

钱多多

张瑞红 王丹 编著 18-40岁女性必备理财秘计

婚前敞开钱袋子，婚后把紧钱袋子

理财记



从公主到公主她妈

的理财心经

SALE

史上最全面、最省心、最有效的理财宝典

 华中师范大学出版社

钱多多 理财记

张瑞红 王丹 编著



华中师范大学出版社

新出图证(鄂)字10号

图书在版编目(CIP)数据

钱多多理财记/张瑞红,王丹编著. —武汉:华中师范大学出版社, 2011.7
ISBN 978-7-5622-5102-6

I. ①钱… II. ①张… ②王… 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(2011)第116132号

钱多多理财记

张瑞红 王丹 编著

责任编辑: 胡 维 郑 光

责任校对: 刘 姣

编辑室: 对外合作部

电 话: 027-67867370

出版发行:  华中师范大学出版社

社 址: 湖北省武汉市珞喻路152号

邮 编: 430079

电 话: 027-67863040 (发行)

传 真: 027-67863291

网 址: <http://www.ccupress.com>

电子信箱: hscbs@public.wh.hb.cn

经 销: 全国新华书店

印 刷: 北京画中画印刷有限公司

字 数: 140千字

开 本: 710mm × 1000mm 1/16

印 张: 15.5

版 次: 2011年7月第1版

印 次: 2011年7月第1次印刷

定 价: 29.80元

欢迎上网查询、购书

敬告读者: 欢迎举报盗版、请打举报电话027-67861321



引 子

“经济危机？物价上涨？裁员减薪？唉，钱越来越难挣，做梦才能攒够 100 万安度晚年吧？”

“想买最新夏装？工资在月初就花完了！买流行包包？信用卡全部透支了！买个焕彩系列挽留一下即将逝去的青春可以吧？……银行存款差点是负！”

“小女子不是传说中的‘废柴’啊，怎么人到三十了，还是两手空空？”

“迷惑地说，月薪 8000 元的我，怎么半年了还是存款为 0，还感觉没吃好没穿好没玩好？钱都花哪里去了？”

……

咳、咳，以上同学注意了、注意了，现在务必开始理财！

……

“理财？我对数字没有概念！”

“我是理财天然呆！”

“我本穷人，没财可理！等中了 500 万再说吧！”

“理财干什么，我挣钱就是为了吃好喝好玩好，不是当储蓄罐！”

“# ¥ % …… @ ! …… & *”

……

咳、咳，以上同学注意了、注意了：

理财就是让你过上安逸舒适的晚年！

理财就是让你穷人变富人！

理财就是让你可以花更多的钱！

理财就是让你能够圆人生更多的美梦！

……

“嗖嗖嗖……”

鸡蛋、番茄酱、36码高跟鞋都要朝小女子飞过来了。

说这话不是太异想天开了吗？什么现在每月存钱900元，退休的时候就有300万？你有没有数清楚后面有几个0啊！鸡生蛋，蛋生鸡也不会有这个数字吧？

说什么搞不明白钱包里的100元花了10元怎么就剩下30元的人，也可以理财？

哈哈，真是败给你这个脱线脑残了！不扁你是不行的啦！

@## ¥%%……

抹去脸上的美容蛋清、可口番茄酱，躲过那优雅精致的美女鞋——咦，是内增高的耶。

捡起来还没有被踩坏的眼镜，一本正经地说：现在开始理财，除了取代比尔·盖茨成为世界首富的概率比较渺茫之外，其他切合实际的理想都会实现的。

至少，小女子钱多多从一穷二白、家徒四壁的状况开始，到30岁的今天，已经有个美满的小窝，三套房子，全家人包括父母公婆的保险都买了，存款基金股票也有几位数了，本小女是知足常乐型的，觉得空手起家，也没有什么特别才能，能有这么多就很满意了。

那个美女说，你钱多多是财务专业，还是中级会计师，你当然觉得理财简单了。

呵呵，其实，不瞒美女们说，数字后面超过3个0，小女子就要开始从个数朝前数了，就说上面那个300万的数字吧，就是小女子数了两遍才打出来的。

小女子上小学的时候口算能力就差，小学四年级数学竞赛的时候，我和班上的一个男孩子平常成绩还好，老师因为担心那个男孩子有些粗心会失分，就忍痛舍弃比我聪明的他，让小女子担负起这光荣而艰巨的



