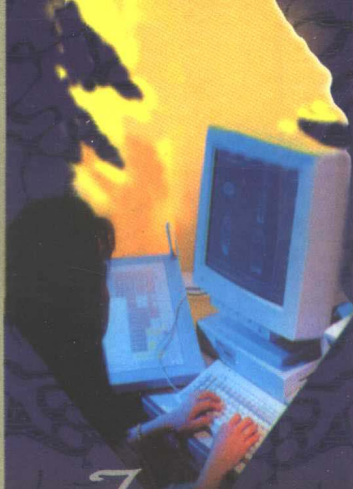


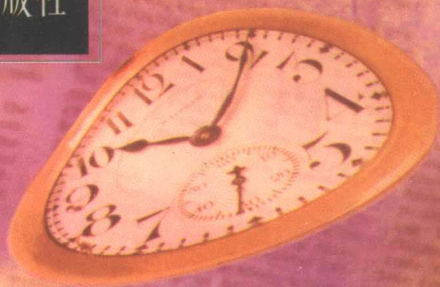
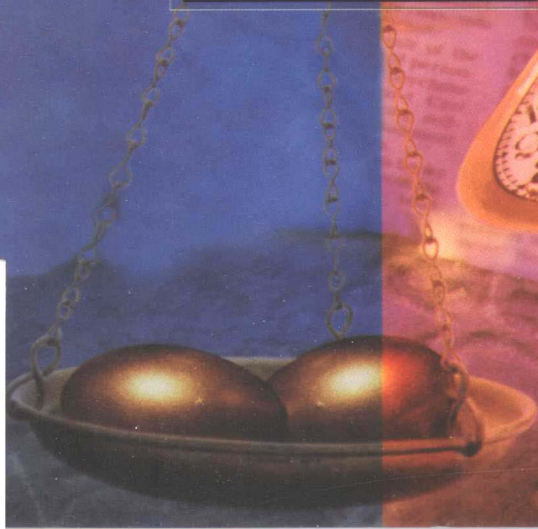


Finding Your Financial Freedom
Every Woman's Guide To Success

【美】乔伊斯·沃德 / 著 曼叶平 / 译

女性理财成功指南

中华工商联合出版社



女性理财成功指南

〔美〕乔伊斯·沃德 著
曼叶平 译

中华工商联合出版社

译著策划：徐海鸿
责任编辑：徐海鸿
封面设计：童行侃

图书在版编目 (CIP) 数据

女性理财成功指南 / (美) 沃德著；曼叶平译. —北京：中华
工商联合出版社，1999. 1

ISBN 7-80100-473-6

I. 女… II. ①沃… ②曼… III. 家庭经济学-指南 IV
. FD63. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 35972 号

c 1997 by Dearborn Financial Publishing, Inc.

本书中文版权通过上海市版权代理公司获得

版权登记号：图字 01—98—0509 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编：100027 电话：64153909

河北月华胶印厂印刷

新华书店总经销

850×1168 毫米 1/32 印张：9.75 230 千字

1999 年 1 月第 1 版 1999 年 1 月第 1 次印刷

印数：1—6000 册

ISBN 7-80100-473-6/F·165

定 价：18.00 元

(版权所有，侵权必究)

中文版前言

“量入为出”是理财上的至理名言，但在市场经济条件下，“量入为出”则正是摆在中国人面前一个新的大课题。

由美国证券经纪人、资深理财专家乔伊斯·沃德撰写的《女性理财成功指南》一书，向女性介绍了从日常生活收支报表的设制、资料整理，到股票、债券、储蓄、保险投资的运用及立遗嘱等系列财产保值、增值内容。根据理财过程中遇到的各种问题，诸如如何控制自己的资金，管好理财文件；如何有效地监控日常生活收支情况；如何认清可用资金和投资领域，作出最佳投资决策；如何掌握好自己后半生的财政事务等，作了科学分析，提供了具体的操作方法和技巧。具有符合市场经济规律及实用性、趣味性、可操作性及指导性的特点。

