



幸福女人 必修的经济学

财是自理的，不妨从经济学的角度去理

黄云◎著



湖北长江出版集团
崇文书局



幸福女人 必修的经济学

财是自理的，不妨从经济学的角度去理

黄云◎著

湖北长江出版集团
崇文书局

图书在版编目(CIP)数据

幸福女人必修的经济学 / 黄云著. —武汉: 崇文书局,
2009.7

ISBN 978-7-5403-1501-6

I. 幸… II. 黄… III. 经济学—通俗读物 IV. F0-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 109453 号

幸福女人必修的经济学

责任编辑: 徐礼永

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: 700 × 1010 1/16

印 张: 12.75

字 数: 140 千字

版 次: 2009 年 7 月第 1 版

印 次: 2009 年 7 月第 1 次印刷

印 数: 0 001—6 000 册

定 价: 23.00 元

崇文版图文 版权所有 盗版必究

作者序

为什么女人一定要懂得经济学

在这个经济发展迅速的时代,成为一个有钱而自由的人,是很多女人追求的梦想。向往财富不再是什么羞于启齿的事。不管是在社会生活还是在两性关系中,经济都是一个人的资格证。女人只有拥有了独立自主的经济能力,才能有更大的选择权和支配权,也才会显得光彩照人。

这就是我们这本书的宗旨:女人就是要有钱,要有属于女人自己的金钱!

那么,为什么女人一定要懂得经济学?那是因为,懂得一定的经济学,是成为一个有钱的财富女人的基本前提和内在支撑。

曾经有一位年轻貌美的女孩,在一家大型网站论坛的金融版上提出了一个关于“我要怎样才能嫁给有钱人”的问题。她的帖子内容如下:

我下面要说的都是心里话。本人25岁,非常漂亮,是那种让人惊艳的漂亮,谈吐文雅,有品位,想嫁给年薪50万美元的人。你也许会说我贪心,但是在纽约,年薪100万美元才算是中产,本人的要求其实不高。

这个版上有没有年薪超过50万美元的人?你们都结婚了吗?我想请教



各位一个问题——怎样才能嫁给你们这样的有钱人？在我约会过的人中，最有钱的年薪25万美元，这似乎是我的下限。要住进纽约中心公园以西的高尚住宅区，年薪25万美元远远不够。我是诚心诚意请教的。

有几个具体的问题：

一、有钱的单身汉一般都在哪里消磨时光？（请列出酒吧、饭店、健身房的名字和详细地址。）

二、我应该把目标定在哪个年龄段？

三、为什么有些富豪的妻子看起来相貌平平？我见过有些女孩，长相如同白开水，毫无吸引人的地方，但她们却能嫁入豪门，而单身酒吧里那些迷死人的美女却运气不佳。

四、你们怎么决定谁能做妻子，谁只能做女朋友？（我现在的目标是结婚。）

——波尔斯女士

波尔斯的帖子发出来后，引起了不少人的关注。华尔街有个金融家针对她的帖子回了帖——

亲爱的波尔斯：

我怀着极大的兴趣看完了贵帖，相信不少女士也有跟你类似的疑问。让我以一个投资专家的身份，对你的处境做一番分析。我年薪超过50万美元，符合你的择偶标准，所以请相信我并不是在浪费大家的时间。

从生意人的角度来看，跟你结婚是个糟糕的经营决策，道理再明白不过，请听我解释。抛开细枝末节，你所说的其实是一笔简单的“财”“貌”交易：甲方提供迷人的外表，乙方出钱，公平交易，童叟无欺。但是，这里有个致命的问题，你的美貌会消逝，但我的钱却不会无缘无故减少。事实上，我的收入很可能会逐年递增，而你不可能一年比一年漂亮。

因此，从经济学的角度讲，我是增值资产，你是贬值资产，不但贬值，而且是加速贬值！你现在25岁，在未来的5年里，你仍可以保持窈窕的身段，俏丽的容貌，虽然每年略有退步。但美貌消逝的速度会越来越快，如果它是你仅有的资产，10年以后你的价值堪忧。

