

李筱筱 著

婚姻 不打理 幸福不理你

理财/理夫/理自己
理出“怦然心动”的婚姻幸福感



跟婆婆学经营幸福三部曲
——理财/理夫/理自己

没有随随便便的幸福，只有完美经营的婚姻
全面讲述幸福婚姻的“打理”技巧！飙升女性婚后幸福度

古吴轩出版社

中国·苏州

开启
全能女性时代

一手掌握完美
幸福婚姻生活



版权页

婚姻不打理 幸福不理你 / 李现现著. —苏州: 古吴轩出版社, 2015. 3

ISBN 978-7-5546-0399-4

I. ①婚… II. ①李… 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(2015)第003495号

责任编辑: 徐小良

见习编辑: 李爱华

封面设计: 嫁衣工舍

书 名: 婚姻不打理 幸福不理你

著 者: 李现现

出版发行: 古吴轩出版社

出 版 人: 钱经纬

印 刷: 北京彩虹伟业印刷有限公司

开 本: 880×1280 1/32

印 张: 9.75

版 次: 2015年3月第1版 第1次印刷

书 号：ISBN 978-7-5546-0399-4

定 价：32.80元

出版说明：版权所有 侵权必究

序言

我为什么要向婆婆学理财？婆婆虽不是理财学者、教授、专家，甚至不识字，但她经验甚于大师，而且符合中国老百姓的实际情况。独富裕不如众富裕，所以我想把跟婆婆学到的理财经验与大家分享。

小时候，妈妈总是教育我说：“谁有不如自己有，丈夫有还要隔层手。”结婚后，我住到了婆婆家，婆婆又经常教育我说：“挣再多的钱，如果不会理，照样不能过上有钱人的日子；相反，如果会理，即使钱挣得不多，照样也能过上有钱人的日子。”不管是妈妈的教育，还是婆婆的教育，总归都是与钱有关。钱是我们生活的一个主题，虽然钱不是万能的，但没有钱是万万不行的。

比起天生有钱的女人，会理财的女人会生活得更好。我的婆婆出生于20世纪50年代，没有受过一天教育，可谓目不识丁，然而她的理财经验却让人叹为观止。为此，我常常喊婆婆为“平民理财大师”。下面，我们一起来看一下我婆婆的理财经历：

婆婆结婚时，身无分文，在她和公公共同努力下，她五年内养育了四个子女，并且在以后的日子里把每个子女都培养成了大学生。

这是她理婚姻、理儿女的结果。

据我所知，婆婆和公公很少吵架，不管贫穷还是富有，两个人的日子过得总是和和美美。

五年内，她让40万一下子增值到100多万。现在，她有四套房子，一套老房子等着拆迁，两套房子出租，一套房子居住，每个月

收着5000元的房租，还有自己经营的小旅馆，月收入也有3000元左右。另外，婆婆人缘好，不仅我这个媳妇对她很崇拜，其他亲戚朋友也十分尊敬她。

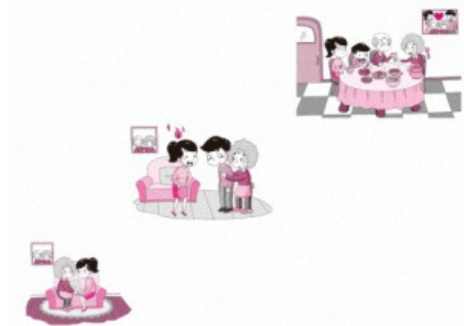
这是她理钱、理人脉的结果。

婆婆以她的亲身经历这样比喻理财：“如果说人赚钱是步行走路的话，钱赚钱就好比是乘飞机，乘飞机虽有风险但速度却是超级快。”在婆婆的“教育”下，我和老公三年内不仅买了车，还积攒了6万块存款。有了理财的本钱，我当然还要跟着婆婆学习如何让钱赚钱了。

又一个三年，我和老公不仅拥有了自己的新房子，老公还拥有了自己的生意，圆了他多年的小老板梦。这下子，我明白了理财的巨大威力。同时，我和老公的婚姻非常美满，整个家庭也非常和睦，对于我来说，这可是一笔用金钱也永远无法买到的财富。

本书以生动、具体的生活案例，讲述了婆婆的理财故事和她对我的理财教育，希望能给广大朋友带来帮助。

第一章嫁给了那个男人，你就要学会“理”他



“理”好了老公，财富就会滚滚而来第一章嫁给了那个男人，你就要学会“理”他找老公对女人来说就像买股票，也需要认清什么样的男人是潜力股，什么样的垃圾股。

婚姻有风险，投资需谨慎

把婚姻比作一生当中最重要的一项投资一点都不为过，因为一旦婚姻失败，它所带来的损失一点也不亚于投资股票或者投资房产失败的损失。因此，婆婆认为要要做好自己一生的理财规划，首先就要谨慎对待婚姻。

老公兄弟姐妹四个，现在还有一个做教师的小妹待字闺中，芳龄27。我们结婚时，小妹和男友正在热恋中，两个人可谓如胶似漆，一日不见如隔三秋。就在他们谈婚论嫁时，两个人却忽然闹分手。刚开始，我还以为他们两个闹着玩，谁知这次却来真的，那男人不到一个月居然牵着另外一个女孩的手逛街了。

其实，小妹（我们家乡话都称“小姑子”）并不真想和他分手，他也不是真想和小妹分手，两人都是不愿低头求和，结果越闹越僵。

伤痛是肯定会有，只不过小姑子能拿得起放得下。不久后，同学和家人开始为她介绍对象，她便每天东奔西跑相亲。但每见一个，她回家后都是一副伤心欲绝的样子，抱怨不是长相太难看，就是工作不好或家庭经济条件太差。

最近，小姑子有了目标，而且是两个，但到底选谁呢？小姑子让我帮她做一个参考。

目标一：长相平平，印象分6分；在当地教育局工作，合同工；父亲是本市一所小学的校长，母亲是退休工人；独子，家中有房有车。

目标二：长相稍差，印象分4分；在当地市政府工作，公务员；父亲是本市一所中学退休校长，母亲是环保局财务科退休科长；有一个妹妹，现在德国留学；家中有房有车。

让我小姑子困惑的是，目标一对她非常好，知道嘘寒问暖，只是家庭经济条件一般。目标二家中经济条件优越，嫁给他可谓不愁吃不愁穿，无须为钱财担忧，只是本人长相有点拿不出手。如果小姑子嫁给了他，正像一朵鲜花插在牛粪上。

还没等我开口发表意见，一旁的婆婆开始插话了：

“你们现在的年轻人选对象除了看钱就是看工作，我觉得这些东西都不重要，重要的应该是这个人的品质和能力。我在电视上听到这样一段话：炒股票，需要买股票的人辨别潜力股和垃圾股，买

到潜力股，就可能让你在最短的时间里成为百万富翁、千万富翁；买到垃圾股，就可能使你的钱像打水漂一样有去无回，最后可能让你一无所有。找老公对女人来说就像买股票，也需要认清什么样的男人是潜力股，什么样的垃圾股。

“我不懂股票，也不知道什么是潜力股，什么是垃圾股。但我的理解就是：潜力股的男人懂得脚踏实地奋斗，给人一种实实在在的安全感，让人觉得可以托付终生。这种男人虽然目前没有好的工作，家庭经济条件也不好，但他们有上进心，对家庭更有责任心，将来他们一定也会有所作为。

“三十年前，我和你老爸结婚的时候，他穷得叮当响，什么都没有。现在，你能说我们过得不好吗？你能说你老爸这辈子干得不好吗？现在的他也算事业小有所成，咱们家的经济条件也发生了翻天覆地的变化。现在邻居们见到我就说：‘你们那个时候穷得啊，没有想到现在日子过得这么好！’

“有这么一句俗话：男怕入错行，女怕嫁错郎。我觉得找对象也算是一种投资，并且这种投资风险还很大呢，一不小心这辈子就可能赔大了。”

婆婆虽然没有上过学，没有高深的学问，但她所阐述的道理确实是真理。这些话也正是我想对小姑子说的。

婚姻就像是女人的第二次投胎，可以让你一夜之间麻雀变凤凰，当然也有可能让你失去曾经拥有的一切。就像婆婆所说的，选老公就好比投资，投资得好，家旺人旺；投资不好，终成怨偶，一生惨淡。

我和老公谈恋爱的时候，老公正处于失业状态，既没有工作也没有钱，每次去我家时都表现得有些“吝啬”，所以家里人极力反

对我们交往。可是，我却坚持自己的看法，我觉得老公虽然目前没有工作、没有钱，但我看准他是一个不甘于平凡的男人，也是一个有上进心和责任心的男人。几年过去了，事实证明我没有看错人，老公果然没有让我失望。他现在虽然还没有事业大成，但也算有一点小成了，我相信在未来的道路上，他肯定还会做出更大的成就。

“男怕入错行，女怕嫁错郎。”这句话的前提是女人不工作，没有经济来源，家里的全部收入来源于男人，因此男人就是女人的全部依靠。虽然，现在不少女性都有了自己的经济来源，不再完全依靠男人，但婚姻不管对于男人还是女人都是一项投资。婚姻幸福是夫妻在这一生中挣得的最大的一笔“财”。相反，对于那些婚姻不幸的夫妻来说，婚姻可能是他们一生中最失败的“投资”。因此，未婚的年轻人不管是男人还是女人，都要时刻谨记我婆婆的话：婚姻有风险，投资需谨慎。

婚姻是女人最重要的投资，在第一步挑选老公上就不能犯错。必须要以投资人的眼光来挑选。

不要小看潜力股的男人，潜力股的男人懂得脚踏实地奋斗，给人安全感。看男人要看长远，目前有没有好的工作，有没有好的经济条件都不算什么，主要看男人有没有上进心，对家庭有没有责任心。

结婚不是为了婚礼，而是为了婚姻和和美美。

“抠门老太太”的生动理财课

结婚是人一辈子的大事，有些人为了举办奢华婚礼，不顾实际情况地超额花费，甚至为此负债累累。婆婆认为，结婚并非为了一个体面婚礼，而是为了以后的婚姻生活，所以办婚礼要考虑以后怎

么过日子，要把钱花在刀刃上。

和老公谈了半年恋爱，到了谈婚论嫁的阶段，双方父母把婚期确定下来，未来的婆婆就给我上了一堂生动的理财课，只可惜当时没有明白婆婆的良苦用心，还给她扣上了“抠门老太太”的大帽子。

在80后的一些人眼中，结婚是人生中最重要的事，谁都希望把婚礼搞得隆重热闹一点，都喜欢大手大脚一点，该买的买，不该买的也买。往往一场婚礼下来，我们不是倾其所有就是负债累累。

好在我策划婚礼时看了电视剧《结婚进行曲》，它很轻松搞笑，但给了我很大启发，让我生出节俭意识，决定以有限的金钱筹备一场张扬而不铺张、热闹而不奢华的婚礼。

在讨论婚礼花费时，婆婆发话了：“除了给你们家的聘礼外，我再给你和我儿子4万块。这钱包括婚礼内的所有消费，如果你们的花费超出了这个数，你们自己掏腰包；如果花不完有剩余，这些钱你们自己存着，可以随意支配。”

我的心“咯噔”了一下：“这个婆婆可真抠门，一场婚礼4万块，哪里够用啊！”其实，我和老公的保守估算是6万块，现在居然只有4万块。我心里虽然有点不悦，但也没有说出来，只是表情稍微有点变化。

婆婆瞄了我一眼，继续说：“我知道4万块有点紧张，但你们考虑周到些，小心花，应该还是有剩余的。你们年轻人没有办过事，不知道如何操作，我先给你们讲讲：你们先把所有的账目算好，列出拍婚纱照、买‘三金’（三金指的是金项链、金戒指、金耳环，这是我们家乡的老风俗，现在很多年轻人结婚已经不流行买三金了）、租婚纱礼服、办酒席、请婚庆主持、发喜糖、烟的花销。不

提前算，一不小心就可能会超支。算出来后，还要再多留出一成的宽裕钱，以备不时之需。

“算好账之后，还要花好钱，将有限的钱花在刀刃上。结婚所需的东西，有的是必须买的，像喜糖、烟酒之类的；有的则是可以租的，比如婚车、婚纱等；还有一些东西则是可有可无的，如三金。现在黄金一天一个价，前一段时间280元一克，这一段又涨到320元一克，如果你们愿意的话，完全可以等以后金价降一些再买。

“酒席的钱是整场婚礼花费的大头，到时候亲朋好友和娘家人都要来，办得太差，肯定让人笑话，办得太好又显得有点奢侈；喜宴桌订多了浪费，订少了客人没有地方坐，又非常失礼。这个环节如果能考虑周到了，整场婚礼可以办得既体面，又划算。”

说到这里，老公出去买烟了。婆婆瞅空对我说：“我们家三个闺女一个儿，家里人都特别宠着他，他一个人花的钱比三个闺女花的钱还要多。你和他相处半年，应该发现我儿子不是一个会过日子的人，花钱如流水，根本不知道挣钱的辛苦。

“不管怎么说，结婚不是为了婚礼，而是为了婚姻和和美美。以前我怎么宠他都不碍事，可结婚后你们要成立新家庭，生儿育女，我们也老了，以后这个家就依靠他了。如果他还像以前那样，想买什么就买什么，想干什么就干什么，受苦的可是你。

“这次我给你们4万块操办婚礼，并不是有意为难你，只是想趁机让你改变一下我儿子，让他知道日子究竟应该怎么过，以后好能撑起这个家。你也知道他的一个同学刚刚举办过婚礼，他们一味地追求面子而不知道算计，结果欠了一屁股的债，你想想，背上这些债，他们婚后的日子能没有压力吗？我不希望你们的日子也这样，

这不仅是为了我儿子好，更是为了你好。”

原以为我的未来婆婆真“抠门”，这才明白了她的良苦用心。于是，我决定配合她好好地“理”一下未来的老公。

拿着婆婆为我们准备的4万块钱，当天晚上我和老公一人计算着，一人拿笔记着，每一分钱该怎么花，如何花，我让老公记得清清楚楚。经过严密的筹划，我和老公认为用这4万块钱完全可以办一场热闹而不失面子的婚礼。

经过一个星期的筹备，我们非常顺畅地办酒席宴请了客人。婚礼过后，我和老公碰头计算整场婚礼的花费和收到的礼金。正如婆婆所料，整场婚礼的开销超过我们预算费用的11%，不过4万块钱还剩下5千块，加上收到的礼金，正好可以作为我们小家庭的第一笔启动资金。

事后，婆婆跟我说：“节省多少钱倒是次要问题，关键是能改变我儿子，让他知道算着花钱。”办过这件大事后，老公知道了花钱要有预算，买东西应货比三家、消费宜适可而止，不该浪费的绝不浪费。

当然，在婆婆的教育下，我也知道了结婚的目的不是为了办一个体面的婚礼，而是为了以后的婚姻生活。与其把钱浪费在徒有虚表的婚礼上，不如把钱花在过日子上。

结婚的目的不是为了办一个体面的婚礼，而是为了以后的婚姻生活。与其把钱浪费在徒有虚表的婚礼上，不如把钱花在过日子上。

办婚礼的事要交给年轻人自己，让他们去筹划，这样不仅能令他们体谅大人挣钱的不易从而减少不必要的浪费，还能借此机会改

变年轻人大手大脚的消费习惯，树立正确的理财观，为以后的家庭生活打好基础。

我认为掌握钱袋子的人，节俭和投资两头都要抓，两手都要硬。

结了婚，钱袋子要管好

成立一个家庭比较容易，但是，经营好一个家庭，把日子过得蒸蒸日上就比较有难度了，这需要家里有个会过日子的人。所以，婆婆告诉我，要掌管好家里的钱袋子就得学会理财。

和老公的结婚仪式举行过后，就差一个“红本本”还没有领（按照我们当地的风俗习惯，也可以先举行仪式后领证）。可这个红本本一直让我的婆婆牵肠挂肚，在她再三督促下，我和老公终于花九块钱从民政局领回两个红本本。

回到家里，我们兴奋地拿着本本让婆婆看，并问她：“你们那个时候，结婚证也是这样的吗？”婆婆笑着说：“当然不是这样，你们的本本都是用电脑打出来的，我们那时哪有这么先进啊。”

我感慨时代进步了，婆婆却严肃地向我们训起话来：

“结婚，说起来容易，办起来也不难——破费一点钱举办一个隆重仪式，再从民政局领回两张证，用你们年轻人的话就是‘OK’了。可你们知道吗，家家有本难念的经，过日子可不像你们想象的那么简单，柴米油盐酱醋茶处处都要花钱。你们刚刚结婚，有一个问题我不得不提醒你们：以前你们各过各的，各管各的钱，现在你们是两口子了，必须要有一个掌管共同的钱袋子，你们想好了由谁来管吗？”

婆婆刚说完，我就迫不及待地说：“男主外女主内，男人挣钱女人管钱。更何况我现在也挣钱，钱更应该由我来管。”说着转头对老公说：“你每个月发的工资除了生活费，其他都要打进我卡里。再说，你花钱大手大脚的，让你掌管一辈子也攒不住钱，更别说理财了。”

老公不同意：“就你，还管钱呢！先管好自己手里的东西吧！整天丢三落四，什么时候把这个毛病改了，再回来向我夺权吧！”

“我再丢三落四，也没丢过钱啊。你让我管钱，我有压力就能产生动力，正好督促我改掉丢三落四的毛病。再说了，你问问咱妈家里的钱是谁掌管啊？”

都说婆婆偏向儿子，我这婆婆倒好，她却主动和我站在同一战线了。她认为家里的钱袋子还是由我来掌管，她太了解自己的儿子了：手里有一分钱都得花掉，根本不是过日子的人。

在婆婆的撑腰下，我捏紧了小家庭的钱袋子，得意地当上了只有两个人的“财务部长”。为了让我能胜任这个新工作，婆婆决定对我进行一番培训：

“在家庭理财方面，每代人都有自己的想法。我们老一辈人更倾向于节俭，你们这一代人更倾向于投资。我认为掌握钱袋子的人，节俭和投资两头都要抓，两手都要硬。一方面慎重利用口袋里的钱，精打细算；另一方面做一些投资，不断提高家庭生活的品质，并保证资产稳定增值。只有这样，才能扛起家庭的钱袋子，让它变得越来越沉。我52岁那年，看中咱们现在住的这套商品房，当时价格是30万，你公公不让我买。最后，经过一番考量，我还是说服他买下这栋楼，结果不到三年时间，这栋房子翻了三倍多。所以，要想让钱涨得快，必须学会投资。”

听了婆婆的话，我明白这个“财务部长”不是那么好当的，它需要我具备会计师的头脑和侦察员般的投资机会洞察力。

为了做出一点成绩，让老公对我另眼相看，我决定按照婆婆的建议拿出“财政部长”的样子：

首先，养成每月定期存钱的习惯，除掉日常开销的2000元，每月定期存1000元。虽然不多，却很有用处，小钱不积，大钱不来嘛。

其次，我还想用不多的钱做点投资。我了解了当时的基金市场，觉得还可以，就以每月500元做了一份基金定投。这种定投基金短期内不会有什么回报，但长期来看还是有收益的。

另外，我和老公虽然都是正规院校本科毕业，但并非国家公职人员，而且所在单位也没有替我们交社保，我便拿出钱来为自己和老公各交了一份社保。

再者，我和老公现在住的房子是公公婆婆买的，地方虽然不小，但以后有了孩子就会显得拥挤。所以我的下一步打算是先攒够买房的首付，再买车。

目前，我和老公一个月共有6000元的收入，在这个中等省会城市比上不足，比下有余。但人总要有长远打算，还要面对许多现实问题。公公有退休金，婆婆有房租收入，他们的生活不用我们多操心；但我父母的生活却不那么宽裕，万一生病住院，开销会很大，所以我还想尽快给他们各买一份商业保险。

尽管当上“财政部长”还不到一个月的时间，我却有很多感触，最大的感慨是生活中处处都要用钱。而用谁的钱？怎么用？用多少？怎样跟老公谈钱？这些都是很大的问题。

婚姻很像一条漫长的道路，钱财可以变成载你的车，让你快意驰骋，也可以变成路障，让你半途而废。

我掌握钱袋子后，婆婆常和我说一句话：“各家的钱袋大小不一，内容也不一样，‘理’的方法自然也不同，所以要学会取别人的经，理自己的财。”事实也是如此，要想念好钱袋子这本经，就要取其精华，去其糟粕，博众家之长为我所用。当然，我这个刚上任的“财务部长”在管钱中也存在不少错误，在以后的章节中我会分别讲到。

要想打理好自己的家庭，就得学会怎么管好钱袋子。既要知道节俭，量入为出，又要学会投资，让钱生钱，这样生活才会有滋有味。

各家都有各家的特点，学会理财的头件事就是要因地制宜，结合实际情况，不可盲目效仿他人。其实对于咱们女人来说，最大的财富就是自己的老公。如果你能把你的老公“理”好了，何愁财富不到呢？

有什么样的老婆，就有什么样的生活

现在的年轻人，一提投资就想着买什么基金股票，殊不知，自己的老公才是头号“理财对象”，就像婆婆说的，男人有什么样的老婆，就会有什么样的生活。女人可不能捡了芝麻丢了西瓜。

前几天，老公的一个铁哥们来家里玩。他走后，我和老公都很惊讶他结婚后的变化，以前衣衫不整、胡子拉碴，现在收拾得干干净净；结婚前他是三天打鱼两天晒网、好高骛远，三天两头换工作，经常穷得向老公借钱。现在人家居然开上了车，而且事业上也小有成就，当上了个小官。

正当我和老公纳闷他为什么发生如此大的变化时，婆婆的一席话让我彻底明白了：“男人有什么样的老婆，就会有什么样的生活。他同学发生这样大的变化，肯定是他妻子把他‘理’得好。”

傻子都明白我婆婆这句话是话中有话，她的弦外之音就是我对他儿子“理”得不好。且看我这个“厉害”婆婆如何教育我吧——

“前几天，我记得你说过想买基金理财。其实对于咱们女人来说，最大的财富就是自己的老公，如果你能把你的老公‘理’好了，何愁财富不到呢？所有的男人在本质上都是一样的，后来之所以有的事业有成，有的平平庸庸处处不得志，关键就在于老婆‘理’的程度不一样。

“男人没有娶妻结婚之前，都是由母亲照料他的一切。娶老婆之后，男人都希望自己的老婆像母亲一样照料他的生活起居，在辛苦一天之后，能够得到老婆无微不至的关怀和照顾。同时，男人的大男子主义又使他们希望自己成为家庭的支柱，成为老婆和孩子们的依靠，所以，你要学会依靠、支持你的老公，这样他才会觉得有面子，也才会为这个家卖力。”

以前我总是不明白：为什么吃饭时婆婆总要给公公盛饭、端饭呢？公公也不老，自己又不是不会盛饭。还有，每次到吃饭时间，如果公公下地干活不回来，婆婆就不让我们先吃饭。所以，我经常对老公开玩笑说：“婆婆还真矫情，这么大年纪了还这么腻歪。”

我觉得婆婆说的这些话、做的这些事情，都是传统女性所为，早已经不适合我们现代女性了。也许婆婆看出了我的心思，她接着说道：

“我说的男主外女主内，并不是说女人不可以有自己的事业，

而是说即便女人在外边比男人再强、再成功，在家里还是要把老公当作一个大男人来对待，只有让他感觉比你更强大时，才会激发他更加努力奋斗的决心。所以，一些和人打交道应酬的事就由男人去办、去出头露面，这样能让他觉得自己更有用。相应的，家里的琐事，女人就应该多操些心，让老公没有后顾之忧。

“同时，遇到需要做决定的家庭大事，一定要多尊重男人的意见，让他拿主意，这样才能让他觉得自己是可以依靠的。家庭经济的分工也是男人关心挣钱多些，女人关心管钱多些，这也符合男人在外奋斗、女人在家守护的规则。

“一个女人，一个妻子，如果能够这样‘理’自己的老公，又何愁自己的老公不事业有成呢？何愁自己的婚姻被别的女人破坏呢？你们现在这些年轻人，一说起理财就是去投资股票、基金，买保险什么的，而往往把你们最应该‘理’的‘财’——老公忽略掉。你们是精还是傻呢？”

听完婆婆的话，我觉得我这个大学本科生真应该感到惭愧。我总觉得自己是现代女性，总觉得自己比婆婆有文化、有知识、见识多，总觉得婆婆的这些做法太落后，岂不知婆婆的这些道理才是不变的真理。

我同学莉莉的老公毕业于一所名牌大学，本来他想独立闯出一番事业，可婚后莉莉硬是要参与他的事业。莉莉本身是个比较强势的女人，不管是在生活中还是在事业上，她都想做一把手。可想而知，她的丈夫在家里自然就没有多少地位和权力。

莉莉的丈夫实现不了自己的价值，更没有感到妻子对自己小鸟依人般的依赖，渐渐便失去了为家庭担负责任的动力。老公长期不思进取导致了莉莉的不满和牢骚，最终老公主动和莉莉提出了离

婚。当他向莉莉说明离婚原因时，莉莉才后悔不已。

俗话说，男怕入错行，女怕嫁错郎。《菜根谭》的作者明人洪应明就说过“悍妻诟谇，真不若耳聋也！”意思就是说：如果你的妻子非常强悍，经常对你恶语相加，那你真不如装聋作哑，省得闹心。正如婆婆所说：选择了什么样的老婆，就会有怎样的生活。

老公同学的变化、同学莉莉的经历让我更加明白婆婆对我教育的良苦用心。相比婆婆，我做得还不够好。就像婆婆所说的，与其去理其他小财，不如把最大的“财”——老公“理”好，“理”好自己的老公，财富就会滚滚而来，婚姻也会幸福美满，何乐而不为呢？于是，我决定按照婆婆的教育，在做好自己工作的同时，先把老公这个大财“理”好，再理其他小财。那么，究竟该如何“理”我的老公呢？在婆婆大人长期教育下，我逐渐总结出以下几条经验：

◎要体贴自己的老公

每个女人都要理解自己老公在外面工作的辛苦，关心老公的生活起居，老公脱下来的衣服要及时洗，要经常给老公做他喜欢吃的饭菜。作为女人要明白，自己的老公在外辛苦工作不为别的，只为你们这个小家能过得好一点，也为了回到家能看到老婆的一张关心的笑脸。

◎爱他，就要爱他的家人

在现实生活中，很多女人与婆婆及老公的兄弟姐妹总相处不好，这是影响夫妻感情的因素之一。对于大部分男人来说，不管你如何正确，他的老妈如何有错，在他眼里，老妈永远都是第一位的。另外，他的兄弟姐妹也是他最在乎的，不要有事没事说他家人的不是，更不要三天两头和婆婆闹矛盾。当你能和他的家人和睦相

处时，在他眼里你就是一个贤惠、大度的女人。反过来，他就会更加珍惜你们之间的感情。

◎支持老公的事业

在男人眼里，事业永远是第一位的。俗话说，聪明的女人激励男人，愚蠢的女人打击男人。所以，不管自己老公的事业如何，作为老婆我们都要看到他的优点，时时激励他们前进。

一个女人最重要的投资理财对象是自己的老公。怎么打造自己的老公是门学问，这就需要你去看护他、尊重他、理解支持他。有什么样的老婆就会有怎样的老公。女人应该先把自己的心态摆正，在家庭生活中，尤其要注意丈夫的自尊心，如此，婚姻生活才会实现和谐。





作为一个过来人，我觉得日子过得好不好，关键在于我们女人。善于过日子的女人，自然会把自己的婚姻打理得和和美美；而不善于过日子的女人，却会常常抱怨自己不幸福。

幸福，是投资婚姻最大的回报

有些人结婚后，要么还抱着谈恋爱的心态一味追求浪漫，要么完全忘记自己的家庭，一心扑在事业上。这些都不会给女人带来幸福。所以婆婆告诫我们：打理好自己的婚姻才是女人这辈子最大的事。

一家人正围坐在一起吃饭时，一位好久不联系的高中同学给我打电话，问我最近过得怎么样，幸福不，老公家人对我好不。

还没有等这位同学问完，我就开始向她抱怨，抱怨结婚后老公一点儿都不浪漫：本来我们的婚姻就是闪婚，婚前没怎么谈恋爱，现在每天都是柴米油盐、孩子、工作，一点儿个人空间和自由都没有，更别说享受甜蜜浪漫的两人世界了。

放下电话，继续吃饭。其实，刚才和同学说的那些话，也是说给老公听的，我老公是一个不善于表达感情的人，更不是一个浪漫的人。结婚这么久从来没有主动给我买过什么，更别提对我说一句“我爱你”了。我一直叫他木头，每逢情人节、生日之类的重大日子，我总是提前几天暗示他，节日到了，该有所表示了，但他总是对我说：“找个时间我陪你逛街，看中什么我买给你，就当礼物吧！”每当这时候，我就气不打一处来：“你就不能主动点啊，动下脑筋买个礼物会死啊！”

我知道刚才我说了那些话，婆婆一定又会对我进行教育了。不过，我这个婆婆还真是让我佩服，理财她是高手，教育孩子她也在行，对待婚姻，她更是有自己独特的见解。

果然不出我所料，婆婆边吃边对我讲：“你知道什么是幸福吗？在你们年轻人眼里，难道幸福就是你所说的浪漫吗？是不是只有你的老公每天给你送礼物、每天向你道一声‘我爱你’或每天陪着你去逛街、去旅游才算幸福呢？

“有什么样的爹就有什么样的儿子，你老公和你公公都是不知道如何表达感情的人。记得我们年轻时，有一次我生病了，病得几乎都下不了床，就这样你公公一句关心的话都没有对我说，当时我也很生气，和他离婚的念头都有了。不过后来想想，一个人的性格是天然形成的，要改变它确实不容易，你老公和你公公是一样的，虽然他们都不会表达感情，但他们对感情都是很实在的，他们对老婆的好也是实实在在的。时间久了，你就会发现。

“你们年轻人都在做着各种各样的投资，而我认为打理好自己的婚姻才是女人这辈子最大的事。作为一个过来人，我觉得日子过得好不好，关键在于我们女人。善于过日子的女人，自然会把自己的婚姻打理得和和美美；而不善于过日子的女人，却会常常抱怨自

己不幸福。”

晚上老公开始调侃我，说：“你应该多向我妈学学，她可是经营婚姻的高手，你看我老爸现在多有情调啊，都是我妈调教出来的。”

婚姻是女人一生最大的投资，而幸福则是投资婚姻最大的回报。对于女人来说，守住婚姻就是守住梦想、守住依靠。一个女人即使有再多的钱，如果她的婚姻不幸福，她就不是一个成功的女人。不得不承认，婆婆的一番话确实很有道理。于是，我决定改变自己，开始投资我们的婚姻。

首先，我要改变自己工作狂的毛病，利用空闲时间好好收拾一下我们的“小窝”。我要让老公每天一进家门就能感觉到温馨、舒服，让他下班就有立刻回家的欲望。

其次，我要试着做老公喜欢吃的菜。俗话说：抓住男人的胃，才能抓住他的心。想到这里，我才觉得我这个妻子做得也确实不合格，和老公结婚这么久了，居然不知道他喜欢吃什么，讨厌吃什么。

最后，我做出了一个大胆的决定。老公的老家在风景秀丽的山村，老家还有五间一直无人居住的老房子。那座老房子是平房，前后各有一个大院，特别是后院不远处有一条清澈的小河。每年夏天雨季时，小河里的水清澈凉爽，坐在河边，把脚伸进去，真是一件无比惬意的事情。

于是，我打算瞒着老公及家人，找几个工人把老房子简装一下，作为夏天度假的地方。与其花很多钱到外面去度假，还不如好好利用一下眼前的资源。

房子装修之后，我邀请老公、公公以及婆婆一块过去看看，当看到我装修过的老屋时，他们都惊呆了。特别是老公，他高兴而神秘地对我说：“你不是老觉得家里人太多，做有些事情的时候不方便吗？以后我们就有地方了。”

以后，每到节假日，我和老公就会来这里度假，我给老公做他爱吃的菜，我们一起听音乐，去外面玩水，享受着我们的两人世界。有时候也会带着公公婆婆，享受这一家其乐融融的气氛。

有付出必然就有回报，在我的带动下，老公也发生了很大的变化。他会在情人节那天给我买一束玫瑰花，或者在结婚纪念日那天给我买一套化妆品，或者在我心情不好时，给我一些安慰和鼓励。

如果现在再有同学问我幸福不，我一定会肯定地告诉他，我很幸福。当然，所有的这一切，我都要感谢我的婆婆。没有她对我的教育，就没有我今天幸福的生活。

现在，我也明白了一个道理：女人，永远要清醒地认识到，幸福是自己创造出来的，而不是别人赏赐的。只有自己创造出来的幸福，才能真正地属于自己。女人追求幸福，应该从改变自己开始。生活中的女人们，一定要把幸福当作婚姻的最大投资。

一定得认识到婚姻幸福才是女人这辈子最大的幸福。而幸福要靠自己创造，从改变自己开始。婚姻不同于恋爱。有的时候一味追求浪漫反而适得其反，过日子要靠实在的感情，天长日久的经营。如果一拌嘴就闹离婚，这日子还咋过下去啊！

结婚聚财，离婚散财：离婚的成本到底有多高

两口子吵架本来是很正常的事情，有些人会在争吵的时候嚷嚷着闹离婚，结果一发不可收拾，到最后就真的走上了离婚的道路，

伤害了对方，自己更是得不偿失。所以，婆婆一再劝告，千万别把“离婚”挂在嘴边。

结婚一年多以来，我和老公还算合得来，尽管平时不少吵嘴，但都是闹着玩。可最近发生的一件事情让我很窝火，老公竟然背着我把卡上所有的钱都借给了他同学，我问他为什么不把借钱这事告诉我，他却理直气壮地说：“你们女人都是小气鬼，告诉你，你还会同意吗？”

老公的做法让我很生气，不由自主地对他大吼了起来。也许是我当时说话太难听，不怎么爱生气的老公也火暴起来，于是我们越吵越凶，气急败坏之下我居然向老公提出了离婚。

婆婆在楼上听到我们吵架，立即出来把他儿子批评了一顿。等我稍微平息火气后，婆婆又把我叫到她屋子里，对我进行了一番语重心长的教诲：

“我儿子没有经过你的允许把钱借给别人，是他的错。可是，你刚刚吵架的时候提出离婚，就是你的错了。你知道有多少吵架中的女人是顺着这句话不知不觉走到离婚这条道儿的，或许说这句话时，从没有想到会离婚，越是认为不会离婚越会这么说。

“在我们女人看来，离婚这两个字只是挂在嘴边的时髦气话，不顺心了就抛出去，借以砸砸对方。但是，就是这句有口无心的气话，实实在在会影响两口子之间的感情。

“你知道离婚的成本有多高吗？你知道有多少家庭就是因为这句不该说出的话，付出了极其惨重的代价吗？现在，我就和你算算这笔账。

“第一，两口子离婚必须考虑孩子的问题，无论自己是否与孩

子共同生活，都不能逃避对孩子教育的责任，现在很多有问题的孩子都出自单亲家庭，你忍心看着自己怀胎十月生下来的孩子成为问题孩子吗？如果不愿意，你必须付出加倍的努力，这就是离婚最大的成本之一。

“第二，两口子离婚肯定还要涉及财产分配问题。对于女人来说，离婚是最能让你破产的事情。你想想，如果房子是你们结婚后买的，也许还有你的一半。如果房子是男方结婚前买的或是男方父母买的，离婚后你就有可能是净身出户，你之前所有的付出也都打了水漂了。

“第三，离婚所造成的时间成本、精神压力成本、情感成本等更是无法估量的。你们都是上学出来的，这个道理应该比我更懂。

“最近，正在播放电视剧《金婚》。正像电视中所演的那样，两口子之间哪能不拌嘴呢？如果一拌嘴就闹离婚，这日子还咋过下去啊！你看我和你公公，我们不是没有吵过嘴，不是没有打过架，但即便吵得再凶、打得再狠，我也从来没有轻易提过‘离婚’这两个字。现在的年轻人动不动就提离婚，也难怪现在的离婚率这么高。”

听完婆婆的这些话，我的气也消了。婆婆说得对，女人最大的投资就是自己的老公。与其生气，不如下心平气和地解决问题。如果因为一点点小事，动不动就提离婚，总有一天我们会真的离婚。

婆婆给我算的那笔离婚账，让我想起之前一个同事的经历。

我那个同事今年35岁，五年前因为和老公吵架，冲动之下便离了婚。表面上她现在很平静，其实只要一提起离婚这件事她就后悔不已。

和老公离婚，她没有得到任何财产，为了不让自己受委屈，她重新置办了整套新的家用电器和家居用品，几乎把她这些年来所有的积蓄都花光了。

一个再坚强的女人，也不可能自己过一辈子。离婚了，她肯定还要去找其他男人。前几天，我在网上遇见她，问她最近的婚姻状况怎么样了？她唉声叹气地告诉我说：“我差一点就要上《非诚勿扰》了，为什么电视上好男人那么多，而现实生活中我就是遇不到呢？谈了几个对象，都还不如我先前的那个。”我问她既然这样为什么不复婚呢，现在离婚又复婚的情况也不少。她遗憾地告诉我，先前的那位早已有了新的爱人，现在正过着幸福的日子呢。从同事的语气里，我听出了她的遗憾和无奈。

此时，我相信这位同事已经后悔极了，因为她为冲动离婚付出了巨大的成本，比如精神成本、时间成本、金钱成本等。正如我婆婆所说的，对于女人来说离婚真是一件劳民伤财的事情。

前几天看电视，中国社科院一位研究婚姻问题的专家指出，离婚中的女性比男性更容易感觉自己被伤害，而且这种伤害的恢复过程也会比男性长一些，这也是大部分女性从离婚到再婚的时间比男性长的重要原因。

这件事情过后，我对自己做了一个深刻的检讨。老公不经过我允许借钱给他同学是不对的，但我也应该以理服人，不能不顾及他的感受而和他大吵大闹，更不应该一生气就和他提离婚。

国家理财规划师专业委员会秘书长刘彦斌曾说过，离婚是最大的破财，可见用心经营好婚姻或许是最“省钱”的生活方式。

幸福的婚姻是“理”出来的，而不是闹出来的。可惜，女人天生都爱闹，尤其是爱无理取闹。纵观生活中的一些事例，女人无理

取闹的后果不是把自己逼神经，就是把老公逼离婚。所以，我要警告自己及身边所有的女性朋友：即使你老公身上有很多缺点，即使你老公做了让你生气的事情，你也千万不要轻易提“离婚”这两个字，因为这两个字的代价是很高的。

吵架时，再大的火气也要按捺住，不要把“离婚”挂在嘴边。有了问题要以平和的心态商量解决，而不是生闷气，添堵气。

再坚强的女人，也不可能孤独地过一辈子。一旦离婚，女人受到的伤害更深，也更持久。所以，为了自己的孩子，为了自己的时间、精力、财产也要好好思量，与其离婚后自己遗憾懊悔，不如在婚姻中就好好经营。





“男人是抓钱的耙，女人是管钱的匣”，如果你这个匣子不能管好钱，即使他抓再多的钱，也会全部溜出去。

结婚后，给大手大脚的老公“减减肥”

两个人生活，挣钱再多，假如一方大手大脚，一方不管不问，日子久了，肯定入不敷出，一旦遇到些突然的情况，就不免四处举债。所以，婆婆说，女人一定要管好钱袋子，管好花钱没谱的男人。

记得没有结婚前，结过婚的姐妹们常常对我说：“爱情和婚姻，一个是天堂，一个是地狱。”听他们这样说，我觉得她们太危言耸听了，所以常常反驳她们说：“我和男友感情很好，我们很少吵架的，结婚后一定也不会有太大的矛盾。”可结婚后不久，我就发现姐妹所说的话完全属实，不知道是我变了，还是老公变了，结婚后我们两个因为各种小问题常常争吵不断，当然这些争吵中大部分都和钱有关系。

在婚前，和他的朋友们一起出去吃饭的时候都是老公埋单，而且去的都是一些高档的酒店，当时我倒因为有这样豪爽大方的老公而高兴。结婚后，在婆婆理财观念的影响下，我逐渐感觉过日子真的不能胡来，哪里该花哪里不该花，都要算计清楚。比如出去吃饭，我认为只要实惠就行，并且觉得能在家吃饭更好。可是老公仍然抱着结婚前的消费思想。

最让我气愤的是，老公看身边的朋友都开上了私家车，他也想贷款买一辆高档的私家车。汽车本来就是消费品，买车之后还要养车，再说我们马上也打算要宝宝，以后花钱的地方还很多。所以，我坚决不同意老公买车，为此我们还“冷战”了一段时间。

婆婆知道这件事情，虽说也批评了老公，可老公似乎并没有把婆婆的话放在心上。老公是家里唯一的男孩，现在都流行穷养儿子，富养女。可婆婆倒好，她把三个女儿穷养了，倒把本该穷养的儿子富养了，这也直接导致了老公在消费上大手大脚的习惯。每当谈及老公消费大手大脚的习惯时，婆婆总是唉声叹气地对我说：“现在儿子翅膀硬了，我说什么他也不听，可结婚过日子不能再像以前那样，想怎么花就怎么花，想花多少就花多少了，你一定得想办法控制一下他。‘男人是抓钱的耙，女人是管钱的匣’，如果你这个匣子不能管好钱，即使他抓再多的钱，也会全部溜出去。”

很明显，婆婆是把教育老公的重担交给我了。可老公二十多年形成的消费习惯怎能说改就改呢？在婆婆大人的帮助下，我初步制订了“三步走”计划：

一、转变观念

婆婆告诉我，老公从小就是一个“吃软不吃硬”的人，硬方法对他是没有用的。既然硬的不行，我决定采取“软措施”——潜移默化中转变老公的消费观念。

首先，夸我的婆婆即他的妈妈是理财高手，再把婆婆讲给我的生活经讲给他听，让他慢慢明白理财的重要性。

其次，和老公一起制订了一个全面的理财计划，其中一项内容就是在两年内凑齐一辆中档轿车的钱。老公一听要买车，就有了动力。

别说，这两招效果还不错。不到半年时间，老公几乎改掉了以前大手大脚的习惯，甚至变得有点“抠门”了。

在我们还是单身的时候，所有的经济支出都是按照个人情况来计划的，一人吃饱就等于全家人吃饱，这个观念也许在你的另一半身上已经延续了很长时间。但是当我们结婚过日子之后，必须改变一下他单身时的消费习惯，尤其是大手大脚的消费习惯。

二、 $1+1>2$

结婚在经济学里就是要达到 $1+1>2$ 的结果，比如，以前是两个人各自承担住房成本，结婚后住房成本可以减半。另外，结婚还可以减少一方在追求另一方时产生的高额费用，比如鲜花、衣物，等等。如果不能达到此目的，结婚就没有任何意义。现实生活中这样的例子并不少见。

同学小倩的老公在一家外企上班，月薪在1万元左右。这样的工资在一座中等消费水平的城市算是高收入了，可据小倩说他们结婚五年了居然还有外债。

原来小倩的老公家庭条件不错，结婚前他基本上是“月光族”，这倒也没什么，现在的年轻人不都是这样的吗？只要结婚后能改就行，可小倩的老公结婚后没有任何变化，因为此事他们夫妻两个不少吵架，后来小倩也懒得管他了，反正她自己也能养活自己。

最近小倩的婆婆生病住院花了不少钱，为了给婆婆看病，小倩和老公不得不四处借债。

正如我婆婆对我所说，男人是抓钱的耙，女人是管钱的匣。不管你的老公多能挣钱，只要他大手大脚的消费习惯不能彻底改变，赚来再多的钱也会从你的匣子里溜走。当然，在给老公“减肥”的时候，要注意“度”，否则还是会影响夫妻感情的，这个在下面的内容中还会讲到。

过日子不比谈恋爱，尤其是在钱的问题上。要考虑得更长远、更全面，要预防将来可能遇到的意外情况。所以，一定要做出靠谱的理财规划，而女人要管好自己的钱袋子，首先得管住大手大脚的老公。在某种程度上来说，我认为的AA是指彼此经济独立又相互扶持，是 $1+1>2$ 的家庭幸福投资。

