



建设社会主义新农村书系



文化生活篇

农家理财 新理念

NONGJIA LICA
XIN LINIAN

赵连静 李平 蒋林树 主编



中国农业出版社
农村读物出版社



建设社会主义新农村书系
文化生活篇

农家理财新理念

赵连静 李 平 蒋林树 主编

中国农业出版社
农村读物出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农家理财新理念/赵连静, 李平, 蒋林树主编. —北京:
中国农业出版社, 2007. 12

(建设社会主义新农村书系)

ISBN 978-7-109-12145-4

I. 农… II. ①赵…②李…③蒋… 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 163822 号

中国农业出版社 出版
农村读物出版社

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

责任编辑 李文宾

北京中兴印刷有限公司印刷 新华书店北京发行所发行

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月北京第 1 次印刷

开本: 787mm×1092mm 1/32 印张: 7.125

字数: 150 千字

定价: 10.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

主 编	赵连静	李 平	蒋林树
副 主 编	韩 杰	陈 俐	叶子弘
编写人员	赵连静	李 平	蒋林树
	韩 杰	陈 俐	叶子弘
	李 华	周 敏	

前言

随着我国社会主义新农村建设的深入开展，一系列支农惠农政策的落实，农民家庭收入水平不断提高。对于想通过理财活动增加收益的农家，由于缺乏系统的理财知识，要么保守地储蓄，要么激进地追求短期获利。加上市场上缺乏专业的针对农村的理财服务和理财工具，无法保证农户获得长期稳健的收益。本书通过介绍家庭理财的基本知识，帮助他们树立正确的理财观，学会家庭理财、合理地使用金钱，从而提高他们的生活质量，加快建设社会主义新农村的步伐。同时，为农家理财市场的建立和完善提供一些建议。

本书分为五部分。第一部分介绍了农家理财的现状以及未来的发展趋势。第二部分是关于农家理财应树立的理财理念，以引导理财行为。第三部分是农家理财方法，包括理财原则、理财思路、理财计划和理财档案等内容，以规范理财活动。第四部分是理财技巧，通过介绍生产、生活和投资的技巧，使他们掌握理财产品的基本理财技巧和方法。第五部分是农家理财市场，介绍了农家理财市场的组成和特点，以及金

融机构如何更好地为农家理财提供服务。

农家理财涉及的范围非常广泛，本书不可能对所有问题做详尽的介绍，只是尽可能地帮助农家树立正确的理财理念，了解理财产品，掌握基本的理财方法和技巧。本书适合希望通过理财增加收益的农家和希望开拓农家理财市场的金融机构阅读。

作 者

2007年10月

目 录

前言

一、人心思富，农家也要理财	1
(一) 什么是农家理财	1
1. 重新认识财富	1
2. 理财不仅仅是投资	2
3. 认识农家理财	3
(二) 我国农家理财的现状	4
1. 农家收入分析	4
2. 农家支出分析	8
3. 农家投资理财现状	10
(三) 我国农家理财的趋势	12
1. 全新的农家理财观念	13
2. 广泛的理财内容	13
3. 多元化的理财方式	14
4. 科学化的理财方法	15
5. 网络化的理财信息服务	15
6. 完善的理财工具	16
7. 产业化的理财服务	16
8. 深入的农家理财研究	16

二、树立农家理财新理念	18
(一) 理财是一生的事业	18
1. 家庭生命周期与财务生命周期	19
2. 人生理财规划	20
(二) 理财多少并不重要, 关键是明智安排	23
1. 人人需要理财	23
2. 家庭需求层次与理财计划	24
3. 五类基金, 合理安排	26
(三) 时间就是金钱	27
1. 运动的金钱才是财富	27
2. 货币的时间价值	28
(四) 风险无处不在	29
1. 风险与收益	29
2. 认识理财风险	30
3. 理财风险管理方法	31
(五) 不要把鸡蛋放在一个篮子里	33
1. 母亲的告诫	33
2. 组合式理财	34
(六) 消费也是理财	34
1. 观念就是财富	34
2. 消费理财的实现途径	35
(七) 用明天的钱做今天的事	37
(八) 创新也是一种财富	38
1. 生产经营创新	38
2. 生产组织创新	39
3. 金融服务创新	40
(九) 跳出农家来理财	40

