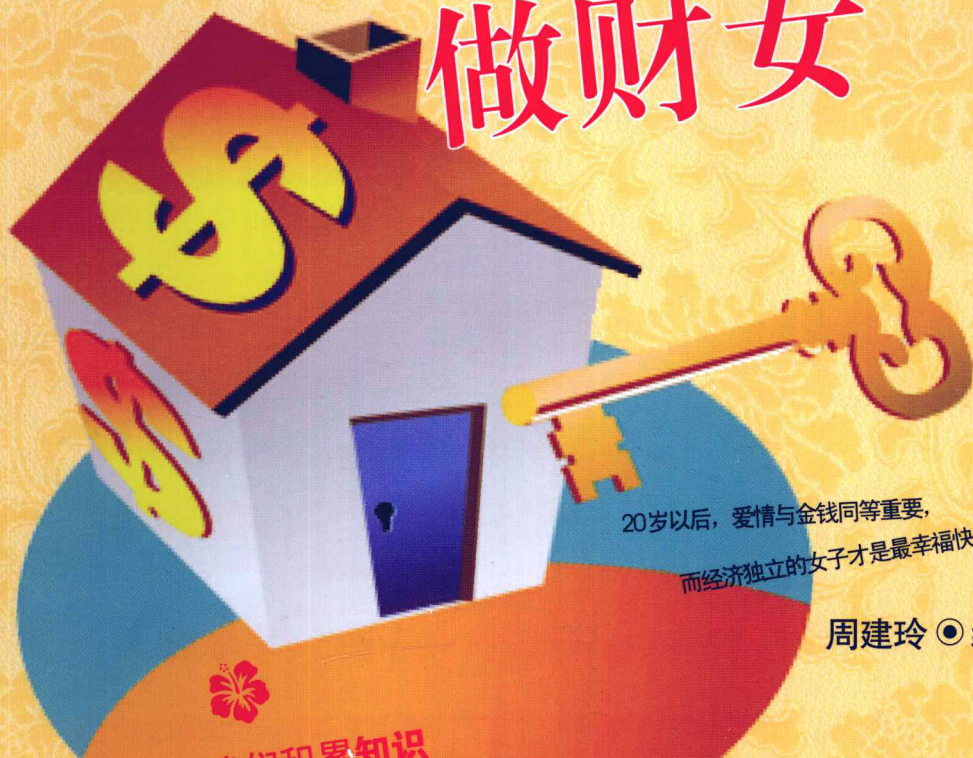




现代女性幸福理财**实践版**

只要你愿意，
你也可以从才女变身为财女！

20岁以后 做财女



20岁以后，爱情与金钱同等重要，
而经济独立的女子才是最幸福快乐的女子！

周建玲◎编著

20岁以前，我们积累**知识**
20岁以后，我们积累**财富**

从20岁开始进行自己的理财计划，
为自己的人生打造更多的“**幸福项目**”！

如果你等到30岁才开始意识到**理财**的重要性，
那你跟同龄人已经不是在一条**起跑线**上了，
她们已经**领先**你十年甚至更早来打理自己的资本和生活，
所以越早掌握积累**财富的秘诀**，越早看到**金钱的真相**，
你现在和未来的生活就**越来越美满**！

湖北长江出版集团
崇文书局



现代女性幸福理财实践版

只要你愿意，
你也可以从才女变身为财女！

20岁以后 做财女

周建玲 ● 编著



20岁以前，我们积累知识
20岁以后，我们积累财富

湖北长江出版集团
崇文书局

图书在版编目(CIP)数据

20岁以后做财女 / 周建玲编著. — 武汉: 崇文书局, 2009.10

ISBN 978-7-5403-1570-2

I .2… II .周… III .女性—财务管理—通俗读物 IV .TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 163273 号

20 岁以后做财女

责任编辑: 许举信

装帧设计: 夏成云

出版发行: 崇文书局 (027-87679710、11、12 传真)

地 址: 武汉市雄楚大街 268 号 B 座 430070

经 销: 全国新华书店

印 刷: 荆州市翔羚印刷有限公司

开 本: 710×1000mm 1/16

印 张: 14.5

字 数: 190 千字

版 次: 2009 年 10 月第 1 版

印 次: 2009 年 10 月第 1 次印刷

定 价: 25.00 元

前言

敲开财富之门

正值花样年华的你，肯定不止千万次的想过自己今后的生活，但一提到金钱，或许会认为光芒万丈的生活遥不可及，又或许会认为充满铜臭的人生俗不可耐。其实，财富是个美丽的东西，但不是所有人都能看得到的。

