

一本可以让你使用50年的理财书

女人一生受用 DE理财书

王英男 ★ 著



20岁
大学时代

预算加记账 逛街少花钱 免费试用 找个兼职

23岁
初入职场

如何存钱 买衣服技巧 网购省钱 信用卡 A/A制

25岁
恋爱中的女人

恋爱成本 让男人花钱 送什么礼物 同居理财

28岁
新婚家庭

选房诀窍 婚纱摄影选择 婚礼筹备预算 蜜月旅行

35岁
家庭投资

基金 股票 保险 房产 黄金债券 网店

40岁
中年之后

啃老 养老 医疗 养老院 老人再婚

云南出版集团公司
云南人民出版社

一本可以让你使用50年的理财书

女人一生受用 DE理财书

王英男 ★ 著



云南出版集团公司
云南人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

女人一生受用的理财书 / 王英男著. -- 昆明: 云南人民出版社, 2011.5
ISBN 978-7-222-07754-6

I. ①女… II. ①王… III. ①财务管理—基本知识

IV. ①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第073180号

女人一生受用的理财书

作 者: 王英男

责任编辑: 段金华

特约编辑: 马光磊

营销编辑: 王铭帅

装帧设计: 马诚诚

出 版: 云南出版集团公司 云南人民出版社

发 行: 云南人民出版社

社 址: 昆明市环城西路609号

邮 编: 650034

网 址: www.ynpph.com.cn

E-mail: rmszbs@public.km.yn.cn

开 本: 880×1230mm 1/32

字 数: 140千

印 张: 7

版 次: 2011年6月第1版第1次印刷

印 刷: 北京阳光彩色印刷有限公司

书 号: ISBN 978-7-222-07754-6

定 价: 26.80元

(版权所有 翻版必究)



序 .. 女人就是要有钱



让我们先认识一下本书的主人公，钱小小。

钱小小，一个平凡的女孩子却有着普通女孩羡慕的美好生活。从大学开始就精于理财，从最基本的预算记账到兼职赚钱，生活一直有滋有味。

初入职场后更是一帆风顺，买衣服便宜又时尚，信用卡越用钱越多。恋爱婚姻更是幸福美满，同居理财让双方满意，婚礼筹备也是既节省又浪漫。婚后生活和和睦睦，花钱不多，日子却红红火火，自己也名正言顺赚了不菲的私房钱。

在生了一个可爱的宝宝后，钱小小用自己的理财知识，轻轻松松养孩子，从小培养孩子的理财意识，让孩子幸福快乐地成长。同时也孝敬老人，在老人医疗、保险生活各个方面安排的无微不至。钱小小是如何完美解决这些普通人头疼的难题的？翻开本书，让我们跟随钱小小的脚步寻找一生受用的理财方法。



序 女人就是要有钱

第一章 穷学生也要有小Money / 1

- 一、理财是女人的成人礼 / 1
- 二、不是吓你，记账能改变你的一生 / 3
- 三、计划支出省出大金条 / 6
- 四、街当然要逛，但买时要深思 / 10
- 五、试用这回事，真的很奇妙 / 13
- 六、兼职，第一桶金轻松滚进口袋 / 16
- 七、留意工作才是财女本色 / 19
- 理财误区：钱多钱少，观念最重要 / 22

第二章 工作中的女人最美丽，丰满的钱包最迷人 / 27

- 一、“月光”不可耻，但存钱才是硬道理 / 27
- 二、省什么不能省衣服 / 30
- 三、网购最fashion / 33
- 四、左手钱包，右手卡包 / 36
- 五、职场AA制的重要性 / 39
- 六、人脉比职位更重要 / 41
- 七、裁员、工资缩水——风暴来袭怎么办 / 44



理财误区：钱在攀比中流光光 / 47

第三章 爱情兵临城下，金钱挂帅出征 / 51

- 一、漂亮，还要更漂亮 / 51
 - 二、爱情中AB制最聪明 / 54
 - 三、生日、节日、纪念日，什么礼物最讨好 / 56
 - 四、你的男人肯为你花多少钱 / 59
 - 五、他的钱包你要不要看 / 62
 - 六、你知道吗，两个人反而花得更少 / 65
 - 七、同居中，精明女人的暗账单 / 67
 - 八、分手伤心不伤钱 / 70
- 理财误区：爱情和金钱，必须都有底限 / 73

