



女人 受益一生的 理财课

—— 亦涵 编著 ——

学习精打细算，学习生存的本事，为未来做准备，
不甘于贫穷，女人才拥有真正的自由人生。

序言

钱是赚出来的，也是理出来的。在现代社会，你可能是一个美女，也可能是一个才女，但这还远远不够，想做一个独立自主的现代女人，你还得是一个懂理财、会赚钱的女人。

会赚钱的女人一定是最会给幸福下定义的女人；会赚钱的女人，通常也能比别人更深刻地体会到幸福的含义。因为，会赚钱的女人是理性的女人，同时也是聪明的女人，她们知道该如何打理自己的生活，知道应该如何安置好自己的家人，知道该如何规划自己的未来。并且，很多会赚钱的女人，通过赚钱感受到了一种切切实实的幸福。

如果你想成为一个名副其实的“财”女，那就不要只做“发财梦”了，从现在开始，拿起理财的武器，通过对收入、消费、储蓄、投资的学习和掌握，科学合理地安排自己的收入与支出，从而实现财富的快速积累，为你以后轻松、自在、无忧的人生打下坚实的基础，早日让你的生活变得更富裕、更独立，也更幸福。

目录

序言	2
善于理财的女人更会理家	6
经历独立的女人更受尊重	8
合理理财让女人独立自主	9
良好的心态是理财的基础	11
理财不是一个简单的发财门路	12
认真检视收支，进行合理规划	16
健康、合理的对待金钱	19
理财的最高成是“财务自由”	21
拥有越多金钱，生活才能越自由.....	23
做适合自己的事才能取得成功	24
“有钱”已经成了“尊严”的概念.....	26
金钱关系着女人一生的安宁	28
经济实力决定你的命运	30
根据家庭情况，打理好手中的钱.....	32
更新观念莫误理财“钱途”	34
无论有钱没钱，理财都是必需的.....	37
理财要坚持到底，不要轻言放弃.....	38
理财是一门财富增值的艺术	40
几万块钱也能成为理财能手	42
女人要主动去“理”财	43
理财人生，运用加减乘除有智慧.....	45
不用香水的女人，是没有前途的女人.....	46
学会理财，别让男人牵制你的脚步.....	48
女性理财要关注的十个要点	50
会理财的女人不会攀比	51

相比男性，女性理财更具优势	53
制定理财目标，积累一份份财富.....	55
合理支配薪水，别让薪水变流水.....	56
女人要学会“打理”自己的小家.....	58
想要爱得深，理财更要勤	60
结婚需要双方良好的经济基础	63
养成每月整理对账单的习惯	64
省钱并不意味着就一定要图便宜.....	66
外出旅行，钱也省了兴也尽了	68
做时尚“拼客”，过省钱生活	70
用对方法花对钱，既能省钱又享受.....	72
赶不完的时尚，淘不完的服装	74
穿衣搭配讲方法，“省”出不同风格.....	76
能省则省，省钱也是一种投资	79
注重品位为生意助力	81
不要让债务降低了生活质量	82
过度地追求欲望是理财赚钱的大敌.....	84
理财就成为夫妻双方共同的责任.....	86
家庭财务体制是幸福生活的保障.....	89
自觉维护家庭财务制度	91
储蓄是你与财富靠拢的第一步	92
耐心打造你自己的“黄金存折”	94
没有计划的消费会让生活陷入困境.....	97
金卡时代，注意别“卡”走了你的钱.....	99
控制欲望，在收入范围内生活	101
女性在投资理财方面的误区	102
贷款消费需要慎重考虑	104
掌握一门讨价还价的购物技巧	105
刷卡消费更能节省成本	106
把自己当成赚大钱的项目来投资.....	108

学会分开投资与生活	110
正确的投资理念才能帮你赚大钱.....	112
合理分配，将钱花在该花的地方.....	114
投资股票不如投资自己的大脑	115
组合投资，让家庭收益最大化	117
提高金融 IQ，女人最具魅力.....	120
有钱不忙存银行，学会“钱生钱”.....	122
黄金投资，各种方式任你选	126
外汇投资理财，让你的钱包“涨”起来.....	130
玩物不丧志——收藏、邮票	131
加薪也要技巧，巧妙加薪有法宝.....	134
在自己熟悉的领域里找钱	136
一个机会就能让你成为富翁	138
留心观察，积累财富信息	140
在不断的尝试中寻找财富之门	143
从小处入手是赚钱的大智慧	144
机遇从经营好“现有的资产”开始.....	146
灵活的头脑是一切商机的源泉	148
女人的天性有助于财富创意的发挥.....	148
频繁跳槽是财富流失的致命杀手.....	151

