



女人聚财

35^岁前成功致富的22堂理财课

女人就是要有钱，拥有财富的女人才是最有魅力的女人；

打造女人的理财金典，点亮女人的财富梦想；

让女人同时拥有财富、幸福、美丽与快乐的人生！

女人一生命运的差异，是幸福还是不幸，很大程度上在于她在35岁之前是否掌握了投资理财的本领。

常桦◎编著



常桦◎编著

女人聚财

35^岁前成功致富的22堂理财课

女人就是要有钱，拥有财富的女人才是最有魅力的女人；

打造女人的理财金典，点亮女人的财富梦想；

让女人同时拥有财富、幸福、美丽与快乐的人生！

女人一生命运的差异，是幸福还是不幸，很大程度上在于她在35岁之前是否掌握了投资理财的本领。

本书是对 35 岁以前的女人成为有钱人的 22 堂理财课。本书的内容有对成功理财的指引点拨,有对理财工具的具体分析,有对投资理财的细节把握,更有对人生幸福的温馨提示。这些具体可行的投资理财策略可使广大的女性青年、高级白领、公司高管、高校师生以及相关的投资理财人士厘清思路、转变观念、成功致富,从而获得幸福的人生。

图书在版编目 (CIP) 数据

女人聚财 35 岁前成功致富的 22 堂理财课/常桦编著. —北京:
机械工业出版社, 2008. 3

ISBN 978-7-111-23407-4

I. 女… II. 常… 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 (2008) 第 015023 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑: 任淑杰

责任编辑: 徐 井

责任印制: 邓 博

北京双青印刷厂印刷

2008 年 3 月第 1 版第 1 次印刷

169mm×239mm·7.25 印张·198 千字

标准书号: ISBN 978-7-111-23407-4

定价: 29.80 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话: (010) 68326294

购书热线电话: (010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话: (010) 88379001

封面无防伪标均为盗版

前言

Preface

常言道：“你不理财，财不理你。”那么究竟什么是理财？理财就是对现金的有效管理。女人需要理财吗？回答是肯定的。古人云：“女子无才便是德。”今人要说：“女子无财便是过。”

也许有人会说女人能挣钱，不如嫁个好老公，但俗话说得好，伸手要钱，矮人三分。凡事依赖老公，必然会受制于人，女性在家里半边天的地位就会发生动摇。把婚姻当作衣食保障，将爱情建立在对另一半的依附上，都会为将来的家庭幸福埋下隐患。从某种角度来讲，你有一定的经济实力，就有与丈夫平等对话的权力。所以作为现代女性，应当依靠自己的事业、掌握理财和生存技能等方式，让自己拥有独立的经济地位和经济话语权。

也许你现在正值青春美貌，也许你现在衣食无忧，可以随心所欲地追逐时尚，但是天有不测风云，人有旦夕祸福，如果有一天一场意外变故打乱了你的生活，措手不及的你将如何应对这突如其来的变故呢？

在现代社会中，单身女性以及离婚后独自生活的女性都不在少数，而且女人的寿命一般情况下也长寿于男人，女人的工资普遍比男人低，得到的退休金和社会保险又很有限。这些理由都使得理财变得更为重要。25岁到35岁是女人一生中的黄金时期，也是理财的黄金



时期。

不少女性对理财心存恐惧，认为自己缺乏理财能力。其实新时代的女性，不仅在经济能力上不输于男性，在理财上也可以迎头赶上。将理财作为生活的一部分，即使你收入不及男性也一样可以使自己的财富增长，享受优质生活。

现代女性大都受过良好的教育，对不同类型的事物往往有着高度敏锐的观察力与极强的分析能力，但由于女性天生具有的感性，又使得其在理财中容易遇到优柔寡断、患得患失、跨不出第一步等问题，所以要理财还得先对自身进行全面的审视以及建立风险意识。

