考，那么孩子即使将来不会成为世界首富，但这种思考的习惯也必将会使孩子拥有一个富有的人生。如今，全世界的父母在教育孩子时，已经在不知不觉间增加了一门重要的课程，而这门课程就是**理财课**。

以美国为例，每年的四月份，都是孩子们最忙的时候，他们不是忙着准备升学，而是忙着学习怎样理财。每到此时，各个学校都会做好接

待这些孩子的准备，包括银行在内的一些金融机构，也纷纷派出自己的职员，到全国各地的学校去举办一些理财讲座，将一些理财技巧传授给当地的学生。而这样的讲座，不但受到孩子们的喜爱，同时也受到家长和老师的欢迎。

当然了，美国之所以如此重视学生的理财教育，也是事出有因的。1997年，美国有两位大学生突然自杀，而他们自杀的地方，周围全是信用卡凭单。这件事使美国政府受到极大的震惊，也使人们产生了疑惑，到底是什么原因导致这两个年轻人走上绝路的呢？原来，由于这两位大学生无法承受信用卡债务所带来的压力，所以才选择了自杀，以此来躲避沉重的债务。而他们之所以年纪轻轻就欠下这么多的债务，并不是因为他们没有钱，而是他们没有理财的观念。

在弄清了这些原因之后，为了避免类似的悲剧继续重演，美国政府于是将每年的四月定为“青少年理财教育月”。因为政府与社会都已经意识到，理财教育的缺失，所带来的后果是难以预测的。一个人如果没有理财的观念，轻则一生碌碌无为，与幸福失之交臂；重则走上不归路，付出生命的代价。

实际上，对于儿童财商的开发和培养，也不是从美国开始的。中东的犹太民族，在很早以前，就已经开始重视对孩子财商的培养了。对于犹太民族的孩子来说，如果要想得到零用钱，就必须分摊家务，正是这种从小就养成的“不劳无获”的观念，使得犹太民族的孩子在成长的过程中，具有很强的独立意识。所以，当他们长大以后，不管走到哪里，也不管面对多么恶劣的环境，他们都能够活得很自在，因为他们会赚钱。那么，犹太人是不是眼里只有钱呢？难道他们的父母都不疼孩子，忍心让年幼的孩子自己赚钱吗？是不是只顾赚钱而忽略了读书呢？当然

不是！实际上，犹太人只把赚钱当作谋生的一种手段，他们更重视的是读书，并从书中汲取丰富的知识。相传，犹太民族的孩子在很小的时候，父母就为他翻开书本，将蜂蜜滴在书上，然后叫小孩去舔着吃。而这种做法的用意非常明确，就是告诉孩子：书本与知识是甜的。而在犹太经典《塔木德》这本书中，更是有这样一句名言：“如果你拥有了知识，那你还缺什么呢？如果你缺乏知识，那你还拥有什么呢？”可见，犹太人对孩子理财的培养，就是从生活着手、从知识入门的。因为脱离了生活，一切都将无从谈起；而没有了知识，就不可能开发智能，也就谈不上理财的培养了。

或许许多父母认为，孩子在年幼的时候，就应该让他们好好读书，而不宜让他们过早受到“铜臭”的污染。这种看法的出发点当然没有错，因为在现实生活中，确实有很多这样的情况，那就是很多孩子因为功利性太强，最终导致人性的扭曲，甚至为了钱而不择手段，毫无底线。但是，我们也不应该否认，让孩子及早接受理财教育，了解一点金融知识，反而会使孩子对金钱的认识更加理性，并拥有正确的世界观和价值观。

值得庆幸的是，最近几年来，越来越多的父母已经意识到对孩子进行理财教育的重要意义，但在真正的实践过程中，很多父母却有心无方，不知该如何对孩子进行理财教育。于是，有的父母便对孩子的零用钱进行严格的控制，生怕孩子从小养成乱花钱不知节制的不良习惯；有的却是放任不管，由孩子自己去管理，认为这样可以培养孩子的理财能力。但实际上，这些都是极端的做法，前者由于过度限制孩子的零用钱，当孩子一些合理的愿望得不到满足时，往往就会以其他的途径来获取满足，导致滋生错误观念；而放手让孩子自己当“管家”，就可能会使孩子养成乱花钱的习惯，甚至产生金钱至上的错误想法。

