

一看就懂的 投资理财学

全图解 | 全彩珍藏
专为中国人定制的理财宝典

刘芹◎编著

最适合你的
理财方案

一看就懂
一学就会
一用就灵



一看就懂 >>>>

轻松活泼的插图，详尽丰富的表格，
不懂投资理财知识也能看得懂。

一学就会 >>>>

化繁就简的理论，通俗易懂的理财故事，
没有老师指点也能轻松学会。

一用就灵 >>>>

名师多年研究精华的结晶，
数不胜数的成功案例，肯定有款理财方案适合你。

中国工人出版社



一看就懂的 投资理财学

全图解 | 全彩珍藏

专为中国人定制的理财宝典

刘芹◎编著

最适合你的
理财方案

一看就懂
一学就会
一用就灵

图书在版编目 (CIP) 数据

一看就懂的投资理财学全图解 / 刘芹编著. —北京: 中国工人出版社, 2012.9
ISBN 978-7-5008-5282-7

I. ①—… II. ①刘… III. ①投资-图解
IV. ①F830.59-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 210105 号

一看就懂的投资理财学全图解



出 版 人 李庆堂
责任编辑 葛忠雨
责任校对 赵贵芬
责任印制 杨向辉
出版发行 中国工人出版社 (北京市东城区鼓楼外大街 45 号 邮编: 100120)
网 址 <http://www.wp-china.com>
电 话 010-62350006 (总编室) 010-62379038 (社科文艺分社)
010-62005038 (传真)
发行热线 010-62005049 62005042 (传真)
读者服务 010-62389465
经 销 各地书店
印 刷 北京睿特印刷厂
开 本 880 毫米 × 1230 毫米 1/32
印 张 7
字 数 165 千字
版 次 2012 年 10 月第 1 版 2012 年 10 月第 1 次印刷
定 价 28.00 元

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社读者服务部联系更换
版权所有 侵权必究

使用说明书

《一看就懂的投资理财学全图解》是一本专门为不太懂投资理财学的读者量身打造的入门读物，全书共分为10章，每章4-5节内容。为了能让读者由浅入深、简单明了地掌握这些投资理财学基本知识，也为了节省读者的宝贵时间，本书在内容上尽量将专业的知识通俗

书名

一看就懂的投资理财学全图解



不同种类艺术品的收藏和投资要点

前面我们已经了解到时下收藏界几乎没有有什么是不可以收藏的，其类别五花八门，但每一类收藏都是一门学问，都有着其独特的收藏和投资要点。我们这里只来介绍几种比较热门的主流艺术品的收藏投资方法。

大标题

每个篇章都有几个大标题，大标题揭示该篇要学习的知识。每个大标题为初学者揭示了一个知识要点。

前言 引文

对将要学习的知识要点给予简明扼要的说明，并对其重要性及其影响因素做说明。

Easy-going

一针见血地指出需要注意的事项，提供一些经验诀窍或相关建议。

小贴士

每篇都有几个与大标题相关的事件或小故事，增加初学者的学习兴趣。

◎ 书画的收藏投资

琴棋书画是中国的传统四艺，书画的收藏和投资历来就是艺术品收藏的重头戏。无论是古代文人骚客的传世字画，还是现代著名大家的经典画作都引来众多书画收藏爱好者的踊跃追逐。

