

第一章

女人有“财”更幸福

女人有“财”更精彩，女人有“财”更幸福，想做一个快乐幸福的女人，除了要懂得赚钱，更要学会理财和投资，懂得为自己的幸福规划出“一生富裕”的计划。女人不管是未婚还是已婚，抑或离异成为单身妈妈，都要尽量让自己成为一个懂得宠爱自己、聪明工作、享受生活的幸福女人。





幸福女人首先要经济独立

曾经看过一本书，出自美国主妇朱蒂·瑞斯尼克的《女人要有钱》。她在这本书里强调：“女人要青春，要美丽，要遇见好男人，更要有钱才会幸福。”女人从来不替自己的未来生活做打算是很危险的事。她在书中一再对妇女洗脑：“聪明的女性寻觅的是一个温馨和充满关怀的伴侣，而不是长期饭票。”她说：“女性必须认识到，白马王子早在20世纪50年代就绝迹了，而且职场不是一个公平竞争的地方，如果女人完全依赖别人，可能导致个人健康和财富的损失。”

用朱蒂的话说：“女人应该尽早开始投资和储蓄，起步越早成功的机会越大，越年轻开始充实这方面的常识越有利，在能力范围内牺牲物质享受，学习精打细算，为未来做准备，不要甘于贫穷，才能拥有真正的自由。”

在现今社会里，无论是爱情、婚姻、友情，甚至是个人理想的实现，如果没有经济条件做支撑的话，都很难实现。一个没钱的女人，很难活出美丽的人生。

不管是已婚还是未婚，女人都应该保持经济的独立，因为除了自己拥有，没有什么东西是永恒不变的。只有女人自己掌控了金钱，有了独立的经济来源，才会使自己轻松快活、扬眉吐气。

但是很多女人甘心做一名家庭主妇，整天大门不出二门不迈，跟社会完全脱节，靠自己的丈夫养活，自认为是享福，觉得只要在家相夫教子，辛苦打拼是男人的事。殊不知，这种想法却很容易造成我们生活的磨难和危机，至少在目前世界经济萧条的状况下，这种思想是很危险的。

有这样一个故事：

前两天，听朋友说，他的邻居要卖房。这家六口人，只有父亲一个人工作，结果父亲失业了，房子贷款付不起了，为了不让银行收购，不得不立刻卖房。如果这家的女主人也有职业，也许还不至于搞得这么惨。

这种例子常常在我们身边出现。

也许有人质疑，女人在经济上不是已经有了很大的进步了吗？诚然，女性总裁也经常出现在美国的杂志封面上，然而我们走得还不够



远。很多女人还是忽视对自己经济财富的责任，仍然把家里的经济寄托在丈夫身上。更有太多的女人天真地认为，自己生活中的男人可以管理好家里的财政，相信他们的父亲、兄弟或丈夫比她自己强。

女人提倡男女平等，但不管是心理上还是行为上还是把男人当成了家庭的顶梁柱，于是，经济上的压力就成了男人一方的事情了，这是一种错误的概念。

事实上，女人除了力气比男人小，其他方面并不逊色于男人。比如教育，比如工作能力，不是有很多女人在商场上做得比男人还要出色吗？

金小姐大学毕业后，拥有一份很好的工作，可是当她步入婚姻后，为了支持老公事业的发展，为他解除后顾之忧，她选择辞职在家。刚开始的那段时间，每天睡到自然醒，看看电视上上网，日子过得好不惬意。想想那些整日忙碌于工作中的同学，她觉得自己是天底下最幸福的女人。

可是，渐渐地她发现老公回来得越来越晚，彼此间沟通的话题也越来越少，好像他们之间有一道无法跨越的鸿沟，她却始终找不到问题所在。直到结婚纪念日那天，她到商场精心挑选了一条领带，想给老公一个惊喜，借此来缓和一下彼此的关系。可是当她坐等深夜方归的老公，并递上自己的礼物时，老公只是象征性地打开礼物，然后转身去洗澡，这让她有些难过，于是生气地问道：“怎么，不喜欢吗？这可是我狠心花了不少钱才买的。”谁知老公却回了一句：“花再多的钱也是我挣的。”听到这句话，金小姐愣住了，她一直认为老公的钱就是自己的钱，却从来没有想过老公会有这种想法。那一夜她彻夜未眠，仔细地想着其中的原因。

