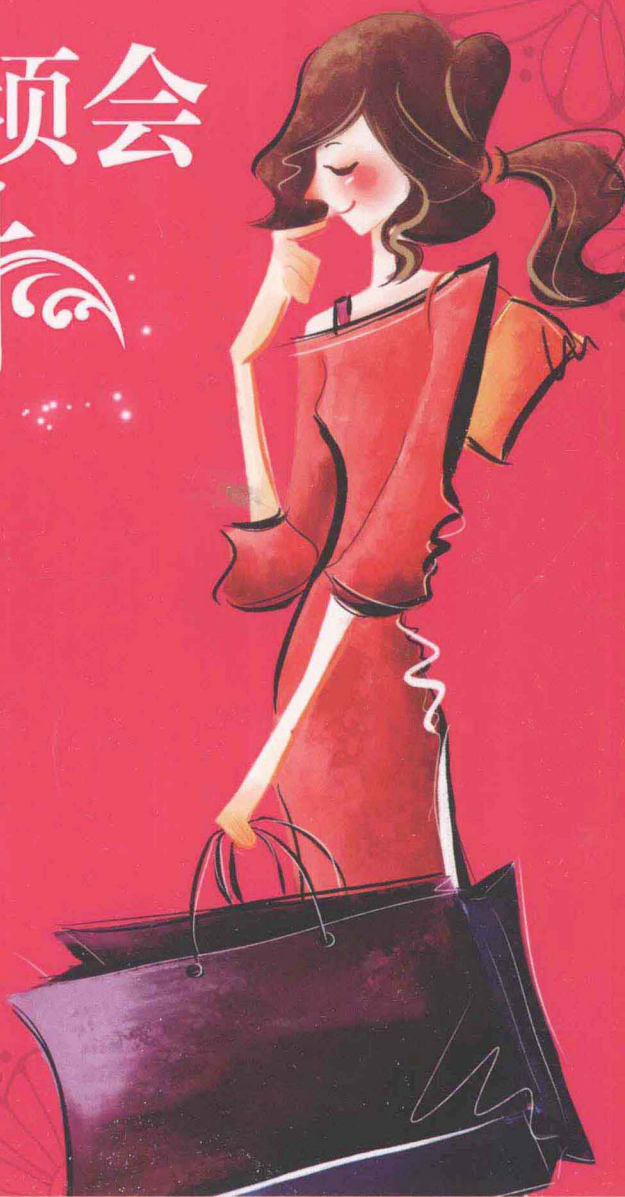


女人*必须会 理财

尹晶◎著

小财女理财秘籍：

不同人生花样指导，让银子不能对你say no~
成功事业美满家庭，理财女王绝对hold得住
幸福，你值得拥有



“月光”女人都怀有变身**白富美**的终极梦想
理财巧手全面指导，360度生活无死角

最实用、最有效的理财妙招
教女人拥有永远饱满的钱袋子

贵州出版集团
贵州人民出版社



女人*必须会 理财

尹晶◎著

贵州出版集团
贵州人民出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

女人必须会理财 / 尹晶编著. -- 贵阳: 贵州人民出版社,
2013.4

ISBN 978-7-221-10745-9

I . ①女… II . ①尹… III . ①女性—财务管理—通俗读物
IV . ① TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 007634 号

