



新妈妈的 第一本理财书

想为孩子创造更好的生活环境吗？
想让自己的养育过程有条不紊吗？

学习新妈妈的理财经吧，
这是你爱孩子的方式！

小雨莎莎♥著



新妈妈的第一本理财书

小雨莎莎 著

浙江大学出版社

目录

目录	错误! 未定义书签。
序言 莽撞公主 OR 幸福妈妈	4
第一章 你做好当自动取款机的准备好了吗?	6
孩子是“吃钱的机器”	6
家家有本难念的理财经	7
宝宝吃穿住用行之最基本	9
宝宝教育培训费之无止境	10
宝宝看护费之不可计	12
看看你的存钱罐够满吗?	14
第二章 为宝宝规划一个光明的“教育未来”	16
教育, 是宝宝智力的提升, 也是父母财力的较量	16
高通胀下, 你家宝宝还能上得起学吗?	17
让基金定投的复利为宝宝教育“加油”	19
借银行定存消除宝宝高学费的忧愁	21
教育保险为宝宝上学铺平道路	24
早打算, 不妨“多条腿”走路	26
第三章 保险, 为宝宝撑起第二把保护伞	29
用保险消除成长的烦恼	29
借我一双慧眼, 撑好“保险伞”	30
投保医疗险是头等大事	32
为宝宝上份“家庭交强险”——意外险	34
购买保险, 要量力而为, 分清轻重缓急	36
保孩子, 更要保大人	37
第四章 打造我的小小理财师	40
别让家庭教育偷走宝宝的财商	40
宝宝应该是“三胞胎”——财商、智商、情商	42
男宝宝, 女宝宝, 都要“穷养”	44
告诉宝宝“钱不是大风刮来的”	46
让宝宝自己掌管钱袋子	48
理财教育不是让孩子变成“葛朗台”	50
第五章 让家庭钱包鼓起来	52
宝宝是家庭的未来, 却不是全部	52
多开几个理财“水龙头”, 是为家庭负责	54
搞明白活期和定期里的小九九	55
把握股海沉浮, 为小家添砖加瓦	58
“养基”的感觉也不错	61
黄金——永恒的投资主题	63
新妈妈勿忘理“时间财”	65
第六章 理财需要家庭总动员	68
理财, 先理家庭关系	68
新妈妈不是十项全能	69
多向婆婆请教节约高招	71

让丈夫帮你“长长眼”	72
左邻右舍也是我们的“军师”	75
有空还要多“充充电”	76
第七章 开源不忘节流：分享新妈妈的抠门经	79
坚持母乳喂养，既科学又省钱	79
奶粉，真的越贵越“洋”越好？	81
D I Y 宝宝辅食，母爱无限	83
全城搜略旧衣物，打造我的“潮”宝	84
尿不湿、尿布搭配上，培养我的“乖”宝	86
瞧瞧挑选婴儿床的大学问	87
儿童护肤品之大瘦身	89
吸奶器，该出手时才出手	90
网淘早教玩具，智取早教真经	92

序言 莽撞公主 OR 幸福妈妈

十个月的期盼，十个月的猜想，十个月的焦灼，十个月的时而抑郁、时而兴奋，我的宝贝妞妞终于在大家的无限期盼下呱呱坠地了。

听到女儿啼哭的那一刻，我兴奋而又激动，自己终于当妈妈啦！同时，我又如释重负，在心里窃喜着。自己终于可以不用再腆着大肚子出门，憧憬着自己终于可以恢复如往昔一般苗条的身材，穿着漂亮裙子，迎着风，挽着好朋友的手，臭美地穿过大街小巷，潇洒地将信用卡“一刷到底”。

电影《80后》，看后让人深刻感受到80后的豁达与莽撞。年轻时，我们豁达地刷着信用卡，随时透支着，潇洒地称自己为“莽撞公主”。

80后的莽撞无处不在。我和老公曾经左手捏着一张可怜的百元大钞，右手紧握着一张刚从银行领到的信用卡，莽撞而又兴奋地闯进商场，试图抱回心仪已久的价值5000元的笔记本电脑。结果却因信用卡4000元的额度上限，使我们兴冲冲而去，灰溜溜而归。

年轻的我，总是莽撞地将自己的无限梦想与憧憬付诸行动，结果往往是败兴而归、无疾而终。那时的我根本不知何谓“理财”，总是莽撞地将自己的财务状况践踏得惨不忍睹，却潇洒而又自得其乐地过着“月光族”的生活。

然而，现实生活很快将我狠狠地嘲笑了一把。彼时，初为人母的我，生活被奶粉、尿不湿、水电煤气以及柴米油盐酱醋茶等零零碎碎的东西充斥得满满当当。这些往昔被我鄙视为“小钱”的东西一跃而上，摇身变成了我财务的主题曲，这让我如临大敌。我的那些憧憬自然也就成了彻头彻尾的“白日梦”，我做梦都能梦见我那些尚未有宝宝的好友们笑着向我挥手说“再见”。

