

女人就是要理财

你不理财 财不理你

铁算盘◎编著

女人的理财能力决定其幸福指数

看了就明白 用了就见效 摇身一变成富婆

没有独立的经济能力，做你自己其实只是口号而已。

你的今天取决于你昨天的决策，你的明天取决于你今天的决策。

女人不要为了赚钱去工作，要学会让钱为你去赚钱。

化妆品给女人脸上添彩，会理财让女人生活放光。



化学工业出版社
米立方出版机构

女人 就是要理财

你不理财，财不理你

铁算盘◎编著



化学工业出版社
米立方出版机构

· 北京 ·

需要花钱的地方很多，结婚、养育孩子、投资教育、赡养老人、生活消费……本书就是想告诉女性朋友们一个浅显但充满智慧的道理：你不理财，财不理你，女人更要会理财。书中针对女性理财的需要和特点，对各类投资手段作了深入的解析，详细介绍了各种投资渠道和方法，教你以钱生钱的技巧。这是一本可操作性极强的女性投资理财书，书中提供了大量真实、生动的案例，几乎可以让你对号入座。

改变你的财富积累方式，充分享受理财带来的自由和从容。

图书在版编目(CIP)数据

女人就是要理财 你不理财 财不理你/铁算盘编
著. 北京: 化学工业出版社, 2009. 3
ISBN 978-7-122-04735-9

I. 女… II. 铁… 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(2009)第010911号

责任编辑: 李岩松 孙振虎
责任校对: 周梦华

装帧设计: 风行书装 王晓宇

出版发行: 化学工业出版社·米立方出版机构
(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)
印 装: 北京云浩印刷有限责任公司
720mm×1000mm 1/16 印张17 字数231千字
2009年4月北京第1版第1次印刷

购书咨询: 010-64518888 (传真: 010-64519686)
售后服务: 010-64518899
网 址: <http://www.cip.com.cn>
凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 29.80元

版权所有 违者必究

[目录]

contents

第 1 章

1

每个女人都需要理财

在家庭生活中，女性是理财的关键人物。因为，受传统思想的影响，中国男人大都不喜欢对自己的钱财进行“精打细算”。所以，作为家庭主妇必须管好自家的钱财，要为后半辈子生活和子女教育进行筹划。如果一名女性，缺少必要的理财知识，钱只能“来得快，去得快”，而且随时会陷入“财务危机”。由此，如何理财便成了广大女性最为关注的问题。

女人为什么需要理财	2
哪些女性最需要理财	5
单身女性更需要理财	10
将意外防患于未然	14
女性理财要从小时候做起	17
理财能给女性带来什么	23

第 2 章

27

更新女性的理财观念

在现实生活中，有不少女性不相信自己的能力，态度保守，甚至对理财心存恐惧。有调查显示，一般女性最常使用的投资工具是储蓄和保险。这样的投资习性可看出女性寻求资金的安全感，却可能忽略了“通货膨胀”这个无形杀手，不仅可能将利息吃掉，长期下来可能连老本都不保。

理财前需要先了解自己	28
女性理财需要与时俱进	32
不做金钱的奴隶	36
会赚钱更要会用钱	40
钱不在少，会理则灵	43
将女性健康纳入理财规划	46
会花钱也是一种理财方式	50
走出理财的各种误区	54

第3章

59

女性理财巧打理

有些女性认为，财大气粗的人才需要理财，资金短缺的人不需要理财；还有的女性认为，理财就是要在短期内获得最高的收益，理财就是不需要承担风险的安全投资。事实上，理财是通过合理的财务安排来达成人生不同阶段的生活目标，让我们手头的资金发挥最大的效用，它是贯穿一生的长期事业，我们人生各个阶段、各种生活状态都与财富密不可分，都需要理财。

女性理财以“我”为主	60
个人理财要养成的习惯	65
上班族理财有方	68
白领理财有捷径	74
月光族理财四步走	78
未婚族的幸福理财	82
学会理财谨防“啃老族”	85
银发族理财也时髦	89
别陷入理财的陷阱	93

家庭理财离不开女性

家庭理财就是利用开源节流的原则，增加收入，节省支出，用最合理的方式来达到一个家庭所希望达到的经济目标。这样的目标小到增添家电用品、外出旅游，大到购房买车、储备教育投资，直至安排退休后的晚年生活等等。由于家庭理财是一件非常琐碎的事情，而女性恰恰是这种“琐碎”的爱好者，所以家庭理财离不开女性。

