

《孩子學理財的第一本書》

图书基本信息

书名：《孩子學理財的第一本書》

13位ISBN编号：9789861206028

10位ISBN编号：9861206027

出版社：商周文化

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu000.com

《孩子學理財的第一本書》

前言

自序 對於孩子的理財教育，原本我也沒有特別的規劃，只就我認為該教的或是在生活中碰巧遇上時“機會教育”一下，沒想到時間一久，就累積不少經驗及心得，因而心生念頭，想把它寫成書和大家分享。我有兩個小孩，一個小五、一個小三，對於如何教育孩子，我也還在學習中，但根據我觀察職場的成功人士，歸納有五種能力或競爭力，是在孩子的成長過程中，父母應該協助孩子培養，包括特定專長、自學能力、人際關係、語言能力及理財能力。前面四項競爭力，已經有很多教育專家經常在談，為人父母多半也略知一二，但第五項的理財能力，卻是父母經常忽略的，一方面是自己也不具備理財能力，所以無從教起，另一方面，若想幫孩子像學英文那樣，花點錢找家補習班，也找不到，因而作罷。因此，無形中就忽略了理財能力的教育，但殊不知財務危機是僅次於健康，在人的一生中位居第二大的危機。若沒有具備妥善處理金錢的能力，就好像在身上埋下一顆不定時炸彈，隨時都可能引爆，將來可能面臨因為一個理財行為的致命錯誤，而把多年的心血付之一炬的窘境。

坊間有很多談論親子教育的書或雜誌，偶爾也會專篇探討理財教育，但多半都是找幾位投資或教育專家，分享一些理財觀念及個別經歷，比較缺乏全面性完整架構的探討。如果父母本身不懂理財或沒有時間，就算看到別人的分享，覺得很有道理，也不知道如何付諸實行。因此，我撰寫本書的目的，就是希望協助有心做好親子理財教育的父母，讓他們有清楚的方向、架構可依循，和孩子分享書上的理財觀念及故事，並依照書上的範例，和孩子進行親子對話及理財活動，一步一步地帶領孩子認識理財，讓每一個理財觀念深植孩子的心中。當我進入金融業時，就曾聽前輩說：學習理財應該從小開始，當時也是半信半疑，因為多數人都是到二、三十歲以後才開始學理財，小朋友怎麼可能了解理財呢？但是，當我自己有小孩時，卻發現孩子對於金錢的理解力比我們想像地還高，所以我一逮到機會，就會利用各種方式教小孩理財。幾年下來，發現我的小孩，對於與金錢相關的事務，真的比同年紀的小孩還懂，甚至有時候會反過來質疑大人哪裡沒做好。也許有些父母會說：我在求學階段，也沒接受理財教育，現在還不是過得很好！但這可能是因為運氣不錯，那些年紀輕輕就背負上百萬卡債的「卡奴」及年過半百因為連動債而賠光退休金的人，他們也沒有料到會因為理財不當而深陷財務危機。財務危機不會經常發生，但只要發生一次，可能就無法挽救。由賠錢的經驗中學習理財，那代價是很高的，因此，父母若能盡力教導孩子理財，相信對他們將來的幫助會很大。父母留給孩子最大的財富並非金錢，而是理財教育，因為那才是一輩子別人都拿不走的資產！個人從事投資理財工作逾二十年，要撰寫一般教大人理財的書可以信手捻來，但要撰寫一本以分享“父母如何教孩子理財”為主題的書，卻花了我整整一年的時間，原因是要用孩子聽得懂的語言及方式，這可是一大學問啊！所以別以為那些教小朋友的老師工作很輕鬆，親自嘗試過就知道沒那麼簡單。本書出版之際，「校園霸凌事件」在台灣社會鬧得沸沸揚揚，但發生這麼嚴重的校園事件，也正突顯台灣的家庭教育及學校教育，都出現嚴重的疏失。這一代的孩子都是在物質富裕的環境下長大，父母不捨得打罵，要什麼有什麼，學校老師更是動輒得就，稍微處罰學生，家長就找民意代表或媒體開記者會，導致學校老師乾脆睜一隻眼、閉一隻眼。學校老師現在連一般行為教育都很難落實，還期待他們教孩子理財嗎？我想父母還是自己多費點心思比較實際。在教導孩子理財的過程中，父母也可以藉此重新檢視自己的理財行為是否需要修正，無形中也能跟著受惠。最後希望有緣閱讀本書的父母們，可以從書中得到一些啟發，也預祝你們也能教出會理財的小孩！

