

女人的贴心理财书



职业女性



理财攻略

讨价还价的技巧 省钱保本的方法
合理支出的诀窍 精明投资的法宝

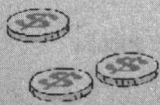
周淑屏◎著



机械工业出版社
China Machine Press

金算盘理财系列

职业女性
理财攻略



周淑屏◎著



机械工业出版社
China Machine Press

本书为职业女性设计了一套简易的理财方法，由最基本的控制日常支出开始，到如何减少负债、精明买保险，再挤出一点钱进行投资。书中介绍的理财方法简单易懂，不需要熟悉金融、经济知识，也能掌握其中的诀窍，帮助每位职业女性做好理财，生活得更富裕、更幸福。

本书中文简体字版由零至壹出版有限公司授权机械工业出版社在全球独家出版发行。未经出版者书面许可，不得以任何方式抄袭、复制或节录本书中的任何部分。

版权所有，侵权必究。

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

本书版权登记号：图字：01-2006-1105

图书在版编目（CIP）数据

职业女性理财攻略/周淑屏著. -北京：机械工业出版社，2006.4
（金算盘理财系列）
ISBN 7-111-18669-9

I. 职… II. 周… III. 女性-财务管理-基本知识 IV. TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字（2006）第019586号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037）

责任编辑：李玲

版式设计：刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

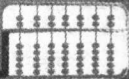
2006年4月第1版第1次印刷

787mm×1092mm 1/20·6印张

定价：18.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换
本社购书热线：(010) 68326294

投稿热线：(010) 88379007



前言

我不是理财专家，也没有因为理财有道赚过大钱，那么，你为什么去买这本不是理财专家写的理财书呢？

原因如下：

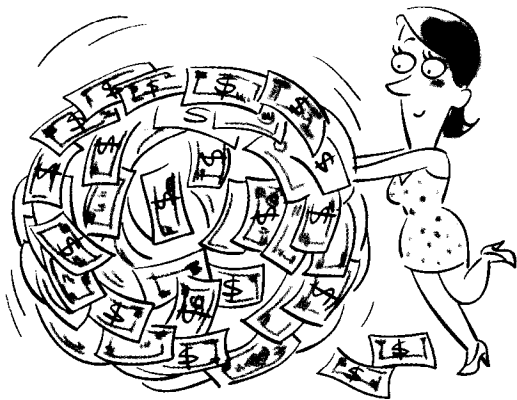
一、我是一个因为不善于理财而吃过大亏的人。如果当初我努力学习理财，早早开始投资，今天便不用仍然为口忙碌，营营役役。“久病成医”这句话你也听过吧，我因为不善于理财而成为负资产，每月向银行奉上大半薪金，于是痛定思痛，努力学习理财。这本书，是一个惨痛经历后的成果，我相信很有参考价值。

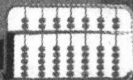
二、我是以使用者的角度去写这本书的。阅读对象是“理财阿呆”、理财初学者。理财专家不会明白一个“理财阿呆”的心态及需要，这些人可能连为何要理财也不知道。我从这个角度出发，一步一步地搜集资料，再向理财专家请教，写成本书。看完此书，你会明白由不是理财专家写的理财书自有其好处，因为简单明了。



三、参考了众多理财书后，我发现不少作者都是理财机构的主事人，他们的内容取向或多或少有点偏颇，难免着重某一类型的投资，而且往往以一个有钱人的心态去教你理财，我相信自己没有这个盲点。

这本书，是参考了许多理财书、访问过很多职业女性“理财阿呆”、咨询过一些理财专家之后写成的，希望对你有帮助。如有不足之处，也请你来信告诉我。





目 录

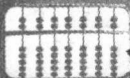
前言

第1章 职业女性的理财实践

- 年轻职业女性的理财盲点/2
- 人生不同阶段的理财目标/4
- 长短期的理财目标/6
- 为自己的梦想定价/10
- 职业女性理财的十个“从今天起”/11

第2章 控制开支与精明消费

- 控制开支：支出记录档案/15
- 限制支出：信封预算法/17
- 开始储蓄：先付钱给自己/19
- 减少消费：控制消费好点子/20
- 精明购物心法/21
- 讨价还价的技巧/23
- 选购衣服窍门/23
- 二手货网站寻宝大法/25



