

优雅女人的 花钱心理学

沈慧 / 著



女人，凭什么把钱赚回来是一门技术，如何把钱花出去是一门艺术
柴女靠体力赚钱 | 才女靠才艺赚钱 | 财女靠花钱赚钱

70%的女人花钱叫投掷，20%的女人花钱叫透支，10%的女人花钱叫投资

精明优雅的女人，花一块赚十块；无知物质的女人，花一块少一块



金城出版社
GOLD WALL PRESS

优雅女人的 花钱心理学

沈慧 / 著



金城出版社
GOLD WALL PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

优雅女人的花钱心理学 / 沈慧著. — 北京 : 金城出版社, 2013. 11

ISBN 978-7-5155-0853-5

I. ①优… II. ①沈… III. ①女性—消费心理—通俗读物 IV. ①F713.55-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第247220号

优雅女人的花钱心理学

作 者	沈 慧
责任编辑	梁一红
开 本	880毫米×1230毫米 1/32
印 张	8
字 数	150千字
版 次	2014年1月第1版 2014年1月第1次印刷
印 刷	北京金瀑印刷有限责任公司
书 号	ISBN 978-7-5155-0853-5
定 价	28.00元

出版发行 **金城出版社** 北京市朝阳区和平街11区37号楼 邮编: 100013

发 行 部 (010) 84254364

编 辑 部 (010) 64210080

总 编 室 (010) 64228516

网 址 <http://www.jccb.com.cn>

电子邮箱 jinchengchuban@163.com

法律顾问 陈鹰律师事务所 (010) 64970501

夏天，我想写这本书

今年夏天，大学同学王欢被单位委派到清华大学培训，为期十天。在很多人的眼里，王欢是个幸运儿。大学毕业后，父母就利用各种关系，把她安排到家乡某局工作。据说，王欢现在混得不错。收入有保障，无失业之隐忧；工作权当娱乐，无还贷之压力；出入有汽车，来往无白丁。

而我毕业之后，因无爹可拼，不得不以一种撇家舍业的悲壮方式选择北漂生活。在这座国际大都市里，为了生存，为了生活，为了下一代人不再复制自己的故事，我像一只被轰出家门的丑小鸭，以自己的方式，诠释北漂人的生活。

在北京生活的最大好处就是出门便能碰到比自己有权、有钱或者有才的人。这种环境扼杀了我炫耀的勇气、怠惰的心情，我必须在低调内敛的状态之下，以自己的节奏摸索前行。

毕业两年后同学聚会，我乘兴而去，败兴而归。我天真地认为，同学聚会的目的，一是叙旧，在无处不拆的社会中保留当年的纯真与美好；二是共享，在资本、资源的角斗中，优势互补，彼此提供向社会金字塔高层攀爬的机会。

可事实却是，看似简单的同学聚会，演变成报复性的炫耀舞台。男生们，发财的秀钱，掌权的秀权，大有“精神上摧垮男同学，肉体上征服女同学”之势；女生们，嫁得好的秀老公，混得好的秀外饰，处处都在表示自己“比漂亮的同学有钱，比有才的同学漂亮”。

我对此只能报以微笑。我的淡漠无关乎厌恶，更不涉及人品。我希望同学们都混得好，毕竟他们在我的内心深处，曾经留下无法

抹拭的青春痕迹。虽然我从此不再参加同学聚会，但只要他们来北京，依然会尽地主之谊，以自己喜欢的方式珍惜那段友情。

在大学期间，我和王欢仅仅是普通同学，感情谈不上深厚，也没有什么矛盾。我以齷齪的心理揣测，她这次来北京，名曰培训，实则是公费旅游。在悠闲的时光里，她才想起我这个同学。

我和王欢约好周末在亚运村见面。

我这么安排，自有自己的打算。我有三个可以不设防的“死党”，每个周末轮流做东，在亚运村一家餐厅里边吃饭边分享彼此在工作、理财、生活中的收获和感悟。

这种聚会，在精神上、物质上都能使彼此受益匪浅，所以没有特殊情况，基本雷打不动。

这周末轮到我做东。本着一个羊也是放、一群羊也是放的原则，我决定利用自己做东的机会招待王欢。这样，我既省下一笔钱，也省下半天时间，可谓一举两得。

虽然八年不见，王欢还是一眼认出我。一阵忘乎所以的拥抱之后，我带她走进面前那家餐厅。

餐厅包间主管小雅热情地迎上来：“沈姐，还是老地方？”

我点头示意后，小雅把我们带到一个包间。在王欢翻看菜谱时，我背书般地点完菜。王欢放下菜谱，问：“沈慧，你今天要请什么人？咱们同学之间不用如此破费！”

