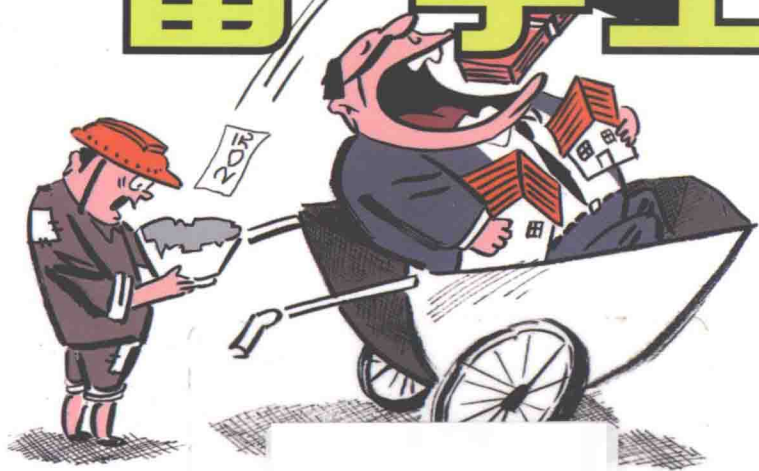


★
中小学财经
普及读本



QIONG XUE SHENG FU XUE SHENG

“穷”学生 “富”学生



李 晶 编著



和储蓄罐共同成长

常用的投资理财工具

致富过程快乐结果才快乐

中州古籍出版社

中小学财经普及读本

“穷”学生 “富”学生

李晶/编著



中州古籍出版社

图书在版编目(CIP)数据

“穷”学生“富”学生 / 李晶编著. — 郑州 :
中州古籍出版社, 2013. 12

ISBN 978 - 7 - 5348 - 4519 - 2

I. ①穷… 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 300943 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,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 想培养什么样的孩子

我们为什么会有贫富的差异	1
财商教育——时代的要求	3
怎样才是真正的爱孩子	5
“死读书”和“读书死”	8
朋友也要选择	11
要有富人的思维	13
青少年财务自由何来	15

第二章 和储蓄罐共同成长

从零花钱开始理财	19
不可不知的储蓄常识	23
节约财富小经验	28
存钱的错误观点	39

第三章 提高我们的财商

授之以鱼不如授之以渔	44
------------------	----

设立理财账户	46
什么是利息	47
信用卡的用处	49
常用的投资理财工具	50
储备教育基金	52
收藏品适合孩子的简单投资	54
你要懂得父母是怎样赚钱的	57
孩子要确立正当的生意经	58
教育费用自己挣	60
有勇气承担风险	61
学习外国孩子	62

第四章 富爸爸的理财观念

主宰金钱	65
不要为赚钱而赚钱	67
好的理财习惯让你成为富人	68
投资可以改变贫穷	70
理财高手的造就	72
不能因为钱而忽视其他	74
什么才是真正的冒险	75
消费的欲望成为你挣钱的动力	78
让金钱为你服务	79
钱不是富足的唯一标准	81
致富过程快乐,结果才快乐	82

第五章 家长对孩子的财商教育

提高孩子的财商	85
富人也有困扰	88
市场经济就要说钱	90
怎么挣钱才能富有	92
积累率要计划	95
认识钱的启示	97
有效的资金运用为你带来良好收益	99
拥有资产和背负债务	102
钱财的价值在于你的合理运用	104
孩子也要学会管理	107
鼓励孩子的初步创业	110
我们的零用钱应该怎么给	112
零花钱该怎么用	115

第六章 发现天赋,开发潜能

财富也能“遗传”	118
发现孩子的长处	121
你的孩子很聪明	123
注意孩子的理财方式	126
想要索取必须付出	128
你需要积累财会常识	130
激发理财欲	132
发挥家庭教育的角色	135
锻炼财商从小事做起	138

