

新农村建设·农家读物系列丛书

精盘算

——农家投资理财百问百答

周卫民 著



上海财经大学出版社

新农村建设·农家读物系列丛书

精 盘 算

——农家投资理财百问百答

周卫民 著



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

精盘算:农家投资理财百问百答/周卫民著.
—上海:上海财经大学出版社,2011.3
(新农村建设·农家读物系列丛书)
ISBN 978-7-5642-1003-8/F·1003

I. ①精… II. ①周… III. ①农民-私人投资-中国-问题解答 ②家庭管理:财务管理-问题解答
IV. ①F832.48-44 ②TS976.15-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 032525 号

□ 责任编辑 刘 兵

□ 封面设计 司雅娟

JINGPANSUAN

精 盘 算

——农家投资理财百问百答
周卫民 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海周巷印刷厂装订

2011 年 3 月第 1 版 2011 年 3 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/32 4 印张 64 千字

印数:0 001—4 000 定价:15.00 元

缘 起

从务工人员张三的账本说起

张三，男，50岁，三口之家主人，为人忠厚。老婆在家务农、种菜，较木讷。女儿在一所普通大学读书。由于近年猪瘟而养猪亏损，关闭猪舍，由亲戚介绍到县城一个食品加工厂做车间搬运工。

下面是他记的2010年12月账：

收 入

基本工资：1200元

效益工资：370元

亲戚送旧衣服：300元（折价）

家里卖菜：50元

支 出

住宿：50元（职工宿舍，8人合住）

吃饭：170元（职工食堂，要便宜的菜）

通信费：50元（手机充值）

交通费：22元（回村两次）

老人赡养费：50元

冬至祭品：27元

理发：5元

牙膏、肥皂：6.5元

烟钱：26元（自己抽少，主要散给工友）

感冒咳嗽药：43.2元（未能在医保报销）

零买报纸：1.5元

买彩票：2元（未中奖）

家里电费：8.35元（照明、电视）

亲友结婚礼钱：100元

看亲戚买水果：20元（还人情）

女儿生活费：500元（懂事，节俭）

扣三金：暂未扣（犹豫中）

张三在村里与弟弟共有一栋房子，产权各半。家里没有洗衣机、冰箱、空调、摩托车，省吃俭用一辈子攒下13万元钱，目前在村里一家饲料厂放贷，利率12%，一年有1万多的利息收入。

张三对自己生活还算满意，他把希望寄托在读大学的女儿身上！

那么，乡亲们：

您身边与张三相似的情况多吗？

您对张三生活感到心酸、同情吗？

您觉得张三理财方式可以改进一些吗？

您从张三这个案例能够感悟多少人生呢？

目 录

缘起：从务工人员张三的账本说起	001
第一章 目前我国农村理财是什么状况	001
第二章 有哪些正确或错误的理财观念	008
第三章 哪些家庭成员要参与理财活动	018
第四章 选择什么好时机进行投资理财	027
第五章 哪些农家的东西可以拿来投资	035
第六章 在哪些地点开展投资理财活动	048
第七章 有哪些投资理财的产品和项目	055
第八章 农家投资理财的经验教训分享	101
第九章 不可不知的投资理财术语ABC	109
后语：对张三理财问题的诊断和建议	119

第一章 目前我国农村理财是什么状况

【问】 我在西部地区的偏僻农村，平常感觉信息比较闭塞，能否介绍农村理财市场的整体概貌？

【答】 农村理财市场的整体情况是：

一是农民收入呈现增长态势。随着国家农业税取消、农业补贴增加、外出劳务工资增长，使农民收入总体上有所增多。

二是财产性收入比例较低。大多数农家财产性收入在纯收入中长期徘徊在3%左右，基数小、增幅小，仍靠租金、土地出让收入、利息。



三是市场呈现散、小的特点。即区域分布广泛、农户量大面广、每户平均金额少、单笔业务小、户均利润薄、理财品种需求多样化。

四是市场远未充分发育。市场规模不大、产品不丰富、存在许多市场空白；农村储蓄资金大量流向城市；国有商业银行重点向大中城市转移，导致县域网点和业务萎缩，农村金融陷入边缘化。

