



现代企业经营管理百科手册

★ ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★ ★

张洪山◎主编

投资理财

方法与技巧

现代人投资理财实用完全手册

[科学全面 ★ 现用现查]



投资有技巧，理财懂方略，一部“生财、聚财、用财”之道全书。投资理财是一种神奇的工作，只要你持之以恒地做下去，它将带给你意想不到的财富回报。你开始得越早，获得的回报就越多，也就越早享受到舒适安逸的幸福生活。

**运用简单有效的投资策略
获得最大程度的投资回报**



内蒙古人民出版社

现代企业经营管理百科手册

★★★★★★★★

投资理财

方法与技巧

现代人投资理财实用完全手册

[科学全面 ★ 现用现查]



投资有技巧，理财懂方略，一部“生财、聚财、用财”之道全书。投资理财是一种神奇的工作，只要你持之以恒地做下去，它将带给你意想不到的财富回报。你开始得越早，获得的回报就越多，也就越早享受到舒适安逸的幸福生活。

运用简单有效的投资策略
获得最大程度的投资回报



内蒙古人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

投资理财方法与技巧/张洪山,张学华编著. —呼和浩特:
内蒙古人民出版社,2009. 10
(现代企业经营管理百科手册/张洪山主编)
ISBN 978 - 7 - 204 - 10190 - 0

I. 投… II. ①张…②张… III. 投资—基本知识
IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 188381 号

现代企业经营管理百科手册

主 编 张洪山
责任编辑 徐 建
封面设计 点滴空间
出版发行 内蒙古人民出版社
地 址 呼和浩特市新城区新华大街祥泰大厦
印 刷 三河市华东印刷有限公司
开 本 710 × 1000mm 1/16
印 张 400
字 数 4300 千
版 次 2009 年 10 月第 1 版
印 次 2009 年 12 月第 1 次印刷
印 数 1 - 15000 套
书 号 ISBN 978 - 7 - 204 - 10190 - 0/F · 281
定 价 560.00 元(共 20 册)

如出现印装质量问题,请与我社联系。联系电话:(0471)4971562 4971659

前言

理财即对于财产(包含有形财产和无形财产以及知识产权)的经营。多用于个人对于个人财产或家庭财产的经营,是指个人或机构根据个人或机构当前的实际经济状况,设定想要达成的经济目标,在限定的时限内采用一类或多类金融投资工具,通过一种或多种途径达成其经济目标的计划、规划或解决方案。具体实施该规划方案的过程,也称理财。

“理财”一词,最早见诸于 20 世纪 90 年代初期的报端。随着我国股票债券市场的扩容,商业银行、零售业务的日趋丰富和市民总体收入的逐年上升,“理财”概念逐渐走俏。

家庭投资理财的根本目的就是家庭财产保值增值,或者叫家庭财富最大化。要进一步说,追求财富,就是追求成功,追求人生目标的自我实现。因此,我们提倡科学的理财,就是要善用钱财,不但使家庭财务状况处于最佳状态,满足各层次的需求,而且还要通过理财创造财富,使财产增加,从而拥有一个丰富的人生。

再具体和专业一点来说,家庭理财就是确定阶段性的生活与投资目标,审视自己的资产分配状况及承受能力,根据专家的建议或自己的学习,调整资产配置与投资结构,及时了解资产状况及相关信息,通过有效控制风险,实现家庭资产收益的最大化。

人的一生要面对太多的选择。当你不知该如何选择时你会彷徨、迷茫、患得患失,而当你坚定信念并作出了正确的选择时,你会如释重负、轻松自在,快乐则来自于正确的选择。

当谈到理财时,我们要面对很多的选择:

是选择自己理财还是把钱交给专家来打理?

是选择消费还是投资?

