

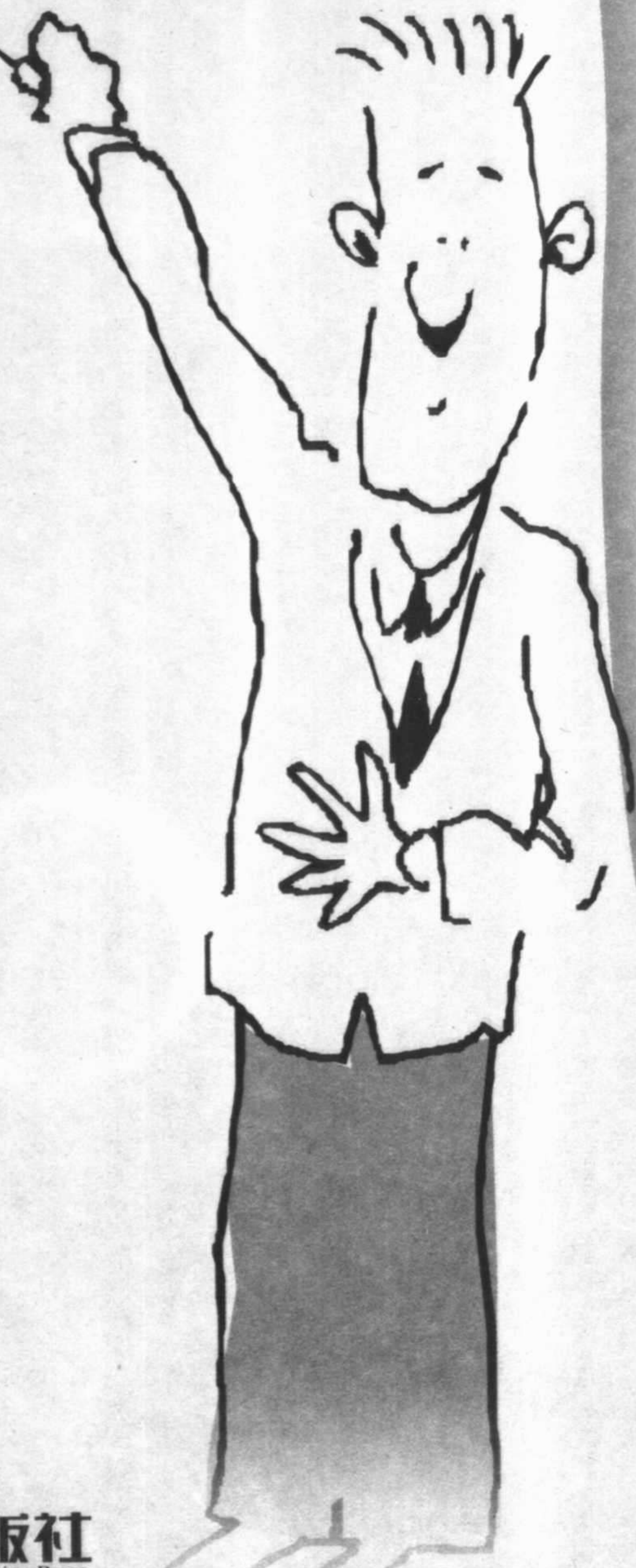
caishang jiaoyu

提升孩子应对金钱的智慧

# 财商教育

冯勇 李军

编著



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

# 目录

绪论	“财商”教育是家庭教育的必修课	/ 1
一、	金钱的真面目：成功人生的第一站	/ 2
二、	教出好孩子：优秀品质是人生的最大财富	/ 15
三、	“财商”教育第一课：用好每分零花钱	/ 25
四、	最早的启蒙：爸爸妈妈的理财能力	/ 29
初级篇	——8岁以前	/ 49
一、	钱是什么	/ 49
二、	钱可以做什么	/ 153
三、	钱从哪里来	/ 160
进阶训练		/ 63
1.	关于钱币的知识	/ 63
2.	给孩子一些零花钱	/ 68
3.	让孩子懂得有借有还的道理	/ 74
中级篇	——8~12岁	/ 80
一、	花钱流水账	/ 80
二、	劳动的价值	/ 86
三、	学会买东西	/ 117

