

[中国女性读物经典系列]

你不理财，财不理你；让你跳出理财误区，掌握理财诀窍，从此走上财富自由路！

周发玲◎编著

财智女人 理财宝典

不论是潇洒的新新人类，时尚的白领丽人，

还是成熟的已婚一族，

作为一个女人，你不仅应该懂得赚钱，

还应该学会理财。这是女人智慧的体现，也是女人拥有优裕生活，亮丽人生所必需的技能！

CAIZHINÜREN
LICHAIBAODIAN

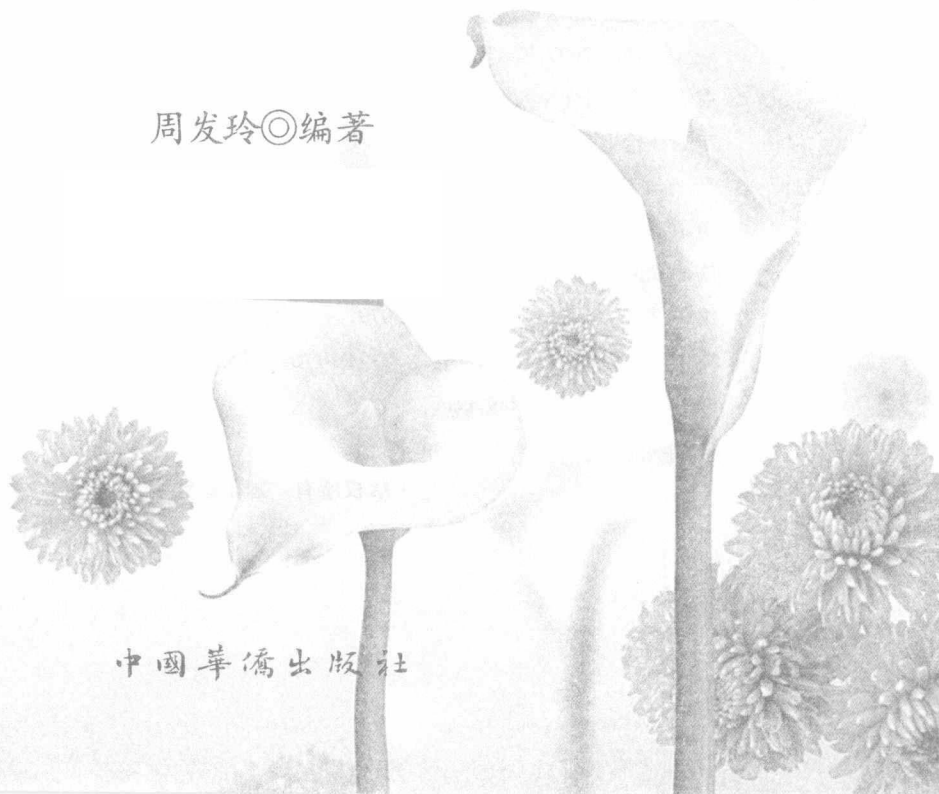
中国华侨出版社

你不理财，财不理你；让你跳出理财误区，掌握理财诀窍，从此走上财富自由路！

财智女人 理财宝典

周发玲◎编著

中国华侨出版社



图书在版编目(CIP)数据

财智女人理财宝典 / 周发玲编著. - 北京:中国华侨出版社,2007.6

ISBN 978 - 7 - 80222 - 379 - 0

I. 财… II. 周… III. 女性—财务管理—基本知识 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 090076 号

• **财智女人理财宝典**

编 著 / 周发玲

责任编辑 / 王 晖

装帧设计 / 纸衣裳书装

版式设计 / 李 娜

责任校对 / 王京燕

经 销 / 新华书店

开 本 / 787 × 1092 毫米 1 / 16 开 印张 / 15 字数 / 200 千字

印 刷 / 北京通达诚信印刷有限公司

版 次 / 2007 年 8 月第 1 版 2008 年 3 月第 3 次印刷

书 号 / ISBN 978 - 7 - 80222 - 379 - 0 / G · 299

定 价 / 29.80 元

中国华侨出版社 北京市安定路 20 号院 3 号楼 305 室 邮编:100029

法律顾问:陈鹰律师事务所

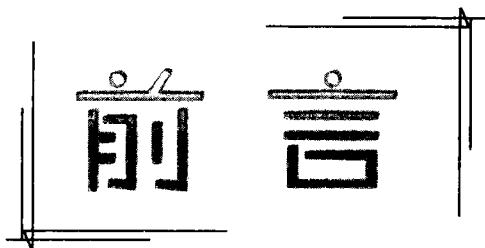
编辑部:(010)64443056 64443979

发行部:(010)64443051 传 真:(010)64439708

网 址:www.oveaschin.com

E-mail:oveaschin@sina.com

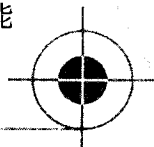
• 版权所有 翻印必究 •