毋庸置疑，孩子理财教育的起步越早越好，可以说越早开始，成效越高。所以，父母越早拥有对孩子进行理财教育的观念，孩子拥有财富人生的梦想就能越早实现。父母从孩子小的时候就进行合理的理财教育，孩子就会越早具有拥有财富的可能与潜力，因为“理财的起跑线，就是富裕人生的起跑点”。

财经专家经常强调一句话：“幼不学理财，财不理终生。”深究其意，即是说理财观念的教育要及早进行，而不是等到孩子长大了再去灌输，因为那时候已经来不及了。著名的投资大师巴菲特曾说过：“诺亚并不是在已经下大雨的时候，才开始创造方舟的。”言外之意就是说财富需要累积与提早准备。同样的，理财教育也不是等孩子出现问题了再去纠正。哲学家阿朗说：“播好的种子，应该播在土壤里，而不是在沙地上。给婴儿看米开朗琪罗、达芬奇的作品，从摇篮时就让婴儿听贝多芬！”他的这段话，就是告诉我们，要让孩子从小就生活在一种有益于身心成长的环境中，孩子的未来才能充满希望。实际上，理财教育也是一种生活教育，因为这些教育皆取材于生活中的点点滴滴，贯穿孩子的一生，所以是一种最自然、最生活、也是最容易让孩子接受的训练方法。

总之，如果父母忽略了对孩子的理财教育，那就等于忽略了孩子富裕的未来和美好的人生。当然，父母在对孩子进行理财教育时，也一定要讲究方法，根据家庭实际情况，教会孩子如何“花钱、省钱、理钱、用钱”，并帮助孩子建立起正确的金钱观与人生观，继而引导孩子去创造财富、享用财富。

若能如此，将是孩子之幸、家庭之幸、社会之幸……

钟倩

C 目录 CONTENTS

第一章 帮助孩子建立正确的金钱观 1

“钱是什么”“有钱意味着什么”，面对这两个十分关键的问题时，很多父母往往觉得很简单，毕竟对于他们来说，这根本就不是什么问题。但他们却忽略了，这些问题对孩子来说是十分重要的。因为能否弄清楚这些问题，将直接关系到孩子拥有什么样的金钱观。当然，也有一些父母知道这些问题很重要，只是觉得孩子在日常生活的耳濡目染下，就能够自然地建立起正确的金钱观。但实际上，这是不可能的。父母对于孩子的教育，身教和言教同样重要，偏重哪一面都不行。所以，很多东西是需要父母教给孩子的，尤其是在理财方面，父母要主动教孩子正确认识金钱，并教会孩子如何使用钱，同时让孩子知道自己是如何赚钱的。可以说，让孩子拥有正确的金钱观，是家庭教育中非常重要的一环。因为孩子的理财观念如何，将关系到他将来的生活是富裕还是贫穷，是捐款者还是被捐的对象，是财务稳健还是靠救济生活。

第一节 告诉孩子钱是什么	3
第二节 钱是万能的吗	6
第三节 “价格”与“价值”的不同	11
第四节 天下没有免费的午餐	14
第五节 储蓄是孩子走向财富人生的第一步	18
第六节 开源与节流是理财的最高境界	24
第七节 理财教育，重在身教	28

第二章 理财要从今天开始 32



很多人认为：理财是富人的事，并从这个结论中引申出另一个结论——理财是大人的事。至于孩子，只要让他知道父母赚钱不容易，懂得珍惜父母的辛苦成果就可以了，没必要现在就开始教他理财。其实，这两种理论都过于偏颇。首先，理财并不是富人的专利，而是任何人都必须面对的问题，也是任何人都可以学习的方法。与富人相比，普通人更需要理财，而且可以透过理财让自己也成为富人。其次，对于孩子来说，让他们尽早学会理财，那就更有必要了。如果你的家境比较清贫，就要让孩子尽早学会理财，这样他才可以帮助你尽快地改变这种贫困的境况；如果你的家境十分优越，更要让孩子学会理财，这样才能避免他把你辛苦创下的这份家业给挥霍掉。

