

投资理财 从入门到精通

FINANCE AND
INVESTMENT
FROM ENTRY TO
THE MASTER



投资创造财富 理财改变人生

墨知行◎编著

你不理财,财不理你;学会投资,用钱生钱。
建立投资理财意识,掌握投资理财方法。

一本人人都能看得懂、做得到的理财宝典。

中国商业出版社

投资理财 从入门到精通

FINANCE AND
INVESTMENT
FROM ENTRY TO
THE MASTER



墨知行◎编著

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

投资理财从入门到精通 / 墨知行编著. —北京:
中国商业出版社, 2016.7

ISBN 978-7-5044-9523-5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 184254 号

责任编辑: 武文胜

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

北京毅峰迅捷印刷有限公司

★ ★ ★ ★ ★

710×1000 毫米 1/16 16 印张 194 千字

2017 年 1 月第 1 版 2017 年 1 月第 1 次印刷

定价: 39.80 元

★ ★ ★ ★ ★

(如有印刷质量问题可更换)

前言 Preface

每个人都渴望财富，但很多人认为，追求财富是一个艰难的过程，甚至将拥有财富视为无法实现的梦想。其实，只要掌握了方法，每个人都可以成为富豪。对于想拥有财富的人来说，投资理财就显得非常重要了。

现如今，积累财富不能只靠工作，而要靠投资已经成为一种共识。正所谓“你不理财，财不理你，理财要趁早！”可以说，理财是财富积累和增值的最佳手段，股神巴菲特说：“一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你能够投资理财，钱找钱胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。”

巴菲特一生都在投资，他以 100 美元起家，靠着非凡的智慧和理智的头脑，在短短的 40 多年时间里创造了 400 多亿美元的巨额财

富，从而演绎了一段从平民到巨富的投资传奇。

当然，投资者只拥有投资热情是不够的，还需要拥有正确的投资理念。投资是一门学问，更是一门艺术，与我们财富甚至生活质量息息相关。对于生活中的每个人而言，都非常有必要下功夫钻研“投资理财”这门学问，并掌握其精髓。

有这样一句谚语：“世界是不变的，唯一可以改变的是我们自己。”实质上，我们每个人都有成功的潜质，只要你拥有了正确的理财观念，富有和成功乃是人生的必然。因此，每个人都有必要钻研投资学，但投资学涉及广泛，博大精深，怎样才能够快速掌握其精髓并为我们所用呢？本书在这样的困惑中产生，意在成为一个投资的指导读本，帮助读者转换思维、获取知识、快捷打开财富大门，教给你最想要的投资知识。

目录 Contents

第一章 理性投资，了解理财的基本常识

投资理财不仅仅是富人的专利	002
合理设计自己的投资之路	006
理性投资，果断与谨慎并行	010
顺势而变，关注市场宏观经济	012
警惕掉入投资陷阱	014
通货膨胀下的投资策略	018
如何控制理财风险	020

第二章 合理储蓄，告别职场“月光族”

储蓄是所有投资的前提	024
常见储蓄理财的种类	027
储蓄理财的注意事项	031

巧妙储蓄，将存款利息最大化	034
对症下药，和月光族说 Byebye	037
如何进行外币储蓄	040

第三章 慧眼识股，把握股票投资的关键

股票投资的特性和优势	044
必须要掌握的股票术语	047
如何选择赚钱的好股票	054
进行短线投资的要点	056
长线投资股票的关键点	059
如何快速看懂 K 线图	061
如何降低熊市中的风险	069
怎样投资热点股	073
掌握买入股票的最佳时机	075
卖出股票的最佳时机有哪些	078

第四章 债券投资，收益稳定的理财工具

了解债券的特点和基本要素	084
投资国债有哪些技巧	087
如何规避债券投资的风险	094

不可不知的债券信用评级	100
购买债券的几种方式	102
个人如何购买公司债券	104
三个关键词帮你选择债券	106

第五章 基金投资，借助专家的力量进行理财

了解基金投资的优势	110
投资基金如何获利	113
如何规避基金的风险	115
基金定投的三大诀窍	119
投资基金的“五步曲”	124
基金投资的常见方法	128

第六章 保险投资，给未来生活一个保障

个人保险理财的基本法则	132
保险也要买得“保险”	136
有了社保是否还需要商业保险	140
组建自己的保险“金三角”	144
购买“万能险”有哪些技巧	148
保单利益如何实现“无缝对接”	151

第七章 外汇投资，用钱赚钱的理财新渠道

常见炒外汇的基本常识	156
个人如何投资外汇	159
外汇投资的买卖技巧	162
如何进行外汇套利操作	166
如何规避炒汇风险	169
如何选择外汇交易平台	173

第八章 黄金投资，让你的资产保值增值

常见的黄金投资品种	178
影响黄金价格的基本因素	184
实物黄金的投资渠道及技巧	189
黄金期权的投资策略	195
纸黄金的投资方法与技巧	201
如何应对黄金投资的风险	205

