

投资实战的**锦囊妙计** 投资融资的**智慧圣经**

小老板

投资融资

邓增辉◎编著



36计

计策高明，深入浅出，深刻洞悉投资之道
战略实用，案例翔实，突破企业资本瓶颈

北京工业大学出版社

小老板

投资融资

邓增辉◎编著

36计

北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

小老板投资融资 36 计/邓增辉编著. —北京: 北京工业大学出版社, 2010. 12
ISBN 978 - 7 - 5639 - 2579 - 7

I. ①小… II. ①邓… III. ①中小企业 - 投资②中小企业 - 融资 IV. ①F276. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 226341 号

小老板投资融资 36 计

编 著: 邓增辉

责任编辑: 谢桂生

封面设计: 天之赋设计室

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园 100 号 100124)

010 - 67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 大厂回族自治县正兴印务有限公司

开 本: 700 mm × 1000 mm 1/16

印 张: 17

字 数: 284 千字

版 次: 2010 年 12 月第 1 版

印 次: 2010 年 12 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978 - 7 - 5639 - 2579 - 7

定 价: 29.80 元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄本社发行部调换 010 - 67391106)



前言

FOREWORD

一个人只有拥有了投资这种特殊本领，才能在一生中积累惊人的财富。富人之所以拥有更多的财富，根本原因就在于他们善于用金钱来创造金钱。投资远胜于将钱存在银行里，通过投资不仅可以实现财务自由，而且还能达成人生目标。

假设你每天都买 10 个鸡蛋，但每天只吃了其中的 9 个，一段时间以后结果会如何？你一定会回答：“会有很多鸡蛋。”但如果问你如何去处置那些节余的鸡蛋，回答就不那么简单了，你也许会大吃大喝，也许会用这些鸡蛋孵小鸡，或者用其腌咸蛋。

其实，这与你处置自己的剩余资金是同样的道理。或许，你会把它们存入银行，让其“生”钱。这是保守投资的开始，因为无论利息高低，或多或少都会有一些钱进账；或许，你会用这些钱购买回报高而风险也较大的股票，操作好了你可以实现资金的增值；或许，你会用这笔资金与人合资办实业，风险虽大可收益更高。

有些人之所以能够成功，正是他们善于合理利用这些投资工具，以钱赚钱，达到投资致富的目的。但是，投资是一些繁杂的活动，在投资的过程中，财富是一串具有弹性的货币化数字符号，可急速暴涨，也可瞬间消弭。这就需要投资者必须掌握一定的投资知识和技巧，

只有这样你的投资才会收到事半功倍的效果，进而在投资市场上立于不败之地。

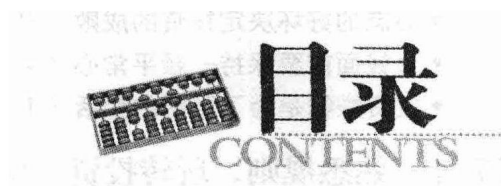
作为一个成功的老板，单靠投资是远远不够的。为满足企业的快速发展与扩大经营，搞好融资也是至关重要的。因为，融资渠道的宽窄，会直接关系到企业资金的足或缺，这也必将成为影响企业发展的重要决定因素。

因此，要想把自己的企业做大做强，你就必须学会融资，更要善于把融资变成一种促使企业发展的工具。我们知道，企业发展离不开资金的运作，在企业成立之初需要融资，等企业做大的时候更需要融资，但融资又岂是轻而易举之事？这就需要你必须熟悉融资的知识，掌握融资的战略技巧，只有这样你才能为自己的企业赢得发展，赢得未来。

本书正是沿着合理、有效的投资融资这条主线，分别从投资理念、投资金律等多个方面阐述了小老板应该知道的投资策略与途径，并从基本概念、基本特征等入手结合融资方面的经典案例，全面、系统地分析了各种融资途径，为企业做出合理的融资指明了方向。也许现在你还正为投资、融资无门而茫然，那么不妨仔细翻阅一下这本书吧。它汇集了最新投资策略之结晶，博取成功融资理念之精华，内容全面，分析详尽，案例实用。相信本书一定能够成为您了解和掌握投资、融资的好帮手。

