

NONGCUN JINGGUAN SHUKU 农村经管书库

成秉权  
编著

# 怎样 理财

ZENYANG LICAI



经济科学出版社  
Economic Science Press



农村经管书库



# 怎样理财

成秉权 编著

经济科学出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

怎样理财 / 成秉权编著. —北京: 经济科学出版社,  
2009. 7

(农村经管书库 / 孔和平等主编)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8277 - 5

I. 怎… II. 成… III. 中小企业 - 企业管理: 财务管理  
IV. F276. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 103418 号

责任编辑: 王东岗

责任校对: 刘 昕

版式设计: 代小卫

技术编辑: 潘泽新

## 怎样理财

成秉权 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮箱: [esp@esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

海跃装订厂装订

880 × 1230 32 开 6 印张 150000 字

2009 年 7 月第 1 版 2009 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8277 - 5 定价: 16.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

**内容提要：**本书是站在农家的立场上，从帮助农家充分利用农村资源的角度，紧贴农村实际，介绍农家的理财方法，其目的就是帮助农民致富。本书主要介绍了农家需要树立的理财思想、寻求的资金来源渠道和方法、投资的方法和注意问题、资产管理和利用方法、如何处理农村债权债务和农村财务风险。同时，还介绍了国家财政支农的相关补贴项目等内容。

## “农村经管书库”编委会

主 任：孔和平

副 主 任：成秉权 赵丽生 刘明晖

委 员：刁其武 于成国 赵 轶

谢红霞 董京原

# 前 言

党中央、国务院高度重视农业、农村、农民工作，制定了推进农村改革的一系列惠农政策，为农业发展和农民致富创造了有利的发展环境。如何抓住机遇，充分利用国家惠农政策和农村特有资源发展农村经济，走向富裕，解决农民增收、农业增长、农村稳定的“三农”问题，是一个事关 13 亿人口大国国计民生的大问题，是 9 亿农民的迫切愿望，也是本书库作者的共同心愿。

致富需要一双明亮的眼睛和一个智慧的头脑。“农村经管书库”正是以“捕捉农村热点经营项目”、“普及农村经管知识”为目的而编写的。它将带给农民朋友一双明亮的眼睛，让你在熟悉的田野乡村、大山深处、农家炕头捕捉到“农”味十足的发展项目，把身边的一草一木、一山一石、饭桌上的家常菜、炕头的虎头枕都变成致富的源泉；它将为农民朋友武装智慧的头脑，教会你如何开发和利用资源，巧经营、勤记账、善理财，使农家事业兴旺发达。“农村经管书库”第一批图书由《怎样办旅游》、《怎样开饭店》、《怎样搞外销》、《怎样理财》、《怎样做账》五本书组成，分别介绍了如何利用乡村特色、自然及人文景观开办乡村特色旅游；如何整合提升农家饭，开办富有乡野特色的农家饭店；如何打开国际销路，把农村的特产远销海外，获得更大收益；如何理财，增加农民收入；如何记账，提高经营管理水平等

内容，为农家致富寻找项目、提供指导。

作为一本为农民专门编写的经管读物，丛书在编写过程中，打破经管学科体系，一切从农村实际出发，一切从农民需求出发，力求写成一套让农民看得懂、记得住、用得上的农味十足的特色经管图书。丛书的特点主要体现在以下几个方面：一是选题结合农村经管热点，贴近农村实际。本书选择的五个专项内容均为当前农村经济开发和管理的热点内容，是农民朋友迫切所需的，具有较强的时代性。二是体例灵活，便于与读者交流。如《怎样做账》一书，以人物对话串接整书，引导读者与书中人物一起学习记账方法；再如《怎样开饭店》一书，以丰富的小插图，使读者在轻松愉快中学会饭店经管知识。三是案例丰富，便于读者学习理解。如《怎样办旅游》、《怎样理财》、《怎样开饭店》等书，以大量的案例引入经管内容和知识，使读者在领略案例成败得失的同时，学会了经营之道，理财之法。四是操作流程介绍简明实用，便于指导实践。对于操作性内容，丛书均按照真实的工作过程进行内容排序，使新入行的农民朋友可以按照操作步骤或业务进程一步一步完成操作。如《怎样搞外销》，全书分10个话题介绍了外销的工作过程，使读者可以按书操作，简便实用。五是语言通俗易懂，便于农民阅读。用农家话讲述农家经管是本书的一大特色。丛书力求语言贴近农家，通俗易懂，避免过多使用农民朋友不易理解的专业术语。同时，考虑到一些专业技术的难度，丛书运用了“导引信息”、“重要提示”、“案例”、“举例”、“小资料”等形式，以轻松活泼的形式为农民朋友们介绍了一些概念和习惯做法，增加了读者的兴趣。

