

WOMAN
BECOME Rich After MANAGING FINANCES

辛月 编著

家庭主妇 的36堂 理财课

完美女人的理财经



北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

家庭主妇的 36 堂理财课

辛 月 编著

 北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

· 北 京 ·

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

家庭主妇的 36 堂理财课 / 辛月编著. —北京: 北京理工大学出版社, 2009. 6

ISBN 978 - 7 - 5640 - 2324 - 9

I. 家… II. 辛… III. 家庭管理—财务管理—基本知识
IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 091560 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (办公室) 68944990 (批销中心)
68911084 (读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

排 版 / 北京京鲁创业科贸有限公司

印 刷 / 三河市华晨印务有限公司

开 本 / 720mm × 1000mm 1/16

印 张 / 18.75

字 数 / 153 千字

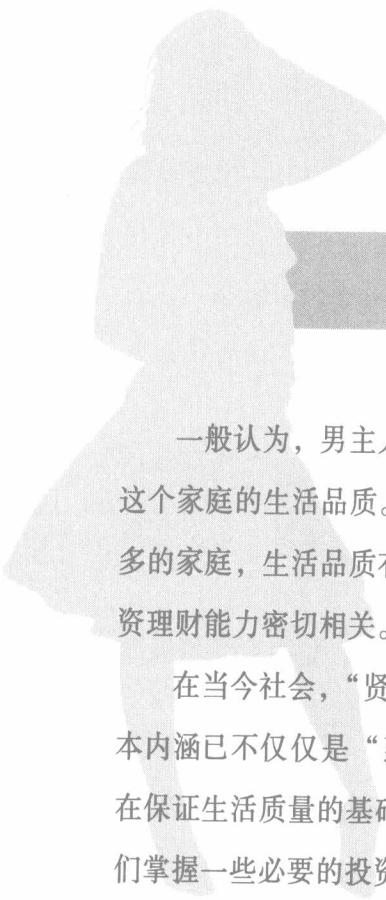
版 次 / 2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

责任校对 / 陈玉梅

定 价 / 35.00 元

责任印制 / 母长新

图书出现印装质量问题, 本社负责调换



前言

一般认为，男主人是一个家庭生活水准的决定者，女主人则决定了这个家庭的生活品质。我们经常可以看到，两个收入水平和负担都差不多的家庭，生活品质有时候却相差很大，这在很大程度上就跟主人的投资理财能力密切相关。

在当今社会，“贤妻良母”的称号也与时俱进了。“善于持家”的基本内涵已不仅仅是“勤俭节约”，而是要在懂得支出有序、积累有度，在保证生活质量的基础上，保证资产稳定增加。这就需要妻子们、母亲们掌握一些必要的投资理财知识。

现代大多家庭女性，都担任着家庭理财师的责任。作为妻子和母亲，她们忘我、无私，为了家人愿意奉献一切。也许正是因为这一点，很多保险代理人都把目光瞄准了这些女性。现实中，很大比例的家庭保单都是女主人充当了投保人，而被保险人却往往不是她们，而是她们的子女、丈夫。

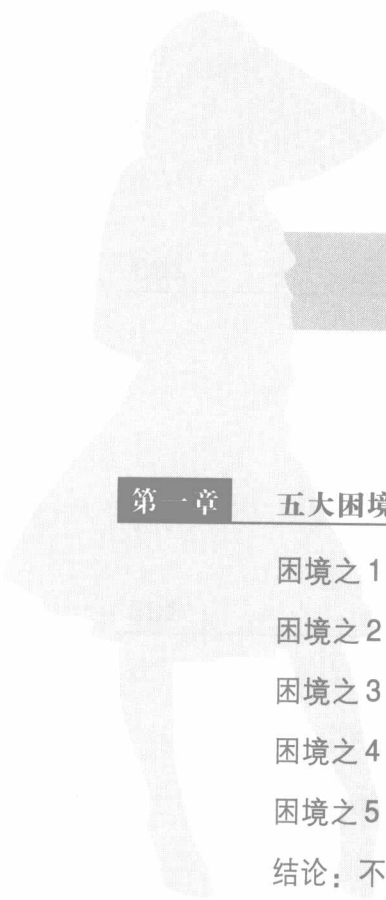
女性独撑半边天的时代，女性经济的独立已经是不争的事实。现在很多家庭都由女人掌握财政大权，而面对自家的财富，如何进行管理和投资呢？精明女人理财是有方法的，现代女性对于投资理财也应该有独立的方式与见解。

