

• 外汇投资必读全集 新手入门宝典与速查手册 •



新手学

外汇投资交易

(白金版) 海天理财 编著



全新改版 畅销升级
外汇投资有这一本就够了!

- 术语常识 • 优势对比 • 币种详解 • 业务汇总 • 软件应用 • 交易技巧
- 走势分析 • 预测方法 • 时机掌握 • 买卖实战 • 风险控制 • 大师秘诀



清华大学出版社

新手理财系列

新手学外汇投资交易 (白金版)

海天理财 编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是一本外汇投资交易使用大全。本书在保持畅销书《新手学外汇投资交易》优点的基础上进行了全新升级,重点增加了外汇投资交易的“精彩案例+专家提醒+互动问题+价值语句+名言警句”等内容,也是市场上最新的外汇投资交易书。另外,书中讲解了各种外汇投资常识与交易技巧,为读者提供了5大篇幅内容安排+15章投资技术精讲+22个交易实战步解+50多个名言警句指点+80多个经典案例分析+150多个专家指点放送+180多条价值语句提炼+468个知识技巧精解,帮助读者快速入门,轻松学习外汇投资交易。

全书共分15章,内容包括外汇投资常识、外汇投资的优势、外汇投资币种、国际外汇市场、外汇投资途径、外汇开户流程、MT5软件应用、GTS软件应用、外汇基本面分析、外汇技术分析、技术理论分析、外汇交易方法、外汇风险管理、人民币汇率问题、外汇投资名人汇,帮助读者由浅入深,轻松掌握外汇投资交易的技巧,让外汇投资交易成为读者生活中的好伙伴。

本书结构清晰、语言简洁、案例丰富,适合大学生、工薪阶层、白领阶层、企业高管、私营老板阅读;同时,还可以作为投资理财公司培训、指导和沟通客户时的参考书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

新手学外汇投资交易:白金版/海天理财编著. --北京:清华大学出版社,2014
(新手理财系列)
ISBN 978-7-302-36221-0

I. ①新… II. ①海… III. ①外汇交易—投资—基本知识 IV. ①F830.92

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第076411号

责任编辑:杨作梅 桑任松

装帧设计:杨玉兰

责任校对:马素伟

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 刷 者:三河市君旺印务有限公司

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:170mm×240mm 印 张:24.75

字 数:491千字

版 次:2014年6月第1版

印 次:2014年6月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:46.00元

产品编号:055150-01

投资理财你不可不知的 6 件事

事件 1 钱存进银行为什么越来越少

某人银行账户上有 100 元，然而一年后，却变成了 42 元钱，你知道为什么吗？根据不同银行的规定，日均存款低于某个标准时，每季将收取 3 元管理费，有的银行还每个月收 3 元短信提示费，另外银行每年还要收取 10 元的年费(个别银行的年费高达 30 元)。一年下来，银行所要扣除的费用为 $3 \times 4 + 3 \times 12 + 10 = 58$ (元)，因此，100 元的储蓄存款一年后只剩下了 42 元。另外，跨行查询、取款等都要收费，收费的项目多达几十种，林林总总加起来，已经超出了同期银行的利息，如果再算上通货膨胀，钱在银行里就越来越少了。

事件 2 通货膨胀让你的钱不翼而飞了

目前，通货膨胀已成了吞噬财富的无形杀手。举个简单的例子，假设未来 30 年通货膨胀率按照平均 6% 增长，现在的 100 万元钱存在银行，30 年后还会剩下多少？只剩下 15 多万元，80 多万元不翼而飞了！如下表所示。

万元		
	6%的通货膨胀率	损失金额
10 年后剩下	53.86	46.14
20 年后剩下	29.01	70.99
30 年后剩下	15.63	84.37

事件 3 黄金白银不要错过，半年 15 万元赚 280 万元

2011 年 4 月，国内黄金、白银市场双双创出历史新高。其中金价最高突破每克 306 元，白银则首次突破了每千克 8300 元大关，成为 31 年以来的新高。一位北京的白银投资者，半年前以 15 万元的本金开始投资白银交易，分批在不同的低价位多次加仓买入，4 月 15 日，白银价格创下历史新高时，该客户的账户资金已接近 280 万元。

