热点

家庭财务情况该让孩子知道吗

四成受访家长表示“应该”

■乐文、中青

近期，网上一则“家长该不该把自己家财政真实情况告诉孩子”的问题引起了网友的热议，更有家长晒出聊天截图，孩子问“妈，我们家到底有多少钱？”

家庭财务状况与每个家庭成员息息相关，该不该把情况如实告诉孩子？日前，《温州都市报》对175位家长做了调查，四成家长选择将家庭财务情况告诉孩子，其中80后比70后更加“开放”，高学历家长更支持家庭财务透明。

四成受访家长会告知孩子家庭财务情况

受访家长中，70后和80后各近半数，67%的家长学历是大学或大学以上。对“家庭财务情况是否该让孩子知道”这个问题，40%的家长表示，会告诉孩子，49.7%的家长会视情况而定，只有10.3%的家长选择不告诉孩子。

在何时告知孩子家庭财务情况上，80后和高学历家长也表现出更开放的姿态，选择在初中以前就告知的明显多一些。

告诉孩子家庭财务情况有哪些好处？67.5%的家长认为有助于培养孩子理性消费观念，62.3%的家长认为有助于培养孩子的财商、担当意识，57.1%的家长认为有助于让孩子理解家长挣钱的不易，47.4%的家长认为有助于孩子更加准确地判断事物的价值。

至于不会告诉孩子家庭财务情况的理由，38.3%的家长担心孩子太早知道，会过于看重金钱，24.7%的家长担心孩子知道后花钱会大手大脚，17.3%的家长担心孩子之间会比来比去，没心思学习，12.3%的家长担心家庭财务情况成为孩子的负担，导致孩子自卑。

智商、情商、财商这三“商”几乎同等重要，该怎么提高孩子财商呢？调查中，44.6%的家长认为应教育孩子花钱有度、不炫富、不攀比，34.9%的家长认为应教会孩子合理消费，减少冲动消费，19.4%的家长认为应告诉孩子不是所有事物都可以用钱来衡量的。

是利还是弊？家长看法大不同

调查发现，半数的家长在受访时显得比较纠结，一方面担心太早让孩子知道家庭财务情况，容易让孩子过于看重金钱，一方面又觉得告诉孩子家庭财务情况，有利于孩子培养理性消费观念。

小学三年级孩子的家长余良觉得，可以适当地告诉孩子家里财务情况，但不用让孩子知道父母的确切收入，比如可以告诉他，想要的玩具车价值多少元，这个需要父母做什么工作来换，让孩子理解赚钱的不易，养成勤俭节约的习惯。

30多岁的蔡清则认为不必告诉孩子家里的经济状况。如果家里比较有钱，孩子容易心高气傲。反之，如果孩子知道自己家比较贫困，可能会自卑。

网友“门木”认为，在社交平台上，那些从小被父母告知家庭真实财务情况的网友，成年后对金钱更有规划，对生活也更加自信。

20多岁的网友“小晴”也表示，其在初中时就知道了家里的财务情况，父母的金钱观念对她的影响很大，她在日常开销上很有计划，从小到大几乎没出现过“月光”的情况。

专家建议6岁以上孩子接受家庭财商教育

专家认为，告知孩子家里财务情况，不仅能帮孩子树立起健康的心态，更能给孩子一种安全感。要让孩子根据家庭的实际情况来消费，如果眼下比较困难，就要注意节俭，考虑怎样通过自己的努力改变这种情况。如果家里富裕，也得让孩子明白，这是父母创造的。

伦敦大学学院心理学博士、国际教育心理学专家陈志林认为，孩子在6岁前，对金钱、物质的概念还不清晰，而从6岁开始，他们对金钱逐渐有了自己的认识。这个时候需要家长把孩子当作家庭成员，把孩子的财商教育纳入到家庭教育中，把家庭财务情况拿到明面上来跟孩子说。让孩子明白赚钱不易；让孩子理解，不能理所当然地认为父母的财富就是自己的；让孩子知道，作为家庭成员，对于家庭开支，孩子有建议权，但没有最终的决定权。不仅培养孩子的财商、担当意识，也有助于亲子关系的和谐。

