

左手 投资



富有一生的财富策略

创造财富靠投资

——掌握赚大钱的超级魔法

累积财富靠理财

——人人都能成就自己的财富人生

没有不懂投资的富人，也没有懂投资的穷人

投资和理财两手都要硬

赚钱才是硬道理 解读钱生钱的密码 投资理财就要会“算计”
掌握最大众化的、最为省心和安心的投资工具

右手 理财



丹阳·编著



化学工业出版社

左手投资

右手理财

丹阳◎编著

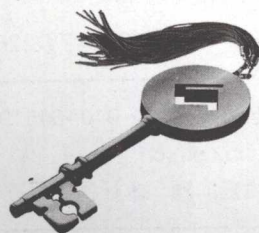
Investment Left
Money Right

富有一生的财富策略



化学工业出版社

· 北京 ·



FOREWORD

前言

投资和理财是一个永久恒远的话题，因为，会不会投资、懂不懂理财决定了你未来生活的质量和幸福的程度。可以说，它关系着每个人的自由和梦想，是实现财富之梦的必由之路。

富人之所以成为富人，就是因为他们善于进行理性的思考和长期的投资理财规划，并且深知只有坚持不懈才能获得最终的成功。

穷人之所以成为穷人，就是因为他们不相信投资理财能够致富，或者相信但并没有为此而改变自己的观念和付出自己的努力。

通常，只有10%的人会成为富人，而另外90%的人会成为程度不同的穷人。而决定成为富人和穷人的分水岭就是对投资和理财的重视与掌握的程度。在不确定性很强的时代，如果你还以为一生埋头工作、把钱存起来是最好的选择，那你会发现自己的钱会越来越少，和富人的距离越来越大。最终，你只能沦落到90%的穷人行列。因此，你别无选择，你只有让钱“发光”，让钱“奔跑”，而不要让钱“发霉”，不要让钱躺在抽屉里或银行里“睡大觉”。

具体来说，投资是创造财富的最佳手段，是指牺牲或放弃现在可用于消费的价值，以获取未来更大价值的一种经济活动，它注重的是技巧和策略；而理财的范围更大，不仅要考虑财富的积累，更要考虑通过财富的运用给生活以保障，对于个人而言，左手紧抓投资，右手紧握理财，必定能在财富的不断增长中获得幸福的人生。

投资和理财能保值。通货膨胀是吞噬财富的隐秘杀手，会导致好多

人的财富在不知不觉中流失、缩水。特别是现在这个时段，为了应对全球经济危机，每个国家都采取了宽松的货币政策，不断地为市场和金融系统注入大量的流动性，其结果是未来的通货膨胀埋下了巨大的隐患，因为这种大量的流动性会最终推高各种商品和资源的价格。可以说，未来5年，甚至是10年内，通货膨胀会成为全球经济以及个人财富的最大敌人。面对这种状况，我们还有什么理由不重视投资和理财的保值功能？难道眼睁睁地看着自己辛辛苦苦积累的财富被吞噬掉？

投资和理财能增值。对于个人而言，要想致富，就一定要敢于投资，勤于理财！因为只有通过投资和理财，你才有机会在你的人生中，看到你的钱不断地在复制中，像雪球那样越滚越大！否则，你的“雪球”（可怜的积蓄）就会很快变小、融化。世界上的富豪几乎都是通过投资和理财实现财富的倍增，最终跨入10%的富人行列。像比尔·盖茨、李嘉诚、沃伦·巴菲特、乔治·索罗斯等，不管他们是通过实业经营，还是证券交易，反正都是通过投资和理财的途径实现自己的财富梦想。

由此可见：你不理财，财不理你。投资和理财是财富有效保值增值的重要手段，是开创个人财富人生的必由之路。但是，不管是谁，也不管国家经济情况如何，要想在投资和理财的过程中长久立于不败之地，仅凭个人的兴趣、爱好或强烈的致富愿望是不行的，还必须掌握一定的知识与技巧。