善于理财的女人更会理家

做一个善于理家的女人，理财是必不可少的要求，如果一个女人不能对家庭的收入进行很好的调配，是不能将一个家打理得很完美的。总是入不敷出，总是让家庭在发薪水的最后几天内都异常钱紧的女人，只能让自己的家庭负担增加，使家庭生活的财政拘谨。只有会理财的女人才能让家总是处在一种和谐之中，因为对钱财支出运用的到位，生活也就会随着一张一弛的跟着跳动，显得活力非常。

有时候，说哪个女人不会理财，她会毫不犹豫地反驳道：因为挣得少。言外之意就是如果能给她足够的钱，她就会成为理财行家。这是一个很普遍的错误观点。据专家调查，事实并不是这样的，专家的研究结果显示，增加收入只会造成花费的增加。也就是说，即使有足够的收入可供支配，不善理财的妻子仍然不能将这些钱运用得恰到好处。

女性之所以不能妥善地处理财务事宜，是因为大多数女性在理财方面存在着很大误区：首先，她们缺乏理财观念，觉得我的目标就是养活家里人，其他问题留给我的另一半去做；其次，女性大都不相信自己的能力，态度保守；再次，就是大多数女性容易陷入盲从，不了解自己的财务需求，常常随着亲朋好友进行“跟风”似的投资或理财活动，不能理性地分析采取适合自己家庭的理财模式，造成财务危机。因此，女人是否会理财，基本上与收入的多少没关系，而是缺乏适当的方法使自己能在有限的收入里获得最多的消费享受。

也有不少女人认为，处理家庭收入是个简单问题，“钱多的时候就多花，钱少的时候就少花，没钱的时候就不花”。她们的思维太简单了，简直是一种不负责任的想法。只有有计划、有预算的花费，才可以保证自己和家人能够从所有的收入里得到公平的分享。

预算并不是常人认为的那种“抠门”，不是一个束缚在自己头上的“紧箍咒”，也不是毫无目的地把花掉的每一分钱都分毫不差地做个记录。预算是一张蓝图、一个经过计划的方法，能够帮助你从所获得的收入中得到更大的好处。预算开销将可以使你删减掉一些不重要的项目，去填补要做的大花费，从而使自己的家人获得最大的惠顾。

对于家庭收入与支出的预算，女人们不妨试一试这些方法，从中吸取些对自己的家庭理财有帮助的思路。

1. 精心记录好每一次消费

记录好每一项支出就可以让我们清楚地知道在各个方面的支出情况，如燃料费、电话费、娱乐费等，根据这些记录，就可以知道生活费增加的情况，从而决定删减。曾经有一个女人在做了一段时间的消费记录后，发现她每个月大约要消费掉两百元去购买饮料，但这些饮料

并不是他们生活的必需品。她和丈夫都是热情好客的人，经常招呼朋友到家中做客，所以为了满足不同人的口味需要购买很多饮料。于是她作出了一个很明智的决定，就是减少招呼朋友来家的次数，结果几个月下来不仅节约了饮料的花费，还省下了一些零食、香烟的花费，总共的数目很可观。

2. 剔除最基本的花费后预算自己的消费

首先，详细地将这一年里的一些固定开支如，房租、水暖电费、饮食花费、子女教育费、保险费、医药费等列出来，并固定这一部分费用，在其余的部分里再预算自己的开销如衣服花费、交际花费、交通费等，定下一个精确的消费数目，严格控制自己的消费在这个数额范围内。

