



动手妈妈  
Hands-on Mom

2025版

# 少儿财商启蒙课程

适合0-10岁的孩子与家长

主讲人：Wendy

生活即教育 动手即成长

## 第一课

# 钱是从哪里来的？

——动手做一个“家庭甜蜜任务”清单

# 01 | 妈妈的“课前一分钟”

## 本课核心目标

建立“**劳动-价值**”的强关联。这是整个财商体系的基石。我们要用一个具体的、可操作的系统，彻底扭转孩子对于“钱是凭空而来”的错误认知。

## 你需要准备

一张大大的白纸或一块小黑板、彩色的画笔、一些小红花贴纸（或用瓶盖、豆子当“代币”）

## 三大引导要点（干货）

- 1. 游戏化，而非雇佣化：**清晰地告诉孩子，这是“家庭贡献”游戏，不是计件工作。家务是责任，代币是对额外贡献的激励。
- 2. 聚焦过程，而非结果：**心理学家卡罗尔·德韦克的“成长型思维”研究告诉我们，表扬努力（你真卖力，把玩具都搬回去了！）比表扬结果（你真棒，得到了小红花）更能激发孩子的内在驱动力。
- 3. 及时反馈，正向强化：**孩子完成任务后，要立刻、当着他的面贴上小红花。行为心理学证实，即时正反馈是塑造习惯最有效的方式。



**数据：** 一项针对学龄前儿童的调查显示，超过60%的孩子认为，钱是从ATM机里“吐”出来的，或是手机里“刷”出来的，可以无限获取。这个认知偏差，就是我们今天要动手解决的第一个“Bug”。

## 案例对比：

### \* 反面案例：乐乐家

乐乐想要一个新玩具，就在地上打滚哭闹。妈妈为了让他安静下来，立刻用手机下单。久而久之，乐乐认为“哭闹=得到”，钱就像是手机里取之不尽的魔法。他从不爱惜玩具，因为他觉得“弄坏了再买一个就行”。

### \* 正面案例：欣欣家

欣欣也想要一个新玩具，妈妈引导她去看墙上的“家庭甜蜜任务”清单。欣欣发现，只要她再帮妈妈浇花两次、自己收拾书包三次，就能攒够换取玩具的“小红花”。于是，她充满干劲地去完成任务。当她通过自己的“劳动”换来玩具时，她把玩具当成宝贝一样爱惜。

你看，不同的引导方式，直接决定了孩子是成为一个“索取者”，还是一个有担当的“创造者”。

# 03 | 动手做一个“家庭甜蜜任务”清单



## 第一步

### 召开一个“家庭甜蜜会议”

1

找一个轻松的时刻，比如晚饭后，把我们准备好的大白纸铺在桌上，用很认真又有趣的语气对孩子说：“宝贝，我们家要启动一个‘甜蜜任务’计划！从今天起，我们每个人都是这个家的小英雄，做的每一件了不起的事，都会被记录下来哦！”



## 第二步

### 一起画出“任务清单”

2

和孩子一起，用画笔在这张白纸上写下（或画下）一些他力所能及的家活。记住，一定要是他能做到的！

\* 给3-5岁的宝宝：可以是“帮妈妈把拖鞋摆整齐”“自己把玩具收回箱子”“吃饭前，把小碗筷放到桌上”。把这些任务用可爱的简笔画画出来，比如一个小鞋子图案，一个玩具箱图案。

\* 给6-8岁的宝宝：可以增加一点难度，比如“帮爸爸浇花”“吃完饭自己收拾碗筷”“整理自己的书桌”。



## 第三步

### 设定“甜蜜奖励”

3

在每个任务后面，都画上一个或两个小红花的图案。告诉孩子：“每完成一个任务，你就可以为自己赢得一朵小红花哦！”

**关键一步：爸爸妈妈也要参与！**

在清单上，也要写上爸爸妈妈的任务，比如“妈妈做晚饭——奖励三朵小红花”“爸爸努力工作——奖励五朵小红花”

这一步至关重要！它能让孩子明白：原来，爸爸妈妈也和自己一样，需要通过劳动和付出，才能为这个家赚来“小红花”（钱），我们吃的每一顿饭、住的房子，都不是凭空出现的。



## 第四步

### 把海报贴在最显眼的地方

4

把这张承载着全家任务的“甜蜜海报”，贴在冰箱上或者客厅的墙上。每当孩子完成一项，就请他自己，郑重地贴上一枚小红花贴纸。这个小小的仪式感，会让他充满成就感。

建立家庭内部的“代币系统” (Token Economy)

什么是“代币”？

播下“价值”的种子：

**“价值”需要创造 劳动是创造价值的最基本方式**

还有哪些创造“价值”的方式？

## 第二课

# 认识钱的“脸”

——动手做一个“家庭货币博物馆”

