

你不理财，财不会来理你
女性理财，必将“财”貌双全

观念——理财不只是男人的事
理财不应分男女，女人完美更需理财

贤妻——贤内助的理财圣经
管好男人的钱，理好家里的财，储蓄
与日用品购买也能理财

良母——为了孩子必须聪明理财
从孕期到孩子教育，理财让妈妈
更称职

女强人——靠男人不如靠理财
保险、基金、股票、期货、贵金属、
收藏品，女人理财不输男人



从零开始 学理财

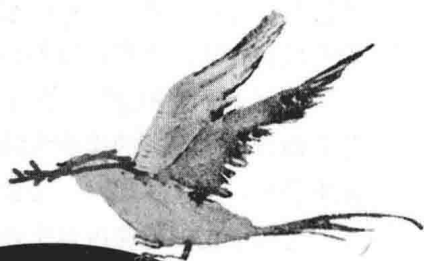
女性版

你的财富是设计出来的！

罗春秋 编著

lower

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



从零开始学理财

女性版

你的财富是设计出来的!

罗春秋 编著

Beautiful Flower

内容简介

本书是精心为女性朋友量身打造的理财入门书，其内容主要从家庭收入与支出的实际出发，分析现状，发现问题，从生活的各个方面，重点突破，告诉广大女性朋友，我们不仅会花钱，也能通过各种理财方法和手段赚钱。

本书通过案例分析、图示、表格等形式，通俗、直观地告诉读者关于女性理财从哪些方面着手、相关的操作步骤以及投资技巧，将生硬的理财知识具体化。女性朋友在读完本书后，不仅会理财，还能理得巧。

总体来说，通篇内容比较轻松有趣，对有无理财经验的读者都适合，无论你是居家人士还是公司的上班族，无论你是未婚还是已婚，在本书中都能找到属于自己独一无二的女性理财经。

图书在版编目（CIP）数据

从零开始学理财：女性版 / 罗春秋编著. — 北京：
中国铁道出版社，2015.6
ISBN 978-7-113-20277-4

I. ①从… II. ①罗… III. ①女性—私人投资—通俗
读物 IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2015）第078947号

书 名：从零开始学理财（女性版）

作 者：罗春秋 编著

责任编辑：张亚慧

编辑助理：吴伟丽

责任印制：赵星辰

读者热线电话：010-63560056

封面设计：多宝格

出版发行：中国铁道出版社（北京市西城区右安门西街8号 邮政编码：100054）

印 刷：三河市华业印务有限公司

版 次：2015年6月第1版

2015年6月第1次印刷

开 本：700mm×1 000mm 1/16 印张：17.25 字数：261千

书 号：ISBN 978-7-113-20277-4

定 价：39.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：（010）51873174

打击盗版举报电话：（010）51873659

对于女人，男人有着天生的误解。大多男人认为女人是购物专家、花钱专家，但是他们并不知道，女人也可以像他们一般在职场厮杀，一样可以玩转股票、债券、基金，一样可以为家庭理财，当然女人在理财之前应先问自己几个问题。

- 自己每月收入多少？花费多少？
- 是否是月光女神？
- 到目前为止有多少积蓄？
- 什么时候结婚？什么时候买车、买房？
- 是否有足够的积蓄迎接宝宝的到来？
- 是否会做家庭记账？
- 股票、债券、基金、余额宝等，是否熟悉一种？

