



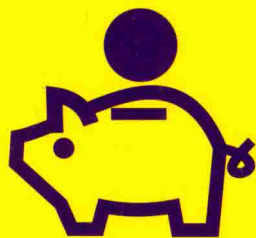
YIBENSHU
GAODONG
TOUZI
LICAI

一本书搞懂 投资理财

李旭升 主编

个人投资理财必须从入门开始学习

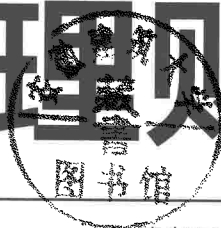
学会投资理财知识，
才能做好投资



北京工业出版社



「一本书搞懂 投资理财」



李旭升 主编



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书全面介绍了理财的方法和诀窍,并对现行热门的理财渠道做了详尽的描述,旨在帮读者建立理财意识,掌握理财方法,教会投资者将手中的财富快速、稳健地升值。本书以简洁、轻松的语言,采用模块化设置,通过大量的案例,借助“理财资讯”栏目,对各知识点进行丰富和拓展。

本书适用于专业财务策划师、投资专家、理财顾问和个人阅读,也可供对财务策划、投资理财有兴趣的广大读者参考借鉴。

图书在版编目(CIP)数据

一本书搞懂投资理财/李旭升主编. —北京:化学工业出版社, 2017. 7

ISBN 978-7-122-29725-9

I. ①一… II. ①李… III. ①投资-基本知识
IV. ①F830. 59

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第111536号

责任编辑:陈蕾
责任校对:王素芹

装帧设计:尹琳琳

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)

印装:中煤(北京)印务有限公司

710mm×1000mm 1/16 印张12 字数220千字 2017年8月北京第1版第1次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价: 58.00元

版权所有 违者必究

前言

PREFACE



谈及理财，很多人包括做投资理财的人出口便是“你不理财，财不理你”。因而，理财逐渐变成人们的一种生活习惯，许多人做了不少投资，比如买股票、买基金、买黄金以及买外汇，但是结果却差强人意。

因为现在市面上的理财产品有很多，个人理财产品呈现多样性，如P2P理财、银行理财、基金理财、保险理财、股票理财、外汇理财、期货理财、信托理财、黄金理财、房产理财、典当理财、收藏理财等。在众多的理财产品中，如何选择？如何识别？很多投资者在面临理财产品的选择上很茫然。

许多人就在这种茫然中做出了投资选择，收益却没有达到自己的预期，有的未获益，有的甚至落入到一些欺骗性的理财骗局中。的确，每种理财产品都有其风险存在，有的理财产品收益非常高，但风险性也非常高。然而，作为普通的投资者不可能对所有的理财产品都能进行深入的研究，也不可能对其风险性有充分的认识评估。

《一本书搞懂投资理财》是一本帮助普通投资者认识各类理财产品及其风险性，并为投资者提出一些合理的建设性意见的投资理财指导书。该书以简洁、轻松的语言全面介绍了理财的方法和诀窍，并对现行理财渠道——了解投资理财、储蓄投资理财、债券投资理财、基金投资理财、股票投资理财、保险投资理财、黄金投资理财、房产投资理财、互联网金融投资理财、其他投资理财做了详尽的描述，旨在帮大家建立理财意识，掌握理财方法，教会投资者将手中的财富快速稳健地升值。

本书最大的特色是采用模块化设置，条理清晰，接地气，每章通过导言引入，然后分为知识长廊、理财方略、案例分享三个部分；文中通过大量的案例，加入了“理财资讯”“理财一点通”等栏目，对各知识点进行了丰富和拓展；同时，充分考虑到现代人快节奏、高压力的工作方式，去“理论化”而重实际操作性，所

有知识点都使用精确而简洁的方式进行描述。

本书也是作者自己二十多年来在国内投资理财领域实战经验的总结，具备较强的理财实战指导意义和可操作性，更重要的是该书适用于我国目前的家庭理财实践。同时，本书也适用于专业财务策划师、投资专家、理财顾问和个人，以及对财务策划、投资理财有兴趣的广大读者阅读参考。本书行文流畅、通俗易懂，堪称是个人或家庭投资理财的实务指南和极佳帮手。

