

Zuo Yige Hui Guanqian De
Hao Nvren

做一个会管钱的好女人

有财技的女人才能活得优雅！

李秀霞 编著

钱是挣出来的，更是理出来的。




打理财富才能一辈子富裕且舒适。

成为美女、才女远远不够，还得是一个懂得理财的女人。

SPM

南方出版传媒
广东经济出版社



Zuo Yige Hui Guanqian De
Hao Nvren

做一个会管钱的好女人

有财技的女人才能活得优雅！

李秀霞 编著



SPM

南方出版传媒
广东经济出版社
·广州·

图书在版编目 (C I P) 数据

做一个会管钱的好女人 / 李秀霞编著. —广州: 广东经济出版社, 2014. 6

ISBN 978-7-5454-2804-9

I. ①做… II. ①李… III. ①家庭管理-财务管理-女性读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第245232号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路11号11~12楼)
经销	全国新华书店
印刷	中山市国彩印刷有限公司 (中山市坦洲镇彩虹路3号(第一层))
开本	889毫米×1194毫米 1/32
印张	10
字数	175000字
版次	2014年6月第1版
印次	2014年6月第1次
印数	1~4000册
书号	ISBN 978-7-5454-2804-9
定价	30.00元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与承印厂联系调换。

发行部地址:广州市环市东路水荫路11号11楼

电话:(020)38306055 38306107 邮政编码:510075

邮购地址:广州市环市东路水荫路11号11楼

电话:(020)37601980 邮政编码:510075

营销网址:<http://www.gebook.com>

经济出版社常年法律顾问:何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·

前 言

现在网上到处流传着这样的话语：“女人不管钱，家里没存款；女人不管钱，遇事乱阵脚；女人不管钱，老公很辛苦；女人不管钱，难孝敬父母；女人不管钱，婚姻很危险；女人管了钱，凡事有余地。”从中我们可以看到，做一个会管钱的女人对自己的幸福生活是多么重要。

俗话说，男人打江山，女人坐江山。但是，这句话的意义已经不再是以前的“男主外、女主内”的模式，它已经被赋予了新的意义：男人攻打下来的“江山”需要女人来管理，如果女人不管理，男人的“江山”就会随打随丢。

杨珍的收入很高，她的老公收入也不算低，但是，他们俩平时花钱大手大脚的，所以，结婚之后，谁管钱就成了一个让他们很头疼的问题。她老公认为钱应该归女人管，之前他的工资都是归他妈妈管的，现在结婚了，理所当然得杨珍管。可是杨珍一想到“精打细算”四个字就头大，坚决不肯管。后来，他们俩约定，钱就放在抽屉里，谁有需要谁拿。就这样，他们还是跟以前一样过日子，该吃吃该喝喝，之前经常消费的高档场所一个也不落下，小日子过得挺滋润的。

有一天，杨珍上楼梯的时候，突然晕倒，滚下了楼

梯。她老公把她送到医院检查，发现是宫外孕，需要立即手术。她老公去办理手续时，才发现他们俩卡里的钱都不够交住院押金了。没办法，只能找他妈妈帮忙。手术之后，他妈妈责怪杨珍不会过日子，没有管好钱。说她儿子单身的时候不仅能够买房子，连结婚的钱都是她儿子挣的，现在结婚了，两个人一起赚钱，反而连一个小小的手术费都付不起。从那之后，杨珍虚心向婆婆学习，开始了管钱的旅程。

杨珍的老公单身的时候，赚到的钱有他妈妈帮着管理，几年下来，不仅买了房子，连结婚都是用他自己的钱来操办的。虽然结完婚之后，他们的工资一点都没有减少，但因为没人管钱，所以连一次小小的宫外孕手术费都掏不出。从中我们可以看到，会不会管钱对家庭的经济状况影响有多大。

现在的社会，延续了数千年的“男主外、女主内”的模式已经不适用了，很少有专门在家“相夫教子”的女性存在，她们几乎都有自己的事业，有些人赚的钱比自己的老公还多。但是，多一个人赚钱，并不见得钱就会多。女人还是需要学会管钱，把家里的经济账本打理好，才能够过上真正不愁吃穿的日子。

不要以为嫁出去的女人才需要管钱，那些单身的女性朋友更需要管钱。很多单身的女性朋友拼命地赚钱，但是手头总是没有多少钱；有时自己这个月并没有干什么，也没有出去旅游，可是兜里的钱就莫名其妙地没了

……要知道，如果你一点经济基础都没有，想要找一个“白马王子”那可是难上加难的，即使找到了，在那个新家的地位也不会很高，所以，为了你自己的幸福生活，你也需要学会管钱。

