

献给天下希望孩子富裕一生的父母们

学会理财，孩子才会变成富人；提升财商，孩子才能驾驭财富。

培养孩子 财智基因 的60个细节

成墨初 海韵◎编著



财商教育——一项从3岁开始实施的人生幸福工程

第1

培养孩子财智基因

培养孩子财智基因——60个细节

培养孩子 财智基因 60个细节

作者：[美] 史蒂夫·霍金斯



培养孩子财智基因——60个细节

史蒂夫·霍金斯

培养孩子 财智基因 的60个细节

成墨初 海韵◎编著

图书在版编目 (CIP) 数据

培养孩子财智基因的 60 个细节/成墨初, 海韵编著. —北京:

朝华出版社, 2009.10

ISBN 978-7-5054-2238-4

I. 培… II. ①成…②海… III. 家庭管理: 财务管理—
儿童教育: 家庭教育 IV. TS976.15 G78

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 178039 号

培养孩子财智基因的 60 个细节

作 者 成墨初 海 韵

选题策划 杨 彬 王 磊

责任编辑 李 磊

特约编辑 侯伟宁

责任印制 张文东

封面设计 创品牌工作室

出版发行 朝华出版社

社 址 北京市车公庄西路 35 号 邮政编码 100048

订购电话 (010)68413840 68433213

传 真 (010)88415258(发行部)

联系版权 j-yn@163.com

网 址 www.mgpublishers.com

印 刷 三河市航远印刷有限公司

经 销 全国新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16 字 数 150 千字

印 张 13

版 次 2009 年 10 月第 1 版 2009 年 10 月第 1 次印刷

装 别 平

书 号 ISBN 978-7-5054-2238-4

定 价 25.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

FOREWORD 前言

财商是指一个人在财务方面的智力，是一个人判断金钱的敏锐性以及怎样才能形成财富的理解和把握。一个人拥有高财商，就意味着他具有更强的控制和驾驭金钱的能力，他就能能够让金钱给自己带来更多的财富。

在西方国家，财商已经和智商、情商并列在一起，被誉为对孩子教育不可或缺的内容，而财商教育则被称为“从3岁开始实施的人生幸福计划”。

在一些发达国家，社会和家庭都十分重视对孩子的理财教育，他们根据孩子的年龄特点，按照不同的阶段，由浅入深地制订了不同的教育目标和内容，已经形成了一套完整、科学、有效的对孩子进行理财教育的课程。

而我国，因长期受“君子不言利”“钱财乃身外之物”等传统思想的影响，父母一向对孩子都是慎谈“钱”字，担心给孩子造成负面影响，就更别提对孩子金钱方面的教育了。

至于学校方面，大中小学校至今仍然没有普遍开设专门的理财教育课程。虽然近几年社会上也出现了一些“儿童理财体验活动”等这样的短期理财培训班，但也都是以盈利为目的的商业活动，也不见有什么效果。

也就是说，到目前为止，在我国普遍持续地对孩子进行的理财教育实践活动，几乎还完全是一片空白。

这使得很多孩子存在错误的金钱观，不是对金钱过于崇尚或者贬斥，就是存在诸多不合理消费行为，也由此派生出诸多的其他教育问题，更谈不上孩子会合理有效地规划金钱、支配金钱和让金钱为自己的人生幸福服务了。

生活在今天这个竞争白热化的物质社会，衡量个人人生的成败，金钱



是主要标杆之一，而日常的生活和消费，也更时刻与金钱息息相关。如果一个孩子不能正确理解金钱、控制金钱和教育金钱，那么，他在今天的社会中必将处处碰壁，寸步难行。

既然理财教育对孩子人生如此重要，既然社会和学校都无法承担起对孩子进行理财教育的责任，那么作为父母，就应该无可回避地担任起这一项重任。

在迫切需要对孩子普及理财教育的今天，父母加强对孩子金钱和理财方面的教育和培养，及早让孩子掌握关于金钱的知识和技能，这是对自己负责，也是对孩子一生负责。

许多父母持着这样一种奇怪的思维，那就是财商决定的只是孩子物质生活水平的高低，并不会带给孩子精神上的困扰。其实不然，财商的高低直接决定孩子以后物质和精神生活水平的高低，并且会对孩子人生的发展产生重大影响。

