

成为富人，不在于你赚多少钱，
而在于如何投资理财！



金牌指南

实用投资理财

全攻略

案例解析省钱创富300问

投资理念·投资方法·理财策略 崔明磊/编著

EASY投资理财快速上手必备：

- ★ 股票投资：长、短线投资如何分别选股？
- ★ 基金投资：如何选择基金入市时机？
- ★ 债券投资：投资企业债券要关注什么？
- ★ 黄金投资：投资黄金有哪些诀窍？
- ★ 外汇投资：如何判断外汇走势？
- ★ 房地产投资：房产升值的决定性因素？
- ★ 期货投资：期货开户有哪些流程？
- ★ 保险投资：保险理赔需要注意哪些事项？
- ★ 收藏品投资：收藏品投资策略有哪些？



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



金牌指南

实用投资理财

全攻略

案例解析省钱创富300问
投资理念 · 投资方法 · 理财策略

崔明磊/编著

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

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

实用投资理财全攻略：案例解析省钱创富300问 /
崔明磊编著. — 北京：北京理工大学出版社，2012.2

ISBN 978-7-5640-5305-5

I. ①实… II. ①崔… III. ①投资—问题解答 IV.
①F830.59-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第241745号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街5号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(办公室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 保定市中国画美凯印刷有限公司

开 本 / 710毫米×1000毫米 1/16

印 张 / 21.5

字 数 / 370千字

版 次 / 2012年2月第1版 2012年2月第1次印刷

责任校对/周瑞红

定 价 / 35.80元

责任印刷/边心超

图书如出现印装质量问题，本社负责调换

前言

有的人因为幸运女神的青睐而高中500万元的大奖，但是他却在短短四年之内，变得一贫如洗。为什么会出现这样的情况，难道他是笨蛋吗？不是，因为他不会理财。

有的人在股票市场叱咤风云，生活过得更是有滋有味，而有的人却因为各种原因而被深度套牢、不可自拔，为什么？难道他是白痴吗？不是，因为他不了解如何投资股票。

有的人在房地产市场上大赚特赚，而有的人却只能看着自己“精心挑选”的房子无人问津、无限懊悔，为什么？难道他没脑子吗？不是，因为他不懂如何投资房地产。

有的人拿着每月3000元的工资能够活得轻松快乐，有的人同样拿着3000元的工资却总是说自己没钱，为什么？难道他赚得少吗？不是，因为他不懂得如何投资理财。

有的人能够在收藏市场一夜暴富，而有的人却因为不懂得辨别真假而赔了个精光，为什么？难道他是傻瓜吗？不是，因为他不懂得怎样投资收藏品。

为什么别人能够活得有滋有味、逍遥自在，许多人却依然要每天闷在办公桌前埋头苦干，做着不断重复的工作，拿着那一点可怜的工资，为什么，埋头苦干有错吗？没错，唯一的原因就是不懂得投资。投资真的这样重要吗？当然重要，

请记住这样一句真理“你不理财，财不理你”。

也许有的人会说，谁不想去投资赚大钱，但是根本就不懂得怎么投资，难道故意赔钱吗？谁都不是傻子！是啊，不懂得投资该怎么办？这个问题说起来很简单，但是做起来却很复杂，因为从头认认真真仔仔细细地学习投资需要耗费大量的时间，并且还需要专业的老师来指导，而作为正处于工作岗位或者已经退休在家的百姓来说，想要做到这一点无疑是非常困难的。那怎么办，因为困难就不学吗，就只能眼睁睁地看着别人赚大钱而自己只有羡慕的份儿吗？当然不是，还有一种速成的方法，那就是简单了解基础知识、灵活掌握投资技巧。本书的编写正是基于这样的一个目的，为了能够让投资者更快、更轻松地了解投资理财、掌握投资理财，成为真正的理财高手、理财达人。

本书根据投资理财工具的不同分为股票投资、基金投资、债券投资、黄金投资、外汇投资、房地产投资、期货投资、保险投资、收藏品投资几大章节，每一章又分为基本知识和投资策略两大部分，真正做到从读者的角度去考虑，不论是已经有了一定投资经验的读者还是从未涉及过投资理财的读者都能够从本书之中快速地找到你想要了解、想要掌握的基本知识和投资策略，让读者能够学以致用。