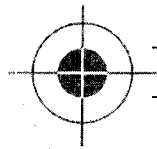


进入 21 世纪后，随着我国经济的高速发展和人民生活水平的提高，个人理财已经成为最热门的话题和持家立业的时尚，基金、债券、股票、房地产、收藏、保险等理财工具正在快速走进寻常百姓家庭，成为人们经济生活中不可或缺的重要组成部分。

但遗憾的是，一直以来，不少女人都缺乏理财观念，她们觉得“我现在还年轻，还用不着理财，只要有工作就不会有太大的问题”，她们宁愿有钱就高高兴兴地把它花掉，看到中意的东西，便毫不迟疑地刷、刷、刷，结果每到月底就捉襟见肘、紧衣缩食，成为名副其实的“月光女神”，“无财可理，等有了钱再说”就常常成为她们忽略理财的借口。

想要提醒的是：或许你现在是别人眼里拿着高薪的女白领，甚至是公司的主管或者经理助理，但一旦企业效益下降，最终不得不采取包括降薪、裁员在内的一切可能的措施以求自保，女性职员往往就成了“牺牲品”。加上如今就业形势严峻，假如有一天辞退信放到你桌上，假如有一天你因工作技能落后或其他种种原因而被公司扫地出门，那时你的退路在哪里？即使你能





够长时间保持一份稳定的固定收入，即使你现在可观的收入可以让你不必为钱忧心，但你想过没有，30年后，你的养老金可能无法维持现在这样的舒适生活。

因此，女人必须真正认识到理财的重要性，及早展开理财大计，彻底执行理财九字箴言：“先储蓄、再投资、后消费”，才能抵御人生路上不期而至的各种风险，才能保障个人财富和未来的生活。即使你的收入不高，只要掌握了理财的技巧，为自己制定开支预算，再配合能力投资，也能够将自己的日常财务收支安排得妥妥贴贴。

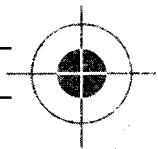
也有些女人把自己的未来寄托于找个有钱男人，或认为男人赚钱养家是天经地义的事，理财这种让钱生钱的事，哪能是女人们的事？所以，她们平时把精力都用在了穿衣打扮和美容上，却忽视了个人创造、积累财富能力的提高。

俗话说：“伸手要钱，矮人三分。”如果女人凡事都依赖男人，长此以往，必然会受制于人，女人在家里的“半边天”地位也就会发生动摇。除此之外，女人还要面临的问题的就是：你的家庭状况可能面临改变；你的伴侣可能无法依靠；……如不少离婚的女人，以前从不过问钱财，直到想离婚时，才发现身上没有多少存款、没有保险、没有工作经验，惟一有的就是等着抚养的小孩。

