第一图书网, tushu007.com

<<和孩子一起学理财>>

图书基本信息

书名：<<和孩子一起学理财>>

13位ISBN编号：9787115267986

10位ISBN编号：7115267987

出版时间：2012-1

出版时间：人民邮电

作者：杨伟凯

页数：232

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：http://www.tushu007.com

前言

理财的基础教育从现在开始　对于孩子的理财教育，原本我也没有特别的规划，只就我认为该教的或是在生活中碰巧遇上时“机会教育”一下，没想到时间一久，累积出不少经验及心得，因而心生念头，想把它写成书和大家分享。
　培养竞争力　我有两个孩子。
一个上小学五年级，一个上小学三年级。
对于如何教育孩子，我也还在学习中，但根据我观察的职场成功人士，归纳有五种能力或竞争力，是在孩子的成长过程中，父母应该协助孩子培养的，包括特定专长、自学能力、人际关系、语言能力及理财能力。
　有很多教育专家经常谈前面四项竞争力，为人父母者多半也略知一二，但第五项的理财能力却是父母经常忽略的，一方面是自己不具备理财能力，因而无从教起：另一方面，也没办法像帮孩子学英文那样，花点钱找家补习班，因而作罢。
这在无形中就忽略了对孩子理财能力的培养。
　若没有具备妥善处理金钱的能力，就好像在身上埋下了一颗不定时炸弹，随时都可能引爆，将来可能会因为一个理财行为的致命错误，而把多年的心血付之一炬。
　市场上有很多谈论亲子教育的书或杂志，偶尔也会专篇探讨理财教育，但多半都是找几位投资或教育专家分享一些理财观念及个别经历，缺乏全面而完整的探讨。
如果父母本身不懂理财或没有时间，就算看到别人的分享觉得很有道理，也不知道如何付诸实施。
　希望本书能为有心做好亲子理财教育的父母提供一个可供依循的清楚的方向和架构。
父母可以和孩子分享书上的理财观念及故事，并依照书上的范例，同孩子进行亲子对话及理财活动，一步一步地带领孩子认识理财。
让每一个理财观念深植孩子的心中。
　孩子比你想象的聪明　当我进入金融业时，就曾听前辈说：“学习理财应该从小开始。
”当时也是半信半疑，因为多数人都是到二三十岁以后才开始学理财，小孩子怎么可能了解理财呢？
　但是，当我自己有孩子时，我才发现孩子对于金钱的理解力比我们想象的要高，所以我一逮到机会，就会利用各种方式教孩子理财。
几年下来，发现我的孩子对于与金钱相关的事务，真的比同龄孩子懂得多，甚至有时会反过来质疑大人哪里没做好。
　也许有些父母会说：“我在求学阶段也没接受过理财教育，现在还不是过得很好！
”但这可能是因为运气不错，那些年纪轻轻就背负数十万元债务的“卡奴”，以及年过半百因为炒股而赔光退休金的人，他们也没有料到会因为理财不当而深陷财务危机。
财务危机不会经常发生，但只要发生一次，可能就无法挽救。
通过赔钱的教训学习理财，那代价是很高的，因此，父母若能尽力教导孩子理财，相信对他们的将来会有很大的帮助。
父母留给孩子最大的财富并非金钱，而是理财教育，因为那才是孩子一辈子的资产！
　跟着孩子一起学习　个人从事投资理财工作逾20年，要撰写一本教成人如何理财的书可以信手拈来，但要撰写一本以分享“父母如何教孩子理财”为主题的书，却花了我整整一年的时间，原因是要用孩子听得懂的语言及方式，这可是大学问啊！
所以别以为那些教小朋友的老师工作很轻松，亲自尝试过就知道没那么简单。
　20世纪90年代以后出生的孩子都是在物质富裕的环境下长大的，父母不舍得打骂。
要什么给什么，学校老师稍微处罚一下学生，家长就会找老师理论，导致学校的老师经常睁一只眼、闭一只眼。
　在目前以应试为目标的教育环境下，学校是很难对孩子进行理财教育的，我想父母还是自己多费点心思比较实际。
在教导孩子理财的过程中，父母也可以借此重新检视自己的理财行为是否需要修正，无形中也能跟着受惠。

