

脑袋决定口袋，投资创造财富！

每天学点


MEITIAN XUEDIAN TOUZIXUE

投资学

丹阳◎编著



投资不是一时冲动，不是投机取巧，也不是凭借运气，而是一种恒心，
一种智慧，一种和时间赛跑，战胜自我的毅力，
是每个人通过学习和实践都可以掌握的一门学问，一门艺术。

金城出版社
GOLD WALL PRESS

每天学点 投资学



金城出版社
GOLD WALL PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

每天学点投资学 / 丹阳编著. - 北京: 金城出版社, 2009.10
ISBN 978-7-80251-211-5

I. 每… II. 丹… III. 投资学 - 基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 119998 号

每天学点投资学

作 者 丹 阳
责任编辑 苏 雷
开 本 710 毫米 × 1000 毫米 1/16
印 张 20
字 数 200 千字
版 次 2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷
印 刷 三河市鑫利来印装有限公司
书 号 ISBN 978-7-80251-211-5
定 价 34.80 元

出版发行 **金城出版社** 北京市朝阳区和平街 11 区 37 号楼 邮编: 100013
发 行 部 (010)84254364
编 辑 部 (010)64210080
总 编 室 (010)64228516
网 址 <http://www.jccb.com.cn>
电子邮箱 jinchengchuban@163.com
法律顾问 陈鹰律师事务所 (010)64970501

前 言

学点投资学，成就你的财富人生

“投资”，如今已成为中国人使用频率最高的诱人字眼。房价上涨，你是否抓住了机遇大赚了一把？股市涨跌，你是分享了蛋糕，还是不幸被套？这一切的一切都离不开投资学。近几年的中国，投资和经济热点事件频现，也让中国人对投资理财有了更深入的理解，人们的投资热情也空前高涨。

越来越多的人发现，积累财富不能只靠工资，而要靠投资，这早已形成一种共识，并为更多的普通人所接受。世界上每一个富豪的诞生，都和“投资”这两个字有关。世界财富也正是因为投资活动的存在，而充满了流动的活力。可以说，投资是财富累积和增值的最佳手段。现在，世界上最成功的投资者当属巴菲特。

股神沃伦·巴菲特说：“一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你能够投资理财，钱找钱胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。”掌握扎实的投资知识，运用正确的投资理念和投资方法是老百姓成功投资理财的根本之策。

巴菲特一生都在投资，他以 100 美元起家，靠着非凡的智慧和理智的头脑，在短短的 40 多年时间里创造了 400 多亿美元的巨额财富，从而演绎了一段从平民到世界巨富的投资传奇。

在容易让人迷失的投资市场上，巴菲特始终保持清醒的头脑，并不



断做出正确的投资决策，取得成功。他不仅缔造了伯克希尔·哈撒韦公司这样全美国最有价值的企业，更是教导了一代人该怎样去进行投资；他证明了股票投资不只是碰运气的游戏，而是一种更合理更具体的事业；他总结出简单质朴却独特深刻的投资哲学与方略，并通过不断的实践来诠释其对于投资的正确性。他的一生就是投资创造财富的最佳证明。

可是，尽管许多人已经认识到了投资的重要意义，越来越多的人也加入了投资者的大军，但是赚钱的总是少数人，而且富人越来越富，穷人依然贫穷。其根本的原因在于，很多人参与了投资，变成了投资者，却很少有人具有正确的投资理念，真正掌握投资的方法技巧，发现投资的真谛。面对股票、基金、债券、保险、黄金、房产等纷繁复杂的投资品种，许多人只是盲目地跟在别人的后面贸然行动。结果，投入了大量的时间、金钱和精力，收获的却是赔钱的痛苦和煎熬。

每个人都想通过投资到达财富的天堂。但是，我们应该明白，投资不是一时冲动，不是投机取巧，也不是凭借运气，而是一种恒心，一种智慧，一种和时间赛跑，战胜自我的毅力，是每个人通过学习和实践都可以掌握的一门学问，一门艺术。我们很有必要下大工夫钻研投资学这门学问，掌握其精髓。

