

亲子理财
教育读本

家有 “财”子

20年后

一部把科学的理财教育
理念传递给新时代千万
父母的智慧书

让孩子成为有钱人

张端然◎著

早一天让孩子正确认识金钱，
早一天让孩子踏上财富之路。

理财能力是孩子将来在生活 and 事业上必须具备的最重要的能力之一。良好的理财能力是一种素质，它关系到人的生存和一生的幸福。




华中师范大学出版社

家有 “财”子

20年后让孩子成为有钱人

张端然◎著



 华中师范大学出版社

新出图证(鄂)字10号

图书在版编目(CIP)数据

家有小“财”子——20年后让孩子成为有钱人 / 张端然著.
—武汉: 华中师范大学出版社, 2013.5

ISBN 978-7-5622-5988-6

I. ①家… II. ①张… III. ①财务管理—家庭教育
IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第057973号

家有小“财”子
——20年后让孩子成为有钱人

张端然 著

出品人: 范军	总策划: 段仁国
责任编辑: 胡维 赵瑜	责任校对: 陈科
编辑室: 对外合作部	
出版发行:  华中师范大学出版社	电 话: 027-67867370
选题策划: 北京快乐共享文化发展有限公司	电 话: 010-63703381 (发行)
社 址: 湖北省武汉市珞喻路152号	邮 编: 430079
电 话: 027-67863040 (发行)	传 真: 027-67863291
网 址: http://www.ccnujpress.com	电子信箱: hscbs@public.wh.hb.cn
经 销: 全国新华书店	
印 刷: 北京画中画印刷有限公司	
字 数: 200千字	
开 本: 710mm × 1000mm 1/16	印 张: 16
版 次: 2013年5月第1版	印 次: 2013年5月第1次印刷
定 价: 29.80元	

欢迎上网查询、购书

敬告读者: 欢迎举报盗版, 请打举报电话 027-67861321

前言

今天，人们的生活水平越来越高，大多数家庭都只有一个孩子，“四二一”的家庭结构让这些独生子女受尽万般宠爱。舍不得孩子受委屈的家中长辈给孩子零用钱给得很随意，在这样的环境下，孩子在不知不觉中就养成了大手大脚乱花钱的坏习惯。

孩子在生活中不可能回避钱财世界，家长应让孩子从小就学会做金钱的主人，而不做金钱的奴隶，这才有利于他的成长与未来的发展。有金钱概念和使用计划的孩子能做到对金钱的正确支配，不至于造成浪费。而理财能力的培养，又能让孩子明白，金钱的真正作用在于它要用在正确的地方。因此，我们要重视起对孩子理财能力的培养，要有理财教育意识。

金钱是一个人换取物质生活的必要媒介，当孩子知道钱财来之不易，有能力管理钱财、使用钱财时，他未来的生活才不会捉襟见肘，他在未来才不会在金钱问题上犯下大错，他的事业之路才会绝处逢生，人际交往也才会游刃有余……

不过，学会管理钱财对于孩子而言不是一件小事。金钱不仅是个人物质需要的基础，也是开拓事业的必备条件。当孩子学会合理支配钱财，他们就会使“金钱”发挥最大的效益。而孩子这种能力，需要在生活中、在管理钱财的实践中得到发展。只有我们有效地协助和正确引导，孩子才会用金钱做有利于自己、家庭和社会的事情。如果我们只是一味地给孩子讲道理，或者强行改变孩子花钱的行为，效果肯定不如让孩子亲身感受来得明显。

无论家庭经济状况如何，我们都一定要从孩子小的时候就培养他的理财

能力。因为孩子所呈现出来的花钱习惯，在成长中是一个量变到质变的过程。通常孩子在积累“量变”的时候，我们很难观察到孩子表现，直到“质变”发生，我们才会看到孩子的问题。其实，这个问题不是突然出现的，而是早有“埋伏”。早一天让孩子正确认识金钱，孩子就会早一天踏上人生的财富之路。所以，对孩子的理财教育要尽早进行。

有句话说：“你不理财，财不理你。”还有句话说：“理财要趁早，早学理财，早过好日子。”这足以说明，理财已经越来越被人重视。而且，现在越来越多的父母已经开始对孩子进行理财教育。随着市场经济的不断深入发展，理财教育将会更加受到父母的重视。