# 01 | 妈妈的“课前一分钟”

## 本课核心目标

建立“币值”概念，将抽象的数字与具象的货币对应起来。这是孩子理解价格、进行计算的基础。

## 你需要准备

真实的各种面额的硬币和纸币、彩泥、卡纸、彩色笔。

## 三大引导要点（干货）

- 1.多感官学习：**让孩子用手触摸钱币的凹凸纹理，用眼睛观察颜色和图案，这比单纯的看图片记忆更深刻。
- 2.游戏化换算：**不要死记硬背“1张10元=10张1元”，而是通过“开商店”的游戏来实践。
- 3.引入“购买力”：**在认识面额的同时，初步关联它的价值。比如，“这枚1元硬币，可以买一个棒棒糖”。



## 案例对比：

### \* 反面案例：小明

小明和妈妈去买水，水5元，妈妈给了他一张20元的纸币。收银员找给他一张10元和一张5元。小明不认识钱，他只知道付出去一张，找回来两张，还以为自己赚了，高兴地把钱塞进口袋就走，完全没有“币值”和“换算”的概念。

### \* 正面案例：佳佳

佳佳也去买东西，她很熟悉各种钱的“脸”。她递给收银员一张10元纸币买一个3元的本子，她会很清楚地告诉妈妈：“阿姨应该找给我一个5元硬币和两个1元硬币。”在日常游戏中，她已经内化了币值换算，交易对她来说是一个清晰的数学过程。

# 03 | 动手做一个“家庭货币博物馆”



## 第一步

### 小小收藏家

1

把我们准备好的各种硬币和纸币摊在桌上，像展示珍贵的收藏品一样，对孩子说：“欢迎来到我们的货币博物馆！今天，你就是馆长，我们一起来认识一下这些‘宝贝’。”



## 第二步

### 动手“造钱”

2

让孩子挑选他最感兴趣的一种硬币或纸币，我们一起用彩泥或者卡纸把它复制出来。这个过程，是最好的观察。

\* 做硬币：可以用彩泥捏出形状，再用牙签刻上数字和花纹。

\* 做纸币：可以用卡纸剪出大小，再用画笔画上图案和数字。

在制作过程中，你可以引导他：“你看，这枚硬币上刻着数字‘1’，它就是1元。这张纸币是红色的，上面有数字‘100’，它是我们国家面额最大的纸币哦。”



## 第三步

### “超级银行家”游戏

3

当我们的“博物馆”里有了好几个自制的货币后，最好玩的游戏就要开始了！你来扮演顾客，孩子扮演“超级银行家”。

\* 你说：“银行家你好，我想把这张10块钱，换成1块钱的硬币，可以吗？”

\* 引导孩子：让他数出10个1元硬币给你。

\* 反向操作：你拿出5个1元硬币，问他：“银行家，我用这些硬币，可以跟你换一张多少钱的纸币呢？”

通过这样反复的游戏，孩子就在动手中，轻松掌握了货币的换算关系。

生活即教育 动手即成长

抽象的数字，变成了孩子手里沉甸甸的、五颜六色的“作品”：

**“建构主义”学习理论的魅力：  
知识不是被动接收的，而是在与世界的互动中，  
由孩子亲手搭建起来的。**

下节课思考：钱到底能做什么？

## 第三课

# 钱能做什么？

——动手做一面“愿望与需要”分类墙

# 01 | 妈妈的“课前一分钟”

## 本课核心目标

建立“需要”和“想要”的区分能力。这是理性消费的起点，也是财商教育中至关重要的一环。

## 你需要准备

一张大白纸、一本旧的购物杂志或宣传单、剪刀、胶水。

## 三大引导要点（干货）

- 清晰定义：**“需要”是“没有它，我们就没法好好生活”的东西，比如食物、水。“想要”是“有了它，我们会更开心，但没有也行”的东西，比如新玩具、漂亮裙子。
- 让孩子主导：**不要直接告诉他“这个是需要，那个是想要”，而是通过提问引导他自己判断。比如拿起一个面包图片，问：“如果我们没有它，肚子会饿吗？”拿起一个玩具汽车，问：“如果我们没有它，会发生什么事？”
- 不带批判：**“想要”不是坏事，它是我们奋斗的动力。我们的目的不是消灭欲望，而是让孩子学会看清和排序。



## 案例对比：

### \* 反面案例：豆豆

在超市，豆豆看到一个奥特曼玩具，立刻大喊：“我必须买！我现在就要！”妈妈解释说家里已经有很多了，而且今晚的菜还没买。豆豆完全不听，他认为“我想要的”就是“我需要的”，最终用一场哭闹换来了胜利，却影响了全家人的晚餐计划。

### \* 正面案例：丫丫

丫丫在商店看到一条漂亮的公主裙，眼睛也亮了。但她想起了家里的“愿望与需要”分类墙。她很清楚，裙子属于“想要的小屋”。她对妈妈说：“妈妈，我想要这条裙子，但我知道它不是‘需要’。我可以把它画下来，贴在我的存钱罐上，作为我的储蓄目标吗？”

