

# 女人 理财

无论从哪个角度看，您都是一个富裕的女人！

欧洲第一金钱教练  
说

MANAGE  
IN MONEY MATTERS

[德] 博多·舍费尔 卡萝拉·费尔斯腾 著  
任树垠 译

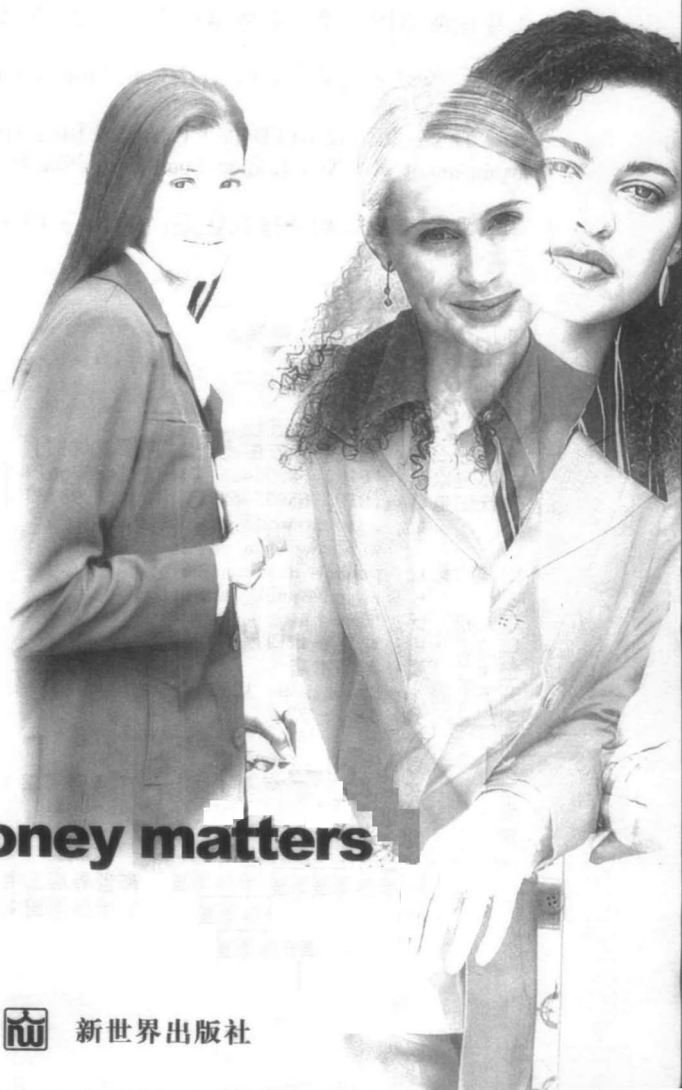


新世界出版社

女人理财

无论从哪个角度看，您都是一个富裕的女人！

[德] 博多·舍费尔 卡萝拉·费尔斯腾 著  
任树垠 译



Manage  
in money matters



新世界出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

女人理财 / (德) 博多·舍费尔, (德) 卡萝拉·费尔斯腾著;  
任树垠译. —北京: 新世界出版社, 2004. 1  
ISBN 7-80187-197-9

I. 女... II. ①舍... ②费... ③任... III. 女性—  
家庭管理: 财务管理—基本知识 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 110478 号

©1999 mvg-verlay im verlay moderne industrie AG, Landsberg  
am lech

This edition of GELD TUT FRAUEN RICHTIG GUT is published by  
arrangement with New Edition Book Consulting b. v. All rights reserved.

