



学以致用实用百科速查系列

一本教你怎么用钱、怎么赚钱的实用秘籍  
理的不是财，理的是人生

方便  
超实用  
实例白金版

# 投资理财技巧

## 速查宝典(实例白金版)



李慧敏 编著

方便实用的  
投资理财技巧  
全新超值双色版

钱，靠投资和理财来生活的时候，你才真正富有，并且获得真正的经济自由。银行、债券、基金、保险、股票、期货、外汇、收藏等投资项目一本全囊括。

清华大学出版社

学以致用实用百科速查系列

# 投资理财技巧速查宝典 (实例白金版)

李慧敏 编著

清华大学出版社  
北京

## 内 容 简 介

随着人们生活水平的提高,越来越多的人已不再满足吃饱穿暖的生活层面,他们开始注重自己持有资产的保值升值。然而,面对市面上品种繁多的投资理财产品,广大普通投资者经常会感到无从下手。本书按投资理财者的各种需求,针对不同的投资理财业务和领域,全面介绍了金融市场上大部分投资理财产品的信息。

本书内容翔实、结构合理、知识点丰富,在每个知识的讲解中都配有相应的案例,让读者能够更贴近生活地了解各种投资理财的知识。同时,本书还配有大量的指导性内容,让读者在阅读的同时能够有直接的收获,并将其运用到日常的投资活动中。

本书适合对投资理财感兴趣的各个阶层的读者,以及那些想改变自己的生活和更好地掌控自己生活的人。希望本书能为读者带来真正的帮助。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

投资理财技巧速查宝典(实例白金版)/李慧敏编著. —北京:清华大学出版社,2013  
(学以致用实用百科速查系列)

ISBN 978-7-302-30483-8

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(2012)第 251258 号

责任编辑:李玉萍

封面设计:陈刚

责任校对:陈立静

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈:010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:170mm×240mm 印 张:17.5 字 数:333千字

版 次:2013年1月第1版 印 次:2013年1月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:38.00元

# 前 言

现代经济发展速度越来越快，人们手中富余的资产越来越多，这就使得许多人产生了投资理财的需求。但是许多人却无从下手，不知如何选择适合自己的理财产品；还有些投资者在投资理财过程中，不知道如何降低自己的风险，获取更大、更稳定的收益。

随着金融市场的不断发展，投资产品也在不断丰富，从传统的银行储蓄到股票、基金、债券，再到黄金、字画、古董等收藏品，种类越来越齐全。由于这些理财产品门类繁多、风险不一、收益不同，投资市场也是风云变幻，使得许多投资者无所适从，不知如何抉择。本书就是在这样的背景之下策划并完成的，希望本书能为投资者带来一点投资感悟，进而使生活发生转变。

## 本书特点

特 点	特点说明
3 篇	本书知识体系系统、完整，同时又条理清晰。对投资的方方面面都作了详细的讲解，读者可以从简洁明了的篇章结构中，非常快捷方便地寻找到需要的技巧和内容。
260 多个知识点	本书内容完整、丰富，对于投资理财中会遇到的各种问题都作了阐述和讲解，涵盖了绝大部分经常会遇到的投资理财知识。读者可以在阅读的过程中不断完善自己的知识体系。
190 个经典案例	本书的所有理论都结合了实际生活，在讲解知识的过程中采用了大量的案例进行分析和阐述，让读者从实践的角度去理解各种内容，并将其移植和应用到投资理财的活动中去，做到举一反三、学以致用。
35 幅插画和漫画	本书穿插了大量幽默风趣的插画和漫画，让内容变得更加生动活泼，避免了由于长时间阅读文字内容所带来的不适。

特 点	特点说明
大量的建议和 指导	本书在讲解的过程中，对于各种投资理财问题都给予了简单明了的建议和指导。这些建议和指导穿插在各个知识点的讲解之中，让各种投资理财知识都具有实际的意义，避免了学而无用的尴尬

