



夫妻理财从“信”做起

“夫妻的财务就像一架双引擎飞机，如果两个引擎不是朝同一个方向或马力不一致，飞机就要出问题。”这是理财专家在谈到夫妻理财时使用的一个比喻，其中的道理非常简单——夫妻如果不共同理财，很难成功。

新婚燕尔：厘清收支做好规划

一旦步入婚姻的殿堂，每一对恋人即将面临的是共同担负起建设家庭、抚养孩子的责任，而这些都需要建立在一定的经济基础上。对于事业正在爬坡的年轻夫妻来说，必须要掌握更多的理财手段来打理有限的收入。

首先，新婚夫妻应该把过去个人理财的观念转变为“家庭理财”，也就是把双方的收入和支出均进行合理的安排和使用。在进行计划之前，两人要先清点共同的财产，这样才能将下一步的理财做到有的放矢。

在整合财产后，夫妻二人即可重新制订家庭的开销和投资规划。开销方面，如果有房贷或车贷的话，每月还贷金额建议控制在 30%以内。夫妻二人应力争把食物的花费控制在 10%之内，置装费控制在 10%之内，交通费控制在 5%，娱乐支出控制在 10%，杂项支出控制在 10%，这样每月可以留存收入的 25%进行投资，以应对将来孩子的教育投资和为自己的养老做储备。

理财专家建议，孩子的教育金可以通过诸如基金定投这样的长线方式做准备。此外，疾病险、意外险等保障类险种也是应该重点考虑的，保额以年收入的 5 至 10 倍再加上家庭的负债和贷款来确定，而保费支出则不应超过家庭一个月的收入所得。

成熟家庭：相互信任共同关注

在老一辈人中，大多数家庭是将收入完全交由双方中的一个人（妻或夫）来支配。而随着“双薪夫妻”成为社会主流，这种“大权独揽”的方式并不适合共同理财的现代家庭观念，同时也会在一定程度上影响夫妻关系的稳定发展。

而由夫妻成立共同账户来支应共同开销，乍看起来是最符合公平原则，但也最容易引发争执，往往问题就出在如何去定义“共同开销”上。因此，如果夫妻的收入相近，那么两人完全可以各自负责特定的家庭开销，也可以制定不同的理财目标。总之，只要夫妻协力、专款专用，便可以家庭财产有效地最大化。

其实，夫妻共同理财的关键就在“认识统一”上，丈夫与妻子应经常交流对方的消费与投资状况，避免造成潜在的家庭财务风险，只有建立了互信机制，夫妻才能充分地发挥共同理财的作用，确保家庭财政状况向健康、可持续的方向发展。

（摘自《北京晨报》）

理财“美人薪计”：做个理财俏佳人

理财经历: vivi 最初尝试的投资是买股票，大学刚毕业的她在妈妈的支持下投资近两万元进入股市，结果在股市被“套牢”了。后在银行理财人员的建议下，vivi 选择了基金定投，每月储蓄 500 元，虽然看似小钱，但胜在稳定且积少成多。

理财建议: 刚刚进入职场的新人积蓄还不多，因此建议买一些基金定投，因为基金定投门槛很低，每月几百、一千的都可以买，而且基金可以随时赎回，一旦需要用钱就可以变现，不像银行理财产品只有到期才能兑现。这一年龄段的女性首先要养成强制储蓄的习惯，同时买一点价廉但保额高的意外险。有条件的每月不妨定投基金（定投基金门槛一般 300 元、500 元不等），从而积累原始资金。

轻熟女: sunny
职业: 部门领导
工作时间: 6 年

理财经历: 2006 年，刚毕业的 sunny 在家人的支持下首付了一套房子，当时金山那里的房价才 3000 多元/平方米。结婚之后她和先生又按揭了一套住房，现在小孩三岁，各方面开支也很大。最近 Sunny 在犹豫是否要将买房的房贷提前还清，或是将这些钱用来做一些投资。

理财建议: 建议 sunny 可以先还清一套房子的贷款，再将这套房子出

租，实行“以房养房”。另一部分储蓄则可以为小孩设立一个教育基金，适当增加一些银行理财，或购买黄金等。还应给家里人购买保险，如意外险、中期险等。这一年龄段的女性，投资可以激进一点，股票、基金、黄金都可以尝试一些。如果想保守一点，可以定投黄金或基金，还可买债券。

熟女: 张女士
职业: 企业高管
工作时间: 18 年

理财经历: 张女士和先生可以说是很有眼光的，40 出头的年纪已经拥有三四套房产。2002 年底夫妻俩倾尽积蓄，买了一套位于新店的商品房。2005 年孩子上学时，又狠心贷款买了一套小户型二手学区房。这以后，两套房子的价格都一路上涨，张女士在 2008 年把新店的房子卖掉了，改买了位于金山的复式住宅。