前言 為什麼要教孩子學理財 人終其一生幾乎都和金錢脫離不了關係，包括賺錢、花錢、省錢、借錢、存錢及投資，再加上幾個人生的重大規畫，例如保險規畫、退休規畫、稅務規畫及遺產規畫等等，上述這些每個人都會遭遇的事情，通稱為「理財」。「理財」和每個人或每個家庭都密不可分，但多數人在成年後，都缺乏正確的理財觀念及知識，原因就在於成長過程中，缺乏完整的理財教育。學校缺乏理財教育，社會理財教育參差不齊 每個人在其一生的學習中，最欠缺的就是「理財教育」，從幼稚園到大學，甚至讀到碩士或博士，完全沒有理財教育。畢業出社會工作後，理財知識也只能從書籍、媒體或親友那裡得知，所接受的理財教育亦是片斷的，甚至有不少是以訛傳訛的錯誤知識，以至於表面上好像學了不少理財知識，但實際上卻無法改善自己的財務狀況。由於中國文化傳統的關係，台灣的教育政策一向避談「金錢」，除了「儲蓄是美德」外，學校的課程也鮮少有教導學生如何處理相關的財務課題，但是，外在經濟環境愈來愈複雜，金融商品也愈來愈多元化，導致多數人根本沒有能力應付，也因而衍生出不少社會問題。教育部有感理財教育的重要性，已經準備在2011年將理財教育列入九年國民義務教育課程中，甚至規劃於2014年將理財知識做為基測的一部份，基本上，這是值得鼓勵及讚賞

