



招商基金“定投宝宝”系列丛书

蒙特梭利

儿童财商训练班

Montessori
FQ Training Course
for Children

林一鸣 著



 中国金融出版社

蒙特梭利儿童财商训练班

林一鸣 著



中国金融出版社

责任编辑：张 铁

责任校对：潘 洁

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

蒙特梭利儿童财商训练班 (Mengtesuoli Ertong Caishang Xunlian ban) / 林一鸣著. —北京: 中国金融出版社, 2009. 6

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5055 - 0

I. 蒙… II. 林… III. 财务管理—儿童读物 IV. TS976.15 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 068833 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 利兴印务有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 4.75

字数 100 千

版次 2009 年 7 月第 1 版

印次 2009 年 7 月第 1 次印刷

定价 15.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5055 - 0/F. 4615

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

序

18世纪思想启蒙运动以来，人们一直在探索人的成功与自身素质之间的关系，并先后提出了三个重要的概念：智商、情商和财商。

一个人的成功一定与他的聪明程度相关，于是，智商（Intelligence Quotient, IQ）的概念在一百多年前最先产生，并经过众多学家和机构的努力日臻完善，在全世界得到广泛的普及。

后来，人们发现，智力并不能完全决定人的成功。1990年美国心理学家提出“情感智力”，1995年首次使用情商（Emotional Intelligence Quotient, EQ）这一概念。

但是，情商并不能像智商那样可以通过测试计算出来，只是为了便于人们的理解和接受，沿用了“商”的概念，将人处理情感问题方面的智力（能力）称为“情商”。

有了智商和情商，人们便以为万事具备，有心理学家甚至提出了成功的方程式： $20\% \text{ IQ} + 80\% \text{ EQ} = 100\%$ 成功。但是，人们很快发现，仅有智商和情商还不够，因为现代人的成功通常建立在财富的基础上，一个高智商和高情商的人并

不一定能处理好关于财富的问题，创造财富和运用财富还需要特殊的能力和素质，于是，在1995年又诞生了财商（Financial Intelligence Quotient, FQ）这一概念，成功的方程式也被改写为： $(IQ + EQ) \times FQ = \text{成功}$ 。

财商和情商一样，也不能通过测试来衡量它的高低，但是，财商确实是普遍存在的。比如，犹太民族是一个高财商的民族，在创造和积累财富方面有着很好的观念、能力和传统。中国人被称为“东方的犹太人”，但中华民族在集体财商方面的表现更加突出，而犹太民族的财商更多地表现为个体财商。古往今来，中国社会只要安定二三十年，中国人就能创造出巨大的社会财富，而不仅仅是个人的富裕。历史上的文景之治、贞观之治、康乾盛世是如此，现在的改革开放更是如此。

财商对于家庭和个人同样非常重要。高财商，意味着对财富规律的认识和把握，意味着运用财富的能力和知识，也意味着心态、品质和意志。一个低财商的人，在创造财富和管理财富时则常常是事倍功半，欲速而不达。

招商基金在研究如何帮助投资人建立正确的投资理念和投资策略时充分认识到财商的重要性。同时，我们也认识到金融机构在开展财商教育方面有着自己独特的优势和资源。基金的投资理念和基金定投的投资方式，既是财商教育的重要内容，也是开展财商教育很好的平台。

因此，我们围绕财商这个核心，创造性地整合多种社会资源，联手学术机构、传媒机构和教育学家、心理学家以及投资专家，共同开展财商的基础研究和普及，在2008年底推出“定投宝宝”儿童财商教育服务品牌，开展财商教育公益讲座、研发出财商教育系列指导课程、定投宝宝对账单和定投宝宝游戏棋，并定期推送。我们的这些努力受到了社会和投资人广泛的欢迎。

现在推出招商基金“定投宝宝”系列丛书，这是我们开展财商教育、服务投资人又一次新的努力。我们相信，多位专家、学者对财商以及财商教育研究的结晶，对普及财商观念、提升财商教育水平、丰富财商教育方法都会有良多的裨益。积极开展多种形式的财商教育，让我们的下一代拥有正确的财富观念和良好的理财习惯，无论对于个人、家庭还是民族，都是一件意义深远的大事。

