

<<蓝领理财日记>>

图书基本信息

书名：<<蓝领理财日记>>

13位ISBN编号：9787563931446

10位ISBN编号：7563931449

出版时间：2012-8

出版时间：北京工业大学出版社

作者：魏民

页数：291

字数：251000

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>

<<蓝领理财日记>>

内容概要

《蓝领理财日记》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。

《蓝领理财日记》由魏民编著。

<<蓝领理财日记>>

书籍目录

准备篇

叩开理财之门

清楚自己的财务状况

理财案例

专家建议

理财必知

了解自己的风险偏好

理财案例

专家建议

理财必知

了解自己承受风险的能力

理财案例

专家建议

理财必知

为自己设定理财目标

理财案例

专家建议

理财必知

明确自己所处的理财阶段

理财案例

专家建议

理财必知

制订购房和育儿规划

理财案例

专家建议

理财必知

农民工理财要合理

理财案例

专家建议

理财必知

储蓄篇

积少成多，储蓄有妙招

储蓄是理财之首选

理财案例

专家建议

储蓄窍门

储蓄理财有窍门

理财案例

专家建议

储蓄窍门

做好教育储蓄规划

理财案例

专家建议

储蓄窍门

别让外币储蓄“缩水”

<<蓝领理财日记>>

理财案例

专家建议

储蓄窍门

充分利用工资卡理财

理财案例

专家建议

储蓄窍门

增加存款利息有方法

理财案例

专家建议

储蓄窍门

投资篇

投资有道，才有财生

国债是稳健型投资者的最佳选择

理财案例

专家建议

储蓄窍门

投资理财实战攻略

理财案例

专家建议

实战宝典

慎重选择投资理财公司

理财案例

专家建议

实战宝典

用保险打造幸福人生

理财案例

专家建议

实战宝典

采取基金投资组合策略

理财案例

专家建议

实战宝典

适时买进卖出债券

理财案例

专家建议

实战宝典

要有一双炒股慧眼

理财案例

专家建议

实战宝典

消费篇

理性消费，物有所值

遵循绿色消费原则

理财案例

专家建议

消费指南

<<蓝领理财日记>>

养成绿色消费习惯

理财案例

专家建议

消费指南

掌握购物原则和技巧

理财案例

专家建议

消费指南

超市购物省钱全攻略

理财案例

专家建议

消费指南

长假期间购物省钱技巧

理财案例

专家建议

消费指南

合理使用信用卡消费

理财案例

专家建议

消费指南

创业篇

创业理财，成败在人

创业前先做好自我分析

理财案例

专家建议

创业智慧

认真做好创业致富规划

理财案例

专家建议

创业智慧

创业必须有明确的目标

理财案例

专家建议

创业智慧

如何面对创业初期的困难

理财案例

专家建议

创业智慧

创业心态决定创业成败

理财案例

专家建议

创业智慧

置业篇

谨慎置业，规避风险

教你怎样轻松赚钱买房

理财案例

专家建议

<<蓝领理财日记>>

为你支招

冷静置业需规避的购房误区

理财案例

专家建议

为你支招

如何规避购房时的陷阱

理财案例

专家建议

为你支招

购买保值房子的技巧

理财案例

专家建议

为你支招

防范购房按揭贷款风险

理财案例

专家建议

为你支招

购房还贷方法

理财案例

专家建议

为你支招

婚育篇

婚恋育子，巧作规划

浪漫与物质支撑

理财案例

专家建议

婚育规划

花最少的钱办最好的婚礼

理财案例

专家建议

婚育规划

新婚家庭理财要早作规划

理财案例

专家建议

婚育规划

生宝宝的费用巧作安排

理财案例

专家建议

婚育规划

如何筹备孩子读大学的钱

理财案例

专家建议

婚育规划

夫妻离婚就像企业破产

理财案例

专家建议

婚育规划

<<蓝领理财日记>>

养老篇

蓝领银发族理财有妙招

制订和实施退休理财计划

理财案例

专家建议

养老策略

根据收入制订养老规划

理财案例

专家建议

养老策略

银发族理财要以守为主

理财案例

专家建议

养老策略

章节摘录

周畅和她男朋友两人5年以来的稳定工作，较为合理的收支。形成了健康的家庭资产状况。

家庭月度开销为5500元，占每月收入的53%，比较适中。

