



HUI ZHUANQIAN DE NVREN
ZUI YOU MEILI

会赚钱的女人 最有魅力

华君 编著



博雅 丽人坊

使女人散发魅力的并非首饰和珠宝，而是内心深处的智慧和创富的头脑！

财富是女人最重要的依靠和筹码；

打造女人投资理财的头脑；就会同时拥有美丽、魅力与财力！

中国华侨出版社

作者简介

华君：知名的图书出版策划人和自由撰稿人，文笔细腻优美，经典睿智，以冷眼洞悉世情，以慧心指点迷津，深受年轻读者追捧。出版有《聪明女人情绪操控术》、《聪明女人要会读心术》、《80后女孩的人生必修课》、《谁偷走了你的快乐》、《走出心灵的樊笼》、《开启心灵的花园》、《给心灵吃点维他命》等。

图书在版编目 (C I P) 数据

会赚钱的女人最有魅力/华君编著. —北京:中国华侨出版社,

2013. 1

ISBN 978-7-5113-3013-0

I. ①会… II. ①华… III. ①女性—财务管理—通俗读物

IV. ①TS976. 15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 262504 号

●会赚钱的女人最有魅力

编 著/华 君

策 划/刘凤珍

责任编辑/支慧琴

责任校对/孙 丽

装帧设计/玩瞳装帧

经 销/全国新华书店

开 本/710×1000 1/16 印张 17 字数 240 千字

印 刷/北京紫瑞利印刷有限公司

版 次/2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

书 号/ISBN 978-7-5113-3013-0

定 价/29.80 元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里 26 号通成达大厦 3 层 邮编: 100028

法律顾问: 陈鹰律师事务所

编辑部: (010) 64443056 64443979

发行部: (010) 64443051 传真: (010) 64439708

网 址: www.oveaschin.com

E-mail: oveaschin@sina.com

序 言

俗话说，钱是挣出来的，不是省出来的。但是最新的观念是：钱是赚出来的，也是理出来的。在现代社会，你可能是一个美女，也可能是一个才女，但这还远远不够，想做一个独立自主的现代女人，你还得是一个懂理财、会赚钱的女人。

甜蜜的爱情需要你会赚钱，高质量的生活需要你会赚钱，精神上的高度自由也需要你会赚钱，现在的女性，要怎样经营，才能获得这样高额度的幸福？过去说“女子无才便是德”，而新时代的我们主张“女子有财方是福”。想成财女，20岁正当时，30岁加紧脚步也还不迟！——从现在起，努力做一个会赚钱的女人，面对生活，淡定从容。

会赚钱的女人一定是最会给幸福下定义的女人；会赚钱的女人，通常也能比别人更深刻地体会到幸福的含义。因为，会赚钱的女人是理性的女人，同时也是聪明的女人，她们知道该如何打理自己的生活，知道应该如何安置好自己的家人，知道该如何规划自己的未来。并且，很多会赚钱的女人，通过赚钱感受到了一种切切实实的幸福。她们通过理财，在自己和家人的收入水平范围之内，把小日子过得丰富多彩、幸福无比。一个家庭，在客观条件一定的情况下，怎么过，过得如何，区别是很大的。但是俗话说：“吃不穷，穿不穷，算计不到会受穷”说的正是这个道理。会赚钱、会理财，会过日子的女人，她能够把小家庭的一切繁杂事务计划得周全，哪怕是再紧巴的日子，也能过得很像模像样，一切事务井然有序，该做什么做什么，似乎都在掌控之中。

理财本身就是一种生活方式，它来自于生活中的点点滴滴。女人想要一生都拥有富裕而舒适的生活，就必须将理财作为一项长期的事业来打理。所以，不懂理财的朋友一定要及时充电，已经知道那些理财方法的朋友则要精益求精。

如果你想成为一个名副其实的“财”女，那就不要只做“发财梦”了，从现在开始，拿起理财的武器，通过对收入、消费、储蓄、投资的学习和掌握，科学合理地安排自己的收入与支出，从而实现财富的快速积累，为你以后轻松、自在、无忧的人生打下坚实的基础，早日让你的生活变得更富裕、更独立，也更幸福。

我们希望通过理财，让家人过得更快乐；希望通过理财，让爱人过得更加顺利。没有理财智慧的女人，永远都无法成为真正的好命女。不懂理财的女人，也许会赚钱，但却守不住钱；也许会守钱，但却不知道如何让钱升值；也许懂得如何让钱升值，但却不懂得如何给自己的未来提供一份保障；也许懂得给自己提供一份保障，但却不懂得如何通过钱财让自己持久美丽……我们不要做这样的女人，我们要做既有钱又聪明的女人！

这是一本决定女性光明“钱途”的理财宝典，也是一本提高“财女”品质生活的财富圣经，是一本专门为广大女性朋友打造的理财书。书中针对现代女性的社会和家庭地位以及消费心理，通俗而又具体地讲授了女人在积攒财富与日常消费中应当把握的一些理念和方法以及技巧。为你提供最新的理财赚钱理念，告诉你最常见的理财赚钱方法，深入浅出地阐明理财赚钱中的各种实用技巧，并结合生动真实的案例对理财方法一一作了详细说明，为你量身定做了适合你理财需求的妙方，本书内容丰富，针对性、实用性强，是现代女性科学理财的良师益友。

目 录

第一章 修炼财力，有理财观念的女人更会赚钱

对于金钱，职业女性要有一个正确的态度，良好的心态是理财的基础，现实的态度能够拥有长久的财缘，要坚持赚大钱的投资理念。要知道，只有有了足够的经济能力，生命才会有活力。要想生活幸福，要想按自己的意愿生活，就要经济独立，就要善于理财。