本书除了知识面广之外，每一个小知识都包含现实困惑、要点解析和专家支招三个部分，使乏味的投资理财知识更加具有可读性和趣味性，但是又不失专业性和针对性，让读者能够充分地利用闲暇时间来为自己补充投资理财知识，给自己充电。

“你不理财，财不理你”，编者希望本书能够成为读者从投资菜鸟向投资达人前进道路上的好帮手、好老师、好伙伴，真诚地祝愿每一位读者都能够学会投资、学会理财，希望读者的生活更加幸福、愉快！

目 录

CONTENTS

第一章 股票投资：股神不是传说

（一）股票基本知识

股票是如何买卖的？	2
什么是大小非？	3
垃圾股可以投资吗？	4
如何应对跌停板？	5
如何正确开户？	6
优先股有什么优先权？	7
为什么会有A股和B股的区别？	8
看上市公司应该重点关注哪些方面？	9
网上炒股需要注意什么？	10
股票投资依据有哪些？	11
看招股说明书应该注意哪些方面？	12
股票投资的风险有哪些？	13
什么是创业板？	14

（二）实战策略

怎样选择入市时机？	15
如何正确过户？	16
长线投资如何选股？	17

怎样进行技术面分析？	18
如何看K线图？	19
如何看大盘？	20
如何抓住龙头股？	21
如何撤销和变更指定交易？	22
根据波动预测价格走势的技巧有哪些？	23
如何正确办理指定交易？	24
如何进行个股分析？	25
怎样通过政策面看商机？	26
怎样判断股票的好坏？	27
如何在熊市中抢反弹？	28
委托买卖有哪些注意事项？	29
庄家坐庄有哪些鬼把戏？	29
怎样才能做到保本地投资？	30
如何判断牛市结束？	31
怎样看走势图？	33
如何和伯乐一样挑选黑马股？	34
短线投资如何选股？	35
怎样才能在牛市中来去自如？	36
怎样才能正确卖出股票？	37

个股买卖技巧	38
如何识别多头陷阱?	39
如何识别空头陷阱?	40

如何识破庄家出货和洗盘的伪装?	41
巧妙拨档投资有什么诀窍?	42
怎样进行分步操作性渐次投资?	43

第二章 基金投资：专业理财师帮你投资

（一）基金常识

基金净值怎么计算?	46
如何选择基金入市时机?	47
什么是基金分红?	48
如何购买开放式基金?	49
什么是基金定投?	50
什么是基金托管人?	51
指数基金有什么特点?	52
ETF基金有什么优点?	53
投资基金后需要关注哪些信息?	54
基金申购与赎回的程序有哪些?	56
前端收费和后端收费有什么不同?	57
开放式基金和封闭式基金有什么区别?	58
货币基金有什么特点?	59
基金是如何运作的?	60
基金有什么特点?	61
什么是基金管理人?	62

为什么保本基金能够保本?	63
--------------------	----

（二）选择基金有技巧

如何选择适合自己的基金?	64
看招募说明书应该重点注意什么?	66
如何选择封闭式基金?	67
如何选择基金定投?	68
基金投资有哪些费用?	69
基金有哪些分红方式?	70
基金的收益是从哪里来的?	71
如何选择股票型基金?	72
选择基金有哪些策略?	73
基金选择有哪些误区?	74
如何防范基金投资的风险?	75
基金投资要遵循哪些原则?	76
怎样挑选合适的基金定投?	77
基金定投的方式有哪些?	78
如何选择基金投资组合?	79

第三章 债券投资：稳坐钓鱼台的安全投资

（一）债券投资常识

债券与股票有什么区别？	82
债券与储蓄有什么区别？	83
债券投资有哪些风险？	84
凭证式国债有哪些特点？	85
什么是梯形投资法？	86
影响债券收益有哪些因素？	87
记账式国债有哪些特点？	87
债券有哪些种类？	88
什么是企业债券？	89