理财建议: 过去 10 年成长性最好的是房地产，张女士很好地抓住了这个经济周期，踏准了房市节奏，但是，目前中国的宏观调控很紧，想复制过去的成功就很难。建议张女士一是投资商铺，只要把握好风险，就可以投资；二是投资黄金、收藏品，黄金是长线看好的产品，而收藏品市场自去年下半年以来开始回升，因此张女士也可以考虑投资。这一年龄段的女性，投资方式稳健成熟，开放式基金、外汇理财产品、券商理财产品、人民币理财产品等都是稳妥有效的理财手段。同时，理财专家建议女性要结合

不同年龄段及不同生活状况的需求来购买不同的保险。

1、未婚女性: 针对已经成人但尚未结婚的女性，可能现在还在念书，或者刚刚参加工作。这时收入相对较低或没有收入，首先应该购买的是意外风险保障类产品。以后随着经济能力的逐步提高，以及家庭责任的日益增加，可以考虑购买定期寿险及重大疾病类保险。

2、已婚未育的女性: 针对已经结婚尚未生育的女性，一般有稳定的经济来源，家庭责任也日益增加。此时除基本的意外和定期寿险产品外，应优先考虑重大疾病保障，因为重大疾病不分男女，一旦发生对家庭经济打击巨大。

3、已婚已育的女性: 已婚女性一般有稳定的经济来源，有了孩子之后，家庭责任愈发重大。在周全的基本保障之上，仍然应该优先考虑重大疾病保障。在重大疾病保障充足的情况下，可以考虑专门的女性产品。同时，可以根据自身情况，适当考虑养老保障，中宏“丰裕年年”具有每月给付、保证领取、身故保障递增等特点，适合已婚已育女士购买。

4、单身母亲: 单身母亲要独立支撑家庭，供养小孩，责任更重，因此保障应当更加全面。基本的意外险、定期寿险以及重大疾病保障都是必不可少的。除此之外，考虑到小孩以后的教育费用，也应该在有能力获得经济来源时为孩子储存一笔教育金，确保孩子不会因为费用问题而无法接受应有的教育。

（摘自《福州晚报》）

丽人理财 4 误区

随着女性社会地位和经济地位的提高，越来越多的女人开始掌握家庭的财政大权。国际市场调查公司 AC 尼尔森提供的一份报告显示，目前中国七成以上家庭已由 25~44 岁的女性掌握了“购物大权”。权力在手，该如何使其效力最大化呢？巴菲特说过：“一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财，钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。”而作为家庭中的“财政大臣”，女性在提高自己理财能力的同时，要避免以下几个误区。

汪小姐和徐小姐是同一所大学毕业的好朋友，毕业后都找到了理想的工作。徐小姐在某软件公司任编程技术人员，月收入 5000 元，丈夫在一家外企任中层管理，月收入也有七八千元。刚刚步入婚姻殿堂两年的夫妻俩工作稳定，无抚育孩子的压力。追求生活品质的徐小姐却觉得日子过得捉襟见肘，毫无轻松充裕的感觉。家庭每月需偿还共计 5000 元的房贷和车贷，再加上经常超额消费造成每个月入不敷出。编程技术精湛的徐小姐一直觉得理财学问博大精深，难以入门，由于久立于门前不敢迈出第一步，对理财常识知之甚少，家庭的投资主要是银行储蓄。后来听说朋友买基金赚钱了，就跟随朋友买了几只混合型基金，可收益不太乐观。后来听朋友说炒股容易赚钱，又开始涉足股市。由于对复杂多变的市场缺乏心理准备，面对各种数据和图表没有兴趣。在自己功课没有做好的情况下，耳根子又软，听人家怎么说就怎么做，几番折腾下来，反而赔了不少钱。

汪小姐的爱人在一家大型的国有企业担任行政经理，年收入 50 万元。汪小姐经过多年的职场打拼后，希望能全身心做一个好太太，“上得厅堂，下得厨房”是朋友们对她的评价。汪小姐希望凭借自己对家庭和丈夫的付出，换取爱情生活双丰收。但好景不长，去年底，由于和爱人感情破裂，双方协议离婚。房子车子是婚前购买，家里财产也没做任何公证，汪小姐得到的仅是前夫返还的婚后每月房贷的 1/2。大龄、离异以及

