

A SERIES OF QUALITY EDUCATION FOR NEW WOMEN

吴贻芳基金资助

新女性素质教育丛书

丛书主编：钱焕琦

中国劳动社会保障出版社

精明女性： 女性与理财

■ 编著：熊筱燕 季健

A SERIES OF QUALITY EDUCATION FOR NEW WOMEN

吴贻芳基金资助

新女性素质教育丛书

丛书主编

钱焕琦

中国劳动社会保障出版社

精明女性：女性与理财

■ 编著：熊筱燕 季健

图书在版编目(CIP)数据

精明女性：女性与理财/熊筱燕，季健主编. 北京：中国劳动社会保障出版社，2009

新女性素质教育丛书

ISBN 978-7-5045-7884-6

I. 精… II. ①熊…②季… III. 女性-家庭管理：财务管理-基本知识
IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 080606 号

中国劳动社会保障出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码：100029)

出 版 人：张梦欣

*

北京北苑印刷有限责任公司印刷装订 新华书店经销

787 毫米×960 毫米 16 开本 18 印张 1 插页 296 千字

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

定价：32.00 元

读者服务部电话：010-64929211

发行部电话：010-64927085

出版社网址：<http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

举报电话：010-64954652

总 序

清代女天文学家王贞仪曾以诗抒情：“足行万里书万卷，尝似雄心胜丈夫。”今日正当中华腾飞之时，时代需要造就千百万社会主义现代化建设的有用之才。

女性中蕴藏着大量的人才能量，理应有更多的巾帼英雄活跃在现代化建设的各条战线上。据近期的一份中国妇女统计资料分析，改革开放以来，我国女性参与社会活动、经济活动、政治活动的机会大大增加，学术界出现了不少女科学家、女教授，政界出现了不少女领导，企业界出现了不少女厂长、女经理，体现了新时代的女性风采。尽管如此，她们只是中国广大女性中的佼佼者，与女性在人口中所占比例极不相称。我国 100 名妇女劳动者中，农民 75 人，工人 12 人，商业服务员 6 人，干部和专业技术人员仅 7 人。目前女性受教育程度仍普遍较低，农村孩子中，九年义务教育中辍学的绝大部分是女孩。有的贫困落后地区，小学刚毕业的女孩就加入到打工妹行列，让她们过早地品尝人生的酸甜苦辣。女性文盲、半文盲比例较高，15 岁以上妇女文盲占 75%，未入学的学龄儿童中女生占 2/3。女性人才成长的现状不容乐观。

占世界人口 1/2 的女性是人类生命的摇篮，也占人力资源的一半。她们参与社会改革，是社会主义现代化建设中的重要力量，有着不容

忽视的特殊的意义。她们数量的多少和质量的高低，直接关系到社会主义现代化建设的进程。她们的追求、修养、素质与社会的文明和发展有着密切的关联。她们的潜力必须显现，她们的能力应该迸发。

奉献在读者面前的这套新女性素质教育丛书，是以我们在南京师范大学金陵女子学院教育教学实践中的体会和感想为基础而编著的。

金陵女子学院历史悠久，底蕴深厚，它的前身是蜚声海内外的金陵女子文理学院。创办于20世纪初的金女大以“为中国女子提供最好的教育”为己任，设置过20多个专业，注重学生德、智、体、美、劳全面发展。在中国最早实施了女子学士学位教育，办学近40年，培养了一大批中外著名的杰出女性人才，其中有杰出的教育家、社会活动家、被美国密执安大学授予“智慧女神”奖的吴贻芳博士，有中国第一位女海洋学家刘恩兰教授，植物学家、哈佛大学终身教授胡秀英博士，眼科专家刘家琦博士，有机化学家吴懋仪博士，金属玻璃研究专家何怡贞博士，营养学家严彩韵教授，医学影像学和放射学专家李果珍博士，病毒科学家熊菊贞博士，高山病研究专家彭洪福将军，传染病学专家皇甫玉珊将军，化学裁军核查专家钟玉征将军，中国第一位女指挥家郑小瑛教授，心理学家茅于燕教授，教育学研究专家鲁洁教授，中国科学院院士沈韞芬院士等等。这些名字犹如一颗颗璀璨的星辰，在金女大的历史长河中熠熠生辉！遍及海内外的金女大毕业生取得的卓越成就令世人注目，为金女大赢得了国际声誉，在中国教育史上留下了辉煌的一页。

