

蓝领 理财日记

LANLING
LICAI RIJI

魏民 编著



蓝领理财专业解决方案
提升理财能力与质量

本书通过蓝领亲身经历的理财事例，展示了蓝领的生存状态，强调了蓝领理财致富的途径和方法，提出了适合蓝领的理财方案和建议，具有一定的现实指导意义和参考价值。

北京工业大学出版社

蓝领 理财日记

LANLING
LICAI RILI

魏民 编著



北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

蓝领理财日记 / 魏民编著. —北京: 北京工业大学出版社, 2012.7

ISBN 978-7-5639-3144-6

I . ①蓝… II . ①魏… III . ①财务管理—通俗读物
IV . ① TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 136164 号

蓝领理财日记

编 著: 魏 民

责任编辑: 杜曼丽

封面设计: 尚世视觉

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: 三河市春园印刷有限公司

开 本: 787 mm × 1092 mm 1/16

印 张: 19

字 数: 251 千字

版 次: 2012 年 8 月第 1 版

印 次: 2012 年 8 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-3144-6

定 价: 35.00 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)

前言

中国蓝领群体规模仍在扩大，这已是不争的事实。这个群体包括：建筑工人、钢铁工人、纺织工人、家电制造厂工人、水电管道维修工人、装修工人、卡车司机、高级技术工人、推销员与售货员、出租车司机、物流运输工人、厨艺人员、农民工，等等。

然而，值得注意的是，就是这样一个不断扩大中的社会群体，其社会形象却被有意无意地淡化了。人们不讨论蓝领话题，媒体少有蓝领话语，各级政府的话语体系中也很少提及蓝领字眼，蓝领群体自身也羞于提及自己的蓝领身份。显然，这是一种社会偏见。

偏见来源于脱离实际的盲目推理和错误判断。要尽量减少对蓝领的偏见，减轻蓝领的生存苦恼，最有效的办法就是提供具有现实意义的蓝领理财方案，帮助蓝领提高理财能力与理财质量。这是《蓝领理财日记》之所以出版的初衷和愿望。

事实上，对于如何理财，蓝领人士完全不需要看那些枯燥无味的经营理念与文字，蓝领亲眼看到自己亲身经历的事实最真实，也最有价值。《蓝领理财日记》要撕开虚伪的面具，挑战某些敏感神经，展示赤裸裸的蓝领理财规则给大家看。作者希望用他的文字，真实反映这群生存在蓝领天空下的人们的生存状态，全面给出他们理财致富的途径和方法，并希望得到同样的共鸣和慰藉。其实，作者也是中国当下数以千万蓝领中的一员。

■准备篇

叩开理财之门·····	1
-------------	---

清楚自己的财务状况·····	2
----------------	---

理财案例 ·····	2
------------	---

专家建议 ·····	4
------------	---

理财必知 ·····	5
------------	---

了解自己的风险偏好·····	7
----------------	---

理财案例 ·····	7
------------	---

专家建议 ·····	9
------------	---

理财必知 ·····	12
------------	----

了解自己承受风险的能力·····	13
------------------	----

理财案例 ·····	13
------------	----

专家建议 ·····	15
------------	----

理财必知 ·····	17
------------	----

为自己设定理财目标·····	20
----------------	----

理财案例 ·····	20
------------	----

专家建议 ·····	24
------------	----

理财必知 ·····	24
------------	----

明确自己所处的理财阶段 ·····	26
-------------------	----

理财案例 ·····	26
------------	----

专家建议 ·····	28
------------	----

理财必知 ·····	29
------------	----



制订购房和育儿规划..... 32

理财案例 32

专家建议 33

理财必知 35

农民工理财要合理..... 39

理财案例 39

专家建议 41

理财必知 42

■ 储蓄篇

积少成多，储蓄有妙招..... 45

储蓄是理财之首选..... 46

理财案例 46

专家建议 47

储蓄窍门 48

储蓄理财有窍门..... 51

理财案例 51

专家建议 53

储蓄窍门 53

做好教育储蓄规划..... 60

理财案例 60

专家建议 62

储蓄窍门 62

别让外币储蓄“缩水” 64

理财案例 64

专家建议 65

储蓄窍门 65

充分利用工资卡理财	68
理财案例	68
专家建议	69
储蓄窍门	70
增加存款利息有方法	74
理财案例	74
专家建议	75
储蓄窍门	75
■ 投资篇	
投资有道，才有财生	77
国债是稳健型投资者的最佳选择	78
理财案例	78
专家建议	79
储蓄窍门	80
投资理财实战攻略	85
理财案例	85
专家建议	87
实战宝典	88
慎重选择投资理财公司	92
理财案例	92
专家建议	93
实战宝典	94
用保险打造幸福人生	96
理财案例	96
专家建议	98
实战宝典	98



