



农家新生活小书屋



多挣少花

勤算计

DUOZHENG SHAOHUA
QINSUANJI

张萍◎编著



中国人民公安大学出版社

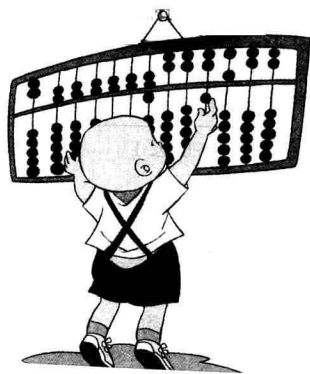


农家新生活小书屋

多挣少花

勤算计

张萍◎编著



中国人民公安大学出版社

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

多挣少花勤算计 / 张萍编著. —北京: 中国人民公安大学出版社, 2009.9

(农家新生活小书屋)

ISBN 978-7-81139-638-6

I. 多… II. 张… III. 家庭管理: 财务管理—基本知识
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 130136 号

多挣少花勤算计

DUOZHENG SHAOHUA QINSUANJI

张 萍 编著

出版发行: 中国人民公安大学出版社
地 址: 北京市西城区木樨地南里
邮政编码: 100038
经 销: 新华书店
印 刷: 北京兴华昌盛印刷有限公司

版 次: 2009 年 9 月第 1 版
印 次: 2009 年 9 月第 1 次
印 张: 8.125
开 本: 850 毫米×1168 毫米 1/32
字 数: 157 千字

ISBN 978-7-81139-638-6/Z.1
定 价: 16.00 元

网 址: www.phcpps.com.cn www.porelub.com.cn
电子邮箱: cpep@public.bta.net.cn zbs@cpps.edu.cn

营销中心电话 (批销): (010) 83903254
警言读者俱乐部电话 (邮购): (010) 83903253
读者服务部电话 (书店): (010) 83903257
教材分社电话: (010) 83903259
公安图书分社电话: (010) 83905672
法律图书分社电话: (010) 83905637
公安文艺分社电话: (010) 83903973
杂志分社电话: (010) 83903239
电子音像分社电话: (010) 83905727

本社图书出现印装质量问题, 由发行部负责调换
版权所有 侵权必究



前言

前言

现代生活如何能实现富裕? 学会理财是必不可少的一门功课。改革开放以来,我国农村发生了翻天覆地的变化:农业生产基础设施不断改善;生产力有了很大提高;经济持续发展;农民家庭经济收入、生活水平大幅度提高。在我国许多地区,农村信用社的存款高于国有商业银行,个别农村信用社的存款额甚至超过当地四家国有商业银行的总和。为什么储蓄市场会出现这种现象? 答案显而易见,是农民朋友对于钱的观念相对保守所致。从各大银行的经营策略、理财产品的服务对象来看,理财仿佛成了城市人的专利,绝大部分农民朋友只能将钱存入信用社。城市人口袋中花花绿绿的银行卡,许多农民朋友竟然不知其为何物。除了将钱存入信用社,有些农民朋友会选择民间借贷的投资方式,虽然利率较高,但风险很大,由此引发的各种经济、刑事案件也屡见不鲜,严重影响了农民朋友的理财质量。

当然,也有部分农民对于理财的兴





趣丝毫不比城市人差,他们深谙“钱能生钱”之道。有些外出做生意的农民长了见识,在城里开了账户,买回电脑开始网上投资理财;在一些外出打工人员较多的村庄,如何投资股票、基金和五花八门的银行理财产品,也逐渐成为农民朋友茶余饭后的谈资。

多
挣
少
花
勤
算
计

我国农业人口占全国总人口的 80%,农村理财市场潜力巨大。那么,农民朋友应该如何科学理财呢?除了国家金融机构积极创造良好的理财环境之外,农民朋友还应转变理财观念,学习理财知识,拓展理财思路。

每一位农民朋友的积蓄都浸透着勤劳与血汗,因此既要消除“一夜暴富”的狂热梦想,又要科学合理地安排自己的资金。建房购物量力而行,人情消费适可而止,日常注重开源节流,同时将积蓄适度用于子女教育、文化娱乐等正当、健康、积极的方面,学会品味生活,提高生活质量。

本书作者根据我国农村现状以及农民朋友的实际情况,从理财观念、日常开支、银行储蓄、信贷、保险、投资等方面入手,通过理论与实例相结合的方法,深入浅出地阐述了简单易行的理财技巧,旨在帮助广大农民朋友稳妥投资、保障健康,最终实现财富增值的目标。

