

财智女人

五星级理财指南

女子爱财，理之有道

黄琳◎编著

女人一定要管钱

精明女人要懂的10堂理财投资课

忠告男人：

男人再会赚钱，还得家里的女人会管钱！

祝福女人：

当个有财商的女人，为自己创造丰盈的人生！



中国华侨出版社

女人一定要管钱

精明女人要懂的10堂理财投资课

黄琳◎编著



中国华侨出版社

图书在版编目(CIP)数据

女人一定要管钱:精明女人要懂的10堂理财投资课 /
黄琳编著. —北京:中国华侨出版社, 2012.9

ISBN 978-7-5113-2784-0

I. ①女… II. ①黄… III. ①女性-私人投资-通俗
读物 IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第184360号

女人一定要管钱:精明女人要懂的10堂理财投资课

编 著 / 黄 琳

责任编辑 / 严晓慧

责任校对 / 高晓华

经 销 / 新华书店

开 本 / 787×1092 毫米 1/16 开 印张/17 字数/220 千字

印 刷 / 北京溢漾印刷有限公司

版 次 / 2012 年 10 月第 1 版 2012 年 10 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5113-2784-0

定 价 / 29.80 元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里 26 号通成达大厦 3 层 邮编:100028

法律顾问:陈鹰律师事务所

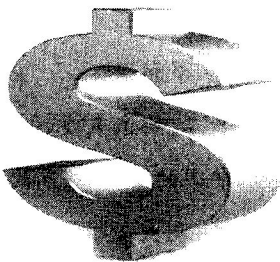
编辑部:(010)64443056 64443979

发行部:(010)64443051 传真:(010)64439708

网址:www.oveaschin.com

E-mail:oveaschin@sina.com

前言 Preface



俗语常说：“男人再会赚钱，也还得要家里的女人会管钱。”

据有关统计数字显示，2011年一季度，我国共有46.5万对夫妻办理了离婚登记，较2010年同期增长17.1%，平均每天有5000多个家庭解体，中国离婚率已连续7年递增。就现在导致离婚率递增的原因说，有相当一部分是和婚姻经济状况有关的，而婚姻经济状况又多半和婚姻理财模式有着很大的关系。

一位知名婚姻咨询师调查后说，男人赚钱后把钱交给女人，然后由夫妻两人合计着规划家庭计划和开销，这种模式是最易创造夫妻和谐与家庭兴旺的。对于其中的原因，这位婚姻咨询师作了一个简单的归纳总结，认为在家庭中女人一定要管钱，其理由至少有如下五个方面：

第一，有利于男人更加集中精力赚钱。

很多男人向来只顾赚钱，不顾管钱。家里有多少存款，有没有钱买盐，一概不知，将赚来的钱全都交由妻子打理，只管进不管出。如此模式多年下来，婚姻和谐，并没有出过大问题。

男人在事业场上打拼是一件损耗心力的事，如果还要花很大的精力和时间去思考钱该怎么分配，那该是多么痛苦的事情啊。男人只有给了女人充分的财政支配权，女人才会发挥主人翁精神，充分挖掘潜能，把钱用

到刀刃上,做男人做最坚强的后盾。如此一来,夫妻互动,阴阳辉映,分工协作,家事和谐!

第二,均衡夫妻间的平等地位。

中国的男人大多数都有这样的思想,那就是希望老婆能够不上班待在家里,相夫教子;另一方面却受大男子主义影响,总认为男人是一家之主,财政大权一定要自己掌握。如此一来,男人不让女人去赚钱,又管着女人支配钱,女人怎么会有安全感并感觉到平等地位呢?显然,如此失衡的夫妻关系,对家庭幸福和长远的和谐发展是非常不利的。

第三,更有利于家庭财产的积累。

男人都是永远长不大的孩子,每每都是手中有多少钱,就花多少钱,既可以一个星期不花一分钱,也可以一天花光所有的钱。我想这也是很多男人坚持要把财政大权交给妻子的一个主要原因了。