一生的理财规划	98
家庭理财三部曲	102
新婚之后的理财路	106
双薪家庭如何理财	109
“夹心族”家庭如何理财	112
工薪族家庭如何理财	116
低收入家庭如何理财	120
小康之家的理财之道	123
单亲家庭更应注重理财	127
丁克家庭理财注重养老	130
养老规划越早越轻松	134
“妈妈”因理财而“富”	138
巧解家庭理财风险	142

女性也要懂金融

金融理财是面向个人和家庭的综合性金融服务。它包括黄金理财、期货投资、保险购买、证券交易、外汇流通等多种手段。为了盘活家庭的现有财产，使之保值增值，女性投资者也要学会各种金融投资的技巧，利用金融投资的杠杆，让钱生钱。

如何进行黄金理财	146
外汇理财有什么技巧	151
别掉进外汇的误区	156
如何选择信托产品	161
什么是股市中的“二八定律”	165
莫把股场当赌场	169
炒股不能赶时髦	172
股市不是摇钱树	176
基金理财有窍门	180
储蓄的优点有哪些	185
储蓄理财的技巧	189
保险理财全攻略	194
根据年龄购买保险	199

第6章

教育投资不可少

203

从孩子一出生，望子成龙、望女成凤的父母对孩子的照顾无微不至。而对于孩子的教育投资，父母们更是作为头等大事来对待。父母总是想尽一切办法，为孩子准备充足的教育资金，为他们的学业助一臂之力。

教育保险可免学费之忧	204
教育投资如何做	207
教育理财方式多样	211
巧用理财降低留学成本	214

第7章

217

生活消费要理性

女性一直是消费的“主力军”，衣服要穿名牌，上班要打车，还想买房、买车。因此，在收入低、消费高的现状下，如何用较少的钱满足自身较高的消费需求，成了女性所关心的话题。消费对于我们来说再也不是一般的日常活动，不论是平时用品还是买房购车，都日益被赋予了更多的含义，打上了个性的标签。然而，作为理财的重要步骤，对待消费还是应该理性有加、精心策划。

理性看待超前消费	218
精打细算付房款	222
怎么消费才省钱	226
巧用信用卡理财	230
旅游莫忘理财	235

第8章

239

时尚投资为女人生财

如今，各式各样的投资让人眼花缭乱。或许，你会对某些小小的艺术品充满了兴趣，或许，你喜欢那一张张邮票，或许，你喜欢那一枚枚毫不起眼的钱币。不管你喜欢的是什麼，只要你能够掌握投资技巧，它们都会成为你的财富。

投资收藏受益多	240
艺术品收藏投资	243
邮票投资好处多	247
钱币收藏有学问	252
团购引领网络新时尚	258
全新的老产业典当理财	261

第 1 章



每个女人都需要理财

在家庭生活中，女性是理财的关键人物。因为，受传统思想的影响，中国男人大都不喜欢对自己的钱财进行“精打细算”。所以，作为家庭主妇必须管好自家的钱财，要为后半辈子生活和子女教育进行筹划。如果一名女性，缺少必要的理财知识，钱只能“来得快，去得快”，而且随时会陷入“财务危机”。由此，如何理财便成了广大女性最为关注的问题。

女人为什么需要理财

钱不是万能的，但没钱万万不能。对于女性来说，要想在生活中不为钱而发愁，最好的办法就是好好打理现有的财富——少花冤枉钱，让钱生钱。

理财点拨

身处现代社会的女性或许可以明白，如何用科学的理财方法来规划未来是非常必要的。因为，理财既是生活需要，也是一个女人必须掌握的持家之道。

理财的必要性一：抵消物价上涨

来自《中国统计年鉴》的资料表明，近13年来，中国物价上涨率平均达到了6.5%。这个数字意味着我们手头的现金，如果不用投资于投资，每年就会减少6.5%。如果通货膨胀率在20年内保持每年3.5%不变，消费者物价指数价格会翻一倍。也就是说，假设一张电影票10年前是5元，现在卖到20元，到20年后，价格就会变成40元。相应地，我们手里的钱也要贬值一半。

理财的必要性二：加重个人责任

专家认为，现代医疗技术和社会福利水平的提高使人的预期寿命延长了15~20年。因此，我们需要攒更多的钱，以负担比以前更长的生存期间所带来的生活费用。同时，生活质量的提高，提供高水平的子女教育，谋求更好的居住环境等都成为现代生活的组成部分，客观上要求我们加强对个人财富的管理规划。

