



女人天生会理财

Finance & Better Life

苗雨◎编著

20几岁的幸福理财课

告别“月光女神”成为“幸福财女”

- 20几岁的你觉得自己没“财”可理？
- 30几岁的你听到“理财”二字还是很陌生？
- 40几岁的你唯一的理财方式就是把钱存进银行？

那你必须要看看这本书了。



化学工业出版社

女人天生会 理财

苗雨◎编著

20几岁的幸福理财课



化学工业出版社

·北京·

20几岁的你觉得自己没“财”可理？30岁的你听到“理财”二字还是很陌生？40岁的你唯一的理财方式就是把钱存进银行？那你必须要看看这本书了。

理财不只是有钱人的专利，也不只是理财师的专业，是每个女人都要掌握的基本生活技能。

本书结合最实用的理财理念，最有效的投资方案，深入浅出地阐明家庭理财中的各种技巧。触及生活中的方方面面，几乎没有“死角”，案例生动并有可复制性。“知识链接”将一切财务概念讲述得清晰明了，为读者起到一定的“扫盲”作用；在“计算器”中为读者算清楚各种大账小账，使读者对理财方案有一个理性的认识；并附有各种“工具箱”，让读者即查即用，方便实用。堪称献给“月光女神”最贴心的理财秘籍。

图书在版编目(CIP)数据

女人天生会理财：20几岁的幸福理财课/苗雨编著.

北京：化学工业出版社，2010.10

ISBN 978-7-122-09412-4

I.女… II.苗… III.家庭管理：财务管理
IV. TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第169855号

责任编辑：马 骄

装帧设计：尹琳琳

责任校对：宋 玮

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011）

印 装：化学工业出版社印刷厂

720mm×1000mm 1/16 印张16 字数230千字 2011年1月北京第1版第1次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899

网 址：<http://www.cip.com.cn>

凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：29.90元

版权所有 违者必究

小测试

测试你的理财观念



女人对于金钱的态度，会直接表现在对金钱的处理和参与各种金融活动的热心程度上。下面是一个理财观念的测试题，每道题的答案只能选择“是”(√)或“否”(×)，赶紧行动吧！

- () ① 你是不是制定好了个人的近期理财目标？
- () ② 你了解自己的财务情况吗？
- () ③ 你经常管理自己的资产吗？
- () ④ 你经常注意有关理财的信息吗？
- () ⑤ 你会为了100元钱去储蓄吗？
- () ⑥ 你的收入是不是总是大于支出？
- () ⑦ 你知道自己的投资风险有多大吗？
- () ⑧ 你会分散自己的投资吗？
- () ⑨ 你买保险了吗？
- () ⑩ 你有没有舒舒服服的退休计划？
- () ⑪ 对现在或未来的家庭，你有没有做出规划？
- () ⑫ 整体而言，你对自己的理财满意吗？

在你的回答中，如果打“×”的数目是9~12个，表示你对金钱漠不关心，有必要好好学习理财；5~8个，表示你对金钱有一定程度的关心，但需要更进一步；0~4个，表示你很关心自己的财务状况，理财观念很好，加油！

你是理财高手吗？

回答下面问题，你就知道自己是不是理财高手了。



1. 你会预留资金作为应急用吗？

a. 不会

b. 有考虑

c. 会

2. 你经常存款吗？
a. 不经常 b. 有时候 c. 经常
3. 到了月底，你会发现：
a. 口袋空空，却不知道钱花哪儿去了
b. 有时候能节省一部分累积存款
c. 每月固定存一部分
4. 当你有借贷需要时，你会：
a. 直接和自己的往来银行洽谈
b. 向朋友征询意见
c. 比较不同银行的利率及循环期，选择最佳渠道
5. 你的信用卡账款：
a. 一直在累计欠款中
b. 有时会出现循环利息，下月注意补上
c. 通常会逐步增多
6. 当你使用信用卡时，你会：
a. 购买价格较高产品，很少考虑是否能负担得起
b. 与现金购物比较，心情放松多了
c. 与以现金购物一样谨慎考虑
7. 你是否曾使用信用卡超过信用额度？
a. 常常如此 b. 有时候 c. 不曾有过
8. 当一件商品十分吸引你的目光时，你会：
a. 毫不犹豫买下来
b. 心里考虑之后，但一定要买
c. 仔细盘算，是否应该买下
9. 当你计划购买价格较高的产品，你是否货比三家？
a. 不会 b. 有时候 c. 通常如此
10. 在度假时，你是否曾有过花费超过预算的情形？
a. 常常如此 b. 有时如此 c. 不会

