

66 Financing Details That
Women Should Notice

财智女人 必知的 66个理财窍门

▲ 将命运掌握在自己手中

▲ 做财智双全的幸福女人

王志艳◎编著



66 Financing Details That
Women Should Notice

财智女人 必知的 66个理财窍门

王志艳◎编著

 中国纺织出版社



内 容 提 要

女人要想一生都拥有富裕而舒适的生活,就要尽早学会理财,将命运掌握在自己手中。本书以生动、细腻的笔触描绘了女性一生中要遇到的各种理财问题和麻烦,通过透彻精辟的分析,提出简要实用的建议,并为女性朋友设计了适合女性的理财常识、理财方式、正确的消费观念以及开源节流的66个窍门,即使你不熟悉金融、经济知识,也能掌握其中的诀窍,从而帮助女性理财,让女性朋友的生活更富裕、更独立、也更幸福。

图书在版编目(CIP)数据

财智女人必知的66个理财窍门 / 王志艳编著. —北京:中国纺织出版社, 2008.7

ISBN 978-7-5064-4972-4

I. 财… II. 王… III. 女性—财务管理—基本知识

IV. B82-49; TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 064515 号

策划编辑: 曲小月 杨 婕 责任编辑: 王 慧 责任印制: 周 强

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京东直门南大街6号 邮政编码: 100027

邮购电话: 010-64168110 传真: 010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京画中画印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

2008年7月第1版第1次印刷

开本: 710×1000 1/16 印张: 15.5

字数: 169千字 定价: 26.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

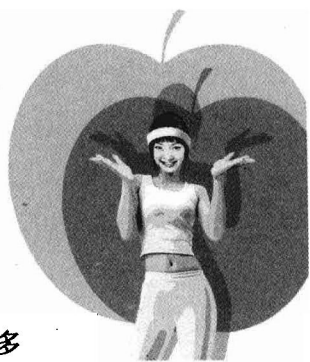
前言

如今，女人在各行各业的成就已经展现出了“巾帼不让须眉”的风范，女人也已经成为建设这个世界不可忽视的力量，尤其在消费领域，无论是买方还是卖方，女性大军都已经成为一些行业的主宰。

然而，若谈起理财的能力，女性的聪明才智和深厚的潜力仍需要开发和挖掘。一直以来，女性在理财上给人的印象要么是斤斤计较攒小钱，要么是冲动消费乱花钱。多家银行及投资顾问公司的调查都普遍发现，由于女性多半必须兼顾家庭与事业，使用的投资工具以定期存款、购买保险等消极保守的理财工具为主。这些理财手段，相比于男性来说要保守得多。当然，收益也是微小得多。

而且，女人的头脑中还存在着各种错误的理财观念，比如觉得自己工作太忙，没时间理财；或者认为理财是件很麻烦的事，懒得动心思；还有的认为自己赚的钱都不能满足日常生活需要，哪里来的财可理？甚至有的女人还认为赚钱理财是男人的事，自己只要把家里管好就行了，等等。这些观念使得女性在理财方面存在很多欠缺。

事实上，理财本身就是一种生活，它来自于生活的点点滴滴。女人要想一生都拥有富裕而舒适的生活，就必须将理财作为一项长期的事业来打理。合理的理财能带给女性自己和家人很多





富，使女性在现在和未来都能安心地生活。

从某种意义上讲，打理自己的资产像打理自己的生活。如果你透支了信用卡，那么你也在透支你的生活；如果你疯狂购物，那么你就会背上沉重的负债。但如果你善待你的财产，你就等于在善待自己的生活，如果你付出辛劳，愿意弯腰拾起身边的每一分钱，那么生活回报给你的便是财富自由。

财富如生活，生活即理财。女人只有一生都掌握正确的理财观念，做个财、智双全的女人，才能过上高品质的生活。

本书以生动、细致的笔触描绘了女性在不同阶段理财时遇到的各种问题和麻烦，通过透彻精辟的分析，提出简要实用的建议，并为女性朋友介绍了适合女性的理财常识、理财方式、正确的消费观念以及理财、消费、开源节流的 66 个窍门，理财方法贯穿女性一生，融入到女性生活的方方面面。即使你不熟悉金融、经济知识，也能掌握其中的诀窍，从而帮助女性理财，让女性朋友的生活更富裕、更独立，也更幸福。

