

天天学
系列丛书

人人都要成为投资家

每天学点

MEITIAN XUEDIAN TOUZIXUE

投资学 II

丹阳 江慧◎编著

投资不是一时冲动，不是投机取巧，也不是凭借运气，而是一种恒心，
一种智慧，一种和时间赛跑，战胜自我的毅力，
是每个人通过学习和实践都可以掌握的一门学问，一门艺术。



金城出版社
GOLD WALL PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

每天学点投资学 II / 丹阳, 江慧编著. - 北京: 金城出版社, 2010.8
(天天学系列丛书)
ISBN 978-7-80251-554-3

I. ①每… II. ①丹…②江… III. ①投资学 - 通俗读物
IV. ① F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 152273 号

每天学点投资学 II

作 者 丹 阳 江 慧
责任编辑 苏 雷
开 本 710 毫米× 1000 毫米 1/16
印 张 20.5
字 数 230 千字
版 次 2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷
印 刷
书 号 ISBN 978-7-80251-554-3
定 价 34.80 元

出版发行 **金城出版社** 北京市朝阳区和平街 11 区 37 号楼 邮编: 100013
发 行 部 (010)84254364
编 辑 部 (010)64210080
总 编 室 (010)64228516
网 址 <http://www.jccb.com.cn>
电子邮箱 jinchengchuban@163.com
法律顾问 陈鹰律师事务所 (010)64970501

前 言

在 2009 年中国率先走出国际金融危机阴影，国民经济触底反弹的时候，我们编辑出版了《每天学点投资学》一书，书中系统而全面地讲述了与普通老百姓密切相关的投资学知识，为老百姓的投资提供了切实可行的帮助。实用性和趣味性使《每天学点投资学》赢得了广大读者的喜爱。每天我们都会收到大量的读者朋友来函来电，在肯定我们工作的同时，也提出了许多中肯的意见和建议。投资学体系博大精深，绝不是一本书就可以完全概括的，很多朋友期盼能有延续作品问世。



为此，我们根据现在社会上出现的新的投资热点，又编写了这本《每天学点投资学 II》，书中除了介绍《每天学点投资学》中没有涉及的投资热点以及投资观念以外，还详细地向读者朋友们介绍了现在最能赚钱的一些投资项目，比如说，加盟连锁、白银和钻石投资、特色养殖、网店、特色小店，等等。通过这种详细的介绍，以期能让读者朋友对投资学有一个更系统、更完整的了解。在本书的最后一章还详细介绍了在投资过程中要注意的陷阱，让投资进行得更理性、更安全。

俗话说：“人挣钱，累死人；钱挣钱，乐死人。”要让钱生钱，要让钱主动钻进自己的口袋，投资就是最好的途径。世界上有两种人，一种是永远跑在钱的前面，让钱主动钻进自己口袋的人，另外一种是在钱后面，跑得气喘吁吁的人。当你看到身边的同事、朋友通过投资，跑在了钱的前面，成为第一种人的时候，你是否为自己“不幸”成为第二种

人而彷徨？

投资是一门大学问。在投资过程中，财富不过是一串具有弹性的货币化数字符号，可极速暴涨，也可以瞬间消失。收益的大小不仅取决于大环境，更取决于投资工具的选择和投资技巧的运用。投资不是专业人士的专利，只要你掌握了一定的技巧和方法，你也可以在投资世界里游刃有余。

本书内容通俗易懂，并结合翔实的投资案例，为你的投资提供有价值的思路、方法和参考建议，所推荐的方法不仅科学实用、切实可行，而且还贴近生活。通过阅读本书，你一定能轻松掌握有关投资的知识 and 技巧，从而尽快踏上财富的增值之路。

投资，你不必拥有过人的学历，也不必非得是百万富翁，你只要掌握一定的投资技巧，并把这些看似简单的却非常实用的技巧付诸实践，你就会发现，你也是投资方面的天才。编写本书的目的是希望读者朋友们能够吸收新知识，获得新启发，如果本书能成为读者朋友们打开财富之门的钥匙，那将是编者莫大的荣幸。