相信本书的出版,一定会成为农民朋友的理财好帮手。过上富足无忧的小康生活,是每位农民朋友的心愿,也是我们的心愿。



目录 MU LU



目 录

❖ 一、学会理财，农民的急切需求 ❖

理财不是城里人的专利	(1)
树立正确的理财观念	(5)
农民理财需要掌握哪些基础知识	(9)
走出农村理财的常见误区	(13)
理财也要因人而异	(17)
理财，请从今日始	(20)
农民理财的主要方式	(24)
农民理财要遵循的原则	(28)
献给农民朋友的十大理财忠告	(31)

❖ 二、储蓄，农民理财的首选 ❖

有钱放到银行里	(35)
坚持储蓄的计划性	(38)
怎样储蓄收益高	(42)
如何避免利息损失	(45)
看好你的网上存折	(49)
教育储蓄好处多	(52)





通知存款的妙用	(55)
适时使用通存通兑	(57)
银行汇款, 省心省钱	(60)

❖ 三、信贷, 务必量力而行 ❖

正确看待信贷	(64)
超前消费应谨慎	(68)
“卡”好你的信用卡	(71)
别让房子压弯了腰	(75)
选择适合你的贷款方式	(78)
农民“月供族”如何应对加息危机	(82)
贷款省钱的技巧	(85)
做好信贷投资的准备	(89)
贷款谨防上当受骗	(92)

❖ 四、保险, 保你有惊无险 ❖

新农村更需要保险	(96)
掌握必要的保险知识	(99)
购买保险的原则	(103)
走出投保的误区	(108)
投保应有主次之分	(112)
千万别忽视细节	(117)
怎样购买大病保险	(121)
合作医疗——最适宜农民朋友的医疗保险	(123)
如何为车买保险	(126)





保险也能赚钱	(130)
--------------	-------

❖ 五、投资，学会以钱生钱 ❖

能省钱更要会“生钱”	(135)
走出农民投资的八大误区	(139)
投资债券，稳字当先	(144)
人人可以炒股	(148)
安全省心，试试基金	(153)
房产投资，保值又增值	(158)
黄金投资，永不过时	(161)
艺术品，投资领域的新宠	(167)
留意收藏小古董	(170)
特许经营，创业的捷径	(175)
以农为本，投资第一产业	(179)
立足农村，投资农副产品加工业	(183)
小型制造业的大前途	(187)
第三产业，方兴未艾	(190)

❖ 六、多挣还要少花 ❖

做个理性的消费者	(194)
远离打折陷阱，控制购物欲望	(198)
做个精明的持卡人	(203)
学会砍价的技巧	(207)
走出教育投资的误区	(210)
既要吃得好，又要花钱少	(215)





多
挣
少
花
勤
算
计

穿衣有品位，无须多花费	(218)
家具和电器，实惠又实际	(222)
农用车省钱全攻略	(226)
出游省钱有窍门	(229)
节约生活，省钱多多	(234)
话费也得瘦瘦身	(238)
看病省钱的绝招	(242)
结婚，要体面更要省钱	(246)





一、学会理财， 农民的急切需求

随着各项利农惠农政策的出台和落实，广大农村地区经济生活水平日益提高，新农村建设的成果早已凸现在每个农民朋友的眼前：生活水平提高了、交通方便了、钱袋子鼓了……然而，如何才能保证财富不断增长呢？这就要求我们多挣少花，精打细算，也就是要学会理财。随着各种全新的消费观念、投资观念日益深入人心，农民理财已经是大势所趋，是每位农民朋友走向幸福生活的必由之路。

◎ 理财不是城里人的专利

一直以来，在广大农民朋友的思想意识里，理财是件可望不可即的事儿。即使在理财之风愈刮愈烈的今天，绝大多数农民朋友也未能走出思想上的误区。一项科学调查表明，普通农民当中，很少有人能够领会理财的真谛，甚至有 80% 的农民朋友认为，理财与





自己无关，而且他们的答案往往是“无财可理”。表面看来，他们说的不无道理——小老百姓，钱都不够花，拿什么来理？理什么呀？但是，这恰恰是农民朋友理财的最大误区。专家指出，很多农民朋友之所以终其一生与财富无缘，根本原因就在于此。因此，思想意识上的误区是潜伏在广大农民朋友理财路上的巨大障碍，这早已成了一个不争的事实。

首先应该承认，富人阶层的确有财可理，而且他们的财也必须经常认认真真地打理。但是，我们也应该看到，理财并不是有钱人的专利。可以肯定地说，每个人的一生，从生到死都要与钱打交道。自从人类进入文明时代以后，钱就成为人们生活的必需品，任何人的衣、食、住、用、行，都离不开对钱的使用，人们在现实生活中自觉或不自觉地运用和处理钱财，即是理财的过程。我们更应该看到，很少有天生的富翁；即便是有，其财富也多是通過理财才得以保值增值的。而且无数的事实证明，绝大多数的富翁都是理财的高手。

