

未来社会，可怕的不是“文盲”、“电脑盲”，而是“理财盲”
孩子**未来的成功**，也许就从**理财教育**开始！

아이의미래를바꾸는
금융교육

学校不教的理财教育，从这里都可以学到！

决定孩子一生的 理财教育

[韩] 朴铁 著
金顺善 译

教育专家、中国青少年研究中心副主任 孙云晓

理财专家、《理财教室》主讲人 丁志国

倾情推荐！

如果父母不愿意在晚餐时与孩子谈论金钱话题，那么孩子长大后，绝对不会明白如何管理金钱。

——罗伯特·T·清崎，《富爸爸，穷爸爸》作者

孩子人生第一步，家长一定要看的**亲子理财必读书**

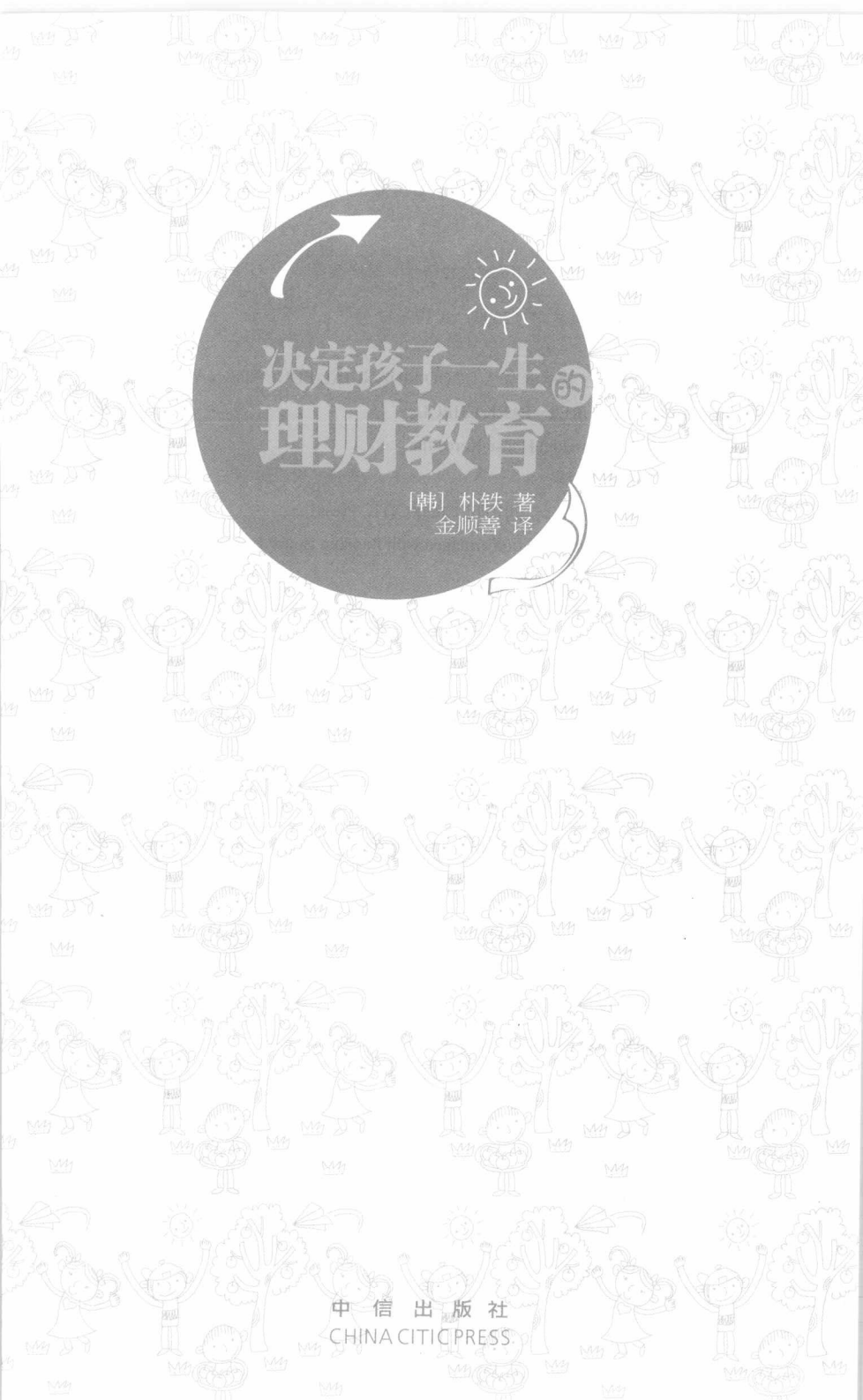
写给3~18岁少年儿童的家长

写给所有**希望孩子未来成功**的家长

写给所有希望通过**科学教育，帮助孩子成长**的家长



中信出版社 CHINA CITIC PRESS



决定孩子一生的 理财教育

[韩] 朴铁 著
金顺善 译

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

决定孩子一生的理财教育 / (韩) 朴铁著; 金顺善译. —北京: 中信出版社, 2010.1
ISBN 978-7-5086-1780-0

I. 决… II. ①朴… ②金… III. 家庭经济学—家庭教育 IV. G78

中国版本图书馆CIP数据核字 (2009) 第 199672 号

아이의 미래를 바꾸는 금융교육 A GOOD FINANCIAL EDUCATION WILL CHANGE
YOUR CHILD'S FUTURE by PARK CHEOL

Copyright © 2007 by Random House Korea Inc.

ALL RIGHTS RESERVED.

Simplified Chinese copyright © 2010 by China CITIC Press

Simplified Chinese language edition arranged with Random House Korea Inc.

Through EYA (Eric Yang Agency)

决定孩子一生的理财教育

JUEDING HAIZI YISHENG DE LICA JIAOYU

著 者: [韩] 朴 铁

译 者: 金顺善

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)
(CITIC Publishing Group)

承 印 者: 中国电影出版社印刷厂

开 本: 889mm × 1194mm 1/32 印 张: 7 字 数: 115 千字

