



以时尚和实用角度，以女性与孩子为独特视角，全面、系统地阐述健康、时尚、科学与高品质生活的内涵，让现代家庭的女性与孩子达到身心健康、快乐幸福！

Jian Kang
Sheng Huo
Cong Shu



李元秀◎主编

女人

理财有道



NEW
家庭必备

内蒙古人民出版社

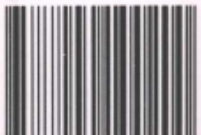


Jian Kang
Sheng Huo
Cong Shu



以时尚和实用角度，以女性与孩子为独特视角，全面、系统地阐述健康、时尚、科学与高品质生活的内涵，让现代家庭的女性与孩子达到身心健康，快乐幸福！

ISBN 978-7-204-10020-0



9 787204 100200 >

定价：360.00元(全12册)

理财有道

女人

◎丛书主编：李元秀
◎本册编著：张洪山



JianKang
ShengHu
CongShu



以时尚和实用角度，以女性与孩子为独特视角，全面、系统地阐述健康、时尚、科学与高品质生活的内涵，让现代家庭的女性与孩子达到身心健康、快乐幸福！



NEW
家庭必备

内蒙古人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

女人理财有道/张洪山编著. - 呼和浩特:内蒙古人民出版社,2009.4
(健康生活丛书/李元秀主编)
ISBN 978-7-204-10020-0

I. 女… II. ①张…②李… III. 女性-财务管理-通俗读物
IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 064530 号

健康生活丛书

主 编 李元秀
责任编辑 徐 建
封面设计 揽胜视觉
出版发行 内蒙古人民出版社
地 址 呼和浩特市新城区新华大街祥泰大厦
印 刷 三河市同力印刷装订厂
开 本 710×1000 1/16
印 张 216
字 数 2200 千
版 次 2009 年 5 月第 1 版
印 次 2009 年 6 月第 1 次印刷
印 数 1-10000 套
书 号 ISBN 978-7-204-10020-0/Z·526
定 价 360.00 元(全 12 册)

如出现印装质量问题,请与我社联系。 联系电话:(0471)4971562 4971659

前 言

幸福,是一个恒久的话题,千百年来,人们吟咏她,追求她。各人有各人的幸福,各人有各人的梦想与追求。生活中,幸福与梦想同在,是人生追求,是美满境界,是品质的体现。幸福的感觉生之于心,不幸的感觉也由心而生。幸福与不幸福的感觉并不是彼时的一种状态,而是一种态度,一种对生活的态度。

一个人生活在世间,拥有一种积极进取的心态,拥有对品质生活的追求与梦想,就是幸福的源泉。懂得了这一点,也就离幸福不远了。

人为什么活,该怎样活,活过之后将如何,这些回复生命本源,追踪幸福本质的问题是困扰人们生存状态的大问题。没有大智和豁达的幸福观的人们注定碌碌困惑而迷茫。

追求梦想是幸福生活不可或缺的一双翅膀。梦想是人生的向导,在梦想的引导下,我们踏出一条又一条灿烂辉煌的道路,领略着一路属于自己的风光。在这条路上,我们不失斗志,一次又一次拼搏,一次又一次跌倒,再一次又一次站起来,心中有梦,路在脚下,一生也不会迷失方向!梦是生命的色彩,是生活的翅膀。梦,绚烂着每一个日子。让我们平凡的一生,如一道彩虹,壮丽横空。失去了梦想,即使是青春少年,心也会枯。拥有了梦,即使是白发满头,也会焕发生命的活力,心中有梦,青春与幸福才能永驻。

选择不同的生活态度和不一样的幸福观,其人生得到的结果就迥然不同。从某种理论层面上来说,在满足了生存基础后,人们为了追求自我实现的最终目标,始终孜孜以求。人们在朝这一目标奋进的同时,内心与理想连接,梦想与现实等高,此时人们即使被汗水浇灌,毕露蓝缕,浑身还是有使不完的力量,亦即追求使然。生活里有着许许多多的美好,许许多多的幸福与快乐,关键在于我们能不能发现。而要发现她,关键在自己。

