

让身价倍增的理财之道

黄琳 编著

中国创投服务联盟常年管理顾问
《证券日报》策划顾问
余郁 倾情推荐

做一个懂投资 会理财 的女人

无论你是失业、待业或正就业，拥有一个赚钱的“金脑袋”，你就可以快速累积财富。一个正确的投资理财观念，决定你一生的生活品质。

中国华侨出版社

前言

有人说女人是天生的投资家，在传统的男主外、女主内的家庭模式中，男人负责赚钱，女人负责花钱似乎是一件天经地义的事情，现代社会，随着女性参加工作的比例增加，理财和投资意识更是大大提升，大有巾帼不让须眉之势。现代女性对理财关心与实际参与的程度已不输男性，而且相比男人养家的责任来说，女人一生中的投资可谓更为生死攸关、惊心动魄。

20 岁的女人，也许正在憧憬着属于自己的温馨甜蜜的小窝；30 岁的女人，也许正经营自己蒸蒸日上的事业；40 岁的女人，也许已经从容淡定宠辱不惊。但是，无论身在何时，我们都无法不面对一个现实，那就是随时随地要与钱打交道，也因此，女人要想给自己一个美丽自信的微笑就要为自己积累一笔财富。以往，女性朋友们总是把目光投向美容、健身、购物等消费领域，仿佛这样才是呵护自己。至于理财的方面，虽然近年来也成为了女性朋友的热门话题，但更多的知识停留在了“省”的阶段，其实，除了懂得如何“花钱”，女人也该学习如何“挣钱”。只有全面的理财，让家庭资产如源源活水，女人的生活才可能更加精彩。

一般来说，女人才是家庭内的老板，老婆和母亲角色的成功与否对于一个家庭的命运影响至关重要。所以对于女性来说投资理财知识的提升，判断力和洞察力的提高是她们一生重要的功课，不管你是家庭妇女还是职业女性。女人在家庭财务管理和决策中的角色，可能有三种，第一种是家庭收入的主要支柱或支柱之一，也是家庭支出和投资的决策者；第二种是家庭的收入的次要角色，但是家庭财务支出和管理的主要角色；第三种是在家庭收入方面是从属角色，在家庭投资方面是非主要决策者，但在家庭支出方面有决策权。无论是哪一种情况，女人在家庭财务决策方面，都是不可或缺的力量。除非你打算彻底放弃自己的财务决策权，否则，学习家庭理财的知识会受益匪浅的。

做一个善于管理财富的女人，有两个关键点：一、建立正确的理财观点和习惯；二、掌握基本的财务管理技能，比如做帐、读懂相关金融产品销售传单后面的真实信息等。而女性理财也具有四大特点。第一是注重储蓄，细水长流。出于女性对家庭的责任感和日常生活中扮演的操劳角色，她们深知日常花销犹如滔滔

江水，平时似乎看不见花销累计起来却是一个不小的数目，而且每一天、每个月都不可能断流。这决定了她们对于家庭理财最基本的看法：注重平常储蓄积累，最常去的地方就是银行和超市。第二是精打细算，注重细节。这与女性的性格特征有关，毕竟过日子总是琐碎和长久，因此，不能没有精打细算的思维，她们在家庭消费(比如购物、买菜)和投资理财(比如存款、购买保险、国债、房屋等)方面同样体现出细心、精明的风格。第三是远离风险，稳健投资。女性对于冒险的事情通常比男性要保守得多，尤其是不那么富裕的家庭主妇，对于高收益但高风险的投资总是较少的进入(比如股票、外汇、期货等)，转而更倾向于稳健型投资产品(债券、基金等)。第四是量入为出，谨慎投资。从信用卡的透支消费中可以明显地看出，女性出现透支的情况比男性小，而长期透支或超期未归还欠款的则更少。而在投资理财方面，女性量入为出的风格同样是一道共同的风景线。