编著者

2008 年 5 月

目录
CONTENTS

第一章 女人一定要有钱 / 1

1. 了解自己的经济状况吗 / 3
 2. 对待金钱，你的态度很重要 / 6
 3. 先理“观念”后“理财” / 9
 4. 年龄不同，理财目标不同 / 12
 5. 性格决定理财风格 / 16
 6. 理财方式决定你的“钱”途 / 18
 7. 掌握理财的三大原则 / 22
 8. 盲目理财要不得 / 27
- 测试：你是否有赚钱潜质 / 30

第二章 女人爱财，投资有道 / 31

9. 要投资必须先学理财知识 / 33
10. 组合投资收益好 / 37

- 
- 
- 11. 尽量进行长期投资 / 40
 - 12. 定期定额积累财富 / 42
 - 13. 投资房产有优势 / 45
 - 14. 怎样投资股票和基金才赚钱 / 48
 - 15. 投资店面巧赚钱 / 52
 - 16. 投资保险, 未雨绸缪 / 55
 - 17. 信用卡也能投资理财 / 58
 - 18. 远离投资陷阱 / 61

测试: 你是否具有理财潜质 / 64

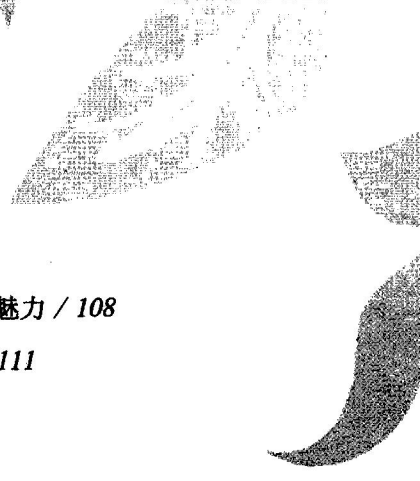
第三章 爱情中的金钱攻略 / 67

- 19. 拍拖支出, AA 制还是由他买单 / 69
- 20. 花钱的多少不代表爱的程度 / 72
- 21. 帮助男友做好理财规划 / 74
- 22. 买房非要靠父母吗 / 76
- 23. 令人为难而又重要的婚前协议 / 80
- 24. 结婚开支知多少 / 84
- 25. 巧妙处置婚前财产 / 88
- 26. 婚后理财, 从蜜月开始 / 90

测试: 你是败家女还是小富婆 / 92

第四章 做好现代的“管家婆” / 97

- 27. 强化家庭理财意识 / 99
- 28. 制定家庭日常开支计划 / 102

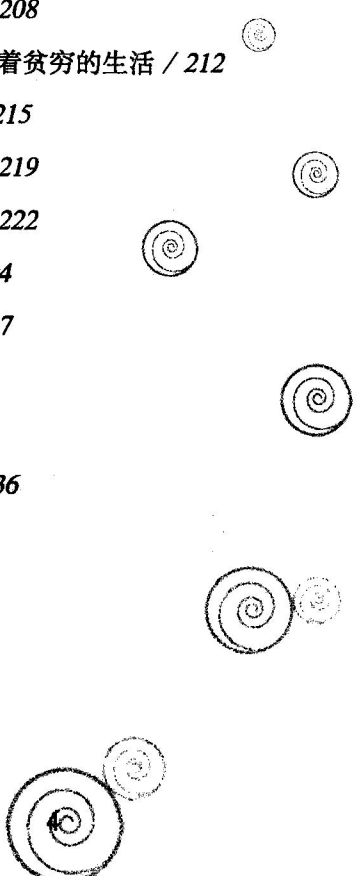
- 
- 
- 29. 夫妻同心，财源滚滚 / 105
 - 30. 为家庭积累资金，展示理财魅力 / 108
 - 31. 你家的钱几年可以翻一番 / 111
 - 32. 省钱等于赚钱 / 114
 - 33. 给予丈夫一定的财权 / 117
 - 34. 帮助丈夫确定事业目标 / 120
 - 35. 做丈夫的理财后盾 / 124
 - 36. 投资创业也要给家庭经济留条后路 / 128
 - 37. 理财，也要投资自己 / 131
 - 38. 适当建立自己的小金库 / 134
 - 39. 家庭省钱全攻略 / 136
 - 40. 懂得满足，生活幸福 / 139
 - 测试：你的“管家”指数 / 143