最后希望有缘阅读本书的父母们，可以从书中得到一些启发，也预祝你们能教出会理财的孩子！

内容概要

《和孩子一起学理财》通过生动真实的故事、切实可行的方法以及简洁明了的图，让孩子了解金钱的意义以及借贷、储蓄、投资、消费等金融知识与技巧，让孩子从小就养成良好的储蓄和消费习惯，培养孩子树立正确的金钱观和理财观。
同时，父母也能在理财教育的过程中重新审视自己的各种理财行为，及时做出调整和修正。

作者简介

杨伟凯，台湾东海大学企业管理研究所、成功大学水利及海洋工程学系毕业，曾担任瑞士银行产品策略暨顾问服务部副总裁、汇丰银行信托投资分处资深副总裁及英商渣打投资顾问总经理等职务。
一直以来身兼两个身份，一是金融投资专家，另一是畅销书作家，把工作及生活上所累积的心得及经验，转换成实用且浅显易懂的文字，是其作品的一贯风格。
著作颇丰，出版过《富总裁的投资私房学》、《富总裁教你买基金》、《上班可以致富》、《投资股票的第一本书》、《投资共同基金的第一本书》、《如何规避股市风暴》、《利用上班学好英文》、《利用上班学好英文2：职场菁英篇》、《杀戮职场66招》等众多畅销图书。

书籍目录

1　给孩子一个完整的理财教育
　建立对金钱的正确价值观是亲子理财教育的首要之务，只要能坚持原则，循序渐进地教导孩子，自然就会看到成果。

　先训练生活独立，再训练经济独立
　亲子理财教育的范畴
　给予孩子正确的金钱观
　学会金钱交易
　孩子理财分阶段
　根据理财性格对症下药
　多方渠道找寻理财教材
　有错误就有成长的空间
　从教训中总结经验
　一分耕耘，一分收获
2　协助孩子形成良好及聪明的消费行为
　　爱孩子要用心对待，而不是用钱呵护；用钱爱孩子的结果，只会让孩子学不会经济独立。

　正确的消费概念和行为
　从小培养的消费技巧
　学会辨别广告的真实性
　逛大卖场学理财
3　培养孩子养成良好的储蓄及消费习惯
　　让孩子学习金钱管理，必须让他们真正拥有自己可以运用的金钱。

　养成良好的储蓄习惯
　培养孩子的存钱习惯
　用零用钱磨炼金钱观
　通过记账掌握收支状况
　学习编列预算及执行
　学习设定及达成理财目标
　让孩子分担花费
　了解分享的意义
4　教孩子了解钱的来源及赚钱的方式
　　直接用钱鼓励孩子读书或做家务事，容易导致孩子唯利是图，建议采取以点数兑换物品的方式，可以达到同样的效果。

　有工作才有收入
　奖励孩子的适当方式
　经济状况知多少
　让孩子了解如何赚钱
　从小培养孩子赚钱的能力
5　带领孩子认识金融机构及理财工具
　　如果口袋有个破洞，即使装满了钱又如何？
教孩子如何保护金钱，也是重要的理财教育。

学习和银行打交道
最常见的存款种类
认识借记卡
认识不同国家的货币
保险也是理财的一环
教导孩子提防金钱的损失
6　教孩子认识及学习借贷
财务危机是仅次于健康，在人的一生中位居第二位的危机。

培养正确的借贷观念
认识信用卡
不要掉入分期付款的陷阱
7 奠定孩子的投资基础
不要把鸡蛋放在同一个篮子里，分散投资不同的标的及时机，是最稳健的投资赚钱方法。

货币价值的隐形杀手
增加资产与减轻负债
培养正确的投资观
带领孩子认识股票
认识证券投资基金
认识投资风险
训练孩子的投资EQ
分享父母的投资经验
帮孩子筹措教育基金
后记　以“教练”的角色协助孩子
与其给孩子鱼吃，不如教孩子钓鱼；与其给孩子金钱，不如教孩子赚钱。

