



云南社科普及系列丛书



农村家庭 投资理财指南

NONGCUN JIATING TOUZI LICAI ZHINAN

主编◎李永前 李雄平

云南出版集团公司
云南科技出版社



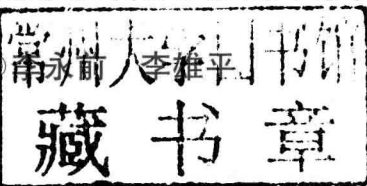


云南社科普及系列丛书
YUNNAN SHEKE PUJI XILIE CONGSHU

农村家庭 投资理财指南

NONGCUN JIATING TOUZI LICAI ZHINAN

主编◎



云南出版集团公司
云南科技出版社

• 昆 明 •

图书在版编目(CIP)数据

农村家庭投资理财指南 / 李永前, 李雄平主编. --
昆明: 云南科技出版社, 2015.5
ISBN 978-7-5416-9110-2

I. ①农… II. ①李… ②李… III. ①农民-私人投资-中国-指南 IV. ①F832.48-62

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第121663号

责任编辑: 胡凤丽

罗璇

刘康

封面设计: 晓晴

责任校对: 叶水金

责任印制: 翟苑

云南出版集团公司

云南科技出版社出版发行

(昆明市环城西路609号云南新闻出版大楼 邮政编码: 650034)

昆明卓林包装印刷有限公司印刷 全国新华书店经销

开本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 6.75 字数: 110千字

2015年5月第1版 2015年5月第1次印刷

定价: 15.00元

总 序

哲学社会科学承载着“认识世界、传承文明、创新理论、资政育人、服务社会”的重要功能。在现实生活当中，哲学社会科学是人们认识人类社会，适应人类社会发​​展规律，激活人类文明创新、推动人类社会向前发展的思想工具，社会科学知识的普及与传播直接关系着一个地方和社会的发育完善程度。当前我国改革发展正处于经济体制深刻变革，社会结构深刻变动，利益格局深刻调整，思想观念深刻变化的社会转型期，各种社会矛盾凸显，广大干部群众迫切需要一批科学规范、通俗易懂、实用有效的哲学社会科学科普读物，来认识社会指导实践。繁荣发展哲学社会科学，大力开展哲学社会科学知识普及就显得尤为重要。面向广大民众有效开展哲学社会科学研究成果的普及与传播，是哲学社会科学工作者的一项基本使命，同时也是有效构建具有中国特色社会主义学术话语体系的根本要求，在中国现代文明建设中具有不可替代的作用和意义。

经过多年的实践和调查研究，我们深刻意识到加强哲学社会科学普及工作，传播普及社会科学知识，必须形成一套有效的科普体系，并有一定数量的科普读物作为支撑。我们希望通过实施“云南省哲学社会科学普及规划项目”，搭建科普读物创作、编写平台，凝聚全省社科界的智慧和力量，激发社科专家创作编写科普读物的积极性，逐步推出一批立足云南、面向全国、独具特色的优秀社科普及读物。

云南虽然是一个边疆多民族省份，但得天独厚的自然地理环境和精彩纷呈的民族文化，为云南哲学社会科学丰厚而独具特色的学术研究提供了有利条件，经过几代人的努力，云南哲学社会科学研究的学术特色和优势正在不断彰显和加强，已经成为云南文化符号中认知度较高的重要品牌。遗憾地是，由于哲学社会科学独特的学科性质，也由于长期以来学术界同仁中重学术、轻普及的观念较为浓厚，由于科普专家匮乏和经费等方面的原因，使哲学社会科学普及难以走出学府、走出书斋，没有形成面向大众的科学普及成果。

就当下的实际情况而言，社会科学普及读物的编写在云南社科界还存在

一定的困难。大家写小文，把深奥的科学知识变成通俗的普及读物，达到科学性、通俗性、可读性、文学性的有机结合，还有一定难度。究其原因，主要还是科普项目的大多数承担者对于如何面向大众需求特点、认知特点、阅读特点来编写科普读物上认识还不到位、技能还不熟练。这也从另一个侧面反映了我们尽快组织出版一批高质量哲学社科科普读物，以发挥示范性和引领性的紧迫性和重要性。

