

知名理财分析师再次重磅出击：为各类女性量身打造理财计划！

# 女人一定要 理财

2 进阶版

永远记住：脑袋永远决定口袋，口袋里的自由，  
永远决定你脸上的笑容，决定你一生的幸福

宋梅◎著

中国商业出版社



数万读者一致推举为“女人必读的理财读本”

当当网  
年度推荐

## 女性理财第一书

不谈恋爱？可以！不会理财？**NO WAY!**



# 女人一定要 理财

2 进阶版

宋 梅◎著

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

女人一定要理财. 2 / 宋梅编著. —北京: 中国商业出版社, 2010. 2

ISBN 978 - 7 - 5044 - 6743 - 0

I. 女… II. 宋… III. 女性 - 财务管理 - 基本知识  
IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 032643 号

责任编辑: 刘毕林

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www. c-cbook. com

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市联华宏凯印刷有限公司印刷

\* \* \* \* \*

710 × 1000 毫米 16 开 13.5 印张 200 千字

2010 年 5 月第 1 版 2010 年 5 月第 1 次印刷

定价: 29.80 元

\* \* \* \* \*

(如有印装质量问题可更换)

## 理财就是这么简单

“挣这点钱根本不够花”“这个月明明什么都没买，怎么又没钱了”……这样的话你就算自己没有抱怨过，也一定听人说过。无论我们如何懊悔、痛苦，但事实就是这样——我们的钱总也不够，或者不见了！

我们的《女人一定要理财》出版后，造就了数以万计的“财精”达人，也成为众多美眉的贴身必备品，这本《女人一定要理财Ⅱ（进阶版）》力求扬长避短，带给大家更多有趣、新鲜、实用的理财新体验，真正让你体会到学理财、变有钱一点都不难！不管你是月入2000的职场新人还是年薪超过40万的职场老鸟，单身白领还是已婚主妇，都可以从这本书中提炼出专属自己的理财计划，进一步迈向达人行列中。

关于理财，不少女人仍抱持着错误的观点，今天就让我们把流传最广的三大流言——终结！

理财只是有钱人的事？

不！挣的多并不意味着一定能成为富人，挣的多花的更多照样是穷人，想要成为富人，最重要的还是理财习惯；同理，即使我们收入不高，也可以通过理财手段把小日子过得有声有色。

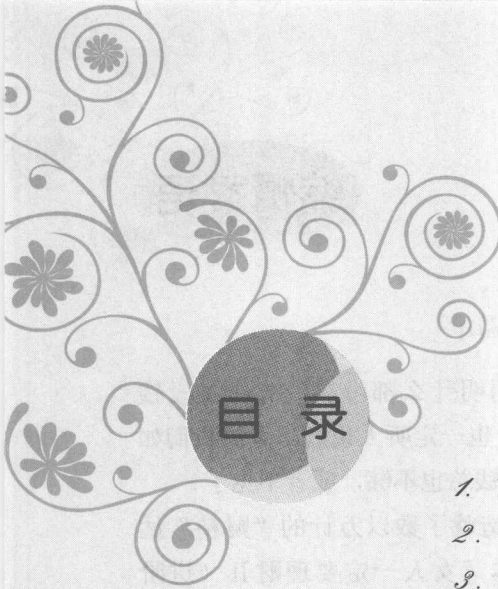
理财很难，是专业人士的事？

不！事实上，理财比大多数人想象得要简单。只要多花一些心思学习，女人理财的天赋绝对让男人跌破眼镜。弄清楚自己的财产、债务、保险情况，你会发现理财其实一点不比抢限时打折的便宜货难。

理财交给男人去做就好，而女人只要负责找个好男人就够了？

不！男人远没有银行户头上不断增加的数字可靠，即便他能保证爱你一辈子，你也要为自己的未来考虑，因为女人的平均寿命比男人还要多6~7年。为自己和他的幸福早作打算，才算聪明。

身为一个女人，你不仅要懂得赚钱，更要懂得理财，学会投资，为自己和家人规划一个安全美好的未来。从这本书开始，消除自己对理财的误会和抵触，快快加入新时代“高钞女”行列吧！



