

<<学会做有钱女人>>

图书基本信息

书名：<<学会做有钱女人>>

13位ISBN编号：9787205065218

10位ISBN编号：7205065216

出版时间：2009-3

出版时间：李丽 辽宁人民出版社 (2009-03出版)

作者：李丽

页数：216

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<学会做有钱女人>>

前言

在信息爆炸的今日，投资理财不再是有钱人的专利，没有钱的人更需要理财，只有这样才能加速资产的累积，达成一生各阶段的理财目标。

以往，很多人认为『投资』是男性的工作，认为男性赌性较强，经济压力较大，比较需要靠『投资』来赚钱，同时也以为，男性接触的讯息较多，判断力好，很直觉的就把理财的工作交给男性做决定。但是经过时代变迁，随着女性受教育程度及比例的提高，以及女性就业机会的增加，女性已完全具备了做好现代家庭投资理财所需要的全部条件，而女性的某些特质，比如细心、思考周密，则是许多男性所不及的。

本书意在让女性朋友们能最快地掌握积累更多财富的方法，清晰地确立自己的理财目标。

本书是要告诉天下的女人们，天下没有天生的穷女人，只要你明确自己的目标，坚持，并持之以恒，你的财富就会滚滚上升。

理财要靠方法，增加财富要靠策略，本书将提供最适合女性理财的各种最有效的方法。

<<学会做有钱女人>>

内容概要

《下午茶：学会做有钱女人》讲述了如今已进入信息爆炸的年代，投资理财不再是有钱人的专利，没有钱的人更需要理财，只有这样才能加速资产的累积，达成一生各阶段的财富目标。以往，很多人认为“投资”是男性的工作，认为他们接触的信息更多，判断力更好，女人们很自觉地把理财的工作交给男人来决定。

但是经过时代变迁，随着女性受教育程度及比例提高，女性就业机会增加，女性已完全具备了做好现代家庭投资理财所需要的素质，而且女性的某些特质，比如细心、思考周密，更是许多男性所不及的。

《下午茶：学会做有钱女人》意在让女性朋友们能最快地掌握赚取和积累财富的方法，清晰地确立自己的理财目标。

《学会做有钱女人》是要告诉天下的女人们，天下没有天生的穷人，只要你明确自己的目标，坚持，并持之以恒，你的财富就会滚滚上升。

理财要靠方法，增加财富要靠策略，《学会做有钱女人》将提供最适合女性理财的各种最有效方法。

<<学会做有钱女人>>

作者简介

李丽，笔名美惠，相信女人的魅力永远来自于自身的努力，不论岁月如何沉淀，都能做个可爱女人。

<<学会做有钱女人>>

书籍目录

Lesson 1 明确你的理财目标，作出最合理的理财规划（一）理财不是简单的财务管理（二）女性应避免感性理财（三）依据财务状况来制定理财目标（四）理财目标确定后要遵循的七个法则（五）制定理财规划（六）不同阶段的不同理财方案（七）保险、基金的理财目标和规划（八）白领女性的理财目标和规划（九）未婚女性的理财目标和规划（十）低薪一族的理财目标与规划（十一）女性理财规划的五大误区Lesson 2 激发你最大的理财潜力（一）相信自己可以为钱做主（二）广泛涉猎理财相关知识（三）无孔不入的创业机会（四）切忌患得患失，找出最安全的投资渠道（五）与其跟风，不如让自己成为带动者（六）设立自己的获利满足点、止损点（七）付诸行动是获利的必然条件（八）理财与生活的合理结合（九）了解投资详情，当机立断Lesson 3 你的理财风险有多大（一）明确理财的机遇与风险并存（二）预留应急准备金，维持日常费用（三）保险，防范和降低不可预计的风险（四）对自己或家庭进行风险评估（五）投资理财的风险管理（六）定期定额投资基金，分散风险（七）单身女性宜从低风险做起Lesson 4 女性理财的选择（一）选择投资理财的项目需谨慎（二）保险和定期储蓄（三）购买国债（四）投资基金（五）投资房地产（六）投资股票（七）外汇及期货买卖后记

