

人人都要懂的 金融投资理财

零基础开始学投资理财，一步一步走向财务自由

周高华◎著



不瞎忙、不月光、不啃老，学投资理财，人人要趁早

存款 基金 股票 债券 外汇

期货 信托 众筹 P2P 宝宝

适合你的，才是最好的



中国工信出版集团

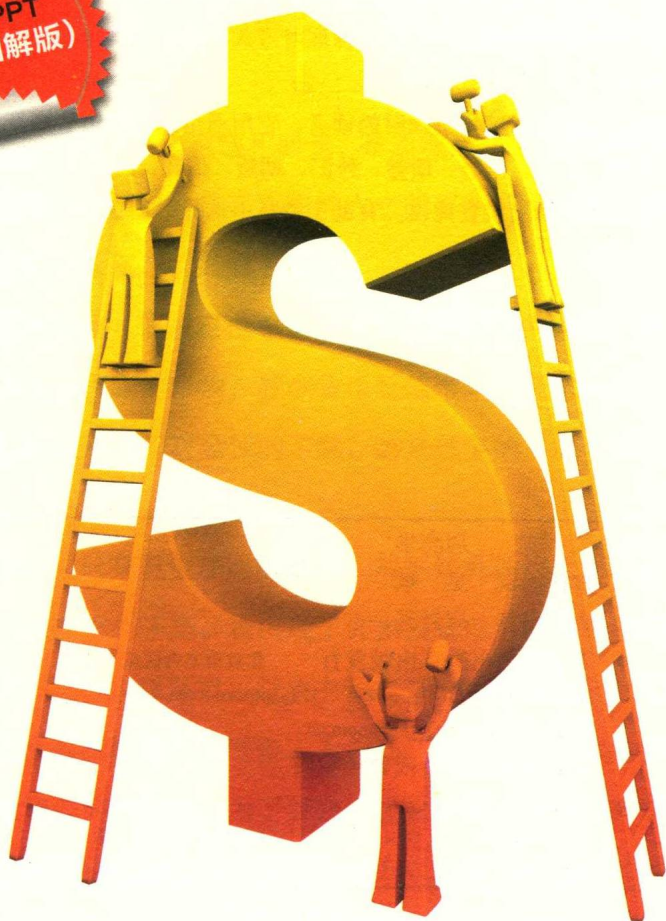


人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

人人都要懂的 金融投资理财

零基础开始学投资理财，一步一步走向财务自由

周高华◎著



人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (C I P) 数据

人人都要懂的金融投资理财：全彩色图解版 / 周高华著. — 北京：人民邮电出版社，2015.7
ISBN 978-7-115-39257-2

I. ①人… II. ①周… III. ①私人投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第113372号

内 容 提 要

财越理越多。要想积累财富，实现财务自由，你就要从现在开始规划你的财务。理财首先你要清楚现在都有哪些理财方式，每一种理财方式各有什么优点和缺点，然后从中选择最适合你的理财方式。

这本书特别适合初次尝试投资理财的读者。它用通俗易懂的语言和新颖的图解形式，为你全面介绍了存款、基金、股票、债券、外汇、期货、信托、P2P、众筹等多种理财形式的优缺点，并且结合其特点给出投资建议，有助于你从中选择最适合自己的投资理财方式。

◆ 著 周高华

责任编辑 吴 斌

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京缤索印刷有限公司印刷

◆ 开本：700×1000 1/16

印张：14.25

2015年7月第1版

字数：169千字

2015年7月北京第1次印刷

定价：48.00元

读者服务热线：(010)81055296 印装质量热线：(010)81055316

反盗版热线：(010)81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第0021号

>> 目录

第一章

【转换思维】像投资者一样思考

1. 你不理财，财就离开你 / 12
2. 理财最重要的目的：财务自由 / 14
3. 致富靠“投资”，而非“薪资” / 16
4. 成功投资者的 15 个特质 / 18
5. 金融投资不可或缺的 5 个基本要素 / 25
6. 高手不说的 5 个投资秘密 / 31
7. 要赚钱，请避开这 5 个误区 / 36
8. 勤看 + 看正确，看出新闻中的黄金屋 / 40

