

看的明白的投资方法 实用高效的理财招数!

投资理财 108招

青云财经 李準 编著



123 4564 7897



专门写给中国人的理财工具书，

1

标

月入5000元 却月月花光? 他们有什么招数?

却月月花光? 他们有什么招数?

教你快速掌握投资技巧，迈上财富之路!

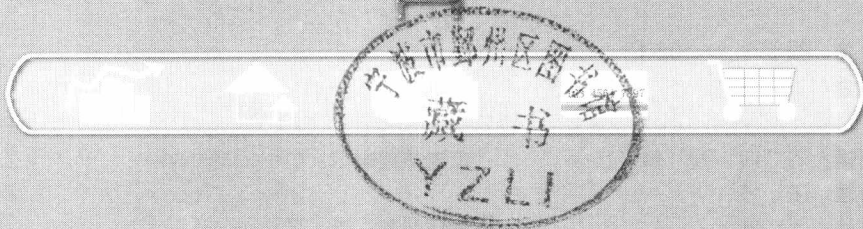
中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

投资理财

108招



青云财经 李准 编著



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

理财是现代生活中对抗通胀的一个很重要的方法，而学习理财则不仅仅需要相应的理财常识，更需要使相关的技巧烂熟于心，这样才能不被那些“投资理财专家”忽悠。

本书包括常见的各种理财方法，涵盖理财理念以及储蓄、基金和股票的理财等现实生活中常涉及的方面，并根据不同人的情况进行相应的分析，从而帮助读者制订出适合自己的理财方法。

本书结构清晰，分析详尽，内容全面，贴近生活。适用于投资理财的初学者、爱好者及具有一定理财经验的白领和家庭一族。

图书在版编目（CIP）数据

投资理财 108 招/李準编著. — 北京：中国铁道出版社，2012. 2

ISBN 978-7-113-13695-6

I. ①投… II. ①李… III. ①投资—基本知识 IV. ①F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 200739 号

书 名：投资理财 108 招

作 者：青云财经 李 準 编著

责任编辑：苏 茜 刘 伟

读者热线电话：010-63560056

编辑助理：王 婷

封面设计：张 丽

责任印制：李 佳

出版发行：中国铁道出版社（北京市西城区右安门西街 8 号 邮政编码：100054）

印 刷：三河市华丰印刷厂

版 次：2012 年 2 月第 1 版 2012 年 2 月第 1 次印刷

开 本：700mm×1 000mm 1/16 印张：14 字数：276 千

书 号：ISBN 978-7-113-13695-6

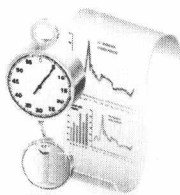
定 价：29.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社发行部联系调换。

前言

Preface



随着经济的不断发展，投资理论也越来越受到大家的欢迎。而现在市面上有关炒股、炒基金、黄金、外汇的各种图书泛滥，使得用户的选择范围扩大，但也因为无法选择反而陷入理财陷阱。

现在，市场上对投资、理财方面的技巧图书相对较少，因为这类书不但写起来较难，而且很多人因为对各种理财方式了解不够多，所以市场上的同类图书较不多见。

本书结构

本书共8章，涵盖了储蓄、基金、股票、保险和收藏等各方面的知识。具体章节安排如下：

- 第1~2章：讲解投资理财方面的理财常识，以及常见的银行储蓄的理财方法，包括在不断加息的预期下，如何才能让自己的存单收益最大化。
- 第3~5章：讲解部分投资理财人士在基金、理财方面的应用，包括选择基金的方法，如何选择适合的股票等。
- 第6~8章：讲解在常见的炒股、储蓄等投资外，其他的理财方式，如房产、收藏和保险投资等，以及在可预期的情况下的财富增值手段。