经过专家的精心指导和编著者的反复修改，目前形成2015年《云南社科普及系列丛书》第二批一套5本，分别是《元谋人科普读本》《经典阅读与现代生活》《生活中的市场营销学》《农村家庭投资理财指南》《滇中传统童谣与民俗风情》，由云南科技出版社负责统一设计装帧出版。

我们在编辑这套丛书时，一是力求体现云南科普读物的特点，侧重于云南政治、经济、社会、文化方面相关知识的普及；二是力求体现时代性、知识性、科学性、通俗性、趣味性的结合，吸收最新研究成果，重在介绍和阐发科学知识、科学方法、科学思想和科学精神，努力贴近实际、贴近群众、贴近生活，深入浅出、通俗易懂，达到普及推广、提高人们哲学社会科学素养之目的。我们希望通过10年左右时间的共同努力，使云南省社会科学普及读物达到种类齐全、普及到位、大众喜爱的水平。

哲学社会科学知识的宣传和普及，离不开群众喜闻乐见的通俗读物。丛书的出版既是云南哲学社会科学知识宣传和普及的有益探索，也标志着云南哲学社会科学普及事业迈出了重要的一步。对此项功在当代、利在千秋的事业，我们需要长期坚持不断努力，同时也希望更多的社会科学工作者，尤其是大家、名家积极主动地投入科普读物的创作，形成一个充分展示最新研究成果、最高学术水平、最通俗易懂的文字表达的科普读物创作、编写氛围，使哲学社会科学知识真正走向大众。

云南省社科联主席 范建华



前 言

农村家庭投资理财能力的提升首先在于理财观念的改变和理财习惯的培养。与城市家庭相比，广大农村家庭普遍缺乏投资理财行为，除了农村金融不发达的原因以外，这一表象主要是源于农村家庭缺乏理财观念及理财习惯。

俗话说：“钱不是万能的，但没钱却是万万不能的。”因为人生在世，总是离不开钱。衣食住行需要钱，读书求学需要钱，成家立业更是少不了钱。任何收入层次的家庭都有一个共同的愿望：他们需要养家糊口，教育子女，希望有属于自己的住房及为将来制定计划。而现实中的贫困人群拥有这些目标，却很少有可以支配的收入去实现，尤其是当一些意想不到的事件发生时，例如：死亡、疾病或自然灾害吞噬着来之不易的收入时就显得更为拮据。为了要节约哪怕很少量的资金，贫困人群不仅需要精打细算，更需要具备理财的知识和技能。这都需要从养成投资理财的观念、习惯入手，并逐渐形成相应的投资理财行为。

《农村家庭投资理财指南》从农村理财市场的整体情况与农村家庭在投资理财上的主要特点出发，立足于树立正确理财观念、培养良好理财习惯、打好坚实理论基础、掌握必备金融知识，从实际案例中寻找符合农村家庭投资理财的有效途径，在生活中学会理财，进行有效投资，为幸福生活打下坚实的基础。

本书主要由云南农业大学、云南师范大学商学院一线教学老师根据多年工作经验及学生学习特点，在借鉴参阅了国内外许多专家的研究成果基础上编写而成。最后由云南农业大学经济管理学院李永前老师对书稿统一加工整理，总撰定稿。在编写过