《孩子學理財的第一本書》

。但是，以台灣目前的教育體制，十幾年的教改，也沒能讓我們的一代被教育得更好，更遑論一個全新的教育課題，師資、內容及各種配套措施，是否能夠做得好，都有待觀察，暫時不要抱持太樂觀的態度。在學校缺乏理財教育的情況下，很多父母就把這重責大任交給金融機構，送孩子去理財營或理財補習班，期待小孩能在那裡學到十八般武藝。我個人不太建議，父母把理財的責任交給金融機構，一方面是那些理財營都只是短期，有時太偏重在技術操作面及商品介紹，忽略了什麼才是真正重要的理財教育。再者，金融機構有時候和消費者的立場是不同的，因為它畢竟是營利的組織，現金卡、信用卡、連動債等等，不就都是銀行製造出來的，它們如果教小孩不要上銀行的當嗎？不是自打嘴巴嗎？講白了，金融機構舉辦這些理財營，還不是看中父母的荷包，打著幫孩子存教育基金的名號，背後的目的還不是要賣商品，賺點手續費。就算是學校老師或金融機構可以啟發孩子的學習動機及灌輸專業的理財知識，但還是需要父母來執行，才能將所學的理財知識落實在日常生活中，因此，理財教育最重要的角色還是家庭教育。父母是最好的身教 父母是孩子最重要的學習對象，孩子從出生以後，就會隨時觀察父母在做什麼，然後複製大人的言行舉止，當然也包括父母的理財行為。有位在金融業從事業務工作的女性同業，每天業績的壓力都很大，有幾次回家時，女兒吵著要媽媽陪她玩，她就會發飆地說：我上了一天的班很累，頭都快爆炸了，妳別再煩我了。有一次她休假在家，無意間聽到女兒和兒子的對話，當時姐姐剛從幼稚園放學回家，弟弟要求姐姐陪他玩，結果姐姐說：我上了一天的課很累，頭都快爆炸了，你別再煩我了。當她發現六歲的女兒，講話的口氣居然和她一模一樣，覺得又好笑又慚愧。根據調查，父母吵架的原因中，第一名就是為了「錢」，或十次吵架中，有七、八次也都是為了錢，孩子看在眼裡也會很難過，因為只要談到錢，父母多半是愁眉苦臉或怒言相向，這樣無形中也會影響孩子對於金錢有莫名的恐懼及過度的期待。因此，父母面對金錢的態度，其實深深影響著孩子如何看待金錢，所以父母應該以身作則，將正確的理財方式及金錢價值傳達給孩子，讓孩子培養正確的理財習慣，將來才不會受財務問題所困。反之，如果父母自身的財務都處理不好，也無法給予孩子適當的理財教育，孩子將來也很可能會步上後塵。在教育孩子理財觀念時，父母本身也必須先要有正確的理財態度，因為父母的身教，隨時都會影響孩子的思想與行為，如果父母本身很浪費，又如何要求孩子能夠節省及儲蓄呢？所以當父母的身教與言教不一致時，對於孩子的理財教育成效也會降低。成年後的理財觀念決定於童年 根據研究發現，有錢人之所以有錢，並不都是因為好命，而是他們擁有正確的理財觀念和方法，雖然有部份是來自成年後的實戰經驗中獲得，但也有不少是來自幼年時間就開始的家庭教育。有些專家學者並不贊同年紀太小就進行理財教育，我想這可能是誤以為「理財」就是「投資」，事實上，理財的範圍很廣泛，例如在小的時候，訓練消費時的選擇能力，也是一種理財訓練。從小打好基礎，具備抉擇的能力，孩子邁向成功人生的機會就愈大，更能自由選擇他所要的人生，成為他想成為的人。不要認為孩子年紀太小，不可能解理財，其實孩子的理解力及學習力遠超過大人的想像，尤其在這資訊犯濫的時代，孩子可以透過各種管道吸收知識。再者，孩子是愈小愈好教，剛出生的孩子，就像一張白紙或一塊原木，父母希望孩子變成什麼樣子，只要循序漸進地教導，就會變成父母要的樣子。理財本身就是一種對錢的生活習慣及態度，因此，最好在幼年時期就開始建立。金錢管理是人生的重要事項，必須由生活中一點一滴慢慢教育、引導，由淺入深、循序漸進，所以還是愈早開始愈好，從最簡單的對金錢的認識、避免浪費、延後滿足等等，到年紀較大時，再教導他們如何使用塑膠貨幣、投資及保險等等，透過不同的理財活動，有計畫的學習，讓孩子擁有立金錢管理的正確觀念及能力，孩子將一輩子受用無窮。讓孩子成年後經濟獨立 老一輩的人扶養孩子，是抱著「養兒防老」的心態，但新生代的人卻不敢這麼想，反而是擔心「養兒妨老」或「養老防兒」。我曾經到一所大學演講，教他們投資理財，一開始教他們設定投資目標，告訴他們未來必須買房子、車子、退休金、奉養父母金等等，結果有一位舉手說：老師，最後一項可以拿掉，因為我們會是棄養父母的第一代。真不知道他的父母是怎麼教他的，雖然父母可能不寄望孩子成年後扶養他們，但子女也不應該講出這種話。教導孩子理財最重要的理由，就是希望孩子將來長大後經濟可以獨立，自己能養活自己及和他的家庭。如果孩子沒有具備理財的能力，長大後，萬一因為財務漏洞回頭找父母，幫或不幫呢？但這很可能會吃掉你的退休老本。反之，如果父母在理財部份，把孩子教得很好，孩子長大後不但經濟能夠獨立，做父母的也有機會雨露均霑。現代人生的少，再加上晚生，孩子出世時，父母的經濟能力通常不錯，因此，對於孩子的物質需求一律來者不拒，不論孩子的要求合不合理，父母把這樣的行為視為對孩子的愛，事實上，這樣的金錢教育方式，不僅容易造成孩子擁有錯誤的理財觀念，也是孩子長大後無法獨立的主因。總之，教導孩子理財，最終的目的就是希望他長大後能獨立自主，

