

# 财富智商理论对我国理财教育的启示

龚正华

(西南师范大学教育科学学院 重庆北碚 400715)

**摘要:**财富智力理论阐述了财富观念、财富素质和财富创造三个方面的内容,为理财教育提供了一些理论基础和方向性指导。本文对我国理财教育做了一般性历史回顾,并阐述了理财教育的原则、内容和方法。

**关键词:**财富智商;理财教育;启示

**中图分类号:**G40-012

**文献标识码:**B

**文章编号:**1008-4169(2004)01-0018-02

新世纪初,美国加州大学经济学教授丹尼·W.辛克莱(2001)在其著作《财富智商》中提出了一个关于智力的新概念——财富智商,一时成为风靡全球的新理念而倍受关注。

## 一、财富智商理论

### (一)人们对财富的认识

财富一词,英语表述为Fortune,意为“富有、富裕;(大量)财产;大笔的钱”(《英汉大词典》上海译文出版社),汉语意思是“具有价值的东西”(《现代汉语词典》商务印书馆),在这里,我们取前者之意,说得直白一点,财富即金钱。

一谈到金钱,人们会涌出许多复杂的感情,对之既爱又恨,并且总是与“利”联系在一起。中国古代读书人是耻于谈“利”的。“君子喻于义,小人喻于利”、“正其义不谋其利”的古训束缚着中国古代读书人的财富梦想。但是,当他们明白“书中自有颜如玉,书中自有黄金屋”的道理时,便走向了另一条不稼不穡不工不商而能金银满仓的财富之路。然而,这样的时代早已一去不返,人们也不再讳言金钱和利益。当我们冷静地对金钱做一次分析,发现它还有另一个名称叫货币,也就是充当一般等价物的商品,具有价值尺度、流通手段、支付手段和储存手段的职能。在这个层面上来理解“财富”这个概念时,我们便能够抛舍掉头脑中对“金钱”的误解,从而树立正确的财富观念。

### (二)财富智商的含义

“财富智商是人们的多种智能和个性品质在理财素质上的综合,并通过实际的经济经营活动所显示出来的致富的智慧和能力。它包含如下三个层面

的内容:1.财富(金钱)观念;2.财富素质;3.财富创造。”<sup>(1)</sup>

这是辛克莱对财富智商所下的定义,下面,我们来解读它包含的三个层面的内容和意思。

1.“财富观念,指的就是我们对财富、对金钱的认识、看法和态度等等。”<sup>(2)</sup>人们常将金钱与一些不光彩的事联系在一起,如权钱交易、邪道贸易、奸商等。其实,只要我们认识到金钱作为货币的一般特点以及金钱在社会中的积极作用,我们就能够树立正确的财富观念,能够坦然面对金钱,从而在金钱面前保持平静的心态,不致走入它的某些陷阱。

2.“财富素质就是人们在经营理财活动中所表现出来的处理该类事务、问题的能力和水平。它包括三个方面的素质:个性品质、商务素质、文化素质。”<sup>(3)</sup>为人真诚、胸怀宽广、勇于改错、勤奋努力、胆量过人、创新意识等是极为重要的个性品质。商务素质是财富素质的核心,它包括行业素质、经营素质、经营原则、经营设想和市场分析能力、营销能力、决策能力、财务素质、管理素质、法制观念等。文化素质特别是实践知识是财富素质必不可少的一个方面。

3.财富创造,辛克莱认为财富创造的关键在于“行动”,“只有通过行动,创业者经营理财的实际行动,我们前面所讲的一系列财富观念、财富素质才会变为鲜活的东西……你,才会真正成为具有财富智慧和财富力量的人;你,才能撞开紧闭着的财富大门,去创造一份属于你自己的财富。”<sup>(4)</sup>