用华尔街术语说，每笔交易都有一个仓位，跟你交往属于“交易仓位”(trading position)，一旦价值下跌就要立即抛售，而不宜长期持有——也就是你想要的婚



姻。听起来很残忍,但对一件会加速贬值的物资,明智的选择是租赁,而不是购入。年薪能超过50万美元的人,当然都不是傻瓜,因此我们只会跟你交往,但不会跟你结婚。所以我劝你不要苦苦寻找嫁给有钱人的秘方。顺便说一句,你倒可以想办法把自己变成年薪50万美元的人,这比碰到一个有钱的傻瓜的胜算要大。

希望我的回帖能对你有帮助。如果你对“租赁”感兴趣,请跟我联系。

——罗波·坎贝尔(J·P·摩根银行多种产业投资顾问)

成为有钱女人的方式有很多种。很多女人信奉那个老道理:干得好不如嫁得好。以为嫁个有钱人,便可以万事无忧。这是一种通过依赖的寄生式方式来达到有钱的目的,美丽的波尔斯女士也抱着类似的观念。然而,华尔街金融家的回帖,却如当头棒喝,告诉女人,依靠别人的金钱来达成富裕的目的,是多么的不现实。与其嫁个有钱人,还不如自己做一个有钱的女人。

那么,要怎样才能做一个有钱的女人呢?我认为,最基本的前提就是,应该先学会做一个聪明的“经济”女人。

经济是什么呢?这个词语来源于希腊语,意思为“管理一个家庭的人”。严复曾将经济一词翻译为生计,日本人把它正式译为经济。

在西方经济学中,经济学家们给“经济学”下了各种各样的定义,但对“经济”的定义却比较模糊。有不下30种解释,比如经济是指财富,是指社会事务,是指金融市场行为等等,不一而足。

在这本书里,我将“经济”定义为生计的扩大化:拥有属于女人自己的财富!

唯有拥有属于自己的财富,女人才有更多的话语权,才容易按自己的意愿去生活,并生活得有尊严;唯有拥有属于自己的财富,女人才更容易保有青春和美丽,进而增加自己的原始资本。

一个女人想成为一个有钱的女人,应该先从学习一些经济知识开始。懂得、了解一些经济知识,不但有助于女人赚取财富,而且对财富的积累和保护也是一种强有力的内在支撑力量,同时也会提高女人的内涵及修养。



总之，正确的经济观念和理财知识，是让女人变有钱、守住钱的重要支撑。所以，聪明的女人应该懂得一些经济学。

我这本书的目的，就是让女人从最浅显的经济学中，学习如何成为一个有钱的女人，如何为自己创造最大化的财富并留住它们。让女人因为拥有属于自己的财富，进而把幸福生活的根源牢牢握在自己的手里！

最后，我要感谢在本书创作中，给我提供帮助的几位好朋友：谢明杰、袁启英、任隽、毛建波、薛梅、李桦、曹爱云等人，是他们的素材丰富了我的作品，让我得以顺利完成此书。

黄 云

2009年6月





作者序 为什么女人一定要懂得经济学 / 001

第 1 章 懂经济学的女人更懂生活 / 001

有的幸福与经济有关 / 002
经济让你如此有“魅力” / 007
做个有钱的“香”女人 / 010
空袋子永远立不起来 / 013
扩大自己的“人力资本” / 017
你必须具备的三“千万” / 022
女人如何学懂经济学 / 026

第 2 章 让你的财富比年龄增长更快 / 030

获取财富不进则退 / 031
理财比赚钱更重要 / 035
学会适当的“推迟满足” / 040
培养你的“时间透视力” / 044
“蜘蛛精神”与财富观念 / 048
让财富比年龄增长更快 / 051
选择金钱的第三种形态 / 055

第 3 章 生活中的“清单”与“账单” / 058

“省钱观”让你浪费更多钱 / 059



生活中的“清单”与“账单” / 062
别让“配套效应”卷走你的钱 / 066
做个积极的生产消费者 / 070
“价值悖论”伴随你一生 / 075
让每一分钱发挥最大效用 / 078
房子不是你的“蜗牛壳” / 082