目 录

第一章 聚焦当前经济形势下的投资热点问题

在投资市场中，有一句俗话说，看趋势投资，看大势赚大钱，看小势赚小钱。这里的趋势也就是我们平常所说的热点问题。那些在投资界有一定成功经验的人，都是那些对热点问题非常敏感，把握得非常好的人。他们会时刻关注宏观经济状况，随时了解投资热点问题，并根据自己的情况作出适合自己的投资决策。

低碳经济催生未来市场投资热点	2
欧洲债务危机影响几何	5
扑朔迷离的中国经济：二次探底还是适当回调	8
新三十六条：搅动民间资本的投资梦	12
人民币升值：经久不衰的国际资本博弈	17

第二章 没有钱不是理由，没有投资意识才是根本

——做好规划富有一生

在日常生活中，许多人持有“投资是有钱人的专利，与自己的生活无关”的观念。他们普遍认为，每月固定的工资应付日常开销就差不多了，哪里还有余钱进行投资。其实，没钱不是理由，根本原因是没有投资意识。思想观念陈旧及个人投资方式滞后，将导致财富的匮乏与生活水平的降低。所以，我们首先应当做的是，树立正确的投资意识，做好投资规划，在勤俭节约的基础上，通过投资的方式获取更多的财富。

从 800 元到 500 万，距离并不遥远	24
钱进银行，只会越存越少！	25

在 21 世纪，复利的威力胜过原子弹	28
你知道自己属于哪种类型的投资人吗?	32
没有数字化的投资规划，等于毫无规划	35

第三章 向大师学投资——投资，观念决定成败

投资者想在投资市场成功获利，你可以向已经成功的投资大师学习，复制他们已经被验证的成功获利的模式。那些能够在市场中长期生存、获利的投资大师必有过人之处，向这些典范学习，你会成长得更快！

如何做一个成功的投资者	40
安德烈·科斯托兰尼：投资的“十律”与“十戒”	42
彼得·林奇：长期投资才能获得高回报	44
沃伦·巴菲特：追求简单，避免复杂	45
李嘉诚：当所有人都冲进去的时候赶紧出来， 所有人都不玩了再冲进去	48
比尔·盖茨：别把鸡蛋放在同一个篮子里	49
索罗斯：承担风险无可指责，但永远不能做 孤注一掷的冒险	51
本杰明·格雷厄姆：无法控制情绪的人不会从 投资中获利	53
艾略特：波动是投资市场永恒的规律	54

第四章 投资理财——心态比方法重要一万倍

在投资市场中，投资者比拼的不仅仅是资金、技术、信息，更重要的是在比拼谁的心态更稳定、更健康。相信真正能够在投资之路中做到不以物喜，不以己悲，保持一颗平常心的人，就一定能够笑傲市场，赚取可观而稳定的收益。

心态创造财富——想成为赢家，首先要有赢家的心态	58
投资并不意味着一夜暴富	61
控制情绪是投资的第一步	63
投资成功的关键：剖析自己	65
直面投资困境——即使摸到一副坏牌，也要学会把它打好	68



第五章 透视投资组合——为你的资产结构照个X光

简单地说，我们的资产净值等于资产减去负债。如果负债已经超过资产，就表示我们一定要赶紧缩减负债，以免造成“资不抵债”的破产危机。其重要性就好像士兵上战场，随时都要掌握自己的后勤补给到底有多少，才能策划战线应该怎样延伸，也就是说，只有了解自己的资产架构，才能更加灵活地运用手边可以动用的资源，引导自己的投资方向。

不管有钱没钱，善用资产配置好赚钱	72
找出不断吞噬你财富的投资黑洞	74
投资组合配置的关键：风险承受能力	75
投资组合中的“核心与卫星”	77
不管切得多薄，香肠片也还是香肠 ——千万别将同类投资做组合	79

第六章 投资中的心理学博弈

——像投资学大师一样思考，像心理学大师一样行动

在投资领域，心理学是人们关注最少的层面，但它却是至关重要的，因为每一个投资行为都受到心理因素的影响，或者说，投资市场的波动是由投资者的心理来决定的。因此，成功的决策要求投资者深谙心理学的真谛。