第二天，她做完早餐，等老公出门后，并没有像往常那样浏览所收藏的各个淘宝店和团购网，而是直奔人才市场。

辞职在家的这两年空白期自然使她无法从事先前那样的工作，就连一些私人的小企业都不愿聘用她。求职失败了，但她并没有放弃，她觉得自己必须要拥有一份工作，这是她目前获得经济实力的唯一途径。

正在她坐着公交车，四处奔波找工作时，公交电视里的一条信息引起了她的注意。原来，一家推销公司正在广招家具推销员，要求对家具材质、规格有所了解。由于金小姐的爷爷喜欢研究各种家具，在爷爷的感染下，金小姐对家具的材质、规格也很熟悉，结果是金小姐成了这家家具公司的推销员。虽然底薪仅有1000元，但是每卖出一组家具的提成却是相当可观的。



随着每月工资的进账，金小姐的生活不仅变得充实起来，而且她和老公之间的关系也越来越亲密了。以前都是金小姐做好饭，老公只顾吃就行，但现在，他们下班后会一起做饭、收拾，然后说一些自己在工作中遇到的问题，然后共同探讨，交流得多了，感情也越来越好了。金小姐感叹道：“女人要想过得美满幸福，经济实力必不可少。”著名作家兼编剧石康，曾在博客上发了一系列以《幸福与财富》为主题的博文，他这样说：“我以为，幸福并不是很抽象的，它应有一个基础的基础。作为一个努力工作的中产者，经过漫长的寻觅后，我把幸福的基础放在财富上。”

所以，女人一定要在经济上独立。女人在经济上取得独立以后，才能在感情上和人格上实现真正的独立。钱财掌握在自己的手中，不再是男人的附庸，不再一切听从男人的指挥。工作让女人有了展示自我的空间，经济让女人拥有了追寻梦想的资本。女人经济独立，就不需要把婚姻和金钱画等号了。

女人一定要明白：不管是已婚还是未婚，女人都应该保持经济的独立，男人把钱给你花，是因为你们有这样或那样的基础，除了自己拥有，没有什么东西是永恒不变的。若有一天，男人的金钱不再给你支配，你又该如何去面对生活呢？而如果女人自己掌控了金钱以后，不管是成家还是单身，有了独立的经济来源，都会使自己轻松快活、扬眉吐气。

所以，不要让自己继续抱怨，抱怨社会，抱怨男人，抱怨自己，不妨走出来，让自己成为经济上独立的人。相信走出这一步，也就为幸福婚姻和快乐的生活提供了有利的保障。

幸福宝典

女人一定要在经济上独立起来。女人在经济上取得独立以后，才能在感情上和人格上实现真正的独立。钱财掌握在自己的手中，不再是男人的附庸，不再一切听从男人的指挥。工作让女人有了展示自我的空间，经济让女人拥有了追寻梦想的资本。女人经济独立，就不需要把婚姻和金钱画等号了。



女人理财是为了更幸福

当今社会，随着城市化的推进以及科技的高度发展，女性生理上、体力上的先天弱势，在很多职业领域已经显得微不足道。相反，女性的细腻、敏感、执着、坚韧，则使她们在理财上取得了令人瞩目的成就。

那么，为什么要理财呢？不理财究竟能给我们今后的生活造成什么样的影响呢？这些问题可能是幸福女人最为关注的话题。

有人用这样一种比喻来形容理财：收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，理财就是开源节流，管好自家的水库。自家的“水库”里必须有水，才能应对各种各样的生活需要。

