

Catch Your
Money



女人的钱财

陌上桑◎编著

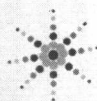
自己管理

金钱并非生活的全部，但它确实能让生活更好
聪明的女人，应该学会理财，量入为出，控制好自己的荷包

中国纺织出版社



钻石 Lady ②



女人的 钱财自己管理



陌上桑 / 编著



中国纺织出版社



序



女人最重要的是什么？美貌，身材，学历，婚姻，还是财富？

如果你问我，我一定会说：女人一定要经济独立。

以往，“理财”这两个字似乎只与男人有关，而女人只要会花钱就可以了。但是在今天这个时代里，有越来越多的“姐妹站起来了”，大多数女人都拥有自身独立的经济地位。女人一定要经济独立，不管你是否结婚，不管你的老公是否有钱，不管你是年轻还是年迈，只有经济独立才能保护自己，才能让自己随时应付各种出其不意的人生状态。

今天，虽然成功的女人不乏其人，虽然拥有上百万家财的女人比比皆是，虽然不少女人都过着优裕、富足的生活，但是，我们却仍然不得不承认，在这个世界上，或许就在我们的身边，依然有许多女人面临残酷的生存状况：并不丰厚的工作收入、被忽略的退休保障、保守的投资模式等等，一切的一切都潜藏着随时爆发财务危机的可能。

在市场经济下的社会，女人在生活上面临的经济保障方面的挑战愈来愈多，不论是潇洒的单身贵族，还是温馨的双薪家庭，或是需要负担家庭生计的单身妈妈，还是那些由于丧偶而被迫独立照顾家庭的坚强女人……面对各不相同的生存挑战，她们自身的理财心态更是不尽相同，因此她们在财务上的需求和适合于她们的理财模式也就大相径庭。

作为一名女人应该如何理财？怎样树立好自己的理财观念？这已经到了刻不容缓的时候。



据统计,女人的平均寿命比男人长7年。现实一点地说,这意味着65岁以上的女人约有一半能够比她们的丈夫多活15年;但令人更为不安的是,目前守寡的女人平均年龄只有56岁。单看这些简单的数字,也许你的脑袋里仅仅只是数字的对比,却意识不到潜藏在数字后面的危机,但下面这个例子就能生动地告诉你这些数字的含义。

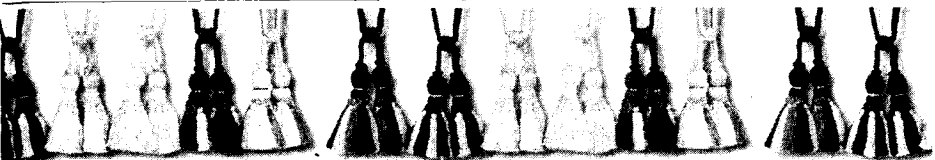
65岁的王老太太,特别和蔼可亲,是一个非常好客的老太太。每逢家里来了客人,她总会精心地准备一桌美味佳肴来招待客人。不幸的事发生在老太太的丈夫去世后,她不仅再也没有给客人们做菜的心情和条件了,甚至由于没有经济基础和经济来源,她不得不将自己居住了大半辈子的房子卖掉,最后她孑然一身地住进了养老院。

有人说,女人毕生的事业就是找到一个好丈夫。固然,能够找到一个好丈夫陪伴左右,“执子之手,与子偕老”的生活是妙不可言的,但这并不意味着女人有了好丈夫就不需要有一个好账房,也不意味着她可以不善于理财或者不屑于接受任何关于理财方面的教育和熏陶。

如果你还没有从对丈夫的经济“依赖”中醒悟过来,就再让我们一起来看看下面的这些调查数据和案例。

根据美国最近的调查统计显示,现在的离婚妇女在离婚后的生活水准将大幅下降80%左右,而守寡女人们的生活状况和她们丈夫在世时的生活水准更是差距悬殊。不难想像,这样的情况在中国也是很普遍的。

