

农家
理财

新

理念

编著
袁琳瑛



新疆美术摄影出版社
新疆电子音像出版社

农家理财新理念

袁琳瑛 编著

新疆美术摄影出版社
新疆电子音像出版社

图书在版编目(CIP)数据

农家理财新理念 / 袁琳瑛编著. — 乌鲁木齐: 新疆美术摄影出版社: 新疆电子音像出版社, 2009.2

ISBN 978-7-80744-847-1

I. 农… II. 袁… III. 私人投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 019300 号

农家理财新理念

编 著	袁琳瑛
责任编辑	栾 蕾
封面设计	李瑞芳
版式设计	纪旭艳
出 版	新疆美术摄影出版社 新疆电子音像出版社
地 址	乌鲁木齐市西虹西路 36 号
邮 编	830000
电 话	0991-7910393
发 行	新华书店
印 刷	乌鲁木齐科恒彩印有限公司
开 本	787 mm × 1092 mm 1/32
印 张	4.75
字 数	89 千字
版 次	2009 年 2 月第 1 版
印 次	2009 年 2 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-80744-847-1
定 价	15.00 元

目 录

第一章 农家理财概述	1
一、理财:人生的必修课	1
二、农家理财的原则	4
三、农家理财的方式	5
四、农家理财的步骤	7
五、农家理财应注意的问题	10
第二章 农家理财的类型及其选择	12
一、农户家庭创业理财	12
二、农家投资理财	14
三、农家信贷理财	23
四、农家保险理财	27
第三章 农家投资理财的策略与技巧	30
一、储蓄:生活的旱涝保收	30
二、投资:生活的锦上添花	47
三、信贷:生活的超前享受	73
四、保险:危难中的救星	88

第二篇 农牧民家庭理财的核算与管理

第一章 农牧民家庭经营收支记录与核算	118
一、农牧民家庭经营收支记录的内容	118
二、农牧民家庭经营收支的预算	121
三、农牧民家庭经营收支的决算	124
第二章 农牧民家庭资产及其管理	127
一、农牧民家庭资产的概念和分类	127
二、农牧民家庭资产的管理	128
三、农牧民家庭负债的管理	132

第三篇 农家理财故事与典型案例

一、创业理财故事和典型案例	136
二、低收入家庭理财故事和典型案例	138
三、中等收入家庭理财故事和典型案例	141
四、高收入家庭理财故事和典型案例	143
参考文献	147

第一篇 农家理财概述

第一章 农家理财的原则、方法和步骤

一、理财：人生的必修课

每个人的一生，从生到死都需要与钱打交道。因为钱是人们生活的必需，人的衣、食、住、行离不开钱。人们每天都在自觉地运用和处理着钱财，这就是理财。金钱财富，生不带来，死不带去，人活着就应该好好地利用钱财，好好地挣钱，好好地花钱，对个人、家庭的财务进行科学的、有计划的、系统的管理。以实现个人财产的合理使用和消费，有效地增值、保值。

随着社会经济的发展，20 世纪 90 年代开始的中国社会保障体系的全面变革以及伴随着中国经济的快速发展使中国社会家庭结构和家庭价值观都产生了巨大变化。这种变化对我们的经济生活产生了巨大的影响。

首先，农民没有固定收入，只能靠种地谋生。所以，更应该对目前以及未来的经济状况负责。

其次，社会保险体制也相应改变。养老对个人的经济压力也将变得越来越沉重。要想安排好自己未来的生活，使自己在晚年能够过着独立、稳定、体面、富足的生活，就必须在 60 岁前为自

已积累一份充足的资金。

再次,投资理财方式的多元化,使人们的收入方式变得越来越多样。一个人的资产情况与其知识水平及收入水平没有太大的关系,其拥有资产的多少主要取决于人们的理财能力。

因此,科学的理财规划成为现代人的一堂必修课。现代人必须从这堂课上学会规划自己的生活并作出安排,为自己的将来做好预算。当然,这里说的理财是一个广义的概念,它的内容远远大于投资。按照马斯洛的需求理论,人的需求共分为五个层次,对应到理财中,可以将理财的不同方式和层级也分为五个,如表 1 所示:

