

JINGMING XIAOZHUFU DE LICAI RIJI

精明小主妇的 理财日记

孙 朦 编著



钱是挣出来的,但更是“理”出来的。
理财并不是说要你过 **抠门、小气** 的生活,
而是 **该花** 的钱必须花, **不该花** 的钱尽量避免花,
钱要花得 **科学、合理、必要**。



北京工业大学出版社



精明小主妇的 理财日记

如今，城市的生活节奏很快，女性所承担的工作压力、生活压力都越来越重。这使我们明白了只有加强对物质的掌握，才能让自己生活得更好。生活中的一切都 and 钱有密不可分的关系，连婚姻也不例外。甜蜜的婚姻不只需要爱情的呵护，也需要物质的支撑。理财，已经成为精明小主妇迫不及待需要掌握的一个谋生法宝了。

精明的小主妇们，摆脱自己的惰性，加入到勤劳工作的队伍中来，用理财为自己挖掘第一桶金，通过实践成为投资理财高手，为自己更加美好的生活而努力吧！



ISBN 978-7-5639-3269-6



9 787563 932696 >

定价：29.80元



精明小主妇的 理财日记



孙 藤 编著

北京工业大学出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

精明小主妇的理财日记 / 孙朦编著. — 北京 : 北京工业大学出版社, 2012. 12

ISBN 978-7-5639-3269-6

I. ①精… II. ①孙… III. ①女性—财务管理—通俗读物 IV. ①TS976. 15-49

中国版本图书馆CIP 数据核字(2012)第 229259 号

精明小主妇的理财日记

编 著: 孙 朦

责任编辑: 杜曼丽

封面设计: 大象设计

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 100124)

010-67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 三河德利印刷有限公司

开 本: 787 mm×1092 mm 1/16

印 张: 16

字 数: 229 千字

版 次: 2012 年 12 月第 1 版

印 次: 2012 年 12 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-3269-6

定 价: 29.80 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄本社发行部调换 010-67391106)



理财是所有家庭都必须面对的一项工程，尤其是对掌管着家庭财权的家庭小主妇来说，理财在生活中已经不知不觉地占据了很重要的位置。从最初的一无所有，到以后的略有积蓄；从解决最基本的衣食住行，到有所投资。由此可见，生活、理财是息息相关的，都需要从长计议。

聪明的女人很明白，有钱是一种资本，是一种让自己越来越富有的资本。自己挣的钱不少，老公“上交”的钱也很多，除去房贷、车贷和日常开销，你的手里还会有很大一笔“闲散资金”，那么不妨用这些钱开始自己的理财计划，让你朝着更有钱的方向前进。买保险，是一种长期的投资收益，为你和家人率先“保驾护航”；买基金，是一种“攻守兼备”的理财手段，于低风险中获得长期收益；投资黄金，让你的财富真正保值增值；投资外汇，让你的钱直接“生”出更多的钱，如此等等。

假如你根本没有足够的闲钱进行投资，那么不妨专注于另外一种理财方式——“开源节流”。理财很难，难的是一种长期积累和打理的过程；理财很细，细到生活的方方面面、点点滴滴。花钱的时候精打细算，非必要的东西不买，将砍价发挥到极致，这边省一点，那边余一点，累积的就是生活中的一点一滴，在这种细水长流、积少成多中，你也能实现理财目标。

钱是挣出来的，但更是“理”出来的。理财并不是说要你过抠门、小气的生活，而是该花的钱还是要花，不该花的钱尽量避免，钱要花得



第一章 聪明女人理财要趁早

- 理财第1天：谈一场低碳恋爱 / 2
- 理财第2天：80后小夫妇理财缺失的后果 / 5
- 理财第3天：理财与规划人生 / 8
- 理财第4天：理财先理脑 / 10
- 理财第5天：薪水也可以这样存 / 14
- 理财第6天：消费观念影响理财结果 / 17
- 理财第7天：赚钱也是生活的一部分 / 21
- 理财第8天：收入低也有理财的方法 / 23
- 女性理财性格早知道 / 27

第二章 你准备好“过冬的粮食”了吗

- 理财第9天：金融危机下的“篮子工程” / 30
- 理财第10天：小主妇的红火网店 / 33
- 理财第11天：职业女性的省钱小妙招 / 37
- 理财第12天：点子越多，赚钱越多 / 40
- 理财第13天：现在就开始计划养老 / 43
- 理财第14天：不可忽视的家庭财务危机 / 47

第一章



聪明女人理财要趁早

2 精明小主妇的理财日记

理财第1天： 谈一场低碳恋爱

两情相悦时，恨不能每天都沉浸在风花雪月中，钱那种俗物，真想让它有多远就走多远。可转念一想，我们还是要食人间烟火的，也不能总在空中楼阁、海上蓬莱谈恋爱。其实约会、吃饭、娱乐，哪样不与钱息息相关？更何况进攻期的爱情绝对少不了要和钱较量，大家都在为博取对方喜欢而挖空心思，花点钱理所当然。可大把钞票的背后，也意味着无数的汗水和付出，辛辛苦苦挣来的钱哪能随便花？如何在恋爱之初就让自己的每一分钱都花得恰如其分？用别人的钱如何不留下抠门之嫌？想要利益和风度兼得，没有两下子还真“搞不定”。

现如今城市生活越来越繁忙，女性所承担的工作压力、生活压力都越来越重，这些让我们相信只有对于物质的掌握，才能让自己生活得更好，而生活中的一切便都和钱有了密不可分的关系，连爱情也不能幸免。很多人在挑选对象的时候，把经济实力排在首位，恋爱后将高消费作为判断幸福的标准，结婚也一切按照高标准、高规格来，生怕在人前失了面子。当把“面包”放在了爱情的前面，渴望的真挚长久的爱情，变成了一个永远相信却永远触摸不到的梦，转而被现实的物质所取代。可曾想到，这样的爱情不仅让我们生活的环境不堪重负，同时也伤害了我们自己。

不能否认世界上有这么一群人，她们天生就为爱情而生，没有爱情就无法生活下去，不管是主动追求，还是被动等待，爱情都是她们生命中不可缺少的一部分。

正因为如此，她们的感情世界非常丰富，总是在不断地挥别旧感情，然后投入新感情，这样一来，感情无形中变成了“一次性”的产物。而

每一段新恋情，必定是以高档餐厅、大束玫瑰、奢侈礼物以及各种各样的高消费作为“节目”，虽然在一定程度上享受了极其丰富的物质生活，但是单纯地享受感情的快乐却越来越少。而一旦感情破裂，失恋的双方都会显示出情绪低落、意志消沉等消极状态，男人们会借用抽烟酗酒来排解忧愁，而女人们通常会疯狂地购物或是进食来度过这段时光……这都是导致恋爱碳排放量升高的原因。想象得到吗？爱情是否幸福和地球的环境保护居然有这么大的关联。

当然，爱情上的“低碳”是一种态度而非能力。这并不是需要去多么抠门地算计爱情，去计算在感情的经营中关于交通、购物等消耗了多少的资源、增加了多少碳排放量，而是指运用一种淡然的恋爱心态，去面对外部世界的喧嚣。

现在的年轻人多半都衣食无忧，在纷繁的物质面前，感情反倒失去了它原本重要的位置。而老一辈人的感情，即使只是几封含蓄的情书，几次河边的深谈，几番朋友间无意的相聚，也有了深刻的情感交流，而并非物质的置换，这样的感情来得更加深厚和坚实。

即使你不是一个环保主义者，但没有人会无视爱情的重要性，在把握爱情的同时，对保护地球尽一点力，是每个人都能做到的。

高价约会与自然约会

1. 高价约会：约会就是个烧钱的活动

毫无疑问，享受女的约会主题词就是高消费。

花前月下的浪漫她们不是不喜欢，但是这个“花”，当然不能是路上的小花小草，最好是一大束玫瑰或是郁金香；这个“月”，当然也不能只是一轮空荡荡的明月挂在空中遥不可及，最好是一个带着如月亮光辉般美妙的昂贵首饰……这样的“花前月下”才是享受女们期待的约会。这样一来，约会无疑成了一项烧钱的活动，一次约会下来，花掉的钱不少，而且还是一个一次性的消费行为，光一个价格不菲的首饰就足以让人心情澎湃了，哪里还需要关注男主角是否具有真情实意呢？

4 精明小主妇的理财日记

2. 自然约会：爱情本身才是最浪漫的事

要做到低碳又浪漫的约会，其实很简单，就是放弃那些有如仪式般的奢华的约会，像自己的父辈们一样，回归自然本真，来一场别开生面的约会之旅。

约会的地点，可以不是商场和高级俱乐部。去逛逛公园，最好是那些游人相对较少，但是风景却丝毫不逊色的小公园。可以带上自己烹饪的小吃，带上几本想读却一直没有抽出空来读的好书，在凉风习习的自然天地中，谈谈心聊聊天，这顿只属于你们两个人的大餐就兼带了精神和物质的双重享受。

还可以选择一起去游泳、跑步、打球，在身材越来越好的同时，感情也在运动中得到升华，既经济又实惠；或者带他一起去参加各种同城聚会，玩一点被我们忽视了但是很有意思的东西，比如说陶艺制作，重温一场经典的电影……这些都是让感情升温的好方法。

来一次简单的自行车约会，既亲近自然又锻炼身体，还保护了环境；去郊外认养一片菜地，和他一起经营自己的菜园，让家人和朋友都吃上无公害的食品；自己动手在家制作一顿也许不那么美味的“烛光晚餐”，比酒店的情人套餐更浪漫、更划算；用小盆栽代替玫瑰花，享受亲自栽培的乐趣……

这些活动都可以给相恋中的人带来许多乐趣，给爱情带来许多新意，并不一定需要高消费才能达到。用一种低碳的姿态来看待爱情，也是让心灵回归单纯的途径，在这样干净的氛围中交往，我们才会屏蔽物质对爱情的影响，让爱情更加牢固。

理财·小贴士

谈一场低碳恋爱，并非毫无可能，需要的是对于爱情和生活有一个豁达的心态。过多地计较物质的享受，会使恋爱的双方背负沉重的负担，增加恋爱失败的风险。反观“低碳”爱情，不仅花费的恋爱成本要低很多，让爱情充满浪漫，而且能够为保护环境尽一份力。

理财第2天： 80后小夫妇理财缺失的后果

80后的年青人离经叛道，但遵守游戏规则；他们崇尚自由，但不排除合作；他们讲究生活，却不堪为现实所累。他们是房、车、孩子的忠实奴仆。他们三十而立，结婚生子悄无声息地成为生活主旋律。他们是消费的先锋，却不是理财的行家，在一个个十字路口迷茫，当镜头聚焦到这群年轻人时，故事就一幕幕上演。

甜蜜的婚姻不只需要爱情的呵护，更需要物质的支撑，身为会计的小李觉得不能不做好家庭的收支表，大婚已过，她正式成为家庭的女主人。

考虑到上班的交通、父母居住地和小区环境等多方面因素，他们选了一处小两居西朝向二手房产，各项费用加起来一共180万元，在父母的资助下首付80万元，由于市管住房公积金贷款只有80万元的限制和组合贷需要3个月漫长的放贷时间，决定商业贷款100万元。另外装修费用、家用小轿车标致307、家电、蜜月旅行、钻戒、婚纱照均属北京中下水平，婚礼开支与红包收支相抵不算在其中，还剩下139.8万元的负债需要小李夫妇承担。收支表一出，小李倒吸一口冷气。不过好在收入还在，在不换工作的情况下每个月勒紧腰带月供1万元。但即使再加上住房公积金的支付、收入的增加等因素也要10年抗战，生活质量才不会下降太多。在享受不裸婚光荣的同时，房奴的生活开始了。

蜜月归来，小李发现了问题。月供1万元，夫妻俩没有见着钱就被

6 精明小主妇的理财日记

银行扣走；婚后虽然已经养成节约的习惯，常常是衣服集中洗，废水冲马桶，但水电费省下来的总归微乎其微。有车就要养，油费支出每月800元，停车费也不是个小数目，家用地下车位和办公楼下收费月支出600元已便宜至极；零食、水果、聚餐和日常饭菜加在一起，小两口每月2000元总算没有降低水平；同学同事的份子钱月均少不了2000元，洗发水、牙膏、纸巾等生活用品加加减减月均500元有余，其余的衣服、化妆品、网话费各有列支。剩余的只有4900元存入银行。

小李觉得手头很紧，有些“倒哥”们劝说她老公一起合伙做些房地产投资，但小李知晓后坚决反对，她坚持认为，投资风险太大。“倒姐”们也推荐小李赶紧买大病险，趁便宜还能分红，但她看了保险协议上的出险条款，又觉得：“不至于这么严重吧，用钱大不了自己掏，不出险交给保险公司岂不赔了？还不如自己手头攥着灵活。”于是揣着钱又回来了。小李认为没有存款一切都是空话，于是告诫老公和自己，一定要抓紧挣钱，于是天天盼望着存款数字的上升。

一年后，二人世界也将走到尽头，生儿育女被提上日程，小李疲于做销售工作全国各地的奔波，和老公商量有了跳槽的打算，可是月供当头，二人还未商量妥，天有不测风云，在金融危机的影响下，公司因效益原因决定裁员。在一份解聘的名单中小李找到了自己的名字，真是忧喜参半。小李告别了公司，周折之后来到某国企财务部，然而薪水骤降。好在老公薪水见长，收入还勉强可以维持，但夫妻俩明显地感到了压力。

宝宝一出世，家里的积蓄所剩无几，每月日常开支又添了2800元，银行账户每月只剩2000元左右，此时，小李慌了神，微薄的资产能顶得住生活的意外吗？

不幸总是让人措手不及，越怕的事情就越会来临，小李不得不面对现实：婆婆的病情加重，住进医院抢救，老公在赶往医院的途中不幸遭遇车祸，左腿骨折。晴天霹雳击垮了她的精神，可是由不得她躲避：一边是单位的账目在等着她来审计，一边是家人在医院里急需照料，一边是女儿在家无人看管。无论哪一边，就算小李拿出家里全部的积蓄也是杯水车薪，丝毫不解决问题。工作绝对不能丢，此时已是家庭的主要经

济来源，老公和婆婆的医药费必须按时交纳，才能进一步治疗，女儿这么小，断掉国外的奶粉她吃不进一口东西……没有兄弟姐妹，所有的一切都要她一个人承担……

小李的遭遇是不幸的，反映了80后一代理财意识严重缺失，总认为银行账户没有资金，理财只不过是空话，在一次次成为房奴、车奴和孩奴的过程中，他们已经不能够掌控自己的生活，认为一味地提高收入才可以增加幸福感和安全感。其实，小李的家底在同龄人中实属不薄，但疏于打理。小李夫妇除了正常交纳的社会保险外没有任何商业保险和投资，这对于想要维持中等家庭生活条件的他们来说是最大的缺陷。除了工资之外，夫妻双方没有任何维持资产保值增值的措施，殊不知每月存在银行的4900元在用的时候也早就缩了水。小李夫妇处于家庭形成期，家庭负债率较大，家庭风险保障不够，应该分阶段尽快制订出适合自己的理财方案。

理财·小贴士

80后一代从呱呱坠地时，中国就已经进入市场经济的高速发展阶段，因此他们注定要承受中国经济转型带来的剧烈阵痛。选择了一个城市，就选择了一种生活，在“奴”字当头的今天，在一线城市生活的他们必然比父辈们活得更累，做好规划才能把握幸福，才能坚强与自信地比父辈活得更加充实与精彩。

8 精明小主妇的理财日记

理财第3天： 理财与规划人生

一提到理财，很多人就立刻想到购买银行的一些高收益理财产品、基金，或者投资股票等，其实理财是一个非常宽泛的概念，除了上述这些方式外，如果你学会如何巧用银行的一些存款产品，一样能达到获得理财收益的结果，因为理财包括收益增值和节约费用两方面。

比如你是一个生意场上的人，手里经常有大量的周转资金，但保不准哪天会突然使用，这个时候你就可以使用“通知存款”，利息是活期存款的好几倍。还有“自动转存”、“约定转存”这些都是既可以节约时间又能得到预期收益的存款产品。

而理财针对的是人的一生而不是某一阶段，它包括个人生命周期各个阶段的资产、负债分析，现金流量预算和管理，个人风险管理与保险规划，投资目标确立与实现，职业生涯规划，子女养育及教育规划，居住规划，个人税务筹划及遗产规划等各个方面，涉及现有及未来的财务资源，最终目的是达到财务自由。

现在很多家庭主妇都对理财比较感兴趣，但是理财的目的是什么呢？

理财的根本目的就是财产保值增值，或者叫财富最大化。更进一步说，追求财富，就是追求成功，追求人生目标的实现。科学的理财，就是要善用钱财，使财务状况处于最佳状态，满足各层次的需求，从而拥有一个丰富的人生。

再具体和专业一点来说，理财就是确定阶段性的生活与投资目标，审视自己的资产配置状况及承受能力，根据专家的建议或自己的学习，调整资产配置与投资结构，及时了解资产状况及相关信息，通过有效控制风险，实现资产收益的最大化。

有调查显示，有近 60% 的理财者理财的目的是实现资产增值，赚更多的钱；有 40% 以上的理财者同时还有其他明确的理财目的，如保障现有的生活质量、保障自己的老年生活、保障子女的生活，等等。

人们经常会遇到这样的问题：我有 10 万元，该怎么理财？我工作四年了，存款只有一点点，该怎么理财？

在此，先要了解理财对人们的生活有什么作用。

理财让人们的生活有秩序

你知道自己有多少钱吗？你知道自己一年赚了多少钱、花了多少钱、又攒下了多少钱吗？那些花了的钱都产生了它应该产生的效果吗？如果你有债务，那你想什么时候还清债务？又是通过什么方法还清债务呢？要想解决这些问题就需要理财。简单地说，理财的第一个方法就是记账，并且分析这些账目，找到其中的问题，改善它。这样一来，我们心里对自己的生活就有数了。

理财会让人们活得有保证，有安全感

大多数人的美好心愿都是希望自己和家人的生活比较富足，然后一直继续下去，越过越好。这很好，可是有时候会遇到一些问题，一个问题是，总有一天我们是要退休的，而退休的时候收入肯定要减少，可要保持生活水平就不能降低支出。那么退休的时候怎么来维持现有的生活呢；另一个问题是在我没退休之前，谁也不能保证我或者家人不会生病，而生病时不仅需要额外的钱，收入还有可能中断，雪上加霜。遇到这样的问题如果没有计划的话，也就只能等着生活把好日子拿走了。成

10 精明小主妇的理财日记

功理财就是让人们在过好日子的时候考虑到未来要出问题的日子，就算是遇到这些问题也能有准备，维持目前的生活。

另外，理财会让人们活得有目标、有意义。做适合自己的工作，做自己喜欢的事情；可以交友聚会，可以合家旅游……如果小主妇没有理好财，很多事情都会停留在想象之中。那么为了实现自由，人们就需要知道，自己的财务状况达到什么样才能有选择的自由。为了这样的自由，该怎么去努力。这样，生活就有目标了。

理财小贴士

理财目的的实现，需要理财计划的配合，没有理财计划，钱不但不会生钱，还会减少。

理财策划是目前的热点话题，各式各样的投资理财话题充满各种媒体。如何为自己理好财，使自己的财富达到最大化，实现财务自由，人们都在跃跃欲试，寻找自己喜欢的理财方式，了解、掌握以致付诸实践。

理财第4天： 理财先理脑

作为工薪族中的一员，你可能每天忙忙碌碌地工作着，按月领取薪水，计划好下月的生活费、交通费、通信费之后，发现能省下来的钱真

的不多。若再对自己好点，买几件漂亮衣服，抽几盒高档香烟，喝几杯优质红酒，恐怕这点薪水就见底了。

工薪一族通过多年的辛勤工作，积攒了一笔财富，此时家庭和睦，工作顺利，收入稳定，一时间也没有太多地方需要花钱，那么这笔钱如何处理呢？是守着它还是让它发挥其该发挥的效用呢？答案是后者，因为与其死守着钱，不如让其为自己赚钱。

有这样一个故事：一位国王交给三个仆人每人一锭银子，让他们作为本钱去做生意，一年之后回来，归还国王的那一锭银子。于是，三个仆人各自出发了，一年后，他们都准时回到国王身边。国王询问他们的收获，第一个仆人用一锭银子做本钱，赚回来十锭银子，他还给国王一锭银子后，自己还剩下九锭银子。第二个仆人用一锭银子赚取了五锭银子，归还之后还剩四锭银子。而第三个仆人总担心会亏本，怕亏了还不起钱，于是什么生意都不敢做，最终仍是国王给他的那一锭银子，原封不动地还给了国王。国王奖励了他们，国王奖励给第一个仆人十座城池，奖励给第二个仆人五座城池。第三个仆人想，自己虽然没有赚到银子，但是按照国王奖励的比例，自己也该得到一座城池。可是，国王并没有奖励他，反而下令将他的一锭银子收回，并且将银子和原本应该奖励他的一座城池都给了第一个仆人。国王说：“少的就让他更少，多的就让他更多。”

这个故事，也就是经济学上的“马太效应”，它讲述了富有的人会更富有，而贫穷的人会更加贫穷这样一个原理。从贫富差距产生的根本上看，富有与贫穷的差别，就是金钱的持有人在利用钱的时候体现出来的差异，以及用钱能力的高低。

理财就是让我们学会如何打理钱财。如果只是放着钱而不将其投入到流通的领域，不让其产生钱的效用，那么钱与一堆废纸有何区别呢？因此，理财，就要学会将手中紧攥的钱灵活地用于投资，让钱“生”钱。在这个通货膨胀严重的时代，也只有这样做，才能避免钱财缩水，让其产生利益。

下面来看看钱是如何生钱的。其实，储蓄就是最基本的钱生钱方法，

12 精明小主妇的理财日记

不过由于利率低，储蓄的回报并不高。如果换为投资，则回报率就不同了，高收益的投资能让你的收益高于储蓄收益。

理财的关键就在于一个“理”字，理财是个人或者家庭根据自身的客观情况和财务资源，对收入和支出、资产负债情况、身体状况等各方面的情况进行分析和整理，再根据个人风险承受能力，结合自己的期望目标进行合理规划。在理财的过程中，需要借助各种理财工具，如储蓄、保险、基金、股票、房产等投资工具来进行规划，以此实现财务计划和目标。

比尔·盖茨创建了微软公司，但是他并不是躺在已有的财富上享受。他知道自己理财技巧未必如电脑技术那样精通，于是聘请了一名“金管家”，在他的财富超过4亿美元时，年仅33岁的劳森成为他的投资经理。劳森的工作是管理微软股份所建立的两个基金，将这些股份以最好的价钱卖出，在适当的时候买进债券或其他投资工具。在劳森的打理下，两个基金的业绩已经名列前茅。盖茨的财富积累得更多了。

由此看来，富人不是生来就富有的，同样也经历了从无到有，一点一点财富积累的过程。我们不能只看见富人手里的钱、富人的地位和高端的消费，还要看到富人与我们的区别。当富人还不是富人时，当他们在学理财时，可能我们在躺着睡觉，他们限制自己的消费，强迫自己存钱投资时，我们可能在享受消费购物的乐趣。日积月累，他们从不富有变为富有，而我们依然过着拮据的生活，等着工资，看着物价，盼着涨薪……

据统计，美国大约有500万个家庭拥有100万美元的财富，而其中第一代致富者占了80%的比例。这些人的财富观并不是以拥有昂贵的轿车和豪华的别墅为荣，他们还会为自己找寻许多致富的渠道。

天上没有掉馅饼的事，被彩票砸中的好运不是每个人都有的，而学习理财却是每个人都能够身体力行的，理财的机会对每一个人都是公平的，何不把握这一机会，让自己能够翻身成为富人，而不是等待薪水的“打工族”？

“投资有风险，我不投资总没风险了吧！”工薪族怕承受风险经常这

样想。于是，就老老实实努力工作赚钱，将钱存在保险库里，只要不被偷被抢，按理说应该没有任何风险了。

其实不然。看起来他们手中的金钱是在越积越多，但是，他们的财富可能并没有因此而增加。这是因为，有通货膨胀这个无形的“小偷”，偷走了他们的财富。

对于许多人来说，不是不知道何为理财，也不是不明白理财的重要性，但是，却迟迟没有参与到理财中来，究竟是何种心理在作祟呢？

我们身边有许多人，他们持着错误的观念，为内心的“心魔”所纠缠，以为自己不理财也能生活得不错。但是，只有尝试过理财的人，才能感受不到理财的生活是何等浑浑噩噩。因此，战胜“心魔”，让自己心无旁骛地投入到理财中，通过理财改变我们的生活才是正理。

当然，理财不是急功近利的事，从不理财到学习理财，首先需要的是观念的转变，因此说“理财先理脑”。

有了理财的意识，才会不自觉地促使我们去理财，从而实现自己理财的目标。脑子里装着理财，就不会把薪水花在奢侈消费上，脑子里装着理财，便会时刻提醒自己，莫忘理财的重要性。

理财·小贴士

许多踏上工作岗位不久的工薪族，工资一般都不高，除去必要的生活开支，如房租、餐饮费、衣服和交通费等，每个月都所剩无几，若是稍稍享受一下，就要等着下个月的薪水度日了。此类工薪人士，要给自己订一个收支计划，要合理分配家庭收入。同时，学习理财知识，用新知识武装自己的头脑。

理财第5天： 薪水也可以这样存

有许多工薪族，看似月收入很高，其实几年下来，银行存款并没有多少，究其原因，就是挣得多，但是花得也多，存银行的钱就少。一些人认为自己年轻，能赚钱，于是，就赚多少花多少，等到用钱的时候，却拿不出钱，这样的生活方式，极不符合理财的要求，生活也不安稳。

我们讲理财，首先就是要积累财富来打理，而财富就要靠我们平时从工资中节省下来的一一点一滴进行积累，存进银行，日积月累，积累到一定的数量后，才能有大的用途，选择更多的方式来进行更好的打理。聪明的存钱方法不是用收入减去支出后再存银行，而是将每个月的收入按比例分成几份，将要存的钱首先存入银行。例如收入较低时，每月将收入的10%用做储蓄；如果收入增加，储蓄的比例可适当调高。储蓄之外的资金再安排该月的开支。这样做的好处就是防止花费超过预计，造成无钱可存的局面。有了计划，花钱时就不会盲目和冲动，而是按照预定的计划，花该花的钱。

家喻户晓的股神巴菲特，财富之多不必细说，他拥有财富的秘诀就是，储蓄，投资，再储蓄，再投资。由此看来，即使有再多的钱，储蓄还是积累财富的重要方式之一。而作为工薪族，特别是在财富的原始积累阶段，更应该学会储蓄，否则，财富永远都是看得见而摸不着的。这

是很多工薪族都知道的，但是，储蓄的方式如此之多，如何储蓄最划算，可能没多少人仔细研究过。既然要学理财，当然不能盲目储蓄。那么，就从学做精明储蓄人开始吧！

存款当然是越多越好，不过，若是将一笔钱数可观的存款集中在同一个户头上，以为能多赚利息，其实可不一定。虽然每家银行的利息相同，但在手续费用上会存在些许的差异，日积月累下来，小差异也会变成大数目。因此，选对银行、看好附加条件也很重要。另外，钱最好不要都放在活期账户上，活期的利息非常低。但是也别都存为定期，以免急需用钱时没有周转资金。一般而言，活期存款以够3~6个月的生活费为宜，其余可存为定期存款。

定期存款在利率上占优势，但是，活期存款的灵活性较强，随用随取即可，适合于平时生活费的开支。同时，定存时间越长，定期存款利率越高，如果预计资金短期内不用，可存为较长期的定期存款。

看到这里，工薪族肯定想，有没有办法能够集灵活性和利率最高的优势于一身呢？当然有了，理财就是教你学会更好的方法。要想兼顾灵活性和利率收益，可以考虑小额定存，十二存单的理财方法。即每月从工资中提取一定的数额做一个定期存款单，每月定期存款单的期限可以设置为一年，坚持做一年，那么一年后你就会有十二张一年期的定期存款单。从第二年起，每个月都会有一张存款单到期，如果急用，就可使用，若无急用，就可自动转存，并且可将每月需要存的钱添加到当月到期的存单中，滚动存款。这种十二存单法，既能灵活地使用存款，又能得到定期的存款利息，日积月累就会攒下一笔不小的存款，让工薪族的腰包日益鼓起来。

作为求稳求保本的女性，如果在储蓄中能够掌握一定的技巧，将会给你带来更大的利息回报。

一旦把储蓄列入你的理财计划，就会面临储蓄多少，到哪里储蓄，选择什么样的储蓄方式，存多长时间等问题。你有必要详细了解一下，并制订出计划。

16 精明小主妇的理财日记

第一，要根据自己的实际情况，确定储蓄的额度。无论是过度消费还是过度储蓄，都不是健康的理财方法。在作储蓄决策时，必须掌握储蓄的额度。比较可行的方法是，根据自身和家庭的收入情况，根据各种必需的和可预见的消费，确定储蓄比例，确定一个适当的储蓄额。

第二，现在的储蓄机构众多，储蓄种类繁多，利率基本上没有什么差别，于是很多人认为到哪储蓄都一样。事实上，由于现在的银行实行的是自主经营、自担风险、自负盈亏的政策，因此在存款时，选择效益好、资信高的银行，储蓄的本金和利息才会有保障。女性朋友在储蓄过程中，最好选择规模大、地理位置好，可以通存通兑、开办夜市的银行。

第三，储蓄种类很多，各种储蓄的设置各不相同、互为补充，能够满足各种储户不同目的的要求，例如定期、活期、定活两便、零存整取，等等。选择哪种储蓄方式，女性朋友需要根据自己的具体情况选择。

第四，储蓄的时间，即存期的选择，相对来说，存期越长，利率越高。如果储蓄的目的已经定下来了，选择存期需要考虑到利息的多少。

第五，钱存入银行可以生息，但是不同的存款方式和类型，不同的经济时期，存入同样的钱、同样的银行，得到的利息相差很大。因此选择一种有较高利息的存款方式很重要。应先了解银行的存款利率以及利息的计算方式，评估后再作出决定。

我国的储蓄法规定，存款在存期内遇到利率调整，按存单开户日挂牌公布的相应的定期存款利率计付利息。所以在一个储蓄存款调整周期中，如果在利率最高点存入一笔存期较长的定期存款，相对来说，可以获得较多的利息。

存款时，储户应根据自身的生活安排，结合实际情况选择恰当的存期。存期限定得太短，利息收入就会减少；反之期限定得太长，需要时又不得不提前支取。如果存入的是大额定期存单，还不能提前支取，对于一般的定期储蓄，虽然能提前支取，但原先享受保值待遇的存款会因提前支取而不能享受保值待遇。

掌握一定的储蓄技巧，既能达到求稳的目的，还能够得到更多的利息，女性朋友们何乐而不为呢？

理财小贴士

由于中国人根深蒂固的传统观念，以及银行储蓄与股票、证券等投资项目相比具有风险小、安全性高、收益稳定、存取灵活等优点，所以，尽管中央银行多次降低储蓄利息，银行储蓄仍然成为一般家庭主婦的首选。

理财第6天： 消费观念影响理财结果

美国第一学府哈佛大学，第一堂经济学课，只教两个概念。第一个概念为花钱要区分“投资”行为或“消费”行为。第二个概念为：每月先储蓄一定比例的工资，剩下来的才进行消费。这两个概念恰恰是我们在日常消费中必须树立起来的正确观念。

李嘉诚对资本的投入并不吝啬，与此同时，他还热心慈善事业，经常花费巨资去帮助那些有需要的人。让人感到意外的是，这位华人首富的日常生活却是非常节俭的。他从来不讲究衣服和鞋子的品牌，一套西装他可以穿很多年；他的皮鞋坏了，觉得扔了可惜，于是补好继续穿；

18 | 精明小主妇的理财日记

手上戴的表也不名贵，而是戴了很多年的普通手表。在公司，他和员工吃一样的饭菜。即使是来到了工地吃大众盒饭，他也吃得有滋有味。李嘉诚也并没有像很多富豪一样住豪华的住宅，而是在1962年结婚前购置的深水湾独立洋房里一住就是20多年。作为香港首富，他不抽烟、不喝酒、不打牌，其唯一的嗜好就是打高尔夫球。

一次，李嘉诚在拿汽车钥匙的时候不小心掉了一枚2元的硬币，硬币滚到了车底。当时，他估计汽车若开动就会让硬币掉到水沟里，便立刻蹲下身去捡硬币。这时旁边的一名印度籍值班看到此情景，立刻帮他捡起。李嘉诚拿回硬币后，竟给了帮忙人100元作为感谢，这让很多人不理解。李嘉诚对此解释道：“如果我不捡起这2元钱，让它落到水沟里，这2元钱就会在这个世界上消失。而100元给了值班，值班却可以将这钱用出去。我觉得钱可以使用，但是不能浪费。”

在《富爸爸穷爸爸》中也有这样一段话：“当你的现金流增加时，你可以买点儿奢侈品，一个重要的区别是富人最后才买奢侈品，而穷人和中产阶级会先买下诸如大房子、珠宝、皮衣、宝石、游艇等奢侈品，因为他们想看上去很富有。他们看上去的确很富有，但实际上已深陷贷款的陷阱之中。那些长期富裕的人是先建立了他们的资产之后，才用资产所带来的收入购买奢侈品。穷人和中产阶级则用他们的血汗钱购买奢侈品。”这句话包含着很简单的道理，一个人的贫富程度与其消费观念有着直接的联系。

那么什么样的消费观才是科学、合理的呢？我们可以从如下四个方面来分析。

拒绝奢华，追求舒适

在物欲横流的社会中，很多人追求奢华的物品，似乎这样就能显示出自己的地位和身份，但是，这往往会让人陷入无法自拔的消费泥沼。对名牌的追求，让很多人不惜贷款和透支去购买与自己实际收入不相符的奢侈品。人们购买物品时不会考虑自己到底适不适合，而是考虑怎样

才能让人瞩目。追求美好的事物本来是人的愿望，但是如果在物质中迷失了自己，却是一件很悲哀的事情。

其实，奢侈的东西不一定就是最好的，简单、自然才是生活的真谛。日常的节俭习惯可以让你受益很多。一分钱、一块钱积攒起来，小钱也可以有很大的力量。

警惕为过度消费而背负债务

在现实生活中，很多人为了满足自己的欲望而不顾自己的经济状况进行过度消费。这样导致的结果就是人们会为了一件衣服、一辆车或者一件珠宝而去贷款。这些负债不仅可能影响正常生活，有时甚至会影响做人的尊严。如果为了积累财富而借债是可行的，但是出于吃喝玩乐的目的是无法令人赞赏的。因此，我们必须量入为出地处理消费问题，不要等到债主敲门时才后悔。

杜绝为鞍买马的消费习惯

有一个暴发户，赚钱之后花大价钱给家里买了一件古董家具。等运到家里后才发现，家中的其他摆设与这件家具并不配套，于是他将家里原来的摆设和家具都换掉了。这时候，这位商人又发现自己家的房子与这件家具也不相配，于是拆掉原来的宅院，重新建了一栋房子。这是一个很有讽刺意味的故事，但是，审视我们的生活，我们会发现身边有很多与此相似的人。有的人买了一双新鞋，于是就要买与之配套的裙子、上衣、首饰、提包……这样的消费是个无底洞，没有穷尽的一天。即使他家财万贯，如果经常用这种方式去消费，也会让他承受不住。

记清金钱的用途

对美国石油业垄断了几十年的洛克菲勒家族，其成功的秘诀之一就

20 精明小主妇的理财日记

是其管理者拥有良好的消费习惯，其中最值得称道的就是对金钱使用途径的清晰掌握。在这个家族中，没有一个人是挥金如土的，他们懂得如何合理地、有效地利用每一分钱。

1915年，戴维·洛克菲勒出生，他的父亲是小约翰·洛克菲勒。戴维的祖父老洛克菲勒在年轻时就清晰记录自己的消费，每一分钱都要在账簿上写出用途和支出时间。这个习惯从小约翰·洛克菲勒之后就一直流传了下来。戴维·洛克菲勒清楚地记得，在他7岁那年，父亲把他叫到房间里说：“戴维，你从现在开始可以每周得到30美分的零用钱，你要清楚地记下每一笔钱的用途，我每周都会在给你零用钱之前检查你的花钱记录。如果满意，我会多给你5美分的奖赏，如果记忆模糊，那么我要在30美分中减少5美分作为惩罚。”

这样的账目记录训练不仅让戴维锻炼了自己的计算能力，更让他在以后的职业生涯中受益匪浅。可见，清晰明确地了解自己金钱的去向，这将对理财产生极大的帮助。

理财投资者不仅要集中精力集中于“钱生钱”的投资活动中，还要注意日常消费活动。如果只会赚钱，不会花钱，没有正确的消费观念，财富最终也会悄悄地从身边溜走，因此，理财者不应忽视对正确消费观念的培养。

理财小贴士

在现实生活中，很多人都不注意“投资”行为与“消费”行为的区别。一般人在消费前没有这种概念，学经济学的人在消费前会考虑：这个消费是属于“投资”行为，还是“消费”行为？正确地区分这两种概念，是我们理财投资之前的必修课。

理财第7天： 赚钱也是生活的一部分

人生分为不同的阶段，而女人在不同阶段拥有不同的美丽、不同的心情和不同的生活状态。在人生不同的阶段中，女人理财也会有不同的方式和目标，对于女性来说，了解在人生不同阶段如何进行理财是相当重要的，只有懂得如何进行理财投资的女性才能够真正拥有幸福。

而女性们往往把生活定义为工作之外的休闲时光，因此不愿意花费时间和精力去赚钱。其实，赚钱也是生活的一部分，学会赚钱，可以让人的生活更加美好。

刘女士和王先生结婚4年了，婚后为了照顾好家庭和孩子，刘女士辞去了工作。时间久了，她觉得生活单调，缺乏乐趣，为此经常和丈夫吵架。在一次同学聚会上，她无意中听到朋友抱怨说鞋子没有时间清洗，于是突发奇想，自己为何不开一家洗鞋店呢？这样既能够赚到钱，又可以让自己的生活更加充实。回家之后，刘女士就把自己的想法告诉了丈夫。丈夫起先对她的想法并不认同，认为没有什么钱赚，但终究经不住刘女士的劝说，最后同意了。刘女士认真了解了相关的情况，开了一家洗鞋店。店开起来之后，生意出乎意料的好，刘女士不但生活充实了，更是大赚了一笔。一年下来，除去购买设备的钱，刘女士净赚了几万元。丈夫看到妻子的店如此受欢迎，也经常来帮忙，夫妻之间的感情也比原先好了很多。

22 精明小主妇的理财日记

刘女士的例子说明，赚钱实际上是可以和生活联系在一起的，赚钱并不妨碍生活。赚钱是为了帮助人养成好的生活习惯，从根本上让人的生活更加幸福。女士们要想在生活中体会到财富带来的乐趣，就必须了解以下几点。

第一，要恪守量入为出的原则。要赚钱，首先要有钱。没有钱的人，就谈不上如何理财。因此，你要对自己的消费做好规划，保证自己有资金可理，赚钱是攒钱的第一步。

第二，不要让债务一直纠缠着你。现代社会已经进入了信贷消费的时代，很多人贷款买汽车、买房子，购物刷信用卡透支消费，为此背上了沉重的债务，为自己的生活增添了沉重的负担。

第三，永远不要幻想着一夜暴富。那种天上掉馅饼的事情，恐怕一百年也难遇上一回，财富的累积是一个漫长的过程。如果你想获得财富，就必须踏踏实实地赚钱。

第四，做好一项投资。股票、基金是最佳的长期投资工具。当然，如果你不愿意去做股票投资，不愿意去买基金，而钟情于做房地产投资，或者做书画投资、古董投资，这都没问题。一生做好一项投资，你就会过上美满和幸福的生活。

赚钱目标的实现需要一个过程，如果你愿意为了达到赚钱的目标而付出一定的代价，那么你就可以确定下一步的行动。如果你犹豫不决，那么在开始之前就应当仔细考虑清楚。因为赚钱也是生活的一部分，需要你用心去经营，才能够有好的收获。那些成功的富人认为，“一个人想要得到金钱，就必须付出汗水。尤其是对于女性而言，这是一个不小的挑战。但是，一旦赚到了钱，金钱会使你感觉甜蜜，你会觉得自己的付出是值得的”。

有的女性抱怨生活太繁忙，根本抽不出时间来投资理财。事实上，只要利用午休的时间翻翻专业报纸，花 10 分钟左右的时间了解投资信息，或是在休闲的时间多看看专业投资节目，了解一下宏观经济状况，就能对理财做到心中有数。

你还可以从自己做起，带动身边的亲戚和朋友一起投资理财，互相

学习各种理财方法，并加以研究讨论，这样不但可以让大家多一些话题，也可以让自己学到更多的知识。

赚钱其实就是一种生活，只要你用心去经营，就一定会得到回报。正确地把握二者之间的平衡，不但可以让你的生活更有乐趣，还能够让你获得不菲的回报。你还在等什么？赶快行动起来吧。

理财小贴士

有人认为，女人要独立，就要坚决与男人进行抗争。实际上，女人独立并不在于是否与男人抗争，而在于找准自己的位置，不依赖男人。独立是一种境界，它需要高素质的心态和全新的价值观。

理财第8天： 收入低也有理财的方法

一般家庭都是男主外，女主内。女性作为家庭的“财政部长”，其理财能力的高低关系到全家人的幸福，尤其对于那些工薪阶层家庭的女性来说，学会制订终生无忧的家庭理财计划是一门必不可少的功课。

子女的教育婚嫁、父母的养老、自己的健康、购房买车等生活的方方面面都离不开金钱的支撑。如果不懂得对家庭财产进行统筹规划，一

24 精明小主妇的理财日记

旦遇到下岗、生病住院等意外事件，再富裕的家庭也有可能变得一贫如洗。所以制订家庭理财计划的核心目标就是未雨绸缪，通过对家庭财务资源进行科学合理的安排，来实现更高的生活目标。

很多收入比较低的女性，觉得自己连生活都捉襟见肘，理财这件事情根本与自己扯不上一点关系。于是对如何理财漠不关心，结果财务状况越来越糟糕。其实，收入不论多少，理财都很必要。

下面就举例说明年收入在 2 万元以内的女性该如何打造自己的财富规划。

目前状况

小许，女，24 岁，计算机专业大专学历，工作三年。目前生活居住于河北省石家庄市。父母是农民，无任何保障。预计将来负责父母中一人的养老费用。

收入状况

目前在一家 IT 公司从事软件开发工作，收入比较低，压力很大，对将来能否长期从事该工作信心不足。工资在扣除保险以后，实收 1040 元左右。偶尔有几百元提成奖金。中秋、春节等大的传统节日有 300 元过节费，无年终奖。业余时间网上兼职，月收入在 200~400 元之间。

费用支出情况

每个月固定支出为：吃饭 360 元，买衣服 130 元，付房租 220 元（包括水电费及网费），交通费 30 元，电话费 40 元，其他消费 60 元，合计 840 元。

其他支出：继续教育费用，包括函授本科，每年学费 1700 元（已交了一年，还有两年）、书费 300 元左右，相关资格考试费不定。父母经常

生些小病需要治疗，每次医疗费用最少出 50%。

目前基本财务状况

银行存款为 0 元，欠私人债务 2200 元。

保障情况

单位有养老保险、医疗保险、失业保险、生育保险、工伤保险，无住房公积金，无商业保险。

目前的理想

能够顺利读完函授本科；还清债务 2200 元；姐姐一年半后结婚，想准备 5000 元作为姐姐的嫁妆；为自己筹备嫁妆 10 000 元，虽然目前无男友，但打算 30 岁之前必须结婚。还有最大的理想就是在近郊买一套一居室住宅。