理财中的AA制漫谈

夫妻到底是成立经济共同体好呢，还是各自为营，分开算账，完全经济独立好呢？对此，我的婆婆有不同的观点。

最近，每天晚上全家人都会看正在热播的《AA制生活》，电视剧里最关键的矛盾点也就是夫妻双方理财方面的AA制。由电视剧的演播可知，所谓的AA制就是夫妻双方各自是完全的“经济独立体”，与“共同财产制”下的“经济共同体”你中有我、我中有你，两人财产合而为一全然不同。而是，各自财产归各自所有，各

花各的钱，你给我买东西，我得给你钱。一起花钱时，按约定比例出钱，同时署双方名字，大多数情况下是各出一半。只署一方的名字，肯定是一方100%出了钱，如果一个人名字下的财产属于双方共有的，那就和“共同财产制”没有区别了。

这部热播的电视剧将年轻人眼下流行的一种理财状态展现在眼前，引发了年青一代小夫妻们的思考和热议。

持赞同一方的年轻夫妻们认为AA制只是一种理财方式，分割清楚且公平，是为了人与人之间相处融洽的一种相处方式，是为了避免一些有财富差距的夫妻因为财产问题影响到婚姻而产生的相处模式。在家庭中实行AA制，不仅有利于家庭日常开支的预算，也能避免感情破裂时产生经济方面的纠纷，可以洒脱地开始新生活。

持反对一方的年轻夫妻们认为在花钱的问题上斤斤计较太伤感情了。夫妻在一个屋檐下生活，能分清楚谁用得多吃用得少吗？既然是AA制，家里的所有大小事情是不是也要AA制啊？每项家务劳动都要精心划分吗？要孩子的话丈夫是不是要付给妻子生娃的报酬呢？之后抚养教育又怎么AA？

就像网上的激烈讨论一样，我们家庭成员之间也开始了激烈的讨论。虽然AA制是一种时髦的生活方式，但我却没有前卫到去追这种潮流的地步，更没有想过和老公结婚后过这种“一家两制”的生活。之前曾在报纸上看到过一篇有关AA制生活的报道，直到现在仍觉得很可笑——如果一对夫妻一起出去吃顿饭都要各付各的钱，那么，买菜回家做该怎么算账呢？总不能我买了一根葱，你买了两头蒜地纠缠个没完吧？因此，我反对这种生活方式。

我话音刚落，老公立即提出了他的观点：“这种生活方式我还是很赞同的。这几年我挣的钱全部交给你了，也不知道你怎么花，

到现在居然还没有一点存款。要是咱俩各花各的，说不定我还能积攒不少钱呢。”

很明显，老公这话似乎在埋怨我花了他不少钱。其实我还生气呢。我挣的钱并不比老公少，如果是我一个人生活，我认为也能积攒不少，可这钱到底哪去了呢？我也纳闷。

本以为婆婆会站在我这边，反对AA制。没有想到，听完我们夫妻两个的讨论后，婆婆居然说：“既然你们两个都觉得亏，为什么不像电视上那样尝试一下AA制呢？”婆婆的话一出口，确实吓了我一大跳，因为我一直觉得像婆婆这个年代的人肯定接受不了这种时髦的生活方式，更不会赞同我们去实行这种理财方式。

也许是婆婆看出了我的惊讶，她接着向我解释道：“我所说的AA制并不完全像电视上演的那样，我说的AA制并不是家庭财政‘完全清楚’，在某种程度上，我认为的AA是指彼此经济独立又相互扶持，是 $1+1>2$ 的家庭幸福投资。”

别看我和老公的学问比婆婆深，可对于婆婆的这番话，我们两个还真不完全明白是什么意思。无奈之下，婆婆不得不用烦琐的语言重新给我们讲解了一遍。她说：“对于双方都是工薪阶层或都有能力挣钱时，夫妻完全可以各挣各的，各花各的，不管男人还是女人在经济上都要保持一定的独立。双方还要同心协力，不计较，不算计，把夫妻双方的小钱慢慢积攒成大钱，心往一处使，共谋大业。”

听婆婆这么说，我忽然心血来潮地非要和老公尝试一下这个“传说”中的AA制。经过一段时间的实践，发现这个AA制还真有不少好处。

好处一：锻炼自己

我本来是个花钱大手大脚的人，虽然自己挣钱不少，但老公以前上交的钱我也花费不少。自从实施这个制度以来，便痛下决心要管住自己。一开始不太习惯，但几个月下来不仅习惯了，而且还有了节余。

好处二：为婚姻减压

AA制使双方有了较大的自由度。老公和朋友聚会时可以痛快地畅饮，不用考虑兜里有没有足够的银子；而我也可以像小姑娘那样，没有任何缘由地呼朋唤友放纵一回。适时地调整和放松，让我们有更健康的心态去面对婚姻生活。

好处三：增添情趣

AA制让我和老公至今还保持着恋爱时的感觉。在生日或一些重要的纪念日，我们都会精心为对方挑选礼物，为平淡的婚姻平添了不少情趣。

当然，AA制也给我们的生活增添了一些麻烦，比如，各花各的使家庭建设缺少计划性，有时会进行重复建设等。但好在我们俩都听从了婆婆的劝告，在实施过程中，定下了如下几条规矩：

1. 老公的收入归他支配，给婆婆公公的开销也由他负责，我的收入归我支配，给我爸爸妈妈的开销也由我负责。

2. 家里的水费、电费及生活费等由两人共同分配。

3. 和他的朋友一块吃饭，他掏钱；和我的朋友一块吃饭，我掏钱；我们自家人出去吃饭，AA制。

4. 我可以定期查看他的银行存款，并有权知道他花钱的去向，

他也可以定期查看我的银行存款，并有权知道我花钱的去向。

5. 为了减少盲目消费，购买100元以上、500元以下的商品时，要向对方通报一下；购买500元以上的商品要双方商量决定。

6. 任何有关钱的事情，夫妻双方不得隐瞒。

7. 有了孩子之后，可建立家庭共同基金，夫妻双方按照一定比例每月投入，对孩子的养育、教育等储备进行规划。

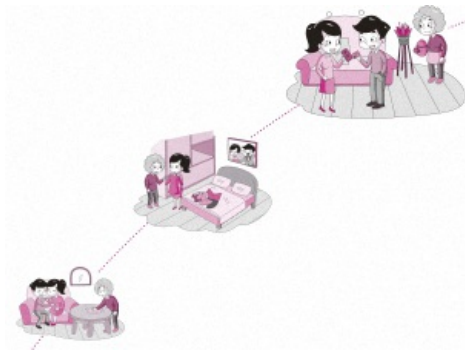
8. 在赡养老人方面，父母的养老和医疗费用储备可分为两个部分，对于各自父母的医药费小额支出，由自己承担，大病以及意外等大额支出则由共同基金支出。

这只是我和老公AA制实施的结果，这种理财方式也不见得适合任何一个家庭，夫妻双方需要根据各个家庭的具体情况来实施，并不是所有的家庭都适合AA制生活方式。如果年轻夫妻在婚后选择AA制生活，突破原先夫妻财产合并理财的习惯，那么，在分开消费与理财的过程中，应更注重分散AA制带来的风险。同时合理分配“保障、消费、成长”等各部分的需求，提前做好不同时期的风险保障和理财规划，让AA制成为幸福的保障，而非羁绊。

夫妻之间可以实行AA制，但不能是一刀切的AA制。两个人在经济上要保持一定的独立，这样会收获很多好处。但还要注意，双方应同心协力，不计较，不算计，这样才能既不伤感情，又不损钱财。

具体如何AA制，要结合每个家庭的实际情况制定，做到不太松，不太紧，统筹有度，双方满意。

第二章女人，除了“理”老公，还要“理”自己



不管是新婚夫妻还是老夫老妻，女人都不能没有自己的私房钱。

管好你的私房钱

私房钱，存还是不存，是个问题。很多年轻小夫妻承认存了私房钱对自己确实有好处，但还是担心被另一半发现后会伤害彼此之间的感情。那让我们一起听听婆婆的意见。

结婚后的第一天，趁老公不在，婆婆对我说了一句意味深长的话：“结婚后你一定要学会攒私房钱。”婆婆的这句话，让我不知该如何理解。

说实在的，我对婆婆并不了解，我和老公是大学同学，但我们的婚姻也算是闪婚。自古道：婆媳是天然的敌人。所以，我分辨不清婆婆说的这句话究竟是向着我，还是向着她的儿子。看着我一脸

迷茫的样子，婆婆开始意味深长地向我讲起了她的道理：

“两口子过日子离不开钱，现在社会离婚率这么高，90%的夫妻离婚都是因为钱。所以，钱是夫妻生活中的一个重点。我没有上过学，也不懂深奥的知识，我只是把我这么多年的经验告诉你，你认为对，可以学习一下，你认为不对，也可以不听。

“许多新婚中的女人，包括我当初刚嫁给你公公的时候，都很鄙视这种做法，认为刚刚结婚就藏私房钱会不利于家庭的团结和睦，影响夫妻之间的感情。但是，我要说，不管是新婚夫妻还是老夫老妻，女人都不能没有自己的私房钱。

“女人有了私房钱，除了心理上会收获安全感外，最重要的就是当你们家里的钱周转不开时，你的私房钱可以暂时解决一下问题。当年，我和你公公倒卖粮食，一开始因为不熟悉行情，赔得血本无归。幸亏我积攒了一些私房钱，才让那段日子不那么窘迫。

“女人有了私房钱，才可以偷偷干自己想干的事情。比如，给自己买一套中意的衣服，用这些钱做其他投资，等等。年轻的时候，我和你公公曾经卖过菜，当时我负责卖菜，你公公负责进菜，每天卖完菜之后，我都会偷偷地留一点钱做我的私房钱。五年下来，我居然攒了一笔不少的私房钱。之后，我打算到市场上卖衣服，可你公公就是不同意，说什么也不让我动那些年积攒下来的2万块钱。无奈之下，我想到了我的私房钱，我就用这些钱做了本钱，自己偷偷卖起了衣服。事后，你公公知道了也拿我没有办法。

“私房钱该留多少，这就是你的问题，当然这个私房钱一定不能让我儿子，你的老公觉察到。否则，就可能会影响你们之间的感情。”

说完这些话，婆婆离开了我的房间。婆婆走后，我开始思索婆

婆婆说的这些话，觉得挺有道理，看来姜还是老的辣。

其实，结婚前我和老公就有一条君子约定：除了日常开销，两个人的工资都打到一张卡上，一人持卡，一人持存折，不经过对方的允许不能私自取钱。那个时候，我还没有想过私房钱这个问题。经婆婆提醒，我也动起了攒私房钱的念头。

我和老公都是上班一族，老公每个月的收入都是固定的，我是从事编辑工作的，每个月的工资按编辑稿件的数量核算，因此工资是浮动的。我每个月究竟发了多少工资，老公并不是很清楚。于是，我决定每个月根据工资情况偷偷存一些私房钱。

一转眼，我和老公结婚已经三年了，偷偷翻开我的小金库，不禁让我大吃一惊，居然攒了这么多私房钱了！

2007年，股市、基金和保险的行情都不错，我身边的同事和朋友都通过各种投资方式赚了一笔。我和老公商量也想购买一份基金或保险，没想到老公居然对此毫不感兴趣，他对我说：“踏踏实实工作才是最可靠的挣钱方法，不要相信那些玩意，都是骗人的。”

老公不同意，我就不能动用公开的钱。这时候，我的私房钱派上用场了。首先我用私房钱的一半做了基金定投。转眼，三年过去了，到2010年我购买的基金虽然没有赚大钱，但也有一定的收益。除了购买基金外，我还为自己的婆婆购买了一份保险。就在前不久，我的婆婆忽然生病住院了，医疗费甚是吓人。幸运的是，除了正常医保给报销的医药费以外，她又另外获得了一份商业保险的理赔金。

现在想想，婆婆当初对我说的那些话真是让我受益匪浅。

也许有人会说，现在大多数女性都在职场打拼，完全能够实现

经济独立，所以存私房钱早已失去了过去那种被丈夫抛弃后以防净身出户的目的。那么，是不是身在职场的女人就不用存私房钱了？答案肯定是“NO”。

其实，就像我婆婆说的那样，女人存私房钱并不单单是为了获得安全感，尤其是对于职场女性来说，存一定数量的私房钱除了以备急需所用外，更是一种不错的理财手段。

前几天看电视，恰好看到了一个有关私房钱的节目，节目里说，大部分年轻夫妻，不管是男方还是女方都有存私房钱的习惯。为了证明这个说法的正确性，主持人还随机采访了几个路人，结果所有被采访到的人都表示会存私房钱，只是当记者问他们会不会在意对方也存私房钱时，大部分人都表示很在意。

所以，女人在建立自己的小金库时一定要把握一个度，使得私房钱在被发觉后不至于影响到夫妻间的感情，又能以备不时之需。当然，如果你发现你的老公也在存私房钱，只要他的用途合理，你也要适当给他留一点面子。“只许州官放火，不许百姓点灯”的道理毕竟也是说不过去的。当然，小金库中的钱多到一定程度时，最好向大金库流动一些，否则，一旦被对方发现，就会引发“家庭战争”。因为小金库中钱的数量决定小金库的性质，拥有过大的小金库就属于家庭背叛。

要存，一定要存私房钱。不要因为觉得存私房钱会影响感情就不存了。其实，有了私房钱，不仅仅自己花钱更自由了，还会带来其他的好处。

一定要有度，并且不要被察觉到，否则确实对夫妻感情会有一定不利影响。不能光顾着自己，记得要适当回流一些给大金库。



贵的不一定就是好的，尤其是化妆品。

与其花大钱买化妆品，不如好好保养自己

女人是离不开化妆品的，迷信品牌，迷信广告，买了一堆回家，结果不仅自己的皮肤状况未得到改善，而且还浪费了大量钱财。那么怎样做才能美丽与财富兼顾呢？不如听听过来人怎么说。

不可否认，在女人的所有消费支出中，除了衣服占一大项外，就是化妆品。每个家庭中只要有女主人在，就会有很多瓶瓶罐罐的化妆品。大部分女人哪怕饿着肚子，也要将每月的薪水大量花在化妆品上。

作为一个80后的时尚女性，我对于化妆品的酷爱比起其他女人，当然也有过之而无不及，也正是因为化妆品，婆婆第一次对我这个新媳妇发脾气了。

结婚时我买了一套价值不菲的化妆品，可是用过之后感觉没太大的效果。前几天逛街时，化妆品专柜正在搞活动，于是我又狠心买了一套价值不菲的化妆品，口袋里的钱被我花得一干二净。

本来不想让婆婆知道这件事，我知道老人家都看不惯年轻人乱花钱。回到家里，婆婆正在客厅里看电视，看见我手里拎着大袋子小袋子，当然要问我买什么了。还没等我开始给老公使眼色，我那笨笨的老公就全部把我出卖了。

一听我又买这么贵的化妆品，一向很少生气的婆婆愤怒地说：“就那几瓶水能值这么多钱吗？傻子才会相信。你看家里有多少化妆品还没有用完呢？你们是不是钱多得花不完了？如果花不完的话也不用扔给别人，我这里正缺钱花呢！”

婆婆生气了，后果很严重。其实，我妈妈也经常这样说我，所以我知道婆婆她老人家的心情。

过了一会儿，婆婆在老公的劝说下终于消气了，气消了当然也

就要开始对我进行教育了：

“你有没有认真想过你一年要砸多少钱来买化妆品？我不是不让你买，作为女人买化妆品是天经地义的事情，你看我现在还用呢。但是，你现在的做法根本就是在扔钱，你知道吗？钱都是辛苦挣来的，不是大风刮来的。

“从结婚到现在，你至少在化妆品上砸了3000多块钱了。其实，这3000多块钱中有2000多就是白白浪费掉的，这些化妆品根本没有起任何作用。你现在30岁，一年浪费2000块钱，我们按25年计算的话，你至少要浪费掉5万块钱。如果用这5万块钱来投资的话，你知道又会带来多少收益吗？

“我的观点就是：与其花大钱买化妆品，不如自己好好保养。我现在虽然老了，但是年轻时皮肤不比你差，那个时候，连一顿饱饭都吃不上，更别说买这么贵的化妆品了。其实，女人的好皮肤不在于用了多贵的化妆品，关键在于自己要保养好。

“如果你能学会自己保养皮肤，不仅能省钱，还能真正起到美容的作用。你在超市买的面膜，好一点的要十几块钱一张，并且都是一次性的，也没有见起多大的效果。其实，你完全可以不必花这些冤枉钱，在家自己做一些天然面膜，效果肯定比你买的面膜好得多。

“贵的不一定就是好的，尤其是化妆品。以前，我总是教育你要把自己的老公‘理’好，‘理好’老公，财富自然就会到。其实，女人除了‘理’老公，还要‘理’自己，尤其是你现在掌管着家里的钱袋子。如果你不能‘理’好自己，又如何‘理’好家里的钱袋子呢？”

婆婆对我“扫射”完，老公又开始对我“轰炸”，他表示如果

我再这样乱花钱，就剥夺我掌管钱袋子的权力，取消我家庭“财务部长”的职务。

经过婆婆的“扫射”，老公的“轰炸”，我终于有点觉醒了，并为自己制订了如下的计划：

首先，旧的化妆品不用完，绝不买新的。

其次，所有的面膜自己亲手制作，不再花钱买。例如，夏天我会把鲜奶放到冰箱里，之后再敷在脸上，效果比十几元买的面膜要好得多。冬天我会把鸡蛋清和珍珠粉混合在一起做面膜，效果也相当不错。当然，还有其他的一些制作方便又效果不错的面膜，我都会交叉使用。

最后，学会保养自己。我的工作决定了我离不开电脑，众所周知，电脑对皮肤的伤害是最大的。一、经常接触电脑的人皮肤会十分干燥。因为电脑开机时产生的静电会使电脑屏幕吸附大量的灰尘，这些灰尘落到我们的皮肤上，会堵塞毛孔，久而久之，就会使肤质越来越干。二、电脑对眼睛的伤害也是极大的，这一点我深有体会，每每工作一天下来，眼睛都会干涩、痛痒。

之前，我也知道电脑对皮肤和眼睛的这些伤害，只是把全部的希望都寄托在化妆品上了，而没有想过如何预防这些危害的发生。预防重于治疗，经过婆婆和老公对我的严加教育后，我决定从以下几个方面努力减轻电脑对我的危害。

第一，保持电脑屏幕清洁。开机之前，先用干净的抹布把显示器的屏幕清洁一下，这样便可减少灰尘对皮肤的伤害。

第二，每天使用隔离霜，做好预防工作。据护肤专家介绍，隔离霜能让肌肤与灰尘隔离。

第三，勤洗脸。像我这样长直接接触电脑的人，脸会很脏，所以勤洗脸也是保护皮肤必不可少的一项措施。

第四，多补水。电脑辐射会导致皮肤发干，预防皮肤干燥的主要方法就是多补水。补水，除了多用一些补水的化妆品外，最主要的还是要经常喝水，从生理上补充肌肤所需的水分。

事实证明，这些方法要比我买那些昂贵的化妆品效果好得多。在我怀孕的那十个月里，按照医生的吩咐，我就用了一瓶没有刺激作用的洗面奶，但是一年下来我的皮肤不但没有变差，反而好了很多。

到现在为止，我已经坚持这样做三年了。今天我算了一笔账，这三年里就化妆品这一块我至少节省6000块钱，最让人欣慰是我的皮肤状况比以前大有改观了。这一切当然要感谢我的婆婆，没有她的教育与批评，也许现在我还在花着冤枉钱呢。

女人要照顾好自己，就要学会怎么“理”自己，花在保养上的钱要值得。然而，对于化妆品来说，贵的不一定就是最好的，还不如自己动手做，既省钱又有效。

用好了信用卡，也能让钱生钱啊！

做聪明的“卡神”，不做愚蠢的“卡奴”

信用卡既能给人带来方便，也能给人增添烦恼。烦恼之一就是，不必要的花费更多了。听了婆婆的意见你就知道，合理利用信用卡会对我们的理财生活提供不小的帮助。

在花钱方面，我的做法一般是有钱就花，没有钱绝不借着花。可老公的做法就不同了，他认为人生苦短，没有钱的时候该花还要

花，哪怕透支也得花。为此，老公特意去办了一张信用卡。

自从办了卡，开始刷卡消费后，我和老公基本就是月光族了，每月的工资和奖金都在卡里面，刷起来方便，也不觉得心疼。就像婆婆所说的，信用卡这玩意真是一个害人精！

当然，这是婆婆在不了解信用卡时所说的话，当我把信用卡的好处告诉婆婆后，婆婆马上改口说：“用好了信用卡，也能让钱生钱啊！”

前几天，我在电视上看到这样一篇报道：两个刚刚毕业的大学生情侣，为了实现自己心中对事业的追求，毕业之后来到北京打拼。俗话说：理想是丰满的，现实是骨感的。一转眼三年过去了，一个非常现实的问题摆在了他们眼前——买房子结婚。

北京的房价如此之高，一般的年轻人想买套房子实属不易。这小两口千寻万找之下，终于看中了一套还算经济的小两居，首付需要支付20%。于是他们发动了家人、亲戚和朋友，加上自己的积蓄，勉强凑足了房款首付的15%。剩下的5%让他们发愁了，能借的亲戚、朋友都被他们借遍了。无奈之下，他们忽然想到了信用卡。本来已经是“山重水复疑无路”的买房之路，一下子变得“柳暗花明又一村”，这对小夫妻决定把借钱改为借信用卡。

幸运的是，自从他们买了房子之后，房价一路飙升，虽然他们要为信用卡透支付出一定的代价，但和房价的飙升比起来，就是小巫见大巫了。

听我讲了这个事情，婆婆又开始发感慨了：

“你们这个时代的年轻人就是好，要什么有什么，其他的不说，就是这一张小小的信用卡，只要你们研究透了，买房子买车子

还用发愁吗？

“听了你刚才给我讲的小两口买房的事情，我就想起了咱们当初买这套房子的困境。30万放在现在也许不是什么困难，但十几年前30万可不是一笔小数目，那个时候我要是知道有信用卡这玩意儿，也不会和你老爸发那么大的愁。

“你和我儿子每个月拿的钱也不算少，只是你们不知道怎么样合理安排支出，想改变这样的局面，又不想让生活质量受影响。只要你们用好信用卡，一切问题就可以迎刃而解。

“首先，你们每次在刷卡消费后，要及时记下钱都花在哪里了、买了什么了。开始也许会觉得麻烦，但是坚持一段时间后，你会发现，原来自己在某项支出上花费惊人，可是以前却根本没有在意过。这样下来，你们就知道钱都流到哪里去了，就会开始有计划地消费。一段时间下来，你也要清点一下，哪些支出是可以减少的，哪些支出是可以避免的。假如你上个月买了一套衣服，使支出严重超标，其实在你有衣服穿的情况下，你就完全可以控制或是降低这项费用。

“我和你爸爸现在年纪大了，再怎么花也花不了多少钱了。可你们不同啊，你们的人生才刚刚开始，你们真正花钱的日子还没到呢，现在是你们最轻松的日子，家里的一切开销都不用你们管，可是等我们老了，你们有孩子了，你们的负担就真正大起来了。”

婆婆的一席话，说到了我和老公的心坎上。于是乎，我和老公花了一个上午的时间，列出了一份使用信用卡理财的清单。

首先，每次刷完信用卡后，要将当月的收据整理好。这样做不但可以随时对账，还可以随时提醒我们“已经刷了多少钱”。

其次，根据上个月的对账单计划下个月的消费。俗话说：站着说话不腰疼。每个女人都希望自己有计划地消费，可是要有计划地消费，与真正能够做到有计划地消费还是两回事。俗话还说：常在河边走，哪能不湿鞋呢？也许你已经有了很好的计划，可是商场不断有促销、打折等活动在诱惑着你，逛了一圈回来，你是不是在刷卡的轻松之后，拎回来一堆不想买却又买了的东西？

为了预防我的冲动购物消费，我和老公做了约法三章。第一，他刷卡买东西需要经过我的同意。

第二，我刷卡买东西需要经过他的同意。

第三，我们两个要相互监督刷卡，谁刷卡买了不该买的东西，就要接受惩罚，比如洗衣服一个月、拖地一个月或洗碗一个月等等。

最后，就是办张活期存折。消费的控制，意味着存款的必要，每月定期从卡里面取出一部分钱存入活期，这样就不会让所有的钱在不知不觉中刷卡溜走。

经过一段时间的努力，我和老公终于告别了“卡奴”的日子，也开始做起了传说中的“卡神”，我也相信了婆婆所说的那句话：用好信用卡理财，也能让钱生钱。

不过，需要提醒女性朋友们的是，作为普通消费者，还是要根据自己的实际需要来决定是否使用信用卡，而使用信用卡的意图也决不能仅仅是为了花钱方便，花钱方便的意图只会让我们沦为“卡奴”。使用信用卡真正的目的应该是，方便的同时给我们带来额外的财富。

不要把信用卡当作取之不尽用之不竭的聚宝盆。随手一

刷，心中无痛，容易养成大手大脚的坏习惯。然而，刷爆卡总有要还的那一天。

要管住刷卡的手，善于利用信用卡的功能。比如，每次刷卡后记得记在账本上，还可以在适当的时候让钱生钱。

人年轻的时候没有钱不可怕，最可怕的就是年老的时候没有钱，那才是最悲惨的。所以，你们要想晚年生活无忧，从现在开始就要告别月光族。

告别“月光族”吧，30年后你们拿啥养老

不少80后的年轻人是“月光族”，甚至是月初借债，月底还钱。这样下去，怎么能有财务富足的一天呢？不少人说，那是薪水少，存不住钱。对于这个问题，看看婆婆如何解答吧。

常言道“家家有本难念的经”，其中一本就叫“婆媳经”。在家庭中，两代人之间的矛盾和冲突，最明显和最常见的是出现在婆媳关系上。结婚前，我曾经无数次想象我未来的婆婆会怎么样呢？

经过这几年的婚姻生活，我发现婆媳也并不是那么难相处。只要我们年轻人学会低一下头，多听听老人的劝告和唠叨，也并没有什么解决不了的问题。说实在话，我婆婆这个人各方面都好，就是爱唠叨。不过这几年过来，我也习惯了她的唠叨，并且从她的唠叨里学到了不少知识，尤其是理财知识。

今天是本月的最后一天，婆婆计算了一下这个月的消费账（4050元），这不，又开始“唠叨”起来了：

“你说这花钱的速度啊，简直比流水还快。人老了手里要是没有点钱，那可怎么生活啊。幸亏我和你爸爸年轻的时候省吃俭用，

处处算计，算是攒了点钱。要不是这样，现在物价上涨这么厉害，日子可就难过了！

“人到了55岁以后，就基本上干不动工作了，晚年的生活费用主要靠年轻时的积攒。都说‘养儿防老’，你们觉得养儿真的能防老吗？现在的年轻人不处处‘啃老’就已经谢天谢地了。

“我和你爸爸都没有文化，总希望你们这些做儿女的好好学习，考个好大学，将来找一份好工作。现在，你们都毕业工作了，也都成家了，啥好吃啥，啥贵穿啥，日子过得有滋有味。你们是否想过自己30年后的生活？30年后你们都失去了工作能力，如果你们年轻时潇洒快乐地做着‘月光族’，30年后拿什么养活自己呢？万一你们的子孙像你们现在这样，时常再‘啃老’一下，你们该怎么办呢？”

听老公说，婆婆一向喜欢以数字说话，今天婆婆终于把她的绝招使出来了：

“你们现在已经30岁了，假如你们55岁终止工作，终老年龄80岁，按照咱们家目前的消费水平，每个月平均3000块钱，25年内你们至少需要 $3000\text{元/月} \times 12\text{月} \times 25\text{年} = 90\text{万块钱}$ ，如果再加上旅游、休闲的支出，按月消费最基本的1000块钱计算，还将增加80万块钱，总共170万块钱。这个数字还只是一个保守的估计，也许你们的需要比这个还要多。

“你们两个人现在的工资不算低，但你们仍然是‘月光族’。现在无所谓，你们会挣、会刷卡，可是老了以后呢？人年轻的时候没有钱不可怕，最可怕的就是年老的时候没有钱，那才是最悲惨的。所以，你们要想晚年生活无忧，从现在开始就要告别月光族。”

晚上我和老公躺在被窝里，想想婆婆的这番唠叨，再想想我们的未来，再这样月光下去，30年后我们该怎么办呢？于是，我和老公决定从这个月起告别月光族，积攒我们的养老钱。

为了告别月光族生活，我决定从以下几个方面向婆婆学习：

首先，坚持每天记账。自从我和婆婆生活在一起，我发现她每个月的最后一天总会戴着老花镜、拿着计算器，像个老会计似的在算着什么，一开始我还以为婆婆在偷偷地做着生意。一问老公才知道，婆婆是在记家庭消费账。听老公说婆婆的这个习惯保持了三十多年，也给家里节省了可观的支出。

婆婆的做法是分别记下每个月的收入和消费支出，尤其是消费这一块，婆婆可谓是一分钱都不会落掉。一个月之后，婆婆就会对这个月的消费做一次较详细的分析，比如哪些消费是可以避免的，哪些消费是必需的……在此基础上，她会做出下个月的消费预算，并控制消费行为。婆婆告诉我这种方式虽然有点麻烦，但效果很好，长此以往，一个好的消费习惯就形成了。

其次，控制购物欲望。人的欲望都是无止尽的。婆婆的做法就是没事少去逛超市，如果要逛超市没有购物的打算，身上就不要带钱以防冲动消费。我按照婆婆的做法尝试了一个月，果然灵验。

再次，发薪先存笔钱。以前每个月不管是老公发了工资，还是我发了工资，我第一件事情就是先取足够数量的钱去消费一下，和同事、同学一块吃吃饭，买买衣服和化妆品，看看电影等，一个星期下来就会花掉工资的一大半。

婆婆年轻时是做生意的，她的做法是每个月只要有收入，除了留一些流动资金外，其他的全部存入银行。

最后，强迫自己省钱。关于强迫自己省钱，婆婆给我出了一个不错的主意，那就是攒钱买房。俗话说：有压力才有动力。我和老公现在之所以每个月都是月光族，关键是没有压力。现在我和婆婆住在一起，将来我们有了自己的孩子肯定还要买新房子，与其到时候再买，不如提前做好准备，这样也能给自己一点压力。

实践证明，婆婆的这些理财计划是成功的。婆婆从30岁开始理财一直到现在，她这辈子虽然赚钱不多，但财却理得非常好。现在，她除了供我们小两口吃喝外，还有足够的钱供他们老两口吃喝玩乐。

如果你还是一位80后的“月光族”，正如我婆婆所说的，告别“月光族”吧，否则30年后我们拿什么养活自己呢？

要树立正确的信用卡消费观。合理利用它，能让钱生钱。

要形成刷卡后记录消费清单的习惯，这样钱的去向就能一目了然，然后梳理好内容，理清楚怎么减少不必要的花费，做到心中有数。

你要记住一点：身体是革命的本钱，没了本钱什么都做不了。

稳赚不赔的投资方式——投资自己

每个人都有变老的那一天，不能觉着现在年轻没有毛病，就忽视了对自己身体的照料，到老花钱又受罪，得不偿失，所以婆婆讲，要珍惜好身体，身体是一切的本钱。

80后所从事的工作80%都离不开电脑，尤其是从事编辑这个行业的，离开电脑简直比要命还难受。就拿我来说吧，每天早上一睁眼，第一件事情就是开电脑，晚上做的最后一件事情肯定就是关电

脑。有时候，家里停电或者断网，就会有一种莫名的紧张和焦躁感，总盼着快点来电或通网。

结婚前，任我怎么玩电脑或工作到深更半夜，也没人管我，当然也没有想到这种生活方式对自己会有什么影响。

结婚后，这样的生活方式仍在继续着。前几天，为了赶稿子，我半夜十二点还没有睡觉，婆婆看见我书房的灯还亮着，特意给我端了一杯白开水，并对我说：“别长时间盯着电脑屏幕，要抽空休息一下眼睛，喝杯水，经常喝白开水可以加速体内循环，给细胞补充水分，促进新陈代谢，更能防止便秘，多喝水还有美容功效，不管是否口渴，你都要养成多喝水的习惯。”

恰好我手头的工作也做完了，就和婆婆闲聊了起来。知道婆婆最近一直腰疼，我就问婆婆身体怎么样了。刚刚聊了几句，婆婆又开始向我讲述她的大道理了：

“你们现在年轻，身体还能吃得消。可是，你想过吗？你总有一天会变老，年轻的时候不知道珍惜自己的身体，等老了不仅要受罪，还要花很多冤枉钱。你看我，现在每天吃药、针灸，光这个月医疗费就花了2000多块钱。

“我们那个时候，吃没吃的，穿没穿的，住没住的，不辛苦赚钱不行。为了挣那点小钱，我在月子里就骑着自行车去卖衣服。晚上没有电，还要点着蜡烛给四个孩子做衣服。所以，我落下了现在这一身的病，看病花掉的钱比当初挣的多几倍，你说这样做划算吗？

“像你现在每天坐在电脑前，眼睛、颈椎哪能受得了？你晚上还有熬夜的习惯，熬夜是最伤皮肤的。与其花那么多钱买化妆品，还不如保持早睡早起的习惯。

“虽然你现在是自由职业者，不像那些朝九晚五上班的人有那么严格的作息时间限制，但是为了自己的健康，你也应该保持正常的作息习惯。不要为了挣一点小钱，而损失一笔大钱。现在，人们的生活习惯越来越不健康，各种疾病的患病率都在逐年上升中，而看病贵又是老百姓生活的一大难题，生一次病就要花费好多，与其这样不如做好各种预防工作。你要记住一点：身体是革命的本钱，没了本钱什么都做不了。”

婆婆的话让我醍醐灌顶，豁然开朗。静下心来想想，现在我才30岁，保守估计一下我能活到65岁，如果我能从各个方面投资一下自己，将来肯定是稳赚不赔的。为此，我制定了一个投资的战略方案。

就像婆婆所说的，身体是革命的本钱，没了本钱什么都做不了，所以说身体健康真的很重要，有了健康的资本才可以在其他方面发展。所以，第一步我决定改掉以前熬夜的习惯，养成早睡早起的习惯。

投资自己，除了投资健康外，当然也可以从其他方面来充实自己，比如充电、多学习。

最近上网和朋友聊天，发现很多人都在买股票做投资。尽管我也编辑过不少的炒股书籍，但我对股票这东西就是提不起兴趣。我觉得有时间研究股票，还不如给自己多充充电，提高一下业务水平。

两年前在图书公司工作的时候，有一位50多岁的老编辑让我印象深刻：他不仅文字功底很深，而且对电脑的操作和应用也十分得心应手，而其他几个和他年纪相仿的老编辑则对电脑一窍不通，只要遇到电脑操作的工作，就干瞪眼没有办法了。

于是我问他：“您上学的时候根本没有电脑，后来工作的时候也一直都是手工写稿编稿，为什么您的电脑水平这么高呢？”

他惊讶地看着我说：“你没有学电脑之前不是也什么都不会吗？不会可以学啊，我学了不是就会了吗？”

后来，听公司其他老编辑说，这个老编辑为学电脑费了好大功夫。起初，他连怎么开机都不会，更别说复杂软件的运用了。可是，就在其他老编辑都放弃的情况下，他一直坚持着。别人都对他：“你都快到退休的年龄了，过一天是一天，为何难为自己呢？”而他认为，如果不提升自己的能力，很快就会被年青一辈淘汰。于是，他不但到电脑学校进修，还买了很多电脑方面的书籍，在工作中及业余时间不断学习。由于他熟练的业务水平，公司一下子给他涨了三倍的工资。是啊！没有人“天生就会”，但是“学了就会”。

“你不理财，财不理你”。投资自己就是一个最简单、最保险的、最合理的方法，只要你规划好了健康、积极的人生，注意更多细节的培养，相信财富一定会和你相遇。在这个世界上，做任何事都是有赚有赔，只有投资自己的大脑是只赚不赔的。在这个知识爆炸的时代，学历和技能并驾齐驱，如果不能及时更新自己的知识和技能，就等于和社会脱轨。职业女性在做好本职工作外，还应该不断在自己所工作的领域开拓进修，有了这层镀金，才能使自己一直保持较高的身价。因此，年轻人的第一桶金，不妨拿来投资自己，在未来的人生当中，能够获得更多无形的回报。例如，参加适合自己的培训班，进一步进修；如果条件允许，出国留学等。

趁着年轻，更应该考虑年老。年轻的时候多爱惜自己的身体，到了老时，才不至于受罪又花钱，苦的还是自己。

与其买那么多没用的化妆品抵抗衰老，不如养成作息正常、多喝水的好习惯。

身体是一切的本钱，是将来的基础。投资自己，永不嫌迟。

一个人要学习赚钱，就要先从如何花钱学起。

会花钱的女人，才会赚钱

会过日子的人一定是把钱存在银行里，买个菜都缩手缩脚的人吗？答案肯定是，不是的。那么怎么花钱才能做到没白花呢？我的婆婆自有她的道理。

像婆婆这个年代的人，花钱的观念一般都是比较保守的，就像我的妈妈，N年前老掉牙的衣服她硬逼着我再穿。而婆婆则不同，在花钱方面，婆婆的观念似乎比我还要新潮，为此，她总是对我说：“会吃饭才会干活，会花钱才会赚钱。所以，一个人要学习赚钱，就要先从如何花钱学起。”

花钱难道还有什么学问吗？且看我的婆婆大人是如何教育我花钱的。

为了给老公攒钱买车，我由先前的“月光族”完全变成了“抠族”，只要是能省的地方，就绝不会浪费一分钱。尤其是在怀孕和刚生过儿子的那两年里，由于暂停了工作，我在穿衣打扮等方面完全不像以前那么讲究了，因为我总觉得买了也是浪费，穿了也是白穿，反正也没有人看。为此，我还被老公称为了“葛朗台”。

葛朗台有很多钱，多到什么程度呢？据说他的全部家产需要一个资本主义社会的中产阶级人士奋斗5000年才能赚得。而葛朗台在

花钱方面却极其吝啬，他住的是破旧的、阴暗的房屋，家里不允许同时点两支蜡烛，每年冬天只有冷得实在熬不下去了才点上壁炉取暖。虽然我和老公的家产不如葛朗台的多，但我在花钱方面，这两年与葛朗台相比可谓是有过之而无不及。

看到我这种消费状况，一方面婆婆很欣慰，因为她之前对我的教育让我大手大脚花钱的习惯完全改变了；另一方面婆婆又开始了对我的担心，因为我又走向了另外一个极端——不会花钱。为此，婆婆又特意对我进行了一番教育：

“花钱看似是一件小事，实则有很大的学问。会花钱的人花了10元钱，得到的却是12元的价值；而不会花钱的人花了10元钱，至多得到的是10元的价值。咱家隔壁的大妈，大概是小时候家境不好，对钱一直看得很重。在咱们这座小城市，一个月一千多的退休工资，那绝对是不错的了，但她每次买菜都要等到超市快关门了才去，她家里两三个月才吃一次肉，买水果也是只买次的。俗话说‘民以食为天’，不吃好身体怎能好呢？前几天她的

老伴居然因为营养不良晕倒在家，因为她的不会花钱，老伴吃了苦不说，反而还将一年的积蓄全部赔了进去。

“花钱表面是钱流出去了，其实会花钱的人也是在赚钱。为什么这么说呢？会花钱就会投入，只有懂得如何投入，才能得到较好的回报。就拿咱家这房子来说吧，当时要不是我敢于花钱，甚至为了花钱还四处借钱，能有现在的好日子吗？当初花了30万，现在得到的回报却是100万。再拿健康来说吧，我平日买吃的东西从不吝啬，因为只有吃好了，才能养出好身体。现在，除了年轻时坐月子留下的毛病外，我的身体几乎没什么大问题。这种合理的花钱方式不也等于在赚钱吗？

“说实在话，银行里几乎很少存咱家的钱，这些年我和你公公积攒的钱除了买了三套房子，其他的钱全花了。但现在房价的升值，让我手里的钱远远大于当初的投入。相反，如果我把这些钱放在银行里，不会花、不敢花，估计现在也贬值得差不多了。”

想想婆婆的话，的确是这样的。现实生活中很多人将钱存入银行，不敢花钱、不敢投资，就算是一时意外发了财，他也肯定管理不好财富，会让财富慢慢流失。索罗斯在亚洲金融风暴之后回答记者问题的时候说：赚钱，一个乞丐就可以做到；花钱，十个哲学家都难以做到。

学会花钱，也是赚钱的一个重要方法。世界上最会赚钱的人，无不是最会花钱的人。那么，究竟怎样花钱才算得上会花钱呢？根据婆婆大人的提示，会花钱应体现在以下两个方面：

首先，花出去的钱应该能带来巨大的财富。就拿买车来说，如果你生意需要，买车不是坏事，车子的方便和快速会给你带来很大的收益。相反，如果并没有很大的需要，买个车要花钱，车子养护要花钱，你又何苦买呢？要知道这每一笔的支出都是你辛辛苦苦赚来的。有能力通过花钱带来巨大财富的人，才会赚钱。

其次，把钱花在让我们高兴的事情上。以前我大手大脚消费后，仍然豪气万丈地说：这点钱算什么，只要花得开心就好。其实花得多并不等于花得开心，花得开心也不等于你获得了最大的满足感。会花钱的人绝对不会没有想法地乱花钱，而是花相同的钱，能够体会到更大的满足感。有能力把钱花在让自己最高兴的事情上的人，才会赚钱。

自从婆婆这次教育后，我彻底改变了我的极端花钱观念：人生苦短，敢于花钱会花钱不是对金钱的浪费，而是一种赚钱的能力。

会花才会赚。学会理财就是学会怎么花钱。

节省固然是好的，但不能走向另一个极端——不会花钱，这样也不是正确的理财方式。

花钱是门学问，要做到表面在流，其实是赚。只有这样，才能得到比较好的回报。

女性的依靠，不是丈夫也不是子女，而是自己。

嫁得好不如干得好，靠人不如靠自己

可以说，每个女人都曾想象过被老公养在家里，不用再出去抛头露面地辛苦。这样想是没什么错，但是实际实行起来，却可能没有那么美妙。所以，婆婆常说，女人得靠自己。

结婚后十个月的某天，我忽然发现自己怀孕了。老公得知这个消息时，不假思索地就对我说：“你以后就别工作了，长时间对着电脑对肚子里的宝宝不好。以后你安心在家养胎，生孩子养孩子，你和孩子的吃穿一切由我全包。”

听老公这么一说，我万分欣喜，像所有年轻女孩一样，我一直希望自己的老公能养着我。这下，我的愿望可要实现了。

可婆婆听见后，却不屑地对我说：“你就等着让他‘养’吧，过不了几个月，你就觉得这种日子并不好过。靠天不如靠人，靠人先要靠己；好子不贪爷田地，好女不贪嫁时衣；靠人粮满仓，靠天空米缸。靠别人的干粮过日子，就得挨饿一辈子。”

听婆婆这么说，我倒有点不高兴了，我怀孕、生孩子、养孩子，老公养我难道不是天经地义的事情吗？至于婆婆的话，我当然

是听不进去了。

之后，我开始过着逍遥自在的日子，有吃有穿一切不愁。可这样的好日子还不到半年，我就有点受不住了，主要就是经济方面。以前，经济独立的我想买什么就买什么，只要看上的衣服，不管多贵，都会出手。可现在，每次买衣服钱都和老公商量，征求他的意见，他同意后才会给我钱，他一旦不同意就不会给我拨钱。

老公当初信誓旦旦地说得挺好，我的一切吃穿由他全包。有时候我和他要钱，他总会开玩笑对我说：“要钱，先给大爷捶捶背吧！”尽管我知道这只是一句玩笑话，但这也充分说明经济基础决定上层建筑。这时，我也才明白婆婆大人当初所说的那番话的道理。