书画是一个很稳定的投资项目，投资的第一个要义就是长期投资。

Easy-going

收藏时可以收藏一些网门网宗同系的作品。因为一些画是在师傅画过后，弟子也画了，而且青出于蓝而胜于蓝，其价值就成倍增值了。



小贴士

东晋王羲之的草书《平安帖》(后世摹本)，又名《告姜道帖》绢本，于中国嘉德2010年秋拍会上以3.08亿人民币成交。

元朝王蒙《秋山萧寺图》(局部)，于北京保利2010年春拍会上以1.36亿多人民币成交。

北宋黄庭坚《砥柱铭》手卷(局部)，于北京保利2010年春拍会上以4.36亿多人民币成交。

收藏投资艺术品的风险

五种风险

① 品相风险

有字的甲骨文片价值千万，裂纹疑似字的甲骨文片价值千元。

② 假货风险

青铜器是商周的，但是很有可能是上周的。

③ 套利风险

所有人都期待套利，也就意味着所有的人都被套着利。

④ 价格风险

百分之九十的国宝都是炒出来的，天价交易背后内幕深深。

⑤ 保管风险

出土的兵马俑不断风化，就连国家保管都解决不了。

这些风险，是投资者在收藏过程中要牢记的，只要足够谨慎，这些风险都是可以避免的。其中，套利风险是由于目前古玩市场不健全，买与卖之间并不都能做到公平、公正地交易，这很大程度上就要看投资者对市场的认知程度了。

More

了解收藏市场的人都知道，在这个市场里到处都是“捡漏”与“打眼”的故事，因此要想在收藏领域里有所收获和成就，一双“慧眼”是必不可少的，然而“慧眼”不是一朝一夕练成的，而是通过不断地学习、不断地总结经验后才能练就的。对于新手投资者来说，只有虚心学习，不耻下问，才能不断提高自己的鉴赏水平。

章名

全面讲述了投资理财学所涉及的主要内容，每章讲述一个主题。

图解

为了让读者可以一目了然地理解书中概念，本书运用逻辑拆解法将概念间的关系做成图表分析的形式。

More

对前文无法详细说明的重要内容，在此进行详细说明。



目录

第1章 投资理财入门常识

什么是投资理财.....	004
投资理财前的准备.....	009
不可不提的投资风险.....	014
学学投资大师们的理财法则.....	018

第2章 投资理财必备的金融知识

什么是金融.....	024
投资理财中需要了解的经济概念.....	026

第3章 债券投资

什么是债券.....	032
债券投资方法与技巧.....	035
企业债券的投资.....	038
债券投资常见风险.....	041

第4章 银行理财产品的投资

什么是银行理财产品.....	046
如何投资银行理财产品.....	049
如何规避银行理财产品的投资风险.....	052

第5章 基金投资

基金的含义与分类.....	058
如何选择一只最佳基金.....	062
不同种类基金的投资方法.....	066

第6章 股票投资

怎样进入股市.....	078
投资股票必知的基本术语.....	081
如何选择股票.....	083
投资股票操作方法.....	086
股票投资的禁忌	101

第7章 黄金投资

黄金有哪些投资方式.....	106
投资黄金必知的基本知识.....	112
黄金投资也有风险.....	118

第8章 外汇和期货投资

投资外汇必知的基本知识.....	124
外汇交易的实战操作.....	130
外汇投资风险及控制.....	137

投资期货必知的基本知识.....	139
期货投资有哪些策略.....	145
期货交易的风险.....	150

第9章 房地产和艺术品收藏投资

投资房地产的必备知识.....	154
如何投资房地产.....	161
什么是艺术品收藏投资.....	172
如何进行艺术品收藏和投资.....	174
不同种类艺术品的收藏和投资要点	179

第10章 投资型保险

什么是投资型保险.....	196
投资型保险有哪些险种.....	199
投资型保险理财必知	210



一看就懂的 投资理财学

全图解 | 全彩珍藏

专为中国人定制的理财宝典

刘芹◎编著

最适合你的
理财方案

一看就懂
一学就会
一用就灵

中国工人出版社



第1章

投资理财入门常识

投资理财是一门学问、一门技术。它不能靠一时冲动，不能凭借运气，更不能投机取巧。想学会投资理财，使自己的财富保值增值，就需要研究投资理财这门学问，积累投资理财的一些常识，从而建立起一套适合自己的理财方法。

