

你不理财 财不理你



# 女性

# 理财致富



女人私房理财书

从此告别“月光族”，走上财富自由路

赵鹏◎著

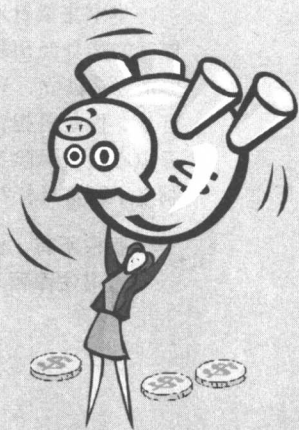


机械工业出版社  
China Machine Press

金算盘理财系列

女性

理财致富



赵鹏◎著



机械工业出版社  
China Machine Press

本书主要针对女性理财中常犯的55个错误逐一进行分析和讲解，作者用自己的亲身经历和感悟告诉读者应该如何避免错误。女人要独立，首要的前提是经济独立，只要有了这个黄金保险箱，再大的风雨，女人都会临危不惧。可是，你是否担忧自己债务缠身？是否思考自己的钱包为什么越来越空？是否担心投资风险？是否怀疑自己的判断能力？是否知道自己的坏习惯？是否制定了财富目标？这些问题都将在本书中给出答案。

版权所有，侵权必究。

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

### 图书在版编目 (CIP) 数据

女性理财致富/赵鹏著. -北京: 机械工业出版社, 2006.2

(金算盘理财系列)

ISBN 7-111-18460-2

I. 女… II. 赵… 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008730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

北京诚信伟业印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2006年2月第1版第1次印刷

787mm × 1092mm 1/20 · 8印张

定价: 22.00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

在这个城市里，我们是被定位为所谓“白领”的那么一群人。其实，白领也罢，小资也好，无论怎样的称谓，我们依然是一样的工作和生活。我们不同于传统女性，或许最大的标志正在于，我们靠自己挣钱，我们为自己消费。一言以蔽之，我们能够掌控自己的经济生活，但与权利伴随而来的，是同等程度的义务。

离开了男性世界的庇护伞，一切都需要我们为自己负责。许多时候，我们努力工作，我们小心投资，我们孜孜不倦地参考别人的成功途径，不外乎就是想要累积财富，建立自己理想中的生活模式。毫无疑问，财富已经成为这个时代多数人的生活目标和重心之一。然而，致富和理财之道似乎很多，究竟哪一种是适合我们的方式？哪些人的经验和教训更值得我们借鉴呢？事实上，我们常常听到的成功故事并非最有参考价值，因为，吸引媒体目光的故事多半是特例，而不会是适合多数人的理财公式。与其期待一夜暴富的神话，不如做好十年如一日从渐变到质变的累积。

我们不止一次地遇到这样的困境：她和我同一年毕业，在同一家公司上班，每月拿同样的薪水，为什么她的生活看起来亮丽光鲜，既轻松为自己充电，又养房养车两不误，而我却每到月底就捉襟见肘、成为名副其实的“月光公主”呢？是什么，使我们从相同的起点却逐渐分布到了截然不同的财富区间呢？这中间，最大的变量正是我们不同的理财观。

理财是一个全面的概念，从柴米油盐醋到婚姻爱情，从重大投资到教育培训等，将有限的钱财发挥出最大的效用才是理财的真谛，而女人在理财上具有天生的优势，女人天生的细腻心思更能兼顾理财的方方面面。现实生活是严峻的，每个人除了负担日常的衣食住行之外，住宅、养老、医疗以及子女的教育像四座大山压在每个人的身上，在负利率时代，如何跟上通货膨胀的速度，是每个人的必修课。同时，女性的平均寿命比男性多6~7年，这意味着在退休后女人比男人需要更多的钱。

而现实中，很多人在理财上都有两极分化的误区。一是月光型，提前消费明天，她们有着不菲的收入，上半月游走于各种高档消费场所，享受着尽情购物和娱乐的洒脱，下半月只能紧衣缩食，靠新购的名牌时装和高档化妆品来安慰自己。这些人在我们的身边屡见不鲜，我们周期性地听到她们的抱怨：“这个月的信用卡怎么还啊，又没钱了！”第二种是将钱存进银行，中国的民间存款余额据说有14万亿元之多，这足以证明第二种类型是多么不可忽视的力量。这些资金一旦活跃起来，简直能够引发无数家庭和个人的理财风暴。但令人遗憾的是，他们一致放弃了这样做，他们中的一些人固执地认为只有把钱存入银行才是安全的，尽管

