

一看就懂的

投资理财学

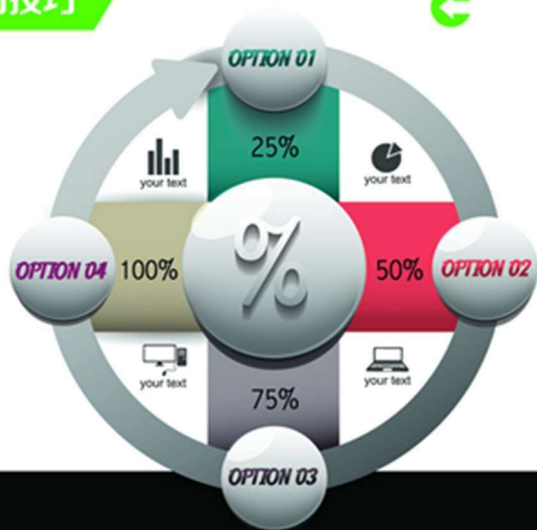
全图
解

投资理财入门知识与技巧

刘文秀◎著

全彩图文

- 跟大师学理财法则
- 快速规避投资风险



理财准备：积累投资理财入门常识，树立正确的投资观念，熟知理财思路

投资方式：包括银行理财产品、基金、股票、黄金、外汇、期货、房地产等

规避风险：选择正确的投资保险，及时规避风险，确保投资利益最大化



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

一看就懂的 投资理财学

全图解

刘文秀◎著

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

一看就懂的投资理财学全图解 / 刘文秀著 . — 北京 : 北京理工大学出版社 , 2015.10

ISBN 978-7-5682-1236-6

I . ① — … II . ① 刘 … III . ① 投资 - 图解 IV . ① F830.59-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 214689 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / [http: //www.bitpress.com.cn](http://www.bitpress.com.cn)

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京朗翔印刷有限公司

开 本 / 880 毫米 × 1230 毫米 1/32

印 张 / 7.5

字 数 / 195 千字

版 次 / 2015 年 10 月第 1 版 2015 年 10 月第 1 次印刷

定 价 / 31.80 元

责任编辑 / 施胜娟

文案编辑 / 施胜娟

责任校对 / 孟祥敬

责任印制 / 李志强

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换



目录

第1篇 投资理财入门常识

什么是投资理财.....	012
投资理财前的准备.....	017
不可不提的投资风险.....	022
学学投资大师们的理财法则.....	026

第2篇 投资理财必备的金融知识

什么是金融.....	032
投资理财中需要了解的经济概念.....	034

第3篇 债券投资

什么是债券.....	040
债券投资方法与技巧.....	043
企业债券的投资.....	046
债券投资常见风险.....	049

第4篇 银行理财产品的投资

什么是银行理财产品.....	054
如何投资银行理财产品.....	057
如何规避银行理财产品的投资风险.....	060

第5篇 基金投资

基金的含义与分类.....	066
如何选择一只最佳基金.....	070
不同种类基金的投资方法.....	074

第6篇 股票投资

怎样进入股市.....	086
投资股票必知的基本术语.....	089
如何选择股票.....	091
投资股票操作方法.....	100
股票投资的禁忌.....	115

第7篇 黄金投资

黄金有哪些投资方式.....	120
投资黄金必知的基本知识.....	127
黄金投资也有风险.....	133

第8篇 外汇和期货投资

投资外汇必知的基本知识.....	140
外汇交易的实战操作.....	146
外汇投资风险及控制.....	153

投资期货必知的基本知识.....	155
期货投资有哪些策略.....	161
期货交易的风险.....	166

第9篇 房地产和艺术品收藏投资

投资房地产的必备知识.....	170
如何投资房地产.....	179
什么是艺术品收藏投资.....	192
如何进行艺术品收藏和投资.....	194
不同种类艺术品的收藏和投资要点	199