具体说来，理财要应对一生六个方面的需要。

1. 应对恋爱和结婚的需要

恋爱需要钱，结婚也需要钱。没有钱光有爱情是不够的，很多女孩子喜欢吃烛光晚餐，但是没有钱，就只能去吃路灯晚餐了。

2. 应对提高生活水平的需要

就拿买房子来说，我们不说买高档的房子，就以买普通的住宅为例来算算一笔账。如果想在北平买 100 平方米的房子，按每平方米 15000 元算，这样的房子至少要在六环路。这座房屋的总价是 150 万元，首付至少 40%，其他的 90 万房款采用银行贷款，等额本息还款法，分 20 年还清。我们算一下，在这种情况下，需要多少钱才可以搬进新居。

首付需要 60 万元，契税、维修基金、大修基金，再加上其他的费用，至少需要 5 万元。100 平方米的房子，我们按 1000 元每平方米来进行装修，需要 10 万元。买家具至少需要 4 万元，家用电器加上其他七七八八的东西，需要 5 万元，总共就是 25 万元。也就是说，如果买一套总价 150 万元的房子，至少准备 84 万元才能搬进新家。这就说明理财需要计划，很多年轻人买了新房子以后，由于缺钱就住不进去了，或者是只买一张床进去，这都是因为事前计划不周，水库里的水不足而出现的现象。

此外，我还要提醒，如果是贷款买房，除了要准备好 84 万元搬进新家外，还要把一年的月供准备好。以贷款来讲，90 万元以等额本息来支付，在目前市场利率水平下，按照每年 7.2% 的贷款利率计算，



月供是 5400 元，也就是说一年的还款额是 64800 元。所以，要想买一套 150 万元的房子住进去，并在一年之内还款无忧，手中至少要准备 90 多万元，这是很多年轻人没有想到的问题。我们讲理财，就是要做到未雨绸缪，而不是在经济问题来临时手忙脚乱。还有其他方面用来提高生活水平的消费，比如出去旅游，这些都需要钱的支持。

3. 应对赡养父母的需要

“不养儿，不知父母恩”，父母的恩情是我们一辈子都报答不完的，赡养父母是每个人应尽的义务。人年纪大了容易生病，如果父母生病或者发生其他的意外，也需要从儿女家的水库中去花钱。

4. 应对抚养子女的需要

在生小孩的时候，家庭还将面临这样一种财务现象：支出在增加，而收入在减少。一般的家庭都是夫妻二人工作，获得工资收入。一般人的工资都分成两部分，包括基本工资和效益工资。当太太生小孩、休产假期间，她只能领到基本工资而领不到效益工资，因此家庭收入是减少的，但是，因生小孩家庭的支出却在增加，比如，请保姆的钱、奶粉钱、尿不湿和其他的钱。为此，在生小孩以前，应该在家里水库存足够的水，什么时候生孩子，不是随机的，而是应该同自家水库中的水量相适应。

小孩长大后，更要花钱。现在，人们对孩子倾注了太多的心血。大家常说 30 岁以前活自己，30 岁以后活孩子。为了让孩子健康成长，就需要有自己的积蓄，理好自己的财。

5. 应对意外事故的需要

“天有不测风云，人有旦夕祸福。”有时候会有很多意想不到的事情发生。这些事情会对家庭生活造成巨大的影响，我们应该通过理财来达到转嫁风险的目的。

6. 应对养老的需要

现在人的寿命长了，有可能活到 80 岁甚至 90 岁。现在基本上都是 4-2-1 家庭，要是指望儿女，就得让一对夫妻支撑 4 位老人养老，这不现实。第一是父母都不想给儿女增加麻烦，第二即使儿女有赡养父母的孝心，他们在精力上和财力上也承受不了。人穷志短，要是没有钱，可能在老的时候看别人的脸色活着，这样的老年是没有尊严的。为了安度晚年，过上有尊严的幸福生活，年轻的时候就要注重理财，为养老进行财务上的储备。

综上所述，我们必须要学会理财，这样你的生活才会丰富多彩。



幸福宝典

在这个世界上，并没有免费的午餐。作为人，你若要获得消费的更大自由，要想生活得潇洒，精致，有档次，有情调，有品位，有文化，有尊严，你就首先必须投入，必须通过体力，特别是智力和资本的投入，在为你所效力的团体和社会创造价值和财富的同时，也使自己获得拥有财富、创造消费、享受生活的自由。

