

超级有效的女性财商培养手册

▲ 小钱袋赚起来丛书

Becoming wealthy

幸福女人的 投资理财书

会理财的女人最有安全感



 中国工信出版集团

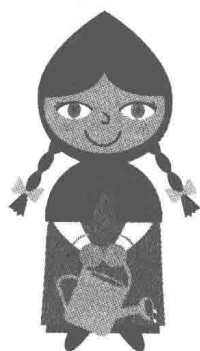
 电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

▲ 小钱袋赚起来丛书

幸福女人的 投资理财书

会理财的女人最有安全感

她理财网 编著



电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

这是一本告诉你为什么女人能理财、善理财的书。过去一块钱掰成两半儿花被赞誉为精明贤惠，但是在现代社会中花得省不如理得精，会理财、善投资才是新时代女性快乐幸福的根源。

理财不难！从攒钱开始，到对投资产品的分析、工具的使用、投资心理的调整，再到量身定做的理财规划，本书帮你把满心憧憬变成一步一个脚印接近的目标，获得终极安全感，做人生赢家！

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

幸福女人的投资理财书：会理财的女人最有安全感/她理财网编著. —北京：电子工业出版社，2015.6
（小钱袋赚起来丛书）

ISBN 978-7-121-26108-4

I. ①幸… II. ①她… III. ①女性—财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2015）第 107587 号

责任编辑：徐津平

印 刷：北京季峰印刷有限公司

装 订：北京季峰印刷有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编：100036

开 本：720×1000 1/16 印张：12.25 字数：196 千字

版 次：2015 年 6 月第 1 版

印 次：2015 年 6 月第 1 次印刷

定 价：42.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前言



这是一本写给女性的书。

相对于心灵成长、价值觉醒，女生更应该拥有某些能量：爱自己且知道如何表达爱，靠自己获得安全感和快乐，愿意乐观地面对困难等。

长久以来，诸多庸俗的观点甚至是我们的父母都在试图告诫女性：赚大钱是男人的事儿、管大钱也是男人的事儿……你们感情用事、多愁善感、哭哭啼啼，只能管管家（务），决策权还是要交给男性。

我的母亲对我的婚姻和家庭说过的唯一一句与财务有关的告诫是：让他把工资卡交给你……哦，也许还有一句：“房产证上写谁的名字？”父亲则总在我回家小住的时候偷偷问：“最近钱够不够花？”

似乎父母几乎不考虑我的工作内容和专业水平，他们像其他普通的父母一样跟我探讨家庭和财务问题；母亲的投资决策也不是在我的专业建议之下做出的，早晨



一起买菜的“妈妈团”对她的影响远大于家人；大学同学考上了国内最好的金融工程研究生，却不知道余额宝比网银更便捷……

这些发生在身边的事情让我意识到，人们很难改变原本对财富的态度。这个原本，也许是生活环境、也许是家庭教育、也许是固有思维……在她理财网，有很多有趣的思考和女性间敞开心扉的交流，一个女生写下了这样的话：

今天，一切都和父母的时代不同，生活方式更多元，资源和信息更庞杂……昂贵的房价、超高的育儿成本、亚健康的身体和杳渺的养老金都让理财成为一种生活必备技能。设想一下，如果没有“钱生钱”，仅靠工作所得，我们距离自己想要的幸福将会越来越远。对财富的观念和技术手段的转变——这是一代人的问题，无关乎身份、性别、婚否。