职业女性：善于理财是幸福的关键
良好的心态是理财的基础
理财观念关乎一生一世的幸福
理财人生，运用加减乘除有智慧
居家理财需要时时更新观念
女人经济独立才是真正的独立
对待金钱的正确态度是赚钱的保障
学会管理自己的财富，创造美好人生
有金钱作支撑，女人才会自主地选择生活
做适合自己的事才能取得成功
女人的尊严是以一定的经济基础来作保障的
金钱关系着女人一生的安宁
你的经济实力决定你的生命
更新观念莫误理财“钱途”
无论有钱没钱，理财都是必需的
理财要坚持到底，不要轻言放弃

第二章 相信自己，女人可以成为理财能手

没有人会怀疑：女人可以成为理财能手。因为，女人是用来生活的，是用来宜室宜家的，因此把家庭打理好，过好不差钱的生活，是她们的使命，她们也因此成为理财方面的行家里手。实际上她们也有相当高的财商，相比男性，她们更具优势。

女人就是要有钱
金钱独立是女人的一种生活境界
女性个人理财很重要
女人可以成为理财能手
女人要主动去“理”财
理财能手是这样炼成的
不差钱是安定生活的保障
关心美丽，关心自己的“钱”途
女人的幸福由自己来定义
女人理财需要好财商
女性理财，关注十个要点

女人善于健康和谐地投资理财
会理财的女人不会攀比
相比男性，女性理财更具优势
制定理财目标，让梦想照进现实
把钱付给自己，不让“薪水”变“流水”

第三章 家庭生活，规划才能过上好日子

聪明的女人理财，她们知道好婚姻是爱情加面包一个不能少，她们有她们自己的省钱招数，对于家庭生活，她们会建立明确的财务制度。在家庭生活的规划中，节省是她们最大的主题。

理好财让感情更加牢固
要想生活幸福，就要理好财
学会“省”下生活中不必要的开支
面包加爱情，才是好婚姻
想要爱得深，就要理财勤
给双方作一个“财务体检”
养成每月整理对账单的习惯
购物不能贪图便宜
外出旅行，钱也省了兴也尽了
做时尚“拼客”，过省钱生活
又省钱又享受，两不耽误
赶不完的时尚，淘不完的服装
穿衣搭配讲方法，“省”出不同风格
省自己的钱，过好自己的生活
“奢侈”也是一种理财好方法
管理好你的财务，生活才会好
不要让债务降低了生活质量
不是所有的欲望都需要及时得到满足
量入为出，幸福家庭的二人世界
不妨学学动物理财的智慧
家庭财务体制是幸福生活的保障
科学规划未来，实现理想生活
自觉维护家庭财务制度，确保生活幸福
储蓄是你与财富靠拢的第一步
耐心打造你自己的“黄金存折”

第四章 理性消费，女人就应该对自己好点

应该说，这是一个讲求消费的时代，能挣会花是很多时尚女人的标志，但她们决不乱花，也不会挥霍金钱，而是追求合理的消费，只在自己的收入范围内生活，她们会让自己养成良好的购物习惯，在消费时也会识时务。

能挣会花是时尚女人的标志
没有消费计划，就没有幸福
金卡时代，注意别“卡”走了你的钱
避免挥霍金钱的习惯
女人的消费习惯将影响一生
在你们的收入范围内生活
女性在投资理财方面的误区
贷款消费需要慎重考虑
你可以消费，但不要浪费
省钱有妙招——花小钱过优质生活
合理消费，与“Buy”金女说再见
追查你每一分钱的来龙去脉
掌握一门讨价还价的购物技巧
你非得要赶这个时尚吗
比现金消费省钱的方式
消费也要“识时务”

第五章 智慧投资，做一个多金的聪明女人

投资是一种货币转化为资本的过程，就是让钱生钱的过程。投资是一门大学问，对女人而言，投资于黄金白银、股票期货、珠宝收藏，都是一些很常规的赚钱方式。另外，对自己进行投资，对大脑进行投资，对自己进行知识充值，也是很多女性热衷的投资方式。

把自己当成赚大钱的项目来投资
学会分开投资与生活
正确的投资理念才能帮你赚大钱
为爱情投保
女性投资资金巧分配
投资股票不如投资自己的大脑
女人要为漂亮投资，更要为“知本”努力
组合投资，让家庭收益最大化
提高金融 IQ，女人最具魅力
有钱不忙存银行
黄金投资，各种方式任你选
外汇投资理财，让你的钱包“涨”起来
玩物不丧志——收藏
投资装饰两不误——珠宝
投资人脉：回报非一般投资可比

第六章 经营有道，有胆识的女人更会赚钱

善于经营的女人才会赚大钱，从事一定的活动，经过自己的劳动，让自己的劳动变现成钱，这也是一种非常好的赚钱方式。要知道，女人是拥有巨大的赚钱能量的，她们的直觉，她们的潜能，她们能够从小处着手，慢慢找到财富之门。

以事业为支点，寻求真正的独立
理财，更要抓住商机
靠知识赚钱，轻松做女人
直觉是女人赚钱的特殊优势
敏锐的眼光让女人更容易成功
女人不要嫁错郎，更不能入错行
会“推销”自己的女人有财气
激发自己的潜力，做独一无二的女人
人生方向明确，金钱会聚更多
在自己熟悉的领域里找钱
一个机会，就能让你成为百万富翁
留心观察，积累财富信息
在不断的尝试中寻找财富之门
从小处入手是赚钱的大智慧
机遇从经营好“现有的资产”开始
灵活的头脑是一切商机的源泉
女人的天性有助于财富创意的发挥
频繁跳槽，财富流失的致命杀手
巧妙加薪有法宝
可以“活”到老，但不能“做”到老
网上创业，机会多多

第一章 修炼财力，有理财观念的女人更会赚钱

对于金钱，职业女性要有一个正确的态度，良好的心态是理财的基础，现实的态度能够拥有长久的财缘，要坚持赚大钱的投资理念。要知道，只有有了足够的经济能力，生命才会有活力。要想生活幸福，要想按自己的意愿生活，就要经济独立，就要善于理财。