第10篇 投资型保险

什么是投资型保险.....	216
投资型保险有哪些险种.....	223
投资型保险理财必知.....	236

使用说明书

《一看就懂的投资理财学全图解》是一本专门为不太懂投资理财学的读者量身打造的入门读物，全书共分为10篇，每篇包括4~5节内容。为了能让读者由浅入深、简单明了地掌握这些投资理财学基本知识，也为了节省读者的宝贵时间，本书在内容上尽量将专业

大标题

每个篇章都有几个大标题，大标题揭示该篇要学习的知识。每个大标题为初学者揭示了一个知识要点。

前言 引文

对将要学习的知识要点给予简明精要的说明，并对其重要性及其影响因素做说明。

Easy-going

一针见血地指出需要注意的事项，提供一些经验诀窍或相关建议。

小贴士

每篇都有几个与大标题相关的事件或小故事，增加初学者的学习兴趣。

9

什么是艺术品收藏投资

艺术家通过审美创作活动所生产的产品就是艺术品。投资收藏艺术品不仅能收获一份艺术的美感，而且可获得其增值后的收益。艺术品收藏是投资的前提，做好投资必须要懂得收藏。

艺术品收藏投资有哪些分类

艺术品包含的种类可谓是五花八门、包罗万象，目前收藏投资市场上大体有以下几类。

Easy-going

时下收藏的种类，可以用“没有什么不可以收藏的”来形容，而且涉足收藏的人做什么的都有，一点也不夸张。



文物类：历史文物、字画、碑帖、拓本、雕塑、铭刻、器具、民间艺术品、文具、文房用品、工艺美术品、革命文物及外国文物等。

陶瓷类：陶器、瓷器、紫砂陶等。

珠宝、名石和观赏石类：珠宝翠钻，各种砚石、印石，以及

奇石与观赏石。

小贴士

艺术品的收藏投资可以说对资金没有限制，因为艺术品品种类别繁多，价格跨度也极大，因而投入的资金可大可小。不论投入成本是多少，只要收藏形成一定气候，就可能成为颇有价值的珍品。

的知识通俗化，在页面设计上，完全采用简单明了的学习化界面，配以图解来辅助解释复杂的概念。此外，本书还配有大量与正文相关且趣味十足的“小贴士”版块，以及可以扩充知识面的“More”版块，可以让读者阅读兴趣倍增。总之，拥有此书，读者就能轻松学会投资理财知识了。

收藏投资艺术品的风险

五种风险

1 品相风险

有字的甲骨文片价值千万，裂纹疑似字的甲骨文片价值千元。

4 价格风险

90%的国宝都是炒出来的，天价交易背后内幕深深。

2 假货风险

青铜器是商周的，但是很有可能是上周的。

5 保管风险

出土了的兵马俑不断风化，就连国家保管都解决不了。

3 套利风险

所有人都期待套利，也就意味着所有的人都被套着利。

这些风险是投资者在收藏过程中要牢记的，只要足够谨慎，这些风险都是可以避免的。其中，套利风险是由于目前古玩市场不健全，买与卖之间并不能都做到公平、公正地交易，很大程度上就要看投资者对市场的认知程度了。

More

了解收藏市场的人都知道，在这个市场里到处都是“捡漏”与“打眼”的故事，因此要想在收藏领域里有所收获和成就，一双“慧眼”是必不可少的，然而“慧眼”不是一朝一夕练成的，而是通过不断的学习、总结经验后才能练就的。对于新手投资者来说，只有虚心学习，不耻下问，才能不断提高自己的鉴赏水平。