第五章 培养孩子成为未来的理财高手 / 145

- 41. 从小培养孩子的财商 / 147
- 42. 不要只用钱鼓励孩子 / 151
- 43. 帮孩子规划“钱”程 / 154
- 44. 让孩子参与家庭理财 / 157
- 45. 让孩子学会使用存钱罐 / 161
- 46. 用“财务合同”约束孩子消费 / 163
- 47. 让孩子明白什么是购买能力 / 167
- 48. 引导孩子合理消费 / 169
- 49. 与孩子一起学习评价商业广告 / 173
- 50. 教孩子明白价格与价值的不同含义 / 176

- 
- 
- 51. 让孩子自己打理压岁钱 / 179
 - 52. 如何对待孩子的零花钱 / 183
 - 53. 教孩子巧赚零用钱 / 186
 - 54. 要借钱? 付利息! / 189
 - 55. 与孩子一起做投资 / 191
 - 测试: 你的孩子是不是理财高手 / 195

第六章 抵制诱惑, 学会节制 / 199

- 56. 不被大脑中的“花钱神经”所左右 / 201
 - 57. 暂时用不上即使打折也不买 / 205
 - 58. 别让虚荣掏空你的口袋 / 208
 - 59. 不要拿着丰厚的薪水, 过着贫穷的生活 / 212
 - 60. 超前消费易成“负翁” / 215
 - 61. 目光短浅造成支出增加 / 219
 - 62. 花得开心不等于花得多 / 222
 - 63. 恪守量入为出的原则 / 224
 - 64. 精明消费, 减少浪费 / 227
 - 65. 付现金还是刷卡 / 231
 - 66. 警惕消费陷阱 / 233
 - 测试: 你的花钱态度如何 / 236
- 

第一章

女人一定要有钱

我很小就明白，美貌和理财是女人一生最重要的事。

——台湾名女人何丽玲

1. 你了解自己的经济状况吗

在社会上存在着这样一种人：

她们的外表总是美丽、光鲜，永远追随着时尚潮流，但她们的精神状态却似乎总是围绕着月亮的变化规律而跌宕起伏——月初到月中时，她们总是神采飞扬，举手投足间都洋溢着潇洒，甚至一掷千金都不皱眉；然而到了月中至月末时，她们目光呆滞，扭捏犹豫，华丽的外表也掩饰不住精神上的惶恐。

社会学家经过分析和研究，了解到了这种人的生活行为规律：

她们通常会在月初时拿着刚发的薪水上街疯狂购物，漂亮的衣服、诱人的美食、精美的首饰……无论是什么，只要她们看上的，买得起的，不管是否需要，不管是否实用，也不管买了后会不会后悔，总之，买回来再说。