为什么我们的钱不够用

相信有许多女性都有这样的疑问，我赚钱了，可是总是不够花，从来都缺钱。我想旅游，没钱！我想去高档餐厅就餐，没钱！我想买房子买车，没钱！一个月工资从来都是吃饭 + 房子 + 还信用卡 + 买生活用品 + 社交，然后就不知不觉地从腰包里轻轻飞走，到月底还要苦苦计算还有几天开工资。

有四个朋友在一起聊天：

甲说：我也想节省，可是一到某些时候，比方说商场大减价或者朋友聚会，我这银子就控制不了地往外流。

乙说：工资虽然不多，生活也够了，可却有许多意想不到的状况发生，赶上个闺蜜结婚，眼看着就入不敷出了……

丙说：我虽说不节省，但花钱时还是肉疼的。可是自从有了信用卡，刷卡不眨眼，那叫一个爽啊，腰板也硬了，有保障啊。可是一到账单日，真是欲哭无泪啊。

丁说：琴棋书画诗酒花，当年件件不离它，如今诸事皆更变，柴米油盐酱醋茶！关键是，柴米油盐都要钱，连空调都不敢多用的日子什么时候是个头啊……

上面四个朋友的对话，不管谦虚还是实话，刻画出上班族们都有一种赚钱不够花的感觉。其实许多的道理大家都可以理解，比方说人的欲望是无止境的，又比方说我们应该学会理财，可是做起来，都遭遇了不同程度的困难，这是为什么呢？

先做个小测试：假设你去一家商店买一款手表，售价 200 元。后来你在隔两条街的另一家商店发现了同样的表，只卖 178 元，你会到第二家商店去买吗？现在，假设你要买一套沙发，你发现在一家商店



的售价是 8888 元。同样，在隔两条街的另一家商店，只卖 8866 元。你会到第二家商店去买吗？

测试结果显示，很多人会穿过两条街去买表，却不太情愿为了沙发多跑同样一段路。虽然两者情况相同：为了省下 22 元钱，多走两条街。

这说明：人们习惯于把小的开支藏在大的开支里面，以获得一种心理的慰藉。人都有为自己的行为找出一个合情合理解释的习惯。200 元钱的表与 178 元钱的表，其节省了 22 元钱的结果是显而易见的，可 8888 元钱的沙发与 8866 元钱的沙发，其差额与商品本身的价格相差悬殊。由此可见，相同的差额，其商品本身的价格越低，人们就越会注意到节省的效果，而商品本身的价格越高，就越会忽略。

再比方你买了一个电脑，6000 元，而你正好在逛商场的同时看中一款你一直很喜欢却又用不上的 600 元的电烤箱，这个时候，如果推销员跟你推销这款电烤箱的时候，你还能忍住“诱惑”吗？估计一般人都不会忍不住。因为对于 6000 来说，600 元真是九牛一毛。

还说这个电脑和电烤箱的问题，买了电视，你会想买一个比较好的电视柜，因为旧的电视柜很难配得上这个崭新的电视。而买了电烤箱，连带的消费是食材 + 电费，因为你需要“完美”地使用新的东西。这就是说，开支越大，带给人的期望或想象就越大，人们就越不可能理性地管理自己的财务。

上面事件可以告诉我们，钱就是这样如流水般从你手中溜走了。

再举个例子，假设你除了 3000 元的薪资外，又有了一笔 500 元的额外收入。你是把这 500 元与 3000 元一样看待，还是大手大脚地花掉这 500 元？一般人都会选择后者，因为在他们看来，500 元仿佛是意外之财，在你心中的价值就降低了。由此看来，你付出的精力越多，时间越长，就越会珍惜得到的回报。你不会珍惜那些付出精力少或时间短的回报。想想你们的意外之财都花到哪去了吧！

另外，商场超市为了响应国家促进消费加大内需的政策，经常打出所谓的促销策略，促销策略形式多样，但是目的只有一样，从你的钱包里拿钱！打折品便宜，甚至是市价的 5 折以下，甚至坚挺着从来不打折的商家也会偶尔推出点小恩小惠，这简直让一些兄弟姐妹们疯狂了，经常买不喜欢的东西、吃不了的东西，因为当时你给自己的理由是反正以后用得着，不行送人也合算，过了这个村没有这个店，等等，殊不知，你的日常开支就悄悄地被这些“无用品”瓜分了。