四、金钱还有别的用途 / 124

进阶训练 / 136

1. 培养鉴别能力 / 136

2. “不满意产品”的退换技巧 / 147

高级篇 —— 12 ~ 16岁 / 150

一、攒钱并不难 / 150

二、借钱和还钱计划 / 166

三“小扑满”的肚子胖起来 / 168

四、“钱生钱”的方式 / 181

进阶训练 / 195

1. 了解更多的投资方式 / 195

2. “零风险”投资建议 / 217

3. 关于银行卡 / 219

青少年创业的范例 / 222

可以尝试的36种赚钱方法 / 237

## 绪论



### “财商”教育是家庭教育的必修课

所谓“财商”，就是认识金钱和驾驭金钱的能力。“财商”教育是提高孩子思想道德品质的有效载体。

鼓励孩子依靠自己的能力来获取正当收入，其目的只有一个，就是教育孩子懂得一个基本的道理：要想获得金钱，必须依靠自己的努力劳动，钱不会自己从天上掉下来。

作为一名少年或儿童，其收入来源只有两个：一是家庭，二是社会。通常，从家里获得的收入都是家长给的，也就是普通意义上的零花钱、压岁钱或从事额外家务的报酬。对于低龄儿童来说，它占据了整个收入的最大比重。当孩子长到一定年龄时，家长就可以引导并训练他们走入社会，依靠打工或提供其他服务获得收入。对儿童进行早期理财教育，最好的方法就是从“给钱”和“打工训练”两个方面入手，再逐步展开。

## 一. 金钱的真面目：成功人生的第一站

许多年轻的父母常年在外奔波操劳，总是让孩子跟爷爷奶奶或是保姆一起生活，内心深处总是认为亏欠孩子很多，所以，每当孩子提出各种物质要求时，就会心甘情愿地满足他（她）们。时间一长，孩子就会形成“给我东西才是爱我”——一种典型的满足物欲就是幸福的不良心态。而四周的环境也在不断重复这种观点，特别是电视、杂志的大量购物广告向孩子灌输越来越多的这方面的内容，刺激了孩子的贪婪。如何让孩子面对各种诱惑而不养成乱花钱的习惯呢？要想孩子做好，首先家长要注意自己的言行举止。

### 1. 父母不要用满足孩子的物质要求来求得心理平衡

很多父母常常给孩子买礼物，既使得自己有种给予的快感，又能得到孩子热烈的回应，从而认为对孩子的忽略得到了有效的缓解。但是，孩子毕竟只是孩子，他们不会这样分析做父母的感受，反而会渐渐觉得理所应当享受这种待遇，并要求父母一直坚持下去。

送礼物是一种很好的表达感情的方法，但这绝不能代替父母应该为孩子做出的其他奉献，包括放弃自己的兴趣陪他聊天，或是牺牲暂时的升迁和他一起成长等等。给孩子买东西是经过慎重考虑的一种决定，如果你想给

孩子买，是因为孩子需要这些东西，它们是有价值的，是该买的。如果你不想给他买，千万不要找借口，不要对孩子说：“我们还很穷”这一类话。我们需要提醒孩子的是，幸福并不是拥有许多东西。家长在带着孩子理性购物时，只有确定出一条界线，才能最终让孩子学会独立使用金钱，进而成为一个有正确见解的消费者。

当然，很多事情不是绝对的。如果父母认为孩子的请求是有道理的，而家庭确实无法满足这个要求。父母就需要和他（她）商量：如果孩子将来可以凭借自己的能力合理赚钱，就允许他（她）买这个东西。正常情况下，这能激发孩子“自食其力”的思想和做事的劲头。

家长在拒绝孩子的请求时，应该简单明了地说明你的理由。

一天，聪聪妈妈带着聪聪在超级市场选购日杂品。聪聪很想要一包土豆片，而聪聪妈妈没有像一般父母拒绝孩子那样说它含有大量脂肪和盐，营养价值不高，对健康有害等等，而是非常坚决地说“不！”然后是她认为的最简单最直接的解释：“你不需要它。”

聪聪妈妈成功地阻止了儿子的购物冲动，而儿子也没有不依不饶。

有些解释对成年人来说很简单，但是对小孩子来说，这些解释并不像大人想的那样有意义，只有让他们听到

父母坚持到底的“不”字才能最终解决问题。

家长对“我要花钱买东西”的这种反应，其实就是教会孩子如何处理自己的钱财：“什么东西可以买，什么不能买。”通过实际行动，逐渐让孩子懂得：花钱买东西，就是满足自己的真实需要。如果提前预支自己的支付能力，最后什么也得不到。

“如果有必要，进商店前先和孩子一起确定购买目标，”家庭心理学家劝告说，“有时，即使麻烦，你也要先做这些。”作为父母，你必须帮助你的孩子决定什么东西最值得得到，然后向他们表明怎样用正确的方法得到这些东西。最重要的就是：真正买一样东西要比说“我想买一样东西”更费心思。

