

穷人为钱而工作，富人让钱为自己工作！



20几岁要懂点 投资理财学

刘晓芳 杨莉◎主编

20JISUI

YAODONGDIAN TOUZI
LICAIXUE



中国纺织出版社

20几岁要懂点 投资理财学

刘晓芳 杨莉◎主编

20 JISUI
YAODONGDIAN TOUZI
LICAIXUE



中国纺织出版社

内 容 提 要

为什么许多人勤劳却不富有?为什么每次熊市一来,一些精明的投资者总能让自己的财富翻番?因为他们具有与众不同的投资理财观念。本书详细介绍了债券、基金、股票、房地产、保险、收藏品等投资理财工具的基本常识,同时还介绍了运用这些工具实现投资理财效益最大化的各种实用技巧。全书涵盖了各类与普通百姓密切相关的投资理财学知识,为读者掌握投资理财技巧提供切实可行的帮助。阅读本书后,你将发现,投资理财会是一件很快乐也很简单的事情。

图书在版编目(CIP)数据

20 几岁要懂点投资理财学/刘晓芳,杨莉主编. —北京:中国纺织出版社, 2011. 2

ISBN 978 - 7 - 5064 - 7117 - 6

I. ①2… II. ①刘… ②杨… III. ①私人投资—青年读物

IV. ①F830. 59 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 239205 号

策划编辑: 祝秀森 责任编辑: 白 晓 责任印制: 陈 涛

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京东直门南大街 6 号 邮政编码: 100027

邮购电话: 010—64168110 传真: 010—64168231

http: //www. c - textilep. com

E - mail: faxing @ c - textilep. com

北京云浩印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2011 年 2 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 710 × 1000 1/16 印张: 17

字数: 203 千字 定价: 29.80 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社图书营销中心调换

前言

曾经有人做过这样一个比喻，一颗麦子有三种命运：一是作为种子播种在泥土里，来年会长出新的麦粒，产生新的更大的价值；二是被磨成面粉，被人们吃掉，实现其自身的价值；三是由于保管不善而发霉变质，丧失了自身价值。很显然，麦子的第一种命运是最好的结果。而这种命运也恰恰与投资相呼应。

一个人一生的收入主要来源于两种渠道：一是工作收入；二是投资收入。通过工作赚钱就好比“创业”，而投资就好比“守成”，创业需要加倍努力，而守成更需要竭尽全力。我们的一生都要抓好赚钱、生钱和守钱这三个环节，合理地管理现在和未来的现金流，在对资产实现保值的前提下稳步、持续地使其增值，这样自己的兜里才会随时都有钱花。

投资理财是一门学问，它需要投资者发挥智慧。投资理财是拓展优质生活的一次次登峰，没有一夜暴富的点金术，只有受用一生的投资理财技巧。本书的内容从储蓄、股票、基金、期货、外汇、债券，到黄金、收藏、保险，再到实业投资，涵盖了生活中各种主要的投资理财方式。本书系统地讲述了与投资者密切相关的投资理财学知识，为投资者学习如何成功投资理财提供了切实可行的指导。除了投资理财技巧外，还介绍了应该如何规避投资理财风险，使投资理财更安全、更理性。

如果您希望从现在起就好好学习投资理财学，但是又不知道先看哪一本理财书籍，那么建议您从头到尾仔细地把《20 几岁要懂点投资理财学》阅读一遍，这本书也许会给你带来奇迹般的效果。

编 者

2010 年 12 月

目 录

CONTENTS

第1章

思路决定出路

——穷人为钱工作，富人让钱为自己工作

1. 为什么许多人勤劳却不富有 / 3
2. 投资有风险，但不投资就可以高枕无忧吗 / 5
3. 如何避免非理性投资行为的发生 / 7
4. 富人的投资习惯 / 9
5. 通向你的财务自由之路 / 11

第2章

做足投资理财前的功课

——投资理财要有百分百的决心和毅力

1. 你属于哪种类型的投资者 / 15
2. 与最适合自己的投资工具“合作” / 17
3. 心态比方法更重要 / 20
4. 须掌握的三大投资理论 / 21
5. 三个投资大师是你的学习典范 / 26
6. 远离贪婪和恐惧 / 32