如果对以上的问题有任何一丝的疑惑，那么请一起走进本书。

本书共有 10 章，通过本书，你可以学到如下的内容。

- 第 1 章~第 3 章简单告诉我们为什么理财要分男女，为什么女性需要理财，以及完美女人的理财守则。
- 第 4 章介绍了属于女人的低风险理财——储蓄与债券。从攒钱的方向、目标、手段到最赚的储蓄、宅女福音、外汇储蓄、保守理财的债券。
- 第 5 章主要教会大家如何做一位安居乐业的管家婆，从租房、买房、装修等方面都进行了详细说明，并道出其中的理财之道。此外，本章内容还告诉我们如何选择出行，以及女士如何选择爱车以及车险。
- 第 6 章的内容则教会女人该如何为自己选择适合的保险，除了日常的意外险、健康险、养老保险等，还要为自己选择独有的女性保险，同时，还告诉我们如何为自己的丈夫、子女选择合适的保险。
- 第 7 章简单介绍了属于女人的金融投资，如哪类女人适合基金投资、哪类女人能 HOLD 住股票投资、哪类女人能玩转期货投资，并对如何挑选基金、股票、期货以及买卖过程中需要注意的问题进行详细说明并提出一些小建议。
- 第 8 章主要介绍了属于潮女的网络理财，包括如何使用网银、如何网上投保，此外还简单地介绍了余额宝、理财宝、活期宝、零钱宝等常见的小额理财方法，并对网上支付以及网上贷款进行了详细讲解。
- 第 9 章专注于介绍新手妈妈们，孕期妈妈们如何简单理财，宝宝出生后如何为宝宝更省钱地选择生活用品，宝宝渐渐长大后，如何为宝宝的教育做准备以及为宝宝购买保险。

前言

FOREWORD

- 第10章主要针对有较多储蓄的女人们，属于一些高端理财，如购买黄金、翡翠、宝石、红酒、红木、字画与文房四宝等。

本书的特色在于打造女性理财，在创作过程中，通过图形、表格、案例等形式，对重要的知识点，尤其是投资方法等内容进行了重要介绍，手把手教会女性如何投资理财。

在语言文字上，本书并没有采用过多的专业金融术语，以“从零开始”的角度出发，尽量使用通俗易懂的生活化语言，让每位女性都能看懂。

另外，为了丰富读者的阅读乐趣，本书增添了丰富的插图，让读者能够直观地理解知识点，同时，将复杂的理财操作策略通过实际操作的形式，简单明了地呈现在读者面前。

最后，从读者对象来说，本书适合所有想要理财的女性投资理财者，但对于不同的女性读者，在阅读时感受会有所不同，具体如下所示。

- 对于以前从没有接触过理财的“小白”来说，无论是刚入社会的年轻女孩，还是具有一定经济基础的女人，如果详细阅读本书，将可以学会很多理财知识与小技巧，彻底让你摆脱理财“小白”的状况。
- 对于具有一定理财基础的女性投资者来说，阅读本书关于实际操作与投资技巧的部分，一定会感同身受，同时快速找到一套属于自身的理财方案。

由于创作时间的仓促，加上作者的水平有限，本书难免会出现疏漏与错误，敬请各位读者朋友批评指正。

编者

2015年4月



目 录

Part 01 观念，理财为何分男女	1
1.1 性别决定理财方向	2
1.1.1 男人赚钱女人攒钱	2
1.1.2 男人拼搏女人管家	2
1.1.3 男人冒险女人求稳	3
1.1.4 男人粗犷女人内敛	3
1.2 性别带来理财优势	4
1.2.1 细节决定“财”运	4
1.2.2 耐心避免“割肉”	5
1.2.3 倾听获得投资良机	5
1.3 女人理财的误区	6
1.3.1 钱究竟是个什么东西	6
1.3.2 性别造就的理财弱点	8
1.3.3 男人不可靠理财要趁早	9
1.3.4 第六感盲目理财不可取	10
1.4 有目标才有动力	10
1.4.1 清理荷包状况	10
1.4.2 规划收入来源	12
1.4.3 清算开支情况	14
1.4.4 确立理财目标	15
Part 02 完美女人的理财守则	17
2.1 未婚女理财必知	18
2.1.1 薪水的合理规划	18
2.1.2 升职加薪有策略	19
2.1.3 用跳槽来涨薪水	22
2.1.4 业余时间再赚一笔	24