此外,女人所要面临的另外一个不争的事实是,大部分的女人挣的钱比男人少。女人比男人挣钱更多的例子在全世界的女人中毕竟只是微乎其微。据一项调查显示,男人每挣1美



元,女人只能挣到 0.72 美元。这个对比数据意味着女人挣的钱只有男人的 72%。

之所以出现这种差距,是因为女人的工作能力很容易被社会忽视或者轻视,而且有时候因为社会的传统因素,大部分女人必须要承担所有的家务工作,如照看孩子,照顾老人,洗衣、买菜、做饭等等,成天周旋、忙碌于柴、米、油、盐、酱、醋、茶之间。同时,与男人相比,女人很难长时间保持一份稳定的固定收入。全世界 25~40 岁之间的女人中,只有 21% 的女人在工作,其余的大部分人则留在家里做“全职太太”。

看到这里,女人不免会感到绝望,甚至哀怜自己怎么会这样悲惨,于是很多女人都发出这样的感慨:“做人难,做女人更难呀!”

但是,请不要这么快就绝望!

本书绝不是想让女人们发出这样的感叹。我们之所以先要把这么残酷的事实摆到女人的面前,是为了能够给大家敲一记警钟,使迷糊于自己的财务状况的女人,不要再继续犯迷糊;使疏忽于自己的财务状况的女人,不要再继续疏忽,更不要对自己“自我感觉良好”。正视自己的社会现实处境,在“绝望中寻求希望”,只有这样,女人的人生终将辉煌。

幸运的是,尽管现代女性在社会中的现实状况让人感到沮丧,但现在这个时代讲求男女平等,现代女性大可以选择做自己的主人。所谓做自己的主人,指的是在生活中有自己的主张,能提出自己的看法,并且具有独立自主的生活能力。显而易见,女人独立和自由的基础就是经济的独立和自由,这是每一个想拥有独立自主生活能力的女人必须具备的条件。只有在经济上取得了独立自主的地位,在金钱上才不会受制于人,



才有可能做一个潇洒、率性、自主、独立的快乐新女人。

看起来,要做一名快乐的新女人,并没有想像中的那么困难,不就是要经济独立吗?对!但经济独立彻头彻尾是一件“做起来要比说起来难很多”的事。要经济独立,首先就要为过好独立生活准备足够的资金。其次,要善于利用手中的资金,小钱生大钱,把财富像滚雪球一样越滚越大,主动进行资金积累。

很多女人在面对银行储蓄、债券、基金、股票、保险、房地产、外汇和黄金买卖时,常常感到头晕目眩、无从入手;又不免时常感慨自己一无所有,似乎并没有任何财产值得打理。其实,这是因为很多女人暂时还没有意识到理财的重要性。不要急于否认这个事实,想想你曾经有过的梦想吧,看着自己放在银行里面的存款,你是否觉得自己距离理财的条件还太遥远?你是否在想,一定要等自己攒到10万元钱再说?实际上,钱不在多,理财则灵。学习理财的第一步,并不在于你究竟拥有多少钱,而关键在于你是否意识到了理财的重要性,是否掌握了各种各样的理财工具,并善于合理运用自己手中的理财工具。

只要掌握了理财的技巧,懂得了理财的奥妙,你就能够将自己的日常财务收支安排得妥妥帖帖。即使你的收入不高,也能够达到真正经济独立的境界。

说到底,我们希望借助于本书,帮助更多的女人意识到理财的意义,希望更多的女人能够有缘阅读这本书,并由此意识到善于理财对于女人一生的快乐、幸福,究竟有多么重要!此书的目的是教你如何做一个聪明、独立、自由,不需要为生计发愁的快乐女人!

编者

目录

第一篇 检查你的财务状况

- 4 1.你是什么样的理财性格
- 7 2.你所拥有的资产状况
- 12 3.你的收入状况
- 14 4.你的支出状况

第二篇 轻松理财第一步

- 20 1.纠正理财盲点和误区
- 28 2.理财——只要你想你就行
- 34 3.你是什么样的理财类型
- 37 4.制定支出计划
- 39 5.拓宽收入来源
- 46 6.选择合适的理财方式

