

“杰出理财教案大赛”冠军

3岁

就要知道的

创富术



“讲钱”也可得感情



黄河出版传媒集团
阳光出版社

“杰出理财教案大赛”冠军

3岁

就要知道的

创富术

The illustration features three cartoon children. One girl is peeking from behind the large number '3'. A boy is jumping over the character '岁'. Another boy is lying on his back at the bottom right, looking up. The title is written in a large, bold, sans-serif font.

“讲钱”也可得感情

香港理财教育协会◎著



黄河出版传媒集团
阳光出版社

图书在版编目(CIP)数据

3岁就要知道的创富术 / 香港理财教育学会著. —
银川: 阳光出版社, 2011.3
ISBN 978-7-80620-781-9

I. ①3… II. ①香… III. ①财务管理—儿童读物
IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第025045号

3岁就要知道的创富术

香港理财教育学会 著

责任编辑 马红薇
封面设计 黄健
责任印制 郭迅生

黄河出版传媒集团 出版发行
阳光出版社

地址 银川市北京东路139号出版大厦(750001)
网址 <http://www.yrpubm.com>
网上书店 <http://www.hh-book.com>
电子信箱 yangguang@yrpubm.com
邮购电话 0951-5044614
经销 全国新华书店
印刷装订 宁夏捷诚彩色印务有限公司
印刷委托书号 (宁)0007638

开本	890mm × 1240mm	1/32	印张	6.5
字数	150千		印数	5000册
版次	2011年3月第1版		印次	2011年3月第1次印刷
书号	ISBN 978-7-80620-781-9/TS·2			

定价 18.00元
版权所有 翻印必究

序

曹仁超

及早订下理财计划才是明智

2007年9月与詹瑞文兄做舞台剧《富爸爸与笑爸爸》，这是本人第一次、相信亦是最后一次踏足舞台，目的是透过詹瑞文兄的舞台技巧，加入个人理财概念，以轻松手法向社会大众灌输理财智慧。可惜2007年10月全球面对美国CDO（Collateralized Debt Obligation）危机，在金融海啸冲击下，恐怕不少香港家庭因财政状况改变而受影响。

近几年自己亦到不少大学讲“理财概念”，甚至同小学生家长开研讨会谈理财，但谈个人理财非本人强项，加上个人俗务太多，能够在这方面挤出的时间十分有限。得知香港理财教育协会成立已5年，并已举办了几十场理财讲座，今天结集成书，希望本人“推荐”，自然义不容辞。记得2000年出任证监会投资者教育咨询委员会委员之时，已向证监会强调教育群众理财的重要性，在证监会资助下自己曾到各中学讲此一课题，亦提倡中学教科书内起码有几课涉及个人理财教育。





三

岁就要知道的创富术

SanSui JiuYao ZhiDaoDe ChuangFuShu

个人认为正确理财观念应由年轻时建立。现代社会个人理财已是生活的一部分——不是强调“非钱不行”，但生活中百分之九十问题都与钱银有关，社会上大部分所谓理财研讨会，却都是变相财务产品推销会，因此正确理财观念极需要由非牟利机构去做。本人向大家诚意推介此书给所有年轻人，希望他们能及早建立正确理财观念。

“年轻人如果没有良好的理财计划，一定没有
丰盛的退休生活，及早定下理财计划才是明智。”

曹仁超

曹志明

《信报财经新闻》董事

《论势》《论战》《论性》著作者

(曹志明先生以笔名曹仁超自 1973 年开始撰写财经专栏)



| 序 |

陈家伟 校长

君子爱财，取之有道

人的生存需要有食物和水，人的发展更需要不同的资源，资源包括有形的如金钱、物品以及无形的如文化、精神和爱等。人不能没有金钱，没有金钱便没有办法继续生存和发展，但赚钱也不是人生的唯一目标。人类的理想使人伟大也令人神圣，是超越金钱的。

未谈理财、用财之前，应先说说生财和取财之道。同学们都成长在香港这个社会，大家有许多择业的自由和创业的方便，机会也算不少。不过，要做一个出色的雇员或运筹帷幄的老板其实也不简单，需要知识、经验和胆量，也要视乎大环境、小气候和个人的志向、目标和性格等，不过最重要的是取之有道。取正财，不取偏财，不做犯法的事，也要有商业的道德操守，才是长远制胜之道。

