



专为中国老百姓投资规划
量身定制的入门读本

外汇投资 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外汇投资

案例实战，助你从菜鸟成为达人！
全程图解，助你边看边学边盈利！



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

理财商学院

外汇投资入门与实战精解

龙飞 编著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (C I P) 数据

外汇投资入门与实战精解 / 龙飞 编著. — 北京 :
人民邮电出版社, 2018. 11
(理财商学院)
ISBN 978-7-115-49540-2

I. ①外… II. ①龙… III. ①外汇—投资—基本知识
IV. ①F830.92

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第229102号

内 容 提 要

十一大专题讲解帮助外汇投资新手成为投资达人!

本书共11章, 主要内容有外汇基础入门与实战, 外汇市场入门与实战, 投资渠道入门与实战, 外汇开户入门与实战, MT5交易入门与实战, 手机交易入门与实战, 基本面分析入门与实战, 技术分析入门与实战, 策略分析入门与实战, 交易技巧入门与实战, 风险防范入门与实战。

本书适合刚入门的外汇投资者, 也可以作为证券、投资等公司用于培训、指导和沟通客户时的教材。

◆ 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: 16.25

2018年11月第1版

字数: 268千字

2018年11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

在世界经济不断发展的同时，理财投资方式的多样化特征也表现得越来越明显。在这种形势下，外汇作为一种重要的投资方式，有着巨大的优势——与其他投资方式不同，外汇投资更像是一种完全国际化的概率游戏。在这场游戏中，无论是普通投资者，还是实力雄厚的金融财团，都位于同一起点上。

因此，在理财方式的选择上，不少投资者更愿意选择外汇投资。然而，不少人又因为不懂得相关方面的知识和技巧而望而却步。此时，有一本具有强操作性和技巧性的外汇投资书籍作为指导就变得尤为重要。

本书从入门知识和外汇投资实战出发，利用简洁明了的语言，以清晰的结构形式全面地呈现了外汇投资这一投资理财方式的基础与实战内容。



而以一个有着多年外汇投资经验的理财行家里手的角度来看，外汇投资是需要把理论与实战相结合的，也就是说，在掌握了外汇投资入门知识的情况下，还要学会如何运用它来进行投资获利。在这一整个过程中，投资者需要牢记“懂”“悟”“选”和“防”四字方针，其中，“懂”与“悟”是知识层面的，而“选”与“防”是实战层面的，具体如下。

所谓“懂”，就是了解上面提及的外汇投资的入门知识，包括外汇和汇率的定义，外汇交易方式，外汇交易的原则，外汇投资的优势，外汇投资市场的构成，我国各大银行的外汇业务以及外汇交易具体的交易方法等。

所谓“悟”，就是在“懂”的基础上再进一层，也就是说，投资者应该在掌握入门知识的基础上学会思考和融会贯通。以众所周知的K线分析为例，书中对6种K线形态进行了具体讲述，然而并不是出现上述介绍的K线形态就会出现相应的预测走势，因此，必须对其加以综合分析，才能更好地理解和选择投资产品。

所谓“选”，就是投资者利用自身掌握的各种外汇投资知识和技巧，再综合外界形势，选择最适合的银行外汇业务、最信得过的交易商、最便捷的开立账户途径、最适合的客户端和最有前景的外汇投资产品，在实际操作中一步步走出一条外汇投资的“康庄大道”，创下自己的投资蓝海。

所谓“防”，即外汇作为一种理财方式，其所面对的市场环境是充满风险、复杂多变的，投资者一不小心就有可能损失惨重。因此，投资者在投资过程中需要时刻拥有防范风险的意识，谨慎选择、谨慎操作，时时关注市场变化和外汇行情，提醒自己不能大意。这样，投资者才能在外汇投资市场中更顺利地走下去。

本书就是在综合了上述四大要点的外汇投资知识和实战基础上进行撰写的，并对这四大要点进行了糅合处理，从而清晰地展现了外汇投资的入门知识，为投资新手提供了实用的理财技巧，并指导他们具体运用。