## 2. 教孩子认识钱

孩子越早接触钱，就越早学会理财，长大后也就越会赚钱，关键是家长如何教会孩子花钱、理财。长期以来，我国绝大多数的孩子终日被埋在“书堆”里，即使在“减负”后，其父母在课外也不外是让孩子们进行一些电脑、琴棋书画、体育等这样那样的教育，惟独忽视了对孩子的“理财教育”。很多孩子因极少或从未自己经手过钱，以致上大学乃至工作以后理财方面仍是一塌糊涂，或极其缺乏投资理财的能力。

然而，当我们把“钱”与“孩子”扯在一起时，大

多数的中国家长便会感到困惑或发出异议：“对孩子谈钱？是不是过分了点儿？”“让孩子小小年纪就有‘钱’的意识，有必要吗？”且我国传统的“君子喻以义，小人喻以利”的价值观念一直被推崇，也使大家都羞于谈“钱”，甚至于将“钱”与“信”、“义”等对立起来，一些家长因此认为越晚让孩子接触金钱越好。故而，对孩子的“理财教育”不被家长重视。

其实，在当今社会，孩子们很早就已经在接触社会，而接触的范围也比几十年前大为扩大。绝大多数孩子在上学之前就已经开始接触钱币的实物，并已有了模糊的关于“钱”的概念，只是这种概念往往是不准确甚至不正确的。这时就需要家长对他们加以引导。

要知道，孩子不是生活在真空中的，所以不要让孩子不知钱为何物，或者拒绝让孩子沾染金钱。要大胆地教孩子认识钱币、了解钱币，再告诉他们钱的来源、用途等，并让孩子学着独立地使用钱币，进而了解一定的金融知识。

不同年龄段的孩子会有不同的心理特征和辨别能力，所以家长进行金钱教育的侧重点也必然是不同的。

一般而言，3岁以上的孩子就会有“我想要……”的想法，只是还不太清楚“我想要”和“我需要”之间的区别。当孩子到了五六岁时，家长就可以教他们分辨什

么是“想要”，什么是“需要”。当然所用的方法必须是以现实的例子来说明，因为这个年龄段的孩子是难以接受理论化的概念的。比如，当孩子在吃饭之前要求吃零食时，家长就可以告诉他（她），要好好吃饭才会长高长大，所以吃饭是“需要”，而不吃零食对人的身体不会有什么影响，零食只是“想要”而非“需要”。

五六岁的孩子已经知道钱可以用来买东西，这时就可以开始教他们关于钱币的知识。很多6岁以上的孩子都会独自购买商品，因而对这个年龄段的孩子要加强价值观教育，让他们明白钱可以干什么，不可以干什么。

许多孩子在8岁左右就能够意识到自己家的生活水平与其他家庭的区别。这时就有必要让孩子了解家庭的收支情况，在安排家庭财产和进行消费时，可以向孩子做一些解释，让孩子对家长的价值观有直观的认识。孩子稍大一些时，就可让他们参与讨论家庭财务的安排，并和他们讨论一些金钱观念方面的问题。

12岁以上的孩子已经进入了青春期，此时培养他们的责任感、诚实守信的品质和驾驭金钱的能力，会对他们的一生产生难以估量的影响。此时，要让他们懂得如何合理地增加收入，以及如何合理地分配自己的收入。要让他们在一定程度上明白怎样利用金钱为自己服务，并且了解一些关于金钱的游戏规则。这时如果引导得当，

孩子的“财商”会迅速提高。

下文中，笔者将分年龄段介绍对孩子进行“财商”教育的重点。当然这种划分并不是绝对的，因为每个孩子的智力发展都有其自己的特点，家长要根据孩子的具体情况，灵活地采用适当的教育方法。

当然，认识和了解金钱并不是“财商”教育的惟一目的。通过学习和实践，孩子们将逐渐懂得钱到底是什么；人怎样才能获取财富；市场经济中信用是否无用……这有利于他们早早树立正确的金钱观念，增强他们正确运用物质财富的能力。因而，“财商”教育是提高孩子思想道德品质的有效载体。

### 3. 不要随便给孩子大面额的钞票

大多数中国城市里的普通人家，随着父母收入的增加，很多家庭的生活质量和过去不可同日而语，再加上不少家庭都只有一个孩子，而一些家长工作繁忙，或是过于强调独立自主较少顾及家庭，因而家长们普遍具有强烈的补偿心理，促使他们用是否满足其物质要求来衡量对孩子的爱。于是，孩子们在年末或是各种节庆日，手里总会聚集大量的金钱。

