

一本书读懂 投资理财学

吴藤著

- 从零开始，一看就懂的理财实操手册！
- 现在动手，下半生丰衣足食不用愁！

股票/基金/保险/债券/外汇/期货/互联网理财
让你的青春不再为钱迷茫！

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

一本书读懂 投资理财学

吴 藤 著



版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

一本书读懂投资理财学 / 吴藤著. —北京:北京理工大学出版社, 2016.6

ISBN 978-7-5682-1843-6

I. ①—… II. ①吴… III. ①投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 022016 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

82562903 (教材售后服务热线)

68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京富达印务有限公司

开 本 / 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 / 15

字 数 / 225 千字

版 次 / 2016 年 6 月第 1 版 2016 年 6 月第 1 次印刷

定 价 / 32.00 元

责任编辑 / 李慧智

文字编辑 / 李慧智

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

前言

Foreword

你不理财，财不理你；你若理财，财可生财。投资可赢得财富。钱不是万能的，但生活中离不开钱。投资理财最大的目的就是积累财富，创造更大的收益。生活中不乏搞投资的人，但真正挣到钱，积累了财富的人却不多。究其原因，就是这些投资者不懂投资之道，做法很盲目。比如很多人投资股票，都是听到别人说股票能赚钱，于是就将手中的资金投到股市中，一段时间过后，资金赔得差不多了，就赶紧撤出股市，从此再也不敢涉足股票投资。如果你问为什么别人赚了他却赔了，他则不知所以然。这就是因为他不懂股市投资的门道，贸然进入了股市，不懂得在何时买进、何时加仓、何时抛出才能赢得高收益，更不清楚投资要懂得设止损、止赢点，这样才可以降低投资的风险，以致最终踉踉跄跄地败下场来。

其实，任何投资，比如债券、基金、外汇、保险等，都和股票一样，只要你想涉足，想从中赚到理想的收益，那就必须懂得其中的门道。任何一项投资都包含很多学问，每位投资者要在耐心而认真地学习、分析、研究之后，才能涉入。如果只是因为一时冲动去投机取巧，想凭借运气投资，到最后恐怕只能追悔莫及了。

投资是一种智慧，同时也是每位投资者通过学习和实践都可以掌握的一门学问和艺术。只要你肯静下心来钻研，总有一天能够从投资中积累很多的财富。随着社会的发展以及人民生活水平的提高，目前

市场上可供投资的品种越来越多，本书囊括了债券、基金、股票、外汇、保险、期货、信托、黄金、玉石等投资领域的投资之道，还添加了新兴的互联网金融理财手段，可谓一本投资理财大全，是每个想投资以及正在投资某个品种的人的成功指南。

除此之外，本书还添加了投资理财所不可不知的基础专业知识、风险意识等。

本书介绍的投资之道通俗易懂、可操作性强，而非一些高深莫测的空谈和晦涩难懂的理论。只要你愿意翻开本书，一定可以从中学到不少的投资之道，轻松地成为某个投资领域中的高手。

目录

001 第一章 基础理念——了解投资与理财

002 别误了自己的“钱”程

003 别靠工资，靠投资

005 理财越早越好

006 会挣钱不如会理财

009 不可不知的银行专业术语

010 如何正确估算投资回报

012 了解投资的税务知识

014 理财要知道的风险学

016 投资陷阱不可不防

019 家庭消费的理财原则

021 第二章 债券——低风险、稳回报的理财工具

022 按需选择债券投资

023 国债操作不当也亏本

024 如何避免债券风险

026 债券投资时机的选择

027 如此提高债券投资的收益率

028 精挑细选“打新”债基

029 投资信用债券，保本是第一

030 国债怎么提前兑取最划算

031 可转债投资技巧

033 如何用久期管理进行债券投资

034 选择记账式国债有哪些技巧

036 在加息调控下如何投资债券



-
- 037 债券投资策略有哪些
 - 038 可转债投资组合策略
 - 041 **第三章 基金——专家帮你赚大钱**
 - 042 选基金先看市场环境
 - 043 获取更高收益的前提
 - 045 净值下跌时不轻率卖出
 - 045 投资基金不可忽视风险
 - 048 如何避免出现重大失误
 - 049 扭亏为盈的六个方法
 - 050 调整定投基金，合理避免损失
 - 051 巧用货币基金弱市避险
 - 052 短期理财型基金如何选
 - 053 投资货币基金的技巧
 - 055 看三点选基金
 - 056 基金年报怎么读
 - 057 不可不知的“三大风险”
 - 058 投资限购基金的要点
 - 059 基金转换怎么做
 - 060 选择适合自己的基金
 - 061 如何选基金管理公司
 - 063 基金投资中的雷区
 - 066 年中要做盘点基金组合
 - 067 调整基金组合的方法