通过对世界上那些富翁的调查就可以发现，他们几乎无一例外地进行了投资等让钱生钱的活动，他们从来没有疯狂地追着钱跑，而是让钱追着他们跑。财商教育就是告诉你的孩子如何让钱追着他们跑的学问。

本书针对现代家教中孩子理财教育的问题而编著，内容包括教会孩子认识金钱、让孩子从零花钱开始练习理财、教会孩子花费的艺术、让孩子和储蓄罐一起成长、帮助孩子学会做财务计划、让孩子尝试投资、培养孩子优秀的理财品质等。本书内容全面而且重点突出，具有很高的实用性和可操作性，是一本难得的家庭财商教育指南书。

理财能力是孩子将来生活和事业必须具备的重要能力之一，理财教育是现代家庭素质教育的重要内容之一。对孩子的理财教育，应该从少儿阶段开始，抓得越早，效果越好。同时也唯有如此，才能培养出高财商的孩子，才能使孩子学会驾驭和控制金钱，终其一生快乐、健康、富裕，不用为金钱问题担忧。

成墨初 海 韵

2009年8月26日北京世纪城

CONTENTS 目 录

细节 01: 让孩子了解钱是怎么来的	/ 1
细节 02: 告诉孩子钱能做什么	/ 4
细节 03: 向孩子公开家庭财务状况	/ 7
细节 04: 让孩子明白什么是财商	/ 11
细节 05: 鼓励孩子“要花钱, 自己挣”	/ 14
细节 06: 教育孩子理财, 父母先过关	/ 17
细节 07: 培养孩子正确的消费观念	/ 20
细节 08: 教会孩子有计划地花钱	/ 23
细节 09: 让孩子明白什么是购买力	/ 27
细节 10: 教会孩子控制购买欲望	/ 30
细节 11: 教孩子学会讨价还价	/ 33
细节 12: 教会孩子识别假冒商品	/ 37
细节 13: 教孩子正确认识广告	/ 40
细节 14: 让孩子了解打折、优惠的概念	/ 44
细节 15: 杜绝孩子的虚荣心	/ 48
细节 16: 培养孩子的理财兴趣	/ 51
细节 17: 让孩子制订科学的理财目标	/ 54
细节 18: 帮助孩子认识理财计划的意义	/ 57
细节 19: 针对孩子的年龄进行理财教育	/ 60



- 细节 20: 拒绝孩子成为啃老族 / 63
- 细节 21: 帮助孩子从小认识钱币 / 66
- 细节 22: 教孩子做金钱的主人, 而不是奴隶 / 69
- 细节 23: 告诉孩子不要为金钱而工作 / 72
- 细节 24: 让孩子明白幸福不是来自金钱 / 75
- 细节 25: 莫让孩子羞于谈钱 / 78
- 细节 26: 如何给孩子零花钱 / 81
- 细节 27: 引导孩子正确使用零用钱 / 84
- 细节 28: 教孩子做好零花钱收支记录 / 88
- 细节 29: 帮孩子合理规划压岁钱 / 91
- 细节 30: 让孩子明白家中金钱的来源 / 94
- 细节 31: 假期让孩子去打工 / 97
- 细节 32: 让孩子参与家中理财大事的决策 / 101
- 细节 33: 告诉孩子什么是储蓄 / 105
- 细节 34: 帮孩子制定储蓄计划 / 108
- 细节 35: 让孩子了解利息和利率的概念 / 112
- 细节 36: 让孩子了解复利的力量 / 116
- 细节 37: 让孩子了解信用卡 / 119
- 细节 38: 让孩子明白什么是投资 / 123
- 细节 39: 培养孩子的赚钱意识 / 126
- 细节 40: 让孩子尝试初级商业活动 / 129
- 细节 41: 帮孩子掌握投资的基本策略 / 132
- 细节 42: 帮孩子掌握投资的简单技巧 / 135
- 细节 43: 让孩子了解常见的投资方式 / 138
- 细节 44: 让孩子客观认识投资风险 / 141
- 细节 45: 让孩子明白用钱赚钱 / 144
- 细节 46: 诚信: 孩子理财的信用资本 / 147
- 细节 47: 自信: 孩子获取财富的基石 / 151
- 细节 48: 节俭: 让孩子的财富得到控制 / 154