业内人士分析，通胀忧虑、欧洲主权债务危机以及中东紧张局势引发大量避险买盘，致使国际银价和金价在中国加息的情况下更加狂涨。

虽然黄金、白银在 2013 年遭遇史上最大跌幅，但多家银行的理财分析师认为，黄金、白银价格后市还会继续上涨，主要原因是美元长期弱势和通胀预期使得黄金、白银处于牛市的上升通道，还是有较大的投资价值。

事件 4 你知道加息让你的房贷多付出多少钱吗

从 2010 年到 2011 年，银行在不断加息，给房贷者带来的压力越来越大，你知道这让你的房贷多付出多少钱吗？

从 2011 年 4 月 6 日起，中国银行将一年期存、贷款基准利率分别上调 0.25 个百分点。

以首套房 100 万元 20 年期限为例，在此次加息前月供为 7514.72 元，此次加息后为 7633.40 元，每月要多还 118.68 元，一年下来要多还 1425 元左右，20 年下来，要多还 2.85 万元左右。

随着 2012 年、2013 年中央对于房产的调控，贷款不仅越来越难，且利率越来越高，换言之，用户将为房贷付出更多的利息。

事件 5 你知道自己养老需要多少钱吗

假定现在 30 岁，预计寿命为 80 岁，55 岁退休，退休的费用包括生活费、医疗费、应酬费、服装费和交通费等，按最基本的消费 1500 元/月，如果通货膨胀率为 4%，25 年后的生活消费需要 4000 元/月。那么，25 年之后的退休生活需要多少钱？计算为：4000 元/月×12 月×25 年=120 万元。如果再加上旅游、养生、看书、摄影等爱好和休闲活动，以及在子女身上的花费，每月按 1000 元计算，还需要 80 万元，这样总共需要 200 万元。这还只是一个人的养老费用，如果算上夫妻两人，则需要 400 万元！那你和你的爱人准备好了吗？

一个人 25 年要赚足 200 万元，也就是平均每年要赚到 8 万元，这 8 万元还不包括现在生活需要的吃穿住行、子女老人的赡养等所有的开支，天啊，怎么办？

事件 6 每月投资 100 元，35 年后收获 158 万元

每个月给你 100 元，能做什么呢？买一件衣服？吃一顿西餐？100 元差不多就没了。但是，假如你每月节省下 100 元，35 年之后，也许你可能成为百万富翁呢！如下表所示。

元				
基金年收益率	10 年	20 年	30 年	35 年
5%	15 093	41 663	83 712	113 803
8%	18 775	59 308	146 815	223 322
15%	28 019	141 372	599 948	1 586 106



由于资金的时间价值和复利的作用，投资金额的累积效应非常明显。每月一笔类似 100 元如此小额的投资，也能积少成多，若保持每年 15% 的收益，30 年后，你将拥有 60 万元；如果保持投资，35 年后，你将拥有 158 万元，成为百万富翁。

通过分享以上 6 件事，相信大家知道了投资理财的重要性。俗话说：“**知识改变命运，投资改变未来**”，为了不至于让大家的资金萎缩，资产流失，我们精心编写了一套投资理财图书，在通货膨胀、物价上涨，房价高昂、工资不涨的情况下，为大家探寻一条理财之路，通过协助大家改变思路来改变财路，因为“**思路决定财路**”。本批书目与特色如下表所示。

书 名	特 色
《每天读点投资学(白金版)》	868 个投资理财常识与技巧奉献
《新手学炒股票与基金(白金版)》	468 个股票与基金投资常识与技巧奉献
《新手学黄金与白银投资交易(白金版)》	468 个黄金白银投资常识与技巧奉献
《新手学外汇投资交易(白金版)》	468 个外汇投资交易常识与技巧奉献
《轻松玩转信用卡(白金版)》	468 个玩转信用卡的常识与技巧奉献
《轻松玩转银行卡(白金版)》	468 个玩转银行卡的常识与技巧奉献
《新手学期货投资交易(白金版)》	628 个期货知识投资常识与技巧奉献