表 1

需求理论与理财

层次	需求理论	理财方式和内容
第一层次	生存需求,即对食物、水、空气和住房等需求都是生存需求	生活费用的打理等
第二层次	安全需求,包括对人身安全、生活稳定以及免遭痛苦、威胁或疾病等的需求	保险、自住房等
第三层次	社交需求、包括对友谊、爱情以及隶属关系的需求	婚嫁、养老教育、人际交往等
第四层次	尊重需求,既包括对成就或自我价值的个人感觉,也包括他人对自己的认可与尊重	储蓄、万能寿险、黄金投资、政府债券等低风险理财
第五层次	自我实现需求的目标是自我实现,或是发挥潜能	风险投资

由此可见,理财是一项涉及职业生涯规划、家庭生活和消费的安排、金融投资、房地产投资、实业投资、保险规划、税务规划、

资产安排和配置以及资金的流动性安排、债务控制、财产公正、遗产分配等方面综合地规划和安排的过程。

理财不是简单地找到一个发财的门路或作出一项英明的投资决策。理财是一个规划、一个系统、一个过程、一个与生命周期一样漫长的过程。通过这个系统和过程保障自己终生生活无忧,理想地度过一生。

在理财规划中,人们不仅要考虑财富的积累,还要考虑财富的保障甚至还有财富的分配。或者说,理财就是增加和保障财富。

财富的增加有两种方式:开源和节流。

对于现代人而言,除了通过职业生涯的规划来开源之外,金融投资、房地产投资、实业投资等各种投资渠道和手段为我们提供了多种开源的途径和方式。而节流则是通过日常生活消费的有计划支出,以最小的支出得到最大的享受。另外,充分利用国家的税收政策,达到合理降低税收支出,也是一个不可缺少的重要方面。

人们必须学会为自己的财富提供保障,或者说,要学会管理和控制各种风险。

在理财的金字塔上,保险是理财的基石,是风险管理的工具。当这一风险管理工具管理好后,其他的投资的好坏都不影响基本的生活品质。在人的一生中,随时都有可能发生意外,这种意外就是生活中的风险事件。除此之外,在我们的经济生活中也存在各种风险,让我们的生活陷入困难和窘迫之中,这是任何一个人都不愿意遇到的事情。因此,我们必须学会管理和控制风险,在我们的生活出现意外时,让我们自己及家人的生活不致受到严重影响,能够保持原有的生活水平,顺利渡过难关。

学会合理地安排和支配自己的财富。

随着私有财产的日益增加,在婚嫁来临之前,对其做好安排变得越来越重要,这样可以有效地避免各种麻烦和浪费,从而让自己和家人的生活更加和睦温馨。

很多人觉得理财是一项非常难的系统工作,其实,决定一个家庭理财成功与否的不是理财的技术和手段,而是理财的心态。做好理财需要耐心和恒心,但最重要的是要有颗平常心,任何急功近利、希望一夜暴富的心态都是不可取的。从本质上讲,不同的投资理财态度是不同价值观的取向、不同生活方式的选择。我们追求的理财目标是建立一个安心健康富足的生活体系,实现人生的理想。

二、农家理财的原则

农户家庭理财需掌握以下四条原则:

(一)量入为出原则

农户家庭是农村经济社会中最基本的生产经营单位,每年通过生产经营都能取得一定的经济收入,除正常的经济开支外,大都有些结余,日积月累,家庭财富会不断的增加,如何管好用好家庭财富,是农户家庭理财的关键。在理财上要坚持量入为出的原则,每年至少应将年底结余收入的大部分存入银行。养成良好的储蓄习惯,才能确保今后生产生活的正常需要,解除后顾之忧。当然,也不能以牺牲现有的生活质量为代价,把家庭拖的疲惫不堪。