然而，周围许多女性朋友总是觉得投资理财是一件很困难的事，需

要专业人员来操作，自己根本无法应付，因此懒得投入心力。想要提醒你的是，你可能遇到所有预想不到的事情，你的工作技能可能会不合时代的需求，你的家庭状况可能面临改变，你的伴侣可能无法依靠，你的子女可能远离，但是，你的一生都离不开钱的需求，人生中没有钱是万万不能的。因此，财物的安全对于我们来说尤为重要。

现在你累积的理财知识与经验，都将使你受益终身，它们将伴随你一辈子，帮助你建立稳健的财务，累积你需要的财富，这是一个多么重要而又必要的投资，你不能不在意。

成功永远属于先知先觉者，请赶快加紧脚步，参加聪明女性积极汲取理财知识的行列，千万不要与财富擦肩而过、背道而驰。



目 录 contents

第一章 五大困境，让存款越来越少 1

- 困境之1：物价要比利息涨得快 /3
- 困境之2：孩子的花销越来越大 /8
- 困境之3：老人的年龄越来越大 /16
- 困境之4：事业早晚会遇到瓶颈 /24
- 困境之5：金融危机的不断加剧 /29
- 结论：不懂理财，家里的钱越来越少 /35

第二章 学会理财，多晚都不算晚 43

- 第1课 理财的目的是让资产增加 /45
- 第2课 理财并不仅是经济学家做的事 /51
- 第3课 有钱人不用理财，但是你需要 /57
- 第4课 理财的两大关键：时间和方法 /63