## 二、财富智商理论对我国理财教育的启示

### (一)我国理财教育的历史回顾

收稿日期:2003-06-09

作者简介:龚正华,男,西南师范大学教育科学学院2002级硕士研究生,研究方向:教育基本理论。

众所周知,中国的孩子不善理财,这与我们的理财教育的缺失有着很大的关系。中国传统的正统教育因受儒家“义利”观的影响而耻于谈利,关于理财教育的记录只散见于一些士大夫和大家族的宗族教育中。如颜之推的“施而不奢、俭而不吝”的治家方法,以及主张兴建营造的大臣要注意考核工程进度、节省费用的观点。在宗族教育中,理财教育却相当受重视,如:“山西盐商张允龄终年行商在外,几年才回家一次,为了督促子弟学习,每每‘购诸经传疏义及史汉诸书,车寄之’。”<sup>[5]</sup>他们不仅注重书本知识传授,而且重视商业实践。“蒲州商人展玉泉,幼时‘从翁游’,一直随父在长芦盐场业盐。张允龄当其子弟稍长时,便带他们外出经商。”<sup>[6]</sup>除了进行商业知识的传授外,他们还非常重视伦理道德教育。如提出“利以义制”的思想,“蒲州商人王现告诫子弟:‘故善商者,处财货之场,而修高明之心,是故虽利不污……故利以义制……’”;<sup>[7]</sup>重视勤俭,“榆次常氏家族,素有勤俭传统,虽‘家财殷富’,但‘自奉俭约一如寒素,见之者不知为富翁也’,而且‘勤于家政,起必五更,历数十年如一日’”;<sup>[8]</sup>讲究诚信,“张允龄‘视财利甚轻,笃信重义’,榆次常万达于行商中‘凡所往来酬接,一以诚信相孚’”;<sup>[9]</sup>待人宽和,“乔致庸常告戒后人‘为人做事怪人休深,望人休过,待人要丰’”。<sup>[10]</sup>到了近现代,理财教育在商业和职业性质的学校中倍受重视,但在其他教育领域内还是一片空白。

在《财富智商》(中译本)的封面上,有这样一个公式:IQ(智商)+EQ(情商)+FQ(财商)=资本家。在此,我们不必去探讨“资本家”这个词的褒贬之意,只着眼于“财富智商”理论的引入对理财教育的积极意义。

## (二)我国理财教育的原则

根据财富智商理论,我国的理财教育应当遵循以下原则。

### 1. 目的性原则

理财教育的目的不仅仅在于让孩子学到一些财务知识及理财能力,更重要的是要让孩子形成正确的财富观念并培养创造财富的意识。另外,在理财教育中要加强道德教育,只有这样,我们所倡导的理财教育才会步入正确的轨道,而不致陷于数字与金钱所构成的迷阵中去。

### 2. 方向性原则

给孩子零花钱应该指导他们的消费,使他们从小就懂得财务预算,了解劳动与报酬之间的关系。

现在的孩子由于受诸多因素的影响,往往会出现一些不良的消费习惯和消费观念,如极易受一些广告的诱惑,动不动就讲品牌、搞攀比、模仿明星等。零花钱不够就伸手向父母要,如果不加以好好引导,其后果是不堪设想的。

### 3. 方法性原则

循序渐进是美国人在理财教育上积累的成功经验,值得我们学习。美国孩子3岁时便认得货币,5岁时知道钱是从哪里来的,7岁时能看价格标签,8岁时知道做额外工作赚钱和存钱,9岁时能够制定开销计划、购物时知道比较价格,10岁时知道每周节约一点钱,以便大笔开销时使用,12岁以后至高中阶段,则鼓励孩子去做一些购买股票、债券等投资活动和业余时间从事打工或商务的赚钱的实践工作,从而为以后的社会人生作好充分的准备。我国孩子的理财教育可分以下几个阶段:幼儿园阶段——认识货币与商品、了解其来源;小学阶段——根据需要合理购物、参与家庭财务开支计划;初中及其以后阶段——学习财务知识、参与社会性财务及财富创造活动。

### 4. 时效性原则

我国孩子的理财教育应该从幼儿阶段就开始培养,抓得越早,效果越佳。理财能力是孩子将来在生活和事业上必须具备的最重要的能力之一。由于孩子的年龄关系,他们一般不具备固定的收入、成熟的经济意识以及熟练的理财能力,但具有强烈的消费要求和欲望,如果不加以正确的教育和引导,很容易形成一些不良的消费观念和消费习惯。

