

念伊伊◎著

The Reversal of Life

逆转

人生的理财故事

爆红简书的40岁单亲妈妈



人生逆转

理财
奋斗记

为了给女儿好的生活

单亲妈妈含泪开启理财之路

从零开始迅速积累财富

要当一个好妈妈，更要当女儿的坚强后盾

40岁，照样可以活出不一样的人生

中国铁道出版社有限公司
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

人生逆转

理财
奋斗记

念伊伊◎著



中国铁道出版社有限公司
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

图书在版编目(CIP)数据

人生逆转：理财奋斗记/念伊伊著. —北京：中国铁道出版社有限公司，2019. 4

ISBN 978-7-113-25603-6

I. ①人… II. ①念… III. ①财务管理-通俗读物
IV. ①TS976. 15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第039422号

书 名：人生逆转：理财奋斗记
作 者：念伊伊 著

责任编辑：吕 芑
责任印制：赵星辰

读者热线电话：010-63560056
封面设计：MXK DESIGN
STUDIO

出版发行：中国铁道出版社有限公司（100054，北京市西城区右安门西街8号）
印 刷：中国铁道出版社印刷厂
版 次：2019年4月第1版 2019年4月第1次印刷
开 本：880 mm×1 230 mm 1/32 印张：5.75 字数：130千
书 号：ISBN 978-7-113-25603-6
定 价：49.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：（010）51873174
打击盗版举报电话：（010）51873659



自序

我写这些理财文稿，是因为这几年通过理财使我的生活发生了极大改善。怀着一颗感恩的心，通过简书平台我把自己理财的感悟和技巧记录下来，后来慢慢地梳理出整本书。不得不说，理财与写作让我的人生发生了逆转。写作不但让我重新“复盘”及优化了一些知识，还可以帮助和启发许多行走在理财路上的人们，多好！因为理财和写作，我人生所有的梦想被一一点燃，激情澎湃，感恩所有支持和帮助过我的朋友！

虽然这是本理财书，但我同时想让大家把它作为一本励志书。是的，曾经的我是一个被丈夫抛弃的中年妇女，在没钱、没有工作的情况下，苦

苦挣扎在社会的最底层。所幸我通过努力工作、勤奋学习和实践所学到的理财知识，慢慢让自己悲催的生活得到了不断改善，各种升级和打怪，不敢苟且。现在的我因为理财而变得自信而坚韧，对未来的生活充满了美好的期盼。

像我这样40多岁的中年女人，没钱、没颜、没文凭，也没有社会背景，我都能靠学习来改变自己的人生，年轻的朋友，优秀的你们难道不是前程似锦吗？未来的世界是属于勇敢而努力精进者，强者恒强。有知识、有钱可以让你享受更美好的人生，能让你与亲人生活得更开心幸福，因此，你的付出与努力都值得。生命中的苦难会令我们极速成长，梅花香自苦寒来，绝处逢生会让自己变得更强大且优秀！

我想用自己的经历告诉大家，不论学历高低、有钱没钱，别放弃自我成长。钱的多少不重要，重要的是持有者的智慧。理财是一种理性的生活方式，学习理财，你未来的人生将会变得更美好。知识给人无尽的力量，投资自己是最好的理财。想要财富自由需持之以恒地学习，学会更多技能，打造多维度竞争力，实现自我跃迁。渊博的认知，才能更清晰地看清时代的趋势，抢先一步活在未来，拥抱财富。

每个人的收入来源于两种方式：一种是主动型收入（工资），另一种是被动收入（理财收入）。我们应在工作之余，学会理财这项技能，让自己拥有更多的财富。一个人的赚钱能力再强，不会理财，到晚年照样凄凉。

要想学会理财，你需要改变自己，不论是用钱的方式和思考问题的角

度，甚至是与伴侣之间经济上的沟通等，从自己内心深处渴望财富并决心改变自我。当然，你还需用行动去实践，要废寝忘食地学习和实践。没有任何实践的梦想，只能是幻想。不要只停留在想和说上，要撸起袖子做。理财的成功与其他行业的成功殊途同归，我希望你不但能获得财富自由，更祝愿你能获得成功的人生。

如果你偶然间获得此书，不妨读一读，书里穿插着许多小故事，品别人的故事，思考自己的人生，也是一件趣事。只希望那些让人心烦意乱的公式及表格，配合着一些小故事来读，不至于让人感到枯燥而乏味。虽然我知道，谁都愿意看有趣的故事、过有趣的生活、爱有趣的人、读有趣的书、经历有趣的人生……但我还是倾尽全力地在写，文之简拙，请海涵。

