



常桦 编著

二十几岁， 理财改变女人一生

ER SHI JI SUI,
LI CAI GAI BIAN NV REN
YI SHENG

广东经济出版社

二十几岁， 理财改变女人一生

ER SHI JI SUI,
LI CAI GAI BIAN NV REN YI SHENG

常桦 编著



广东省出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

二十几岁, 理财改变女人一生 / 常桦编著. —广州: 广东经济出版社, 2008. 6

ISBN 978—7—80728—897—8

I. 二… II. 常… III. ①私人投资—基本知识 ②女性—财务管理—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 069338 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	广东金冠科技发展有限公司 (广州市黄埔区南岗云埔工业区骏丰路 111 号)
开本	889 毫米×1194 毫米 1/32
印张	6.25
字数	140 000 字
版次	2008 年 6 月第 1 版
印次	2008 年 6 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978—7—80728—897—8
定价	18.80 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 38306107 邮政编码: 510075

邮购地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 37601950 邮政编码: 510075

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 屠朝锋律师、刘红丽律师

• 版权所有 翻印必究 •

目 录

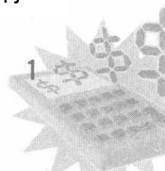
第一章 树立理财意识 女人要靠自己投资致富…………… (1)

财富能带来生活的安定、快乐与满足，是许多人追求成就感的途径之一。有些人鄙视理财的行为，认为太“恶俗”；更有人认为理财是有钱人的事情。其实“贫穷不可耻，有钱不是罪”，无论你多么不屑，你的生活都要靠金钱来支撑，所以不要忽视理财改善生活、管理生活的功能。不要以为理财是有钱人的专利，理财应该从树立自信心和坚强的信念开始。

- 一、理财是二十几岁女人的必修课…………… (2)
- 二、制定理性而切实可行的理财规划…………… (4)
- 三、避开不良心态的误区…………… (5)
- 四、打造理财的黄金心态…………… (7)

第二章 把自己塑造成为聪明理性的“财智”女人 …… (11)

理财先要有财可理，那么这个“财”从何而来？俗话说：“巧妇难为无米之炊。”无论你的理财觉悟多么高，无论你掌握了多少实用的理财技巧，如果没有





一定的金钱准备，一切都是空话。所以要想理财，首先你得拥有赚钱的能力，获得一份可以保证收入的工作，好好经营你的工作，提升职业能力，才能保证你的理财“金库”有补给。

- 一、规划职业生涯 (12)
- 二、强化自身优势 (13)
- 三、适应职业角色 (16)
- 四、追求卓越 (20)

第三章 掌握投资工具 夯实理财基础 (23)

摩天大楼再高，也是建立在地基之上，由钢筋、水泥、细小的沙子组成。理财的目标再远大，也需要由一点一点的理财实践来完成。

- 一、储蓄是基础 (24)
- 二、保险是后盾 (34)
- 三、管理好小资金 (38)

第四章 理财有道 女人幸福一生的投资规划 (47)

吃自助餐的时候，所有的食物任由我们选用，吃多吃少全靠自己的胃口。如果没有吃饱，可能是因为没有找到自己想吃的，或者吃了让你反胃的东西，或者食欲不振，又或者你放弃了自己的喜好，别人吃什么你也跟着吃什么，那么只能怪你自己没有做好选择。理财和吃自助餐一样，品种多，分量足，不同点在于：吃东西可以随便，但是理财一定要有规划。

- 一、理财准备 (48)

二、制定理财规划	(51)
三、积累“知本”	(60)
四、自我保障	(63)

第五章 学会花钱 甚至比会赚钱更为重要 (73)

收入不高但生活精致的人并不少见，而收入高却不入不敷出的人也并不罕见，原因就在于对消费的掌控。会赚钱还要会花钱。会花钱的方式有很多种，节省是最基本的，但并不是全部。将钱花在刀刃上，该花的一分不少，不该花的一分不多才是真正的会花钱。“拼消费”也是一种精明的花钱方式，金钱付出并不多，但是消费质量不打折。

一、改掉消费无度的习惯	(74)
二、居家节省	(76)
三、装扮不求奢侈	(82)
四、节省旅游开支	(86)
五、爱“拼”才会赢	(88)

第六章 谨慎借贷消费 莫让债务缠身 (93)

一位美国老太太在 60 岁的时候说：“我终于还清了住房贷款。”一位中国老太太在 60 岁的时候说：“我终于搬进了新房。”两种消费观念，两种不同的生活，如果大家来选，恐怕今天的人很多都会选择第一种生活方式，“花明天的钱圆今天的梦”已经为越来越多的年轻人所接受。我们并不反对借债，但是在借债之前先要对自己未来的收入状况作一个客观、实



