

# 幸福女 会理财

加油！做个优雅小财女吧！

雨中小菊◎著



理财，为自己加薪！

财富**不缩水**，幸福**不打折**！

消费不冲动，花钱不后悔！



中央编译出版社  
Central Compilation & Translation Press



# 幸福女人 会理财

加油！做个优雅小财女吧！



**图书在版编目(CIP)数据**

幸福女人会理财/雨中小菊著. - 北京:中央编译出版社,2009.4

ISBN 978-7-80211-921-5

I. 幸… II. 雨… 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 046932 号

**幸福女人会理财**

**雨中小菊 著**

**出版人:**和 龔

**策划编辑:**冯 章

**责任编辑:**姜 迪

**出版发行:**中央编译出版社

**地 址:**北京西单西斜街 36 号(100032)

**电 话:**(010)66509236 66509360(总编室) (010)66509366(编辑室)  
(010)66509364(发行部) (010)66509618(读者服务部)

**http:** cctpbook. com

**E-mail:** edit@ cctpbook. com

**经 销:**全国新华书店

**印 刷:**北京华戈印务有限公司

**开 本:**787 × 1092 毫米 1/16

**字 数:**210 千字

**印 张:**15

**版 次:**2009 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

**定 价:**29.80 元

**本社常年法律顾问:**北京建元律师事务所首席顾问律师 鲁哈达



# 目录CONTENTS

## 第一章 开启女性理财成功之门

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 女性成功理财投资的五个新理念 ..... | 003 |
| 成功理财投资，准确定位是关键 ..... | 007 |

## 第二章 女人理财投资成功的三大要诀

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 要诀一：先理性格，再清家底 .....   | 015 |
| 理性格决定理财风格 .....       | 015 |
| 家底厚度决定理财方式 .....      | 018 |
| 收支规划，成功理财第一步 .....    | 023 |
| 要诀二：随时随地学习理财知识 .....  | 027 |
| 成功理财，知识为先 .....       | 027 |
| “模拟投资”，精通理财的捷径 .....  | 030 |
| 理财好帮手，专业理财师 .....     | 033 |
| 要诀三：成功理财要有良好理财观 ..... | 037 |
| 适合自己的目标就是好目标 .....    | 037 |
| 必须知道的理财常见误区与盲点 .....  | 041 |
| 理财方式，“我有我主张” .....    | 045 |

### 第三章 女人轻松理财三重奏

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 第一重奏：精明储蓄，合理保险 .....   | 051 |
| 精明储蓄有妙招 .....          | 051 |
| 合理保险宜早不宜迟 .....        | 059 |
| 第二重奏：智慧“打新”，快乐刷卡 ..... | 067 |
| “打新”理财，女性首选 .....      | 067 |
| 做快乐卡公主 .....           | 077 |
| 第三重奏：聪明借贷，活得精彩 .....   | 086 |
| 贷款买房怎样最合算 .....        | 086 |
| 贷款买车，将精彩提前到现在 .....    | 095 |

### 第四章 女性投资生财全攻略

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 攻略一：充分利用银行投资生财 .....  | 105 |
| 投资黄金，保值增值好方法 .....    | 105 |
| 炒汇，让钱生出更多钱 .....      | 109 |
| 国债，稳健理财首选 .....       | 115 |
| 攻略二：股市基金的赢家法则 .....   | 123 |
| 震荡股市跑赢大盘的实战经略 .....   | 123 |
| 熊市也能赚钱的招儿 .....       | 130 |
| 家有“金基”好下蛋 .....       | 136 |
| 攻略三：“雅好”也能赚钱 .....    | 144 |
| 艺术品投资：慧眼淘“真金” .....   | 144 |
| 普通藏品投资：爱好也有“钱”途 ..... | 149 |
| 攻略四：实用房产投资指南 .....    | 154 |