不要留给孩子太多的钱
向巴菲特学习
应该留给孩子什么
人生的真正目标
成功企业家的不同金钱观
给孩子的一封信
理财小分享
犹太人的理财教育
6岁偷攒私房钱
7岁体验第一次砍价
孩子都爱的巴菲特爷爷
从“大富翁”学理财
理财游戏必知守则
讨论消费的必要性
从“货比三家”到“以量制价”
“广告”的谎言
为自己的消费行为负责
鼓励孩子储蓄
莫扎特的警惕
银行存折的保障

从小培养编列预算的习惯
有付出才会珍惜
施比受更有福
取款机的作用
合宜与不合宜的奖赏
富翁的儿子
赚钱的经验
上台的勇气
有刺激才有进步
银行的由来
小明的数学考卷
借记卡须知
防患于未然
做好准备最妥当
游戏的启示
庞氏骗局
先乐后苦
善用金钱的故事
金蛋的启示
投资大师的建议
股利的含义
基金的概念
基金的获利差异
牛顿的故事
降低风险的投资
EQ养成依赖不断地练习
投资的一体两面
教育基金的比例
亲子理财活动
算算看省了多少钱
“ 需要 ”和“ 想要 ”自评表
实地考察促销活动
猜猜看要多少钱
让孩子惯于分享
找出要变得富有的原因
跟孩子一起估算利息
算算看哪份工作比较赚钱
儿童保单的基本项目
了解贷款的种类与利息
算算投资报酬率
教孩子认识房贷
测试孩子的信用卡常识
如何计算分期付款的利息
了解通胀对金钱的杀伤力
资产与负债大评比
以钱赚钱的威力
如何计算股利收益率

