

钱是赚来的，同时也是省来的。

XINGFU NÜREN DE LICAIXINJING

金铭轩◎编著

幸福女人^的 ♀ 理财心经



致富的一条重要法则是：
如果你的钱包里有10个金币，
那你最多只能花掉其中的9个。

中国三峡出版社

图书在版编目(CIP)数据

幸福女人的理财心经 / 金铭轩编著. —北京: 中国三峡出版社,
2011.12

ISBN 978-7-80223-776-6

I. ①幸… II. ①金… 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(2011)第226507号

中国三峡出版社出版发行

(北京市西城区西廊下胡同51号 100034)

电话: (010) 66112758 66116828

<http://www.zgsxcbs.cn>

E-mail: sanxiaz@sina.com

北京建泰印刷有限公司印刷 新华书店经销

2012年1月第1版 2012年1月第1次印刷

开本: 710×1000毫米 1/16

印张: 16.75 字数: 200千

ISBN 978-7-80223-776-6

定价: 29.80元

《幸福女人的理财心经》

前言

现代社会讲究“资源共享，优势互补”，在家庭内部也是如此。比较理想的家庭分工是：男人在外辛苦打拼，女人在内勤俭持家，夫妻同心，自然无往不利。

当家理财，不仅是女人的职责所在，也是女人的优势强项。

通常来说，女性的心思比较缜密，她们在花钱的时候更善于精打细算，知道如何将一分钱掰作两半用。男人在这方面明显不如女人，而且，男人们往往比女人更爱面子，这导致他们不能很好地保护自己的钱财而任人“宰割”。遇到别人开口借钱的时候，男人们会考虑到哥们义气，常常将钱借给那些有借无还的朋友，而女人首先考虑的是资金是否能够全额收回，让家庭避免有债难讨的尴尬。

不过，当家理财并不是一件容易的事情。除了要有正确的理财观念外，还必须掌握一定的理财方法。只有这样，你才能保证家庭理财目标的顺利实现，过上幸福美满的生活。

人们通常认为，理财就是“让钱生钱”。其实，这只说对了一半。理财不仅指投资赚钱，也包括花钱省钱。它们就像一枚硬币的正反两面一样，缺一不可。如果不会投资赚钱，你的钱会被通货膨胀慢慢吞噬；如果不会花钱省钱，钱也会从你的指缝间悄悄溜走。

有时候我们会有这样一个错误的想法，认为只要再多赚一点钱，我们的生活就会变得宽裕很多，我们的银行存款就会更多一些，我们就不用总是想到用节约的方法为家庭积攒钱财。实际上并不是这样的，家庭财富的多少有时候跟你收入多少并没有太大的关系，正如理财专家所说：“对大多数人来说，多赚一点钱并不能改善他们的财务状况。”

曾经有人向巴比伦富翁阿卡德请教致富的秘诀，阿卡德的回答是，无论你现在的收入是多少，一定要其中的一部分钱存起来。这就是致富的一个重要原则——当你在自己的钱包里放进 10 枚硬币时，你最多只能用掉其中的 9 个。

没有一个男人喜欢自己的老婆花钱像流水一样，毫无节制。所以，女同胞们，千万不要以为男人们所说的“男人挣了钱就是给女人花的”是真心话。在大多数男人的内心深处，都藏着这样的想法：“太能花钱的女人真可怕。”女人只有真正读懂男人的心思，才能俘获他们的心。

聪明的女人都明白这样一个道理：钱是赚来的，同时也是省来的。她们最经常做的事情，就是在家庭收入固定的情况下，运用自己的智慧，有效地控制支出的分配，为家庭节省财源，积累财富。她不仅知道怎么管理老公的收入，她还知道克制自己的购买愿望；她知道怎么用最少的钱，为家庭办最多的事。

为了帮助女同胞们树立正确的理财观念，掌握恰当的理财方法，我们特意编写了这本女性理财书籍。书中不仅介绍了各种低风险的投资工具，而且介绍了各种花钱省钱的方法和技巧。希望通过阅读本书，能帮你顺利实现家庭的理财目标，让你实现做幸福女人的梦想。

女同胞们，从现在起开始学习理财吧，因为理财不仅关系到你的财富，更关系到你的幸福。

目 录

第一章 女人要有理财观念.....	1
女人优雅要靠财力做支撑.....	1
浪漫与生活质量一个都不能少.....	2
女人会花钱比能挣钱更重要.....	4
没有金刚钻就别揽瓷器活.....	5
会理财的女人能旺夫.....	7
抠门的最高境界是生财.....	8
任何时候记账都是必须的.....	9
你不理财，财不理你.....	11
第二章 让保险为你保驾护航.....	13
你为什么需要保险.....	13
像相亲一样选择保险代理人.....	14
不买贵的，只买对的.....	16
不同人生阶段，不同的保险选择.....	18
养老保险：让你有一个幸福晚年.....	19
医疗保险：给自己一份健康保障.....	21
意外保险：防止“天有不测风云”.....	22
女性保险：专为女性量身定制.....	24
第三章 储蓄是你的定海神针.....	26
没有储蓄，你的生活会怎样.....	26
严格执行储蓄计划.....	28
精挑细选储蓄品种.....	29
熟知信用卡，别被银行“忽悠”.....	31
信用卡积分，不用白不用.....	34
别让信用卡“卡住”自己.....	35
一定要看好自己的网上银行.....	36
第四章 首选投资品种——国债.....	39
带你认识国债.....	39
国债都有哪些品种.....	41
凭证式国债 VS 记账式国债.....	42
你该怎样投资国债.....	44
国债投资也有风险.....	45
第五章——低风险投资工具——基金.....	47
白话基金.....	47
你该如何挑选基金.....	49
基金投资首选定投.....	52
避开基金定投的误区.....	54
基金在什么时候卖掉.....	55
第六章 既是消费又是投资——房产.....	57
买房陷阱.....	57