希望大家能够将本书中的外汇投资知识和技巧全部学懂、悟透，并化为己用，以便在外汇投资的过程中稳操胜券，实现自己的财富梦想。

本书由龙飞编著，参与编写的人员还有周玉姣、胡杨等人，在此表示感谢。由于作者知识水平有限，书中难免有疏漏之处，恳请广大读者批评、指正。

联系邮箱：157075539@qq.com。

笔者

2018年6月12日



第1章 外汇基础入门与实战

1.1 外汇投资入门知识	2
1.1.1 了解外汇和汇率	2
外汇种类和用途	2
汇率的定义与制度	5
1.1.2 掌握外汇交易方式	7
外汇保证金交易	7
外汇实盘交易	7
现期外汇交易	8
远期外汇交易	8
外汇期货交易	8
外汇期权交易	8
1.2 外汇交易的细则与准备	9
1.2.1 外汇的交易时间	9
1.2.2 外汇的交易报价	10
1.2.3 外汇的利息计算	10
1.2.4 外汇的盈亏计算	10
1.2.5 外汇的直盘和交叉盘	11
1.2.6 外汇的追加保证金通知	12
1.2.7 外汇投资需要做的准备	12
基本知识准备	13
进行模拟交易	13
采用小单量交易	13
外汇投资必知术语	14



1.3 外汇投资的优势	16
1.3.1 全天候运作的外汇市场	16
1.3.2 外汇市场的流动性强	16
1.3.3 外汇的交易成本低	17
1.3.4 外汇交易杠杆相对高	17
1.3.5 外汇市场透明度高	18
1.3.6 可以买涨也可以买跌	18
1.3.7 外汇买卖方便交易迅速	19
1.3.8 外汇货币种类容易选择	19
1.4 外汇与其他投资产品比较	19
1.4.1 外汇与股票比较	20
1.4.2 外汇与期货比较	21
1.4.3 外汇与债券比较	23
1.4.4 外汇与基金比较	23

第2章 外汇市场入门与实战

2.1 国际外汇市场的构成与特征	25
2.1.1 国际外汇市场的构成	25
外汇市场工具	25
外汇市场参与者	25
外汇市场的组织形式	27
2.1.2 国际外汇货币的特征	27
美元	27
欧元	28
英镑	29
日元	29
2.2 国际外汇货币的影响因素与发展趋势	30
2.2.1 国际外汇货币的影响因素	30
影响美元的因素	30



影响欧元的因素	31
影响英镑的因素	33
影响日元的因素	34
2.2.2 国际外汇市场的发展趋势	35
英国伦敦外汇市场	35
美国纽约外汇市场	36
日本东京外汇市场	37
2.3 了解我国外汇市场	39
2.3.1 我国外汇市场的构成	39
2.3.2 我国外汇市场的特征	39
2.3.3 我国外汇市场的参与者	40
2.3.4 我国外汇市场的发展阶段	41

第3章 投资渠道入门与实战

掌握各银行的外汇业务行情	45
中国的主要外汇业务	45
个人外汇	45
公司外汇	46
中国工商银行的主要外汇业务	47
外汇资金	48
代理外汇资金清算业务	50
中国建设银行的主要外汇业务	51
个人结售汇	51
外币旅行支票业务	54
个人外汇期权业务	55
个人外汇买卖业务	56
中国招商银行的主要外汇业务	58
招商银行外汇通业务	59
个人自助结售汇	60



中国交通银行的主要外汇业务	62
外汇宝业务	63
满金宝业务	63
利率互换业务	65
中国农业银行的主要外汇业务	66
即期结售汇业务	66
远期结售汇业务	67
即期外汇交易业务	67
远期外汇交易业务	67
超远期外汇交易业务	68

第4章 外汇开户入门与实战

4.1 外汇交易商的选择要点	70
4.1.1 交易商的监管度	70
4.1.2 服务和政策	72
交易费用	72
保证金要求	72
最小交易规模要求	73
保证金账户利息	73
订单执行速度	73
4.1.3 选择合适的开户银行	73
4.1.4 稳定的交易平台	75
4.1.5 经纪公司的口碑	75
4.2 开立交易账户与提取资金技巧	76
4.2.1 了解开户的两大方式	76
实盘开户	76
保证金交易开户	76
4.2.2 投资者需要提供的相关资料	76



