

严行方◎著

你会理财，财会理你；你不理财，财不理你

从头学起，手把手地教你



农民理财 小知识



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

严行方◎著

农民理财 小知识



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

农民理财小知识/严行方著. —厦门:厦门大学出版社, 2013. 10
ISBN 978-7-5615-4802-8

I. ①农… II. ①严… III. ①私人投资-基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 245569 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门市软件园二期望海路 39 号 邮编:361008)

<http://www.xmupress.com>

xmup@xmupress.com

厦门市明亮彩印有限公司印刷

2013 年 10 月第 1 版 2013 年 10 月第 1 次印刷

开本:889×1194 1/32 印张:10.625 插页:2

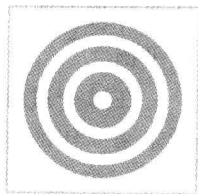
字数:285 千字

定价:22.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

代序

你不理财，财不理你



俗话说，“你不理财，财不理你；你会理财，财会理你”。理财就是这样的神奇和受用，它与每个人和每个家庭息息相关。

所谓理财，是指对你的财富进行科学的管理。不用说，每个农民朋友都有一定数量的财富需要打理，从而使得未来的生活安排更有计划。一般认为，理财和投资是两个不同的概念，两者之间有联系，但不能混为一谈。总体来看，理财的范围较广；理财的目的是为了合理安排未来收支，赚钱不是最重要的，所以，在作出理财决策时应该考虑到方方面面；理财的结果是把未来的生活安排得更好，生活更富有、更有质量，家人更健康、更快乐；由于理财规划不当导致生活质量下降的情形较少。而投资的范围较窄；投资的目的就是为了赚钱，别无其他，所以，投资决策的主要依据是回报率高低；投资的结果不是赚钱就是亏损，风险与收益同在，有可能一夜暴富，也可能血本无归。

在西方国家，理财的概念全都围绕着金融，大学里有专门的课程教个人理财和家庭理财，并且专业还分得很细。总体来看是这样三个步骤：一是从特定的个人和家庭状况出发，主要考察收入、支出、赡养人口等。二是合理量化理财目标，进行精确计算。例如，如果你准备5年后要把孩子送到国外去读书，那么从现在开始就要考虑是去美国还是英国，然后结合未来家庭年收入的增长和通货膨胀因素，算一算到时候大概需要多少钱、现在已经有多少、

还要筹集多少……三是怎么去筹集这些资金，在现实和目标之间找平衡。

在这个过程中，少不了要请教书本。因为对于普通人来说，要对未来 5 年的经济形势和物价上涨做一个较好的把握，一般无能为力。在这其中，你会发现有许多地方和投资有关。即使在这些准备让孩子出国读书的家庭中，也未必现在就有这笔钱放在那里专款专用，更不用说那些尚未做好这种准备的家庭了。可以说，如果缺少了投资行为，有这种打算的家庭，将来的计划多数要落空。退一步说，即使某些家庭现在已经准备好了这笔钱，将来也会把目标调得更高的。

这就像买房中的一个有趣现象：买房者手中如果有 100 万，他的置业目标会瞄准价值 150 万元的；如果他手上有 200 万，目标就绝不会再停留在这 150 万身上、余下 50 万元做装修用，而是很可能会考虑买一套价值 300 万元的。他们考虑的首先是怎样利用各种理财渠道来平衡其中的差额，家庭理财的作用和奥妙就在于此。

本书从我国农村实际出发，全面而有针对性地介绍了各种适合农民理财的手段，具体包括银行储蓄、债券、民间借贷、质押抵押与按揭、典当与贴现、股票、基金、期货、外汇、黄金、珠宝金银首饰、收藏、保险、房产等。目的只有一个，那就是让你能尽可能地综合运用这些手段来合理安排家庭资产，让生活过得更甜美，让生产秩序井井有条。

千里之行，始于足下。农民理财从我做起、从现在做起！

严行方

目 录



第一课 农民理财及环境..... 1

所谓农民理财,是指农村居民家庭及个人的一系列理财行为及其结果,它与企业理财和城镇家庭理财有着显著区别。在探讨农民理财之前,有必要首先厘清一些概念和特点。

1. 什么是理财..... 1
2. 什么是农民家庭理财..... 2
3. 什么是农民创业理财..... 3
4. 理财与投资是一回事吗..... 3
5. 农民理财的基本途径..... 5
6. 农民理财与城镇家庭理财的不同..... 6
7. 农民理财的宏观环境..... 7
8. 为什么说农民理财很重要..... 9