职业女性：善于理财是幸福的关键

现在的女性已走出家庭束缚，走进职场当家做主，知识与财富倍增，女性拥有绝对独立自主的权利。现如今，女性理财已经渐渐成为一种趋势，因为她们明白，合理理财才是幸福的关键。

理财不只是空谈口号，要身体力行，更要持之以恒。美丽的女人投资外貌，聪明的女人投资内在。充实自我理财观念、开阔视野，将消费用在刀刃上。利用知识生财，是新时代女性最高超的理财方式。零存整取、定期定投都是强迫储蓄与投资最佳手段，让部分薪资自动向投资账户转入，眼不见为净，多年后成效绝对令你满意。

2011年10月份，一位打扮入时的年轻女士来到理财中心，办理信用卡还款业务。她说，信用卡常常刷爆，自己挺头疼，所以特意来到理财中心，想寻求帮助。交谈中得知，这位女士姓张，刚刚结婚，丈夫在事业单位工作，自己在一家企业工作，婚房是租的，工资不高。

年轻人追求高品质的生活没有错，但时常捉襟见肘，矛盾怎么解决呢？房子、车子、孩子问题，又怎么解决呢？专家给她提出了一些建议。

1. 保持合理消费，控制过度高消费。最简单的方式是做一账本，做好记录，每月一总结，看看哪些是必要消费，哪些是不必要消费，养成良好的消费习惯。

2. 提高储蓄率，增加有效投资。将家庭收入做好统筹安排。除去房租及必要生活费，结余全部存进银行，首先拿出一部分做零存整取和定期定额投资。强制储蓄，又能防止过度消费，积累孩子教育金和购房款。其余部分按比例分配，投资基金、银行理财产品等。

3. 营造温馨家园，房产投资也要尽早行动。这几年房价一直再涨，房租也水涨船高，如果父母家房子够大，可以先和父母一起合住，既可以节省房租，等有了孩子，父母还可以方便照看。只需首付，就可以银行按揭贷款购房。

4. 加强风险管理，注重保障。一个现代家庭，如果连一份保险都没有，是很不适宜，并且是危险的。适当购买保险，可以为未来加上一条“安全带”，应主要考虑意外险、寿险以及重大疾病保险。

要让理财慢慢地变成一种习惯。积少成多，聚沙成塔，点滴积累，汇聚财富，逐步实现人生各阶段的理财目标，成就自己的财富梦想。

对于专家的理财建议，张女士连连点头。此后，她便常常与我联系，已做基金定投，信用卡再也没有刷爆过。今年再见到她时，她已经是一个幸福的准妈妈了，已交购房首付款，并为孩子的到来做好了准备。

女性理财可分为三大阶段，依照不同年龄、阶段需求做适度调整，让自己成为财务主宰：

阶段一：女人二十最美丽

进入职场才数个年头的你，除了累积职场经验与社会认同外，更重要的是趁未有家累前，累积投资理财的本钱，否则两手空空，连眼前生活都成问题，何谈投资理财？

待手边有了一笔闲钱，便可以开始进行投资，由于年轻人有承担高风险的本钱，适度投资高风险、高收益的产品，能快速累积金钱。

阶段二：女人三十一枝花

在成就与财务逐渐累积至一定水平后，接下来可就要精打细算了，不仅要让现在的日子过得更好，也要让老年生活更有保障与尊严。这个阶段女性最大的开销多以置产、购车为主，已婚女性更要准备子女的教育基金，以免日后被庞大的教育费用压得喘不过气。

此外，不断为家庭贡献的女人，也别忘了要好好爱惜自己，加强保险功能，并依照自己需求分配保单比重，为现在及老年生活打底。

阶段三：女人四十是块宝

40岁以后的你，孩子大了，经济状况也稳定了，这时，该检视夫妻俩退休后金钱是否无虑，想过怎样的生活？尤其往后接踵而来的医疗费用支出，的确是一笔不小的开销。目前除强调保本，也应增加稳定且具有固定收益的投资。

理财的本质，在于善用手一切可运用资金，照顾人生各阶段需求。最优质的理财手法，就是在身后能花完每一分钱。要达到这样的境界，也许太过严苛，只要能活用手边资金、正确投资并平均分摊风险，就是好的理财观念。

理财，说来简单其实很复杂，不管是月光族还是家庭主妇理财都是一个观念问题。要有灵活的头脑和很好的分析判断能力，理财的方式有好多种，而对于理财理念的把握，才是最重要的。聪明的职业女性都会明白，只有善于理财，才是幸福的关键。

良好的心态是理财的基础

现在的年轻女孩，很多是都市“新贫族”一员，拥有最强劲的消费热情、最前卫的消费观念、最现代化的消费品、最酷的消费方式，常常和朋友们光顾高消费的休闲场所，但存折上的数字并不比那些紧巴巴过日子的低收入者的大。她们努力赚钱，开心花钱，薪水丰厚，通常一笔钱还没有进账就早已规划好了它的用途。

这些“新贫族”多寄居在写字楼里，职业群为：IT、网络、SOHO、金融、律师、营销、导游、美容、演员等。节俭对于她们来说是困难的，寻求更好的工作、追逐更高的收入是她们对财富的最直接观念。养老和疾病对于她们来说，似乎是很遥远的事情，所以对退休后几十年的生活费来源不足并不存在什么恐惧，无法抵制美食、打车、时尚的诱惑，从而放弃利用时间降低投资风险、获得高额收益的机会。

抱着同样心态的年轻一族不妨想想，如果你只贪图一时的享受，经常入不敷出，退休后几十年的老年生活该怎么度过？通货膨胀是注定存在的，退休金不够是注定存在的，医疗费用是注定存在的，是把晚年的幸福押在子女的孝顺上、自己的投资上、有钱的老公上，还是有其他的选择？