## 本书结构

章节介绍	内容体系	目 录
第 1 章到第 3 章	讲解了投资理财中必须要做的各种准备，以及投资理财应该遵循的原则，还有大师们的投资理财建议和秘诀	了解基本的投资理财知识，这些内容可以帮助理财者对接下来的投资理财活动有清晰的认识，各种理财的法则和秘诀可以让理财活动更加行之有效，同时也会使风险更小
第 4 章到第 9 章	讲解了各种日常低风险的投资理财方法，比如银行储蓄理财、使用银行的理财产品、债券、基金、保险、黄金投资等	采用常规的风险小的投资理财方式是多数人的选择，因为这些投资理财方式比较简单。虽然这些方式无法让投资者短期获得巨大的利润，但是却非常稳妥
第 10 章到第 14 章	讲解了各种高风险的投资方式，这些投资方式包括股票投资、期货投资、融资融券投资、外汇投资等	学会高风险的投资理财方式，可以当作一种赚钱的技能，让投资人能够在投资中短期获得巨大的利益。这种投资方式对于一些投资者具有巨大的诱惑，当然在使用的时候一定要控制好风险

## 本书适合的读者

本书将知识性、趣味性、可读性和可用性融为一体，适合各个阶层的投资者，无论是刚进入投资领域的入门者，如学生、上班族、白领、家庭主妇、打工者，还是早已进入金融行业的投资达人，抑或是想要晋升亿万富翁行列的高风险投资者，都能从本书中吸取养料。

## 创作团队

本书由李慧敏编著，此外以下人员对本书的编写提出过宝贵意见并参与了部

分编写工作，他们是王晓燕、吕洋波、楼京京、王雄剑、卢娜、席杰、蒋福玲、张义芳、陶丽娜、赵蕊、陈刚、王楠、杨辉丽等。

由于时间仓促，以及作者水平有限，书中难免有不足之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

# 目 录

## 第 1 篇 投资入门

### 第 1 章 投资前必做的十项准备..... 3

- 1.1 追根溯源——学习投资常识很重要..... 4
- 1.2 如何让钱更好地生钱——学会利用投资工具..... 5
- 1.3 明白才好投资——准确把握投资领域..... 6
- 1.4 降低投资风险——少量投资试行..... 7
- 1.5 想赚多少钱——投资回报率是多少..... 8
- 1.6 先做最坏打算——风险评估..... 10
- 1.7 投资也要心中有数——准备金的估算..... 11
- 1.8 不做赔本的生意——财务预算..... 12
- 1.9 投资需要学习——财务报表..... 13
- 1.10 长远目光看发展——投资成长能力的分析..... 15

### 第 2 章 晋级富豪必知的十大投资法则..... 17

- 2.1 把目光聚焦在资金管理..... 18
- 2.2 巨额资金也可以用在小规模投资领域..... 19
- 2.3 从自己能损失多少算起..... 20
- 2.4 不要试图插手过多的领域..... 21
- 2.5 逆向思维决定你的投资眼光..... 22
- 2.6 随时关注财务变化..... 23
- 2.7 冰冷的数字决定你的投资方向..... 25
- 2.8 进入市场的最佳时机通常是别人不看好时..... 26
- 2.9 有自己的绿色保障线——建立风险预测..... 27

2.10 时刻关注成功投资人的动向 .....	28
-------------------------	----

### 第3章 向投资大师学习投资致富秘诀 .....

3.1 巴菲特式理解——贪婪和恐惧也要挑时候 .....	31
3.2 索罗斯(Soros)——教大家永远不要孤注一掷 .....	32
3.3 肯尼斯·费雪——数字是最好的投资指导老师 .....	33
3.4 班杰明·葛拉汉——财务分析创始人之财务分析 .....	34
3.5 是川银藏——学习是重要的赚钱手段 .....	35
3.6 吉姆·罗杰斯——投资≠投机 .....	37
3.7 彼得·林奇——利用常识也可以投资致富 .....	38
3.8 约翰·邓普顿——逆向投资让你的财富迅速累积 .....	39
3.9 本杰明·格雷厄姆——投资者要以购买整家公司的态度来研究一种股票 .....	40
3.10 大卫·陶德——企业与信用的循环理论也能创造财富 .....	42
3.11 杰西·利弗莫尔——学习+不服输 .....	43
3.12 杰拉尔德·勒伯——稳健的心理 .....	44
3.13 约翰·伯格——乱中取胜用的是常识 .....	45
3.14 约翰·聂夫——低市盈率投资者 .....	47
3.15 安东尼·波顿——长期内尽量获得最高的年平均收益 .....	48
3.16 菲利普·弗舍——理性大于感性 .....	49
3.17 威廉·欧奈尔——掌握信息就等于掌握了财富 .....	51
3.18 斯尔必·戴维斯——顺势而动 .....	52
3.19 罗伊·纽伯格——认清自己再投资 .....	53
3.20 伯纳德·巴鲁克——选好投资对象 .....	54
3.21 莫尼什·帕伯莱——小投，大投 .....	56
3.22 乔尔·格林布拉特——傻瓜组合法 .....	57