第二课 储蓄 14

储蓄是一种最常见的理财活动,它最大的好处是几乎没有风险。这表现为两点:一是它面对的是银行的金字招牌;二是它具有被爱因斯坦称为“世界第八大奇迹”的神奇复利效应。

9. 什么是储蓄 14
10. 储蓄有哪些特征..... 15

11. 什么是复利的魅力·····	17
12. 怎样办理活期储蓄·····	19
13. 怎样办理零存整取储蓄·····	19
14. 怎样办理整存整取储蓄·····	21
15. 怎样办理定活两便储蓄·····	23
16. 怎样办理存本取息储蓄·····	23
17. 怎样办理教育储蓄·····	24
18. 怎样办理通知储蓄·····	26
19. 怎样办理智能通知储蓄·····	28
20. 储蓄怎么和其他理财方式相衔接·····	31
21. 怎样提高储蓄收益率·····	33
第三课 债券 ·····	36

每位投资者的风险偏好不同,在选择债券品种与期限组合方面的要求也不一样。与国际市场相比,目前我国可转换债券的价格颇具竞争力,但这方面的知识要求也相对较高。

22. 什么是债券·····	36
23. 债券有哪些品种·····	37
24. 债券的特点是什么·····	39
25. 怎样购买债券·····	40
26. 到哪里去买债券·····	43
27. 债券的风险在哪里·····	45
28. 什么是可转换债券·····	48
29. 债券与股票有什么不同·····	48
30. 债券与基金有什么不同·····	49
31. 债券与信托有什么不同·····	50
第四课 民间借贷 ·····	52

民间借贷比较容易产生纠纷,但它仍不失是一种合理而实用的理财方式,能对调剂资金余缺、合理安排生产和生活能起到积极的作用。避免纠纷的主要措施是知

法、守法。	
32. 什么是民间借贷	52
33. 民间借贷合法吗	54
34. 民间借贷的利息标准	56
35. 民间借贷怎样签合同	58
36. 借条和欠条一样吗	60
37. 民间借贷怎样预防纠纷	61
第五课 质押、抵押与按揭	63
质押、抵押与按揭,都是企业最常见的融资方式。可是殊不知,这些同样也是家庭或个人临时调度资金、合理安排开支、解决长期资金周转困难的一大法宝,非常值得关注。	
38. 什么叫质押	63
39. 什么是质押有效期	64
40. 究竟向谁质押	66
41. 什么叫抵押	66
42. 质押和抵押有什么区别	67
43. 什么叫按揭	67
44. 买房按揭要注意些什么	68
45. 按揭与质押有什么不同	71
46. 按揭与抵押有什么不同	71
47. 按揭与让与担保有什么不同	73
48. 哪些东西可以用来质押或抵押	74
49. 抵押贷款与无抵押贷款 有什么不同	76
第六课 典当和贴现	78
典当和贴现有两大共同特点:一是“把明天的钱拿到今天来用”,二是手续简单、来钱快。这就注定它们非常适合在急需资金、合理调度资金时使用,非常灵活而方便。	

50. 什么是典当·····	78
51. 哪些物品可用来典当·····	80
52. 为什么说典当行是第二银行·····	81
53. 举例说明典当理财·····	83
54. 什么是票据·····	84
55. 什么是票据贴现·····	85
56. 哪些票据可以贴现·····	86
57. 什么是商业票据融资·····	87
58. 什么是商业承兑汇票融资·····	88
59. 举例说明票据贴现·····	89

第七课 股票 ····· 90

股市有风险,入市需谨慎。这是一句风险提示,也是一句广告语。因为有风险的地方才会有风险收益。数以亿计的股民绝不是飞蛾扑火的傻瓜。股票投资风险大,收益也高。

60. 什么是股票·····	90
61. 什么是股市·····	91
62. 股票有哪些特点·····	91
63. 为什么要发行股票·····	92
64. 什么是普通股·····	93
65. 什么是优先股·····	96
66. 什么是股票指数·····	97
67. 股票价格是怎么来的·····	99
68. 什么是涨跌幅限制 ·····	101
69. 怎样进行股票交易 ·····	102
70. 什么叫派发股息 ·····	104
71. 什么叫低吸高抛或高抛低吸 ·····	105
72. 股票投资的风险在哪里 ·····	107
73. 怎样进行基本面分析 ·····	111
74. 怎样进行技术分析 ·····	115

第八课 基金..... 120

基金投资属于集合理财,所以要特别强调根据自己的风险偏好和理财规划,在高风险高收益、风险适中、低风险稳收益这三种产品之间进行科学组合,以达到分散投资风险的目的。

- 75. 什么是基金 120
- 76. 基金有哪些品种 123
- 77. 基金和股票有什么不同 126
- 78. 基金和债券有什么不同 128
- 79. 基金投资有哪些原则 130
- 80. 怎样购买基金 131
- 81. 基金投资怎么赚钱 135
- 82. 基金投资的风险在哪里 138