购房合同一定要细看.....	60
别让按揭,“揭”了你的皮.....	63
选择适合自己的房贷产品.....	64
提前还款,翻身农奴当主人.....	67
哪里的房产升值空间最大.....	68
二手房,你应该这样买.....	69
第七章 婚恋中的理财达人.....	73
商品打折,美丽不打折.....	73
穿衣会搭配,魅力多分配.....	76
恋爱,谈的是情不是钱.....	77
低成本婚礼,热闹风光两不误.....	79
从蜜月开始,勇挑理财重担.....	81
夫妻共同制订家庭理财模式.....	83
小两口过日子,省钱就是赚钱.....	84
第八章 购物是门大学问.....	87
别被促销迷惑了双眼.....	87
超市兵法帮你省下每一分钱.....	89
商场购物之攻略大全.....	90
讨价还价要有“绝招”.....	92
网购引领购物新时尚.....	95
网上购物六个诀窍.....	97
如何在网上淘到既便宜又好的商品.....	99
淘宝网购物全攻略.....	101
第九章 吃喝玩乐样样都能省.....	104
家庭生活省钱大比拼.....	104
请客吃饭如何省钱.....	106
娱乐省钱总动员.....	108
健身省钱总动员.....	109
旅游省钱总动员之一:机票.....	111
旅游省钱总动员之二:住宿.....	113
旅游省钱总动员之三:团体游.....	114
旅游省钱总动员之四:自助游.....	116
第十章 房屋装修是个花钱工程.....	119
做好装修设计,为省钱打好基础.....	119
精挑细选装修公司.....	121
买装修材料的杀价技巧.....	122
装修现场你要盯紧什么.....	124
房屋各功能区的装修省钱要点.....	125
绕开装修误区,不花冤枉钱.....	126
房屋装修省钱实战攻略.....	128
装修剩余材料,杜绝浪费.....	130
第十一章 家电汽车省钱攻略.....	132
精明消费,省钱家电这样买.....	132
黄金周买家电实战攻略.....	134

新手买车，求人不如求己.....	136
新手购车省钱攻略.....	137
汽车生活“铁公鸡”之养车诀窍.....	138
汽车生活“铁公鸡”之修车妙招.....	141
汽车加油也要有诀窍.....	142
这样购买汽车保险.....	143
第十二章 做 21 世纪的财富女人.....	146
理财是自己的事，耳根子软不得.....	146
与时俱进，转变理财观念.....	148
健康，是你这辈子最大的投资.....	150
投资自己，做气质美女.....	151
女人理财，打造自己的一方幸福天地.....	153

第一章 女人要有理财观念

在当下女性引领消费潮流的时代，理财已经成为女人保证其亮丽人生、力争持家有道必须掌握的技能。

如果说生活是一杯咖啡，理财便是咖啡伴侣。你是聪明女人也罢，笨女人也罢，只要树立理财意识，转变理财观念，生活这杯咖啡就会由苦涩变香滑。

女人优雅要靠财力做支撑

女人优雅离不开财力的支撑，这是再简单不过的道理。

有钱的女人，可以从容享受男人追逐的目光，可以尽情享受美容护肤的过程，举手投足间尽显女人的魅力与风采。这样的从容与优雅，恐怕是没钱的女人无法体会到的。

杨澜，无论走到哪，出现在哪里，给人的印象永远都是优雅得体的。

简约的、华丽的、典雅的，无论什么风格的着装，搭配上考究、名贵的珠宝，杨澜作为一个成功女人，拥有着各种令“天下女人”唏嘘的侧影。毋庸置疑，她一直都在完美地演绎着自己的优雅人生。

香港才子蔡澜曾有过评价：“杨澜无疑是个聪明、漂亮而且很有才华的女人。”

如今，“有才华的女人”已经无法定义杨澜。温柔、智慧、优雅、成功……所有你能想到的形容女性的词，都可以用在杨澜身上。2009年7月，她与流行天后席琳·迪翁合作打造了中国首家高级定制珠宝店，品牌命名为“LAN”，仅从店面的装饰和氛围，人们就能感受到杨澜所具有的独特气质和炫目光彩。

做客央视《艺术人生》时，主持人朱军现场介绍完以后，杨澜没有马上进入主题，而是说：“我今天带了两盒面巾纸，一盒给你一盒给我，因为《艺术人生》容易让人感动。”一种狡黠的调侃。

相信很多女人在羡慕杨澜的时候，也会向往杨澜的优雅。想学杨澜吗？可以！但不要忘记，杨澜可是名列“胡润2008百富榜”女富豪排名中的13位。

没有雄厚的财力，女人优雅的服饰从何而来？考究的珠宝从何而来？所以，优雅女人是要靠财力支撑的，也许你可能无法和杨澜一样，在富豪榜上留下名字，但是，只要你有理财的观念，并且学会理财，你就会拥有一笔可观的财富，你就会如杨澜一般优雅！

小西毕业后，在一家公司人力资源部门任职。她在整理公司员工资料时发现，原来在偌大的公司里，自己是最小的一个。对于一般的女孩来说，这并不是一件坏事，但却令小西十分难过。因为，不管是比自己来得早还是来得晚的，只要不超过三十的女孩，通通喊自己“西姐”，其中有些甚至比小西大五六岁。

