

轻松活泼的插图，通俗易懂的文字，不懂投资理财知识也能看得懂。化繁就简的理论，来自生活的投资理财故事，没有老师指点也能轻松学会。

图解

每天学点 投资学

□文明德 编著

- ◎从零开始，全程图解，一看就懂
- ◎操作为主，实用性强，边学边用
- ◎内容全面，经验丰富，一本读通

投资实战指南

详解储蓄、股票、基金、房产、期货、外汇、保险、黄金、收藏、商业等各种投资方式的特点和规律。

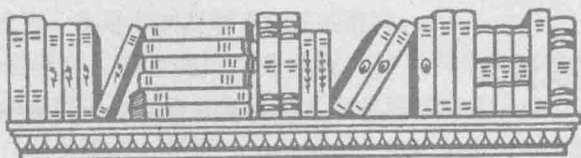
人人都能看懂的投资学
用视觉化思维和生活化案例解读投资学

每个知识点都是一幅清晰的图像呈现，一目了然

中国华侨出版社

图解

每天学点 投资学



文明德◎编著

中国华侨出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

图解每天学点投资学 / 文明德编著 . — 北京 : 中国华侨出版社 , 2014.2

ISBN 978-7-5113-4461-8

I . ①图… II . ①文… III . ①投资经济学 - 通俗读物 IV . ① F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 037352 号

图解每天学点投资学

编 著: 文明德

出版人: 方 鸣

责任编辑: 彬 彬

封面设计: 王明贵

插画绘制: 张良科

文字编辑: 邹 蒙 胡宝林

美术编辑: 解 允 李丹丹

开 本: 720mm × 1020mm 1/16 印张: 28 字数: 470 千字

印 刷: 北京中创彩色印刷有限公司

版 次: 2015 年 7 月第 1 版 2015 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5113-4461-8

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，投资已经走进平常百姓家，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定切合实际的、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。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。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。而如果我们不去投资，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。

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。所以，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《图解每天学点投资学》。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，用通俗易懂的语言和大量具体详实的插图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进行了详细的介绍，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。本书的内容丰富、实用，读者朋友可以在空闲的时候，翻翻几页，每天学一点，相信每次都能从中得到新的收获。衷心希望本书能给读者朋友带来切实可行的帮助。



目录

第一篇 重建投资理念：高薪比不上会投资	1
第一章 没有懂投资受穷的人，也没有不懂投资致富的人	2
只赚钱不投资永远成不了富人.....	2
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”.....	6
投资可能会失败一时，但不可能会失败一世.....	6
思维模式的转换——从储蓄的时代到投资的时代.....	7
第二章 如何投资比做多少投资重要	11
为什么说投资越早越好.....	11
设定财富计划，一步步实现财富目标.....	12
真正了解投资过程.....	14
实现无忧人生五工程.....	15
每天记账，每年制作一次财务状况表.....	15
没有最好的投资观，只有最适合自己的投资观.....	17
把成功规则用于投资实践中.....	19
第三章 投资就要会“算计”——发挥金钱的最大效用	21
通货膨胀到底会对你造成多大伤害.....	21
储蓄并不是把钱放进银行那么简单.....	23
怎样消费才是最划算的.....	24
如何加强对闲置资金的管理.....	27
最保险的投资是什么.....	29
第四章 学习致富之道，尽早精通投资方法	31
找到诀窍，投资就是这么简单.....	31
充满致富的梦想.....	32
通胀和负利状况下首重资产保值.....	33
复利投资，让钱生钱.....	34
从小开始，逐渐做大.....	36
实现幸福生活大计——财富人生由此启动.....	38