本书以投资和理财为上下两部分的基本框架，上篇首先讲述了投资过程中最实用的基本原理，接着全面而系统地介绍了股票、基金、房地产、黄金、债券、保险、期货等投资理财的各种工具的基本知识以及操作技巧，而且对各种工具的投资风险进行重点讲述。下篇主要从理财的根本原因、基本技巧、不同重点、大环境影响等方面，阐述了通过理财规划人生的基本过程。本书中还穿插了许多投资名言，每节后面也有总

结性的“投资理财课堂”，这样既给读者以启示，又能帮助读者更好更轻松地阅读本书。

本书是在总结了长期的理论研究和实践经验的基础上，并结合中国经济的具体情况以及广大投资者的现状而编写的，是人们投资和理财的实用读本。

目 录

CONTENTS

上篇 创造财富靠投资——掌握赚大钱的超级魔法

第一章 没有不懂投资的富人，也没有懂投资的穷人	/2
第一节 学会投资，从根本上改变你的未来	/2
第二节 不要让钱“发霉”，而要让钱“发光”	/4
第三节 制订切实可行的投资计划最重要	/7
第四节 投资可能会失败一时，但不可能会失败一世	/10
第二章 钱生钱的密码，足以改变世界的投资学原理	/13
第一节 世界上最伟大的力量——复利原理	/13
第二节 物有所值是投资的根本——内在价值原理	/15
第三节 小资金带来大收益——杠杆原理	/19
第四节 没有人能精确地预测投资市场——不可预测性	/20
第五节 不停地上下波动是投资市场永恒的规律——波动原理	/23
第六节 投资市场上总是少数人赚钱，多数人赔钱——二八定律	/27
第七节 赔钱的可能性越小越安全——安全边际	/30
第八节 资金往往会流向更安全的投资区域——洼地效应	/33
第九节 盲从是赚不到钱的根本原因——羊群效应	/35

目 录

CONTENTS

第三章 股票应该怎么炒，掌握最大众化的投资工具 /38

第一节 掌握股票的基本常识	/38
第二节 股票投资的看盘技巧	/47
第三节 如何选择一只好股票	/50
第四节 新股的申购程序和技巧	/53
第五节 股票投资如何去抄底	/57
第六节 股票投资如何去逃顶	/61
第七节 炒股踏空以后该如何应对	/63
第八节 炒股解套的方法和技巧	/66
第九节 如何控制股票投资的风险	/70

第四章 玩转基金，最为省心和安心的投资工具 /73

第一节 搞清楚基金的基础知识	/73
第二节 为什么要投资基金	/77
第三节 如何挑选赚钱的明星基金	/79
第四节 基金定投的概念和技巧	/80
第五节 基金投资新方法：定期变额投资	/83
第六节 怎样设置基金投资组合	/84
第七节 如何利用好基金转换	/86
第八节 基金赎回的各种细节	/88

目 录

CONTENTS

第五章 不做房奴做房主，把房子变成“终身存折” /91

- 第一节 个人投资房地产的优劣势分析 /91
- 第二节 影响房地产价格的因素有哪些 /93
- 第三节 哪些地段的房子更有升值的潜力 /96
- 第四节 哪些房地产是投资“雷区” /98
- 第五节 如何签订房地产购买合同 /101
- 第六节 房地产转手的方法技巧 /104
- 第七节 如何通过房屋出租获得高收益 /106

第六章 投资黄金，选择最佳的保值增值品种 /109

- 第一节 黄金投资的六大优势 /109
- 第二节 个人怎样选择黄金投资品种 /112
- 第三节 影响黄金价格的因素有哪些 /114
- 第四节 如何投资实物黄金 /116
- 第五节 如何投资纸黄金 /120
- 第六节 如何投资黄金期货 /123
- 第七节 控制黄金投资的风险 /126

目 录

CONTENTS

第七章 赚钱才是硬道理，其他热门投资工具也要掌握 /129

第一节 债券投资的5大要点	/129
第二节 购买保险的3大要点	/132
第三节 权证投资的3个要点	/136
第四节 期货投资的4大要点	/138
第五节 外汇投资的5个要点	/143
第六节 艺术品投资的3大要点	/148

