

Women
Finance

决定女性光明“钱途”的理财宝典
提高“财女”品质生活的财富圣经。

理财不是富人的专利，
而是一套任何人都可以学习的技术和方法。
女人想要一生都拥有富裕而舒适的生活，
就必须将理财作为一项长期的事业来打理。
这样就越早能够成为华丽的理财女王。

理财课

投资


聪明女人的

文静 / 编著

女人应该
比男人更会理财，
有财力的女人
才能活出优雅！



天津出版传媒集团

 天津人民出版社

聪明女人的
投资理财课

Women
Finance

文静 / 编著

天津出版传媒集团
天津人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

聪明女人的投资理财课 / 文静编著. —天津: 天津人民出版社, 2016.8

ISBN 978-7-201-10540-6

I. ①聪… II. ①文… 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(2016)第138635号

聪明女人的投资理财课

CONGMING NURENDE TOUZI LICAIKE

出 版 天津人民出版社
出 版 人 黄 沛
地 址 天津市和平区西康路35号康岳大厦
邮 编 300051
邮购电话 (022) 23332469
网 址 <http://www.tjrmcbs.com>
电子信箱 tjrmcbs@126.com

责任编辑 陈 烨
装帧设计 天之赋设计室

印 刷 北京溢漾印刷有限公司
经 销 新华书店
开 本 710×1000毫米 1/16
印 张 16
字 数 182千字
版次印次 2016年8月第1版 2016年8月第1次印刷
定 价 35.00元

版权所有 侵权必究



| 前 言 |

畅销书作家毕淑敏曾说过：“优秀的女人少年时应像露珠一样纯洁，青年时应像白桦一样蓬勃，中年时应像麦穗一样端庄，老年时应像河流入海舒缓而气势磅礴。”而你必须明白，支撑这一切美好的都是财力，如果每天都为柴米油盐酱醋茶烦恼，又何来“笑看人间沉浮事，闲坐摇扇一壶茶”的闲情逸致呢？

所以说，女人一定要有钱，而且只能靠自己。金钱对于女人而言，作用更是明显，有钱和没钱的女人相比，两者的差别简直一个天上一个地下。

然而很多女人在结婚以后就开始当起了家庭保姆，久而久之，忘记了金钱对于自己的意义，从一个主动争取金钱的女人变成一个靠老公“施舍”的怨妇。在这个过程中，穷女人和富女人之间的不同境遇令人唏嘘不已。

当然，这并不是说有钱就有了一切，但是，钱确实可以让我们的生活好过些，让我们在和闺蜜逛街时、和同学聚会时，把那藏在心底的尊严显露在脸上。

现如今，女人想单纯地依靠男人来获得舒适生活的概率已经越来越



小，男人所带来的安全感已经越来越弱。女人必须改变自己的观念，放弃依赖，寻求自立，活出自我，活出精彩。这才是女人最可靠的生活方式。女人最大的安全感不是来自男人和他的钱包，而是我们自己的工作能力和投资理财能力。有了这些，我们还会怕失去一个对自己不忠诚的男人吗？

对于女人来说，与其一门心思嫁个有钱人，不如让自己成为有钱人。

笔者的初衷就是为了唤醒女人打理自己财富的意识，诱发女性创造财富的兴趣和习惯。本书为那些期望获得财富自由的女性提供了极为实用的中国式投资理财指导，为那些初涉理财投资市场或在其中迷茫的女性朋友指明了明确的行动方向。

在这本书中，有专为女性朋友量身定做的若干个日常理财投资小窍门，不仅通俗易懂、方便实用，还涵盖了投资理财所涉及的各个方面，能够帮助女性朋友在不影响自己生活质量、不压抑爱美之心的前提下，节省、创造更多的财富。

同时，为了使书中的投资理财方法更具指导意义，也使本书更具可读性，笔者在编写时精选了大量经典案例，用真实、典型的例子为大家现场演示，足以帮助大家在学习过程中透彻领会，从而在真正的投资理财实践过程中更加得心应手。