女人必须会理财

Nüren Bixu Hui Licai

作者 尹晶

责任编辑 张静芳 范春雪 张忠凯

贵州人民出版社出版发行

贵阳市中华北路 289 号 邮编 550004

发行热线: 010-59623775 010-59623767

北京中科印刷有限公司

2013 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

开本 710mm × 1020mm 1/16

字数 180 千字 印张 13.5

ISBN 978-7-221-10745-9

定价 26.00 元

版权所有·翻印必究 未经许可·不得转载
如发现图书印刷质量问题, 请与本社联系。

目录 Contents



序 章 女人为什么要理财——从现在起，做幸福的财女 / 001

理财就是不让你“黑瞎子掰苞米” _002

理财从来不是与你无关 _004

谁说有钱了才理财 _008

理财≠富婆宝典；理财≠身家性命 _010

第一章 理财就是管理自己——幸福财女的财商课 / 015

理财规划就是生涯规划 _016

你的自由由财富决定 _020

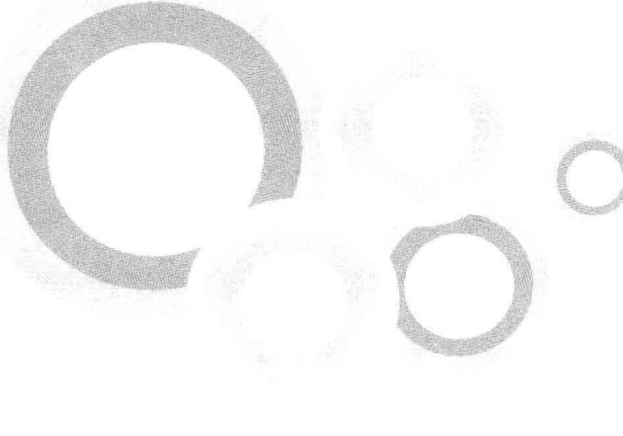
什么层次干什么事 _024

20 岁后，投资自己，提升理财能力 _030

30 岁时，告别负债，控制风险 _034

40 岁后，有所为有所不为 _038

50 岁后，简化投资工具，保持投资效率 _042



第二章 嫁得好还是干得好——幸福财女的价值观 / 047

“嫁得好”与“干得好”之争 _048

男人“样式”多，嫁人需谨慎 _053

嫁得好如何做到终身质保 _057

“剩女”变“财女”，不嫁又何妨？ _060

第三章 婚恋理财——女人不狠，财富不稳 / 067

婚前重大理财问题 _068

婚后重大理财问题 _075

家庭幸福才是大计 _079

离婚前，请三思 _084

第四章 生活理财——让理财成为一种习惯 / 091

将记账当成你的心情日记 _092

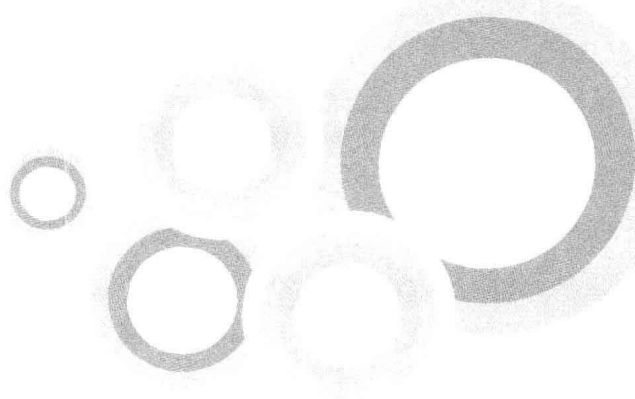
计划中的房子，梦幻中的车子 _098

存私房钱永远不是男人的专利 _102

要做“卡主”而不是“卡奴” _105

剪不断理还乱的亲情债 _109

别一早就给自己扣上“家庭主妇”的帽子 _113



第五章 亲子理财——放眼未来的宝贝计划 / 119

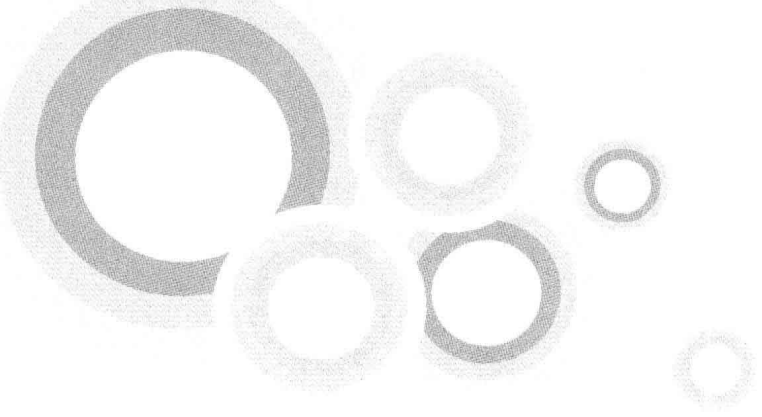
- 教孩子理财，永远不嫌早 _120
- 从小事培养孩子理财 _125
- 教孩子如何消费也是理财 _128
- 从零用钱中学习理财 _132
- 真正对子女负责的教育投资 _135