# 目录

## Part A

### 她时代， 走入女人财精大讲堂

1. 女人理财五大误区 < 2
2. 把握理财通用守则 < 5
3. 现在开始制订财富计划 < 8
4. 女性理财规划四方面 < 10

## Part B



### 玩转财富世界，就是要做理财女王

#### CHAPTER 1 理财有道，更要与时俱进

财精宣言：紧紧跟定理财风向标

1. 理财的首要目标是要战胜通货膨胀 < 14
2. 不良理财习惯可能使你两手空空 < 16
3. 及时理财体检，积极面对金融危机 < 19
4. 宏观调控是大方向，跟紧政策才能不偏航 < 21
5. 网络理财，喝着咖啡就把财“理”了 < 23
6. 便利网银更要小心黑客 < 25

#### CHAPTER 2 放眼储蓄世界，存钱也有大玄机

财精宣言：储蓄卡，储蓄一生的快乐

1. 严格执行储蓄计划不打折 < 28
2. 先知道，养张借记卡一年也花近百元 < 30
3. 储蓄卡贵在精，不在多 < 32
4. 巧用储蓄卡，精打细算多利息 < 34

5. 外币存款，跟随利率是关键 < 37

CHAPTER 3 玩转信用卡，不做卡奴做卡神

财精宣言：信用卡，用智慧刷出幸福

1. 普及信用卡常识，别被银行忽悠 < 39

2. 善用分期付款，资金灵活调度 < 41

3. 刷信用卡换机票的妙招 < 44

4. 跨行还款怎样来得省心省力 < 46

CHAPTER 4 投资多面手，让你赚得盆满钵满

财精宣言：投资手段全面开花

1. 跟风炒股学不得，入门要有平常心 < 49

2. 基金是场持久战，如何更省手续费 < 51

3. 寻找优质的招财保单 < 54

4. 炒外汇，先要学会止损 < 57

5. 买国债是名利双收的事 < 59

6. 关于黄金理财的贴心话 < 61

7. 学会买房理财，告别蜗居时代 < 64

8. 投资店面，全面考虑规避风险 < 66

CHAPTER 1 无产一族，更要“金金”计较

财精宣言：抠门的最高境界是生财

1. 琐碎流水账，帮你养成理财好习惯 < 70

2. 冷落的工资卡，最容易滋生浪费 < 73

3. 冲动是魔鬼，我要理智Shopping < 75

Part C

职场新鲜人，一样立誓做大富婆

✓ 爱“拼”才会赢 < 78

## CHAPTER 2 从容职场，看我步步为“盈”

财精宣言：小财女玩转职场，名利双收

✓ 盲目跳槽，就是让钱跳出你的口袋 < 81

2 个人资产计划表，进军有产阶级的门票 < 84

3 “薪”情不佳时，专职兼职两手抓 < 86

✓ 物价噌噌上涨，巧妙加薪有法宝 < 88

## CHAPTER 3 单身女，理财就是理幸福

财精宣言：没人疼爱，就用钱钱关怀自己

✓ 未雨绸缪，存足幸福本金 < 92

2 理性网购，才不会亏财 < 94

3 告别“穷忙族”，单身也“贵族” < 98

## Part D

要结婚，先得好好算计算计

## CHAPTER 1 婚前准备可别昏了头

财精宣言：执子之手，与子同做理财高手

✓ 购房千万别盲目，做好预算再出手 < 102

2 怎么让装修既省钱又省事 < 105

3 另辟蹊径购婚品，团购网购任你选 < 107

✓ 巧思妙想，低成本婚礼更热闹 < 109

5 蜜月旅行不妨爆个冷门 < 112

## CHAPTER 2 婚后是新开始，让每一分钱物尽其用

财精宣言：财政大臣新官上任三把火

✓ 做好财产分配表，盘好女人的金算盘 < 115

- 2 积少成多，会节流还要会开源 < 118
- 3 房子是增值品，车子是消费品 < 120
- 4 以旧换新，废弃物别轻易淘汰 < 122
- 5 慧眼发现新商机，礼金怎么合理用 < 125

