

农家书屋

农民家庭理财 知识读本

孙 竹 编著



活用本地资源，科学种养发家
打开市场财路，精明理财致富

安徽人民出版社

农民家庭理财知识读本

孙 竹 编著

安徽人民出版社

责任编辑:王玉法

封面设计:

图书在版编目(CIP)数据

农民家庭理财知识读本/孙竹编著. —合肥:安徽人民出版社,2008.12
(农家书屋丛书)

ISBN 978-7-212-03473-3

I. 农… II. 孙… 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(2008)第 212884 号

农民家庭理财知识读本

孙 竹 编著

出版发行:安徽人民出版社

地 址:合肥市政务文化新区圣泉路 1118 号出版传媒广场

邮 编:230071

发 行 部:0551-3533258 3533292(传真)

经 销:新华书店

制 版:合肥市中旭制版有限责任公司

印 刷:安徽新华印刷股份有限公司

开 本:850×1168 1/32 印张:5.75 字数:130 千

版 次:2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

标准书号:ISBN 978-7-212-03473-3

定 价:10.00 元

本版图书凡印刷、装订错误可及时向安徽人民出版社调换

致农民读者朋友

家庭理财，无论城市还是乡村，最终的目的只有两个：一是如何省线，二是怎样赚钱。在今天的城乡家庭中，都已把理财作为稳定生活保障、增加家庭收入、改善生活质量、以备急用之需、储备养老基金的重要途径和头等大事而备加重视。

曾几何时，理财对很多中国农村家庭而言，是个十分陌生的事情。因为他们手中根本无财可理。一年辛苦到头手中的余钱还不够填饱肚子，即使千辛万苦积攒了点钱，一遇娶媳、盖房、生病这些花钱的事，就是倾其所有也不够。如今，随着党的富民政策惠及千千万万个农户，农村家庭收入年年增长，富裕起来的农家越来越多。那种不知理财、不懂理财、不会理财的日子已经一去不复返了。

农家理财，包括三个方面的内容，即生活理财、投资理财和经管理财。对大多数普通农村家庭来说，主要是指生活中花销与投资的盘算和打理。一般会过日子的农民家庭都懂得这个道理：吃不穷，花不穷，算计不到总受穷。然而，如何算计着花钱，怎样有计划地对家庭收入进行科学管理，怎样通过理财让手中的钱不断升值、让家庭资产不断增加，如何在保障日常生活的需用前

提下，为安度晚年储备足够的财富等等，这些都需要农村家庭的当家人通过学习来了解、掌握，并运用到家庭生活中。

本书是一本结合农村家庭的生活实际专供农家理财需要的知识读本。书中根据农家生活的需要，分门别类地介绍了科学理财的基本知识、操作方式、实现途径和打理技巧。既有存钱生利的妙招，又有投资赚钱的诀窍；既有消费花钱的省钱之道，又有居家生活的节约之法，全书融说理、通俗、知识、实用四大特点于一体，使广大农民读者看得懂、学得会、用得上，真正成为农家科学理财的好帮手。

目 录

Contents

一

理财能够加速农家发财致富 >>> 1

1. 人心思富，农家也要理财 / 2
2. 吃不穷，穿不穷，算计不到总受穷 / 4
3. 善于理财者能够使人点石成金 / 5
4. 农民家庭理财的意义何在 / 6
5. 理财可以使农民家庭具有安全感 / 8
6. 鼓励农家理财大有必要 / 10
7. 我国农村家庭收入的构成 / 12
8. 我国农家理财的现实状况 / 13

二

农家理财原则与基本要求 >>> 15

1. 农家理财的 9 大原则 / 16
2. 农家理财的 10 堂必修课 / 18
3. 农家理财要有科学的战略安排 / 21
4. 制定切实可行的家庭理财计划 / 22
5. 农家理财需要安排好 5 类资金 / 23
6. 农家理财需要安排好“保本钱” / 24
7. 农家理财应避免的误区 / 25

8. 农家理财，当心五大陷阱 / 27

三

农家投资理财 >>> 29

1. 农家投资理财需要制定科学的计划 / 30
2. 农民家庭的生产经营性投资 / 30
3. 投资种植与养殖业大有可为 / 32
4. 特种经济动物是养殖投资的好项目 / 35
5. 利用农村资源，开办农家旅游 / 36
6. 投资收藏品也能理财 / 38
7. 谨慎投资，防范投资风险 / 40
8. 善用贷款，用银行的钱来投资 / 42
9. 借民间高利贷一定要慎之又慎 / 43