看到吗？一个懂得区分“需要”和“想要”的孩子，已经拥有了管理欲望的超能力。

# 03 | 动手做一面“愿望与需要”分类墙



## 第一步

### 寻宝游戏

1

把旧杂志摊开，对孩子说：“我们来玩一个寻宝游戏！请你在这本‘宝藏书’里，找出所有你喜欢的东西，然后把它们剪下来。”这个过程，孩子会非常兴奋。



## 第二步

### 建立“需要”和“想要”两个家

2

当孩子剪下一堆图片后，拿出大白纸，在中间画一条线，一边写上“需要的小屋”，一边写上“想要的小屋”。



## 第三步

### 帮图片“回家”

3

拿起一张图片，比如一个汉堡。问孩子：“宝贝，如果我们没有汉堡吃，肚子会饿得咕咕叫，就不能开心地玩了。所以，它对我们来说是‘需要’。我们把它送回‘需要的小屋’好吗？”

再拿起一张玩具的图片，问他：“那这个小汽车呢？如果我们没有它，会怎么样？”孩子可能会说：“我会不开心。”你可以接着说：“是的，没有它你会有点不开心，但我们的身体不会生病，还是可以跑跑跳跳。所以，它属于‘想要’。我们也把它送回‘想要的小屋’吧！”

就这样，和孩子一起，把所有图片分门别类地贴好。

这面墙，是孩子消费决策的第一个“可视化模型”。它把一个复杂的内在思考过程，变成了一个简单的动手分类游戏。

美国心理学家马斯洛的需求层次理论告诉我们，人的需求是有层级的。对孩子来说，分清“需要”和“想要”，就是他理解这个层级的第一步。一个能分清二者的孩子，未来面对消费诱惑时，内心会有一个清晰的“决策锚点”。

他会从“我全都要”，慢慢过渡到“我需要什么？我更想要什么？”。

这个思考过程，比我们一万句“不许乱买东西”都有用。

下一课，我们将迎来最激动人心的挑战：第一次自己花钱！我们将一起去超市，来一场“寻宝大作战”。

准备好了吗？

## 第四课

# 第一次自己花钱

## ——超市寻宝大作战

# 01 | 妈妈的“课前一分钟”

## 本课核心目标

在真实场景中，完成“预算-选择-支付”的闭环。  
这是对前三课知识的综合演练。

## 你需要准备

给孩子一笔小额预算（比如10元或等值的“小红花”代币）、一张写着或画着他某样“需要”的物品的购物清单。

## 三大引导要点（干货）

- 1. 授权，但有边界：**清晰地告诉他预算金额和购物目标（“我们今天有10块钱，任务是买一瓶牛奶”）。在边界内，充分授权让他自己选择。
- 2. 把选择权交给他：**如果牛奶有不同品牌、不同价格，让他自己看价签，自己决定。如果他选了贵的，超了预算，不要直接否定，而是提问：“哎呀，我们的钱好像不够了，怎么办呢？”引导他自己想办法（比如换一个便宜点的）。
- 3. 体验支付的“失去感”：**一定要让孩子亲手把钱交给收银员。这个动作，能让他直观地感受到，钱花出去，就“没有”了。这比手机支付的无感，教育意义要大得多。



## 案例对比：

### \* 反面案例：强强

妈妈给了强强20元，让他去楼下买一瓶酱油。强强拿着钱，先被小卖部门口的摇摇车吸引，花了2元；然后又买了一包辣条，花了5元。等他走到货架前，发现最便宜的酱油都要15元，钱已经不够了。他不仅任务失败，还因为嘴馋而无法完成妈妈的嘱托。

### \* 正面案例：萌萌

萌萌也接到了买酱油的任务，预算也是20元。她牢记着自己的任务和预算。在货架上，她看到有12元和18元两种酱油，她思考了一下，选择了12元的那种，因为她觉得“完成任务最重要，剩下的钱还可以存起来”。她成功买回了酱油，还把找零的8元钱，郑重地投进了自己的小猪存钱罐。

一个有预算思维的孩子，在执行任务时，表现出的责任感和规划能力是完全不同的。

# 03 | 超市寻宝大作战



## 第一步

### 任务发布会

1

出发前，郑重地把预算（比如10元钱）和购物清单（比如一张画着牛奶的卡片）交到孩子手里。对他说：“采购小主管，今天家庭需要一瓶牛奶，这是你的预算，任务就交给你了！”



## 第二步

### 超市寻宝

2

到了超市，我们的角色是“助手”，而不是“指挥官”。

- \* 放手让他找：让他根据清单上的“宝藏图”，自己去寻找牛奶在哪个货架。
- \* 引导他看价签：找到牛奶后，指着价格标签，对他说：“你看，这里写着它的价格。”让他自己比较，自己手里的钱够不够。
- \* 面对“诱惑”：当他路过玩具区走不动时，蹲下来，共情他：“这个小汽车确实很酷，妈妈也觉得很漂亮。但我们今天出门的任务是什么呀？我们的预算够买它吗？”温和地把他拉回任务本身。”



## 第三步

### 光荣的支付时刻

3

在收银台，鼓励孩子自己站到前面，把商品和钱一起交给收-银员阿姨。当他接过找零和商品时，别忘了给他一个大大的赞：“太棒了！你独立完成了一次购物，成功为家里采购了需要的物品！”

