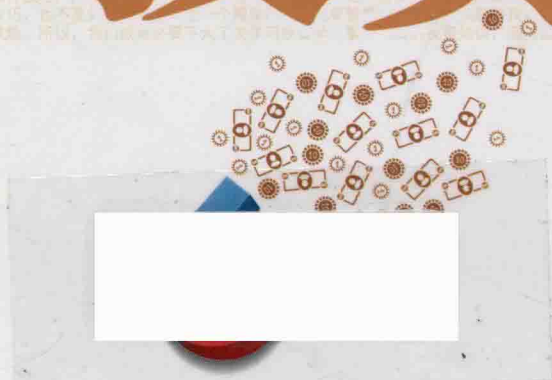




每天读点 投资学

宿文渊◎编著

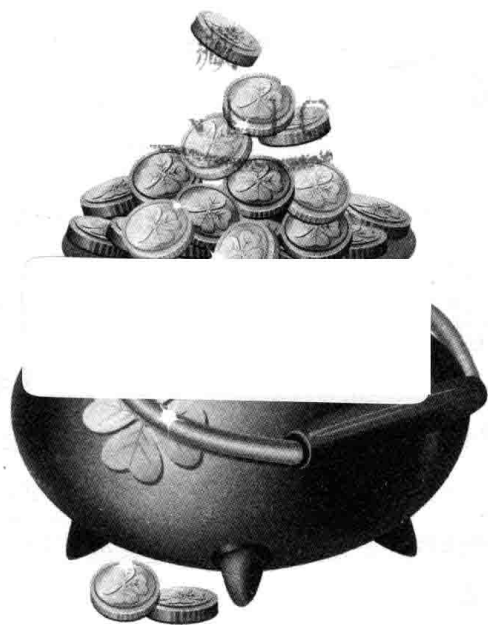


你不理财，财不理你；早一天理财，早一天受益。通过合理的投资理财手段把手里仅有的钱变多，把富余的钱炒大，我们就不会再为生计发愁，我们的生活就能衣食无忧。每一个人、每一个家庭应该更多地了解投资理财方面的知识，熟悉理财产品，掌握投资技巧，全面做好投资理财，让你赢在走向幸福的起跑线上。

中国华侨出版社

每天读点 投资学

宿文渊 编著



中國華僑出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

每天读点投资学 / 宿文渊编著. —北京: 中国华侨出版社, 2014.12
ISBN 978-7-5113-5088-6

I. ①每… II. ①宿… III. ①投资经济学—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第000919号

每天读点投资学

编 著: 宿文渊

出 版 人: 方 鸣

责任编辑: 文 慧

封面设计: 王明贵

文字编辑: 彭泽心

美术编辑: 汪 华

经 销: 新华书店

开 本: 720mm × 1020mm 1/16 印张: 35 字数: 663千字

印 刷: 北京中创彩色印刷有限公司

版 次: 2015年3月第1版 2015年3月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5113-5088-6

定 价: 29.80元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里26号通成达大厦三层 邮编: 100028

法律顾问: 陈鹰律师事务所

发 行 部: (010) 58815874 传 真: (010) 58815857

网 址: www.oveaschin.com

E-mail: oveaschin@sina.com

如果发现印装质量问题, 影响阅读, 请与印刷厂联系调换。



前言

投资学是一门旨在揭示市场经济条件下的投资运行机制和一般规律，并在此基础上分析各类具体投资方式运行的特点与规律，以使人们在认识投资规律的基础上提高投资效益的学问。随着我国市场经济的不断发展，股票债券市场的扩容，商业银行、零售业务的日趋丰富和国民总体收入的逐年上升，投资已不再是政府、企业和富豪的专利，开始走进平常百姓家，尤其近年来，神州大地更是掀起了一股家庭、个人投资的热潮。而投资学也开始成为普通老百姓迫切想了解的一门学问。我们日常生活中所说的投资就主要指的是个人和家庭的投资，也是本书要着重阐述的范畴。