(二)组合多样原则

家庭理财就是要把家庭的积蓄用来投资,以赚取更多的财富。俗话说“不要把所有的鸡蛋装在一个篮子里”,就是对投资组合多样化最浅显的描述。在投资理财中,进行多样化的投资组合

就是为了分散投资风险,防止孤注一掷。一个慎重的、善于理财的家庭,会把全部财力分散于储蓄存款、信用可靠的债券、股票及其他投资工具之间。这样即使一些投资受了损失,也不至于满盘皆输。但同时也就注意“不要把鸡蛋放在过多的篮子里”,因为如果投资种类过多,使得对每项投资分析不到位,可能会降低预期收益。因此,农户家庭应在充分考虑分析家庭资产状况的前提下,注重投资理财的多样化组合。

(三)把握收益原则

农户家庭理财追求的目标就是家庭收益,不论哪种理财方式都要始终把握理财收益的原则,注重整体收益。因为单一的收益率不能反映投资组合的总体价值,因此在评价整体收益的时候,应充分重视货币的时间价值,从稳健角度出发,有条理的作好财产组织计划,风险不宜过大,以免造成无法挽回的损失。

(四)兼顾应急原则

“凡事预则立,不预则废。”家庭投资也是这样。一位经济学家指出:如果家里还有经济上不能自立的成员需要提供经济支持,应该为他们作一个计划,以免在出现意外时(比如意外伤残、死亡或者是卷入讼案),无法正常生活。同时要保持一定的易变现资产。可以在银行里存一笔钱,这笔钱不但可以用来支付家庭建设所需的小额预算外开支,还要用来应付大笔费用。

三、农家理财的方式

农户家庭理财是一个农户家庭社会经济生活中,按照现行的经济规则,采取一定的方式和途径管理好自己的家庭财富,进而提高财富的效能的经济活动。通俗的说,理财就是赚钱、省钱、花钱之道。

农家理财常用的方式主要有八种:

(一)适合稳健型投资的低风险理财法

1. 储蓄法。

银行储蓄虽然简单,但简单中也有技巧。在进行储蓄的时候,必须事先比较、计算一下各种不同储蓄方式的利息额度和利息税的征收情况,选择其中收益最大的方式。

2. 投保法。

随着现代家庭财产趋向丰富化和多元化,品种丰富的保险险种为我们家庭财产的稳定提供了保障,但是选择范围越广泛,其中的技巧性和难度就越大,越不能盲从随大流,应睁大眼睛看好每一个产品的利弊得失,权衡不同组合的风险收益。

3. 债券法。

债券投资风险较小,且比单纯的储蓄回报率更高一些,因此,对于追求稳健的人而言,债券投资是一种不错的理财选择。

(二)对于承受能力较强的个人而言,风险理财法是不错的选择

1. 炒股法。

股票市场中的品种有两类,一类是套利型的专业品种,一类是低风险的盲点品种。如果能够学会这方面的技巧,机会是非常多的。

2. 基金法。

基金是中国近几年新出现的一种理财方式。所以,必须在你熟悉基金背景的情况下购买。基金有两种:股票型基金和货币型基金。

(1)股票型基金。赢得股票市场上涨趋势时的收益,要有判断股票市场走势的能力。

(2)货币型基金。赢得稳定的高于银行利息收益的收益。

(三)对于适合长期理财规划的个人来说,也有以下三种方式可供选择

1. 房产投资法。

(1)房产买卖。要注意国家的阶段性政策导向与楼盘增值潜力。

(2)房产出租。要注意地段的出租率与租金水平,以及能否把民居转变为商业用房。

2. 文物收藏法。

文物收藏法有以下两种:

(1)专业收藏。主要指为商业目的而进行的古玩字画收藏。

(2)爱好收藏。主要指完全出于兴趣,在客观上具有投资价值的有纪念意义的物品收藏。

3. 能力提高法。

(1)资源能力投资。国家对高学历者在工作、创业、居住等方面有倾斜政策。

(2)素质能力投资。对生存起支撑作用的一技之长也是受益终生的财富。

当然,可以供个人选择的理财方式还有很多,而且对于个人而言,同时选择其中几种做为一个组合非但常见,而且是必要的。

四、农家理财的步骤

要想理财成功,必须有正确的方法步骤。

(一)制定家庭理财目标

每个人或者每个家庭有不同的需求和目标,并且在数量和层次上会有很大的差异。因此,理财的第一步就是确定目标,弄清楚自己最终希望达成的目标是什么。将这些目标列成一个清单,越详细越好,再对目标按重要性进行分类,最后将主要的精力放在最重要的目标实现中去。

一般说来,理财的首要目标都是为家庭提供基本的经济保障。实现这个目标的方式常常有以下内容:

- (1)应付不测,保险、备用金。
- (2)供养家庭,生活,生意。
- (3)生活更舒适,度假、兴趣、社交。
- (4)为晚年过上舒适的生活,保险。

通过列举所有愿望与目标,筛选并确立基本理财目标,将目标分解和细化,使其具有实现的方向性。然后制定理财行动计划,即达到目标需要的详细计划,如每月需存入多少钱、每年需达到多少投资收益等。有些目标不可能一步实现,需要分解成若干个次级目标。理财目标的设定还需与家庭的经济状况与风险承受能力等要素相适应,才能确保目标的可行性。

(二)摸清自己财务家底

审视财务状况就是整理家庭的资产与负债,统计家庭的收入与支出,最后生成家庭资产负债表和家庭损益表。简单来说就是摸清家底、建立档案、形成账表。

理财资产负债的过程,对有些家庭来说可能很简单,特别是单身家庭,可能所有资产一目了然;但对有些家庭来说,可能是一件繁杂无比的事情。不管简单还是繁杂,都必须认真仔细地完成任务。通过评估家庭资产、负债、资产与负债的价值和家庭收入支出,编制出家庭资产负债表和损益表。从而分析出家庭资金来源的构成、财务实力、短期偿还债务能力、资产结构的变化情况和财务状况的发展趋向等。

(三)通过储蓄打好基础

储蓄不是理财的惟一工具,但是适当的储蓄额是理财必不可少的工具。作为一个简单易行的投资途径,储蓄提供了财富汇集的

方式,也为以后的投资增值准备了基本条件。因此,当众多理财工具“乱花渐欲迷人眼”的时候,千万别忘了这个最基本的工具。

当然,不同的储蓄方式也大有学问,此技巧会在本篇第三章第一节中详细论述。这里只是让大家记住这个最简单、最实用有效、不可缺少的工具就可以了。

(四)选择安全投资

随着经济的发展,农民家庭富裕程度越来越高,许多金融机构开展了家庭、个人理财服务。国内现行提供个人金融产品的机构主要有:银行、保险机构、证券公司、基金公司、房产交易所、产权交易所、期货公司和其他机构。在众多机构中选择适合自己家庭的金融产品(投资工具)就显得比较重要,因为对投资工具都有自己的优缺点。衡量一个投资工具的指标主要有安全性(风险性)、获利性、变现性等。根据以上指标,把适合家庭的几个主要投资工具进行简单比较,从表中可看出,安全性和获利性是反向的,即越安全的工具,获利能力越低;风险越高的工具,获利能力越强,如期货。

表 2

家庭常用投资工具比较

投资工具	安全性	获利性	变现性
储蓄	*****	*	*****
债券	*****	**	****
基金	****	***	*****
股票	**	*****	*****
外汇	**	***	*****
期货	*	*****	*****
房产	*****	*	*
收藏	***	***	**

