

投资是人生的一部分，抓住今天的财机，规避明天的风险，追逐未来生活的更加快乐。

投资理财 细节全书



把握理财细节实现稳赚、多赚、快赚的惬意投资生活

赵彦锋 李秀菊 主编

在商品经济时代，人人都可以当资本家，人人都会有运气，因为资本市场是向每一个人开放的，其中也有你的那一份天地。只要你敢“下网”，“鱼”自然是会有的。

 企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

投资是人生的一部分，抓住今天的财机，规避明天的风险，追逐未来生活的更加快乐。

投资理财 细节全书



把握理财细节实现稳赚、多赚、快赚的惬意投资生活

赵彦锋 李秀菊 主编

 企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

投资理财细节全书/赵彦锋 李秀菊编著.—北京:企业管理出版社,2007.5

ISBN 978-7-80197-754-0

I.投… II.赵… III.投资—基本知识
IV.F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 065647 号

书 名:投资理财细节全书

作 者:赵彦锋 李秀菊

责任编辑:兰 颖

书 号:ISBN 978-7-80197-754-0

出版发行:企业管理出版社

地 址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100044

网 址:<http://www.emph.cn>

电 话:出版部:68414643 发行部:68414644 编辑部:68428387

电子信箱:80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷:保利达印刷有限公司

经 销:新华书店

规 格:787 毫米×1092 毫米 16 开 21 印张 35 万字

印 次:2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

印 数:5000 册

定 价:36.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换



作者简介:

赵彦锋，硕士，任职于西安财经学院，从事军事经济研究、区域经济研究、网络安全、网络管理研究。业余研究涉猎广泛，出版有《说话细节全书》、《做事细节全书》、《领导细节全书》、《做人细节全书》、《管人细节全书》、《处世细节全书》、《销售细节全书》、《投资理财细节全书》等著作多部。

李秀莉，河南省郑州水文水资源勘测局经济师。

责任编辑：兰 颖

封面设计：红十月工作室

RED OCTOBER STUDIO

TEL:13901105614

销售 细节全书

细节修炼是销售员永不毕业的必修课

投资理财 细节全书

把握理财细节实现稳健、多样、快捷的财富投资生活

做事 细节全书

关注做事每一个细节的人往往有相当的成就

说话 细节全书

从细节入手是有收获提高说话水平的绝妙方法

管人 细节全书

领导工作就是善于抓住别人所忽略的细节

做人 细节全书

正是细节决定着你在他人心中的形象和位置

处世 细节全书

处世修炼是每一个人都要掌握的本领

领导 细节全书

在细节上下功夫是杰出领导者应有的本色

前言

走进理财时代

如果你的大部分资金还都用于定期或活期储蓄；如果你的现金、活期储蓄、货币市场基金这些流动性强的资产不足家庭平均月开支的3倍；如果你目前的资产中房产占据了80%以上的比例；如果每个月的住房按揭款占到家庭月收入的50%以上；如果把你们家庭所有成员的各种信用卡的额度加起来，超过了家庭月收入的5倍；如果你的家庭没有购买任何偏重保障功能的保险产品……如果你觉得这些情景似曾相识，那么不得不告诉你，你的财务状况可能正处于亚健康状态！你急需恶补理财知识，提高你的理财能力了！

如今，理财已经越来越深入到我们的日常生活。那么，理财究竟是怎么回事？它能带给我们怎样的益处和价值？

大部分人在谈到理财的时候都是说要通过理财来为他的钱保值增值，理财确实有这样的作用，但这只是理财带来的表面效应，人们对理财带给我们的益处和价值还并不完全了解。事实上，理财真正的价值应该体现在以下方面：

平衡收支

收入和支出的不同步性是我们需要理财的主要原因。理财就是站在整体的角度，订立一生的目标与计划，让我们在人生的各个阶段都能轻松应变，在保证财务安全的前提下享受更高质量的生活，实现一个生活无忧、合理有序的生活状态。反之，一个没有提早做好投资理财规划的人，就可能会出现有钱的时候过分挥霍，而收入下降的时候入不敷出的情况。

积累财富

理财的最大目的当然是积累财富，创造收益。通过理财，我们可以采用正确的投资态度和方法，在每一个时期使自己手中的金钱在风险可承受的范围内产生最大的效益，更快地积累到实现各种目标的资金，并在需要资金的时候有充足的现金可供支配。