个人投资是根据个人和家庭的财务状况，运用科学的方法和程序制订切合实际的、可以操作的投资规划，最终实现个人和家庭的财务安全和财务自由。通俗地讲，投资就是合理地利用投资工具和投资知识进行不同的投资规划，完成既定的投资目标，实现最终的人生幸福。投资有两个主要目标，一个是财务安全，一个是财务自由。财务安全是基础，财务自由是终点。投资开始得越早，获得的回报就越多，你也就能越早享受到舒适安全的生活。如果你从今天开始，重视投资理财这个问题，并且掌握科学的、正确的方法，持之以恒地做下去，它将带给你意想不到的巨额财富回报。比如，你的孩子刚刚出生，即使你收入微薄，只要一个月能挤出 100 元，而年投资回报率是 12% 的话，你的孩子在 60 岁的时候就能成为千万富翁。相反，如果你不能通过投资使自己的资产有效增值并超过 CPI 的增速，那么等待你的只有财富或快或慢地缩水。在 1984 年，如果你手上有 1 万元现金，按照每年 5% 的通胀水平，如今这笔钱只相当于 1847 元。如果我们不去投资，财富就会被侵蚀掉。这就是经济学中的马太效应：富者愈富，贫者愈贫。正如股神巴菲特所说：“一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而

取决于你是否懂得投资理财，钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。”正是在这样的压力下，很多曾经不知投资为何物的老百姓，正充分发挥自己的智慧来维护和增值自己的财富。

然而，投资是一门大学问，涉及财务、会计、经济、投资、金融、税收和法律等多个方面，并且是一个综合的、全面的、整体的、个性化的、动态的、长期的金融过程。在投资过程中，你的财富在面临着或大或小的风险，可以极速暴涨，也可以瞬间消失。收益的大小不仅取决于大环境，更取决于对投资工具的选择和投资技巧的运用。因此，在投资中，如果不具备一定的投资知识，就无异于在大海的惊涛骇浪中盲目行舟。对于投资者来说，掌握必要的投资知识，熟悉必要的操作技巧，是有效规避投资风险的重要前提。有了这个前提，任何时候都有赚钱的机会，既可以用低风险的投资工具稳健赚钱，也可以用高风险的投资工具快速赚钱。投资者必须明白，投资不是一时冲动，不是投机取巧，也不是凭借运气，而是一个需要恒心、需要智慧、需要不断战胜自我的长期过程，是需要每个人通过学习和实践才能掌握的一门学问、一门艺术。投资最大的风险不是市场风险，而是投资者自身的知识和技术风险。所以，我们很有必要下大工夫学习投资学。掌握扎实的投资知识，运用正确的投资理念和投资方法，是老百姓成功投资理财的根本之策。

为了帮助广大不懂投资学的读者朋友全面系统地掌握投资学知识，我们编写了这本《每天读点投资学》。该书汇集了国内市面上众多投资书籍的精华，以培养财富眼光、练就赚钱本事、学会投资理财为出发点，用通俗易懂的语言系统地讲述了与老百姓密切相关的投资知识，为老百姓学习投资提供了切实可行的帮助。书中选取了老百姓最常用的几种投资方式——储蓄、股票、基金、房产、期货、外汇、保险、黄金、收藏、实业进行了详细地介绍，使老百姓能够结合自身特点，选择合适的投资方式，同时借鉴前人经验，更安全、更有效地进行投资。此外，本书还为读者进行组合投资提供了便利、有效的指导，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，尽可能地规避投资风险。我们力争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。



