

写给女性的理财指南

知爱赚钱

知钱，爱钱，赚钱



Live It, Love It, Earn It

(美) 玛丽安娜·奥尔泽斯基 著 王茜 译
(Marianna Olszewski)



机械工业出版社
China Machine Press

知爱赚钱

知钱，爱钱，赚钱



A Woman's Guide to Financial Freedom

(美) 玛丽安娜·奥尔泽斯基 著
(Marianna Olszewski)



机械工业出版社
China Machine Press

Marianna Olszewski. Live It, Love It, Earn It : A Woman's Guide to Financial Freedom.

Copyright © 2009 by Marianna Olszewski

Simplified Chinese Translation Copyright © 2011 by China Machine Press.

No part of this book may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or any information storage and retrieval system, without permission, in writing, from the publisher.

All rights reserved.

本书中文简体字版由 Palgrave Macmillan 通过 Andrew Nurnberg Associates International Ltd. 授权机械工业出版社在中国大陆出版发行。未经出版者书面许可, 不得以任何方式抄袭、复制或节录本书中的任何部分。

封底无防伪标均为盗版

版权所有, 侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书版权登记号: 图字: 01-2010-4830

图书在版编目 (CIP) 数据

知钱, 爱钱, 赚钱 / (美) 奥尔泽斯基 (Olszewski, M.) 著; 王茜译. —北京: 机械工业出版社, 2011.1

书名原文: Live It, Love It, Earn It: A Woman's Guide to Financial Freedom

ISBN 978-7-111-32531-4

I . 知… II . ①奥… ②王… III . 财务管理 — 通俗读物 IV . TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 224344 号

机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑: 李梦薇 版式设计: 刘永青

三河市明辉印装有限公司印刷

2011 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

165mm×205mm·15⁴/₁₀ 印张

标准书号: ISBN 978-7-111-32531-4

定价: 35.00 元

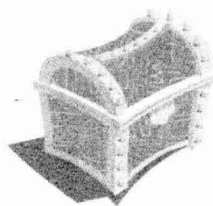
凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210; 88361066

购书热线: (010) 68326294; 88379649; 68995259

投稿热线: (010) 88379007

读者信箱: hzjg@hzbook.com



Live It Love It Earn It

译者序

本书最大亮点在于作者拥有一种充满激情、积极乐观的心态，字里行间饱含着对生命的热爱。每次打开这本书，我就不由自主地被它深深吸引和打动，仿佛披上了一件刀枪不入的战袍，大有一往无前、舍我其谁的信心和决心。我想，这可能正是本书成功的一个标志吧。

现实生活中，女性朋友们最缺乏的，也就是这股自信和决心。不论是生活、工作还是理财，都是如此。虽然作为中国人，我们的消费观毕竟比美国人要保守，但毋庸置疑，本书中提到的理财态度——知钱，爱钱，赚钱；以及各种实用的理财方法——摆脱债务、努力储蓄、建立应急基金、建立梦想基金、退休计划以及保险、信托和遗产规划等都能让我们受益匪浅。

本书不仅仅是一本女性理财类书籍，在指引女性通往财务自由的同时，作者站在更高的高度，激励女性朋友们

从内而外、从思想到行动，塑造成功的自我。比如，她告诉我们要对自己说“我可以”，要坚定信念、不受外物干扰；要突破女性的心理瓶颈，大声提出自己的要求，展示自己的力量；要假定自己已经实现了目标，按照理想的标准去行动；要思行合一，不能光说不做；要常怀感恩之心，懂得付出就意味着回报的道理，等等。读完整本书，会感觉自己的心灵受到了一次洗涤，不仅踌躇满志，学会了理清财务状况、创造财富的方法；也懂得了做人，特别是做女人的一些“秘诀”。女人也可以像男人一样成功、充满自信——这是作者始终强调的观点。不要把财务保障押在男人身上，也不要因为男人而放弃自己的梦想，只有独立的女性才最有魅力。