之后，我主动要求工作。也许是婆婆看出了我的心思，她趁机教育我说：“女性经济独立可以说是人格独立与幸福的基础，女性的依靠，不是丈夫也不是子女，而是自己。结婚本身就是理财，婚姻不是你最大的财就是你最大的债。任何时候，女人都应该保持经济独立，自己有钱了，至少使自己不成为别人的拖累。你不拖累别人，自然就不会有被当成累赘甩掉的可能，以后的家庭幸福才会有保障，不仅不用为了担心老公哪一天会将自己甩掉而提心吊胆，就算年老以后也不用为了向儿女伸手要钱而有任何愧疚和不安。”

婆婆的这些话也正是她真实生活的写照，在经济上，婆婆从14岁就开始独立。这就要从婆婆的家庭背景说起了，婆婆姐妹五个，14岁时父亲就出去了。也就是从那个时候开始，婆婆就开始自己养活自己了，她先是到地里挣工分，嫁给公公之后到集市上卖过布、衣服、摩托车，直到现在她还开着小旅馆。这么多年来，婆婆和公公婚姻生活一直很稳定，除了婆婆善于经营婚姻外，和她经济独立也有很大关系。

在被老公“养”的这段日子里，我也发现当钱并不真正属于自己的时候，哪怕你暂时具备了使用权，也不可能拥有完全的支配权和所有权。还是一样要伸手向对方要，若再加上自身全无贡献，要的次数多了难免会招人白眼。所以，即使钱再多，如果不是自己赚来的，也根本就没有花不花的自由，更没有花在谁身上的自由及花钱做自己喜欢的事情的自由。这样的事例在我们身边并不少见，我认识的一位朋友就是因为经济问题和老公的感情发生了一些巨大变化。

李女士的老公是生意人，经过几年的打拼挣了不少钱。李女士虽然也有自己的工作，但其老公根本看不上她那一个月几千元的工资，坚持要李女士在家当全职太太。也许是李女士有我当初的想法，二话不说就把工作辞了。之后，她每天接送孩子、操持家务，生活单调、乏味，虽然不再为吃穿发愁，但心里越来越有空落落的感觉。她丈夫刚开始时还不错，一忙完公司的事，就回家陪老婆，但逐渐觉得老婆没有什么可聊的，回家越来越晚，这样的生活持续了三四年。李女士一直以为丈夫生意忙，可偶然一次机会发现丈夫和一个女人在逛街买东西，李女士这才明白丈夫有外遇了。

还好，我的朋友李女士非常有尊严地向丈夫提出了离婚，并表示一分钱不要。

离婚后，李女士利用多年积攒的私房钱，正式做了一个品牌服装的区域销售商。虽然在代理过程中也遇到过不少挫折和苦难，但其代理的服装终于被市场认可了。有人曾劝李女士原谅丈夫，并和丈夫复婚，别赌气。可李女士说：“我不是在赌气，我是在自立。我离婚后绝不会向他要一分钱。”

经过一段时间的独立，李女士的丈夫对她刮目相看，在他眼里，李女士是离不开家、离不开他，不能独立生活的。可是，现在

一切都变了。同时，李女士也明白一个道理：一个人只有经济上独立了，才有人格上的独立。

俗话说：伸手要钱，矮人三分。许多女性凡事都依赖老公，认为养家是男人天经地义的事情，自己只要管好家就行了。长此以往，必然会受制于人，女性在家里的“半边天”地位也就会发生动摇。所以，作为现代女性，应当不断为自己充电，掌握理财和生存技能，自尊自强，在立业持家上展现“巾帼不让须眉”的现代女性风采。

经济基础决定上层建筑。女人一分钱不挣，难免会在需要用钱的时候，受制于人，不仅“半边天”的地位岌岌可危，长此以往也不利于夫妻感情。所以，女人要自尊自强，要有工作，要和社会接轨。

投资自己永远是最靠谱的投资，最聪明的理财。经济上独立，人格上才能独立，幸福才会有保证。





你要想改变他，除了有耐心之外，还要尊重对方的消费习惯，尤其是你们还处于婚姻的磨合期。

磨合期，尊重对方的用钱习惯

当好“管家婆”不是一件简单的事，尤其是处于婚姻磨合期，原先的生活环境不同，消费习惯也不一样，在如何花钱的问题上难免会出现意见冲突。所以，要怎么管理对方的用钱习惯，婆婆有自己的看法。

刚进老公家门没几天，婆婆就教育我给大手大脚的老公“减减肥”。既然婆婆都这么支持我了，我还犹豫什么呢？虽然最终我改变了老公的消费习惯，但其过程却不是一帆风顺的。刚开始“整顿”老公那会儿，也许是我太过激了，我们之间没少争吵——

“那快餐有什么好吃的，既没营养还贵，9块钱一个小得可怜的鸡腿，不知道的还以为那鸡是未成年就下了油锅呢……有那9块

钱，别说一个小鸡腿了，再加几块钱都能买整只鸡回来，好好做一顿饭了。还有那韩国泡菜饭，16块钱一份，没什么好吃的呀，米也舍不得给，那么两块鸡胸肉，浇点泡菜汁，连片大叶的泡菜都没见……16块钱，我都能给你做顿大餐，够咱两个人好好吃一顿了。

“给你那小侄子买礼物，一些小书包、小糖果啊，就可以了，干吗非要买那几百甚至上千的机动玩具。你说，又不是咱俩的孩子，值得这么破费嘛……”

我还没有数落完，老公立即反驳道：“你的衣服多得柜子都放不下了，其实不必每逢换季就置办新的，去年、前年的都还好好的，完全可以穿啊。你的粉底啊、假睫毛啊、眼影啊，都没见你怎么用过，你那几瓶指甲油，放着五颜六色的多好看，可十瓶有六瓶都是放干的。睫毛膏也是，那天还嚷嚷着那瓶睫毛膏只用了几次，就放干了，又得买了……”

眼看我们之间的感情被这些琐碎的小事干扰了，婆婆岂会袖手旁观。某天，趁老公不在家的时候，婆婆免不了又要对我进行一番教育：“我让你管他，并不是让你把他管‘死’，他的消费习惯不是一朝一夕形成的，也不能一朝一夕就完全改变。你要想改变他，除了有耐心之外，还要尊重对方的消费习惯，尤其是你们还处于婚姻的磨合期。”

听了婆婆的话我明白了，家庭理财不是随意的，也不是没有技巧可循的。假如不遵守一定的技巧，结果往往会“理财不成，惹闲气”。同时，我也明白我错在以下三点了：

1. 没有尊重对方的消费习惯

在婆婆理财思想的教育下，我太急于改变老公的消费习惯了，以至于忽略了老公的感受，没有尊重老公的消费习惯。反过来想一

想，如果老公如此对待我，我也会反抗的。

夫妻双方来自不同的家庭，经济背景、消费习惯不尽相同，花钱消费的观念也难免存有差异。因此在婚姻磨合期，应充分尊重对方的用钱习惯，即使对方过于节俭或无度消费，也不要过分干预，而只能在今后的共同生活中循序渐进地进行改造或适应。比如，一些小的收支，可以让对方按照自己的意愿去支配；一些较大的财务收支便可以共同商定，既不否定对方的理财习惯与理念，也可以多表达自己的看法，或者采取一些中和的方式。这样便可以大大地避免因为用钱习惯有分歧而影响夫妻间的和谐相处。

2. 没有给对方一定的自主权

自从决定“改造”老公的那天起，我就没收了老公的工资本，并且大事小事必须经过我的同意才能行动。也就是说我这个“管家婆”没有留给老公自主权，一切都要上报。久而久之，任何人都都会崩溃的。经过自我反思，我认为在遇到对方提出不必要的购物提议或要求时，不妨坦白或自然拒绝。但要给对方一定的自主权，允许对方的钱袋有适当的库存，以备不时之需。

3. 协商决定消费问题

结婚前，我和老公都是典型的“月光族”，结婚后我们的经济能力也不是很强。可婚后我们却要面临很多问题，如准备要宝宝、购买家具、孝敬双方父母的费用等。我认为婆婆把财政大权交给我了，我就有权擅自处理一切事务。可事实证明，我这个想法完全错了。由于我长时间无视老公的意见，造成了我一个人独揽大权，因此老公对我严重不满。经过反思，我决定把自己对未来的规划提出和老公共同商量，并充分尊重他的意见。

经过改变，我和老公之间的争吵越来越少，最重要的是我们最

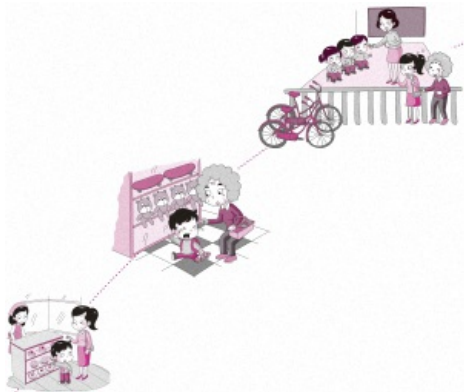
终达成了一致的理财目标。在理财的道路上，我确实走过不少弯路，幸亏婆婆在旁边及时给予指导和帮助，才使我的任务顺利完成。

改变一个人的消费习惯岂是一朝一夕的事情？要有耐心，

要学会彼此尊重，循序渐进地往前走，这样才能慢慢地步调协调，配合默契。

改正、培养对方的良好消费习惯，要尤其注意保持尊重，给对方一定的自主权，不能独揽大权，无视对方意见。

第三章 我家有儿初长成，育儿养老也要“理”



生孩子也是一个家庭最重要的投资，早生早受益，并且这种受益是一辈子的。

生孩子也是一种投资，早生早受益

生孩子是件大事，有些年轻人担心有了孩子会耽误自己的工作，妨碍两个人的甜蜜世界，总是把这件事往后推了又推。对此，婆婆态度明确，不早生孩子损失很大。

我和老公结婚时都属于大龄青年，可结婚后还想过一下两人世界，所以就没有做要孩子的打算。所谓皇上不急太监急，我们不急，婆婆心里可急了。五个月之后，婆婆终于按捺不住了，趁我不在的时候，偷偷问老公我的肚子有没有情况。

老公告诉婆婆我们还没有要孩子的打算，一听这话，婆婆恼了，训斥过老公，又开始教育我：

“我们这些平凡人的人生大事无非就是结婚，生儿育女。你们这些80后都很自私，都怕有了孩子会影响你们的二人世界。其实，两个大人天天在一起，大眼瞪小眼有什么意思，孩子的加入才会使一个家庭更加完整和美满。

“以前，我对你讲过，找老公是女人重要的投资。同样，生孩子也是一个家庭重要的投资，早生早受益，并且这种受益是一辈子的。人老了有再多的钱，也不如有子女在身边。投资孩子的效益，尤其在农村，是显而易见的。

“常听人说‘孩子都大了，总算熬出头了’，这话无非是指对孩子的投资进入了回收阶段，孩子能为家庭带来劳务和经济收入。特别是那些需要靠孩子养老的人，当然把生孩子当作投资，当作自己老有所养的寄托。

“既然要孩子是不可避免的，为什么不早要呢？首先，生孩子对女人的身体是有一定损伤的，尤其是年龄大的女人，现在我身上的很多毛病都是当年生孩子时落下的。而且早生早计划，万一遇到什么意外的事情，还可以早做准备。

“其次，现在我的身体还可以，等你生下孩子，我还有能力帮你们照看孩子，你照样可以工作。如果你执意要再等一两年，那个时候我带孩子就会有一定的困难，那你或者就要做全职太太，或者就要为孩子请保姆，从理财角度讲，这不也是一种损失吗？

“再次，作为过来人，我觉得早要孩子，早安心挣钱。一旦有了孩子，家庭就有了负担，工作也相应有了干劲，尤其是男人。当然，越早要孩子的女人，也可以越早开始自己的工作和事业。

“最后，你想想，如果你30岁生孩子，等你50岁的时候孩子才20岁，而那个时候你们也许就失去了挣钱的能力，但孩子还正处于花钱的阶段。如果你20岁生孩子，等你50岁的时候，孩子已经30岁了，30岁的孩子应该早已成家立业了，你身上就不会有那么重的负担。

“所以，生孩子也是一种投资，并且早生早受益。你现在与其买股票、基金投资，不如早生孩子做投资。”

婆婆为了教育我，可谓是既讲道理又摆事实，可我当时就是不要。婆婆无奈之下，又开始让老公动员我。

喜欢体育明星的老公，为了说服我要孩子，竟以网坛明星格拉芙的父母为例向我讲述了他的大道理：

“我妈说的确实没有错，从某种意义上来说，孩子作为特殊的投资品，如果投资得法，为我们带来的收益也非同一般。你知道网坛明星格拉芙吧？她四岁时接受网球训练，作为她的经纪人、教练员、陪练员、保镖和监护人，父亲老彼得把培养女儿作为自己投资的事业。随着球艺的提高，格拉芙的年收入也从上百万马克增至上千万马克，这其中自然少不了她父母的一份。

“我们现在趁早要个孩子，如果以你的能力来培养，我们的孩子肯定就是下一位著名的女作家；如果以我的能力来培养，我们的孩子不是下一个姚明就是下一个乔丹。到时候，我们老两口不仅有花不完的钱，也许沾儿子（女儿）的光，我们还能成为名人，新闻记者整天把咱家围个水泄不通呢！”

老公的这番话逗得我哈哈大笑，笑过之后，深思老公和婆婆的话，我觉得也是该要个孩子的时候了。

还好我当时听了婆婆和老公的话，及早生了孩子。现在，我儿子已经上幼儿园，我也可以在事业上大展身手了。而那些高呼为了事业暂时不要孩子的同事、同学，如今一个个都回家生孩子了，本来的工作计划也被生孩子这件大事搞得一塌糊涂。

事实证明，不管是从自身角度出发，还是从孩子角度出发，生孩子都是一种投资，并且早生早受益，年轻的父母也许不容易接受这个缺乏人情味的观点，可事实确实是如此。自从有了孩子之后，我更加明白无论是哪种投资行为，都不能让我如此地全情投入，房子、汽车、股票有没有都不会影响我的生活和心情，可孩子不同，他的一颦一笑、一哭一闹都会牵动我内心的最深处。

早生孩子早受益，晚生孩子事多多。生孩子不仅能使家庭更加完整、美满，而且会令夫妻受益终身。既然迟早要生孩子，那么为何不早点生？这样不仅能在一定程度上避免对女性身体的损害，还能请双方的父母帮忙照看孩子，能省下不少钱。

选择妇产科医院，未必是越贵越好。

选择妇产科医院，未必是越贵越好

为人父母，第一件事就是怎么顺利地把孩子生出来。生孩子是件大事，选择一家什么样的妇产科医院是需要仔细考虑的问题，具体考虑哪些因素，怎么筛选，我的婆婆自有高见。

据医院医生计算，我的预产期是阴历正月十五，也恰好是传统的元宵佳节。离预产期还有一个月时，婆婆就把全家人召集在一起，为选择我去哪个医院分娩做讨论。当然，会上发言的首先还是我的婆婆大人：

“咱们市里共有三家医院，医专、县医院和妇幼保健院。首先要排除的就是妇幼保健院，虽然那里的医生比较专业，但是卫生及医疗条件都比较差。生孩子是人命关天的大事，这些医疗条件差的地方绝对不能去。

“其次要排除的就是医专。那里虽然医疗水平及医疗设备都是最好的，但那里的医生素质不好。很多在那里生过孩子的人，都说那里的医生对孕妇态度极其恶劣，这种态度会严重影响孕妇的心情。

“我的选择就是县医院，那里虽然不是专业的妇产医院，但其医疗水平及服务态度都是不错的，更何况那里的医疗费用也是相当合理的。”

婆婆说到这里，老公首先提出了反对意见：

“我同学的老婆都是在医专生孩子的，虽然那里的医疗费用高得吓人，但专业水平让我们放心啊。生孩子是大事，不能将就的。”

老公刚说到这里，婆婆就开始反驳：

“选择妇产科医院，未必是越贵越好。在你们年轻人眼里，贵的就是好的。你媳妇肚子里怀的是我的孙子，我不比你们任何一个人担心得少。现在的年轻人都喜欢攀比，看着别人去也盲目跟风。你了解那里的情况吗？你大姐在医专工作，我早向她打听过那里的情况了。

“首先，我们来说医疗费吧。进医专生孩子的十个有九个都是剖宫产，为什么呢？先不说费用高低，能顺产为什么不让顺产，顺产对大人对孩子都好。

“其次，我们来说说服务态度。生孩子哪有不喊不叫的，不喊不叫能生出孩子吗？而这里的医生就是不让孕妇喊叫，就凭这一点咱们都不能去。

“最后，再说说这住院条件。因为来这里生孩子的人很多，医院的病房根本不够住，很多刚生过孩子的产妇就躺在医院的楼道里。楼道里人来人往，会严重影响产妇的休息。”

婆婆把这些利弊全部分析之后，老公也开始沉默了。当然，最终的选择权还是在我的手里，我觉得婆婆分析得有道理，决定遵循婆婆的意见。

转眼到了预产期，有了临产征兆后，家人立即把我送往本市的县医院。果然如婆婆所说，这里医生的服务态度特别好，就在我临产前，一阵一阵的剧烈疼痛让我歇斯底里地大喊大叫，为我分娩的医生不仅没有制止我，反而给了我极大的鼓励和安慰。终于，在他们的帮助下，我的宝贝儿子于中午十二点二十分顺利地出生了。

孙子顺利出生了，婆婆当然又该关心医疗费的问题了。老公高兴地告诉婆婆说：“我同学的老婆在医专生孩子差不多都要花掉1万块钱，而咱们所有的费用才895块钱，医保还要给咱们报销300块钱，也就是说这次的医疗费用一共才595块钱。”

婆婆笑着对老公说：“你看你，得了儿子还卖乖！要是你不听我的劝告，现在估计花了大钱，还让你老婆受了大罪。”

从理财的角度来看，婆婆的话确实很有道理，选择妇产医院未必越贵越好。本来，我和老公为儿子的出生准备了1万元的医疗费用，现在这1万块可以全部省下来为儿子买奶粉、玩具和衣服之类的东西了。

当准妈妈、准爸爸们怀着兴奋与喜悦的心情，等待怀胎十月的宝宝降临时，还有一件很重要的事情要做，那就是需要准备好在医院用的各种日用品。我生孩子之前，婆婆打听到现在有的医院也开始与商家联手做销售了，从产妇用的脸盆、尿壶，到婴儿的小被褥、衣裤、奶粉等都为产妇和家属准备得一应俱全。当然，这里的价钱肯定要比市场上贵一些。还好我婆婆早有准备，在我怀孕七个月的时候，婆婆就动手为我准备好了一切。到了医院后，因为有备而来，我们应对自如，没有在这些物品上多花钱。

通过这件事情，我又和婆婆学了一个理财经验。凡事只要计划好、想得到，处处都是有财可理的。选择妇产医院，未必越贵越好，毕竟大多数人都不是明星富豪，生个宝宝花上十几万，眼睛都不眨一下。在考察了医院的各要素后，只要能确保自己得到良好的生育服务，就没有必要追求天价的分娩消费，更没有必要相互攀比，要量力而行，理性消费，这也算是父母给孩子上的人生第一堂理财课吧！

选择妇产科医院一定要慎重，不能盲目跟风、攀比。以下

因素值得参考：

1. 良好的医疗资源；
2. 素质高的医护人员；
3. 安静适宜的住院环境；
4. 合理的价位。

综合以上因素来挑选，才能既不花冤枉钱又能把事情做好。

如果你的奶水足够孩子吃，不仅让你节省一大笔奶粉钱，最主

要的是安全营养。

母乳喂宝宝，经济又营养

很多年轻妈妈为了保持身材或者其他原因，没有能做到母乳喂养。对此婆婆有不同意见。

对于儿子，这辈子我最愧疚的事情就是没有让他吃上母乳。我是一个平胸的女人，因此，在怀孕期间婆婆就特意嘱咐我要多增加营养，以免母乳供应不足。可没有经验的我硬是没有听婆婆的话，为了自己的身材一直控制饭量。儿子出生后，我的奶水很少，当时婆婆劝我要坚持，奶水会越吸越多，还告诉我说：“如果你的奶水足够孩子吃，不仅让你节省一大笔奶粉钱，最主要的是安全营养。你看三楼的小媳妇因为没有奶水，听说一年要花2万块钱的奶粉钱。”

可我再次没有听婆婆的话，坚持不到一个星期就放弃了。结果，还不到满月，儿子就完全依靠奶粉了。

本以为吃奶粉就可以解决许多麻烦，然而它却让我们这个小家一再出现家庭风波。儿子出生后，我不得不暂停工作，老公当时的收入也不高，除了水电费、日常开销外，几乎没有任何剩余。而儿子的奶粉钱无疑又是其中的一大项。

刚开始时，我给儿子买的奶粉是165元一桶，在价格上算是中下等了。自从奶粉事件发生后，老公一直忧心忡忡。经过一段时间的考虑，他决定给儿子买贵一点的奶粉，因为他担心价格低的奶粉质量有问题。而我则认为，如果再买贵奶粉的话，我们两个岂不是要喝西北风了？因此，我坚决不同意老公的想法。而老公认为即使借钱，也要给儿子买好一点的奶粉。

于是，因为奶粉问题，我和老公一次又一次地争吵不休。我埋怨他挣钱太少，他埋怨我奶水不足。

.....

就在这时，我才后悔当初没有听婆婆的话。也许所有人工喂养的妈妈都遇到过像我这样的事情：担心价格低的奶粉会有质量问题，想给孩子买贵一点的奶粉，可经济条件却有限。由妈妈们的这种心情，我们又可以看出母乳喂养的优点——省心更省钱。

◎母乳喂养省心

母乳喂养最大的好处就是省心。自古以来婴儿出生后都是从母亲乳汁中吸取营养，并逐渐生长发育，直到由食物中摄取其必需的营养物质为止。多少年来，对于母乳的安全性可谓是不容置疑的。相比较于配方奶粉，其安全性主要体现在以下四个方面：

(1) 母乳不会变质，储存在体内的母乳永远不会变质，挤出来的母乳只要采取正确的储存方法也不会变质。而配方奶粉在加工、储藏过程中，容易造成营养素的损失，甚至变质。

(2) 母乳温度适宜，喂养简单方便，而配方奶粉则需称量、加热、调配、消毒等，喂养也不方便。

(3) 母乳容易消化，而配方奶粉的喂养量不能很好地控制，婴儿摄入过多，易造成体重超重或消化不良，摄入量不足又会导致营养不良。

(4) 母乳不会出现质量问题，而配方奶粉则不同。一次又一次奶粉事件的发生，让很多妈妈警醒，再昂贵的奶粉也可能存在安全隐患。

◎母乳喂养省钱

每位生育期妇女在分娩后不管乳房大小，都会有乳汁分泌，而且只要坚持让孩子吃，一般都会有足够的乳汁喂养婴儿至4~6个月。这些乳汁的分泌来自体内，当然不需要妈妈为此付出任何经济代价。从另一点来说，母乳喂养的另外一个好处就是省钱。而人工喂养则需要妈妈们为此付出很大的经济代价。

再苦不能苦孩子，再难不能难孩子，由于种种原因不能让宝宝吃上母乳的妈妈们，都希望给宝宝买最好最接近母乳成分的奶粉，然而好的奶粉在价格上都不菲，买便宜一点的奶粉又怕质量不可靠，这可是让不少没有母乳喂养的妈妈发愁的事情。

比如我所在的地方，一个吃奶粉的婴儿，每个月要吃掉600到1000元，一年就是7200到12000元。再算上奶瓶、消毒用具、提早添加辅食等方面的费用，还有为烧开水和消毒奶瓶而缴纳的电费、煤气费等。这些钱对于普通家庭来说，确实是一笔不小的开销。

俗话说得好，金水银水比不上妈妈的奶水。都怪我当初没有听婆婆大人的话，要是我当初能够听婆婆的话，现在不仅能让儿子吃上母乳，也可以为我节省一笔不菲的奶粉钱，这也是我在理财道路上出现的一个严重损失。所以，生宝宝后，我劝新妈妈们，如果条件允许，一定要母乳喂养我们的宝宝哦！理由嘛，除了让宝宝健康外还有一个重要的原因就是婆婆反复强调的——省钱！

能做到母乳喂养的，就应该坚持下去，奶水会越吸越多。

母乳喂养是很划算的，因为不仅能给宝宝提供最安全的营养，还能省下不少的奶粉钱。

穷养富养都不如教养。

宝宝日用品，留心就省钱

每对新晋父母，都会有强烈的购买欲望，想让自己的孩子在吃穿用上是最好的。这种想法固然是好的，但有时候，不考虑实际情况，没有做到量入为出，往往会导致捉襟见肘的后果。因此，怎么选用宝宝的日用品也需要好好计划。

从知道怀孕的那一天起，我和老公就开始控制不住自己的购物欲望，上街的时候总是自然而然地就买上了宝宝以后的必需品，小奶瓶、小衣服、小袜子、被褥等，看到各种各样的玩具都想买回家，临产的时候将这些花在宝宝身上的开支粗粗算一算，居然有2000多元。

婆婆知道后，对我们当然是大批特批了：“宝宝还没有出生就如此花钱如流水，等宝宝出生后岂不更夸张！你们养一个孩子的钱要比我们养四个孩子花得还多，等你们老了，吃什么，穿什么啊？难道还指望和孩子要钱花吗？……”

听了婆婆的话，我和老公并不以为然，并且还反驳道：“现在时代不同了，别人家的孩子都富养，难道让咱家的孩子低人一等吗？”

“穷养富养都不如教养，小孩子穿再好，吃再好，如果没有教养，从小养成乱花钱的习惯，长大后想改正都来不及了……”

婆婆的一番话，终于点化了我和老公。自从儿子出生到现在，在婆婆大人的监督下，我和老公一直处于理智消费状态，现在我们家儿子已经三岁了，在日用品的消费上，真的是没有花多少钱。在这里，我也把省钱妙招和姐妹们分享一下。毕竟掌握点花小钱办大事的省钱妙招不无好处。

◎生孩子之前不好买太多东西

生完孩子后，一般都要请亲朋好友来喝满月酒，那时一定会有很多人送礼物。如果妈妈们提前了，再收到亲戚朋友们送来的礼物，岂不是浪费了吗？我当初就犯了这样的错误，生儿子之前，大买特买，加上亲朋好友的赠送，很多都浪费了。

◎网上购物更省钱

自从学会在网上购物后，我就再也不去实体店购买了。因为网上孩子的衣服和玩具样式不仅多，价格也便宜。同样一款“小石头”牌的童装，网上要比实体店便宜三分之一。除了省钱外，网上购物也方便，不需要花费太多逛街时间就能购买到称心如意的东西。我家宝宝的推车、学步车等都是在网上淘来的二手货。这些东西虽然都是二手的，但是不影响使用，也没有健康隐患，价格也相对比全新的便宜不少。

◎宝宝的衣服最好分散消费

很多姐妹都有这样的感觉，商场里漂亮可爱的儿童用具、衣服实在是太吸引人，不知不觉买了很多。其实在为宝宝买日用品时，建议分散消费，只买目前需要的。好看的衣服是买不完的，买了很多衣服放在家里反而会占地方，一般宝宝出生之前只需要准备四五件衣服就够了，其他的可以等穿时再去买。因为初为人母的你并不清楚孩子的生长速度，而且孩子出生之后，陆续会有朋友送来礼物，其中有不少就是孩子穿的衣服、鞋帽等。

◎二手货物美价又廉

婆婆经常说的一句话叫作：“会打扮的打扮个十七八，不会打

扮的打扮尿娃娃。”意思就是说十七八岁才是花钱给宝宝打扮的好时机，至于宝宝每天在摇篮里咿咿呀呀的时光，穿得干净温暖就好了。不要排斥给宝宝使用二手货物，因为宝宝的消费品具有“短暂性”的特点，虽然疼爱孩子的父母什么都想给孩子买最好的、最新的，其实有些物件并不一定如此。特别是宝宝的衣物，旧的衣物可能比新衣服更适合宝宝娇嫩的肌肤。低价购买或由亲友赠送，不但可减少购买的费用，同时也避免了浪费资源。但有一点一定要注意，就是卫生的问题。无论是朋友赠送的还是低价购买来的二手货物，在宝宝用之前一定要做好消毒工作。

◎DIY（自制）安全又经济

我喜欢自己动手DIY宝宝衣服、玩具，还有尿布，不仅能节省不少开支，而且主要是制作过程，让初为人母的我很是享受，幸福感倍增。若是不会做衣服、尿布的妈妈也可以尝试另外类型的DIY。比如，你对针线活不感兴趣，但你可以有DIY妙招。就说奶瓶吧，你可以选择一个普通产品，再配一个特别好的奶嘴，效果和高价奶瓶就是一样的。

◎慎重购买玩具

玩具对孩子来说最没有常性，有了孩子的父母都知道，孩子最喜欢的玩具是所有不是玩具的东西——锅碗瓢盆、鞋袜烟盒等。其实对于孩子，一个瓶、一张纸都是玩具，把瓶子滚滚宝宝就开心得不得了。

学会了理智消费，就能既省钱又不亏待宝宝了。看了很多妈妈在网上晒养育宝宝的支出，比起开销大的妈妈，我和老公花在儿子身上的钱简直少得可怜了。但我们可一点也没有觉得亏待宝宝，只是少花了很多不必要的钱而已。

给宝宝买日用品，一定不要盲目攀比，要知道教养好孩子才是第一位的。

我不否认“贵”学校里有很多优秀的孩子，但这些孩子并不只是在“贵”学校里才优秀，优秀的孩子放在哪里都是优秀的。

孩子教育在父母，“贵”学校未必教育好

有一些父母出于希望孩子成龙成凤的心理，不顾实际情况，坚持只选贵的幼儿园。这种做法，我的婆婆颇不认同。

不知不觉我家儿子到了该上幼儿园的年纪，半年前我和老公就在为儿子上哪个幼儿园做讨论。老公的观点是儿子一定要受最好的教育，为了使儿子不输在起跑线上，他表示勒紧裤腰带也要把儿子送入高档幼儿园，也就是说他要把儿子送到本市最好的双语幼儿园。老公姐姐的女儿也在这所幼儿园，据说这所幼儿园半年的学费就4000多元，远远超过了我和老公上大学时的学费。

而我的观点是孩子的教育不在于学校，关键在于父母。孩子进入贵的学校，未必受的教育就好，与其浪费这么多钱，不如在其他方面好好栽培儿子。为此，我坚决不同意老公的做法。

因为儿子入学的问题，我和老公闹起了“冷战”。婆婆知道这件事后，当然是和我结成统一战线，对她那“不懂事”的儿子进行了一番教育：

“小时候，你们兄弟姐妹四个，哪个上过幼儿园啊？都是直接上一年级的，而且都是在农村。现在你们哪个差啊？你大姐虽然只是大专学历，琴棋书画可谓样样精通；你篮球打得那么好，每次踢足球也都得奖，在音乐方面你不是还自喻为第二个刘德华吗？难道这些都是你在学校老师教的吗？

“你二姑姑家有钱，他们家的孩子小时候都是在好学校上学，但他们哪个考上大学了，哪个有你们兄弟姐妹四个优秀？所以，孩子的教育关键在于父母，那些所谓的‘贵’学校只是给有钱人的一些安慰而已。我不否认‘贵’学校里有很多优秀的孩子，但这些孩子并不只是在‘贵’学校里才优秀，优秀的孩子放在哪里都是优秀的。

“如果从幼儿园开始就让孩子进最‘贵’的学校，我给你算一下，你把儿子培养到大学毕业需要多少钱！

“幼儿园小、中、大班：每学期4000元，六个学期共24000元，其他消费暂且忽略不计。小学六年：每学期仍按4000元计算，12个学期共48000元，其他消费按10000元计算，共需58000元。初中三年：每学期也按4000元计算，6个学期共24000元，其他消费按10000元计算，共34000元。高中三年：每学期也按4000元计算，6个学期共24000元，其他消费按20000元计算，共44000元。大学四年：每学期也按4000元计算，8个学期共32000元，其他消费按20000元计算，共52000元。也就是说，你儿子从上幼儿园到大学毕业，你总共要花212000元，这个费用还不包括读研究生、结婚、买房的费用。你再算一算，这十多年内，除了日常消费，你们一年能积攒几个钱呢？

“只要你们父母能好好教育孩子，即便咱家的孩子进入了一所普通学校，一样也可以是最棒的。所以，不管是从教育费用方面来讲，还是从孩子教育方面来讲，我都希望咱家的孩子进普通学校。”

老公想让儿子进“贵”学校的心情我能理解，前几天在某网站的论坛上，看到不少爸爸妈妈晒宝宝一年的教育费用的帖子：“明

年儿子就要入托了，双语幼儿园至少要5000元一个学期！”“再穷不能穷教育，不管花多少钱都要让孩子上最好的学校”……这些帖子都表达了爸爸妈妈们望子成龙、望女成凤的心情，这种心情让更多的爸爸妈妈成为了“孩奴”。毋庸置疑，“孩奴”族群中有的是真正经济窘迫，然而大部分“孩奴”都是由于盲目跟风消费而造成的。就拿上幼儿园这件事来说吧，现在的一些私立幼儿园收费高得吓人。

那些家里的钱多得花不完的父母，把眼光盯在了收费很高的私立幼儿园上也算罢了，而很多家庭收入并不怎么样的父母，由于盲目攀比，也往往选择把孩子送入高档幼儿园。其实，钱多并不意味着尊贵，学校收费贵并不代表教育质量好。能说几句英文，能弹几下钢琴，能画几下儿童画，能写几个毛笔字，这些都不能说明你的孩子是优秀的，只能说明他们的智商高一点而已。相反，在目前这种拜金主义的不良社会风气下，这些所谓的“贵”学校（多数是收钱多的）很可能让你的孩子变得专横、自私、懦弱、虚荣和攀比。

为了儿子入学的问题，我和婆婆曾经亲自到市里各个幼儿园参观了一番。收费高的幼儿园和普通幼儿园在软件方面并没有多大的差别，甚至高档幼儿园的老师讲课水平还没有普通幼儿园好，它们之间的差别就在于高档幼儿园的硬件设施比较好。老公说的那个高档幼儿园，无非就是装修豪华、设施精良而已。据我观察，在这里上学的孩子都穿着名牌衣服，父母们更是开着各种高档轿车。我们想一想，在这样的环境中，孩子会不会受到影响？

还是婆婆说的那句话有道理：孩子教育在父母，“贵”学校未必教育好。所以，聪明的媳妇一定要记得，为孩子选择好的学校也是一种理财方式，为我们的孩子选择合适的学校，不仅能使我们的孩子真正受到良好的教育，还能为我们节省一大笔费用。

虽说再穷不能穷教育，但是选择贵族幼儿园就意味着一定会有个优秀的孩子吗？孩子是大人教出来的，不是钱财堆出来的。

挑选幼儿园，要看师资情况、教育环境，钱多不代表教得好。所以，要选择合适的，省钱又有保障。

如果奶奶认为没有必要，就是你再哭再闹，奶奶也是不会给你买的。

培养孩子的财商，理财当从娃娃抓起

有很多孩子的父母，包括孩子的长辈，特别喜欢给孩子买这买那，总觉得不能亏待孩子，结果养成了孩子大手大脚的坏习惯，甚至形成骄横任性的性格。所以婆婆经常讲，要从小培养孩子的理财能力。

对老年人而言，天伦之乐可以算是在人生的金秋时节最美好的经历。俗语讲“隔辈儿最亲”，意思是老人对孙子孙女、外孙外孙女比对子女更亲。“舐犊之情”是人与生俱来的本能，更何况现在的孩子多数是独生子女。因此爷爷奶奶只要条件允许，可谓是孙子、孙女要什么他们就给什么。

而我们家则正好相反，我和老公把儿子视为掌上明珠，只要是儿子需要的，我和老公就是自己不吃不喝，也要为儿子倾尽所有。然而，婆婆却非常反对我们的做法，她认为我们这样娇惯孩子，迟早会把孩子惯坏的，为此她决定“剥夺”我们的抚养权，由她全权负责孙子的日常生活。一向善于理财的婆婆，还向我们保证一定把孙子培养成一个“高财商”的孩子。

婆婆接管的时候，我儿子刚刚两岁，而他在读幼儿园大班之前，婆婆几乎没有给他买什么新衣服，几乎全部是拣堂哥们的衣服

穿。

每次去逛超市，婆婆总会对孙子说：“乖孙子，只要有必要的东西，奶奶都会给你买。如果奶奶认为没有必要，就是你再哭再闹，奶奶也是不会给你买的。”因为我和老公以前太娇惯孩子，他一时还不能适应奶奶对他的“吝啬”。当他提出的要求第一次遭到奶奶的拒绝后，儿子在超市里又哭又闹，要是我和老公肯定就心软了。而我的婆婆就是坚持她的原则，任孙子再哭再闹也不给买，回家后还狠狠教训了我儿子一顿。闹过两三次后，儿子知道在奶奶面前“胡闹”是没有用的，因此现在再和奶奶去逛街，只要奶奶说不买的东西儿子就不会再坚持要了。

儿子五岁的时候，婆婆带他逛超市，会告诉他哪些地方可以讲价，在超市里买哪些东西是合算的。比如，价格牌是黄色的东西是商场在搞活动，这是促销价，如果是家里常年要用的东西，可以多买些回去。原本我以为婆婆对儿子的理财教育进行得太早了，没想到到婆婆和他说的这些东西，儿子居然都默默记在心里了。

前几天，我带儿子去蛋糕店买蛋糕，看到一个小小的很漂亮的水果蛋糕要10元钱，他就在那里大声叫道：“10块钱，好贵的蛋糕啊！我奶奶在超市给我买一模一样的才8块钱。”我轻声问他还要不要买这个，他说不要，买个3块钱的肉松面包就可以了。

就在我惊讶儿子变化的同时，老公也给我讲了一件儿子的事。上个星期天，老公带儿子一块参加单位组织的旅游，在旅游景点儿子看到了一些别致的贝壳，儿子说要多买几个回去送给爷爷奶奶，买的时候儿子居然知道讨价还价，问店主买那么多可不可以便宜点，身边的同事都笑着问老公：“你家儿子这么小就知道为你们省钱，将来一定是个理财的高手啊！”

婆婆已经帮我们带了三年孩子，在这三年里婆婆为儿子的“高财商”打好了基础，接下来就看我和老公的再教育了。

研究表明，儿童理财教育的关键时期为5~12岁。在这个年龄段，家长如果对他们进行理财教育，让孩子学会合理安排金钱的用途，那么等他们长大以后，不管钱多钱少，他们都能游刃有余地对金钱做合理的安排。为此，我决定按照让孩子认识钱、会花钱、最终能够驾驭钱这几个步骤来加强儿子的财商教育。

首先，我要让儿子正确认识钱，懂得钱的价值和功用。为了让儿子更形象地理解“钱”的概念与作用，我为儿子准备了两个小存钱罐，平时把一角、五角硬币放到第一个存钱罐中，积累到一定数目，便取出来兑换成个头大的一元硬币。一枚一元的硬币可以玩一次电动小马，也可以投到第二个存钱罐中，积累更多，再去买一个玩具。

会花钱这方面基本已经不用我教育了，在婆婆的教育下，儿子现在已经能清楚地知道什么该买，什么不该买；哪些东西该讲价，哪些东西不该讲价。

至于驾驭钱这一方面，我觉得儿子目前的年龄还太小，我和婆婆商量等儿子10岁时再开始教育。

儿子6岁上幼儿园大班时，有一次我去接儿子放学，幼儿园的老师见到我就说：“你儿子的财商真不错啊，有一个文具商来学校推销他的文具，很多小朋友在他的鼓吹下纷纷要求家长为他们买，而你儿子却非常明智地对我说：‘老师，我觉得这套文具有点贵，而且也不怎么好看，我不想让妈妈给我买。’像你儿子这样理智消费的小朋友很少见，我想肯定是你父母教育得好。”

这位老师还向我透露，家长们一般存在两种问题：一是孩子要

多少钱，家长就给多少钱，却不过问他们要这些钱的用途，家长们的这种行为会造成孩子乱消费、高消费的问题。二是一旦孩子要钱，父母们便厉声呵斥，家长们的这种行为又会使孩子不敢花钱或对金钱产生过度的欲望，最终会影响孩子的价值观。听了这位幼儿园老师的话，我从内心深处非常感谢我的婆婆，谢谢她帮我培养了一个好儿子。

人人都说“别让孩子输在起跑线上”，不要以为这句话专指孩子的学习成绩。在当前的社会中，智商、情商和财商，三“商”都高的孩子，才能赢得自己的精彩人生。而从小培养孩子的财商，在孩子的每一步成长过程中都进行有规划的理财教育，更是新一代父母的必要责任。年轻的父母们应该记住：理财应当从娃娃抓起。

为人父母，该花的钱一定要花，不该花的钱，就算孩子不高兴，也不能乱花。这样才能培养出一个不乱花钱，会花钱的好孩子。

教孩子怎么理财不是一件不合时宜的事，现代社会，需要孩子们有这方面的素养，所以，从娃娃开始抓起一点也不早。



吃不穷，穿不穷，算计不到一世穷。

养老钱，你们准备好了吗

由于生活压力、消费习惯等原因，不少80后的头顶上都戴着“啃老族”的帽子，怎么样才能摘掉这顶帽子，实现财务自由，人生幸福呢？我的婆婆来支招。

自从儿子出生以后，老公可谓是倾其所有为儿子购置一切，并且非名牌不买，就连一个小小的指甲剪都要买最好的。老公的所作所为，最先惹恼了婆婆——

“都说你们80后是养小不要老，这确实是事实。你儿子现在还这么小，你们就为他买了这么多名牌。儿子啊，我把你养这么大，你拍拍你的胸口问问，你为你老娘老爹买过什么名牌？你甚至连非名牌都没有为我们买过，甚至还不时来‘啃’我们一下。

“现在的年轻人赶上了好时代，成家前你们没有任何经济上的负担，因为父母会掏出所有的积蓄为你们准备一切，就像你结婚时一切费用都是由我和你老爸掏腰包。而且现在的年轻人都是只管生孩子，不管养孩子，好像父母为你们养孩子就是天经地义的事情。

“没有儿子的时候，你们挣的钱只知道供你们自己吃喝玩乐。现在你有了儿子，你又把一切的费用都用在儿子身上。可是，你们有没有想过，我们总有一天会老到走不动，那个时候我们就需要你们的照顾，万一有个什么事情，比如我们生大病住院了，你们也有需要掏腰包的时候。如果你像现在这样消费，每个月都花得一个子儿都不剩，根本不知道如何‘理’着日子过，到时候你拿什么为我们掏腰包呢？等你们老的时候，你又拿什么养活你们自己呢？

“我和你爸年轻的时候，拼死拼活地挣了点钱，除了供你们兄弟姐妹四个上学外，剩下的钱我全部投在了这所房子上。还好现在每个月有一点房租收入，也就当是我们的养老钱。现在，你们也有儿子了，也是该学会料理日子的时候了。”

就在婆婆对老公教育之后，我无意间在网上看到这样一篇报道：迫于工作、买房、养孩子的压力，90%的80后表示无法从经济上照顾父母，甚至50%的80后还需要父母给予经济上的资助。

我们80后真的是无法从经济上对父母进行照顾吗？有人给我们算了这样一笔账：即便是一个月收入6000元的年轻家庭，每月2000元的房贷，生活开销1500元，有孩子的家庭每月存500元孩子的教育费用，亲朋好友之间的应酬500元，有车一族再加上每月的油费、汽车保养费、保险费等，这样算下来6000元的收入就已经显得有点捉襟见肘了，哪里还有剩余的钱照顾父母呢？

那么，这是不是就像我婆婆所说的，我们80后注定只能养小而不能养老了。俗话说：养儿方知父母恩。80后的我们也都逐渐有了自己的子女，我们也更能深深体会到父母当年养育我们的辛苦。那么在经济条件有限的情况下，我们又该如何面对父母的养老问题呢？

无疑，最好的办法就是我婆婆所说的“理”，没有文化的婆婆经过“理财”，还能培养出四个大学生，买两套房子，现在又供我们这个小家的吃喝，难道我和老公堂堂的本科生就不能好好“理”一下日子吗？