我笑道：“什么破费啊，只是几个姐们儿周末小聚的惯例标准而已，你算是蹭饭吧！你放心，这些人都是我不设防的死党，她们会把你当成自己同学的，不要拘束！”

王欢看看我带来的葡萄酒，又看看菜谱，以质疑的眼神看着我，问道：“沈慧，你跟这里的人这么熟，经常来这里吃饭吗？”

“最少一周一次吧！这间包间是我们的据点！”

“沈慧，你现在月薪是多少？”王欢直截了当地问。

小地方人都非常关心别人的收入，我对她的直接不以为然，如实回答：“不怕你笑话，全部加在一起，也就七千左右吧！”

“啊？才七千左右？”王欢诧异地看着我，然后问道，“你买房了吗？”

“2006年我在北四环边上买了一套80平方米的小房子，太小了。一旦父母来，很不方便。去年我换了一套180平方米的房子，不过从北四环搬到北五环了！”

王欢的眼神开始复杂起来：“你不会嫁给土豪了吧？三次同学聚会，你都不到场，是不是你家土豪担心你旧情复发啊？”

我假装叹气道：“真希望你说的是真的。我现在就是传说中的剩女，再过几年，我就是名副其实的‘斗战剩佛’啦！”

正说着，三个姐妹如约而至。我一一给王欢介绍：“王姐，主业是某大学的教授，副业是某年营业额达5亿元公司的总经理；高姐，主业是出版社的编辑部主任，副业炒股，民间股神，从1999年到现在，她一直是股市里1%的例外；李姐，主业是北京某高尔夫俱乐部的副总，副业是财经类畅销书作家。”

因为王欢是我的朋友，三个姐姐对她非常客气、尊重，热情地款待她。

我们在吃饭之余，不时地交流着一周内自己对各种投资、理财产品的分析结果，对各种新闻、形势的因果关系的预见。当然，我们还会互损，制造各种笑料。气氛愉快又轻松。

晚餐过后，众人散去。我见时间尚早，便带王欢回家里喝茶，想单独与她叙叙旧，了解一下同学们的近况。

刚落座，王欢又直接说道：“沈慧，没想到你在北京混得这么好！”

我有点莫名其妙，愣愣地看着她：“刚才那三位，才是真正混得好的，年轻的，身价都在千万以上！王姐的固定资产都在一亿元以上！像我这种一无资源二无人脉、在北京空手套白狼的人，看着他们，只有淡定的份了！”

“沈慧，21世纪最不道德的事情就是谦虚！如果你只赚七千元的月薪，在北京怎么可能买这么大的房子，怎么可能与这三个人情同姐妹？说实话，你在同学群里那么低调，大家私下议论，说你只是北京的蚁族，在天堂里过着地狱般的生活。我来北京前之所以没给你打电话，就是不想给你添麻烦。你明白我的意思吗？”

我拿出工资条递给王欢。王欢看罢愣住了，想了想，问道：“那三个姐姐都有副业，你不会也有副业吧？看你现在的状况，你比那些经常在群里高调炫富的同学强多了！你低调得有点过分了吧？”

我微微一笑：“中国人分两部分，一部分人在想做什么才有钱，一部分人在想有钱后做什么。刚来北京时，我的确是居无定所的月光族。但是，我一直在想做什么才有钱！因为在我心目中，贫穷就是最大的耻辱！”

“你不会想到傍大款、当小三吧？”王欢嬉笑道，又重新提起这个话题。

“那是女孩子最缺心眼儿的投资。”我对她的调侃不以为然，继续说，“凭我现在的能力和知识结构，只能赚七千元的月薪。这点可怜的月薪，即便我干一辈子，一分钱不花，恐怕连这套房子的首付都凑不够！我必须像诸葛亮指挥军队那样，把我所有的收入集中整合，再放到合理的地方去，才能保证我过上心目中的生活！柴女靠体力赚钱，才女靠才艺赚钱，财女靠花钱赚钱；70%的女人花

钱叫投掷,20%的女人花钱叫透支,10%的女人花钱叫投资。告诉你吧,我现在就是靠花钱赚钱的10%的财女!”

王欢瞪大眼睛:“靠花钱赚钱?我也花钱,但钱却是越花越少,没有赚回一分钱啊!”

我说:“如果说,把钱赚回来是一种能力,那么,如何把钱花出去就是一门艺术。花钱,几乎是我们一天之中无法回避的社会活动,但是包括父母在内,也没有人教我们如何正确花钱,如何把钱花在正确的地方。更可恨的是,各种媒体还在不停地制造各种消费陷阱,诱使我们盲目地把钱花在不该花的地方,致使很多人把生活的实质,变成了赚钱与花钱的简单重复。”

王欢听罢满脸的疑惑,说:“你举例解释一下好不好?”