知识改变命运，信念成就未来。本书以实用性和趣味性为原则，并结合翔实投资案例，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，从储蓄、股票、基金、外汇、期货、债券到保险、收藏、黄金，再到实业投资，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。本书对投资品种的介绍全面细致，讲授道理深入浅出，通俗易懂；推荐的方法科学实用，切实可行；内容贴近生活，紧跟时尚，适合不同层次、不同类型的人的投资理财之需。而且，每节后面都有“投资箴言”，颇具点睛之意，对读者具有极大的警醒作用。

其实，你不必拥有硕士、博士等高学历，你的父母也不必是个大富



翁，你只需要学习和认识一些投资学的基本原理，认真地阅读本书，并把其中看似简单却非常有效的方法技巧付诸实践，你就会有投资方面有很大的提高，获得财富也就指日可待了。希望本书每天都能使读者吸取新的知识，获得新的启发，最终成为读者打开财富大门的一把钥匙，成就真正的财富人生！



目 录

第一章 脑袋决定口袋——富人穷人差在哪

穷人富人的最大差别在于懂不懂投资，会不会投资，有没有投资获益的能力，而一个人在投资市场中取得的成就高低，就是他本人投资能力的直接的反映。在投资的过程中，知识和能力是根本，是核心，如同人的大脑，是分析操作的核心；所有的分析、实战操作都将建立在此基础之上，分析与操作是自己大脑指导下的工具。要想成为一名顶级的投资高手，必须拥有独特而正确的投资技巧和投资理念，并不折不扣地贯穿于投资的每一个环节。

投资是有钱人的专利吗	2
投资有风险，不投资也有风险	4
积累财富不能靠工资，而要靠投资	6
投资一定要避免“羊群效应”	8
贪婪——投资的大忌	9

第二章 明明白白赚大钱——做足投资前的功课

投资有风险，如果想避免投资的风险，就要做好充分的准备，学会投资的本领。任何专业都注重基础性的工作，投资也不例外。其实，人与人之间智力相差无几，差距就在于是否勤奋，把该做的功课做到家。投资者投资失败，总要抱怨客观原因，根本的原因还是自己的工夫没有下到。做好功课，练好内功，是一个成功的投资者必须具备的基本素养。

什么是投资和投资学	14
投资的成本与收益	15



把握和规避投资的风险	18
经济周期与投资策略	19
了解投资的税务知识	22
投资陷阱不可不防	25
明白自己为什么要投资	28
制订自己的投资计划	30

第三章 关注经济的热点问题——投资必须读懂宏观经济

投资市场有句名言：看大势赚大钱，看小势赚小钱，看错势倒赔钱。这里的“势”就是趋势，就是大的投资环境。那些投资高手，都对宏观经济趋势非常敏感。他们时刻都在关注经济热点，了解宏观经济状况，并根据具体情况做出自己的投资决策。

大环境决定小投资	36
经济危机带来投资的良机	37
汇率变化对投资的影响	40
通货膨胀情况下的投资策略	42
通货紧缩情况下的投资策略	44
从拉动内需中抓住投资机会	46

第四章 “淘金”银行——会储蓄就等于投资

储蓄是最传统最大众化的投资理财方式，也是人们抵御意外风险的最基本的保障。我们既要考虑货币的时间价值进行一定的投资，也应该在规避风险的时候懂得如何储蓄。不同的储蓄方式，会导致不同的收益，因此，投资者可以通过选择适合自己的储蓄方式，在满足生活需求的同时，争取实现收益最大化。

储蓄是投资本钱的源泉	50
了解存款的种类	53
精打细算利息多	54
如何避免储蓄风险	57



银行贷款要量力而行	59
信用卡的使用技巧	61
如何购买银行的理财产品	64
不要成为一个“负翁”	66

第五章 最火爆的投资品种——把握股票投资的关键

股票作为一种高风险、高收益的投资品种，对于很多投资者来说已经非常熟悉了，而且大部分投资者都会围绕股票来设计自己的投资计划。因此，掌握股票投资的方法技巧、操作规律就显得非常重要。

