

图文并茂 | 通俗易懂 | 清晰直观

# 一看就懂的 投资常识



赵彦锋◎著

## 全图解



可读 可学 可用 可掌握

全面

本书将经济学、企业管理、金融心理学、股票基金等知识融入投资之中，讲述了投资者必须知道的投资常识，简单易懂且适合个人投资者。

实用

汇集巴菲特、彼得·林奇、格雷厄姆、索罗斯等世界投资大师的成功秘诀，既有理论讲解又有案例分析，对家庭日常投资理财有较高的参考价值。

有趣

书中热门知识点都搭配充满趣味的漫画或图表，有方法有建议，便于透彻理解，从而轻松掌握投资学的真谛，培养投资眼光，练就理财本事。



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

# 一看就懂的 投资常识

## | 全图解 |

赵彦锋◎著



立信会计出版社  
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

## 图书在版编目(CIP)数据

一看就懂的投资常识全图解/赵彦锋著. --上海:

立信会计出版社, 2016.1

(去梯言)

ISBN 978-7-5429-4830-4

I. ①—… II. ①赵… III. ①投资—图解 IV.

①F830.59-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第266387号

策划编辑 蔡伟莉

责任编辑 陈 昕

封面设计 久品轩

## 一看就懂的投资常识全图解

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号

邮政编码 200235

电 话 (021) 64411389

传 真 (021) 64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021) 64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 固安县保利达印务有限公司

开 本 720毫米×1000毫米

1/16

印 张 26.25

插 页 1

字 数 529千字

版 次 2016年1月第1版

印 次 2016年1月第1次

书 号 ISBN 978-7-5429-4830-4/F

定 价 42.00元

如有印订差错,请与本社联系调换

# 前言

你知道一个人走向平庸有哪四个特征吗？微信APP给的答案是：一没目标只混日子，没方向不规划人生，瞎折腾；二不独立自主，总依赖别人，不学习不吸收信息，没主见被动地活着；三没责任心，没风险意识，不敢承担风险；四不懂投资常识，没有投资理财意识。

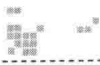
人的一生能够积累多少财富，不一定取决于你能够赚多少钱，而取决于你会不会投资理财，是否了解投资常识。钱找人胜过人找钱，要懂得是钱为你工作，而不是你为钱工作。

2015年上半年，股市经历了过山车式的涨涨跌跌，让大家更加深刻认识到懂点投资常识的重要性。所谓投资，是根据个人和家庭的财务状况，运用科学的方法和程序制定切合实际的、可以操作的投资规划，最终实现个人和家庭的财务安全和财务自由。财务安全是投资基础，财务自由是投资终点。投资开始得越早，获得的回报就越多，你也就能越早享受到舒适安逸的生活。投资是改变生活状态、通向财富殿堂的唯一捷径。

在投资过程中，你的财富面临着或大或小的风险，可以极速暴涨，也可以瞬间消失。收益的大小不仅取决于大环境，更取决于对投资工具的选择和投资技巧的运用。因此，在投资中，如果没有具备一定的投资知识，就无异于在大海的惊涛骇浪中盲目行舟。对于投资者来说，掌握必要的投资知识，熟悉必要的操作技巧，是有效规避投资风险的重要前提。有了这个前提，任何时候都有赚钱的机会，既可以用低风险的投资工具稳健赚钱，也可以用高风险的投资工具快速赚钱。

投资者必须明白，投资不是一时的冲动，也不是投机取巧，更不是凭借运气，而是一个需要恒心、需要智慧、需要不断战胜自我的长期过程，是需要每个人通过学习和实践才能掌握的一门学问、一门艺术。所以，掌握扎实的投资知识，运用正确的投资理念和投资方法，是老百姓成功投资理财的根本之策。

为帮助广大热爱投资学的读者朋友全面系统地掌握投资学知识，我们编写了这本《一看就懂的投资常识全图解》。该书汇集了国内市面上众多投资书籍的精华，以培养财富眼光、练就赚钱本事、学会投资理财为出发点，用通俗易懂的语言和大量具体详实的插图，系统地讲述了与老百姓密切相关的投资知识，为读者朋友学习



投资提供了切实可行的路径。书中对老百姓最常用的几种投资方式进行了详细地介绍，使读者朋友能够结合自身特点，选择合适的投资方式，同时借鉴前人经验，更安全、更有效地进行投资。