第九课 期货..... 142

期货并不是像有些人所说的那样是“赌一把”,它既适合于纯粹为获利而进行的投机,也适合于为规避风险而进行的套期保值,堪称是一种真正的高风险、高收益的理财方式。

- 83. 什么是期货 142
- 84. 期货有哪些类型 145
- 85. 我国有哪些期货品种 146
- 86. 什么是商品期货 148
- 87. 什么是金融期货 149
- 88. 什么是期货保证金 151
- 89. 期货投资有哪几种方式 152
- 90. 期货投资怎么赚钱 154
- 91. 什么是期货投资的基本面分析 157
- 92. 什么是期货投资的技术分析 160
- 93. 期货投资的风险在哪里 163

第十课 外汇 168

外汇投资或许会让你感到有些陌生或无从下手;但在全球经济一体化背景下,只要能掌握相关知识及技巧,选择优质的交易平台,获得较高收益是有可能的。

- 94. 什么是外汇 168
- 95. 什么是汇率 169
- 96. 什么是外汇市场 170
- 97. 外汇投资有哪些品种 172
- 98. 什么是外汇交易 176
- 99. 外汇交易有哪些方式 177
- 100. 怎样进行外汇交易 178
- 101. 什么是外汇保证金交易 182
- 102. 现钞和现汇有什么不同 183
- 103. 为什么要特别关注汇率变动 185
- 104. 外汇投资有哪些风险 187

第十一课 黄金 191

黄金既是商品,又是投资品,是可以用于投资理财的。黄金投资最重要的是踏准涨跌节拍。如果仅仅是为了获利而不是收藏或馈赠亲友,购买纸黄金会显得更加简单而方便。

- 105. 什么是黄金投资 191
- 106. 黄金有哪些特点 192
- 107. 黄金投资的特点是什么 193
- 108. 黄金投资有哪些品种 197
- 109. 什么是实物黄金交易 200
- 110. 什么是K金 202
- 111. 什么是纸黄金交易 204
- 112. 什么是现货保证金交易 208
- 113. 现货保证金交易有哪些特点 210
- 114. 现货和期货交易有什么不同 211

115. 抢购黄金就是黄金投资吗·····	213
116. 为什么说黄金首饰不适合投资·····	215
第十二课 珠宝 ·····	217
珠宝首饰人见人爱,现已越来越多地进入农民理财组合中去。投资得当,不但能保值增值,而且能使你的家产迅速翻番。不过它对投资者的知识面要求也高,并非人人适合。	
117. 什么是珠宝·····	217
118. 珠宝有哪些特性·····	219
119. 珠宝投资有什么特点·····	221
120. 什么是珠宝的自然升值·····	224
121. 怎样投资珠宝·····	226
122. 珠宝投资有哪些风险·····	229
123. 珠宝投资的诀窍·····	233
第十三课 收藏 ·····	238
有人说,世界上最富有的不是银行家,而是收藏家。目前我国正在掀起有史以来的第四次收藏热,收藏与股票、房产一起构成三大投资领域。但它显然对鉴赏力的要求极高。	
124. 什么是收藏·····	238
125. 藏品有什么特点·····	239
126. 收藏投资有哪些特点·····	240
127. 哪些物品值得收藏·····	243
128. 藏品从哪里来·····	248
129. 什么是藏品的自然升值·····	251
130. 收藏投资怎样获利·····	253
131. 收藏投资的风险在哪·····	255
132. 收藏有什么诀窍·····	259
133. 收藏最忌讳什么·····	261
134. 为什么不要收藏金银首饰·····	262

135. 农民怎样收藏·····	264
第十四课 保险 ·····	267

人生在世,不如意事十有八九,风险随时存在。财富积累就像一场游戏,要考虑的事情实在太多。为此就非常需要通过购买保险来保障未来,并把它与其他理财方式相融合。

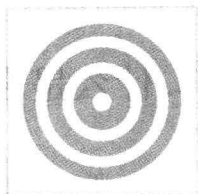
136. 什么是保险·····	267
137. 有关保险的几个概念·····	269
138. 什么是商业保险·····	271
139. 什么是政策性保险·····	273
140. 什么是财产保险·····	274
141. 什么是企业财产保险·····	277
142. 什么是家庭财产保险·····	279
143. 什么是人身保险·····	282
144. 什么是社会保险·····	283
145. 什么是“新农保”·····	283
146. 商业保险和社会保险有什么区别·····	285
147. 为什么要买保险·····	286
148. 买保险要遵循什么原则·····	287
149. 怎样选择保险公司·····	290
150. 买保险要避免哪些误区·····	292
第十五课 房产 ·····	294