第三篇 理财投资巧组合

- 54 1.人生不同阶段的理财投资
- 67 2.不同收入的理财投资组合
- 71 3.不同婚姻状况的理财投资组合

第四篇 有效处理你的财务—— 储蓄保险篇

- 90 1.储蓄
- 98 2.妙用银行卡
- 101 3.保险

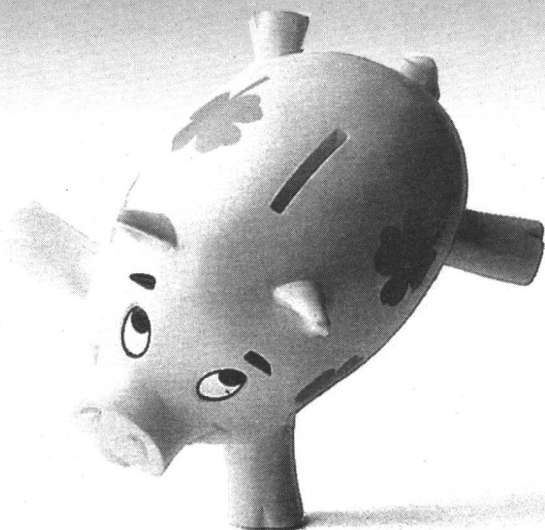
目录

第五篇 有效处理你的财务—— 投资篇

- 120 1.基金
- 124 2.国债
- 127 3.股票
- 136 4.外汇
- 138 5.房地产投资
- 151 6.黄金、玉石、珠宝的投资
- 158 7.艺术品投资
- 160 8.教育投资

第六篇 日常生活中的智慧消费观

- 170 1.日常生活中女人理财的建议
- 172 2.小钱吃出大健康
- 174 3.时尚、实惠两不误
- 176 4.小成本，大享受
- 179 5.省钱的交通方式
- 182 6.如何养车更省钱
- 184 7.省钱的休闲娱乐
- 186 8.旅游省钱技巧
- 189 9.省钱的健身减肥法
- 196 10.简单省钱的化妆
- 198 11.如何选购特价商品



第一篇 检查你的财务状况

时常听见身边的一些女人在抱怨说：“唉，我每个月的收入，除去基本生活开销、人际应酬费用，再加上一些乱七八糟的零用，就所剩无几了，哪里还谈得上有‘财’可理？”“我工作几年了，到现在一分钱都还没有存下来。投资买股票，等我有了十万八万块钱以后再说吧！”“虽然每个月挣的钱不少，可是，每次到了月末，想起来要给自己存点钱，却总是发现口袋里空空的，自己每月挣的那些薪水，已经在不知不觉中被花得差不多了……”



时常听见身边的一些女人在抱怨说：“唉，我每个月的收入，除去基本生活开销、人际应酬费用，再加上一些乱七八糟的零用，就所剩无几了，哪里还谈得上有‘财’可理？”“我工作几年了，到现在一分钱都还没有存下来。投资买股票，等我有十万八万块钱以后再说吧！”“虽然每个月挣的钱不少，可是，每次到了月末，想起来要给自己存点钱，却总是发现口袋里空空的，自己每月挣的那些薪水，已经在不知不觉中被花得差不多了……”

如果你以为这些都是一些中低收入的女人发出的抱怨，那你就大错特错了。在这些抱怨没有存款、每月开销都捉襟见肘的女人中，不乏一些拿着中、高薪水的“女精英”，她们手里拎着的是LV的包，脚上穿着的是CD鞋，身上穿着的是“宝姿”，发梢飘出来的是“夏奈尔”的气息……但是她们可能会觉得，钱在她们的手里就像长了脚一样，一下子就“跑”掉了。当她们还在盘算着为自己购置哪套服装的时候，却发现卡上已经显示“余额不多”了。

因此，女人理财的入门篇，首先是要检查自己的财务状况。通过检查财务，好好地分析自己的财务走向，才能及时遏制住自己在财务方面的“不良势头”，学会“守”住腰包里的那些“哗哗”不停向外流失的钱。不要觉得这么做是“锱铢必较”、很小气，更不要认为这样做既费时间也费精力，只要我们坚持下去，慢慢地我们会惊喜地发现，这是能够让存款与日俱增的有效办法。在不知不觉中，总有一天你会惊呼：自己什么时候已经攒下了那么一大笔的财富？换句话说，女人只有认真仔细并且定期检查最近的财务状况，才能“有财可理”，也才有可能在“怎样理财才能增加收益”这个问题上大展拳脚。