相信大家认真看完作者的呕心之作，一定会爱上理财、善于理财，你的生活也会因此变得更加富裕、更加美好。



| 目录 |

上辑 投资理财一点通

1. 女人不理财，好彩不会来 / 2

- 守财女：钱越存，价值反而越小..... 2
- 敛财女：有赚钱的能力，没生钱的头脑..... 4
- 败财女：钱都败光了，拿什么赢未来..... 7
- 缺财女：再不学习理财，一辈子都会缺财..... 9
- 晕财女：没有合理规划，钱财越理越乱..... 12
- 准财女：你现在最缺少的，就是理财的头脑..... 15

2. 踏上“钱途”做“财女”，有钱的女人最幸福 / 18

- 压力太大，是因为没有理财规划..... 18
- 存款绝对不能成为你的唯一..... 21
- 挣得再多，不如懂得理财..... 23
- 靠打工，你基本成不了女富翁..... 26
- 投资理财，是现代女性必备的生存技能..... 28
- 投资可以致富，理财足以改变人生..... 31



女人经济独立，活得才有底气·····	33
发财的前提，是让自己成为财迷·····	36
理财越趁早，受益会越好·····	38
坚持坚持，资产才会不断升值·····	41
3. 懂一点儿理财知识，才能够财运亨通 / 44	
洼地效应：看准投资潜力才能赚钱·····	44
妙用黄金分割线，资产增值很稳健·····	46
安全边际，给资产安全留余地·····	49
投资市场不可预测，不要迷信揣测·····	52
牢牢把握二八定律，力争资金收益最大·····	55
杠杆原理的使用：成也是它，败也是它·····	58
复利原理：钱能生钱，利能滚利·····	60
阶梯式存款法：中长期投资的上佳方案·····	63
4. 在不同年龄段，把握好自己的理财方向 / 67	
女人三十：初为人母，家庭为主，理财求稳·····	67
女人四十：规划理财，投资教育，保障生活·····	69
女人五十：扩大投资，降低风险，筹备晚景·····	72
女人六十：享受为主，健康为主，保本为主·····	75
5. 从创业到创收，做个酷酷的老板娘 / 79	
昨天的不务正业，就是今天的务正业·····	79
女人创业本身就具有一定的优势·····	81
创业者必须要懂得“借”字经·····	83
创业别怕做小生意，小路也能通大道·····	87
把小钱用好，同样能够成为大富豪·····	88
创业不要随大流做“热门生意”·····	90
自我测试，看看你是否具备做老板的潜质·····	92



6. 理性消费，女人就应该抠一点儿 / 94	
奢侈品就一定会让女人更美吗·····	94
抵制广告诱惑，别让自己成为购物狂·····	97
聪明的女人，都会记得给自己存些私房钱·····	100
再抠门也要懂得给丈夫留点儿钱·····	102
孩子的日常用品，并不是越贵越好·····	105
孩子的东西未必就要用最新、最好的·····	108

下辑 家庭理财面面观

7. 你的结婚账单，你心里有数吗？ / 112	
为了你的幸福，别再做“月光族”·····	112
婚前购物，还是精打细算一些好·····	114
婚姻可以低成本，幸福并不会打折·····	116
生宝宝的支出，你心里有数吗？·····	120
夫妻一起奔“钱”程，日子才会更火红·····	122
8. 打理好房子问题，轻轻松松做房主 / 126	
女人，应该为自己准备一套房子·····	126
单身女人会理财，房子也能买得起·····	128
买房和租房，哪个对你的家庭来说更合适·····	131
以房养房——绝对是不错的选择·····	134
感情再好，房产证的问题也要处理好·····	137
买二手房，有些事你不得不弄清楚·····	140
婚后独自还贷，一定留好凭证·····	143