第一节 培养孩子理财要趁早	34
第二节 金钱有“铜臭”味吗	37
第三节 抵制贪欲才能理好财	39
第四节 让孩子在购买玩具中学会理财	43
第五节 没有规划就没有理财	46
第六节 别让孩子成为“啃老族”	50
第七节 让孩子节约每一分钱	55

第三章 开拓孩子的视野，提升孩子的眼界 59

今天是一个网络信息化的时代，也是一个全面开放的时代。在这样的时代背景和社会环境中，如果我们对孩子的理财教育仅仅停留在教孩子如何进行储蓄、如何勤俭节约等这些问题上，那就显得有些落伍了。这倒不是说这些方法已经过时。其实，不管什么时候，也不管是站在传统美德的立场上看，还是站在理财的角度上看，储蓄和勤俭节约永远都不会过时。只是这毕竟是一个老生常谈的话题，孩子听得多了，不但无法听进去，往往还会让他产生反感之心。所以，我们不妨把这些原本就是真理的东西淡化一些，先从与这个时代息息相关的方面入手，不断开拓孩子的视野，提升孩子的眼界。等到孩子对理财有一个更全面的认识之后，再回过头来给孩子讲一些具体的问题，孩子自然就更容易接受了。

第一节	看世界各地如何教孩子理财	61
第二节	让孩子把目光放远一点	64
第三节	创意, 让“无财”变成“有财”	67
第四节	告诉孩子机会就是财富	69
第五节	让孩子在旅游中学会理财	72
第六节	比金钱更重要的是诚信	76

第四章 培养孩子理财一定要讲究方法 82

不管是学习, 还是教育, 当正确的观念和方向确定之后, 方法就是决定因素。如果没有方法或者方法不对, 那么不管我们的目标多么高远, 最终也可能只是把时间和精力白白浪费在一些不必要去走的弯路上, 使我们离目标越来越远; 而一旦掌握了正确的方法, 就会使我们能够轻松地应付那些随时可能出现的难题, 并做到事半功倍, 迅速地向目标靠近。对孩子进行理财教育也是如此, 要把孩子培养成为真正的理财高手, 仅仅有高远的目标、教好孩子的意识, 那是远远不够的, 必须把这些目标和意识落实到实际行动中, 再结合一定的方法和技巧, 才能收到实际的效果。

第一节	父母管钱, 孩子记账	84
第二节	适当地“穷养”孩子	87
第三节	教孩子如何投资	91
第四节	别让名牌害了孩子	94
第五节	在游戏中培养孩子的理财意识	99
第六节	从错误的理财观中走出来	101

第五章 培养孩子的财商 106

很多父母都知道, 在孩子成长的过程中, 智商和情商对于孩子的发展

起到积极的作用，却往往忽略了与智商和情商同等重要的商数——财商。实际上，在21世纪的今天，智商、情商和财商是相辅相成，缺一不可的。在西方发达国家中，人们一般都有一个共识：在诸多成功中，赚钱最能培养人的成就感和自信心。所以那些发达国家的父母在孩子还很小的时候，就开始培养孩子的财商了。

第一节 什么是财商	108
第二节 看美国人如何培养孩子的财商	111
第三节 正当赚钱，合理消费	113
第四节 培养孩子的逆向思维	115
第五节 水道故事的启示	118
第六节 告诉孩子让钱生钱的办法	123

第六章 让孩子为自己的人生“存款”

126

很多人总是把有钱人当成富有之人，因为有钱人可以买到很多人买不到的东西，过上别人根本过不了的日子。那么，事实果真如此吗？有钱人真的是风光无限，没有任何烦恼吗？当然不是，实际上很多时候，一些所谓的有钱人，连普通人很容易就得到的快乐也无法享受得到。我们甚至还听过这样的话：“这个人穷得只剩下钱了。”所以，如果一个人只拥有钱，而在精神上匮乏的话，即使他坐拥金屋，也算不上真正的富有之人。而作为父母，谁也不愿意看到自己的孩子除了钱之外一无所有。那么，我们应该怎样做，才能让孩子在拥有金钱的同时，在精神上也是一个富有之人呢？这就是我们在本章中需要探讨的话题。