有一天下班回家后，小西没有像往常一样，继续做那些永远做不完的统计报表，而是对着墙上的镜子照了又照。果然，自己看上去又老又沧桑，几乎找不到一丝青春活力。小西不由得想：这不是我的青春，我不要失去一个女孩应有的美丽。

小西当然知道，女人只要有钱，自然就会变得漂亮起来。于是她改变了工作思路，不再像以前那样只埋头工作，而是主动找老板沟通交流，终于赢得了老板的欢心，顺利转为正式员工，薪水自然也涨了不少。小西还利用业余时间学习了人力资源方面的课程，拿到了专业资质。转正半年后，她的努力再次得到了回报，她被任命为部门主管，加薪 30%。

现在的小西每月都会拿出一部分钱来，或者给自己添置一些化妆用品，或者为自己买一件得体又漂亮的衣服，即使这样，小西的生活一点也不拮据。公司的小姐妹议论纷纷：“小西肯定是谈恋爱了，要不怎么会有这么大的变化？”“小西原来这么年轻啊，以后我要改口叫你妹妹了。”……

小西听后心里喜滋滋的：“原来有了钱，我也可以变成漂亮的公主！”

有钱的女人，不是自己有车，就是出门打车，很少会去挤公交车。她们总是能保持最美的姿态，从容上下班；而没钱的女人，只能挤公交车。排队等公交车的女人或许能称得上是淑女，但“挤”公交车的女人，绝对不会是淑女。如果你要将淑女保持到底，就很可能没座，甚至根本挤不上车。

有钱的女人，逛的是大商场，里面装修高档，环境优雅，24 小时冷气开放；而没钱的女人只能去低档市场，还要不停地与店主杀价，再文静的女人也会为几块钱和店主争个脸红脖子粗。

……

总之，有财力支撑的女人，才有可能成为美丽、优雅、精致的女人。优雅、得体的生活才是真正的生活！

英国女权主义者玛丽·沃尔斯通克拉夫特说：“我不希望（女性）对男性有力量，而是希望她们对自己有力量。”

女性，有财力支撑才有力量，才优雅得起来！

浪漫与生活质量一个都不能少

没有哪个女人能抗拒烛光晚餐的诱惑，可是浪漫过后，女人又开始为接下来要过的紧巴日子发愁。这样说，可能有些夸张，不过浪漫和生活质量之间的矛盾确实存在。

难道浪漫和生活质量，就只能二选一吗？不，只要你是会理财的女性，就能鱼和熊掌兼得。

首先，女性朋友们要理解一点：我们不能为了鱼而丢下熊掌，当然也不能为了熊掌丢下鱼。

白兰是一个普普通通在北京打工的女孩。

众所周知，在北京生活相当不易。为了能够攒下钱，白兰严格控制着自己的日常消费。为了不超出自己的伙食标准，白兰每天只吃两顿饭，并且几乎只吃主食，很少吃菜。此外，她还坚持长期不沾水果和牛奶，因为这样会使伙食费超标。

仅过了几个月,白兰就发现自己的体重直线下降,办公室里的姐妹都以为白兰是在减肥,纷纷向她讨教减肥高招。但很快,大家就发现白兰其实并非为了减肥,而是为了省钱。

同事们约白兰一起去咖啡厅休闲一下,白兰总是以各种理由推辞,从不参加;平日里,也从没见过白兰梳妆打扮,甚至衣服也始终是那几件。同事们慢慢地疏远了白兰,在大家的心中,似乎白兰就是“守财奴”的代名词,没人愿意和她亲近。

面对同事的不理解,白兰虽然有苦恼,但并没有因此改变自己的攒钱计划,依然我行我素,抓住一切机会省钱、攒钱。

可是不久,白兰的计划就被迫停止了——由于居住环境潮湿,白兰生病了。一天洗澡时,白兰突然发现身上起了很多红斑,既不像过敏,也不像蚊虫叮咬的。让白兰意外的是,似乎每天都会有新的红斑长出来,渐渐地全身都有了,奇痒无比。白兰意识到问题可能有些严重,她很想去医生,但是因为听同事说过在北京看个感冒就得花300多元,白兰又犹豫了——那可是自己两个月的伙食费啊。

由于长期营养不良,加上皮肤病导致的精神紧张,白兰在上班时突然晕倒了。同事急忙将她送进了医院。

出院时,白兰看着接近千元的医疗费,不由流下了泪水:自己省吃俭用的下场,竟是大病一场。既没有浪漫,也没有生活质量,日子过得要多郁闷有多郁闷。

《武林外传》的佟掌柜有一句非常经典的话:“女人,就是应该对自己好一点!”白兰显然不明白这个道理。

每个女人都希望过上好日子,住豪宅开跑车,周末或节假日去豪华餐厅和爱人享受温馨浪漫的晚餐,每年至少去国外旅游一次……白兰也向往这样的生活,而且也为此不懈努力,只是她的方法不对。

那么,我们应该如何解决鱼和熊掌的问题呢?