你改变不了环境,但你可以改变自己;
你改变不了事实,但你可以改变态度;
你不能改变生命的原身,但你可以改变生活的品质。

正如生活中梦想的翅膀,架起我们对幸福的执著追求。在我们长长的一生中,有着许多平常的梦,有着许多美梦,亦有着许多残梦。我们生活在无比现实的世间,重要的是我们是否活得充实快乐,是否幸福达观,是否充分地把你生命的价值发挥出来了,你是否在幸福的大道上愉快地行走着。

编者

2009年3月于北京



目 录

女人理财技巧与策略

女人家庭理财	1
女人如何打理银行储蓄	20
做个投资股票的女中豪杰	29
外币理财女人有招	45

女人的成功理财计划

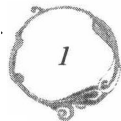
设定合理的理财目标	61
设定现实的投资预期	62
理财应达到的目的	63
理财投资的赚与赔	64
选择合适的理财方式	65
准确评估理财信息	67
个人投资策略	68
女人更要正视理财风险	69
合理分散理财风险	70
个人理财避险策略	72
妥善保存理财文件	73
现代家庭理财的危机	74
储蓄是积累资金的好选择	75



健康

生活丛书

JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU





女人理财有道

NU REN LI CAI YOU DAO

储蓄在个人理财中的地位	76
储蓄的优点	77
储蓄操作技巧	78
选择合适的银行开户	81
利用好活期存款	82
选择合适的国际卡	83
储蓄不应过多	84
通货膨胀会使金钱贬值	85
储蓄存款风险防范	86

女人如何做好家庭理财

什么是家庭理财计划	89
家庭理财的含义	90
家庭理财的步骤	91
规划家庭理财目标	92
通过理财计划实现理财目标	95
要了解理财环境	102
了解你的财务状况	106
作出你的年度收支表	113
评价家庭理财效果	118
家庭预算管理	121
如何准备年度预算	129

女人如何树立理财观念

幸福生活从理财开始	139
理财关键在于善用钱财	140
“小钱”也是钱	142
要学会做金钱的主人	143



健康

生活丛书

JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU





钱是“挣”出来的	144
从正确的理财习惯开始	146
理财需要有耐心	147
合理避税增值财富	148
计算清楚净资产	151
有钱时需要理财	153
缺钱时更需要理财	154
理财是一生的事	155
合理做好理财规划	156
理财越早越好	157
钱越少越应理财	158
从现在开始理财	159
活用金钱需要技巧	160
理财还须会花钱	161
把钱花在教育上	164
提前买健康	165
投资于孩子	167
美好生活需要有安全保障	169
有备无患买保险	170
保险也是一种生财之道	171
个人保险投资原则	172
多了解相关的保险知识	175
投保应慎重	180
确定自己的保险需求	181
制定最佳保险方案	182
慎重签订保险合同	184



健康

生活丛书

JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU

女人家庭理财与投资方略

投资期货	187
------------	-----





女人理财有道

NU REN LI CAI YOU DAO

关于信托投资计划	197
投资国债	203
女人投资保险计划方案	221
女人投资金银珠宝的技巧	235
收藏品投资	246

女人如何做个股市投资高手

股票投资的优势	261
弄清投资股市的动机	263
从股市中能够获得哪些收益	265
谨慎选择股票	266
股票最佳买卖时机	269
股票的操作技巧	270
股市投资应注意的问题	272
股票长线投资策略	274
股票短线投资策略	276
防止被套牢的秘诀	278



健康

生活丛书

JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU





女人理财技巧与策略

目前,投资理财品种虽多,但并不是进行每项投资都有钱赚。一般投资收益大的,其风险也大,因此,投资理财应优先考虑安全投资,防范风险。既能“以钱生钱”、又能避免投资理财损失,这就需要理财技巧。

女人家庭理财

让财富翻番需要多久

介绍一种“倍增”理财的方法给大家,希望大家学会用加倍的方法打理自己的资产。试想1粒米经过64次倍增,最后变成了1800亿万粒米,那么如果把那粒米换作是1元钱呢?