程中参考了大量书籍文献，得到有关院校的专家、领导、老师及出版社的大力支持和关心，在此一并致谢。

由于时间及编者水平有限，书中错误及不足之处，诚请各位同行、广大读者批评指正。

编 者
2015年1月



目 录

第一篇 树立正确理财观念 培养良好理财习惯.....	1
【问】农村人为什么要进行家庭理财?	2
【问】什么是理财?	2
【问】古今相关理财观念有哪些?	2
【问】基本理财原则有哪些?	5
【问】什么是三大资产?	11
第二篇 打好坚实理论基础 掌握必备金融知识.....	13
第一章 家庭理财规划	14
【问】什么是家庭理财规划?	14
【问】在制定家庭理财规划之前,要考虑哪些方面?	14
【问】家庭理财规划的步骤是什么?	15
【问】如何做好家庭理财规划?	16
第二章 预 算	17
【问】什么是预算?	17
【问】什么是做预算时要考虑的三种层次的消费品?	17
【问】怎样做预算前的准备?	18
【问】怎样编制家庭预算?	18
【问】如何搞好家庭核算?	19
【问】每月的流水账如何记?	20
【问】家庭账单是什么样的?	21
【问】如何控制家庭开销?	22
【问】怎样制订限制消费的计划?	23
【问】什么是指导性预算?	23
第三章 债务管理	24
【问】什么是家庭负债?	24
【问】负债的原因有哪些?	24
【问】怎么避免负债?	26
【问】负债管理有哪些技巧?	27



【问】什么是债务偿还的7:3法则?	28
【问】什么是债务清单?	28
第四章 银行服务	29
【问】什么是银行业务?	29
【问】什么是负债业务?	29
【问】什么是资产业务?	30
【问】什么是中间业务?	30
【问】哪些是农民朋友常办理的银行业务?	30
【问】哪里可以办理农业贷款?	31
【问】农户办理小额贷款条件有哪些?	31
第五章 储 蓄	32
【问】什么是个人储蓄存款?	32
【问】什么是整存整取,整存整取有什么服务特色?	32
【问】什么是整存零取,整存零取的服务特色有哪些?	32
【问】什么是活期一本通,活期一本通的特点、结算功能、适用对象以及办理方法是什么?	33
【问】什么是定期一本通?定期一本通的适用对象、办理方法是什么?	34
【问】教育储蓄的定义是什么?教育储蓄的产品特点、适用对象都有哪些?	34
【问】存本取息的定义是什么?存本取息的产品特点、适用对象、办理流程是什么?需要提交哪些证件?	35
【问】定活两便的定义是什么?有什么特色服务?	36
【问】存贷利率是多少?	36
【问】什么是存贷款利率(邮政储蓄银行)?	38
第六章 金融投资	39
一、股票篇	39
【问】什么是股票?	39
【问】股票特征有哪些?	39
【问】股票类型有哪些?	39
【问】什么是股票的送股、分红、配股?	40
【问】股票开户流程是什么?	40
【问】常用股市术语有哪些?	41



【问】股票的交易方式与佣金水平有哪些？	41
【问】常用的股票开户常识有哪些？	42
【问】股票市场的分析方法有哪些？	42
【问】操作常用到的方法有哪些？	43
【问】股票投资的收益常用到的定义有哪些？	44
【问】股票投资的风险有哪些？	44
【问】股票投资收益与风险的关系有哪些？	45
二、基金篇	48
【问】什么是基金？	48
【问】基金的分类有哪些？	49
【问】基金的特点有哪些？	49
【问】开放式基金和封闭式基金的主要区别有哪些？	50
三、债券篇	51
【问】什么是债券？	51
【问】债券的性质是什么？	51
【问】债券分类有哪些？	52
【问】债券与股票比较相同点与不同点有哪些？	53
【问】债券收益的内容是什么？	54
【问】债券投资与储蓄比较有哪些相同与不同？	54
【问】凭证式国债的一些基本情况有哪些？	56
【问】记账式国债的基本情况有哪些？	56
【问】电子储蓄国债的基本情况有哪些？	57
【问】地方债基本情况是什么？	58
【问】公司类债券的基本情况是什么？	58
【问】城投债的基本情况是什么？	59
【问】债券基金的基本的情况是什么？	59