2.1.5	花钱投资自己别吝啬.....	26
2.2	婚恋期理财必知	27
2.2.1	恋爱中的花与省	27
2.2.2	彩礼 VS 嫁妆	28
2.2.3	结婚费用清单	30
2.2.4	实惠的婚纱婚庆	31
2.2.5	结婚礼金合理用	36
2.2.6	蜜月“奢侈”之旅	37
2.3	精明主妇理财要点.....	38
2.3.1	婚姻 1+1=?	38
2.3.2	财产整合好理财	39
2.3.3	家庭收入归谁管	40
2.3.4	夫妻联名账户	41
2.3.5	防家变于未然	41
2.3.6	失婚不能失财	43
2.3.7	理智妈咪必知	45
Part 03	开源之前务必学会节流.....	47
3.1	会花才会赢.....	48
3.1.1	克制不当购物欲	48
3.1.2	控制不必要消费	49
3.1.3	在对的场所购物	50
3.2	会省才有赚	51
3.2.1	多又好的衣橱	51
3.2.2	购物季打折季	52
3.2.3	不会团购就 OUT 了	53
3.3	必不可少的网购准备	56
3.3.1	弄一张网银卡	56
3.3.2	注册网购账户	61
3.3.3	淘宝爽购物	64
3.4	超前消费要谨慎	67



3.4.1 信用卡的合理使用	67
3.4.2 信用卡理财小窍门	70
3.4.3 信用卡风险需注意	71
3.5 月光女神的克星	72
3.5.1 理财必学——记账	73
3.5.2 日记账与收支表	74
3.5.3 手机一划随手记	75
Part 04 做好储蓄与债券的“贤妻”	77
4.1 当好家庭“守财奴”	78
4.1.1 确定攒钱方向标	78
4.1.2 了解攒钱的手段	79
4.1.3 别小看利率	81
4.2 攒钱必学好方法	85
4.2.1 储蓄的安全与风险	85
4.2.2 选择最赚的储蓄法	88
4.2.3 临时用钱要防损失	92
4.2.4 宅女福音自动转存	94
4.2.5 搞点外汇来储蓄	95
4.3 国债，保守理财之星	99
4.3.1 认识国债很简单	99
4.3.2 国债交易程序	100
4.3.3 国债理财小窍门	102
Part 05 安居乐业当好管家婆	105
5.1 先租后买不丢人	106
5.1.1 精挑细选出租房	106
5.1.2 签订租房合同时需要注意的问题	109
5.2 告别租屋来买房	110
5.2.1 火眼金睛选新家	110



5.2.2	按揭买房需理智	123
5.2.3	购房合同的猫腻	127
5.3	装修好比化妆	129
5.3.1	浓妆尽显奢华美	129
5.3.2	淡妆省钱又清新	131
5.3.3	外包精装不费力	132
5.4	出行的不同方法	137
5.4.1	公共交通 VS 买车	137
5.4.2	女士选车必知策略	139
5.4.3	购车这样才省钱	141
5.4.4	车险如何买	145
Part 06	保险, 女人的真正依靠	151
6.1	保险到底有什么用	152
6.1.1	保险类别与作用	152
6.1.2	购保误区	156
6.2	女人这样选保险	157
6.2.1	人生意外或难免	158
6.2.2	女性健康别忽视	161
6.2.3	为私有财产投保	165
6.2.4	顶梁柱绝不可倒	169
6.2.5	保卫妻子的婚姻险	171
6.2.6	为闺女买份婚嫁险	172
6.3	老有所依不靠男人	174
6.3.1	社保是主打	174
6.3.2	年金保险来辅助	180
Part 07	谁说女人不懂金融投资	183
7.1	求稳的女人买基金	184
7.1.1	如何选择妥当的基金	184
7.1.2	基金的认购、申购和赎回	185