投资学背后的心理学	84
投资与囚徒困境的心理博弈战	85
智猪博弈——在投资中不妨搭个便车	88
在别人贪婪时恐惧，在别人恐惧时贪婪	89
投资中的博傻理论——别做最大的笨蛋	92

第七章 别让你的投资钻进牛角尖

——打破投资误区，树立正确的投资理财观

投资误区是拉低投资收益的罪魁祸首。相对来说，知识上的误区，通过学习就能够解决，而观念上的误区，尽管认知起来比较容易，但克服起来却比较困难，需要投资者时时自我警醒。

投资不能只看重收益率	96
------------------	----



不投资自己不熟悉的领域	98
投资不能不设止损位	100
过度谨慎不可取	102
切莫沉迷于老经验	104
过于相信专家的建议	106
便宜货未必好	108
交易并非越多越好	110

第八章 全新的投资工具

——巧玩金融投资的“大富翁游戏”

经历了2008年股市单边下跌的痛苦，无论是业内人士还是散户股民，除了时刻关注宏观经济走向外，更多的是将股市反转的期望寄托于维稳基调下相关举措的推出。事实上，2009年和2010年无疑是若干重大利好兑现的一年，继4万亿元投资计划陆续落实之后，酝酿已久的融资融券、股指期货、创业板等重大股市“补缺”之举也逐渐走进投资者的视野中。投资者可以利用全新的投资工具开始新的征程。

创业板投资：享受成长先要看透风险	114
创业板开户门槛	117
融资融券：新的交易方式和风险规避工具	119
股指期货：打破涨赚跌赔的股票魔咒	122

第九章 未雨绸缪的长期投资——把握教育投资的关键

中国自古就有重教育、重学习的文化传统，伴随着国家、社会对高层次人才的需求，作为社会细胞的家庭和个人，对教育投资表现出了前所未有的热情。从人们对家庭教育投入预期收益的期望来看，对教育的投入不仅仅是一种消费行为，更大程度上是一种投资行为。

教育是改善个人生活质量最有效的手段，特别是对那些没有家庭背景的人而言，接受较高层次的教育几乎成为他们提高生活质量取得较高社会地位的唯一可靠途径。

你了解教育投资吗	128
子女教育投资的基本原则	130
个人教育投资应遵循的原则	133
如何办理教育储蓄	135



个人教育投资有哪些误区	138
远离子女教育投资的误区	141
实例：如何规划子女的教育金	144
计划生育小孩时，家长如何进行教育投资	144
孩子上幼儿园时，家长如何进行教育投资	145
孩子上小学和中学时，家长如何进行教育投资	146
孩子上大学时，家长如何进行教育投资	147

第十章 未来要么电子商务，要么无商可务

——把握网店投资的关键

随着互联网在中国的进一步普及应用，网上购物逐渐成为人们的网上行为之一。据有关数据显示，到2009年12月30日，中国网民规模已达到3.84亿人，普及率达到28.9%。电子商务成为2009年发展最快的行业之一，多个指标创下新高：全年交易总量较2008年增长100%以上，接近2500亿元；全国电子商务站点数达1.56万家，访客量增长61.29%，其中B2C站点访客量达2.46亿，与之相伴随的网业也会有前所未有的新发展。

网上开店的一般程序	152
如何选择网上售卖的商品	155
如何寻找网店货源	157
网上代购——无需成本的网店新模式	159
网店宣传的方法技巧	162
诚信是网店的命脉	165
实例：如何在各种网络交易平台上开店	168
如何在淘宝网上开店	168
如何在易趣网上开店	176
如何在百度有啊上开店	181



第十一章 开小店赚大钱

——特色小店的投资策略

开店，要不断玩出新花样才会有发展前景，墨守成规或死搬硬套地模仿他人的点子，终究是跟在人家屁股后面走的把戏，结果是总慢他人半拍，小店很难有经营上的起色，只有寻找新的开店机会，才能创造出生命力。