第三篇 农村家庭投资理财案例	61
----------------------	----



第一篇

树立正确理财观念
培养良好理财习惯

【问】农村人为什么要进行家庭理财？

【答】人生在世，总是离不开钱。衣食住行需要钱，读书求学需要钱，成家立业更是少不了钱，金钱是人们生活的必需品，在现代商品社会里，没有钱的生活寸步难行。“钱不是万能的，但没有钱是万万不能的。”这句话充分说明了金钱对于人生的重要性。专家提醒我们，人们赚钱的高峰期不超过20年，要想平衡地支付生活费用和保障一定的生活质量，做好家庭理财是必不可少的。当前，随着国家农业税取消、农业补贴增加、外出劳务工资增长，农民收入总体上有所增多。但与此同时，农村家庭总体余钱不多，理财观念落后，缺乏金融知识，理财无计划，有的农村家庭发财后由俭转奢，过年过节大操大办，盲目攀比。由此可见，对农村家庭而言，家庭理财更显得尤为重要。

【问】什么是理财？

【答】理财是以管钱为中心，通过对“攒钱、生钱、护钱”这三个环节的控制，管好现在和未来的现金流，让你的资产的增长率高于通货膨胀率，使资产实现增值。如果我们把财富定义为一个水桶，收入就像河流，花出去的钱就像流出去的水。

【问】古今相关理财观念有哪些？

【答】古代理财观念有：君子爱财，取之有道，用之有度；集腋成裘，聚沙成塔，积少成多；仗义疏财；富不过三代；好赌之人彻底穷；囤得应时货，自有挣钱时；少时懒惰老来苦；吃得苦中苦，方为人上人；授人以鱼，不如授人以渔；鱼和熊掌不可兼得；由俭入奢易，由奢入俭难；无利不起早；马无夜草不肥，人无外财不富；成由勤俭破由奢；天有不测风云，人有旦夕祸福；贫贱夫妻百事哀；天下熙熙皆为利来，天下攘攘皆为利往；等等。



图片来源：百度图片

案例1：慎当“月光族”

小丽是一个从农村来的打工妹，今年只有20岁，工作了一年，打工月收入2000元，同村的小美，今年21岁，工作了三年，打工月收入3000元。年底，工厂放假，员工回家过年，小美却找小丽借钱回家，这是为什么呢？

原来小美是不折不扣的“月光族”，每月的打工收入基本上都花费一空，朋友们平时都劝她控制自己的消费，可小美说：“月光族是现代的时尚，我们要多享受。”现在年底了，回家过年，看着同村的小姐妹们大包小包的给家里人带礼物，囊中羞涩的小美只能向同村的小丽借钱，而小丽却有六千元的存款。照理说小美的工资高，应该比小丽更具有理财的条件。而事实是，一年时间里小丽存下了六千元，而小美银行卡余额不到200元，小丽的收入虽然不高，但生活节俭，每月基本消费1400元，每月定期存款500元，但是她喜欢看书，每月花费100元左右用于买书学习，而小美的基本消费加上娱乐、服装、社交消费，一个月下来3000元所剩无几。最后，年底，小美银行卡余额与小丽银行卡余额差别巨大。从这个例子可以说明：强制储蓄，量入为出，理财从攒钱开始。不能攒钱的人也就无财可理，反而会债务缠身。

案例2：网购花费占工资三分之一

李媛从农村到城市里打工多年，有份稳定的工作，收入是底薪加提成，一般每个月都能拿到3500元左右。

“我现在每个月房租500元，水电费什么的和几个室友分摊一下，一个月大概200元。剩下的就是用来吃、穿、玩了。因为大家都比较年轻，所以经常会聚在一起撮一顿，由于我上班的时间是早上9点到晚上9点，所以聚餐就只能等下班后去吃夜宵，如果碰上休息天，我们会买菜回家煮，又省钱，吃得也安心。下班了，偶尔也会聚在一起去K个歌什么的。”

李媛告诉记者，她的休息天不固定，一周休息一天，有时候周二、有时候周三，几个朋友的休息天也不固定，所以很少能凑在休息天一起出去玩，基本就是在家里上网，有时候会一个人出去逛逛街。“前几天好不容易凑到几个朋友能在同一天休息，我们去西湖划船了，我来杭州都两年了，还是第一次去划船呢。”