第八章 分割和调配资金，如何设计科学合理的投资组合 /152

第一节 把握好资金分散与集中的度	/152
第二节 如何控制投资中的仓位	/154
第三节 为什么要建立投资组合	/156
第四节 怎样建立科学合理的投资组合	/159
第五节 投资组合需要不断地优化调整	/162

第九章 投资要有好心态，这些投资错误不能犯 /164

第一节 急于赚钱往往会赔钱	/164
第二节 不要过度自信	/166
第三节 贪婪是投资的大忌	/169

目 录

CONTENTS

第四节	投资要克服“鸵鸟心态”	/171
第五节	缺乏耐心，不愿等待	/173

下篇 累积财富靠理财——人人都能成就自己的财富人生

第十章 收入并不比别人少，为什么常常陷入财务困境 /178

第一节	大手大脚地乱花钱	/178
第二节	轻率地做财务决定	/180
第三节	财商低往往导致贫困	/182
第四节	马太效应：进入了贫困的恶性循环	/185

第十一章 发挥钱的最大效用，投资理财就要会“算计” /188

第一节	通货膨胀到底会对你造成多大伤害	/188
第二节	怎样消费才是最划算的	/191
第三节	储蓄并不是把钱放进银行那么简单	/193
第四节	最保险的赚钱方法——投资自己	/197

目 录

CONTENTS

第十二章 每个人理财的重点不同，你的财富“七寸”在哪里 /199

- | | | |
|-----|------------------|------|
| 第一节 | 学会家庭财务管理，打好理财基础 | /199 |
| 第二节 | 投资理财的生命周期 | /202 |
| 第三节 | 不同金额的个人投资理财策略 | /205 |
| 第四节 | 不同性格要选择不同的投资理财风格 | /207 |

第十三章 什么是决定投资理财命运的生死符——宏观经济变化 /210

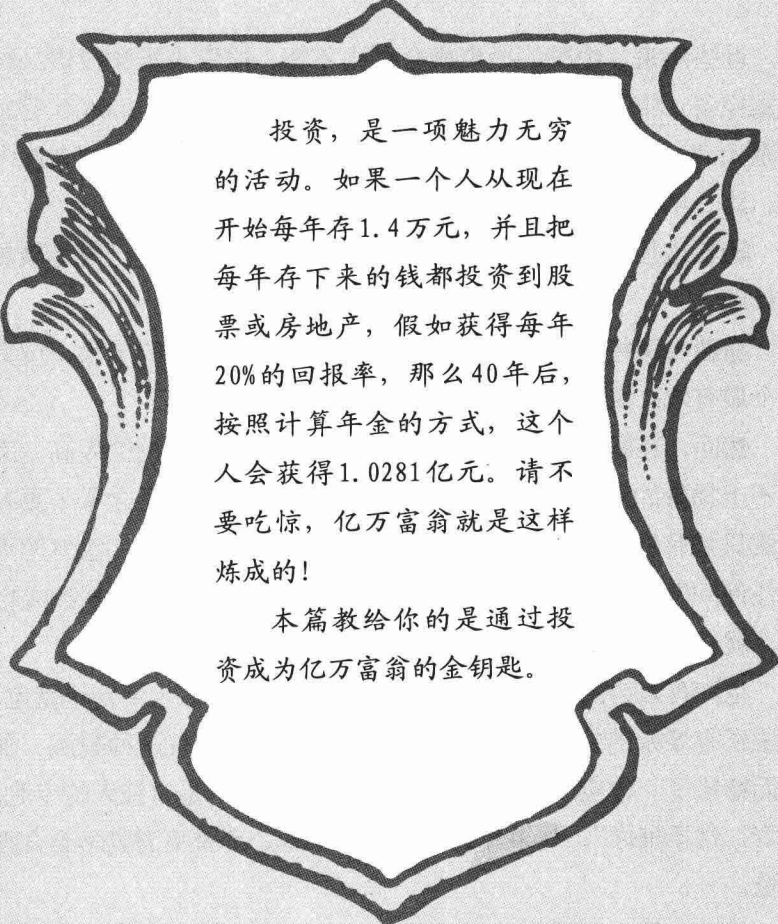
- | | | |
|-----|-----------------|------|
| 第一节 | 利率调整中的投资理财机会 | /210 |
| 第二节 | 汇率变化中的投资理财机会 | /212 |
| 第三节 | 失业率和你的投资理财有多大关系 | /216 |
| 第四节 | 货币供应量对投资的影响 | /218 |
| 第五节 | 消费者物价指数对投资的影响 | /221 |
| 第六节 | GDP——投资的风向标 | /225 |