本书特色

除了介绍丰富的投资手段外，我们针对该书技巧突出、范围广泛的特点，进行了功能优化。

- 实用：全书着眼于各种实用技巧，让读者身临其境。
- 案例多：每个技巧都配有案例，各种案例均选自生活中常见的场景，让读者更容易根据情况来进行选择。

- 建议实用：对各种技巧、案例一般都提供了各种理财建议，针对出现的各种问题提供有针对性的建议，让读者知晓案例中出现的问题以及对应的解决方案，实用且易上手。

本书适合的读者

本书主要针对如下读者：

- 理财爱好者
- 股票、基金投资爱好者
- 对各种理财有一定认识但不知如何选择的读者

创作团队

本书由青云财经的李準、刘清云编写，还有多位人员对本书的编写提供了各种建议，在此一并表示谢意。

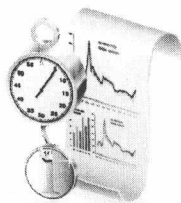
鉴于编者水平有限，书中难免存在疏漏或不当之处，还请读者多多指正，以便再版时改正。

本书编写组

2011年10月

目 录

Contents



第 1 章 做个明白的理财人——理念篇	1
招数 1 理财——开启幸福生活的旅程	2
招数 2 理财从规划生活开始——高效生活	4
招数 3 你需要为哪些东西掏腰包——支出	6
招数 4 月光族 ^[1] 如何理财	8
招数 5 合理的理财目标是理财的动力	10
招数 6 理债也是理财	12
招数 7 理财也能拆东墙补西墙	14
招数 8 通货膨胀 ^[1] 时期怎样让自己的财富保值增值	16
招数 9 家庭理财的“三个锦囊”	19
第 2 章 流汇汪洋的“效应”——储蓄篇	21
招数 10 “死”与“活”的选择——定期还是活期	22
招数 11 最大限度地获取利息——十二存单法 ^[1]	23
招数 12 小钱里头的大学问——存款利益最大化	24
招数 13 当心“自动转存”成了“谁取都行”	26
招数 14 网上银行 ^[1] 方便多	27
招数 15 网络购物 ^[1] 与网上银行	28
招数 16 巧用支付宝 ^[1] 跨行转账不花钱	31
招数 17 六招防范网上银行被盗	32
招数 18 银行挂失有学问	34



招数 19	刷卡需避三误区	35
招数 20	三招应对银行卡短信诈骗	37
第 3 章	证券投资——基金篇	39
招数 21	新手该如何投资基金	40
招数 22	基金与国债哪种更加有保障	41
招数 23	基金买卖手续费节省有窍门	44
招数 24	基金适合频繁买卖吗	47
招数 25	巧用基金转换避险增值，投资效果更佳	50
招数 26	基金投资的常见方法	51
招数 27	大学生如何利用基金处理生活费	53
招数 28	如何选择指数基金	56
招数 29	减少基金投资盲目赎回五技法	58
招数 30	投资基金能否“喜新厌旧”	59
招数 31	如何建立自己的基金组合	61
招数 32	基金投资“七宗罪”	63
招数 33	怎样选准基金入市时机	66
招数 34	买基金巧用“稀释减损法 ^[1] ”	67
招数 35	购买基金巧打四个“时间差”	68
招数 36	如何规划子女的教育基金	70
招数 37	基金定投的五大技巧	71
招数 38	挑基金看业绩还是选规模	73
招数 39	熊市投基之道	75
招数 40	如何选择货币型基金	77
招数 41	如何选择基金分红方式	79
招数 42	投资债券基金和直接购买债券有什么不同	80
第 4 章	充满诱惑的冒险——股票篇	83
招数 43	新手如何选择股票	84
招数 44	股市趋势判断	85