第3章 看清经济形势

——投资理财要懂的关键经济指标

1. GDP / 37
2. 货币供应量 / 39
3. CPI / 41
4. PPI / 43
5. 利率 / 46
6. 影响投资的其他四大经济指标 / 48

第4章 灵活储蓄是致富之本

——投资理财从你的储蓄开始

1. 如何实现利息最大化 / 55
2. 灵活掌握不同储蓄方式的技巧 / 59
3. 灵活使用信用卡，轻轻松松理财 / 61
4. 如何购买银行的理财产品 / 64
5. 家庭的教育投资 / 67

第5章 投资房产越早越好

——掌握房产投资的关键点

1. 中国房价上涨的六大推手 / 73
2. 房产投资“三注意” / 76

- 3. 房产投资与按揭方式的选择 / 78
- 4. 房产投资的税务知识 / 82
- 5. 房产投资存在哪些“雷区” / 85

第6章 在别人恐惧时贪婪

——掌握股票投资的关键点

- 1. 股票投资从打新股开始 / 93
- 2. 分时图是股票投资的可靠分析手段 / 95
- 3. K线图是股票投资的稳妥分析方法 / 102
- 4. 移动平均线——选股的利器 / 115
- 5. 股票投资要懂点企业财务报表分析 / 117
- 6. 联动效应买股票 / 119
- 7. 创业板股票投资有技巧 / 121

第7章 让理财专家帮你赚钱

——掌握基金投资的关键点

- 1. 投资基金要知道的常见术语 / 129
- 2. 学习相人之术，选择优秀基金经理人 / 132
- 3. 选择适合自己的基金类型 / 136
- 4. 热门基金与业绩稳定基金 / 139
- 5. 新基金与老基金 / 140
- 6. 高净值基金与低净值基金 / 142
- 7. 基金组合的技巧 / 145

8. 基金定投的策略与方法 / 149

第8章**稳健投资，稳健收益**

——掌握债券投资的关键点

1. 如何选择适合自己的债券投资品种 / 155
2. 不同人生阶段的理财经，债券投资要占几成 / 159
3. 投资国债的技巧与策略 / 161
4. 可转换债券与股票替换操作套利法 / 164
5. 债券投资的风险与防范 / 166

第9章**战胜通货膨胀的不二选择**

——掌握黄金投资的关键点

1. 黄金投资的种类及特点 / 173
2. 影响黄金价格的基本面因素 / 175
3. 实物黄金投资因人而异 / 181
4. 黄金期货投资的误区与技巧 / 182

第10章**全天候的赚钱机会**

——掌握外汇投资的关键点

1. 了解汇率变动原因，把握炒汇主动权 / 189
2. 外汇交易的常用术语 / 193

3. 如何选择外汇交易商及交易平台 / 195
4. 外汇投资技术分析的四个阶段 / 199
5. 外汇交易有技巧，理性投资收益高 / 200

第11章

高风险、高收益的魅力

——掌握期货投资的关键点

1. 期货交易的基本术语 / 207
2. 了解期货市场的基本制度 / 211
3. 期货投资的成败因素 / 213
4. 期货投资的套利策略 / 215
5. 股指期货的套期保值策略 / 217
6. 如何控制期货投资的风险 / 221

第12章

越是稀缺，越能赚钱

——掌握收藏品投资的关键点

1. 收藏品都有哪些投资价值 / 227
2. 怎样判断手里的收藏品是否能够保值、升值 / 230
3. 邮票投资——方寸之间天地宽 / 232
4. 钱币投资——成为“有钱人家” / 235

第13章

富人的特质可以复制

——掌握创业投资的关键点

1. 如何为创业投资积累资源 / 241
2. 怎样对投资行业做出准确的判断 / 242
3. 创业阶段性问题的分析与解决 / 245

第14章

给未来一份安心和保障

——掌握保险投资的关键点

1. 保险：投资理财的基石 / 249
2. 人生的不同阶段应如何挑选保险 / 251
3. 应该如何选择保险公司 / 254
4. 购买保险应该注意哪些问题 / 256
5. 别让保险成为你的负担 / 258

参考文献 / 262

第 1 章

思路决定出路

——穷人为钱工作，富人
让钱为自己工作

1. 为什么许多人勤劳却不富有

只知道努力工作的人失去了赚钱的时间。

——约翰·洛克菲勒

上帝把钱作为礼物送给我们，是为了让我们购买快乐，而不是让我们攒起来还给他。世界上最富有的犹太人认为：财富就像粪便，放在盆子里只会散发臭味，但是散播在田地上却能滋养庄稼。

