

穷女人 富女人

女性投资理财宝典

莫杰 / 著



让你跳出心理误区，掌握理财诀窍
简单实用的方法，从此让你不再为钱发愁

Poor Women
Rich Women



中国经济出版社
www.economyph.com

穷女人 富女人

女性投资理财宝典

莫杰/著

江苏工业学院图书馆
藏书章



Women

Rich Women



中国经济出版社
www.economyph.com

图书在版编目 (CIP) 数据

穷女人, 富女人/莫杰著. - 北京: 中国经济出版社, 2003.12

ISBN 7-5017-6118-3

I. 穷… II. 莫… III. 女性-家庭管理: 财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 093409 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: WWW.economyph.com

责任编辑: 陈骝 (电话: 010-68308644 13621098588)

责任印制: 张江虹

封面设计: 蒋宏工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 三河市欣欣印刷有限公司

开 本: 787mm×960mm 1/16 印 张: 13.5 字 数: 220 千字

版 次: 2004 年 1 月第 1 版 , 印 次: 2004 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5017-6118-3/F·4918

定 价: 29.80 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68353507 68341876 68341879 68353624

中国经济书店: 66162744 地 址: 西四北大街 233 号

编辑心语

亲爱的读者，当你拿到这本书的时候，我为你感到庆幸——因为你拿到了一把打开财富之门的金钥匙。

在这本书中，我们通过大量的案例分析和亲朋好友的一些经历，总结出理财新理念，这对于我们这些急切的想得到更多财富、从财务危城中突围出来的人来说，无疑是一剂醒心良方。它让我们放慢急匆匆的脚步，静下心来仔细想一想，在追求财富的过程中，我们是否又掉入了一个又一个的财务陷阱？在追求财富的途中，我们是否也同时踏上了财务自由之路？我们不仅希望它能够成为你走出危城、生财致富的好帮手，同时也希望它能够成为你通往财务自由的指南。

对于我们来说，理财是随时可以开始的事情，因此，在阅读这本书的同时，我们就应该开始我们的理财计划。当然收入水平、生活境遇不同的人理财需求也会有所差异，但是，客观分析自己的状况，学习和掌握科学合理而且行之有效的理财方法，对每个人来说都是相同的。

在开始我们的理财计划之前，我们有必要探讨一下理财的意义的问题，也就说我们要先弄清楚理财到底是为了什么的问题，只有对理财的目的有一个明确的、科学的、合理的认识，才能端正态度，正确树立理财目标。也许你会说，理财是为了赚更多的钱。但赚更多的钱又是为了什么？其实，赚更多的钱只是理财的一个过程和一种结果，让你和你的家人能够永远生活安定，免遭因财务危机所引起的生活动荡——这才是我们理财的真正目的。在明白了这个目的之后，我们才会有动力去落实理财计划中的每一个细节，因为你已经知道，你所做的一切都是为了你自己以及你所爱的人，你每落实一个环节就是为你们的生活多上了一份保险。

在我们的阅读过程中，还要不断地进行自我反省：要时不时的问问自己，我是不是也经常犯着同样的错误？是不是也经常掉入这样那样的

财务陷阱？这种自我反省是十分必要的。因为对投资理财观念的自我审视和校正是对金钱和财富的一种尊重。要明白金钱和财富同样是有生命的，它和我们人一样也会自己做出选择，它只会选择那些欢迎它、尊重它的人。这和人一样，很好理解。难道你不愿意和欢迎你、尊重你的人在一起吗？你的金钱和财富也有同样的感觉。这也是为什么有钱的人为什么更加有钱，而没钱的人往往越来越没有钱的重要原因之一。

如果你充分尊重你的金钱和财富，让它们做它们该做的事情，你就会变成一块磁铁，为你自己吸引来越来越多的金钱和财富。而相反，如果你无礼地对待你的金钱和财富，实际上也是没有给予自己充分的尊重，而当你不尊重你和你的金钱以及财富的同时，你实际上也把你的金钱和财富从身边赶走了，同时也妨碍了更多的金钱和财富向你走来。