那么我们又该怎么约束自己而达到理财目的呢？希望下面几点建议对你有帮助。



1. 明确你的金钱观。你必须清楚金钱能够干什么，不能干什么，这样你会从容得多。

2. 记账。记账能够约束你的消费行为，研究证明，纸上合约比口头合约更加能够起到作用，所以对于不会理财的80后，记账是王道。

3. 制定细化条约。你把本月花销制订一个详细计划，越细越好，包括你准备往干洗店送几件衣服……

4. 善用零存整取。每月固定存一部分钱，用来垫底。在这里提醒朋友们一句，你就当这部分钱不是你的……

5. 善待意外之财。这个很重要，每个人都觉得意外之财就是惊喜，活该消费掉。你可以试试把“意外之财”储蓄3个月以上，情况就会发生变化。储蓄带来的满足感与日俱增，时间越长，你就越舍不得随意花掉——这是以静制动的方法。

6. 理性消费，不当“大头”。看清促销本质，回归到理性，你会发现钱包鼓了，家里的“破烂”少了，成就感会让你坚持原则的。

7. 多丰富自己，多看看书。好的爱好会让你减少逛街消费的欲望和时间，不失为一个好办法。当然，爱好打麻将除外。

8. 就想买东西，不买难受的朋友（购物狂），请咨询心理医生。

幸福宝典

俗话说：人无远虑，必有近忧！从最初的一无所有，到现在的略有积蓄；从解决最基本的衣食住行，到有所投资，生活、理财都要从长计议。对于上班族来说，理财有很多需要你做的。

不理财，你的压力会越来越大

生活中，很多女性一天到晚忙个不停，人们都会认为这些人一定攒了不少钱，但结果却不是这样的，她们忙碌的背后却是口袋空空。于是她们就表现得意志消沉，抱怨人生很累，活着就是受罪，经常发出感叹：为什么我拼命的工作到最后却什么也没剩下？为什么我总感觉有那么多的负担？

其实解决这些难题很简单，那就是学会理财。

正所谓“人无远虑，必有近忧”，倘若你具备足够的危机意识，



你就不会让自己的人生充满痛苦，反而能够在紧急危难发生的时候有所保障，能够比较顺利地度过，不至于陷入危难而无法解脱。

如果不理财，我们一定会感觉到生活的压力越来越大，而越早学会理财，就越早能从生活压力和财务危机中解脱出来，过上轻松愉快且富裕的生活。

阿美大学毕业后，在一家外企工作，目前已经成为业务主管，月收入在5000元左右，每年还有奖金，全年的总收入在8万元左右。她开始和父母同住，每月都会从收入中拿出一部分交给父母作为伙食费，剩余的钱都花在自己身上，而且基本月月花光，工作两年，她基本上没有存下钱。随着时间的流逝，阿美交了男朋友，结了婚。丈夫是一家公司的秘书，月收入8000元。婚后的生活开支越来越大，自己要付房租、水电费、通信费等，再加上他们平时不知道节省，每个月他们几乎都是“月光”。阿美想在5年内买套房子，她发现这样下去房子肯定是买不了的，日子将会过得越来越难。现在是两个人，以后有了孩子，还得担负抚养费、教育费，等等。

可见，不理财，你的生活可能会一团糟，时间长了，就可能没钱买房子、买车，不敢要小孩。总之，不理财，生活压力越来越大，总结起来，原因有以下几点。

1. 房价跑赢了CPI

如今，房价不断上涨，上涨的幅度已远远超过了我们收入增长的幅度。根据调查，一个月收入6000的上班族，如果要靠薪资买套房子，可能不吃不喝20年甚至时间更长，才能筹备完整购买房子的资金，但大多数人不可能一下子就能备齐买房子的全部资金，如果购房的时候只准备了30%的首付款，加上每月还贷款及贷款利息，对很多上班族来说，将造成沉重的财务负担。如果更换工作或万一固定收入中断，将会面临很严重的资金短缺。对大多数只领一份工资的工薪族来说，要吃饭，要娶妻生子，还要供养孩子，生活压力之大可想而知。

