

第四步 预算

一分钱掰成两半花？
学会做预算，化解成长的烦恼

□记者 宋锋辉

在生活中，父母比较关注孩子把钱花到哪里去了、花了多少，而很少去考虑如果给孩子一定数量的钱，他会如何支配。给孩子一些钱，让他来决定如何花，其实就是预算。通过预算，孩子可以学习如何更好地利用有限的资源，从而增强其分配组织能力。

让母亲吃惊，玩一天才花50元

上初二的小明要和同学聚会，就向妈妈要了100元。到了晚上回家的时候，他把剩下的钱给了妈妈。妈妈一看整整50元，就奇怪地问：“你们今天都干吗了？”

小明说，上午我们去看电影了，中午一起吃火锅，下午去唱歌了。小明的回答，让母亲更吃惊了。在他妈妈看来，这样吃喝玩下来，100元都不够，怎么还能剩下50元呢？

后来，经过解释，小明妈妈才知道，小明有个同学组织了这次聚会，他们先选择了看电影最便宜的时段去看电影，然后在网上团购了火锅，下午在KTV最便宜的时段去唱歌。如此一来，花费自然很少了。小明说：“我这一天看电影花的钱最多。”

小明的同学无疑是会很安排的，他做了很好的预算，在每个人资源有限(100元)的情况下，最大化地进行了消费，最终还剩下不少钱。

帮助孩子学会计划和支配

其实，经济学本身就是一门研究稀缺资源如何分配的学科。要提高孩子的财商，让孩子学会做预算很重要。不做预算，孩子很难理解什么是限额，学会做预算可以让孩子更好地理解价值的价值，并在生活中学会区分主次。

合理地分配和使用钱，使其作用发挥到最大，是孩子学习理财的重要一步。

国际金融理财师、建设银行私人银行客户经理张丛芬说，孩子由于年龄、经验等因素所限，刚开始消费时难免比较任意和盲目。此时父母应给孩子解释不同商品价值的大小关系，帮助孩子制订消费计划，并在孩子消费过程中和结束后，及时帮助他们总结，并及时给孩子以建议或告诉孩子你的经验等。这样不仅锻炼了孩子的理财能力，而且增强了孩子的自主能力，丰富了孩子的生活经验。

锻炼孩子的预算能力，除了帮助他进行总结，还要充分信任孩子，让孩子自己进行组织分配。工商银行洛阳分行理财师邱锋说，家长可以适当安排一些小项目，让孩子来做。比如，安排一次家庭聚会，把一定额度的钱交给孩子，然后让孩子来安排家庭聚会都需要买什么、做什么等等。

另外，也可以通过计划法来锻炼孩子。每周给孩子的零花钱要确定一个数目，再帮助他制订一周计划。让他自己考虑日常花费的额度，按必需、次要等分类逐一将消费项目列入计划，在固定的零花钱中开支。消费时，让孩子自己掏钱支付这些费用，让他学着做预算，做到有计划地开支。切记不要在孩子的请求下为他支付一些不必要的费用或者替他弥补乱花钱造成的“财政赤字”，否则，你永远无法让孩子学会有计划地开支。

第五步 消费

看见喜欢的就买，觉得好的就拿——

您家的孩子中招了吗

□见习记者 郭飞飞

孩子们对玩具的热情有时候是大人们难以理解的，看着孩子眼巴巴地趴在橱窗前目不转睛地望着那架遥控飞机，作为家长的你是不是已经心软了？人们常说孩子的钱好赚，那是因为父母舍得为自己的孩子花钱，但家长更应该明白，正确的消费观将让孩子一生受益无穷。

1 家长如何应对孩子的不合理消费要求

●案例一：小学生要买智能手机

市民张先生上小学五年级的儿子要求购买智能手机，以换掉现在使用的儿童手机。张先生一听就觉得不妥，本来给孩子手机就是为了方便联系，现在的手机用得好好地，为什么要换，张先生一口否决。谁料，儿子却因此处处跟他作对。

专家意见：

国际金融理财师、建设银行私人银行客户经理张丛芬说，上小学的孩子已经具备一定的自制力。当他们提出消费需求时，家长进行判断后不应立即同意或马上否决，应该跟孩子沟通，了解孩子提出这种要求的内在原因，看是出于攀比心理还是跟风心理，然后再予以恰当劝导。

●案例二：五岁女童看到公仔就要买

在采访过程中，市民张女士说：“我的女儿5岁，现在出门逛街只要看到公仔就要买，不买就不停地哭闹，真不知道拿她怎么办。”

专家意见：

张丛芬认为，如果年龄较小，自制力相对欠缺的孩子有不合理的消费需求，家长讲道理往往收效甚微。这时候家长可以给孩子立规矩，如为孩子设定一个“消费日”，这一天可以带孩子去超市，允许他买想要的东西，当然前提是带他自己存的钱。如果孩子花光了当天所带的钱，却还想买其他的东西，就要告诉他只能下个“消费日”再买了。面对孩子的央求和撒娇，父母一定要坚持原则。

2 消费习惯无优劣 量入为出是关键

如何应对孩子不合理的消费需求，是很多家长头疼的事情，但是如何让孩子养成良好的消费习惯是家长更为关心的问题。

我们先从小事来分析一下吧！炎炎夏日，很多孩子上学时都会带水，您家的孩子是带一杯自己家的白开水，买一瓶矿泉水，还是买一瓶运动型饮料呢？虽然这是一件很小的事情，但是不同的选择就代表了孩子不同的消费观。

良好消费习惯的养成，前提是让孩子形成量入为出的观念，选择哪种饮料不重要，重

的是他的零花钱能否支持他的消费模式。

认证私人银行家、国际金融理财师、中信银行洛阳分行财富中心主任徐斐建议：家长可以按月或按周给孩子零花钱，从而让孩子学会合理安排一段时间内的消费。

对于年龄稍大一些的孩子，家长可以放手让孩子管理自己的压岁钱，全年不再给任何零花钱，以更好地培养孩子的计划性。当然，这需要有一个循序渐进的过程，不宜一开始就将大额资金交给孩子管理。

3 货比三家、讨价还价，这些策略孩子也要学

很多时候，孩子对价格的概念是模糊的。一些年龄小的孩子跟随父母逛超市时，往往是看见喜欢的就放进购物车，结账和他们则没有任何关系，而不好的习惯一旦养成，就很难纠正。因此父母在带孩子逛超市的时候，可以顺便介绍产品的价格、折扣等信息，让孩子学会货比三家、讨价还价，学会挑选。最好能保留购物小票，让孩子清楚地知道什么东西花了多少钱并学会记账。

当孩子再大一点的时候，家长可以让孩子参与到家庭财务规划中，张丛芬建议，可以每年召开一次家庭大会，总结上年度的家庭目标是否实现了，制订下一年的家庭规划，如购车规划、更换电器等，根据家庭成员的收入和预期支出，计算实现目标需要的时间。此外，家庭成员也应该有自己的小规划，计算自己能为家庭目标的实现贡献多少力量。这样既培养了孩子的家庭意识也能在无形中增强孩子的财务规划能力。

