

经|典|天|天|读|系|列

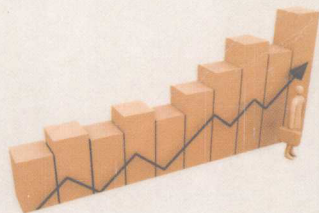
每天读点

FINANCE AND INVESTMENT CHANGE YOUR LIFE

投资理财学

每 天 读 点 投 资 理 财 学

脑袋决定口袋，投资成就未来



◎股票 ◎房产 ◎基金 ◎黄金 ◎收藏 ◎外汇 ◎创业

书中详细讲述了最常用的投资品种，从储蓄、股票、基金、外汇、期货、债券到保险、收藏、黄金，再到实业投资，涵盖了我們生活中最主要的投资方向；并介绍了应如何规避风险，让投资进行得更理性、更安全。

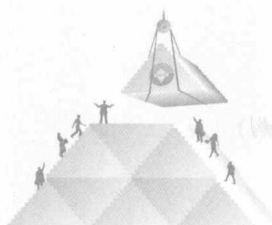


海潮出版社
HaiChao Press

经 典 天 天 读 系 列

每天读点 投资理财学

脑袋决定口袋，投资成就未来



海潮出版社
HaiChao Press

图书在版编目(CIP)数据

每天读点投资理财学/云牧心主编.—北京:海潮出版社, 2010.2

ISBN 978-7-80213-827-8

I. ①每… II. ①云… III. ①投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第 243848 号

书 名: 每天读点投资理财学

作 者: 云牧心

责任编辑: 周建平

封面设计: 李尘工作室

责任校对: 韩红月

出版发行: 海潮出版社

社 址: 北京市西三环中路 19 号

邮政编码: 100841

电 话: (010)66969738(发行) 66969747(编辑) 66969746(邮购)

经 销: 全国新华书店

印刷装订: 北京中印联印务有限公司

开 本: 720mm×1000mm 1/16

印 张: 21

字 数: 340千字

版 次: 2010年2月第1版

印 次: 2010年2月第1次印刷

ISBN 978-7-80213-827-8

定 价: 35.00 元

(如有印刷、装订错误,请寄本社发行部调换)

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对,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內产生最大的效益,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

2009年9月

目 录

CONTENTS

第 1 章 投资理财需要明白的金科玉律

没有最好的理财观,只有最适合自己的理财观 /1

树立正确的理财观 /3

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 /25

第2章 投资理财需要知道的金融知识

重视理财知识,掌握理财技巧 /27

复 利 /28

资金的时间价值 /30

什么是泡沫经济 /31

什么是洗盘 /31

什么是仓位 /32

什么是每股股利 /33

什么是涨停板,跌停板 /33

什么是跳空 /33

净 值 /34

如何正确评价投资回报 /35

第3章 投资理财要知道的风险学

什么是风险 /37

从风险角度看理财 /38

风险的种类 /40

风险的成因 /42

风险的度量与回避 /44

降低风险 /47

投资与风险伴随 /50

股神巴菲特规避风险的方法 /53

第4章 低息时代的储蓄理财

低息时代的储蓄理财 /56

储蓄存款利息的计算方法 /57

避免和减少存款本金损失的技巧 /59

工资卡里的钱别闲着	161
选择什么储蓄种类收益最大	163
巧用信用卡	163
如何减少利息损失	167
储蓄理财需提防六大“破财”	168
储蓄存款操作技巧	170
利息税扣税方式	171
外币储蓄怎样划算	173

第5章 专家帮你赚钱的基金理财

什么是基金	175
澄清基金的几个认识误区	176
开放式基金和封闭式基金的定义和区别	177
基金品种大观	178
基金投资的四个价值点	180
如何计算基金的总回报	181
像局内人一样买基金	183
基金不是拿来炒的	186
如何掌握基金投资的方法	188
买基金就选“三好”基金	191
长投心态战胜市场	191
怎样判断基金的赚钱能力	192
投资基金的经验与教训	194
基金投资勿忘风险	195
理性看待基金排名	197
基金定投	197
投资共同基金	198
买基金需掌握六点评估法则	199