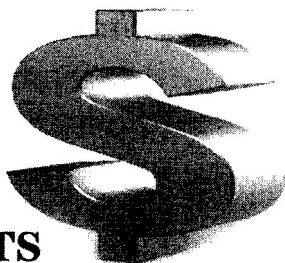
第四,方便女人了解男人的事业情况。

女人管钱关键还得自己主动争取,有了经济地位就意味着有了更多的话语权。女人管好了钱才能充分掌握男人的事业动向,并且在某种程度上了解男人的事业处于什么境况,需不需要帮助和鼓励。

第五,女人管好了钱才能在家庭生活中有地位。

很多女性朋友,都愿意把大把的时间花在梳妆打扮上面,为什么不能每天安排一点时间来学习投资理财知识呢?女人应该尽早开始投资和储蓄,在力所能及的范围内牺牲一些物质享受,学习精打细算,学习生存的本领,为未来做准备。不甘于平庸、有经济能力的女人才能拥有真正的自由人生,才能在家庭生活中占有一席之地。

目录 CONTENTS



第1堂课 学会理财,不再为钱忧虑

在传统思想中,女人的幸福即相夫教子、照顾双亲。但是,这样的观念早已经不适应现代社会的生活,当下经济独立可以说是女人人格独立和人生幸福的基础。若女人想经济上独立,仅仅有一些固定的收入是远远不够的,必须要懂理财会投资,那些不把理财当回事的女人注定是难以实现经济上的独立,注定终日为钱忧虑。

女人经济独立,人生更加幸福	2
懂得理财,并且从理财中得到回报	4
让钱生钱,懂得投资的意义	8
甩掉荒谬的财务观念	9
树立正确的理财观念	11
不同年龄段女人的理财法	13
做一次理财前的财务盘点	15
“粉领族”理财的三大守则	17
敬而远之的六个理财误区	19
选择第二职业,创造新财富	22
学会攒私房钱,关键时刻显身手	24

第2堂课 精打细算,理出人生第一笔财富

我们常常抱怨手中的钱不够用,尤其是购买欲强的女性,一不小心就会陷入入不敷出的境地,其中的一个主要因素是总是逞一时之欲,花钱没有计划。这样的女士尤其需要进行合理的理财计划管理,这就需要我们平时制订一些花钱的计划,对这些花钱计划进行合理的整理,从而做到真正的精打细算,在一些不必要的花费上节省开销。

想理财,先学会攒钱	28
“月光族”月月光的原因	29
财富是一点一滴积累起来的	32
从薪水族翻身为黄金贵族	34
别让超市“掏空”你的钱包	36
节假日的理财计划	38
出外旅游时的理财计划	40
聪明女人聚财的“四大法宝”	46
让团购为你投资理财	48
六种方法教你开源节流	50
花点心思,让养车成为休闲	52
六种方法让购房还贷更省钱	55

第3堂课 储蓄为基,让银行为你创造收益

银行储蓄是人们日常生活中常见的储蓄财产的方式,但大多数入尤其是女性,并不是十分清楚银行的储蓄种类,从而不能为自己选择更为便捷有效的高利息储蓄种类。这一章,我们就为大家介绍一些储蓄的基本常识,以期广大的女性朋友能够制订合理的储蓄计划,做个懂投资会理财的聪明女人。

储蓄是最稳妥的理财法	60
------------------	----

制订合理的理财计划	62
了解银行储蓄的几种方式	64
“月光女”让钱包充实起来并不难	68
熟知银行存款计息的门道	70
每月存 500 元,20 年后会是多少钱	73
当心银行卡中的滞纳金陷阱	75
让自己成为转存高手	76
巧用自动转存,不让钱流失	78
熟知通知存款的理财知识	81
分散投资,抵抗储蓄潜在风险	83
培养孩子的经济意识	84

第 4 堂课 拒做卡奴,正确使用信用卡消费

信用卡实行先消费后还款,并且消费的金额在一定的时期内还是免息的,除此之外信用卡还可透支取现,因此信用卡受到了很多人的青睐。殊不知,如果我们不懂得信用卡使用的规则,没有正确使用信用卡,就会沦为卡奴。

别让信用卡成为“钱途”绊脚石	90
合理使用信用卡消费	93
别掉入“先消费,后付款”的陷阱	95
了解信用卡积分换物计划	97
“超长免息期”中蕴藏着的秘密	99
使用透支信用卡时应注意的事项	101