第二篇 大环境决定小收益：数字使投资简单化	39
第一章 宏观经济变化——决定投资命运的生死符	40
通货膨胀对日常生活有什么影响.....	40
辨别虚假繁荣背后的泡沫.....	42
物价是涨了还是跌了.....	43
“GDP”背后隐藏着什么.....	45
人口红利与经济的关系.....	47
恩格尔系数有什么作用.....	49
人民币升值利多还是弊多.....	50
第二章 时间和金钱一样珍贵：神奇的投资复利	53
用时间换金钱，用金钱换时间.....	53
每月投资700元，退休拿到400万.....	55
人赚钱，最传统的赚钱方法.....	57
“钱”赚钱，最赚钱.....	58
加息下的投资策略.....	59
投资自己是最稳当的赚钱方法.....	61
第三章 税务规划做的好，投资没烦恼	62
避税，你了解吗？.....	62
高收入者如何进行避税.....	64
合理避税，让自己收益最大化.....	66
第四章 经济周期与投资策略	68
通货膨胀的避风港在哪里.....	68
经济危机带来投资的良机.....	70
根据经济周期把握最佳投资机会.....	71
第三篇 左手投资，右手致富：富有一生的财富策略	73
第一章 20多岁，投资自己，培养“治富”能力	74
百分之百的决心与毅力，填满第一桶金.....	74
创造机遇，为自己加分.....	75
培养你的职场竞争力，把自己的身价提高N倍.....	76
“个人品牌”让你更有竞争力.....	78
理财的不懈动力，是持续赚钱的能力.....	78
“职场新人”如何度过职场成长期.....	80
20多岁的单身贵族的投资选择.....	82
20多岁的“二人世界”的投资策略.....	84
第二章 30多岁，贷款投资要慎思	86
自有闲置资金如何投资.....	86

借贷资金如何投资.....	87
30多岁的白领阶层的投资计划.....	89
30多岁的中高收入阶层的投资计划.....	91
30多岁的高收入阶层的投资计划.....	91
从二人世界到三口之家如何投资.....	93
第三章 40多岁，资产结构调整需重视.....	95
步入不惑之年的人如何投资理财.....	95
人到中年：不惑之年求稳健.....	96
40多岁人的最佳投资组合.....	97
40多岁人如何购房投资.....	98
40多岁人的投资计划.....	99
第四章 50多岁，投资方向转移是重点.....	101
50多岁，抓紧时间赚取最后一桶金.....	101
50多岁如何实现儿子结婚、自己养老的计划.....	104
50多岁的“准退休族”如何谋划未来.....	105
“准退休族”：一技在手，退休无忧.....	106
50多岁的“准退休族”要注意的.....	109
第五章 60多岁，别在告别人世前先断了财路.....	111
银发族的两大麻烦.....	111
养老规划，先问自己三个问题.....	113
老年人如何打理自己的财产.....	114
亲手进行退休投资，架起安全防护网.....	115
每天只存四十元，养老“不差钱”.....	117
告别伸手要钱的日子，多养几个“金子”.....	119
老年人易陷入的理财误区.....	122
第四篇 投资品种迷人眼：理性投资是关键.....	123
第一章 投资心态：投资，先过心理关.....	124
入市前，先做好心理准备.....	124
耐心是投资极为重要的素质.....	126
克服“恐惧”与“贪婪”.....	127
莫把“投资”当“投机”.....	129
自制力对投资很重要.....	130
从自己的错误中学习.....	132
第二章 分割和调配资金：如何设计科学合理的投资组合.....	134
钱不多的人也要进行资产配置吗.....	134
如何合理选择投资组合.....	136

如何进行家庭式组合投资	137
第三章 与最适合你的投资工具“谈恋爱”	139
看对眼，适不适合很重要	139
投资属性与投资成败之间的关系	142
不要钟情新玩具，传统工具也不错	143
需要掌握的投资法则	145
第四章 拒绝非理性投资：把风险和陷阱扼杀在摇篮中	148
投资的关键是要保住本金	148
评估自己的风险承受能力	150
防范投资中的各种陷阱	151
确保“后方”安全	154
第五篇 精明储蓄：复利的威力胜过原子弹	155
第一章 钱进银行，是增多还是减少	156
储蓄：积少成多的“游戏”	156
储蓄是投资本钱的源泉	156
最优秀的投资者也要懂得储蓄	158
家庭储蓄方案	160
如何选择保证收益和非保证收益理财产品	162
第二章 小钱里头的大学问——存款利益最大化	164
存活期好还是存定期好	164
应对低利息的存储策略	164
针对不同储种的储蓄技巧	165
如何实现存款利润最大化	167
保守型投资者的储蓄投资方式	169
让每一笔闲钱都生息的方式	170
第六篇 投资股票：高风险，高回报	173
第一章 如何选择一只好股票	174
选股八大原则	174
三招实用选股技巧	176
不同类型股民的选股技巧	177
如何选择最佳大盘股	179
如何选择最佳小盘股	179
牛市中如何选购新股	181
熊市中如何选股	182