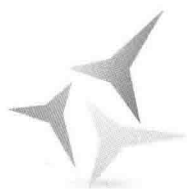
本书由深圳市首创投资有限责任公司董事长李旭升主编，参与编写和提供资料的有丁红梅、王红、王纪芳、王月英、王群国、王建伟、陈秀琴、陈运花、陈宇、刘建忠、刘俊、刘雪花、刘云娇、李敏、李宁宁、张丽、张桂秀、张巧林、马丽平、郑时勇、罗玲、齐艳茹、赵艳荣、何春华、黄美、赵慧敏、匡仲潇。最后，全书由李旭升审核完成。在此，对他们付出的劳动一并表示感谢！

由于编者水平有限，书中不足之处在所难免，希望广大读者批评指正。

编者

目录

CONTENTS



第一章 了解投资理财..... 1

中国有句古话,“吃不穷,穿不穷,算计不到就受穷”,简要地说明了生活要懂得理财的道理。何谓理财:通俗地说,就是懂得花钱和挣钱,让钱生钱;套用一句时髦的话,就是盘活资产,保值增值。

知识长廊..... 2

一、投资理财的定义..... 2

二、投资理财的意义..... 2

三、影响投资理财的因素..... 3

理财资讯 投资理财时该考虑的因素..... 4

四、投资理财的风险..... 6

理财方略..... 7

一、投资理财需合理规划..... 7

二、投资理财需按部就班..... 9

三、投资理财需遵循原则..... 10

理财资讯 家庭理财要做到四个“有”..... 11

四、投资理财需讲究策略..... 12

案例分享..... 13

案例一:“月光族”家庭如何攒钱买房..... 13

案例二:新婚夫妻如何共同理财..... 14

案例三:“丁克”家庭如何规划养老..... 15

第 2 章 储蓄投资理财..... 17

对于投资理财来说,虽然银行储蓄取得的收益不是很多,但它却是别的理财形式所不可替代的。可以说,它是一种最为稳妥、风险最小的理财方式。看似非常简单的存钱方式,背后都潜藏着巨大的理财知识。

知识长廊.....	18
一、储蓄的形式.....	18
二、储蓄的种类.....	19
三、储蓄理财的优势.....	21
理财资讯 近四成居民选银行储蓄理财	23
四、储蓄理财的缺点.....	23
理财方略.....	24
一、金字塔式储蓄法.....	24
二、十二存单法.....	25
三、阶梯储蓄法.....	26
四、利滚利储蓄法.....	27
五、通知存钱法.....	28
案例分享.....	29
案例一:初入职场如何强制储蓄.....	29
案例二:单身“白领”如何支配工资	30
案例三:家庭存款如何稳健增值.....	31

第 3 章 债券投资理财..... 33

作为一种投资理财工具,债券具有安全性高、收益高于银行存款、流动性强等特点,债券投资可以获取固定的利息收入,也可以在市场买卖中赚差价。随着利率的升降,投资者如果能适时地买进卖出,就可获取较大收益。

知识长廊.....	34
一、债券的含义.....	34
二、债券的种类.....	34

三、债券的基本要素	39
四、债券的基本特征	40
五、影响债券收益的因素	41
六、债券投资的优缺点	41
理财资讯 国债与定存哪个好	42
七、债券投资应考虑的主要问题	43
八、债券投资的风险防范	43
理财方略	45
一、购买持有法	45
二、梯形投资法	47
三、三角投资法	48
四、利率预测法	48
理财资讯 影响利率的因素	49
五、等级投资计划法	50
六、逐次等额买进摊平法	51
七、金字塔式操作法	51
案例分享	52
案例一：中老年人如何投资债券	52
案例二：退休家庭如何投资国债	53
案例三：高资产家庭如何配置债券	55

第 ④ 章 基金投资理财 57

在市场处于低点或未来走势不明朗时，基金投资比其他投资具有更多优势，它能更有效地规避风险，更好地满足不同层次投资者的投资需求，是具有广泛市场基础的社会化的理财工具。

知识长廊	58
一、基金的定义	58
二、基金投资的定义	58
三、基金投资的优点	58
四、基金投资的分类	59

五、基金投资的渠道	61
六、基金投资的风险	65
理财资讯 如何降低基金投资风险	66
理财方略	66
一、选择适合自己的基金	66
理财资讯 如何看懂基金排名榜	67
二、长期持有法	69
三、定期定额投资	71
理财资讯 基金定投适合的人群	72
四、固定比例投资组合	73
五、顺势操作投资策略	74
六、适时进出投资策略	74
案例分享	74
案例一：单亲妈妈如何定投孩子留学金	74
案例二：计划“二孩”家庭如何定投教育储备金	76
案例三：三口之家如何投资基金提升资产	77