是存在银行还是投入股市？

是选择股票还是基金？

是买进还是再等等再说呢？

太多的问题在我们的脑海里翻腾，太多的信息在影响我们的判断。

“今天你买股票了吗？”成为了人们见面的问候语。当股票高收益令人咋舌，当投资基金成为一种风尚，当报纸、电视频推出理财栏目，理财从来没有像今天这样被人所关注。

何谓理财？理财不是攒钱，通俗地讲，理财就是“生财、聚财、用财”之道。不让个人资产无谓地流失理财的精髓在于用财之道。从长期来看，重要的不是你挣了多少钱，而是要看你能留下多少钱，以及能留住多久。

本书将理财要点、理财方式、理财特点、理财风险都一一呈现在读者面前。本书根据家庭理财的特点，力求将知识性与实用性相结合，真正做到语言平实、深入浅出，是家庭必备之书，也同时希望您看了此书能在以后理财时增加选择的乐趣。

编者

2009年7月

目 录

第一章 掌握相关知识做个投资理财高手

找到适合自己的理财方法	2
理财并不只是富人的事情	3
树立正确的理财观	5
尽早理财,尽早获利	6
家庭理财步骤	9
婚后夫妻理财法则	11
协调夫妻双方薪水的使用	13
夫妻财产明晰、透明	14
适合一般家庭的投资方式	15
规避家庭财务风险	18
向美国人学习家庭财务管理	19
适合上班人的理财法则	20
白领的理财规划	22
美国人的家庭理财教育	24
夫妻理财能手的经验之谈	25
理财的 10% 法则	26
理财必备的三个“账本”	27
理财五要素	30
掘好第一桶金	32
规避理财的 10 大错误	33
警惕中国家庭理财的三大“疏忽”	35
如何制定个人理财计划	36
制定完备的家庭理财计期	38
低收入家庭投资理财方略	39
“月光”一族的理财计	41
月收入过万者的经济规划	43





投资理财方法与技巧

现代企业经营管理百科全书

XIANDAIQIYEJINGYINGUANLIBAIKESHUCE

成为百万富翁的战略	45
新婚夫妇的理财规律	48
丁克家庭的理财规划	50
“421”家庭积极理财养老扶幼	53

第二章 投资理财要有长远合理的计划

设定合理的理财目标	58
设定现实的投资预期	58
理财应达到的目的	59
理财投资的赚与赔	61
选择合适的理财方式	62
准确评估理财信息	63
个人投资策略	64
正视理财风险	65
合理分散理财风险	66
个人理财避险策略	67
妥善保存理财文件	68
现代家庭理财的危机	69
储蓄是积累资金的好选择	70
储蓄在个人理财中的地位	71
储蓄的优点	72
储蓄操作技巧	73
选择合适的银行开户	76
利用好活期存款	77
选择合适的国际卡	78
储蓄不应过多	79
通货膨胀会使金钱贬值	79
储蓄存款风险防范	80
制定系统的家庭理财计划	82

第三章 确立正确的投资理财构想

幸福生活从理财开始	126
理财关键在于善用钱财	127
“小钱”也是钱	128

做金钱的主人而不是奴隶	129
钱是“挣”出来的	130
从正确的理财习惯开始致富	131
理财需要有耐心	133
合理避税增值财富	134
计算清楚净资产	136
有钱时需要理财	137
缺钱时更需要理财	138
理财是一生的事	139
做好理财规划	140
理财越早越好	141
钱越少越应理财	142
从现在开始理财	143
活用金钱需要技巧	144
理财还须会花钱	145
把钱花在教育上	147
提前买健康	148
投资于孩子	150
美好生活需要有安全保障	151
有备无患买保险	152
保险也是一种生财之道	153
个人保险投资原则	155
多了解相关的保险知识	157
投保应慎重	161
确定自己的保险需求	162
制定最佳保险方案	163
慎重签订保险合同	165