俗话说“一分钱难倒英雄汉”，“男人是挣钱的耙子，女人是收钱的匣子”。在这个什么都得花钱，什么都涨，唯有工资不涨的商业时代，作为家庭的“财务部长”，面对一沓沓堆得比山高的待付账单，面对那张粉嫩、嗷嗷待哺的小嘴，以及银行存款几乎山穷水尽的现实，“莽撞公主”泄气了，不再潇洒。痛定思痛，从此“莽撞公主”下定决心，就此洗心革面，改正陋习，立志当一个“幸福的理财妈妈”，带领全家过上幸福的小康生活。

回首看来，曾经的颓废纠结不过是幼稚的表现。要知道，缚茧的蚕蛹要破茧成蝶，凤凰要涅槃浴火重生，总是需要历经坎坷和磨难，但最终都能得个“花好月满”的结局。

理财，自然是从开源节流做起。“幸福妈妈”将银行卡、信用卡、现金、固定资产一股

脑儿地倒出，按照整理衣柜的流程，进行一次“大清洗”。理财论坛、团购、拼车、特卖场自然少不了幸福妈妈活跃的身影；买基金、买保险、炒股票、做兼职，幸福妈妈忙得不亦乐乎。

老公和我从初中开始就是同学，大学毕业后才正儿八经地谈恋爱、结婚，所以只能算是山寨版的“青梅竹马”。作为在上海打拼的外乡人，只能算是小白领的我俩，家中父母皆为根正苗红的“贫下中农”，白手起家的艰辛不难想象。而女儿的降生，更是让我俩陡然由昔日无牵无挂的“俩人吃饱，全家不饿”的状态直接过渡到“上有老，下有小”的主力军，捉襟见肘的压力自是可想而知。

不过，正所谓不经历风雨，怎能见彩虹？有压力才能有无限动力！在极及窘迫之时，我学会了“理财”这一救命法宝。工薪阶层的我们，既不能像生意人那般，逮住机会，一炮打响，赚个盆满钵满，衣锦还乡；也无法奢望有那个撞大运、中头彩的美事。所以，为了全家生计忙碌奔波的我们，只得脚踏实地研究理财之道。当然，更得深知“家和万事兴”的道理。

经过三年多的积极打拼，当我们这个幸福的小家一齐为女儿吹灭生日蛋糕上的3根蜡烛之时，蓦然回首，经过这三年多的积极打拼，昔日花钱毫无规划的莽撞公主总算蜕变为一个会理财的幸福妈妈了，原来，我与女儿共成长了！相较于最开始的手忙脚乱和青黄不接，现下，我不仅能从容自如地妥当安排女儿的各项饮食起居，赡养自己没有退休工资的双亲，每年还能盈余不少存款，一家三代的小日子也算是过得殷实丰裕。这我不禁感慨理财的力量！

当然，在理财道路上尝到甜头，小有收获的我自然不会忘记仍在苦苦挣扎的难姐难妹们。常听人感慨：我们是可怜的80后。考大学时，老师告诫说：“高考就是千军万马过独木桥！”于是，为了不掉下桥，我们埋头苦读，挤进大学。当我们手执大学毕业证，迈出大学校门时，却发现，大学生遍地开花，不值钱了！想买房，却发现房价飙升的速度完全让你的工资涨幅自叹不如。生了孩子后，却发现什么都涨了！

当然，我们不怨天尤人。正所谓“上有政策，下有对策”！理财就是我们生活的法宝。希望仍在理财漩涡中苦苦挣扎的姐妹们都能当好家庭的财政部长，拿起自己的理财武器与生活抗争。且听听我这位曾经在理财道路上走过弯路的妈妈的理财经，与大家共同分享一下理财之道！

第一章 你做好当自动取款机的准备好了吗？

孩子是“吃钱的机器”

宝宝降临，全家欢喜兴奋之余，大部分的家庭“财政部长”——新妈妈难免会感觉到囊中羞涩，经济压力陡然增大。在充当“房奴”、“车奴”和“卡奴”之后，不知不觉又被贴上“孩奴”这一标签。

常听有些老人说：“再生一个吧，不就是桌上添个碗、多双筷子的事吗？”这话是老人们传统意义上养育孩子的方式。而如今养育一个孩子，其中所蕴含的心血和花费的金钱是不可同日而语了。

80后大部分是“独一代”。随着社会经济的发展，人们生活水平的提高，“独一代”们养育下一代时，大部分家庭的经济状况已经得到极大改善。对于家中唯一的“小皇帝”、“小公主”的各种需求，“独一代”们往往是有求必应，且力求为“独二代”们创造更好的条件。他们在养育子女的各项支出上是这山更比那山高。他们的口号是“不求最好，但求更好”！有人通过调查发现，普通的三口之家，孩子占家庭消费的比例高达40%~50%。由此可见，孩子消费在家庭消费中所占的比重。