不尊重金钱和财富的后果会以多种方式在我们的生活中体现出来。仅仅由于疏于注意，你就会失去你所拥有的一些东西。也许是你才拿到这个月的薪水，才结清欠下的债务，你的车就会坏了，你又不不得不再次借更多钱来修车，结果使得自己欠的债越来越多；也许是你觉得十拿九稳的那份优厚的工作被别人抢走了，因为你没有及时的自我充电……这些麻烦不断地在我们身边发生，其根本原因就在于你不尊重自己和自己的金钱以及财富。我有一个朋友，在一家跨国公司工作，长期在海外工作，去年休假，随便回到公司总部打了个招呼，结果竟意外地得到了一个8000元的“红包”。她并不缺钱花，但这笔奖金还是让她高兴了好一阵子。可是在假期结束时，她发现她的账户已经严重超支。因为那笔意外之财让她在休假旅游购物上大方了许多，因为她心理上已经有恃无恐，老觉得有这8000元作后盾，结果在不知不觉中，就挪用了其它账目，把原来另有用途的20000多元钱也花掉了。我绝不希望任何读到这本书的老板，因此而不再发给员工奖金，而只是提醒我们大家要时不时检查自己的消费习惯，及时审视自己的理财观念。只要我们密切关注我们与自己的金钱和财富有关的所有举动时，就会发现我们并不像我们所认为的那样很尊重我们的金钱和财富。而只有当你真正开始尊重自己，尊重那些自己爱的人和尊重自己的金钱和财富时，你才开始对金钱和财富有了支配能力，随之而来的是支配你自己生活的能力。

最后，不要把书中的观点视为神圣，而要把书中投资理财的理念和方法运用到现实生活中去加以检验。一方面对于急于走出财务危城的我

们来说，只有把你的理财计划投入到实际生活中，只有把这些投资理财的理念和方法加以灵活运用才有可能一步一步地实现自己的理财目标，最终走出财务困境，走向财务自由。另一方面，虽然这些理念和方法都是来自我们现实生活，并且被实践证明为切实可行、并且行之有效的，但也不可避免的存在一定的特殊性。我们只有在经过自己的实践之后，才能真正体味到这些理念和方法的真正内容和含义。也只有在不断的探索中才能总结出适合自身实际的理财方式、找到切合实际的理财方法，帮助自己走出财务危城，才能使家庭的幸福之舟在茫茫的人生之海中安全航行。

二〇〇三年十二月十五日

目 录

编辑心语	(1)
------------	-----

第一章：财务危城中的女性	(1)
--------------------	-----

你每天挤公共汽车上班，崭新的套装常常在乌烟瘴气的车厢里挤的凌乱不堪；有时天上下雨你想打一辆的士，免得被雨水淋成落汤鸡，结果的士视而不见，疾驰而过还溅你一身泥水；你勤勤恳恳地工作，忽然有一天老板莫名其妙的骂你一通，你只好眼泪往肚里流；偶尔去酒吧放松一回，当你开始明白李白当年的某些感触时，却发现口袋里的钱已经很少了，那些恍惚的梦一下子又变得遥不可及起来。

你或许是别人眼里拿着高薪的女白领，甚至是公司的主管或者经理助理，是女强人，是高人一等令人羡慕的角色，但同样有自己无法剔除的尴尬和无奈——你的生活同样受困于眼前的现实，它让你缺乏成就感也看不到自己的未来，而那种摆脱困境的无能为力你却真实的感受到了。

薪资：我的心你真的不懂	(2)
贷款：蜗牛沉重的壳	(3)
跳槽：挡不住的诱惑	(6)
危险的信号	(8)

请你动手	(9)
------------	-----

聚财荷包	(10)
------------	------

第二章：绕开弯道走出迷津

(11)

很多女性朋友有过屡次减肥失败的经历。事实上，要让她们全盘改变她们陈旧的理财观念，其难度绝不逊于减肥。是的，如果只是借着节食来减肥的话，减肥的效果也就可想而知，因为，你可以节食，但你又不能不吃东西。同样的道理，在反省自己的理财方法时，你也不能不花钱、不投资或者不储蓄。这又好比高空中的飞行员，必须一边继续飞行，一边改变方向一样。

