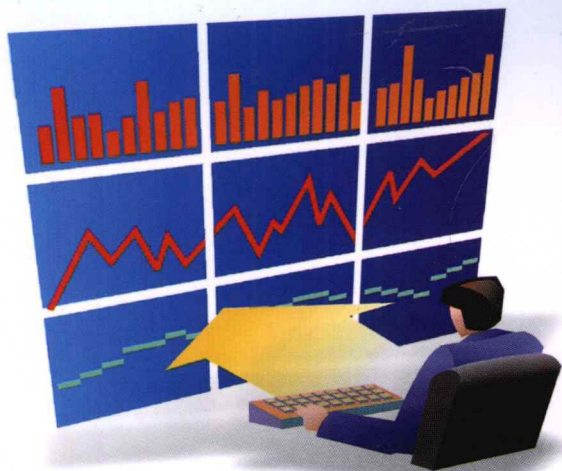


农村理财
信贷保险

知识 读本

编著
孙 谢 陈
婷 婷 文
群 婷 新



新疆美术摄影出版社
新疆电子音像出版社

农村理财信贷保险知识读本

陈文新 谢婷婷 孙 群 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

农村理财信贷保险知识读本 / 陈文新编著. — 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 978-7-80744-836-5

I. 农… II. 陈… III. ①农贷 - 信贷管理 - 基本知识 -
中国②农业 - 保险 - 基本知识 - 中国③家庭管理: 财务
管理 - 基本知识 IV. F832.43 F842.66 TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 019311 号

农村理财信贷保险知识读本

编 著	陈文新 谢婷婷 孙 群
责任编辑	孟朝东
书籍设计	李瑞芳
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	乌鲁木齐八家户彩印有限公司
开 本	787 mm × 1092 mm 1/32
印 张	4.75
字 数	85 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 978-7-80744-836-5
定 价	15.60 元

目 录

第一篇 农村理财	1
一、树立理财观念	1
(一)理财观念很重要	1
(二)树立正确的理财观念	4
(三)农民理财观念的误区	5
二、理财基本知识	7
(一)理财目标	7
(二)农民理财的原则	8
(三)理财的步骤	9
(四)农民的家庭理财方法	10
三、认识理财工具	12
(一)储蓄存款	13
(二)债券	13
(三)股票	15
(四)投资基金	16
(五)保险	17
四、理财方案和案例	18
(一)农民种植收入理财方案	18
(二)农村务工人员家庭理财方案	20
(三)储蓄存款理财案例	22

五、人民币常识	23
(一)人民币简介	23
(二)残缺、污损人民币的兑换	24
(三)假人民币的种类与识别	24
(四)第五套人民币的防伪特征	26
(五)发现假人民币该如何处理	29
(六)《中华人民共和国刑法》的有关规定	32
(七)钱币市场骗术种种	34
 第二篇 农村信贷	38
一、小额信贷	38
小额信贷的含义和特征	38
二、农户小额信用贷款	39
(一)农户小额信用贷款的概念	39
(二)农户小额信用贷款的资金来源	40
(三)农户小额信用贷款的特点	41
(四)农户小额信用贷款操作程序	41
三、农户联保贷款	44
(一)农户联保的含义	44
(二)借款人应具备下列条件	45
(三)贷款用途及安排次序	45
(四)农户联保的操作	45
四、个人质押贷款	48
(一)个人质押贷款的概念	48
(二)个人质押的条件和对象	49
(三)贷款的额度、期限和利率	50

(四)个人质押贷款的操作程序	50
五、扶贫贷款	51
(一)扶贫贷款的定义	51
(二)贷款的用途	51
(三)贷款的对象	52
(四)贷款基本条件	52
(五)贷款期限	52
(六)扶贫贷款的办理程序	53
六、康复扶贫贷款	54
(一)康复扶贫贷款的概念	54
(二)贷款范围和用途	54
(三)贷款对象、条件及方式	54
(四)贷款期限和利率	55
七、边境贫困国营农牧场扶贫贷款	56
(一)贷款范围	56
(二)贷款用途	56
(三)贷款基本条件	56
(四)贷款期限	57
(五)贷款利率	57
(六)贷款基本程序	57
八、小额信贷扶贫到户贷款	58
(一)小额信贷扶贫的概念	58
(二)贷款对象和条件	58
九、下岗失业人员小额担保贷款	60
(一)贷款的对象和条件	60