使命。结果呢，小女子居然把 $7+4$ 算成了 12，惨遭滑铁卢！汗！糗事不可回首，脸红一个。

还不好意思地说，多多我直到现在，还经常以为 $2 \times 6 = 18$ 。

看看我，美女们就有信心了吧，就看到一个真理了吧。

那就是：心有多广，“钱”途就有多广！

只要有一颗热爱“钱”途的心，就会实现“钱”途无量的理想。

生活会因理财变得更加美好。

那边的美女质疑了：你就这水平，还理财啊？

呵呵，说句大实话啊，咱口算能力没保证，咱不会用计算器吗？咱不会用 Excel 表格吗？咱不会用网上各式各样的理财计算器吗？有的是电脑代替人脑来做机械性工作的啊。

而人脑，是用来创意的。21 世纪最缺的是什么？是创意！

只要头上的脑袋不是空壳，需要做的就只是：树立美好生活的理想！学习通往美好生活的理财方法！

“干得好不如嫁得好”，“养家养儿养老婆，供房供车供教育，都是男人的事，谁让他是男人呢？”这种思想谁还有？

哇，你以为现在的女人都还是依附生存的生物吗？你果真是找抽的吧？你一定是找抽的！

啊，这样就好，既然大家都属于有信心有理智有长远眼光的类别，那小女子就继续说了：

女人施展美丽的场所不只是厨房，也不只是卧室，还有女人的理财能力。

美丽、自在、无忧的幸福生活，永远和自己的、家庭的财务状况息息相关。

不论是初入职场，还是高薪白领，金融风暴席卷之后，理财的飓风也席卷而来，千金公主们就要增加一个共同的奋斗目标：做个“财女”！管好钱财，坐拥富裕。

公主们，天赋女人财政大权，我们要握紧我们的权利，善用我们的权利，给自己、给心爱的老公和宝宝、给温暖的小窝、给养育我们的父母，打理出一份美好的生活。

主要人物介绍



钱多多

女，已婚，都市白领。

性格：一分爱囤，二分爱财，三分爱自己，四分爱家。

人生格言：爱着“钱”途爱着家！

周部长

女，已婚。公司行政部部长，40岁，风韵犹存之气质佳人。投资自己之女人典范。

小银

女，未婚。公司营销部骨干，25岁，月光族。

云姐

女，已婚。35岁，钱多多的同事，精打细算之家庭主妇楷模。

阿程

男，已婚。钱多多之老公，善良老实、有上进心之传统型男人。



Contents

目录

第一章 公主要革命 / 1

第一节 理财，何干 / 2

第二节 穷人，才是最需要理财的 / 14

第三节 天然呆，不是拒绝理财的好借口 / 18

第四节 理财，早下手为强 / 20

第五节 七色阶段的理财大计 / 23

第六节 娴雅公主之人生三大投资：自己、婚姻、家庭 / 26

第二章 单身贵族——开始工作到结婚前，约二至五年 / 27

第一节 融入社会：毕业了，就去工作 / 28

第二节 投资自己：小天鹅变成美少女 / 32

第三节 谁动了我的工资 / 38

第四节 从第一笔薪金开始，聚沙成塔 / 46

第五节 做好守财奴 / 50

第六节 “抠门”中的优雅女人 / 55

第七节 很自我的一个小女人 / 63

第八节 单身主义：孤单，你怕吗 / 67

第九节 投资男人：握紧我的爱情 / 70

第十节 门当户对是天理：总裁和灰姑娘只是小说 / 77

第十一节 “情剩”不意味着是“情圣”：莫要太挑剔 / 80

第十二节 最简单的理财方法 / 84

- 第十三节 一切为了住房 / 91
- 第十四节 确定你的风险偏好 / 98
- 第十五节 寻找适合自己的理财产品和组合 / 102
- 第十六节 投资的“光辉岁月” / 122
- 第十七节 保持三大良好心理素质 / 127
- 第十八节 投资计划不是一成不变的 / 134
- 第十九节 让沉睡的资金清醒 / 137
- 第二十节 思路 = 财路 / 139

