

女性朋友一看就懂、一学就会的理财技巧。

关注理财、开始**理财**是女人**成熟**的标志，聪明的女人明白**依赖**的无奈和自主的**自由**，会积极主动地参与理财。

张晓华 ◎ 编著

CONGMING NVREN
SHOUYI YISHENG DE LICAIKE

聪明女人 理财课



受益一生的

不管是职业女性，还是居家过日子之道，女人会理财将受益一生。

理财是女人一生的必修课，是居家过日子之道，女人会理财将受益一生。

中国华侨出版社

女性朋友一看就懂、一学就会的理财技巧。

关注理财、开始理财是女人成熟的标志，聪明的女人明白依赖的无奈和自主的自由，会积极主动地参与理财。

张晓华 ◎ 编著

CONGMING NVREN
SHOUYI YISHENG DE LICAIKE

聪明女人



受益一生的理财课

不管是职业女性，或者是居家主妇，都离不开一个词——理财。
理财是女人一生的必修课，是居家过日子之道，女人会理财将受益一生。

中国华侨出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

聪明女人受益一生的理财课 / 张晓华编著. — 北京:
中国华侨出版社, 2013. 9

ISBN 978-7-5113-4041-2

I. ①聪… II. ①张… III. ①私人投资—女性读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 216006 号

●聪明女人受益一生的理财课

著 者 / 张晓华

责任编辑 / 文 箏

装帧设计 / 王丽杰

经 销 / 全国新华书店

开 本 / 710×1000 毫米 1/16 开 印张 / 18 字数 200 千字

印 刷 / 北京潮河印刷有限公司

版 次 / 2014 年 1 月第 1 版 2014 年 1 月第 1 次印刷

印 数 / 4000 册

书 号 / ISBN 978-7-5113-4041-2

定 价 / 32.00 元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里 26 号 邮编: 100028

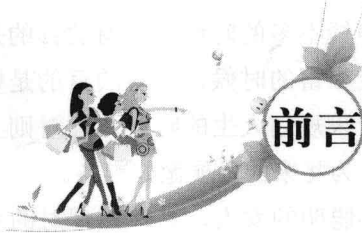
法律顾问: 陈鹰律师事务所

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

20世纪90年代初期，“理财”一词见诸报端。经过20余年的发展，理财成为了一个热门话题。在媒体发展迅猛的今天，财经媒体同样如沐浴春风，以一股热潮和气势，把理财融入了女性的日常生活里，进入了女性的视听范围内。

作为女人，都向往幸福的生活。然而，生活离不开金钱，毕竟自给自足的生活时代早已退出历史舞台，而经济时代正如火如荼地在我们面前展开。提到“钱”，不要觉得“俗”。正是因为“俗”，我们才渴望平凡而富足的生活；正是因为“俗”，我们才在渴望中奋进，建设着美好社会。与“钱”相比，“财”的概念更为广泛，“理财”比“理钱”更加准确。

提到“理财”，不少女性会直接会将其理解为投资类的理财产品，于是觉得手头不宽裕，没有理财资本，从而觉得没有理财的必要。其实，这只是一种误解。她们并没有发现自己早已经在有意识地理财了，比如讨价还价、省钱买化妆品、找一份收入稳定的工作等，都是在理财。

理财是对现金流的管理，无论是用他人的钱，还是管理自己挣的钱，都需要理财。比如，小时候拿着妈妈给的零花钱，一部分用来买零食，一部分用来买学习用品，安排好了就能两者兼顾；大学时，拿着家里寄给的生活费，合理安排好买衣服鞋子、吃饭、参加各种活动等，便能过得有滋有味，如果再用点心思挣点钱，生活更是得意；至于工作、恋爱结婚、居家等各个阶段，无不与理财有关。

随着年龄的增长、收入的增多，理财会有一种层次上的变化。



当挣钱不多的时候，理财的目的是保证拥有一个小康的生活；当有一定积蓄的时候，理财的目的是以钱生钱，达到资本的增值；当用理财来规划人生的时候，理财则上升到了最高层次，目的是未雨绸缪，为将来的发展做好准备。

聪明的女人，是谙熟理财的女人。即使没有足够的理财能力，她也会早早独立、成熟起来，在理财课堂里永不停歇地学习，然后厚积薄发地将理论渗透于实际生活中，做一名成功的理财女性，以物质生活的舒适丰富精神世界，以精神生活的美好带动物质条件的创造，平安、和谐、美满地度过幸福的一生。