本书最大的特点是集知识与图解于一体，图文结合，以图释文，解读与你息息相关的各类投资学原理和现象，让枯燥的投资学变得生动活泼，让深奥的投资学原理变得浅显易懂，趣味性和可读性极强。读者朋友可以在掌握投资学常识的同时，也能从相应的配图中了解到投资学的真正内涵，从而在轻松愉快的阅读氛围中游历投资学的世界，掌握投资学的真谛。

本书是一本内容丰富的投资学读本，一部图文并茂的趣味投资学指南。翻开本书，领略投资学的魅力，掌握投资学的原理，运用投资学的视角和思维观察、剖析种种生活现象，更理性、更聪明地作出投资决策，打理手中钱财，规划财富人生，迈向财富自由之路！

# 目录

## 第一篇 投资须趁早：赚钱从财富思维开始

第一章	不懂投资，你就受穷一辈子	2
	一、只赚钱不投资永远成不了富人	>>> 2
	二、学会投资，从根本上改变你的未来	>>> 5
	三、不要让钱“发霉”，而要让钱“发光”	>>> 6
	四、投资可能会失败一时，但不可能会失败一世	>>> 6
	五、思维模式的转换——从储蓄的时代到投资的时代	>>> 8
第二章	投资领先一小步，财富跑赢一大步	11
	一、为什么说投资越早越好	>>>11
	二、设定财富计划，一步步实现财富目标	>>>12
	三、真正了解投资过程	>>>14
	四、实现无忧人生五工程	>>>15
	五、每天记账，每年制作一次财务状况表	>>>16
	六、没有最好的投资观，只有最适合自己的投资观	>>>17
	七、把成功规则用于投资实践中	>>>19
第三章	投资就要会“算计”：以最小投资获得最大回报	21
	一、通货膨胀到底会对你造成多大伤害	>>>21
	二、储蓄并不是把钱放进银行那么简单	>>>23

- 三、怎样消费才是最划算的 >>>25
- 四、如何加强对闲置资金的管理 >>>27
- 五、最保险的投资是什么 >>>29

## 第四章 掌握投资之道，开启财富之门 31

- 一、找到诀窍，投资就是这么简单 >>>31
- 二、充满致富的梦想 >>>32
- 三、通胀和负利状况下首重资产保值 >>>33
- 四、复利投资，让钱生钱 >>>34
- 五、从小开始，逐渐做大 >>>36
- 六、实现幸福生活大计——财富人生由此启动 >>>38

## 第二篇 穿透通胀迷雾：读懂数据真相，把握投资机遇

### 第一章 宏观经济变化：决定投资命运的生死符 40

- 一、通货膨胀对日常生活有什么影响 >>>40
- 二、辨别虚假繁荣背后的泡沫 >>>42
- 三、物价是涨了还是跌了 >>>43
- 四、“GDP”背后隐藏着什么 >>>45
- 五、人口红利与经济的关系 >>>47
- 六、恩格尔系数有什么作用 >>>49
- 七、人民币升值利多还是弊多 >>>50

### 第二章 神奇的投资复利：投资时间就是投资金钱 53

- 一、用时间换金钱，用金钱换时间 >>>53
- 二、每月投资700元，退休拿到400万元 >>>54
- 三、“人”赚钱，最传统的赚钱方法 >>>56
- 四、“钱”赚钱，最赚钱 >>>58
- 五、加息下的投资策略 >>>59
- 六、投资自己是最稳当的赚钱方法 >>>61

<b>第三章</b>	<b>税务规划做得好，投资没烦恼</b>	<b>62</b>
	一、避税，你了解吗？	>>>62
	二、高收入者如何进行避税	>>>64
	三、合理避税，让自己收益最大化	>>>66
<b>第四章</b>	<b>在经济危机中发掘投资良机</b>	<b>68</b>
	一、通货膨胀的避风港在哪里	>>>68
	二、经济危机带来投资的良机	>>>70
	三、根据经济周期把握最佳投资机会	>>>71
<b>第三篇 左手投资，右手致富：富贵一生的投资攻略</b>		
<b>第一章</b>	<b>20多岁投资自己，比什么都重要</b>	<b>74</b>
	一、百分之百的决心与毅力，填满第一桶金	>>>74
	二、创造机遇，为自己加分	>>>75
	三、培养你的职场竞争力，把自己的身价提高N倍	>>>76
	四、“个人品牌”让你更有竞争力	>>>78
	五、理财的不懈动力，是持续赚钱的能力	>>>78
	六、“职场新人”如何度过职场成长期	>>>80
	七、20多岁的单身贵族的投资选择	>>>82
	八、20多岁的“二人世界”的投资策略	>>>84
<b>第二章</b>	<b>30多岁，贷款投资三思而后投</b>	<b>86</b>
	一、自有闲置资金如何投资	>>>86
	二、借贷资金如何投资	>>>87
	三、30多岁白领阶层的投资计划	>>>89
	四、30多岁中高收入阶层的投资计划	>>>91
	五、30多岁高收入阶层的投资计划	>>>91
	六、从二人世界到三口之家如何投资	>>>93