## 第五章 衣食住行新风尚 精打细算有妙方

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>妙方一：妙法购衣让你穿得更漂亮</b> .....   | 165 |
| 长短搭配，组合购衣 .....                | 165 |
| 减少成本，网上购衣 .....                | 166 |
| 瞄准店铺，定点购衣 .....                | 166 |
| 把握时机，反季购衣 .....                | 167 |
| 寻寻觅觅，伺机购衣 .....                | 168 |
| <b>妙方二：花得很少，吃得很好</b> .....     | 168 |
| 超市购物，计划消费 .....                | 169 |
| 批发购买，囤积消费 .....                | 170 |
| 把握时间，逆向消费 .....                | 171 |
| 不选品牌，平民消费 .....                | 172 |
| 锁定目标，熟客消费 .....                | 172 |
| <b>妙方三：家居生活，省下的就是赚到的</b> ..... | 173 |
| 团购牌 .....                      | 173 |
| 节能牌 .....                      | 175 |
| 动手牌 .....                      | 176 |
| 预定牌 .....                      | 177 |
| 二手牌 .....                      | 177 |
| <b>妙方四：快乐出行从精打细算开始</b> .....   | 178 |
| 拼客一族 .....                     | 178 |
| 淡季一族 .....                     | 179 |
| 自走一族 .....                     | 180 |
| 免费一族 .....                     | 181 |
| 换客一族 .....                     | 182 |

## 第六章 现代财女理财投资成功记

|                     |     |
|---------------------|-----|
| “80后”女白领们时尚理财 ..... | 187 |
| “月光女”省钱窍门多 .....    | 187 |
| “超钱女”生财有妙招 .....    | 189 |
| 驰骋在“钱”途之上 .....     | 193 |
| 她时代高“钞”“财”女 .....   | 197 |
| 全职太太精明理财 .....      | 201 |
| 小主妇搜钱记 .....        | 201 |
| 巧主妇持家有道 .....       | 205 |
| 俏主妇花钱有理 .....       | 208 |
| 闲主妇与财共舞 .....       | 211 |
| “薪好太太”智慧理财 .....    | 215 |
| 女子爱财取之有道 .....      | 215 |
| “薪”女性新“钱”途 .....    | 220 |
| 莫以财小而不理 .....       | 223 |
| e时代女性另类理财 .....     | 227 |
| 书中自有黄金屋 .....       | 227 |
| 银行转角遇见爱 .....       | 229 |
| 美丽在时间上跳跃 .....      | 231 |
| 懒徒弟找师傅 .....        | 232 |

# 第一章

## 开启女性理财成功之门





## 女性成功理财投资的五个新理念

“她经济”时代，伶俐、精干的女人们，拥有更多的收入、更多的机会，她们自诩为小女人，却拥有生活的新理念：“工作是为了更好地享受生活。”e时代的她们已不停留在只等男人赚钱买花戴的初级阶段，更多选择的是自己攒钱、自己投资、自己规划未来。换句话说，自己主动出击，自主掌控理财命脉！

现代小女人拥有更高学识、更多理念，理财观念和手法以及理财需求。同以往的传统女人相比，不仅有量的区别更有质的飞跃。在金融危机等外面不确定性因素增多的情况下，她们驾驭财富的心情更迫切。因而，在加入理财市场主力军之前，她们会选择事先详细了解和准确把握女性理财的新脉络与新趋势。

本书在后面的章节中，在帮助女性正确认清金融危机下的理财新趋势，全面把握理财新潮流的同时，会从易到难，由浅入深地向女性理财投资者阐述深具代表性、运用性广、时代感强的理财策略与技巧。这些策略与技巧都经过无数的理财实践验证，高效实用，操作性极好。

### 一、更新理财观念，设定理财目标

传统的理财观念中，主要以储蓄、保险为主，节省为辅，理财求稳而不重收益。

随着理财范畴的不断发展，强制自己储蓄和保险，储备足够应急款项，已远远不能适应新时代理财的要求。只有把传统理财方式转变到开放式基金、股票、黄金和炒汇、各种债券、高收益与高风险并存的集合