(二)贷款程序和用途	60
(三)贷款额度与期限	61
(四)贷款利率与贴息	61
(五)贷款担保机构	61
十、国营农场职工家庭农场贷款	62
(一)贷款的对象和条件	62
(二)贷款的种类	62
(三)贷款的期限	63
(四)贷款的利率	63
(五)贷款方式	63
(六)贷款程序	63
十一、借助国家助学贷款上大学	64
(一)申请国家助学贷款的借款人需具备的条件	64
(二)申请国家助学贷款的程序	65
(三)归还国家助学贷款的方式	66
第三篇 农户家庭理财的核算与资产管理	67
一、农户家庭经营收支记录与核算	67
(一)农户家庭经营收支记录的由来和作用	67
(二)农户家庭经营收支记录的内容	69
(三)农户家庭经营收支的核算	71
(四)农户家庭经营收支的决算	75
(五)农户家庭资产的管理	76
第四篇 保险知识	85
一、保险的基本知识	85

(一)什么是保险	85
(二)保险公司由谁来管	87
(三)保险有哪些种类	87
二、怎样投保财产保险	89
(一)财产保险中的几个概念	89
(二)保险理赔	90
三、怎样投保人身保险	91
(一)人身保险的几个基本概念	91
(二)人生各阶段对保险需求	94
四、买保险时的注意事项	99
(一)买保险需要慎重行事,投保人要注意几点	99
(二)保险公司的宣传材料怎样看	101
(三)保险合同怎么读	104
五、中途退保怎么办	107
(一)哪些保险可以退保	108
(二)退保时投保人都能得到什么	108
(三)退保时保险公司会收手续费	108
(四)怎样减少退保损失	109
六、农业保险	110
(一)农业保险基本知识	110
(二)农业保险的保险金额及保险费率的计算	111
(三)种植业保险	112
(四)养殖业保险	116
(五)果树保险	117
(六)投保农业保险时需要注意的事项	118
(七)发生保险事故缘何要及时报案	119

七、农村社会养老保险	120
(一)什么是农村社会养老保险	120
(二)农村社会养老保险基本概念	124
(三)业务操作	126
(四)生命表	131
(五)投保指南与养老金的领取	132
八、农村合作医疗	133
(一)建立农村合作医疗制度的意义	134
(二)合作医疗的特点	134
(三)农村合作医疗参加的原则	136
(四)农村合作医疗资金的形成及报销	136
(五)合作医疗住院医疗费补偿办法	139
(六)需审批方可补偿费用	140
参考文献	141

第一篇 农村理财

作为农村人,大家的理想都差不多,有吃、有住、有穿、有用、孩子能上得起学、有病看得起医就行。会理财的家庭,既会挣钱,又会用钱,在艰苦创业中挣钱,在勤俭节约中用钱,在精打细算中生钱。但是,目前许多农民既不会当家,也不会理财,外出打工不挣钱,养牛养猪不生财,有田有地不增收,经济结构单一,理财思路简单,生产无计划,挣钱方法少,穷不思变,穷而生懒,一辈子都无法改变自己的境遇。农村有句俗话:“吃不穷,穿不穷,不会计划就要穷。”希望农民朋友抽空研究一下《农村理财知识》,不要搞盲目节日集中花钱,要把有限的血汗钱用在刀刃上。

一、树立理财观念

(一)理财观念很重要

说起理财,一些人就会想到,投资理财不就是将 100 万如何变成 1000 万吗?

