

游凌燕◎著

小女人 理财锦囊

前卫的理财观念

助你踏上“钱途”做“财女”

全面的实践指导

让你在理财市场如鱼得水



带上这本书

轻松玩转股票、债券、基金、黄金
成为理财市场上游刃有余的高手

中国宇航出版社



小女人 理财锦囊

游凌燕◎著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

小女人理财锦囊/游凌燕著.--北京:中国宇航出版社,2013.5

ISBN 978-7-5159-0406-1

I. ①小… II. ①游… III. ①女性—私人投资—通俗读物 IV. ①F830.59—49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 059048 号

策划编辑 田方卿

责任编辑 刘江力 卢珊

装帧设计 文道思

出版 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路 8 号 邮编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2013 年 5 月第 1 版 2013 年 5 月第 1 次印刷

规 格 787×960 开 本 1/16

印 张 13 字 数 208 千字

书 号 ISBN 978-7-5159-0406-1

定 价 28.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换



PREFACER 前言

关于现代女性的标准，坊间有条经久不衰的短信这样描述：女人要上得了厅堂，下得了厨房，杀得了木马，翻得了围墙，开得起好车，买得起好房，斗得过小三，打得过流氓。

这条短信幽默又不乏深刻，生动地反映了新时代对新新女性的要求。传统的围着锅台转、围着先生转、围着孩子转的“三围女人”，在新时代多少显得有些格格不入。

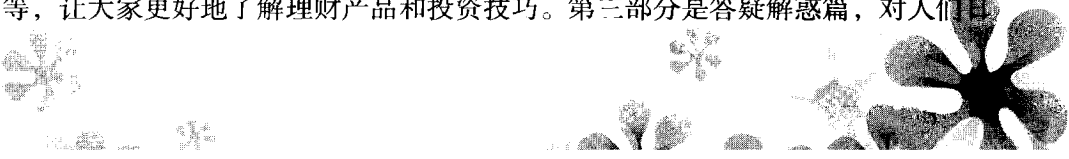
伴随着经济社会的不断发展，人们的物质生活也日渐丰富起来。与此同时，生活中面临的诱惑也越来越多，节节攀升的出轨率和居高不下的离婚率，让众多未婚和已婚的女同胞们感到没有安全感。相关数据显示，因第三者插足导致婚姻破裂的离婚案例，在所有离婚案例中的占比越来越高。热播电视剧《回家的诱惑》，也让广大女性看到了“小三”的可怕，因为一旦斗不过小三，小三就会堂而皇之地登堂入室，花咱的钱，住咱的房，睡咱的老公，还打咱的娃。

在这个“男人靠得住、母猪会上树”的年代，靠山山会倒，靠人人会跑，只有自己最可靠。如今，女人想单纯地依靠男人来获得舒适生活的概率已经越来越小，依靠男人的施舍过日子或通过男人获得安全感的观念，已经越来越行不通了。女同胞们必须改变自己的观念，告诉自己要自强自立，活出自我，活出精彩。

女人最大的安全感不是来自男人的保护和他的钱包，而是我们自己的工作能力和理财能力。通过提升自己的能力获得经济和精神上的独立，这才是女人最可靠的生存方式。一个女人凭自己的能力开得起好车，买得起好房，还怕失去一个对自己不忠不义的男人吗？！在这个世界上，男人能做到我们也能做到，而女人能做到的，男人却不一定能做到，比如生孩子，男人一定不会。

本书就是要唤醒女人打理自己财富的意识，培养女性对自己创造财富的兴趣和习惯，真正做一个经济独立、人格独立的现代女性；其次，本书为那些想获得财务自由的女性提供最实用的中国式理财锦囊，为那些初涉理财市场或在理财市场中迷茫的女同胞们，提供行之有效的理财观念和详实可行实践指导。

本书主要分为三部分，第一部分是理财观念篇。理财先理脑，只有拥有正确的理财观念，才能更好地进行投资规划。第二部分为投资实践篇，详细介绍普通老百姓常用的理财工具，比如存款、债券、基金、银行理财产品、股票、保险等，让大家更好地了解理财产品和投资技巧。第三部分是答疑解惑篇，对人们日





