



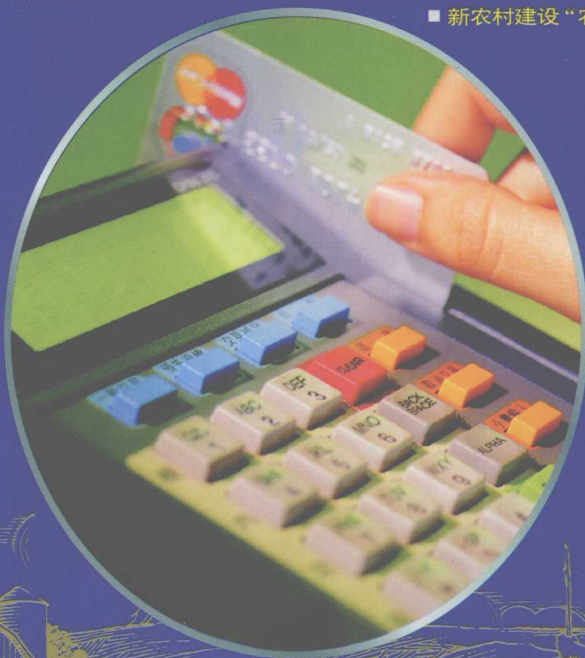
中国农村文库
ZHONGGUO NONGCUN WENKU

有文化 懂技术 会经营

农家理财顾问

杨 番 杨荣杰 编著

- 中宣部“万村书库”工程首选图书
- 中国文化扶贫委员会推荐图书
- 新农村建设“农家书屋”采购图书



四川出版集团



农家出版社

农家理财顾问

编著 杨 番 杨荣杰

四川出版集团

 天地出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农家理财顾问/杨璠, 杨荣杰编著.

—成都: 天地出版社, 2007. 11

ISBN 978 - 7 - 80726 - 658 - 7

I. 农... II ①. 杨... ②. 杨... III. 私人投资 - 基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 158036 号

NONGJIA LICAI GUWEN

农家理财顾问

编 者 杨 璠 杨荣杰

策划组稿 段智玲

责任编辑 段智玲

封面设计 毕 生 伍 韵等

内文设计 华彩文化

责任印制 桑 蓉

出版发行□ 四川出版集团·天地出版社
(成都市三洞桥路 12 号 邮政编码 610031)

网 址□ <http://www.tiandiph.com>

电子邮箱□ tiandicbs@vip.163.com

印 刷□ 四川森林印务有限责任公司

版 次□ 2008 年 1 月第一版

印 次□ 2008 年 1 月第一次印刷

规 格□ 850mm × 1168mm 1/32

印 张□ 4.375

字 数□ 94 千

定 价□ 7.00 元

书 号□ ISBN 978 - 7 - 80726 - 658 - 7

■版权所有, 违者必究, 举报有奖!

举报电话: (028) 87734601 (市场营销部) 87734619 (总编室)

出版
好农村读物
为广大农民服务

李瑞琰

五十年青

新版序言

徐惟诚

1990年，在李瑞环同志支持下，我们开始编辑出版这一套《中国农村文库》。

接着，又以这一套《农村文库》为基础，发起了“万村书库”工程，目标是在一万个村级组织中各建立一个小型图书室。

中国的农民还很穷，很难做到每家每户都备齐能读能看的书。农村又很分散，农民也很难到县图书馆、乡文化站去借书。图书室只能建在村里。但村图书室只能是小型的、微型的，要求藏书多，也不现实。

“万村书库”工程一启动，就受到了广泛的欢迎，也成为社会各界和海内外人士资助中国农村文化的一个有效载体。经过十年的时间，已经在八万多个村子中建立了图书室。许多地方还组织了自己的类似工程：万村书架、千乡书库等等，也都