际的估计，把握好借债的“度”，这样才不会让债务影响到未来的生活。

- 一、负债的代价 (94)
- 二、巧用信用卡 (95)
- 三、不被房子压垮 (97)
- 四、勿让车“驾驭”你 (104)

第七章 巧用理财工具 资金流动增值 (111)

资金流动才能增值，开源节流才能收获更多。保持风险意识，根据自己的性格来确定投资方向，积少成多，坚持组合理财，你一样可以成为有钱人。

- 一、开源是根本 (112)
- 二、组合理财 (114)
- 三、合理避税 (133)

第八章 步入财富殿堂 远离投资陷阱 (137)

投资之路并非一帆风顺，财富路上人人都想成为幸运者。骗子们抓住人们的心理弱点，设计了很多陷阱，一些不明就里的人纷纷上当，不但没有得到投资收益，反而痛失所有资本。为了避免落入陷阱，投资者应该提高警惕，看清骗子真面目。

- 一、投资存在的陷阱 (138)
- 二、识破骗术 (149)
- 三、躲开投资陷阱 (151)

第九章 情侣携手共理财 爱情经济两不误 (155)

有的情侣认为真正相爱的人不算账，有的情侣认为男方应负担恋爱期间全部或大部分开销……实际上很多情侣分手是因为金钱问题，还有一些情侣感情稳定准备结婚却没有积蓄。为了两个人的将来，情侣们在恋爱期间也要相互了解对方的金钱观念，共同理财。

- 一、几对情侣间的理财小故事…………… (156)
- 二、给情侣的消费提醒…………… (161)

第十章 让孩子赢在起跑线上 积极投资于下一代…………… (165)

有了孩子，家庭费用就会急剧增加，因为你想让孩子健康成长，获得更好的教育，能够成才，就得对孩子进行投资。这个投资不仅包括经济上的，还包括智力、情感上的。从孩子的出生到成长，从教育到健康保障，每一个细节、每一个阶段都需要家长付出心血和精力。

- 一、准备充足的生育经费…………… (166)
- 二、为孩子的健康投资…………… (168)
- 三、加大教育投资…………… (172)

第十一章 未雨绸缪巧安排 养老规划早动手…………… (179)

安联集团近期发布的《2007 亚太地区养老金研究报告》显示，2006—2050 年期间，老龄赡养在亚太地区将面临更加严峻的形势。在中国，随着市场化经济的不断发展，城市化进程正在削弱家庭在老龄赡养方面的经济保障作用，个人积极规划养



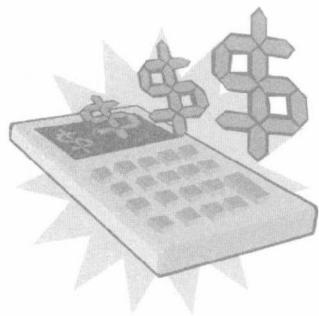
老保障，已经刻不容缓。我们应该尽早制订养老计划，从而避免退休之后受到财务困扰。

- 一、认清形势..... (180)
- 二、了解养老保险..... (182)
- 三、制订好养老计划..... (186)

第一章

树立理财意识

女人要靠自己投资致富



财富能带来生活的安定、快乐与满足，是许多人追求成就感的途径之一。有些人鄙视理财的行为，认为太“恶俗”；更有人认为理财是有钱人的事情。其实“贫穷不可耻，有钱不是罪”，无论你多么不屑，你的生活都要靠金钱来支撑，所以不要忽视理财改善生活、管理生活的功能。不要以为理财是有钱人的专利，理财应该从树立自信心和坚强的信念开始。



一、理财是二十几岁女人的必修课

二十几岁是女人一生最灿烂、最美丽的时期，也是决定女人整个人生格局的关键时期。女人的一生幸福差不多都取决于这一时期的人生规划和理财规划。许多时候，女人要努力工作，又要小心投资，还要参考别人的成功途径，不外乎就是想累积财富，建立自己理想中的生活模式。毫无疑问，财富已经成为这个时代多数人的生活目标和重心之一。然而，致富和理财之道似乎很多，究竟哪一种是适合我们的？哪些人的经验和教训更值得我们借鉴呢？事实上，我们常常听到的成功故事并非最有参考价值，因为，吸引媒体目光的故事多半是特例，而不会是适合多数人的理财公式。与其期待一夜暴富的神话，不如做好十年如一日从渐变到质变的累积。

许多女性朋友会有这样的困惑：她和我同一年毕业，在同一家公司上班，每月拿几乎同样的薪水，为什么她看起来亮丽光鲜、潇洒自如，既轻松为自己充电，又养房养车两不误，而我却每到月底就捉襟见肘，成为名副其实的“月光族”呢？是什么使她们从相同的起点却逐渐分化到了截然不同的财富空间呢？这中间最大的变量正是女性不同的理财观念。