看看2011年来“零岁经济”的快速发展，家长们就知道自己的贡献有多大了。商家为了迎合家长们“追求更好”的心理，总是想方设法、巧立名目，将孩子作为其“赚钱的机器”，大有“不怕做不到，就怕想不到”的万丈豪情。但对于家庭而言，孩子则成了“吃钱的机器”。

宝宝初生，奶粉、辅食、尿不湿、衣服、床、童车、玩具、医疗以及其他各类生活用品，市场上琳琅满目，品牌流行，价格不菲。一不留神，它们就能将你的定期存款和活期资金统统“吃”得一干二净。

宝宝上学后，除了正常的吃喝拉撒睡外，市场上形形色色的亲子班、早教班、补习班、兴趣培训班，还有学费、出国深造费、书本费、游玩花费、医疗费等，林林总总，更是能以迅雷不及掩耳之势吞噬你的一切资产。

育儿费用的高昂，从网上晒出的育儿成本就可见一斑。S女士将宝宝一周岁内的育儿清单晒在网上：

奶粉：每月1000元（一个月4罐多）。

辅食：每月720元。其中牛初乳、汉臣氏，每月240+120=360元；亨氏小瓶辅食，每月

10×10=100 元；伊可新, 每月 40×2=80 元；肝粉、蔬菜粉、肉松、米粉、磨牙饼干等杂项辅食，每月 200 元。

洗护用品：每月 100 元。还有洗发精、按摩油、洗澡液、爽身液、痱子粉、花露水、防蚊贴之类。

喂养用品：每月 200 元。奶瓶（防胀气的，一个 100 多元）、消毒锅、温奶器、奶嘴、学饮杯、吸盘碗、感温勺、宝宝碗、宝宝勺等。

医药用品：每月 100 元。主要用于检查和防疫，包括吸鼻器、安全指甲刀、感冒药、退热贴、温度计、肛表、防疫针等。

车床用品：每月 100 元。十一二个各种被子、枕头（冬天用棉枕，夏天用蚕沙枕，平时用荞麦枕，热时用竹枕，还有定型枕），以及床上的草席床单等。

玩具书籍：每月 300 元。刚开始是小小猫系列图书和噼里啪啦系列图书等一些简单的书，以及一些碟片，如学英语的碟片、故事的碟片、儿歌的碟片，月月更新。

车床座椅：每月 100 元。小车有手推车、伞车、三轮车、扭扭车、滑板车、遥控车、摇铃车，还有宝宝的放屁凳……

以上费用绝对令人看得眼花缭乱、无所适从。可即使如此，S 女士这张账单还不算全。毕竟她还没有将照看孩子的人工费、交通费、外出游玩的娱乐费等列入其内。可是，即便没列入其内，上述那些最基本的费用就已高达 2600 多元。这对于普通的工薪阶层而言，可不是个小数目。平心而论，S 女士的育儿费用只能算是一个平均水平。

曾听人这么描述育儿的花销：“养孩子就跟装修房子一样，绝对是没底的！”诚然，一套房子要想装修得豪华，别说几十万，几百万都能投进去。但是，如果你只花几万块钱，也能够装修出一定效果来，甚至不装修也能住人。养育孩子亦是如此！可是，天下毕竟没有哪个父母愿意将自己的孩子装修成“毛坯房”，我们不奔那五星级的装修标准，但总得要上得了台面，也能靠个“星”吧！毕竟，谁也不想让自己的孩子生活在社会的最底层。

家家有本难念的理财经

俗话说，家家有本难念的经，理财亦是如此。世界上没有完全相同的两片树叶，各家的经济状况不一，理财亦是各不相同。

理财不分钱多钱少。钱再多，如果不会理财，花钱如流水，终有亏空的一天；钱少，则更应学会理财，学会将有限的钱的价值最大化，能让你获益匪浅。

《红楼梦》中，贾家可谓是钟鸣鼎食之家，翰墨诗书之族，但在理财方面却是大为欠缺。面对祖先留下的庞大基业，贾政作为一家之主是不愿理家；贾琏是“油锅里的钱也要捞出来花”；王熙凤是一心敛财，充实自己的小金库；其他人则是争先恐后地享受荣华富贵。人口众多的贾府，长期以来是“出的多，进的少”，入不敷出。为了迎接元妃省亲，荣国府更是倾其财力兴建大观园。如此兴师动众，打肿脸充胖子之行为更是可以看出贾家为了撑门面，根本不想理财，也根本不会理财。于是，慢慢地变成了一个花哨的空壳子，徒有其表罢了，最终走向没落，也就应了“盛极必衰”的道理。

