

农 户 致 富 实 用 财 经 知 识

精心选项

程民选 总策划
姜太碧 刘芳 编著

农户选项与投资
实用知识

3.5
22

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

目 录

致农民朋友	(1)
第一章 掀开选项的神秘面纱	(5)
一、项目选择为何物	(5)
二、项目选择的多种“面孔”	(6)
(一) 根据项目选择所考虑的目标不同，有单一目标的项目选择和多项目目标的项目选择	(6)
(二) 根据项目选择是否考虑时间变化来分类，有静态的项目选择和动态的项目选择	(7)
(三) 根据项目选择所考虑项目本身的内容来分类，有传统项目选择和现代项目选择	(8)
三、选对了项目等于“娶对了婆娘嫁对了郎”	(8)
(一) 选对项目是成功投资的保证	(9)
(二) “花小钱办大事”	(9)
(三) 选对项目是迅速致富的前提	(9)

四、成功选项的典型·····	(10)
第二章 选项的依据 ·····	(12)
一、致富的法宝——经营信息·····	(12)
(一) 经营信息为何物 ·····	(12)
(二) 经营信息有哪些 ·····	(15)
(三) 农户家庭生产经营需要哪些信息 ·····	(20)
(四) 农户如何获取经营信息 ·····	(25)
(五) 农户家庭经营信息的加工处理 ···	(36)
二、致富的保证——农户自身生产经营条件 ·····	(39)
(一) 农户自身生产经营条件包括哪些内 容 ·····	(39)
(二) 农户自身生产经营条件的分析 ···	(42)
(三) 选项中的“量体裁衣” ·····	(43)
第三章 选项的技巧 ·····	(45)
一、项目选择(决策)的步骤·····	(45)
(一) 项目“把脉”(即问题的诊断) ·····	(46)
(二) 找准对象(即确定目标) ·····	(46)
(三) 制定方案(即可行方案的设计) ·····	(46)
(四) 方案的分析与定夺(即可行方案	

的评价和决策方案的选择)	(47)
二、项目分析、选择办法	(47)
(一) 比较利益分析法	(47)
(二) 风险决策分析法	(51)
(三) 综合评分法	(56)
第四章 市场开拓与销售途径选择	(62)
一、市场开拓	(62)
(一) 市场定位	(62)
(二) 产品定位	(65)
二、销售途径选择	(68)
(一) 销售渠道及其选择原则	(69)
(二) 产品销售途径选择办法	(70)
第五章 投资组合的技巧	(78)
一、关于理解投资组合选择问题的几个基本 概念	(79)
(一) 资金	(79)
(二) 资金的时间价值	(80)
(三) 终值	(80)
(四) 现值	(81)
(五) 年金	(81)
二、投资的目的和投资的方式	(85)
(一) 投资的目的	(85)
(二) 投资的方式	(85)

三、投资组合艺术（投资组合技巧）	(87)
（一） 有价证券投资盈利的计算	(88)
（二） 实业投资项目盈利的计算	(90)
（三） 最佳投资组合的确定	(99)
附录：资金时间价值系数表	(101)

致农民朋友

广大的农民朋友，你们知道如何通过正确的经营管理致富吗？也许有的人会说：这很简单，只要我选准了一个项目，然后投资下去，再经过精心的经营管理，就能获得好的收入。不错！这种朴实想法的基本前提用经营管理方面的话来说就叫“正确选项”，也就是说，如果你要想致富成功，项目选择是关键，并且是第一步遇到和要解决的问题。常言道：万事开头难。农民致富的开头就是选项。只有项目选择正确，才有经营成功的可能。

这里，我们不妨做这样一个假设：假若有 10 户农户，每户农户的基本条件（包括人口、劳动力、土地面积、所处的地区和外部环境等）都相同，每户农户拥有的最初投入资金（即原始资本）也都为 5 万元。现在，我们要求这 10 户农户把他们最初的 5 万元投入资金做不同的安排，即选择不同的经营项目，到一定时间后，这 10 户农户获得的最终收入会一样吗？当然不一样！因此，我们把获得最高收入的农户的项目选

择称为最佳项目选择。

当然，以上假设纯粹是一个虚拟假设，实际情况往往更复杂，因为实际生活中每户农户的最初投入资金可能相同，但其基本条件却可能千差万别。这种情况会给农户的项目选择甚至项目组合的选择提供更多的选择机会，但是也增加了选择难度。因此从这个角度看，正确选择项目的技术完全可以比做一门艺术，需要选项的人了解和掌握相关方面的知识和技巧。为此，在这本书中，我们就是要向广大的农民朋友介绍如何根据经营信息和自身条件做出正确的项目选择。