当下有很多的金融工具可以运用，金融产品层出不穷。女人要想管钱，一定要多学习各方面的理财知识，了解产品的投资方向、投资风险及其变现性，再依个人所能承担的风险程度，配合自己或家庭对中长期的资金需求，做好妥善的投资计划。

本书是专门为了帮助女性朋友们学会管钱而打造的。全书通过翔实的故事，把深奥的投资理财知识简单化，用最浅显易懂的语言，从资源配置、理财规划、挑选投资理财工具、如何储蓄、怎样花钱、怎样省钱等方面入手教导女人应该怎样管好自己的钱，还引导女性朋友如何科学地打理自己的婚姻，怎样当好一个“管家婆”，使复杂的投资理财技巧化、简单化。本书还附有9个不可不知的理财观念，10个投资理财的禁忌，多个省钱秘诀和一些有钱人的忠告，让女性朋友们能够全方位地去管好自己的钱财，让自己和家人的生活过得更加丰富多彩，更加幸福快乐。



- **第一章 财富不能靠幻想和等待** 001
——女人应该知道的五个财富理念
- **第二章 资源配置，科学规划** 021
——精明女人的理财秘诀
- **第三章 别以为自己真的只是“花瓶”而已** 049
——在知本+资本的角逐中轻松生财
- **第四章 与最适合你的理财工具“谈恋爱”** 069
——理财工具任你选
- **第五章 投资对象，随情势而变** 111
——玩转投资，做优雅女人
- **第六章 别把银行只当存钱罐** 133
——发挥你特有的精打细算功夫

- 第七章 不怕花钱，怕傻花钱 155
——像减肥一样管理金钱
- 第八章 低碳生活，高档享受 185
——DIY出来的小资情调
- 第九章 设置“财富调节器”，一辈子不用愁 205
——小富婆是这样养成的
- 第十章 没有很多钱，也可以有很多爱 229
——好婚姻也可以“理”出来
- 第十一章 当家一时靠美貌，当家一辈子靠理财 261
——聪明的女人持家有道
- 附章 理财金言录 289



第一章

财富不能靠幻想和等待

——女人应该知道的五个财富理念

30年后，遇见生活富足的自己

30年后，你是谁？你在做什么？你是否过上了你想要的生活？你是牵着老伴的手在三亚美丽的沙滩上晒太阳，细数往日情怀？还是蜗居在自家狭小的房子中，一日三餐只能白粥配咸菜？

每个人都会变老，但没有人希望今天的收入比昨天还要少；每个人都希望健康长寿，但是没有人愿意到老了还孤苦凄凉。

对大多数人来说，晚年的生活费用主要来自年轻时的积累。如果年轻时挥霍无度，那么到晚年不能工作之后，将会穷困潦倒。大家都知道，著名的拳手泰森，在他的拳击黄金时代，他总共揽得奖金超过4亿美元！然而，无度的挥霍和赡养费问题，让泰森成为从大富到大穷的典型。

像泰森一样，很多人的职业生涯还没有30年，40多岁就失去了工作，没有了收入，所以，晚年规划更要趁早。为了保证30年后的安逸生活，今天的你就要认真地管理好你的钱财。

针对这种观点，也许有人会说，我已经够富裕了，有了一套属于自己的房子，还有十几万元的存款，不用再理财就可以保证在30年后过上安逸的生活了。生活中，很多人都会有这样的想法，把拥有一套属于自己的房子当作人

生最大的理财目标，可是，他们可能都低估了现实生活中自己对于财富的需求。你的一生，又何止一套房子的财富就可以满足得了的呢？

据社会调查显示，养育一个孩子到他毕业、结婚的成本高达60万元，再考虑到教育费用的上涨和孩子留学，你怎么也得准备100万元。现在如果你是30岁，在60岁前你需要准备好退休后的花销。按预计寿命85岁计算，假如你目前35岁，打算60岁退休后和老伴过着和现在水准差不多的生活（相当于家庭每月现值5000元生活费的水平），退休时仍保持每月5000元的收入，不算年通胀率你就得准备150万元。另外，算上买房子的钱，你至少需要有400万元。这样一算，你是否至少需要准备3套房子的财富呢？第一套房子当然是供自己和家人居住，第二套房子的财富可用来供孩子上学，第三套房子则是为退休生活准备的。瞧瞧看，大多数人是不是都低估了未来自己对于财富的需求呢！其实，人的一生要有能买得起3套房子的钱，你的1套房子根本就应付不了如此高花销的社会！