统计自己的选择，按照选a得1分、选b得2分、选c得3分，计算你的总分：

10～14分：你是一个采购狂，应该更加聪明地选择消费方式及理财方式；

15～23分：你做得还不错，如果能学会并尝试更高明的理财手段就更好了；

24～30分：你是一个十足的理财高手，善于掌握财务风险，并运用财务杠

杆为自己创造财富。

目录

CONTENTS



Part1——女人天生会理财

- 002/ 理财能力决定幸福指数
- 002/ 理财不需要多聪明
- 003/ 理财不需要多有钱
- 005/ 理财，你属于哪一类型
- 008/ 女人理财，点石成金
- 008/ 理财的阶段进行式
- 010/ 找个理财好帮手
- 012/ 快速积累第一桶金
- 013/ 站在有钱人的队伍里
- 015/ 女性理财的七宗罪
- 018/ 理财越早，收益越大
- 019/ 走上经济独立之路
- 020/ 唤醒沉睡的理财细胞
- 025/ 巴菲特告诉你：不能把所有鸡蛋放在同一个篮子里
- 027/ 罗马不是一天建成的
- 029/ 理财，始于目标与实践

Part2——钱是“合理支配”出来的

- 034/ 养成良好的消费习惯
- 034/ 消费卡里的消费观
- 036/ 向淘货高手学习
- 037/ 像在大学时一样记账
- 039/ 逛超市也会倾家荡产
- 042/ 掂掂荷包再聚会
- 043/ 为大手大脚“瘦身”
- 046/ 节约是最伟大的理财
- 048/ 月月旅游也不穷
- 048/ 找个驴友上路
- 051/ 这样玩，最省钱

055/ 一个MBA的旅游哲学

058/ 省钱大比拼，不做败金女

058/ 拼客族

062/ 换客族

066/ 抢抢族

069/ 时尚“网货”淘出来

070/ 网货的利与弊

072/ 注册一个淘宝账户

075/ 怎么淘最划算

077/ 如果你不会赚钱，至少要会存钱

078/ 为你自己订下严格的储蓄计划

082/ 不可不知的储蓄技巧

085/ 一卡在手，多事搞定



Part3——理财小女人的多重身份

090/ 你是“卡奴”吗

091/ 选卡不要太“花心”

093/ 怎样才能“喜刷刷”

096/ 别被信用卡卡住

100/ 风风光光的“有车族”

100/ 你真的需要私家车吗

101/ 养车的品质生活

104/ 省钱又环保

105/ 做个坚强的“导医”

105/ 当病痛找上你

107/ 不蒙着眼睛进医院

110/ 最便宜的保健品



Part4——成家后告别“奔奔族”的日子

114/ 女人最重要的投资——找个好老公

114/ 赶紧学门“恋爱学”

116/ 找一个有钱的老公

118/ 不然就培养出一个有钱的老公

119/ 没有面包的爱情是空中花园

121/ 不要认为找到了“长期饭票”

122/ 小两口的筑巢经

122/ 第一个房子怎么买

126/ 贷款买房知多少

131/ 巧还房贷告别房奴生活

134/ 低价打造温馨的家

137/ 宝贝计划

137/ 生育规划早准备

139/ 投资教育，投资未来

140/ 培养一个“富孩子”

143/ 教育基金，每月为他存一点

145/ 儿童保险，有备无患

147/ 家居生活省钱面面观

147/ 抠门主妇，省下大钱

150/ 巧手主妇人人夸

153/ 打好两张牌——团购牌与预订牌

154/ 节能，就像海绵里的水

Part5——职场经济学

160/ 时刻关注自我投资

160/ 自我提升是个好“买卖”

162/ 做公司中的老黄牛

163/ 要高薪，更要成长

165/ “充电”要算性价比

167/ 创业亮绿灯

167/ 工作往左，创业往右

167/ 你适合创业吗

170/ 过把小老板的瘾

Part6——选择正确的投资工具

175/ 股票：跳动K线的脉搏

175/ 长线好，还是短线好

177/ 老百姓股经

182/ 熊市跑赢大盘的绝招

184/ 国债：慢慢生财，稳赚不赔

185/ 国债，值得信赖

188/ 不要小瞧慢热的国债

190/ 基金：为自己选好理财师

191/ 用基金代替零存整取

192/ 怎样买到“金基”