五是发展过程仍有不规范。如有些保险公司大量聘请临时业务员，造成队伍良莠不齐；非法集资；兑换残币诈骗；收益虚假宣传。有时金融机构派业务员到农村免费讲课，实际成了变相拉业务。



六是民间非正规金融受限。民间借贷手续简便、价差大、收益丰厚，但长期被排斥在官方体制外地下运行，发展空间受到抑制。

七是金融机构不重视农村市场。对农民理财产品推介不力，在宣传教育、产品研发、提供服务等方面存在诸多薄弱环节。

八是缺乏理财人才。金融机构缺乏全才，基层员工素质不高，仅会办理现金存取常规业务，开展全综合业务困难，难以满足农民理财特殊需求。

九是投资理财产品单一。投资渠道较狭窄，主要是储蓄存款，其次是保险、国债，缺乏基金、股票投资品种等。

十是农村金融设施落后。金融网点少、POS机少、ATM取款机少，电力、互联网不通畅，金融信息无法及时更新。

十一是金融知识正在普及。涉农部门和金融机构正在开展“送金融知识下乡”活动；邀请理财专家举办理财讲座；发放金融宣传资料。

十二是逐步建立理财示范效应。外出经商的农民在外长了见识，在城里开户，买电脑回乡网上投资理财；外出打工者也接触股票、基金，理财产品逐渐成为村里的谈资。

【问】 能否归纳一下我们农村人在投资理财上主要有哪些特点？

【答】 根据一些文献资料，归纳如下：

一是总体余钱不多。积攒的钱主要应付日常生活、养老、看病、子女上学及送礼等开支。

二受生产季节制约。农忙时节抢收抢种，打工繁忙，无暇顾及，难以静下心来研究投资理财。

三是理财观念落后。资金先求保本，主要是储蓄存款，跟不上投资潮流的变化。

四是缺乏金融知识。学历普遍不高，不能对各种金融产品正确理解，容易被忽悠。

五是心理承受能力差。承担投资亏损风险能力差，投资盈亏导致悲喜，心理上下波动。

六是民间放贷冲动。比较多参与民间金融活动，从高利贷中获利。

七是理财无计划。挣钱花钱都较随意，多余存起来，不够或急用就跟亲友借或到信用社贷款。

八是急吼吼发财心态。想快速致富，被不法分子以合伙做生意、高息借款、假金砖、假珠宝、假文物诈骗。

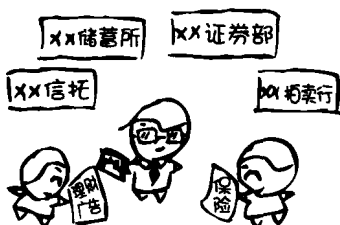
九是发财后由俭转奢。赌气消费，过年过节大操大办，铺张浪费，盲目攀比。

【问】 我知道我们农村理财还比较落后，没法跟城里比，但不知道城乡差异到底有多大？

【答】 城市理财市场与农村相比，城里：

一是金融网点密集、业态丰富。有些街道金融网点扎堆，比米铺还多。有储蓄所、证券部、保险、信托、拍卖行、典当行、字画社、古玩市场。

二是理财产品层出不穷。各家金融机构竞相推出理财产品，客户挑得眼花缭乱。



三是金融基础发达。商家大量使用POS机；电信商推出各种宽带方案，居民联网速度快；较多人使用电子银行转账、付款、买卖证券。

四是理财观念更新。市民对投资理财的新鲜事接受快，有部分人总敢先吃螃蟹。

五是金融信息丰富。市民可以大量接触到理财广告、宣传品、手册，甚至形成信息轰炸。

六是理财经验丰富。很多是老股民，并且形成理财圈子，经常在一起交流投资心得。

七是电子商务渐成气候。市民已习惯在互联网上淘宝、购物、买卖东西，节省不少的钱。

【特别指出】 城市理财市场的今天就是农村理财市场的明天，农村聪明人可要先行一步。

【问】 我虽身处农村，但“心怀全球”，想了解发达国家理财是什么状况，也好与国际接轨。

【答】 西方个人理财市场总体较成熟规范：

一是理财法律比较完善。很少有明显法律空子可钻，代客理财出现失误可追责赔偿。

二是理财产品层次丰富。不同贫富程度的人群均有适合的理财产品。绝大多数人有储蓄、购买商业保险，购买共同基金远多于股票，而专门炒房地产的极少。

三是多请专业理财顾问、经纪人代为理财。不像国内绝大多数人是自己亲身投资，不假他人。

四是财富强调资产流动性、财富资本化、资本证券化。而我国喜好房地产、珠宝、金银等硬资产。

五是以个人为基本单位理财为主。而我国则是以家庭理财为主，个人服从家庭。

六是理财综合考虑安全性、收益性、可变现、投资税务。而我国则较少考虑理财避税节税。

七是普遍消费较理性。外国人有钱但生活并不奢侈，够用、实用，广泛使用邮购、打折卡、优惠券、大减价、网上购物、自己动手做DIY等省钱方式。

八是有个人破产制度。个人破产几年后，无债一身轻又开始新生活。

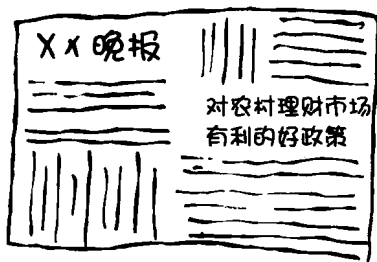
【问】 国家有一些惠农政策，但不知道政府对发展农村理财市场有什么支持政策可以享受？

