

当蒂芙尼在亚洲区域工作期间，她发现许多年轻人都缺乏个人理财的基本知识，过着“今朝有酒今朝醉”的生活。而这已经成为了一个世界性的现象。蒂芙尼期望通过书的管道，使所有的年轻人从小就具备独立理财的能力，知识以及信心，为他们的未来打下良好的基础。

## 关于作者



蒂芙尼·邓 (Tiffany Tang) 曾供职于马来西亚英迪教育集团 (美国 Laureate 国际大学联网的一员)，担任财务总监一职。

在此之前，蒂芙尼曾担任区域会计师，这包括了新加坡，中国，韩国，印度，日本诸国。具有大型跨国公司工作经验，涉及零售业，大宗商品物流，电脑硬件以及土木工程等行业。

截至目前，蒂芙尼共有超过 15 年的工作经验，并取得英国牛津布鲁克斯大学，应用会计专业荣誉学位，英国财务会计师公会成员。

## 前言

你到底应该什么时候开始学习钱的意义呢？答案是越早越好！本书的创作目的就是帮助孩子们能够尽早的学会管理自己的钱财。钱与理财可能会是非常复杂的，但是本书用浅显易懂的解释，让这些变得非常易于孩子们理解。

首先就是钱到底是什么？每个人都知道钱是什么，但是并不是每个人都知知道钱是从哪里来的，它是如何变得如此有用的？本书将为你解开这些疑问，并进一步教给你一些其它关于钱的知识。

我会通过讲许多故事来帮助你理解钱的概念，并最终帮助你实现人生的梦想。通过这种方法，你可以去做那些你真正想做的事，过你真正想要的生活。

## 写给父母

过去，人们对待孩子的金钱教育都抱着这样的一种态度：“哦，他们以后会学到的”。但是事实是，许多人的这个“以后”一直没有到来，或者是直到他们都从学校毕业了也还是对钱与理财一无所知，虽然他们可能受过非常好的高等教育。

现在的孩子接触钱的年龄越来越早。不知道如何管理自己的钱财将使他们在社会上处于一个非常不利的境地，最终甚至可能导致他们深陷信用卡债的深渊，或是无法控制消费，以及不会积累财富。

这本书既是为孩子写的，也是为父母写的。书中的语言与内容浅显易懂，孩子们完全可以自己独立阅读，但是我还是鼓励家长们能同孩子一起，共同学习本书。

对于现在的社会，我有着这样的一个期望，那就是使所有的孩子都能具

备独立理财所需要的技能，知识以及信心，为他们的未来打下良好的基础。为了实现这一期望，我致力于协助广大家长朋友们帮助他们的孩子学习如何理财。而这本书便是实现此期望的一个途径。

祝您成功与幸福，

蒂芙尼·邓 (Tiffany Tang)  
<http://tiffanytang.net>

## 目录

单元 1: 什么是钱? 它是从哪里来的呢? .....	13
单元 2: 人们为什么会面对钱财上的问题? .....	29
打好你的个人财务基础 .....	34
单元 3: 你打算怎样实现自己的梦想? .....	37
单元 4: 需要的和想要的 .....	43
单元 5: 梦想与目标 .....	49
单元 6: 学会如何存钱 .....	57
利息收入与利息支出 .....	64
通货膨胀 .....	77
学会管理自己的开支 .....	81
单元 7: 学会赚钱 .....	89
单元 8: 时间管理 .....	97
单元 9: 个人预算规划 .....	105

单元 10: 学会投资 .....	126
定期存款账户 .....	129
收藏品 .....	130
债券与债券基金 .....	131
房地产 .....	132
股票 .....	133
共同基金 .....	135
总结 .....	137

## 单元 1

# 什么是钱？它是从哪里来的呢？

你已经见过钱是什么样子的了，你甚至可能自己已经有一点钱了，但是除了想要更多的钱来买东西以外，你可能从未仔细想过钱到底是个什么东西吧。在你看来，钱是“能让你买到东西的东西，”但是你可能还是不知道除此之外“它是什么”。你甚至可能觉得它就是一直存在的。但是事实是，在人类漫长的历史中，钱只存在了仅仅一小段时间。