更多的人不再渴望“三十而立”，而是更希望自己“三十而富”，认为一个人如果三十岁还没有达到富足的生活水平，那这辈子很可能已经没有机会了——除非天降横财。

这是社会进入财富高速增长期的价值观偏移的反映，也是我们财富焦虑的激烈表现，这或许没有什么不好，但仅仅是着急和焦虑对我们财富的增长没有任何帮助，当前我们需要解决的是，如何让这种焦虑期的追富心态演变成一种新富生活





方式的感染力。

三十而立到三十而富的转变，很可能意味着一种新的财富哲学：赚新的钱，过新的生活。

如果你等到三十岁才开始意识到理财的重要性，那你跟同龄人已经不是在一条起跑线上了，有人已经领先你十年甚至更早来打理自己的资本和生活，所以，越早掌握积累财富的秘诀，越早看到金钱的真相，对你现在和未来的生活就越有帮助。

渴望是人生最大的动力，只有对财富充满渴望，而且在投资过程中享受到赚钱乐趣的人，才有可能将生活费用变成“第一资本”，同时，积累经营资本的经验与技巧，获得最后的成功。

作为你，目前最宝贵的资源是什么？不是有限的那一点点存款，也不是身强力壮，而是大脑。以前总说思想是一笔宝贵的精神财富，其实在我们这个时代，思想不仅是精神财富，还可以是物质化的有形财富。

人与人之间最根本的差别不是高矮胖瘦，而是装着经营知识、理财性格与资本思想的大脑。

聪明的女子懂得怎样好好利用自己的思想，经营好自己现有的“资产”，不管这资产是有形还是无形，最大限度地展示和流露自己的魅力，淋漓尽致地发挥资本的作用，不断促进自己成长，丰富自己的内心，积累自己的财富，成为美丽一生的最终赢家。

或许你比很多女孩拥有更多的“投资幸福”的本钱，但你未必能看得见，注意了，千万别让你手中的“Cash”就这么随便流失。

理财，从20岁甚至更早就应该起步，现在，如果你对理财还

完全没有概念，希望你能认真读完此书，马上进行自己的理财计划，为自己的人生打造更多的“幸福”项目。

敲敲财富的门，打开一个新的世界，你会拥有一个更从容的人生。





目录 CONTENTS

第一篇 漂亮女生:不要输在起跑线上 / 1

最有用的一堂课 / 2

拒绝校园卡奴生活 / 7

你花掉多少社交费 / 13

书要读,钱要省 / 15

小试牛刀学投资 / 18

积累,为起跑做准备 / 23

第二篇 初出茅庐:放下书包找钱包 / 29

第一个投资的产品是自己 / 30

赚钱,让自己真正独立 / 37

高薪与跳槽,心动勿冲动 / 41

理性对待你的工作 / 47

拥有自己的人脉存折 / 53

经营好“现有的资产” / 56

第三篇 月光公主:告别你的奢侈青春 / 61

无感消费:危险的信号 / 62

冲动购物是魔鬼 / 66
省下不必要的开支 / 69
谁“卡”走了你的钱 / 75
看紧钱包,省钱有术 / 85
置业无忧,养家不愁 / 90

第四篇 工薪一族:女子爱财,取之有道 / 95

你促我消很诱惑 / 96
理财也有致命伤 / 98
夜归族的理财经 / 103
何不做个理财圣手 / 107
经济而浪漫的幸福 / 110

第五篇 天资白领:美丽的女人有钱途 / 115

不放弃高薪,不舍弃高兴 / 116
什么阻挡了你的“钱”程 / 121
进入她经济时代 / 126
不做房奴,聪明还贷 / 131
简单时尚的理财选择 / 134

第六篇 天生才女:做自己的CEO / 137

单身经济,一个人很贵 / 138
爱情可以少,面包一定要 / 144
寻找你的财富榜样 / 149
我要当时尚的“省长” / 154

才女魅力,吸引更多财力 / 158

创新思维创造奇迹 / 163

第七篇

小小新娘:巧妇能顶半边天 / 171

别入错行,别嫁错郎 / 172

“薪好太太”抠门有理 / 175

私房钱也要巧打理 / 182

精打细算,持家有招 / 186

保险为家庭抵御风险 / 190

第八篇

高钞财女:智慧乃是最大资本 / 195

有财力的女人有魔力 / 196

高财商伴随时尚的生活 / 203

我的财富我做主 / 207

抓住每一次赚钱的机会 / 211

财智,女人傲人的资本 / 216

永远保持追逐财富的热情 / 219

写在最后的话 / 223



| 第 | 一 | 篇 |

漂亮女生：不要输在起跑线上

你是即将步入社会的女大学生，理财应是你的人生必修课之一。在你的周围，有相当一部分同学已经在尝试着理财。尽管方式各不相同，办法五花八门，回报有高有低，效果有好有坏，但对财富的渴望和追求则是永恒的出发点和归宿。