“倍增法”理财,其实是通过巧妙地利用“复利”获得了惊人的收益。

“增财法则”——倍增法,该方法为精通理财、投资理财的人士所熟知,称之为“72法则”。

既然每年投资1000元,在3%的收益率下坚持投资理财35年。就能使35000元本金变成6万多,那么,能不能算出在复利的作用下,自己的财富怎么能更快地翻番?我们就用“72法则”解释这个问题,同时也为大家介绍令财富加倍的方法。

在计算你的资产翻番需要多久前,先确定一个条件,投资理财所能实现的年利率。你还需要保证,在投资理财过程中,不动用本金和利润。

据业内人士介绍,“72法则”名称是从计算方法得来的。如果投资者资本



健康

生活丛书
JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU



收益年利率为1%，则资本倍增也就是我们说的翻番需要大约72年的时间。按照1%与72的对应关系计算，结果就是你的投资理财倍增所需的年数。

例如，一个人投资理财10000元在股市中，每年的回报率为10%。按照“72法则”的计算过程如下：

$1:10 = x:72x = 7.2$ 年结果就是：7.2年后，10000元变成20000元。如果这个人不动用这笔资金，股市也能基本保持10%的年收益，那么，14.4年后10000元将成为40000元，21.6年后将成为80000元，28.8年后成为16万元。

再为大家详细整理对比一下，“72法则”形成的资产倍增年限表：

年收益达1%的投资理财产品，令资产加倍需要72年；

年收益达2%的投资理财产品，令资产加倍需要36年；

年收益达3%的投资理财产品，令资产加倍需要24年；

年收益达8%的投资理财产品，令资产加倍需要9年；

年收益达10%的投资理财产品，令资产加倍需要7.2年；

年收益达20%的投资理财产品，令资产加倍需要3.6年……

需要提醒的是，“72法则”受到很多条件的严格限制，在很多情况下计算的结果会产生细小偏差，因此“72法则”仅仅是一种比较适合个人投资理财收益的粗略估算方法，不能应用在专业领域。

投资理财如何提高回报率

投资者最担忧的事，不是付出的本金太高，而缩小了年均回报率，就是在市场上涨时不敢入市，在市场下跌时，又怕入市太早，遭受损失，投资者总想要选择一个最佳时机。何时投资才准确呢？其实，不论是追高或者摸低，都只是想要增加投资回报率，是不是有一个方法可以解决这个问题呢？

下面这个价位平均投资法就是一个例证，又可以叫做定期定额投资理财法。

某投资理财人打算投入3000元本金，而且想要以最合理价格购入较多的投资理财品种，下表演示三种可能性，而其中定期定额投资理财法，可明显提高回报率。



健康

生

活

丛
书

JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU





定期定额理财法

月份	1	2	3	4	5	6	总数单位 均价成本
每月定额 投资理财	¥500	¥500	¥500	¥500	¥500	¥500	¥3000
买入市场	¥10	¥12	¥8	¥6	¥8	¥10	¥8.57
购入数量	50	41.7	62.5	83.3	62.5	50	350
定数购入 数量	50	50	50	50	50	50	300
买入成本	¥500	¥600	¥400	¥300	¥400	¥500	¥2700

一次性购入3000元,市价每单位10元,购入300单位,每月定数买入50单位。6个月后又买入了300单位,但成本均价每单位9元,每月定额500元投入,6个月后总投入3000元,但可购入350单位,每单位均价8.57元。

对风险及回报的认识

对大多数投资者来讲,风险的概念可以被归纳为一个问题“我是否会遭受亏损”。任何投资理财策略中的关键因素,就是在风险和收益之间寻找平衡。

简单来说,为了寻求更大的收益,例如更高的投资理财回报,你就要承担更高的风险。如果你希望降低风险,你就要承担较低的收益,你无法消除所有类型的风险。

在三种基本资产类型中,现金投资理财(例如货币市场账户、大额存单)具有最低的风险,债券具有中等风险,股票的风险最高。但是,现金投资理财产生的收益最低,而股票可能会产生最高的收益。这就是分散投资理财的重要性。

你最初的想法可能是通过选择保守的投资理财方式来保持储蓄的价值,这些方式的确实会使资金价值保持稳定,并且具有较低的短期风险。如果你要进行长期投资,你就应该承担更高的由价格波动带来的短期风险,这样你就可以降低通货膨胀侵蚀储蓄价值的长期风险。