四

农家储蓄理财 >>> 45

1. 农村家庭储蓄的行为特征 / 46
2. 储蓄种类与档次的选择技巧 / 47
3. 了解储蓄存款利息的计算方法 / 48
4. 农家储蓄理财要问自己 5 个问题 / 50
5. 去银行存款也有窍门可寻 / 51
6. 在银行如何存款最合算 / 53

五

农家购买债券理财 >>> 55

1. 了解有关债券的基本知识 / 56
2. 掌握购买债券的两大策略 / 58
3. 债券的风险种类及其规避方法 / 60
4. 分散债券投资风险的技巧 / 63

5. 债券投资需要遵循的原则 / 64
6. 如何选择购买债券的时机 / 65

六

农家购买基金理财 >>> 69

1. 了解基金的基本知识 / 70
2. 买基金是家庭理财的好方式之一 / 74
3. 选择基金时应考虑的因素 / 78
4. 怎样选择基金经理公司 / 81
5. 密切关注基金的表现 / 83
6. 购买基金需要掌握的若干技巧 / 87
7. 对风险不同的基金采取不同的策略 / 89
8. 购买开放式基金应当采取的策略 / 91
9. 基金转换投资也要讲究方法与技巧 / 93
10. 把握好基金赎回的最佳时机的策略 / 94

七

农家教育与养老理财 >>> 99

1. 农家投资子女教育具有重要意义 / 100
2. 尽早制订子女教育的理财计划 / 101
3. 教育储蓄与教育保险哪个更划算 / 102
4. 教育储蓄可以零存整取 / 104
5. 教育保险的投保方式 / 105
6. 如何投教育保险更划算 / 106
7. 农民应尽早制订合理的养老计划 / 108
8. 农民养老需要走出误区 / 109
9. 购买养老保险需要注意的事项 / 111

八

农家保险理财 >>> 113

1. 保险是保障生活安康的保护伞 / 114
2. 投资保险也是一种理财之道 / 115
3. 农民投资保险需要选对险种 / 116
4. 家庭不同成员应购买不同的险种 / 118
5. 有关保险的基本知识 / 119
6. 办理投保手续的方法与技巧 / 123
7. 保险的索赔程序与技巧 / 126
8. 农村家庭要特别注重投保农业险 / 129
9. 农村家庭如何投保农业险 / 132

九

农家消费理财 >>> 135

1. 转变观念，消费也是理财 / 136
2. 合理巧妙地安排家庭各类基金 / 137
3. 科学记账管理好开支花销 / 138
4. 对家庭消费要善于管理 / 140
5. 花钱开支一定要精打细算 / 142
6. 消费花钱中大有学问 / 144
7. 在购物过程中如何讨价还价 / 147
8. 合理安排好购建房子计划 / 149
9. 农家需要警惕盲目消费 / 152

十

农家居家节约 >>> 155

1. 省钱购物的实用技巧 / 156

2. 注意不要让水白白长流 / 157
3. 照明节能需要讲究技巧 / 158
4. 电视机省电小窍门 / 160
5. 洗衣机的节电方法 / 161
6. 使用电饭锅的节省妙招 / 163
7. 烧开水要注意节约能源 / 165
8. 做饭的节约大有讲究 / 166
9. 油盐酱醋的节约方法 / 167
10. 这样看病可省钱 / 168
11. 怎样有效地节约电话费 / 172

理财能够加速农家发财致富

伴随着农村家庭收入的不断增长，理财也日益成为农家生活中的大事。农民富裕之后，最关心的问题莫过于对钱财的正确安排和科学打理。掌握科学的理财方法，会使农家收入不断增加，生活不断改善；学会正确的理财技巧，能够使农民急用之时有所准备，晚年养老有储备。运用理财的智慧与技巧，农家的生活一定会越过越好。

1. 人心思富，农家也要理财

什么是家庭理财？

家庭理财就是将家庭所拥有的金钱做出最明智的安排与运用，使金钱不断地保值与增值，来达到家庭富裕的目的。通俗地说，理财就是赚钱、省钱、花钱之道。

所谓农家理财，就是农民家庭采取一定的方法和途径管理好自己的家庭财富，使其保值与增值。

理财往往被视为城市人的专利，其实，在各种收入不断提高的农村家庭，理财也成为他们进一步提高生活水平的客观需要。

近年来，党和政府各项优惠政策惠及农村百姓，农业税的全面取消，各项农业补贴的落实，市场经济的逐步完善，都为农民带来了实实在在的利益。随着老百姓的钱袋子鼓起来，如何打理自己的财富，对于大多数缺乏系统理财知识的老百姓，要么保守地储蓄，要么盲目地追求短期获利。加上市场上缺乏专业的针对农村的理财服务和理财工具，无法保证农户获得长期稳健的收益。因此，学会如何理财就变得十分重要。