目前小许的主要问题在于以下几个方面：

(1) 虽然每月有记账习惯，但不知如何节省开支。

(2) 有理财目标，但比较模糊，也没有明确的理财方法。

(3) 身体较弱，每年治病都花不少钱；因为工作单位周边为交通事故多发区，想买重大疾病保险，还想购买一份意外险，可以在社保之外对自己多一重保护，但对保险产品不了解，迟迟没有买。

(4) 对如何赡养父母一直上心，但还没有找到很可行的办法。

专家对小许的情况进行了整理分析，得出以下结果：

资产：无。

收入：工资 1040 元/月，过节费 300 元×2——600 元/年，网上开店收入 200~400 元/月，合计 15 480~17 880 元/年。

支出：日常费用 840 元/月，函授学费 1700 元/年，书费 300 元/年，

26 精明小主妇的理财日记

其他费用不算在内，合计 12 080 元/年。

因此，即便是不计其他支出，小许盈余为 3400~5800 元/年。

根据其设定的目标，可知其最迫切的需求是 1 年内还清债务，需要 2200 元。其次是两年内完成函授本科，需要 4000 元，两年内为姐姐准备嫁妆 5000 元。再次，30 岁之前自己结婚的嫁妆 10 000 元。最后是不定期目标，购买一居室住房一套及尽赡养父母的责任。

经过分析后，小许目前的情况已经非常清晰，其理财目标也就有了方向。

专家建议，从小许的情况看，要想从节流上来省钱已经不太现实，因为平时的花费并不多，增加结余的方向应转到开源上，因为软件工程师的平均收入比小许的收入高出很多，试着换一个工作应该不错。虽然目前最迫切的目标是还清债务，但根据实际情况应把完成函授本科作为首要目标，尽全力保证课程的顺利进行，以保证将来的收入更高。因此，债务分两年还比较好。其次，因为要还清债务，且结余并不多，所以不能进行风险投资，不妨试试每月定额储蓄。另外，因为单位提供的保险已经比较全面，暂无必要购买医疗商业保险，可以考虑购买一个“附加意外伤害保险”。

最后，姐姐的嫁妆筹备可以根据具体的工作收入情况和当时的结余来安排，而自己的嫁妆和购买房产及赡养父母因为时间还多，可以在自己以后工作和收入状况得到改善时再作打算，不必整天惦记着，给自己增加压力。

理财小贴士

生在商品社会，“钱”程当然非常重要，人生的理想不能以钱作为目标，但规划好一生的“钱”程则是必要的。生活需要钱，要实现理想，钱也是必要的后盾。因此，可以说规划“钱”程就等于在规划自己的人生。

女性理财性格早知道

理财女性的性格大体上分为时尚型、稳健型、事业型、冲动型以及安逸型五种类型。不同的性格，理财的观念和方式都不相同。

时尚型：这种类型的理财女性，讲究生活格调与品位，喜欢进行短线投资，她们喜欢尝试新的投资品种，当一种新的理财方式出现的时候，她们会毫不犹豫地投入进去。当然她们也愿意接受专业理财机构的服务，主要投资理财特征是向往和模仿。

稳健型：这种类型的理财女性，注重投资或做生意等理财方式的实用性。她们相信科学的方法和专业的投资服务机构，因此更善于运用这些资源为她们服务。

事业型：这种类型的理财女性，倾向于在事业成功的同时为自己赢得相应的财富。她们谨慎、小心，对短线投资的喜爱程度有限，但是非常排斥高风险、高收益的投资品种，她们相信理财应以安全和长期收益为主。

冲动型：这种类型的理财女性是各类新产品的最早尝试者，她们把财富积累作为衡量成功的最佳标准。虽然她们对理财知识和对专业投资理财的了解程度都较低，但是依然喜欢进行短线投资。

安逸型：这种类型的理财女性生活随遇而安，工作或做事都不会特别执着于某一结果，投资理财介于冲动型和事业型之间。

女性在投资理财之前，非常有必要研究一下，自己到底是属于哪种

28 精明小主妇的理财日记

类型的女性，分析一下自己应该采取怎样的理财方式，自己的性格是否适合这种理财方式。

理财专家告诫理财女性：一定要根据自身的投资偏好和风险承受度，来选择自身需求的理财产品。因此，女性在选择理财产品进行投资时，首先必须想到其风险收益特征以及自身的风险承受度。

一个好的投资偏好的形成，并非一日之功，而是一个持之以恒的习惯的培养和性格的磨炼过程。有良好心理素质的女性，在投资理财时，因为自己能力的限制，会选择低风险的理财产品，同时因为强烈的理财欲望，她们会勤于钻研，并最终取得成功。

相反，风险厌恶型女性投资者，由于没有良好的心理素质，及对风险的错误估计和认识，反而更容易受情绪影响而导致失败。两者差距甚远，这主要是由于性格所致。正确的方法应当是顺应性格发展，研究、分析兴趣，根据自己的性格特点制订适合自己的理财计划。

第二章

你准备好“过冬的粮食”了吗

理财第9天： 金融危机下的“篮子工程”

严重的金融危机，带来的就是经济危机。经济危机会带来通货膨胀，钱会越来越不值钱。把钱存在银行，表面上看钱存在银行有利息，实质上却是贬值的。

如果在一年里，你既没有买房又没有炒股，连基金也没有买一份，而只把钱存在了银行里，你会发现自己的财富不但没有增加，反而随着物价的上涨缩水了。这也就是所谓的存款实际收益为“负”的负利率的现象。因为存在银行的钱所得的利息赶不上钱贬值的速度。

例如：一个1000块钱的东西一年后值1065块钱，但是1000块存在银行一年后才1038块，还没有东西升值快，存钱不赚反而赔。

就拿2008年的金融危机来说，抛开利息税不计，从2007年2月至2008年6月，中国一年期定期存款利率已经低于通货膨胀长达17个月之久。很多投资者从银行存折里拿出钱后，直接就去申购新基金。

全球金融危机不断加剧，对中国的经济影响将越来越大，很多人将面临降薪、失业的严重问题，这将严重影响个人和家庭生活品质。这个时候，正是需要我们进行理财的时候，只有理好财，才能过好“冬”。

面对金融危机，理财很重要，聪明理财要有自己的理财规划和理财

原则。理财规划中要先建三个理财篮子。

第一个是安全篮子。首先是指有 3~6 个月的家庭花费应急现金。一个家庭要有流动的现金，不论出现什么事情都能够应急。另外人身保险也必须有，包括健康保险、人寿保险、伤残保险等，建议夫妻互保，不论出现什么问题家庭财务都不会受到影响。

第二个是退休篮子。这是为退休后的养老及时做的安排，主要包括养老金、企业年金和自己为退休做的现金储备，等等。

第三个是梦想篮子。梦想篮子必须是在以上两个篮子都安排好的前提下才开始做的规划，主要指旅游、购房、购车等大宗消费的现金预备。

理财除了有规划外，还要遵循以下原则。

第一，要有长期的规划。比如 30 年、10 年，或者 5 年、3 年都行。规划中，安全是第一位的，所以必要的意外保险、医疗保险都要规划进来。

第二，努力工作，有规律地储蓄。要把一定数额的钱定期储存起来，即使在利率很低的情况下，时间也可以为我们积累财富。

第三，投资不要跑短线，要有长期规划。借钱投资是不可取的理财行为，往往可能陷入负债的窘境。

具体来说，在实施理财过程中，并不是持有资产就能够抗通货膨胀，选择投资资产方面要注意以下问题。

第一条，尽量多持有资产，比持有现金更为合算。

要注意的是：这里说的资产，不仅包括本国货币，同时还具备保值功能的东西，但不一定是实物资产。土地、房产、私人股权、股票、艺术品以及外币，都是资产。

第二条，并非所有资产都会有超过通货膨胀的升值幅度。

这条看上去有些绕，其实道理很明白：既然在资产升值的通货膨胀过程中，消费品的涨价幅度可以低于通货膨胀率，那么，有些资本品的涨价幅度同样有可能低于通货膨胀率。说得更绝对一些，有些资本品的

32 精明小主妇的理财日记

涨价幅度，或许会低于银行定期存款利率。

那么，选对了投资品种，是否就一定能赚钱呢？还是不一定，因为还有个第三条。

第三条：特定时期，资产的市场价格有可能超过升值潜力。

原因很简单：既然你知道有通货膨胀，资产会升值，别人也会知道。大家一哄而上炒资产的结果，资产价格可能抬得过高。

从长远来看，股票和房地产是最适合对抗通货膨胀的资产。世界上主要经济体中，鲜有这两种资产的长期走势不能跑赢通货膨胀率的。假若你在适合的价格购入这两种资产，然后长期持有，几乎肯定会赚。

问题在于，恰恰在流动性过剩的时期，这两种资产有可能相对变得不安全。原因正是过滥的流动性会提升通货膨胀预期，从而让大家把这两种资产价格炒得太高。

举例来说，当通货膨胀率达到 10% 的时候，绝大多数人会以“通货膨胀率将永远是 10%”的心理去购买资产，把资产价格抬得过高。实际情况却是：泛滥的流动性迟早会被吸收，通货膨胀迟早会回落，届时很多人就会发现自己购入的资产升值潜力已经很小，甚至有可能发生贬值。

正因为有第三条提到的问题的存在，所以导致大多数普通投资者很难靠购买资产来对抗通货膨胀。因为机构投资人在预测经济形势特别是通货膨胀走势上，往往要比普通投资人更胜一筹。

他们是买到最便宜资产的那些人，而普通投资者会成为牛市后期的接棒者——即使不被套牢，其收益率也多不如预期。以中国股市为例，当股市在 2000 点时，大举入市的多是机构。股市从 2000 点涨到 4000 点，他们的平均收益就是 100%。这时，股票作为资产的价格已经很高，而个体投资人却大量涌入。即使股市继续上涨 2000 点，收益也不过 50% 了。

总之，在通货膨胀时期的投资哲学就是：选择资产；选择特定资产；选择在特定时期投入特定的资产。当然，这种哲学主要适用于较长期持

有（超过一年）的投资人。若是喜欢在市场上杀进杀出的炒手，那就完全是另外一回事了。

理财小贴士

成功的理财应该具有高效的理财方式。大多数女性在听到许多富人会采用以下方式来提高其家庭的经济效益时，可能都会感到很吃惊：翻新家具而不是购置新的；寻找话费更便宜的长途电话公司；从不购买电视直销的产品，也不通过电话购物；将鞋子换底或修补，而不是换新的；购买杂货时使用优惠券，即使优惠券的面值只有1元也要用；家庭长期必需用品采用小量批发的方式购买。

理财第10天： 小主妇的红火网店

在不影响本职工作的前提下，兼职正在成为一种时尚。2005年，国内某网站曾就“当兼职成为流行”这一话题进行过调查，根据调查结果显示，有近七成的网友选择了兼职这一选项。这说明兼职已经成为一种时尚。

34 | 精明小主妇的理财日记

这项调查中 60% 的被调查者每周花在从事兼职工作的时间并不多，大概为每周 5~10 小时，但是，兼职收入占总收入 50% 的人群占到总体比例的 70%。从事兼职工作的女性明显高于男性。这一系列数据表明，女性通过兼职赚钱是可行的。

随着社会的发展，出现了越来越多的新兴职业，兼职工作也越来越丰富，政府和企业对待兼职的态度也发生着变化。

以网络为载体的“虚拟”店铺以其极低的运营成本、广阔的信息发布面等优势，一诞生就吸引着众多女性的眼球。近年来，越来越多的女性加入到了“网上开店”的队伍。

女性热衷于“网上开店”是有原因的，很多女性都有开店情结，幻想有一家属于自己的特色小店，如开一家花店、服装店、书店、咖啡店、礼品店、玩偶店、家居店，等等。甚至那些拿着高薪的白领女性，心里也藏着这样一个梦想，似乎开一家小店才能满足她们心里对生活的向往。

对于女性来讲，开一家小店代表的是一种生活的心境，一种从容不迫的生活态度。如果能借助小店额外平添一份收入，女性朋友自然更会乐此不疲，更何况，依靠网上开店成为“小富婆”的也不乏其人。

网上开店，确实可以为女性打开一扇通往致富道路的门，但如果准备工作做得不足的话，多一份可理之财是难于实现的，下面就介绍一下网上开店必须注意的事项。

首先头脑中必须有“店”的概念

首先，你需要想好自己要开一家什么样的店。在这点上，开网店与传统的店铺没有区别，寻找好的市场，自己的商品才更有竞争力，也才更有利于成功。

选择一个好的平台

俗话说：“女怕嫁错郎，男怕入错行。”开网店你需要选择一个提供

个人店铺平台的网站，注册为用户。大多数网站会要求用真实姓名和身份证等有效证件进行注册。在选择网站的时候，人气旺盛、是否收费以及收费情况等都是很重要的指标。现在很多网站平台提供免费开店服务。

进货渠道

一般进货渠道是选择批发市场、厂家货源或大批发商，等等。总之，尽可能从熟悉的渠道和平台进货，这样才能更好地降低成本。

登录产品

每件商品的名称、产地、性质、外观、数量、交易方式、交易时限等信息最好详细地填写，如果有条件可以搭配上传商品的图片。需要邮寄的，最好声明谁负责邮费。

登录时还有一项非常重要的事情，就是标明价格。通常网站会提供起始价、底价、一口价等项目由卖家设置。

营销推广

网上开店和传统商店相同，为了提升店铺的人气，在开店初期，适当地进行一些营销推广是必要的，而且最好不要只局限于网络，要网上网下多种渠道一起推广。

售中服务

顾客在决定是否购买的时候，很可能需要更多关于商品的信息，他们随时会在网上提问，你应及时并耐心细致地回复。这往往也是讨价还价的过程。但是需要注意，很多网站为了防止卖家私下交易以逃避交易费用，会禁止买卖双方在网上提供任何个人的联系方式。

36 精明小主妇的理财日记

交易

成交后，网站会通知双方的联系方式，根据约定的方式进行交易，可以选择见面交易，也可以通过邮寄等方式进行交易。但是应尽快发货，以免对方怀疑你的信用。

评价或投诉

信用是网上开店交易中重要的因素，为了共同建设信用环境，如果交易满意，最好给予对方好评，并且通过良好的服务获取对方的好评。如果交易失败，应给予差评，或者向网站投诉，以减少损失，并警示他人。如果买方投诉，应尽快处理，以免为自己的信用留下污点。

售后服务

完善周到的售后服务是生意保持经久不衰非常重要的筹码。

另外，网上开店，必须懂得一定的技巧，不得要领的开店不但开创不了一番新天地，反而会使自己在经济上受到损失。

首先，要有适宜通过网络销售的商品，并非所有商品都适合个人网上开店销售。因为，物以稀为贵，选择商品一定不能选择那些到处都能买到的商品，那些商品既然到处都能买到，买家为什么还要上网买呢，再加上邮寄费，肯定比别处的贵。即使能卖出去，也赚不了钱。

其次，就是利用地区价格差异来赚钱。许多商品在不同的地区，价格相差很多，例如电器类，广东等沿海城市要比内陆便宜许多，而收藏品在北京、西安、洛阳等，又比沿海便宜得多，所以开店的女性朋友要从自己的身边着眼，找找自己身边丰富而其他地方没有的商品，这样才能卖个好价钱。

最后，做熟不做生。尽量不要涉足你不熟悉的行业，如果你热爱手

工，热爱十字绣，热爱手绘，热爱创造性的事情，不妨开个相关的DIY（自己动手做）店铺。特色店铺到哪里都是受欢迎的。因为特色的东西少，所以容易吸引人。

这里要提醒的是，开网店并不像某些人想象的那么简单、轻松。为了做好这份工作，你必须得好好“修炼”一下自己，努力锻炼和培养自己在某一方面、某个领域的核心技能、特殊专长，使别人难以替代你的能力和特长。这对一个自由职业者来说至关重要，有了这种能力和特长才能如鱼得水。

理财小贴士

兼职开网店，最大的好处是可以更好地发挥自己的聪明才智，把自己喜爱的物品放在网店上，精心设计网店页面，把网店做得有声有色。有一部分女性在享受开网店带来的快乐的同时，还获得了比过去高出几倍、几十倍甚至上百倍的收入。

理财第11天： 职业女性的省钱小妙招

对于上班族女性而言，靠固定的收入很难致富。但职业女性如果自己善于规划和理财，让手里的钱“活”起来，照样能成为一个“小富婆”。

38 精明小主妇的理财日记

省下的，就是赚下的。身在职场，每一分钱都是自己辛辛苦苦赚来的，所以要懂得节约。你要知道，每节约下一分钱，就等于往你的财富资本里注入了一笔资金。那些“月光族”的职业女性，是永远也成不了“小富婆”的。只有先学会节约，才有可能积累下资本，实现你的致富之梦。下面就教你几招既简单又实用的节约方法。

午餐一起吃

你肯定在抱怨，办公楼里的食堂饭菜那么贵，而且又不好吃。自己带饭吧，又懒得做，只带一样菜又怕营养失衡。办公室里的姐妹那么多，为什么不一起吃呢？每天每人带一个菜，吃饭的时候，大家在一起聚餐，既省钱，又有营养。在聚餐的时候，大家还可以一起商量明天的菜单，交流一下做菜心得，一举多得。

不穿的衣服可以卖

每当换季的时候，你是不是总有买新衣服的欲望？但你衣橱里的衣服已经够多了，有的仅穿了一两次，怎么办？当然不能扔掉，可以放到网上出售。在买衣服的时候，如果选购那些名牌的、样式前卫的衣服，自己穿一两次，过过瘾，就可以以便宜一点的价钱转手卖掉。

选购价格合理的衣服

不要放过时尚杂志和繁华区商店的橱窗。对于当下服装的品牌、款式和价格，你要做到心中有数，判断出什么样的衣服在什么价格下是最合适的。你把购买的范围锁定在预算之内，遇到超过预算的就坚决拒绝，遇到既喜欢又价格合理的，自然可以收入囊中。

善待你的衣物

你要知道，你的哪些衣服是不能水洗的，把这些容易缩水的衣服送到专业的洗衣店去洗，可以延长衣服的使用寿命。西装和大衣类的衣服，最好也送到洗衣店清洗。重视洗涤，你会发现许多衣服都很耐穿。长寿的衣服能为你省下一笔服装费。你可以在洗衣店办张会员卡，或者注意洗衣店的优惠打折信息，专门在价格便宜的时候把衣服送过去说。

不要扔掉广告纸

年轻的职业女性都有外出旅行的愿望。每个人都期望自己能选择一次物美价廉的行程。不知你是否注意到，在你经常收到的广告传单或者报纸的分类广告中，就能找到你想要的目标。如果想省钱，最好就不要选择高档杂志中大版面彩色印刷的广告。

旅游安排不随大流

同去一个景点旅游，不同旅行社的价钱却差别很大；同样风格的旅游景点，价格也会有很大差别。不要选择那些大众化的线路，比如打算去热带海岛旅游的朋友们不要选择旅行社中已经成熟的、大众化的海岛，可以选择不太知名、刚开始成团的线路，其实你体验到的东西是一样的，却能少花不少钱。

同样风格的旅游景点，价格却差别巨大，这并不稀奇。

理财·小贴士

会花钱的女性知道“差价如黄金”，同样是品质相同的商品，用高价购买和平价购买大不一样。她们既知道货比三家，拣价格最便宜的购买，又知道利用季节差。

理财第 12 天： 点子越多，赚钱越多

希尔顿曾说过，“你想有多大发展，就得树立多大志向”。心有多大，舞台就有多大，成就就有多大！这世上没有什么能限制住一个人，除了他自己的心。要想赚到大钱就要放开自己的心胸，只有敢于去想，敢于去尝试，才能让你拥有更多的财富。

俗话说“只有想不到的，没有做不到的”，不安于现状，无休止地进取，才会成功，才会赚到大钱。要敢于去想，敢于去闯，一旦有了赚钱的念头和计划，就要马上一步一个脚印地去做，把想法付诸行动，只有这样才能抓住机会。如果有“只要三餐能温饱，要那么多钱干吗”的思想，那么就永远没有发财的机会。

想赚大钱，就要把目标定得高一点，而且目标也要水涨船高，先定 10 万元、20 万元，然后是 100 万元，再后是 1000 万元……要有远大的志向，非凡的魄力，也要有不懈追求的精神。汽车大王福特曾说：“一个人若自以为有许多成就止步不前，那么他的失败就在眼前。我看过许多人，开始时挣扎奋斗，但在他花费无数血汗、前途稍露曙光后，便自鸣得意，开始怠惰、松懈，于是失败立刻追踪而至。跌倒后，就再也爬不起来。”只有对自己充满信心，时时暗示自己“我有赚钱的能力，我的运气好”，这样，你才能发挥更大的潜力。

一个人只有心怀成功，才有可能走上成功之路。如果没有远大的理

想，看到的只是成功路上的荆棘和障碍，又怎么能取得成功呢？就像那只永远只在井里看天的青蛙，在它的世界里，天空就只有井口那么大，当别人向它说起外面世界的时候，它是不会相信的，因为在它的心里已经形成了对天空的概念。当一个人的世界小到只有一个井口那么大时，又能有什么成就可言呢？

男人赚钱，讲究的是踏实肯干；女人赚钱，讲究的是智慧方法。女人要想赚钱，就必须懂得如何利用自己的巧思来实现财富的积累。有的时候，一个好点子，就能够帮助你获得意想不到的财富。

侯小姐从小喜欢美术设计，大学毕业之后，经过慎重的市场调查，侯小姐选择了自己创业，开办了一家婚庆公司。

由于有着专业的功底，同时做过详细的市场调查，侯小姐的婚庆公司开业不久，就获得了很多好评，生意也越来越红火。

然而，有一次，侯小姐在为一对新人进行婚礼筹备时，发现这对新人愁眉不展，郁郁寡欢。侯小姐以为是自己公司的服务不到位，于是上前询问。原来，这对新人之所以不高兴，是因为当他们举行婚礼的日子，很多要好的朋友都在外地，路途遥远，无法赶来参加他们的婚礼。人生中最幸福快乐的时刻，却没有好朋友的见证，是一件非常遗憾的事情，他们因此而感到沮丧。

新人的心事触动了侯小姐，她想：有什么办法可以弥补新人的这种遗憾呢？她想到了让新人采取把婚礼上拍摄的碟片和照片寄给朋友的方式，并在承接业务时承诺将这项业务免费，作为馈赠给新人的礼物。然而这一方法并没有完全消除新人的遗憾。

这个问题一直缠绕着侯小姐，让她坐立难安。一天晚上，她在电脑上与朋友进行视频聊天时，突然灵光一闪：可不可以通过视频的方式，让一对新人不能到场的朋友通过网络视频参与到婚礼当中来呢？这个念头一冒出来，侯小姐便立刻向专业人员请教这一方案的可行性，得到了肯定的回答。

第二天，侯小姐急忙给那对新人打电话，并将这一方案告诉了她们。这对新人在高兴之余又不免有一些担心：这种方法真的可以得到

42 精明小主妇的理财日记

具体实施吗？

侯小姐为了实现这个方案，立刻到数码市场买了一款视频摄像头，用于婚礼的视频直播。同时，为了音效上达到良好效果，她还专门购买了专用音响。

相关器材准备好后，侯小姐立刻进行了一次试验。直播试验的效果非常成功，得到了一致好评。于是侯小姐的奇思妙想正式成为了现实，变成了她所在的婚庆公司的一项正式业务。

到了新人婚礼的那天，由于她事先进行了精心的准备，婚礼直播取得了巨大的成功。婚礼之时，新人不仅收到了婚礼现场的朋友们的祝福，也通过视频直播看到了远在外地的朋友们为他们举杯祝贺的场景。

这次婚礼视频的成功直播，让侯小姐的婚庆公司名声更加响亮。慕名而来的新人越来越多，侯小姐的婚庆业务量在很短的时间里翻了两倍。

之后，侯小姐初步计算了一下，每场视频直播婚礼，她除现场布置以外共收费 600 元，一年下来，她可以凭借这项业务多收入数万元。婚礼视频直播在侯小姐绝妙的策划和进行下，一场比一场完善。一次她在接下一场婚礼业务后，突然在电视中看到了主持人播报其他国家领导给新当选的国家领导人发贺电的新闻。侯小姐立刻想到：可不可以在自己承办的婚礼中安插这样的致贺词的环节呢？思来想去，她觉得这是可行的，因为如今手机的使用率非常高，对于那些在新人婚礼的时候不能到现场祝贺，又不能通过视频参与的朋友，可以在婚礼仪式进行的时候通过发短信或者打电话的方式来实现对新人的祝贺。如果让主持人在仪式中读短信以及用扩音器把电话声音扩大，就可以在现场营造一种温馨、和谐感人的气氛。

侯小姐立刻将这个想法付诸实际。为了让这个环节更具有吸引力，她专门去买了一款扩音效果很好的手机，并配置了一个专用的电话号码。在和新人朋友沟通之时，她把手机号码告诉他们，并嘱咐他们婚礼之时直接拨打这个电话就可以送上对新人的祝福了。

就这样，侯小姐以自己的聪明才智，创造出了一个又一个新颖的点子，让自己的婚庆公司得到了广泛的认可，她也凭借着这些创造性的举

措获得了更多顾客的支持，从而赢得了更多的财富。

可见，合理地运用自己的思维能力，不断地对自己从事的事业进行分析研究，从中发掘出更多的致富点子和技巧，是赢得财富的一个重要的手段和方式。女性在从事事业时，要敢于思考，善于思考，从多个角度去认识自己的事业。只有这样，你才能够充分发挥自身的才智，才能够真正让财富的大门始终对你敞开。

在创造财富的过程中，越能够合理运用自身的聪明才智，创造更多点子的女性，就越容易获得财富的青睐，也越能在事业上获得更大的成功。

理财小贴士

社会的发展与进步，为女性提供了更广阔的发展空间。女性以其自尊、自信、自爱、自强的精神，在激烈的社会竞争中奋力拼搏，努力实现自身的价值。

理财第 13 天： 现在就开始计划养老

退休对你来说意味着什么？是焦虑还是幸福？或者两者都是？退休的确是一种生活上的转换。有些人会高呼：“我退休了——再见压力，你好，养老金！”

44 精明小主妇的理财日记

退休就是从工作到不工作的转变，就是从职场人士到普通居民的转变，也就是从养家糊口的人到自己成为做饭的人的转变。所有的转变都有某种让人焦虑不安的因素，它就像到某新岗位上班的第一天，就像女孩子成为新娘的那天或者就像上大学的第一天，总是有一些未知的东西让人担忧。

不过，过去无数的事实证明，如果在个人财务上有较好的转变，那么退休转变的压力就要小一些。关于退休，人们最大的焦虑是：“是我熬得过金钱，还是金钱熬得过我？”

当你退休的时候，真正需要多少钱，才能保持等同于年轻时的生活质量？单靠退休金就足够了吗？一份来自法国安盛集团发布的 2006 年全球退休生活角度调查报告显示，越来越多的中国人已经开始为退休后的生活作准备，个人退休财务规划也日渐升温。

那么如何为退休去积累财富？

二三十岁是你最佳的储蓄年龄段。因为在这个阶段，所要承担的家庭责任最小。从概率来说，你与父母合住在一起的可能性很大，因此，你可能不需要分担家庭开支或者你只需要上交家里很少的钱。还由于你是单身，没有抚养孩子的责任。在这个年龄段，可能你的父亲（或父母）都还在工作，因此，对家里你不需要承担什么义务。

从 35 岁之后，你就得支付房贷和子女学习费用等。虽然与二十几岁时相比，你的收入可能会有所提高，但是你的费用开支也会随着同步上涨。

一个尽早开始为退休理财的好处是你可以考虑高风险的投资，诸如资本投资，等等。投资资本市场就像栽种一棵芒果树，你需要播种、浇水和修剪，你需要费心好多年才能收获芒果。

二三十岁的年轻人，就为自己、为家人做好详细的养老计划，是正确的选择。

不同人生阶段的不同人士，对于保险的保障、储蓄和投资的需求各有侧重。比如，有经济压力的 30 多岁人士，此时应该侧重在保障，然后辅以提前的退休准备（储蓄、投资功能等）；等到了 40 岁，需求侧重转

为退休方面，以保障为辅。

据某年的一项调查显示，中国在职人士平均每月为退休投入储蓄的金额为 625 元，这意味着中国的在职人士已经充分认识到财富收入对未来退休生活的重要性，认为退休收入不够用，生活水平比工作时期会有所降低。

所以，更多的在职人士开始积极筹备今后的退休养老生活。1/3 的受访在职人士已经开始为退休作筹备，平均开始年龄为 37 岁。“个人应为退休承担准备责任”这一观点获得了 2/3 在职人士的认同。提早进行退休规划的观念也开始深入人心。

调查还显示，大多数中国被访者，包括在职人员和退休人员，都受益于国家的医疗保险体系，特别是上海、北京等城市的居民。在这几个地区，有一半的在职人员拥有个人商业保险，特别是年青一代和富裕人群。

社会养老保障毕竟有限，个人的养老计划应该从 30 岁至 40 岁开始。也许有人会觉得这样的退休计划过于超前，才 30 出头，正是精力充沛、事业迈上高峰的时期，怎么就开始规划起退休后的生活呢？

理财专家认为：“30 多岁的时候或许还用不着分为钱发愁，可是得想到将来退休后，自己能领到多少退休金？30 岁的人，如果至今仍未为自己的退休计划作打算，这就相当危险了。”

二三十岁是最佳的储蓄年龄段。一旦进入 40 岁，你的家庭责任将达到最大。房贷、车贷、孩子上学费用，甚至赡养父母的费用等都开始摊在你面前了。到了 40 岁，你可能会成为中层管理人员。而孩子已经成长起来不再需要照顾，这时候，或许你的配偶会重返工作岗位。这时要利用第二份收入为退休投资，将钱投进中盘或大盘基金中。

进入 50 岁后将是为退休作规划的最急迫的阶段，是为退休和孩子高昂的教育费、结婚费甚至生病的父母而存钱，还是进行投资？你必须作出选择。

要坚持投资于大盘基金，同时还要考虑指数基金。在退休之前五六年，要开始将投资的基金转变为以债券为基础的共同基金。根据不同的利率，考虑投资于浮动汇率基金和债券型基金，等等。

46 精明小主妇的理财日记

到退休时，在股市向好的情况下，要有 10%~20% 的资金投资在股票上，其余的都要投资到以债券为主的理财工具上去。

对于家庭和个人而言，要及早给自己做一份退休养老计划。首先，要确定自己退休后的生活品质、水准不要比现在大幅下降，一般是现在日常开支的 80% 左右。如果想有其他“精彩节目”，如每年去旅游或者上老年大学，则要预算出这笔开支。另外，要预留一定的老年护理费，不要指望子女能长期守在病床前，因为子女有自己的工作和生活，其次，要考虑通货膨胀和费用增长率。为此，要注重作好养老准备。一是将目前储蓄中的一部分，用做养老准备金，无非常必要不能挪用；二是将每年收支结余进行定期定额投资。要将养老储备投资与其他投资分开，用适度债券、平衡基金、保险等组合去实现。此外，社会保险和企业年金也有好处，一是强制性，二是有企业帮你出一部分钱。

所有的养老计划，都是平衡现在与未来的收入与支出。所以，要在每月消费之前，为养老做一些储蓄。由于子女教育和养老计划在目标时间上比较接近，家庭要在子女教育计划和养老计划中获得平衡，在为子女教育投资时，也要为自己养老投资。

理财·小贴士

许多中老年人平时生活需要用钱时，就从退休金卡中支取，对卡内资金也不闻不问，最多把余钱从活期转定期。在储蓄利率是负利率的情况下，余钱存银行不但不能保值增值，还在贬值。当前，处于降息阶段，因此中年人应在对投资市场有所了解的基础上，适当投资一些国债、基金、股票，尤其是保障型保险，如意外伤害险、重大疾病险、住院补贴险，等等。

理财第14天： 不可忽视的家庭财务危机

有品质的生活需要以物质为基础，幸福的家庭需要对财富进行合理的规划，而在这之前一定要学会正视家庭财务的危机。没有正视家庭财务的危机，就会忽略家庭理财，这就很容易让家庭保障缺失，从而也就很难拥有幸福和有品质的家庭生活。

理财与幸福和有品位的生活密切相关。理财是一种对人生和家庭的规划思路和观念。当你成家立业、结婚生子，有了生活的压力之后，就会明白理财与幸福生活的联系。在美国的一些大都会，有所谓的特殊时间段，也就是每天的凌晨1时到4时，在诸如麦当劳、肯德基之类的快餐厅中就会出现一些白发苍苍的老人来从事服务。很多人会认为他们一直生活窘困，并以体力劳动为生。但是，背后的真相却令人吃惊。他们当中的很多人在年轻的时候都拥有令人艳羡的职位和财富，因为他们忽视了对财富的管理和规划导致过度消费和投资失败，因此也就不得不在老年面临生活的窘境。如果他们从年轻时正视自己的财务危机，就会获得更加幸福的生活并维持长久的家庭幸福。

以下几点是现代家庭中普遍存在的财务危机，只有全面地了解这些，并避免或者合理地解决这些危机，才能帮助我们更好地规划财富。

子女变少了，花钱变多了

在国家实行计划生育政策之前，一个家庭里不仅仅只有一个孩子，人们都希望子孙满堂。但是，随着计划生育政策的推行，一个家庭往往只有一个孩子。由于父母的重视和疼爱，花费在孩子身上的费用却逐渐

48 精明小主妇的理财日记

增加，并开始影响到整个家庭的财务状况。

家庭成员变少了，负担变沉重了

现代家庭结构已经与传统中国“三代同堂”的家庭组成形式有了很大的区别。随着时代的发展，婚后小夫妻多会组建自己的小家庭。于是日常消费品、房子、汽车、抚养孩子等都成为了自己的任务，很多经济基础不稳固的新婚夫妻显然需要为此伤脑筋。

挣得越来越多，花钱越来越费

中国传统的男主外女主内的情况已经出现了变化，在很多的现代家庭中，夫妻一般都出去工作，因此获得的收入也增加了。但是，随着经济的发展，物价也在增长。最重要的是，人们的消费观念也发生了变化，很多人开始过多地追逐物质。这些情况也不可避免地影响了家庭理财。

投资选择增多了，风险也提高了

传统家庭大多以储蓄作为财富积累的方式，这种方式虽然缓慢，但是其安全系数是比较高的。现在理财工具变得花样繁多，有股票、基金、保险、信托、债券等多种方式。在这些理财工具中，既有高风险高回报的，如股票，又有低风险低回报的，如储蓄。如果不具备一些理财常识而盲目理财，不仅会导致做无用功的现象出现，严重的甚至还会使投资者赔掉老本。

借款容易，利息增加

传统观念认为借钱是关乎面子的事情，但是发展到现在，借钱渠道增加了，借钱变得容易了，但是这让很多人养成了不合理的消费习惯。

一些人习惯先消费后还款，这样，增加的利息也就成为了资产积累的绊脚石。

显然，仅仅了解现代家庭中普遍存在的财务危机是不够的，更具有实际意义的工作是对症下药，根据自己的症状，有目的地实施诊疗方案，尽早化解财务危机，让自己的财富之路朝着积极稳健的方向发展。

首先，要养成经常进行财务状况分析的习惯。每个季度末抽出一些时间来，结合投资市场的大形势，研究一下自己目前的各种资产配置情况是不是合理，要不要进行调整。在资产的配置中，既要兼顾资产的流动性，也要考虑到通货膨胀带来的资产缩水，按照自己的实际需求和整个家庭可以接受的风险程度，尽可能地把资产合理地分配在风险、收益不同的投资产品中，切实地保障现实和未来的资金需求。

其次，对于那些负债过高的人来说，一方面，要通过合理的资金规划，减少不必要的消费支出；另一方面，要尽可能地把紧绷的“弦”松一松，通过一些特色的贷款产品，例如曲线还款、延长贷款期限等方式，先积累出一定的应急资金，搭建稳固的财务后防线，以备不时之需。

再次，消费时量入而出，积累时适时而进，无论是传统的“信封”花钱法或是定期定额的强迫储蓄法都可以解决“无积累”这个难题。

在社会保障机制之外，建立一份合理的商业保险保障计划也很重要。但是究竟应该投保什么样的产品，如何确定保障额度的高低，要视家庭以及收入状况而定，既要做到充分保障，也要避免过度保障。

最后，养成各种还款好习惯，这也将是你人生财富的一部分。

理财小贴士

在生活中，我们一般都会有这样的经验：你所做的事情越多，也就意味着你出错的概率越大。巴菲特曾经说过：“如果你有40个妻子，你不会对任何一个有很清楚的了解。”这句很幽默的话其实表达了一个很朴素的理财投资真理，那就是：理财需要专注。

理财第 15 天： 理财要以现实为基础

有些人认为理财的目的就是为了赚钱，甚至于能够让 10 元变成 10 万元。但是，目标不是空想，切忌不切实际。合理的目标才是我们成功的根本。如果你现在的月收入是 8000 元，有将近 50 万元的资金可以投资，你会选择怎样的投资方式呢？是买车、买房、创业，还是购买股票？发出前面疑问的目的是为了表达一点，即在你进行投资之前，一定要明确，你的目标是什么。长城是一块一块的城砖垒成的，财富也是一点一滴地积累起来的，所以在理财之前除了大目标之外，还一定要设立出循序渐进的小目标，这样才能逐步向大目标迈进。

一谈到理财目标，很多人都会不假思索地罗列出许多想法。比如，我想成为富翁，我想买下一栋豪宅，我想到马尔代夫旅游一次，我想让孩子出国留学接受更好的教育，等等。其实这些想法，因为过于模糊，且没有最后实现的期限，故而不能算是理财目标，只能算是美好愿望。也有的人会说：我想在 3 年内成为富翁，我想在近期内买下一栋豪宅，我想在有生之年到马尔代夫旅游一次，我想在孩子高中毕业时送他出国留学，这些想法虽然增加了时间的因素和限制，但也不能算是理财目标。

那么到底什么是理财目标呢？其实，理财目标必须具有如下两大特征：一是目标结果必须可以用货币进行精确计算；二是有实现目标的最后期限。比如，我想在 5 年内拥有 50 万元财产；我准备在 5 年内购置一

套价值 20 万元的新房子；我想在本年内购买一台价值 1 万元的笔记本电脑。这些想法显然具备了理财目标的两大特征，因此也就不仅仅局限于美好愿望的范畴了，而是明确的理财目标。

每个人的性格不同，在理财上的行为和表现也就有着差异，理财性格也就有所不同。这些差异要求我们选择适合自己的理财方式。选择恰当的理财方式，需要从个人的价值观和性格这两点考虑。

喝着百事可乐却投资可口可乐的奥马哈乡下佬，被喻为“当代最成功投资者”的巴菲特，其成功的秘籍之一就是总能利用自己独到的眼光选择出恰当的理财方式，让自己的财富既保值又增值。1956 年巴菲特建立了“巴菲特有限公司”，亲朋好友凑了 10.5 万美元，其中有他的 100 美元。他正式开始了自己的职业投资生涯。巴菲特只是待在奥马哈的家中，埋头在资料堆里。他每天只寻找低于其内在价值的廉价小股票，然后将其买进，等待价格攀升。这些远远低于其营运资本的股票果然为他带来了丰厚的利润。他的公司第一年就集资 50 万美元。可见，选择适合现状的理财方式，会让你受益匪浅。

美国人凯文一生的经历可谓家庭理财和投资的典范，其成功的因素之一就是懂得选用适合于自己的理财方式。凯文是波音公司的一名工程师，他从 26 岁时开始将每月薪水中的 20% 投资于共同基金。这类基金虽然风险大一些，但年收益却非常高，自 1934 年以来，该类基金平均的年收益约为 13%。到他 35 岁之时与别人合资办了一个连锁店，收益亦相当可观。到了 40 多岁时，他开始求稳，将投资于共同基金的钱取出来投资于一种非管理型指数基金，年收益率为 10% 左右。凯文仅将自己的钱的 10% 用于银行储蓄，因为美国银行的利率长期在 3%~6%，远低于其他投资手段。在凯文离 60 岁退休还有十几年的时候，他开始着手准备将收入的 20% 用于退休金的准备，这样，加上他过去投资赚的钱，足够为自己的退休生活留下一笔可观的资金。合理的、适合自己特点的理财方式不仅让凯文享受到了高质量的生活，更使他的财富成功地实现了最大限度的增值。

目前理财投资方式归纳起来有十多种，即储蓄、债券、股票、房地

52 精明小主妇的理财日记

产、外汇、古董、字画、保险、基金、钱币、邮票、珠宝，等等。但按照理财要遵循的合法性、安全性、流动性、赢利性原则，最可选的家庭理财方式还是银行储蓄、债券、基金、房地产、保险、股票几种，关键是要把握好。另外，如何在众多的理财产品中，选出适合自己的理财方式和理财产品呢？我们可以从以下几点出发作出适合自己的选择。

职 业

个人理财是需要投入时间和精力，如何将时间合理地分配，实现比较高的回报，是我们必须考虑的问题。你的职业在一定程度上决定了你的时间和精力，以及理财信息来源是否及时充分，这对理财方式的选择有很重要的影响。如果你的工作很繁忙，需要来往于各地，甚至没有时间及时了解各种新闻和消息，那么选择股市是不合适的。如果一个人从事的是诸如足球、篮球、网球、赛车、游泳等职业体育运动，那么将自己的一部分财产用于购买保险是一个明智的选择。

收 入

一定的经济基础是理财的关键，对于个人和家庭来说，收入就决定了你的理财基础。很多理财专家都认为：将收入的 $\frac{1}{3}$ 用于生活消费， $\frac{1}{3}$ 用于储蓄，剩余的 $\frac{1}{3}$ 用于投资生财。因此，你收入的数量就决定了这最后 $\frac{1}{3}$ 的数量，也就决定了你的理财选择。如果你的收入较少，选择需要巨额资金的理财方式显然是不适合的。

年 龄

理财除了需要时间和经济基础，还需要我们的经验、阅历、知识以及承担风险和责任的能力，而决定这些的主要因素就是我们的年龄。因此，不同年龄所适合的理财方式也是不同的。在年轻时，我们需要拿一

部分资金用于教育的投资，承受风险的能力也会比较强，有着远大的抱负和激情，因此失败了也不用害怕，可以选择一些风险大、收益大的理财投资组合。在老年时，人们承受风险的能力较差和心理素质较弱，因此可以在追求安全的前提下选择稳定的理财投资组合。

性 格

理财方式多种多样，对它的选择还与个人的性格有着密切的关系。每种理财方式都有一定的风险和优缺点：储蓄传统保守，国债安全，股票收益和风险成正比，房地产保值性和增值性较强，保险有助于将来受益……每种理财投资方式都不是十全十美的，我们可以根据自己的喜好和性格来选择。如果你属于激进冒险型的投资者，心理素质也好，那么就可以选择将一部分资金用于投资股票。如果你属于稳健型的投资者，国债、储蓄、保险和收藏则比较适合你。

理 财 小 贴 士

随着人们收入的不断提高，人们对理财的需求也越来越大。受时间、专业的限制，大多数人对理财缺乏了解。从理财的角度讲，人们在投资产品、投资组合方式上的选择，取决于投资人的风险承受能力，不同年龄阶段的人的风险承受能力也不同。

当你遇到财务危机时，该怎么办

有没有想过，如果有一天，你所有的投资项目均告失败，你负债累累无力偿还，即将宣布破产之时，你会怎么做？现在，不妨根据你平时的习惯选出最符合的选项，答案很快就能揭晓。