细节 49：勤奋：孩子让财富增值的利器	/ 158
细节 50：分享：和别人一起赢得财富	/ 161
细节 51：理想：栽在孩子心里的摇钱树	/ 164
细节 52：乐观：让孩子的财富增长更快	/ 168
细节 53：培养孩子的创业意识	/ 171
细节 54：让孩子知道什么是收入和支出	/ 175
细节 55：告诉孩子什么是资产和负债	/ 179
细节 56：让孩子明白供给和需求的道理	/ 183
细节 57：给孩子讲讲什么是税收	/ 187
细节 58：告诉孩子为什么会通货膨胀	/ 191
细节 59：让孩子了解物价为什么会变动	/ 194
细节 60：让孩子懂得创建和经营企业的常识	/ 197

细节 01:

让孩子了解钱是怎么来的

亲子理财个案

云云春节的时候收到不少压岁钱，妈妈想趁机教育她不要乱花钱，就有意识地问道：“你这些钱都是从哪里来的啊？”云云看了妈妈一眼，有些不解地反问妈妈道：“这些钱有您给的，爷爷奶奶送的，姨姨舅舅给的啊，您不是都知道的吗？”

云云的妈妈耐心地说道：“我知道是他们给你的，但他们的钱都是怎么来的，我给你的钱又是如何来的呢？”云云看着妈妈乐了，她想了一会说道：“他们的钱我不知道，但妈妈您的钱不是从银行里取出来的吗？上次您去银行取钱我亲眼看到的啊！”云云的妈妈听后既感到可笑，又后悔自己没有早告诉孩子钱是通过辛勤劳动换取的。

理财教育专家分析

孩子自从知道钱能买东西后，需要什么物品时就会找父母要钱。看着父母每次从口袋里掏钱，或者从银行里取出钱来，就会像云云那样认为父母的钱是从银行里毫不费力取出的，这看似一个笑话，却值得父母们深思，从中可以看到父母没有对孩子及时进行理财方面的教育，而这



会给孩子带来很多负面的影响。

孩子不知道金钱的来之不易，就会出现对父母给的每一分钱都觉得无所谓，花起钱来容易大手大脚，不知道珍惜物品，还会埋怨父母给的钱太少，对父母缺少感恩之情等，出现不良的后果。

更可怕的是，孩子不知道金钱的来之不易，花钱就会很随便，一旦形成了挥霍浪费的习惯，将严重影响着孩子的前途。因此，父母应该尽早让孩子知道金钱是通过辛苦工作换来的，是付出劳动后的报酬，避免孩子有类似于云云的可笑想法。

不仅如此，父母还应该引导孩子学会劳动，获得一定的金钱回馈，让孩子懂得一分耕耘一分收获的道理，这样不但能够让孩子知道金钱是从哪里来的，还能够培养孩子的劳动意识，使孩子知道珍惜金钱，避免孩子胡乱花钱。

父母应该这样做

方法一：尽早告诉孩子金钱的来之不易

在孩子最初知道钱能买东西时，父母就应该有意识地告诉孩子金钱是通过父母的辛勤劳动换取的，让孩子从小就知道节省着花钱，这是教孩子理财的第一步。

孩子小，接受能力差，父母尽量要用生动的事例来多次说明，比如每次花钱买东西，父母都要告诉孩子这些钱需要自己花费多少时间、付出多少劳动才会获得，以帮助孩子加深对金钱来之不易的认识。

方法二：让孩子到自己的工作场所参观

父母挣钱来之不易，如果只是口头上对孩子这样说，孩子的印象不会深刻。因此，如果有条件的话，父母可以带孩子去自己工作的场所参观，让孩子看一下自己工作的环境，看一看父母辛勤劳作的身影，使孩子亲身体验一下父母挣钱是如何不容易，这样比口头说教要有效得多。