所以，女人们应该记住，爱情和婚姻不是你放弃个人财务自主的理由，不要妄图通过婚姻来解决自己目前的经济状况，而要学会掌握“金钱游戏”的规则，学会以钱生钱，积极追求财富的增长，才能真正达到经济独立的境界，将命运和未来掌握在自己手中！

还有些女人对数字分析没兴趣，不相信自己的理财能力，甚至对理财心





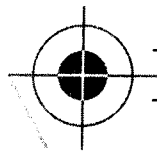
存恐惧，尤其在面对基金、债券、股票等各种投资理财工具时，常常感到头晕目眩、无从下手，她们采用的理财方式多以银行储蓄为主。这种理财方式虽然相对稳妥，能够满足女人“不愿冒险，寻求资金‘安全感’”的需求，但如果你想置业、创业、结婚、为儿女筹学费、安享晚年……在信息时代，单靠银行储蓄实在难以达成以上目标。而且，现在物价上涨的压力较大，存在银行里的钱弄不好就会“贬值”的可能。

其实，身为 21 世纪的女人，不但在经济能力上不输男人，在理财上也更具明显优势：对家庭的生活开支更为了解，对收入支出的安排上享有优先决策权；投资理财偏向保守，能很好地控制风险；投资之前，往往会事先征求多人的意见，三思而后行等。只要女人能够放下对复杂数据的困惑和恐惧，转变只求稳定不看收益的传统理财观，及早为自己充电，学习理财知识，掌握理财技能，并积极寻求不同风险档次、不同回报方式的投资渠道，比如基金、债券、股票、收藏、住房、商铺等等，以最大限度地增加手中的财富收益，才能更游刃有余地为自己规划一个安全、美好的未来。

为了帮助更多的女性朋友意识到理财的重要性，及早跳出理财误区，掌握理财诀窍，本书吸纳了当前国际上先进的理财观念，结合国人的消费习惯和收支情况，深入浅出、系统生动地介绍了很多新颖、简易的理财技巧，具有很强的实战指导意义。

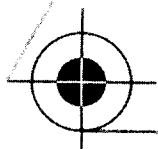
此外，为了降低阅读理解的难度，本书还借用案例、表格、图示等工具性的内容讲述理财知识和理财方法，使女性朋友可参照本书检验自己的理财方法和在生活中的一些理财误区。即使你不熟悉金融、经济知识，也可掌握其中的诀窍，从而更快地精通理财、积累财富，最终走出财务困境，走向财务自由，过自己想过的优裕生活。

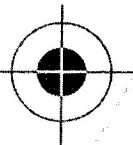




正如国外著名的财务管理专家所言：“不管你的年龄、地位和处境如何，不管你是20多岁，还是80多岁，不管你是单身、已婚、离异，不管你是职业女性，还是家庭主妇，作为一名女性，你绝对能够管好自己的钱，把握自己的前景。”

现在，就让我们打开这本女人写给女人的理财宝典，也打开心中的财富之门！





目 录

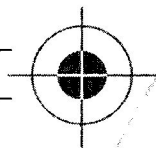
上 篇:量入为出,储蓄理财

储蓄入门	(3)
☆ “强迫”自己开始储蓄	(3)
☆ “储蓄族”的必修课	(9)
储蓄技巧	(15)
☆ 提升储蓄的收益	(15)
☆ 巧取定期存款	(19)
☆ 为子女储蓄教育费	(23)
☆ 外币储蓄有诀窍	(26)
妙用银行卡	(30)
☆ 安全使用银行卡	(30)
☆ 精明打理银行卡	(34)
☆ 用好信用卡这把双刃剑	(38)
☆ 别步入信用卡使用“误区”	(42)