女人有钱，不光是为了追求享乐、为了拥有名牌包包，而是要找回自己，而是为了有能力爱自己，也有能力爱别人。懂得理财拥有财富就可以不必当金钱的奴隶，就能决定自己的生活质量，只有这样，人生才会由自己做主！很多女性朋友，把时间都花在梳妆打扮和游玩上面，那么，为什么不能每天安排一点时间来学习投资理财知识呢？或者说，一个女人既要知道如何花钱，也要知道如何挣钱。一旦因为不善理财，甚至连物质生活都受到威胁时，会削减你的生活乐趣。因此女人应该尽早开始投资和储蓄，起步越早开始充实这方面的常识越有利，在力所能及的范围内牺牲一些物质享受。学习精打细算，学习生存的本事，为未来做准备，不甘于贫穷，女人才能拥有真正的自由人生。

在本书编写过程中，宇琦工作室的孙建伟、吕杨、门丽霞付出了努力，特此表示由衷的谢意。

目 录

第一章 把理财当“选修”的女人注定要为钱忧虑	1
1. 女人经济独立才能人生幸福	1
2. 越早盘算理财，你得到的回报越大	3
3. 只赚钱不理财，财富会从指尖溜走	6
4. 搞不定“钱生钱”，早晚会被通胀抛弃	7
5. 不论你是富是穷，理财都是必修课	9
6. 女人理财方法要随年龄不同而异	12
7. 先做预习，理财才能上道快	14
8. 粉领族理财三大守则	15
9. 小心绕行的六个“理财误区”	16
第二章 精打细算，“省”出自己的第一只“金母鸡”	19
1. 有了“金母鸡”，理财才有基础	19
2. 你知道钱是怎样不知不觉中花掉的吗？	20
3. “月光族”要学会聚沙成塔的功夫	22
4. OL上班族省钱，从每一天做起	24
5. 别让超市“谋杀”你的钱包	26
6. 节日假日，不仅仅是“败家日”	28
7. “财女”要知的外出旅游省钱经	30
8. 打好四张牌，省下的就是赚到的	33
9. 置办“大件”，如何买得好又花得少？	35
10. 花点心思，“养车”能轻松不少	37
11. 刷卡消费用得巧，也能帮你攒住钱	39
12. 通晓购房还贷细节，能省出大笔钱	41
第三章 储蓄为基，让银行为你创造更大收益	43
1. 储蓄不是傻办法，而是最稳妥的理财	43
2. 为自己制订严格的储蓄计划	45
3. 你能说出几种储蓄种类？	47
4. “月光女”的四大储蓄省钱法	49

5. 熟知银行存款计息的门道	51
6. 长期小额存款，积累数额也可观	53
7. 当心存折中的滞纳金陷阱	54
8. 加息啦！善于转存才是高手	56
9. 自动转存是懒MM的好帮手	57
10. 通知存款的活期流动招数	59
11. 存折中的“睡钱”也可以生财	61
12. 储蓄也有风险吗？	63
第四章 信用卡是最好的仆人，却是最坏的主人	65
1. 信用卡不该是“钱途”绊脚石	65
2. 透支购物固然爽，但“卡奴”不是好当的	67
3. 手持多张信用卡，管理是必须的	69
4. 信用卡绝对不是越多越划算	70
5. 别被商家积分促销“忽悠”了	72
6. “超长免息期”中藏着大阴谋	73
7. 你知道“还卡”也有学问吗？	75
8. 信用卡密码管理不能忽视	76
9. 巧妙利用信用卡做资金周转	77
第五章 终结“蜗居”状态，现在是时候吗？	79
1. “新房客”与“新房奴”各有各的苦乐	79
2. 买房前需要给自己算算账	80
3. 挑个好时机出手，别一味追求“最佳”	82
4. 公积金贷款买房如何用最合算？	85
5. 根据个人实际状况计算买房成本	86
6. 找到最合算的房子类型	89
7. 低收入家庭如何实现买房梦	91
8. “月供族”如何应对“加息危机”	93
9. 究竟要不要提前还房贷？	95
10. 买房时的砍价最有成就感	96