这次购物，时间不长，但对孩子来说，是一次完整的“经济活动”预演。

他动用了观察力（找商品）、数学能力（看价格、算预算）、决策能力（选哪个品牌）和社交能力（与收银员互动）。这远比在家里玩100遍“买东西”游戏更有效，因为

**真实的生活场景 是最好的老师**

正如教育家陶行知所说：“**行是知之始，知是行之成。**”孩子在“做”中，才真正理解了“买”是怎么回事。

当他提着那瓶自己买回来的牛奶，他获得的不仅是商品，更是一份沉甸甸的责任感和成就感。

下一课，我们要为钱找一个温暖的“家”了。我们将一起动手，DIY一个个性小猪存钱罐。

## 第五课

# 钱“住”在哪里？

——DIY个性小猪存钱罐

# 01 | 妈妈的“课前一分钟”

## 本课核心目标

建立“储蓄”的习惯，初步理解“延迟满足”。

## 你需要准备

一个空的塑料瓶或纸盒、颜料、画笔、贴纸、胶水等装饰材料。

## 三大引导要点（干货）

1. **赋予存钱罐“生命”**：不要只把它当成一个容器，而是引导孩子把它看成一个需要喂养的“宠物”，它的食物就是硬币。
2. **目标可视化**：在存钱罐上贴一张孩子“想要”的东西的图片（比如一个小恐龙玩具）。这个具象的目标，会成为他坚持储蓄的强大动力。
3. **仪式感**：规定一个固定的“喂养”时间，比如每周五晚上。固定的仪式，是习惯养成最好的催化剂。



## 案例对比：

### \* 反面案例：壮壮

壮壮每周都能得到一些零花钱，但他总是随手放在口袋里，看到什么想吃的、想玩的就立刻花掉。到了月底，同学们都在讨论用自己攒的钱买了什么酷玩具时，壮壮才发现自己的口袋空空如也，一次次与自己的“大梦想”擦肩而过。

### \* 正面案例：苗苗

苗苗有一个自己画的“美人鱼”存钱罐。她把每周零花钱的一半，都“喂”给她的美人鱼。当她看到一本很想买的立体书时，她没有立刻去要，而是回家和存钱罐“商量”。她抱着自己的存钱罐数钱，当发现钱够了的时候，那种通过自己努力实现愿望的喜悦，让她比直接得到这本书开心一百倍。

存钱罐，存的不仅是钱，更是孩子的耐心和实现梦想的希望。

# 03 | DIY个性小猪存钱罐



## 第一步

### 小小建筑师

1

拿出我们准备好的瓶子或盒子，对孩子说：“我们来当一次建筑师，把这个普通的瓶子，变身成一个超酷的‘金钱小怪兽’（或‘梦想小屋’），好不好？”



## 第二步

### 创意大爆发

2

把所有的装饰材料都摊开，让孩子尽情发挥。

- 他可以给瓶子涂上喜欢的颜色。
- 可以给它贴上眼睛、画上嘴巴，让它变成一个可爱的动物。
- 可以贴满亮晶晶的贴纸，让它变成一个“宝藏盒”。

在这个过程中，我们只提供帮助，不干涉创意。这个存钱罐越是他自己创造的，他未来就越爱它。



## 第三步

### 为“家”设定一个梦想

3

当存钱罐做好后，问孩子：“宝贝，你最近有没有一个特别想要的东西？”当他说出来后，和他一起把这个东西画下来，或者打印出图片，郑重地贴在存钱罐上。

然后告诉他：“这个存钱罐，就是我们的‘梦想储蓄罐’。我们每次把硬币‘喂’给它，就是离我们的梦想更近了一步哦！”

## “斯坦福棉花糖实验”告诉我们：

那些能够为了得到更多棉花糖而忍耐一段时间的孩子，他们未来的成就普遍更高。这种“**延迟满足**”的能力，是孩子自我控制能力的核心，也是财商教育的重中之重。

一个由孩子亲手创造、承载着他具体梦想的存钱罐，就是锻炼“延迟满足”最有效的、最童趣化的工具。他每一次投入硬币，都不是一次简单的存放，而是一次对诱惑的战胜，一次对目标的靠近。

下一课，我们将让储蓄变得更有趣。我们将设立一个家庭“梦想银行”，让孩子感受“钱生钱”的魔力。

## 第六课

# 让钱“生”钱？

——动手设立家庭“梦想银行”

# 01 | 妈妈的“课前一分钟”

## 本课核心目标

初步理解“利息”的概念，感受储蓄的“复利”效应。

## 你需要准备

一个账本（家庭银行存折）、笔、之前做的存钱罐。

## 三大引导要点（干货）

- 角色扮演：**你和爱人扮演“银行家”，孩子是“储户”。严肃又有趣的角色扮演，能让孩子迅速进入状态。
- 规则简单清晰：**把规则写在“存折”第一页。例如：“每存入10个小红花，一周后，银行会额外奖励1个小红花作为利息。”利率可以设高一点，让孩子有明显的体感。
- 让增值看得见：**每周结算利息时，一定要让孩子亲眼看到你是如何计算，并把新增的“利息”画到他的存折上。这个“无中生有”的过程，会让他觉得神奇又兴奋。