最有用的一堂课

学习理财迫在眉睫

很多人认为理财就是生财、发财，是一种投资增值，是那些拥有丰富阅历和收入的成功人士的专利，只有那些腰缠万贯家底殷实的人才需要理财，在自己没有一定财富积累的时候还很难涉及理财。

其实，通过有规划的行为积累财富，最终实现自己的人生目标就算是理财。人生的每一个时期都应该理财，而不同的时期理财的目的和方式也有所不同。对于在校的大学生来说，目前主要的收入来源还是家里所给的生活费，因此应该把重点放在养成良好的理财习惯上。

一到开学时间，不少商家会将目光瞄上你们。商家的各类促销活动、诱人的折扣，难免令你们心慌手痒。从名牌文具、高档书包、时尚服装，到手机、电脑、MP4、电子词典“四大件”，都成为现在时尚女生追求的目标。

现在，来检讨一下，你是否在平时的学习、生活当中，不自觉地有过度消费倾向？没钱就向父母伸手，从不考虑父母的艰难和赚钱的不易，自食其力意识更是无从谈起？

上网、旅游、下馆子……对很多人来说，出手“阔绰”的生活又开始了，但过不了一段时间，钱包鼓鼓的日子就变成了“青黄不接”。缺乏计划的盲目消费是导致你“钱不够花”的直接原因。

你或许会说，大学生基本上没有收入，理财无从谈起。赚钱是毕业以后的事情，现在也不用着急去考虑，校园里多姿多彩的生活应该好好体验。新的消费观念，新的生活方式还是应该好好体验和尝试。

不然只能成为井底之蛙……

传统观念认为，只要还在念书，父母出钱是应该的，这种观念已经过时，许多学生，尤其是家庭经济比较困难的学生在经济上已经开始独立了。大学时期是独立生活的第一阶段，学生们不仅需要学习专业知识，更要培养自己的生活能力。大学生可以在很多领域运用自己的能力来取得相应的报酬，还能从中获取一些社会实践经验。

随着就业压力不断增大，你们面临着来自各方面的生存压力。在这样的情况下，已经有很多学生，开始打理自己有限的资金。

你们是一个特殊的消费群体，由于所受的教育、校园环境以及年龄的特殊心理特征，使学生具有自己特有的消费心理和消费行为，如何理财是大学生应该掌握的技能。

在美国，有 28 个州把理财教育列为必修课。据悉，受过理财教育的儿童，成长到 35 岁至 49 岁的时候，比未受到过理财教育的要多出相当于一年收入的财富。美国高中还开设了个人理财课程，教授基本的理财概念，对学生产生了重大影响，有 37% 至 47% 的学生在个人信用、投资、开销和储蓄等方面都受益匪浅。

在英国，5 岁至 7 岁的学生，要学习钱的不同来源和用途，7 岁至 11 岁要学习如何管钱，11 岁至 14 岁重在学习影响花钱和攒钱的诸多因素，14 岁至 16 岁则侧重学习如何使用制定预算、存钱等诸多个人理财的财务工具和服务，了解消费者、雇主和雇员的权利和责任。从 2010 年 9 月起，英国的基础财务技能将成为初中毕业考试中数学考试的一个部分。

我国现行的教育，致力于提高学生综合素质，致力于培养适应时代要求的复合型人才，因此个人理财教育就更不能缺失。通过家庭、学校、社会，加强对学生个人理财教育已刻不容缓。

说到如何理财，不外乎四个字，就是开源和节流。前者指增加经济收入，是经济收入的源头，源头自然是多多益善。后者指经济支出，

针对消费支出需要一定的控制，要尽量控制好收入的“外流”。

节流从记账和控制消费开始

很多家庭条件优越的大学生没有丝毫的节俭意识。家长的资助大多是他们的经济来源，家里“源头”的充足让他们的支出更为任意。盲目高额消费，追求名牌，一味攀比是很不好的消费现象。