教孩子看懂基金对账单
适合孩子投资的基金类型
了解定期定额投资的原理
教孩子认识期望值
如何训练孩子的各类EQ
与孩子分享以前的经验

章节摘录

版权页： 多方渠道找寻理财教材 从生活中找寻理财教材 理财教育其实不一定要花父母很多额外的时间，只要从生活周遭取材即可，除了较复杂的投资市场外，其他一般性的理财教育，父母其实都可以自己教。
例如在每天的生活中，到市场买菜、搭交通工具、到超市买日常用品、到餐厅吃饭等，都和金钱脱不了关系。
因此，父母只要在发生金钱交易时，花个几分钟时间来提醒孩子一些注意事项，他们一般都会印象深刻，下次遇到相同的状况时再询问孩子，孩子通常都能答得八九不离十。
理财小分享 7岁体验第一次砍价 有一年过年，我们全家去了一个旅游胜地，儿子说他想买扯铃，刚开始问了第一家是120元，他就想买了，我就告诉儿子“ 货比三家不吃亏 ”，这里卖扯铃的商家很多，我们多问几家比较一下。
结果发现每家卖的款式都相同，问的第二家、第三家，也都是120元，就知道这应该是商家之间的默契，大家统一卖这个价钱。
当比较三家后，发现价格都一样，儿子就有点不耐烦地说：“ 现在可以买了吧！
”我回答：“ 做过了比价，且三家价格都一样，我们至少不用担心买贵了，但是你可以尝试砍价。
”于是我拿出100元给儿子：“ 你过去问问老板，能否以100元卖给你，若老板同意，你就可以买。
”儿子说：“ 不可能啦，明明是120元，而且三家都一样啊！
”我说：“ 你就试试看，不行再说！
” 结果儿子鼓起勇气去问老板，而我在不远处观望，看儿子和老板砍价，老板有点为难，回头问了一下老板娘，我猜老板娘大概是看他年纪这么小，却敢一个人来砍价，而且手上只拿了100元，一副很想买的样子，所以就勉为其难答应了。
儿子拿着扯铃回来后，非常兴奋地告诉我，他砍价成功了，那几天遇到亲戚，逢人就说他买扯铃，自己砍价了20元，非常有成就感。
之后有一次到超市，他看上了一个玩具，我说太贵了，他回答：“ 那我去和老板砍价。
”我大笑并告诉他：“ 并不是所有的地方都可以砍价，例如大卖场、百货公司等，都是不可以砍价的，只有像一般摊贩或小商家，才可以砍价。
” 理财教育必须在生活中重复练习及实际运用，教导孩子在不同的情境下如何应变，才能达到最佳学习效果，而不是特别花钱将孩子送到理财补习班或夏令营，有时候太刻意的教育方式，反而达不到效果。
切记，生活中随处都是理财教室，父母应随时把握理财的机会教育。
从名人故事中找启发 理财教育除了在生活中取材外，也可以借助阅读。
从别人的经验中学到更多的理财知识，或是在虚拟的故事中得到启发，然后将这些知识运用在生活中。
父母不可能永远都陪伴在孩子身边，因此，要注意培养孩子的“ 自学 ”能力。
“ 阅读 ”是一项很重要的知识来源，良好的阅读习惯必须从小养成。
研究发现，童年时期经常坐在父母膝上听故事、看故事的孩子，长大之后往往具备良好的阅读习惯。
理财小分享 孩子都爱的巴菲特爷爷 巴菲特爷爷的故事很值得和孩子分享，他被公认为人类历史上最成功的投资者，也是唯一借由投资而成为全球首富的人。
股神巴菲特并非出生在一个非常富裕的家庭，但是他从小就立志成为世界上最富有的人。
为了实现愿望，他在6岁的时候，就在爷爷的杂货店里买一些口香糖，然后再挨家挨户敲门叫卖，每包口香糖卖5美分，一包口香糖就可以赚2美分；8岁时就呼朋引伴，到家附近的高尔夫球场捡球，然后再将球转手卖给球商获利；为了找出最受欢迎的饮料，巴菲特在贩卖机前收集被丢弃的瓶盖，以瓶盖的数量来确定大家最爱喝的饮料，然后就去买了一整箱的可口可乐，再一瓶一瓶地卖，以赚取差价。
巴菲特的父亲服务于证券公司，上小学时，父亲就带他到工作的地点，让他阅读财经书籍及杂志，据说他10岁的生日礼物，就是参观华尔街，这也让他立定志向要努力赚钱，做自己想做的事情。