第六章 事业理财——女人，让你的财源滚滚 / 141

- 事业对女人的意义 _142
- 职业定位也是财富定位 _144
- 频繁跳槽的只会越跳越穷 _147
- 兼职让你不再“薪”情不佳 _152
- 谁说女人不能在工作中成功 _157

第七章 学会理财的四个忠告——适合的才是最好的 / 163

- 改变观念，让你的资金活起来 _164
- 选择适合自己的投资产品 _168
- 理财是你自己的事儿 _173
- 管理时间就是管理金钱 _178



第八章 消费理财——心机财女的四大省钱妙招 / 183

记住，你是在消费不是在浪费 _184

避免金钱浪费的三大方法 _188

快乐网购，选择性团购 _192

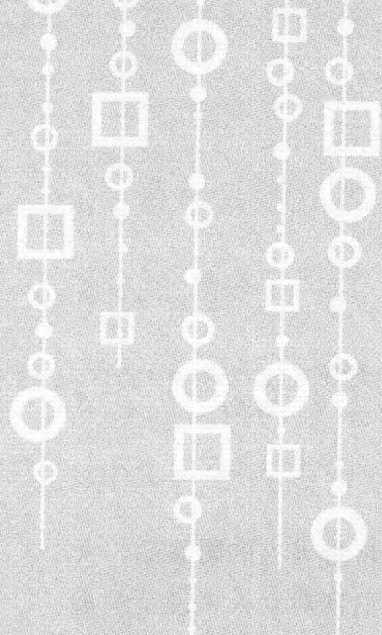
计划旅游，省钱又尽兴 _197



后 记 拥有财富的自由与人生的幸福 / 203

财富之于女人不只是金钱 _204

健康是终极财富 _207



序 章

女人为什么要理财
——从现在起，做幸福的财女



理财就是不让你“黑瞎子掰苞米”

如今，生活在商品经济的社会里，女人已经不再是男人的附属品，女人同样要面对工作、竞争、养家糊口等问题，所以财富对女人来说至关重要。女人要掌控财富，就要学会理财。理财其实并不像听起来那么深奥，说直白些，它就是不让你“黑瞎子掰苞米”。

黑瞎子掰苞米的故事想必大家都听过（黑瞎子就是黑熊），这故事的意思就是说黑瞎子每当掰下一穗苞米就会把手里原有的那一穗扔掉。

“黑瞎子掰苞米”的下一句是“掰一穗，掉一穗”，即不管黑瞎子费了多少力气，掰了多少亩地，它手里剩下的也只剩一穗苞米而已。试想一下你现在的的生活，每天朝九晚五地工作，根据你的付出，到了月底就会得到相应的报酬，有的人工资单薄，有的人工资丰厚。到了周末，紧绷一周的神经与身体终于迎来了它们的开放日，出游、小聚、健身、按摩、购物、看电影……把一切能折腾的项目折腾一遍自然不在话下，不是有那么一句话嘛：女人，要对自己好一点。所以说周末烧钱来犒劳自己绝对是再正常不过的消费了。但你有没有翻过你压箱底的存折，看看它上面还剩多少存款？在你辛苦工作了一年之后，难道你没发现，你手里攥着的票子也只有最后一个月的工资而已？如此看来，你的所作所为不是黑瞎子掰苞米是什么？

○ 现代版月光族就是传说中的黑瞎子

小时候看《美少女战士》，梦想着变成她们中的一员，高喊着“代表月亮消灭你们！”的小女孩们长大后明白，自己虽然变不成美少女战士，

但起码能把自己打造成“月光公主”，不管怎么说这头衔还算好听，并且还和月亮搭着边儿。所以我们不难发现，那些标榜着自己是“月光公主”的美眉们在感慨钱不够花的同时，神情中还有那么一种自豪感，而那些省吃俭用的“存折女”在她们眼中反而成了被同情的对象。