就让这本通俗易懂的书陪你开启理财之旅吧！理财也并非有想象中那么高深和烦琐，即使你一时半会儿无法通过理财赚到钱，更不会立马变身为理财达人，但至少你在看这本书，在关注理财就是很大的进步。千里之行，始于足下。只要肯学，一切都还不晚，不是吗？我们生活在一个伟大的时代，人工智能、生物科技、互联网及电子货币等，相信我，只要你准备前行，一切才刚刚开始。

理财的知识面极广，而我仅窥其一二，还在不断学习研究中。我把自己这几年所学所悟分享给各位读者，如果能略微帮助到你，便心满意足。本书共有六个章节，记录了我从找到工作起，告别“月光”到存钱与记账；还谈到了家庭理财以及使用指尖理财的一些技巧；同时告诉你投资自己是

最好的理财；还会让你懂得如何才能把钱越花越多、通过理财拥有更美好的人生！

当今社会，人们太多浮躁而急功近利，从不停下来思考自己的德行。钱、钱、钱，没有人不喜欢，然而我看到很多人不择手段地求财，反而破坏了他们内心的安宁与祥和。君子爱财，取之有道。仅凭自身能力赚到的钱，用起来才会心安理得。做聪明勤奋且善良豁达之人，财富自然水到渠成。人生漫漫，努力向自己的梦想前进吧！人生的每一步路都不会白走，只要方向正确，功不唐捐。

最后，感谢你阅读本书！



目录

第1章 没有钱，拿什么养活女儿

- 1.1 断舍离，理财从月薪2 000元开始 / 005
- 1.2 聪明地消费，为自己攒下更多 / 008
- 1.3 怎样做才能告别“月光” / 010
- 1.4 借钱，真心伤不起 / 012
- 1.5 离婚后，三万元到三十万元我只用了三年 / 013

第2章 经济独立的你值得被人尊重

- 2.1 你的财富梦想从记账开始 / 029
- 2.2 你努力攒钱的样子好帅 / 035
- 2.3 巧用信用卡，且用且珍惜 / 039
- 2.4 你会用这些简单粗暴的财富公式吗 / 045
- 2.5 没做好这些准备你敢辞职吗 / 049
- 2.6 升职加薪是最好的开源 / 054

第3章 你家是财神爷喜欢的样子吗

- 3.1 在家带孩子，一样可以赚钱养家 / 058
- 3.2 保单在手，生活无忧 / 060
- 3.3 你为自己的消费做过预算吗 / 063
- 3.4 你对她财务不忠吗 / 067
- 3.5 年终奖该怎么花 / 070
- 3.6 如何管理好家庭资产 / 072

第4章 指尖理财应做好这几步

- 4.1 用好这几款 APP, 你的财富自由会更容易 / 078
- 4.2 如何通过 P2P 网贷安全地赚更多 / 087
- 4.3 买支好基金给自己涨薪 / 095
- 4.4 股票投资, 让你欢喜让你忧 / 101
- 4.5 给你的投资判无期徒刑, 可好 / 105

第5章 投资自己是最好的理财

- 5.1 推荐几个理财和学习的公众号 / 112
- 5.2 知识是夺不走的财富 / 115
- 5.3 最古老的财富法则 / 117
- 5.4 你的成本由别人决定 / 120
- 5.5 人最宝贵的财富是它 / 123
- 5.6 经历过这些, 你就该好好理财了 / 126

第6章 怎样把钱越花越多

- 6.1 记得每月先付薪给自己 / 134
- 6.2 一块钱也别放过 / 137
- 6.3 聚沙成塔，小钱也能变巨款 / 145
- 6.4 拥有自己的“睡后收入”——超爽 / 147
- 6.5 做个既会花钱，又会赚钱的人 / 150
- 6.6 聪明女人都应学会理财 / 154
- 6.7 为自己买下第一套房 / 155
- 6.8 人生就该有一次说走就走的旅行 / 158
- 6.9 再牛的人，晚年无钱也凄凉 / 161
- 6.10 学会理财，人人可以赚更多 / 168

人生逆转：

理财奋斗记

第1章

没有钱，拿什么养活女儿

三军可夺帅也，匹夫不可夺志也。

理财对以前的我来说没多少概念，一直以为只要挣钱比花钱多，银行里有些许存款就 OK 了。以前的我是个特别容易满足的女人，结婚时都是裸婚，认定了他，还洒脱地说：“有爱就好”。面包我自己挣，只要给我足够多的爱就好了，简直就是傻白甜妞一个。

