

SUCCESS



每大学点 投资理财心理学

理财的最大目的是积累财富，创造收益。

投资理财心理学的一个非常重要的价值是让投资理财的人思考并清楚自己真正的需求，然后将财务资源科学地分配到需要的地方。

张瑞华◎著

辽海出版社

SUCCESS



每天学点 投资心理学

张瑞华◎著

辽海出版社

图书在版编目(CIP)数据

每天学点投资理财心理学 / 张瑞华著. —北京: 五洲传播出版社,
2010.2

ISBN 978-7-5085-1790-2

I. ①每… II. ①张… III. ①投资—通俗读物 IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 016001 号

出版发行: 五洲传播出版社

社 址: 北京市海淀区北小马厂 6 号

邮政编码: 100038

电 话: 58891281

传 真: 58891281

印 刷: 北京佳顺印务有限公司

开 本: 1/16

印 张: 19.5

版 次: 2010 年 5 月第 1 版

印 次: 2010 年 5 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5085-1790-2

定 价: 32.80 元

版权所有 侵权必究

前言

有人说：钱不是万能的，但是没有钱却是万万不能的。我们任何一个人的生活，都不可能离开金钱，而且“钱”在我们生活当中起到的作用是越来越大，越来越重要了。吃饭要钱，穿衣要钱，住房要钱，坐车要钱，看病要钱，上学要钱……差不多所有人都爱钱，但是，应该如何爱钱，怎样让你的钱生钱，就是我们所说的“投资理财心理学”问题。

经济发展迎来“理财时代”，理财能给我们带来经济效益，带来舒适安全的生活。理财的最大目的当然是积累财富，创造收益。通过理财，我们可以采用正确的投资态度和方法，在每一个时期使自己手中的金钱在风险可承受的范围内产生最大的效益，更快地积累到实现各种目标的资金，并在需要资金的时候有充足的现金可供支配。

投资理财心理学的一个非常重要的价值是让投资理财的人思考并清楚自己真正的需求，然后将财务资源科学地分配到需要的地方。

同样的东西对不同的人其效用是不一样的。比如一个汉堡包对于一个流浪汉的价值远高于一个高级皮包，反之对于一个时尚的白领女性，皮包的价值和效用就要远高于汉堡包。这个道理似乎很容易明白，但在生活中有太多的人花去很多的资源去追求一些并非我们真正需要的东西。有很多

人尽管很会赚钱，也积累了很多财富，但其生活品质却并没有随着其财富的增加而同步提高。这都是因为他们没有掌握投资理财心理学，没有明白自己真正的需求，从而导致财富消费的效用不大。

本书即花费大量笔墨给大家描绘了投资理财心理学的方方面面，以及运用领域内的注意事项，希望本书中的每个心理学细节都能让大家有所收获，对大家有所帮助！

本书包括十七章，主要内容如下：第一章：掌握一点家庭理财心理学；第二章：最贴心的理财秘笈；第三章：储蓄投资的心理技巧；第四章：炒股就是炒心态；第五章：外币理财的心理战术；第六章：投资期货要懂心理学；第七章：信托投资与心理学；第八章：投资国债、基金的心理课堂；第九章：投资保险的心理攻略；第十章：投资金银珠宝要小心；第十一章：开源与节流的心理能量观；第十二章：成功开店的心理历程；第十三章：旅游与教育的开支心理学；第十四章：购房与购车的投资心理学；第十五章：家用电器选购的省钱心理学；第十六章：日常采购的价廉物美心理学；第十七章：退休基金需要未雨绸缪的必备心理。

本书是为中国家庭量身打造的理财工具书，它就私人理财的问题，在各个方面都进行了详尽的阐释，并且结合多年的理财经验，给读者很多切实可行的方法，相信一定会对大家有所帮助。如果你从今天开始，重视理财这个问题，并且掌握科学的、正确的方法，那么你就可以告别拮据的生活，从此过上富裕的生活。让本书会给您的生活指明新的方向吧！

目 录

*Contents***第一章 掌握一点家庭理财心理学**

如果“穷人”不改变理财思路,不更新理财观念,不转变理财心理,继续保守理财的话,那还是会应验马太福音中的那句经典之言:让贫者越贫,富者越富吧!