今日的金陵女子学院继承了金女大“帮助别人，丰厚自己生命”的厚生精神，以现代化的教育理念和办法，以为妇女发展，为经济建

设和社会发展服务的视野，传递着提高女性素质，推进男女平等的薪火，创设了以“真、善、美、健、能”为目标的新女性教育系列课程体系，培养着有学问、有道德、有服务社会本领、气质优雅的现代知识女性。我们的毕业生不仅能够称职地扮演职业角色，卓越地发展事业，而且拥有很高的生活质量和生活品位；不仅能适应现代社会的发展需要，并且正以她们的才华引领着社会的发展潮流。她们是有着精湛的专业知识、良好的工作能力、健康的心理素质、深切的敬业精神、广博的仁爱之心和敏锐的审美能力的新女性，是独立的女性、知识的女性、健康的女性、善良的女性、美丽的女性、有发展能力的女性。这套新女性素质教育丛书，即是为女性教育系列课程体系所配套的教材。这套丛书的作者都是在相关学科领域和女性教育领域中有着多年教学与研究经历的专家学者。丛书以近代女性学研究成果为基础，以相关学科为切入点，以提高女性素质为目标。包括：《独立女性：性别与社会》（作者金一虹）、《阳光女性：女性心理健康》（作者钱焕琦）、《理性女性：女性与法律》（作者陈淑华）、《能干女性：女性与家政》（作者朱运致）、《积极女性：女性与沟通》（作者彭薇）、《精明女性：女性与理财》（作者熊筱燕、季健）。

作者在编写这套丛书的时候，不仅考虑到女大学生的培养需要，更希望能对当今社会的女性素质教育贡献力量。因此在写作风格上注意了理论性与实践性相结合，即既有一定的理论高度，向读者阐述理论观点、原则目标，又有方法性、操作性，能引导读者将“知”落实为“行”。严肃性与可读性相结合，即既有严肃的立场观点、严谨的写作态度、严密的逻辑结构，又有一定的生动性、趣味性。它可以作为

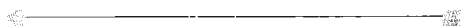
高等院校女性教育系列选修课程的教材，亦可作为妇联、工会与劳动部门的女性干部培训教材和女职工职业培训教材，社会上高中以上文化水平希望提高自身素质女性的自修教材，社会上其他希望了解女性、研究女性问题的人们，也可以通过这套丛书对相关问题获得新的认识。

我们感谢为编写出版这套丛书而努力的人们，也感谢金女大给我们的精神力量。我们相信，一分耕耘一分收获，撒下的花种终将换来玫瑰的芬芳。

钱焕琦

2008年元月于南京随园

目 录



第一部分 轻松理财 快乐生活

第一章 女性理财概述.....	(2)
第一节 理财概述.....	(2)
一、中国古代居民理财观念.....	(2)
二、西方居民理财观念.....	(7)
三、理财概述.....	(8)
第二节 女性理财概述.....	(13)
一、女性理财的特点.....	(15)
二、女性理财误区.....	(16)
三、女性理财案例分析.....	(18)
第三节 女性理财与家庭幸福.....	(25)
一、女性理财的重要性.....	(25)
二、理财与家庭幸福.....	(29)
三、金融危机下的理财策略.....	(38)

第二部分 聪慧理财 优雅生活

第二章 理财必备的财务知识.....	(48)
第一节 资金时间价值.....	(48)
一、资金时间价值的含义.....	(48)

二、资金时间价值的基本计算·····	(49)
第二节 财务分析·····	(65)
一、财务分析的意义与内容·····	(65)
二、财务分析的方法·····	(66)
三、财务指标分析·····	(69)
四、综合指标分析·····	(99)
第三节 理财相关税收基础知识·····	(102)
一、税收简介·····	(102)
二、纳税筹划·····	(107)
三、个人纳税筹划的基本方法·····	(109)
 第三章 理财工具及运用技巧·····	(115)
第一节 中庸型的理财工具及运用技巧·····	(115)
一、黄金·····	(115)
二、房地产·····	(127)
三、基金·····	(135)
第二节 保守型的理财工具及运用技巧·····	(144)
一、储蓄·····	(144)
二、债券·····	(151)
三、保险·····	(162)
第三节 积极型的理财工具及运用技巧·····	(168)
一、股票·····	(168)
二、权证·····	(179)
三、期货·····	(183)
四、外汇·····	(196)