招数 45	行业趋势, 该如何选择好股票	88
招数 46	在人民币升值中如何选股	90
招数 47	如何选择黑马股	91
招数 48	如何选择白马股	93
招数 49	如何及时止盈和止损	94
招数 50	投资者怎么进行短线投资 ^[1]	97
招数 51	长线投资选股的关键点	98
招数 52	在熊市中如何选股	101
招数 53	股市解套五技法	102
招数 54	如何从技术上确认主升浪行情 ^[1]	104
招数 55	调整期的选股技巧	106
招数 56	网上炒股注意的事项	108
招数 57	估值选股七要诀	110
招数 58	选择新股安全盈利的五个要点	112
招数 59	线上阴线买, 线下阳线卖	114
招数 60	如何选出强于大盘的强庄股 ^[1]	115
招数 61	怎样投资热点股	117
招数 62	巧选高转送股	119
招数 63	涨停板股票买卖技巧	121
招数 64	“陪庄家套牢”要谨慎	123
招数 65	散户选股的六大必赢法则	124
招数 66	合伙买股票注意事项	126
第 5 章 银行也是交易所——银行理财篇		128
招数 67	不是储蓄, 胜似储蓄——国债	129
招数 68	起点低, 风险小——银行信托	130
招数 69	债券的投资风险与方式	132
招数 70	在线贷款超市——数银在线 ^[1]	134
招数 71	天天快车 ^[1] 理财	136



招数 72	挑选银行理财产品五要诀	139
招数 73	谨慎选择, 避免银行理财六大误区	141
第 6 章	更为保值的投资——收藏和置业	144
招数 74	高雅的“潜力股”——艺术品	145
招数 75	古钱币收藏五技巧	146
招数 76	历代瓷器鉴别技巧	148
招数 77	识别和田玉 ^[1] 四技巧	151
招数 78	房贷还款抗加息四大攻略	153
招数 79	期房 ^[1] 和现房 ^[2] , 适合的 = 最好的	156
招数 80	二手房购买九技巧	158
招数 81	选购精装房的八技巧	161
招数 82	商用房投资选址五个着眼点	163
第 7 章	保险理财面面观	166
招数 83	人寿保险 ^[1] 合同的形式及分类	167
招数 84	有了社保, 还要商业保险 ^[1] 吗	169
招数 85	如何合理设计人身保险的保额	170
招数 86	组建自己的保险“金三角”	171
招数 87	巧买保险 为年迈父母藏一桶金	173
招数 88	加息下购买“万能险 ^[1] ”的四大技巧	174
招数 89	保单利益如何实现“无缝对接”	176
招数 90	应对“断供”有窍门	178
招数 91	小心附加险“会变脸”	179
招数 92	三招防电话销售保险忽悠	181
招数 93	财产保险中的责任	183
招数 94	投保家庭财产保险应注意的事项	184
招数 95	家财险的正确理赔顺序	186
招数 96	机动车辆保险的特点和赔偿	187