在安徽农村，曾经流传着这样一个故事：

大概在 20 世纪 80 年代，有位农村老汉养了一头牛犊，两年后，经过他的精心饲养，牛犊长成了一头健壮的耕牛，他将耕牛卖了一个好价钱，然后，兴高采烈地将 600 多元钱存入了农村信用社。他常常在脑海里盘算着存钱的利息，心里感到十分的滋润。他计划用这笔钱为他一年一年地长大的儿子娶媳妇用。然而他怎么也没想到，10 年后，物价已经飞涨，那笔可观的卖牛收入从信用社取出来后，连本带息却不能为定亲的儿媳买一份像样的彩礼。

这个故事告诉我们，钱存在银行不去动，就是放在那里贬

值。那么，如何才能让钱不贬值并且还升值呢？这就需要学会理财。可见，理财是我们每个人都要面对的事情。**学会理财可以使自己的财富增值，至少不会使自己的财富缩水。**

我们不能不看到这样的情况，在中国农村，不少人日出而作，日落而息，对钱财的运用，毫无计划；有些人更是寅吃卯粮，没了就去借；或有钱就去赌，一旦出现个人经济困难时，才蓦然警觉到自己欠缺周详的计划与安排，从未考虑过完善理财，积极投资。因此，无论你生活在哪个档次上，都必须制订理财计划，知道有钱该怎样花，先买什么，后买什么，先忍哪种消费需求，后忍哪种消费需求，不狂花滥购……所以说，一个适当的理财计划，犹如神秘的理财魔方，在不经意之间变幻莫测，积少成多。

理财虽然简单地说就是赚钱、省钱、花钱之道，说起来很简单，但实际上，理财的过程却是很复杂的。理财者需要面对诸如个人风险承受力的大小，所投入的与所获得的是否匹配，资金在每一项投入间如何分配等一系列问题。**它需要充分调动自己所拥有的各种资产去获取更多的财富。**

在农家理财中，农家是理财活动的主体，是家庭财产的所有者，是投资收益的享有者。农家理财是经营农家的一项非常重要的事情。

农家理财一般可分为生产经营性理财、生活理财和投资理财三种。生产理财是通过规划生产经营活动中的采购、生产和销售环节，使生产效益提高，也就是通常意义上的农民“增收”；生活理财是通过对日常消费的合理安排和理财规划，把未来直到养老后的生活妥善安排好，力求生活品质始终不降低；投资理财则是通过调整存款、股票、基金等投资组合，以获取最大的投资回报。我们在本书主要分析的是生活理财和投资理财。而对生产经营性理财只作简要的介绍。

2. 吃不穷，穿不穷，算计不到总受穷

中国有句老话“吃不穷，穿不穷，算计不到总受穷”，此话用于我们农村家庭是最贴切的。“开门七件事，柴米油盐酱醋茶”，日常生活中缺一不可。除此之外，还要负担赡养老人，抚养子女，迎来送往，添置衣物和一些意想不到的开支。

同一个村落，家庭人口和家庭收入相差不多的两家人，有的生活美满、富足，有的却前吃后空，家庭生活中充满着矛盾，甚至造成夫妻离异。这说明了当家理财的重要性。当家理财大有文章，它既需要现代的理财意识，更需要科学的理财办法。

想要操持好家里的钱，必须掌握理财的某些基本特征，避免风险而不蒙受不应有的损失。理财的特征主要表现在以下几个方面：

第一，安全性（风险性）。让钱流向安全、流向低风险的地方。在投资或储蓄生利时，安全性是绝对的首要考虑。如果盲目地把钱拿去集资，或借给不可靠、无信用的人，就可能让你辛辛苦苦挣的钱像肉包子打狗——有去无回。同时保密性也和安全性紧密相关。

第二，收益性（增值性）。让钱流向可增值、能获利的地方，在进行赢利行为时考虑最关键的问题应是最大获利的可能。储蓄虽然稳定但收益少，其他投资则要根据自己的爱好和专长来定，最好的方法是进行多元化投资。

第三，变现性（流通性）。现金是理财上的“万能工具”，一切财富在积累时，必须注意在需要时是否能还原为现金。黄金、热门股票、某些债券、银行存单具有较高的变现性，容易脱手换成现金。房地产、珠宝、房地产以外的不动产、保险金等“投资工具”的变现性就较差了。变现性必须与“不贬值性”相提并论，如果变现的损失很大，对变现人不利。