（二）投资债券注意事项

投资债券应该遵循哪些原则？	90
为什么要选择债券基金？	91
债券投资应考虑哪些问题？	92

债券市场的主要功能有哪些？	93
凭证式国债如何才能兑取？	94
怎样把握市场的利率？	94
债券投资应该如何开户？	95
债券投资如何进行委托？	96
债券投资的方法有哪些？	97
如何投资不同价位的可转债？	98
债券是如何进行清算和交割的？	99
债券成交的原则有哪些？	100
如何选择企业债券？	101
债券积极投资策略有哪些？	102
如何计算债券收益率？	103
如何挑选债券的买卖时机？	103
投资债券有哪些策略？	104
怎样才能看懂债券面值？	105

第四章 黄金投资：不朽的投资

（一）黄金投资基本知识

黄金投资有哪些优势？	108
黄金投资有哪些方式？	109
黄金交易的服务机构和场所有哪些？	110
黄金市场都有哪些参与者？	111

黄金期货的交割流程是什么？	112
什么是黄金ETF基金？	113
到底什么是K金？	114
什么是黄金储备？	115
与黄金市场有关的行业自律组织有哪些？	116
黄金是如何进行标价的？	116

黄金交易有几种形式?	117
什么是纸黄金?	118

(二) 投资黄金技巧

投资黄金需要做好哪些准备?	119
投资黄金有哪些禁忌?	120
投资者应该怎样收集黄金投资的信息?	122
如何才能正确投资纸黄金?	123
怎样才能识别非法炒金公司?	124
投资黄金有哪些诀窍?	125
如何对黄金投资的风险进行管理?	127
黄金投资有哪些注意事项?	128

黄金首饰投资有哪些策略?	129
投资现货黄金的策略有哪些?	130
怎样鉴别黄金的真假?	131
怎样才能做到正确投资黄金实物?	132
金银币投资策略有哪些?	133
如何对黄金市场进行技术分析?	135
投资纸黄金的策略有哪些?	136
黄金期货投资有哪些诀窍?	137
怎样才能从报道之中淘金?	139
如何分析黄金市场的基本面?	140
投资黄金实物的渠道有哪些?	141
黄金期权投资有哪些策略?	142
黄金期货怎样才能套期保值?	144
怎样才能正确预测黄金的价格?	145

第五章 外汇投资：转移财富的游戏

(一) 外汇投资基本知识

外汇交易有哪些方式?	148
影响汇率的因素有哪些?	149
投资外汇前需要做哪些准备?	150
期货外汇与现货外汇有什么异同点?	151
利率变动与汇市有什么关系?	152
外汇买卖有哪些优势?	153
哪些投资者适合选择外汇保证金?	154
哪些因素会影响外汇?	155
什么是外汇掉期?	156

保证金外汇有哪些特点?	157
远期外汇买卖有什么特点?	158

(二) 外汇投资技巧

外汇投资怎样选择银行?	159
外汇投资有哪些策略?	160
个人外汇买卖是如何交易的?	161
如何在外汇投资的趋势中抓住机会?	162
外汇投资的风险该如何管理?	163
如何判断外汇走势?	164
如何在外汇投资中使用购买力平价理论?	165

如何制订外汇投资计划?	166	怎样看银行里的外汇牌价?	169
汇率是如何进行标价的?	167	个人实盘外汇买卖应该注意哪些方面?	
外汇投资有哪些技巧?	168		170

第六章 房地产投资：一夜暴富不是神话

（一）投资房地产基本知识

房产升值的决定性因素有哪些?	174
间客式贷款和直客式贷款有什么区别?	
.....	175
按揭与抵押贷款的区别有哪些?	175
房地产投资与股票有什么区别?	177
房屋租赁合同的关键内容有哪些?	
.....	178
什么是商品房和现房?	179
什么是经济适用房?	180
什么是房地产保险?	181
二手房按揭有哪些风险?	182
为什么会有全部产权和部分产权的区分?	
.....	183
房地产投资的定金和订金有什么区别?	
.....	183
房产的“五证两书”指什么?	184
什么是套内建筑面积?	185
大产权和小产权有什么区别?	186
什么是房地产泡沫?	187