第3章 职业女性省钱保本大法

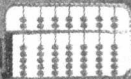
- 价廉瘦身美容有法宝/27
- 省钱瘦身大法/28
- 省钱家居布置/29
- 假日省钱大法/31
- 节日省钱大法/32
- 旅游省钱大法/33
- 要懂得说“不”/35
- 说不的方法/36
- 慎防骗财陷阱/36

第4章 职业女性的理财人生

- 拍拖支出/41
- 你和他的金钱观/43
- 不要依赖男人/44
- 结婚开支知多少/45
- 结婚省钱大法/45
- 生孩子的考虑/46
- 租房或买房自住的支出/46
- 买房须考虑的事项/49
- 精明买房自住指南/50
- 独立自住提示/52
- 找好工作大法/53

第5章 精明买保险与使用信用卡

- 保险与人生/57
- 年轻职业女性应该考虑什么/60
- 找个好经纪人/61



- 冷静期/62
- 定期检查/63
- 其他保险/63
- 理智地使用信用卡/64
- 用信用卡透支的惊人后果/67
- 保护你的信用评级/69

第6章 投资目标与风险

- 投资与风险/75
- 测试你承受风险的能力/76
- 职业女性投资心法/78
- 职业女性如何挤出一点钱来投资/80
- 资金的分配/81

第7章 投资工具的分析

- 怎样存款才上算/85
- 股票投资入门/87
- 怎样买股票/90
- 建立正确的投资态度/90
- 投资基金/91
- 投资基金的好处/91
- 投资基金要考虑的事项/92
- 怎样买基金/93
- 外汇/93
- 个案分析/95

第8章 投资术语齐来学

第 1 章

职业女性的理财实践



理财不是男人、上了年纪的人、有钱的人、市侩的人的专利，你也需要理财。为什么？请看以下的理由：

- (1) 加强对自己和家人的经济保障。
- (2) 达到收支平衡，不欠债，还可以储蓄。
- (3) 辛辛苦苦工作挣来的钱，要善于理财，才不会让血汗钱贬值，甚至付诸流水。

(4) 靠工作赚钱以外，学会以钱赚钱，通过理财的知识与智慧，让钱像雪球般越滚越大。

(5) 要达到个人目标需要理财，妥善理财可以让我们达到短、中、长期人生目标。

(6) 女性要寻求经济独立，一定要学会理财，如果在经济上依赖男人，男人有了第三者不要你了怎么办？如果你懂得理财，能够在经济上独立，可以不用受他的气了，说话也大声点！

(7) 理财不单指投资，还包括精明消费、买保险、储蓄、量入为出等，就算你不学投资，也该学习理财！

(8) 你越逃避理财，越容易遇上财务问题，更可能因为逃避理财问题，使你人生的其他方面也变得一团糟。

(9) 越年轻学会理财，越年轻开始储蓄投资，越容易致富。

看完了这些理由，你还有什么借口逃避理财？没有啦！从这一刻开始，打开这本书，提起精神，一起学习吧！

年轻职业女性的理财盲点

为什么你总是觉得自己不擅理财、不懂理财？可能因为你有下面的理财盲点，及早发现，及早改正，你会早日成为理财高手的。

(1) 你认为理财 = 市侩，俗不可耐，不适合你这种清纯、感性的职业女性。如果你真是这样想的话，难怪有人把你当成大白痴，而且，看来理财失当、入不敷出的情况大有机会发生在你身上。

(2) 你认为女性一生最大的投资应该在爱情上，找个好老公，一切经济问题就会解决，甚至自己的积蓄也要由他来管理？唉！我为你捏一把汗，男人花心你没听过吗？女人辛辛苦苦支持