“农村经管书库”丛书由孔和平、成秉权、赵丽生总策划，成秉权、董京原、谢红霞、赵軼、于成国等人编写，赵丽生和成秉权总纂并审定。在丛书的编写过程中，得到了广大农业工作者和农民朋友的大力支持和帮助，在此，我们一并致谢。

我们期盼本套丛书能够成为农民朋友发家致富的好帮手。对于书中的不足，也诚挚地期待各位读者批评指正。

作者

2009年7月

# 目 录

## 话题一

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 理财先要理思想 .....                  | 1  |
| 一、“两合水”——农家理财的特点 /             | 1  |
| 二、树立创新意识——农家理财的关键 /            | 4  |
| 三、钱会“下崽”——理财要掌握资金的时间<br>价值 /   | 12 |
| 四、“量体裁衣”——理财要量力 /              | 17 |
| 五、抓住大好机遇，重整旗鼓，做一个新时期合格<br>农民 / | 22 |

## 话题二

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 农家资金的来源和运用 .....              | 28 |
| 一、“要剪毛，先抓皮”，要理财，先摸清经济<br>模式 / | 28 |
| 二、平衡与农家理财 /                   | 33 |
| 三、家庭财产平衡表 /                   | 36 |

## 话题三

## 如何投资..... 44

- 一、同人们生活密切相关的两件事  
——需求和供给 / 44
- 二、种下“摇钱树”还是种下“要钱树”  
——农家投资品种的选择至关重要 / 51
- 三、企业的组织形式  
——同农家投资密切相关的经济组织 / 68
- 四、如何开发项目投资 / 73
- 五、如何节省项目投资 / 85

## 话题四

## 如何筹集资金 ..... 91

- 一、农村的金融市场 / 91
- 二、农家的来钱道在哪里 / 93
- 三、怎样取得银行借款 / 99

## 话题五

## 管好用活你的资产..... 103

- 一、农家值“万贯”，重要的是懂得珍惜 / 103
- 二、不能“肉烂在锅里”，农家资产也要分类 / 106
- 三、“四两拨千斤”  
——利用好农家的货币资金 / 107
- 四、保护好农家的根本——农业资产 / 113

## 话题六

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| 如何销售农产品 .....                    | 117 |
| 一、蹲地头，还是跑市场                      |     |
| ——农产品营销策略     /   117            |     |
| 二、寻找顺畅、快捷的营销渠道     /   121       |     |
| 三、如何给你的产品定个合适价格     /   122      |     |
| 四、提防空口无凭，善于签订农产品销售合同     /   126 |     |

## 话题七

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 巧用无形资产发财 .....             | 128 |
| 一、农家的无形资产有哪些     /   128   |     |
| 二、怎么样挖掘和培植无形资产     /   134 |     |
| 三、巧用无形资产发财     /   136     |     |
| 四、无形资产的日常管理     /   138    |     |

## 话题八

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| 如何当好债权人和债务人 .....                       | 140 |
| 一、农村生产、生活离不开资金借贷     /   140            |     |
| 二、由栽培“人缘”到栽培“财源”                        |     |
| ——债主的立身之本     /   141                   |     |
| 三、如何收账     /   142                      |     |
| 四、“好借好还，再借不难”，做一个守信的<br>债务人     /   145 |     |

## 话题九

|                |     |
|----------------|-----|
| 如何防控理财风险 ..... | 148 |
|----------------|-----|

- 一、农家也有理财风险吗 / 148
- 二、农家理财会有哪些风险 / 149
- 三、农家怎样防范财务风险 / 152

### 话题十

- 农家土地、山林的管理和利用 ..... 157
  - 一、土地是农民的“金碗”，但必须要使用好 / 157
  - 二、土地的管理原则 / 158
  - 三、农村集体经济组织土地的分类和管理要求 / 160
  - 四、农村土地流转 / 161
  - 五、农村土地开发 / 164
  - 六、以荒地融资或作投资入股股本 / 165
  - 七、农家林地管理 / 166