《孩子學理財的第一本書》

把和錢相關的議題處理妥當，過著沒有經濟壓力的生活，早一點達成財務自由的目標。父母過度保護是阻礙孩子經濟獨立的主因。曾在一個場合和老外聊天，談到我即將出版一本關於親子理財教育的書，他的第一個反應是：太好了，要告訴孩子花自己賺的錢，別再花父母的錢了。在美國，理財教育早已是全民運動，從幼稚園開始的正規教育，也都將理財教育列入課程中，美國人把理財教育稱之為「從三歲開始實現的幸福人生計畫」。在培養孩子將來長大能夠經濟獨立這個部份，西方的理財教育的確做得比我們好，有些家庭的孩子在上高中時，就必須藉由打工賺錢負擔部份學費，上了大學後，必須先貸款支付學費及保險費，等到畢業後自己再慢慢償還。這樣的要求，看在台灣父母的眼裡，一定覺得太殘忍了，孩子還那麼小，就必須開始承受經濟壓力，書怎麼可能讀好呢？但事實上，台灣的父母就是想太多了，人類和其他動物一樣，天生就有求生的本能，在不同的環境及經濟支援下，總是有辦法找到自己生存的方式，否則那些家境不好的孩子，為什麼還是可以活得好好的，而且成就也不輸給那些有錢人家的小孩。如果父母覺得孩子在高中時就得負擔自己的開銷，實在太早了，就延後到大學；上了大學後，還是覺得應該以功課為重，再延到大學畢業；出社會工作後，又覺得孩子剛開始賺的錢很少，應該繼續給予金錢支援，接著就是連結婚、生孩子、買房子、買車子，無止盡地一直支援下去，這樣一來，有那個孩子可以學會經濟獨立啊！西方父母早已擁有這般觀念，尊重孩子是一個獨立的個體，在扶養到可以獨立的時候，就應該放手讓孩子學習獨立，孩子成家立業後，父母也不會想和孩子同住，更不會要求孩子扶養父母，彼此不要給對方造成生活及經濟壓力。受西方文化的影響，台灣的下一代在潛移默化中，其實已經慢慢接受這種觀念，父母如果還存在過去「養兒防老」的觀念，相信將來會很失望。當然，父母要繼續支助孩子金錢，孩子是不會不接受，但他們不見得會認為需要回饋父母。

教孩子面對複雜多變的金融世界 在民風淳樸的年代，父母只要教會孩子懂得儲蓄：賺一塊錢、要存五毛錢，以備不時之需；以及不要賭博：十賭九輸、久賭必輸，防止家財散盡，僅守上述這些理財家訓，孩子的財務狀況通常不會太離譜。但是，現代的商業行為盛行，新式行銷手法推陳出新，單純教導儲蓄及不要賭博，早已不足以應付目前成熟且複雜的金融環境。信用卡「先享受後付費」的特質，以及銀行鼓吹「借錢是高尚的行為」種種觀念，讓年輕人價值觀混淆，產生不負責任的消費行為，入不敷出，又不懂得珍惜自己的信用，因而以卡養卡、以債養債的案例層出不窮。根據金管會統計，台灣的六、七十萬的「卡奴」中，三十歲以下的年輕人就占了兩成以上，平均每人積欠銀行兩百萬元。這些「負翁」或「負婆」，往往全身上下穿戴名牌服飾及包包，使用最新款的手機和筆記型電腦。除了年輕人因不懂理財而成為卡奴，事業有成、稍有積蓄的中老年人，也因為缺乏金融知識，面對五花八門的複雜投資商品，不知道如何選擇，也無法判別產品的風險，導致誤買不適合的金融產品而血本無歸。2008年發生金融海嘯時，台灣買到雷曼兄弟發行的連動債而導致血本無歸的個別投資人高達五萬人，總損失金額高達四百億台幣，其中不乏已經或屆臨時退休的民眾，一生積蓄付之一炬，有不少人因而輕生，但其中也有高級知識份子，甚大學教授及政府官員，由此可知，大家真的都太輕忽理財了。不論是卡債風暴或連動債風暴，很多人把矛頭指向金融機構，認為它們應該負全部的責任。平心而論，金融機構的確有責任，例如過度發卡或把投資產品賣給不適當的人，但消費者就完全沒有責任嗎？因此，我們還是得回到最基本的根源，那就是理財知識充不充足？為什麼有些人會受害，有些人卻不會呢？如果不好好教導孩子擁有正確的理財觀，金融機構是營利單位，從業人員一定要想盡辦法幫公司賺錢，自己才能生存，因此，未來一定還會有其他新的金融產品陸續出現，若缺乏判斷力的消費者，同樣會再次掉入陷阱而導致財務損失。既然如此，教導孩子認清這個日益複雜的金融環境，培養自主的判斷能力，才是解決問題的根本之道。