相信每一位父母都希望培养出会理财的孩子，都希望他有极强的创富能力。本书就是一部帮父母对孩子进行理财教育的书，从“理财教育开启财富人生、让孩子从小就认识钱、教孩子做金钱的主人、合理消费、学会赚钱、学会储蓄、零花钱怎样给怎样花、培养财富德行、提升创富潜能、学点经济学常识、慈善理财、幸福理财”等12个方面全面总结了理财教育的诸多细节，内容全面、系统、科学、实用。

理财教育，不仅仅是“术”的教育，更是“道”的教育。我们不能忽略理财教育的细枝末节，更应该重视理财教育的核心所在，核心的才是最有价值的，才是最根本的和最彻底的。赚钱的根本在于德行，所以我们不仅要教孩子如何赚钱，还要教他如何把钱花在当处，更要教他如何“保富”。“保富”绝不是不花钱，而是懂得散财、修福、修善，这样才能真正保有财富。

本书是一部具有理财教育核心价值的财富书，值得每一位父母阅读。

另外，本书也讲了很多财富故事，还有一些“亲子互动”板块，非常适合父母与孩子一起阅读和成长。所以，本书也是一本“亲子理财教育读本”，可能也是您的“第一本亲子理财书”。

祝福您和您的孩子！

第一章 理财教育——开启孩子的财富人生

很多父母对金钱都有一种奇怪的认知，认为孩子只有成长到一定年龄时，才能与金钱建立起关系。还有一些父母虽然会对孩子进行理财教育，但其教育方法或狭隘、或错误。毋庸置疑，无论是拒绝进行理财教育还是搞错了理财教育，都不利于孩子财富人生的开启。

- ★ 1 什么是理财教育，认识理财教育/2
- ★ 2 从现在开始重视对孩子的理财教育/4
- ★ 3 不要走入理财教育的误区/7
- ★ 4 要教孩子理财，父母得先会理财/10
- ★ 5 餐桌——理财教育最好的“讲台”/13
- ★ 6 言传身教比让孩子继承财产更重要/16

第二章 钱是什么——让孩子从小就认识钱

钱是什么？对于成年人来说，这是一个众所周知的问题，对于孩子来说，这是一把走进理财之门的钥匙，是培养孩子财商最重要的一步。因此，从孩子小时候开始，就要教他认识钱，为他的理财之路奠定良好的基础。

- ★ 7 要“好意思”跟孩子谈钱/21
- ★ 8 告诉孩子，钱是从哪里来的/24
- ★ 9 教孩子认识货币，区分币值/27
- ★ 10 跟孩子聊聊货币的出现及演变/30
- ★ 11 让孩子了解钱能用来做什么/33

第三章 驾驭金钱——教孩子做金钱的主人

英国哲学家培根说过这样一句至理名言：“金钱虽然是好仆人，有时候也会摇身一变，变成坏主人。”的确，如果孩子不懂得驾驭金钱，金钱就会变成坏主人，而孩子则会变成金钱的奴隶。所以，我们必须教育孩子端正对金钱的态度，教他做金钱的主人。

- ★ 12 不要让孩子有意或无意地“炫耀”金钱/38
- ★ 13 告诉孩子，要拥有财富，但不要拜金/41
- ★ 14 教孩子从小就做金钱的主人，驾驭财富/44
- ★ 15 不要让孩子为金钱而失去做人的尊严/46
- ★ 16 金钱能买很多东西，但金钱不是万能的/49

第四章 合理消费——让财富细水长流

消费是整个理财过程中比较重要的一部分，合理的消费相当于为财富装上了一个控制阀门，使之不至于一下子全流出去。很多孩子都习惯看见什么买什么，这显然是对财富的一种浪费，所以越早教孩子学会节流，他未来所能积累下来的财富也就会越多。