069 第四章 保险——互惠互利的理财措施

- 070 投资型保险的投资方法
- 071 为你护航的寿险保单
- 073 出险后索赔要注意什么
- 075 保险理财的禁忌
- 077 如何选择保险的险种
- 078 千万不要入误区
- 080 解读保险销售员的语言陷阱
- 082 如何选择保险公司与代理人
- 082 读懂合同，保障权益
- 084 填写保单的细节
- 085 了解保险中的几个关键期
- 088 银保也不是万无一失的
- 089 买完后悔了怎么办
- 090 买儿童保险需要注意的事项
- 092 境外旅游应首选紧急援助保险
- 093 定期寿险适合哪些人群购买
- 094 如何顺利理赔车辆保险
- 095 挑选万能险有妙招
- 096 电话投保不能含糊

097 第五章 股票——玩的就是高风险、高回报

- 098 选择一只好股票的原则
- 100 盯盘技巧——时间效应
- 102 看盘的一些技巧



-
- 104 何时买入股票是最佳
 - 106 网上炒股要注意什么
 - 108 炒股中不要犯这些错误
 - 109 垃圾股也能投资吗
 - 111 跌停板了怎么办
 - 112 熊市中抢反弹的窍门
 - 113 别让你的股票被套牢
 - 114 熊市中要学会“金蝉脱壳”
 - 115 不要过分迷信支撑位
 - 116 大跌市道宜避险
 - 117 牛市也要提高警惕
 - 119 避免被市场猎杀有方法
 - 120 择机抄底才是王道
 - 121 有效控制投资风险

123 第六章 外汇——用钱赚钱的新渠道

- 124 炒汇要抓住时机
- 125 外汇看盘的细节
- 126 短线看盘有技巧
- 128 加仓的时机要如何把握
- 129 如何放长线钓大鱼
- 130 三种趋势的交易策略
- 131 如何根据外汇走势做投资
- 132 怎样设置操作计划
- 134 外汇止损的方法



136 炒汇过程中的止损误区

137 把握外汇市场共振

138 汇市逆势加仓不可取

139 高手教你如何培养感觉

140 如何把握波段反弹

143 第七章 期货——以小博大的理财法

144 影响期货价格的因素

145 期货实物交割的方式

146 股指期货交易需注意

148 黄金期货交易要注意的问题

149 期货交易要回避价格风险

150 期货投资交易的禁忌

153 期货投资的风险防范

154 期货投资总额有原则

155 单笔期货投资的原则

155 行情判断与亏损

156 期货止损止赢设置技巧

158 有效管理交易头寸

161 第八章 信托——来看看贵族怎么玩游戏

162 要规避哪些信托投资

163 别把固收信托当高收益款

164 投资信托要注意的问题

165 如何投资金融股权信托



-
- 166 规避矿产信托风险
- 167 政府类信托项目如何选择
- 168 买信托别只看合同
- 169 一眼看穿信托经理
- 170 如何选择适合自己的产品
- 171 团购信托风险暗藏
- 172 煤矿信托不是不能买
-
- 173 **第九章 黄金——永不过时的发财路**
- 174 要注意投资黄金的风险
- 176 不作为是最好的作为
- 177 怎样理智地选择投资品种
- 179 如何把握投资趋势
- 180 投资实物黄金要避免的误区
- 181 投资金条应做好功课
- 182 金银币投资的原则
- 183 什么影响着黄金价格波动
- 184 黄金投资的盲区
- 186 炒黄金一定要理性
- 187 黄金投资中的风险控制
- 190 挑选适合你的投资策略
- 191 灵活应对手续费用
-
- 193 **第十章 收藏——“过时”的物品更值钱**
- 194 收藏品的投资策略