男友创业，到头来男人变心，另一个女人成了老板娘的故事，你该听过吧？我劝你好好想清楚经济独立的重要性。

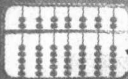
(3) 你认为没有钱就不用理财了吗？理财专家说：“你不理财，财不理你。”如果你不从此时此刻开始理财，钱财就可能一生一世也不会入你的门了。不错，投资是要钱的，但你可以通过储蓄来获取第一笔投资资金。你没有余钱可储蓄？那么你更需要学习理财，重整理财方法，一步步慢慢改善，你最终会因为理财有道而得益的！



(4) 你对投资心存恐惧，认为一旦参与投资，就会亏损？这是你太保守，太没有安全感了。其实，只要理性地投资，多搜集资料，就可以降低投资风险。你以为把钱存进银行就最安全？现在的存款利息这么低，如果通货膨胀的话，你的钱就会贬值，不早点开始精明理财，你会连老本也保不住的！

(5) 你太没主见，太容易受人影响，恐怕自己不是精明的理财者？其实一切知识学问都可以通过学习得来，只要你认为这种知识重要，你就会有决心学懂它。难道你能说理财不重要吗？它足以影响你一生，快点下定决心，开始学习。当然，你不会在一个月之间变成理财天才，但你会由理财阿呆变得略懂理财。

(6) 你没有勇气或者不知道如何踏出理财第一步吗？其实很



金算盘理财系列

简单，先由量入为出、达到收支平衡做起，然后努力存一点钱，可以零存整取，从小做起。

(7) 你懒得花心思投资、理财，认为投资一定要很专业？错了，我们每个人都有妥善理财的责任，不然，我们理财失误，可能会累及父母、家人、朋友。别再以懒为借口了，担起管理自己财政的责任吧！

人生不同阶段的理财目标

你还是一个社会新人，人生阅历不多，你知道人生有多少个理财阶段吗？让我来为你分析一下每个阶段的理财特性吧！

拼搏期

这是指 20 多岁刚在社会工作至 30 岁的时期。这个时期工作进取拼搏，以取得较高职位及较佳的工作福利。这个阶段的女性在投资理财上，会采取比较进取的策略，以期取得较高的回报，此阶段也可以承受较高的风险。



建立期

这个阶段是指职业女性到了适婚年龄，开始有了结婚的打算。这个时期，你会和另一半开始储蓄，以求建立一个幸福家庭，无论买房、租房、婚宴等，都需要钱。这是你人生的建立阶段，理财目标以达到够钱买房、摆酒等为目的。

如果你没打算结婚，但已不是小女孩了，有些职业女性会考虑搬出来住或置业，至少，也会开始建立比较稳定的生活和理财方向了。

成长期

这个时期，你已经建立了自己的家庭，开始有子女，要为他们的生活费及教育费存钱了。这个时期一点儿不短，会由孩子出生直至完成大学教育，而且，你可能不只有一个孩子，那么，孩子的供养期就更长了。

在这个时期，你的生活及经济负担是最重的，你和你的另一半，不只要供养孩子，可能还要奉养双方的父母，所以理财一定要慎重，理财目标十分明确，主要是孩子的教养费用。

累积期

这个时期，孩子已经长大成人，有了自己的工作，而你在工作上也已经取得一定成就，收入稳定，这个时期，你应该为自己的退休作打算，理财方法应以此为目标，投资策略倾向于保守和保本。



退休期

这个时期你该已经进入晚年，多半已经退休，不用工作了。这个时期的你已不是靠工作收入生活，而是靠退休金或积蓄过活了，这个时期的投资策略最为保守、谨慎。

各位职业女性该是处于拼搏期或建立期吧！但别以为人生的其他阶段与你无关，早点明白其他阶段的理财需要和目标，对你是有利的。

长短期的理财目标

人生的不同阶段有不同的理财目标，有长期目标（20年或以上）、中期目标（5~20年）及短期目标（5年以内），以下列出常见的目标：

短期目标（5年以内）

- 偿还私人贷款或信用卡欠款。
- 储蓄到国外或在本地进修的费用。
- 储蓄置业的首期及装修费用。
- 储蓄结婚、摆酒费用。
- 买车、买名贵首饰给自己、存钱去旅行。
- 筹措创业资本。