理财的必要性三：防范意外事件

我们不知毕业后会否失业，不知道谁会和我们结婚，不知道结婚的时候会不会有房子，不知道一胎会有几个孩子，不知道是否会离婚，不知道家人是否身患疾病，不知道是否会发生交通事故，不知道是否意外死亡或残疾，不知道自己的专业是否过时，不知道明天的物价会不会上涨，不知道会加薪抑或失去饭碗。

因此，我们的经济状况有可能被意外的事情搅乱甚至毁掉，每一个无法预料的事情首先会影响你的财务稳定，当意外真的发生了，你最大的问题就是从何处获得所需的资金来应付你的基本开销和未知开销，直到你再次变得安全无忧。事情一直如此，而在经济以及政局不稳定的时候更加如此。那些顺利渡过难关，并使自己从未遭受经济伤害的人，是因为她们做好了充分的准备。

当意外真的发生了，你最大的问题就是从何处获得所需的资金，来应付你的基本开销和未知开销，直到你再次变得安全无忧。

理财高招



在理财点拨中，我们知道了女性理财的必要性。那么，一个城市家庭中，一生到底需要多少钱呢？为此，有专家给我们算了一笔账，即使不考虑通货膨胀，粗算下来，包括房子、汽车、子女教育、赡养父母以及自己退休花费，结果令人震惊——一辈子总共需求高达406.8万元。

那么，我们工作一辈子能赚多少钱？假定夫妻的月收入6000元左右，工作30年，总共收入是216万元。这样，收入与支出之间就出现了190.8万资金缺口。

看过以上的几个数字，许多人会大吃一惊，原来自己要支付如此庞大的生活消费，由此会加大拼命赚钱的压力。专家提醒我们，人们赚钱的高峰期不超过20年，要想平稳地支付生活费用和保障一定的生活质量，理财规划是必不可少的。建立科学的理财观念，独立自主地管理财务，实际上是每个家庭都需要的基本保障手段。

那么，我们需要做什么准备呢？

1. 建立应急准备金：在需要的时候能够快速获得这笔资金应急，当然，要选择好储备这笔资金的渠道，既要安全，又要有一定的收益。

2. 正确运用信用卡：当意外事情发生时，如失业或者疾病，信用卡透支额可以帮我们渡过难关。但是不要滥用信用卡，以免增加不必要的短期贷款利息支出。

3. 储蓄一般可以保本，但在低利率时代仅靠储蓄不可能满足我们致富的要求。“理财”不等于“节约”，要“节流”，更要“开源”。“节流”不会导致我们的生活质量下降，但是无法让我们生活得更好。只有适当地投资，才能以“钱”生“钱”，起到开源的效用。

4. 为未来的生活投资，而不是为金钱本身。为子女教育还是为养老？买房买车？购买豪华别墅？不同的生活打算，投资计划及风险承担有很大区别，无论是基金、股票、债券、房地产投资，都需要请专家帮我们合理选择投资的品种。

5. 转移风险与购买保险。买保险的本质就是花钱转移风险。有些风险是我们能承担的，有些带来的财务波动太大，比如重大疾病、意外死亡等，就最好转移给保险公司。买保险要注意给付条件是不是我们担心的条件，否则就不能雪中送炭了。

6. 减少债务和为债务投保。如果有足够的支付能力就尽量减少债务，因为意外发生的时候，债主并不会心慈手软，信用卡的债务、购楼购车的债务都是受法律保护要定期偿还的。同时，每增加一项负债，就等于增加了风险，让保险公司在意外发生的时候为我们的债务买单，这样，我们所关爱的人，就会减少这部分生活的压力了。

因此，对于广大女性同胞来说，如果我们不学习理财，终将面临坐吃山空的窘境。结婚生子，买房买车只是梦想。为了明天过得更好，还是要脚踏实地做点事情。

哪些女性最需要理财

理财是每个人都需要的。不会理财，即使你日进斗金，也总是会觉得钱不够用。有一句俗语说得好：“钱到用时方恨少”。也许有人会说，理财是离我太远的东西。其实，日子是过出来的，理财的人虽然工资并不高，但生活的质量却很高；而不理财的人虽然工资很高，却总是会觉得缺这少那的。