穿梭于高档餐厅，流连于名品专柜，举手投足尽显名媛风范……这种潇洒的生活方式是每个女人都喜欢的。但在众多如此生活的女人之中真没几个是如假包换的名媛贵族，大多数“伪名媛”都只是普通工薪族而已。这种消费方式所带来的负面效应便是产生了一批阵容庞大的新团体——“月光族”，她们的口号便是：吃光花光身体棒，不怕月光心慌慌。真的不怕吗？不怕才怪！“月光公主”们都是上半月光鲜，下半月落魄！她们以最快的速度花光钱，然后再以最强的意志力熬过没钱的后半月。她们大多数收入不菲，但一年下来，真正留在手里的钱也只有最后一个月的工资而已。也许你认为这种生活也没什么不好，毕竟她们曾经潇洒、滋润过，但你有没有想过30年之后她们又会是个什么样？当容颜不再、家庭负累、儿女大事席卷过后，她们的收入还能维持得如二十几岁时一般？当天灾人祸将临，面对空空的存折，那才叫真正的欲哭无泪。所以说，这种挣一个月花一个月的生活方式真的和瞎子掰一穗扔一穗的行为如出一辙。

这世界上并不是所有的公主都值得骄傲，这样看来，说“月光公主”像掰苞米的瞎子真的是一点都不委屈她们！

◎ 理财就是让你把苞米都搂在怀里

“月光公主”们看到这里也许会有些不服气，她们可能会叫嚣：理财究竟是个什么东西？它能那么神奇，让我不愁衰老、不愁没钱、不愁疾病和天灾人祸吗？确实不能，理财并没有那么大的魔力！

说到底，理财是什么？理财就是管理财富，即管理你手中现有的银子。也许有些人并没打算把自己打造成“月光公主”刻意去烧钱，但一个月下来再看手中的银子也还是所剩无几，回想这一个月的花销，也没有几件看得见的东西，那这又是怎么回事呢？这就是因为她们不会花钱。大多数人都会犯

“有钱在手，看中买走”的毛病，即只要钱包里有钱，看到喜欢的东西，不管它有没有用，只要一冲动就会把它买走，等到回家之后再后悔：哎呀，我买它干吗啊！大多数你一时冲动买回来的东西都没有它在柜台里有价值。

说简单点，理财就是管理你扣除日常开支所剩下来的钱，让它们不至于牺牲在不值得的地方。这又和黑瞎子掰苞米的故事联系了起来，人们之所以觉得黑瞎子蠢，是因为它将费力掰下来的苞米都扔在了身后，而理财所要做的就是让我们在每掰下一穗苞米时都将它牢牢地抱在怀里，让财富在怀里越积越多。当我们年老的时候，它能让我们生活得更加悠然自得；当发生变故的时候，它能成为至关重要的救命稻草。所以说，理财就是让你做真正的公主，而不是黑瞎子。

小财女心经

理财就是管理财富，即管理你手中现有的银子。

事实证明花钱并不是一件容易的事。

大多数你一时冲动买回来的东西都没有它在柜台里有价值。

理财就是让你做真正的公主。

理财从来不是与你无关

如今，大多数的年轻女性都在不遗余力地研究怎么花钱，她们很少去了解怎么管理手里的钱，或是怎么把手里的钱变成更多的钱。理财在她们的心中根本就没有概念，即便她们知道发了工资后要把适量的钱存到银行里，并且她们也这样做了，但过不了多久，她们就会因为手头没钱，再把钱一点一点从银行卡里取出来，从而月初存进银行的钱就好像走一个过场一般，在银行的保险柜中溜了一圈，然后又悉数地走了出来。

