

农民朋友一定要知道的

99个

理财致富妙招

黄鹤 总主编



江西教育出版社
JIANGXI EDUCATION PUBLISHING HOUSE

农民朋友一定要知道的

99_个

理财致富妙招

黄鹤 总主编

图书在版编目(CIP)数据

农民朋友一定要知道的99个理财致富妙招 / 黄鹤

主编.——南昌:江西教育出版社, 2010.11

(农家书屋九九文库)

ISBN 978-7-5392-5907-9

I. ①农… II. ①黄… III. ①家庭管理: 财务管理—
基本知识 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第198630号

农民朋友一定要知道的99个理财致富妙招

**NONGMIN PENGYOU YIDING YAO ZHIDAO DE JIUSHIJIU GE
LICAI ZHIFU MIAOZHAO**

黄鹤 主编

江西教育出版社出版

(南昌市抚河北路291号 邮编: 330008)

江西华奥印务有限责任公司印刷

680毫米×960毫米 16开本 10.50印张 160千字

2010年12月第1版 2010年12月第1次印刷

ISBN 978-7-5392-5907-9 定价: 16.00元

赣教版图书如有印装质量问题, 可向我社产品制作部调换

电话: 0791-6710427 (江西教育出版社产品制作部)

赣版权登字-02-2010-195

版权所有, 侵权必究

前言



qianyan

说起理财,就想起农村流传的这么一句老话:“养儿防老,积谷防饥。”当然现代人也许会认为这种观念已经过时,但是其中的道理却历久不衰——未雨绸缪。对于收入不高的农村家庭来说,这显然是大家理财的初衷,正所谓“人无远虑,必有近忧”。如今,农民积累财富的速度加快了,但如果家人一场大病则可能会导致倾家荡产;因此,人们应当具备防患于未然意识。比如说考虑购买家庭保险,就是一种增强家庭保障能力、科学理财的体现。

我们辛辛苦苦挣钱,如果不注重理财,到头来可能依然囊中羞涩。俗话说“吃不穷,穿不穷,算计不到就受穷”,其中就蕴涵着基本的理财观念。所谓理财,简单地讲,就是合理管理自身财务资源的一个过程。这个过程以“管钱”为中心,通过抓好攒钱、生钱、护钱几个环节,管好现在和未来的现金流,让资产在保值的基础上实现稳步、持续的增值,使自己什么时候都有钱花,从而保障财务安全与实现财务自由。

近年来,随着农村经济的不断发展,一些农民也像城里人一样,学会了炒股、买基金等,让“钱生钱”,走上了富裕路。但是,仍然有绝大多数人受传统观念的影响,只认准银行储蓄这条路,拒绝接受各种新的理财方式,致使理财收益难以抵御物价上涨,造成了财富的贬值;也有的人只知道埋头赚钱,忽视了对财富的科学打理,却因沉迷赌博,希望侥幸“致富”,或以民间借贷等投资纠纷,导致财产的损失;此外,一些偏远村庄的村民,有点积蓄都是“藏”在家里,看得见摸得着,心里觉得踏实。凡此种种,都无法保证农户获得长期稳定

的收入。为此,农民朋友是否应当想想:该如何打理家财?

这就需要我们转变自己的理财观念,学习理财知识,掌握有效的理财方法。大家的积蓄来之不易,首先在消费上应避免盲目行为,比如建房、购物应该量力而行,切不可盲目攀比;把钱用于封建迷信、赌博更属不当开支,应予杜绝。当然,也得避免只攒钱不消费,可将积蓄适当用于子女教育以及文化娱乐、旅游等健康消费;此外,还应拿出部分积蓄专门谋划自己的健康和养老保障,如参加农村养老保险等。这样,使投资稳妥增值,健康和养老有保障,整体理财效率也就提高了。

如今,能挣会花逐渐成为最流行的理财新观念。发挥个人特长经商或谋取兼职,广开财源;挣钱后科学打理,积极消费,从而可以尽情享受挣钱、理财和消费带来的人生乐趣。本书通过介绍家庭理财的各种技巧,帮助农民培养理财观念,学会家庭理财,合理使用金钱,学会投资,走上科学理财致富之路。希望农民朋友能够有所借鉴、有所启发。

目 录

Contents

第一章 农家理财,从入门开始 001

理财,怎样端正心态	002
如何把握农家理财的原则	003
怎么培养良好的理财习惯	004
农家如何让钱“活”起来	006
穷人理财的窍门	008
怎么掌握家庭需求层次	009
农家理财如何避免误区	011
低收入家庭的理财法宝	012
实现“钱生钱”的途径	013
农家理财能手起步	015

