

The Investment
I Need Most

张浩然/编著

我最需要的 
投资学

最前沿、最有效的投资理财实用指南

投资不在你有多少钱，而在于如何应用你的每一分钱。请不要抱怨找不到好的投资机会，机会只留给有准备的人。

图书在版编目(CIP)数据

我最需要的投资学/张浩然编著. —北京:九州出版社,2011.6

ISBN 978 - 7 - 5108 - 1035 - 0

I. ①我… II. ①张… III. ①投资学—通俗读物
IV. ①F830.59 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 114410 号

我最需要的投资学

作 者 张浩然 编著

出版发行 九州出版社

出 版 人 徐尚定

地 址 北京市西城区阜外大街甲 35 号(100037)

发行电话 (010)68992190/2/3/5/6

网 址 www.jiuzhoupress.com

电子信箱 jiuzhou@jiuzhoupress.com

印 刷 北京中印联印务有限公司

开 本 710 毫米×1000 毫米 16 开

印 张 17

字 数 150 千字

版 次 2011 年 8 月第 1 版

印 次 2011 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5108 - 1035 - 0

定 价 32.80 元

★版权所有 侵权必究★

前言

Preface

脑袋决定口袋，投资决定财富。

世界上，从来都没有懂投资的穷人，也没有不懂投资的富人。近些年，越来越多的人已经意识到了投资理财的重要性。然而，在我们现实生活中，又有多少人是真正靠投资而发家致富的呢？

房价上涨，你把握住机会了吗？

创业开店，你是否已迈出了第一步？

股市涨跌，你是分得了一杯羹，还是忍痛割肉？

基金、债券，你是否做了大胆的尝试？

黄金、艺术品收藏，又有哪种投资方式让你赚得盆满钵满？

……

虽然，人们对投资的重要性有了一定的认识，然而，在投资意识、投资观念以及投资知识上，还是十分匮乏的。在投资过程中，财富不过是一串具有弹性的货币化数字符号，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，更取决于投资工具的选择和投资技巧的运用。也许有人会存在这样的观念，认为投资是有钱人的事，而且不管是投资股市还是房地产都有风险。事实上，投资并不是有钱人或者专业人士的专利，只要你掌握了一定的技巧和方法，你也可以在投资世界里游刃有余。

投资不是一时冲动，不是投机取巧，也不是凭借运气，而是一种智慧，更是一门艺术。投资学是每个人通过学习和实践都可以掌握的一门学问。投资学已经成为你不得不关注并学习的新学科。因此，我们必须要认真钻研投资学这门学问，掌握其内在的原理和门道。

随着经济的不断发展，人们的物质生活水平得到了极大的改善与提高。在满足日常生活需求的同时，人们开始追求财富的增值。房产、股票、基金、外汇、黄金、收藏……已成为越来越多“淘金客”的投资选择。随着资本市场的壮大，“穷者越穷、富者越富”的马太效应日益彰显，投资技巧已经成为致富的基本功。但很多人还处于投资的初级阶段，因此有必要更多的了解和学习投资策略、投资方法，减少投资中的风险，取得良好的投资收益。

在目前的投资环境下，你不必拥有过人的学历，也不必非得是百万富翁，你只要掌握一定的投资技巧，并把这些看似简单的却非常实用的技巧付诸实践，你一定会获得新的启发，在投资方面有很大的提高。

知识改变命运，信念成就未来。本书以实用性和指导性为原则，并结合翔实的投资案例，系统而全面地讲述了与普通老百姓密切相关的投资学知识，为老百姓学习如何成功投资提供切实可行的帮助。同时书中还详细讲述了最常用的投资品种，主要是房产、股票、债券、基金、黄金、储蓄、保险以及收藏，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。

希望本书能成为读者打开财富大门的一把钥匙，成就您真正的财富人生！

第一章 凡事预则立，要打有准备之仗

——投资前要打好的基础

- 有调查才有发言权，有调查才有利润增长点 2
- 心理素质决定成败，投资者要有过硬的心理 5
- 投资是一个与风险博弈的游戏，你要学会绕着走 8
- 把细节落在实处，一份完善的商业计划书必不可少 13

