

高中生的家庭理财教育

校园贷近年成为社会热点话题，涉事大学生多在十八周岁以上人，具有完全民事行为能力，他们在大部分案例中也负有一定责任。在极端案例中，当事人贷款的目的往往不是助学，而是用于购买新款电子产品等非必要消费，他们往往“没想到”“不知道”自己的贷款利息是怎么累积成巨额欠款的。攀比、从众、虚荣的心理，冲动盲目的行动，使他们在消费时不顾长远；不熟悉利息、手续费、违约金等概念，使他们在贷款时随心所欲。他们和多数孩子一样，没有亲身体验过钱财如何获得、保管和运用，没有机会理财、进行长远规划，上大学前仅能支配一定数额的零花钱，直到上大学后才有能够自主管理的银行账户和存款。如果缺乏正确的金钱观、消费观和自律意识，财务管理问题就会接踵而来。

理财教育从孩子能够自主消费就可以开始，高中阶段重在观念引导，尤其是消费价值观。

成长密码 1：高中生亟需理财教育

理财教育是适应我国社会主义市场经济发展和国际竞争中对人才素质的要求，进行的与金钱有关的教育活动。

在经济全球与信息全球化的时代，理财能力是孩子进入社会应具备的基本素养，直接关系到其发展和一生的幸福；现在家庭在孩子身上的消费和孩子自主支配的钱财越来越多，高中生几乎每天都要和钱打交道，很多孩子有财可理、有财需理；青少年畸形消费乃至因对金钱错误的认识和行为导致犯罪的案例不断出现……理财教育的重要性和必要性越来越被社会各方面所认识。

理财教育不仅培养孩子的理财技能，也是思想道德教育、行为习惯养成、社会适应能力培养的一个重要载体。

理财教育培养良好的品质。通过了解金钱与劳动的关系，孩子知道父母挣钱的艰辛，进而懂得感恩和珍惜，懂得诚实守信是做人不可或缺的品格。

理财教育提高辨别和分析事物的能力。通过自主消费，孩子需要透过令人眼花缭乱的广告宣传和促销手段，对商品的价格、质量进行考察对比，最后做出符合自身情况的判断和选择。

理财教育自我管理实践。财务管理自我管理重要的一部分，促进孩子责任意识的养成，让孩子在学习或生活的其他方面，更有计划、懂得克制，并合理运用资源。

成长密码 2：理财教育观念是先导

理财意识和能力不会随着年龄增长、收入增多而自然获得，不少成年人也缺乏理财观念。理财教育绝不是管钱、算账、过小日子，而是从观念到行为、贯穿在日常生活诸多领域之中的全方位教育。理财教育伴随终身，父母应和孩子一起学习，以适应经济生活的需要。

行为层面上，在管理零花钱、购物、存钱、投资保险、家庭支出安排等与孩子密切相关的事项中，父母要给以高中孩子决策和参与的机会，充分发挥孩子的智慧和创造能力。

知识层面上，高中孩子从课本上基本认识了金钱的本质和价值是什么，以及在经济活动中如何维护自身合法权益基本常识，但还缺少如何创造财富、如何管理和消费等操作性的知识。

理财教育观念是先导，高中的孩子正处于价值观形成期，需要在日常生活与钱打交道的细节中培育他们正确的金钱观、财富观和消费观，引导他们树立正确的世界观、人生观和价值观。

成长密码 3：消费价值观教育是理财教育的重点

消费价值观是人们对待自己可支配收入的态度以及对商品价值追求的取向，指导消费者在进行或准备进行消费活动时买什么、如何选择、怎么买。

高中生还不是财富的创造者，却是消费者，他们的消费需求和欲望随年龄而增长，但他们手中的钱来自成年人。两者之间的矛盾和差异，决定了消费价值观教育是高中阶段理财教育的重点。父母要在日常生活中培养孩子形成正确的消费价值观：量入为出，适度消费；避免盲从，理性消费；保护环境，绿色消费。

对待物质财富，适度消费价值观既不主张一味节约吝惜，也不赞成毫无节制地滥用，主张消费时不仅考虑自身效用的最大化，而且考虑他人利益乃至社会利益，不仅考虑眼前利益，还要考虑长远利益。

