

FINANCIAL  
INVESTMENT  
ENCYCLOPEDIA

# 理财投资 百科

杨光瑶 / 编著

为国人量身定制的投资理财宝典，一网打尽小白理财之道  
精选理财百科知识，手把手教你轻松打开财富大门

揭示各种理财方式的实用干货技巧

14种

理财方式

171个

理财技巧

34个

理财链接

大量

理财提示

图解  
操作

基金 / 债券 / 股票 / 期货 / 外汇 / 保险 / 银行  
信用卡 / 贵金属 / 原油 / 生活理财 / P2P / 众筹 / 互联网理财  
无论**求稳健**还是**重收益**，无论是**个人**还是**家庭** >>>

总 有 适 合 你 的 选 择 !

中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

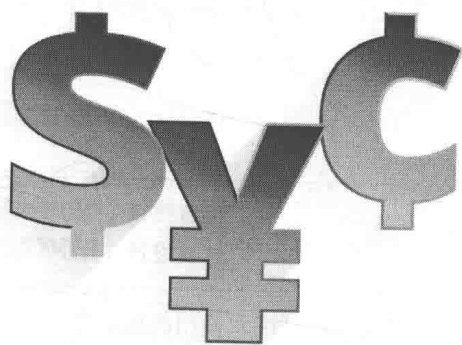
FINANCIAL  
INVESTMENT  
ENCYCLOPEDIA

---

# 理财投资百科

---

杨光瑶 / 编著



---

中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

## 内 容 简 介

本书是一本全面介绍投资理财相关知识的书籍,以“案例+数据+理论相结合”的方式向投资者阐述了如何通过理财来合理安排资金,实现资产的保值和增值。

全书涵盖的理财方式广泛,包括基金、债券、股票、期货、外汇、信用卡、银行理财、贵金属、原油投资和互联网理财等内容。本书从实用性出发,注重对各种理财方式方法、技巧和实际操作的讲解,旨在帮助投资者学会存钱之道、省钱之道、生钱之道和护钱之道,将手中财富快速稳健升值。

本书适合刚参加工作,希望通过理财积累财富的年轻人,或是有了一定经济基础,想要通过理财实现财富增值的中年人。同样适合需要通过理财让晚年生活更加丰富多彩的老年人以及有一定理财知识,需要进一步提高投资能力的投资人士。

## 图书在版编目(CIP)数据

理财投资百科 / 杨光瑶编著. —北京: 中国铁道出版社, 2017. 10  
ISBN 978-7-113-23147-7

I. ①理… II. ①杨… III. ①投资—基本知识 IV.  
① F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 119700 号

书 名: 理财投资百科  
作 者: 杨光瑶 编著

责任编辑: 张亚慧  
责任印制: 赵星辰

读者热线: 010-63560056

封面设计: **MX** DESIGN  
STUDIO

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号 邮政编码: 100054)  
印 刷: 三河市宏盛印务有限公司  
版 次: 2017年10月第1版 2017年10月第1次印刷  
开 本: 700 mm×1 000 mm 1/16 印张: 22.25 字数: 461 千  
书 号: ISBN 978-7-113-23147-7  
定 价: 49.00 元

## 版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010) 51873174

打击盗版举报电话:(010) 51873659

# 前言

P R E F A C E

---

在日常生活中，每个人的收入和支出都不同，有的人收入高，有的人收入相对较低，不过个人收入不管是高还是低都需要投资理财。

投资理财不仅可以让钱生钱，实现财富增值，还能让个人在未来有养老的钱，能够享受闲适的养老生活。除此之外，投资理财还可以提高生活质量，让生活拥有足够的保障。

在当前的金融市场中，理财产品层出不穷，产品越来越多样化。面对种类丰富的理财产品，并不是每个人都可以轻松找到适合自己的产品，为此我们编写了这本《理财百科》，相信它可以帮助到不同理财需求的人士。