## CHAPTER 1 两个人的理财计划

财精宣言：当家方知柴米油盐贵

- 1 夫妻同心，制订家用分配模式 < 128
- 2 互相理解，化解夫妻财务矛盾 < 131
- 3 因人而异制订每月支出计划 < 134
- 4 给足他面子，别给足零花钱 < 136
- 5 低收入家庭更要精心理财 < 139
- 6 告别情绪化，理智才能理好财 < 141
- 7 巧还房贷，房奴翻身把歌唱 < 143
- 8 做新时代的包租公与包租婆 < 146
- 9 私房钱不能私了，光明正大赚钱 < 149

## CHAPTER 2 三个人的理财计划

财精宣言：孩子的幸福“钱”途从零岁开始

- 1 宝宝消费也不菲，新妈咪找寻省钱之道 < 151
- 2 为宝宝的健康投资，稳赢不亏 < 154
- 3 提前做好教育准备，为宝宝买只“基” < 156
- 4 教育储蓄VS教育保险，家庭选择有讲究 < 158
- 5 教孩子做“理财大赢家”，从零花钱开始 < 160
- 6 Happy假期，和孩子一起经济游 < 164

Part E

好主妇，理好全家人的财



## Part F

### 做高「钞」女人，优雅财富双高开

#### CHAPTER 1 聪明的女人会让钱生钱

财精宣言：舞台有多大，“钱”景就有多广

- ✓ 认清财富状况，确立财富目标 < 168
- ♪ 理财是你自己的事，耳根子软不得 < 171
- ♪ 时刻充电升级，让理财更专业化 < 173
- ✓ 管理好投资组合，为幸福加温 < 175
- ♪ 没有比保险更保障的理财方式了 < 177

#### CHAPTER 2 如何让理财也奢侈享受

财精宣言：优雅生活与利润，也能携手长跑

- ✓ 聘个理财顾问，把财理得更专业 < 180
- ♪ 选好黄金地段让你日日生“金” < 183
- ♪ 玩收藏，先要懂行 < 186
- ✓ 投资新宠，美丽钻石带来的Big Surprise < 188
- ♪ 婚姻是最值得投资的潜力股 < 190

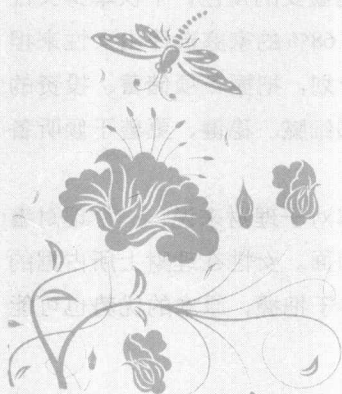
财精宣言：健康，是这辈子最大的投资

- ✓ 人退休财不退休，岁月“保值”快乐多 < 194
- ♪ 固定资产做靠山，才能安枕无忧 < 196
- ♪ 稳字当头，与高风险投资划清界限 < 199
- ✓ 健康保险，为幸福加把锁 < 202
- ♪ 善待自己，享受有财人的下半生 < 205

## Part G

### 理财跟着年龄走，人退休财不能休





## Part



## 她时代，走入女人财精大讲堂



## 1. 女人理财五大误区

如今，女性在理财舞台上扮演着越来越重要的角色，不仅单身女性越来越注重理财投资，而且在家庭理财中，68%的家庭选择由女性来担当“财政大臣”，她们制定家庭收入支出计划，把握各项储蓄、投资的大方向。相对于男性来说，女性的性格更加细腻、稳健，更善于倾听各方面的声音。

但是，任何事物都有它的两面性，尤其对于理财来说，一个理财者的缺点与长处并非截然对立，而是一体的两面。女性在理财上所占据的独特优势，来源于其天生的性格，如果不善于把握，原本的优势也可能变成劣势，一不小心就走入理财的误区。

