



儿童财商启蒙实践 操作方法与技巧

汇报人：XXX

目录

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



PART ONE

引言



通胀节节高升，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。

PART TWO

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，絕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

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

项目	预算	由谁负责
交通费	900	妈妈
补习费	5000	妈妈
手机通讯费	600	小华
参考书	500	妈妈

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

零用钱合约书

- 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
- 零用钱含:零食、玩具
- 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)
 - $A+B = \text{总零用钱}$

PART THREE

培养记帐的习惯

单击此处添加章节副标题



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/368052040060006134>