第十四章 为了最终的财富自由，你愿意付出这些代价吗 /227

- | | | |
|-----|-----------------|------|
| 第一节 | 什么是最终的财富自由 | /227 |
| 第二节 | 你是否有充裕的时间进行投资理财 | /231 |
| 第三节 | 你愿意为投资理财不断学习吗 | /232 |
| 第四节 | 你有投资理财所需要的耐心吗 | /235 |

上篇

创造财富靠投资 ——掌握赚大钱的超级魔法



投资，是一项魅力无穷的活动。如果一个人从现在开始每年存1.4万元，并且把每年存下来的钱都投资到股票或房地产，假如获得每年20%的回报率，那么40年后，按照计算年金的方式，这个人会获得1.0281亿元。请不要吃惊，亿万富翁就是这样炼成的！

本篇教给你的是通过投资成为亿万富翁的金钥匙。

第一章

没有不懂投资的富人， 也没有懂投资的穷人

第一节 学会投资，从根本上改变你的未来

近些年来，中国的投资机会层出不穷，投资市场和投资品种也日益丰富完备。中国房地产暴涨，你是否分得了一杯羹，2006年至2007年的股票大涨，有多少人赚得盆满钵满，又有多少人在随后的大跌中血本无归，这一切的一切都和投资意识和技巧息息相关！

随着这几年大家对投资的理解与重视，投资无疑已成为最热门的经济话题。

随着中国经济的发展，想要拥有一个富足幸福的未来，投资无疑是一个最有效、快捷的途径。

然而，在我们的周围，总有人只知道时而抱怨物价太高，工资收入赶不上物价的涨幅；时而自怨自艾，恨不能生为富贵之家；更有人觉得投资只是有钱人的专利，其实，这些观点都是错误的。怨气冲天解决不了任何问题，只会让自己生活更不如意，更加贫穷。要想改变自己的处境，就必须采取行动，要学习，学习怎样让打理自己的财富。

也许有人会说，每月就挣那么点钱，应付日常生活开销就差不多了，哪里还有多余的钱进行打理，进行投资呢？如果有这种想法，那你就大错而特错了。你应该树立正确的观念：投资绝不是有钱人的专利。“你不投资，资不理你”，如果你的钱本来就并不多，那就更需要学会合理地进行投资。

其实，投资不看你钱多钱少，关键是你要愿意投资，会投资。据市场调查的情况综合分析，投资应从“第一笔收入、第一份薪金”开始。即使第一笔的收入或薪水中扣除个人固定开支之后所剩无几，也不要

低估微薄小钱的聚敛能力。只要你不断地坚持，小钱一定会变成一笔大钱。

举个很简单的例子，假定有一位年轻人，从现在开始能够定期每年存下2000元（每个月也就160多元），而且将存下的钱都投资到股票或基金，并获得每年平均15%的投资报酬率，那么40年后，他能积累多少财富？答案是：355.8万元！一个令众人惊讶的数字。

这个数据是依照财务学计算年金的公式得之，计算公式如下：

$$2000(1+15\%)^0 + 2000(1+15\%)^1 + \cdots + 2000(1+15\%)^{39} = 355.8 \text{ 万}$$