## (三)理财教育的内容与方法

根据上述理财教育的基本原则,可通过以下几个方面来达成理财教育的目的。

### 1. 形成正确的财富观念和良好的个性品质

(1)知道财富的来源和养成勤俭、诚实的品质。有一则故事对我们很有启示:老师问学生:“钱是从哪里来的?”学生答道:“从爸爸妈妈的工资卡里来的。”如果不明白财富来自于诚实劳动这个道理,就很难养成勤俭、诚实的品质。

(2)养成在金钱面前自尊的个性品质。让孩子明白没有金钱是万万不能的,但金钱也不是万能。不盲目崇拜金钱,不惟利是图,不做金钱的奴隶。

(3)懂得金钱虽然能给人带来快乐,但帮助他人能给人带来更大的快乐,从而学习关心帮助他人,从中获得人生的快乐。

### 2. 学会管理零花钱

(下转22页)

of building China into a country ruled by law, the way courts try cases, make decisions, the effectiveness of the evidence all have an effect on the quality of its trial.

**Key words:** Lawsuit; Evidence; Criteria

(责任编辑:吴建萍)

(上接19页)

学习管理和正确使用零花钱,对于培养孩子的金钱观念和理财能力具有极为重要的作用。由于零花钱的一个重要特点是无偿获得,中国父母往往尽最大努力满足孩子的零花钱要求,而对于孩子怎样管理和是否正确使用零花钱往往又疏于过问,致使孩子养成了一些不良的花钱习惯。

管理零花钱,可从两个方面入手:(1)学会有的放矢地花钱。常用的方法是给孩子开一个帐单而不是把现金直接交给孩子,让孩子在决定要购买时再到父母那里领取所需现金并在帐单上做记录,不允许透支。这样,有助于孩子合理安排零花钱的用途,养成计划花钱的习惯。(2)学会存钱。孩子把没花的零花钱以帐目的形式记存给父母,这有利于杜绝孩子乱花钱的习惯,为以后买大宗物品花大笔钱时做准备。如孩子想买一台价值10元的望远镜,他就必须放弃购买0.5元的冰水和1元的面包等意图,从而培养孩子抵制诱惑的品质。

### 3. 培养创造财富的意识

孩子由于年龄的限制,一般不能够创造出大量的财富。但培养孩子创造财富的意识为将来生活做

准备却是极为重要的。(1)学习挣钱。孩子可以通过制作手工艺品出售等方式为自己挣钱。这些活动对于树立通过诚实劳动挣钱的观念是有益的。(2)学习使钱增值。这是现代投资理财的一个很重要的观念。如风险较小的收藏活动对于孩子来说是大有裨益的,既可以扩大孩子的知识视野,又能够为孩子带来一定的乐趣和收益,何乐而不为?甚至可以允许孩子做一些风险较大的投资如买股票和彩票等。

纵观世界各国的富翁,其学历与知识并无十分出众之处,然而他们充分发挥了每个正常人都具有却没能发挥出其能量的财富智商的作用。理财教育不是也不可能使每一个孩子将来都成为富翁。但是,一个不善理财的人绝对不会成为一个成功的创业者,通过理财教育来发展孩子的财富智商,为他们将来的生活做准备是很有必要的。

### 参考文献:

- [1][2][3][4][美]丹尼.W.辛克莱著.朱若愚译.财富智商[M]. 2001.6,35,37,111,285.  
[5][6][7][8][9][10]丁刚主编.近世中国经济生活与宗族教育[J].1996.12,31-35.

## Enlightenment on China's Education Based on Wealth IQ Theory

GONG Zheng-hua

(School of Education Science, Southwest China Normal University, Beibei Chongqing 400715)

**Abstract:** The theory of fortune-intelligence focuses on the notion, the quality and the creation of fortune, offering some theoretical foundations for and direction to fortune management education. This paper reviewed the history of fortune management education in China, and expounded its principles, content and methods.

**Key words:** Fortune-Intelligence; Fortune Management Education; Implication

(责任编辑:吴建萍)