理财到底与你有没有关系？在回答这个问题之前，我们先来预想一下你接下来生活的几个阶段：

○ 单身阶段——享乐放纵

青春时代的你也许还没被婚姻束缚，一个人的天空总是那么地自由自在，一人吃饱全家不饿的生活状态让你没有任何的压力。毫无疑问，你乐于享受“月光”的生活，倘若这时问你关于理财的概念，你肯定会回答：

“理什么财啊！我现在月月挣的钱都不够花呢！再说了，就算真没钱、真吃不上饭了，那不还有老爸老妈呢嘛，他们还能看着自己的宝贝姑娘饿肚子啊！等到以后，再找个有钱老公嫁了，那就更不用考虑没钱花的日子了嘛！”这种想法可以说是二十几岁并且颇有姿色的女孩的主导思想。也许你根本就不用考虑存钱、投资的事情，即便财政出现危机，只要往家里打一个电话，大把大把的人民币就会源源不断地汇进自己的账户里。等到以后再找个有钱老公，那就更不用考虑理财的问题，在你的理念里，赚钱肯定是男人的事，而花男人赚回来的钱才是你的任务。

○ 成家阶段——手忙脚乱

由于受上述观念的影响，怀揣着“美好”梦想的你很快便会进入第二个阶段——手忙脚乱。所谓的有钱人并不像牛毛那么多，相反，自然与包装出来的美女倒是满大街都是。这里并不是说你不优秀，而是和你同样优秀或比你优秀的女孩实在是太多了，所以你寄希望于嫁大款的美梦很快便会被现实击破。你也许不甘心，但迫于年龄的压力、父母的压力，你不得不找一个条件并不突出的男人结婚。婚后的你刚刚接触二人生活，由于对新婚生活的新奇与对美好生活的向往，如何装扮自己的新家、两个人赚钱一个人花等逐渐成为你的新乐事。此外，由于对鸡毛蒜皮的生活琐事的不屑，以及对二人世界的烛光晚宴的向往，婚后两人的钱更是会像流水一般哗哗地从你手中往外淌。在放纵享受了一段时间后，你就

会愕然发觉：这个月的房贷还没还，水、电、煤气费还没缴，老公工作需要的西装还没买等，需要钱的问题如排山倒海般袭了过来。怎么办？钱从哪出啊！慌乱之中猛然想起拿信用卡来抵债，东刷一笔、西刷一档，自认为解决了所有问题，却不想银行那边又欠下了一屁股债。等到下个月来临，收入的大半都要还上个月透支的信用卡，而这个月的房贷还是会来，需要钱的事也还会毫不客气地一个接一个地冒出来，怎么办？再继续刷吧！从而一个恶性循环便形成了。此后，操持家务的你每个月所干的事便是拿着手里的钱与信用卡拆了东墙补西墙，手忙脚乱地应对每一个需要钱来解决的问题。

◎ 养孩儿阶段——疲于应对

一个女人最伟大的事业是什么？生孩子。一个女人最困难的事业是什么？养孩子。成熟女人的生活重心不再是自己，同样也不是老公，而是孩子。为了迎接孩子的降临，奶粉钱首先要攒够；为了给孩子打下一个好的基础，要上最好的幼儿园；为了让孩子有一个好的受教育环境，小学、初中、高中都要上重点的学校；为了让孩子在大学里过得好一些，给他们的零花钱要足够多；在孩子到了谈婚论嫁的时候，要为孩子攒够结婚资金；待孙子、孙女降临，还要担负起伺候小祖宗的任务。这一过程看似如流水，但其所需要的资金却是你难以想象的庞大。

由于受到第二阶段的教训，在第三阶段也许你已经不会再出现拿着信用卡补窟窿的情况了，但生活并不会给你喘息的机会，很快，养孩儿大计便会摆在你的眼前。在应对生活开支的同时，你还要为孩子的成长攒够充足的钱。由于没有财富的积累，你更要懂得节衣缩食，将每一分钱都花在刀刃上。所以在整个养孩儿过程中，你都是伴着快乐与疲惫进行的。