第二章

【战术储备】你必须懂的金融知识

9. 管理财富的基础算式：收入 - 支出 = 余额 / 44
10. “年化收益率”是真正已取得的收益率吗 / 46
11. 从“指数”中能看出什么 / 49
12. 所谓“复利”，如何投资才能得到 / 52
13. 定存 VS 基金 / 55
14. 配股 VS 配息 / 59

15. 投资风险到底怎么看 / 61

第三章

【存款】不只是存，更要聪明规划

16. 投资理财致富第一步：存款 / 66

17. 银行存款的种类有哪些 / 67

18. 规划你的存款 / 70

19. “记”出财富——善于记账，节流又开源 / 72

第四章

【基金】让专家帮你赚钱

20. 第一次认识就搞懂基金 / 76

21. 投资基金的 5 大优势 / 78

22. 基金收益的构成与分配 / 80

23. 如何选择适合自己的基金 / 82

24. 投资基金的费用及节约技巧 / 85

25. 基金申购和赎回前必须考虑的问题 / 89

26. 新人投“基”理财三步走 / 91

27. 规避风险：基金投资的制胜之道 / 94

第五章

【股票】高风险才有高回报

28. 快速了解股票 / 98

- 29. 有利可图的股票怎么选 / 100
- 30. 投资股票五大心法，选定策略不盲从 / 102
- 31. 投资股市最重要的事是“风险管控” / 105
- 32. 适时停损和停利，不怕没柴烧 / 107
- 33. 散户的投资操作策略 / 109
- 34. 网上炒股注意事项 / 111

第六章

【债券】回报稳定才是赚钱之道

- 35. 债券，安全的暴利工具 / 114
- 36. 债券投资的基本原则 / 116
- 37. 注意！这些因素会影响债券投资收益 / 118
- 38. 债券选择关键词：价格、回报率和时机 / 120
- 39. 债券投资应考虑的 4 个问题 / 122
- 40. 投资国债有技巧 / 124
- 41. 防范债券投资风险 / 126

第七章

【外汇】赚钱也要“国际化”

- 42. 初次炒汇，这些知识必须懂 / 130
- 43. 外汇市场的主要参与者 / 132
- 44. 投资外汇的优势 / 134
- 45. 个人投资外汇的基本策略 / 136

46. 适合个人投资者的外汇投资方式 / 138

47. 做好外汇投资的风险管理 / 141

48. 外汇投资注意要点 / 142

第八章

【期货】有闲钱，不妨以小博大

49. 期货投资的特点与机遇 / 146

50. 期货投资获利的 3 种方式 / 148

51. 实现期货投资赢利的 5 个方面 / 150

52. 期货交易的特点及基本程序 / 153

53. 期货交割的注意事项 / 156

54. 期货投资 6 大误区 / 158

55. 期货投资的风险控制 / 160

第九章

【信托】投资理财中的贵族游戏

56. 信托投资入门知识 / 164

57. 信托投资的优势 / 166

58. 你投的项目是否符合信托投资条件 / 168

59. 信托投资的 6 个阶段 / 170

60. 信托投资的 3 大误区 / 172

61. 信托投资风险规避 / 174

第十章

【P2P】100元也能投资

- 62. P2P 投资理财离我们很近 / 178
- 63. 没有绝对的零风险 / 181
- 64. P2P 投资理财常见术语 / 183
- 65. P2P 平台很多，如何选择 / 185
- 66. P2P 投资理财的 3 个原则 / 187
- 67. P2P 理财产品选择时应注意的 3 个方面 / 190
- 68. P2P 投资理财操作技巧 / 192
- 69. P2P 投资理财应该如何降低风险 / 194
- 70. P2P 投资理财必须了解的法律法规 / 197

第十一章

【众筹】利益大，风险多

- 71. 国内众筹的两种主要模式 / 200
- 72. 众筹也有门槛，看清再投 / 203
- 73. 众筹就是一场赌博，输赢皆大 / 205
- 74. 众筹投资的 5 大军规 / 207
- 75. 众筹投资风险多，必须谨慎防范 / 209
- 76. 众筹投资必须了解的法律法规 / 211