女人在理财上具有天生的优势，她们天生的细腻心思更能兼顾理财的方方面面。现实生活是严峻的，每个人除了负担日

常的衣食住行的开支之外，住房、医疗、养老以及子女的教育像四座大山压在每个人的身上，如何跟上通货膨胀的速度，合理地提升现有财产的最大化收益，是每个聪明和理性的女人的必修课。同时，女性的平均寿命比男性要多8~10年，这意味着在退休后，女人比男人需要更多的养老储备资金。

而现实中，很多女人在理财上都有两极分化的误区。一种女人是“月光族”，寅吃卯粮，提前消费明天。她们有着不菲的收入，上半月游走于各种高档消费场所，享受着尽情购物和娱乐的洒脱，下半月却节衣缩食，靠新购的名牌时装和高档化妆品来抚慰自己。这些女人在我们的身边屡见不鲜，经常听到她们抱怨：“这个月的信用卡怎么还啊，又没钱了！”第二种女人是将钱存进银行，过着守财奴般的日子，并固执地认为只有把钱存入银行才是安全的，尽管银行的利息一降再降，储蓄作为投资工具的功能在不断地弱化。存钱到银行，只能说是一种保守而不聪明的理财行为。

那么，怎样才是多数女性可以借鉴的可靠的理财途径呢？

李嘉诚说过，30岁以前要靠体力和智力赚钱，之后要靠钱赚钱。我们也许永远做不到像亿万富豪那样投资，但我们至少可以做到掌握正确而适当的理财方法。爱人会离去，朋友会疏远，但财富会伴随我们一生，并且保障我们过着有尊严的生活。

财富就好像健康，我们必须谨慎地对待我们的财富，尤其是未来我们可能拥有的财富，而不是开始遇到危机时呼天抢地。有了财富的保险柜，再大的风雨，女人都可以临危不惧。

爱是生命中最好的礼物，财富则是对人生的肯定与奖励，也是我们掌握自己命运的原动力。为了我们的家庭，我们的生



活，打开心中的财富之门吧，因为，理财可以改变女人的一生！

二、制定理性而切实可行的理财规划

在我们身边，有许多女人一辈子勤奋努力，辛辛苦苦地存钱，却又不知所为何来，既不知有效地运用资金，亦不敢过于消费享受；或有些女人图“以小博大”，不看自己能力，把理财目标定得很高，在金钱的游戏中打滚，失利后不是果断收手，而是放弃从头开始的信心，落得悔恨、抑郁再难振作。

要圆一个美满的人生梦想，除了要有一个理性的人生规划外，也要懂得如何应对各个人生阶段的生活所需，而对财务作适当的规划及管理就更显得尤为重要。因此，既然理财是一辈子的事，何不及早认清人生各阶段的责任及需求，制定适合自己的理财规划呢？

女人一生的理财规划应趁早进行，以免年轻时任由“钱财似水流”，年老时才嗟叹空悲切。

职业女性要用自己 30 年的工作收入节余，供养自己退休后近 30 年的老年生活，这是每位职业女性想想都会战栗的情形。通货膨胀是注定存在的，退休金不够是注定存在的，医疗费用是注定存在的，是将赌注放在子女的孝顺上、自己的投资上、有钱的老公上，还是有其他的选择呢？我们可以计算一下，如果从现在开始，每个月攒下 200 元，投资到一个年均收益 10% 的理财产品中，30 年以后，你退休时，手中资产有多少？100 万元绝对不在话下。

现代职业女性都受过良好的教育，大多不甘心依附于男

性，而实际上很多人又比男人花得多、挣得少，比男人退休早、寿命长，因此，及早为自己理财显然是女性的必修课。

三、避开不良心态的误区

心态决定成败，要理好财，先要有良好的心态，用平常的心态来看待理财。确立良好的理财心态，需要避开以下误区：

1. 没财可理

对于理财，许多人存在着“没财可理”、“不会理财”的心态。真的“没财可理”吗？这个问题等同于“富翁都是先有大笔金钱后才越来越有钱的吗”。绝大多数不是。事实上，很多富翁原来比普通人还要穷，后来靠着努力工作，一点一点积攒金钱并合理支配金钱，才让财富越来越多。

举例来说，如果我们从20岁开始每个月拿出100元来投资，收益率为10%，那么60岁时你将拥有60多万元；如果是从30岁开始，到60岁时，你将拥有20多万元。

理财不是富人的专利，不要将没钱可理作为借口，只要你还在劳动，只要你有收入，你就有财可理。其实，越是没钱的人越需要理财。举个例子，如果你有1万元，但理财错误造成财产损失，很可能立即出现危及你生活的许多问题，而拥有百万、千万的有钱人，即使理财失误造成损失，也不至于影响其原有的生活质量。所以越没钱的人越输不起，越应严肃谨慎地对待理财。