在测试之前，请告诫自己：一定要说真心话，否则半点欺骗自己内心的答案都会让你的结果出现偏差。财务危机降临时，你怎么办？下面的测试题将会带你找出答案。

A. 在遇到不愉快的事情时，你通常：

- (1) 尽快忘掉它→E
- (2) 心情郁闷，妄自菲薄→B
- (3) 耿耿于怀，伺机报复→C

B. 对于一件你没有做好的事情，你通常：

- (1) 不管了，反正也过去了，以后做好就好→E
- (2) 陷入回忆和幻想而不能摆脱→C
- (3) 后悔，要是当时再努力点就好了→F

C. 在遇到不愉快的事情时，你通常：

- (1) 发脾气→D
- (2) 自己郁郁不乐→H
- (3) 无所谓→E

D. 当你被别人激怒的时候，你通常：

- (1) 做运动发泄情绪→F
- (2) 等冷静后找那人谈谈→E
- (3) 和他打架→G

E. 在碰到尴尬局面的时候，你通常：

- (1) 离开那个让人不舒服的地方→H
- (2) 一言不发→I
- (3) 用幽默化解→J

F. 与配偶意见不合时，你通常：

- (1) 和他/她大吵一架→G
- (2) 和他/她冷战→H
- (3) 等双方冷静时好好沟通→I

G. 遇到解决不了的问题时，你通常：

- (1) 多渠道不断尝试，寻找解决途径→J
- (2) 先放放，以后再说→L
- (3) 找别人来解决这个问题→I

H. 面对举棋不定的情况，你通常：

- (1) 问问专家或过来人，别人怎么做我就怎么做吧→K
- (2) 仔细权衡利弊，尽快让自己理清头绪→J
- (3) 再等等，没准儿以后能下决心→L

I. 在有苦恼时，你通常：

- (1) 喝点酒，忘记它→L
- (2) 找朋友诉说→K
- (3) 一个人独处，理清头绪→务实型

J. 受到不公平待遇时，你经常：

- (1) 找当事人理论，讨回公道→务实型
- (2) 找领导诉说不公平遭遇→求助型
- (3) 默默承受→逃避型

56 精明小主妇的理财日记

K. 遇到领导刁难时，你通常：

- (1) 不予理会，做好自己的事→务实型
- (2) 向家人、朋友倒苦水→求助型
- (3) 远离领导，尽可能找机会调到别的部门→逃避型

L. 在事业进入瓶颈期的时候，你通常：

- (1) 认为总会有解决的办法→务实型
- (2) 寻求别人的帮助→求助型
- (3) 看看转行有没有更好的机会→逃避型

结果与解释

1. 务实型

即使有危机降临的一天，依照你的性格和行事风格，你会面对困难，积极寻求解决办法，并且更多地依靠自己的努力去改变当前的状态。在此过程中，你也需要适当地让自己有所放松，才不会让压力摧毁你的身心健康。

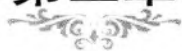
2. 逃避型

如果有一天，财务危机真正降临，对你来说，可能会是一个巨大的甚至毁灭性的打击，你除了感到束手无策和绝望，别无他策。但事实上，逃避不仅不是解决问题之道，反而更容易使问题越拖越糟，出现问题时，积极应对才能消灭问题于萌芽之中。

3. 求助型

在你遇到问题时，你通常最先选择的办法是求助于他人，这也许会让有些问题解决起来更容易。当然，在需要你自己努力的时候，光靠求助别人，往往是不够的，为自己的问题承担责任是你需要培养的能力。

第三章



理财小妙招——生活节流术

58 | 精明小主妇的理财日记

理财第 16 天： 现在就加入“抠门族”

金融危机引发的经济危机让全球的零售业和人们的薪水随天气一起跌入寒冬，各地商家推出了一轮又一轮的打折促销活动，仍然很难打开人们紧锁的钱包。收入少了，钱包瘪了，但生活还在继续，如何省钱成为最受人瞩目的话题。

由此，我们看到了各类“拼客”的诞生，看到了网购前所未有的流行到各个领域，还欣喜地看到政策改变让我们买房和买汽油都有了优惠……这里有几个你可能知道或者不知道的省钱招数，也许你能从中受益。

半夜上网抢特价家电

网上购化妆品或者购衣服已经司空见惯，那么网上购家电有多少人尝试过呢？其实，网上有不少虚拟家电数码卖场，价格比实体商店便宜得多。网上正规商城还支持货到付款、分期付款和送货上门。

特别提醒你需要关注的是网站半夜三更搞促销。例如京东商城的特色低价栏目——“夜黑风高”折扣最大，但这一栏目不定期推出，因此半夜上网也要碰运气。新蛋网的类似栏目是“晚间特价”，同款商品比白天便宜。

专业代购网站运费省得多

最近新兴起的一些专业代购网站可能为你省钱最多。比如由 VISA（信用卡）和 DHL（联递货运）合办的 ONENOW（购物网站）。

它会给你提供一个免费的美国地址，无论你在哪个网站购物，都可以写这个收货地址。一般美国的购物网站，很低的金额，就可以在美国国内免费运货。即使你选择一个英国的购物网站，送到美国的运费也仅是运回国内的 1/3 到 1/5。现在第一次注册下单，还能获得 30 美元的邮费优惠。

如果你没有国际支付的信用卡，或者你选择的网站不接受国外的信用卡，这种网站还可以帮你支付，并且只收取 5% 的服务费。

天天记账心中有数

“原来不记账，花钱都没个数。现在能清楚地知道钱都花在哪里了。”习惯每天回家记账的陈女士说。

现在，记账方式不像传统的只能用笔记本记账，还可以选择一些家庭理财软件，以及正在流行的网络记账。这些信息时代的记账方式多有统计分析功能，能够生成各种财务收支图表。

目前提供记账服务的网站包括中国记账网、中国账客网、钱宝宝等记账网站、My Money（免费的在线家庭账本）软件。

掌握降低油耗的方法

按照一部 1.6L 排量轿车，一年行驶 2 万公里计算，仅燃油费用大约在 1 万~1.2 万元。在燃油价格下调的情况下，同样一部车一年可以节省燃油费用大约 2000 元。

好的驾驶习惯对于省油有直接的帮助。温和地对待油门是省油的基

60 精明小主妇的理财日记

本要求，手动挡则另外需要选择适当的挡位行驶，低转速行驶并不能起到降低油耗的作用。

有的车主习惯于每次少加油，以为这样会降低车重进而降低油耗。但实际上，油箱内的油量对于油耗并没有直接影响，一次将油加满是好的习惯。经常清理后备厢也能为车辆减负。有的车主几乎把家搬到了车上，把不常用的东西请出来，会发现油耗明显降低。

直飞变中转可省机票钱

在游易、芒果、携程等网站订机票能打折几乎成了很多人都知道的事情。我们还有什么别的方式省钱呢？

从北京出发前往一些旅游胜地，旺季基本上折扣很低，但如果你考虑在一些较大的城市中转飞机，不但在费用上节省，还有更多航班可供选择。当然，在时间充裕且游兴浓厚的情况下，甚至可以考虑“空中+地面”的交通方式，换一种方式旅行，还能感受一下铁路大提速的乐趣。

减税政策推行后，买房少花钱

以 80 万元的普通住房为例，我们来看看几条减税政策能帮你省多少钱。

契税：从 2008 年 11 月 1 日起，个人首次购买 90 平方米及以下普通住房的，契税税率暂统一下调到 1%。

帮你算：按照之前 1.5% 税率征收需要缴纳 1.2 万元契税。这个政策之后则只需要缴纳 8000 元，节省 4000 元。

印花税和土地增值税：从 2008 年 11 月 1 日起，对个人销售和购买住房暂免征收印花税；对个人销售住房暂免土地增值税。

帮你算：实行这个政策后，买卖双方减征的印花税和土地增值税可以每项节省 4000 元，这样卖方可以节省 8000 元，买方可以节省 4000 元。

闺蜜拼购可享折上折

“拼客”这一词汇已经让“拼”消费无所不在。白领小彭最近很激动，因为她发现如果集合几个闺蜜一起下单在专营的化妆品网站上买化妆品，可以享受折上折，连运费都免了。

例如在草莓网有过一份订单的客户，其第二份订单可在原折扣上享受 1% 的折上折，累积到第 20 张订单就可以享受 10% 的折扣，最适合约上三五闺蜜一起“团购”。

巧用汇率购名牌化妆品

男生可能无法理解化妆品对于爱漂亮的女孩子有多么重要。巧用汇率未尝不是一个值得分享的购物体验。

在日企工作的白领陶小姐，托同事在日本关西机场免税店买了一瓶 50ml 的 KENZO（高田贤三）香水，花费人民币 314 元。而同样的香水在国内的售价是 510 元，陶小姐这次购买共节省了 200 元。当时日元对人民币的汇率为 100:7.4，该款香水的售价折合下来约为 363 元。“我是在 9 月中旬换的日元，以现在的汇率来看我节省了 50 元左右。”她表示。

理财小贴士

购物时一定要有所分寸，无论是掏自己的钱包，还是掏别人的钱包，都要有节俭的意识。尤其是持购物卡、现金券购物，一定要做到心里有数，即使商品上面没有价格标签，自己又无法用心算来计算金额，最好在付款前，先拿出手机等随身携带的工具来计算金额。

理财第 17 天： 实施美容“0 元计划”

古人说过，“女为悦己者容”，很多女人都是在爱上一个人之后，才真正体会到这句话的含义。爱美是女人天生的权利，打扮得赏心悦目不仅让自己的心情非常欢畅，也能让心仪的他忍不住多瞄几眼。虽然美丽并不是获得爱情的唯一理由，但谁不希望听到他由衷地赞叹：“你真美！”因此，以爱情的名义消费就成了很多人堂而皇之的理由。

在说到“购物狂”这个词的时候，男人脑海里出现的往往是女人们提着大包小包在商场里血拼的模样。可女人的理由很充分：不是有句话说得好吗——你负责赚钱养家，我负责貌美如花。男人和女人的分工就是不一样，要真想反过来，也没问题，女人也可以自己买花戴。总而言之，这穿衣打扮的事情是绝对不能省的。即使不是为了取悦男人，取悦一下自己也是可以的。

不能否认的是，大多数的女人在恋爱之后，会比以前更加喜欢购物，喜欢把自己打扮得漂漂亮亮，让他每天都能看到不一样的自己。她们将越来越多的钱花在了梳妆打扮上，原来需要花几分钟考虑要不要买的东西，现在只需几秒就可以去收银台付账了。也就是说，出现了比以往更加严重的冲动型消费，造成的结果是人不一定变得比以前更加漂亮，但钱包却是瘪了不少，这个成本可不小。

一些女人是善于投资的，且更善于投资自己，有的女人可能没有男

人的心怀大志，在女人的想法中，美丽、安稳、幸福、爱和偶尔的奢侈就可能是一生追求的生活目标了。女人懂得理财与享受同进退的关系，所以，女人应该将实施美容“0元计划”作为自己理财的第一步。

护肤，可以说是女人永远聊不完的话题。白皙细腻的皮肤可以为女人增添很多魅力，哪怕相貌平平，但是只要拥有好的肤质，也会在人群中脱颖而出。有些时候，就算五官秀美，但如果皮肤稍微逊色，也会被阻隔在美丽之外。因此，护肤成了女人美丽中的一个重要环节。但是，每年花费在护肤上的金钱并不是小数目，于是，女人们又开始琢磨，怎样才可以让自己既美丽，又可以节约金钱呢？现在的DIY护肤和面膜护肤方法可以说是一个不错的选择。

说起DIY护肤，不要以为只是小女孩的游戏。实际上，现在很多女人都开始使用这样的方法进行日常皮肤护肤了。

黄瓜不但可以吃，还可以用来护肤，而黄瓜对于皮肤的基本效用就是净肤。

时尚女性同样可以用这样的方式来进行日常的美容，而且黄瓜的价格比美容院里的紧肤水和清洁膏要便宜很多。

想要去皱也简单，美容院里的去皱产品多得吓人，价格也同样是贵得吓人。但是用丝瓜就可以轻松去皱，只要把丝瓜的瓜汁与等量的蜂蜜匀混，之后涂在脸上10到15分钟就可以了。

西瓜也可以美容。夏天，可以买一个西瓜回家与家人分享，女人可以将吃剩下的西瓜皮用来擦脸，这种方式不仅可以为女人在炎热的夏天带来凉爽，同时，也可以为因曝晒而受伤的皮肤带来保养的效果，可谓一举两得。

很多女性朋友喜欢使用面膜类来保养皮肤，而现在面膜的价格越来越高，怎样才可以既美肤又省钱呢？

试试VC美白法。可以去一些化妆品商店买点压缩面膜回来，然后准备一小杯矿泉水，再准备适量的维生素C。当然，如果要效果更好又不嫌麻烦的话，也可以用柠檬水来代替矿泉水，这样效果会更佳。然后将维生素C捣碎放入矿泉水中溶解，再将压缩面膜浸泡让面膜在水里发

64 精明小主妇的理财日记

起来，然后就可以使用了。但是一定要记得使维生素 C 完全溶化，否则会带来相反的效果。这样的 DIY 面膜实际上只是美容院护肤价格的四分之一。

做财智女人的最聪明之处是，她们不仅在自己的外表上投资，同样她们也为自己的头脑投资，女人渴望知识，渴望独立，所以女人懂得用很快的速度去吸取知识。在职场中，女人所表现的果断一点也不会比男人逊色，因为女人们懂得投资头脑会让自己更加成功，甚至可以和男性共撑一片天空。其实省钱的护肤方式很多很多，大家都可以试着去做，以用最少的钱带来最大的美丽。如果真的用心，相信你会是最懂得投资的美丽女人。

理财小贴士

靓丽的容貌悦己悦人，无论在何种场合都使人充满自信。去美容院既浪费时间，又消耗钱财，不如根据不同季节、采用不同材料，自己动手做各种面膜美容。这是一个享受美丽的过程，也是一个不断积累经验的过程，会使人生更加丰富。

理财第18天： 巧妙安排每月开支

女人都是情感动物，感情丰富又冲动，这一点在女性购物上就可以看出来，因为大多数的女人购物都不够理性。

在女人的想法中，让自己高兴、舒心往往比什么都重要。然而，慢慢懂得理财的重要性后，会开始深思：过于感性是否会让自己的理财困难起来呢？确实，女人好不容易节省下来的钱，如果在一次购物中就花光了，甚至是超额消费，那么女人的理财注定是失败的。所以，应该懂得购物技巧，让自己开心的同时，也要节省花销，那种感觉相信会比像流水一样的消费让女人更有成就感。

俗话说“吃不穷，穿不穷，算计不到会受穷”。其实花钱也是一门艺术，花钱多并不一定能享受生活，而精打细算也并非就是吝啬，一些事情往往不需要花太多的钱就能取得同样的效果。

女性消费过高，往往是由难以抵挡的各种优惠促销的诱惑造成的。这些年商家促销手段可谓花样迭出：买一送一、五折优惠、积分贵宾卡等越来越煽情的诱惑使不少女性患上了“超市狂买症”。特别是许多年轻的女性，生怕错过优惠的时机，往往不顾自己的实际需求，不衡量购物的综合成本，睁着眼往商家设好的套子里钻，这样肯定很难攒下钱。

所以，建议女性朋友建立消费账本，对每个月的收入和支出情况进行记录，看看“花钱如流水”到底流向了何处。然后再对开销情况进行分析，看看哪些是必不可少的开支，哪些是可有可无的开支，哪些是不

66 精明小主妇的理财日记

该有的开支，然后逐月减少“可有可无”以及“不该有”的消费。同时，可以用电话银行随时查询工资存折的余额，对自己的资金了如指掌，并根据存折余额随时调整自己的消费计划。

一位财智女性如何安排每月的开支，避免将每月的大部分收入都消费掉呢？理性的安排，既不能大手大脚，月初松月底紧，吃光花净，也不要为了存钱，舍不得吃、舍不得花，应当根据财产多少，收入水平高低而定，就是提倡适当的合理消费和储蓄，将剩余的资金投资理财。

一般说来，家庭的每月开支大体由四个方面组成：

一是固定支出，例如水费、电费、燃气费、房租（月供）、物业费、取暖费，等等。

二是必要支出，例如伙食费、教育费，等等。

三是机动支出，例如购衣物、社交费、零用钱，等等。

四是大项支出，例如购买彩电、电冰箱、家具、房屋装修等，这并不是每月必需的开支。

在家庭收入已经确定的前提下，应该有计划地做到科学开支。将正常的、必要的开支汇总后，看其占总收入的比例是多少，而后将其余部分分成定期和活期银行存款，以便以后进行储蓄。这样，一方面可以解燃眉之急，另一方面可积少成多，用于投资理财。

为了控制消费，可以实行“三三制”的原则，即三分之一的消费金额用于日常开支（包括以上四项），三分之一用于中短期目标，如用做定期存款，剩下三分之一用于投资。当然，采取这种方式的前提是三分之一的金额能够支付日常开支，否则，需调整用于投资部分的资金。

理财小贴士

女性购物首要的是先学会理性。理性购物往往可以在不知不觉中节省下很多资金。所以说，理性消费是女性购物最重要的方面。但是很多女性很难做到这一点，往往抱着理性消费的观念去购物，结果回到家里会发现，自己在不知不觉中又将理性丢弃了。

理财第 19 天： 会花钱比会理财更重要

对于一般人来说，制订适合自己的费用支出计划是十分必要的，制订费用支出计划的方式有很多种，但是你首先要做出至少 3 个月的 13 常用费用计划表。如果不这样做，那么你的费用支出计划就会脱离实际。通过这个费用支出计划我们可以清楚地了解资金的流向。在费用支出计划中，你也可以体察出平日里不曾意识到的消费漏洞。这些漏洞可以让你弄清在哪些方面可以节省开支。比如在平日里花费在买衣服上的钱并不少，一件衣服几百元，对于高薪阶层来说算不上什么，但是将这些衣服的钱加起来，那将会是一笔不小的开支。

在制订费用支出计划之时，一定要列出清单，上面要写上诸如房租、水、电、燃气、电话费、房贷、车贷等项目，并且要经常审视这些消费是否具有合理性。坚持节约的一个简便方法就是每当自己准备购买东西的时候，先问一下自己“我真的需要这件东西吗？我真的喜欢这件东西吗？”如果你无法确定，那就应该放弃购买。

如今过度消费、超前消费已成为一种消费现象。不少人在消费过后，发现自己陷入了“透支”的尴尬境地。因此，理性消费对人们的生活有着直接的影响。而要做到理性消费就需要遵循以下几点原则。

68 精明小主妇的理财日记

开支分类

女人在消费活动中一定要做个精明的管家。平时，你可以选择使用表格、笔记本或电脑记账软件记录下家庭的开支，包括钱财的用途和时间。这不仅可以让你一目了然地清楚自己的财务状况，更有益于制订出合理的财务预算。除了列出当月水、电、煤气、物业等基础开支外，还要列出生活消费开支等项目。开支分类可以帮助你更清晰、更明确地进行理财规划。

透支需谨慎

随着现代银行业的发展，银行卡的种类和服务功能也越来越多了，持卡消费逐渐成为一种时尚。值得关注的一点是，并非任何人都适合使用银行卡，特别是信用卡。有些银行卡具有透支功能，在手头不宽裕之时，这给我们提供了方便的借款。但是，当你满足了消费的欲望后，也要注意还款的期限，在规定的期限内如果不能还款，就会承担比一般正常贷款要高得多的利息。信用卡的透支功能在某种程度上助长了一些人盲目消费的心理，因此也催生出了很多“卡奴”，所以我们必须理性消费，不要无视自己的消费能力而恶意透支。

花钱要有重点

在进行消费之前，不仅要考虑商品的价格，还要重点考虑消费的合理性和必要性，要购买自己真正需要的东西，没必要的消费要尽量避免。我们每次消费都是有目的的，每次花钱之前考虑一下支出是否必要，这会提高你的资金利用率。

不要吝啬必需的开支

理性消费要求我们不花没必要花的钱，但是面对必需的日常开支也绝对不能吝啬。为了保证我们的正常生活和人际交往，很多方面都需要开销。如果认为理性消费就是一味地节俭，那就片面地理解了理性消费的意义。为了理性消费而刻意减少必要的开支，不仅会影响到我们的正常生活，甚至还会影响到我们的理财和投资行为。

在日常的消费中，我们要本着“能省则省”的原则去购买东西。其实，只要合理花费，小钱也能办大事。以下提供几个日常消费理财的小窍门。

1. 掌握好花钱的时机

在购买商品时，绝对不能不顾自己的实际收入而一味地追赶时髦，这很容易造成经济上的损失。在花钱时，一定要把握好购买的时机。花钱的时机是相当重要的，如在通货紧缩和通货膨胀的不同条件下消费就会带来不同的效果。

2. 学会讨价还价

在购买东西的时候，一定要掌握一些讨价还价的技巧。讨价还价不是吝啬的表现，能节省的钱必须节省。要想买某种商品，一定要先从各种途径了解这种商品的性能、质量、服务等，在价格上更要货比三家。如果你对某件商品很满意，绝对不能流露出很满意的神情，要毫不留情地挑出商品的“毛病”，要给出比你心目中价格低 $1/3$ ，甚至 $1/2$ 的价格，这样做才能让你有回旋的余地。在购物之时，不要迷信大的商店，因为地段好、面积大、高档的店铺自然租金和开销就高，很容易把这些开销转嫁到你所购买的商品中。最后，在讨价还价中，你要表现出可买可不买的神态，不能让卖家参透你想购买的心思之后趁机加价。

3. 过简单朴素的生活

家庭开支中每天的日常支出占据了很重要的部分，我们要养成量入为出的消费习惯。如果我们每天节省下几元钱，那么一年下来就是一个可

70 精明小主妇的理财日记

观的数目。在生活中也有一些节省的小窍门，我们可以几个家庭或者同事联合起来大批地买进家庭必需的物品，这样既享受了优惠，又节省了不必要的开支。在家庭生活中，我们不要为了面子而浪费金钱。简单、质朴、充满温馨气氛、轻松自如才是家庭的本色，不要为了追求奢华而迷失在奢华中。

4. 不被低价、甩货所迷惑

到了节日、换季时节，各大卖场都会进行各种各样的打折促销活动。在这期间，可以找到很多物美价廉的商品，但是我们也要注意，跳楼大甩卖大多是些积压货或有瑕疵的清仓货，我们在选购的时候一定要注意仔细辨别。与其贪图便宜，进而冲动地去购买一些不实在的物品，还不如买些耐用的高中档商品。

还有一些商家，会进行一些减价搭配购买的活动。很多人为了节省而购买大量的批发商品，这种购买方式不仅不能保证里面的每一件物品都是完好的，而且还可能因久置不用而造成经济损失。

5. 不花钱，享受低碳生活的乐趣

在现实生活中，很多人都认为有品质的生活都是花钱买来的，其实这是一个误区。生活品位不一定靠钱获得，只要自己勤于思考，善于动脑，不用花钱也可以打造有品位的生活。有一些事情完全可以自己动手，比如，修理自行车，修鞋等。还可以从电视、网络、报纸、书籍中寻找出很多生活小妙招，这些小妙招可以让你过有品位的低碳生活。

理财小贴士

理财的目的是为了获取更多的财富，财富是生活的保障。财富提供给人源源不断的消费机会和消费力量，但是财富的积累同样需要消费的配合和辅助。想要得到有品质的生活，就必须学会如何花钱，如何省钱。

理财第 20 天： 省钱来源于生活

生活中存在很多省钱妙计，虽然只是日常生活中的零零碎碎的消费，日积月累也能节省一笔很大的开销。只要你多动用你的智慧和耐心，你就能省出一大笔钱。在此，我们为想要省钱的朋友搜集了各种节约的妙法，你可以根据自己的情况进行参考。

随身携带密封式水杯

口渴时去便利店买瓶饮料，这是大多数人的惯性思维。但这样不仅容易导致摄入过多糖分和香精，塑料瓶子还会给环境带来污染。随身携带水杯，就可以轻松节省下买饮料的开支，既经济又环保。此外，喜欢喝星巴克的咖啡迷们，自己携带杯子装咖啡，每次可以节省 2 元。

节省能源的妙招

节省能源，首先要停止继续购买家用电动按摩椅、电动减肥仪，因为它们往往不实用，还占空间。其次，科学地使用各种电器，让其在最佳状态下工作。其实，我们能从妈妈那里学到不少生活妙招：比如，蒸

72 精明小主妇的理财日记

东西或烫青菜后的热水可以用来洗碗，这种天然洗洁的方法既安全又环保；烹饪时，多凉拌，少煎炒，在省燃气的同时还能保持蔬菜原有维生素和营养物质，更能减少热量摄入。

请朋友来家中聚餐

不要总是在外面的餐馆吃饭，占用了大量资源不说，宾主还未必能尽欢。其实，家庭温暖的回归才是人们内心真实需要的东西。请朋友到家里来用餐，这不仅体现了主人对客人的尊重，还可以营造一种亲密、融洽的氛围。自己动手做的花束和蜡烛的布置，体贴入微的菜谱设计，耗费较少，所得到的却很多。

巧用团购、代购

大到买房，小到买瓷砖，团购不但可争取更多价格优惠，还有详尽的咨询服务，可以帮助选择性价比较高的商品，在省钱的同时还可少走弯路。团购特别适合装修材料和厨房电器的购买。另一个概念——代购也早已实行。常用的护肤品可以让办公室的同事出国时互相代购，通常比国内专柜价格便宜 30% 以上。当然，有机会也要记得帮别人代购东西。

装修最能省大钱

要知道签约不代表施工，千万别认为价格优惠是以牺牲最佳装修季节为代价的。装修合同在冬天签，施工可以定在春天，这样既得到实惠又不影响质量。另外，各类家装材料可以选择在淡季或者特惠活动时提前付款购买，需要时再打电话送货。这样通常可以拿到非常优惠的价格。

不要为情绪埋单

不要在饥饿、愤怒、月经前期逛街。因为这时候的你很容易冲动消费，千万不要犯这种代价昂贵的错误。工作午休时间，要学会带少量的钱逛街。如果真有你喜欢的东西，就记下来。也许在回去取钱的路上，你就会觉得其实自己并不是非买它不可。

购买家电收好必要资料

买家电的时候要买有售后服务的商品和品牌。妥善保管好发票和保修卡，一旦在保修期内遇到问题，就可以让售后服务人员上门服务。买打折商品的时候，留意是否可以退换或保修。大多时候打折商品是不能退换和保修的，一旦出问题，就需要自己维修，细算下来并不便宜。

买比火车票便宜的机票

私人购买机票，订票时间是很关键的因素。如果行程早已确定，不妨提前订票，提前预订通常能拿到最低价格。如果是临时决定的行程，通过代理公司通常也能拿到一定的折扣。另外，要养成积攒里程的习惯，很多航空公司现在都有里程换机票活动，如果经常外出，积攒下大量的里程，就可以换机票或是兑换各式礼品，也是一笔收获。而办理航空公司的会员卡还可以享受VIP服务，例如升舱、在VIP休息区休息、免费午餐，等等。

取消手机不必要的功能

随着通信技术的不断发展，手机的功能也是五花八门的。比如，呼叫转移、三方通话、气象信息服务、秘书台业务，等等。这些业务里面，

74 精明小主妇的理财日记

有些是要收费的。还有其他的长途，国际长途 IP 功能，声讯台拨打功能，如果不是必需，都可以申请取消，以减少误拨或被孩子误打带来的话费损失。另外，在家里或办公室里，尽量使用座机电话，不仅省话费，还能减少手机对身体带来的辐射。

长途电话省钱策略

如果你每月长途电话比较多，或者有亲戚朋友在国外经常要通话，那就要考虑买张电话卡或者购买套餐服务了。比如拨打国际国内长途电话，只要申请电信的 17909 服务，都可以获得优惠，全天 24 小时均可以拨打，费用要节省很多。

宝宝用品“置换”观

宝宝的消费品具有“短暂性”的特点，虽然疼爱孩子的父母什么都想给宝宝最好的，可是宝宝的物品并不一定要如此。一般可先询问亲朋好友，看看是否有不使用的婴儿用品，这样可以减少购买的费用，也避免了资源浪费。另外，不要一次性买个够，你的亲戚朋友里有很多热心人会给宝宝送礼物，不够用时再根据需要购买。对于关系比较亲近的人，可以坦诚地告知宝宝真正需要的物品。

理财小贴士

除了上述这些节俭的方法外，在平时，你可以把家中的电灯换成节能灯泡，一年下来，就能节省不少电；把普通电池变成充电电池，既能环保，也能省钱；在看病时，如果医院开了药方，就把医院的药方拿到平价药房去买药，你也可以节省一些钱。

理财第 21 天： 省钱误区之打折大战

女人能赚钱，并不能说明她有品位、会生活，懂得人生的乐趣。评价女性的生活能力要看她怎么花钱，或者说怎么对待钱。女人应该知道怎么把钱花出去，应该知道如何经营好自己的家庭、经营好自己。赚钱是技术，花钱是艺术。赚钱决定着你的物质生活，而花钱则往往决定着你的精神生活。同时，会花钱的女人还能从花钱中感受到生活的乐趣，从而使赚钱成为一项有意义的、快乐的事情。

会花钱不是花 20 元钱，换来价值 20 元的商品这么简单，而是花了 20 元钱，得到了 25 元甚至更高价值的商品。会花钱的前提是花费之前多思量，不可凭一时冲动或心血来潮花钱，结果往往是换来了一时的快感或满足，并没有得到更多的实际好处。

如今，打折已成为超市普遍采用的促销手段，一些打折活动也确实给消费者带来了实惠。但是，有的超市却借打折之名设置消费陷阱，侵害消费者的合法权益。

一位在超市工作的销售人员透露，该超市打折的无水蛋糕在制作时比正常出售的无水蛋糕少加了很多配料。类似于无水蛋糕等现场制作的食品，打折的时候基本都有水分。女性消费者要知道，商家是不会做赔本生意的。

一些超市喜欢在客流量大的时候卖特价商品。其实，如果你足够细

76 精明小主妇的理财日记

心的话，就会发现，不少特价商品并不便宜，售货员高声叫卖的特价商品，其价格跟平时没什么两样。

现实商品交易中，很多经营者为推销商品，往往以“打折优惠”、“酬宾”、“大降价”、“赔本”、“拆迁大甩卖”等广告宣传来招揽顾客。

赵女士在逛商店时看到一件上衣五折销售，原价 120 元现价 60 元，于是她就买下了。谁知，半个小时后，当她逛到另一商场时，看到同厂家同品牌同款式上衣全价才 50 元。这让她非常恼火，立即回去找商家退货。而商家却以打折商品不予退换为由，拒绝了赵女士的要求。

现实生活中，有赵女士这样遭遇的人不在少数，很多商家以“打折”为幌子，采用虚假宣传来引诱消费者上当受骗，甚至以此来推销假冒伪劣商品，严重损害了消费者的合法权益。

很多时候超市还会采取捆绑销售商品的形式促销。其实超市这样做的主要目的非常明显，超市通过促销将即将过期的食品卖掉，把风险转嫁给消费者。

很多女性都有这样的感受，当她们冲着“全场 4 折起”的招牌走进商场，眼前一亮，发现一件自己喜欢的商品时，却发现旁边挂着“恕不参加活动”的牌子。仔细看看，打折的商品不是款式太老，就是号码不全或者有些瑕疵。而且在商家给顾客出具的小票上都会标明“处理商品恕不退换”。

为了省钱，越来越多的女性开始追求更便宜的打折或是大减价的商品，而不是精明地购买。因此，节假日各大商场排队抢购打折商品的人比比皆是。事实上，无论你支付什么价钱，你都在消费，而不是你想象的那样省钱。

通过购买打折商品来省钱的人，就好像“刻舟求剑”的人一样。折扣是用来掏你口袋里的钱，是为店主创造财富的。当然，不可否认，有时候，折扣是件好事，实实在在地给消费者带来了实惠，包括一些富人都喜欢减价。但你不要骗自己说，打折购物就是省钱。当你消费一件商品的时候，你的钱就会少一些。

现在有很多女性是冲动型购买者，她们每买一件东西都想通过折价

来省钱，最后她们的家里堆满了用四折或是五折六折买回来的商品。几年后，当决定要清理一下时，会发现很多诸如一块钱买回来的东西，能卖一分钱就已经不错了。因此，从短期来说，你的支出或许省了 60% 或是 40%，但长远来说，这些商品已经打了 100% 的折扣。

理财小·贴士

在购买了物品后，如果出现了问题，女性消费者要懂得维权，去找商家退换索赔，必要时还要对簿公堂；同时应该总结经验，避免再犯同样的错误。

理财第 22 天： 装修省钱是一门学问

对于众多消费者来说，装修是家庭生活的一件大事，也是一笔不小的开支。绝大多数人都希望利用手头有限的资金，将房子装修成自己想要的舒适空间。那么，怎样充分利用有限资金及空间，把钱花在刀刃上，用最经济节俭的办法，创造一个令自己满意的装饰效果呢？

找正规的装修公司更省钱

在生活中，有些人认为凡事亲力亲为就可以节省很多开支，然而搭

78 | 精明小主妇的理财日记

上无数时间后，房子的装修效果却不尽如人意。

杨先生为了婚房装修的事，真可谓费尽心机、跑遍了大半个城市。在找什么样的装修公司来进行装修这一环节上，杨先生觉得自己的经济能力有限，住房装修只要实在省钱就行。一次，他看中了小区内正在做别家装修的施工工人，就私下说好让他们干活，并给了“工钱”。起先还在扬扬得意的杨先生，开工后很快发现了一连串问题：水电管线掩埋不按行业标准施工、墙面铲得不平、乳胶漆鼓包、卫生间防水处理不到位，等等。更让他尴尬的是，由于没有签订正规家装合同，各个环节的工人都无法按时按顺序进场施工，造成婚事一拖再拖，真是有苦难言。

“游击队”式的装修人员由于缺乏质量管理与监督，施工质量良莠不齐。在施工过程中，由于工艺达不到要求，经常有返工的情况发生，造成材料和人工的双重浪费，最重要的一点是如果你不满意装修质量，往往投诉无门。而规范的装修公司不仅在选材上有固定网点，由于大批量选材，质量稳定且价格相对较低；在施工方面有经验，做工有保证。因此，选择规范的装修公司，虽然工价高一点，但整体上还是省钱、质量有保证的。所以，需要进行家居装修的人，最好还是到家居市场选择正规化的装修公司。

合理的设计方案是省钱的前提

当你有了新居时，如何安排便开始了。哪些是装修重点、如何布置，你心里都要先有个“谱”，然后再通过与专业设计师的充分沟通，充分利用设计师的专业知识和空间感进行设计。完整、统一的设计，可以把费用降到最低；若没有设计或仅有简单设计，边做边改，心中无数，很难省钱。

一般来说，设计师会将居室的功能、装饰、用材等都一一标明在报价单上，设计方案可以进行修改，直到你满意为止，从而避免了在装修过程中边做边看、边做边改所带来的人力、物力、财力的浪费，更何况设计不合理，会导致部分室内空间不能充分利用，也是一笔巨大的损失。

合理用钱，把钱花在刀刃上

家装省钱应该是指合理用钱，把钱花在刀刃上，而不是以低质、低效为代价。在装修重点问题上，不该省的钱是不能省的，该省的一分钱也不应多花，这是现代人的意识。如果一味追求“省钱”，最后得到的可能会使用伪劣商品。

选择适合自己的装修方案很重要。无论是设计师还是装饰公司，出于获利的本能，都会在最初的报价上列出一些可要可不要的项目。这时你就要擦亮眼睛，删去那些可有可无的项目，以节省开支，但也不是所有东西都能省钱，你在和装修公司谈合同时，事先要心中有数，像人工费用和装修主要材料的质量是不能省的。现在有些装修公司为降低成本，往往在代购材料时选择伪劣产品，以次充好。所以，在报价单上，你一定要让装修公司列出所代购主材的品牌，然后找懂行的人咨询或亲自到市场上去调查，查清楚这些主材是否货真价实。

用料恰当，实现“钱”半功倍

家居装修要省钱，关键是在装修中不要过于强调装饰。钱要花在家居中的“硬件”上，如洁具、龙头、电线、客厅主体墙等，因为这些“硬件”体现家居的档次，是日常生活中必需的用品。在装饰家居的主要部位时，价贵的材料可以尝试换另一种元素表现效果。比如近几年流行的文化石，几乎家家的电视柜后的主体墙都以文化石为背景。发展到后来，甚至有的消费者盲目追求高档的文化石。其实这样做大可不必，一定要在墙身做效果的话，也可尝试将青砖一开为二作锯薄处理，一样有意想不到的效果，而且一块青砖的价格只需要很少的钱。

重点装修的地方，可选用高档材料、精细的做工；其他部位的装修则可采取简捷的处理办法，材料普通化，做工简单化。

利用淡季概念进行装修省钱

不同的地区，装修淡季的时间是不同的。我国东南沿海地区，装修的淡季一向是梅雨季节。这时候装修，往往无论是材料还是工钱都比较低，正是省钱的好时机。至于梅雨对装修影响是否真的很大，说实话，从技术上来说，这些影响除了油漆干透的时间较长外，其他没有太大的影响。而北方地区，冬季则是装修公司的淡季，为了应对这个淡季，一些装修公司会推出各种促销措施，来为自己提高经营业绩。如果消费者选择这个时机签合同，可省下不少“银子”。

理财小贴士

“抠门”是一种学问，而不是一种负担，等到你真正掌握“抠门”之术时，你就会觉得“抠门”本身就是一种时尚。等到你把中华传统的优良品质继承下来，勤俭持家，你会发现，原来节俭与清贫无关。

从找朋友看你的理财天赋

(1) 你和朋友约好碰面，当你到了相约地点后，对方打电话来说会晚30分钟，你会怎么打发这30分钟呢？

- ① 到书店站着看书或杂志——1分
- ② 到百货公司闲逛——3分
- ③ 到咖啡店喝茶——2分

(2) 你跟好友去外地旅游，进酒店后发现当天是该酒店的周年庆，准备了3种礼物，你会选择哪种呢？

- ① 晚餐点心附赠蛋糕——3分
- ② 下次住宿的9折优惠券——1分
- ③ 附近著名游乐场的免费入场券——2分

(3) 从下面3项中选出你最想住的房间

- ① 可以按自己喜好摆设家具，地方宽敞的套房——1分
- ② 房间没有特别的，有个小阳台——3分
- ③ 四周房屋低矮，阳光充足的房间——2分

(4) 闲来无事的假日，你最想做哪件事打发时间？

- ① 看电视或杂志——2分
- ② 打游戏或上网——1分
- ③ 打电话找朋友聊天——3分

82 精明小主妇的理财日记

(5) 几个朋友相约出游，每个人都要准备午餐，你想带哪种菜式赴约（不管哪种都要准备5人份）？

- ① 日式饭团——3分
- ② 三明治——2分
- ③ 煎蛋或油炸食品——1分

(6) 打错电话时，你的表现是怎么样？

- ① 自言自语一声“啊，打错了”或是一言不发，挂断电话——3分
- ② 马上跟对方说“对不起，我打错了”，然后挂断电话——2分
- ③ 再次确认“请问电话号码是xxx吗？”“你不是xxx吗？”——1分

(7) 下列3样家务，不管你拿不拿手、愿不愿意做，哪种是你最讨厌的？

- ① 做菜——3分
- ② 打扫——2分
- ③ 熨衣服——1分

(8) 你正在坐地铁，车厢里有3个空位，你会选哪个坐下呢？

- ① 年纪与你相仿的女生中间的那个——2分
- ② 可以看见帅哥的那个——3分
- ③ 看起来很高雅的老夫妇旁边——1分

(9) 约会时，你受不了对方做出什么行为？

- ① 在你说话时打哈欠——2分
- ② 乱瞄其他可爱女生——3分
- ③ 接到朋友电话，讲个不停——1分

(10) 早上准备出门，发现钥匙不在平常的地方，你第一个想到的是哪里？

- ① 包里——2分
- ② 昨天穿过的衣服口袋里——1分
- ③ 看看是不是掉地上了——3分

(11) 你总随身带着一张照片，一逮到机会就向人展示一番，会是哪一张呢？

- ① 旅行时拍的照片，风景宜人，配上你灿烂的笑容——2分
- ② 跟男友的亲昵合影——3分
- ③ 自己超可爱的宝宝照——1分

(12) 走在路上突然下起雨来，但你必须去某地，没跟人约好，时间也不急，你会怎么办呢？

- ① 买把伞走过去——2分
- ② 打车过去——3分
- ③ 先找个地方躲雨，静观其变——1分

看累计分数

分别将上述各题答案①、②、③所示分数相加，根据累计分数判断你属于哪种类型。

17分或以下：A型

18~24分：B型

25~31分：C型

32分或以上：D型

再看结果

1. A型：意志坚定，不为所动

你的理财观念非常扎实，平时就有存钱的好习惯，也很擅长省钱之道，就算收入微薄也能妥善管理，不会出现拮据状况。但你也常常发生犹豫不决、当用不用的情况，让你老有种爱捡便宜货的倾向，现在你该培养当用则用、大刀阔斧的勇气啦！

2. B型：当用则用，当省则省

你的理财观念很普通，对于游玩、打扮、喜欢的东西、必要的开支

84 | 精明小主妇的理财日记

你都花得起，同时也能适度地储蓄，对省钱也颇感兴趣，是四种类型中最稳定的。可你不擅长处理收入骤减的状况，一旦发生这种情况，你就会手足无措。

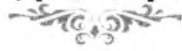
3. C型：一旦有目标，便意志坚定

你的理财观很马虎，你是不是常常疯狂购物呢？是不是根本无法掌握户头里的余额呢？不过你一旦设定目标，比如要去旅行或有大开销时，就会马上死命存钱，日常开支也缩到最小，和先前判若两人，多多培养没目标也能储蓄的好习惯吧！

4. D型：理财观念等于零

你的理财观念几乎为零，你凡事不分轻重缓急，常常任意挥霍，就算钱花光就拼命刷卡，更别说储蓄了。劝你还是未雨绸缪，学习一下勤俭的美德。根本没有理财观念的你，要慎重思考自己的最佳存钱法，不妨学学控管钱财有方的朋友。

第四章



让家庭资产增值的方法

理财第 23 天： 人生理财的七大标准

上班赚钱，下班理财。很多人往往注重上班赚钱，也就是高薪水，而忽略了理财的重要性。即使你有高薪水，如果不能合理理财，也会让自己衣食有忧，因为你很难做到一辈子有高薪水，尤其是在你退休后，你就没有薪水了，但你还要继续生活，而生活的来源就是你年轻时积累的财富。

在人的一生中，从财务的角度来讲，总括起来看，以下七条标准是最重要的，假如你能符合这些标准，则你的一生在财务上已经达到了标准；达不到者，则要尽快补救。

第一个标准：每月储蓄工资的 30%

所谓的富有，并不是你每月赚多少工资，而是你每月能剩下多少。一般人都知道，哈佛教育出来的人，毕业后有很多人都很富有，其实他们每月的消费行为，跟一般人只有一点不一样，就是严格遵守哈佛教条：储蓄 30% 工资是硬指标，剩下才消费。储蓄的钱是每月最重要的目标，只有完成储蓄，剩下的钱才能去进行各种消费。

一位经理，每月收入 15 000 元，但花费 14 000 元，每月剩 1000 元。一位行政助理，每月收入 5000 元，每月先存银行 2000 元，然后花费

3000 元，从财务角度看，这位行政助理比经理更富有。

第二个标准：购房时，首付五成，还款期不要超过七年

每个人的一生，购房肯定是一件重要的投资。购房价格，首先要适中，看看房价是否合理。

除此之外，做对两件事，也会令你的财务负担减轻。

第一，首付五成，银行贷款少贷一些，会将你的长远利息负担减轻很多。

第二，还款期不要超过七年。还款期越长，你付的利息就越多，导致利息负担太重。

第三个标准：输钱的事，不要碰

不要碰输钱的事情，例如：股票、亏本的生意，等等。

富有的定义是积累财富，输钱则刚好相反，是将财富慢慢蚕食。

股票不是一般普通人都能赢利的，从来没有有人是靠股票或外汇发达的，反而见到不少亏损百万的人士。虽然有少部分人能赚股票的钱，那是因为他们具有方方面面的能力和技巧。一般人，还是不碰为佳。