常理财活动中经常遇到的问题答疑解惑。

如果你是18~22岁的妙龄少女，或者大学还未毕业，阅读读本书并开始投资理财，那么你这辈子有100%的概率成为富人，因为投资理财是在和时间赛跑。早起的鸟儿有虫吃。起得越早的人，就跑得越远，也会因此越来越富有。

如果你芳龄22~30岁，大学毕业并已开始工作，那么学习投资理财正当时，现在建立起来的投资理财观念和积累的知识、经验，将会是你一辈子的财富。

如果你是30~40岁风华正茂的职业女性，工作了很多年，那么你更需要学习投资理财知识了。无数富豪的财富故事告诉我们，20岁以前，所有的钱都是靠勤劳的双手换来的，20~30岁之间，正是努力赚钱和存钱的时候。30岁以后，投资理财的重要性越来越高。到中年时，靠双手赚钱已经不重要，这时候“让钱生钱”和管理好财富反而更重要。

投资理财是一场马拉松，贯穿于人生的各个阶段，并不是某一时期的特定行为。投资理财是个长期的过程，想通过理财战胜通胀，最重要的是持久和耐力，而不是一时的爆发力。

作家毕叔敏说过：“优秀的女人，少年时应像露珠一样纯洁，青年时应像白桦一样蓬勃，中年时应像麦穗一样端庄，老年时应像河流入海那样舒缓而气势磅礴。”你要明白，这一切的美好，都需要足够的财力支撑。如果每天都在为柴米油盐烦恼，何来“看庭前花开花落，望天边云卷云舒”的闲情逸致？

对于女人来说，与其一门心思嫁入豪门，不如把自己打造成豪门。因为别人带给你的美，只能美一会儿，而自己学会美，会美一辈子。

最后，要感谢中国宇航出版社编辑田方卿对本书的建设性指导意见和家人尤其是我亲爱的老公对我编写本书的大力支持！

游凌燕

2013/3/31

CONTENTS 目录

第一部分

观念篇

第一章 贯穿一生的理财理念.....	2
第一节 让理财成为一种习惯.....	2
一、习惯让理财变轻松	2
二、理财的两个好习惯	3
三、如何停止乱花钱?	9
第二节 会理财的女人才乐活	11
一、经济独立的女人,人格才能独立	11
二、女人要尽早规划自己的财富人生	13
三、女性理财的误区	15
第三节 理财:只需简单的重复	19
一、成为某种金融产品的投资专才	19
二、如何制定理财目标	19
三、如何制定投资计划	22
四、理财的基本定律	25
第二章 金钱的秘密	28
第一节 金钱的两大特性	28
一、金钱的天敌:通货膨胀	28
二、金钱的魔杖:复利效应	30
三、复利效应的秘诀	31
第二节 富人致富的奥秘	34
一、富有成为富人的野心	34
二、富人和穷人的差别	37
三、那些年,我们错过的发财机会	40
第三节 那些常用的经济学规律	42
一、二八定律——财富只掌握在少数人手中	42
二、马太效应——一步领先,步步领先	43

三、木桶原理——补齐自己的短板，才能走得更远.....	45
四、机会成本——天下没有免费的午餐.....	45
五、沉没成本——不要深陷失败的泥潭.....	46
六、羊群效应——不要盲目跟风.....	47
七、蝴蝶效应——细节决定成败.....	49
八、青蛙效应——人无远虑，必有近忧.....	49

第二部分 实践篇

第三章 金融投资.....	52
第一节 储蓄——财富种子.....	52
一、正确的储蓄观.....	52
二、银行储蓄的种类.....	53
三、银行储蓄技巧.....	58
总结.....	63
第二节 基金——大众情人.....	63
一、基金的概念和种类.....	63
二、怎样挑选基金.....	77
三、如何省钱买基金.....	78
四、基金定投.....	81
五、构建优质基金的诀窍.....	84
六、基民常犯的错误.....	86
七、基金投资实际案例.....	89
第三节 债券——保守的呵护.....	98
一、债券的含义.....	98
二、债券的优越性.....	98
三、债券的种类.....	99
四、债券的基本要素.....	103
五、债券的风险.....	104
六、如何投资债券.....	107