如何选择你的就业方向	140
赚钱的同时也可以快乐	142
目标的突破	144
孩子逃避工作怎么办	146
换个角度看问题	148

第一章 想培养什么样的孩子

我们为什么会有贫富的差异

不同的人群之间究竟为何会出现贫富差距呢？其中的原因多种多样，既有个人的，也有社会的，还有时代的。从个人因素来说，其中就包括财商方面的差别，而且这个因素非常重要，并且在市场经济条件下越来越重要。大家所处的时代、面临的社会背景基本相同，这时候家庭的经济、政治、社会地位以及个人的财商高低，一定程度上影响着贫富差别，有时甚至起到了决定的作用。

如果对此有怀疑，可以看看同一父母所生的几个兄弟姐妹成家立业后的贫富悬殊，恐怕就容易理解了。

无论是穷是富，现在要抚养一个孩子长大成人都不容易。2010年的一份调查表明，在夫妻双方都是独生子女、允许生养两个孩子的小家庭中，77.5%的家庭愿意生两个孩子，但最终只有3.6%的家庭付诸实施。

“现实”和“理想”之间为什么会有如此大的差别？主要因素可以概括为经济条件、工作稳定、住房问题。

无论想培养什么样的孩子，都必须从小注重财商培育，为将来过上幸福、安康的生活从智力上打下良好基础。

看起来这似乎是一个非常简单的道理，但中国父母在这里有一个很大的误区，那就是过分注重孩子的智力培育，从而忽略了应有的财商教育。

当然，这不是现在才出现的问题，几千年来一直如此。中国历代王朝最基本的经济思想都是“重农抑商”，由此产生根深蒂固的影响是不足为奇的。而国外的情况就不是这样，这也是他们比较富裕的原因之一。

2003年，应邀来我国辽宁省大连市为企业界讲学的美籍华裔学者夏保罗，作为国际著名企业家、教育家，曾经培养了上千位CEO。在他的演讲中，他反复提到一个观点，那就是孩子不会理财，就注定“富不过三代”。

他自己的5个孩子都考上了美国名牌大学的MBA，他坦言，他要求孩子从小就必须学会记账，每个星期都要把自己的消费进行一次检查，哪些钱该花、哪些钱不该花，哪些钱花多了、哪些钱花少了，需要进行总结。久而久之，孩子们就知道应该怎样把钱花在刀刃上，并且不小气。

他说，他的孩子从5岁开始就自己投资股票了。他教孩子怎样进行股票投资，怎样进行基本面分析，从利率、行业、供给、公司面、时机选择等方面，让他们从赚钱中获得成就感。5个孩子2002年的个人收入都介于200万美元到400万美元之间，在我们看来他的孩子简直就是一部部赚钱的机器。

他说：“在美国，家庭培养孩子对钱的认识和理财能力都比较早，社会对孩子财商的基本要求是：3岁时能够辨认硬币和纸币；4岁时认识到我们无法把商品买光，必须在购买时作出选择；5岁时知道钱币的等价物，例如25美分可以打一次投币电话等，知道钱是怎么来的；6岁时能够找零；7岁时能够看懂价格标签；8岁时知道自己可以通过做额外工作赚钱，学会把钱存到储蓄账户里；9岁时能够简单制订一周的开销计划，购物时知道比较价格；10岁时懂得每周节省一点钱，

以备有大笔开销时使用；11岁时知道从电视广告中发现有关花钱的事实；12岁时能够制订并执行两周的开支计划，懂得正确使用银行业务中的术语。美国人有一个共识：在许多成功的经历中，获取财富最能拥有成就感和责任心，所以一定要培养孩子的理财意识，在青少年时期锻炼他们的财商”。

财商教育——时代的要求

在当今社会，财商教育越来越占有主导地位。这绝不是子虚乌有的空话，而是有着深刻的时代根源的结论。

我们都有这样的认识，我国经济已经取得了长足的发展，相对富裕的家庭越来越多；再加上独生子女时代，家庭消费的重点倾斜在孩子身上，许多家庭对孩子是有求必应，这种情况在以前是没有的。