很有成效。

事实证明：中国农民要摆脱贫困，走向富裕，不能没有先进文化的支持。如今，历史进入了全面建设小康社会的新时期，中国农民在知识文化方面又有了许多新的需求。农业产业结构的调整，种植业和养殖业的许多新品种，农业新技术的采用，无公害农业的推广，面向市场营销的信息、经营、结算等新的营销手段和市场规则，农业劳动力的转移，加入 WTO 以后的有关国际规则等等，都是农民需要了解的新内容。农村民主建设的发展，农民精神文化的新需求，电脑网络手段的运用，也要求有新的读物。因此，我们又组织编写了《农村文库》的第四批。

《农村文库》开始编写的时候，我们就定了三条原则：这套书要让农民“买得起”、“看得懂”、“用得着”。做到这三条并不容易，但必须努力做到。在新的一批读物出版的时候，我们重申这三条要求。因为这是真正为农民服务的体现。

中国的农村在不断地进步。城乡差别又将继续期存在。这就要求专门为农民组织的出版物也将长期存在，其内容则需要不断地更新发展。

希望这批《农村文库》继续受到农民的欢迎，也希望有更多的有志者来为中国农民提供更好更优的出版物。



前 言

在我国，农民占全国人口的绝大多数，农村家庭的生活状况不仅关系到农村社会的进步，而且关系到建设社会主义新农村目标的实现。近年来，随着农村经济的发展，农家的经济收入日益丰裕。然而，有些富裕起来的农民由于缺乏科学的理财观念和知识，自己辛辛苦苦挣来的钱没有发挥出最大的效用，有的甚至因投资不当，造成不应有的损失。

有了余钱，怎样管好钱、用好钱，把钱花在刀刃上或让钱再生钱？这就需要制订家庭理财计划。简单地说，家庭理财就是利用科学的计划和管理去打理家庭经济，以达到增强家庭经济实力，提高家庭抗风险能力，保障家庭生活安全的目的。具体而言，家庭理财就是本着开源节流的原则，增加收入，节省支出，提高生活质量。小到购买生活用品、增添家电设备，大到修房、购买大型生产资料、储备子女的教育经费，乃至安排



好晚年生活，让生活无忧无虑。

希望本书的内容，能帮助广大农民朋友建立科学的、符合社会发展的家庭理财思路，提高生活质量。当然，基于各种理财知识的复杂性，本书只能给大家介绍一些基本常识，如果要深入探究，还要请读者去看相关的专业书籍。

在本书编写过程中，得到了不少学者和朋友的支持与帮助，其中付丽军、刘俊普、汲广虎、付尧、付雪军、杨萍、刘奕君、邓彬、刘海蓉、袁晓川等同志参与了本书的资料收集和写作，在此深表谢意。



目 录

家庭理财概述	(1)
1. 什么是家庭理财?	(1)
2. 家庭理财具体包括哪些内容?	(2)
3. 农村家庭需要理财吗?	(3)
4. 农村家庭该怎样理财?	(4)
5. 怎样记好家庭流水账?	(5)
6. 如何选择理财产品?	(6)
7. 如何计算理财产品的收益率?	(7)
8. 农村家庭投资理财应遵循哪些基本原则?	(8)
9. 家庭理财需要掌握哪些基本原则?	(10)
10. 农村家庭理财的误区有哪些?	(10)
11. 农村家庭可选择哪些创业项目?	(12)
12. 农家创业融资的省钱之道有哪些?	(16)
13. 哪三本账能帮助家庭理财?	(17)



储蓄理财 (18)

14. 储蓄理财需要注意些什么? (18)
15. 银行有哪些常见的储蓄业务? (20)
16. 什么是活期储蓄? (21)
17. 什么是定期储蓄? (21)
18. 什么是零存整取定期储蓄? (22)
19. 什么是存本取息定期储蓄? (23)
20. 什么是定活两便储蓄? (24)
21. 什么是通知存款储蓄? (24)
22. 什么是教育储蓄? (25)
23. 什么是邮政储蓄? (26)
24. 计算利息的相关概念有哪些? (26)
25. 怎样计算各类储蓄的利息? (28)
26. 怎样科学地选择储蓄方法? (29)
27. 怎样巧妙选择储蓄存期? (31)
28. 为什么零存整取不如月月定存? (32)
29. 银行加息后怎样储蓄更划算? (33)