<<学会做有钱女人>>

章节摘录

Lesson 1 明确你的理财目标。

作出最合理的理财规划（一）理财不是简单的财务管理财富管理是否就是财务管理？

随着社会经济的发展和水平的提高，理财的重要性越来越多地被大家提及。

究竟什么是理财？

是理财还是理财富？

这里是有微妙的区别的。

更多的人把理财看做是有余钱、有闲钱的阶层才需要关心的问题。

觉得理财就是理财富，也就是怎么用闲钱去继续生钱，理财即是财富管理。

而事实上，理财的核心是怎样正确地管理个人财务，即通过对个人资产和负债的正确安排和管理，使财富最大化，更大化，这才是财务管理的概念。

从这个意义上来说，财务管理比财富管理的概念要更广。

因为财富管理是对资产的管理，而财务管理是对资产和负债的综合管理。

举个简单的例子来说明这两种思维的区别。

前几年房地产市场很火热，在很多大城市，通过投资房产获利的人不少。

财富的示范效应刺激了更多的人把钱投向房地产市场。

可投资的时候，人们只看到了收益的一面，没有看到负债的另一面。

假设目前的20年期按揭贷款的年利率是5.56%左右，买一套100万元的房子，首付30万元，剩下70万元做20年银行按揭。

在定额本息的计算下，每月还款是4832.28元。

那如果每个月能够以5000元出租（假设物业和其他相关居住费用都由租客来承担），那不是相当于用30万元买了一个100万元的房子，而且20年后这价值100万元的房子不就完全是自己的了？

其实，事情远远没有看上去那么简单。

如果把整个投资放在一个资产负债表中来看，会更加清晰。

首先，按揭贷款给你带来70万元的负债，并使你的资产由30万元（首付）变成了100万元（房子）。你的净资产还是30万元。

如果房价涨30%，到130万元，你的净资产就是60万元，涨了100%；如果房价跌30%，到70万元，你的净资产就是0，也就是跌100%。

为什么净资产对资产的变化如此敏感？

因为按揭贷款使你的投资行为杠杆化，你等于是做Margin（保证金）。

其次，你必须使房子（资产）的收益率大于贷款（负债）的成本（利率）。

以100万元的房子和5.56%的贷款年利率为例，每年扣除物业和必要的维护费用后的净收入至少要有5.56万元。

也就是每个月的净租金收入必须大于4633元。

如果贷款利率上升，则相应地要调整保本收益率。

2000年以来的低利率可能已经让大家忘记了仅仅在10年前，银行的一年期存款利率是10.98%，一年期贷款利率是12.90%。

不要说12.90%，如果按揭年利率涨到8%，租金就必须上升到近7000元/月才能勉强保本。

这只是一个简单的例子，帮助大家理解个人财务管理引入资产负债综合管理概念的重要性。

事实上，理财对富人和不富的人同样有用。

再举两个例子给大家。

假设李女士现在有1000万元余钱，计划20年后靠这笔钱退休安享晚年。

另外假设每年的通货膨胀率是2.5%。

现在有两个投资方案：一是完全投资在国债上，年利率是3.5%，二是投资在美国股票市场，预计长期的年收益率是9%（标普500指数80年来的复合年平均收益率是9.5%）。