父母通过告诉孩子家庭财务情况，可以教育他们，父母工作和自己学习一样，都是在各司其职，孩子以后走出校门就可以创造财富，这样他们也就可以意识到学习是为了自己，不是为了父母。

“小候鸟”在萧山上了人生第一堂财商课——

我是“小小理财师”

本报讯 记者洪菡婷报道 日前，杭州市萧山区财贸工会携手萧山农商银行，举办“小小理财师”体验活动，为30余名来自五湖四海的“小候鸟”上了人生中第一堂有趣的财商课。

课堂上，培训老师从“爸爸妈妈的钱是从哪里来的”“我们的钱是从哪里来的”“我们的钱要怎么花”“四招教你来理财”四个方面切入，通过生动活泼的故事让小朋友们学会怎么来打理自己的零花钱和压岁钱。“存大钱、留零花”“小目标、自己攒”“买需要、不浪费”“记好账、有计划”朗朗上口的四大招让小朋友们对“钱”和“花钱”有了初步的认识和理解。

之后的点钞比赛和理财知识抢答赛环节，“小候鸟”们表现得十分积极。“通过‘小小理财师’体验活动，我觉得爸爸妈妈挣钱很不容易，要珍视每一分钱，不乱花钱。”10岁的钱丽雯来自安徽，参加活动后她感触良多。

当心预付卡变成“闹心卡”

低价噱头背后暗藏商家霸王条款

■孙建新、叶素红

“先付钱后服务”，如今，预付卡消费在服务行业盛行。大到商场、超市，小到美容美发店、健身会所、洗车行、足浴城等，都会向顾客提供预付卡服务。但是，一旦顾客和商家产生消费纠纷，顾客在维权时往往处于弱势的一方。近期，长兴县市场监管局消费者维权举报热线就接到了不少关于预付式消费的投诉。

去年下半年，宋女士在该县雉城镇的一家连锁美容院，选择了淋巴排毒的美容项目。当时店长告诉她，如果购买预付卡成为会员，此次服务就可享受五折优惠，否则就要出全价。考虑再三，她办理了一张2000元的美容卡。但不久后，店长换了人，新来的店长发展自己的会员群体，宋女士感觉受到了冷落，认为这张卡办得很“闹心”。

长兴县市场监管局消保科工作人员表示，预付卡消费投诉主要集中在三个方面：消费者办理预付卡后，商家不能按办卡时的承诺兑现服务；经营者利用合同内“商家拥有最终解释权”设置障碍；经营者擅自关闭门店“玩失踪”。其中很大一部分原因都是因为经营者关门停业或者门店易主后，消费者无法正常使用之前购买的预付卡。

不少消费者反映，美容美发与健身行业有些经营者以所谓的“低价”向消费者推销各类储值卡、会员卡或其他预付性产品。消费者购买后却发现，经营者在卖卡时的承诺根本无法兑现；而由于很多承诺都是经营者口头说的，当消费者投诉时，经营者大都予以否认。若消费者要求退卡，经营者就会以各种理由拒绝或向消费者收取高额的“退卡费”。更有少数极不诚信的经营者，在收了消费者的钱后一走了之，给消费者造成了很大的损失。

据介绍，商家发放预付卡无需到市场监管部门登记备案，预付卡的促销方式和退货制度到底归谁管，尚无明确法律规定。湖州师范学院工商管理学教授赵广华建议，采取“保证金”制度监管预付卡消费，要求发放“预收款”消费卡的商家向市场监管部门缴纳一定金额保证金，用于商家清偿因其不履行义务或履行义务不当所产生的债务或支付罚款；也可以要求商家参加责任保险，一旦商家不履行义务或履行义务不当，可以此清偿债务。同时，建立发卡企业诚信档案，对恶意圈钱“跑路”的经营者设立企业“黑名单”并及时向社会公布，取消经营者的经营资格。

还可以通过预付卡第三方支付平台，把消费者预存的资金预先支付在第三方平台，待交易完成，再由消费者确认支付平台转账，一旦出现人去楼空的情况，第三方可以直接把卡内余额还给消费者。“通过第三方对买卖双方的约束，保证交易顺利安全地进行。”赵广华认为，需要政府管理部门出面引导商家积极合作，建立一种新的安全支付模式。通过安全支付平台，经营者的营业额预期可以得到保障，消费者也可以安全地享受到商家的服务保证，从而规避商家利用预付款盲目扩张或恶意圈钱的风险。