债券理财 (35)

30. 什么是国债? (35)
31. 我国现在有哪些形式的国债品种? 如何认购?
..... (36)
32. 什么是凭证式国债? (36)
33. 什么是记账式国债? (38)
34. 什么是储蓄式国债? (39)



35. 什么是零息国债、附息国债、贴现国债?	(39)
36. 投资上市国债有哪些好处?	(41)
37. 上市国债可以提前兑付吗?	(42)
38. 买卖国债需要缴纳印花税吗?	(42)
39. 如何办理以前年度到期未兑付的国债?	(42)
40. 什么是债券?	(43)
41. 什么是固定利率债券?	(43)
42. 什么是浮动利率债券?	(44)
43. 如何计算债券的投资收益率?	(45)
44. 什么是债券的票面价格?	(46)
45. 什么是债券的交易价格和转让价格?	(47)
保险理财	(48)
46. 什么是保险?	(48)
47. 保险的好处有哪些?	(49)
48. 什么是人身保险?	(50)
49. 什么是财产保险?	(50)
50. 把保险当储蓄理财有风险吗?	(51)
51. 买保险应遵循什么原则?	(52)
52. 买保险有哪几个关键时间?	(53)
53. 保险买得越多越好吗?	(55)
54. 花多少钱买保险合适?	(56)
55. 为什么投保最好赶在 50 岁之前?	(57)
56. 什么是保险合同?	(58)
57. 什么是保险金额?	(58)



- 58. 什么是基本保额？什么是投保金额？ (59)
- 59. 怎样理解“保险金额与保险价值比例”？ (59)
- 60. 怎样取得最大价值的保险红利？ (60)
- 61. 如何巧用保单的现金价值？ (62)
- 62. 怎样理解在保险中的最高赔付不等于
实际获赔额？ (64)
- 63. 购买健康险应坚持什么原则？ (64)
- 64. 如何选择保险代理人？ (66)
- 65. 什么是社会保险？ (67)
- 66. 什么是社会保险费？怎样计算缴纳？ (67)
- 67. 什么是医疗保险？ (70)
- 68. 医保的特殊条款有哪些？ (71)
- 69. 什么是基本医疗保险制度？ (74)
- 70. 什么是新型农村合作医疗制度？ (74)
- 71. 农民参加新型农村合作医疗应注意什么？ (75)
- 72. 什么是农村居民住院补充医疗保险？ (77)
- 73. 参加合作医疗和补充医疗保险有什么好处？ ... (78)
- 74. 哪些费用不符合合作医疗的报销和赔付范围？
..... (78)
- 75. 什么是农村社会养老保险？ (79)
- 76. 农村社会养老保险制度的主要特点是什么？
..... (79)
- 77. 农村社会养老保险的适用范围有哪些？ (80)
- 78. 参加农村社会养老保险的对象和年龄
有什么规定？ (81)



79. 农村社会养老保险的对象有什么权益?	(81)
80. 怎样办理农村社会养老保险关系转移手续?	(82)
81. 农村社会养老保险有哪些缴费方式?	(83)
82. 农村社会养老保险的缴费期有何规定?	(84)
83. 怎样领取农村社会养老保险金?	(84)
84. 给在农村的父母买什么保险最合适?	(85)
85. 什么是家庭财产保险?	(85)
86. 现行家庭财产保险险种有哪些?	(85)
87. 家庭财产保险的相关内容有哪些?	(86)
88. 家庭财产保险附加盗险有哪些相关规定?	(88)
89. 房屋保险与家庭财产保险有什么区别?	(89)
90. 保险财产出险以后如何索赔?	(90)
91. 家庭财产险重复保险的, 损失如何赔付?	(90)
92. 家庭财产保险中的电器设备出险后怎么赔?	(93)
基金理财	(94)
93. 什么是基金?	(94)
94. 什么是契约型基金?	(96)
95. 什么是开放式基金?	(96)
96. 什么是封闭式基金?	(97)
97. 如何买卖开放式基金?	(98)
98. 什么是基金定投业务?	(99)
99. 如何办理基金定投业务?	(99)
100. 定期定额购买基金有哪些好处?	(100)