## 第2篇 低风险型理财

### 第4章 投资理财的必修课——银行储蓄 .....

4.1 为什么要在银行储蓄 .....	62
4.2 银行的利率、单利、复利如何计算 .....	63
4.3 哪些钱必须做储蓄 .....	64
4.4 如何选择利率高的银行 .....	65
4.5 让利息翻倍的小妙方1——12张存单法 .....	67
4.6 让利息翻倍的小妙方2——月月储蓄法 .....	68



4.7 让利息翻倍的小妙方 3——阶梯储蓄法.....	69
4.8 让利息翻倍的小妙方 4——利滚利储蓄法.....	70
4.9 让利息翻倍的小妙方 5——四分存储法.....	72
4.10 银行都有哪些存取款业务.....	73
4.11 银行储蓄理财小妙招.....	74
4.12 巧用银行卡理财.....	76
4.13 巧用信用卡理财.....	77
4.14 银行卡、信用卡的安全使用技巧.....	78
4.15 当利率调高时，远储蓄如何处理.....	79
4.16 储蓄也要防亏损.....	81

## 第 5 章 懒人的理财方式——银行理财产品

5.1 什么是银行理财产品.....	84
5.2 分享牛市盛宴——新股申购理财产品.....	85
5.3 定期存款的替代品——债券型产品.....	86
5.4 股市震荡时的最佳选择——保本型银行理财产品.....	87
5.5 风险适中的理财产品——挂钩型理财产品.....	89
5.6 没落的 QDII 型银行理财产品.....	90
5.7 选择理财产品的小技巧 1——投资期限.....	91
5.8 选择理财产品的小技巧 2——投资门槛.....	93
5.9 选择理财产品的小技巧 3——收益率.....	94
5.10 如何规避银行理财产品的投资风险.....	95

## 第 6 章 帮助月薪族投资致富——债券

6.1 深入了解债券.....	98
6.2 善于投资的金融债券.....	99
6.3 债券与其他投资产品的区别.....	100
6.4 影响债券投资收益的因素.....	101
6.5 债券投资小技巧 1——凭证式国债.....	103
6.6 债券投资小技巧 2——记账式国债.....	104
6.7 如何掌握国债投资的好时机.....	106
6.8 如何应对债券投资的两大风险.....	107
6.9 债券组合投资攻略.....	108
6.10 金融债券的投资攻略.....	110
6.11 影响债券收益的投资环境.....	111

## 第7章 稳健的投资工具——基金

7.1 什么是基金、基金分红	114
7.2 基金的投资优势	115
7.3 基金的认购、申购和赎回	116
7.4 如何挑选适合你的基金	117
7.5 熟悉基金认购的流程	119
7.6 基金交易过程会产生哪些费用	120
7.7 货币基金能否成为储蓄的替代品	121
7.8 如何选择高收益的货币基金	122
7.9 保本基金也会有风险	123
7.10 常见保本基金介绍	125
7.11 正确处置基金的收益	126
7.12 如何选择绩优基金公司	127
7.13 买卖基金常犯的十大错误	128
7.14 如何控制基金投资风险	130
7.15 如何根据自己的风险承受能力选择基金	131

## 第8章 未来生活的无忧保障——保险

8.1 认识你应该了解的保险	134
8.2 保险费是如何计算出来的	135
8.3 商业保险和社会保险有什么不同	136
8.4 中途退保损失会很大	138
8.5 你所不知道的保险	139
8.6 保险红利是怎样计算出来的	140
8.7 分红以后, 其他利益是否会受到影响	142
8.8 对红利可以采取哪些处置方式	143
8.9 英式与美式分红有多大区别	144
8.10 买保险的小技巧1——人身意外保险	145
8.11 买保险的小技巧2——人寿保险	146
8.12 买保险的小技巧3——健康保险	148
8.13 买保险的小技巧4——养老保险	149
8.14 买保险的小技巧5——汽车保险	150
8.15 买保险的小技巧6——单身一族如何买保险	151
8.16 买保险的小技巧7——中低收入家庭如何买保险	153