### 附录：国家以财政为主渠道，对“三农”的 补贴政策 / 169

### 参考文献 ..... 175

### 后记 ..... 177

农村不是缺少财富，而是缺少能够发现财富的眼睛。

## 话题一

# 理财先要理思想

### 一、“两合水”——农家理财的特点

汉朝有个著名诗人叫韩婴，他提出了“树欲静而风不止，子欲养而亲不待”的千古名言。他还有一句理财的至理名言：“家有千金之玉不知治者，犹之贫也”。意思是说，家里有再多的财富，如果不好好治理和利用，如同没有一样。这就给我们提出了理财问题。我们常说的理财是管理财产和物资的活动，也可以理解成打理财产物资的活动。如果按照理财的范围来划分，有国家理财和各级政府理财。国家理财由财政部负责，主要管理全国的财政政策和财经事务，各级政府理财主要负责地方各级政府的财经政策、财经事务的管理工作，这项工作主要由各级政府下设的财政厅（局）负责。有企业和社会团体理财，主要负责的是企业和团体范围内的理财工作，这项工作由各单位的财务部门专门管理。除此之外，还有家庭理财，是以家庭为单位在居家过

日子中所作的财物运作和管理活动。如果按照居住地域和家庭的功能来划分，家庭理财又分为城市家庭理财和农村家庭理财。农村家庭理财也称为农家理财。

从我国农村的情况看，农村家庭将是目前和未来农业发展中的基本生产和消费单位，是农村生产经营的主体。同城市的家庭相比，农村家庭的特殊之处很明显，首先，在日常生活上，家庭是社会一个基本消费单位。一家人要围绕家庭过日子，平时要买柴米油盐，要处理“人情往来”，要给孩子准备日后念书的钱等花销，关键的时候还要准备一点预防天灾病业的钱等。这方面，城乡家庭都是一样的。围绕这些活动进行的资金和财产物资的筹划、运作等一系列管理活动，我们称之为维持家计的家庭理财，也可以称之为生活理财。

除此之外，农村家庭还是一个生产经营单位，还拥有土地、山林、庭院等生产资料，而且可以利用这些基本生产资料生产和加工农产品及工业产品，以用来自身消费或者作为商品在市场上销售，这是农村家庭同城市家庭的不同之处。之所以不同，是因为农家拥有承包的土地、山林、庭院等基本生产资料，农家可以利用这些条件作为生财的资本。同时，农家所处的乡村美景、山山水水等自然环境，也是农家可以用来借以发财的资本。农家可以利用这些资源耕种和养殖农副产品，也可以用来开办家庭工厂、作坊，还可以用来作为对外投资的股本。目前，很多农家利用这些条件再加上学得的一技之长，成立了农产品加工厂，搞农产品或日用品加工；还有的搞起了养殖和种植，利用前厅后院种养经济作物，搞庭院经济。一些有一定威信和号召力，并有一定经济实力的农民，还组织起了农民专业合作社，搞起了专门性质的生产和营销。有的甚至发展成公司，按照企业化的标准运作起来。

从这里可以看出，同城市家庭不同的是，农村家庭拥有可以开展生产经营的资源，也有可以利用和发展的空间，有了这些条

件，农家就不仅仅是一个消费单位，而且是一个生产经营单位。

从以上介绍的可以看出，农家理财不仅包括家庭消费性理财，而且还包括生产发展性理财。也就是说，农家理财是家庭理财（或叫生活性理财）和含投资在内的生产发展性理财（或叫生产性理财）的集合，是“两合水”性质的理财，也可以称之为“一星管二”性质的理财。

农家理财的目的是为了把农民的家庭生活和生产经营活动安排得更好，财富创造和积累的更多，生活过得更富裕，理财是为家庭生产和生活服务的。

在农家的生产和生活两者中，生产是主要的，生产能创造出商品，商品销售后能够换来生活所需要的资金，有了钱才能过上富裕的生活。所以，农家要想生活的好，就必须先把生产搞上去，生产是源泉，只有源源不断的源泉，才能供应生活上源源不断的需求。正像诗人刘禹锡说的：“问渠哪得清如许，谓有源头活水来。”

农家的生产活动，又可以分成两部分，一部分是维持正常生产规模的活动，就是在原有规模和原有生产经营范围内开展的生产性活动。这个活动，也可以叫“农家简单再生产”；第二部分是投资性生产活动，就是在原有基础上新上的投资项目，它会使生产经营活动范围扩大，规模也比原来扩大，对未来收益的期望也比较大，所以，也可以称之为“农家扩大再生产”。