由于小房子的房款已经付清，因此没有任何月供压力。

显示了这个“80后”的家庭流动性较好。

周畅家庭处于家庭形成期，在这一时期内，家庭支出会逐渐增加，故需要家庭收入也能通过多种途径得以增长。

周畅家庭当前主要考虑的应该是置业、增加投资收益及为重大支出积累资金。

首先，分析周畅家庭的各项财务指标，观察家庭现有的财务状况，评估各项指标是否处于理想的经验数值范围之内。

一是资产结构分析。

周畅的小房子地处广州，具有升值潜力，为适时售出以购买二居室作准备。

因此，固定资产占有相当大的比例，资产结构较为合理。

二是负债结构分析。

周畅负债比率为零。

资产非常充裕，但资金利用率不足。

三是现金流量分析。

工作收入占总收入的93%，可见家庭收入主要依靠工薪收入。

支出则以生活支出为主，只有基金定投。

储蓄率相应较高。

四是综合分析。

尽管周畅家庭储蓄率较高，但是资金的投资报酬率太低。

家庭缺乏多样化的投资性收入，定期存款占家庭总资产的26.83%，基金定投占收入的19.51%，只此两项投资，说明家庭投资比较单一。

考虑到周畅家庭属于成长阶段，可以在不降低生活品质的前提下，通过适当借款以进一步优化家庭资产结构，降低净资产比率。

目前，流动性资产比例较高，紧急预备金只需预留出大约为3至6倍的家庭月支出额即可。

虽然周畅和男友5年以来的积累已经初见成效，但是距离她自己的购房、结婚和生子的计划尚有一段距离，需要更合理地进行家庭资产配置，以便实现确定的置家各项目标。

首先是房子，只要有了房子，未来一切的发展才算是有了起点。

由于周畅现在工作、生活在深圳，而所拥有的房产在广州，既不在自己的生活区，房屋的租售比又高于一般标准，因此建议将广州将房子出售，换为流动性资产用于重新分配。

按照周畅现在的家庭情况完全可以借助银行力量，购买一套80万元的两居室，首付两成即16万元，贷款总额为64万元，但其中公积金贷款最多可贷款30万元，商业贷款仅需34万元，贷款30年，月供1654元。

这样的还款压力对于周畅不是太大，而且还款额也没有超过总收入太多，基本上符合量力而行的准则。

此外，鉴于周畅男友将要创业，收入将会不太稳定，故建议以周畅的名义贷款，以有效保持正常的公积金贷款以及商业还款。

面对创业，周畅家庭同样存在着经验不足、资金短缺的问题。

当然，周畅男友的“技术入股”已经大大降低了资金缺口，剩余缺口可以部分动用已有的流动性资产。

另外，结婚费用相对弹性较大，在周畅和她男友现阶段收入可能会出现波动的情况下，建议结婚仪式从简，节省费用用于蜜月旅行或支付房款。

子女基金则可以搞基金定投，并将其作为一个中长期投资。

<<蓝领理财日记>>

在家庭保险方面，仅仅拥有社保和意外保险显然不够，而且周畅对于自己所购买的保险产品也并不十分了解。

因此，周畅在选择保险产品时，应优先考虑保障型产品。

针对周畅的具体情况，理财建议如下：首先，从总收入中预留出3个月左右的生活支出额，也就是1.65万元左右以备突然性支出，这部分钱可以采用货币基金的形式留出。

其次，调整周畅家庭的资产负债结构，出售广州房产所得到的11万元现金加上原有活期存款中的5万元用于支付深圳房首付，其余部分则变成负债。

由于周畅家庭原有投资的收益率太低，所以，建议周畅调整投资组合，将备用金以外的银行存款投资于银行理财、基金、黄金以及保险保障等理财项目。

目前已有的5年期定期存款以及每月2000元的基金定投可以继续保持。

由于股票投资相对专业，需要花费较多的时间和精力，而且风险太大，所以不建议周畅参与。

周畅的投资还是侧重于银行理财型产品以及基金组合配置。

其中10万元用于购买期限为3个月至半年的稳健型理财产品，为以后创业做资金准备；8万元用于购买一年期稳健型银行理财产品，不仅可以获得高于银行定期存款利率的收益，还可以在到期之后直接用于婚庆蜜月资金。

周畅的剩余资金可以根据自己的风险偏好，全面配置风险较低的平衡型基金以及债券型基金，搭建一个具有个人特色的基金组合。

在基金选择方面，可以选择一些以往业绩优良的、公司实力雄厚的基金。

在保险方面，建议周畅首先弄清楚自己之前所购买的保险到底具有哪些保障功能。

除此以外，周畅和男友还需要购买重大疾病保险，以应对重大疾病高医疗费用的风险。

至于在组成家庭之后，可以再逐步考虑寿险产品。

保额以两人年收入的10倍左右为宜。

P9-11

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>