第三章 琴瑟和谐——结婚到宝宝出生前，约一至五年 / 143

- 第一节 女人生命中最重要的一次投资——婚姻 / 144
- 第二节 投资自己：一切为了爱，变身韵味小少妇 / 156
- 第三节 收下他的情人节礼物，保持浪漫 / 159
- 第四节 降低火山爆发的损失成本 / 161
- 第五节 谁当家 / 164
- 第六节 把老公的钱包安排在支出项目上 / 167
- 第七节 私房钱 / 169
- 第八节 4+2 的人际关系 / 172
- 第九节 挣钱还是王道 / 176
- 第十节 定投基金是零散钱最好的归宿 / 181
- 第十一节 健康就是省钱，平安就是赚钱 / 186
- 第十二节 未来生活的保障源于保险 / 191
- 第十三节 买个小户型，让别人给自己供房子 / 194
- 第十四节 房子无底价，投资须谨慎 / 196
- 第十五节 考虑了后期费用再做决定 / 202
- 第十六节 而立之年的理财重点 / 203
- 第十七节 节俭的好习惯，就像随手关门那么简单 / 206
- 第十八节 话说讨价还价 / 210
- 第十九节 以物易物 / 213



第四章 王子和公主的一家 / 215

- 第一节 期待的三口之家 / 216
- 第二节 做一个有计划性的母亲 / 218
- 第三节 三十岁前什么都没有准备的妈妈 / 222
- 第四节 精打细算中的奢侈 / 226
- 第五节 你不是奶妈和保姆 / 230
- 第六节 储备教育基金 / 232
- 第七节 理财从小开始 / 236
- 第八节 吾家公主初长成 / 238

结束语 / 241



第一章

公主要革命





第一节 理财，何干

◎ 理财，就是未雨绸缪，以备不时之需

人生最痛苦的事是什么？今天上班，明天还要上班。

人生最最痛苦的事情是什么？今天上班，明天没有班可上了。

从华尔街的金融风暴开始，好像一场飓风席卷全球，所过之处一片衰败，这就是经济危机了。

我们上初中的时候，政治书上说经济危机在资本主义社会爆发的时候，富人们把牛奶倒进河里，那个黑白的图片现在都还记忆犹新，前几天还特意翻出来回味了一下。这么遥远的名词一下子就出现在身边，真是觉得太不可思议了。

就连过春节回家的时候，都听到街上的那个小商店老板说，生意冷清得很。

老板们的生意都不好了，倒闭的倒闭，破产的破产，寻短见的寻短见，逃跑的逃跑。裁员风暴一时间就波及大小企业，已经被裁掉的正在另想办法，没有被裁掉的还在提心吊胆，不知道明天如何。

人的一生太长，不确定因素太多，遭遇非常时期的时候，就有两种情况了。

比如说多多自己吧，这些年也有了一些积蓄，除了那些已经大幅贬值的基金和股票，还有随时可以变现的定期存款作保障，就是失业一两年，俺也是悠然自得，生活得有滋有味，丝毫不会受到经济上的约束，过了这一段非常时期，什么都会好起来的，不是吗？

多多公司里的一个崇拜月光族的同学小银，是公司营销部的骨干，上班两三年了，整天一遍一遍抱怨说工作压力有多大、领导有多坏、公司有多吝啬，却不得不继续忍耐。因为现在工作不好找，她自己除了透



支的信用卡，其余的卡上都没有超过个位数的存款了，一旦失业，意味着什么？“说不定哪天你在街边的乞讨人群里会看见我，到时候大方一点啊。”小银同学一边苦笑着对我们说，一边埋头在堆积如山的文案里面。

气还是要受的，工作还是要干的，真是活得不爽啊！

呵呵。

我坐下来，对小银讲述我当年的故事。

那年，多多大学刚毕业，然后和大部分毕业生一样，去人山人海的人才市场投简历，然后和宿舍的姐妹们一起笑谈各类“面霸”、“拒无霸”。

一周后，多多接到了一家证券投资公司的通知，做了董事长助理，名头够响亮吧，还没有来得及高兴，就被人事部的一句“实习生每月300元，扣除100元午餐费”给差点灭掉了，幸亏那时候还住在学校。哎，那叫一个惨啊。

第二天，正在上班的时候又接到一个录用电话，是私营企业的会计，工资800元。

怎么说呢，多多那时候还是一个有着宏伟理想的女子，于是，长远地权衡了一下，决定先留做董事长助理，因为这个工作可以接触高端精英阶层，如果继续做下去，说不定如今也是财经类名人哈。那时候跟着经理去开上市公司的会议，随便介绍一个人的头衔都是董事长、总裁啊，呵呵。