北京市版权局著作权登记: (图字) 01-2002-6756 号

### 女人理财

---

策 划: 姜汉忠 陈晓云  
责 任 编 辑: 陈晓云  
封 面 设 计: 浮耀海  
责 任 印 制: 黄厚清  
出 版 发 行: 新世界出版社  
社 址: 北京市百万庄大街 24 号 (100037)  
总 编 室 电 话: (010) 68995424 (010) 68326679 (传真)  
发 行 部 电 话: (010) 68995968 (010) 68998733 (传真)  
网 址: www.newworld-press.com  
www.nwp.com.cn  
邮 箱 地 址: public@nwp.com.cn  
nwpcn@public.bta.net.cn  
版 权 部: frank@nwp.com.cn  
印 刷: 北京振华印刷厂  
经 销: 新华书店  
开 本: 880 × 1230 1/32  
字 数: 250 千字  
印 张: 10  
印 数: 00001 ~ 15000 册  
版 次: 2004 年元月第 1 版 2004 年元月第 1 次印刷  
书 号: ISBN 7-80187-197-9/F·005  
定 价: 19.80 元

---

新世界版图书, 版权所有, 侵权必究。  
新世界版图书, 印装错误可随时退换。

## 博多·舍费尔的前言

您了解不能按照个人设想生活的感受吗？您的幻想和现实生活是否存在着不协调？您是否认为这是“完全正常”的？您倾向于把生活当做低于期望值的宿命吗？

假如情况果真如此，这本书就是为您量身定制的！它能够帮助您享受充实和更加幸福的生活，您要做的只是把金钱变成自己的助手。如果您拥有足够的金钱生活无忧，这难道不是一件令人心旷神怡的事情吗？

我的第一本书《七年成为百万富翁》出版短短时间之后便荣登经济类书籍排行榜首位，我也因此收到数千读者热情洋溢或者偶尔批评性的来信和建议。我希望借此机会对所有来信的读者表示衷心的感谢。特别令我感兴趣的是大量的改进实例和成果报告。

“金钱”这个题目的美好之处在于，我们可以量化取得的进步。从这个角度来看，金钱在我们生活的许多方面是检验成就的一把尺子。如果听到读者在本书的激励下或多或少改善了自己的实际生活，我会感到非常欣慰。

许多女性读者告诉我，她们希望有一本专门针对妇女的书籍，这样一本书籍应该把妇女的特殊地位和要求作为分析的重点。

通过在研讨班上和女性与会者的大量交谈我当然了解，在对待金钱的问题上，女士和男士有多方面的区别。然而差别果真如

此巨大吗？是否值得专门著书立论？我承认，在这个问题上我曾经非常幼稚。

无论如何我决定开展调查研究。我阅读了所有能够到手的有关“妇女和金钱”的文献以及所有德文和英文的有关报刊文章。就有关妇女对待金钱的态度我查证了统计数据和研究报告以搞清楚：她们喜欢独立理财还是委托他人；她们如何投资；她们的个人理财水平如何；她们预计能够获得多少退休金。我的调研结果令人震惊，我目瞪口呆。

举一个例子：您可以考虑一下，依靠每月400欧元度日有多么困难。当然，您可以平均支配这笔金钱而不至于饿肚子，然而这样的生活根本谈不到人的尊严，我们毋宁说这是贫困的生活。您也许没有能力购买新鲜的水果，因为基本支出计划就已经令您捉襟见肘。

下面的问题举足轻重：您知道有多少妇女依靠每月400欧元或者更少的退休金生活吗？如果10%的妇女符合上面的推测，情况就非常严重了。但是，实际情况远远更加糟糕，符合情况的妇女人数达到大约80%。让我再说一遍：妇女总数的80%只能得到每月最多400欧元的退休金，而这样的情况却发生在我们这样一个所谓富裕的国家。到处财富涌流？肯定不是这种情况。财富和大多数妇女擦身而过。这种情况是不能容忍的。

如果您能够建立一个家庭，养育子女，有一份工作，做各种各样的事情，解决生活中复杂的问题，而惟独对金钱束手无策，您难道不觉得这种情况非常荒唐吗？

我经常听到人们说：“我太忙了，没有时间理财。”或者说：“我不会管理金钱。”

我们辛辛苦苦挣钱，却不去花费任何精力让金钱为我们服务。为什么？因为我们不想去下工夫。而不在这方面下工夫也是一种对待金钱的方式——一种非常不好的方式！

我坚信，富裕的生活是我们与生俱来的权利，对每个人都是如此，无论男人女人。我也确信，积累财富并非十分困难的事情。为什么妇女会成为被财富遗忘的角落呢？

我希望了解这个问题的来龙去脉。所以我制定了一份调查表并寄给了1100位妇女人士。除此之外，我们还把一种精简的调查表版本通过一份妇女杂志散发给一百多万女性读者。在此之前，大概还从来没有人对妇女与金钱的关系进行如此全面的调查。大量反馈报告都证明了对这个题目的“新认识”。结果令人惊讶并构成本书的基础。