跟我学理财

想避险？先弄懂什么是风险

纠正认知偏差才能不踩坑不触雷

主讲人：祁长俐
CFA特许金融分析师
某全国性商业银行私银部副总经理
15年财富管理经验
中国银行业协会“优秀私人银行理财经理”

上一期简单分享了资产配置的概念，什么人群、有多少资产，对应有多大的风险承受能力，大家要在投资前先了解自己的基本情况。在这个过程中，最容易产生偏差的，就是人们对风险的认识不足。所以我们先来认识一下，什么是风险。

如何理解市场的波动性？

首先，风险分为可以用风险指标测量的风险，和不可用风险指标测量的风险。

人人皆知的“高风险高收益、低风险低收益”指的是单一金融市场的风险，更具体一点是指市场的波动性。这个我们用历史数据可以算出来。

比如美联储旧金山分行2017年的工作论文中列出了1870年发达经济体不同资产的收益和风险指标。从中可以看出，高收益的房产和股票，标准差高；收益增加一点，风险增加的比例更高。

通过资产配置，我们可以优化风险收益比，随着收益增加，让风险增加的比例不那么高。而基于历史数据的风险指标，只能反映资产的波动性，这只是所有风险的冰山一角。

什么是“黑天鹅”和“灰犀牛”？

难以用指标评价的风险有很多种，按风险的可预测性来分，可以简单分成“黑天鹅”和“灰犀牛”。“黑天鹅”是指发生概率极小且难以预测，但发生后影响巨大的事件，比如地震。“灰犀牛”的概念，你可以通过名字想象一下：体型笨重、反应迟缓，可是一旦它一路狂奔来到你面前，定会让你猝不及防，直接被扑倒在地。所以这是一种大概率的危机，但时间却难以预测，有时它走走停停，有时它一路狂奔。

“黑天鹅”和“灰犀牛”的发生，往往是影响绝大多数金融市场的全球性危机，也叫系统性风险的爆发。

金融市场包括哪些？货币、债券、股票、商品、房产、贵金属、衍生品，凡是不能吃不能用，或者吃不完用不完，依靠卖掉来获得效用的，都属于金融市场。当“黑天鹅”和“灰犀牛”引发了系统性风险，大部分资产都逃不掉。比如，有的货币会贬值，房产可能一时间没有买家。当然，并不是系统性风险就意味着金融市场的全军覆没，有时候避险资产，例如黄金，会在这个时候受到追捧。

当专业金融机构尚且不能够用风险指标去评估和预测系统性风险，非专业个人根据自己的投资经验判断风险大小就有点搞笑了。

越是影响深远的“灰犀牛”，积累的时间越长，可达数年甚至数十年之久。历史上第一个金融泡沫“郁金香危机”就是从1600年左右一直发酵直至1637年泡沫破灭。2000年，美国的CDO（担保债务凭证）让住房贷款可以批量打包销售，甚至可以一笔贷款多次打包销售，推高房价的同时，催生了特殊的CDO“理财”，很多养老基金、社会保险都是这种房贷“理财”的“大买家”。那时的美国，房价一路飞涨，很多人都忙不迭地买房。谁能料到几年后，房子卖不掉，许多人欠下巨额债务。

