

JINGMING XIAOZHUFU DE LICAI RIJI

精明小主妇的 理财日记

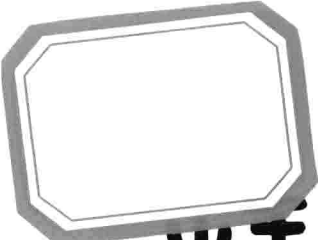
孙 朦 编著



钱是挣出来的,但更是“理”出来的。
理财并不是说要你过 抠门、小气 的生活,
而是该花的钱必须花,不该花的钱尽量避免花,
钱要花得 科学、合理、必要。



北京工业大学出版社



精明小主妇的 理财日记



孙 朦 编著

北京工业大学出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

精明小主妇的理财日记 / 孙朦编著. — 北京 : 北京工业大学出版社, 2012. 12

ISBN 978-7-5639-3269-6

I. ①精… II. ①孙… III. ①女性—财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第229259号

精明小主妇的理财日记

编 著: 孙 朦

责任编辑: 杜曼丽

封面设计: 大象设计

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 100124)

010-67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 三河德利印刷有限公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 16

字 数: 229 千字

版 次: 2012 年 12 月第 1 版

印 次: 2012 年 12 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-3269-6

定 价: 29.80 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄本社发行部调换 010-67391106)



理财是所有家庭都必须面对的一项工程，尤其是对掌管着家庭财权的家庭小主妇来说，理财在生活中已经不知不觉地占据了很重要的位置。从最初的一无所有，到以后的略有积蓄；从解决最基本的衣食住行，到有所投资。由此可见，生活、理财是息息相关的，都需要从长计议。

聪明的女人很明白，有钱是一种资本，是一种让自己越来越富有的资本。自己挣的钱不少，老公“上交”的钱也很多，除去房贷、车贷和日常开销，你的手里还会有很大一笔“闲散资金”，那么不妨用这些钱开始自己的理财计划，让你朝着更有钱的方向前进。买保险，是一种长期的投资收益，为你和家人率先“保驾护航”；买基金，是一种“攻守兼备”的理财手段，于低风险中获得长期收益；投资黄金，让你的财富真正保值增值；投资外汇，让你的钱直接“生”出更多的钱，如此等等。

假如你根本没有足够的闲钱进行投资，那么不妨专注于另外一种理财方式——“开源节流”。理财很难，难的是一种长期积累和打理的过程；理财很细，细到生活的方方面面、点点滴滴。花钱的时候精打细算，非必要的东西不买，将砍价发挥到极致，这边省一点，那边余一点，累积的就是生活中的一点一滴，在这种细水长流、积少成多中，你也能实现理财目标。

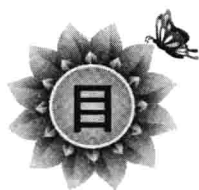
钱是挣出来的，但更是“理”出来的。理财并不是说要你过抠门、小气的生活，而是该花的钱还是要花，不该花的钱尽量避免，钱要花得

2 精明小主妇的理财日记

科学、合理、必要。如果你不懂得在日常的生活中积累资本，那么你又拿什么去挣更多的钱？也许眼前的一元钱、两元钱并不算什么，充其量只是“滴水”或“寸土”，但如果你不予重视，不懂得打理和积累，那么要想从无财到有财也将是一个永远无法实现的梦想。

其实理财很简单，难的就是克服惰性，贵在坚持。精明小主妇们，从现在开始，摆脱自己的惰性，加入到勤劳工作的队伍中来，用勤劳为自己挖掘第一桶金，马上开始理财！越早开始理财，便越早成功致富，越早改善你的财务状况。投资理财开始得越早，收益越大，时间越充裕，所需投入的资金就越少，理财就会越轻松。

通过实践，使自己成为投资理财高手。精明小主妇为自己更加美好的生活而努力吧！



第一章 聪明女人理财要趁早

- 理财第1天：谈一场低碳恋爱 / 2
- 理财第2天：80后小夫妇理财缺失的后果 / 5
- 理财第3天：理财与规划人生 / 8
- 理财第4天：理财先理脑 / 10
- 理财第5天：薪水也可以这样存 / 14
- 理财第6天：消费观念影响理财结果 / 17
- 理财第7天：赚钱也是生活的一部分 / 21
- 理财第8天：收入低也有理财的方法 / 23
- 女性理财性格早知道 / 27