9. 量体裁衣——家庭情况不同，理财重点各不同 / 146

- 丁克家庭：一定要让自己老有所养..... 146
- 蜗牛家庭：再苦也不能忽略孩子..... 149
- 单亲妈妈：你好，孩子才会好..... 152
- 空巢家庭：健康是最有意义的理财产品..... 155
- “4+2+1 家庭模式”：为三代人生活保障做好规划..... 160
- 高收入家庭：你完全可以让自己的理财更有层次..... 163
- 中等收入家庭：你需要不错的综合收益..... 165
- 中低收入的家庭：做好理财投资，逐渐实现致富..... 168
- 低收入家庭：赶紧理财，才会有不错的将来..... 171
- “月光族”家庭：省省钱吧，把它用在关键的地方..... 174

10. 不以拴牢老公为乐，而以管理资产为乐 / 177

- 女人管钱，好处多多..... 177
- 聪明女人一定会掌控家庭财政大权..... 179
- 一定要把他大手大脚的毛病消除掉..... 183
- 做好理财规划，帮助老公实现事业目标..... 185
- 把自己的感性和老公的理性结合起来去投资..... 188
- 家庭理财，需要注意的问题多..... 191
- 控制风险，理财投资要留后路..... 194

11. 孩子的未来，一定要趁早替他做打算 / 198

- 教育基金，妈妈千万不要不上心..... 198
- 若为孩子好，保险不可少..... 200
- 帮孩子理财，不如教孩子理财..... 204
- 孩子的“钱”途，从零花钱开始..... 207
- 帮助孩子形成正确的金钱观..... 211
- 好妈妈一定要让孩子会花钱..... 216



12. 女人离婚，这一步的成本有多高？ / 218

- 无论如何，离婚都是一种破财····· 218
- 婚前订协议，保障彼此的权益····· 221
- 重组家庭，必须做好家庭理财的重组和沟通····· 225
- 再婚家庭理财问题的几点建议····· 228
- 离异女性走出财务困境的几大妙招····· 231

附 录 理财投资必备表格 / 235

上辑 投资理财一点通





1. 女人不理财，好彩不会来

守财女：钱越存，价值反而越小

有的人天生就是守财奴，富而吝啬，人们把这样的人称之为“钱罐”。最为大家熟悉的守财奴形象就是巴尔扎克笔下的葛朗台。像葛朗台这样的守财奴，守财守了一辈子，最终还是一无所获，什么也没得到。

作为女人，我们不应该成为一生只会抱着钱财睡觉的守财奴，我们需要爱护好自己，需要珍惜自己如花的容貌和流金般的岁月。如果有钱，但是却把钱存在银行里不动弹，让自己像一个贫穷的灰姑娘一样，想一想这是多么亏的一件事。更何况，安稳守财的时代早已经过去了，现如今的你，随时都可能面临失业、通货膨胀、金融危机等各种不可预知的状况！到时候，如果你的手头一无所有，很有可能会流落街头！

如果你是已婚女人，你不仅需要替自己的生活做好打算，替自己的未来做打算，还需要做整个家庭的理财师，让家里面的资金能够充分发挥它们的作用，而不仅仅只是让家人辛辛苦苦挣来的钱在银行里发霉。

这里有一个小故事，就是发生在一对守财奴夫妻身上。也许你看完之后，会有一些想法。

妻：老公，那钱放好了吗？

夫：老婆，放心吧，放好了！

妻：放哪儿呢？

夫：墙缝里呀！

妻：不是说放冰箱里吗？

夫：好好好，下星期放冰箱行不？

春夏秋冬，年复一年……五年之后……

夫：老婆，物价老涨，我们要不要拿钱出来去买房？

妻：老公，快来看呀，钞票都已经被老鼠咬烂了！

这就是最原始的存钱方式，也是金钱对不会利用它的人的一种嘲讽。现如今，在货币市场多变的情况下，还有人在不断重复这样的原始方式，以求得一份心安理得，只不过，原来的墙缝和冰箱现如今换成了银行。

