

成功 FIFTEEN LESSONS

投资理财 的15堂课

| 张 鹤 / 编著



智慧 投资

+

精明 理财

=

钱生钱的 秘诀



机械工业出版社
China Machine Press



F830.59
Z111/7

成功投资理财的 15 堂课

张 鹤 编著



机械工业出版社

如果你把钱存入银行，每年只能获得少得可怜的利息，如果你进行投资，则可以获得10%甚至30%的回报。如果你每年都坚持投资，很快就能踏入百万富翁的行列。

本书帮助每一个普通人成为精明的投资者，运用简单而有效的投资策略，获得最大程度的投资回报。书中几乎涵盖了所有的适合个人投资的工具，为读者进行组合投资提供了便利、有效的实务指南。你可以根据自身的条件和喜好，选择不同的投资工具进行投资组合，最大程度地规避投资风险。

投资理财是一种神奇的工作，只要你持之以恒地做下去，它将带给你意想不到的巨额财富回报。投资，你开始得越早，获得的回报就越多，也就越早享受到舒适安全的生活。

图书在版编目（CIP）数据

成功投资理财的15堂课 / 张鹤编著. —北京：机械工业出版社，2007.10（2008.1重印）
ISBN 978-7-111-22318-4

I. 成… II. 张… III. 投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2007）第139762号

机械工业出版社（北京市百万庄大街22号 邮政编码100037）

责任编辑：曹雅君 责任校对：侯灵

封面设计：任燕飞 责任印制：洪汉军

北京铭成印刷有限公司印刷

2008年1月第1版第2次印刷

170mm × 220mm · 9.625印张 · 1插页 · 261千字

标准书号：ISBN 978-7-111-22318-4

定价：28.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换
销售服务热线电话：（010）68326294

购书热线电话：（010）88379639 88379641 88379643

编辑热线电话：（010）88379706

封面无防伪标均为盗版

前言

每个人都希望过上幸福美满的生活，每个人都想让自己变得富有，但是大多数人终其一生都无法梦想成真，因为大多数人除了辛勤工作之外，并无其他途径获取更多的财富。因此，懂得投资与理财就显得特别重要。

什么是个人投资理财？通俗地说，个人投资理财不但能使你手中的积蓄保值，更能使你的财富增值，实现财富最大化。

举个最简单的例子，假设一个25岁的上班族，每年投资1万元，每年的投资回报率是10%，到75岁时，就能成为百万富翁了。

放眼我们耳熟能详的亿万富翁，无一不是精明的投资家，例如股神巴菲特、金融炼金师索罗斯等，不一而足。投资家成功致富的秘诀只有一条：用钱生钱！

许多人为了安全方便而选择了存款，拿着那一点点利息，无异于把自己的一座金山变成了死山。如果去投资，即使投资回报率仅有5%，也远远高于银行定期存款的利息。凡是投资都有一定的风险，投资一开始可能挣得不多，甚至还有可能亏，但水滴石穿，积沙成塔，时间长了，就有收获。在投资理财的过程中，不断提高自己的投资能力，投资获利是早晚的事。

许多投资品种投资起来简单方便，比如投资基金的方便程度和活期存款差不多。股票甚至更高风险的期货等具有高风险、高回报的特点，对于有些积蓄的家庭来说，这种风险是可以承受的。此外，如果你嫌麻烦，还可以委托理财专家帮你投资理财。

投资理财没有复杂的技巧，只需具备三个基本条件：固定的投资、追求高报酬以及长期等待。

投资重在坚持，要有平常心。不因一两次的失败而放弃。同时，更需要不断地评估调整理财计划，也就是说，要把握好经济周期和投资之间的关系。俗话说，“大河有水小河满，大河没水小河干”，所有投资都脱高不了国家整体的经济发展环境。

各投资品种的特点不一样，有些与经济发展共成长，而有些却喜欢唱“对台戏”。因此，不同的经济周期投资的侧重点就不大一样，比如经济形势好时，可多投成长型的股票、房地产等；经济形势不好时，则侧重于债券和黄金等。

投资要趁早，笨鸟要先飞。只要我比别人早飞几年，就是再能飞的鸟都难赶上我了。

我们满怀热情地编写此书，正是希望你好好打理自己的钱袋，把投资理财变为生活中的一项常规内容。当你的财富通过投资理财不断地增值时，你会充分体验到钱生钱的神奇与乐趣，你的人生将变得多彩而又富裕。

本书先从总体上介绍了个人投资的基础知识和技能；其后三篇不但详细介绍了基金、债券、股票等各类金融理财工具的投资策略，而且详细介绍了黄金、邮票、房地产等实物的投资策略，甚至还分门别类地