3. 养成储蓄的习惯

每个月薪水发下来都拿出固定的部分放到银行或去投资。财务专家说过：如果一个妻子能节省丈夫收入的 1/10，虽然物价高昂，但几年里，你就可以获得经济上的安全。

4. 存储一笔意外或紧急用途的资金

这是很多理财专家都提倡的方式，就是要有一笔数目可观的资金用于家庭生活当中可能发生的意外或紧急事件，如家人、亲人生病等。

5. 预算要在全家范围内展开

自己的丈夫有时对自己的预算方式会有不赞同的地方，会因此阻挠预算的实行进展。所以在进行预算前应丈夫进行商谈，减除因此造成的他情绪上的不愉快，得到他的全力支持，要知道丈夫的收支对家庭预算的影响是最大的，在某种程度上你的预算其实就是对他收入的有效支配。所以，尽可能地在家庭内全面推广预算理财活动，培养家人的理财观念。

6. 专注工作，以此获得收入的增加

善于投资操盘理财不失为女性“致富”的途径，但终归让女人获得最多财富，并且获得成就感的还应该是工作。工作上得到的高报酬可以使你更得心应手地理财，获得最佳的预算结果。

培养自己用预算开销的方式理财，让这种习惯贯穿于自己生活的始终，你会发现花钱是一门很大的学问，蕴藏着许多技巧，花最少的钱办最大的事绝对不是空谈。持家的女人能在理财上有所建树也是对丈夫的极大帮助，每个男人都希望有人能将自己的收入发挥出最大的效用。

经历独立的女人更受尊重

在这个现实的社会中，女人们到底应该占据怎样的社会及家庭地位呢？恐怕一百个女人会有一百种说法，其实最重要还是女人自己的感觉。

在许多家庭中，女人们为了整个家庭，做出了很多的牺牲，她们有的完全退居二线做起了全职太太，有许多在职的女人也往往对工作失去了应有的激情而导致无法加薪与晋升。

她们大多数都期盼自己的老公能够赚取更多的财富来支撑家庭的重担，企图靠男人来实现其自身价值，靠着丈夫的光辉来照亮自己。然而，这种想法却大错特错，要知道，失去了自我的女人，真能靠着丈夫实现自己的价值、找到自己的地位吗？

可以看到，在现实生活中，总有一些女人口口声声说自己不幸，与此同时，她们只是站在原地等待奇迹，而不去争取属于自己的新生活。事实上，女人应该明白，有了家庭后也不能失去自我，女人无论做了妻子也好，做了母亲也罢，都必须活出自己的价值。

许多女人都把男人视为自己生命的全部，这是一种极端的生活态度，男人只是女人生命的一部分，生命中必定也必须还有别的寄托，孩子、事业、朋友、爱好……这样，即使生活中的一部分受挫，也不会影响到其他的部分，这就是我们大多数人所说的，独立的女人的幸福所在。

实际上女人独立并不在于与男人的抗争，而在于找准自己的位置，不依赖男人。独立是一种很高的境界，它需要高素质的心态和全新的价值观。

在经济上独立的女人有一种优越感，她们能够挺直腰板与丈夫争论权力与地位，而不是他们的怜悯与同情。这也是不少女人在经济上依赖男人，导致她们内心苦恼的重要原因。

经济上的独立感使得女人有尊严。而男人呢？在有尊严的女人面前才会更在乎。

男女生理的差异是上帝最伟大最科学的设计，尊重这种差异是人性中最美的良知。有些荒谬的理论家鼓吹女人像男人一样去拼搏，这其实是一个美丽的陷阱。要知道，女人超负荷运转去追求所谓的独立和价值不但会影响家庭的幸福，还会引发老公极大的不满与别人的偏见。

总而言之，男人与女人之间的和睦相处是以经济上的相对独立为基础的，如果在一个家庭里，女人没有任何经济来源，那么，这个家庭势必会有一些不和谐的因素在滋生。

一个完全要老公养活的女人很难说是一个独立的女人，所以我们不主张女人做全职太太。女人不应该因为婚姻而失去工作。只有工作才能让一个女人成为真正财务独立的女人，进而成为人格独立的女人。

现代女人一定要有自己的经济来源，不要总想着依赖别人，因为这样只会让自己丢掉尊严。女人要有自己的朋友和社交，有自己的工作，做个独立的个体，而不是一个只会依赖男人的青藤。