第三部分 安全理财 幸福生活

第四章 理财的风险防范·····	(210)
第一节 风险管理·····	(210)
一、风险与风险管理·····	(210)

二、风险管理的起源及发展·····	(212)
三、风险管理的内容·····	(214)
第二节 宏观经济风险·····	(217)
一、经济周期变动·····	(217)
二、利率和汇率变动·····	(220)
三、通货膨胀·····	(223)
四、经济政策变动·····	(225)
五、社会政治因素·····	(225)
第三节 微观财务风险·····	(226)
一、微观财务风险概述·····	(226)
二、微观财务风险案例分析·····	(230)
第四节 理财的风险防范·····	(237)
一、预防风险·····	(237)
二、规避风险·····	(238)
三、分散风险·····	(238)
四、控制风险·····	(239)
五、转移风险·····	(239)
六、风险补偿·····	(239)
第五节 家庭投资理财风险意识·····	(240)
一、证券投资理财风险·····	(240)
二、实物投资理财风险·····	(244)
三、理财产品误区风险·····	(247)
第五章 理财工具的投资组合·····	(251)
第一节 投资组合概述·····	(251)
一、投资组合的指标·····	(252)
二、投资组合的种类·····	(253)
三、影响投资理财决策的因素·····	(257)
四、投资组合误区·····	(258)
第二节 家庭财富增值的组合·····	(259)
一、单身阶段·····	(260)

二、二人世界.....	(265)
三、三口之家.....	(268)
四、家庭兴旺期.....	(271)
参考文献.....	(277)
后记.....	(279)

第一部分 轻松理财 快乐生活

法国作曲家乔治·比才说：“财富不应当是生命的目的，它只是生活的工具。财富是我们改善生活状态的工具，掌握驾驭现有财富的能力，才能让财富成为我们忠实的仆人。”一句意大利谚语也这样说：“让金钱成为我们忠心耿耿的仆人，否则，它就会成为一个专横跋扈的主人。”

21 世纪，在对待财富的态度上，每个人都希望能够产生奇迹。没钱人希望通过理财富起来，而有钱人想通过理财拥有更多的财富。人们往往想在理财中快速富起来，让自己过上快乐的生活，但往往伴随而来的不是快乐而是痛苦：有人在股市中损失了全部家当，有人在买入房子后发现没有人接盘，也有人太过贪心在生意场上让财富化为泡影……其实，这些失败者大都忽略了一个关键点，金钱只是手段，不是目的，不能给你带来快乐的财富没有任何意义，要懂得把财富转换成幸福，这样财富才有意义，毕竟幸福快乐才是最终的目的。人的一生能积累多少财富，并不取决于赚了多少钱，而在于是否能够管理财富并利用财富实现人生理想。只有当心灵与物质的财富价值并驾齐驱时，才会感到自己打理人生财富的快乐和幸福。

21 世纪女性已走出家庭束缚，活跃在职场和商场，追求高端时尚的生活，提倡愉快的工作与消费。女性的知识与财富倍增，她们拥有绝对独立自主的权利，也越来越关注投资理财。现在流行这样一句话：会理财的女人最幸福。累积金钱不是理财的终极目标，累积幸福才是理财的终极目标。愿女性朋友能够充实自我理财观念、开阔视野，在轻松理财中让生活更加快乐。

第一章

女性理财概述

第一节 理财概述

一、中国古代居民理财观念

中国古代经济思想的一个重要特点是以国家为本位的经济思想占主要地位，“经济”的本意即为“经世济俗”“经国济民”。历代的思想家大多是从国家的角度谈论财富，把“富国”作为研究经济问题的目的和中心（国家理财问题），而很少有人从家庭或私人角度讨论如何发财致富（私人理财问题）；即便从私人角度谈论如何致富，也只是从流通过程表面分析问题，实际上是谈致富之术（例如战国时代的白圭），而很少有人谈论致富之学（居民理财学）。到了西汉中期（公元前一世纪），中国古代居民理财思想臻于成熟，其标志是司马迁的《史记》这一巨著的问世。^①《史记》尤其是其中的《货殖列传》篇蕴涵着丰富的中国古代居民理财思想，是以往居民理财思想的系统总结，也是居民理财学发展史上的一座重要里程碑。

