



女人必备的
财女修炼手册

优雅

女人^的

投资理财书

图解版

张 鹤◎著

改掉用钱的
坏习惯
小资女人
轻松变富女

女人最优雅的生活方式

精明花钱，越花越有钱，以钱赚钱，收入源源不断



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



女人必备的
财女修炼手册

优雅

女人^的

投资理财书

(图解版)

张 鹤◎著

改掉用钱的
坏习惯
小资女人
轻松变富女

人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (C I P) 数据

优雅女人的投资理财书 : 图解版 / 张鹤著. -- 北京 : 人民邮电出版社, 2016.1
ISBN 978-7-115-40905-8

I. ①优… II. ①张… III. ①女性—私人投资—通俗读物 IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第260749号

内 容 提 要

本书从消费、投资、互联网理财、爱情婚姻、创业五个方面,告诉女人如何理财才是最有效的。本书引导女人理性消费,体验“越消费、越有钱”的快乐,倡导在金银饰品、钻石珠宝方面理性消费,既美丽了自己又让消费变得有价值。

在投资方面,本书特意精选适合女人操作的安全理财产品,如P2P理财、基金、微信理财通等理财产品,安全的投资让女人的财富稳健倍增。经济无忧的女人更自信、优雅,更能恣意享受生活中的幸福和甜蜜。女人只要稍微用心就可轻松成为理财高手。美丽生活从理财开始,女人还在等待什么?

◆ 著 张 鹤

责任编辑 李士振

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京鑫丰华彩印有限公司印刷

◆ 开本: 700×1000 1/16

印张: 14.75

2016 年 1 月第 1 版

字数: 288 千字

2016 年 1 月北京第 1 次印刷

定价: 42.80 元

读者服务热线: (010)81055296 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

前言

Foreword

毫不夸张地说，女人具有理财的天性，每个女人都有成为理财专家的潜质。

然而现实情况是，女人每天为柴米油盐酱醋所累，为每一笔支出精打细算，在日常琐碎生活的销蚀中，女人忘了学习理财的基本技能，错把精打细算当成了理财，沾沾自喜存折上多了多少利息。

这实在令人惋惜和遗憾。

学习理财任何时候开始都不晚，任何时候开始理财，都会对未来的财富产生深远的影响。女人理财，不光要打理自己的资产，更要对整个家庭的资产进行管理，同时女人的理财智慧会言传身教地传授给孩子，无形中培养孩子的财商。

女人特有的细腻和耐心，使得理财这一项工作更适合女人，女人的理财效果要远远好于男人。当然女人理财的前提是要经济独立。经济独立的女人，更有自信和魅力；经济独立的女人，人格独立，浑身散发着魅力；经济独立的女人，更懂得珍惜金钱，不会因一时冲动或者情绪不佳肆意挥霍金钱。

女人理财的核心内容是储蓄和投资。我相信每个女人都在储蓄，但是很多女人并不了解储蓄的技巧，同时储蓄毫无计划和规律可言。没有技巧的储蓄无疑是种浪费。

只懂得储蓄，而没有投资，只能让财富保值，却永远无法让财富增值，甚至随着时间的流逝财富会贬值，因为储蓄利率远远跑不赢通货膨胀。随着时间的流逝，存折上的一串串数字因为利息多了几个，但是购买力

却严重下降，多年前买得起一套房子，多年后却只能买得起房子里的一个卫生间；多年前骄傲的万元户，如今却成为普通人。

在投资方面，女人更因惧怕风险而退避三舍，已经迈入投资领域的女人也大多是凭着直觉行动，毫无理性和规划可言。投资是理财中的重要内容，很遗憾多数女人在此是空白，这意味着女人离财富之路还很远。

本书从消费、投资、互联网理财、爱情婚姻、创业五个方面，告诉女人如何理财才是最有效的。本书引领女人有技巧地储蓄，让储蓄的收益最大化，同时最大程度地规避由于储蓄现金流动性不足的缺陷。在投资方面，本书特意精选适合女人操作的安全理财产品，如P2P理财、货币基金、国债、微信理财通等理财产品，安全的投资让女人的财富稳健倍增。