第四节	银行理财产品——新起之秀	110
	一、银行理财产品的含义	110
	二、银行理财产品的种类	110
	三、如何选择银行理财产品	114
	四、购买理财产品注意事项	116
	五、银行理财产品与基金的区别	117
	六、银行理财产品与储蓄和货币基金的区别	118
第五节	保险——财富的保障	121
	一、保险的含义	121
	二、如何购买商业保险	123
	三、购买保险的基本原则	124
	四、投保误区	126
	五、手把手教你挑保险	128
	六、保险公司理赔要经过哪些程序	137
	七、保险公司拒赔的常见理由	138
	八、未婚女白领的保障计划	139
第六节	股票——心跳的感觉	142
	一、股票的含义	142
	二、股票的分类	142
	三、股票的价值	144
	四、股票对普通投资者的意义	145
	五、股票投资常识	145
	六、普通投资者如何从股票中赚钱	154
	七、定投股票	157
	八、炒股实战案例	159
第七节	黄金——乱世的瑰宝	162
	一、黄金的定义	162
	二、黄金投资品种	162
	三、如何做好黄金投资	166
	四、小主妇炒金的苦与乐	167
第八节	投资实践总结	169

第三部分 解惑篇

第四章 理财中常碰到的问题.....171

第一节 为什么财越理越少.....171

一、不知道自己的风险承受能力.....172

二、不清楚自己的预期收益.....175

三、不清楚投资品种的风险.....177

第二节 保守型投资者如何理财.....177

一、储蓄.....177

二、保本型基金.....178

三、货币基金.....179

四、保本型银行理财产品.....179

五、国债.....179

六、万能险.....179

第三节 如何选择入市时机.....180

第四节 如何找到年收益8%的理财产品.....182

第五节 如何检验自己的投资成果.....186

第六节 如何获得稳定的回报.....187

一、资产配置决定收益高低.....187

二、优化资产配置的方法.....188

三、根据美林时钟配置资产.....189

第七节 怎样选择业绩优良的基金.....191

一、挑选基金的基本步骤.....191

二、如何挑选业绩优良的基金.....192

A decorative border of stylized five-petaled flowers and small star-like shapes surrounds the central text. The flowers are in various shades of gray and white, arranged in a circular pattern.

第一部分 观念篇

第一章

贯穿一生的理财理念

第一节 让理财成为一种习惯

一、习惯让理财变轻松

著名思想家培根说：“习惯是人类的主宰。”

所谓的习惯，是指人在长时间里逐渐养成的不易改变的行为和倾向。我们日常生活中 90% 的行为都源自习惯，习惯了洗澡的时候高歌一曲，习惯了午夜喝杯红酒，习惯了与爱人相拥而眠，习惯了每周买两张彩票碰碰运气，习惯了薪资微薄的工作待遇，习惯了“月光”的生活状态……无论我们是否乐见，习惯总是无孔不入，渗透在我们生活的方方面面，只是很少有人能意识到，习惯的力量竟如此之强大。

你可曾想过，那些富人何以在一生中积累了如此巨额的财富？他们身上的哪些特殊习惯，是那些天天省吃俭用，日日勤奋工作，却依然贫穷的上班族所不具备的呢？股神巴菲特曾将他的致富秘诀，归结为“习惯的力量”。确切来讲，这种习惯就是“投资理财的习惯”。

在这个拥有长期饭票的概率越来越低的年代，无论你是待字闺中的未婚女生，或是家庭、事业都兼顾的已婚女性，还是自食其力的单身妈妈，抑或是居家理政的全职主妇，女人都需要有一份属于自己的经济收入。只有成为坐拥小金库的女人，生活才更丰盈滋润，气场才更为强大，人生才更有底气与尊严。

总之，女人要获得真正的幸福，就必须取得经济上的独立。要想经济独立，必须学会持家理财，让理财成为一种习惯。

如果你下定决心，立志成为一个“财女”，那么从现在开始，你就要唤醒

自己的理财意识，让理财成为一种习惯，就像每天起床刷牙那样自然而然。要相信，理财是一件轻而易举能够做到并坚持下来的事情。财富并不神圣，只要你用心，理财就会成为你生活中不可分割的一部分。