（二）房地产投资策略

楼市淡季买房需要注意什么?	189
---------------------	-----

房地产投资有哪些风险?	190
产权式商铺有哪些优势?	191
如何投资带租约商铺?	192
投资写字楼有哪些策略?	193
二手房投资需要重点关注哪四个方面?	
.....	194
如何签订房产证约定?	195
房产转让管理的程序是什么?	196
如何计算购房要缴纳的税款?	197
如何挑选商品房?	198
如何才能减免房产税?	199
租房稳赚有哪些技巧?	200
短期租赁有哪些优势?	201
房产抵押管理的程序是什么?	202
如何防范房地产投资风险?	203
房地产投资有哪些优缺点?	204
期房投资风险有哪些?	205
如何规避产权式商铺的风险?	206
产权式商铺投资有哪些风险?	208
小产权房投资有哪些风险?	209
购买抵债房需要注意哪些事项?	210
签订租赁合同需要注意哪些问题?	
.....	211

第七章 期货投资：杠杆效应带来巨大财富

（一）期货投资基本知识

期货与股票和房地产的比较	214
期货和股票有哪些区别?	215
期货投资有哪些风险?	216
期货交易有哪些特征?	218
期货的投资类型有哪些?	219
什么是金融期货?	220
期货的盈亏应该怎样计算?	221
股指期货的交易是如何完成的?	222
股指期货合约包括哪些因素?	223
期货结算的公式有哪些?	224
期货结算业务的核心内容是什么?	225
对冲交易是由哪些因素决定的?	227
外汇期货交易和远期外汇交易有哪些区别?	228
什么是外汇期货交易?	229
期货和权证有什么关系?	230
什么是期货保证金制度?	231
投资者怎样才能正确开户?	232
投资者应该怎样选择期货经纪公司?	234
期货结算制度有什么特点?	235
什么是权证?	236

（二）期货投资策略

怎样选择权证投资?	237
期货投资应该怎样下单?	239
怎样制订期货交易计划?	240
在期货投资中怎样才能做到损失最小?	241
如何对股指期货进行技术分析?	243
影响权证的因素有哪些?	244
怎样对股指期货进行基础分析?	245
怎样分析期货商品的供给关系?	246
股指期货套期保值有哪些策略?	247
股指期货投资有哪些风险?	248
怎样分析期货商品的需求?	249
怎样进行套期保值交易?	250
怎样对期货进行技术面分析?	251
投资者应该怎样处理涨停板?	253
怎样才能期货市场抓住大行情?	254
期货交易有哪些策略?	255
投资者应该怎样处理差价的变化?	257
怎样防范权证投资的风险?	258
权证操作有哪些技巧?	259

第八章 保险投资：最有远见的投资

（一）保险投资常识

保险投资应遵循哪些原则？	262
保险投资有什么意义？	263
保险有哪些保障功能？	263
投资联结保险的功能有哪些？	264
什么是保险费率？	265
什么是分红险？	266
被保险人的权益有哪些？	267
保险和储蓄有哪些区别？	268
什么是旅游保险？	269
受益人如何证明？	270
在银行购买保险时需要注意哪些事项？	271
保险费率厘定的原则有哪些？	273
投资联结保险的特点是什么？	274
什么是保单质押贷款？	275
什么是保单的现金价值？	276

（二）保险理财技巧

保险理财有哪些技巧？	277
如何管理和使用保单的现金价值？	278
遭遇孤儿保单怎么办？	279
保险费率厘定的方法有哪些？	280
投保人如何挑选保险公司？	281
中年人怎样才能做到理性投保？	282
保险理赔时需要注意哪些事项？	283
变更受益人有哪些注意事项？	284
怎样才能有效地进行组合投保？	285
保险合同纠纷有哪些处理方式？	286
如何选择投资型保险？	288
如何购买投资联结保险？	289
变更投保人有哪些注意事项？	290
保险公司是如何进行理赔的？	291
投保人如何选择保险营销员？	292
如何投资万能寿险？	293

