

聪明人必须知道的理财投资常识

不可不知的
投资

1000[↑]
常识



精华版

投资改变命运 | 只要你能让钱生钱! | 成墨◎编著
平凡上班族、工薪层, 也能三十几岁成为百万富翁

聪明人必须知道的理财投资常识
从投资理论到投资技巧, 从股票、基金到保险、收藏品
全面、实用, 让你轻松成为投资高手!

不可不知的 1000[↑] 投资常识

成墨◎编著

图书在版编目(CIP)数据

不可不知的1000个投资常识 / 成墨编著. — 哈尔滨:
哈尔滨出版社, 2013.4

ISBN 978-7-5484-1401-8

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第002710号

书 名: 不可不知的1000个投资常识

作 者: 成 墨 编著

责任编辑: 张 杰 付中英

责任审校: 李 战

版式设计: 张文艺

封面设计: 刘红刚

出版发行: 哈尔滨出版社 (Harbin Publishing House)

社 址: 哈尔滨市松北区科技一街349号3号楼 邮编: 150028

经 销: 全国新华书店

印 刷: 保定市中国画美凯印刷有限公司

网 址: www.hrbcbcs.com www.mifengniao.com

E-mail: hrbcbcs@yeah.net

编辑版权热线: (0451) 87900272 87900273

邮购热线: 4006900345 (0451) 87900345 87900299 或登录蜜蜂鸟网站购买

销售热线: (0451) 87900201 87900202 87900203

开 本: 720mm × 1000mm 1 / 16 印张: 23 字数: 400千字

版 次: 2013年4月第1版

印 次: 2013年4月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5484-1401-8

定 价: 45.00元

凡购本社图书发现印装错误, 请与本社印制部联系调换。服务热线: (0451) 87900278

本社法律顾问: 黑龙江佳鹏律师事务所



西方的巴菲特说：“一生能够积累财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财，钱找人胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。”东方的郎咸平说：“当下，已是全民理财时代，是否参与投资理财将对个人或家庭的财务状况产生决定性影响。理财不只是富人游戏，穷人更需理财。”

是的，这已不是一个纯拼命工作挣钱的时代，而是一个边挣钱边投资的时代。如果你只知道“挣”钱，而不会“玩”钱，那你早晚要被这个时代遗弃。在当今市场经济下，“你不理财，财不理你”已然成为真理。

在投资理财这件事上，很多百姓是在为自己的冲动埋单，为自己没有知识基础的投机付出代价。财富只属于那些懂得创造而又善于管理它的主人。如果你没有驾驭它的本领，那么它可能成为“露水财富”——即使可能来得快，也会去得快。爱因斯坦曾经说过：“上帝不掷色子。”只有掌握科学、合理的投资理念、方法，财富才能成为你忠诚和永久的好朋友。

所谓先知而后行，要想投资，首先必须有一套清晰的投资知识。所有的投资过程都可以分为三个环节：认知、分析和实战。具体的投资过程就是一个从认识到分析到实践、再从实践到学习反复循环、不断提高的过程。

本书从普通个体的角度出发去梳理“神圣”的投资知识。面向投资者需求，针对不同的投资理财业务，全面介绍了股票、基金、黄金、保险、期货、外汇、权证、收藏品等各种常见个人投资方式的主要特点、交易方法、投资策略和操作要点。在本书的编写过程中，编者力求做到内容翔实、语言通俗易懂，便于读者在第一时间了解不同投资业务的操作要点，并以此为起点，有效地拟订和开展自己的投资计划。

投资者成功与否，是与他是否真正了解这项投资的程度成正比的。李嘉诚说：“投资的成功是建立在已有的知识和经验基础上的。不要懵懵懂懂地随意砸钱，要在投资前扎实地做一些功课，才能成功！”愿这本书能真正为每一位投资者服务！



第一章 股票投资常识

股票市场是一个备受争议的地方，这里是有些人梦想的世界、财富的乐园，同时还是某些人人生的地狱、生命的考验。在许多描述股市崩盘后华尔街惨状的笑话中，有这样一则：五星级豪华酒店兹·卡顿酒店对来客的第一句问候语改为，“请问，您开房间是住宿还是跳楼？”其实，好与坏只在于一线之间，这一线就是你所具备的知识和经验。股神巴菲特说：“风险来自你不知道自己正在做什么！”股票如此神奇，是因为它有太多的奥妙。