二、理财的两个好习惯

那么，怎样才能让理财成为一种习惯呢？

从今天开始，你要谨记理财的两个基本习惯：一是储蓄，二是记账。

这两个习惯是理财的基础，就好比一幢楼房，建楼之前要先打地基，储蓄和记账就是理财的地基。越高的楼房，需要越扎实的地基，理财也一样。因此培养理财习惯，要先从储蓄和记账开始。

1. 储蓄是基础

如果把财富比作一片森林，那么储蓄就是森林里的一颗种子，种子越多，森林中的树木就越茂密。要想培育一片郁郁葱葱的财富森林，就必须储备足够多的种子，待春暖花开的时候细心播种，用心呵护，让财富森林变得郁郁葱葱。

通常，最初的财富一定是积攒出来的，存下的第一笔钱就是财富成长的种子。一滴水虽然微不足道，但却可以积水成渊；一粒细沙虽然微乎其微，但却可以聚沙成塔；一元钱固然是沧海一粟，但把许多个一元钱汇集起来，就是一笔可观的财富。

从今天开始，你可以尝试将每月薪水的一部分（如 10%~50%）先存起来，用于储蓄或投资。哈佛大学理财专家给出的建议是，每月先储蓄 30% 的工资进行投资，余下的用以消费。

你可以根据自己的财务状况，决定每月储蓄多少，但要保证不低于 10%。储蓄额太少，会影响积累财富的速度。有位富豪曾经说过：需要用钱时，无论多么困难，都不要动用积蓄。要养成好的投资习惯，压力越大，越能让你抓住赚钱的机会。

如今，“先储蓄后消费”的理念已经深入人心。这种观念的确会让我们获得两方面的益处：首先，可以培养良好的储蓄习惯，积累财富种子；其次，可以培养理性消费的好习惯，因为你的收入里，只有一部分钱是用来消费的，这会使你控制自己的购物欲。

姐妹们，从现在开始，马上行动，开始储蓄，并且牢记以下两条储蓄原则：

(1) 每月将收入的 30% 用于储蓄, 至少保证 10%。

(2) 无论何时都不要动用积累财富的种子——储蓄。

让我们用事例来更好地帮助您理解储蓄的重要意义。

王小姐, 2005 年 6 月大学毕业后开始工作, 每月到手工资 2500 元, 之后工资一直在微幅上涨。2012 年 10 月工资为 5500 元, 这是普通大学毕业生的薪资标准。

王小姐毕业 8 年后的所有现金收入见表 1-1。

表 1-1 王小姐 7 年工资收入统计表

年份	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一	十二	年终奖	合计
2005 年						2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	20,000
2006 年	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	3,800	3,800	3,800	3,800	3,800	3,800	3,800	41,600
2007 年	3,800	3,800	3,800	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	51,400
2008 年	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,300	4,300	4,300	4,300	4,300	4,300	4,300	54,100
2009 年	4,300	4,300	4,300	4,300	4,300	4,300	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	57,300
2010 年	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,800	4,800	4,800	4,800	4,800	4,800	4,800	60,600
2011 年	4,800	4,800	4,800	4,800	4,800	4,800	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	65,200
2012 年	5,200	5,200	5,200	5,200	5,200	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500				53,500
总计														403,700

从表 1-1 可以看出, 如果王小姐在一线城市工作, 她的工资并不算高, 但工作 7 年多以后, 她的工资总收入是 403,700 元。如果她能把 30% 的工资收入用于储蓄, 那么她就拥有 121,110 元的存款; 如果她把 50% 的工资收入用于储蓄, 那么就拥有 201,850 元的存款; 如果她把 70% 的工资收入用于储蓄, 那么她现在就拥有 2825,90 元的储蓄。这仅仅只是原始资金, 还没有计算任何投资收益。