在书中，作者运用了心理学、社会学及实证分析手法，以轻松的笔调，交谈的口吻，有趣的插图，简明的表格形式，把女性如何成功地管理好自己一生的资财这个严肃话题完整细致地表达出来，使枯燥的理论变得浅显易懂。本书虽然是从女性这个角度来写的，但由于其述及的理财问题和答案，也是几乎人人生活中都要遇到和需要寻求的，因此，它不仅仅适用于普通家庭女性、职业女性，同时对所有的其他个人都会有所帮助，尤其是在我国步入市场经济的过程中，人们将更需要具备这种知识。

作为从市场经济比较完备的发达国家引进的读物，本书具有时代性。随着新世纪的到来，我国的经济发展和 社会进步，人民物质文化生活水平与发达国家的逐步接近，本书对我国女性及其他读者成功理财的指导作用会更加明显。

出版者
1998.11

献 辞

仅以此书献给——

吉尔、鲍勃、贝斯和多恩。

前 言

致读者：有时那些貌似远不可及的目标，却能通过几个简单的步骤得以实现。获得理财自由就是一个十分典型的例子。

以下这些统计数字令人吃惊：在每一位普通的美国妇女的一生中，有 70% 的机会要独自处理她个人的理财事宜，有 80% 的机会要负责处理他人的理财事务。实际上，自 1960 年以来，以妇女为主的家务劳动已上升到 125%。

然而，若让我们进行理财决策，我们的脑海中会立刻映现出“恐惧”这个字眼；若要我们随意浏览一下投资方面的书籍，我们的目光顿时会变得呆滞。什么原因呢？这是由于我们听惯了那些小道消息和令人麻木的闲言碎语，以致于使我们产生了一种错觉，认为我们做不了自己的主，因此，我们才寻求行家的帮助。

难道我们真正需要依赖行家的帮助吗？显然不是。本来完全可以获得理财的主动权，我们却拱手让出。究其原因，不难发现，在我们的生命历程中，我们总相信自己的伴侣或顾问会全面妥善地处理理财方面的事务，并且认为理财专业知识所要求的数学原理已超出我们所能达到的程度。

在过去的 20 年中，我摒弃这些顾虑，和我的客户们一起探讨理财问题，进行理财决策。从实践中我发现，妇女们的确精明能干，然而正是“习以为常”阻碍了我们进取的步伐。生活中的平凡琐事并不是那么简单、易懂或容易驾驭，结果投资领域一有风吹草动，我们甚至对自己的能力也产生了怀疑，这就影响了我们的成长和进步。

本书旨在消除导致这种慌乱的因素。利用你所掌握的知识，借

助你熟悉的工具，发挥你潜在的能力，我们可以齐心协力把看似普通平常的信息转化为“能源库”。

虽然这个“能源库”的影响力无所不及——从居家账单到金融投资，但本书无意向你进行有关产品、市场或经济理论的高不可攀的说教。我们的信念是：从头开始，认真务实，脚踏实地，稳扎稳打。因此，无论你是头一次陷入一堆混乱不堪的报表之中难理眉目，见到数目惊人的资产数据，还是对自己后半生储蓄资金这一当务之急刚刚开窍，都是很正常的，是可以理解的。

一个沉重的话题，不一定要用沉重的声调来表达。一册在手，你会平静安然地获得诸多的收益和启迪。把它放在你的工具书旁边，在以后的若干年里，它将增强你的自信心和专业能力，指引你最终实现自由理财的梦想。

致 谢

首先我要感谢我的客户朋友们，是他们多年来与我一起分享他们各自不同的理财经历和投资之道，与我共同度过其间的酸甜苦辣和风风雨雨，使我从中总结出成功理财的秘诀。他们不必担心会暴露自己的隐私，因为我在本书中没有使用任何真实的姓名和事例。

在此我要感谢 L·麦克康奈尔女士对此书的选题策划所起的关键性作用。有一次，在为一些女性决策者准备讲话之前，我曾征求 L·麦克康奈尔女士的意见，看看这些女性朋友们最想了解什么问题。她告诉我说，这些女士共同的愿望就是：增强她们独立理财的自信心。我希望本书能够满足每位女性朋友的这种要求。