人的一生会有不同的经历，因年龄不同，收入、生活状况也会不同。二十几岁的单身女子花费和收入就与三十岁以后的已婚女性不同，那么处在不同人生阶段的女性该如何理财呢？

本书以通俗的语言，针对不同年龄的女性收支状况的差异，提出了一些理财方案和需要注意的问题，相信会对各位想要理财又不知具体从哪些方面着手的女性有所帮助。

目 录

Contents

前 言

第一部分

初入职场，“理才”重于理财

第1课 心态良好，事半功倍 /2

1.1 心态决定成败 /2

1.2 保持良好的理财心态 /5

第2课 核心竞争，脱颖而出 /7

2.1 什么是核心竞争力 /7

2.2 如何提高自身核心竞争力 /8

第3课 投资自己，升值有望 /12

3.1 积累“知本” /12

3.2 自我保障 /15

3.3 享受生活 /20

第4课 安排收入，不做“负姐” /24

4.1 收入安排的常见误区 /24



4.2 如何合理安排收入 /27

第5课 有钱不花，过期加倍 /30

5.1 养成强制储蓄的习惯 /30

5.2 选择合适的银行 /31

5.3 选择适合自己的信用卡 /34

5.4 选择最划算的储蓄方式 /36

第6课 看好钱袋，理性消费 /42

6.1 赶不完的时尚，淘不完的衣 /42

6.2 包不在多，有用为贵 /45

6.3 爱“拼”才会赢 /46

第7课 节省开支，做“啬”女郎 /49

7.1 节省开支有秘诀 /49

7.2 抵抗超市诱惑 /51

7.3 旅游也要精打细算 /54

第8课 开源投资，为富奋斗 /57

8.1 雪茄和百货公司的故事 /57

8.2 开源得当，钱能生钱 /59

8.3 管理好小资金 /60

8.4 尝试创业 /67

第二部分

准备终身大事，步入家庭生活

第9课 情义无价，浪漫有价 /80

9.1 谈钱易犯的错误 /80

9.2 保持财政独立 /83

第10课 告别“小资”，整“妆”待嫁 /85



10.1 合理理财,“小资”变“大资” /85

10.2 提高含“金”量,准备嫁妆 /87

第11课 早做准备,“婚”而不“昏” /89

11.1 未雨绸缪,签订婚前协议 /89

11.2 婚礼前奏 /94

11.3 蜜月当“钱” /101

第12课 分工合作,唯“财”是举 /106

12.1 量入为出,幸福家庭的二人世界 /106

12.2 丈夫是接钱的篮子,妻子是装钱的匣子 /109

12.3 建立家庭财务体制,明确双方权利和义务 /114

第13课 新婚燕尔,共奔“钱”程 /117

13.1 科学规划未来 /117

13.2 自觉维护家庭财务制度 /122

第14课 低薪不低“心”,“钱”途无量 /124

14.1 厉行节约 /124

14.2 完成供房大计 /126

14.3 组合理财,让家庭收益最大化 /137

第15课 财大有用,高薪也高兴 /141

15.1 及早规划未来 /141

15.2 做高收入的“贫民” /143

15.3 有钱不忙存银行 /148

15.4 玩物不丧志——收藏 /156

第16课 收入不稳,应对有方 /163

16.1 设立家庭备用金 /163

16.2 有备无患,购买保险 /164

16.3 计划消费,省钱支招 /165



第三部分

储备生育基金，转型家庭理财

第 17 课 储备生育金，迎接新生命 /170

17.1 准备足够的生育金，做有远见的准妈妈 /170

17.2 巧选婴儿用品 /173

17.3 降低生育风险 /176

第 18 课 投资孩子，未雨绸缪 /180

18.1 给孩子一道安全屏障 /180

18.2 增加教育投资 /185

第 19 课 遭遇失业，从容应对 /188

19.1 防患于未然，提前做好准备 /188

19.2 紧缩开支，合理消费 /189

第 20 课 单身妈妈，避险取财 /193

