

普
华
经
管

阐述详尽

结构清晰

通俗易懂

轻松图解 投资学

华 培◎编著



精湛的投资理念：从零开始，深入浅出，一目了然

实用的投资工具：操作为主，实用性强，一学就会

实战的理财技巧：内容全面，经验丰富，一看就懂



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

轻松图解投资学

华 培 编著



人民邮电出版社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

轻松图解投资学 / 华培编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2016. 1

ISBN 978-7-115-41674-2

I. ①轻… II. ①华… III. ①投资学—图解 IV. ①F830.59-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第005153号

内 容 提 要

投资不是投机取巧,更不能靠一时的运气,而是一件需要恒心与智慧的事情。它是必须经过学习和实践才能掌握的一门学问,也是一门艺术。只有懂得投资、善于投资的人,才能让自己的财富保值、增值,进而创造出更多的财富。

《轻松图解投资学》以实用性和趣味性为特色,详细介绍了投资市场上最常用的几种投资工具,包括储蓄、股票、基金、债券、外汇、期货、黄金、房产、收藏、保险等。全书内容深入浅出,通俗易懂;推荐的投资方法科学实用,切实可行;介绍的投资工具贴近老百姓,适合不同层次、不同类型读者的投资需求。同时,书中提供了大量生动、有趣的图片,可以帮助读者更好、更快地理解相关内容。

本书适合所有对投资理财感兴趣的人阅读,也可作为金融、投资及高等院校相关专业师生的参考读物。

◆ 编 著 华 培

责任编辑 张国才

执行编辑 徐晓菲

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

固安县铭成印刷有限公司印刷

◆ 开本: 700×1000 1/16

印张: 15

2016年1月第1版

字数: 150千字

2016年1月河北第1次印刷

定 价: 39.00 元

读者服务热线: (010) 81055656 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

前言

巧妇难为无米之炊！

一分钱难倒英雄汉！

.....

在当代社会，任何人的生活，都不可能离开金钱，金钱在我们的生活中起的作用越来越大。吃饭穿衣要钱，住房坐车要钱……离开了钱，我们就无法正常地生活。

如今，房价在涨，物价在涨，这让我们不得不面临一个问题：如果我们不能使自己的资产有效增值，那么等待我们的只能是财富或快或慢地缩水！

如果你不想让自己的财富缩水，就要学会投资理财。投资是一个永恒的话题，不论是千万富翁还是普通的工薪阶层，不论经济过热，还是经济下行，我们都与投资有着或多或少的关系。要想通过投资使财富保值、增值，仅凭个人的兴趣、爱好或强烈的致富愿望是不行的，必须掌握一定的投资知识与技巧。本书的写作目的正是为了帮助你掌握这些理论知识和操作技巧。

《轻松图解投资学》一书汇集了众多投资理论的精华，以培养投资眼光、练就赚钱本领为出发点，用通俗易懂的语言，系统地讲述了与老百姓密切相关的投资知识，为广大读者学习投资提供了切实的帮助。书中选取了市场上最常见的几种投资方式，包括储蓄、股票、基金、房产、期货、外汇、保险、黄金、收藏等。读完本书之后，读者可以结合自身的特点和条件，选择合适的投资方式，并借鉴他人经验，更安全、更有效地进行投资。

在此需要特别声明的是，本书是团队合作的结果，参与本书编写的人有刘健、焦亮、宿春君、付玮婷、何瑞欣、张凤娇、谭慧、王光波、于海英、姜波、胡乃波等，全书由华培统撰定稿。

如果你从今天开始重视投资这件事，并且掌握科学的、正确的方法，那么你一定能告别拮据，最终过上富裕的生活！

学习投资，不仅仅是学习知识和技能，也是学习一种新的生活方式。谁也不是天生的投资家，只要肯学习，从零开始也能有所收获。根据自身实际情况，稳中求胜，在投资的路上才能走得更远！

