

农民热门话题丛书

NONGMIN REMEN

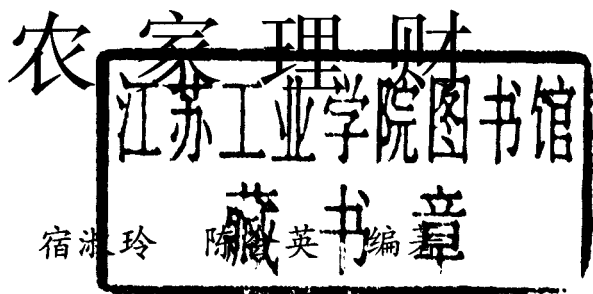
宿淑玲 陈会英 编著

HUATI CONGSHU

农家 理财

NONGJIA LICAL

山东教育出版社



山东教育出版社
2004 年·济南

农民热门话题丛书

农家理财

宿淑玲 陈会英 编著

出 版 者:山东教育出版社

(济南市纬一路 321 号 邮编:250001)

电 话:(0531)2092663 传真:(0531)2092661

网 址:<http://www.sjs.com.cn>

发 行 者:山东教育出版社

印 刷:山东新华印刷厂

版 次:2004 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

印 数:1-5000

规 格:787mm×1092mm 32 开本

印 张:8 印张

字 数:106 千字

书 号:ISBN7-5328-4313-0

定 价:7.50 元

(如印装质量有问题,请与印刷厂联系调换)

图书在版编目(CIP)数据

农家理财/宿淑玲,陈会英编著. — 济南:山东教育出版社,2004

(农民热门话题丛书)

ISBN 7-5328-4313-0

I. 农... II. ①宿...②陈... III. 家庭管理:财务管理 — 问答 IV. TS976.15-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 032064 号

前言

近年来,随着中国经济的持续稳定发展,越来越多的农家脱贫致富奔小康,经济收入不断增加,然而由于缺乏投资理财的基本常识和投资渠道,许多家庭重新陷入贫困的泥潭。如不少农家有在家中存放死钱的习惯,久而久之出现钱被老鼠咬、被小偷偷等不该发生的事情,辛辛苦苦赚来的钱付之东流;有些农家有钱后过度投资房产,甚至为此使家庭背上沉重的债务包袱;有些农家则盲目追求风险大的投资甚至参加不受法律保护的集资和存款活动;更有一些家庭不知子女上大学可以申请助学贷款……

1

农家应怎样管好钱,用好钱,更好地让钱生钱?农家怎样通过多种渠道去赚钱和借钱?我们特推出《农家理财》一书,期望对农民家庭经济的收支管理、增强家庭经济实力、提高抗风险能力等有所帮助。本书有以下特点:一是基础性,本书介绍的知识是一些最基础的投资理财知识,适合不同收入水平的家庭阅读;二是实用性,从农民家庭既是消费单位又是生产经营单位的特点出发,结合农村实际,适合农民朋友阅读;三是通俗易懂,简单明了,所有内容通过问答的方式作出阐述并附加案例分析,理论说明和案例分析相结合,有利于农民朋友理解。

本书分为两大部分。上篇是农家金融投资理财,从金融

投资的角度入手,重点介绍农家应如何利用家庭节余的资金购买股票、债券、基金、去银行存款等,这些不同的金融投资品种有什么优势和劣势,通过哪些渠道和方式进行金融投资,有哪些基本的投资技巧,如何使手中的外汇保值和增值,农家可通过哪些渠道筹集资金满足家庭生产、子女上学及其他消费需要,如何更好地利用身边的银行为农家服务等问题。下篇是农家生产经营与农民增收,从农户作为生产经营实体的角度,重点介绍农户经营的产业化、市场化、商品化,如何进行有机农业生产,如何在农村和农业产业结构调整中安排生产,如何更好地履行经济合同保护自身的利益,在购买种子和农资时应注意哪些问题,如何利用农业新技术提高收入,农村财务管理的现状及趋势,WTO对农业保护的影响及农户对策等问题。

本书编写分工如下:上篇“农家金融投资理财”由山东财政学院金融学院宿淑玲编写,下篇“农家生产经营与农民增收”由山东农业大学陈会英、满光富、张秀芳、李宝星、刘纪华、陈述华共同编写。