我相信在我的著作《七年成为百万富翁》中阐述的原理，同时相信本书指出的道路。我也感到传达这样一个信息的迫切性：一本专为女性撰写的书籍，一本可以在下一个千年发挥指导意义的书籍。

我不认为，作为一个男人我可以独立创作这样一本指导女性的书籍（一位女性的独立创作也可能使人产生女权主义的联想）。我所询问过的很多女人都持这种观点，她们都认为，由一个女人和一个男人共同完成这项工作是一个好主意。所以我开始寻找一位女性合作者。

卡萝拉·费尔斯腾女士是北方电视台股市节目的主持人，同时非常赞赏我的想法。她具有完成本书极为关键的特质。第一，她是女人；第二，她是个内行。她经常被称作“股票市场的晴雨表”，而且六年以来一直主持着德国影响最广泛的股市节目；第三，无论在对待金钱的态度上还是在具体理财的问题上，她都是很多妇女的楷模（如果一个人只会纸上谈兵，无异于以己昏昏、使人昭昭）。

在您了解了本书产生的背景情况以后，我们可以切入正题了。我们衷心希望，我们能够牵着您的手，陪伴您在通往富裕和摆脱经济困扰的道路上挺进。

# 女人

如果您拿起这本书，您就肯定是一位特殊的女性。您希望优化您的理财水平。您也知道，这并不是遥不可及的事情，因为您坚信，灿烂的阳光下也有属于您的一块天地，生活能够变得非常美好。还有一条也非常重要：我们的经济状况不是我们的障碍，金钱理应成为我们生活中的一个得力助手。

做到这一点需要多长时间呢？我们坚信，任何女人都可以在七年之内做到经济独立。道路肯定不会总是一帆风顺。但是，放任自己成为经济困境的牺牲品不是一种更加无奈的选择吗？金钱当然不是一切。然而，如果让一分钱难倒英雄汉，金钱就显得太重要了。

本书可以触发一系列重要的变化。它告诉您如何实现经济独立。我们非常高兴和您走在同一条道路上。我们的世界需要更多在金融领域中成为楷模的妇女人士，使她们成为鼓舞其他妇女的榜样去勇敢地摆脱怀疑的态度。这样的想法是否现实，我们暂不讨论。无论如何妇女理财有巨大的先天优势。我们将在本书中讨论这个问题。

难道做起来总是易如反掌吗？肯定不是。没有任何一种变化会轻而易举。您需要勇气。您需要勇气改变生活的方向，您需要勇气尝试新的东西，您需要勇气走向富裕。最起码万事开头难。然而，我们有其他选择吗？生命如此短促，一生默默无闻、贫困交加有愧于这个世界。反之，拥有财富的生活比大多数人预想得轻松许多。您不要忘记，拥有金钱是您与生俱来的权利。本书将会告诉您如何取得这项权利。您知道，金钱也会让妇女心旷神怡。

博多·舍费尔

## 卡罗拉·费尔斯腾的前言

摄像机面前的生活有时显得非常孤独，这是我多年在电视股市节目中获得的经验。尽管如此，做主持人仍然是女人们的理想职业。对于外部反馈的稀少，我总是感觉稍许遗憾。有时，我会在演播室独自琢磨，观众如何面对反复无常的股票市场。

所以，我很高兴在报告会上直面如此多的听众。在汉堡和慕尼黑，我听说在过去这些年里，我甚至成了一些家庭的特殊成员。在这样的场合，我终于有机会和大家一起谈论他们在投资方面的苦辣酸甜。