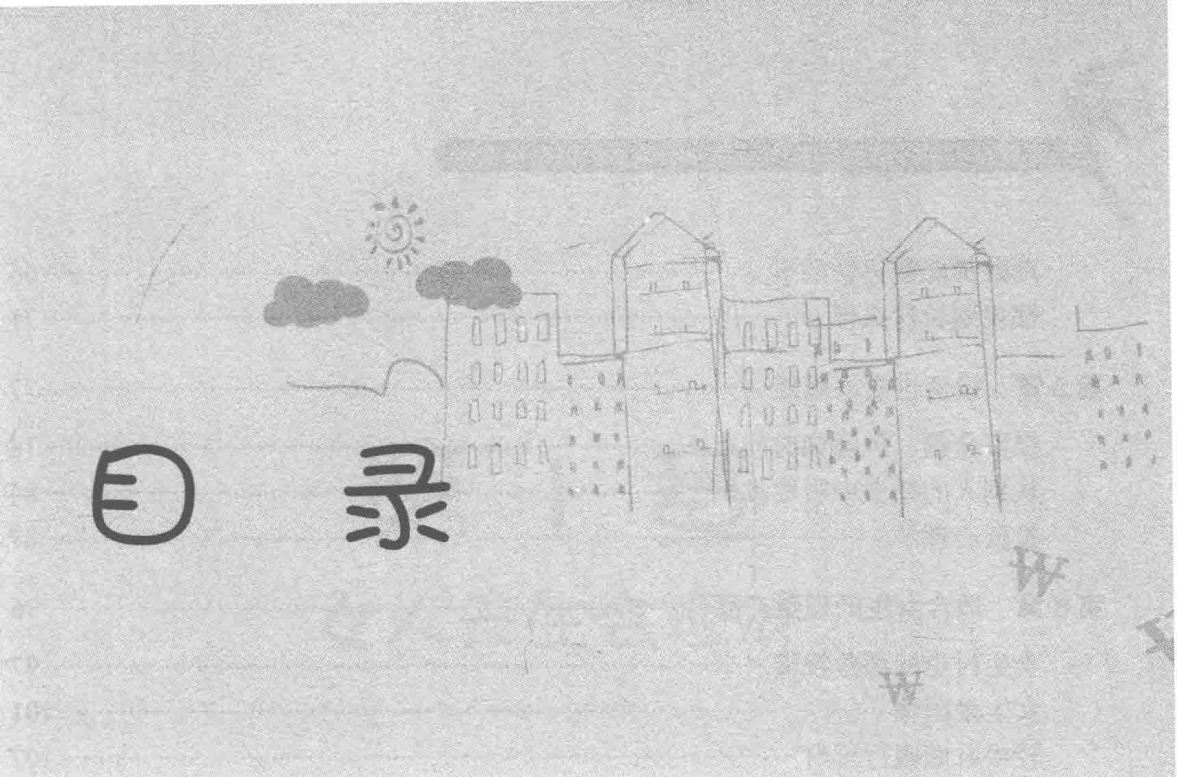
女性理财不是女权主张，跟世界观也没关系，只是门技术活！而女人天生就是这门技术的高手。所以，写这本书，希望所有的女性都能开始理财之路，管理自己和家庭的财富，更高层次地表达“爱”。

性别特质赋予了我们更强的理财基因：敏感——能体察到市场机会；细致——对波动反应及时；善于计划——好的理财师都有全局观；注重家庭——目标更明确和纯粹；有执行力——她们不需要彰显“自我”。最关键的是承诺，女性特别在意承诺，而人生的理财目标正是获得确定性——承诺。

所以，女性只要稍加训练，就会找到并利用自己的优势在理财管理领域大展拳脚。

马斯洛需求理论分成生理需求（Physiological needs）、安全需求（Safety needs）、爱和归属感（Love and belonging，亦称为社交需求）、尊重（Esteem）和自我实现（Self-actualization）五类，依次由较低层次到较高层次排列。我们认为，理财能够帮助我们获得第二层到第四层的满足感。

最后，感谢所有参与本书撰文的编辑和财蜜，你们用自己的经历证明了理财可以让生活更快乐、更从容。



目 录

第 1 章 女人天生会理财	1
男人能干好，要女人干嘛	2
理财的社会学、心理学和经济学意义	7
终极需求：安全感、成就感和确定性	11
第 2 章 多数女人擅长的事——积累	18
存钱是门大学问	19
定存、零存整取、大额存单该选哪个	23
还有哪些方式能让钱生钱	28
哪种人必须要记账	32
第 3 章 再难也要看懂三张表	39
家庭的利润表、现金表和资产负债表	40
没钱就没有资产负债表吗	45
家庭 CFO 不是好当的	50
第 4 章 为家庭梦想做规划	57
最初的梦想	58
做规划的三条金线	61