第二章 做好理财规划,创造美好生活 017

怎样进行家庭理财规划	018
做好生产、生活支出计划	019
做好购置住房的计划	020
掌握教育的理财计划	022
如何做好养老计划	023
如何做好保险计划	024

如何做好投资计划	025
如何建立家庭理财档案	027
家庭理财档案的保管技巧	028
家庭记账的方法	029

第三章 储蓄,为幸福生活作准备 030

了解人民币储蓄的种类	031
农民如何选择银行存款	034
选择合适的存款策略	035
储蓄四种收益增加法	036
怎样规避储蓄风险	037
储蓄理财善用五大高招	038
安全存款的十要点	040
应对生息的理财举措	041

第四章 保险,为明天系好安全带 043

保险知识:投保前的功课	044
掌握人身保险的分类方法	046
家庭保险三大注意事项	047
掌握财产保险分类方法	049
如何购买家庭财产保险	050
家庭保险理财的技巧	051
购买保险的一般原则	053
投保人如何选择保险公司	054
如何选择适合自己的保险产品	055
掌握诀窍,巧买保险不吃亏	056
选择投资型保险的攻略	058
学会五要诀安心投保	060

医疗险怎样投保更划算·····	062
-----------------	-----

第五章 债券,风险与收益同在 063

债券投资及其特征·····	064
认识债券信用等级标准·····	065
如何选择债券投资时机·····	066
怎样计算债券收益·····	067
债券投资防“六险”·····	069
掌握国债投资技巧·····	072
兑付残损国库券法·····	073

第六章 基金,适合你的就是最好的 075

也跟跟基金的流行风·····	076
什么是基金?如何购买基金·····	078
从零开始投资基金的几个步骤·····	079
选择适合自己的基金种类·····	080
如何选择股票型基金·····	082
六招挑选“赚钱”基金·····	083
投资基金六大省钱渠道·····	084
开放式基金如何买更省钱·····	085
走出投资基金的误区·····	087

第七章 股票,收益最高风险最大 089

掌握股票基本知识·····	090
“小股民”的选股技巧·····	093
股市中赚钱的八大秘诀·····	095
在股市要遵循六条法则·····	098

股票买卖时机巧把握·····	100
股票短线操作技巧·····	101
网上炒股步骤全攻略·····	103
网上炒股安全防范办法·····	105
股票被套如何解套·····	106
十种情况下千万别下单·····	108

第八章 收藏,要提高自己的鉴赏力 110

走进收藏品投资领域的捷径·····	111
投资收藏品如何防范风险·····	112
投资什么收藏品可保值增值·····	113
人民币的收藏技巧·····	115
怎样鉴别古钱币收藏价值·····	116
金银币投资收藏技巧·····	117
鉴别古瓷器的妙招·····	119
怎样投资收藏古铜镜·····	120

第九章 风险,理财赚钱的必经之路 122

怎样评估你的风险承受能力·····	123
具备理财风险防范意识·····	124
理财风险管理方法·····	125
要明白冒险不同于赌博·····	126
民间借贷宜谨慎·····	128
鸡蛋不要放在一个篮子里·····	130
存折保管要慎重·····	131
妥善处理家庭对外借钱·····	132

第十章 精打细算,消费也是理财 134

农民消费理财的实现途径·····	135
节省开支的秘诀·····	136
管理家庭开支的诀窍·····	136
设置开支基金,合理开支·····	137
钱要花在刀刃上·····	138
农家要注意闲置浪费·····	140
生活中“赚”的小技巧·····	141
掌握一些砍价的学问·····	143

第十一章 创业就是理财,有业才有财 146

农村创业致富“钱途”广·····	147
投资农业赚钱的方法·····	148
农家创业的省钱之道·····	149
农村创业经典赚钱模式·····	150
投资理财切记九戒·····	151
巧卖农副产品能增收·····	152
一定要懂得的经营策略·····	154
农村捕捉致富信息的要诀·····	155

第一章

农家理财,从入门开始

nongjialicai, congrumenkaishi

理财,怎样端正心态

如何把握农家理财的原则

怎么培养良好的理财习惯

农家如何让钱“活”起来

穷人理财的窍门

怎么掌握家庭需求层次

农家理财如何避免误区

低收入家庭的理财法宝

实现“钱生钱”的途径

农家理财能手起步

1 理财,怎样端正心态

很多人在进行个人理财时,特别注重如何掌握个人理财投资技巧:怎样将个人有限的资金去生钱获利,怎样在股市上选择合适的股票,怎样购买投资基金,怎样投资房地产等等。这些都不错,为了有效地进行个人理财,必须了解和掌握各种投资工具的特性和技能,然后,具体地去分析、研究、决策和实施,为理财服务。但是,有一样比投资技巧更为重要,那就是树立正确的个人投资理财心态;心态不对,即使有最好的理财方法,你也不见得有什么收益。因此,每个人在理财时,需注意以下几点:

(1)做好计划:每个人在进行个人理财时,首先要对自身地位、钱财实力做周密的分析,制订出切实可行的个人理财计划,并有效地去实施,理财需要细心、决心和耐心,要作长期打算、长远考虑!