在婆婆的教育下，我和老公商量了一下，决定从现在起把我们挣的钱分别存入五个账户，并对这五个账户分别进行料理。

第一部分是儿子的钱。儿子的钱占全部收入的五分之一，每个月不管是老公发工资，还是我发工资，都要在儿子的账户里存五分之一的钱。这五分之一的钱除了为儿子购买保险外，其他的全部用来作为儿子现在及将来的教育经费。

第二部分就是我们日常的消费。现在，我们小家的吃喝住都是婆婆照应着，因此这部分钱我决定占我们总收入的六分之一，如果有剩余就为双方父母买点衣服之类的。如果没有剩余，也要勒紧裤腰带过到下个月。

第三部分就是公公婆婆的养老金。婆婆的一番话让老公惭愧无比，也让我羞愧难当。父母养我们确实不容易，如果我们不为父母存一笔养老金，万一父母将来有什么不测，我们拿什么养活他们呢？我们决不能做只养小不要老的80后。

现在公公婆婆的身体还算可以，为了不让这笔钱闲着，我决定以购买保险的形式为他们存着这笔钱。

第四部分就是我们自己的养老钱。都说养儿防老，就像婆婆所说的，养儿不但不能防老，反而还要消费老人不少。想想婆婆的现状，就可以猜测到我们的未来。从中等生活水平来看，即便今天的老人有自己的退休金和住房、有事业有成的儿女，他们还是会对“养儿防老”摇头。因为他们的退休金无法承受起今天的物价，而在需要子女们资助医药费或其他大额开支，甚至日常生活的吃穿用度时，还要看儿媳、女婿甚至儿女的脸色。

第五部分就是用来投资的钱。靠工资收入、靠节俭省下来的钱都是小钱，这样理财只能保命而不会有大钱。为了进一步提高我们的生活质量，必须依靠投资来增加收入。

既然如此，养老只有靠我们自己了。在我看来，对于家庭和个人而言，只有一个方法，那就是及早，最好就从今天开始，给自己做一份退休养老计划。

我大致计算了一下，如果我们的养老金储备可以获得6%的资本回报，那么从现在开始，只要每年投入的养老储备资金为29162

元，25年后就可以达到160万元这个目标。平均计算下来，我们每个月需要投入的资金不足2500元，这对于我和老公的收入来说，并不是一件难事。

以前婆婆总是教育我说：吃不穷，穿不穷，算计不到一世穷。现在有了这五个账户的分配，尽管有时日子会过得“苦”点，不能见什么就买什么了，但我和老公的心里都有了一份保障，而且这份保障涵盖了家里的每个人，我和老公由衷地感到高兴。

年轻的夫妻，不要只顾着小的忘了老的。老人辛苦一辈子不容易，花钱的时候记得惦记着老人，在理财的时候也要把老人将来的医疗和养老费用算进去。

年轻的时候不规划未来，年老的时候自会叫苦不迭。所以，要早早地算计好，从现在开始就要为年老的时候做准备。

天天往医院跑，天天大把地往医院送钱，你们说这些钱花得不冤枉吗？辛辛苦苦挣过来，再痛痛苦苦地送出去。

吃了、玩了不可惜，把钱送进医院才冤枉

身体是一切的本钱，假如，年轻的时候忽视对身体的照顾，年老的时候各种病痛就都会找上门来，自己遭罪不说，看着大笔大笔的钱都花在医药费上，心里也不好受。所以婆婆常说，吃了、玩了不可惜，把钱送进医院才冤枉。

最近公公、婆婆的身体不怎么好：先是公公身体持续发胖，半年内胖了35斤；公公刚刚住院接受治疗，婆婆又犯病了，腰疼、膝盖疼，为此婆婆连续针灸了两个月。

都说这年头得什么千万别得病，住什么千万别住院，为什么

呢？医疗费吓人啊，别看公公、婆婆这次得的都是小病，婆婆计算了一下医疗费，大约花费2万元。花了这么多钱还受罪，婆婆能不再“唠叨”一下我们吗？

“你说我们要是不生病，这两万块钱够咱们花多长时间啊，以前我经常说，人年轻的时候没有钱不可怕，最可怕的就是老的时候没有钱，现在才知道最怕的不是年老的时候没有钱，而是年老的时候没有钱却生病了。

“我这腿疼、腰疼病都是年轻时不注意留下来的，那个时候为了多挣几个钱，生完孩子甚至还没有过完月子就开始出来做生意。我现在真是后悔，要知道为治这点小病花这么多冤枉钱，我那个时候还不如在家歇着好好养身体了。吃了、玩了不可惜，把钱白白送进医院才是最可惜的。

“现在一说到健康，人人都知道它的重要性。但实际呢？人们往往是40岁前拼命挣钱，40岁后花钱买命。想想这又何必呢！现在你们还年轻，认为一切无所谓，等你们老了花钱还受罪时，你们后悔就已经晚了，就像我们现在这样，天天往医院跑，天天大把地往医院送钱，你们说这些钱花得不冤枉吗？辛辛苦苦挣过来，再痛痛苦苦地送出去。”

婆婆以前唠叨我的时候，我总是左耳朵进，右耳朵出，既不反驳也不听从。不过，这次公公和婆婆生病的事情确实给我敲响了警钟。

现在，我们这些80后的人都热衷于理财。什么是理财？一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。实际上理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。

理财规划师刘彦斌曾说：理财包括赚钱、生钱、护钱三个环

节，这三个环节归根到底就是“管钱”。从理财的角度讲，管钱就是管好现在和未来的现金流，让家庭的全部资产在保值的前提下实现增值。

俗话说：身体是革命的本钱。那么身体当然也应该是我们理财的对象，并且是重点中的重点。没有健康就没有一切，也正如我国已故的著名医学专家冯理达说的那样：“健康是1，事业、财富、婚姻、名利等都是后面的0，由1和0可以组成10、100等N种不同大小的值，如果没有健康这个1，其他条件再多也只是0。”

现在的年轻人虽然也知道这个道理，但总是抱着侥幸心理，认为自己年轻力壮，便可以幸运地躲过一切，岂不知健康也是需要投资的。如果我们现在不对健康进行投资，等到身体状况真的亮起“红灯”，花大钱受大罪时再后悔就晚了。

因此，不管现在你的身体状况如何，都要对健康进行投资。据国家“九五”攻关研究表明，花一元钱投资在预防疾病上，可以节省100多元的医药费、误工损失费等方面的支出。从省钱的角度来说，投资健康也可谓是收益最大的一种理财方式。

在婆婆的教育下，我决定从以下几个方面“理”一下我的身体：

首先，改掉以前经常去外面吃饭的习惯。结婚后，总觉得婆婆做的饭不太合我的胃口，为此我和老公经常找各种各样的理由到外面吃饭，每天不是吃地摊就是吃烧烤。前几天婆婆还教育我说这样吃不仅浪费钱，而且总有一天还会吃出问题。可是，当时并没有把婆婆的逆耳忠言听进去。

现在，不管有没有朋友来，我和老公都坚持在家做一些可口的饭菜吃。两个月下来，我发现我们不仅在饮食方面的消费比以前降

低了很多，最重要的是我和老公的胃再也不“闹革命”了。

其次，要改掉以前一下班就窝在屋里上网的习惯，多出去运动一下。科学研究证明，爱运动的人看起来明显比同龄人年轻，因为大量的血液循环可以保证身体各器官，特别是头发、脸、手、脚各部位的营养得到充分供应，维持它们的正常运作。

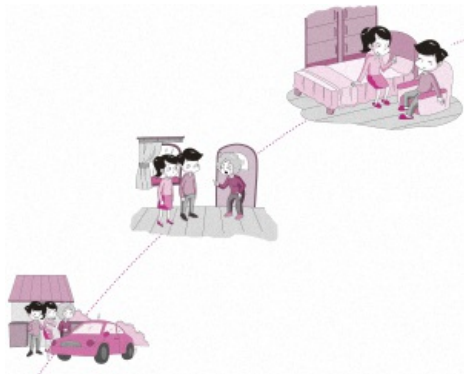
最后，要有规律地生活，养成早睡早起的习惯。俗话说：不是一家人不进一家门。公公婆婆以前做生意养成了晚上不睡、早上不起的习惯，而我因为工作的原因也养成昼伏夜出的习惯。其实，公公的病就和他长期作息不规律有很大的关系。于是，趁婆婆向我“唠叨”的时候，我提出让全家人改变这种作息习惯，回归正常的作息规律。

转眼间一年过去了，感冒、嗓子发炎等小毛小病没有光顾我了，闹心的胃病也没有再骚扰我和老公了。想想以前得了感冒后头昏脑涨、咳嗽不止、鼻子不通气的难受滋味，嗓子感染发炎得一两个月才能恢复、老公的胃病让他疼痛难忍的可怕经历，现在想来，这一年的健康投资挺有价值。

就像我婆婆所说的：吃了、玩了不可惜，把钱送进医院才可惜。如果我们在年轻时不注意料理我们的身体，反而肆意透支健康，那么这将是我們一生中最赔钱的买卖。今天我们选择健康投资，就会为我们赢得明天的健康，这是一种时尚的选择，更是一条明智的理财之路。

说“把钱花在刀刃上”，首先要做到的就是舍得为自己的身体健康花钱，尤其是在年轻的时候，不能有侥幸心理，该锻炼的时候锻炼，该保养的时候保养。否则，年轻的时候拼命挣的钱，年老的时候都送给了医院。

第四章 要理财，首先得想办法聚财



俗话说三十而立。一个三十岁的人如果不但不尽赡养父母的义务，而且还要当‘啃老族’，这在道德上、良心上都是说不过去的。

只要我不死，就绝不会让你们做“啃老族”

“啃老族”是一个让人很难堪的评价，于人无益，于己有害。很显然，有很大一部分刚成家的80后，还是改不了伸手向父母要钱的习惯，实现不了财务的独立和自由，那就让婆婆手把手教你怎么摘掉“啃老族”的帽子吧。

有则谜语：一直无业，二老啃光，三餐饱食，四肢无力，五官端正，六亲不认，七分任性，八方逍遥，九（久）坐不动，十分无用（打一族人）。其谜底就是：“啃老族”。相信不少人都听说过这个新名词，没有想到的是我和老公也曾被婆婆扣上过“啃老

族”的帽子。

老公想投资做点小生意，可我们俩结婚这几年来根本没有积攒多少钱，老公又不想放弃，于是我就给他出了个馊主意——找婆婆借。知儿莫如娘，婆婆知道老公这一借就是肉包子打狗有去无回。

老公在婆婆那里碰了一鼻子灰后，还受到了婆婆的一顿严厉批评：

“自从你参加工作以来，你向我‘借’过多少次钱了，你又还过我几回呢？都说80后一代喜欢啃老，事实何尝不是如此。想一想，你结婚向我要钱，买房向我要钱，生孩子向我要钱，养孩子向我要钱，现在你做生意还向我要钱，我是你的自动取款机吗？你工作这几年来也没少挣钱，可为什么手里就是一分钱本钱都没有呢？你们天天吃好的、喝好的、穿好的，没有钱了就和我‘借’，你们有没有想过我的钱是哪里来的？”

“你们现在的年轻人何止是啃老，有时候还想把父母吃了。有一次，我在看电视的一个访谈节目时，看到一个小伙子在讲，他和他的女朋友要结婚了，需要买房子，由于两个人收入都不是很高，双方的父母就为他们承担了首付。但是小伙子还在同他父亲商量，他们和父母如何来分摊以后的月供。

“都说穷养儿子，富养女，我从小把你娇惯坏了。现在你根本不知道如何过日子，我也不能养你们一辈子。所以，今天我可以明确地告诉你们：只要我不死，就绝不会让你们再做啃老族了。一个人在大学毕业走向社会以后，就应该独立生活了，就应该成为财务上独立的人，就应该彻底‘斩断’向父母要钱的‘第三只手’。俗话说三十而立。一个三十岁的人如果不但不尽赡养父母的义务，而且还要当‘啃老族’，这在道德上、良心上都是说不过去的。”

婆婆的这席话让我和老公感到惭愧的同时，也彻底打消了我和老公再向婆婆“借”钱的念头。

80后的成年人，为了满足自己生活上不切实际的需求，继续伸手向父母要钱，确实在道德和良心上都有点过不去。中华民族的传统美德之一是孝顺父母，而“啃老”和孝顺是背道而驰的。现在已经把“啃老”当成习惯的年轻人，应该深深地反省自己，切实改掉“啃老”的习惯，养成财务独立的习惯。

老公做生意没有本钱，肯定是我这个“管家婆”有问题。如果我这个“管家婆”理家有方，聚财有道，也不至于拿着高工资却一分钱存款也没有。在批评老公的同时，婆婆免不了也会对我加强教育：

“刚结婚那会儿，我同意家里的钱袋子由你来掌管，可事实证明你并不是一个好的‘管家婆’，一个好的管家婆应该是一个当家理财的高手，而理财首先需要聚财。”

婆婆知道授之以鱼不如授之以渔的道理，于是她决定手把手教我如何聚财。

首先，婆婆告诉我要想聚财，提高收入是根本。对于我们工薪族来说，最主要的收入来源就是工资。所以，做好职业规划，让自己顺利升职加薪是最重要的事情，否则一切美好愿望都很难实现，而且难免还会陷入啃老窘境。

如果本职收入不是很高，不妨考虑进行创业或者做兼职增加收入。选择合适的创业项目可以加速你的资本积累，或者根据自己的特长做一点儿兼职，总之要想尽办法增加收入。

其次，就是要勤记账以克制冲动消费。我总是感觉我和老公的

工资收入也不低，也没见买什么东西，可每个月总是“月光”。

婆婆告诉我坚持记账，可以让我发现哪些花销是不必要的。事实也确实如此，空闲时翻翻我记录的消费账簿，看看自己大笔吃喝玩乐的支出，心里就会默默告诫自己：“不能再乱花钱了！”

再次，不做“啃老族”，做“抠抠族”。开源并节流是积攒人生第一笔本钱最好的办法。在开源的同时当然也不能忘节流，所以想办法精打细算也是婆婆让我们摆脱啃老的一个妙招。在下章内容中，婆婆会以其具体行动教育我如何做一个精打细算的“管家婆”。

最后，有了本钱还要学会钱生钱。当我通过上述三招存下一定的本钱后，就开始钱生钱了。本钱就好比是母钱，有了母钱再想办法理财，母钱自然就可以生出钱子钱孙了。

功夫不负有心人，在婆婆的帮助下，我和老公终于实现了财务上的自由，即使偶尔会向婆婆借钱，但我们一定会还的，老公头上“啃老族”的屎帽子也终于光荣地“下岗”了，最重要的是婆婆教会我积攒了人生的第一笔本钱。

婆婆对我和老公的教育，也是值得所有还在啃老或想啃老的朋友们思考的。父母把我们养这么大不容易，小时候辛苦地养育我们，等我们有了孩子，他们又不辞辛劳地养我们的孩子，如果再从金钱上剥削他们，于心何忍？因此，伸手向父母要钱，不如自己好好理财。

怎样才算是理财高手？会聚财，能让钱生钱的才叫理财高手。这就要求既要学会怎么让自己的本金（工资收入、创业兼职等）提高，还要学会投资，用钱生钱。

年轻人不能做“啃老族”，这样既不孝顺，也不利于自己的发展。所以，每个年轻人都要正视自己，积极工作挣钱，养成财务独立的好习惯。





有无本钱在很大程度上决定着你这辈子是穷人还是富人。

“不差钱”也不能乱花钱，从小钱着手积攒本钱

理财，首先要有财可理。一边潇洒地享受，盲目地消费，嚷嚷着“不差钱”，一边又在需要花大钱的时候，慨叹无钱，这其实就是不会理财的表现——看不到小钱。所以婆婆说要看到小钱，先有小钱，将来才能有大钱。

自从看了赵本山上演的小品《不差钱》以来，我新学会了一个口头禅：不差那个钱。于是，婆婆每次教育我买了不该买的东西时，我都会笑着对婆婆说：“咱们家不差那个钱。”

可是，我的“不差钱”终于惹来了婆婆的气。昨天老公的几个同学来家里玩，婆婆建议我们在家里吃饭，既实惠又省钱，而我想偷懒一下，不想做饭和洗碗，就硬拉着老公去外面吃饭。

这一去不要紧，一顿饭吃了几百块钱。回来后，婆婆问我在外面吃了多少钱，我只好老实交代了，婆婆一听立马变了脸色。于是，我开始给婆婆解释：咱们家也不差那几个钱，你让他们在家吃饭，既麻烦也不方便……

还没有等我解释完，婆婆就开始训斥我了：

“人们常说：一粥一饭当思来之不易，半丝半缕恒念物力维艰。无论‘大钱’还是‘小钱’，都是辛辛苦苦挣来的。老百姓对下田干活、进城打工挣的钱有个形象说法，叫‘苦钱’。一个‘苦’字，道出了这个钱的背后是汗水、泪水，甚至是血水。

“你们这些80后是自私的一代人，想想你们的父母是怎么生活的。父母辛苦把你们供成大学生，你们毕业有工作了，会挣钱了，却只知道自己消费、吃喝玩乐，一顿饭你就能花掉几百块钱。用你的话来说，就是‘不差这个钱’，即使‘不差钱’也不能乱花钱。

“有人说你们80后，只懂享受不能吃苦。在我看来，你们这些80后的家庭小主妇就知道盲目消费，其他什么也不懂。你还口口声声嚷嚷要理财，就你这样的消费观把财全理跑了。

“要想理财，首先就得有本钱，有了本钱才能生钱。有无本钱在很大程度上决定着你这辈子是穷人还是富人。当年你爸爸和你三叔面临着同样的赚钱机会——倒卖粮食。当然，做生意肯定是需要本钱的，没有本钱啥生意也做不成。幸亏我和你爸爸刚结婚那会儿省吃俭用，积累了一点本钱，又向其他亲朋好友借了一点。而你三婶过惯了好吃好穿的日子，别说攒钱了，还到处负债。当时他们也想倒卖粮食，可手里一分钱也没有，全靠借钱做生意，最后他们还是错过了这个机会。因为错过这次赚钱的机会，到现在你三叔都没有翻过身来。所以，没有本钱，理财就是无稽之谈。

“本钱靠哪里来？在我们还没有能力挣大钱时，本钱当然就来源于我们的小钱了。这些钱正因为‘小’，所以常常被我们忽视。但俗话说，一日一钱，十日十钱，千日千钱。这些不起眼的‘小钱’天长日久积累下来，可不是一笔小数目。

“我和你爸爸结婚时一无所有，结婚后你爸爸在当地石渣厂推石渣，一天才2块钱。为了攒些钱，就在我怀孕时也没有吃过一顿肉，天天都是咸菜面条。那个时候，一年四季也不买衣服，你看我那时的照片，看起来比现在还老呢！

“你们现在的日子好了，工资收入也不低，为什么天天还喊着没有财可理呢？就是因为你们没有从小钱着手积攒本钱。”

我和老公结婚以来，婆婆管吃管住，仔细想一想，我们也应该攒了不少钱。可由于我“不差钱”的错误消费观念，到现在一分钱也没有攒到，还会时不时地“啃”一下婆婆。今天听了婆婆对我这个80后的训斥和教育，真是惭愧至极。

婆婆的提醒让我知道：不重视小钱，就不会有本钱；没有本钱，就永远不会有大钱。女人谁不想有钱，有钱才能过上幸福的生活。为了过上有钱人的日子，我决定抛弃“不差钱”的错误消费观，从小钱开始积攒我们的本钱。

在我的精心策划下，我认为小钱的来源可以来自以下四个方面：

一是我和老公每个月的工资节余。曾经我和老公都是个潇洒的“月光族”，思想特豁达，今儿挣的钱一定要今儿个花光，不花光似乎心里就不踏实。那时候，我婆婆经常感慨：“我养你二十多年，你咋对那商场比对我还亲呢？”

其实，我和老公每个月完全可以积攒一些小钱的。为此，婆婆还特意对我说过这样一句话：“告别月光族吧，30年后你们拿什么养活自己呢？”在婆婆的教育下，我逐渐可以有节制地控制消费了，甚至还参加了年轻人理财的“百元周”活动，效果真的不错，两个月就积攒了一笔数目不小的钱。

二是来源于我精打细算省下来的钱。说起精打细算，婆婆可是我学习的榜样。婆婆经常对我说：“为了以后的大钱，为了以后的幸福生活，年轻时稍微节俭一些又如何呢？”

确实是如此，婆婆要不是年轻时精打细算，哪有晚年这么有钱的生活呢？婆婆就是我精打细算最大的动力，也是最大的榜样。

三是控制、压缩我日常生活中的过度消费。有人称我们80后是过度消费的一代，事实不是百分之百正确，也是八九不离十。想一想，为什么我们每个月拿着不菲的收入，可就是口袋里没有一分钱呢？而婆婆那个时候一个月只有60元的收入，可她还能积攒下40元。毫无疑问，就是过度消费掏空了我们的口袋。

四是老公逢年过节的奖金或者是加班费、我的稿费等意外所得。以前，老公在私有企业工作，除了工资，逢年过节不少发奖金。以前只要老公发奖金，我们俩做的第一件事情就是去吃饭、玩，我们觉得这些钱都是意外之财，不消费白不消费。自从婆婆给我讲过本钱对理财的重要性后，凡是老公发的奖金一律进入我的钱袋子。

俗话说：不积跬步，无以至千里；不积小流，无以成江海。时间就是小钱的放大器，日积月累，我的这些小钱也变成了大钱。这段时间的经历让我明白不怕积攒少，就怕不积攒的道理，哪怕是每天、每月、每年只积攒一点点，也比做“月光族”要好得多。也许

很多年轻朋友会认为，“钱是挣出来的，不是攒出来的”。这话似乎有些道理，但只说对了一半。其实理财和整理房间有异曲同工之处：我们的人均空间越是少，房间就越需要整理和收纳，否则会零乱不堪；同样我们也可以把这个观念运用到经济层面，当我们可支配的钱财越少时，就越需要我们把有限的钱财运用好！

不要看着小钱，没有小钱的积累，哪里来赚大钱的本钱？没有本钱，还怎么理财？所以，现在就要改掉“不差钱”的毛病。

积累小钱，要有耐心，天长日久，才会成大钱，同时也要积极地开源节流，这样才能越积越多，越过越富。

除了赚钱能力之外，能否尽早积攒人生的第一笔本钱却是决定谁能快速致富的关键。

人生苦短，获取本钱的时间不能太迟

时间眨眼就过去了，要想尽早实现财务自由，就需要尽早地准备理财的本钱。所以婆婆提醒我们，要有时间观念。

多年来婆婆一直保持着快步走的健身习惯，经常和婆婆一起锻炼的还有楼上的一位阿姨。某天早上，我想和婆婆一块去公园锻炼，因为我“磨叽”的时间太长，等我们下来的时候，楼上的阿姨已经等不及先走了。

就在这个时候，婆婆又开始对我进行教育了：

“你看看！人家只是比咱提前走了一会儿，现在咱就落后这么多了。如果是赚钱的话，前面有什么机会，肯定轮不到咱啊！

所以，理财的本钱，还是越早积攒越好。”

婆婆的话不无道理，其实，积攒人生的第一笔本钱就好像快步走，提早出发的人就可以轻松散步，后来出发的人怎么辛苦也追不上。刚刚成家的年轻人，无论是事业还是经济状况，都处在打基础的阶段。但是，除了赚钱能力之外，能否尽早积攒人生的第一笔本钱却是决定谁能快速致富的关键。人生苦短，获取本钱的时间越早越好，否则就会被其他人甩在后面。

正在我思考着婆婆说的话时，善于用数字说话的婆婆又发话了：

“我给你算笔账吧，一个人如果从20岁开始积攒本钱，每个月只积攒2000元，45年下来他就积攒了1080000元，等他65岁时，他就已经是百万富翁。

“如果一个人等到30岁时才开始积攒本钱，他要想在65岁那年成为百万富翁，每个月至少要积攒2380元的本钱。

“如果一个人一直等到40岁才开始积攒本钱，他要在65岁那年成为百万富翁，每个月就要积攒3333元的本钱。

“如果一个人等到50岁才开始积攒本钱，恐怕连他的养老钱都难以攒够了。因为人活到50岁时，挣钱的能力就逐渐下降了，再用本钱去理财的收益也就微乎其微了。”

婆婆的这番话，让我想起了两年前一位同事的理财经历。

我的同事王先生也是80后，当我和老公还是月光族时，他和他的老婆早已过上了衣食无忧的生活，除了两个人的工资外，还有一份令人羡慕的收入。

当然，我的这位同事并不是富二代，更不是啃老族。王先生出

生于农村，父母供他和妹妹上学后，家中几乎一贫如洗了，他和妻子还没有结婚时，两个人就发誓一定要尽早积攒一笔本钱，然后开始让钱生钱。为此，当我和老公在大肆挥霍时，王先生和他妻子一方面通过努力工作增加收入，另一方面又过着勤俭节约的生活，当时公司有位同事还嘲笑王先生像女人一样精打细算。

三年过后，王先生和他妻子积攒了20万元，他们用全部存款在当地买了一套小户型的房子，简单装修后租了出去，他们则住在公司提供的宿舍。接下来的一年，王先生两口子又积攒了9万元的本钱，其中5万元以定期的形式存在银行，其他4万则用于购买基金、国债等理财产品。

2010年，王先生的这套房子已经升值了五六倍。这个时候，公司的同事们也都想跟着王先生理财，可却都因为没有本钱而后悔不已。

关于投资理财，香港富豪李嘉诚有句名言：30岁以前要靠体力和智力挣钱，30岁以后要靠“钱”赚钱。也就是说，20~30岁之间是努力积攒本钱的时候；30岁以后，投资理财的重要性逐渐提高；到中年时，赚钱多少基本上已成定局，这时候反而是如何管钱和理财比较重要。

所以，要想通过理财增加收入，现在就开始积攒你的本钱吧。张爱玲曾经说过这样一句话：出名要趁早。今天套用我婆婆的一句话就是：“人这一生就是一眨眼的工夫，早积攒本钱早赚钱。”

时间就是金钱，同样的本钱五年前和五年后的理财回报会有很大不同。越早积攒理财的本钱，就越早给自己的财富加一层保险。

随着国内经济的发展，国民们的理财意识越来越强，而众多理财产品、理财渠道的日渐成熟也为我们的个人理财创造了很好的条

件。那么，80后作为勇于尝试各种理财产品的一代，你还在等什么呢？对于普通人来说，理财一定要趁早，越早你就越能抓住主动权，不管什么年龄段的人，只要你的手中已经有一点点可以自由支配的本钱，就应该考虑理财的事情了。如果没有的话，理财则还提不上议事日程，此时你的首要任务是如何在最短的时间内获取理财的本钱。

投资理财成功的三要素是初始投入、时间和投资收益率。这其中最重要的可能就要算时间了，事实上，时间越长，投资理财成功的可能性越大，股神巴菲特之所以能有今天的成绩，依靠的就是时间。

时间就是金钱，这可不是一句空话。早一点起步，就能早一点达到，理财也一样，早点做准备，将来就会很轻松。

有了本钱，人才能翻身。而本钱的积累越早越好，这就需要在30岁之前，尽早积攒好将来成功的本钱。



三年后



随随便便过日子也是过，努力过也是过，为何不努力好好干呢？干好了才能有吃有喝。

努力工作 是积攒本钱最好的筹码

频繁地跳槽，涨了岁数，涨了开销，就是没涨工资，得不偿失。人生的大财富怎么得来？首先靠的是辛勤地工作。所以，婆婆经常说，要先把本职工作做好。

我和老公都属于工薪阶层，每个月的收入基本都是固定的。每个月吃吃喝喝，哪还有什么余钱呢？就像婆婆所说的，没有本钱什么事情都干不成，更别说理财。

就在我和老公天天抱怨工资不涨，物价飞涨，积攒不到本钱时，婆婆发话了：“你们两个人都是靠工资吃饭的，在积攒本钱方面，除了学会节流外，最重要的还是要想办法开源。因此，努力工作多拿薪水，是你们积攒本钱最好的筹码。

“你们毕业时间也不短了，可是工资一直不见涨。为什么呢？

就是因为你们换工作太频繁了，在一个地方屁股还没有坐热，就变着法子想换另外一个地方。这样下去，工资一辈子也不会涨，你们的收入一辈子也不会增加。你们现在的年轻人就是好高骛远，眼高手低，吃着碗里的看着锅里的。你们想一想，假如从毕业到现在一直在一个地方待着，你们的工资绝对不会是现在这个样子的。随随便便过日子也是过，努力过也是过，为何不努力好好干呢？干好了才能有吃有喝。”

喜欢算账的婆婆，又开始戴上老花镜，拿着她的算账家伙——计算器，边教育我们边给我们算账：

“小翔（我老公的小名）2007年毕业，刚毕业那会工资是2000元，过了半年涨到2500元，可他还不满足，居然瞒着我偷偷跳槽了。本以为跳槽后就能拿高工资，结果恰恰相反，跳槽后工资反而只有2000元，这不又回到了起点吗？第二份工作他干了不到三个月就辞职了，中间找了半年工作，做了半年的无业游民。前两份工资的全部收入是：第一份工作收入15000元+第二份工作收入6000元，总共21000元。

“半年之后，他的工资涨到3000元，按说这个工资已经不低了，可不比不知道，一比吓一跳。他第一份工作的同事这时工资已经涨到了4000元。两年时间，他至少比没有跳槽的同事少挣1万元。这毕业四年的时间内，他至少比人家少挣了2万元。

“2万元也许不算什么，但钱生钱的速度可就快了。如果他用这2万元的本钱做点小生意或者买点基金，2万元也许在很短的时间内就可能变成20万元。这就是他的同事现在开着轿车，而小翔仍然开着摩托车的原因。”

我和老公都不是甘于平凡的人，我也一直希望老公能做点事

业。虽然我们想法不少，可就是缺少本钱。婆婆又明确声明，这辈子绝不让我们做啃老族。因此，老公要想创业，所有的本钱必须靠我们自己奋斗去挣。

统一投信副总游丽美曾说：“先存下人生第一笔财富，才能用这笔钱再去赚大钱。”她也确实做到了。35岁那年，游丽美觉得自己工作多年却没有一点积蓄，于是她决定开始积攒本钱。她每个月定期定额买基金，风吹不动雷打不动地买了七年。七年之后，这笔钱的复利效果惊人，她又开始用这笔钱投资房地产生意，现在她的财富已经达到上千万元。

如果可以更早开始，相信她今天的财富不止于此，游丽美以自身经验鼓励还没存下人生第一笔本钱的上班族及早就开始积攒本钱，有了本钱我们才能有财可理。

身边同学、好友天天都在谈着理财，婆婆又无时无刻地不在“唠叨”着我们，我和老公又岂能落后呢？父母辛苦把我们供成大学生，就是希望我们能靠知识吃饭、靠知识赚钱，现在的理财工具这么多，只要我们积攒了理财的本钱，相信我们也可以很快发财致富。于是，我和老公制订了一个“三年计划”。

第一，三年内不换工作。三年前老公的工资为3000，三年后老公的工资涨到4500元；三年前我的工资为1500元，三年后我的工资涨到2500元。

第二，三年内把主要精力放在工作上，其他想法统统放弃。以前老公的精力根本没放在工作上，对待工作马马虎虎，时不时还有跳槽的打算。制订此计划后，在我和婆婆的监督下，老公把主要精力全部放在了工作上，因此他的工资也上涨了一大截。

第三，三年内坚持节流。以前婆婆经常喊我“月光族”，制定

此目标后，婆婆居然又改口喊我“精明小当家”。因为在婆婆的教育下，我居然也能把一块钱当两块钱用：该用的时候把钱用在刀刃上；不应该用的时候，一块钱也不多花。

一眨眼工夫，我的“三年计划”到期了。我和老公欣喜若狂地计算着我们的“第一桶金”：除了为老公、父母购买了保险，还买了一辆价值10万元的车外，我们还有6万元的存款。有了这笔本钱，我和老公就像脱了缰绳的马，终于可以在理财的道路上任意驰骋了。此后，除了工作收入外，我们又多了一项收入，那就是理财收入。

事实证明，对于我们工薪阶层来说，积攒本钱没有任何捷径可走，唯一的办法就是努力工作。在只有工作收入没有理财收入的情况下，积累人生的第一个10万元通常需要相当的毅力，而要积累第二个10万元就有很多捷径了，因为有了理财的本钱，钱生钱就容易多了。

对于工薪族来说，频繁跳槽，有害无益，不管在哪里都要努力工作，薪水才会越来越多。在人年轻的时候，不仅要节约着花钱，更要学会怎么把本钱变多，这就首先需要干好本职工作，不能好高骛远，徒费青春。

把钱放进银行除了安全外，还可以起到一定的强制储蓄的作用，就算每个月只能拿出一点点钱来储蓄，长期坚持，积少成多，几年过后你也会有一笔可观的本钱。

强制储蓄才能积少成多

每月发工资的时候，有多少人会把其中一部分钱存进银行里？假如你是“月光族”，那么几年后你还是“月光族”，连翻身的本

钱都没有。真所谓，“手有余粮心不慌”，所以，婆婆告诫我们，要强制储蓄。

老公的表姐和表姐夫同在一个公司上班，这几年单位效益不太好，每人每月才800多元的工资收入，除去日常消费和孩子上学的费用，也就所剩无几了。尤其糟糕的是，表姐今年又下岗了。想想他们的日子真是难过，我和老公每月四五千的工资收入还是不够花，他们可怎么过呢？

然而就在昨天，婆婆忽然告诉我，老公的这位表姐在市里开了一个百货超市，让我和老公有时间去看看。我惊讶地问婆婆：“她哪来这么多本钱啊？不会全是借的吧？”

婆婆告诉我，表姐和表姐夫特别会过日子，虽然他们每个月的工资不多，但即使这样，他们仍然坚持每月要挤出700元以上存进银行。他们结婚已经十年了，就按每个月积攒700元来说，现在至少也能积攒10万元了。

就在我惊讶、感叹之时，婆婆又开始对我进行教育了：

“别看你们现在的工资高，按你们这样的消费方式，等你和表姐一样大的时候，你们不一定有她积攒的钱多，人家的钱可都是从牙缝里省出来的。这么多年来，你表姐一直坚持存钱，哪怕手头只剩下300元，她都要存进银行。所以，别看人家挣的少，但积攒的不少。你们虽然挣的多，但一分钱没有积攒，挣这么多有什么用。同样的赚钱机会摆在你们面前，你表姐能抓住，而你就不一定能抓住，因为你没有赚钱的本钱。

“有了本钱，你不仅可以这些本钱去生钱，还可以用这些本钱来应急。比如，假如有一天你生病了，急需一笔钱来应急，但这时你才发现自己手边一点余钱都没有，你肯定会不知所措。

“你们年轻人消费欲望都很强，把钱存在银行会时刻提醒你注意克制消费欲望。你们刚结婚那会儿，我天天唠叨你把多余的钱以定期存在银行，可你们就是不听。把钱放进银行除了安全外，还可以起到一定的强制储蓄的作用，就算每个月只能拿出一点点钱来储蓄，长期坚持，积少成多，几年过后你也会有一笔可观的本钱。”

本钱！本钱！这些天婆婆时时刻刻在我耳边唠叨本钱的事情。可我和老公哪里有本钱啊？每个月吃吃喝喝玩玩，根本没有任何剩余，有时候甚至还要负债。难道把钱存进银行就能控制自己不消费了吗？一直以来，我对此观点都是持怀疑态度，可表姐的经历却又真真实实地摆在我的面前。

我想起曾看到的一个故事。古时候有一个妇人，她每天煮饭时总是从锅里先抓一把米出来，放到一个备用的米缸中，然后再煮饭。邻居们都讥笑她的这种吝啬行为，但她却不以为然，依旧如此。不久后，这个地方发生了旱灾，地里的粮食颗粒无收，很多人都因为没有饭吃被迫背井离乡，讨饭度日；而这位妇人家里因为有了这个备用的米缸，熬过了饥荒。故事中的这个巧妇显然是一个理财巧手，这个故事也告诉我们，不管你现在收入是多少，理财其实就是强迫自己储蓄，做到“积蓄备荒”，实现一生无忧。

一向对存款不感兴趣的我，在婆婆的教育和表姐的鼓励下，也决定对自己实行一下强制储蓄。为此，我还制订了如下的一个“三年定期计划”。

第一年，每个月拿到薪水，先取出一部分当作日常消费（参考以前消费金额），其余的全部存入定期账户。有时即便数额较小，我也坚决存一年定期。一年下来，我便有了12张定期一年的存单。当年的年终奖发下来没舍得花便存了个定期两年。

第二年，我依然执行我的节约政策，所不同的是，每个月都有到期的存单可以支取。每个月的薪水收入加上到期的存单，我感到好像加了薪一般，虽然数目不大，但心里好开心啊！这一年我还是12张存单，但每一张的数额都在增加。我和老公的年终奖金依然雷打不动地存为定期。

第三年，我继续坚持我的12张存单法，年终奖也有到期的存单了，这次我改存三年期的。

不知不觉中，我和老公制订的“三年定期计划”就到期了，有了本钱当然就要开始下一步的理财计划了。以前，当同学、同事围在一起谈理财计划时，我总是无话可谈，现在我也能加入他们的群讨论了。

当我把我的“三年定期计划”告诉同事们时，他们都说我的方法太麻烦了，属于比较笨的那种。管他黑猫还是白猫，只要能抓到老鼠就是好猫。我的格言就是：管他“笨法”还是“精法”，只要能积攒本钱就是“好法”。

相信我们很多人都有过这样的体验，一开始信誓旦旦制订了储蓄计划，但执行一段时间后就会经常忘记计划，且当钱存到一定数量、遇到诱惑的时候，心里总会念想着去动用这笔钱——“用掉一点没关系，下次补上。”结果就是，总是无法完成存钱计划。

其实，刚开始的时候我也发生过这样的事情，还好我的老公对我监督有方。所以，如果你不能保证自己做到强制储蓄，最好的方法就是找个人来监督你。强制储蓄不但让我积累了本钱，还使我的消费意识变得理性了很多。

对于像我这样的80后年轻人，很多人面临的情况都是相似的：收入不错，开销不小：目标很多，储蓄很少。这三年的实践让我明

白一件事情：不管收入多少，只要强制储蓄，坚持下来就会有自己的本钱。储蓄就像一枚鸡蛋，可以孵鸡，鸡再生蛋，如此无穷尽地循环下去。储蓄又像春天里播下的稻谷，让我们在秋天收获满仓的粮食。俗话说：留得青山在，不怕没柴烧。这青山就是储蓄，有了储蓄，我们就有了无限个成功的可能。

不要小看储蓄，每个月从工资里拿出一部分钱，存在定期账户里，积少成多，在将来会是一笔可观的数字，这是你将来翻身的本钱，所以不能马虎，一定要养成强制储蓄的好习惯。

捡钱还需弯腰呢，理财也不能时时都图方便省事。省心省事了，怕就不那么“生钱”了。

不妨在储蓄方式上多动动脑筋

走进银行，工作人员会向我们介绍各种各样的储蓄方式，那么选哪种既方便又划算呢？婆婆有自己的意见。

如果说强制储蓄才能积少成多，那么在众多的储蓄方式中怎样组合才能更划算呢？对于这个问题，我的婆婆是这样告诉我的：

“把钱存进银行的主要目的就是攒钱，因此存钱首先要考虑的就是方便性。日常的生活费、零用钱，由于要随时支取，最适合选择活期存款，而且日常开支较有规律，活期存款的数额较容易确定。剩余的钱就应当选择零存整取的存款办法，这样才能积零成整，积少成多。

“如果你最近要用一笔钱，但又不能确定什么时候用，可选择定活两便的存款办法，既可随用随取，利息也比活期存款高。如果你有一笔钱在较长时间内不会用，便可考虑整存整取，以获得较高的利息。存款期限越长，其利息就越高。捡钱还需弯腰呢，理财也

不能时时都图方便省事。省心省事了，怕就不那么‘生钱’了。”

说完这些后，婆婆又对我说：“这些方法一直是我多年以来使用的，当然现在社会进步了，新的存款方式越来越多，每次去银行存钱，服务员都会不停地给我介绍一些新的存款方式，不过我老了，任他们怎么解释也不明白，还是采用我的老办法吧。而你不一样，你有学历有知识，你应该赶上时代的步伐，不妨在存款方式上多动动脑筋，这样不但可以积攒本钱，还能让你有一笔额外的收入呢！”

说实在的，我对储蓄的了解很少，因为在此之前我很少存钱，在婆婆的教育下才开始学会存钱，并且都是活期。

不久，我又到银行存款，也许是这次数额较大的原因，银行服务员问我：“你这些钱急用吗？如果不急用的话，我建议你采用‘四份法’定存。”

对储蓄一窍不通的我哪里知道“四份法”定存是啥玩意，服务员看着我一脸迷茫的样子，笑着对我说：“‘四份法’又叫阶梯存储法，正如它的名字一样，这种储蓄方法可以使到期额像阶梯一样保持均衡。假如你以这种方式存入10万元，其中4万元为活期，其余6万元按定期一年、定期两年、定期三年各存2万元。一年后，将到期的2万元再存三年期，两年后，将到期的2万元再存三年期，三年后你持有的存单将全部为三年期，只是到期年限相差一年而已。这种储蓄方法除了能获取较高的利息外，还能及时应对存款利率的调整。”

听了服务员的解释，我才明白了“四份法”定存的意思，反正这钱闲着也是闲着，不如就按服务员的意思存吧。

后来，我把这件事跟同学说了，她听了之后大笑我是“储蓄盲”，还讥笑我说：“就你这样还打算理财呢？你还是先把最基本的储蓄知识补补吧！”

我曾经答应过婆婆要好好理财，绝不能再半途而废了。无奈之下，我还是决定听婆婆的劝告，在储蓄方式上多动动脑筋。

经过一个月苦心钻研及勤学好问，我终于摆脱了“储蓄盲”的“光荣”称号，为了在婆婆面前卖弄一下，我决定把我学到的储蓄新方式向婆婆传授一下。

◎交替储蓄

如果你现在手中有2万元的闲钱，而且这些钱在一年之内没有什么用处的话，你就可以把它们平均分成两份，每份1万元，然后分别存成半年和一年的定期存款。半年后，将到期的这张存单改存为一年期的定存，之后你再将这两张一年期的存单设定为自动转存，这样每半年你就会有一张一年期的存单到期可取。

◎利滚利储蓄法

这种方法不仅可以攒钱，还可以让你获得一笔不菲的利息收入，我们经常说的“吃利息”就是这种储蓄法。这种储蓄法的具体做法是：将现金存成存本取息的形式，一个月后，取出这笔存款第一个月的利息，然后再开设一个零存整取的账户，把取出的利息存在里面，以后所取出的利息全部存在这个账户里，以备零用。

◎分份儿储蓄

这种方法适用于在一年内有用钱的打算，但目前还不能确定何时使用及使用金额的情况。例如，假如目前你有2万元现金，你可

以将它分成2000元、4000元、6000元、8000元不等额度的4份，然后将这4份现金都存成一年期的定期存款。一年之内，不管我什么时候需要用钱，都可以支取最接近你所需额度的那张存单。这种存款方法不仅可以满足储户随时用钱的需要，还能最大限度地获取利息收入。

◎台阶储蓄

这种储蓄方式就是前文中银行服务员给我介绍的那种。

◎接力储蓄

这种储蓄方式是完全能够代替活期储蓄的一种定期储蓄方法。如果你每个月都会存1000元的活期存款，那么你可以选择将这1000元存成三个月的定期，并且坚持连续存三个月，也就是每个月都存一笔1000元的定期。这样，在第四个月的时候，你的第一个定期存单就会到期，而且此后每个月你都会有一笔三个月的定期存款到期。这种储蓄方式不仅不会影响到我们日常的用钱需求，还能让我们取得比活期储蓄更高的利息收入。

听了我的讲述，婆婆笑着说：“你现在对储蓄方式了解得很透彻，我可要反过来向你学习了。”

