

静观

文/赵国君

全民
理财

热潮

Watch The Upsurge That Nearly All Chinese Begin to Finance

时下，如果你既不理财，也没有关注过这个热门的词汇，那么你就大大地过时了。曾有上海某公司为员工炒股而调整作息时间表，这种现象可谓中国独有。为什么？因为计划经济已远走，人们缺失了安全感，告别了由社会规划好的生活状态。更有多少人感叹怀念那个年代：工作、住房、退休、医疗、求学……所有不用担心，用不着自己规划，按部就班即可。然而，社会毕竟在向前发展，无论你有什么无奈，市场经济时代已经来临。

就这样人们步入了前所未有的理财时代。人们摒弃了一切不能给其带来财富的形而上的东西，为了积累属于自己的财富，没时间恋爱、没劲头读书、没心思工作，一切冀望于平安中求富贵，这是最朴素的愿望；而最见效的方式莫过于理财了，以社会提供的、允许的方式，用自己所谓的才智，求得手中财富的增长，将财富理得更多。

这种观念的变化，最直接的体现就是对自己财富的掌控方式。从以前习惯把钱放到银行，到现在的大量涌向投资市场。中国人民银行公布的第二季度全国城镇储户问卷调查结果显示，证券投资首次超过储蓄存款成为居民首选。人民银行今年第二季度统计显示，居民家庭拥有的主要金融资产中，储蓄存款所占比例从2005年、2006年的68%、66.5%下降到今年的52.3%，累计下降15.7个百分点。人们手头的大量资金正在变成资本，全民的投资意识开始觉醒，一个新的

投资理财时代真正到来。

起初，人们手中余钱不多，有些宽裕则除了储蓄外根本不做它想，也没有它路可想。如今，风云变幻的炒股、群情激昂的买房、时尚稳妥的基金、高雅诱人的艺术品投资……人们的情绪既是亢奋的，又是焦躁的。男女皆疯狂，老少齐上阵，忽上忽下的股指牵动多少人脆弱的神经，过山车般上升的房价让多少人望楼兴叹，多少人未及探明原由就不明就里的一头扎了下去。

人不能脱离社会而孤立的存在，社会对人的影响是潜移默化的。笔者常常想这样的问题：一个个独立的个体是如何聚合成一种社会现象，而社会现象又是如何影响着人们的思维与生活，这就好像是先有鸡还是先有蛋的问题，没有人能说清楚。如今，全民高涨的理财热情是顺应了时代而产生的，于私而言，求得财富的合法扩大应鼓励；于公而言，理财的旺盛需求造就了千载难逢的机会，设计出符合人们投资需求的产品，就能获得巨大的利润，就能够实现双赢。

于是，仿佛突然间所有的银行都推出了理财业务，所有的理财产品皆如火如荼，所有的银行都有理财规划师为人们提供专业的服务，且金融服务的质量也在不断提高，投资途径也日益增多。然而，作为个人投资者，明确自己的理财定位和理财目标非常重要。曾有人倾其所有投入到股市等高风险处，期待着取得高回报，当然，也可能确如其愿，但这只能被视为投资的一段疯狂期，



不是常态，疯狂中抓住些许机会可视为一种成功，但切不可将其作为追求目标与仿效的榜样。

因为在不同的人生阶段人的需求不同，对风险的认识和承受能力也大不相同，而风险和收益是相结合的。因而，在不同的人生阶段，投资者要在对风险偏好正确认识和判断的基础上，来选择各种不同的理财产品，从而达到风险规避和个人资产保值增值，由此保持满意的生活质量，这才是理财的根本。

理财时代的来临，某种程度上意味着储蓄时代的终结。

面对眼花缭乱的理财世界，睿智选择、从容面对、平衡心态是必不可少的基本功。消费、买车、买房，教育、赡养、自保、医疗……诸多问题要排出次序，清醒地认识自己的年龄段、事业期，制定有针对性的解决方案，途径可以是股票、可以是储蓄、可以是基金、可以是艺术品、可以是保险，但无论何种方式皆应准确分析自己的资产状况，即资产的存量、配比，量化自己的财富目标，明确金额以及实现时间。对于所选的理财方式，要有清醒的风险意识及足够的控制未来不确定风险的手段。