版 次: 2010 年 1 月第 1 版 印 次: 2010 年 1 月第 1 次印刷

京权图字: 01-2008-1829

书 号: ISBN 978-7-5086-1780-0/F · 1810

定 价: 28.00 元

版权所有 · 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84264000

http: //www.publish.citic.com

服务传真: 010-84264033

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

아이의미래를바꾸 는금융교육

推荐序

开启孩子未来的财富之门

近年来，在我们身边可以看到越来越多因财富而绽放的笑脸，我们生活的品质得到了明显的提升，买车买房、外出旅游的人数明显增加，高速公路越来越堵车，机场变得更加拥挤。

国人的财富，正伴随着中国经济的高速发展，展现着其澎湃动力。中国人的财富，已经到了非理不可的程度。财富的聚拢，也正在彻底地发掘着人们早已萌生的理财意识。

但还是有一个角落正在与国人理财意识的井喷格格不入，那就是“学习理财应从孩子抓起！”，而市场上专门针对孩子理财的书籍更是几乎难觅踪迹。

《决定孩子一生的理财教育》，关注孩子这个正在被人们忽略，却原本最不应该被忽略的理财话题，借鉴了美国、韩国等成熟市场孩子理财教育的做法，探讨了如何从孩提时期开始培养孩子的理财意识，为孩子的未来和成长做好必要的知识储备。

书中记述了这样一个故事：一位在美韩国人刚到美国的一天，他想到速食店吃简单的午餐，刚点完餐无意中向窗外望了一眼，有个人引起了他的注意，一个三四岁左右的小孩正认真地把地上的垃圾拾到自己的篮子里，后面有他妈妈和哥哥两个人。出

于好奇，这个人到外面去问个究竟，孩子的回答意外地干脆简单：“工作。”经过了解才知道，如果孩子把装满垃圾的篮子交给速食店经理，他就能得到一个汉堡。

相信那位母亲让孩子这么做不是为了省一个汉堡的钱，而是为了让孩子明白劳动的真正意义。每当周末的时候，在美国经常能看到饭店门口有收回垃圾篮子的老板和捡垃圾的孩子们。这位韩国人当时感觉很惊讶，甚至很可怕。发达国家的父母让孩子从小开始学做事、打工，大学学费都让他们自己去挣钱解决。你能指责这些父母无情而可怕吗？难道他们对孩子的爱不如我们吗？

让孩子真正继承的不应该是“钱”。让孩子通过辛勤的劳动换来报酬，长大后成为对自己人生负责的人，这才是留给孩子终生受益的“最好的遗产”。

就像比尔·盖茨要把除了给3名子女的1000万美元以外的大部分财产全部捐献给慈善事业。当然对普通平民百姓来说1000万美元已经是个天文数字，但是对拥有400亿美元的世界首富来说，拿出这样微薄的遗产留给孩子，这件事注定要引起极大的关注。