20年后这两种投资的实际购买力的结果会相差多少？

<<学会做有钱女人>>

方案1：扣除通胀因素后的实际币值是：1220万元
方案2：扣除通胀因素后的实际币值是：3523万元
方案2的实际价值是方案1的将近三倍。

这即是说，对于长期投资来说，年平均收益率的微小差别对未来的财富价值有很大的影响。

所以，即便你现在已经积累了可观的财富，但要避免通货膨胀吞噬你的财富的最好办法还是投资理财。

再拿一个普通人来做例子。

假设王女士刚买了房，20年固定利率贷款，年利率是6%，可以提前还贷。

5年期零存整取的年利率是4%。

现在有两个保险经纪人向王女士推销寿险产品，方案A是20年期，每个月交100元，只要在这期间身亡就获赔10万元。

方案B也是20年期，每个月存300元，只要在这期间身亡就获赔10万元，如果20年后依然健在，把本金共72000元全部返还。

你会选哪个方案？

很多人会选方案A，因为王女士的固定利率贷款把她的资金成本提高到了6%。

在这一资金成本下，方案B相当于每个月交145元保费。

为什么用固定贷款利率来做资金成本？

因为王女士完全可以把多出来的钱用来还贷款，而每月多还155元贷款，累计20年的结果在20年后就是72000元。

但是，如果王女士已经还清了贷款，而她在除了4%年利率的储蓄外又没有其他可行的和可以接受的投资渠道，则应该选方案B。

因为在这一资金成本下，方案B相当于每月只交86元保费。

这即是说，每个人需要根据自己的具体情况做出投资理财的选择。

同样，这个例子也再一次说明，把资产和负债综合管理在理财中的重要性和必要性。

（二）女性应避免感性理财与男性相比，女性具有严谨、细致、稳健、保守、感性的特点，不少女性在投资之前，往往会事先征求多人的意见，三思而后行。

然而物极必反，如果这些特性发挥到了极致，将会演变成女性理财中的致命伤：“严谨”、“细致”，可能造成“本末倒置”，只重眼前蝇头小利，而忽视在投资和理财上的长期规划。

“保守”让女性过分寻求资金的“安全性”，拒绝新尝试；而过于“感性”，优柔寡断，则可能让女性在投资中感情用事或盲目跟风。

25~30岁的年轻女性，主要需求是积累阅历和充实自己，面对社会历练所需的资本，或是准备步入家庭的储备资金，在理财上应采取比较积极的态度。

而开始步入青壮年的女性朋友（30~40岁）理财需求的重点则转向购置房地产或储备子女的教育经费，以追求稳定的生活为主。

在理财心态上应较为保守、冷静，尤其应设定预算系统，以安全及防护为主。

进入40~50岁的中年女性，生活模式大致稳定，收入也相对较高，孩子已经成人，在此一阶段投资心态应更为谨慎，逐步增加固定收益型投资的比重，但仍可用定期定额方式参与股市的投资。

到了50岁之后进入安养期，理财需求以保本为主，应尽量避免积极性投资。

决定投资的女性朋友可以选择到理财师那里，通过客观专业的风险测试来了解自己的风险偏好，也可以结合自己的年龄、家庭、资产、投资经验为自己划定风险系数。

通常情况下，随着年龄的增长，可承受的风险递减。

一个粗略的估算是“可承担风险比重=100-目前年龄”。

如你的年龄是30岁，依公式计算，你可承担的风险比重是70（100-30=70），代表你可以将闲置资产中70%投入风险较高的积极型投资（如股票），剩余的30%作保守型的投资操作（如定存），但这也不能一概而论，因为风险系数还与婚姻、家庭及投资经验等有关。

构筑两道防火墙长线投资风险并不可怕，可怕的是那些没有任何保障下的风险投资。

两道防火墙是风险投资的前提。

第一，预留应急准备金，维持个人或家庭生活的日常费用。

<<学会做有钱女人>>

留出3~6个月的收入，作为应急准备金，一部分可活期储蓄，另一部分投资货币市场或短债基金，这是为失业、生病或修理房子和汽车做金钱储备。

第二，购买保险，这种避险“防火墙”的构建，对不同生存阶段、不同健康状况、不同收入背景、不同生活方式、不同消费预期的个人或家庭，有不同的要求。

它的主体是健康险、意外伤害险、第三者责任险、养老保险等。

其主要目的是应对个人或家庭的中远期需求，防范和降低不可预计的风险。

在构筑好个人和家庭经济生活的“防火墙”后，女性朋友才可运用股票、证券投资基金等工具根据自己的理财需求及风险偏好进行合理比例的风险投资。

定期定额选购基金定期定额投资基金是女性朋友的首选投资工具。

这是一种每月自存款账户中拨出固定金额来投资基金的理财工具。

每月固定储蓄投资，不论市场行情如何波动，投资者不必考虑进场时机，由于进场时点分散，风险也同时分散，并且平摊了投资成本。

每个月在固定日期扣款，当证券市场牛市时，基金净值上扬，当月购买的份额较少，达到逢高调节的效果；而当证券市场回调，基金净值修正之际，当月购买的份额自然增多，达到了逢低加码的策略。