本书引导女人聪明消费，体验“越消费、越有钱”的快乐，倡导在金银饰品、钻石珠宝方面精明消费，既美丽了自己又让消费变得有价值。

被大部分女人忽略的爱情婚姻理财，在本书中也有精彩论述。感性的女人常把感情和财产混为一谈，本书帮助女人厘清财产和婚姻的关系，在感情破裂时，最大程度地维护自己的财产权益。

本书可以看作是女人理财的百科全书，女人所面临的大部分理财问题，都可以在本书中找到答案。

在本书的写作过程中，得到很多朋友的帮助和支持，他们是李金梅、张昔涛、张腊梅、吴玉昌、李维帮、周志强、逯菊英、何艳平、李秀梅、许才科、蔡瑞萍、李玉梅、胡志太、张福德、张玉英、杨丽平、张万菊、许开荣，他们为本书的初稿成型做了大量的工作，在这里谨向他们的辛勤工作表示感谢。由于作者学识浅陋，书中难免有错误和疏漏，请读者不吝赐教。

目录 CONTENTS

第1章

女人理财关键要素

理财的前提：经济自立	2
记账理财	3
甩掉非理性消费	6
制订理财规划	8
坚持投资	10

第2章

先理清家庭财务，再开始理财

理清家庭资产	13
如何计算家庭资产？	16
理清家庭负债和开支	19
确定家庭财务目标	20
因“家”制宜，制定理财规划	23

第3章

家庭理财记账簿

家庭收支情况账簿	27
家庭日支出统计表	29
家庭月收支统计表	31

第4章

互联网时代“储蓄”高收益秘诀

千万不要低估储蓄的威力	34
储蓄的核心内容	34
一个重要的功能——约定转存	37
通知存款：大额现金保管箱	38
斤斤算计——储蓄的利息计算	40
强制储蓄，利息倍增的技巧	42
外汇储蓄	45
外汇储蓄利息增收技巧	46

第 5 章

微信“理财通”投资攻略

微信四大理财产品	51
“理财通”使用攻略	54
四大理财产品收益比拼	58
投资进阶技巧	64

第 6 章

零风险投资攻略：财富稳健倍增

保本投资工具有哪些?	70
货币基金：“现金”保管箱	71
适合女人投资的两类国债	73
凭证式国债交易指南	75
记账式国债交易指南	77
分红型保险：理财型保险	78
银行保本理财产品	81
保本基金：基金中的战斗机	84

第 7 章

P2P 投资理财：盘活闲钱

为什么选择 P2P 理财?	92
如何选择安全可靠的 P2P 平台?	94
P2P 五大平台	98
如何选择安全性高的标?	99
P2P 平台理财操作流程	102

第 8 章

聪明消费：越花越有钱

会花钱的人会赚钱	106
既是消费也是投资	107
越消费，越有钱	109
收藏，既是消费也是投资	112
珠宝，养身又升值	115
抗通胀，买黄金	117
美丽且增值的钻石	119

第 9 章

翡翠消费投资攻略

佩戴翡翠显典雅	121
收藏翡翠也相宜	122
翡翠的身份：证书	123
翡翠的 A 货、B 货、C 货	125
衡量翡翠的三个标准	127
挑选翡翠四大误区	129

第 10 章

钻石消费投资攻略

钻石：爱情长久的信物	132
钻石，一颗永流传	133
钻石投资升值	135
拍出天价的彩色钻石	136
有“身份”的钻石	139
钻石证书评定机构	141
选购钻石的三个原则	143
如何辨识钻石的真伪？	146

第 11 章

金银饰品消费投资攻略

女人的“金银情”	150
高贵美丽的黄金首饰	152
典雅的铂金首饰	154
如何区分真假金首饰？	155
得当的保养，让金饰品“靓丽如新”	157
风情万种的银饰品	158
如何辨别真假银首饰？	159
银饰品如何保养如新？	161
金银首饰与女人完美搭配	162