他说：“让孩子拿着这么多的遗产开始他们的人生不是件好事。孩子的人生和创造力应该和他们的出身无关。”

我们应该在子女还是孩子的时候就让他们开始积极学习理财知识，从劳动、赚钱、承担社会责任、小额投资起步，逐步积累理财经验，磨砺理财意识，形成自己的财富风格。

机遇永远属于早做准备的人，孩子未来成功也许就是从今日学习理财知识开始的。《决定孩子一生的理财教育》也许正是一个不错的起点。

吉林大学金融学教授 丁志国博士

2009年10月25日

아이의미래를바꾸 는금융교육

前言 Preface

准备孩子未来的理财教育

本书取材自《明日新闻》的理财专栏——《跟子女一起学习
的朴哲金融教室》的连载作品。最初关注理财教育的时候就
想写有关青少年理财教育的书，这可以说是我的期待已久的一项
事业。

1998年夏天，我在网上无意中看到了“理财盲”这一新的
名词。这个新名词是被称为“世界经济总统”的美国联邦储备委
员会前主席格林斯潘提出的。既不是“文盲”也不是“电脑盲”，
从未听说过的“理财盲”让我顿时产生了无可抗拒的好奇心。

格林斯潘认为美国是“理财盲国家”，他觉得美国的青少年
大部分是不懂得珍惜金钱，也不懂得理财的“理财盲”。他毫不
掩饰地说：“理财盲是社会产生的‘21世纪新型盲人’，将会
酿造出比文盲更可怕的悲剧。”文盲会造成生活不便，而理财盲
会影响生存本身。因此，必须从小开始接受理财教育。

格林斯潘的这一理论对我来说无疑是巨大的冲击。当时的
韩国正陷入有史以来最大的经济危机中。那时在银行工作的我亲
眼目睹了许多金融机构接连倒闭的情景，成千上万的人无奈之下
离开自己的岗位，和我朝夕相处的同事们也有不少离开了岗位。

专家们认为发生亚洲危机的原因是落后的金融系统，金融界成了使韩国经济陷入困境的元凶，甚至发生金融机构的业务员遭醉客殴打的事件。

连世界的经济大国——美国都自称“理财盲国家”，并且开始重视青少年理财教育。那么韩国呢？韩国的孩子呢？一想到这个问题，我心急如焚，不由得想起来有一位哲学家所说的“无知之知”。

于是我从那时候开始关注理财教育，脑海里出现无数的疑问：美国人为什么如此重视孩子的理财教育？他们如何教孩子？教什么？

这些事都在美国发生，我不能看、不能听，无数的困惑让我失眠。于是我向理财教育专家发电子邮件，虽然大部分都是没有回应，不过也有些专家会对我的提问耐心地解答，并提供相关书籍和资料。

我就这样一步一步地学习理财教育，在此过程中我见识到国外学者专家对理财教育极为热衷的态度，并被他们的热情深深感动。有一位国外理财教育专家在信中写道：“理财教育是上帝赐予我的使命。”他们确信理财教育对于孩子的未来是必要的投资，对社会来说也是宝贵的投资。

教育是什么？是让孩子通过学习得到未来人生所需各种能力的过程。因此，教孩子合理管理“钱”，就成为教育中不可或缺的环节。我们的孩子在经济生活方面，将会处于比父母更危险的环境。

当今是一个“信用时代”，“信用”给我们提供了比过去更多的方便。记得我读中学时，要赊账就只能去家附近的小杂货店；上大学以后，也只能到附近的小吃店抵押学生证赊账喝酒。



