



农民工如何理财

NONGMINGGONG
RUHELICAI

程宇航 / 编著
江西人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

农民工如何理财/程宇航编著. —南昌: 江西人民出版社,
2011.3

(进城农民必读系列)

ISBN 978 - 7 - 210 - 04712 - 4

I. ①农… II. ①程… III. ①家庭管理: 财务管理
—基本知识 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011) 第 039654 号

书名: 农民工如何理财

程宇航 编著

责任编辑: 曾熙

出版: 江西人民出版社

发行: 各地新华书店

地址: 江西省南昌市三经路 47 号附 1 号

编辑部电话: 0791 - 6898137

发行部电话: 0791 - 6898501

邮编: 330006

网址: www.jxpph.com

E-mail: jxpph@tom.com web@jxpph.com

2011 年 3 月第 1 版 2011 年 3 月第 1 次印刷

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32

印张: 4.625

字数: 115 千字

ISBN 978 - 7 - 210 - 04712 - 4

赣版权登字—01—2011—55

版权所有 侵权必究

定价: 12.00 元

承印厂: 南昌市红星印刷有限公司

赣人版图书凡属印制、装订错误, 请随时向承印厂调换

目 录

第一章 农民工也要理财

一、什么是理财 /1

- 1.什么是理财 /1
- 2.理财的含义 /3
- 3.理财的三个层次 /4
- 4.理财是为解决保值和增值问题 /4
- 5.理财应该明白的几点 /5

二、农民工也要理财 /6

- 1.何谓“农民工” /6
- 2.农民工的收入 /7
- 3.农民工希望理财 /7

三、理财的一般常识 /8

- 1.理财的含义 /8
- 2.个人理财的范围 /9
- 3.理财规划步骤和核心 /11
- 4.在线理财 /11
- 5.理财投资的热点 /12
- 6.注意事项 /19

四、关于个人理财 /21

- 1.个人理财要作好以下几个方面的准备 /21
- 2.对个人理财的十大忠告 /21

- 3.如何制定个人理财计划 /22
- 4.个人理财成功与否的几个方面 /23
- 5.介绍个人理财的 KISS 法则 /24

第二章 基础理财——储蓄与国债

一、投资理财和金融投资 /25

- 1.投资理财 /25
- 2.金融投资 /30

二、储蓄和国债 /33

- 1.储蓄 /33
- 2.国债 /38

第三章 前瞻性理财——保险

一、关于社会保险 /55

- 1.释义 /55
- 2.社会保险与商业保险的区别 /55

二、强制性社会保险 /56

- 1.强制性社会保险的五大特征 /56
- 2.强制性社会保险介绍 /57
- 3.保费的缴纳 /60

三、商业保险 /62

- 1.保险的本质 /62
- 2.商业保险的特征、要素和原则 /64
- 3.保险合同 /67

4.投保须知 /69

四、介绍几种商业保险 /73

1.财产保险 /73

2.人身保险 /78

3.责任保险 /85

4.信用保险 /90

第四章 金融投资理财

一、金融投资 /96

1.金融投资与实物投资的关系 /96

2.金融投资的分类 /98

二、基金投资 /99

1.定义 /99

2.分类 /100

3.指数型基金 /104

三、股票投资 /106

1.收益与成本 /106

2.基本策略 /108

3.分析入门 /110

4.投资风险 /112

5.股票交易佣金对股票投资的影响 /115

四、债券投资 /115

1.特征 /116

2.债券投资的收益 /116

3.债券的利率 /116

4.债券价格与面值的差额 /117

5.债券的还本期限 /117

6.具体政策 /117

7.风险种类 /118

8.优、缺点及要点 /119

9.应用原则 /119

10.操作要点 /120

五、证券投资基金 /121

1.证券投资基金的概念 /121

2.证券投资基金的特征 /123

3.证券投资基金的发行 /124

4.证券投资基金的类型 /124

5.证券投资基金的设立 /132

6.证券投资基金的销售与申购 /134

7.证券投资基金的变更与终止 /135

8.证券投资基金的交易 /136

第一章

农民工也要理财

“你不理财，财不理你！”这句耳熟能详的电视广告用语，说出了一个非常朴素的道理：人要学会理财。

在人的一生中，人们都是要和金钱打交道的。如何“处置”自己的财产，对个人和家庭都是一件十分重要的事情。所谓“处置自己的财产”，也就是我们现在所说的“理财”。

理财是任何一个社会成员都需要学一学的能力，不管你有多少财产，也不管你从事何种职业。理财是一种知识，是一门学问，如果我们对理财的知识懂得多，对理财这门学问掌握得多些，那我们就能把我们自己的“财”，“理”得更清爽，我们自己的“财”也就能够发挥更大的效益，那我们的生活也就能够过得更愉快，更开心。可见，学会理财，是一件多么好的事情呀。