目 录

第一章	“升级”投资观念，会投资比高薪更重要	1
	时代思维模式的转换：从储蓄到投资	1
	一定要加强管理闲置资金	3
	选择合适的投资组合	7
	投资的成败与投资属性相挂钩	10
	掌握经济“生物钟”，把握最佳投资机会	13
	闪躲腾挪，避开投资中的各种陷阱	15
第二章	富有一生，财富策略知多少	19
	20 多岁，“二人世界”的投资策略	19
	30 多岁，投资要慎重	22
	40 多岁，一定要重视资产结构调整	25
	50 多岁，转移投资方向	28
	60 多岁，要给自己留财路	32
第三章	学会精明储蓄：复利的威力无极限	37
	复利投资，让钱生钱	37
	储蓄：点点累积变洪流	39
	优秀的投资者应该重视储蓄	40

面对低利息，我们应该怎样储蓄	42
不同储种，不同储蓄技巧	44
让你的存款收益最大化	49
第四章 股票：回报高，风险高的投资	53
三招实用技巧来选股	53
类型不同，选股技巧也不同	57
牛市中的操作	59
熊市中的操作	61
震荡股市中散户应该怎么办	63
懂得控仓，规避风险	66
第五章 基金：既省心又省力的投资	69
一定要明晰投资期限和成本	69
货币市场基金：高于定期利息的储蓄	71
指数型基金：投入低，回报高	72
债券型基金：稳中求胜的基金	74
混合型基金：稳妥折中的选择	77
关键要抓住市场转折点	78
利用时间差巧购开放式基金	81
基金定投的七大法则	84
第六章 债券：回报稳定又安全的投资	87
债券投资的优点	87
“三足鼎立”的债券投资原则	89
国债交易的过程与策略	92
影响债券投资收益的因素	95

提高国债的收益率	98
债券风险的管理与控制	99
第七章 外汇：以钱赚钱的投资	105
外汇市场上的买卖技巧	105
外汇投资者的心得经验	107
巧用平均价战术	112
把握行情趋势操作技巧	113
杜绝跟风，避免损失	116
克服心理障碍，避免犯最高价买入、最低价卖出的错误	118
第八章 期货：冒险家爱“玩”的投资	121
认识期货	121
买空与卖空	124
金字塔式的加码	125
适合期货交易的人群	127
期货交易的独特特点	129
期货市场的风险	132
怎样避开期货市场的风险	136
第九章 黄金：保值增值的投资	139
黄金在投资中的独特优势	139
金价走势中的投资策略	142
投资纸黄金：放长线才能钓大鱼	145
最安全可靠的实物黄金去哪里买	149
实物黄金怎么选	152

实物黄金的现状和投资攻略	156
第十章 房产：黄土变成金	161
透视房价	161
买房的最佳时机是开盘时吗	163
买房不可忽视哪些问题	164
从尾房堆里“淘金”	167
挑选二手房攻略	169
投资二手房也需要注意	172
第十一章 收藏：把财富寓于娱乐	177
古玩投资：在玩赏中收获财富	177
字画投资：在艺术中享受品质	179
珠宝投资：熠熠生辉的收益新宠	182
收藏投资的操作技巧	184
收藏投资策略与误区	186
如何规避艺术品收藏投资中的风险	188
第十二章 保险：转移风险的投资	191
一定要知道的保险知识	191
购买保险前的准备工作	194
保险投资的原则	196
人们钟情于哪些类型的保险	198
怎么给家里老人买保险	201
不要在申请理赔前解除合同	203
第十三章 商业项目：借势创富	205
合伙投资，巧借“东风”的智慧	205