目 录

· 第一章 ·

重建投资理念：高薪比不上会投资

第一节 懂得投资方能帮你打开财富之门.....	1
只赚钱不投资永远不会拥有更多的财富	1
学会投资，从根本上改变你的未来	3
不要让钱“发霉”，而要让钱“发光”	5
制订切实可行的投资计划最重要	6
投资可能会失败一时，但不可能会失败一世	8
第二节 如何投资比做多少投资重要.....	9
为什么说投资越早越好	9
设定财富计划，一步步实现财富目标	10
真正了解投资过程	12
实现无忧人生五工程	16
每天记账，每年制作一次财务状况表	18
第三节 发挥金钱的最大效用，投资就要会“算计”	20
通货膨胀到底会对你造成多大伤害	20
怎样消费才是最划算的	22
如何加强对闲置资金的管理	23



第四节 学习致富之道，尽早精通投资方法	27
找到诀窍，投资就是这么简单	25
充满致富的梦想	26
通胀和负利状况下首重资产保值	27
从小开始逐渐做大	29

· 第二章 ·

“大环境”决定“小收益”：数字使投资简单化

第一节 什么是决定投资命运的生死符——宏观经济变化	31
宏观经济指标有哪些	31
通货膨胀对日常生活有什么影响	35
辨别虚假繁荣背后的泡沫	37
物价是涨了还是跌了	39
GDP 背后隐藏着什么	40
第二节 经济周期与投资策略	42
通货膨胀的避风港在哪里	42
经济危机带来投资的良机	44
加息下的投资策略	45
汇率变化中的投资理财机会	47
根据经济周期把握最佳投资机会	48
第三节 时间和金钱一样珍贵：神奇的投资复利	50
用时间换金钱，用金钱换时间	50
每月投资 700 元，退休拿到 400 万元	52
人赚钱，最传统的赚钱方法	53
“钱”赚钱，最赚钱	55
投资自己是最稳当的赚钱方法	56

第四节 税务规划做得好，投资没烦恼	58
避税，你了解吗	58
合理避税，让自己收益最大化	59
高收入者如何进行避税	61
从多处所得如何进行避税	62

· 第三章 ·

左手投资，右手财富：富有一生的财富策略

第一节 20 多岁，投资自己，培养“治富”能力	64
百分之百的决心与毅力，填满第一桶金	64
创造机遇，为自己加分	65
培养你的职场竞争力，把自己的身价提高 N 倍	67
“个人品牌”让你更有竞争力	69
理财的不懈动力，是持续赚钱的能力	70
第二节 30 多岁，贷款投资要慎思	72
投资房产自有和借贷资金最佳组合	72
30 多岁的白领阶层的投资计划	74
30 多岁的中高收入阶层的投资计划	75
30 多岁的高收入阶层的投资计划	76
从二人世界到三口之家如何投资	78
第三节 40 多岁，资产结构调整需重视	79
步入不惑之年的人如何投资理财	79
人到中年：不惑之年求稳健	80
40 多岁人的投资计划	82
40 多岁人的最佳投资组合	84
40 多岁的人如何购房投资	85



第四节 50 多岁，投资方向转移是重点	87
50 多岁，抓紧时间赚取最后一桶金	87
50 多岁，如何实现儿子结婚和自己养老的计划	90
50 多岁的“准退休族”如何谋划未来	92
“准退休族”，一技在手退休无忧	93
50 多岁的“准退休族”要注意的	96
第五节 60 多岁，养老投资两不误	98
银发族的两大麻烦	98
养老规划，先问自己 3 个问题	101
亲手进行退休投资，架起安全防护网	102
每天只存 40 元，养老“不差钱”	103
告别伸手要钱的日子，多养几个“金子”	104

· 第四章 ·

投资品种“迷人眼”：理性投资是关键

第一节 投资心态：投资，先过心理关	107
入市前，先做好心理准备	107
耐心是投资极为重要的素质	109
克服恐惧与贪婪	111
莫把“投资”当“投机”	113
自制力对投资很重要	114
第二节 分割和调配资金：如何设计科学合理的投资组合	116
钱不多的人也要进行资产配置吗	116
投资组合的 3 种方式	118
实施投资组合应遵循的原则	120
如何合理地选择投资组合	121