前言

一本最新、最全、最细的外汇书

■ 升级改动

本书是畅销书《新手学外汇投资交易》一书的升级版，自《新手学外汇投资交易》一书进入市场后，以其“内容讲解全面、实例丰富多彩”的特点而深受广大读者的青睐，并发来数百封邮件探讨、交流关于外汇投资的学习。在听取众多读者朋友的意见后，本书在之前的基础上，做了以下两大努力。

(1) **信息更新，加入最新动态：**在保留原有图书内容、精华和特色的基础上，加入了最近两年最新的市场信息、最热门的市场事件，与时俱进，为读者第一时间提供想要、需要的信息和内容，知识点与技巧由原来的 418 个增加到了 468 个，即增加了 50 个，让读者收获更多。

(2) **加深内容，加强精彩案例：**这次升级将加深内容，并增加近 90 个投资理财的实战案例，让内容更丰富，增加含金量和实用性。本书在增加到 468 个知识点与技巧的基础上，不仅增加了案例内容，更增加了 120 多个与读者互动的投资理财问题，旨在帮助读者从理论上升到实践，在知己知彼之后，力求理财更加稳操胜券，高人一筹。

■ 本书简介

随着我国汇率改革的不断加深、资本市场的开放以及民间外汇储备的不断增加，外汇投资正逐渐成为投资者的重要投资品种之一。外汇交易市场能够如此受青睐，原因在于与其他金融市场相比，外汇交易市场具有许多独特的优势。

外汇投资是一种典型且充满智慧的市场投资。不论投资者是资产上亿的金融财团，还是投资能力有限的个人投资者，拥有的都是同等的投资机会，都站在同一起跑线上。但由于缺少一定的经验，很多初入汇市的投资者往往茫然而无所适从。本书应运而生，为外汇投资者提供了 468 个常识与技巧，让投资者一册在手，投资无忧。

本书定位于大众通俗读物，注重实用性和可操作性，全面系统地介绍了投资者在投资外汇中遇到的主要问题以及操作方法与技巧等。希望通过对本书的阅读，广大投资者能跨越新的门槛，轻松赚钱！

■ 本书特色

5大篇幅 内容安排	本书结构清晰, 共分为5篇, 即外汇入门篇、外汇实战篇、外汇技巧篇、外汇深入篇和外汇案例篇, 让投资者通过大量理论、实战操作和技术分析, 可以快速入门并精通。
15章 投资技术精讲	本书体系完整, 由浅入深地对外汇投资进行了15章专题精讲, 其内容涵盖了基础常识、技术分析、软件实战操作、交易方法、风险管理以及案例解析等。
22个 交易实战步解	书中结合理论知识, 实战演练了交易软件下载与安装、注册账号、登录软件、下单、挂单、平仓、设置止损止盈点、设置移动止损点以及取消所挂订单等具体操作。
50多个 名言警句指点	本书通过总结、分析每个知识点, 提炼了关于投资理财过程中的50多条名言警句, 以便投资者在投资过程中时刻提醒和警示自己。
80多个 经典案例分析	本书结合理论知识, 在讲解的过程中列举了80多个案例, 并逐一进行分析讲解, 让广大投资者在学习理论知识的同时, 更准确地理解其意义和实际应用。
150多个 专家指点放送	本书结合投资外汇中遇到的种种问题, 选择并奉送外汇投资市场中150多个专家的指点分析, 其中包括方法技巧、投资名句、扩展知识以及交易注意事项等。
180多条 价值语句提炼	本书内容不仅讲解细致, 而且突出重点, 书中总结了180多条重要的、精辟的价值语句, 让投资者在学习的过程中, 快速把握外汇投资技巧。
468个 知识技巧精解	全书通过468个知识点, 详细地讲解了外汇投资的概念、含义、操作流程、交易技巧、风险管理以及注意事项等内容, 全面系统地分析了外汇投资各方面的知识和技巧。