合理理财让女人独立自主

现在的女性已走出家庭束缚，走进职场当家做主，知识与财富倍增，女性拥有绝对独立自主的权利。现如今，女性理财已经渐渐成为一种趋势，因为她们明白，合理理财才是幸福的关键。

理财不只是空谈口号，要身体力行，更要持之以恒。美丽的女人投资外貌，聪明的女人投资内在。充实自我理财观念、开阔视野，将消费用在刀刃上。利用知识生财，是新时代女性最高超的理财方式。零存整取、定期定投都是强迫储蓄与投资最佳手段，让部分薪资自动向投资账户转入，眼不见为净，多年后成效绝对令你满意。

2011年10月份，一位打扮入时的年轻女士来到理财中心，办理信用卡还款业务。她说，信用卡常常刷爆，自己挺头疼，所以特意来到理财中心，想寻求帮助。交谈中得知，这位女士姓张，刚刚结婚，丈夫在事业单位工作，自己在一家企业工作，婚房是租的，工资不高。

年轻人追求高品质的生活没有错，但时常捉襟见肘，矛盾怎么解决呢？房子、车子、孩子问题，又怎么解决呢？专家给她提出了一些建议。

1. 保持合理消费，控制过度高消费。最简单的方式是做一账本，做好记录，每月一总结，看看哪些是必要消费，哪些是不必要消费，养成良好的消费习惯。

2. 提高储蓄率，增加有效投资。将家庭收入做好统筹安排。除去房租及必要生活费，结余全部存进银行，首先拿出一部分做零存整取和定期定额投资。强制储蓄，又能防止过度消费，积累孩子教育金和购房款。其余部分按比例分配，投资基金、银行理财产品等。

3. 营造温馨家园，房产投资也要尽早行动。这几年房价一直再涨，房租也水涨船高，如果父母家房子够大，可以先和父母一起合住，既可以节省房租，等有了孩子，父母还可以方便照看。只需首付，就可以银行按揭贷款购房。

4. 加强风险管理，注重保障。一个现代家庭，如果连一份保险都没有，是很不适宜，并且是危险的。适当购买保险，可以为未来加上一条“安全带”，应主要考虑意外险、寿险以及

重大疾病保险。

要让理财慢慢地变成一种习惯。积少成多，聚沙成塔，点滴积累，汇聚财富，逐步实现人生各阶段的理财目标，成就自己的财富梦想。

对于专家的理财建议，张女士连连点头。此后，她便常常与我联系，已做基金定投，信用卡再也没有刷爆过。今年再见到她时，她已经是一个幸福的准妈妈了，已交购房首付款，并为孩子的到来做好了准备。

女性理财可分为三大阶段，依照不同年龄、阶段需求做适度调整，让自己成为财务主宰：

阶段一：女人二十最美丽

进入职场才数个年头的你，除了累积职场经验与社会认同外，更重要的是趁未有家累前，累积投资理财的本钱，否则两手空空，连眼前生活都成问题，何谈投资理财？

待手边有了一笔闲钱，便可以开始进行投资，由于年轻人有承担高风险的本钱，适度投资高风险、高收益的产品，能快速累积金钱。

阶段二：女人三十一枝花

在成就与财务逐渐累积至一定水平后，接下来可就要精打细算了，不仅要让现在的日子过得更好，也要让老年生活更有保障与尊严。这个阶段女性最大的开销多以置产、购车为主，已婚女性更要准备子女的教育基金，以免日后被庞大的教育费用压得喘不过气。

此外，不断为家庭贡献的女人，也别忘了要好好爱惜自己，加强保险功能，并依照自己需求分配保单比重，为现在及老年生活打底。

阶段三：女人四十是块宝

40岁以后的你，孩子大了，经济状况也稳定了，这时，该检视夫妻俩退休后金钱是否无虑，想过怎样的生活？尤其往后接踵而来的医疗费用支出，的确是一笔不小的开销。目前除强调保本，也应增加稳定且具有固定收益的投资。

理财的本质，在于善用手中一切可运用资金，照顾人生各阶段需求。最优质的理财手法，就是在身后能花完每一分钱。要达到这样的境界，也许太过严苛，只要能活用手边资金、正确投资并平均分摊风险，就是好的理财观念。