理财师能帮你做的事	66
好规划长什么样	71
第5章 投资也要讲规矩	77
投资金额、风险和时间点	78
从别人的错误中吸取教训	84
投资心理学	87
第6章 适合女生的理财产品	96
女生讨论的那些投资	97
女生爱国债	101
轻松看懂银行理财	107
成为卡神很简单	111
买首饰算不算黄金投资	116
第7章 家庭资产配置	124
资产配置的起点	125
理论家的投资守则	130
家庭资产配置实际应用	136
第8章 保险知多少	144
一生的保单	145
应该拿出多少钱来买保险	150
保险也能赚钱吗	157
第9章 说说理财那些事儿	164
关于爱的理财事儿	165
财蜜们的理财经	170
越理财越有趣的生活	175
消费观也是理财观	180
理财时摔过的坑和迈过的坎	185

第 1 章

女人天生会理财

- 男人能干好，要女人干嘛
- 理财的社会学、心理学和经济学意义
- 终极需求：安全感、成就感和确定性





男人能干好，要女人干嘛

女人比男人更适合跟钱相处。

这不是性别歧视或者是已婚妇女试图抢班夺权编造出来的结论。

一项全球调查显示，已婚男性约有 90% 都乖乖交出了财权，这个比例反映出男人在处理家庭财务问题上并不擅长，甚至不自信。

你总能听到这样的抱怨：“他和我朝夕相对，可是还不如闺蜜了解我；总把脏衣服、臭袜子到处乱丢，只要一天不收拾家里就没地方落脚；身上不能放钱，钱花了多少、花到哪了一问三不知……”好像敏感细致、勤快整洁、井井有条这些可贵的特质男人不具备、也不想拥有。

客观一点表示：不是男人不愿意管钱，而是不擅长管钱，就像他们不擅长生宝宝一样。

1. 男基金经理

我们周围，有很多喜欢唱反调的人。笔者遇到最多的诘责就是：世界上最顶级的投资大师都是男的，每年全球基金经理大排名里几乎没有女性身影，全球富豪榜和世界五百强的掌门也是女的占少数……跟金融相关的职业从来就不是女性的地盘儿。

可是很少有人看到问题的另一面：戏曲界 100 年前还是男人的天下，名角都是男生！到了今天，男旦的数量远低于女生（老生、小生）。

投资界的大师排名中女性比例少既有历史原因更有社会原因，并不是女性不擅



长理财的论据。而且从趋势看，与投资相关的领域中女性从业者的比例在大幅提高。相反，如果我们剔除掉男性职业投资者，就会发现在大众理财和家庭财务管理中，女性的投入程度和理财效果都是优于男性的。最新的风潮甚至是券商在争相招聘女操盘手，因为她们忠诚、不自我。

所以，如果是高风险投资，就把钱交给男人——他们普遍承受力更强，高压之下也比女性更理智；如果是管理财富，还是让女人来吧——她们细致用心、体察入微、毫无怨言、认真刻苦。

真相是，除了少数职业投资人，很少有家庭或个体愿意涉足高风险投资领域，而我们要谈论的正是安全的资产管理。

2. 交出家庭财权吧

男性对琐事的“不擅长”，她理财财蜜（她理财网站的美女用户的统称）“点心”深有体会。“点心”有一个被评分很高的老公：不抽烟、不喝酒、朋友多、很和气。因此，凡有亲朋好友聚会，付钱的往往是她老公。刚认识时，“点心”觉得这个男人是好人、傻傻的，如果跟他过一辈子，即使没有大富大贵也不会遭遇艰苦。后来，这个男人成了准老公，“点心”开始为他这种对朋友义气、对自己苛刻的做法而心疼。但聪明的“点心”知道，习惯一时难改，要找时机、想办法。

机会来了，有一次老公单位财务资金紧张，工资没有按月发，这对习惯月光的他来说非常致命：每月的房租、伙食费、交通费、朋友间的应酬等都需要资金。看着老公仍旧维持着他的生活习惯，“点心”并没有多费口舌。直到他身上只剩两块多钱的时候，“点心”开口了：“你的好兄弟很多，不如去跟他们借点钱应急。”她找了个下雨的晚上，和他共撑一把伞，把市区的朋友都找了个遍，结果可想而知——没借到一分钱。