分析自己的消费状况，李媛说，她也不知道哪部分是大头。“我父母在老家都有稳定的工作，收入也还可以，并不需要我的钱来补贴家用，所以，我只要管好自己就行了。或许就是因为没压力，我几乎就是个月光族。其实我不太清楚自己的钱花在了哪里，我也不买很贵的东西，也不去很贵的饭店吃饭，但每个月的工资基本花光光。”

对李媛来说，现在这份工作最大的好处是每天都能看漂亮的衣服，最大的坏处则是没有时间逛街。“每天上班从早上9点到晚上9点，等到我下班的时候，很多商店都关门了。我逛街只能在休息天，但没有朋友陪，我也不愿意出去逛。所以，我经常下班以后上淘宝买东西。我看过支付宝，我几乎每个月都要在淘宝上花掉1000多元，占工资的三分之一了。可能这是我‘败’得最多的一部分吧。”

现代社会五花八门的消费方式对年轻人有很大的吸引力，极大地激发了年轻人的消费欲望。在收入既定的前提下，只有节制消费欲望，合理规划，制定预算，才能开源节流，实现理财目标。

现代的理财观念有：财富生不带来，死不带走；钱不是万能的，但没有钱是万万不能的；你不理财，财不理你；不要将所有的鸡蛋放进同一个篮子里；不要对已经花出去的钱念念不忘；机会留给有准备的人；俭是你一生中食之不完的美筵；关上一扇门的同时也会打开一扇窗；无债一身轻；有钱当思无钱之苦；股市有风险投资需谨慎；有借有还，再借不难；省钱就等于挣钱；富人买入资产，穷人只有支出；蠢人用蠢钱；资产就是能把钱放入口袋的东西；生活中你挣多少钱并不重要，重要的是你能留下多少钱；富人不为钱工作；等等。

案例：不要把鸡蛋放在同一个篮子里

一个农妇精心养了十几只鸡，每天都能下一个蛋。过了一段时间，鸡蛋的价格飞涨，她就想拿自家的鸡蛋到集市上卖，挣一笔钱。

为了图一时的方便，农妇就找了一个大篮子，把所有的鸡蛋都装进去。正要出发时，她丈夫看见了，建议她用小篮子多装几次，免得大篮子承受不了那么多鸡蛋的重量。而把鸡蛋放在几个小篮子里，即使一个篮子的藤条断了摔碎了鸡蛋，还有其余的鸡蛋保全。

农妇不以为然，她想，这鸡蛋能有多重呢，再说，这个大篮子结实着呢。于是，她丝毫不理丈夫的建议，提起篮子就出发。



谁知，就在她提起篮子的时候，篮子底一下子就裂开了，所有的鸡蛋都摔在地上。原来这个大篮子好长时间不用，多处藤条都已经折断了，无法承受这么多鸡蛋的重量。

这个故事讽刺的是那些把投资放在一处的人。将所有的资金都投资在一个地方，如果投资顺利，自然可以获得高回报，但是这样也容易使资金在逆境中满盘皆输。有投资就会有风险，如果学会分散投资，就可以避免投资失败带来的损失。

当前我国城镇化进程中，农民成为市民，不少原先的农村家庭获得了许多的拆迁补偿款，如何运用好所获得的金额巨大的补偿款，不要把鸡蛋放在同一个篮子里是一个很好的投资理财原理。

【问】基本理财原则有哪些？

【答】

1. 因“收”制宜原则

同样是理财，由于每个家庭在收入水平、财务状况、风险承受能力方面存在差异，导致不同家庭在理财方面应遵循的原则存在着极大差异。根据家庭的收入情况来制定理财的方案，不能像墙头草，随风倒。