第四章 来为结婚算笔账 / 77

- 一、没什么不能没房子 / 77
 - 二、用最少的钱，装修最有情调的家 / 80
 - 三、婚前财产公证：不占便宜，也别吃亏 / 84
 - 四、婚纱照，影楼PK工作室 / 86
 - 五、奢华≠浪漫，我的婚礼我做主 / 90
 - 六、详列清单，杜绝意外支出后的措手不及 / 93
 - 七、礼单，你最隆重的账本 / 95
 - 八、蜜月旅行，别让你的钱在路上流走 / 98
- 理财误区：一生一次就应该被宰吗 / 101

第五章 好媳妇都会过日子 / 105

- 一、超级市场，攒下鸡毛凑掸子 / 105
- 二、研究菜谱比下馆子更浪漫 / 108
- 三、和商场斗智斗勇 / 111
- 四、家居用品——爱家，但不败家 / 114
- 五、聪明的女人不会心疼化妆品 / 116
- 六、二手无罪 / 120
- 七、私房钱，女人什么时候都要留一手 / 125
- 理财误区：算什么别算计你的男人 / 127

第六章 孩子好才是真的好 / 131

- 一、身子要补，冤枉钱不能花 / 131
- 二、生产费用大盘查 / 135
- 三、保险从BABY抓起 / 140
- 四、奶粉有价，母乳无价 / 146
- 五、隔代抚养不差钱 / 148
- 六、雷打不动的宝宝基金 / 150
- 七、别拿特长不当干粮 / 152
- 八、小财主养成录：给孩子一个小金库 / 155
- 理财误区：给孩子花钱，不是越多越好 / 158

第七章 投资不只是男人的事 / 161

- 一、买只“金基”下下蛋 / 161
- 二、像挑男人一样挑股票 / 164



- 三、地主婆的快乐时光 / 167
- 四、别再把保险经理关在门外 / 171
- 五、跟风很危险，开店须谨慎 / 175
- 六、网店也能发大财 / 177
- 七、byebye, 500万! / 180
- 八、贷款：是贵人，不是冤家 / 184
- 理财误区：贪得无厌，倾家荡产 / 186

第八章 咱爸咱妈那些事儿 / 189

- 一、先“啃老”，后养老 / 189
- 二、药补不如食补，食补不如心补 / 192
- 三、医院不是无底洞 / 196
- 四、保姆还是养老院 / 199
- 五、好吃穿，不如找个好老伴儿 / 203
- 六、旅游，最珍贵的投资 / 207
- 理财误区：别让孝心变毒药 / 210
- 后记 / 215



穷学生也要有小Money

一、理财是女人的成人礼

钱小小的生活

此时的钱小小，才读大二。

在读大学以前，她自己从来没拥有过财政大权，连压岁钱都被妈妈勒令收回去。大一刚开学，第一次拿到一个月500块生活费的时候，她兴奋得要死，薄薄的几张钞票觉得放到哪里都不保险。吃饭总是算计着，几块钱的一个红烧肉都舍不得打，专挑一些豆腐青菜。零食还好一点儿，女孩子的嘴总是像小馋猫，薯片、雪糕、芥末花生……床边总是不断。

一到逛街，看到什么都眼冒绿光。各种毛茸茸的小玩具，别致的手机链，可爱的发饰，真让人爱不释手。几块钱的东西，买起来一点儿也不心疼。

至于衣服——以前她可从来没有自己买过，权力这东西，真美好。她身段纤细，皮肤白白的，穿什么衣服都好看。遇到便宜的，二话不说就拿下，遇到贵一点儿的，会稍稍犹豫，最后流连又流连，还是忍不住对自己说：“我吃几天方便面就出来了。”最后的结果是依然拿下。