聪明的女人，渴望成为一名成功女性。在经济时代，创造财富的能力便是成功的标志之一。生活中不乏成功女性，这些女性都是她学习的楷模、力量的源泉。当然，做一名出色的职业女性也不逊色，努力成为公司的长青树和不倒翁，以稳定的工作带来稳定的收入，以稳定的收入维持稳定的生活。

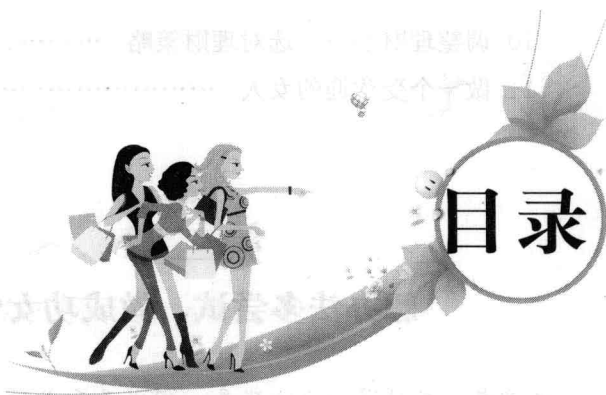
聪明女人需要浪漫爱情的滋润，但浪漫在有些时候会与金钱关联。处理好浪漫和金钱的关系，更有利于将爱情进行得更为彻底，最终走向婚姻的殿堂。为了得到一辈子的幸福，聪明女人要知道，在婚礼前后有很多账要细算，在保证婚礼圆满的同时，促进婚后生活的美满。当变为一个家庭主妇后，聪明的女人要懂得精打细算，知道哪些钱该花、哪些钱可以省，从而更好地维系家庭的经济生活。

无论女人的身份发生着什么样的变化，女人的有些共性是不变的，比如呵护自我、享受生活。虽然每个女人都懂得享受，但不是所有女人都会享受。很多女人都会享受，但能否更加充分地享受却是未知数。生活中需要花钱的地方很多，关键在于花得值。只有花得值，才能把消费变成一种享受，成为一个更会享受的聪明女人。

要想做到以上这些，都离不开理财。谈到投资，更离不开理财。

积极的人生离不开理财，美好的生活离不开理财，为将来打算同样离不开理财。聪明女人，需要走进理财课堂。





第一章

理财是女人成熟的第一步

对于一个国家来说，没有经济基础，便没有高上建筑；对于一个女人来说，没有经济基础，便没有独立自主。关注理财、开始理财是女人成熟的标志。要想成为一个独立自主的女人，就要积极主动地参与理财。

1. 挣大钱之前，学会花小钱 2
2. 赚钱方法千千万，女人独立并不难 4
3. 不要让钱“玩失踪” 10
4. 有预算，好打算 13
5. 不做“月光女郎”，要月月有余 17
6. 算算百分比，理财更明晰 24
7. 女性理财的4个阶段和4个年龄段 28
8. 女性设定理财目标的6个原则 34
9. 比对女性性格，做对理财选择 38



- 10. 调整理财心态，选对理财策略 42
- 11. 做一个受欢迎的女人 46

第二章

想办法多尝试，做成功女性

生活中，成功男士比比皆是，但也不乏成功女性。既然想成为一名拥有大量财富的优质女人，就要敢于向生活中的成功女性学习，积极想办法，努力多挣钱。

- 1. 不为谋生而工作，职业也可成事业 52
- 2. 成功源自勤奋，以小成促大成 55
- 3. 成功没有捷径，但可以选择道路 60
- 4. 学会坚强，女人靠自己也能辉煌 65
- 5. 带着希望前行，积极应对困难 71
- 6. 有能力做第一，就不甘做第二 78
- 7. 失意不失志，总有重振日 82
- 8. 敢为人先，拓宽生命的宽度 86

第三章

做好职业女性，成为“不倒翁”

创业的勇气固然可嘉，做一名出色的职业女性也不逊色。找到适合自己的工作，从各个方面完善自我，提升自我，得到同事和上司的充分认可，成为公司的长青树和不倒翁，以工作的稳定收入带



来经济生活的稳定，同样是一种美好。

1. 工作是大事，女人要“立足” 92
2. 打扮得体，做面试官眼中的“美丽”女孩 95
3. 改变工作思路，做有志女性 98
4. 知识改变命运，做饱学女性 103
5. 做个忠诚的员工，提高自身竞争力 106
6. 敢于自荐，谋求提拔 109
7. 有危机意识，渡过工作危险期 112
8. 有了好人缘，才有好工作 116
9. 闲暇开网店，挣些零花钱 122

