

做一个专业的



→ 投资人

ZUO YIGE ZHUANYE DE
TOUZIREN

一本投资人必读的教科书

掌握行之有效的投资方法，在通胀时代轻松获利！

梁宇亮◎编著

北京工业大学出版社

做一个专业的 投资人



梁宇亮◎编著

北京工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

做一个专业的投资人 / 梁宇亮编著. —北京: 北京工业大学出版社, 2014.10

ISBN 978-7-5639-4055-4

I. ①做… II. ①梁… III. ①投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 212789 号

做一个专业的投资人

编 著: 梁宇亮

责任编辑: 刘学宽

封面设计: 元明设计

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 邮编: 100124)

010-67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 北京建泰印刷有限公司

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 18.25

字 数: 282 千字

版 次: 2014 年 10 月第 1 版

印 次: 2014 年 10 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-4055-4

定 价: 32.00 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄本社发行部调换 010-67391106)

前言

股票市场你跟过风吗？

朋友给你推荐的债券你买了吗？

2008 年之前你买房了吗？

基金和期货曾让你眼花缭乱吗？

艺术藏品的水那么深怎么玩？

你结婚没房子怎么办？

孩子上学没钱怎么办？

你如何看待保险问题？

.....

现在的你，仍然为这些问题所困扰吗？那么，赶紧树立或改变你的金钱观念吧！因为现在越来越多的人已经发现，积累财富不能只靠工资，而要靠投资。

毋庸置疑，投资已经是一个现代人必须面对的问题，金钱的意义也已经远远跨越了金钱本身。

环顾我们的四周，看着周围的人一个个暴富起来，我们是不是应该有必要坐下来好好检讨一下自己：同一个空间，同一个时代，同样的起点，同样的机遇，为什么他们能够先富起来？下一步我们又怎样才能摆脱贫困？



世界上每一个富豪的诞生，都和“投资”这两个字息息相关。可以说，投资是财富积累和增值的最佳手段。股神巴菲特就曾经说过：“一个人一生能够积累多少财富，不是取决于你能够赚多少钱，而是取决于你是否能够投资理财。毕竟钱找钱胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。”

对于个人而言，过去错过的机会已然错过，失去的财富也已不复存在，现在最关键的就是：立即行动起来，学会投资，做一个专业的投资人。

当我们明白了这一点，你对于投资也许就没有抗拒的理由了。当然，投资不是一时冲动，不是投机取巧，也不是靠运气，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。对于生活中的每个人而言，都非常有必要下苦功夫钻研“投资”这门学问，并掌握其精髓。

本书以实用性和权威性为原则，并结合翔实的投资案例，系统而全面地讲述了生活中与你密切相关的投资知识，为你学习如何成功投资提供了切实可行的帮助。

此外，本书中还详细讲述了最常用的投资理财品种，从储蓄、债券、基金、保险、股票、外汇、期货、黄金、房地产、收藏等方面，涵盖了你生活中最主要的投资方向。同时，书中还详细介绍了如何规避风险的方法，以保障你的投资理财进行得更理性、更安全。

老一辈人说：“吃不穷，用不穷，不会盘算一世穷。”当代人也说：“你不理财，财不理你，理财要趁早！”相信在本书中，每个人都可以找到自己成为一个专业投资人的途径。

从本书开始，从现在开始，启动你的投资计划吧！

目 录

上 篇 为什么要做投资人

第一章 什么是投资人

投资是什么	\	003
投资与理财	\	004
投资与投机	\	006
为什么要做投资人	\	008
投资人每天做什么	\	010
投资人的基本素质	\	011
投资人需要什么条件	\	014
职业 PK 业余	\	016



第二章 投资的专业知识

对市场的认识	\	019
如何准确估值	\	020
价格与价值的关系	\	022
风险是什么	\	024
投资前的准备	\	026
投资周期的四个阶段	\	028
钟摆意识	\	030
逆向投资的魅力	\	031
逆向投资的风格	\	034
寻找便宜货	\	037
预测的局限性	\	039
获取知识和经验	\	040

第三章 专业的投资思维

优秀操盘手的特质	\	043
直线思维是你最大的敌人	\	052
神奇的“利滚利”	\	055
72 法则，投资的秘密	\	057

第四章 理智的投资心态

投资心理分析	\	060
人性的弱点	\	062
调整好投资心理	\	065
牛熊市的心理变化	\	067
正确的投资心态	\	069
投资心态与盈利	\	070
四种投资心理	\	074

下 篇 做一个专业的投资人

第一章 巧用银行稳赚钱

储蓄，财富看得见	\	079
存钱到银行	\	081
你会存款吗	\	084
专款专用的不动产	\	085
让银行帮你赚钱	\	087
适合你的存储方式	\	091



做一个专业的投资人

储蓄中也会破财	\	094
备好教育资金	\	096
怎样存款最划算	\	099
银行卡省钱攻略	\	101
利率的杠杆作用	\	103

第二章 学会用股票挣钱

股票交易的过程	\	105
股票投资的原则	\	108
炒股盈利的常用定理	\	113
股票投资的常见错误	\	116
买入股票的技巧	\	118
躲不开的风险	\	125
牛市不意味着一定赚	\	129
熊市不意味着一定赔	\	131
涨涨跌跌都赚钱	\	133
股票交易“十戒”	\	135

