

图书在版编目(CIP)数据

投资理财细节全书/赵彦锋 李秀菊编著.—北京:企业管理出版社,2007.5

ISBN 978-7-80197-754-0

I.投… II.赵… III.投资—基本知识

IV.F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 065647 号

---

书 名:投资理财细节全书

作 者:赵彦锋 李秀菊

责任编辑:兰 颖

书 号:ISBN 978-7-80197-754-0

出版发行:企业管理出版社

地 址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100044

网 址:<http://www.emph.cn>

电 话:出版部:68414643 发行部:68414644 编辑部:68428387

电子信箱:80147@sina.com zbs@emph.com

印 刷:保利达印刷有限公司

经 销:新华书店

规 格:787 毫米×1092 毫米 16 开 21 印张 35 万字

印 次:2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

印 数:5000 册

定 价:36.00 元

---

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

## 上 知识观念篇

在我们这个时代，思想不仅是精神财富，还可以是物质化的有形财富，很多时候是可以喊价出售的。一个思想可能催生一个产业，也可能让一种经营活动产生前所未有的变化。

人与人之间最根本的差别不是高矮胖瘦，也不是单眼皮和双眼皮的问题，而是装着经营知识、理财性格与资本思想的大脑。

### 第1章 投资理财需要明白的金科玉律

投资理财重要的不是技巧，而是正确的理念。正确的理念，有利于形成正确的思维方式，确定正确的投资方向，掌握正确的投资方法。

如果一点钱也没有，生活不会快乐；如果有很多钱，生活也不一定会很快乐，因为钱是一个必要条件，而不是充分条件。

没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观 .....	2
树立正确的理财观 .....	4
把握投资理财规划的黄金分割线 .....	5
把成功规则用于理财实践中 .....	7
不贪之贪，不怕之怕 .....	8
缺乏理财观念的人较易受骗 .....	9
投资理财不是有钱人的专利 .....	10
提早做规划，别“等有了钱再说” .....	12



不要奢求一夕致富，别把鸡蛋全放在一个篮子里 .....	13
理财要有新理念 .....	15
选择适宜的投资方法 .....	16
巴菲特的“三要三不要”理财法 .....	17
投资之父邓普顿的16条投资法则 .....	18
泰勒·巴纳姆的理财方法 .....	20
什么时候开始投资理财 .....	24

## 第2章 投资理财需要知道的金融知识

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及一些简单的技巧。

重视理财知识，掌握理财技巧 .....	26
复 利 .....	27
资金的时间价值 .....	28
什么是泡沫经济 .....	29
什么是洗盘 .....	30
什么是仓位 .....	31
什么是每股股利 .....	31
什么是涨停板，跌停板 .....	32
什么是跳空 .....	32
净 值 .....	32
如何正确评价投资回报 .....	34

## 第3章 投资理财需要进行的目标规划

好的理财计划不仅仅是算计。从根本上说，个人理财是你能不能实现你所确定的经济目标的问题。所以，在进行投资理财时你要牢牢记住你的目标。



比如值得追求的理财目标：  
 按照你的收入安排生活  
 有足够的现金应付日常账单和处理紧急情况  
 尽可能快地还清债务  
 养成终生储蓄的习惯  
 .....

---

设定理财目标 .....	35
明确理财阶段 .....	36
理财策划相当于人生设计 .....	40
家庭理财步骤 .....	41
小康之家的理财术 .....	44
低收入家庭的理财计划 .....	46
“月光”一族的理财计划 .....	47
“准丁克族”的理财计划 .....	49
“421”家庭积极理财养老扶幼 .....	52
不同年龄女性理财方案 .....	55
如何制定个人理财计划 .....	56

#### 第4章 收益与风险并存

---

风险之所以称为风险，就是因为未来的结果，具有不确定的因素。所有具有高报酬的投资皆具有高风险。正是因为有不可预知的风险，从而使得冒险者获得因承担风险而得到的报酬。投资者的目的是获得高的报酬，理财的成功之解就在于能够掌握高报酬率，并能管理随之而来的风险。

