

钱是赚来的，同时也是省来的。

XINGFU NÜREN DE LICAI XINJING

金铭轩◎编著

幸福女人^的 ♀ 理财心经

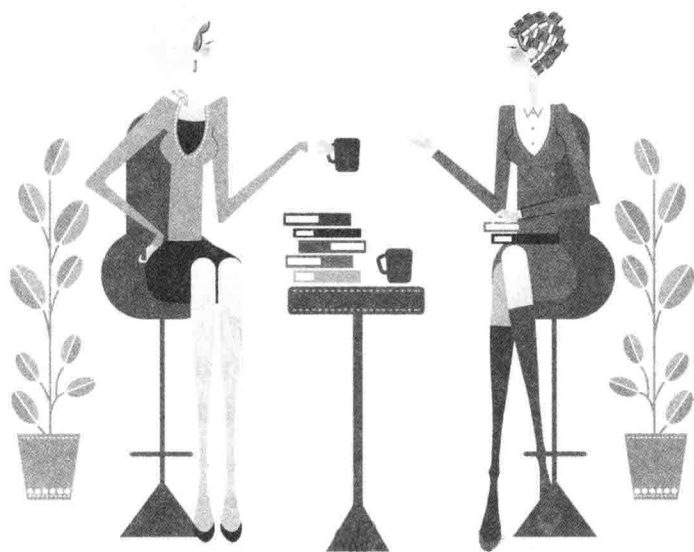


致富的一条重要法则是：
如果你的钱包里有10个金币，
那你最多只能花掉其中的9个。

中国三峡出版社

幸福女人的 理财心经

金铭轩◎编著



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. ① TS976. 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



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，知道怎么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，这只能说对了一半。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

- 女人优雅要靠财力做支撑 / 2
- 浪漫与生活质量一个都不能少 / 4
- 女人会花钱比能挣钱更重要 / 7
- 没有金刚钻就别揽瓷器活 / 9
- 会理财的女人能旺夫 / 11
- 抠门的最高境界是生财 / 14
- 任何时候记账都是必须的 / 16
- 你不理财，财不理你 / 18

第二章 让保险为你保驾护航

- 你为什么需要保险 / 22
- 像相亲一样选择保险代理人 / 24
- 不买贵的，只买对的 / 28
- 不同人生阶段，不同的保险选择 / 31
- 养老保险：让你有一个幸福晚年 / 33
- 医疗保险：给自己一份健康保障 / 36
- 意外保险：防止“天有不测风云” / 38
- 女性保险：专为女性量身定制 / 41

第三章 储蓄是你的定海神针

- 没有储蓄，你的生活会怎样 / 46

严格执行储蓄计划 / 48

精挑细选储蓄品种 / 50

熟知信用卡，别被银行“忽悠” / 54

信用卡积分，不用白不用 / 58

别让信用卡“卡住”自己 / 60

一定要看好自己的网上银行 / 62

第四章 首选投资品种——国债

带你认识国债 / 66

国债都有哪些品种 / 68

凭证式国债 VS 记账式国债 / 71

你该怎样投资国债 / 73

国债投资也有风险 / 75

第五章 低风险投资工具——基金

白话基金 / 80

你该如何挑选基金 / 83

基金投资首选定投 / 88

避开基金定投的误区 / 91

基金在什么时候卖掉 / 93

第六章 既是消费又是投资——房产

买房陷阱 / 98

购房合同一定要细看 / 103

别让按揭，“揭”了你的皮 / 108

选择适合自己的房贷产品 / 110

提前还款，翻身农奴当主人 / 114

哪里的房产升值空间最大 / 116

二手房，你应该这样买 / 118

第七章 婚恋中的理财达人

- 商品打折，美丽不打折 / 124
- 穿衣会搭配，魅力多分配 / 128
- 恋爱，谈的是情不是钱 / 131
- 低成本婚礼，热闹风光两不误 / 134
- 从蜜月开始，勇挑理财重担 / 137
- 夫妻共同制订家庭理财模式 / 140
- 小两口过日子，省钱就是赚钱 / 142

第八章 购物是门大学问

- 别被促销迷惑了双眼 / 146
- 超市兵法帮你省下每一分钱 / 148
- 商场购物之攻略大全 / 151
- 讨价还价要有“绝招” / 153
- 网购引领购物新时尚 / 158
- 网上购物六个诀窍 / 162
- 如何在网上淘到既便宜又好的商品 / 164
- 淘宝网购物全攻略 / 168

第九章 吃喝玩乐样样都能省

- 家庭生活省钱大比拼 / 172
- 请客吃饭如何省钱 / 174
- 娱乐省钱总动员 / 178
- 健身省钱总动员 / 181
- 旅游省钱总动员之一：机票 / 184
- 旅游省钱总动员之二：住宿 / 188
- 旅游省钱总动员之三：团体游 / 190
- 旅游省钱总动员之四：自助游 / 192

第十章 房屋装修是个花钱工程

做好装修设计，为省钱打好基础 / 198

精挑细选装修公司 / 201

买装修材料的杀价技巧 / 203

装修现场你要盯紧什么 / 206

房屋各功能区的装修省钱要点 / 208

绕开装修误区，不花冤枉钱 / 210

房屋装修省钱实战攻略 / 214

装修剩余材料，杜绝浪费 / 216

第十一章 家电汽车省钱攻略

精明消费，省钱家电这样买 / 220

黄金周买家电实战攻略 / 223

新手买车，求人不如求己 / 226

新手购车省钱攻略 / 228

汽车生活“铁公鸡”之养车诀窍 / 230

汽车生活“铁公鸡”之修车妙招 / 234

汽车加油也要有诀窍 / 236

这样购买汽车保险 / 238

第十二章 做 21 世纪的财富女人

理财是自己的事，耳根子软不得 / 244

与时俱进，转变理财观念 / 247

健康，是你这辈子最大的投资 / 250

投资自己，做气质美女 / 253

女人理财，打造自己的一方幸福天地 / 256



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，只要你有了理财的观念，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班长出来，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，她很想去问医生，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。

靠着自己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，却敢一口气买下几套名牌时装；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

买的。

◎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