心态决定成败，要理好财，首先要有良好的心态，用平常的心态来看待理财。对于理财，许多人存在着“没财可理”、“不会理财”的心态。真的“没财可理”吗？

婷婷经营着一家饰品店，在朋友中算得上是收入最高的人。而芳芳只是一般的上班族，收入远比不上婷婷。但是五年之后，两个人的处境却截然相反。

芳芳学习了一些理财投资知识，用三年存下的钱，加上一部分贷款，在繁华的市区买了一套商品房，两年内，这套商品房不断升值。而婷婷只剩下一张余额六万元的存折和一张欠债十五万的信用卡。强烈的反差让婷婷认识到了理财的必要性，决定跟着芳芳学习理财。

由此可见，理财，你将收获幸福人生，一味消费而不理财你能收获的只有债务。理财不是富人的专利，不要将没钱可理作为借口，只要你还在劳动，只要有收入，你就有财可理。事实上，越是没钱的人越需要理财。举个例子，如果你有一万元，但理财错误造成财产损失，很可能立即出现危及你生活保障的许多问题，而拥有百万、千万的有钱人，即使理财失误损失许多，也不至于影响其原有生活质量，所以越没钱的人越输不起，就越应严肃谨慎对待理财。需要提醒的是，这里所说的理财并不是单纯地指储蓄。大部分年轻人认为从月薪中拿出一些钱来作为定期存款，在降价打折的时候买衣服，这些就是理财的全部内容。其实，理财

远不止这些。

这么说，也许有人会觉得理财很复杂、很麻烦，自己恐怕学不会。这种担心没有必要，理财投资并不是金融从业人员和有理财头脑的人的专利。实际上，理财的主体正是和你我一样的普通群体，每个人都可以理财。

当然，也不是每个人都可以理好财。理财时持有一颗平常心，可以让你有效地避免在理财过程中可能发生的风险。如果贪图高利，钱财可能来得更快，但去的时候也会更快。如果你本身并没有太多的余钱，却总觉得每个机会都不能错过，于是本币、外币、A股、B股乃至字画、邮票等都来一点，最终将一无所获。

此外，有的人很容易陷入过于自信和完全相信专家的误区。有的人认为自己有一点经验或者知道一些具体信息，于是，不管自己知道得多么有限，都觉得自己是专家了，自己有足够的进行投资了，不用再听取别人的意见。与之相反，有的人认为自己什么都不知道，只相信专家的指导，把专家的指点当做投资圣经。其实，专家们不可能准确地预测市场的变化，连巴菲特、索罗斯这样有着丰富投资经验的大师都认为市场是毫无理性、不可预测的。这并不是说理财时不需要专家，而是说不要迷信专家。

良好的心态是理财成功的第一要素，所以在理财时，白领们应该保持良好的理财心态。

理财观念关乎一生一世的幸福

现实生活中很多女性存在着陈旧的理财观念，没有意识到理财的重要性。女人应该尽快摒弃这些错误的理财观念，做新时代的财智女性。

很多女性觉得财富的获取是太复杂、太困难的事情，她们不愿意为了赚钱去学看起来十分复杂的知识。所以，她们不求甚解，常常跟随亲朋好友进行相同的投资计划，盲目跟风。这种盲目跟风的投资方法，很容易给她们带来财务危机。

女性多是感性的，一旦陷入爱情中，就以为找到了终身幸福，愿意为对方付出一切，当然也包括自己的金钱。恋爱的时候是美好幸福的。可是，感情一旦出现危机，女性不但会在精神上受到重创，恐怕连财物上也要受到重创。

女性应该尽快摒弃这些错误观念，事实上女性天生具有非凡的细心和耐心，这更能让她们接近财富。从现在开始摆脱以上错误观念，从理性的心态出发，关心自己的财物状况。这样，你不但能成为经济上独立的女性，还会发现自己的地位与男性平等起来。

你认为钱是万恶之源吗？如果回答不是，则表明你有科学理财、让钱生钱的愿望。那么接着问，你是从什么时候开始进行理财规划的？许多人会说，当然是在有收入以后了，没钱怎么理财？也有人会说，我现在退休了，一辈子都是稀里糊涂地挣钱、花钱，现在再谈理财岂不是为时已晚？国内外理财专家的研究和一些理财实例表明，理财观念是一生一世的事，它关乎你一生一世的幸福，从三岁顽童，到耄耋老人，只要生命存在，只要你需要生活，你就不应离开理财。

退休之后，人的收入一般不会再增加，而是依靠积蓄和养老保险维持生活。这时，能否将积蓄和养老保险金进行科学打理，将会直接影响晚年的生活质量。有的老年人觉得理财“高深莫测”，有的人认为投资“充满风险”，只好把钱存成活期或定期储蓄，而有些精明的老人则不甘于这种“被动”理财，积极涉足一些既稳妥收益又高的国债、基金、收藏等新投资渠道，比如选择一家好的开放式基金，年收益可能达到20%以上，是任何储蓄无法比拟的——不注重晚年理财者只能坐吃山空，生活质量难以保证；而积极主动规划“夕阳理财”则会不断创造新的价值，使晚年生活迈向富足快乐的健康之路。

请记住这句话：理财，三岁不早，六十不老。

理财人生，运用加减乘除有智慧

人生路上，真正意义的理财应当说是从有了个人收入开始。这时，多数人会沉浸在积累财富的喜悦中，虽然手中的现金数额可能很小，但还是要兴冲冲地将它逐月存入银行。如果

用四则运算来比喻，这个时期运用的是加法：一月份的工资是被加数，二月份的是加数，相加后产生一个“和”；第三个月，“和”又成了被加数，新的工资结余成了加数，以此类推。经过日积月累，这个“和”会不断增大，达到一定数额后，你可能到了结婚的年龄，对于不能依靠父母的人来说，这笔因“加”而来的积蓄会派上大用场；家庭经济条件好的，这笔钱则会成为婚后小家庭的第一笔财产积累。