做生意，假如半年内都不能赚钱的话，就要放手。做生意，是用你的时间及心思，去赚你的生活费。你花了大量精力都不能赚钱的生意，不如不干。因此，在不具备相应条件的情况下，不要勉强去做生意。

第四个标准：买适当的保险

购买一份保险，可以最大限度地转嫁或减轻自己或家庭因意外造成的经济损失，而且购买保险，既保险又理财，可谓一举两得。

以身边的朋友、亲戚来说，遇到意外，比如患上恶性肿瘤，除了病人受痛苦、家人着急外，还会将积蓄花得所剩无几。

88 精明小主妇的理财日记

因此，购买重大疾病保险是很必要的。

每年三四千元的保险费，是一笔最佳的投资。假如你说，我没病不是白花钱了？保险公司有一种是20年返还的险种，但每年保险费需要六七千元钱。保险是一定要买的，买哪种，看你自己的现金流。

第五个标准：35岁时，开始储蓄10%做退休金，10%做孩子教育金

有位先生说：我已有一百万存款，用不着什么储蓄。这句话表面上好像很有道理，但从经济角度看，却错漏了几个重点。

- (1) 假如年老有病，花掉二三十万元医疗费，是很常见的。
- (2) 孩子要上大学，境外要花几十、上百万元，国内要花十来万元。
- (3) 这位先生远远低估了退休时需要的退休金准备。很多人有退休保障，若想晚年生活过得丰富多彩，比如定期旅游、聚会娱乐等，要准备足够的资金。因此要早做准备。

因此，有财务规划的人，一般来说年老时活得比较惬意。

第六个标准：45岁时投资收入占总收入的30%

这个标准很多人都达不到，大家都没有掌握投资收入，纯靠工资。据统计显示，45岁以后，一般人的事业都是停滞及下滑的。

假如你已有一套房子在收租，银贷七年已还清，租金全算做你的收入。假如你的退休基金有50万元留存，用于稳定的投资理财项目，每年也有一定的回报。

45岁至55岁，正如俗话所说，人在江湖身不由己。你想不想干下去，也不是你做主，只有你自己的投资收入，是由你来做主的。

第七个标准：每两三年做一个重大投资

购房做投资，不是你自住的话，不必讲究它是否在北京。只要价钱好，上海、深圳、广州，在大城市便有投资价值。

买基金，可以选一家业绩好的基金公司，把钱交给基金经理打理。另外，也不一定要在内地买基金。世界有几十个市场，透过很多的国际基金都能买到。每个市场有不同的周期，请教你的理财顾问即可。

买数码相机、珠宝，很多人都知道去香港买最便宜，因为香港没关税，便宜30%以上。香港也没有外汇管制，因此国际基金产品全能买卖。

人生几十年工作时间，前十年结婚买楼，没有太多剩余的钱。但在后几十年，每两三年要学懂一项有利的投资，每次用两三年去筹备，每次重大投资都要赢，都要谨慎。找银行顾问，找理财顾问，他们对金融资讯的接触面比你大，这是一个捷径。

理财小贴士

女人在花钱时，要动动心思，对消费的先后顺序、消费的额度、消费与储蓄的合理比例等，进行认真的研究，并在研究的基础上制订出合理可行的消费计划，做到事前心中有数。然后还要收集各种市场信息，对物价行情做到了如指掌。

理财第 24 天： 女性投资的四种态度

女人往往比男人花钱多，花钱多的女人如果不为自己的理财作打算，难免会成为“月光族”，即使工作多年以后，也无法拥有积累下来的财富。因此，当职业女性积累下一笔资金后，就应该以投资为副业，首先需要加强对投资的理解。

其实，女人与男人的投资风格各有千秋。与男人相比，女人更具有严谨、细致、稳健、保守、感性的特点。但是，如果这些特性发挥到了极致，就会演变成女性在理财中的致命伤，使女人只重眼前小利，忽视在投资和理财上的长期规划，容易感情用事和盲目跟风。所以女人应该树立正确的投资观念。

第一，要知己知彼

所谓知己，是指必须了解自己或家庭的财务状况、风险承受能力、投资偏好和理财需求；知彼，是指具备理财基本知识，清楚理财工具的风险和收益，了解市场的行情变动和国家宏观经济状况，等等。

“知己知彼”是避免女人作出错误投资决定的必要前提。女人要做到知己知彼，首先要对自己和家庭的财务风险进行评估。可以让专业的理财师帮你进行客观的测试，也可以自己为自己评测，这种评测要结合自

己的年龄、家庭、经验、资产等方面的情况。一般来说，风险会随着年龄的增长而递减，有个粗略的估算公式是“可承担风险比重=100-目前年龄”。

比如，你的年龄是29岁，按照公式计算，你可以承担的风险比重是71%（100-29=71），这就说明你可以将手头闲置的71%的资金投入到高回报、高风险的理财项目中，比如股票。而剩余的29%，应该做保守型投资，比如存入银行。当然，这也不能一概而论，你所承担的风险系数，还与婚姻、家庭等方面有关。

第二，不害怕风险，但要为风险投资找到保障

女人投资，同样需要冒险精神，投资市场的高低波动都是正常现象，不能因为一两次的判断失误，就对投资敬而远之。你应该清楚，就算把钱存进银行，也要面临本金缩水、通货膨胀、货币贬值等风险。

你应该为风险投资设置两道防火墙：第一道防火墙是预留应急准备金，维持日常用度，这部分资金可以是你的3~6个月的收入，活期存入银行，以备不时之需。另一道防火墙是保险，它的主体是健康险、意外伤害险、第三者责任险、养老保险等，可应对个人或家庭的中远期需求，防范或降低不可预计的风险。

第三，定期定额投资基金

购买定期定额基金可以帮助女性朋友克服犹豫不决的弱点。同时，定期定额基金更注重时间的复利效果，适合中长期的目标理财，杜绝了投机行为。好处是每月强迫储蓄投资，不论市场行情如何波动，你都不必考虑进场时机。由于进场时点分散，风险也同时分散，并且平摊了投资成本。

92 | 精明小主妇的理财日记

第四，听取理财投资专家的意见

“钱是我的心肝，交给别人打理我可不放心。”这是很多职业女性的心声。但在理财投资方面，这种“自力更生”的做法不能绝对化。如果你没有投资理财知识，一时又抽不出时间来学习，这时候，你可以依托一些专业的理财投资机构，将“自力更生”与“巧借高人”结合起来，不失为一种明智的选择。但要注意，你的委托人一定要值得信赖，且不要轻易将你的相关信息透露给对方，如密码，等等。

最后建议职业女性不妨从了解开始，慢慢介入投资，为实现自己的“钱途”迈出新的一步。

有一个和睦的家庭，一份为享受过程而不是为追逐结果的工作，再加上个人投资理财能力水平的提高，女性依然会对自己以及未来的生活充满信心。当未来是寄托在个人财产的投资上的时候，平和面对职场与商场的风云，也会构成女性的另一种魅力。

理财小贴士

女性在投资时切记不可盲目，在资金去向上应该保持头脑清醒，有明确的方向，防止好不容易积攒下来的钱付诸东流。所以，要尽量避免高风险的投资项目，选择比较稳定的投资项目。

理财第 25 天： 发挥女性优势，优化“人脉”

在中国人的传统观念里，女性是不可以和交际沾上边的。很多女性也是对交际应酬心怀忐忑，一说要交际就花容失色，其实大可不必这样。要知道在现代社会，人际交往是很平常也是很重要的，很多时候人脉就是财脉。

许多女性一旦结婚，或是由于性格原因，对于和异性交往总是心存顾忌。其实，能帮你赚钱的绝对不只限于女性朋友，很多时候帮你的恰恰是异性。

这个世界是由男性和女性共同组成的，所以女性一定要学会如何正面结交异性朋友。一般来说，女性比较感性，而男性则比较理性，如果你能够拥有一些异性知己的话，在做决定之前多听听他们的看法，那么你的看法才不会有所偏颇。男性的理智不但能帮你跳出思维定式，还能让你体会到一种宽大的胸襟。不要把男性当成对手，要学习和男性做朋友。在许多以男性为主的行业里，女性通常被排斥在外，如果能有一些男性朋友来帮助你的话就会事半功倍。男性天生喜欢扶助弱小，如果在你的人脉关系网中有几个正直且有能力的异性朋友的话，你就会收获很多。

现代女性应该拥有精彩丰富的社会生活，即使是婚后也不要局限在家庭的小圈子里，整天柴米油盐，不问世事。要学会合理安排自己的生活，重新分配自己的生活重心，如果能够妥善分配时间，运用外在资源，

94 | 精明小主妇的理财日记

你会发现这些重心和婚姻、孩子都扯不上边。只要你能找出解决之道，你就可以走出家庭，充分体会成就的乐趣！

女性在交际中往往会让人觉得处于劣势，但是女性天生的特点会让女性在人际交往中比男性更容易成功。女性在交际中要善于发挥自己的优势，用自身的人格魅力去拓展人脉。

在交往中，女性比男性拥有更多的优势。温柔、谦和、细腻几乎是每一个女性的天性，与人交往都会受到普遍欢迎。有专家指出，由于生理和心理方面的各种因素决定了女性共有的特点，如环境适应性强，感情细腻，性情温柔，为人谦和善良，与人沟通具有亲和力，乐于跟人交谈，且语言表达能力好，说话流利清晰，容易使人接受并喜欢。如果女性能够发挥得当，这些个性因素都是女性在人际交往中的优势。

现代人生活节奏都很快，习惯了在餐厅、酒吧宴请朋友，也厌倦了酒桌上的应酬和虚伪。这时大可以请朋友来家里小聚，女性可以自己去买菜，然后亲自下厨，做几个色香味俱全的小菜与朋友一起分享。相信一顿家常便饭，几句家长里短就会拉近彼此的距离，这样的气氛要比在外面应酬好很多，所以说自家厨房的威力远远超过那些大酒店。

此外，女性的温柔在人际交往中会起到很重要的作用。在与男性打交道时，这些性格会营造出一种轻松和谐的气氛，会让他们感到愉快，在无形中消除了许多戒备和争斗的欲望；而在同性之间，若能谦虚善意地待人，凡事肯让人三分，自然也会使人感到可亲可近。所以，不少即使是很能干的男性也会感到棘手的问题，如果派一位女性前去办理，往往能够收到满意的效果。聪明的女性在与人际交往时总能应对自如，轻易地打开良好的局面，扩大自己的人脉，从而让这些处于人脉网中的朋友帮自己赚到大钱。

在各种人际交往中，充分展现女性特有的优势，一般总会获得良好的效果。另外，女性的微笑，是人与人之间的润滑剂，是与人交际的优质导体。它传递着热情，也散发着温馨。对陌生人露出微笑，传达着你的随和与友好；对周围的人微笑，传达着你对生活环境的适应与融入；对冒犯你的人展现笑容，传达着你的宽容与谅解。微笑可以在瞬间

缩短与对方的心理距离。如果在交际活动中遇到进退两难的尴尬场景，也可以用微笑去化解紧张难堪的局面，获得周旋缓和的余地。善意从容的微笑是一种强大的、表达信心的“力量”，也是征服对方，赢得胜利的绝佳武器。

朋友分好几种，有的会在你苦恼时问候关心你，默默陪伴你；有的可以在工作上帮助你；有的会在你困难时慷慨解囊；还有的只是可以一起吃喝玩乐的朋友。这样你可以根据朋友的特点，把你的人脉关系分为四类。最简单的方法就是写下你的目标以及你现有的人脉资源，通过不同定位规划你的人脉网。

首先是个人的人脉网，即你的家人、邻居和朋友。第二类是社会群体人脉网，即你经常联系的人，比如公司同事，曾经的同学，或是你的客户，等等。第三类是专业人脉网，如固定的社团成员，专业的协会、俱乐部里认识的朋友等。第四类是间接人脉网。有的人本身就有一个很大的人脉网，跟这样的人保持良好的关系就等于在你的人脉网之外又建立了一个人脉网，其作用不容小觑。

分好类后你就可以看出你的人脉关系组合的特性，然后找出自己的不足，并对这些人脉进行不同的打理。

首先要找出那些对自己已无益处的陈旧关系，人的精力是很有限的，所以你没有必要总花过多时间用来维持可有可无的关系。像那些对你的职业生涯毫无裨益，且生活中少有联系的人，不妨从你的人际交往通讯录中删掉，维持这种没有丝毫益处的关系只能是浪费时间。

如果发现你的人脉关系网中有着很薄弱的环节，就要寻找机会，努力去结识这方面的朋友。多参加一些重要的活动，因为在这些重要的场合汇聚了不少老朋友，而这些老朋友会为你介绍一些新朋友，所以参加这些活动不仅可以进一步加深与他们的关系，还会扩大你的人脉网，一举两得。因此对自己关系很重要的活动，不管是升职派对，或是朋友的婚礼，都应尽量亲自到场，在相聚中，还可以互相探讨理财的心得。

有很多女性，由于羞涩、自卑和矜持等心理原因，不愿参加过多的活动，还有的女性尽管也愿意和他人保持交往，但却总是采取保守被动

的态度，不愿意积极、主动地去与人交往。你应该自信一点，热情一点，通过交际，你会拥有更多的人脉，这样才能有助于你的事业发展，有助于你的人脉转化成钱脉。

对于那些在你的人脉网上很重要的老朋友，要记得每逢他们升迁或有喜事要在第一时间祝贺。如果是确实无法亲自前往祝贺，也一定要通过电话来表达一下自己的友好情谊。要知道第一时间祝贺很重要，这样你给人的好印象也将是第一的。同样，在朋友需要帮助的时候也要在第一时间赶到，在他们情绪低落时，热心地打个电话给他们，并主动伸出慷慨的援助之手，这是你表达对朋友情谊的最好方式。毕竟你的人脉不只是为你赚钱的工具，情谊更重要。

俗话说：小才不知有缘，不懂用缘；中才知有缘，但不善用缘；只有大才，知缘而且善用缘。只有懂得规划自己人脉网的女性，才会真正成为大才之人。

理财·小贴士

如果只是为了赚钱才结交朋友，这样的友谊就带有太多的功利色彩，最终交不到一个真心的朋友。要知道，交朋友不是做生意，你必须要懂得付出，这样才能收获友谊，才能和朋友一起赚到大钱。

理财第26天： 适合女性经营的行业

女人要想开店创业取得成功，不仅和家庭影响有关，更为重要的是自己要有主见，能够根据消费群体选择行业。

生意可以简单地分为两种，一种是赚钱的，另一种是不赚钱的。有的人都想去做赚钱的生意，而对不赚钱的生意都唯恐避之不及。但生意又分很多行业，不是所有的行业都能赚钱，只有选对行业，才能赚大钱。女性开店，选对行业是关键的一步。那么，怎么才能选对行业呢？下面告诉你几个秘诀。

要选择那些有潜力的行业

所谓有潜力的行业，就是在未来会拥有很多消费者的行业，但目前使用其产品或服务的人还不多。举个例子，手机行业在十多年前就是个很有潜力的行业，当时使用手机的人很少，一些手机店门庭若市。但到了现在，成年人几乎人人都有一部或几部手机，手机店已经不像当年那么红火了。所以说，如果你选择开店，最好要选择那些前景看好的行业中的优质商品。

98 | 精明小主妇的理财日记

选择市场需求量大的行业

选择市场需求量大的行业才会有钱赚。假设你卖的商品利润很高，但市场需求量小，很长时间也卖不出一件，那么你就不会赚钱。比如，卖劳斯莱斯的人不可能每天都能卖出一辆，因为劳斯莱斯的价格太高，买得起的人少。而卖桑塔纳的人就不同了，几乎每天都有交易。正因如此，劳斯莱斯的员工可能回家是开桑塔纳，而桑塔纳的员工回家可能开劳斯莱斯。桑塔纳的市场需求量比劳斯莱斯大得多，自然赚钱也就多。

选择那些竞争对手少的行业

人们都会有一个错误的观念，看到哪个行业赚钱，就会马上加入那个行业，但结果常常不尽如人意。因为当你发现那个行业赚钱的时候，已经有很多人在做了，你再加入进来，会有很大的难度。如果你的眼光好的话，要争取成为第一个从事那个赚钱行业的人，创立该行业的第一个公司，因为竞争对手少，很容易获得成功。在选择行业中选择那些竞争对手少的行业，守着一块没人争抢的蛋糕，无论你怎么吃，这块蛋糕都是你的。

你选择的行业要有一个成功模式

成功模式就是别人成功的经验，如果你单打独斗，摸着石头过河，那么失败的概率就会增加。在你选择的行业里，学习他人的成功经验，可以使你少走很多弯路。别人成功的经验告诉你，如何利用最少的人力和财力，在最短的时间内取得最大的回报。女性开店，同样需要借鉴别人的成功经验，如果你选择的行业里找不到成功的典范，那就需要你慎重考虑了。寻找成功的典范，不能局限于当地，要放宽眼界，把目光投向远处，甚至借鉴国外的成功经验，再结合当地的实际情况，也能获

得成功。

值得参考的行业

上面介绍了怎么选择赚钱的好行业，现在你恐怕要问了，天下行业那么多，我到底该选择哪一个呢？能不能推荐一下？当然可以，下面就向你推荐几种适合女性开店考虑的行业，仅供参考。

1. 孕、婴、童相关用品小店

据权威统计数据表明，现在在一二线城市，新生儿每月的消费在2000~5000元之间，而每年差不多有2500万孩子出生，形成了一个空前巨大的市场。

2. 花店

女人天生都爱花。整天对着漂亮的花，人也会变得更漂亮。开花店主要是针对女性朋友的，因为女人更能把握女人的心态。

3. 服装店

女人开服装店一般是兴趣使然，能体现自己独有的审美和品位，往往能够抓住顾客的心理。

4. 咖啡店

开咖啡店比较悠闲，时间自由，又有高利润；现代女性开一个时尚的咖啡店是个很有品位的选择。

5. 家居用品店

看着一堆可爱、漂亮的东西就觉着赏心悦目，还可以把家装扮得温馨浪漫。

6. 餐馆

餐馆收益快、风险小，而且是女人的优势所在，尤其适合那些喜欢下厨或喜欢美食的女性。

7. 化妆品店

化妆品可以增加女人的魅力，既适合女人爱美的天性，又可以获得很多免费试用品，一举两得。

100 | 精明小主妇的理财日记

8. 音像店

音像制品社会需求量大，也可以用音乐和电影陶冶你的情操，缓解你生活的压力。

9. 首饰店

闪亮、时尚的饰品谁不喜欢？这类店适合开在比较繁华的地方，要选择新颖且有个性的饰品。

理财小贴士

女性创业开店最好选择自己熟悉的行业，这样一来可使创业初期业务开展阻力较小，二来能发挥自己的专业能力，比较容易在激烈的竞争中脱颖而出，成功率较高。

理财第 27 天： 小主妇积累财富资本的七大禁忌

在追求财富的道路上，面对瞬息万变的局势，如果你不懂得找准时机并把握机会，你就很难获得成功。选择正确的机会，做正确的事情，这是一个成功致富的女性必须懂得并掌握的基本知识。当赢得财富的机会出现在你面前时，懂得如何把握的女性，往往能够获得很大的成功。

而现今，眼看着周围的人都富起来了，不少女性开始心急如焚，她们会问，为什么我的口袋还是空空的呢？遇到这样的问题，不要去抱怨糟糕的环境和倒霉的运气，还是先从自身找找原因吧。女性由于自身的特点，往往会在积累财富的过程中触犯各种禁忌，得不偿失，陷入两难的境地。既然开始了自己的财富之旅，就有必要了解沿途的艰险。那么女性在积累财富的过程中，有哪些必须注意的禁忌呢？

禁忌一：对自己没有信心

有些女性，虽然在自己的专业领域是出类拔萃的人才，但一提到赚钱和理财，就显得信心不足。她们常常会以“这不是我的专业”为借口，来逃避这方面的问题。要知道，赚钱和理财是每个人都必须面对的问题。你不理财，财不理你，这关系到你的生活是否可以过得更惬意。相信你自己的能力，多了解一些理财方面的知识，以你敏锐的思考能力，绝对会把自己培养成为理财高手。

禁忌二：原地踏步，停滞不前

理财的方式有很多种，每一种都有可能让你成为富人。你当然要选择最有效的那种方式。比如，储蓄可以让你的财富增加，但速度太慢。你把存在银行里的钱取出来，去进行投资，但投资产品又分为很多种，你该如何找到最好的一种呢？这就需要你广泛涉猎相关知识，找出一套适合自己的投资方式。当你的钱不能够给你带来理想的收益时，你能迅速地找到下一个合适的目标。永远不要原地踏步，让机会白白从你身边溜走。

禁忌三：不会利用业余时间

女性很忙，白天忙工作，晚上回家还要照顾家人。所以当问她怎么

102 | 精明小主妇的理财日记

不投资理财的时候，她会说，我没有时间。没时间成了女性逃避投资理财的主要借口。如果你也是这种情况，不妨看看周围那些聪明的女性，她们的业余时间都在干些什么。她们会利用午休的时间翻看专业的报纸，了解投资的信息，晚上看电视，也不只看电视剧，而是找些专业的投资节目看，她们还特别关注新闻，了解宏观的经济状况。时间如果不是自己去找，永远都会觉得少。找一些零碎的“小时间”，能成就你积累财富的“大事情”。

禁忌四：患得患失，对投资充满恐惧

不可否认，任何投资都是有风险的。收益越大的投资，风险也就越大。有很多女性，在开始进行投资的时候，往往过分注意到风险的一面，总害怕自己的钱会因为风险而打了水漂。有的女性，虽然把钱投了出去，但心里总是忐忑不安，老害怕风险降临到自己的头上。这都是因为没有认清投资理财的本质，一旦你认清了投资理财的本质，找出最安全的投资渠道，就不会患得患失了。经常向专业人士请教，了解专家的意见，也是避免“投资恐惧”的途径。

禁忌五：自己一个人孤军奋战

你可以把家中的每一个人都当成自己的“智囊”，众人拾柴火焰高。在理财这个问题上，大家集思广益，能考虑得更周全，即使赔了钱，也有人能理解你的苦衷，不会一味地责备你。你要成为一个领导者，带领大家一起学习各种投资理财的知识，并组织研究讨论，有经验，大家一起分享，有困难，大家一起分担，总比你孤军奋战要好得多。

禁忌六：贪心不足，老想一口吃个胖子

钱多了不扎手，谁不想多赚点呢？但如果你贪心，搞冒进投资，往

往会得不偿失。很多女性会把资金全部投入到获利最高的项目上去，期望自己的财富迅速暴涨。可结果常常不尽如人意。要知道，天下没有免费的午餐，天上也不会掉馅饼，只要是高收益的项目，伴随的肯定是高风险。你要认识投资理财的本质，知道所谓的逢低买进，逢高获利了结。自己要有自己的获利止盈点和止损点。

禁忌七：懒惰

古人说过，业精于勤，荒于嬉。有句俗话也说得很好，天下没有丑女人，只有懒女人。这句话放到理财方面可以演绎为：天下没有穷女人，只有懒女人。要想在投资理财方面获得收益，一定要克服懒惰的毛病，要在闲暇时间多阅读相关的书籍、报刊，多上网浏览理财信息，多给有经验的朋友打电话学习经验，多去咨询理财专家。这样，就能不断提高自己的理论知识和实战能力。

理财小贴士

现实生活中不少女性往往是该花的钱花，不该花的钱也花，能少花的钱多花，结果造成不必要的浪费。而会花钱的女性知道买什么既经济又实惠，知道让有限的资金发挥最大的作用。

理财第 28 天： 基金投资择机入场

进行基金投资虽然不像进行股票投资那样存在高风险，但也并不是说投资基金就没有风险，投资基金只是相对于其他一些高风险的投资方式来说风险较小而已。所以，进行基金投资时也要从多方面进行慎重的考虑，这样才能使自己的投资最大限度地获益。

同样是购买基金，为什么有的人亏本，有的人却赚了钱呢？这其中有什么门道呢？其实，进行基金投资并没有太多的讲究，只是在购买基金时要根据自己的资金与家庭情况选择基金，从挑选基金管理公司以及挑选基金经理方面着手。

选择合适的基金

选择合适的基金是投资的关键。你在选择基金的时候，必须考虑你和你的家庭能承受多少风险。

不同类型的基金，风险也各不相同。其中，股票型基金的风险最高，混合型基金和债券基金其次，而货币市场基金和保本基金的风险最小。如果你的风险承受能力较低，可以选择货币型基金。如果你抗风险的能力较强，又想收益更大，那么就可以选择股票型的基金。如果你是没有家庭负担的年轻人，也有一定的经济收入，那么，你可以选择股票型基

金或者偏股型基金。如果你已步入中年，有比较稳定的收入，你可以选择平衡型基金。在分析自己的投资目标、风险承受能力、投资经验和经济能力的基础上，最好选择多样化的投资组合，将风险降到最低。老年人的承受风险能力较低，因此投资是以稳健、安全、保值为目的，所以可以选择部分平衡型基金或债券型基金。

如果投资的时间在5年以上，可以选择股票型基金，因为它有较高的收益率。另外，保本型基金也适合长期投资，因为这类基金过了约定期限就能绝对保本；如果投资的时间在2~5年，那么可以选择股票型基金加上债券型基金或平衡型基金；如果投资的时间在2年以下，那么最好是选择债券型基金和货币市场基金。这两类基金的风险较低，收益也比较稳定，可以免去一定的风险。

挑选基金管理公司

基金管理公司是基金产品的募集者和基金的管理者，主要的职责是在风险控制的基础上为基金投资者争取更大的投资收益。

有实力的基金管理公司在不同的产品中都有一个系列的基金组合，你可以在基金公司内部实现不同类型基金之间的转换。如果某家基金管理公司旗下的基金排名都比较靠前，那么它的整体实力不可小觑。

基金管理公司的工作主要由基金投资研发团队来完成。因此，一个好的基金管理公司能为客户带来理想的收益，那么它的基金投资研发团队一定具有扎实的专业知识和良好的专业素养。因此，一个好的基金管理公司必须拥有一支一流的投资分析人员队伍，如果某基金管理公司的投资研发团队阵容强大，那么你就可以对此基金管理公司有足够的信心。

基金管理公司仅仅提供投资的回报是不够的，优秀的基金管理公司应该具有全面的理财、服务能力。如有的基金公司的客户服务中心会全天开通免长途话费的统一客服电话，解答每个投资者在基金投资中的疑问；有的基金管理公司的专业人士会应各大媒体之邀撰写理财专栏；有的基金公司义务举办系列理财讲座，让投资者可以与基金经理面对面沟

106 精明小主妇的理财日记

通，让投资者在投资基金时更加安心和放心。

不同的基金管理者，出于投资风险的偏好或者资产配置的要求，需要进行不同种类的基金投资。了解基金公司的投资专长和投资风格，才能找到适合自己的基金管理公司。一般来说，某基金管理公司投资股票型基金能力强，就代表它在股票投资管理能力方面表现较佳，但并不表示在低风险的债券类投资中同样表现优异。

挑选基金经理

著名的基金经理，不仅仅是大家所理解的一个优秀经纪人、一个优秀的操盘手，还是一种理性理财的掌门人，更是经过市场的锤炼而成长起来的理财专家。而挑选了一位好的基金经理，就会给你带来更多的回报。

由于我国的基金市场起步较晚，专业的人才明显不足，随意在基金市场上可看到有很多的速成专家。这些基金经理人缺少实战经验，因此，在基金运作中比不上有丰富实战经验的经理人。因为，投资离不开研究，一个优秀的基金经理，应该在研究、投资、营销等多方面都非常精通。

好的基金经理至少担任过3年的研究员，最好是负责两三种主要的产品。因为这样的基金经理，会有比较宽阔的视野，在选股时，不会只看到眼前的利益。另外，基金经理还要勤于拜访上市公司，以便作出准确的判断。

因为基金经理手中所管理的资金数额巨大，因此经理人要有良好的职业操守。而一个已在公众心目中建立起一定知名度和美誉度的基金公司，为了带给自己更多的利润，必定在行事上更为谨慎、公开，且对旗下的经理人的人格品行有严格的要求。

一个好的基金经理，还必须有长远的眼光。因为，基金的收益来源有两种，一种是长期资产配置所带来的投资收益，另一种是短期投资收益。在这两种投资的收益中，资产配置是影响基金报酬率最主要的因素，而经理人长远的战略眼光就决定了投资的收益。

另外，值得你注意的是，不应该歧视小规模基金。基金规模大说明看好的人多，购买的积极性高，但是，并非基金规模越大就越好，投资中有一句话——船小好掉头。规模过大而投资渠道受限，规模大反而会摊薄基金的收益，对你都是不利的。

以上几点窍门单独任何一点都不能作为选择基金的唯一标准，你必须综合考虑各种因素，在相同的前提下进行对比，从而作出最明智的选择。

理财小贴士

跟着股市强劲反弹，投资者购买基金的热情又开始高涨。虽然基金不缴纳印花税，但基金投资需要支付申购费、赎回费等各项费用。对此，理财师提醒，投资者假如在基金买卖的过程中操作频繁，就可以多出一些费用。

理财第 29 天： 期货的种类和特征

从当前国内投资渠道来看，适合普通投资者参与的投资方式不外乎股票、房产、债券、基金、外汇和期货，等等。期货与前面几种投资方

108 | 精明小主妇的理财日记

式在操作原理上是相同的，就是通过投资者对所交易的品种未来价格变化的预测，选择在价格低时买进，等到价格高时卖出，获取买卖之间的价格差。所不同的是，目前我国期货交易的对象都是实实在在的“东西”，或者称之为商品。所以，你以前虽然没有接触过期货交易，但一定曾经和别人用现金交换过房子、汽车、食品或其他物品，你也一定了解到这些商品的价格时刻处于变化当中，时而涨价时而跌价。期货交易就是通过买卖这些大宗的商品来获取收益的。

期货的种类

依据标的物的不同，期货市场可以划分为实物期货和金融期货两大类。

实物期货就是指一些在国际市场上比较活跃的商品，如能源、矿产、农产品，等等。

金融期货是一种特殊形式的商品期货交易，即非实物商品的金融商品或称金融工具的期货交易。它可以分为货币期货、利率期货和股票指数期货三大类。

货币期货又称外汇期货，是以汇率为标的物的期货合约，用来回避汇率风险。货币期货交易合同的买卖双方约定在将来的某时刻，按既定的汇率相互交割若干标准单位数额的货币，因此它的交易与外汇市场上的远期交易非常像。

利率期货是指以债券类证券为标的物的期货合约，它可以回避银行利率波动所引起的证券价格变动的风险。利率期货一般可分为短期利率期货和长期利率期货，前者大多以银行同行拆借市场3月期的各类债务凭证为标的物，后者大多以5年期以上长期债券凭证为标的物。

股票指数期货是一种以股票价格指数为标的物的金融期货合约，即以股票市场的股价指数为交易标的物，由交易双方订立的、约定在未来某一特定时间按约定价格进行股价指数交易的一种标准化合约。

期货的特征

期货交易的最终目的并不是商品所有权的转移，而是通过买卖期货合约，回避现货价格风险。期货交易主要有以下特征：

期货合约是由期货交易所制定的、在期货交易所内进行交易的合约。

期货合约中的各项条款，如商品数量、商品质量、保证金比率、交割地点、交割方式以及交易方式等都是标准化的，合约中只有价格一项是通过市场竞价交易形成的自由价格。

期货合约的实物交割率低，合约的了结并不一定必须履行实际交货的义务。买卖期货合约者在规定的交割日前的任何时候都可通过数量相同、方向相反的交易将持有的合约相互抵消，无须再履行实际交货的义务。

期货实行保证金制度，即交易者不需付出与合约金额相等的全额货款，只要 3%~5% 的履约保证金即可。

期货交易的所谓交易双方提供结算交割服务和履约担保，实行严格的结算交割制度，违约的风险很小。

此外，期货与美元贬值、国内和国际的经济发展情况都有关系，因此，期货的投资者只要密切关注形势的发展，做好对市场的分析并练习自己投资的期货品种，掌握合适的赢利目标，把握好买卖时机，就可以带来丰厚的回报。

理财小贴士

现在在期货市场上，有的投资者是为了“获利”，而有的则是为了“避险”，他们所关注的对象和采取的交易方法也各不相同。正是根据投资者的不同，期货投资可分为稳健型投资、风险型投资和战略型投资。所以，选择适合自己的投资种类才是最重要的。

理财第 30 天： 黄金投资的种类

与其他货币和商品相比，黄金的价值长期以来十分稳定，因此人们常常买进黄金来防范通货膨胀、货币波动。除了价值稳定以外，黄金的流动性和变现性也极强，它不受地区的政治、经济直接影响，不会像纸币或银行存款一样有被冻结或拒付的风险，被认为是无国界的货币。

从古至今，黄金是人类社会永恒的财富。近年来，随着国际金价的不断上升，不少投资者开始进入黄金市场，进行各种形式的投资。但是黄金投资依然存在着风险，因此，要想在黄金投资市场中赢得更大的利润，就必须掌握一定的黄金投资技巧，把风险的程度降到最低。

随着近年来黄金价格的不断攀升，很多投资者便争相赶搭这趟财富快车。那么，投资黄金都可以采用哪些方式呢？目前，市场上黄金的投资种类有很多，将其概括起来大致可分为以下几大类。

实物黄金

实物黄金包括金条、金币等，又可分为纯粹投资性黄金和纪念性黄金制品两种。

投资性金条，加工费用低廉，各种附加支出也不高，变现能力非常强，在全世界范围内都可以方便地买卖，并且世界大多数国家和地区都

对黄金交易不征交易税。目前我国市面上较活跃的投资性金条的品种有建设银行的“龙鼎金”、农业银行的“招财进宝”、成都高赛尔的“高赛尔”金条，等等。

纪念性黄金制品则包括了纪念性金条、金块、金币，等等。由于纪念币价值大于黄金本身，而影响纪念币价格的包括其稀有程度、市场需求、工艺造型、铸造年代、金币品质等，由于它们具有收藏价值，因此价格较高。如果兑现，金价就要打很大的折扣。

纸黄金

纸黄金是专为克服实物黄金所存在的问题而研发出的新型投资方式。我国目前在各大银行开展的黄金投资业务主要是纸黄金。

所谓“纸黄金”，其实就是指黄金的纸上交易。投资者的买卖交易记录只在个人预先开立的“黄金存折账户”上体现，而不必进行实物金的提取，这样就省去了黄金的运输、保管、检验、鉴定等步骤。我国银行开展的纸黄金业务不过是实物黄金投资的变种，也必须进行全额付款。投资纸黄金，投入资金量过大，获利微薄，虽然风险很小，但投入产出比很不理想，并且只能买涨，不能买跌，投资者的主观能动性受到极大的限制。其买入价与卖出价之间的差额也和实物黄金差不多。同时，因纸黄金是专为赚取买卖差价的投资产品，就不再具有实物黄金的保值功能，也不再是抵御通货膨胀的有效手段。

黄金期货

黄金期货和其他期货买卖一样，黄金期货也是按一定成交价、在指定时间交割的合约，合约有一定的标准。期货的特征之一是投资者为能最终购买一定数量的黄金而先存入期货经纪机构一笔保证金（一般为合约金额的5%~10%）。一般而言，黄金期货购买和销售者都在合约到期日前，出售和购回与先前合约相同数量的合约而平仓，而无须真正交割实

112 精明小主妇的理财日记

金。每笔交易所得利润或亏损，等于两笔相反方向合约买卖差额，这种买卖方式也是人们通常所称的“炒金”。黄金期货合约交易只需10%左右交易额的定金作为投资成本，具有较大的杠杆性，即少量资金推动大额交易，所以黄金期货买卖又称“定金交易”。

黄金期货投资的优点是：具有较大的流动性，合约可以在任何交易日变现；具有较大的灵活性，投资者可以在任何时间以满意的价位入市；委托指令具有多样性，比如即市买卖、限价买卖等；质量保证，投资者不必为其合约中标的的成色担心，也不需要承担鉴定费；安全方便，投资者不必为保存实物黄金而花费精力和费用；具有杠杆性，即以少量定金进行交易；价格优势，黄金期货标的是批发价格，优于零售和饰金价格；市场集中公平，期货买卖价格在一个地区、国家，开放条件下世界主要金融贸易中心和地区价格是基本一致的；具有保值作用，即利用买卖同样数量和价格的期货合约来抵补黄金价格波动带来的损失，也称“对冲”。

黄金期货投资的缺点是：投资风险较大，因为需要较强的专业知识和对市场走势的准确判断；市场投机气氛较浓，投资者往往会由于投机心理而不愿脱身，所以期货投资是一项比较复杂和劳累的工作。

国际现货黄金

国际现货黄金又叫伦敦金，因最早起源于伦敦而得名。伦敦金通常被称为欧式黄金交易。以伦敦黄金交易市场和苏黎世黄金市场为代表。投资者的买卖交易记录只在个人预先开立的“黄金存折账户”上体现，而不必进行实物金的提取，这样就省去了黄金的运输、保管、检验、鉴定等步骤，其买入价与卖出价之间的差额要小于实金买卖的差价。这类黄金交易没有一个固定的场所。伦敦黄金市场的整个市场是由各大金商、下属公司间的相互联系组成，通过金商与客户之间的电话、电传等进行交易；苏黎世黄金市场则由三大银行为客户代为买卖并负责结账清算。伦敦的五大金商（罗富齐、金宝利、万达基、慕加达、美思太平洋）

和苏黎世的三大银行（瑞士银行、瑞士信贷银行和瑞士联合银行）等都在世界上享有良好的声誉，交易者的信心也就建立于此。

黄金期权

期权是买卖双方在将来约定的价位具有购买一定数量标的的权利，而非义务，如果价格走势对期权买卖者有利，则会行使其权利而获利，如果价格走势对其不利，则放弃购买的权利，损失只有当时购买期权时的费用。买卖期权的费用（或称期权的价格）由市场供求双方力量决定。由于黄金期权买卖涉及内容比较多，期权买卖投资战术也比较多且复杂、不易掌握，目前世界上黄金期权市场并不多。黄金期权投资的优点也不少，如具有较强的杠杆性，以少量资金进行大额的投资；如是标准合约的买卖，投资者则不必为储存和黄金成色担心；具有降低风险的功能，等等。

黄金股票

所谓黄金股票，就是金矿公司向社会公开发行的上市或不上市的股票，所以又称为金矿公司股票。由于买卖黄金股票不仅投资金矿公司，而且还间接投资黄金，因此这种投资行为比单纯的黄金买卖或股票买卖更为复杂。投资者不仅要关注金矿公司的经营状况，还要对黄金市场价格走势进行分析。

黄金基金

黄金基金是黄金投资共同基金的简称，所谓黄金投资共同基金，就是由基金发起人组织成立，由投资人出资认购，基金管理公司负责具体的投资操作，专门以黄金或黄金类衍生交易品种作为投资对象的一种共

114 | 精明小主妇的理财日记

同基金，由专家组成的投资委员会管理。黄金基金的投资风险较小、收益比较稳定，与我们熟知的证券投资基金有相同特点。

理财小贴士

现在，开办黄金业务的银行都会收取 0.5 元/克的单边佣金，因此，投资者在进行黄金交易时要计算好自己的投资成本、投资利润，切忌盲目地随着市场金价的波动而频繁交易。因为，黄金投资需要具备相当的分析能力，而与股票、外汇相比，金价的变化比较温和，很少有大起大落的情形。

理财第 31 天： 认清债券种类

债券，是国家、地方政府、金融机构、工商企业等经济主体为筹措资金而向债券投资者出具的，向投资者发行，并且承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。

债券的本质是债的证明书，是代表债务关系的凭证，具有法律效力。一个人持有债券，表明他是债券中所标明的钱款的债权人，拥有在债券中约定的未来某一时间取回钱款并获得利息收入的权利。债券的发行

人，则是这笔钱款的债务人，他对这些资金有一定时期的使用权，并且承担按期归还钱款、支付一定的利息的义务。

具体地说，债券可以从债权人和债务人两个方面定义。从债权人的角度看，债券是证明持有人有权按期取得固定利息和到期收回本金的凭证；从债务人的角度看，债券是国家、地方政府、金融机构和公司企业为筹集资金，按法定程序发行，并承担在指定时间支付利息和偿还本金义务的有价证券。

所以，债券可以看成是一种经过严格规范的有固定单位和收益并可以转让的借据。由于它有固定的单位（即票面额），有固定的利息收益，同时又可以转让，所以，它是一种有价证券，可以像股票一样成为投资者的投资工具。

债券作为一种重要的融资手段和金融工具具有如下特征：

偿还性：债券一般都规定有偿还期限，发行人必须按约定条件偿还本金并支付利息。

流通性：债券一般都可以在流通市场上自由转让。

安全性：与股票相比，债券通常规定有固定的利率。与企业绩效没有直接联系，收益比较稳定，风险较小。此外，在企业破产时，债券持有者享有优先于股票持有者对企业剩余资产的索取权。

收益性：债券的收益性主要表现在两个方面，一是投资债券可以给投资者定期或不定期地带来利息收入；二是投资者可以利用债券价格的变动，买卖债券赚取差额。

债券的品种很多，也有很多种分类，这里给大家介绍的债券分类是按照发行的主体划分的。

国债（政府债券）

国债是中央政府为筹集财政资金而发行的一种政府债券，是国家信用的主要形式，它由中央政府向投资者出具，并承诺在一定时期支付利息和到期偿还本金。

116 | 精明小主妇的理财日记

中央政府发行国债的目的是弥补国家财政赤字，或者为一些耗资巨大的建设项目以及某些特殊经济政策乃至为战争筹措资金。由于国债以中央政府的税收作为还本付息的保证，因此风险小，流动性强，但利率也较其他债券低。

因为国债是以国家的税收作为还本付息的保证，所以投资者一般不用担心其偿还能力。为了鼓励投资者购买国债，大多数国家都规定国债投资者可以享受国债利息收入方面的税收优惠，甚至免税，因此国债有“金边债券”之誉。

金融债券

金融债券是我国政策性银行，如国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行等为筹集信贷资金，经国务院、中国人民银行批准，采用市场化发行或计划派购的方式，向中资商业银行、商业保险公司、城市商业银行、农村信用社联社以及邮政储汇局等金融机构发行的债券。

企业债券（公司债券）

企业债券是指从事生产、贸易、运输等经济活动的企业发行的债券，目前主要有 6 种，分别是：由全民所有制工商企业发行的地方企业债券；由电力、冶金、石油、化工等国家重点企业向企业、事业单位发行的重点企业债券；附有息票，期限为 5 年左右的企业债券；平价发行，期限为 1~5 年，到期一次还本付息的利随本清的存单式企业债券；由发行企业以本企业产品等价支付利息，到期偿还本金的产品配额企业债券；期限为 3~9 个月，面向社会发行，以缓和由于抽紧银根而造成的企业流动资金紧缺而发放的企业短期融资券。

我国对企业债券进行严格的评估，只有取得 A 级以上资信等级的企业债券才可能获准发行。因此，资信等级越高的债券就越容易得到投资者的信任。

另外，投资者要注意：人们进行债券投资和其他投资一样，仍然是有风险的。风险意味着可能的损失，认为投资就会盈利的想法是幼稚的。利率、通货膨胀、企业经营状况、国家货币政策变化、企业融资等方面的因素都会影响债券的投资收益。

其中，通货膨胀就是影响债券收益的一个主要因素。在通货膨胀时，物价不断上涨，固定票面利率的债券往往会因物价上涨而遭到贬值。买债券所得的利息，赶不上物价的上涨，实际收益率因通货膨胀而减少。在通货膨胀严重时，国家上调银行存贷款利率，在这种情况下企业和居民就会放弃债券投资而转向其他的投资项目，金融机构会将债券变现，将资金投入其他市场，使债券价格下跌。