【答】 根据个人理解和掌握的信息，笔者认为政府没有对农村理财市场的直接补贴、优惠政策，但有许多间接利好政策：

一是国家在“十二五”规划中，将继续创造条件让农民获得更多的财产性收入。

二是不同省市陆续提高最低工资标准，将大大提高农民工的工资性收入。

三是政府完善农村养老、医疗等社会保障制度，消除农民生活后顾之忧，可



以拿来理财的余钱要大大增多。

四是政府鼓励在农村地区大力发展金融机构，希望它们在乡镇设立金融超市或微型理财中心。

五是推进农村产权制度改革，希望农民的土地、林权、宅基地、房屋也能作为资产盘活、入股、抵押、租赁，以便能贷款、收益、增值。

六是政府部门推动农村金融理财知识的普及、推广、宣传教育，利用电视、报刊、集市、远程视频和发放资料多种形式。

【问】 我不想做“井底之蛙”，特别想了解未来农村理财市场会出现什么趋势，以便跟着潮流走。

【答】 未来一段时期农村理财市场趋势是：

一是农村家庭各种收入实现持续增长。财产积累会继续增多，但财产性收入在东、中、西部地区和贫富群体间差异拉大。

二是农村理财市场稳定增长，但潜力不可高估。由于受到各种因素限制，农民理财资金不会爆炸性增长，仍然是市场培育期。

三是农村合作银行、村镇银行、小额贷款公司、甚至外资银行成为农村金融机构新主力，邮政储蓄银行也将占有一席之地。预计全国村镇银行将发展到2000家。

四是针对农民理财需求特点的金融产品将不断创新开发出来，它们投入门槛低、操作简便、手续费少、收益适中、风险低、容易赎回。

五是农村电信宽带网络建设可能有突破性进展，有可能推动较大面积的网上理财、购物。

六是村干部、种养大户、专业合作社骨干、个体户、文化人首先被发展为理财带头人，为其他人理财起到以点带面的引领作用。

第二章 有哪些正确或错误的理财观念

【问】 我知道古代“三字经”对学习文化有好处，那么古代理财有什么谚语便于启发我们呢？

【答】 下面是老祖宗传下来的一些理财谚语：

- 君子爱财，取之有道，用之有度
- 商重利，不忘义
- 买卖不成仁义在
- 一诺千金
- 美言成交易，信誉招千金
- 集腋成裘，聚沙成塔，积少成多
- 和气生财
- 仗义疏财
- 开源节流
- 入奢容易入俭难
- 少时懒惰老来苦
- 无利不起早
- 富不过三代
- 好赌之人彻底穷
- 欲取之，必先予之
- 鱼和熊掌不可兼得
- 吃不穷穿不穷，算计不周一世穷
- 屯得应时货，自有赚钱时



【问】 现在街上、电视里，经常看到银行、保险公司的广告、口号，那么又有哪些令人难忘的现代理财观？