成家之后的理财不再是一个人的事，而是两个人、两双手在共同堆积家庭财富的“金字塔”。这时，两人正年富力强，收入会稳步增长，不知不觉间存折上已经过了五位数甚至六位数。并且，随着人生阅历的增长，理财观念也会发生很大的变化，收益最大化成为家庭理财的第一目标。于是许多人逐渐对收益高的投资方式感兴趣，往往不看风险只认收益，炒股、企业集资、民间借贷等让人趋之若鹜，结果有人炒股赔钱，有人集资被骗……经过这些投资失败的教训，很多人冷静了许多。这时减法派上了用场，一些风险大的投资方式被逐个减少，炒股、集资等都成为“减数”，最后的结果可能是只留了开放式基金、国债或银行储蓄。

不知不觉步入了中年门槛，这时已经是三口之家，你的理财智慧也达到了最高境界，并积累了很多“实战”经验。虽说经历减法之后，你的投资渠道不是很多，但这都是根据个人实际而“浓缩的精华”，并且你会“一条道走到黑”。炒汇、买基金有了经验，你肯定会倾其所有而“不浪费一分钱的资源”；认准了比较稳妥的储蓄、国债，你会“翻着跟头往银行存钱”，这实际上是运用了乘法，这条适合你的投资渠道会呈现裂变式的发展——在经历加、减两种运算之后，乘法将你带入了人生理财最辉煌的时期。

到了老年之后，虽然能按月领取养老保险，但奖金、提成、各种补贴已经与你无缘，你的实际收入可能只有壮年时的三分之二。对这些养老、保命钱你会非常谨慎，不容有半点风险，所以一些投机性质的理财方式逐渐淡出，这时除法便进入了你的生活。因为多数老年人会选择银行储蓄作为理财的主渠道，所以理财收益顶多能达到炒股、炒汇时的三分之一；虽然你的积累不算少，但一场大病就可能使你的资产被除去一半。如果说，退休前是财富的积累期，退休后就是财富的消费期，也可以说是被除期。由此也让我们明白一个道理：加、减、乘法是人生理财的关键时期，这时运算的结果直接关系到晚年幸福，运算的数额大了，即使被除去一半你可能还很有实力，但如果本来积累就少，除不了几次就会两手空空了。

居家理财需要时时更新观念

居家过日子，家庭中总会有不少的钱需要应用，需要打理，这时，聪明的女人就会随时更新自己的理财观念，根据金钱的用途，根据家庭的情况，采取正确的措施，从而打理好自己手中的钱。

1. 勤俭持家不如能挣会花

过去我们常说“吃不穷，穿不穷，算计不到要受穷”，但在如今社会不断进步，生活水平日益提高，勤俭持家、使劲攒钱的老观念已经落伍了。“能挣会花”日渐成为大城市最流行的理财新观念。发挥个人特长经商或谋取兼职，广开财源；挣钱后科学打理，积极用于消费，从而尽情享受挣钱和消费带来的人生乐趣。

2. 盲目贷款不如量力而行

前几年，“花明天的钱圆今天的梦”而使得贷款消费曾一度流行，可受还款压力影响，许多贷款家庭常常捉襟见肘，有的因债务所累还引发家庭矛盾，所以如今提前还贷款的人有增无减，着实把银行愁得够呛。这也表明现代人对贷款消费越来越理智，特别是还款能力弱、心理承受能力差的人更是已经量力而行，尽量不贷款或选择所能承受的小额贷款。

3. 手中“捂股”不如经常“晒股”

买上股票就束之高阁，股民们称之为“捂股”，这种方式曾经让许多人发了大财。但现在，股票市场瞬息万变，上市公司业绩良莠不齐，买上股票就睡大觉的话，难免会碰上一不留神就连续跌停的“地雷”。所以，如今股民们买上股票后，会关注其业绩和经营状况，遇到业绩

下滑、交易异常等情况会及时做出止损、换股等处理。

4. 给子女攒钱不如在早教上花钱

如果子女的学习成绩一般，想上好一点的中学要交择校费；高考成绩不理想，“高价生”和上“民办大学”的开支更大。因此，许多精明的家长从中悟出了窍门，改变只考虑为子女教育攒钱的老办法，而是注重了请家教、参加培训班、学特长等早教投入，孩子成绩好了，往近了说会节省择校开支，远了说会更有利于子女将来的就业，甚至会影响孩子一生的命运。

5. 一人说了算不如夫妻AA制

按常理说，夫妻双方由于理财观念和掌握的理财知识不同，会精打细算、擅长理财的一方应作为家庭的“内当家”。但对现代人来说，夫妻收入有高有低，双方属于个人自主性的开支越来越大，因此AA制理财方式日渐被一些追求时尚的家庭所接受，这种理财方式能最大限度地发挥个人特长，分散家庭投资风险。同时，财务独立自主也有助于减少矛盾，促进家庭和睦。

6. 借给人大钱不如送给人小钱

别人开口借钱会令多数家庭头疼，不借得罪人，借吧又怕“肉包子打狗有去无回”。所以许多精明人士对于还钱把握不大、又怕影响关系的借款人，采取了一个折中的办法：你不是说要借钱买房、看病、孩子上学吗？我实在没有这么多钱，要不嫌，这两百块钱算是我的一点心意。看这样舍卒保车，还要让对方领情。

7. 有病及时治不如提前买健康

虽然人们的收入在不断增加，但还抵不过大病住院的危机。当前人们的健康观念逐步转变，全民健身越来越热，家庭用于外出旅游、购买健身器械、合理膳食、接受健康培训等投入呈上升之势。因为大家明白，这些前期的健康投入增强了体质，减少了生病住院的机会，实际上也是一种科学理财。

8. 活期存款多，定期存款少

如今，存款利率是历史上较低的时期，扣除利息税，1万元一年定期储蓄的年实际收益只有一百多元。许多人因此便产生了“不差这几个小钱”的心理，而随意将工资收入等积蓄放在活期存折和银行卡上，特别是一些不善理财的青年人，随意储蓄现象更是非常普遍。虽然储蓄利率较低，但时间长了，积蓄的金额大了，这种损失就会越来越明显。比如，对于长期不用的存款来说，三年定期的年利率几乎是活期储蓄的3.5倍，存款的实际收益相差很大。目前许多银行开通了定活“一本通”业务，你可以委托银行待活期存款达到某一个数额后，自动转存为定期存款，从而省却去银行转存的麻烦，最大限度地减少活期存款太多带来的利息损失。