现在的孩子不知父母挣钱的辛苦，吃着“麦当劳”，喝着“雀巢”，穿着名牌服装，有的孩子甚至进行和大人

一样的消费：出门“打的”，用高级化妆品，进饭店，去舞厅。他们知道，没钱了，家长会给的；而他们的父母觉得挣钱就是为了下一代，“再苦不能苦孩子”。因此不少孩子先“富”起来了，他们已成了“小富翁”、“小贵族”。据某城市统计局调查，家庭中孩子的人均消费支出，占家庭中消费支出的66.3%，为居家消费之首，孩子成了名符其实的无收入的超前消费者。

据报载：某城市3名小学四年级学生（1男2女），为了逃避学习，从其中1个女学生家中窃得2.6万元巨款结伴出走。3个孩子乘火车来到一个海滨城市，先去商店各买了一套高级服装和名牌鞋袜，还到美发厅做了发型，又住了这个城市最豪华的宾馆，几天时间将2.6万元挥霍一空。他们全然不知珍惜父母的劳动收入，丝毫不顾及父母失去他们的痛苦和悲哀！

这家报纸还透露了三个孩子的家庭教育状况：一个孩子的家长是个体户，平时很少过问孩子的事，只要孩子要钱，就大把大把地给；一个孩子父母离异，家长总觉得对不起孩子，自然也是要星星不给月亮；而那个男孩子因家庭中男孩甚少，平日被爷爷奶奶娇惯得不成样子。

家长的这种心态，表现在孩子花钱的问题上，就是出手大方，不加限制，不加指导。孩子动辄拿出数百元

购买昂贵的商品，久而久之，便认为大把花钱是理所当然的事，没有钱了家长自然会给。长此下去，这些花惯了钱的孩子怎么会珍惜父母的劳动，自己将来又如何去创业守业？

是的，我们不应该让孩子生活得很累很苦，但是值得大家注意的是：只会享受、挥霍的人，是无法在社会上生存的；古人也有“有偏宠者，虽欲以厚之，更所以祸之”的教诲。

#### 4. 从培养好品质开始培养正确的金钱观念

做父母的，都希望自己的孩子合理使用零花钱。但究竟怎样才能使孩子获得这种经验呢，外因还是要靠内因起作用。教育专家们摸索出几点有用的经验：

第一，培养孩子吃苦耐劳的竞争精神。

现在的孩子生活条件普遍比上一辈人要好，尽管如此，许多家长对孩子还是特别的宠爱。每当孩子在生活和学习上遇到一点点困难，家长就心疼得不得了。孩子犯了错误，有些家长赶紧把责任揽过来，替他们受过。曾经引起过大家激烈讨论的中日儿童夏令营活动中，我们看到中国儿童吃不下营里的套餐，大把大把地将粮食抛撒在墙角，拿出从家里带去的零食偷偷吃。后来老师组织学生到山区去“体验生活”。出发那天，中国学生的家

长们出去送行，那场面、那气氛，非常的“悲壮”，就像是生离死别似的。目击者都感慨万千：“现在的孩子也养得太娇了，将来可怎么办哟！”而日本学生的物质生活条件和他们相比，普遍要强一些，他们却没有叫嚷这不好那不好的。

全世界的孩子们都会面临必须独立应对的挑战，这是一个处处充满竞争的社会。物竞天择，适者生存，优胜劣汰将是普遍现象。所有的人都会走到竞争的第一线，每个人都要面临生存的严峻考验。社会上的竞争，不仅仅是知识和智能的较量，更是意志和毅力的较量，没有吃苦的精神和能力，是不可能激烈的甚至是相当残酷的竞争中获胜的。

家长作为孩子进入社会生活的引路人，应当从小教会孩子知道吃苦，进而适应竞争。国外有个教育学家说：“你想成为幸福的人吗？但愿你先吃得起苦。”做父母的都深深地爱自己的孩子，希望他们将来生活得幸福，那么，家长们就要像抓孩子们的“文化课”那样，抓好另外一门课“必修课”——吃苦。

第二，教育孩子不贪小便宜。

家长一方面要让孩子知道挣钱不容易，花钱应该有计划，但也不能因此而让孩子做出索取小利而伤害大义的事情，这会在子女身上产生长远的坏影响。

有些家长为了节省电费，不惜在电表或者电器上动手脚，还有的家长让孩子谎称需要交付巨额学习费用，请爷爷奶奶赞助。这些行为看似细小，其实危害非常可怕。索小利伤大义，不仅有害于孩子的心理健康，对家长在孩子心目中的地位也有相当大的损害。

一个思想境界不高的家长，在子女面前，形象自然猥琐，特别是当子女有了辨别是非能力时，就会在内心深处鄙视自己的父母。成长中的儿童，如果亲眼看到父母惟利是图，还有可能变成品行不端的人。