赚到钱，得到回报，就要懂得理财的学问。金钱主要用来消费，以获得享受；投资，以获得利润；储蓄，以作不时之需，三者都要好好分配。善于理财的人不一定是吝





三

岁就要知道的创富术

SanSui JiuYao ZhiDaoDe ChuangFuShu

啬的“孤寒鬼”，而是应用则用；做金钱的主人，不做金钱的奴隶。

对我而言，人大都是过分消费，过度迷信可以侥幸地投资。希望人们都珍惜资源，慎用资源。活到 80 岁仍然可以无忧无虑，这就是理想的人生了。

“淡泊而明志，宁静而致远。”追求精神上的
充实，降低物欲的要求。知足常乐。

陳家偉

陈家伟

优才书院校长

（“不太懂得理财，与富贵无缘”）



| 序 |

林以诺 牧师

一生受用

1997年亚洲金融风暴、2008年10月百年一遇的全球金融海啸余波未了，预计祸及数年。如今“如何理财”不再是老生常谈的旧课题，而是一个我们要重新定位和学习的新课题。在未来日子中，理财更不只是成年人要学习，而是我们孩子从小要学习的重要一课，正如本书论及理财是技巧，我们都需要智慧。家长和孩子一同学习理财，不单家长得益，也能让孩子们一生受用。

《圣经》说：“贪财是万恶之根！”好好管理钱财正是不贪财、不作金钱奴隶，善用金钱、懂得以钱生钱、囤积财富不是为己，乃是要回馈社会，造福人群。有人说：“钱是要来用的，不用的钱不是属于我们的。”但在还未用钱之先，我们要学懂赚钱，在赚钱之先，我们要学懂理财。

本书必然能够给予你理财的基本技巧和重要的智慧。





三

岁就要知道的创富术

SanSui JiuYao ZhiDaoDe ChuangFuShu

“用钱之先要学懂赚钱，赚钱之先要学懂理
财。”

林以诺

林以诺牧师

阡陌小区浸信会主任牧师

Network J 义务执行董事

原来学习理财跟学琴一样都要愈“细个”学愈好，与学琴不同的是，学理财不用到处找导师，最好的导师就是自己的父母。

黄麒

青苗琴行董事总经理

耶和华所赐的福使人富足，并不加上忧虑。箴 10:22

罗秀贤博士

兴学证基协会基督教优质家长教育中心主任



赚钱、用钱和储钱都应有节制和反思。孩子有正确的价值观，他走的成功路已比别人先一大步了。

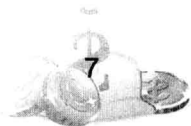
郭顺襟校长

九龙城浸信会属下幼儿园学务长

阅毕此书，令我想起身边一对极富裕夫妇。他们尝试过带一对年幼子女卖旗^①筹款，请求途人慷慨解囊；在街头与街坊排队卖旧报纸，换取的只是几块钱；陪同子女拣选玩具及衣物，交到慈善机构；又或是在 YouTube 观看 2006 柏林影展的短片第一名《一盘炸鸡》，全家亦齐齐饥谨一天。我相信其子女已对当中价值观的取舍、欲望的控制、钱财甚至资源的运用，都有深切的体会。

我想，不管你喜欢与否，子女是天天与父母生活，听其言，观其行，身教比什么理财技巧、亲子游戏都更有说服力、影响力！

①在香港，每到周三或周六，街头都会有慈善义工进行街头募捐，他们会在捐款人的衣服上方贴一张“爱心标志”，既表示感谢捐款人，也是“已捐款”的标志。这样，下一个筹款小组看到这个标志就不再向捐款人要求捐款，会向他道声谢，这便是“卖旗”。因多年前是以捐款者获一面小旗子为标志，故这一活动被称为“卖旗”。在香港，这些被称作“卖旗”的街头筹款要事先获得民政、福利及治安部门批准，并在报纸上公布后方可进行。





三

岁就要知道的创富术

SānSui JiùYào ZhīDàoDe ChuāngFùShù

《圣经》说：“教养孩童，使他行当行的道，就是到老，他也不偏离。”但愿世间有更多的父母能够“有心”做好“家长”，相信讲不讲钱，感情还是垂手可得！

愿共勉！

卢觉威

冯振超

资深会计师 资深传媒工作者



自序

管理自己的财务是非常重要的课题，尤其我们生活在金融社会中。

近年愈来愈多家长明白理财教育的重要性，纷纷带子女去上理财课程，市面亦出现不少理财课程及讲座。有些是儿童课程，透过游戏或活动直接教小朋友一些理财技巧，例如怎样储蓄、如何分辨“需要”和“想要”等等；有些则是成人班，主要教授投资技巧；有些更以理财讲座为名，销售投资产品为实。

至于“亲子理财”的课程，往往将“亲子”和“理财”分开，即分别教授“亲子”技巧和“理财”技巧，以至有些家长觉得，那些课程解决不了子女胡乱花费的问题，又或者上了理财课程之后，有些年轻人只会炒股票，或凡事只向钱看，变得市侩。