第 4 章 算好你的职场财富指数 / 086

职场能力与财富的交易 / 087
不可忽略的“机会成本” / 090
利用好“弱链接的威力” / 093
职场不得不知的“博弈论” / 097
别把时间用在“捡芝麻”上 / 102
“美女经济”创造职场财富 / 105
探寻职业外财富延展 / 108

第 5 章 学会投资更有“钱途” / 112

把钱变成财富资本 / 113
建立一个均衡的投资组合 / 118
投资中的“主”与“次” / 121
“凡勃伦效应”与厚利经营 / 125
建立自己的“财富”圈子 / 129
别因“沉没成本”牺牲更多 / 133
借别人的“鸡”来生“蛋” / 136





第 6 章 与银行和保险公司打好交道 / 140

银行不是简单的“存钱箱” / 141

储蓄是积累财富的第一步 / 144

储蓄规划要“细水长流” / 147

做“卡神”还是“卡奴” / 150

构筑风险保障的重要防线 / 156

给你保障的商业保险 / 161

保险也是一种投资方式 / 164

第 7 章 用经济学玩转你的婚姻 / 168

婚姻是一项风险最大的投资 / 169

用经济学玩转你的爱情与婚姻 / 173

“门当户对”的经济表现 / 178

不要把自己“低价倾销” / 183

投资一个“期货”男人 / 187

婚内分工与投资回报 / 191



第1章

懂经济学的女人更懂生活



快乐幸福的生活，是不可能建立在“难为无米之炊”的悲苦和哀愁之中。经济可以让女人的生活快速地进步，让女人的衣食住行得到基本的满足，让女人变得美丽而充满魅力。



经济学一方面是研究财富的学问；另一方面，也是更为重要的方面，它是人类学的一部分。

——阿尔弗雷德·马歇尔

有的幸福与经济有关

这个世界上，有什么是能让女人向往并追求一生的？我想莫过于幸福。

可是，幸福从来不曾有过一个准确的概念或是定义，让我们能轻松地把握住它。幸福只是一种感受，每个人都会有自己独特的“幸福观”。但我认为，幸福总还得系在自己的手里。它并非遥不可及，只要用心把握，便离我们很近。

但是，不管什么样的“幸福观”，都得有个基本前提，这个前提就是：经济的基础。

著名作家兼编剧石康，前不久在博客上发了一系列以“幸福与财富”为主题的博文。他这样说：“我以为，幸福并不是很抽象的，它应有一个基础的基础。作为一个努力工作的中产，经过漫长的寻觅后，我个人把幸福的基础放在财富上。”

他举了个例子说——

在生活中我观察到，一个坏到家的富人可与一帮好吃懒做的二奶和谐相处，且成天喜笑颜开，而一个再好的穷人与一个好吃懒做的结发妻子却很难不恶言相向。事实上，从某种程度上讲，财富直接导致人们的





交往目标与交往人群的改变……我无法想象，两个付不出房租，衣衫单薄，被冬天的寒风吹得瑟瑟发抖的人，是否还有闲情逸致去感受幸福。

生活中这样或是类似这样的事，比比皆是。比如去年和好友的一次聚会，就让我感慨良多——

我有两个女友，云儿和晓雪，她们是我幼时的玩伴兼小学同学，小时候我们几乎每天形影不离，友情很纯真也很炽热。我们相约，要把友情永远保持下去。

光阴荏苒，不知不觉间二十多年过去。我们三人天南地北，各有各的生活以及困惑，纯真年代一去不复返。

我成了一位自由撰稿人，日子过得算是怡然自得。

云儿在成都，开了一家电脑公司。事业有了点起色，但感情方面却倍加苍白，结婚前她与丈夫恋爱了六年，六年的磨合让这段感情彼此疲惫不已，可因为惯性或其他说不清的原因，还是领取了结婚证。她并不觉得自己是幸福的，丈夫的不思进取等性格，让她抱怨不已，但她又无法离开他。这么多年的共同生活，已经让他们之间的关系融化成了一种类似亲情的感情。