第四章 投资理财的方法与技巧

让财富翻番需要多久	170
投资理财如何提高回报率	171
有趣的家庭理财数字	172
用九段式巧理家财	172
家庭最佳理财五法	174





投资理财方法与技巧

现代企业经营管理百科全书

XIANDAIQIYETINGJINGGUANLIBAIKESHOUCE

富裕丁克之家短期投资策略	175
双薪家庭理财之道	177
小康之家理财之道	179
熟用五分之一合理理财	180
年轻人理财之道	181
新婚家庭理财妙招	182
恋爱期间的理财	183
别让保证金“睡大觉”	184
如何在亲友间借贷	185
学会用“麦穗哲理”打理家财	186
美国富翁的理财秘诀	187
储蓄计息的一般规则	188
如何选择合适的银行	189
最划算的储蓄原则与方法	190
低利率时如何进行储蓄投资	191
办理储蓄的注意事项	193
如何规避储蓄风险	194
股票量价看盘技巧	196
兵不厌诈出奇制胜	197
走有自己特色的路	199
多元投资抗风险	200
链锁投资技巧	201
认清庄家与庄共舞	202
长线是金	205
短线投资加快资金周转	206
选股捞钱技巧	207
抓住领涨的股票	208
灵活运用巴菲特原则	210
妙用投资理财组合	211
获得合法外汇的 12 种渠道	212
外币存款有学问	212
外汇投资理财有窍门	214
找到正确的炒汇模式	215
如何打理手中美元	216

外汇买卖操作实战技巧	217
为什么要止损和止盈	219
止损是投机艺术的基本功	221
交易习惯决定交易结果	222
外汇也要会分析	223
三大法则帮助您跑赢外汇市场	224
充分认识期货投资的优点	225
期货交易知多少	226
期货交易的原则与方法	231
如何规避期货交易风险	233

第五章 关于信托投资计划

认识信托与理财	236
如何选择信托产品	237
信托产品的风险	238
三大因素影响信托产品收益	239
选择信托产品有技巧	240
投资国债受益又安全	241
债券的种类	242
在交易中获利	243
捕捉最佳购买时机	245
先人为主的法则	247
国债投资三不宜	248
炒国债也有技巧	249
凭证式国债受人青睐	250
如何计算债券的收益率	252
基金投资理财法则	253
投资开放式基金的技巧	254
基金赎回的时机选择	255
投资新基金,小心被“套牢”	256
理财新组合,守防攻战式	257
保险公司投资优势多	258
购买保险可以免税	259
分红保险详解	259





投资理财方法与技巧

现代企业经营
管理百科手册

XIANDAIQIYINGJINGGUANLIBAIKESHOUCE

为自己上伤残保险	262
了解医疗保险	264
要钱还是要命	268
保险和银行储蓄谁划算	269
投资黄金要谨慎	270
做一个黄金投资高手	271
投资黄金也有风险	273
抓住行情与时机	274
白金投资技巧	275
投资钻石的技巧	277
投资白银的技巧	277
珍珠投资技巧	279
学会收藏	280
邮票的收藏	282
钱币的收藏	285
手表收藏	287
书画收藏	288
古玩收藏	289
旧信封和旧书收藏	290
文化大革命连环画收藏	291
毛主席像章收藏	291
各类名片收藏	292
彩票收藏	293
股票投资的优势	294
弄清投资股市的动机	295
从股市中能够获得哪些收益	297
股票最佳买卖时机	301
股票的操作技巧	302
股市投资应注意的问题	303
股票长线投资策略	305
股票短线投资策略	307
防止被套牢的秘诀	308
一旦被套住了怎么办	309



第一章

掌握相关知识做个投资理财高手

- 找到适合自己的理财方法
- 理财并不只是富人的事情
- 树立正确的理财观
- 尽早理财,尽早获利
- 家庭理财步骤
- 婚后夫妻理财法则





寻找适合自己的理财方法

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3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：在未来一、两年甚至五到十年的时间里，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。在你急需用钱的时候,卖房子可能会成为你心里说不出的痛。所以,许多投资理财的决策除了具备专业知识外,还需要投资者经常关注理财信息,低入高出才能获得最大的收益。