风险点提示

当然，在我国，宏观调控使投资者的合法权益得到更好的保护。回到我们自己的财富管理。遇到理财产品，先了解它的风险点在哪里，以下几个提示很重要：

之前十年没出过问题，不代表是低风险；

收益率低不代表是低风险。当初美国CDO的收益率也不高，照样可以本金全“飞”。

仔细阅读产品合同，不要相信PPT和口头保证。

暴富心理是所有“韭菜”的催长肥料。少担心自己的投资收益率跑不赢微信朋友圈，多担心自己的本金是否还“健在”。

没有哪一类资产会常常涨，理性资产配置可以避免市场过热生出来“韭菜病”。

财经短波

个税严重失信者或将面临联合惩戒

国家发展和改革委员会官网日前公布《关于加强个人所得税纳税信用建设的通知（征求意见稿）》，公开征求意见时间为7月19日至8月1日。

《征求意见稿》提出，建立个人所得税纳税信用管理机制，包括全面实施个人所得税申报信用承诺制、建立健全个人所得税纳税信用记录、建立自然人失信行为认定机制。

同时明确，完善守信联合激励和失信联合惩戒机制。对个人所得税纳税信用记录持续优良的纳税人，相关部门应提供更多服务便利，依法实施绿色通道、容缺受理等激励措施。建立个人所得税严重失信当事人联合惩戒机制，对经税务部门依法认定，在个人所得税自行申报、专项附加扣除和享受优惠等过程中存在严重违法失信行为的纳税人和扣缴义务人，向全国信用信息共享平台推送相关信息并建立信用信息数据动态更新机制，依法依规实施联合惩戒。

银保监会责令20家财险公司整改问题产品

据新华社报道，近日中国银保监会向20家财产保险公司下发行政监管措施决定书，责令公司立即停止使用问题产品，限期整改，并对其中情节严重的11家公司采取禁止申报新备案产品3至6个月的监管措施。

银保监会表示，此次财产保险公司产品检查，对20家财产保险公司的1550个家庭财产保险、责任保险和短期健康保险产品进行全面检查。通过检查发现公司的一些产品存在突出问题，主要表现为备案类产品中含涉车责任；短期健康保险或责任保险条款中引用已经废止的伤残评定标准；短期健康保险中引入长期保险概念；费用补偿型医疗保险主险条款或费率未区分被保险人有无社保等情况；主险费率浮动条件未明确列明等。

白银价格大幅走高

据《经济日报》报道，自7月初以来，国际白银价格涨势如虹，一度突破年内高点。

此轮行情的上涨，一方面受益于市场风险事件所引发的避险情绪，另一方面受国际黄金价格大幅上涨的带动。由于金银价格之间有较高相关性，黄金价格早于白银价格启动上涨，进而吸引市场套利资金疯狂流入，并抬升白银价格，在银价与金价比率合理后，二者在高位保持震荡盘整。

汇研汇语资产管理公司CEO张强认为，“技术层面，白银价格突破上一轮反弹的高点16.20美元/盎司一线，且保持在反弹高点盘整震荡，有蓄势待发迹象，未来一段时间关注16.00美元/盎司至16.20美元/盎司区间一带，若能守住此区间，银价继续上行将是大概率事件，上方目标看至17美元/盎司，在银价没有跌破16美元/盎司以前，保持逢低做多的策略为佳，跌破此价位，可离场观望。”

18:18

财友圈

一线城市95后购房人群迅速增加

超四成付全款

今日话题

日前，贝壳找房发布95后买房数据，称95后在购房均价接近500万的一线城市中，购买占比越来越多，并且其中超四成还是全款。

数据同时显示，95后在一线城市买房平均面积为74.5平米，两居室户型最受欢迎。

该话题在网上引起热议，有网友认为95后能在一线城市全款买房大多是依靠父母，也有网友质疑数据真实性。对此你有什么看法？

沈佳慧 画

绵阳：六个钱袋子供一套房子。
温度55：说明60后、70后家长经济实力不错。
小程：前段时间看新闻，很多大学生都是一毕业先买房。
木子李：羡慕现在的年轻人，我工作后没有向父母要过一分钱，靠自己努力买的房子。
大熊喵：基本都是家长支援吧，可能很多爷爷奶奶辈的，把养老钱都拿出来了。
简爱：我不赞成，年轻人还是应该有一些压力，有了压力才能发掘自己的潜力。
雪无痕：这个就是“毕房族”，拿到毕业证之前先领到了房产证。
万家灯火：一线城市也正常，我们小县城，如果有能力也想在自己县城给孩子买房。
云山：家长替孩子提前考虑，但是就怕孩子养成“啃老”的习惯，啥都有了，不懂奋斗了。
阿浩：不靠父母，有多少年轻人能靠自己买房？
吕小青：国人房子焦虑症的典型体现。
孙某某：一线城市房租贵，在租房和买房之间，有实力的家庭还是会选择买房。
左边：估计是限购没有“房票”，所以用孩子的“房票”买房。
以梦为马：我们的父母，都是宁愿自己勒紧裤腰带，也不愿让孩子吃苦。

主持人：吴晓静
话题征集邮箱：226711377@qq.com

本版提示：投资有风险，入市需谨慎！