

财富金典丛书



投资金点子

常桦◎编著

21个成功投资的策略

富人与穷人是相对的，没有永远的穷人，也没有永久的富人。贫穷并不是某些人的专利，谁都可以通过自己的努力，改变贫穷的命运，成为财富拥有者。



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



财富金典丛书



投资金点子

常 桦◎编著

21 个成功投资的策略

富人与穷人是相对的，没有永远的穷人，也没有永久的富人。贫穷并不是某些人的专利，谁都可以通过自己的努力，改变贫穷的命运，成为财富拥有者。



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

投资是时下最时髦的话题，也是一门高深的学科。投资收益的好坏不仅取决于外部环境，更取决于投资者正确的选择和娴熟的驾驭技巧。因此本书为正在投资的人或者准备投资的人介绍了 21 个成功投资金点子，分为投资是走向财务自由的关键所在；用头脑去投资，让金钱为自己服务；掌握多种投资工具；借助经纪人；正视投资风险；不断学习新的投资技巧；防止投资失误七个部分。

如果您在投资市场正春风得意，请以本书为镜，戒骄戒躁，再接再厉；如果您正经历着投资失败的痛苦，也不要妄自菲薄，本书会帮您重塑自信，赢得财富。

图书在版编目(CIP)数据

投资金点子/常桦编著. —北京：机械工业出版社，2006. 10
(财富金典丛书)
ISBN 7-111-20071-3

I. 投... II. 常... III. 投资—通俗读物 IV. F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 122647 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑：任淑杰 版式设计：张世琴

责任校对：李汝庚 责任印制：李 妍

北京铭成印刷有限公司印刷

2007 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

170mm×220mm·8.375 印张·1 插页·207 千字

0001—5000 册

定价：25.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

本社购书热线电话(010)68326294

编辑热线电话(010)88379001

封面无防伪标均为盗版

前言

现实生活中，人们赚钱的方式可分为以下三种：

一是“人找钱”，即人们为了改善自己的物质生活条件和精神生活条件，而规划自己的学习生涯和职业生涯，最佳的途径是谋得理想的工作岗位，获得基于职务工资的最大化收益。

二是“钱找人”，指在工作中人们逐渐积累了一些资源，资源越积累越多，当积累的资源由量变转向质变的时候，资源的占有就意味着对信息和机会的占有，在这个阶段钱就会主动来“找”你了。

三是“钱找钱”，指资本本身就有其运动规律，一个最基本的规律就是资本自动自发地聚集和集中，在这个阶段你只需要以特定的方式投入定量的货币，钱就像自动生产流水线一样，源源不断地“生产”出来，从而实现资本的自然“繁殖”。

俗语说，“人挣钱，累死人；钱挣钱，乐死人。”西方有句谚语，“钱只认钱”。用我们东方的语言来解释，也就是说，钱只找有钱人，或者说，越有钱则越能有更多的钱。要实现钱找



人，以钱挣钱，投资可以说是最好的途径之一。

时下“投资”是使用率很高的一个词语。人们做什么都讲究投资，讲究回报。请人吃饭是投资，买家用电器是投资，自我教育是投资，在职培训是一种投资，甚至生小孩也是一种投资，且是一种大投资……随着人们观念的改变，对投资的认识也越来越理性，但真正懂得投资的，可谓少之又少，投资不单单是把钱投出去，而后坐等回报，投资更多的是用脑去投资，而不仅仅是用钱。

投资是一门大学问。在投资的过程中，财富不过是一串具有弹性的货币化数字符号，可急速暴涨，也可瞬间消弭。收益的幅度取决于环境，更取决于投资者正确的投资选择和娴熟的驾驭技巧。因此，每个正在投资或准备投资的人都应掌握一定的投资知识和技巧，以避免“有投无回”。

《投资金点子》以通俗的语言，讲述了投资的分类、风险、工具、技巧等，对你的投资可助一臂之力。也许你在投资市场上正春风得意，请以本书为镜，戒骄戒躁，再接再厉；如果您正经历着投资失败的痛苦，也不要妄自菲薄，本书会帮您重塑自信，赢得财富。

常桦

2006年9月

于北京博雅堂



目
录

前言

投资是走向财务自由的关键所在

一个人拥有何种特殊本领才能在一生积累惊人的财富呢？答案是：投资的能力。富人拥有世界上 80% 财富的根本原因就在于他们善于用金钱来创造金钱，投资远胜于将钱存在银行里，通过投资可以实现财务自由，达成人生目标。

金点子一：全面理性地认识投资 / 1

- 投资的含义 / 1
- 投资的分类 / 2
- 投资与投资品的特点 / 4
- 投资主体 / 6
- 投资的关键——理性 / 9



◆◆◆◆：不断提高你的财商 / 11

- 为什么富人掌握了 80% 的财富 / 11
- 建立正确的金钱观 / 13
- 锁定财富目标 / 14
- 善于独立思考 / 15
- 让心灵充满致富的梦想 / 19
- 让余钱“活”起来 / 20