(十) 避免农家理财的误区	41
三、农家理财方法	45
(一) 农家理财十原则	45
1. 紧跟国家宏观经济政策原则	45
2. 懂法守法原则	46
3. 开源加节流原则	46
4. 量入为出原则	46
5. 精打细算原则	46
6. 留有储备原则	47
7. 合理投资原则	47
8. 规避担保原则	48
9. 杜绝攀比原则	48
10. 收支宜记账原则	48
(二) 建立农家理财思路	48
1. 摸清家底, 合理安排生活与投资	48
2. 计算“风险忍受度”, 并做好保护措施	50
3. 对待风险的态度与投资策略	51
4. 了解理财工具, 进行资产配置	52
5. 评估未来的财务需求	53
(三) 做好农家理财计划	53
1. 生产、生活支出计划	54
2. 购置住房的计划	57
3. 教育的理财计划	59
4. 养老计划	62
5. 保险计划	63
6. 投资计划	64

(四) 规范农家理财档案	66
1. “五本”理头绪	66
2. 家庭理财二张表	68
3. 家庭理财档案的保管	69
4. 家庭记账方法	70
5. 家庭档案的使用	70
四、把握理财技巧, 创造美好生活	72
(一) 生产、生活理财技巧	72
1. 财政支农、惠农政策	72
2. 金融支农政策	91
3. 认识现代农业组织	103
4. 农业经营产品和经营方式的创新	115
5. 合理开支	121
(二) 投资理财技巧	126
1. 储蓄	126
2. 债券投资	135
3. 保险投资	145
4. 股票投资	156
5. 基金投资	174
6. 收藏品投资	193
五、农家理财市场	201
(一) 农户是农家理财市场的主体	201
(二) 理财规划师与专业理财机构	202
1. 理财规划师	202
2. 专业的理财机构	207

(三)、我国农家理财业务	211
1. 商业银行理财业务	211
2. 金融理财产品应向农民倾斜	212
主要参考文献	214

一、人心思富，农家也要理财

说到理财，在农村中流传着这样一个故事：大概在 20 世纪 80 年代，有位农村老太太辛辛苦苦地养了一头大肥猪，卖了些钱很高兴，就把卖猪的钱存到银行里去了。过了 10 年后，当她把当年的那些钱取出来时，却发现已经不够买一头猪崽了！这个故事告诉我们，钱放在银行不去动就是放在那里贬值，理财是每个人都要面对的事情。学会理财可以使你的财富增加，至少不会使你的财富缩水。

近年来，各项优惠政策惠及百姓，农业税的全面取消，各项农业补贴的落实，市场经济的逐步完善，都为农民带来了实实在在的利益。随着老百姓的钱袋子鼓起来，如何打理自己的财富，对于大多数缺乏系统理财知识的老百姓，要么保守地储蓄，要么盲目地追求短期获利。加上市场上缺乏专业的针对农村的理财服务和理财工具，无法保证农户获得长期稳健的收益。因此，学会如何理财就变得十分重要。

（一）什么是农家理财

1. 重新认识财富 理财的第一步就是要澄清个人对财富的认识，如果认为财就是钱，那么人就会疯狂地敛财，或变成像葛朗台那样的守财奴。理财是人们追求幸福的一种途径，最终目的是生活得快乐。一个人有 100 元钱可能就将生活打理得井井有条，而另外一个人可能有 1 000 元却生活得