第一节 人脉累积成就财富	128
第二节 如果有一天父母破产了	132
第三节 让孩子学会享受工作	136
第四节 让孩子接受上帝的最高奖赏	141
第五节 告诉孩子什么是真正的富有	144

第一章 帮助孩子 建立正确的金钱观

在 对孩子进行理财教育的过程中，最重要的一项，就是帮孩子建立起正确的金钱观，明白金钱的来之不易，以及金钱的真正价值。只有让孩子把钱的用途看透彻，才能让孩子学会花钱、赚钱，才能成为金钱的主人，而不是金钱的奴隶。



引言

“钱是什么”“有钱意味着什么”，面对这两个十分关键的问题时，很多父母往往觉得很简单，毕竟对于他们来说，这根本就不是什么问题。但他们却忽略了，这些问题对孩子来说是十分重要的。因为能否弄清楚这些问题，将直接关系到孩子拥有什么样的金钱观。当然，也有一些父母知道这些问题很重要，只是觉得孩子在日常生活的耳濡目染下，就能够自觉地建立起正确的金钱观。但实际上，这是不可能的。父母对于孩子的教育，身教和言教同样重要，偏重哪一面都不行。所以，很多东西是需要父母教给孩子的，尤其是在理财方面，父母要主动教孩子正确认识金钱，并教会孩子如何使用钱，同时让孩子知道自己是如何赚钱的。可以说，让孩子拥有正确的金钱观，是家庭教育中非常重要的一环。因为孩子的财商如何，将关系到他将来的生活是富裕还是贫穷，是捐款者还是被捐的对象，是财务稳健还是靠救济生活。

这也恰如美国著名教育家约翰·杜威（John Dewey）所说的那样：“教孩子理想地用钱，归根结底是为了教他成为一个理想的人。”而不管孩子的理想是什么，富裕的生活都是最起码应该具备的条件，否则一切都将无从谈起。

第一节 告诉孩子钱是什么

在很多人的印象中，如果一个孩子过早地接触金钱，那么这个孩子基本上是没有出息的。尤其是现实生活中所发生的一些反面案例，更让很多为人父母者觉得，钱会毁了孩子的前途。的确，有很多孩子确实为了钱，耽误了学业，由聪明转变成了平庸；或是抵不住金钱的诱惑，最终走向犯罪的道路，将自己的人生与前途白白地断送掉。但是，如果我们仅仅看到了钱对孩子心灵腐蚀的一面，那就未免把问题看得过于表面化了。

其实，孩子为了钱而犯错，那不是孩子的问题，更不是钱的问题，

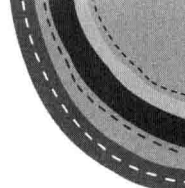


而是我们的教育出了问题。因为我们从来没有告诉过孩子钱是什么，它的作用又是什么；即使告诉他们了，也往往会把问题极端化，不是告诉孩子钱并非什么好东西，就是告诉孩子钱无所不能。这样一来，孩子对于钱的概念自然就会出现偏差，而一旦观念出了问题，行动自然也就会出现问题。所以，要想让孩子不至于为了钱而变坏，父母首先要做到的一点，就是帮助孩子建立正确的金钱观。

那么，什么是正确的金钱观呢？钱到底是富贵的保障，还是罪恶的根源？而在对待金钱上，又应该采取什么样的做法呢？是挥金如土，还是只赚不花？

著名的银行家尼尔·高德佛瑞认为，想让孩子拥有正确的金钱观，首先要让孩子认识钱币。否则，孩子连钱币都不认识，又哪来的金钱观呢？而要教孩子认识钱币，也是要分年龄阶段的。一般而言，从孩子3岁左右开始，父母就要有意识地教孩子认识钱币。这个年龄段的孩子，父母可以通过游戏的方式，让孩子对钱币有一个相当的认识，并教孩子如何区分钱币的面值。等到孩子稍大一些后，就可以带着他一起出去买东西，并和他讨论所买物品的价格。