所以，本篇特地针对女人在理财的过程中难以留住钱财的各种问题，制订了一套检查自己财务状况的方法，教女人如何把握好自己的日常财务收支状况，并教会她们确定适合自己的理财方向。崇尚自主、独立却又不得不在经济问题上伤透脑筋的女人，在成为“新女人”之前先变身成为有计划的理财一族吧！

1. 你是什么样的理财性格

作为女人，你如何对待自己手中的每一分钱？你对持有金钱是一种什么看法？你是天生的守财奴，还是挥金如土、用钱如流水的挥霍者？你知道自己属于什么样的理财性格吗？

每个人都有自己特殊的性格，在对待金钱方面，每个人也都有自己不同的看法和习惯。正如每个人都会根据自己的性格、兴趣、喜好和价值观，来为自己选择职业和配偶一样，要理财，首先必须学习针对自己在金钱方面的个性，为自己确定合适的理财方向，制定合理的理财计划。这一点对于女人尤其重要。因为与男人相比，女人对于钱财更容易有一种患得患失的心理。女人如果能够清楚了解自己，提前做好规划，理财相对来说就容易很多，风险也小很多；反之，如果理财的风险升高，女人通常采取的对策就是放弃，致使财富的积累功亏一篑。

下面，就让我们心平气和地评估一下自己是属于什么样的理财性格。这里的理财性格划分为精打细算型、挥金如土型、逃避现实型等五大类（见表1）。



表 1 女人的理财性格

类型	理财性格	理财建议
精打细算型	不少女人过日子都很节俭。节俭的女人通常都倾向于这种理财的类型。这种性格的人无论收入多少,在理财规划与投资工具上都偏向于量入为出。由于太过精打细算,她们难免也会失去赚大钱的机会。所以要从宏观处精打细算,不要拘泥在小节上,避免因小失大	节俭虽是女人善于持家的美德,但过于节省实在委屈自己。不管预算多少,建议你在一周或一个月内靠感觉花一次钱,或出去玩一趟,或为自己所爱的人购买一点小礼物
挥金如土型	有的女人花钱如流水,缺乏自我控制。她们是典型的“月光族”,非常喜欢花钱的感觉。她们重视眼前的享受,在投资上追逐高回报率,而不重视安全性。属于冲动型的消费者与投资者	挥金如土的女人,要么有一个家财万贯的父亲,要么有一个身价百万的老公。即使不缺钱花,也建议你定期将一定数额的钱存进银行,学会控制冲动性的消费。在消费时,尽量使用现金,不要办理信用卡,外出购物时最好把信用卡留在家里



续表

类型	理财性格	理财建议
反拜金主义型	自命清高、不流于世俗的女人,一般都不崇拜金钱。她们认为金钱是使人堕落的罪魁祸首。由于她们强烈地反对拜金主义,所以,往往导致她们投资缺乏规划。这类女人惟一的投资方式就是储蓄,她们偏向于随机性的消费与储蓄,既不量出也不量入,是典型的金钱“洁癖”	清高的女人是受人敬重的。不过,对金钱的追求并不意味着堕落,相反,生活品位的高低,在一定程度上与金钱是成正比的。建议你找一种被自己视为堕落的方式花钱,也许能够从中得到快乐;不妨想像一下,如果自己得到了一笔巨款,你会如何处理;找一些你觉得很有钱、而且令你敬佩的人作为榜样,也许这样能减轻你对金钱的恐惧
逃避现实型	有的女人天生的性格就是逆来顺受,行为模式都易受外界左右。她们通常显得没有主见,遇到问题就容易逃避。这种类型的人,对于凡是钱和财政方面的问题都会避之惟恐不及。因为不喜欢正面对面,所以遇到问题时,她们总是一味回避。面对钱财问题时,她们习惯找别人帮忙解决	这类女人最重要的是学会如何为自己做主。不要再逃避钱财这类问题,不在经济上自立,你如何在生活中自立?定期列出你时常会逃避的一些和钱有关的问题;然后找一个朋友,陪你一起动手处理这些财务之事。当你发现其实这也没有什么难的时候,试试独立地面对处理这些问题。万不得已,你在找人帮忙的时候千万要找值得信赖、而且能胜任的人