第 12 章

培养小富翁：子女的理财教育

理财和孩子有关吗？	165
-----------------	-----

第13章

富贵一生的理财教育：财商培养	166
别让孩子“金钱至上”	170
如何处理孩子的压岁钱？	171
不同年龄阶段的理财培养	173

人老了，生活依然优雅——养老规划

靠子女养老？还是靠己养老？	179
年轻时开始养老规划	181
养老规划四项内容	182
养老规划四个“必须”	184
以房养老	186
实战养老规划案例 1	189
实战养老规划案例 2	190

第14章

婚姻生活中必知的理财常识

婚姻中的共同财产有多少？	194
哪些是夫妻个人财产？	196
离婚，财产该怎么分割？	198
财产分割，这些约定算数吗？	201
房子该归谁？	202
企业产权如何分割	205

第15章

财务自由之路：女人创业攻略

创业，实现家庭财务自由	211
定位：你属于哪一类创业者	212
创业流程	215
定位：你能做什么？	217
找到商机：市场需要什么	219
创业的四个阶段	222
创业，请做好心理准备	224

第1章

女人理财关键要素

女人光会省钱、存钱是远远不够的，还要学会投资，实现以钱赚钱才是理财的根本之道。如果让钱尽快地转动起来，钱生钱的速度绝对可以超过自己赚钱的速度。

本章精彩 导读

理财的前提：经济自立

记账理财

甩掉非理性消费

制定理财规划

坚持投资

理财的前提：经济自立

“衣来伸手，饭来张口”的生活，看着很美妙，但是无形中让女人受制于他人，所以经济的自立对女人的生活起着至关重要的作用。

经济的自立是女人自信、自强、自尊的基础。

对于“立”，孔子曾做过这样的解释：“三十而立”。“立”在这指立家、立业，是指男人在过了三十岁以后就应该有一定的经济能力养活自己的家。我们在这里的“立”是女人经济上的独立。一个女人只有经济上自立了，才能在政治、文化、社会等方面获得同等的权利，经济上不自立，其他也就无从谈起。

工作是女人经济自立的前提。女人在工作中可以获得无限的乐趣，一味让男人来满足你的物质需要固然很惬意，但别忘记了，女人在消费金钱的时候也在销蚀尊严。

经济上的自立，能够使女人更加自信。

拥有自己的工作，能够更好地体现女人的社会价值。女人不再是附庸，不再会有“拿人家手短，吃人家嘴软”的尴尬，有自己独立的经济来源。一些重要的场合，不会只是男人唱独角戏，女人也可以独当一面，入得厨房出得厅堂。真正演绎自己“半边天”的身份。

经济上的自立，使女人更加自强。

女人可以在自己财富积累的阶段去帮助一些社会上需要帮助的人，同时女人在面对突发事件时能够更加地坦然，无所畏惧。

经济上自立的女人，面对逆境而不退缩，面对打击而不气馁，一次次勇敢地迎接挑战，活出一个值得骄傲、值得回味的精彩人生。经济上自立的女人，才能获得人格的自立，才能受到别人的尊重。

记账理财

理财的第一步是养成记账的好习惯。虽然养成好的记账习惯可能是个痛苦的过程，但这习惯却可以让你“有钱一辈子”。很多人不愿记账，就是怕麻烦。但是，如果不记账，没有数据的累积，你就无法对自己的财务状况进行科学而有效的分析。

记账可以让你发现自己是不是花掉了不该花的钱，还可以让你知道每个月手头的钱流向了哪里，使他们不至于流失于无形。你认为自己并没有乱花钱，但事实却并非如此。记账能够帮助你完全地认识自己，从实际出发去改善你的生活。

记账可以清楚地让你了解你的财富从何处而来，又去向何处。从平日养成的记账习惯，可清楚得知每一项目花费的多寡，及需要是否得到适当满足。

记账在四个方面帮助你理财：

记账让你清楚实际的收支

记账让你清楚额外的花销开自何处

记账让你了解自己的财务状况

记账让你做好家庭预算

记住，越早养成记账的习惯，就越早能改变自己的经济处境。

有的女人认为记账是“斤斤计较”，太过算计，其实不然，记账看似繁琐，却对理财很有帮助。记账可以改善我们的生活质量，实现收支平衡，养成记账的习惯是很有必要的。大的财富是靠小的细节积累的，记账就是“小富”的开始。