---

什么是风险 .....	58
从风险角度看理财 .....	59
风险的种类 .....	60



风险的成因 .....	62
风险的度量与回避 .....	64
降低风险 .....	67
投资与风险伴随 .....	70
股神巴菲特规避风险的方法 .....	72

## 下 操作运行篇

在商品经济时代，人人都可以当资本家，人人都会有运气，因为资本市场是向每一个人开放的，其中也有你的那一片天地。只要你敢“下网”，“鱼”自然是会有的。不劳而获不仅是可耻的，而且是不可能的。一个人之所以有权获得收入，是因为他为社会生产出了价值，社会才给了他回报。

### 第5章 财技一：低息时代的储蓄理财

如果你的收入有限，没有太多的资金用来投资，那么，你首选的理财方式就是储蓄。储蓄是理财的基础，虽然现在的储蓄是微利年代，但存钱仍然是一种有效的资金积累方式。

低息时代的储蓄理财 .....	76
储蓄存款利息的计算方法 .....	77
避免和减少存款本金损失的技巧 .....	79
工资卡里的钱别闲着 .....	81
选择什么储蓄种类收益最大 .....	82
巧用信用卡 .....	83
如何减少利息损失 .....	86
储蓄理财需提防六大“破财” .....	87



储蓄存款操作技巧 .....	89
利息税扣税方式 .....	90
外币储蓄怎样划算 .....	91

第6章 财技二：专家帮你赚钱的基金理财

炒股获利最大，相应地，风险最高；储蓄获利较少，但风险也最小。如果把股票与储蓄的优势集中在一起，这种取长补短之后的结果，就形成了基金的优势。基金的投入小，收益大；基金由专业的基金经理人管理，省心省事，经营稳定，效益客观。

什么是基金 .....	93
澄清基金的几个认识误区 .....	94
开放式基金和封闭式基金的定义和区别 .....	95
基金品种大观 .....	96
基金投资的四个价值点 .....	97
如何计算基金的总回报 .....	98
像局内人一样买基金 .....	100
基金不是拿来炒的 .....	103
如何掌握基金投资的方法 .....	105
买基金就选“三好”基金 .....	108
长投心态战胜市场 .....	108
怎样判断基金的赚钱能力 .....	109
投资基金的经验与教训 .....	111
基金投资勿忘风险 .....	112
理性看待基金排名 .....	113
基金定投 .....	114
投资共同基金 .....	115
买基金需掌握六点评估法则 .....	116



第7章 财技三：风险小，回报稳定的债券投资

债券是由政府、政府代理机构或公司发行的一种债务证券。

债券收益的大部分来源于固定的息票收入和票面价值，所以，它能够提供更比股票稳定的投资回报。债券投资具有收入稳定的特点，因此可已将其当作未来积累资金的一种理想工具。

什么是债券 .....	118
债券的性质和特征 .....	119
债券的偿还 .....	120
债券的种类 .....	121
债券转让价格的计算 .....	124
债券投资风险因素 .....	126
债券投资风险的防范 .....	127
债券投资时机的选择 .....	129
国债基础知识 .....	131
债券基金肯定不会赔钱吗 .....	132
债券信用是怎样评级的 .....	132
怎样计算债券收益 .....	134
三个关键词帮你选择债券 .....	135
我国债券发行有哪些类别 .....	137
债券投资的策略与技巧 .....	138

第8章 财技四：过山车式的股票投资

股票是所有权资产。你拥有的公司股票越多，你在这家公司的所占的股份比例就越大。

股票回报来自红利收入和资本收益。因为资本的盈利和亏损决定着红利收入，所以股票是不稳定的。



每家公司都有它自己单独的或特殊的风险，但是所有的公司都面临着更大的市场风险。你不能分散市场风险，但你可以通过投资价值股票和成长型股票来控制风险。你持有股票的时间越长，投资损失的可能性就越低。

