财商培养，请绕开 4 个误区

财商教育，不但与金钱有关，更重要的是帮助孩子建立一整套面对物质生活的人生观、世界观和价值观，厘清钱与生活的关系。接受过财商教育的孩子，能在今后漫长的人生旅途中经得起诱惑，放得下幻想，掌握自己的命运，获得真正意义上的自由与幸福。

文 | 王思睿（中国科学院心理研究所心理学博士） **特约编辑** | 刘志清 **插图** | 李丽

很多父母都抱怨过孩子乱花钱，但实际上是因为财商教育的缺失，让孩子对钱的意义和如何花钱根本没有概念。未来时代，财商是孩子必须拥有的能力。因此，在财商培养方面，千万别走进这些误区。

误区1 财商教育要等孩子大了以后

所谓财商，就是一个人与金钱（财富）打交道的能力。不少人会觉得，我家孩子才3岁，跟他谈钱太早了。实际上，尽早对孩子进行财商培养，让孩子早日了解财富的意义，养成良好的财富管理习惯，对孩子的一生都特别重要。3~12岁是培养孩子财商的关键时期，是孩子从认识钱，到明白什么是赚钱和储蓄、会制订自己的消费计划的年龄段。

- 2~3岁的孩子虽然还不了解金钱的意义，但是可以教他数钱玩，教他识别钱币，让孩子对

钱有一些感性认识；

- 3~6岁孩子的父母可以给他讲讲各国不同的货币，教孩子如何存钱，如何用钱买东西；
- 6~9岁孩子，父母可教他继续存钱，学习怎么花钱，到了大约12岁时，他们的财商就会“基本成熟”。

误区2 总是羞于和孩子谈钱

对不少含蓄的中国父母来说，总是羞于和孩子谈钱，这是儿童财商教育当中一个很大的误区。既然我们谈到了财商，就绕不开谈钱，当我们自己无法正确去看待“钱”的时候，我们如何和孩子谈钱？当我们谈到财商的培养，起点永远是“认识钱”，这是“道”的层面，继而才是培养正确用钱的方法，这是“术”的层面，道不正则术不正。

谈钱不是问题，不和孩子谈钱才是问题。

误区3 以为财商培养就是谈钱

有些父母说，如果家里很有钱，当然要和孩子谈钱，家里经济条件一般，有啥好谈的？有的父母甚至喜欢在孩子面前哭穷，让很多懂事的孩子努力地克制、压抑着自己的物质欲望，长大以后却变成了“月光族”甚至“啃老族”。

其实，财商培养绝对不是只和孩子谈有钱没钱，而是价值观的培养，因为所有的事关金钱的问题都是价值观问题，比如零用钱和规划能力有关，以后的薪资水平与所付出的努力和积累的能力有关，积蓄多少与能否区分“想要”与“必要”的能力有关，等。财商是认识钱和驾驭钱的能力，具体说，一是正确认识钱及钱的规律的能力，二是正确应用钱及钱的规律的能力。

误区4 疏忽了生活中的财商培养

财商，需要报个培训班吗？答案是，不要，浪费钱！财商学习，始于生活，学自生活，用于生活。

3~6岁，正确认识钱是什么

让孩子正确认识钱，是财商教育的第一步。可以坦诚地告知孩子，钱从哪来，有什么用。有的父母会说，现在都手机支付了，哪儿还用得到现金呢，可以不可以用数字代替？答案是，不可以！7岁之前，孩子的思维处在心理学上的感知运动阶段，他们对这个世界的认识一要靠具体的实物，二要通过看得到、摸得着的方式来学习。

这个阶段的财商培养有3个主要目标：认钱数钱、理解“买卖”的交换关系以及钱需要通过劳动来获得。比如说，在家里，大人可以准备好一套完整的人民币纸币和硬币，教孩子认识不同硬币、纸币上的图案和数字；走出家门外，超市、农贸市场和银行是极好的学习场景，买东西的时候可以让孩子付钱，告诉他用钱可以买东西，没付钱就不能把东西拿走，等等。

6~12岁，学习和钱打交道

无论是教会孩子积极储蓄，实现有财，还是教会孩子合理消费，善于用财，在这个年龄段，最重要的是帮助孩子获得区分“想要”和“需要（必要）”的能力。这是一种运用金钱的理性，也是一种心理上的自控力。在日常交流中，可以跟孩子讨论：这件东西是必须的吗？为了得到这件东西，你要付出什么、放弃什么？

比如说，剪贴板是一种帮助孩子区分“需要”和“想要”的好方法。我们要准备的东西很简单，剪刀、胶水和一张白纸，把白纸分成两个部分，一边写上“需要”，另一边写上“想要”。如果孩子会写字了，就在相应位置写上自己“想要”和“需要”的东西；如果孩子还不会写字，可以从杂志、广告页或者网页找图片，把图片贴在“想要”一栏或者“需要”一栏。