她美滋滋的，觉得自己的钱花得好成功。你看，别人都在吃喝玩乐，花过了连影子都看不见，她呢，全都花在实处，一件件衣服明码标价地摆在那，真有成就感。



可是，没多久，她的财政就开始告急。明明一个月的生活费，到了月中就只剩了零头。

把衣服的钱加起来，还是不够，好像有很多钱从指缝中溜走了。

而买来的衣服呢？当时都很喜欢，现在却发现，要么找不到合适的搭配，要么不合季节，甚至有一些款式看起来是重复的。

很委屈地向妈妈再要生活费，妈妈哈哈大笑：“真是小女孩！”

小女孩？她20岁了，已经成年了。

妈妈在电话里说：“女人成熟的标志，可不是年龄这么简单，最基本的一条，她要会正确地打理自己的生活。”

她忽然有一点点懂了。打理生活的范围里，顶顶重要的一项就是钱。

理财秘籍

人们常说，女人如花，但殊不知，落花无情，自有凋谢的一天。然而，有一些聪明的女人，很早就学会理财。把每一分钱都花在正确的地方，既不挥霍，又不亏待自己。经济从容了，生活才从容，心态才会好，女人才能美丽，成为永不凋谢的花朵。

所以，真正对自己好的女人，一定懂得怎么理财。

那么，什么叫理财呢？

理财，就是打理好你的“财”。千万不要以为这很简单，这两个字包罗万象。怎么赚，怎么花，怎么规划，怎么积攒，怎么投资……甚至怎么做人，全都蕴涵其中。一个女人对金钱的态度，代表了她对生活的态度，甚至对生命的解读。

有人说，钱最庸俗，每天都算计着怎么控钱，岂不是庸俗中的庸俗？

还有人说，钱算什么东西？千金散尽还复来，赚钱的能力比理财更重要。

这是对理财的误解。

理财不是一种态度，而是一种能力。学会理财，并不是教你做财迷，而是让我们掌握这种控制钱的能力，这样才能做钱的主人。我们必须驾驭它，随心所欲地支配它，像将军在战场上调兵遣将，挥洒自如。这不仅不庸俗，反而捍卫了你的尊严——钱都管不好的女人，你又怎么能相信她能规划好自己的人生呢？

所以，一个女人迈向成熟的第一步，就是理财。攻克这道关，才能游刃有余地应对生活中的其他问题。说理财是女人的成人礼，这句话一点儿都不夸张。

有了这个认识，我们就可以真正进入实战，教你怎样和钱玩游戏。

二、不是吓你，记账能改变你的一生

钱小小的生活

从那天开始，我们的钱小小好像忽然长大了。

她思索了一下，她目前最大的问题，不是钱花得对不对，而是根本不知道钱花到哪里去了。连这都不知道，还谈什么规划呢？

她决定，要开始记账。

为了表示对记账的重视，她特地买了一个很精致的小本本，她也知道其实没必要，可就是喜欢。买的时候还对自己说，这是最后一次把钱花在不必要的地方了！然后，翻开第一页，写好日期后，工整地在“支出”一栏中写下“账本：10元”。

从此以后，每花出一笔钱，她都记在心里，一回到寝室立刻翻出小账本记录下来，每天睡前认真计算支出和结余，账平了才会入睡。开始的时候有些不习惯，有一次因为漏记一支雪糕而对不上账，苦苦回忆了一个小时。

她这才发现，原来自己每天买了这么多东西，而且很多都是毫无必要的。钱不落实成数字，真的不心疼，可是看着一笔笔支出名单，她就能眼睁睁地看着钱包是怎么一点点空下去的。原来她每天只吃零食就可以花出20多块钱，真恐怖。

渐渐地，她发现了自己的变化。

以前总有一些东西，她买的时候眉头都不皱一下，可是现在，她就舍不得再买了。花钱的数量从每天的20块渐渐变成10块，再到几块。有时除了吃饭，几天都不花额外的钱。她从来都没想到，账本上的小数字也可以使她得到成就感。

这种感觉，简直好极了！

理财秘籍

※ 与记账有关的一些理论

通常在谈到财务问题时有两种角度，一种是钱从哪里来，另一种是钱到哪里去，每日记账必需清楚记录金钱的来源和去处。

若要采用较科学的方式，除了须忠实记录每一笔消费外，更要记录采取何种付款方式，如刷卡、付现或是借贷。资本性支出只是转换资产形式。

资金的去处分成两部分：一是经常性方面，包含日常生活的花费，记为费用项目；另一种是资本性，记为资产项目，资产提供未来长期性服务。例如，花钱买一台冰箱，现金与冰箱同属资产项目，一减一增，如果冰箱寿命五年，它将提供中长期服务；若购买房地产，同样带来生活上的舒适与长期服务。