第九章 收藏品投资：并非深不可测

（一）收藏品投资原则

收藏品投资的风险有哪些？	296
收藏品投资的种类有哪些？	297
最有可能“冲高”的艺术品有哪些？	298

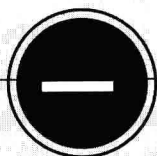
影响收藏品投资的因素有哪些？	299
邮票的收藏有哪些禁忌？	300

（二）收藏品投资种类及技巧

怎样进行奥运纪念品投资？	301
怎样投资老商标？	302

怎样保管纺织收藏品?	303	如何投资古钱币?	318
篆刻精品投资有哪些技巧?	304	怎样鉴别古壶?	319
连环画收藏应该注意哪些问题?	305	如何鉴别古瓷器?	320
如何判断雕塑藏品的价值?	306	如何收藏古瓷器?	321
如何鉴别奇石是否具有收藏价值?	307	人民币收藏有哪些注意事项?	322
玉器投资有哪些技巧?	308	古钱币收藏有哪些技巧?	323
怎样进行翡翠投资?	310	怎样鉴别邮票的价值?	324
玉石投资的原则有哪些?	310	邮票投资的基本原则有哪些?	325
钻石投资有哪些技巧?	311	如何投资明清家具?	326
收藏书画有哪些技巧?	313	青铜器投资有哪些技巧?	327
收藏品投资策略有哪些?	314	怎样进行珠宝首饰投资?	328
投资收藏品如何才能稳定增值?	315	如何鉴别书画的真伪?	329
如何正确投资古籍善本?	316	怎样投资老票证?	330
如何选择宝石?	317	红色收藏有哪些注意事项?	331

第



章

股票投资：

股神不是传说



(一) 股票基本知识



股票是如何买卖的？

现实困惑

2004年4月，潘某和韩某在美国设立了一家财金集团公司，在上海设立了代表处，同时以西安某公司即将在海外上市的名义，向市民非法出售某公司的股票。后来，潘某和陕西某集团签订由潘某的财金集团负责为该集团在境外募集资金的协议。然后，潘某指使他人在美国设立韩氏公司并印制了该公司股票，然后他通过制造虚假资料，编造某集团即将在海外上市等消息，用获利周期短、回报率高等作为诱饵，骗取对股市一知半解的汤某购买了100万韩氏公司股票。同年的11月，潘某购买了在美国证券管理委员会报备，但是没有获得上市资格的T公司，并且召开新闻发布会，宣称韩氏公司和财金集团已经收购了T公司，并且合并为W公司，准备在2005年3月在美国上市，再次骗取汤某200万。

当汤某在他人提醒下察觉到不正常的时候，就向司法机关提起诉讼，法院经审理认定潘某和韩某的犯罪事实，最终判处潘某无期徒刑，判处韩某有期徒

刑15年。为什么在商场上叱咤风云的汤某却会掉进两个骗子的陷阱呢？

要点解析

YAODIANJIEXI

股票交易指的是股票投资者之间按照市场价格对已发行上市的股票所进行的买卖。股票公开转让最常见的场所就是证券交易所，在目前，中国只有两家证券交易所——上海证券交易所（上交所）和深圳证券交易所（深交所）。

作为一个准备入市的股民想要进行股票交易，首先要做的就是为自己设立类似于“银行户头”的股票账户（也就是股东卡），股票账户是股民进行证券交易买卖的前提，如果没有股东卡就不能进行证券交易。

股票市场也被称为二级市场或者是次级市场，是股票发行和流通的场所，简单一点说就是对已经发行的股票进行买卖和转让的场所。一级市场指的是股票发行市场。股票交易方式指的是转让股票进行买卖的方式和形式，按照不同的标准划分，可以分为三种类型：以买卖双方谁来决定价格可以分为议价买卖和竞价买卖；以达成交易的方式可以分为直接交易和间接交易；以交割期限可以分为现货交易和期货交易。

专家支招

1. 股民要对美国股市有适当了解，弄清纳斯达克市场、粉单市

场和场外柜台交易板块的区别。

2. 股票交易一定要符合正规的交易程序，并且在国家规定的证券交易所进行。

3. 不要出现频繁交易的情况，因为交易次数越频繁收益越小。



什么是大小非？



刘玲最近经不住好姐妹的蛊惑，终于在证券公司开设了股票账户，但是她对于姐妹推荐的股票却并没有投入很多的资金，只是拿出了非常少的一部分，因为她认为知己知彼，才能百战百胜，在没有看懂股票之前，她是坚决不会大规模投入的。但是最近她却发现了一个名词——大小非解禁，她查了相关的资料，也没有能够看懂这到底是怎么回事儿，唯一的感受就是脑子里一片混乱，就像糨糊一样。这个让刘玲困惑不解的“大小非解禁”到底是什么呢？