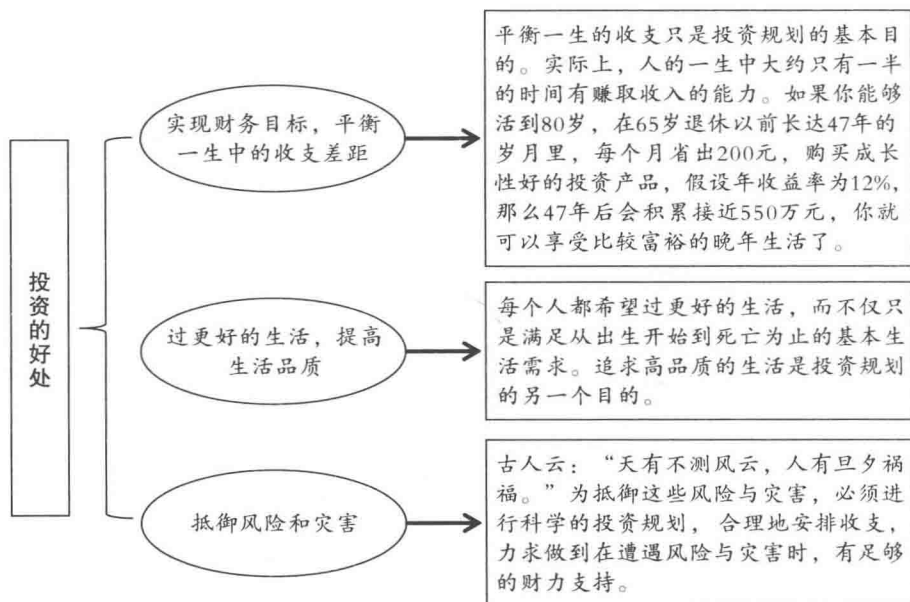
连锁加盟，高成功率投资	207
拥有 10 万元资金，投哪些项目最合适	209
拥有 50 万元资金，投哪些项目最合适	211
第十四章 互联网理财	217
互联网理财：新型理财方式	217
挑选互联网理财平台须谨慎	220
认清理财产品，揭开互联网金融神秘面纱	223
玩转互联网金融理财，专家帮你支招	226

第一章 “升级”投资观念，会投资比高薪更重要

时代思维模式的转换：从储蓄到投资

从前有一位老财主，他爱财如命，总是在想如何才能让自己的家产在短时间内像滚雪球一样飞速膨胀。一天，他听说村东头的另一大户人家要出售自家的50亩地，于是就想用低价将地买过来。但是这个大户人家显然已经做好了充分准备，他们一直对外界说这块地有多么肥沃，种出的庄稼有多么饱满，更重要的是他们祖辈们还在这块地里埋下了一坛金子，由于要举家南迁，因此才决定将祖辈们留下的这块宝地出售，所以买主出的价格要足够高，以补偿那坛金子的价值。

这些话被传来传去，以至于后来传成了那块地能够长出金子……就这样，那块地被炒得越来越值钱，价格翻番上涨。老财主见状，更是对这块地的巨大潜力深信不疑，他心里想：这绝对是块风水宝地，不然价格怎会涨得如此快？于是，老财主毫不犹豫地拿出自己的所有家产买下了这块传说中的风水宝地。



投资的好处

谁知, 这块地是一块盐碱地, 别说在这块地上种庄稼, 就连野草都很难在这块地上存活。但是, 老财主仍然对这块地抱有幻想, 为了不让它荒废, 老财主动用了所有家丁给这块地施肥, 仅此一项支出, 老财主就花掉了仅存的一些银两。可是, 老财主的辛苦付出并没有让事情出现转机, 这块地依然是一片不毛之地。最后, 耗尽万贯家产的老财主再也无力支撑庞大的开销, 只好以极低的价格将此地转卖了出去。从此, 老财主只能靠着卖地这点微薄的收入过着穷困潦倒的生活。

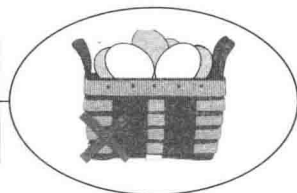
相信看完这个故事之后, 每个人都会有自己的体会。身为当代的投资者, 如何才能利用自己的财富进行有效投资呢? 如何才能确保自己的钱能快速“生出”更多的钱呢? 故事中的老财主将自己的所有家产都投资到了同一块地上, 导致“一招失误, 满盘皆输”的结果。老财主的故事体现了投资理财中一个最根本的原则: 不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里。一