相比之下，一直被贾府一千人等当作“笑料”的刘姥姥对于理财却很有自己的一番套路。刘姥姥二进荣国府，利用自己的装傻卖痴逗乐了贾母，也讨来了一百零八两银子。对于这笔“巨款”，刘姥姥并没有选择坐吃山空。而是先利用一部分银两购置了些固定资产——到乡村购置了几亩薄田，然后再利用另外一部分银两到城里做起了小本生意。这与现代人有了钱，买房置地增值，或是投资做生意，“让钱生钱”的积极理财理念不谋而合。所以说，刘姥姥不愧为先知先觉的理财高人！

这位理财高人最后还立了件丰功伟绩。《红楼梦》最后，贾府树倒猢狲散，凤姐的女儿巧姐被狠舅卖了，深知“人比钱重要”的刘姥姥毅然变卖做小本生意攒下的家资，赎下巧姐，回到几亩薄田的乡村，安安静静地过日子。可谓领悟到了理财的终极目的。

如今，中国物价一天一个样。而随着宝贝的降生，家庭支出更是如芝麻开花节节高。而工资却像老黄牛，总是原地踏步，赶半天才偶尔迈出一小步。物价的飞涨，令银行的存款日渐贬值。

这可急煞了家里的新妈妈。可谓是食不知味，夜不能寐！我们“跑不过刘翔，总得跑过消费者物价指数（CPI）”呀！

我有个女同事 Lily，35岁，有一个3岁的宝宝，家庭每月收入过万元。但她家目前的现状是，有车，无房，银行存款不到5万元。其实，她结婚已有8年，家庭收入从8年前每月6000元左右到2008年起每月10000元左右。粗略算来，除去平均每年5万元左右的开销，也应该有30多万元的存款了，但实际情况与之出入甚远。

原因在于 Lily 的观念不对，她重存钱而轻理财，常以“没有数字概念”、“天生不擅理财”等借口逃避与每个人生活休戚相关的理财问题。自认与“理财问题”绝缘，以“自暴自弃”、“随性”而为。

她有着李白般“千金散尽还复来，莫使金樽空对月”的情怀，号称“逛街达人”，喜欢追赶潮流，花钱大手大脚，毫无规划，家里堆满了身价不菲却用处了了的东西。手机有 5

部，其中 2 部苹果手机更是花高价购得。电脑是时时更新，今天给电脑加内存、硬盘，明天又加打印机。而衣柜里更是堆得满满当当，一家三口的衣服，少说也有一半以上处于无人问津的状态。

每月仅剩的一点存款则一成不变地存入银行，从未涉及房子等固定资产的购置，亦未涉足资本市场。他们 8 年前挣来的钱放在银行里赚有限的利息，被日益高涨的 CPI 给远远地甩在了后头！

宝宝出生后，租房的不稳定使得 Lily 和老公终于感觉到买房的重要性。但房价与 8 年前相比已是翻了好几个跟斗，银行有限的那点存款与房价相比，实在是蚍蜉撼树，难起涟漪！而且宝宝出生后开销的增大，使得习惯花钱大手大脚的 Lily 和老公每个月不负增长已经算不错了。

宝宝吃穿住用行之最基本

人活着，自然离不了生命五要素——吃、穿、住、用、行。

俗话说“小孩是见风长”。诚然，小孩总是噌噌地以不可思议的速度生长着，或许才几天，小孩又变了个样。宛如昨天还抱在手上，今天就已在路上颠颠地跑开了；宛如昨天还一颗牙都没有，今天已然抱着嘎嘣脆的苹果咬开了；宛如昨天还在跟你咿呀地学说话，今天已能口齿清晰地喊你“妈妈”了！

宝宝处于人生的起始阶段，各项身体机能亦是处于快速发展阶段，这也就需要更加全面的营养，小孩可不是喝着风就能长大的。

吃，0~4 个月的宝宝需要喝母乳或者牛奶来满足营养需求。4 个月后除了母乳和牛奶外，还需要开始慢慢地添加各类辅食，如蔬菜粉、肝粉、肉松、牛初乳、磨牙饼干、蔬菜汁、水果汁等。而市场上价格不菲的鱼肝油和 AD 钙则得从出生开始就每天一粒需要补充。

穿，随着宝宝以“见风长”的速度成长，衣柜里宝宝的衣服自然是几个月就得新颜换旧貌。而市场上直追大人衣服价格，却如抹布般大小的婴儿衣物常常令新妈妈倒吸一口凉气，却又不得不为“爱”狠掏腰包。

尿不湿，则更是成了尚在襁褓中的婴儿必不可少的用品。有了尿不湿，新妈妈不用半夜睡眼惺忪地起床换尿片，也不用出门的时候被折腾得手忙脚乱、狼狈不堪。但一天少则五六片，多则九到十片尿不湿，算下来每月需要近 300 元的支出。