第一图书网, tushu007.com

后记

不要留给孩子太多的钱　试问：要将下一代毁灭，最好的方法是什么？
答案就是给他很多钱。
　父母给孩子再多的钱，都无法保证他一生无虞，因为孩子可能被骗，可能投资失利，可能因为钱来得太容易而挥霍无度，我们在生活申或新闻报道中，已经看过太多这种例子：某人继承了上亿家产，最后还是流落街头。
　如果孩子从小就过着衣食无缺、极尽奢华的生活，他不但没有赚钱的动机，更没有赚钱的能力，当父母给他的钱花完后，他的人生从此就会进入黑暗期。
　有位富有的朋友，他花在财产移转规划上的时间，远远超过给孩子的理财教育。
后来他渐渐发现，因为孩子知道自己名下已经有很多钱，就变得越来越挥霍与浪费，也开始不太听父母的话了。
因此，不管父母打算留给孩子多少钱。
都不要太早告诉他们。
同时也不要让孩子知道父母有多富裕，更要避免和孩子讨论可能得到多少遗产。
　留很多钱给孩子，并不能成全孩子的财富及人生，正确的做法还是应该教孩子学会处理金钱及赚钱的本事，这样即使父母没有留大笔财富给孩子，他们也可以依靠自己的能力生活。
　向巴菲特学习　巴菲特不只投资赚钱的能力值得大家学习，他对于金钱的态度及对子女的理财教育，也十分令人佩服。
　2006年6月26日，巴菲特在纽约市的公共图书馆。
签署了一份他这辈子签过的投资合约中，最重要的一份文件。
这份文件的内容是他将捐出全部财产的近85%，约370亿美元给慈善团体。
其中310亿美元捐给以比尔·盖茨夫妇命名的慈善基金会，另外60亿美元则给他的3名子女所负责的4个基金会。
　全球各大媒体第二天都以斗大的标题写着：“ 史上最大笔的慈善捐款！
”描述他关怀社会的慈善心，他同时也以父亲的身份，给孩子上了一堂人生最重要的理财课，而这堂课的实际价值。
也许远远超出他所捐出的财产价值。
　巴菲特认为，因为投对胎就一生衣食无缺，这违反了他心中公平的观念，所以他不希望子女继承大笔遗产后，丢了上进心，沦为“ 有钱的垃圾 ”，所以不让他的钱把孩子的幸福毁灭掉。
在生前就把大多数的财富都捐出去。
　当他在股东会上宣布这项数字惊人的慈善捐款后，在座股东及媒体热烈的掌声持续了好几分钟，等现场安静后，他轻轻地说：“ 谢谢大家的掌声，但我不知道我的3个孩子有没有鼓掌。
”　我个人极为欣赏巴菲特的做法，他和世界上多数的富人不同，不会只想把钱留给下一代，而是真正实现“ 取之于社会、用之于社会 ”，他说：“ 人生真正的快乐不是住在皇宫里，而是每年替你的房子加一间房间。
因为快乐是一种过程，而不是一个结果。
”　如果孩子从小都是饭来张口、衣来伸手。
长大后父母也把车子、房子及金钱都准备好，所有东西都不是孩子自己奋斗得来的，那么孩子是得不到成就感及真正的快乐的，同时也剥夺了孩子奋斗的权利。
　应该留给孩子什么　当然，如果父母这辈子累积了很多财富，也不可能完全不留给孩子，我个人认为，父母留给孩子下列资产就足够了，这也是我个人对孩子的计划。
　1.高等教育基金：在孩子有能力、有兴趣学习的情况下，父母一定要想方设法让孩子在无经济压力的情况下学习，所以从小就要帮孩子准备教育基金，若经济能力许可，在高中或大学就送孩子出国念书。
　2.送孩子保单：趁孩子年纪小，保费比较便宜时，可以帮孩子买一些将来必定需要的保障险，例如终身医疗险及癌症险。