在王丽铭看来，存钱是她生命中唯一的乐趣。她存定存，用最安稳妥当的方式认真细心地保管赚来的每一块钱。很多人劝她投资，但是她说风险太大，不考虑，赔掉本金谁负责？

正常人赚钱都是为了让自己的生活过得优越舒适，王丽铭却不，她以累积财富为人生的乐趣。就这样，她把小钱存成大钱，把大钱变成定存，再把定存生出来的小钱组织起来，成为大钱，周而复始，乐此不疲。

王丽铭很少买化妆品、新衣服，当然，别人送的除外，但是在大多数情况下她会转手把化妆品和新衣服卖出去，除非是滞销货品。她也很少吃大餐，当然，别人请客除外，如果量多的话，她还会打包回家。

如果女人做成这样，不知道还有什么意思；如果存钱存成这样，更不知道钱存起来还有什么意义？爱财没错，存钱也没错，但是爱财爱到这份上，爱财爱到对自己都一毛不拔，爱存钱胜过爱自己，这就不仅仅是对自己的轻视，更是对钱的蔑视。



确实，我们爱财，但是，我们不应该做守财奴，更不应该只是心安理得的存着钱。况且，钱都存到了银行里，通货膨胀之后，你的钱就等于是越存越少了！

敛财女：有赚钱的能力，没生钱的头脑

有的女人对于自己的钱财总是不闻不问；可是有的女人却对自己的钱财非常关心，敛财女就属于后者。这类女性大多数是精明能干的，甚至在很多人眼中成了“女强人”的代名词，可以说对于如何赚钱非常在行。

但是，在职场当中如鱼得水，对“赚钱”很有心得的她们，却往往忽略了“钱生钱”的巨大功效。

如果想要弄清楚如何才能迅速赚取更多的钱，其实最重要的一条原则就是让钱生钱。如果要问如何才能够让钱生钱，那么最好的方法就是投资。

注重投资，善于投资，才能够步入富人的殿堂。钱就好像水一样，只有让它流动起来，才可能带来更多的财富。如果你不看重投资，不善于投资，也许你不会整天为钱担心，但是你也很难成为“财女”。

王丹就是一个打心眼儿里都很反感理财的女强人，她认为理财属于投机行为，只有拼命工作才能够赚钱。王丹今年 32 岁，她是一家外企的主管，每个月的收入不少。她对自己也很舍得花钱，高档会所、健身中心、美容 SPA、各类西餐厅都是她经常去的地方。另外，王丹还有一个爱好，就是



购买艺术品来装饰房间，每次出国都会带一些外国异域的艺术品回来。

说到理财观，王丹认为，女性的自信很大程度是来自于自身的收入，赚钱多自然花销也大。换句话说，赚取财富的能力是王丹追求物质生活的原动力。但是，王丹和身边很多朋友一样，很少去关心投资理财的事情，更没有多少投资的经验，特别是股票、基金等投资方向，王丹也想尝试，但是却难以涉足。主要原因：一是王丹的工作非常忙，很难有时间去好好了解；二是王丹平时赚的钱也不少，对于她而言不需要通过投资理财积累财富。

虽然王丹很少关注投资理财，但是让她自己觉得非常满意的一项投资就是在 2006 年购买了一套自住房，当时房子的总价是 120 万，而现如今房价已经翻了三倍。眼下，王丹还有 5 年的按揭贷款需要还，但是还贷几乎没有压力，每月仅需要还不到 5000 元，而王丹手上还有 25 万元的存款。

王丹和周围很多成功的女性一样，她追求的目标是事业有成、享受生活，希望能够通过高收入满足自己的物质需求。可是从投资理财的角度而言，王丹很明显进入了一个误区：注重赚钱，轻视理财。