物质生活没有保障，汪小姐真不知道以后的生活怎么继续下去。

不善投资 眼见为实心态较重

受传统观念的影响，许多女性的理财观念过于保守，犹如案例中的徐小姐。她们对风险非常敏感，甚至惧怕。总觉得自己没有能力去把控风险，还不如敬而远之。复杂多变的市场往往让她们缺乏心理准备。她们接触最多的理财方式就是银行储蓄，投资渠道过于单一。殊不知，低风险的银行储蓄背后隐藏着负利率这个无形杀手。2010 年是通胀盛行的一年，高达 3.3% 的 CPI 早已将当初年息 2.25% 的收益毫不留情地吞噬了。另一方面，很多女性不相信自己的能力，理财过于保守，过于看重资金的安全性，却忽略了通胀，长期下来增值甚微，甚至连本金都保不住。

面对风险，丽人们不应退缩，要勇于揭开风险的面纱，认清它的真面目。徐小姐前期正是由于过于追求稳定而忽视了收益，过于惧怕风险而失去了更多的投资机会。她应该为家庭配置一定的保险产品，还应积极寻求既相对稳妥，收益又可观的多样化渠道，如证券公司推出的券商集合理财产品，其中有稳健型的偏债类产品，也有混合型的基金产品。如果具有一定的资金实力，还可考虑投资信托固定收益类产品。不论是保险还是保守型的理财产品，都能很好地为家庭留出充足的粮食，保障家庭的未来收入。

缺乏理智 跟着感觉走

逛街购物是女人的天性，女人的衣柜里永远少一件衣服，很多年轻女性控制不住消费欲望，容易冲动消费。信用卡的“喜刷刷”满足了购物时的一时畅快，却换来了“月光”惨痛代价。对于月光族来说，日常理财遵循的是有了剩余才会考虑储蓄，即收入-支出=储蓄，而正确的理财方式应该是收入-投资=支出。女性的支出弹性很大，跟朋友一起逛街，很容易被商场的促销手段所刺激，一冲动就容易大手大脚地消费，买回家才觉

醒，买的东西并不是特别喜欢，于是便束之高阁了，这不能不说是一种浪费。

在这个充满了消费诱惑的时代，处处可见打折促销、新品上市以及办理会员卡优惠的信息。面对扑面而来的诱惑，理财是不是要锱铢必较，扼杀消费的欲望呢？正确地把握好开源和节流的度，就能很好解决这个问题。

节流要从制定计划开始，养成每天记账的好习惯。制定计划可让丽人们熟悉家庭的财务状况，做好支出预算，分清日常的必要支出和额外支出。再通过每天的日记账督促计划实施，完善计划制定的合理性。在出门逛街前，明确逛街的目的，在必要支出之外留出部分资金用于满足冲动消费，这样，既不会太压抑自己的消费欲望，又能做到合理消费。节流固然重要，开源也不可小觑。开源就是要努力开拓增加收入的途径。这就需要丽人们具有一定的理财眼光。若时间、精力允许，丽人们可以做一些熟悉领域的投资，比如房地产、艺术品收藏或实体店。可选择聘用资深的家庭理财师或者可信赖的第三方理财咨询服务机构为家庭打理资产。

过于依赖 不够上进

很多女人都认为干得好不如嫁得好，嫁得好，有了一生的依靠，有老公作为家庭的“提款机”，她就可以衣食无忧，婚姻幸福了。或者有些都市丽人甘于满足生活现状，有一份收入稳定的工作和一个奋力拼搏的老公就充分满足了。理财，跟自己无关，或者盲目听从朋友的意见，跟着朋友买理财产品，最终却达不到预期的收益。

嫁得好固然好，就怕这种好不能维持长久。像汪小姐这种情况，物质生活固然不匮乏，但突然遭遇变故，美好的生活一下子成了过眼云烟。

重视“与时俱进”，其实就是一个不断自我充电的过程。真正做到靠天靠地不如靠自己，无论人生出现何种意外，丽人们都可以坚强、独立地活下去甚至活得更好。婚前公证、婚前

契约等诸多以前从未出现在婚姻中的新名词，越来越被现代人所接受。如果有独立的经济来源、良好的投资理财能力并充分保护好自己，则大可不必为突如其来的变故担心。而如果没有，就给自己的未来上一道保险，真正把握家庭的经济命脉，将家庭经营得井井有条，婚姻生活也会更加和谐幸福。

缺乏规划 常常本末倒置

女性在投资和理财的长期规划上往往较弱，要么偏向于安全而没有收益的产品，要么投入大量的资金在一些风险性较高的投资品上。如徐小姐就在对股市几乎毫无涉猎的情况下，把资金投入到了股票上。面对收益，丽人们也不能盲目追求。徐小姐就是因为后期过分贪图收益而忽视了风险的存在而导致了亏损。