介绍了古币、古玉、古瓷等古玩的鉴赏和投资技巧。

读者可以从中学到各种投资理财方式的具体操作技巧以及注意事项。在对各种投资品种有了一定的了解后，可以根据自身的情况，选择一两种适合自己的产品进行投资。

另外，本书不仅介绍了各种投资策略和技巧，还用大量篇幅介绍了各种投资理财知识，设置了很多投资理财的小贴士，这是每个投资者必须修炼的基本功，毕竟“磨刀不误砍柴工”。

如果你是理财路上的新手，建议你先研读《成功理财的16堂课》，系统地学习书里介绍的理财基础知识后，再认真地研读本书。如果说《成功理财的16堂课》会使你学会在理财领域里平稳走路，本书则会使你在理财的道路上学会健步如飞。

希望此书能对每一个渴望致富并过上幸福生活的人有所帮助！

在本书的写作过程中，有很多朋友参与，可以说这本书是他们和我共同辛劳工作的结晶，他们分别是廖新产、张德泉、周宝秋、董本东、张万菊、周志强、张玉英、李世忠、许红、李铮、战永红、赵一安、逯宁、张万洪、邓青红、林文庆。在这里谨向他们的辛勤工作表示感谢。

书中内容均属个人观点，仅供读者参者，并不构成投资建议。由于水平有限，本书难免有疏漏之处和偏颇之言，诚恳地希望读者批评指正。

张 鹤

2007年7月

目 录

前言

第1篇 基础篇

“……做自己熟悉的事，等到发现大好机会才投钱下去……”

第1课 投资前的热身准备

投资理财必然面对收益与风险的矛盾，收益越大，风险越大。因此，既要敢冒风险，追求收益最大化，又要时刻防范风险，确保资金安全。

理财前，先进行自我教育投资·····	4
两个重要选择·····	5
成功投资获益的三步曲·····	8
善于防范风险，也要敢冒风险·····	10
建议和忠告·····	12

第2篇 金融投资

“……赚第二个1000万要比第一个1000万简单容易得多……”

第2课 安全投资工具——债券

债券的利率高于同期银行利息,可以使你获得可观的资本收益,同时,债券与其他风险投资工具相比,投资风险是非常小的。

为什么投资债券	18
投资者如何进行债券交易	19
如何选择债券投资时机	22
投资法则	23
国债投资全策略	24
金融债券与企业债券投资指南	27
投资风险与应对策略	29
建议和忠告	31

第3课 低风险投资工具——基金

一般情况下,投资基金的收益高于储蓄,适合于中长线投资,对于短线买卖者,由于买卖均需手续费,增大了投资成本。

投资基金入门知识	34
购买封闭式基金还是购买开放式基金	36
认购新基金还是申购老基金	38
如何购买基金	40
投资收益的两种分配方式	44
基金投资获利技巧	46
建议和忠告	49

第4课 双利投资工具——保险

保险是风险性最低的投资工具,目前很多险种具有增值性质,即投保后不但可获得保障,同时保费在保险公司的运作下还可坐收红利。这种保险的商业性增强了其投资价值。

一箭双雕——保障和投资	52
保险投资理财三部曲	53

分红型保险的常见问题	57
老年人该怎么买投资型保险	58
买保险还是储蓄	60
建议和忠告	61

第5课 高风险高回报——股票

从事股票投资，对于买进时机的掌握，除了要看准大势之外，还必须对个别股票的“买进时点”和“卖出时点”作出最优的选择。

投资股票入门知识	65
股市常用术语	67
如何购买股票	71
股票投资法则	75
股市获利策略	76
建议和忠告	78

第6课 投资新渠道——外汇

一般情况下，个人外汇交易的风险并不大，获利也不高，当然，较之个人外汇储蓄存款，个人外汇交易收益可能会高一些。

外汇投资入门知识	83
外汇常用术语	86
外汇交易关键技术	88
个人实盘外汇买卖	92
入市前的必修课	94
投资法则	95
判别外汇走势一点通	96
外汇投资获利技巧	99
建议和忠告	101

第7课 大手笔投资——期货

如果能把握期货交易的保证金制度以及灵活性、迅捷性等特点,具有防范风险的能力,就可以实现“以小博大”,取得高回报。

期货投资入门知识	106
期货交易流程	110
投资者必知的七大交易制度	112
期货交易常用术语	114
期货获利策略	116
期货投资新品种——股指期货	118
世界主要股指期货介绍	121
建议和忠告	124

第3篇 收藏投资

“世界上最富有的不是银行家,而是收藏家。”