明白自己的需求

理财的一个非常重要的价值是让理财的人思考并清楚自己真正的需求，然后将财务资源科学地分配到需要的地方。同样的东西对不同的人其效用是不一样的。比如一个汉堡包对于一个流浪汉的价值远高于一个高级皮包，反之对于一个时尚的白领女性，皮包的价值和效用就要远高于汉堡包。这个道理似乎很容易明白，但在生活中有太多的人花去很多的资源去追求一些并非我们真正需要的东西。有很多人尽管很会赚钱，也积累了很多财富，但其生活品质却并没有随着其财富的增加而同步提高。这都是因为他们没有明白自己真正的需求，从而导致财富消费的效用不大。

保障生活规避风险

现代人面对的是一个瞬息万变的世界，风险无处不在。我们时刻都有可能遭遇意外事件。

无论是诸如事业、疾病伤残、意外死亡等与我们自身相关的微观风险还是我们个人无法控制的像通货膨胀、金融风暴、政治动荡等的宏观风险，这些风险如果发生都会给个人的财务安全乃至日常生活带来巨大的冲击，而一个科学的财务资源的安排则可以事先采取有针对性的防范措施，当风险来临时就不会惊慌失措。

经济发展迎来“理财时代”，理财能给我们带来经济效益，带来舒适安全的生活。理财二字似乎还给人一种稳健的感觉，是低风险的，而投资或投机都是高风险的，实际上，在中国当前浓烈的投机氛围之下，理财二字几乎与金融投资或投机同义。本书即花费大量笔墨给大家描绘了投资理财的种种方式方法，希冀每个小细节都能让大家有所收获！

现在，你还认为理财是有钱人的事情，而与自己毫无关系吗？如果是，那你已经落伍，该奋起直追了！

编者

2007年5月



目 录

上 知识观念篇

在我们这个时代，思想不仅是精神财富，还可以是物质化的有形财富，很多时候是可以喊价出售的。一个思想可能催生一个产业，也可能让一种经营活动产生前所未有的变化。

人与人之间最根本的差别不是高矮胖瘦，也不是单眼皮和双眼皮的问题，而是装着经营知识、理财性格与资本思想的大脑。

第1章 投资理财需要明白的金科玉律

投资理财重要的不是技巧，而是正确的理念。正确的理念，有利于形成正确的思维方式，确定正确的投资方向，掌握正确的投资方法。

如果一点钱也没有，生活不会快乐；如果有很多钱，生活也不一定会很快乐，因为钱是一个必要条件，而不是充分条件。

没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观	2
树立正确的理财观	4
把握投资理财规划的黄金分割线	5
把成功规则用于理财实践中	7
不贪之贪，不怕之怕	8
缺乏理财观念的人较易受骗	9
投资理财不是有钱人的专利	10
提早做规划，别“等有了钱再说”	12



不要奢求一夕致富，别把鸡蛋全放在一个篮子里	13
理财要有新理念	15
选择适宜的投资方法	16
巴菲特的“三要三不要”理财法	17
投资之父邓普顿的16条投资法则	18
泰勒·巴纳姆的理财方法	20
什么时候开始投资理财	24

第2章 投资理财需要知道的金融知识

在投资前，最重要的就是详细了解各方面有利和不利信息，并进行综合的评估与分析，力争将风险降到最低，这就需要知晓一些投资理财的知识及一些简单的技巧。

重视理财知识，掌握理财技巧	26
复 利	27
资金的时间价值	28
什么是泡沫经济	29
什么是洗盘	30
什么是仓位	31
什么是每股股利	31
什么是涨停板，跌停板	32
什么是跳空	32
净 值	32
如何正确评价投资回报	34

第3章 投资理财需要进行的目标规划

好的理财计划不仅仅是算计。从根本上说，个人理财是你能不能实现你所确定的经济目标的问题。所以，在进行投资理财时你要牢牢记住你的目标。



比如值得追求的理财目标：
按照你的收入安排生活
有足够的现金应付日常账单和处理紧急情况
尽可能快地还清债务
养成终生储蓄的习惯
.....