K线图一定要能看懂	70
如何选择赚钱的好股票	73
不要持有太多的股票	76
如何确定最佳买入时机	78
止损点的设置与操作	81
到底什么时候该卖出股票	84
股票解套的技巧	87
如何控制炒股的风险	89
不投资自己陌生的股票	91
投资者如何分析财务报表	93

第六章 让专家帮你赚钱——把握基金投资的关键

基金作为投资市场上的一项重要投资工具，以其稳健、易于打理等特点，日渐获得广大投资者的青睐。在投资市场非常发达的美国，半数以上的家庭投资共同基金，家庭中大部分资产以基金的形式存在。我们可以借鉴美国普通民众的投资方式，通过基金实现财富积累，完成从穷人到富人的飞跃。

基金到底是什么	100
投资基金的五大优势	101
基金“家族”有哪些成员	103



从哪些渠道可以买到基金	107
如何选择适合的基金品种	111
购买和赎回基金的时机	113
基金投资有哪些风险	115
如何规避基金投资风险	116
如何建立基金投资组合	119
有效监控基金投资组合	122

第七章 稳健投资者的最爱——把握债券投资的关键

与投资于储蓄相比，投资于债券具有较高的收益率；与投资于股票、期货相比，投资于债券又可以承担较低的风险。因此，对于想获得高于银行利息的回报而又不愿承担风险的投资者来说，债券无疑是一种良好的投资品种。

债券的主要特点	126
债券的基本要素	128
中国现在有哪些债券	130
债券投资的风险与规避	132
熟悉债券的信用评级	134
如何提高国债的收益率	136
个人如何投资公司债券	138

第八章 挖掘货币转换中的金矿——把握外汇投资的关键

随着经济全球化、自由化趋势的不断加剧，外汇交易作为这一趋势发展过程中重要的一环势必受到投资者越来越多的关注和重视。与此同时，外汇市场也逐渐成为了全球最大、流通性最强的金融市场。在这种形势之下，广大投资者便又获得了一个谋求利益的平台。因此，如果能切实掌握外汇交易的方法和技巧，外汇市场将成为投资者的又一个淘金池。

揭开外汇市场的面纱	142
点击常见外汇交易术语	144



怎样进行外汇交易	147
哪些因素影响外汇的价格	149
外汇交易币种有哪些	152
如何选择你的外汇交易平台	155
如何规避外汇投资的风险	158
让钱生出更多钱的技巧	161

第九章 高风险高收益——把握期货投资的关键

随着金融业在中国逐步发展和完善，期货逐渐被引进。期货最大特征是依托一种投资机制来规避资金运作的风险，同时又具有在金融市场上炒作交易、吸引投资者的功能。期货如一把锋利的双刃剑，以其独特的高风险和高收益特征，让投资者又爱又恨。

认识期货市场	166
期货交易常用语	168
与众不同的期货交易	169
期货有多少品种可以投资	172
期货合约的组成要素	173
为你的期货交易选择合适的经纪公司	174
为如何规避期货投资的风险	176
期货交易要讲究技巧	178

第十章 金色的诱惑——把握黄金投资的关键

黄金具有独有的不变质特性，以其易流通、保值、投资、储值的功能，成为世界各国的储备工具。作为“没有国界的货币”，黄金一直受到人们的青睐，黄金投资也成为一种永久、不过时的投资方式。经济学家凯恩斯曾经这样评价黄金的作用：“黄金在我们的制度中具有重要的作用。它作为最后的卫兵和紧急需要时的储备金，还没有任何其他的东西可以取代它。”

“黄金屋”的基本情况	186
------------------	-----



个人如何选择黄金投资的品种	188
影响金价的基本因素	191
掌握黄金交易程序	194
如何做一个黄金投资高手	197
巧妙应对黄金投资的风险	201
实物黄金的投资方法与技巧	204
纸黄金的投资方法与技巧	208
黄金期权的投资策略	210