第二章 思路决定出路，观念决定前途

——投资理念是致富的起点

- 财富对每一个人都是公平的，关键在于你的想法 18
- 脑袋决定口袋，穷人和富人只差0.05厘米 21
- 财富就在身边，把握每一个细小的商机 26
- 物流利自生，用活你手头上的每一分钱 32
- 热情是致富的灵魂，只有想做才能做到 37

第三章 创意是最好的本钱，灵感是最大的财富

——投资要懂的市场知识

- 女性是消费的主力军，把握女人的感觉 42
- 崇尚健康的今天，减肥餐馆妙不可言 45
- 互联网时代，网店是致富的前沿阵地 47
- 不起眼的宠物产业，酝酿着巨大的商机 55

第四章 白手起家不是梦，从无到有并不远

——创业是勇敢者的游戏

- 白手起家，靠自己打出一片天地 60

| | |
|-----------------------------|----|
| 没有不能做的生意，只有想不到的生意 | 64 |
| 找到热门行业，选对池塘钓大鱼 | 67 |
| 不要忽略小本买卖，纽扣生意也能成就百万富翁 | 70 |
| 做熟不做生，从你最熟悉的行业入手 | 74 |

第五章 看懂民生政策，财富增值保值的好选择

——看懂趋势不吃亏的房产投资

| | |
|--------------------|----|
| 进行房产投资前先做好预算 | 80 |
| 选择房贷要合理 | 83 |
| 房地产投资主要有哪些类型 | 87 |
| 选房购房有技巧 | 91 |

第六章 把握出场进场，股票成就梦想

——股市是经济发展的火车头

| | |
|------------------------|-----|
| 炒股要有好心态，理性面对一切 | 94 |
| 不赔钱是股票投资的基本法则 | 99 |
| 从零开始学炒股，全景展示股票知识 | 102 |
| 熟练掌握短线和长线的操作技巧 | 105 |
| 把眼光放远，长期持有赚大钱 | 108 |

第七章 稳健投资，保值有方

——债券是个人投资的保本之选

| | |
|--------------------|-----|
| 了解债券的基本概念 | 112 |
| 债券与其他投资方式的比较 | 117 |
| 如何规避债券投资的风险 | 125 |
| 投资国债的基本策略 | 129 |

第八章 让专家帮你赚钱，让风险降至最低

——基金是大众投资的首选

| | |
|-----------------------|-----|
| 基金到底是什么 | 138 |
| 买卖基金一定要知道的程序 | 142 |
| 全方位了解基金的“家族” | 147 |
| 一个好的基金有什么特点 | 155 |
| 和股票一样，时机是买基金的关键 | 161 |

第九章 挖掘货币转换中的金矿，赚钱赚到国外去

——外汇市场是全球第一大金融市场

| | |
|--------------------|-----|
| 了解外汇的基本概念 | 166 |
| 认识汇率及影响汇率的要素 | 169 |
| 投资外汇的手法与技巧 | 175 |
| 进行外汇交易的程序 | 180 |

第十章 古老的货币，金色的诱惑

——投资避险首选黄金

| | |
|--------------------|-----|
| 是什么在影响着黄金的价格 | 184 |
| 进行黄金投资的技巧 | 188 |
| 黄金投资的种类有哪些 | 190 |
| 投资黄金要摒弃的几种心态 | 196 |

第十一章 不要只靠投资来开源，也要用理财来节流

——理财是投资的坚实后盾

| | |
|---------------------------|-----|
| 给自己设定一个目标，进行合理的理财规划 | 202 |
| 三口家庭如何理财 | 210 |

| | |
|----------------|-----|
| 小夫妻如何理财 | 213 |
| 单身个人如何理财 | 220 |
| 老年人如何理财 | 225 |

第十二章 把钱放入银行，让银行做你的好管家

——储蓄也需要看清条款

| | |
|--------------------------|-----|
| 学会存钱是最基本的理财技巧 | 228 |
| 洞悉定期存款的政策，合理分配储蓄金额 | 230 |
| 白领阶层如何储蓄 | 235 |
| 月光族如何储蓄 | 239 |
| 即便你不储蓄，也需要学会记账 | 243 |

第十三章 给自己一份安心，给未来一份保障

——揭开保险投资的面纱

| | |
|------------------------|-----|
| 保险是用今天的金钱买到未来的保障 | 248 |
| 如何让保险为孩子保驾护航 | 252 |
| 如何投资商业医疗保险 | 258 |
| 如何投资商业养老保险 | 261 |