2. 教育高，费用更高

假如你现在有孩子，以后就会面临供养孩子上学的问题。如果你现在不学会理财，以后等孩子开始上学时，就会觉得压力如大山般压在心头。现在供养一个孩子读书已经越来越难，因为入托费、学费、杂费、择校费、赞助费、各种辅导班费名目繁多，教育成本越来越高，让很多工薪阶层的父母大喊吃不消。

3. 退休金跟不上物价

要想知道退休之后的各种收入能否满足养老所需，最重要的是要计算“所得替代率”，它是指领薪水一族退休之后的养老金领取水平



与退休前工资收入水平之间的比率。

计算方式很简单，假设退休人员领取的每月平均养老金为 1000 元，如果他去年还在职场工作，领取的月收入是 3000 元，那么退休人员的养老金替代率为 $(1000 \div 3000) \times 100\% = 33.3\%$ 。

由于物价上涨，但薪资的上涨幅度却远远跟不上物价上涨的速度。按照目前的状况分析，我们这一代年轻人，到退休时顶多只能维持 33.3%，你把现在的薪水缩减三分之二，就知道你完全靠退休金养老是什么情况了。

鉴于阿美的事件专家对此有几点建议：

1. 制订计划

理财的第一步是“写”出 3 ~ 5 年的切实可行的理财目标。只有将目标写下来并且时时看到，才是真正的目标，否则就是一句空谈。

2. 分解收入

将理财目标分解至每月，月收入中消费、存款、投资的比例可为 1 : 1 : 1。阿美希望 5 年内攒下 20 万元购房首付款，购买 50 万元的住房。那么她每年的存款任务就是 4 万元，分解至每月为 3400 元左右。按目前每月 4000 元的收入计算，每月除去 3400 元的存款，还有 600 元用于消费。再加上丈夫的 8000 元，即使有了孩子也够生活了。此外，每年将近 1 万多元的奖金可用于投资，这部分投资可中和房价在 5 年内的上涨部分。如果选择到好的投资品种，相信用不了 5 年，她就能实现买房愿望。

3. 控制消费

现代社会的就业竞争压力加大，很多人面临着收入不稳定的风险，因此，阿美应将每月的生活费控制在 2000 元以内，将余下的钱投资变现能力强、稳定性好的理财产品，比如，定期定额投资开放式基金。

幸福宝典

现代生活，竞争异常激烈，不理财，你的生活压力会越来越大。理财可以使我們认真规划自己的生活，做出合理的收支安排。在理财过程中，是没有暴利可言的，有的只是合理获利。虽然理财不是以发财为目的的，但是如果你能根据自己的实际情况，做出合理的财务规划，发财就是水到渠成的事了。



女人理财是为了幸福

说到理财，比较准确的定义就是指将资金做出最明智的安排和运用，使金钱产生最高的效率和效用。理财的最终目的就是为了享受生活，并不是为了节俭每一分钱而影响到自己的生活品质。所以说，累积金钱不是理财的终极目标，累积幸福才是理财的真正目的。

从金钱心理学的角度看，金钱并不完全是指买卖东西的货币，它其实牵动了人们内心深处很多的心理因素。许多人认为，有了钱我们就有了能量，其中包括自信、自尊、安全感、对未来的希望，还有对自我价值的一种肯定，另外也有相当一部分人认为金钱代表自由。因此，正是因为自信、自尊、安全感等因素，才使我们对金钱兴致勃勃。然而，在累积财富时，很多人忙忙碌碌理财，却忽略了理财开始时的意义和目的，他们一味地奔波于财富之中，却没有时间、精力累积幸福。有的人以为有钱后可以自由，却发现理财后更不自由了，有的人希望有钱可以讨人喜欢，真的有钱后却认为周围的人都是为了贪图他的财富，人际关系变得更加糟糕，这些都背离了理财的本意。这就像为了追求幸福，人们一头栽入理财的跑道，但往往跑着跑着，就迷失了方向，忘记了起跑的终极目的在哪里。