在这种意识的指导下,不少人在股市神话、邮市神话和汇市神话的诱惑下,做起了一夜暴富之梦。结果可想而知。一种是来了好运气,初涉市场便瞎撞瞎碰,中了头彩,从此便以为自己是高人一个,赌瘾一日较一日更盛,最终是输了个精光,从哪里来又回到哪里去,可能还背上了一屁股的债。一种是下得海来,即被海水呛了个够,投入资本大幅缩水。

这种情形的出现，不少人将之归结于技术操作上的原因。我们认为，除技术原因外，更为重要的是理念上出了问题。至少他们没有认识到，所有投资工具都是一柄双刃剑。作为投资者，若想你的投资，有本有息，那么，对不起，这种投资伴随的将是较低的收益。若想你的投资获得较高的回报，那么，对不起，你将同时承担较高的投资风险。作为个人和家庭，若想打理好自己的私人资本，破解私人理财的五道难题，那么，你首先就得树立起正确的理财理念。

理念一：所有投资工具都是一柄双刃剑，没有最好，亦没有更好。

理念二：遵循终身快乐理财原则，抓住今天的快乐，规避明天的风险，追逐未来生活的更加快乐。即在个人和家庭经济生活中建立起三个体系：一是建立起与资产、收入相匹配的日常生活消费体系，既不当一粒酱豆子打汤吃两餐的“土财主”，又不做超前消费的月光族，珍惜幸福生活每一天，过好幸福生活每一天；二是建立起与个人和家庭生存阶段、健康状况、消费预期、职业特点等相匹配的避险体系，做到未雨绸缪；三是建立起与个人兴趣爱好、市场驾驭能力等相匹配的风险投资体系，充分利用风险投资市场的运行规律，在市场低点切入，高点了结，以追求私人资本效益的最大化。

理念三：理财是一个动态的过程，它随个人和家庭以及市场的变化而变化。比如，收入提高或减少，那么，即期消费水平将随之提高或下降。又比如，年轻单身男女，一般情况下，他们的避险准备，除保留一定的紧急备用金外，再买 10~20 万元保额的人身意外伤害保险和 2 万元保额的意外伤害医疗保险就行了。待到结婚生儿育女后，他们就得为儿女进行子女教育投

资了。人到中年,身体机能开始逐步衰退,这时医疗保障方面的需求就凸显出来了。人到老年,医疗健康方面的需求越来越旺,但赚钱的能力越来越低,而保险公司的保险费越来越贵,甚至不予承保了。再比如,年轻人身体健康,事业的再生能力强,且无牵无挂,因此,在私人资本的处置上,尽可大胆地往前走,做进攻型投资者;中年人,一方面上有老,下有小,经济压力重。另一方面,中年正是人生中事业和财富创造的收获期。因此,于中年人而言,应做攻守兼备型投资者;老年人,一方面已进入赚钱的低谷期,另一方面又已进入被动消费(日常生活消费、医疗保健消费)的高峰期。因此,在投资上,应作防守型投资者。不然,一生中好不容易积攒下来的几个养老钱、看病钱,丢到风险投资市场就不见踪影了。

理念四:正确认识不可变风险与可变风险。家庭进行投资有风险,不投资也有风险。或许你会问,我们究竟是要投资的风险,还是接受不投资的风险呢?对这个问题,如果我们作一些深入的研究,选择就不会很难了。其实,单一地把余钱存进银行拿利息,而不进行任何其他投资活动,这种风险是不可变风险,或者说是固定风险。因为适度的通货膨胀是推动经济快速发展的添加剂,或者说是动力之一,这是已被历史证明了的可靠经验,也是世界各国和地区政府经常加以运用的财政货币政策,这是不以人的意志为转移的客观现实。世界头号经济强国美国,它的货币有没有贬值呢?回顾一下历史,就不难发现——贬了。币值一向比较稳定的人民币几十年来贬值了吗?拿与老百姓生活息息相关的生活资料比较一下,也不难发现——贬了。20世纪80年代,一双皮鞋最贵也就是20多元,现在一双要多少钱呢?这叫“不比不知道,一比吓一跳。”将家庭的收入合理地进行安排,将家庭节余

的钱合理地进行投资活动,这种风险是可变风险,或者说是可以控制的风险,是可以化险为夷的。问题的关键是,你有没有正确地运用避险工具和风险投资工具的能力,在私人理财中出奇制胜,永远立于不败之地