196/ 基金的赢家法则

199/ 黄金：金灿灿的生财之路

201/ 纸黄金的生财之道

203/ 增值的好工具

205/ 期货：用杠杆效益来赚钱

206/ 空手套白狼的妙招

209/ 期货，玩的就是心跳

212/ 外汇：掌握形势果断出手

213/ 套汇，让钱生钱

215/ 时刻关注国际形势

217/ 收藏：雅好也赚钱

220/ 高品位的投资

221/ 怎样用雅好赚大钱

227/ 保险：生财于忧患之中

229/ 给身体上个健康保险

232/ 用保险保障未来

235/ 给财产上把锁

238/ 巧妙选择投保时机



Part7——安逸欢心最重要

242/ 如果穷得只剩下了钱……

243/ 赚钱，就是为了更好的生活

244/ 永远宠爱自己和家人

246/ 没有钱也享受好时光

248/ 在困顿中也要优雅地转身

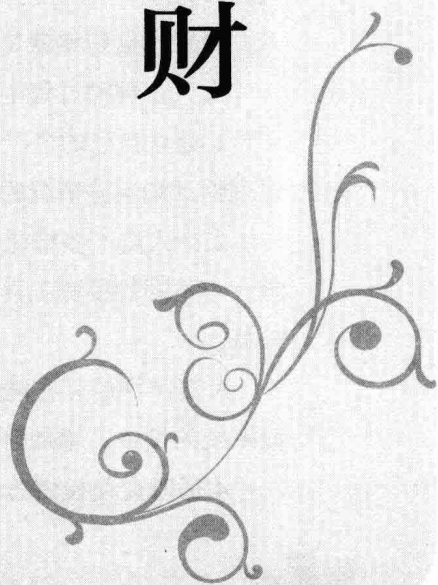
Part 1

女人天生会理财

理财能力决定幸福指数

女人理财，点石成金

理财越早，收益越大





理财能力决定幸福指数

每个女人都希望拥有幸福美满的生活，但是，你首先得自问有没有这样的能力。

人类的需求是有层级之分的：在安全无忧的前提下，追求温饱；在基本的生活需求获得满足之后，则要求得到社会的尊重，并进一步追求人生自我价值的实现。要依层级满足这些需求，必然要有好的经济基础。

常言道：“吃不穷，穿不穷，不会算计一世穷。”所谓算计，便是理财。对于理财，女人们寄予无限希望，因此，必须充分认识理财的重要性。理财行为就是经过科学的选择，找出代价最小、收益最好的一条路，让有限的资源得以最大程度地发挥。

◆ 理财不需要多聪明

大多数女人天生就掌握了较好的支配、使用金钱的方法，所以常说女人善于理财。利用这一性别优势，再加上后天努力，把握规律，平稳投入，只要相信积累就是财富，女性一定可以成为理财高手。

女人在理财过程中，只要注意以下几点，就等于摸到理财的门道了。

1. 建立自己的资产负债表。这样可以随时了解财务状况的变化，以及对理财计划实施情况的反馈。
2. 个人资产多样化。根据自己承担风险的能力，将资金投资于数种风险大小不同的投资工具，或长期或短期，以便风险分散，从而将风险降到最低。
3. 资产增值。在能承担的风险范围内寻找高收益的投资项目，做规律而系统的投资，增加财富增长的速度。
4. 适时变化投资方向。根据需要改变理财方针，这样，可以更好地应



对生活中发生的一切状况。

◆ 理财不需要多有钱

在日常生活中，许多女人抱有“有钱才有资格谈投资理财”的观念。她们普遍认为，“理财投资是有钱人的专利，与自己无关”，每月固定的工资收入应付日常生活开销差不多就没有了，哪来的余财可理呢？

理财不是有钱人的专利

“理财投资是有钱人的专利”，大众生活信息来源的报纸、电视、网络等媒体的理财方略是服务少数人理财的“特权区”。如果真有这种想法，那你就大错而特错了。

投资理财是与生活息息相关的事，没有钱的女人或初入社会身无财产的女人都不应逃避，因为只有理财得当，才会有“翻身”的契机。女人必须树立一个观念，那就是不论贫富，理财都是伴随女人一生的大事，在“人生经营”的过程中，越穷的人就越输不起，对理财更应严肃而谨慎地去看待。