在投资理财中，如果对理财知识一无所知很容易迷失方向，导致投资亏损，想要实现理财目标，还需要懂得如何进行理财规划，掌握必备的理财技能。

本书囊括的理财内容丰富，包括 171 个理财知识、34 个理财链接以及大量的理财提示，相信通过阅读本书，每个投资者都可以找到适合自己的专属投资理财方案。

**本书包括 10 章，具体章节的内容如下所示。**

◎ 第一部分 1 ~ 3 章

本部分内容主要介绍了基金、债券和股票三种理财方式，通过该部分内容，投资者可以学会如何进行这三种理财产品的投资，并掌握必备的投资技巧，让自己在投资中能够避开误区，找准投资机会。

◎ 第二部分 4 ~ 5 章

本部分介绍了期货和外汇两大投资方式，这两种理财产品可以帮助个人实现投资进阶，获得高额的投资回报，以较小的成本换取较高的盈利。

◎ 第三部分 6 ~ 8 章

本部分介绍了保险理财、银行理财和信用卡理财。这三种理财方式与个人生活联系紧密，是规划人生财务的重要工具，可以让个人实现保障和投资两不误。

◎ 第四部分 9 ~ 10 章

本部分主要介绍了其他常见的理财方式以及新颖的互联网理财，包括贵金属投资、原油投资、生活理财、P2P 理财以及众筹理财等，进一步完善个人的理财方式。

本书语言简单、易懂，采用“理论+案例+真实数据相结合”的方式，帮助读者更好地将理财知识运用到实际的投资操作中。本书适合刚参加工作，希望通过理财积累财富的年轻人，或是有了一定经济基础，想要通过理财实现财富增值的中年人。同样适合需要通过理财让晚年生活更加丰富多彩的老年人以及有一定理财知识，需要进一步提高投资能力的投资人士阅读。

编 者

2017 年 5 月

# 目 录

C O N T E N T S

## 01

.CHAP.

### 风险共担，利益共享——基金

在2016年上半年，在公募基金产品类型中，货币基金的基金规模维持在第一，债券型基金的规模有所增加，而股票型基金和股市一样陷入低迷，混合型基金则略有减少，可见基金市场也是跌宕起伏。

#### 基金入市必备基础和必会操作 /2

NO.001 为什么基金是你最好的选择 /2

NO.002 开放式基金买卖实际操作流程 /4

NO.003 基金投资的收益和费用怎么算 /5

#### 怎么挑选优质基金 /8

NO.004 利用基金公司选基技巧 /8

NO.005 利用基金经理选基技巧 /11

NO.006 利用晨星基金网选基技巧 /13

NO.007 利用净值、年报选基技巧 /16

#### 基金买卖省钱窍门和投资技巧 /19

NO.008 多种方法省申购费 /19

NO.009 基金定投，让小钱变大钱 /22

NO.010 避免基金被套，善于解套良策 /24

### 各种类型的基金投资技巧 /26

NO.011 如何应对股票型基金的高台跳水 /26

NO.012 如何选择货币型基金 /28

NO.013 保本型基金是怎样保本的 /30

NO.014 如何挑选保本型基金 /31

NO.015 如何从 ETF 和 LOF 基金中获利 /33

### 基金组合投资更稳当 /36

NO.016 低风险基金组合

——货币基金 + 保本基金 /36

NO.017 中风险基金组合

——债券型 + 混合型 /38

NO.018 高风险基金组合——股票型 + 指数型 /40

### 基民要规避哪些投资误区 /42

NO.019 新基金不是稳赚不赔的“原始股” /42

NO.020 买股票型基金赚得多 /43

## 02 .CHAP.

### 稳健投资方式——债券

据中国银行业理财市场报告显示，截至2016年6月底，理财产品投资余额的26.39万亿元中，流入债券市场的比例大幅提升，从2015年底的29.49%升至40.42%，达10.7万亿元。

### 进入债券市场须知 /46

NO.021 快捷的网上债券投资 /46

NO.022 信用评级工具怎么用 /48



NO.023 修正久期怎么衡量债券价格利率 /50

## 国债和金融债怎么投资才赚钱 /52

NO.024 新手该如何操作国债逆回购 /52

NO.025 国债投资方法有哪些 /54

NO.026 金融债券可以怎样运用 /55

NO.027 金融债券的投资小技巧 /57

## 企业债券的投资技巧 /59

NO.028 通货膨胀下怎样投资企业债券 /59

NO.029 通过梯子与杠铃法投资 /61

## 可转换债券的投资技巧 /64

NO.030 为什么说可转债 100% 能保底 /64

NO.031 熊市中保证本金来投资 /65

NO.032 抓住转股机会，获得高收益 /67

## 债券组合怎么投资 /69

NO.033 如何设计债券投资组合 /69

NO.034 全债券组合应用案例分析 /71

### 百科链接

为什么可转债适合长期持有 /67

买债券还是债券基金 /70

你了解短期融资券吗 /72

# 03

.CHAP.