7.1.3 搞懂基金定投来赚钱.....	190
7.1.4 低风险基金中的猫腻.....	195
7.2 积极的女人学炒股.....	197
7.2.1 简单认识股票	197
7.2.2 走进股市	202
7.2.3 尽可能安全的炒股	204
7.3 激进的女人炒期货.....	206
7.3.1 期货究竟是什么	206
7.3.2 玩转期货市场	208
7.3.3 警惕期货风险	213
Part 08 潮女必知的网上理财.....	215
8.1 足不出户逛银行.....	216
8.1.1 网上办定期存款	216
8.1.2 网上银行买保险	218
8.2 利用网络来理财.....	219
8.2.1 好快省的余额宝	220
8.2.2 理财宝、活期宝、零钱宝.....	221
8.3 网络中的快捷支付.....	226
8.3.1 支付宝 VS 财付通	227
8.3.2 银联在线支付	228
8.3.3 电子支票、电子汇款.....	229
8.4 申请网上贷款.....	231
8.4.1 简单认识网上贷款	231
8.4.2 网上贷款的机构	232
8.4.3 网上贷款申请程序	233
Part 09 精明妈咪的理财经.....	241
9.1 宝宝穷养 OR 富养.....	242



9.1.1	早教是可取的	242
9.1.2	真正有用的起跑线	242
9.1.3	财商情商一把抓	244
9.1.4	特长的成本与收益	244
9.2	教育储蓄与教育保险	246
9.2.1	妈妈们的教育储蓄	246
9.2.2	为宝宝教育上保险	247
9.2.3	教育储蓄 PK 教育保险	250
Part 10	优雅女人的理财圣经	251
10.1	做个理智拜“金”女	252
10.1.1	实物黄金 VS 纸黄金	252
10.1.2	黄金首饰真能保值	253
10.2	奢侈品中的商机	254
10.2.1	翡翠钻石能升值	254
10.2.2	珠宝首饰的保养	256
10.3	腹有诗书气自华	258
10.3.1	书画轻松一窥	258
10.3.2	如何选择古字画	259
10.4	女人偏爱的红酒与红木	260
10.4.1	值得研究的红酒	260
10.4.2	红木的升值趋势	261
10.5	各种好玩的收藏	262
10.5.1	邮票、钱币收藏	262
10.5.2	收集文房四宝	264

Part 01

观念，理财为何分男女

新时代的女性大多既能赚钱也会花钱，若是不懂理财，钱就如流水般转瞬空空。本章主要从女性理财时尚观念的角度进行初步介绍，引领大家进入理财之门。

- ◇ 男人赚钱女人攒钱
- ◇ 男人拼搏女人管家
- ◇ 细节决定“财”运
- ◇ 耐心避免“割肉”
- ◇ 倾听获得投资良机
- ◇ 性别造就的理财弱点
- ◇ 男人不可靠理财要趁早
- ◇ 第六感盲目理财不可取
- ◇ 理清荷包状况
- ◇ 规划收入来源
- ◇ 清算开支情况



1.1 性别决定理财方向

上帝在第六日制造了男人亚当，并取下其一条肋骨制造了女人，使其成为亚当的配偶来帮助他。

——《圣经》故事

男人与女人自出生伊始便有了生理上的区别，逐渐成人后由于不同性别也会在心理认知、情绪反应、喜好等多方面产生差异。自然，大家的理财方向也会因男女性别的不同而各有侧重。

1.1.1 男人赚钱女人攒钱

在生活中，中国人自古以来奉行的便是男主外女主内模式，当代女性如今也能顶上半边天。据统计表明，进入21世纪以来，我国女性劳动参与率是76.9%，男性劳动参与率是83.0%，女性在优质岗位上所占的比重较小。

通常情况下，男性倾向于在赚钱的过程中享受成就感，女性更喜欢储蓄攒钱。因为，女性通常较男性谨慎，对风险的承受力较低，所以在生活中易于选择不费力、风险小的态度对待金钱，比如有些女性易于选择银行储蓄这种保本零风险的理财方式。而相对性格粗犷的男性则会忽略零碎细节，渴望在大方向上尽力获取金钱，他们可能更倾向于通过做生意、炒股等方式赚钱。