当自己的孩子不相信父母说的话，不尊敬父母的行为举止时，家庭的教育功能也就随之削弱了，随之而来的理财教育就更是无从谈起。所以，父母要首先解决自己的认识，才能让孩子学得更好。曾经有一位普通的母亲面对女儿拾到的巨额钱财，一口否定了女儿想要留下来买东西的念头，说：“我们应该买点诚实。”然后与女儿一起去寻找失主。

让孩子明白重义轻利的道理将成为孩子如何看待金钱的第一步。

第三，教育孩子不能随便动别人的钱财。

很多家庭里，父母白天工作，晚上很晚才回到家里，包里的零钱散钞没有归顺。孩子在不经意间拿走几张父母心里也没有数。直到某一天，父母发现大面额的钱没

有了时才着急起来。父母开始变得矛盾，找孩子询问此事吧，一方面会遭到孩子的坚决否定，另一方面，家长也拿不准是不是确实被孩子偷拿了，害怕冤枉孩子。

如果家庭里真的发生了孩子说谎偷钱的事，家长该怎么办呢？

当聪聪刚满四岁时，那时他在家里胆小、听话，不用大人操心，但是喜欢吃零食。有一天，聪聪妈妈忘记买他想要的飞行糖了，他居然背着妈妈偷走家里的钱跑到超市去购物。聪聪妈妈知道后，吓了一跳，急忙跟聪聪爸爸商量办法。

晚上睡觉前，聪聪躺在床上的时候，聪聪妈妈先给他讲了一个“小时偷针，长大偷金”的故事，然后很严肃地告诉孩子他做了一件错事。除了对他进行语言批评教育外，还停止他一个星期的零食作为惩罚。聪聪哭得很伤心，但不得不接受父母的安排。聪聪妈妈在教育儿子时，非常注意尽量避免用“偷”这个字眼来评价他白天的行为，聪聪的自尊心得到了保护，淡化了罪恶感和羞耻感。道理讲通之后，聪聪表示一定要做一个诚实的乖孩子。后来聪聪再也没有随便拿家里的一分钱。

其实，很多家长都可能遇到聪聪妈妈遇到的事情。年纪幼小的孩子并没有很强的是非观念，有时并不知道自己的行为的性质。当孩子不经同意随便拿钱时，千万不

要大发脾气，甚至打骂一顿，否则孩子虽然受了皮肉之苦，道理还是没明白，再遇到机会，还是会随便拿钱或物，而且还会对父母隐瞒自己的缺点，让所有的矛盾都潜伏下去造成危害。

也有年龄稍大的孩子明知道不经父母同意不能随便拿钱，却抵挡不住诱惑。当偷拿了一次两次之后，若父母不加过问，甚至默许，孩子就会拿出瘾来，这就可以称其为“偷”了。出现这种情况，父母除了向孩子讲明偷拿钱是错误行为，还要培养孩子的自制力。如果不予以重视，久而久之，孩子就会真的走上歧途。

#### 第四，教育孩子不能说谎。

孩子说谎可分为有意和无意，也有可能介于无意和有意之间。由于受心理发展水平所限，孩子因为记忆、想象、联想、推理、判断出现错误而“说谎”，就属于无意，严格说来不算是说谎。孩子有意识说谎，大多是由虚荣心理、逃避心理、报复心理和向往心理所造成。至于自尊心、好奇心、好胜心、模仿性、好动性等属于一般孩子共有的心理特点，有时也会对孩子说谎起一定的作用。

学龄前期和学龄初期的孩子，私有观念还不明确，说谎或私拿别人的东西大多是无意的。这方面的动机和行为往往和他们的好奇、爱好和自发需要有关。聪聪有一段时间经常私拿幼儿园的玩具，聪聪妈妈批评他，他怎

么也不承认更不肯将玩具交还回去。后来聪聪妈妈改变策略，很温和地对他说：“我知道你是邀请幼儿园的玩具到我们家来玩，但是其他小朋友也想念它们了，你说该不该让玩具回家？”聪聪其实早就意识到自己的错误，只是不敢也不愿意直接承认。聪聪妈妈给了他一个很好的台阶，让他很坦然地把玩具送还了幼儿园。

孩子说谎和私拿钱物的事儿是普遍存在的，关键在于家长和老师一定要保持清醒头脑，给孩子做出良好的示范。同时，通过对孩子的真正了解，及时发现问题，根据孩子的年龄特征和心理特点，采取正确的教育态度和方法，让孩子逐渐养成好习惯。