理财，说来简单其实很复杂，不管是月光族还是家庭主妇理财都是一个观念问题。要有灵活的头脑和很好的分析判断能力，理财的方式有好多种，而对于理财理念的把握，才是最重要的。聪明的职业女性都会明白，只有善于理财，才是幸福的关键。

良好的心态是理财的基础

现在的年轻女孩，很多是都市“新贫族”一员，拥有最强劲的消费热情、最前卫的消费观念、最现代化的消费品、最酷的消费方式，常常和朋友们光顾高消费的休闲场所，但存折上的数字并不比那些紧巴巴过日子的低收入者的大。她们努力赚钱，开心花钱，薪水丰厚，通常一笔钱还没有进账就早已规划好了它的用途。

这些“新贫族”多寄居在写字楼里，职业群为：IT、网络、SOHO、金融、律师、营销、导游、美容、演员等。节俭对于她们来说是困难的，寻求更好的工作、追逐更高的收入是她们对财富的最直接观念。养老和疾病对于她们来说，似乎是很遥远的事情，所以对退休后几十年的生活费来源不足并不存在什么恐惧，无法抵制美食、打车、时尚的诱惑，从而放弃利用时间降低投资风险、获得高额收益的机会。

抱着同样心态的年轻一族不妨想想，如果你只贪图一时的享受，经常入不敷出，退休后几十年的老年生活该怎么度过？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？

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？

婷婷经营着一家饰品店，在朋友中算得上是收入最高的人。而芳芳只是一般的上班族，收入远比不上婷婷。但是五年之后，两个人的处境却截然相反。

芳芳学习了一些理财投资知识，用三年存下的钱，加上一部分贷款，在繁华的市区买了一套商品房，两年内，这套商品房不断升值。而婷婷只剩下一张余额六万元的存折和一张欠债十五万的信用卡。强烈的反差让婷婷认识到了理财的必要性，决定跟着芳芳学习理财。

由此可见，理财，你将收获幸福人生，一味消费而不理财你能收获的只有债务。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，只要有收入，你就有财可理。事实上，越是没钱的人越需要理财。举个例子，如果你有一万元，但理财错误造成财产损失，很可能立即出现危及你生活保障的许多问题，而拥有百万、千万的有钱人，即使理财失误损失许多，也不至于影响其原有生活质量，所以越没钱的人越输不起，就越应严肃谨慎对待理财。需要提醒的是，这里所说的理财并不是单纯地指储蓄。大部分年轻人认为从月薪中拿出

一些钱来作为定期存款，在降价打折的时候买衣服，这些就是理财的全部内容。其实，理财远不止这些。

这么说，也许有人会觉得理财很复杂、很麻烦，自己恐怕学不会。这种担心没有必要，理财投资并不是金融从业人员和有理财头脑的人的专利。实际上，理财的主体正是和你我一样的普通群体，每个人都可以理财。

当然，也不是每个人都可以理好财。理财时持有一颗平常心，可以让你有效地避免在理财过程中可能发生的风险。如果贪图高利，钱财可能来得更快，但去的时候也会更快。如果你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，不管自己知道得多么有限，都觉得自己是专家了，自己有足够的进行投资了，不用再听取别人的意见。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，把专家的指点当做投资圣经。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。

良好的心态是理财成功的第一要素，所以在理财时，白领们应该保持良好的理财心态。

理财不是一个简单的发财门路

每个家庭都希望过上幸福美好的生活，沉浸在新婚喜悦中的夫妻，这个时候就该考虑如何有效安排家庭经济生活，积累财富，提高和改善生活质量了。

理财是一项涉及家庭生活和消费的安排、金融投资、房地产投资、事业投资、保险规划、税务规划、资产安排和配置以及资金的流动性安排、债务控制、财产公证、遗产分配等方面综合规划和安排的过程。理财不是简单地找到一个发财的门路或者做出一项投资决策。

1. 年轻家庭理财误区

刚建立的新家庭，由于夫妇二人都比较年轻，很容易陷入家庭理财误区：

(1) 急功近利

年轻人往往急躁、不够沉稳，青年白领虽然属于高素质人群，但是年轻人的急躁特点仍

然不能彻底摆脱，在家庭理财方面的表现就是急功近利。理财的核心是合理分配资产和收入，不仅要考虑财富的积累，更要考虑财富的保障。从这个意义上说，理财的内涵比仅仅关注“钱生钱”的家庭投资更广泛。