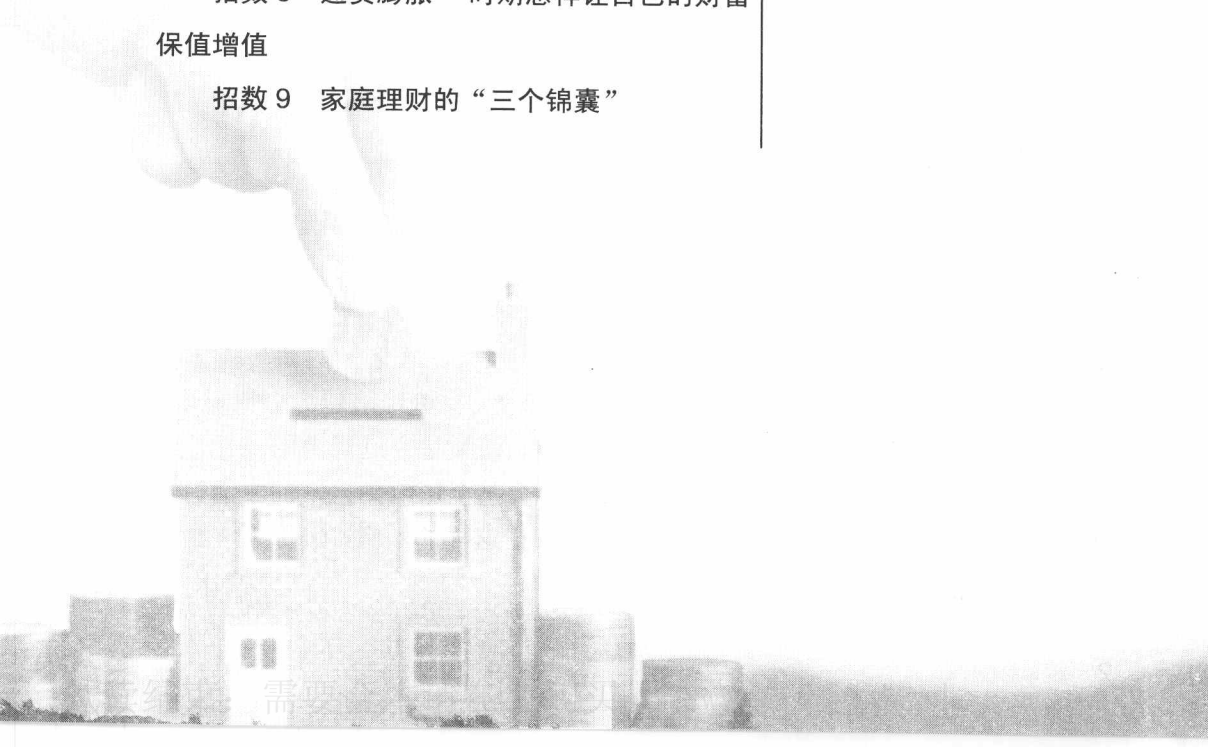


招数 97	车牌号被注销可否解除交强险 ^[1] 合同	189
招数 98	车辆异地出险理赔技巧	190
第 8 章	波澜壮阔的投资理念——其他理财简介	192
招数 99	冒险家的乐园——期货	193
招数 100	股指期市三要务	196
招数 101	炒权证 ^[1] 技巧	198
招数 102	真正的以钱赚钱——外汇 ^[1] 理财	200
招数 103	外汇期权 ^[1] 交易技巧	202
招数 104	外汇风险的识别	204
招数 105	能保值的投资品种——黄金	206
招数 106	如何鉴别黄金的真假	208
招数 107	黄金投资技巧	210
招数 108	揭露地下炒金团 ^[1] 的六种面目	212

第1章

做个明白的理财人——理念篇

- 招数 1 理财——开启幸福生活的旅程
- 招数 2 理财从规划生活开始——高效生活
- 招数 3 你需要为哪些东西掏腰包——支出
- 招数 4 月光族^[1]如何理财
- 招数 5 合理的理财目标是理财的动力
- 招数 6 理债也是理财
- 招数 7 理财也能拆东墙补西墙
- 招数 8 通货膨胀^[1]时期怎样让自己的财富保值增值
- 招数 9 家庭理财的“三个锦囊”





招数 1 理财——开启幸福生活的旅程

典当并不是当今涌现出的新事物，根据史料记载，我国的典当源于南北朝时期，距今已有 16 个世纪了。



经典案例

杨女士和先生都是某国有企业的合同工，已育有 1 岁的小孩，目前仍与其先生的父母同住在这两室一厅的家里。

杨女士夫妇两人每月收入合计约 5 000 元，两人所在单位已按最低标准为他们购买了社保^[1]、医保。夫妻俩现有银行存款 75 000 元，去年购买了各类基金^[2]合计 25 000 元。另外，夫妻俩还购买了重大疾病保险，每年缴纳保费合计约 2 500 元，还为女儿购买了人身意外伤害险，每年缴纳保费 150 元。家庭日常生活开支平均为 2 500 元/月。

由于目前的居住环境过于拥挤，计划在 5 年内购入一套面积 60 平方米左右的两室一厅二手房，最好能够在两年内购买住房以解决过于紧张的居住空间。另外，他们也想为孩子购买一些诸如教育保险之类的产品，但总觉得现阶段的经济基础并不十分好，不知道该怎样理财才能实现居家梦想，也不知道是否该调整一下银行存款和投资基金的比例，以及是否需要追加一些其他方面的保险。为这些事情夫妻俩整天愁眉苦脸的。