如何进行家庭式投资组合	122
第三节 与最适合你的投资工具“谈恋爱”	123
看对眼，适不适合很重要	123
投资属性与投资成败之间的关系	127
不要钟情新工具，传统工具也不错	129
不妨掌握投资的 12 个法则	132
八字不合，懂得放弃	134
第四节 拒绝非理性投资：把风险和陷阱扼杀在摇篮中	135
投资的关键是要保住本金	135
评估自己的风险承受能力	138
防范投资中的各种陷阱	139
确保“后方”安全	140

· 第五章 ·

精明储蓄：复利的威力很可观

第一节 钱进银行，增多还是减少	142
储蓄：积少成多的“游戏”	142
储蓄是投资本钱的源泉	143
最优秀的投资者也要懂得储蓄	145
家庭储蓄方案	146
第二节 小钱里头的大学问——存款利益最大化	148
存活期好还是存定期好	148
应对低利息的存储策略	148
针对不同储种的储蓄技巧	149
如何实现存款利润最大化	152
保守型投资者的储蓄投资方式	153



第三节 投资银行的理财产品，精打细算也赚钱..... 155

银行目前主要的理财产品有哪些	155
如何选择银行理财产品才能不差钱	156
如何选择保证收益和非保证收益理财产品	158
如何选择结构性理财产品	160
债券型理财产品，分享货币市场投资收益	161

第四节 银行贷款：量力而行..... 162

怎样办理质押贷款和抵押贷款	162
个人住房贷款的基本政策是怎样的	163
办理个人住房贷款的操作流程	164
办理公积金住房贷款有哪些注意事项	165
如何申请个人汽车贷款	166

· 第六章 ·

投资股票：高风险高回报

第一节 股票投资的看盘技巧..... 169

如何看开盘	169
分时图看盘技巧	171
如何观察盘口动向	172
如何从盘口判断资金的流向	173
如何从盘中发现个股即将拉升的异样	174

第二节 如何选择一只好股票..... 176

选股 8 大原则	176
3 招实用选股技巧	179
不同类型股民的选股技巧	180
如何选择最佳大盘股	182

如何选择最佳小盘股	183
第三节 股票买卖点的选择	183
买卖股票的基本原则	183
买入时机的判断	184
卖出时机的判断	185
如何制定“目标卖价”	187
卖出股票 4 原则	188
第四节 不同市况下，如何操作股票	190
牛市中，如何赚钱	190
熊市中，如何操作股票	191
盘整市中，如何把握机会	192
震荡市中，散户生存法则	193
股票投资如何去抄底	194
第五节 止损、解套的设置与操作	195
防患于未然——避免被套 8 招	195
果断止损，规避“套牢”风险	197
巧用补仓法，提前解套	199
利用差价，快速解套	200
换股操作，弥补套牢损失	201

· 第七章 ·

投资基金：省心又省力

第一节 投基之前，你心中有数吗	202
基金 = 股票 + 储蓄	202
基金与其他有价证券相比的投资优势	203
投资基金前，先问 3 个问题	205



确定投资目标	206
确定投资期限和成本	207
第二节 认识更多基金，给你更多投资选择	209
货币市场型基金——高于定期利息的储蓄	209
股票型基金——收益与风险并存的基金	210
指数型基金——低投入高回报	211
债券型基金——稳中求胜的基金	213
混合型基金——折中的选择	214
第三节 重量级基金投资类型之一——开放式基金的投资技巧	215
掌握与基金相关的信息	215
抓住市场转折点	217
净值高低不重要	218
不要忽视新基金的不确定性	219
巧打“时间差”，购买开放式基金	220
第四节 重量级基金投资类型之二——封闭式基金的投资技巧	221
封闭式基金与开放式基金有何不同	221
找准投资封闭式基金的切入点	222
封闭式基金的品种选择	223
小盘基金潜力大	224
分红潜力很重要	225
第五节 基金定投——“懒人理财术”	226
基金定投有什么优势	226
基金定投“复利”的魔力	228
如何办理基金定投	229
什么人适合基金定投	230
基金定投的投资策略	231

