

NIBUKEBUZHIDE QISHISI GE

TOUZI LILUN



投资的意义在于**以钱生钱**，
让你的资产在一定时期内最大化的**保值增值**。

王来兴◎编著

你不可不知的74个 投资理论

投资理财对普通老百姓的好处：

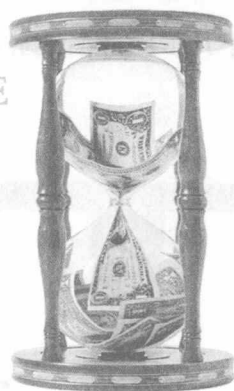
★不用担心储蓄缩水 ★聪明地以钱赚钱 ★让生活更有保障

只要搞清楚自己的理财目标与风险承担力，理财真的没你想象的那么难。你不理财，财不理你。不要空等辛苦赚来的钱再一点点消费掉，或者等到贬值，赶快让你手中的资源流动起来，让钱生钱，生生不息！

 朝華出版社

NIBUKEBUZHIDE QISHISI GE

TOUZI
LILUN



你不可不知的74个
投资理论

王来兴◎编著

 朝華出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

你不可不知的 74 个投资理论 / 王来兴编著. —北京: 朝
华出版社, 2009.2

ISBN 978-7-5054-2051-9

I. 你… II. 王… III. 投资 - 通俗读物 IV. F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 017428 号

你不可不知的 74 个投资理论

作 者 王来兴

选题策划 杨 彬

责任编辑 马 艳

责任印制 张文东

封面设计 天之赋工作室

出版发行 朝华出版社

地 址 北京市车公庄西路 35 号 邮政编码 100048

订购电话 (010) 68413840 68433213

传 真 (010)88415258(发行部)

联系版权 j-yn@163.com

网 址 www.mgpublishers.com

印 刷 三河市祥达印装厂

经 销 全国新华书店

开 本 710mm × 920mm 1/16 字 数 200 千字

印 张 14

版 次 2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月第 1 次印刷

装 别 平

书 号 ISBN 978-7-5054-2051-9

定 价 29.80 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

前言

提起投资理财，虽然近些年炒得沸沸扬扬，但依然有很多人以种种理由持观望态度，不敢轻易涉足。之所以如此，是因为一些人缺乏对投资理财的正确认识。

我们先来弄明白“为什么要投资理财”这个问题。有些人说，所谓的生活，不就是找个好工作、努力赚钱、减少不必要的开支，然后王子与公主一起幸福快乐地生活吗？投资理财劳心又劳神，一不小心，还会弄得血本无归，何必瞎折腾呢？

投资理财并非瞎折腾，而且，只有学会聪明理财，才能帮助我们创造美好的生活。我们不妨用“蛋生鸡”来打个比方。

如今，在对待投资理财的态度上大致有这么两种人：

一种人自己下蛋，自己吃，下一个，吃一个。他们整日拼命工作，但到头来只能解决基本的吃饭问题。用工资养家者就属于这一情况：自己拼命工作，用工资缴房贷、养老婆孩子、赡养双方老人……钱总是跟不上花。即便在银行有了一些积蓄，一旦碰上物价上涨，那些积蓄的“实质购买力”也会相对下降……

还有一种人刚开始自己“下蛋”，然后用蛋孵鸡，孵出的鸡再下蛋，如此循环。这类人往往头脑灵光，敢于尝试，能通过不断摸索找到适合自己的投资工具。当然，这种人也容易快速富起来，成为周围人羡慕的对象。

接下来，我们再来看看学会了投资理财对我们有什么好处。

★不用担心储蓄缩水

很多不想为投资理财伤脑筋的人总以为：把钱存定期就好了，每年有固定利息，又不用为理财忙东忙西，何乐而不为？这种观念其实是大错特错的。因为通货膨胀率会使我们辛苦攒下的金钱价值缩水。持续的通货膨胀，还很可能会使一个拥有很多存款的富人变为穷人。所以，千万不要以为把钱存银行就没事了。





★聪明地以钱赚钱

理财除消极的对抗通胀之外，还可积极地帮薪水族创造财富。理财就是懂得如何以钱赚钱，这样累积财富的速度会远比靠着每月微薄薪水，节省度日来的有效。也就是说，掌握了投资理财的高超技巧，你才能财源滚滚。

★让生活更有保障

自己是家庭的经济支柱，万一遇到失业之类的问题，失去了经济来源，生活该如何维持？夫妻双方老人年纪大了，生病住院免不了花钱，该如何提前预备？孩子从一出生就要花钱，又该怎样规划……学会了投资理财，诸如此类的生活中方方面面的问题都能迎刃而解。

.....