经常性花费的资金来源，应以短期可运用资金支付，如吃东西、购买衣物的花费应以手边现有资金支付，若用来购买房屋、汽车的首期款，则

运用长期资金，而非向亲友借贷或是短期可运用资金来支付。

消费性支出是用金钱换得的东西，很快会被消耗，而资本性的支出只是资产形式的转换，如投资股票，虽然存款减少但股票资产增加。

如果说记账是理财的第一步，那么集中凭证单据一定是记账的首要工作，平常消费应养成索取发票习惯。平日在收集的发票上，清楚记下消费时间、金额、品名等项目，如没有标识品名的单据最好马上加注。

※ 手把手教您记账

下面手把手教教大家如何利用excel打造一个适合自己的理财软件：

在Excel表格中划出7栏，分别是日期、事项、收入、借款、支出、投资和合计。

日期：按流水记录，你可以每半天、每天、每周、每月、每季度，随便，初步理财应该养成每天记录的好习惯。

事项：你可以简单写点儿自己能看懂的字，比如买衣服、电费、水费等，有时间、有心情可以写详细点儿，没时间就可以像我一样三四个字足矣。

收入：xx元，什么什么收入随便你记。

借款：xx元，什么什么借款随便写，记得还款用负数表示在这里。

支出：是记录日常开销的，比如旅游啊，买个化妆、护肤品等，日常聚餐……

投资：每月还贷款、买债券、买基金等、如果亏了，钱请记得用负数记在这里。记得每季度或者每半年把收入的钱减去支出的钱放入投资里。

合计：Excel有一个功能是自动求和，选中这一项，所有的数据就会自动计算出合计。

如果你觉得这样还是很麻烦，那么你也可以到网上下载一款专门的记账软件。现在有众多记账软件供您选择，里面的设置合理详尽，一定会成为您理财的好助手。如QUICKEN或MICROSOFT MONEY等。

三、计划支出省出大金条

钱小小的生活

钱小小看中一条披肩。白底蓝花，很江南，很复古，她一眼看上去就舍不得走了。

正是春天，乍暖还寒，披肩刚好派上用场。讨价还价之后，120元。不算贵，却也是她四分之一的生活费。她对自己说，省了那么久的钱，也该犒劳一下自己了。于是，披肩平整地摆放在她的小衣柜里。

几天之后，和同学去超市，一款她常用的化妆品在做促销，满200元赠一支价值50多元的保湿霜。她想一想，反正早晚都要买，既然有赠品，当然机不可失。于是，208元又花出去了。

她这才觉得资金有些紧张了。

把剩下的钱掏出来。500元的生活费，加上上个月记账后攒下来的100元，一共600元，而现在只剩下200元多一点儿了。现在才8号，只过了一个礼拜，怎么会花这么多呢？

翻出账本。账目是平的，她也没有挥霍，除了那几笔大的开销之外，就是正常的饭钱。她暗暗发誓，这几天一定要好好省钱，再也不买没用的东西了。

可是，没过几天，洗发水用光，不能不洗头发呀。一瓶洗发水，36元。

又过几天，同寝室的张月蓉过生日，钱小小为她选了一只玩具熊，42元。

眼看着钱包越来越瘪，她心里暗暗着急。可屋漏偏逢连夜雨，没几天，班里为特困生捐款，又是50元。

于是，现在是13号，刚刚月中，钱小小在饭钱上省了又省，还是只剩下不到80块钱了。

于是，那天晚上在台灯下，她拿出小账本翻了又翻，仔细寻找问题根

源。聪明的小美女钱小小，当然很快就找到了。

洗发水用得见底，她早就发现了。

张月蓉的生日，她上个月就在小台历上画了圈。

班里给特困生捐款，是月初班长就通知了的。

总之，这些必须要花的钱，她是早就知道的。如果她早早做出预算，把这些钱留出来，剩下的钱合理分配，就不会在月初买那些不急需的东西。虽然没有浪费，可会造成现在的财政紧张。