但是现在已经完全不同于以往了，只要手上握有一张信用卡，世界上任何地方都可以赊账。虽然“信用时代”让我们的生活更加便利，但只要稍一不慎，就会让人瞬间负债累累。

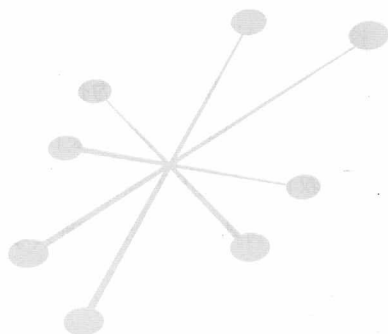
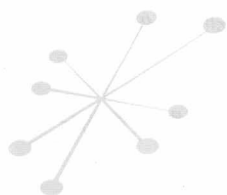
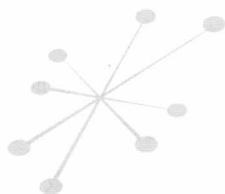
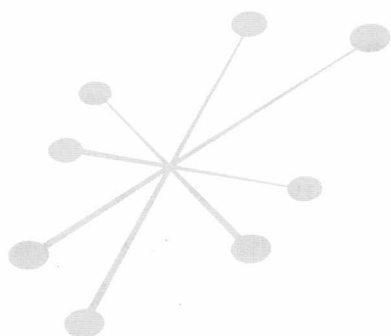
当今也是一个“投资时代”。持续的低利率导致人们不满足于认真工作、认真赚钱的生活。为了攒钱人们开始利用手头资金进行投资，但是投资绝不是个简单的游戏，其中隐藏着种种风险。在未来的经济社会里，人们将面临更多的金融投资风险；在人人参与“投资”的时代，理财教育更显重要。

“理财教育”不是大家以为的“致富教育”，致富不能通过教育来完成。理财教育是帮助孩子培养正确的价值观。在国外，人们把“理财教育”视为“道德教育”或“人性教育”，他们认为的理财教育并不是单纯灌输知识，而是帮助孩子培养人生所需要的智慧和正确的价值观。

理财教育更是一门生活教育。金钱与我们的生活密不可分，父母既是理财教育唯一的老师，又是最好的老师，因为孩子会在生活中受到父母的“身教”。理财教育不能依赖知识的灌输和信息的传播，而是依靠父母的重视和耐心来完成的。

这本书通过“用钱可以做的五件事”——赚钱、攒钱、分享钱财、消费、借钱的灌输来为孩子树立正确的理财观与价值观。在撰写本书的过程中，我针对每个主题举出了生动的实例，希望能父母教育子女做出示范。

最后，期待本书能成为帮助父母对孩子进行理财教育的好教材。



아이의미래를바꾸 는금융교육

目录 Contents

推荐序

开启孩子未来的财富之门 / VII

前言

准备孩子未来的理财教育 / IX

第一章

“理财盲”比“电脑盲”更可怕

21 世纪的文盲是理财盲 / 3

早期理财教育：造就“未来的经济总统” / 6

开始和孩子谈钱吧 / 8

加强对女儿的理财教育 / 10

第二章

孩子的第一个理财老师

父母是世上最棒的老师 / 15

别低估自己对孩子的影响力 / 17

不要用金钱弥补愧疚感 / 19

父母先学理财 / 22

第三章

教孩子从小正确认识金钱的价值

理财教育：教会孩子正确选择 / 27

用钱可以做的五件事 / 30



第四章

理财教育从零用钱开始

零用钱：理财教育的出发点 / 37

允许孩子犯错误 / 39

零用钱的金额要适度 / 41

不要把零用钱当“贿赂” / 44

和孩子签一份零用钱协议书 / 46

妈妈有家庭记账本，孩子有零用钱记账本 / 48

教孩子制作零用钱记账本 / 51

第五章

赚钱：钱不会长在树上

留给孩子一笔真正的遗产 / 57

从消费者到生产者：让孩子改变观念 / 59

做家务：开始体验赚钱的艰辛 / 61

别让孩子一辈子“啃老” / 63

天下没有免费的午餐 / 65

鼓励孩子“半工半读” / 67

马上帮孩子实行人生规划 / 69

倾听孩子的异想天开 / 71

帮孩子树立“职业意识” / 73

让孩子拥有梦想 / 76

第六章

攒钱：储蓄和投资

储蓄：致富的第一步 / 81

培养孩子的储蓄习惯 / 83

孩子的第一本“存折” / 85

储蓄是有趣的，花钱是快乐的 / 88

最好的理财教育：走进银行 / 89

成为“富孩子”：教孩子投资 / 91



- 游戏中学投资 / 93
- 孩子的投资体验 / 94
- 银行存折：儿童节的礼物 / 97
- 为孩子购买保险 / 98
- 准备充足的教育经费 / 99
- 人生的指南针：财务设计 / 101
- 及早准备保险金 / 103

