



一本专为中国老百姓投资规划
量身定制的入门读本

投资理财 入门与实战精解

龙飞 / 编著

看得懂 · 学得快 · 易上手

多年实战操作经验投资达人教你零基础学习投资理财

1本书精通投资理财交易！
案例实战，助你从菜鸟成为达人！
全程图解，助你边看边学边赚钱！



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

理财商学院

投资理财入门与实战精解

龙 飞 编著



人民邮电出版社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

投资理财入门与实战精解 / 龙飞编著. — 北京 :
人民邮电出版社, 2018. 10
(理财商学院)
ISBN 978-7-115-49104-6

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第184507号

内 容 提 要

本书共包括15个专题讲解,包括网络理财、手机理财、银行理财、储蓄投资、黄金投资、基金投资、期货投资、股票投资、债券投资、外汇信托、原油投资和大宗商品投资等内容,帮助投资理财新手成为投资理财高手!

本书共15章,主要内容有:学会理财,生活更精彩;理清资本,做到手里有钱心中有数;选对理财法,有梦就有赚钱路;网络理财,享受互联网的便利;手机理财,一部手机打天下;银行理财,稳定收益的生财之道;储蓄投资,存钱妙招祝你多赚利息;黄金投资,日进斗金不是梦;基金投资,日日收益天天赚钱;期货投资,稳赚未来钱;股票投资,做最能赚钱的那类人;债券投资,稳定收益也能赚钱;外汇信托,生财为道守财为基;原油投资,液体黄金让你赚爆;大宗商品,以“货”生财新思路。

本书适合刚入门的投资理财者,对于有一定投资理财经验的投资者和经验丰富的投资老手来说也有较高的参考价值。

◆ 编 著 龙 飞

责任编辑 李士振

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>

大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷

◆ 开本: 700×1000 1/16

印张: 15.5

2018年10月第1版

字数: 248千字

2018年10月河北第1次印刷

定价: 49.80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: 京东工商广登字 20170147号

随着我国金融投资市场的不断发展，越来越多的人进入了金融投资市场。琳琅满目的投资理财产品让投资新人难以选择，急需指导。本书旨在为投资理财或正准备投资理财的读者们提供诸多有价值且实用的投资理财技巧。

本书从入门知识和投资实战出发，利用简洁的语言，以清晰的结构全面地呈现多种投资理财方式的基础与实战内容。



投资理财时是需要把理论与实战相结合的，也就是说，在掌握了投资理财入门知识的情况下，我们还要学会如何运用它来进行投资获利。在整个过程中，投资者需要包含以下 3 种有价值内容的书籍的帮助。

一是内容要接地气：同类书籍讲投资理论的多，且讲的理论太高深，不接地气。本书从实用的角度，介绍具有实操性的干货技巧，如怎样挑选理财产品、如何进行投资的具体操作、如何查看投资品种的收益情况等。

二是内容要紧贴实际：同类书籍讲投资理财时，提到手机端的投资工具应用的是少之又少，但现在移动互联网如此方便快捷，手机端投资工具的应用已经越来越普及了，越来越多的投资者需要了解手机端的相关知识。本书详细地

介绍了手机端中投资交易的具体操作，满足了广大投资者的现实需求。

三是内容包含多种实例：本书重于基础，并在讲解的同时搭配了具体的图示以进行辅助说明，力求让读者能快速掌握书中知识，尽快得到学习成果。

最后，希望大家能够切实地学懂、学透本书中的全部知识，能尽快地让书中的知识帮助大家早日实现理财目标。相信有了本书所提供的以上 3 种有价值的内容，读者们一定可以清晰地获得投资理财的入门知识，轻松地得到实用的投资理财技巧，并根据书中的指导快速学会技巧的具体运用。

本书由龙飞编著，参与编写的人员还有陈林、苏高、胡杨等人，在此表示感谢。由于作者知识水平有限，书中难免有错误和疏漏之处，恳请广大读者批评、指正，联系邮箱：157075539@qq.com。

作者

2018 年 3 月 1 日



第1章 学会理财，生活更精彩

1.1 理财好处多，准备要提前.....	2
1.1.1 投资理财优化人生.....	2
1.1.2 做好准备才能赚大钱.....	5
1.2 如何清算收入来源，两招帮你搞定.....	7
1.2.1 清一清主要收入来源.....	7
1.2.2 找一找其他收入来源.....	7
1.3 搞懂理财方式与类型，找准生财之道.....	8
1.3.1 清楚自己已有的理财方式.....	8
1.3.2 定位自己的理财类型.....	10