2. 缺乏自信

一些女性朋友担心自己不懂理财知识，没有办法理财。其实只要你有决心理财，任何时候开始学习都不晚。就像走路一



样，没有人天生会走路，都是后天培养的；理财也一样，就算你不是专门从事财经工作的，但从现在开始学习理财知识，在理财实践中不断积累经验，你一样可以成为理财高手。

3. 得过且过

没有人计划让自己失败，却有很多人失败于计划。大多数人觉得没有必要作财务规划，或者他们已经有心要储蓄及投资，却总是感到没有多余的钱。财务规划的目的就是要帮人“找到”可以储蓄与投资的余钱。这么说并不是要你过度节俭，过守财奴的生活，而是让你有计划地用钱，在用钱与储蓄之间取得平衡。对事情没有具体的计划，犹如一个人出了门后，不知道朝什么方向前进。以走一步看一步的态度来面对人生，怎能有成功的一天呢？

4. 随意决定

当人们购买一项不动产或者一只股票时，通常是根据眼睛所看到的、经纪人建议的，或者同事的提示来作出决策，是基于感性冲动而非理性思考的。多数人加入投资是因为他们想快速致富，但结果却往往事与愿违。

5. 贪婪

卓别林当年在好莱坞拿到他的第一笔巨额片酬时欣喜若狂，此时，有个制片人对他讲：“很多人就是这样一步步毁在对钱的贪婪上的。”于是，卓别林问：“那怎么知道有多少钱就能毁了我呢？”那个制片人就告诫他：“当你还能理性地支配手里的钱时，就能获得心理上的最大自由，但如果你已经不知道该怎么花太多的钱时，那就离被金钱毁灭不远了。”

俗话说：“人心不足蛇吞象。”人如果过分追求利益，就会沦为金钱的奴隶。为了金钱舍弃健康、家庭、情感是不值得

的。因此，对于理财者来说，与其一味贪心、敛财，一不小心陷入财务危机，或者危害到个人的身心健康与家庭生活，倒不如保持平常心态，多花点时间为手中资产作一个谨慎的规划，然后耐心地等待“收成”。

6. 拖延

虽然很多人都懂得理财要马上行动，但是只说不动的大有人在，她们不断拖延理财计划，最终离经济独立遥遥无期。你是否曾经在同时期，说过下面类似的话？

21~30岁：理财？我还有很多时间，我要先玩个够，再等等吧！

31~40岁：我有家庭，所有的钱只够维持各种开支，再等等！

41~50岁：我有小孩在读书，还要借钱供他读书呢，再等等！

51~60岁：我的收入有限，又没有其他经济来源，我不能冒险！

61~70岁：我要靠孩子给零用钱，没有其他收入。

有人会问究竟何时开始理财才是最好的时机？其实在你等待时机的过程中，理财的最好时机已经过去了。第二佳的时机当然是在今天，如果你错过了过去的理财机会，那就由今天开始理财吧。

四、打造理财的黄金心态

良好的心态对于成功理财起着重要作用，那么什么样的心态才算是良好的呢？



1. 钱尽其用

理财的秘诀就是将你储蓄以后剩下的钱花掉，而不是将你花完以后剩下的钱存起来。

这是一个再浅显不过的道理，不懂得存钱的人就根本谈不上致富。当你赚到1万元时，你先要做的是将其中的10%存起来以防不时之需，而不是100%地花掉。

会赚钱不算什么，会花钱才是理财的精髓所在。据说，比尔·盖茨和一位朋友有一次同车前往希尔顿饭店开会，由于去晚了，他们半天没有找到车位。于是他的朋友建议把车停在饭店的贵宾车位。“噢，这要花12美元，可不是个好价钱。”比尔·盖茨说什么也不同意。“我来付。”他的朋友说。“那可不是好主意，”盖茨坚持说，“他们超值收费。”由于盖茨的固执，汽车最终停在一个很远的地方，但停车费很便宜。到底是什么原因使盖茨不愿多花几元钱将车停在贵宾车位呢？原因很简单，盖茨认为花钱应像炒菜放盐一样恰到好处。哪怕只是很少的几元钱甚至几分钱也要珍惜，让每一分钱都发挥作用。既会赚钱又会花钱的人是最幸福的人，因为他同时享受着两种快乐。

2. 坚持

人可以一夜暴富，但想长期保持财富，就必须坚持时刻注意理财。杨澜起家于央视的正大综艺节目，单是主持各种晚会、颁奖典礼的收入就不是小数目。不过，虽然年纪轻轻就赚得了大把的钞票，但杨澜的消费观念却让很多人吃惊。直到出国前，杨澜的服装费都节省得出奇。杨澜的节省自然有她的理由，因为她要积累下“投资”自己的资金，而她选择的投资项目是到国外留学。