可是人人都在追求过多的收益率，这没有错；但从风险和收益率两方面来理解，而且一定要理解自己投资能够承担的风险波动，理解资产价格的波动和所持有投资品种的风险期限，若随波逐流、人云亦云，结果只能作为别人辉煌的陪衬甚至是牺牲品。要坚持独立研究，坚信自己的研究成果，不为市场短期的潮流而动摇。若不具备研究能力与精力，则要咨询专业人士。

展望未来20年内，中国将会发展成为亚洲最大的经济

体，它的经济发展将充满了活力，这是我们应该认识的发展大方向。未来的走向定会逐步向上，但不排除中间的曲折过程，同时还应该认识到，随着世界经济的一体化，全球经济的联动性加强，左右经济的不确定因素越来越多。从2004年开始，A股市场和香港市场的联动性不断加强，显示国际机构投资者的投资理念和投资行为开始对A股市场产生实质影响，A股的投资价值不断被挖掘，经济不断发展，富豪越来越多，人们手中的热钱越来越多，流动性过剩，这是目前全球较普

遍的现象。由于经济的全球化、一体化，势力四射的热钱四处漫延其触角，这一方面考验了我国宏观调控的功力，另一方面也对理财个人的专业能力提出了更高的要求。

股神沃伦·巴菲特的投资座右铭，普通至极却不能为多数人所深思：当他人害怕时，你应当设法对它感兴趣；当他人蜂拥而至时，你要小心提防。我们的民众正好相反，股市行情火爆时日日开户屡创新高，恨不得全民皆股，市场稍有风吹草动则走另一极端。看来，我们的民众理财思维不够成熟，但这也难怪，因为所谓的理财时代是突然而至，仿佛一夜间就进入了一个新时代，没有丝毫的思想准备，所谓

热潮的掀起更多的是民众间的口口相授及周边案例所引，没有知识的储备与积累，有的只是被刺激起来的热情与幻想。

在此，静观的笔者想说的是：陷于理财热潮的投资者们，别再眼热某些人的投资业绩了，别再聚于证券厅门口听着某些人的高谈阔论了，别再幻想着理财的无往不利了，回归理智，制定规划，迈入理财吧。

全民高涨的理财热情是顺应了时代而产生的，于私而言，求得财富的合法扩大应鼓励；于公而言，理财的旺盛需求造就了千载难逢的机会，设计出符合人们投资需求的产品，就能获得巨大的利润，就能够实现双赢。

为“股”疯狂：

几多喜， 几多愁

文/裴有青

Crazy For Stocks: Joy And Worry

大概几个月前，有一朋友向我推荐基金，她说自己买基金的收益不错，虽然当时有点心动，但还是以不太了解为由，暂时将此事放在了一边。没过多久，另一同事向我打听关于基金和股票的情况，准备进行这方面的投资，我也没多说话，只是让他凡事要谨慎，选准了再作投资，不要人云亦云。

然而，就在前些天和朋友一起吃饭，谈到他的另一位朋友，他说那个朋友最近春光满面，说话也变得比以前更加理直气壮，为何？一问才知，此君不但本行生意顺畅，而且最近涉足股市，凭着商业中练就的精明头脑来操作股票，竟然也是一帆风顺，赚了不少——原来如此。

我所在这栋写字楼五楼是国内一家证券公司在座城市的总部，近几个月来，我发现原本冷清的那层楼突然异常地热闹，而且在原本空荡荡的楼道里摆了一排桌子，每当电梯门一开的时候，总能看见很多人坐在那里填写表格，惊愕之余，耳边响起别人的话语：中国股市牛气冲天，“股民”也随之遍地开花。

