



小小理财师 家庭财商启蒙实践教育

汇报人：XXX



目录

CONTENTS



01

引言

02

定期发放零用钱

03

培养记帐的习惯

04

培养储蓄观念及开设银行账户

05

制定预算和执行预算

06

建立理财目标



01 引言

通膨节节高升，你快变新穷人了吗？

- 超过3%的物价指数年增率，是什么意思？
 - 100万元现金，若什么都不做，30年后就只剩40多万元！
 - 30年后要退休，现在每月3万元的生活质量，30年后，你需要7.3万元才能达到相同水平！

「一个人会赚钱，并不表示当薪水到他的手上时，他能有智慧的使用判断。事实上,是当钱到了自己的手上，才开始财金智慧第一次最基本的测试。而大多数人的测试结果是不合格。」



正确的理财规划观念

第一课:看重100元的威力

- 人们一直学习着如何赚更多的钱，却忘了基本功：如何花钱
- 100元有什么用？但100元，在有钱人眼中，有着巨大威力；穷人却反而看不起100元。
- 「世界上最伟大的力量不是原子弹，而是复利！」这是爱因斯坦的名言
- 有钱人连一块钱都要管理，并且让那一块钱在未来赚更多的钱。但穷人却只知道努力工作，把钱花光，然后继续努力工作。
- 重新学习如何聪明花钱，未来，会花钱将比会省钱更受重视。



正确的理财规划观念

- 第二课：花一元要有三元的效益

- 「要花钱之前，都要问自己，花钱的目的在哪？我能享受多久？」

- 第三课：懂得储蓄未来财

- 将收入分成：三份现在，二份未来，一份自己。每个月，先扣掉「未来」的两等份后，才开始支配其余四等份，没花完的就继续移入「未来」的账户。所谓的「现在三份」是指生活所需花费；「未来两份」则是储蓄将来所需，如退休基金；「自己一份」是充实自己基金，买书与上课都包含在内。「越年轻，越不能省，假如扣掉生活费后，真的没剩多少，干脆全拿去学东西，」



正确的理财规划观念

- 第四课：分清「想要」和「必要」

- 有钱人与穷人的差别：能否洞悉自我的欲望。

- 所谓的「想要」是指：我想感觉好，让别人仰慕。
所以我买跑车或是名牌皮包。「必要」则指，生存的必需品，如食物、居所、子女教育、退休养老金等。



正确的理财规划观念

- 最后一堂课：养成管理金钱的习惯

- 珍惜100元的力量、有储蓄未来财的概念、区分出欲望的类别后，就要开始计算成本效益，做出抉择，然后「反覆练习」，这是要成为有钱人，最后一个步骤。
- 比如说。你现在计划买一辆70万元的车。但你是否算过，10年下来，停车费、油钱等支出约135万元。如果你不买车，把钱拿去投资报酬率约12%的基金，然后以7000元获利搭出租车。10年后，你仍握有70万元的正资产，还省下停车、养车的心力支出。



02

定期发放零用钱



孩子们会像盼望领工资一样，渴望拿到零用钱
严格执行约定时间到才给下一次的零用钱

■ 定期发放零用钱

- 🌸 给小孩零用钱用意:承认小孩子合法的经济上需要,培养其对金钱的责任感和做出决定的能力,了解金钱的价值
- 🌸 透过每个月少少的零用钱,让他们学习「支配自己的钱财」
- 🌸 给孩子零用钱,绝不是用来控制子女的手段
- 🌸 金钱管理不是共有享乐跟使用的权力,是让他有更多的责任
- 🌸 给零用钱的目的,是要教子女有用的理财常识
- 🌸 子女不花钱,就永远学不会如何花钱



■ 定期发放零用钱

一开始时，父母可以「周」为发放零用钱的时间单位。等到孩子习惯后，时间慢慢拉长为「月」。这种方式除了可让小孩学习在固定时间内分配金钱消费之外，也可训练孩子的用钱能力。

- 给孩子零用钱，是对孩子一种自己理财的教育，从小他就知道金钱的概念，知道怎么去打理自己手边可用的钱

- 如果爸爸妈妈给1000元,要用一个月,他想一个月,天哪!我一天只能用多少钱?