记账重在节流

理财重在节流，省钱并不是节流的最终目的，理财才是节流的最终目的。记账应该较早做起，随着时间的推移，你一定能在节流和开源方面得心应手。而记账使你在花钱时变得更加理性，这是节流。

比如已经参加工作的周涛，他从上大学就开始记账。因为他觉得每个月的钱都好像所剩无几，有时候还要向同学们借一点，但每每他都不知道自己钱究竟花在哪里了，所以他开始记账以清楚自己的钱究竟花在哪里。

从他开始记账一个月后，效果明显，他的开支减少了 20%，因为他知道哪些方面花费比较多，所以有意去省掉部分花费，自然花销就少了，钱的流向也明晰了。

节流从某一方面来说就是存钱。要想存钱，必须先学会省钱和节俭。要省钱，必须通过记账弄清楚自己每分钱花到什么地方去了。这就体现了记账的重要性。

从现在开始，每天开始记账，把自己花的每一分钱都记录下来，然后每个星期或者每个月盘点，自己的钱什么地方不该花，什么地方不该多花。只有了解自己的财务状况，才能更好地理财。

记账的步骤和方法

记账可以通过以下几步进行：

(1) 准备一个记账本逐字逐句地记录自己的收入和花销。

(2) 在每个月底做一次总结，对自己的消费状况做出细致分析，知道哪部分是必要消费，哪些部分是可有可无的消费。

(3) 制定下个月的消费规划,砍掉不必要的消费,增加必要消费。

(4) 年底汇总一年的收入和支出,清楚自己收入来源和消费去向,了解自己财务状况,制定第二年的财务计划。

我们可以通过以下两个表格(表1-1和表1-2),实现日常的记账和理财规划。

表1-1 记账表(月)