◎ 养老阶段——寡淡终老

你是否幻想过，在退休之后与老伴儿携手在爱琴海看夕阳？相信大多

数人是想都不敢想的。将自己的孩子抚养成人几近掏空了你的所有资产，剩下可怜的一点儿积蓄与养老金又不敢轻易动用，毕竟天灾人祸，说不准什么时候病魔就会找上你或是你的老伴儿。所以，即便到了老年，你还是要过着节衣缩食的生活。倘若你的儿女有出息还好，可以接你们二老去享受晚年生活，但如今社会竞争如此激烈，养儿防老这一想法早就过时了，如今的儿女不啃老就已经算是你的造化了。所以这一现实便会打破你与老伴儿环游世界的梦想，让你们只能在家附近两元一张门票的公园里转转。

纵观你日后生活的这四个阶段我们不难发现，自始至终都是由钱决定着你的生活质量。既然钱能影响你的生活状态与生活质量，那么我们就不得不提到理财。倘若你懂得如何理财，如何花好你手中的每一分钱，那么你就不是被动地去应对生活，而是占据主动的地位去支配生活、享受生活。

理财从来不是与你无关，如果你才二十几岁，那么请你一定要懂得理财，这样你就会为日后的财富积累打下一个坚实的基础，在同龄人为生活疲于奔命时，你就可以笑对人生；倘若你三十几岁了，那么请你一定要学会理财，这样你才能将生活安排得井井有条，轻松自在地面对人生；倘若你在四十几岁或五十岁出头时才知道理财，虽然晚但也还来得及，你可以找到捷径为你的晚年生活做足准备，让你与老伴儿的晚年不在平淡、节省中度过；倘若你已经五十大几或六十来岁了，那么请你一定要将理财的观念灌输给你的儿女，因为只有这样才能是对你的儿女真正的负责。

小财女心经

赚钱是男人的事，花男人赚回来的钱才是女人的任务。

所谓的有钱人并不像牛毛那么多，相反，自然与包装出来的美女倒是满大街都是。

如果不会理财，操持家务的你每个月所干的事便是拿着手里的钱与信用卡拆了东墙补西墙。

你是否幻想过，在退休之后与老伴儿携手在爱琴海看夕阳？

谁说有钱了才理财

倘若你问身边的年轻人是否在理财，估计得到的大多数回答都是：我又没钱，理什么财啊！如今，不少人的观念里都认为理财是有钱人干的事，跟身为“月光族”的自己没有半毛钱的关系，但事实确实是如此吗？

有钱人是应该理财，因为只有理财，才不会让他们手里的钱闲置或用于不该消费的地方。但没钱的人就更应该要理财了，倘若你因为没钱而拒绝理财，那么你将永远也摆脱不了穷人的行列。有句大家耳熟能详的话不是说“你不理财，财不理你”嘛，话谁都会说，但真正照做的又能有几个？也许你会说：每个月两三千的工资我都入不敷出了，哪还有闲钱拿来炒股票、炒房地产啊！在这里确实有必要纠正一个错误的观点：理财并不等于投资。会理财并不是说非要让你能在众多股票中一眼看出潜力股，借由它发家致富；也不是说你要能看准市场变化，把握房价涨跌，将大把大把的资金投入到房地产中狠赚它一笔……理财并不等于投资，并不是有钱人才可以玩的游戏，它其实可以很小、很细微。合理安排手中现有的钱，让每一分钱都花得有价值，或将每月剩余的钱存到银行中，防止它由于自己的一时冲动牺牲在没有必要的地方，再或是每月将固定的资金以零存整取的方式存入银行中，为自己日后的生活做足准备等，这些都应该是收入平平的你该有的理财观念。

● 房价每天在涨，理财可保你从容面对

现在，你站在超市的入口，心理盘算着为下周生计所要预购的商品。当你直奔柜台之前时愕然发现，上周还是单位数的价格这周居然涨到了双位数！买吧，自己会觉得不甘心：干吗刚过几天我就要多付好几块的钱啊！