理财、理财投资组合型等近、远期理财品种上面来，才能最大限度增加自己未来的财富收益。

理财目标，会让自己远离消费冲动这只魔鬼的诱惑，让自己在理财过程中不会迷失方向。同时，有理财目标才有生活动力，才有拼搏的方向。

可以根据自己的财力、物力等条件，运用便捷的网络工具，量身定做，设定长期、短期，一远一近两个理财目标，然后在未来的时间里，让自己不断根据目标实施的好坏，调整自己的理财策略，运用最适合自己的理财组合方案，成就自己的财富人生。

本书把女性不同时期的不同理财目标，详细作了举例与说明，方便女性朋友直接参考对照。

## 二、掌握理财常识，实现理性理财

“工欲善其事，必先利其器”，基金、股票、黄金外汇等投资高回报的背后，不可避免地存在高风险。只有掌握必要的基金、股票、黄金外汇等基本知识，具备专业理财的基本技能，现代女性才能更全面地将理财投资重新配比组合，实现理性理财。

理财之前，向书本和专业人士学习理财的有关知识，了解与之相关的理财技巧，随时随地把学到的理财知识与自身理财实践相互印证，是理财不可或缺的基本功。

通过不断学习充实自身理财常识，使理性理财取代感性理财，让自己的理财观念、方式和手法变得更专业化，走出属于自己的专业化理财之路。通过不定期向理财规划师求教，运用最低的理财成本，获取理财收益最大化，是把理财投资的风险尽可能降低到最小限度的有效方法。

本书对理财过程中常见的理财类型、方法、注意事项，有侧重的一一给予了详细的讲解，一般的理财投资技巧和操作手

法，基本已囊括其中了。参照此书理财，能起到事半功倍的作用。

### 三、科学分配资金，分散理财风险

铺天盖地的理财渠道，易使人陷入理财迷茫，不知道该把自己手中有限的钱投向何方，这时候，就需要科学分配现有的资金，既不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里，也不能把鸡蛋放在太多的篮子里。因而在理财过程中，学会尽可能分散随时随地出现的、各种不可预测的风险，是一种非常必要的理财技巧。

在理财之前，要根据自己的财力、物力等具体情况，将手中可以支配的资金按比例分成四部分，第一部分留作满足日常生活所需，第二部分留作应急安全保障所需，第三部分留作对外投资增值所需，第四部分留作财富自我实现所需。如此合理搭配，巧妙安排，能够有效规避理财风险。

本书运用翔实的数字，通俗易懂的图表，触手可及的生活实例，从理财细节入手，教女性在日常生活中如何巧妙利用理财技巧。

### 四、广泛开拓财路，拒绝盲目消费

工作的多元化发展，使男女之间工作差距日益缩小，小女人有了更多选择的余地，甚至足不出户，便能财源广进，在锻炼提升自身能力的同时，也增加了额外收入。于是，工作之外，通过网络等各种途径小女人们学会了广泛地开拓财路。

理财的理性化、多样化、长期化、目标化、专业化使许多月光族的小女人，日益清醒地意识到了盲目消费的严重后果，她们迫切需要通过别人的实践经验，更多的了解如何通过强制储蓄和保险、精明购物、小气生财、坚持记账等形式多样的手段与方法减少和杜绝消费的盲目性。

本书通过许多个性鲜明的女性理财实例，直观详尽的例举了e时代女性多元化管理的精明与强干。

## 五、增强防范意识，关注理财安全

理财初始，需要熟练做好理财的三项基本功，理性选择理财品种，而不是抱着赌博的心态搏一把。理财要把握好度，目标实现或中途外部环境和政策巨变时，必须及时改变理财策略，有效规避当前的理财风险。

理财切忌犯冒进急躁的错误。理财是为实现未来目标而设计和规划的宏伟蓝图，不会也不可能在短期内就取得可观的效果，只有长时间不懈的坚持才能获得预期收获，所以，一定不可以因为短期的不顺而将理财计划半途而废。