对农家来说，掌握一定的理财知识非常重要。在农村经常会看到这样的现象，隔壁老王家去年盖了新房，今年又买了新汽车，一家人的穿戴也都挺鲜亮，平时想买什么也不为资金发愁。那么，都是生活在一个村里，分得的土地也都一样多，那么他家小日子过得为什么红火？原来是从前年开始，他家老二利用种田的剩余时间学习了一手做香肠的手艺，开了一个家庭作坊，当年就盈利了。如果研究一下他家日子过得好的原因，主要还是得益

于在务农的基础上，又添加了做香肠的手艺，这在理财上就叫投资。这也是敢于和善于理财，又能勤劳吃苦的结果。这样的例子哪个村庄都有。目前，国家把农村发展、农业进步、农民致富当成是最重要的事情来对待，各地各级政府也按照国家的要求大力抓这三项工作。这是农民遇到的千载难逢的发展机遇，这是农民发财致富的“天时”条件；对农家来说，承包的土地和山林、房屋和庭院，以及可以利用的农村其他空间，都是发展创业可以利用的条件，这是农民发财致富的“地利”条件；如果再加上农民能够具备利用这些资源的理财思想、能力和手段，这就是农民发财致富的“人和”条件。这三项加一起就齐了，可以成就一番致富的事业。

## 二、树立创新意识——农家理财的关键

在农村，我们经常会看到这样的现象，同样的两个家庭，日子过得不一样，一个红红火火，另一个可能就紧紧巴巴的。那个红红火火的家庭，一定有长人之处。而长人之处主要就是体现在他走的一定不是老路。要理好农家财，并不是一件手到擒来的容易事，需要开动脑筋，树立创新意识才行。千百年来，农民面朝黄土背朝天在土地上刨食儿吃，已经成为亘古不变的常理。农民自己在思想上对这种状况和伴随而来的贫穷也习以为常，甚至反映都有些木然。当改革开放的大潮涌来时，很多人没有抓住难得的机遇，思想上仍然墨守成规，临渊羡鱼，在岸边观察，当看客，有的竟看了30年，到现在仍然还在原地踏步，生活还处在紧紧巴巴的境地上。造成这种局面的原因，除了一些诸如农资涨价等客观因素外，从农家自身主观上看，还是创新意识不强，创业胆量小，脑筋没有开动所致，耽误了大好时光，影响或延迟了发

家致富的步伐所致。要树立创新意识应该从以下方面入手：

### （一）敢“想”、会“想”——思想创新是发财的第一步

只有想不到的事，没有做不到的事。创新是抛开旧的东西，创造出新的事物。对农家理财来说，创新就是要敢于想以前没想过的发财念头，敢于走过去没走过的发财路子。不要轻视了“想”，“想”是重要的环节，是创新的开头。现在经济界流传着一句名言：不怕做不到，就怕没想到，只要能想到就能做到。江苏省常熟市康博村，农家子弟高德康，30年前，看到当地农户家家有养鸭的习惯，随之想到如何利用这些资源发财。由鸭子想到鸭毛，由鸭毛想到鸭绒，最后想到做羽绒服。在预测了羽绒服的消费前景后，就大胆投资，用8台缝纫机起家，用家庭作坊式的方式生产羽绒服，然后背着产品到处叫卖。经过30年拼搏，打造出的“波司登”牌羽绒服，发展到现在，已经成为世界级名牌产品。目前，已建成了亚洲最大的羽绒服生产基地，“波司登”品牌也拥有了巨额无形资产价值。近几年，又开始以工养农，先后投入数百万元发展优质、高效、高产的生态农业，也取得了丰硕成果。在他的带动下，康博村面貌日新月异，当地农民收入也跟着稳步增长。对高德康来说，所以成功，首先是得益于敢于想，又会想，最后终于想出门道。我们常说，生活有奔头，就是说对生活的前景充满了希望，有希望就是有想头，有了想头，才会有奔头。

如果不善于想，即使是面对再好的资源也不会开发利用。一个著名的红色旅游基地，每天来参观、学习和旅游的客人络绎不绝。但是在景点中，游客却没有有本地特色的纪念品可买。景点附近的农村经济本来比较落后，农民的生活也是紧紧巴巴，可以