第三章 现在开始，理顺自家的财务状况 71

- 第5课 分清资产和负债的区别 /73
- 第6课 学会使用家庭记账本 /81
- 第7课 分析日常的收入和支出 /88

第8课 制定家庭理财规划 /95

第四章 聪明储蓄，留足过冬的余粮 103

第9课 留足过冬的余粮 /105

第10课 帮助增加日常储蓄的小细节 /111

第11课 选择更高的收益率 /120

第12课 善于使用银行卡 /127

第五章 衣食住行，省钱就得靠精明 135

第13课 购物中的省钱智慧 /137

第14课 既能吃好又节省的技巧 /145

第15课 节省生活必须开支的方法 /150

第16课 家庭旅行的节省技巧 /156

第六章 商业保险，为家庭的未来着想 163

第17课 唤起家庭的保险意识 /165

第18课 不要为昂贵的医疗费担忧 /172

第19课 为夫妻退休做好准备 /174

第20课 给孩子一个更好的未来 /181

第七章 证券投资，选好池塘钓大鱼 193

第21课 拿多少钱用来投资 /195

第22课 炒股票风险最小的方法 /201

第23课 买基金也是不错的选择 /212

第24课 要有风险承受能力 /220

第八章

房产投资，选好地段再出手

225

第25课 房产投资的几种方式 /227

第26课 购买前必须问仔细 /231

第27课 验收时要注意的事项 /239

第28课 该出手时就出手 /242

第九章

学会保值，不再惧怕通货膨胀的威胁

247

第29课 通过购买金条进行保值 /249

第30课 通过艺术品投资进行保值 /255

第31课 通过文物藏宝进行保值 /263

第32课 通过提前消费进行保值 /266

第十章

家人投资，让每个人的价值得到提升

271

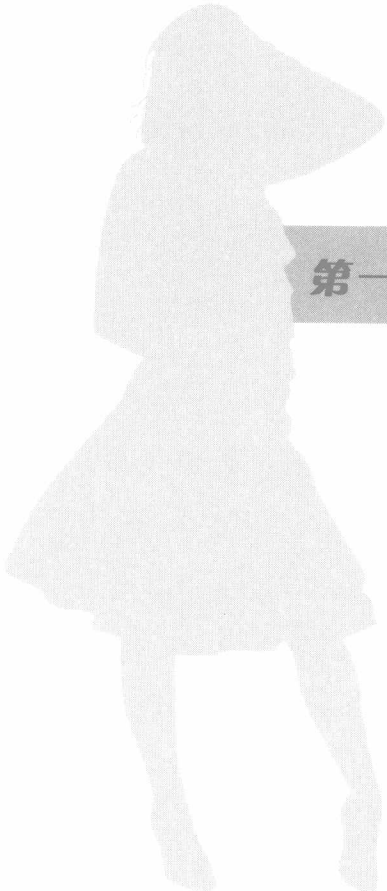
第33课 人是最宝贵的财富 /273

第34课 让老公进行职场充电 /276

第35课 让自己接受理财培训 /281

第36课 给孩子的才智进行投资 /286





第一章 五大困境，让存款越来越少

人们常常说，理财就是攒钱，就是投资。然而，这种狭隘的理财观念并不能达到理财的真正目的。理财的正确方法是开源、节流，争取资金收入。理财不但可以增加收入，减少不必要的支出，还可以改善个人或家庭的生活水平，享有宽裕的经济能力，并储备未来的养老所需，这才是它的目的。

然而，理财也受物价、经济、家庭情况、事业发展的影响，如果处理不好这些困境，理财的目的就很难达到，你的存款和投资就会越来越少。面对这些困境，我们应该怎么准备呢？

困境之 1:

物价要比利息涨得快

家庭的女主人们有没有发现银行里的钱越存越少了？虽然存在银行的钱的数字越来越多了，但是物价却也涨了。精打细算的女主人们仔细算算吧，你存在银行里的钱多了还是少了？

钱存在银行里本身是一种最安全的方式，因为存在银行是风险最小的。但是随着经济的发展和物价的上涨，实际上存钱的利息已经是负利率了。目前确实存在通货膨胀的风险和压力，钱生钱才是硬道理。如果存入银行所获得的利息不足以抵消通货膨胀所带来的贬值，那么你存的钱的实际价值就在减少。

2008~2009年中国曾连续8个月处于实际负利率之中，钱越存越贬值。就拿7月份来说，刨去5.6%的通货膨胀率，7月到期的一年期存款实际利率为-3.35%，扣除20%的利息税后实际更低。

为了抑制通货膨胀，央行2008年曾三次上调了利率，但每次都很温和。其中，一年期存款利率每次均上调0.27个百分点，由2.52%提高到3.33%。存款利息税自2007年8月15日起由20%下调到5%，届时一年期存款税后利率相当于提高了0.5个百分点。

然而这些温和的加息手段远远阻止不了通货膨胀的脚步。即使这样，7月份的实际利率仍然为负。

自2000年以来，中国作为世界上储蓄率最高的国家，储蓄占到GDP的50%以上。实际负利率进一步推高了货币的供应，也将加剧通货膨胀。

城镇居民的生活成本越来越高，而绝大多数人收入增长的幅度可能还赶不上物价增长的速度。面对这样现实的问题，我们该如何经营未来的生活已经成为刻不容缓的问题。想来想去，终究会归结到一个问题上——钱是攒出来的？省出来的？还是理出来的？

我们中国人的传统消费习惯是节衣缩食的攒钱，攒够了钱再消费，但当我们经历了漫长的等待，辛辛苦苦攒够了钱的时候，可能享受的心情已经变了——我们的期待少了，快乐少了，幸福感也少了……

在西方国家，如果你没有银行账户，那么雇员将无法领取工资，而当你开设了银行账户，那么其中的小额存款户可能会因为扣除各项的费用后，钱越存越少，将成为负资产，反过来欠了银行的钱。

由于我们对西方的银行制度一知半解，对于存在银行里的钱越来越少的现象，感到很不可思议，把这种现象归咎于资本主义，认为资本主义就是剥削劳苦大众！

前些日子，孙佳收拾抽屉，发现了一本两年前的存折，里面居然有200块钱，欢喜若狂。回想一下，应该是当年为了办某事而开的，后来就没用上，就一直丢在一旁。她决定把钱取出来。