第九章 实业投资，争做自己人生的主人

对自己熟悉的行业进行投资	212
标新立异，做独具匠心的产品	214

小买卖也能做成大生意	217
把握好创业的机遇	220
和互补型合伙人一起创业	223
避开实业投资的五大误区	226

第十章 网上理财，做互联网金融时代的宠儿

P2P 网贷投资技巧	230
众筹，新投资模式的开启	234
余额宝理财的注意事项	239
微信理财通实现零钱理财	242

第一章

理性投资，了解理财的基本常识





投资理财不仅仅是富人的专利

谈起投资理财，很多人认为那是有钱人的专利。持这种观念的人认为，每个月的薪水在支付日常生活开销后就囊中羞涩，哪里还有余钱去理财。从表面上看，这种想法很有道理，月光族似乎真的无财可理。

事实上，投资理财并不是富人的专利，越是没钱的人越需要理财。正所谓“你不理财，财不理你”。每个人都可以理财，但是首先要有良好的心态，抛弃“没财可理”、“不会理财”的观念。

赵磊大学毕业后，在一家外企从事策划工作，月薪 6000 元，虽然所在城市平均月薪在 3000 元左右，消费水平一般，但是吃饭、租房子七七八八算下来，赵磊月月光。学经济专业的他很想去投资，可惜手中无钱。看到好的投资项目也只能望洋兴叹。

尽管有投资的打算，可赵磊仍然不开源节流，毕业两年，虽然每日朝九晚五，辛苦打拼，但他仍然囊中羞涩。

王斌是赵磊的同学，两人收入相同，但王斌在生活方面很有规划，他每月按时在银行存 1000 元，两年下来，王斌存款 2.4 万元。由于手中握着两万多元

的资金，王斌感到“钱生钱”有了可能，开始留意做一些投资让自己资产增值。

同样的收入，一个是月光族，另一个却能每月有存款。由此可见，有些人并不是没财可理，只是不会理财。对于资金不充裕的人来说，可以根据自身的经济能力量力而行，如果每个月都把仅剩的那些钱用来理财，久而久之就会积少成多。比如，每个月存下 500 元，按照 P2P 理财年收益率为 10% 计算，第 5 年本息总额是 35677.11 元，第 10 年本息总额是 93869.19 元，那么存 30 年本息总额是多少呢？答案是 1032760.24 元，由此可见，只要善于理财，小财也可以变大财。

当然，在选择 P2P 理财平台时需要谨慎。P2P 是互联网金融中的一个平台，通过网络将闲钱、工资存到 P2P 平台上，所产生的利息相当可观。但是目前中国的 P2P 公司为了吸引投资人，花样百出，因此不能盲目选择，需要谨慎。

在这个世界上，没有人天生就是富翁，多数人的财富都是靠投资理财赚来的。被人们称为股神的巴菲特也是通过投资复利，利滚利，钱生钱让他成为世界著名的大富翁。巴菲特说：“一生能积累多少财富，不取决于你能赚多少钱，而取决于你如何投资理财。”

同样，富翁李嘉诚说：“30 岁以前人要靠体力、智力赚钱，30 岁之后要靠钱赚钱（即投资）。”他认为，20 岁以前，所有的钱都是靠双手勤劳换来的，20 岁至 30 岁之间是努力赚钱和存钱的时候，30 岁以后就是靠投资理财来赚钱。

也许你现在觉得自己的收入在解决衣、食、住、行之后所剩无几，是个名副其实的穷人，无财可理，等有钱以后再想理财的事情。其实，只要你愿意，你仍然有财可理，以下方法可供学习：

1. 定期储蓄

对于绝大多数工薪阶层而言，定期储蓄是储备资金的首选理财方式，不



仅安全可靠，而且手续方便。你可以做一个这样的计划，无论你的收入多少，每月都将10%的收入存入银行，而且保持“不动用”、“只进不出”的原则，长此以往，就会为聚敛财富打下一个坚实的基础。

定期定额存款，让自己养成储蓄的好习惯。另外，不同的银行，利率都是不一样的，选择利率高的银行存。

2. 每日记账，理性消费

要想理财，还要养成每日记账的好习惯。生活中，很多人其实并不是因为穷而没财可理，而是没有合理的消费习惯，看见什么好就买什么，而不去考虑它的性价比是多少。而养成记账的好习惯，可以清晰地知道自己的收支情况，并且通过记录的分析可以知道哪些消费是不必要的，从而让消费更加的理性。

从现在起，你在消费前，一定要先想想所要买的东西是“需要”还是“想要”，然后尽量压缩“想要”的支出，只买“需要”的东西。同时，还要做好预算。你可以列出家里每月的固定开销，比如房租、生活费、水电费和保险金等，然后列出其他方面的必要开支，如买衣服的费用、交通费、医药费、教育费、礼金等。一定要切实地根据家庭的需求进行预算。有时候，预算是要有严格的自制力的，谁都知道，这是一件很难做到的事情，因为我们买不下所有的东西。但是，我们至少应该明白，有哪些东西是必需的，然后舍弃那些不是很需要的东西，这样你就会养成理性消费的习惯。