### 寄望婚姻，过分依赖

从个性上来说，女人一般比男人更加关注家庭。作为家庭中的财务管家，女人能考虑到方方面面的支出，她们对家务的了解比男人熟悉得多，也就更了解在家庭支出中，什么样的消费是必须的，什么样的消费是可以避免的。女人更能认识到节约开支的重要性，这也是很多家庭理财计划得以实施的有力保证。

但是，对家庭的注重不能成为女性过于依赖家庭的理由。很多女性往往将自己的未来完全寄望于婚姻，希望找个有钱老公，以此决定自己的将来。怀着这样的目标，将平时的时间与精力都用在了美容装扮上，往往忽略了自己能力的提升，殊不知女性依靠自己的能力进行财富的创造与积累，才是最为保险，也最能给自己安全感。

常言说得好：“伸手要钱，矮人三分。”如果仅仅将婚姻作为自己唯一的依靠，长期依赖他人，自己就会“受制于人”，“半边天”地位也会动摇。所以，无论是未婚女性，还是已经结了婚的女性，都应该注重自我能力的投资，努力学习充电，掌握理财和生存技能，在财富之路上打造出自己的一片天空。

### 过于求稳，但求无过

与男性的豪爽不同，女人的性格大多谨慎有加，在面对理财投资风险的时候，更懂得三思而行，而不会像男人那样冲动。男人喜爱冒险的个性，驱使他们不服输地投入大笔资金，结果常常面临套牢的危险；而女人并非不会冒险，但在对抗风险之前，更懂得做好完全的准备，掌握冒险的限度，给自己定下冒险的底线。投资的基本原则就是“保住本金”，这点正符合女人们稳健安全的作风。

不过，这样的风格如果稳健过度，也可能成为你理财之路的绊脚石。因为过于稳健的理财者，在投资上不喜欢冒险，投资理财的风格倾向于保守，只求稳妥为上，而不敢追求过多的投资收益。由于这样的心理，大多数女性的理财方式，都是以银行储蓄为主，每月工资都安安稳稳地存在银行，很少在理财投资上进行“主动出击”。这种方式虽然相对来说比较稳妥、安全，但是随着物价的不断上涨，以及通货膨胀等经济现象的影响，即使是存在银行里的钱，也可能会悄悄贬值。在如今的经济环境中，要想财富不贬值，就必须转变传统保守的理财观念，寻求收益更高的投资。当然，投资的风格也不能过于冒险，可以寻求一些相对稳妥的投资方式，以求最大限度地增加财富收益。

### 耳根子软，易受影响

如果说男人的代名词是坚定、强硬，那么女人的代名词就是柔软、婉转。温柔的个性，让女人更善于倾听，更能虚心地接受他人的意见。与男人的独断专行不同，女人更



愿意承认自己在理财知识方面的不足，更愿意听从他人的建议和劝告，而不会一意孤行。如果能悉心地接受理财专家的意见，拥有专业人士的帮助，就能向“财女”的目标迈进。

但是，“善于倾听”的习惯应该建立在拥有自主意识的基础上，如果失去了这个基础，常常就会导致“耳根子软”的致命缺陷，容易轻信他人的意见，受到潮流的影响。女性喜欢在时尚穿衣、美容装扮上追赶潮流，在理财投资上也容易受到潮流的影响，喜欢跟着他人的建议走，听从亲朋好友的“经验”，进行与他人相似的投资理财活动。比如听说股市行情好，还没有对股票进行深一步的了解，就在股市最高点时购入一系列股票，结果正好赶上股市行情回落，股票被套牢，只能忍痛“割肉”，造成了不小的财产损失。又比如在进行购物支出时，经不起销售者的“劝告”，一时耳根子软，就做出了不利于自己财富状况的决定。所以在理财投资上，耳根子一定不能软，更不能以潮流为准绳，应该确定自己的目标，一方面搜集不同来源的资讯，一方面要坚定立场，对于资讯进行有选择性地接受。