(2) 不考虑家庭实力，盲目跟风

从家庭理财的角度来看，人的一生可以分为不同的阶段，在每个阶段中，人的收入、支出、风险承受能力和理财目标各不相同，理财的侧重点也不相同，因此需要确定自己阶段性的生活与投资目标，时刻审视资产配置状况以及风险承受能力，不断调整资产配置、选择相应的投资品种与投资比例。更重要的是，投资人要正确评价自己的性格特点和风险偏好，在此基础上确定自己的投资取向以及理财方式。

(3) 追求短期收益，忽视长期风险

近年来，在大多数城市房价涨幅普遍超过 30% 的市况下，房产投资成为一大热点，“以房养房”的理财经验广为流传，面对租金收入超过贷款利息的“利润”，不少业主为自己的“成功投资”暗自惊喜。然而在购房时，某些投资者并未全面考虑到投资房产的真正成本与未来存在的不确定风险，只顾眼前收益。其实，众多投资者在计算其收益时往往忽略了许多可能存在的风险，存在一定的盲目性。例如现在北京望京地区许多业主已经开始感受到了投资房产的风险。

(4) 过于保守

许多人把存款当成唯一的理财工具。的确，在诸多投资理财方式中，储蓄风险最小，收益稳定。但是，央行连续降息加上征收利息税，已使目前的利率达到了历史最低水平，外汇存款利率更是降至“冰点”。在这种情况下，依靠存款实现家庭资产增值几乎是不可能；一旦遇到通货膨胀，存在银行的家庭资产还会在无形中“缩水”。存在银行里的钱永远只是存折上的一个数字，它既没有股票投资功能，也没有保险的保障功能，所以应该转变只求稳定不看收益的传统理财观念，寻求既稳妥、收益又高的多样化投资渠道，最大限度地增加家庭的理财收益。

(5) 追求广而全的投资组合

分散投资、避免风险是许多人在理财过程中坚定不移的信念。于是在这种理论指导下，买一点股票，买一点债券、外汇、黄金、保险，家庭资产不平均或者不平均分配在每一种投资渠道中。认为东方不亮西方亮，总有一处能赚钱。

广而全的理财方式确实有助于分散投资风险，然而，在实际运用中，这样做的直接后果往往是降低了预期收益。因为，对于大多数人而言，由于篮子太多，却没有足够的精力关注

每个市场动向，结果可能因为照顾不周而在哪里都赚不到钱，甚至有资产减值的危险。因此，对于掌握资产并不太多的家庭来说，优势兵力的相对集中，才能使有限的资金实现最大的收益。当然，也不是说应该把所有的余钱都买股票，或者把全部家当都用作房产投资，而应该把资金集中在优势投资项目。

2. 做好理财规划

基于以上种种，家庭理财应该做合理规划，做到以下几点：

(1) 明确理财目标

凡事有了目标才会有动力，在理财方面也是一样，明确合理的目标是人们坚持理财计划的动力。目标可能会随着时间的推移而调整，但必须明确。人们的生活中不可避免要有很多潜在问题，这些问题可能现在还没有直接影响到生活，但是可能在不久的将来，它们就不请自到了，比如失业、养老等问题。如果不能正视这些问题，哪天问题一旦出现，就束手无策了，因此必须在问题出现之前，就开始直面这些问题并制订计划，才能坦然面对。

(2) 保持清醒

某个证券营业部门口有一个老太太，居然在股市投资获益丰厚，有人问她投资的秘诀，她说就是门口没有自行车、世道冷清的时候自己跑去买股票，等到门口自行车多得不得了的时候去卖股票。这个故事告诉人们，投资股票要头脑清醒，保持一定的纪律性，该了结的时候一定要执行。