<b>第三章</b>	<b>40多岁，资产结构调整需重视</b>	<b>95</b>
	一、步入不惑之年的人如何投资理财	>>>95
	二、人到中年：不惑之年求稳健	>>>96
	三、40多岁人的最佳投资组合	>>>97
	四、40多岁人如何购房投资	>>>98
	五、40多岁人的投资计划	>>>99
<b>第四章</b>	<b>50多岁，投资方向转移是重点</b>	<b>101</b>
	一、50多岁，抓紧时间赚取最后一桶金	>>>101
	二、50多岁如何实现儿子结婚、自己养老的计划	>>>104
	三、50多岁“准退休族”如何谋划未来	>>>105
	四、“准退休族”：一技在手，退休无忧	>>>106
	五、50多岁“准退休族”要注意	>>>109
<b>第五章</b>	<b>60多岁，养老理财两手都要抓</b>	<b>111</b>
	一、银发族的两大麻烦	>>>111
	二、养老规划，先问自己三个问题	>>>113
	三、老年人如何打理自己的财产	>>>114
	四、亲手进行退休投资，架起安全防护网	>>>115
	五、每天只存四十元，养老“不差钱”	>>>117
	六、告别伸手要钱的日子，多养几个“金子”	>>>119
	七、老年人易陷入的理财误区	>>>122

## 第四篇 态度决定投资成败：投资是“理性”的游戏

<b>第一章</b>	<b>投资心态：投资要先过心理关</b>	<b>124</b>
	一、入市前，先做好心理准备	>>>124
	二、耐心是投资极为重要的素质	>>>126
	三、克服“恐惧”与“贪婪”	>>>127

	四、莫把“投资”当“投机”	>>>129
	五、自制力对投资很重要	>>>130
	六、从自己的错误中学习	>>>131
<b>第二章</b>	<b>打造投资组合利器，分散规避投资风险</b>	<b>134</b>
	一、钱不多的人也要进行资产配置	>>>134
	二、如何合理选择投资组合	>>>136
	三、如何进行家庭式组合投资	>>>137
<b>第三章</b>	<b>与最适合你的投资工具“谈恋爱”</b>	<b>139</b>
	一、看对眼，适不适合很重要	>>>139
	二、投资属性与投资成败之间的关系	>>>142
	三、不要钟情新玩具，传统工具也不错	>>>143
	四、你需要掌握的投资法则	>>>145
<b>第四章</b>	<b>把风险和陷阱扼杀在摇篮中</b>	<b>148</b>
	一、投资的关键是要保住本金	>>>148
	二、评估自己的风险承受能力	>>>150
	三、防范投资中的各种陷阱	>>>151
	四、确保“后方”安全	>>>154

## 第五篇 精明储蓄：开个家庭小银行

<b>第一章</b>	<b>钱进银行，是增多还是减少</b>	<b>156</b>
	一、储蓄：积少成多的“游戏”	>>>156
	二、储蓄是投资本钱的源泉	>>>156
	三、最优秀的投资者也要懂得储蓄	>>>158
	四、家庭储蓄方案	>>>160
	五、如何选择保证收益和非保证收益理财产品	>>>162

<b>第二章</b>	<b>让小钱变大钱：存款利益最大化</b>	<b>164</b>
	一、存活期好还是存定期好	>>>164
	二、应对低利息的存储策略	>>>164
	三、针对不同储种的储蓄技巧	>>>165
	四、如何实现存款利润最大化	>>>167
	五、保守型投资者的储蓄投资方式	>>>169
	六、让每一笔闲钱都生息的方式	>>>170