- 他每天在用的时候他会算,今天有没有超过所以他就会有概念了.



■ 定期发放零用钱

- 给孩子一个承诺，你会把第一次宣布给孩子零用钱的时刻，看作是他成长过程中的一个重要仪式，“等你5岁（或6岁……或任何一个你决定的岁数）时，你就有权得到零用钱了”。你可以告诉孩子，零用钱就是每周给他们的一笔固定数目的钱，他们可以用来买他们认为重要的东西。每周确定一天作为发放零用钱的日子，关键是要遵守诺言。
- 在孩子拿到零用钱之前，让孩子向你做一个保证，让他保证两件事：
- 第一，他必须把零用钱的一部分存起来；
- 第二，剩余的钱作应急之用。



■ 定期发放零用钱

- 别把零用钱与家务或成绩搅在一起，父母给孩子零用钱是因为他是这个家庭的一员。
- 让孩子们养成存钱习惯，教孩子存钱的最佳时机，就是你第一次给他零用钱的时候。我建议你让孩子从每周的零用钱中转出25%，把转出的钱存到银行或放到存钱筒中。



■ 定期发放零用钱

- 零用钱应该给多少
 - 在年级后面加一个零,当然这不包括吃饭钱,如需买早餐或买晚餐,则费用要另外算
 - 一年级,一天给10元,一周(以上学5日计算)约是50元
 - 二年级,一天给20元,一周约是100元
 - 三年级,一天给30元,一周约是150元
- 最好以硬币的形式给孩子,尤其是年幼的孩子。这能使他们更清楚他们手里有多少钱(同时,还可以训练他们的运算能力)。另外,孩子们也可以很容易地把这些硬币分别放到存钱筒和钱包里。每周经手一些金钱,可以使他们在以后养成良好、实用的能力。



■ 定期发放零用钱

- 父母应思考的
 - 是不是准备开始给孩子零用钱了？
 - 自己有没有能力支付孩子零用钱？
- 给孩子零用钱，需先跟孩子讨论些什么？
 - 该怎么用？
 - 哪些开销可以用零用钱来支出？
 - 甚至订定中长期的储蓄计划？



零用钱设定表

说明:每月会发生费用，分为固定与不固定整理出来并将由谁来负担列明，就能确实掌握零用钱的数额

固定支出部份

项目	预算	由谁负责
午餐	1800	小华
车费	900	妈妈
日用品	500	小华
补习费	5000	妈妈
手机通讯费	600	小华
参考书	500	小华

非固定支出部份

礼物	200	妈妈
----	-----	----

零食	500	小华
----	-----	----

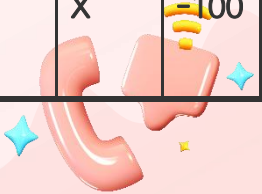
项目	预算	由谁负责
置装费	1000	妈妈
电影,租		孩子
换季		孩子
文具		孩子
外食		父母
友谊		孩子
课外		孩子

由孩子负担的部份建议用「预算」的方式,让中间有弹性运用的权限;由父母负担的部份,就算是「实报实销」最好事先都列出预算



我家的生活公约

项目	检查内容	签名	奖励	惩罚	项目	检查内容	签名	奖励	惩罚
1 回家	换衣服，洗手		X	-10	5 日常生活	早晚刷牙		X	-50
	洗便当盒		10	-10		餐桌礼仪		10	-40
2 去亲戚家	洗手吃饭		X	-10		过马路小心		10	-20
	不看电视		10	-10		被长辈称赞		30	X
	有向亲戚问好		20	-20		被长辈骂		X	-50
3 补习班	不在课堂上嬉笑吵闹		10	-30		阅读课外读物		30	-30
	功课按时交		10	-30		背英文单字10个或一篇短文		30	-30
4 家事分摊	倒垃圾		10	-10		不能顶嘴		20	-30
	浇树跟花		10	-10		不能跟爸妈生气		20	-30
	每天早上整理床铺		10	-30		不说脏话		20	-50
	洗碗		10	-10		生活空间脏乱		20	-30
	扫地拖地		10	-10		未经爸妈同意任意玩电动玩具及计算机		X	-100
	浴室保持干爽		10	-10					