中期目标（5~20年）

- 筹措子女教育经费。
- 偿还按揭贷款。

- 建立事业及扩展事业的资本。

长期目标（20 年或以上）

- 退休后的生活保障。

有了目标，就可以开始订立理财计划了。下面的三个例子，你可以结合自己的情况，算出自己的理财需要。

例一：长期目标

Angel 今年 27 岁，她虽然年纪尚轻，却是一个谨慎、保守的女孩子，她有一个理想，就是在 55 岁退休，并且在退休前存够 500 万元。

她每月的薪金有 1.5 万元，由于没有家庭负担，她的支出可多可少。她应该每月存多少钱作投资，才能达成 55 岁有 500 万元的目标呢？

假设她的投资年回报率是 5%

投资期限：55 - 27 = 28 年

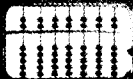
X = 每月储蓄额

$$\begin{aligned} & (X \times 12) \times ((1 + 5\%) + (1 + 5\%)^2 \\ & + (1 + 5\%)^3 + \cdots + (1 + 5\%)^{28}) \\ & = 5\,000\,000 \end{aligned}$$

$$X = 6795$$

即她每月最少要存 6795 元，才能在 28 年后达到目标。

对于数字白痴的职业女性来说，可能看见以上算式已经头



痛，但为了你的“钱”途，请努力学习，找精于数学的朋友，或银行的理财顾问帮你算出来。

例二：中期目标

Diana 今年 24 岁，她希望在 8 年后存够 40 万元，作为付置业首期之用。

她每月的薪金有 8000 元，每月有固定支出，包括家用，总开支约 6000 元，只可留 2000 元作储蓄投资。那么她应该选择一个什么样的投资组合，才能在 8 年后达成置业愿望？

每年投资额： $2000 \times 12 = 24\ 000$

投资期限：8 年

$X\%$ = 投资回报率

$$\begin{aligned} & 24\ 000 \times ((1 + X\%) + (1 + X\%)^2 \\ & + (1 + X\%)^3 + \cdots + (1 + X\%)^8) \\ & = 400\ 000 \end{aligned}$$

$X\% = 16\%$

即她要选一个每年有 16% 回报率的投资组合，才能在 8 年后达成目标，这个回报率不算低，所以 Diana 要选一些比较进取、风险比较高的投资组合。

例三：短期目标

Flora 今年 21 岁，她希望在 3 年内存够钱去欧洲旅行或者到外国读一个短期课程，她的目标是 8 万元。

她每月的薪金是6500元，每月的开支大约是4500元，余下2000元可作储蓄或投资。

其实她什么投资也不做，只是把钱存起来，3年已经有7.2万元了，距离目标不远，所以她大可选择每月多省200多元来达到愿望，再不，就选一个回报率5.4%的投资组合，计算方法如下：

每年储蓄额： $2000 \times 12 = 24\ 000$

投资期限

回报率： $X\%$

$$24\ 000 \times ((1 + X\%) + (1 + X\%)^2 + (1 + X\%)^3) \\ = 80\ 000$$

$$X\% = 5.4\%$$

对年轻职业女性来说，每年回报率5%~10%是颇保守的，你们其实可以承受更高的风险、更高回报的投资组合，但要记住，高回报也会有高风险啊！

这里只是举例子供参考，真实情况是回报率随时变动，你的投资组合也需要作调整，不可能一成不变。

订立了理财目标后，便可以根据自己的投资期限、需求的投资回报率，来订立实际的理财计划，假如你同时有长、中、短期目标，你更会明白精明理财的重要。至于哪种投资组合才适合你的回报率，你可以请教投资公司、银行的理财顾问。