本书通过不同的视角，详细阐述了理财其实就是学会如何理性计划自己现在和未来的生活，在同等条件下创造财富最大化的过程。

熟练掌握、娴熟运用这些理财手腕，对于小女人们来说，是创造财富人生极为关键的事情。

眼下金融危机席卷全球，并迅速波及到每个家庭，与每个人的生活都息息相关，国际国内经济形势的大幅波动，越来越多地引起女性们的关注。其实，要化解家庭和个人面对的金融危机，最好的方法是现在就加强理财，提高自己的理财能力，因为只有通过让手中的资金保值升值，才能最大限度降低金融风暴对正常生活的侵害。

## 成功理财投资，准确定位是关键

理财专家告诫说，理财是个系统专业的过程，需要女性具备理财基础知识和过硬的心理素质，直觉理财是不行的。因而，理财之前，一定要全面详细地了解女性在各个阶段理财的优劣势。只有知己知彼，才能在理财实战中，做到百战不殆！

理财专家认为，以年龄为依据对理财生涯进行划分，每5年作为一个阶段比较合适，即20~25岁为一个阶段，25~30岁为一个阶段，以此类推。每个阶段的女性由于生活目标不同，收入状况不同，理财的优势与劣势也会有所不同。

### 一、20~25岁理财的优势与劣势

这一年龄段的女性多处于单身求学或初入职场阶段，普遍没有多少理财经验，相当一部分女性几乎就没有理财的观念。

她们无家庭和孩子的牵挂，也没有为父母养老的忧虑，挣的不少，花的更多，超前消费是她们推崇的生活理念。因此，现阶段“月光女神”随处可见。

**优势：**自身具备很强的市场张力和市场再生能力，即便失业，短时间内也能迅速谋到一份新职业，不用担心坐吃山空现象的发生。

家庭负累小，父母多处于壮年，尚无子女经济负担；理财学习时间宽裕，接受新鲜事物能力强，对理财新知识、新思维、新理念、新科技等能迅速掌握并融会贯通。

投资适应性快，抗风险能力强，有父母做坚实的经济后盾，在理财市场可尽情追逐高额的投资利润，不必因瞻前顾后而导致理财投资良机的错失。

**劣势：**初学理财，尚处于适应期，理财目标不清晰，判断能力相对较弱，理财心态较浮躁，热衷冒险，喜欢尝试理财的各种方式，但却时常怀疑自己的理财选择是否恰当。

收入不稳定，可自由支配的资金额度少；理财观念淡薄，理财经验严重不足；缺乏长期、准确的理财规划和理财目标；理财方面喜欢感情用事和盲目跟风。

经济基础薄弱，渴望在短时间内，获取最多的理财报酬，因而在理财方面多看重眼前蝇头小利，短期功利性强，投资理财偏于激进，不能很好的控制风险，失败几率较大。

**建议：**注意投资风险，学会理性思考，慎选理财品种和理财方式，开源为主，节流为辅，不要让自己不良情绪影响到你的理财决策。

学习理财知识，相关的理财技巧一定要了解。你可以为自己添置小型财务软件，或者上网进行模拟投资。

理财最关键的是，学会判断资讯及他人意见，结合自身情况作取舍。日常生活中，要学会借助报纸、电视、网络等载体，多留意财经消息，多听取理财顾问的建议。

一旦了解自己缺乏能力与时间去分析金融市场上那些纷繁复杂的信息，要当机立断地选择借助专业理财力量，来实现资产的优化配置。

此阶段，最重要的是开源有道，而非单纯的节流。关键是不断学习、实践、充实自己，积累工作经验，发展事业，努力提高自己的创业能力，使自己的实力和财力不断增强，做到真正的生财有道。

- (1) 计划储蓄，为将来积累资产，储备创业启动资金。
- (2) 选择保值、升值潜力较大的不动产进行投资。
- (3) 多作兼职，尝试自主创业，广开财路。
- (4) 建立人脉，为未来打下良好的基础。