【答】 现在的理财观点很多，以下供参考：

- 财富生不带来，死不带走
- 钱不是万能的，没有钱是万万不能的
- 有钱能使鬼推磨
- 不会挣钱穷一时，不会理财穷一世
- 有钱当思无钱之苦
- 你不理财，财不理你
- 现金为王
- 白手起家，借鸡生蛋
- 危机就是商机，智慧创造财富
- 不要将所有的鸡蛋放进同一个篮子
- 省钱就是赚钱
- 股市有风险，投资须谨慎
- 盲目跟风，一切成空
- 不熟不做
- 无债一身轻
- 不要对已经花出去的钱念念不忘
- 借钱及时还，再借就不难
- 死要面子穷大方
-





【问】 我知道那个世界富翁比尔·盖茨对财富看得很淡，都捐出来做慈善了，国外有哪些金钱观可供我们借鉴呢？

【答】 以下是一些世界上不同国家的金钱观：

- 财富不是生命的目的，它只是生活工具
- 无知和富有在一起，就更加身份大跌了
- 节约与勤勉是人类的两个名医
- 鸟翼系上黄金，鸟就飞不起来了
- 没有钱很悲哀，但是金钱过剩则加倍悲哀
- 把金钱奉为神明，它像魔鬼一样降祸于你
- 财多多受累
- 男子的最大财富在于妻子贤惠、自己健康
- 不干净的财富留不住
- 世界上最好的书——你自己的存折
- 世上每人都精明，要令人信服并喜和你交往
- 不怕花钱，快乐就好
- 一边赚钱一边花
- 习惯透支花未来的钱
- 亲兄弟也要明算账，朋友出去AA制
- 作为财富的管家，按上帝公义的教导在今世合理地使用和分配
- 子女继承财富，减少了奋斗机会是不公平的



【问】 现在理财观点很多，各有各的理，我都被搞糊涂了，请指出哪些是明显错误的理财观？

【答】 下面是一些不恰当的理财观念：

一是“理财是有钱人的事”。老百姓那点钱无所谓理不理财。理财当然不是富人的专利。

二是“投资只能赢不能亏”。赚钱喜上眉梢，赔钱愁眉苦脸。实际上投资总是有赚有赔。

三是“赌徒心态”。把宝压在赌注上，亏了没钱翻本，彻底变成穷光蛋。

四是“快速致富心态”。期望在最短的时间内不劳而获暴富，所以被高利贷、地下六合彩、赌马、赌博、传销诱惑进去。

五是“盲目跟风”。看到别人发财，不管自己条件如何，也盲目跟风、模仿，然而时过境迁，最后投资打了水漂。

六是“攀比建房”。将持续多年积攒的钞票盖了房子，用尽现金，而农房经营价值低，流动性差。

七是对金钱态度陡变。没钱时极抠门，发了财极度挥霍、畸形消费，钱好像不是钱。

八是“为面子负债累累”。买高档手机、衣服，社交送礼，出手阔绰，为此借债很多，农村小青年中也有很多“月光族”。