第六章 鏖战股市，主动进取攻下第一座财富堡垒	98
1. 每个女人都可以与股票“有染”	98
2. “摸黑入市”最危险，了解看盘基本技巧	100
3. 选支好股票做“入场券”	101
4. 炒股别光听忽悠，要自己走自己的路	102
5. 学习巴菲特，精准投资抗击风险	104
6. 认清庄家“与庄共舞”	105
7. “白骨精”短线投资加快资金周转	108
8. 不想鏖战，打打新股也自在	109
9. 降低你的“被套牢”概率	111
10. 看清粉领常见的股市操作误区	112
第七章 国债基金，相对稳妥的财富增值方式	115
1. 比银行赚，比股票稳	115
2. 如何选择适合自己的债券	117
3. 掌握债券的购买时机	118
4. 国债中也有理财大技巧	120
5. 如何在债券市场中游刃有余	121
6. 投资债券的忌宜法则	123
7. 基金琳琅满目，如何下手才最准	125
8. 女性“养基”不可不知的小窍门	128
9. 新手怎样入门开放式基金	130
10. “养基”也有风险，不可心太大	132
11. 解读基金投资中的误区	135
第八章 看透保险，女人就该对自己的未来负责	137
1. 保险是女人不可或缺的未来护照	137
2. 投资保险也是一种理财方式	138
3. 女人的一生需要投不同的保险	140
4. 先急后缓，不要见险就上	142
5. 医疗险，比老公还靠谱的疾病救星	143

6. 人寿保险，绝不只是卖给老人的	145
7. 不妨把宝宝一起考虑进保险规划	146
8. 防备万一，趁早做好家人保险计划	148
9. 如何才能找到靠谱的保险公司	150
10. 实用有效的保险投资策略	151
11. 女性投保时应该注意什么问题	154
12. 出险后保险索赔的禁忌	156
第九章 艺术与理财兼顾，时尚女该会的收藏品投资	158
1. 把收藏的爱好转化为实在价值	158
2. 收藏品市价由什么因素决定？	160
3. 挑好时候进场，你会占据绝对优势	161
4. 投资收藏切忌盲目，规避风险是首选	164
5. 投资书画收藏的四个标准	165
6. 投资古玩古董的技巧与原则	166
7. 如何投资邮票才最事半功倍	168
8. 黄金理财，利用金子为你赚一笔	170
9. 金银珠宝的收藏与投资技巧	172
10. 学会止损是艺术投资的基本功	174
第十章 尝试多种投资渠道，为金蛋多找几个篮子	177
1. 聪明女人要多元，不要一棵树吊死	177
2. 外汇投资的理财窍门与操作技巧	179
3. 投资期货，敢作敢当才能赚取厚利	182
4. 权证是以小搏大的理财手段	184
5. 彩票，关注公益的小赌怡情	185
6. 切记！别把全部家当放在“深水区”	187
7. 投资习惯决定投资成果	189
8. 不论哪种投资，都要有止损止赢的智慧	190
第十一章 做财富的贤妻良母，做家庭财富的CEO	195
1. 家庭理财，开源节流同等重要	195

2. 在本职工作外开发“第二职业”	197
3. 网络创业能帮你抵生活费	199
4. 经济型婚礼，牢记一生的风光时刻	201
5. 不多花钱也能装修出温馨小家	203
6. 购物选择“抱团”来省钱	205
7. 为老公的大手大脚“减减肥”	206
8. 女人要攒私房钱，关键时刻显身手	207
9. 从小就要培养孩子的“钱意识”	209
10. 选择适合自己的教育投资方式	212
第十二章 为女人量身定做的一生理财规划	214
1. 世上女人万万千，找到自己那套理财方法	214
2. 工薪家庭的女主人如何让财富快速升值	216
3. 女大学毕业生初入社会的理财经	217
4. 时尚“月光族”如何摆脱经济“囧”境	218
5. 新婚后，用你俩的薪水撑起美好明天。	220
6. “单收入家庭”如何理财？	222
7. 想当“房奴”？房产理财要量力而行	224
8. 准妈妈如何为宝宝的未来买单	225
9. 三口之家要升级自己的理财观念	227
10. 高薪打工族也不可放任消费	229
11. 创业者家庭，理财关系公私	231