- ★ 17 教孩子学会制订“支出计划”/54
- ★ 18 广告对孩子是诱惑，坚决抵抗/57
- ★ 19 欲望不控制，就会陷入无底深渊/59
- ★ 20 引导孩子把钱花到当处，花到实处/62
- ★ 21 错误的消费倾向——名牌、贵的、时髦、排场/65
- ★ 22 务必要让孩子远离金钱与物质的攀比/68
- ★ 23 假冒伪劣商品再便宜，也不要购买/71
- ★ 24 告诉孩子一个真理——天下没有免费午餐/73

第五章 学会赚钱——让财富从无到有

在家庭理财教育中，很重要的一点就是，从“给孩子钱”向“让孩子去赚钱”转变，让他的财富从无到有、从少到多。如此，孩子才会真正明白“钱是通过劳动赚来的”，会更加珍惜金钱，也会更愿意学习理财。

- ★ 25 5岁就开始赚钱的巴菲特/78
- ★ 26 孩子替父母做事，该不该得到报酬/80
- ★ 27 鼓励孩子去实际做一些“工作”/83
- ★ 28 可以让孩子尝试的几种“小生意”/86

第六章 学会储蓄——让财富积少成多

储蓄是理财中的一大重点，同时也是理财的一种最基本的方法。储蓄会帮助人们更好地控制钱财的使用，而存起来的那部分钱还能使人们以备不时之需。显然，储蓄能帮助孩子在未来更有节制地使用金钱，因此从他小时候起，就要教他学会存钱。

- ★ 29 压岁钱——孩子储蓄的开始/91
- ★ 30 教孩子把省下来的钱放入存钱罐/93
- ★ 31 让孩子认识银行，了解银行储蓄/96
- ★ 32 与孩子一起了解银行储蓄的几种类型/98
- ★ 33 有意识地培养孩子的储蓄观念/101
- ★ 34 教孩子适当改变一下储蓄习惯/104
- ★ 35 给孩子介绍几种储蓄运动的方法/106

第七章 零花钱——家长如何给，孩子如何花

如今，几乎每位父母都会给孩子零花钱，培养他独立消费的能力。但是，很少有父母知道，不同的给予零花钱的方式对孩子理财能力培养有不同的影响。那么，我们应该怎样给孩子这笔零花钱，应该引导他怎样花这笔钱呢？

- ★ 36 孩子的零花钱，我们应该怎样给/111
- ★ 37 教孩子使用小额的零花钱/114
- ★ 38 告诉孩子，怎样合理分配零花钱/116
- ★ 39 让孩子把自己的消费记录下来/120

第八章 德本财末——让德行点亮财富人生

《大学》曰：“德者，本也；财者，末也。”德行是人的根本，而钱财只是枝末之物。如果一个人拥有很多财富，却没有良好的德行，那么他就可能会做出不利于社会和大众的事情。所以，我们不要让孩子舍本逐末，而应让德行点亮他的财富人生。

- ★ 40 与其说赚的是钱，不如说是赚人心/124
- ★ 41 孝心，永远是获取财富的坚固根基/126
- ★ 42 教孩子努力打造自己的信用资本/128
- ★ 43 让孩子向山姆·沃尔顿学节俭/131
- ★ 44 培养孩子的经济责任感，对钱负责/134
- ★ 45 损人“利己”的事从来都不存在/137
- ★ 46 让孩子从小就明白，贪婪者多贫穷/139
- ★ 47 不是自己的不眼红，拾金也不昧/142
- ★ 48 培养孩子的宽容心，让财富与心胸一样大/145
- ★ 49 居安思危，培养孩子的危机意识/148

第九章 创富潜能——为孩子创富奠基

财富也是有“生命力”的，管理财富的人能用心，并且能在正确的道路上去用心，那么财富就会呈现正增长。每个孩子都有创富潜能，将他的潜能激发出来，这也是在为他未来能创造更多的财富奠定坚实的基础。

- ★ 50 思考与创意，开启孩子的财富人生/153
- ★ 51 教孩子有价值的知识，这是资产的源头/155
- ★ 52 带孩子去见见世面，拓宽大视野/158
- ★ 53 发现财富的眼光比财富本身更重要/161
- ★ 54 告诉孩子，想好了就去做，不要拖延/164
- ★ 55 教孩子惜时如金，时间就是财富/166
- ★ 56 团队合作，全面提升孩子的创富能力/170
- ★ 57 培养孩子的好心态，赢得起，输得起/172