说明:*号越多,相应的指标越高。

(五)妥善保管理财文件

法律在生活中有着重要地位。在实现理财计划时,也要增强法律意识,一方面应该对法律法规有所了解,不能做任何有悖于法律的事情,还要学会用法律保证自己的权益不受侵害;另一方面应妥善保管好一切重要的文件,如存单、房产证、契约及各种合同书等。这些文件不但是一种记录,还是一种法律文件。

(六)探讨理财计划

社会不断进步,人们的生活水平不断提高,各种需求和想法也在不断改变,经济形势不断变化,新的理财工具也层出不穷。去年的理财计划可能今年就不适用了,所以在理财规划实施之后,应该经常将计划拿出来评价,根据最新的生活状况进行修正和改进,剔除缺点不断完善,使理财计划更切合实际。

五、农家理财应注意的问题

农户在进行家庭理财时应注意以下几方面的问题:

(一)要了解国家宏观政策,把握投资的“大气候”

任何个体的经济行为最终都是受宏观经济导向支配的。因此家庭投资离不开国家经济背景,如早些年储蓄利率较高时,储蓄是投资之首选,而随着这几年我国为扩大内需、刺激消费,利率不断下调,国债、金融债券又成了工薪家庭投资生财的主要方式。

(二)要了解理财工具

只有充分了解每种理财工具的特点,才能确保选择投资理财工具时有据可依。目前,最为保守的理财工具是银行定期存款。保守而稳健成长的“固定收益型”投资工具,主要包括债券、股票、基金。积极成长、高报酬但相对风险较高的投资工具,主要包括国内外证券投资基金、期货基金。

(三)评估未来财务需求

假如家庭的固定支出金额占收入的比例高,表示资金的流动性不足,则家庭投资策略应倾向保守。若家庭总人口数的比例较高,该家庭承担风险的能力较强,可以考虑较为进取性的投资策略;相反,若家庭的收入集中在极少数人身上,则该家庭承担风险的能力就较低,应评估生活风险忍受度,做好家庭防护措施。

(四)注意勤俭持家

能投资并不意味着钱多的花不完,适度节俭,减少不必要的支出是为了使钱花在“刀刃”上。

(五)注意适当进行风险投资

这主要是对高收入者所言,因为高风险往往伴随着高收益。投资时应选择“安全投资+风险投资”的组合式投资,这不但能锻炼自己,也是巧抓机遇、获取高收益的一个方法。所以收入较高,资金较富裕,并具备一定的金融投资理财知识的人,不妨拿出一部分钱来适度进行风险投资。

(六)注意投资收藏品未必一定升值

目前,有相当多的人加入到各种收藏大军的队伍,除兴趣爱好之外,其目的就是保值增值。实际上并非所有收藏品都能升值,只是存世量较少的珍稀品种才有较大的升值空间。

第二章 农家理财的类型及其选择

一、农户家庭创业理财

(一)农户家庭创业理财的含义

农户家庭创业,是指农户家庭成员通过创建一个经济组织、提供某种服务、承包某一资源或从事养加等活动,实现家庭发展目标的事业的转型。创业是一种思考、推理和行动的方法。农户家庭创业包含的范围很广,如兴办个人独资企业、合伙办公司、创办各类农民专业合作社经济组织、开连锁店或独家商店、酒店、饭店、社区服务、幼儿园、托老所、家政服务等。创业既可以是单独一个人,又可以是部分或全体家庭成员,也可以是联合亲朋好友;创业的形式多种多样,既可以是经营商品,又可以是生产产品,也可以是提供各种服务。

(二)选择家庭创业理财项目的特点

1. 选择有个性的项目。

随着市环境的成熟和竞争的加剧,几年前流行的那种“跟风创业”已经鲜有市场,家庭创业时应选择有个性、富有新意的创业项目。这是因为“个性化”创业项目的发展空间大,面临的同行竞争压力相对较轻,很容易引起市场关注。因此,对于没有创业经验的人来说,选择创业项目最重要的标准是看这个项目是否