如今，只要动动脑，理理财，投投资，生活就能好起来。眼看着别人的钱袋越来越鼓，你难道就不心动吗？赶快打破传统对金钱的观念，想办法使自己手里的钱增值吧！现在这个时代，具有投资意识变得空前重要。

投资有一定的秘密和规律，要想投资赚钱，前提就是必须掌握这些秘密和规律。本书择取了广大投资者最关心的74个投资理论，力争将深奥难懂的投资理论表述得浅显易懂，使之更实用，对投资者更具指导意义。

书中有些投资理论是相关的，甚至是相对的，比如“意志坚定理论”、“长线投资理论”就比较相近；而“意志坚定理论”和“适时放弃理论”又是截然相反的一对理论。之所以出现这种情况，并非自相矛盾，而是因为情况不同，理论自然有所不同，我们只是详述投资领域投资常见的一些理论，并不是说这些理论对任何情况下的任何人都适用。

书中的信息仅代表某些投资者和理财专家个人的观点，仅供参考，切不可盲目套用。希望投资者能以本书为跳板，擦亮眼睛，分辨潜在风险的信息，挖掘出自我的投资潜能，利用极具实效的投资技巧指导自己的投资运作，保证丰厚收益的获得。

最后，提醒大家：只要搞清楚自己的理财目标与风险承担力，理财真的没你想象的那么难。你不理财，财不理你。不要空等辛苦赚来的钱再一点点消费掉，或者等到贬值。赶快让你手中的资源流动起来，让钱生钱，生生不息！