事实上，绝对没有钱的人是不存在的，只是其钱相对较少而已。与富人理财相比，钱少的人反而更应该理财。钱本来就少，再不加以打理，甚至连仅有的钱都不管不顾、破罐子破摔的话，那么又怎么能奢望成为一个有钱人呢？同样，当你掌握了理财的技巧并加以运用，即使钱再少，也能积少成多，最终让你变得衣食无忧，幸福快乐。



哲人曾说，生活是一面镜子，关键看你怎么对它。你对它微笑，它也会对你微笑；你对它愤怒，它同样对你没有好脸色。钱财也是这样，只有你对它报以微笑，它才会讨你欢心，对你微笑；你对它爱答不理，它自然对你爱答不理。“人不理财，财不理人”，说的就是这个道理。可见，理财首先是个观念问题。

西方观念认为，不管一个人是不是富翁，理财都是一个人生活态度是否积极的具体体现，都是一个人对待个人财务状况的一种主观上的重视。当然，理财还是一种技巧，只有在积极的心态的支持下，采取有效的理财方式，才称得上是真正的理财，财富也自然会不期而至，而其中的“不期”，其实是建立在你已经开始并有效理财的基础之上的。

时至今日，随着人们对理财认识的日益深入，越来越多的人已经加入了理财大军，而且取得了明显成效。然而，大部分农民朋友的理财状况仍然令人遗憾，他们虽然早已脱离了那种传统的面朝黄土背朝天的生活方式，而且还有一部分农民朋友已经成了先富起来的人，但是，他们对于理财却仍然不得其法。对于他们来说，赚钱永远都比打理钱来得重要。然而，无数的事实却证明，在人生中，理财永远都占第一位，而且理财本身包含有赚钱的意义。因此，想要长久地拥有财富，并不断实现财富的积累，所有的农民朋友都需要理财，而且是科学、有效的理财。那么，对于大多数普通农民朋友来说，理财应该从哪里入手呢？



理财专家指出，要学会理财，首先要学会打理小钱。而打理小钱，必须以善于发现身边的小钱为基础。可以肯定地说，对于任何人来说，即使是经济来源相对单一的农民朋友，小钱也是无处不在的，甚至已经达到了“不说不知道，一说吓一跳”的程度。经常可以听见农民朋友自嘲地说“可惜都是小钱”一类的话，埋怨自己的手头都是小钱。其实，对于理财来说，钱多钱少都不太重要，重要的是对理财方式的选择。能够拥有大钱固然值得高兴，但是能够积少成多则来得更有乐趣。而且，100万有100万的理财方法，2000元有2000元的理财方法。即使是每月只有几百元收入、只能勉强应付日常生活开销的农民朋友，只要能够对自己的收入进行合理规划，正确地支出每一分钱，也能用有限的收入换来幸福、快乐的生活。

那么，如何打理这些小钱呢？积少成多应该是最恰当的办法。在现实生活中，所有农民朋友都应该做到以下两点，从而实现积少成多，最终成为一个理财高手，赢得更多的财富。

首先，积攒每一分钱。在日常生活中，人们通常会认为某些小钱太小，不值得积累，往往就把它花出去了。但是，专家告诫我们，只有积攒每一分小钱，我们才有可能积少成多，把小钱变成大钱，从而进行更高层次的理财——投资，最终实现财富的不断增加。

其次，利用每一分钱。理财绝对不仅是积攒，理财的最终目的是要实现财富的不断增加。因此，当小





钱积攒到一定程度时，我们就应该把它们存到银行或者进行投资。这样一来，既能有效地控制我们的情绪化消费，又可以使我们的小钱形成合力，为我们赚取更多的钱财。

当然，理财也不仅仅是打理小钱那么简单。对于任何人来说，注重每一分钱的积攒和利用无疑都是理财的关键，正所谓“不积跬步，无以至千里”。同样，当农民朋友真正做到了这一点，那些极其微小的财富，也会像滚雪球一样越滚越大。从这个意义上来说，只要农民朋友们善于理财，注重理财，那么成为富翁将不再是可望不可即的。所以说，理财并不是富翁的专利，而是成为富翁的开始。

◎ 树立正确的理财观念

众所周知，任何目标的达成都需要以正确的观念为前提，理财更是如此。在现实生活中，很多农民朋友就是由于观念落后，甚至根本没有理财观念，从而导致了理财效果的不尽如人意，最终导致了生活上的不如意甚至悲剧。因此，对于每位农民朋友来说，树立正确的理财观念，是决定农民朋友能否最终成为一个理财高手，从而缔造美好生活的首要前提。那么，正确的理财观念都有哪些呢？专家指出，要想成为真正意义上的理财高手，农民朋友必须树立以下理财观念：