8.17 买保险的小技巧 8——高收入家庭如何买保险.....	154
---------------------------------	-----

## 第 9 章 无冕的货币之王——黄金投资.....

9.1 为什么黄金能成为“定海神针”.....	157
9.2 国际的黄金市场.....	158
9.3 国内的黄金市场.....	159
9.4 黄金价格为什么会波动.....	160
9.5 黄金与通货膨胀.....	161
9.6 黄金的保值投资技巧——万无一失.....	163
9.7 黄金的波段投资技巧——技术为王.....	164
9.8 跨品种的投资技巧——多多益善.....	165
9.9 投资黄金衍生品.....	166
9.10 和黄金挂钩的投资品.....	168
9.11 银行里面的黄金投资.....	169

## 第 3 篇 高风险型理财

## 第 10 章 曾造就无数的富翁——股票.....

10.1 股票的基本概念.....	174
10.2 怎样开始股票投资.....	175
10.3 关于股票投入资金的技巧.....	176
10.4 建立炒股者的心态.....	177
10.5 最开始就要强化止损的观念.....	178
10.6 什么是基本面分析.....	179
10.7 什么是技术分析.....	180
10.8 销售量和收益的玄机.....	181
10.9 成交量和持股人的关系.....	182
10.10 走势分析的技巧——学会看线图.....	183
10.11 买入的技巧——小心和谨慎.....	184
10.12 卖出的技巧——果断和冷静.....	186
10.13 短线和长线的策略差别.....	187
10.14 牛市和熊市的思考.....	188
10.15 利用网络巧炒股——与时俱进把握未来.....	189

## 第 11 章 日进斗金亦有可能——期货

- 11.1 期货的基本概念..... 192
- 11.2 为什么说期货是一种游戏..... 193
- 11.3 如何开始期货交易..... 194
- 11.4 期货交易的风险控制..... 195
- 11.5 把握好关键的 4 小时..... 196
- 11.6 不同交易者的时间控制技巧——日内短线..... 197
- 11.7 不同交易者的时间控制技巧——中线波段..... 198
- 11.8 不同交易者的时间控制技巧——长线控制..... 200
- 11.9 行情的成因和走势分析..... 201
- 11.10 期货是否和节假日有关..... 202
- 11.11 期货的基本面研究..... 203
- 11.12 买入、卖出的时机..... 204
- 11.13 成功交易者的三个阶段..... 205

## 第 12 章 股民的新选择——融资证券

- 12.1 证券的基本概念..... 208
- 12.2 证券和股票的差别..... 209
- 12.3 如何开始证券交易..... 210
- 12.4 证券交易的风险控制..... 211
- 12.5 K 线分析的技巧——打好基础..... 212
- 12.6 趋势分析的技巧——逐步跟进..... 213
- 12.7 指标分析的技巧——高屋建筑..... 214
- 12.8 基本面分析的技巧——面面俱到..... 216
- 12.9 证券交易中的波浪理论..... 217
- 12.10 牛熊市的交易策略..... 218
- 12.11 证券投资的提高策略..... 219

## 第 13 章 国际大玩家的游戏——外汇

- 13.1 外汇的基本概念..... 222
- 13.2 外汇是一种概率游戏..... 223
- 13.3 如何开始外汇交易..... 224
- 13.4 外汇交易中的墨菲定理..... 226
- 13.5 外汇短线的阶段特征和操作要点..... 227
- 13.6 外汇断线交易进场技巧——看准时机出手..... 229

13.7	外汇短线交易的出场技巧——果断作出结论.....	230
13.8	外汇短线的仓位控制技巧——精确进行控制.....	231
13.9	外汇交易的各种指标.....	233
13.10	外汇交易的中长线策略.....	234
13.11	经济波动对外汇交易的影响.....	235
13.12	如何获取外汇交易的信息.....	236
13.13	掌握外汇交易的心理博弈.....	237
13.14	外汇交易的风险控制.....	239

## 第 14 章 富可敌国投资——收藏

14.1	收藏的概念和意义.....	242
14.2	收藏品的分类.....	243
14.3	如何选择收藏品.....	245
14.4	到哪里去寻找收藏品.....	246
14.5	学会收藏品的一些术语.....	248
14.6	收藏品的包装和存放.....	249
14.7	收藏品的鉴定方法.....	251
14.8	如何避免收藏交易中的骗局.....	252
14.9	钱币类收藏技巧——不可流通价更高.....	253
14.10	邮票类收藏技巧——小收藏大收获.....	255
14.11	陶瓷类收藏技巧——古老而常新的艺术.....	256
14.12	玉器类收藏技巧——品质决定一切.....	258
14.13	字画类收藏技巧——大方家与大智慧.....	259
14.14	其他类收藏技巧——近精微而致广大.....	261
14.15	收藏该何时出手.....	262
14.16	收藏品的风险控制.....	263