设定理财目标	35
明确理财阶段	36
理财策划相当于人生设计	40
家庭理财步骤	41
小康之家的理财术	44
低收入家庭的理财计划	46
“月光”一族的理财计划	47
“准丁克族”的理财计划	49
“421”家庭积极理财养老扶幼	52
不同年龄女性理财方案	55
如何制定个人理财计划	56

第4章 收益与风险并存

风险之所以称为风险，就是因为未来的结果，具有不确定的因素。所有具有高报酬的投资皆具有高风险。正是因为有不可预知的风险，从而使得冒险者获得因承担风险而得到的报酬。投资者的目的是获得高的报酬，理财的成功之解就在于能够掌握高报酬率，并能管理随之而来的风险。

什么是风险	58
从风险角度看理财	59
风险的种类	60



风险的成因	62
风险的度量与回避	64
降低风险	67
投资与风险伴随	70
股神巴菲特规避风险的方法	72

下 操作运行篇

在商品经济时代，人人都可以当资本家，人人都会有运气，因为资本市场是向每一个人开放的，其中也有你的那一片天地。只要你敢“下网”，“鱼”自然是会有的。不劳而获不仅是可耻的，而且是不可能的。一个人之所以有权获得收入，是因为他为社会生产出了价值，社会才给了他回报。

第5章 财技一：低息时代的储蓄理财

如果你的收入有限，没有太多的资金用来投资，那么，你首选的理财方式就是储蓄。储蓄是理财的基础，虽然现在的储蓄是微利年代，但存钱仍然是一种有效的资金积累方式。

低息时代的储蓄理财	76
储蓄存款利息的计算方法	77
避免和减少存款本金损失的技巧	79
工资卡里的钱别闲着	81
选择什么储蓄种类收益最大	82
巧用信用卡	83
如何减少利息损失	86
储蓄理财需提防六大“破财”	87

储蓄存款操作技巧	89
利息税扣税方式	90
外币储蓄怎样划算	91

第6章 财技二：专家帮你赚钱的基金理财

炒股获利最大，相应地，风险最高；储蓄获利较少，但风险也最小。如果把股票与储蓄的优势集中在一起，这种取长补短之后的结果，就形成了基金的优势。基金的投入小，收益大；基金由专业的基金管理人管理，省心省事，经营稳定，效益客观。

什么是基金	93
澄清基金的几个认识误区	94
开放式基金和封闭式基金的定义和区别	95
基金品种大观	96
基金投资的四个价值点	97
如何计算基金的总回报	98
像局内人一样买基金	100
基金不是拿来炒的	103
如何掌握基金投资的方法	105
买基金就选“三好”基金	108
长投心态战胜市场	108
怎样判断基金的赚钱能力	109
投资基金的经验与教训	111
基金投资勿忘风险	112
理性看待基金排名	113
基金定投	114
投资共同基金	115
买基金需掌握六点评估法则	116



第7章 财技三：风险小，回报稳定的债券投资

债券是由政府、政府代理机构或公司发行的一种债务证券。

债券收益的大部分来源于固定的息票收入和票面价值，所以，它能够提供更比股票稳定的投资回报。债券投资具有收入稳定的特点，因此可已将其当作未来积累资金的一种理想工具。

什么是债券	118
债券的性质和特征	119
债券的偿还	120
债券的种类	121
债券转让价格的计算	124
债券投资风险因素	126
债券投资风险的防范	127
债券投资时机的选择	129
国债基础知识	131
债券基金肯定不会赔钱吗	132
债券信用是怎样评级的	132
怎样计算债券收益	134
三个关键词帮你选择债券	135
我国债券发行有哪些类别	137
债券投资的策略与技巧	138

第8章 财技四：过山车式的股票投资

股票是所有权资产。你拥有的公司股票越多，你在这家公司的所占的股份比例就越大。

股票回报来自红利收入和资本收益。因为资本的盈利和亏损决定着红利收入，所以股票是不稳定的。

每家公司都有它自己单独的或特殊的风险，但是所有的公司都面临着更大的市场风险。你不能分散市场风险，但你可以通过投资价值股票和成长型股票来控制风险。你持有股票的时间越长，投资损失的可能性就越低。