第一章 把理财当“选修”的女人注定要为钱忧虑

传统思维中，女人的幸福建立在丈夫和儿女的身上。但是，这样的观念早已经消失在社会发展的洪流中，女人经济独立可以说是人格独立和人生幸福的基础。而女人要想经济上独立，仅仅有一些固定的收入是远远不够的，必须要懂理财会投资，而那些不把理财当回事的女人注定是难以实现经济上的独立，注定终日为钱忧虑。

1. 女人经济独立才能人生幸福

女人经济独立，不光是为了追求享乐、为了拥有名牌服饰，而是为了有能力爱自己，也有能力爱别人。懂得理财拥有财富，女人就可以不必当金钱的奴隶，就能决定自己的生活质量，只有这样，女人的人生才会由自己做主。

一个女人外表美不美丽是天生的，有没有魅力则是后天造就的。容颜的衰退是无法抵御的事实，再美丽的花容月貌也会随着岁月的流逝而渐行渐远，只有由内而发的美丽才会长盛不衰，并随着岁月的积累而越来越香醇。女人需要从内在到外在去经营自己：阅读书籍、每年旅游、持续健身、定期美容、翻看时尚杂志了解最流行的化妆美容趋势、进电影院看电影……这些都是提升品位的重要途径也是魅力女人的必修课，没有一定的经济基础又如何能完成这些课程。

女性总是扮演着关怀别人的角色，女性拥有不同于男性的个性特质：敏感、温柔、体贴、圆融、不怕放下身段、韧性坚强等等，这些特质可以强化为成功的本质，但是，你并不需要把这些特质一股脑儿地全部拿来关注别人，却忘了最重要的——自己。现时代的女人不但要学会爱别人，更要学会爱自己，自己都不爱自己，怎么能让别人关爱自己呢。女人经济独立，不光是为了追求享乐、为了拥有名牌包包，而是要找回自己，而是为了有能力爱自己，也有能力爱别人。懂得理财拥有财富，女人就可以不必当金钱的奴隶，就能决定自己的生活质量，只有

这样，女人的人生才会由自己做主。

女性经济独立可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。女人不应该因为爱一个人而和他结婚，而是因为人生观、价值观相同而和他结婚。女人愿意嫁有钱的男人是天经地义的想法，一点没有错，但嫁给有钱的男人不代表女人可以不工作，财务上不要独立。一个完全要老公养活的女人很难说是一个独立的女人。所以我们不主张女人做全职太太。女人不应该因为婚姻而失去工作。只有工作才能让一个女人成为真正财务独立的女人，进而成为人格独立的女人。

姚女士是公司的业务员，她每天早上 7 点前要起床，每天要工作到晚上 6 点，然后赶到保姆家接女儿，回家煮全家人的晚饭、洗碗、整理家务、照顾女儿，半夜起床喂奶。但是先生连倒个垃圾都不太愿意，婆婆又时不时地给她压力，公司也要讲求业绩。好不容易熬到周末假日，亲戚多的夫家又开始要过“家庭日”。为了省钱，假日姚女士还得自掏腰包，劳心劳力地准备一大家子 12 口人的午、晚餐。因为长期的劳累，姚女士后来发现自己得了宫颈癌。好在是初期，但是姚女士的薪水都拿来帮助养家，并没有为自己购买医疗保险，加上夫家因为抱孙心切，不想负担姚女士的医药费，于是干脆让姚女士搬出夫家独居，弃之不顾。