住，大部分父母在宝宝出生后，为了锻炼宝宝的独立性，往往会为宝宝单独准备一张宝

宝床。并为宝宝准备好自己的小卧室，刷上颜色明亮的漆，再配以充满童趣的家居用品，打造一个五彩缤纷的儿童屋。而这，可不是几百几千元就能搞定的，动辄上万元的装修费可谓司空见惯了。

用，此项支出实在是种类繁多。各式各样的洗护用品、喂养用品、玩具等，置身于家里的各个角落。看起来毫不起眼，但却是新妈妈们用一笔笔辛苦挣来的钱换来的。保守估算，一个月两三百元是必不可免的。

行，如今四个轮子的伞柄车、手推车是宝宝出行的必要装备，豪华的上千元，普通的也要两三百元。而小孩自行车、扭扭车、滑板车，贯穿于孩子成长始末。算上带宝宝外出游玩的交通费、汽油费、停车费等，平均每月 300 元也是必不可少的。

如此来看，养育一个孩子最基本的花费都是一笔不菲的开支。新妈妈们，你们准备好了吗？

宝宝教育培训费之无止境

百年大计，教育为本。“再穷不能穷教育，再苦不能苦孩子”已成为众多父母的共识。而“不能让宝宝输在起跑线上”更是表明了父母们在当下竞争激烈的社会环境中，望子成龙、望女成凤的共同心理。

近几年来，培训市场上的早教机构迅速崛起，鳞次栉比。其铺天盖地的早教宣传，打着西式教育的旗号，令家长们趋之若鹜。

而与之同时崛起的还有早教的价格。贴上引进国外先进教育方法标签的早教机构，一节课动辄上百元，一周 5 节课就要 500 多元。如此高昂的价格令身为普通工薪阶层的家长们是又爱又恨，却又欲罢不能。

当宝宝挥着小手趴在幼儿园的铁门口跟你说“拜拜”的时候，妈妈们每月不仅要支付几百元甚至上千元的入园费，还要替宝宝选择至少一两种校外培训班。

早在我女儿还没出生之际，一位与我熟知的女老乡李红指着我的肚子感慨：“现如今的孩子可真是供不起！不光要上学，还得要培训，家长难啊！”

李红和她老公一起在上海开了家电脑维修部，一个月除去房租等能净挣四五千元。原本她计划在外面打拼三四年，就能把老家破旧的房子翻盖一新。可是，前年过年回家返程时，已经 3 岁的女儿哭喊着抱着她的腿，死活不肯松手，她不想离开妈妈！无奈之下，李红只得将年幼的女儿带在身边，并想尽了办法将已到就学年龄的女儿送进了附近的幼儿园就读。

这样一来，女儿的上海“读书行”彻底打乱了李红的盖房大计。因为她不仅每月要缴纳五六百元的幼儿园学费、中餐费和管理费，每年还得花 3000 多元为女儿报上两个课外兴趣班。

本来按照李红的经济情况，她实在是难以负担起课外培训费。但禁不住幼儿园老师的一再劝说，熬了两个月后，眼见女儿变成班级里的“钉子户”，为了避免女儿成为班级里的“孤岛”，不让她年幼的心灵留下阴影，李红咬了咬牙为女儿报了两门兴趣班。这样一来，随着女儿的到来，家庭支出大幅度提高，一年下来也就存不了几个钱，房子翻新计划就此搁浅了。

当李红将女儿的情况打电话跟老家的姐姐一沟通，才得知，现在老家的课外兴趣班和培训班亦是日渐爆棚，不培训将会被“淘汰”，也会被“选择”。李红才稍感宽慰。她发现，“培训”这个名词，原本只是为有需要的人准备的。但如今全民皆“训”的场景让培训机构爆了棚。它已然开始变味，培训蕴含了太多的商机。

李红的经历让我感慨天下父母心的不易。但自从我当妈妈后，我也就特别能理解父母为了孩子能有个好的未来，唯恐孩子落人身后的那种不顾一切的迫切之情。

而看看广东社会科学院于 2010 年进行的一项校外教育专题调查的数据，我们更加能直观地了解到父母对于孩子教育培训的花费之高。该数据显示，84.2%的孩子一周要参加两门以上的校外培训，大部分家庭在孩子上校外培训班一年的花费是 800~2500 元。

而这些受调查对象大部分参加的是如美术、舞蹈和音乐这些传统艺术培训以及外语培训。假如参加的是价格高昂的钢琴培训，足以让普通家庭喝上一壶。因为，即便是购置一台中端的钢琴，也需花上一两万元。更不用提动辄每节课 80~150 元的钢琴培训费了！如此“高”培训，又有几个工薪家庭能承受得起？