俗话说,“一铺养三代”。意思是说,投资一间商铺,足以让子孙三代人衣食无忧。其实,无论是投资商铺还是住宅或者是房地产股票,都是可以作为农民理财组合的一部分的。

151. 什么是房产投资·····	294
152. 房产投资有哪些特点·····	295
153. 怎样投资现房·····	298
154. 怎样投资二手房·····	301

155. 怎样投资期房·····	303
156. 怎样投资尾房·····	305
157. 怎样投资门面房·····	307
158. 怎样投资待拆迁房·····	309
159. 哪些房产是限制买卖的·····	311
160. 农民买房也能贷款吗·····	317
161. 房产投资的风险在哪里·····	321

第一课 农民理财及环境



所谓农民理财,是指农村居民家庭及个人的一系列理财行为及其结果,它与企业理财和城镇家庭理财有着显著区别。在探讨农民理财之前,有必要首先厘清一些概念和特点。

1. 什么是理财 ●●➡

所谓理财,也叫财务活动、资金管理、现金管理活动等,是指通过有效组织各种内外部财务活动,从整体上提高总价值。通俗地说,理财就是打理财产、财富,也可以简单地理解为管好钱、用好钱。不用说,在这管好钱、用好钱的过程中,就必然包含着使钱增值。

理财分为个人(家庭)理财和企业(组织)理财两大类,它们的性质、规模、手段虽然有共通之处,但毕竟还是有很大区别的。

理财的最终目的是什么?这个问题历来众说纷纭,并且古今中外出现过多次大讨论,也推出了各种代表性观点。但从现代企业财务管理理论和实践方面看,目前已经基本达成一致,那就是:理财的唯一目的应该是实现价值(指全部资产的市场价值)最大化。

2. 什么是农民家庭理财 ●●➡

所谓农民家庭理财,是指农民合理安排个人和家庭的生活开支、生产投入,以确保个人和家庭财务安全,并实现财富增长,至少能跑得过物价上涨幅度,使得资金能最大限度地发挥效用。

在这里,农民的概念主要是指那些拥有农村耕地使用权的人。他们可能在农村从事农林牧副渔生产,也可能在城里打工;或者说,他们不一定生活在农村,生活在农村的也不一定全都是农民。

顾名思义,理财活动应该建立在拥有一定财富的基础之上。理财理财,有“财”才能谈得上打理和管理,这是很好理解的。因为只有当一个人或家庭有了资金结余之后,才会自然而然地想到如何使用这些资金来实现保值增值。但这并不能否定“没钱”同样可以并且必须理财。虽然这个人或家庭没有资金结余(入不敷出),可是同样存在着财务(资金)运动,而这种财务运动就是家庭理财的载体和目的。

换句话说就是,每个农民家庭都或多或少存在着理财问题,只不过是资金多与少、理好与理坏、方法和理念方面的差别而已。

推而广之就是,每个人或每个家庭,都会在有意无意中根据自己和家庭的所有财务目标,结合当前财务状况,制定出一套总体规划和解决方案来,合理规划并安排家庭财产的分布与使用,这就是家庭理财;如果重心放在生产经营活动上,就叫创业理财。

家庭理财的主要方式是金融理财,创业理财的主要方式是投资理财,它们共同组成了农民理财的两种主要形式。

3. 什么是农民创业理财 ●●➡

所谓农民创业理财,是指通过投资手段参与三个产业(第一产业、第二产业、第三产业)并获得收益的过程。创业理财的目的,主要是通过科学安排农民个人或家庭的生产经营活动,争取更多的盈利,来实现家庭财富的快速增长。

农民创业理财的方式、途径非常广泛,投资机会也多,但主要集中在实业投资上,如办厂、开店、建筑、旅游和各种服务业。由于本丛书中有一本单独的《农民创业小知识》,为了避免重复,有关农民创业理财的内容本书不做介绍,建议有兴趣的读者参阅该书。

4. 理财与投资是一回事吗 ●●➡

俗话说:投资理财、投资理财,现在要问:投资和理财究竟是同一个概念还是两个不同概念?

简单地讲,从理财的狭义概念看,理财当然是不包括投资的;而从广义概念看,理财的概念当然又是包括投资在内的。

归根到底,理财是一项综合性活动,涉及方方面面。从理论上讲,广义的理财与财务、会计、统计、管理、金融、投资、税务、财政、证券、市场等,都属于“近亲”关系。当然,它们肯定又不完全一样,否则就不会有这样一门单独的学科了。

可是从狭义概念看,理财和投资应该是两个并列的概念,它们的区别主要在于:理财的目的主要是合理安排个人、家庭、企业的未来收支,赚钱不赚钱不是最重要的,所以理财决策的依据相当宽泛,必须考虑到方方面面。而投资的目的主要是为获取更多的利益,说穿了就是为了赚钱、赚更多的钱,所以它的决策依据相对简单,主要是看投资回报率高,以及投资风险的大小。