1. 理财是提升经济状况的有效途径。每个人都不



可避免地要和金钱打交道，也无时无刻不在进行着理财。因此，理财可谓人类的共同特征，只是有很多农民朋友不明道理而已。同样，理财也并非针对大钱而言，即使是收入水平较低的农民朋友，身边也不乏小钱，只要进行有效规划，合理支出每一分钱，任何一位农民朋友都有可能在保证幸福生活的基础上，逐渐富裕，终成富翁。因此，理财是促进广大农民朋友经济状况更上一层楼的有效途径。

2. 理财要趁早。几乎所有的理财专家都认为，任何人的理财规划都应该及早制定，而且是越早越好，以免年轻时有钱不理，到老想理财时却鲜有钱财可理，后悔莫及。对于社会保障相对较低的农民朋友来说，及早制定具体的理财规划尤其重要。

3. 理财是贯彻一生的过程。理财是贯彻一生的过程，不能“三天打鱼、两天晒网”，更不是短期之内的投机行为。因此，农民朋友应该从心底杜绝以往那种梦想一夜暴富的心理，放弃一劳永逸等不切实际的想法，时刻保持高度的耐心和警惕心理，在踏踏实实地做好每一步工作的同时，最终赢得财富的不断累积。

4. 注重理财的安全性。在正常情况下，理财的首要前提是保证个人及家庭生活的稳定与美满，而不是追求利益最大化。因此，农民朋友在选择理财产品时，应该尽量选择安全系数较高的产品或投资领域，从而在保障财产安全的前提下，实现财富的不断增加和家庭的美满、幸福。



5. 建立风险意识。天下没有免费的午餐，有回报当然就意味着风险的存在，所不同的只是风险程度的高低之别，而且在通常情况下，风险与回报成正比，即回报越大，风险越高。因此，对于农民朋友来说，购买理财产品之前首先要看到风险的存在，从而放弃一些风险较大的投资，或者在规避风险的前提下，赢得理财收益的最大化。

需要注意的是，时至今日，很多农民朋友都对银行储蓄的安全性深信不疑，因此一直以来，储蓄都深受广大农民朋友的青睐。然而，在银行商业化运作的今天，银行储蓄也有其风险存在。因此，农民朋友在储蓄之前有必要对银行进行选择，并做好心理准备，以免悔之晚矣。

6. 保障良好的现金流。对于大多数农民朋友来说，可能在很长一段时期内，生活中都不需要大笔的现金。但是天有不测风云，在现实生活中，可能随时都需要用到现金，更何况有时候还会出现远水救不了近渴的局面。因此，农民朋友在理财过程中，有必要考虑到提前兑现对理财效益的影响，同时必须考虑到变现的方便性和及时性，从而保证在遇到突发情况时能够及时变现，而在手中掌握一定数量的现金，也是农民朋友尤其是家长型农民朋友进行理财乃至正常生活的需要。

7. 根据自身情况，适当进行投保。俗话说，天有不测风云。在现实生活中，有很多农民朋友由于对保





险缺乏正确的认识，从而导致了在面对困难乃至灾难时束手无策，使多年心血付诸东流，甚至造成更大的损失。因此，在条件允许的情况下，农民朋友们都应该为自己和家人乃至财产投保，从而为自己的生活增加一份保障。当然，农民朋友应该根据自己的实际情况选择保险产品，以免力有不逮，甚至因此而影响了正常生活，顾此失彼。

除了购买具有基本保障功能的保险之外，农民朋友也可以购买一些具有诸多附加功能的险种，从而为自己的财富积累再添新的渠道。

8. 节制消费。随着国家的日益强盛，广大农民朋友的生活条件相较过去有了极大程度的提高，因此很多农民朋友的消费水平也日益提高，甚至加入了超前消费的行列。专家指出，无论是出于何种目的超前消费和无度消费，都是理财的禁忌。因此，农民朋友在日常生活中一定要节制消费。如果超前消费则需要正确估量自己的承受能力，以免影响我们的理财计划甚至正常生活。

9. 学习理财知识。正所谓“有付出才有回报”，理财也不例外。无论农民朋友选择哪种理财方式，都应该对理财产品作深入的了解，都需要农民朋友尽可能多地掌握理财知识，从而练就并提高自己的分析和判断能力，最终有所获益。专家指出，理财切忌想当然，农民朋友尤其应该加以注意。

当然，无论树立多么正确的理财意识，在现实生