<http://news.163.com/10/1230/03/6P4E8KCH00014AE>
D.html

案例：

欧天军今年45岁，是工地木工工长，目前他一个月可以赚到8000元，其妻在工地上打杂，月收入2000元左右。夫妻两人除去开销，每月可结余8000元左右。通过省吃俭用、勤扒苦做，如今他们已小有积蓄。目前他们把钱存在银行，没有购买任何理财产品。在工地上，像欧天军夫妇这样的农民工不少，他们普遍理财意识不强。但是现在农民工基本都用上了智能手机，已具备了用移动互联网理财的条件，再辅以安全知识的培训即可拥有理财能力。例如：理财宝宝系列产品，欧天军每月可以拿出2000元，购买理财“宝宝”。目前在“余额宝”的压力下，各大银行都推出了理财“宝宝”。理财“宝宝”的收益比定期存款的利息高。有闲钱的农民工完全可

以购买理财“宝宝”，灵活便捷。基金产品：从长期价值投资来看，股市的收益要高于银行长期存款收益，欧天军可拿出2000元参与股票型基金，享受到股市增值收益。再拿出4000元可参与货币基金，享受高于银行定期存款的稳定收益。农民工兄弟作为城市的辛勤劳动者，也逐步融入城市的发展中，不但要通过辛勤劳动获得相应回报，更要注意资产的增值保值。

2. 稳健性原则

对家庭理财来说，最重要的是使资产保值增值，在收入一般、财务有限、风险承受力较差的时候，以谨慎性为原则，制定稳健的理财策略，是自己的理财资产不至于在理财过程中受到侵蚀。

例如：有的农民工为了贪图高息，从事放高利贷活动，把打工多年积攒的钱，用于放高利贷。由于高利贷不受国家法律的保护，加之不知贷高利人的底细，往往最后血本无归。



<http://eparer.gxnews.com.cn/ngch/html/2014-10/15/content-2478101.htm>



<http://finana.sina.com.cn/roll/20120703/031912460259.shtml>

3. 理性投资原则

现在家庭理财的方法很多，投资的渠道也很多，我们不能盲目跟风，不能看到别人家买了股票挣了钱，就把自家的钱拿去买股票，看到别人买了基金，自己也去买基金。投资理财不能光凭热情，还要有理性，在投资理财前，要进行细致的理性思考，不能盲目跟风。

例如：有的农民工打工积攒了一些钱，就投资做买卖，就想把钱用在上面，有的看



http://stock.eastmoney.com/news/1460.20121227265633412_0.html

准了项目，真的就挣了钱；有的因为市场信息不灵，资产有限，规模小，结果还是赔了。

4. 平均投资，分散风险

资金是按期投入的，投资的成本比较平均，最大限度地分散了风险。对于渴望利用基金来进行理财而又没有时间精力关注证券市场的农民工而言，基金定投无疑是一种不错的选择。基金定投要注意两点：一是投资要持之以恒，坚持长期投资，尤其在股市处于下降通道时不能中断投资，否则就不能体现基金定投有效摊薄成本的优势。《证券时报》统计显示，若投资人从2007年10月16日上证指数6124点高位时开始基金定投，截至2009年6月26日，超过90%的偏股基金均已实现正收益。而此时，上证指数距历史高位仍有一半差距。基金定投，是一项长跑者的游戏，是坚持的胜利。一般而言，它需要经历一个完整的牛熊转换周期，在下一轮上涨来临时，才能发挥更好的作用。比如，若在2008年的下跌中，因恐惧而中止了定投的投资人，也很难分享到如今回本甚至获利的喜悦了。二是在分红方式上选择红利再投资，从而充分发挥复利效应。理财学上有个著名的72法则，即以72除以年收益率就可以得到本金翻倍的时间。例如，选择能达到8%年回报率的投资工具，经过9年以后，投资者的本金就会比原来增加一倍。复利效应告诉我们要想获得高收益，越早开始投资越好，投资时间越长，复利效应越明显。从这个意义上来说，农民工应从现在开始就进行理财，不应认为理财是有钱人的事，从而尽早实现财富的保值增值，将经济生活打理得井井有条、日子过得红红火火。



<http://money.laoqianzhuang.com/baoxianzixun/20130314/264588.shtml>



<http://www.ddumu.com/info/39401.html>