中 篇：以钱生钱，投资理财

债券：安全保险的游戏	(49)
☆ 因人而异买债券	(49)
☆ 如何投资债券	(53)
☆ 投资债券勿忘风险	(57)
保险：生命的风险保障	(62)
☆ 买保险七大原则	(62)
☆ 保单也需“体检”	(67)
☆ 保险索赔五步曲	(72)
基金：让专家帮你赚钱	(76)
☆ 做个真正的“基民”	(76)
☆ 挑选基金管理公司	(82)
☆ 基金操作秘笈	(84)
股票：财富险中求	(90)
☆ 找出值得投资的个股	(90)
☆ 投资股票的方法	(93)
☆ 股票的买卖时机	(98)
☆ 规避股市风险	(101)
房产：利弊并存的投资	(106)
☆ 投资房产 3W 攻略	(106)



☆ 二手房的投资技巧.....	(111)
☆ 有选择地投资商铺.....	(114)
收藏:风雅的赚钱方式	(119)
☆ 收藏起步“一二三”	(119)
☆ 适合女性投资的藏品	(124)
创业:步入致富快车道	(129)
☆ 创业的六大步骤.....	(129)
☆ 创业女性必备素质.....	(135)
☆ 创业开局的绝招.....	(139)

下 篇:精打细算,消费理财

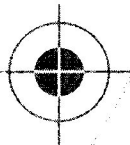
住房消费	(147)
☆ 女性购房须知	(147)
☆ 用银行的钱买房.....	(152)
☆ 精打细算巧装修.....	(157)
汽车消费	(162)
☆ 女性购车指南	(162)
☆ 贷款实现“车梦”	(168)
☆ 二手车市如何淘车.....	(172)
☆ 给车投保有学问.....	(176)
☆ 养车省钱有窍门.....	(180)



旅游消费	(185)
☆ 旅游省钱全攻略	(185)
☆ 境外旅游巧理财	(190)
☆ 旅游消费谨防陷阱	(195)
日常消费	(200)
☆ 省钱又时尚的置装术	(200)
☆ 美容需理性消费	(206)
☆ 健身运动巧省钱	(211)
☆ 小钱吃出大健康	(215)
☆ 时尚便利的网络购物	(220)

上篇：

量入为出， 储蓄理财



储蓄入门

虽然很多女人看不上储蓄较低的利息收益，但储蓄是个人理财的根基，也是投资资金源源不断的源泉。女人只有真正认识到储蓄的重要性，并彻底执行理财九字箴言：“先储蓄、再投资、后消费”，才能储蓄足够的资金用于投资，为未来的经济生活奠基，也才能更加从容地抵御人生路上不期而至的各种风险。

▲ “强迫” 自己开始储蓄

每一个人都喜欢谈论热门股票以及业绩辉煌的共同基金，却从来没有人提到通过储蓄来积累进行投资所需的现金。然而，假如你想进行投资的话，就必须进行储蓄。因为储蓄是个人理财的根基，也是投资资金源源不断的源泉。

更重要的是，储蓄能够让你获得那些手边没有现款的人获得的那种机会。比如，股市正在下跌，如果你每月都存一些钱，那么股市下跌对你来说就是投资机会了，因为那时你可以利用平时每月的储蓄逢低买入股票获利。而如果你的手中没有储备金，也只能坐失“财”机。

尽管储蓄具有如此多诱人的理由，但有些女人却总抱怨“我的工资还不够塞牙缝的，哪有余钱可存？”或总是沉浸在“等到我有钱的时候……”的想象之中。



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，在这些抱怨没有余钱可存的女人中，不乏一些拿着中、高薪水的“女精英”，她们身上穿着的是“宝姿”，脚上穿着的是 CD 鞋，手里拎着的是 LV 的包，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。

这类女人若想储蓄，就应该根据自己的收入状况，为自己制定合理的消费预算，然后强迫自己依此行事，以避免将手边现金被漫无目的地花掉，多储蓄也就顺理成章了。

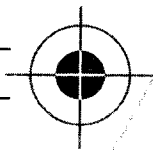
第一步，盘算自己的收入状况

俗话说：“磨刀不误砍柴工。”在正式开始制定消费预算之前，需要算一算自己每个月的收入究竟是多少？每年的收入能够有多少？也就是要先盘算自己的收入状况，然后据此制定出相应的消费预算，这样的预算才是切合实际的，才容易做到。