云儿的生活并不差，有自己的公司、房子、车子，她可以尽情地享受着自己所想要的生活，泡吧、旅游是家常便饭，舍宾、SPA更是她的生活常态。她虽然有苦恼，但不能说她生活得痛苦。她的生活方式对于处在最底层的晓雪来说，几乎完全是另一个阶层的世界。

晓雪的幼年很不幸，不到五岁父亲就因意外逝世了，母亲承受不住打击而精神失常。她的求学过程也充满了困难，小学时因缴不起学费差点辍学，是全班同学的捐助让她把小学念完的，勉强上完初中，她便外出打工。

晓雪结婚极早，才去广州不久，在工厂里认识了她的丈夫，便草草结婚。晓雪的丈夫是一个文化程度不高的普通打工仔，他们的日子一直过得很紧。结婚没多久，他们便有了第一个孩子，于是她不得不放弃工作回家生孩子带孩子，日子越发过得窘迫无比。



去年夏天，我们三人聚了一次。晓雪对我们很是羡慕。她说她的孩子已经五岁了，可丈夫还想要一个，于是她回到了千里之外的乡下老家又生了一个，现在小的孩子一岁多了，丈夫却失业了半年。她想出去打工，可多年的底层民工生涯，让她的身体超负荷劳动，落下了一些不大不小的毛病，她已经承受不了那种工作的压力。而且流水线上的工作让她无法抽出足够的时间来带孩子，工资也低得只够勉强维生，一大一小两个孩子要吃饭、要上学……还很年轻的晓雪，早已让生活的沧桑和无奈折磨得像四五十岁的女人。

晓雪的处境让我和云儿心酸，却又无奈，她年龄已大，除了在流水线上当过工人，没有其他的任何资历，更没有在这十几年间充实过自己，为自己做过一个长远的打算。她确实不幸福，每天都让残酷的现实压得挺不直腰，她说自己不知道幸福为何物。

我们无语地看着她，我们曾经也给予过她帮助，但在物质上帮得了她一时，帮不了她一世。她的思维、学历、观念以及生活，都永远固定在了那个层次，难以改变。除非买彩票中大奖或出现奇迹，否则她的日子很难会有质的改变。

给晓雪买了机票，送她上了回广州的飞机，我和云儿相对无言。

那次聚会过后，我想起有位经济学家曾经说过的一句话：有钱，有两种可能，一种是幸福，一种是不幸福；但没有钱，却只有一种可能，不幸福！

如果说幸福只是一种精神上的感观，那么这种精神感观是需要经济基础作后盾的。没有特定的经济基础，精神将会被痛苦占据得更多，幸福便难以谈起。

经济学里有个著名的规律，叫“经济基础决定上层建筑，上层建筑反作用于经济基础”，说的就是这个道理。我们可以这样来理解：富足的经济基础可以让女人享受到富裕的物质文化，这种物质文化带给女人一定的精神境界，促使她思想及观念在进步之际，又能反过来影响到她创造经济的能力。

幸福未必与金钱成正比关系，可是陷入到生活的困境，成日为柴米



油盐蹙眉叹气的女人，如何能幸福得起来？缺少一定的经济基础作后盾，生活往往会被残酷的现实折磨得面目全非。像所谓的“贫贱夫妻百事哀”、“巧妇难为无米之炊”、“一文钱逼倒英雄汉”等等俗语，无一不是表现因缺少物质基础而产生的痛苦。

诚然，因贫穷而产生的有关美德、品质的故事，从古到今数不胜数。但是，在过去，大多数人的收入及生活水平差距并不是很大，在差不多的物质水准上，痛苦的感受不会显得太强烈。而随着时代的进步和发展，经济和财富已经成为一种资格证，成为一种与身份等相关联的象征，贫穷就很难成为幸福的根源。