这就意味着,如果你进行长期投资,基金股票(会比债券和现金投资理财产生更高收益)将是你投资理财组合中的主要品种。



健康

JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU

生活丛书



有趣的家庭理财数字

保险记住两个“10”。

保险是每个家庭的必需品。那么,你应该要买多少保额,负担多少保费才恰当? 综合理财师的意见,记住两个“10”就可以了:“保险额度为家庭年收入10倍最恰当”,“总保费支出为家庭年收入10%最适宜”。

投资理财股票不超过30只

虽说不能把鸡蛋放在一个篮子里,但篮子太多也不利于财富的积累。有理财师做过统计,如果想通过炒股获得较高收益,买股票最好不要超过30只。因为超过30只的组合,其平均收益与大盘基本没有区别,还不如去买更便宜又不用费脑筋的指数基金。



健康

生活丛书

JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU

用九段式巧理家财

为什么有些人勤劳一生仍然入不敷出? 为什么有些人年纪轻轻就财源滚滚? 在众多原因之中,理财观念的差异应该是其中极为重要的一个。

真正的理财规划是通过对个人财政资源的有效管理和投入组合达到人生不同阶段的目标。在这里,笔者尝试将个人理财按照风险的大小分为三个大的层次、九个层级,模仿围棋的段位称呼,将其简称为理财九段。

一、个人理财的初级层次

理财一段即储蓄。它是所有理财手段的基础,也是一个人自立的基础。它来源于计划和节俭,是一个人自立能力、理财能力的最初体现,也是最基本检验。

理财二段是购买保险。购买保险也是理财的一种方式。同时,购买保险也是一个人家庭责任感的体现,还是一个人社会性的体现。

理财三段是购买国债、货币市场基金、人民币理财产品等各类保本型理财产品。

以上三段可以归结为同一个层次,即个人理财的初级层次。其特点是将个人财富交给银行、保险公司、证券公司等金融机构,所购买的金融产品为大众化



的无风险(低风险)、低收益(固定收益)、高流动性产品。购买这些产品无需专业化知识,风险很小,当然,收益也很小。

二、个人理财的中级层次

理财四段是投资股票、期货。股票投资在前10年大体可以归为高收益投资品种,最近5年基本上是高风险投资品种;期货则永远是收益与风险并存,不断考验投资者的经验和运气。

理财五段是投资房地产。这里所说的房地产投资,是指以投资为目的购买房地产,而非买房子自己住。之所以将其列为较股票、期货投资高一个段位级,原因在于其投资金额起点较高,流动性较低,参与难度相对较高。

理财六段是投资艺术品、收藏品。这是一个参与人群更少的投资种类。它需要更加专业的知识和更为长期的积累,也需要更为雄厚的财力。其流动性更低,参与难度更高。

这个层次的投资品种都是属于高风险、高收益的品种。投资这些品种都需要较为专业的知识。同时也需要一些运气,当然更需要一些实力。敢于冒险的人,在利用某些财务杠杆的情况下,在这个层次努一把力,往往能使自己成为富翁。

三、个人理财的高级层次

理财七段是投资企业产权。在这里,它特指为拥有企业控制权,或参与企业管理而进行的企业产权投资,而不是指为了获取差价而进行的企业权益票据——股票投资。这种投资之所以超越了一般的理财概念而位列理财七段,其意义的通俗解释就是罗伯特“T”清崎在《富爸爸,穷爸爸》中一再强调的那样:要有自己的事业,不要一生为别人工作,以免在失去工作时变得一无所有。

理财八段是购买与打造品牌。购买品牌也必须获得企业控制权或控股权,但它与一般投资企业产权的区别在于其企业经营行为的目标——指向企业所拥有的品牌,而不仅仅是短期的利润,因此,更有可能获得高于社会平均水平的超额收益。

理财九段是投资人才。真正的老板是特别善于发现人才并运用人才的人。能够成就大事业的人,不仅能雇用比自己更聪明的人,而且能够信任并使用他们。因此,理财高手的最高境界不是投资理财在物体上,而是投资在人身上。