案例分析

杨女士的家庭收入来源单一，而相应每月开销比较大，占固定收入的 50%；另外还有 1 岁的宝宝和两位老人需要抚养和赡养，所以生活压力肯定会比较大。

而相对于理财，杨女士的资源结构也比较简单，银行存款 75 000 元，基金投资 25 000 元，缺少固定资产投资。面临的风险比较多，例如，孩子慢慢长大，老人慢慢老去，相应的消费支出会继续增大，家庭经济压力会明显上升。

像杨女士这样的家庭很多，收入不是很高，而又是家庭经济的支柱，经常会为如何理财而犯愁，经常会因此而影响心情，甚至影响到日常的生活。都说理财是开启幸福生活的旅程，那么针对像杨女士这样的家庭，如何理财才能真正开启幸福的旅程呢？



理财建议

根据以上分析，我们提供一些建议。

(1) 优化投资结构

鉴于目前 A 股市场的特定因素，加上杨女士家庭资金基础和抗风险能力的现状，认为其不宜涉足高风险投资，但投资结构过于简单，可进行适当调整：保留一定的银行存款作为基本储备，其余资金可用于购买银行理财产品，转为短期通知存款^[3]，投入国债回购交易^[4]等中等风险的投资领域；现有 25 000 元基金继续予以保持，如果属于回报较好的品种和有前景的投资组合，可考虑适当追加。

(2) 调整买房计划

按现有收入水平，3 年内的家庭资金总额应可达到 25 万元左右，可以考虑购买一套面积 60 平方米的两居室二手住房。可以选择组合贷款^[5]。

(3) 合理化保险结构

现有保险功能过于集中在人身意外的赔偿方面，缺少一般情况下的重大疾病等方面的补助。建议增加夫妻双方和小孩的医疗、手术和住院费等补助险种，再各附加适宜额度的定期寿险保障，夫妻两人保费合计 1 000 元/年左右为宜，小孩保费 900 元/年即可。



【名词解释】

- 【1】 社保：社会保险的简称，它是国家通过立法的形式，由社会集中建立基金，以使劳动者在年老、患病、工伤、失业、生育等丧失劳动能力的情况下能够获得国家和社会补偿和帮助的一种社会保障制度。社保具有强制性的特点，就是用人单位和个人都需要缴纳。社保目前包括养老保险、医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险等。
- 【2】 基金：通过发行基金单位将投资者分散的资金集中起来，交由专业的托管人和管理人进行托管、管理，专门用于某种特定目的并进行独立核算的资金。
- 【3】 通知存款：“通知存款”是一种不约定存期、支取时需提前通知银行并约定支取日期和金额方能支取的存款。一般提前通知的期限为 7 天、1 天。
- 【4】 国债回购交易：交易所挂牌的国债现货的持有方（融资者、资金需求方）以持有的证券作为抵押，获得一定期限内的资金使用权，期满后须归还借贷的资金并按约定支付一定利息。



- 【5】组合贷款：符合个人住房商业性贷款条件的借款人又同时缴存住房公积金的，在办理个人住房商业贷款的同时还可以申请个人住房公积金贷款的贷款称为组合贷款。

招数 2 理财从规划生活开始——高效生活

理财的目标是使我们的生活更富裕，所以想正确地理财要从合理地规划生活开始。要知道，良好的理财习惯和认识，会对自己的生活起到至关重要的影响。



理财案例

暑假还没到，家在北京的刘太太就开始着手家庭开支计划：

- (1) 给丈夫换一个照相功能好的高档手机 4 880 元；
- (2) 给儿子买一双耐克牌的运动鞋 1 200 元；
- (3) 给自己买一台笔记本电脑 6 000 元；
- (4) 给双方父母的赡养费各 1 000 元；
- (5) 暑假去海南旅游的费用等。

刘太太将这些计划一一列在纸上之后就开始算费用，最后得出的费用是 53 580 元。

丈夫看后微微一笑：“媳妇，你计划得很好，可是得考虑咱们家的收入啊？你我一个月的工资加起来也不过一万多元，可是你的这个计划却远远超过了咱们一个月的总收入啊！”