虽然是财经专业，但是我不怎么喜欢古板的循规蹈矩的最容易让女人苍老的会计工作，所以就先留在了原来的投资公司。

不过，多多也不笨，工作不容易找，得到工作的机会更不容易遇，于是多长了一个心眼，万一试用期过不了关的话，我还得给自己留条后路啊。所以，我就找了个借口下楼，在街边的公用电话亭打电话给第二个单位的那个经理。

我撒了一个谎，说：“方经理，我们还在写毕业论文，能下个月再去实习吗？”

电话那端传来笑呵呵的声音：“可以。”

“那你们一定要等我啊，不要等我去上班了，你们又找到别人了。”我不无担心地索性问个明白。

“没问题，我们是讲诚信的，既然确定了，就不会换人了，你下个月来上班就可以了。”方经理和气地说。

我差点儿没有高呼万岁了。我的心里顿时踏实了。那时候我就知道自己要多给自己多留一个机会、多留一条后路，事实证明，我真的没有做错。

在投资公司的工作很积极很辛苦，每天给董事长端茶倒水安排日程打扫卫生浇花订餐，还有项目论证报告，动辄30万字。哎，每天3元的工资，4元的公交车费，惨啊，本来不宽裕的我立即捉襟见肘。这种时候，什么伟大理想、远大抱负都被打败了，经济基础决定上层建筑啊。

于是，一个月后，我辞职，来到了第二家单位，也就是现在的单位来上班。

那时候我才知道，这次招聘，财务部门就招了我一个人，方经理竟然真的等了一个月让我上班。好感动啊。

一开始是收银，一个半月，就收到两张假钱，我囧。

过了四个多月，总觉得自己适应不了，刚从学校走出来，一时之间真的很难处理和那些资深同事、领导亲戚、新同事之间的问题，不知道是该冷该热、该进该退，和同学之间的那种无拘无束的感觉一点儿都不一样。

整天想要换工作，终于和同事之间有了摩擦。

不止一次想要一赌气摔账本走人，可是，走了以后怎么办？我手里没有一分钱的积蓄，这边辞职了，那边找不到工作就立即面临断炊的危险，多么实际的现实生存问题！

那个时候的苦恼和心理折磨现在都记忆深刻，痛苦啊！

所以每天都不想去上班，上班就好像要去受酷刑一样。

某天，财务室只有我一个人，方经理来报销费用，和我聊天，最后说：“走上社会是这样的，我开始也是的，一年内跳槽了六家，最后算是明白了，比如同事之间、上下级之间的问题和摩擦，每个单位都会有。”

原来，我的郁闷都被别人看出来啊。



仔细琢磨了一番领导语重心长的话语，后来调整心态，慢慢地就适应了，一切都觉得那么自然而然。

小银听完我的讲述，明白我的意思，撇撇嘴，笑道：“失业？我是公司的顶梁柱，才不会！”

“呃，就算你的收入能够持续，但是你能阻止意外的大额支出吗？上帝没有和任何人签订活到一百岁无病无灾的合同吧？”

小银耸了耸肩，有点毛骨悚然的样子，“是啊，形形色色的疾病真是让人头皮发麻，提起2003年的‘非典’还心有余悸，人人上街都戴着口罩，走到哪里都是消毒水的味道，全城戒严……让我联想古代爆发瘟疫的时候是不是就是这样子？”

“其实，最常见的癌症已经成为十大疾病之首了，医疗保险合同里面都是单列出来的，据说十大疾病中患上癌症的已经占有90%，并且癌症患者已经越来越年轻化，随便瞅一下周围认识的、知道的人，都能听闻这些事情。”

“我朋友的老婆，今年36岁，已经是胃癌晚期了，”方经理悠闲地端着水杯，溜达进来，加入我们的话题，“她现在在做化疗，我朋友已经把所有房产都卖掉准备用来维持她的生命，听说她的医疗费两年100万，我朋友年收入32万，这么高的薪金却仍旧跟不上医疗费，如果没有储备钱财……”

小银不禁叹道：“意外伤害谁都不愿意，可是谁也不能预料，金刚不坏之身没有炼成，凡胎肉体总是太脆弱。哎，太惨了，每天看见微博上面的求助就心里难过的不得了。”