优先股、普通股与后配股	002	过户的流程有哪些	006
A股与B股	002	股票的交易时间	007
成长型投资和价值型投资的区别	003	股市成长一般要经历的五个阶段	007
股票面值与发行价格的关系	003	股市周期循环及各阶段操作技巧	008
股票指数与投资收益的关系	003	最佳入市时机分析	010
股票投资依据	004	长线投资应该如何选股	011
要经常关注哪些股市交易价格	004	短线投资应该如何选股	012
股票净值与股票价格的关系	005	如何识别黑马股	012
网上炒股的注意事项	005	怎样寻找龙头股	013
如何正确开户	006	如何转托管	014

委托买卖的注意事项	015	庄家坐庄的鬼把戏	028
如何办理指定交易	015	如何辨别庄家的出货和洗盘	029
如何撤销指定交易	016	股票投资的恰当心理	030
如何变更指定交易	016	股票投资的风险认识	030
通过政策面看商机	016	空头陷阱识别技巧	031
怎样判断股票好坏	017	多头陷阱识别技巧	032
怎样看招股说明书	017	股息红利的计算方法	033
怎样看上市公告书	018	如何领取红股	033
如何进行个股分析	018	如何领取股息	034
基本面分析与技术分析哪个重要	019	如何领取资金账户中的现金	034
技术面分析的关键点	020	要不要割肉	034
如何看大盘	020	牛市介入的最佳时机	035
如何看K线图	021	牛市操作的十大策略	035
如何判断牛市即将结束	022	什么是“大小非”	036
如何根据波动预测价格未来走势	022	股票被锁定是怎么回事	036
牛皮偏软状态市场操作策略	023	股票账户被盗如何处理	036
涨停板应对策略	024	如何正确卖出股票	037
跌停板应对策略	025	公司破产时股票还值钱吗	038
如何在熊市中抢反弹	025	如何按照平均成本投资	038
如何炒作绩优股	026	如何按照固定金额投资	038
垃圾股可以投资吗	026	如何按照固定比率投资	039
冷门股如何变成“金矿”	027	如何巧妙拨档投资	039
激进型股民的选股技巧	027	如何分步操作渐次投资	040
稳健型股民的选股技巧	028	如何以保本为前提进行投资	040

第二章

基金投资常识

俗话说：“态度决定一切。”以怎样的心态去面对基金理财，实在不容轻视。首先，从投资基金伊始，就要摆正心态。投资基金并非包赚不赔的买卖。基金是长期理财工具，选择投资基金也只是选择了一种理财方式，而非短期牟取暴利的手段。其次，在实际的操作中，投资者切忌追涨杀跌，高吸低抛，否则到头来白白损失了不少手续费不说，自己还一无所获甚至损失本金。没有只涨不跌的市场，投资基金既要能在基金净值的上涨中享受欢悦，更要能坦然面对基金净值下跌的煎熬。坚持长期投资，获取最终回报，这是投资基金必备的阳光心态，也是最难做到的。

如何选择基金	044	六种情况可考虑赎回基金	051
拿多少钱投资比较好	044	基金赔钱后的选择	051
基金资产净值如何计算	045	去什么地方买基金	052
基金资产的估值原则	045	基金投资原则	052
基金与存款的区别	045	投资基金要放眼未来	053
基金的入市时机	046	基金投资的费用到底有哪些	053
基金投资的风险	046	避免对基金“感情用事”	054
如何防范基金投资风险	047	基金买卖的小技巧	055
如何看招募说明书	048	基金的收益来源是哪些	055
如何看基金的评级	048	基金托管人是做什么的	056
如何在基金公司的网站上交易	049	基金持有人的权利和义务	056
如何在网上银行交易	049	什么是“好基金”	057
如何在银行网点交易	050	基金选择的误区	057
投资基金以后需关注哪些信息	050	基金申购与赎回的程序	058
股票型基金的获利能力最高吗	050	什么是基金分红	058
震荡中该如何持有基金	051	基金分红实现的条件	058