也许还有人会说，在中国，不用担心老年生活，一是养儿可以防老；二是有退休金做保障，退休生活一定没有问题。

其实，“养儿防老”这句老话现在已经过时了，如果儿子不“啃老”就已经是你的造化。现在的年轻人一套婚房的投资就足以让几代人倾家荡产了，一套房子让年轻人一辈子处于“负翁”状态。

而养老金也无法负担起你未来的生活。近年来，由于物价的上涨等因素，一些退休老人原有的退休金越来越难以保障生活需要，而高昂的医疗费用更使老年人难以承受。据零点公司对北京、上海、广州、武汉等城市的一项调查结果显示，近千户居民中有七成市民会偶尔或经常想到养老问题，而四成多的居民则对此有不同程度的担心。同时，根据对我国60岁以上老人的生活费调查统计：70%的人需要依赖他人生活，20%的人可以独立生活，只有10%的人能过上自己想过的生活。

要想晚年生活无忧，你在年轻的时候就要未雨绸缪，对未来的财富进行规划。退休生活规划的最重要原则是“越早越好”，反过来说就是“越迟越糟”。

时间从来不等，如果你从此刻开始，用心管理你的金钱，做好你的财富规划，相信不用30年，10年后，你就可以从容面对人生，笑傲30年后！

空有赚钱能力，却缺乏理财能力

财富的积累需要努力赚钱，但如果一味赚钱，不想着拿所赚的钱去投资，那么钱就成了死钱。一旦发生通货膨胀、货币贬值，就会出现“一边赚钱，一边亏钱”的情况，“赚”“亏”相抵，到头来你根本没赚到钱！所以，聪明的女人应该明白：投资理财比赚钱还重要！

然而，令人遗憾的是，在现实生活中，大部分女人空有赚钱能力，而缺乏理财能力。每月赚得不少，但是都用来大吃大喝大玩了，结果到月底或者年底，什么钱都没剩下。这时候，偶尔有人劝她们好好理财，让钱生钱，通常都会遭到她们的白眼：“我赚那么多，还需要理财吗？会理财还不如会赚钱……”直到有一天，因生病或因买房急需用钱，她们才惊觉：“我赚的钱都跑哪里去了！”这时，她们才慌张起来，但为时晚矣。

菲菲，31岁，在一家会计师事务所工作，月薪7000元，这在当地已经属于高收入。菲菲是一个抱着“今朝有酒今朝醉”想法的人。在她看来，平时工作太辛苦，根本没时间去研究股票、期货等投资，有时间也是自己忙里偷闲，不愿再费脑力。

谈到理财计划时，菲菲无可奈何地表示，自己过去在原公司做会计时，还有时间炒炒股，但自从跳槽到事务所后，根本没那么多精力去打理自己的财产。所以到现在为止，她赚的钱还是所剩无几。有一次生病需要动手术，她不得已向朋友借了2万元。

所以，不管你多能赚钱，如果你不理财，你一样是没钱的。其实，“会理财不如会赚钱”是大多数女人关于财富积累的一个大误区，你一定要走出这个误区。因为，对你来说，赚钱固然重要，但是科学地理财更是不可或缺的。只会赚钱不会理财，到头来不会剩下什么钱。

在现实中，拥有“会理财不如会赚钱”这种想法的人

有很多，尤其很多70后、80后都会这样想：我收入高，不会理财也无所谓。

当然，如果你有足够高的收入，而且你的花销不是很大的话，那么你确实不用担心没钱买房、结婚、买车，也不用担心意外风险的出现，因为你有足够的钱来解决这些问题。但是，仅仅这样你就真的不需要理财了吗？要知道，理财能力和赚钱能力往往是相辅相成的，一个有着高收入的人应该有更好的理财方法来打理自己的财产，为进一步提高自己的生活水平，或者说为了自己的下一个挑战目标而积蓄能量。

比如说，你在工作到一定的时候想开一家属于自己的公司，那么，你仍然需要理财，你也会感觉到理财对你的重要性，因为你想要进行创业、投资，这些经济行为意味着你面临的经济风险又加大了，你必须通过合理的理财手段增强自己的风险抵御能力。理财能在达成目的的同时，又保证自己的经济安全。

所以，一个人有没有钱跟他会不会赚钱关系不大，反而跟他理不理财有着很大的关系。也许有的人只挣几千元，可是他通过合理的安排与打理，不仅餐桌上能够有荤有素，而且家里水、电、煤气费用，孩子的上学费用等都安排得井井有条；而有些人虽然能挣上万元，却经常被银行的账单“逼债”，弄得手忙脚乱，狼狈不堪。