#### 目光短浅，占小便宜

由于天生具有细密的心思，对于数字和钱财，女人比男人更加敏感。她们更注重细节，也更愿意细心了解方方面面的钱财数字。相对来说，男人是比较粗枝大叶的，对于价格没有太多的关注，比如逛街、吃饭，男人总喜欢干脆豪爽的作风，而女人更善于讨价还价，在细处下工夫，一点一滴也要计较。就在这一点一滴的斤斤计较中，钱财慢慢积少成多。对于价格和购物的敏感性，让女人天生比男人拥有更多的理财优势。

这样的优势也会带来相应的劣势，那就是女性很容易过度注重财富细节，反而造成钱财的损失。比如很多商家向消费者提供各种会员卡、打折卡，许多注重省钱的女性常常趋之若鹜，争相办理各种优惠卡。其实在许多情况下，这些会员卡非但不能省钱，反而可能通过各种途径，将费用“转嫁”到消费者身上。比如，有些商家的会员卡在价格上有所优惠，但是有消费金额的要求，消费必须达到一定数目，才能获取会员

卡。如果仅为了办卡而进行“突击”消费，很可能会花掉许多不必要的钱。此外，许多优惠还有消费项目的限制。总之，优惠打折的规则都是由商家来决定，它的最终目的是为了吸引消费者进行消费。如果目光短浅，为了占小便宜而被商家的优惠广告所吸引，常常会得不偿失。所以，女性应该改掉目光短浅的习惯，在进行理财时，应该辨明自己真正需要的是什么，理智地支出和投资，不要被眼前的小便宜所迷惑。

### 三心二意，见异思迁

相对于男性而言，女性更善于观察，也更善于赞赏他人的长处。但是女性也有相应的弱点，那就是容易“一山看着一山高”，总觉得他人的生活更加幸福，他人的理财方式更加科学，他人的投资产品更加先进。总是拿自己的短处与他人的长处较劲儿，这也是女性与生俱来的一种天性，常常会导致无法专心致志地过好自己的生活，就在对他人的羡慕与嫉妒之中，让时间白白流走。



## 2. 把握理财通用守则

俗话说得好：没有规矩，不成方圆。虽然如今社会经济环境变化极快，理财新方法层出不穷，投资市场行情也瞬息万变，但总有一些万变不离其宗的规律可循。概括来说，可以总结为五大守则，无论经济形势如何变幻，这些守则都是值得人们恪守遵循的金科玉律。只有真正将它们运用到你的理财大计中去，你才能在追逐财富的过程中立于不败之地。

### 量入为出

量入为出，是理财通用守则中的第一条，也是最重要的一条。“量”就是计量，所谓量入为出，就是根据收入的多少，来决定开支的限度。这是我国古代哲人对当家理财的精髓总结，即使在今天也仍然具有现实意义。在国外，人们同样遵守着这个原则。有个英国作家曾说过：“一个人年收入 20 英镑，如果花掉了 20 英镑 6 便士，那真是一件令人痛苦

的事；而如果他只花掉了 19 英镑 6 便士，那就是件令人高兴的事。”可见，量入为出的理财原则直接影响着我们的生活。

在当今社会强调量入为出，其实强调的是在理财的过程中，不能随心所欲地花钱，而应该对自己的收入具有清醒的认识，根据实际情况制订理财计划。在进行任何消费、投资之前，都要考虑自我承受能力。

### 精打细算

在精打细算这一点上，很多人常常走上极端的道路。有些人将精打细算等同于吝啬，争做现代的葛朗台，对衣食住行等生活条件毫不在意，只求一味地积累财富，忘记了生活的乐趣，甚至因小失大；有些人不屑于生活中的小小“算计”，钱财就像指间沙一样不知不觉地慢慢流失。

其实，精打细算不是吝啬，更不是用苛刻的生活标准来苛求自己，而是在保证正常生活的基础上，削减不必要的开支，让钱财全都用在刀刃上。

那么，如何做到精打细算呢？首先要改变乱花钱的习惯。对于女性来说，生活中不能缺少了享受，但是一味贪图享受可能会带来不小的开销。比如每天早晨喝一杯奶茶，吃点儿小零食，买一瓶饮料；或者不愿在家做饭，时常去餐馆“撮一顿”这些看上去是小小的开销，日积月累，一年下来可能浪费上千元。所以，一定要对自己的日常消费进行严格的规划，如果是“非必要”的消费，就要能免则免。