实际上,只要女性同胞学会理财,掌握正确的理财方法,那么浪漫和生活质量一个也不会少。

刘女士,属于人们常说的那种典型的“工薪阶层”。不过,与其他“工薪阶层”不同的是,在别人还不懂得何为理财的时候,刘女士就开始思考如何让自己结余的钱最大限度地保值,又最大限度地增值。经过几年的摸索,她终于找到了一套适合自己的组合投资方法。

首先,刘女士将闲钱的40%存入银行。不过,她不是简单地填张单子把钱存进银行就算完事,而是精心选择了一种自认为最佳的存储组合。其次,她用闲钱的30%购买国债。投资国债,不仅利率高于同档期的储蓄,而且还有提前支取按实际持有天数的利率计息的好处。最后,她还用20%的闲钱购买保险。剩下的10%用来应付一些意外支出。就这样,她用自己创立的组合投资法,不仅使闲钱得到了保值,还获得了比较好的投资回报。

靠着精心设计的组合投资,刘女士有了一笔不小的积蓄。她在享受理财所带来的便利与快乐的同时,又开始寻找新的理财方式。刘女士以手头可以动用的活钱为基础,比较时下各种投资方式:把钱全部存入银行,她有些不甘心;炒股、炒汇风险太大,她输不起;投资艺术品她也不懂行……想来想去,她决定投资房产。

投资房产至少有两个好处:一是最近几年房价涨得厉害;二是房屋出租市场火爆。刘女士在一个新开发的离市区有点远但交通相当方便的小区,买了一套三居室房子,她把房间出租。很快,小公寓就全部租了出去。除去月供,每月还有近千元的结余。

手头宽松之后,旅游、购物、美容、健身……这些自然都不在话下。善于理财的刘女士把浪漫和生活质量都抓在了手中。

财是“理”出来的，而不仅仅是“省”出来的。女人理财，不能建立在刻薄自己的基础之上，而应该是浪漫和生活质量一个也不能少。

女人会花钱比能挣钱更重要

女人都喜欢花钱，这无可厚非。不过有些女人花起钱来，绝对让你恐惧：月薪不过 3000 元，却敢一口气买几套名牌时装；即使身上只剩下 10 元钱，也会优雅地在街边招徕“的士”……她们是名符其实的“负婆”。也有些女人或许挣的钱不是很多，但却是名符其实的“富婆”。为什么呢？原因不在于她们能挣钱，而在于她们会花钱。

女人理财，头脑中必须有的一个观念，就是女人会花钱比能挣钱更重要。

赵小姐是一位白领，月薪 8000 元。很多不了解赵小姐的人看到她，根据她从头到脚的打扮，铁定会觉得她是个败家女。实际上，赵小姐不仅不是败家女，还是一位很有潜力的旺夫女。

虽然月薪 8000 元不算太高，但赵小姐凭借自己的实力不仅买了车，还按揭了一套房子。沦为“月光”一族的同事们，纷纷向赵小姐取经。赵小姐的回答是：因为自己会花钱。我们一起听听赵小姐的“花钱经”：

◎只买 2 个名牌皮包，一个配正装用，一个配休闲装用。除此之外，再没有其他的皮包。

◎围巾只买 5 条，都是名牌货。春、夏、秋、冬各季用鞋，加起来不过 5 双，但全是高档货。

◎对衣柜里的衣服要做到心中有数，并且按照不同色系、风格搭配好，绝对不买款式重复的衣服。

◎购买各种衣服的比例按 1:1:1 搭配，即当季流行、经典款式、普通衣物各占三分之一，这样既能体现时尚，又能穿出自己的风格。同时衣柜中要有 2~3 件简洁大方、得体的名牌套装，出场率最高的衣服也是最值得买。

◎自己动手，将不流行但舍不得丢掉的服饰做点改动，贴些小珠片、小钻、镶上花边，不仅可以穿出独特之美，而且还是绝版。

◎去超市之前，清点家中不足的生活用品，最好列出详细的表单。不要因为打折促销就大量购买，商品保质期一定要看清，省得用不完浪费。用不上的东西坚决不买。

◎美容养颜靠的是内部调养，所以化妆品没有食补的效果好。

◎家用电器选择低能环保型，既节省电费，又能享受优质的生活，同时也可以为环保贡献一份力量。

◎别把消费水平高的场所当作有品位的象征，多去一次咖啡厅、酒吧、高级影院只能增加自己的额外支出，并不能说明你就是一个有品位的人。

听完赵小姐的花钱“心经”，你是不是觉得自己花了太多没用的钱呢？

女人不一定要能赚钱，但一定要会花钱。能赚钱不会花钱的女人大部分将沦为表面光鲜的“月光族”，当然，除非你是特别能赚钱的那种。不怎么能赚钱，但是会花钱的女人，就像赵小姐这样的，一样能买房买车。

在一家合资企业工作的白小姐，是一位钟爱名牌的潮女。只要是时尚的品牌，东西第一天摆上货架，第二天她就会买回家。从头到脚，她身上的东西没有一样不是名牌。可是，外表光鲜的她过得并不轻松，因为除去这些名牌，每月薪水 8000 元的她不仅没有一分存款，还有一大堆信用卡催款单。一到月底，她就开始失眠，因为催债的日子又到了。别人理财，她“理债”。即使如此，白小姐每次路过名牌店，只要发现里面有新品，还是会不由自主地走进去。

赵小姐和白小姐，同样都是 8000 元月薪，同样都过着“光鲜亮丽”的生活，但是谁能笑到最后呢？

没结婚的单身女性，不能抱着“一个人吃饱全家不饿”的想法，一定要未雨绸缪，提前养成勤俭持家的好习惯。这样，你钓到金龟婿的可能性要提高很多，因为，没有哪个优秀男士是愿意娶个“败家女”回家的。下面就介绍几个单身女性的省钱妙招。