基金分红的两种方式	059	不同	070
如何设置基金分红方式	059	如何计算购买基金的份数	070
好基金是否要多分红	059	为什么基金投资最好能做组合	071
“未知价”交易原则	060	如何做一个好的基金组合	071
“金额申购、份额赎回”原则	060	持有的基金能转赠吗	072
什么是基金定投	060	基金可以继承吗	072
定期定投的四大优势	060	如何办理基金的赎回	073
定期定投的基本原则	061	基金赎回的价格如何计算	073
如何挑选基金定投	061	不同基金的风险程度	074
定期定额如何扣款	062	风险承受能力与基金类型	074
基金定投的两种方式	062	购买基金的方式	075
基金定投的适合人群	062	货币基金的魅力	075
什么是开放式基金	063	货币基金的特点	076
什么是封闭式基金	063	什么是股票基金	076
什么是封闭式基金的折价和溢价	064	如何投资股票基金	076
封闭式基金投资策略	064	如何选择债券基金	077
如何选择封闭式基金	064	投资债券基金和直接购买债券的 区别	077
封闭式基金的特点	065	证券投资基金是如何征税的	078
封闭式基金的折价率	065	如何选择基金投资组合	078
什么是“封转开”	066	保本基金真的“保本”吗	079
开放式基金和封闭式基金的区别	066	保本基金如何实现保本	080
基金的特点	067	投资保本基金的投资期	080
封闭式基金投资交易的相关规定	068	保本基金的费率结构	081
如何根据自身的风险承受能力选 择基金	068	什么是指数基金	081
不同的年龄段如何选择基金	069	指数基金的特点	081
购买基金按什么价格成交	070	基金申购限制	082
“前端收费”和“后端收费”有什么 不同	070	基金赎回限制	082

什么是ETF	083	投资ETF在税收方面的优势	083
ETF的特征	083	ETF的优点	084

第三章

债券投资常识

有没有一种投资方法可以让投资者稳坐钓鱼台呢？答案是肯定的。债券就是一种能让你进退自如的投资。它进可攻，退可守，强调该种投资的低风险性和安全性。如果债券票面价格上涨，债券投资者就能得到利息和票面价格差价的双重收益；如果票面价格下跌，投资者只需继续持有，最差也能赚到购买时发行人承诺的利息，收益能有保障。总体来看，债券既能赚到比存款更高的固定收益，又能规避股市价格大涨大跌的风险。我们现在来了解一下债券投资的常识。

债券投资的适用性	086	什么是企业债券	095
债券和股票的区别	086	个人投资公司债券的策略	095
债券投资与储蓄存款的区别	087	如何选择企业债券投资品种	096
债券投资风险比股票低	089	什么是可转换公司债券	097
债券投资有哪些风险	089	可转债投资的基本策略	097
债券的种类有哪些	090	不同价位的可转债投资策略	098
个人可投资的几类债券	091	可转债投资时机的选择策略	098
债券投资的原则	091	怎样看懂债券面值	099
个人投资债券的策略	092	如何根据债券期限投资	099
影响债券投资的价值因素	093	债券收益率怎么算	100
什么是国债	093	小投资者的投资策略	100
凭证式国债的特点	093	债券投资注意事项	101
凭证式国债如何兑取	094	影响债券收益的因素	101
记账式国债的特点	095	投资债券的积极策略	102

如何把握市场利率	103	如何买卖债券	111
债券调整的总原则	104	债券投资方法	112
利率预测法的适用性	104	什么是债券基金	113
如何开户	104	债券基金的优点	113
如何委托	105	投资企业债券应关注的信息	113
债券成交的原则	105	什么时候将可转换公司债券转换 成股票	114
债券的清算和交割	106	债券投资应考虑的主要问题	114
债券的过户	106	通货膨胀与债券投资	115
债券的买卖时机	107	债券收益率等于债券利息吗	115
债券风险控制	107	投资债券的成本	115
债券偿还	108	债券要收利息税吗	115
什么是久期	108	债券信用等级标准	116
债券市场主要功能	109	如何看国债交易行情	116
债券投资靠投机	110	什么是国债净价交易	117
买空和卖空	110	什么是国债回购交易	117
多头与空头	110	国债的一般交易程序	117
国债可以转托管吗	111	国债回购交易过程	118
如何办理到期未兑付的国债	111		

第四章

房地产投资常识

曾经，中国许多人从万元，到百万元，到千万元，实现三级跳，来得轻松。飞跃靠什么？就是房地产。在人口成几何级数增长时，唯一不增长的是土地！房地产是关乎国运的支柱产业，政府不会坐视不管。投资房地产，是永恒的暴利产业。过去，多少是无心栽柳柳成荫；今后，则必须武装起来，学房地产规律，学房地产投资原理，学影响房地产的天时地利。然后，把这些知识应用于实践，取得投资成功。