第四章

爱情要买单，浪漫不浪费

提到爱情，女人们最容易想到的一个词就是“浪漫”。的确，爱情需要浪漫。不过，浪漫在有些时候会借助金钱的力量。为此，在谈恋爱的时候，既要顾及浪漫，也要顾及经济。只有两者兼顾，才能将爱情进行到底。

1. 主动AB制，不亏男友面子 130
2. 选对礼物，节日就是情人节 132
3. 尊重爱情，谈钱并不伤感情 134
4. 和男友一起理财，为结婚做准备 136
5. 降低“恋爱风险”，节约“失恋成本” 139
6. 钱和感情都重要，不要厚此薄彼 143



第五章

结婚是一辈子的幸福，算账不糊涂

理想的婚姻，是一辈子的相守，是一生只有一次的盟约。为了得到一辈子的幸福，作为女人，在婚礼前后有很多账要细算，既不能浪费，也不能吝啬，既要保证婚礼的隆重，又要有利于婚后的美满。

1. 有房更像家，先安居后乐业 146
2. 装修不求奢华，关键在于舒适 150
3. 财产公证有利弊，以婚姻稳固为前提 152
4. 花适度的钱，留住最美的一面 156
5. 熟悉婚礼流程，做好充足预算 161
6. 布置婚礼重实效，不做“冤大头” 163
7. 蜜月旅行巧打算，尽量节约少花钱 167

第六章

精打细算好媳妇，细水长流过日子

居家过日子，重要的是细水长流，毕竟平平淡淡才是真。不过，要想平淡从容地安排生活，离不开一个精打细算的好媳妇。有了精打细算，便能敏锐而灵活地安排开支，知道哪些钱该花，哪些钱可以省，从而更好地维系家庭的经济生活。

1. 节能并不难，养成好习惯 172





2. 随便动动手, 不买也能有	175
3. 女人留些私房钱, 生活变得更美满	179
4. 理智购物, 减少额外消费	184
5. 买车砍价的6大注意事项	187
6. 注重生和养, 宝宝更健康	191
7. 教会孩子理财, 引导孩子独立	194
8. 父母总会老, 早做养老准备	198

第七章

花钱花得值, 做个更会享受的女人

每个女人都懂得享受, 但不是所有女人都会享受。很多女人都
会享受, 但能否更加享受却是未知数。生活中需要花钱的地方很
多, 关键在于花得值。只有花得值, 才能把消费变成一种享受, 成
为一个更会享受的女人。

1. 买衣服有谱, 逛街挺舒服	202
2. 会吃更会买, 会买吃得更好	205
3. 慎选化妆品, 爱美就要美起来	210
4. 想买的东西, 我的钱包我做主	213
5. 花钱容易挣钱难, 砍价厉害能省钱	216
6. 看清消费潮流, 分清利弊巧选择	220
7. 熟练运用网购, 足不出户轻松购	224
8. 做好各种防范, 网上交易更安全	227
9. 办理便利业务, 享受银行服务	230



第八章

学会投资理财，做精明女人

投资理财，是任何一个精明女人都不会拒绝的必修课。如果还有投资理财的精力，持有可用于投资理财的闲置资金，就不要眼睁睁地将这些资金继续闲置，而应该积极参与，充分利用各个渠道的理财智慧和具有的资金优势，以钱生钱，达到资本增值的目的；或规划人生，为未来的发展做好充足的准备。

1. 做好储蓄理财，在安全中增值 234
2. 基金投资稳妥，充分发挥优势 239
3. 入市需谨慎，把握炒股火候 246
4. 房产是必须消费品，投资利于增值 252
5. 保险很有必要，积极参与投保 256
6. 直视投资风险，为应对做准备 260





第一章

理财 是女人成熟的第一步

对于一个国家来说，没有经济基础，便没有高上建筑；对于一个女人来说，没有经济基础，便没有独立自主。关注理财、开始理财是女人成熟的标志。要想成为一个独立自主的女人，就要积极主动地参与理财。



1. 挣大钱之前，学会花小钱

每个人从一出生开始，就开始花钱。在成年之前，由于心智尚未成熟、学业为重、自立能力不足等诸多原因，我们花钱的时候比挣钱的时候多，花的钱也比挣的要多。特别是很多地方都有“男孩要穷养，女孩要富养”的观念，为女孩提供了更多的花钱条件。作为女孩，完全可以借助这个机会，在挣大钱之前，学会花小钱，妥善打理好自己的生活。

