

简单实用投资理财手册

# 女人最想要的 投资理财书

叶青藤 / 编著

这世道，就流行“拜金式”的精明女人，

这世道，女人，没钱很可怕，  
这世道，女人必须提升财商，

这世道，理财是一种生活战略，

这世道，“让钱生钱”的逻辑才是理财的真谛。

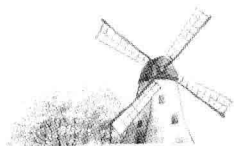


企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

# 女人最想要的 投资理财书

叶青藤 / 编著



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目 (CIP) 数据

女人最想要的投资理财书/ 叶青藤编著. —北京: 企业管理出版社, 2011. 11  
ISBN 978-7-80255-931-8

I. ①女… II. ①叶… 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 (2011) 第 221080 号

---

书 名: 女人最想要的投资理财书

作 者: 叶青藤

责任编辑: 杨亚琼

选题策划: 杨亚琼

书 号: ISBN 978-7-80255-931-8

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 总编室 (010) 68420309 发行部 (010) 68701638  
编辑部 (010) 68701891

电子信箱: [emph003@sina.cn](mailto:emph003@sina.cn)

印 刷: 三河市南阳印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米×240 毫米 16 开本 14 印张 200 千字

版 次: 2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 29.80 元

## 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。然而，在现代社会，随着女性参加工作的比例增加，理财和投资意识大大提升，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。

20 岁的女人，也许正憧憬着属于自己的温馨甜蜜的小窝，30 岁的女人，也许正经营着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，无论何时，我们都得面对一个现实，那就是随时随地要与钱打交道。女人要想美丽自信，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，她们觉得这样才是呵护自己。虽然近年来理财也成为了女性朋友们的热门话题，但更多停留在了“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，让家庭资产如源头活水，女人的生活才能更加精彩。

一般来说，女人才是家庭的“老板”，老婆和母亲角色的成功与否对于一个家庭的至关重要。所以，投资理财知识的增加，判断力和洞察力的提高是女性一生重要的功课，不管是家庭主妇还是职业女性。女人在家庭财务管理和决策中的角色有三种：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，却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。

做一个善于管理财富的女人，有两个关键点：第一，建立正确的理财观点和培养正确的理财习惯；第二，掌握基本的财务管理技能，比如做账，读懂相关金融产品销售传单后面的真实信息等。同时女性理财具有四

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角色，她们平时似乎看不见的花销累计起来却是一个不小的数目，而且不可能断流，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，她们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的，因此，必须精打细算，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），她们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。

女人有钱，不是为了享乐，而是要找回自己，有能力爱自己也有能力爱别人。懂得理财就会拥有财富，就可以不当金钱的奴隶，就能提高自己的生活质量，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，为什么不安排一点时间来学习投资理财知识呢？一个女人既要知道如何花钱，也要知道如何挣钱。因为如果不善理财，物质生活就会受到威胁，就会削减你的生活乐趣。因此，女人应该尽早开始投资和储蓄，越早开始充实这方面的常识对你越有利，学习精打细算，学习生存的本事，为未来做准备，不甘于贫穷，女人才能够拥有真正的自由人生。