第6章 风险小,回报稳定的债券投资

- 什么是债券 /101
- 债券的性质和特征 /102
- 债券的偿还 /103
- 债券的种类 /105
- 债券转让价格的计算 /108
- 债券投资风险因素 /110
- 债券投资风险的防范 /111
- 债券投资时机的选择 /114
- 国债基础知识 /115
- 债券基金肯定不会赔钱吗 /116
- 债券信用是怎样评级的 /117
- 怎样计算债券收益 /118
- 三个关键词帮你选择债券 /119
- 我国债券发行有哪些类别 /121
- 债券投资的策略与技巧 /123

第7章 过山车式的股票投资

- 什么是A股,B股,H股,N股,S股 /124
- 什么是国有股,法人股,社会公众股 /125
- 什么是一线股,二线股,三线股 /126
- 什么是配股,转配股 /126
- 什么是普通股 /127
- 什么是优先股 /129
- 怎样选择股票 /131
- 股票怎样入市 /132
- 股票怎样买卖 /133

什么性格不宜炒股	/135
炒股要善于舍弃	/136
炒股要有全局观点	/137
做股票,必须学技术	/138
股票操作,明天永远有机会	/139
网上炒股的注意事项	/140
规避风险的六大策略	/142

第8章 花钱转移风险的保险投资

买保险与银行储蓄哪个划算	/148
人身保险投资的基本常识	/149
财产保险投资的基本常识	/151
什么是社会保险	/152
什么是养老保险	/153
什么是医疗保险	/154
什么是人寿保险	/155
哪些人最需要买保险	/157
自我诊断家庭保单	/158
分红保险的分红奥秘	/159
买保险时要注意抠细节	/162
买保险的六要六不要	/164
银行理财与保险理财有何不同	/165

第9章 贵族游戏式的信托投资

什么是信托	/166
信托理财的优势	/167
关于信托产品	/169
大众如何投资信托	/170

信托产品有三类风险 /174

第 10 章 “黄土”即黄金的房产投资

如何投资房地产 /176

住房投资的六种模式 /177

房产升值的八个因素 /179

如何确定房屋的“身价” /180

买期房怎样付款合算 /181

利率变动影响房贷还款总额 /183

全装修房贷款如何处理 /184

堵住家庭装修的耗钱漏洞 /185

房奴如何理财还贷 /187

租房一族的理财 /190

如何让二手房卖个好价钱 /192

二手房折旧算法 /194

第 11 章 财富保值增值的好选择之黄金投资

什么是纸黄金 /196

影响黄金价格波动的因素 /197

炒黄金能满足不同投资者需求 /198

黄金投资的两种方式 /199

新手如何炒黄金 /199

黄金投资忌快进快出 /202

家庭黄金理财不宜投资首饰 /203

炒金又炒汇 /204

第 12 章 以小搏大的期货投资

期货基本知识 /206

初次做交易之前的准备	/209
期货与股票的区别	/210
期货交割	/211
期货交易的基本操作程序	/212
期货投资十忌	/212
期货交易容易犯的错误	/216
期货交易业务流程	/217
商品期货交易实务	/218
期权基本知识	/219
期货市场的风险及其防范	/221

第 13 章 寓财于乐的收藏理财

如何靠收藏获利	/225
藏品并非越老越值钱	/226
收藏古玩要三戒	/227
古玩收藏攻略	/228
艺术品小拍收益多	/229
品牌货成为新潮收藏概念	/231
艺术品收藏 眼光造就机会	/233
古董家具寂静中酝酿行情	/233
古董钟表的行情看涨	/236
如何收藏现代艺术瓷器	/238
如何选择现代艺术瓷器	/239
现代陶艺将是下一轮热点	/240
体育收藏正当其时	/241
邮票是一种特殊的商品	/241
个性化邮票意在欣赏	/242

第14章 新概念下的典当理财

- 典当知识种种 /244
- 典当技巧知多少 /246
- 典当行有特色融资服务 /247
- 典当也可以这样进行 /249
- 刷卡典当,融资轻松行 /251
- 典当行里借点旅游费 /252

第15章 真正以钱赚钱的外汇理财

- 外汇知识 /254
- 汇率知识 /256
- 汇率的种类 /257
- 个人外汇买卖指南 /259
- 外汇买卖操作技巧 /260
- 获得合法外汇的十二种渠道 /263
- 认识一下远期外汇买卖 /264
- 新手入汇市投资技巧 /264
- 如何打理外汇资产 /267
- 如何防止手中外汇资产缩水 /268
- 初学“外汇宝”须掌握三要点 /269
- 擅用理财产品巧避人民币升值损失 /270