20.1 防范风险 /193

20.2 爱惜自己 /194

20.3 积累教育金 /196

20.4 稳健配置资产 /197

第 21 课 孝敬父母，收获亲情 /210

21.1 为父母购买保险 /210

21.2 储备紧急备用金 /213

第 22 课 相濡以沫，营造和谐 /215

22.1 家和万事兴 /215

22.2 积极准备“防老” /217

后 记

第一部分

初入职场，“理才”重于理财

1

职业女性要用自己 30 年的工作收入节余，养活自己退休后近 30 年的老年生活，为了保证退休以后的生活，现在就要开始理财。不要以为时间还早，时不我待，早一天理财，会给自己将来的生活多一份保障。每个人都需要理财，初入职场，要做的第一件事就是树立理财意识。作为手头没有多少积蓄的职场新人，理财的第一步就是要“理才”，也就是要在职场取胜，努力工作获得更高的报酬，这样才能有财可理。



第1课

心态良好,事半功倍

每个人都可以理财,但是首先要有良好的心态,抛弃“没财可理”、“不会理财”的观念,相信自己可以理财,可以理好财。想要成为富人的愿望是好的,但是也要明白理财不是发财,投资不是投机,拥有良好心态才能理好财。

1.1 心态决定成败

年轻的白领女孩似乎很难不成为“月光族”:工资虽然不高,但是服装要紧跟时尚,每次聚会还要有不同的风格,上一季的流行现在还在穿,就太没面子了。出门一定要打扮得漂亮,被人注目的感觉能够增加自信心;消费是在不断增长的,一旦得到奖金时奖励了自己一个 600 元的包,就发现原来 200 元的包再也见不得人、逛不了街了……

虽然也想着攒些钱,不过靠着每月数百元的积累,几年才是一台 DV,想想还是放弃吧。节俭是困难的,寻求更好的工作、追逐更高的收入,是年轻时对财富最核心的思考。这时候如果每月积攒下来 200 元,坚持投资到一个年均 10% 以上的项目以及其他一些能够为 40 年后的生活考虑而采取行动,都不是件容易的事情。没有对退休后 30 年生活费来源不足的恐惧,没有对时间复利的认知,没有足够的忍耐力,自然也就无法抵制美食、打车、



时尚的诱惑,放弃利用时间降低投资风险、获得高额收益的机会。

职业女性要用自己30年的工作收入节余,养活自己退休后近30年的老年生活,这是每位职业女性想想都会头痛的情形。通货膨胀是注定存在的,退休金不够是注定存在的,医疗费用是注定存在的,是把晚年的幸福押在子女的孝顺上、自己的投资上、有钱的老公上,还是有其他的选择?

现代职业女性都受过良好的教育,大多不甘心依附于男性,而实际上又比男人花得多,比男人挣得少,比男人退休早,比男人活得长,即使是铁娘子也逃不过人生的定律。因此,及早为自己的理财作打算显然是身穿职业装、高跟鞋的巾帼们的必修课。

心态决定成败,要理好财,首先要有良好的心态,用平常的心态来看待理财。对于理财,许多人存在着“没财可理”、“不会理财”的心态。真的“没财可理”吗?

秦红英,8年前,还只是一个下岗女工;8年后,成了身价上百万、三家公司老板。她的成功秘诀是什么?用一句话来概括,就是创业加上十几年精打细算的理财习惯。

秦红英出生于山东省东营市,从小家境贫寒。下岗前她就极为重视理财,每月都要从家庭收入中取出20%作为固定的家庭储蓄,一坚持就是十几年。为了确保这项家庭储蓄可以持之以恒,不会因为特殊的家庭需求而更改,秦红英格外重视每1分钱的去向,力争将自己手中的每1分钱都用得物超所值。从全家3口人的服装购置上就可以看出这一点。

秦红英和丈夫以前都在工厂工作,工厂每年发的劳保工作服成了他们日常生活的主要着装,所以家中每年的服装购置费用主要集中在独生女儿身上。从女儿出生开始,心灵手巧的秦红英就亲自动手为女儿做衣服。起初,她用自己年轻时的衣裙为女儿做小服装,等女儿慢慢长大了,她就到布料店购买小布头来做衣服。女儿上了中学后,对妈妈做的衣服样式开始有些不满意了,虽然懂事的女儿没说什么,但是秦红英不想让孩子受委屈。