当时“点心”还是学生，老公很自然地认为她不会有钱。二月的雨夜很冷，“点心”说：“明天我回家拿钱。”那天以后，老公做了一个决定：以后他的钱都由身边



的这个女人保管和支配。

就这样，“点心”不费一刀一枪，不浪费任何口舌就拿到了财政大权，这一管就十几年。

故事讲完了，这一场家庭财政大权之争一点也不比“杯酒释兵权”逊色。上天赋予了人类性别，同时也赋予了两性独特的DNA。敏感、细致、善于规划整理等这些男人的“死角”恰恰是女人的专长。在理财的世界里，女人天生比男人更有发言权，她们在理财方面有着与生俱来的“驾驭感”，是家庭的钱袋子。

当然，大多数男人对此并不否认，因为他们更愿意专注在自己的领域里。

3. 女人理财的优势

扫描女性个体360°就会发现，当女人进入理财的世界，无论是上天赋予的特质，还是后天教育而成的思维方式，都让其就像回到主场，如果再加上一些系统培养，不知不觉就超常发挥了。

第一，近乎于“超能力”的敏感。

说起女人的“敏感”，总让男人又爱又恨，往往一个不经意的眼神，一句无心的调侃，都能让女人琢磨出它背后的心思，这种“超能力”永远让男人望尘莫及。女人对信息极度敏锐的触感不仅用来对付男人，也用来体察转瞬即逝的市场机会，如果对理财各领域再进行细微的观察，就能在很多事情发生前捕捉到气息的变化，赚钱也就顺理成章了，这也就是传说中女人的“直觉”。

第二，无处不细致。

当男人要买一件衬衣，通常是随机走进商场，看到熟悉的品牌或者广告的品牌，挑一款导购强力推荐且价位合适的就搞定了。女人呢？她们会花好几天的时间收集流行资讯、在各大品牌间穿梭试穿，最后选择性价比最高的那一件。不只是购物，女人在生活的各个方面都精打细算，寻找省钱或生钱的契机。在女人眼里，钱没有



大小，当男人们因为瞧不上“那点儿小钱”而对某种理财行为不屑一顾的时候，女人们早已开始默默行动了。

第三，善于安排。

好的理财师都有全局观，理财规划需要和人生不同阶段的财务目标相联系，实现流动性、安全性、收益性等多方面的平衡，这种规划的思维对女人来说非常熟悉。女人们自从来到这个世界，就为成为一个家庭的CFO做准备了：要考虑到方方面面的支出和需求，随时要求建立下一步的目标，时刻关心家庭预算……相较于更在意社会角色的男人来说，女人对家庭更有归属感，在理财方面的经验丰富得令人难以置信。

改善生活、使家庭资产稳步增值是女人最直接的理财目标，务实、明确又纯粹。

第四，与生俱来的安全感。

理财本就是一种“以终为始”的行为，只有明确了最终目的，并为此设置风险上下限，才能实现本金和收益的双保险。而大多数男人理财很大程度是为了获取高收益，并以此实现自我价值，获得别人的认可。相较于女人单纯的理财目的，男人在理财中则会因为追求认同和超越他人而使风险飙升。

我们更愿意区分这两种目标：投资是实现家庭财务自由的手段，而不是战胜他人！

第五，耐心倾听、愿意寻求帮助。

当女人遇到困难，需要解决问题时，往往会选择向外倾诉，同时也愿意成为别人信息的接收者。交流、倾听、适当示弱、寻求建议和帮助是大多数女人愿意采取的方式。对于非专业人士而言，理财规划师的建议往往有不小的价值。

调查显示，在向理财规划师进行咨询的人当中，女性比例明显高于男性。这也为女性积累更多的理财知识奠定了基础。



第六，女人其实不善变。

都说女人善变，其实非也。只要确定了未来前进的方向，找到了内心那份安全感，女人反而“不轻易做改变族”。这种特质不仅适用于生活，也同样适用于理财。女人天生有耐性，沉得住气，更会站在家庭高度关注资产的中长期价值，也更容易做“长线交易”。