投入越多收益越大

投资是需要付出成本的。在资本市场上有这样一个原则:等量资本获得等量利润。对于一位经验丰富的投资者来说,投资的绝对收益额往往是与投入的成本成正比的。

打个最浅显的比喻,李四对股票操作很有理论和实践经验,在某一个时点,经市场分析和研究后,李四认为某种股票很有升值潜力,他用自己在证券公司账户上的全部资金1万元购买了500股每股市价为20元的股票。10天后,这只股票连续来了4个涨停板。李四见好就收,全部抛出,那么他在14天内获毛利4641元,扣除印花税和交易佣金,获纯利4000多元,投资收益率为40%左右。倘若他投入的是10万元或100万元,即使投资收益率没有发生变化,他可获纯利就是4万元或40万元。而40万元就意味着他在14天内赚了1辆中高档小轿车。

由此看来,投资是要资本的,高投资才能有高回报,那种拿着小钱幻想一夜暴富的事情是不存在的。



理财并不只是富人的事情

美国有位作者以“你知道你家每年的花费是多少吗”为题进行调查,结果是近62.4%的有钱人回答知道,而非有钱人则只有35%知道。该作者又以“你每年的衣食住行支出是否都根据预算”为题进行调查,结果竟是惊人的相似:有钱





人中编预算的占2/3,而非有钱人只有1/3。进一步分析,不作预算的有钱人大都用一种特殊的方式控制支出,亦即造成人为的相对经济窘境。

有一个非常有才气的年轻人,他挣了很多钱,对未来很有信心,所以他总是把钱花得精光。突然有一天,他年轻的妻子得了重病,为了保住妻子的生命,他不得已请了一位著名的外科医生为妻子做一个性命攸关的手术,但是,医生要等他交足费用以后才能动手术。年轻人只好去借钱,这可是一笔巨款啊!妻子的命终于保住了,但是妻子随之而来的疗养和孩子们接二连三的生大病,加上饱受焦虑的折磨,终于使他积劳成疾,赚的钱一年比一年少。最后,这个人职业受挫,全家穷困潦倒,没有钱渡过难关。在妻子害病之前,他本可以在一年之中就轻而易举地存上许多钱,但他当时认为没这个必要,相信以后挣钱也这么容易。

我们不可能预见什么时候会生病或发生变故,弄得我们无依无靠,或者某个突发事件突然会搞得我们措手不及。由于不作长远打算,致使自己在未来生活中遭受了各种各样的磨难。一旦遇到紧急情况,银行里却没有一分钱,我们能想象这是一种怎样的窘迫啊!

有钱人一定有他们成为有钱人的道理,同样的钱,放到不同人手里会有不同的使用方法,有人用它来致富,有人用它来挥霍,不同的想法成就不同的人生。

一般来说,家庭理财存在下面几种误区。

面面俱到型,追求广而全的投资理财组合

小沈的投资理念:鸡蛋不能放在一个篮子里,多尝试各种理财产品才能分散投资风险。所谓“东方不亮西方亮”,总有一处能赚钱——这也是眼下不少人奉行的理财之道。可是一年下来,小沈的投资成绩却不尽如人意,股市亏了、美金下跌、钱币没得动静,只有开放式基金挣了钱,可惜又买少了。

守株待兔型,大势判断不准

小谭的投资理念:每一个基金都不多买,每一个基金也不错过,不同类型的基金可以分散不同程度的风险。结果一年下来,她的平均收益率为10%。10%对于投资者来说,也是比较不错的成绩了。但是考虑到去年开放式基金的整体成绩,小谭的投资不算成功。

短线投机型,不注重长期趋势

至今,股市、汇市甚至期市都留下了小米的影子。但情况不像廖先生以前想的那样,急于获取丰厚回报的来氏夫妇太注重短线投机,听人风传某只股有异动就投进去,不见动静又快速撤出,一年多股市里收益不理想;2003年外汇市

场、期货市场十分红火,两人又转投汇市、期市。急于求成的投资心态并没有使小米夫妇在汇市、期市有何建树,廖先生很纳闷,为什么这样投资不赚钱?