这些现象在今天已不再是新鲜事，许多“市民”变“股民”，而且是裂变式的，今天的中国股市，似乎比以往任何时候都火爆，甚至超过了上个世纪八九十年代——几乎人人炒股的那段“纯真”又“疯狂”的岁月，而且今天的“疯狂”显得更为复杂，除了赚钱，股民们还想得到更多，物质的、精神的统统都想要，大喜大悲是再也正常不过的事情了。这个时代是怎么了？不是股票套牢了人们，而是人们自己压抑着自己，将自由的人生束缚在虚无缥缈之上，还乐在其中自定义为“赶新潮”。这种说法或许没错，但在行为上

已经不止那么纯粹了。

我试图不卷入股市圈子当中，更确切地说的不想过股民们那种“大喜大悲”式的生活，但还想琢磨一些其中的奥秘，这样一来，难度可想而知，幸好，我并没有太多奢想，只是就自己的能力发现一些普遍性的东西——人性在其中所表现出来的不同现象，以及变化着的社会对身处其中的人们的影响程度，虽然我无法让自己认识的更专业，但通过这些表面现象和分析足以得出自己想要的结论。

任何事物的发展变化总有其内在的规律性，不管是外在表现，还是内在运作，股票和股市的特殊性及普遍性在这个时代变得愈加明显。

股市作为人类社会发展到一定阶段的产物，它代表了一种进步，而且已成为现代人生活中的一个重要组成部分，当然，我无意在这方面有什么否定意见，相反，我坚决支持它朝着积极健康的方向发展。然而，尽管如此，今天的中国股市仍令平静的气息多了一些异样的感觉：有点郁闷，同时却又不得不承认资本市场的巨大“魅力”。究其原因，不外乎人们对资本的追求方式，已经形成了一种超出平和心态的模式，这个时代，这样的心态，或许也是一种“常态”吧。

不过我个人的观点代表不了什么，大多数的人已经在谨慎地行动呢！而且一些人还沾沾自喜地数着从股市里赚回来的人民币。赚了你的赔了你的，这是股市运作的一个基本前提，但股市的一些规律往往很难把握，甚至无可把握，要不然财富就全部集中在那些勤于钻研、善于观察，而后抓住股

看今天的中国股市,有太多感触,与其说股市造就了股民,还不如说是股民们的热情造就了股市的繁荣,这未必不是好事,但如果这种“热情”和“繁荣”持续不断,空前暴涨,则又成了不幸之事。



市规律“真谛”的人手里了,但可惜的是没有这样的人,恐怕就是“股神”巴菲特都不能做得完全。

然而,这些不稳定的因素并不能消除人们对股市的迫切期待。

股民们的想法改变不了市场走向,却能影响市场的发展方向,但这并不代表所有影响都是正面积积极的,很多时候恰恰相反,因为股民们的行为都是自发的,个人利益至上,哪里有利可图,他们就奔向哪里。尽管有国家的宏观调控和市场的“自觉”调整,但累积起来的个体行为必然在一定程度上影响甚至破坏整体。

今年的中国股市一次次冲破人们的预期,按照以往的轨迹推理,甚至达到了某种“极限”,当认为一个个不可能时,股市行情却让人们陷入了极度不平衡:你比我,我比他,如此反复,搞得个个为“股”疯狂,似乎一夜之间就能暴富的时代又一次来临,这样的机会谁能放过?如果有绝对的把握,相信谁都不会,但即便是在没有任何把握的时候,疯狂者依然不计其数;资本市场的魅力不仅对企业有着非凡的吸引力,对于个人而言,同样风光无限好。股民的最大目标是一致的:都想成为巴菲特,甚至超越他;但是,真正人人都成为“巴菲特”的时候,我们的股市恐怕早已不存在了,事实上也不可能出现“人人巴菲特”这样的繁荣局面——这是一个再也简单不过的道理。因为股市的变化与经济实体有关,它们“一衣带水”的关系,从根本上决定两者不可能朝相反的方向发展。

世界上哪里的股市最繁荣?美国,没错。哪里的股市最具潜力?中国,很多人都是这样的观点。这说明什么呢?股市与经济是密不可分的。但是,有一点需要注意的是:一个国家的经济发展总