第一招：美容要舍得花钱。但是，把钱送给美容院，不如自己做美容。

第二招：饭局省钱计划。在和朋友吃饭之前，先要弄清楚是 AA 制还是有人请客；还要搞清楚参加饭局的都是些什么人，有没有乐善好施的绅士参加；人多的时候，吃大桌的菜比较划算，人少的时候，最好吃日本料理或每人一份的自助餐。

第三招：做会买衣服的时尚女郎。

◎女人首先要先了解自己，大到外貌、身材比例、气质修养，小到肤色、面部五官，买衣服时一定要把这些因素细致、周全地考虑进去。

◎试穿胜于感觉。感觉好看的衣服，自己穿起来未必就好。

◎衣服要与年龄、身份相配。否则，不仅不能加分反而要减分。

◎客观对待流行，主观对待自己。过于追求时尚是不对的，聪明的女人知道为衣橱购置必需的服饰，诸如职业套装、及膝裙等。与那些流行的衣服相比，这些衣服不仅穿起来亮丽，而且穿的时间比较多，可以做到超值利用。

◎除每年购置一些基本服饰外，再买一两件当季的流行服饰，这样搭配起来，既能穿出自己的风格，又能防止出席重要场合时，无衣可穿。

◎理智对待名牌。名牌虽好但是太贵，要量力而行。

人们常说：“会花钱就是赚钱，能花钱才能赚钱。”这其实是对现代“财女”生活方式的一种最好诠释。能赚钱的你，却不会花钱，当你每月沦为“负翁”时，不要抱怨生活对你的不公平，你不理财，财当然不会理你。

没有金刚钻就别揽瓷器活

有些女人为了追求高品质生活，在理财的时候，往往放弃比较稳妥的理财方式，而选择了高风险的投资工具，如股票、外汇和期货等。结果适得其反，财富不仅没有增加，反而越理越少。

不可否认，有一些女性在这些投资领域，的确做得非常出色。有人甚至认为女性比男性更适合投资股市，更有人预言：“在巴菲特之后，下一个股神将会是女性！”

但，是不是所有的女人都能在这些领域掘到自己的一桶金呢？

事实证明，投资这些领域，不仅需要专业的知识、熟练的技巧，还需要良好的心理素质，另外还要考虑有没有时间、精力来管理这些投资。女人要有拒绝高风险投资诱惑的“定力”，在决定投资之前，要先问问自己，你有这个金刚钻吗？

张红是2007年入市的股民，刚开始的时候还不错，小赚了一笔。但自从2008年全球股市陷入低迷后，她开始变得焦虑万分，每次交易前，她都要思前想后；交易完成后，又抱怨自己没抓住最好的时机。夜里辗转反侧，要折腾好几个小时，熬到凌晨二三点才能入睡。后来，她一看到大盘指数变化就会气短心虚，总觉得自己承受不了那些数字变化所带来的压力。2009年底，张红割肉退出了股市。炒了两年多股票，亏了血本不说，还落下个神经衰弱的毛病。

一位资深证券分析师曾经这样说道：“我不大支持女性进入股市，为什么呢？因为女性心理脆弱，承受能力差，股票一旦大跌，就会承受不了。我们读新闻，看报道，经常发现因为炒股出现亏损，而最终自暴自弃走上绝境的人，通常以女性居多。当初这个观点和意见的提出，也是遭到一顿呵斥。‘未必女人都像你说的这样吧’、‘你瞧不起女人，咱还不稀罕你呢’……我记得那些日子总能够看到这样题目的来信。到2008年底的时候，很多人明白了我说这些话的意思，可是，很多女性投资者的亏损已经出现。”

另外，这位资深专家，凭着多年积累的经验告诫具备以下特点的女性，不要轻易尝试高风险投资。

1. 闻风而动型：一旦听到什么风吹草动，立刻闻风而动，人家说啥就是啥，完全没有自己的判断，靠耳朵而不说靠脑子进行投资操作。

2. 疯狂购物型：总共只有几万元资金，可是手里却握着十几只的股票，所有的股票都想雨露均沾。账户上的资金一定要换成股票，时刻担心错过上涨的机会。

3. 偏执型：认死理，有“咬定青山不放松”的劲头，可惜用错了地方。明明知道选错了股票，却要死扛，不回本决不抛。

4. 赌徒型：对于这种人来说，市场就是赌场，脑袋里整天被一夜暴富的美梦给占据着，没有钱就借钱，甚至抵押房子贷款炒股。

5. 祥林嫂型：整天心事重重，唉声叹气。时间久了，还挺喜欢享受这种悲情气氛。

6. 永远认错型：表面上是一副痛心疾首、悔不当初的样子，但只知认错，从来都不知道改错，永远没有风险意识。

7. 入戏太深型：把股市的波动当成电视连续剧，起伏涨跌无时无刻不让她们情绪失控，每天从开盘到收市，一直都在患得患失中度过。

如果你发现自己是上述类型的女人，那么即使股票、外汇等高风险投资的市场收益再诱人，也还是敬而远之的好。上文我们提及到一位幸福的刘女士，她没有做高风险的投资，只是做了一项租房投资，不但没有任何风险，还大大赚了一笔！她的做法，很值得女性朋友借鉴。

总之，理财的女性生财有道，这个“道”不是把宝押在诸如股票、外汇、期货之类的高风险游戏上。条条大路都是财路，为什么一定要选那些高风险的投资呢！

女性朋友，请记住一句话：如果你没有金刚钻，就别揽瓷器活。

会理财的女人能旺夫

女人要不要理财，会不会理财，不只关系到女人腰包鼓不鼓，善于理财的女人，旺夫指数也是相当高的。男人在外全力打拼，女人在内勤俭持家，家庭财富日渐积累，这样的老婆才称得上是旺夫的女人。