捉襟见肘。可见实物资产并不是财的全部，财的本质是个人所拥有的能带来利益的资产，如房屋、生产工具、家具、黄金等摸得着的实物资产，以及存款、国债、基金、股票、债券等有价值证券。还包括可以间接带来价值利益的权利或机会。如国家的各种惠民政策、社会关系、智慧、荣誉、健康、知识、理念、经验、社会形象等等。这些无形的资产通过某种途径的利用，往往会转化为有形的财富。例如，您有别人所没有的生产经验而使得产量提高或者您有更好的经商头脑使您的产品卖上好价钱。从某种意义上来说，这些无形的东西可能比普通的财产更重要。许多人努力把普通财产转化为这层意义上的财富，因为这更能代表一个人的成功，更加具有成就感。从以上分析我们可得出理财的对象一般指的就是财产，同时也可包括了个人所拥有的能促进财富增加的无形的东西。

2. 理财不仅仅是投资 在一般人看来，理财就是赚钱、省钱、花钱之道。说起来很简单，但实际上在理财的过程中，我们要面对诸如个人风险承受力的大小，所投入的与所获得的是否配比，资金在每一项投入间如何分配等一系列问题。我们要充分调动自己拥有的财富去获取更多的财富，而不仅仅是去花钱、赚钱。

花钱、赚钱实际上是投资。投资是指牺牲或放弃现在可用于消费的价值以获取未来更大价值的一种经济活动。例如你现在手上有1 000元闲钱，你可以拿这些钱来改善家庭生活；也可以存入银行，5年后可获得利息；或者买入股票或基金，等待分红或涨升；或者参股朋友所开的企业，分得利润。前面一种情况就是花掉金钱（价值），获得消费与全家的享受；后面几种情况就是放弃现在的消费，以获得以后更

多金钱，这就是投资。

具体来说，家庭投资的主要成分包括金融市场上买卖的各种资产，如存款、债券、股票、基金、外汇、期货等，以及在实物市场上买卖的资产，如房地产、金银珠宝、邮票、古玩收藏等，或者实业投资，如个人店铺、小型企业等。

理财的根本目的是提高自己生活的质量，是一种乐趣，所获取的除了有形的钱财之外，还包括许多无形的东西。理财和投资的关系是：理财活动包括投资行为，投资是理财的一个组成部分。本书所讲的理财是一个宽泛的概念，包括财富的获取和运用。

3. 认识农家理财 实行家庭承包责任制后，农家成为农村经济中的一个独立的经营层次。经济意义上的农家概念有职业、区位、身份三重含义。在本书中，农家主要指所处地域在农村或城镇，家庭收入的一部分来源于农业生产经营活动的家庭。在农家理财中，农家是理财活动的主体，是家庭财产的所有者，是投资收益的共享者。农家理财是经营农家的一项非常重要的事情。

到底什么是农家理财呢？我们知道，公司、单位、机构的财务管理称为企业财务管理，因而对于农家的财务管理可称为农家理财。农家理财=农家+财。金钱是我们衣、食、住、行的必需，我们每天都在自觉或不自觉地运用和处理着钱财，这就是理财。但有人会反驳，农家的食物是自己生产的，并不需要钱，这种说法首先就违背了“机会成本”的原则，按照市场经济的规律，这些食物是可以出售的，同样有代价，这也说明农户在进行财务核算时有一部分是不核算的，需要加强。

农家理财一般可分为生产理财、生活理财和投资理财 3

种。生产理财是通过规划生产经营活动中的采购、生产和销售环节，使生产效益提高，也就是通常意义上的农民“增收”；生活理财是通过理财规划把未来直到养老后的生活妥善安排好，力求生活品质始终不降低，实际上是对日常消费的合理安排；投资理财则是通过调整存款、股票、基金等投资组合，以获取最大的投资回报。

简单地讲，农家理财，就是农家确定自己的阶段性生产、生活与投资目标，审视自己的资产分配状况及承受能力，根据专家的建议或自己的学习，调整资产配置与投资，并及时了解自己的资产账户及相关信息，通过有效控制风险，实现家庭资产收益的最大化。在农家理财活动中，离不开理财市场另一主体的参与，那就是包括银行在内的相关金融和投资机构能积极地开发适合农家的理财产品，并提供专业的理财服务。