方面，这样可以规避风险，让我们不至于因为一次投资失误而倾家荡产；另一方面，这样可以均衡收益，让我们有机会在多种投资产品中进行选择，用收益多的平衡收益少的，从而保证我们的财产稳健升值。

不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里，这是一个分散风险、趋利避害的有效手段。所谓“分散投资”，即资金不要投放在同一个项目上，免得这个项目失败，就会血本无归。我们要把资金投放在不同领域中，这样某一项目失败，其他项目还可盈利，从而降低破产的风险。

所有的鸡蛋放在同一个篮子里，篮子掉在地上，鸡蛋也就全都摔碎了。

如果把鸡蛋放在不同的篮子里，其中一个篮子里的鸡蛋摔碎了，其他篮子里的鸡蛋完好无损，不会全部损失掉。



分散投资



一方面可以规避风险，让我们不至于因为一次投资失误而倾家荡产；

另一方面可以均衡收益，让我们有机会在多种投资产品中进行选择，用收益多的平衡收益少的，从而保证我们的财产稳健升值。

在现代家庭投资理财中，有很多投资方式可供我们选择，如股票、债券、基金、书画收藏等，也可以投资保险、外汇、信贷……无论选择投资哪个领域，目的都是想获取高额的回报率。因此，在投资这些领域之前必须对其有一个初步的了解，只有做到“知己知彼”，才能真正“百战不殆”。

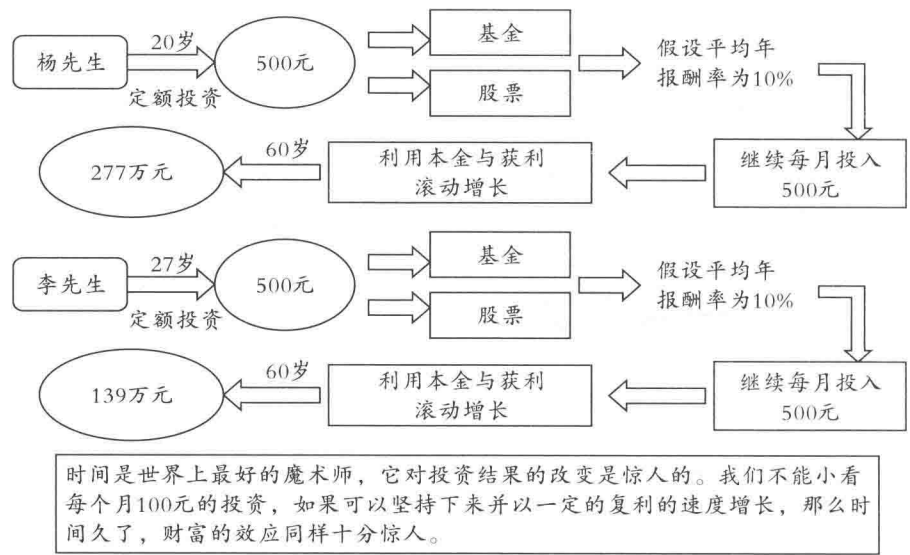
不要把所有的鸡蛋都放在同一个篮子里

一定要加强管理闲置资金

为什么要加强管理闲置资金呢？加强对闲置资金的管理，有何优势？

学会用现金管理工具，别让太多现金闲着；对于个人投资者来说，什么叫现金管理？请你回忆一下，除去日常开销、基金股票投资等，你每月有多少闲置资金（也许是应急资金）？它们随时可能被用到，既不适合做定期存款，也不适合投资于股票型、混合型基金，只好放在银行卡里赚着活期利息。然而，如果我们能合理利用一些金融工具，收益率可能会高很多。