篇名

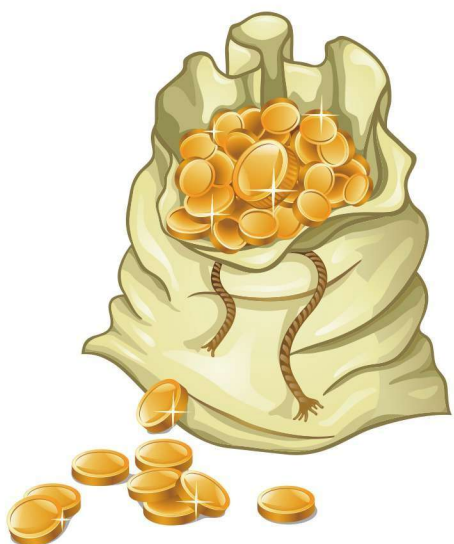
全面讲述了投资理财学所涉及的主要内容，每篇讲述一个主题。

图解

为了让读者可以一目了然地理解书中概念，本书运用逻辑拆解法将概念间的关系做成图表分析的形式。

More

对前文无法详细说明的重要内容，在此进行详细说明。



第1篇

投资理财入门常识

投资理财是一门学问、一门技术。它不能靠一时冲动，不能凭借运气，更不能投机取巧。想学会投资理财，使自己的财富保值增值，就需要研究投资理财这门学问，积累投资理财的一些常识，从而建立起一套适合自己的理财方法。



本篇教你：

- ▶ 什么是投资理财？
- ▶ 投资理财前的准备。
- ▶ 投资风险。
- ▶ 投资大师的理财法则。

什么是投资理财

投资理财简单来说，就是将资金做出最明智的安排和运用，使金钱产生最高的效率和效用，以达到梳理财富、增值财富的目的。

► 投资理财的正确理念

投资理财越来越成为现代人生存的一项必备技能。随着经济不断发展，人们的生活水平不断提高，很多人在努力积累财富，一方面，是为了获得高品质的生活；另一方面，也是为安享晚年做足准备。但不断的通货膨胀让每个人银行里的储蓄都在贬值，把所有钱存进银行这种单一的理财方式显然已经不适合这个时代了。然而为了一味追求高回报，而激进盲目地跟风做各种投资，也容易造成自己财务的混乱，还有可能遭遇风险而损失本金。因此，树立一个正确的投资理念，是通过投资达到理财目的的重要前提。理财的基本思路。

投资理财的基本思路

先积累



再保险



再应急



还贷



投资和消费

投资理财可以让钱在市场经济下不断增值，躲避贬值的风险。正确的投资理念可以让人们摆正心态、降低投资风险，以免付出高昂的代价。毕竟资产的安全性应放在第一位。

在保证资产安全的前提下，如果能充分运用好投资中的复利作用，经过一段时间的积累后，获得的回报将会非常可观。所谓的复利就是利滚利或利上加利，即指一笔存款或者投资获得回报之后，再继续连本带利进行新一轮投资的方法。复利有一个计算公式，通过这个公式可以看

到复利的巨大效应：

$$\text{本利和} = \text{本金} \times (1 + \text{年收益率})^{\text{年限}}$$

复利的最终结果受到三个变量的控制：本金、年收益率以及年限。而后两个指标随着年限的逐渐增长对结果的影响要高于第一个指标，也就是说，投入的本金越大，年收益率越高且年限越长，所获得的最终收益越大。那么在实际投资理财过程中，我们可以尽量运用复利的三个影响变量，来达到收益最大化目的。

复利率的影响因素

多投入本金



在资金允许的情况下，能多投些本金就多投些，这就需要多去积累

设法提高年
收益率



这需要加强对相关投资知识的学习，并善于运用各种理财知识，完善理财结构，以达到获得高收益率的目标

扩大年限



既然复利突出时间价值，那么要想扩大投资的年限，就必须做到尽早投资。

从现在开始，倘若我们能充分利用复利这三个影响变量来进行投资理财的话，那么资金将会像滚雪球一样越滚越大。

小故事

经济发展和储蓄

30年前，一家四口一周的生活费是10元；今天，一家四口吃一顿饭不止100元。假设一对老夫妻不进行任何理财投资，只是省吃俭用地储蓄，那么他们30年前攒下20 000元，到今天取出来使用，等于是其财富缩水了90%。可见，在经济发展的背景下，储蓄完全不能算是理财投资。