第二章 你准备好“过冬的粮食”了吗

- 理财第9天：金融危机下的“篮子工程” / 30
- 理财第10天：小主妇的红火网店 / 33
- 理财第11天：职业女性的省钱小妙招 / 37
- 理财第12天：点子越多，赚钱越多 / 40
- 理财第13天：现在就开始计划养老 / 43
- 理财第14天：不可忽视的家庭财务危机 / 47

2 精明小主妇的理财日记

理财第 15 天：理财要以现实为基础 / 50

当你遇到财务危机时，该怎么办 / 54

第三章 理财小妙招——生活节流术

理财第 16 天：现在就加入“抠门族” / 58

理财第 17 天：实施美容“0 元计划” / 62

理财第 18 天：巧妙安排每月开支 / 65

理财第 19 天：会花钱比会理财更重要 / 67

理财第 20 天：省钱来源于生活 / 71

理财第 21 天：省钱误区之打折大战 / 75

理财第 22 天：装修省钱是一门学问 / 77

从找朋友看你的理财天赋 / 81

第四章 让家庭资产增值的方法

理财第 23 天：人生理财的七大标准 / 86

理财第 24 天：女性投资的四种态度 / 90

理财第 25 天：发挥女性优势，优化“人脉” / 93

理财第 26 天：适合女性经营的行业 / 97

理财第 27 天：小主妇积累财富资本的七大禁忌 / 100

理财第 28 天：基金投资择机入场 / 104

理财第 29 天：期货的种类和特征 / 107

理财第 30 天：黄金投资的种类 / 110

理财第 31 天：认清债券种类 / 114

理财第 32 天：外汇投资的方式 / 118

家庭理财的差异化测试 / 122

第五章 小主妇持家有道

- 理财第 33 天：购物须知的小细节 / 126
- 理财第 34 天：开源比节流更重要 / 129
- 理财第 35 天：计算教育投资成本 / 133
- 理财第 36 天：建立家庭应急资金 / 136
- 理财第 37 天：家庭投资需谨慎 / 139
- 理财第 38 天：储蓄理财必不可少 / 141
- 理财第 39 天：持家理财从点滴开始 / 146
- 理财第 40 天：不同阶段的不同理财法 / 149
- 你为什么总是存不住钱 / 152

第六章 精明女人告别“卡奴”

- 理财第 41 天：银行卡也可以刷出免费机票 / 156
- 理财第 42 天：信用卡消费陷阱早知道 / 159
- 理财第 43 天：跨行还款也可以很简单 / 163
- 理财第 44 天：谁说办信用卡等于烧钱 / 165
- 理财第 45 天：合理利用信用卡分期付款 / 168
- 理财第 46 天：巧用信用卡积累财富 / 171
- 理财第 47 天：银行卡积分巧兑换 / 173
- 你为什么总是缺钱 / 176

第七章 资产购置，学会“拿来主义”