第五章 股票投资理财

在这个全民理财、投资的时代，股票投资这种高收益的投资方式受到很多消费者的追捧。股票投资是投资理财的重要手段。股票具有很强的政策性、规范性和技术性，是一项高收益、高风险的投资活动。

知识长廊	80
一、股票的概念	80
二、股票投资的概念	80
三、股票投资的目的	81
四、股票投资的优势	81
五、股票投资的缺点	82
六、股票投资的步骤	82
理财资讯 如何调整投资组合	86

七、股票投资的风险	89
理财资讯 如何控制股票投资风险	90
理财方略	91
一、短期获利法	91
二、分批买卖法	92
三、均价成本投资法	93
四、渔翁撒网法	94
五、金字塔形买卖法	94
六、保本投资法	95
案例分享	96
案例一：单身人士如何投资股票	96
案例二：双职工家庭如何配置股票	96
案例三：退休老股民如何稳健增值财富	98

第 六 章 保险投资理财 101

保险是非常独特的理财工具。如果运用好保险理财手段，将大大提高理财功效，大大改善人们的生活质量，充分保障人们的经济利益。现在保险理财已经越来越受到大家的欢迎，不仅仅是因为它能给我们带来一定的保障，更能让我们在低风险的基础上获得收益。

知识长廊	102
一、保险理财的概念	102
二、保险理财的种类	102
理财资讯 2017年保险理财格局生变	103
三、保险理财的优缺点	104
四、保险理财的适用人群	104
五、保险理财的原则	105
六、保险理财的风险	106
理财方略	108
一、如何购买分红险	108

理财资讯 投资分红险的八大误区·····	109
二、如何购买万能险·····	111
理财资讯 万能险认识误区·····	114
三、如何购买投连险·····	114
四、如何规划家庭保险·····	117
五、如何搭配家庭保险·····	119
案例分享·····	120
案例一：创业人士如何做好保险规划·····	120
案例二：双社保家庭如何配置商业保险·····	122
案例三：单身女“金领”如何保障未来家庭风险·····	123

第七章 黄金投资理财····· 125

黄金投资是一种永久、及时的投资。几千年以来，黄金永远散发着它的光芒和魅力，并以其独有的特性——不变质、易流通、保值和增值等功能作为人们资产保值的首选。无论历史如何变迁，国家权力如何更迭，还是货币币种的更换，黄金的价值永存。

知识长廊·····	126
一、黄金的概念·····	126
二、影响黄金价格的因素·····	126
三、黄金投资的优势·····	128
四、黄金投资的品种·····	129
理财资讯 各类黄金投资品种，哪款更适合你·····	131
理财方略·····	133
一、实物黄金投资·····	133
理财资讯 实物黄金的避险功能突出·····	134
二、纸黄金投资·····	134
理财资讯 入门级可选择纸黄金·····	136
三、黄金基金投资·····	137
理财资讯 黄金ETF优势多·····	137
四、黄金定投·····	138

理财资讯 长期投资可选择黄金定投	139
案例分享	140
案例一：重组家庭如何投资黄金	140
案例二：双职工家庭如何投资黄金	141
案例三：单身一族如何投资黄金	142

第八章 互联网金融投资理财

随着互联网的发展，互联网金融也得到了快速发展。尤其是移动互联网的飞跃，更是让互联网金融搭上了高速列车。互联网理财产品已经是很多投资用户的首选，更是大众消费的主要投资渠道。

知识长廊	146
一、互联网理财的概念	146
二、互联网理财的优势	146
三、互联网理财产品的类型	147
四、互联网金融理财适合的人群	149
五、互联网金融理财的风险	150
理财资讯 互联网理财风险控制四要素	152
理财方略	152
一、互联网理财平台的选择	152
理财资讯 什么是好的互联网理财平台	154
二、互联网理财产品的选择	154
理财资讯 选择互联网理财产品的五要素	156
三、识别互联网理财产品的陷阱	156
理财资讯 如何防范P2P骗局	157

案例分享	159
案例一：工薪族如何购买互联网理财产品	159
案例二：“80后”家庭如何投资P2P网贷	160
案例三：事业发展期家庭如何投资互联网理财产品	161

第九章 其他投资理财..... 163

随着中国经济的快速发展,人们手中的闲钱越来越多,投资需求也在与日俱增,但是,通货膨胀越来越严重,投资人存在银行里的钱在不断贬值,这迫使投资人不得不去选择其他的理财产品,于是,投资多样化成为常态。