储蓄：看似安全的方式	(11)
------------------	------

储物：陈年的老芝麻	(13)
-----------------	------

投机：智力与胆识的较量	(15)
-------------------	------

损失：女人不能承受之痛	(18)
-------------------	------

盲从：理财的致命伤	(21)
-----------------	------

金钱的信息	(23)
-------------	------

自信：女人心头永远的痛	(24)
-------------------	------

请你动手	(26)
------------	------

金钱的信息	(29)
-------------	------

新的理念	(31)
------------	------

聚财荷包	(32)
------------	------

第三章：明明白白会消费

(33)

在日常生活中，每个人都有不同的交易与消费行为，通过消费，可以满足个人的欲望与需求，并且还可以借以享受自己辛苦劳动所得的成果，但由于消费是属于一种经常性的行为，所以人们往往在不知不觉

中把口袋里的金钱一点一滴的流失而不以为然，这样一来，不但容易造成入不敷出的窘境，一旦个人在财务上出现危机时，极有可能求助无援。于是，我们可以在一次又一次钱与钱的交易中，学习如何精打细算，并且尽可能以最少的钱来完成最满意的消费行为，要怎样才能达到这样一个目的呢？

通常女性在消费群体中，扮演着十分重要的角色，尤其是越来越多的女性追求经济独立自主的今天。因此，更容易随心所欲的进行各式各样的消费行为，所以，针对这群消费市场的主力客户，又越来越多的厂商打着女性感性为由的旗号大肆招揽女性顾客，于是你们可以看见越来越多的女性前赴后继的败在衣服、首饰、香水……上。因此，我们有必要正视自己的消费问题，找出自己的弱点所在，并一一加以改进，做到明明白白会消费。

需求：消费的最高准则	(33)
请你动手	(34)
防线：让你不花冤枉钱	(36)
善辨：借我一双慧眼吧	(38)
金钱的信息	(43)
新的理念	(45)
忠告：事起保护你的武器	(46)
 聚财荷包	 (48)

第四章：寻找你的财富榜样

(49)

以前的人要学习某项功夫或者技艺，都要“拜师”，当学徒。现在学徒制已经被各种各样的培训班所取代了，如果你不会打理自己的财富，那么去参加一个理财培训班，向理财师咨询一下，你还可以多结识

一些会理财的朋友，向她们讨教一些理财方面的专业知识。

寻找财富榜样，开掘财富之源	(49)
明确目标学追赶	(50)
就这样制定目标	(52)
请你动手	(53)
为未来制定远景规划	(55)
盘点你的财富	(57)
请你动手	(60)
给你的三点建议	(61)

聚财荷包	(63)
-------------------	------

第五章：突围，突围要趁早

对于那些在财务危城中苦苦挣扎的女性来说，突围是她们唯一的出路，其实在当前的中国来说，年轻的女性来说，她们大多已经接受过较好的教育，尚处在社会的中高层，有人认为，女性的财务问题很大程度上在于眼界，在于心胸，在于追求的目标上。随着社会的发展，相信更多的女性应该清楚的认识，到以往的学历已经不再吃香，先前的资历含金量也越来越低，而再追求的是更广阔的发展天空。

顺势而为，就是踏实	(64)
顺着人生阶段调整理财策略	(66)
突围行动越早越好	(68)
突围的几个难题	(69)

聚财荷包	(73)
-------------------	------

第六章：打理一生，享用一生 (74)

收入不多的普通家庭，大部分收入用于基本生活开销，理财相对简单一些，但要想用这些收入将自己的衣食住行安排得有序而舒适，不是一件容易的事。而如果希望以钱生钱，将闲钱转化为投资的话，则非得谙熟理财之道不可。很多世界级的大富豪，他们曾经一穷二白，然而通过艰苦的付出和精明的理财手段，一跃成为世界瞩目的经济巨头。“家有千金之玉不知治，犹之贫也”，收入丰厚的富裕家庭收支庞大繁杂，更离不开理财之道，管理得当，“日进斗金”，则生活蒸蒸日上；否则，可能一损俱损，成为世人唾骂的“败家子”。

你可以过得更好 (74)

懂得编制预算 (77)