甜甜妈是住我家楼上的邻居，甜甜比我女儿年长 2 岁，由于孩子相差不大，所以我俩经常围绕孩子有聊不完的话题。已经 5 岁的甜甜在附近的公立幼儿园上学。一次，在谈及甜甜上学的费用时，甜甜妈跟我掰了笔账。她告诉我说，每年甜甜的幼儿园赞助费：2000 元；幼儿园学费：3200 元；幼儿园管理费、餐费：1600 元；兴趣培训：2000 元。粗略算来，每年甜甜的教育培训费将近 9000 元。甜甜妈告诉我说，她这只能算是中等水平。小孩的教育问题本就花钱，即使是上最普通的幼儿园，每月幼儿园费也在 300 元左右，再加上舞蹈班、英语班之类的特长班，一个小孩每年的学费最少要 6000 元以上。这对于一些家庭来说，不是个小数目。

当然，如果上的是双语，甚至是贵族幼儿园，那费用更是不可相提并论了。在北京一家公司担任部门经理的堂姐告诉我说，北京入园难问题在全国是出了名的。所以，非北京户籍

的堂姐孩子自然亦是入公立幼儿园无望。所以，她只得选择花大价钱将儿子送进小区里面开设的私立贵族幼儿园。入园不用排队，但价钱却贵得吓人。据堂姐说，每个月光学费就高达2000多元，再加上七七八八的培训费、管理费、餐费等，一年下来，没个两三万元，那是不用涉足的了！

也许有人认为，到了小学和初中，这些问题应该能迎刃而解。因为，毕竟小学和初中是属于义务制教育嘛！诚然，九年制义务教育学费免收的政策确实是让很多家庭减轻了不少负担。但是，为了能让孩子接受更好的教育，家长们宁愿交上大笔的择校费，也要让孩子上一个好学校。其花费丝毫不逊色于幼儿园的开销。动不动就上万元的择校费，让不少家长为孩子能进入好学校上学感到欣慰之余，躲在家里“勒紧裤腰带”过日子，影响了家庭的生活品质。

宝宝看护费之不可计

当宝宝还躺在妈妈肚子里睡大觉，茫然不知之时，就已经开始享受特殊待遇了。出生之后，则更是成了家中的“小皇帝”、“小公主”，全家上下常常为之手忙脚乱，不亦乐乎。

随着经济的发展和女性社会地位的提高，以及生活压力的不断增大，大部分新妈妈们必须外出工作。作为一位职场妈妈，为家庭幸福不断奋斗着。

此时，照顾宝宝的重任，只能请家中的退休老人“出山”了。俗话说：“家有一老，如有一宝。”生活经验丰富的退休父母赋闲在家，可以帮儿女带带孙辈。对老人而言，不仅能发挥自己的余光和余热，还能填充平日里“空巢”生活的寂寞，虽然艰辛，却不乏含饴弄孙之乐。

对于职场妈妈而言，有父母尽心尽力地照顾宝宝，可谓是求之不得。老人对于宝宝小心翼翼的呵护能将安全系数提至最高级别。

但是因为我国养老体系不够完善，大部分老人不能享受国家养老这个待遇。为人子女，至少应该“老吾老”，每月从经济上孝敬父母。每个月几百元是最基本的，而且你上哪找这么便宜而又踏实的养护人呢？谨记，老人帮你带孩子不是义务，是情分！

随着人口的大流动，越来越多的职场妈妈离开故乡，跻身于“新北京人”、“新上海人”等队列中。但老人们不可能跟着移动，让他们离开生活了大半辈子的熟悉故土，置身于钢筋和混凝土打造的高楼大厦，其中的煎熬不言而喻。因此，让老人每年在老家和新家间往返几次，花上几次差旅费那是必不可少的。离得近的，可能千元预算就绰绰有余了。远的，一年

“贡献”个 2000~5000 元给铁道部和中国民航都很正常。

我家宝宝现在 3 岁，我妈妈来上海帮我照顾宝宝的这 3 年里，每年固定的几个时间点——清明、暑假、国庆和春节，我都会雷打不动地让老妈回江西老家，遇到家里有紧急事情，还会让老妈多跑一趟。老爸戏称：“你妈这一辈子坐的火车次数都不如这 3 年多。”尽管老妈体恤我，尽量节省，但往返一次老家的费用还是不少。

上海到南昌动车费：252 元车票+5 元代购费=257 元

南昌到家的长途汽车费：80 元

再加 100 多元的市内交通费及路上的花销等，保守估算，单程就得 400 多元，往返一次 800 多元。以一年 4 次算，一年至少也要 3200 元。

与我同一个小区的邻居王姐相比，我这花费算是相当少的。全职在家带孩子的王姐一度身体欠佳，请保姆一时又没遇到合适的，故而邀请远在哈尔滨的双亲过来帮忙照看孩子。父母年纪大了，火车耗时长且路途颠簸，只能打“飞的”到上海，解了王姐两个月的燃眉之急。