20世纪五六十年代，那时几乎没有广播、电视，更没有广告，不像现在这样到处疯狂宣扬提前消费；每家每户日子都过得紧巴巴的，甚至只有到过年时才能吃到一点荤腥，只有过生日才能吃上一个鸡蛋。而现在，有的家庭在孩子还没出生时就给他买好了价值上千元的儿童电动轿车，10岁时就带他旅游世界，18岁时甚至会送给他一辆私家车作为生日礼物。

时代在变，如果教育方式不变，那就有刻舟求剑的味道。

美国学者曾经针对电视台报道过的人物，在其中选择一部分进行长达两年的追踪研究，着重分析他们面对突如其来的财富如彩票中大奖、巨额遗产继承时，为什么有的人会安之若素、有的人则彻底疯狂，从而提出了“多少钱会毁掉一个孩子”的问题。最终得出结论，这和个人对金钱的态度与财商高低有关。简单地说，和他们的金钱个性有关。

中国的学校教育和家庭教育中，从来就严重缺乏财商教育的内容。在我国古代，教育是一种贵族活动，女孩学琴棋书画，男孩学舞刀弄剑，似乎这样组成家庭后就合成了“文武双全”；而现在，教育成了一种规范化学习活动，主要侧重于智力培养。可是，仅仅培养智力，已经远远无法应对未来的家庭、社会责任方面的挑战。

在现在这样一个物质社会，虽说“钱不是万能的”，但“没有钱是万万不能的”；甚至，虽然你也有钱，并且还不少，可是如果比不上别人就会被人瞧不起。这就是现实。

如果孩子从小缺少财商教育，将来在个人和家庭的财富积累、运用方面就会是一条短腿。毕竟，是“经济基础”决定了“上层建筑”。

所要注意的是，财商教育并不是宣扬“金钱主义”、“拜金主义”、“物质至上”，财商也并不就是指财富，它是一种认识并驾驭财富运动规律的能力。

孩子如果具有较高的财商，虽然不能保证他就能“大富大贵”，却可以证明他将来具备了合理安排个人和家庭财富、避免陷入财务困境的能力。父母希望孩子幸福，还有什么比这物质基础保障更重要的呢？

相反，如果一个孩子金钱至上，做什么都和钱挂钩；或者用钱大手大脚、盲目攀比；或者参加工作后由于缺少起码的理财技能，而沦为“购物狂”、“月光族”、“啃老族”、“房奴”、“卡奴”，等等，那就充分表明了他们在财商方面不是存在着空白，就是已经步入歧途，而这都与他们的父母直接相关。

财商教育空白，不用说是父母的疏忽和失职；财商教育步入歧途，也可能与父母对孩子的误导，以为一切都可以用钱来办事，把金钱和财商混为一谈有关。

从理论上说，所谓财商，可以简单地理解为理财能力。由于家庭财富的升腾动力主要在投资，而投资的难度也最大，所以财商还可以简单地理解为投资收益能力。财商的英文是 Financial Quotient，简

称 FQ。

财商包括观念、知识、行为三个层次。这里的观念，是指对金钱、财富及其创造是怎样认识 and 理解的；知识，是指驾驭金钱运动能力方面所需要的一切才能，尤其是财会知识、投资知识、法律知识等；行为，是指观念和知识在人与环境之间的协调和实施，也就是说怎样把这种观念和知识运用到实践中去。这三个方面是互相支持、互为补充的，从而构成一个整体上的财商概念。

值得一提的是，财商教育应该和孩子的智力教育、道德教育结合起来，符合他的年龄和认知规律，符合身心成长规律。应把它当做今后孩子自立于社会所必须掌握的生存本领来看待。

从这个方面来说，我们的父母千万不要只盯着孩子的作业、学习、考试分数，而忽略了孩子将来走上社会后最重要的基本能力之一：如何打理自己的财富。

要知道，既然父母过去从来没有接受过这方面的教育，那么就再也不能让孩子也错过了。

我们必须明白在当今这样物质水平高度发展的社会，孩子具备足够的财商将来才有机会获得幸福、富裕、体面、尊严。

怎样才是真正的爱孩子

苏联大文豪高尔基曾经这样说过：“爱护自己的孩子，这是母鸡也会做的事，但要教育好孩子就是一门艺术了。”