目 录

1. 量入为出理论 /1

◎不论穷人还是富人，都不应使自己的开支超过实际收入。用于投资的资金也应量入为出。

2. 趁早投资理论 /3

◎年轻本身就是资本，投资越早，收益越高。

3. 长线投资理论 /5

◎一句话，投资贵在坚持。

4. 钱生钱理论 /9

◎资源再投资是所有投资者通常会使用的对付行业竞争者优势的一个有用策略。

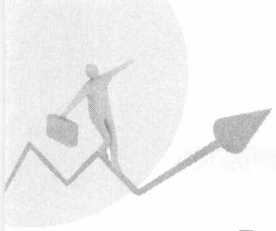
5. 决策导向理论 /11

◎正确的投资决策是决定投资成功的一个重要条件，这就是决策的导向作用。

6. 市场先生理论 /14

◎市场先生是有情绪的，所以投资者应尽量少去股市，以免自身的情绪受污染。





7. 做熟不做生理论 / 16

◎挑选价值股，不熟悉就永远不要涉足。

8. “不扎堆”理论 / 18

◎人弃我取，人取我弃，投资就是要保持独立。

9. 定期定投理论 / 21

◎定期定额投资基金，让投资成为一种习惯，相当于强迫投资。

10. “心理账户”理论 / 23

◎知晓心理账户的存在，是精明投资理财的重要一步，它会帮助你理性地消费。

11. 分散投资理论 / 26

◎不要把鸡蛋放在一个篮子里，也就是说，要分散投资，不要把所有的资金都投在某一种投资方式上。

12. 性别倾向理论 / 28

◎男人也许会成为家庭经济的有力来源，但女人在理财上似乎更具性别优势。

13. 游戏赚钱理论 / 30

◎富翁们之所以富有是因为他们有着异于常人的理财思维，理财对于他们来说只不过是一种游戏，一种能为自己带来更多财富的游戏。

14. 魄力赚钱理论 / 32

◎创业不需要太辛苦，只要你有智慧，够有魄力，你的智慧就能为你带来源源不断的财富。

15. 创意创富理论 / 35

◎赚大钱的人大都善于发现，他们有双善于发现商机的慧眼，能开动脑筋去思考，去把潜在的商机“想”出来，变成看得见的财富。

16. 遵守潜规则理论 / 39

◎创业要时刻提醒自己：做任何一件事，都可能赚到很多钱。

17. 懒人投资理论 / 41

◎理财专家认为，只要方法得当，懒人也能让生活过得有滋有味。

18. 稳中求胜理论 / 44

◎要想在股市中存活下来，你最好小有收获即迅捷收手，稍有风险便高挂免战牌。

19. 果断投资理论 / 48

◎投资要果断，该出手时就出手。

20. 本金充裕理论 / 50

◎如果一个人想在一个新的领域投资，或想扩大现有的投资规模，最大的问题可能就是资金不足。所以，筹集足够的本金对一个人的发展至关重要。

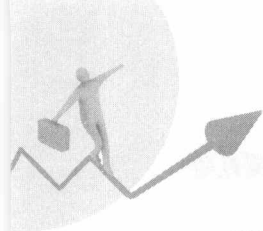
21. 借钱筹资理论 / 52

◎资金不足时，我们就必须要借钱，在借钱筹资时一定要想好向谁借和怎样巧妙借的问题。

22. 把钱装进脑袋理论 / 55

◎在这个号称“终身学习”的时代里，故步自封的人很快就会被后来者超越，活得好的从来都是那些不断“充电”的人。





23. 周期理论 /58

◎周期是客观存在且我们必须面对的，也是具有一定积极意义的。

24. 大局理论 /61

◎真正赚大钱的人，有一个共同点：大势看得准。

25. 全面把握理论 /63

◎“你不理财，财不理你。”只要学好理财知识，每个人都可能理好财。

26. 选对投资工具理论 /66

◎市场上投资理财品种花样繁多，每种产品风险、收益各不相同。因此，着手理财之前，一定要认识一下常见的理财工具，看看它们有哪些优缺点。

27. 定期储蓄理论 /71

◎机会存在于各处，但只能提供给那些手中有余钱的人，或是那些已经养成储蓄习惯的人。

28. 储蓄赚钱理论 /73

◎熟练掌握选择存款的种类非常重要。每个人应按各自不同的情况选择适合自己的存款期限和种类。

29. 买房出租理论 /77

◎“租市”的高回报率，使很多人越来越钟情于购买公寓住宅用于出租。

30. “金边债券”投资理论 /80

◎国债的发行者为国家，安全性上有保障，同时国债的收益率通常比银行的存款收益率高，而且收益所得无需缴纳利息税。

31. 爱好赚钱理论 /83

◎很多业余爱好本身就是一种投资。

32. 集藏投资理论 /85

◎如果你仅仅把收藏作为一种投资，那么，你一定要坚持收藏投资的原则：只收藏多数人关注和欣赏的艺术品。

33. 金银珠宝投资理论 /88

◎金银珠宝具有较高的市场价值，兼具装饰、美化与保值、升值的特点，不失为投资的绝佳选择。

34. 投资珠宝放长线理论 /93

◎投资珠宝首饰最好能以平常心待之，避免大起大落对人心理上的冲击，前提可以是因为喜欢或者是兴趣所在，其次才是以盈利为目的。

35. “小业主”投资理论 /95

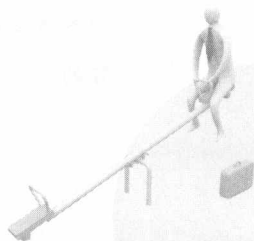
◎《商道》中有句名言“财上平如水，人中直似衡”，意思是说，人不可欲望无尽，要脚踏实地，看不起小本小利的人永远也发不了大财。