理财不能懒，储蓄不能嫌费事儿。年轻人要紧跟时代步伐，多学学，多问问，一定要结合自身的情况，选择储蓄方式，可以组合，可以交替，采取多种形式，实现获益最大化。

现在社会越来越复杂了，过去哪儿有这么多“猫腻”啊，存钱就是存钱。现在完全不同了，一到银行存钱，他们就会介绍一大堆理财产品。我现在老了，你以后可要多注意啊。

小心储蓄陷阱，谨防聚财变破财

现在的理财产品五花八门，对于缺少经验的人来说，一不留意就掉进了银行的各式各样的理财陷阱里。所以，去银行办事儿，要多点心眼长点心，这方面，婆婆很有发言权。

在理财的道路上婆婆一直小心翼翼，可就是这么谨慎的婆婆也曾经跳进了理财的“陷阱”。2008年3月，婆婆到邮政储蓄去存钱，当时接待婆婆的营业员向婆婆推荐说：存五年就送意外事故保险。婆婆当时就签了一份合同，当时清楚地看到合同上勾选了五年定期，后面有个数字一万两千三百多，并且营业员还跟婆婆解释说五年满了最少取这么多，还不包括额外分红。

按照当时的银行利率，婆婆大致算了一下，就算没有所谓的分红，也差不了多少，那点钱就当是买保险好了。五年时间很快过去了，前几天婆婆到银行取钱时却被告知要等保险公司核算好才行。

婆婆当时很奇怪，明明是把钱存在银行的，而且当时签合同的也是银行的工作人员，现在怎么要保险公司给钱呢？听婆婆这么一说，我明白了，婆婆这是被银行工作人员设置的陷阱给骗了。

最让婆婆气愤是的，保险公司到账后只有一万一千六百多，当时合同上明明是一万两千三百多啊，可保险公司客服告诉婆婆那是存十年的保底收益。

为了弄清楚情况，我决定陪婆婆一起到银行问个清楚。在银行工作人员的解释下，我才明白所谓的“储蓄赠送保险”实际上就是“分红险”换了一种叫法。它是借助银行进行销售的一种保险产品，很容易让人误解为是一种银行的理财产品，附带保险功能。

工作人员这么一解释，婆婆就知道她是被“忽悠”了。好在婆

婆心态还不错，她对我说：“现在社会越来越复杂了，过去哪有这么多‘猫腻’啊，存钱就是存钱。现在完全不同了，一到银行存钱，她们就会介绍一大堆理财产品。我现在老了，你以后可要多注意啊。”

是啊，现在各种理财产品五花八门，每个银行都至少有几十种理财产品，只要踏进银行大门，就会有挂着客户经理胸牌的工作人员跟你推销，婆婆这次经历让我明白，这些理财产品背后是高风险，付出的是高代价。事实上，除了存款变保单可能会人为导致财产损失之外，还有一些“破财”行为需要注意，归纳起来主要表现为如下几个方面：

◎不注意合理选择储种，利息受损

储蓄就是强制存款，积少成多，所以利息是人们拿钱生的钱，而在银行参加储蓄存款，不同的储种有不同的特点，不同的存期会获得不同的利息。活期储蓄存款适用于生活待用款项，灵活方便，但利率较低；定期储蓄存款适用于生活节余，存款越长，利率越高。因而如果在选择储蓄理财时不注意选择储种，就会使利息受损。很多人认为，现在储蓄存款利率虽增长了一些，但毕竟还很低，在存款时存定期储蓄存款和存活期储蓄存款一样，都得不到多少利息。其实这种认识是很片面的，虽说现在储蓄存款利率不算太高，但毕竟同样是一个能选择决定的事。

◎选“特殊数”密码暴露

因为银行卡密码暴露而造成财产损失的人并不少。一方面因为人们的密码越来越多，如QQ密码、邮箱密码、手机密码，还有各种网站注册密码等，密码多了，就容易忘记或记混淆；另一方面就是有些储户喜欢选择一些吉祥的数字，如666、8888、999等，还有一

些储户将自己的电话号码、工作证号码等作为密码，如果选择这些数字自然不能让密码带来较强的保密性。为了防止在储蓄过程中聚财变破产，在选择密码时一定要谨慎，要注重科学性，最好选择与自己密切相连，但不容易被别人知晓的数字。

◎逾期已久不支取

我国新的《储蓄管理条例》规定，定期储蓄存款到期不支取，逾期部分全部按当时挂牌公告的活期储蓄利率计算利息，但是现在有很多人却不注意定期储蓄存单的到期日，往往存单已经到期很久了才会去银行办理取款手续，殊不知这样一来已经损失了利息。对此，需要做两方面的工作：其一是对家中每一张存单要常翻翻，常看看存折，一旦发现定期存款到期就要赶快到银行进行支取。其二是采取约定转存的方式进行储蓄。采用这种方法，客户整存整取定期存款到期时，银行自动将客户未办理支取的存款结计利息并代扣利息税后，将原存款本金连同税后利息，按到期日利率自动转存为同种类同档次定期存款。

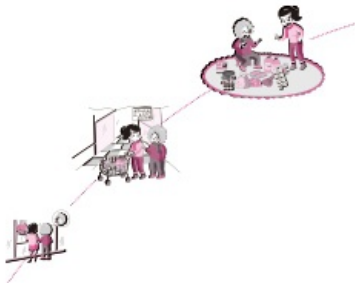
◎不该取时提前取

现在银行部门都开展了定期存单小额抵押贷款业务，在定期储蓄存款提前支取时就需要多想想、多算算。有很多人在需要急用钱时，由于手头没钱备用，又不好意思向别人开口，往往喜欢把已经存了很长一段时间的定期储蓄存款做提前支取，这很不妥，需要根据尺度，拿手中的定期存单与贷款巧妙结合，看究竟是该支取，还是该利用该存单抵押进行贷款，算好账才会把定期储蓄存款提前支取的利息损失降到最低点。

在银行，无论是办储蓄业务还是办理理财业务，都要睁大眼睛，遇到不懂的问题要多问几个为什么，防止掉进陷阱里，将来吃亏。

一些理财产品其实有可能你既不需要，对你也没多大好处，对此，要坚决说不，抓紧钱袋子。

第五章 柴米油盐酱醋茶，日子越“理”越旺



一天节省不了几个钱，一年呢？十年呢？那可就不一样了，最主要的是，你得养成这样一个不浪费不奢侈的好习惯！

节俭不是吝啬，过日子能省则省

很多人都把理财的重点放在怎样挣钱上，其实，理财还在于怎样去省钱。那么，在现实生活中哪些地方能够省钱呢？这还要向我的婆婆大人学习了。

很多人都把理财的重点放在怎样挣钱上，其实，理财还在于怎样去省钱。那么，在现实生活中哪些地方能够省钱呢？这还要向我的婆婆大人学习了。

自从我嫁给老公后，婆婆过日子之“抠门”真是让我长了见识。婆婆与公公虽然没有退休工资，但她一个月5000多块钱的房租足够他们过上舒心的日子，大可不必事事算计。婆婆却不认同我的观点，她常常对我：“吃不穷，喝不穷，盘算不到一世穷。既然你嫁到了这个家，就是这个家的人了。成家之后就不能再像小姑娘那

样，想怎么花钱就怎么花钱了。过日子，能省则省。”

这一天是周末，婆婆又开始对我言传身教，教育我如何节俭过日子了。婆婆说要帮我收拾一下衣柜，她将我的衣服全都从衣柜里拿出来扔在床上，然后开始分门别类地整理。一堆衣服是现在要穿的，一堆衣服是可以改的，一堆衣服是要处理掉的。可以改的那堆是牛仔和雪纺料子的，牛仔布可以做一个背包，旅行的时候又时尚又扎实；雪纺布可以做个灯罩什么的。那处理的一堆衣服怎么办呢？我瞅着婆婆问道，婆婆说：“捐了呀，贫困地区的人们需要得很。”

一眨眼工夫，婆婆把我的衣柜收拾得干净又利索，当然最主要的是婆婆想让我明白一件事：天天嚷嚷着没有衣服穿，原来衣柜里有那么多！

接着婆婆在家里转了一圈儿，把电视、电脑、空调、微波炉、电热水器的电源全断掉，她说这些电器通着电，仍然在耗电呢。说句实在话，刚刚来到老公家的那段日子，我还真不适应，因为他们家的灯都不是很亮，最要命的就是婆婆只让人在哪儿就开哪儿的灯，而我喜欢把所有的灯都开着。

为这事，我天天向老公唠叨，唠叨急了，老公就开始向我讲述婆婆的发家史：“我妈没有受过任何教育，她这辈子挣的钱不多，但正是因为她料理得好，现在我们的日子才过得这么舒适。在过日子方面，你还真应该和我妈学学！”

以前和老公单独住的时候，每个月我们至少要300多块钱的电费，而现在五个人的电费才200块钱。就像婆婆所说的，一月节省100块钱，一年就可以节省1200块钱，50年下来也是一个不小的数字。在没有办法增加收入的情况下，节流也是最好的省钱之道。

以前，婆婆家没有暖气，住的也是老楼，水管都是露在外面的，冬天经常发生水管被冻坏的现象，不过婆婆家的水管就没被冻过，因为她晚上都把水龙头拧开一点，让水慢慢地一滴滴地滴，这样水管就冻不坏了，用桶把这些水接起来洗衣服，也省了不少水呢。

婆婆还在卫生间放了好几个大盆，一是存洗衣服的水，一是存晚上滴出来的水。洗衣服的水可以冲马桶、洗拖布；干净的水可以洗衣服，洗完衣服把水再存起来，再次利用。

尽管新小区里可能不再有水管被冻裂的现象了，不过我觉得我婆婆晚上存水的做法还是值得学习的，而且，水的多次利用也是一种很环保的做法。

等婆婆把家里收拾停当，已经是上午十点半了，她又吩咐我说：“差不多该做午饭了，把米泡上吧！”婆婆吩咐着，我却不解，现在做饭早了点吧？但婆婆说提前泡米不但省电，而且做出的饭还特别好吃。

吃完饭后，我问婆婆：“您这样能节约几个钱下来啊？”婆婆瞅瞅我，不满意地说：“一天节省不了几个钱，一年呢？十年呢？那可就不一样了，最主要的是，你得养成这样一个不浪费不奢侈的好习惯！”

吃过饭，老公建议我和婆婆出去逛逛，刚出家门我就想打的，而婆婆却说她想骑自行车带着我上街，既省交通费，又锻炼身体。望着婆婆的背影，我终于明白，为什么收入一般的她，却一直能让我们过着较为优越的生活。于是我下定决心，要跟婆婆一起做个节约好主妇，节约也是另一种理财呢！

事实上，节俭不是吝啬，也不是守着金钱过苦日子。节俭的真正含义是为了更长久的富足与安稳，善用金钱和资源，实现可持续发展，过一种有远见的生活。财富是靠拼搏奋斗挣来的，但如果我们不善于守护挣来的财富，它就会从我们手中溜走。人生在世，总有不可预料的事情发生，我们无法阻止它们，但如果我们有足够的远见，能够在丰衣足食的时候为这一天做好准备，那么我们就为自己、为家人筑起了一道安全的屏障。而节俭正是我们财富的基石。

节俭不仅仅是穷人的专利，更是富人发家致富的法宝。柯南道尔是美国最赚钱的航空公司之一的首席执行官，为了降低一切成本，他可谓是做到了事无巨细。据说柯南道尔为了省钱，居然连一条看门的狗也“开除”了。事情是这样的：柯南道尔的航空公司在美国加勒比海边的仓库需要专门的看守人员，最初他雇用了一个人整夜看守，后来他又把看守者换成临时工，隔天守夜一次，这样工资支出自然就减半了。可柯南道尔还不满足，他还想再削减这项支出，当下属们把看守者换成一条狗时，他居然对下属说：“为什么不把狗的声音录下来播放？反正也没有人知道是否真的有条狗在那里看守。”

也许这只是一个笑话，但它却真实地反映了经营的最终目标就是赚取利润，节省在某种程度上就是收入，而且省下来的一分钱大于所赚的一分钱，因为节省下来的每一分钱都是实实在在的纯利润。

在日常生活中，我们时常把钱花在一些无谓的小事上。即使我们知道这些消费不是很合理，但由于对它产生的影响没有一个明确的概念，我们更倾向于低估或者忽视那些反面的影响。其实，只要我们仔细观察一下自己或其他人，就会发现几十种节约的方法，尤其是这些方法丝毫不会改变你的生活方式。

婆婆还经常对我说另外一句话：“省着省着，窟窿等着。”这是一句地方俗语，意思是说居家过日子，该省的要省，该花的一定要花，不能为了省而省，否则，节衣缩食省了半天，出点事儿就会把牙缝里省的那点积蓄都“砸”进去。婆婆虽然处处教育我要节省，但在有些事情上，她表现得还是挺大方的，比如家人的饮食方面。

居家过日子，节俭第一。一味浪费奢侈，能潇洒多久？所以要善于积累财富，善于精打细算，当然，节俭也不是要求你什么事情都抠门，要在必要的事项和花费上大方，这样才能细水长流，日子也才能越过越有。

买东西要多比较几个品牌，选口碑好的、优惠大的，要学会精打细算过日子。

过日子就要精打细算，跟婆婆学购物

超市里经常会有打折促销活动，很多人都没有留心算过，怎样消费才能省钱又划算，婆婆在这方面是一个高手。

精打细算、处处算计的人往往被人们视为小气、抠门，甚至是吝啬。刚进老公家门时，我对婆婆的评价就是这样的。不过，经过一段时间的接触，才知道婆婆的精打细算并不是小气，更不是吝啬，而是一种会过日子的体现。

刚结婚的第一年，家里的一切消费几乎全由婆婆负责，我和老公很少过问。所谓不当家不知柴米贵，为了锻炼我勤俭持家的本领，婆婆决定趁着春节购物的机会，好好锻炼一下我这个掌管着钱袋子的小主妇。

为了避免冲动购物，在我们出发之前，婆婆就列出了购物的清

单。按照婆婆的购物清单，首先我们来到了超市的粮油区，我这个婆婆真是会过日子，她在粮油区比较半天，最后才挑选了优惠额度最大的一种食用油，并且一下子买了两桶。

婆婆边走边对我说：“买东西要多比较几个品牌，选口碑好的、优惠大的，要学会精打细算过日子。过日子不是一天两天，碰到实惠的东西时，可以适当多囤点，尤其是日常生活必备的柴米油盐之类的东西。但买的时候也要注意保质期，不能因为贪小便宜吃坏了身体，那可就不得不偿失了。”

说着说着，我们来到了第二个目的地蔬菜区。在买蔬菜之前，婆婆忽然走到柜台前，不知道和服务员说了些什么。之后，婆婆开始对我说：“本来我打算去外面的菜市场买菜，可刚才问了一下服务员，才知道超市今天搞活动，消费满88元送抽纸一盒，满176元送两盒，以此类推。除此之外，还有抽奖和积分大反馈活动，所以我决定还是在这里买。一般小区周边都会有多个超市，每个超市的特色不一样，也就是说同一种商品，在不同的超市价格不一样，比如说A超市的油和米便宜，但是B超市却是肉食还有卫生纸便宜，在购物的过程中要积累经验，多多比较，这样就能在合适的超市以实惠的价格买到所需要的东西。”

之后，我和婆婆又来到了第三个目的地食品区，婆婆打算买一些瓜子和糖果之类的年货。来回走了一圈之后，我建议婆婆买袋装的，因为袋装更方便一些。而婆婆经过一番思考之后，决定买散装的。婆婆告诉我：“同样品牌的瓜子，买散装的大约会省下40%的钱。”我掐着指头一算，还真是如此。而我以前为了图方便，每次都买袋装的，按照婆婆的计算我不知道花了多少冤枉钱了。

按照婆婆所列举的购物清单，我们已经完成了购物任务。可是，婆婆居然还没有走的意思，我心想婆婆原来也有购物的冲动

啊，那列这购物清单还有什么用呢？就在我胡思乱想的时候，婆婆忽然对我说：“你把这些东西的总价格计算一下。”

我说：“收银员会给我们计算的，我们不用瞎费工夫。”听我这样说，婆婆似乎有点不高兴地说：“我当然知道收银员会计算了，今天超市不是有活动吗？满88元送抽纸一盒，还有5000分积分大反馈活动及抽奖活动，我让你计算当然有我的用意了。”

经婆婆这么一提醒，我终于明白了婆婆让我计算价钱的用意。于是，我算了一下，我们买的东西总共是175元，婆婆说加上这175元的积分，已经够5000分了，可是如果再加上两元的话就能多送一盒抽纸，还能多抽一次奖。于是，婆婆决定再买一盒牙膏。

超市的活动共有三项。第一项是5000分积分大反馈，凡是会员积分达到5000元的，都可以免费领取九阳电磁炉一台。这家超市就住在我们居住的单元楼附近，自从超市开业婆婆就在这里办了一张会员卡。据婆婆说，这家超市经常搞各种各样的积分大反馈活动，我们家里的饮水机、卫生纸都是积分反馈的。所以，只要价格合理，婆婆都要求我们在这里购物。这次，我们又免费领了一台九阳电磁炉。

第二项活动是消费满88元送抽纸一盒，以此类推。我们消费了178元，领到了两盒抽纸。

第三项活动是满88元抽奖一次，以此类推。据婆婆说，每半年超市才搞一次抽奖活动，不过中奖率挺高的。这次我们的运气还不错，总共抽了两次，抽到一套精美水杯，还有一提卫生纸。

回到家里，我仔细算了一下这次的消费账，不得不佩服婆婆精打细算的本领。178元=两桶油+一些蔬菜+瓜子和糖果+九阳电磁炉一台+两盒抽纸+一提卫生纸+一套精美水杯。想想婆婆后来花的那

买牙膏的3元钱就更值得了，3元=一盒抽纸+一提卫生纸。

这次和婆婆购物，让我明白了精打细算是一种生活态度，也是一门生活学问。许多人也许并不屑于“精打细算”，认为这种家长里短、鸡毛蒜皮的小事有失风度，或将“精打细算”等同于“抠门”和“一毛不拔”。但学会“精打细算，处处算计”，其实也是学会过日子。

在日常生活中，婆婆所坚持的守则是：能免就免，该省则省；除非实在需要，否则再便宜也不得浪费。如此用心节俭，精打细算，则一元可做三元用，无形中就等于增加收入了。长期坚持下去，当然就会越积越多了，这也就是婆婆这辈子挣钱不多，钱袋子里钱却不少的原因。在婆婆的提醒下，经过一段时间的学习，我又摸索了如下一些省钱的招：

◎超市商品摆放里的省钱招

想象一下，假如自己开超市，首先得弄点好卖的、性价比高的商品吸引顾客光临。所以，从整体布局来看，超市入口处主打商品利最薄。在超市的过道里，也会有许多单独搭建的零食、纸巾、洗涤用品等大大小小的促销堆。这些促销堆越大，商品越多，它的让利幅度就越大。而且，超市在给商品定价时，往往会把牙膏、牙刷、纸巾、牛奶等商品的价格标得很低，因为这类商品都是人们日常生活的常用品或必需品。

◎超市营业时间里的省钱招

如果方便的话，尽量选择较晚的时间去超市购物，这时候可以买到不少特价熟食、蔬菜、水果，价格比白天便宜一半甚至更多。因为这些食品都有严格的保质限制，所以超市只能在当晚把这些商品打折处理，而且越临近关门的时候越便宜。

◎超市优惠单里的省钱招

出发前也应该多看超市派发的优惠宣传单，有的放矢。大型超市一般每隔半个月或一个月就会制作购物宣传单，列于其上的商品，都是让利最多，在价格上最有竞争力的。

总之，在一家超市里，为了省钱过日子，只要是合情合法，你可以尽力发挥省钱奇招。

很多人都在为自己的低收入而抱怨，断定自己是不能成为富翁的。一旦存在这种想法，即使这个人以后的收入很高，也永远不可能成为富翁，因为他根本没把小钱放在眼里，也不懂得水滴石穿的道理。

越有钱的人过日子越知道精打细算，而穷人常会穷大方。如果我们没有精打细算的精神，也就不可能成为富翁。抱着“车到山前必有路”的得过且过之心来对待自己的财富，是个人理财过程中存在的最普遍的误区，也是导致有些人面临退休时仍无法获得财务自立和安全感的主要原因。

千里之行，始于足下。想赚大钱就要从精打细算攒小钱开始。记住：连小钱都攒不住的人，大钱也肯定与他无缘。

日常生活里怎么省小钱？在购物的时候，货比三家，选择物美价廉的产品，同时也要巧妙地利用好超市搞促销搞优惠活动的时机，不仅能把钱花在刀刃上，还会有意外的收获。

过日子要明白水滴石穿的道理，不要对攒小钱不屑一顾，你对小钱不以为然，大钱也会对你视而不见。



只要你们多花些心思精打细算，掌握些技巧，还是可以节省不少费用的。

买车容易养车难，细节之处来省钱

越来越多的人成为有车一族的成员，有了车，虽然出行变得方便，但是和车相关的开销也跟着水涨船高。怎么做才能保证不会被高昂的附加消费拖累呢？婆婆提醒，要从细节入手。

自从老公买了车，我终于体会到了花钱如流水的感觉。我家车子买的时候是10万元，加上其他的费用，如购置附加税、保险、美容装饰等，最终的落牌价为13万元左右。一年下来，平均每个月的花费是500元左右，加上保养、维修费用每月300~500元，这样的花费弄得我和老公每个月都捉襟见肘。

有一次，我和老公开车去他同学家，早上去的时候加满了油，因为路上堵车厉害，老公又不习惯在堵车的时候熄火，结果一来一回100块钱的油消耗得精光，现在油价这么贵，回到家我免不了唠叨起了老公。

就在这个时候，婆婆发话了：

“都说买得起车，养不起车，现在你们体会到了吧？不要以为花上一大笔钱把车买回家就可以尽情享受了，事实证明，一旦买了车，与汽车有关的消费，比如保险费、养路费、燃油费、停车费就成了一个无底洞。但是，只要你们多花些心思精打细算，掌握些技巧，还是可以节省不少费用的。

“你们这些年轻人一向奢侈惯了，根本不知道如何从细节处节省。虽然我对车子不是太熟悉，但我认为只要你们注意一些细节，就油费这一方面就能节省一半。你们年轻人为了耍酷，动不动就爱开车，其实有些短距离的路程根本没有必要开车。家里有电动自行车，你们完全可以用它来代替开车，既省钱又能锻炼身体，多好的事啊，可是你们就是看不到！

“现在有车族多了，堵车也就成了家常便饭，长时间的堵车又不愿意熄火，当然耗油了。其他的不说，单从这两个方面入手，你们就可以节省不少油费。你们再从其他方面寻思寻思，我保证只要你们能从细节之处着手，一个月至少能节省一半费用。”

婆婆的话引起了我和老公的深思，既然没有足够的钱去养车，当然就要从细节之处去省钱了。经过一番了解和研究，我和老公决定从以下几个方面入手，节省养车的开销：

第一，从省油方面入手。除了婆婆说的那两个办法外，我和老公还采用了踩油门省油法和换挡省油法。

经过一番研究与了解，我知道了省油最重要的一点就是踩油门要轻。有些开车的人不管有没有遇到紧急情况，都喜欢来个急刹车或急加速。这两种情况都会加大汽车的耗油量，以加速来说吧，油门踩得越深、越快，车子燃油的供给就会越多。如果想省油，踩油门时就不要深过 $\frac{1}{3}$ 就保持住，让车子慢慢地提速。可是，有人要问了：“提速慢了，就会落下或被后面的车一直按喇叭，怎么办呢？”如果你担心发生这样的事情，你就要看准侧面的绿灯，在看到侧面的绿灯闪，黄灯亮时提前起步就可以了。

当老公开车时，如果有人给他打电话或者我在旁边和他说话，他就会一边开车一边走神，遇到情况他只好来个急刹车，这样就将汽油产生的动能转化为摩擦力消耗掉了。因此，我强烈要求不管是老公开车，还是我开车都要做到聚精会神，以防多刹车而造成耗油量的增加。

除此之外，掌握好正确的换挡时机也能达到省油的目的。前几天和老公一起去洗车时，洗车师傅给我们讲了这个省油的好方法。

他告诉我们：最大扭矩转速和最大功率转速是评价发动机性能的两个最佳指标，汽车的最大扭矩转速一般在2000~3000转之间，功率转速在5000~6000转之间。如果开车者能从一开始起步，当发动机转速达到最大扭矩转速时，就会自动升入二挡，这样也能达到节省燃油的目的。

第二，从停车费方面省钱。随着私家车的增多，停车位、停车费也成为私家车主们头疼的一个问题。在繁华的市区、热闹的旅游景点和车站等，这些地方的停车费用都是按时计算的。怪不得有些车主感慨说，车子的消费可比人的消费厉害，人不动了就不用消费，而车子不动的时候却还在消费。为此，车主们就不得不在停车费这一块多动动脑筋了。

为了避免不必要的消费，车主们应尽量避免那些昂贵的停车场所，选择一些凭消费凭证可以免费停车的地方，如商场、电影院、饭店等。网上曾流传过一份详细的停车示意图，我和老公每次出门时都会备上一份，在购物或办事时先为我们的车子找个安全又免费的停车地点，免除了后顾之忧。另外，有些人工计费的停车场不是“一口价”，不妨像买东西一样跟收费员来个讨价还价。

第三，从爱惜车、节省保养费用方面省钱。平时用车的时候爱惜一点，也能大大减少汽车的保养费。例如，车主们遇到路况不好、路面坑洼不齐的情况时，就要减速慢行，这样可以起到保护各种机器零件和轮胎的作用。

如果在平时开车时注意保持良好的驾驶习惯，那么就会为自己节省很多燃油，当然也就是在省钱；如果在爱车三或五年的质保期内，能够及时并且认真地保养自己的爱车，那么在质保期限过后，你还可以最大程度地延长爱车的使用寿命，并且明显降低使用及保养维修成本。

第四，从保险方面节省。有一个在保险公司上班的朋友告诉我，车险里有不少省钱的小窍门，除了必不可少的交强险外，商业车险车主则可以根据需要自愿购买。在我们为爱车购买保险时，首先，要了解各种车险的理赔范围和金额；其次，车主们要根据自己的具体情况和实际需要选择合适的险种，不要听推销员瞎忽悠。我和老公在给我们的车投保时，就考虑到了新车一般不会出现自燃，而放弃了买自燃险。

此外，不同的保险公司在投保金额上也有差异，上保险前多了解各家行情，货比三家。

财富的积累并不在于你先天有多少财产，而在于你后天是不是善于理财。有钱的人并非一开始就有钱，而是通过不断的积累与投资获得的。财富的累积是一个由小到大、由少到多的过程。在这个过程中，最关键的一点就是从细节处节省。

不要盲目地买车，要提前规划好买车和买车后附带的花费，比如燃费，停车费，护养费等。这些消费积累起来将会是一笔很大的开销，所以要在消费的时候仔细度量盘算。有了车以后，会有一些小窍门帮助你怎么节省钱，所以要在细节上下功夫，仔细查找琢磨。

要想管理好家里的钱，最重要的就是要学会克服冲动购物的毛病。

冲动是“小偷”，别让它“偷”空你的钱包

任凭谁也想有自由购物，潇洒花钱的时候，但现实是，日子就得精打细算地过。盲目的消费会把辛辛苦苦挣来的钱浪费掉，所以婆婆说，理财就要学会控制购物欲。

女人天生爱购物，哪个女人没有过冲动购物的经历呢？贪图便宜、经不住他人诱惑、因急需而变得盲目，甚至是看中了赠品……理由千千万万，但最终都会导致一个结果，那就是——冲动购物。

俗话说：冲动是魔鬼。而婆婆常常对我说：“冲动是小偷，它会在你不知情的情况下，偷空你的钱包。”

婆婆的这个比喻非常有道理，想想我们每次出去购物，是不是都在冲动的情况下，把钱包里的钱花得一干二净呢？而这些冲动购买来的物品，并没有起到它应有的作用，往往都被我们束之高阁。

其实，冲动购物并不是女人的专利，相当一部分男人也爱冲动购物。究其原因，无非就是我婆婆所说的：“如今这个时代，诱惑太多了，不是广告商在大力宣传其产品的好处，就是邻居们在炫耀他们新买的玩意儿，等等。而人又是喜欢攀比的，常常经不起诱惑，就会一时冲动而造成奢侈消费。尤其是你们80后的这群人，不知道挣钱的辛苦，拿钱不当钱花，常常让冲动这个‘小偷’把你们的钱包偷空。”

刚刚结婚那会儿，我和老公都是典型的冲动购物狂，每个月只要一发工资，第一件事情就是到超市狂买，有用的买，没有用的看起来便宜的也买，导购员大力推荐的也买。可想而知，每次进超市的时候钱包鼓鼓的，而离开超市时钱包总是一分不剩。

刚开始婆婆也不好意思说我什么，可时间长了，婆婆就开始唠叨我和老公：

“结了婚不像以前单身过日子，想买什么就买什么，一个人吃饱全家不饿。你看你们买的那些东西都有用吗？1000多块钱买的按摩器没见你们用过一次，还有你衣柜里的那些衣服……谁家的钱都

不是大风吹来的，该买的要买，不该买的也不能因为冲动就瞎买啊！有一句话说得很好，少花一元钱就等于挣到一元钱，而且少花一元钱远比挣一元钱容易！女人结了婚，最主要的就是要学会过日子，而会不会过日子，主要就是看她会不会管理好家里的钱。要想管理好家里的钱，最重要的就是要学会克服冲动购物的毛病。”

每次婆婆说这些话，我都当作耳旁风，听过就忘了。婆婆见她的苦口婆心对我不起作用，就决定和我一起去购物，以实践亲自指导我。

第一次和婆婆去超市购物之前，婆婆告诉我，购物前列好清单，到超市按单购物，不要被那些低折扣、有赠品的商品和优惠活动所迷惑。在婆婆的监督下，我第一次没有冲动购物。为了帮助我彻底改掉冲动购物的习惯，婆婆决定“舍命陪君子”，连续监督我两个月。

相信很多朋友，尤其是女性朋友，都有过相同的经历或感觉，就是一进商场超市总要点儿东西出来，如果从无购物通道出来自己就不舒服，好像欠了商家什么似的，自己脸上多少有些不自在。而在购物的过程中，没有计划性，由着自己的性子、癖好来。喜欢的，买；折扣大、价格低的，买；有赠品的，买；有优惠券的，买……结果买了很多东西都是可买可不买的，要么就是根本用不着的，还有的买前怎么都看着好，买后怎么看都不好，结果扔到一边不要了。

婆婆教给我列清单购物，是克服冲动购物的一个好办法，最起码我这个多年冲动购物的习惯已经被婆婆改造得基本荡然无存了。

除了这个办法外，婆婆还教育我刷卡消费要理性，不到万不得已的时候尽量不要用卡消费。自从用现金消费后，我才明白为什么

我和老公那么容易冲动购物，其中和刷卡消费有很大的关系。

现在人们的钱包中往往有好几张信用卡，到超市购物都刷它，还有积分。几十元也是轻轻一刷，成百上千也是轻轻一刷，程序上没什么两样，花钱没有感觉，好像不是在花自己的钱，不知不觉中就会使我们的消费超出预算，甚至将卡刷爆。而用现金消费的感觉和刷卡消费完全不同，看着那么多的钞票被花出去当然会有一种心疼的感觉，不由自主也会舍弃一些不必要的消费。

一项消费行为的调查报告发现，对于习惯逛街购物的人，尤其是购物狂来说，使用信用卡消费会比使用现金消费多出两成左右的开销。如果你真的无法克制信用卡消费的欲望，不如下定决心把信用卡停掉，让自己没有机会使用。

最后，婆婆教给我的就是不要相信导购员们的“忽悠”，任凭他们吹得天花乱坠，你也要擦亮你的双眼。

逛街的时候难免会有导购员忽悠你，这也是导致我们冲动购物的一个主要诱导因素。就像婆婆所说的，超市里导购员的忽悠水平绝不亚于赵本山卖拐时的忽悠水平。遇到导购员的忽悠，我们一定要保持冷静的头脑，仔细想想这个东西是否真有他们说的那么好，若是实在拿不定主意，你可以先去逛一圈之后再行决定，在逛的过程中你就有了充足的时间去仔细考虑，同时也有可能到别家碰到雷同的商品，这时候你就可以货比三家，也多了一分杀价的机会。

有人说，冲动购物是人的本性，要想克服这个习惯比登山还难。其实，以我的经验来看，这个习惯并不难克服，像我这种顽固不化的人在婆婆的监督下都做到了，我相信其他喜欢冲动购物的朋友，只要下定决心，也一定能改掉这个不良习惯。

购物消费要理性，不能别人一忽悠就把钱划出去了。过生活，

要学会克制自己的购物欲望，冲动消费除了事后让自己后悔不迭，不能给你带来任何好处。

能尽量花现金就别刷卡。刷卡消费没痛感，潇洒久了，会养成胡乱购物的坏习惯。

买衣服的时候，谁不喜欢买名牌啊，但是花那么多钱实在不值，尤其是小孩子，选择优惠期购物，既省钱又能让孩子穿得舒服。

选择“优惠期”出手，绝对帮你省大钱

冬衣夏买，夏衣秋买，其实，生活中处处存在着省钱的小窍门。婆婆说，各种各样的“优惠期”利用好，就能省下不少钱财。

2009年正值酷暑六月，婆婆却给我儿子买了一件羽绒服。还没有等我开口说话，婆婆就乐呵呵地说：“你知道吗？这个青蛙王子的羽绒服冬天卖150块钱，现在才卖80块钱，反正我孙子今年冬天肯定要买羽绒服，与其冬天贵的时候买不如现在买。”

看婆婆那乐呵呵的样子，好像她捡了个大元宝似的。不过我婆婆的做法确实和捡了个大元宝差不多，那年的冬天不仅来得早，还出奇地冷，可想而知羽绒服的价格也一路狂涨。

冬天和婆婆一起逛街，在青蛙王子的专卖店看到婆婆给儿子买的那件羽绒服，一看价格居然涨到180块钱。一模一样的衣服，婆婆的反季购买居然节省了100块钱。

之后，婆婆开始教育我说：“买衣服的时候，谁不喜欢买名牌啊，名牌确实有它的好处，比如用料讲究、做工精细、款式新颖等，最重要的是穿上去很柔软舒适，既环保又健康，正所谓一分价

钱一分货。

“但是花那么多钱实在不值，尤其是小孩子，也许穿上一季就小得不能穿了，怎么办？只有一个好办法，那就是选择优惠期购物，既省钱又能让孩子穿得舒服。”

在婆婆的长期熏陶下，不屑于各种优惠期购物的我居然也对此感兴趣了。今年夏天我在巴拉巴拉专卖店看中了一件蓝色的带有维尼小熊图案的T恤衫，很想给儿子买一件，可一问价格居然要100多块钱。经过激烈的思想斗争，我还是把衣服放下了，觉得不值。

转眼间到了秋天，夏天的衣服开始进入了降价销售的“优惠期”。有一天，我又去巴拉巴拉闲逛，惊喜地发现我心仪已久的维尼小熊T恤降价了，只卖30块钱，我当然不再犹豫，立刻买下了它。当时那种高兴的心情简直没法形容，更重要的是，我又跟婆婆学了一招理财方式——选择优惠期购物。后来，我对优惠期购物更感兴趣了，还研究起其他一些优惠期的消费方式。

首先，旅游的时候我会刻意避开黄金周。今年五一我本来打算和老公一块去四川九寨沟游玩，可一看价格表，五一期间的价位（1300元）居然比平时（平时价750元）高出将近一倍，于是我和老公刻意避开了五一黄金周。

其次，买飞机票选择淡季订购。我娘家离婆婆家比较远，最近几年为了节省时间，每次回娘家我都喜欢坐飞机。一年回娘家两次，光路费也是一笔不小的数目。自从和婆婆学会反季购物后，我想要是飞机票也是反季购买该多好啊！

俗话说：心想才能事成，想到才能做到。无意间一个在航空公司工作的网友告诉我，买机票和旅游的道理一样，淡季购买机票可以享受较大的折扣优惠。每年的3月初至4月中旬，5月中旬至6月中

旬，以及9月初到12月中旬这些时段都属于淡季。我查看了一下以往的淡旺季机票的价格，发现差距确实很大，比如4月25日和4月30日这两天的机票价格就有天壤之别，4月25日的票价可以比30日低2~3折。

听到这个消息，我简直兴奋极了。掐指一算，如果选择淡季回娘家，一年的飞机票至少可以节省2000元。

作为80后的年轻人，不免要经常进行一些娱乐活动。比如，每逢过年的时候，我和老公就会和同学、朋友一起唱卡拉OK、看电影或者游泳，这些娱乐费用不是AA制，而是轮流制。今年春节恰好轮到老公付费，为了节省费用，我又拿出了婆婆交给我的看家本领——在优惠时段带他们去娱乐。同样的设备、同等的服务，在不同的时段价位可就两说了。比如，周一到周五白天时段的卡拉OK，因为生意清淡，商家甚至会打出2折的优惠来吸引顾客。

除了看电影、唱卡拉OK有优惠时段，许多体育运动场所也适时推出了优惠时段消费，像是保龄球、室内攀岩、室内游泳，在不同的时段打出的价格也是不一样的。如果时间安排得过来，充分利用时段的优惠，玩得一样精彩，还能大省钱。

买衣服可以反季购买，旅游和买机票可以在淡季进行、娱乐活动可以利用优惠时段。那么，家里的各种电器产品有没有什么“空子”可以钻呢？还是婆婆精明，原来她早在避开用电高峰时段或使用节能产品了。

对于家中的耗能大户，比如洗衣机和电热水器，婆婆一般选择晚上10点以后让它们开工。因为我家装的是分时电表，晚上10点到早上7点电价打对折，每度电只要三毛钱。

婆婆告诉我，除了避开用电高峰期，选择“半价”时段使用功

率较大的家用电器以外，对于家庭基本生活而言，采用节能型产品也是非常有效的一个节约手段。

开始时，我并不认为使用节能电器能省多少钱，便问婆婆：“这些节能产品有用吗？能节省多少钱啊？”婆婆神秘地对我说：“你可别小看这些节能产品，目前在相同规格下，普通空调和节能变频空调的差价不过一两百元。按夏冬两季共运转120天，每天开机5小时来算，功率2500瓦、能效比为3.0的节能空调与能效比为2.5的普通挂式空调比较，一年可省180多块钱，节能空调比普通的1.5P挂式定速空调每年可节省120块钱。对于相同容量的洗衣机，节水洗衣洗与普通洗衣机差价500元左右。以5公斤容量、平均每周洗三次衣服来算，一年可节水7.2立方米，节约水费12元左右。”

最近几年，我国的经济环境并不是很好，物价整体偏高，但大多数人的钱包却没有相应地鼓起来，靠工资吃饭的工薪族感受到的压力越来越大。在这种经济形势下，我们更需要学会如何把手中的每一分钱花在刀刃上，婆婆教给我的这些省钱的办法，就是一个不错的选择。

不要觉得在夏天的时候买羽绒服不划算，等到冬天来临，就知道这钱花得值。

要细心发现生活中节省钱财的小窍门，把“优惠期”利用好，才是会过日子的好主妇。



听说同样的衣服在网上买可以节省100多元呢？现在一件衣服少则上百，多则上千，如果真是这样，咱们的穷日子不照样可以富过

了吗？

网上购物，穷日子照样可以富过

网上购物有风险，但是现实生活中的购物也不是百分百保险。秉持着能省则省观念的婆婆自然会对网上购物感兴趣。

网络购物，已经成为都市人重要的消费方式。可之前一次失败的网购经历，给我留下了痛苦的记忆。我曾经在网上看到一款衣服，款式面料看着都不错，价格也合理，可是买过之后才发现上当了，根本不像网上所展示的那样。所以，至此之后我决定再也不网购了。

某天，婆婆忽然对我说：“我在专卖店看上一款羽绒服，价格是585元，我记下了这款衣服的货号，你帮我在网上看一下多少钱。”听了婆婆的话，我就把那次失败的网购经历告诉了她，原本以为婆婆会打消原来的网购念头，没有想到婆婆反而对我进行了一番教育：

“别说网上购网会出现失误了，就是现实生活中的购物也会出现失误，一次失误就全盘否定，岂不是会失去很多机会。我老了，对电脑一窍不通，对网上购物更是一无所知，但听说同样的衣服在网上买可以节省100多元呢。现在一件衣服少则上百，多则上千，如果真是这样，咱们的穷日子不照样可以富过了吗？”

看婆婆意志坚决的样子，我也不好意思再推辞了。果然如婆婆所说，这款在专卖店里卖585元的某品牌羽绒服，在网上只卖430元。核对了货号及型号后，婆婆决定在网上购买这款羽绒服。

三天后，羽绒服到了，婆婆迫不及待地打开并仔细查看了一遍，结果令婆婆非常满意，婆婆穿着这款新买的衣服到店里又进行

了一番比较，没有发现什么不同。婆婆的这次网购经历也彻底打破了我之前对网购的看法。

从第二次网上购物半信半疑，到现在家里需要购买的东西基本都在网上购买，善于利用网购果真如婆婆所说的，穷日子照样可以富过。现在物价涨了又涨，工薪族的生活压力逐渐增加。为了减轻生活压力，我现在很少去逛商店买东西了，百分之九十的东西都在网上购买。

也许很多人会说网上买点小物件也许还不错，买大件东西，可靠吗？我不能说网上购物就百分百可靠，但只要我们找准卖店，弄清楚他们的信誉度，一般来说都是没有问题的。我之前的

那次网购之所以失败，是在我对网购一无所知的情况下进行的，买衣服只看图片，而没有看清卖家的说明和信誉度。

前一段时间，我打算买台笔记本，到各品牌专卖店看了看，又到各大网站浏览了一番。结果发现同一品牌的笔记本，在网上可以优惠不少呢。优惠是优惠，可是可靠吗？就在这时，一位做IT的朋友告诉我，他们公司的电子产品都是由一家网站购买的，质量和服务都很好，可以现金、刷卡，还可以接受支票，并且上午订购，下午就送货上门了，省时省力。有了这位朋友的推荐，我就决定大胆尝试一下。笔记本到手开机后发现音色不对，去品牌维修点检修说是扬声器问题，属于保修范围，但是由于还在7天之内，打电话给网站，网站说只要有检测证明可以退款，也可以换货，我选择了换货，很快对方的快递就来取走了问题机器，并且又给我换了一台完好的笔记本。

有了这次大胆的尝试，以后我所有的电子类产品都在网上买。也许有人会问：在网上买电子产品，到底能便宜多少钱？当然，这

要根据货品本身的价格来说了，就拿我购买的这款笔记本电脑来说吧，实体店里的最低价格为4300元，而我在网上买只需要3900元。对于有钱人来说，也许这400元不算什么，但对于普通工薪族来说，这400元足够交一个月的房租或一个月的水电费等了。

对很多收入不高但又想保持一定生活水准的人来说，团购的出现可谓恰逢其时。前一段时间有很多网站可以团购电影票，差不多五六十元钱就能搞到两张票，这对我们来说太合算了，不然看一场电影两个人怎么也要120元以上。还有一些做瑜伽、学跳舞的项目，以前根本想都不敢想，现在团购一个体验卡，去试试也觉得挺有趣的。

看来婆婆说得挺有道理，网上购物，穷日子照样可以富过。当然，网购也不是一件随随便便的事情，它需要网购者注意以下几个方面的风险：

首先，网购者要对所购买的物品的市场价格有所了解，不要被网上超低的价格所迷惑。同时，要仔细甄别网络卖家留下的信息。对于卖家的联系方式只有QQ、E-mail、手机，没有固定地址和对应的固定电话联系的，一般不要轻易交易。

其次，网购者要在正规网站购买物品。淘宝、当当这些大型网站安全性相对较高。比如，在淘宝购物时，用淘宝自身的聊天工具与卖家沟通，如果对方发来非法链接，淘宝旺旺会自动提示风险，减少消费者上当受骗的概率，并且双方交易是在支付宝平台上完成，收货后才付款，更为消费者增加了一道防护屏障。