实用加实惠是生活消费中的合理原则。任何所谓的潮流都不会长久地把持整个社会，盲目追求的潮流消费品往往只不过是昙花一现。

某师范大学的杨莹，从进入大学校园的那天开始，每天坚持把自己日常开支记在账本上。“记录日常开支不仅可以提醒我每天花了多少钱，钱都用在了什么方面，还提高了我的理财能力。”

杨莹从高中起就学会了记账。今天上午，她大方地拿出自己一年来记下的两个账本。“9月10日，早饭1.5元，中饭4元，晚饭2.5元，零食（苹果）5元……”

“这是我大一上学期的开支，这是我大一下学期的账。我都买好了大二、大三的账本。”杨莹说，她不是一个节省的人，高中甚至创下过一个月生活费1000元的纪录，用完她还记不得自己都花在了哪里。“记账可以节制自己花钱的欲望，也可以让自己捂紧钱包。”

杨莹这种“晒”日常开支的习惯，引起了同学的争议。

杨莹的室友小敏非常看不起这种做法。“不就一点钱吗，每天早上出去时数着钱走，买东西的时候盘算来盘算去，麻烦不麻烦？”

室友王花则被杨莹同化：“一开始，我看见杨莹记账，忍不住笑她有点土里土气。”后来，王花竟有点佩服她了，并且她自己也开始记账。

“那次，我们宿舍4个人出去买衣服，在一家服装店我看中了一件毛衣，没带足钱的我就向小敏借了50块。”一个月后，小敏找她还钱，王花却隐约记得自己还了。“当时我们还吵了起来。后来找到我的账本一看，原来自己真的没有还人家钱。”她赶紧还钱道歉。

在杨莹的影响下，她们班不少同学都开始学她——记账。花了钱还不知道花到哪里去了，是大学生的通病。大学生是个特殊群体，以“未成年式”的经济来源，应付“成年式”的生活起居。大学生弄不清自己的账务情况是常事。

“记账算得上是新型大学生的理财妙招。”

许多学生一进入商场，两眼就开始放光，经不起诱惑。很多人在购物时没考虑清楚，把钱花在不该花的地方。所以，我们在买东西前最好先列一张清单，估算自己要买的东西要花多少钱，如果超出自己的预算范围，那一些可有可无的东西可以暂时不买，列清单也可以避免买重复的东西。

记账可以让我们了解哪部分钱是必须的、哪部分钱是不必要的、可以省的，“有钱要花在刀刃上”，有助于养成节俭的好品质。

理财的另一个方面就是要花钱有度，有意识地控制自己的消费。

一名大学生说：“每个月的钱就是那么稀里糊涂花的，花没了才知道这个月还没过完。至于下个月，要不厚着脸向家里要，要不就先借着。”

某高校的方同学说，本学期他带 3500 元的生活费。到了学校后，租房子一次性付了 1400 元。他和女友一起逛街，并给女友买了一套衣服，自己买了一双运动鞋，晚上吃了一顿西餐，一天就花了 700 多元钱。

等于这天就花了他一个月的生活费。现在，离学期结束还有近两个月，口袋里没什么钱了。

如果能增强自己的理财意识，注意该花钱的时候花钱，不该花的时候不花，根据实际需要，把握消费的“度”，就不会出现上面所讲的那种狼狈和尴尬了。

开源从兼职入手

获得兼职工作信息的渠道是多种多样的，除了学校的勤工助学机

构，还可以通过熟人介绍或者社会上的正规中介机构，网络也是一个非常重要的信息来源渠道。

家教。在校期间想要赚点零用钱，只能找自己熟悉的领域，而学习了十几年，以前学的知识是他们最擅长的。现在高校学生做家教的行情大约是每小时 15 ~ 30 元，照这样来算，一天两小时，一星期去教两天，一个月下来也有 240 ~ 480 元。这样也够补贴一些生活费用了。

翻译。一些短期的展览会、交易会以及各种商务谈判的主办者，往往会到大学里招聘大学生担任翻译、展台促销员、礼仪小姐等，价位通常在 100—300 元 / 天。各大高校有大量学生主动与参展商联系，承担翻译或展销的工作，一天可以赚到 100 元左右。

推销。推销是一个既刺激又富挑战性的工作，比较适合那些有极强成功欲的人。大三女生黎继妹从大一开始就做兼职推销员，大二时就能自己买笔记本电脑了，完全不用家里人出钱。不过，据她介绍，现在的兼职越来越难做了，一些小区管得很严，根本不让推销人员进入，那么，可以转换角色，寻求另一种推销方式，比如现在她大都是在各个校园里做一些代理工作。