101. 选购基金有何秘诀? (100)
102. 基金理财需要掌握哪些技巧? (102)
- 股票理财** (104)
103. 什么是股票? (104)
104. 股票具有什么特点? (105)
105. 炒股如何开户? (106)
106. 怎样选股? (107)
107. 抛售股票有哪些技巧? (108)
108. 如何控制股票投资风险? (109)
- 贷款理财** (112)
109. 什么是农户小额信用贷款? (112)
110. 农户小额信用贷款的借款人应具备什么条件?
..... (113)
111. 农户小额信用贷款额度是怎样核定的? (113)
112. 从农村信用社贷款需要哪些手续? (114)
113. 农户资信评定等级标准有何规定?
各等级信用贷款额度是多少? (114)
114. 农户小额信用贷款有哪些禁止性规定? (115)
115. 如何申请农村信用社助学贷款? (116)
116. 什么是个人投资创业贷款? (117)
117. 个人投资创业贷款适用的范围和条件有哪些?
..... (117)
118. 个人投资创业贷款有哪几种担保方式? (118)



119. 个人投资创业贷款的贷款额度与期限 有何规定?	(119)
120. 个人投资创业贷款的贷款利息有何规定? ...	(120)
农民工家庭理财	(121)
121. 农民工家庭怎样理财?	(121)
122. 农民工家庭理财应懂得哪些知识?	(122)
123. 怎样拟订家庭理财规划?	(123)
124. 家庭月收入 1500 元, 该怎样理财?	(124)
125. 家庭月收入 2000 元, 该怎样理财?	(124)
126. 家庭月收入 3000 元, 该怎样理财?	(126)
127. 家庭月收入 4000 元, 该怎样理财?	(127)
128. 家庭月收入 5000 元, 该怎样理财?	(127)



家庭理财概述

1

什么是家庭理财？

一个家庭要过上好日子，就会涉及家庭理财。或许有人会认为，多数农民家庭的收入还不高，没有什么闲钱能省下来，还谈不上什么家庭理财。其实这是一种不正确的看法。生活中收入差不多的家庭，日子却过得各有不同：有的人家已小有积蓄；有的人家的日子却过得紧巴巴的，常常捉襟见肘。为什么呢？这说明，同样的收入，生活水平却不同的一个重要原因，在于是否实行了家庭理财计划。

家庭理财的含义就是有效、合理地运用钱财，让钱财发挥最大的效用，以达到最大限度地满足日常生活需要的目的。换



句话说，家庭理财就是利用科学的计划和管理去打理家庭经济，以达到增强家庭经济实力，提高家庭抗风险能力，保障家庭生活安全的目的。从广义的角度讲，合理的家庭理财也会节省社会资源，提高社会福利，促进社会的稳定发展。从微观的角度讲，家庭理财就是本着开源节流的原则，增加收入，节省支出，用最合理的方式来实现家庭的经济目标。

2

家庭理财具体包括哪些内容？

家庭理财的范围可以概括为：赚钱（收入）、用钱（支出）、存钱（资产）、借钱（负债）、省钱（节税）、保值（信托、保险）。

1. 赚钱

收入通常包括两种——劳动收入和理财收入。

劳动收入，指运用体力、脑力所产生的收入，包括薪金、佣金、奖金、自营事业所得等。

理财收入，指用钱生钱的办法所产生的收入，包括利息、房租、股利等。

2. 用钱

家庭开支包括生活开支和理财开支。

生活开支包括衣、食、住、行、育、乐、医疗等支出。

理财开支包括贷款利息支出、保障型保险费支出、投资手续费支出等。