婚后，我们一起打拼，从刚开始的打工到后来自己开网店，我都做到了自给自足。一个家如果只靠男人，还是很辛苦，也不公平。我从未给他压力，但我也没精打细算着过日子。

我所有的改变是从离婚开始的。2014 年 5 月，我与丈夫正式离婚，结束了 15 年的婚姻。肝肠寸断，足足用了一年，我才慢慢走出离婚的阴影。

虽说他移情别恋，抛妻弃女，可我们婚后一起挣下的房子，还是留给了我。不，应该是他想留给女儿。女儿我没舍得让他带走，我决定自己抚养女儿成人，交给他我实在是不放心。

可是，从我们开始闹离婚，他就再不肯拿钱回家，真是应了那句：男人心在哪里，钱就在哪里。我的经济立马紧张起来，女儿开始读中学，花钱更厉害了。她一年的学费差不多 2 万元，一个月生活费 1 200 元，大致一算，光女儿一年就要花 3 万元左右。我那时刚回重庆不久，网店生意惨淡，几乎就没有什么收入。我和女儿一个月再省，3 000 元生活费是肯定少不了，可我存款上只剩下 3 万元……

这以后没有男人的日子我该如何是好？没有钱，我拿什么养活女儿呢？与其天天活在失败的婚姻中无法自拔，不如思考和谋划以后独自生存的问题。生活是很现实和残酷的，岂能凭几滴眼泪就能支撑这个破碎不堪的家呢？

张爱玲曾说这世上没有一样感情不是千疮百孔的，确实如此。感情，

此时的我真消费不起。我现在需要的是钱，没有钱，我和女儿怎么活？清醒过来的我，一头扎进理财书籍里，如饥似渴般学习理财这门我早该学的生存技能。刘忆如的《女人就是要有钱》上说“女人财务独立才是真正的独立”，如今我算是尝到了财务没有独立且没钱的苦头了。

以后都要靠自己，必须学会怎么样花钱更划算，让手里的钱生出更多的钱，成为我关注的重点。我“恶狠狠地”强迫自己“一定要学会理财，让钱为我挣钱，而不当钱的奴隶。”以后再不想为钱而发愁，我发誓。

首先，我照书上说的把这账户里仅剩的3万元分成两份，1万元当生活备用金，2万元拿来理财。这2万元要留着给女儿交学费，不能有任何闪失，比较了一下，最后选了基金，每月定投。理财要开源和节流，可我的网店几乎赚不到钱，别说开源，工资收入都没有。

于是，我开始在网上狂投简历，找机会去面试。先找到工作，有一份收入就好。我不愿承认我很菜，但确实是职场超级菜鸟。与二十来岁的年轻人比，我是一个特无用的老大姐。对于一个进入不惑之年的中年妇女，你应该能猜到找工作时我受了多少白眼和讥讽……

从生下女儿后，我就再没有上过班，靠自己做点小东小西挣俩钱。我有做过印刷制版、跑过业务、开易趣和淘宝网店等，外加带女儿，基本算是半个“煮妇”。后来在我努力下，真找到了一家各方面还不错的公司，开启了我职场“小白”求职之路。

上班刚开始只有2000元工资，真的好少。我除了每天都记账，分析各种可能省下的钱以外，满脑子就想着如何多攒钱。我不再去逛街，不再买衣服，不再买化妆品，拒绝各种买买买，凡是消费的地方我都敬而远之。各种节约都为攒钱。没有钱，我和女儿都要饿肚子，没有什么比吃饭更重要。

除了吃饭，我还要交女儿的学费，如果没钱，女儿上不了学，岂不罪过？不管怎么样，我都要一切为女儿着想。实在没法，为了女儿我甚至想到过卖血。我暗暗下定决心，一定要努力，活出个人样来，我相信自己一定可以做到。没有爱情，我还有亲情，还有理想。把女儿培养成材是我应尽的责任，任重而道远。

“阅读，是一种救赎”。我需要救赎，我需要救赎自己而变得强大起来。我认为只有不断看书学习，关键是执行和优化学到的知识，除此之外，别无他法。必须要对自己狠一点，除了吃饭和生活必需品，我几乎不敢乱花一分钱。不是特别重要的活动或聚会，我都会以照顾女儿为由，婉言推却。

从某种意义上说，钱就是我女儿的前途与希望。我不能为了自己而耽误了女儿的学习，为了女儿，必须要做到自控。真是遗憾以前的我任由钱躺在银行，没有让它增值，不以复利增值的存钱都是“耍流氓”！