在历史最初的时候，钱是不存在的，因为人们根本就用不到钱。人们一开始是以家庭为单位生活在一起的，渐

渐的，一个家庭里的人越来越多，最后发展成为了一个非常大的家庭，叫做“部落”(tribes)。这些部落完全是自给自足的，因为他们所需要的所有东西都能够靠他们自己找到或是做出来。因此，没有人会去商店买东西，而且那时根本就没有商店。

在长达千万年的时间里，人们都保持着这种生活状态，直到公元前 9000 年的时候，人类生活才发生了变化。人们开始从事农业生产，并且**专注于一种工作**。人们成为了农民或是手工业者，这些手工业者使用木头，金属，陶瓷或是其他的材料来生产人们所需要的东西。人们学会了如何织布，从而为人们提供了更多在穿着方面的选择，但是他们不再生产自己所需要的所有东西了。

然后，人们开始了用自己拥有的东西换取他人的东西，这个过程就叫做“**物物交换**”(bartering)。可是物物交换存在着两个问题。一个问题是要给彼此的东西确定一个价值。若想要买一只

鸡，你需要用多少玉米棒去换取呢？想要买一头牛，那需要多少只鸡呢？这些问题都不是简简单单就能回答出来的。你可能会会有自己的想法，但是别人也有别人的想法，从而使得交易很难达成。

杰森：*我想用一蒲式耳的小麦来换你的一头羊。*

克里斯托弗：*我不答应。一蒲式耳的小麦是不够的。我的羊要远比一蒲式耳的小麦价值来的多呢。*

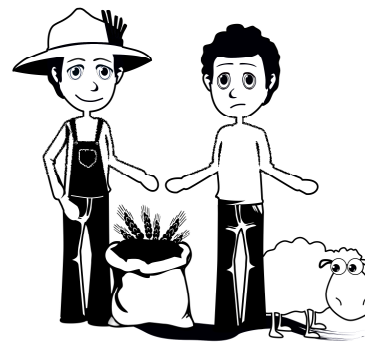


表1 物物交换的过程

交易协议的阶段就叫做“**讨价还价**”(haggling)。如果杰森还是想要克里

斯托弗的羊，那么他可能就需要给克里斯托弗两蒲式耳的小麦。然而，克里斯托弗可能要杰森支出五蒲式耳的小麦来换他的羊，但可能杰森不会同意支出五蒲式耳的小麦，不过一定会多过一蒲式耳的小麦来换他的羊。最终，杰森要么就是说“不”来拒绝这项交易，或是给一个中间数字的价格 - 假设是 3 蒲式耳的小麦，然后这个交易就算是做成了。

物物交换的另一个问题就是你要找到一个不仅有你想要东西的人，这个人还必须想要你所拥有的东西。这可就不会那么简单了。你可能想要一头牛，但是有牛的那个人可能并不想要你的鸡。

现在你能看出物物交换的缺点了吗？也应该能明白我们为什么需要“货币” (currency) 了吧！在现代的社会，货币就是我们所谓的“钱” (money)。

钱是一个分配“价值” (value) 的体系，它可以衡量一件东西价值多少钱，或是你要花多少钱才能买到这件东西。

不管你意识到与否，你对这个体系应该已经非常熟悉了。你知道一块糖的价格要比一台电视机来得便宜好多。

货币是这个价值分配体系的实体形式。在当代社会，货币就是你用来买东西的纸币与硬币，像\$1的纸币，与10¢分的硬币。



表2 今日的货币

你可能从来都没有思考过这个问题，但是到底为什么货币是有价值的呢？毕竟，它只是一张纸或是一块金属。你经常像扔掉那些金属罐子一样，把没用的纸折成一团扔掉或是拿去再循环利用，不是吗？