本书除了正文外，还有几个精心设计的部分——“经验之谈”、“试一试”和“成功的秘诀”。这又凸显了本书的另一个特点——实用性和可操作性强。如今市面上的女性理财类和励志类书籍并不少见，提出的观点也基本上大同小异。从这个角度出发，本书将让你感觉耳目一新。举个例子，自我肯定、相信自己这个观点并不新奇，但是作者提出了一些具体的方法，如，将“我可以”三个字写下来、裱起来，挂在自己每天都能看到的地方；将自己梦想的东西，如海边别墅、自己设计的服装、自己创办的公司，甚至白马王子的形象收集起来（可以从杂志上剪下象征性的图片），贴在木板上，设置一张激励自己的“梦想版图”。为平凡的生活添加一些小小的快乐，这个观点你肯定也不是第一次看到，但是作者列出了一张具体的清单，包括对陌生人微笑、精心打扮、跳舞、和朋友一起散步、去农贸市场买东西、开车散心、逗宠物玩、泡澡、看爱情

小说、写一首诗、逛橱窗等简单但却能让我们茅塞顿开的方法。谈到如何省钱的时候，作者也提出了一些非常实用的方法：只用现金消费，物物交换，通过劳动换得想要的东西，朋友聚会时选择喝咖啡而不是一起吃饭，在网上或图书馆看杂志，用饮水机而不是买瓶装水，订打折机票，在家做饭，乘坐公共交通工具，等等。作者之所以花心思教给大家具体的行动方法，是因为她深深地懂得“说起来容易做起来难”的道理，希望真正地刺激读者落实到行动。相信每个人都能在书中找到适合自己的方法和技巧，一个小小的行动，可能让你柳暗花明。

人生难免遭遇跌宕起伏，最重要的是要有一颗乐观、独立的心。财富不是男人的专属，女人同样可以做到知钱，爱钱，赚钱。我们不仅可以驾驭金钱，更可以驾驭人生。

最后，如果您对本书有任何意见或者有心得体会，欢迎随时和我分享。希望本书能够带您踏上追寻财务自由和人生梦想的旅程！

王茜

rendawangxi@163.com

**Live It
Love It
Earn It**



写在前面：给中国女性的理财建议

《知钱，爱钱，赚钱》的作者玛丽安娜是实现财务自由梦想的典范。玛丽安娜出生在美国的一个普通家庭，从拉特格斯大学毕业后，先后在著名的 IBM 和彭博资讯公司工作，经过不懈努力和奋斗，她后来选择了自己喜爱和擅长的对冲基金销售，并拥有了自己的公司，这本书是玛丽安娜取得成功后的静心悟语。

从内容上看，这是一本主要写给女性的个人理财和自我改进方面的书，但又不仅仅限于女性。玛丽安娜娓娓讲述了自己以及数位成功职业女性和数十位普通女性的经验，其中有成功有挫折，有快乐也有痛苦，但却都发人深思，引导着人们走上正确的道路，激励着人们勇攀高峰，永不止步。作者用女性的视野，讲女性的故事，探求女性的成功之道。在追求财务自由的道路上，女性不必依赖男性，她们拥有独特的优势，能够做得更好。

玛丽安娜说，每个人都拥有掌握金钱、掌握人生、掌握快乐的力量，除非我们自动放弃，否则没人能夺走那股力量；要认识到身为女性的力量，并善于展示女性的力量；当一名女性学会运用自己独特的才能和知识去实现梦想，一切会陡然发生变化；不要丢掉女人特有的气质。这些看似对女性说的话，其中包含着丰富的人生哲理，相信对每个人都能产生启示。

这是一本以美国人的故事为背景的书，但其传达的财务自由理念及其实现之路，就像真正的音乐一样没有国界。当今中国正经历巨大而深刻的变化，理财业的发展更是日新月异。全球顶级理财大师爱德温·摩洛指出，“目前中国的情况和30年前的美国很类似，但外国的里程在中国会被大大压缩”。许多原本看起来不可思议的东西，在美国却早已是常识，而且已逐渐为更多的中国人所接受。

为了使本书能够更好地为中国读者所理解和应用，我们把适用于中国女性的理财观念做一梳理，为中国女性提出一些实用的理财建议，并在表0-1中对中美两国女性的理财情况做了对比。

聪明的女人会理财

在中国，尽管“男主外，女主内”的传统家庭模式已经延续了数千年，但在当今这个伟大的时代，中国女性的地位已经发生了翻天覆地的变化，女性得以进入所有男性能够进入的领域，并且在不少领域，她们凭借天然优势和自身努力，完全可以比男性做得更好。理财就是这样的