- 第一节 了解你的理财能力 / 3
- 第二节 读透家庭理财 / 7
- 第三节 家庭理财误区 / 12
- 第四节 家庭理财伴你一生 / 16

第二章 最贴心的理财秘笈

目前,投资理财品种虽多,但并不是进行每项投资都有钱赚。一般投资收益大的,其风险也大,因此,投资理财应优先考虑安全投资,防范风险。既能“以钱生钱”、又能避免投资理财损失,这就需要关注灵活理财心理学。

- 第一节 让财富翻番需要多久 / 23
- 第二节 投资理财如何提高回报率 / 24
- 第三节 有趣的家庭理财数字 / 26
- 第四节 用九段式巧理家财 / 27
- 第五节 家庭最佳理财五法 / 29

第六节 富裕丁克之家短期投资策略 / 32

第七节 双薪家庭理财之道 / 34

第八节 小康之家理财之道 / 37

第九节 熟用五分之一合理理财 / 39

第十节 年轻人理财之道 / 40

第十一节 新婚家庭理财妙招 / 41

第十二节 恋爱期间的理财 / 42

第十三节 别让保证金“睡大觉” / 44

第十四节 如何在亲友间借贷 / 45

第十五节 学会用“麦穗哲理”打理家财 / 47

第十六节 学学美国富翁的理财秘诀 / 48

第三章 储蓄投资的心理技巧

虽然说储蓄投资非常简单,对投资者本身的能力也没有什么严格的要求。但是,作为一项投资,总是有它的技巧和艺术,有它的心理战略和战术,只是要求的严格程度不同罢了。所以,对储蓄投资来说,投资心理依然非常重要。

第一节 储蓄计息的一般规则 / 53

第二节 如何选择合适的银行 / 54

第三节 最划算的储蓄原则与方法 / 56

第四节 低利率时如何进行储蓄投资 / 58

第五节 办理储蓄的注意事项 / 60

第六节 如何规避储蓄风险 / 62

第四章 炒股就是炒心态

近几年,股票成了人们竞相追逐的投资理财热点,入市的股民如过江之鲫。高收益与高风险并存,在股市中,你可能一夜暴富,也可能一败涂地。成

财的关键在于你是否真正把握市场动向、洞察市场变化,这些都取决于你的心理因素,精通积极心理学,你就有永远不变的成功。

- 第一节 股票量价看盘技巧 / 67
- 第二节 兵不厌诈出奇制胜 / 69
- 第三节 走有自己特色的路 / 71
- 第四节 多元投资抗风险 / 72
- 第五节 链锁投资技巧 / 74
- 第六节 认清庄家与庄共舞 / 75
- 第七节 长线是金 / 79
- 第八节 短线投资加快资金周转 / 81
- 第九节 选股捞钱技巧 / 82
- 第十节 抓住领涨的股票 / 84
- 第十一节 灵活运用巴菲特原则 / 86
- 第十二节 妙用投资理财组合 / 88

第五章 外币理财的心理战术

参与外汇投资理财的投资者,除了关注加息外,人民币升值压力也要引起高度的重视。从长期来看,人民币汇率市场化是大势所趋。在人民币升值的压力下,投资者应注重外币理财的一些心理学小窍门。

- 第一节 获得合法外汇的 12 种渠道 / 93
- 第二节 外币存款有学问 / 94
- 第三节 外汇投资理财有窍门 / 96
- 第四节 找到正确的炒汇模式 / 97
- 第五节 如何打理手中美元 / 100
- 第六节 外汇买卖操作实战技巧 / 101
- 第七节 为什么要止损和止盈 / 104
- 第八节 止损是投机艺术的基本功 / 106
- 第九节 交易习惯决定交易结果 / 108

第十节 外汇也要会分析 / 110

第十一节 三大法则帮助您跑赢外汇市场 / 111

第六章 投资期货要懂心理学

我们应该充分地认识到,期货投资与股票投资一样,也是一种高利润而且高风险的商品投资,所以,如果我们要想在期货投资市场上成功,首先就要懂得如何降低风险,这需要懂点风险投资心理学。

第一节 充分认识期货投资的优点 / 115

第二节 期货交易知多少 / 116

第三节 期货交易的原则与方法 / 124

第四节 如何规避期货交易风险 / 126

第七章 信托投资与心理学

信托产品的预计收益率往往高于同期其他固定收益类投资产品,这也是为什么信托产品销售非常火爆的原因。投资者要选择信托产品,首先要了解什么是信托理财,掌握必要的信托投资心理学知识。