第2章 理清资本，做到手里有钱，心中有底

2.1 3步查清个人财务状况.....	14
2.1.1 核查现有的资金和资产.....	14
2.1.2 核查个人财务收支状况.....	16
2.1.3 诊断你的财务健康状况.....	20
2.2 4招清算家庭开支与负债情况.....	23
2.2.1 清算家庭的各种消费开支.....	23
2.2.2 清算家庭的短期负债与长期负债.....	25
2.2.3 为家庭财务做个“体检”.....	25
2.2.4 做好家庭理财的支出管理.....	28



第3章 选对理财法，有梦就有赚钱路

3.1 找准理财方向，不同阶段各有理财妙招	31
3.1.1 不同人生阶段的理财技巧	31
3.1.2 不同事业阶段的理财技巧	35
3.2 找对理财选择，不同层次也能发家致富	36
3.2.1 不同职业阶层的理财技巧	36
3.2.2 不同收入层次的理财技巧	38
3.3 3个妙招，助你制定合适的理财目标	41
3.3.1 近期理财目标制定方法	42
3.3.2 中期理财目标制定方法	42
3.3.3 长期理财目标制定方法	42

第4章 网络理财，享受互联网的便利

4.1 网络管钱，虚拟钱包好方便	44
4.1.1 银行网银	44
4.1.2 支付宝	44
4.1.3 财付通	44
4.2 网络省钱，学会省钱再赚钱	44
4.2.1 网购学会先砍价	45
4.2.2 网购要货比三家	45
4.2.3 网上团购省运费	45
4.3 网络赚钱，低付出换来高回报	46
4.3.1 软件下载与安装	46
4.3.2 软件注册和登录	49
4.3.3 在网上查看行情	50
4.3.4 在网上进行交易	51
4.4 网络花钱，不麻烦地办麻烦事	53
4.4.1 购物付款	54



4.4.2 话费缴纳.....	55
4.4.3 购票付费.....	55
4.5 网络借钱，一诺真的值千金.....	58
4.5.1 蚂蚁花呗.....	58
4.5.2 京东白条.....	58

第5章 手机理财，一部手机打天下

5.1 手机管钱，轻便随身的移动管家.....	61
5.1.1 网银 APP.....	61
5.1.2 微信钱包.....	62
5.1.3 支付宝钱包.....	62
5.2 手机省钱，省到即是赚到.....	63
5.2.1 点外卖省钱.....	63
5.2.2 租房子省钱.....	64
5.2.3 找工作省钱.....	65
5.3 手机赚钱，随时随地理财无阻.....	66
5.3.1 软件下载与安装.....	66
5.3.2 软件登录和注册.....	67
5.3.3 用手机查看行情.....	70
5.3.4 用手机进行交易.....	73
5.4 手机花钱，一机在手支付不愁.....	74
5.4.1 购物付款.....	74
5.4.2 付出租车费.....	76
5.4.3 购票付费.....	76
5.5 手机借钱，信用远比想象的值钱.....	79
5.5.1 蚂蚁借呗.....	79
5.5.2 京东金条.....	80



第6章 银行理财，稳定收益的生财之道

6.1 4步归类，银行理财产品有这些	83
6.1.1 按收益类型分类	83
6.1.2 按照标价币种分类	84
6.1.3 按照投资方向分类	84
6.2 银行理财哪家好——各银行理财产品一览	84
6.3 4步主要操作，银行理财这样进行	86
6.3.1 风险能力测试	86
6.3.2 查看产品并开户	88
6.3.3 购买理财产品	89
6.3.4 卖出理财产品	90
6.4 5种选择技巧，定位适合的银行理财产品	90
6.4.1 投资前的准备工作	90
6.4.2 选择合适的理财产品	91
6.4.3 按生命周期选择产品	91
6.4.4 银行理财存在的风险	92
6.4.5 银行理财的常见误区	93

第7章 储蓄投资，存钱妙招助你多赚利息

7.1 入门必知，储蓄投资有学问	95
7.1.1 储蓄的主要种类	95
7.1.2 储蓄的利息计算	97
7.2 5种常见操作，储蓄投资不只存钱	101
7.2.1 定期存款	101
7.2.2 通知存款	102
7.2.3 转账汇款	103
7.2.4 网上贷款	103
7.2.5 网上挂失	104