进入负利率时代，银行的利息一降再降，储蓄作为投资工具的功能早已丧失。存钱到银行，只能说是一种保守而不聪明的理财行为。假设储蓄利率是2%，而通货膨胀率是4%，你的购买力每年都将损失2%。

那么，怎样才是多数人可以参考的可靠的理财途径呢？

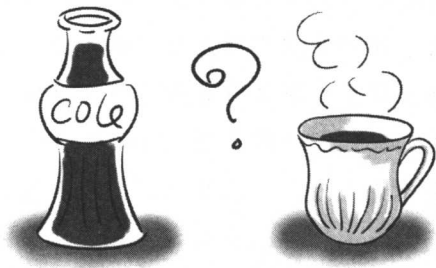
李嘉诚说，30岁以前要靠体力智力赚钱，之后要靠钱赚钱。我们也许永远做不到像亿万富豪那样的投资模式，但我们至少可以做到掌握正确而适当的理财方法。爱人会离去，朋友会疏远，但财富会伴随我们一生，并且保障我们过着有尊严的生活。

财富就好像健康。我们必须谨慎地对待我们的财富，尤其是未来我们可能拥有的财富，而不是开始感到危机时呼天抢地。在这本书里，我归纳了我本人和身边朋友关于理财的真实经历，针对女性理财中常犯的55个错误逐一分析和讲解。有了财富的保险箱，再大的风雨，女人都可以临危不惧。可是，你是否担忧自己债务缠身？是否思考自己的钱包为什么越来越空？是否担心投资风险？是否怀疑自己的判断能力？是否知道自己的坏习惯？是否制定了财富目标？这些问题都将在本书中给出答案。

写这本书的初衷是希望它能为你的财富保值增值，但最终的决策还是在你的手中，财富只眷顾勤奋的人。休斯敦一家财务顾问公司最近访问了1000多位有百万资产的人士，了解他们的生活细节。该项访问发现了许多百万富翁的共同特征，有一些令人瞩目的新发现。比如，他们选购品质优良的二手车；他们进行长期的投资；他们坚持量入为出，从不拖欠信用卡债务等。百万富翁们远远不是我们想象的那样，喜欢卖弄财富，将巨额资金花在珠

宝和名车上，最需要避免的正是用花钱来堆砌有钱人的感觉。想想看，身为百万富翁的他们，尚且会如此兢兢业业地经营自己的资产，我们还有什么理由继续对我们的财富高枕无忧呢？

爱是生命中最好的礼物，财富则是对人生的肯定与奖励，财富也是我们掌握自己命运的原动力。为了我们的爱人，我们的生活，让我们打开这本女人写给女人的理财书，也打开心中的财富之门。





## 目 录

### 前 言

<b>第1章 进入财富游戏</b> .....	1
1. 停留在温饱线上 .....	2
2. 没有明确的财富目标 .....	4
3. 不关心你的所有物——净资产 .....	8
4. 树立错误的典型 .....	10
5. 过高或者过低的临界点 .....	12
<b>第2章 学习运用财富的基础</b> .....	16
6. 对经济数字后知后觉 .....	17
7. 被账单支配 .....	19
8. 不准备周转资金 .....	22
9. 不用总结指导消费 .....	24
10. 不研究自己的性格 .....	27
11. 过分关注“一次性金钱” .....	29
12. 落入“免费”陷阱 .....	32
13. 将金钱作为寄托 .....	35
14. 不重视你最重要的财富——你自己 .....	37



<b>第3章 开始掌控你的经济生活</b> .....	40
15. 不把经济作为第一课题 .....	41
16. 对金钱随遇而安 .....	43
17. 不能够正视财富 .....	45
18. 不捍卫正当权益 .....	47
19. 忽视乍现的灵光 .....	50
20. 将财产和爱情等同 .....	53
21. 忘记你的优势 .....	56
22. 躺在已有的财富上 .....	58
<b>第4章 明智地花掉每一分钱</b> .....	61
23. 陷入负债的泥沼 .....	62
24. 对数字的尾数视而不见 .....	65
25. 放任购物冲动 .....	67
26. 把疯狂的购物旅行作为宣泄 .....	70
27. 始终沉溺于过去 .....	72
28. 混淆“想要”还是“需要” .....	75
29. 盲目的机会成本 .....	77
30. 被第一份工作透支 .....	80
31. 节流的“真相” .....	82
32. 不利用各种促销手段 .....	85
33. 为昂贵的声音付费 .....	87