一、什么是理财

1. 什么是理财

所谓“理财”，前面说了，就是对于自己财产的“处置”。也可以说是“处理”。讲得更好听一点，也可以说是对于财产的“经营”。

财产，包括有形财产和无形财产两种。有形财产又包括动产和不动产两种。不管是动产还是不动产，抑或是有形财产还是无形财产，实际上都有一个如何“处置”、或者如何“经营”的问题。对财产的“处置”或者“经营”，就是“理财”。

实际上,这么讲还不够,或者说还不够全面。因为不仅我们个人或者家庭的财产有个怎样“理”的问题,公家的财产也有个怎样“理”的问题。也就是说,凡是财产,不管它姓公姓私,都有一个怎样理的问题。

当然,在这本书里,我们讲的是个人理财。

“理财”一词,在二三十年前,对于大多数中国人来说,是相当陌生的。因为在中国人民普遍贫穷的年代里,人们连温饱都没能解决,哪有“财”来“理”?在什么都按计划、什么都管得死死的计划经济时期,又有什么路子和方法能让你“理”出个“钱途”来?所以,在无“财”可“理”和没有“钱途”供“理”的时期,“理财”这个词也就自然而然地与我们陌生了。

其实,“理财”一词古已有之。客观地说,在任何时期,在任何国度,其实都有一个理财的问题,不管这“财”是多还是少。应该说,财多有财多的理法,财少有财少的理法。即便是不自觉,即便是自己没有意识到,这“财”还是一直在“理”着,区别在于自觉与否、科学与否、效益如何。只有当财产少得可怜(少得连温饱都不能解决)、而且没有“理”的空间(什么都被“公家”统死了)的特殊年代里,才会没有“理财”的可能。

对于我们中国的当代人来说,最早知道“理财”一词,是在20世纪90年代初期。那时,改革开放已经开始进行了十多年,商品经济冲破重重束缚,得到了很大发展,市场经济以其无比的生命力正要脱茧而出。中国人正在解决温饱,一部分人逐渐富了起来,大多数中国人的个人财产也或多或少地多了起来。对于富裕,人们敢于去想、去追求了,大多数中国人正梦寐以求地向往着发家致富。在这种大情势和宏观背景下,股票债券在我国出现了,可供人们选择的投资领域越来越广阔,商业银行、零售业务也日趋丰富,“理财”这个词也就应运而生,并且越来越走俏。

随着中国的经济愈益强劲,中国的总体实力愈益壮大,越来越多的中国人已经解决温饱、走向富裕,他们的生活好起来了,钱袋子鼓起来了,财产多起来了,也就更加希望自己的财产能更快更多地增值。于是乎,“理财”便逐渐成为中国人的“宠儿”,走进了寻常百姓家。

我们通常所说的理财,多用于个人对于个人财产或家庭财产的经营,是指个人或机构根据个人或机构当前的实际经济状况,设定想要达成的经济目标,在限定的时限内采用一类或多类金融投资工具,通过一种或多种途径达成其经济目标的计划、规划或解决方案。具体实施该规划方案的过程,也称理财。

理财是为了实现个人全部财务目标而制定和实施的协调一致的总体计划。简言之,理财就是管好用好钱财使之发挥最大的效用。

2. 理财的含义:

谈到理财,一般人想到的不是投资就是赚钱,实际上理财的范围很广。理财是理一生的财,也就是个人一生的现金流量与风险管理。

理财有如下含义:

①理财是理一生的财,不仅仅是解决当前的、燃眉之急的金钱问题而已。

②理财是现金流量管理,每一个人一出生就需要用钱(现金流出),也需要赚钱来产生现金流入。因此,不管现在是否有钱和是否需要用,都是需要理财的。

③理财涵盖了风险管理。因为未来的更多流量具有不确定性,包括人身风险、财产风险与市场风险,都会影响到现金流入(收入中断风险)或现金流出(费用递增风险)。

3. 理财的三个层次

是为了实现个人全部财务目标而制定和实施的协调一致的总体规划。简言之,理财就是管好用好钱财使之发挥最大的效用。具体来讲,可分三个层次。

第一层次是有效、合理地处理和运用钱财,让自己的花费发挥最大的效用,以达到最大限度地满足日常生活需要的目的。

第二层次是用余钱并投资,使之产生最佳的财务收益,也就是以钱生钱的层次。

第三层次是从财务角度进行规划,利用现有的经济财务条件,最大限度地提高自己的收益,为职业发展做准备。

4. 理财是为解决保值和增值问题

我们通常讲的理财,指的是个人理财。品种大致可以分为个人资产品种和个人负债品种。共同基金、股票、债券、存款等属于个人资产品种;而个人住房抵押贷款、个人消费信贷则属于个人负债品种。

个人理财不外乎开源节流、规避风险。广义上的理财不仅仅是投资和赚钱,实际上理财的核心是收益的最大化、风险的最小化,即个人分配的合理化。

理财是贯通每个人一生的基本行为。

人生的目的,不仅仅是追求财富,更重要的是追求幸福。因为成功可能仅仅是幸福的一个方面,而且每个人对幸福的理解不一样,加之幸福又是人的一种感觉。不管是家庭的美满,还是事业的辉煌,都是幸福的表现。

理财解决不了人生的所有问题,但它可以解决人生的一部分问题,而且是很重要的一部分,这已经足够了。

那解决的问题又是什么呢？

第一，保值问题。通过设计一个整个生命周期考虑在内的终身生活财务计划，将客户未来的职业选择，子女及自身的购房保险、医疗、企业年金和养老、遗产等事业以及个人生活中各方面的事宜进行妥善财务安排，使客户在不断提高生活品质的同时，即使到年老体弱以及收入锐减的时候，也能保持自己的生活水平，最终达到终生的财务安全、自主和自由。

第二，增值问题。在以上的生活目标得到满足以后，将资产投资于股票、债券、金融衍生工具、黄金、外汇、不动产以及收藏品等各种投资工具得到最优回报，从而加速个人或家庭资产成长，以便提高家庭的生活水平和质量。

5. 理财应该明白的几点

第一，要考虑理财的机会成本。比如都是买卖股票，分别以5千元、5万元、50万元资金去做，你可以想象哪种情况机会成本相对较高。钱太少的话，就先存银行里，不要做其他投资。如果钱太少，买债券也不见得合算。因为债券也不是随时随地能买到的，你要付出时间、精力、交通费等机会成本。用5千元、5万元、50万元资金买债券所付出的绝对机会成本几乎是一样的。

第二，要知道投资不是百分百成功的。有多大的收益机会就隐藏着多大的损失风险。如果认为投资理财可以轻松地对钱生钱，那你就太天真了。

第三，存钱是理财第一步。

第四，通过职业发展取得收入，积累财富，这是人生最重要的理财之道。如果你不承认这点，你就是掉进了企图不劳而获的泥沼。

二、农民工也要理财

1. 何谓“农民工”

所谓“农民工”，就是“农民工”。“农民”是他们的身份，他们是拥有土地的居民，“工”是职业，他们从事的是非农业的工作。所以，所谓“农民工”，是指“身在城市从事非农业工作的农业户口的工人”。农民工为我国城市的发展和现代化建设作出了巨大贡献。

农民工是我国特有的城乡二元体制的产物，是我国在特殊的历史时期出现的一个特殊的社会群体。我国大陆的农民工是农村实行家庭联产承包责任制后，从土地上解放出来，开始大量涌入城市而渐渐出现的。从全国来看，最开始的农民工主要以建筑业为主，接着就是制造业。改革开放以后，农民工流动的规模在中国是史无前例的。流动迁徙的形式大致分为两类。一类是跨地区流动，随着沿海地区工商业的快速发展和劳动力的不足，中西部地区的农民大量短期甚至长期迁移东部经济发达地区，这种人口流动也称为“民工潮”；另外一类流动则是农民就近流动到快速发展的本地城镇。据有关部门的调查，我国农民工的数量大约为 2.2 亿人。