采取基金投资组合策略	106
理财案例	106
专家建议	107
实战宝典	107
适时买进卖出债券	112
理财案例	112
专家建议	114
实战宝典	115
要有一双炒股慧眼	120
理财案例	120
专家建议	122
实战宝典	122

■ 消费篇

理性消费，物有所值	129
遵循绿色消费原则	130
理财案例	130
专家建议	131
消费指南	134
养成绿色消费习惯	138
理财案例	138
专家建议	139
消费指南	139
掌握购物原则和技巧	147
理财案例	147
专家建议	148
消费指南	149

超市购物省钱全攻略	152
理财案例	152
专家建议	153
消费指南	153
长假期间购物省钱技巧	162
理财案例	162
专家建议	163
消费指南	164
合理使用信用卡消费	168
理财案例	168
专家建议	170
消费指南	171

■ 创业篇

创业理财，成败在人	175
创业前先做好自我分析	176
理财案例	176
专家建议	178
创业智慧	178
认真做好创业致富规划	182
理财案例	182
专家建议	184
创业智慧	184
创业必须有明确的目标	186
理财案例	186
专家建议	188
创业智慧	188



如何面对创业初期的困难..... 191

理财案例 191

专家建议 192

创业智慧 193

创业心态决定创业成败..... 196

理财案例 196

专家建议 199

创业智慧 201

■ 置业篇

谨慎置业，规避风险..... 203

教你怎样轻松赚钱买房..... 204

理财案例 204

专家建议 207

为你支招 207

冷静置业需规避的购房误区..... 209

理财案例 209

专家建议 210

为你支招 212

如何规避购房时的陷阱..... 215

理财案例 215

专家建议 216

为你支招 217

购买保值房子的技巧..... 222

理财案例 222

专家建议 226

为你支招 227



防范购房按揭贷款风险	230
理财案例	230
专家建议	231
为你支招	233
购房还贷方法	235
理财案例	235
专家建议	239
为你支招	239
 ■ 婚育篇	
婚恋育子，巧作规划	243
浪漫与物质支撑	244
理财案例	244
专家建议	246
婚育规划	246
花最少的钱办最好的婚礼	248
理财案例	248
专家建议	250
婚育规划	250
新婚家庭理财要早作规划	254
理财案例	254
专家建议	255
婚育规划	256
生宝宝的费用巧作安排	259
理财案例	259
专家建议	261
婚育规划	262



如何筹备孩子读大学的钱..... 265

理财案例 265

专家建议 267

婚育规划 267

夫妻离婚就像企业破产..... 269

理财案例 269

专家建议 271

婚育规划 272

■ 养老篇

蓝领银发族理财有妙招..... 275

制订和实施退休理财计划..... 276

理财案例 276

专家建议 278

养老策略 279

根据收入制订养老规划..... 283

理财案例 283

专家建议 284

养老策略 285

银发族理财要以守为主..... 286

理财案例 286

专家建议 288

养老策略 289



准备篇 叩开理财之门

对于很多中低收入阶层的蓝领而言，手中可供支配的闲钱并不多。他们常挂在嘴边的一句话是：“我没钱，拿什么理财啊？”其实，从没钱到有钱是一个过程，合理地分配收入，通过某些方面的投资获得工资以外的收益，这就是理财。理财要有合理的方式和方法。只有用合理的方式和方法，才能叩开理财之门。



清楚自己的财务状况

随着物质财富的不断积累，作为社会庞大群体的蓝领阶层，每个人都认识到理财规划的重要性，但又有很多人在为如何制订理财规划发愁。如果真的不知道怎么制订理财规划，那就从了解自家财务状况开始吧！

对一个蓝领及其家庭来说，了解自家的财务状况是理财的基础。有些人在消费时总是犹豫不决，不知道这钱该不该花，是不是超出了自己的消费能力；有些人只知道自己的财务状况，却不知道怎样对自家财务进行优化；有些人可能连自己有多少财产都稀里糊涂。所谓“知己知彼，百战不殆”，只有摸清了自己的家底，才能“对症下药”，明确自己的理财需求和目标。

理财案例

姓名：郑强

年龄：28岁

职业：技术员

月薪：3500元

3月16日，多云转晴。

今天是3月16日，我把自己这段时间以来的一些理财想法



告诉妻子，和她商量这些理财想法是不是可行。什么理财想法呢？还是从头说起吧。

我和妻子是2010年结婚的。结婚那年妻子24岁，在北京某超市做保洁工，年收入2.5万元。我在一家工厂做技术员。2011年8月中旬新添了一个可爱的小宝宝，儿子的到来让我们对工作和生活多了很多期盼，同时也感觉到了生活的压力。