缴了20年后就拥有终身保障，孩子将来工作、组织家庭后，就可以减少一笔保险费的支出。
3.创业或结婚基金：在孩子开始独立时，父母可以赞助孩子最后一笔资金，协助孩子创业或组织家庭，金额大小视父母能力而定。
4.送孩子一套房子：如果父母没有赞助孩子一笔资金，也可以送孩子一套自住型的房子，孩子将来就可以减少房租或房贷支出，但不要是价格高昂的豪宅。
5.留给孩子谋生能力：在成长过程中。
给予孩子完整的理财教育，协助孩子找出天赋，培养未来在职场上的谋生能力，这会比给孩子保单、金钱或房子，都还要重要，。
因为它是永远不会被剥夺的能力。
人生的真正目标　亲子理财教育的最终目标就在于让孩子建立正确的金钱观，除了我们在前文所谈到的如何存钱、花钱、省钱、赚钱、借钱及投资等以外，最后就是金钱观如何与人生目标结合，这才是最高的境界。
有些人把孩子教得很好，成为消费高手、很会省钱，或是成为企业家、很会赚钱，、或是具有独到的眼光、很会投资，但最后却变成守财奴，把赚钱当成人生的目标，不断地追求金钱数字的成长，而忽略了人生中其他重要的事。
因此，父母在教孩子理财时，别忘了告诉孩子：“ 赚钱只是手段，不要把赚钱当目标，人生目标应该是追求幸福快乐。
”　台湾王品集团负责人戴胜益说：“ 不是节俭就一定好，金钱也不过是工具之一，有‘ 舍 ’才有‘ 得 ’，如果舍得花钱去旅行、去增长见闻，买到无形的财富，如朋友、人生体验，那么得到的可能是一辈子数也数不完的宝藏。
”　成功企业家的不同金钱观　台湾奇美集团的许文龙，跨足石化业、电子业、贸易物流、工程、食品及公益事业，照理他应该是日理万机，整天忙得分身乏术。
但是，他在20年前早已想通，人生的目标不只是为了赚钱，而是要追求幸福，而追求幸福，除了要有钱，更要有时间。
所以许文龙一个星期只到公司两次，除了星期一固定到办公室外，星期四如果没有事情，他也不到公司。
不上班的时间，许文龙都在安平外海钓鱼，天气不好时，他就在家里拉小提琴或画画，有时候到“ 奇美博物馆 ”欣赏艺术品。
许文龙非常喜爱艺术品，他觉得。
独乐乐不如众乐乐 ”，因此成立了“ 奇美博物馆 ”，把所有心爱的收藏开放给大众欣赏。
许文龙可以说是台湾最不像生意人的大企业家，他认为赚钱只是手段，应该将这些钱发挥功用，使大家过得更幸福快乐。
所以他除了把部分钱继续投资外，其余的钱都用来回馈社会，除了建医院，扩大“ 奇美博物馆 ”的收藏，他还利用“ 奇美文化基金会 ”从事一些为善不欲人知的事情。
他说他不会把钱都留给孩子，也不会把事业交棒给他们，他认为自己的孩子，将来只要单纯地担任奇美公司的大股东，不必参与事业的经营，日子就可以过得幸福美满了。
许文龙说：“ 钱聚则人散，钱散则人聚。
”他认为这句话是知易行难，因为越有钱的人越爱钱。
但是他却坚信。
想好命就要把钱分散出去，要将公司的利润分给员工，也要把利润回馈给客户，钱要大家一齐分享才有意义。
他之所以那么好命，是因为他凡事放得下，看得开。
给孩子的一封信　父母无法永远都陪在孩子身边，对孩子的理财教育也只能止于孩子独立前。
因此有不少父母在孩子离开身边时，都会写一封。
家书 ”给孩子，作为父母最后的叮咛，也期待这封信能在未来的关键时刻，发挥对孩子提醒的作用。
有位金融机构的高管曾在孩子上大学前，亲手写下一封信给孩子，内容大意是父亲将交给他20万元，用于大学4年的各种支出，并提醒从这一刻起，孩子的财务及生活都将独立，要为自己的理财及人

生负起全责，这种做法很值得所有父母借鉴。

编辑推荐

该不该给孩子零花钱？
该给多少？
如何让孩子养成储蓄的习惯？
如何让孩子避免浪费，做到聪明与合理的消费？
如何在日常生活中教孩子理财知识？
如何让孩子树立正确的金钱观，奠定未来赚钱的基础？
第一本亲子共学的财富课，从钱从哪里来，到怎么花钱、存钱、管钱、赚钱，让孩子建立正确的金钱观与管理使用法，学会如何“与钱相处”。
第一本知识与实用道具相结合的立体教学书，实例+图解+记账本，从月初发薪到月底结账，讨论总结，逐步养成储蓄好习惯。
第一本教孩子自我管理、合理选择、分享珍惜、实现梦想的生活教育书，通过日常事件、全家互动，培养孩子正确的价值观与生活态度，进而与社会连接。
5~12岁是儿童理财教育的关键期。
在这个阶段，孩子的金钱价值观和消费尚未形成稳定的习惯。
早期的金钱教育对儿童树立一个正确积极的金钱观，形成良好的理财习惯有着不可估量的作用。
你的想法与态度、金钱观与价值观，会深深影响孩子未来的一生。

第一图书网, tushu007.com

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:http://www.tushu007.com