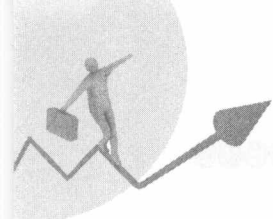
36. 信用卡生财理论 /98

◎善用手中的信用卡，它就会变成不错的理财工具，甚至还能让银行的钱替自己“付息”、“生钱”。

37. 透支“负裕”理论 /101

◎信用卡天生就是让你透支的，透支正是信用卡的全部精神之所在——先消费，后还款。





38. 心中有数理论 / 105

◎信用卡是现代都市人的通行证，使用起来潇洒自在。但消费欲望一旦失控，无节制地刷卡最终却会让信用卡变成“吸钱机”。

39. 红包投资理论 / 107

◎少则几千、多则上万的年终奖在给我们带来欣喜的同时，也对我们的理财能力提出了挑战。

40. 典当投资理论 / 111

◎走进典当行的时尚人士年龄大多在20到40岁之间，思想都很活跃，观念比较新。为了不借钱欠下人情，他们愿意拿着自己的东西去典当行兑现……

41. “薪”情自主理论 / 113

◎说服上司给你加薪确实不是一件易事，万一操纵不好，就有可能破坏自己在上司心中的良好形象，影响日后的工作。

42. 情侣投资理论 / 116

◎有爱情也不能生活在真空中，没有理财的土壤，再美的爱情也很难长久保鲜。为了能爱得长久，情侣们不得不正视理财。

43. 结婚投资理论 / 118

◎理财无处不在，尤其像结婚这种耗资巨大的“人生工程”，更需要动一下理财的脑筋，精明预算，以保证事事圆满。

44. 婚礼省钱理论 / 121

◎虽然婚礼是一生中最重要的时刻之一，但大操大办、透支金钱显然与婚姻的本质没什么关联。因此，在举行婚礼时坚持“能省则省”的原则，还是比较明智的。

45. 话费省钱理论 / 123

◎手机的出现，确实给人们带来了很大方便，但是不菲的话费却也会给人带来烦恼。

46. 游玩省钱理论 / 127

◎旅游景区的物价一般都比较贵。所以，无论是购买旅游纪念品，还是购买旅游中的食物、饮料、当地的土特产品，都不必在旅游景区买。

47. 买房“砍价”理论 / 130

◎房子也是一种商品，也有讨价还价的空间。房子的价格能否便宜一些，能便宜多少，这是购房过程中遇到的很重要的问题。

48. 家装省钱理论 / 133

◎装修花费不多，但效果理想，是每位业主所向往的。

49. 先住房后还贷理论 / 136

◎与其租房交房租，不如借助贷款买房。买了房既可改善居住条件，又可将租金消费转为投资。

50. 购物砍价理论 / 139

◎学会购物砍价，你也能体会到少花钱却能淘到好东西时的愉悦心情。

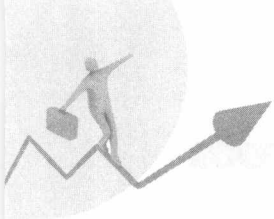
51. “金算盘”理论 / 141

◎逐笔记录自己的每一笔收入和支出，并在每个月底做一次汇总，久而久之，你就对自己的财务状况了如指掌了。

52. 消费不浪费理论 / 145

◎挣钱不容易，花钱如流水，这都没有什么，最重要的是不浪费不花冤枉钱。





53. 务实消费理论 / 147

◎天天喊着省钱的口号，一到月底还是一片“白月光”。这样看似“潇洒”的花钱做派既不利于个人事业的发展，也不利于今后家庭生活的美满。

54. 越花越富有理论 / 150

◎会花钱的人，越花越富有，而不会花钱的人，不花也贫穷。

55. 合法避税理论 / 152

◎冒着巨大风险偷税漏税并不是明智之举；到处钻法律漏洞的“避税高手”也终究会受到法律制裁。聪明的投资人会选择——合法避税。

56. 提前买健康理论 / 155

◎前期的健康投入增强了体质，减少了生病住院的机会，实际上也是科学投资的一种方式。

57. 趁早打点“养老钱”理论 / 158

◎趁年轻保证自己手里有一笔丰厚的养老基金，将来退休后才能保持尊严而体面的生活。

58. 早备教育金理论 / 160

◎尽早为孩子准备教育金，给孩子一双搏击长空的翅膀，才是送给孩子永久的礼物。

59. 目标专一理论 / 163

◎目标专一，才能赚大钱。

60. 不以赚钱为目标理论 / 165

◎追求理想的人，能避开“赚钱念头”的侵袭，才算是走上了成功投资的第

一步。

61. 落实行动理论 / 167

◎虽然有个成语叫“心想事成”，但是一个人光有梦想，而不去行动，最终也不可能事成。

62. 态度投资理论 / 171

◎投资大师索罗斯说过：“理财，永远是一种思维方法，而不是简单的技巧。”关于理财，我们首先要掌握的，仅仅是一种态度而已。

63. 意志坚定理论 / 174

◎“行百里者半九十”，坚持再坚持，财富就在未来不远处。

64. 信息就是金钱理论 / 177

◎信息越全面越好，在把钱掏出来之前，一定要做到知彼知己。