第十一章 财富增值保值的好选择——把握房产投资的关键

当下，房屋已不仅仅是一个居住的地方，也是一种重要的投资理财工具。与投资价格瞬息万变的资本市场相比，房产投资不仅具有保值功能，而且能充分发挥资金的杠杆效应，规避通货膨胀的风险，成为一项省时、省心、风险也相对较小的投资。

房产吸引人们投资的因素	216
是什么在影响房地产的价值	217
投资房产时要注意的事宜	219
哪种房产投资类型适合你	221
选择楼盘有技巧	223
精打细算选付款方式	224
选择合理的房贷，摆脱房奴压力	226
如何签订购房合同	228
收房有技巧，细心是关键	231

第十二章 爱好与投资两不误——把握收藏投资的关键

在市场经济高度发达的今天，收藏品已经成为继证券、房地产之后的第三大投资热点。随着人们生活水平的逐渐提高，收藏被看作是一种既有利可图又十分有趣的投资，尽管收藏对投资者的个人素养、专业知识和经验有很高的要求，而且风险也比较大，但其长线 and 隐性回报又远远高于房地产和金融投资，仍旧吸引



了不少收藏爱好者。

收藏品的种类有哪些	236
收藏品的魅力到底在哪	237
影响收藏品价格的因素	238
做好收藏投资的规划	241
古玩投资切记“三不买”	242
书画投资的收藏窍门	244
邮票投资的基本技巧	246
如何规避收藏投资的风险	249
收藏投资操作策略	252
收藏者的不同境界	255

第十三章 给未来一份安心和保障——把握保险投资的关键

胡适先生评价保险时说“保险的意义，在于今日做明日的准备，生时做死时的准备，父母做儿女的准备，儿女幼小时做儿女长大时的准备。今日预备明日，这是极稳健。生时预备死时，这是真豁达。父母预备儿女，这是真慈爱。能做到这三步的人，才能算做是现代人。”在投资中，尽管保险算不上是最好的增值品种，但保险特殊的保障功能依旧使它成为众人追捧的热门。

保险的种类有哪些	258
选择投保的基本原则	260
别让保险成为你的负担	262
三种投资型保险的“钱”途	263
不同阶段如何购买保险	266
不同家庭如何购买保险	270
购买儿童保险的方法和技巧	272
签订保险合同时应注意的事项	276
快速获得理赔有绝招	279

第十四章 天下没有做不成的生意——实业投资

实业投资最大的特点是看得见摸得着地实实在在看得到现金进出，且将赚钱的主动性掌握在自己的手里。尽管需要承担很大的风险，但实业投资以其巨大的发展空间吸引无数的有志青年为之折腰，更多的人开始认识到：与其在股市楼市中预测未来，不如自己动手去创造未来。

一定要投资自己熟悉的行业	284
选择投资项目的基礎	285
实业投资时要避开几大误区	287
选择投资项目的五个原则	289
筹措投资资金的方式渠道	291
创业投资的一般流程	295
投资必知的经营战略	297

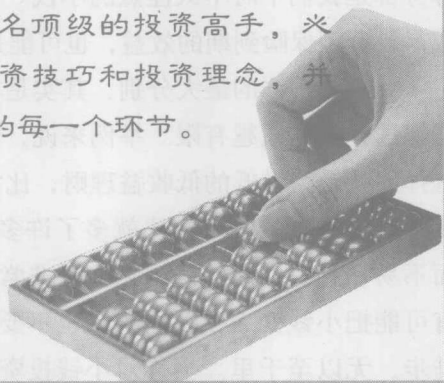


第一章

脑袋决定口袋

——富人穷人差在哪

穷人富人的最大差别在于懂不懂投资，会不会投资，有没有投资获益的能力，而一个人在投资市场中取得的成就高低，就是他本人投资能力的直接的反映。在投资的过程中，知识和能力是根本，是核心，如同人的大脑，是分析操作的核心；所有的分析、实战操作都将建立在此基础之上，分析与操作是自己大脑指导下的工具。要想成为一名顶级的投资高手，必须拥有独特而正确的投资技巧和投资理念，并不折不扣地贯穿于投资的每一个环节。