是相对平稳的,比如今年增长10%,明年不可能一下就增长或降低100%,而股市则大大的不同,市值和市盈率的变化可以不以经济增长模式为范本,这是两者的不同之处。看看中国股市近期的一些数据和表现就可以略知一二了:2006年初,上海证交所股票总市值2862亿美元,不及美国一只股票市值,当时,上交所在世界证交所排行榜中排列第20位;2006年底,上海证交所股票总市值9175亿美元,总市值一年间膨胀320%,在世界排名跃居第14位;2007年5月底,上交所股票总市值1.79万亿美元,总市值五个月再次膨胀200%,终于跻身世界前十,排名第9位。不到一年半的时间,上交所股票总市值膨胀了625%,这一“成长”速度或许在世界所有证交所中排第一位,这一记录在世界上可能也属于“前无古人、后无来者”。

很多时候,股市犹如一匹脱缰的马,它可以出乎意料地涨,也可以不合情理地跌,当然,这些都属于规律之外的“规律”,正常的判断往往在现实面前无济于事。

股市本是个依附于经济实体而存在的行业,如果脱离一定的范围,或者超出一些基本的定义,它就成了无根无基的虚体了,而且一旦无限地膨胀,也就离破灭不远了,面对诸多诱惑蜂拥而上的人们,可否将物极必反、此消彼长的那些看似无用却万不可忽视的“大道理”放在心上?如果一味以随波逐流式的心态来对待自己,随时都有可能带来无以言说的灾难。

看今天的中国股市,有太多感触,与其说股市造就了股民,还不如说是股民们的热情造就了股市的繁荣,这未必不是好事,但如果这种“热情”和“繁荣”持续不断,空前暴涨,则又成了不幸之事。



拥有财富的人生，是个令人向往的人生。每个人都有自己的生活和事业追求，每个人都希望自己的理想早一天实现。对个人而言，每一个人生目标的实现，除了需要毅力和才智外，还需要用财富做基础。

没有财富的人生，是个缺憾的人生。文学家韩愈说：“辞不足，不足以成文。”脑袋里没有足够的词汇是写不成文章的。口袋里没有足够多的金钱，是很难实现自己的人生目标的，是不可能办成大事的。因为，办大事需要“大”财，办小事需要“小”财，而没有财则很难办成事，一分钱难倒英雄汉的事并不稀罕。《水浒传》里的好汉杨志因囊中羞涩只得沿街卖刀想换口饭吃，尽管小心万分，仍免不了遭受街头无赖的纠缠和欺辱。

拥有财富的人生，是个令人向往的人生。每个人都有自己的生活和事业追求，每个人都希望自己的理想早一天实现。对个人而言，每一个人生目标的实现，除了需要毅力和才智外，还需要用财富做基础。为了给人类的科学和和平事业做出更大的贡献，瑞典化学家诺贝尔去世前曾用自己的大约900万美元的财产设立了基金会，用以奖励世界上在物理学、化学、生物或医学、文学、经济学及和平方面做出杰出贡献的人士。倘若诺贝尔是个穷光蛋，无论他怎样热爱科学和和平事业，去褒奖世界上最杰出的科学家、文学家、经济学家、社会活动家的美好愿望也只能靠别人来实现。人有凌云志，无钱难以通达。瓦特发明的蒸汽机改变了世界，拉开了世界上第一次工业革命的序幕。然而，工人出身的瓦特成功的背后，是得到了企业家罗巴克和布

莱克顿的大力支持，由他们提供资金和厂房供瓦特实验，离开了这个前提，瓦特可能一事无成。

那么，财富能给人生带来什么？

我们从美国作家泰勒·希克斯其所著的《职业外创收术》一书中可找到一个西方版的注释，他认为财富可以使人生在12个方面生活得更加美好！即：物质、娱乐、教育、旅游、医疗、退休后的生活保障、朋友交往、更强的信心、更充分享受生活、更自由地表达自我、更大成就的实现、更多地从事公益事业的机会。按照东方人的思维，我们可以把希克斯的表述浓缩为三个方面，即：物质的享受、精神的愉悦、回赠社会的收获！