虽然王丹积累了一定的财富，但是运用其获益是比较低的。因为王丹的资产结构是不合理的：活期存款金额过高，而存款利率较低，这一部分资金并没有被有效地利用。王丹对股票、基金充满了好奇，也很感兴趣，但是由于时间不够充裕，自己先否定了这两类投资。

正所谓“不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里”，任何理财投资产品都是存在一定风险的，而进行多元化投资则是一种有效规避风险的方法。但是选择什么样的篮子是要因人而异的，一定要把鸡蛋装在自己熟悉的篮子里。

而作为本身就收入不菲的“敛财女”们，必须对自己的财富进行多元化投资，在将投资风险降到最低的同时稳步增加自己的财产，从而达到理



财收益的目的。

实际上，对于工作时间紧张的职场女性而言，投资一些中长期看好的股票，也是相当不错的选择。

同时，像王丹这样的女性也可以尝试一下基金定投。因为这种投资渠道对于时间的要求并不高，在买进之后不需要时时刻刻去关注大盘的变化。当然，在选择基金的时候，“敛财女”也需要谨慎，在进行选择之前多做一些研究，比如看一下基金的历史业绩、排名、团队研究能力、资金池大小等多项标准，进行综合评判。

此外，在投资的过程中，“敛财女”还应该减少活期存款的比重，将更多的资本投资于本金安全而且收益率较高的理财产品。债券型理财产品的年化收益率为2%~3%，贷款型理财产品的年化收益率在4%左右，这些都高于银行同期存款利率，有利于提高她们的资金收益率。

像王丹这样事业有成的女性，通常属于高学历、高智商、高收入的“三高”人群，这些因素也间接决定了像她一样的“敛财女”在艺术上的修养和鉴赏能力要高于其他女性。就好像上面提到的王丹有收藏艺术品的爱好。

其实，“敛财女”也可以在艺术品投资方面动动脑筋，毕竟有兴趣的投资才能够产生更多的收益。在平时，“敛财女”可以经常逛一逛自己喜欢的拍卖行，拍一些价格不贵的艺术品，特别是一些中青年画家的作品，即可以用来欣赏，也有一定的升值空间。

总之，在投资理财的过程中最为重要的是保持一个好心态，投资理财不论多还是少，一定要以一颗平常心对待，千万不要贪婪、急躁、盲目。



败财女：钱都败光了，拿什么赢未来

现如今，很多白领女性、单身贵族，甚至是年轻的妈妈，因为一些错误的消费习惯最后成为“月光族”“透支族”，甚至有的女性还成为债台高筑的“负债族”。所以，抛弃错误的消费习惯，学会做一个“吝啬女郎”，这也是女性朋友在理财投资中一个非常重要的课题。

聪明的女人不会用购物发泄坏情绪。女人通常会有很多的情绪起伏和波动，但是不知道是社会风气使然，还是由于强烈的自尊心，大家往往都习惯在别人面前披上一副面具，隐藏起内心真实的感受。于是，当情绪积压到某一个无法承受的限度时，就会寻求一些比较极端或疯狂的方式来宣泄，不仅伤身、伤财，甚至在有的时候还会不小心伤害到身边的其他人。

我们都知道，过分地压抑情绪就会造成心理上的沉重负担，却又不知道该如何卸下脸上那张戴得太紧的面具。因此，有人选择跑到人声嘈杂的地方逃避面对自己，花了一大堆钱买了一堆东西，想着能够通过买东西“买”回一点儿快乐，可是结果呢，每当看见那些东西时，也许又勾起了自己那些不快乐的回忆。

我们在调查中经常会发现，女人心情低落的时候总是和逛街脱离不了关系。也许女人的购物欲和男人的烟瘾一样，是一种情绪的转移。

有很多女性朋友，她们的情绪变化往往很外露。如果哪天换了一个新发型，戴了一对新耳环，穿了一件新皮裙，买了一个新手包，或者和一