第 5 堂课 衡量“蜗居”,在购房时保持一份理性

对于大多数人来说,买一套属于自己的住房是人生中很重要的

一件事，拥有自己的住房可以使自己和家人具有安全感和归属感。伴随着非理性的购房消费，“房奴”现象出现了，但一个真正懂得投资理财的女人，绝对不会盲目地去做“房奴”，而是要综合权衡，根据自身的实际情况，在购房时保持一份理性。

别让“房东”沦为“房奴”	104
购房前算好资金这笔账	106
合理规划房子的装修材料	108
选好时机再出击，分析房产性价比	111
让公积金成为实实在在的财富	114
根据实际情况计算购房成本	116
找到最划算的房产类型	119
“月供族”如何应对加息危机	122
提前还贷还是按期还贷	124
做好购房时砍价的准备工作	125

第6堂课 鏖战股市，攻下第一座财富堡垒

股票是投资理财的一个重要部分，尽管股市变幻莫测，股市的风险极大，但股市也不失为一个投资的好场所。一个懂投资理财的女人不应放过股市这个可以一展所长的投资场所。但毫无疑问，股票投资市场的高风险性让很多女性望之却步，但事实上，只要我们摸准炒股的规则，仔细地分析揣摩，理性地投资股票，股市也可以为我们所用，并且会让我们在较短的时间内赚得更多的钱。

女人玩股票的独特资本	130
“摸黑入市”最危险，了解看盘基本技巧	132
选好股票犹如备好战马	134
学会分析判断股市的行情	136
精准投资，把鸡蛋放在同一个篮子里	137

认清股市,“与庄共舞”	139
打短线时应具备的思路与技巧	143
打新股时应具备的思路与技巧	144
降低你被套牢的概率	146
股市操作的九大误区	148

第7堂课 国债基金,相对稳妥的财富增值方式

股票、国债、基金和储蓄是人们常见的投资理财方式。相对于股票的高风险和储蓄的低收益,国债和基金比股票的风险小,比银行储蓄的收益大,可以说是一种相对稳妥的财富增值方式。但这并不是说,国债和基金就是万无一失、稳赚不赔的。做聪明的“财女”,你就要了解国债和基金的投资中存在的风险,做好面对风险的准备,同时要通过提升自身的理财知识,来降低自己投资国债和基金的风险。

国债比存款赚,比股市稳	152
如何挑选适合自己的债券	154
掌握债券的购买时机	156
不同国债的不同形式	158
如何在债券市场中游刃有余	160
投资债券时的忌宜法则	162
如何挑选适合自己的基金	165
熟知基金投资中的小窍门	168
新手入门——开放式基金	171
了解基金知识,做一个理性投资者	174
避开基金投资中的误区	177
选择适合自己的教育投资	180

第8堂课 解析保险,女人该对自己的未来负责

现代女性都身兼数职,在外要努力工作,为自己挣出一片天;在内要关心呵护家人,很多女性却忘了要保护自己。新时代的女性应该给自己一些特殊保护,投适合自己的险种,为自己的未来负责。

保险是一种综合性很强的理财方式	184
保险是一种有保障的理财方式	185
懂得爱自己,做好保险规划	188
综合分析,学会选择保险	190
医疗险,女人最可靠的救星	192
为自己准备一份人寿保险	194
把孩子一起考虑进保险规划	195
提前做好家人的保险计划	198
如何选择可靠的保险公司	201
适时调整自己的保险计划	202
投保时避免走入的几个误区	205
出险后,保险索赔的禁忌	208

第9堂课 艺术理财,时尚女人要学的收藏品投资

俗话说得好:盛世兴收藏。投资艺术品收藏是艺术与理财兼顾的行为,我们可以把自己的收藏转化为实在的价值。但作为艺术品投资者,尤需理智,绝不能盲目地人云亦云,或率性而为。这就需要了解收藏品的价格决定因素,进而选准时机再收藏。在此,我们介绍了时下常见的一些收藏品如书画、古玩古董、邮票、金银珠宝等的收藏与投资技巧。

让收藏从兴趣变为投资	212
如何收藏到收益较大的收藏品	214
别错过了艺术品的投资时机	216

切忌盲目收藏,规避投资风险	218
书画收藏应遵循的四个标准	220
古玩投资的技巧与原则	222
邮票收藏的四项原则	224
黄金理财的综合考虑	227
收藏珠宝的技巧与选择	229
学会止损是艺术投资的基本功	232