什么是A股，B股，H股，N股，S股	139
什么是国有股，法人股，社会公众股	140
什么是一线股，二线股，三线股	141
什么是配股，转配股	141
什么是普通股	142
什么是优先股	144
怎样选择股票	145
股票怎样入市	146
股票怎样买卖	148
什么性格不宜炒股	149
炒股要善于舍弃	150
炒股要有全局观点	151
做股票，必须学技术	152
股票操作，明天永远有机会	153
网上炒股的注意事项	154
规避风险的六大策略	156

第9章 财技五：花钱转移风险的保险投资

银行储蓄是家庭理财的后卫，可用于应急支出；债券可以称得上是中场，可进可守；股票和房产就是前锋，会带来财富的迅速增加，而保险则是强有力的守门员。这个守门员在风险管理和家庭理财规划方面发挥着重要的作用。

买保险与银行储蓄哪个划算	161
人身保险投资的基本常识	162



财产保险投资的基本常识	163
什么是社会保险	165
什么是养老保险	165
什么是医疗保险	166
什么是人寿保险	168
哪些人最需要买保险	169
自我诊断家庭保单	170
分红保险的分红奥秘	171
买保险时要注意抠细节	174
买保险的六要六不要	175
银行理财与保险理财有何不同	176

第10章 财技六：贵族游戏式的信托投资

信托计划、信托理财现在是人们关注和谈论的话题，但从众人追捧的“香馍馍”，到只有大户才能参与的“贵族游戏”，再到各式各样的非资金信托计划，信托究竟是什么？它有什么特点，人们应该如何选择和投资呢？

什么是信托	178
信托理财的优势	179
关于信托产品	180
大众如何投资信托	182
信托产品有三类风险	185

第11章 财技七：“黄土”即黄金的房产投资

贷款买房用明天的钱圆今天的梦，已渐成为时尚。买房或者为了自己居住，或者想通过房价升温转手获得差价，不论哪种，都属于投资额较大的项目。投资房产应考虑地段、质量、售价及付款方式、环保、物业管理和户型朝向等因素。同时一定要关注是否有房屋产权，没有产权的房子是没法转让和买卖的。



如何投资房地产	187
住房投资的六种模式	188
房产升值的八个因素	189
如何确定房屋的“身价”	191
买期房怎样付款合算	192
利率变动影响房贷还款总额	193
全装修房贷款如何处理	194
堵住家庭装修的耗钱漏洞	195
房奴如何理财还贷	197
租房一族的理财	200
如何让二手房卖个好价钱	202
二手房折旧算法	203

第12章 财技八：财富保值增值的好选择之黄金投资

黄金是一种没有地域及语言限制的国际公认货币。黄金代表着最真实的价值——购买力。即使最坚挺的货币也会因通货膨胀而贬值，但黄金却具有相对永恒的价值。所以，黄金投资是财产保值增值的方式之一。

什么是纸黄金	205
影响黄金价格波动的因素	206
炒黄金能满足不同投资者需求	206
黄金投资的两种方式	208
新手如何炒黄金	208
黄金投资忌快进快出	210
家庭黄金理财不宜投资首饰	212
炒金又炒汇	213



第13章 财技九：以小博大的期货投资

与现货交易和股票投资相比较，投资者在期货市场上投资资金比其他投资要小得多，俗称“以小博大”。期货交易的目的是不是获得实物，而是回避价格风险或套利，一般不实现商品所有权的转移。期货市场的基本功能在于给生产经营者提供套期保值、回避价格风险的手段，以及通过公平、公开竞争形成公正的价格。

闯荡在期货投资领域里要谨记：想获取投资收益是理所当然的，但不可太贪心，有时候，投资者的失败就是由于过分贪心造成的。

期货基本知识	214
初次做交易之前的准备	217
期货与股票的区别	217
期货交割	218
期货交易的基本操作程序	219
期货投资十忌	220
期货交易容易犯的错误	223
期货交易业务流程	224
商品期货交易实务	225
期权基本知识	226
期货市场的风险及其防范	228

第14章 财技十：寓财于乐的收藏理财

收藏是一种理财方式，更是一种高尚而理想的娱乐活动。

当时就很值钱的东西，现在仍会很值钱；当时不值钱的东西，现在还是不值钱。

收藏爱好者应该对自己的收藏有一个定位，收藏自己喜欢的，价位能够承受的。

“乱世黄金，盛世收藏”，收藏作为一种投资方式，也具有很大风险。