77. 互联网投资理财，各类“宝宝”横行 / 214

78. 如何选择靠谱的互联网投资理财平台 / 219

79. 互联网投资理财技巧 / 221

80. 互联网投资理财必须注意的风险 / 223

81. 怎么做互联网投资不会被骗 / 226

人人都要懂的 金融投资理财

零基础开始学投资理财，一步一步走向财务自由

周高华◎著



人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (C I P) 数据

人人都要懂的金融投资理财：全彩色图解版 / 周高华著. — 北京：人民邮电出版社，2015.7
ISBN 978-7-115-39257-2

I. ①人… II. ①周… III. ①私人投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第113372号

内 容 提 要

财越理越多。要想积累财富，实现财务自由，你就要从现在开始规划你的财务。理财首先你要清楚现在都有哪些理财方式，每一种理财方式各有什么优点和缺点，然后从中选择最适合你的理财方式。

这本书特别适合初次尝试投资理财的读者。它用通俗易懂的语言和新颖的图解形式，为你全面介绍了存款、基金、股票、债券、外汇、期货、信托、P2P、众筹等多种理财形式的优缺点，并且结合其特点给出投资建议，有助于你从中选择最适合自己的投资理财方式。

-
- ◆ 著 周高华
责任编辑 吴 斌
责任印制 周昇亮
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京缤索印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本：700×1000 1/16
印张：14.25 2015 年 7 月第 1 版
字数：169 千字 2015 年 7 月北京第 1 次印刷
-

定价：48.00 元

读者服务热线：(010)81055296 印装质量热线：(010)81055316

反盗版热线：(010)81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第 0021 号



>> 前言

时代的快速发展，生活水平的不断提高，让人们对于金钱有了新的认识。金钱不再只是满足人们衣食住行的工具，也成为了投资理财的必需品，金融一词逐渐深入人心。

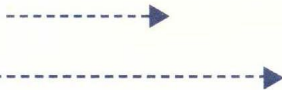
金融是指货币的发行、流通和回笼，是实现金钱从储蓄到投资的过程。金融代表着价值的流通，金钱在不同的人之间不断进行转换，这样流通中的金钱才有存在的意义，就形成了金融。

金融投资理财是人们对自己手上的资金进行合理的规划、使用，以使资金能够抵御通货膨胀的影响，减少货币贬值带来的经济损失。随着通货膨胀的不断加剧以及人们对金钱的了解，越来越多的人加入到了金融投资理财的队列。

但是，许多人只有投资理财的概念，却不知具体该如何实施，以及通过怎样的方式来理财。于是，就出现了许多投资理财的金融机构和证券公司，来帮助人们进行投资理财，以从中收取一定的手续费和利息差额。

随着这些金融机构的逐渐增多，人们又开始陷入了茫然的状态，不知道选择哪家投资公司比较好。为了解决广大读者的投资理财问题，本书几乎讲解了目前所有较通用的一些投资理财方式，并为投资者详细分析了各种投资理财方式的优缺点，以及如何选择理财方式和理财机构。

本书从理财的观念开始，让人们树立正确的理财观，这样才能保证后



期理财的正常进行，也是获取收益的前提。因为，对金钱的思考方式决定了一个人对金钱的态度，以及如何正确利用金钱为自己带来更优质的生活方式并提高生活水平。

接着，本书又介绍了一些常用的投资理财方式，如存款、基金、股票、债券、外汇、期货、信托、P2P、众筹以及目前最热门的互联网金融投资，让人们对这些投资理财方式有一个全面的了解，这样才能从中选择适合自己的投资理财方式，获得最大化的收益。

本书最大的特点是利用图解的方式，直观地告诉广大投资者这些投资理财方式的概念，条理清晰，详略得当，让读者利用业余时间就能够掌握这些金融知识。加上结构清晰的方法与步骤，让读者能够一目了然，很快掌握投资理财的方法。

另外，本书内容的实用性很强，让投资理财的新手可以很轻松地理解，并快速进行投资理财的操作。对于每个投资理财的方式都有详尽的解释和操作方法、步骤，以及收益与风险的对比，让投资者不必担心投资陷阱。