我说:“我记得上大学时,班里有甲乙两个男生。甲一个月花两千元,乙一个月花一万元。你说谁最浪费?”

王欢说:“当然是乙了!”

我说:“不对,应该是甲!甲来自农村,父母是农民,家庭年收入两万余元,他读四年大学,便使家里返贫。最可恨的是,甲把这些钱全部花在女朋友身上。据说毕业时女朋友还跟他分手了,致使他人财两空;乙的父母是企业家,年收入在千万以上,他一个月的开销,也许只是他父亲的一顿饭钱。乙把这些钱花在登山运动上。通过登山,他不但增强了体质,锻炼了意志,培养了征服欲,还结识了很多有同样爱好的企业家和经理人,并与这些人成为好朋友。现在,甲一直漂在广州,不停地换工作,一事无成;乙已经是管理三千名员工的董事长,从事的行业与他的父亲毫无关系!”

王欢似乎听明白了,问:“沈慧,看来花钱绝对不是买东西那么简单。现在你能不能教我几招实用的?”

我说：“根据我个人经历，我认为花钱是涉及政治、经济、心理、地域文化等多门学科的综合学问，在生活中的每一个细节都会有所体现。还记得阿基米德说过的话吗？给他一个支点，就能撬动地球。那么颠覆我们财务状况的方式，同样是要把钱花在支点上。精明的优雅女人，花一块赚十块；无知的物质女人，花一块少一块。”

王欢的表情像发现新大陆一样兴奋：“我敢说，在花钱方面，我们百分之九十五的人都是文盲，总是以看似聪明的方式做最愚蠢的决定，甘愿成为抬着别人进入富翁行列的免费轿夫。你赶紧把你的花钱心得写出来，给类似我这样的人扫盲，不然我们一辈子都得做钱的奴隶！”

于是，就有了这本书！

沈 慧

2013 年 10 月

目 录

第一章

诱使我们盲目花钱的概念陷阱 / 1

贫穷是一种消费病 / 2

谁为你植入了消费概念? / 5

就是应该狠狠爱自己 / 10

钱是王八蛋，花光再去赚 / 13

面子比天大 / 17

人无我有，人有我优 / 21

我的地盘我做主 / 25

第二章

我们身上存在的漏财门 / 29

用金钱稀释空虚 / 30

一定要挽回的沉没成本 / 33

开设不同的心理账户	/ 36
寻求方便的代价	/ 43
省小钱花大钱的“节流风”	/ 47
账单上的“缓刑错觉”	/ 51
高高在上的心理价位	/ 55

第三章

揭穿惯性消费的真相 / 61

理性消费必须抛弃的线性思维	/ 62
总被物质需求奴役	/ 67
用支配反抗被支配	/ 72
领薪制度下的囚徒	/ 76
归属感误导的消费	/ 80
消费圈里的“己”运动	/ 85
自我限制的消费方式	/ 89

第四章

提升对金钱的驾驭能力 / 95

提升对金钱的驾驭能力	/ 96
金钱，想说爱你不容易	/ 100

改变为消费而工作的思维模式 / 105

孝而不顺的另类消费 / 110

消费的蝴蝶效应 / 115

控制花钱的冲动 / 120

消费中的不值得定律 / 124

第五章

花钱积累成功资本 / 129

自知之明的消费前提 / 130

理解财富的真正含义 / 133

以财富标准考虑长短处 / 138

投资型消费思维 / 143

向社会金字塔顶端爬行 / 147

量入为出的“入” = 当前收入 + 未来收入 / 152

第六章

应该时刻谨记的花钱原则 / 157

价值是检验正确消费的唯一标准 / 158

明确生活必需品的固定支出范围 / 163

警惕被相对论操控的消费诱饵 / 168

培养自己对数字的敏感度 / 173

钱包里的洼地效应 / 178

你不必当个“善良人” / 182

第七章

年轻人花钱买什么 / 189

买天时，瞬间捕捉社会发展趋势 / 190

买地利，体验不同的生存环境 / 195

买人和，洞悉网民心理 / 202

买时间，留出思考空间 / 208

买经历，置办精神田园 / 213

买自控，注销美德账户 / 217

第八章

投资是与人性弱点的战斗 / 223

花钱的油门和刹车 / 224

重视最近的经历，忽视过去的历史 / 229

迷信权威或专家 / 233

分清投资与投机的区别 / 237

损失回避：牢记资产购入价格 / 240



第一章

诱使我们盲目花钱的概念陷阱

小心你的思想，因为它们会成为你的言辞；小心你的言辞，因为它们会成为你的行为；小心你的行为，因为它们会成为你的习惯；小心你的习惯，因为它们会成为你的性格；小心你的性格，因为它们会成为你的命运。