现在上趟银行取款也真不容易，排队的人多，幸好有了排队机，才不至于像种树似的站着。她取了号，从11:50开始，排了2个多小时的队……

她办理取消账户，在办理手续期间电话一直在响，她说东说西，签了字，拿了钱，拿了旧存折里的收支记录。待放下电话再细细看时，她很生气：

她的200块存了两年后不见了20.30元，假若她再存下去，在若干年后必定欠下银行款项，假设再加上滞纳金和利息，这将是一笔不少的费用呢。

可见，这种现象并不只是存在资本主义国家，不是社会制度的问题，我们每个家庭都需要注意这种现象，做好理财，尽量避免钱变少的现象产生。

这就是我们为什么要减少活期存折数量的原因。账户越多，每个账户里的钱就会越少，除了年费还要扣小额账户费，肯定不划算，办一张活期，办一张信用卡，办一张定期存折，足够了！

我们还没有考虑通货膨胀带来的对银行存款的吞噬作用，这个远比小额账户费恐怖多了，10年让存款减少一半！哎，我们可以跑不赢刘翔，但不能不跑赢CPI，所以好好整理一下你手中的银行卡和存折，用得少的，考虑处理掉吧。

不得不承认，每个人幸福的标准是不同的，但在收入允许的条件下，在力所能及的范围内，怎样使我们的生活质量最高化呢？其实，最好的办法就是合理理财，健康理财。

据浙江省统计局统计，至2005年5月末，浙江省金融机构本外币储蓄存款余额为7465.06亿元，比上月末减少8.68亿元，已连续4个月出现下降情况。

某银行的支行行长说，居民储蓄减少的主要原因是基金热销的分

流。从目前的情况来看，基金对居民储蓄存款的分流正在超出一些人的想象。

张勇丰不幸失业了，他为了使钱不贬值，开始买基金。对于炒股，张勇丰的理解很直观，那就是整个办公室的人都在炒股、买基金了。

在同事们投资股票不断上演高点买入、被套、割肉的“惨剧”后，张勇丰今年4月出手了，用2万元人民币分别购买了华夏成长、招商先锋两只基金。虽然这次出手因为不够慷慨大方备受朋友们的嘲笑，但张勇丰并不讳言自己就是想赚两个零花钱。工作了三年的张勇丰有一笔小积蓄，但还远远达不到可以买房的地步。看到今年物价飞涨、房价飙升，张勇丰也开始有点坐不住了。购买基金。这种被张勇丰称为简单、高效、迅速的赚钱方式，半年为他带来了60%的收益，短短时间赚了10 000元，但他还是无奈地称自己的行为是小市民的挣扎，不甘心自己的钱贬值得这么快。

由于房价一路走高，让张勇丰这种刚工作的小市民似乎永远也攒不够首付款，他表示等手头有点钱了，还要再去买基金。但对张勇丰这样的80后青年，感触更多的还是对这些新兴投资方式的严重不适应，张勇丰想赚钱，但申购基金的过程中玩的性质却又更浓重。张勇丰表示自己在决定申购某只基金时完全是基于对基金公司印象的好坏，几乎没有仔细比较过基金的过往业绩，新基金发售时大排长龙的壮观场景，自己也没有经历过。“一看人太多，我就不买了。”张勇丰表示钱太少，根本没心情下工夫去钻研这个，至少在买房之前，自己的止赢点仍略显可笑地拟定在一年、两年的房租上。张勇丰目前租住在一间每月500元的旧城区住宅里，“如果能在基金上赚个一万元房租，我会相当开心。”张勇丰

笑着说。他的原则是能省则省。

之所以把我们的钱交给基金公司去投资，是因为我们不懂投资。如果基金有盈利，肯定会分红给我们，如果没有盈利，亏损不可避免，所以也是有一定风险的。但是我们要自己懂得理财知识，在专家建议的基础上，根据自己的情况来选择理财产品。