第十章 经济学常识——提早了解好处多

创造财富也是一个复杂的过程，除了要有创富思想、创富方法，孩子还应该了解一些经济学常识。经济学是与财富关系最为密切的一门学科，只有具备足够的经济学常识，孩子在处理经济问题时才能得心应手。

- ★ 58 教孩子认识供给与需求的关系/177
- ★ 59 教孩子学会区分利息与利率/180
- ★ 60 教孩子认识什么是复利/182
- ★ 61 让孩子了解什么是资产，什么是负债/185
- ★ 62 让孩子明白什么是通货膨胀/188
- ★ 63 让孩子了解税收的常识及为什么要缴税/191
- ★ 64 可以多让孩子看看财经新闻/194

第十一章 慈善理财——教孩子感恩与回报

一些名人的真实事例告诉我们，财富的意义除了满足生存需求外，还要懂得付出，积极参与慈善事业。孩子在体验慈善、帮助他人的同时，也就懂得了“赠人玫瑰，手有余香”的道理，也就学会了感恩与回报。

- ★ 65 卡内基：在巨富中死去是一种耻辱/198
- ★ 66 巴菲特：不给子女留太多的钱/200
- ★ 67 比尔·盖茨：我不是为钱而工作/202
- ★ 68 范蠡：一代商圣，三聚财三散财/205
- ★ 69 冯谖：焚烧债券为孟尝君买仁义/208
- ★ 70 邵逸夫：慈善是终身的事业/211
- ★ 71 李嘉诚：我和我的“第三个儿子”/214
- ★ 72 慈善，可以改变人生命运/216
- ★ 73 慈善，我们和孩子现在就可以做/219
- ★ 74 慈善理财，要从孩子小时候抓起/222

第十二章 幸福理财——为了更好地生活

为什么教孩子理财？很多父母的第一反应就是让孩子拥有更多财富。事实上，理财不只是为了拥有财富，更是为了更好地生活。有时候，一个小小的理财举措，就会让生活变得更加美好。

- ★ 75 允许孩子参与家庭理财决策/227
- ★ 76 让孩子当当家，面对柴米油盐/229
- ★ 77 不要让孩子只为金钱而工作/233
- ★ 78 千万不要让孩子陷入债务危机/235
- ★ 79 把“保富”的真智慧教给孩子/238
- ★ 80 让孩子明白幸福与金钱无关/241
- ★ 81 富心，永远比富身重要/244

第一章 理财教育

——开启孩子的财富人生

很多父母对金钱都有一种奇怪的认知，认为孩子只有成长到一定年龄时，才能与金钱建立起关系。还有一些父母虽然会对孩子进行理财教育，但其教育方法或狭隘、或错误。毋庸置疑，无论是拒绝进行理财教育还是搞错了理财教育，都不利于孩子财富人生的开启。

1

什么是理财教育，认识理财教育

一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。钱找人胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。

——巴菲特

近几年来，很多父母都对孩子或多或少地进行了理财教育。这不能不说是一件好事，这表明这些父母已经发现了理财教育的重要性。

不过，有一个现实是，很多父母可能只是因为“知道了”理财教育，“知道了”它对孩子的成长有好处，所以才会对孩子开展这个教育。但事实上，很多人并没有真正认识理财，这就导致很多父母在理财教育上陷入盲目状态，盲目地模仿他人的理财教育方式，盲目地学习各种各样新奇的理财教育方法，或盲目地凭借自己单纯的理解去教育孩子。

2009年6月，北京一位教授和他10岁的儿子一下子成了舆论关注的热点。因为这位教授在儿子8岁时就开始教他炒股、炒权证，这一完全不同于其他父母那种生怕孩子接触太多钱的做法，引发了人们的热议。

这位教授是某著名高校证券研究所所长。2007年的一天，正在电脑前查看股票行情的他发现儿子对股市操作感到好奇。于是，为了让儿子更深刻地体会“股票有涨有跌”，他便拿出了3000元，让儿子学习操作购买股票与权证。