第二章 不同市况下如何操作股票	185
牛市中如何赚钱.....	185
熊市中如何操作股票.....	186
震荡市中散户生存法则.....	187
第三章 如何控制炒股的风险	189
股市最大的风险是什么.....	189
控制了仓位, 就控制了风险.....	191
反群众心理进行操作.....	192
不可过于迷信股评家.....	194
把传言和内幕消息当可有可无的参考.....	195
跳过题材炒作设置的陷阱.....	196
第七篇 投资基金: 省心又省力	197
第一章 投基之前, 你心中有数吗	198
基金=股票+储蓄.....	198
基金与其他有价证券相比的投资优势.....	200
投资基金前先问三个问题.....	201
确定投资目标.....	202
确定投资期限和成本.....	203
评估自己的风险承受能力.....	203
第二章 认识更多基金, 给你更多投资选择	207
货币市场基金——高于定期利息的储蓄.....	207
指数型基金——低投入高回报.....	208
债券型基金——稳中求胜的基金.....	209
混合型基金——折中的选择.....	211
基金排行榜: 选择基金的标杆.....	212
第三章 重量级基金投资类型——开放式基金的投资技巧	214
掌握与基金相关的信息.....	214
抓住市场转折点.....	216
净值高低不重要.....	217
不要忽视新基金的不确定性.....	217
巧打时间差, 购买开放式基金.....	219
如何把握开放式基金的赎回时机.....	220
第四章 基金定投——“傻瓜理财术”	222
基金定投有什么优势.....	222
基金定投“复利”的魔力.....	224

如何办理基金定投.....	225
基金定投的投资策略.....	225
基金定投的七大铁律.....	227
第八篇 投资债券：回报稳定安全.....	229
第一章 购买债券前必须了解的.....	230
债券的生钱之道是什么.....	230
哪些债券品种投资者可以参与.....	231
影响债券投资收益的因素有哪些.....	232
第二章 金边债券——国债投资.....	234
国债.....	234
选择什么样的国债.....	235
怎样进行国债交易.....	236
记账式国债的申购和兑取流程.....	238
凭证式国债如何兑取.....	240
商业银行柜台国债投资策略.....	240
如何选择适合自己的国债投资策略.....	241
第三章 没事多注意——债券投资中的若干事项.....	244
是什么在影响债券投资收益.....	244
如何提高国债的收益率.....	245
债券市场风险分析与防范.....	246
第九篇 投资外汇：真正以钱赚钱.....	249
第一章 外汇——聚敛财富的新工具.....	250
外汇交易是一种概率游戏.....	250
防守是外汇交易的最重要前提.....	251
外汇买卖的技巧.....	253
外汇交易VS期货交易.....	254
第二章 “攻”于技巧——外汇买卖的制胜之道.....	256
巧用平均价战术.....	256
如何建立头寸、斩仓和获利.....	256
金字塔加码的优越性.....	257
买得精不如卖得精.....	259
忽略日常的波动.....	260
第三章 “守”字准则——外汇投资的保本之学.....	261
拉响红色警报，熟悉外汇风险.....	261