如果不是专业投资理财者，过于频繁地变动往往就意味着将风险放大，所谓“长线才能钓大鱼”讲的就是这件事。

第七，需要承诺。

“我会永远爱你，把你的未来放心交给我吧。”女人喜欢听到承诺，即便嘴上说不信，心里也会感到踏实。未来越是不确定，就越要去寻求安全感，我们理财的最终诉求就是为了获得确定的未来。

4. 即使在以高收益为目标的投资领域，男人仍然完败

看到这里，有些人或许仍然念念不忘“男人创造财富的能力”吧？

虽然看上去是这样的，但笔者找到一组非常有趣的数据，或许可以让质疑者们稍安勿躁。

一项研究显示，截至 2013 年 11 月底，由女性掌管的对冲基金在一年之内的回报率为 9.8%，而 HFRX 全球对冲基金指数显示的平均回报率仅为 6.13%，女性的投资表现可见一斑。这一数据来自英国《经济学人》网站上一篇题目为《为何女性投资者的表现优于男性？》的文章，该文分析认为“女性明显比男性更倾向于规避风险。女性不具备男性身上那种愿意冒险的荷尔蒙，所以她们会尽量避免结构过于复杂的投资——正是这类投资让世界经济泡沫四起。”事实上，女人天生就比男人更善于创造投资利润的理念早已产生，如今，数据更证明了这一点。

未来，女性将不仅仅是家庭财富的管理者，她们还将会成为职业投资和风险投



资领域的宠儿。

她理财的建议是：把这篇文章拿给你的伴侣看，并重新探讨你们的财务问题。是时候开始行动了。

理财的社会学、心理学和经济学意义

“理财的社会学、心理学和经济学意义”这只是个看起来复杂的话题，用于治疗“坚持科技统治世界和财富以及一切重要领域拥趸症状”的患者。

呵呵，上述症状也只是个玩笑。

我们来谈正事儿，你想过为什么要理财吗？或者说，你为什么会买这本书呢？通常我们收到的回答是：想要生活得更好、经济上更有保障，实现更高的人生追求，或者是让钱生钱，实现财务自由。是啊，这么美好的事情谁会拒绝呢？

可是，“当理财目标难以达成的时候，我不但会怀疑理财的科学性，甚至会认为这是给自己下的套：‘财务自由’这个终极目标是否真的存在？”这是你的心声吗？如果有证据证明“接纳→怀疑→修正→再次怀疑”的过程谁都会经历呢？在理财的世界里，可以被科学管理和量化的只有一小部分，更大的一部分是“自我”的争战。

这条路并没有看起来那么欢声笑语，否则，全世界的富人一定会翻倍。

1. 你的目标不是富有

最近有她理财的财蜜在犹豫，夏天到了，是不是应该为了海岛游计划放弃原定



的理财规划？新的刺激产生了大量的“多巴胺”，然后，理财规划就失效了。这样的事情每天都会发生在成千万人身上。

投资大师彼得林奇说：长期而言，你将来的财富不只取决于你目前赚了多少钱，而是你能拿多少钱去投资。所以才会有这句格言：花一分钟时间赚钱，花两分钟时间理财。当然，我们也可以用更高端的方式表达这层意思：**如果想达成目标，人类需要在财富管理方面分配两倍的时间用于获取财富。**

根据美国心理学家马斯洛的需求层次理论，我们总是在满足了生存条件后，再追求安全、社会尊重和自我实现，在追求高大上的人生理想之前，也需要先实现物质保障，让生存安全无虞。从某种程度上，理财是我们追求人生目标的一个出发点，由它来实现物质基础的安稳和保障。

所以，心理学让你在从满足物质保障到更高精神需求，再到更高物质保障的循环上升的阶梯中，一次次自我否定再一次次自我提升。

最近，一位朋友因生病打乱了生活平衡。先是长期住院失去工作，而后因为普通医保不能支撑治疗费用而不得不动用多年积蓄，甚至考虑要抵押房产。作为家庭支柱的他，曾经收入颇丰、生活优渥，太太长期只做兼职，孩子面临上小学需要一笔择校费，两家老人也要赡养。这样的变故让他一时措手不及，后悔没有早点儿开始进行家庭理财，也没有对财富和风险进行规划，以为年轻力壮总能保持这样的收入和生活。