 **目 录** **第1章 女人会理财，一辈子不担忧**

经济独立，女人才能真的好 / 2

无论穷富，理财必不可少 / 3

女人越早理财回报越多 / 6

不会“钱生钱”，迟早被通胀抛弃 / 9

女人理财的方式要随年龄变化 / 11

六个“理财误区”，女人要小心绕行 / 13

“粉领族”必知的三大理财守则 / 15

**第2章 善于积累，“省”出理财的本钱**

要理财，先有财 / 20

“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视 / 21

学会有计划地开销 / 22

改善“月光女”的悲催现状 / 24

节假日，可别忘记理财 / 26

“财女”必知的旅游省钱之道 / 28

购买“大件”也可以既称心又省钱 / 31

女人“以省代赚”的四张牌 / 33

女人养车也轻松的小妙招 / 35

还贷款中也可省出钱 / 38

学会刷卡消费，帮你来攒钱 / 39



### 第3章 让女人欢喜让女人忧的信用卡

购物就是爽，“卡女”不好当 / 44

别掉进信用卡的“陷阱” / 46

管好手中的多张信用卡 / 48

信用卡越少越好 / 49

别让商家积分“忽悠”了 / 51

“超长免息期”中的大阴谋 / 52

信用卡密码管理马虎不得 / 54

不可不知的“还卡”学问 / 55

### 第4章 储蓄为基，用银行为自己创造更大收益

储蓄是最稳妥的理财法 / 58

为自己制订严格的储蓄计划 / 60

你必知的银行存款计息经 / 62

“月光女”的四大储蓄省钱法 / 64

教你成为一个银行转存高手 / 66

存折中的滞纳金陷阱 / 68

通知存款的妙用 / 69

银行中的“睡钱”也可生财 / 71

你必知的储蓄风险 / 73

### 第5章 了解债券与基金，做聪明“财女”

债券理财：比银行赚，比股票稳 / 76

如何选择称心的债券 / 78

把握好债券购买时机 / 79

债券投资的法则 / 81

国债理财的技巧 / 83

教你如何选择基金 / 84

新手入门开放式基金 / 87

解析基金投资中的误区 / 89

“养基”也有风险 / 91

女性“养基”必知小窍门 / 94

## 第6章 告别“蜗居”，女人应掌握的购房攻略

“新房客”与“新房奴”的苦与乐 / 98

购房前必定要算好账 / 99

购房要挑准时机 / 101

住房公积金贷款购房策略 / 104

找准最合算的房子类型 / 106

购房砍价之道 / 108

量体裁衣计算购房成本 / 110

“月供族”如何应对“加息危机” / 112

房贷是否要提前还 / 114

## 第7章 熟知保险，女人要对自己负责

现代女性爱上保险的五大理由 / 116

现代女性要学会选择险种 / 117

小MM也要为自己准备一份人寿保险 / 118

医疗险是比老公还好的救星 / 120

做好家人保险计划，以防万一 / 121

宝宝保险问题也该引起重视 / 123

如何选择一家靠谱的保险公司 / 125

你必知的保险索赔禁忌 / 126

女性投保注意事项 / 127

## 第8章 鏖战股市，攻下首座财富宝塔

女股民是股市“半边天” / 132

教你看盘基本技巧 / 134

选好“入场券”的第一支股票 / 135

炒股要学会走自己的路 / 136



- 擦亮眼睛“与庄共舞” / 138
- 不想鏖战，打新股也自在 / 141
- 短线投资加快资金周转 / 142
- 常见的股市操作误区 / 143
- 如何降低“被套牢”的概率 / 145

## 第9章 兼顾艺术与理财，收藏品投资技巧

- 收藏也是一种理财 / 148
- 影响收藏品市价的决定因素 / 150
- 投资古玩古董的技巧与原则 / 151
- 投资书画收藏的4个标准 / 153
- 投资邮票实现事半功倍 / 154
- 收藏与投资贵重珠宝的技巧 / 157
- 黄金理财，巧用金子稳赚钱 / 160
- 切忌盲目投资收藏，谨防风险 / 161

## 第10章 多渠道投资，走多元化道路

- 聪明女人要学会“别把鸡蛋放在一个篮子里” / 164
- 投资期货的策略 / 166
- 外汇投资的窍门 / 168
- 彩票理财，量入为出最实际 / 171
- 以小搏大的理财手段——权证 / 173
- 切忌把全部家当放在“深水区” / 175
- 女人须有“止损止赢”的智慧 / 176

## 第11章 当好家庭的CEO

- 家庭理财，开源节流并重 / 182
- 网络创业能帮你赚足生活费 / 184
- “第二职业”也是一项不错的选择 / 186
- 学会利用“团购”来省钱 / 188

- 花最少的钱装修出温馨小家 / 189
- 婚礼省钱法则 / 191
- 学会集攒私房钱，关键时刻显身手 / 193
- 因地制宜，选择教育投资方式 / 194
- 学会为老公的消费“减肥” / 196

## 第12章 给女人一生的理财规划

- 工薪家庭的女主人亲力亲为的理财方式 / 200
- 时尚“月光族”怎样告别经济“囿”境 / 201
- 女大学毕业生初入社会的理财之道 / 203
- “单收入家庭”怎样理财 / 204
- 婚后小两口，共同撑起美好明天。 / 206
- 准妈妈怎为宝宝的未来埋单 / 208
- 三口之家的理财经 / 211
- 创业者家庭，理财关系公与私 / 213



## 第1章

# 女人会理财，一辈子不担忧

传统思维中，女人的幸福是建立在丈夫和儿女的身上的。但是在现代社会，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难以实现经济上的独立，也注定终日为钱忧虑。



## 经济独立，女人才能真的好

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。容颜的衰退是每个女人无法抵抗的，花容月貌会随着岁月的流逝而渐行渐远，只有由内而发的美丽才会随着岁月的积淀而香醇。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，她们拥有不同于男性的个性特质：敏感、温柔、体贴、圆融、韧性坚强、不怕放下身段等，这些特质可以强化为成功的前提，但是，你并不需要把这些特质全部拿来关注别人，却忘了最重要的，那就是自己。现代的女人不但要学会爱别人，更要学会爱自己。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，女性依靠的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的想法是天经地义的，这没有错，但嫁给有钱的男人不代表女人可以不工作，财务不独立。一个完全要老公养活的女人不是一个独立的女人，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。先生在家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，假日里，姚女士还得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。虽然是初期，但是姚女士的薪水都拿来帮助养家，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。

任何一个人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，“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，才会生活中获得心理上的安宁。寻找长期饭票的观念现在已经改变，“婚后靠老公，老来靠子女”的观念已经不合时宜，女性必须懂得要以自己的经济力量来生活。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，打造“美丽人生”。

## 无论穷富，理财必不可少

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，穷人也会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。民生银行一家支行曾经做过一个测试，10万元以上的贵宾客户不足500人，占



有该支行 85% 左右的存款，广大中低收入者的资本存量之小，由此可窥一斑。但资本存量小，并不意味着就没有理财的必要。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. 理财无须大量资本