(二)树立正确的理财观念

一提到理财,往往被误解成为只要专家告诉我们一个内部消息,或是学会几种技巧,就可以一夜致富了。

最近看了电视节目《羽西看世界》中对美国著名的财务策划师苏西欧曼的专访,这位曾经的咖啡店女招待,目前拥有上亿美元的资产。她给所有观众的财富忠告是:“要学会让钱为你做事,而不是你为钱做事;要想学会控制钱,先要学会控制你自己;做任何决策将人放在第一位,而后是钱,而后是你做的事。”

什么是正确的理财观念? 总结有以下几点:

(1)理财是一个长期过程,需要“时间和耐心”,不可能一夜暴富。

(2)家庭不是企业,资产的安全性应放在第一位,盈利性放在第二位。

(3)建立风险意识,投资是有风险的。低风险的投资品种,如银行存款、国债等,难以产生高回报;高风险的投资品种,如股票、实业投资等,有产生高回报的“可能”,但也能导致巨额亏损。

(4)要保证良好的资产流动性,“富余”的支付能力,不要将资金链绷紧,现金为“王”。

(5)保险是一种重要的保障手段,是家庭资产的重要组成部分,一份保险也是对家人的一份关爱。

(6)要根据自己的实际情况及风险承受能力选择理财品种,不要随波逐流。

(7)不要过度消费,尤其是“贷款”消费,如房贷、汽车贷款等,贷款是“刚性的”。尽量减少家庭的债务负担。

(8)股票是一种最好的“长期”投资工具,是使家庭资产大幅增值的最有效的投资方式,但如果投资操作不当,会导致巨额亏损,造成家庭财务危机。切记不要用借来的钱炒股票。

(9)要将生活保障(现金、债券、住房、汽车、保险、教育)与投资增值(股票、实业、不动产)合理分开。投资增值是一种长期行为,目的是使生活质量更高,不要因为投资而降低目前的生活质量。投资资金应该是正常生活消费以外的资金,用这样的“闲钱”投资,投资人才会保持一个良好的心态。

(10)要学习理财知识,要同专业理财人员交流,要有一定的分辨能力,因为钱是你自己的。

(11)可以委托理财,但要慎选“受托人”。

(12)要编制家庭财务报表,包括资产负债表和现金流量表,做到收支有数,心中有数。

(13)要制订量化的、合理的理财目标,针对理财目标配置资产,做到有的放矢。

(14)抵制过高的投资回报率的诱惑,任何过高的投资回报率的项目都是值得怀疑的。

(15)投资一种项目,先考虑风险,再考虑受益,不能合理控制风险,收益无从谈起。

(三)农民理财观念的误区

随着社会主义新农村建设的不断发展,农民的收入日益增加。但我们却看到,一些富裕起来的农民由于缺乏科学的理财观念和知识,存在着种种误区,不但不能使自己手中的钱升值,还造成不应有的损失。对此当引起高度警惕。

误区之一：钱放家坦荡。不少农家在理财中缺乏储蓄意识，认为银行利息低，储蓄无所谓，将大额现金放在家放心，造成无谓的利息损失。还有的人虽然也参加储蓄，但由于选择存款品种不当，对于近期内不会动用的积蓄，本可以定期存款的，却去选择活期存款，使应获得的利息大为减少。

误区之二：畸形消费。在农村，除了由于婚丧嫁娶时讲排场，造成铺张浪费外，还有的建房请风水先生，生病不去求医，而是烧香请巫婆，这些都造成了钱物的损失。

误区之三：参与赌博。农村中的赌博现象依然比较严重，特别是在农闲季节，有的农民夜以继日地泡在赌场里，把积攒下来的血汗钱押在赌桌上，以求不劳而获，快速致富。其结果是，不少农民输光老本，生活陷入困境，有的甚至滑进犯罪的泥坑。

误区之四：随意借钱。有的农民看到别人资金出现困难时，不认真考察对方的资金实力、信用程度和偿还能力等，而是碍于情面，随意把钱借给别人。而一旦借方因种种原因不能偿还借款时，则只能是打掉了牙往自己肚里咽。