琳琳和芸芸是大学同学，后来又成了同事。很巧的是，琳琳的丈夫王先生和芸芸的丈夫白先生也同在一家单位上班。

两个小家庭的收入状况基本相同，每年都在 10 万元左右。房子都是父母帮着付了首付，小两口每个月还 1500 元的月供，贷款期限 20 年。他们也都有一辆私家车，开车上下班距离差不多。

三年后，王先生升职了，而白先生却在工作上焦头烂额，理不出头绪。

芸芸想不通，自己的丈夫论才华，可一点也不比琳琳的丈夫差啊，怎么升职的却不是自己的丈夫呢？

一个星期天，琳琳给芸芸打电话，约她逛街。但是芸芸却对她说：“今天没时间，要和我老公一起到银行还贷。”

琳琳好奇地问：“你们不是每个月自动从银行卡上扣款吗？”

芸芸回答：“这次我们想一次性还 12 万，剩下的部分按 20 年期限慢慢还，每个月供五百多，那样就比较轻松了。”

听芸芸这么说，琳琳也急忙找老公商量：“芸芸一次性还 12 万房贷，我们也这样还吧，剩下的几百块月供就跟没有差不多了。”

但是老公却说：“我们的银行存款没有 12 万，你让我拿怎么还？”

“钱都哪儿去了？”琳琳有些着急。

“哪去了？”老公表情变得严肃起来，“你看看啊，衣柜里满满的衣服不说，储藏间里也都是你买了还没穿几次的衣服。咱们家总共三间屋，电视却有两台。家里几乎不动火做饭，偶尔买个菜也不在小区门口买，非要开车跑到 3 公里以外的超市。咱们不是月光族就该庆幸了，怎么可能存下 12 万呢？”

“不对呀，就算这么消费，也花不完我们挣的那些钱哪？再说，我去年有一次发了 1 万块的奖金，不是都给你了吗？难道每月工资不够花，你把那 1 万块都花了？”琳琳开始质疑丈夫的回答。

“哦，那个啊！今年上半年，我有个朋友找我借了 3 万，说是最多两个月就还，现在都三个月了，还没还上。据说他做生意赔了，一时半会儿周转不过来。还有，我定投基金投入了 2 万块，现在股市低迷，2 万块变成了 8000 块，我也没法取出来。再有，每年过年给两边父母的零花钱，也有 1 万多块吧。其他的我也想不起来了。反正现在存折上的钱加起来也就 3 万多块。”

听了这些，琳琳觉得很沮丧，她约芸芸出来将自己的烦恼告诉了她。

芸芸说：“我们家我管钱。管钱就知道珍惜钱财，你看我每次买衣服，都是需要才买，你是喜欢就买。仅这一点，我就比你节省了很多钱。另外我老公的工资得先交给我，要花什么钱再从我这里拿，所以我能很好地规划家庭的钱财，不花冤枉钱，不花糊涂钱。几年下来，我们总共存了 14 万块钱。”

芸芸还告诉琳琳，她老公发现琳琳的老公，总是一副无精打采的样子，工作上也没有什么业绩。出于关心，就问了他几句，你先生回答说：“家里的钱，老是不够花，老婆还整天因为钱的问题跟我吵架。烦啊！”

听完芸芸的话，琳琳后悔不迭，因为自己不会理财，不仅搞得家里没有什么存款，还弄得丈夫在事业上没有什么起色。

从芸芸和琳琳的故事中，我们不难看出，会理财的女人对家庭有多么的重要。

我们可以想象一下：在内，女人积极管理家中的财务，为家庭购置必需物品，为家庭储蓄更多钱财，为未来赢得更多资金，为丈夫做好理财专家；在外，男人一身轻松，放下其他的包袱，全力去拼搏事业。这样强强联合的家庭，怎么能不幸福呢？

旺夫女人不仅知道怎样去管理老公的收入，还知道克制自己的购买愿望。她会花最少的钱，办最多的事。没有一个男人喜欢自己的老婆花钱如流水，也没有一个男人不希望自己的老婆善于理财，为家庭积聚财富。

有时候我们会有这样一个错误的想法，认为我们只要再多赚一点钱，我们的生活就会变得宽裕很多，我们的银行存款就会更多一些，我们就不用总是想到用节约的方法为家庭积攒一些金钱。实际上并不是这样的，家庭的财富有时候跟你收入多少并没有太大的关系，就像上述案例中的芸芸和琳琳，家庭收支情况几乎完全一样，可两个家庭的财务状况却截然不同。正如理财专家羽茜所说：“对大多数人来说，多赚一点钱并不能解决他们的财政问题。”

旺夫女人经常做的事情，就是在家庭收入固定的情况下，运用自己的智慧，有效地控制支出的分配，为家庭节省资源，积累财富。

抠门的最高境界是生财

当下，是必须勒紧裤腰带过日子的年代。那些“挥金如土”的女人们，注定会沦为“月光族”或“负婆”。而会理财的聪明女人，不仅不做“月光族”，还要做“抠女郎”。

“抠女郎”从不怕别人说她们“抠”，因为她们都知道一个道理：开源很重要，节流也很重要，“抠门”的最高境界就是生财！

“抠女郎”可能每次只能“抠”出来一元两元，或许你觉得不起眼，但是如果这些积累起来，那就是一笔可观的财富。

财富就像滚雪球，不会越来越少，只会越滚越多！

安妮已经踏进了 30 岁的门槛，不再是一个无忧无虑的都市女性。现在每个月的房贷利息涨了，家里想要买一部车，孩子又快上幼儿园了……这一切都要花钱，可安妮和老公的工资有只有那么一点，该怎么办呢？