不要在赔钱时加码.....	261
贪婪和恐惧是拦路虎.....	263
盲目跟风, 损失惨重.....	264
切勿“亏生侥幸心, 赢生贪婪心”.....	266
犯最高价买入、最低价卖出的毛病.....	267
第十篇 投资期货: 冒险家的选择.....	269
第一章 投资期货的知识准备.....	270
揭开期货的神秘面纱——基础知识.....	270
期货价格的形成是怎样的.....	272
买空和卖空指的是什么.....	274
期货交易的理念和方法是什么.....	275
哪些人可以进行期货交易.....	275
期货交易不同于其他交易的特点.....	277
第二章 行而必防——期货投资里的风险.....	279
期货市场风险主要包括哪些.....	279
期货市场风险有哪些特征.....	281
期货市场风险有哪些特征.....	282
散户如何才能做好自身的风险管理.....	284
第十一篇 投资黄金: 财富保值增值的选择.....	287
第一章 走进金世界开始淘金.....	288
黄金独特的投资优势.....	288
把握大方向, 踩准买卖节拍.....	290
黄金期货: 时机比趋势更重要.....	291
揭开中国黄金定价的奥秘.....	291
预测黄金价格的三大方法.....	292
应对金价走势的投资策略.....	293
新手“炒金”注意事项.....	294
第二章 纸黄金投资攻略.....	296
通过概念透视纸黄金.....	296
如何分析纸黄金行情.....	298
纸黄金的投资策略——放长线钓大鱼.....	298
鳄鱼法则——及时止损.....	299
第三章 实物黄金投资技巧.....	301
在哪里购买实物黄金更安全可靠.....	301

如何选择实物黄金.....	303
实物黄金当今形势及投资策略.....	304
金条投资指南.....	307
黄金饰品及天然金块投资知识.....	308
投资实物黄金的三项重要提示.....	309

第十二篇 投资房产：黄土即黄金.....311

第一章 房价？房价！	312
你了解房价的真实面目吗.....	312
高价值增长是投资房地产的关键.....	314
一个资深房产投资者的“选房”经验谈.....	314
第二章 投资房地产交易知识全掌握	317
开盘买房是良机吗.....	317
尾房里“淘金”.....	318
买房不可忽视哪些问题.....	319
如何评估升值潜力.....	320
买房上如何“杀价”.....	321
“以房养房”是否划得来.....	322
第三章 二手房如何投资得真金	324
如何挑选二手房.....	324
投资二手房需要注意的.....	325
小产权房是投资“雷区”.....	327
购买二手房要注意哪些警示.....	328
二手房买卖如何规避风险.....	330
异地二手房投资：“鸡肋”还是商机.....	331
第四章 房地产投资存在哪些陷阱	333
房地产广告陷阱防不胜防.....	333
售楼人员口头承诺千万别当真.....	335
“期房”买卖隐患大.....	336
小心“房托”迷了你的眼.....	338

第十三篇 投资收藏：寓财于乐.....341

第一章 收藏品的种类有哪些	342
邮票投资——方寸之间天地宽.....	342
钱币投资——成为“有钱人家”.....	343
古玩投资——在玩赏中获取财富.....	344
字画投资——高品质的艺术享受.....	346

珠宝投资——收益新宠.....	349
第二章 收藏品的投资策略.....	351
收藏品的选择.....	351
收藏品的投资价格.....	351
收藏品的投资程序.....	353
收藏品投资基本原则.....	354
收藏投资操作技巧.....	355
收藏投资效用有多少.....	356
收藏投资策略与误区.....	357
规避艺术品收藏投资风险.....	357
第十四篇 投资保险：花钱转移风险.....	359
第一章 投资保险，先热身.....	360
必不可少的保险知识.....	360
如何选择保险公司.....	361
如何让保费省钱.....	362
购买保险前的预备工作.....	364
保险投资应遵循哪些原则.....	365
保险合同关键看哪儿.....	367
第二章 人的一生需要购买哪些保险.....	369
人的一生主要会投保哪些类型的保险.....	369
单身时期——医疗保险做伴侣.....	370
家庭形成期如何选择保险.....	372
准妈妈如何选择一份合适的保险.....	373
怎样给家中老人买保险.....	374
现代女性如何为自己挑选一份合适的保险.....	375
第三章 快速获得理赔有绝招.....	378
怎样办理理赔手续.....	378
民事赔偿与保险赔付能相抵吗.....	380
怎样分清遗产与保险赔付金.....	380
故意伤害自己或被保财产能获得理赔吗.....	382
第十五篇 投资商业：借力生财赚大钱.....	383
第一章 商业投资模式的选择.....	384
巧借“东风”，合伙投资的智慧.....	384
加盟连锁，投资成功概率倍增.....	385
借鸡生蛋也不失为上策.....	387