记账日期 ____ 年 ____ 月 ____ 日

收入	工资收入	
	其他收入	
消费	衣	
	食	
	住	
	行	
	其他	
结余		

表1-2 年度收支表

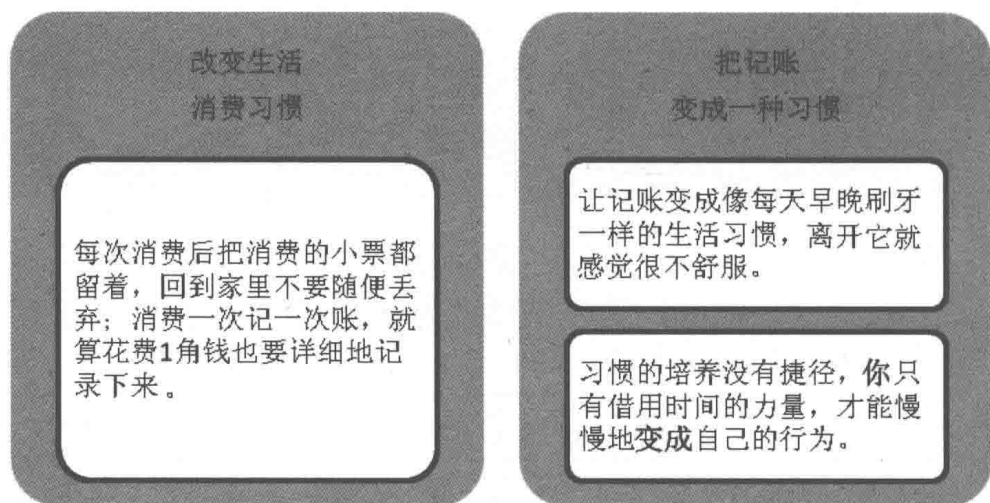
记账日期 ____ 年 ____ 月 ____ 日

时间	收入	支出	余额	分析总结
第一季度				
第二季度				
第三季度				
第四季度				
汇总				

把记账变成一种习惯

记账一定要坚持下去。有过记账经历的人几乎超过一半都中途放弃了。其实，这种情况大家都能理解。记账本身就是索然无味的，再加上消费习惯的惯性也会削弱记账的动机。

记账的最大敌人就是半途而废。如何应对这个敌人呢？可以从下面两点入手培养记账习惯：



记账带给你的只有益处，没有任何损失。好的记账习惯，虽然不能致富，但通过记账培养好的理财观念，是有益于未来个人发展的大事情。

没有意志力，很难把记账进行到底，也很难培养正确的理财观。

甩掉非理性消费

女人通过逛街能够得到心理上的满足，是一种快乐的体验，但是也因此女人在消费时常常显得不够理性，本来只想买一包卫生纸，但却买了一套化妆品；本来计划支出 300 元买件上衣，却花 3000 元买了一件打 3 折的上衣。

根据一项调查显示，竟然有 1/3 的女性花费超过了自己的支付能力，有 60% 的女性试图控制自己的非理性消费，但往往以失败告终。

女人的非理性消费主要体现在以下几个方面：

心情不好时去
购物

无聊时去购物

追逐名牌

追求美过度消费

（1）心情不好时去购物

女人心情不好的时候去购物，是为了宣泄不良情绪。带着情绪去购物，会失去理智，疯狂地购物，见什么买什么，等心绪平复后又懊恼不已，大骂自己是个傻瓜，心疼那白花花的银子。

我的一个闺蜜，前几天失恋了，每当伤心的时候，就去商场闲逛，平常舍不得买的衣服和化妆品，这时都舍得买了，她在心里告诫自己：“女人要爱自己。他抛弃了我，我要打扮得更漂亮，让他后悔，让他伤心。”每购物一次，她都感觉狠狠地报复了前男友一次。短短几周的时间，几张信用卡都刷爆了。

待她走出失恋的阴影时，看着满柜子的衣服和化妆品，感到格外的心疼，懊悔不已。接下来的日子就是节衣缩食还信用卡。

冲动是魔鬼，一时的冲动换来的只能是懊恼。理性消费、合理支配才是“王道”。

（2）无聊时去购物

女人在无所事事的时候也会选择去逛街，一逛街就不会觉得生活乏味无聊，逛街不消费好像很说不过去，于是大包小包地往家里买些没用的东西。

（3）追逐名牌

女性购买名牌一方面是因为名牌产品的质量一般是有保障的，可以减少购买的风险；另一方面则是用来显示自我，表现自己的经济地位、品位和气质。青年女性的逐名心理主要表现在她们对品牌的选择过程中，她们的购买决策比较简单，很少去考虑产品的品质，而是以产品的品牌知名度、品牌的社会影响力为依据。在同类竞争品牌中，不管质量、价格如何，只要是知名品牌，只要品牌名气大，就容易获得她们的青睐。

（4）追求美而过度消费

爱美是女人的天性，那些能够保持身材、延缓衰老的产品对于女人有极大的诱惑力。这类产品，被商家配上具有煽动性的广告，营造出梦幻的氛围，让女人怦然心动，幻想自己用了美颜驻颜产品后，就像广告中女主角一样靓丽青春。

其实适度的消费无可厚非，但是为了追求漂亮，把各种产品或服务逐一尝试，期望用钱留住青春，找回一个全新、靓丽又充满自信的自我，这是非常不理性的消费行为，很容易陷入商家的圈套，做出无意义的消费。

制订理财规划

在你确定理财之前，首先要做个财务计划。通过制定财务计划，你可以清晰地看到有多少余钱可以用来投资，可以从总资产中分配多少资金用于投资。

在制定财务计划之前，我们先厘清三个专业术语：总资产数额、负债数额和净资产数额。这三个数额之间的关系是：

$$\text{总资产数额} - \text{负债数额} = \text{净资产数额}。$$

那么如何计算总资产数额和负债数额呢？我们可以用表1-3清晰地计算出来。