4.2.3 投资者开立账户的流程操作	77
4.2.4 提取资金的技巧	78
填写提款申请表	78
提取账户资金	79
4.3 开户需要注意的相关事项	79
4.3.1 保证资金安全	79
4.3.2 选择正规交易平台	80
4.3.3 关注外汇交易商的合法性	80
4.3.4 选择正规服务代理商	80
4.3.5 保证个人信息安全	81

第5章 MT5 交易入门与实战

5.1 MetaTrader 5 平台应用	83
5.1.1 MetaTrader 5 平台简介	83
MT5 模拟交易的优点	83
MT5 功能概述	84
MT5 软件的五大优势	84
5.1.2 MetaTrader 5 安装与开户	85
MT5 下载安装	85
软件账户开立	87
账户身份验证	89
版本自动更新	90
5.1.3 MetaTrader 5 平台界面	90
5.2 MetaTrader 5 的操作方法	94
5.2.1 MetaTrader 5 基本操作	94
软件属性设置	94
隐藏窗口网格	95
选择相应商品	96



应用相应指标	96
绘制趋势线	98
更换服务器	98
5.2.2 MetaTrader 5 交易操作	99
订单买入操作	100
挂单成交交易	101
5.3 设置 MetaTrader 5 平台止损功能	103
5.3.1 依据资金大小设置	103
5.3.2 根据阻力位或支撑位设置	103
5.3.3 依据整数位置来设置	103
5.3.4 依据行情活跃度来设置	103

第 6 章 手机交易入门与实战

6.1 手机炒汇前未雨绸缪	105
6.1.1 选择合适的流量套餐	105
6.1.2 安装相关的外汇软件	105
6.2 GTS 软件的不同手机系统运用	105
6.2.1 GTS 安卓手机版	105
下载与安装	106
功能简介	107
账户登录	107
买进和卖出交易	108
6.2.2 GTS 苹果手机版	109
功能简介	109
看盘功能	109
买进交易	110
6.3 MT5 软件手机外汇投资	110
6.3.1 软件的下载安装	110



6.3.2 手机 MT5 主要功能	111
6.3.3 使用 MT5 手机外汇投资	112
登录软件账户	112
使用“图表看盘”	112
买卖交易的操作	113
6.4 FXCM 软件手机外汇投资	114
6.4.1 FXCM (福汇) 简介	114
6.4.2 下载软件与登录账户	115
下载 FXCM 软件	115
登录模拟账户	116
6.4.3 买进与卖出外汇产品	117
买进外汇产品	117
卖出外汇产品	118

第 7 章 基本面分析入门与实战

7.1 正确理解基本面分析	122
7.1.1 基本面分析的定义与方法	122
基本面分析的定义	122
基本面分析的方法	122
7.1.2 影响汇率波动的因素	123
7.1.3 了解各国的中央银行	123
7.1.4 央行干预汇市的方式	124
7.2 经济数据对汇率的影响	125
7.2.1 国内生产总值	125
GDP 的含义	125
GDP 的解读	126
7.2.2 利率	127



各银行的存贷款利率表	127
利率的解读	128
7.2.3 通货膨胀	128
7.2.4 失业率	130
美国的失业率	130
失业率的影响	130
7.2.5 贸易平衡	131
海关进出口贸易数据	131
贸易平衡的解读	132
7.2.6 外汇储备状况与外债水平	132
7.2.7 预算赤字与零售销售	133
7.3 指数指标对汇率的影响	133
7.3.1 领先指数	134
7.3.2 ISM 指数	134
7.3.3 工业生产指数	136
7.3.4 就业成本指数	136
7.3.5 批发物价指数	136
7.3.6 生产者价格指数	136
7.3.7 消费者价格指数	138
7.3.8 采购经理人指数	139
7.3.9 零售物价指数	140
7.4 心理因素对汇率的影响	140
7.4.1 市场预期心理	140
7.4.2 经济新闻信息	141