总体来说，投资理财是伴随我们一生的金融话题，生活的方方面面都离不开它；我们平时的消费与工作，都是一种理财方式。如购买商铺转租以收取租金，找一个具有稳定收入的工作等。投资理财对于每个人都有不同的定义，工薪阶层有工薪阶层的理财方式，富豪有富豪的理财方法。因此，在选择投资理财方式时，根据自身条件来理性地选择，是最正确的方法，不仅可以规避风险，还能够实现收益的最大化。

>> 目录

第一章

【转换思维】像投资者一样思考

1. 你不理财，财就离开你 / 12
2. 理财最重要的目的：财务自由 / 14
3. 致富靠“投资”，而非“薪资” / 16
4. 成功投资者的 15 个特质 / 18
5. 金融投资不可或缺的 5 个基本要素 / 25
6. 高手不说的 5 个投资秘密 / 31
7. 要赚钱，请避开这 5 个误区 / 36
8. 勤看 + 看正确，看出新闻中的黄金屋 / 40

第二章

【战术储备】你必须懂的金融知识

9. 管理财富的基础算式：收入 - 支出 = 余额 / 44
10. “年化收益率”是真正已取得的收益率吗 / 46
11. 从“指数”中能看出什么 / 49
12. 所谓“复利”，如何投资才能得到 / 52
13. 定存 VS 基金 / 55
14. 配股 VS 配息 / 59

15. 投资风险到底怎么看 / 61

第三章

【存款】不只是存，更要聪明规划

16. 投资理财致富第一步：存款 / 66

17. 银行存款的种类有哪些 / 67

18. 规划你的存款 / 70

19. “记”出财富——善于记账，节流又开源 / 72

第四章

【基金】让专家帮你赚钱

20. 第一次认识就搞懂基金 / 76

21. 投资基金的 5 大优势 / 78

22. 基金收益的构成与分配 / 80

23. 如何选择适合自己的基金 / 82

24. 投资基金的费用及节约技巧 / 85

25. 基金申购和赎回前必须考虑的问题 / 89

26. 新人投“基”理财三步走 / 91

27. 规避风险：基金投资的制胜之道 / 94

第五章

【股票】高风险才有高回报

28. 快速了解股票 / 98

- 29. 有利可图的股票怎么选 / 100
- 30. 投资股票五大心法，选定策略不盲从 / 102
- 31. 投资股市最重要的事是“风险管控” / 105
- 32. 适时停损和停利，不怕没柴烧 / 107
- 33. 散户的投资操作策略 / 109
- 34. 网上炒股注意事项 / 111

第六章

【债券】回报稳定才是赚钱之道

- 35. 债券，安全的暴利工具 / 114
- 36. 债券投资的基本原则 / 116
- 37. 注意！这些因素会影响债券投资收益 / 118
- 38. 债券选择关键词：价格、回报率和时机 / 120
- 39. 债券投资应考虑的 4 个问题 / 122
- 40. 投资国债有技巧 / 124
- 41. 防范债券投资风险 / 126

第七章

【外汇】赚钱也要“国际化”

- 42. 初次炒汇，这些知识必须懂 / 130
- 43. 外汇市场的主要参与者 / 132
- 44. 投资外汇的优势 / 134
- 45. 个人投资外汇的基本策略 / 136

46. 适合个人投资者的外汇投资方式 / 138

47. 做好外汇投资的风险管理 / 141

48. 外汇投资注意要点 / 142

第八章

【期货】有闲钱，不妨以小博大

49. 期货投资的特点与机遇 / 146

50. 期货投资获利的 3 种方式 / 148

51. 实现期货投资赢利的 5 个方面 / 150

52. 期货交易的特点及基本程序 / 153

53. 期货交割的注意事项 / 156

54. 期货投资 6 大误区 / 158

55. 期货投资的风险控制 / 160

第九章

【信托】投资理财中的贵族游戏

56. 信托投资入门知识 / 164

57. 信托投资的优势 / 166

58. 你投的项目是否符合信托投资条件 / 168

59. 信托投资的 6 个阶段 / 170

60. 信托投资的 3 大误区 / 172

61. 信托投资风险规避 / 174