投资是有钱人的专利吗

投资的最大障碍来自于人们对投资的认识，富人和穷人最大的差距也是对投资知识的了解和认识。在日常生活中，许多中低收入者持有“投资是有钱人的专利，与自己的生活无关”的观念。他们普遍认为，每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，哪里还有多余的钱进行投资理财呢？如果真有这种想法，那你就大错特错了。你应该树立正确的观念：投资理财绝不是有钱人的专利。“你不理财，财不理你”，如果你的钱本来就并不多，那就更需要学会合理地投资理财。

其实，投资不看你钱多钱少，关键是你要有投资意识，要愿意投资，会投资。据市场调查的情况综合分析，投资理财应从“第一笔收入、第一份薪金”开始。即使第一笔的收入或薪水中扣除个人固定开支之后所剩无几，也不要低估微薄小钱的聚敛能力。华尔街有一句谚语：“只要长期坚持，每月 100 元的投入，35 年后的收益有望超过 100 万元。”这并非一句笑话，而是现实。

对于普通工薪阶层的人来说，投资就是从小钱开始的。那么，小钱在哪里？不找不知道，一找吓一跳。不知不觉在你手中流过的，其实大部分都是我们平时不太注意的小钱。它可能是单位临时发放的一笔奖金，或是投资型保险到期的效益，也可能是你在外面兼职获得的一点小报酬。

大钱与小钱的最大分别，其实是在于投资理财方式的选择。钱越少，能够选择的方式越有限。举例来说，当你手中有 1000 元想投资时，能够选择的的就是门槛低的低收益理财，比如储蓄和国债；而如果手中有 10 万元，可供选择的投资方式就多了许多。所以，钱少的时候，投资理财反而不易；相反，花钱的诱惑倒是非常大。只有先将小钱积累起来，你才有可能把小钱变大钱。同时，也不要总是嫌小钱投资赚得太少——不积跬步，无以至千里。当你对小钱投资都异常精熟时，对于大钱的投资掌





控能力肯定也会相当出色了！

小钱的投资理财，你所需要做的事情，就是不要着急将每次收到的小钱花出去，而是在家里设立一个特制钱包，每累积到 2000 元为一个单元，就可以将之存到银行或进行投资。这样，既能有效地控制你的情绪化消费，又能让你的小钱显得不至于太“小”，投资起来，才更有动力。

其实，在我们身边，一般人光叫穷，时而抱怨物价太高，工资收入赶不上物价的涨幅，时而又自怨自艾，恨不能生在富贵之家，或有些愤世嫉俗者更轻蔑投资理财的行为，认为是追逐铜臭的“俗事”，或把投资理财与那些所谓的“有钱人”画上等号，再以价值观贬抑之……殊不知，这些人都陷入了矛盾的逻辑思维——一方面深切体会金钱对生活影响的巨大，另一方面却又不屑于追求财富的聚集。我们身边，有许多人一辈子工作勤奋努力，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，最终没有攒多少钱，反而受了不少穷。

因此，作为普通大众，必须端正自己的投资理财观念，消除误区，积极走出投资的第一步。现代经济带来了“投资理财时代”，五花八门的投资理财书多而庞杂，许多关于投资理财的课程也走下专业领域的舞台，深入上班族、家庭主妇、学生的生活学习当中。随着经济环境的变化，勤俭储蓄的传统单一理财方式已无法满足一般人需求，而且各种投资品种也层出不穷，为投资者提供了多样化的选择。配合人生规划，理财的功能已不限于保障安全无虑的生活，而是追求更高的物质和精神满足。这时，你还认为理财是“有钱人玩的金钱游戏”，与己无关的行为，那就证明你已落伍，该奋起直追了！

投资箴言：

越是没钱的人越需要投资理财。不论贫富，投资理财都是伴随人生的大事，在这场“人生经营”过程中，越穷的人越要积极行动，通过不断的投资积累，改变自己的人生。

MEITIAN XUFEDIAN TOUZIXUE