## 第六篇 投资股票：高风险必有高回报

<b>第一章</b>	<b>选择一只可能赚钱的潜力股</b>	<b>174</b>
	一、选股八大原则	>>>174
	二、三招实用选股技巧	>>>176
	三、不同类型股民的选股技巧	>>>177
	四、如何选择最佳大盘股	>>>179
	五、如何选择最佳小盘股	>>>179
	六、牛市中如何选购新股	>>>181
	七、熊市中如何选股	>>>182
<b>第二章</b>	<b>不同市况下股票操作技巧</b>	<b>185</b>
	一、牛市中如何赚钱	>>>185
	二、熊市中如何操作股票	>>>186
	三、震荡市中散户生存法则	>>>187
<b>第三章</b>	<b>掌握了风险，你就掌握了股市</b>	<b>189</b>
	一、股市最大的风险是什么	>>>189
	二、控制了仓位，就控制了风险	>>>191
	三、反群众心理进行操作	>>>192
	四、不可过于迷信股评家	>>>194

- 五、把传言和内幕消息当可有可无的参考 >>>195
- 六、跳过题材炒作设置的陷阱 >>>195

## 第七篇 投资基金：把“基蛋”放进更多的篮子里

- 第一章 新手入门必知常识 198**
- 一、基金=股票+储蓄 >>>198
- 二、基金与其他有价证券相比的投资优势 >>>200
- 三、投资基金前先问三个问题 >>>201
- 四、确定投资目标 >>>202
- 五、确定投资期限和成本 >>>203
- 六、评估自己的风险承受能力 >>>203
- 第二章 基金不仅要选好的，更要选对的 207**
- 一、货币市场基金：高于定期利息的储蓄 >>>207
- 二、指数型基金：低投入高回报 >>>208
- 三、债券型基金：稳中求胜的基金 >>>209
- 四、混合型基金：折中的选择 >>>211
- 五、基金排行榜：选择基金的标杆 >>>212
- 第三章 重量级基金投资：开放式基金的投资技巧 214**
- 一、掌握与基金相关的信息 >>>214
- 二、抓住市场转折点 >>>216
- 三、净值高低不重要 >>>217
- 四、不要忽视新基金的不确定性 >>>217
- 五、巧打时间差，购买开放式基金 >>>219
- 六、如何把握开放式基金的赎回时机 >>>220

<b>第四章</b>	<b>基金定投：“懒人理财术”</b>	<b>222</b>
	一、基金定投有什么优势	>>>222
	二、基金定投“复利”的魔力	>>>224
	三、如何办理基金定投	>>>225
	四、基金定投的投资策略	>>>225
	五、基金定投的七大铁律	>>>227

## 第八篇 投资债券：稳定安全投资之首选

<b>第一章</b>	<b>购买债券前必须了解的常识</b>	<b>230</b>
	一、债券的生钱之道是什么	>>>230
	二、哪些债券品种投资者可以参与	>>>231
	三、影响债券投资收益的因素有哪些	>>>232
<b>第二章</b>	<b>金边债券：国债投资</b>	<b>234</b>
	一、国债	>>>234
	二、选择什么样的国债	>>>235
	三、怎样进行国债交易	>>>236
	四、记账式国债的申购和兑取流程	>>>238
	五、凭证式国债如何兑取	>>>240
	六、商业银行柜台国债投资策略	>>>240
	七、如何选择适合自己的国债投资策略	>>>241
<b>第三章</b>	<b>没事多注意：债券投资中的若干事项</b>	<b>244</b>
	一、是什么在影响债券投资收益	>>>244
	二、如何提高国债的收益率	>>>245
	三、债券市场风险分析与防范	>>>246

## 第九篇 投资外汇：从汇率转换中挖出财富

第一章	外汇：聚敛财富的新工具	250
	一、外汇交易是一种概率游戏	>>>250
	二、防守是外汇交易的最重要前提	>>>251
	三、外汇买卖的技巧	>>>253
	四、外汇交易VS期货交易	>>>254
第二章	“攻”于技巧：外汇买卖的制胜术	256
	一、巧用平均价战术	>>>256
	二、如何建立头寸、斩仓和获利	>>>256
	三、金字塔式加码的优越性	>>>257
	四、买得精不如卖得精	>>>258
	五、忽略日常的波动	>>>259
第三章	“守”住底线：外汇投资的保本之道	261
	一、拉响红色警报，熟悉外汇风险	>>>261
	二、不要在赔钱时加码	>>>261
	三、贪婪和恐惧是拦路虎	>>>263
	四、盲目跟风，损失惨重	>>>264
	五、切勿“亏生侥幸心，赢生贪婪心”	>>>266
	六、犯最高价买入、最低价卖出的毛病	>>>267