请你动手 (78)

关键：管好现金 (81)

行动：把计划落到实处 (82)

没有人是靠随大流发财的 (83)

聚财荷包 (84)

第七章：现在开心，未来放心 (86)

你能赚钱只表明你会创造财富，你还得学会保持这些财富。一般人认为会赚钱者必定会理财，其实并非如此，很多能大把赚钱的名人往往在一夜之间变得不名一文。

家庭理财这个字眼也许对不少人来说还比较生疏。但在日常生活当中，我们每一个家庭、每一个人都或深或浅地加入了家庭理财活动。

家庭理财是对家庭所有钱财和物资进行管理。家

庭如何获取收入，如何根据自身需要分配收入，多少用于消费，多少用于投资，如何通过消费获得最大的享乐与满足，如何让各类投资工具取得最佳收益等等，这些都是家庭理财的重要话题。

设立家庭账本和财务档案	(86)
用好家庭理财工具	(88)
全盘制订财务策划	(89)
婚姻：恋爱成本知多少	(91)
子女教育：想说爱你并不易	(95)
养老：想要把你忘记真的好难	(97)
单身：生活悠闲也要有度	(98)
工薪族怎样购房	(99)
请你动手	(100)
新的理念	(101)
聚财荷包	(102)

第八章：锻造职业黄金期 (104)

获得财务自由，是许多女性积极追求的目标。实现财务自由，借助的是投资的力量。而换个角度看，职业上的突围，就是投资自己、增加自我竞争力、以获得升迁和加薪的机会。这首先在于女性的财务困境，有相当一部分是由于职业化的局限所造成的，因此，如何从职业上突围，达到自己的职业黄金期，成为女性财务突围的重头戏，而另一方面，理财的本质就是开源节流，那么，投资自己以期提升职业地位，进而获得更高的工资收入，也是女性通往财务自由之路的意义之所在。

投资自己也是突围	(104)
----------------	-------

如何成为金领	(105)
让自己成功转型	(107)
换个身份重新出发	(111)
迎接高学历时代	(113)

聚财荷包	(114)
-------------------	-------

第九章：让钱财为你工作 (116)

投资工具与标的简直多得让人眼花缭乱，细数从头有股票、基金、债券、外汇、期货、黄金、珠宝、字画、房地产等，不一而足。这么多投资工具如何选？每一种投资工具背后又隐藏着多少经济理论与专业知识，一般人如何趟进如此浩瀚资讯中并遨游其中而悠游自在？当然没有人能这么了不起样样精通。既然如此，投资究竟该如何配置与选择才能有小钱赚大钱的可能？

其实，理财工具洋洋洒洒一大堆，难道要全方位都囊括才算是做好了投资吗？当然不是。有正确的投资观念，选择适合自己的投资方法，又知道在正确的时间买进与卖出，这就已经相当符合正确投资概念了。其次，投资切忌贪心。一辈子选对几个获利的大波段，不管用股票、基金，甚至在适合时间买卖其他投资工具，都可以获利匪浅。

债券：安全保险的游戏	(116)
建 议	(121)
股票：在冒险中寻求刺激	(123)
请你动手	(131)
基金：小额投资的利器	(132)
房产：坐收渔翁之利	(135)
经验之谈	(136)

外汇：在潮涨潮落间赚钱	(137)
收藏：我选择，我喜欢	(138)
储蓄：你能占到银行便宜吗？	(142)

聚财荷包	(144)
-------------------	-------

第十章：理解金钱循环里的潮起

潮落	(147)
-----------------	-------

当曾经激烈地困扰我们的事情过去的时候，我们再来回顾这些事件，以一个完全不同的眼光来看，它们带回了很多的混乱和痛苦。例如，你是否听说过遭受解雇的人花很长时间找到了一份更好的工作，结局反而更好？或者被配偶抛弃的人，一年、两年、五年之后发现，那倒是发生在他身上的最好的事情？或者从大病中恢复过来的人，对生活充满前所未有的智慧和感激？随着时间的推移总是可以悟出全新的道理。“如果那时候我就知道这些就好了。”难道你没说过这样的话吗？时间能够揭示出很多教训，但通常我们要花太长的时间去吸取教训。通向财务自由的重要一步就是理解和接受金钱的自然循环——当它贯穿于我们的生活中时，有时和谐融洽，有时杂乱无序，很像我们身体的循环、我们星球的循环——还有你在报纸上读到的关于经济的永恒波动。