- 理财第 48 天：房产投资的技巧 / 180

4 精明小主妇的理财日记

理财第 49 天：买房，租房 / 183

理财第 50 天：让艺术品投资安全又简单 / 187

理财第 51 天：购车省钱的技巧 / 190

你是哪种资产投资人 / 193

第八章 精明消费，赚取人生存折

理财第 52 天：结婚省钱全攻略 / 198

理财第 53 天：为家庭选择合适的保险 / 202

理财第 54 天：合理进行税务筹划，让钱包鼓起来 / 205

理财第 55 天：旅行最佳消费理论 / 209

理财第 56 天：家庭资金巧储备 / 213

理财第 57 天：理财陷阱早知道 / 215

三年后你是富人还是穷人 / 219

第九章 草根小主妇的省钱经验谈

理财第 58 天：超市不能说的秘密 / 222

理财第 59 天：购衣新方法让你更漂亮 / 225

理财第 60 天：从头教你学砍价 / 228

理财第 61 天：省钱不降低生活质量 / 231

理财第 62 天：居家过日子要学会“打牌” / 235

理财第 63 天：家庭理财误区面面观 / 240

你知道你为什么会乱花钱吗 / 246

第一章



聪明女人理财要趁早

理财第1天： 谈一场低碳恋爱

两情相悦时，恨不能每天都沉浸在风花雪月中，钱那种俗物，真想让它有多远就走多远。可转念一想，我们还是要食人间烟火的，也不能总在空中楼阁、海上蓬莱谈恋爱。其实约会、吃饭、娱乐，哪样不与钱息息相关？更何况进攻期的爱情绝对少不了要和钱较量，大家都在为博取对方喜欢而挖空心思，花点钱理所当然。可大把钞票的背后，也意味着无数的汗水和付出，辛辛苦苦挣来的钱哪能随便花？如何在恋爱之初就让自己的每一分钱都花得恰如其分？用别人的钱如何不留下抠门之嫌？想要利益和风度兼得，没有两下子还真“搞不定”。

现如今城市生活越来越繁忙，女性所承担的工作压力、生活压力都越来越重，这些让我们相信只有对于物质的掌握，才能让自己生活得更好，而生活中的一切便都和钱有了密不可分的关系，连爱情也不能幸免。很多人在挑选对象的时候，把经济实力排在首位，恋爱后将高消费作为判断幸福的标准，结婚也一切按照高标准、高规格来，生怕在人前失了面子。当把“面包”放在了爱情的前面，渴望的真挚长久的爱情，变成了一个永远相信却永远触摸不到的梦，转而被现实的物质所取代。可曾想到，这样的爱情不仅让我们生活的环境不堪重负，同时也伤害了我们自己。

不能否认世界上有这么一群人，她们天生就为爱情而生，没有爱情就无法生活下去，不管是主动追求，还是被动等待，爱情都是她们生命中不可缺少的一部分。

正因为如此，她们的感情世界非常丰富，总是在不断地挥别旧感情，然后投入新感情，这样一来，感情无形中变成了“一次性”的产物。而

每一段新恋情，必定是以高档餐厅、大束玫瑰、奢侈礼物以及各种各样的高消费作为“节目”，虽然在一定程度上享受了极其丰富的物质生活，但是单纯地享受感情的快乐却越来越少。而一旦感情破裂，失恋的双方都会显示出情绪低落、意志消沉等消极状态，男人们会借用抽烟酗酒来排解忧愁，而女人们通常会疯狂地购物或是进食来度过这段时光……这都是导致恋爱碳排放量升高的原因。想象得到吗？爱情是否幸福和地球的环境保护居然有这么大的关联。

当然，爱情上的“低碳”是一种态度而非能力。这并不是需要去多么抠门地算计爱情，去计算在感情的经营中关于交通、购物等消耗了多少的资源、增加了多少碳排放量，而是指运用一种淡然的恋爱心态，去面对对外部世界的喧嚣。

现在的年轻人多半都衣食无忧，在纷繁的物质面前，感情反倒失去了它原本重要的位置。而老一辈人的感情，即使只是几封含蓄的情书，几次河边的深谈，几番朋友间无意的相聚，也有了深刻的情感交流，而并非物质的置换，这样的感情来得更加深厚和坚实。

即使你不是一个环保主义者，但没有人会无视爱情的重要性，在把握爱情的同时，对保护地球尽一点力，是每个人都能做到的。

高价约会与自然约会

1. 高价约会：约会就是个烧钱的活动

毫无疑问，享受女的约会主题词就是高消费。

花前月下的浪漫她们不是不喜欢，但是这个“花”，当然不能是路上的小花小草，最好是一大束玫瑰或是郁金香；这个“月”，当然也不能只是一轮空荡荡的明月挂在空中遥不可及，最好是一个带着如月亮光辉般美妙的昂贵首饰……这样的“花前月下”才是享受女们期待的约会。这样一来，约会无疑成了一项烧钱的活动，一次约会下来，花掉的钱不少，而且还是一个一次性的消费行为，光一个价格不菲的首饰就足以让人心情澎湃了，哪里还需要关注男主角是否具有真情实意呢？

2. 自然约会：爱情本身才是最浪漫的事

要做到低碳又浪漫的约会，其实很简单，就是放弃那些有如仪式般的奢华的约会，像自己的父辈们一样，回归自然本真，来一场别开生面的约会之旅。

约会的地点，可以不是商场和高级俱乐部。去逛逛公园，最好是那些游人相对较少，但是风景却丝毫不逊色的小公园。可以带上自己烹饪的小吃，带上几本想读却一直没有抽出空来读的好书，在凉风习习的自然天地中，谈谈心聊聊天，这顿只属于你们两个人的大餐就兼带了精神和物质的双重享受。