## 案例对比：

### \* 哥哥和弟弟的故事

过年时，兄弟俩各收到了500元压岁钱。哥哥把钱放在自己的抽屉里锁了起来，一年后，他打开抽屉，钱还是500元。

弟弟则把钱存进了妈妈的“家庭银行”，妈妈规定每个月有5%的“利息”。弟弟每个月都兴奋地在自己的小本本上计算“钱宝宝”，一年下来，他的本金加利息已经远远超过了500元。

通过对比，弟弟直观地理解了：钱，是可以“工作”的。而哥哥的钱，只是在“睡觉”。

这个简单的游戏，就为孩子种下了未来理解“投资”和“通货膨胀”的种子。

# 03 | 动手设立家庭“梦想银行”



## 第一步

### 银行“开业大吉”

1

拿出准备好的账本，在封面上写上“XX（孩子的名字）的梦想银行”，并宣布：“从今天起，爸爸/妈妈就是你的专属银行家啦！你可以把你的‘小红花’或零花钱存到我们这里来。”



## 第二步

### 签订“储蓄合同”

2

和孩子一起，在存折的第一页，制定并写下银行的规则。比如：

- \* 银行名称：XX的梦想银行
- \* 银行家：爸爸/妈妈
- \* 储户：宝宝
- \* 利率：每存10元，每周可以多得1元利息！



## 第三步

### 第一笔存款

3

引导孩子从他的存钱罐里，取出一部分钱，作为第一笔存款。当他把钱交给你时，你要像真正的银行柜员一样，认真地在存折上记下：日期：X年X月X日      存款金额：XX元      银行家签名：爸爸/妈妈



## 第四步

### 见证“神奇”的时刻

4

一周后，到了约定的“结息日”。拿出存折，对孩子说：“宝贝，你在银行的存款，生出‘小宝宝’啦！”然后，当着他的面计算利息，并在存折上写下一笔新的记录：  
日期：X年X月X日      利息收入：XX元      当前总额：XX元  
然后，把真实的利息（钱或小红花）交到他手里，让他感受到这笔“神奇”的收入。

爱因斯坦曾说：“**复利是世界第八大奇迹。**”我们今天这个小小的家庭银行，就是让孩子亲身体验这个“奇迹”的微缩模型。

**“建构主义”“利息”这个概念，如果用语言解释，会非常抽象。但通过这个持续一周的游戏，它就变成了孩子存折上那个红色的、新增的数字，变成了他能拿在手里的、多出来的那枚硬币。**

他会朦胧地感觉到：原来，钱在“休息”的时候，也能为我们“工作”。这颗种子一旦种下，未来他会比同龄人更早理解储蓄、投资这些复杂概念的底层逻辑。

下节课，我们将探讨一个更有深度的话题：钱，除了满足我们自己，还能做什么？我们将一起动手，策划一次“爱心捐赠”。

## 第七课

# 钱也可以“说话”

——动手策划一次“爱心捐赠计划”

# 01 | 妈妈的“课前一分钟”

## 本课核心目标

建立金钱的“社会价值”认知，培养孩子的同理心和利他精神。

## 你需要准备

和孩子一起在网上找到一个他能理解的、可信的公益项目（如为山区孩子捐一本书，为流浪小动物买一顿饭等）、卡纸、画笔。

## 三大引导要点（干货）

- 具象化帮助对象：**不要说“我们要帮助穷人”，而是找到具体的故事、图片或视频，让孩子看到“一个叫小敏的妹妹，她没有故事书看”。具象的个体，远比抽象的群体更能激发孩子的同理心。
- 让他拥有“决策权”：**你可以提供2-3个备选的公益项目，让他自己选择最想帮助哪一个。这个选择的过程，也是他价值观初步形成的过程。
- 强调“给予”的快乐：**完成捐赠后，引导他表达自己的感受。你会发现，孩子从“给予”中获得的快乐，有时甚至超过“获得”。这是非常宝贵的品格教育。



### 案例对比：

#### \* 琪琪的生日礼物

生日时，琪琪收到了很多礼物，其中有一个她不喜欢的娃娃。她随手就把它扔到了角落里。她觉得，自己不喜欢的，就是没有价值的。

#### \* 辰辰的爱心包裹

辰辰在妈妈的引导下，也把自己一个很新但不常玩的玩具车，通过公益平台捐赠给了山区的小朋友。几天后，他收到了对方寄来的一张画，画上是—一个小男孩开心地玩着他的小汽车。那一刻，辰辰明白了，他的“旧爱”，可以成为别人的“新欢”，钱和物品的价值，是可以在爱心中传递和放大的。