钱越少越应理财

“没钱怎么理财，我那么点钱还理什么财呀？”

许多女人以为只有存了大钱后，才能够投资理财。事实上，理财成功的关键，在于如何提高投资回报率及比他人更能长期持有，资金多固然能够加速致富，但不是决定性的因素。

随着金融市场的发展，投资单位的细化，1万元左右就可买一只价位较低的股票，几千元也能投资共同基金。如果因为钱太少而打消了投资的念头，那么你就失去了提升个人投资技巧的宝贵机会。投资理财的重点，主要不是看“赚了多少钱”，而是看“以什么样的投资报酬率”在赚钱。如果投资报酬率高，那么可以说是一个非常成功的投资。

1000万元有1000万元的投资方法，1000元也有1000元的理财方式。就算月收入只有几百块钱的女人，只能勉强应付日常生活开销，她也应该对自己的所有收入进行有效规划，合理支出每一分钱。这样，才能让有限的收入创造更好的生活。

女人不能低估微薄小钱的聚敛能力，也不要忽视小钱的力量。假如你每月薪水中有500元的资金，在银行开立一个零存整取的账户，抛开利息不说或不管利息多少，20年后仅本金一项就达到12万元了，如果再加上利息，数目更不小了，所以“滴水成河，聚沙成塔”的力量不容忽视。

有句话说得好：“将一副好牌打好没有什么了不起，能将一副坏牌打好的人，才值得钦佩。”你若真的一点钱都没有，就应想办法节省开支，存点钱再理财。致富的过程可能会漫长而艰辛，但是这种奋斗的历程是非常可贵的。

缺钱时更需投资

女人缺钱时，可以有两种选择：一种是安于现状，不去设法投资、理财，其结果当然是永远没有钱，除非有天外之财从天而降；另一种是设法去理财、投资。如果不去投资，成功机会就为零。

投资又可能出现两种结果，即失败或者成功。如果投资不当，就会雪上加霜。这也没什么大不了的，反正是缺钱，只不过比以前更缺一点钱罢了。只要不去投机，而是精心筹划、谨慎从事，这种情况是可以避免的。如果投资成功，并逐渐把蛋糕做大，就可以告别那种囊中羞涩的状况。

收入不稳定的女人也需要投资。收入不稳定就是一种风险，有可能某一段时间收入中断，生活顿时没有保障。一旦收入减少甚至中断，到何时才能再有收入呢？因此，为了使自己能保持稳定的生活质量，就应该居安思危，及时作出投资、理财的安排。



◆ 理财，你属于哪一类型

一般来说，把40%以上的资金用于固定收益投资的女人属于稳健型，否则为积极型。

稳健型的理财风格

稳健型理财风格的女人比较务实，作风比较严谨，重视规避风险，不愿意参与风险较高的投资方式，宁愿在有稳定保障的基础上取得有限的投资收益。她们每个月的固定工资收入比较可观，但是所有收入或是“月光”，或者全部存在银行，失去了让资本获得更大收益的机会。

很多稳健型理财风格的女人，对资金的升值没有过多的要求，只是希望在满足现有生活水平下，自己手头的资金不会随着通货膨胀而贬值，有一定的收益即可。至于投身股市搏杀，或者大量购买股票型基金，都不是她们所倾向的理财方式。

积极型的理财风格

积极型理财风格的女人大多具有高风险偏好，超过60%的资产用于高风险的非固定收益投资，如房产、股票、外汇、期货和收藏品等。从投资工具来说，积极型理财风格的女人通常将资金投向股票与债券。

积极型理财风格的女人喜欢冒险，这是优点也是缺点，虽然积极型理财可能会带来较大的收益，但是在多头市场中，也容易被市场气氛所影响，忽略分散风险的重要性，由此造成较大的本金损失。

投资风险偏好类型的比较		
风险偏好	具体表现	性格特征
非常进取型	高度追求资金的增值，愿意接受投资大幅度的波动	在个性上非常自信，追求极度成功，常常不留后路
温和进取型	专注于投资的长期增值，并愿意为此承受较大的风险	具有很强的商业创造技能，知道自己要什么并甘于冒风险去追求目标，通常不会忘记给自己留条后路