安妮决定开源节流，做个精明消费族，严格控制日常的开支。

她每次去购物之前都会先列一份清单，然后预算好要花多少钱。出门时，只带这么多钱，也不带银行卡。这样做的好处就是，可以强制性地控制自己的购买行为。去超市的时间一般定在晚上 9 点，因为大型超市很多东西（尤其是蔬菜、熟食等）会在晚上九点以后打折，价格可能是原价的一半。

安妮以前在单位吃午饭都是叫外卖，一个月下来，花钱不少，也没有多少营养。她决定以后上班自己带饭，自己想吃什么就带什么，既营养，又能节省开支，一举两得。

原来每个礼拜去美容院做两次面膜。现在，安妮自己动手自制面膜，效果也非常好，而且绝对纯天然。

只保留一张信用卡，其他的统统销号。以前安妮都是刷卡消费，不从口袋里往外掏钱，所以不觉得心疼。每个月几千元的信用卡账单，自己却说不清楚到底都买了些啥。

安妮还将家里闲置不用的东西、特殊渠道获得的免费东西、买回来又感觉不适用的东西，放到易趣、淘宝网上卖，因此也获得了一笔不小的收入。

通过平时一点一滴的精打细算，半年下来，安妮竟然“抠”出了上万元。

当“抠门”成为一种时尚，有些人却在质疑：“路费不能省，电话费不能省，既然如此，钱应该从哪里省出来呢？不少人把钱省在吃饭上，这样的省法，健康还要不要？早上不吃饭，中午便宜点，晚饭用泡面解决，钱是省下了，但是也让健康打折了！”

我们不提倡将“抠门”建立在损害健康的基础之上，我们也不提倡将“抠门”的手伸向路费、电话费这些生活必须的支出，“抠门”抠的是家庭不必要的开支。其实只要用心，很多地方都能“抠”出钱来。打个比方，你下班回家，有两个选择：打车或者坐公交车。如果对自己“抠门”一点，那么你就应该选择公交车。

女人持家，一定要学习理财，学会精打细算，重视每一分钱的去向，用心地去琢磨怎样才能让自己手中的每一分钱都发挥最大作用。“抠门”的技巧有很多，很多女性朋友都有这方面的经验。例如：

◎养成去超市购物前，先看特价商品信息的习惯，购物消费时要记得索要发票或购物小票。

◎一些上网、手机的包月收费套餐项目并不实用，可将包月费用“化整为零”按实时计算。

◎社区居民可以充分利用附近超市、理发店、书店的便民卡或会员卡等。

◎收集信箱里商场、卖场的特卖信息，找邻居、朋友一起团购。还可以与陌生朋友一起在网上团购。

◎看电影、唱卡拉 OK，选择优惠时段。提前留意这方面的信息，可以花一次的钱，享受两次的娱乐。

◎充分利用网络购物。网上经常可以买到又好又便宜的东西。网络购物只要告知商品货号 and 尺码就可以了，而且还能够买到国外的商品。

◎自己动手做美容，省钱美颜两不误。

.....

方法很多，多和女性朋友沟通，集思广益，省下的是大钱。千万不要忽视“抠”出来的小钱，它们看起来零零碎碎，可是积攒起来再加上合理运用，所收获的果实往往丰硕诱人。

任何时候记账都是必须的

很多人都见过奶奶一辈或妈妈一辈的记账本，妈妈可能会提醒刚刚结婚的你：“要记得记账！”你听妈妈的话了吗？实际上，很多人拒绝记账，除了怕麻烦，一个很重要的理由或借口，就是想当然地认为自己并没有乱花钱，然而事实却并非如此。

记账之所以重要，是因为它能够帮助你认识自己，并凭借这一工具，去改善你的财务状况。如果你不记账，没有数据的积累，你就无法对自己的财务状况进行科学而有效的分析。

首先，账本上真实的你和想象中的你，往往是不一样的。因为我们通常会忽略一些相对较小的支出，把这些小支出累积下来，就有可能是一笔非常大的财富。当你为一些花哨的小东西而怦然心动的时候，也许不会意识到，买回去之后，你根本就不会用到它们。

黄女士是位职业白领，由于平时比较忙，没有养成记账的习惯。一次整理房间的时候，她发现自己购买了多达几百张的 VCD、DVD、电脑光盘。仔细算了算，令她感到吃惊的是，购买这些光碟竟然花了上万元人民币。很显然，如果让她一次性拿 1 万块钱，去购买所有这些碟片，她是绝对不会舍得。她有些懊恼地说：“这 1 万块钱如果用在更恰当的地方，显然可以更好地改善我的生活质量。绝大多数影碟我只看过一遍，而那些所谓我要珍藏的，我也很少看过两遍。能看过三遍的，几乎绝无仅有。而现在，它们却无情地占据着我的抽屉和房子，更糟糕的是，随着 DVD 的出现，原先购买的 VCD 已经如同鸡肋一般，看之无味，弃之可惜了。如果当初记账的话，我恐怕就不会把这些东西买回家了。”

你千万不要以为，自己没多少钱，记不记账无所谓。越是没钱就越应该记账。通过记账，你可以把自己和家庭的收入、支出以书面的形式记下来，明白钱是怎么挣来的，又花到了什么地方去。可以对照去年和今年的账，看看哪些钱是该花的，哪些钱是其实是可以节省的，还有哪些钱花得冤枉。