她终于明白，要想理好财，记账只是一个基础，真正使收支合理化，还要学会做预算。

第二天，她买了一箱方便面塞进床底下。她不愿打电话让家里再给汇钱，否则妈妈一定又笑她打理不好自己的生活，她宁可吃半个月的泡面。不过，她知道，这一定是最后一次了。

理财秘籍

※ 做好预算应该先知道的8件事

» 1. 预算是不可避免的一关

做好预算和控制人们消费的唯一方法——并且也是确保钱要用到该用的地方的方法。

» 2. 建立预算分三步

第一步：弄清楚你目前是如何花钱的。

第二步：弄清你目前的消费情况并确立一个符合本人长期理财目的的目标。

第三步：确认你目前的消费符合上述指导方针。

» 3. 使用软件来做好预算

可以使用一些财务软件来帮助你建立起较好的预算，如QUICKEN或MICROSOFT MONEY等。

» 4. 不要让自己失去控制

通过电脑来监控消费的一大缺点是它太过于关注细节上的东西。一旦你确定了哪些消费能够并且应该被削减（或扩大），那就要集中精力于那些消费方面，对其他方面的消费则要少关注一些。

» 5. 提防现金“走失”

如果你发现你一个星期左右去ATM机上取款的次数超过一次，那你就得好好检讨一下取出来的现金都到哪里去了。

» 6. 过度消费很危险

但是，如果你真的这样做了，你也会发现实际上你并不是惟一这样做的人。美国政府公布的数据显示，许多总收入为5万美元或者5万美元以下的美国家庭往往支出大于收入。尽管这并不一定意味着你会破产，但它的确是一个信号，提醒你必须认真考虑削减某些开支了。

» 7. 弄清楚哪些是奢侈消费

如果你入不敷出，那就意味着某些消费品对你来说是奢侈的——即便你曾认为那些消费的确是需要的。

» 8. 自我设限

要尽量使自己的开支不超过收入的70%。这样，你就会有30%的钱存起来应对将来的需要了。

※ 实例演示

以普通家庭月收入4000元来举例，教你怎样做预算。

首先是硬性支出，假设房贷为1500元。

其次是日常开销，由于每月房款占全部收入的1/3，那么日常开销控制在1500元左右，包括米油盐基本开销，还有电话费、手机费、水电费、日常请客吃饭等，所谓开支。

仅余1000元，做风险较大的投资是远远不够的，那么如何理财呢，应该每月考虑拿出200元，购买家庭保险，选择年交(大约1年2400元)的，侧重保大病死亡等非常不容易碰到的，因为基本保险单位肯定提供了。这些支出你就不要考虑收回了，作为特殊支出。

500元每月作为特殊投资，比如智力投资、进修等，每月500元，全年6000元还是可以收回的，这些之所以为特殊投资，是因为有可能很有收益，但基于谨慎起见，不要算它的回报。这500元每月都以货币资金的形式保存。这样可以随时动用，收益还不收利息税。

只剩300元了，太少了，很多人都会这么想。其实大家可曾知道，基金定投的起点多少？200元。300元参加基金定投完全可以，那么定期投资，这笔钱可以记入投资，一年后你也许发现自己不容易也积累了4000元钱了，到时再加上年终奖，也是一笔丰厚的收入，到那时，奖励自己去旅游、孝敬父母，或者为家庭添置一大件都可以。

以上的分析，看似非常完美，其实有个漏洞，就是把现金全安排出去了，甚至有些是不好轻易动用的，比如保险、智力投资，哇，碰到一点点事，哪怕只差几百元，怎么办？去借款，还是和父母要？这不是所有理财都没用了。

现在我来提供一个方法——办理一张信用卡。平时学会把日常开支可以刷信用卡，但要记得记账，这些开支是作为支出记入你的理财账的。去超市购买日用品，比如洗发水，或者油，或者鸡蛋什么的，商场购买衣服时也尽量刷卡，但一定要记账。

大家注意，信用卡这里起的作用是：把现金沉淀下来，账你照记，因此你的开支账上必然已经记录支出了，所以每月只要控制一下开支账的赤