知识长廊..... 164

一、期货投资理财的认知..... 164

二、信托投资理财的认知..... 166

三、外汇投资理财的认知..... 168

理财资讯 外汇理财的注意事项..... 169

理财方略..... 170

一、期货投资理财的技巧..... 170

理财资讯 期货投资者如何控制风险..... 172

二、信托投资理财的技巧..... 173

理财资讯 投资者如何购买信托产品..... 174

三、外汇投资理财的技巧..... 175

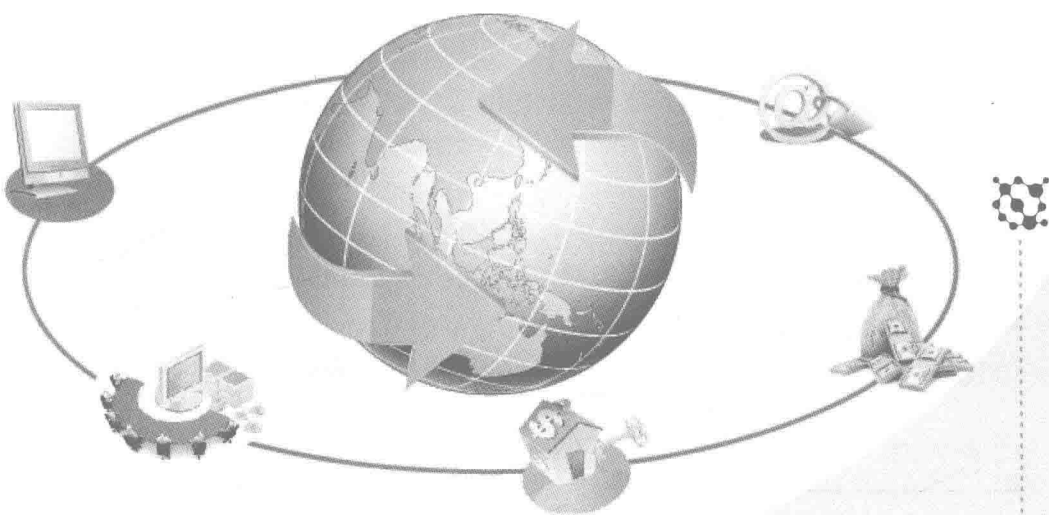
理财资讯 如何选择外汇理财产品..... 176

案例分享..... 177

案例一:高净值家庭如何实现财产传承..... 177

案例二:私营小老板如何增加公司资产..... 178

案例三:中产家庭如何投资外汇..... 179



一本书搞懂
投资理财

第一章 了解投资理财



中国有句古话，“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷”，简要地说明了生活要懂得理财的道理。何谓理财：通俗地说，就是懂得花钱和挣钱，让钱生钱；套用一句时髦的话，就是盘活资产，保值增值。



知识长廊

一、投资理财的定义

投资理财是指投资者通过合理安排资金，运用诸如储蓄、银行理财产品、债券、基金、股票、期货、商品现货、外汇、房地产、保险、黄金、P2P、文化及艺术品等投资理财工具，对个人、家庭和企事业单位资产进行管理和分配，达到保值增值的目的，从而加速资产的增长，具体如下图所示。



投资理财的概念

在物价水平高速飞涨的今天，如何实现财产的保值显得更为重要。投资理财，不仅是让我们打理好自己的财务，更是让自己有限的资产实现保值增值。

二、投资理财的意义

随着经济的迅猛发展，人们生活水平不断提升，个人的金融意识开始发生转变，对资金增值的概念也由无意识向有意识转变，进而使投资理念也逐步走向了成熟，投资理财俨然已成为一种必备的技能，甚至可以说是一种时尚，且进行投资理财是非常必要的，这种必要性主要表现在下图所示的几个方面。



投资理财的必要性

1. 适应市场经济环境的必要性

在经济脉搏快速跳动的今天，股票、基金、期货、债券、储蓄、互联网金融等这些投资工具所涵盖的范围日益扩大，进而对人们生产、生活等各方面均产生重大的影响，为了更好地确保个人财产的安全，必须对个人财务进行合理的管理，



促进其保值与增值。

2. 提高生活品质的必要性

理财水平的高低将直接影响我们的生活，而对于我们每个人来说，如何有效地利用手中的每一分钱，如何及时把握每一个投资机会，便是投资理财所要解决的。成功的投资理财可以增加收入，可以减少不必要的支出，可以改善生活水平，提高生活质量。