表 1-1 中的工资水平, 是很多大学生毕业后的平均薪资水平, 这个案例再一次证明了聚沙成塔的力量。所以, 姐妹们, 从现在开始, 一定要立志至少把收入的 30% 存起来用于投资。如果王小姐只储蓄 10%, 那她 7 年多积累下来, 只有 40,370 元的储蓄。这样的储蓄速度有点慢, 不利于财富的扩张。储蓄的目的, 是让你拥有最原始的资本积累。行动得越早, 财富积累的速度就越快。

如果你主要的财富来源是工资收入, 那么可以试着统计一下参加工作后工资和奖金等收入的总和, 统计结果或许会让你大吃一惊: 原来我也可以很富有! 如果没有坚持进行储蓄, 现在是不是肠子都悔青了? 如果当时能月月

储蓄，哪怕每月只存起收入的10%，手里也会有点小积蓄，心里也不至于像现在这么没底。

总之，储蓄要尽早，储蓄要尽快！

如果你是个自律性较强的人，可以等发工资的那天到银行去存储，或者通过网上银行轻松存储；如果你是个自律性较差的人，可以跟银行约定，等工资到账的那天，通过银行强制扣款来储蓄。

你现在是否心动了呢？别着急！具体的储蓄技巧，会在后面进行详细的讲解。

2. 记账是开始

记账是理财的开始，也是实现合理消费的一个重要手段。记账能让自己了解自己的财务状况，清楚自己的收支水平，通过数据分析，总结自己的投资习惯，以找到适合自己的投资方式。

由于记账既繁琐又持久，很多起初信誓旦旦要坚持记账的姐妹们，最终都败下阵来，无法坚持到底。你是否也曾信心满满地买了本漂亮的记账簿，坚定地向全世界宣布，准备大干一场，可最后却无疾而终呢？你是否也和众多姐妹们一样，下载了各种记账财务软件，但面对复杂的操作程序，最后却望而却步了呢？

怎样能让记账变得既简单有效又能持之以恒呢？下面介绍几种简单有效的记账方式，希望能有一款适合你。

（1）最新潮的方式。在互联网上开一个记账的帖子，及时记录消费支出和投资的情况，每半年或1年进行一次统计。互联网上会有很多网友对你进行监督并与你互动，使得你不好意思。

这种方式适合每天都有时间上网的女同胞们。用手机或电脑随时上网记录自己的收入和支出，不仅方便，而且容易坚持。像口碑理财网、搜狐理财社区、MSN理财论坛、天涯理财论坛，都是比较活跃的个人理财论坛。选择比较活跃的论坛，会有很多网友与你进行良好的互动，你就可以时时与他人共勉，让记账变成另一种网上交友的好方式。

比如口碑理财网，只要你注册并在线活动，就可以找到很多同类的朋友，参加他们的记账班、记账活动。大家一起记账，一起学习，一起聊天，记账就变成一种乐趣，不再是单调枯燥的理财方式。尤其是对于月光族的朋友来说，这种方式会起到很好的监督作用。

需要提醒的是，在网上记账的时候，不要透露太多的个人财务信息，尤其是银行账户等重要信息，千万不能随便透露给他人，以免被坏人利用，给自己带来经济损失。

(2) 简单有效的方式。所有支出都尽可能使用银行卡，让银行账单变成你的记账本。

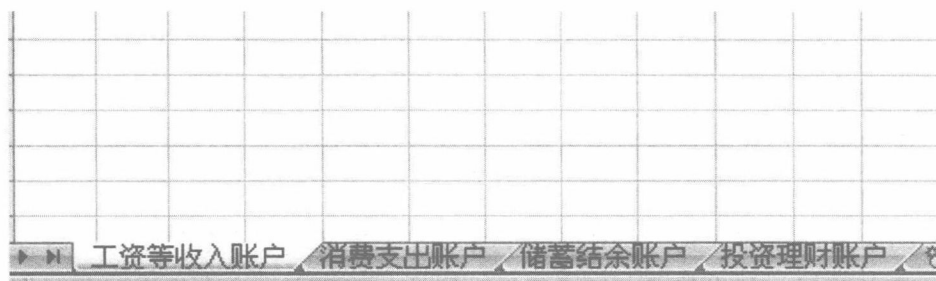
需要提醒的是，如果使用信用卡消费，要确保透支金额在自己可以承受的还款范围内。有些不能刷卡消费的地方，可以每月取出定额现金，你只需记录提款金额的总和即可。采用这种方式记账，具体的消费细节可以忽略，只需控制好取出现金的总额即可。