方法三：让孩子在家劳动并付一定报酬

为了让孩子进一步明白劳动与报酬之间的关系，父母还可以在家里给孩子分配一些劳动，并根据劳动量的大小与难度给孩子支付相应的报酬，这能使孩子认识到多劳多得的道理。不过父母这样做的时候，也要让孩子知道作为家里的一个成员，有义务做一些力所能及的家务活，这样才能避免给孩子付劳动报酬的弊端。

方法四：使孩子体验在外面赚钱的艰辛

随着孩子年龄的增大，父母可以让孩子到外面去体验一下赚钱的艰辛。比如让孩子在假期去饭店当小工，或者推销一些小物品，这样孩子能够更加深刻地感受到赚钱的难度，以后就会知道珍惜每一分钱，同时还能培养孩子生存的能力。



生活中时时处处都需要金钱，父母要让孩子尽早知道金钱是通过劳动换来的，不但有利于孩子学会节俭，还能够帮助孩子学着用劳动赚取金钱，提高孩子的生存能力。



细节 02:

告诉孩子钱能做什么

亲子理财个案

妈妈经常带着王亮去逛商场，所以王亮很早就知道钱可以用来购买自己想要的物品，他感觉钱的作用很大，所以把金钱看得很重。

有一次妈妈带着他逛街时，发现路边有一个衣衫褴褛的小孩，眼睛正直勾勾地看着旁边的烧饼店，看样子饿得很厉害。于是，王亮的妈妈走到烧饼店买了两个烧饼，又在旁边买了一瓶水，递给那个孩子，另外又给了他10元钱。

王亮开始看见妈妈给那个孩子买东西时还没有什么反应，当妈妈把钱递给那个孩子时，他不乐意了，非要把钱夺回来。妈妈哄劝了很长时间，告诉他钱可以用来买东西，也可以用来帮助有困难的人，做一些慈善的事情。王亮这才知道钱还可以用来帮助别人，他又多知道了钱的一个用途。

理财教育专家分析

孩子在刚认识钱的时候，大多数父母都会告诉孩子钱可以用来买东西，能够换取与金钱价值相同的等价物。这样，孩子就会像王亮一样，

知道钱能购买东西，却不知道可以用钱去资助有困难的人，去换取精神上的财富，所以才会拒绝妈妈送钱给一个生活困难的孩子。

钱有很多用途，用钱购物只是体现了金钱最直接最普遍的用途，拿钱资助别人、做一些慈善的事情可以增加自己的精神财富，是金钱价值的间接体现；另外金钱可以使人受到更好的教育，享受更优质的生活，获得更大的自信，争取更多的自由，拥有更多的财富等。

同时，用金钱也可以做坏事，很多人没钱时奉公守法，是一个好公民，有了钱去嫖娼、吸毒、赌博，做一些违法的事情，把金钱用在不当的地方，就会走向歧途，滑进犯罪的深渊，成为一个社会所不容的坏人。

因此，父母在告诉孩子金钱的这些用途之后，还需要学习王亮的妈妈，引导孩子拿钱去做一些有意义的事情，比如帮助有困难的人，增加学识，积累财富，让孩子做一个人人尊敬的人，从而避免孩子用钱做一些违法的行为，成为一个遭人唾弃的人。

父母应该这样做

方法一：教孩子学会合理花钱购物

父母要让孩子知道钱可以用来购物，能够换取所有等价的商品。但同时也要让孩子学会买东西时货比三家，正确地判断各种商业广告，避免受其误导，只有这样，孩子才能买到物美价廉的商品。