最后，衷心希望本书能够成为您的良师益友。鉴于编者的水平有限，书中难免有疏漏和不成熟之处，恳请读者朋友见谅并给予批评指正。

作者



◎第1计 更新理念，认识投资 / 1

- 钱只有流通才有大用 / 2
- 相信钱可以再生钱 / 4
- 不贪之贪，不怕之怕 / 5

◎第2计 增强素养，提升财商 / 7

- 成功投资者必需的素养 / 8
- 不断地提高自己的财商 / 13
- 头脑是投资的宝贵资产 / 15

◎第3计 掌握金律，学会投资 / 17

- 格雷厄姆的价值投资观念 / 18
- 巴菲特投资“三要三不要” / 19
- 邓普顿十六条投资法则 / 21

◎第4计 充分准备，制订计划 / 23

- 投资前充分做好心理准备 / 24
- 制定适合自己的投资目标 / 24
- 做好实现目标的详细计划 / 26

◎第5计 远离陷阱，谨防诈骗 / 29

- 前事不忘，后事之师 / 30
- 克服弱点，才能越过陷阱 / 31
- 慧眼识破投资骗人的伎俩 / 33



◎第6计 端正态度，正确投资 / 37

- 心态的好坏决定投资的成败 / 38
- 金钱面前要保持一颗平常心 / 41
- 投资赚钱是为了更好的生活 / 43

◎第7计 熟悉规则，玩转投资 / 45

- 看准行业，选对路子 / 46
- 像玩游戏一样去投资 / 48
- 选择适合自己的投资 / 49

◎第8计 善于冒险，勇于投资 / 51

- 不要因为冒险就放弃机会 / 52
- 认识风险，做好投资 / 53
- 善于冒险才能赚大钱 / 58

◎第9计 独辟蹊径，创新投资 / 61

- 用创意调动资源投资 / 62
- 用创新思维引领投资 / 64

◎第10计 细处着眼，稳步投资 / 67

- 从细处着眼，发现财富 / 68
- 赚大钱要从“小钱”起步 / 70

◎第11计 保证收益，多元投资 / 73

- 别把鸡蛋全放在同一个篮子 / 74
- 掌握投资组合技巧 / 76
- 看清市场动向，不断调整投资组合 / 82

◎第12计 保住本金，安全投资 / 83

- 保住本金是投资获胜的基石 / 84
- 止损是一项重要的保护措施 / 85

◎第13计 立足法律，合法投资 / 87

- 投资中法律意识不可少 / 88
- 跟律师学习依法投资 / 89

◎第14计 捕捉信息，准确投资 / 91

- 投资要善于捕捉有效信息 / 92
- 投资要学会高效收集信息 / 93
- 发现信息并充分利用信息 / 95

◎第15计 抓住时间，最佳投资 / 97

- 善抓商机，果断投资 / 98
- 抓住时间，“快快”投资 / 101
- 巧打时间差，轻松赚大钱 / 106

◎第16计 经营人脉，增加投资 / 109

- 好人缘是好开源的基础 / 110
- 善用人才，为自己赚钱 / 112
- 要充分发挥人的合作协调能力 / 113

◎第17计 股票投资，看准再投 / 117

- 按不同的策略进行投资 / 118
- 短线和长线操作技巧 / 121
- 股票投资规避风险三大策略 / 123

◎第18计 基金投资，取长补短 / 127

- 挑选基金的基本技巧 / 128
- 开放式基金不可频繁买卖 / 130
- 基金投资的风险与防范 / 132

◎第19计 债券投资，生财有道 / 135

- 正确选择债券投资方法 / 136
- 国债投资的策略与技巧 / 137
- 债券投资的风险与防范 / 143



◎第20计 获取差价，外汇投资 / 147

- 影响汇率的主要因素 / 148
- 外汇投资的十四个技巧 / 149
- 外汇投资风险管理 / 152

◎第21计 以小博大，期货投资 / 155

- 期货投资十大忌 / 156
- 期货投资的六大策略 / 159
- 期货市场的风险与防范 / 163

◎第22计 双利双赢，保险投资 / 167

- 双利投资，为明天做准备 / 168
- 正确选择投资型保险 / 170
- 选择适合自己的养老保险 / 171

◎第23计 永不贬值，黄金投资 / 175

- 影响黄金价格的因素 / 176