农家理财是一个非常广泛的领域,随着农民收入的提高和农村各项改革尤其是农村金融体制改革的进行,农民朋友将会发现和创造越来越多的“聚财、生财、用财”之道,对许多问题我们不可能在书中都做出全面的回答,请读者谅解。不当之处,请批评指正。

编者

2004年4月

目 录

上篇 农家金融投资理财

一 金融投资理财导论

1. 什么是家庭理财?	1
2. 农家如何投资理财?	1
3. 农村家庭理财要注意哪些“陷阱”?	2
4. 什么是农民家庭投资?	3
5. 什么是金融投资? 什么是投资的风险和收益?	4
6. 农户家庭经济面临哪些风险?	5
7. 家庭投资理财应该掌握的原则是什么?	5
8. 家庭进行金融投资面临哪些风险? 如何控制投资的风险?	6
9. 如何衡量家庭的风险承受能力?	9
10. 私人之间的借贷要注意什么?	10

二 储蓄存款与银行理财服务

11. 什么是储蓄存款? 现行储蓄存款的种类主要有哪些?	
------------------------------	--

.....	11
12. 如何为孩子准备未来的读书费用?	13
13. 什么是大额可转让定期储蓄?	13
14. 储蓄存款与其他投资方式相比,主要特点是什么?	14
15. 国家对办理储蓄存款有什么样的原则规定?	15
16. 如何储蓄能够使储蓄收益最大化?	16
17. 储蓄存款有风险吗?	18
18. 农家储蓄存款应注意哪些问题?	19
19. 如何兑换残缺人民币?	19
20. 什么是利息? 什么是利率?	20
21. 什么是名义利率? 什么是实际利率? 二者有什么关系?	20
22. 什么是单利? 什么是复利?	21
23. 定期存款提前支取有什么技巧?	21
24. 什么叫分段计息?	22
25. 存单或存折丢失了怎么办? 特殊情况下怎样办理 挂失手续?	22
26. 存款人死亡后的存款怎样过户或支付?	23
27. 我国现行哪些机构可以办理储蓄存款业务? 服务 于农村的金融机构有哪些?	23
28. 农村居民储蓄存款时如何挑选金融机构?	25
29. 什么是信用卡? 信用卡的种类有哪些?	26
30. 信用卡(贷记卡)的使用过程是怎样的?	27
31. 银行卡有哪些功能?	27
32. 什么是信用卡的主卡、附卡?	28

33. 如何用好借记卡?	28
34. 如何用好贷记卡?	29
35. 办理各银行信用卡(贷记卡)的费用及手续如何?	30
36. 如何选择适合自己的银行卡?	31
37. 家有孩子在外地上学,如何巧用银行卡理财?	32
38. 外出民工如何汇款? 选择邮局还是银行?	33
39. 出门在外如何避免携带大量现金?	34
40. 银行服务收费有什么新的举措? 如何应对?	35
41. 什么是外币储蓄? 哪些外汇能存款?	36
42. 什么是银行保管箱业务?	38
43. 什么是个人结算账户?	38

三 贷款

44. 什么是贷款? 什么是信用贷款? 什么是担保贷款?	40
45. 什么是抵押贷款、质押贷款、保证贷款?	40
46. 家庭借贷有必要吗?	41
47. 家庭借贷投资要注意什么?	42
48. 什么是个人消费贷款? 我国开展哪些种类的消费贷款?	43
49. 什么是个人小额质押贷款?	43
50. 什么是个人住房贷款? 有何特点?	44
51. 个人住房贷款有哪些种类? 主要区别有哪些?	44
52. 个人住房贷款的贷款数额、期限及利率如何? 如何确定月均还款额?	46

53. 什么是个人典当贷款？	47
54. 什么是小额信用消费贷款？	47
55. 农户如何申办小额信用贷款？	48
56. 什么是农户联保贷款？ 怎样办理农户联保贷款？	49
57. 什么是助学贷款？ 什么是个人商业性助学贷款？ 什么是国家助学贷款？	49
58. 贫困家庭有大学生，助学贷款怎么贷？	50
59. 什么是农机具消费贷款？	52
60. 什么是保单质押贷款？	53
61. 什么是耐用消费品贷款？ 贷款范围有哪些？	53
62. 什么是个人商铺贷款？	53
63. 什么是汽车消费贷款？	54