<b>第5章 为走向财务自由而投资</b> .....	90
34. 遗漏的重要一课——投资 .....	92
35. 无视日渐累积的财富 .....	94
36. 经济生活上的盲从 .....	97
37. 不能对投资建立信心 .....	99
38. 害怕承担风险 .....	101
39. 投资行为失控 .....	104
40. 30年后谁为你买单 .....	106
41. 把鸡蛋放在一个篮子里 .....	109
42. 不考虑偿还贷款的时机 .....	112
43. 不重视听取忠告 .....	115
44. 从来没有想过“借鸡生蛋” .....	117
<b>第6章 最大化你的职场地位</b> .....	120
45. 安于既有的一席之地 .....	121
46. 忍受不公正的待遇 .....	123
47. 挥霍计划外收入 .....	126
48. 缺乏时间管理 .....	129
49. 认识不到你的真正价值 .....	132
50. 出差仅仅应付公事 .....	135
51. 不能有效地利用培训 .....	137
52. 忽视发言的机会 .....	140

<b>第7章 会理财，才能发财</b> .....	143
53. 不善于砍价 .....	144
54. 借钱给亲友 .....	146
55. 消费无度 .....	148



## 第1章

# 进入财富游戏

没有人不希望自己富有，女人也不例外。其实财富给每个人的机会都是均等的，可是为什么有的女人有钱有的女人没钱呢？答案在于你自己。就好像去吃自助餐，所有的食物任意选用，给食客提供了均等的机会，吃多吃少全靠自己的胃口。如果自己没吃饱，怨天尤人无疑是一种讽刺。你可能没找到自己想吃吃的，或者吃了让你反胃的东西，抑或你的食欲不振，也有可能你放弃了自己的喜好，别人吃什么你就吃什么。理财和自助餐一样，品种多、分量足，它们的不同点在于，吃东西可以随遇而“吃”，而理财一定要有规划。

## 1. 停留在温饱线上

- 赚钱就是为了谋生
- 致富才是终极目标

话说卓文君和司马相如私奔后丧失了生活来源，无奈只得当垆卖酒，供奉他二人的五脏庙。偏他二人又是清高之人，清贫方显君子本色，卓文君无疑是个劳神又劳身的女人。然而，那个大观园里的凤辣子无疑是把理财的好手，拿着公家的银子去放高利贷，每月的利息钱滚滚而来，又不劳动筋骨。看那大观园里上上下下老老少少，还有她老公，谁人不敬她三分，倒不是因为她有钱，敬的是她的头脑。若要现代的女性来选择，肯定选当王熙凤的占大多数。现代女人的头脑随着时代在升级，理财也要有新观念，在这一点上，凤姐倒是给了我们一点经验。

终极目的不同，其结果必然不同。多数女性对金钱的观念只停留在谋生上面，为五斗米折腰。记得曾经看过一本书，书中谈到资本，说资本就是能赚钱的钱。这一解释我是极其喜欢的，用钱来赚钱似乎是最好的生财之道。我倒不是说要所有的女人都去放高利贷，我们有更有效益的投资方法。

有很多女性不相信自己的理财能力，态度保守，甚至听到理财一词就“惧”从中来。有调查显示，女性同胞们最常采用的投资方式是储蓄和保险。从这样的投资习惯中可以看出女性寻求资金的“安全感”，但是却忽略了一点——“通货膨胀”，这可是个残忍的无形杀手，不仅可能将积累下来的利息吃掉，长此以往还可能连老本都不保。

还有一种投资方式就是股票。根据女性心理，在投资股票时，可以在入市之前有计划地攒钱，也就是先积累几个月的资金，然后再入市。入市后，最好也最保险的方法是将不同比例的资金分别投资在不同的市场上。其实股票的组合变化可以多种多样，例如，可以将45%的资金投向那些业绩相对稳定的股票，利用其相对稳健的优点；30%的资金投在一些新上市的公司上面，因为它们往往有更大的升值空间；25%的资金投向中小企业板块。在做类似选择时，有一点一定要考虑到，就是股票的行业构造，比如说，业绩相对稳定的传统工业企业、具有巨大发展潜力的高科技企业，还有风险性和回报率较大的服务行业等，同时要注意各行业之间的投资比例的平衡。

女人要有胆有识，有勇有谋。在理财上要胆大心细，也可以涉足债券、基金、期货、外汇、保险、收藏和房地产等领域。

总之，现代的女性要有现代的理财观念，谋生是最基本的生活要求，致富才是我们的终极目标。我们不再是三从四德的传统女性，而是活在一个女人无所不能的社会。财富不再是男人的特有名词，女人同样可以将视野扩大，操纵自己的资本。