要点解析

YAO DIAN JI XI

“非”指的是非流通股，也就是限售股，也被称为限售A股。“小”也就是小部分。“小非”指的就是小部分禁止上市流通的股票。股改之后，对股改前占比例较小的非流通股、限售流通股占

总股本比例小于5%，在股改一年之后才可以流通，一年以后也不能够大规模地抛售，而只能有限度地抛售一小部分。

“大非”指的是股改后，对股改前占比例较大的非流通股、限售流通股占总股5%以上者在股改后两年以上才可以流通。“解禁”，也就是解除禁止，就是因为股改而将非流通股变成可以流通的股票。大小非解禁能够增加市场的流通股数，非流通股完全变成了流通股。

非流通股在变成流通股之后，股东很有可能会抛出股票来套现，这就是减持，所以说，在一般情况下，大小非解禁股价应该会下跌，因为会增加卖盘打压股价。但是如果在大小非解禁之后，解禁的股份没有立刻被抛出来，与此同时市场上的资金非常充裕，那么这时候该股票有大量解禁股票抛出，反而会吸引部分资金的关注，股价就可能会上扬。大小非解禁之后，最大的庄家是以低成本获得非流通股的大小股东，也就是所谓的“大非”“小非”，而不是传统上的公募基金和私募基金。

经历过2007年的股改洗礼，越来越多的“大非”“小非”已经或即将解禁流通，这些大股东们增持还是减持公司股票，能相当程度地反映公司是否具有投资价值。

专家支招

1. 对股改之后的小非股进行限售，目的是不对二级市场造成大的冲击。

2. 大非一般都是公司的大股东，是战略投资者，所以一般都不会抛售。



垃圾股可以投资吗？

现实困惑

演员陈好是大家都非常熟悉的影星，而她曾经就因为一只无人问津的垃圾股ST国中而赚得盆满钵满。

ST国中1998年上市，原来属于黑龙江省齐齐哈尔市的国有上市公司，黑龙江集团持有公司70%的股份。2004年，陷入困境的ST国中被迫重组，可是却最终失利；2006年，中竹控股开始介入重组ST国中，2006年5月18日，ST国中因为连年亏损而不得不正式暂停上市。同年8月，中竹控股ST国中的控股股东。根据公司的公告，陈好和央视主持人张羽等人大举杀入ST国中，成为该公司前十大流通股股东。后来两人在第二季度更是增持成为第一、第二大流通股股东。2009年4月17日，重新复牌的ST国中给陈好带来2700万元的利润。为什么陈好能够在垃圾股上大赚特赚呢？垃圾股到底可不可以投资呢？

要点解析

YAODIANJIEXI

垃圾股和绩优股是相对应而言的，指的是那些业绩较差的公司的股票，一般每股收益都在0.10元以下。垃圾股之所以会出现是因为上市公司存在的问题，因为上市公司拥有便利的市场直接融资，还能够享受各种优惠政策，通常来说经营业绩应该是非常理想的，可是因为行业前景不好，或者管理层领导不善，或者是公司机制存在问题，或者是市场环境的变化等多种原因，可能会导致公司的业绩一年不如一年，出现逐渐下滑的情况，甚至是步入了亏损的行列。这种公司的股票就会出现萎靡不振、股价走低、交投不活跃、年终分红也很差等表现。

从专业的角度来说，垃圾股指的是在评级的时候被评为非投资级的股票，实际上不仅仅是经营出现问题的公司股票会被评为垃圾股，甚至是一些刚刚上市的高科技公司和财务杠杆太大的公司股票也可能被评级为BB级以下，在中国有许多商业银行的股票就被评为垃圾股。

在中国，垃圾股可以分为三个部分：第一部分为连续两年亏损或净资产值低于1元的股票的ST股票；第二部分为连续三年亏损的PT股票；第三部分就是除去前两类之外业绩在0.10元以下的股票。

风险越大，回报越高，这句话用