（一）居民理财动因（目标）

居民理财的动因在于人们的求富欲望，以追求一定数量的财富为目标。这种

^① 证券时报，2006-11-07-08

欲望是社会经济发展的内在动力，促使社会经济连续不停地自动运转。

【案例 1—1】

司马迁的居民理财观

司马迁说：“夫神农以前，吾不知已。至若诗书所述，虞夏以来，耳目欲极声色之好，口欲穷刍豢之味，身安逸乐，而心言夸矜孰能之荣使。俗之渐民久矣，虽户说以眇论，终不能化。”司马迁以为，人这种满足更好的物质需要的风尚是不能改变的，是由人的本性决定的。“富者，人之情性，所不学而俱欲者也。”他还说：“人各任其能，竭其力，以得所欲。”又说：“天下熙熙，皆为利来；天下壤壤，皆为利往。”人们都是为了利而奔波忙碌，于是人们的经济活动得以产生。求利或求富，成为人们从事经济活动的动力，成为社会发展的动力。为了求富、求利，每个人都会自动地拿出自己的全部“能”和“力”，从事农、虞（采集自然财物）、工、商等经济活动。这种状况“若水之趋下，日夜无休时，不召而自来，不求而民出之”，所以不需要任何的“政教发徵期会”，就能自然而然地实现。

（二）居民理财前提（起点）

居民在选择致富途径时，首先要考虑自身条件的限制。要明白自己的资产负债状况，检查好增加的财务状况，了解自己有多少财可以理，做到心中有数。

【案例 1—2】

长袖善舞，多财善贾

司马迁所指的自身条件，主要指资本，即有无本钱和本钱多少。韩非曾引用过当时的谚语：“长袖善舞，多财善贾。”意思是：有了长袖，才能舞得好看；本钱大才能左右逢源，经营自如。这已是把“多财”作为经商成功的条件。司马迁同意这种看法，他说：“韩子称，‘长袖善舞，多钱善贾’，信哉是言也。”在此基础上，司马迁提出了更为深入具体的看法：“无财作力，少有斗智，既饶多时。”这就是说，有无本钱和本钱的大小不同，谋生、经营方式也不同。没有本钱的人，也就是没有生产资料的人，只能靠劳动谋生。有一定的本钱，但本钱不多。

可以经营农、虞、工、商，运用自己的经营才智。如果本钱很大，财力雄厚，就具备了操纵市场、逐时争利的条件，这种“争时”是可获大利的。司马迁的这种思想是深刻的，他看到了在谋生、经营中，占有资本与不占有资本有区别、占有资本多与占有资本少也不同。这与现阶段居民理财学从居民理财活动的起点——拥有一定数量的资本开始研究是相通的，拥有一定数量资本是居民作为财务主体并从事财务活动的先决条件。

（三）居民理财手段

求利、求富是人的本性决定的。人的求利、求富活动就是自然的，而不是坏的、邪恶的。然而人们通过什么手段求利、求富却是有优劣之分的，是涉及人的道德和品质的。

【案例 1—3】

居民理财手段分类——“本富”“末富”“奸富”

司马迁并不认为以任何手段达到求利、求富的目的都是好事，他把求利、求富活动分为三等：“本富”“末富”“奸富”。“本富”是指从事农业而致富，“末富”是指从事工商业而致富。他认为从事这些经济活动的都是“布衣匹夫之人，不害於政，不妨百姓”，这些人是靠着自身经营的本事，“取与以时而息财富”。他们致富是正当的，无可指责的。“奸富”是指“弄法犯奸而富”，包括“劫人作奸，掘冢铸币”等。司马迁对“奸富”是反对的，因而认为对“奸富”不能放任，而应严削以“齐之”。正如司马迁所说：“本富为上、末富次之、奸富最下。”司马迁虽然也是封建政权中的一个官员（当然是个穷官），但他对靠做官发财不肯恭维。他的《货殖列传》只是为平民中的富人（主要是工商业者，也包括一些地主、牧主）作传，他称赞这些人都是“力农、畜、工、虞、商、贾”，并“非有爵邑俸禄，弄法犯奸而富”。这种看法在当时是难能可贵的。

(四) 居民理财方法

【案例 1—4】

居民理财方法——“以奇胜”和“诚壹”