藉由教孩子理財端正父母理財觀 教導孩子理財，還有一個附加的好處，就是可以順便端正自己的理財觀，例如你要求孩子不要浪費，自己就得以身作則；或是你要教孩子正確挑股票的方法，就不敢亂聽明牌。孩子很單純，如果你的邏輯不通或講得結結巴巴，孩子就會表示聽不懂或認為父母說的不對，千萬不要把自己錯誤的理財方式，再傳到下一代。許多父母辛苦工作存了一大筆錢，卻因為跟隨潮流買進熱門投資商品，沒搞清楚報酬與風險就輕率採取行動，結果損失慘重，當孩子問父母，當時為什麼要投資呢？父母也無從回答，因為說穿了就是「貪婪」和「無知」。我經常到處演講，有時演講的題目是「親子理財」，但是，演講結束後，總是會有父母問我：我自己都不懂理財，如何教小孩啊！這的確是個大問題，因為父母在成長學習過程中，也沒有人教他們如何理財。雖然這是事實，但不能成為藉口，因為你已經為人父母，生活週遭都會與理財相關，不會就是得學啊！事實上，理財的範疇，除了投資、保險等金融工具比較困難之外，其他的都不難，父母多半具有這般能力，千萬不必妄自菲薄，認為自己完全無法教孩子理財。理財不等於投

《孩子學理財的第一本書》

資，理財的第一步是開源節流，透過記帳管理支出、增加存款，並非急著去買股票、買基金，如果你無法教孩子如何挑選股票或基金，恐怕連你自己也不完了解，在這種情況下，最好不要投資，以免損失慘重。當然，筆者出這本書的原因，也是希望以一個理財專家，同時是父親的角色，協助大家一起來教孩子理財。大家可以依照書中的方法及活動，帶領孩子一步一步建立正確的理財觀，同時在教育小孩理財的過程中，父母也等於重新檢視自己的各種理財行為，可以適時地端正自己過去錯誤的理財行為，也算是一舉兩得。這本書和一般的教育書籍不同，沒有刻板的教條及原則，而是用輕鬆有趣的方法及故事，讓你直接可以和孩子進行各式各樣的理財教育，相信會對讀者有所幫助。

《孩子學理財的第一本書》

內容概要

理財教育就是教導孩子如何正確地花錢、省錢、存錢、賺錢及投資。將正確的理財方式及金錢價值傳達給孩子，讓孩子培養正確的理財習慣，將來才不會受財務問題所困！該不該給孩子零用錢？如何給？如何教導孩子存錢？如何以遊戲引導孩子關於理財的概念？如何教導孩子瞭解物價？如何讓孩子對理財工具有簡單的認識？別讓孩子的理財觀輸在起跑點！2011年，理財教育將列入九年國民義務教育的課程中2014年，理財知識或將做為「基本學力測驗」的一部份本書希望協助有心做好親子理財教育的父母有清楚的方向

《孩子學理財的第一本書》

作者簡介

楊偉凱 東海大學企業管理研究所、成功大學水利及海洋工程學系畢業，曾擔任瑞士銀行產品策略暨顧問服務部副總裁、匯豐銀行信託投資分處資深副總裁及英商渣打投資顧問總經理等職務。一直以來身兼兩個身份，一是金融投資專家，另一是暢銷書作家，把工作及生活上所累積的心得及經驗，轉換成實用且淺顯易懂的文字，是作品的一貫風格。這次他以本身投資理財的專業，結合對子女理財教育的親身經驗，期盼能幫助有心做好親子理財教育的父母，跨出第一步。目前是台灣及中國兩地專職的作家及講師，另有著作《富總裁的投資私房學》、《富總裁教你買基金》、《利用上班學好英文》、《利用上班學好英文2 - 職場菁英篇》、《殺戮職場66招》、《上班可以致富》、《投資股票的第一本書》、《投資共同基金的第一本書》。