我家的生活公约

- 本公约经家人同意即生效
- 每次奖励以10元为基本单位,检查签名者可以根据自己的判断增加金额,作为奖励
- 每次的惩罚,以扣钱为原则,每一单项扣10元,如果出现负数,必须以其他劳动服务替代
- 请各位检查者切实实施希望养成孩子们的好习惯
- 对于惩罚事项请具体写出,以达到心服口服目的
- 祝孩子们的存折簿越来越多钱, 变成大富翁
- 永远记住,爸妈给你们钱很容易,但是他们赚钱都不容易



预支服务或消费需要付出代价,是从小就要具备的理财素养

零用钱合约书

零用钱定义清楚,让孩子口袋愈早有自己支配的钱就愈容易学习理财.

- 妈妈甲方按月付给小华乙方零用钱
- 零用钱不含:每日早餐,文具书籍,补习班费用
- 零用钱含:零食,娱乐,零用钱合约书
- 零用钱中200元为固定存款必需存入邮局.其余800元为自由支配的钱,并需配合以下的零用钱使用准则:不适用于网咖及购买烟酒
- 若有违反的情况,将受以下处罚:停止零用钱两个月
- 若需透支或预借零用钱,需于30日之前跟爸爸商议,同意后会视情况给予预借现金,每一笔预借款手续费为50元,利息为月利率2%
- 月底时乙方要缴回记帐簿,妈妈甲方由此判别小华乙方的零用钱运用情形,若合于以下几点标准,最高可得300元的奖金:帐目清楚,花费合理,分享与行善得当.
- 合约内容将按照实际的情形与需求每6个月调整一次.
- 立合约人:
妈妈 甲方 小华 乙方

理财归理财,跟读书,考试等等赏罚最好区分开来

用钱准则可以是父母的规定,就像到每一个不同的国家都得遵守当地的法律一样.



《三》超过六岁的理财计划

■ 超过六岁的学习重点----定期发放零用钱

- SOS金钱管理原则
 - 储蓄(Savings)
 - 捐献(Offerings)
 - 花费(Spending)
- 零用钱的计算公式
 - 储蓄+花费=A
 - $A \times 10 \sim 15\% = B$ (慈善捐款)
 - $A+B$ = 总零用钱



03

培养记帐的习惯



二、培养记帐习惯

- 想脱离月光族的日子吗？记帐是一个好方法。因为记帐不仅帮助你了解每个月的金钱流向，还可藉此检视是否产生不必要的花费，让你省下一笔钱。
- 理财就像条河，有上游和下游，上游的起点就是记帐。「有了记帐就有机会做好收支管理，收支管理做好就能储蓄，而储蓄后，第一桶金也就接着来了。」



■ 培养记帐习惯

- 由于孩子可能年纪小，或不知如何记帐，刚开始时，父母可帮助孩子，将未来一星期所需的花费记录下来，然后逐日补上额外支出项目，慢慢养成小孩记帐的习惯。
- 等到建立几次记录后，慢慢放手让孩子自己记帐。
- 该步骤的好处是，父母们可藉此检视孩子的消费倾向，若发现有偏差，可适时纠正。



培养记帐习惯

• 原则1: 分门别类

- 一开始记帐，为了避免半途而废，可先大致把记帐范围分为食、衣、住、行、育、乐等6大类，再按照消费项目记录。等到习惯记帐后，可视个人需要再细分记录项目。
- 记了几个月之后，大致可以了解哪些类目要花多少钱，再替下个月规划可以花费的预算。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/306105214120010232>