-
- 195 有哪些可投资的藏品
 - 196 如何让投资稳中有升
 - 197 制订你的资金投入计划
 - 198 合理安排投资的比例
 - 199 最可能“冲高”的艺术
 - 200 5个收藏书画的技巧
 - 201 瓷器收藏要如何着手
 - 202 明清家具的投资与收藏技巧
 - 203 翡翠投资要如何进行
 - 204 收藏与投资奇石的注意事项
 - 205 投资新贵——钻石
 - 206 历久弥新的“红色收藏”
 - 207 书中自有黄金屋——连环画
 - 208 粮票与收藏

 - 209 **第十一章 互联网金融——投资理财的新气象**
 - 210 余额宝：意想不到的增值产品
 - 210 余额宝的相对优势
 - 211 余额宝的具体操作
 - 212 余额宝的“黑色星期五”
 - 212 理财通：微信平台的理财新贵
 - 214 理财通的开户流程
 - 214 理财通的相对优势
 - 215 网易宝：快捷支付的全新体验
 - 216 网易宝的具体操作



-
- 216 零钱宝：天天赚钱看得见
 - 217 零钱宝的操作流程
 - 218 零钱宝的转入和转出
 - 219 活期宝：针对优选货币基金的工具
 - 220 活期宝的优势
 - 221 余额宝与活期宝的区别
 - 221 收益宝：炒股平台的模拟
 - 222 收益宝的操作流程
 - 222 收益宝的优势
 - 223 现金宝：有效提高资金使用效率
 - 224 现金宝的开通流程及手机现金宝的特点
 - 225 P2P 网贷：摒弃银行的借贷模式
 - 226 P2P 的业务模式
 - 226 P2P 的常见术语
 - 227 P2P 理财的注意事项

第一章

基础理念

——了解投资与理财

卢梭说：“人生而自由，却无处不在枷锁之中。”在众多束缚人身自由的枷锁当中，“贫穷”是最重要的枷锁之一。对许多上班族而言，因为贫穷，每日不得不辛苦地工作，而以此换来的微薄的薪水只够养家糊口。其实，如果你想挣脱这一枷锁，追求财务自由，投资与理财是非常重要的手段。

别误了自己的“钱”程

很多人一辈子兢兢业业、辛辛苦苦地存钱养家，一生也就是吃足穿暖，很难说有什么理财经验和成绩。这样的人既不知道有效地运用资金，也不敢过度消费享受，白白浪费了自己的资金使用权。

还有一些人常常梦想着一夜暴富，妄图“以小博大”，不看自己的能力，把理财目标定得很高，或者将积累财富建立在不切实际的方法上，不是失利后颓然收手，就是失去了从头开始的信心，最后落得郁郁寡欢。

我们常说“钱不是万能的，但是没钱是万万不能的”，这样的话不无道理。要圆一个美满的人生梦，积累财富，收获幸福，除了要有一个好的人生目标规划外，也要懂得如何应对人生各个不同阶段的生活所需，将理财这件事提上日程。

因此，理财是一辈子的事，及早认清人生各阶段的责任及需求，制订符合自己的理财规划是非常有必要的。许多理财专家都认为，一生的理财规划应趁早进行，以免年轻时任由“钱财放水流”，蹉跎岁月之后老来嗟叹空悲切。

根据人生的不同时期，我们规划出了不同的理财观念和手段：

1. 求学的成长期

这一时期需要人们建立起自己的消费和理财观念，以完成学业为阶段目标，多充实有关投资理财方面的知识。此时的经济开销都是别人支付的，要学会合理支配自己的收入与支出，避免追赶时尚、追求奢靡的生活，不为物质所役。

2. 步入社会的青年期

这一时期的人们初入社会，薪水是追求经济独立的基础，可以以自己的收入为起点，实施理财操作。因为这一阶段比较年轻，大多数人除了自己的开销外，没有什么经济负担，所以要打好理财的基础，储备未来所需的资金。从开源节流、资金有效运用两方面双管齐下，切勿冒进急躁。

3. 成家立业期

这一时期人们的收入相对稳定，且两个人的收入化零为整，收入水平提

高。此时的理财目标因条件及需求不同而各异,若是双薪无小孩的“新婚族”,较有投资能力,可试着从事高获利性及低风险的组合投资,可以买房或者买其他理财产品,或自行创业争取贷款。如果此时已经有了小孩,那么要兼顾子女的养育支出及早存储教育资金,宜采取稳健及寻求高获利性的投资策略。