本章教你：

- ▶ 什么是投资理财
- ▶ 投资理财前的准备
- ▶ 投资风险
- ▶ 投资大师的理财法则



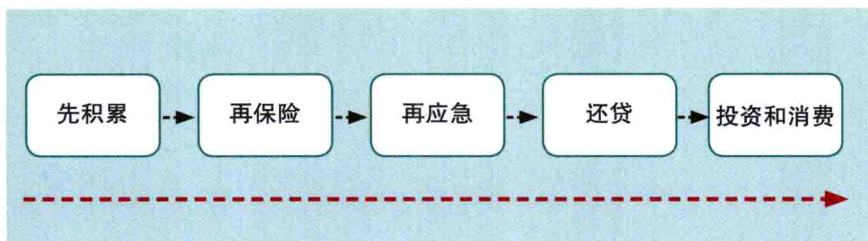
什么是投资理财

投资理财简单来说就是指，将资金做出最明智的安排和运用，使金钱产生最高的效率和效用，以达到梳理财富、增值财富的目的。

◎ 投资理财的正确理念

投资理财越来越成为现代人生存的一项必备技能。由于经济不断发展，人们生活水平不断提高，很多人为了高品质的生活而努力积累财富，也为安享晚年做足准备。但不断的通货膨胀让每个人银行里的储蓄都在贬值，把所有钱存进银行这种单一的理财方式显然已经不适合这个时代了。然而为了一味追求高回报，而激进盲目地跟风做各种投资，也容易造成自己财务的混乱，还有可能遭遇风险而损失本金。因此，树立一个正确的投资理念，是通过投资达到理财目的的重要前提。

理财的基本思路



投资理财可以让钱在市场经济下不断增值，躲避贬值的风险。正确的投资理念可以让人们摆正心态、降低投资风险，以免付出高昂的代价。毕竟家庭不是企业，资产的安全性应放在第一位。

在保障资产安全的前提下，如果能充分运用好投资中的复利的作用

用，那经过一段时间积累后，获得的回报将会非常可观。而所谓的复利就是：利滚利或利上加利，指一笔存款或者投资获得回报之后，再继续连本带利进行新一轮投资的方法。复利有一个计算公式，我们可以通过这个公式看到复利的巨大效应：

$$\text{本利和} = \text{本金} \times (1 + \text{年收益率})^{\text{年限}}$$

复利的最终结果受到三个变量控制：本金、年收益率以及年限。而后两个指标随着年限的逐渐增长对结果的影响要高于第一个指标，也就是说，投入的本金越大，年收益越高且年限越长，所获得的最终收益越大。那么在实际投资理财过程中，我们可以尽量运用复利的三个影响变量，来达到收益最大化目的：

多投入本金

在资金允许的情况下，能多投些本金就多投些，这就需要你多去积累。

**设法提高年
收益率**

这需要你加强相关投资知识的学习，并善于运用各种理财知识，完善理财结构达到获得高收益率的目标。

扩大年限

既然复利突出时间价值，那么要想扩大投资的年限，就必须做到尽早投资。

从现在开始，倘若我们能充分利用复利这三个影响变量来进行投资理财的话，那么最开始的资金将会像滚雪球一样越滚越大。就从现在开始做吧，每年省下一笔钱用于投资理财，即使是用最稳健的投资方式，几十年后你的资产积累也会让你大吃一惊。



回顾 30 年前，10 元钱就是一家人一周的生活费；100 元钱成了数目不小的“大钞”；而现在呢，100 元钱在人们生活中简直就是九牛一毛，还不够请朋友吃一顿饭。假设一对老夫妻从 10 年前开始省吃俭用存钱，为孙子存下了两万元，在以前，这可能就是一大笔财富，但以现在市场价值折合成过去的货币，这两万元也就相当于 10 年前的两千元钱而已。

关于投资理念，有人说要进行分散投资，而有人则认为要集中优势发力才能获取最大回报。那么这两种说法到底谁对谁错呢？到底要不要把鸡蛋放进同一个篮子里呢？

主张分散投资的原因：分散投资能够分散风险，也就是“不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里”。因为若篮子打翻了，所有鸡蛋就都可能会破。而若预备多个篮子，各个篮子放一些，就算不幸打翻一个，也不会损失太大。除此之外，分散投资还能把握更多的赚钱机会。只投资一个项目，若这个项目不赚钱，那所有的资金和时间就都会浪费了。