陶渊明笔下的桃花源早已离我们远去了，那种自给自足、不需要与外界沟通的生活也早已成为了绝不可能再发生的历史。随着社会分工合作的发展，产品越来越多，材质越来越好，我们的生活也越来越舒适。同时，这也给我们带来了困惑：如何利用有限的资金打理好自己的生活。

在读大学的时候，很多女孩都已经年满18岁了。在生理上，玲珑凹凸的线条越来越明显，浑身上下开始散发出各自独特的美；在心理上，有如脱缰之马奔跑在一望无际的大草原上，“我的生活我做主”，“我的底盘我做主”，可谓畅快之至。

然而，在很多女孩身上都出现了一个普遍现象：家里给的生活费往往不够花。其实，这就是缺乏理财的能力，因为花钱能力便是理财能力的一种。有钱在手中，本来就是一种诱惑，于是，有些女孩抵挡不住这个诱惑，前半个月过着富翁的生活，后半个月极不情愿但又不得不过着节衣缩食的生活。





小王在读大学以前，身上很少带有100元的零花钱。从小学到高中，她都在家里吃住，衣服也是家里给买的。虽然她总有各种各样的购买欲望，但这些欲望都会被空空如也的口袋给无情地扼杀掉。上了大学后，她终于松了一口气。

第一个月，小王拿到了家里寄给她的600元生活费。此时的她别提有多高兴了。刚开始，她并没有想着花钱，而是想着省钱，除了在零食上大方一点外，吃饭都会算计着，舍不得吃荤菜。然而，好景不长。

到了没课的时候，小王便和其他女孩一样，带着一份轻松和惬意，走上了琳琅满目的大街。女人爱美，女人爱捣鼓小玩意，于是很多商人把眼光瞄准了这一群体的口袋，各种各样的小店应有尽有，弄得小王爱不释手。眼前一亮、心中一喜、口袋一掏，钱就出去了。虽然小小的毛绒玩具，可爱的手机套，精致的发饰、手链等并花不了几个钱，但却能够刺激一个人的消费欲望。

走在大街上，一个个美女飘然而过，她们的穿着、打扮无不吸引着小王的眼。爱美之心，人皆有之，更何况是本来就爱美的女孩子呢。于是，遇到好看的衣服，如果价格便宜，小王会毫不犹豫地买下；如果价格有点贵，她也会找到一个很好的理由把它拿下。

半个月过去了，小王出现了财政危机，因为她只剩下了150元左右。每当想用钱的时候，她恨不得把买的这些东西再卖出去。不过，二手货很难卖出好价钱的，更何况有没有人买还是个问题呢。

当身上的钱所剩无几时，小王坚持不下去了，于是开口向家里要钱。有了第一个月的教训，从第二个月开始，小王渐渐明白了花钱的重要性。

无论是上大学的时候，还是刚刚走上社会，即使我们能挣上一些钱，也是一些小钱，毕竟是人生的起步阶段。女人如花，天生为美丽而绽放，但如果不会花钱，弄得自己捉襟见肘，生活上窘迫不已，难免会有压抑不住的愁哭显现于脸上，为美丽打折扣。同时，有钱时候的“挥霍”，增加了没钱时候的痛苦，毕竟“由简入奢



易，由奢入简难”。



钱是物质基础，是生活的保证。特别是出门在外，没有钱更是寸步难行。既然要好好生活，就离不开钱的支撑。当用着家里的钱时，那种“千金散尽还复来”的大气显得有些渺茫，说出来站不住脚。当自己挣钱时，虽然可以有这样的大气，但由于不会花钱而导致生活出现财政危机，同样会陷入巧妇难为无米之炊的无奈之中。



2. 赚钱方法千千万，女人独立并不难

对于女人来说，要想真正地独立起来，经济是个前提。有了钱，才能真正摆脱依赖，做更多自己喜欢做的事。要有钱，就得先赚钱。赚钱的方法很多，只要愿意动脑、动手，就会如愿以偿，用经济独立铺设一条自信的阳光大道。

经济基础决定上层建筑，这句话已经被广泛运用到生活中，以强调赚钱的重要性。同样，对于一个女人来说，能不能获得经济上的独立，从根本上决定了她是不是真正地获得了独立的地位。

现代社会中，成功女性虽然比比皆是，但还有些女性不乏“嫁老公吃老公”的观念。于是，有些女人就做着灰姑娘的梦想，等待着有一天，有一个年轻帅气的王子从天而降，把她接走，从此过上幸福的生活。在这个时代，那个王子可比作成功男士。