(3) 建立家庭保障体系

在建立家庭资产的阶段，应该选择一个没有风险的简单投资机构，最好是采取储蓄或者投保的方式。应该制订应急计划，在银行里存一笔钱。

照顾好家庭，保护好家庭，在死亡保险、人寿保险、夫妻理财等方面都应有所考虑，应该制定一套伤残应急措施，寿险计划应该考虑到配偶、孩子，等等。在保险公司购买一份大病方面的保险，这笔钱不但可以用来支付家庭所需的小额预算外开支，还可以用来应付诸如看病之类所需的大笔费用。最重要的不是现金本身，而是要有能及时变现的途径和保障的功能。

成了家的年轻人，每个人的收入都对家庭财务安全有很大的影响，这个阶段的保险，重在提供对家庭成员，尤其是主要收入来源人的意外保障。可以安排家庭收入的 10%左右资金用于购买商业保险，购买保险首要关注的是产品的保障功能，可以考虑能在发生家庭成员发生意外时提供财务保障的重大疾病险、住院医疗险、人身意外险等。

(4) 建起家庭资金链

小家庭理财就是从两个人的工资卡开始，工资卡是家庭资金链的核心，可以选择一方工资卡所在银行作为家庭主要资金存放的银行。

在工资卡之外，可以开立两个银行活期账户，一个用于家庭结算，一个用于家庭投资，并各申请一张银行贷记卡。这些账户分工明确：结算账户主要用于应付日常家庭固定的公用事业费支出和归还贷款；投资账户用于归集投资资金，记录家庭投资过程；而用贷记卡消费，既可以获得免息透支的好处，还能让银行的“对账单”成为家庭消费记账单，定期检查、分析家庭的消费水平及消费结构。

(5) 做好财产组织计划

做好财产组织计划，建立一个家庭资产情况一览表，这样可以随时了解收支情况的变化以及有关法规的变化。需要注意的是全家人都应该对家庭财产状况了解得很清楚，除了遗嘱和其他有些有关财产的文件外，应尽可能地使财产组织计划详细完整清楚。这样才能确保万无一失。

(6) 量入为出多样化投资

量入为出是投资成功的关键，在决定任何大额开支项目的行动之前，都应该考虑自己的资金支付能力和支付的方式。在量入为出的基础上，需要进行投资多样化，使家庭资产多样化，避免过于单一，组成家庭资产的过程中要使固定资产、货币资产和金融资产这三者大体处于平衡状态。

小家庭的投资，重在持之以恒，聚沙成塔。每个月在扣除固定支出和日常消费外，其余部分应当进行投资。对于月收入在 5000 元以上的家庭，日常消费和固定支出应当控制在总收入的 70% 以内(收入总量越高，比例还应降低)，以 20% 左右的收入用于投资，短期长期投资各一半。货币型基金是小家庭短期资金投资的好选择；股票型基金是小家庭长期资金投资的选择。

(7) 注重整体收益

投资应该注意整体收益，关心税制的变化情况，根据税制情况改变理财方式，变化投资方向和注重投资安全可以更好地应付各种形势。对投资者而言，真正有意义的是投资组合的税后整体收益，也就是说，投资效果的好坏关键要看拿到的股息、利息和价格增值之和。

(8) 深思熟虑选择房产

购买住房是一种建立终生资产的行动，所以应当深思熟虑。房子是人们居住的场所，也是大多数家庭中最大的开支项目。因此，在选购房产的时候应该慎重，综合考虑各方面的条件，比如地点、价格、大小、户型、环境等各个方面，绝对不可以仓促行事。

有的年轻人在年轻的时候就买了一套足够三个人甚至五个人住的房子，结果要支付大笔的住房贷款利息，并且给自己带来更高的养护费用、税收和杂费，消耗更多的现金。他们希望自己的房子升值，但是即使升值了，也只是在这套房产被重新抵押或者出售的时候才能享受到其中的收益。只有在我们能够让资产产生更多价值和现金流时，投资或者积累资产才是适当的。

总的来说，在申请住房贷款时，一定要分析自身家庭结构、国内工作性质、收入状况等，以便能够正确把握个人贷款总量以及贷款期限，尽量避免由于考虑不周带来的贷款风险。

(9) 及早为退休做准备

不论目前的投资收益有多好，都不能真正代替养老计划。只有养成良好的储蓄习惯，才有可能确保后半生无忧。

充分重视退休账户，退休前最好用其他一些投资方式来弥补社会保障措施的不足。每年应该确保养老计划和个人的退休账户有充足的资金来源。对大多数人来说，退休账户是最好的储蓄项目，因为它不但享受优惠税收，并且公司也有义务向员工的账户投入资金。