你并不是不走运	(147)
请你动手	(150)
信心：自己的旗杆	(151)
多一分钟忍耐，多一份收获	(152)
危险的信号：自甘失败	(154)
用希望点燃绝望	(157)

聚财荷包	(159)
-------------------	-------

第十一章：对你所爱的人负责 (161)

你到过高速公路的事故现场吗？并且由此想到：噢，上帝我真的得该考虑立遗嘱了。有没有朋友或同事被怀疑得了癌症令你想到为孩子们做好安排，以防万一？你正在乘飞机飞往某地时，空中遇到的气流是否使你想起你还没有理顺的一切？但几分钟后一切正常——你朋友的癌症检查结果是什么问题也没有，气流的消失——你的“担忧”也消失了，思路转移到其他事情上，一切又恢复到日常状态。

- 当所有的假设成真时 (161)
- 首先是人，然后是钱 (162)
- 保险：规避风险保平安 (163)
- 三口之家如何买保险 (164)
- 选好保险代理人 (165)
- 要选好保险公司 (166)
- 投保：并没有万事大吉 (167)
- 注意：投保要指定好受益人 (168)
- 不要忽视宝宝的终身保障险 (169)
- 遗嘱：容易让人忽视的问题 (170)

聚财荷包 (173)

第十二章：有点钱别茫然 (174)

现代社会已进入靠智慧创造财富、运用财富的时代。智慧是人类灵魂的美德，才智是拨动社会的笔杆。靠智慧能赢得财产，但没有人能用财产换来智慧。爱默生说：“财富就是将智慧运用于自然，致富的艺术不是勤奋，更不是节俭，而是选择合适的方法、合适的时机和合适的地点”。

最会赚钱或事业最成功的人，肯定不是最聪明、也不见得是受过高等教育的人。有许多哈佛高材生虽然受过良好的教育，却不一定能赚到大钱。赚最多钱和得到最多赚钱乐趣的人，都是具有高度创意，有高度动机，有敏锐的直觉，有胆量反应快，直觉灵敏，而且有能力抓住机会的人。这些气质和其他特质，不是来自智商，而是来自智慧。知识不等于智慧，智慧比知识更重要。

创业：步入致富快车道	(174)
钱还是要悠着点花	(180)
别忘了教会孩子理财	(185)
身体是最大的本钱	(191)
美满的家庭是幸福的港湾	(194)
远离觊觎你财富的小人	(195)
聚财荷包	(198)
结束语：把一切付诸行动吧？	(200)

第一章 财务危城中的女性

你每天挤公共汽车上班，崭新的套装常常在乌烟瘴气的车厢里挤的凌乱不堪；有时天上下雨你想打一辆的士，免得被雨水淋成落汤鸡，结果的士视而不见，疾驰而过还溅你一身泥水；你勤勤恳恳地工作，忽然有一天老板莫名其妙的骂你一通，你只好眼泪往肚里流；偶尔去酒吧放松一回，当你开始明白李白当年的某些感触时，却发现口袋里的钱已经很少了，那些恍惚的梦一下子又变得遥不可及起来。

你或许是别人眼里拿着高薪的女白领，甚至是公司的主管或者经理助理，是女强人，是高人一等令人羡慕的角色，但同样有自己无法剔除的尴尬和无奈——你的生活同样受困于眼前的现实，它让你缺乏成就感也看不到自己的未来，而那种摆脱困境的无能为力你却真实的感受到了。

对于许多兢兢业业工作、省吃俭用、勤俭持家的女性来说，理财仍然是一件很遥远的事情。单身的时候白天很辛苦地做事，到了晚上娱乐时，却依旧毫不犹豫的一掷千金。成家之后，情况会有所好转，却也将理财局限在定期存折上数字的稳步上升，偶尔炒一炒股票，也是跟风听消息，成为追涨杀跌的典型。