那时候，我还根本没有注意到男人和女人在处理“金钱”问题上有什么不同。大家都购买一样的购票，我想。

直到有一天我认识了博多·舍费尔。他的理论让我耳目一新。他认为，男人和女人在对待“金钱”的问题上有很大区别。

我觉得他的看法非常有趣，特别是这样的看法来自一个男人。他的理论不包含任何对妇女不会理财的偏见，而是着重讨论妇女对待金钱的方式为什么不同。

在接下来的报告会上，我向几位女士提出了下面的问题：她们是否认为，男人和女人在对待金钱的问题上有所不同。每个女士的回答都一模一样，那就是有。这样的答案让我感到非常意外。

在我举办的股票知识培训班上，所有的女士也都希望培训人员能够注意到男女差异。



这样的结果促成了博多·舍费尔和我的合作项目。在最初的讨论之后，我们认识到我们的合作是互补的典范。他的巨大优势是，深入浅出解释复杂的财务问题，而且总是在努力鼓舞士气。

我想谈一下我对“金钱”这个题目的感情。在这方面不需要故弄玄虚，股票专家和经济学家们也并非三头六臂。在长年做电视台股市节目主持人期间我经常听人说，和“专家”交谈只能说大白话。时间长了，他们也会走下神坛，不再说一些让人摸不着头脑的话。

这本书大概也具有类似的性质。我们把大量专业书籍中那些晦涩难懂的术语翻译成简单、浅显的语言。

另外，这本书也值得男人一读。即使是他们，也远远没有找到仙人的点金石。

还有一点对我们异常重要，不得不提：挣钱、攒钱和让钱增值是一件愉快的事。

更大的愉快是与金钱共存。当然不是像史高治叔叔那样每天清点自己的金币，而是既要情绪乐观也要保持清醒。我们应该时刻提醒自己金钱的目标：我们能够用金钱购买时间，用这些时间从事美好的事情或者思考下一步的挣钱手段。

我希望，读者在阅读本书和在实践中运用本书原理的时候能够获得许多快乐，就像我们在创作本书的时候一样。

卡萝拉·费尔斯腾

## 目 录

博多·舍费尔的前言····· 1

卡萝拉·费尔斯腾的前言····· 1

### 第一部分：勇于挣钱——态度决定一切

理  
财

第一章 在对待金钱问题上的男女差别····· 3

在对待金钱问题上有男女差别吗····· 3

没有钱是万万不能的····· 3

两个极端····· 4

有差异吗····· 5

博多·舍费尔的经历····· 6

一个秘密····· 9

内部和外部障碍····· 10

您的境况如何····· 11

# 女人

72 小时规则	12
您的个人经济情商测试	13
自力更生	16
时代不同了	17
许多女人生活在贫困线之下	22
为什么很多妇女钱紧	23
简单回顾	24

## 第二章 妇女在理财方面的典型错误

妇女在理财方面的典型错误	27
不乏对金钱感兴趣的妇女	34
财富值得追求吗	39
金钱的积极作用	40

## 第三章 金钱观

金钱观	42
是什么决定内心对话的内容	44
信条如何产生	45
我们对经历的诠释经常是错误的	46
基金的风险有多大	46
我们的环境也在塑造我们	47
四条证明足矣	48
如何最有效地促成变化	49
您的基本需求揭示出您的真正态度	52
金钱是满足我们需求的手段	52
我们的六种基本需求	53
金钱能给您带来安全感吗	54
金钱能够满足您对安全感的需求吗	55

# 理财

# 女人

金钱如何满足我们对冒险的需求	57
我们究竟是否有权接受其他信条	62
我们必须找到关联	65
多少才算够	65
知足长乐是有益的想法吗	65
一个基督徒应该追求富裕吗	67
富人就应该谦恭	68
不要做金钱的奴隶，而要做金钱的主人	68
圣经甚至赞扬了富人	69
利己需要损人吗	70
石油	71
物质匮乏论在实践中意味着什么	72
这关系到我们的基本态度	73
金钱是有限的吗	73
金钱就是能量	74
孩提时代的经历	74
您的思想是如何形成的	75
假如我是女王	79
付出使人感到幸福	80
伸出援手非常必要	83
经济方面的抱负能够加以培养吗	85
富人没有钱意味着什么	86
富人有钱意味着什么	88
如何改变您的信条	91
和雅尔女士的谈话	93
淘汰所有无益的信条	96