这说明，一个25岁的上班族，如果依照这种方式投资到65岁退休时，就会拥有350多万。而他所付出的代价仅仅是每个月少消费160多元。

李嘉诚如是说：20岁以前，所有的钱都是靠双手勤劳换来，20～30岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30岁以后，投资的重要性逐渐提高，到中年时赚钱已经不重要，这时候反而是如何管钱比较重要。

对于普通工薪阶层的人来说，投资就是从小钱开始的。那么，小钱在哪里？不找不知道，一找吓一跳。不知不觉在你手中流过的，其实大部分都是我们平时不太注意的小钱。它可能是你时不时地下馆子的饭钱，也可能是公司临时发放的一笔奖金，或是投资型保险到期的收益。只要把这些小钱积累起来，坚持不懈地投入看好的投资品种，未来必然会有大收获。

投资致富最有价值的地方是告诉我们：“投资可以致富。”有了这种认识至少可以让我们有信心、有决心、充满希望。总之，不管你现在拥有多少财富，不管你今年多少岁，也不管你一年能省下多少钱、投资的能力如何，只要你愿意，你都能利用投资来致富，并从根本上改变自己的未来。

一个人一生的生活质量是由投资决定的。当你为投资付出努力和心血，并理性思考，且长期坚持下去的时候，你的财富命运就会在这里转弯。

第二节 不要让钱“发霉”，而要让钱“发光”

让钱闲着是一种浪费；让钱奔跑是一种智慧。

钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。有这样一句俗语：“人两脚，钱四脚。”意思是说钱有4只脚，钱追钱，比人追钱快多了。那些获得成功的富人，一般都是运用金钱的高手。他们从来不会把钱放在家中或存进银行里，而是想方设法让钱流动起来，让钱“发光”，让钱“奔跑”，从而赚更多的钱，创造更多的财富。

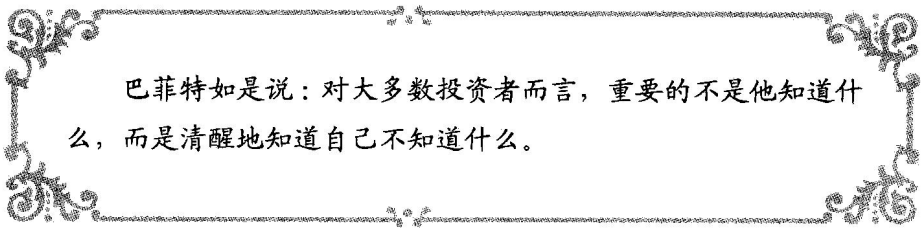
富人都有很强的投资意识，美国巨富洛克菲勒，不但自己很懂投资，还是教导他人提高投资意识的高手。有一次，公司打算盖间仓库，请来两个建筑工人。这两名工人是一对兄弟，哥哥叫约翰，弟弟叫哈佛。仓库盖好后，兄弟俩便到洛克菲勒办公室去领工资。洛克菲勒对他们说：“赚了钱就应该进行投资。现款假如到了你们手中，一定很快就会花光，不如把它换成公司的股票，作为你们的投资如何？”约翰听了，觉得很有道理，当场便答应了。但是哈佛不愿意，坚持要领现款。结果不出洛克菲勒所料，没多久哈佛就把钱花光了；而约翰因为公司股票涨价，赚了不少钱，过了几年也成为一个小富翁。由此可见，善于运用金钱，才能致富；不会运用金钱，只能受苦受穷。有些时候多听投资高手的建议无疑能开阔你的投资视野。

也许有人会说，投资有风险，如果让钱“奔跑”，就有可能跑到“阴沟”里，遭受巨大的损失，最保险的办法还是把钱放进抽屉里，存进银行里。持有这种想法和观念的人，只是看到了表面的现象，而缺乏对社会经济深刻的认识。对于普通大众来说，不投资往往也有不小的风险。