四 股 票

64. 什么是股票？ 股票的特征是什么？	54
65. 什么是普通股？ 什么是优先股？	55
66. 投资股票可以获取哪些收益？ 股份公司派发股息 或红利采取哪些形式？	56
67. 什么是股票市场？ 什么是一级市场、二级市场？	57
68. 什么是场内交易市场、场外交易市场？	58
69. 什么是股票价格指数？ 目前主要的股票价格 指数有哪些？	59
70. 什么是多头和空头？	59
71. 什么是牛市、熊市、牛皮市？	60
72. 如何测算股票的内在价值？	60

73. 什么是股票行市? 股票价格是如何形成的?	61
74. 什么是市盈率? 投资者关注市盈率有什么意义?	61
75. 什么是 T+0, T+1, T+3?	62
76. 何谓股票 A 股、B 股、H 股、N 股? 什么是国有股、 法人股、社会公众股?	62
77. 什么是 ST 股? 什么是 PT 股?	64
78. 什么是绩优股、垃圾股、成长股?	65
79. 什么是开盘价、收盘价、最高价、最低价?	66
80. 证券交易所与证券公司有什么区别?	68
81. 什么是证券的私募发行、公募发行?	69
82. 农村居民买卖 A 股如何办理开户手续?	69
83. 买卖股票的基本程序是什么?	71
84. 股票交易有哪些费用?	71
85. 什么是证券投资的基本分析? 基本分析包括哪些方面?	72
86. 如何阅读上市公司年报?	74
87. 什么是证券投资的技术分析? 其理论依据是什么?	75
88. 什么叫除息与除权? 什么叫填权、贴权?	76
89. 投资者可以在哪些交易所进行 B 股交易? 结算 货币是什么? 如何开立 B 股资金账户和证券账户?	77
90. 境内居民个人如何提取 B 股资金账户中的资金?	78

五 债券

91. 什么是债券？债券有什么特征？债券与存款有何区别？
..... 79
92. 债券的票面要素有哪些？ 80
93. 什么是政府债券、金融债券和公司债券？ 81
94. 债券的价格有哪几种形式？ 82
95. 国债为什么被称为“金边债券”？ 82
96. 什么是凭证式国债、无记名(实物)国债、记账式国债？
..... 83
97. 如何购买国债？到期国债如何兑取？ 85
98. 什么是零息、附息、贴现国债？ 87
99. 什么是固定利率债券？什么是浮动利率债券？ 88
100. 如何估算债券的收益？哪些因素影响债券的投资收益？
..... 89
101. 所有的国债都可以上市交易吗？投资上市国债有
哪些好处？ 91
102. 家庭投资债券有哪些技巧？ 92
103. 如何参与记账式国债的交易？ 93
104. 债券的交易方式有哪些？ 94
105. 什么是债券市场？债券市场有哪些种类？ 95
106. 什么是普通金融债券、累进利率金融债券和贴现
金融债券？ 96
107. 什么是企业债券？企业债券有哪些种类？ 97
108. 企业债券与股票、基金有什么不同？ 100
109. 什么是国际债券？什么是欧洲债券？ 100

110. 什么叫可转换公司债? 如何投资可转换债券?	101
111. 企业债应如何投资?	102
112. 如何构造债券投资组合?	103
113. 企业债的利息收入和国债的利息收入是不是都要纳税?	105
114. 投资者可通过哪些渠道投资于不同的债券?	106

六 证券投资基金

115. 什么是证券投资基金? 投资基金有哪些优势和劣势?	107
116. 股票基金、债券基金、货币市场基金和衍生证券 基金有什么不同?	109
117. 价值型基金与成长型基金投资策略有什么差异?	110
118. 什么是开放式基金? 什么是封闭式基金? 两种 基金有什么不同?	111
119. 什么是公司型基金和契约型基金? 两者的主要 区别有哪些?	113
120. 什么是成长型投资基金、收入型投资基金和平衡型 投资基金?	114
121. 什么是货币市场基金? 投资货币市场基金能给 投资者带来哪些便利?	115
122. 基金价格是如何确定的?	117
123. 什么是指数基金? 什么是雨伞基金? 什么是 基金中的基金?	117
124. 开放式基金如何申购和赎回?	118