9. 考虑风险多，考虑收益少

虽然当前的理财渠道越来越多，但对于众多追求绝对稳健的投资者来说，他们首选的是银行储蓄、国债等利率较低但收益稳妥的投资方式，而对投资收益考虑较少，更没有考虑当前储蓄年收益（一年定期储蓄利率）能否抵御物价上涨所带来的货币贬值风险。因此，接受新鲜事物快的中、青年投资者不妨突破“考虑风险多，考虑收益少”的传统模式，适当进行一些风险性投资。比如炒股、炒金、炒期货、购买房产，等等；也可以选择从银行即能办理的开放式基金、炒汇、分红保险等投资品种。关于风险性投资的比重，可以参考国际理财专家推荐的“最佳投资公式”，即风险类投资比率=100-年龄，比如你今年35岁，则你购买开放式基金等风险投资的占比最高可以达到65%；到了80岁，风险投资则应控制在20%以内。

10. 一味攒钱多，适当消费少

我国是世界上储蓄率最高的国家之一，这与人们勤俭持家的传统观念密不可分。过去一角一分地精打细算、不敢花钱是因为太穷，但在如今社会不断进步，收入水平日益提高的新情况下，一味勤俭持家、使劲攒钱的老观念已经落伍了。理财的最终目的是为了生活得更好，

所以具备一定经济基础后，就应改变这种旧观念，挣钱后科学打理，然后积极用于子女教育、居家旅游、改善物质和文化生活等消费，尽情享受挣钱和消费带来的人生乐趣，这才能称得上是科学理财。

女人经济独立才是真正的独立

在这个现实的社会中，女人们到底应该占据怎样的社会及家庭地位呢？恐怕一百个女人会有一百种说法，其实最重要还是女人自己的感觉。

在许多家庭中，女人们为了整个家庭，做出了很多的牺牲，她们有的完全退居二线做起了全职太太，有许多在职的女人也往往对工作失去了应有的激情而导致无法加薪与晋升。

她们大多数都期盼自己的老公能够赚取更多的财富来支撑家庭的重担，企图靠男人来实现其自身价值，靠着丈夫的光辉来照亮自己。然而，这种想法却大错特错，要知道，失去了自我的女人，真能靠着丈夫实现自己的价值、找到自己的地位吗？

可以看到，在现实生活中，总有一些女人口口声声说自己不幸，与此同时，她们只是站在原地等待奇迹，而不去争取属于自己的新生活。事实上，女人应该明白，有了家庭后也不能失去自我，女人无论做了妻子也好，做了母亲也罢，都必须活出自己的价值。

许多女人都把男人视为自己生命的全部，这是一种极端的生活态度，男人只是女人生命的一部分，生命中必定也必须还有别的寄托，孩子、事业、朋友、爱好……这样，即使生活中的一部分受挫，也不会影响到其他的部分，这就是我们大多数人所说的，独立的女人的幸福所在。

实际上女人独立并不在于与男人的抗争，而在于找准自己的位置，不依赖男人。独立是一种很高的境界，它需要高素质的心态和全新的价值观。

在经济上独立的女人有一种优越感，她们能够挺直腰板与丈夫争论权力与地位，而不是他们的怜悯与同情。这也是不少女人在经济上依赖男人，导致她们内心苦恼的重要原因。

经济上的独立感使得女人有尊严。而男人呢？在有尊严的女人面前才会更在乎。

男女生理的差异是上帝最伟大最科学的设计，尊重这种差异是人性中最美的良知。有些荒谬的理论家鼓吹女人像男人一样去拼搏，这其实是一个美丽的陷阱。要知道，女人超负荷运转去追求所谓的独立和价值不但会影响家庭的幸福，还会引发老公极大的不满与别人的偏见。

总而言之，男人与女人之间的和睦相处是以经济上的相对独立为基础的，如果在一个家庭里，女人没有任何经济来源，那么，这个家庭势必会有一些不和谐的因素在滋生。

一个完全要老公养活的女人很难说是一个独立的女人，所以我们不主张女人做全职太太。女人不应该因为婚姻而失去工作。只有工作才能让一个女人成为真正财务独立的女人，进而成为人格独立的女人。

现代女人一定要有自己的经济来源，不要总想着依赖别人，因为这样只会让自己丢掉尊严。女人要有自己的朋友和社交，有自己的工作，做个独立的个体，而不是一个只会依赖男人的青藤。

对待金钱的正确态度是赚钱的保障

如果女人常以毫不在乎的态度去对待金钱，便表示女人不把钱财看在眼里，所以财运便无法靠近身边来；而热衷于计较蝇头小利的人，心胸常被堵塞，每天只能生活在具体的事务中不能自拔，也不具备大富翁的潜质。

金钱是没有知觉的，但是如果想要赚钱并长期过着充裕的生活，就应该保证自己在面对金钱时有健康的、合理的态度。否则，你只能眼睁睁地看着钱财从你身边溜走。

一位禅师在就金钱问题答复弟子时，伸手握拳道：“你看，如果我的手一直握着拳如何？”弟子说：“那不正常，是残废。”禅师张开五指又问：“如果手掌一直是这样张着如何？”弟子说：“那是有病，也是残废。”于是禅师说：“人要赚钱，但不能死握着钱不放，也不能挥霍浪

费没有节制，像张着的五指一样，漏得精光。最重要的是，能开能合，能生产也能善用。”要知道，钱只有在被使用时，才会体现其价值。

有的人，钱从右边口袋进入，很快地就会从左边流出来，钱是无法在这种人身上久留的。有些人或许有相当好的财运在，但因浪费的习惯，也导致金钱像水流般地保不住。

为什么浪费的人钱财会跟着流失掉？因为他们平常花钱就如流水，久之，成了习惯，无论有多少钱都留不住了。挥霍无度，毫无节制，财运也会像手中花钱的方法一样，很快便两手空空。一块钱现在在一般人的眼中，是微不足道的。如果我们常以毫不在乎的态度去对待这种零碎的小钱，是很不可取的。