## 有涨有跌的投资——股票

2016 年 1 月 29 日，证监会公布的数据显示我国股票市场投资者数量已于 2016 年 1 月 21 日突破 1 亿，2016 年 1 月市场投资者数量增长 128.32 万，增幅较为稳定，平均每天新增投资者 6.75 万。

## 走进风云股市 /74

NO.035 个人投资者可以选择哪些股票 /74

NO.036 股票的竞价与交易 /76

NO.037 炒股必备行情软件 /78

## 制定你的持股方案 /79

NO.038 选一只炒作题材的股票 /79

NO.039 买 ST 的股票有条件 /82

NO.040 具备高送转条件的股票 /84

## 绩优股怎么选 /86

NO.041 根据公司品牌选股 /86

NO.042 跟踪国际风云变幻选股 /88

NO.043 选择有“护城河”的股票 /91

## 用好量价技术，找准最佳买卖点 /94

NO.044 底部抬头，看懂 5 日均量线的买入机会 /94

NO.045 低位多次地量出现，进场的好机会 /97

## 看懂 K 线中蕴藏的买卖机会 /99

NO.046 底部孕线，难得的买入机会 /99

NO.047 三兵突击，底部形成可买进 /101

NO.048 双针探底，大胆进入 /103

NO.049 乌鸦成群，跌势难免 /104

## 百科链接

为什么不能发出交易指令 /77

通过估值选军工股 /85

暴跌行情的选股法 /93

顶部低头，5 日均量线是卖出信号 /96

天量出现，把握买入时机 /98



阴线包围，股价危险 /106

## 04 .CHAP.

### 合约买卖的投资——期货

在各种理财工具中，期货是高风险高收益的投资品种，也正是因为这一特点使得期货具有独特的魅力，但也意味着期货并不适合所有人投资。投资期货有可能“一夜大富”，也可能“一夜赤贫”。