在我们的生活当中，这种“母鸡式的爱孩子”方式非常普遍。或许，这就是父母在教育孩子过程中问题丛生的原因之一。

天冷的时候，母鸡会让小鸡簇拥在自己身旁，用体温给它们温暖和关怀；夜里也是这样，以此来给它们壮胆、消除寂寞。白天活动期

间，会让它们紧跟在自己身后，至少在目光所及范围内，以防它们走失或溺水；看到有好吃的，会用“咯咯咯”的声音招呼小鸡。

母鸡就是用这种方式来爱孩子（谈不上教育），所以它的进化很慢，几千年来几乎没有多少变化。而人类发展进化速度则十分迅猛，进入市场经济后，金钱的影响越来越大，我们在教育孩子时有太多的疑问得不到解决，这也是现在父母最苦恼的地方。

一位国有大型企业总裁，典型的三口之家，女儿当时在读初中。

和所有父母一样，他从小就教育女儿要好好读书，将来找个好工作，出国留学或出国就业都没问题。凭他的收入和人脉关系，这完全是小事一桩。

但令他苦恼的是，女儿虽然冰雪聪明，也喜欢看书，却不重视考试，所以考试分数总是不理想。她反驳父亲说：“你现在工作中哪项知识是用到过去中学里所学的？！”

这位总裁在单位里虽然一言九鼎，可是面对女儿，他却像个受了委屈的孩子一样，感到理屈词穷，所以向教育专家求助。

教育专家告诉他，现在许多孩子之所以不重视学习、讨厌学习，甚至想退学到社会上去闯荡一番，很重要的一条原因是，孩子不像父母那样有一种危机感和恐惧感。孩子看多了“快男”、“超女”等文艺明星和体育明星的成功，根本不担心将来踏上社会后会找不到一种“安全而又有保障”的工作。甚至孩子觉得，如果自己现在离开学校就能混得“很不错”。

父母当然可以认为孩子“幼稚”，不了解“社会现实”，但这并不是孩子的错。

一方面，父母擅长于“母鸡式”的爱孩子，生活上给孩子无微不至的关怀，学习上也全部干涉，所以，孩子从小就感到自己在成长道路上一帆风顺，今后也没什么可担心的；另一方面，孩子从媒体上看到的都是“速成”经验，各种各样的明星都是通过“投机取巧”、“包装”、“潜规则”，就轻而易举地获得了成功。

毫无疑问，父母通常不认可这些；即使认可，嘴里发出的也只是同一个声音，那就是好好读书，将来考个好大学、找份好工作，其他的事待踏上社会后自然而然就知道了。

孩子果真将来会无师自通吗？显然不是。父母的用意在于要孩子把心思放在学习上，心无旁骛，其他的事情都可以放一放，先把学习搞上去，否则在各类升学考试中就会竞争不过别人。

应该说；父母的这种良苦用心确实没错，可是却脱离了社会现实，并且从孩子将来立足社会角度看，问题多多。

现在的父母当年考大学时，大学生是天之骄子，上大学不用花钱，而且还有各种津贴；毕业后就拥有“国家干部”身份，不用担心找工作，甚至不用担心找对象，能够分配到住房，职务晋升也可以按部就班。

而现在的大学生遍地都是，上大学不但收费昂贵，而且“毕业即失业”，专业对口的很少。要想找到满意的工作，也不是太容易。

所以，在孩子的教育上，父母不要过多地对孩子指手画脚，重要的是引导、启发他们，而不是“命令”他们好好读书。

关于这一点，人类倒是可以学学“母鸡的教育艺术”——当小鸡长到绒毛齐时，母鸡就让它们一个个单飞，很少看到母鸡再在一旁对小鸡倚老卖老、指手画脚，动不动就说，“我是你爹”或“我是你妈”，你“这也不行，那也不能”。