第16章 我的地盘我做主之自主创业

- 2007年最挣钱的十大创业领域排行 /272
- 个人创业致富的十大窍门 /278
- 把握商机 /280
- 跻身百万富翁的八个步骤 /282

- 百万富翁的三条发家路 /283
- “兼职老板”的项目选择 /285
- 网上开店是一个新兴的词汇 /286
- 三步学会网上开店 /288
- 适合网上开店的十大商品 /291
- 加盟网上废品回收站 /294
- 万元起步做“大头照” /294
- 开家玩具租赁店 /295
- 开办画廊 /296
- 开家餐馆 /297
- 开家果汁店 /298
- 开家瓷器店 /299
- 开家藤艺店 /300
- 开家仿金银箔(画)照片制作店 /301
- 开家高温瓷像制作店 /303
- 开家数码照片冲印店 /303
- 开家社区移动洗车房 /307
- 开家服装店 /308
- 开家打字复印店 /311
- 开家鲜花店 /312
- 开家网吧 /313
- 开一家汽车美容装潢店 /317
- 2万元开间手机美容店 /318
- 开家彩球店 /319

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

理财业有句行话“没有最好的理财产品,只有最适合客户的理财产品”。同样套用在理财观念上来说,“没有最好的理财观,只有最适合自己的理财观”。

最新的数据表明,现在的银行存款总额已经超过了 15 万亿,尽管目前处于“负利率”时代,认为“更多储蓄”最合算的老百姓依然占了 38.5%,仍处于较高水平。显然,这和中国传统的谨慎、保守的金钱观念是分不开的。要想管好自己的钱袋子,在保有财富的基础上,使之得到最大收益,有以下三招。

财富管理需要合理规划

一则故事这样说道:有位农夫整天无所事事,日子过得十分贫穷。有人问农夫是不是种了麦子。农夫回答:“没有,我担心天不下雨。”那个人又问:“那你种了棉花了吗?”农夫说:“没有,我担心虫子咬坏棉花。”于是,那个人又问:“那你到底种了什么?”农夫说:“我什么也没种,因为,我要确保安全。”

现实生活中,很多人就像上述故事中的农夫一样,总是想追求一种绝对安全的获利方式,不敢去投资,怕冒风险。其实风险与机遇是共存的,没有投资哪来的收益呢?要想获得财富就必然要承担风险,绝对安全的投资是不存在的,财富管理的核心就是在风险最小化的情况下实现收益的最大化。

所以,树立合理的理财观至关重要。这就需要分析以下问题:在未来1-2年甚至5-10年的时间里,自己的人生目标是什么?现在从事哪种行业?打算什么时候退休,退休后过什么样的生活?保险规划是否充分分散了风险?目前资产负债情况是怎样?投资偏好如何?风险承受能力高低?预期的投资回报率是多少?

从储蓄防老到买房、投资,只有做一个合理的规划,才能使自己的财富不断得到增值。

理财需知晓专业知识

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并及时获取理财产品的信息。

很多人缺乏理财意识,把钱放在银行存着,获得极为有限的一点利息。其实,就算是储蓄,如果能操作得当,也能获得更多的利息,比如长期不动用的活期存款换成定活两便存款,急用时可以及时取出,获得活期的利息,不用时到期也会得到定期的利息,远远高于活期储蓄的收益。

有些人虽有投资意识,却没有投资经验,对基金、股票、黄金、外汇一窍不通,他们经常会问理财师“现在有什么好的股票、有什么好的基金,请推荐给我,我去买”。其实,理财师只是综合市场情况对投资者提出一个购买建议而已,买或者不买和买进还是卖出的最终决断权取决于投资者自己。如果投资者自己不会分析和操作,即使是最好的产品也不会带来收益。所以,投资理财一定要学会自己分析自己操作,不能完全依赖别人。

投资获益需选准时机

房产是很多人喜欢选择的投资方式,认为其安全性和收益性比瞬息万变的股市、债市等更有保障。但是楼市投资也是有风险的,且房产的变现性较差,如果买房和卖房的时间选择不好,炒房就会变成房东。在你急需用钱的时