一个领域，随着女性在职场上逐渐受到更多肯定，收入水平逐年提高，在自我意识提升、追求经济独立下，越来越多的女性也希望能在在这方面大展身手。

女人是天然的家庭首席财务官。她们对数字和钱财天生就比男人敏感，更注重细节，谨慎稳健，善于倾听，能虚心接受理财专家的意见。并且，女人与子女的关系更亲近，为了孩子健康成长，她们更有动力去理财。

然而，不少女人却经常犯一个错误，就是到了不得不做的地步，才去理财。一般而言，女人的平均薪水比男人低，即使有退休金，因为职位和工作年限等原因，她们可领取的金额也会比男人少。女人必须将理财的工作视为生活的一部分，能让自己享受优质的生活。

不少女人把投资等同于理财，认为那是高风险、专业化的行为，以至于望而生畏。事实上，投资是利用股票、债券、金融衍生产品等工具追求收益最大化，从而提高家庭的生活水平和质量；理财则通盘考虑整个生命周期在内的终生生活、财务计划和安排，最终目的是达到终生的财务安全、自主、自由和自在。理财包括投资，投资仅仅是理财的一部分，是实现家庭财务目标的重要渠道和途径。简单地说，理财设定家庭财务目标，投资是实现这个目标的有效工具。投资可以由专家代为操盘，而理财最好由本人亲自做，或者在专家指导下进行。

聪明的女人知道女人一定要有钱。女人有钱，不只是为了追求享乐，为了拥有名表名包，而是要找回自己，为了有能力爱自己，也有能力爱别人。女人懂得理财，人生才能更好地由自己掌控。

聪明的女人知道自己要什么、不要什么，对生活和工作有明确的目标和预期，并在财务上为之保驾护航。那么，女人到底关注什么呢？在不同的人生阶段，不外乎学业、事业、婚姻，以及孩子、房子、车子等。

起步阶段的女性如何理财

如果你正值芳龄韶华、如梦青春（25岁以下），这个时候有三件事，一是做好准备，享受快乐，确立知钱的人生观；二是养成良好的理财意识和习惯，树立爱钱的理财观；三是投资自己，做好储备，在职业发展的道路上走得更远。

在这三个方面，读懂了本书之后，你的认识将更加深刻。假如把实现财务自由比作从纽约到北京的旅途，青春年华的你已启航，知钱的人生观是导航系统，爱钱的理财观是交通工具，赚钱的职业观是燃油电力，三者缺一不可。不懂理财的人，只能靠步行，财务自由的旅途将困难重重；单单围绕理财谈理财的人，将容易偏离方向和抛锚。只有把三者有机结合起来，才能顺利到达幸福的彼岸。

理财意识的培养从记账开始，制定一套“用钱”计划很重要。每天用简短的时间记录下当天的花费，可以在网上下载一个记账软件，做一张月收入支出表，然后把这些钱重新分配，慢慢就能学会应该怎么花钱才不影响生活品质。理财习惯的树立从攒钱起步，收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，只有留在水库里的才是你的财。要

想攒好钱，就要养成量入为出的习惯，在购物时保持节制，谨慎使用信用卡。年轻时一定要投资自己，人生最大的投资是对自己的投资，这个阶段投资自己比自己投资更重要。

如果你学业有成，事业起步，正值单身（26岁左右），这时候你就需要建立自己的理财规划了，并且在短期内应把建立储备结婚基金和买房首付款作为重心。

在理财起步阶段，要切记三个要点：每月拨备20%～30%工资，先拨备，后消费；拨备资金用于做一个资产配置组合，年回报5%以上，起码跑赢通胀；年年坚持，坚持10年以上。

除非你打算终生不婚，否则都免不了要准备一笔结婚基金。住房往往是组建家庭的必备，自立的女人不能单单寄希望于男人身上。住房首付和结婚基金属于短期需求，定存、现金的比例需要在五成以上，以保持资金的稳定，剩余资金也应把目标锁定在稳健型的投资工具上，例如每年分红稳定的股票型或稳健型的基金产品。

步入家庭的女性如何理财

当你如愿找到了知心爱人，婚姻、事业大步向前，正值人生最辉煌的阶段（26～45岁），这个时候个人理财就要转向家庭理财。要做的事情很多：买房买车，配备足够的家庭保障，储备子女生育基金以及子女教育金等。