为了使我们的介绍更具体、更直观，我们首先给大家介绍一个农民致富的典型例子作为分析的样本。

四川省郫县农科村是远近闻名的花木村。全村占地只有 600 多亩，人口 603 人，农户 100 多户，现在全村年人均纯收入已达 1 万元左右。该村的花木种植历史最早可追溯到 1982 年，而真正形成气候是在 1990 年以后。1992 年全村基本上有一大半农户搞花卉种植，形成了一定的规模和品牌效应，加上各级政府的政策支持，现在的农科村已变成了各地仿效的“样板村”，无论是农民的收入还是精神面貌都发生了巨大的变化。我们通过仔细调查后发现，农科村的这一切都与该村村长宗竹林密不可分。宗竹林的发家致富史就是农科村致富史的缩影。1982 年以前，宗竹林在原支书的带领下外出参观、访问、学习有关园艺种植技术。回来后，他开始慢慢摸索果木的种植，后又经过

调查，了解到花卉的利润高于果木，因此在继续经营果木的同时，又增加花卉种植，这样一来资金积累逐渐加快，为他以后扩大规模打下了坚实的经济基础。与此同时，由于他本人肯钻研、学习，种植万年青的技术远胜别人一筹，就连当时的国营农场——温江县农场也聘他做技术指导。他利用做技术指导的机会，广泛接触了河南、山西等地的买主，建立起了基本的市场网络体系，这为他本人进一步扩大规模和发动亲戚、朋友以及全村搞花木种植打开了一条市场通道。在农科村的品牌建立后，由于各地参观、访问、旅游的人络绎不绝，宗竹林看准这个有利商机，并在当地政府的大力支持下，带领全村搞起另一个赚钱项目——“农家乐”餐饮、娱乐、住宿服务业。自此，农科村农户经营模式进入多项目、互动互促的良性经营轨道。现在，宗竹林正带领全村向下一个更高、更大的目标迈进。

通过郫县农科村宗竹林带领全村致富的例子，我们可以得到以下几点启示：① 宗竹林及农科村各农户当初选择花木经营项目，已为他们后来的致富铺平了道路。② 宗竹林之所以能正确选择花木经营项目，关键在于他通过各种途径了解到花木经营方面的信息，经过分析判断后认为，随着人们生活水平的提高和绿化环境的需要，从事花木经营一定有“搞头”（即有市场前景）。③ 宗竹林不仅知道花木经营有“搞头”，而且自己通过拜师学艺等途径，掌握了娴熟的花木种植、

嫁接技术，具备了从事花木经营项目的基本条件。

④ 与此同时，宗竹林还带领全村积极开拓产品市场，在经营主营业务——花木生产、销售的同时，拓宽经营渠道，及时开展多种经营项目——“农家乐”式的餐饮娱乐业，不仅创造了新的利润增长点，而且还优化了投资结构，使资金的使用分配更合理、更有效。

可见，在农户致富的道路上，项目选择和资金的合理分配使用（即投资组合）是关键。下面，我们将就这两方面的问题做介绍，目的是使广大农户能从中学会如何正确选择项目和做出最佳的投资组合决策，早日走上富裕之路。

第一章

掀开选项的神秘面纱

一、项目选择为何物

前面，我们已谈到，正确选项是农户通过经营管理致富的第一步，也是关键的一步。那么，究竟什么是项目选择呢？项目选择又叫项目决策，它是指投资人在投资之前，根据自身的经济条件以及外部环境条件（主要指市场、经营环境、国家的政策、法律、法规等），以盈利最大化为目的，在多个可行项目的基础上通过比较选优，决定出一个（或一组）盈利最大（或较大）的项目的行为。这种投资前的项目选优行为就叫项目选择。比如郫县农科村刚开始时只搞果木，后来发展成搞花卉、做规划设计指导以及搞餐饮、娱乐、住宿服务等，这些均是他们根据自身条件和外部环境条件的变化所做出的在当时是最佳的项目选择。在实际生活中，还有很多的致富能手。他们之所以能成为致富能手，就在于他们所选择的项目在当时、当地情况下均是最佳（或较佳）项目。相反，在投资中

失败的人大多是没有做到正确选择项目的人。这里所指的没有正确选择项目，意思是指他们在项目选择过程中，没有充分考虑到项目选择的影响因素，及时调整项目或改变项目，使之成为一个较好的项目，从而导致经营失败的人。