谁也没有能力剥夺穷人拥有梦想的权力，但穷人如果想实现自己的梦想，恐怕大多数要等到“等咱有钱了”以后。富人也可以拥有自己的梦想，有趣的是部分梦想只要本人愿意，立即就可以实现。富人看到专卖店的漂亮服装，不必等到下月发薪后再买，只要掏出信用卡轻轻一划，就可以立即穿到自己身上。富人周末带着一家人或亲友走进餐馆，不必关心菜单上的阿拉伯数字，只对菜单上的汉字感兴趣，只管点就是了。富人感到自己的居住空间小了，不必带着自己



财富是物质的化身，同样也是精神的载体，财富并不排斥精神。财富不足，反而难以得到更高层次的精神娱悦。

许许多多的富人已准备将自己的财产在有生之年全部回赠社会，并已经为此付诸行动。“为富大仁”已逐渐成为富人的共识，这便是财富人生的最高境界。

身份证、结婚证、收入证明等一大堆材料，到银行说明自己是个“良民”，恳请人家“按揭”，只要认为结构合理、位置合适，只需把自己的金融资产转为实物资产即可。富人上班、购物、应酬，出门前不必事先准备一两块零钱去奋力挤公交车，看到“TAXI”，只需招招手即可，如果再潇洒一点，拥有一辆私家车也未尝不可。话说到这儿，谁还会否认“有钱的感觉真好”呢？这便是财富人生的初步。

穷人也能建立起自己的“精神家园”，杜甫因为自己贫穷，才唱出了《茅屋为秋风所破歌》；莫扎特因为对贫穷的亲身体会，才写出了著名歌剧《唐·璜》。但穷人的“精神家园”的内含往往会因为财富不足而无法进一步丰富，其外延也往往会因财富不足无法进一步扩展。曹雪芹如果不是穷困交加，他留给人类的也许就不是一部残缺不全的《红楼梦》了，香港作家阮朗（唐人）如果不是为了养家糊口，他就不必“日刻万字”了，留给后人将会是几部“精品”。富人回顾起自己创业之艰辛，常常会感到因自己的学问不足而懊恼，于是便花大价钱去大学读MBA，从而来弥补自己当年读书不多的缺憾。富人想摆脱一下工作上的应酬，丰富一下自己的阅历，便可以打起背包、带上信用卡自由去世界各地的大川名山观风赏景，去世界各地的名城古迹访古探幽，从中来释放因工作带来的压力，同时获得精神的享受。富人要想陶冶情操、丰富

生活、扩大视野、提高生活品位，可收藏古玩、字画、陶器、邮票、钱币等物品，因为收藏家的大门历来只为富人而开，那些价格不菲的古董和艺术品，并非是人人都可玩赏之物。财富是物质的化身，同样也是精神的载体，财富并不排斥精神；财富不足，反而难以得到更高层次的精神娱悦。

《孟子·滕文公上》曰：“为富，不仁矣；为仁，不富矣。”亚圣孟轲的这句话，既是对某些富人行为的批判，也包含有对绝大多数富人的期望。现实告诉我们，富人中“仁者”有之、“大仁者”有之、“大仁大义者”亦有之。20世纪初期，约翰·洛克菲勒先生早已成为世界首富，就是这位美国头号资本家，晚年把主要精力放在了慈善事业上，他先后捐赠了4.47亿美元，建立了医疗研究所、普通教育委员会、洛克菲勒基金会和劳拉斯佩尔曼·洛克菲勒纪念基金会等四大慈善机构。本世纪世界首富比尔·盖茨先生，目前已经捐出210亿美元的个人财产用于世界上的公益事业，令人敬佩的是他的捐赠活动并没有停止，每年都再进行中。随着社会的进步，热衷于公益和慈善事业的富人越来越多，所占比例越来越大，许许多多的富人已准备将自己的财产在有生之年全部回赠社会，并已经为此付诸行动。“为富大仁”已逐渐成为富人的共识，这便是财富人生的最高境界。

将财商教育进行到底

文/王静泉

Training Your FQ

如果知识可以改变命运，那么我们尽可能地学习知识和技能来增强“财商”吧！因为“财商”可以创造财富。犹太人财商教育最重要的一点，是培养孩子延后享受的理念。所谓延后享受，就是指延期满足自己的欲望，以追求自己未来更大的回报，这几乎是犹太人教育的核心，也是犹太人成功的最大秘密。那么，什么是“财商教育”呢？