本书倾注了许多朋友、作者和其他一些专业人士大量的心血才得以面世。他们在百忙中抽出宝贵的时间，认真审阅本书的草稿，并提出了许多中肯的建议。如果没有他们的帮助和鼓励，很难想象我能独自完成本书的写作，在此我谨向他们致以由衷的谢意。他们是：V.J. 迪恩、D. 戴卫逊、J. 克鲁格、J. 西莫尼尼、M.J. 斯坦迪史、N. 特尼、O. 斯揣勃和她的朋友玛丽。同时我也要感谢以下作家的慷慨相助和积极参与：P. 吉布逊、R. 艾维恩、V. 姆恩、M.L. 理奇、T. 汤姆逊、D. 特纳、P. 怀特，还有 S. 斯特贝尔。

感谢本书的代理商伊莉莎白和 J. 朱比恩对出版此书的重要性予以充分的肯定，并与出版机构达成出版协议。另外，担任本书编辑的 C. 里特斯基热情高涨地对内容细节进行了细致的加工处理，还有 S. 特林吉特对本书的结构形式进行了独到的处理。各

方的共同努力，使本书内容丰富全面，语言简洁通俗，表达深入浅出，结构独具匠心，深受读者的称道和喜爱，在此一并对他们致以谢意。

我还要特别感谢作家 R. 坎姆贝尔几年来给予我的勉励、指导及毫不动摇的精神支持。最后非常感谢全家人的鼓励和支持：我的父母亲和我亲爱的丈夫承担了全部的家务，使我得以全力以赴地撰写此书；我们的子女及其配偶也对我的成功信心百倍，谢谢你们：吉尔和斯各特、鲍勃和杰尼莉以及贝斯和凯茜。

目 录

前言.....	(1)
致谢.....	(1)

第一部分 入门导语

第一章 理财失败缘于信息不灵.....	(3)
与时光同在.....	(4)
静观事态发展.....	(5)
小心帮忙者.....	(5)
你是理财恐惧现象的牺牲品吗?	(6)
重获信息,化险为夷.....	(8)
第二章 过分节俭 贻害无穷	(11)
更新观念	(11)
节俭一定好吗?	(12)
作好准备 争取主动	(13)
付诸行动	(14)

第二部分 构筑信息库

第三章 从杂乱中理出头绪	(17)
拖延时间就是阻碍自己行动	(17)
紧急状况迫使我们采取行动	(18)
请多加注意	(18)

现在你已充满动力	(19)
把这些思路运用到你的财政决策中	(24)
第四章 第一个秘诀：使用文件索引	(25)
进行第一次投资	(25)
分门别类 有条不紊	(26)
现提出“小猫”这个分目录代号	(27)
第一个秘诀：文件索引	(28)
第五章 第二个秘诀：设立横向查询索引卡片	(33)
治愈“37号头疼”	(34)
使其个人化	(36)
使用现代化的电子设备	(37)
计算机能化难为易或更为方便吗？	(38)
按部就班地获得升迁	(39)

第三部分 建立自信心

第六章 第三个秘诀：用生活费用表追踪记录你的花销	(43)
分而治之	(44)
一切尽在此表中	(46)
对文件进行一次性处理	(50)
一些主要规则	(51)
前所未有的收获	(53)
何时不能动用现金	(54)
前后都能了解	(54)
逐月查看	(55)
枕边妙语	(57)
第七章 了解抵押债券和税收知识	(59)
抵押债券用语解析	(59)

税收的幕后信息	(62)
如何同美国税务服务中心打交道	(63)
第八章 第四个秘诀：发挥收入提醒表的巨大作用	(65)
表格及其变形	(65)
第四个秘诀：收入提醒表	(66)
一种省时高效、颇具远见的处理红利的方法	(72)
培养会计素质	(74)
慢着，你是一位提前退休者吗？	(75)
你需要某人的支持吗？	(78)
第九章 揭开经纪公司报表的秘密	(79)
是否是个阴谋？	(79)
五个需要回答的基本问题	(79)
立竿见影的好处	(83)
信息库的详细内容	(83)
第十章 第五个秘诀：利用账单支付中心处理你的邮件	(91)
第五个秘诀：化平凡为神奇	(91)
越简单 越清晰	(94)
对复制的文件要一视同仁	(95)
又来了不少的邮件，你做好准备了吗？	(97)
永远别说“以后再做”	(99)