125. 投资开放式基金有哪些相关费用？为什么要收费？
..... 119
126. 家庭持有各种金融产品比例应考虑哪些因素？
..... 120
127. 基金投资有哪些基本方法？ 121

七 外汇

128. 什么是外汇？什么是自由兑换外汇、有限自由
兑换外汇、记账外汇？ 123
129. 什么是即期外汇和远期外汇？什么是硬通货和软货币？
..... 124
130. 什么是汇率？什么是直接标价法和间接标价法？
..... 125
131. 什么是买入汇率、卖出汇率、中间汇率、现钞汇率？
..... 126
132. 外币现钞与现汇有什么区别？ 127
133. 何谓基本汇率、交叉汇率？ 127
134. 什么是个人外汇买卖业务？个人外汇买卖与传统
的储蓄业务有什么不同？ 128
135. 个人外汇买卖对居民个人来说有什么好处？ 129
136. 如何办理炒汇手续？ 130
137. 汇率分析的方法有几种？如何进行对外汇率
的基本分析？ 130
138. 外汇买卖中的头寸是什么意思？ 132
139. 什么是外汇指定银行挂牌价？ 133
140. 什么叫即期外汇交易和远期外汇交易？

什么是掉期外汇买卖和择期外汇买卖?	134
141. 什么是外汇期权买卖? 如何巧用个人外汇期权?	135
142. 外汇报价中的“点”(基本点)指的是什么?	137
143. 什么是外汇市场? 外汇市场为何能实现 24 小时 连续运作?	138
144. 在银行参与个人实盘外汇买卖业务时,应注意 哪些问题?	139
145. 个人外汇买卖有哪些交易手段和交易方式?	140
146. 如何防范外汇买卖中的风险?	142

下篇 农家生产经营与农民增收

八 农业家庭经营和农业市场化与农民增收

147. 什么叫农业家庭经营?	144
148. 农业生产为什么要以家庭经营为基础?	144
149. 什么是农业企业专业化? 什么是农艺过程专业化? 什么是农业地区专业化?	145
150. 为什么实行农业专业化经营?	146
151. 农业市场化的含义是什么?	146
152. 市场化水平与提高农民收入的关系是什么?	147
153. 农业市场化的出路在哪里?	147

九 农业产业化经营与农民增收

154. 什么是农业产业化? 150
155. 在产业化过程中,农民可以采用哪些具体的模式?
..... 150

十 有机农业生产与农民增收

156. 何谓有机农业? 何谓有机食品? 157
157. 有机食品的市场特点是什么? 157
158. 有机食品认证的标准有哪些? 158
159. 我国为什么要发展有机食品? 161

十一 农村产业结构调整与农民增收

160. 农村产业结构和农业产业结构的概念是什么? 166
161. 我国农业产业结构存在的主要问题是什么? 166
162. 农民如何根据我国农业产业结构调整政策安排生产?
..... 167

十二 经济合同履行与农民增收

163. 什么是合同? 什么叫经济合同? 169
164. 经济合同的主要条款有哪些? 170
165. 经济合同的形式有哪些? 170
166. 经济合同成立的法律要件是什么? 170
167. 订立经济合同时一般应遵循的程序是什么? 171
168. 如何防止签订无效的经济合同? 171
169. 如果合同发生纠纷,如何解决? 172

170. 如何防范合同诈骗?	173
171. 什么是经济合同鉴证? 如何申请经济合同鉴证?	174
172. 什么是订单农业(即农产品加工企业与农户订单合同)?	176

十三 种子产权保护与农民增收

173. 假冒种子侵权的成因是什么?	179
174. 农民购买种子的时候应该注意什么?	181
175. 遏制假冒种子侵权的措施有哪些?	183
176. 农民购买农资时应该注意什么问题?	184
177. 什么是植物新品种保护制度?	186
178. 植物新品种品种权是如何构成的?	187
179. 申请植物新品种应注意哪些问题?	188
180. 品种保护与品种审定的区别是什么?	189
181. 植物新品种保护策略有哪些?	190
182. 什么是种子产业化?	191
183. 种子产业化运行机制是什么?	191
184. 加快种子产业化发展有哪些对策?	192

十四 农业新技术推广采用与农民增收

185. 如何培育农业技术市场?	193
186. 农业技术市场发展存在哪些问题?	195
187. 如何培育、发展我国农业技术市场?	200