说起寿命，活得太短让人郁闷，活得太长也郁闷，因为活着，不是风餐露宿那么简单啊，每活着一天，消费就从不会停止，吃饭喝水用电用煤气，用着用着，钱就没有了……

“所以说，未雨绸缪很重要。钱不是万能的，但没有钱是万万不能的。有了钱做后盾，咱就是不张狂，那风雨欲来自是岿然不动的气魄总可以有吧。”

小银也符合地点头，“全民紧张，唯我潇洒自如，谈笑风生，是不是

有点儿诸葛亮运筹帷幄之中的风度啊？”

“呵呵，你们女孩子也不必做什么‘运筹帷幄之中，决胜千里之外’的大事业，但是运筹一下口袋里的小钱，帷幄出一点儿让自己踏实的后盾，就算是倒退到了悬崖的边缘，背后的这一块坚石就足以让自己稳妥地度过一生。”

“起码来说，是为了生存下去，其次来说，是为了健康的心理，咱不焦躁、不紧张、不压抑，活得轻松自在，没有心理疾病。”

到了上班时间，几个同事也陆续从外面进来，加入我们的话题。

“那个富士康跳来跳去的，蛮吓人的啊。”

“哎，别说员工压力大了，有些大老板还自我 Over 呢，你说这穷人 Over，富人也 Over？瘦死的骆驼比马大，再怎么破产也比我们有钱吧？”

想想也是那么一回事，富人家随便一个古董也够一两个月的生活费了。但是再想想呢，人和人的生活方式不同，需求不同，心理不同，就像我们月薪 5000，就过得美滋滋的，人家月薪 10000，还觉得穷得买不起衣服了。

“看来心态也是很重要的，我们是什么阶层上的收入，决定我们是什么样的消费水平。要攀比，谁也攀比不过比尔·盖茨是吧？”

很快，这些精明的美女和我产生了共鸣！

于是，节流也成了理财的重要部分。这是我们后面要说的。

其实，做个“自我”的“守财”的“吝啬”的“抠门儿”的小女人也是很快乐的哦。

不要着急啊，后面说到节流的时候，把我们的脑袋凑在一起，尽情地一起分享精明的快乐吧。

◎ 理财，就是为了尽情享受花钱的人生乐趣

从上面说的话，千万不要以为小女子是守财党、自虐党。小女子没有那倾向，就是虐，偶尔虐虐老公而已，虐自己那是何苦呢？

一睁眼一闭眼一天过去了，一闭眼不睁眼一生就过去了，人生苦短，莫使金樽空对月啊！



公司里行政部的女部长，气质好极了，每天都换一件新衣服。

我们都羡慕地说：“周部长，你够浪费的啊，这么多衣服，穿得完吗？”

周部长笑颜如花，“挣钱，就是为了花钱啊。”

呵呵，老人家们曾向我们传授他们的光荣传统：新三年，旧三年，缝缝补补又三年。啊，这是值得讴歌的勤俭精神，在那个一度艰苦的岁月里，这样子他们才坚持了下来，才有了我们，我们没有资格否定他们那个特定历史时期至今仍闪烁着熠熠光彩的艰苦奋斗精神。

但是那个历史时期已经镌刻在历史课本上永久地过去了，我们这一代的生活水平自然不能和那时候同日而语，自然生活习惯和理财观念也不可同日而语了。

使劲攒钱、过分勤俭的传统已经不适合守着电脑长大，开着香车上班的“80后”、“90后”了。

“多多，你们小女生学习理财的时候要知道，能挣钱、会花钱才是今天最时尚最流行的理财新观念哦。”

我不禁笑道：“男人挣钱是为了给女人花，女人花钱是为了给男人看。男人女人就是这样子促进生产、扩大消费、拉动内需的，很响应温总理对全国人民的号召嘛，这样说来，男人女人们都有着一颗爱国的拳拳之心呀！”

小银叫道：“人最悲哀的是什么？是死了，钱还没花完。这多可惜啊。啧啧。”

周部长说：“你说这个，我倒想起来一个新闻，是哪个报纸上的我忘记了。说的是一个老人家，每天骑着自行车去上班，有一天不舒服，到医院去看病，结果查出来是癌症晚期，也没几天了。那个时候，大家才知道老人家家产几千万。”

哎，老人家，有几千万你还骑着自行车去上班图个啥呢？锻炼身体也不是这样子锻炼的呀。

想不通啊。

貌似老人家的一辈子就是挣钱+攒钱，那就是印钞机+储蓄罐。

还有一个笑话，是初中或者更小的时候看的，那时候觉得父亲伟大呢。