第10堂课 多元投资,为幸福添加多种收益

投资是为了获得更好的收益,使得自己的资金更加充足,聪明的女人不妨多尝试几种投资渠道,走投资多元化道路。除了股票、基金、金银珠宝的投资之外,也可以尝试期货、权证的投资,进而为自己谋得更多的收益。同时,聪明的女人也要遵循一些投资的规则,养成好的投资习惯,在投资时运用止损止赢的智慧,打一场漂亮的投资仗。

聪明女人的多元化投资	236
外汇投资的操作方法与窍门	239
期货投资的方法与心态	242
权证投资的方法与窍门	245
别把全部资金都放在“深水区”	247
好的投资习惯决定好的投资成果	249
投资应有“止损”的智慧	251

第1堂课 学会理财,不再为钱忧虑



在传统思想中,女人的幸福即相夫教子、照顾双亲。但是,这样的观念早已经不适应现代社会的生活,当下经济独立可以说是女人人格独立和人生幸福的基础。若女人想经济上独立,仅仅有一些固定的收入是远远不够的,必须要懂理财会投资,那些不把理财当回事的女人注定是难以实现经济上的独立,注定终日为钱忧虑。



女人经济独立,人生更加幸福

女人经济独立,不光是为了追求享乐、为了拥有名牌服饰,而是为了有能力爱自己,也有能力爱别人。经济独立的女人,能自主决定自己的生活质量,不依靠男人独立生存,能运用独立的经济实力给自己创造更多的财富。只有这样,女人的人生才会由自己做主。

一个女人外表美不美是天生的,有没有魅力则是后天造就的。容颜的衰退是无法抵御的,当美丽的花容月貌随着岁月的流逝而渐行渐远,只有由内而发的美丽才会长盛不衰,并随着岁月的积累而越来越香醇。

女人需要从内到外去经营自己:阅读书籍、旅游、持续健身、定期美容、了解最流行的化妆美容趋势……这些都是提升品位的重要途径,也是魅力女人的必修课,没有一定的经济基础又如何能完成这些课程?

女人总是扮演着关怀别人的角色,女人拥有不同于男人的个性特质敏感、温柔、体贴、圆融、坚韧等等,这些特质可以强化为成功的本质,但是,你并不需要把这些独有的资本全部拿来关注别人,却忘了关注最重要的人——自己。

女人不但要学会爱他人,更要学会爱自己。如果连自己都不爱自己,怎么能让别人爱呢!女人经济独立,不光是为了追求享乐、拥有名牌包包,而是要找回自己,为了有能力爱自己,也有能力爱别人。懂得理财,并拥有财富,女人才能决定自己的生活质量,只有这样,女人的人生才会更加精彩。

女人经济独立可说是人格独立与幸福的基础,新时代女人的依靠不

是丈夫也不是子女,而是自己。有些女人愿意嫁给有雄厚经济基础的男人,之种想法我们无权指责,但嫁给这样的男人后不代表女人可以不工作,我们不主张女人做全职太太。只有工作才能让女人成为真正财务独立的女人,进而成为人格独立的女人。

事例提示

姚女士是一家公司的财务,她每天早上7点前要起床,每天要工作到晚上6点,然后赶到保姆家接女儿,回家煮全家人的晚饭、洗碗、整理家务、照顾女儿,半夜起床喂奶。丈夫是一家货运公司的长途车司机,常年在外搞运输,婆婆又时不时地给她压力,公司也要提高业绩。好不容易熬到周末假日,亲戚多的婆婆家又要开始过“家庭日”(即家庭的成员在一起聚餐)。姚女士还得自掏腰包,劳心劳力地准备一大家子12口人的午、晚餐。

因为长期的劳累,姚女士发现自己得了宫颈癌。好在是初期,但是姚女士把薪水都拿来贴补家用了,并没有为自己购买医疗保险。婆婆在帮助姚女士付了1万块钱的医院押金后,立马把小孙女接到自己身边去,之后便很少再来看姚女士。独自躺在病床上的姚女士泪流满面,只能盼望着丈夫早点回来,早点回来。