撰稿。大学二年级以上的文科学生，可以在业余时间去新闻媒体、出版社以及证券交易所、保险公司等金融单位打工。而高年级的理工科学生，可以帮助一些公司做网页、编程、开发软件。这样的打工经历，除了充实了钱包之外，也充实了头脑和阅历，对今后的就业也是一些很好的附加筹码。

需要提醒你的是，通过社会上的中介机构获得兼职信息要慎之又慎，以防上当受骗。现在社会上的中介机构良莠不齐，一些心术不正者打着提供兼职、工作信息的旗号骗取“押金”、“介绍费”，堂而皇之地作出“当天安排工作”等虚假承诺，实际上真实有效的信息寥寥无几，有些公司则是经常“挪窝”，让你交了钱不但得不到工作机会，连公司都找不着了。

大学生在课余及假期打工时也要加强自我保护的法律意识。

大学期间兼职，有得也有失。得主要在于获得收入和丰富社会阅历两个方面。通过付出自己的知识和劳动，得到相应的经济收入，既能缓解自身和家庭的经济压力，又能减轻自己的心理、精神负担，尝到自食其力的甜头。同时，做兼职能使自己走出校园、接触更为真实和广阔的社会，既能锻炼人际交往的能力、处理实际问题的能力，又能更多地了解社会，提高自己的心理承受能力和适应能力。

实际上，生财并不是理财的最终目的。理财的目的在于学会使用钱财，从而提高生活的质量和品位。会赚钱的人，即使身无分文，也还有自身这个财产。我们正是要学会掌握和把握自身的财产。从这种意义上说，理财应该伴随人的一生，每个人在开始获得收入和独立支出的时候就应该开始学习理财，从而使自己的收入更明确、支出更合理、回报更丰厚。

拒绝校园卡奴生活

你是不是校园卡奴

女生们买的东西虽然都不贵，但积少成多，一个月下来总会超支。生活费是有限的，而欲望是无限的。大学生们在享受信用卡带来便利的同时，还有没有稳定收入无法偿还债务的巨大压力，有的同学因此而逃避债务。

目前，专门针对大学生的学生信用卡透支额度是 3000 元，取款额度是 1500 元。还款期限 20 天至 50 天不等，如果超期不归还，要交纳最低还款额 5% 的滞纳金。除此之外，作为学生还有更大的便利，

第一次透支取款不收取手续费。学生只需要拿身份证、学生证，填写一张表格，半个月之内银行就会把信用卡寄到客户手里，无需学校和家长的确认。

有人认为，发展学生信用卡业务是为了培养大学生珍视个人信用，磨炼自我约束、理性消费的意志。学生持卡交易记录将直接纳入国家个人信用数据库，毕业时出具权威个人信用报告，这对于他们步入社会、贷款买房买车都有好处。

然而实际情况却令人担忧。信用卡在手，自我管理能力不强，没有学校、家长的约束，使用信用卡时，一不小心就会成为“卡奴”，总是为了欠下的钱而忧心，甚至出去打工赚钱，影响学业。

大三的晨晨在这个月的中下旬时接到了银行寄来的信用卡账单，上面显示她已经欠了 1600 元钱。这让她吓了一跳，想了半天，她找到了原因，上个月由于家里有事情，父母没有给她生活费，“十一”的时候她去了趟北京，然后又花 200 元烫了一个头发，再加上网上购物，所以才会欠这么多钱。

晨晨每个月的生活费是 500 元，再加上她有三个家教的活儿，差不多每个月的生活费有 1000 元。但是这些钱她每个月都能花光，而且还透支信用卡里的钱。她喜欢网购，衣服化妆品都要比同学们用的稍贵一些，还有其他女孩子喜欢的小零碎，每个月花在网购的钱是她生活费的一半。晨晨的宿舍有四个女孩子，都办过信用卡，但是一直在用的只有晨晨。

晨晨的这张卡是在大一下学期时办的，可以透支 3000 元。头一次用信用卡时，她先往卡里存些钱再花，后来觉得麻烦，反正最后也得去银行还款，干脆透支完再还。晨晨坦言道：“银行卡确实挺方便的，刷卡的时候一点儿也没有感觉，但是还钱的时候就让人不爽了，我这次欠的钱有些多了，脑子里总在想这些钱该怎么还。”