房地产投资的特点	120	如何减免房产税	135
房地产投资主要收益途径	120	短期租赁的三大优势	136
房地产投资的抗通胀性	120	什么是分割出租	136
房地产投资风险的防范策略	121	租房稳赚的技巧	136
房地产投资前的思考要素	122	如何挑选商品房	137
房产升值的决定因素	122	房地产投资的风险	138
什么是期房	123	二手房按揭风险	138
期房购买的风险	124	住宅底商商铺投资原则	139
期房能否买卖	124	住宅底商选择标准	139
购买抵债房注意事项	125	产权式商铺的四大优势	139
什么是小产权房	126	什么是产权式商铺	140
投资小产权房的风险	126	小产权分割商铺投资分析	140
楼市淡季买房的注意事项	127	带租约出售商铺投资分析	141
固定利率房贷	128	产权式商铺投资的四大风险	141
间客式贷款与直客式贷款	128	产权式商铺规避风险的原则	142
二手房投资必不可少的四看	129	产权式商铺投资的注意事项	143
房屋租赁合同的关键内容	129	带租约商铺投资策略	144
租赁合同签订的注意事项	130	写字楼投资法则	144
投资房产的优点	131	写字楼投资策略	145
投资房产的缺点	131	如何办理写字楼租赁手续	146
房产投资对比股票投资	132	公用建筑面积	146
房产适合投资还是投机	133	公用分摊建筑面积	146
资产增值和租金收入哪个更重要	133	居住面积	147
什么是现房	133	使用面积	147
什么是二手房	134	建筑面积	147
什么是商品房	134	房屋的产权面积	147
什么是经济适用房	134	套内建筑面积	147
什么是房改房	135	塔楼和板楼	148

廉租房	148	什么是房地产保险	153
集资房	148	房地产保险的当事人	154
私房和公房	149	按揭与抵押贷款的区别	154
商品房	149	对房屋交付使用的界定	155
什么是城市房地产税	149	如何计算二手房的折旧费	156
城市房地产税应纳税额计算	150	不得出租的房屋	156
城市房地产税减免规定	150	办银行按揭费时要交的费用	156
房产的五证两书	150	二手房购买的注意事项	157
大产权与小产权的区别	151	购房要交多少税	157
全部产权和部分产权	151	房产证约定如何签订	158
订金和定金	152	慎签不合理的委托书	158
预付款	152	房产转让管理	159
房屋使用权和房屋所有权	153	房地产抵押管理	159

第五章

保险投资常识

关于理财，香港首富李嘉诚有一句著名妙论：“别人都说我很富有，拥有很多的财富，其实真正属于我个人的财富是给自己和亲人买了充足的人寿保险。”无论穷人、富人，每个人心里都存有对未来的焦虑，很多投资人也许并不知道，任何保险都可免税(免征遗产税、所得税)、不必抵偿债务、任何单位和个人无权冻结保险金。同时，保险可以最大限度地避免继承纠纷……由此，人们才可以理解李嘉诚将保险视为真正属于他个人的财富的原因。

保险投资的原则	162	“孤儿”保单如何处理	164
保险投资的意义	162	保险费与保险费率	165
保险的保障功能	163	保险费率的构成	165
保险理财的技巧	163	保险费率厘定的基本原则	165

保险费率厘定的一般方法	166	投资保险适合的缴费方式	180
如何合理有效地组合投保险种	168	投保人如何选择保险公司	181
中年人如何做到理性投保	169	投保人如何选择保险营销员	182
在银行购买保险的注意事项	169	保险与储蓄的区别	183
保险公司的理赔环节及步骤	170	购买保险可以有效避税	184
保险理赔的注意事项	171	投保人变更注意事项	184
投资型保险	172	被保险人的权益	185
如何选择投资型保险	172	被保险人变更注意事项	185
投资连结保险	173	什么是受益人	186
投资连结保险的两大功能	173	受益人的证明材料	186
投资连结保险的特点	174	受益人变更的注意事项	187
投资连结保险的购买建议	175	什么是保单质押贷款	187
投资连结保险的投资账户及运作 模式	176	保单质押贷款的条件	188
投资连结保险的风险	177	保单质押的两种方式	188
投资连结保险与传统寿险的关系	177	保单现金价值	189
什么是万能寿险	177	保单现金价值的使用和管理	189
万能寿险投资的注意事项	178	现金价值的增值	190
什么是分红险	178	保险合同的解释原则	191
分红险的类型	179	保险合同纠纷的处理方式	191
分红险的红利来源于哪里	179	什么是网络保险	193
分红险的适宜性	180	网络保险的益处	193
分红险适用人群	180	保险合同无效的条件	193