## 二、25 ~ 30 岁理财的优势和劣势

这一阶段女性，有较为丰裕的薪水，未来收入稳中有升，但是生活

中需要花钱的地方也不少，恋爱、结婚、生孩子，有的人甚至还要买车买房。比起还算丰厚的收入，支出的负担也是比较重的。

即将步入两人世界，为爱筑巢的过程中，开始着手进行理财规划。

大多数女性在消费习惯上发生巨变，“月光族”的不良习惯被摒弃，投资策略已由激进变为攻守兼备。比如说，有选择地购买股票和基金，为自己今后的理财投资积累经验的同时，打下良好的资金基础。

**优势：**年富力强，收入也随之大幅度提高。虽然日常支出较前有所增多，比如说买房买车，但是由于挣钱渠道多了，收入增加的速度比支出的速度还是要快得多。具有了一定理财能力和理财经验，理财心态稳定、理财信心足，基本理财手法也已驾轻就熟。

此阶段的女性，对理财目标的选择相对成熟，常常主动出击，寻找理财投资目标，一旦选好理财目标，有较持久的耐心，抗风险能力也更强。

经过上阶段的理财经验积累，她们已拥有理财必需的金钱资本、实战经验及管理能力，自身具备强烈的理财欲望，有理财冲劲，懂得在生活和工作中，处处留心理财，理财反应力强、理财能量旺盛，是女性个人理财的黄金时期。

**劣势：**这个阶段的女性，理财较为感性，在理财过程中，尚缺乏足够的定力，爱攀比，喜欢小道消息，受他人影响较大，容易犯自以为是的毛病，理财缺乏整体规划，较容易走入理财误区。

**误区 1：**理财是理财规划师的事，我只要照办即可。

**正确观点：**理财是一种正确的思维方法，而不仅仅是简单的技巧，理财环境时时都在变化，只有亲历亲为，才能在第一时间把握机会。譬如股票、基金的买进与卖出点位的选择。

**误区 2：**钱少时不理财，钱多时再理财。

**正确观点：**理财是对未来生活的一种长久规划，和钱多少没有本质、必然的关系。钱少或许就是因为没有好好理财，如果养成了积极理财的习惯，就有可能从钱少变成钱多。

### 误区 3：理财就是投机取巧，一夜暴富。

**正确观点：**理财是运用科学的理财知识，未雨绸缪，在保证财务安全的基础上，让个人财产稳定持续增长，同投机取巧、一夜暴富没有关系。

那些只想靠投机取巧而一夜暴富的人们，最终的结果往往是上当受骗，严重亏损，甚至血本无归。

### 误区 4：理财就是买股票、基金、保险。

**正确观点：**理财包括现金规划、消费规划、教育规划、保险规划、养老规划、投资规划、税务筹划、财产分配和传承规划。股票、基金、保险只是理财工具的一种。

### 误区 5：理财从众会少走弯路。

**正确观点：**理财没有最好的，只有最适合自己的，关键是比照自身财务状况等具体情况，设定理财目标，如果大家的理财方法适合自己，从众也未尝不可。

**建议：**现阶段攒钱为主，适当扩大投资，投资策略可由激进变为攻守兼备，比如除了买股票、不动产等，还可适当涉足外汇、黄金、古玩字画艺术品领域等，尽可能的多攒一些钱，为扩大理财投资创造物质条件，为即将到来的孩子做好更全面的财务准备。

- (1) 把钱存入银行是最为保险的理财行为。
- (2) 尝试外汇、黄金、古玩字画艺术品收藏。
- (3) 做多种投资，将手中资金分散，达到投资理财的目的。
- (4) 为自己和另一半购买重大疾病及意外伤害型保险。

## 三、30~35 岁理财的优势和劣势

这一阶段的女性，孩子成长基金、教育基金、夫妻双方和老人的医疗、养老等方面的开支日益增多，承受着经济上和精神上的双重压力。理财近期目标应重点倾向于购置房屋和准备子女的教育经费。