理财小贴士

赢利性越大的债券，其风险性也就越大。例如，国库券、金融债券是信誉最高、保险系数最大的债券，但其利率往往低于企业债券。购买垃圾债券风险最大，但其平均收益率最高。另外，长期债券的利率相对较高，短期债券的利率较低。

理财第 32 天： 外汇投资的方式

炒外汇是能赚钱，但就像炒股票、期货一样，炒外汇也存在赔钱的可能。因为无论做任何投资，利益和风险总是形影不离的，天下没有 100% 赚钱的事。所以，在投资之前，你一定要有思想准备。

汇市中流传着这样一个经典的故事。传说在美国和墨西哥的边境住着一个好吃懒做却精于算计的农民，别人都“汗流浹背”种地维持生计，他却另辟蹊径，仅靠自己的 10 美元积蓄便能享受小康生活。早晨，他在美国的酒店花 1 美元买一杯啤酒和一盘牛排享用后，携 9 美元到墨西哥，在银行按 1:3 的汇率将 9 美元换成 27 比索，然后拿出 3 比索，在当地饭店继续喝一杯啤酒，吃一盘牛排为下午茶。晚上他携剩余的 24 比索回到美国，再按美国 1:2.4 的汇率，换成 10 美元。这样一天下来，他等于白白享用了啤酒和牛排。实际上，这位农民就是依靠炒汇享用了“免费午餐”。

国内的炒汇一族虽然现在不用像这位农民一样奔波于两个国家之间了，只要在银行营业大厅或坐在家里即可静观世界汇率的变化，通过网络或者利用电话方式进行下单交易，就能“运筹帷幄之中，决胜千里之外”。

外汇交易市场，是世界上最大的金融市场之一，平均每天交易量超过 3 万亿美元，相当于美国所有证券市场每天交易量总和的 30 多倍。世界金融发达国家的居民和机构，从国际外汇交易市场上日进斗金，财源滚滚。

由于中国股市本身的缺陷，越来越多的人“弃股从汇”，进入外汇市

场进行投资，并获利丰厚，创造了一个个财富神话。很多人想知道个人或机构究竟是如何参与国际外汇市场投资的，这里介绍以下三种方式。

通过国内商业银行

目前国内众多商业银行纷纷推出外汇交易中介业务。你可以在商业银行开设外汇投资账户，通过商业银行连接境外外汇经纪商交易平台进行国际外汇市场的交易。参加国际外汇市场交易，就是用所持有的美元，按汇率兑换非美货币从中赚取汇差。前提是手里必须实实在在持有美元，在各地中国银行有外汇实盘大厅，那里是专门为汇民提供炒汇的场所。目前，国内众多商业银行纷纷推出外汇交易中介业务。

通过国内金融投资咨询、管理公司

由于外汇投资的日益普及，国内许多外汇投资咨询公司纷纷诞生。这些公司作为境外外汇经纪商在国内的代理机构，为你提供外汇投资方面的全方位服务。

(1) 中介服务。由于国内并无外汇交易市场和经纪商，很多人想炒外汇却不知如何办理手续。国内的外汇投资管理公司实际上跟银行的角色一样，是连接你和国际外汇交易市场的桥梁，提供从开户到投资交易的一系列服务。

(2) 点差成本方面。目前，国内外汇投资公司为数众多，但确实良莠不齐。运营规范的公司点差很低，只有 1~1.5 个点，这远低于国内银行 20~40 的点差成本。这极大地维护了你的利益。但也有些公司点差成本相当高，你应注意选择。

相对于国内银行实盘来说点差更小，一般保证金公司基本点差都是 3~5 点。更适合短线操作，如果做得小，风险相当于实盘的大小。所以比实盘更具优势。

(3) 保证金放大交易，作为境外外汇交易经纪商在国内的代理机构，

120 | 精明小主妇的理财日记

国内外汇投资公司能完全贯彻国际外汇市场交易规则，客户外汇投资账户资金量可以放大到 100~200 倍参加交易，客户具备用小资金博取大利润的机会。

炒外汇的保证金如果越少，风险就越大。实际需要多少，由开户机构决定。一般开仓交易有 5%~20%。低至 2% 的情况也有，但风险太大，建议不要使用。

(4) 掌握最佳交易时机。要在水外交易获得利润，就要懂得看准时机，采用低买高卖的操作方法。

掌握最佳买卖时机与价位，从而可以成功地抄底逃顶，稳操胜券。

国内外汇投资公司实时跟踪外汇市场行情变化，及时向你提供行情信息，能帮助你把握最佳交易时机。

(5) 技术指导。国内外汇投资公司汇聚了大批职业外汇投资操盘手，你可随时与投资高手交流技术和经验。

不通过国内任何银行，或非银行金融机构

在这种方式下，你可以直接在境外外汇经纪商处开设外汇投资交易账户，再通过该经纪商平台进行外汇交易。当然，由于是离岸交易，资金的安全性要首先考虑，你一定要选择信誉度良好、实力强大的国际外汇经纪商。

外汇理财的主要方式

比较适合的外汇投资理财方式主要有以下四种方式。

(1) 定期外币储蓄。这是目前投资者最普遍选择的方式。它风险低，收益稳定，具有一定的流动性和收益性。而它与人民币储蓄不同，由于外汇之间可以自由兑换，不同的外币储蓄利率不一样，汇率又时刻在变化，所以有选择哪种外币进行储蓄的优势。

(2) 外汇理财产品。相对国际市场利率，国内的美元存款利率仍然很

低，但外汇理财产品的收益率能随国际市场利率的上升而稳定上升。另外，如今国内很多外汇理财产品大都期限较短，又能保持较高的收益率，你在稳定获利的同时还能保持资金一定的流动性。许多银行都推出了类似的产品，你可以根据自己的偏好选择，不需要外汇理财专家的帮助。

当前市场上外汇理财产品已大大丰富，但总体来看，外汇存款仍旧是市民外汇投资的主要渠道。此外，在储蓄存款品种中，外币通知存款集流动性和收益性于一身，适合那些拥有一定数量闲置外币，或者短期内不进行外汇宝交易或购买其他外汇理财产品的人们。

(3) 期权型存款（含与汇率挂钩的外币存款）。期权型存款是指除了获取银行存款利息外，收益还与外汇期权挂钩的一种结构性存款产品。

期权型存款的年收益率通常能达到 10% 左右，如果对汇率变化趋势的判断基本准确，操作时机恰当，这就是一种期限短、收益高且风险有限的理想外汇投资方式，但需要外汇专家帮助理财。

(4) 外汇汇率投资。汇率上下波动均可获利。目前，国内很多银行都推出了外汇汇率投资业务，手中拥有外汇的人士可以考虑参与外汇汇率投资交易获利，但一些在境外拥有外汇账户的人在外汇汇率投资时，需要有外汇专家帮助。

外汇交换的价格，即汇率，定于供给和需求取得平衡的那一点。外汇交换的供给和需求的平衡，决定了货币的汇率。这种外汇的供给和需求存在于每一种货币，于是供给和需求就来自世界的四面八方，这个多边的交换决定了整个世界的汇率。

可以看出，定期外币储蓄安全性最高，收益率稳定但较低，而外汇汇率投资则相反。你可以针对自己的理财目标，根据各种产品的风险和收益来选择合适的投资方式，制订适合自己的外汇理财组合方案。

理财小贴士

为了提高个人外汇买卖交易的投资效果，投资者应具备金融学、国际金融学、货币银行学及经济学等相关方面的知识，特别是对于外汇和外汇市场要有基本的认识。

家庭理财的差异化测试

问题：假如你去一家商店买一盏灯，售价 100 元，后来你在隔 5 条街的另一家商店发现了同样的灯，只卖 75 元，你会到第二家商店去买吗？

现在，假设你要买一套餐桌椅，你发现在一家商店的售价是 1775 元，同样，在隔 5 条街的另一家商店，只卖 1750 元，你会到第二家商店去买吗？

理财心理分析

测试结果显示：很多人会穿过 5 条街去买灯，却不太情愿为了餐桌椅多跑同样一段路，虽然两者情况相同：为了省下 25 元钱，多走 5 条街。

为什么同样节省 25 元，却出现了不同的结果呢？其实，这是划分心理账目的另一种表现。人们习惯于把小的开支藏在大的开支里面，以获得一种心理慰藉。人都有为自己行为找一个合情合理的解释的习惯。1775 元的餐桌椅与 1750 元的餐桌椅，其差额与商品本身的价格相差悬殊，人们就会对节省的 25 元不以为然。由此可见，相同的差额，其商品本身的价格越低，人们就越会注意到节省的效果，而商品本身的价格越高，就越会忽略。

如果你买了一张 2000 元的美容卡，别人又动员你买一套打折以后为 500 元的化妆品使用，你也许会毫不犹豫地埋单；而让你直接购买 500

元的化妆品，你却会犹豫不决。这是因为你用2000元与500元作了比较，认为2000元钱都花了，就不差500元了，你就把500元“藏”在了2000元里，以解释自己的消费行为。而直接消费500元钱就不同了，你会把500元钱与你的月收入或你的日常消费水平相比较，就会非常理性地作出判断。小的开支藏在大的开支里面，也是一种情绪化的理财行为，因为大的开支必然会带来大的期望，你买了5000元一台的电脑，就会买一个好一点的电脑桌与之匹配起来，你的期望就超过了你的理性。而如果你的电脑是一台几百元的二手货，通常不会为它匹配什么电脑桌，随便用一张桌子，凑合一下就行了。这就是说，开支越大，带给人的期望或想象就越大，人们就越不可能理性地管理自己的财务。

一点建议

在大笔采购或投资时，比如买房子、车子或投资做生意，要把整笔交易拆开，逐项加以检讨与分析，降低作出参考与选择的标准。比如你近期准备追加投资20万元以扩大生产规模，可以分解20万元到每个投资细节，分解得越细、账目划分得越清晰，参考与选择的标准就越低，就越不会浪费金钱。

你可能会这样分解：投资设备9万元，扩招员工及管理费用2万元，租厂房及水电费7万元，办公设备等其他支出1万元，还有1万元作为备用金。可这样的分解还不算太细致，你应该对每个细节再进行细分，分解得越具体就越节省。比如你笼统地以7万元作为租厂房及水电费用，假设仅仅是租房一项就超支到6万多元，那你就不得不挪用备用金。其他细节也出现了类似的状况，怎么办？就只好再追加投资，结果实际的投资额会远远超出20万元。如果你把7万元分解为租房5万元，水电费用2万元。在实际运作中，就会把5万元而不是7万元，更不是20万元作为最终选择的依据或底线，选择的标准降低了就不会凭感觉作决策。

家庭理财也是一样，你要贷款买房，首先，要弄清楚每月的还款是多少？把这个数额与你的月收入及收入的稳定性相比较，就会变得理性

124 | 精明小主妇的理财日记

起来。其次，你应该把装修费用逐次分解细致，把这些费用与你的收入来源而不是你的买房款相比较，这样你会清楚，你花的每一笔钱需要付出多少精力才可以获得，你就会变得节制而理性起来。再次，你要牢记的是，理财的关键是节流与储蓄，如果你总是挣得少花得多，就永远不会有结余。

第五章



小主妇持家有道

理财第 33 天： 购物须知的小细节

去超市购物，许多人都是带着休闲的心态前往的，但常常因为漫不经心，忽略一些购物小细节而花了冤枉钱。比如买到的商品价格与看到的价格不一样，如果离开了超市才发现，可能就欲诉无门了。

下面我们来看看精明小主妇张女士，她将自己在超市遇到的情况一一总结出来，向大家传授自己的购物经验和教训。

确认带走的商品已消磁

案例：

去超市闲逛购物本来是件很愉悦的事情，但张女士近日却在某自选超市遇到了麻烦。

张女士近日去一家自选超市购物，由于急着赶车回家，交款后就急匆匆拖着装满物品的旅行箱离开超市，正当走出超市门口的时候，超市的防盗报警器突然响了起来。店员立即上前阻止张女士，并要求检查张女士箱内的物品。经检查后，店员确认并非张女士偷了东西，而是该超市护肤品柜台的销售员没有将张女士购买的商品拿去消磁。

提醒

根据消费者权益保护法，超市搜查顾客的随身物品是违法的，但与超市发生纠纷，常常也浪费了自己的时间和精力。

需要提醒的是，超市一些品牌护肤品专柜通常是与其他商品独立经营的，交款的时候，必须持专柜的收据到收银台交费，再回来领取商品。一些护肤品柜台对业务不熟悉或者不负责任的销售员，可能会忘记将商品拿去消磁，使得顾客离开的时候发生不必要的误会。

称果蔬看好价格标签

案例：

张小姐有一次在超市购买蔬菜水果。她选购了一袋橙子，过秤后，发现这些普通橙子居然身价不菲。经询问，才知道原来这些并不是普通橙子，而是进口的美国橙子，幸亏发现得早，张小姐得以换购，否则就不明不白地为美国橙子埋了单。

提醒

超市的蔬菜水果，由于产地、品种等的不同，价格差异非常大。过秤时，需要销售人员一一调整价格，由于销售员繁忙或者疏忽，在电子秤上调错价格的情况时有发生，消费者必须多个心眼去留意。顾客在选购水果蔬菜时，也要看清楚种类和价格，以免选错商品而花了冤枉钱。

保留小票以免错过赠品

案例：

夏季到来之际，很多超市开始推出活动促销，给老会员赠送物品来集聚人气是常用的手段。

近日张小姐收到某超市发来的会员短信，称“夏季到来，可以凭本超市的购物小票，满一百元免费领太阳眼镜一副”。张小姐接到短信后

128 精明小主妇的理财日记

才发现，虽然自己每次在超市消费都超过百元，但从来没有保留购物小票的习惯，当初购物时超市也没有提前通知有这项活动，只好白白失去了免费领取赠品的机会。

提醒

超市的购物小票常常被顾客忽略。有的人嫌麻烦不向超市索取购物小票，有的人则拿到手后就随手丢掉，认为购物小票无保留价值。其实小票的用处很多，除了作为购物凭证，在与超市发生纠纷时出示外，还可以作为购物的记账单，其清楚地记录着购物时间、购物单内容等，保留下来在日后也能发挥不小的作用。

注意标价与实价是否相符

案例：

张女士在一家大型超市购物，发现了货架上有一种日用品的价格十分优惠，她索性就多拿了几包。结账后张女士看了购物小票才发现，商品的实际价格并不是自己在陈列柜价签上看到的價格。她找了商场说理，商场称是顾客自选后随手错放到其他商品陈列柜上而导致误会的。

提醒

现在很多超市的商品，并没有在外包装上贴上价格标签，只有在该种商品的陈列柜上统一贴上价格标签。由于各种不同价格的商品依次陈列在一起，一些商品摆放位置没有明显错开，或者一些顾客没有将“遗弃”的商品归回原位，使得顾客不小心将一种商品的价格标签错看成其他商品的价格标签。此外，超市里陈列柜上贴出的价格标签，常常有会员价、优惠价等不同价格，顾客要留意这些优惠是否过期，在不确定商品当前价格的情况下，最好向销售员询问清楚。

选购时，如果拿到手的商品没有贴价格标签，最好是粗略计算一下价格，做到心中有数，以防在结算时出现超支的情况。在收银台结算时，

也要注意过完条码扫描器显示出的每件商品的价格，如有出入应及时向收银员指出。结算完毕后，要依据小票清点好购物商品的价格和数量。

理财小贴士

自己掏钱买东西往往精打细算，持购物卡、现金券购物却不然，因为里面的钱不是自己的，购物时不注意计数，反而很容易超支并自己贴钱，这就是典型的“捡了芝麻丢了西瓜”。因此，要改变这种观念，使购物消费更趋于合理。

理财第 34 天： 开源比节流更重要

理财资金的来源，不能单凭节省，一味地节省，只能让人觉得生活乏味。节衣缩食的生活不仅降低了生活的质量，更违背了理财的原则。

因此，在合理节省的基础上，你还要通过工作和其他途径来逐步增加每月的收入。收入的源头多了，自然用于理财的钱也就多了，所以说，开源很重要。

工资是主要的收入来源，因此，要想获得高工资，认真努力的工作是必不可少的。要聪明工作，智慧处事，让自己的工作更有效率，通过

130 精明小主妇的理财日记

踏实和勤奋而非投机取巧的手段来达到加薪的目的。

那么，既然想要加薪，肯定需要在工作上有明显的进步和突出的贡献，这就需要提高自己的工作能力，于是，投资自己就成为必不可少的要素了。

下面就来看看王女士是怎样理财的。

王女士是个十分精明的人，在一家文化公司上班，做编辑，月收入2000元。由于工作的特殊性，经常需要熬夜的王女士准备在网上开一个店铺。卖什么好呢？王女士不想离开自己的行业，因为熟悉的行业能减少很多风险。王女士通过与公司领导沟通，以比较低的折扣购进了公司的一些书，挂在网卖，顺便还在网上挂出批发的广告。这样，王女士可以一边夜间工作，一边上网做生意，两不耽误。因为卖的很多书都是自己编辑的，对内容都很熟悉，对网友作介绍也是有的放矢的，比起别人多了几分专业性，所以书卖得比较好。

一次，一个开旅店的好友给王女士打电话，说是十一黄金周快到了，自己比较忙没有时间招揽旅客，王女士就提出可以在网上帮忙发一些帖子，帮助宣传招一些旅客，好友很痛快地表示如果帮忙招来旅客，那么每个旅客可以给王女士提成50元。王女士晚上更忙了，但都是在网上操作，并不耽误自己的文字工作。这样王女士赚起钱来更容易了。

财智女性应像王女士一样头脑灵活善于运用多种方法，广开自己的财路。女性所了解和掌握的方法越多，赚钱的机会就越多。以下介绍几种女性赚钱的方法。

网络赚钱

互联网改变了人们的生活，同时也提供了更多的赚钱方式。网络赚钱不同于传统赚钱，只需利用现成的网络资源。网络赚钱门槛低、成本少、风险小、方式灵活，特别适合初涉商海的女性。

加盟赚钱

加盟连锁店可以分享品牌、分享经营诀窍、分享资源支持。加盟连锁店凭借诸多的优势，利益共享，风险共担。投资者只需支付一定的加盟费，就能借用加盟商的金字招牌，并利用现成的商品和市场资源，还能长期得到专业指导和配套服务，而不必摸着石头过河，赚钱风险也有所降低。

兼职赚钱

工作之余，可以做一些兼职，或者投资别的项目。比如 2004 年 7 月，上海试行在职人员可向各类企业（外资企业除外）出资入股的政策后，使个人赚钱又多了一种选择。特别对白领女性来说，如果头脑活络，有钱又有闲，想“钱生钱”又不愿意放弃现有工作，兼职做老板应该是最佳选择了。

团队赚钱

如今，赚钱已非纯属个人的行为，团队赚钱成功的概率要远高于个人独自赚钱。一个由研发、技术、市场融资等各方面组成，优势互补的赚钱团队，是赚钱成功的法宝，对高科技赚钱企业来说，更是如此。俗话说，一个好汉三个帮，一群人同心协力，集合各自的优势，共同赚钱，其产生的群体智慧和能量，将远远大于个体。

其实，投资也可以分为几个方面。

首先，需要投资时间。同样是一天 24 小时，可是有的人可以同时管理几家公司，每年还可以外出旅游，家庭、事业都井井有条。而有的人则每天忙忙碌碌还收获甚微。懂得利用时间才能比别人进步更快速。因此，我们应该尽量让自我掌控的时间变多，利用这些时间来独立思考和学习，提升自身的职业能力和价值。在忙碌的工作中，总结一些提高效率的方

132 精明小主妇的理财日记

法，远比加班加点工作更有效。只顾着救火而不思考火源到底在何处，永远只能比别人忙碌。另外，各人有各人的优势，我们要学会借助他人的优势来提高自己的工作效率，从而节省更多时间创造价值。现在的时代更注重团队和合作，如果能够集思广益，未尝不比自己独立拼搏好。

其次，你需要为自己投资，增长更多的知识。比如，每年读 100 本书的人，思想在深度和广度上肯定强于一年只读 10 本书的人。养成良好的阅读习惯，经常阅读，可以使人的思想达到融会贯通的境界，从而创造出许多本来并不存在的机会。同时，学到的知识也要善于用在实践上，只有转化为实际工作成果的知识才是有价值的知识，若满腹经纶却只会纸上谈兵，这些知识就毫无用处。工作就是知识的练兵场，以实践来检验知识的同时，也是利用知识为自己创造更大效益的过程。

另外，投资人脉也是自我投资的一个重点。人脉分为几个部分，首先，投资良师，人生的导师和事业的导师都可以缩短成功所需的时间，没有一个好的“伯乐”，即使自身是匹千里马，也可能没有用武之地。那些成功人士的背后，几乎都有一位善于识人的“伯乐”助其成长。其次，投资益友同样重要，益友是可以给你带来增值和助你成长的朋友，生活上和工作上的益友，能给你许多支持和帮助，让你感受到被理解的快乐。一些价值观和思想格局接近的人甚至可以创造共同的事业，而有了益友的帮助，工作和事业的道路更宽广，自我的发展也就更加快速。

做到这一点，再结合个人自身的特点，选择自我投资和发展的方向，让自己能够在工作中更加出色地展示自己的才能。

理财小贴士

你想要开辟收入渠道，提高自身知识才能的学习必不可少。当下，人类已经进入科技、经济和社会快速发展的时期，知识经济时代人才特征，就是素质的复合化，既要懂本专业的知识，又要懂得其他方面的知识，这样的人才既是符合时代需要的，又是公司和企业重视的，薪资自然不会低。

理财第 35 天： 计算教育投资成本

随着社会生活水平的提高，孩子的花销也是越来越多的，从孩子出生，上学，到工作，需要一大笔的钱，这成为家庭负担的大部分。

计算教育投资的成本主要是从直接教育费用与间接教育费用两方面来讲。在现代社会，个人支付的直接学习费用占有越来越大的比例。除了义务教育之外，高等教育的费用很沉重，占教育投资的绝大部分。不仅如此，现在在职的培训和岗前的教育培训费用，也逐渐成为教育投资的重要组成部分。

除了投入在孩子身上的直接教育费用外，还有一些费用也不可忽略，那就是机会成本，也可以称为间接费用。机会成本是指人们因受教育而可能放弃的收入，比如一个高中毕业生，基本上来说已可以参加工作了，这时候就要面临两个选择：工作或者继续学习。

在机会成本的计算方面，美国著名经济学家舒尔茨和费希洛都曾有过研究。舒尔茨假定 14 岁以下的学生不存在因为上学而放弃收入的问题，他只把 14 岁以上的学生计算在内。他假定，若这些学生全部进入劳动力市场，并全都进入工业部门，而且不存在因劳动力过多而引起工资率下降问题，就可以这样计算：

把学生分为中学生和大学生两组，将就业时可能得到的收入与工业行业普通职工的收入进行比较。一个中学生如果就业，一年的平均收入仅相当于普通工人 11 周的平均收入；一个大学生如果就业，一年的平均

134 精明小主妇的理财日记

收入相当于一个普通工人 25 周的平均收入。利用这个比例，在调整失业率之后，就可以推算其他年份的数字。

职工平均周工资乘以 11，就等于该年中学生平均每人每年因上学而放弃的收入；乘以 25，即等于当年大学生平均每人每年因上学而放弃的收入。

而费希洛则认为舒尔茨的假定不够充分。在他看来，不能假定所有的中学生都会去工业企业就业，还有可能进入服务业，或者进入农村劳动力市场就业。在这些行业，年龄或许更小，有可能是 10 岁，比如保姆等行业。那么从这时就应算作学生因上学而放弃的收入。

很难有人能够准确地算出来，养大一个孩子实际要花费多少钱。在教育作用日益凸显的今天，女性朋友应该仔细计算一下培养一个孩子从小学到中学到大学，直至走出校门，能够独立，这一过程得需要多少钱，这很有必要。它对女性朋友制订合理的理财计划、保障孩子的明天有着十分积极意义。

现在，就对培养一个孩子成才需要多少钱来进行一个粗略的计算。

幼儿园阶段

幼儿园阶段有几项费用必不可少：伙食费、托管费、住宿费、休闲活动费、特长兴趣培训费。不同规格的幼儿园，收费标准差异很大。按假如一个幼儿园，以每个幼儿平均伙食费每月 100 元、托管费每月 180 元、住宿费每月 400 元左右，活动费每次 20 元、特长培训费每月 200 元，计算下来每月 1000 元左右，一年需要 1.2 万元左右。这个数字在当前并不是最高价格，条件较好的幼儿园价格要高，甚至翻倍。

小学阶段

小学在我国属于义务教育阶段，在学校的主要费用有校服费和伙食费，一年近 2500 元。如果加上孩子上课外兴趣班及日常生活费用，一年

2万元左右。

初中阶段

以一般公立初中为标准计算，公立初中没有学费，每个学期收取书本、课外活动、保健费等，估计每学期在400元左右，另外杂费每学期50元，伙食费每月200元。初中阶段还有一个必不可少的费用就是补课费。这个费用一般会随着年级的升高而增加，一般校内补课每月150元，校外请家教补课一般每小时200元，按一年48周每周一次的频率来计算。交通费平均每月100元左右。住宿费按每年1500元来计算，三年就是4500元。

初中阶段不论是学生自己，还是家长、老师都会要求购买一些课外的辅导书，以每学期350元的费用来计算。初中阶段的孩子对学习用具的要求也日益多样化，各种新式的MP3、电子词典、复读机等，现在的初中学生几乎每个人都有这几样，三年下来，需花费2000元左右。初中参加各种特长班，如钢琴、绘画、舞蹈等，平均每期的花费不少于500元。这样看来，初中3年预计教育经费为3.1万元左右。

高中阶段

在高中三年里，家长对孩子物质上的要求会尽量满足。不同的学校花费也不一样，总的来说，高中收费和初中差不多，主要有学杂费、交通住宿费、伙食费、资料费等，各个地区收费标准也不一样。但是总的来说，三年高中下来，最低费用也不少于3万元。

大学阶段

大学阶段费用包括的方面更多，除了和高中阶段一样的学费、住宿费、伙食费之外，还有额外的费用，中等城市学校的学生每月约1500

136 精明小主妇的理财日记

元，四年下来需 7 万元左右，而一线城市得 10 多万元。

将以上所有学习阶段的费用加在一起，可以算出培养一个孩子大概得需要将近 20 万元。这还是保守计算的消费数额。另外，不同地域、不同城市、不同家庭的消费水平都是不一样的。要培养孩子，就要早作打算，积累资金。

理财·小贴士

当前高昂的学费已经致使城市居民的文化消费向教育方面倾斜。人们不得不加大投资，同时刻意削减其他开支，从而维持教育花费，银行里的储蓄存款越来越少。不管你是将这笔钱存入了银行，还是基金，那么坚持吧。每月都要存，将来孩子上学就不用愁了。

理财第 36 天： 建立家庭应急资金

家庭理财，犹如一艘在大海里航行的船，安全航行是最基本的要求，因此，你需要优先考虑的不是它能多快到达目的地，而是如何保障船能平稳航行而不至于翻船。

天有不测风云，人有生老病死，现代家庭面临着越来越多的不确定

性和风险，为了应对这些不确定性和风险，作为家庭生活主要负责人的女性，就需要建立一个稳健的应急理财计划，以确保家庭生活的安全与稳定。

女性有责任和义务建立起自己家庭的应急资金。如果家里还有经济上不能自理的家庭成员需要你提供经济支持，你则更应该为他们做一个应急资金计划，以免在你出意外时，他们无法正常生活。

很多女性在投资理财中可能会遇到资金周转困难的情况。特别是刚开始投资，这种可能性更大，而边投资边筹划资金的能力，又远不如已经有一定根基的投资者。如果周转不到位，就可能因一笔微不足道的资金，弄垮你刚刚起步的事业。因此，要充分考虑周转资金的筹措，适时、适量、适度地储备和使用，进行资金使用的统筹安排。你拥有的周转资金越多，可选择余地就越大，成功的机会也就越多。

假如你自己的周转资金不够，还可以通过亲戚朋友集资。这就需要你必须要有整套详细的计划和可行性论证，以及你个人的魅力去说服别人投资。特别要注意的是，要承诺并实现风险共担，利益均沾，认真谨慎使用别人的钱，自己宁可吃亏，也要保证按约定兑现给别人的投资回报，这样，别人才会再借给你钱，在你困难时，别人才愿意帮助你，切记“好借好还，再借不难”。

目前，社会所倡导的超前消费观念，使很多人担心缺乏足够的个人存款以应付日益增长的个人债务，从而无法保障今后生活的财务安全和自主。无论是为了孩子将来读书而储蓄，还是建立应急资金对付突发事件，人们日益意识到对自己未来生活进行财务保障的必要性。

中国最常见的应急资金是以活期存款的形式建立的。因为活期存款流动性高，实用性强，比较符合应急之用。

另外，保险作为投资工具也适用于家庭建立应急资金。例如投资连结保险，既具有保障兼储蓄功能，还可提供应急资金，而且风险较低，并且免征个人所得税，缴费方式灵活，无交易费用。

当然，女性在通常情况下制订应急计划，应该首先在银行里存上一笔钱，这笔钱不但可以用来支付小额预算外开支，还可用来应付诸如就

138 精明小主妇的理财日记

医看病等所需的费用。需要说明的是，应急资金最重要的不是现金本身，而是要有能及时变换现金的途径，其中也包括卖出股票等有价值证券。当然建立保证金账户是最有效而且最实用的办法。

在日常生活中，有的时候人们不得不错过一些获利的机会，放弃获得更高收益的投资，而建立应急资金，这可以给你一定的投资保障。尤其是在股票投资、黄金投资和期货投资的过程中，其预期收入是不确定的，而不确定性会使人们丧失抵御风险的能力，因此，必须准备一些应急资金，以比较小的机会成本，来防止因中断投资或无法收回资金而带来的损失。

一个人是股票大户，某个周末突然生病，因手中缺乏现金而延误了抢救，失去了生命。在这种情况下，股票账户里的钱与现金的差别，竟然就是阴阳之间的差别。理财专家普遍认为，一个人或家庭的应急资金额，应该相当于3~6个月的收入。拿在手里的钱，存在活期账户上的钱，还有信用卡中储备的钱，都可以作为应急资金而存在，这些钱的特点就是可以随时支取。

可见，应急资金在个人和家庭中所起的作用是非常实际和保险的。因此，作为一个理财投资女性来说，在理财之前，更需要准备好自己的应急资金。

理财小贴士

随着社会经济的发展，家庭理财已趋多元化，银行账户、卡折密码、股权凭证、房产凭证、买卖合同、借条、欠条、收条……几乎应有尽有，而一旦因突发事件导致这些凭证、票据的消失和密码丢失，都将给家庭财产带来不必要的麻烦，因此，你需要按以下提示做好防范：当突发事件发生时，在保障逃生前提下，别着急抢救家具家电等有形家产，而应首先抢救债权凭证类的重要东西。为保证抢救时的及时有效，平时应将此类凭证和票据集中存放在文件袋中。

理财第 37 天： 家庭投资需谨慎

如今投资理财受到越来越多的女性的青睐，从投资市场赚得第一桶金成为不少女性的梦想。市场的各种诱惑纠缠着她们，有的认为投资基金只赚不赔，有的认为外汇投资获利很多，有的认为炒金炒楼最划算。她们只看到了市场获利的一面，却忽视了市场的风险性，因此，将全部家产一股脑地投入到某一领域，而造成家庭财务危机的例子不在少数。

年近 40 岁的郑女士在一家事业单位工作，丈夫是一家外企的业务主管，夫妇二人收入稳定，生活上比较节俭，经过将近 10 年的积累，手头有了 30 多万元的积蓄。郑女士把这些积蓄全部存进了银行，没有产生过投资的念头。最近周围的朋友纷纷投资房地产或者是买了股票、基金，不少人在短期内赚到了一大笔资金。她的一位投资房地产的同事，一套房一转手赚百八十万元是很轻松的事。当郑女士知道投资可以带来这么大的利润时，不免有些心动了，跟着跑去看房子、看股市，花了 20 多万买了一套小面积的房产，期望也能给自己带来一笔不小的收入。但是房产行情并没有像郑女士想象的那样一路看好，房价出现了不断下降的趋势。看着下降的房价，郑女士心急如焚，20 多万元可是自己多年的积蓄啊，不能眼看着就这样打了水漂。再加上自己 16 岁的孩子的教育费用也是一笔不小的开支，因此郑女士的心理压力越来越大。不巧的是这时她接到父亲从老家打来的电话，说农村的老房子必须翻建，否则居住有危险，让郑女士资助一笔钱。郑女士真是左右为难，眼前房价走低，若将房产卖掉损失不是一星半点，着实心有不甘。还好当初没有一时冲动把所有的积蓄都搭进去，万般无奈，只好想办法从朋友处筹措了几万元，

140 精明小主妇的理财日记

一起给父亲寄去，才勉强缓解现在的突发情况。通过这件事，郑女士明白了，不管一个家庭有多少财产，都要具有很强的理财意识和风险意识，给家庭经济留一条后路。

在日常生活中，受着投资市场的诱惑，义无反顾地进行投资的女性并不在少数，她们比男性更为感性，感情用事是不可避免的。她们往往不看风险只认收益，将一生积蓄投了进去，却往往对失败思考得太少，一心想为家庭赚座“金山”回来，就是没有想过失败了怎么办，这种心理是令人担心的。

为了给家庭经济留一条后路，在投资时一定要注重安全性。家庭投资一定要有较强的风险意识，要将高风险的投资同家庭基本生活保障合理划分，不要因为过度投资而影响家庭的正常生活。

另外，要注重规划性。不少盲目的女性投资时没有规划，在利益的驱使下，采取杀鸡取卵、竭泽而渔的方式，期望能够在短期内获得较高的收益，结果赔了个“大出血”，造成家庭财务危机。在投资的过程中，如果发现情况不利，应及时中止或进行调整以避免损失过大。

在投资时还要注重所投资金的变现性。现金是理财上的“万能工具”，因此在投资时一定要注意所投资的项目能否在急需资金时变成现金，一般来说，热门股票、某些债券、黄金的变现性较强。而房地产或其他不动产就不容易脱手换成现金。

投资也要居安思危，未雨绸缪。人们常说：“吃不穷，穿不穷，计划不周要受穷。”有些意外事情是谁也无法预知的，遇上一场天灾即便你有万贯家财也经不起折腾。所以每个家庭都要从长远考虑，规避可能发生的风险。

理财·小贴士

投资市场就是跟钱打交道，存在一定的风险，理性分析是非常重要的。因女性天生比较感性，所以人们常常会认为女性容易感情冲动，意气用事，特别是风险较大的股票投资，对于女性更不适合。

理财第 38 天： 储蓄理财必不可少

对于资金有限，没有太多资金进行投资的人来说，做好储蓄理财是关键。储蓄是理财的基础，尽管现代已经是微利时代了，但存钱仍不失为一种有效的资金积累方式。将钱存入银行，无论是活期还是定期，都会得到利息。对于银行和社会来说，你的钱和别人的钱集中起来，转借给有需要的人，这样对你自己和他人都是有利的。

储蓄这种方式之所以受到人们的喜爱，不仅仅出于人们注重节俭的传统美德，更是出自于它所具有的很多优点。

对于人们来说，可以巧妙地利用储蓄在以下这些方面的优点来为理财活动服务。

利用其安全可靠性

我国宪法规定：国家保护公民的合法收入、储蓄、房屋和其他合法财产的所有权。保护公民的储蓄是国家保护公民所有权的重要组成部分。不管是从法律保护上还是公信力上，储蓄都是最安全可靠的理财途径。

储户存款采取实名制，存单或存折丢失后还可以挂失，挂失后一旦存款被冒领支取，银行要负责赔偿。相关的法规还规定，在银行倒闭时，必须优先支付个人储蓄存款本金和合法利息。

142 | 精明小主妇的理财日记

形式多样，并且灵活

可供理财投资者选择的储蓄方式有很多种，储户可根据自己的实际情况，灵活决定该选择哪种形式进行储蓄。储蓄的存期也有差别，除活期和信用卡可以随时支取现金外，定期存款的期限也有多种选择。只要急需，可以办理提前支取，不收手续费，只是按活期计算利息，但本金不受影响。

手续方便，易于操作

储蓄大概是所有理财投资活动中最简单易行的理财手段，理财投资者参加储蓄不需要具备专业的投资知识。我国开办储蓄业务的不仅有多家国有商业银行、政策性银行、股份制银行、区域性商业银行，还有上万户的农村信用社，储蓄网点遍布全国。这给每个理财投资者都提供了就近储蓄的方便。随着信息技术和电子计算机技术的发展，信用卡的使用和异地存款业务的开办，储户不仅可以在当地存款、取款，而且可以在住地开户，到异地办理存款、取款业务，这极大地方便了人们的储蓄活动。

储蓄的风险相对于其他理财方式来说最小

与其他的理财品种相比，储蓄的风险是最小的。只要人们选择合法的金融机构储蓄，基本上是没有风险的。在很多发达国家，银行都参加了国家储蓄保险，等到银行破产后，国家储蓄保险可以负责偿还贷款。在我国，银行大部分都是由国家开办的，有强大的国家财政收入做支撑，所以，储蓄的风险相对于其他的理财投资方式来说是最小的。

有人认为储蓄就是往银行存钱，不需要掌握任何的技巧。虽然往银行存钱是件很简单的事情，但是，科学合理的储蓄方法，却可以让我们得到更多的储蓄“实惠”。

以下的这些储蓄方法，不仅可以为你合理储蓄提供帮助，更会让你得到不少实惠。

阶梯储蓄法

如果你持有 3 万元，可以分别用 1 万元开设一至三年期的定期储蓄存款各一份。一年后，你可以用到期的 1 万元，再开设一个三年期定期存款，三年后你持有的存款虽然到期的年限不同，但是都为三年期，只是到期的时间不同而已。这种方法比较适合与 12 张存单法配合使用，尤其适合年终奖金或其他单项大笔收入。

这种储蓄方式不仅可以使年度的储蓄到期额保持等量平衡，还能应对储蓄利率的调整，获取三年期存款的较高利息。这种中长期的投资特别适用于工薪阶层为子女积累教育基金和婚嫁资金。

金字塔储蓄法

如果你持有 1 万元，可以分别存成 4 张定期存单，存单的金额呈金字塔状，以适应急需时不同的数额。可以将 1 万元分别存成 1000 元、2000 元、3000 元、4000 元 4 张 1 年期定期存单。这种存法，假如在一年内需要动用 2000 元，就只需要支取 2000 元的存款，可以避免需取小数额却不得不动用大存款的弊端，同时还减少了不必要的利息损失。

12 张存单法

12 张存单法又称月月储蓄法，即每月存入一定的钱，所有存单年限相同，但到期日期分别相差一个月。每张存单在一年之后到期，连本带利息转入下一年度的储蓄期。这种方法，不仅最大限度地发挥了储蓄的灵活性，还能够很好地聚集资金。更重要的是，当你急需用钱之时，也不会有太大的利息损失。这种理财储蓄法非常适合平时工作任务繁忙，但是没有

144 | 精明小主妇的理财日记

时间顾及理财的工薪阶层。但在储蓄的过程中也要注意一点：当利率上调时，存款期限越短越好；而当利率下调时，存款期限越长越好。

自动转存防利息蒸发

现在的很多银行都有自动转存服务。你在储蓄时，应该与银行约定采用“自动转（续）存”方法，银行对自动转（续）存的存款以转存日的利率为计息依据。这样做既可以避免到期后忘记转存而造成的不必要利息损失，还能免去到银行办理转存的辛苦。另外，当存款到期后不久，如遇利率下调，而在利率下调前自动转存的，就能按下调前较高的利息计息，这种方法恰好保障了储户的利益。如到期后遇利率上调，也可取出后再存。

巧用七天通知存款

7天通知存款是通知存款的一种。通知存款是一种不约定存期、支取时需提前通知银行、约定支取日期和金额方能支取的存款。1天通知存款必须提前1天通知约定支取存款，7天通知存款必须提前7天通知约定支取存款。

通知存款很适合手头有大笔资金准备用于近期（3个月以内）开支的用户。7天通知存款就是其中比较好的理财选择，收益比活期要高。虽然这种理财方式还无法和长期的人民币理财产品相比，但是其具有的灵活性和相对收益较高的特点也吸引了不少储蓄理财者。

值得注意的一点是，通知存款的关键是存款的支取时间、方式和金额都要与事先的约定一致，才能保证预期利息不会遭到损失。

定期存款提前支取的窍门

支取存款的方法分为部分提前支取、小额存单抵押贷款等。部分提

前支取多运用“部分提前支取”的技巧，如一张1万元的存单，存期还未过半，需要取出5000元急用，则可以向银行“部分提前支取”5000元，剩下5000元不动，前5000元按照活期计算利息，而后5000元则仍然按照原定期存单利率不变；如果该存单这时的存期已经过半，则可以向银行申办小额存单抵押贷款，存单到期后所得利息在扣除抵押贷款利息后，足以超过提前支取所得的活期利息。

总之，储蓄虽然是一种最普通和最常用的理财工具，但是在活期和定期利率相差较大的情况下，利用好储蓄的技巧是很重要的。不同的家庭财务背景和财务状况都有所差异，因此要根据自己的实际需求，对储蓄资金进行合理的配置，让储蓄也能为你的家庭收获一份财富。

理财小贴士

人们在日常生活所需要的花费，是需要随存随取的，因此可选择活期储蓄的形式。活期储蓄就犹如你的钱包，可应付日常生活零星开支，适应性强，但利息很低，目前年利率仅为0.35%（2012.7.6），由于活期存款利率低，一旦活期账户结余了较为大笔的存款，应及时支取转为定期存款。在储蓄之时要想获利高就得尽量减少活期存款，而选择长期的定期储蓄。

理财第 39 天： 持家理财从点滴开始

人们常用“男主外，女主内”来表达男人和女人在家庭中担任的不同角色。女人持家肯动脑筋，懂得灵活应变，就完全可以使自己的家庭过上温馨、浪漫、幸福的生活。

女人持家，是关系到女人一生、也是关系到一个家庭的“大计”，不是一朝一夕就能完成的事情。你不但要作长远打算，还要特别注意从点滴做起。通过日常生活中的小事，锻炼你的持家理财能力，发展你的赚钱眼光，是把自己打造成“财智女人”的关键。

在日常生活中丰富你的理财知识

你可能总是抱怨，没有时间去学习理财知识。其实，那些知识根本不需要专门去学习，你只要充分利用生活中琐碎的时间，就能不断丰富自己的理财知识。

首先，你必须学习和掌握家庭财务规划的知识。做好家庭财务规划，能让你明白目前你到底拥有多少资金，能提高你的财富控制力，避免因过度负债导致破产等情况的发生。做家庭财富规划不是一件简单的事情，需要你多用心学习。有一个简单的方法，就是依靠电脑软件的帮助。你能从网上下载到很多做理财规划的软件，这些软件为你的财务列出了

详细的计划，比如现金预算计划、储蓄投资计划、债务削减计划、住房购买计划、伤残和健康保险计划、人寿保险计划、大宗采购和消费计划、应急金计划，等等。如果你还有更多的计划，也可以建立新的项目。

在日常生活中，不要放弃了解金融产品和投资工具的机会。去银行办理业务的时候，排队一般都需要很长时间，不要把这段时间浪费在焦急的等待中，利用这段时间，去了解银行的金融产品吧！在银行大厅里，有很多金融产品的宣传页。你可以一边阅读这些宣传页，一边排队。或者，干脆和银行大厅的服务人员聊天，他们也很乐意向你介绍金融产品。对于投资工具的了解，也可以融入到日常生活中，比如在和朋友闲聊时，你可以选择这方面的话题，如果碰巧这位朋友是个“投资通”，那你千万不要放过他，多听听他的“投资经”。