续表

类型	理财性格	理财建议
野心勃勃型	有一些女人从小就被别人称为“假小子”。这类女人做事风风火火，心比较大，眼界比较高，有一种“巾帼不让须眉”的气概。她们会想方设法赚钱，喜欢“钱生钱”的感觉，但因为讲究花钱和效用之间的比例，她们常常担心钱不够用。她们对财富的处理特别小心，这导致了在投资决策上的优柔寡断和举棋不定，在最后关头有可能变得很保守。这种类型的人对自己的理财能力很自信，从来不想找人帮忙	女人是应该有女人味的。任何时候，女人都更应该像一个女人。建议你不要过于看重钱财，更不要忙于为钱打拼。该享受时尽量享受，挣钱也不要忘了做个快乐的小女人。尽量放松自己对钱“兢兢业业”的敏感度，平时可以想想跟花钱和挣钱无关的梦想和目标，试着去实现它们；试着去回忆在你人生中并不关注金钱的那个时期的心态，找回那种感觉，用这样的金钱观来过现在的日子

2. 你所拥有的资产状况

了解完自己的理财性格后，我们就要马上进入角色，开始检查自己的财务状况了。

首先，我们会很自然地想知道，长久以来，自己到底拥有了多少资产。那么，怎样才能够完全了解自己的资产状况呢？



对于有些迷糊的女人来说，这无疑是个难题，建议你先自己动手制作两项简单的财务表格——个人资产表和个人负债表。

这两张表格，不需要特别的专业软件，最传统的 Word 或者 Excel 就可以轻松完成，因此对于那些天生对理财缺乏理性认识的女人来说也并不是难事。表格制作好后把它们打印出来。不妨多打印几份，以便日后反复多次使用。拥有这两张财务表，你对自己的资产状况不想一目了然都难。

所谓个人资产、负债表，指的是可以管理个人财产的表格工具，它的内容包括了银行存款、信用卡、现金、房产、物品、借款和投资工具等。在某一个特定的时间段里，它可以对你的个人资产、负债和净余现金的大致情况做出清晰的记录。

个人资产、负债表能够使我们清楚了解自己个人的财务状况和资产的变动情况。学会建立这样的表格，女人就可以对自己近期的财务状况了如指掌，并且针对负债表中的各个项目，更加合理地为自己安排下一步的投资理财计划。

一般来说，个人资产又可以分为金融性资产和非金融性资产。金融性资产包括银行的存款（各种活期存款和定期存款）、现金、各项收入、借出去但还没有收回来的钱等。非金融性资产包括房地产、私家车、股票、古董、黄金、玉石等。下面是一个模板，试着填写表格中的内容，这样你就可以轻松地了解自己个人的实际资产情况了（见表2）。

与男人相比，女人还有更多的私人宝贝物品。在这份个人资产表中，千万别忘记把你个人值钱的东西都计算在内。



表 2 个人资产表

金融性资产			非金融性资产		
现 金			不动产	房 屋	
存款	活 期		交通工具	汽车(自行车)	
	定 期		家用 电器	洗 衣 机	
收入	固定薪水			冰 箱	
	兼职薪水			空 调	
	奖 金			电 视 机	
	投资红利			电 脑	
	其 他			音 响	
借出	亲友借贷			其他小家电	
	固定薪水		投资	股 票	
				黄 金	
				基 金	
				保 险	
				国 债	
				教 育	
				房 地 产	
金融性资产合计:			期货、收藏品		
资产总值:			非金融性资产合计:		

首先是你的金银首饰,女人特有的金银首饰,不论是耳环、项链、手链,还是戒指、胸花等,只要是黄金、铂金、白银、钻石、天然珍珠、天然玛瑙、天然水晶等值钱的材料制成的,都可以算作是你的资产。在你经济拮据的时候,这些东西至少是可