也许你已经知道这是怎么样的一种人了，对，她们就是“月光族”！月光族中既有月光公主，也有月光王子，但往往以女性居多。

与“月光族”相对应还有一部分人，她们被称为“月余族”。这部分人一般有如下特点：

☉ 衣着与普通人相似，不会很时尚，但也不算落伍，常常是居家主妇的样子。

☉ 懂得钱来得不容易，平时会省吃俭用，买东西尽量挑实惠的，通常会货比三家，并且是砍价高手。

❶ 对自己的生活有合理的安排，一般只买必要的生活用品，到商场不会左盼右顾，找到自己想要的东西就走，不喜欢流连，不迷恋商场中所谓的打折。

❷ 每到月底能剩余很多零用钱，并有存钱的习惯。

❸ 不会亏待自己，隔一段时间会和朋友聚会或出去旅游，但绝对会精打细算。

❹ 不该花钱的地方绝对节约，该花钱的地方从不吝啬。

❺ 面对流行时尚常常不为所动，能理智地购物，只买所需的物品，不做能力所不能及的消费。

❻ 有记账的习惯，对自己的经济状况了如指掌。

与“月光族”相比，“月余族”显然是懂得理财的。生活是自己的，钱包也是自己的，我们不能亏待自己的生活，但也要懂得心疼自己的钱包，毕竟赚钱比花钱要难得多。

俗话说，你不理财，财不理你。理财并非有钱人的专利，作为现代女性，你也需要理财。因为只有善于理财，你才能达到收支平衡，不欠债，还可以储蓄。也只有善于理财，你才能在经济上逐渐独立起来，不依赖于男人，且可精明投资，实现人生的短、中、长期目标。

女人要成为一名理财高手，首先就要先弄清楚自己的经济状况。唯有了解了自身的经济状况，才能根据实际情况制定可达到的理财目标，增加理财的成功几率。

在理财之前，首先要弄清楚你究竟有多少财可理，即资产是多少，负债是多少，等等。要知道，资产扣除负债后剩下来的才是真正属于你的资产，即净资产，它的价值称为净值。虽然负债也属于理财的重要部分，但对一个净值为负的人来说，理财可是件十分痛苦的事哦！所以理财的第一步，就是要算清你的净值，并设法增加资产，减少负债，不断累积净值，

这样才能让自己越来越有钱。

要弄清净值很容易，你可以对自己的所有资产进行分类，然后制作一张表格，在表中列出你的全部资产，包括固定资产和流动资产等，并算出资产总值。资产可分为流动性资产、投资性资产和自用资产。流动性资产包括现金（活期储蓄存款、支票账户）、短期性的投资（短期国债或企业债、证券）；投资性资产包括长期持有的定期存款、股票、中长期债券、保险单、不动产、艺术收藏品、黄金和外汇等。至于自用资产，主要包括自用住宅、家具、通信工具及交通工具等。弄清资产后，再列出所有的负债，算出负债总值。负债通常包括短期负债和长期负债两种。短期负债如信用卡透支余额、各种分期付款、消费性的个人借贷等；长期负债如房屋贷款、汽车贷款或其他用于投资或购置个人资产的长期贷款等。用你的资产总值减去负债总值，剩下的自然就是你的个人资产净值了。

弄清资产净值并不难，但你也需要了解其中各项内容代表的含义。

(1) 流动性资产

所谓流动性，即能随时应付紧急支付或投资机会的能力。一般来说，流动性资产越多，代表你的这种能力就越强。但是，流动性资产的收益率相对较低。如果流动性资产过多，可能会影响你的收入水平。对流动性资产的需求也因人而异，收支情形不同、工作稳定与否及投资策略直接决定着你的流动性资产的多少。一般来说，流动性资产的总值应保持相当于半年的工作收入。如果你的工作不是很稳定，或你的投资比较大，这项资产的金额就要更高些；如果工作稳定，且预期短期内不会有大量现金支出，金额可相对低些。

(2) 投资性资产

一般是指长期投资，主要用来积累资金以应付将来较大的财务需要，如购房购车、子女的教育经费等。所以，一般短线操作的股票严格来说不

能算投资性资产。

(3) 自用资产

自用资产是为了让你和家人可以进行长期消费和享受的资产，比如自己居住的房屋一般属于自用资产，不能归类于不动产投资。从理财的观点来讲，自住以外的房屋或用于营运的交通工具都是以赚取现金收入或将来的差价利润而购置的，所以不应算自用资产，而应归类于投资性不动产。