小两口过日子，要处理好家庭各类开销并用好银行、基金、保险等林林总总的理财工具，念好小家庭的理财经，最好能够按比例分配家庭日常支出、投资、偿债、保障等，做好家庭资金管理。

新生活的开始，对于每个小家庭而言都是充满希望的，合理的家庭资金管理将帮助您实现一个个生活的理想。

认真检视收支，进行合理规划

生活中一些并非必要的开支，一点点消耗了你的金钱，让你总处于捉襟见肘的尴尬境地。当你每个月都有一部分钱不知道花在了哪里，有了要成为手无余财的“新贫族”的危机时，就应当认真检视你的收支，进行合理的规划。

世界上最好赚的钱就是女人的钱，女人都喜欢花钱，报纸杂志上那些各种各样的购物广告，都是给女人看的。女人常常疯狂地买回一大堆商品，然后扔进储物柜里，直到落满灰尘被当成废品处理掉。她们并不心痛，花钱的意义在于购物的过程，至于那商品本身的价值反而降到了其次。所以这样的女人是不会懂得投资的，她们只会让钱流出去，而不会让钱流进

来。

在生活中，你可能常常会碰到这样的女人——或者就是你自己，她们一面抱怨手头钱紧，一面却经常买商业广告上的那些商品，从手机、服装到发棒、脂肪燃烧机、万能清洁剂等五花八门的东西都不在话下。结果就是这些并非必要的开支，一点点消耗了你的金钱，让你总处于捉襟见肘的尴尬境地。

女人盲目消费的原因是多方面的，而虚荣是其中的罪魁祸首。

由于虚荣心作怪，人们都喜欢受到别人的钦羡。例如，对不了解的事情，装出一副很懂的样子；不会做的事假装会做；自己没有的东西却宣称多得不得了等。再经过几年的奋斗，工资涨到三五万甚至更多，也许真的可以称得上事业有成，但生活追求也变得水涨船高，房子要住更舒适点的，车子要开更高级的，孩子要上昂贵的双语幼儿园，旅游要去国外的度假胜地……看起来生活质量是越来越好，实际上已经被账单套牢，退一步又已被水涨船高的生存标准惯坏了脾胃，只能继续让生活拖着走。

如果说男人因“房奴”、“车奴”的称谓误了终身，大部分时间都在为自己的虚荣上供，女人们却是心甘情愿地向奢侈品低头了。

自改革开放以后，经济飞速发展，这时候一些媒体开始了不遗余力的品牌鼓吹，仿佛不拥有三五件名牌，整个人就没了档次一般。不知有多少的小女子，都成了名牌的粉丝。当季的大牌超出了消费能力，她们就对打折的名品情有独钟。为了那块小小的商标，不惜长期挤在闷热狭小的出租屋里吃盒饭，只要衣裙光鲜亮丽，身上长痱子也在所不惜。

美国的畅销书《格调》对这种不成熟的消费心态分析得很透彻，她们之所以喜欢名牌，是为了获得自信。真正有底气的人，越来越热爱内心的自由，吃什么、穿什么，不是为了博得旁人的惊叹与目光，是为了自己可感知的舒适度，是不役于物的潇洒。

简单地说，想要省钱做大事，你应该有物超所值的观念，或最起码你要懂得什么叫物有所值。很多女性买东西只在意买时的感受，却忽略掉它恒久的价值，比如，花1万块钱买一只表，但是，当这只表属于你的那一刻，它就已经不值1万块钱了。

如果有足够的财力，当然应该选择“高质量”的生活，但对于目前还要靠工资生活的女人来说，消费层次应该与收入水平相匹配。当你每个月都有一部分钱不知道花在了哪里，有了要成为手无余财的“新贫族”的危机时，就应当认真检视你的收支，进行合理的规划。

那么该怎么办呢？你应该慢慢地削减开支，但一定不要太仓促，你可以从改正一些错误的消费习惯开始：

1. 冲动的消费