3. 开源节流

对于初入职场的年轻人来说，采取开源节流并重的稳健理财方式，严格控制非必要支出很重要，比如，在租房、衣、食等消费方面严格控制。例如，可以和同事或朋友合租来减少租房费用，尽量自己做饭，减少外出吃饭

的次数等。

同时，先将剩下的钱用作生活必需准备金。对于职场新人来说，首要的财务目标就是储蓄 3 至 6 个月的生活必需准备金。因为刚开始工作的前几年，不一定能顺利地找到适合自己长远发展的工作，有变换工作的可能性，为使转换工作中生活不致遭受过大冲击，或是影响应付意外支出的能力，生活准备金是相当重要的。在留足应急备用金的前提下，可将自己储蓄的 30% 拿来购买理财产品。

4. 拟定生活目标

根据人生规划的进程，了解自己生活需求，拟订短、中、长期的财务目标，在此基础上再制订理财计划。当然，在制订理财计划时，首先要了解自己的开销，建立收支记录，并编列必要预算，拟定合适的财务目标，提高理财动力，并定期检讨、弹性调整，让理财计划不致成为生活负担。

5. 不忽视小钱

只要你想理财，就要立即执行，从第一笔收入、第一份薪金开始，即使第一笔收入或薪水中扣除个人固定开支外所剩无几，也不要低估小钱的聚敛能力，100 万有 100 万的投资方法，100 元也有 100 元的理财方式。

投资理财是一个由小积大、积少成多的过程，只有先将小钱积累起来，你才可能把小钱变大钱。所以，不能总是因为嫌小钱投资赚得太少而不去行动——不积跬步，无以至千里。当你对小钱投资都异常热情时，那么对于大钱的投资掌控能力肯定也会相当出色了。

总而言之，小钱就像零碎的时间一样，懂得充分运用，随着时间的推移，就会显示出惊人的效果。因此，在理财时，不要好高骛远，要脚踏实地。



合理设计自己的投资之路

随着中国经济的不断发展，理财产品五花八门，投资者跟风效应盛行。对于投资者来说，随波逐流是禁忌。这是因为任何一种投资行为都存在一定的风险，投资者只有在了解自己、了解市场的基础上才能做出适合自己的投资决策。倘若不去独立思考，只是一味地跟风，顺应潮流，必将增加投资的风险。

个人在投资时，要根据自身的经济情况及自身的能力，理性思考，合理投资。一般来说，一个合理的投资规划要从以下几个步骤进行：

第一步：先弄清楚几个问题

(1) 自己有多少可支配的资金？有多少资金可长期投资？

投资者有足够数量、来源可靠而合法的资金，是制订投资计划的前提。在投资前，先根据自己的实际情况作一个统筹规划，多少钱是用来投资的，多少钱是用来满足日常所需，或者作为备用金的。

(2) 自己承受风险的能力有多大？

风险承受能力的大小常常用对资金投资收益的依赖程度来判定。如果对投资收益的依赖很大，应该选择债券、优先股等安全可靠、有稳定收益的证券投资项目或者把握比较大的实业项目。

如果对投资的依赖性小，则可以选择收益较大但风险也高的项目进行投资。

(3) 自己是否懂得投资知识？对数字是否敏感？能纯熟地运用一种技术分析方法吗？

投资时，切忌盲目。投资是一种技术活，知识和经验非常重要。对于不懂投资的人来说，通过阅读书籍和合理的操作，获得一定的知识，会对投资者有所帮助。而对于投资股票的投资者来说，能看懂技术图对于买卖来说也十分重要。相反，如果不懂得任何投资常识，那么投资行为就存在巨大的风险。因此，假如你对投资的技巧一窍不通，那么还是先暂停投资吧。

(4) 你对于哪种投资项目比较熟悉？

如果投资者有熟悉的投资领域，知识结构中对哪些投资方法更为了解，以及人生经验中对哪种投资的操作更为擅长，都会对制订投资计划有帮助。

例如，对于股票投资，选择自己熟悉、了解的行业的上市公司，运用自己掌握的方法来操作，对成功投资会大有帮助。

第二步：大环境适合投资吗？

俗话说：“大河有水小河满”，在投资的过程中，对大环境有一个清晰的判断很重要，这是决定进行投资操作的前提。

把握市场趋势是投资理财获利的一个先决条件，当市场不明朗时，若进行投资，有可能就会失利，而当经济处于上升期，整个社会的投资都体现出一个较好的态势时，投资往往能够取得一个很不错的结果。

因此，投资者必须要学会根据环境的变化来调整自己的操作策略，如果判断市场环境趋坏的话，就要谨慎地选择是否进行投资。

第三步：投资预期收益是多少？

在制订投资规划时，要考虑预期收益，该收手时就收手，切忌贪婪。比如，2007年股市达到6124点的高点时，很多投资者已经赚得盆满钵满了，却都迟迟不肯放手，待2008年大盘跌到1600多点时，后悔不已。

这就是因为没有合理的预期收益所造成的，任何一项投资，都不要抱着