第三章 用外国的钱挣钱

什么是外汇	\	138
在炒汇之前	\	141

外汇交易成功的原则	\	142
外汇买卖的技巧	\	144
利率与汇率的关系	\	147
汇率的标价方式	\	149
掉期交易：未来的契约	\	151

第四章 让基金替你赚钱

基金与股票的区别	\	154
基金的种类	\	155
如何选择基金	\	156
投资基金的误区	\	157
用跟进法捕捉机会	\	159
把握“跟”的时机	\	161
国债 ETF 五大投资策略	\	163
基金公司的自购与自赎	\	165

第五章 保值投资的期货

先买后买的艺术	\	167
退出策略必不可少	\	170
期货操盘的要害	\	171
期货交易的准则	\	176



期货赚钱的法则	\	180
期货交易的致命错误	\	183

第六章 投资艺术品要诀

水很深，怎么玩	\	187
值得垂青的当代书法	\	189
投资高情商画家的作品	\	190
古玩买卖中的潜规则	\	192
如何避免被套	\	193
投资瓷器要看准	\	195
投资书画艺术品的秘诀	\	197
艺术品投资的技巧	\	199
挑选高价值的翡翠	\	201
黄金艺术品投资技巧	\	202

第七章 轻轻松松买债券

收益稳定买债券	\	205
债券投资的原则	\	206
投什么，不投什么	\	208
债券投机风险高	\	210
惯性的威力	\	211

回归平均线的魅力	\	214
持有获利的魔力	\	216
如何避免债券风险	\	218

第八章 在贵金属里淘金

投资黄金的目的和需求	\	221
投资黄金白银前的准备	\	226
把握金银投资基本面信息	\	231
黄金白银建仓入场时机	\	235
贵金属投资的交易习惯	\	236
白银投资的发展潜力	\	239
白银与黄金的不同点	\	241
现货铝投资交易	\	242
容易误解的交易理念	\	245

第九章 投资房产的学问

如何评估房地产	\	248
杠杆的作用	\	251
买房必知的六大事项	\	252
如何购置房产	\	254
聪明人买房五大原则	\	256



八种楼盘不能买 \ 259

如何找到保值房子 \ 261

第十章 投资别忘了保险

保险意味着什么 \ 263

保险在理财规划中的功能 \ 266

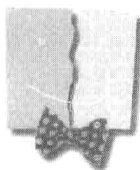
你的基本保险需求 \ 269

人生不同阶段的保险需求 \ 271

家庭保险规划三步走 \ 273

保险规划“五分法” \ 275

影响保险规划的因素 \ 277



上篇 为什么要做投资人

做投资真的是一件美妙的事情！

你可能会在一个单位或公司工作几年甚至几十年，但是总有退休的时候，而做投资却可以伴随你的一生。

每个人都可以成为投资者，市场对谁都是公开、公平、公正的，谁都有机会赢！

第一章 什么是投资人

随着经济的发展，一部分人手中的资金闲置和一些优质项目缺乏运作资金的情况越来越多。于是，一些金融机构借助自身的资源优势，搭建项目和资金的整合平台，形成了一种新兴的理财行当，让投资人的角色也发生了变化。

投资是什么

投资是什么？

最通俗的理解，投资是一种钱生钱的行为。买一只股票或基金、买卖房产、做个买卖，都算是投资。投资不一定赚钱，亏本的大有人在，但不投资，肯定赚不到大钱。

简单地讲，投资就是钱生钱。

打个比方说：用鸡蛋代表你现在的财富，你可以选择把鸡蛋吃掉，就等于把钱消费掉；也可以选择把鸡蛋放在某个地方不管它，但是时间一长鸡蛋可能会坏掉，这就等于把钱存起来不管它，钱就会贬值；还有一种人把鸡蛋拿去孵小鸡，做着鸡生蛋、蛋生鸡的营生，这就等于把钱拿去投资



做一个专业的投资人

赚钱。投资理财就是选择把鸡蛋拿去孵小鸡，鸡再生蛋，这样你的财富就会越来越多。

关于投资的这些道理，人人都明白。尤其是这几年国内股市发展，使得全民炒股，投资俨然成了一种时尚，成为许多普通人的一种思维习惯，一种生活方式，一种内心意识，似乎每个人都走上了一条投资之路。

然而，投资毕竟是一个复杂的过程，一路上注定充满着各式各样的风险。市场有不测风云，价格也有涨跌起伏，投资不是花钱买了一些投资品后持有观望即可。这只是开始，好戏尚在后头。

一个完整的投资过程，得经历观察、选择、购买、持有、交易等若干个过程。当然，如果按照完美的标准，它应当还有一个对赢利多少的考核。用越小的代价换取最大的收入，这才是真正的投资王道。

【做一个专业的投资人】

投资是一个复杂的过程，一路上注定充满着各式各样的风险。对每一个投资人来说，市场有不测风云，价格涨跌起伏，投资不是花钱买了一些投资品后持有观望即可。这只是开始，好戏尚在后头。

投资与理财

提及投资，很多人第一时间会想到理财，虽然“投资理财”是一个我们经常挂在嘴边的词语，但是投资和理财却是两个不同的概念。

根据经济学上的定义，投资是指牺牲或放弃现在可用于消费的价值，