当你还不知道应该怎样开始做一件事的时候，学习他人的经验往往是最有效的成功途径。比如利用业余时间，读一些投资、理财的书籍，可以增加自己的知识。

省下生活中不必要的开支

对于日常居家生活来说，只要量入为出，对各项花销做到心中有数，同样能达到积累财富的目的。

首先，要养成记账的好习惯。逐项记录自己的每一笔收入和支出，并在每个月底做一次汇总，久而久之，就能对自己的财务状况了如指掌。同时，记账还能对自己的支出作出分析，了解哪些支出是必需的，哪些支出是可有可无的，从而更合理地安排支出。当下，网络记账正在成为年轻人理财的新趋势。每隔几秒钟，各种各样的记账网站上都会有新的账单诞生。这些账单记录的内容通常十分具体，从中了10元彩票到花5角买了份报纸，统统可以记录在案。在记账网站上，你可以看到别人的消费记录，大家互相借鉴，互相激励，也能促使你改掉浪费的坏习惯。

掌握一些生活中的小窍门，并在日常生活中注意实践，也能节省下不少开支。比如，经常登陆二手网站，买一些生活的必需品。由于是二

148 精明小主妇的理财日记

手货，比去超市购买便宜许多。你还可以把自家不用的东西放到这些网站上卖，给家里增加一笔小收入；买菜尽量不要去超市，要尽量去菜市场买，因为超市的菜一般价格较贵，还不能货比三家。选择双休日去早市买菜，也能买到又便宜又新鲜的蔬菜；在家中做美容，比你去美容院能省不少钱。

从上面可以看出，其实，理财离你并不遥远，它就在你的日常生活之中。在你领取薪酬时、在你缴纳水电费时、在你将结余的钱存入银行时……不要忽视这些生活中的小事，尽量把它们做到完美无缺，你才有希望成为一个持家有方的女人。记住，投资理财不能只凭一时冲动，更不是赶时髦，它重在理性，贵在持之以恒。所以从你的日常生活做起，让投资理财成为你的一种生活习惯，你就能创造出富裕的人生。

理财小贴士

“财”女宣言：女人不是弱者，钱财和生活都要自己规划。女人没有独立的经济能力，就没有独立的人格、地位，就没有幸福的人生。从现在开始，独立起来，控制自己的消费，规划自己的理财，不再做“月光族”。让投资和理财成为生活的重心，让财富的积累成为家幸福的标志，让自己成为一个持家有方的人。

理财第 40 天： 不同阶段的不同理财法

女性在理财方面比男人更有天赋，但感性、细腻的心理也可能造成在理财上的优柔寡断，以致错过好的机会。而如何才能充分利用自己的天赋对自己的财富进行有效的管理呢？聪明的女性都知道，应该根据自己所处的不同年龄的不同情况而做不同的投资组合，以此来保证自己获得最大的收益，使自己的资产不断增值。

22~26 岁：初涉职场用定期定投给自己养一只“金母鸡”

22~26 岁的女性大多刚刚走入职场，挣得不多且没有成家。单身自由的生活让她们的储蓄观念比较淡薄，过着“拼命地赚钱，潇洒地花钱”的生活。于是就有了“月光女神”的名号。尽管年龄还小，“钱途”无量，但许多聪明的女性已经知道为以后打算了。此时是收入不高、花费却不少的阶段，为了防止一不小心将钱花光，她们会对自己采取强制储蓄的方式购买一些约束性理财产品，来收紧自己的钱袋，为将来积累财富。比如每个月定期定额 1000 元来购买年利率为 2% 的基金，10 年以后，本金收益基本上可以达到 10 多万元。因此，能坚持定期定投、善于理财的女性就等于给自己养了一只“金母鸡”。

150 | 精明小主妇的理财日记

26~30岁：初为人妇的“巧妇人”

开始步入婚姻殿堂的女性，此时不但享受着二人世界的幸福，同时也开始为爱筑巢。随着生活环境的变化，也该开始思考生活的规划了。在这个时候，若你仍然没有摒弃“月光族”的不良生活习惯，就绝对不是一个合格的妻子。而作为一个善于打理钱财的女性，理财策略也开始改变了，由未婚时的激进策略开始向“攻守兼备”策略转变。

由于建立家庭后支出开始大幅增加，因此善于打算的财智女性早已未雨绸缪，开始规划家庭的收支问题，以保证生活的质量不会降低。随着家庭成员的增加，寿险保额肯定要提高，在这一点上，聪明女人都不会“斤斤计较”，而随着房贷压力的增大，已不适宜将大量资金投入风险较高的股票类投资上去。当然，夫妻双方都还年轻，未来的收入仍有上涨空间，因此，投资策略也不宜太过保守，如果在必要支出之外仍有余力的话，应将资金投放在稳健成长的平衡型基金上。

30~35岁：初为人母的“半边天”

处在这一阶段的女性多数都比较忙碌，兼顾着工作和生活，孩子、老人、丈夫都需要照顾，经济压力和精神压力都比较大。已做人母的你此时也许在控制家庭收支上已经能够收放自如，但可能还缺乏一些综合的理财知识，这就不算真正善于持家。善于持家的财智女性，在这时不但能将工作、生活照料好，而且在理财计划上也是比较成熟的。

如果此时家庭中多了一个中心——孩子，就需要考虑得更多。虽然孩子还小，但他将来需要的各种支出已经是必然的了。作为善于理财的女性一定会意识到这一点，进而重新审视家庭的财务结构。除了平时的支出之外，要开始为孩子的将来打算。首先，在孩子一两岁时就拿出专项的资金来购买教育险和定期定投基金来筹措教育经费；另外，子女的意外险和医疗险也应尽早购买，以保证孩子的平安。

40~50岁：为退休后准备“养老金”

此时的你可能已经度过了最忙碌的十年，孩子差不多已经独立，工作几十年要接近尾声了，有些人已经准备退休。忙碌了一辈子，是到静下心来好好品味生活的时候了。这个阶段完全不再需要激进拼杀，而是要以保守作为生活和投资的策略。

女性进入中年以后，内分泌会发生比较大的变化，各种疾病也会陆续出现。因此，此时购买有针对性的女性医疗保险是重中之重。虽然此时还在不停地增加收入，但聪明的女人都知道为家庭的将来打算，应该开始着手筹措退休后的养老金，因此，投资中的风险管理成为了第一要务。所以，在购买理财产品时，收益稳定、风险较低的货币基金、国债、人民币理财产品、外币理财产品就成了最好的选择。

理财小贴士

设定个人或家庭理财目标。有理财观念的女性一般都会为自己或家庭设定一个理财目标，有了目标就有了方向，就有了指导自己的财务计划，钱不但不会乱花出去，而且能够产生增值效应。

你为什么总是存不住钱

现在，做一个测试：来到国外的跳蚤市场购物，你会倾向于“淘”哪类物品呢？

- A. 古董相机
- B. 手工织毯
- C. 古银首饰
- D. 书画作品

测试结果

A. 你对钱财的运用没有什么概念，开源和节流两种工作，你宁可只做前者。认为花钱就是要让自己开心的你，自然不会愿意委屈自己。购买每一件物品你都会觉得很值。你可以试着去投资，因为品位很不错，能够选到可以增值的物品，那么你的收藏癖好就不再只是让你花大钱了，还能有一点价值。

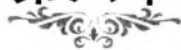
B. 你情感丰富，耳根子软，对人毫无防备之心。你对推销员的话会照单全收，所以每次出门总令家人为你提心吊胆，生怕你的信用卡透支。因为你是感性消费，支出的数目有高有低，最好事先编列预算，控制自己的花费，才可能挽救财务赤字。

C. 你对每一分钱都很重视，认为财富就是靠这样一点一滴积累起来

的，当然不能小觑。虽然你从各方面都可以省下一些钱，为数也很可观，可这样的速度还是很慢，而且趋于保守，没办法有效率地管理钱财。试着去做一些投资，结果会让你满意的。

D. 你有一点不切实际，做什么都只为了完成梦想，缺少对现实的考虑。对于理财，你也觉得十分头痛，不知该怎么开始做起，也不愿卷入股票游戏中，终日对着数字屏发呆。所以你就这么拖着，虽然知道要留意相关消息，还是很被动。最好能找个可信赖的人，帮你打点这一切，那是最理想的状况。

第六章



精明女人告别“卡奴”

理财第 41 天： 银行卡也可以刷出免费机票

西方有这样一句谚语：天下没有免费的午餐。说的是人们对任何一种资源的消费都必然会付出代价，即是我们常说的“天上不会掉下馅饼”。换言之，对任何资源的消费都存在机会成本——搭飞机也不例外。

周末，小唐揣着 4 折机票飞往青岛度假，她扬扬得意地和邻座的陈女士聊起了自己这张捡了便宜的机票。没想到，陈女士告诉她：“我的机票是免费的，用积分换来的。”小唐惊呆了，因为据其言陈女士的职业是主妇，并不经常乘坐飞机，也不常出差，并不是想象中到处飞的商务人士，为什么还能积累这么多的航空奖励积分呢？难道当真有“免费的午餐”吗？

秘诀只是一张航空公司和银行联合发行的航空信用卡。陈女士加入了南方航空公司的积分奖励计划，她利用自己积分奖励计划的机票兑换服务，获得了一张免费机票。虽言“免费”，依然存在成本，而支付这顿“免费午餐”的成本就是刷卡积分。除了多倍里程累积服务，陈女士还享受到航空公司提供的机场贵宾候机等增值服务。

航空卡不用缴纳里程兑换费

陈女士告诉小唐，她办理的是招商银行和南方航空联名的信用卡，每消费 18 元人民币兑换 1 公里的里程。航空联名卡持卡人除享有一般国际信用卡的功能外，同时还可以通过刷卡消费累积航空里程，累积的里程可享有兑换免费机票或升舱的优惠，达到一定的里程数，持卡人就可免费使用机场贵宾室、机场优先候补，等等。不仅如此，一般使用航空

联名卡还可以获得高昂的航空保险、免费机票抽奖、免费机场停车、分期付款参加旅游行程等活动。

航空联名卡的特色主要在于积分兑换和高额的保险赠送两方面。

需要缴纳手续费的，包括中信银行和浦发银行等。而招商银行只有白金卡客户才不用收费，光大银行则没有普通信用卡积分兑换航空里程的服务。

换言之，随着各家银行非航空卡里程兑换和航空意外险服务门槛越来越高，航空信用卡将愈加凸显其自身优势。

警惕航空积分“保质期”

航空公司对经常乘机的公、商务旅客，实行累积飞行里程奖励的竞争方式。当旅客申请加入常旅客奖励计划后，航空公司为其建立账户和档案，当旅客累积的里程达到规定的数额后，便可获得一定里程的免票或免票升舱、免费行李、优先候补或其他多项优惠。要实现手中积分最有效率的利用价值，要特别留意积分“保质期”——积分有效期。

目前，在积分有效期方面，基本分为“过期不兑”和“长期累计”两种。在航空卡方面，里程兑换与礼品兑换有较大不同，积分期限的规定也较严格，往往有明确时效，以“过期不兑”者居多。例如，兴业银行某轮里程兑换规定，中国国际航空截至2009年8月31日，中国南方航空截至2010年1月7日，中国东方航空截至2009年3月31日，海南航空截至2012年10月21日。

而很多人都习惯手握数张信用卡，银行人士建议，对于航空卡来说，因为一般积分兑换里程都有期限，就没必要一次申请几张航空卡，这样会减慢积分累积的速度，盯准自己经常乘坐的航空公司，这样更加实惠。

随时留意积分奖励情况

在这个超速发展的时代，忙碌似乎成为了职场生活的唯一状态。许

158 | 精明小主妇的理财日记

多持卡人对于航空公司寄来的会员卡手册，以及航空公司不定期推出的里程积分奖励活动介绍，皆视之为宣传糟粕，断不愿正眼瞧上一眼，不是闲置着就是直接扔进垃圾桶中。然而，往往你的“免费午餐”就是这样因你随手一个抛物线而不见踪影，待到期限已过才痛惜当初。

目前，不少银行联合航空公司都会及时发布有关里程积累的消息，持卡人通过信件、短信或者电话，都可以随时查询现阶段积分奖励的详情。用航空卡购买机票积累里程数，达到一定程度就可以利用已有的积分得到一张甚至数张免费机票。

积分不可累加却可转让

各家航空公司都规定，不同的会员之间，积分是不可以累加的。但并不代表你的积分就无法为他人所用了。

国航、南航、厦航、川航、深航的客服人员均表示，可以凭借会员卡上的积分为他人兑换机票；若要奖励的积分转让他人使用，则需提供会员卡复印件、本人身份证复印件以及乘机人的身份证原件和复印件。也就是说，如果你手上拥有 5000 积分，你就可以用它来为亲朋好友兑换免费机票或是升舱。

理财小贴士

航空卡在年费、滞纳金等基本参数（不包括里程兑换和保险服务）上，与普通信用卡并无二致。在对 10 家银行发布的 15 张航空信用卡的评测项目中，在这些基本参数的“角逐”中，上海银行澳门航空联名信用卡获得好评。其优势在于上海银行终身免年费，而其他银行多是只免首年年费，次年年费是否免除取决于该年的刷卡次数。同时，这张信用卡在溢缴款领回手续费等方面也较其他银行低廉。

理财第42天： 信用卡消费陷阱早知道

信用卡就像一把双刃剑，使用不当，可能会使你愁眉苦脸；使用得当，却可能助你渡过各种财务难关。

信用卡和储蓄卡的最大区别，除了信用卡可以透支以外，还在于信用卡的功能是进行消费结算，而不是储蓄功能。因此信用卡客户持卡消费并及时还款，银行的收益只是从商户处收取1%~2%的结算手续费。而按照各家银行信用卡的收费标准，即使将钱存进去然后取出，在取出时也会收取手续费。然而大多数女性对信用卡的使用，还存在着一些错误认识。

信用卡可随意取现

相比较借记卡（储蓄卡），信用卡透支取现的成本是最高的。因为信用卡透支取现是不享有免息期的，从透支取现的第二天起就按透支金额的万分之五来计算每日的利息。同时信用卡取现还要按交易金额收取一定的手续费。信用卡的这一功能主要是满足持卡人紧急情况下使用现金的需要，所以，女性在消费过程中，不要养成用信用卡透支取现的习惯。

免费卡“不办白不办”

现在有些信用卡年费打折，刷卡送年费，甚至干脆免年费，还有办卡送礼等促销活动。这难免让人心动，有人一办就是好几张。不过拿到促销礼物之后，就把这回事丢在脑后，信用卡也不知丢到哪里了。

160 | 精明小主妇的理财日记

信用卡与借记卡的一个明显区别是：借记卡不能透支，必须卡内有钱才能使用，而如果信用卡内没有余额，就算作透支消费。免息期一过，透支金额即按万分之五收取利息。如果一直不交，就被视作恶意欠款，严重的还会构成诈骗罪，引起刑事诉讼。所以，千万不要以为免费卡真是那么好拿的。如果不想继续持卡，需要向银行主动申请注销，有的银行还规定，注销申请必须以书面形式。

信用卡交易很安全

阿昆办了一张信用卡，为了消费方便，阿昆没有为这张卡变更密码。不久前，阿昆的钱包在健身房被盗，两个小时后她才察觉，打电话到银行挂失时，银行工作人员告诉她，她的卡已在两小时内被狂刷了7000多元。更让她愤怒的是，事后发现盗用者在签名时居然把“昆”写成了“申”，而收银员连这样的明显错误都没有看出来。

不变更密码、只核对有效签名应该说是国际上使用信用卡的惯例，这个惯例是为了鼓励消费行为而设，但方便的同时也降低了安全系数。此外，目前网上的信用卡支付也无法做到百分之百安全。

信用额度越高越好

据介绍，信用额度首先要考虑个人的还款能力，同时还要考虑到持卡的安全性。如果信用额度过高，一旦丢失而又被别人盗用的话，有可能造成很大的损失。因此，女性消费者在不需要大量信用额度的时候，可电话通知银行卡的客户服务中心减少已有的额度，被减少的额度在需要之时可通过客户服务电话重新启用。

异地刷卡“免费”

不少银行都发行了自己品牌的信用卡，并且提供了“异地外币刷卡，

本地人民币还款”等多种金融服务。然而，各家银行对于所提供的这种服务制定的收费标准不同。因此，无论是信用卡还是普通卡，持卡人打算在外地或者出国使用之前，一定要弄清楚自己享受的银行服务所需缴纳的手续费，如异地刷卡会给持卡人带来一些意外的支出。所以提醒女性消费者，不要被广告词中的一些“免费”字眼所迷惑。

信用卡里存钱失去透支意义

与借记卡和储蓄卡不同，一些女性信用卡持卡人受原有的用卡习惯影响，把信用卡当作储蓄卡使用，存了大量现金在信用卡里，这就失去了透支消费享受免息期的意义。

信用卡存钱可增透支额度

持卡人的信用额度和卡内存入的金额没有任何关系。银行在客户最初申请信用卡时，就会根据每一位客户的信用状况授予其相应的信用额度，其后不管消费者存入多少钱，都不可能增加额度。

信用卡比现金更“安全”

如果你的信用卡落在了别有用心的人手中，那就意味着会有比丢失储蓄卡更大的经济损失。所以，理财专家提醒广大信用卡用户，目前国内的信用卡基本可以等同于现金在各个商家消费结算。如果持卡人发现信用卡被盗，应尽快进行挂失。

挂失非要到柜台

很多人在自己的银行卡被盗或者丢失的时候，最先想到的是持身份证到银行挂失。然而，目前许多作案手段高明的犯罪分子，在极短的时

162 精明小主妇的理财日记

间内就能从卡中划转大量的资金，尤其是信用卡。针对这种情况，信用卡中心的工作人员提示持卡者，一旦丢卡后，首先应该通过各个银行的服务热线进行口头挂失，挂失时需要提供持卡人的账号、身份证件号以及相关情况。挂失后，银行的工作人员将第一时间为持卡人冻结账户资金。持卡人最好在第二天持有效证件去银行柜台正式挂失并办补卡手续，这样才能确保自己的账户安全。

信用卡多多益善

小丽是典型的“月光族”加超前消费体验者，在朋友的推荐和不同银行的积分送礼、优惠打折和抽奖的诱惑下，她一口气办了5张信用卡。但是过了一段时间，她发现手里持有这么多信用卡，反而增添了很多的麻烦。首先就是还款，不同的银行有不同的信用卡，像她这样的马大哈根本搞不清每一张卡的免息还款期，所以逾期罚款总是难免。小丽对每张卡一视同仁，平时刷卡抽到哪张算哪张。到了年底发现每张卡都有积分，但每张卡的积分都不足以让她换到银行赠送的礼品。

蕴藏在信用卡中的市场潜力和赢利空间，令各家银行想方设法争取更多的市场份额，想出各种新奇的方式吸引消费者办卡。对现在的年轻女性来说，一人有个三四张信用卡根本不算什么。卡一多，像小丽面临的这些问题便随之而来。

理财·小贴士

一般来说，一个人有两张信用卡就足够了。你可以根据自己的实际情况对银行卡进行筛选，即使附加在卡上的功能很诱人，如果用处不大，也最好是忍痛割爱。留下两张结账日不同的信用卡，透支额度不必太高，一张日常使用，一张备用，既能够制约自己的消费欲望，还可以拉长还款日期。

理财第 43 天： 跨行还款也可以很简单

信用卡还款是件烦心事，特别是对于需要跨行还款的持卡人来说，来回奔走、排队等候的滋味可不好受。这里向你推荐几种足不出户的还款方式。

银联在线

银联在线是中国银联为广大持卡人提供的网上服务平台，信用卡跨行还款就是服务的一项。持卡人所需要做的第一步是用户注册。在填写了正确有效的邮箱地址、用户密码、真实的个人信息、安全保护问题及答案后，就能完成注册，整个过程不过 3 分钟。

目前，这一跨行还款服务免收任何手续费，而且不需要在柜台开通网上银行等业务就可以直接操作。每月持卡人信用卡还款上限为人民币 2 万元，即不论几张信用卡、几张借记卡，在该平台的还款每月不能超过 2 万元。

快 钱

与银联在线相比，快钱的优势在于支持的转出借记卡、转入信用卡

164 | 精明小主妇的理财日记

数量较多，四大银行及交行、招行、民生、兴业、浦发等 21 家银行的借记卡可以用来资金转出，而工行、农行、建行等 15 家银行信用卡可以在此还款。

不同信用卡的到账时效不同。最快的浦发银行 T+1 日到账，而相对较慢的工行、建行、农行、光大及江苏银行需要 T+3 到账。因此，在这一平台还款的持卡人需要打足提前量，可不能拖到最后还款日还款。与银联在线一样，快钱所提供的网上还款服务不收取任何手续费。

财付通

财付通是腾讯旗下在线支付平台，同样提供网上跨行还款服务。不过，还款方式并不是将借记卡里的资金直接打入信用卡，而是通过“财付通账户”中转来实现。

不同信用卡的到账日期会有所差异，兴业信用卡可实时到账，而在此平台上，相对较慢需要 2~3 个工作日才能到账的是交行、平安、深圳发展、光大、民生和浦发银行。因此持卡人同样需要留出足够的资金周转时间，避免循环利息产生。

支付宝

如果你是工行、招行等的信用卡持卡人，那么支付宝平台也可以为你提供跨行还款服务。持卡人可以通过网上银行、支付宝卡通、支付宝账户可提现余额（招行暂不支持）三种方式为信用卡还款。

许多人会把银联电子支付同银联在线混淆，其实，银联电子支付更多的是提供跨行转账服务。当然，这一网络平台也可以对信用卡进行还款，只不过并没有太大的优势。

银联电子支付为农行、中行、浦发、中信和交行信用卡提供还款服务。除了中国银行准贷记卡需要一个工作日后到账，其他均可实时到账，如果持卡人在最后一天才想起还款，这一平台倒是值得一试。

与其他各种还款平台相比，银联电子支付显得有些“斤斤计较”，持卡人每次还款都需要额外支付手续费。同一城市还款小于 50 元收费 2 元，5000 元至 5 万元收费 3 元，5 万元至 10 万元收费 5 元，10 万元以上收费 8 元。异地还款最低 5 元最高 50 元，按照交易金额的 0.1%收取。

理财小贴士

信用卡的对账单其实总是透露出非常多的信息的，比如刷卡支出的状况、最低应缴金额的多寡、点数的累积、奖品的兑换，等等。养成每月整理对账单的习惯，可以在对账单中得知个人的消费记录，就算是使用电子账单，也应该保存对账单的文件，方便随时调出来查阅。

理财第 44 天： 谁说办信用卡等于烧钱

很多人喜欢信用卡，最钟爱的就是信用卡“先花后还”的透支功能。但是，如果到现在对信用卡的认识还仅仅停留在透支和刷卡消费等基本功能上，那就真的落伍了。因为，信用卡除了简单的透支功能外，如果运用得好，它不仅能省钱还可以帮人们赚钱。

充分利用免息期

我们知道信用卡中的贷记卡都有免息期，也就是可以提前消费，过几十天再还钱，这段时间银行免收利息。消费者一般可以享受 25 到 56 天的免息期（各银行有所不同），相当于银行借给了消费者一笔将近两个月的无息贷款，这也正是信用卡最吸引人的地方。

举个简单的例子，比如一张信用卡的银行记账日是每月 1 号，到期还款日是每月的 25 号。那么，如果是在本月 20 号刷卡消费，到下月 25 号还款，就享有了 36 天的免息期。在这 36 天的时间里，持卡人在享受着无息贷款。在此期间，我们就可以利用免息的好处，让这笔钱替我们赚钱。

比如某人将工资存在借记卡上不动，又申请了一张信用卡，平时出门只随身携带少量现金以应急或在不能刷卡的场所使用，而购物、吃饭能刷卡就刷卡，碰到喜欢的东西，即使卡里没有钱也能透支消费，只要在免息期内还上欠款，银行就不会收取利息。这样算下来，工资存着可以赚利息，而利用免息期透支消费，花银行的钱又不用掏利息。在金融市场向好的情况下，如果将借记卡里的钱投资在股票、基金或债券上，操作得当的话，收益要比银行活期存款高得多。

不过需要注意的是，很多持卡人会忘记信用卡的到期还款日，从而导致信用卡高额利息的产生。为了避免出现这种不必要的损失，办理信用卡的时候，可以设定自动还款功能，即银行在免息还款期限临近的时候自动完成还款，这样就不用担心会有利息损失了。

信用卡每年所收取的年费常常令办卡人觉得是一笔过高的额外开销，这样看来办信用卡似乎并不划算。然而，在目前国内的信用卡市场，各大银行都推出一年中刷卡若干次即可免年费的优惠政策。这样说来，信用卡的拥有和使用基本上是免费的，这无形中已经为你节省了一笔开支。

选择合适的联名卡

很多银行为了加强与商户的联系，往往会推出联名卡。

如果你经常坐飞机，可以选择一些航空公司的联名信用卡，如工行海航联名信用卡、广发南航联名信用卡、招行携程信用卡等，这些卡可以消费积里程，达到一定的里程规定后，还可以申请免费机票，仓位升级，等等。还有些银行也支持积分兑换航空里程，如工行运通卡、中信魔力卡，等等。如果你是个喜欢旅游的人，而又不满足于所谓的一些积分兑换的礼品，可以选择这种方式。

假如你经常在某个商场或是商户买东西，你可以选择一些银行与商户的联名信用卡，通常这类信用卡具有商户优惠的政策或是多倍积分；如果你看中了分期购买商品的功能的话，也可以选择一些相应的信用卡，比如招行、广发的信用卡等；如果你是女性客户，还可以选择一些女性卡，比如广发真情卡、中信魔力卡等，这类卡有高额的女性保险，或是一些意外住院险，或是高额积分。

指导理性消费，开源节流两不误

银行的信用卡促销活动是随每月的对账单一起寄到持卡人手中的。收到对账单后，花几分钟的时间仔细阅读相关内容，也可以登录所持信用卡的银行网站，了解信用卡优惠活动的详情。

既然是信用卡，当然消费是最大的用途，保留好每次消费的单据，再与银行对账单逐笔核对，逐笔分析，每次对账就是一次个人消费的“大检査”，对账完毕就可以知道存在哪些不理性的消费行为，哪些可以延后消费，哪些根本就不应该消费，可以做到心中有数，慢慢使购物消费变得容易控制。

通过信用卡建立良好的个人信用也是重要的理财方法。现在银行在发放较大额度的贷款时，例如房贷、车贷等，首先考虑的就是客户的信

168 | 精明小主妇的理财日记

用状况、还贷能力，良好的信用记录不仅能给自己带来更高的信用额度，而且在审批个人贷款时会比没有信用记录的人享受到好的优惠和较简便的手续。

理财小贴士

聪明的女性持卡人如果懂得避免年费的支出，并且还能够充分了解银行“红利积点”的方式，那么，信用卡不但会为你带来理财的方便，还能因为你的使用而让你“享受”到一些福利呢！试试看吧。

理财第 45 天： 合理利用信用卡分期付款

一般来说，用信用卡分期付款买东西不仅可以避免带着大把的现金出门，而且暂时缓解了我们的现金链压力。需要注意的是，信用卡免息分期并不免费，也不能盲目使用信用卡该项功能。

当然，用信用卡分期付款一定要理性，不然很容易背上信用卡欠债，成为“卡奴”。信用卡的分期付款只要按期还款，可以享受免息待遇，但是银行的分期付款一般都要支付不同额度的手续费。使用信用卡分期付款虽然让我们不必攒很长时间的钱就能够提前消费到商品，但是在购买

之前还是要细算一笔账。尤其是在享受分期的同时，一定要注意分期付款所产生的手续费。

国内银行绝大多数有信用卡分期付款业务，分期付款一般根据场合的不同分为商场（POS）分期，通过网络、邮寄等方式进行的邮购分期与账单分期。

商场分期

商场分期指信用卡持卡人在进行购物消费的时候，可以选择将购买的商品或者服务的总价平均分成3期、6期、12期或24期等若干期数（月份）分期支付。在专门的POS机上刷卡。需要注意的是，在进行商场分期的时候，需要进行持卡人身份验证，所以切记带上身份证。

邮购分期

这是指持卡人收到发卡银行寄送的分期邮购目录手册，或者是银行的网上分期商城，从限定的商品当中进行选择，然后通过网上分期商城订购、打电话或者传真邮购分期申请等方式向银行进行分期邮购。此外，邮购分期一般无论期数多少均不收手续费。但由于订购周期较长且退换货相对烦琐，所以建议购买前多进行比较。

账单分期

这是最为方便的一种分期方式，各家发卡银行基本都能够支持此种分期方式，且申请简便。用户只要在刷卡消费之后且每月账单派出之前，通过电话等方式向发卡银行提出分期申请即可。但是要注意，各银行都会规定一些特例，如带有投机性质的刷卡是无法成功分期的。所以在进行分期之前，一定要仔细阅读分期手册。

在购物时，如果选择信用卡分期付款，要注意以下几个问题：

170 | 精明小主妇的理财日记

一是注意了解商品的价格信息，有些商品分期付款时没有折扣，不同商家的产品价格也有差别，应该认真比较后再选择付款方式。

二是注意了解商品的价格走向，不少商品特别是电子产品更新换代迅速，价格下降比较快，是选择分期付款提前消费，还是等待价格下降后购买更实惠的商品，应根据自己的实际需要而定。

三是选择信用卡分期付款支付，注意了解银行的分期付款条件：包括了解透支的条件及每期可以透支的额度；了解选择的分期方式是否免除手续费，如果没有免除手续费，要了解手续费的费率及计算方法；选择先刷卡、后在银行申请分期方式的消费者，要了解银行的申请流程，防止申请不成功，打乱用款计划；注意了解如果商品出现质量问题，商场同意退货后，如何进行退款。

理财·小贴士

据了解，“刷卡分期”是存在一定门槛的，如交通银行的“刷卡分期”，需要单笔消费满1500元，才可以办理。此外，办理“刷卡分期”的时间也是有讲究的，通常是在刷卡本周期最后还款日的三天前。一旦错过这个时间，消费者也只能乖乖地还账或者支付利息了。

理财第46天： 巧用信用卡积累财富

信用卡消费不仅快捷方便，还能够盘活我们的现金流，实现“超前消费”，已经受到越来越多的人喜爱。很多年轻白领更是热衷于积累信用卡积分换取礼品，或是享受银行为用户安排的多种优惠活动。那么，怎样才可以对信用卡“物尽其用”，发挥它的最大价值呢？相信很多人只是了解一项透支功能，其实信用卡还有下面几种功能。

商户优惠

几乎每种信用卡都会和商户合作推出一定的优惠活动，比如在指定商店刷卡消费会有折扣，单笔消费一定金额赠送抵用券，甚至有免费给车主保养、拖车的“车卡”，等等。

分期付款

年轻的人们越来越能够接受分期付款购买大件商品，从而提前享受的观念。其实在通货迅速膨胀的现在，分期付款能够部分抵消通货膨胀的影响。

以卡代现金

日常生活中的消费能够用信用卡的全部用信用卡，不但能够提高积

172 精明小主妇的理财日记

分，而且还有可能得到优惠。另外，可以减少带很多现金造成的麻烦和不安全。这个时候你需要注意的是商家推出的各种各样的活动，让自己节省一些钱。总而言之，能够用卡消费时尽量用信用卡消费。

充分利用信贷功能

有了钱，你就可以做一些自己想做的事情了，用工资卡里的钱做一些投资，然后用信用卡进行消费，最后再把这笔钱还上，这样省钱和赚钱两不误。

利用优惠和馈赠功能

这项功能基本每张信用卡都会有，只要自己注意，就能从这里面获得优惠，相信自己的眼光，至少你能得到很多的优惠。

此外，还有很多种使用信用卡的技巧，只要根据自己的实际情况，一定能找出适合自己的一些小技巧。

现代社会就是这样，只要有赚钱的头脑，自己身边的一切都能成为自己赚钱的工具，慢慢积累，自己的财富之梦就会越来越近。

理财·小贴士

一般银行都会推出信用卡积分换礼品的活动，用户平时可以多关注一下银行促销活动，把握积分短期迅速翻倍的机会。比如光大银行推出的信用卡积分优惠活动，用户每交易一笔，即可在收到交易短信的同时，收到随机的6位数字，根据数字串的不同可获得1000至5000的相应积分。对于持卡人来说，在银行推出积分翻倍计划时刷卡消费，不失为信用卡用户“快速致富”的一种方法。

理财第 47 天： 银行卡积分巧兑换

为了应对日趋激烈的市场竞争，各家银行纷纷推出一些吸引银行卡客户的优惠举措，比如免收卡年费、办卡抽奖、送小纪念品等，当然，最实惠、最吸引人的还应当是积分奖励，因为卡内的积分按规定可以返还现金、获取超市购物券和手机充值卡等实惠馈赠。不过，积分推出的时间毕竟不是很长，大家对积分也不十分了解，致使很多人白白浪费了积分资源。

积分是怎样产生的

持卡人在刷卡消费或存款时，银行电脑会自动为持卡人记录积分。按照积分类型可分为消费积分、消费次数积分和存款积分。在一般情况下，持卡人刷卡消费，每消费 1 元积 1 个消费积分；每消费 1 次积 1 个消费次数积分，消费次数积分不计消费金额大小；银行卡项下的存款一般按月日均存款每 100 元，每月积 1 个存款积分计算。各种积分积累到一定程度，就可以按照银行的规定兑换相应的奖品或减免业务手续费以及享受其他优惠待遇。

不过，按照银行规定，持卡人发生当日购物撤销、隔日退货情况，银行则对其消费积分、消费次数积分作相应扣除调整；房地产类、批发

174 | 精明小主妇的理财日记

类、汽车销售类等特殊行业的消费活动以及各项代缴费业务均不计算积分。另外，每次积分有奖活动兑换期结束后，所有未兑换积分一般也不再保留。

银行卡积分怎样兑换

消费积分可兑换相应价值的奖品，消费积分的兑换，银行一般不单独通知，这就要求持卡人关注发卡银行的积分兑换公告，或者通过登录银行网站、拨打银行服务热线等方式进行查询，以免错过积分兑换。符合兑换条件的持卡人，可持本人有效身份证件及银行卡到指定的营业网点直接办理兑换手续，也可通过网上银行或电话银行申请办理邮寄。

消费次数积分一般不用持卡人主动兑换，在每年银行卡收费的时候，银行会根据客户的积分余额自动判断是否减免持卡人年费。

存款积分也不用主动兑换，持卡人办理银行卡挂失等相关业务的时候，银行也会根据存款积分确定是否减免相应的手续费。另外，有的银行规定存款积分到一定程度可以享受优惠贷款利率，这就要求持卡人在办理贷款手续时，主动向银行提供自己的存款积分信息。

多得积分的窍门

要想多得积分，当然最好是养成刷卡消费的习惯，无论金额大小，一律刷卡买单。除此之外，掌握以下窍门也可以多得银行卡积分。

(1) 化整为零。有的银行规定刷卡消费 10 次即可减免下年度银行卡年费，刷卡消费 20 次还可获得 10 元的年费返还奖励。这时持卡人为了增加消费次数，刷卡购物的时候，可以化整为零，多次刷卡。另外，在利用银行卡进行手机话费充值时，减少每次的充值额度，增加充值次数，都可以达到增加消费次数积分的目的。

(2) 集中使用一张卡。一般情况下，消费购物最好集中使用一张信用卡，且首选信用额度最高的那一张。你刷卡透支得越多，除其发卡行给你

的信用评分越高外，还可以攒到更多的积分。比如，节日促销的活动往往打破常规，你可利用活动为自己赢取更多的刷卡奖励机会；又比如和朋友一起游玩、聚餐时，若以现金方式结账，不如刷卡消费，在不影响大家消费的同时，又可为自己多赚一些积分，出外旅游、探亲等也首选刷卡消费。值得注意的是，集中使用一张银行卡进行刷卡消费，不仅可以从信用卡账单上了解各类消费情况，还有助于积累更多的积分。如果你所购买物品不是急需用品，可等到节日时段集中购物，以赚得更多积分和商品价格的优惠。

(3) 该出手时就出手。每到节假日，绝大多数银行与商家联合推出双倍积分、够一定积分赠送相应奖品、刷卡抽奖等多种活动。此时，你只要根据自身需求充分使用银行的奖励计划即可。积分理财的关键在于你要搞清楚自己更在意什么，需要什么类型、什么内容的积分回馈，以及积分到底如何使用，就能玩转积分。你刷卡消费时都会形成一个消费积分，当积分达到一定数额时，可兑换到各式各样的奖励。如航空里程、礼券、抽奖、礼物、各种日用品、优惠券等，你可根据自己喜欢的奖励计划选择信用卡消费。此外，你还要善于挖掘奖品兑换的“绿色通道”，很多银行信用卡看似积分价值较高，能用较低的积分换得“好礼”，但实施起来颇费周折，所以在进行积分兑换时，一定要事先了解多种兑换的渠道，以方便及时地兑换到自己心仪的奖品。

理财·小贴士

如何巧办银行推广期的信用卡是需要了解的。通常，每家银行在某种类型的信用卡推广期内，往往会给客户额外赠送积分。比如，在招商银行成功办理某类信用卡的持卡人只要在开卡后有一笔188元的消费即可获赠1000积分。显然，此类信息对于需要办理信用卡的消费者还是很有价值的。

你为什么总是缺钱

来进行一个测试：七个颜色的信封，你直觉认为哪个信封里会有10 000元？

红色、绿色、紫色、蓝色、褐色、黑色、白色。

测试结果

1. 选红色的女性是孔雀型

孔雀型的女性很爱面子，同时也很好强。对于她们来说，千金可散，面子不可丢，而一旦多了几次撑场面的情景，她们就缺钱了。

2. 选绿色的女性是白兔型

白兔型的人内心深处非常善良，而且心很软。如果亲戚或者朋友有需要，她们会毫不犹豫地尽己所能地去帮助，所以她们缺钱是因为太讲义气和太善良。

3. 选紫色的女性是变色龙型

变色龙型的人往往不会对自己苛刻，她们觉得人生在世，如果自己都不对自己好点，那活着就更没意思了。所以她们通常按自己的想法来花钱，讨得自己开心，然后荷包就瘪了。

4. 选蓝色的女性是猎犬型

猎犬型的人会为了理想而不顾一切，像猎犬一样追求自己的目标。

对于她们来说，为了梦想而散尽积蓄又有什么所谓呢？

5. 选褐色的女性是骆驼型

骆驼型的人很保守，有钱的话，都会紧紧地捏在手里。但是，她们对于理财的理解，实在不大深刻，所以常常会因为投资不当而缺钱。

6. 选黑色的女性是黑豹型

黑豹型的人欲望很重，再加上不服输的个性，很容易为了争一口气而破财。她们在商店里看中一样东西，如果售货员态度不好，她们就会立即刷卡买下。

7. 选白色的女性是猫头鹰型

猫头鹰型的人很有责任感，特别是对于家庭重任，更是义不容辞地扛起。但是，当她们为别人考虑得太多时，就会发现，钱是攒不下来的。

第七章



资产购置，学会“拿来主义”

理财第 48 天： 房产投资的技巧

购房是一项花费巨大、计算复杂并且有很多理财空间的大事，许多家庭对于购房这件事可谓慎之又慎。可是对于大多数购房者来说，购房价格可商量的余地到底有多少还是一个谜。即便你去询问已购楼盘的买主，或者向其他购房者询问真实价格，部分购房者也会对自己买房的真实价格闭口不说，只有那些按公布价格购房的消费者才会很爽快地告诉你。

毫无疑问，在房产投资中掌握一定的技巧，以避免房地产投资的盲目性和风险性非常重要。下面，我们就来看看房产投资的技巧。

做好预算

不是所有的购房者都能吃到房价折扣这块蛋糕的。那么，房价的正常打折范围有多大？购买房产怎样理财呢？作为女性投资者怎样才能从房地产投资中获得高额回报呢？答案就是做好预算。

1. 预测地价

一旦有了购房的打算，就可以参考城市不同区域的地价水准，或类似房产价格的水平，再依据自己的资金实力，选择在某一标准地价地区

购房。

2. 对房屋面积的选择

确定自己所购房产的区域后，接下来就要依据自己的经济实力，以及未来几年家庭可能的人口数量、使用功能等对将要选购的住房的房间面积、户型进行考虑。善于理财的女性对每一平方米都要精打细算。

3. 了解物业管理费、购房手续费等费用

做预算时，购房人要考虑一切房屋的开支，如房屋的修缮、水、电、取暖、电梯、物业管理费等，还有购房时可能有的手续费，等等。对这些费用如果未加考虑或考虑不足，那么买得起房却用不起房的尴尬就极有可能出现。

4. 考虑贷款还贷能力

购房前，一项非常重要的预算工作就是核算自己的资金以及将来的资产能够满足交月供以外的生活费用，而不至于十分拮据。这就要求女性朋友要考虑贷款偿还这一问题。

该出手时才出手

投资房地产，一定要在合适的时间，以较低的价格，介入有潜力的房产，然后在一片高涨声中及时出手。这就是所谓“该出手时才出手”，这样才能获得很好的投资收益。要记住在别人都在“出手”时，千万要头脑清醒、仔细分析，不要“见风就是雨”，先做个冷静的旁观者，以静制动，找专家咨询一番，看好、想好后再出手。

见人下菜碟

一定要实地考察一下，目标楼盘附近是否会有较大的租房市场需求，租客是哪类人群，喜欢什么样的户型、环境、配置等，这样才能针对市场需求，准确地做到“见人下菜碟”。比如选择在大学校区附近的楼

182 | 精明小主妇的理财日记

盘，因为那里是学生的活动区域，经济实力不是很强的他们喜欢租金便宜、户型较小、最好是一居室、装修简单的房子。在城里置业的女性投资者照此标准和条件，应该会获得满意的回报率。

尝试二手房

近来，二手房因自身所具备的价格低、地段优势明显、物业配套设施齐全等特点而逐渐受到了投资者的青睐。

因为二手房多数是在一些年头久的小区里，小区的会所虽很成熟，但可能会不太完善，所以选择市政配套和生活配套设施完善的成熟住宅小区很重要。需要注意的是，看小区周边是否有发达的交通和充足的停车位，项目的户型设计是否可以稍作一些改造就能使其升值，这些都是不能被忽视的。

以旧翻新

买来或租来旧楼后，投入一笔钱进行装修，以提高该住宅的附加价值。采用这种方式投资商品房时应注意：尽可能选地段好、易租售的旧楼，如在学校、集市和闹市区附近，一居室房将很受欢迎。另外，在装修布局之前一定要结合地段经营状况以及房屋建筑结构，确定装修之后房屋的使用性质以及目标顾客，切忌盲目装修。

以房换房

以房换房就是看准一处极具升值潜力的房产，洞察先机，在别人尚未意识到该房产多半会升值之前，以优厚的条件采取以房换房的方式获取房产，待时机成熟再予以转售或出租，从中获利。一般是换进门面房或即将要动迁的房产，在操作中要注意获取的规划信息一定要准确和机密。

因此，女性投资者进行投资时，要有控制风险的意识，还要有一定技巧的应用，这是非常重要的。

理财小贴士

通过试探对方获得一些以前未知的重要信息。你可提出各种问题，如“我们该如何分期付款（预付款）”、“多长时间能够拿到房产证”、“如果多人合伙一次购买几套房有何优惠”等等。通过详细的询问你能进一步了解开发商的商业习惯和动机，使自己能够很从容地砍价。

理财第49天： 买房，租房

租房，是流动人口永恒的话题。买房，是租房者梦寐以求的目标。有人说，有钱宁愿租房也不去买房，因为可以拿买房的钱用作其他投资，可以比买房获取更丰厚的回报；有人说做“房奴”幸福，因为当下房产是最保值的投资项目。