带孩子出去购物，几乎所有的父母都会遇到一个同样的问题，那就是只要孩子看上了自己喜欢的东西，不管这个东西需要多少钱，也不管父母身上带了多少钱，就吵着要买。这个时候，如果父母满足了他的要求，那么下一次他同样也会如此要求，久而久之，就会使孩子养成消费无度的习惯。而对于孩子要求购买的东西，如果父母当时不能满足他的愿望，那么他就会生气，甚至赖着不走；如果你强行把他拉走，他一哭闹起来，情况就会变得很尴尬。因此，为避免类似情况发生，父母在带



孩子一起出门之前，最好先和孩子讲好“条件”，比如只买一件他最需要的东西，或者这次出去只买家庭生活用品，其他都不买。这样，孩子在跟着父母买东西的过程中，就会仔细考虑他最想要的东西，而不是见到喜欢的就吵着要父母买。此外，在购物的过程中，对于孩子的过分要求，即使你买得起，也应该坚决地对孩子说“不”。慢慢地，孩子会明白，不是他们想要什么就能得到什么。这样，孩子才能养成勤俭节约的习惯，并学会有计划地消费。

当孩子长到七八岁时，基本上也就懂得行为与结果之间的关系，并开始自己做一些决定。这个时候，父母可以开始给孩子一些零用钱。当然，需要注意的是，给孩子零用钱的目的，并不是让孩子去向别人炫耀自己的家庭多么有钱，或者让他在其他的同学面前有面子，而是要让孩子学会如何管理和使用这些钱。当孩子手里拿着数目有限的金钱时，他才能学会取舍，并逐渐认识到钱从哪里来、能够做什么。

当然，正确的金钱观，不但可以帮助孩子养成节省的习惯，还可以帮助孩子建立远大的目标和爱心。

有这样一对夫妇，丈夫是一位老师，妻子是一位上班族，家庭生活水平属于中等。每到月初发薪水的时候，他们便拿出50元给8岁的女儿，作为女儿的零用钱。同时，夫妇俩每个月还把一定比例的钱拿出来，买一些理财产品，并鼓励女儿也这样做。女儿手中的钱虽然很有限，买不到什么理财产品，但她先把一部分钱用来买自己喜欢看的书和必需的学习用品，然后把剩下的钱存到银行里，并对父母说：“等我长大了，我要用我现在存的这些钱买一套房子、一辆车，还可以用它去帮助有困难的人。”

从这个案例中，我们不难看出，孩子虽然还很小，但只要拥有正确的金钱观，他的身上就会产生一种积极向上的正能量。第二次世界大战时期，美国总统富兰克林·罗斯福在一次演讲中，曾这样说：“我要感谢我的母亲，是她让我明白了金钱的来之不易，让我懂得了珍惜与尊重，从此开始尝试去珍惜和尊重生命中的每一个人、每一件事。从9岁那年到58岁的今天，一直如此！”可见，父母给予孩子正确的教育，对他的影响将是一生的，而当他日后回顾起这段经历时，也会对自己的父母产生深深的感恩之情。

总之，在对孩子进行理财教育的过程中，最重要、也是最有效的一点，就是让孩子通过各种形式的活动，建立起正确的金钱观，明白金钱的来之不易，以及其真正的价值。

第二节 钱是万能的吗

“金钱不是万能，但没钱却是万万不能。”对于这句话，大人们都深有感悟，但对于孩子们来说，金钱的概念往往模糊不清。当然，有一点他们是知道的，那就是钱可以帮自己买回精美的玩具、漂亮的衣服、好吃的东西。渐渐地，他们还会明白，父母赚的钱越多，家里生活就越富裕，越让别人羡慕，自己也更有优越感。所有的这些，都是通过金钱替孩子换来的。于是，很多孩子会认为，金钱就是万能的，只要有钱，所有的问题都不是问题。但事实上，金钱买不到的东西还有很多，有些