第8课 回报丰厚的投资——钱币

对普通人来讲,在选择投资方向上,其原则历来是少风险、多得益。从这个角度来说,钱币投资是一种比较平民化的投资,几乎人人都可以参与进来。

钱币——平民化的投资	130
钱币投资的入手方式	133
不同类型投资者的钱币投资攻略	135
不同类型币种的投资攻略	137
如何鉴别古币真伪	140
钱币日常保管技巧	143
建议和忠告	144

第9课 可创天价的艺术品——古瓷

古瓷投资属于中长期投资，一般10年增长4~8倍。当然，古瓷市场和其他艺术品市场一样有冷有热，有高有低，如何正确把握其中的“度”，是古瓷投资收藏者必须了解的。

收藏界的宠儿——古瓷·····	147
古瓷的种类·····	149
中国古时六大名瓷窑·····	151
古瓷到底值多少钱·····	154
古瓷投资攻略·····	156
如何鉴定古瓷·····	162
建议和忠告·····	164

第10课 坚固耐久的藏品——古玉

从长远来看，古玉投资是一种升值快、风险小的投资项目。随着人们文化素养的逐渐提高，对于玉器的传统文化价值认识越来越深刻，古玉的价格也会提高。

古玉是升值快、风险小的投资·····	168
古玉的种类·····	169
哪些古玉最具有投资价值·····	172
选藏古玉的七个步骤·····	174
五类珍贵古玉收藏投资指南·····	179
收藏者必知的四大古玉器伪造法·····	182
古玉日常保管的“三忌”“四怕”·····	184
建议和忠告·····	185

第11课 实用的收藏品——古典家具

家具是历代文物很重要的一部分，它既是实用的工艺品，又是历史

发展的重要见证,因此,备受人们重视和钟爱。收藏家视家具为珍宝,家具成为重要的收藏对象。

什么是古典家具·····	188
古典家具的投资收藏种类·····	189
如何评估古典家具的收藏价值·····	192
不同类型古典家具投资指南·····	196
如何鉴别古典家具真伪·····	200
如何保养明清家具·····	202
建议和忠告·····	203

第 12 课 前景不可估量的投资——书画

书画作品作为一种中长期的投资门类,随着时间的推移,是金子肯定会发光的。一般以 10 年为一个周期,可增值 3 ~ 6 倍。

书画投资的独特魅力·····	206
如何评估书画的价值·····	208
影响书画价格的三大因素·····	211
书画作品的收藏渠道·····	212
书画投资收藏指南·····	213
古画投资收藏指南·····	215
近现代书画投资收藏指南·····	216
如何计算书画价格·····	217
展玩悬挂书画·····	218
建议和忠告·····	220

第 4 篇 实物投资

“看到别人贪心的时候要害怕,别人害怕的时候要贪心。”

第 13 课 永不贬值的投资——黄金

黄金具有价值稳定、变现能力强的优点，是对付通货膨胀的有效手段，所以投资黄金的一个重要功能是保值。

黄金跌宕起伏的历史·····	226
黄金的独特投资优势·····	226
黄金投资品种·····	228
个人炒金两大投资渠道·····	232
黄金价格为什么会涨跌·····	234
建议和忠告·····	235

第 14 课 小投资大收益——邮票

邮票收藏是一项很平民化的收藏，每个人尽可以根据自己的财力进行投资。借助邮票进行资产保值、增值，不失为一种减少通货膨胀损失的良策，并能做到小投资大收益。

邮票——国家的名片·····	238
邮票七大构成要素·····	238
投资者必知的 12 类邮票·····	242
邮民最易入手投资的五类邮票·····	248
邮市中的常用术语·····	249
投资前先做好六项准备工作·····	251
邮市投资技巧·····	255
邮市获利技巧·····	259
如何投资外国邮票·····	265
乱世出珍邮·····	268
建议和忠告·····	270

第 15 课 实用与投资融为一体——房地产

买房子除了自住，还可以当作投资。虽然自住、出租、投资可以作为独立的行为，但是又可以相互转化，融为一体。如果购买时机、价格和地区比较合理，就会有升值潜力。所以有了钱之后，置地购房，仍然是一种获利较大的投资方式。

长期投资项目——房产·····	275
房地产投资的优势与劣势·····	275
选择投资周期·····	277
入手投资五大策略·····	278
新房投资指南·····	279
二手房投资指南·····	280
出租获利·····	282
个人投资者需了解的税收知识·····	284
了解房地产投资风险·····	285
防范投资风险的关键策略·····	288
建议和忠告·····	291

参考文献

Fifteen Lessons

第1篇

基础篇

“……做自己熟悉的事，等到发现大好机会才投钱下去……”



继续

更多精彩

Fifteen Lessons

第1课

投资前的热身准备

投资理财必然面对收益与风险的矛盾，收益越大，风险越大。因此，既要敢冒风险，追求收益最大化，又要时刻防范风险，确保资金安全。