## 第二部分 如何挣钱和守财

### 第四章 消费债务，抵押贷款和银行····· 99

消费债务，抵押贷款和与银行打交道·····	99
消费债务非常危险·····	100
债务后面的态度·····	101
自我欺骗·····	102
目标和消费债务的关系·····	102
现实的和非现实的目标·····	103
筹划您的未来·····	104
孰轻孰重·····	106
训练自己热爱金钱·····	108
如何具体处理债务问题·····	108
难道我不需要支付过多的利息吗·····	111
抵押贷款·····	112
一个实例·····	113
最不适于保管钱财的地方·····	116
您的房子不是投资·····	116
抵押贷款利息和投资收益·····	117
绝不要借钱投资·····	118
通货膨胀减轻抵押贷款压力·····	118
三条限制·····	120
如果木已成舟怎么办·····	121

面对风浪从容应之	122
抵押贷款的变更	123
如何与银行打交道	123
选择正确的银行	124
银行工作人员确实举足轻重	125
建立关系网	126

## 第五章 储蓄的乐趣 128

储蓄的乐趣	128
盲目购物	129
富人的购买行为	131
精打细算	132
高效体系	134
可是我生活在今天	135
救命，我没有个人收入	137
每次提高工资都是增加储蓄的机会	138
收入不稳定怎么办	139
个体户的双重账户规则	140
绝不要为消费而借债	141
能够增加储蓄吗	141
为什么大多数预算计划都不合格	142
预算计划	143

## 第六章 如何提高收入 147

第一步	148
为什么女人挣钱少	148
区别从童年开始	150
提高收入的首要前提	151

# 女人

天生的自觉意识不过是神话	152
消极编程	154
功劳簿	155
自由职业者怎么办	159
主意和点子	161

## 第三部分 金钱和家庭

第七章 如何教育子女理财	165
--------------	-----

榜样的力量	165
为什么必须给孩子零用钱	167
孩子从多大开始得到零用钱	167
孩子的不同成长阶段	168
缩减零用钱不是惩罚的好办法	179
孩子的零用钱不够怎么办	180
孩子哭闹不止怎么办	181
需要对家务活付账吗	181

第八章 分手——分家	183
------------	-----

对半分	185
开诚布公	187
清偿增加财产的陷阱	189
“我的也是你的”——财产共同体	190
夫妻明算账	191
变通的增加财产共同体	191
婚前契约	191

放弃赡养费和法定年金补偿一定要慎重	192
吃后悔药	193
未雨绸缪	194

## 第九章 遗产继承

失去亲人之后	196
防患于未然	197
假如死亡来临	199
处理配偶的遗产	199
最后一个愿望	201
如何能够做到万无一失	202
遗产继承合同	203
节约税金	203
沉重的遗产	204
一股清新的风气	205
“救救我，我比他钱多……”	206

## 第四部分 金钱投资

第十章 迷人的股市	211
跨入未知世界的第一步	212
五个导致妇女避开股票市场的认识误区	213
从广告模特到股民	214
三种使金钱增值的办法	215
有形资产投资购买一家公司	216
股票市场的成功操作	218



# 女人

## 理财

万物有序·····	220
道琼斯指数·····	221
其他指数·····	221
二板股票市场·····	222
三板股票市场·····	222
新股票市场·····	223
银行和集市·····	224
控制价位·····	225
电子银行·····	225
小心专业操盘手·····	226
国家财政也要伸一手·····	226
股票市场的魔咒·····	227
扛着箩帚上股市·····	228
注意，动物危险·····	228
借款并收租——固定利息有价证券·····	229
债券真的百分之百保险吗·····	229
为投资打分评级·····	231
可转股债券·····	231
您也有选择权：可兑现债券·····	232
条条大道通罗马·····	233
甲或者乙·····	233
淘一桶金·····	234
万无一失的保险箱·····	234
无息票债券·····	235
撞大运的期货生意·····	235
认购凭单·····	236
如何计算收益·····	237
千里之行，始于足下·····	238