这种风险来自两个方面：通货膨胀和生活质量的相对下降。

第一，不投资的风险来自于通货膨胀。从长远来看，社会经济一直处于通货膨胀之中，只不过有的时候比较剧烈，有的时候比较温和，但总的趋势是不断地通货膨胀。例如，如果一个人拥有100万元现金资产而不进行任何投资，在通胀率仅为3%的情况下，30年后这笔钱的实际购买力只相当于现在的40.1万元，而实际情况往往比假设的可能更为严重。

对于我们的财富来讲，最大的威胁就是通货膨胀。通货膨胀会一点一点地把我们的财富侵蚀掉。美国历史上从1900年到2000年，100年间货币贬值至原来的1/54。而在中国，经过不到30年的时间，由于通货膨胀的影响，1元人民币的购买力只有原来的1/30。所以，为了抵御通货膨胀对财富的影响，你必须投资，一定要让财富的增长速度超过通货膨胀的速度，这样才能保证财富的绝对值没有缩水。



巴菲特如是说：对大多数投资者而言，重要的不是他知道什么，而是清醒地知道自己不知道什么。

抵御通货膨胀的影响，你不能把钱只存在银行，因为储蓄的功用只是杯水车薪，以储蓄存款的方式持有现金，只是典型的低风险低收益的选择。短期来看，其风险很小甚至是没有风险。因为尽管国内没有欧美国家的银行存款保险制度，但人们相信政府是老百姓利益的最终保护者，即使银行破产，国家也会买单。但是，长期来看，储蓄存款不仅收益很低，而且冒的风险很大。原因在于世界各国的经济发展历史表明，通货膨胀是持续长期存在的趋势。如果不做投资，你把钱存在银行，仅靠银行的那点利息，你的财富会缩水很多。这时候，投资是你避免风险的唯一选择。

第二，不投资会使生活质量相对下降。好些人为了避免风险，不愿进行必要的投资。例如对待股市，他们从不愿涉足，而是将钱储蓄起来，认为这样可以有效地规避股市风险，天真地以为“不炒股就没风险”、

“股市涨跌与我没关系”。而实际上，股市已经成为整个社会经济体制的一部分，其影响力已经渗透到了经济领域的方方面面，可以说，股市与我们每一个人都息息相关，不管你炒不炒股，乐不乐意，你都与股市脱不了干系。当股市上涨的时候，不投资的人没有享受到收益，反而无形中受损；当股市崩盘时，不投资的人照样躲不过，受到间接的冲击。

近几年来，中国各地房价一路疯涨，不少特大城市更有赶超纽约、东京等国际大都市房价的趋势。尽管如此，不少楼盘开盘销售半日即告罄的新闻却常常见诸报端。老百姓怨声载道而房屋销售火爆，究其原因，投资的财富效应是重要原因之一。这对于不投资的人来说，等于财富严重地缩水。

通过投资赚钱的人，大肆地买房、买车、买名牌，生活水平大幅提高；而那些置身“市外”的人的生存空间同时却逐步被挤压，生活质量也在相对下滑。

有些没有投资的人总是乐见市场大跌，跌得越惨越好，甚至希望大崩盘。因为他觉得他没投钱进去，市场跌多严重都与他没关系。这是对投资错误的认识，其实一旦股市大跌，城门失火，将会殃及池鱼，谁也很难幸免。

历史上最著名的美国1929年股市大崩盘以后，控股公司体系和投资信托的崩溃，大幅削弱了借贷能力和为投资筹措资金的意愿，这迅速转化为订单的减少和失业的增加。到1933年，几乎在四个劳动力中就有一个失业。这种经济低迷持续了将近10年的时间，给民众的生活造成了巨大的影响。人们生活水平大幅下降。可见，不投资并不能保证你的安全。

因此，必须让自己的钱“发光”，让自己的钱“奔跑”，必须学会让钱生钱。这是获得财富人生的最佳路径之一。

我们应该把投资培养成一种习惯。习惯是一种持续性的行为，由于持续性的重复，最后就成为一种自然，成为稀松平常的事情。就像我们每天都要刷牙、洗脸一样，投资就应该成为我们日常生活中的一部分。这样，我们的财富就会自然而然地“奔跑”。