主张集中投资的原因：集中投资主张“把所有鸡蛋放进同一个篮子里”，然后小心地照顾好它们，这样就能集中资金获取最大收益，由于加大了本金也就能获得巨大的收益。

其实这两种说法都正确，因为只有收益增加才是硬道理。是否将“鸡蛋放进同一个篮子里”取决于三个因素：



“鸡蛋”
(即资金)

若资金量大，且资金用途主要在于保值，就应该选择分散投资，因为巨大的资金使得分散投资成为可能，且分散投资能有效地降低风险。

若资金量小，再分散投资，不仅会将有限的资金再分散，而且还要付出较多的手续费，即使收益率再高也不会获得较大的收益。

“篮子”
(即投资环境
和产品)



“放鸡蛋的人”
(即投资者
自身情况)

若投资环境很好,且有较高收益率的产品,则可以选择集中投资,其所能带来的收益会比分散投资大得多。

如果投资环境不明朗,则可以选择分散投资,以尽量减少风险。

若投资者可以参与投资的时间、精力比较充足,且对市场有充分的认识,能够较准确地判断市场,则可以选择集中投资。

如果投资者无论是从时间、精力,还是投资知识上都不够充分,那选择分散投资会更适宜。

其实,投资者不必拘泥于某种投资形式,能将利益最大化的投资方法就是好方法,投资者根据不同情况选择最适合自己的投资方法才是关键。

◎ 了解投资理财的品种

目前,用于理财的可投资品种有两大类,一类是储蓄、证券、基金、期货、股票、黄金、保险、信托等金融类投资品种;另一类是房地产、实业投资、拍卖、典当、收藏等非金融类投资品种。

在投资理财初期,投资者不妨从低、中风险投资组合入手,按照储蓄(包括银行理财产品)、债券、基金平均比例进行稳健运作,在自己的投资能力和风险承受度有所提高时,再增加股票、外汇、期货等,量力而行地投资,只有这样,我们的辛苦钱才能逐渐得到良性积累并有效增值。

◎ 投资理财必备素质

1. 尽早养成良好的理财习惯。在年轻时就早早养成好的理财习惯,而不是一味地放纵自己想买什么就买什么,只有这样,赚来的钱才会更

多地留下来，为投资做好准备。

2. 掌握必要的投资理财知识。投资理财是一门学问，不是凭借运气的，因此要想投资成功，还需要不断地去学习与你投资项目相关的各种知识与技巧。只有将所掌握的投资方法正确地运用到实际投资过程中，才能最终分享投资的回报。

3. 对自己要有信心。可以说，几乎所有成功的投资者都有一个共同的特点，就是有无比坚定的自信心，相信自己一定能在投资上有所成就。当然他们的自信来源于自己的努力和知识。

4. 诚信。一个人值得很多人信赖以及有很多人值得自己信赖是两笔巨大的隐形财富。在这个社会除了个人看重诚信，国家机构和银行更加看重信用，因此要成为一个高段位的理财高手，建立个人良好的信誉度是非常重要的。

More

投资理财定律

4321 定律：家庭资产合理配置比例是家庭收入的 10% 用于保险；20% 用于银行存款以备应急之需；30% 用于家庭生活开支；40% 用于供房及其他方面投资。

家庭保险双十定律：家庭年收入的 10 倍才是最好的家庭保险额度，保费支出的恰当比重应为家庭年收入的 10%。

80 定律：股票占总资产的合理比重等于 80 减去年龄的得数添上一个百分号 (%)。比如，50 岁时股票占总资产的 30%，30 岁时股票却可以占总资产的 50%。

房贷三一定律：每月房贷总额最好不超过家庭当月总收入的 $\frac{1}{3}$ 。