# 第 1 篇

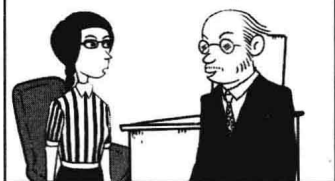
## 投资入门

和任何一种成功都相同，一个成功的投资者同样也需要不断地学习，才能实现从 Rookie(菜鸟)到 Tycoon(大亨)的转变。在本篇，将用三章的内容引导您一步步地成为入门级的“玩家”。投资前的准备工作、十大投资法则、投资大师的投资秘诀……深入浅出的讲解将会带着您逐渐走进投资的世界，走进投资致富的大门。

教授，我怎样才能成为投资高手呢？



你应该先学一些投资的知识。



然后掌握一些投资的法则，再参考一下大师的秘诀。



不过最重要的一点，你得先有钱。





# 第 1 章

## 投资前必做的十项准备

古人云：磨刀不误砍柴工。同样，做投资和理财也是如此。在投资前做足准备工作，可以让你轻松应对投资过程中出现的突发、不可预测的事件，并避免成为一个潜在的市场牺牲品。刚进入市场的投资者，对市场风险认识不深，信心满满地认为，这个场所必定会给你带来财富，而且往往迫不及待地进行交易，但这正是投资的大忌，要知道，投资前没有充分的准备，只会带来灾难性的后果。





## 1.1 追根溯源——学习投资常识很重要

李扬是个公务员，平时喜欢研究股票、基金、债券等，近期，经常拿一些闲散资金进行投资。每次出门总会带回一摞摞书报，一回到家就把自己关进书房，一会儿翻书，一会儿聚精会神地盯着电脑进行研究。妻子见他如此辛苦学习，有点心疼他了，总劝他少看点。这时，他就会从眼镜的上边缘瞅着妻子，一本正经地说：“往后我们退休了，就那么一点钱，怎么能维持目前的生活质量？我还是趁早让钱安全增值，现在不好好研究，恐怕就来不及了！”

接着他又推了推眼镜，分析起来：“要是把投资比喻成烹调，投资常识的智力比例应该至少为一匙配一匙。不过，投资和烹调毕竟还是不一样，因为决定股票价格的高低，包含了人性的因素，在投资市场中，人性往往在极度恐惧和贪婪之间波动，正是这样的区间运动，让我得出重要的结论——常识在投资成功中更重要。”“噢！是，是，你说得有道理，现在我们分工合作，我继续烹调，你继续搞投资，OK？”妻子笑着转身走了出去。

当你开始想改变自己的生活质量，并打算进行投资理财之前，一定先要摒弃不切实际的幻想，因为投资理财不是一夜暴富，财富并非志在必得，投资市场存在风险，它自有其自身运行的法则。刚刚进入市场的投资者，要清醒地认识到，投资先投知，学习必要的投资常识和市场运行法则，对你今后的投资道路十分重要，因为足够的知识储备，才是一个投资者最坚实的保护壁垒。

学习很贵，要投入宝贵的精力和时间，但如果不学习，盲目投资，付出的代价将更加昂贵。如今，很多人进行投资，都属于典型的盲目投资，他们由于工作和生活忙忙碌碌，无暇去认识、无心去学习投资的常识，这样的投资一开始就注定是个错误。

其实，投资理财是一门学问，你付出精力学习，就必然会有收获，投资市场就像海洋一样，水深得很，仅靠你平常道听途说对投资理财的皮毛认知，是不足为道的，最后只会成为投资海洋中被鲨鱼吞吃的小鱼、小虾米，结果很可能会使你损失惨重，这样的投资不搞也罢。

通过学习必要的投资常识，让投资者懂得哪些消息应该知道，哪些事情我们绝不能做，哪些技巧能让我们少走一些弯路，以及一些投资的常规原则是什么。

在面对变幻莫测的金融市场时，初入市场的投资者往往能够从前人总结的投资精髓中，获取一些原则性的投资经验，比如“选股三不”、“善买不如善卖”、“选股不如选时”等，其实，太过注重这些近乎“道”的经验，而忽视最基础的投资常识的学习，也很可能犯下常识性的错误，导致切身利益受损。

因此，初学者一旦决定进入投资市场，首先要做的就是静下心来，花点时间