续表

风险偏好	具体表现	性格特征
中庸型	渴望有较高的投资收益, 但又不愿承受较大的风险; 可以承受一定的投资波动, 但是希望自己的投资风险小于市场的整体风险	在个性上, 有较高的追求目标, 而且对风险有清醒的认识, 但通常不会采取激进的办法去达到目标, 而总是在事情的两极之间找到相对妥协、均衡的方法
温和保守型	稳定是重要的考虑因素, 希望投资在保证本金安全的基础上能有一些增值收入, 但常常因回避风险而最终不会采取任何行动	在个性上, 不会很明显地害怕冒风险, 但承受风险的能力有限
非常保守型	保护本金不受损失和保持资产的流动性是首要目标, 通常不太在意资金是否有较大增值	在个性上本能地抗拒冒险, 不抱碰运气等侥幸心理, 追求稳定



计算器：你是哪种投资类型的人？

请你完成5项测试题，只能选择“A”或“B”。这样，就可以很快知道自己属于哪种投资类型的人了。

问题1. 当你想买最近热映的电影票时，售票员告诉你：7点30分的票已经卖完了，只剩下午夜场的票。8点45分在小厅有一个新电影上映，可是你没有听过那部新电影的名字，你会：

- A. 购买新电影的票
- B. 买午夜场的票

问题2. 当你在专卖店买衣服时，看中一款上衣，但你喜欢的颜色缺货。导购告诉你，在其他连锁店肯定有，不过现在是打折季节，不能为你特别保留。你会：

- A. 马上赶到另一家连锁店
- B. 买下手中的裙子

问题3. 当你想买电脑并选好品牌后，店员告诉你，如果你买销售展示用的电脑可以打八折，全新的电脑是没有折扣的。你会：



A. 选择打八折的电脑

B. 选择全新的电脑

问题4. 你失业1年后终于获得两个工作机会：一个工作薪水比你以前的工作高许多，但必须承受非常大的压力，而且工作要求很高；另一个工作的薪水一般，工作却相当轻松愉快。你会：

A. 选择高薪、压力大的工作

B. 选择低薪、压力小的工作

问题5. 你即将有14个小时的飞机旅行，而包里只放得下一本书。你想从两本书中做选择，其中一本书是你最喜欢的作者的书，但他最近出版的书却令你相当失望；另有一本热门的畅销书，可除了畅销之外你对它一无所知。你会：

A. 选择畅销书

B. 选择你喜欢的作者的新书

答题完毕，按照评分标准，每道题选A得相应分数，选B不得分，马上计算总分数：

问题1——1分；

问题2——1分；

问题3——5分；

问题4——10分；

问题5——1分。

结果对照：

11 ~ 18分——投机型；

5 ~ 10分——投资型；

0 ~ 4分——储蓄型。



女人理财，点石成金

◆ 理财的阶段进行式

20 ~ 29岁：探索期

在探索期，很多女人还在上学或者刚刚开始工作，并没有经济能力。探索阶段面临的一大问题，很可能是金钱的挑战。刚毕业开始工作，女人得自己挣钱养活自己，只能在不超出收入的水准上安排支出，根据现有的经济实力，形成自己能承受的生活方式。

在此阶段，女人应尝试制定理财规划，学习实施理财行为。例如，可规划买个10年期定期保单，受益人为父母，以报答父母养育之恩。另外，有经济条件的可以在银行要存有3~6个月的最低个人储备金作为基本花费或紧急备用金。

30 ~ 39岁：建立期

在这10年中，面对生活的各个方面，个人的烦恼、家庭和工作的各种责任、金钱等问题，这就要求女人用正确的态度面对现实。

如果资本积累比较少，就要注意能省则省。此阶段理财主要包括：买房，如果夫妻两人婚后没有住房，那么购买住房是最重要的投资项目了；存钱，最好在银行里存一笔钱以备子女生病、子女入学或意外之需。

40 ~ 59岁：稳定期

50岁之前，孩子可能已经进入大学，父母亲可能已经退休，而女人可能正为自己能有足够的退休金选择适当的投资。此时，高消费期已经过去，经济负担较小，工作稳定，薪资开始趋于平稳并达到高峰，不会再有增加，应该开始着重考虑建立退休金储备方案。