还可以选择一起去游泳、跑步、打球，在身材越来越好的同时，感情也在运动中得到升华，既经济又实惠；或者带他一起去参加各种同城聚会，玩一点被我们忽视了但是很有意思的东西，比如说陶艺制作，重温一场经典的电影……这些都是让感情升温的好方法。

来一次简单的自行车约会，既亲近自然又锻炼身体，还保护了环境；去郊外认养一片菜地，和他一起经营自己的菜园，让家人和朋友都吃上无公害的食品；自己动手在家制作一顿也许不那么美味的“烛光晚餐”，比酒店的情人套餐更浪漫、更划算；用小盆栽代替玫瑰花，享受亲自栽培的乐趣……

这些活动都可以给相恋中的人带来许多乐趣，给爱情带来许多新意，并不一定需要高消费才能达到。用一种低碳的姿态来看待爱情，也是让心灵回归单纯的途径，在这样干净的氛围中交往，我们才会屏蔽物质对爱情的影响，让爱情更加牢固。

理财·小贴士

谈一场低碳恋爱，并非毫无可能，需要的是对于爱情和生活有一个豁达的心态。过多地计较物质的享受，会使恋爱的双方背负沉重的负担，增加恋爱失败的风险。反观“低碳”爱情，不仅花费的恋爱成本要低很多，让爱情充满浪漫，而且能够为保护环境尽一份力。

理财第2天： 80后小夫妇理财缺失的后果

80后的年青人离经叛道，但遵守游戏规则；他们崇尚自由，但不排除合作；他们讲究生活，却不堪为现实所累。他们是房、车、孩子的忠实奴仆。他们三十而立，结婚生子悄无声息地成为生活主旋律。他们是消费的先锋，却不是理财的行家，在一个个十字路口迷茫，当镜头聚焦到这群年轻人时，故事就一幕幕上演。

甜蜜的婚姻不只需要爱情的呵护，更需要物质的支撑，身为会计的小李觉得不能不做好家庭的收支表，大婚已过，她正式成为家庭的女主人。

考虑到上班的交通、父母居住地和小区环境等多方面因素，他们选了一处小两居西朝向二手房产，各项费用加起来一共180万元，在父母的资助下首付80万元，由于市管住房公积金贷款只有80万元的限制和组合贷需要3个月漫长的放贷时间，决定商业贷款100万元。另外装修费用、家用小轿车标致307、家电、蜜月旅行、钻戒、婚纱照均属北京中下水平，婚礼开支与红包收支相抵不算在其中，还剩下139.8万元的负债需要小李夫妇承担。收支表一出，小李倒吸一口冷气。不过好在收入还在，在不换工作的情况下每个月勒紧腰带月供1万元。但即使再加上住房公积金的支付、收入的增加等因素也要10年抗战，生活质量才不会下降太多。在享受不裸婚光荣的同时，房奴的生活开始了。

蜜月归来，小李发现了问题。月供1万元，夫妻俩没有见着钱就被

6 精明小主妇的理财日记

银行扣走；婚后虽然已经养成节约的习惯，常常是衣服集中洗，废水冲马桶，但水电费省下来的总归微乎其微。有车就要养，油费支出每月 800 元，停车费也不是个小数目，家用地下车位和办公楼下收费月支出 600 元已便宜至极；零食、水果、聚餐和日常饭菜加在一起，小两口每月 2000 元总算没有降低水平；同学同事的份子钱月均少不了 2000 元，洗发水、牙膏、纸巾等生活用品加加减减月均 500 元有余，其余的衣服、化妆品、网话费各有列支。剩余的只有 4900 元存入银行。

小李觉得手头很紧，有些“倒哥”们劝说她老公一起合伙做些房地产投资，但小李知晓后坚决反对，她坚持认为，投资风险太大。“倒姐”们也推荐小李赶紧买大病险，趁便宜还能分红，但她看了保险协议上的出险条款，又觉得：“不至于这么严重吧，用钱大不了自己掏，不出险交给保险公司岂不赔了？还不如自己手头攥着灵活。”于是揣着钱又回来了。小李认为没有存款一切都是空话，于是告诫老公和自己，一定要抓紧挣钱，于是天天盼望着存款数字的上升。