找到最适合自己的特色商品	188
如何打扮你的特色小店	189
创造迷你精品屋	193
实例：如何开一家属于你的个性小店	196
如何开家香熏小店	196
如何开家纸艺坊	198
如何开家手绘家居店	200
如何开家T恤印制坊	203
如何开家宠物美容店	205
如何开家手机游戏加油站	206

第十二章 低风险创业，背靠大树好乘凉

——加盟连锁的投资策略

俗话说，背靠大树好乘凉，借他人成功之梯，登自家成功之楼，任何一个连锁加盟店都可以利用总部的经验和信息，更迅速地拥有广阔的市场，不必去走那条漫长坎坷的摸索之道，这就大大减少了投资风险。从这方面来说，开设加盟店成功的机会比单独开店大得多。

加盟连锁带来的无限商机	210
做好加盟行业分析	211
如何筛选加盟的品牌	214
如何选择店址	216
加盟合同的签订要慎重	220
如何处理与加盟总部的关系	223
谨防加盟陷阱和风险	226
实例：如何加盟国际、国内一线品牌	229



如何加盟肯德基	229
如何加盟美特斯邦威	230

第十三章 投资新宠——把握白银、钻石投资的关键

近些年来，黄金投资渐成热点，但其较高的投资成本让很多投资者望而却步。于是，相对黄金而言“门槛”较低的白银和钻石投资逐渐上位，成为越来越多的投资者相互追逐的投资热点。

黄金太贵，白银上位	234
个人如何选择白银投资的品种	238
影响银价的基本因素	239
掌握白银 T+D 的交易程序	241
巧妙应对白银投资的风险	244
实物白银的投资方法和技巧	247
钻石虽小，大可投资——稀缺，决定投资价值	251
应该注意的钻石投资误区	253
钻石投资的两种渠道	255



第十四章 未来 10 年，中国养什么最赚钱

——特色养殖的投资策略

长久以来，中国一直处于农业大国之列，农业种养面积居全球前列。作为经济效益更明显、附加值更高、市场需求更大的农业行业新增长点，以特色养殖为核心的生态农业必将带领投资者走上更加宽广的致富大道。

未来 10 年，中国养什么能赚钱	260
如何把特色养殖的风险降到最低	266
个人如何选择最适合自己的特色养殖项目	268
建立特色养殖生态园	270
实例：特色养殖实际操作策略	272
蚱蜢的特色养殖策略	272
甲鱼的特色养殖策略	274

第十五章 健康是人生最有价值的投资

——把握好健康投资的关键

人生有各种各样的投资，而最重要、最基础的投资就是对健康的投资。健康投资是人的一生中最值得的投资，也是回报最高的投资。在这个大家都很“忙”的时代，要想享受时代的种种美好，健康是必要的前提条件。

忙里偷闲，做好健康投资	280
你是否已经陷入了健康投资的误区？	283
体检：时刻掌握你身体的健康状况	286
健康投资新方式——分时度假	289
健康卡，惠及普通百姓	291
实例：不同年龄如何进行健康投资	293
青年人如何进行健康投资	293
中年人如何进行健康投资	294
老年人如何进行健康投资	295

第十六章 是馅饼，还是陷阱？——谨防投资陷阱， 为你的资金保驾护航

投资是通往财富殿堂的必经之路，但对大多数人来说，投资之路并非坦途，人们在投资过程中会遇到各种各样的陷阱，这些陷阱都是骗子们为了骗取投资者的钱财而精心设计的，投资者若是一不小心掉下去了，辛辛苦苦赚来的钱就会不翼而飞，甚至可能会倾家荡产。为此，我们有必要对投资陷阱这一问题进行深入剖析，使投资者有一个清晰的认识，引起投资者的警惕，让投资者远离投资陷阱。

投资陷阱的类型	298
投资陷阱的特点	302
实例：如何防备各种投资陷阱	304
高息揽存的陷阱	304
谨防白金会员卡骗局	305
谨防炒作骗局	307
金融衍生品种的陷阱	308



第一章

聚焦当前经济形势下的 投资热点问题

在投资市场中，有一句俗语叫，看趋势投资，看大势赚大钱，看小势赚小钱。这里的趋势也就是我们平常所说的热点问题。那些在投资界有一定成功经验的人，都是那些对热点问题非常敏感，把握得非常好的人。他们会时刻关注宏观经济状况，随时了解投资热点问题，并根据自己的情况作出适合自己的投资决策。