除此之外，消费者在网上购物时，尽量验货后才付款，不要轻易将自己的网络账号、信用卡账号和密码泄露给陌生人，尽量不要使用公用电脑进行购物、支付操作。

网上购物不失为省钱的妙招，为了避免上当受骗，可以先在实体店体验一下，记住货号产品名称后就可以在网上购买，这样能省下不少钱。

把这些省下来的钱看成“生钱的种子”，把它播种后就会超出它本身的价值，让它变成更大的财富。

趁年轻，咱也体验一下百元周

100元，不多不少，少到不能买心仪的化妆品，多到能够满足一个家庭一星期的开销。日子的精打细算从100元开始。对此，婆婆当然有话说。

昨天因为100元和婆婆发生了一点小摩擦，事情是这样的：昨天和婆婆一块到商场购买空调，空调价格是2400元，不讲价，可婆婆告诉我邻居家买的是2300元，只不过是在另外一个商场买的。这里协商不成时，婆婆拉着我硬要到另外一家商场去买，这么热的天，因为这100元值得吗？我非常不情愿和婆婆去，并且对婆婆说：“不就是100块钱吗？我给你拿，这么热的天再跑那么远，太不值得了。”

还没有等我把话说完，婆婆就开始教训我了：

“100元是大钱还是小钱？在你眼里，100元不够买一件刚上市的上衣，不够买一瓶好点的隔离霜，不够全家去吃一顿大餐……但是，每天省一点，积少成多，一年就能省出一个很大的数字来的。分——角——元——十元——百元，我当初的日子就是这么数着钱过来的。然后把这些省下来的钱看成‘生钱的种子’，把它播种后就会超出它本身的价值，让它变成更大的财富。从小处来讲，这100元足以让你生活一周。你怎么能一点都不在乎呢？”

听了婆婆的话，我忽然想起最近网上流行的“百元周”，对啊，这100元说不定还能让我生活一周呢。于是，我连忙向婆婆道歉，并主动要求和婆婆到另外一家商场购买。

就剩下的这100元钱，我也决定来亲自体验一下目前最流行的“百元周”活动。“百元周”就是在7天里，我和老公所有的支出包括餐饮、交通、购物等加起来要控制在100元钱以内。

为了能够实现“百元周”计划，我大刀阔斧砍掉了我们家一些不必要的消费。老公去海南旅游的计划成了泡影。我当然也要身体力行，美容院不去了。我们两人这7天里更不会到商场血拼、到酒店吃大餐或去电影院看大片。

“百元周”活动第一天。早上，我们在家吃鸡蛋面条外加涪陵榨菜，成本价不到3元；中午我们吃简单的饭菜，一共花费10元；提前买好15元的蔬菜和猪肉，晚上决定吃饺子，既省钱又省事。

百元周第二天，我们吃的是前一天的饺子，没有额外开销；晚上我们“奢侈”了一回，在路边吃烧烤，花了12元。

百元周第三天，表妹打电话邀我出去玩。我仔细想一想，要是和表妹出去玩，这一天内购物加吃饭何止花费百元。还是婉言拒绝了表妹的邀请。那天我们窝在家里，在网上看了3部港片、2部美国大片。

第四天，我们没来得及做早餐；中午我们喝了两杯豆浆，吃了4个肉包子，共花去了6元……

第五天……

每天都会把账单上传到网上供网友品评。在网上，网友们热烈

交流省钱技巧和经验，还相约一起去团购，以争得最大优惠。7天，我和老公支出金额是95.6元，顺利实现了“百元周”计划。

生活就是要量入为出，如果把日子过得太紧张，生活就会一点乐趣都没有了；另一方面，要学会生活的技巧，用婆婆的话来说是“会过日子”。确实，过日子也是有“会”和“不会”之分的。

现在的100元钱能干什么？100元钱如何投资理财赚钱？100元，可能买不到一双像样的鞋子，也无法到披萨店享用一顿美餐。对大多数年轻人来说，每月省下100元是轻而易举的。但是如果把这笔小钱用来持之以恒地投资，若干年后，效果将大不相同。

我们假设每个月定期将100元固定地投资于某个基金，即采用定期定额的计划。那么，在基金平均收益达到15%的情况下，坚持35年后，所对应获得的投资收益绝对额就将达到147万元，即使按年收益8%或5%计算，也有一笔不小的财富。

正在流行的“百元周”充分说明了，越来越多的人开始意识到节俭的重要性。节俭的确是一种美德，它让我们对钱更加尊重。节俭的真正目的是为了创造更多的财富，是在机会来临时，让我们不会因为物质的匮乏与更大的财富擦肩而过。可以说，节俭也是一种准备，是你为成功积累的物质基础。这些积累对于任何人都是重要的，如果没有这些积累，我们的致富道路将举步维艰。

不要小看100元，积少成多，很多个100元能干大事。

不管在任何时候、任何情况下，都不要被销售人员的热情所蒙蔽。

小心消费陷阱，捂紧钱袋子

生活中，有些时候商家会打着各种各样的旗号，想尽办法弄到你手里的钱。所以，婆婆一再提醒，要把钱袋子捂紧。

“挣钱不容易，花钱别大意”，这是婆婆从家门口的联通公司听到的一句话，从此，它就成了婆婆教育我的消费口号。每次，和婆婆去商场购物，婆婆都会“喋喋不休”地对我说：“现在的商家真是太可恶，想尽各种方法骗老百姓的钱，挣钱不容易，花钱可别大意，咱们可要捂牢钱袋子，别上他们的当。”其实，我也明白生活中会遇到各种各样的消费陷阱，并且我自己也曾上过当，这些消费陷阱会吞噬我们的钱财。正如婆婆所说，挣钱不容易，花钱别大意。下面我就对主要的消费陷阱进行列举和分析，希望朋友们能捂牢钱袋子。

◎广告夸大其词

广告的力量不容置疑，可真实性到底有多少呢？不能说广告中所推广的一切都是假的，但最起码每个广告都有夸大其词的成分。2007年被中央电视台曝光的两个产品，一个是藏秘排油，一个是锅王胡师傅无烟锅。还记得某排油的广告词是“三盒抹平大肚子”，公公是大肚子，婆婆说她当初买了六盒，不但没有见公公的大肚子减小，反而体重增加不少。当时，上当的不仅是我婆婆一个人，很多人都被这个广告“忽悠”了。锅王胡师傅无烟锅的广告词是“炒菜无油烟，炒菜不粘锅”，而实际使用效果呢？我们家就有一个实际例子，老妈当初看了这个广告后非要买，而使用的效果确实既有油烟又粘锅，最让人心疼的是这个锅是普通锅价格的十倍。

与此相类似的、夸大了产品功效的广告，在电视上并不少见。所以，我们在购物时，一定要眼见为实，不能完全听信广告中所说。

◎别轻易相信“有奖销售”

商场经常会搞有奖销售活动，但有时候奖品可不是免费的。有一次，我和婆婆去商场购物，结账时营业员告诉我们可以抽奖。本以为是免费抽奖，可抽到后却又要我花钱购买，这明显就是在欺骗消费者。再说，抽到的那个奖品也不是我所需要的，干吗要浪费这个钱。还没有等营业员把话说完，婆婆拉着我就走了。

◎清仓甩卖劣质多

一听到清仓甩卖，不分男女老少几乎都会一拥而上，目的就是想捡个便宜回家。殊不知，便宜可不是那么好捡的。记得有一次下班回家，正好经过一家小店，门前围得水泄不通，原来这家小店正在搞清仓甩卖的活动。我走进去一看，里面真有大品牌：宝宝的套装、艾莱依的羽绒服只卖200元。我立刻来了兴趣，这么好的机会怎能错过？最后，我花600元买了四件回去。

第二天，穿着其中一件衣服上班去了，谁知刚骑上电动车，衣服袖子“啪”的一声就裂开了！这难道真的是品牌衣服吗？明显就是地摊货，甚至连地摊货都不如。从此以后，决定不再相信“清仓甩卖”这种活动。

在此也要警告其他朋友，别让这些所谓的“清仓大甩卖”清空你的口袋，让他们所积压的赝品转而积压到你的家里。

◎“免费服务”

所谓“免费服务”，欺诈情况多。经营者往往在消费者接受所谓“免费服务”后，又提出许多不公平的条件强迫消费者接受。“免费服务”实为陷阱诱饵。

◎ “义诊”

一些不法之徒抓住消费者尤其是老年人急需治疗疾病、渴求健康的心理，在商场小区常常举办所谓“义诊”活动，承诺能够免费试用或提供上门服务，以异常的热情骗取消费者信任。产品价格极其昂贵，几乎都在万元左右，骗取消费者慷慨解囊。消费者如果想退换，销售者马上变脸，恶语相加，侮辱消费者。类似销售行为有可能演变成新的传销或变相传销活动。

◎ “返券促销”

很多商场在销售过程中频繁采用“返券促销”手段，在广告信息上含糊其词，真正拿到返券后，又有诸多限制和条件，其实本质就是有意误导消费者的不理性消费行为。

◎ 网络交易骗局

近几年网络购物作为一种新兴的方式吸引了很多的消费者，但由于其交易方式的特殊性以及监管的困难，消费者通过网络交易购物权益受到损害的情况时有发生，如收到的物品与宣传不符，功能欠缺，甚至是残次品；卖家提供虚假信息，收钱不发货，骗取钱财等。

◎ 中介服务骗局

社会中介的骗局主要表现在通过媒体发布虚假广告，诱骗消费者上当；利用不平等的格式合同欺诈消费者，扩大消费者的义务，减少经营者的责任；向消费者提供不全面、不真实的信息，对市场需求大的行业随意加价。中介服务的投诉主要集中在租房、婚介、培训、留学、旅游等方面。

◎预付费消费卡

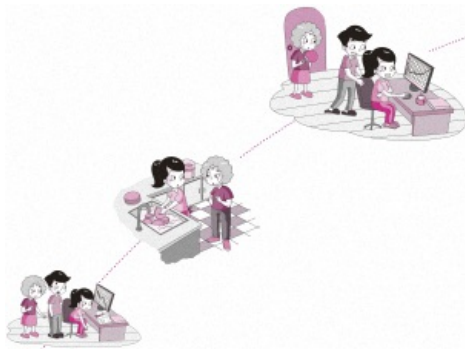
目前消费卡名目繁多，一些不法商家先诱使消费者存入一笔不小的金额，但后续服务跟不上；或者在消费者存入一笔金额后商家就销声匿迹。

除此之外，日常生活中的消费陷阱还有很多，比如旅游中的零团费陷阱、一日游陷阱，以及邮购陷阱、看病医托陷阱，等等。

记得婆婆曾对我说过这样一段话：“不管在任何时候、任何情况下，都不要被销售人员的热情所蒙蔽，要记住他们不是对你热情，而是对你口袋中的钱热情。他们一旦骗到了你兜里的钱，就不会再对你那么热情。所以，无论在任何情况下、任何时候，都要捂牢。”日常消费中的陷阱如此之多，婆婆对我的提醒其实也是对大家的提醒。

不要因为销售人员的热情不好意思而购买了不必要的产品，这是对自己生活的不负责任。要看紧自己的钱袋子，学会说不。

第六章 钱生钱，才是理财的硬道“理”



以前的1000块钱是“大钱”，够一家人吃上一年；现在的1000块钱，吃不上一个星期也许就完了。幸亏我当初把钱都用来投资了。

“守财奴”只会越“守”越穷

挣钱当然不容易，有的人因此变得越来越吝啬，有的人确实既会攒钱又会花钱。这样也会得到两种不同的结果，前者越吝啬越穷，后者越过越富有。婆婆就属于后者。

也许不少人都会有这样的疑惑：我和她的收入差不多，为什么她越花越有钱，而我却越攒越穷呢？这个问题上，老妈和婆婆就是典型的案例。

以前爸爸和别人合伙做生意，也挣了不少钱，总数目并不比婆婆挣的少，并且老妈也是一个典型的“抠抠族”，日常生活中只要

能省绝不浪费。可十几年过去了，老妈的财富和婆婆的财富却有着巨大的差距。

当初，婆婆用手中的30万买下市中心一套两层商品房，开始用来做生意。不做生意之后，一楼出租月收入5000元，二楼居住。现在，这套房子已经增值到100万元左右，另外这些年的房租收入大约90万。也就是说这套房子给婆婆带来了190万的财富。

至于婆婆用房租收入做其他的投资咱先不说了，但就这一项投资，“守财奴”的老妈就远远落后。

老妈是那种典型保守型家庭主妇，她不懂得怎么理财，只知道把钱放在银行里。记得当初我曾劝妈妈买医疗保险，可妈妈硬说那都是骗人的。房价低的时候，爸爸劝妈妈在市里买一套房子，可妈妈硬说弟弟还小，等长大了再买也不迟。就这样，妈妈像守财奴一样把钱一直放在银行里，不敢做任何投资活动。

弟弟长大要结婚了，不得不在市里买房子。一套房子下来，妈妈存在银行里的钱全部没有了，甚至还要负债。于是乎，老妈比以前更节省了，吃不敢吃、花不敢花。

假如婆婆和妈妈当初的存款都是30万，善于理财的婆婆至少把财富增值到200万，而不善于理财的老妈却负债了。这就是“守财奴”越来越穷的原因。关于理财，记得曾看过这样一篇幽默故事：

一位理财专家在街头对来往的民众进行访问调查，主要目的是为了真实地了解到民众对于理财的认识有多少、有多深。于是，他对每个人提问：“你认为理财主要是通过什么途径来让你的财富越来越多？”

路人甲答：“开源节流，量入为出吧。”

理财专家点了点头。

路人乙答：“建立固定账户，每月都必须省下一笔钱存进

去，从而控制自己的消费欲吧！”理财专家又点了点头。路人

丙答：“除了必要的花销，其他不必要的尽量不花，存

起来……”理财专家这次只是一个浅浅的微笑。路人丁

答：“少花多攒。”理财专家笑了笑：“精简的总结！”路人戊

答：“会赚也要会花……”理财专家顿时来了精神，问：“别人都是说攒，你提倡赚了

就要花对不对？”“是啊，赚钱不就是为了花吗？”“很好。

”“花钱人人会，但不一定人人都‘会花钱’……”“哦，问题看得很深。”“肆意地乱花钱，那不叫会花，懂得把钱花在刀刃上，这才

叫会花。”“然后呢？”“只有这样才能有更多的剩余，存在银行里，增大自己的

资产。”理财专家依然笑了笑。显然，这些答案还并不能让理财专家满意，接着他又问了很

多人，答案都大同小异。终于，在某个路人的口中，他听到了令自己欣喜的答案：“理财的重心是投资，有钱不要窝在银行里，要抛出来做投资，正所谓‘舍不得孩子套不着狼’，这样才能越赚越多。”

理财专家高兴地夸赞道：“你真的很懂理财。”

“因为我是一名投资分析师。如果您有需要，我乐意为您服

务。”

从以上这则幽默的小故事中，我们可以看出，像我老妈那样“把钱存起来”是不少人理财的首选。可一味“守”的结果是什么呢？越来越穷，老妈的案例就是最好的证明。所以，我在开头提出问题时答案便出来了：造成“富人越来越富，穷人越来越穷；富人越花越有钱，穷人越省、越攒、越抠，却还是越穷”这种现象的主要原因便是——穷人只会“守财”。

有些人可能会问了，钱明明是越攒越多，为什么说越攒越穷呢？对于这一点，善于存钱的老妈和善于投资理财的婆婆都有深刻的体会。

婆婆说：“以前的1000块钱是‘大钱’，够一家人吃上一年；现在的1000块钱，吃不上一个星期也许就完了。幸亏我当初把钱都用来投资了。”

老妈说：“十几年前，咱家在村子差不多是最有钱的，我存啊存，不敢花、不敢吃，可自从买了房子才知道，这几十年的积攒买套房子都不够了。”

婆婆说：“以前买条裤子十几元，现在买条裤子都是几百元，钱存在银行里有什么用啊？”

老妈说：“这些年我把所有积蓄就存在银行里，利息钱至多买拖拉机。可我要是做点投资什么，也许情况完全不一样了……”

.....

虽然，财富需要“攒”，但绝不能只依靠“攒”；理财中有“攒”，也绝不能只有“攒”。我们不能只考虑钱的多少，银行

卡上数字的攀升，我们还必须考虑到钱的价值。这就好像是叠冰块，一味地往上叠，殊不知下面的冰块已经在不断地融化，变成水流掉，所以你永远也叠不高。由婆婆和老妈的话可知，人们存钱的速度永远也赶不上“钱缩水”的速度，不要奢望把钱存入银行，长久地生息，因为储蓄的利率相比其缩水的比例，那简直就是九牛一毛。尽管老妈现在已经知道了这个道理，可惜为时已晚了。因为妈妈已经上年纪了，她已经不能再折腾。而我们这些年轻人不一样，我们有的是时间，有的是机会。

要趁年轻的时候，理性花钱，一味攒钱不算会理财。会理财是能把钱花在刀刃上，并且能让钱生钱。

股票这玩意风险太大，没有一定的专业技能，咱还是避而远之为好。相比之下，投资国债既安全，又有稳定的收益。

做任何投资，关键要看准大方向

如今，咱老百姓的日子过得越来越红火，在解决了温饱问题之后，许多人手头都有了闲钱，有了闲钱，当然就会想如何让钱生钱了。钱生钱是最快的赚钱方式，当然也是风险最大的理财方式。钱生钱的方法可多了，如投资股市、楼市、黄金、基金或创业，等等。对于咱老百姓来说，不管做任何投资，只有看准大方向，时刻跟着国家政策走才能赚到钱，理好财。

我的婆婆大人早在房价刚刚有上涨苗头时，她就不顾公公的反对，毅然拿出全部家当30万在市中心地带买了一套房子。

30万在当时可是一笔不小的数目，没有受过任何教育的婆婆依然坚持了自己的选择，把她这一生的血汗钱全部投入这套房子上，因为她认真分析了国家当时的房产政策。

那一年婆婆52岁，她购买的这套房子是上下两层，位于本市黄金地带，果然不到三年时间这套房子的价格连翻三番，由原来的30万一下子增值到100万。

试想一下，如果婆婆当初没有看准国家的大方向，而是把这30万存入银行，目前的经济状况会是怎么样的？52岁那一年，婆婆和公公基本上没有什么收入，这30万也就是他们所有的资产。这些年下来吃喝拉撒，儿子结婚、买房，处处不都是要消费这30万元吗？按当时的消费来说，一年至少要消费2万元，再加上儿子结婚、买房的费用，这30万还能剩多少呢？

这两种截然不同的状况，不禁让我想起了我那不善看大方向的妈。

我的家庭状况和婆婆家有很大的相似之处。婆婆供四个大学生读书，同样我妈也供四个大学生，消费情况基本上都是一致的。

婆婆和公公年轻的时候是做小生意的，最初在市场上卖布，后来有了积蓄后开始卖摩托车。而我老爸因为一个偶然的机和他人合伙开了一个小煤矿，几年下来我老爸和老妈积攒的钱也不少于婆婆积攒的。只是妈妈一向不善于研究国家政策，更不知道投资行业的大方向发展如何。妈妈只知道把钱存进银行里，她觉得这样做才安全。现在，我再为我妈妈算一笔账（妈妈和婆婆的年龄相当）。

就按妈妈有40万计算。弟弟打算结婚，为此妈妈花了25万为弟弟买了一套新房子，再加上弟弟结婚的费用也由妈妈来出，大概是5万元。现在老爸老妈也都没有收入了，剩下的10万元就是老爸老妈的养老钱。

俗话说：不比不知道，一比吓一跳。婆婆看准了投资方向，把30万变成了100万，就算刨去其中的消费，至少也有80万。而不善

理财的妈妈，却把40万变成了35万。可见，投资如果能看准大方向，跟进国家政策，肯定是有赚无赔，相反，如果不紧跟大方向，处处与国家政策唱反调，那就不是理财而是失财了。

我和老公手里也积攒了一些闲钱，对于投资心里也有点痒痒了。根据婆婆留给我们的经验，我们决定先研究一下国家对于投资的大方向。经过一番分析，我认为在投资理财方面需要注意以下几个方面的要求：

◎房市投资需要谨慎对待

国家颁布了住宅用房限购令政策，这对于投资住宅用房者会造成严重影响。再加上国家推出了1000万套保障房的投资计划，所以，再想以投资住宅房理财，明显就是与国家政策唱对台戏了。

◎黄金投资增值机会多

根据最近十年来的发展趋势，黄金市场基本上处于单边上扬走势，专家预测，随着各国央行大量收储黄金，金价还会震荡走高。这给一向对黄金不感兴趣的我提了大醒。

◎国债投资安全收益好

正如婆婆所说的，股票这玩意风险太大，没有一定的专业技能咱还是避而远之为好。相比之下，投资国债既安全，又具有稳定的收益。比如财政部2010年12月6日发行的第五期凭证式国债，1年期票面年利率2.85%，3年期票面年利率4.25%，5年期票面年利率4.6%，都明显高于同期储蓄利率。

为了实现国家宏观调控的能力，每年或每个特殊时期，政府都会对某个行业有特殊规定。选择投资方向时，只有根据这些规定来

选择，才会获得较好的结果，这跟天冷加衣才不容易感冒是一个道理。就此，有理财专家指出，很多投资者经常会坐上“大赔大赚”的“过山车”，主要是不了解投资行业的大方向发展状况，结果使得理财变得捉襟见肘，投资人苦不堪言。其实投资理财很简单，只要把握住投资行业的大方向，根据国家政策变化随时调整投资方向，理财就会变得游刃有余，也就会像我婆婆那样，踏上理财的“快班车”，早日实现发财致富的梦想。

不管做任何投资，只有看准大方向，时刻跟着国家政策走才能赚到钱，理好财。

踏上理财的“快班车”，才能早日实现发财致富的梦想。

现在的钱在家放着只会越来越少，稍微做点合适的投资都比让钱在家闲着好。

家里有空房，为何不开个旅馆

把钱存进银行里，不仅可能不升值，还有可能贬值。精明的婆婆自然不允许出现这种理财损失，所以她说，要做点投资。

大多数穷人之所以跟钱之间总有不可逾越的鸿沟，是因为他们不知道钱的活动能力。钱跟人一样，是有生命的。如果把钱比喻成我们的职员，那么我们的目标就是让这些职员勤奋工作，坚持一段时间，职员就会日益壮大，工作效率自然也会越来越高。当然，它们也能帮我们赚到更多的钱，这些钱积累到一定程度时，我们就可以享受退休生活。

毫不夸张地说，我婆婆就是一个知道如何让钱为她赚钱的人。

婆婆是个闲不住的人，尽管她手里的积蓄足够她吃喝玩乐养

老，可是婆婆最近一直在唠叨：“哎，才歇了两年就觉得没有意思，你们年轻人现在都在做着各种各样的投资，我也想做点成本少收益大的投资，既能增加收入，也能为自己找个事儿干。”

家里人都认为婆婆年轻的时候为养家吃了那么多苦，现在也该好好歇歇了，可是婆婆却瞒着我们说干就干了。

最初，婆婆选择了三个项目。第一个是开棋牌室，婆婆爱打麻将，她觉得开个棋牌室既可以玩，也能有点额外收入。可是全家坚决反对，因为开棋牌室容易熬夜，我们都担心婆婆的身体会吃不消。无奈之下，婆婆只好放弃这项投资。

第二个就是在附近的商场卖童鞋。婆婆给我们计算了一下，前期投入也就是2万块钱左右。我们认为婆婆卖鞋倒是可以胜任，可卖东西肯定是要进货的，进货可是一件很辛苦的事情，婆婆年龄大了，不能再劳累奔波了。无奈之下，婆婆又放弃了这个项目。

就在这个时候，我们家的对门在搬家，婆婆一问才知道他们买了新房，这房子打算出租。就在这时，婆婆忽然说了一句：“咱们都是老邻居了，这房子租给我吧，房租给我便宜点就行。”

婆婆刚说完这句话，我就嚷嚷着对老公说：“你妈葫芦里卖的什么药？家里的房子不够住吗？租别人的房子干什么呢？”

就在这时，婆婆乐呵呵地对我们说：“这下我的愿望总算可以实现了，咱们家紧靠车站，来来往往这么多人，如果在这里开个旅馆的话，生意一定不错。并且开旅馆是一次性投资，只要前期投资齐全了，以后就只等收益了。现在的钱在家放着只会越来越少，稍微做点合适的投资都比让钱在家闲着好。”

听完婆婆的话，我们全家都举双手赞成，因为这个投资不仅成

本少，最关键的是婆婆不用辛苦奔波，只要在家洗洗单子、拖拖地就可以了。说干就干，家里每个人都积极参与进来帮婆婆，老公的任务是负责买电脑、维修电脑，我的任务就是帮婆婆登记旅客的情况，公公的任务就是帮婆婆搞装修。

很快婆婆的旅馆就开业了，果然如婆婆所料，生意相当不错，不到半年婆婆15000元的本钱就全部收回了，剩下的就全是收益了。

自从有了旅馆，婆婆的日子过得更加舒服了，想买什么就买什么，也不用担心钱越花越少，越来越不值钱这个问题了。

连婆婆这个50年代的人都知道，钱是越来越不值钱，不拿去投资就贬值了。我和老公这对80后小夫妻又岂能落后于婆婆呢？

老公早就想开一个糖烟酒门市部，只是一直没有付诸实践。婆婆投资旅馆这件事也给老公带来很大的启发：哪儿都可以挣到钱，只要四处看看就能发现机会，然后去勇敢尝试，钱自然就会跟着你走。

是啊，我和老公现在还年轻，即使投资失败了，我们还有东山再起的机会，如果成功了，自然就会为我们带来不少的收益。何况婆婆这么具有投资头脑，我老公的眼光也不会差到哪里去。

经过一个月紧锣密鼓的准备，老公的糖烟酒门市部正式开业了。除了零售外，老公还利用同学关系、工作关系和亲戚关系，在本市的一些行政部门进行批售。

开业第一个月，除了各种消费外，门市部只有1000元的纯收益。这个时候，婆婆鼓励我们说：“任何投资都不会只赚不赔的，如果怕赔就永远发不了财。第一个月赚了1000块钱已经很不错了，

因为这只是开始，以后你们的生意会越来越好的。”

借婆婆吉言，老公的门市部生意果然日渐好转，第二个月的收入就翻了三倍。事后，老公感慨说：“要不是受妈的启发，现在我还让钱在银行睡大觉呢。钱生钱的速度，真是比上班挣钱要来得快、来得多啊！真过瘾！”

婆婆经常对我和老公说的一句话是：“投资是赚钱的重要渠道，不会投资的人基本上很难成为富人。你们这些工薪一族别看天天穿着白衬衫、打着领带，打扮得光鲜亮丽的，说到底你们还是打工者。比学问我不如你们，但比投资赚钱，你们这些高材生就是我的手下败将了。”

最近几年，存钱实际上是在亏本，表面上看账面数字是增加了，可是实际的购买力下降了，用通俗一点的话说就是，同样的钱可以买到的东西减少了。将这些钱积累起来，暂时可以放在银行，但是要不断地寻找投资机会。正如我婆婆所说的，哪怕只是微小的投资机会，也比放在银行划算。如此看来，还是理财更划算，也更安全。

《上班可以致富》一书的作者之一杨伟凯，现任汇丰银行财富管理副总裁。他强调说，工薪族要想快速致富，至少要用薪水的三分之一来投资理财。同时，他还强调，三分之一只是一个基数，等薪水增加后，还需要逐步提高用来投资的数额，如此投资财富积累的速度也会加快。

投资者需要注意的是，高利润必然伴随着高风险，不是任何投资都可以稳赚不赔的。为把风险损失降低到最小，投资前要对项目做好市场考察，对可得利润与潜在风险进行分析，否则不但不能赚到钱，反而还会搭上你多年积攒的本钱。

把钱放进银行，固然安全，也有一定的利息可拿。但是，把钱全部存起来，将来可能还会遭遇贬值，反而得不偿失，所以，应该拿出一部分钱出来做投资。

闲置的资源不能浪费，合理利用，能让钱生钱。

做投资要谨慎，所有买卖都有风险。

咱老百姓投资，量力而行就好，投资不是投机，千万不能孤注一掷。

不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里

谁都想有一夜暴富的一天，但是天上会掉馅饼吗？做好理财，不能激进。因为，曾经能让你在短时间内获得高额利润的投资项目不可能一直盈利，很可能在更短的时间内让你负债累累，所以婆婆提醒，要分散投资，不能贪心。

这几天，老公的一个远房表姨几乎天天来找婆婆。我无意间听到了几句，好像是在谈钱的事情，我想婆婆不是小气的人啊，亲戚来借钱她好像还没有拒绝过呢，这次是怎么了？

等这位远房表姨走后，婆婆开始在家唠叨起来了。

“你说你这个表姨真是的，我已经拿出1万块钱存在她的担保公司了，可她还是三天两头来找我，非得让我把银行的全部存款都存进去，你说我有那么傻吗？”我问婆婆他们担保公司的利息怎么样，如果利息比银行利息高的话，也可以考虑一下啊。

我这话还没有说完，婆婆就开始对我进行批评教育了：

“现在市区有很多投资担保公司，他们给出的利息比银行高出

三四倍。谁不知道把钱存在高利息的地方啊，问题是他们的安全能让人放心吗？如果他们给出的利息高，安全方面又有保障，那银行岂不是要倒闭了吗？

“前几天，我在电视上还看到一篇报道：某地区的王先生开了一家私人诊所，数年来也有了一些积蓄。他亲戚为了提成帮王先生介绍了一家担保公司，该公司的利息比银行高两倍。因赚钱心切，王先生从银行里取出全部存款15万元存到这家担保公司。前三个月，王先生均如期收到了利息。2010年4月，因为经营不善，这家担保公司入不敷出，老板突然跑了，这个时候王先生可傻眼了，本想借助担保公司多挣一些钱，没想到反而连本钱都一去不复返了。

“天上一定不会有馅饼掉下来的，中国有句俗话，叫作‘财不进急门’。咱老百姓投资，量力而行就好，投资不是投机，千万不能孤注一掷。”

我知道婆婆的意思就是不能把所有的鸡蛋都放在一个篮子里。美国曾经很流行股票，很多人卖房子来买股票，但一次一夜之间股市狂跌，很多人倾家荡产，他们就是把所有的鸡蛋都放在一个篮子里了。这不禁让我想起了我之前的同事小王的经历。

去年，公司同事小王买基金赚了钱，每次在办公室聊到理财的话题，他都笑得合不拢嘴，向公司其他同事卖弄他的理财经：“现在把钱存进银行的人都是傻瓜，你看我买股票都翻N倍了。这次我决定把所有的存款都取出来买股票，相信可以赚到更多。”其他同事劝他还是不要全部投进去为好，可这个乐昏了头的小王就是不听。

俗话说：不听老人言，吃亏在眼前。转眼一年过去了，等着大赚一笔的小王忽然有一天在办公室抱头痛哭，原来他孤注一掷投资

的股票全部被套了，并且还欠了一屁股的债，老婆因为这事还在和他闹离婚。你说他能不抱头痛哭吗？

相反，另外一名同事小张的做法就比较明智，他把三分之一的资金用来购买股票，三分之一的资金用来购买黄金，剩余的钱存在银行里。后来，他和小王一起购买的股票也被套了，但他去年年底购买的黄金却有很大的涨幅，存银行的那部分钱也稳稳当当拿到了利息。因此，我的同事小张不但没有赔钱，反而还有盈余。

对待投资，大部分人总是抱着两种极端的态度。保守的人希望把钱放在银行里生利息，认为这样才能保证资金的安全性；另外一种人则是对某种单一的投资工具有偏好的激进者，这种类型的投资者往往孤注一掷，将所有的资金都投入某一领域，如股票、基金等等。这两种类型的人都不算是理财高手，保守者只能死守本钱，花一分少一分，激进者若能获利顺遂也就罢了，一旦亏损，又可能赔了老本还欠债。

就像婆婆所说的，财不进急门，任何投资都要量力而行，投资不是投机，千万不能孤注一掷。俗话说：不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里。一旦篮子摔了，鸡蛋就可能全碎了，损失也就比较大。相反，如果把鸡蛋分散放在不同的篮子里，即使有一只篮子摔了，其他的鸡蛋仍然会完好无损。但是，1981年经济学诺贝尔奖得主詹姆斯·托宾也曾这样说：“把所有的鸡蛋都放在一个篮子里是冒险，但把鸡蛋放在太多的篮子里是浪费。”他说这句话的意思是：如果将全部资金投资在一个领域内，一旦失误，分散风险的能力太弱；如果把全部资金投资到很多领域中，又会增加各项管理成本，减少利润空间。

那么，到底应该把所有的鸡蛋放在几个篮子里呢？正准备做理财投资的我，前几天在网上看到一个名字为“32221”的组合投资

理财策略，其方法是将个人的全部资金按30%、20%、20%、20%、10%分成五份，其中的30%用于储蓄以备后用，其中的三份20%分别用于购买债券以增加收益、购买股票以寻高利、进行实物投资以追求增值，剩下的10%用于购买保险以防止意外和追求收益。

我觉得此方法倒是一个不错的分散投资理财策略，讲给婆婆听后，婆婆除了不赞成我购买股票外，其他的她都表示不反对。对于购买股票，婆婆说了这样一句话：“再赚钱，股票这玩意儿咱也不干。”可惜，我当时没有听婆婆的话，硬是让我的20%的资金白白打了水漂。

要把钱分散开进行投资，这样做的最大好处是安全。过日子不是赌博，安全稳定很重要。很多高利润的背后很可能隐藏着巨大的风险，而一个家庭往往承受不住比较大的风险，所以，一定要谨慎、谨慎、再谨慎。





不要靠股票这玩意儿来发财。

再赚钱，股票这玩意儿咱也不干

股市正是如火如荼之时，有多少人见别人在股市上挣到点钱后就蠢蠢欲动，想跟着去炒股发家致富呢？有多少人沉迷其中不能自拔，到最后落得个惨淡收场呢？股市风险太大，所以婆婆说，我不相信股市能致富，买股票是最傻最愚蠢的投资。

去年，由于工作需要，我潜心研究了一年多的股票，自认为无所不能的我也跃跃欲试。恰好牛市当头，各路资金纷纷涌入，我岂能错过这列开往财富殿堂的列车呢？于是，我硬拉着老公入伙购买股票，经过全面的数据研究分析，我选择了一套走势不错的股票，申请、注册、开户，天天忙得不亦乐乎。

所有的事情忙完之后，我笑着对老公说：“你就等着坐收渔翁之利吧！”老公看我踌躇满志的样子，也对我购买的股票充满了无限的期待。

像多数股民一样，我和老公下班后不是泡在电脑前，就是泡在营业大厅里，为了跟踪股票的进展情况，我和老公可谓是废寝忘食。

然而世事难料，就在我想趁股票高攀大赚一笔后撤离时，大盘忽然没有任何征兆地迅速下跌。我和大多数股民一样，全都傻眼了。对股票一窍不通的老公还以为我大赚了一笔，在一旁开心极了。当我把不幸的消息告诉老公后，他也傻眼了，为了不让损失继续扩大，他让我及时撤离，还好当时听了老公的话，因为我抽身及时，在没有被套牢前侥幸捞回了一点成本。然而，其他措手不及的股民因不甘心资金就这么迅速“缩水”，继续补仓，多数人固执地认为股票低于购买价绝对不抛，还试图抄底，一补再补，最后满仓，不知不觉就被套得严严实实，更不知何时才是翻身之日。

我这次购买股票也只是牛刀小试，没有拿出太多的资金来做投资，否则这么几年积攒下来的钱顿时就会消失在汪洋大海之中。

其实，就在我和老公准备投资股票之前，婆婆就劝过我们，不要靠股票这玩意儿来发财。可惜，我当时被冲昏了脑子，自认为懂一点股票理论知识，能读懂一些基本的K线图，就可以在股市里大显身手。

事后，婆婆知道我买的股票打水漂了，就对我说：“这次就算是花钱买个教训吧，记得以后千万不要买股票做投资了，股票这玩意儿再赚钱，咱也不能干。在我看来，买股票者的心态就跟我打麻将的心态是一样的，如果今天赢了很多的钱，就会感觉这钱来得真容易，于是第二天就会接着去。但第二天输了的时候，心里又想再去把输的钱捞回来。长此以往，就陷入这个圈子里出不来了。

“跳楼自杀的人，其中有一大部分就是因为投资股票血本无归，负债累累走投无路。没听说多少人因为投资股票而发大财的。相反，很多人却因为股票把多年的积蓄全部搭进去了。

“我希望这是你们第一次买股票，也是最后一次买股票。投资的渠道有很多种，比如买保险、买房子、自己创业等，唯有投资股票是最傻、最愚蠢的一种投资行为。”

听了婆婆所说的话，再想想这几年股市的状况，何尝不是如此啊！炒股不是炒菜，没有几招入门功夫就妄想轻易开户；同时炒股也是炒菜，什么菜应该慢炖，什么菜应该爆炒，自然蕴藏着不少的学问，如果你只有三脚猫功夫，就像婆婆所说的：再赚钱，股票这玩意儿咱也不能干。

最近几年，股票市场的火热让许许多多的股民产生了跃跃欲试的心态。不管是牛刀小试者，还是大刀阔斧者，最终的目的都是想在股市上捞一把。也许，有一部分人确实“捞”到了不少，但一直能“捞”到钱的，永远是少之又少的一部分人。绝大部分的股民长期被套后，咬牙含泪发誓不再购买股票；有的股民被套后，由于不甘心，就放在那里不动做长期投资，结果不仅浪费了时间，还赔得更多了；有的股民买了大量炒股书籍学习后，还是再炒再赔。

既然炒股十有九赔，你能保证自己就是十分之一的幸运儿吗？如果你不能保证，还是按照我婆婆的思路来理财，做个保守的投资者吧。

股票就是个无底洞，它看准人的心理弱点，让你一输再输，将来很难有翻身的机会。

钱不是大风刮来的，所以，绝对不要碰股票，可以把本来想买

股票的钱放在其他的投资项目上。



买房子不能心急，不能住着舒服就买，还要考虑有没有投资价值。

投资房产，地段是关键

买房也要会买，怎么买到有升值空间的房子需要有理财师的头脑，婆婆的建议就是，要看地段。

婆婆常常对我们说：“现在的钱不值钱，放在银行里只能等贬值。”所以，这些年来婆婆手中只要有点钱，她就会想方设法做点投资。婆婆这几年通过开旅馆，又积攒了一些钱，这不又开始蠢蠢欲动了。

利用这些钱干什么好呢？做生意，婆婆考虑到自己的身体已经承受不了了。买股票，更不可能了。想来想去，婆婆还是决定买房子。虽然现在的房子足够我们住，但婆婆认为再买房子，我们可以把现在居住的房子和一楼整体出租出去，或者扩建成旅馆，这样又可以增加一些收入。

对于婆婆的决定，我向来是比较赞同的。自从这一计划提出后，我们就不停地看房子，可半年下来婆婆也没有看上一套。看我和老公都有点心急了，婆婆就开始教育我们说：“买房子不能心急，不能住着舒服就买，还要考虑有没有投资价值。”

“又不是买商品房，一般住宅房能有什么投资价值啊？”老公问道。

“住宅房当然也有投资价值了，比如这个房子以后有没有升值空间及升值空间有多大，这个房子有没有其他利用价值，比如出租后租金的高低，能不能开旅馆什么的。说到底，关键要看地段、楼层，地段里又包括是否临主要街道。”

婆婆的一番话彻底点醒了我老公，看来我们的目光真是太短浅了，还是婆婆有远见。功夫不负有心人，经过一段时间的寻觅，

婆婆终于找到一套完全符合她心愿的房子，这套房子虽然是二手房，但房龄只有五年，除了这一点外，其他各个方面都让我们非常满意。

首先，套房子的地理位置特别好，左临本市汽车站，右临联通公司，对面是肯德基和大型生活广场。

其次，这套房子是二楼，又是临街，现在居住方便，以后出租、开旅馆或办培训班等非常有吸引力。

最后，套房子的面积和价格都非常满意，面积155平方米，价格30万。据婆婆说，套房子的房主因在外地购买了一套房子，急转手。

房地产界有句名言：“地段，地段，还是地段。”购买这套房子，婆婆不仅抢占了地段，还抢占了价格、面积、楼层等方面的优势。由婆婆的购房经历（主要是二手房），我也悟出了以下几条经验，希望对准备投资房产的朋友有所帮助：

◎考虑交通是否便利

如今人们的生活节奏越来越快，在选择居住环境的时候，交通的便利性就成了首要考虑的因素之一，尤其是年轻人，在选择房子的时候，就不得不考虑这样一些问题：离公司近否，上班是否便利，乘坐公共汽车是否方便等。于是交通便捷的房子就成了众多购房者的首选。

◎评估房价是否合理

“房价”是买卖双方都较为关注的内容，那么，作为买方来说，我们该如何判断卖方出的房价是否合理呢？以下是房屋评估师

给我们的一些建议：

（1）看地段和交通

评估二手房价的高低首先取决于该房屋所在的地段，对于一座城市而言，必然寸土寸金。一般情况下，市中心区域的二手房与郊区二手房价格相比能产生好几百甚至上千元一平方米的落差。另外，交通状况对房价的影响也不容忽视，但交通便捷之地未必房价就高不可攀，评估此类房产时还应综合考虑由交通工具所造成的噪声以及房产周围卫生状况、空气质量等相关因素对房屋居住环境产生的影响。

（2）看居住情况及周边配套

居住环境是无数购房者购房前重点考虑的问题，它也是评判房价高低的一个重要因素。对于二手房屋而言，小区内有“山”、有“水”，肯定能够提高房屋居住的舒适度，房价自然会略高于一般小区，而相反周边有垃圾场、变电站或烟囱等降低居住环境质量等设施，其所在房屋的价格就会大打折扣。

（3）商业配套、社区配套

试想如果所居住的房产周边分布着大型的商场、卖场及商业板块，同时社区配套中的菜场、超市、银行、邮局、医院、餐饮店等齐全，房产变现能力肯定会增强，其房产的价格也就不言而喻了。

◎产权关系弄明白

注意产权证上的产权人与卖房人是否同一人，否则过户时会发生困难，注意产权证的各项明细，确认产权的完整性，有没有抵押、共有人等。如果产权证上的产权人与卖房人不是同一人，就需

要对方出示具有法律效力的委托书（委托公证书或由律师签字见证的委托书）。

◎弄清二手房的房龄

购买二手房一定要问清楚房子的年龄，婆婆买这套房子时，为了调查房龄，调查了不少熟人。当他们都证实房龄只有五年时，婆婆才决定购买。目前关于二手房的房龄，市场上造假现象并不少见。由于面积、户型等方面很难做手脚，不少卖房人就打起了改房龄的主意，房子不仅好卖，还能卖上一个好价钱。部分中介公司图省事或者出于增加业务量的考虑，对卖房人虚报房龄的行为多是睁一只眼闭一只眼。另外，新版房产证上并不标注房屋建造年代，也为房主隐瞒房龄提供了可乘之机。

◎确认房屋面积

房屋面积包括建筑面积和使用面积。产权证上一般标明的是建筑面积，但可能存在很大的误差。最保险的办法是测量一下房屋内从墙角到墙角的面积，然后除以得房率，就可以获得比较真实的房屋面积了。部分房改房因为种种历史原因，造成它的产权登记面积和实际面积有很大的出入，建议买房改房的时候要问清楚，还要考虑是自住还是投资。如果作为投资就要考虑是否有必要请房产管理部门重新测量房屋面积。

◎观察房屋内部结构

房型是否中意可以影响入住后的生活质量。如一些房子有多个房间但通风不足；电器线路是否太多或者走线是否合理，攸关居住安全；天花板墙角是否有渗水的痕迹；墙壁是否有裂痕或者脱皮等明显的问题。苏州有一些墙板房是20世纪80年代建造的，这种房屋顶楼容易漏水，隔热也比较差，由于苏州夕照时间比较长，靠西面

的墙板房比较热。

◎装修情况看仔细

很多人在买房时往往忽视管线布局等隐藏在墙壁内的部分，以后一旦发生问题，维修就成了大问题。还有一些房子看看装修不错，房间经改动后也合理，但却是凿开了承重墙后改建的，存在严重的安全隐患。在这一点上，我的婆婆大人还是做得不错的，记得我们第一次去看房时，婆婆大人就偷偷地把各个方面的装修情况，包括天然气管道、太阳能管道看得一清二楚。