■ 内容安排

本书分为5篇, 具体章节内容如下。



外汇入门篇	第1~4章,详细讲解了外汇投资常识、外汇投资的优势、外汇投资币种,以及国际外汇市场等内容。
外汇实战篇	第5~8章,详细讲解了外汇投资途径、外汇开户流程、MT5软件应用,以及GTS软件应用等内容。
外汇技巧篇	第9~11章,详细讲解了外汇投资的基本面分析、外汇技术分析,以及技术理论分析等内容。
外汇深入篇	第12~13章,详细讲解了外汇投资的多种交易方法(如江恩买卖十二法则),以及外汇风险管理等内容。
外汇案例篇	第14~15章,详细讲解了热门的人民币汇率问题,以及投资名人的投资经历等内容。

■ 作者团队

本书由龙飞策划,海天理财编著,参与本书编写的人员还有谭贤、柏松、刘娟、刘嫔、罗磊、苏高、罗林、宋金梅、曾杰、李龙禹、曹静婷、刘芳、周旭阳、袁淑敏、谭俊杰、徐茜、杨端阳、谭中阳等,在此一并表示感谢。

由于作者水平有限,书中难免有错误和疏漏之处,恳请广大读者批评、指正。联系邮箱:licaijulebu@qq.com。

编 者

目录

外汇入门篇

第 1 章 外汇投资常识.....	3	022 追加保证金通知	13
1.1 什么是外汇	4	1.5 外汇投资常用术语.....	14
001 动态的定义	4	023 头寸	14
002 静态的定义	4	024 货币对	14
003 外汇的分类	4	025 点	14
004 外汇的作用	5	026 手	15
005 外汇市场	6	027 利息	15
1.2 什么是汇率	7	028 套利	15
006 汇率的概念	7	029 对冲	15
007 名义汇率	7	030 杠杆	16
008 实际汇率	8	031 保证金	16
009 汇率制度	8	032 下单	16
010 汇率的标价方法	9	033 锁单、挂单	16
1.3 外汇交易方式	9	034 做多或揸	17
011 外汇保证金交易	9	035 做空或沽	17
012 外汇实盘交易	10	036 主要和次要货币	17
013 现期外汇交易	10	037 基础和报价货币	17
014 远期外汇交易	10	038 买价和卖价	18
015 外汇期货交易	10	039 买卖差价	18
016 外汇期权交易	11	040 交易成本	18
1.4 外汇交易细则	11	041 交叉货币对	18
017 交易时间	11	1.6 外汇投资常识精彩案例.....	18
018 交易报价	12	042 案例：看清外汇与经济	
019 利息计算	12	的关系	19
020 盈亏计算	13		
021 直盘和交叉盘	13		

043 案例:炒外汇需要做 哪些准备	19	064 品种集中,容易选择	38
044 案例:投资者应认清 外汇汇率	21	065 风险的防范措施	38
045 案例:如何识别外汇 市场结构	23	2.3 外汇投资优势的精彩案例	38
046 案例:外汇保证金交易 入门	24	066 案例:投资外汇与彩票 的对比	38
047 案例:外汇实盘交易常识	26	067 案例:投资外汇与国际 现货黄金的异同	39
048 案例:如何选择交易 报价方式	27	068 案例:外汇保证金交易 的优势	40
049 案例:怎么选择外汇 交易方式	29	069 案例:外汇期权中 以小博大的诀窍	42
050 案例:怎么选择外汇 交易时间	30	070 案例:外汇交易实现 双向盈利	43
第2章 外汇投资的优势	33	071 案例:买卖方便,套现 能力强	44
2.1 外汇与其他投资产品	34	第3章 外汇投资币种	47
051 外汇与股票	34	3.1 外汇币种及其特性	48
052 外汇与期货	34	072 美元	48
053 外汇与债券	34	073 欧元	48
054 外汇与基金	35	074 英镑	48
055 外汇与现货黄金	35	075 日元	49
056 外汇与房地产	35	076 瑞士法郎	49
2.2 外汇投资的特点	36	077 澳元	49
057 24小时全天运作	36	078 加拿大元	49
058 高度流动性的市场	36	079 新西兰元	50
059 较低的交易成本	36	3.2 各货币的影响因素	50
060 较高的杠杆	37	080 美元的影响因素	51
061 汇价公平,难以操纵	37	081 欧元的影响因素	51
062 双向投资,回报迅速	37	082 英镑的影响因素	52
063 买卖容易,成交快捷	37	083 日元的影响因素	52
		084 瑞士法郎的影响因素	52