王姐父母回去时，替王姐大致算了一笔账：往返的机票费 4000 多元，市内交通加路上花销 600 多元，上海各大景点游玩 2000 多元，为父母各买一个 MP5 花了近 2000 元，父母走时给了 2000 元现金，总共花了 1 万多元。据此，王姐父母戏称自己是“史上最贵保姆”。

但即便如此，这样的花销相比于请月嫂和保姆，“性价比”还是要高得多。

如今，保姆的薪水是一年比一年高。据广州市物价局 2011 年春节后公布的数据显示，1 月份广州市家庭服务价格上涨 12.9%。保姆们笑傲大部分雇主的工资单，他们的薪水不仅高于很多刚入职大学生的工资，更是远远高于每天忙得团团转的送餐员、洗碗工。

请一个照顾宝宝的住家保姆，一个月最起码需要 2000 元。加上吃住、过节费、保姆意外伤害保险费等，每个月保姆的花销最少在 2800 元以上。保姆身价的飙升令不少职场妈妈不得不“全职留守”。家住上海浦东的李女士 3 年前休完产假后就辞职回家了，因为她以前的月薪不到 2500 元，还不够支付保姆费，所以干脆自己辞职在家带孩子。

然而，即便是你心甘情愿地花上高价钱，却未必能请到称心如意的保姆。“保姆荒”已不是什么新鲜词汇了，保姆坐地起价、串联涨价、频繁跳槽已是屡见不鲜。为了留住保姆，雇主看保姆脸色的案例也越来越多。

电视剧《田教授家的 28 个保姆》将请保姆的酸甜苦辣演绎得淋漓尽致。

为照顾腿受伤的田母，田教授家相继请了 28 个保姆。这些性格不一的保姆将田家正常的生活搅得不得安宁。掩饰怀孕想继续挣钱的保姆、被田家人误解而出走的保姆、心态不平处处要求与田家人“平等”并与田家女儿大打出手的保姆、男友伙同流氓抢劫田家的保姆、

为当演员不择手段诬陷田教授以致田家险些妻离子散的保姆、漂亮要强逼与田家儿子相恋的保姆、为写小说到田家体验生活的男保姆……田家饱受请保姆的酸甜苦辣。

虽然这只是一部电视剧，但却是现实生活的大集合和真实写照。田家只是想找一个能照顾一位腿受伤老人的保姆，相比于照顾小孩，工作量和压力要小得多，但即便如此，要想找一个合适的却如此之难。要是再遇上一个给宝宝喂安眠药的“腹黑保姆”^①，更是能让你肝肠寸断，后悔莫及！

因此，新妈妈们在替宝宝挑选保姆时，一定要擦亮眼睛，以诚相待。不妨找亲朋好友推荐一个知根知底的好保姆，这样安全系数才能得到保障，不至于“赔了银子又丢了孩子”！

看看你的存钱罐够满吗？

新妈妈们，当你还沉浸在升级当妈妈的喜悦中时，闲暇之余，千万不要忘记看看你的存钱罐是否够满。

钱不是万能的，但没有钱是万万不能的。在现代社会中，用钱可以说是无处不在。它早已渗透到了人们衣、食、住、用、行的各个方面。没有钱绝对是寸步难行。

以前，养儿是为了防老，但如今，养儿是催人老。以前养孩子，不过是到了饭点之时，将穿着哥哥或姐姐衣服的孩子呼喝而来，拿点馒头、米饭喂饱了事。可是，随着社会的发展，人们育儿意识的提高，养儿不再那么简单。除了基本的衣、食、住、用、行外，教育培训、看护等也都“与时俱进”，实现了跨越式提高，而这无不需要花费大笔的金钱来实现。

养儿的高花费不算不知道，算起来绝对是触目惊心。2010年著名社会学家徐安琪曾在上海徐汇区就育儿成本问题进行了一项社会调查，其报告显示，在上海，父母养大一个身体健康的孩子平均花费高达49万元。而在成都，据成都媒体的一项调查显示，养大一个孩子的花费也高达40万元。

如此高昂的育儿成本，让不少小夫妻望而却步，转而推迟生育年龄。然而，已步入三口之家的人们却不得不面对生活的挑战。假如你只是凭借着一时脑热率性而行，孩子降生，在生活上不管不顾，不采取相应的经济措施，也不对自己的消费行为进行收敛，那离婚之门可能离你就不远了。

曾有人对80后夫妻离婚率暴增的原因进行过盘点，结果发现，“经济压力大，矛盾尖锐”是赫然在目，榜上有名。80后在消费时往往敢为天下先，他们既是奢侈的一代，也是潮流

^① 腹黑一词来源于日本，通常用来指表面和善温和，内心却想着奸恶事情或有心计的人。——编者注

的一代。可是，这一消费习惯却往往与他们的收入大相径庭。工薪阶层的他们收入本来就不高，既要极大地满足他们自己的消费欲望，又要承担养孩子的形形色色的花销以及家庭的各项开支等，自然是捉襟见肘、入不敷出。于是，他们常常向父母发出“SOS”的信号，以缓解愈演愈烈的家庭经济危机。假如父母亦是自身难保、力不从心，这样等到他们青黄不接之时，很可能发生互相埋怨、口不择言，夫妻矛盾由此激化。