第四部分 增长见识

第十一章 快速搞到应急资金	(105)
摆脱理财恐惧	(105)
各就各位，预备，开始！	(105)
把钱比作水桶	(107)
如何应付应急资金短缺	(110)

变卖财产很容易,但这是最佳方案吗?	(111)
打完电话以后	(116)
第十二章 运用五大秘诀 快速找到答案	(119)
选择恰当的退休金支付形式	(120)
社会保险金的具体内容	(122)
使你的秘诀发挥作用	(122)
寡妇们也需要应急资金	(124)
补充亏欠收入的办法	(125)
给予对方的真正关怀	(126)
第十三章 债券投资	(127)
基本原理,永久奏效	(127)
什么叫拥有、放贷或借贷	(128)
投资建议	(129)
债券,久而有之的投资形式	(130)
从何处了解债券的资信等级	(131)
如何既灵活又安全	(135)
缺乏流动资金所要付出的代价	(140)
分散投入资金 减少投资风险	(142)
分层管理你的资金	(143)
简单而有效的梯形期限法	(146)
保持资金流动 增加整体收益	(146)
使你的水桶万无一失	(147)
第十四章 股票投资是否风险太大?	(149)
选择成功的投资对象	(149)
一个傻瓜和他的资金	(150)
股票,没有担保的投资	(151)
重返成功的起点	(151)
钞票自此滚滚来	(152)

掌握最基本的参考工具, 增强股票投资的信心	(153)
万事俱备, 果断买入	(165)
购进股票, 并非万事大吉	(166)
深入细致的调查研究必不可少	(166)
第十五章 共同基金是你的选择吗?	(169)
什么是共同基金?	(169)
共同基金投资信息工具书	(172)
什么是基金家族?	(175)
第十六章 你的遗嘱能够保护你吗?	(177)
一个真实的故事	(177)
看似普通的遗嘱, 其实并不普通	(179)
衡量律师的水平	(180)
你还有一份单独的遗嘱吗?	(183)
第十七章 找到名副其实的“行家里手”	(189)
完全是语言技巧问题	(189)
从银行你能期盼到什么呢?	(191)
从保险公司你能期盼到什么?	(193)
从证券公司你可以期盼到什么?	(198)
提请寡妇、离婚女子和单身女人们注意	(203)
第十八章 如何识别欺诈行为	(207)
合乎情理的收益	(207)
亏就亏了	(209)
怎样识别欺诈行为	(210)
可信赖的风险投资	(212)
喂, 塔吉特夫人您好	(214)
然后轮到你	(215)

第五部分 把握机遇

第十九章 这仅仅是开端吗？周密筹划、持之以恒及大获全胜的途径.....	(221)
现在你该如何支配你的资金？.....	(222)
时光宝贵.....	(222)
社会保险金.....	(229)
第二十章 使你的投资与你的目标相辅相成.....	(233)
免做糟糕的投资计划.....	(233)
作出明智的投资选择.....	(238)
找出你的当务之急.....	(241)
三种方便而有效的投资项目.....	(242)
仅此而已吗？.....	(244)
独立理财，应付自如.....	(248)
不同的人生阶段，选择不同的投资形式.....	(250)
第二十一章 弄清你真正需要的人寿保险金数额.....	(251)
在多长时间里准备多少保险金？.....	(251)
保险费的多少取决于你要达到的目标.....	(253)
合乎常理的收益.....	(254)
你不需高额保险金.....	(255)
综合考虑其他家庭成员的年收入状况.....	(258)
第二十二章 利用投资记录表监控你的财政状况.....	(261)
第一步是资金清理.....	(261)
第二步是投资记录.....	(262)
6个月以后的投资情况.....	(267)
从杂乱不堪到井然有序.....	(268)
第二十三章 解难释疑 助你成功.....	(275)
现在是你大显身手的时候了.....	(278)
附录 A 信息库中的样表.....	(279)

第一部分

入门导语