二、项目选择的多种“面孔”

明白了项目选择是什么以后，我们还应知道项目选择究竟有哪些不同的叫法，即项目选择从不同角度看有哪些类别。弄清项目选择的类型，有助于我们进一步理解项目选择的含义，认识项目选择的多种“面孔”。

（一）根据项目选择所考虑的目标不同，有单一目标的项目选择和多项目目标的项目选择

（1）单一目标的项目选择：这种项目选择是指投资人（农户）在选择项目时往往只考虑一个目标或主要只考虑一个目标而选择最佳项目。例如一般投资人（农户）在选择项目时往往只是向“钱”看（即以利润最大化为目标），因此我们就称此时投资人（农户）的项目选择为单一目标的项目选择。

（2）多项目目标的项目选择：这种项目选择是指投资人（农户）在选择项目时往往不只考虑一个目标或主要不只考虑一个目标而选择最佳项目。这在人们的需求日益多样化和倡导发展“绿色经济”的今天，多

项目目标的项目选择应更常见。例如农户在做立体种植项目选择时，不仅要考虑该项目是否能取得较好收入，而且还要考虑充分利用和节约资源以及保护生态环境。在这种情况下，投资人（农户）所做出的项目选择一般是综合效益较好的项目。

（二）根据项目选择是否考虑时间变化来分类，有静态的项目选择和动态的项目选择

（1）静态的项目选择：是指投资人（农户）在项目选择之初，根据各种条件做出项目选择后，不再根据条件的变化增加项目或减少项目，即他把当初所选择的项目作为最佳项目始终如一地投资下去，中途既不对项目本身做任何调整，也不考虑条件的变化而增加一些由原项目派生出来的项目或减少一些项目。当然，静态项目选择是相对的。它是相对于一笔固定数额的资金和固定投资时间而言的，完全是抽象意义上的项目选择。实际中投资人（农户）的资金往往不是固定的，而是变化的，可能增加，也可能减少。

（2）动态的项目选择：是指投资人（农户）在项目选定后的投资过程中，随着时间的推移，因各种条件的变化而随时增加一些项目或减少一些项目或对当前选定的项目本身做些改进或调整。动态的项目选择是绝对的。实际中的项目选择均可视为动态项目选择。例如郫县农科村各农户的项目选择就是动态的，从当初只选择果木项目发展到选择花卉、餐饮、娱乐、住宿服务等项目。可以预见，随着今后条件的变化，他

们还可能进一步演变出现在还无法预见到的其他项目。

(三) 根据项目选择所考虑项目本身的内容来分类，有传统项目选择和现代项目选择

(1) 传统项目选择：是指投资人（农户）所选择的项目本身的内容属于传统产业（或领域），比如传统的种植业、养殖业、运输服务业、加工业等。这种项目本身具有简便、易学、科技含量一般较低等特点，投资的风险一般较小，投资起点没有严格要求，既可小本经营，又可大规模经营，同时对投资者素质也没有苛刻要求，比较适合众多农户作为实业投资的首选项目。

(2) 现代项目选择：是指投资人（农户）所选择的项目本身的内容属于现代产业（或领域），比如现代的信息产业、生物技术产业等。这些项目具有科技含量高、投资风险大、投资回报高等特点。另外，现代产业项目投资起点较高，对投资经营者的素质要求也更为苛刻。所以，这种项目选择一般适宜于经济基础较好、素质较高的投资集团或农户联合体。

除此之外，项目选择还可以从其他角度（如项目选择的手段等）来分类。通过从这些不同角度进行分类，使我们更深刻地理解了项目选择的含义，认识了项目选择的多种“面孔”。

三、选对了项目等于“娶对了婆娘嫁对了郎”

要想致富成功，项目选择是关键。农科村的例子

有力地证明：一个好的项目等于打开了一条致富的通道。人们形象地说：“选对了项目等于‘娶对了婆娘嫁对了郎’。”

（一）选对项目是成功投资的保证

实际中很多投资者之所以能使投资做到屡屡成功，其诀窍就在于投资前做了正确的项目选择；相反，那些投资屡屡失败的人，其问题就出在投资前没有认真做项目选择，盲目投资——这样的投资不仅得不到回报，甚至连本钱也无法收回，只能是“竹篮打水一场空”。所以，我们认为正确的项目选择才是投资成功的保证。

（二）“花小钱办大事”