于是，刘先生建议这样规划：

(1) 手机无非就是为了联系方便，照相功能再好也是辅助功能，真要是想照相，还是真正的相机来得方便。再说咱家不是有相机嘛，这项开支完全可以省去。

(2) 儿子的耐克运动鞋可以在暑假商家打折促销的时候买，能比平常省去 200 元。

(3) 笔记本电脑你现在也不着急用，可以等下个月买。

(4) 双方父母的 1 000 元钱是必须给的，这一项很好。

(5) 沐浴阳光、享受海滩不一定非要去海南，我们可以选择只有 3 个小时车程的青岛，这样不是把机票全部省下了吗？

这样一算，预算支出才 7 000 元，完全可以玩得尽兴。

就这样，在刘先生的引导下，他们一家三口度过了一个十分快乐的暑假，而且还富余了 5 000 元钱，这些钱，留到下个月给刘太太买一台笔记本电脑足够了。



案例分析

家庭预算是对家庭未来一定时期收入和支出的计划，按照“量入为出”的原则来制订。如年度收支总预算时，首先要明确家庭在未来一年要有多少储蓄和储备，这样在家庭资产按计划增长的同时，还能预留未来的各种不时之需。

而刘太太的预算显然已经违背了“量入为出”的理财原则，这样的预算实际上是不科学的，一旦家庭出现变故，这种预算的弊端就会很快显现出来，从而面临严峻的财务危机。另外，没有储蓄的家庭在实际生活中的抗风险能力极弱，而刘太太并没有将储蓄放在一个至关重要的位置上，而是持有一种超前消费的观念，这就导致刘太太的预算远远超出了家庭的总收入。

相比之下，刘先生的理财观念就实际一些，按照他的预算最后还省下了5 000元，这笔钱可以存入银行成为家庭储蓄的一部分，也可以留作下个月买笔记本电脑的费用，这样的理财观念才是明智的。



理财建议

如果我们在生活中不懂得合理地预算，有了钱就毫无节制地大手大脚乱花一气，没有钱就节衣缩食借债度日，不仅不能攒下家底，还会造成很严重的财务危机，让我们没有一点抗风险的能力。因此，必须要善于进行家庭支出预算规划，让生活有计划、有规律。那么，如何合理地规划生活呢？下面给大家提供几点日常生活中的理财规划建议。

(1) 态度上要重视：家庭其实和公司类似，需要树立一种“像打理公司一样打理家庭”的严谨理财观，这样就能在有效地控制家庭支出的基础上，以一种更加适合自己的方式轻松快乐地生活。

(2) 选择短时间段：选择以月份为单位的家庭预算。相对于企业预算而言，家庭预算更应该选择以月份为预算单位，这样更便于随时调整预算，增加对突发事件的抗风险能力。同时，也能根据实际需要增加一些预算之外的开支，灵活性相对来说更大一些。

(3) 注重细节：在前期的粗放式预算基础上，要注意节俭。家庭预算在经历了一段时间较为粗放的理财阶段后应该逐渐将预算的注意力转移到细节管理上来。这样做出的家庭理财预算目的性强，贴近实际，真实可行，才可以称之为有效的家庭预算。

(4) 把握好预算原则：预算要遵循“张弛有度，有备无患”的原则。俗话说：“人算不如天算。”日常生活中我们总是会遇到一些原本计划之外的开销，



如疾病、车祸、亲朋好友的结婚份子钱等，这些原本不在我们预算计划内的开销往往让我们手足无措。因此，我们在制订预算时一定要在精准计划的基础上预留出一部分活动资金。要知道，家庭预算就好比打仗，有备无患方能百战不殆。

(5) 要根据自己的实际情况进行预算。每个家庭都有不同的开支科目，例如有的家庭供房的支出较大；有的家庭还处于租房时期，要计划购房首期的房款；有的家庭需要赡养父母，赡养支出较重。因此，要针对自己家庭的实际情况，对预算科目进行分类，这样的预算才是切实有效的家庭预算。