财商，简单地讲就是一个人认识金钱和驾驭金钱的能力，是理财的智慧。它包括两方面的能力：一是正确认识金钱及金钱规律的能力；二是正确应用金钱及金钱规律的能力。

财商教育是一种对孩子知识结构的完善的方式，它的目标是培养孩子正确的金钱观念和基本的理财技巧，这种教育最务实、最实际，它能够解决孩子在实际生活中，面临的关于金钱与财富的问题。

财商是一个人判断金钱的敏锐性，以及对怎样才能形成财富的了解。它被越来越多的人认为是实现成功人生的关键。财商和智商、情商一起被教育学家们列入了青少年的“三商”教育。我们从犹太人的财商教育说起，说起犹太人，一般会想到的国家是以色列，其实，犹太人的渗透力和生存力非常强，目前，全球经济圈中的很多精英，都是犹太人。比如现任美联储主席格林斯潘，全球外汇、商品和股票投资家索罗斯，布隆伯格通讯社创办人布隆伯格……

犹太人财商教育最重要的一点，是培养孩子延后享受的理念。所谓延后享受，就是指延期满足自己的欲望，以追求自己未来更大的回报，这几乎是犹太人教育的核心，也是犹太人成功的最大秘密。犹太人是如何教育小孩的呢？“如果你喜欢玩，就需要去赚取你的自由时间，这需要良好的教育和学业成绩。然后你可以找到很好的工作，赚到很多钱，等赚到钱以后，你可以玩更长的时间，玩更昂贵的玩具。如果你搞错了顺序，整个系统就不会正常工作，你就只能玩很短

如果知识可以改变命运，
那么我们尽可能地学习知识
和技能来增强“财商”吧！因为
“财商”可以创造财富。

的时间，最后的结果是你拥有一些最终会坏掉的便宜玩具，然后你一辈子就得更努力地工作，没有玩具，没有快乐。”这是延后享受的最基本的例子。

在犹太人的财商教育思维里面已经融入了现代社会的价值观，个人的一生是其规划的范围，个人追求，个人资源，都有理性规划，其最高目标是幸福的一生，财商是其规划的总体理论。以犹太财商教育的精髓思想为核心，为中产阶级归纳出了青少年财商教育的三个方面：掌钱能力、赚钱能力、财富知识。

初级阶段——掌钱能力

很多家长担心孩子乱花钱，会“剥夺”孩子们掌控钱的机会。比如要买什么东西，统统向父母伸手要，孩子们得到的压岁钱，家长们也会说：“压岁钱由父母来帮你保管”，全数地将压岁钱收回去。这样做的弊端是，孩子们就会因此养成要花钱就伸手，一有钱就赶快花光的习惯，而缺乏对消费的规划意识。

少儿面临的最大问题是零用钱如何花。我们可以看看洛克菲勒孙子约翰零用钱处理的几条细则：

1. 5月1日起约翰的零用钱起始标准每周1美元50美分；
2. 每周末核对账目，如果当周约翰的财政记录让父亲满意，下周的零用钱上浮10美分；
3. 双方同意至少20%的零用钱将用于储蓄；
4. 双方同意每项支出都必须清楚、确切地被记录；
5. 双方同意在未经爸爸、妈妈的同意下，约翰不可以购买商品，并向爸爸、妈妈要钱。

法国的家长在孩子10岁左右时，就给他们设立一个个人的独立银行账户，并划入一笔钱。法国家长的目标是让孩子从小就学会明智、科学，而不是机械、盲目地“理财”。

对第一次拥有这么多金钱的孩子，家长会及时地作出指导。如果家长发现自家孩子胡乱购买不需要或不合算的物品，会与孩子商议其独立账户必须保留的金额底线，然后一起制定短期的储蓄和消费目标。