· 第八章 ·

投资债券：回报稳定、安全

第一节 购买债券前必须了解的	233
债券投资有哪些优点	233
债券的生钱之道是什么	234
债券投资的原则之“三足鼎立”	235
债券投资的种类有哪些	236
哪些债券品种投资者可以参与	239
第二节 债券交易的投资策略	240
在升息周期下，如何投资债券	240
宏观调控背景下的债券投资策略	242
整理行情中，如何投资可转债	244
熊市之下的债券投资策略有哪些	245
债券放大操作的投资策略选择	247
第三节 金边债券——国债投资	248
国债	248
选择什么样的国债	249
如何买卖国债	251
怎样进行国债交易	252
记账式国债的申购和兑取流程	253
第四节 没事多注意——债券投资中的若干事项	254
是什么在影响债券投资收益	254
如何提高国债的收益率	255
不同人生阶段的债券投资	256
债券市场风险分析与防范	256
如何管理与控制债券风险	258



· 第九章 ·

投资外汇：真正以钱赚钱

第一节 外汇——聚敛财富的新工具	260
外汇交易是一种概率游戏	260
防守是外汇交易的最重要前提	261
什么样的人可以进行外汇实盘买卖	262
通过何种方式进行外汇实盘买卖	262
外汇买卖的技巧	263
第二节 投资前的预热——外汇投资的准备	264
了解炒汇基本术语	264
个人外汇实盘买卖需要交纳的费用	266
个人实盘外汇买卖对交易金额的特殊规定	267
个人实盘外汇买卖中的汇率	267
外汇交易的盈亏计算	268
第三节 熟悉经典的汇市 K 线	269
K 线三角形形态	269
K 线组合	270
经典的星图分析	271
红三兵形态的操作策略	272
应引起高度重视的三只乌鸦形态	273
第四节 “攻”于技巧——外汇买卖的制胜之道	274
如何建立头寸、斩仓和获利	274
金字塔式加码的优越性	275
巧用平均价战术	276
反转战术的妙用	276
买得精不如卖得精	278

第五节 “守”于准则——外汇投资的保本之学	279
拉响红色警报，熟悉外汇风险	279
不要在赔钱时加码	281
贪婪和恐惧是拦路虎	281
盲目跟风，损失惨重	282
切勿亏生侥幸心，赢生贪婪心	284

· 第十章 ·

投资期货：冒险家的选择

第一节 投资期货的知识准备	286
揭开期货的神秘面纱——基础知识	286
期货交易运作机制的特点	287
期货价格的形成	293
买空和卖空	294
做一个成功的期货投资者	295
第二节 投资期货的交易流程	296
选择合适的期货经纪公司	296
选择期货经纪人和操盘手	297
开户	298
选择合适的交易方式	299
结算	300
第三节 投资期货的策略	301
期货交易的基本面分析	301
期货的技术图表分析	305
期货投资反向操作的方法	306
期货投资的套利策略	307



如何进行套期保值	308
第四节 股指期货套期保值技巧.....	309
股指期货与股票交易的区别	309
股指期货在套期如何保值	310
股指期货套期保值的步骤	311
股指期货投机常用的交易策略	312
如何巧用期现套利	313
第五节 投资期货的风险防范.....	315
期货市场风险	315
期货市场风险特征	317
如何防范期货市场的风险	318
散户如何在股指期货交易中避险	319
散户如何才能做好自身的风险管理	321

· 第十一章 ·

投资黄金：财富保值增值的选择

第一节 走进金世界，开始淘金.....	322
通货膨胀与黄金冰火两重天	322
黄金独特的投资优势	324
揭开中国黄金定价的奥秘	325
预测黄金价格的三大方法	326
应对金价走势的投资策略	329
第二节 黄金投资策略选择.....	331
黄金的品种选择	331
黄金的成色、计量与换算	334
把握“钱途”无限的投资理念	335