#### 制定期货投资规划 /108

NO.050 如何验证一家期货经纪公司是否正规 /108

NO.051 解析期货标准化合约 /110

NO.052 在财经网站获取期货行情 /112

#### 玩转期货的套期保值与套利 /113

NO.053 用买入套期保值规避上涨风险 /113

NO.054 用卖出套期保值规避下跌风险 /115

NO.055 善用基差判断是否进行套期保值投资 /117

NO.056 买进与卖出套利方法 /119

NO.057 用图形分析期货套利的可行性 /121

#### 不涉及实物的期权投资 /123

NO.058 期权是一种衍生金融工具 /123

NO.059 国内的上证 50ETF 期权 /124

NO.060 进行外汇期权投资 /127

#### 怎么从基本面看期货价格的变化 /129

NO.061 从供求关系看期货的价格变化 /129

NO.062 从 GDP 数据分析期货价格 /131

## 提升期货投资技术的必会技巧 /134

NO.063 10% 止损法则 /134

NO.064 通过仓单数量了解库存量 /136

### 百科链接

掌握期货套期保值的操作步骤 /119

掌握期货跨市套利的操作步骤 /122

从汇率分析期货价格 /131

如何管理资金并避免追加保证金 /136

## 05 .CHAP.

## 利用货币来投资——外汇

外汇市场是一个 24 小时交易的全球市场，这就允许投资者在不同的时间段都可以进行外汇投资，合理安排自己的时间，这也是外汇投资受到许多投资者青睐的原因。

## 外汇交易的必备知识和技术 /140

NO.065 简单认识外汇投资 /140

NO.066 查看工商银行最新外汇牌价 /141

## 不同交易类型的外汇怎么投资 /144

NO.067 外汇实盘的报价、指令、交易清算及流程 /144

NO.068 外汇保证金的杠杆选择 /146

NO.069 外汇期货怎么投资 /148

NO.070 外汇期权是怎么投资的 /149

## 各大银行的外汇投资业务怎么投 /151

NO.071 中国银行外汇业务——外汇宝 /151

NO.072 工商银行外汇业务——汇市通 /153

NO.073 招商银行外汇业务——外汇通 /154



## 不同的基本面怎么分析外汇价格 /155

NO.074 看懂 GDP 与外汇的变化关系 /155

NO.075 黄金储备对外汇的影响 /157

NO.076 怎么运用不同的利率进行套利 /159

NO.077 政府政策干预对外汇价格有哪些影响 /162

## 与外汇有关的金融业务的投资技巧 /164

NO.078 如何通过网上银行存入外币定期存款 /164

NO.079 个人结售汇的购买技巧 /167

NO.080 如何向境外汇款 /168

### 百科链接

选择买现钞还是现汇 /143

国际局势怎么影响外汇价格 /159

# 06

.CHAP.

## 保障与投资并存——保险

在进行投资理财规划时，保险都是不可或缺的重要工具，它能保障个人以及家庭在面对人生风险时不会因此而陷入困境，仍能维持现有生活。保险除具有保障功能外还具有理财功能，目前市场上有许多理财型保险，使投资者保障与理财两不误。

### 保险专栏，快速认识保险 /170

NO.081 保险与理财的重要关系 /170

NO.082 解读保险专业术语 /172

NO.083 为什么赴香港买保险这么火热 /174

NO.084 “互联网 + 保险”的新玩法 /175

### 保障与理财，让人生更美好 /178

NO.085 低保费，高保额的意外险 /178

NO.086 你的健康需要重疾险来守护 /180

### 量身定制投资理财险 /183

NO.087 分红险，稳健理财的首选 /183

NO.088 万能险，稳妥的保本收益 /185

NO.089 投连险，获得更高收益 /188

### 明明白白买保险 /190

NO.090 看看你需要哪些保险 /190

NO.091 育儿之家，为孩子准备教育金 /192

NO.092 适合女性的关爱女性险 /194

### 如何省保费，享高收益 /196

NO.093 买一份省钱的健康险 /196

NO.094 车险省费用技巧 /198

NO.095 这些费用全免的保险 /200

### 百科链接

既是保障，又是生财之道 /172

保险的分类方式 /177

更快获得意外险理赔金 /180

不让个人财富成徒劳 /182

投资理财险都适合哪些人 /192

更高收益的分红 + 万能组合 /202

## 07 .CHAP.

### 一站式投资渠道——银行理财

根据普益标准发布的银行理财产品排行榜显示，在2016年8月27日~9月2日期间，在售的银行理财产品有1145款。收益率集中在4.00%~5.00%区间；569款产品收益率在4.00%及以下，其中20款为外币产品，549款为人民币产品。



## 在银行可以理哪些财 /204

NO.096 高于普通存款收益的储蓄理财 /204

NO.097 信托资产型理财产品 /206

NO.098 黄金投资型理财产品 /208

NO.099 个人外汇投资理财产品 /210

## 多种渠道选择理财产品 /212

NO.100 方便的网上银行和手机银行理财 /212

NO.101 为什么有些产品不能购买 /214

NO.102 根据投资风格选理财产品 /216

NO.103 买保本理财产品有选择 /217

NO.104 如何选超短期理财产品 /219

## 银行理财“吸金”技巧与注意事项 /221

NO.105 微信银行，省短信通知费 /221

NO.106 跨行转账不要钱 /223

NO.107 新客理财享更高收益 /224

NO.108 银行理财风向标，哪些值得投 /225

NO.109 认清银行理财的费用 /227

# 08

.CHAP.