- 黄金投资的八大禁忌 / 178
- 黄金投资的风险 / 180

◎第24计 保值增值，房产投资 / 183

- 房产升值的八大因素 / 184
- 楼市淡季买房的注意事项 / 185
- 产权式商铺投资的注意事项 / 187
- 房产投资风险的防范策略 / 188

◎第25计 求助贵人，天使投资 / 189

- 天使投资战略技巧 / 190
- 天使投资经典案例 / 194

◎第26计 依靠亲友，3F 融资 / 197

- 3F 融资战略技巧 / 198
- 3F 融资之借钱技巧 / 202

◎第27计 降低成本，内部融资 / 205

- 内部融资战略技巧 / 206
- 内部融资经典案例 / 208

◎第28计 借鸡生蛋，银行贷款 / 211

- 中小企业银行贷款战略技巧 / 212
- 银行贷款经典案例 / 215

◎第29计 以退为进，并购重组 / 217

- 并购重组战略技巧 / 218
- 并购重组经典案例 / 219

◎第30计 委托中介，上市融资 / 221

- 上市融资战略技巧 / 222
- 上市融资经典案例 / 225

◎第31计 以物担保，典当融资 / 229

- 典当融资战略技巧 / 230
- 典当融资经典案例 / 232

◎第32计 资物共融，融资租赁 / 233

- 融资租赁战略技巧 / 234
- 融资租赁经典案例 / 236

◎第33计 着眼未来，项目融资 / 241

- 项目融资战略技巧 / 242
- 项目融资经典案例 / 243

◎第34计 大胆赊销，保理融资 / 245

- 保理融资战略技巧 / 246
- 保理融资经典案例 / 248



◎第35计 物流对应，商品融资 / 249

- 商品融资战略技巧 / 250
- 商品融资经典案例 / 251

◎第36计 诚信为本，信用融资 / 253

- 信用融资战略技巧 / 254
- 信用融资经典案例 / 257



第①计

更新理念，认识投资

没有投资就没有发展，投资是寻找新的赢利机会的唯一途径，也贯穿于企业经营的始终。因此作为一位老板，就应该不断更新理念，全面认识投资，真正懂得投资的意义所在。





钱只有流通才有大用

钱只有在它流动的进程中才是钱，否则只是一叠废纸。因为，金钱的价值只有在流动当中才能体现出来，聪明的投资者深谙这个道理。所以他们总是坚持让金钱流动起来，在各个领域投资增值。所以我们要想像他们一样富有，就应该扔掉自己的存钱罐，让死钱变活，让金钱在流动中充分增值。

有钱不置半年闲

俗语讲：“有钱不置半年闲”，这是一句很有哲理的生意经。

犹太人普利策出生于匈牙利，17岁时到美国谋生。开始时，他在美国军队服役，退伍后开始探索创业路子。经过反复观察和考虑后，他决定从报业着手。

为了搞到资本，他自行做工积累资金，然后又设法筹得一些资金。为了在实践中积累经验，他又千方百计地在圣路易斯的一家报社谋求了一份记者的工作。普利策为了实现自己的目标，忍受着老板的剥削，全身心地投入工作之中。通过几年的打工，普利策对报社的运营情况了如指掌。

于是他用自己仅有的积蓄买下一间濒临倒闭的报社，开始创办自己的报纸——《圣路易斯快讯邮报》。普利策自办报纸后，资金严重不足，但他很快就渡过了难关。19世纪末，由于美国经济开始迅速发展，很多企业为了加强竞争，不惜投入巨资搞宣传广告。普利策盯着这个焦点，把自己的报纸办成以经济信息为主的报纸，同时加强广告部，承接多种多样的广告。就这样，他利用客户预交的广告费使自己有资金正常出版发行报纸。他的报纸发行量越多广告也越多，他的资金进入良性循环。没过几年，他就成为美国报业的巨头。

普利策创业时分文没有，靠打工挣钱，然后以节衣缩食省下极有限的钱，并且一刻不闲置地让金钱流动起来，发挥更大作用，是一位做无本生意而成功的典型。这就是犹太人“有钱不置半年闲”的体现，是成功经商的诀窍。

因此，要想赚取金钱，收获财富，使钱生钱，就得学会让死钱变活钱。千万不可把钱闲置起来，当做古董一样收藏，而要让死钱变活，就得学会用积蓄去投资，使钱像羊群一样，不断地繁殖和增多。合理的投资会