这位教授解释说，他的目的就是要让儿子明白“钱是赚出来的，不是省出来的”，培养他的投资思维，以帮助他积累更多生活经验，当他知道“赚钱难了”，才能珍惜。他的教育可能有他的道理，也可能有他独成一派的教育程序与方式，但是这却并不适用于所有的家庭，自然也不是所有的孩子都能通过学习炒股、炒权证就能知道什么是理财。

关于这位教授的做法，有褒亦有贬，褒者认为理财教育的确应从娃娃抓起，贬者则觉得他是在炒作，行为有些荒唐。其实，人们之所以对这位教授的做法颇有争议，很大一部分原因是大家对理财教育的认知并不明朗。

不过，我们至少应该明确一点，那就是理财教育并不是教孩子怎么挣钱，它不是“挣钱教育”，不是“投资教育”。虽然关于如何挣钱、投资也的确是理财中的一部分，但很明显，这一部分的教育应该是在孩子有了一定金钱认知的基础之上才能进行的。

也就是说，不同年龄段的孩子，应该接受不同的理财课程。理财教育应该是一个循序渐进的过程，并且还要以不耽误孩子学习、精力为前提，旨在培养他对金钱具备健康的观念，这样他才能跳出狭小的“理财=挣钱”的圈子。当明白了什么是真正的理财时，他的幸福人生才算真正开启。

所以，关于理财，我们不知道、不明白的地方还太多，要教孩子理财，得先打开“理财”这扇大门。

所谓理财，就是对于财产的经营，多用于个人对于个人财产或家庭财产的经营，是指个人或机构根据个人或机构当前的实际经济状况，设定想要达成的经济目标，在限定的时限内采用一类或多类金融投资工具，通过一种或多种途径达成其经济目标的计划、规划或解决方案。

从这个定义来看，理财的范围其实很广，对于一个人来说，理财就是要理自己一生的财，要掌管好自己的收入支出。有人认为理财是有钱人才做的事情，其实不然，不管有钱没钱，都要理财。富裕的人通过理财可以让金钱更好地发挥其价值，而贫穷的人通过理财也许就能摆脱当下穷困的现状。

从孩子小时候就对其进行理财教育，这能让他尽早对金钱、理财有一定的认知，从而让他不会在懵懂或完全无知的状态下就被金钱所“奴役”。

那么这个“小时候”的具体时间是什么时候？3岁。

3岁是一个很神奇的年龄。3岁孩子的大脑重量其实已经接近于成年人，这也是他性格形成以及身心发展极为重要的一个阶段。这时正是我们对他进行理财教育的重要启蒙年龄。而从此时开始，在每个年龄段我们都要对孩子

进行不同的理财知识教育，通过循序渐进地发展，逐渐将他带上正确健康的理财之路。

财商训练

儿童财商训练一般进程：3岁，学会识别纸币硬币等钱币，认识币值。4岁，能用钱币买小东西，比如糖果、小玩具，当然这时大人要陪伴他，以免他受骗。5岁，知道钱是劳动换来的，并可以用小额的钱进行简单地交换活动。6岁，可以认识较大面额的钱币，并能培养“自己的钱”的意识。7岁，能认识商品价格标签，同时还能确认自己的购买能力，并保证找钱准确。8岁，会估算成本，知道节约以应对需要，懂得在银行开户存钱。9岁，能自己制订用钱计划，并在可能的条件下学会货比三家来进行买卖交易。10岁，懂得节约，通过储蓄来保证自己在未来买到想要的东西。11岁，了解银行储蓄，并学会评价商业广告，具备打折、优惠的概念。12岁，了解正确投资的好处，知道珍惜钱，有节约观念。13—15岁，尝试一些安全的投资工具与服务，明白怎样进行预算、储蓄与初步投资。16—17岁，可以为近5年或近10年进行财务规划，为未来的开销做理财方案。

2

从现在开始重视对孩子的理财教育

善理财者，不加赋而国用足。

——王安石

犹太民族堪称世界上财商极高的民族，他们在财商方面的智慧，可以给现今的人们很多启示。在犹太人的亲子教育中，就包括理财教育，这也是他们民族中流传很久的教育理念。他们会经常告诫自己的孩子：“如果你喜欢玩，就需要去赚取你的自由时间，这需要良好的教育和学业成绩；然后你可