人们关于买房的感慨很多，诸多类似于“全部积蓄只能买一个厕所”、“几个月工资还买不到一平方米房”的感慨。这些人，他们并不都是低收

184 | 精明小主妇的理财日记

人者，相反，他们多属于国内的中等收入者，不仅占城市人口的大多数，而且，是属于“上不着天、下不着地”的“夹心层”。所谓“夹心层”，就是以他们目前的工资水平，买不起高价的“普通商品房”，但是保障性住房又没有他们的份。

“长租不买”虽然可行，但是一点都不符合中国人的家庭生活习惯。房地产开发商和房产投机商也正是算准了国人的心理，才得以赚得盆满钵满。

有的人说，房产能带来安全感、幸福感，不买房子的话，以后孩子的户口怎么办，上学问题怎么解决，等等。所以很多人想尽办法，不惜啃老、举债，也要买一套属于自己的房子，就像《蜗居》里的海萍一家，为了买房子，天天在家吃咸菜度日也在所不惜。

而有的人质疑，花掉父母一生的积蓄，再赔上自己的后半生来供养一套房子，这样做到底值不值？而且以后有可能要征收物业费，物业费会不会涨钱？就算是留给孩子，说不定将来还有遗产税等问题都是需要考虑的。现在房价那么高，但是房屋的租金却相对便宜得多，不如租房过日子，省下的积蓄也可以另作投资用，反而有机会获得更高的资金回报。

在这个高房价的时代，到底是买房合适，还是租房合适呢？

前几年，如果有人问你租房划算还是买房划算时，你以及大多数人的回答可能都是：有钱，当然是买房划算。“租房子就像为别人打工，而贷款买房则是为自己打工。”谁都想拥有真正属于自己的一个避风港，一个温馨的小窝，在一些人看来，“租的房子不是自己的家”。在房地产交易会上，很多年轻人都有类似的想法，看房的人中年轻人也占有很大的比重。

但现在，认为租房划算的人逐渐多了起来。甚至有人把自己唯一的住房卖了去租房子；一些本来打算买房结婚的年轻人，也重新考虑起租房结婚的可能性。有些人也表示目前更乐意租房子，认为“买房的话，只能是为银行和房地产商打工，天天担心有特殊花费，月月都为月供发愁，整个人都被金钱和房子奴役住，这种生活真的很累，精神压力也太大了。”

那么，哪些人适合租房，哪些人又适合买房？租房或买房，到底孰亏孰赢，哪个更划算？有些经济学家算过一笔经济账，还银行 20 年的贷款利息，相当于甚至高于租 20 年房的租金费用。比如以现在的房价，在北京买一套 100 万元左右的房子，首付款要 30 万元，组合贷款 70 万元 20 年期，每月要支付的本息就要 3000 多元，而同类房子月租金也就 2000 多元。如果再算上装修和首付款的利息，每年节省的资金可能就有上万元。这样，有些人就考虑了，“如果将没有支出的首付款和装修费用投资到收益更高的地方，会不会更加划算呢？通过国家的调控政策，说不定房价真的会下降呢？我应该用这笔钱更好地发展自己的事业。”另外就是一些需要大量贷款才能购房的年轻人，对他们来说，大量的贷款会抑制他们的发展空间，选择租房可能更划算。

而对于有父母资助、资金宽裕的部分年轻人，似乎购买自有住房比较划算。从长期来看，在一个比较成熟稳定的房地产市场，投资房产的回报率应该围绕着贷款利率上下波动。如果不是在合理范围内，市场上可供出租的房源和有需求的租房量就会反复调整，使市场保持合理的状态。在一些房地产价格保持稳定的发达国家，住房的自有率基本保持在 60%~70% 这样的水平。而在房地产市场逐渐趋于理性的大背景下，房租支出一般不会低于存款利息，租房的和买房的都不会吃大亏或者占大便宜。租，还是买，取决于生活方式。当然，对于租房买房哪个划算，还要全面考虑生活、工作、将来或现在子女培养、教育等方面的需要。工作、生活不稳定时，租房可作为更多年轻人的选择。

在此，介绍四项节省租金的小诀窍。

合租

人们都知道几人合租房子的好处，租赁行情与房产行情类似，租金“单价”并非与面积呈正比，面积大的房子，租金相对略便宜些。比如，一套 30 平方米的一居室的月租金在 700 元，而同一地段的一套 55 平方米的两居室也许只需 1000 元、一套 80 平方米的三居室更可能只要 1200

186 | 精明小主妇的理财日记

元。因此，除非特别需要独居，一般与几位朋友合租一套面积较大的房子还是更划算的。比如两个人可以合租两居室，三个人合租三居室，平摊下来，比一个人租一居室要划算。而且，从相互照顾与居住安全的角度上来说，合租也更有利。

找离单位（写字楼区）稍远的房源

离写字楼区较近的房源，房东自恃零距离的优势，一般租金较贵且不肯让步。所以，不妨选择稍微离开单位有些距离的房子，考虑在距离单位5千米（在北京、上海这种比较大的城市）半径的范围内，即骑自行车15~20分钟的区域内选择合适的房屋。相比靠近办公区的房屋，房东的要价也许会更低一些。每天在上、下班的时候，骑车就权当运动好了，每月节省个三五百元租金，何乐而不为呢？

反季节出手

每逢暑假或寒假结束、年末年初，都是租房行情相对火爆的季节，一般来说，这个时节由于学生毕业、进城务工人员增多，要租房的人会大量增加。市场上需求大于供给，这时房东出租租金轻易不肯让步。针对这一特点，不妨套用生活中反季节购买衣服的经验，错过高峰期后一两个月再去租房，也许会获得意想不到的优惠租金。可能有人会担心合适的房屋在高峰期被租完，其实大可不必有这种担忧，因为目前像北京、上海的房屋租赁市场还是“需方市场”。

不讲究房型、装修及电器

租房毕竟不是买房，对房型大可不必过于苛求，甚至可以将房型的缺陷，当作租金砍价的“武器”。楼层同样如此，有人还认为越低越好，省得爬楼的劳作。而对装修状况，除了有特殊的要求，最好租毛坯房，

因为毛坯房的租金比装修过的房子租金要便宜上一截。家电方面，如果自己没有特殊的要求，只要请求房东放一台电视机和洗衣机，以及能沐浴、如厕的简单设备，如果能有宽带、电话，就不用再需要别的“奢侈品”了，因为家电多了，意味着租金要涨了。

理财小贴士

理财专家表示，对于无房者来说，如果够首付的话，买房比租房更加划算。但是，买房划算只是与租房相比较而言的，并不代表买房后用来出租就能赚得盆满钵满。如果一味地以买房作为投资行为，以期出租获取收益也并不可取。

理财第 50 天： 让艺术品投资安全又简单

艺术品投资市场以其独特的魅力吸引着广大投资者加入到投资行列中来，其中不乏女性投资者。

然而，资本逐利的本性让艺术品投资市场更为急功近利，短期炒作现象层出不穷；艺术品鱼龙混杂的现状让投资者防不胜防，赝品、伪作层出不穷；行业潜规则无视投资者利益，丑闻不断……所有的一切，都

188 | 精明小主妇的理财日记

让投资者感到艺术品投资市场“水太深”，泡沫太多。因此，女性投资者在进入艺术品市场前除了要学习艺术品方面的知识外，还要有心理上的准备。

女性投资者在投资前一定要知道艺术品投资和升值空间取决于很多因素，其中包括：文物性、学术价值和历史地位、社会性、科学性、民族性、知名度、存世量、周转量及再现市场的频率、变现的难易度、宏观经济调控因素、微观经济调控因素、区域经济因素、银根与利率，等等。以上这些专业性的知识，都需要女性投资者有很深的了解，不然容易导致投资失败。

和其他形式的投资一样，艺术品投资并没有经常性的暴利，女性投资者从事艺术品投资要有耐心，要明白等待和把握机会是需要时间的；同时也要明白，投资是为了让生活更有意思，让生活更富有情趣，而不是把自己弄得更加紧张。因此，轻松的心态是投资人必须具备的。

艺术品的投资过程极其复杂，感性知识在艺术品鉴赏投资方面比理性思维更重要，必须花时间和精力去琢磨研究。

自信心对艺术品投资者是非常重要的，只有具备了这一点，才会发现真正具有潜力的好东西。假设你缺乏自信心，只是一味地跟着市场潮流走，只会贻误时机。真正赢得很大利润的人，会用自己独到的见解和眼光，去发现那些普通人没有发现的具有潜力的艺术品，然后进行投资，只有这样才能获得很好的投资回报。

风险常常是获利的孪生兄弟，作为女性投资者，了解一些投资方法和技巧可以降低风险，使收益最大化，这显得尤为重要。

市场总会有投机行为，过度的投机机会给艺术品市场带来泡沫。如果在艺术品市场泡沫严重的时候贸然投资，那么到了泡沫破裂的时候很可能遭受严重的损失。

做好投资计划，是全面出击还是专攻一项。一般来说，全面的收藏投资计划比较适合于大公司的法人，或者富有的个人实业家。即便如此，由于精力有限，全面也都是相对的。对绝大部分女性投资者来说，可以选择专攻一项，而这个一项又可以细分。

例如齐白石、刘海粟、傅抱石、徐悲鸿、张大千、吴湖帆、吴昌硕等人的佳作，几十年前就已被人看好，而且几百年后依然会被人看好，这就说明一个知名美术家的作品的生命期是无限的。但是投资这类艺术品也有风险，一是投资成本大，二是价格周期也有阶段性。

艺术品市场目前表现出相当大的地域差异，这是目前市场的一种态势，一个特点。不仅是国内和国际的艺术品市场有差异，就是国内不同的地区市场之间也表现出了比较明显的差异。这种差异可能是文化方面的，也可能是经济方面的，但差异会明显表现在价格水平上。这种差异就是一种可以利用的机遇。投资者如果能很好地利用艺术品市场空间分布上的差异，就可以获得不错的收益。

把握市场趋势，寻找投资良机也显得特别关键。艺术品投资要想成功，必须占领先机，这样才能赚到大钱。艺术品市场的行情永远在变化，变化的行情既是风险，也是机遇。至于怎样化风险为机遇，就要看投资人采取什么样的对策来应对艺术品市场行情的变化。

事实上，女性投资者不宜只把眼光放在已成名的艺术家的作品上，因其价位高，精品难求，可供选择的余地很小，增值空间也相对较小。所以，要善于发现艺术家中的新秀和更有增值潜力的艺术品，这往往可以帮助你藏品的不断增值中获得良好收益。

理财·小贴士

目前正值有实力的投资家抢购低廉的中国艺术品阶段，因为与国际市场相比，我国高端艺术品价格仍然非常低廉，只要购买到名家的精品、真品，今后肯定会升值。在这个意义上说，艺术品投资的风险不存在泡沫，只存在精拙和真假。

理财第 51 天： 购车省钱的技巧

买车，省钱才是硬道理！只买对的，不买贵的，是购物省钱的不二法门。买汽车当然也不例外，只有最合用的，才是最经济的。如果仅仅为了在市内上下班代步，你就没有必要买一辆纯粹的越野车，反之亦然。如果仅仅是个人用车，就没必要买个大型 MPV（多用途汽车），如果买了，除了养路费多点，恐怕开起来也不省劲。物不尽其用是最大的浪费。下面，我们就一起来看看买车的技巧到底有哪些。

技巧一：买车尽量“净车价”

有的经销商，给出的价格中还包括赠送商品的价格，有些女性以为白得的赠品一定占了便宜，其实“羊毛出在羊身上”，即使是赠送的也早已加入车价之中了，而且，送的产品质量未必就好。自己去买来安装的话，花的费用很可能会少很多，所以还不如寻找“净车价”。

技巧二：货比三家

现在了解汽车价格信息的渠道是越来越多了，如报纸、网络、电视，还有从周围朋友那里得到的一些信息。本来价格就是由市场决定的，变化又特别快，要想买得最便宜，就要先查一下这一品牌在所在城市的所有经销店的电话，然后逐一去打电话咨询。很多情况下在电话里销售人员都支支吾吾地不肯直接告诉你到底能便宜多少钱，这时可采取两个办法，一是表示如果他们店是最便宜的，你就在那买了，如果运气好销售

人员会给你个更低的实际售价。二是如果他们实在很保守，不愿意透露半点口风，那你就随便说个价钱问他大概还能不能降，听听他的口气。在打过一圈电话之后再实地跑一跑你中意的经销店。每家经销商都有一个优惠幅度让销售员自由掌握，每一家的底价都不太一样，所以多询问几家能把最优惠的价格谈下来。

技巧三：采用团购的方式省钱

杭州的一位岳女士想买一辆捷达轿车，正好在上海认识一位经销商朋友。朋友告诉她如果能组织 10 人以上购车，就可以有 10%~15% 的优惠。岳女士迅速确定了自己的团购计划：第一步，在网络上广发帖子，征集若干同伴；第二步，征集的同伴碰头或者电话联系商量谈判底线，推选谈判代表；第三步，约好时间到上海谈判提车。一个多月的时间，岳女士已先后与 8 位确定买车的网友接上了头，最后凑足了 12 个人，集体去上海以团购价提车，从而节省了一笔不小的费用。

技巧四：注意可能多加的费用

有些经销商会在包牌费用之外加上上牌费，所以打算购车的女性在买车前一定要问清楚，如果上牌费超过了 1000 元，那么肯定要谈谈价格了。有调查表明，请人上牌一般收费不超过 500 元。

如果女性朋友有足够的耐性，能够多跑几家还会找到有一些免收上牌费的经销商。

技巧五：新开业与地址偏远的店，实惠多

一般来说，新开业的经销店名气还不大，所以为了宣传和推广自己，他们一般会给消费者一些实惠，从而给消费者留个好的第一印象。另外一些地理位置差一点的店，人气可能就稍微受些影响，所以一般来说这

192 | 精明小主妇的理财日记

种店实惠可能会更大些，谈论价格的余地也会大一些，即便是一些卖得很火爆的车或者是厂家抓价格抓得严的品牌，这些地理位置偏远的店也会给你送些赠品。

技巧六：新车不加装

一般汽车销售人员在卖车的时候还会推荐很多装饰件或者改装音响和 GPS 等，千万不要轻信销售人员的话，头脑发热就加装这些东西，很容易买到没有必要的东西，花了冤枉钱。如果真的有必要加装，不如买了车以后自己去大的正规装饰店加装，质量和价格都会比较理想。

技巧七：砍价时不能太着急，需要慢慢进攻

一般来讲，汽车经销店的销售人员都是经过专门培训的，他们比较善于看人，一般在聊天过程中，如果他们听出来你不是很在乎价格，他们就会把价格说得高一点，如果你表现得很“小家子气”，他可能会给你一个更实惠的价格。

一般看车的时候，销售人员大多报的是官方价格，而且还会告诉你同一品牌各家 4S 店的价格都一样，并且都不会再便宜，这个时候他们基本上就封死了你讲价的空间。在这种情况下千万不要气馁，而是应该继续争取，随着交谈的深入，表示出自己对这个车很感兴趣，多半销售人员还是会给你优惠的。

理财小贴士

一般来说，贷款购车可以选择信用卡分期付款、银行车贷、汽车金融公司等方式进行。信用卡分期付款购车已经成为汽车贷款的一大重要渠道，单从贷款利率来看，信用卡刷卡分期占有较大优势，比车贷利率要便宜很多。

你是哪种资产投资人

一个好的投资结构就像金字塔，先有宽厚的底部，即安全性高的投资，如零风险的储蓄，然后依次建构高耸的塔尖，比如低风险的国债、中度风险的基金、高风险的股票，等等。成功的投资组合必须包括不同风险层次的金融商品，也就是你必须是储蓄型、投资型和投机型于一身的人。

专家建议你先完成下列测试，了解你属于哪种投资类型的人，再确定投资方向。

(1) 你去买正在上映的某知名电影的电影票，你要买8点30分的票，售票小姐却告诉你票已经卖完了，只剩下午夜场的票。她还告诉你，8点45分在小厅有一个新电影上映，不过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

(2) 你去专卖店买衣服，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. 买下手中的上衣

194 精明小主妇的理财日记

(3) 你选购电脑，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8折，全新的电脑是没有折扣的，你会：

A. 选择打8折的电脑

B. 选择全新的电脑

(4) 你失业1年后终于获得两个工作机会。其中一个工作薪水比你以前的高许多，但必须承受非常大的压力，而且工作要求很高；另外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

(5) 你即将有14小时的飞行旅行，而包里只放得下一本书。你想从两本书中作选择，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

分数计算

每道題选A给分，选B不给分。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。最低分0分，最高分18分。

11分~18分为投机型，5分~10分为投资型，0分~4分为储蓄型。

1. 储蓄型投资指导

存住每一分钱，避开所有风险是你的首要目标。如果你即将在近期内动用手中的现金，就必须做一个储蓄型的人。比如，你计划在近期买房，就不应该将购房款投资在任何具有风险的项目上，抱着再赚一点的幻想。你的投资领域只限于国债和银行储蓄。

2. 投资型投资指导

你愿意承担相当风险，以获取比储蓄更高的利润。你的成功在于：维持一段长时间的固定持有，好让投资目标的价值增长。一般而言，投

资时间越长，越有机会获得较高的利润。你应该以中度风险的金融商品为主，如基金和债券。

3. 投机型投资指导

你愿意冒较大的风险，以求短期内获得预期的巨额利润。你应当尽快熟悉股票、黄金、不动产等高风险的商品，积极参与进去。

第八章



精明消费，赚取人生存折

理财第 52 天： 结婚省钱全攻略

对于大多数女性来说，什么都可以马虎，结婚的开支是不可以马虎的。近两年我国每年用于婚庆消费的支出高达 4000 亿元，每对情侣的婚礼消费在 13 万元左右，这其中包括装修、家具家电、旅游和婚礼费用等 10 多项费用，再加上其他的支出，其数字将更加惊人。

有人曾对结婚的各项开支进行过简单的预算，其结果是，以普通标准计算，男女双方结婚的总开支累计将近 20 万元！眼看着结婚费用水涨船高，有不少新人为此劳神伤财，那么，究竟是什么样的消费如此昂贵呢？具体来说，婚礼的主要开支又有哪些呢？怎样让自己的婚礼既体面又省钱呢？除了要了解结婚的主要开支以外，以下几种省钱金点子，希望能帮你举办一个满意的婚礼。

婚礼的主要开支

1. 婚纱

温馨、浪漫的婚礼是很多女孩子的梦想，因此在婚礼上，一件衬托浪漫、典雅的洁白婚纱是必不可少的，而婚纱的价位从几百到上万价格不等，对女性来说是一笔不小的开支。

2. 婚纱照

结婚是人生的大事，婚纱照是一定要有的，时下的年轻人也都比较在意留下结婚的纪念。影楼的婚纱拍摄一般从几千元到上万元不等，而价位在 2000~5000 元的中等消费更受年轻人的青睐。

3. 婚宴

结婚是一件大喜事，自然少不了亲朋好友的前来祝贺。因此，婚宴也就成为整个婚礼消费中最为重要的一个环节。据统计显示，婚宴支出是婚庆消费的大头，约占消费支出额的 70%。婚宴当中包含的内容也相当广泛，包括婚车、现场摄像、新人化妆、婚礼主持、婚礼现场布置等众多项目。一对新人结婚消费支出平均至少达 2 万元，而对一些家境较好、收入稍高的新人来说，结婚消费额还会高出 2~3 倍。

4. 婚庆消费

现今许多租车公司都设有礼仪专用车，而这些车大都身价不菲。从普通的奔驰、宝马、林肯、凯迪拉克到超豪华型的劳斯莱斯、加长林肯、加长凯迪拉克，这些车几乎 80% 用于婚礼，最昂贵的豪华车每天的租用费用高达几千元。在结婚旺季里，很多时候甚至要提前 3 个月预约，才能租到礼宾车。

5. 婚礼主持

婚礼主持人主要分为客串主持、业余主持和专业主持。客串主持一般为结婚新人的朋友，而专业主持是经过专业培训并持证上岗的人，其“身价”随名气而水涨船高。现如今一般婚礼主持的费用在 400~1200 元之间。

“一站式”省钱：全权委托婚庆公司

找一家可靠负责的婚庆公司，要求其提供一站式服务，好处是能节省自己不少时间和精力，因为如今的婚庆公司很多，同台竞争可以压缩不少报价。

200 | 精明小主妇的理财日记

“时差”式省钱：喜宴不妨也来早餐

如果没有特别的原因，不妨将宴席订在早上。这听起来似乎有点不可思议，因为按照习俗，喜宴通常是在晚上开席。如果你们是一对年轻的新人，双方长辈亲友也能够接受西式的宴请方式，建议你们可以开一个美丽的早餐派对，这绝对要比晚宴来得便宜，因为许多人在中午以前是不会喝太多酒精饮料的，所以仅是酒水费就可以节省很多！

“异地”式省钱：蜜月旅行兼拍婚纱照

可以把婚纱照和蜜月旅游放在同一时间，这样不仅省心省力，而且同等质量的一套婚纱照，异地拍摄少说也能省去 30%。

“季节”式省钱：婚礼不妨选淡季

大多数新人喜欢把婚期安排在五一、十一、元旦、春节前后。此时宴会场地、婚纱礼服、礼车以及捧花的价格会随之飙涨。如果你不想因此多花钱，建议你不妨选在结婚淡季举办婚礼，这样不但能够享受到较好的服务，而且可以减少一些不必要的开销。

“常规性”省钱：紧缩银根，能省就省

如果上面的方法对你来说都行不通，那么你也可以采取常规的省钱办法。婚纱摄影是结婚的大项目，建议控制在 2000~4000 元左右。新人完全可以要求影楼省去赠品，而在现金花费上争取最低。目前，市场上婚纱出租价格一般在 100~800 元，即使拍婚纱照可免费租用礼服，也是“羊毛出在羊身上”。在专门的门店里，婚纱售价一般为 100~300 元，不但干净而且有特殊的保存价值。新郎的西装往往比较昂贵，因为西装在

婚后依然有“使用价值”，所以很多人舍得花上万元购买一套名牌西服。选择在打折季节购买物美价廉的西服，是一个不错的选择。同时，你还可以不用影楼提供的后期制作放大照，而去找专业的彩扩店冲洗，仅这一项就能节省三四百元。另外，影楼隐藏了很多“二次消费”项目，比如新娘化妆品、租借首饰，还有多拍的相片底片都需要另行付费，加一项就要 50 元，因此拍照前一定要咨询。

广大女性朋友可以选择经济式婚宴。在婚宴的各种形式中，以中式酒席消费最高，可以考虑换成自助餐饮，这样既可让客人感到新鲜又能为自己省钱。

实际上，诸如此类的节省结婚花费的方法还有很多，但有人说得好：“只要有真心，100 元办个结婚证就可以。”的确，对于新人来说，婚后的幸福才是最重要的。

理财·小贴士

对常规婚礼来说，婚宴是婚礼中的重头戏，花费也是巨大的。在选择婚宴地点时不要一味追求高档次酒店，档次稍低的酒店在菜价和分量上会有优势，多咨询几家酒店，多方对比后选择性价比最高的一家。虽然老话说婚礼用品不讲价，可省钱才是硬道理。婚宴的具体时间和地点，要尽可能早地通知亲朋好友，婚宴前两天再一一确认，以免订了位置人不能到场，造成不必要的浪费。同时为了避免坐不下的尴尬，最好比最终确定的人数多出一桌，以留有余地。

理财第 53 天： 为家庭选择合适的保险

有史以来，人类在生产和生活中的风险无处不在。不论是何种社会制度，也不论其文明程度和科学技术水平如何，都难以完全避免各种自然灾害和意外事故的发生。

在女人平静的家庭生活中可能会存在一些难以预料的风险，认识到这些风险的存在正是防患于未然的第一步。如何预防风险的发生、降低风险事故所导致的损失已日益受到财智女性的重视。

保险

目前，市场上保险产品品种繁多，我们有必要对保险产品进行初步了解。按性质划分，保险一般分为商业保险、社会保险和政策保险三种。根据保险标的不同，保险可以分为人身保险和财产保险。

1. 商业保险

根据我国《保险法》规定，商业保险是指投保人根据合同约定，到期后向保险人支付保险费、保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失而承担赔偿保险金，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄或期限时承担给付保险金责任的保险行为。保险人经营商业保险，其目的是赢利，而投保人投保动机是出于

保险费低于未来的预期损失。

2. 社会保险

它是指国家通过立法形式，对社会成员在遭遇年老、疾病、失业、伤残、生育等风险时给予一定物质帮助的一种社会保障制度。

3. 政策保险

政策保险是政府为了实现一定的政策目的，在特定领域运用商业保险的技术而开办的一种保险。

4. 人身保险

人身保险是以人的身体和寿命作为保险标的，以生存、年老、疾病、伤残、死亡等常见的人身风险为保险对象的一种保险。根据规定被保险人在保险期间因保险事故发生或生存到保险期满后，保险人依照合同对其给付保险金。人身保险主要包括人寿保险、健康保险和意外伤害保险三种。

5. 财产保险

财产保险是以某类财产及相关利益作为保险标的的一种保险。在保险期间，保险人承担保险标的因自然灾害或意外事故遭到损失的经济赔偿责任。财产保险有着广义和狭义之分。广义的财产保险，可以分为财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险等；狭义的财产保险通常包括企业财产保险、家庭财产保险、运输工具保险、运输货物保险等。责任保险、信用保险和保证保险都是以无形的利益作为保险标的的保险品种。

财智女性在为家人购买保险时要依据自己家庭的情况选择适合自己家庭的保险品种。比如，公公婆婆从农村出来，没有任何保险，这时就需要选择大病类的商业保险；如果家庭的财产比较多，担心不安全，可以选择财产保险。

另外，好多保险公司在宣传和介绍自己的分红型保险产品时，分红保险的预期收益一般都会估得很高。对于这一点，保险购买者千万不可轻信。因为保险公司高估自己保险产品的预期收益，只是为了诱导投资者、调动投资者购买该保险的欲望和热情。

204 | 精明小主妇的理财日记

避开保险公司的推销陷阱

1. 详细了解保险责任，看清保障范围

对于任何一个投保人来说，在购买保险前一定要仔细阅读保险责任，了解所购买保险产品的保障范围能否满足自己的需要，这是非常重要的。因为一般情况下，保险公司提供保险责任时间长和保障范围广的产品，都需要较长的交费期限或购买保险时就需要投入不少的钱。如果投保人没有足够的、稳定的财力用以支付保费，就容易出现中途无力续交保费，从而导致中途退保的现象。这样一来，投保人既得不到有效的保险保障，也会使自己在钱财上受到损失。

2. 仔细看好现金价值表、退保金比例

世事万变，谁都有可能在买了保险后，因某种情况而中途退保。但一般人都具有这样的常识：一旦退保，投保人肯定要损失钱财。所以，在投保前就应有一个退保损失的心理准备。在一般情况下，保险公司都会有各种保险、各年度的现金价值表和各年度所退保险金比例表供保险投保者参考，投保人可以通过看这几种表来了解退保的损失。对于损失比较大的，投保者购买这种保险需要三思而后行。同时，建议购买保险者，即使出现意外，也不要轻易退保，在两年之内退保一般都非常不合算。

3. 购买保险产品必须了解保险功能

购买保险的目的，有的人是看中保障，也有人则是看中分红。所以，你在购买保险前，对购买的任何一种保险产品，都应尽可能详细地了解其功能，看这款保险究竟是以保障为主，还是以分红为主。只有了解购买保险产品的保险功能，才能够在购买保险产品时真正满足自己的意愿。

4. 避免退保吃亏，要注意保险犹豫期

有时保险购买者购买保险，错误估计、分析了自己的客观实际情况，也有些人是轻信了某些保险营销员的推销，在购买后才发现这种保险产品根本不适合自己，退保的想法就由此产生了。一般情况下，保险公司对保险都规定有犹豫期（收到并书面签收保险单起的10日内），在这段

时间内退保，可以取回全部已缴纳保费，保险公司仅扣除少量的工本费。因此投保人了解保险犹豫期是非常必要的。

理财小贴士

对于一个家庭来说，必备的风险储备就是为老年人准备一些保险、提供一份保障。可现在即便是非常富有的家庭，单靠储蓄储备老人的健康金也是不够的，而且，许多从农村来到城市的人，大多没有养老保险。此外，医疗费用不是一个家庭所能承担的，而且现在年轻人的负担比较重，因此为老人购买健康保险和商业养老保险不失为一种比较好的办法。

理财第 54 天： 合理进行税务筹划， 让钱包鼓起来

在通胀时代里遨游，你一定渴望尽可能多地让自己的财产少受“征税之苦”。虽然现在个人所得税法已进行修订，税务支出仍牵动着每一个人的神经。保护自己的所得，合法进行税务筹划就是这里面不可缺少

206 | 精明小主妇的理财日记

的重头戏，也是人们的必修课，这是一门智慧。

如果有几种方法可以减少这部分开支，想必每位女性都想急切地了解。这首先需要了解我国现行的税务法律法规中相关的税收优惠政策。如果充分掌握这些政策，就可以合理合法地进行税务筹划，提高自己的实际收入。这是指遵守税法、在依法纳税的前提下，纳税人采取适当的手段对纳税义务进行的筹划，减少税务上的支出。因此，这绝不是逃税漏税，而是一种正常合法的活动。

住房公积金有妙用

你要知道，住房公积金的好处数不胜数，除了装修与买房之外，也是进行税务筹划的一个方面。按照目前税务部门的规定，我们每月所缴纳的住房公积金是在税前扣除的，且每月实际缴存的住房公积金，不应低于其上一年度月平均工资 5%，原则上不高于 12%，即只要在 12% 的幅度内，就可以在个人应纳税所得额中扣除。也就是说，缴纳住房公积金时可以在缴纳比例幅度内选择高比例。这样，与低比例之差额就可以在应纳税所得额中扣除，以达到合理筹划税务的目的。

福利也可少缴税

“高收入者多缴税，中等收入者少缴税，低收入者不纳税”，这是我国一直遵循的个人所得税原则，它依据工资薪金所得适用超额累进税率。应纳个人所得税税额越高，级数越高。它的计算方法是：应纳个人所得税税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数。因此年终奖等收入采取“分批领取”的方法，可适当减少缴税额度。比如，你工作一年，年底分到一笔年终奖或者提成，按照现行税率，缴纳的税金就是很大的金额。因此，如何合法筹划呢？可将收入分摊到 12 个月，然后按每月计算应纳税额。总之，季度奖、过节费等都是一样的，可采用这种方法节约税金，保留更多的收入。

建立“非货币”收入

在各档税率不变的条件下，让计税的基数变小，采取“减少”自己收入的方式使得自己适用较低的税率，也可以保住薪酬的厚度。需要你做的就是和公司达成协议，改变自己的工资薪金的支付方式，有一些收入可以采用非货币的办法，如让公司为你提供免费宿舍（公寓），报销交通费，提供免费用餐等，再从你工资中将这些费用扣除。对于你来说，这只是以福利抵减名义改变了收入的形式，自己能够享受到的收入并没有减少。这一方法是目前最通用与流行的一种合法筹划税务的方法。

兼职者的税务筹划

兼职收入的征税制度和工资征税制度有所不同，我国的工资征税制度是按月征收，而兼职收入的征税则是按次数征收。一次收入多次支付的方式，避免了一次收入畸高的高额纳税，从而合法筹划税务。所以，在取得大笔兼职收入时，别忘了将其合理分“次”，以减少不必要的税务支出。

投资税务筹划

投资有风险，有收益，还有减少税款的功能。债券、股票都是可以利用的投资工具。虽然很多理财产品都会收取一定的费用及缴纳印花税，但比起个人所得税来，它们的费用都很低，依然划算。国债被认为是所有理财产品中最为安全的，还能免征利息税，虽然央行不断加息，债券的收益有所降低，但对于稳健型的投资者来说，仍然是进行税务筹划的好工具。股票和各类基金也不征收个人所得税，但其中的风险较大，在目前的金融环境中，无须尝试。

208 | 精明小主妇的理财日记

白领可选保险税务筹划

现在各保险公司都相继出台了多种分红保险，你购买任何险种，都是不需要纳税的。保险其实就等于“保障+税务筹划”，选择合理的保险计划，对于大多数白领来说，是个不错的理财方法，既得到了所需的保障，又可减少税金的缴纳。

慈善捐赠

根据我国现行的个人所得税法规定，个人将其所得对教育和其他公益事业的捐赠，未超过纳税义务人申报的应纳税所得额的30%的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。也就是说，按2011年9月1日起正式执行的个人所得税法来算，如果你该月应纳税所得额为9万元，则应纳个人所得税为25420元。若将所得额捐款1万元，则应纳税所得额扣除1万元后，只要缴纳21270元个人所得税。这样总计起来，捐款1万元，就可使该月的个人所得税却少缴4150元。这说明，我们进行慈善捐赠时，只要其捐赠方式、捐赠额度符合法律规定，就可使这部分捐款免缴个人所得税。但这一方法操作起来稍有难度，纳税人必须取得相关慈善机构的收据。

高管可选股票期权

这种方法仅对上市公司员工有效。一般而言，普通上班获得收入的方式有四种：月薪+奖金、年薪、股票期权、股票红利。在这四种方式当中，高管们有权选择购入作为其薪酬一部分的股票，在此期间无须缴纳相应的个人所得税，除非他在期权到期前行权，这意味着他们在控制

着自己何时和如何缴税。所以适当地降低工资、加大期权奖励也是一种税务筹划的好方法。

理财小贴士

合理进行税务筹划除了收入之外，投资者还可以巧妙地利用投资，即利用我国对个人投资产品的各种税收优惠政策来合理进行，如可以通过投资国债、教育储蓄和保险产品等来进行。

理财第 55 天： 旅行最佳消费理论

走得轻松自在，玩得酣畅淋漓，这样的旅行并非只有“多花钱买省心”才能达成。在旅行中，女性只要精心计算，就可以做到既节约又不影响旅游质量。下面就介绍一下旅游的省钱方法。

避开旺季，选择旅游淡季

如果不想花太多的钱，又要玩好，那么就要避开旺季，在淡季出游。淡季旅游时，不仅车好坐，而且由于游人少，一些宾馆都有优惠活动，

210 | 精明小主妇的理财日记

可以打折，高的可打5折以上。在吃的问题上，饭店也有不同的优惠。因此说，仅此行住两项，淡季旅游比旺季在费用上起码要少支出30%以上。各种旅游景点的门票在淡季也会有相应折扣。

订购返程票

提前计划好旅游的返回时间，提前订购返程票。如今一些航空公司为了揽客已作出提前预订机票可享受优惠的规定，且预定期越长，优惠越大。与此同时，也有购往返票的特殊优惠政策。在预订火车票上也有优惠，预订火车票可免去临时买票的各种麻烦。

做好旅游时的安排计划

在旅游前，查看旅游区的地图，圈定要玩的旅游景点，计算所需时间，尽量把日程排满，因为在旅游区多待一天就多花一天的费用。

巧选旅馆省费用

你可以在出游之前先打听一下要去的地点，是否有熟人介绍或自己可入住的企事业单位的招待所和驻地办事处。住招待所和办事处，价格便宜，安全性也好。

如果没有任何熟人就该把眼光瞄准旅馆。在选择旅馆时，要尽可能避免入住汽车站、火车站旁边的旅馆。可选择一些交通较方便，处于不太繁华地段的旅馆。因为这些旅馆在价位上比火车站、汽车站旁边的旅馆要便宜得多，而且这些地段的旅馆还可打折、优惠。

利用汇率差和商品价格差贴补旅费

趁着欧元持续贬值，虽然团费报价并没有下降，但海外旅游自费项

目颇多，加上大量购物，现在的汇率无疑等于打个8折（比起1欧元兑10元人民币时期）。并且许多奢侈品在欧洲的本土价，比起国内真是便宜很多。去东南亚的话，可在新加坡购买大品牌的婴儿奶粉（价格比在国内便宜一半，比在香港买也要便宜）、在泰国买品牌内衣，等等。利用汇率差和商品价格差贴补旅费，一举两得。

购物莫花冤枉钱

在旅游中尽量少买东西，尤其不能买贵重物品。因为旅游区的东西一般比较贵，而且携带不方便。很多旅游区在出售贵重物品时，往往用各种方法出售假冒商品，比如古玩、珠宝首饰，等等。如果买了这些贵重物品，游客回来后，一旦发现上当了也会因为路远而无法理论和退换，只得自认倒霉。当然，到一地旅游也有必要购买些物品，一是馈赠亲朋，二是作纪念。这些东西最好到离景点稍远一点的地方购买，这样会便宜很多。

效仿当地人消费

到本地人常去的餐馆而非专做游客生意的地方消费，尤其是欧洲和澳大利亚那些集市、周末市场、跳蚤市场等，东西又多又有趣，价钱也便宜。喜欢这种氛围的人，边玩边淘宝，绝对能乐在其中。你可以向所住酒店的前台打听，或在吃饭的时候和服务生搭讪闲聊，通常都会有收获。只需做冷眼旁观，当地人多之处，一般都是靠谱的地方。

使用免费资源

国外许多知名博物馆、美术馆都有免费开放时段，国内大多数江南古镇在晚上5点以后就不再收取门票。此外，不少城市设有为旅行者服务的志愿者团体，如纽约、多伦多、芝加哥、巴黎、墨尔本等城市，提

212 | 精明小主妇的理财日记

前沟通预约就能获得免费导游服务。纽约市在部分景点还设有免费“播客”，可以把讲解内容下载到 mp3 上，边走边听。此外，视各个城市的不同免费资源，还能找到免费观看的体育比赛、免费滑雪时间等，不用花钱，就可领略到该地的最大特色。

善用公共交通

例如，通票就是欧洲铁路系统特有的好东西，能让行程变得更灵活、更省钱。如一张为期半月的瑞士通票，不仅可在有效期内无限次乘坐瑞士全国境内的国营火车，还可免费乘坐游船、长途汽车、市内电车和公共汽车，乃至多条景观列车。而专门针对非欧洲国家的欧铁通票，如两月内任选 5 天的 3 国通票（二等车厢），平均到每天不过 50 欧元左右，而在这 5 天内，乘坐火车的时间和次数都是不限的，在一些国家和城市，持此票还可获得一些景点和游船的免费。

理财·小贴士

想得到旅游市场的最低价，就得随时关注各旅行社、旅行网站的动态信息，如有的旅行社每周都会推出一些特卖活动。其他如凑票、限时优惠、某类行程特卖、促销价，以及抽奖送机票、送住宿，等等。注册成为旅行社、代理机构、航空公司等机构的会员，就能在第一时间收到这些特价信息。

理财第 56 天： 家庭资金巧储备

相信很多女人在小的时候都接受过一份礼物——储蓄罐，那么，有几个人真的将储蓄零钱这个好习惯保持至今呢？事实上，每个女人一生“工作”的开始就是积累。女人作为家庭的“财政部长”应该明白，为家庭积累资金才能使财务自由。那么家庭资金的储备应从哪几步入手呢？

第一步：努力增加家庭资金开源节流

增加家庭的资金流入不外乎两种方法：第一是赚取额外收入，第二就是控制费用支出，简而言之就是开源节流。对于大部分家庭而言，赚取额外的收入，会花费更多的精力和时间，对健康是不利的。所以，控制费用支出，对于女性理财来说，不仅伸缩的空间比较大，又不增加任何的劳力付出，是一个不错的办法。

第二步：控制家庭债务

控制家庭债务可以从两方面着手：巩固债务和减少债务。巩固债务就是要把自己的债务控制在一个额度或水平内，使整体财务状况不会恶化。

214 | 精明小主妇的理财日记

减少债务自不必说。当然，需要补充的是，并不是完全没有负债就是最好的状态，“适度”并且得到充分重视的负债可以提高信用度，提前享受本来无法享受到的乐趣，有可能在真正的需求中得到更多的优惠。

第三步：建立家庭的风险储备金

李女士自己有一家公司，2006 年用全款买下了价值 100 万元的房子，装修花费了 20 万元。不久，她的母亲因为身体不适住进了医院，手术费、护理费、药费等每个月开销不少，可是自己的钱都在公司的运作中，无奈之下只好卖掉了刚刚装修好的房子，但是由于急于出手而造成的损失是可想而知的，李女士最终只拿回了 80 万元。假如李女士换种方式，只拿出一半的现金来支付房款，然后留下大概 20 万元作为风险储备金，余下部分资金放在金融市场进行理财，虽然还贷需要一定的时间和费用，但当出现类似情况的时候就不至于措手不及，以至损失惨重。如此看来，建立家庭风险储备金是必要的。

第四步：购买保险以降低可能的风险

还以上面李女士的故事为例，普通家庭如果真的发生类似的情形，即便是储备 3~6 个月的风险储备金也只是杯水车薪，毕竟大多数家庭都是工薪阶层。女性为降低可能的风险，就要确保有适当的保护措施，针对比较大的潜在风险，购买保险不失为一种比较好的选择。

第五步：保护你的家庭资产

女性普遍认为理财就等于投资，投资就等于赚钱，这种观念是不正确的。那么真正的理财是什么，真正的财富是什么呢？

$$\text{财富} = \text{金钱} + \text{时间} + \text{回报} - \text{通货膨胀率} - \text{税}$$

通过这个公式就可以知道，到手的金钱，或者更准确地说，可以拿

来做投资的钱只能算作家庭的毛利，只有扣除通货膨胀率和所缴纳的赋税后，才能沉淀成真正的财富。从公式中还可以很明显地看到，只有时间是唯一有利的因素，因此如能提早开始，给钱一个成长的时间，建立长期的资产积累肯定是财智女性非常好的理财选择。

第六步：建立长期的资产积累

一个家庭无论出于何种目的，必然有着长期的资产积累，积累的方式无外乎定期储蓄、投资股票、外汇以及购买长期国债，等等。

理财小贴士

女性的风险意识比男性强。男性比较冒失，他们过多考虑的是事业的成败，而往往忽略风险。正因为女性“输不起”，所以她们特别谨慎，有着步步为营的理财计划。

理财第 57 天： 理财陷阱早知道

生活需要稳定，家庭财产当然也需要稳定，因此在家庭理财方面，女性应该把主导权掌握在自己手里。虽然很多男人对赚钱和理财充满自

216 精明小主妇的理财日记

信，但不可否认的是男性在理财方面更为“激进”。

如果把理财工具按收益风险进行比较分类的话，大概可以分为储备型、稳健型、进取型和保障型四类。这就如同一支足球队中的四个角色：后卫、中场、前锋、守门员。根据实际调查来看，男性理财者更喜欢采取进攻型战术，如3—4—3—1或3—3—4—1的战术，即将大量资金投入进取型的理财产品中，这样当然“进球”的机会会大一些，但遭受损失的概率则更大，最终往往是玩得痛快，结局却是“输球”！而相对来说，女性则更喜欢采取稳健防守型战术，如5—3—2—1或4—4—2—1的队形，即将资金重点放在储备型和稳健型理财产品上，在保证不“丢球”的基础上争取“进球”。

有调查数据显示，78%的家庭理财主导地位被女性占据着，这也正是家庭理财能够稳健发展的关键所在。毋庸置疑的是，相对于男性来说，绝大部分女性的理财风格都趋于“严谨”、“细腻”，而“稳健”的理财产品自然也就成了她们的首选。

而现实生活中，充满了各种理财陷阱，许多手中有钱却没有真正的理财知识的女性很容易误入这些陷阱。尤其再加上女性易相信他人的天性，往往会使自己在还没明白发生什么事的时候，口袋就已经被掏空了。善于理财的聪明女性从来不会上这些当，她们既能把钱投来投去，同时又会赚得稳稳当当。因为她们对那些骗财陷阱认识得一清二楚。通常来讲，善于理财的女性都会在以下十个方面格外注意。

(1) 不随便借钱给他人，倘若非借不可，即使是再好的亲戚朋友也要写借据。要知道“借钱容易收账难”是普遍现象。如果对方是因为还不起还罢了，但确实有很多不守信用的借款人，他们向你借钱时讲尽好话，信誓旦旦，而一旦把钱借到手后，便用种种理由推托，即使有了钱也不愿归还借款。