## 提前消费的理财方式——信用卡

目前信用卡的普及率正在逐年提升，它具有先消费后还款的功能，利用信用卡的这一功能持卡人可以实现“以债生财”，这使得信用卡不仅成为支付工具，还成为理财了工具。

## 信用卡，你了解透彻了吗 /230

NO.110 申办一张适合自己的信用卡 /230

NO.111 小小卡片包含重要信息 /232

NO.112 用好信用卡这些信息要清楚 /233

## 信用卡省钱有门道 /236

NO.113 你刷卡消费，“我”免你年费 /236

NO.114 两卡联用，不让银行赚钱 /238

NO.115 不要钱的还款提醒 /239

## 用好信用卡，轻松薅取大“羊毛” /241

NO.116 免息期，活用新进短期投资增加收益 /241

NO.117 巧妙延长免息期 /243

NO.118 如何用信用卡在超市或便利店省钱 /244

NO.119 车主刷车主信用卡，油钱省不停 /245

## 赚取积分，增加信用卡附加值 /247

NO.120 信用卡积累积分的小诀窍 /247

NO.121 电商平台可兑换信用卡积分，是否  
划算需细算 /248

NO.122 如何用信用卡积分“免费”喝咖啡 /250

## 信用卡教你玩转海外淘宝 /252

NO.123 羊毛薅遍世界：海淘信用卡哪家强 /252

NO.124 海淘税改，用信用卡省钱的正确姿势 /254

NO.125 如何在信用卡跨境消费中省钱 /256

## 分期理财，高手的用卡消费经 /258

NO.126 最低还款与分期付款，哪个更划算 /258

NO.127 信用卡现金分期最划算的3个绝招 /260

NO.128 信用卡提额的注意事项 /261

## 百科链接

信用卡不能马上使用 /232

节假日如何为信用卡提额 /240



信用卡积分如何兑换航空里程数 /251

海淘“一键”支付，信用卡不要支付密码 /256

美亚海淘，退款多久能到信用卡账上 /257

# 09

.CHAP.

## 其他理财方式

我们已经了解了如何运用、基金、债券、股票以及保险等工具进行理财，在投资理财市场中还有许多其他理财方式，比如贵金属、原油。

### 高价值的投资——贵金属 /264

NO.129 贵金属常见的投资品种有哪些 /264

NO.130 就业市场状况指数对黄金 / 白银的价格影响 /267

NO.131 美国其他指标对黄金 / 白银价格的影响 /270

NO.132 定投，轻松的投资方式 /271

NO.133 贵金属现货投资 /272

### 投资能源资源——原油 /274

NO.134 原油两大投资方式 /274

NO.135 原油油价时刻关注 /277

NO.136 掌握原油投资操作守则 /278

NO.137 关注美元动态走势 /279

NO.138 OPEC 与原油需求预期 /282

NO.139 从政治因素分析来看原油 /283

NO.140 抓住非农做原油投资 /284

NO.141 新手要避开的三大投资误区 /285

### 打造家庭“摇钱树”——生活理财 /287

NO.142 算一算每月需要交的五险一金 /287

- NO.143 算一算每月需交的个人所得税 /289
- NO.144 让医疗保险享受更高报销 /290
- NO.145 如何巧用公积金理财 /292
- NO.146 社保 IC 卡，保障理财两不误 /294
- NO.147 这样还房贷更省钱 /295
- NO.148 这样买车不吃亏 /296
- NO.149 买免税的理财产品 /297
- NO.150 可少交税的房贷利息抵税 /299
- NO.151 利用年终奖实现避税 /300
- NO.152 年终奖理财支招 /302
- NO.153 会赚，也要会省 /303

#### 百科链接

- 美联储加息降息对黄金 / 白银价格的影响 /269
- 如何选择建仓时机 /273
- 原油投资是不是骗人的 /277
- 价格变化离不开供求关系 /281

## 10 .CHAP.

### 新颖的互联网理财方式

随着互联网的发展，互联网金融也得到了广泛的关注，截止至 2016 年 6 月，我国购买互联网理财产品的网民规模达到 1.01 亿，较 2015 年底增加用户 113 万人，可见互联网理财仍然保持了较高的热度。

#### 异军突起理财方式——P2P 网贷 /308

- NO.154 P2P 为什么这么火爆 /308
- NO.155 如何辨别网贷平台是否安全 /310
- NO.156 骗子平台有什么伎俩 /311