低碳经济催生未来市场投资热点

2010年6月以来江南大部、华南北部降雨量较常年同期偏多两成以上，其中江西大部、福建西北部、广东北部、湖南南部的部分地区偏多五成至一倍。江南、华南主要多雨区（雨量大于400毫米区域）平均降雨量达587.8毫米，降雨量之多为历史同期第一位。

与此同时，中国大部分地区持续遭遇高温酷暑的困扰。

7月5日，北京南郊观象台的气温飙升至40.6℃，突破1951年以来历史同期最高气温极值；6日，西安气温再创新高，日最高气温达39.5℃，是自1951年以来历史同期最高值；6日15时，山东省有85个气象观测站最高气温超过37℃，其中有46个观测站最高气温超过了1970年以来历史同期最高气温极值；6日下午14时，郑州最高温度攀升到39.9℃，这也是郑州自有气象记录以来历史同期的第二高温值；7月5日，河北省大部分地区再次出现高温炎热天气。保定、廊坊、石家庄、邢台等地有18个县市最高气温达到或超过了40℃；6日，河北省继续出现高温酷热天气。保定、石家庄、邢台、邯郸等地有55个县市日最高气温达到或超过了40℃。

气象部门通过卫星遥感监测与实地测墒分析表明，受持续高温天气影响，目前，河北省农业干旱恶化迅速，部分地区旱情严重。其中张家口、承德、秦皇岛、保定、邢台、邯郸等地部分地区旱情较重……

极端气候事件越来越频繁，强度越来越大，人们心中的疑问也就越来越强烈，这是什么原因造成的？

关于这个问题的答案，我们可以从美国总统奥巴马2009年11月访华时提出的“发展低碳经济”的口号中找到答案。

自第二次世界大战以来的60多年里，世界各国依托石油发展实体经济，在造就辉煌经济奇迹的同时，还带来了另一个严重后果，便是世界





气候逐渐恶化。中国现在出现的气候反常现象，其背后推手是越排越多的二氧化碳。环境问题，已经成为对全球范围可持续发展的最严重挑战。气候反常造成的经济损失每年超过 1250 亿美元——这比每年给予发展中国家的援助资金总额要高得多。到 2030 年，经济损失更将达到 3400 亿美元。传统实体经济若继续增长，意味着气候进一步恶化，各种极端气候现象将会相继出现。与一般的环境污染物不同，二氧化碳排放有较强的越界污染性，任何国家都无法借用以往转移生产的方式来自我局部解决。气候变化成为全球经济发展面临的硬约束，调整实体经济发展方向，向“改善气候”所要求的新经济转型势在必行，而这种新经济正是低碳经济。

有关资料显示，“低碳经济”最早见诸政府文件是在 2003 年的英国能源白皮书《我们能源的未来：创建低碳经济》。作为第一次工业革命的先驱和资源并不丰富的岛国，英国充分意识到了能源安全和气候变化的威胁：它正从自给自足的能源供应走向主要依靠进口的时代，按目前的消费模式，预计 2020 年英国 80% 的能源都必须进口。同时，气候变化所带来的危害也已迫在眉睫。

2007 年 7 月，美国参议院提出了《低碳经济法案》，表明低碳经济的发展道路有望成为美国未来的重要战略选择。

事实上，不仅仅是英、美，从亚洲的中国、日本、韩国，到欧洲的德国、法国，世界各主要经济体都把发展低碳经济作为应对危机、抢占经济制高点的战略选择。2008 年 7 月，G8 峰会成员表示，将寻求与《联合国气候变化框架公约》的其他签约方一道，共同实现到 2050 年把全球温室气体排放减少 50% 的长期目标。

2009 年 12 月 7 日至 18 日召开的哥本哈根联合国气候变化大会上，与会各方在发展低碳经济的大方向上并没有分歧，并就全球长期目标、资金和技术支持、透明度等焦点问题达成共识。低碳经济作为全球共同的发展目标已经确定。