(4) 长期负债

长期负债主要包括用来做长期投资用（如购置投资性不动产）和用来购置主要的个人资产（如住宅、汽车等）。

(5) 短期负债

短期负债是指未来一年内必须支付的款项，也包括未来一年内到期的长期贷款（如房贷、车贷等）。

算清了自己的资产净值，等于你现在已经准确地掌握了自己的经济状况，然后便能“进可攻，退可守”，随时调整理财计划，修正理财目标，有效地运用你的钱财了。

2. 对待金钱，你的态度很重要

很多中低收入的女性往往认为：理财是有钱人的专利，我不是有钱人，每月固定的工资收入只能应付日常的生活开销，根本没有余钱可理。

事实上，在芸芸众生之中，真正的有钱人毕竟是少数，中产阶层工薪

族、中下阶层百姓仍占大多数。而投资理财则是与生活休戚相关的事，即使不是有钱人，你也无法逃避，甚至越是没钱才越需要理财，因为捉襟见肘、微不足道也有可能“聚沙成塔”，运用得好更可能是“翻身”契机，关键是你自己对待金钱的态度如何。

(1) 有钱时需理财

俗话说得好，“穷不扎根，富不过三代”。我们每个人一生都会遇到难题。不管你是富人还是穷人，没钱时都会有很多尴尬，而即使有钱，也同样会遇到经济紧张的时候。影视剧中经常有这样的场面：一些富豪们或在赌桌上将家产一夜之间输得精光，或无所事事、好吃懒做、贪恋女色、挥金如土，最后沦为乞丐。当然，这些是有些夸张成分的，但也反映出不善理财的后果就是坐吃山空、先富后贫。

随着我们的生活水平不断提高，个人与家庭的物质生活和精神生活消费都在呈上升趋势。对有钱人来说，理财自然非常重要。因为有钱是相对的，也许十年前你是一个比较有钱的人，但若十年后你的金钱或财富仍保持在原有水平，甚至有所消耗，那么你也许已是相对的穷人了。对一般的职业女性来说，你也许算是个有钱人，因为你有不菲的收入，每月奖金也不少。但是，若你买了房、买了车，每月就必须要到银行交按揭款，此时你可能就不一定很宽裕了。所以，不要以为有钱就不需要理财、投资，就可以放心享受了。明白这一点，你对那些百万富翁、亿万富翁仍积极投资的现象就不难理解了。

从某种程度上来说，有钱是一种优势，一种拥有做事业的资本优势。理财对有钱人来说首要的是保本，即保持有钱的优势。除此之外，还可通过理财将自己的财富像滚雪球似的越滚越大，使事业不断发展。因为有资本，有钱人比穷人更容易获取财富。有钱的时候去理财，远比出现经济危机时被迫去理财要好得多。

假如你的工作稳定，收入也比较丰厚，那么你更需要理财了。因为你的收入稳定，就意味着你发大财的可能性较少。而安逸的生活往往会慢慢磨掉你的斗志，让你逐渐安于现状，那么你必须通过合理理财来丰盈你的资产，使你的物质生活更加丰富。这样，你就可能实现自己买房、买车等看似不可能的愿望。

俗话说：“人无远虑，必有近忧。”虽然你现在工作很稳定，但是，你不能保证目前的这一切永远不会发生变动，现在已经没有铁饭碗可抱了！只有早一步投资、理财，你才能使自己的生活真正无忧。所以，即使你目前的工作看起来像金饭碗，也一样要为自己的未来打算，为自己未来的安定提早设计一套投资、理财方案。

（2）缺钱时更需理财

我们中的大部分人都出生在普通家庭，但是，随着年龄的增长却会出现两种完全不同的情况：一部分人通过投资、理财，经济状况日渐好转，过上了比较富裕的日子；而另一部分人却生活依旧，终日为一日三餐而发愁，更谈不上个人发展了。是否善于投资、理财，对没钱人来说，结果也往往截然不同。

生活中缺钱的人大致可分为两类：一类是安于现状、坐等机会、不思进取者，其结果自然是永远不会有钱；另一类是设法去理财、投资的人，其结果有两个：失败或成功。如果投资失败，就会雪上加霜，不过这也没什么大不了的，反正都是没钱，只不过比以前更穷些罢了；如果投资成功，就可以告别穷人的生活。按概率来讲，在投资结果中成功的机会至少有一半。而不投资，其成功机会就为零。可见，投资理财总不比投资理财要好。

你也许觉得自己目前收入相对不稳定，不能理财投资。其实不然，这样的人也能投资。收入不稳定，生活就有风险，一旦某一段时间收入中