盲目跟风型,理财随大流

孙先生这种把房屋抵押出去购买基金,这个方法是错特错的,虽然有几只股票型基金的年收益超过20%,但高收益伴随着高风险,未来基金的收益谁来保证?何况,拿房子作抵押贷款买基金又是短线持有,一旦出现基金形势不好被套牢的现象,必然血本无归。

过分保守型,家财求稳不看收益

钱先生很固执,是有他的理由:现在夫妻俩做着小生意,除去女儿上学用的钱相对多一些,其他的东西家里都不缺,没太大的开销,这样每月省吃俭用还能另外存一点钱给夫妻俩将养老。他对自己夫妻俩的能力有着清醒的认识,认为他们不大可能有更多的机会挣到大钱。而他能预见到将来最大的开支就是女儿上大学的费用,因此,额外收入是绝对不可以有什么差池的!长期以来固有的保守个性决定了钱先生对待这笔钱的态度就是:放哪里都不如放银行保险。



树立正确的理财观

中国理财市场的健康发展,一方面需要金融机构不断提高金融服务水平,开发出更多更好的理财产品,培养出更多高素质、复合型金融人才;另一方面也需要加强对投资者的理财教育,培养投资者的理财意识。在对投资者的理财教育中,树立正确的理财观念是非常重要的一项。

什么是正确的理财观念?

1. 理财是一个长期过程,需要时间和耐心,不可能一夜暴富
2. 家庭不是企业,资产的安全性应放在第一位,盈利性放在第二位
3. 树立风险意识,投资是有风险的

低风险的投资品种,如银行存款、国债等,难以产生高回报;高风险的投资品种,如股票、实业投资,有产生高回报的可能,但也能导致巨额亏损。

4. 要保证良好的资产流动性

保持富余的支付能力,不要将资金链绷得太紧。

5. 保险是重要的保障手段之一

保险是家庭资产的重要组成部分,一份保险也是一份对家人的关爱。





投资理财方法与技巧

6. 要根据自己的实际情况及风险承受能力选择理财品种,不要随波还流

7. 不要过度消费

尤其是贷款消费,如房贷、汽车贷款等,贷款是刚性的。尽量减少家庭的债务负担。

8. 股票是一种最好的长期投资工具

它是使家庭资产大幅增值的最有效的投资方式,但如果投资操作不当,会导致巨额亏损,造成家庭财务危机。一定不能用借来的钱炒股票。

9. 要将生活保障(现金、债券、住房、汽车、保险、教育)与投资增值(股票、实业、不动产)合理分开

投资增值是一种长期行为,目的是使生活质量更高,不要因为投资而降低目前的生活质量。投资资金应该是正常生活消费以外的资金,用这样的闲钱投资,投资人才能保持一个良好的心态。

10. 要学习理财知识,要能同专业理财人员交流

要有一定的分辨能力,因为钱是你自己的。

11. 可以委托理财,但要慎选受托人

12. 要编制家庭财务报表

包括资产负债表和现金流量表,做到收支有数,心中有数。

13. 要制定量化的、合理的理财目标

针对理财目标配置资产,做到有的放矢。

14. 抵制过高投资回报率的诱惑

任何投资回报率过高的项目都是值得怀疑的。

15. 投资一个项目

先考虑风险,再考虑收益,不能合理控制风险,收益无从谈起。



尽早理财,尽早获利

在我们身边,有许多人一辈子勤奋努力,辛辛苦苦地存钱,却又不知所为何来,既不知有效运用资金,亦不敢过于消费享受;或有些人图“以小搏大”,不看自己能力,把理财目标定得很高,在金钱游戏中打滚,失利后不是颓然收手,而是放弃从头开始的信心,落得后半辈子悔恨抑郁再难振作。

要圆一个美满的人生梦,除了要有一个好的人生规划外,也要懂得如何应对各个人生阶段的生活所需,而将财务做适当计划及管理就更显得必要。因