不买吧，你又确实离不了它。所以在内心进行了激烈斗争之后，你只能一边抱怨物价涨得太快，一边无奈地将商品放入自己的购物篮中。自从猪肉价格疯涨，直逼牛肉开始，各个事物便跟随着猪肉的脚步抬高了自己的身价。猪肉涨完蔬菜涨，蔬菜涨完水果涨，水果涨完鸡蛋涨……总之，老百姓日常生活必需的事物都轮流冒个头，成为一段时间内被关注与被讨论对象。在疯涨的物价中影响最深、范围最广的便是房价，房子的价格可谓是一天一变，其上涨的速度远远高于火车提速的速度，尤其是在北京、上海、深圳等一线城市，房子的价格可谓是涨到了天上去，许多年轻人戏称：“在北京工作五年赚的钱都不够买个厕所的。”听着夸张，但事实的确如此。

每个人都要成家立业，而成家的最基本条件就是要有个属于自己的房子，倘若在三线城市，买房也许不是什么难事，但要选择在大城市，那么房子便是不得不面对的头号问题。也许你可能会问：“我是女人，买房不是我要考虑的问题，再说了这买房又和理财有什么关系？”如今在一线城市，有一套自己的房子的男人已经可以算是一个金龟婿了，大多数的单身男士都没有能力购买一套属于自己的房子。倘若你不想婚后和公婆住在一起，那么你就得和你的老公一起奋斗去购买属于自己的家。而要说起购房与理财的关系，那就更是密切相关了，理财是穷人买房的最根本途径。因为你越早知道理财的重要性，便会越早积累自己的财富，从而摆脱财政窘困的局面，早日加入买房大军。理财从积累开始，也就是说从储蓄开始。倘若你一早便按月存款，那么年轻的你大不了多久便会积累出一定的财富，倘若遇到合适的投资渠道，你就可以用这笔存款进行投资，如此一来，投资的获利会让你的本金增加，甚至翻上一倍。当你要买房时，首付便不是那么困难的事了。

◎ 不理财，压力只会越来越大

如今不难发现，一些身在职场上的、正值青春韶华的女人整天都如怨妇般唉声叹气、郁郁寡欢。照理来说，风华正茂的她们应该是最有活力的。倘若问到如此低迷的原因，她们肯定会无奈地回答：“压力大啊！”

步入社会之初，你曾梦想自己将会是出入于高级办公楼的精致白领，

每月拿着丰厚的薪水，过着小资般的优雅生活。但工作一段时间之后你便会发现，自己和其他人一样每天困在狭小的格子间中混沌奋斗八个小时，为图便宜住着和别人合租的以夹板作为隔离的老旧公寓，自己的薪水仅够日常开销，与小资生活更是挨不上边儿。即便是过着这样的生活还是要整天提心吊胆地想着自己会不会被炒鱿鱼，房东会不会涨房租……追根到底，这一切烦恼的源泉都是因为你没有钱。正是因为没钱，你才会畏首畏尾、小心翼翼，生怕有个风吹草动，你便会陷入困顿交迫的境地。而这种越是担心便越是压力大，越是压力大便越是担心的恶性循环只能让你万劫不复。越是身处窘境时便越是要理财，哪怕你的收入很微薄，你也要制订详细的支出计划，倘若有多余的钱，就一定要狠下心来坚决不动它，让它一点点积累以备你的不时之需，如此一来，你手上的资金便会越积越多。所谓手里有钱腰板硬，当你手里有了一定的资本后，你就不用再过分担心自己可能会面临的种种突发状况了，因为哪怕是突发状况真的来临，你也能从容面对，应对自如了。

小财女心经

倘若你因为没钱而拒绝理财，那么你将永远也摆脱不了穷人的行列。

理财并不等同于投资，并不是有钱人才能玩的游戏。

如今在一线城市，有一套自己的房子的男人已经可以算是一个金龟婿了。

理财≠富婆宝典；理财≠身家性命

有些人对理财不闻不问，而有些人则将理财视为一切。我们究竟应该对理财抱有怎样的态度，理财究竟又能帮助我们做什么呢？