什么是A股，B股，H股，N股，S股 .....	139
什么是国有股，法人股，社会公众股 .....	140
什么是一线股，二线股，三线股 .....	141
什么是配股，转配股 .....	141
什么是普通股 .....	142
什么是优先股 .....	144
怎样选择股票 .....	145
股票怎样入市 .....	146
股票怎样买卖 .....	148
什么性格不宜炒股 .....	149
炒股要善于舍弃 .....	150
炒股要有全局观点 .....	151
做股票，必须学技术 .....	152
股票操作，明天永远有机会 .....	153
网上炒股的注意事项 .....	154
规避风险的六大策略 .....	156

## 第9章 财技五：花钱转移风险的保险投资

银行储蓄是家庭理财的后卫，可用于应急支出；债券可以称得上是中场，可进可守；股票和房产就是前锋，会带来财富的迅速增加，而保险则是强有力的守门员。这个守门员在风险管理和家庭理财规划方面发挥着重要的作用。

买保险与银行储蓄哪个划算 .....	161
人身保险投资的基本常识 .....	162



财产保险投资的基本常识 .....	163
什么是社会保险 .....	165
什么是养老保险 .....	165
什么是医疗保险 .....	166
什么是人寿保险 .....	168
哪些人最需要买保险 .....	169
自我诊断家庭保单 .....	170
分红保险的分红奥秘 .....	171
买保险时要注意抠细节 .....	174
买保险的六要六不要 .....	175
银行理财与保险理财有何不同 .....	176

#### 第10章 财技六：贵族游戏式的信托投资

信托计划、信托理财现在是人们关注和谈论的话题，但从众人追捧的“香馍馍”，到只有大户才能参与的“贵族游戏”，再到各式各样的非资金信托计划，信托究竟是什么？它有什么特点，人们应该如何选择和投资呢？

什么是信托 .....	178
信托理财的优势 .....	179
关于信托产品 .....	180
大众如何投资信托 .....	182
信托产品有三类风险 .....	185

#### 第11章 财技七：“黄土”即黄金的房产投资

贷款买房用明天的钱圆今天的梦，已渐成为时尚。买房或者为了自己居住，或者想通过房价升温转手获得差价，不论哪种，都属于投资额较大的项目。投资房产应考虑地段、质量、售价及付款方式、环保、物业管理和户型朝向等因素。同时一定要关注是否有房屋产权，没有产权的房子是没法转让和买卖的。



如何投资房地产 .....	187
住房投资的六种模式 .....	188
房产升值的八个因素 .....	189
如何确定房屋的“身价” .....	191
买期房怎样付款合算 .....	192
利率变动影响房贷还款总额 .....	193
全装修房贷款如何办理 .....	194
堵住家庭装修的耗钱漏洞 .....	195
房奴如何理财还贷 .....	197
租房一族的理财 .....	200
如何让二手房卖个好价钱 .....	202
二手房折旧算法 .....	203

## 第12章 财技八：财富保值增值的好选择之黄金投资

黄金是一种没有地域及语言限制的国际公认货币。黄金代表着最真实的价值——购买力。即使最坚挺的货币也会因通货膨胀而贬值，但黄金却具有相对永恒的价值。所以，黄金投资是财产保值增值的方式之一。

什么是纸黄金 .....	205
影响黄金价格波动的因素 .....	206
炒黄金能满足不同投资者需求 .....	206
黄金投资的两种方式 .....	208
新手如何炒黄金 .....	208
黄金投资忌快进快出 .....	210
家庭黄金理财不宜投资首饰 .....	212
炒金又炒汇 .....	213