对于家庭的经济收入，当家人应该心里有数，根据实际情况，定好消费、储蓄或投资的目标，明确风险底线。更重要的是把家庭理财当做一门学问来学习，多留意财经消息，多听内行人的意见，同时还要学着判断他人意见，结合自己情况做取舍。不要人云亦云，盲目跟风。

3. 善于理财者能够使人点石成金

在《圣经》中有这样一个关于财富增长的故事：

一个财主把财产分成三份，分别托付给三位仆人，要他们善加管理。第一位仆人用这些钱做了各种投资；第二位仆人则买回原料制成商品出售；第三位仆人为安全起见，把钱埋在树下。一年后财主召回三位仆人检视成果，前两位仆人管理的财富均增长一倍，第三位则原物奉还。他向主人解释说：“唯恐运用失当而遭到损失，所以将钱存在安全的地方，今天将它原封不动奉还。”

现实中也有一例关于财富增长的经典故事：

1896年诺贝尔奖创立之初有980万美元基金，每年5位诺贝尔奖得主分获100万美元。初时诺贝尔奖金管委会订立章程规定基金的投资政策是安全且有固定收益，例如存银行或购公债。但到了1953年，基金只剩下330万美元。此时管委会作出决定，将基金投资股票和房地产。到今天为止，基金总资产增长到数十亿美元。

从这两个故事里，我们可以看到，财富的增长，很大程度上取决于理财的方法。理财得当，财富便可迅速增加，而如果不会理财，或者理财不当，则不仅不能增加财富，而且还有可能使自己已经积聚的财富萎缩甚至损失。

实际上，理财带给我们的远不止这些，它对每一个人的生活来说，就像一个神秘的彩色魔方，在带给你五彩斑斓的世界背

后，更多的是带给你变幻莫测、积少成多的智慧。

4. 农民家庭理财的意义何在

随着农村经济的发展，农民家庭收入和财富不断增长，加之市场经济的各种不确定性，越来越多地影响到家庭和个人的行为，农民个人理财、家庭理财越来越受到普遍的重视。在农村实行以家庭承包经营为主的双层经营的经济体制下，农民家庭是农村经济社会中最基本的生产经营单位，整个农村生产经营活动大多都是以家庭为单位进行的。因此，在农村理财中以家庭为主体进行理财最为普遍和实用。

农家理财对于农民家庭生活水平和生活质量的提高，具有以下重要意义。

(1) 理财可以稳定家庭收入

善于理财的人，能广开财源，增加收入，稳定家庭生活。

①作为生活费用帮衬

这个目标适合那些丧失劳动能力，或收入不多，希望有额外收入去帮衬家计的人，或一些不幸的孤儿寡妇，年纪较大的人。有一份正常收入以外的收入帮衬生活，保持生活质量，无论对自身与家庭，都会产生一种稳定作用。

②作再投资的本钱

有了稳定收入，额外的收入就可以慢慢再投资，比如你除了有了正常收入之外，因善于理财，每个月可以有稳定的额外收入。你可以考虑投资或置业，这稳定的额外收入可以作为分期付款之用，这就是再投资，用钱生钱，可谓“利滚利”，从而使财务更加安全，收入更为丰富。

(2) 理财为生活提供保障

俗话说，天有不测风云，人有旦夕祸福。意思是说人们的生活有时会发生意想不到的变化。而合理的理财方式，则可以为这种变化做好各种准备，从而为自己的生活提供保障。

在以下几种情况下，理财可以为生活提供保障。

①住医院需花费医疗费用时

在医疗费用不断提高的情况下，有病进医院也可能成为一种沉重的负担。因为患病，使家徒四壁，同样有一种愧对家人的感觉。如果较早有一个完善的理财计划，就可以避免这些电影式的，却又真实地存在着的人伦大惨剧发生。

②遭遇意外不测时

不怕一万，就怕万一。不幸遇上意外而终身残废，走又走不得，坐又坐不得，又眼巴巴看着自己负累家人，那种心情真的比死亡还难受。唯一可以将负面影响减到最低程度的就是有一个完善的理财计划，一旦有这种不幸事情发生，除了理财带来的收入，又有保险的赔偿，这样可以稳定度过下半生，不至于给家人带来经济负担。

③英年早逝使家人生活陷入困境时

生死由命，但保障家人生活却事在人为。一个家庭的顶梁柱突然断裂，犹如天塌下来，其余的人顿时六神无主，不知去哪里弄钱，也不知将来的日子怎么过，倘若有完善的理财计划，就不至于使家人生活陷入困境。

(3) 理财可以提高家庭生活质量

善理财的农民朋友，手中总是有钱，遇事不慌不忙，生活也有滋有味。