秦红英的弟弟恰好在当地开了一家小服装店,过季的时候,都会有一些



服装积压下来。虽然秦红英的弟弟店里出售的是成人服饰,但秦红英每次过季后都会用心淘出几件衣服,回家后对腰线、领口等部位进行修改,通常只花三四十元钱,就可以给女儿“购买”四、五件合体的新衣服,花费不多,女儿也开心。

除了在服装上注意节省外,秦红英还详细记录家里每一笔开销。购买大件物品,秦红英从来不赶热潮,总是耐心等待。别人都争着换大彩电的时候,她托人从二手市场买了一台21英寸的彩电,只花了700元。而她家现在使用的29英寸彩电,是2003年才花1900多元购买的。秦红英并不是抠门儿,而是会用钱,钱虽然不多却都用得恰到好处。由于精打细算,1997年秦红英下岗时,已经有了6万元的存款。后来她从中取出4万元作为创业启动资金,开办起了一个小服装厂,开始了自己的创业生涯。

由此可见,理财不是富人的专利,不要将没钱可理作为借口,只要你还在劳动,只要你有收入,你就有财可理。

每个人都可以理财,但不是每个人都可以理好财。将手中的财理好了,你也可以成为富人。理财时持有一颗平常心,可以让你有效地避免理财过程之中可能发生的风险。如果贪图高利,钱财可能来得快,但去的时候也会更快。如果本身并没有太多的余钱,却总觉得每个机会都不能错过,于是本币、外币、A股、B股乃至字画、邮票等等,都来一点,最终将一无所获。

此外,有的人很容易陷入过于自信和完全相信专家的误区。有的人认为自己有一点经验或者知道一些具体信息,于是不管自己知道的多么有限,都觉得自己是专家了,不用再听取别人的意见,自己有足够的 ability 进行投资。与之相反,有的人认为自己什么都不知道,只相信专家的指导,把专家的指点当作投资圣经。其实,专家们不可能准确地预测市场的变化,连巴菲特、索罗斯这样有着丰富投资经验的大师都认为市场是毫无理性、不可预测的。这并不是说理财时不需要专家,而是说不要迷信专家。

理财的意识和良好的心态是理财成功的第一要素。那么究竟该怎样树立良好的理财心态?



1.2 保持良好的理财心态

许多人学习理财知识,往往只注重掌握投资获利的技巧,比如,怎样从股市里挑选出优秀的股票?怎样通过基金运作获得更多收益?如何合理避税?如何使手中的资金尽快实现钱生钱?

这些都是我们投资理财的目的。谁都希望资产净值能够直线上升,谁都希望手头的钱能多一些,但事情往往是欲速则不达,所以要理好财还必须有良好的心态。那么,究竟怎样的心态才是良好的?

首先,忌讳贪心。俗话说:“贪心不足蛇吞象。”在金钱利益面前,很多人会迷失自己,20世纪80年代国外甚至有人倡导对财富的贪婪。其实,人如果过分追求利益就会沦为金钱的奴隶。为了金钱舍弃健康、家庭、情感是非常不值得的。因此,对于理财者来说,与其一味贪心敛财,“一不小心”导致财务上的亏损,或者危害到个人身心健康与家庭生活,倒不如保持平常心态,宁可多花点时间为手中资产制订一个谨慎的规划,然后去耐心地等候美好的“收成”。

其次,不要天天只是抱怨“老天不公”,为何不让自己生来就是一位“幸福”的富人。目前国内贫富差距较大,这是个不容忽视的问题。不少“缺钱阶层”纳闷:究竟富人拥有什么特殊的聚财法宝,是我们这些天天省吃俭用、日夜勤奋工作的普通人所欠缺的?对此,曾有理财专家指出,许多富人之所以能在一生中积累较为充裕的财富,其中重要的一点,就是他们拥有较强的投资理财的能力。换句话说,人们对于理财知识的差距,是造成贫富差距的原因之一。有这些埋怨的时间,还不如调整好理财心态,抓紧时机学习有效理财的知识与技能,比如,了解各类投资工具的特性,接着定下一个整体计划去加以实行。