(2)不可贪心:贪念往往令人失去理智,急功近利地希望快速发财,为追求短期利益而漠视风险,其实这不是理财投资,而是在投机、搏命。“贪心”是万恶之根,它不仅导致个人财务上的亏损,还危害个人的身心健康,贪心带来嫉妒、愁绪、不安、苦闷和烦躁,贪心泯灭人性的知足、平静、安宁和喜悦。

(3)及时调整心态:每个人在进行个人理财之前,必须深刻地反思一下自己的理财心态,客观公正地衡量一下自己处在何种心态下,适时地调整自己的理财心态,调整自己的理财计划和步骤,正确地对待自己、对待理财!以一种良好的心态去进行个人理财,可以相信,钱财自然顺理成章,不请自来!理财先理心,心态正才能安心赚钱。

2

如何把握农家理财的原则

随着农民收入的增加及一系列农业政策的调整和惠农政策的出台,农民在经营过程中进行理财有了更多渠道,但农民在获得收益时,也存在着一定的风险。因此,富裕起来的农民如何合理安排家庭收支,使日子越过越红火,就要注意以下家庭理财原则:

(1)懂法守法:在进行理财活动时,一定要在国家法律允许的范围内进行,这样才能保证自己的理财收益不受侵犯。在理财之前,应冷静地考虑一下,你购的货物来路正不正?经营的项目违不违法?对那些便宜的货物、高额利润的生意,应该仔细琢磨一下,只有这样才不至于上当受骗。涉及理财的法律法规很多,平时多关注,勤学习,做奉公守法的公民,让个人资产通过合法的渠道快速地增值。

(2)开源加节流:理财的基础是有节余,农家要增加经济收入,一方面要广开财源,另一方面要注重节俭,勤俭持家。一是要把钱放在刀刃上,平时日子过得紧一点,把有限的资金投入扩大到再生产中去,以获得更大的财富;二是要减少冲动消费,建房购物要量力而行,不要盲目攀比,注意积攒一些钱财用于子女教育、医疗养老等急用。

(3)量入为出:“看菜下饭、量体裁衣”应作为农家开支的准则。从自己家庭财力的实际出发,记好家庭收入、开支账目并经常进行对比,做到心中有数。农家收入包括种植收入、养殖收入、打工收入等;支出包括种子、肥料、农药、子女教育、生活开支、保险等。弄清了家底才能预算好一个季节的收支,将余款用于投资创收。

(4)精打细算:家庭花费要有计划,生产需多少、生活需多少、投资需多少。有些开支的伸缩性很大,或可以通过某些特殊渠道得到满足而花费较少。例如,根据家庭预算安排,可把某些需购物品安排在季末或反季节购买。如各商家在换季时都要清理库存,减少积压,通过打“折”来促销。农家抓住这些时机,根据计划给家里添“行头”。这样,就可以有效节约资金。

(5)留有储备:目前,在农村不少家庭存在家中有钱放死钱的问题,久而久之出现钱被老鼠咬破、被小偷偷走等不该发生的事情。因此提醒农家,如

果有暂时不用的钱,即便数额不大,也要存入银行,这样既可获得利息,也能增强保管钱财的安全系数;农家存钱时特别要注意,要选择信誉度高的银行,切忌贪图高利,把钱存入私人钱庄、各种基金会等非法金融单位,以防连本也蚀进去。也可以把钱用于其他投资项目,实现以钱生钱。

(6)合理投资:时下,农民可选择的理财工具很多,因此,在理财时,要根据自己的财力、知识、性格、爱好等,选择适合自己的投资项目,如养殖、炒股、收藏、买国债、买保险等;但不宜将积蓄全部投进某一个项目中,必须留有30%的银行存款,以防不时之需。此外,对农村一些非法的高息集资切勿参加,以免吃亏。