真正聪明的人不是光打理口袋里的钱，而是做幸福的投资者，这些人会清楚意识到只有善用累积的财富，才会有幸福感。因为金钱如果只是数字没多大用处，只有把它变成真正能让人感到幸福的事物、活动，才是最有价值的。比如把金钱变成比较直接的或者可以是感官上享受的东西，比如去吃顿好的，买套豪宅，穿名牌衣服，提名牌包等，这些都使人产生快感。然而，只做这些当然不够，我们可以把钱花在有满足感的事情上，例如旅游、爬山、下海等自己喜爱的、考验自己的事情上。很多有钱人会花大价钱、大精力坐飞机去国外，参加铁人三项赛，把自己累到半死，但他们觉得真的快乐，这其实就是寻求心理上的一种快乐和满足感。

另外，钱财带来的快乐还可以是因为做了有成就感的事情，例如学习某些技能，像摄影、极限运动等。或者像很多企业家那样投入慈善事业，帮助那些需要帮助的人，又或者帮助身边的亲朋好友，让他们同样快乐。如果有了钱却不能让身边的人幸福，那么自己也不会有



幸福感。

理财成功与否的目标，应该是既赚了钱，又充实并享受了生活，这才叫成功。从事理财的人中，能真正累积幸福的人都拥有平衡的生活状态，理财是他们生活的一部分，但绝不是大部分。他们的生活内涵丰富，朋友关系融洽，家庭美满，工作有成就。他们可以照顾到生活的方方面面，不把重心偏重到任何一边。所以说，理财只是生活的一部分，在理财的过程中，要保持一个良好的心态。

美国一位富翁在经济危机中破产，回到家后，他沮丧地告诉妻子，他已一无所有。他的妻子对他说：“亲爱的，你没有了钱，没有了资产，至少你还有我，还有我们的两个女儿，我们都深深地爱着你，关心着你，难道你拥有的还不够吗？”很多人投资理财的时候，心态是不太健康的，常常为了赚钱而去理财，这样的想法也许会让人在很多情况下失败。为了赚钱而理财，目标太单一，过程之后也许自己都觉得无聊和空虚，这种心态带来的后果就是，即使理财使你拥有百万资产，你也不会感到快乐。

总之，要幸福理财，就要把理财当成经营幸福生活的一部分，而不是误以为理财是通往幸福的唯一途径，我们需要把它们之间的关系搞清楚。我们应该抬头望向远方，认清目标，调整方向，运用手中财富，让人们通向幸福的彼岸，这才是真正意义上的理财。

幸福宝典

真正聪明的人不是光打理口袋里的钱，而是做幸福的投资者，这些人会清楚意识到只有善用累积的财富，才会有幸福感。理财只是生活的一部分，在理财的过程中，要保持一个良好的心态。

第二章

女人理财之前要学会理“心”

有些女性认为理财是男人的事，害怕自己太过精明，得不到男人的爱。也有些女性看到数字就伤脑筋，从来不替自己的未来生活打算。其实，不懂得理财是一件很危险的事情，台湾名媛何丽玲就曾说过一句发人深省的话：“女人能年轻多久？可以无忧无虑多久？”





女人理财越早越好

在这个经济时代，女人毫无疑问应该是独立的。独立包括两个部分：经济独立与精神独立。只有经济独立了，精神才能独立；同样，精神独立的女人也绝不允许自己经济不独立。

刚满19岁，大学都还没有上完的戴尔，在靠出售电脑配件赚到了1000美元之后，当天就写下了对这些钱的规划：举办一个盛大的酒会，买一辆二手福特车，成立一家电脑销售公司。经过思考，戴尔否定了前两种极具诱惑的方案，而选择了第三种。第二天，他用这笔钱注册了家电脑公司，开始代销IBM电脑，两年以后，他开始自己组装电脑，并且推出了自己的品牌。由于可以采用世界上各家电脑公司的配件，能满足各个档次的用户需求，戴尔电脑很快就开始热销，戴尔也成为了世界电脑业的领军人物之一。