再次,理财是贯穿个人一生的事情,让理财成为一种习惯,你就不会觉得它是累赘。女性比男性有更多细腻的心思和直觉,因此在家庭中女性往往担当着理财的大任,所以要相信自己可以理好财。

最后,要明白理财不是发财,投资不是投机。理财的目的不是为了快速



致富,而是对你的财产进行合理规划,为幸福生活做好铺垫。明白了这一点,才不会将投资当作投机,才能避免陷入理财误区。生活是由琐事组成的,理财也是欲速则不达,只有从一点一点的小财理起,才能会聚成大的财富。

有句俗语“人两脚,钱四脚”,钱追钱比人追钱快得多。人一生能积累多少钱,并不是取决于赚了多少钱,而在于如何理财。拥有平和的理财心态,才能理财成功。现在,不妨问问自己:“今天,我的理财心态好吗?”



第2课

核心竞争,脱颖而出

人生旅途会有各种竞争,谁都无法避免。遇到挫折不要苛责自己,不要急于求成,找到自己的核心竞争力,并不断加强它,你就能取得竞争的胜利。

2.1 什么是核心竞争力

人生需要规划和经营,职业生涯也需要规划和经营,就像经营一个企业一样。进入职场,付出劳动,获得薪水回报是我们理财的第一步。那么如何在职场中取胜呢?

首先,要有良好的心态。再大的挫折,若干年后回顾一下也会觉得很平淡,所以要保持一颗平常心,不要苛责自己,不要怨天尤人,不要急于求成,要相信以后会有转机。

人在不得志的时候,亲情、友情更能显示出巨大的价值,如果不能保持良好的心态,只顾一味挣扎,恰恰最容易伤害最关心、支持自己的亲友,所以要与亲友多多沟通,让温暖的人情成为自己的后盾。如果对功名利禄这些身外之物念念不忘,只怕会搅扰自己的心态,侵蚀健康,伤害亲情,动摇自己的核心竞争力。

其次,要在职场获胜,就要找到自己的核心竞争力。人在社会中之所以要始终占有哪怕只是一小块舞台,也能成为日后重新上路的根据地。找到自己与



他人不同的地方,并全力出击,你才有可能胜出。

一个人在从出生到死亡的人生旅途中要经历各种各样的竞争,不同的竞争当然需要不同的竞争力,采取不同的竞争方式。在职场竞争中,个人要具备三种能力:

(1)基本能力。基本能力是参加竞争必需的,这个能力就好像企业的产品,你要有自己的产品拿出来和别人竞争。就像参加游泳比赛,你至少得会游泳。

(2)核心能力。所谓核心能力就是使自己在竞争中领先别人的能力。就像游泳要游得快,这个能力相当于企业的核心产品,产品要比同类产品更具市场竞争力。

(3)核心竞争力。两个人在森林中碰到了老虎,马上逃跑,其中一个跑得快,那么他就比跑得慢的具有竞争优势,如果其中一个会爬树,那么他就具有核心竞争力。

概括地说,核心竞争力其实就是不断加强完善自己核心能力的能力。不断使自己的核心能力得到提高、改善甚至转型,使得自己在竞争中总是先人一步,取得竞争优势。

举例来说,如果你是一位服装设计师,你会一般的服装设计,这就是你的基本能力。如果你设计的时尚女装特别受欢迎,那么这就是你的核心能力。你能够在女装设计中不断推陈出新,始终引领潮流,或者说很快抓住消费者,这就是你的核心竞争力。

核心竞争力是人格和特长的综合。小胜在于技巧,中胜在于实力,大胜在于人格。因此,要提高个人的核心竞争力就需要不断完善自身人格,还要不断学习,从而提高自己的职业能力。

2.2 如何提高自身核心竞争力

“天生我材必有用。”你一定具有别人不具备的能力。找到自己与众不同的地方,找到自己的兴趣所在,做你喜欢的工作,喜欢你所做的工作,充分