4. 上有老、下有小的中年期

这一阶段除了要准备教育储备金,还要赡养老人,医疗费、保险费的负担也必须衡量。因家庭成员增加,生活开销也渐增,此时工作经验丰富,收入相对增加,理财投资宜采取组合方式,贷款也可在还款方式上弹性调节运用。

5. 空巢中老年期

这个阶段收入虽然减少,但是因子女多半已经各自成家,教育费、生活费已然减少,此时的理财目标是包括医疗、保险项目的退休基金。为了给自己一个幸福的晚年,应及早做好退休后的资金规划,投资可朝安全性高的保守路线逐渐靠拢,有固定收益的人,可考虑为退休后的第二事业做准备。

可见,人生的不同阶段都有需要面对的资金问题,应当及早做好开销准备,及早理财,不要想着“等有了钱再说”,因为“你不理财,财不理你”,越早开始自己的理财规划,才能让生活的每一个阶段都富足、安稳。

别靠工资,靠投资

一般人都认同这一观点,那便是“靠工资是永远富不起来的”。这是因为大多数人的工资只能养家糊口,若想过上更优质的生活,只有通过有效的投资,让自己的钱流动起来,才能较快地积累起可观的财富。

根据粗略的统计,人们创造额外财富的途径有两种主要模式:其一是兼职,利用自己的休息时间赚取更多的收益,这类人占90%左右;其二是投资,这类人大概有10%左右。人们在分析和对比了两种创造财富的途径之后,发现了一个普遍的结果,那便是靠投资致富的人风险虽然大,但是收益往往更高一些。人们熟知的投资巨擘巴菲特,具有“投资第一人”之称,他就是

通过一辈子的投资致富，财富达到了几百亿美元。还有沙特阿拉伯的阿尔萨德王储，也是通过投资致富，早在 2005 年，其财富总额就达到了 237 亿美元，位居世界富豪榜的第 5 名。

做兼职在个人创造财富方面，比起投资能够收获的财富是有限的。投资创业需要有一定的特质和条件，很多人认为自己没有这样的条件，所以选择兼职来获取有限的回报。但事实上，投资是我们每个人都可为的事情。从世界财富积累与创造的现象分析可以看出，决定人们财富水平的因素不是兼职或创业，而是选择了投资致富，并进行了有效的投资。

“打工皇帝”——通用电气前总裁杰克·韦尔奇的年薪超过千万美元，而巴菲特是世界“投资第一人”。我们可以通过这两个典型人物的财富对比，来揭示打工致富与投资致富的区别。

巴菲特几十年前创建伯克希尔·哈撒韦公司的时候，仅投入 1.5 万美元，后来通过全球性、多样性的投资，成为世界上最有钱的人之一。韦尔奇经过多年打工后拥有超过 4 亿美元的身价，与巴菲特的 440 亿美元财富相比，就显得太少了。由此可见，选择的致富方式的差别，最终决定了韦尔奇永远无法企及巴菲特的财富数额。

巴菲特说过：“一生能积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。”可见，贫富的关键在于如何投资理财。

李嘉诚认为：20 岁以前，所有的钱都是靠勤劳的双手换来的；20 到 30 岁之间，财富是努力赚钱和存钱积累起来的；30 岁以后，投资理财的重要性逐渐提高。用他自己的话说就是：“30 岁以前人要靠体力、智力赚钱，30 岁之后要靠钱赚钱（即投资）。”

所谓的“钱找钱”，是远远胜过“人找钱”的。要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。为了证明这一理财定律，一些人研究了中国台湾排名前 5 位的和信企业集团前董事长辜振甫和台湾信托董事长辜濂松的财富情况。

这两位理财手段不同，辜振甫属于保守型，而辜濂松属于激进型。辜振甫的长子——台湾人寿总经理辜启允曾经这样总结他们两个：“钱放进我父亲的口袋就出不来了，但是放在辜濂松的口袋就不见了。”因为，辜振甫赚的钱都存到银行里，而辜濂松赚到的钱都拿出来做更有效的投资。不同的理财方式，让这对年龄相差 17 岁的叔侄俩财富的数额大大不同，作为侄子的辜濂松，其资产要遥遥领先于他的叔叔辜振甫。

可以得出这样的结论：一个人一生能拥有多少财富，不是取决于他赚了