方法二：让孩子学会用钱提升自己

钱可以让孩子接受更好的教育，学到更多的知识，提高各方面的能力，学会更多的技能等，孩子这样全面提升自己，将来无论走到哪里，都会有一席之地。

方法三：使孩子学会花钱享受生活

人们需要奋斗，也需要学会享受，钱能够使人更好地享受生活，所



以父母要孩子学会花钱享受。比如孩子喜欢健身，办一个健身卡让孩子去锻炼身体；孩子热爱旅游，就花费一些钱去各地景点周游一番等。

方法四：教孩子学会用钱去赚钱

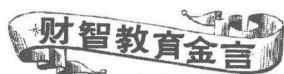
钱如果存在银行，会有利息，放在那里就会生钱；如果用钱进行投资创业，做得好会有更多的财富进账……教孩子知道钱能生钱，让孩子学会用钱去赚钱，以帮助孩子积累更多的财富。

方法五：让孩子拿钱去做慈善之事

钱可以使自己拥有更多的物质，从而使自己生活得更好，如果分出一些钱来送给穷困之人，可以增加自己的精神财富，会使人快乐。因此，父母还要教孩子学会帮助别人，让孩子拿钱去做慈善之事，这样孩子精神与物质才会双丰收。

方法六：避免孩子用钱做违法的事

钱多是好事，但如果把钱用在做违法的事情上面，钱就变成了祸端。父母要给孩子讲清楚用钱去赌博、吸毒、嫖娼等一些违法行为的危害，避免孩子拿钱做违法之事。



金钱的用途很多，父母教孩子把钱花在正当的地方，就会有很丰厚的收获，而如果孩子把钱用在不当的地方，就会深受其害。

向孩子公开家庭财务状况

亲子理财个案

王欢每次看到别的同学买了新的东西自己又没有时，就会回家来向父母要。而妈妈每次听完孩子的想法后，便发现这些要求都是孩子的一些比较奢侈的消费需求。比如上个星期，他回来跟妈妈说：“我想买一个MP3。”而妈妈觉得他现在的任务是学习，这个东西对他的学习没有太大的帮助。

只是孩子有一点儿虚荣，才想要这个东西。思量再三，妈妈觉得随着孩子年龄的增大。可以对孩子公开家庭的财务状况，让孩子也参与到家庭的理财过程当中来，以避免他总是提出一些奢侈的消费需求。

妈妈在向王欢公开了家庭的财务状况之后，他更加清楚了家里的经济情况了。因此，有些东西他就不想买了。他知道了自己家里一个月也只能够节余两千多块钱。这些钱还要支付自己的学费和应对家庭的一些应急需求。所以慢慢学会了体谅父母。在面对自己一些不合宜的消费需求时，也就不再向父母提出来了。



理财教育专家分析

向孩子公开家庭财务状况，有一个好处就是让孩子尽早地加入到家庭理财的行列中来。让孩子有一种主人翁意识，把父母的钱也当成自己的钱来看。孩子也会好好考虑在家庭中还有哪些地方可以实现理财的优化。另一个方面，就是让孩子能够明白家庭的财务状况，从而不对父母提出过高的要求。

父母习惯上都不喜欢向自己的孩子来公开财务状况。如果孩子提出了什么物质上的要求，也尽量满足。不管要求合不合理，只要是孩子提出来了，就努力满足孩子的要求。这其实是一种不正确的方法，不利于孩子及早地形成一种正确的理财观念。

平时家里的一些投资意向，也可以让孩子参与其中。一是让孩子了解相关的理财知识，二是能够让孩子也参与到家庭的理财决定中来。这样可以让孩子也觉得自己是家庭中的一员，可以为家庭尽一份力。在平时的生活中，孩子就愿意主动思考和了解相关的理财窍门和常识。

要想培养孩子良好的财商意识，就要对孩子也做到平等和坦诚相待，让孩子清楚明白家庭中每一个成员的消费情况。这样一来，孩子也会不自觉地把自己的消费情况与家庭中的其他成员作比较，然后来客观地评价自己的消费行为，及时改正自己的不良消费行为。

父母应该这样做

方法一：让孩子明白家庭收入和支出的内容

父母要让孩子明白家庭的收入和支出的具体内容。父母最好准备一个家庭的记账本，清晰地记录好每日的家庭开销。这样能够让孩子明白，每个月家庭的支出有多大，都花在了哪些地方。父母也要让孩子知道，家庭每个月都有哪些进账。这包括让孩子知道父母的工资情况以及家庭固定投资的数目及收益率。