（二）我国农家理财的现状

随着社会主义新农村建设的不断推进，农村经济形势呈现良好的发展态势。近几年农民收入水平的提高，让农民有了更多的剩余进行投资理财。随着理财手段和产品的不断翻新，农家不再像以前那样，把手中仅有的一点积蓄全部存入银行，而是参与债券的投资，经济发达的地区还进行股票、基金、期货等证券投资活动。农家的节余资金是农家理财活动的基础，因此，在进行理财活动前，有必要摸清家底，认清形势，了解农家的收支结构。

1. 农家收入分析 农家总收入是指一定时期内农家从各种渠道得到的收入总和，未扣除为获得收入所发生的成本和费用性支出。

农家总收入按收入类别，可分为 4 类，即家庭经营收入、工资性收入、财产性收入和转移性收入。

(1) 家庭经营收入 指农民以家庭为生产经营单位组织生产所得到的收入。家庭经营含第一产业、第二产业和第三产业：第一产业中主要有农业，这是传统意义上农民最重要的产业，还有牧业、渔业、林业；第二产业中主要有纺织业、建筑业等；第三产业即服务业，主要有餐饮、零售贸易、批发、交通运输及其他社会服务。

(2) 工资性收入 指农民靠出卖劳动力而获得的收入，其中包括农民在本地各类经济组织（以乡镇企业为主体的本地企业）劳动得到的报酬收入、外出打工得到的劳务收入；按来源可划分为在本地企业劳动得到的收入、离开本乡镇外出打工收入和从其他单位劳动得到的收入等。

(3) 转移性收入 指农民无须付出任何对应物而获得的收入，其中有家庭非常住人口带回、寄回及亲友赠送的款项、救济金、救灾款、养老金、赡养费、退休金、扶贫救灾和领取抚恤救济金收入等；按收入的形态划分，有“实物收入”和“现金收入”两部分。

(4) 财产性收入 指农家对自己所拥有的财产，通过行使对财产的占有权、使用权、收益权、处置权等权能，而获得的相应收益。即农民对所拥有的财产通过出租、分红和金融资产增值等方式所取得的收入。主要包括土地补偿收入、租金收入、利息收入、股息收入、集体财产收入和其他财产收入等。

表 1-1 是 2000—2005 年农村居民总收入构成。表 1-2 是 2005 年不同总收入水平农户总收入构成。表 1-3 是 2005 年按 3 个经济地带分组，农户总收入构成。

表 1-1 2000—2005 年农村居民总收入构成

年度	总收入	工资性收入 (%)	家庭经营收入 (%)	财产性收入 (%)	转移性收入 (%)
2000	100	22.3	71.6	1.4	4.7
2001	100	23.3	70.3	1.4	4.9
2002	100	24.5	69.4	1.5	4.6
2003	100	25.6	68.5	1.8	4
2004	100	24.7	69.4	1.9	4
2005	100	25.4	68.3	1.9	4.4

资料来源：《中国农村住户调查年鉴》，2006 年。

从表中可以看出，随着农民收入的提高，农民的财产性收入与其他收入相比，农民的财产性收入仍然无法成为农民收入的主要组成部分，它们只能是农民收入的重要补充；转移性收入和家庭财产性收入两项合在一起占农民收入的比例一直维持在 6% 左右，这个比例所显示的数额是比较低的。这说明长期以来由于受知识水平、财富积累、金融环境、投资理念的影响，农户主要依赖于家庭经营收入维持简单的再生产，缺乏相应的理财知识造成来源于财产性收入的比重过小。应加强针对农户金融知识、投资意识、国家惠民政策等相关知识的宣传、培训和指导，引导他们科学理财，增加财富。

表 1-2 2005 年不同总收入水平农户总收入构成

总收入 (元/人)	工资性 收入 (%)	家庭经 营收入 (%)	财产性 收入 (%)	转移性 收入 (%)
2 090	15.4	79.2	1.0	4.4
3 024.4	22.2	72.6	1.1	4.1