对任何一个人来讲，只有财务独立才能获得真正的独立，因此女人要自立，不能有“靠”的念头，因为“靠山山倒，靠人人跑”，只有靠自己最好。一个女人只有经济上独立了，才会在生活中获得心理上的安宁。寻找“长期饭票”的观念现在已经慢慢在改变，“婚后靠老公，老来靠子女”的观念已经不合时宜，女性必须更加懂得以自己的经济力量来过生活。因为婚姻并不一定是未来的保障，生命中的变数太多，伤残、疾病、失业、丧偶等都可能使家庭生计陷入困顿，所以，不论单身或已婚女性，都该好好管理自己的财富，才能打造“美丽人生”。

2. 越早盘算理财，你得到的回报越大

作为女人，越早学会理财，就可以避免因理财不当而陷于个人破产境地，并且可以从投资理财中得到回报。

理财是现代女性的必修课，作为女人，越晚学会理财，你感觉到的生活压力就会越大。女人一定要趁早就规划好人生不同阶段的支出，做好理财规划，这是因为：

1. 买房子的成本越来越高，但薪资增长却极其缓慢

如今，房价不断上涨，上涨的幅度已远远超过了我们收入增长的幅度。根据统计，工薪阶层如果要靠薪资买套房子，可能需要不吃不喝 20 年，才能筹备完整购买房子的资金。但大多数人不可能一下子就能备齐买房子的全部资金，如果购房的时候只准备了 10% 的自备款，加上每月支付的贷款利息，对很多上班族来说，将造成沉重的财务负担。如果更换工作或万一固定收入中断，将面临很严重的资金短缺。对大多数只领一份死工资的上班族来说，要吃饭、要坐车，还要结婚生子，供养孩子，生活压力之大可想而知。

2. 教育费用飙涨，以后供养孩子上学越来越难

无论你是否已经结婚，以后都会面临供养孩子上学的问题。如果你现在不学会理财，以后等孩子开始上学时，你会觉得压力如大山般压住心头。现在供养一个孩子读书已经越来越难，因为学费、杂费、择校费、赞助费、辅加费、名目繁多，教育成本越来越高。仅以读大学为例，现在的孩子考大学容易，但如果没钱，读大学很难。近年来大学学费的不断调涨，让很多工薪阶层的父母亲纷纷大喊吃不消。

3. 老年以后只靠退休金不现实。

如果我们想要知道退休之后的各种收入能否满足养老所需，最重要的是要计算“所得替代率”，它是指领薪水一族退休之后的养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比率。计算方式很简单，假设退休人员领取的每月平均养老金为 1000 元，如果他去年还在工作，领取的月收入是 3000 元，那么退休人员的养老金替代率为： $(1000 \div 3000) \times 100\% = 30\%$ 。

在过去，已经退休者由于当时的利率尚高，通胀仍低，财富累积较快较稳，

因此所得替代率通常能够维持在 60%~70%左右，所以在正常情形下，他们仍旧能维持过去的生活水平。但现在环境不同了，物价年年涨，但薪资的上涨幅度却远远跟不上物价上涨的速度。按照目前的状况分析，我们这一代的年轻人，到退休时顶多只能维持 30%~40%的所得替代率，你把现在的薪水缩减 2/3，就知道只靠退休金养老是不现实的。

不仅企业会因为经营不善，负债累累，最终无力偿还而申请破产，个人也会“破产”。在欧美国家，如果个人因财务管理不善而导致负债太多，没有能力偿还，便可以申请破产。在我国，人们对企业破产已非常熟悉，但对个人破产似乎还有点陌生。其实，如果个人负债太多，因担保等原因间接负上债务或出现重大投资失误，导致家庭资产为零或负数的时候，事实上这个人已经“破产”了。归结起来，现代人“破产”主要来自于以下三方面可能性：

1. 过度负债，轻则压力巨大，重则个人“破产”