投资策略选择：不同的人在理财投资策略的选择上也不同，有人主张分散投资，有人主张集中投资，这两种策略各有其优缺点。

主张分散投资的原因：分散投资主张“不把所有鸡蛋放在同一个篮子里”，这样做能够分散风险。因为若篮子打翻了，所有鸡蛋都可能会破。而若预备多个篮子，各个篮子放一些，就算不幸打翻一个，也不会损失太大。除此之外，分散投资还能把握更多的赚钱机会。只投资一个项目，若这个项目不赚钱，那所有的资金和时间就都被浪费了。

主张集中投资的原因：集中投资主张“把所有鸡蛋放进同一个篮子里”，然后小心地照顾好它们，这样就能集中资金获取最大收益。由于加大了本金，也就能获得巨大的收益。

其实这两种说法都正确，因为只有收益增加才是硬道理。投资者根据不同情况选择最适合自己的投资方法才是关键。

篮子里的鸡蛋和投资理财



“鸡蛋”
(即资金)

若资金量大，且资金用途主要在于保值，就应该选择分散投资，因为巨大的资金使得分散投资成为可能，且分散投资能有效地降低风险。

若资金量小，再分散投资，不仅会将有限的资金再分散，而且要付出较多的手续费，即使收益率再高也不会获得较高的收益。

“篮子”
(即投资环境
和产品)

若投资环境很好，且有较高收益率的产品，则可以选择集中投资，它所能带来的收益会比分散投资大得多。

如果投资环境不明朗，则可以选择分散投资，以尽量降低风险。



“放鸡蛋的人”
(即投资者)

若投资者可以参与投资的时间、精力比较充足，且对市场有充分的认识，能够较准确地判断市场，则可以选择集中投资。

如果投资者无论是从时间、精力还是投资知识上都不够充分，那选择分散投资会更适宜。

► 投资理财的品种

目前，投资理财的品种有两大类：一类是储蓄、证券、基金、期货、股票、黄金、保险、信托等金融类投资品种；另一类是房地产、实业投资、拍卖、典当、收藏等非金融类投资品种。

在投资理财初期，投资者不妨从低、中风险投资组合入手，按照储蓄（包括银行理财产品）、债券、基金平均比例进行稳健运作，在自己的投资能力和风险承受度有所提高时，再增加股票、外汇、期货等，量力而行地投资，只有这样，投资者的辛苦钱才能逐渐得到良性积累并有效增值。

► 投资理财必备素质

（1）尽早养成良好的理财习惯。在年轻时早早养成好的理财习惯，而不是一味地放纵自己想买什么就买什么，只有这样，赚来的钱才会更多地留下来，为投资做好准备。

（2）掌握必要的投资理财知识。投资理财是一门学问，不是凭借运气的，因此要想投资成功，还需要不断地去学习与投资项目相关的各种知识与技巧。只有将所掌握的投资方法正确地运用到实际投资过程中，才能最终享受投资的回报。

（2）对自己要有信心。可以说，几乎所有成功的投资者都有一个共同的特点，就是有无比坚定的自信心，相信自己一定能在投资上有所成就。当然，他们的自信来源于自己的努力和掌握的知识。

（3）诚信。一个人值得很多人信赖以及有很多人值得自己信赖是两笔巨大的隐形财富。当今社会除了个人看重诚信，国家机构和银行更加看重信用，因此要成为一个高段位的理财高手，建立个人良好的信誉度是非常重要的。

More

投资理财定律

4321 定律：家庭资产合理配置的比例是家庭收入的 10% 用于保险，20% 用于银行存款以备应急之需，30% 用于家庭生活开支，40% 用于供房及其他方面的投资。

家庭保险双十定律：家庭年收入的 10 倍才是最好的家庭保险额度，保费支出的恰当比重应为家庭年收入的 10%。

80 定律：股票占总资产的合理比重等于 80 减去年龄的得数添上百分号 (%)。比如，50 岁时股票占总资产的 30%，30 岁时股票却可以占总资产的 50%。

房贷三一定律：每月房贷总额最好不超过家庭当月总收入的 $\frac{1}{3}$ 。