开始时可能仅是小目标，如一把瑞士军刀、一件火车模型等，一般只须储蓄几个星期便能大功告成；此后可转向较大目标，须耐心储蓄几个月才能实现；最后上升至更大的需储蓄上一年半载才能实现的大目标。要是在这段时期，孩子因受到其他东西的诱惑而没能“挺住”，那么他就必须为自己的或合理或不太合理的花销负责。换句话说，对于孩子的财务状况，负责的是孩子自己，当然也有生性节俭的孩子对于自己账户上的钱财格外看重，生活中尽量缩小开支。此时家长往往采取一些办法来鼓励、引导孩子更为勇敢大胆地消费。他们一般会耐心、细致地启发孩子作出消费，如建议孩子邀请小伙伴去看一场电影，买一双新的运动鞋，给爷爷或奶奶送上一束鲜花等等。

这样做的一个好处是，让孩子们从小就培养起量入为出的理财意识，在进行消费的同时，会考虑到自己未来的花销和长期的规划。好习惯一旦养成，终身受益。

中级阶段——赚钱能力

都说开源节流，节流重要，开源的意义更大。其实更确

切的说是培养孩子的赚钱意识，可以更准确地说让孩子了解赚钱的规则，让孩子从获取收入的过程中，了解到财富流转的规则，在工作中还能体味到回报与付出成比例这样看上去简单的道理，小时候的这项功课，将会给他们的一生带来巨大的精神和物质财富。

洛克菲勒，从小家教很严，靠给父亲做“雇工”挣零花钱。他清晨便到田里干农活，有时候帮母亲挤牛奶。他有一个专用于记账的小本子，把自己的工作量化后，按每小时0.37美元记入账，尔后与父亲结算。这件事他做得很认真，感到既神圣又趣味无穷。更有意味的是，洛克菲勒的第二代、第三代乃至第四代，都严格照此办理。美国人常将自己不需要了的东西拿出来拍卖。小孩自己用不着的玩具等也可以摆在家门口出售，以获得一点收入。

高级阶段——财富知识

除了教会孩子合理地花钱、有效地赚钱，家长们也可以试着告诉孩子一些基本的财富常识，带着他们做一些简单的投资。

现在有很多银行都推出了一些针对青少年的“儿童账户”，得到了不少家长的欢迎。但是很多人的做法仅仅是用子女的名字开

设一个账户而已，存款、取款的业务则都是家长包揽。其实，家长们不妨带上自己的孩子亲自办理一些基础的银行业务，告诉他们为什么要把钱存在银行里，不同年限的存款利率为什么会不同，如何填写存单和取款单，怎样给外地的爷爷奶奶汇款等等。

现在有许多人提倡为孩子开户投资基金，甚至是购买股票，但是却忽略了让孩子参与。家长们可以先和孩子们玩一些“大富翁”的游戏，从游戏中建立起对投资的初始印象。然后介绍给孩子简单的投资知识，譬如带着他们在电脑前查看基金的净值，简单地告诉他们净值涨跌对自己的财富会有什么影响。对股票熟悉的家长，还可以选择一些孩子们知晓的公司股票，比如家里电视、冰箱的出产公司，这些品牌都出现在孩子周边，他们并不陌生，进而可以陪孩子一起注意所投资公司的相关信息消息，让他们知道，哪些信息会促使其股票涨价或跌价，以及对所投资的金钱会有何影响等，在潜移默化中，孩子自然就学会简易的股票投资原则。

还有一点，家长要十分注意用自己的理财观念和消费行为来影响孩子。因为许多时候，父母不必说什么就可以把花钱的决定、次序、信念及习惯等潜移默化地传授给孩子，所以家长处处都要以身作则。

...Tips：财商箴言

第一条箴言：

要锻炼一个人的财商，让他具有富人心态，首先他确实要学会放弃，同时也要学会克服，要学会走出很多障碍和阴影。

第二条箴言：

财商教育的根本目的是让人们获得自由，增加收入、减少财务问题的初衷，是减少人们在金钱上的虚荣心和攀比风。

第三条箴言：

财商教育要解决人类面对金钱的两大问题：恐惧与贪婪。而为了生活稳定这个假象，人们常常沦为金钱的奴隶。