这是女人一生最重要的阶段，在家庭理财方案的标配上，专家建议

依照先保障后投资的原则，把钱分为四份。第一份是应急的钱，留半年到一年的生活费，以活期储蓄的形式存放，当然也可以买些货币市场基金。第二份是保命的钱，留三到五年的生活费，以定期储蓄的形式存放，或者部分购买国债、黄金、债基和银行理财产品等。第三份是买保障型保险的钱，比如人身意外险、医疗险和定期寿险等。第四份是投资用的钱，五到十年不用的钱才可以用来买基金、股票、房产、外汇、期货、信托和纸黄金等高风险产品，以期获得较高收益。

买房买车要量力和三思而行。月收入不足万元的家庭，按揭月供一般不应超过家庭收入的五成。一般家庭不需购买过度奢华的车，切记，车是一种消费品，价值只能随着时间的推移而损耗，而用在投资上才能令钱生钱。请看一个例子：10年前甲和乙是本科的同学，在社会工作5年后，同样积蓄了40万元人民币。5年前，他们都花掉了这40万元，甲买了一套房，乙买了一辆奥迪。现在价值各几何？明眼人一看即知。

为了把家庭变成真正的避风港，需要建立家庭风险管理基金，并选择保险等保障型产品，给家庭的主要劳动力配足保险。专家建议，应以定期寿险保障类为主，强制储蓄专款专用，随着年龄的增长，具有养老功能的保险比重需要逐渐增加。从国外的情况看，保险金额应该至少是月总收入的72倍，也就是所谓“72原则”——保险提供的保障应该至少足够在没有工作的情况下支撑6年。

生孩子得花一大笔钱，可用零存整取、基金定投等比较稳健的理财方式，还可以通过短期万能险、分红险来做强制储蓄。

孩子的教育基金可通过教育储蓄、教育金保险、子女教育信托等方式来进行准备，基金定投也较为可取。想清楚你准备给孩子什么样的教育，并且测算一下所需要的花费。对这些教育的投入心里有数了，结合一下家庭的收入水平，就可以估算出每年大概要把多少钱放到这部分资金池里，并且收益率必须在哪个水平。

在这个阶段后期，很多女人有了不错的积蓄，在基本保障之上，需要进一步优先考虑重疾险和意外险。不少女人事业有成，还可以扩大投资渠道，结合兴趣爱好投资一些实业。比如喜欢美容，可以去开美容店；喜欢喝茶，可以去开茶馆，还可以涉足收藏等领域。

45岁之后的女人，重心是维持家庭生活水准，做好退休保障。此时较宜投资国债或货币市场基金等低风险产品，不宜做炒股等高风险投资。由于各种突发疾病等情况发生的概率会增加，需要留有现金以应付突发情况。

对于退休后的女人来讲，稳健理财才是硬道理，债券、货币基金、债券基金、银行理财产品等是较好选择。

有关部门统计数据显示，我国女性的平均寿命一般比男性长5~8岁，而女性退休又要比男性早5年。若从养老角度考虑，更长的生命周期意味着女人在养老和医疗方面有更多的风险。需要特别说明的是，由于复利魔力，养老规划显然是越早着手越好。其中养老保险受到较多女性青睐，但不是唯一手段，做投资也可养老，关键看水库中有没有足够的水。

表 0-1 中美女性理财对比

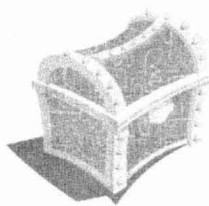
阶段与项目	美国	中国
理财意识与行为	从小培养理财习惯，理财意识强，理财行为贯穿于人生的各个阶段和生活的各个细节	理财理念逐步树立，社会主流意识从反感理财向主动接受理财转变
接受教育	把在校教育和进一步深造当做对自己人生最大的投资	为了找一个好工作，没有上升到投资的高度
结婚基金	不需特别储备	传统上由双方家长提供。对现代独立女性来说，属于短期需求，定存、现金的比例需要在五成以上
住房首付	不需特别储备。美国的高房价问题远没有中国严重，住房不难解决	通常由双方家长提供。对现代独立女性来说，属于短期需求，定存、现金的比例需要在五成以上
按揭贷款月供	月供一般不超过家庭收入的五成	是不少家庭负债的主要来源。月收入不足万元的家庭，月供不宜超过家庭收入的五成
买车	像中国的耐用消费品一样，家庭必备	量力而行，方式多样
子女生育基金	通常不需特别储备。国家鼓励生育	用零存整取、基金定投、短期万能险、分红险方式做储备