以找到很好的工作，赚到很多钱，等赚到钱以后，你可以玩更长的时间，玩更昂贵的玩具。”

可以说，正是因为犹太人注意了对孩子进行理财教育，所以孩子从小就对财富有一种很理智的态度，这才促使他们具备了保富的能力，也难怪他们的财商水平能够达到那样高的一个水平。

而我们现在的一些家庭，对理财教育没有像犹太人那样有足够的重视，或者说，我们重视的重点不对。

比如，有的父母会认为，现在大部分家庭只有一个孩子，他想要什么自会有我们为他准备好，他的所有开销也都由我们来掌控，所以他现在用不着那么郑重其事地学什么理财，能认识钱就行，等到他能自己挣钱的时候再详细地教他理财也不迟。还有的父母又认为，理财无外乎就是攒钱与花钱，这谁不会？根本就没什么难的，还用得着教吗？

可以说，正是我们没有抓住重点，甚至于搞错了重点，才使得我们的理财教育要么缺失，要么不足。

2012年5月，《中国青年报》社会调查中心通过民意网进行了一项在线调查，1105位参与者中，有94.9%的受访者认为，青少年乱花钱现象严重；97.8%的人认为现在的青少年缺乏理财意识；只有23.6%的受访者认为，自己身边的父母会重视起对孩子理财意识与能力的培养。

从这个调查来看，绝大多数人已经意识到了存在于现在孩子身上关于理财的问题，这也算是一个好现象。其实理财教育与文化知识类的教育没什么两样，如果我们重视对孩子进行文化知识的培养，那么相应地，我们也要重视对他进行理财教育；如果说文化知识是孩子能创造财富的基础，那么理财教育就是能帮他保住财富的保障。

别放过“现在”这个时机

如前所说，在孩子3岁时开始对其进行理财教育是比较正确的做法，但是假如孩子已经过了3岁呢？已经6岁了、9岁了怎么办？当然是抓住当下的时机啊！3岁的确是理想理财教育的开始年龄，不过，即便错过了也并不代表孩子

就失去了接受理财教育的机会。假如我们已经认识到理财教育的重要性，那就要从当下开始对孩子开展教育。

当然，这时的教育就要针对孩子的年龄特点，教育内容也要以他对金钱的理解程度为基准。别太着急，尽量保持冷静的态度，一点点地纠正孩子可能已经形成的错误认知。可以从他感兴趣的理财内容下手，将其他内容揉进来再一起讲给他听。毕竟，“现在”的孩子也许不像小时候那样幼稚，他有了自己的思想，对于我们所说的内容也能有所思考，所以讲讲道理、讲讲实例，做好我们自己的理财工作，也许就能帮助孩子开始健康的财富人生。

抓住理财教育的关键

理财教育并不是多么复杂的事情，理财包括让孩子学会识钱、赚钱、花钱、存钱、与人分享钱、借钱、使钱增值等内容。不过，我们要对这些内容有一个整体的认识，不要只注意其中某一点，比如，不要只想着怎么赚钱，不要只教孩子赚钱，却忽略了其他方面的教育，否则孩子可能就会变成守财奴。当我们抓住了这些关键，再对孩子进行理财教育时，就不会眉毛胡子一把胡乱抓了。

别在理财教育中对孩子“心太软”

重视理财教育与实施理财教育似乎是两码事，我们很多家庭确重视这个教育，但一到实行的时候，就会不自觉地变得心软起来，而这就会让理财教育变得软弱无力。

一位记者曾经采访过一位妈妈，她有一个上小学3年级的孩子，孩子每月的零花钱经常超过500元，妈妈和爸爸都是普通工人，一个月总共才挣3000多元钱。原本为了让孩子懂得节俭，她曾苦口婆心地教育过孩子，可每次孩子一向她伸手，她总也不忍心拒绝。她觉得就这一个孩子，打骂又舍不得，所以理财教育也就变成了无用的说教。

这似乎并不是只发生在几位父母身上的个例。在对孩子进行理财教育时，很多家长会不自觉地心软。可能会觉得，多给孩子几个钱能怎么着？下