(7)杜绝攀比:目前,有些农村家庭对社会上享乐消费认为很时髦,不根据自己的经济实力,盲目追求攀比,从而滑进高消费误区。这种追求虚荣心的满足,是家庭理财的一大忌。

(8)收支宜记账:有的农家认为自己的钱自己花,没人查账,记账用处不大;其实不然。农家记账,并不是为了让人查;而是通过记账,记录家庭的收支情况,用来总结经验教训,分析每年的收支变化和花销趋向,调整自家的生产经营方向,减少不必要的花销开支项目。农家记账是理财的必要环节,每个农家都应该建立一本简单的明细账。

3. 怎么培养良好的理财习惯

确立积极的生活目标要落实在自觉培养良好的理财习惯上。我们的生活被各种各样的习惯左右着。比如说攀比是一种习惯,抽烟是一种习惯;节约是一种习惯,浪费也是一种习惯。习惯在左右你的生活:好的习惯,比如勤奋、节俭等等,可以成就你的事业;而不好的习惯,比如吸毒、赌博等等,可以毁掉人的一生。

农民想要过上美好的生活,就要养成理财的好习惯,改掉不理财的坏习惯,比如说浪费、透支消费、不计划消费等。那么,我们应该培养哪些理财的好习惯呢?

(1)节俭的习惯。很多人认为,钱节省不下来,总是有花的地方。其实这是借口,很多时候你都可以养成节俭的好习惯。比如,少到外面吃一次饭,或

者在吃饭的时候少点一个菜,这样都能省下一些小钱。长此以往,积少成多,就会成为大钱。如果试着省下你每个月伙食费的10%。比如一个家庭伙食一个月要花800元,如果你花700元吃饭,是否可以达到同以前一样的生活水平?这应该是可以的。

(2)计划消费的习惯。花钱一定要有计划。无论结婚也好,买房子、买车子、生小孩也好,都要做到事先有计划,这样就不会导致生活拮据。有计划还是帮助你克制冲动消费,实现理性消费的有效方法。比如购物应该有计划,在购物时,把想买的东西都写在单子上,不在单子上的东西不买,这样就可以省下很多不必花的钱。很多人去购物时,本来是打算买两样东西,结果却买了五样回来,浪费了不少钱。如果坚持计划消费,就可以少花很多不必花的钱。

(3)记账的习惯。很多人说,我没时间记账。这是不对的。记账是一个好习惯,可以把自家的收入和支出都以书面的形式记下来,清楚钱是怎么挣来的,又花到了什么地方去。可以对照去年和今年的账,看看有什么钱是该花的,有什么钱是不该花的。

为了坚持记账的习惯,就需要留发票,买东西的时候留发票是一个好习惯。比如坐出租车留好发票,万一在车上丢了东西,还可以去找。如果买了什么东西,突然之间不想要了,可以凭发票去换、去退。

(4)学习理财知识的习惯。学习理财知识,丰富自己的头脑,就可以让自己少走很多弯路。当前,社会上出现了很多关于投资诈骗的现象。比如购买树林、产权酒店、产权公寓,骗子们都许诺给投资人每年30%~40%的高额回报,如果有了理财知识,就不会受这样的骗。要想把财理好,就要养成学习理财知识的习惯;理财知识会使你擦亮眼睛,对理好财有很大的帮助。

(5)投资的习惯。对一般的家庭来讲,如果想满足你人生不同时期的需要,投资是必不可少的一种手段。因此,要养成节省钱去投资的良好习惯。

(6)遵守理财纪律的习惯。理财要遵守纪律。在追求财富的道路上,我们面临着各种各样的诱惑。如何才能抵御种种诱惑,靠的就是遵守理财的纪律。我们讲一个关于诱惑的故事:

有一个牛贩子,一大早去牛市上准备批十头牛。到了中午,还不见回来。直到三更半夜,他老婆才见他无精打采地回来。老婆忍不住骂道:“怎么到现在才回来?牛呢?”牛贩子小声嘀咕道:“牛买了,只不过走到半路看到有掷骰子的,我忍不住去掷了两把。”老婆大惊,连忙问:“结果呢?”“结果输了一头

牛。”老婆心比较宽,就问:“那其他的九头呢?”牛贩子说:“其他的想要翻本,却都输掉了。”

我们在追求财富的道路上,经常会遇到各种各样的诱惑,我们要做的不是挑战诱惑,而是挑战自己,远离诱惑。面对诱惑,不要被迷了眼睛,这就需要严格遵守理财纪律。

4.