其实，经济独立的女人，往往更能获得美满的爱情。有独立的经济地位，就可以放心地为幸福买单，不必看别人的脸色。经济独





立的女人，能够生活得理直气壮、坦坦荡荡，让男性感觉到更有魅力和气质。

在结婚前，经济和爱情是女人的两大生活版块。两者要么相互促进，要么相互抵制。工作顺心，消费无忧，生活舒适，心情开朗，才更会有心情去谈一场浪漫的恋爱；有了恋爱，有了为结婚而奋斗的目标，更愿意去想办法挣钱。反之，工作困窘，入不敷出，总为消费“害头疼”、发牢骚，即使有一场感情摆在眼前，也会被眼前的生活困扰，有心理压力；即使已经开始谈恋爱了，如果工作不顺心、生活不如意，同样会有莫名的烦躁或伤感，影响爱情的浪漫或发展。要想拥有一份更加美好的爱情，挣钱才是正道。

提到挣钱，从某种程度上来讲，尚未出嫁的女性更有优势，因为没有什么家庭负担，“一人吃饱，全家不饿”，即使是创业，也更有胆量，敢于决断。此时，一定要珍惜自己的时间和才智，好好挣钱、攒钱。

莫冰在一家公司做着一份宣传策划的工作，她擅长图文设计、文字排版和处理。一次，有一位朋友开了一个工作室，想做宣传，于是想到了她。这位朋友立即打电话给莫冰，让她抽时间为他设计一套宣传彩页。莫冰答应后，使用了一周的闲暇时间完成了设计。朋友非常感谢，拿出了800元作为酬金。有了这次赚外快的成功经历，莫冰惊喜地发现了自己学的这些本领居然还有其他用武之地，并开始好好发挥。

接着，莫冰从自己的人脉网入手，与朋友、同学、亲戚等沟通，讲明自己的能力，如果有什么相关的活儿，可以介绍给她。就这样，莫冰手头的零碎活儿逐渐多了起来。每设计一张60cm*90cm的喷绘写真，收费100元；每设计一张90cm*120cm的印刷海报，收费400元；每设计一张16开的正反面宣传单页，收费200元。除了这些以外，菜谱、画册等的设计，莫冰同样能得心应手，满足客户要求。平时，她一个月能挣3000左右的外快，到了节假日前后，收入会大增，曾拿到过6000元。



有两个姑娘A和B，她们与莫冰不同，一心一意开始了创业之路。在灵活经营下，她们同样挣了不少钱。

A姑娘比普通的女孩子更爱打扮，买了很多漂亮衣服，打开衣柜一看，里边满满当当的。其中有不少衣服，一年都没穿过一次。为了物有所值，她开了一个二手网店，把一些自己不喜欢的东西，如衣服、帽子、手链、鞋子等，一一标上了便宜的价格待售。同时，她利用出差的机会在外地选购了一批新潮女装。为了增加网店的人气，她决定把网店好好修饰一番，于是找到了擅长网页设计的闺蜜B姑娘。在二人的尽力打造下，一个精致的网店开起来了。

B姑娘的设计令A姑娘大开眼界，A姑娘觉得网店美容这个门路有前途，于是在网上挂了出去，并由B姑娘做了几个版式放在了网店里。果然，她们接到了不少业务，报酬可观。于是，A姑娘与B姑娘商讨，专门开一家进行网店美容的网店。B姑娘觉得可行，索性辞去了工作，把精力全部用在了网店上。

经过近12个小时的设计整理，网店正式营业。她们把以前设计的成功版式搬了进来，又设计了数十套美观、大方的版式，并以免费为前48名顾客服务的优惠活动吸引大家的围观。她们的设计正好满足并激发了一些人的开店欲望，生意很快就红火了起来。

B姑娘是个既心细又富有创意的人，她的设计方案不仅贴切实用，而且新品频出，在价格方面，也易于接受。有了她的绝活，再加上A姑娘的人脉、网友的极力宣传、网店客户的好评，她们的美容网店逐日热闹起来，点击率很高。

在美容网店日渐兴隆的同时，A姑娘之前开的那家网店并没有关闭，她们把两家网店做了链接，有效地互用了客户资源，同时也方便了熟客们逛店。随着特色新品的不断上架，两个网店的生意都很好，营业额不断攀升。

A姑娘和B姑娘虽然会挣钱，但也是两个会花钱的主儿。尽管收入颇丰，她们还是会沦为“月光女郎”。商场的缤纷活动，商品的琳琅满目，总是对她们有着巨大的诱惑力，这种诱惑力甚至超出了