贫穷是一种消费病

我对花钱的关注，始于一次生日派对。

记得那时候大学刚毕业，同学们在 QQ 群里张罗，要为班主任刘教授过五十岁生日。

大学聚会前夕，QQ 群里面热闹非凡，同学们兴致勃勃地议论着聚会的安排。突然有一个人说：“北师大某教授对学生说，40 岁前如果没有 4000 万身家不要来见他，也别说是他的学生。咱们当年的班主任刘教授也是财经专家，会不会同样用千万身家的标准来要求我们？”

此言一出，热闹的群里一下子沉寂下来。我的双手悬在键盘上方，久久停歇，脑海中不断地浮现出毕业后的种种经历。我在一家大型国有公司就职，是白领一族。虽然薪水不错，可就是存不下多少钱。说话间银行发来手机短信，提醒我这个月的信用卡透支 5000 元。我倒吸一口凉气，立马查了工资账户，看到仅有 5000 元的余额，不由得欲哭无泪。想到还完卡债后，我就是真正的一穷二白了。那我下个月的房租水电费和生活费该怎么办？

我心烦意乱地在同学的 QQ 群中抱怨：“还千万身家呢？我都成月光女神了！”

岂料一语惊起千重浪，同学们附和之声不在少数。

“我刚刷信用卡买了一台笔记本，下个月都不知道怎么还呢，真是愁死我了！”都说知识创造财富，可咱们读的书也不算少，怎么还那么穷呢？”

听到这些话，我顿时有种找到组织的幸福感。原来像我一样的月光族依旧占了同学的主流！既然如此，大学聚会就是一场穷人的聚会，自然不必担心刘教授嫌弃我们这群学生不争气了。

生日派对上，久别重逢的同学们相聚一堂。刘教授问起我们的近况以后欣慰地说：“看到你们都成材了，我真是高兴啊！”我突然想起自己只有个位数的存款余额，脸色泛红，立马把话题绕开。我指着教授背包里面露出的书角说：“您最近在研究什么课题？”

刘教授信手拿出书，封面上赫然写着六个字：每个人都有病。看到我们惊愕的表情，他解释说：“这里的‘病’指的是心理或者性格缺陷。就算再健康的人，也不可能完全避免。比如说忧郁症、强迫症、选择恐惧症等。这些疾病造成的危害各不相同，有些可以忽略不计，可有些却对人生影响深远。”

我故意和老师抬杠：“我就没有病！”几个同学起哄道：“你没病？依我们看你病得还不轻呢！教授，你给她诊断诊断！”

刘教授的表情逐渐严肃下来：“贫穷就是一种病！”

真是哪壶不开提哪壶！我一下子没了底气，只好尴尬地求助刘教授：“那么您给我分析一下，怎么才能治好我的贫穷病？我这病根在哪里呢？”同学们纷纷围了上来，显然他们都和我一样，希望自己能早日病愈，脱贫致富呢。



刘教授意味深长地笑了笑。我们知道，他一贯喜欢用引导的方式让我们自己找到答案，这次果然也不例外。刘教授先抛出问题：“索罗斯在亚洲金融风暴曾经说过一句话：赚钱，一个乞丐就可以做到；花钱，十个哲学家都难以做好。对于这句话你们是怎么理解的？”

赚钱容易花钱难？这个提法实在匪夷所思，同学们听罢面面相觑。看那些富人们，哪个不是日赚斗金才积累下万贯家财的？就算他们每天花钱如流水，也不过是总财产的冰山一角。即便终生过着穷奢极欲的生活，他们照样能在福布斯富豪榜上排名居高不下。花钱有什么好研究的？

可是这一瞬间的想法，谁也不敢提出来。刘教授拿出 1000 元现金放在桌面上：“这些钱是我刚刚收到的稿费，我可以选择用不同的方式花出去。比如买一瓶好酒自斟自饮，邀请三五个好友聚餐并交流投资信息，报一个技能培训班学习手艺，甚至批发一些小商品开个网店当掌柜。”

我明白了。金钱进入不同的消费渠道以后，带来的收益天差地别。因为金钱的实际价值并不是其表面的金额，同样多的钱如何花，最终产生的结果却不同。同样是 1000 元钱，若是用于自身消费，除了获得满足感外无法带来任何收入。可若用于获取投资信息、学习技能以及投资网店，就有可能带来几十倍几百倍的收益！

刘教授说：“花钱是门大学问。不会花的，花了就花了，不仅没有任何收益，甚至还有可能赔钱。所以有钱人的工作，实际上就是如何花钱。钱花对了，就肯定能赚钱。”他环顾在座的每