（1）银行青睐大资金。例如，2010 年国内某商业银行推出的“国庆版”产品，期限为 7~14 天，主要投资于债券或货币市场等低风险金融产品，大多数承诺保本。其中，针对高端客户的产品预期年化收益率最高达 2.75%。产品说明书显示，银行更青睐大资金。例如，某银行将推出的国庆产品分为三个档次，起始购买金额若为 5 万元，则预期年化收益率为 1.8%；起始购买金额若为 20 万元，则预期年化收益率为 1.9%；起始购买金额若为 500 万元，则预期年化收益率为 2%。



为什么说投资越早越好

(2) 留意理财产品时间差，需要注意的是，国庆节后股市、期市和黄金市场恢复交易时，有的银行理财产品尚未到期，存在时间差。以某银行的理财产品为例，收益起始日期为9月30日，结束日期为10月11日，而股市于10月8日恢复交易。购买该理财产品的资金在10月8日无法投入股市。如果投资者希望“无缝对接”，那么可以选择更加灵活的常规性理财产品。

(3) 购买货币基金要趁早，货币市场基金也是一种投资工具。以2010年9月21日的市场数据为例，当天共有54只货币市场基金的7天年化收益率超过1.5%，17只货币市场基金超过2%，4只货币市场基金超过2.5%。需要注意的是，基金管理公司在长假前通常会提前暂停货币市场基金的申购和转入。例如，国内某基金管理公司近日发布公告称，国庆节前的9月29日~30日暂停其货币市场基金的申购和转入。货币市场基金也存在时间差问题。赎回资金通常是“T+2”到账，如果投资者在10月8日股市恢复交易当天发出赎回指令，那么资金在下一周才能到账。

(4) 逆回购是高手利器。个人投资者可以通过证券交易所把资金借给机构投资者，这种操作称为逆回购。逆回购的特点是风险低，如果操作得当，收益率可能更理想。

对于工薪族来说，他们都是对工资卡里的钱随取随用，专家说这样放羊式的对待工资卡余额，无形之中造成了卡上资金的闲置。

活期存款利率较低，那么您是否知道只要使用三招，就能让工资卡里的钱获得额外理财收益呢？



灵活储蓄法，
让钱生钱

一般工资卡里的钱属于活期存款，而目前活期存款的年利率为0.35%，如此低收益等于让工资卡里的钱在“睡大觉”。想进行固定储蓄和赚取定期利息，又不想总是跑银行而浪费时间，可从办理工资卡的约定转存开始。

设定定投活
信用卡

在日常接触到的客户中，很多客户会选择“工资卡+定投”的搭配组合，定投的最大优势在于通过强制储蓄的机制，强化投资者的日常资金积累。

挂钩信用卡，
还款免罚息

理财专家表示，将信用卡与工资卡挂钩，定期打入的工资收入能有效保证还款的及时性，长此以往，不仅有利于建立良好的信用记录，还能节省一笔罚息费用。

别让闲置资金“睡大觉”

选择合理的投资组合

投资者进行的投资应该是理性投资，以不影响个人的正常生活为前提，把实现资本保值、增值、提升个人的生活质量作为投资的最终目的。因此，个人投资首先必须使财产、人身有一定保障，无论采取哪种投资组合模式，无论投资比例大小，储蓄和保险都应该是个人投资中不可或缺的组成部分。所以，投资者要选择适合自己的投资组合模式。

由于投资者类型和投资目标不同，一般个人投资组合可以分为以下三种基本模式。

1. 冒险速进型投资组合

这种投资组合模式适用于收入颇丰、资金实力雄厚、没有后顾之忧的个人投资者。其特点是风险和收益水平都很高，投机的成分比较重。

这种投资组合模式呈现出的是一个倒金字塔形结构。各种投资的资金分配比例为：储蓄、保险投资为 20% 左右；债券、股票投资为 30% 左右；期货、外汇、房地产投资为 50% 左右。

对于高薪阶层来说，家境比较殷实，每月收入远远高于支出，如果将手中的闲置资金用于进行高风险、高收益组合投资，更能见效。由于这类投资者收入较高，即使偶尔发生亏损，也容易弥补。