一年后，二人世界也将走到尽头，生儿育女被提上日程，小李疲于做销售工作全国各地的奔波，和老公商量有了跳槽的打算，可是月供当头，二人还未商量妥，天有不测风云，在金融危机的影响下，公司因效益原因决定裁员。在一份解聘的名单中小李找到了自己的名字，真是忧喜参半。小李告别了公司，周折之后来到某国企财务部，然而薪水骤降。好在老公薪水见长，收入还勉强可以维持，但夫妻俩明显地感到了压力。

宝宝一出世，家里的积蓄所剩无几，每月日常开支又添了 2800 元，银行账户每月只剩 2000 元左右，此时，小李慌了神，微薄的资产能顶得住生活的意外吗？

不幸总是让人措手不及，越怕的事情就越会来临，小李不得不面对现实：婆婆的病情加重，住进医院抢救，老公在赶往医院的途中不幸遭遇车祸，左腿骨折。晴天霹雳击垮了她的精神，可是由不得她躲避：一边是单位的账目在等着她来审计，一边是家人在医院里急需照料，一边是女儿在家无人看管。无论哪一边，就算小李拿出家里全部的积蓄也是杯水车薪，丝毫不解决问题。工作绝对不能丢，此时已是家庭的主要经

济来源，老公和婆婆的医药费必须按时交纳，才能进一步治疗，女儿这么小，断掉国外的奶粉她吃不进一口东西……没有兄弟姐妹，所有的一切都要她一个人承担……

小李的遭遇是不幸的，反映了 80 后一代理财意识严重缺失，总认为银行账户没有资金，理财只不过是空话，在一次次成为房奴、车奴和孩奴的过程中，他们已经不能够掌控自己的生活，认为一味地提高收入才可以增加幸福感和安全感。其实，小李的家底在同龄人中实属不薄，但疏于打理。小李夫妇除了正常交纳的社会保险外没有任何商业保险和投资，这对于想要维持中等家庭生活条件的他们来说是最大的缺陷。除了工资之外，夫妻双方没有任何维持资产保值增值的措施，殊不知每月存在银行的 4900 元在用的时候也早就缩了水。小李夫妇处于家庭形成期，家庭负债率较大，家庭风险保障不够，应该分阶段尽快制订出适合自己的理财方案。

理财·小贴士

80 后一代从呱呱坠地时，中国就已经进入市场经济的高速发展阶段，因此他们注定要承受中国经济转型带来的剧烈阵痛。选择了一个城市，就选择了一种生活，在“奴”字当头的今天，在一线城市生活的他们必然比父辈们活得更累，做好规划才能把握幸福，才能坚强与自信地比父辈活得更加充实与精彩。

理财第3天： 理财与规划人生

一提到理财，很多人就立刻想到购买银行的一些高收益理财产品、基金，或者投资股票等，其实理财是一个非常宽泛的概念，除了上述这些方式外，如果你学会如何巧用银行的一些存款产品，一样能达到获得理财收益的结果，因为理财包括收益增值和节约费用两方面。

比如你是一个生意场上的人，手里经常有大量的周转资金，但保不准哪天会突然使用，这个时候你就可以使用“通知存款”，利息是活期存款的好几倍。还有“自动转存”、“约定转存”这些都是既可以节约时间又能得到预期收益的存款产品。

而理财针对的是人的一生而不是某一阶段，它包括个人生命周期各个阶段的资产、负债分析，现金流量预算和管理，个人风险管理与保险规划，投资目标确立与实现，职业生涯规划，子女养育及教育规划，居住规划，个人税务筹划及遗产规划等各个方面，涉及现有及未来的财务资源，最终目的是达到财务自由。

现在很多家庭主妇都对理财比较感兴趣，但是理财的目的是什么呢？

理财的根本目的就是财产保值增值，或者叫财富最大化。更进一步说，追求财富，就是追求成功，追求人生目标的实现。科学的理财，就是要善用钱财，使财务状况处于最佳状态，满足各层次的需求，从而拥有一个丰富的人生。