很多人抱着不贷白不贷的心态而先贷了花着再说，结果一些贷款数额较大、盲目超前消费的贷款者，贷款花得差不多以后，还款的巨大压力日渐显现，于是只好勒紧裤腰带过日子。而有些因意外造成家庭收入骤然减少而无力偿还贷款本息的人，还被银行告上了法庭。因此，消费贷款应量力而行，还款能力差、对自己的未来收入不乐观的人，千万别贷款消费。即使是因购房等正当需求而去贷款，贷款额度也应注意，尽量要使每月还款额不超过月稳定收入的 40%，负债总额不要超过个人的净资产。

2. 盲目炒股，搞得血本无归，倾家荡产

如今股票市场日趋规范，但是在规范过程中不时会暴露出一些“地雷”，如果盲目炒股，弄不好就会被地雷“炸伤”，甚至“炸死”。

李女士非常痴迷炒股，但她既不懂技术指标，也不看公司业绩，而是整天跟着各种“利空”、“利好”消息去搏杀。她听说某只股票长庄入住，估计有较大的上涨空间，于是便掏出全部积蓄，又从朋友处借了 10 万元，全部投在了这只股票上。没想到天有不测之风云，这只股票突然连续 11 个跌停，面对巨量的卖盘她根本无法止损。当初 31 元一股，如今跌得只剩下 4 元多一股。到了这种地步，就是砸锅卖铁也还不起账，于是朋友跟她反目成仇。李女士血本无归、倾家荡产的他，只好东躲西藏，四处游荡。

3. 盲目当担保，招来缠身债务

近年来，人们在办理信用卡、住房贷款、个人消费贷款、货物赊销等经济活动中，往往需要找担保人，但是如果对担保所承担的责任不了解，或碍于情面盲目担保的话，将有可能给个人或家庭带来较大的经济损失。因此，对各种担保应慎之又慎。如果别人请你提供经济担保，应首先考虑担保的责任和后果，详细阅读担保责任说明，同时要对被担保人的偿债能力、信用情况进行必要的了解，切勿盲目行事。

某国有企业员工刘女士，为一个老同学在办贷记卡时提供担保。当时刘女士认为，卡是老同学自己办的，即使出现透支，银行也会先找办卡人要账，担保只不过是银行规定的手续而已，于是便在办卡协议上签了字。此后，这位同学恶意透支，最后携款不知去向。无奈之下，银行只好将作为担保人的刘女士起诉到法院，并冻结了刘女士的存款和房产，用于偿还她的同学透支的钱。于是一夜之间，刘女士便从令人羡慕的国企员工成为了身无分文、无家可归的“流浪汉”。

个人破产其实离我们并不遥远，因不当理财等因素造成的“资不抵债”或“一贫如洗”将会严重影响到家庭的生活质量。所以，一定要学会理财，加强风险防范意识，科学打理家财，有效防范个人破产。

理财投资是每个女人都可以学会，而且每个女人都应该学会的课程。以为投资只是金融从业人员和有理财头脑的人才能学习的科目，是一种错误的认知。如果你以前就开始关心投资的话，那么现在你手里就应该有一笔存款，而且可能正在研究下一年让它增值为几倍的方法。趁着不需要多少生活费的时候，开始做理财投资，那么你就将比那些婚后才开始理财投资的人，领先至少十年。

3. 只赚钱不理财，财富会从指尖溜走

孔子云：“君子爱财，取之有道；君子爱财，更应治之有道。”这里说的“取”就是赚钱，“治”就是理财。攒钱是理财的起点，投资是理财的重点，购买保障型的保险则是为了实现财务安全。

一个人一生的收入来源于两个方面：一方面是工作收入，另一方面是理财收入。孔子云：“君子爱财，取之有道；君子爱财，更应治之有道。”这里说的“取”就是赚钱，“治”就是理财。一个人赚钱能力再强，如果不会理财，到了晚年还是会两手空空，为衣食忧愁。因此，学会理财是非常重要的。