生活中总是有很多这样的人，他们勤勤恳恳地工作，有着令人羡慕的天赋和才华，论能力和努力程度，没人能跟他们相比，但是谈到财富时，他们却只有羡慕别人的份。为什么这些人如此勤劳，却并不富有呢？大家要明白一个道理：勤劳不等于富有，有才也不等于有财。财富的获取除了能力和努力之外，还有其它很多因素。

世界上并不缺少勤劳的“穷人”，他们不怕吃苦、任劳任怨，有的甚至能力超群、才华横溢，但是为什么他们最终仍然平平庸庸、一事无成呢？为什么他们勤劳的汗水和才高八斗的学识没有换来滚滚的黄金呢？甚至他们曾经闪耀光芒的才华也会一天天生锈，最终变成废铜烂铁。这到底是什么不可思议的原因导致的呢？其实答案并不复杂，那就是人们总是想当然地把勤劳和财富划上等号，完全搞错了它们的关系。

对一些人来说，与其终日因贫穷而



怨声载道，不如抓紧时间努力致富。年轻的“房奴”、“车奴”们要注意了：光是还债是成不了富翁的！要想摆脱“负翁”的包袱，就必须制订一套合理的投资理财策略。任何投资者都要谨记：用自己的钱投资，抓住机会；用借来的钱投资，管理好风险。

随着现代社会的高速发展，物价的快速上升，如果仍然把钱放在银行，则会失去许多创造财富的机会。反之把积蓄用来投资，则会以钱生钱，让钱流动起来，从而获得更多的利益。既然投资就会有风险，想要规避这种风险，不仅需要运气，更需要敏锐且正确的判断力。只要头脑灵活，掌握充分的信息，在关键时刻做出合理的判断，收益和回报就会随之而来。

随着时代的改变，如今衡量富人的标准也随之发生了变化。在充分保证生活质量的前提下，通过理性投资，年纪轻轻就积累了丰厚家产的“新生代富豪”渐渐成为社会的焦点。为了迅速致富，最有效的方法就是把钱投资到金融行业和其他资金回收较快的项目中，将78%的注意力集中在“以钱生钱”上。

省吃俭用，吃苦耐劳，勤勤恳恳攒了一辈子钱，最终积累了一份令人羡慕的家产——在以前，这样的人被称为“富人”。但是时代在改变，如今衡量富人的标准也随之发生了变化。在充分保证生活质量的前提下，通过理性投资，年纪轻轻就积累了丰厚家产的“新生代富豪”渐渐成为社会的焦点。为了迅速致富，最有效的方法就是把钱投资到金融行业和其他资金回收较快的项目中，将78%的注意力集中在“以钱生钱”上。

一个人由穷而富，靠的是自己，由穷更穷，则是败给了自己。生活的窘迫只是一种客观因素，只要你拥有致富的理念、意志和魄力，便可以战胜和摆脱贫困。

投资点金

勤劳不等于富有，有才不等于有财。要甩掉“负翁”的包袱，就必须制订一套合理的投资理财策略。把钱放在银行或许是比较“保险”的方式，但却不是“生财”的方式。如果把积蓄用来投资，以钱生钱，让钱流动起来，便有机会收获更多的财富。

2. 投资有风险，但不投资就可以高枕无忧吗

据统计，储蓄目前仍然是大部分人首选的理财方式。这些人认为投资有风险，把钱存在银行才是最稳妥的。但这真的是一个明智的选择吗？储蓄会不会也存在风险呢？

从短期来看，把钱存在银行里是比较安全的，但从长期来看储蓄却是一种很危险的理财方式。多数成功的、有经验的富人都明白，把钱存在银行是不可能发财的。

储蓄在短期内的确可以获得一笔利息，但周围经济环境中的各种因素都在发生变化，一些不利因素很有可能导致存在银行的货币发生贬值。在存款生息期间，如果物价不断攀升，货币的价值就会随之下降；此外，储蓄过程中还会产生各种保管费、年费、手续费、卡费等。因此，将财产存入银行也开始存在风险。这是经济发展和国家税收共同作用的结果，任何国家都是如此。