《孩子學理財的第一本書》

書籍目錄

自序 理財的基礎教育從現在開始培養競爭力孩子比你想像的聰明跟著孩子一起學習前言 為什麼要教孩子學理財學校缺乏理財教育，社會理財教育參差不齊父母是最好的身教成年後的理財觀念決定於童年讓孩子成年後經濟獨立父母過度保護是阻礙孩子經濟獨立的主因教孩子面對複雜多變的金融世界藉由教孩子理財端正父母理財觀PART1 給孩子一個完整的理財教育建立對金錢的正確價值觀是親子理財教育首要之務，只要父母能把持原則，循序漸進地教導孩子，自然就會看到成果。先訓練生活獨立，再訓練經濟獨立*訓練孩子自己動手*訓練孩子的「自治力」親子理財教育的範疇*理財教育的目的給予孩子正確的金錢觀*導正孩子比較的心態*延後滿足*減半原則*避免浪費*不要成為名牌的奴隸學習金錢交易孩子理財分階段從理財性格對症下藥多方管道找尋理財教材*從生活中找尋*從名人故事中找到啟發*從理財書籍學習*從遊戲中學習*適合各年齡層的理財遊戲有錯誤就有成長的空間從經驗中學教一分耕耘，一分收穫Part2養成良好及聰明的消費行為愛孩子要用心對待，而不是用錢呵護；用錢愛孩子的結果，只會讓孩子學不會經濟獨立。正確的消費概念和行為*釐清需要和想要從小培養的消費技巧*懂得利用各種促銷活動*實地考察促銷活動*以相對價值認識商品價格*實地了解消費物價*認識商品的合理價格*猜猜看要多少錢？*貨比三家有優勢*通路不同價格有異*適時適地的學習殺價學會辨別廣告的真實性逛大賣場學理財*大賣場的精打細算part3訓練孩子良好的儲蓄及消費習慣想讓孩子學習金錢管理，必須讓他們真正擁有自己可以運用的金錢。」養成良好的儲蓄習慣*儲蓄的四大理由培養孩子的存錢習慣*買個撲滿給孩子存錢*不同年齡的撲滿從零用錢磨練金錢觀*零用錢的三二一支配原則*零用錢的發放標準透過記帳掌握收支狀況*記帳也能DIY學習編列預算及執行*收支預算表學習設定及達成理財目標*為自己的願望設進度讓孩子分擔花費了解分享的意義*節儉與吝嗇大不同*即時教育勝於日後補強*以金錢幫助需要的人PART4教孩子了解錢的來源及賺錢的方式直接用錢鼓勵孩子讀書或做家事，容易導致孩子唯利是圖，建議採取給予點數兌換物品的方式，可以達到同樣的效果。有工作才有收入*了解父母賺錢的辛苦*實地了解父母的工作狀況獎勵孩子的適當方式*以金錢獎勵要三思*以金錢獎勵的隱憂*循序漸進的獎勵*以獎勵點數鼓勵孩子經濟狀況知多少*家庭支出猜猜看讓孩子了解如何賺錢*專業不同，收入就不同*練習謀生的方法*啟發賺錢的點子從小培養孩子賺錢的潛力*把興趣變成賺錢的工具*以獎勵培養勇氣*激發孩子賺錢的企圖心Part5 教孩子認識金融機構及理財工具如果口袋有個破洞，即使裝滿了錢又如何？教孩子如何保護金錢，也是重要的理財教育。學習和銀行打交道*到銀行實戰教學*什麼是利息及利率？*單利與複利*看懂複利終值表最常見的存款種類認識提款卡及簽帳金融卡認識不同國家的貨幣保險也是理財的一環*該幫孩子保哪些保險？*了解基本的保險商品教導孩子提防金錢的損失*杜絕賭博行為*從遊戲中學經驗*提防金融詐騙陷阱*常見的詐騙手法PART6教孩子認識及學習借貸財務危機是僅次於健康，在人的一生中位居第二大的危機。培養借貸的正確觀念*借錢管道面面觀*借錢的代價親子理財活動*盡量避免與親友有借貸關係認識舉債的威力*舉債購屋是適當的理財行為認識信用卡*信用的重要性*不要太早給小孩子信用卡親子理財活動認識現金卡不要掉入分期付款的陷阱納稅也是一種負債CH7奠定孩子的投資基礎不要把雞蛋放在同一個籃子裡，分散投資不同標的及時機，是最穩健的投資賺錢方法。貨幣價值的隱形殺手*以投資抗通膨*物價上漲原因增加資產與減輕負債*分辨資產與負債*觀念不同結果不同培養正確的投資觀*學習投資以錢賺錢帶領孩子認識股票*適合孩子的股票*帶孩子了解看股利率認識共同基金*如何挑選基金*從定期定額投資基金開始認識投資風險訓練孩子的投資EQ分享父母的投資經驗幫孩子籌措教育基金後記：以「教練」的角色協助孩子不要留給小孩太多的錢向巴菲特學習應該留給孩子什麼呢？人生的真正目標成功企業家的不同金錢觀給孩子的一封信【親子理財活動】算算看省多少錢？猜猜看多少錢？培養孩子慣於分享找出要有錢的原因跟孩子一起估算利息算算看哪份工作比較賺錢？兒童保單的基本項目了解貸款的種類與利息投資報酬率算算看教孩子認識房貸了解現金卡的利息如何計算分期付款的利息中樂透該繳多少稅？資產與負債大評比以錢賺錢的威力如何計算股利率教孩子看懂基金對帳單適合孩子投資的基金類型讓孩子了解定期定額投資的原理教導孩子認識期望值如何訓練孩子的各類EQ跟孩子分享過去的經驗投資商品大評比【理財小分享】猶太人的理財教育六歲偷藏私房錢七歲體驗第一次殺價孩子都愛的巴菲特爺爺理財遊戲必知守則討論消費的必要性從「貨比三家」到「以量制價」廣告的謊言因小失大划不來積少成多的力量從「大富翁」學理財銀行存摺的保障從小培養記帳習慣有付出才會珍惜施比受更有福提款機的作用合宜與不合宜的獎賞富翁的兒子賺錢的經驗上台的勇氣有刺激才有進步銀行的由來小明的數學考卷提款卡