让金钱增值得更快！

扔掉你的存钱罐

有一个日本人叫井上多金，结了婚，由于夫妻俩每月省吃俭用，所以银行存折中的数字直线上升，现在已经有 2000 多美元了。井上夫人时常向左邻右舍的太太们说：“如果没有储蓄，生活就等于失去了保障。”

但是这个消息不知怎么传到一位犹太人富凯尔博士的耳朵里。他是美国耶鲁大学毕业生，专攻心理学，一年前来东京经商。富凯尔博士对井上夫人如此注重储蓄的行为不以为然，他讥讽道：“你看，没有储蓄就会觉得生活上失去了保障，如此看重物质，成为物质的奴隶，人的尊严到哪儿去了呢？男人每天为了衣、食、住在外辛苦工作，女人则每天计算如何尽量克扣生活费存入银行，人的一生就这样度过，还有什么意思呢？可悲的是，不但大部分的日本人如此，其他各国人也大多如此。”

很多人认为储蓄是生活上的安全保障，储蓄的钱越多，则心理上的安全保障程度就越高，实际上这样把金钱束之高阁，就会失去很多投资的机会，光靠存钱的利息是成不了富翁的。

富凯尔的言论虽然有些刺耳，但是他却道出了一个投资的常识，不能让钱成为死钱，只有让金钱流动起来，才可能最大限度地增值。所以要想成为富人，就应该尽早丢弃自己的存钱罐，让储蓄的金钱进入投资市场，在流通中赚取更多的财富。

最大限度地让金钱流动起来

布拉德和克里斯是一对非常要好的同学，他们毕业后到同一家公司上班。因为他们所学的专业一样，所以他们在公司里担任的职位、领取的薪水也一样。此外，两个人都非常节俭，因此他们每个人每年都能攒下一笔同等数额的钱。但是，两人的理财方式完全不同。布拉德将每年攒下来的钱存入银行，而克里斯则把攒下来的钱分散地投资于股票。

如此这般过了 40 年，克里斯拥有了数百万美元，而布拉德却只有存折上的区区十几万。数百万美元在当时的社会中可以算得上富翁，但拥有十几万美元的人现在依然属于贫困阶层。布拉德亲眼看着昔日的同学成为百万富翁！而自己呢？40 年下来竟然连一所房子都买不起。为什么差距如此之大？

仔细观察，我们就会发现，大多数富人的财产都是以房地产、股票的方式存放，而大多数穷人的财产却是存在银行里，他们认为那才是最保险的。

从中我们也明白了，投资决定了你的收入。认识到这一点之后，我们应及早地进行投资，找到自己的摇钱树。在投资中尽可能地让金钱流动起来。

总之，金钱是一种可即刻伸缩的资源，让它流动起来，让它在流动中成为你的摇钱树。然而，有些人刻意地扼杀金钱天生具有的扩张魔力，将其储存起来。这样做除了阻碍金钱的流动之外，还能给自己带来什么好处呢？你将永远无法享受金钱带来金钱的快乐。



相信钱可以再生钱

富兰克林曾经说过：“切记，金钱具有滋生繁衍性。金钱可以生金钱，滋生的金钱又可再生，如此生生不已。”

洛克菲勒王朝的创始人约翰·戴维森·洛克菲勒的童年时光是在一个叫摩拉维亚的小镇上度过的。每当黑夜降临，小约翰常常和父亲点着蜡烛，相对而坐，一边煮着咖啡，一边天南地北地聊着，话题又总是少不了怎样做生意赚钱。约翰·洛克菲勒从小就满脑子装着父亲传授给他的生意经。

7岁那年，一个偶然的机，小约翰在树林中玩耍时，发现了一个火鸡窝。于是他眼珠一转计上心来。他想火鸡是大家都喜欢吃的肉食，如果他把小火鸡养大后卖出去，一定能赚到不少钱。于是，洛克菲勒此后每天都早早来到树林中，耐心地等到火鸡孵出小火鸡，在火鸡暂时离开窝巢的间隙，他飞快地抱走小火鸡，把它们养在自己的房间里，细心照顾。