尽管农民工在城市里干着最累、最脏、最苦的活，但他们的工资却大大低于干着同一工作的城里人，而且常常被拖欠。这对农民工来说是非常不公平的。

尽管如此，总体上说，农民工进城打工获得的收入还是比他们原先在农村干农活所获得的收入要多得多。这是农民工能够继续呆在城里、我国 2 亿农民工能够继续存在的重要原因。尽管这很不公平，但这种代表着城乡差别的社会现象恐怕在短期内不会消失。好在党和政府已经开始关注农民工问题，采取了、并将继续采取许多措施以改善农民工的劳动和生活条件，维护他们的合法权益。

2. 农民工的收入

农民工通过自己的辛勤劳动获得劳动收入,又通过省吃俭用逐渐积累自己的财富。尽管农民工之间在职业、收入等方面差别很大,有的通过创业成了大款,有的通过自我奋斗升为高级白领,当然更多的仍然在打工,但总体上说,他们的收入增加了。

据调查,2009年,外出农民工月平均收入为1417元,比上年增长77元,增长5.7%。外出农民工月均收入在600元以下的占2.1%;600~800元的占5.2%;800~1200元的占31.5%;1200~1600元的占33.9%;1600~2400元的占19.7%,2400元以上的农民工占7.6%。受雇人员的收入和自营人员的收入差异明显,受雇人员月均收入1389元,自营人员的月均收入为1837元。一些有知识或有劳动技能的农民工,一年的收入要远远超出万元,有的达到几万元。

农民工的收入增加了,生活改善了,或多或少有了些积蓄。这样,农民工就有了理财的物质基础。

3. 农民工希望理财

农民工有着强烈的理财愿望。据国内某著名网站所作的调查显示,近80%的农民工有存钱计划,其中大多数人的存钱目标在5万元以上。

调查又发现,农民工存钱的目的依次为:

排在首位的是为了投资做生意。调查显示,如果有10万元钱的话,选择投资做生意的农民工高达65%,远高于盖房子、结婚、购物等消费性选择。

其次是子女教育投资。

再次是建新房。

最后是储蓄。尽管储蓄的利息很低,但大多数农民工认为储蓄有保障。

上面说的“存钱计划”以及存钱的各种目的(投资做生意、教育投资、建新房、储蓄等等),实际上都是“理财”。这说明,农民工很希望能把自己的财理好。俗话说“不会挣钱穷一时,不会理财穷一世。”农民工很懂得这个道理,只是苦于缺乏这方面的知识。

这本书,讲的就是农民工理财的知识。希望农民工朋友读了它以后对他们的理财能有所帮助。

三、理财的一般常识

1. 理财的含义

说到理财,一般人想到的不是投资,就是赚钱。投资、赚钱,当然属于理财的范畴,但在实际上,理财的范围很广。我们说,理财是理一生的财,也就是个人一生的现金流量管理(所谓现金流量,指的是单位或个人一定时期的现金和现金等价物的流入和流出的数量)与风险管理。它包含以下含义:

第一,理财是理一生的财,不仅仅是解决燃眉之急的金钱问题而已。

第二,理财是理眼前的财。每一个人一出生就需要用钱(现金流出),也需要赚钱来产生现金流入。因此不管现在是否有钱,每一个人都需要理财。

第三,理财还涵盖了风险管理。所谓风险管理,是指如何在一个肯定有风险的环境里把风险减至最低的管理过程。理财之所以涵盖了风险管理,是因为未来的更多流量具有不确定性,包括人身风险、财产风险与市场风险,都会影响到现金流入(收入中断风险)或现金流出(费用递增风险)。

2. 个人理财的范围

(1) 赚钱——收入

人一生的收入包含运用个人资源所产生的工作收入,及运用金钱资源所产生的理财收入;工作收入是以人赚钱,理财收入是以钱赚钱,由此可知理财的范围比赚钱与投资都还要广。包含:

①工作收入:包括工作奖金、自营事业所得等。

②理财收入:包括房租收入等。

(2) 用钱——支出

人一生的支出包括个人及家庭由出生至终老的生活支出,及因投资与信贷运用所产生的理财支出。有人就有支出,有家就有负担,赚钱的主要目的是要支应个人及家庭的开销。包含生活支出(包括衣食住行、育乐医疗等家庭开销)和理财支出(包括贷款利息支出、保障型保险保费支出、投资手续费用支出等)。

(3) 存钱——资产

当期的收入超过支出时会有储蓄产生,而每期累积下来的储蓄就是资产,也就是可以帮你钱滚钱,产生投资收益的本金。年老时当人的资源无法继续工作产生收入时,就要靠钱的资源产生理财收入或变现资产来支应晚年所需。包含:

①紧急预备金:保有一笔现金以备失业或不时之需。

②投资:可用来滋生理财收入的投资工具组合。

③置产:购置自用房屋,自用车等提供使用价值的资产。

(4) 借钱——负债

当现金收入无法支应现金支出时就要借钱。借钱的原因可能是暂时性的入不敷出、购置可长期使用的房地产或汽车家电,以及拿来扩充信用的投资。借钱没有马上偿还会累积成负债,要根据负债余额支付利息,因此在贷款还清前,每期的支出除了生活消费外,

还有财务上的本金利息摊还支出。包含:

- ①消费负债: 如循环信用、现金卡余额、分期付款等。
- ②投资负债: 如融资融券保证金、发挥的借钱投资。
- ③自用资产负债: 如购置自用资产所需房屋贷款与汽车贷款。

(5) 省钱——节约

在现代社会中,不是所有的收入都可用来支应支出,有所得要缴所得税、出售财产要缴财产税、财产移转要缴赠与税或遗产税,因此在现金流量规划中如何合法节省所得税,在财产移转规划中如何合法节省赠与税或遗产税,也成为理财中重要的一环,对高收入的个人更成为理财首要考虑。包括:

- ①所得税节税规划。
- ②节税规划。
- ③财产移转节税规划(该项目目前境外较多采用)。

(6) 护钱——保险与信托

护钱的重点在指预先做保险或信托安排,使人力资源或已有财产得到保护,或当发生损失时可以获得理财来弥补损失。保险的功能为当发生事故使家庭现金收入无法支应当时或以后的支出时,仍能有一笔金钱或收益可弥补缺口,降低人生旅程中意料外收支失衡时产生的冲击。为得到弥补人或物损失的与产险保障,必须支付一定比率的保费,一旦保险事故发生时,理赔金所产生的理财收入可取代中断的工作收入,来应付家庭或遗族的生活支出,或以理赔金偿还负债来降低理财利息支出。此外,信托安排可以将信托财产独立于其他私有财产之外,不受债权人的追索,有保护已有财产免于流失的功能。包括:

- ①人寿保险: 寿险、医疗险、意外险、失能险。
- ②产物保险: 火险、责任险。
- ③信托。

3. 理财规划步骤和核心

(1) 步骤

第一步,回顾自己的资产状况。包括现有资产和未来收入的预期,知道有多少财可以理,这是最基本的前提。

第二步,设定理财目标。需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性和定量地清理理财目标。

第三步,弄清风险偏好是何种类型。不要作不考虑任何客观情况的风险偏好的假设,比如说很多客户把钱全部都放在股市里,没有考虑到父母、子女,没有考虑到家庭责任,这个时候他的风险偏好偏离了他能够承受的范围。

第四步,进行战略性的资产配置。在所有的资产里作资产配置,然后是投资品种、投资时机的选择。

(2) 核心

就是资产和负债相匹配的过程。资产就是以前的和收入的能力,即未来的资产。负债就是家庭责任,要赡养父母、要抚养小孩,供他上学。第二是目标,目标也变成了我们的负债,要有高品质的生活,让你的资产和负债进行动态的匹配,这就是个人理财最核心的理念。

4. 在线理财

就是通过网站等在线产品,进行基本的收入分析、资金状况、往来状况等简单报表,可以让人们对自己的财务有深入了解。

在线理财在欧美已经发展比较成熟,不少网站提供免费记账服务。很多微型企业、家庭用户理财一般习惯用 Excel 等常规软件,但为了和银行、信用卡、股票账户等应用工具同步,在线系统已逐渐成为一种必然趋势,目前在技术上 Excel 等软件也都已可以与互联网