第一章

凡事预则立，要打有准备之仗 ——投资前要打好的基础

在我们身边，许多成功的富人，并不一定是比你“会做”，更重要的是他比你“敢做”。在很多情况下，强者之所以成为强者，就是因为他们敢于“火中取栗”，敢为别人所不敢为。从现在开始投资吧——你准备好了吗？



有调查才有发言权，有调查才有利润增长点

投资的好坏直接关系到财富的多少。投资成功，财富会不断上升，越积越多；投资不好，就像把钱投入水中。

成功的人很胆大，在投资时敢下手，而且能在投资过程中赚到更多的钱。为什么他们更能取胜呢？原来，这其中的奥秘是：成功人士在投资之前，会做大量的调查工作，这些调查能让他们避免风险，增加胜数。

外行人看热闹，内行人看门道。按照门道投资，就能取胜更多。

台湾企业家何丽玲这样评价：“我所规划的事首先大方向必须是对的，做之前深入了解，一启动就必须成功。可能老天对我比较好，让我有一个理想去奋斗，其实每一个人应该都可以做到，就看付出多少努力。我对自己有期许和压力，因为这么多人在看，我要很谨慎，很小心。”

何丽玲出生在普通人家，并没有什么过人的天赋，甚至她的学习成绩都不是很好。在她小时候，她的祖母就告诉她：女孩子学习不好没什么，可是一定要会理财。学习成绩差点，只是掌握的不太精通，

如果不懂理财，将来就要成为金钱的奴隶了。

正因为祖母的这种想法，何丽玲所受的教育就与别人大不相同。刚刚8岁，她的祖母就教她记账，把自己每天的开销在晚上记下来。这就培养了她的经济意识。小学5年级的时候，别的小孩子还在玩耍，她就已经加入了互助会，并从别人那里学到了很多理财的知识和窍门。

22岁的时候，一次偶然的机会有很多人玩，她自己也很喜欢。这个行业是否适合投资呢？何丽玲决定开展她的第一步：调查。

何丽玲马上收集各方面的资料，然后进行数据分析。调查分析之后，她认为投资电子游戏机一定会赚钱。她果断地将自己不多的积蓄全部投入到小蜜蜂电子游戏机。不久，她的投资就获得了回报，她获得了人生的第一桶金。很快，何丽玲因为善于投资，又年轻美丽，在商界有了名气。

何丽玲在每一次投资之前，都会通过调查来确定自己的投资是否有前途。有一次，她陪妈妈去减肥，在减肥中心门口，看到很多人排起了长龙，她意识到：减肥业刚刚兴起，可能是一个很好的商业机会。

回家之后，何丽玲马上找人做市场调查，调查的结果证实了她的看法。于是，她大胆投入，成立了自己的减肥诊所。就这样，五六年间，何丽玲的资金越滚越大，达到数十亿元。

市场调研关系着投资者的命运，一份好的市场调研计划可以对投资者起到指南针的作用。

20世纪80年代末，在举国上下一片下海经商热潮的冲击下，秦玉容也耐不住坐在办公室的寂寞，与夫人一起下海。

夫人是重庆人，重庆是全国著名地三大火炉之一。这一年，一家企业刚开发出一种充水防暑降温坐垫，在重庆十分畅销。他们一听说这个

信息，联想到海口市地处亚热带，夏季长，温度高，就想当然地认为防暑降温坐垫在海口肯定有销路。

秦玉容与夫人立即筹款15万元，到重庆开后门买了1万只垫子运到海口，计划以30万元的价钱出售。然而事与愿违，这批垫子三年都没有卖动。

生意失败后，秦玉容这才想起了市场调查。他们通过对海口市民的调查后才知道，因海口市紧临大海，尽管白天气温高达37°C，但到晚上却很凉快。而海口的市民中，主要是两类人，一类是本地人，另一类是全国各地到特区经商的人，他们要么整天到处跑生意，要么整天坐在装有空调的办公室里，都不需要这种降温用品。

他们花15万元的学费学到的是：做任何生意之前首先要做市场调查。

市场调研最主要的一项任务是估计市场现在和将来的大小，它是投资者决策的依据。



心理素质决定成败，投资者要有过硬的心理

如果你要投资办个人企业，或你积蓄了一部分钱想投资某个项目，那么这与你工薪时期就完全不一样了，个人企业创立之初是相当艰辛的，你要努力地工作。在尚未正式投资之前，请你先做好充分的心理准备。