在中国，低碳经济同样受到重视，并得到政府的大力支持与推动。2007 年 9 月 8 日，国家主席胡锦涛在亚太经合组织（APEC）第 15 次领导人会议上，明确主张“发展低碳经济”。

2008年1月28日，世界自然基金会（WWF）正式启动“中国低碳城市发展项目”，以期推动城市发展模式的转型，保定和上海是首批入选的两个试点城市。

2008年，应低碳经济的趋势，深圳市宗兴环保科技有限公司技术研发中心开发了新的项目《减碳技术咨询服务》，服务企业近百家。项目包括评估减碳空间、实施减碳措施、评价减碳效果、形成减碳报告。

2009年1月，清华大学在国内率先正式成立低碳经济研究院，重点围绕低碳经济、政策及战略开展系统和深入的研究，为中国及全球经济和社会可持续发展出谋划策。

2010年3月，生态环保、可持续发展成为两会的主题，全国政协“一号提案”内容就是谈低碳环保。

2010年4月，当各大国际会议开始关注地球“健康”、探索绿色经济、低碳经济，当“地球一小时”吸引越来越多的世界城市参与，4月22日第41个“世界地球日”的到来，又一次唤起了人们爱护地球母亲的拳拳之心。

种种迹象表明，低碳经济时代的到来已经不可逆转，低碳经济作为新的经济增长点，将与全球化、信息技术一样，成为重塑世界经济蓝图的强大力量。

从投资角度来说，低碳经济为投资者提供了一个新的投资热点，以股票投资市场为例，目前，低碳经济板块大致包含了四大行业：一是环保产业，二是节能产业，三是减排，四是清洁能源。其中清洁能源包括新能源的风能、太阳能、地热、潮汐、生物质能等，也包括清洁能源的水电、核电等，更包括能源的传输方式，比如高压、超高压以及由此衍生出的智能电网业务等。有研究认为，就目前产业应用来说，上述四大行业均有较为成熟的产业应用模式，有望成为股票市场长盛不衰的操作题材。

低碳经济为投资者提供了一个新的投资机会，投资者在关注低碳投资市场的同时也应该注意一些细节方面的问题，那就是对低碳行业投资还要多做企业调研，要对企业未来的业绩有一个大致的预测，在这个基础上再进行投资。



纵观世界经济发展历史，每一次大的经济危机都孕育着大的革新和大的机遇。投资者应该加强对低碳投资的关注度。而本次经济金融危机爆发后，世界主要经济体非但没有减轻对低碳经济的支持力度，相反为了更快地摆脱经济危机，各国政府不约而同地把与“低碳经济”相关产业集群作为最重要的经济增长点来大力扶持和鼓励。据此，有人认为，低碳经济有可能催生人类历史上第四次产业革命，并将彻底改变人们的生活、工作乃至整个世界。

投资箴言：

随着人们对气候变化的日益关注，世界经济向低碳经济转变的趋势也越发明显。在此背景下，低碳经济作为未来市场的投资热点越来越受到关注。

MEITIAN XUEDIAN TOUZIXUE

欧洲债务危机影响几何

2010年的夏天，希腊再次吸引了全世界的目光，这倒不是因为希腊是欧洲最重要的旅游胜地，而是因为希腊的债务危机。

希腊危机源于2009年10月。当时，希腊选出了以帕潘德里欧为总理的新一届政府。半个月后，新政府宣布前任政府的统计数据有误，2009年希腊的财政赤字占GDP的比重并非6.7%、而是12.5%，而且2009年政府公共债务占GDP的比例预计将达到11.3%。

这一事件意味着希腊政府陷入了巨大的债务危机之中。随后，全球三大评级机构惠誉、穆迪、标准普尔等相继下调希腊主权评级的进程。在不到一个半月的时间内，惠誉国际信用评级有限公司两次下调希腊的长期国家主权评级，从A降为BBB+级。这引发了市场对希腊主权债务违约的恐慌情绪，投资者担心国家违约破产的可能性越来越大。特别是标准普尔在4月底将希腊的信贷评级调低三个等级，降至BB+垃圾级之后，更是引起了全球股市的下跌。