手术过后,姚女士专心在家养病,养病的几个月时间内,姚女士每天做些简单的家务,带着女儿去公园呼吸新鲜空气,煲一些养生类的汤,带孩子参加“妈咪宝贝”俱乐部,每周日去一家公司帮忙做账。几个月下来,姚女士得出了一个结论,只有经济独立的女人,只有懂得经营美好生活的女人,别人才会在乎你。

对任何一个人来讲,只有经济上独立才能获得真正的独立,因此女人要自立,不能有“靠”的念头,古语说,“靠山山倒,靠人人跑”,只有靠自己,才是最好的。

一个女人只有经济上独立了,才会在生活中获得心理上的安宁。“婚后靠老公,老来靠子女”的观念已经不合时宜,女性必须更加懂得以自己的



经济力量来生活。因为婚姻并不一定是未来的保障,生命中的变数太多,伤残、疾病、失业、丧偶、离异等都可能使家庭生计陷入困顿,所以,无论是单身女性还是已婚女性,都该好好管理自己的财富,打造出一个属于自己的“美丽人生”。

懂得理财,并且从理财中得到回报

某调查显示,相比全球其他国家的受访者,中国内地女性受访者在家庭财务决策中更具主动性,逾六成(63%)国内女性受访者担当家庭财务决策者的角色。越早学会理财,就越早避免因理财不当而陷于个人破产境地的风险,并且可以从投资理财中得到回报。

理财是现代女性的必修课,作为女人,学不会理财,你会感觉生活压力随着年岁的增长变得越来越大。女人要早规划好人生不同阶段的支出,做好理财规划。学会理财的重要性有很多,下面着重给广大女性朋友分析一下:

1. 买房子的成本越来越高

如今,房价上涨的幅度已远远超过了我们收入增长的幅度。根据统计,一般二线城市,工薪阶层如果要靠薪资买套房子,则不太现实。如果购房的时候只准备了10%的自备款,加上每月支付的贷款利息,对很多上班族来说,将造成沉重的经济负担。如果更换工作或万一固定收入中断,将面临更严重的资金短缺。对大多数只领一份死工资的上班族来说,吃饭、坐车、结婚生子、供养孩子,生活压力之大可想而知。

2.教育费用飙升

无论你是否已经结婚,只要你有当母亲的打算以后都会面临供养孩子上学的问题。如果你现在不学会理财,等孩子开始上学时,你会觉得压力如山般压得你喘不过气来。一对夫妻供养孩子读书已经越来越难,学费、杂费、择校费、赞助费、辅导费,名目繁多,教育成本越来越高。仅以读大学为例,考大学容易,读大学难。2007年某省的一份调查报告显示,大学生月平均生活费集中在500~1000元的占65.83%,1000~2000元的占25.64%,2000~3000元及3000元以上的占7.84%,加上近年来大学学费的不断上涨,让很多工薪阶层的父母纷纷大喊吃不消。

3.退休后的生活

如果我们想要知道退休之后的各种收入能否满足养老所需,最重要的是要计算“所得替代率”,计算方式很简单,假设退休人员领取的每月平均养老金为1000元,如果工作时领取的月收入是3000元,那么退休人员的养老金替代率为: $(1000 \div 3000) \times 100\% = 30\%$ 。

在过去,退休者由于当时的利率尚高,通货膨胀率低,财富累积较快较稳,因此所得替代率通常能够维持在60%~70%左右,所以在正常情形下,他们仍旧能维持以前的生活水平。

但根据现在的社会经济环境,物价年年上涨,但薪资的上涨幅度却远远跟不上物价上涨的速度。

在欧美国家,如果个人因财务管理不善而导致负债太多,没有能力偿还,便可以申请破产。在我国,人们对企业破产已非常熟悉,但对个人破产似乎还是很陌生。其实,如果个人负债太多,因担保等原因间接负债或出现重大投资失误,导致家庭资产为零或负数的时候,事实上这个人已经“破产”了。归结起来,个人“破产”主要来自于以下三方面可能性:

1.过度负债,轻则压力巨大,重则个人“破产”

很多人抱着不贷白不贷的心态,盲目超前消费,还款的巨大压力日渐