

让零用钱变成“练习钱”

黄女士会定期给孩子零花钱，但是，孩子平时生活中根本就用不到花零花钱，因为出去买东西，都是黄女士主动买单。带孩子去超市，孩子从来不看价格，只要自己想吃的、想玩的，统统扔进购物车里，她讲了很多遍都无济于事。



孩子们在银行实践。

后来，黄女士与孩子约定，自己要吃的零食、要买的文具都需要用零花钱来买单。这之后，孩子买东西明显节制了，还会为应该买海苔还是饼干纠结——“钱花了就没有了，要好好考虑一下。”这也让黄女士茅塞顿开，专门去银行给孩子开了一个账户，并每个月定期定量地往银行卡存些零花钱。

“当孩子意识到钱是自己的，花的时候就会有心痛，不会再像花父母的钱那样随心所欲了！”黄女士说。

这之后，孩子每次买东西前都会精打细算，有时喜欢的东西多了，一下子决定不了到底买哪些，还会列张清单，逐一排除。对于价格比较贵的东西，也能延迟满足，等攒

够了再去实现自己的愿望。

黄女士说，零用钱是很好的教育工具，让零用钱变成“练习钱”，让孩子在真实世界中使用手中的真金白银。一个月一次或一个星期一次定期发放零用钱，每年可以适度增加零用钱额度，让孩子感觉自己在成长。

“如果你想要孩子学会理智聪明地花钱，那么就要给他们自主权，给他们机会犯错。”黄女士觉得，虽然零用钱的金额很小，但已足够让孩子体验不可避免的决策失误。比如一时冲动把钱花在不必要的东西上，事后当他们不够钱去购买真正需要的东西时就会感到后悔。她说，小时候犯点错，对孩子的成长是很有帮助的。

她提醒说，一些家长原先说好由孩子买单的却临时变卦自己掏了钱包；还有一些父母给孩子零花钱太随意，孩子花光了会再给，造成孩子花钱不知道算计，结果反而助长了孩子乱花钱的习惯。

“对于大点的孩子，零花钱不能紧扣着支出给，在基本的支出之外还要有适度的可自由支配的费用，这样可以让孩子更好地安排自己的零花钱。”黄女士说，身边就有朋友孩子读高中，一个月给800元零花钱，用于每个月的早饭、午饭等开支，多余的钱自己支配，生活安排得井井有条。但是，他孩子班上有几个男生，家长每个月给的零花钱仅四五百元，刚够吃早、午饭。如果平时孩子买了点东西，到了月底，吃饭的钱就没了，又不敢跟父母要钱，只能跟同学借或是饿肚子。她认为，父母严格控制孩子的零花钱，对孩子财商的培养是无益的。

在生活中渗透对孩子财商的教育

“用钱有自己的计划，对于可买可不买的东西不买，实在喜欢的东西也要做一番比较才会下单。”王女士刚上小学三年级的女儿就有了理性的消费观，而这些良好的习惯，与王女士以身作则密不可分。

王女士认为，要想让孩子有一个良好的金钱观和消费观，父母就应该树立正面榜样，并在生活中处处潜移默化地影响孩子。

逛街时，如果孩子看中一样东西非要买，但这件东西价格不菲而且用处不大，此时怎么跟孩子说？王女士认为，一定要教孩子评估这钱花得值不值。“比如我当初花了200元买了一个玩具娃娃，现在却要扔掉，你觉得花的钱值得吗？”

经常提醒孩子进行这样的评估，可以让孩子领悟一些健康的消费理念。购物的快感转瞬即逝，但良好的消费体验将在他们脑海中长久逗留。

她说，小学有很多数学题是非常生活化的，家长平时可以结合这些题目，通过一些计算来比较商品的性价比，这既锻炼了孩子的计算能力，又能让孩子学会怎么样来合理地花钱。

现实生活中，还有很多机会可以引导孩子养成良好的消费习惯，比如，为了买房，今年全家的旅游计划要泡汤了，孩子肯定不

乐意。家长可以借机跟孩子说说家人选择先买房子的理由，教会孩子如何决定优先事项，并对支出作出权衡和选择。

此外，还要让孩子搞清楚什么是“想要”，什么是“需要”。比如，连续多雨天气，要买一双雨靴，一双雨靴价格100元，另一双更好看的雪靴价格要200元，这时，可以让孩子把100元的雨靴列在“需要”下面，而把200元的雪靴列在“想要”下面。

“需要和想要的判断标准没有统一答案，每个家庭可以根据自己的实际情况进行设置。”王女士说，重要的是培养孩子的思维方式，帮助他们分辨自己的欲望，从而养成理性的消费习惯。

为了让孩子对财商知识有更多了解，王女士让女儿看了德国人博多·舍费尔著的《小狗钱钱》这本书，这是女儿的第一本理财启蒙书。该书说的是，在小主人吉娅为了家庭生计而担心时，充满灵性的小狗“Money”成了她的财务管理启蒙导师，一步步引导吉娅走向致富之路。看了这本书后，女儿学会了制作梦想清单，还知道了收入管理。女儿之后还从其他书籍中知道了赚钱的思路：尝试为别人解决难题，或是把精力集中在你知道的、你会的和拥有的东西上。

各年龄段理财教育家庭参考计划：

- 3岁** 辨认钱币，包括认识币值。
- 4岁** 学会用钱买简单的用品，如画笔、泡泡糖、小玩具、小食品。最好有家长在场，以防商家哄骗小孩。
- 5岁** 弄明白钱是劳动得到的报酬，并正确地进行钱货交换活动。
- 6岁** 能数较大数目的钱，开始学用攒钱器具，培养“自己的钱”意识。
- 7岁** 能观看商品的价格标签，并和自己的钱比较，确认自己有无购买能力。
- 8岁** 懂得去银行开户存钱，并想办法自己挣零花钱，如卖报、给邻居买小物件等获得报酬。
- 9岁** 可制订自己的用钱计划，能与商家讨价还价，学会买卖交易。
- 10岁** 懂得节约用钱攒钱，在必要时可购买较贵的商品，如溜冰鞋、滑板车等。
- 11岁** 学习评价商业广告，从中发现价廉物美的商品，并有打折、优惠的概念。
- 12岁** 懂得珍惜钱，知道钱来之不易，有节约观念。
- 12岁后** 完全可以参与成人社会的商业活动和理财、交易等活动。

藏在零用钱里的理财教育

零用钱怎么给？

时间：年龄越小，间隔越短（10岁前一周一给），定人定时发放。

金额：7岁以下，建议零用钱不超过5元。

结构：基本工资+奖励或报酬。

学消费

买什么——学习按需消费。

向谁买——学会比较与选择。

怎么买——学学讨价还价，找零核对，要求记账。

学理财

给孩子开设银行账户

学会计划开支

学会记账与核算

学会积攒及借贷

学习爱

捐赠，给家人和亲朋好友买礼物等。