富有与否，多是“3岁定80”，早点开始学习真正正确的理财观念和技巧，是创富的关键。





一、理财技巧与智慧

理财教育可分为两部分：技巧部分和智慧部分。

技巧部分较为容易表达和明白，例如，先储蓄后消费、需要与想要、计划与消费、编制预算、消费纪录、复息效应、分散投资等。

所谓智慧，是那些永远正确的道理，而这些道理很多时候是很难说得清楚的，即只可意会，不可言传，或者如老子所说“道可道，非常道”，玄之又玄。所以，需要有经验的人士解说这些智慧。这些智慧是可以透过故事和比喻带出的，但同一个故事对于不同的人，又会有不同的启示。导师就是分析整合这些启示给大家。而一直在说的理财智慧，主要是围绕“金钱是什么”“什么是财务自由”“为什么要赚很多钱”“为什么有很多钱也不快乐”等等。

在过去数年，我们举办过不少理财讲座，亦接触过不少家长，更应中学邀请，为中一至中三的学生开办为期 11 节的理财课程，我们深深理解到课程的局限性：参加者在有限时间内不能领会智慧所在，搞不通那些“为什么”；也可能得到了一些启示，但感觉总是模模糊糊，说不出具体的意思。于是，他们把焦点放在技巧方面，结果掌握到很多技巧，但应用时心里仍不踏实，就好像我们看见别人要



功夫，我们可以学到招式，但没有内功心法，结果难成大器。出版这本书目的之一，就是希望大家可以慢慢细味内藏启示的故事，从而领会这些理财智慧。

二、讲钱得感情

不少家长自己也参加过理财讲座，若有所得，便替子女报读理财课程，希望子女也可从此懂得“赚钱”。子女完成理财课程后，却没有什么改善。这是因为家长们忽略了两件事情：

第一，成年人经历过很多，比较容易明白理财的智慧和掌握理财技巧，只是他们行为上未必能完全反映这些智慧，所谓知易行难是也。小朋友学习理财，不需要太多理论，只需要家长做好他们模仿的榜样便可。然而现实是，不少家长有意无意间便做了坏榜样，例如喜欢即兴式消费、出入只搭的士、给予过多或过少的零用钱、又或者为自己或子女买了很多“唔等驶”^①的东西。这些行为在成年人世界没有什么大问题，但在子女眼里，都成了不良的理财榜样。为了帮助子女养成正确的理财习惯，家长不可避免要做出一些改变。

^① 就是“不落后别人”，有凑热闹的意思。





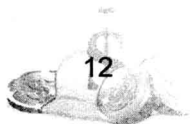
三

岁就要知道的创富术

SaoSui JiuYao ZhiDaoDe ChuangFuShu

第二，家长忘记了建立良好的亲子关系是需要投入时间和爱心的。不少家长以工作忙为借口，没有每天跟子女好好的沟通，又或者只在学业成绩上纠缠不休，有些更就子女的消费模式唠唠叨叨，一讲钱就失感情。没有良好的亲子关系，家长是不能把子女教好的。这本书的系列是“讲钱得感情”，就是希望家长可以透过与子女谈论理财这个课题时，亦能加强亲子之间的关系。我们希望大人看完这本书之后可以获得一些理财智慧，从而亦能以身教的形式影响下一代。

香港理财教育协会
2009 年春



Contents / 目 录

序

- 及早订下理财计划才是明智 曹仁超 /1
君子爱财,取之有道 陈家伟 /3
一生受用 林以诺 /5
自序 香港理财教育协会 /9

第一回 创富概念

- 一、创富第一步:通晓“管理”之道 3
 (一) 有正确的创富观念已成功一半 5
二、成功人士的能力 10
 (一) 两大赚钱高手:盖茨和巴菲特 12
 (二) 中了“六合彩”都会打回原形? 15
 (三) 拥有愈多张信用卡,愈可能自杀? 17
三、理财:“3岁定80”吗? 21
四、要如何学习“观念”? 24
 (一) 阅读传记 24





- (二) 看电影或读心灵书籍 24
- (三) 学习三步曲：“先勉强，后习惯，成自然” 28

第二回 财务自由

- 一、有钱，不一定有自由 33
- 二、有财务自由，才有“选择” 36
- 三、你具备有钱人的特征吗？ 39
- 四、一千万，足够我退休吗？ 42
- 五、得到财务自由，也未必有快乐日子？ 45

第三回 如何管理资源

- 一、一定要“比较价格” 53
- (一) 超市价格已经很低了，还用四处走？ 56
- 二、一定要“讲价” 61
- 三、一定有效运用资源 65
- 四、浪费是支出，节约是收入 67
- 五、有钱为什么还“精打细算”？ 70
- (一) 如何避免小朋友胡乱用钱？ 74
- (二) 旧电脑不能用来做功课吗？ 78
- (三) 没有名牌就没有朋友吗？ 80