085 澳元的影响因素	53	099 外汇市场的组织形式	65
086 加拿大元的影响因素	53	4.3 主要国际外汇市场	66
087 新西兰元的影响因素	53	100 英国伦敦外汇市场	66
3.3 外汇投资币种精彩案例	54	101 美国纽约外汇市场	67
088 案例: 如何选择外汇 交易币种	54	102 日本东京外汇市场	67
089 案例: 美元贬值加快 应如何炒汇	56	103 中国香港外汇市场	67
090 案例: 欧元汇市走势 微弱如何炒汇	57	104 新加坡外汇市场	68
091 案例: 日元英镑跌势 如何投资	57	105 德国法兰克福外汇市场	68
092 案例: 加拿大元近期 走势解析	59	106 交易时间及活跃程度	68
093 案例: 澳大利亚元和 黄金价格	60	4.4 我国外汇市场概述	69
第4章 国际外汇市场	63	107 我国外汇市场的构成	69
4.1 国际外汇市场的发展	64	108 我国外汇市场的特点	69
094 外汇市场的概念	64	109 我国外汇市场的参与者	70
095 外汇市场的发展历史	64	4.5 国际外汇市场精彩案例	70
096 影响外汇市场的因素	64	110 案例: 解析当今国际 外汇市场特点	71
4.2 国际外汇市场的构成	65	111 案例: 把握 2013 年 外汇市场走向	72
097 外汇市场工具	65	112 案例: 国际外汇市场 基本面如何分析	74
098 外汇市场参与者	65	113 案例: 了解影响国际 汇率的主要因素	75
		114 案例: 国际外汇市场有 几种报价方式	77

外汇实战篇

第5章 外汇投资途径	81	117 外汇保证金交易的特点 和优势	82
5.1 外汇保证金交易	82	118 保证金交易和实盘 交易的区别	83
115 外汇保证金交易的概念	82	5.2 中国银行外汇业务	83
116 外汇保证金交易的原理	82		

119	个人外汇业务	83	5.8	外汇投资途径精彩案例	106
120	公司外汇业务	84	145	家庭外汇投资的 6 种 渠道	106
5.3	中国工商银行外汇业务	84	146	案例: 银行外汇投资 理财攻略	108
121	外汇资金业务	85	147	案例: 炒汇如何选择 开户银行	110
122	代理外汇资金清算	86	148	案例: 工商银行 “汇市通”业务解析	111
5.4	中国建设银行外汇业务	87	149	案例: 农业银行 “外汇宝”业务详解	113
123	个人结售汇业务	87			
124	外币旅行支票	89	第 6 章	外汇开户流程	115
125	个人外汇期权	89	6.1	开户的方式	116
126	个人外汇买卖	91	150	外汇实盘开户	116
5.5	中国招商银行外汇业务	94	151	外汇保证金交易开户	116
127	个人实盘外汇买卖业务	95	6.2	如何选择外汇交易商	116
128	个人自助结售汇业务	96	152	是否受政府部门监管	117
129	自助境外汇款业务	97	153	交易商的服务政策	118
5.6	中国交通银行外汇业务	98	154	在线交易平台的选择	119
130	个人外汇实盘买卖交易	98	155	参考交易商的资金实力	119
131	外汇保证金交易	99	156	搜索有关公司的评论	120
132	利率互换	100	6.3	开立交易账户	120
133	远期外汇交易	101	157	提供相关资料	120
134	外汇期权交易	101	158	开立账户流程	120
135	货币互换	101	6.4	如何提取资金	121
5.7	中国农业银行外汇业务	102	159	提取资金申请表	121
136	即期结售汇	102	160	提取资金的费用	121
137	远期结售汇	103	6.5	外汇开户流程精彩案例	122
138	即期外汇交易	103	161	案例: 外汇投资开户 常见问题	122
139	远期外汇交易	103			
140	超远期外汇交易	104			
141	外汇远期利率协议	104			
142	外汇利率互换	105			
143	货币互换	105			
144	外汇期权交易	105			