世界零售业之王、富甲美国的超级富豪，沃尔玛特公司的当家人山姆·沃尔顿早年外出公干时，总是与下属合住一个旅馆房间，甚至有 8 个人同住一间房的时候。后来他年事渐高时，才住单间。而且他只住中档饭店，用餐则光顾一些家庭式的小餐厅。有人问他：“沃尔玛特公司已是数百亿资产的公司，您为何还如此精打细算？”他说：“因为我们珍视每一美元的价值。”这也许是他能成为世界级富豪的原因之一。

珍视金钱的人，才会拥有积聚钱财的能力。至于怎么做才不算是浪费钱财的问题，虽然很难有一个严格的界定，但是，必须得花的钱以及没有必要花费的钱，相信一般人都可以凭自己的直觉分辨出来。

毫无节制地浪费固然会散财，但如果死握着钱不放，也享受不到正常的人生。有些女人过日子，崇尚精打细算，对眼前一点小收益沾沾自喜，从来不考虑因此丢失了什么。

美国心理专家威廉通过多年的研究，以铁的事实证明，凡是对金钱利益太能算计的人，实际上都是很不幸的人，甚至是多病和短命的。他们 90% 以上都患有心理疾病。这些人感觉痛苦的时间和深度也比不善于算计的人多了许多倍。换句话说，他们虽然会算计，但却没有好日子过。

威廉根据多年的实践，列出了 500 道测试题，测试一个人是否是“太能算计者”。这些题很有意思，比如，你是否同意把一分钱再分成几份花？你是否认为银行应当和你分利才算公平？你是否梦想别人的钱变成你的？你出门在外是否常想搭个不花钱的顺路车？你是否经常后悔你买来的东西根本不值？你是否常常觉得你在生活中总是处在上当受骗的位置？你是否因为给别人花了钱而变得闷闷不乐？你买东西的时候，是否为了节省一块钱而付出了极大的代价，甚至你自己都认为，你跑的冤枉路太多了……

只要你如实地回答这些问题，就能得出你是否是一个“太能算计者”的结论。

太能算计的人，首先失去了生活的乐趣，一个常处在焦虑状态中的人，不但谈不上快乐，甚至是痛苦的。

其实，人一生的理财组合由两部分组成：一是金融资产，二是人力资产。一位理财专家就说过这样一句话：“利率越低的时候，人力的报酬率反而越高。”也就是说，在低利率时代里，人力资本将变得更加值钱。对于大多数女人来说，与其耗费较大的精力计较生活中的琐事，不如花点时间和精力提高自己的竞争力。多读点书，多向前辈学习，在业务上多钻研一些，这样获得的加薪、报酬，肯定胜过你在一些琐事上的得利。

另外，工作之余，多给自己一点时间投入在健身锻炼上，一来提高自己的身体素质，有更好的体魄去迎接工作中的挑战；二来还可以减少目前乃至将来在医疗和保健品上的支出，这笔花销可不是个小数目。从这个意义上看，投资健康、积极健身也可以视为理财的一个方面。

海伦是一位非常精明能干的女会计师，凡事都懂得精打细算。她开了一家会计师事务所，没有一分钱不在她的掌控之下，但是她每天辛苦工作挣钱，却掌控不了自己的命运。在她 32 岁的时候，就因为过度劳累而得了蜂窝性组织炎，自此之后，她便终日与各种中、西药品为伍。医生警告，如果她再如此操劳下去，生命就会快速老化终结。她原本计划 45 岁退休的时

候要移民到法国南部的农庄，投资红酒生意，结果，计划赶不上变化，没有了健康，即使拥有了满满的金钱存折，健康存折却是亏损连连，惨不忍睹。

现代人为钱而去拼命工作，生命的发条一直绷得紧紧的。这不但不会使你致富，而且会使你失去你挣钱的最大资本——健康，你赚的钱再多，如果失去健康而换来这一切，是毫无意义的，因为那钱也不是你的了，你连口袋都没有了，钱怎么能流向你的口袋呢？现在许多白领宁愿放弃高薪的职位，来换取更多的休息时间，从而达到一种“可持续发展”，而不是像以往一样拼命工作，发疯赚钱。

对于如何做一个快乐的、富有的女人，中国人传统的中庸之道依然有用，首先在对金钱的态度上就不能走了极端。钱，就是因为要花它，利用它来改善生活品质，大家才会努力赚钱，以圆自己的梦想。

学会管理自己的财富，创造美好人生

一些女性以“没有数字观念”、“天生不善管钱”而逃避理财的问题，这都是对自己不负责任的态度。一旦被迫面对重大的财务问题时，她们只有任命运宰割的分儿。理财的最高成就是“财务自由”，为了将来源源不断的持续性收入，无论你现在投入多少时间和精力都是值得的。

如果说幸福和快乐是我们人生的重要目标之一，相信大家都不会反对。但是你追求的是一时的潇洒还是长久的保障，这其中就有很大的区别。有些女人喜欢超前享受明天，她们及时享乐，频频外出旅游，花多少钱眼睛都不会眨一下。在一般人看来，她们生活得很快乐。但事实上，她们的快乐往往不能维持多久，因为当她们感到精力疲惫、知识落伍、职业优势被更年轻的人替代的时候，她们才开始产生创业的理想，这时却发现自己其实一无所有。

真正成功的女人都喜欢慢慢品味生活的滋味，在自己还有能力、有冲劲的时候就未雨绸缪，为自己“坐家里挣钱”的未来打基础。

过去，一个家庭的收入来源很单一。现在，很多家庭都有两个或两个以上收入来源，如固定工资加房屋出租的租金收入或其他兼职收入。如果没有两个以上的收入来源，很少有家庭能生活得非常安逸。而对于未来，即使有两个收入来源的家庭，很可能也不足以维持生活。所以，你应该想办法让自己拥有多种收入来源。如果其中一种出了问题，会有其他收入来源支撑着。