第六章

黄金投资常识

黄金投资是一种永久、及时的投资。几千年以来，黄金永远散发着它的光芒、魅力，并以其独有的特性——不变质、易流通、保值及投资、储值的功能作为人们资产保值的首选。无论历史如何变迁，权力如何更迭，货币币种如何更换，黄金的价值——永存。在不确定的经济、政治环境下，许多投资者纷纷转向投资黄金，将它称为“没有国界的货币”，因此黄金成为在任何时候、任何环境下最重要、最安全的资产。黄金作为一种世界范围的投资工具，具有全球都可以得到报价、抗通货膨胀能力强、税率相对股票更低、公正公平的价格走势、产权容易转移、易于典当等比较突出的优点。选择黄金作为投资目标，将成为越来越多富裕起来的人、越来越多深陷股市泥潭的人需要考虑的问题。

为什么要选择黄金投资	196	什么是劣币驱逐良币规律	204
黄金投资的主要方式	197	黄金是如何标价的	205
黄金交易服务机构和场所	198	如何鉴别黄金的真假	206
与黄金市场有关的行业自律组织	199	黄金交易有几种形式	206
黄金市场买卖有哪些参与者	199	如何收集黄金投资信息	207
中国黄金市场的大致情况	200	如何从报章中淘金	208
银行黄金投资工具	201	黄金投资的禁忌	209
投资黄金应做好哪些准备	201	投资黄金的要诀	211
到底什么是K金	202	黄金投资的注意事项	211
什么是黄金储备	203	黄金投资的介入时机	212
什么是纸黄金	203	怎样正确投资黄金实物	212
什么是黄金远期交易	204	实物黄金有哪些投资渠道	213
什么是黄金保证金交易	204	现货黄金投资策略	213

怎样正确投资纸黄金	214	如何预测黄金价格	222
纸黄金投资策略	215	黄金交易的点差	223
黄金期货市场交易内容	216	黄金市场基本面分析	223
黄金期货投资策略	217	黄金市场技术分析	224
黄金期货交割流程	218	金银币投资策略	225
黄金期货如何套期保值	219	黄金ETF基金	226
黄金期货如何套利	219	黄金首饰品投资策略	227
黄金期权投资策略	220	黄金投资的风险管理	228
美元与黄金的关系	221	如何识别非法炒金公司	229
黄金的存储量及分布	222		

第七章

期权投资常识

有两种投资与其他的投资方式有所不同，那就是期货和权证，这两种投资市场，都是建立在股票市场基础之上的衍生市场，与炒股有相似的地方，也有着不同之处。期货交易和权证不像有些人想象的那样是一种赌博，而是一种遵循各种规则的安全行业。交易者只要懂得并遵循各种数学规则，就会产生利润。

期货与股票、房地产的比较	232	如何选择期货经纪公司	237
期货交易的特征	232	期货开户流程	238
期货与股票的差别	233	期货开户限制	239
期货投资风险提示	234	期货投资如何下单	239
期货风险很大吗	235	股指期货合约主要包括的因素	240
期货合约的特点	236	期货保证金制度	241
期货合约的作用	236	期货结算制度	242
股指期货的交易是如何进行的	236	期货结算业务的核心内容	243

期货盈亏结算	244	K线观测技巧	258
期货结算的基准	244	如何捕捉大行情	258
期货结算公式	245	如何处理涨停板与跌停板	259
什么是金融期货	246	如何处置差价的变化	259
什么是多头和空头	247	期货交易策略	260
什么是开仓、持仓和平仓	247	期货价格的影响因素	262
市场总持仓量变化的意义	247	成交量、持仓量与价格的关系	262
股指期货投机操作的对冲交易	248	期货技术面分析	263
对冲交易的两种形式	248	什么是套期保值	265
股指期货基础分析	249	套期保值的交易原则	265
股指期货技术分析	249	套期保值考虑因素	266
股指期货套期保值策略	250	如何进行套期保值交易	266
股指期货与现货指数套利策略	250	套期保值与投机的区别	267
股指期货投资的注意事项	251	如何制订期货交易计划	267
股指期货的投资风险	251	期货投机的原则	268
如何规避股指期货投资风险	252	什么是权证	269
外汇期货交易	252	什么是备兑权证	269
外汇期货交易与远期外汇交易的 区别	252	什么是蝶式权证	270
外汇期货市场价格与即期外汇市 场汇价之间的关系	253	权证与股票的关系	270
期货商品供给分析	254	期货与权证的区别	271
期货商品需求分析	254	权证的交易	272
期货投资类型	255	影响权证的因素	272
期货的实物交割	256	权证的涨跌停	274
期货投资以小博大策略	256	如何选择权证投资	274
期货投资损失最小策略	257	买卖权证的注意事项	275
期货投资的资金控制策略	257	权证买入时机	276
		买入权证后如何操作	276
		投资权证的分析方法	277