财商教育的高阶形式，是价值观教育。懂得“利他”，才是真正的富足。

# 03 | 动手策划一次“爱心捐赠计划”



## 第一步

### 发现需要帮助的人

1

和孩子一起，坐在电脑前，对他说：“宝贝，这个世界上，还有一些小朋友，他们的生活和我们不太一样。”然后，给他看一些你提前找好的公益项目资料。

你可以这样说：“你看，这个妹妹，她很爱学习，但是她们的学校没有图书馆，她没有故事书可以看。”



## 第二步

### 做出“爱心选择”

2

当孩子对某个项目产生兴趣后，问他：“你愿意从你的小猪存钱罐里，拿出一部分钱，来帮助她吗？比如，我们可以用10块钱，为她买一本全新的故事书。”

把选择权完全交给他。如果他愿意，就和他一起，从存钱罐里，郑重地取出那部分“爱心储蓄”。



## 第三步

### 完成“爱的传递”

3

和他一起，通过手机或电脑，完成这次捐赠。让他亲手点击那个“确认”按钮。

然后，拿出卡纸和画笔，对他说：“我们为小妹妹送去了一本书，再为她画一张祝福卡片，好不好？”让他把想对对方说的话，画在卡片上。这张卡片，是“爱”的证明。



美国慈善家安德鲁·卡内基曾说：“在巨富中死去，是一种耻辱。”

这句话的背后，是深刻的财富价值观：财富的终极意义，在于服务社会。

**我们当然不是要培养一个“慈善家”，但我们必须让孩子知道，钱，除了满足自己，更是一种可以用来创造美好的工具。**

**当孩子亲手捐出自己积攒的零花钱时，他会体验到一种更高级的快乐——“助人为乐”。他的世界观会因此而拓宽，他会明白，自己小小的力量，也可以让世界变得更好一点点。这份价值感，千金难买。**

下一课，我们要从“花钱”转向“管钱”，我们将一起探秘家里的“水电账单”，看看那些“看不见的钱”都去哪儿了。

## 第八课

# 看不见的钱

——动手探秘家庭账单

# 01 | 妈妈的“课前一分钟”

## 本课核心目标

理解家庭的“固定支出”，初步建立“预算”和“规划”的意识。

## 你需要准备

一张真实的家庭账单（水电煤、网费、房贷等，任何一项都可以）、笔、纸。

## 三大引导要点（干货）

- 1. 从孩子熟悉的事物入手：**不要直接讲“固定支出”，而是从“我们每天都要开灯，灯为什么会亮？”这个问题开始，引出“电费”的概念。
- 2. 数据可视化：**把账单上的数字，用画图的方式翻译给孩子看。比如，这个月电费100元，你可以画100个小格子，告诉他“我们家这个月用掉了100格电”。
- 3. 关联父母的工作：**这是最好的时机，让他理解父母工作的意义。告诉他：“爸爸妈妈努力工作赚来的钱，有一部分，就变成了这些电、水和暖气，保护着我们的生活。”



## 案例对比：

### \* “反正不是我的钱”

小宇洗手时，水开得特别大，洗完也经常忘记关水龙头。妈妈提醒他，他满不在乎地说：“又不用我花钱！”他觉得家里的水电和暖气都是理所当然的，与自己无关。

### \* “家庭节能小卫士”

看完水电账单的彤彤，被那些数字震撼了。她主动提出要当家里的“节能小卫士”，监督大家随手关灯、节约用水。月底，当她看到新账单的数字真的变少了的时候，她骄傲地对爸爸说：“看，我帮家里省钱啦！”

一本账单，让孩子从家庭的“消费者”变成了“管理者”，这份责任感，是财商教育的意外之喜。

# 03 | 动手探秘家庭账单

## 第一步

### 出示“神秘地图”

1

拿出你准备好的那张账单，对孩子说：“侦探你好，这是一张神秘地图，上面藏着我们家‘看不见的钱’的秘密，我们一起来研究一下吧！”

## 第二步

### 翻译“地图”上的密码

2

指着账单上的项目和数字，用孩子能懂的语言翻译给他听。

\* 指着“电费”：“你看，这个词叫‘电费’。我们家里的灯、电视、冰箱，所有会发光、会出声音的大家伙，都需要‘吃’电才能工作。这个月，它们一共‘吃’掉了这么多钱。”

\* 指着“水费”：“这个叫‘水费’。我们每天洗手、洗澡、冲马桶用的水，也不是免费的哦，它们也是要花钱买的。”

## 第三步

### 画出“家庭开支大饼图”

3

拿出一张纸，画一个大大的圆，对孩子说：“这就是我们家这个月赚到的所有钱，像一个大披萨。”

然后，从“披萨”上切下一块，涂上颜色，告诉他：“你看，这么大一块，要用来支付电费和水费，这样我们家里才有光、有水用。”再切下一块：“这一块，要用来买米、买菜，这样我们才有饭吃。”