现在的我理财都会考虑中长期的年收益率是多少，怎么才会既安全又合理地让钱生钱。想想看这两年我的变化还是蛮大的，甚至开始有意无意教女儿怎么样花钱更科学，不想让她吃同样的亏。其实，只要自己愿意学，这世上没有什么是学不会的。

成功始于每天进步一点点，卓越始于每天改变一点点。

比如我，学会理财后，只要有点零钱，我会条件反射地存到某个信任的P2P里，哪怕一天只有一元多钱，这是态度问题。你尊重钱，钱自然喜欢你，他会追着你跑。哈哈，想着以后很多钱追着我跑那该多爽，我肯定可以做到。

工作开始的前几个月，我都咬紧牙关，把支出尽可能降到最低，一个月再少也要花3 000元。所幸的是我开始学习理财，从认知上得到转变。钱，不是万能的，但没有钱是万万不能的。我理财，我快乐，现在的我比以前更

快乐和自信。财富自由、时间上的自由都是未来我坚定不变的目标。

离婚仅仅是开启了我的另一段人生，为了我的女儿，我还要学习更多，以淡定从容的方式面对生活中各种困难。我知道，要想在经济上得到改善，必须学会理财，不断优化精进自我，日子总归是会越来越好。我天天守着书学习，闭门不出。学习由量变到质变的过程漫长而艰辛，克服人性的弱点，挑战自我极限，追求卓越！

没有钱，拿什么养活女儿？理财，是我的必经之路。

1.1 断舍离，理财从月薪 2 000 元开始

我喜欢钱，因为我没吃过钱的苦，不知道钱的坏处，只知道钱的好处。——张爱玲

40 岁是我的转折点，那年我离婚了，女儿跟着我。离婚后我连工作都没有，好不容易找了个工作，工资却只有可怜的 2 000 元，银行里只有 3 万元。生活再苦，我也得想法活下去。

断舍离式的生活我是真正做到了。为了女儿上学，我不敢乱花一分钱，生怕因为自己不小心把女儿上学的学费都给花没了。如果女儿的学费我都拿不出来，那岂不是我这个母亲的失职么？

根据平时看书学到的知识，我把 3 万元分开了，1 万元放在招行的朝朝盈里面，手机银行方便灵活，这个钱当备用金，万一家里有事急用钱，至少不会干瞪眼。余下 2 万元，1 万元买了债券基金易安心回报，余下 1 万元每月定投 1 000 元股票型基金大摩量化配置。

我的工资，我想到了一个不错的办法。首先买来 5 个质量很好的红包，

在红包背后写着第1周、第2周、第3周、第4周、结余。在这5个红包里分别放400元，每周只花一个红包里的钱，实在不够时再从最后的结余红包里取；下个月如果有没用完的钱便放进结余红包里，以此类推。

女儿交学费我就会动用银行里的备用金。配合每天记账，我的钱都用在哪儿了，结余了多少，一目了然。在这种没有钱的情况下更应该做到节流。那些随意买化妆品和衣物的日子一去不复返，但我过着极简但内心充盈的平静生活。

女儿住读，平时我一个人在家很省，晚上自己煮点面条或泡饭就打发完一顿。钱包里只放200元，甚至过起了百元周。我每周给女儿130元生活费，学校还不定时要求家长买学习用品，反正我们最困难时女儿也要花1000元。家里还有水、电、气、电话费等开支，我都坚持不花银行里的钱，日子过得很是清苦。

断舍离哪里还用特意学，简直就成了我的生活常态。除了拼命工作外，我回家就是看书和学习理财知识。在网上常看到很多人说工资都不够花，哪里还有钱理财？可当生活逼到你吃饭都成问题时，我想每个人都会无师自通地想办法去省钱和攒钱。

当然这种情况下根本存不起钱，但后面随着我工资上涨，我就会尽量每月存下500元、700元或者1000元不等。平常我们在做收入规划的时候主要是参考“4321定律”，即将年收入的40%用于供房和其他投资，30%用于生活开支，20%用于银行存款以备不时之需，10%用于保险。

然而，对于那时的我来说“4321定律”暂时还难以付诸实践。那么当我们条件改善时，我们需要坚决执行的两条守则是：再苦也要坚持存钱、再难也要买保险。后来当我贷款下来有钱时，立马给自己和女儿买了保险。除此之外，一定要控制各种消费，花多少都是需要我们灵活掌握，不断优化的。