◆◆◆◆：具备成功投资者的素质 / 22

- 投资者的种类 / 22
- 投资成功的基本素质 / 24
- 学习成功投资者的特质 / 26
- 有自己的投资策略 / 28
- 经常整理和研究资料 / 29
- 多学习投资理论 / 30

◆◆◆◆：制定稳健的投资策略 / 31

- 投资的基本策略 / 31
- 发挥自己的优点 / 33
- 有自己的投资计划 / 34
- 找到第一笔入市资金 / 35
- 选择稳健的投资方式 / 37
- 投资应有后备资金 / 38
- 有明确的投资目标 / 39



用头脑去投资，让金钱为自己工作

成功的投资者是用头脑去投资，让金钱为自己工作。拥有大量金钱不是所有投资者都具备的，但头脑却是人人都有的。不用头脑去投资，即使拥有巨额财富，最终也会沦为乞丐。

金点子五：观念胜于行为 / 41

- 脑袋决定口袋 / 41
- 投资观念的差异 / 43
- 投资不等于赌博 / 45
- 富人更愿意投资 / 46
- 最宝贵的资产——头脑 / 48
- 钱少同样可以投资 / 49
- 有钱人的消费观念 / 50
- 切忌贪图蝇头小利 / 52

金点子六：心态决定成败 / 53

- 积极的致富心态 / 53
- 穷人最缺少的是“野心” / 55
- 可以没有钱，但不可以没有希望 / 57
- 自信主动，就会走向成功 / 58
- 平衡理智与感情 / 60
- 控制恐惧与贪婪 / 61
- 乐观面对投资失败 / 62



金点子七：控制自己的情绪 / 63

- 切忌过度乐观 / 63
- 切忌过度悲观 / 64
- 切忌过度主观 / 65
- 切忌期望过高 / 66
- 切忌犹豫不决 / 67

第二部分 掌握多种投资工具

大多数人之所以都是穷人，是因为他们不知如何利用多种投资工具，以钱赚钱，达到投资致富的目标。投资工具有很多种，投资者要完全掌握是不可能也是不现实的，但掌握几种应不是困难的事。熟练掌握几种投资工具并正确运用，同样可以创造财富。

金点子八：投资不动产 / 69

- 想投资，把钱投向不动产 / 69
- 警惕投资不动产误区 / 71
- 投资一手房的技巧 / 73
- 投资二手房的技巧 / 75
- 投资店铺的技巧 / 76
- 走出商业房产的投资雷区 / 79
- 商铺回租应规避风险 / 82
- 商铺投资的要略 / 84
- 规避商铺投资风险 / 87



金点子九：金融投资造就投资高手 / 89

- 强者的游戏——股票投资 / 89
- 国债投资同样讲究技巧 / 91
- 注意把握投资基金的技巧 / 93
- 外汇投资注意三多 / 95
- 外汇投资前的准备工作 / 96
- 进行外汇投资的基本原则 / 97
- 绕开基金投资的误区 / 100
- 基金投资的五个秘诀 / 102
- 选择理想的指数基金 / 103
- 债券投资的风险控制策略和技巧 / 105
- 债券投资的综合策略 / 107
- 债券投资的三大原则 / 109
- 国债投资的分散化策略 / 110

金点子十：期货是以小搏大的游戏 / 111

- 成功期货交易的三个要素 / 111
- 做好期货投资的准备 / 112
- 会休息的人才会做期货 / 114
- 期货投资的风险控制 / 116
- 做好期货资金的管理计划 / 117
- 期货投资反向操作的方法 / 118
- 金融期货的投资要点 / 119
- 期货市场中的投机策略 / 122
- 期货市场中的跨期套利策略 / 126



- 期货投资的期、现货套利策略 / 128
- 期货投资的资金管理 / 129

金 点 子 十 一：玩并赚着，投资古玩 / 131

- 黄金等贵金属投资 / 131
- 珠宝投资 / 139
- 邮票投资 / 141
- 字画投资 / 146
- 古玩投资 / 149
- 钱币投资 / 151
- 纪念币、纪念章投资 / 153

第 4 部分 借助经纪人

投资是一项繁杂的活动，是一门专业学问，不是人人都能精通的。因此，投资需要专业人士的帮助。因为他们的经验、技巧、设备等是一般投资者所无法比拟的。有专业人士的帮助，你的投资会收到事半功倍的效果。

金 点 子 十 二：找到好经纪人 / 157

- 了解经纪人的作用 / 157
- 选择投资经纪人的策略 / 158
- 委托投资经纪人的程序 / 161

金 点 子 十 三：请专家帮忙 / 163

- 专家服务好处多多 / 163



- 跟律师学习依法投资 / 165
- 投资顾问的分类 / 167
- 聘请投资顾问的技巧 / 170

分 正视投资风险

风险是客观存在的，投资者必须尊重客观事实，正确认识风险，在实践中锻炼自己的风险承受力，不断积累技巧，才能合理规避风险。

金点子十四：认识真正的风险 / 175

- 风险的本质 / 175
- 风险的种类 / 176
- 没有零风险的投资 / 177
- 投资者承受风险的能力 / 178
- 要有最坏的打算 / 179

金点子十五：不将自己放入无限风险中 / 180

- 懂得止亏 / 180
- 不同投资投入不同比例的资金 / 181
- 不可尽信市场 / 183
- 认清投资与投机的区别 / 184
- 慎防投资“误区” / 185
- 不集中于一个市场 / 186
- 在实践中降低风险 / 188