你是想做既能赚钱又会理财的真富人呢？还是想做只会赚钱不会理财的月光族呢？相信此时的你一定会选

择前者。明白了理财的重要性，那么，你应该怎样开始理财呢？其实很简单：攒钱+生钱。

1. 攒钱

要想理财就得从攒钱开始，攒钱是理财的起点。花出去的钱就像泼出去的水，只有在手中的钱才是你的财富。要想攒好钱，就要一生养成量入为出的习惯，最主要的就是克制住自己的消费欲望。如果要求你节衣缩食、一分钱掰成两半花，那是不现实的，其实重要的不是什么钱都攒，而是掌握攒钱的方法。最简单的就是用工资卡做基金或者保险的定额定投，每个月定时定额地扣取一定费用，如此既能控制消费，又能攒到钱。第二就是每月固定提取工资的10%~20%存入一个只存不取的账户。这样，时间久了，你就会拥有一笔额外的存款，你在真正急需用钱的时候，这笔存款就是雪中送炭了。

2. 生钱

只会攒钱是不够的，还要学会投资，让钱生钱，生钱是理财的重点。可以把手中的钱分成三份，一份是应急的钱，留出一年的生活费用作为活期储蓄存放在银行。另一份是保命的钱，为3~5年的生活费用的总额。这些钱可以以定期储蓄的形式存放，或者部分购买国债。还有一份是闲钱，是5~10年不用的钱，这些钱才可以用来买股票、基金、房地产，以期获得高收益。当然，投资是有风险的，所以在投资之前先做个投资风险承受能力测试，看你是属于保守型的、平衡型的还是激进型的理财性格，然后再选

取自己能够承受的产品投资组合，这样才不至于在一定阶段投资有亏损时影响自己的情绪。

当你不仅会赚钱，而且能够攒钱，又能够让钱生钱时，你离发财就不远了。

糊涂用钱，理想的生活会离你越来越远

在现实生活中，有很多女人赚的钱并不少，看到身边的朋友依靠理财拥有了不少钱，就也想着去理财，但掏腰包一看才惊呼：自己名下怎么就这点钱？

是啊，你赚的钱都到哪里去了呢？是谁把你赚的钱都拐跑了呢？其实都是因为你用钱太糊涂。

也许大家还依稀记得演艺圈某名人的破产事件。他的生活还算简朴，但其妻花钱大手大脚，生活极其奢侈，每年仅采购服装的费用就高达500多万港元，而当时他的年收入也仅1000万港元左右。这样下去没几年，他就申请了破产。

如此花销，恐怕就是金山也会被挖空的。一般来说，一个家庭购买可有可无的奢侈品，不应该超过家庭年收入的10%；超过10%，那就只能从家庭的固定支出中扣减了，那样就会影响到生活质量。

其实，不光是有钱人，即便是挣不到多少钱的人，也常有花钱糊涂的时候。有时候，你觉得自己很节俭，舍不

得买贵重的衣服饰品，舍不得看一场电影、吃一顿西餐，除去日常的开支例如一日三餐、交通、手机费用、娱乐等这些比较固定的费用，你好像没有添什么大件。可是到了月底，你的钱还是不知道到哪里去了，因为这个月的花费大大超出预算，可以说钱就在你稀里糊涂的时候没有了。而伴随着远去的似乎不止这些：你会发现你想买的某个东西仍然躺在商店里而不是你的家里；你想为旅行存一笔钱，可是这钱总是被你挪作他用；你想报个班给自己充充电，然而高昂的培训费让你望而却步。最后你发现，你规划的理想生活似乎离你越来越远。而这并不是因为你挣得少了，也不是你铺张浪费买了多么奢侈的东西，一切只源于你的糊涂。

也许你应该想想你的钱都是怎么花出去的，考虑一下花出去的这些钱究竟值不值得，有哪些消费是华而不实可以避免的，哪些消费是让你沉沦腐朽生活方式里出不来的，哪些消费是你必不可少的……千万不能在一时的疏忽下，把收入都花在和朋友吃饭喝酒、买化妆品、换手机等方面。这不是说你不能享受生活，适当放松娱乐也是好事情，但是一味地贪图享乐就不应该了。因为过度地消费就等于你离未来的美好生活越来越远。

说到这里，也许有些女性朋友会反驳：我也没有糊涂地花钱呀！我只是买了我认为我该买的，只是赚的钱太少而已！

那赚多少钱才是多呢，才能让你满足呢？人的欲望