通过这个“大饼图”，孩子会非常直观地看到，家庭的收入是如何被分配的。

很多时候，我们跟孩子说“爸爸妈妈赚钱很辛苦，你要节约”，这句话是苍白无力的。因为他不知道钱去了哪里，辛苦和节约，都只是一个抽象的概念。

而一张真实的账单，一个家庭开支的“大饼图”，把“辛苦”和“节约”翻译成了孩子能理解的“画面”。

他会明白，原来我们舒适的生活，是由这些一笔笔“看不见的钱”支撑起来的。他也会更深刻地理解，父母每天出门上班，是在为这个家的正常运转而奋斗。

下一课，我们将迎来一次非常重要的“逆商”训练。当孩子花错钱、买后悔了，我们该怎么办？我们将一起品尝“后悔药”的滋味。

## 第九课

# 一次失败的购物

——动手品尝“后悔药”的滋味

# 01 | 妈妈的“课前一分钟”

## 本课核心目标

利用一次“失败”的消费经历，培养孩子的“复盘”能力和“试错”精神。

## 你需要准备

抓住一次孩子买完东西后很快就后悔或玩腻的真实机会、一个“成长小账本”、笔。

## 三大引导要点（干货）

- 1. 共情，而非指责：**当孩子后悔时，第一句话永远是“妈妈理解你，感觉很失望是吗？”，而不是“我早就告诉过你，不要买这个！”先处理情绪，再处理事情。
- 2. 引导复盘，而非说教：**用提问代替说教。和他一起探讨三个问题：“我们当时为什么那么想买它？”“它现在为什么不好玩了？”“下次我们再遇到这么想买的东西，可以怎么办？”
- 3. 把“错误”变成“经验”：**把这次的复盘结论，郑重地记录在“成长小账本”里，并命名为“我的第一份购物经验”。这在心理学上叫“重塑认知”，把负面的“错误”定义为正面的“经验”。



# 02 | 数据与案例



在我们的文化里，好像“失败”和“错误”都是不好的词。但在“动手妈妈”这里，“**错误**”是成长过程中最宝贵的财富，它是通往“**觉悟**”的**唯一路径**。今天，我们就来上一堂关于“失败”的课。这个场景，你一定不陌生：孩子在商店里对一个玩具哭着喊着非要买，结果买回家，五分钟热度，扔在一边再也不碰了。过几天，他可能会自己说：“妈妈，我后悔了。”这个时刻，就是我们财商教育的“黄金时刻”！

## 案例对比：

### \* 指责型妈妈

孩子：“妈妈，我后悔买这个玩具了。”妈妈：“我早就跟你说了不要买，你非不听！现在后悔了吧？钱白花了吧？看你下次还乱花钱！”

结果：孩子学会了隐藏自己的错误，再也不敢和妈妈说心里话，并且对“花钱”这件事产生了恐惧感。

### \* “动手妈妈”

孩子：“妈妈，我后悔买这个玩具了。”

妈妈：“哦？是吗？妈妈理解，这种感觉确实不好受。不过，恭喜你呀，你又发现了一种自己‘不喜欢’的玩具，我们的‘经验库’又升级了！快，我们把它记在‘成长小账本’上，下次就不会再踩同一个坑啦！”

结果：孩子把“错误”看作一次“学习”，学会了复盘和总结，并且更信任妈妈了。

**一次失败的购物，是变成亲子关系的“炸弹”，还是变成财商教育的“燃料”，完全取决于我们的应对方式。**

# 03 | 动手品尝“后悔药”的滋味



## 第一步

### 递上一颗“情绪安慰剂”

1

当孩子表达后悔时，抱抱他，告诉他：“妈妈知道你现在很难过，买了一个自己不喜欢的东西，钱也花掉了，感觉很糟糕。没关系，妈妈陪你一起想办法。”



## 第二步

### 一起“侦破”案件

2

等他情绪平复后，拿出“成长小账本”，对他说：“我们来当一次小侦探，一起研究一下，这次‘后悔’到底是怎么发生的？”

和他一起，在账本上写下或画下这几个问题的答案：

- \* 案发地点：玩具店
- \* 涉案物品：XX玩具
- \* 案情回顾：当时我为什么那么想买它？（因为它看起来很酷？因为别的小朋友有？）
- \* 破案关键：它为什么现在不好玩了？（因为它功能太单一？还是我其实没那么喜欢它？）
- \* 经验总结：下次再遇到这种情况，我可以在买之前，先问自己三个问题……



## 第三步

### 郑重地写下“经验报告”

3

把你们讨论出的“经验总结”写在账本上。然后，郑重地对孩子说：“恭喜你！你今天没有犯错误，而是收获了一份非常宝贵的‘购物经验’！你比昨天更会花钱了！”