第6部分 不断学习新的投资技巧

时代在变，观念在变，投资技巧也在不断变化。投资虽讲究“天分”，但也不能只靠“天分”，而要积累经验，不断学习新的投资技巧。每日学一点，每日改进一点，才能在投资市场取得优势，赚钱多而亏钱少。

金点子十六：用好投资三字诀——快、准、狠 / 189

- 投资三字诀的作用 / 189
- “快”的含义 / 193
- 投资为什么要“快” / 195
- “快”的五项准则 / 197
- 投资要看“准”市场 / 200
- 投资下注要“狠” / 203

金点子十七：掌握投资组合技巧 / 207

- 了解投资组合的三种方式 / 207
- 实施投资组合应遵循的基本原则 / 209
- 确定投资组合的目标 / 211
- 不同年龄阶段的投资组合 / 212
- 选择适合自己的投资组合 / 213

金点子十八：把握市场，争取主动 / 215

- 了解大户心态 / 215
- 多往前看几步 / 217



- 控制投资节奏 / 218
- 把握先机 / 219
- 熟悉市场运作 / 220
- 不断提升自己 / 222
- 力求做到专业水平 / 223
- 合理规划自己的投资 / 224
- 用好资源 / 229
- 创造投资机会 / 231

第7部分 防止投资失误

投资做决定，不外乎两种，一是买涨，二是买跌。即便是很复杂的投资组合，实际上也只是这两种选择，没有第三种。但投资并不是机械式的操作，因为最终做决定的是人，人是有感情、有情绪的，难免失误。所以要防止投资失误，保住投资的本钱是最紧要的。

金点子十九：投资以盈利为先 / 233

- 投资一定要有目标 / 233
- 投资最要紧的是保住本金 / 234
- 不要同时买卖多支股票 / 235
- 不能把全部资金都投入到股市 / 236
- 以快乐心情面对投资 / 237

金点子二十：不以赌博心态进行投资 / 238

- 只用闲钱进行投资 / 238
- 切忌借钱投资 / 239



- 投资要留有余地 / 241
- 根据市场变化, 调整自己的投资策略 / 241

金点子二十一: 投资切忌机械式操作 / 243

- 投资的原则及策略 / 243
- 了解投资过程 / 244
- 投资以事实为依据 / 245
- 不要逆市投资 / 246
- 了解通胀通缩对投资的影响 / 248
- 走出股市投资的误区 / 249



第 1 部分

投资是走向财务自由 的关键所在

一个人拥有何种特殊本领才能在一生积累惊人的财富呢？答案是：投资的能力。富人拥有世界上 80% 财富的根本原因就在于他们善于用金钱来创造金钱，投资远胜于将钱存在银行里，通过投资可以实现财务自由，达成人生目标。



金点子一：全面理性地认识投资

• 投资的含义

投资是指放弃现在可用于消费的金钱以获取未来更大价值的一种经济活动，通俗地说，就是为达到一定目的而投入资金的过程。通常，投资有狭义与广义之分。

1. 狭义的投资

所有在金融市场中进行各种金融工具（股票、债券、外汇等）买卖的活动都是狭义的投资。这种投资是在充分考虑金融工具的风险收益之后，运用资金进行的以盈利或规避风险为目的的金融活动。金融工具的共同特点是：风险与收益并存。因此，必须根据每种金融工具的风

险确定其合理价格，然后在市场上购买那些定价低于合理价格的金融工具，卖出或卖空那些定价高于合理价格的金融工具。在西方发达国家，投资常常是指狭义的金融投资，最主要的是指证券投资。

2. 广义的投资

广义的投资包括金融意义上的投资和经济意义上的投资。

综合来说，广义的投资就是为了获得可能的和不确定的未来值而作出的确定的现在值的牺牲。这种投资是投资人对现实资金进行运作的经济行为，其资金主要来源于延期消费或筹措所得，用于购置金融资产或实物资产，以期获得与风险成比例的收益或资本升值，达到保持现有财富价值的目的。

3. 更广义的投资

现代意义上的投资，除了金融投资与实物投资之外，还包括对人力资本等无形资产的投资，教育和培训是人力资本投资的主要形式。

21 世纪是知识经济时代，知识、信息、技术、品牌、商标等无形资产的投资已逐渐占据主导地位，知识资源的投入产出正显示出逐步取代物质性生产要素的投入产出而成为主流，投资的内涵与外延在进一步丰富发展。

• 投资的分类

投资活动非常复杂，可以从不同的角度进行分类，大体有以下几种：

1. 短期投资和长期投资

按投资期限或投资回收期长短，可将投资分为短期投资和长期投资。预期在短期（通常是一年内）能收回本息的各种投资活动，属于短期投资。长期投资是指投资期在一年以上的各类投资项目。一般说来，短期投资资金周转快、流动性好、风险相对较小，但收益率也较低。