试想一下，如果戴尔当初没有选择在年轻时投资，那么很可能就会错过一个难得的成功机会。

正确的理财观念是投资越早，越早受益。刚步入社会的新人，不怕收入少，就怕不投资。一个人越年轻，就越比别人拥有更多的梦想和激情，投资理财是年轻时的工作，老年后人们的工作则应该是合理地利用和享受财富。因此，学习理财的最好时期就是青年时期，这还会给我们日后的生活提供很多理财投资上的经验。

如果年轻时不制订理财计划，损失的不仅仅是时间，更是金钱。西方经济学家经常使用“放在桌子上的现金”来指代人们错过的获利机会，之所以有此说法是因为货币是拥有时间价值的。货币的时间价值就是指当前所拥有的一定数量的货币，比未来获得的等量货币具有更高的价值。

举例来说，现在拥有的100万元比10年后的100万元要值钱。如果你把这相同数量的钱做出不同方式的处理，其最后产生的收益也是不同的。如果将钱放在桌子上不动，10年来，平均的通货膨胀率为4%，相对于目前的购买力水平而言，你10年后只能购买到相当于目前价值68万元的物品，相当于损失了32万元。如果将这笔钱存在银行，假设每年的利率为4.14%，则10年后总值为141.4万元；如果存5年定期，年利率为5.85%，5年后本利再存5年，年利率不变，



则总值为 1670567 元。如果将这笔钱投资在某类型的基金上，如股票类价值的成长型基金，把基金的年平均回报率保守的估计为 8%，则 10 年后你的 10 万元总值将会达 215.892 万元。从以上的例子可以看出，货币的时间价值要求我们必须尽早地制订出符合自己实际情况的理财计划。

理财投资开始得越早，不仅会越来越轻松，还会起到未雨绸缪的作用。如果现在摆在你面前有两个理财方案：甲从 25 岁开始每年存款 1 万元，一直存到 35 岁，连本带利近 14 万元，然后直接以这 14 万元为本金，同样用 6% 的收益存 25 年，60 岁后取出使用；乙从 35 岁开始每年存款 1 万元，一直存到 60 岁，同样 60 岁后取出使用，如果假设年理财收益率都稳定为 6%，最终甲乙二人退休后究竟谁会获得更多的投资收益呢？当然是前者。从中可见，早规划人生理财大计，是生命中的要事，作为女人应尽早做好理财的规划。

除此以外，我们在年轻时拥有充分的时间和冒险精力，这些都是成功理财的重要条件，足够的时间可以让福利发挥更强大的作用。年轻人也不会有太大的家庭负担和压力，摔倒了还可以再爬起来。

把理财变成一种习惯，并且越早越好。美国一位 60 岁的老太太，退休之后竟然拥有了上亿美元身价。她既不是华尔街的理财高手，也不是哪家上市公司的大老板，更没有显赫的家庭背景，她只不过是做了一件对每个人来说都非常普通的事：每个月领的薪水都拿一部分做储蓄，等累积到一定金额时，就去买可口可乐公司的股票。没想到的是，这个简单又良好的储蓄习惯，到最后竟然让她变成亿万富婆。

世上的许多普通人之所以能够成为富翁，并不是有什么特别高明的赚钱理财方法，而是他们懂得理财的诀窍和规律，并且在生活中去执行，最后让时间为他们的未来财富买单。

其实，很多理财的概念都非常简单，关键看我们是否意识到它们存在的重要性，以及自己是否真的身体力行。理财要趁早！只要我们的理财意识已经觉醒，时间观念正在增强，并且克服了自己身上懒惰的坏习惯，那么好的理财结果自然会水到渠成：在退休之前成为一个百万富翁，对你而言将不再仅仅只是一个梦想。

幸福宝典

在生活中女人经常会“钱到用时方恨少”，就是因为平常不善于理财，而临时抱佛脚往往是来不及的。所以女人理财就应该懂得未雨绸缪、居安思危，越早实施越好。这样，就算是危机突然降临，也不至于手忙