小提示

据统计研究表明，在理财或消费过程中，男性对金钱数据的敏感度明显低于女性。这就意味着在寻找理财方向时，不同的性别自然会出现选择的不同。

1.1.2 男人拼搏女人管家

在古时当家人需要管家理事，男主人在外打拼上缴家用，女主人拨拉小算盘安排一家子吃喝用。

于当代，女性无论什么职业身份，同样也需懂得如何管家理财。据统计表明，我国家庭中60%以上的消费权力都掌握在女性手中，家庭理财由丈夫负责



操作的只占 20%，而由妻子理财的家庭却超过了 40%，可见，男人拼搏女人管家是一种由性别不同而产生的约定俗成的社会行为。



而根据这一社会行为，很多家庭的男性不会对理财产品过多在意，通常都是由家庭主妇来进行选择，因此，现在市面上出现了很多针对女性的理财产品。

1.1.3 男人冒险女人求稳

在对待金钱与理财方式的态度上，男性通常比较激进，富有冒险精神，而女性往往希望在稳定的基础上获得盈利。

例如，通过炒外汇、股票等方式理财的通常是男性，而女性通常倾向于选择储蓄、购买实物黄金、购买保险等稳妥的方式理财，即便是炒股也会在深思熟虑后选择波动不大的股票投资。这种差异是由男女性别不同的思维模式所决定的，如图 1-1 所示。

女性思维模式：多任务导向，着重表象思维，遇事常常依赖本能反应，倾向换位思考以及存在保守的忧患意识。

男性思维模式：结果导向，着重具象思维，遇事常常会寻找逻辑的解决方案，在处事时会有竞争与防卫意识。

图 1-1 男女思维模式特点

两种不同的理财方向各有优劣，激进的方式若是顺利则更能盈利，但同时会伴随赔本的风险。稳妥的理财方式则是细水长流地积累金钱，尽管利润不高，但通常不会让本金损失，这种谨慎的理财方式通常可以用于养老金、教育金的积攒。

1.1.4 男人粗犷女人内敛

在职场中激流勇进且性格粗犷的男性在选择理财方向时，通常也会一门心思地向前冲刺，他们最关注的是理财的操作过程以及盈利率，而没有耐心一环一环地仔细研究其中的细节。如果盈利率达不到心目中的设想，男性很可能放弃一些看起来不太起眼的理财产品。



而性格内敛的女性则更容易静心思考，相信通过合理分析理财能平衡收支，同时也希望通过理财使手中有限的资金增值。据汇丰银行的某项调查表明，中国内地有理财规划的受访女性所占比例为 40%，高于男性的 38%。

正因为女性对理财的需求比男性更强烈，因此，性格内敛的女性更乐意花费时间精力去仔细研究市面上纷繁复杂的各种理财产品，从中挑选出最适合自己的类型。

1.2 性别带来理财优势

世界著名的美国未来学家约翰·奈斯比特在上个世纪八十年代时曾在他的著作中表示：在信息时代，擅长脑力劳动的女性会如鱼得水，逐渐崛起。这一预言如今已逐渐成为现实。

据英国投资人协会的研究数据表明，女性投资者相对于男性投资者在金融市场中的盈利报酬率约高出 14% 左右。德国的类似研究则表明女性投资者所获得的投资报酬率比男性高出 3% 左右。

这两个数据足以说明女性因性别特点所造就的细心、耐心、敏感、坚定等性格特质，在理财操作中产生了一定的优势。

1.2.1 细节决定“财”运

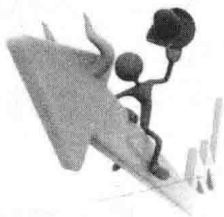
有句俗语叫做“细节决定成败”，这句话同样可以运用在理财过程中。

小丽是个心细如发的年轻女孩，她想要为自己的 5 万元活期存款选择一种更划算的理财方式，于是，她花费了不少精力在各大银行间游走，货比三家仔细研究不同理财产品的各个环节。