张小姐毕业于北京一所著名高校，毕业后在一家金融公司工作两年，月薪4000元，除去每个月的房租、生活费，张小姐还喜欢去高级商场买衣服，每周至少一次。此外，她每月还会在三里屯酒吧小酌两杯，一个月下来，4000元往往不够花。有时候还不得不跟好友借钱。结果两年工作下来没攒下什么钱。张小姐今年已经25岁了，她很庆幸自己是个女孩，因为自己可以找一个有一定经济实力的男朋友，并希望男朋友最好能有套房，这样她就不用为买房操心了。所以，张小姐觉得她是不需要为理财而操心的。



日子是过出来的，理财的人虽然工资并不高，但生活的质量却很高；而不理财的人虽然工资很高，却总是会觉得缺这少那的。

理财点拨



张小姐真的不需要理财吗？当然不是！如果你身处豪门，家财万贯，那么你可以不用理财，因为自会有人帮你理；如果一辈子一穷二白，口袋从来没有隔夜粮，那么你也不用理，因为你确实无钱可理；如果你这辈子能一直有个可以信任的人或单位组织让你依靠，让你不愁吃不愁穿，你也可以不用理财，因为理财尽管说不上累，但还是要费点心思的。但事实上，我们大都数人都是普通人，当然也不会穷得家无隔夜粮，更没有可以终身依靠的组织和个人，

所以理财对于我们每一个女性来说，都是非常必要的，尤其是下面的几种女性则是更加需要理财的：

第一，相对一般人来说，比较有钱的女性。

你可能会很奇怪，有钱的女人，既然有钱，又为何愁钱财的运用呢？原来有钱就是一种优势，理财的作用就是保持这种优势。我们俗话说：富不过三代。其实说的就是不善于理财的恶果是财富被吞食。

理财对有钱的女性而言，所发挥的作用首先是保本——继续保持有钱的优势。既然有钱，除了保本之外，就可以用钱生钱的方式将自己的财富滚大，家业不断地发展，发挥自己和金钱的影响力。有钱人因为有钱，比穷人更加懂得用钱生钱，所以，她们会更加需要理财。

第二，收入不稳定的女性。

收入稳定的女性要理财，收入不稳定的女性也要理财，是不是自相矛盾呢？那未必！收入不稳定，就是一种风险，有可能某一段日子收入中断，生活顿时十分凄惨，生活质量也时高时低，更加没有保证。一旦生活质量下降，收入减少甚至中断，到什么时候才会再有收入、再翻身？不确定的因素本身就是一种风险。为了自己在收入不如意时，也能够保持生活质量，居安思危，就更加需要有理财的计划。在收入仍然未中断之前，除了努力储蓄之外，还要将钱财善于安排，保障自己进一步改善这个收入无把握的局面，创造出一个新局面，使自己财源丰盛，基础稳固，甚至可以发挥自己的个人才能，不再让自己生活在无保障的风险之中。

第三，年轻的新一代女性。

许多女性认为，年轻时，有的是赚钱的机会，何须斤斤计较？其实这是错误的观念。因为年轻时要追求成就，不能单凭一腔热情，空有理想。计划一下未来是必须的，而且世间事非财不行。想做大事，说穿了还是要靠钱。要用钱去发展你的理想，那第一步当然是要有一套合理的理财大计。一套风险低、有机会以小博大的理财计划，再加上努力实行，就是年轻人走向成功目标的必经阶段。

年轻女性学习理财的另一个好处就是自小养成好习惯，知道资源有限，应该珍惜，也懂得不要只做守财奴，应该在适当时候将金钱投资作为条件，以发财致富为目的。这就是年轻女性的优势。

第四，相对比较贫穷的女性。

如果你说你收入微薄，吃了上顿没下顿，所以理财计划对你来说是一种幻想，你就大错特错了。其实越是穷的人，越需要去计划，因为钱对她们来说实在是太重要了。一分一毫都是血汗赚来的，除去维持生活所需之外，暂时还不能有更多的要求，更加不要胡乱花掉或盲目投资。如果坐看钞票日日贬值，或是遇到发财的机会不会把握，则注定永远要做穷人，终身潦倒。所以说，不论你现在是什么情况，都应当计划再计划，运用理财及时把握财富机会。