有父母因为家庭经济宽裕对孩子花钱不加限制，有父母宁可自己省吃俭用也

尽量满足孩子的物质要求，那么，对孩子来说价钱只是个数字，意识不到消费后父母的负担，很难理性适度地消费。

为父母支招 1：父母以身作则引导消费价值观

家庭教育是理财教育的起点。父母的消费行为不仅持续性地传递了父母的消费价值观，同时也反映出家庭的经济状况。高中的孩子应该了解家庭的真实经济状况，知道家庭能够承担的教育、生活、包括追星消费等在内的休闲娱乐费用限度，对自己的消费范围有一定的理解。

家庭的收支记录或消费记账是最直观的理财教育，父母定期记录、并分析每笔消费的目的和效果，通过耳濡目染对孩子的金钱观和消费观产生潜移默化的影响，同时通过对零花钱使用、自主消费或投资理财的指导，让孩子在实践中养成适度消费价值观。

如果有条件，建议尝试勤工俭学活动或力所能及得兼职，或体验职业岗位、或到贫困地区体验生活，或参加“一元钱生存挑战”之类的活动，让孩子从中体会如何创造财富和劳动成果的来之不易，同时也体察社会，培养他们的责任感和独立精神。

家境富裕父母仍旧理性消费不断进取，家境不富裕父母也积极努力改善生活，这些精神对孩子有直接的影响，让孩子看到金钱只是生活的工具，不是生活的目的，引导孩子把对物质享受的追求部分转移到追求精神富足上来。

为父母支招 2：高中孩子可以为家庭和个人理财

建议在寒暑假相对较长的一段时间内，让高中孩子全面掌管家庭财务，首先是家庭财产统计（指实物财产统计，如房产、家居、电器等，收集整理重要的原始购买单据并妥善保管）、家庭收入统计（包括每月的各种纯现金收入，非现金或银行存款的潜在收益应该归入家庭财产统计，保险金等未来收入要在实际领取时再列入收入）、家庭支出统计（包括房租或按揭还贷款等固定性支出、水电气和通讯交通等必需性支出、吃穿营养等生活费支出、全家的学习教育支出、疾病医疗支出及其他）；然后参考第一个月的支出明细表制定生活支出预算，在预算中可以单列一个“不确定性支出”，理财的目的不是控制消费，是要让钱花得实

在、花得明白；最后，注意理财和投资分立账户，每月收入减去预算支出，剩下的资金可以存入投资账户。家庭收入和支出统计比较繁琐，使用 EXCEL 等软件记录就非常简单，也有利于保留和分析。

如果孩子没有时间进行家庭财务的管理，至少要对个人财务，主要指个人的零花钱和存款进行相应的管理。父母要提醒孩子不但要记账还要反思，每周或每月进行汇总，看看每笔钱是否花得是地方。坚持一段时间，孩子就能养成量入为出的好习惯。

为父母支招 3：鼓励孩子进行投资理财

如果孩子对投资理财感兴趣，父母应该积极支持鼓励和指导，帮助孩子推荐或选择理财产品。建议孩子在一定的资金、活动范围内进行尝试，例如资金主要为压岁钱收入或自己劳动所获，活动则以不影响正常的学习作息为度。

成长型基金比较适合中学生理财，其主要投资对象是市场中有较大升值潜力的小公司股票和一些新兴行业的股票。为达成最大限度的增值目标，成长型基金通常很少分红，而是经常将投资所得的股息、红利和盈利进行再投资，以实现资本增值。

中学生还可以选择余额宝和一些网络理财平台，这些基本起点比较低。余额宝风险低、收益低，其他平台虽然收益相对较高，但由于投资方向多是基金或是企业个人微贷，相应风险就高一点。投资时特别要注重平台的选择，可以参考社科院发布的年度金融报告。中学生也可以尝试邮票、艺术品收藏等投资理财形式。

在投资理财过程中，孩子不仅学习拓展了金融知识，还体会到每个人都有享受金融服务的权利，同时需要具备风险意识、为自己的行为负责。

如果孩子对投资没有兴趣，父母可以给孩子设立一个比较长远的目标，例如求学、创业等，鼓励孩子围绕目标把压岁钱等收入进行储蓄等简单的管理规划。

原载《这样爱你刚刚好，我的高中孩子》湖南教育出版社 2018 年 1 月出版（有修改）
作者：张旭东
中国青少年研究中心少年儿童研究所供稿