在影响货币价值的众多因素里，最可能发生的就是通货膨胀，当它发生时，如果把钱放在银行就会存在很大隐患。

大多数人对于通货膨胀这个概念并不陌生，日常生活的消费中总能感受到通货膨胀的存在。当储蓄利率低于通货膨胀率时，储蓄的本金越多，损失也就越大。为了方便理解，下面举一个例子分析一下在通货膨胀发生



期间，银行存款的贬值程度。

假设将40万元现金全部存进银行。通货膨胀发生时，如果银行存款利率与物价指数相差5%，那么这40万元随着存款时间的延长将出现如下结果：

- (1) 一年之后：存入的40万元相当于目前的38.096万元。
- (2) 两年之后：存入的40万元相当于目前的36.282万元。
- (3) 三年之后：存入的40万元相当于目前的34.554万元。
- (4) 五年之后：存入的40万元相当于目前的31.342万元。
- (5) 十年之后：存入的40万元相当于目前的24.558万元。

也就是说，十年之后的40万元只相当于目前的24.558万元，由于通货膨胀的影响，导致存款凭空蒸发掉15.442万元。

那么，怎样才能让自己辛辛苦苦挣到的钱保值，甚至增值？怎样使自己的资金抵挡住通货膨胀的侵蚀？通过怎样的方式才能为自己未来的生活增加保障？答案就是“投资”。

在市场经济体制下，通货膨胀的现象时有发生，银行的存款利率完全不能抵挡通货膨胀的杀伤力。表面上，存在银行的钱越来越多，但由于其中的泡沫成分很多，实质内容只会越来越少。要想用钱生钱，最直接、也是最根本的办法就是主动出击，提出存在银行的钱，投资到回报率较高的领域中去。

在市场经济体制下，通货膨胀的现象时有发生，银行的存款利率完全不能抵挡通货膨胀的杀伤力。表面上，存在银行的钱越来越多，但由于其中的泡沫成分很多，实质内容只会越来越少。要想用钱生钱，最直接、也是最根本的办法就是主动出击，提出存在银行的钱，投资到回报率较高的领域中去。

市场经济环境下，人们可以通过长期投资股票、债券、基金以及其他投资方式获取规避通货膨胀所带来的风险。随着我国市场经济的发展，金融市场的不断健全，投资者应更多地参与到金融市场的投资活动中，更好地配置自己的闲置资金，这样才能获得更丰厚的投资收益。

投资点金

在市场经济体制下，通货膨胀的现象时有发生，政府进行宏观调控

只能把它控制在一定的范围内。若能合理配置资金，选择适合自己的理财产品进行投资，不仅可以避免由于周围经济环境因素的变化引起的货币贬值，更可以使财富保值、增值。

3. 如何避免非理性投资行为的发生

没有任何计算工具可以对投资行为进行衡量，投资行为更多的是一种群众心理学实验。

投资者要想战胜市场，就必须保证自己不做出非理性的投资，否则，我们只会成为其他投资者的获利工具。怎样做到理性投资呢？

股神巴菲特曾经举过一个“市场先生”的例子。

设想你和一个叫“市场先生”的人进行股票交易，所谓“市场先生”，就是除自己之外，所有股民的总和。每天“市场先生”都会向你报出他手中股票的卖价以及他乐意从你手中买进股票的价格。但“市场先生”的情绪很不稳定，心情好时它似乎会变得格外大方，甚至愿意出很高的价格买进你手中的股票；而心情不好时则完全变成了另外一个人，尽管你的出价已经很低了，他还是连看都不看一眼。“市场先生”不介意被人冷落，如果他所说的话被人忽略了，明天他还会回来提出新的报价。因而，“市场先生”提供给我们并且对我们有用的是他的报价，如果“市场先生”看起来不太正常，你就可以利用他的这个弱点。

巴菲特摸透了“市场先生”的脾气，知道“市场先生”是一个情绪很不稳定的“人”，会在情绪的左右下做出很多错误的事。而且这种错误是可以预期的，它必然会发生，因为这是由“市场先生”的性格所决定的，而你需要做的只是耐心的等待。

巴菲特就是这么做的，而且屡试不爽。他先摸透了“市场先生”的脾气，知道“市场先生”是一个情绪很不稳定的“人”，会在情绪的