误区之五：高息放贷。在农村的一些地方，非法集资、高息借贷十分猖獗，不少人为贪图高息放高利贷，致使血本无归。

误区之六：乱建房屋。时下，农民建造住房的攀比之风盛行。前几年建造的楼房由于造型俗套，款式陈旧，住户不称心，于是陷入造了拆、拆了造的恶性循环，不仅用光了家庭积蓄，有的还债台高筑。

误区之七：跟着广告走。作为投资者和消费者，选购大额投资应十分谨慎。对言过其实、可信度不高的广告要进行甄别，防止落入陷阱。

误区之八：谎信传销。国家已经禁止传销，但变换旗号、方式

的传销活动还不时出现,所以要十分谨慎才不至于上当受骗。

二、理财基本知识

(一)理财目标

人在一生中会有各种各样的目标,不同的人有不同的目标,即使同一个人在人生的不同阶段也会有不同的目标。不同的人和处于不同人生阶段的同一人,其理财目标也会不同。但一般来讲,居民理财目标是一定社会政治、经济环境的产物,在一定时期和特定条件下,居民理财目标是相对稳定的。

1. 实现家庭财产的保值增值。

财产保值是指个人(或家庭)在把持有的富余财产进行投资时,应充分考虑本金的安全。对一般居民来讲,投资的本金可能是其未来生活安定的保障,如果投资风险大的投机性项目,一旦失败,连本金都难以收回,就会使其未来生活受到影响。

财产增值是指通过财产的合理配置,既能保证本金安全,又能给居民带来收益,居民家庭投资的主要目的就是如此。如果某种投资不能给居民带来资产增值,就不会被居民所接受。居民追求的就是在保值基础上的增值。

目前,银行存款年利率低于国家通货膨胀率,如 2007 年 8 月存款年利是 3.6%,而 7 月的国家通货膨胀率为 5.6%,居民将钱存入银行表明实际价值在“缩水”,如何实现增值,如何让钱生更多的钱,则成为居民理财的重要目标之一。

2. 加强家庭(个人)风险管理。

改革开放以来,特别是市场化以来,农民收入逐年不断增加的同时,市场化对个人未来不确定性影响也在增大。表现为收入的不确定性、通货膨胀的不确定性、就业的不确定性和对教育、住房、医疗等支出的不确定性,居民也越来越明显地感到来自这

些方面的压力,这种不确定性也在逐渐改变和影响个人的行为,首要的理性反映就是用当前可支配收入来为未来筹划。在此背景下,居民理财的动机已不仅仅是追求收益性,而是收益与安全性相结合,实现整个生命周期效用的平衡与最大化。

3. 努力过上舒适的退休生活。

国家社会保障体系的改革使居民不得不考虑如何通过自己的努力过上舒适的老年生活。由于人口出生率逐年下降,2013年后中国开始逐步进入人口老龄化阶段,单纯由政府提供的养老金已远远不能满足个人的退休需要。中国虽然有养儿防老的传统观念,但是随着计划生育的实施,子女负担越来越重,在赡养父母方面逐渐变得心有余而力不足。因此如何合理地配置资产,规划好自己的养老金和晚年生活,不增添子女的经济负担,已成为当代每一个成年人不得不考虑的问题。

(二)农民理财的原则

1. 经济效益原则。

农民经济生活的基本目标,是在满足生活最佳需要的基础上以财产保值增值为目标,管好用活资金,提高资金利用效果,增加居民经济效益。同时还要规避各种经济风险,堵塞各种经济漏洞,增收节支。

2. 量入为出原则。

从财务角度来看,农民资金的正常循环与周转是保证家庭长治久安的先决条件。人的欲望是无止境的,如果放任购欲横流,必将拖垮家庭经济。量入为出实际上就是要处理好积累和消费的关系,从农民自身的需要和可能出发,不喜新厌旧,有用勿买,做到以收定支,使居民资本结构合理,并保持适当的偿债能力。但“量入为出”也并不等于吃光、花光、用光,在通常情况下还