◎物业管理问清楚

当时婆婆买房时，只顾考虑大方面的问题，把这个小问题忽略了。等我们刚入住一天时，物业就来催我们交水费、电费了，水费和电费一共将近1000元！妈呀，这家房主最后一个月难道狠狠地用电、用水了吗？还是已经连续几个月没有交了。没有办法，既然我们已经购买了，就吃这个小亏。因此，后来人在购房前，一定要查看水电煤是否一户一表，交纳的费用是多少，保安时间多少；绿化是否有人维护；物业管理是由哪家公司负责，能为业主提供些什么服务；小区的犯罪率、失窃率高不高。买下以后再问这些问题就晚了。

总之，投资房产不能着急，更不能大意，否则一招不慎，就可能产生意想不到的损失。

买房是一件大事，所以要仔细思量，最重要的参考因素就是看将来能不能升值，而决定能否升值的关键是地段，地段挑得好，比如紧邻主要街道、繁华市场的往往将来还有升值空间，而且还能再买房后做门其他生意，可以说稳赚不赔。

你和你老公是家庭收入的来源，也是你儿子的顶梁柱，因此你首先应当考虑你们两个人的保障，之后再考虑小孩子的保险。

买保险，先大人再小孩

遇到上门推销的保险员，相信会有很多人不耐烦，其实买保险还是有必要的，它能在一定程度上减少我们将来可能遇到的大的损失。那么应该给谁买保险呢？婆婆说，要先大人后小孩。

从怀孕开始，我就被保险公司的业务员盯上了，挣扎了近一年的时间。业务员非常热情，但我一直婉言推辞说：“等我们家孩子生下来再来吧。”谁知这位保险公司的业务员还当真了，我孩子刚刚过了满月，她就又来我家游说了。

就在我 and 老公动心，准备为刚满月的孩子购买保险时，婆婆发话了：“你们两个大人都还没有保险呢，为什么先给孩子买呢？即使要买，也应该你们先买啊！”

按照保险公司那位业务员对我说的话，我对婆婆说：“年龄越小，所缴保费就越便宜，所买的寿险就越划算！”

婆婆接着说道：“买保险要从长远考虑，孩子买保险的钱来源于哪里？肯定是大人的劳动所获。毫无疑问，你和你老公是家庭收入的来源，也是你儿子的顶梁柱，因此你首先应当考虑你们两个人的保障，之后再考虑小孩子的保险。”

听了婆婆的话，我觉得挺有道理的，就调侃着问婆婆：“你老人家怎么也懂保险呢？这深奥的道理你都能悟出来，真是不简单啊！”

“其实，我对保险这个东西一向不感兴趣。不过你三叔家最近

发生的那件事，让我对保险的看法有了改变。你三叔最近生病住院了，全部医疗费用一共5万块钱。你三叔的家庭经济条件不富裕，吓得你三叔当天就想出院等死。幸亏你三婶当年瞒着你三叔给他买了一份医疗保险，保险公司给他报销了一大部分。

“你想想，如果你三婶当年的保险不是给你三叔买的，而是给他儿子买的，结果就截然不同了。其实保险就像防盗门一样，小偷不一定会上门，但不能不装！最起码，你出门的时候，心中会很坦然而不会提心掉胆。年轻的时候都觉得自己身体好，不会生病。人一旦老了，各种疾病就主动上门了。我现在最后悔的就是年轻的时候没有给我和你爸爸买保险，现在一切医疗费用都要我们自己掏腰包。你三婶这次算是花了小钱，省了大钱。”

在婆婆的教育下，我决定把儿子的保险改为老公的保险。老公是我和儿子的顶梁柱，有老公在就有一切。

记得婆婆以前对我说过一句话：“你们这些80后是管小不管老的一代。”仔细想想，我们80后一代在养育子女方面确实有很大的误区。不管是和同学上网聊天，还是在小区和同为80后的邻居闲聊，聊得最多的就是孩子的问题，孩子的教育、孩子的前途等，而很少有人聊父母、聊自己。

就拿购买保险来说吧，我们可以问一下身边的朋友、同学，有几个为自己或为父母购买保险的，而又有几个没有为自己的孩子买保险的？这就是80后一代人的弊病，也是我们的理财误区。我婆婆说得没错，买保险应该先大人再小孩。

21世纪是强迫投资理财的时代，善于投资者愈来愈富，不善于投资者愈来愈贫！理财实际上分三步，第一步就是做好风险的转移，即保险保障，这是一个根基。做好了保险保障之后才去做其他

的消费安排和投资理财，没有保险保障的投资如同空中楼阁，经不起风吹雨打。

决定为老公购买保险后，我在险种的选择上又发了愁。现在的险种五花八门，有健康险、养老险、分红险、意外险等等。不懂保险的我又不知道该从何下手了，打电话向一位在保险公司工作的同学求救，她告诉我：“购买保险首先应该考虑保障型险种，其次再去考虑其他险种，如分红险、商业险等。”她建议我按如下顺序购买：意外险（寿险）→健康险（含重大疾病、医疗险）→教育险→养老保险→分红险等。

此外，买保险除了要考虑险种外，还要考虑保费。在保费方面，这位同学告诉我：“保险不是赚钱的工具，它只能让我们在遇到风险时获得一定的经济补偿，让我们免遭更大的经济损失而已。对于工薪族来说，保费的缴纳可以采用‘双十定律’，即保险额度为家庭年收入的十倍最恰当，总保费支出为收入的10%最适宜。”

给老公买过保险之后，我感觉更踏实了。相信很多80后的小主妇像我一样，天天大声疾呼：我要理财！我要理财！而真正实施起来，我们却不懂怎么做才是真正的理财。俗话说：不听老人言，吃亏在眼前。我婆婆虽然没有高深的知识，但我们听她的话绝对没有错。俗话说，孩子有福在后。买保险先大人后小孩，如果说大人都没有保障，小孩拥有再多的保险，都是没有任何意义的，毕竟是大人在为小孩支付相关费用。

家庭中总会出现一些意想不到的事情，所以要买保险，能在一定程度上减轻负担，以小钱省大钱。

买保险要考虑对象，给谁买？要先给大人买。因为给大人买将来才能实现保险收益的更大价值。

一定要为家庭留一笔足够2~5年的生活费用。这样即使投资失败了，最起码不至于去“要饭”吃。

投资要细水长流，留住“保命钱”最关键

投资理财，很容易头脑发热，一股脑儿地把钱投入，然后就想象着钱生钱，越滚越大，却完全不考虑这样做的风险。一个家庭，过日子是吃不消这种投资方式的，所以婆婆提醒，一定要留下“保命钱”。

古语有云：不积跬步，无以至千里；不积小流，无以成江海。在理财中，这句古语也值得我们细细体会。

前几天，一个从来不缺钱的朋友忽然找我借钱，我连忙问她怎么了。她摇了摇头，叹口气说：“本来是件好事，最近公司人事部门告诉我，由于去年工作表现不错，我与另外几位同事得到了去加拿大、法国旅游的机会，我乐开花了。不过申办签证时又傻了眼，申办签证需要2万元的定期存款证明。我把全部钱都投在股市上了，现在手上没有一分钱存款，这个月工资还没有发下来。这么好的机会我也不想错过，所以找你借钱来了。”

这位朋友走后，婆婆又借题发挥，对我和老公进行了一番教育：

“你们这些年轻人，为了投资连命都不要了。任何投资都有风险，这样的道理你们不会不懂吧？就拿你的朋友来说，她将所有的积蓄都投入股市中，我们做一个最坏的假设，如果有一天股市的不景气导致她亏损了怎么办呢？恐怕她连最基本的生活都无法应付了。

“想通过理财成为‘暴发户’，这几乎是不可能的。你们这些

年轻人在理财方面往往过于急于求成，这种心理往往使你们孤注一掷，不考虑‘保命’钱的问题。

“做任何事情都不会出现天上掉馅饼的好事，钱生钱的速度虽然快，但其风险也很高啊！如果没有十足的信心，留住‘保命’钱就是最为重要的一点。我存了一笔钱，这笔钱已经有20年没动过了。即使当年买这套房子，你爸爸东借西借的时候，我也没有敢拿出来。虽然这笔钱在银行放着只有很少的利息，但这是我理财的原则，一定要为家庭留一笔足够2~5年的生活费用。这样即使投资失败了，最起码不至于去‘要饭’吃。”

听了婆婆的话，回头想想我这几年的理财生涯，是不是也有点急功近利了呢？为了多挣一点钱，不听婆婆的劝告，硬是到股市转了一圈，结果赔得一塌糊涂；为了让钱更快地生钱，我把我们这几年全部的血汗钱都投在老公的门市部上，连一点“保命”钱都没有留，幸亏老公的门市部生意还不错，否则我们的血汗钱不是全部落水了吗？

婆婆的话非常有道理，理财是细水长流，不是一夜暴富。80后的我们都逐步步入了结婚生子的行列，这个时候要做的事情很多：买房买车，配备足够的家庭保障资源，储备子女生育基金以及子女教育金等。

这个时期也是我们女人一生中最重要的阶段，在家庭理财方面，我决定学习一下婆婆先保障后投资的原则。具体做法还是上文讲到过的，把钱分为五部分：第一份是儿子的教育费用；第二份是日常消费；第三份是公公婆婆的养老钱；第四份是我和老公的养老钱；第五份才是用来投资的钱，这些钱目前主要被老公投资在他的门市上。这五份钱，分别存到上述《养老钱，你们准备好了吗》那一节讲到的五个账户里。

当初在买车的事情上，我和老公产生了严重分歧。老公早就有买车的打算，而我认为车是一种消费品，其价值只能随着时间的推移而损耗。

记得在一本理财书中看到这样一个案例：十年前甲和乙是本科的同学，在社会上工作五年后，同样积蓄了30万元。甲用30万买了一辆当时很时尚的高档轿车，每天开着拉风的车在马路上飞奔，着实风光了几年。而乙留了10万元的生活费用，用剩余的20万元买了一套红木家具。十年过去了，高档轿车成了黄标车，虽然还能开，但有点像拖拉机；红木家具却升值了，乙在市场上便宜点出手就能赚大钱。

在我的耐心教导下，老公暂时放弃了买车的打算，全心全意把闲钱投资在门市上，不到三年时间，老公的门市已经红红火火，这时候我才答应了老公买车的事情。

事后，老公笑着对我说：“老婆，你现在和我妈妈一样，真会过日子啊。想当初，你可是有一分钱就得花一分钱的人，现在你把家里的钱袋子‘理’得真是不错。你不是老觉得我妈妈唠叨吗？你现在知道了吧，她的唠叨都是为咱们好。”

是啊，这一切都要感谢我的婆婆，要是没有她的唠叨，我哪能学到这么多的理财知识，我和老公的钱袋子又哪能这么快“鼓”起来。

理财不是“一夜暴富”，要制定合理的个人理财目标。在理财的最初，尤其是对初学理财的人，应以稳健为主。千万不要急功近利，高收益意味着高风险。要认清自己将要做的投资类型，让自己的资产在保证安全的前提下最大限度地发挥保值、增值的效用。被誉为股神的巴菲特在他的一本书里介绍说，他6岁开始储蓄，每月

30块，到13岁时，已经有了3000块钱。他用这3000块钱买了一只股票。年年坚持储蓄，年年坚持投资，数十年如一日，现在85岁的巴菲特，是美国首富，长年跻身《福布斯》富人排行榜前三甲。

未来的道路还很长，在有闲钱的情况下，我还会试着做其他投资。但是，无论何时我都会时刻谨记婆婆的话：理财要细水长流，留住“保命钱”最为关键。

手有余粮心不慌。投资忌讳孤注一掷，因为投资不是赌博，所以不要想着靠投资理财就能成为暴发户。

家庭投资理财更是要以安全稳健为首要目标，所以留“保命钱”很有必要。这样才能避免可能遇到的大打击大风险。

媳妇的投资心得

结婚这三四年来，我跟婆婆学习了不少理财知识，虽然这些理财知识都是零散的，但实际效果却是不错的。在这节内容中，我主要把婆婆传授给我的投资策略系统总结一下，以供广大朋友学习。

◎20多岁，投资自己，为以后积累财富做准备

20多岁是刚踏入社会参加工作的年龄，经济能力也相对薄弱。也正因为如此，很多年轻人认为这个时候就是纯消费时期，没有必要也没有经济能力进行投资活动。有这种想法就错了，这个时候有一项重要的投资就是投资自己。所谓投资自己，主要是指提升自己的工作能力和培养“治富”能力，为以后积累财富做准备。正如在前文内容中婆婆教育我时所说那样，在这个世界上，做任何事都是有赚有赔，只有投资自己的大脑是只赚不赔的。在这个知识爆炸的时代，学历和技能并驾齐驱，如果不能及时更新自己的知识和技能，就等于和社会脱轨。

◎30多岁时，为自己和家人做好风险保障工作

30多岁是消费时期，这一阶段要面临孩子上学、买车、买房等重大消费。当然，这个阶段也是财富快速积累的阶段，手中有了闲钱后该如何投资呢？

首先，应该为自己和家人购买保险，做好风险保障工作。在30多岁时，可以先检查一下20多岁时购买的终身保险够不够，然后再考虑要不要提高保险额度或者扩大保险保障范围。投资理财，最被大家关注的就是收益，而最容易被大家忽视的是保障。拿理财专家们的话说是，资产有进攻性和防御性之分，保险虽然不能产生很高的投资回报，但是是必需的，因为投资保险是用现在的钱转移未来的风险。现在有不少人对保险非常排斥，部分可能是因为不满保险的销售模式，但我们应该知道这种先入为主的观念使很多人失去了为以后的生活提供保障的能力。华人首富李嘉诚曾经说过：“别人都说我很富有，其实我真正的财富就是为自己和家人购买足够的保险。”比赚钱更重要的是留住钱，比努力更重要的是选择。

其次，要选择一个合适的投资组合项目。若按财务目标来分，住房资金占据50%，规划养老生活和其他目的各占20%，风险防范为10%，一般来说这么一种投资组合是比较合适的。对于股票、债券和基金这类投资活动，鼓励积极参与，毕竟这类高风险投资活动能带来高收益，但在我们没有上年纪之前必须考虑风险。

◎40多到50岁左右，珍惜积蓄，调整投资方向

这个阶段的家庭面临各种各样的压力，上要养老，下要养小，还要养活自己及为养老储备资金。所以，这个阶段的家庭理财首先要学会珍惜手头上的积蓄。缺乏理财知识的人，常常在这个时期不知道珍惜积蓄，会莽撞地进行一些投资活动。看到别人炒股，自己

也开始坐不住了，拿出所有积蓄来炒股，看到别人投资房地产，自己也想趁机赚一笔，甚至不惜贷款。如果在40多岁时自己的积蓄以这种方式消失殆尽，那么今后将很难翻身。

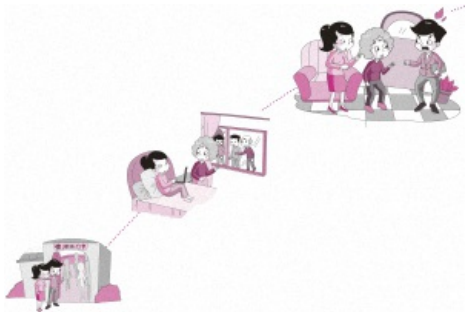
40多岁的人和30多岁的人在投资方向上应有不同，40岁以后要降低风险性较高的股票类产品投资比例，选择多种投资对象来保证未来投资的获利和安全。

◎50岁到60岁时，控制支出，投资要少而稳

人过50岁，孩子已经长大；个人也到了准备退休的阶段，一辈子做生意的人也想早点歇歇了。所以，这个阶段支出逐渐大于收入，因此这个阶段理财首要学会控制支出，投资活动也应该少而稳。二三十岁时即便因为高风险投资而遭受损失，也还有大量的机会来挽回损失。到了50岁则不同，一旦投资失败，就会给家庭收支和养老生活带来极大的负担。

这是我根据婆婆的经历及对我的教育大致总结的四个阶段，当然不同的家庭有不同的经济能力，也不一定完全遵照，但大致方向还是应该遵循的。

第七章 人脉即钱脉，朋友、同学、亲戚勿忘“理”



认识的人越多，赚钱的门道就会越多。

理财也要理人脉，人脉即钱脉

理财，不光眼睛要盯着财还要盯着其他，比如周围的人。现在社会是个社交型社会，认识更多的不同的人，意味着赚钱的门路也多了起来。所以婆婆说，理财也要理人脉，人脉即钱脉。

十一长假，婆婆硬是拉着我和老公陪她一块去寺庙上香，也顺便游玩一下。和婆婆转了一圈，我发现有的菩萨前香火钱很多，而有的菩萨前香火钱很少，我问婆婆这是为什么。

没想到婆婆由此也能引申出一番与理财有关的大道理：

“有的菩萨前香火多，是因为在这里看守的和尚们广结善缘，来这里烧香拜服的信男善女多，因此菩萨前香火钱就多。其实，这和做人是一样的道理。认识的人越多，赚钱的门道就会越多。你不

是一直嚷嚷着要理财吗？在我看来，认识更多的人，接触更多的朋友，也算是一种理财方式，因为说不定你认识的某个人无意间就会给你提供赚钱的门道。”

听！我婆婆的话是不是有点像理财专家？其实，我婆婆经常爱说的话就是：“我小时候家里穷，兄弟姐妹多，父母供不起我上学。我要是上学了，肯定也是理财方面的专家。”虽然我婆婆没有文化，但在理财方面，我认为她就是专家，因为经验比知识更重要。

这几年，我一直在向婆婆学习如何理财。这次，婆婆又给我上了一堂实用的理财课：理财也要理人脉，人脉即钱脉。

想想婆婆说的话，何尝不是如此呢？人脉是一个人通往财富、荣誉、成功之路的门票，只有拥有了这张门票，大财小财才会不断找上门来。这让我想起了三年前在公司工作时发生的一件事情。

那时候，公司要求我为刚出版的一部图书的稿费提供一笔发票。因为之前有个在超市工作的朋友答应给我找，所以我一直没有着急这事。直到我马上就要用了，这位朋友却说还没有找到，如果我着急的话只能买一些，但需要为这些发票交1000块钱的税。让我掏腰包买，我有点不甘心，但我去哪里弄这些发票呢？无奈之下，我决定到公司财务中心去想想办法。

负责财务工作的是位五十多岁的大姐，其他编辑常常说这位大姐处于更年期，脾气特别暴躁，而且特别难办事。在此之前，我的另外一位同事也找她要过发票，却被她无情地拒绝了。其实，我和这位大姐的关系还算不错，于是我抱着试试的心态去找这位大姐。

第二天一早，我拿了这位大姐爱看的报纸就过去了，跟她说我没办法找到这么多的发票，没想到这位大姐竟然说要帮我找找，结

果没过两天，她就把发票给我送来了。

其他同事看到了，都瞠目结舌。当时我那个乐啊，心里真是高兴得不得了，一方面是因为省钱了，另一方面也是因为对自己的好人缘颇为得意。这位更年期的大姐，我平时并没有“贿赂”过她任何东西，可这次她居然那么热心地帮了我，由此可见，平时注意搞好与同事的关系是很重要的。

所以，理财也是理人际关系。注意经营自己的人脉经常会收到意料不到的好效果。比如这一次，好的人际关系就让我省了1000块钱的小财。

说完了小财，我们再来看一下人脉给我们带来的大财。举个例子来说吧，当我们想要创业开公司时，必须具备哪些条件呢？首先，必不可少的便是资金，其次就是技术和人员，这个倒也不用担心，只要有资金何愁找不到技术人员呢？其实，人员、技术、资金这三大条件的核心就是“人”。如果我们有足够丰富的人脉资源，那么资金和技术问题就能迎刃而解了。所以“人”才是决定我们创业成功与否的关键因素。

人脉资源是一种潜在的无形资产，从表面上看来，它不是直接的财富，可没有它，就很难聚敛财富。无数的事实证明，人脉资源越丰富，赚钱的门路也就越多；人脉档次越高，钱就来得越快、越多。丰富有效的人脉资源对我们的重要性已是不争的事实。那么，接下来的问题就是：如何才能“理”好人脉呢？

“理”人脉首先就是结识新朋友不忘老朋友。现在通信这么发达，有手机、有电脑，逢年过年时向老朋友们发一些节日祝福的话也是举手之劳的事，让老朋友知道你还在想他们，关心着他们。如果你想要与某个人维持不错的人际关系，要长期（五年）、固定

（每个月或每周固定时间）、持续地（不间断）联络，五年之后，即使两人不常联络，友情仍然不会消失。

“理”人脉还要学会扩大交际范围。现实生活中，我们都是通过好朋友来认识朋友的朋友，从而扩大我们的朋友圈。当你的人际资源达到一定数量的时候，你就会理解“人脉即钱脉”的意义了。

“理”人脉最关键就是要真诚。富人也好穷人也罢，没有人愿意与不真诚的人交往。人脉即钱脉，并不是指我们在交朋友时直奔对方利益而来，而是要以一颗真诚的心对待我们身边的每个人，心到财才会到。

80后的我们都喜欢通过理财寻求快速致富的方法，说真的，钱脉虽然要顾及，但人脉也要经营。好好打理你的人脉，让你的人脉四通八达、根深蒂固，然后你会发现，有时候人脉还真的会变成钱脉。

做投资学理财，要学会眼观六路耳听八方，这就少不了朋友的帮助。正所谓，朋友多了路好走，所以要广结人脉，善于利用好人脉，这样才能在理财的路上越走越远，越走越顺。

现在这个社会，人脉广了并不是件坏事，尤其是男人。

昔日的老同学，一个也不能丢

求人办事，最怕关系不熟。平常不结交朋友，遇到事儿了，再去联络感情就迟了，所以婆婆提醒，男人要广结人脉。

仔细回想一下，从小学、中学到大学，我们有多少同学，同学之间有着共同的经历、共同的回忆，这种感情就像战友之间的感情一样让人永生难忘，这也是同学之间相互帮助、相互协作的情感基

础。如果能利用同学之间的人脉关系，无疑也会大大增加我们的财运。当然，人脉如同金钱一般，也需要管理、储蓄和增值。

刚刚谈恋爱那会儿，老公几乎天天带着我和他的同学一块吃饭。结婚后，每逢过年过节，这些同学都要来家里玩。每次不管家里来多少人，婆婆都会热情招待他们，并且会亲自为他们做最拿手的饭菜。

有一次，我问婆婆：“每次家里来这么多人，你为他们做饭就不觉得麻烦吗？为什么不让他们去饭店吃饭呢？”

婆婆笑着说：“这有什么好麻烦的，反正咱们自己也是吃，人多才热闹呢。况且来家里玩的人，都是你们关系不错的朋友。小华、大兵、银子这几个和你老公都是十几年的关系了，每逢过年过节他们都会来的。现在这个社会，人脉广了并不是件坏事，尤其是男人。

“十五年前，我和你公公在咱们的门面房里卖摩托车，每个月的销售量都是咱们市里最高的。为什么呢？就是因为我和你公公的熟人多，我们的很多客户也都是这些熟人介绍来的。俗话说：认识多少人，就有多少关系、多少路子，路子广了，财运自然就到了。所以，我经常对你老公说：‘昔日的老同学，一个也能丢。’”

婆婆的人脉确实很广，每次和她一块上街，一路不停地有人和她打招呼。也许是受公公婆婆的影响吧，老公的人脉也特别广。虽然老公平时生活很节省，但他对于经营人脉这方面既舍得花时间又舍得花钱。他经常说，多个朋友多条路，人活在世上，每时每刻都得与其他人打交道，对人好，总有一天会回报到自己身上的。

记得我怀孕的时候，有一天老公不在家，早上我起床上厕所时突然发现有点血丝，这可把我吓坏了，给老公打电话让他赶紧回

家，可他说有事走不开。正在我害怕着急的时候，门铃响了，开门一看原来是老公的一个同学，他说是来送我去医院的。

原来，老公听了我电话里说的情况很着急，但一时又抽不开身，便委托他的同学开车来接我去医院，而医院那边他也早联系好了另一个朋友熟悉的医生。我赶到医院时是下午1点多，由于那位医生提前帮我预约了妇科B超科的医生，所以我很顺利地进行了各项检查，幸好没什么大碍，只是疲劳所致，我这才大舒一口气。我心想，这次真要感谢我老公同学的帮忙啊！

自从老公开始经营糖烟酒生意后，我更加体会到婆婆所说的人脉即钱脉的道理。今年五月的时候，他利用五一假期陪一个朋友去了趟北京，在我看来，那是纯粹花钱的活儿。可是七月，他的户头上就多了3万块钱的入账。原来，老公当初陪朋友去北京，在这位朋友的撮合下，老公的这笔大生意就做成了。

正如美国的一句流行语所说：“一个人能否成功，不在于你知道什么，而在于你认识谁。”有人总结说：对于一个人来说，二十岁到三十岁时靠专业、体力赚钱，三十岁到四十岁时靠朋友、关系赚钱，四十岁到五十岁时则靠钱赚钱。由此可知人脉竞争力是如何在一个人的成功里扮演着重要的角色。

老公的人脉确实为我们带来不少财运，而我在人脉这方面就经营得十分不好，尤其是结婚后，只顾过着和老公两人世界的生活，几乎和所有的同学都失去了联系，即使偶尔在网上遇见，也懒得说几句话。事后才知道，我也为此损失过一笔小财。

前一段时间，我要到当地办理编辑资格证书，因为档案出了点问题，当地的工作人员硬是让我出5000块钱，否则不给我办理。尽管有点冤，我还是不得不从腰包里掏出了这5000块钱，这可是我

两个月的薪水啊！

事后，我把这件事告诉了一位同学，她忽然对我说：“你不知道吗？咱高中同学的婆婆是那里的，你为什么不找她呢？你跟她说一句，这5000块钱不是就省了吗？”她哪里知道，自从高中毕业我几乎就没有和这位同学联系过了。即使知道她婆婆是那里的，平时不联系人家，有事了又怎么好意思找人家呢？

还是婆婆和老公的做法正确，有事没事常和同学联系，遇见麻烦了才好意思找人家帮忙。自此以后，我决定改变自己，多多和昔日的老同学联系，同时也要像婆婆那样，多多支持老公。

人脉是一个人通往财富、成功的入场券。正如我婆婆说的那样，认识多少人，就有多少关系、多少路子，路子广了，财运自然就到了。80后的我们在理财的同时，一定不要忘了昔日的老同学，有事没事都要多“理”一下，同学之情才不至于疏远，当遇到困难时，同学才会心甘情愿地帮助你。如果长时间地与同学失去联系，同学情就会变得生疏、淡化，甚至形同路人。你去托他办事时，又岂能那么容易开口，对方又岂能那么容易答应呢？

朋友来到家里，别嫌麻烦，也别势利眼，要热情招待，这样才能越走越近。广交朋友，路子才宽，这样才会有更多的机会和可能性。会借钱，能借到钱，也是一种本事。

有借有还，再借不难

秦琼也有卖马的时候，人都免不了偶尔出现资金短缺周转不开的情况，所以，借钱在所难免。但是，有的人能借到钱，有的人会吃闭门羹，听听过来人婆婆怎么说吧。

某位名人说过：“不要向人家借钱，也不要把钱借给人家，前

者使你忘记了勤俭，后者使你人财两空。”如果婆婆知道这位伟人曾经这么说，一定会对其进行大肆批判。自从我嫁到老公家，婆婆总是教育我说：“有借有还，再借不难。谁家能没点难处啊，今天你有急事借了人家100块钱，有钱之后立即还了人家，当你下次再借1000块钱时，别人还会毫不犹豫地借给你。会借钱，能借到钱，也是一种本事。”

婆婆告诉我，年轻的时候她和公公想通过倒卖粮食挣些钱，虽然本钱只需要1万多元，可一贫如洗的婆婆连1000块钱都拿不出来。那个时候，婆婆和公公还在乡下住着，所有的亲戚朋友也都是乡下人。那时乡下人的生活条件都不好，婆婆和公公又都是要面子的人，想借钱可又怕借不到。

考虑良久之后，婆婆实在舍不得放弃这么好的一次机会，便决定和亲朋好友借钱。婆婆把所有亲戚朋友中生活条件较好的列了一张名单，采取分散式的借钱方法，这家借1000，那家借500，就这样婆婆居然筹到了1万块钱。

“那个时候，你公公天天担心这些钱怎么还呢？而我一点都不担心，只要有本钱，我觉得就有赚钱的机会。那时，我们从河南老家买粮食，然后到陕西那边倒卖，除掉各种消费，每次还可以赚500块钱左右。现在500块钱不算什么大数目，那个时候的500可就是一笔大钱了。

“俗话说：有借有还，再借不难。每次倒卖粮食回来，我做的第一件事情就是还债。不管多少，总会每家每户先还一点。不到半年时间，我们就把所欠的债全部还完了，手中还积攒了一点钱。”

后来，婆婆又和公公开始卖摩托车，手里的本钱又不太够，可是机会稍纵即逝，婆婆也不能等啊，唯一的办法还是借钱！由于婆

婆每次借钱都能及时还，亲朋好友们也都相信她，只要家里有闲钱的，都会借给婆婆。

在亲朋好友的帮助下，婆婆又轻易地筹到了她第二次做生意的本钱。现在，婆婆每次说起做生意的事情，她都会感慨地说：“有借有还，再借不难，如果借别人的钱不及时还，下次你再有困难的时候，谁还敢把钱借给你？要是当时亲朋好友们没借钱给咱们做生意，咱们家也不能过上现在的日子。所以，现在只要是亲朋好友们来借钱，我宁愿自己少花点，也要想办法借给他们。”

从理财的角度来说，借钱是手段更是艺术，最关键的一条当然是我婆婆所说的：有借有还，再借不难。如果借钱人都像刘备借荆州一样一借就不还，那谁还敢再借你钱呢？老公就有这样一个同学，前几年他向老公借了5000块钱，说好一年之后还，可如今都五年了也没见他还有还的意思。

去年，老公开门市部急需用钱，无奈之下只好找他要钱。后来，他见老公开门市赚了不少钱，就又来借钱，可想而知我和老公还会借给他吗？相反，老公另外一个管我们借钱的同学，说好半年还，结果有钱了一个月就全部还了。后来，他又来找我们借钱，我和老公二话没说就又借给了他。

因此，借钱之后一定要尽快偿还。

首先，只有这样做才是礼貌的。这件事拖延的时间越长，借钱者就越容易忘记。有借无还的习惯会给借钱者带来坏名声，以后就会很难借到钱。

其次，向别人借钱应该找准目标，就是要看对方有没有借给你钱的能力，如果没有能力，即便是他想借给你也是心有余而力不足。同时还要看被借人的性格，要找大方一点的、抹不开面子的人

借，那种一毛不拔的人就不要找了，免得浪费口舌。

再次，要把还钱的日期确定，不要让对方感觉还钱是遥遥无期的，时间越确切越好。

最后，向别人借钱了，就得想方设法增加收入，尽可能按时偿还。即使一时困难，无力及时偿还，也一定要提前登门拜访，诚恳说明原因，求得人家的谅解。你讲信用，别人才会、才敢把钱借给你。

现代社会，随着信用卡、各种信贷工具的扩张，在家庭和个人的理财中使用这些工具，同样可以起到事半功倍的效果。当然，这也离不开一个条件：有借有还。就拿向银行借款来说，如果你没有良好的信用记录，任何一家银行都不会借钱给你。

良好的信用记录对个人最大的好处就是为个人积累信誉财富。对一个人来说，如果信用报告反映他是一个按时还款、认真履约的人，银行肯定会较为信任他，不但能提供贷款、信用卡等信贷服务，还可能在金额、利率上给予优惠。如果信用报告中记载着这个人曾经借钱不还，银行在贷款时就要慎重考虑，并极有可能让其提供抵押、担保，降低贷款额度，或提高贷款利率，甚至会拒绝贷款。

80后的我们是幸福的一代，我们不会为借钱而东奔西走，不用为借钱而求爷爷告奶奶。

社会为我们提供了广阔的借钱渠道，只要我们维持好自身的信誉，做到有借有还，借到钱就是一件很容易的事情。

有借有还，再借不难。借钱也是门学问，要想不从别人那

里碰钉子，平常就应该注意维护自己守信誉的形象。

借钱也要讲究方法，要分散着借，别向同一个人一次性借那么多，可以这里借一点，那里借一点，还的时候也快，还能联络下感情。

俗话说，物以类聚，人以群分。要想有钱，变成富人，就要跟有钱的朋友多接触。

要想变富有，就要跟有钱的人多接触

“土豪，请和我做朋友。”这是一句网络流行语。很多人抱着或清高或自卑的情绪，不和有钱人交朋友。婆婆对这种心态不以为然，她认为，就是要和有钱人交朋友，这样才可能变得富有。

老公不知工作中遇到了什么麻烦，回家后怒气冲冲地说了一句：“我最讨厌和有钱的人接触，看见他们那副趾高气扬的模样就恶心。”

我还没有想好怎么安慰老公，我的婆婆大人就迫不及待地发话了：

“你有这样的想法就不对了，一般的有钱人固然心高气傲，但常与这些人接触，你很快就会明白钱是如何赚来的。你要想成为有钱人，就要和有钱的人多接触，这样你会学到很多理财的知识。在潜移默化的影响下，你很快就会学会精打细算，偶尔你还可以从这些有钱人那里得到一些赚钱的机会。

“有这样一句俗语：穷人越穷，富人越富。你们知道为什么穷人会越穷，而富人会越富吗？我认为最关键的原因是，穷人只想接触穷人，而富人只想接触富人。如果穷人能摆平自己的心态，多接

触一下富人，何愁没有赚钱的机会呢？

“咱们家在农村的时候，周围的人都是穷苦百姓，他们只知道用苦力挣钱，只知道如何节俭而不去想办法挣钱。和他们在一起聊天，也就是聊一些东家长西家短的事情。和这些人在一起，久而久之，你就会觉得自己很缺乏赚钱的头脑。除了能学会节俭，你很难再向他们学到什么。后来，我和你爸爸进城开始做小生意，再和周围的人聊天，话题就完全不同了，不是如何挣钱就是如何投资。久而久之，我和你老爸向这些有钱人学习了更多的生意经。刚开始我和你爸爸在市场上卖布，一次偶然的机会，一个买布的客户向我们透露摩托车生意很赚钱，正是听了他的话，我和你爸爸才打起了卖摩托车的主意。

“确实如这位买布的朋友所说，那几年摩托车的生意确实不错。俗话说，物以类聚，人以群分。要想有钱，变成富人，就要跟有钱的朋友多接触。”

听了婆婆的话，老公的气也平息了不少。其实，我老公这个人哪里都好，人脉关系也不错，就是他特别讨厌那些趾高气扬、自以为是的人。其实，从赚钱的角度来看，婆婆对老公讲的话非常有道理。富人固然有其趾高气扬的一面，但经常和他们接触，确实能让我们发现很多赚钱的机会。

为了彻底改变老公的这一习惯，白天婆婆教育过老公之后，晚上我又特意为他补了一课：

“我知道你不是一个爱财的人，你妈妈教育你多和有钱朋友接触，并不是让你从他们身上捞到什么好处，也不是让你从他们那里借钱，而是让你多和他们学习赚钱的本领。只要他们人品不坏，和他们多接触一下又何妨呢？雅芳CEO钟彬娴还曾经说‘找个贵人帮

自己’，更何况我们这样的普通人呢？多和有钱的朋友接触，即使他们不能亲自帮你赚钱，你也可以吸取他们的致富思想，并从他们身上发现赚钱的机会。”

不知是我和婆婆的唠叨起了作用，还是老公自己开窍了。在以后的日子，他居然也和那些有钱的同学、同事及朋友走动了。

俗话说：有付出就会有回报。某天，老公一进家门就兴高采烈地哼着小曲，不知遇到了什么喜事。进了屋，还没等我开口，老公就迫不及待地对我说：“我有一个朋友在他们市里开糖烟酒批发部，生意非常好。他建议我在咱们市里也投资一个，他可以帮我提供货源。”

现在，老公的糖烟酒门市生意红红火火。事后，老公笑着对我说：“多亏了妈和老婆的教育，也多亏了我这位有钱朋友的帮忙，不然我哪里会想到干这行。我现在体会到了，有钱人之所以有钱，就是因为他们的思维方式和一般人不同。能富的人大多是懂得抓住机遇，利用机遇去把自己手中的钱变得更多；而穷人想到的就是省点花钱，一直到死。”

婆婆以前总教育我，女人理财不如先“理”自己的老公，“理”好了老公财富自然就会到。婆婆的话没有错，现在老公在我的料理下已经开窍了很多。

人脉即钱脉，要想变得富有就要和有钱的朋友多接触。事实证明，有钱的人对我们的影响是非常大的，甚至有时候他会决定着我们的命运。正如我婆婆大人所说的，当你和穷人在一起待的时间长了，你就很容易会有他们那样的思维模式，很容易有他们那样的心态。当然，做出的事情也会让你走向贫穷。相同的道理，你如果和有钱的贵人站在一起，你就会学到如何致富的思维方式和处世方

式，时间长了，你就会脱离贫穷，走向富裕。

交朋友要选择交什么样的朋友？会赚钱的朋友。这倒不是势力或为占他们的便宜，而是因为你能从他们身上学习到穷朋友不具备的东西——赚钱的思维模式。所以，要抛开自己的偏见，敢于和有钱人交朋友，积极接触，多学多看。



和气生财，家和才能万事兴，如果你们的关系不和谐，咱们这个家庭迟早会败下去的。

和气生财，家和才能万事兴

婆婆媳妇小姑子，三个女人一台戏。一个家庭里，免不了会有出现矛盾的时候，事情都不是什么大事，但如果由着性子来直到闹僵，后果一定是不划算的，就让婆婆给你算算这笔账。

婆婆共有三女一儿，再加上三个女婿和我这个儿媳，我们这个家也算是一个大家庭了。自从我进门后，婆婆常常对我说：“现在社会上提倡和谐，咱们家也要和谐。”尽管婆婆多次这样说，但角色关系决定了儿媳妇与婆婆、小姑子们之间有着天然的不可调和的矛盾。记得有位高人曾说，谁要能处理好婆媳关系，谁就能获得诺贝尔和平奖。其实，我和婆婆的关系一直维持得不错，但三个小姑子的加入，让我们之间的和谐也开始变得动荡不安了。

结婚的头一年，我和三个小姑子相处得还不错。但自从儿子出生之后，因为各种家庭琐事，小矛盾就不可避免地产生了。俗话说：小矛盾不解决终会惹成大矛盾，就在小姑子出嫁的那一天，我们之间的“大战”终于爆发了。我们当地有个风俗，小姑子出门时，需要给侄儿开门封，否则做嫂嫂的就有理由不给新郎开门。事前说好给我儿子200元，可那个吝啬的新姑爷却只给了儿子100元，于是我一直不给开门。闹着闹着，小姑子生气了，她认为我欺负她的新姑爷了，于是本来的喜事也变成了“闹事”。

我这个媳妇是外来的，其他两个小姑子当然和她们的亲妹妹站在同一战线上，于是三对一的“冷战”就开始了。在冷战过程中，只要三个女儿来娘家，她们不理我，我就不理她们。时间久了，作为嫁出去的女儿，当然不好意思再来了，毕竟我才是这个家的女主

人。

对于双方的“冷战”，最为难的还是我的公公婆婆，于是婆婆决定亲自出手调解我们之间的矛盾。某天晚上，等我老公睡着之后，婆婆把我叫到她的房间，语重心长地对我说：“女儿和儿媳妇都是我的心头肉，现在你们之间有矛盾，女儿们都不愿意再来看我这个娘了。如果你们现在就闹成这样，百年之后我又怎能安心呢？”

说到这里，婆婆缓了一口气，继续说道：“不是我这个做婆婆的吓唬你，你们这样闹下去，对双方都不好，对她们的不好我就不说了，现在我就来说说对你的不好。老话说‘和气生财’，对于一个家庭来说，何尝不是如此呢？如果你们之间能好好相处，你招来的财也不少啊，咱们来算算吧！

“每年春节、五一、十一，女儿们都要来看娘吧，每次来，她们不是给我钱，就是给咱买油、买面什么的，你看今年五一给咱买的三桶油到现在都没吃完。除此之外，她们还给我买了衣服、鞋子，她们花了这些钱，不正是省了你的钱吗？平日里，她们也没有少给我钱，这些钱将来都是要留给你们的。女儿虽亲，但她们终究是别人家的。现在，你们之间闹僵了，她们不来咱家了，谁还能给咱买这些东西呢，外人是不会给咱买的。再说了，将来等我和你公公不在了，她们会根据法律规定来分我和你公公的遗产。虽然咱家不是多富裕，但这三套房子的固定资产足以让你们后半生衣食无忧。如果你们之间一直这样闹下去，等我们不在了，她们肯定会不留情面的。

“你再想想，你们闹矛盾，我儿子，你老公能安心做事业吗？毕竟她们都是他的亲妹妹，他不可能完全和你站在一起，时间久了，也会影响你们夫妻、咱们婆媳之间的感情。和气生财，家和才

能万事兴，如果你们的关系不和谐，咱们这个家庭迟早会败下去的。”

婆婆的一番话让我之前愤怒的情绪完全消失了。对啊，和气生财，家和才能万事兴，我和三个小姑子之间的矛盾虽然错并不完全在我，但我也有不可推卸的责任，就如婆婆以前给我讲的，吃亏是福，低头是福。本来我打算只要她们三个不承认错误，我就永远不理她们，可婆婆的一番话让我完全改变了想法。

于是，我决定听婆婆的话，把她们姐妹三个邀请到家里来，大家和和气气把矛盾解决了。我的让步当然也让三个小姑子感觉非常惭愧，之后我们的关系比以前和谐多了，三个女儿当然也是争先恐后为我儿子、为我婆婆买东西，当然我这个嫂嫂也受益不少。

通过这件事，婆婆又教会我一个理财之道，那就是：和气生财，家和万事兴。想一想婆婆的话，如果我真的和三个小姑子一直僵下去，最后失财的肯定是我。俗话说，家家有本难念的经。身为80后的我们，从小就被父母捧在手心里，多少都有些骄纵的个性。在自己家和父母闹脾气也许无所谓，但做了别人的媳妇，如果再放纵这个性格，处处和婆家的人计较，必然会闹得家庭不和睦。

人脉决定财脉，一旦家庭不和睦，何谈生财呢？和气生财不仅是经商之道，还是一个家庭兴旺、聚财的法宝。一个家庭要想“万事兴”，必须要调和家庭的各种矛盾，争取相互了解、相互体谅、相互尊重、相互包容。虽然婆婆、媳妇、小姑这个“铁三角”是天然矛盾群体，但只要学会了解、体谅、包容，一切矛盾都不会产生，各种“财”自然而然也会到来。

媳妇要和家里人搞好关系，不仅仅是为了体现自己大度，

更重要的是，家庭和谐才能保证自己的收益最大。和家里人闹

僵了，心情不好，将来也必定在遇到困难的时候孤立无援。到最后，受损失的肯定是自己。所以，会理财，就是要会做人。生气闹情绪的时候，一定要算算这样闹会给自己带来多少经济损失。

穷亲戚要认，低庄稼要收。

亲戚亲戚，越走越亲

逢年过节，免不了要在亲友方面走动一下。很多人会觉得麻烦，认为没有必要，但婆婆说，亲戚是越走才越亲，也别嫌亲戚穷，再穷也认识很多人。

又到春节了，高兴之余又想起来走亲戚的麻烦。在我们这里有个风俗，过年时要到各个亲戚家送礼，如果有一两个亲戚也无所谓，关键问题就是我们家亲戚太多了。老公四个姨、两个姑姑、一个舅舅，我五个姑姑、两个姨、一个舅、两个叔叔。刚结婚那会儿，还没有买车，各个亲戚家住得又远，所以每到过年时都非常不愿意去走亲戚。尤其是去年，天特别冷，躺在暖暖的被窝里根本就不想起来。于是，我和老公就跟婆婆商量说：“走亲戚太麻烦了，也没有什么用，我们都不想去了。”