假如你想多拥有一种收入来源，你可能会找一份兼职工作。但这并不是真正意义上的多种收入来源，因为你这是在帮别人“卖命”。你应该有属于自己的收入来源。

这个收入来源就是“多次持续性收入”。这是一种循环性的收入，不管你在不在场，有没有进行工作，都会持续不断地为你带来收入。

“你每个小时的工作能得到几次金钱给付？”如果你的答案是“只有一次”，那么你的收入来源就属于单次收入。

最典型的的就是工薪族，工作一天就有一天的收入，不工作就没有。自由职业者也是一样，比如出租车司机，出车就有收入，不出车就没有；演员演出才有收入，不演出就没有；包括很多企业的老板，他们必须亲自工作，否则企业就会跑单，甚至会垮掉。这些都叫单次收入。

多次持续性收入则不然，它是在你经过努力创业，等到事业发展到一定阶段后，即使有一天你什么也不做，仍然可以凭借以前的付出继续获得稳定的经济回报。作家的版税、存款利息、投资收益、特许经营等都属于多次持续性收入。

李晓晓在一家挺清闲的事业单位工作，平时在单位不显山不露水，但你到她家去看看，会使你大吃一惊。在业余时间里，她经营着一个庞大的小人书流通网络，而且获利颇丰。在北京工作的温州女子江小芬，在工作之外，与朋友在北京、天津地区投资了三个加油站，每个加油站至少可以为她带来10万元人民币的年收入。她每年出外旅游一次，然后收获30万元人民币回家。

这些收入来源就是“多次持续性收入”。这是一种循环性的收入，不管你在不在场，有没有进行工作，都会持续不断地为你带来收入。

其实，有钱人真正的财富，不在于他拥有多少金钱，而是他拥有时间和自由。

因为他的收入来源都是属于持续性收入，所以他有时间潇洒地花钱。

因此，财务自由不是在于拥有一笔多少钱，而是拥有花不完的钱，至少拥有比自己的生活所需要更多的钱。人类渴望拥有的是自由，“不自由，毋宁死”。但自由要有金钱作为保障，有钱就有更多的自由和保障。如果你有足够的钱，那么你不想去工作或者不能去工作时，你就可以不去工作；如果你没钱，不去工作的想法就显得太奢侈。所以你要追求财务自由而非职业保障。

怎样实现个人的财务自由呢？对于大多数在这条道路上刚刚起步的女性来说，从投资理财中寻找突破，是最普遍也最现实的门径。你要做的，就是找到一种适合自己的投资方式。

一些大企业家和富翁以男性居多，这可能跟男性比女性敢闯、敢冒险的特性有关。但是，从理财和用钱习惯来说女性要好于男性。专家们指出，善于理财的人一般具备以下特点：耐心、谨慎、谦虚、多识。以上前三个特点女性要优于男性，男性可能仅仅在知识方面占有优势，毫无疑问，在理财素质上，女性比男性更符合优秀投资者的条件。男性习惯于选择高风险的证券投资，投资心理强于女性，而女性偏向于稳定的投资项目，倾向于多元化分散投资，投资方式更谨慎，一般来说女性的投资成绩要好于男性。

有金钱作支撑，女人才会自主地选择生活

女人们在涉世不深的时候，青春浪漫，对钱的实质并无太多的感触。身边那些以金钱为重、围绕着金钱筹划生活的人，还常常被她们讥笑为“钱奴”。她们以为，专心赚钱会损失生活的趣味，剥夺自己享受生活的权利。

其实，只要你认真观察一下周围的人和事物，静下心来思考一下，就会发现在现实中，金钱不只是流通的工具，同时它还代表着一个人的自由和保障。现代人常会说“压力大”，这种压力可能是紧张的生活节奏所致，深层的原因却来自我们对自己未来生活的不确定和不自信，也就是没有足够的经济作保障。你的命运必须由别的人、别的机构来决定，所谓压力就会一直考验着你的承受能力。

当然，在这个世界上，人人都无可避免地要受到压力的困扰，面对不同层次的竞争。但是我们应该看到，那些还没有建立起自己的金钱保障体系的人，每天除了要面对纷繁的人事纠葛外，同时还要承担衣食住行的考验，生活对于他们的压力将更漫长、更沉重。

随着经济的发展，金钱的声音越发响亮。

只有在拥有足够的金钱做后盾的时候，女人的视野才会更开阔，对自己的人生才会有更多的自主选择。

今典集团以房地产开发为主，自 20 世纪 90 年代以来，已经发展成为一个跨行业、跨地区、多元化、国际化的现代企业集团，并以其独特的人文关怀与文化底蕴，在房地产乃至整个商界享有盛誉。今典集团的执行总裁王秋扬，有一段近乎传奇的经历。

王秋扬刚从北京广播学院毕业时，有个不小的理想：拍一部自己的电影。预算做了 50 万元，四处奔波仍然是两手空空——谁肯给她这么大一笔钱拍电影玩。

她不甘心，一狠心辞了人人都羡慕的文工团的工作，下海挣钱。她从业务员开始做起，四处奔波，谈生意、见客户、写方案。她曾在半夜的寒风里错过最后一趟公交车，走了一个小时到家，磨得穿高跟鞋的脚打起了血泡；也曾三番五次地被客户拒绝，躲在家里哇哇大哭一场，然后抹了眼泪又雄赳赳、气昂昂地出门去。

“钱有什么了不起，我一定能挣得到。”从小对钱没什么概念的倔犟女孩心想。只要自己认定的项目，她总是竭尽全力去做，这样的人没有理由不成功的。经历了许多波折之后，王秋扬终于在房地产上找到了自己的立足点。当她在北京建的楼盘正式发售，从自己办公室里