在这个层次上,投资理财品种都不是简单的物体,而是物体与人的组合;所



健康

生活丛书

JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU



需要的知识也不仅仅是某个学科的专门知识,而是某个领域专门知识和管理学、社会学的复合知识体系。在这个层面上,理财成败的关键在于对社会性因素的把握,如对行业趋势、市场变化、人们心理因素变化等因素的把握等等。正因为充分调动了社会资源,因此,这个层次的投资理财所能获取的收益往往也极大。

家庭最佳理财五法

家庭理财的目标,说一千道一万,其实就是4个字:“会挣巧花”。把收入争取到最大限度,把支出控制到最小程度,以期获得最理想的利润。

家庭理财怎样做到会挣巧花呢?可以有5种方法:

(一) 边际效用法

消费是为了给人以物质和精神上的满足,美味食物,入时衣着,都能给人以满足,这种满足经济学上称为效用。但是,消费每一单位商品时它的效用都是不同的,边际效用是仅仅指每增加一个单位消费时所增加的效用或满足。比如吃蛋糕,吃第一块香甜可口,心理上的满足程度极高,边际效用很大;吃第二块时也不错;吃第三块时你可能就吃饱了,不想再吃,此时,边际效用下降为零;如果勉强吃第四、第五块,也许会反胃,引起呕吐,这就产生了负的边际效用。这样吃5块蛋糕,每一块的效果都不一样。因此,消费时一口气吃上5块蛋糕的效用当然不理想。根据边际效用法,在进行消费时,不如把5块蛋糕的开支分散到其他需求上去,比如吃两块蛋糕,买一本杂志,再理一次发,给小孩买一本小画书,花钱一样,但效用大大提高。这表明多元消费大大优于一元消费。

(二) 价值比较法

在进行消费决策时,可以把同一种需求的客观价值与主观价值进行比较,比如你觉得多花1元钱买水果,比买蛋糕能得到更大的满足,你就买水果,一直到你的满足减退到拒绝再买水果时为止。

(三) 横向法

在市场经济条件下,由于各地经济发展水平不一,城市与农村、南方与北方、沿海与内地,甚至同一地区的不同城市、同一城市的不同部位,不同领域,其收入和消费水准也是有差距的,有时差距悬殊,充分了解这些特点并加以利用,



健康

JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU





便可求得最佳理财模式。一位女士专程从北京坐火车到天津买手机。她说,搭上路费吃喝,同样一部手机也比北京便宜许多。

(四) 纵向法

人们从实践中得知,从时间而不从地域出发来观察,由于国家经济政策和本地区经济发展状况的变化,在不同时期,投资理财收益和物价水平是在不断变动着的。这也为我们实现多挣少花目标提供了可能。有一位个体经营者深谙此道:他在居民楼的角落搭了一个售货亭,亭前摆个很大的摊,副食调料、烟糖茶、冷食饮料什么都卖,不同季节又有不同的重点,夏天以啤酒、饮料、冷食为主,生意火爆;冬天多卖油盐酱醋,买卖也不错。这就是从纵向着眼提高收入。至于分析物价走势,设法在物价低时多购买商品,在物价水平高时尽量压缩消费,就更为我们所熟悉了。

(五) 百分之一节约法

削减开支是多数家庭努力想做的。怎样才能既不影响生活又切实可行呢?您不妨试试1%节约法。假定您家庭月收入是2000元,您可以先按1%的比例提取20元,这样全年您就可以积累240元。对于一个家庭来讲,每月减少20元对生活影响并不大。依此类推,把家庭中的衣、食、住、行及其他方面的开支也按1%的比例提取。如每月购衣开销400元,吃饭花消800元,房费支出100元,交际娱乐及其他支出600元。各项都按1%提取,总和接近20元。另外,按整体收入来算,每月还有80元的结余。这样,当月共结余120(20+80+20)元,全年就有1440元的“额外”收入了。如果您愿意,还可以把这每月120元存入银行,“以钱生钱”。



健康

生活丛书

JIAN KANG SHENG HUO CONG SHU

富裕丁克之家短期投资策略

一、案例简介

○徐先生

年龄:40岁

职业:高级经济师

月收入:2万元

○徐太太