招商基金管理有限公司总经理



目 录

理论篇

1. 儿童的财商	3
1.1 为什么孩子需要接受理财训练?	3
1.2 什么是财商?	5
1.3 从小做好理财训练的重要性	7
1.4 本书的理财训练	9
爸爸给孩子的信(一)	12
2. 蒙特梭利教学法与儿童心理学	14
2.1 蒙特梭利儿童教学法	14
2.2 从心理学看孩子的理财	17
2.3 孩子的学习模式	20
2.4 如何教育娇生惯养的儿童	22
2.5 让孩子接受锻炼	23
2.6 今天吃还是明天吃?	25
2.7 你的理财性格	28
2.8 孩子的理财性格	30
爸爸给孩子的信(二)	34

实践篇

3. 理财训练的第一课	39
3.1 成长周期与理财训练	39
3.2 认识金钱	42
3.3 孩子的零用钱	46
3.4 记录零用钱的运用	50
3.5 金钱的意识	53
3.6 贪心的孩子	59
爸爸给孩子的信（三）	63
4. 孩子的理财预算案	65
4.1 你的孩子有梦想吗？	65
4.2 希望与需要	69
4.3 设计第一份预算案	74
4.4 如何令孩子学习储蓄	80
4.5 预算案的定期检讨	85
爸爸给孩子的信（四）	90
5. 让孩子明白你的财务状况	91
5.1 为什么要让孩子明白家庭的财务状况？	91
5.2 家庭的收支平衡表	95
5.3 家庭的资产负债表	99
爸爸给孩子的信（五）	105
6. 带领孩子进入银行及投资的世界	106

6.1 银行的世界	106
6.2 利息的定义	109
6.3 贷款的世界	111
6.4 信用卡	113
6.5 股票	115
6.6 定投基金	117
孩子给爸爸的信	123

总结篇

7. 儿童教育之道	127
7.1 儿童理财教育的十大原则	127
7.2 不能对孩子说的话	130
7.3 奖励与惩罚	132
7.4 让孩子有自主权	134
给父母的故事：孩子的命运是属于你的， 还是孩子的？	137
后记	139

利梭特豪

LILUNPIAN

理论篇

儿童财商训练班

1. 儿童的财商

1.1 为什么孩子需要接受理财训练？

曾经在不少的场合，笔者与身为家长的朋友讨论子女问题时，他们都会作出投诉，说子女的理财观念越来越差；没有储蓄的习惯已经不用说了，用钱时更加“洗脚不抹脚”，想买什么就向父母要钱，完全不懂节俭为何物。对于出现这种情况，我会反问他们：你们是否在孩子年纪尚小的时候，就开始对他们进行理财的训练？

随着社会的快速发展，儿童的理财训练显得日益重要。经济高速增长，令不少孩子养成乱消费的习惯（当然很多父母本身也是一样），理财能力差强人意。今天国内的年轻人，特别是90后的新一代，由于童年时正处于经济快速增长的时期，物质生活非常丰富，大部分都得到很多的零用钱，再加上双亲都要上班，时间大多用在赚钱方面，没有时间陪伴子女，他们宁愿用金钱作为补偿。

很多父母可能以为，把最好的一切给予子女，做一个有求必应的“活神仙”，就是最能作出“爱”的表现。但真实的情况却是，如果孩子从小便在这种“想要多少，就有多少”的环境中生活，到他们长大成人后，怎能适应这个高度

竞争的社会？难道当他们进入社会，参加工作后，上司会继续担当他们的“活神仙”，对他们有求必应吗？所以说，家长应该在孩子还小的时候，便开始进行理财教育，教导孩子树立正确的理财观，使他们懂得珍惜身边的资源，不要胡乱浪费。