攒钱是理财的起点。要想攒好钱，就要一生养成量入为出的习惯，对于女性来说，最主要的就是克制自己的消费欲望。女人在消费方面的自制力会比男人稍差一点，但要让一个女人完全向男人那样去消费，是不可能的，但是过度的消费会使你无财可理。信用卡在女人消费的过程中扮演了重要的角色，信用卡是冲动消费的罪魁祸首，它会造成人们的无感觉消费，因此抛掉手中的信用卡是克制冲动消费的一个很好的方法。

只会攒钱是不够的，还要学会投资，要让钱生钱，生钱是理财的重点。可以把手中的钱分成三份，一份是应急的钱，应该留半年到一年的生活费，这些钱以活期储蓄的形式存放，当然也可以买点货币市场基金。另一份是保命的钱。应该留三到五年的生活费。这些钱可以以定期储蓄的形式存放，或者部分购买国债。还有一份是闲钱。是五到十年不用的钱，这些钱才可以用来买股票、基金、房地产，以期获得高收益，当然也要做好亏本的准备。

购买保险也是理财的一方面，这里所说的保险是保障型的保险，比如人身意外险、住院保险和定期寿险等等。这样你在发生意外损失时，保险公司会为你提供补偿性的财务支持，换言之，买保险是为了实现财务安全。

结婚本身就是理财，婚姻不是你最大的财就是你最大的债。女人愿意嫁有钱的男人是天经地义的想法，一点没有错，但嫁给有钱的男人不代表女人可以不工作，财务上不要独立。一个完全要老公养活的女人很难说是一个独立的女人。女人不应该因为婚姻而失去工作。只有工作才能让一个女人成为真正财务独立的女

人，进而成为人格独立的女人。

4. 搞不定“钱生钱”，早晚会被通胀抛弃

要致富，多数女人欠缺的不是高薪机会、财务规划或理财技能，而是一套正确的财务思维，女性们必须甩掉那些谬误给你带来的包袱。在消费的同时进行理财，以免自己被通胀抛弃。

大部分二十几岁的女性都认为，从月薪中拿一些出来做为定期存款，在降价打折扣时买衣服，这些就是理财的全部内容。男士们至少还能在股票市场上看上两眼，而女士们则完全把股票或不动产投资等当作与自己无关的事。如果你在学习理财中用点心思，就不会有如此肤浅的认知。

有人会认为，反正薪水也没几个钱，算来算去只是给自己找麻烦而已，没有什么帮助。如果简单计算的话，就算你年薪百万，一分钱不浪费地存十年，也很难赚到一亿元。但是，那些比较有钱的人，并不仅仅是因为拿很高的薪水就变得富有，更重要的是他们有理性的理财投资观念。

事实上“让钱生钱”的逻辑才是理财的真谛。如果你把攒下来的钱都存在银行里，就会面临一个问题：长期来看，银行存款利率跑不过通货膨胀，也就是说你的钱会贬值。如果你把攒下来的钱都用于风险性投资，那么结果有可能跑赢通货膨胀，但也可能亏本。

李女士所开的饰品店生意不错，在朋友中算是收入最高的人了。相反，刘女士只是一般的上班族，但是经过五年后，两个人的处境却截然不同。刘女士在某繁华城市买了一间公寓，而李女士只剩下一张余额六万元的存折和一张欠债十五万元的信用卡。原来，刘女士受哥哥的影响，掌握了一定的理财投资知识，她用三年存下的钱，加上一部分贷款，买下了某城的一间公寓，两年内，这幢公寓还在持续升值。看着李女士羡慕的目光，刘女士劝她从现在开始学习理财和投资。但是，李女士却以不可思议的口吻说：“那太为难我了，我不行。那是人人都能学会的吗？”对于李女士的问题，答案应该是“可以”。

让女性之所以为女性的那些独特特质，正是阻碍她们迈向财务独立的根本原因。卡在制式社会化行为与思维当中的女性，更多的把自己定位于母亲、尽责的

妻子、年迈双亲或子女的照顾者，而很少想过自己有钱会是什么样子。成长过程中“乖女孩”被灌输的思想，很大程度上减少了她们对于取得财富的兴趣，最终也影响了她们培养这种能力的兴趣。因此要致富，可能欠缺的不是高薪机会、财务规划或理财技能，而是一套正确的财务思维，女士们你必须甩掉那些谬误给你带来的包袱：