最终，小丽在央行降息时挑中了一款能够保本且不受降息影响的高收益理财产品。

通常，女性比男性更细心，据调查研究表明，在相同时间段中女性通常比男性投资交易的次数少，这是因为她们在用更多的时间精心考察各种细节，以便更谨慎细致地做出正确的决定。

在理财过程中，这种性格特质能确保我们因明智的决策而获利。





1.2.2 耐心避免“割肉”

女性通常比男性更具有耐心，能够静静等待投资良机，不会贸然地因一时冲动而做出不明智的投资决定。

2013年3月，国家房地产调控新政出台，二套房房贷收紧、出售自有住房税收提高，受其影响沪深指数严重受挫，地产以及相关行业股票大跌。在一片哀嚎中，某些心急的投资者选择了在低价位“割肉”抛出手中股票。

在这种股市哀鸿遍野，股民恐慌抛售的时刻，耐心相当不错的雯雯稳住情绪决定观望一阵再做决定。几月后，大家逐渐发现地产调控政策严格程度低于市场预期，并且为了刺激消费某些城市逐渐放宽了各种房产政策。



雯雯继续耐心等待着，终于在2014年春季迎来了一波反弹行情，她乘机抛出手中股票，不仅没遭受损失还小赚了一笔。

需注意的是，耐心寻找理财机会其实是一种精明的审时度势，很多时候并不是说“等”就一定能获利，在等待琢磨的同时一定要分辨出最好的下手时机和对象。



什么叫“割肉”

“割肉”是一个股票术语，指高价买进股票后股市大势下跌，持股者为避免继续损失低价赔本卖出股票。割肉是一种止损的方式，但频繁或不合时宜地割肉却会导致不必要的损失。究竟割还是不割，需依据具体情况作出正确的判断。

1.2.3 倾听获得投资良机

倾听是有效沟通中很重要的一个环节，通常有些男性乐意高谈阔论，却不愿意去“不耻下问”，即便是对某种理财产品不太了解也不愿意去进行专业咨询。而性格温婉的女性则比较善于倾听，乐意听取各种专家的意见，例如咨询专业的理财顾问等。

善于倾听的女性还能不以自我为中心，去关注交谈对象口中未表明的言外



之意，从而尽可能地从中获取更多信息，这种习惯甚至能使女性从普通的闲聊中获取到有用的信息。

在零售业高度发展的今天，理财产品也呈现出多元化发展趋势，不再局限于银行理财产品、股票等金融方向。

雯雯原本也只知道利用股市理财，在一次参加婚宴时她偶然听邻座的酒商聊到了上海红酒交易中心，得知那是一个可以进行红酒电子交易的市场，既可以在此购买红酒回家品尝，也可通过预测酒价的涨跌在不断的买卖过程中获利。



因红酒交易操作方式与炒股有些类似，正适合对股票有一定研究的雯雯用以理财投资，她就这么通过闲聊时倾听的方法获得了投资良机。



小提示

女性的性别特质中能给理财带来优势的闪光点还有不少，例如温婉、谦逊、娴雅等。但每个人的情况各有不同，本文只做少许示例，大家要善于挖掘自身的特质才能在理财时合理利用。

1.3 女人理财的误区

一个人一生能积累多少钱，不取决于他赚了多少钱，而是取决于他如何投资理财，人找钱不如钱找钱，要知道让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——沃伦·巴菲特

巴菲特是全球著名的投资大师，创造了无数投资传奇。我们应当向他学习，找到让钱为自己工作的好方法，同时避免陷入投资误区。

1.3.1 钱究竟是个什么东西

在经济学的描述中，金钱是一种价值的尺度、一种交换的工具、一种支付的手段。在现实生活中，大家则赋予了金钱更多的内涵，它既平凡又神奇，可以为人们带来幸福的享受，也可能使人遭受痛苦的厄运。

那“钱”究竟是什么？其含义如下：