有人认为，理财是富人的游戏，的确，在理财市场上总是活跃着富有的身影。但据此认为理财就是有钱人的游戏的观点是不对的。

首先，这是对理财目标的理解错误。理财不同于投资，投资追求高收益，而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。有些人认为理财是富人的游戏，其实还隐含着这样一个观点，理财需要大量初始资本，这种理解是不科学的。理财的方式有很多，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的投资方式，投入门槛低、进出方便的产品。比如，基金 1 000 元起卖，以后 100 元也可以做一笔，低价股甚至五六百元就可以买 1 手。选择适合自己的投资方式，把闲钱运动起来，就可以做到集腋成裘。

事实上，理财并不是富人的游戏，而是智力的游戏。其实大多数富人都是通过自己的智慧和努力拼搏而获得财富的。相对来说他们更懂得理财，懂得理财给他们带来的帮助。穷人理财拼的还是一个理财智力和能力，懂得生财之道，米少也能烧出一锅好粥。

### 2. 达到目标就是理财成功

由于各自财务状况和现实条件不同，穷人和富人在理财时存在较大差别。

首先，理财的出发点不同。富人本身衣食无忧，理财更多的是为了保值增值，让现有的资产能在抵御通货膨胀的同时，实现最大增值。可以说，富人理财是锦上添花。穷人理财的目标更直接更具体，就是为了完成

某个生活的必需目标，如积攒孩子上大学的学费，为老年生活做准备等等，是对有限的既有资源的精打细算。

其次，理财信息的来源不同。富人的生活圈子大，出入场合多，其间充斥着大量的信息，这使得他可以通过社交场合、私人渠道享有比穷人更丰富、更及时的信息。而穷人更多的是依赖公开渠道，包括报纸、电视、广播、金融机构的布告等等。在中国这样一个发展中市场里，内幕信息起到更大作用，公开信息只能是偶尔有用，仅就信息来源看，穷人就比富人少了一条腿。

再次，理财操作手法不同。财力的悬殊，信息渠道的不对称，决定穷人与富人具体操作手法的不一致。穷人理财可能更加小心翼翼，多选择保守性的操作工具，如平衡性基金，银行存款等；在资金进出上，也会是蚂蚁搬家式，细水长流型，这也决定了他不太会涉足门槛高、风险大的理财产品。富人可能会更大刀阔斧一些，充裕的资本、多样化的资本结构、较高的风险承受力让他们的选择可以更多，享受到更丰富更优质的理财产品，甚至走向国际市场，获得其他国家金融资产的高收益。

最后，理财结果也会存在差异。单从资金投入产出看，当然是富人收获会更大。但是只要二者都很好地实现了各自的理财目标，就是理财的成功。

### 3. 树立正确的理财观念

中低收入者资本存量少，风险承受力低，大部分人缺乏实战经验，理财时尤其要注意处理好以下几个问题。

首先，树立健康的理财投资观念。理财伴随我们一生，不是应时应景的摆设，也不是一蹴而就的。制定了规划后关键是执行，在执行中看效果、找问题、攒经验。同时，还必须明确，理财规划通常需要较长的时间来实践，不是一两个月的投机生意，这也决定我们在投资产品的选择上要注意长线投资效果，不要太在意短期的波动。

其次，端正对风险的认识。中低收入者风险承受力低，是客观现实。但是也要看到，风险跟收益成正比。如果只是一味躲避风险，风险稍稍高点的产品就不敢尝试，那就只能得到基本的银行存款收益率，通过理财来增值就无从谈起。其实风险并不可怕，只要对风险进行合理的控制、管



理，稍高的风险，大部分中低收入者也是可以接受的。

第三，正确看待专家意见。专家经验丰富，信息充足，是一般老百姓可以信赖的，尤其对初涉理财或理财经验欠缺的人来说，适当寻求一下专家意见，会收到事半功倍的效果。切忌自己盲目规划、胡乱投资，同时也必须提醒，专家意见只能参考，切不可奉若神明，对自己情况最了解的还是自己，专家只能是在方向上做出大概指引，真正做出判断、执行操作还是得靠自己。

理财是帮助我们实现财务目标的工具，投资者要学会驾驭这个工具。市场是瞬息万变的，我们的理财目标和具体操作也要随着家庭和市场环境的变化不断做出调整。环境完全变了，还在死守着以前的老规划，按部就班地执行，那就失去了理财的初衷和真谛。

## 女人越早理财回报越多

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，不会理财，你的生活压力就越大。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：

第一，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。虽然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20%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，抚养孩子，生活压力之大可想而知。

第二，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在心头。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、辅加费等，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，读大学很难。近年来大学学费不断上调，工薪阶层的父母纷纷大喊吃不消。

第三，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1 000元，如果他去年还在工作，领取的月收入是3 000元，那么退休人员的养老金替代率为： $(1\,000 \div 3\,000) \times 100\% = 30\%$ 。

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%，所以在正常情形下，他们仍旧能维持过去的生活水平。但现在不同了，物价年年涨，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贷款，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