基金新手可以先根据自己的实际情况，摸清自己的家底，想想自己投资赚钱后的用途，这才是投资基金真正的目标。当然，不同的人会有不同的投资目标与需求，像大学生想要在毕业后出国留学，父母想为初生子女储备教育基金，上班族想要在退休后过着衣食无忧的生活，等等，都是购买基金的原动力。

通常投资基金的目标必须明确，最好能通过文字、数字等实际的东西把目标具体化，使其具有可行性。像“我希望成为有钱人”、“我要住在高级住宅区”等，都是不够明确的目标，最好将投资目标与自我生涯规划结合在一起，例如“我希望在四十五岁前退休，届时拥有一百万元的退休基金等等”。物价攀升，比利率涨得快，涨得猛，存钱等于贬值已是不争的事实，这就要看你有没有好的投资理财之道，投资理财是大家明智的选择，然而，投资也是要有理智，有方法的，不能凭一时冲动和一腔热情。

风险和收益是成正比的，“投资有风险，入市需谨慎”这一警钟时刻在提醒着广大家庭女主人，在或赔或赚的结果下如何自持，如何保持一个良好的心态是投资理财最需要的一种状态。

困境之 2:

孩子的花销越来越大

随着社会生活水平的提高，孩子的花销也是越来越多，从孩子出生，上学，到工作，需要一大笔的钱，这成为家庭负担的大部分。

目前生育一个孩子平均花费四五千元，与 20 年前相比，涨了 100 多倍。

“现在的钱真不值钱，我那阵子生个孩子才几十块钱，现在怎么省也得花个几千元。”刚抱孙子的房萍母亲发出这样的感叹。

在沈阳市的某三级医院的妇产科，房萍女士和她的母亲正逗着刚出生没多久的儿子等待检查。谈起生孩子的花费，房母掰着指头算了足有十多分钟：怀孕 3 个月，在医院建卡并开始不断检查。第一天检查，抽血、验血、B 超、胎心等就花了 300 多元，做个检查胎儿缺陷的唐氏筛查又花了三四百元。怀孕第七个月后，每月检查一次，每次 100 元左右，同时开始吃医院开的钙片等补药，每个月要 100 元。怀孕八九个月，每半个月检查一次，住院前在医院花了 2 000 多元。住院后，剖腹产、药费、床位费、治疗费、婴儿洗澡等加在一起，打出的单子是 5 039 元，再加上各种补品花销近万元。房萍说，这样的花费还属于正常花销，同

室的孕妇保胎一个月就花1万多元。如果保存脐带血还需要五六千元，每年还得交保存费用。谈到女儿生孩子，房母说：“20年前，我生女儿也不过花了50多元，也就一个月工资。可现在工资也就涨了30倍，生孩子费用却涨了100多倍！”房萍属于工薪阶层，从计划想生孩子的一年前夫妻两个人就开始攒钱了。“生孩子太费钱，不生还不行。”她无奈地说。

对于生孩子的费用，调查显示，在大医院生，贵的在2万元以上（一般都保胎），平均花费也得四五千元；区级医院费用相对市级、省级医院便宜，平均3000元左右；乡镇医院的平均花费2000元以上。

据专家介绍，20世纪六七十年代生个孩子只要几元钱，80年代四五十元，90年代则要两三千元，现在已上涨到四五千元。

总体来看生孩子费用高的原因主要有：一是人们消费水平不断提高，“生孩子是大事，从生到教育，多花钱值得”的观念使生育孩子成本加大；二是药品价格虚高；三是某些医院存在乱收费问题，做一些可做可不做的检查项目；四是“为了生产的顺利，给医生拿红包是很必要的。少则几百，多则上千”。

以上这还只是在小孩出生时候的花费，以后还要面对成长、教育等各项费用。“一切为了孩子”这句广告语早已不新鲜，但成千上万的家庭却用实际行动不折不扣地履行着这一原则：孩子吃要最好的，穿要最好的，还要受最好的教育……

这些当然离不开花钱，离不开消费。

家有宝贝，多少钱够花？这是困扰许多家庭的问题。调查显示，在多数家庭，一个孩子的月平均花销不少于一个大人，而对孩子应该花多