65. 把握机会理论 / 180

◎真正精明的投资者不会放弃任何可以赚钱的机会。

66. 等待机会理论 / 182

◎理财致富是“马拉松竞赛”，而非“百米冲刺”，比的是耐力而不是爆发力。

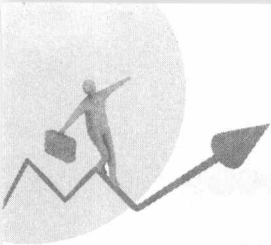
67. 耐心理论 / 185

◎要耐心地等待，每年只需把握一两次机会，重锤出击就可以了。

68. 不贪理论 / 187

◎“不贪”不是不让大家多赚钱，而是提醒大家一定要有投资目标。





69. 自律理论 / 190

◎用正确的习惯约束自己，你的投资才会更有力度。

70. 控制风险理论 / 192

◎投资，首先就是控制风险。

71. 有备无患理论 / 195

◎事前没有充分的准备，一遇到问题往往就会措手不及。只有“有备”，才能真正做到“无患”。

72. 适时放弃理论 / 197

◎调查显示，半数以上遇困投资者不懂得适时“抛盘”。其实，要赚钱，做事未必非得“撞南墙”。要知道，面对硬伤，少亏即是赢利。

73. 着眼未来理论 / 200

◎不要相信业绩，那只代表过去，而不代表将来。

74. 投资不投机理论 / 202

◎投资就是为了赚钱，但是投资者要以投资的心态入市，而不能以投机的心态入市。

1. 量入为出理论

◎不论穷人还是富人，都不应使自己的开支超过实际收入。用于投资的资金也应量入为出。

“量入为出”是一种比较稳定的理财方式，是我国古代哲人对当家理财精髓的总结，在今天仍具有重要的现实意义。法国古典经济学家西斯蒙弟也曾说过：“不论穷人还是富人，都不应使自己的开支超过实际收入。”投资理财也是这个道理，量入为出很关键。

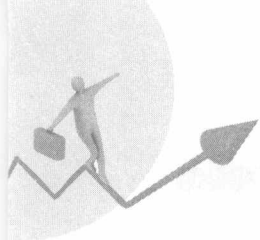
沈媛刚刚大学毕业，在一家银行工作，目前还处于实习期。“我现在每个月收入只有700元。很惊讶吧！”沈媛说，“我第一次拿到工资时还很开心呢，但一想到回去房租就要交720元，心情就跌落到谷底。”沈媛由于实习期收入低，而每个月的开销却要2000多元，所以她现在生活还需要家里资助。

袁鹏大学毕业已经两年，目前在一家大公司上班，月收入大约4500元。按说他的工资在当地也是不低，但每个月他还是吃光用光，在月底眼巴巴地等着发工资。袁鹏算了一笔账：每个月租房子要花八九百元，平时吃喝再加上给女朋友买化妆品和衣服，他每月都要花上一千多元。每月加上朋友聚会的开销，还有日常通信、交通等七七八八的费用，到了月底工资就花得光光的，根本存不上什么钱，有时还要借助信用卡来支撑。

而与袁鹏同单位的陈成，月收入和他也差不多，在理财方面很有自己的一套，工作没几年现在开始按揭贷款买了房子。袁鹏很疑惑，为什么挣一样的工资，却拥有不一样的资产呢？专家分析，这都是不懂量入为出惹的祸。

量入为出的不仅是你手里有多少钱，还要量一量自己过得起什么样的生活，





想要什么样的生活，不必为了根本享用不起的香车宝马，去算计兜里那可怜巴巴的几张钞票。除了必要的生活开销外，每月必须有存款，做到“略有结余”，积蓄才能稳定增长。

一起来看看，这些所谓的“月光族”是怎样把钱花出去的吧。

这类人大都刚参加工作，月收入并不多。除了每月几百元的房租和伙食费用外，余下的往往是随心所欲：男孩子一般将钱花在追求女孩子和吃喝玩乐上；女孩子一般将钱花在购买名牌衣服、化妆品、饰物等上面。转眼间，身边的朋友陆续有了自己的房子和车子，他们才醒悟过来：我的钱跑哪里去了？工作几年了，怎么还是穷光蛋？

专家提醒，年轻人或资金积累较少的人理财的重要一点就是要量入为出，强制储蓄。然后逐月减少“可有可无”以及“不该有”的消费。专家建议这类人不妨把月收入的10%~20%存入银行。一个月入3500~5000元的单身白领，可以在银行开立一个零存整取账户，每月发了工资就先存上600元。现在许多银行开办了“一本通”业务，可以授权给银行，只要工资存折的金额达到一定额度时，银行便可自动将一定数额转为定期存款。这种“强制储蓄”的办法，可以使你改掉乱花钱的习惯，从而不断积累个人资产。



【相关链接】

量入为出并持之以恒

小王给自己定的“量入为出”理财方法是这样的：

月薪除了必要的生活开销外，给自己的零用钱作一个定位，并要求自己每月必须有600元的存款，让积蓄稳定增长。每月按时在银行存上600元，一年下来，银行存款7200元。结合现有的一些银行金融储蓄产品存款，按照年收益率2.9577%计算，一年下来小王可以存下的钱就是： $7200 \times (1 + 2.9577\%) = 7412.95$ 元。再加上每月其他的理财产品投资，到了第二年，当别人还在抱怨身无分文时，小王