第一节 认识信托与理财 / 131

第二节 如何选择信托产品 / 133

第三节 信托产品的风险 / 134

第四节 三大因素影响信托产品收益 / 137

第五节 选择信托产品有技巧 / 137

第八章 投资国债、基金的心理课堂

投资理财心理学告诉我们:在经济持续发展,国债品种不断翻新的情况下,国债在国民经济中起着举足轻重的作用。虽然现在投资多元化的时

代,但国债仍以其高收益、低风险而成为投资理财行业的一个亮点。而基金也有类似优点。

- 第一节 投资国债受益又安全 / 141
- 第二节 债券的种类 / 142
- 第三节 在交易中获利 / 144
- 第四节 捕捉最佳购买时机 / 147
- 第五节 先入为主的法则 / 149
- 第六节 国债投资三不宜 / 151
- 第七节 炒国债也有技巧 / 153
- 第八节 凭证式国债受人青睐 / 154
- 第九节 如何计算债券的收益率 / 157
- 第十节 基金投资理财法则 / 158
- 第十一节 投资开放式基金的技巧 / 159
- 第十二节 基金赎回的时机选择 / 161
- 第十三节 投资新基金,小心被“套牢” / 163

第九章 投资保险的心理攻略

如果有一部印钞机,我们是应该照顾机器呢?还是照顾印出来的钞票?肯定选择照顾机器,因为钞票没有了可以再印,但机器没有了,就什么都没有了。人自身的价值是最重要的,所以千万要照顾好自己。而意外情况总是难免的,选择合适的保险产品肯定是明智之举,怎样选中合适的保险产品,有赖于我们的心理智慧。

- 第一节 理财新组合:守防攻战式 / 167
- 第二节 保险公司投资优势多 / 168
- 第三节 购买保险可以免税 / 169
- 第四节 分红保险详解 / 170
- 第五节 为自己上伤残保险 / 174
- 第六节 了解医疗保险 / 178

第七节 要钱还是要命 / 181

第八节 保险和银行储蓄谁划算 / 183

第十章 投资金银珠宝要细心

古往今来,黄金珠宝投资都是贵族的游戏。当今社会,有钱的中国人比比皆是,投资理财珠宝由可能变成了现实。因为其价值超凡,投资的时候要细心才好,要保持平和的心态,适用灵活的心理策略。

第一节 投资黄金要谨慎 / 187

第二节 做一个黄金投资高手 / 189

第三节 投资黄金也有风险 / 192

第四节 抓住行情与时机 / 193

第五节 白金投资技巧 / 195

第六节 投资钻石的技巧 / 197

第七节 投资白银的技巧 / 198

第八节 珍珠投资技巧 / 200

第十一章 开源与节流的心理能量观

家庭理财不仅仅指投资,它还要涉及到一个合理消费的问题,即理财不但要“开源”,还要“节流”。有的人会说“关键是没有钱,有了钱,谁都会花”。的确,花钱人人都会,但是,钱要花得合理,发挥最大的效用,却并非人人都懂得心理学知识。

第一节 家庭支出的一般知识 / 205

第二节 经济收入低的家庭消费技巧 / 208

第三节 现代家庭消费时尚 / 209

第四节 克服常见的消费心理障碍 / 210

第五节 如何做到有效、合理购物 / 212

第六节 持卡消费 / 214

第十二章 成功开店的心理历程

在开店前要进行一系列的策划,不但需要全面的统筹能力,还需要积极的心理素质,考虑到方方面面的难题与方案,例如,是自己开店还是邀亲友合伙,或者是入主加盟体系,由总部提供开店资源呢?美国对于开店成功率曾进行的调查结果显示,加入加盟体系开店成功比例为80%,独立开店成功者约为20%。

第一节 开店前的准备工作 / 219

第二节 开店地点的选择 / 220

第三节 开店资金的筹集 / 221

第四节 在大百货商场附近开店 / 222

第五节 特许经营 / 223

第六节 申请营业执照 / 224

第七节 雇工 / 226

第十三章 旅游与教育的开支心理学

现代社会,教育和旅游已经成为生活中必不可少的一部分。走出家门,看看祖国的大好河山,探寻民族的悠远历史,倘若有机会还该走出国门。因此在家庭理财上要好好地计划一下旅游的开支。社会竞争日益激烈,“望子成龙”的家长还应多关注孩子教育的问题。