项目选择一般都是在多个备选项目中进行抉择，因为项目如果只有一个，项目选择就失去了意义。我们所说的项目选择，就是要在多个备选项目中选择一个（或一组）成本花费小、投资效益大的最佳（或较佳）项目。在投资前对拟选项目做了充分的研究和比较，就可尽量淘汰掉投资耗费大、效益差的项目，从而实现“花小钱办大事”。

（三）选对项目是迅速致富的前提

如果项目选择正确，可以少走弯路，尽量少花“冤枉钱”（即沉淀成本），使有限的资金都能充分地用到“刀刃”上。同时，如果项目选择正确，在正常经营管理后就能获得应有的回报，增加了农户收入。相反，如果项目选择失误，不仅会损失有限的资金，而

且不能得到应有的回报，到头来是“鸡飞蛋打一场空”，所以正确的项目选择是农民迅速致富的前提。

四、成功选项的典型

实际中，农民通过正确选择项目而致富的例子比比皆是。

例1. 湖南省慈利县杉木桥镇赵家铺村农民吴玉珍，抓住当地人喜食甘蔗的习惯，经过实地的市场考察后，选准甘蔗种植项目，大胆引种广西黑甘蔗，并经过五年艰苦探索，终于培育出具有本地特色的甘蔗新品种。甘蔗一上市就供不应求，不仅迅速占领了本镇、本县市场，而且还辐射到附近四五个县、市。随后，吴玉珍还把自己摸索的技术印成册子送给前来取经的乡亲们，并经常到他们的田地里去指导，从而带领周围100多户农户一起走上了致富之路。

例2. 辽宁省河庄横道河乡大阳沟村福盛屯农民杨富山，瞅准山野菜作为“绿色食物”备受消费者喜爱的巨大市场潜力，选准山野菜大叶芹为致富项目，将野生的大叶芹从山上抠回家里，在温室大棚内进行栽植获得成功，一举克服了野生的大叶芹只有春夏季节才能采摘而秋冬季节市场无货源的缺陷，而且丝毫没有改变大叶芹的营养品质和味道，结果本溪市的大酒店以每斤40元（1斤=0.5千克，全书同）的价格向他订货，外地许多酒店也闻讯前来订货，收入十分可

观。

例 3. 重庆市万盛区南桐镇峡口村天星社养鱼专业户霍仁全选准科学养鱼项目，1996 年在一口 8 亩宽的商品鱼池里，产成鱼 18 897 公斤（1 公斤 = 1 千克，全书同），亩产 2 000 多公斤，纯收入 4.8 万元。

例 4. 四川省叙永县龙凤乡凤林村二组农民苏先华，1993 年从有关科技杂志上看到“利用网箱搞流水养鱼具有高产高效”的介绍后，选准流水网箱养鱼项目，利用离家不远的河边荒滩和水量丰富的无污染河流，正式搞起流水网箱养鱼。经过苏先华不断地摸索学习以及当地有关部门的大力支持，在 1995 年初苏先华的流水养鱼全部投产后，年产成鱼 10 万公斤，占全县成鱼产量的 30%，创产值百万元以上。

例 5. 四川省剑阁县元山镇黄海泉、赵明成、邓国贵三位农民，以前长期贩运当地盛产的花生到成都、绵阳等地销售。他们后来体会到：如果仅仅是贩卖原料终究赚不了大钱，必须把当地原料加工增值后出售，才能赚大钱。于是他们选准原料加工项目，三人于 1993 年 11 月合作投资 30 万元创建了剑南花生加工厂，并在当年实现产值 60 多万元，利税 7 万多元。在他们的带领下，元山镇先后又创立了 6 家不同形式的花生加工企业。1994 年，这 7 家企业无一亏损，实现利税 70.03 万元，向国家上交税金 25.6 万元。

第二章

选项的依据

前面我们已充分了解了项目选择的重要性和作用。但是，要使项目选择正确、合理却非易事。这是因为选择一个正确合理的项目，必须考虑很多因素，遵从一定的依据，掌握一些窍门。如果因素考虑充分、分析透彻、方法得当，这样选择的项目一般都是正确的、合理的。相反，如果因素考虑不充分、分析不透彻、方法不当，这样选择的项目一般都是错误的、盲目的。为了便于广大农民朋友掌握选项的窍门，选出正确的项目，我们把项目选择的依据做一些归纳介绍。它主要包括：经营信息、农户自身生产经营条件等。

一、致富的法宝——经营信息

（一）经营信息为何物

在了解经营信息概念之前，我们先看看经营信息直接影响项目选择的两个例子：

例1. 江苏省新沂市新安乡新北村农民张广庆从报刊传递的信息中选准项目办厂，走上了富裕之路。张