相对于上一代的家庭，现在家庭子女数量越来越少，但子女的花费却越来越多，很多父母都会把大量的金钱放在子女的教育上。可惜的是，大部分的父母只关心子女的学业，却忽视培养正确的金钱观，导致孩子长大之后失去节制的能力。家长教导子女理财的不善，是富裕社会的通病，因为当经济繁荣的时候，大家的收入丰厚，都不太关心金钱的使用问题，就算子女过度消费，也可能会采取较为宽松的态度。但现在经济环境欠佳，向子女灌输正确的理财观念，教导下一代管理金钱的方法，便变得更为重要了。

一些传统观念仍然认为，学校或家长对幼小的孩子传授金钱知识，好像有点“市侩”、“不太道德”的感觉。但现在金融和银行业越来越发达，各方面的金融产品，例如网络销售、信用卡和私人贷款等，很早便会进入孩子们的生活。偶然间从报章上可以看到，不少年轻人滥用信用卡，甚至大学毕业前就已经负债累累，这已成为一个社会问题。若我们不能从小就让孩子在实践中掌握金钱的知识，到后悔时则为时已晚。

对于儿童的理财教育，美国等西方国家明显地较中国做得好。在美国，给孩子讲授理财之道，已经成为中小学教育的热门话题，很多小朋友从3岁左右就开始接受理财教育。例如，在美国的丹佛，一个叫比尔·丹尼尔的人就专门为孩子开设一家银行，客户年龄平均才9岁，最大的不超过22岁，到笔者写作本书之日，该行已经吸收了接近2万个

客户。

今天的理财教育正在进入低龄化，很多家长都希望尽早让孩子学会理财。尽管如此，相对于很多西方国家，中国及其他亚洲地区青少年的理财教育，仍然发展滞后，在大部分中小学校的课程中，理财教育可以说是一片空白。就算是有相关儿童理财的图书，在国内亦十分贫乏，这令家长寻找这方面的教材时面临困难。但愿本书能够成为一份有用的资料，家长在教导子女理财时，可以作为参考之用。

1.2 什么是财商？

相信大家近些年都听过很多关于智商（Quotient）的名词，例如智慧智商（Intelligence Quotient, IQ）、情绪智商（Emotional Intelligence Quotient, EQ）、逆境智商（Adversity Intelligence Quotient, AQ）等。那到底 FQ（财商）又是什么呢？

FQ 为 Financial Intelligence Quotient 的缩写，中文译作财商，代表管理金钱的能力，即能否管理及利用现有的财富，创造更多的效益，带来更多的欢乐。当人们拥有较高的 FQ 时，就知道怎样利用自身拥有的资产，为自己带来最多的财富，成为一个财富管理上成功的人。

从基本定义来说，财商即代表：

- (1) 能否管理现有的财富；
- (2) 能否利用这些财富，为自己带来更多的效益；
- (3) 能否利用钱生钱的方法，帮助自己的财富增值；
- (4) 能否保存这些财富；

以及最重要的一点，

- (5) 这些财富能否为自己带来欢乐，而不是负担。

理财是一门艺术，在研究的过程当中，应该伴随着开心及愉快，而不会只是痛苦的经历，或是一种无形的负担。很多人都有一个希望，就是可以赚取更多的财富，成为一个富有的人。但事实上，是否懂得赚钱就可以富起来？笔者认为，若大家希望累积财富的话，有一个非常重要的因素，就是懂得如何聪明地运用金钱，利用钱生钱的方法，为自己带来更多的财富。

本书所指的理财教育，就是希望对孩子灌输正确的金钱概念，包括存钱和用钱的技巧、如何控制金钱、有效地运用金钱的方法，及养成储蓄的习惯。在我们的理财训练中，除了对孩子讲授管理财务之道外，更希望借有关的理论，令孩子可以奋发向上，在社会上成为一个成功的人。

有些人也可能误解，以为买到便宜的东西，就会是一个高 FQ 的人。事实上，财商高低的衡量，是看你运用金钱的聪明程度，而不是购买对象的性价比程度；有些时候，你可能买了很便宜的东西，但都是没有用的，那怎么能算是一个高 FQ 的人呢？笔者曾认识一个人，于某一次大减价的场合，一口气买了 10 个原价 3 000 元现减至 2 000 元的名牌手袋，买完后还对笔者炫耀地说：“你看我多棒，我节省了 10 000 元，买了这么多的名牌手袋，送给朋友作为生日礼物也不错啊！”