第二章 商业投资有门道	389
“兼职投资”的项目选择	389
适合上班族投资的十大项目	390
10万小资金的最佳商业投资项目是什么	392
50万资金最适合投资什么项目	393
100万资金如何投资商业	396
不做没有把握的事	398
闲谈中也有商机	399
永远保持“零度”状态	400
第十六篇 家庭幸福才会财源广进：家庭是我们最大的资产和负债	403
第一章 家庭收入并不比别人少，为什么常常陷入财务困境	404
大手大脚地乱花钱	404
财商低往往导致贫困	406
家庭资产流失漏洞大	407
掉入家庭财务危机	408
你的家庭也出现“堰塞湖”了吗	411
走出财务困境的技巧	411
第二章 夫妻携手合作，建立对投资的最大共识	413
为了婚后的富足生活，单身时就应该开始积蓄	413
如何由“月光一族”变成精明主妇	414
不是每个家庭都适合AA	414
动用“私房钱”作为家庭投资的“预备军”	416
揪出造成债务危机的杀手	418
小夫妻共建和谐家庭：投资理财约法十章	419
第三章 让你的孩子从小学会投资理财	421
为什么要让孩子学理财	421
如何让孩子学会理财	421
用压岁钱打理孩子的金钱观	424
理财教育，让孩子提早认识金钱的价值	425
如何做好孩子的财商教育	427
美国人如何教孩子投资	429



第一篇

重建投资理念：高薪比不上会投资





没有懂投资的穷人，也没有不懂投资的富人

只赚钱不投资永远成不了富人

许多人，特别是二十几岁刚刚走出大学校门的人，走上工作岗位，每月都拿着固定的薪水，看着自己工资卡里的数字一天天涨起来，他们可以尽情地消费，总感觉高枕无忧。直到有一天刷卡时售货员告诉他们：“这张卡透支了。”这时，他们才惊慌起来，也奇怪起来：“每个月的薪水也不少，都跑到哪儿去了？”对年轻人来说，赚钱固然重要，但是投资更是不可或缺的。只会赚钱不会投资，到头来还是一个“穷人”。是富人还是穷人，不看你能“挣”多少，而看你会“投”多少。

王慧已经工作两年了，现在的月薪是5000元左右。除去租房和吃饭的开支，每月还能剩下4000元多，可她每到月底还是要向朋友借钱。而她的同学中，许多人没有她挣得多，却从来没有借过钱。原来，王慧只会努力工作，努力挣钱，以为这样自己就可以富起来，从来没有考虑过如何投资。晚上熬夜看电影，第二天起不来只好打车上班；不喜欢吃公司食堂的伙食，一到中午就出去吃。而每次去商场从来不带现金，都是刷卡。每个月都是这样，她从来没有投资的概念。也正是因为这样，工作两年了，还没有任何积蓄。

从上面的故事我们可以看出：不注重理财、不善于投资，就可能要过拮据的生活。只会挣钱不会投资的人不会有钱的。

只会挣钱不会投资的人不会有钱的。投资至少有以下好处：

1. 达到财务目标，平衡一生中的收支差距

人生有很多梦想，很多梦想的实现需要经济上的支撑，例如累积足够的退休金以安享晚年，建立教育基金为子女的将来考虑，积累一定的资金购车、买房，或者积累一笔资金用于到世界各地旅游，有些人还打算创立自己的事业，等等。这些目标的实现都需要你进行财务规划，对收支进行合理的平衡。

如果一个人在任何时期都有收入，而且在任何时候赚的钱都等于用的钱，那么就不需要去平衡收支间的差异，投资规划对这个人来说就不是必须的。可是实际上，人的一生中大约只有一半的时间有赚取收入的能力。假如一个人能活80岁，前18年基本是受父母抚养，是没有收入的；65岁以前则必须靠自己工作养活自己和家