用经济学家马歇尔的话来说：虽则有些常常与贫困同来的苦难，并不是贫困的必然结果；然而，大概说来，“穷人的祸根是他们的贫困”。

也就是说，有钱的人，才会有物质和精神上的自由。这就是经济学里的“经济自由”所指的含义。无法否认，“经济自由”会在很大程度上决定着女人的幸福。

我曾被犹太人对金钱的观念所触动过，他们也有类似的“金钱观”——

犹太民族是个著名的崇拜金钱的民族，在他们看来，金钱可以购买到做人的尊严，可以买到社会的地位。要获得一种平静的生活，只有在精神上愉快才可以达到，心情也才会愉快。而贫穷的人脸上写满了沧桑和苦难，没有好的生活，人容易悲伤和衰老，心情也是苦闷的。

犹太人甚至有这样的观念：财富是现实的上帝，钱是给神的礼物。

他们把钱和上帝都联系到了一起，没有钱竟然连上帝的礼物都没有。在他们看来，金钱是成功的标志，是实现人生价值的工具。

犹太民族是个智慧的民族，他们的财富观，是值得我们借鉴、学习的。我们无法否认，在经济时代，财富是进入社会的通行证，同时，富有也是社会安定的基础。

为了人生的幸福，我建议女人不要选择贫穷，要尽可能地让自己去做一个有经济基础的女人。因为生活的富裕不但是一种抱负，更是人生的一种义务。拥有了财富，你才能得到别人的尊重，你的地位才能显示，



否则,就不被大家所认可。

乔治·萧伯纳在他的《巴波拉市长》中这样说道:“最大的罪行和最坏的罪行是贫困。”

金钱是一种能量,也是一种工具,女人的生活、人际关系以及幸福,在拥有足够金钱的时候,会得到改善。

可以这么说,女人的幸福与很多东西有关,温暖的家庭、融洽的亲情、诚挚的爱人、健康的人际关系等等,但有一点是可以肯定的:不管与什么有关,也离不了经济基础作后盾。

经济是支撑女人幸福的前提,做一个幸福的女人,首先要做一个有钱的女人!

经济自由(Economic Liberty)意味着个人选择的自由——作为消费者,他可以在预算约束内自由选择想要的商品;作为要素供给者,他可以自由地把所拥有的要素投入到与其他人(或组织)的竞争中。自由主义者认为,除非危害他人,否则个人的经济自由不应受到限制,个人也没有必要为自己的行动向社会负责,因为这种自由行动本身就会给社会福利带来额外的好处。批评者则指出,尽管自由是有效率的,但它并不自动地带来公平。经济自由很可能导致财富的集中,而这种集中是极其危险的——它不但使某些人在同其他人交易时更有优势,而且可能会扼杀自由。





生命的质量决定于它的活动。

——亚里士多德

经济让你如此有“魅力”

女人一直是世界上一道最亮丽的风景。

放眼望去,形形色色的女人从相貌、身材、着装到举止、言谈,都以自己独特的特征,呈现着五彩缤纷的个性及魅力。而每个女人的个性魅力都与经济有着非常大的关联,甚至可以说,经济主导着女人的经济魅力。这是为什么呢?

马歇尔在《经济学原理》一书中这样解释:一个人收入的多寡,对他的性格所发生的影响,常常不弱于(即使稍差一些)获得收入的方法所发生的影响。

在日常生活中,我们很容易感受到这句话的哲理性。暂且不提女人财富的获得途径,财富本身的多少就会对女人的性格产生巨大的影响。这是因为,经济基础强大的人,相对于经济不佳的同类,占据了较好的比较优势,更利于她们产生吸引人的魅力,以吸引别人的眼光。

有人这样评论两个女孩——

静儿18岁,出生在城市,她的表妹小秀则是农村的。有一次静儿和母亲下乡探亲,因为她与小秀年龄相仿,亲戚对她们开始议论了。都说小秀长得比静儿“行”,眼睛漂亮,脸蛋比静儿好看。但人人又都说,小秀