(3) 最个性化的方式。自制 Excel 记账表，根据自己的需要来设计表格项目，设置好密码，以防泄露隐私。

下面教大家如何制作简单的 Excel 记账表格。

首先，把 Excel 表格按以下四个工作表来分类，如图 1-1 所示。

图1-1 Excel记账表



下面再设计四个表格，分别为：工资等收入账户、消费支出账户、储蓄结余账户、投资理财账户，如表 1-2、表 1-3 所示。

① 工资收入账户。

功能：主要用于记录日常工作生活中获得的全部收入，包括工资及其他收入，如房租收入、投资收入等。

表1-2 工资收入账户

2012年	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一	十二	年终奖	合计
工资收入	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	65,000
投资收入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
房租收入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
其他收入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
总计	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	65,000

②消费支出账户。

功能：主要用于记录消费支出，你可以按照表1-3所示进行分类。

对于大多数人来说，记账并没有必要记录得面面俱到。有的人今天买了1支牙膏，支出5元，明天买了2斤苹果，支出10元，都要一一记下，这样记账自然就变得相当繁琐、复杂，而且了无意趣。记账的目的是控制支出，合理消费，所以只要控制好消费支出的总源头即可。

我们的消费支付方式主要有两种：一是现金消费，二是刷卡消费。消费支出账户也可以简单地分为现金消费和刷卡消费两大类。此外，也可以加入比较大额的定期消费，如房贷、房租等费用。

需要提醒的是，为了使理财更方便快捷，请不要使用过多的银行卡，一般来说3张卡就足够了：1张工资卡，用来领取工资；1张储蓄卡，用来打理钱财；1张信用卡，用来刷卡消费赚积分。

现实生活中，很多年轻白领为了积累积分，兑换礼品，办理了多家银行的信用卡。多办卡的目的是为了得到额外的回报，但最终却容易沦为“卡奴”，这样的行为是理财起步阶段所忌讳的。同样，信用卡会方便你出差和旅行，但并不是鼓励你透支消费。

对消费支出有了清楚的了解，你便可以按照表1-3的消费支出分类，很容易地统计你的消费支出情况了。用固定的银行卡取现，用固定的信用卡消费，哪怕你忘记了日常消费支出的金额，只要登陆网上银行，便能准确地掌握自己的消费详情。

表1-3 消费支出账户

2012年	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一	十二	合计
银行现金消费													
信用卡刷卡消费													
房贷或房租													
其他支出													
总计													

对于大多数工薪阶层来说，最简单地了解消费支出的方式就是：

工资等收入账户的金额 / 月 - 储蓄结余账户金额 / 月 = 消费支出账户金额 / 月

比如，你工作了5年，月平均工资收入为3333元，那么5年的工资总收入为20万元。如果目前你的手中无任何其他资产，只有银行储蓄5万元，那么这5年里你每月的平均消费金额是多少呢？

用你所有消费的金额即15万元，除以5年即60个月，就是每个月消费金额。15万元除以60个月等于每月消费2500元。每月工资收入平均3333元，月平均存款833元，月存储额约占月收入的25%。

如果发现你的消费支出占比大于收入的70%，你就要悬崖勒马，控制一下消费欲望，回归理性消费。

（3）储蓄结余账户。

功能：主要是记录每月储存下来的资金数额，这些资金可以用于投资理财。

这项账户无需分类。如果你的收入来源不复杂，只要用工资收入（每月）减去消费支出（每月），即是结余金额（每月），平时逐年按月记录即可。

（4）投资理财账户。

功能：主要用来记录投资交易，让自己清楚交易状况和投资收益，以便今后更好地总结投资经验。

根据每个人的投资品种和项目不同，这个表格设置的科目也不一样，但要包括以下3大块：投入的原始资本金额，投入的时间，投资的收益。

简约被人乐见，复杂令人生畏。记账也一样。请姐妹们记住，简单记账的一个基本原则是：了解总收入来源，清楚总支出去向，这样自然就掌握了