第一节 家庭旅游的理财经 / 231

第二节 旅游要打时间差 / 234

第三节 旅游消费中的讲究 / 235

第四节 购买儿童玩具要注意 / 237

第五节 筹备子女学费 / 239

第十四章 购房与购车的投资心理学

衣食住行是人生的四大项,购房、购车已成为生活的必然。购房、购车是人生最重要的消费,是安身立业的百年大计,我们应当学习购房与购车投资心理学,规划好人一生中最大的消费、最重要的投资。

- 第一节 购房的六个步骤 / 245
- 第二节 中低收入者买房经验 / 247
- 第三节 买房“砍价”技巧 / 248
- 第四节 贷款买房的五个选择 / 250
- 第五节 装修预算不花“冤枉钱”的窍门 / 252
- 第六节 “超级房奴”如何调整理财思路 / 253
- 第七节 年收入 10 万元公务员家庭买房理财方案 / 258
- 第八节 学会选择车型 / 260
- 第九节 中国“入世”给购车带来的福音 / 262
- 第十八节 小夫妇如何理财买车 / 263

第十五章 家用电器选购的省钱心理学

家用电器是谁家也少不了的,也是家庭消费中的重头戏。在进入家电需求更新换代的新时期,高科技开发促使了这一特点的尽快形成。“数字化、变频技术”等新概念迅速应用到了家电产品当中。家用电器的购买已经成为家庭理财的重要方面。

- 第一节 如何选购空调 / 267
- 第二节 如何选购电冰箱 / 269
- 第三节 选购大屏幕彩电的注意事项 / 270
- 第四节 选购和使用电动自行车的注意事项 / 271
- 第五节 选购电脑配件的方法 / 272

第十六章 日常采购的价廉物美心理学

古语云:不当家不知道柴米贵。选购日常用品的标准就是价廉物美,但怎么才能做到价廉物美呢?我们要掌握选购心理,学会一些选购日常用品的技巧。

第一节 如何选购日常用具 / 277

第二节 学会用电话 / 279

第三节 让厨房更节省 / 282

第四节 合理选购家具 / 286

第五节 去餐馆用餐注意事项 / 287

第十七章 退休基金需要未雨绸缪的必备心理

一般小夫妻们很少会一辈子都不间断地工作,随着年龄的增长,势必有一天会退休。那也就是说小夫妻不可能在一生的任何时候都保证赚取一定比例的家庭收入,在退休后他们赚取收入的能力会大幅度下降。面对这个残酷的事实,小夫妻们在筹划家庭理财方案的时候就不能不考虑到退休以后的事情了,未雨绸缪也是投资理财的必备心理。

第一节 退休投资及早开始 / 291

第二节 退休计划的制订 / 293

第三节 退休计划的实现 / 295

第一章

掌握一点家庭理财心理学

如果“穷人”不改变理财思路,不更新理财观念,不转变理财心理,继续保守理财的话,那还是会应验马太福音中的那句经典之言:让贫者越贫,富者越富吧!

每天学点投资理财心理学

第一节 了解你的理财能力

社会组织的最小单位是家庭，我国是一个拥有 13 亿人口的大国，有数亿个家庭。由于各个家庭的种族、宗教、信仰、文化历史背景、职业、社会地位、政治面貌、收入状况、消费观念的不同，以及他们具有各自不同的生活方式等诸多原因，家庭的组成和生活习惯也存在着巨大的差异，可以说世界上不会有完全相同的两个家庭。虽然如此，对于不同的家庭而言，还有一个最大的共同点：这就是所有家庭都必须以一定的经济收入为支柱，作为维系家庭成员生存和生活的基本保障。因此，家庭理财是每一个家庭在日常生活中必须面对的重大问题。

幸福而又美满的家庭生活，必须以一定的经济基础作为支柱，所以努力使家庭拥有比较雄厚和牢固的经济基础，是所有家庭共同向往和奋斗的目标，也是一家之主的根本职责。当然这不是轻而易举的事，需要每一个家庭成员的倾力协作才能完成。所以，包括一家之主在内的每个家庭成员都需要掌握一些家庭理财方面的专业知识。有了这方面的知识和技能，才能积极有效地为家庭生活出谋划策，才能更科学地、更合理地安排家庭经济收支分配，才能使家庭更加团结和睦，生活更加幸福美好。

为了使人们更加充分地认识到家庭理财的重要性，国内一著名报刊曾开辟专栏对这一话题进行讨论，在不到一个月的时间里，就收到数百位读者寄回的“当家手记”和问卷答案。由此可见，家庭理财的重要性已日益引起广大群众的极大关注。那么，您的理财能力到底如何呢？通过下面这