《孩子學理財的第一本書》

需知防患於未然作好準備最妥當遊戲的啟示龐氏騙局借款的利息別成「卡奴」基礎稅賦入門善用金錢的故事金蛋的啟示投資大師的建議基金的概念基金的獲利差異牛頓的故事降低風險的投資愈早開始愈有成效投資的一體兩面教育基金的比例

章节摘录

前言 為什麼要教孩子學理財 人終其一生幾乎都和金錢脫離不了關係，包括賺錢、花錢、省錢、借錢、存錢及投資，再加上幾個人生的重大規畫，例如保險規畫、退休規畫、稅務規畫及遺產規畫等等，上述這些每個人都會遭遇的事情，通稱為「理財」。「理財」和每個人或每個家庭都密不可分，但多數人在成年後，都缺乏正確的理財觀念及知識，原因就在於成長過程中，缺乏完整的理財教育。

學校缺乏理財教育，社會理財教育參差不齊 每個人在其一生的學習中，最欠缺的就是「理財教育」，從幼稚園到大學，甚至讀到碩士或博士，完全沒有理財教育。畢業出社會工作後，理財知識也只能從書籍、媒體或親友那裡得知，所接受的理財教育亦是片斷的，甚至有不少是以訛傳訛的錯誤知識，以至於表面上好像學了不少理財知識，但實際上卻無法改善自己的財務狀況。

由於中國文化傳統的關係，台灣的教育政策一向避談「金錢」，除了「儲蓄是美德」外，學校的課程也鮮少有教導學生如何處理相關的財務課題，但是，外在經濟環境愈來愈複雜，金融商品也愈來愈多元化，導致多數人根本沒有能力應付，也因而衍生出不少社會問題。

教育部有感理財教育的重要性，已經準備在2011年將理財教育列入九年國民義務教育課程中，甚至規劃於2014年將理財知識做為基測的一部份，基本上，這是值得鼓勵及讚賞。但是，以台灣目前的教育體制，十幾年的教改，也沒能讓我們的一代被教育得更好，更遑論一個全新的教育課題，師資、內容及各種配套措施，是否能夠做得好，都有待觀察，暫時不要抱持太樂觀的態度。

在學校缺乏理財教育的情況下，很多父母就把這重責大任交給金融機構，送孩子去理財營或理財補習班，期待小孩能在那裡學到十八般武藝。我個人不太建議，父母把理財的責任交給金融機構，一方面是那些理財營都只是短期，有時太偏重在技術操作面及商品介紹，忽略了什麼才是真正重要的理財教育。

再者，金融機構有時候和消費者的立場是不同的，因為它畢竟是營利的組織，現金卡、信用卡、連動債等等，不就都是銀行製造出來的，它們如果教小孩不要上銀行的當嗎？不是自打嘴巴嗎？講白了，金融機構舉辦這些理財營，還不是看中父母的荷包，打著幫孩子存教育基金的名號，背後的目的還不是要賣商品，賺點手續費。

就算是學校老師或金融機構可以啟發孩子的學習動機及灌輸專業的理財知識，但還是需要父母來執行，才能將所學的理財知識落實在日常生活中，因此，理財教育最重要的角色還是家庭教育。

《孩子學理財的第一本書》

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:www.tushu000.com