我们总想让孩子“不犯错”，但实际上，没有经历过“买错”的后悔，孩子永远学不会“买对”的智慧。

**我们今天做的，不是在纠正一个错误，而是在建立一个“复盘”的思维模型。这个模型，远比财商本身更重要。未来，无论是学习、工作还是生活，懂得如何从失败中复盘、总结经验的人，才能走得更远。**

**记住，允许孩子犯“可控”的错误，并引导他从中学习，这是我们能给孩子最好的“逆商”教育。**

下一课，也是我们的收官之作，我们将迎来终极挑战：我的小小创业梦！我们将一起，在周末的跳蚤市场，体验一次完整的价值创造之旅！

## 第十课

# 我的小小创业梦

——动手举办一次周末家庭跳蚤市场

## 第十课

# 我的小小创业梦

——动手举办一次周末家庭跳蚤市场

# 01 | 妈妈的“课前一分钟”

## 本课核心目标

综合运用所有财商知识，体验“**价值创造**”的全过程。这是从“消费者”到“创造者”的思维跃迁。

## 你需要准备

孩子同意出售的旧玩具和书籍、一块布（地摊）、一个装钱的小盒子、一些用来写价格的卡片。

## 三大引导要点（干货）

- 1. 让他自己定价**：引导孩子为他的“商品”定价。你可以问：“这个玩具你当时买的时候是多少钱？它现在有点旧了，你觉得卖多少钱合适呢？”这个过程，能让他初步理解“成本”和“折旧”的概念。
- 2. 鼓励他“吆喝”**：在确保安全的前提下，鼓励孩子自己向路人介绍他的商品。这是对他沟通能力、表达能力和勇气的巨大锻炼。
- 3. 复盘“利润”**：结束后，和他一起数钱，并引导他思考：“我们今天赚到的钱，可以用来做什么？”（比如买一个他一直想要的“大件”玩具，或者存进“梦想银行”生利息）。让他看到劳动成果的最终去向。



## 案例对比：

亲爱的爸爸妈妈和孩子们，欢迎来到我们财商课的最后一站，也是最激动人心的一站！今天，我们不花钱，我们来“创造”钱！

### \* 消费者思维

小美的玩具坏了，她的第一反应是：“妈妈，给我买个新的！”她的思维停留在“如何获取和消费”上。

### \* 创造者思维

小卓的玩具旧了，他想的是：“我能不能把它卖掉，用赚来的钱，加上我自己的存款，去买一个我更想要的机器人？”他甚至思考：“我可不可以把我的玩具租给别的小朋友，这样它就能一直为我‘赚钱’了？”

这就是“消费者思维”和“创造者思维”的巨大差异。

跳蚤市场，就是点燃孩子“创造者思维”的最好引线。

# 03 | 动手举办一次周末家庭跳蚤市场



## 第一步

### 小小CEO的“选品会”

1

对孩子说：“宝贝，你现在是‘XX玩具公司’的CEO了！请你去检查一下我们的‘仓库’（玩具箱），看看有哪些‘产品’（玩具、书籍）我们已经不需要了，可以把它们卖给更需要它们的小朋友？”和他一起，整理出要出售的物品。



## 第二步

### CFO的“定价会”

2

拿出价格卡片，让孩子这位“首席财务官”来为每一件商品定价。

- 如果他定价太高，你可以提醒他：“这个价格，别的小朋友可能会觉得有点贵哦，是不是便宜一点更容易卖出去？”
- 如果他定价太低，你也可以说：“这个玩具还很新呢，它值得一个更好的价格！”



## 第三步

### 市场总监的“路演”

3

找一个周末，带上我们的商品、地摊布和零钱盒，去小区的广场或指定的跳蚤市场“出摊”！

鼓励孩子这位“市场总监”，勇敢地向来往的人介绍他的宝贝：“阿姨好，您看这个小汽车，它会变形哦！”“小朋友，这本故事书特别好看！”



## 第四步

### 董事会的“分红会”

4

收摊回家后，最开心的时刻到了！把今天所有的收入都倒出来，和孩子一起，一枚一枚地数清楚。

然后，召开一个“董事会”，和他一起规划这笔“利润”的用途。你可以提议：“我们拿出一点钱，去买个冰淇淋，庆祝我们创业成功！剩下的钱，存到‘梦想银行’里，让它生出更多的钱，好不好？”

**这次跳蚤市场，对孩子来说，是一次极其完整的“商业实战”。他经历了市场调研（整理旧物）、产品定价、市场营销（吆喝叫卖）、销售收款、利润分配的全过程。**

**他会真正明白，钱，最终是来源于“价值创造”。**他把自己不再需要的东西，通过劳动和智慧，变成了对别人有用的“价值”，并因此获得了回报。这个体悟，**是任何课堂都教不会的。**

**结语：**

# **财商教育 是父母给孩子最好的爱与祝福**

**亲爱的爸爸妈妈们，恭喜你和孩子，完成了这十次意义非凡的动手之旅。我们一起，把“钱”这个符号，变成了孩子可以触摸的玩具、可以品尝的食物、可以实现梦想、可以传递的爱心。**

**更重要的是，我们把财商的种子，种在了日常生活最肥沃的土壤里。它会在未来的岁月里，生根、发芽，长成孩子面对世界时，最坚实的底层能力。**

**记住，财商教育，从来都不是为了让孩子变得多有钱，而是为了让他拥有选择的自由、拒绝的底气、规划的能力和给予的快乐。**

**这，或许就是我们作为父母，能给孩子一生最好的爱与祝福。**