几年辛苦工作下来，我只积攒了11.9万元，全都小心翼翼地存放在银行里。除去交5年的社保费，个人账户只剩下1万多元。除此以外，我家没有任何其他的投资和收入来源。而现在生活支出和赡养双方父母以及充电学习等支出，每年已高达7.5万元。

自从有了孩子以后，我就开始思考把家安在哪里的事情，考虑到北京现在的房价太高，于是，我就在房价较低的黑龙江老家买了一套房子安家，过些年也许会考虑回老家创业，并和父母一起生活。在老家买的那套房子价值15万元，首付为三成为5万元，贷款总额10万元，贷款期为15年，采用等额本息还贷法还贷。

一买完房子，手中剩下的余钱不多，孩子一天天在长大，花销越来越大，我有些犯愁。

另外，我想在近两年进修英语，以加强自身在单位的竞争能力，需要在英语学习上的投入每年约1万元。我还想买一份保险，害怕自己万一有什么事情的时候，父母妻儿得不到照顾。

我也希望自己的孩子在身边成长，两年后可以在北京上幼儿园。我想在6年当中，如果在北京升职加薪不顺利，可能会考虑回家乡黑龙江创业，希望到时可以准备有一笔创业金。

我的父母年纪不小了，也没医疗保险，万一得了大病，到时候手里又没钱，该怎么办呀。我想为父母准备一些钱。



妻子一贯通情达理，很支持我。我俩的意见是一致的，希望通过我们自己的努力，可以实现我们的人生目标，让亲人得到相应的照顾，让自己的孩子受到良好的教育。

妻子说：“这些年来，我知道你是个努力上进、有责任心、有爱心、有孝心的男人。你这些打算，我全力支持！”

我对妻子说：“亲爱的，让我们一起努力吧！”

她微笑着，把头靠在我的胸前……

专家建议

郑强家庭目前投资理财的渠道非常单一，只选择了最保守稳健的银行存款方式，收益低，资金没有得到很好的利用。建议郑强在买完房以后，将剩余的存款作如下安排：

先将两个月的家庭生活费用留出来，作为家庭备用金，以应对突发事件和生活开支。可采用存取方便但利率稍高于活期利率的货币基金方式存款。由于剩余现金不多，而需要安排的事情却很多，建议郑强先买一份纯保障型的定期寿险，附上重大疾病保险和意外保险，这样保费低，保障高。

建议郑强和妻子养成先存钱后花钱的习惯。每月可先强制性存款1000元，余下的钱再用作生活开支，以保证每月有结余。同时，养成每天记生活开支账的好习惯，看看有哪些不必要的开支可以节省。另外，郑强和妻子应该想办法提高个人工作能力，以增加工资收入或其他收入。目前郑强每年都有增加工资的可能，一旦增加工资，就会增加家庭收支结余。

郑强要积极参加社会保险和商业保险，提高家庭抗风险能力。目前市场上的保险产品很多，郑强要选择最适合自己的险种投保。尤其注意给家庭买一份纯保障型的定期寿险和附加意外伤害险。再买一份郑强小孩的生病和意外保险。由于妻子还年轻，可以先买一份附加意外住院费用医疗保险。

还有一个建议，就是基金定期投资，这可以为宝宝积累教育资金。郑



强夫妇可以先每月定期投资 500 元，做一个指数型基金，为子女教育规划作准备，以便日后孩子上学需要资金时不会造成大的资金支出，也可做一个强制性储蓄。进行基金定投时选择合适的基金和合适的定投渠道很重要。

理财必知

搞清楚自己的财务状况，主要是将自身的资产按照有关的类别进行全面盘点，目的是针对具体情况作出理财规划。不过，要真正摸清自己的家底，并不像搞清楚银行存款数量这么简单，也不仅仅是每天记账就能理清头绪，需要运用以下理财策略进行。

第一，资产结构是否合理

首先，分别列出家庭资产和负债。资产是指你拥有所有权的各类财富，可以分为金融资产和实物资产两类，诸如银行存款、债券、传统保险、投资型保险、基金、股票，房产、汽车，等等。用家庭资产减去负债算出家庭的净资产，净资产才是你真正拥有的财产价值。

但是，净资产规模大并不意味着资产结构完全合理，甚至可能不是一件好事。如果净资产占总资产比率过大，就说明还没有充分利用其应债能力去支配更多的资产，其资产结构仍有进一步优化的空间。

对于净资产占总资产比率较低的人来说，应采取扩大储蓄投资的方式提高净资产比率。而那些净资产接近零甚至为负值的蓝领阶层，如何尽快提高资产流动性并偿还债务才是当务之急。

第二，拥有提高净资产的能力

列出一年中收入和支出的明细，用年结余除以年收入，计算出年结余比率，这样就可以知道你资产的比率是多少，为了增加净资产，就要作一个合理的规划。