第五，“月光族”女性。

“月光族”是指把每个月的收入全部消费光的一个群体。她们都有较为固定的收入，不愁下个月无钱花。她们有不少共同特征，归纳起来大概有以下几点：一般是刚踏入社会不久的女性，年龄在20～30岁之间，年富力强，精力充沛，大多还没有成家，几乎没有资产，薪水收入和消费差不多，没有教育孩子、赡养父母、支付房贷等财务责任。年轻就是本钱，抗风险能力比较强，但如果没有做好理财规划，月月光，年年光，等年纪稍微大一点，再想开拓一番事业就难了。因此，月光族女性首先要挣到第一桶金，积累资本为开拓事业或养成良好的消费习惯和财富思维模式，保障和提高自己的赚钱能力。

理财高招



现如今对“理财”两个字，可以用时尚、前卫、小资、酷等词来形容，所以很多女性都望而却步。一方面是对理财理念、知识的欠缺与片面，如认为理财就是钱生钱，另一方面是缺少对理财目标



财富指的是家庭拥有的现金、财物、投资和其他资产的综合，严格地说就是家里的净资产。只有家庭支出小于其收入才能够积累财富。

的定位，所以显得很盲目。

下面为女性朋友们介绍几类理财目标及其实现途径：

1. 实现收入和财富的最大化

财富指的是家庭拥有的现金、财物、投资和其他资产的综合，严格地说就是家里的净资产。只有家庭支出小于其收入才能够积累财富，可以说，个人财富的最大化最主要是通过增加收入和减少消费支出来实现的，也就是我们平常所说的“开源节流”。增加收入可以通过提高工资收入，投资金融资产或实物资产（包括购买不动产），利用投资，组合投资，资产出租经营来实现，当然，具体的方式则取决于你的个人能力、兴趣和价值观念。

2. 进行有效的消费

收入通常可以分为消费和投资两个部分，在多数情况下，消费开支常常会占用家庭收入的大部分，所以这部分资金的有效使用是十分重要的。通过学习一定的财务策划技术，比如保存好个人的财务记录，进行财务预算，合理使用信用额度，购买适当的保险和选择合理的投资工具等，就可以控制家庭的日常开支，实现有效消费。如果不注意消费的有效性，家庭很容易将资金浪费在不重要的开支中，例如购买一些奢侈品等。实际上，减少个人开支往往比寻求高投资收益更为重要，因为前者不需要支付税收，而且基本上不必承担风险。进行有效的消费时可以考虑自己的成才目标、教育目标、购房目标以及进行收支调整。

3. 满足对生活的期望

人的一生除了保证生存的必要支出以外，还有各种各样的人生目标，不同人的目标也会不同。足够的储蓄，拥有房产和汽车，没有负债，有一份高薪的工作等，这些都可以成为人的生活目标。但这些目标往往难以同时实现，这意味着个人必须在这些目标之间进行选择，对之进行计划。

4. 确保个人财务安全

财务安全指家庭对其现有的财务状况感到满意，认为拥有的财

产资源可以满足其所有的必要开支和大部分期望实现的目标。这时，家庭不会因为资金的紧张而感到忧虑。

一般而言，衡量个人财务安全的标准有：有一份稳定而充足的收入；工作有发展潜力；有退休保障；有足够的备用资金；有一定的房产；购买了适用的保险；有实物资产方面的投资；有合理的金融投资组合；制订了有效的投资计划、遗产计划。所以，确保个人财务安全通常要通过以上途径来实现，当然，不同家庭也许对财务安全的要求也各不相同，以上仅作为参考。

5. 为退休和遗产积累财富

随着生育结构的影响，中国社会人口结构将逐步偏向老龄化，同时，社会保障体制正在转型期间，所以退休养老实际上是一个非常现实的考虑。对许多人来说，为退休后的生活提供保证是她们进行储蓄、投资理财的最终目的。由于退休后收入会减少，原来由供职单位提供的福利、保障也相应减少，为了不降低生活水平，家庭需要在未退休前将一部分收入作为退休基金。

此外，在中国这样一些较为传统的国家，为子女留下一份相当数额的财产也是个人的重要目标之一。为退休和资产积累首先要订立退休目标计划，随后的行动包括购买养老保险，调整收支，投资，组合投资，采取盈余分配投资策略，在适当的时候进行资产变现等等。



衡量个人财务安全的标准有：有一份稳定而充足的收入；工作有发展潜力；有退休保障；有足够的备用资金；有一定的房产；购买了适用的保险；有实物资产方面的投资；有合理的金融投资组合；制订了有效的投资计划、遗产计划。