## 单元 2

# 人们为什么会面对钱财上的问题？

现在学一些理财方面的技巧，到你长大的时候就能使你避免陷入财务上的问题。你可能会这么跟自己说：“我是绝对不会有这些问题的！”这可能是对的，但是看看周围那些有财务问题的人吧，他们在小的时候可能都对自己说过这样的话。

有些人可能自己没做错什么，但是依然陷入了财务危机。有时会因为一些自然灾害的发生，或是人们因为生病无法工作，这些都会成为人们陷入财务危机的原因，但是有时人们也会由于没有事前规划而不得不面对财务问题。

如果你的开销过大，或是赚的太少，那么你是很难存得住钱的。正如那些很胖的小男孩，总是禁不住食物的诱惑一样。他爸爸每天给他\$3的零用钱。他会花\$2在食物上，\$1在贴纸上。他这样怎么能存住钱呢？

他很快就会花光所有的钱，不能去买其他想要的东西。这也是为什么你需要在学校努力学习的原因。学习成绩优异将为你带来许多好的工作机会，相反，学习成绩不好也将使你失去很多好的机会。

是的，一份好的工作或是事业将带给你很多好处，但是你要是花的比赚的多的话，你还是会破产的。当你破产的时候，生活就很难变得好转了。

如果你破产了，你可能就不被允许搭的士或是买房子，车子了。你只能坐公共巴士或是火车。当你拿到每个月的工资的时候，政府会通过特定的中介委员从你的工资中拿走一部分。该中介

委员会将拿走的这部分钱先还给你的债主们。你只能用剩下的很小的一部分钱来买食物以及支付交通费用。



表8 信用卡债

如今，信用卡债是年轻人面临的一个非常严重的问题。人们通常都会去借款来建立公司，或是扩张营业，或是购买房产。这时候去借款是个好的理由。我们可以把这些叫做**投资**，或是能让你的钱生钱的活动。

这些可能都是以后才要发生的事情，但是你要清楚的认识到是不要花一大笔钱去买辆昂贵的车，因为车的价值是会降低的，我们把这个叫做**折旧**。举个例子，本杰明买了一辆名贵汽车，一

## 通货膨胀

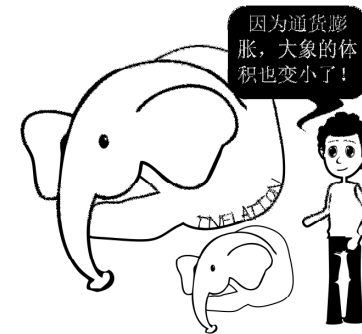


表25，由于购买力的下降，大象的体型不断缩小

如果你已经听过“通货膨胀”(inflation)这个词，那么你知道它的意思吗？又或者你根本没听说过这个词，你现在在想：“这和我有什么关系呢？”

理解通货膨胀是非常重要的，因为那将影响到你存在银行里钱的价值，或是将钱投资在其它地方获得的收益。

通货膨胀靠百分数来度量。这个百分数越高，你将钱存入银行里获得的实际收入就越低。事实上，如果通货膨胀率高于 5%，那么即使银行付给你利息，你也是在损失钱的。



还记得我们在前面说的银行是会因为我们把钱存到银行而支付给我们利息的吗？普通的活期存款的利息率是0.25%，定期存款的利息率是3.15%到4.15%。如果你够幸运，银行支付给你4%的利息，但是如果此时的通货膨胀率是5%，那么你的钱还是贬值了1%。

为什么会这样呢？**通货膨胀**就意味着商品的价格持续上涨或是持续膨胀，而你的钱的价值却持续下降，因为人们要花费更多的钱去买同样的商品。因此，当通货膨胀发生时，商品的价格**上涨**，钱币的价值**下跌**。

斯图尔特喜爱吃糖果。通常他会花\$0.50买3粒糖果。但是当通货膨胀发生时，他用\$0.50只能买到2粒糖果了。

你可能会想：如果将钱存到银行里时钱的价值在下跌，那我为什么还要把钱存到银行里呢？原因有两个。