当成年并开始肩负家庭责任之后，理财就不再只是一个人的意义。

虽然感情不能用钱来衡量，但是仔细思考家庭中的种种矛盾和问题有多少与钱相关。如果我们能够把利益考虑周到，提前做好规划就能避免很多家庭冲突和积怨。俗话说贫贱夫妻百事哀，大约就是指缺乏经济保障的生活处处艰难吧。

也许年轻时一个人习惯了随心所欲，也许身强力壮时收入丰厚毫无顾忌，可是



一旦遭遇风险或家庭亲友需要救助，理财规划就会显示出它强大的力量，它能够成为幸福生活的保障，亲情和睦的基础，而赚钱的目的不就是需要钱时随时能拿出来吗？

理财的意义并不只是追求财富这一点，它还是一个学习的过程，一个自我约束、自我追求的过程，通过理财我们不仅能获得最初追求的财富积累，还能够获得更有计划、更理性安稳的人生。往微小了说，理财是为了安放女性自己那点儿缥缈的安全感；往大点儿说，理财是家庭根基的保障；往更大的意义上说，如果所有家庭的理财规划都能得到保障，整个社会也会更加稳定、富足。

2. 如果能打败时间

“你要对收支进行规划”这句硬邦邦的结论后面是我们的人生。

你或许是信奉会花钱才会赚钱的“月光女神”；或许是工资躺在银行账户睡觉的忙碌人士；又或许是为了追求新鲜，而总陷入东拼西凑无力还债的时尚人，因此理财的意义就变得直观而必要。

人的一生能赚多少钱往往有规律可循：20多岁是起步阶段；35~50岁是赚钱高峰；而50岁以后，很难还像壮年那样去打拼。开支同样也遵循着高峰低谷的固有规律：年轻时一人吃饱，全家不饿；中年时期上有老下有小；年老之后子女成年，负担减小。理财就是根据这样的规律，对收支进行预判，对未来进行规划。

这是统计学的贡献，不是理财老师的胡言乱语。

你的第一个目标是收支平衡。一个人财务状况的最低要求就是开支与进账相抵，不靠借债过日子的生活才可持续。于是理财就为我们建立了一种约束机制：如何用有限的钱实现更多目标，如何照顾到需求的方方面面之后还能有所节余。

对另一些人来说，轻轻松松就能有余钱。或许是太忙没时间花，或许是收入水



平高，花不完。这时，理财就能实现它经济学上的第二层意义：防止资产贬值。

通货膨胀对于财富就像时间对于青春，都是一把杀猪刀。看起来涨幅不高的物价，经过漫长时间，也会把不菲的财富化为乌有。因此积累起来的财富还需要做到保值，最低跑赢CPI，才能让生活无虞。

3. 货币的时间价值

货币的时间价值，你可以利用它，也可以无形间完败于它！看看今天的10 000元会被时间修整成多少，如表1-1所示。

表 1-1

	6%通胀率	8%通胀率
10年后剩余（元）	5386	4344
20年后剩余（元）	2901	1887
30年后剩余（元）	1563	820

当需要更多钱的时候，你有想过怎么办吗？找份兼职，赚点儿外快，或者追求高级职位，挣更高的工资吗？

靠人力获取收入是我们习惯的技能，但精力、能力有限，总有突不破的天花板，达不到的高目标，为什么我们不能让钱去工作，为我们赚更多的钱呢？这就是理财实现的更高一层的经济学意义：财富增值、获得财务自由。追求收益最大化是“经济学”的基本精神；在有限收入下，追求效用最大化就是理财的意义。

4. 你学的不是理财是自律

新闻报道“世界杯从体育赛事变成博彩盛世”。

期望一夜暴富的心情可以理解，但天上掉下来的果实却未必那么甜美。事实证明，大多数靠彩票发家的人往往数年之间就会败光巨额财富，收获支离破碎的生活和伤痕累累的心灵。他们或被放纵引诱，染上恶习；或盲目投资，最终失败；加上被利益关系所累，无法保持淡定清醒的心智，总是做出错误决策。多年后，他们会