现在再回过头来看我的朋友时，不禁为有些人的先知先觉而感叹。Ray比我早一年进公司，现在人家却有每月8000元的工资、3万元的存款、1万多元的股票收入、每年的房产投资分红，以及健康保险和养老保险。一个名副其实的富婆！

我忽然想起颇具神话色彩的米卢教练经典的一句话：态度决定一切。对待金钱的态度，决定着女人们的生活质量。就让我们端正态度，朝财富迈进吧！



## 理财有道

- ◎ 谋生是所有生物的本能，可是，我们是上帝偏爱的女人，我们还有其他生物所不具备的特长。既然我们有了金盔铁甲，为什么我们还要做农夫呢？
- ◎ 打个比方，你的房前三亩地，这块地的收成刚好够你维持生计，而你的屋后有几百亩地却长着荒草。这就是你现在的处境，其实你完全可以做地主，只要你把目光投向你的屋后。

推动人们在这个世界上活着的动力只有两个：荣誉和金钱。

——拿破仑

## 2. 没有明确的财富目标

随机理财

用目标指引自己

在说明这一点之前我要先讲一个故事，一个漂亮女人的故事。在一个阳光明媚的早晨，沙滩上出现了一个风华绝代的少女，她一脸幽怨地注视着面前的大海，任海风吹散她的秀发，撕扯她的衣裙。一群海鸥飞过，少女抛开了背后美丽的世界，投向大海的怀抱，愿像人鱼公主一样，化作自由歌唱的泡沫。这时一个注视她很久的少年发现了她的举动，立即向她的方位飞奔而去，一头扑入水中去救她。当少年

扑入水中时，忽然记起自己并不会游泳，他的身体慢慢地下沉，马上就要被海水吞没了，这时，企图自杀的姑娘忘记了自己的绝望，奋力向少年游去，一把抓住了他，将他拖到了岸边。在姑娘的抢救下，少年终于清醒过来。

一个想结束自己生命的少女反而救了一位少年。

事后，少女说，就在她向少年游去时，那个在水中挣扎的可怜人成为了她的目标，她不能死，她要救活他。正是这个目标驱散了姑娘的绝望，使她对生活有了新的认识。之后，姑娘成为了一名海滩护卫员。

目标竟能这样驾驭人类——世界上最难掌控、最复杂的生灵！成功最大的障碍就是没有目标！

聪明的女人肯定要笑我了，做了那么庸俗的铺垫不就是要我们建立理财目标吗？是的，聪明的女人，那为什么在我啰嗦之前你们没有注意到呢？

女人对金钱的态度就像小孩子对零食的态度，一种是有多少吃多少，一种是一点不吃藏起来，还有比较聪明的一种是吃一点留一点。从来不考虑先吃什么后吃什么，吃多少留多少，怎么搭配有营养。少数聪明女人中的多数就像第三种小孩子，一部分作为基本生活基金，另一部分用做其他用途。

女性理财就要发挥女性心思细密的优点，既然老天如此偏爱女性，我们就不要辜负他老人家的期望，将他赋予我们的优势在各个领域发挥到极致，尤其在理财方面。自古只有“管家婆”没有“管家公”的说辞。

目标的建立就像做函数题，彼动则我动，牵一发而动全身。人与



钱就像两军对垒，纵观全局方能以少胜多。我建议女人去读《孙子兵法》，不是让女人去做战争女神，金戈铁马、纵横沙场。如果所有的女人都像花木兰一样去家从戎，那普天下的男人就会树起大旗来讨伐我们了，不过我也自认没那样的心智和能力。言归正传，兵法不一定非要用于战争，它也是像马列主义一样放之四海而皆准的真理，也可以模仿着叫做“孙子主义”。女人可以从中学到很多技巧，掌握各种事件之间的连带关系，俯瞰各种形式的瞬息万变，以不变应万变。从细微处着眼，划定明确的板块，掌握横向和纵向的联系，像函数图表一样明晰。

前美国财务顾问协会的总裁刘易斯·沃克有一次接受一位记者有关稳健投资计划基础的采访，记者问道：“您认为是什么因素阻碍人们成功？”沃克回答：“最大的阻碍就是模糊不清的目标。”沃克进一步解释说：“还记得我在一开始问过你吗，我说，你的目标是什么？你说希望有一天可以拥有一栋坐落在山上的别墅，这就是一个模糊不清的目标。问题就在于其中的“有一天”不够明确，因为不够明晰，成功的机会也就不大。”