某种程度上说，孩子的成长过程就是父母逐步后退的过程，我们不能始终把他们紧紧攥在手里。

如果孩子的点点滴滴都要按照父母的设想来，那么直到大学毕业依然不具备自立能力。因为从小到大，他们一直都是由父母领路的，不需要抬头看路，在后面跟着走就行；所以等到他大学毕业后，突然发现前面没有了领路人，就不知道下一步该怎么走了。接下来你会发现，有许多人会在丛林里绕圈子；实在走投无路了，就退回到老路上去，希望能从中得到启发、继续寻找走出“沙漠”的方向。

怎么办？很简单，那就是父母在对孩子强调学习重要性的同时，更应该培养他们的学习能力和社会适应能力。当还是在“丛林中”的时候，就放手让他们自己走在前面辨别方向、寻找道路，为将来走出“沙漠”做准备。

现在社会上有些人只能在一个单位里待一辈子，一旦领导对自己不像原来那么重视、收入待遇没有原来那么好、职务多年没有得到升迁，就会自怨自艾、自暴自弃，不敢有跳槽的念头，直到单位倒闭或自己被迫黯然离场。言谈之间，总是听到他们在追忆过去的美好时光或所谓成功，根本不谈自己对未来有什么新希望。

这就和父母当年对他们的教育缺失有关。

面对日益进步的社会现实，现在的父母比过去更需要教育经验，而这正是他们感到困惑的地方。当父母叮嘱孩子“要好好读书”时，孩子却说“我最好是每天在家里玩玩，不要读书”，这时候任何批评、打骂都无济于事，重要的是沟通。虽然这种沟通很不容易，效果也很难预料，但必须这样做，而且必须从孩子的角度看问题，才能真正找到问题答案。

坚决不能让孩子树立只有读书才有出路的想法。返观三四十年以前，倒是有一句“只有老老实实接受改造、重新做人才是唯一出路”的话，但那是针对“地富反坏右”说的。孩子不是敌人，而是祖国的未来，只有当他们感到“条条大路通罗马”时，才有积极性去选择自己的未来，从而对前途充满希望，继而迸发出巨大的学习欲望。

“死读书”和“读书死”

在学习中，会见到“死读书”的人。换句话说，他们因为“读书”而被书“读死”了。读书本来是一件赏心悦目的事，可是怎么会

被“读死”呢，这既让人感到悲哀，又觉得无可奈何，然而却真实发生在我们身边。

这就是说，在学校里读书聪明的孩子，将来踏上社会后生活未必过得幸福。这不是读书不好，而要看整个社会是要求他“死读书”还是“活读书”。

在现代社会中，教育的重要性不言而喻。可是教育一旦进入课堂，就并不能对应所有的孩子，充其量只适合一部分孩子的学习特点（一般认为这个比例只有30%）。

“教育”（Education）一词最早源自拉丁文“educare”，意思是“抽出”。问题就出在这里——当“教育”还没有成为一种职业时，我们的孩子认识事物是全面整体的。想当初孔子时代的所谓教育，说穿了就是带孩子们出去郊游，然后在草地上做做游戏、讲讲故事而已。

可是当“教育”出现后，尤其是把整体的知识一个个“抽”出来分成不同学科、无数概念教给孩子时，孩子就像瞎子摸象，一些孩子也就看不到大象了。这是一些孩子不知道为什么要学习、越学越笨的原因之一。当然，这也是教育的问题。

举个例子来说，散文本来是让人百读不厌、回味无穷、越读越觉得优美的美文，可是经过老师从不同角度的讲解，美不见了，只剩下一些分析技巧，这种讲解还不如不讲，难怪孩子会厌倦这种授课方式。

如果仅仅是这样，还算是好的了，因为我们多少能从这种教育中学到一点东西；而现在的问题是，所谓学习就是要有一个好成绩，所谓好成绩就是考试要有个好分数，而所谓好分数已经到了可以不择手段去取得的地步——不考的内容不教、不学，要考的内容拼命学、拼命练，考试以前猜题、押宝、烧香，考试中学校、学生、监考老师、教育主管部门一条龙联合作弊……在很多人眼里，“教育”已经成了“考试”、“分数”的同义词。

我们可以看到，在学校里读书好（考试分数高）的孩子趾高气扬，听到的都是赞扬声，被认为前途无量。在这样的氛围中，他们一鼓作