162	案例：保证交易资金的安全	123	185	更换服务器	140
163	案例：挑选正规的交易平台	124	7.5	MT5 交易操作	141
164	案例：填写个人信息 的要点	125	186	新订单	141
第 7 章 MT5 软件应用			127	187	设置止损止盈
7.1	MT5 平台简介	128	188	挂单成交	144
165	MT5 软件的优点	128	7.6	MT5 软件应用精彩案例	145
166	MT5 的新功能	128	189	案例：MT5 初学者的 常见错误	145
167	模拟交易的突出优点	128	190	案例：MT5 软件快捷 应用技巧	146
168	软件功能概述	129	191	案例：如何在主窗口中 打开子窗口指标	148
7.2	MT5 平台的应用	129	192	案例：如何在子窗口中 查看指标属性	151
169	软件安装	130	193	案例：MT5 平台止损 功能设置	153
170	账户开立	132	194	案例：玩转 MT5 软件 指标变量	154
171	身份验证	133	195	案例：MT5 软件交易 策略	155
172	自动更新	133	第 8 章 GTS 软件应用		
7.3	MT5 平台界面	134	8.1	GTS 软件简介	162
173	标题栏	134	196	GTS 软件概述	162
174	菜单栏	134	197	GTS 平台的特点	162
175	工具栏	135	8.2	GTS 软件应用	162
176	市场报价面板	135	198	下载软件	162
177	数据窗口	136	199	安装软件	164
178	导航面板	136	200	申请账号	165
179	终端面板	136	201	登录软件	166
7.4	MT5 基本操作	137	8.3	GTS 软件界面	168
180	属性设置	137	202	标题栏	168
181	隐藏网格	138			
182	选择相应商品	138			
183	应用相应指标	139			
184	绘制趋势线	140			

203	菜单栏	169	220	止损止盈概述	176
204	账户资金	169	221	设置止损止盈	177
205	报价显示	169	222	设置移动止损	178
206	即时变价图表	170	8.6	挂单交易	179
207	账户信息	170	223	高于现价买	179
208	产品总结	170	224	低于现价买	180
209	订单信息	171	225	高于现价卖	180
210	状态栏	171	226	低于现价卖	181
8.4	GTS 软件基本操作	171	227	取消所挂订单	182
211	漂浮报价显示	171	8.7	GTS 软件应用精彩案例	182
212	外汇计算器	172	228	案例: 深入了解 GTS 软件的功能	183
213	管理账户规则	172	229	案例: GTS 手机版炒汇 应用全攻略	184
214	查看交易历史	173	230	案例: GTS 平台浮动 止损功能介绍	185
215	查看外汇新闻	173	231	案例: 外汇挂单买卖技巧 ..	186
216	生成报表	173	232	案例: GTS 交易须知 政策	188
217	切换布局	174			
8.5	软件基本交易	175			
218	下单	175			
219	平仓	175			

外汇技巧篇

第 9 章	外汇基本面分析	193	241	中国人民银行	196
9.1	正确理解基本面分析	194	9.3	经济数据对汇率的影响	196
233	什么是基本面分析	194	242	国内生产总值	196
234	基本面分析思路	194	243	利率	197
235	决定汇率波动的因素	194	244	失业率	197
9.2	主要中央银行介绍	194	245	商业库存	197
236	美国联邦储备局	195	246	通货膨胀	197
237	欧洲复兴开发银行	195	247	贸易赤字	197
238	日本银行	195	248	财政赤字	198
239	英格兰银行	195	249	个人收入和支出	198
240	加拿大中央银行	195	250	经常项目收支	198

第 10 章 外汇技术分析..... 221