各位读者，你认为她是一个高 FQ 的人吗？正如笔者所料，一年多后到她家中拜访，这 10 个手袋中，她自己用了 1 个，送了 1 个给妹妹，其余 8 个就原封不动堆在睡房内的一个角落；而据笔者的估计，她在搬家以前，仍会把这些手袋继续放在角落里。于是笔者取笑她说，这次的“投资”亏本了。这些东西既占地方，又没有带给她多少用处。所以

说，若你不能聪明地运用金钱，就算买了很便宜的东西，也不能算是具有较高的财商。

1.3 从小做好理财训练的重要性

笔者曾经听一个孩子说过：“我的父母从早到晚都只是工作，没有什么消遣娱乐，这种生活方式闷死人了！当我长大成人后，一定不会上班工作的！”

若说今天国内的孩子是幸福的一群，相信没有多少人会反对。现今孩子物质生活丰富，家长就算自己勒紧裤带，也会给孩子大量的零用钱，把最好的供给他们。可是当父母这样做时，可能会变成“爱他等于害他”，使孩子种下错误的理财概念，不知道世界艰难的真实情况。如果到孩子长大成人后，才开始改变自己理财的坏习惯，是一件十分困难的事情。所以一个人的理财教育，应该从孩童时代便开始做起。

有些父母可能觉得，现在孩子的年纪尚小，无法开始学习理财，处理自己的财务。其实学习理财，就如学习其他知识一样，需要经过不断的失败和尝试，才能走上成功之路，因此，孩子越早开始学习理财，便越能得到更多学习的机会。在学习的过程中，就算孩子遇到失败，家长亦无须过分忧心，正如学习走路一样，虽然父母爱子心切，但亦应放手让孩子尝试，他们才有机会学会自己走路。学习理财和学习语文、音乐一样，一定要从小开始培养兴趣，并经过长时间不断训练，才可能取得好的成绩。

从小开始做好理财训练，对于一个人将来的成长，可以带来很多的好处。从短期的效果来看，他们会养成不乱花钱

的习惯；而从长远的角度来看，更有利于形成独立的生活能力，树立正确的道德和劳动观念，为自己铺就一条光明的大道。若孩子对理财的知识一窍不通的话，怎能适应这个竞争的社会？

若家长能让孩子从小开始学理财，灌输正确的理财观念，更可帮助孩子减少无谓的花费，避免陷入债务危机之中。由于金融及银行业的高速发展，信贷消费已变成一件很容易的事情。但凡事“有利必有弊”，过分方便的同时，亦给大家带来不少负面的影响，例如有些学生，利用信用卡大量签账后，才发现自己根本无力负担分期付款的高额利息，只有申请更多其他信用卡，来偿还所欠的金额，直至最后负债累累，甚至走上犯罪道路的时候，才开始后悔自己养成了无节制、盲目地借贷消费的坏习惯。

有时从报章上可以看到，一些大学生还未毕业，就已经因为信用卡的过度透支，欠下大量债项，造成这一现象的原因就是理财观念的薄弱。所以，若不能从小做好理财训练，帮助孩子明白金钱和信贷的问题，到他们长大之后，就可能引起很多经济及社会的问题，这都将是让家长和社会痛心的悲剧。

从小对孩子进行理财训练，还有很多其他好处，例如，可以帮助孩子多学些有关数学的知识，使他们掌握理财的算术技巧，更有效地管理自己的零花钱。还有当他们知道更多理财及投资的知识后，便会明白“世上没有免费午餐”的道理，长大后就不会那么容易受骗，去相信一些小投资、大回报的骗局，减少被骗的机会。

由于我们正在走向知识型经济的社会，一些基本的理财知识已经成为我们生活中不可缺少的一部分。所以孩子若从