小黄和老公在没生宝宝之前，是潇洒的“月光一族”。家里的各项高科技产品琳琅满目，诸如 iPad1、iPad2、iPhone4 之类的，应有尽有。

但自从 2010 年意外“中招”，有了宝宝之后，他俩的生活是一塌糊涂。每月有限的工资收入不仅要应付他俩依旧不变的消费习惯，还要用于购买宝宝的奶粉、辅食、尿不湿、玩具等。算下来，基本处于透支状态，常常需要靠小黄的父母接济。时间一长，难以承受如此压力的小黄父母开始怨声载道，脸上挂不住的小黄心里也开始不爽，时不时地埋怨老公是一草包，是个光会花钱不会挣钱的主。被折了脸面的老公自然亦是不甘示弱，指责小黄比他有过之而无不及，是个典型的败家女。最后的结果常常就是，两个人在宝宝的一片哭喊声中，你一拳我一掌地拼个“你死我活”。

因为不会理财，昔日浓情蜜意的两口子日积月累的矛盾终于彻底爆发了。在一次为争论支付宝宝因急性阑尾炎住院的费用时，小黄和老公大吵了一架，两个人不顾医院来来往往的人群，互相指着对方的鼻子破口大骂，谁也不肯让步。这一仗，吵得俩人颜面尽失，也骂凉了双方的心！在宝宝出院后，俩人便踏进了民政局的大门，各自领了个“绿本”回家。可惜可叹！

由此看来，育儿花费确实并不是那么简单，理财对于一个家庭而言尤为关键。新妈妈们，一定要未雨绸缪，保持自家的存钱罐够满，才能为给宝宝提供一个安全、良好的生活环境，提供坚实的经济基础，让宝宝健健康康地成长。千万不要打无准备之仗，否则，非但不能为宝宝提供一个温暖的家的港湾，还很有可能落得个夫妻反目、夫离子散的结局。

第二章 为宝宝规划一个光明的“教育未来”

教育，是宝宝智力的提升，也是父母财力的较量

如今的大学生已不再是稀有名词。曾有人说，我在北京的街头随便抓上10个人，其中肯定有7个是大学生，2个是研究生，还有1个是博士生。此话，虽然有点夸张，但却非常形象地反映了当今大学生遍地开花的局面。

古时，人们对于中举，考状元趋之若鹜。因为，在家寒窗苦读十几载，一举考中，官帽就能直接扣在头上！读书成本低啊！

可是现在，子女学历攀升的背后，是父母日渐干瘪的钱包。大学不值钱？那咱就再考研，读博，再不然，就出国留学，花上好几十万拼个“海归”的头衔回来。工作竞争压力太大？那咱就从小培训，德智体美劳全面发展，花上血本也要把孩子打造成“素质人才”！“情人眼里出西施”，在家长眼里都是自家孩子好，谁都打心眼里觉得自己家的孩子比别人家的强！只要悉心培养，就能成为人才！可这些，说起来轻松，做起来可都是需要大把大把的“银子”做强大的后盾！

为了“不让孩子输在起跑线上”，当孩子还是咿呀学语，懵懂未知之时，家长们就不吝千金，狠掏腰包，让孩子进入形形色色的早教班，培养孩子的沟通能力、协调能力。

步入幼儿园大门，除去高昂的幼儿园管理费、餐费等，各式各样的兴趣班、培训班让不少家长“打肿脸充胖子”，怎么也不能让自家宝贝落后别人一步。

小学、初中、高中，家长们挤破脑袋，想方设法让孩子迈入重点和示范学校的大门。2011年5月，广州小学招生报名如火如荼地进行着。望子成龙的家长们昼夜排队进行报名“车轮战”，而多所名牌小学择校费却都是以7万元起跳，最多的高达16万元。如此价格高昂的择校费，考的是家长的毅力和钱包。有些家长潇洒地大笔一挥就出去了，有些家长却只能望而却步，互相安慰说：“只要孩子努力，到哪上都一样！”

大学、考研、出国深造，那更是家长经济实力的大比拼。

大学时的好姐妹叮叮和当当，考研时报的是同一学校，同一专业，同一导师。巧的是，两人考研分数亦是一样。但不同的是，叮叮因为家境一般，报的是公费，而当当则无家境之忧，报的是自费。最后当当在叮叮的无限羡慕下顺利地踏上了研究生的深造之路。

出国深造，那更是普通工薪阶层家庭的孩子遥不可及的梦。“富二代”们也不用非得雅