第 8 章 技术分析入门与实战

8.1 技术分析的概述	144
8.1.1 技术分析的两种分类	144
8.1.2 技术分析的主要特点	145



8.1.3 技术分析的局限性	145
8.1.4 技术分析的 4 个作用	146
8.1.5 技术分析的注意事项	146
8.2 掌握多种技术分析技巧	148
8.2.1 K 线技术分析	148
十字星	151
黄昏之星	152
黎明之星	154
锤子线和上吊线	155
倒锤线和射击之星	157
三连阳见顶和三连阴见底	158
8.2.2 形态技术分析	159
旗形整理	159
矩形整理	161
三角形整理	162
V 形反转型	164
头肩顶、头肩底	166
三重顶、三重底	167
圆弧顶、圆弧底	168
8.2.3 趋势线技术分析	169
支撑线与阻力线	170
趋势线的转化	171
8.2.4 指标技术分析	172
随机指标	172
动向指数	173
移动平均线	175
8.2.5 成交量技术分析	176
成交量的分析应用	177
成交量的 5 种形态	177
成交量与价格的关系	178



第9章 策略分析入门与实战

9.1 道氏理论	181
9.1.1 道氏理论的基本概念	181
道氏理论的主要原理	181
道氏理论的3大假设	182
9.1.2 道氏理论的3种走势	182
掌握3种趋势运行规律	183
9.1.3 道氏理论的分析方法	184
9.1.4 道氏理论的主要缺陷	185
9.2 波浪理论	186
9.2.1 波浪理论的基本概念	186
9.2.2 波浪理论的3个原则	186
修正波纵深原则	187
斐波那契原则	187
交替原则	187
9.2.3 波浪理论的形态应用	188
9.2.4 波浪理论的主要缺陷	189
9.3 轴心点系统	190
9.3.1 轴心点系统的基本概念	190
9.3.2 计算轴心点的位置	190
掌握轴心点的位置计算	190
9.3.3 轴心点系统的应用	191
9.3.4 轴心交易技巧总结	192
9.4 斐波那契比率	193
9.4.1 斐波那契的基本概念	193
9.4.2 斐波那契比率的应用	194
斐波那契扩展	194
斐波那契回调	194



斐波那契扇形线	195
斐波那契通道	195
斐波那契时间周期线	195
9.5 江恩理论	196
9.5.1 江恩理论的基本概念	196
9.5.2 江恩理论的趋势应用	197
在单底、双底或三底买入	197
市场分段波动	198
根据 5 或 7 点上落买卖	199
时间因素超越价位平衡	200
当出现高低底或新高时买入	202
逆转趋势应用事项	203
掌握最安全的买卖点	203
9.6 交易时间框架	204
9.6.1 交易时间框架的基本概念	205
9.6.2 掌握交易时间框架的操作方法	205
长期时间框架	205
中期时间框架	206
短期时间框架	206
9.6.3 交易时间框架涉及的问题	207
 第 10 章 交易技巧入门与实战	
10.1 常用外汇交易方法	209
10.1.1 侧重基本面的交易方法	209
头寸交易法	209
新闻交易法	210
10.1.2 侧重技术面的交易方法	211
波段交易法	211
日间交易法	212



趋势交易法	212
突破交易法	213
形态交易法	214
区间交易法	215
10.1.3 侧重理论及心理的方法	215
逆向交易法	215
套息交易法	216
10.2 外汇的看盘、下单与卖出技巧	216
10.2.1 外汇看盘 8 大细节	216
10.2.2 外汇下单 3 个技巧	218
有固定的做单时间	218
适合自己性格的做单方式	220
永远设下止损位	220
10.2.3 外汇卖出 3 个时机	221
10.3 外汇交易成功法则	221
10.3.1 理性外汇投资	221
10.3.2 掌握投资策略与技巧	222
10.3.3 入市前模拟交易演练	222
10.3.4 慎重选择投资代理商	222
10.3.5 学习外汇投资知识	222
10.3.6 总结投资交易经验	223

第 11 章 风险防范入门与实战

11.1 看穿外汇投资的陷阱	225
11.1.1 未经审批出现监管真空	225
11.1.2 账户无法监管	225
11.1.3 对赌交易亏多赚少	226