开始记账的时候，为了避免半途而废，可以先把记账范围分为衣、食、住、行、育、乐等几个大类，按照消费大类登记。等到习惯记账后，再根据自己和家庭的具体情况详细记录各种收入及支出项目。

当然，你不用发愁浪费大把的时间在记账上。你可以找一个活页笔记本，在比较明显的位置或方便的地方放几张活页纸，晚餐后在餐桌上，电视剧间的广告时段，上厕所的几分钟，你都可以拿起放在旁边的活页纸，将当天的消费情况记录下来，写上日期。等周末大扫除的时候，将这些活页纸收集到笔记本里，依照日期排好先后顺序。另外超市的购物小票、大件物品的发票，你也应该保留在账本里，用大头针别在标好日期的那一页，既可以对消费的项目一清二楚，又可以防范产品出现问题后，因为没有小票和发票而影响退换产品，一举两得。

或许上述古老的记账方式有些过时了，一些 80 后 90 后的年轻人很难坚持下去，不过不要灰心，最近两年“网上账客”正在迅速蹿红。通过网络管理账目，不仅成为一种时尚，而且很方便实用。

现在有很多账客网，网友开通账号后，就可以设置个人账本，记录每天的收入和支出。系统每月会自动统计你的各项花销及其所占比例，并提出合理的节支建议。账客们还可以在网上一晒账单、交流省钱心得，互通打折优惠信息。有位网友发帖子说：“真是不记不知道，一记吓一跳。看了自己上个月的账单，发现花了不少冤枉钱，比如买了两条几乎一样的牛仔褲，花了 500 多，打车花了 200 多。以后能坐公交时，绝不打车。宁愿买套昂贵的时装，也不乱买好看不中用或便宜不耐穿的衣服。”

新华网曾刊登了一篇名为《账客》的文章，在这篇文章中，一位丈夫这样写道妻子的“账客”心得：

据说“账客”一词是由“博客”一词引伸来的，在网上写日记叫“博客”，那么在网上记账就叫“账客”了。

妻子最近也成了账客。她说金融危机了，咱们家也应居安思危，从记账开始做起。

原来我们家从不记账的。我是对数字缺乏理解力基本属于弱智一类；妻子虽然管钱，但她也觉得做表格很麻烦，什么分类呀，汇总呀，计算呀，要多繁琐有多繁琐。现在好了，有

人帮她制好表，分好类，她每天只要填填数字就可以了。每隔一段时间，系统还能帮我们分析财务状况，告诉我们哪些钱是不该花的，哪些钱虽然应该花却是可以设法节省的。

“账客”没做多久，妻子果然提出了有关家庭支出的建设性意见。她说别的还没想好，就先从改革咱家早餐宵夜开始吧。我们原来早餐宵夜都是到粉店买粉，一碗 4 元，两碗 8 元，一天 4 碗共 16 元。妻子说这太浪费了，今后改为自煮吧，每天 6 元就够了。这样，每月能省下 300 块钱呢。

我虽然有点吃惊，但更多的是高兴，像是凭空得了 300 块钱。这账看来确实应该记。

很多家庭都是女人管钱，记账的任务自然也就落在了女人的身上。不管是手工账，电脑账或是做“账客”，无论论采用什么方式，任何时候记账都是必须的。这也是家庭“首席财务官”的“分内工作”。

你不理财，财不理你

财富并非只是没有生命的“工具”，它其实是人类的“忠实伴侣”。作为伴侣，就应该是相互扶持的关系，所以说：“你不理财，财不理你。”

只有美丽的的女主人照顾好财富，它才会“知恩图报”地照顾好自己女主人。女孩子可能从小就被灌输这样的观念：金钱是丑恶的，是肮脏的，有财富的欲望是羞耻的。当然，财富的确不是万能的，这种崇高的精神诚然值得赞扬，可是，现实生活告诉人们：“钱不是万能的，但没有钱是万万不能的。”

那么，从现在开始，理财吧！只有我们理财，财富才会照顾好我们。如果我们现在不照顾好手上的财富，生活会变成什么样子呢？

艾丽在一家外贸公司当文员，每个月工资在 4000 元左右，可她每个月做头发要花 300 元左右，到美容店洗脸、香熏、按摩、健身最少也要 600 元，买条名牌裙子要近 2000 元，加上吃住的花销，结果她成了名符其实的“月光族”。

艾丽一直想钓个金龟婿，以后就靠老公养，不用辛苦奋斗了。一年后，艾丽真的如愿了，在一次工作中她结识了王先生，相处一段时间后两人结了婚。

王先生是一家私企的经理，年薪丰厚，当然能满足艾丽平常的消费。于是艾丽辞去工作，做起了全职太太。没了工作收入，自然要依靠老公供给了，艾丽理所当然地认为老公应该给她钱花。

艾丽每天都把自己打扮得漂漂亮亮地去逛街，有时和朋友去喝茶，朋友们都很羡慕她。嫁了有钱老公不用自己辛苦工作，那段时间她过得也十分舒适惬意。

可久而久之，王先生就不高兴了。他觉得艾丽是他的拖累，因此每月只给她很少的日常开支，偶尔心情好了，才会多给她点生活费。日子久了，艾丽渐渐变了，再也不像结婚前那么开朗，对生活也失去了激情。

美丽的艾丽平常不照顾钱，当她没了依靠需要钱的时候，钱自然也不会主动来找她。世人常将女人比作娇艳的鲜花，或者美丽的天使，若将女人与“钱”硬生生地凑在一起，则可能会显得女人虚荣、俗气。