养成每天学习理财知识的好习惯，如阅读理财方面的书籍、报刊，观看财经类的电视节目，与资深理财人士沟通理财技巧等，时时关注宏观经济状况，最新热点以及理财方面的最新消息。日积月累，效果终究会显现的。正如古语所说“不积跬步无以致千里，不积小流无以成江河”，只有紧跟时代前进的步伐，才能不断调整自己的理财思路，最终成为理财高手。投资应专注熟悉的领域，以便于控制风险。投资时切忌贪婪，要有准确的目标定位，当收益达到心理预期之后果断斩仓，不贪图更大的收益，毕竟未来是个未知数，不确定性因素很多。对于那些不擅长股票投资却能承受一定风险的丽人，可通过合适的理财产品，间接进入股市，如公募基金、阳光私募基金以及保险中的投连险产品。

丽人理财的最终目的就是提高家庭成员的生活质量，并为家庭明天的辉煌打下坚实的基础。每个家庭的经营都离不开理财，肩负家庭“财政大臣”要职的都市丽人都应该把理财作为一份事业去精心、细心、耐心地经营，都应通过系统的人生规划，科学的理财技巧，及时的自我充值来不断提高自己的理财能力，最终实现未雨绸缪、保障未来的目的。

（摘自《大众理财顾问》）

女人管钱秘籍

无论于公于私，女人都应该立即行动起来，将财政大权掌握在手中。若老公自觉自愿交出财政大权那是最好，如果不是，那就需要斗勇斗智了。

让老公交出财政大权

每个男人性格不同。有的男人手里有一块花两块，有的手里有一块花五毛，有的手里有一块只舍得花一分。

对第一种男人，要懂得毛遂自荐。他一开始可能会有种受管制的感觉，不一定心甘情愿，你得对他晓之以理动之以情。平时给他的零花钱也只能慢慢减少，不能一下子管得太严，以防他恼怒，揭竿而起。另外，要定时向他汇报已积攒下两个车轮子的钱，相信后两个车轮子为时不远了，以示对他的鼓励和鞭策。对后两种男人，他们本身已经足够节约，肯定不愿意交出财权，必须学会智取。不要一开始就咄咄逼人。可假装偶尔去趟超市，故意忘带钱包，狠狠从他身上敲来几笔，让他嘟囔“好不容易鼓起的腰包又让你掏瘪了”。当然，你更需要向他展示你理财的能力，要学一些理财基本知识，以达到家庭财产的保值与增值。

有一个绝招是：报喜不报忧。投资哪怕只有一点很小的收益，也一定要和老公分享，但如果是比较小的损失最好别说，或者找个合适的时候再说。

严打男人小金库

让男人交出财权容易，让他们抖出心爱的小金库却很难。有时候，这些小金库往往私藏丰厚，令你咬牙切齿。幸好，在藏私房钱的问题上，表现出色的男人不多。

且看一位数学系高材生自述，他是如何栽在老婆手里的。“作为名牌大学数学系高材生，当年我好歹也算得上一帅哥……”他长叹一声。其老友胖子小心翼翼地说：“现在你不会只有存私房钱的时候才用得上数学专业吧？”他怒目圆瞪，指着刚谈恋爱的胖子说：“存私房钱这样一个光明伟大的事业怎么可能只用上数学？包括心理学、教育学、经济学、刑侦学等等学科都用得上的。”胖子显然无法理解：“男子汉大丈夫就该豪气万丈，为什么要把钱都上交呢？”他苦笑两声，然后盯着胖子说：“如果你的小情人对你发嗲说‘胖胖哥，你爱不爱我？你要是爱我，就把工资卡交给我吧’，你不乖乖上缴才怪！”胖子顿时脸现忧国忧民之色。他压低声音说：“幸好我老婆是个马大哈，经常不记得口袋里有多少钱。我勤奋地洗衣服，每次都能拿个几十块钱。再勤于打扫房间的话，床下、桌子下，惊喜无处不在。”

胖子瞪着一对小眼睛，如醍醐灌顶。他接着神秘地对他说：“我告诉你一般私房钱放在什么地方最保险吧。放在最厚的《辞海》中间，老婆不会去看，一般也不会轻易卖掉。”胖子果然被他的说法吸引住了，好奇地问：“有意思，还有什么地方吗？”

“地方多了，电脑主机拆开，把钱放在机箱里，女人谁会想到去拆电脑？私房钱就是考验男人的耐力、抗压力和观察力。与妻斗，其乐无穷嘛！”

胖子突然挤起满脸的褶子对着他嘲笑，他有种不祥的预感。只见胖子飞快地拿出手机，对着电话里说：“嫂子，你赶快去查一下《辞海》里面，还有他的主机里面，应该有不少私房钱。嫂子，谢谢你给我介绍女朋友啊。”

他双眼喷火，一把油炸花生米向这个叛徒的脸上呼啸飞去……

（摘自《中华会计网校》）