许多孜孜工作，每日为钱辛苦，为钱忙的上班族，都曾有过这样的经历：眼看着富人穿着高级服饰、住在豪华别墅、开着名贵轿车疾驶而过，威风八面，令人羡慕不已。然而在欣羡之余，你可能曾经想过：“是什么因素使得他们能够富有，而我却没有呢？”

不少人将这些富人致富的原因，直接归因于他们生来富有、他们创业成功、他们比别人聪明、他们比别人努力或是他们比别人幸运。但是，家庭、创业、聪明、努力与运气，并无法解释所有致富的原因。

据一份研究报告显示，近几年社会大众认为国内贫富差距问题非常严重。有47%以上的受访者认为“炒股票或房地产”是贫富差距拉大的主因；其次是“个人工作能力与努力”（18%）；第三是“家庭底

荫”（39%）。根据调查结果可以发现，大部分的受访者，认为造成贫富差距越来越大的主因并非个人努力的结果，而是由于制度不健全，运气、机会等不公平的结果。

的确造成贫富差距扩大的主因是“股票与房地产”，至于“个人工作能力与努力”与上代“家庭庇荫”影响并不大。一般人习惯将自己贫穷的原因归咎于外在的因素，例如：制度不健全、运气、机会等，或者有负面的说辞“炒作”，来解释自己没有作为、没有致富的因素。有钱的人大多是因为投资房产或股票而致富，而造成财富增加的主因是“拥有适当的投资标的”（如投资房地产或股票），并非“炒作”而来。

到底那些百万富翁们拥有什么特殊技能，是那些天天省吃俭用、日日勤奋工作的上班族欠缺什么呢？他们何以在一生中累积如此巨大的财富呢？这正是许多成功学多年来极欲探寻的问题。经过多年的观察、归纳与研究，得出一个对致富来说极为重要的因素那就是：投资理财的心理承受能力。

在进行投资理财之前，你要权衡利弊，做好充分的心理准备：

1. 承受失败的能力

无论是在创业开始时，还是开始投资时，你的安全感会很低，那是因为你未来没有充分的把握。有些人会因缺乏准备、资金、精力以及生意的敏感度而以失败而告终。因此，下注之前，必须有所准备，尤其是开始时不要太过乐观，这样结果真的亏了，心理上也能承受。

2. 要付出艰苦努力

在投资与理财中你可能会拥有百万以上的财富，但是你必须以艰辛的行动为代价。

3. 不要为地位低苦恼

如果你有一辆公司的配车，人们总是把你想得比拥有一位私人轿车的人更重要。经营个人企业时将少有这样的地位，所以你切不可为此斤斤计较，而要做好良好的承受准备。

4. 天伦之乐会减少

如果你决定投资创办自己的企业，那你就明确你必须比一般工作人员用更多的时间来经营你的企业，尤其在创业之初，与家人相处的时间会减少。

5. 休息的时间会减少

在投资创业后，尤其是在创业之初，你可以休假，但休假多就意味着收入减少。一旦你创立自己的企业后，就会明白自己其实根本没有假日，你会尽心尽责地为自己的企业工作。

总之，上述方面，你要准备承受。而且任何投资都有风险，必须认识这一点并予以控制。



投资是一个与风险博弈的游戏，你要学会绕着走

当越来越多的大学生开始转变观念，想要通过自主创业来解决自己的就业问题时，却面临着各种各样的风险……

在现代商业投资中，市场瞬息万变，如何将风险降至最低，是每位投资者最关心的问题。由于在开源方面的重要环节是进行投资，有投资就有风险，是投资过程中的一条“铁律”。它除了有风险高低之差之外，在性质上也有差异。

那么，什么是风险呢？用通俗的话来说，是指在一定条件下和一定时期内未来会造成亏损的可能性。有些事情在未来的发展是我们事先不能预知的，比如说利税、汇率、政策、价格等都可能发生我们预先不能预知的变化。

风险是事件本身的不确定性，具有客观性。比如说，我们投资于国库券，其收益的不确定性较小；如果我们投资于股票，则收益的不确定性大得多。这种风险是“一定条件下”的风险，你在什么时间，买哪一种或哪几种股票、各买多少、风险是不一样的。这些