农家如何让钱“活”起来

资金只有在不断反复运作中才能发挥增值的作用,经营者把钱拿在手中,若死存起来,与纳入流通领域,情况则大不相同。钱财必须产生滚雪球的效应,否则就与废纸无异。

有些人初涉商场比较顺利地赚到一笔钱,就想打退堂鼓,或把这一收益赶紧投资到家庭建设之中,或把钱存到银行吃利息,或一味地依靠稳妥生意,避免竞争带来的风险,而不想把已赢得的利润又返回投资做生意再去赚钱,从而造成把本来可以活起来的资金封死了,不能发挥更大的作用。

其实,经营者最初不管赚到多少钱,都应该明白俗语中所讲的“家有资产万贯,不如经商开店”这个道理。生活中人们都有这样的感觉,钱再多也不够花,为什么?因为“坐吃”必然带来“山空”。试想,一个雪球,放在雪地上不动,只会越来越小;相反,如果把它滚起来,就会越滚越大。钱亦是如此,只有流通起来才能获取更多利润,正所谓“钱财滚进门”。

有这样一个故事:从前,有一个爱钱的人,他把自己所有的财产变卖以后,换成一大块金子,埋在墙根下。每天晚上,他都要把金子挖出来,爱抚一番。后来有个邻居发现他的秘密,偷偷地把金子挖走了。当那人晚上再掘开地皮的时候,金子已经不见了,他伤心地哭起来。有人见他如此悲伤,问清原因之后劝道:“你有什么可伤心的呢?把金子埋起来,它也就成了无用的废物,你找一块石头放在那里,就把它当成金块,不也是一样吗?”

如果从经济学的角度看,这人劝说的话,是颇有道理的。那个藏金块的人,他把金块当做富有的标志,忘记了作为钱的黄金只有在进行商品交换时才产生价值。失去了周转,不仅不能增值,而且还失去了存在的价值,和埋藏一块石头,确实没有什么区别。如果那人能够把黄金作为资本,合理加以利

用,一定会赚取更多的钱。即便一个公司老板手中有一定数额的资金,但他从思想上已不再愿意把钱用来再投资,那么对于他未来的事业来说,也如同有了充分的血液,但心脏却不再能够促进血液循环一样,其事业也会静止不动而死亡。

资金只有在不断反复运作中才能发挥其增值的作用。经营者把钱死存起来,与纳入流通领域情况会大不相同。也许有许多经营者会反对以上阐述,认为储蓄能够使自己的钱财四平八稳地增值。是的,储蓄不是不好,但世上有哪个百万富翁是靠储蓄起家的?经营者在创造财富的过程中,储蓄也扮演了重要角色,并不是经营者储蓄的钱重要,而是那份决心,自制才重要。经营者千万不要指望你的储蓄会使你致富。即使地下市场的高利息也不是你致富。也许你说储蓄很安全,赚利息也很容易。试问一下,当你知道死储蓄只会使你一天比一天穷困,你还会觉得安全吗?

安全与否,事实上与你的钱又有什么关系?是借出去安全呢?还是拥有比较安全?现实生活中以往记录显示,将钱存入银行,最多可以获取6%的利息,甚至更低。不说别的,以6%的利息,要等上多少年才能使一元钱变成两元钱,更需要你清楚认识的是,只要10年时间,通货膨胀就可以使你的购买力降低一半。这里,讲一个在农村流传的故事:大概在20世纪80年代,有位农村老太太辛辛苦苦养了一头大肥猪,卖了钱很高兴,就把卖猪的钱存到银行里。过了10年后,当她把当年那些钱取出来时,却发现已经不够买一头猪仔了。

有些经营者在投资中最容易犯的错误,是分不清稳定性与安全性。稳定性是在未来一定的年限中,投资报酬率保持一定的数字;而安全性,是使你的购买力保持着相同的程度。你可以保持稳定的投资,但不见得安全。就像你每年很稳定获得6%的报酬率,在同时,通货膨胀也很稳定地降低你的购买力,稳定但不安全。

对于农民来说,由于受传统观念、农村金融市场滞后等原因影响,农民的理财观念过于单一,家庭收入除了正常合理的消费以外,所拥有的金融产品较少,主要是储蓄这种资产。在大多数老百姓眼里,“投资理财=银行=储蓄所”,个人的金融投资给老百姓带来的不外乎就是“利息”,投资理财服务也仅为“存、汇、兑”。一谈起理财,也就是把钱存入银行或者购买“国库券”,他们宁愿把钱放在银行,也不愿意拿出来投资高风险、高收益的产品,拿着一点点的利息,把活钱变成了死钱。因此,农民为了使自己的钱袋子活起来,要注