## 第十篇 投资期货：赚取未来的钱

第一章	投资期货的知识准备	270
	一、揭开期货的神秘面纱：基础知识	>>>270

- 二、期货价格是怎样形成的 >>>272
- 三、买空和卖空指的是什么 >>>274
- 四、期货交易的理念和方法是什么 >>>275
- 五、哪些人可以进行期货交易 >>>275
- 六、期货交易不同于其他交易的特点 >>>277

## 第二章 行而必防：规避期货投资的风险 279

- 一、期货市场风险主要包括哪些 >>>279
- 二、期货市场风险有哪些特征 >>>281
- 三、股指期货市场风险有哪些特征 >>>282
- 四、散户如何才能做好自身的风险管理 >>>284

# 第十一篇 投资黄金：抵御通货膨胀的利器

## 第一章 走进金世界，挖掘黄金矿 288

- 一、黄金独特的投资优势 >>>288
- 二、把握大方向，踩准买卖节拍 >>>290
- 三、黄金期货：时机比趋势更重要 >>>291
- 四、揭开中国黄金定价的奥秘 >>>291
- 五、预测黄金价格的三大方法 >>>292
- 六、应对金价走势的投资策略 >>>293
- 七、新手“炒金”注意事项 >>>294

## 第二章 纸黄金投资，纸币变金币 296

- 一、通过概念透视纸黄金 >>>296
- 二、如何分析纸黄金行情 >>>298
- 三、纸黄金的投资策略：放长线钓大鱼 >>>298
- 四、鳄鱼法则：及时止损 >>>299

<b>第三章</b>	<b>实物黄金投资：黄金变金山</b>	<b>301</b>
	一、在哪里购买实物黄金更安全可靠	>>>301
	二、如何选择实物黄金	>>>303
	三、实物黄金当今形势及投资策略	>>>304
	四、金条投资指南	>>>307
	五、黄金饰品及天然金块投资知识	>>>308
	六、投资实物黄金的三项重要提示	>>>309

## 第十二篇 投资房产：我的地盘我做主

<b>第一章</b>	<b>投资房产就是投资房价</b>	<b>312</b>
	一、你了解房价的真实面目吗	>>>312
	二、高价值增长是投资房地产的关键	>>>314
	三、一个资深房产投资者的“选房”经验谈	>>>314
<b>第二章</b>	<b>投资房产交易知识全掌握</b>	<b>317</b>
	一、开盘买房是良机吗	>>>317
	二、尾房里“淘金”	>>>318
	三、买房不可忽视哪些问题	>>>319
	四、如何评估升值潜力	>>>320
	五、买房时如何“杀价”	>>>321
	六、“以房养房”是否划得来	>>>322
<b>第三章</b>	<b>二手房投资“鸡肋”变真金</b>	<b>324</b>
	一、如何挑选二手房	>>>324
	二、投资二手房需要注意事项	>>>325
	三、小产权房是投资“雷区”	>>>327
	四、购买二手房要注意哪些警示	>>>328



五、二手房买卖如何规避风险	>>>330
六、异地二手房投资：“鸡肋”还是商机	>>>331

#### 第四章 房产投资存在哪些陷阱 333

一、房地产广告陷阱防不胜防	>>>333
二、售楼人员口头承诺千万别当真	>>>335
三、“期房”买卖隐患大	>>>336
四、小心“房托”迷了你的眼	>>>338

### 第十三篇 投资收藏：鱼和熊掌可以兼得

#### 第一章 走进琳琅满目的收藏世界 342

一、邮票投资：方寸之间天地宽	>>>342
二、钱币投资：成为“有钱人家”	>>>343
三、古玩投资：在玩赏中获取财富	>>>344
四、字画投资：高品质的艺术享受	>>>346
五、珠宝投资：收益新宠	>>>349

#### 第二章 收藏品投资全解密 351

一、收藏品的选择	>>>351
二、收藏品的投资价格	>>>351
三、收藏品的投资程序	>>>353
四、收藏品投资基本原则	>>>354
五、收藏投资操作技巧	>>>355
六、收藏投资效用有多少	>>>356
七、收藏投资策略与误区	>>>357
八、规避艺术品收藏投资风险	>>>357