(2) 不要轻易为他人提供债务担保。要知道为他人提供债务担保是负有连带责任的。现实生活中就有不少人因碍于情面而为别人提供债务担保，结果使自己的资产无辜地流失了。所以，即便是你认为非常了解的人，也尽量不要为他做债务担保。

(3) 不要滥用你的银行卡在网上交易。网上交易虽然已经成为流行趋势，交易软件的安全性相对于以前也有了很大提高，但网络世界仍然充满了种种漏洞，被盗的风险仍然很大，因此，如果真的非常需要网上交易，最好办理一个专门的银行卡，只用来交易，家庭的其他资金不要存在这张银行卡上。

(4) 不要参与社会上的非法集资活动。非法集资往往打出超高回报的旗号来吸引人。有很多人，尤其是理性思维稍弱的女性很容易会被非法集资所承诺的回报率所诱惑，而盲目投入家庭积蓄。你要知道，非法集资由于是非法的，并不受国家法律的保护，再加上非法集资由于是非法的不透明性，资金根本无法得到安全保证。因此，无论他们承诺的回报率有多高，那也只是水中月、镜中花，聪明的女性，千万不要上当。

(5) 不要向亲朋好友随意出借有价证券。很多女性会在朋友出现困难时，本着出手相助的想法，把储蓄存单、债券等有价证券借给朋友到银行办理小额抵押贷款业务，觉得反正这些有价证券上的名字是自己，朋友又不能偷偷卖掉，应该不会有问题。却不知道一旦贷款到期后朋友无力偿还，有价证券的所有权就归银行了。因此，借出有价证券可以说与借出现金在实质上是同样的，若非必须，还是不要借出的好。

(6) 不要参与民间借贷活动。现在很多地方有一些所谓的“民间银行”，其标出的存款利率比国家银行高出许多。于是，有些人贪图高利率，便将自己的积蓄存在这种“银行”里，尤其是有些中老年女性，贪便宜心理严重，防范意识薄弱，往往成了“民间银行”吸收存款的主要人群。但所谓的“民间银行”利息虽高风险也很大，且属于违法行为。一旦这些“银行”倒闭、被查封，或者负责人携钱出逃，那么，整个家庭的积蓄就会在一夜之间化为乌有。因此，女性一定要多加注意。

(7) 不要在黑市进行外汇交易活动，也不要参与非法调换外汇交易活动。黑市外汇交易的兑换率比国家法定的高，所以，很多人为了多换取外汇，为了取得更多的收益，就到黑市交易。殊不知这是极其危险的事情，由于黑市得不到法律的保护，一些人以换外汇为诱饵，抢夺钱财的事时有发生。即便是真的调换外汇，其中也存在着许多的欺诈行为，

218 精明小主妇的理财日记

更有人利用过期作废、不可兑换或伪造的外币进行诱骗。所以千万不要因贪小利而上当受骗，以免落个“竹篮打水一场空”的结局。

(8) 不要使自己投资或借出的债权凭证失去法律时效。许多白领女性很忙，产生债权后常常忘记打理凭证，结果导致凭证过期。她们甚至不知道有的债权是有一定的法律时效的，如果没有在规定的时效内主张自己的权利，债权就不受法律保护。目前法律规定，借款行为的诉讼时效为债权到期后的两年。因此，若债务人在债务到期后两年内仍未还款，你就应要求债务人重新签订还款协议或及时向法院提起诉讼，否则，借出的钱就可能永远都收不回来了。

(9) 不要委托家庭成员以外的人办理存、取款等金融业务。否则，就会使自己的一些金融信息透露给别人，存有风险隐患。

(10) 多观看一些防骗类节目，了解一些骗子的套路，增强自己防骗的意识。

理·财·小·贴·士

女性往往比较喜欢将资金储蓄在银行。虽然利率不高，但没有风险且省事省心。当然，具有一定理财头脑的女性绝不是将钱在银行里一放就不管了。因此稳定性好、收益率较储蓄高的银行类理财产品也深得她们的喜欢。当然，在保障稳健之余，聪明的女性也不拒绝带有“风险”的投资，如股票、基金、外汇、房产，等等。

三年后你是富人还是穷人

如果你是大胖子，正在努力减肥时，你的朋友却想请你吃大餐，你直觉他的心态是什么？

- A. 只是顺便叫你吃饭没有什么意思
- B. 心疼你挨饿减肥太辛苦
- C. 考验你减肥的意志力够不够坚强
- D. 逗你开心希望你轻松面对减肥

解 释

A. 你会默默地努力学习专业知识，充实自己，三年后的你会衣食无虞。这种类型的人比较老实、比较单纯，因此会默默地努力把自己分内的事情做好，因此在专业上也会努力地充实自己，虽然不会大富大贵，但是还是会因为丰富的专业知识而赚很多钱。

B. 你缺乏打拼的动力，三年后的你，还是只有这么多的钱。这种类型的人比较安于现状，会品味人生，在工作的挑选上以合乎尊严或喜好为主。

C. 你是个很有潜力的理财高手，三年后的你虽不会大富，却也是个

220 精明小主妇的理财日记

“绩优股”。这种类型的人学习能力很强，遇事可以进行分析判断，因此很有机会成为“绩优股”。

D. 你太爱享受的个性，会使三年后的你沦落到跟亲友借钱度日。这种类型的人孩子气十足，认为自己开心最重要，而且心肠很好、耳根子很软。

第九章



草根小主妇的省钱经验谈

理财第 58 天： 超市不能说的秘密

宽敞舒适的购物环境，种类齐全、价格便宜的商品，“零距离”无障碍的购物方式……这就是超市。如今，超市已成为我们生活中不可缺少的一部分。

日前，美国《读者文摘》杂志撰文，将美国超市里暗藏的秘密一一揭开，有些与我国的情况十分相似。现在，就对每个秘密都进行一下分析与解释。

秘密一：新鲜牛奶通常摆在最里面

很多人可能发现这样的情况，在每家超市的牛奶、酸奶、袋装熟肉等食品货架上，人眼平视过去，最先看到的，摆在最外面的商品，生产日期几乎都不是最新的，反而越靠里摆放的生产日期越近，也就是说“越新鲜”。

其实，如何摆放商品，是超市的一种营销策略，把商品按照不同位置摆放，很大程度上可以促进销售量。通常，利润较大的物品，摆右边，因为大多数人习惯用右手，所以总喜欢拿右边的东西。一些不太新鲜的食物，通常也会摆放在这个位置。

在商品的摆放上，是比较有研究的。第一是生产日期靠前的牛奶、

饮料等食品则摆在与顾客视线平行的位置。调查资料显示，放在与顾客眼睛视线平行位置的商品，可以增加 70% 的销量。这也是超市物品摆放的最佳位置。第二是齐腰的地方。第三是与膝盖平行的地方。这些位置摆放的商品利润都比较大。

当你走进超市时，一定很想为自己和家人挑选出最健康的食物。但结果往往事与愿违，一些并不符合要求的食物却被放进购物筐里了。

秘密二：早上 8:00~9:00 超市里人最少

有关调查显示，早上 8:00~9:00 这个时间段，超市里的人流量最小，但蔬菜、鲜肉类以及海鲜产品是最新鲜的。晚上 8:00 以后超市人最多，但很多商品，如蔬菜、海产品、豆制品等都不新鲜了，开始打折促销。

另外，散装的新鲜肉食都是早上上架，蔬菜也是最新鲜的，此时购买这两种商品性价比最高。但水果却不能保证，因为很多水果都要存放两三天，每天在水果表面淋点水，就会让它看起来依然很新鲜。对于晚上超市的打折促销活动，天上不会掉馅饼，对于食品而言，只要是打折促销的肯定不新鲜，尤其是熟肉和豆制品，一定要慎重购买。

还有就是蔬菜、水果最好去农贸市场买。那里的东西更新鲜，而且很多地方跟超市的货源一样，价格也会更便宜。如果去超市，尽量早上去。

秘密三：用灯光让食物更“新鲜”

你到超市里会发现，那里摆放的各种肉类，都红嫩新鲜，各种蔬菜都翠绿无比。等买回家再看，就不是这么回事了。

原来，超市里特意选用粉红色的灯光照射肉类，会显得格外鲜嫩；选用绿色的灯光照射蔬菜，会显得更绿。

另外，不少熟食在暖色光的照射下显得像刚出锅似的，其实不然。世界著名食品企业纳贝斯克食品有限公司多年的促销经验认为，折扣标

224 | 精明小主妇的理财日记

志可增加销量的 23%，特别是促销食品，基本上都是一个旧的搭一个旧的卖。为避免被捆绑促销吸引，建议消费者购物时把注意力应放在你想购买的东西上，而不是和它捆绑销售或附赠的物品上。

秘密四：当天没有卖完的散装肉食返回厂家，由厂家进行再处理、再销售

在一些超市里，偶尔会出现这样的现象：熟食柜台里出售的食物，上面标注的日期竟然还没有到。

其实，标有当日生产日期的熟肉，其实并不新鲜。举个例子，今天买的香肠里可能会掺杂前几天没有卖完的香肠。

熟食的包装层数越多越不新鲜。一般情况下，很多熟食如肉类和肠类都用保鲜膜包装，包了一层的，说明东西还比较新鲜，层数越多，越能掩盖其不新鲜的一面，而且很多都是因为食品失水，才导致包装袋滑落，所以只能多包几层。另外，最好不要买降价、促销的熟食和豆制品。

超市散装熟食应小心购买，如超市卖的散装熟食卤水鸭头，可能会不卫生，你最好慎重购买。

理财小贴士

超市在促销的时候，都会推出一些特价商品，很多人认为特价商品就是价格便宜的商品。商家正是利用人们这种认识上的误区，将一些正常价格的东西甚至是高价的东西，标成特价出售。

理财第 59 天： 购衣新方法让你更漂亮

省钱不抠门，节俭又时尚，这就是被新女性备受推崇的新节俭的实质。此类节俭与以往因为物质匮乏而节衣缩食的节俭有着本质上的区别，故称之为新节俭。

长短搭配，组合购衣

在衣柜中多准备一些浅色易搭配的基本款服装，如白色、蓝色、黑色等最保险的大众色，这样一来，你就拥有一些最易搭配的服装，在购物时，会省去为新衣服再搭配而额外购买的许多不必要的费用开支。

把购衣的钱分成三等份，三分之一的钱用来买经典的品牌衣饰，重点是手包和鞋等配饰。不要小看这些配饰，俗话说，没好鞋穷半截。配饰往往起着画龙点睛、不可小觑的作用，代表着你整体的品位和格调，这部分的钱是万万不可省的！

三分之一的钱买每季的流行服饰，因为每季都有自身的流行色和款式，所以这部分投资可以使你紧跟时尚流行风，让自己的着装不落伍，而始终走在时尚的前沿。

三分之一的钱用来购买样式别致款型独特的尾货，这部分就要考验你的眼光和品位了，尾货虽然便宜，但只要巧妙组合搭配，也会产生很

好的效果。

这样，既买了经典名牌，又不失时尚形象，还可以少花钱，更重要的是，来回搭配着穿，天天会有焕然一新的感觉，既省钱又有创造的乐趣，何乐而不为呢？

同时，专业店铺一般都有会员制，成为会员则能在购买时享受更多优惠，尤其是在新店开业、老店店庆、换季打折搞促销的时候，拉上姐妹团一起购买，达到一定购买数量和金额，就可以轻松申请加入VIP，享受品牌服装的最低折扣了。

把握时机，反季购衣

无论是服装大卖场还是小淘衣坊，衣服刚上架的时候价格都很可观，但到临近换季的时候，为了回笼资金，在换季之前向服装厂家预定下季的服装，抢占市场，增强竞争力，商家往往会提前半月甚至是一个月的时间，采取打折的方式尽快把本季的服装出售，防止积压。而这时候的服装往往还能继续穿一两个月，但价格最多的却可以打到三折。所以服装刚上架的时候，准备购衣的女性，一定要注意留心是否有自己合意的服装，这样在打折的时候，就能以最快的时间、最少的钱买到自己最心仪的服装了。

不仅如此，现在还流行反季节出售服装，即在夏天出售去年冬季的服装，冬天出售去年夏天的服装，虽然款式稍稍落伍了一些，但价位却低了不知多少倍，只要自己能独具慧眼，精心选购，穿的时候再和当季的衣服巧妙搭配，也会给人不落俗套的感觉，但钱财却在不知不觉中节省了许多。

寻寻觅觅，伺机购衣

许多大型服装卖场，品牌服装进场的时候，往往和商场都签有一定时间内（多以一年时间为限）销售量达到一定数额，否则撤柜的合同。

这样一来，品牌服装在撤柜前，就是一个极好的买点，虽然这样的机会不是天天都能碰到，但一旦碰到，一定会让你有如获至宝的感觉，想想以进价买到著名的大品牌是种什么感受，即便是普通的品牌那也是很划算的。

很多时候，街上风格独特的服装小店，也会因为这样或那样的原因，突然有一天不干了。这时候，大多数店主真的会亏本大甩卖。不要不相信，这样的机会是可遇不可求的。前提是，你了解并清楚地知道这家店是真的关门打烊了，而里面的衣服又的确适合你！

所以，如果有闲暇的时间，你不妨经常逛逛街，说不定，在寻寻觅觅之间，就会有意外的惊喜等着你！

理财·小贴士

受打折季的强大诱惑，应季服装也已经悄然露头，走亲访友更是需要自己的形象上下一番功夫，逛街自然成了节日期间一个必不可少的活动。如果你也计划去逛街淘宝或者会被朋友约去逛街，都少不了一个清单，那就是你的必需服饰清单。

理财第 60 天： 从头教你学砍价

在很多家庭，买菜、购置衣物和各种家电等日常消费行为大多是由女性完成的。在购物的时候千万不要表现你有多么的大方，或者不好意思砍价，不然你的钱包就会因此变得空了。那么怎样在购物的过程中讨价还价呢？不妨尝试以下几种窍门，相信有不少女性会为节省下来的大笔开支而暗自欢喜。

杀价要狠，不能心慈手软

漫天要价是卖主赚取买主金钱的常用手段之一，他们开出的价格往往是底价的几倍，甚至是二三十倍，这时女性千万不要心软或者碍于面子不好意思砍价。建议在大卖场的砍价幅度为 2~5 折。虽然大卖场的商品价格底价较低，但开价一般都很高，因此砍价的幅度也很大，对半砍有时都嫌不够，最低的甚至可以达到 2~3 折；建议商场砍价幅度 7~9.5 折。如果是刚上市的衣服，不要指望能够争取到多低的折扣。最好选择季末，商家急于出仓，折扣会比较低，而且砍价的机会也比较大；专卖店建议砍价幅度 7~9 折。选择一两家专卖店，和商店的店员建立朋友关系，成为他们的常客，在你买东西时他们的态度不仅会特别亲切，而且

能提前知道一些价格款式的信息，拿到内部员工的折扣，省下不少钱。

在开始的时候不要暴露你的真实需要

女性在商场购物的时候，要装出一副随便看看，买不买都无所谓的样子，经过“货比三家”的讨价还价，就会以最少的钱买到称心如意的商品。假如在一开始就将自己的真实需要表露无遗，甚至是当着售货员的面，不由自主地赞美自己打算购买的商品，售货员就会抓住你爱不释手的心里，趁机将商品的价格死死咬住，最后很可能使你不忍舍弃而花高价买下。

永远不要急于问最低价

最低价永远都是自己砍下来的，在讨价还价的过程中，要懂得诱使卖家一步步说出他的最低价。最后，在此基础上说出你心中的底价。如果上来就问卖主最低价，只会自断退路。有一次，马小姐在一家个体商店中看中了一个标价 300 元的加湿器，但是觉得价钱有点高。这时店主走了过来：“小姐，如果您喜欢的话可以便宜。”夏小姐摇摇头说：“太贵了。”店主说：“如果您真心想要的话，我听听您的价。”夏小姐没出声，只是无奈地笑了笑。店主见此状接着说：“看来您是真想要，这样，给您按八折！”夏小姐还是摇了摇头，没有表现出丝毫要买的样子，装作不买转身离开。店主一看急了：“这样，最低价，七五折！”夏小姐考虑到这也许真是对方给出的最低价了。但是她并没有马上答应，而是表示自己有诚心想买这个加湿器，但是身上只带着 140 元钱，如果这个价位不行的话，自己只好忍痛割爱了。店主一看再没有商量的余地了，只好说：“行！以后多多照顾生意。”夏小姐一边笑一边掏钱，就这样省下了 160 元钱。

230 | 精明小主妇的理财日记

软磨硬泡

使用这一招绝对不是要你要无赖，而是必须了解这件商品的市场动态，它的价格走向，它的利润空间，然后和商家晓之以理，动之以情，博取同情。张小姐在逛电脑城时看中了电脑的某个配件，当时身上带的钱不多，但是卖主把价格降低 20 元后就不肯让步了。张小姐只好扫兴而归。回到家后她对那个配件还是割舍不下。在进一步了解这一配件的相关行情后，她隔三差五地就往卖主那里跑和卖主软磨硬泡，最后卖家实在受不了她的执着，在价格上作出较大让步，夏小姐终于以自己可以接受的价格将这个配件买下了。

让老板见钱眼开

购买一些东西时，可以抓住卖主急于赚到现钱的心理。事先准备好自己要出的价钱，在报出自己价格的同时掏出来，让卖主看到钱，这样他会在心理上产生一种暗示，认为自己差不多已经赚到这笔钱了。如果卖主对你报出的价格不是很满意的话，你就把钱收起来，装出一副放弃的样子。看到钱突然从眼前消失，卖主心理肯定不舒服，也许就会乖乖地把东西按你说的价钱卖给你。

吹毛求疵，尽量指出商品缺陷

卖主在向你介绍商品时往往只说商品的优点，这时你不要被他的话所迷惑，要知道任何商品都不可能是十全十美的，你所要做的就是针锋相对地指出商品的缺陷和不足之处。比如，你看中了一条裙子，你可

以指出这个裙子的质地不错，但是款式和颜色上都不是太流行的，再指出隔壁同样的商品就很便宜，这样卖主自然就会降低价格。

理财小贴士

买服饰，尽量不要去那些孤零零的小店，一定要去服饰市场，因为那里竞争激烈，砍价容易。砍价时注意以下三点：

第一，不要流露出任何对商品感兴趣的表情，否则你就难砍了。

第二，不要说什么其他地方便宜之类的无关痛痒的话语，你直接想个最低价，比如对折，口气要硬，不卖拉倒！

第三，尽量在你选中的服饰上挑毛病，如果质量没毛病，就说不合身，或者颜色不喜欢之类的，这样你就会很主动。

理财第 61 天： 省钱不降低生活质量

积少成多，聚沙成塔。省钱也是一样的，久而久之，你省下来的金钱数额可不小。所以说，省钱也是赚钱，你每省下一块钱，就等于你多

232 精明小主妇的理财日记

赚了一块钱。省钱，需要从我们日常生活中的每一个细节开始，从节约我们手中的每一块钱开始，从细微处入手。省钱，从大体上讲，保持生活消费水平必须低于收入水平是首要条件。但是，也不要走入了省钱的误区。如果步入省钱的误区，那么，省钱就变得得不偿失了。

在生活中，许多人认为省钱就意味着要降低生活质量。因此，很多人在开始省钱的时候，决定要戒掉去心爱的餐厅吃饭的习惯，要戒掉逛街的习惯，要戒掉和朋友在酒吧谈天说地，要戒掉去电影院……因而当他们的省钱计划往往实施了不到一个月时就会举起白旗。为什么会这样呢？因为当他们这样盲目地开始省钱的时候，他们的生活已经失去了应有的乐趣。而作为一个有思想的人，怎么可能纯粹地作为一个生物活在这个世界上呢？因此，这样的省钱方式不失败是不可能的。

省钱，不是以降低生活质量为代价的。省钱，是一种生活态度。只有在保证生活质量的情况下，才能够开始省钱，才能够持久。有的人会说，既然要保证生活质量，就不可能省钱，事实果真如此吗？当然不是，只要你学会了如何省钱，你就可以在不影响生活质量的同时省下一笔钱来。

由此，你不妨参考一下下面这些既能省钱又不影响生活质量的方法。

建立一个自动储蓄计划

在银行建立一个只存不取的账号，每月定期从你的工资卡上划去一小笔不会影响你日常开销的钱，可能仅仅是一顿大餐的钱，或者是一次泡吧的费用，但是当你开始这么做的时候，你已经不再是“月光族”中的一员了。

不购买不必要的商品

在手机或者随身携带的笔记本上记下你不需要的物品清单，购物的时候坚决不予购买。随着你的清单越来越长，你会发现，即便离开了这些东西，你的生活依旧可以过得很好。

有需求上网解决

当你不知道自己需要购买的东西是否正在打折促销的时候，可以上购物网站查询，例如淘宝、卓越等，说不定还能淘到比实体店更便宜的商品，偶尔还能获得优惠券，留待下次购物使用。

选择一个高利率的银行理财产品来激励理财

钱存到一定量的时候，你已经坚持省钱一段时间，这时候你需要选择一个高利率的银行理财产品帮你存钱，无论你是在工作还是在睡觉，你的钱都在银行里为你生出更多的利息，鼓励你继续省钱计划。

购物省了多少钱就存多少钱

购物省下来的钱既不是用来购买更多的东西，也不是给你机会去过度消费。没有预期的打折或者降价给了你一笔小财，既然它不在你的消费计划中，就请把它存进银行。

冻结信用卡（仅针对消费“狂人”）

如果你无法抑制自己刷信用卡的欲望，请别把信用卡放在钱包里，自我克制别再使用，让银行从你的工资卡里自动转账还款。否则，你永远无法逃离这个大“黑洞”。

不要小看零钱

把零钱也存起来，放进储蓄罐里，积少成多。这样的方法，看起来有点陈旧，但是，可以帮助你养成不浪费的习惯。况且，积少成多，100

234 | 精明小主妇的理财日记

个壹元硬币加在一起就是1张百元大钞，恭喜你，又可以存进银行了。

为奢侈品建立一个“等待”的时间表

当你非常希望拥有某件奢侈品的时候，请不要立即掏出信用卡，而是等待，一个月或者更长的时间过后，把它从你的等待列表中翻出，看看你是否依旧希望拥有它。也可以建立一个“日薪原则”。例如，你每日的薪水为100元，而你希望买一个2000元的游戏机，那你需要等待多少天呢？算一算扣除你的日常必须消费的数额后，需要多少天的资金积攒才能购买游戏机。等自己努力工作这些天后，再回头看看是否真的想买它。等待可以让你分辨出哪些是你真的希望拥有的物品，而哪些仅仅是因为一时冲动希望抱回家的，想好了再买总比买完后悔去退货来得容易。

存小钱买大件

当你需要换电脑或者其他大件物品的时候，请立即建立一个相关账户，例如“电脑”账户，把平时省下来的所有小钱都存到里面，直到你可以买到为止。在此期间，你依旧应该往之前开的储蓄账户里存钱，而这个账户只是帮助你在不影响正常理财计划的前提下能够购买真正需要的大件。当你这样做并且买到了电脑的时候，你会发现自己很爱惜买回来的电脑，就像一个马拉松，你坚持跑完了全程，电脑是奖品，无论它价值多少，你都将非常爱惜它。

总的来说，省钱并不是让你变成一个守财奴，锱铢必较，一毛不拔。你可以定期下馆子，逛喜欢的百货公司，和朋友们外出消遣，但是这并不代表你可以胡吃海喝和刷卡无节制。你要记得在餐馆里只点可以吃进肚子里的，不点需要倒掉的饭菜；只买能用上的，不买用来囤积的商品。

其实，理财的根本要义是平衡现在与未来的财富，保障我们一生的幸福生活。如果我们适当地节制消费，将它转化为储蓄或投资，就可以

保障明天无忧的生活，这才是好的节省。如果要以牺牲今天的正常生活作为代价的话，那就失去了省钱的真正意义了。

理财小贴士

小事精明，大事糊涂，也形成了省钱主义者最需要忌讳的误区。如购买一个小件商品，会多方听取意见、货比三家，可是对于那些投入较大的花费，却显得不那么谨慎。

理财第 62 天： 居家过日子要学会“打牌”

居家过日子，烦琐而细微，如何才能“把钱用在刀刃上”，为理财打下坚实的物质基础呢？其实只要把握好下面手中的几张“牌”，该出手时就出手，就能做到不浪费，让“新节俭主义”渗透于生活中的每个细节。一句话，居家新节俭，全在主妇们自己手中掌握！

团购“牌”

团购，借用日益发达的网络为主要平台，使互不相识的个体消费者，

236 精明小主妇的理财日记

联合成一个具有共同利益的团队，充分发挥集体的力量，集体与商家议价、维权，省钱、省心、省时，是一个居家新节俭的好办法。大到购房、购车、采购装修材料、购买保险、出游等大笔支出，小到居家所需的家用电器、柴米油盐，都能采取团购的方式。

1. 团购的第一大好处：省钱，更省钱

团购使零星分散购变成大批量集中购买，实质相当于批发，因而能以批发价格从厂家直接提货，省却了许多中间环节的费用。如此，购买同样质量的产品，能够享受更低的价格和更优质的服务。团购价格绝对低于同类产品的市场最低零售价，让你轻轻松松就省了一大笔钱。

2. 团购的第二大好处：省时、省心等于省钱

团购组织者和其他购买者对团购产品都有自己的体验和了解，彼此交流可以更详细、更全面、更客观地了解商品，商品的质量和服务也能得到最大限度的保障，从而买到质量好、价格优的商品，最大限度地节省了金钱和时间成本。另外，一旦出现质量和售后服务问题，集体维权也更有利于问题的解决。

团体购买产品的方式非常重要，主妇们一定要引起高度重视。

团购可以通过两种方式实现，一是参加团购，二是组织团购。现在网络上有许多团购网站提供此类需求空间，登录注册后，选择自己的所需直接参与其中就可以了，也可以在本地区的社区网络自己发起组织。另外，团购时一定要注意，最关键的是要找对发起人，找错人会带来很多麻烦，因而一定要熟悉了解团购组织者，最好是通过熟人朋友介绍的，或者是选择有一定知名度的团购网站。

因为网购看不到实样，有些甚至连图片都没有，所以想要团购，事先一定要做足准备工作，尽量多了解一点相关商品信息，价格是不是最低主妇们不必太过苛求，关键是商品要有品质的保证，合理的价格，良好的售后服务。总之，人多力量大，团购无论如何，都要比自己零星购买价格便宜得多。

节能“牌”

为了更好地节俭持家，越来越多的主妇，都想掌握实用的居家节能小窍门。以下为日常生活中的一些节能窍门，你可以试用看看效果如何。

(1) 节水。厨房安装节水龙头和流量控制阀门，这样就能根据住房的自来水压力，合理控制水流，达到节约用水的目的。卫生间采用节水马桶和节水洗浴器具；漂洗衣服的水可用来涮拖把，洗菜水可以冲马桶，做到一水多用，起到更节水的效果；缩短热水器与出水口的距离，对热水管道进行保温处理。

(2) 节电。首先要选择节能电器和节能型灯具，虽然买的时候价格也许比同类商品要高，但细水长流，节约下来的钱是很可观的。比如，选择可调节灯光亮度的灯具。

动手“牌”

新节俭生活方式不需要刻意的追求，居家自己动手，就完全可以做到。

对于无污染绿色环保蔬菜，是每个主妇都渴望为自家餐桌准备的，但昂贵的价格，却使一些主妇望而却步。其实，只要稍微花点工夫，自己在家动手种植，就完全可以做到少花钱就拥有的结果。

清明前后是点瓜种豆时节，收拾一些不用的盆盆罐罐，到郊外找点土，到花鸟市场买点花肥，随意在上面播撒一些小青菜、菠菜的种子，放置在阳台的角落，如此过个十天半个月，就可以享受收获绿色蔬菜的喜悦了。有心的主妇还可以将自家的阳台干脆改成一个微型的蔬菜景观大棚，种上微型品种的黄瓜、西红柿、生菜等蔬菜瓜果，闲暇时候，既舒展了筋骨，又保证了自家的蔬菜供应，省钱不说，自己辛勤播种收获的绿色蔬菜，吃起来更是别有风味。

类似的还有，自己动手酿酒（酿酒具体操作步骤参考网上有关介绍）、腌制泡菜，自己动手炒菜做饭、打扫卫生，自己动手改衣服、打毛

238 | 精明小主妇的理财日记

衣、绣十字绣装饰房间，等等。其实，只要留心，居家处处可以选择通过自己动手来享受节俭的美妙。

预定“牌”

当物价指数持续高涨阶段，许多商品不停地涨价，总会让善于持家的主妇眉头紧锁，尤其是家中正在装修或准备装修的主妇。既要购买许多商品又想节省费用，如何能在涨价之后买到涨价之前的商品呢？不妨试试商品提前预订。

如果某些商品在未来的一段时间预期会涨价，而你又确定自己在短时间内，一定会消费这些商品，那你完全可以先照着现在的价格把商品预先买下，暂存放在商家。如此，待用的时候便可以随时提货了。这种方式特别适合未来预期购买商品的家庭，比如准备结婚的家庭、准备装修的家庭。婚宴酒席、家用电器、装修材料，都可以在预期涨价之前提前购买。一旦涨价，即使到期不用，也能轻松转让，或许还能从中赚取一部分差价。所以，在物价有持续不断上涨趋势的情况下，提前预订不失为省钱稳妥的一种理财妙招。但有一点要说明，商家免费存放是有时间限制的，时间多则半年，过期则要收取一定的仓储费用，因而存储时间一定要把握好。

二手“牌”

开始使用二手物品，标志着现代都市主妇的消费理念正日益趋于成熟，越来越学会在节俭中享受生活的乐趣。

想租借到可心的物品，其实并不难，主妇只要在专门提供出租物品平台的网站“租租网”上登录注册，就可以寻觅自己需要租用的物品了，选定后交付一定押金，再付少许租金就可以拥有心仪的物品。租品的范围包括各类家居等实用物品。

不仅在网可以租到二手物品，网下也有许多类似的出租店铺，主

妇完全可以依据自己的生活需要选择租用。例如，孩子小的时候成长很快，所需用的童车、童床、学生桌椅板凳，时间不长，就会发现已不再适合孩子了，而对于玩具、图书等物品，多数孩子往往也只是在较短的时间内使用，时间一长，就弃之一旁，不再感兴趣了，与其花费大价钱买一些只在短期内用的物品，倒不如办个租借卡，随用随租，既省了大笔的开支又能根据孩子的所需尽情选用，不用的时候还不用担心占用家里的地方，这是一举多得的方法。对年轻的妈妈来说，二手物品可是不错的选择！

不仅如此，二手“牌”还尤其适合初入职场、囊中羞涩的年轻一族，想要花费最少的钱，把自己打扮得漂漂亮亮，住得舒舒服服，以自己喜欢的方式舒适地生活，二手“牌”是不错的选择！

理财小贴士

洗衣机使用节能窍门：衣物集中洗涤，洗涤前将脏衣物浸泡约 20 分钟；少量小件衣物尽可能手洗；选用优质低泡洗衣粉，减少漂洗次数；按衣物的种类、质地和重量设定水位，按脏污程度设定洗涤时间和漂洗次数，既省电又节水。

理财第 63 天： 家庭理财误区面面观

近年来，人们越来越接受投资理念，纷纷将目光从最原始的储蓄理财转向更多形形色色的投资理财。在一部分抓住了生财机遇的人有所斩获时，还有相当多的人却走进了投资理财的误区，不仅不能使自己的资产得到预期的增值，而且亏了不少，即便有人还算幸运保住了本，但耗费了大量的时间和精力，显然这有点得不偿失。如何走出投资理财误区找回正确方向？最重要的是你要清醒认识自己走进的是什么样的误区。

面面俱到型

小陈是南京某外企的白领，工作两年，手中积蓄不多，但很有投资愿望。仅有的 6 万元人民币积蓄，2 万元用来炒股，1 万元用来集钱币，1.5 万元换成美元做外汇宝，1 万元买了开放式基金，5000 元买了份分红型保险，听说银行又要推个人纸黄金业务“黄金宝”，小陈的心又跃跃欲试了，因为黄金是保值的。

小陈的投资理念：鸡蛋不能放在一个篮子里，多尝试各种理财产品才能分散投资风险。所谓“东方不亮西方亮”，总有一处能赚钱——这也是眼下不少人奉行的理财之道。可是一年下来，小陈的投资成绩却不尽如人意，股市亏了、美元下跌、钱币没得动静，只有开放式基金挣了钱，

可惜又买少了。小陈觉得风险不是已经被分散了吗，怎么投资还是失败了？积蓄还不如存在银行里了。

误区分析：上述小陈这种理财方式，确实有助于分散投资风险。其缺陷也是显而易见的：在实际运用中，鸡蛋放在过多的篮子里，没有足够的精力关注每个市场的动向，使得投资分析不到位，结果可能在哪儿都赚不到钱，甚至会出现资产减值的危险。追求广而全的投资理财组合，并不适合资金量小的普通老百姓。实际上有些投资行为本身就代表着不同的市场判断，比如，案例中小陈投资美元，应当说他预期美元会升值，同时他又想投资黄金宝，但黄金的国际价格与美元走势往往是相反波动的，如果投资人选择这样的理财组合本身就自相矛盾。

理财专家建议：对于资金量较多的投资者而言，有必要分散投资来规避风险，但对于像小陈这样资金不多的投资者，在初涉投资领域时不应该使资金太分散，如果对炒外汇感兴趣，小陈可以花 100 美元介入，把技巧掌握了再作进一步的投资。还有用于炒股的钱，只有把优势的兵力相对集中，才能使有限的资金实现最大收益。另外，应将所有积累的一定比例用于银行储蓄，以备不时之需。这一点对投资者很重要。

守株待兔型

张小姐平时工作非常忙碌，她希望投资股票市场，但苦于没有时间，于是她接受了理财专家的建议：购买开放式基金。去年，她几乎购买了银行发行的所有开放式基金（债券型、股票型、指数型），每只基金购买 5000 元，累计购买了 10 个基金共 5 万元。

张小姐的投资理念：每一个基金都不多买，每一个基金也不错过，不同类型的基金可以分散不同程度的风险。结果一年下来，她的平均收益率为 10%。10% 对于投资者来说，也算是比较不错的成绩了。但是考虑到投资年度开放式基金的整体成绩，张小姐的投资不算成功。

误区分析：张小姐的失误在于对基金品种不加筛选。在张小姐的投资组合中，不乏取得了 35% 收益的基金，但她的收益最终被其他四个收

242 精明小主妇的理财日记

益低的基金拖了“后腿”。这四个基金包括两个债券基金、两个表现不佳的股票基金，其中一只债券基金的净值至今只有 0.95 元，两只股票基金收益率都在 5% 左右。由于受通货膨胀率上升和央行加息预期的影响，债券市场下跌较多，债券型基金不是理想的投资品种。偏股型基金投资股票的比例较大，相对来说风险和收益都较大；平衡型基金会根据市场形势在股票和债券中做出合理的比例分配，收益和风险都较前者小。

理财专家建议：不同的品种适合不同的人，像张小姐这样不愿承担较高风险，应以平衡型基金为主，适当匹配偏股型基金，基金品种不应该超过 4 个。此外，为规避单一投资带来的风险，投资开放式基金建议采用定期定额购买基金的投资方式，也就是每个月以固定的金额购买基金，这样不管基金净值如何波动，投资者都在购入，从而将基金的风险进行了分摊。

短线投机型

四十出头的廖先生和妻子都有稳定的工作，多年积蓄下来，家底已经相当殷实。这两年，廖先生看朋友股市里一进一出，赚了；期市一天本钱就翻番，心头直痒痒。他们一琢磨，决定拿出几万元钱跟朋友一起投资。就这么，2002 年初至今，股市、汇市甚至期市都留下了廖先生的影子。但情况不像廖先生以前所想的那样，急于想在这些较高风险的投资中获取丰厚回报的廖氏夫妇太注重短线投机，听人风传某只股有异动就投进去，不见动静又快速撤出，一年多股市里的收益不理想；2003 年外汇市场、期货市场十分红火，两人又转投汇市、期市。一样急于求成的投资心态并没有使廖氏夫妇在汇市、期市有何建树，廖先生很纳闷，为什么这样投资不赚钱呢？

误区分析：其实国内有不少像廖先生这样的投资者，乐于短线频繁操作，以此获取投机差价，今年或这段时期流行什么，就一窝蜂地把资金投入。这种人有投资观念，但这类投资者往往希望“一夕致富”，若时机好也许能大赚一笔，但时机坏时亦不乏血本无归。

理财专家建议：投资者要正确评价自己的性格特征和风险偏好，在此基础上决定自己的投资取向及理财方式。如，30岁的王先生在银行工作，每天都可以接触到最新的金融信息，就可以发挥自己信息灵通的优势，选择激进型投资方式，从事股票、外汇买卖等。李先生年过55岁，从事教师工作，对经济了解不多，性格又比较稳重，他的情况与王先生不同，应避开激进型投资方式，选择风险较小的国债、基金。像廖先生和妻子都有稳定的工作，可以作一些长期的规划，选择一些稳健的产品投资，因为只有根据年龄、收入状况和预期、风险承受能力合理分流存款，使之以不同形式组成个人或家庭资产，才是理财的最佳方式。

盲目跟风型

65岁的刘大爷，看到各家银行基金销售旺盛的现象，加上不少基金在宣传的时候打出高收益的口号，心里开始打起小算盘了，也想一试身手。目前其家庭主要的资产包括：4万元即将到期的银行定期储蓄，1万元五年期凭证式国债。刘大爷每月领取1000元的养老金，儿女们均已成家立业，不用负担，所以他的最大愿望是实现家庭资产的增值，为他和一直没有工作的老伴提供生活保障，提高老两口的晚年生活质量。于是他们想到把房子抵押出去买风险与收益较高的股票型基金。

刘大爷的想法简单：基金的年收益若能达到20%，减去用房子抵押2~3年的银行贷款本金和利息，这样贷款买40万元基金，两三年挣个十几万元应该很容易。

误区分析：刘大爷这种把房屋抵押出去购买基金的方法是大错特错的，不要说老年人，就是年轻人也不能这样“意气用事”。虽然有时有几只股票型基金的年收益较多，但高收益伴随着高风险，未来基金的收益谁来保证？何况，拿房子作抵押贷款买基金又是短线持有，一旦出现基金形势不好被套牢的现象，不说血本无归，两老的晚年生活必定受影响。

理财专家建议：老年也是家庭理财的重要阶段，安排得好，会令晚年增色生辉，安排不好就会直接影响晚年生活。刘大爷可以用到期后的

244 | 精明小主妇的理财日记

4万元存款，按照收益性和稳妥性的原则，买些货币型基金，或者买些两年期电子记账凭证式国债。在持有1万元凭证式国债的同时，利用银行新推出的“银证通”业务购买记账式国债，其投资价值一般高于储蓄和凭证式国债。

过分保守型

一直做小生意的陆先生两年前一次偶尔的机会赚了一笔钱，着实开心了很长一段时间。一直对钱十分谨慎的陆先生对这笔数目相当可观的钱看得特别紧，即便是妻子怂恿他拿那些钱去买定期国债，进行稳健投资，他也舍不得，非要存在银行，准备多年后给现在14岁的女儿上大学用。

陆先生这么固执是有他的理由的：现在夫妻俩做着小生意，除去女儿上学用的钱相对多一些，其他的東西家里都不缺，也没有太大的开销，这样每月省吃俭用还能另外存一点钱给夫妻俩将来养老。他对自己夫妻俩的能力有比较清醒的认识，认为他们不大可能有更多的机会挣到大钱。而他能预见到将来最大的开支就是女儿上大学的费用，因此，“那笔钱”是绝对不可以有什么差池的！长期以来固有的保守个性决定了陆先生对待这笔大钱的态度就是：放哪里都不如放在银行里保险。

误区分析：在诸多投资理财方式中，储蓄是风险最小、收益最稳定的一种。但是，央行连续降息，已使目前的利率较低。在这种情况下，完全依靠存款实现个人资产增值几乎没有可能；一旦遇到通货膨胀，存在银行的个人资产还会在无形中“缩水”。存在银行里的钱永远只是存折上一个空洞的数字，它不具备股票的投资功能或者保险的保障功能。

理财专家建议：普通百姓应转变只求稳定不看收益的传统理财观念，寻求既稳妥、收益又高的多样化投资渠道，以最大限度地增加家庭的理财收益。对基本的投资工具都要稍有了解，量力而为，选择较有兴趣的几种投资方式，搭配组合“以小博大”。

投资组合的分配比例要依据个人能力来转换。个性保守或闲钱不多者，组合不宜过于多样复杂，短期获利的投资比例要少；若个性积极有

魄力且不怕冒险者，可视能力来增加高获利性的投资比例。抱着“把所有鸡蛋放在同一个篮子里”的做法绝对是不智之举！理财并不等于投资。理财的核心是合理分配资产和收入，不仅要考虑财富的积累，更要考虑财富的保障。如果缺乏足够的理财知识，可以请理财专家来帮忙。

理·财·小·贴·士

如果想进行长期投资，就要制订一个长期计划，从现在开始培养良好的理财习惯，通过理财去增加你的资金额度；同时，还要考虑好你将每个月投资多少钱，用多少时间才能按实际回报率获得收益，最终实现你的理财目标。

你知道你为什么会乱花钱吗

当你遭遇巨大的压力时，最常用的发泄方法是什么？

- A. 逛街、买衣服、鞋子、饰品等，借疯狂购物来发泄压力。
- B. 尽情地大哭大叫，直到将压力全部发泄出来为止。
- C. 大吃大喝，将肚子填得满满的。
- D. 找朋友聊天，希望从朋友那里释放压力。
- E. 睡大觉，什么都不去想，睡够了再说。

测试结果

A. 你觉得让自己每天都漂漂亮亮是一种责任，所以你常常会为了漂亮而不择手段。在减肥瘦身方面，什么减肥食谱、瘦身操、节食疗法或是其他任何秘方，你都会忍不住想去试一试。美容护肤更是你所关心的大事。为了爱美，不仅花去平时的工资，就算将辛辛苦苦赚来的一点外快花得精光也在所不惜。

B. 平时你还算是一个节俭的人。你乱花钱的原因，有的时候是为了自己的面子，因为你是一个很重视面子的人；有的时候则是为了要跟别人一比高低，一定要赢过对方才舒心，否则你就会郁郁寡欢，整天生气，满脑子想着如何才能赢得漂亮一点。整体来说，你是那种很容易受人影响而冲动地乱花钱的人。

C. 在内心深处，你非常渴望被爱的感觉，所以常常为了讨好心爱的人而乱花钱，希望能借此讨对方开心，让他（她）更爱你。从吃浪漫的烛光大餐到买名牌服装和贵重的礼物，只要是为了爱情，你都会先花了钱再说。为了追求爱情，一掷千金是你的一贯作风。建议你适可而止，用金钱堆积起来的爱情不一定牢固。

D. 你乱花钱都因为你的心太软和过于热情。对于你来说，朋友非常重要，他们在你的生活中占有很大的比重。你非常依赖并信任朋友，当他们在经济上遇到困难向你提出希望给予资金上的帮助时，心软的你常常因为不忍心拒绝，再加上自己古道热肠的天性，于是不顾一切地伸出援手，心甘情愿地出钱又出力。到头来常常为此花不少钱。

E. 当觉得生活很无趣又很无聊的时候，你就会萌生一股花钱的冲动，去购买一些新奇的东西，好让自己不那么无聊。这样的你常常会突发奇想，买许多新奇好玩的东西，从最新款的手机、最炫的音响到各式各样、奇奇怪怪的衣服、饰品。不过买完以后，你多半会懊悔，因为乱花了许多钱，你也会有一点心疼的感觉。