招数 3 你需要为哪些东西掏腰包——支出

有收入肯定就会有支出，这样才能保证平衡。有道是“会花钱的人才会赚钱”，那么，哪些是必须的支出呢？



理财案例

从前，一位欧洲探险家到北美洲去寻找黄金。一天，他在印第安人的部落发现了一把由纯金制造的明晃晃的斧子。他的眼前一亮，心想：怎么能将这把斧子弄到手呢？终于，他想出一个主意。原来，当地人不会炼铁，他就把随身带的一把铁斧磨得异常锋利，在一棵大树前进行砍树表演。只见斧子飞舞，木屑飞溅，一会儿就把一棵树砍倒了。印第安人看得瞠目结舌：天哪，竟然有这样神奇的斧子！他们一起央求这位探险家，要用金斧子换他的铁斧子。探险家假意犹豫了好久，才在人们一再要求下，换了斧子。印第安人欢呼起来，喜出望外。探险家更是喜不胜收。双方都觉得自己占了便宜，而对方则愚不可及。

印第安人知道金斧子很好看，可太重又软，不好用来干活。而在探险家眼里，金斧子是“硬通货”，是金钱和财富，回到欧洲，用这一把斧子就可开个斧子工厂，一年可制造几万把失去的铁斧子。



案例分析

这个故事向我们揭示了生活中一个极为常见的现象——“支出”，探险家为了获得金斧子支出了铁斧子，印第安人为了得到神奇的铁斧子支出了价值连城的金斧子。

同样，在家庭理财中，家长为了让孩子考上名牌大学就要为孩子支出相应的教育经费；为了将不常遇到的风险转移给保险公司，让保险公司为我们承担



一定的损失，就要支出保险费用；股民要想真正在股市上如鱼得水，赚取高额利润，不仅要支出金钱，还要在平时支出时间和精力学习股票^[1]专业知识。

生活离不开支出，家庭理财更离不开支出。



理财建议

家庭支出到底包括哪些方面，又该如何确定家庭支出的比例呢？下面给大家提供几点建议。

(1) 必要的支出：衣食住行等日常开支

生活离不开衣食住行等方面的活动，因此家庭在理财时应该首先对这部分支出进行统计，并预先为家庭留出充足的生活费。这部分费用包括一日三餐、交通、水电气、物业费、手机费等。虽然这些开支看起来很琐碎，却是家庭支出中的基础部分，任何时候这些费用都无法省去。合理的家庭理财规划应当是在满足了这些基本生活需求的基础上对剩余财富进行统筹安排。

(2) 医疗支出：医疗保健费用

这里的医疗健康支出并非仅针对老年人而言，年轻人也应该对自身的健康问题加以重视。如今，随着生活节奏的加快，人们的生活压力也越来越大，由此引发了越来越多的健康问题，如工作过度劳累引起的过劳死、高血压、心脏病，饮食和环境引起的各种癌症等屡见不鲜。这些疾病的侵袭让很多人的健康遭受到致命的打击，而发病年轻化的趋势也让越来越多的年轻人过早地开始承受疾病的痛苦。

因此，在制订家庭理财规划时一定要预留一定的医疗保健开支，包括定期体检费、健身费、意外疾病治疗费和购买营养保健品的各种费用等。要知道，只有将自己的身体锻炼好、保养好，才能更加有效地工作，赚取更多的财富。

(3) 教育支出：个人或子女的教育费用

教育支出是很多家庭必不可少的一块，不仅包括子女的教育支出，还包括自己在业余时间通过各种自学方式为自己充电，提升自身专业知识的专项投资等。

对于子女的教育支出，很多家长都存在这样一个误区，进高价学校、上特长班、请家教……似乎花钱越多孩子的未来就越好，其实不然，教育投资也应该根据孩子的个性特点进行支出，盲目而过度的教育支出只会让孩子生活在一种沉重的压力下，收效甚微。

(4) 社交支出：交际活动费用

作为社会中的一员，每个人都不是孤立存在的，都有与人交流和沟通的需求。因此，在制订家庭理财规划时，一定要将社交支出预留出来。社会交际支