其次，消费时要有计划，不能冲动消费。列清单是个很好的习惯，无论是逛街购物，还是大笔投资，都应该在行动前列好一份清单，了解自己真正需要什么，不需要什么，在购物或投资时，才不会因为一时冲动，或者听信推销员的花言巧语，花出一笔不必要的开支。

### 开拓财路

量入为出、精打细算是积累财富的基础，但是生活中小小的开源节流只能保证财富的稳定与安全，却无法以钱生钱。而要想在理财的道路

上“狂飙突进”，就不能不寻找广阔的财路。如果说量入为出是理财的“被动防守”，那么开拓财路就是理财的“主动进攻”了。

如何为自己开拓一条正确的财路呢？首先不要着急，更不要盲目跟风、听信他人的推销，应该对投资理财进行全面了解，给自己“充电”。所谓充电，并不一定是上理财培训班。其实，吸收理财知识的途径非常多，如书籍、报纸、专业人士的资讯等等，这些都能为你增加理财知识。

在对投资理财进行全面了解之后，你就会知道，理财的关键在于收入的多元化，从开商铺、出租房屋这些传统的投资方法，到股票、基金、外汇这些新颖的投资产品，再到网络商店等新时代投资方法，都值得关注。千万别把目光紧盯在某一类投资上，应该让视野开阔起来。

### 高瞻远瞩

只要坚持量入为出、精打细算，并在投资理财的道路上谨慎出击，你就会慢慢地成为娴熟的“理财达人”。钱财积累得越多，身为女性就越有安全感。但是别忘了，积累而来的财富还要善于打理，否则，钱财也可能离你而去。

精于理财的关键，在于高瞻远瞩，目光永远不要局限于眼前。很多人只关注眼前的财富，却忘了为将来做打算，这就陷入了理财的误区。其实，理财不仅仅是为了目前的生活，更是为未来准备充足的资金，以应对各种意外的发生。比如疾病、事故、衰老，没有一样不需要大笔的资金做后盾。所以精于理财，首先要为将来着想，留足退休后的养老钱。

### 自我控制

五大理财守则中的前四条，建立在最后一条守则之上，那就是自我控制。无论是量入为出、精打细算，还是开拓财富、高瞻远瞩，都必须有理智为你护航。只有自我控制，才能遏止冲动消费的欲望，才能为日常生活收支进行精细的计算，才能在投资时不盲从、不跟风，审慎出击，才能不被眼前利益所迷惑，为一生的幸福打下财富基础。

五大守则关系图示如下：



### 3. 现在开始制订财富计划

著名作家张爱玲曾有句名言：“出名要趁早。”其实，投资理财又何尝不是这样。对于我们的生活来说，财富的积累不是目的，它只是一种手段，拥有了足够的财富，我们才能更加积极地享受生活，更加自如地面对生活中一切紧急情况。赚钱要趁早，积累财富的意识更是要早早形成，才能有计划有目的地向着“财女”的目标迈进。在制订计划之前，首先得问问自己以下这些问题：

- ◎ 你想达到怎样的财富目标？
  - ◎ 你希望拥有多少银行储蓄？
  - ◎ 你目前的每月收入是多少，银行储蓄又是多少？
  - ◎ 你是否正在承担债务？偿清债务的年限是多少？
  - ◎ 你拥有信用卡吗？
  - ◎ 你目前有投资吗？分别是哪些种类？
  - ◎ 你的投资风格是保守型还是进攻型？投资后的收益如何？
  - ◎ 你是否拥有商铺、房租等收入来源？如果没有，是否有这样的打算？
  - ◎ 从现在开始5年之后，你将拥有的净资产是多少？
  - ◎ 你希望在多少岁时退休？按照稳定的工资标准，计算一下自己从现在到退休的总收入。
  - ◎ 在退休的岁月中，你希望拥有多少收入？
- 对这些问题进行深思熟虑，得出答案，你才会对自己的财务现状有