第七章

分享财富：捐款与纳税

- 帮孩子树立“真正富人”的梦想 / 107
- 生活中的“分享教育” / 110
- 分享：金钱也是爱心工具 / 112
- 压岁钱：过年的理财教育 / 114
- 建立纳税意识 / 117

第八章

消费：赚钱是技术，消费是艺术

- 消费：要学会正确的方式 / 123
- 传达给孩子节俭的意义 / 126
- 培养孩子看世界的“眼光” / 128
- 帮孩子制定消费的原则 / 130
- 教孩子懂得珍惜 / 132
- 明智的消费习惯：预算和结算 / 134
- 在有趣的活动中学预算 / 137
- 克服冲动购物的妙方 / 139
- 总结每次消费 / 141
- 看广告，长知识 / 143
- 忍受棉花糖的诱惑 / 146
- 认识虚拟金钱的意义 / 149
- 培养聪明的消费者 / 151



第九章

借钱：失去信用等于一无所有

培养信用意识 / 155

赊账：危险的透支 / 157

给孩子办卡吗？ / 159

信用卡上的零用钱 / 161

第十章

日常生活中的理财教育

随时随地的理财教育 / 167

从生活中寻找题材 / 169

让孩子喜欢接受理财教育 / 171

给孩子看家庭账簿 / 173

帮孩子养成记账的习惯 / 175

有益孩子的理财教育图书 / 176

与财经新闻做朋友 / 177

选择有趣的理财教育方式 / 180

参加规范化的经济活动 / 182

到博物馆学理财 / 184

游戏中学理财 / 186

理财教育的六项原则 / 188

第十一章

理财教育，仅仅是父母的课题吗？

让储蓄成为独立生活的基础 / 193

坚持“学校储蓄” / 195

别把贫穷代代相传 / 197

理财教育不是经济教育 / 199

学校没有的理财教育 / 200

银行的理财教育 / 203

理财教育是当务之急 / 206

第●章

“理财盲”比“电脑盲”
更可怕

21 世纪的文盲是理财盲

每年的4月是美国孩子最忙的时候。不是因为刚开学或准备考试，而是为了学习理财。当韩国的孩子忙着背英语单词和数学公式的时候，美国的孩子忙着学习如何运用银行账号，如何储蓄和取款，如何计算利率，等等。在美国，4月是政府规定的“青少年理财教育月”。

每年到了这个时期，美国的各个学校都忙于接待客人。包括银行在内的各家金融机构，纷纷派出自己的职员，到全国各地的各个学校进行理财教育。他们成为“一日讲师”，简明而风趣地给孩子们讲金融与经济的知识。老师们非常愿意让出讲台给“一日讲师”，也与学生一起学习理财知识。

学校老师们深知理财教育在孩子未来发展中的重要性，这种意识和关注也许是今日美国经济的动力，使美国成为“世界经济的火车头”。

美国理财教育的历史，其实并不像我们想象的那么长。20世纪50年代，有一个反映美国青少年文盲现状的调查报告——《强尼为什么不能读》，给美国社会带来了极大的冲击。报告中揭开了当时美国青少年文盲现象的严重性，有为数众多的青少年竟然连基本的单词发音和书写都不够准确。这份报告成为美国政府决心改革教育体制的重要原因。

20世纪90年代，美国社会再次受到冲击。这一次不是“文盲”，而是“理财盲”。1997年，有一个专业团体对美国十二年级（相当于中国的高中三年级）的学生进行了有关金融知识水平的调查，结果显示大部分的学生成绩不及格。

当时信用卡债务成了美国最深刻的社会问题，许多信用不良者因为无法偿还信用卡债务而承受着极大的压力，其中有不少年轻人。有的年轻人因无法承受债务所带来的压力，甚至结束宝贵的生命。1997年中央俄克拉何马大学的名叫米奇·波尔的一年级学生，1998年同一所大学的三年级学生萨姆·莫伊，分别选择了自杀，结束了他们年轻的生命。

萨姆·莫伊生前持有多达12张信用卡，自杀当时周围到处都是信用卡凭单。这些社会事件让大家感到非常困惑，为什么有文化、有素质的年轻人会选择绝路呢？这些事件也震惊了美国政府，让政府意识到问题的严重性。悲剧的发生让大家明白，不会珍惜和管理钱财的“理财盲”才是酿成悲剧的真正元凶。后来美国政府正式规定4月为“青少年理财教育月”，在全国范围内推行理财教育。