司马迁认为,占有了一定量资本,选择了谋生、经营的行业、职业之后,能否经营得好、发财致富,还取决于经营者的聪明才智。他说:“富无经业,则货无常主,能者辐凑,不肖者瓦解。”能者可以积累财富。不肖者即无能者,他们已有的财富也会散失。在司马迁之前,不少思想家都认为勤和俭是致富的根源。韩非就认为富者是由于“力而俭”,贫者是由于“侈而惰”。司马迁认为,这种说法并未说到点子上:勤俭只是治生(致富)的一个一般条件,而不是决定条件。单纯依靠勤俭,只可免贫,而不足以致富。他进一步论述致富的决定条件说:“夫纤啬筋力,治生之正道也,而富者必用奇胜。”纤啬筋力,也即勤俭,是治生之正道,司马迁是肯定的。但他认为要想致富发大财,单靠勤俭是不够的,必须“用奇胜”。这个“奇”也就是出奇制胜的经营之术,是能在治生方面的具体表现。白圭所讲经营者的四种素质中,精于权变的“智”和善于决断的“勇”,就是以奇胜所要具备的素质。司马迁在《货殖列传》中介绍了一些堪称为“奇”的经营之术。比如“白圭乐观时变”“他人弃我取,人取我与”。弃取与一般人相反,当然属于“奇”,这是“用奇胜”的典型。除了“以奇胜”之外,司马迁还强调“诚壹”。他列举当时在人们看不起的“小业”“薄技”中也出现了家财“千金”“千万”“鼎食”“连骑”的富者,认为“皆诚壹所致”。“诚壹”就会对这个行业的市场需要、生产技术和经营方法日益精通,就会在“能”和“巧”方面超过同行,就会树立起远胜于同行的商业信誉,“诚壹”还会在捕捉信息和正确决策方面逐渐积累起较为丰富的知识和经验,从而使自己具备“用奇”的条件和能力。“以奇胜”和“诚壹”并非互相矛盾而是相一致的,两者相互补充、相得益彰。“以奇胜”和“诚壹”体现了居民理财方法原则性和灵活性的统一。

【案例 1—5】

汉代居民理财成功做法

《史记·货殖列传》的一大特点是理论紧密联系史实,在阐述居民理财思想

的同时，列举了相当多的汉代居民理财成功者（货殖家）事例，有很强的说服力。在《货殖列传》中司马迁写道：“请略道当世千里之中，贤人所以富者，令后世得以观择焉”，随后便罗列了汉初货殖家的传记。其中，蜀之卓氏和程郑以及宛之孔氏，虽因遭遇战国末期的战乱成了俘虏，但他们都由于有经济、地理知识而迁往铁山，兴办冶炼铸造业而致富。曹之邴氏也以冶铁起家，由于节俭和货行贾之利，富之巨万。齐之刀间，独爱贵桀黠奴，使之从事渔盐商贾，充分发挥他们的能力，一方面使奴虏们本身有了钱，另一方面刀间自己也“起富数千万”。周人师史也由于节俭和长期从商而积财达七千万。宣曲之任氏，时值秦末乱世，人们都“争金玉”，他独囤积仓粟，由于谷价腾贵而收巨利。桥姚当汉伐匈奴开边疆之际，很快以畜牧致富。在吴楚七国兵起，胜败的趋势难于捉摸时，无盐氏却向长安城中的列侯封君提供有息的军事贷款而变成巨富。关中诸田氏积聚了数万财富，大有成为一方财阀之势。上面的货殖家们，“尽椎埋去就，与时俯仰，获其赢利，以末致财，用本守之，以武一切，用文持之。变化有概，故足术也”，可以说，他们继承和发展了以前货殖家的传统。勤勉和节俭是古今不变的货殖的正道。

需要指出的是，我国历史上其他一些思想家如管仲、孟子、贾谊、刘晏、贾思勰、王安石、魏源等的经济思想中也有不少关于居民理财的真知灼见。但总的说来，自司马迁以后直到中国近代，由于中国封建社会“重农抑商”的传统，中国居民理财思想没有得到更大程度的发展，未能在经济理论中确立其应有的地位。

【案例 1—6】

资本圣手、善于理财——王熙凤

小说《红楼梦》揭示的是封建社会的衰落，通过以贾府为中心的四大家族的衰落揭示封建社会由盛到衰的变化。作为主人公之一的王熙凤精明干练、足智多谋，掌握着家族的管理权和财政，实为作品中一闪光点，在“贾氏公司”治理结构中，其角色为常务副总经理兼总会计师。她主要实施下列理财事项：

1. 经营地下投资，放高利贷。她是封建效率管理的最佳样板，利弊互陈。
2. 出租土地，征收“货币地租”。