到了感恩节，小火鸡已经长大了，他便把它们卖给附近的农庄。于是，洛克菲勒的存钱罐里的镍币和银币逐渐增多，最后都变成了一张张的绿色钞票。

不仅如此，洛克菲勒还想出一个让钱生更多的钱的妙计。他把这些钱放给耕作的佃农们，等他们收获之后就可以连本带利地收回。一个年仅7岁的孩子竟能想出卖火鸡赚钱的主意，不能不令人惊叹！

后来他父亲雇用长工耕作他家的土地，自己则改行做了木材生意。人们喜欢称他父亲为“大比尔”。大比尔工作勤奋，常常受到赞扬，另外他还热心社会公益事业，诸如为教会和学校募捐等，甚至参加了禁酒运动，一度戒掉了他特别喜爱的杯中之物。

大比尔在做木材生意的同时，不时向小约翰传授这方面的经验。洛克



菲勒后来回忆道：“首先，父亲派我翻山越岭去买成捆的薪材供家里使用，我知道了什么是上好的硬山毛榉和槭木；我父亲告诉我只选坚硬而笔直的木材，不要任何大树或‘朽’木，这对我是个很好的训练。”年幼的洛克菲勒在经商方面初露锋芒。在和父亲的一次谈话中，大比尔问他：“你的存钱罐，大概存了不少钱吧？”

“我贷了 50 元给附近的农民。”儿子满脸的得意神情。

“是吗？50 元？”父亲很是惊讶。因为那个时代，50 美元是个不小的数目。

“利息是 7.5%，到了明年就能拿到 3.75 元的利息。另外我在你的马铃薯地里帮你干活，工资每小时 0.37 元，明天我把记账本拿给你看。其实，这样出卖劳动力很不划算。”洛克菲勒滔滔不绝，很在行地说着，毫不理会父亲的惊讶表情。

洛克菲勒小小年纪就已经学会了驾驭金钱，让钱去生钱，这确实是他获得巨大成就的基础。渐渐地，让钱去生钱成为他的一种投资习惯，伴随他成长，伴随他成为举世瞩目的富翁。

总之，在投资的过程中充分利用好手中的资金，让金钱发挥更大的作用，就可以在投资路上走得更远，你的财富之路也就会更宽。



不贪之贪，不怕之怕

投资股市只是投资的一种，也是风险较大的一种。的确，赶上大牛市，赚钱是容易的，这样的机遇你可以抓住，也可以放弃，在做出最终的决定之前，你一定得三思再三思，因为投资股市对于许多人来说，是条不归之路，从此你将整天受着自己欲望的驱使，再难回头了。

一个资产上亿的富翁，拿出 100 万来炒股，就算他想 1 年赚 1 000 倍，这也不叫贪心。就算他拿着这 100 万全部买彩票，也不叫贪心，只能说，他是来玩游戏的。而一个总资产只有 10 万的工薪阶层，拿出 9 万来投资股票，只想 1 年赚 10%，这都是贪心，这就叫不贪之贪。倘若你把房产拿去抵押或刷信用卡透支或找亲戚朋友们集资来投资基金或股票，哪怕你只想赚 1%，就更是贪心之极。

贪心的人，心理都是极不稳定的。有些人嘴上说：我不怕亏损，我有很强的风险承受能力。实际上可以想象出他们的心理波动。亏损 10%，就会骂人。亏损 20%，就会恨人。亏损 50%，可能会自杀或杀人。倘若亏



损 80%，他还活着，心理虽然会稳定，但是人已颓废了。这就是他们的不怕之怕。

投资的正确观念应该是：该贪时必须贪，不该贪时坚决不贪。你有 10 万资产，拿出 1 万来炒股，你想赚 10 倍，这不叫贪心，相反，如果你只赚了 10% 就收手，这样做不仅是傻，而且非常危险，因为市场不会总是提供那些低风险的投资机会给你，下一次你可能要追高买进，而紧接着又可能会赶上大跌，你反而变成了亏损，这就是该贪而不贪的结局。倘若你把 10 万全拿来炒股，哪怕你只想赚 10%，也是贪心。

工薪阶层可以大胆地投资，但是，一定要量力而行，不要借钱，不要抵押，不要典当，不要将身家性命全部拿来赌，只用些闲钱来投资。你能承受 100% 的风险，你就有勇气和耐心博取任何暴利，无论牛市或熊市，你都可以去投资或投机。市场永远有机会，只要它不关门。