为了更全面地盘算清自己的收入状况，建议你按照下面的模板，动手制作并填写一张简单的财务表格——个人收入表。

个人收入表

项 目		月收入（元）	年收入（元）
全工资	薪资		
	奖金		
	福利		
	补贴		
	兼职工资		
全工资 外收益	利息		
	股息		
	其它投资收益		
总收入（元）			



上面的个人收入表只是一个示范。除了表中所列举的项目外，你可能还有其他收入来源，如果是这样，别忘了把它们一一添补在这份表格中。你所罗列的收入越详尽，越能够全面反映你的收入状况，为编制消费预算和实施储蓄计划做准备。

第二步，编制消费预算

一旦全面地盘算清自己的收入状况后，就可以开始着手为自己编制消费预算了。

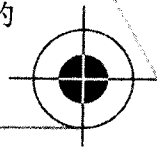
消费预算如何做？尽管每个人的需求、目的和经济状况各不相同，制定计划的详细内容也有所不同，但是，目标却是一致的，而且采取的步骤也都大同小异。下面就介绍一种通用的消费预算方法：

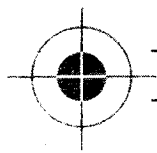
1. 决定是把半个月、一个月还是一个季度作为一个预算周期。大多数人觉得领取工资的周期（在我国多为一个月）是最便于计算的预算期。

2. 先将这段期间的固定支出费用及预计想储蓄的金额列出来，固定支出费用包括所有能事先知道确切金额的费用，如房租、水电费、燃/煤气费、卫生费、老人赡养费、分期付款以及其他税收。之所以要先将预计想储蓄的金额列出，也是为了更好地“强迫”储蓄。目前不少女性的储蓄方法并不科学。她们中有的把每月结余变成储蓄，多就多存，少就少存，没有就不存，这也就是很多女人存不下钱的原因所在。

3. 列出所有数额常有变化的日常生活开支费用，如食品费、置装费、娱乐费、医药费、购书费、零花钱等，并估计在预算期内各项支出约各占多少。要做出准确的估计，就需要有长期的经验，了解市场价格。例如，一年里哪几个月水果短缺昂贵等。支出的多少也取决于各家庭成员是否都擅长于购得价廉物美的物品。买回来的衣料要计算得当的话，就可以避免衣料不足或过剩而造成不必要的浪费。

4. 一些大宗的开销，如购买电视机、洗衣机或是给子女办喜事，所需金额往往超出一个月的收入。这就需要未雨绸缪，提前半年、一年甚至更长的





时间进行规划,算出所需总额后,在几个月或更长一段时间里每月分摊,这样就可以避免一下子与其他项目的开支冲突,出现赤字。

5. 将一个预算期内的各项目开支加起来,并将支出总额与自己在这段时期的总收入相比较。如果支出费用超过总收入,就会出现逆差,就应设法削减开支;如果支出总额低于总的收入,就会出现盈余,可适当增加开支,使生活过得丰裕些。但是,最重要的是要每月定期将一部分盈余的钱存起来,用作日后购买大件家具或者以防不测之需。

6. 设立账本,制定表格,将所有的用钱计划填入表内,订出消费预算表。

月度消费预算表

_____ 月份固定收入	_____
预计投资	_____
预计消费	_____
其中: 固定支出	_____
房租费/购房贷款	_____
水费	_____
电费	_____
燃/煤气费	_____
电话费	_____
卫生费	_____
其他费用	_____
储蓄	_____
小计	_____
变动支出	_____
食品费	_____
置装费	_____
娱乐费	_____
医药费	_____
购书费	_____
零花钱	_____
其他费用	_____
小计	_____