1. 女人对数字就是不行——当然也包括钱

我们有多少人是这样的环境中长大，接受自己数学不好，这样的迷思成了一种自我实现的预言。根据最近的一份研究显示，女孩跟男孩在数学上成功的能力是一样的。

2. “谈钱”不是淑女的行为

倒是想问问，钱跟女性特质有什么关系？如果你停下来思考这句话，它的涵义显示：困扰人的不是“钱”，而是“聪明”这件事。因为知识跟金钱一样是力量，而女性不该拥有力量，所以当然不该谈钱。这样对吗？大错特错！

3. 如果你赚的比男人多，会让他觉得自己很没用

的确，这种现象会在家里或约会时造成压力，但事实上并不必如此。如果女性赚的比男性多，或是拥有更多的赚钱能力，那么通过开诚布公讨论钱、预算以及其他财务之事，就可以有效降低隐藏的感觉以及负面感受。

4. 嫁给有钱人跟嫁给穷人一样容易

这理论上听起来是很不错，但事实上，所有的婚姻约有一半是以离婚收场的，所以这不太可能对你有益。

5. 你不需要专注于获取好的教育以获得高薪工作，因为你的薪水永远是第二份收入

一位“乖女孩”的父亲曾告诉她：“上大学是一种昂贵的寻夫方式。”非常多的女性表示这正是她们成长过程中接收到的信息，而她们很后悔听信了这种说法。

6. 钱不能买到快乐

当然，金钱无法买到快乐，但贫穷也买不到快乐。让你快乐与否的不是有钱或没有钱，而是你如何过你的生活，金钱只是可以让你拥有一些没钱时无法拥有的选择。至少，金钱可以为你预约一个好的心理治疗师。

7.努力工作，金钱自然就会跟着来了

这个迷思在男性或女性身上都成立，但女性将此发挥到极致。她们是如此疲于奔命为公司效劳，因而完全忘了要花时间让自己变有钱。如果她们真的停下来思考一下，她们就会将一些勤奋工作的时间与能量，用来将自己的职业生涯管理得更好，如此，她们就可以赚到更多钱了。

5. 不论你是富是穷，理财都是必修课

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，穷人也有生活得更好的要求。资本存量小，就更需要通过理财巧妙打点资产，安排资金，逐步改善自己的财务状况，让理财来帮助自己实现财务自由。

商界一直有个著名的“二八定理”：即 20%的客户拥有 80%的财富。民生银行一家支行也曾经做过测试，发现不足 500 人的 10 万元以上的贵宾客户占有该支行 85%以上的存款。广大中低收入者的资本存量之小，由此也可窥一斑。但资本存量小，并不意味着就没有理财的必要或者能力。理财，我们这里主要指家庭理财，通俗来讲，就是赚钱、省钱、花钱之道。它是通过对个人和家庭财务资源进行管理，以实现更高的生活目标的过程。

1. 理财无需大量资本

有人认为，理财是富人的游戏，的确，在理财市场上总是活跃者富有者的身影。但据此认为理财就是有钱人的游戏，这种观点是不对的。

首先，这是对理财目标的理解错误。**理财不同于投资追求高收益，理财是一种生活战略**，投资只是战术上的安排。理财是为了更好地平衡现在和未来的收支，解决家庭财务问题，保障生活水平的稳定，提高生活水准。富人庞大的资产需要保值增值，需要做出安排，需要理财。穷人也有生活目标，为了保障基本生活并生活得更好，让有限的资源释放更大的能量，也需要理财。

其次，是对理财手法的认识不够。认为理财是富人的游戏，其实还隐含着这样一个观点，即理财需要大量初始资本。这种理解是不科学的，理财的方式方法有很多种，大钱有大钱的理财道，小钱也有小钱的获利法。钱少可以用细水长流