(续)

阶段与项目	美国	中国
子女教育金	不需特别储备。中小学不用交学费，且孩子自立意识强，可通过勤工俭学等方式完成大学学业	可通过教育储蓄、教育金保险、子女教育信托、基金定投等方式进行储备，通常需要 20 万～40 万元
债务问题和信用记录	美国是个高消费的国家，信用卡在美国成为必需品，透支消费随处可见，几乎找不到没有债务的美国人	中国人更倾向于高储蓄，债务问题当前并不严重，但过多透支消费在部分人中已现端倪
应急基金	数量为半年到一年的生活费，建立专门账户	数量为半年到一年的生活费，可采取活期储蓄或货币市场基金的形式
意外险、医疗险	必备	逐步进入标配
退休计划	社会保障体系较为健全，市场化程度也相当高，有多种形式可供选择，401(k)计划和 IRA 分别是美国第一、二大退休储蓄账户	除社保外，可参与商业保险，各产品大同小异，选择余地非常小
退税及免税	中低收入家庭可享受较多的退税免税优惠	不存在
信托、遗嘱	较为常用	在部分富裕人群中已开始使用

《大众理财顾问》杂志资深编辑

康会欣



Live It Love It Earn It

前言

和很多女孩一样，一直以来，我都渴望过上梦想的生活。从 23 岁开始，我就踏上了独立和财务自由的征程。原因很简单，那天我开着又旧又老的灰色破车穿过乔治·华盛顿大桥，一段小小的经历让我下定决心，改变自己的生活。

当时我和另外两个女孩一起住在一套小公寓里，一边在 IBM 上班，一边攻读 MBA 学位，晚上还要做兼职服务员。除了辛苦拓展事业之外，还要偿还助学贷款、付清每个月的账单，并保证日常开支——我承受了巨大的压力。两袖清风，我只能拼命苦干，累到疲惫不堪。

我慢慢地穿过华盛顿大桥，突然发现汽车引擎盖开始冒烟，引擎发出了奇怪的噪声。我想换挡，但结果不仅没能换挡，还把咖啡洒到了白色 T 恤上。我用力踩油门，却

无济于事。眼看就要过完桥，汽车却要熄火了。我慢慢把它安全地开到路边，下车检查引擎——这很荒谬，因为我对车一窍不通，就在我打开车盖的时候，一股强烈的水蒸气冲到我脸上。站在冒烟的破车旁，雨水打在脸上，我觉得孤独无助。

至少半个小时内，没有一个人停下来伸出援手。我无助地环顾四周，心想，玛丽安娜，这一幕不就是你生活的写照吗？过桥，出故障，抛锚。这不是我想要的生活！就在那一刻，我发誓要努力挣钱，不仅要买一辆体面的车，还要财务自由，过上自己理想的生活。的确，我做到了。

你是否也曾感觉自己正努力想要越过一座桥，但却怎么也过不去？你是否总把薪水花个精光？是否被一张接一张的账单压得喘不过气来？理想生活是否隐约可见，却又遥不可及？如果是，那我很高兴地告诉你，你肯定能渡过难关，走向成功！发现通往理想生活的秘诀，积累足够的财富实现理想，这是每个人都能做到的。我会在书中告诉你具体的方法。即便经济状况一片萧条、就业形势不容乐观、房地产市场彻底崩溃，你还是能够改变现状。不仅如此，反差之大可能超出你的想象。

相信你肯定觉得备受鼓舞（冷漠的人通常都不会读关于个人理财和自我改进的书籍）。这是一个好的开始，至少你已经拥有了创造幸福、掌握命运和实现财务自由及独立的力量。和我指导过的每位女性一样，你只是缺乏相关知识。缺乏财务知识会让你无法克服乱花钱的坏习惯，阻碍你创造财富。通过适当引导，你会意识到，渴望、赚取和拥有金钱是无可非议而且完全正当的。

如果你的财务状况不容乐观，那么我的策略将能帮助你掌控自己的生