定期定额购买基金为长线投资增加安全性。

（三）依据财务状况来制定理财目标确定理财目标是成功投资的第一步。

确定理财目标，首先要明确自己的财务状况，从自身实际情况出发，来设定理财目标。

理财目标并不是一成不变的，它随具体情况的变化而上下浮动。

在不同的人生阶段，理财的目标也是不一样的，它还应该有长期、中期、短期之分。

在设立具体目标时，有几个原则必须遵循：一是要规定一个实现的期限；二是要量化目标，用实际数额来表示；三是将目标实体化，设想目标已达成的情景，为实现这个目标从心理上注入动力。

例如三种常见的理财目标：养老金储备、教育储备及应急储备和其他短期目标。

许多个人投资基金是出于长期理财目标，尤其是储备养老金。

如果个人退休后的生活质量要与退休前相差不大，那么其退休后收入至少应该有他退休前税前收入的70%~80%。

<<学会做有钱女人>>

后记

亲爱的女性朋友，即使你的收入不高，只要掌握了理财的技巧，为自己制定开支预算，再配合能力投资，也能够将自己的日常财务收支安排得妥妥贴贴。

如今，女性已走出家庭束缚，在职场和社会各个层面八面玲珑，知识与财富倍增。

女人们已经有了独立自主的底气和投资理财的意识。

女人必须真正认识到理财的重要性，及早展开理财大计，才能抵御人生路上不期而至的各种风险，才能保障个人财富和未来的生活。

毕竟，作为女人，只有不甘于贫穷，拥有自己的财富，才能拥有真正的幸福和自由。

女人应该记住，爱情和婚姻不是你放弃个人财务自主的理由，不要妄图通过婚姻来解决自己目前的经济状况，而要学会掌握“金钱游戏”的规则，学会以钱生钱，积极追求财富的增长，才能真正达到经济独立的境界，将命运和未来掌握在自己手中！

<<学会做有钱女人>>

媒体关注与评论

说实在的，我对钱一直没有太大的感觉，只知道懵懵懂懂地用自己手里的钱，看了这本书以后，我忽然对自己的未来重新有了一份审视的态度。

——萍帆，家庭主妇

<<学会做有钱女人>>

编辑推荐

《学会做有钱女人》主要讲述了学做有钱女人，就要学会有效打理自己的钱！

靠智慧和胆识让钱生钱！

学做有钱女人，就要学会有效打理自己的钱！

靠智慧和胆识让钱生钱！

案例一：王女士刚买了房，20年固定利率贷款，年利率是6%，可以提前还贷。

5年期零存整取的年利率是4%。

现在有两个保险经纪人向王女士推销寿险产品，产品A是20年期，每个月交100元，只要在这期间身亡就获赔10万元。

产品B也是20年期，每个月存300元，只要在这期间身亡就获赔10万元，如果20年后依然健在，把本金共72000元全部返还。

你会选哪个方案？

很多人会选方案A，因为王女士的固定利率贷款把她的资金成本提高到了6%。

但是，如果王女士已经还清了贷款，而她在除了4%年利率的储蓄外又没有其他可行的和可以接受的投资渠道，则应该选方案B。

因为在这一资金成本下，方案B相当于每月只交86元保费。

这即是说，每个人需要根据自己的具体情况做出投资理财的选择。

同样，这个例子也再一次说明，把资产和负债综合管理在理财中的重要性和必要性。

案例二：李女士现在有1000万元余钱，计划20年后靠这笔钱退休安享晚年。

另外假设每年的通货膨胀率是2.5%。

现在有两个投资方案：一是完全投资在国债上，年利率是3.5%，二是投资在美国股票市场，预计长期的年收益率是9%，20年后这两种投资的实际购买力的结果会相差多少？

方案1：扣除通胀因素后的实际币值是：1220万元方案2：扣除通胀因素后的实际币值是：3523万元

方案2的实际价值是方案1的将近三倍。

这即是说，对于长期投资来说，年平均收益率的微小差别对未来的财富价值有很大的影响。

所以，即便你现在已经积累了可观的财富，但要避免通货膨胀吞噬你的财富的最好办法还是投资理财

。

<<学会做有钱女人>>

名人推荐

看了这本书以后，我对女性理财的方向有了更加明确的认识 ——陈舒真，白领

<<学会做有钱女人>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>