听我这么说，婆婆立刻训斥我和老公说：“亲戚亲戚，越走越亲，现在我们老了，就靠你们这些年轻人相互认识，维系我们亲戚之间的亲情关系。平时没有什么事情，大家都很少见面。只有过年了，大家才相互拜访，说说话，联络一下感情。再说，亲戚是我们人脉资源中的重要一脉。当人们遇到困难时，大概首先想到的就是找亲戚帮助。”

说到这里，婆婆又开始讲起了她的陈年往事：“她们（老公姐妹）小时候，因为种种原因，我带着她们四个在你二姨家住了整整

六年，这六年里你二姨一家人不但没有嫌弃我们，反而帮我们不少。当她们几个长大，我准备做生意需要借钱时，你大姨和三姨又借我们不少……如果没有这些亲戚的帮助，我们家都没有今天的生活。同样的道理，你的爸妈肯定也得到过你们家亲戚的帮助。所以，亲戚不论贫富、远近，该走时就要走。从理财角度来讲，走亲戚也是积累人脉。虽然现在有些亲戚经济条件还不如我们，但谁能保证将来我们就没有找他们帮忙的时候。如果现在不多走动，联络感情，用得着人家的时候再找他们，事情可就难办多了。”

婆婆所说的这番话，我和老公都明白。虽然我们的知识和学历都比婆婆高，但我们却不能将它们运用到实际生活中。在婆婆的教育下，我和老公不再抱怨，高高兴兴地去拜访每个亲戚，并和他们拉拉家常。

除此之外，婆婆还教育我，家里来亲戚时，不管认识不认识，都不要怠慢人家。在这一点上，也许我做得不是太好。结婚后，婆婆家的亲戚我几乎都不认识，有时候亲戚来家串门，婆婆给我介绍之后，我只是和他们打个招呼，就回自己屋子了，直到他们走之后我才出屋。其实，我也不是回避他们，只是感觉和他们不熟，也没有什么可说的话。可我的这种做法在婆婆眼里却是不随和的表现，婆婆教育我说：“亲戚，不分富贵贫贱，只要来到咱们家里，就是客人。尤其是一些穷亲戚更不能冷落他们，俗话说，穷亲戚要认，低庄稼要收。不论怎么穷的人，他都会有一个交往圈。这个交往圈，就是人脉。也就是说，再穷都有人脉。”

对，再穷也有人脉，记得很久之前在一本杂志上看过这样一篇文章：

有一个年轻人，到大城市去谋生。在谋生过程中，他遇到了一个私营企业的老板，当地因为正遭遇民工荒，招不到工人，他的一个

个厂房因为没有工人停产了。于是，他就发布信息说：“谁能帮他招到工人，就给谁提成费。”听到这里，这位年轻人忽然想起家里的一些穷亲戚，要是能把他们招进来，不是既帮助他们解决了工作问题，自己也能得到不少好处吗？

经过老板的同意后，这位年轻人把家里所有的穷亲戚全部召集过来，而这位老板给年轻人的报酬是，每个穷亲戚工作一个月，他就能得到100元的招工费。20个人工作一个月，他就能拿到2000元的酬劳；20个人工作一年，酬劳就是24000元。而且，这位老板还答应让年轻人来管理他们的穷亲戚，这项工作的报酬是每月3000元。如此一计算，这位年轻人一年就能赚到6万元。

第二年，这位老板干脆把这个厂房承包给这位年轻人，让他有更多的钱赚，当然那每个月2000元的招工酬劳就没有了。可他粗略计算一下，就按去年的产量，承包一年下来至少也会有近20

万元的收入，于是他把自己去年的5万元收入拿出来先分给20个亲戚，说是新一年的奖金，鼓励大家好好干。每个亲戚拿到4000元钱后，干劲更足了，因为之前这位年轻人和这些穷亲戚关系一直不错，他们之间的协作关系非常好，这样产量比原先估计的高出20%。那一年，这位年轻人陆续拿到了承包费40万元，扣除年初事先发给亲戚的5万元，还净赚35万元。

这样一千几年，这位年轻人就积累了百余万元，赚到了人生的第一桶金。他感慨地说：“没想到，穷亲戚也是一笔人脉财富。原来，我这么富有！”从这位年轻人的身上，我们可以看到“人脉财富的巨大威力”，同时，我也更加理解了婆婆所说的那句话的真理：“穷亲戚要认，低庄稼要收。”

之后，只要家里再来亲戚时，不管认识不认识他们，我都会坐

在外面和他们聊天，看电视。这几年下来，我几乎把婆婆家所有亲戚都认识了，并且和他们关系都相当不错。现在，这些亲戚常常在婆婆面前夸我懂事、随和。

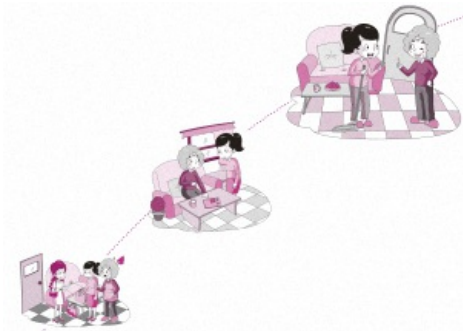
逢年过节，一定要多多拜访亲戚朋友，礼节要周到，感情要真挚。年轻人别嫌麻烦，别偷懒，亲戚常走动才能越来越亲，将来才可能帮得上忙。

招待亲友不能势利眼，也别不好意思。不能把亲友分出个三六九等，要想着穷亲戚也是有价值的，关键看你会不会用。





第八章 理财先理心，心顺则财旺



买房子一定要买有价值的房子，没有价值的房子即使再便宜也不会有人要！

理财不能盲目，一定要有目标

人生需要规划，理财当然也需要计划，不能盲目投资，否则，东一榔头西一棒子，永远也不会有财务自由的一天，所以婆婆说，理财要瞅准目标。

婆婆从当初的一穷二白到现在的富裕生活，这一切并不是上帝的安排，更不是预料之外的事情，而是婆婆一步一步精心安排的结果。每当婆婆向我讲家庭琐事时，她总是对我说：“当初家里没有房子，我们一家六口人借宿在亲戚家里时，最大的目标就是快点挣钱盖房子。经过两年的努力，我们终于在村里盖起了一座房子。”

这是婆婆理财的第一个目标。几年后，婆婆和公公开始卖摩托

车，因为婆婆是我们市里第一个卖摩托车的，刚开始生意还算不错。可唯一不足的是租赁的房面临拆迁，这时婆婆就想要是能在附近买一套商品房多好！即使将来不做生意了，还可以租赁出去。就在婆婆产生这个想法不久，她就得知附近一套两层商品房要以30万的价格出售，婆婆二话不说，立即筹钱购买。

后来，生意逐渐萧条，婆婆也上了年纪，孩子都逐渐成家立业了，这时婆婆决定不再做生意，把房子租出去。

由于老家的房子要拆迁，我们一直住在商品房的二楼，100平方米的三居室虽然足够我们居住，但婆婆总觉得不够舒畅，她打算重新再买一套房子。当然，婆婆不会随便买房子。她常常对我说：“买房子一定要买有价值的房子，没有价值的房子即使再便宜也不会有人要！”

什么是有价值的呢？在婆婆看来，有价值的房子在婆婆眼里包括两层意思：一是有利用价值的房子，如在好地段的房子，将来不住住时可以开旅馆或者补习班等；二是有升值空间的房子。

虽然婆婆很早就决定买房子，但直到最近婆婆才看准一个合适的房子。这套房子一共160平方米，位于我们市汽车站附近。等我们全家搬到这里的时候，婆婆又把之前居住的二楼变成了旅馆。这样，婆婆的收入就又增多了。

到现在，不仅我，包括其他很多人都很羡慕婆婆的生活，当然这一切都和婆婆善于理财是绝对分不开的。从婆婆的经历中，我们也可以看出理财的必要性跟穷富没关系，而是跟一个家庭的生活目标相关。做任何事情如果没有目标就会像无头苍蝇一样满天乱撞。由婆婆的理财经历可知，实现理财目标要经历以下三个步骤：

◎设立理财目标

在理财的时候，很多人往往将愿望和理财目标混为一谈，其实，愿望往往是美好的，但是大部分愿望是不可能实现的，而理财目标则是经过努力后可以实现的内容。比如婆婆设置的目标，先是盖房子，再是攒钱做生意，然后购买商品房……这一系列目标都是切合实际的。理财专家们分析，无论什么样的目标，都要从自己现有的财务基础和能力出发，理财目标不宜制定得过高，脱离现实的目标根本就没有实现的可能，目标也就不能发挥出它应有的作用。

除了考虑理财目标的现实性外，确立理财目标时还需要长短结合。有时候人们在设想财务目标的时候，往往只考虑比较长远的目标，拥有长远的规划并不是一件坏事情，但是只考虑这些目标往往会让人们感觉到“疲惫”。如果加入一些短期目标，则可以让我们的生活更加富于幸福感，也减少了实现长期目标的枯燥感。

◎确定目标

每个人在不同的时期都会设立很多理财目标，但并不是所有这些目标都要实现，都会实现，因此接下来一步就是把不可能实现的目标否决掉，并确立最终目标。比如，你现在刚刚大学毕业，月收入不足2000元，要想在一年之内实现拥有一套价值百万元的别墅的目标显然是心有余而力不足的。

◎实现目标

确立自己的目标很重要，但是更重要的是找到实现目标的途径，竭尽全力地付诸实施。有时候，生活中会忽然出现意外的情况，比如工作岗位变动、家庭收入减少、生意出现变故等，这些意外情况都可能会影响你的执行力。事实上，不少人就是在出现意外情况时，放弃了对理财目标的坚持。所以，在必要的时候，要强迫自己去实行为自己设立的理财目标，这样才能够产生积极的作用，

甚至获得意想不到的效果。

做任何事都要有目标，有规划，一步一步来，这样才能既

不会因之后发生的小诱惑偏离了主要方向，也不会因为稍有不顺就放弃了目标。理财也是一个道理，要提前计划，确定自己的目标，然后逐步往那个方向走，最终走向胜利。

在家庭理财中，安全是最为重要的。

安全第一，盈利第二

很多人把投资理财和投机当作一回事，其实不然。如果把家庭理财当成一种投机，到最后难免落个鸡飞蛋打的局面。所以婆婆提醒，安全第一。

邻居老张每天都乐呵呵的，可在昨天忽然愁眉不展，且带着哭腔和婆婆聊天。他走后，我好奇地问婆婆发生了什么事情。婆婆也唉声叹气地对我说：“这两口子啊，辛辛苦苦攒个钱不容易，这一下子全赔进去了。”

原来，老张两口子在自己进行了多方的调查以及了解了朋友推荐的信息之后，他们决定去炒黄金，这是一种收益很大的投资方式，如果运气好的话，在几个月之内就能够让成本翻上好几倍。出于这样的想法，他们通过网络在当地找到了一家炒金公司，根据服务人员的介绍，这种投资方式确实非常不错。对方的规定是要求投资人把钱存放到他们指定的账户上，自己取款也需要经过他们公司的同意。

对于这样的要求，老张夫妻俩似乎并没有在意，只是幻想着未来的收益，以及自己变成百万富翁的景象。他们按照公司的要求把

资金2万元存入对方的账户中。

把资金投入炒金公司之后，起初夫妻俩每隔两三天都会去公司看一下，或者通过电话询问具体情况。后来，老张去外地出差一个多月，老婆小丽工作也开始忙了起来。老张出差回来后，当他们与炒金公司联系的时候，让他们意想不到的事情发生了，公司电话一直无法接通，去公司的地址找，原先的炒金公司竟然消失了。

后来向警方报了案之后，发现这是一个虚假的公司，对于老张两口子来说，他们的2万元投资款现在也没有办法拿回来。

听了婆婆的讲述，我惊讶地说道：“怎么还会有这样的事情啊，骗人钱财真是太缺德了。”

“这样的事情太多了，你还年轻，经历的事情也少。提到理财，大多数人往往第一个想到的是发财、赚大钱。而实际上，理财并不完全等同于投资，更不是投机。在家庭理财中，安全是最为重要的。诚然，我们理财是为了赚钱，但如果在一项投资上把握性不是很大，那么我们的失败率就会提高，一旦有闪失，将会全盘皆输。”

老张夫妻的经历对我来说也是一种教育，投资理财是一种正当的行为，但千万不可被眼前的诱惑所迷惑，选择一种安全的投资方式才能够真正地让存款增值。案例中老张选择的投资方式所带来的效益从表面上看虽然非常可观，但是他们却忽略了投资的安全性，这才让自己最后不但没有盈利，反而赔了2万元。

这么多年来，婆婆做投资基本没有亏本，因为她始终坚持安全第一，盈利第二的原则。并且做任何一项投资，婆婆都会非常理智，不被各种诱惑所迷惑。正如婆婆所说：“投资要保障资本安全，这就像是小孩子学走路，你要一步一步脚踏实地，走得稳当

了，你才会慢慢学会疾走、慢跑。投资也是，在没有盈利以前尽可能小地承担有限的风险，也就是你要保证自己尽可能不摔倒，有了盈利以后用盈利来承担风险。”

安全第一，盈利第二，与其说是一种原则，不如说是一种心态，80后夫妻要以平和的心态面对财富。理财是持之以恒养成的习惯。理财要时刻谨记安全是第一位的。

不管遇到多么好的理财项目，脑子里应始终绷紧一根弦：

家庭理财，赚钱其次，安全第一。

在考察一个投资项目的时候，不能只看到盈利面，更应该关注它失败的概率。风险太大的项目，家庭理财就应该避开，不能被诱惑，把钱都赔进去。

尤其是你们30岁之前做人做事的阶段，只重眼前忽略长远，等于从起点上就没有成功，那么最终必定会失败。

眼光放得越远，钱就会赚得更多

赚钱不是一句空话，它靠的是准确独到的判断力。练就这种能力需要早做准备，时刻留心，所以婆婆说，年轻人眼光要放长远。

股神巴菲特曾经说过这样一句话：“拥有一只股票，期待它下个星期就上涨，是十分愚蠢的。”在投资理财中，时间是一个非常关键的概念。具备一种长远的战略眼光，对投资者来说十分重要。在这一点，婆婆也是我学习的对象。

不管做任何事情，婆婆都看得非常远，比如婆婆曾教育我们要投资自己、爱惜身体，这都是婆婆从长远角度考虑的。在理财方

面，婆婆更是教育我要把目光放得远些。她曾教育我说：“理财时要把眼光放长远，多把未来的一些元素考虑进去，不仅要理现在的财，更要‘预埋’未来的财。如果你只懂得精于眼前利益，那么就犹如‘一叶障目’，只把眼前的一点小利无限放大了，而不懂抬起头看到更长远的利益，殊不知，眼前的小利也许发展到最后会给你带来更大的损失。尤其是你们30岁之前做人做事的阶段，只重眼前忽略长远，等于从起点上就没有成功，那么最终必定会失败。”

我和婆婆之前一起看了电视剧《蜗居》，电视剧里的主人公郭海萍和苏淳两人大学毕业就进入大城市工作。两人先是在一个偏僻的地方租了一个小屋，开始的时候日子还是过得很不错。可以说两人的收入都不算低，也算达到城市中的白领阶层的收入的平均水平。然而，当这小两口打算买房的时候，才发现大部分房子的房价真是高不可攀。于是为了买房，两人省吃俭用，一家人继续蜗居在一个小屋中。最后为了买房的首付，海萍妹妹郭海藻不得不上演“职业二奶”的悲剧。

婆婆一边看一边发感慨说：“这个郭海萍就是一个不会理财的女人，首先她没有以长远的眼光来进行家庭理财，更没有去评估以后的房价和货币的价值观的发展趋势。当然这些不是一个普通人可以准确预测的，但是作为普通人，我们至少得跟着当前的趋势走，而不是等到房价涨了一大截后觉得十分吃惊，而后悔当初没有下定决心买下比现在便宜很多的房子。在她的观念中，如果要实现买房，就得省吃俭用，把钱存入银行中，不断地积累。在当今高房价的大城市中，如果单靠他们工资的收入来储蓄买房是不太够的。因为，钱存入银行中当然是相当安全，但是得到的利息很低，有时甚至比不上通货膨胀的速度。而且如果是按照电视剧中的情节，房价是一天比一天高。那么这样一来，何年何月才能买房？”

我只知道看故事情节，没有想到婆婆居然还能悟出这样一个道

理。夸赞婆婆一番后，婆婆还没有忘记教育我说：“处处留心皆理财。一个具有长远投资眼光的人和一个鼠目寸光的人一定会有巨大的财富差别。你说是这样的道理吗？”

“对，就是这样的道理。”为了证明我的回答，我反过来给婆婆讲了这样一个故事：

有三个人要被关进监狱三年，监狱长同意满足他们每人一个愿望。美国人想赚钱都想疯了，他要了1万美元。俄罗斯人喜欢喝酒，要了30箱伏特加。而犹太人说，他要一部与外界沟通的电话。

三年后，美国人第一个冲出来，他的钱早已花光了，变得憔悴不堪。接着出来的是俄罗斯人，由于饮酒过量，他得了肝硬化，酒精中毒，一副弱不禁风的样子。

最后出来的是犹太人，他紧紧握住监狱长的手说：“这三年以来，我每天都与外界联系以获取我所需要的信息，我的生意不但没有停滞，反而增长了4倍。为了表示感谢，我送你一辆劳斯莱斯！”

毋庸置疑，这个小故事告诉我们，投资要有长远的眼光。而长远的眼光和目标也是成功的重要条件之一。

正在理财的朋友们，一定要记住，在理财的道路上不仅要理好眼前的财，而且还要照顾好长远的财，这才是最佳的理财之道。

学会理财，就是要学会练就一双独到的投资眼光，这就离不开对长远的考虑。低头走路，容易摔跤，所以多看看正在发生的事儿，多考虑考虑未来的趋势。抓住机会，翻身才有可能。

年轻人目光不能狭隘、短促。光顾眼前蝇头小利，将来必定吃

亏，所以在30岁之前，就要做为60岁准备的事情。

每个月哪怕节省那么一点点，日积月累就是很大一笔财富。

活到老“理”到老，不要半途而废

做事半途而废，事情就永不会成功。理财也需要在时间上进行坚持，否则连小钱也攒不起来。所以婆婆郑重提醒，要学会记账，把记账当成一种习惯。

和老公谈恋爱时，常听老公夸他妈妈是个理财高手。结婚后，果然见识了婆婆的厉害。耳濡目染，在婆婆的教育下，我向老公发誓要向婆婆大人好好学习理财，让我们这个小家庭的钱袋子迅速“鼓”起来。老公说我是语言上的巨人，行动上的矮子，因为我每次发誓之后坚持不到一个月就抛诸脑后了。就拿记账来说吧，婆婆告诉我要想

理财，学会记家庭消费账是必不可少的，这样才能控制冲动消费和一些不必要的消费。为了监督我理财，婆婆会定期检查我的记账情况。

上个星期我因工作繁忙，把记账这回事又彻底忘记了。婆婆检查发现我记账偷工减料后，又对我进行了一番思想教育：

“你们这些80后，做什么事情都是三天打鱼两天晒网。你应该把记账当作一种习惯，就像每天早上起来洗脸、刷牙一样，而不应该把它当作任务。从30岁那年开始，一直到现在，不管每天生意多忙、琐事再多，我始终忘不了的一件事就是记账。转眼二十多年过去了，记账已经成了我生活中的一部分，每天只要不完成它，就怎么也睡不着觉。养成记账的习惯贵在坚持，这会促使你养成一种良好的收支习惯，这样钱就会得到慢慢积累，有了钱才能做其他投资

理财。”

其实，我始终觉得记账和理财没有多大的关系，该花照样花，记账又能起到什么作用呢？当我把这一想法告诉婆婆时，婆婆接着说道：“理财主要是理平时的余钱，没有余钱哪还有财可理。你们这些月光族，平时缺乏对支出的控制，收入月月光，根本没有多余的钱再理财。要想改变这种状况，首先必须从记账开始。”

“当然，记账并不是记录一下每个月的支出与收入就行了，你还要对账本上的各项支出进行总结。通过对这些支出进行总结，分析哪些支出是必需的，哪些支出是可有可无的，哪些支出是完全没有必要的。通过对这个月的支出进行分析，在下一个月的消费支出中做出适当调整。每个月哪怕节省那么一点点，日积月累就是很大一笔财富。像你这样半途而废的，做什么事情都不能成功，更别说理财了。”

就在婆婆对我教育完之后，一个搞理财培训的大学同学给我打电话，闲聊之中谈到理财这个话题。为了说明坚持的重要性，她给我讲了另一个龟兔赛跑的故事。

在乌龟和兔子的第一次赛跑中，兔子因为过于自信而输给了乌龟，为了挽回失去的面子，它决定和乌龟再进行一次投资比赛。为了保证比赛的公正和公平，它们找到了一位理财高手做裁判。理财高手为它们制定了如下的比赛规则：

比赛分为两个角色，它们可以任意挑选其中一个角色。其中一个角色是从现在起，每年定期定额投资1万元，平均年收益率10%，投资7年，到第8年就停止追加新投资，只让用原来的本金与获利再自动投资，同样每年挣10%；另一个角色则从第8年开始投资，同样是每年定期投资1万元，一年也挣10%，这样连续30年。到第37年看

谁赚的钱多，谁就为这次比赛的胜利者。

聪明的兔子认为，上一次它之所以失败是因为比赛的后半段它跑去睡大觉了，所以这次它决定让乌龟先跑，自己在后面追，这样就不会偷懒了，于是兔子挑选了后面那个角色。

时间过得很快，一眨眼第37年就到了，理财高手宣布了比赛结果：乌龟用了7万元的本金，获得了165.5万元；兔子用30万元的本金，获得了164.4万元。这次比赛的胜利者仍为乌龟。

听到这个结果，兔子再次傻眼了，它不知道自己究竟错在哪里了。是啊，按照比赛规则，乌龟只是比兔子提早行动了7年，而兔子在之后的30年里并没有睡大觉啊，它也在不停地投资，可最后还是没有赶上乌龟。看着兔子一脸茫然的样子，裁判对兔子说：“早投资才能早受益。”

讲完了这个故事，这位同学又给我算了一笔账：“从现在起，如果你每天拿出10元钱来做投资，假定每天的收益率为100%，到第二天这10元钱就会变成20元，第三天就会变成40元……一年之后，你算算这10元钱可以变成多少钱！当然，有人可能会说每天100%的收益是不可能的，这只是妄想。是的，每天100%的收益确实有点妄想，但如果把每天的时间延长为一年、两年或更长，那不是就完全有可能了吗？”

婆婆没有文化，她用朴实的话告诉我理财贵在坚持的道理，而我的这位同学则以生动的案例、形象的比喻、真实的数字再次告诉我，理财贵在坚持。婆婆的话没有错，活到老就应该“理”到老。人这一辈子如果没有挣大钱的本事，就要学会“理”小钱积大钱的本事。

理财是一个细水长流的过程，贵在坚持。因为坚持，婆婆把30

万“理”到100多万；因为坚持，婆婆由无家可归、寄人篱下，变成现在拥有三套房子。或许你的同事、朋友跟你收入差不多，但为什么他的生活看起来比你过得好得多？秘密就在于你的财富不是取决于你赚了多少钱，而是取决于你如何理财。

小钱看不到，大钱来不了。在日常消费中应该注意到小钱都花到哪里了，这就需要记账，养成记账的好习惯就会知道，钱是越积越多，越攒越多，积少成多，将来才有做其他投资的本钱。

要学会怎么记账，记账并不是光记录每个月的支出和收入，更重要的是对账本上的各项支出进行总结。通过总结，分类出必要的、无用的，然后再进行分析做出适当调整。





盲目跟风，多半没有好结果。这就好比是吃饭，每个人的口味不同，点和别人一模一样的套餐，永远也找不到适合自己的口味。

理财不要盲目跟风

理财投资需要谨慎思考，郑重选择，盲目跟风，看似自己轻松很多，其实隐患重重。所以，婆婆常说，不能冒险跟风。

很快，我家儿子已经四岁了，看到别人家的孩子参加这样那样的培训班，如绘画班、钢琴班等，我也想给儿子报名参加一个绘画班。可婆婆听见后，却批评我说：“现在的人就喜欢随大流，现在的孩子参加这么多的兴趣班，有多少是出于孩子自己真正的意愿呢？我看大部分都是跟风，看见别人干什么自己就干什么。你们这样跟风的结果，就是不但没有把孩子培养成琴棋书画样样精通的少年精英，反而扼杀孩子无忧无虑的童年。反正，我

是不希望孙子这么小就参加兴趣班。”

在教育问题上，我和婆婆常常有分歧，毕竟不是一个时代的人。在某种程度上，婆婆说得没有错，现在的家长大部分都是跟风，可不跟风能行吗？当然，这是个教育问题，在此就不做过多的讨论。

谈到跟风，婆婆不由又把话题转到理财方面。婆婆接着说：“很多人在理财过程中，也有类似的跟风心理。别人投资股票，他也一个猛子扎到股海中；别人去买基金，他也十分积极地排队去买，而有些人可能连基金是什么都说不清楚；别人投资房子赚了钱，他也开始蠢蠢欲动……盲目跟风，多半没有好结果。这就好比是吃饭，每个人的口味不同，点和别人一模一样的套餐，永远也找不到适合自己的口味。”

说到这里，婆婆开始给我讲她一个牌友的投资事例。

婆婆的牌友杨先生酷爱收藏。据他了解，从今年开始，收藏市场火爆，今年炒作的是名人信札、版画和红色收藏。尤其是红色收藏，多数投资者都获得不错的收益。

有小道消息说在某些城市，有关方面在抢购革命著作的早期珍本。很多收藏家蜂拥而至，藏品大多都是只进不出，致使此类藏品急剧减少，价格飙升。

一不做二不休，杨先生经过分析，收藏约两年一周期，回报率在200%，现在收藏今后一定会迎来价格大涨。他先是买了一些名人字画，还有革命伟人的自传书籍……一切都在他的精心筹备中。

由于缺少经验，杨先生买的这些东西最后被专家鉴定证明是高仿制作。现在的仿制水平真的太高了，有些字画的高仿连专业人士

都分辨不出。

杨先生很不幸，他也买到了一些高仿品，就这样，他上万元的投资打了水漂。

任何投资行为都存在一定的风险，投资者只有在了解自己、了解市场的基础上才能找出适合自己的投资决策，任何盲目听从他人意见或者“随大溜”的行为，非但不能降低投资风险，而且还会给自己的投资带来更大的损失。别说婆婆的牌友杨先生是个生手，有时候即使“熟手”也会在跟风中摸不清方向。

小孟在我同学中属于投资理财比较早的那一拨儿人。记得在大学时，她就利用兼职赚来的闲钱涉足股市，并且有一点点小收益。我大学毕业那一年，当时股票的火爆程度大大超出了人们的想象，而基金市场也趁势火了一把。那时候有好多人都劝她买点基金，可是当时她对基金不了解，因此没有立即行动。有一天，她和母亲一块去邮局存钱，到了邮局一看，有一个窗口排了特长的一条队伍，其中不乏两鬓白发的老年人。此情此景让小孟有点惊讶，一位大娘很热心地和她说这些人都是来买基金的，就连邮局的工作人员也说把钱存起来不如买基金划算。

听她们这么一说，小孟连忙把母亲手中的几万块钱借过来买基金，并向母亲保证买基金一定稳赚不赔。经不住女儿的游说，母亲答应把这些借给女儿买基金。小孟当即开了户，把几万块钱都买了基金，并且回家恶补有关基金方面的知识。熬过了三个月漫长的封闭期后，小孟的基金净值涨了0.1元左右，这把她兴奋坏了。然而时隔不久，风云大变，股市的大幅震荡使得基金净值也在大幅滑坡，小孟投资几万块钱买的基金不但没有赚到钱，反而亏了不少。她开始为自己的盲目投资感到懊悔，特别是每次面对母亲的时候，内心更是充满了自责。

在理财的道路上，跟风者确实不少。也许是婆婆看透了这一现象，她才担保能够保持比较清晰的头脑。有位亲戚曾劝说婆婆把钱存进他的担保公司，利息颇高，但婆婆没有一丝动摇。事后，婆婆对我说：“现在担保公司越来越多，为了那点高利息，越来越多的人把钱存进担保公司。看吧，总有一天会出现问题。”

听了婆婆的教育，我明白教育孩子不能跟风，投资理财同样不能盲目跟风，宁可小赚也不要大赔，投资可不是冒险，务必给自己留条后路。

理财要有自己的主见，盲目跟风的风险其实很大，不管是生手还是熟客，在考虑投资项目、理财产品的时候都要多方考察、测评，这样才不会被模模糊糊的信息糊弄，被小道消息蛊惑。

不能因为有钱，甚至钱多就不用理财；而钱财有限，则应该更需要理财。

人人都需要理财

一些经济上比较宽裕的人，觉得自己有花不完的钱，所以不需要理财；一些经济上不宽裕的人，觉得自己身无分文，也不需要理财。对于这两种态度，婆婆十分不以为然。

记得刚结婚那会儿，婆婆天天拿理财教育我，可我回答最多的一句话就是：“我没有钱怎么理财啊？等我有钱了再说吧。”

每当听到我这样的回答，婆婆就会问我：“你为什么没有钱，从大学毕业到现在，你工作五年了，不需要养孩子，也不需要养父母。你的钱都到哪里去了？年轻时不存钱，不理财，等你老了怎么办……只要你有收入，有现金流，钱再少，只要好好规划，一样可

以理财，关键就看你有多强的理财意识。”

为了彻底激发我的理财意识，婆婆还特意给我举了一个例子。

小张，22岁，本科毕业，工作3年，未婚，月收入2600元左右。

小刘，25岁，专科毕业，工作3年，未婚，月收入1500元左右。

照上面的条件看，按说小张应该攒下来的钱更多，但事实却是：半年下来，小张的存款是600元，而小刘的存款是3600元。

我们看到，已经有3600元存款的小刘，以他目前的生活水准，至少可以抵御三个月的风险，所以现在的他是“手里有粮，心里不慌”，正在着手联系跳槽的事宜，打算换一个待遇更高的公司。

而小张虽然工资略高一点，相比之下却比较惨，600元的余钱连他一个月的房租都不够，更不要说应付生活中的意外事件了。所以，小张戏称自己“连得病的权力都没有”，更不敢说要谋划什么跳槽或者学习充电之类的事了。

听了婆婆的话，想一想，我其实就像婆婆口中所说的小张。一旦失去了工作，真的是要“面朝黄土背朝天”了。

婆婆除了有我这个不会理财的儿媳妇外，还有一个不会理财的女儿（老公的姐姐）。如果说我是那种没钱可理的人，老公的姐姐就是那种太有钱，不需要理财的人。每次，老公的姐姐来我们家都是拎着大包小包。每当婆婆教育她要学会生活，学理财时，老公姐姐总会反驳道：“你别瞎操心了，我这辈子有花不完的钱。”

听到这样的话，婆婆就会非常生气地批评她说：“你说这话太早了，人生在世谁没有个灾有个难的，你现在虽然有花不完的钱，可你要是不善于管钱，迟早有一天你会糟蹋完的。现实生活中，不

一定是穷人才会很落魄，反倒是有这么一些人，他们很有钱，却因为没有很好的理财意识和愿望，结果让自己沦为一文不名的穷光蛋。”

为了说服姐姐，我记得婆婆还给她讲了一个电视上看到的新闻：

泰森是拳击高手，据有关资料的统计，泰森在自己20年的拳击生涯中，用一双铁拳为自己赢得了3亿~5亿的巨额财富。但是这位身价数亿的昔日拳王却在2003年，向法院提出破产申请！原来，20年努力赚得的财富在几年之内就被他挥霍一空了。而这其中的罪魁祸首，当然还是他的那双铁手——只会赚钱，不会理财的铁手。

听婆婆这样说，我和姐姐就反驳婆婆说：“没有钱需要理财，有钱需要理财，那么不是人人都需要理财了吗？”

“是啊，人人都需要理财。理财和整理房间是一样的。一间大屋子，自然需要收拾整理，而如果屋子的空间狭小，则更需要收拾整齐了，才能有足够的空间容纳物件。我们的人均空间越是少，房间就越需要整理和安排，否则会零乱不堪。同样，我们也可以把这个观念运用到个人理财的层面，当我们可支配的钱财越少时，就越需要我们把有限的钱财运用好！而要运用和打理好有限的金钱就需要一种合理的理财方式！归根结底，我们应该明白这样一个事实，不能因为有钱，甚至钱多就不用理财；而钱财有限，则应该更需要理财。”

婆婆这个没有文化的人把我和姐姐这两个有文化的人说得心服口服，我们再也不反驳了。因为婆婆以生动形象的语言和实实在在的事例彻底说服了我们。在婆婆的教育下，我和姐姐都改变了以前的心态，也在理财道路上取得丰硕的成就。

不管钱多钱少，人人都需要理财。因为理财的关键不在于你能赚多少，而是你能在多大程度上照看好你的钱，不让它们不知不觉地从指缝中漏出去。“不积跬步，无以至千里；不积小流，无以成江海”，永远不要认为自己无财可理，只要你有经济收入就应该尝试理财，必然会得到丰厚的回报。

“积少成多，聚沙成塔”。如果我们能够意识到理财是一个聚少成多、循序渐进的过程，那么“没有钱”或“钱太少”不但不会是我们理财的障碍，反而会是我们理财的一个动力，激励我们向更富足、更有钱的路上迈进。

不管现在是穷是富，都要有理财的意识。穷人不理财，十年之后还是穷人；富人不理财，几年之后家产败光。所以，人人都要学会理财。

理财不是一朝一夕的事情，树立理财观念后，就要进行规划，着手实行，坚持下去，一定能早日实现财务自由。



如果一个女人能够把理财养成像每天早上刷牙那样的习惯，像对待日常生活一样，以理财的眼光对待存钱、消费、买房，那么她一定会成为一个富有的人。

把理财培养成一种习惯

理财是一辈子的事情，它将陪伴你终生。如果形成了一个好的理财习惯，那么你的一辈子都将受益无穷。所以，婆婆说，要像对待日常生活一样进行理财。

我们的生活被各种各样的习惯左右着，比如，理财就是一种习惯。美国理财专家柯特·康宁汉有句名言：“不能养成良好的理财习惯，即使拥有博士学位，也难以摆脱贫穷。”关于理财习惯，婆婆则是这样对我说的：“如果一个女人能够把理财养成像每天早上刷牙那样的习惯，像对待日常生活一样，以理财的眼光对待存钱、消费、买房，那么她一定会成为一个富有的人。”

每次听婆婆讲有关理财的道理，我都会咬牙切齿，举手发誓：“从今天起，我要努力挣钱，并投资赚钱。”然而没过几天，誓言便忘却在脑后。难道我这辈子注定不能成为有钱人吗？难道我遗传了老妈不会理财的基因吗？还好，我的婆婆并没有放弃对我的教育。

首先，婆婆在日常消费、存款、记账等方面，时常对我进行监督。习惯的形成在于坚持，比如说所有人都知道理财要记账，实行一个礼拜不难，一两个月也行，三五月问题不大，但是真正一年两年甚至一辈子都要记账，却很难做到。在这一点上，婆婆却完全做到了。

婆婆说她14岁开始经济独立，也就是从那个时候起就开始记账。婆婆说出这些话的时候，我不是不相信，而是完全不相信。为了证实她的说法，婆婆把屋子里一个破旧的箱子搬出来，并小心翼翼地打开。在这个破旧的箱子里，放着各种各样的本子，有婆婆年轻时用的破旧的小纸片，甚至还有冰糕纸，有婆婆中年时用的本

子，以及婆婆现在用的精致笔记本。

看到这些证据，我才完全相信婆婆的话。这几十年来婆婆从来都没有间断过，一笔一笔地记着。婆婆一边小心翼翼地翻着一边感慨地说：“我们年轻时，一个月才收入几块钱，物价也便宜，你看看这里，买那么多东西还不到一块钱呢！那时候钱少，我们就节俭着花，看看，家里的第一台电视机还是我节省一年时间才买下来的……现在钱多了，没有那么算计了，可记账已经记成了习惯，每天不记我还不习惯呢。”

就是在这每日的记账习惯中，婆婆设计和规划着全家的生活，将全家打理得井井有条。

本来我还挺反感婆婆对我的监督，但看了婆婆这些账本，我完全明白了婆婆的一片苦心，她不就是希望我和老公晚年能过上好日子吗？虽然，我和老公现在的收入不少，但在婆婆看来如果我不能养成理财习惯，其后果不堪设想。

如果你没有一个像我这样的婆婆监督着，那就自己监督自己吧。只要你用心，坚定自己的理财目标，像早上刷牙一样，每天拿出几分钟时间，长此以往，理财的习惯自然而然就培养出来了。记住，不要和钱过不去，虽然钱不是万能的，但没有钱是绝对不行的。

其次，在婆婆潜移默化的影响中，我认为理财习惯就是凡事都要以投资的眼光来看待。怎样才算是投资的眼光呢？简单而言，就是逻辑要成立，立足要长远。当然，我的这个想法还是离不开婆婆活生生的例子。

婆婆经常说结婚就要以投资的眼光来看，对于男人，选择一个贤惠、孝顺、善于管钱的伴侣，后半辈子就会获利；相反，如果选

择一个好吃懒做、蛮不讲理且不会管钱的女人投资就会失败。对于女人来说，也是同样的道理。

除了结婚外，婆婆认为生孩子也是一项投资。众所周知，现在孩子的消费很高，从出生到经济独立期间的消费肯定是一个不菲的数目。怎么能说生孩子也是一项投资呢？显然，婆婆并不是从经济角度来考虑，而是从精神角度考虑的。没有孩子前，婆婆常常说：“一个家庭如果没有下一代，即使有再多的钱也没有价值。看着下一代健康成长，应该是每一位父母最大的投资。”

直到有了孩子之后，我才更加深刻地明白了婆婆的话。无论从生命的延续、亲情的滋润、幸福的倍增、理想的实现、人才的培养等角度来说，一个健康、智慧、善良、真诚的孩子，都将给家庭和社会，带来无穷的“财富”。那么，在日常生活中我们应该培养哪些理财的好习惯呢？

◎养成节俭的习惯

老百姓口中有一句很朴素的话：“省下的就是挣下的。”的确，节约就是财富。李嘉诚、洛克菲勒、巴菲特有钱吧，可他们在日常生活方面也非常节俭。可见，节俭和钱多少无关，它是一种生活习惯，也是一种理财习惯。也许有不少人会说，钱是省不下来的，总有花钱的地方。其实这是借口，很多时候只要我们控制一下，总是会有节俭空间。比如，是否可以少打一次车，是否可以少到外面吃一顿饭……长期坚持就能省下一笔小钱，积少成多，就会生成大钱。

◎计划消费的习惯

不少人挣钱不少而没有存款的原因就是盲目消费，看见什么买什么，没有养成计划消费的习惯。关于计划消费，我的方法是这样

的：每次去超市购物之前，我都会把想买的东西都写在单子上，不在单子上的东西坚决不买，这样就可以省下很多不必要的钱。如果想买一件不在单子上的东西，买之前，可以站在商品前面数十个数，然后再问自己是否还是要买，十有八九，就会省下这笔不该花的钱。

◎记账的习惯

在前面的内容中，我讲了婆婆大人记账的习惯。也许有不少人会认为记账完全没有必要，该花的不是还要花吗？错，在日常生活中有很多钱都是不该花的。究竟什么是不该花的，这就需要我们经常分析账本。记账就是把自家的收入和支出都以书面的形式记下来，清楚钱是怎样来的，又花到了哪里。对照去年和今年的账，看看有什么钱是该花的，有什么钱是不该花的。

◎投资的习惯

婆婆有一句经典名言：处处留心皆投资。婚姻是投资，生孩子是投资，买房是投资，买保险也是投资，凡事只要以投资的心态对待，久而久之就会形成投资的习惯。

◎学习理财知识的习惯

在进行理财前，学习理财知识最重要。为了做到理性投资，要对所投资的产品及产品内涵进行综合分析，避免投资不当出现严重负债。当前，社会上出现了很多关于投资诈骗的现象，比如购买树林、名家名画、古董等，骗子们都许诺给投资人每年丰厚的利润，如果有了理财知识就不会受这样的骗。

活一世，理财一世。学会理财，要有积极的心态，把理财当

成平常生活的一部分，这样坚持下去，一定会成为一个富有的人。要养成记账本的好习惯，经济独立从记账开始。

后记

钱不是万能的，但没有钱绝对是不行的。我结婚以后这种体会更加深刻，每天睁开眼就要花钱，每个月的工资还没有到手，上个月的薪水就已经花完了，也没见买什么东西，可是钱就是不够花。

这也许是大部分80后的家庭主妇所面临的生活现状。学会理财，既能了解赚钱的乐趣，又能享受“花钱”的快感，还能用最少的钱过着高品位的生活，努力实现自己的梦想。虽然时下也有不少年轻人在理财，但对理财的理解却存在很大的误区：认为理财单单是对钱的管理和运用，其实我也曾经存在过这样的思想。直到和婆婆生活在一起，我才明白：理财不单单是对钱的管理和运用，还包括理婚姻、理自己、理“老”理“小”、理日子、理人脉等等。

用理财的角度来讲，可以说：女人干得好不如把老公“理”好。一个好男人和一段美满的婚姻是值得女人用一辈子去经营的财富。婆婆嫁给公公的时候，公公身无分文，但婆婆并没有嫌弃公公，而是和公公一起吃苦、一起奋斗，不到几年时间，就由当年的人下人变成了人上人。

随着经济危机的爆发，各种各样的投资活动风靡起来。有人炒股、有人买“鸡精”（基金）……事实证明，最好的投资还是投资我们自己。几年来的理财生活，让我终于明白了婆婆当年教育我的道理：对于女人来说，所有的投资都有风险，唯有投资自己稳赚不赔。就拿健康来说吧，如果我们女人在年轻时不注意投资自己的健康，胡吃海塞，肆意透支身体，这将是我們一生中最

赔钱的买卖。此外，在当今这个时代，如果我们女人不能不断投资自己的大脑，不能及时更新自己的知识和技能，就会和财富擦肩而过。

俗话说：家有一老如有一宝。跟婆婆一起生活后，我对这句话有了更深的体会。想想婆婆现在的日子，再想想自己到了婆婆这个年纪的日子，如果我们现在不趁年轻为今后的生活考虑，等我们老了的时候，又拿什么来养活我们自己呢？此外，对于把孩子视为掌上明珠的80后的年轻父母来说，孩子高昂的培养教育费用也可谓是家庭的一项沉重负担，如果不能早做打算，孩子恐怕就要“输在起跑线上了”。如此说来，真是育儿养老都要理，疏忽其中一个，就可能导致晚年生活惨不忍睹。

生活是现实的，理财更是现实的。没有本钱如何理财？本钱从哪里来？无外乎就是开源节流，这也是婆婆理财的高招，因此学会理“日子”也是一个家庭主妇必须掌握的持家之道。

世上本无摇钱树，但如果你能学会理财，就可以让钱生钱。时下我身边的很多女性朋友都试图通过理财增加财富积累，有的跟一些专业的理财大师学习，有的则买一些实用的理财书籍学习……学来学去，理财经验没有学到，却浪费了不少钱。其实，如何做“财女”也是一门学问，幸运的是，我遇到了我的婆婆。非常感谢我的婆婆，在她的教育下，我从大家眼中的“才女”慢慢转变成了“财女”。

虽然婆婆不是什么专业的理财大师，更没有高深的知识，然而她的理财经验却真真实实地摆在了我的面前。在婆婆的教育下，我和老公很快脱离了“月光族”、“啃老族”，用我们赚的钱、理的钱过上了“有钱人”的日子。同时，我也明白了，许多经济问题不是仅靠增加收入就能解决的，学会理财尤其重要。

如果你也想成为大家眼中的“财女”，如果你也想挣得不多，财富却不少，就一定要跟平民理财大师——我的婆婆大人学习一

下。