3. 社会资金循环实现再生产的必要性

追求个人利益的投资理财活动，不仅使自己得到物质与精神上的满足，而且个人投资理财的结果是使社会财富结构不断优化，效率不断提高，从而推动社会进步。投资是资金回归社会的一种形式，使其作为一种资本进行再生产，这保证了社会资金的循环利用，于自己、于国家都是有益的。

总之，随着经济的发展和社会的进步，加强个人投资理财意识、提高个人的理财能力显得尤为重要，我们应该养成这种习惯，至少要做好理财规划，为以后的生活打好基础。

三、影响投资理财的因素

俗话说得好：“你不理财，财不理你。”如今，越来越多的人已经意识到理财的紧迫性和重要性。可事实上，在现实生活中，有些人投资会赚钱，有些人投资却失败，这就与投资者有很大的关系。一般来说，影响投资理财的因素有以下几点。

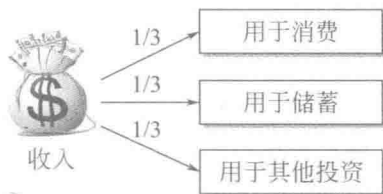
1. 职业决定理财观念

有人说个人投资理财首要是时间的投入，即如何将有限的时间进行合理分配，以实现比较高的回报。其中，职业决定了你能够用于理财的时间和精力，而且在一定程度上也决定了你理财的信息来源是否充分，由此也就决定了你对理财方式的取舍，你所从事的职业也必然会影响到你的投资组合。

比如，对于一个从事高空作业等高风险性作业的人而言，将其收入的一部分购买保险自然是一个明智的选择。

2. 收入决定理财力度

当家理财，当然要有财可理。俗话说，看菜吃饭，量体裁衣。收入的多少将决定你的理财力度，毕竟超过自身财力，玩“空手道”式的理财方式对一般常人而言是难以成功的，所以人们才会有下图所示的理财模式。



理财模式

如右图所示，你的收入决定了这最后1/3的数量，并进而决定了你的投资理财选择。



3. 年龄决定理财思路

人在不同的年龄阶段所承担的责任不同、需求不同、抱负不同、承受能力也不同，因此有人将人生投资理财分为探索期、建立期、稳定期和高原期四个阶段，每个阶段各有不同的理财要求和理财方式。

(1) 探索期 探索期是指20～30岁这个年龄段。这个阶段的人年富力强，风险随抵抗能力是最强的，可以采用积极成长型投资模式。

(2) 建立期 建立期是指30～50岁这个年龄段。这个阶段，家庭成员逐渐增多，承担风险的程度较低，投资相对保守，但仍以让本金快速成长为目标。

(3) 稳定期 稳定期是指50～60岁这个年龄段。这个阶段，孩子已经成年，是赚钱的高峰期，但需要控制投资风险。

(4) 高原期 到了65岁以上即高原期，多数投资者在这期间将大部分资金存在比较安全的、固定收益的投资项目上，只将少量的资金投在股票上，以抵御通货膨胀，保持资金的购买力。

4. 性格决定理财方式

人的个性决定其兴趣爱好以及知识面，也决定其是保守型的，还是开朗型的；是稳健型的，还是冒险型的。

比如，储蓄的特点就在于它是一种较传统的理财方式，而国债却是最为稳妥的理财方式，股票的魔力就在于其风险与机遇并存，投资房地产却以其保值性及增值性而诱人，至于保险则以将来受益而吸引民众等。

事实上，任何一种理财方式都不可能让所有人在各方面都得到满足，只能根据每个人不同的性格特点选择不同的投资理财方式。



理财资讯

投资理财时该考虑的因素

在国内经济发展放缓、人民币不断贬值、通货膨胀率居高不下、生活成本日益上升、工资增长缓慢的情况下，许多人都想到了通过投资理财来增加收益，以减轻在经济上的压力。但是投资者在投资时，也要考虑自身的一些会影响投资理财的因素，这是基础内容，但非常重要。

1. 理清财务状况

财务状况包括个人或家庭的收支情况、储蓄情况、有无购买理财产品等。

比如，一个人或者一个家庭有较高的收入，而且是持续稳定的，储蓄的资金也比较多，那么相应的可选择的投资渠道和理财产品也会比较多；而如果一个人或一个家庭的收入不高，储蓄也不多，那么可选择的投资渠道和理财产品将会比较少。