7.3.4 种储蓄技巧, 这样存钱更赚钱	105
7.3.1 集中储蓄	105
7.3.2 组合储蓄	106
7.3.3 分开储蓄	106
7.3.4 短期滚存	106
7.4.4 点注意事项, 确保储蓄收益是关键	107
7.4.1 不要提前支取	107
7.4.2 逾期一定要取	107
7.4.3 计算时间成本	108
7.4.4 增强风险意识	108

第8章 黄金投资, 日进斗金不是梦

8.1 哪里是金子的发光之处——了解黄金投资	110
8.1.1 什么是黄金投资	110
8.1.2 纸黄金的投资优势	110
8.1.3 纸黄金的理财产品种类	111
8.2 两类基本操作, 把握黄金投资	113
8.2.1 网上进行黄金投资	113
8.2.2 通过手机进行黄金投资	115
8.3 掌握均线分析, 了解投资黄金的奥秘	117
8.3.1 均线分析带你走进“淘金”实战	117
8.3.2 看涨的均线组合, 适时买进赚大钱	118
8.3.3 看跌的均线组合, 见机卖出防亏损	121
8.3.4 见底的均线信号, 投资者积极做多	123
8.3.5 见顶的均线信号, 做空买入待涨好机会	124
8.4.3 种投资技巧, 黄金理财就是如此简单	127
8.4.1 纸黄金开户交易方法	127



8.4.2 掌握纸黄金的买卖时机.....	127
8.4.3 量身定做买黄金.....	128

第9章 基金投资，日日收益天天赚钱

9.1 基础知识，基金投资这样赚钱.....	130
9.1.1 什么是基金投资.....	130
9.1.2 基金的投资种类.....	130
9.1.3 基金的投资优势.....	130
9.1.4 谁适合投资基金.....	131
9.1.5 基金投资的术语.....	132
9.2 熟悉常见操作，基金投资赚钱有道.....	134
9.2.1 账户开设.....	134
9.2.2 购买选择.....	135
9.2.3 组合投资.....	137
9.2.4 定投技巧.....	139
9.2.5 基金赎回.....	140
9.2.6 行情查看.....	141
9.2.7 巧用转换.....	143
9.3 把握技巧和误区，这样投资基金更赚钱.....	144
9.3.1 购买基金的基本原则.....	144
9.3.2 测评风险科学投资.....	144
9.3.3 小心防范各种风险.....	145
9.3.4 降低基金的交易成本.....	146
9.3.5 基金操作的常见误区.....	146

第10章 期货投资，稳赚未来钱

10.1 了解相关知识，做好期货投资的准备工作.....	149
10.1.1 什么是期货.....	149



10.1.2 认识期货交易	149
10.1.3 了解期货合约	149
10.1.4 期货的种类	150
10.2 学会套期保值，掌握期货投资的生财基础	151
10.2.1 什么是套期保值	152
10.2.2 套期保值的买卖	152
10.2.3 套期保值的技巧	152
10.2.4 套期保值的弊端	154
10.3 熟悉套利交易，期货投资的又一赚钱策略	155
10.3.1 什么是套利交易	155
10.3.2 套利交易 4 原则	156
10.3.3 套利交易的技巧	156
10.3.4 套利交易的注意事项	158
10.4 短线操作技巧，期货投资的快速赚钱方法	158
10.4.1 入场开仓技巧	158
10.4.2 交易策略制定	159
10.4.3 资金管理策略	160
10.5 注意规避风险，让期货投资赚钱更有保障	163
10.5.1 规避经纪委托风险	163
10.5.2 规避流动性风险	164
10.5.3 规避强行平仓风险	164
10.5.4 规避交割风险	165
10.5.5 规避市场风险	165

第 11 章 股票投资，做最能赚钱的那类人

11.1 了解股票知识，不做无准备的投资	167
11.1.1 股票是什么	167



11.1.2 股票的类型.....	167
11.1.3 股票的买卖方法.....	168
11.1.4 看懂股票的行情.....	168
11.1.5 股票的基本操作.....	170
11.2 4 种股票投资技巧，股票投资的必胜赚钱法.....	172
11.2.1 股票投资必知的 3 原则.....	172
11.2.2 股票投资入场点的把握.....	173
11.2.3 股票卖出的 3 法则.....	173
11.2.4 股市风险的规避技巧.....	174
11.3 学会 K 线分析，掌握股票投资的稳赚方法.....	175
11.3.1 K 线，股市行情的指路明灯.....	175
11.3.2 看涨的形态，低买高卖赚差价.....	176
11.3.3 看跌的形态，高卖低买避风险.....	177
11.3.4 见底的信号，买入待涨好时机.....	179
11.3.5 见顶的信号，卖出止损不可等.....	181

第 12 章 债券投资，稳定收益也能赚大钱

12.1 知识全网罗，债券理财这样做.....	185
12.1.1 什么是债券投资.....	185
12.1.2 债券的主要品种.....	186
12.1.3 债券现货交易的方式.....	187
12.2 4 类基本操作，债券投资赚钱有道.....	188
12.2.1 行情查询.....	189
12.2.2 购买技巧.....	189
12.2.3 卖出操作.....	190
12.2.4 交易查看.....	190
12.3 注意技巧与风险，债券理财这样更赚钱.....	191
12.3.1 债券理财 3 原则.....	191



12.3.2 高手教你选债券.....	192
12.3.3 债券交易的技巧.....	192
12.3.4 债券交易的风险.....	193

第 13 章 外汇信托，生财为道守财为基

13.1 了解基础知识，做好外汇投资的必要准备.....	195
13.1.1 外汇的概念及种类.....	195
13.1.2 汇率标价法.....	196
13.1.3 外汇交易方式.....	196
13.1.4 投资风险及防范.....	197
13.2 学会防套解套，掌握外汇投资赚钱实技.....	198
13.2.1 外汇防套 3 技巧.....	198
13.2.2 外汇解套 3 策略.....	199
13.3 掌握入门知识，做好信托投资的必要准备.....	199
13.3.1 什么是信托投资.....	199
13.3.2 信托产品的费用.....	200
13.3.3 信托投资的主要优势.....	202
13.3.4 信托投资的风险分析.....	203
13.4 把握选择技巧，选对方向才能稳赚.....	203
13.4.1 选好信托公司.....	203
13.4.2 掌握投资方向.....	204
13.4.3 设好信托期限.....	204
13.4.4 认识自身偏好.....	204

第 14 章 原油投资，“液体黄金”让你赚爆

14.1 了解基础知识，做好原油投资的必要准备.....	206
14.1.1 什么是原油投资.....	206
14.1.2 几大投资市场.....	206



14.1.3 价格影响因素	208
14.1.4 相关术语介绍	208
14.2 把握时机，掌握原油投资的赚钱关键	209
14.2.1 出入选择	209
14.2.2 止损设置	210
14.2.3 时间框架	211
14.2.4 整数关口	211
14.3 学会技巧分析，让原油投资赚钱更顺利	213
14.3.1 趋势分析	213
14.3.2 形态分析	215
14.3.3 指标分析	217
14.4 注意风险管理，原油投资不可大意	220
14.4.1 侧翻的重仓	220
14.4.2 共享的密码	220

第 15 章 大宗商品，以“货”生财新思路

15.1 从零读懂大宗商品投资知识	222
15.1.1 什么是大宗商品投资	222
15.1.2 大宗商品的投资渠道	222
15.1.3 大宗商品价格影响因素	223
15.1.4 大宗商品投资的盈亏计算	223
15.1.5 大宗商品现货与期货的差异	224
15.2 学会分析技术，掌握大宗商品投资主动权	224
15.2.1 基本分析	224
15.2.2 技术分析	225
15.3 体会实战详解，大宗商品投资赚钱有道	226
15.3.1 农产品实战技巧	226



15.3.2 能源类实战技巧	227
15.3.3 化工类实战技巧	228
15.3.4 金属类实战技巧	229
15.4 注意风险防范，大宗商品投资需谨慎	230
15.4.1 理性看待市场风险	230
15.4.2 增强自身抵御能力	231

第1章

学会理财, 生活更精彩



学前提示 >>>

在现代社会中, 人们开始关注理财。尽管每个人理财的方式不尽相同, 但是其理财的目的基本一样, 即为了获利。但是在进行理财之前, 我们需要对理财的一些常识有所了解, 摸清自己的情况, 做到有备而来。这就是所谓的“知己知彼, 百战不殆”。



要点展示 >>>

理财好处多, 准备要提前
如何清算收入来源, 两招帮你搞定
搞懂理财方式与类型, 找准生财之道