## 第13章 财技九：以小博大的期货投资

与现货交易和股票投资相比较，投资者在期货市场上投资资金比其他投资要小得多，俗称“以小博大”。期货交易的目的是不是获得实物，而是回避价格风险或套利，一般不实现商品所有权的转移。期货市场的基本功能在于给生产经营者提供套期保值、回避价格风险的手段，以及通过公平、公开竞争形成公正的价格。

闯荡在期货投资领域里要谨记：想获取投资收益是理所当然的，但不可太贪心，有时候，投资者的失败就是由于过分贪心造成的。

期货基本知识 .....	214
初次做交易之前的准备 .....	217
期货与股票的区别 .....	217
期货交割 .....	218
期货交易的基本操作程序 .....	219
期货投资十忌 .....	220
期货交易容易犯的错误 .....	223
期货交易业务流程 .....	224
商品期货交易实务 .....	225
期权基本知识 .....	226
期货市场的风险及其防范 .....	228

## 第14章 财技十：寓财于乐的收藏理财

收藏是一种理财方式，更是一种高尚而理想的娱乐活动。

当时就很值钱的东西，现在仍会很值钱；当时不值钱的东西，现在还是不值钱。

收藏爱好者应该对自己的收藏有一个定位，收藏自己喜欢的，价位能够承受的。

“乱世黄金，盛世收藏”，收藏作为一种投资方式，也具有很大风险。



如何靠收藏获利 .....	231
藏品并非越老越值钱 .....	232
收藏古玩要三戒 .....	233
古玩收藏攻略 .....	234
艺术品小拍收益多 .....	235
品牌货成为新潮收藏概念 .....	237
艺术品收藏 眼光造就机会 .....	238
古董家具寂静中酝酿行情 .....	239
古董钟表的行情看涨 .....	241
如何收藏现代艺术瓷器 .....	242
如何选择现代艺术瓷器 .....	243
现代陶艺将是下一轮热点 .....	244
体育收藏正当其时 .....	245
邮票是一种特殊的商品 .....	245
个性化邮票意在欣赏 .....	246

## 第15章 财技十一：新概念下的典当理财

时代赋予典当不同的意义，早已不是那种“乘人之危、高利盘剥”的旧时当铺做法。

现代典当是一种方便快捷的融资方式，它的小额性、短期性、高利性等这些特点恰恰显现了典当融资方式与其他融资方式相比较而凸显出来的某种竞争优势。

典当知识种种 .....	248
典当技巧知多少 .....	250
典当行有特色融资服务 .....	251
典当也可以这样进行 .....	253



刷卡典当，融资轻松行 .....	255
典当行里借点旅游费 .....	256

## 第16章 财技十二：真正以钱赚钱的外汇理财

有比较就会有差别。对于商品来说，有差别就会有差价，而有差价就会有获利的空间，对于货币来说也是如此。投资外汇就是获取不同货币之间的差价。个人进行外汇投资，拥有足够的本金是投资中十分重要的条件。

外汇交易强调顺势而为，但绝不是盲目地跟风。

外汇知识 .....	257
汇率知识 .....	259
汇率的种类 .....	260
个人外汇买卖指南 .....	261
外汇买卖操作技巧 .....	263
获得合法外汇的十二种渠道 .....	265
认识一下远期外汇买卖 .....	266
新手入汇市投资技巧 .....	267
如何打理外汇资产 .....	269
如何防止手中外汇资产缩水 .....	270
初学“外汇宝”须掌握三要点 .....	271
擅用理财产品巧避人民币升值损失 .....	272

## 第17章 财技十三：我的地盘我做主之自主创业

在自主创业中记住永远的两句话：

硬件——投资一次到位用好的，免得以后常坏要修要换要花更多的钱！

软件——在人的身上不断投资！要培养好员工做好事，才会有好产品好效益好名声！



2007年最挣钱的十大创业领域排行 .....	274
个人创业致富的十大窍门 .....	280
把握商机 .....	281
跻身百万富翁的八个步骤 .....	283
百万富翁的三条发家路 .....	284
“兼职老板”的项目选择 .....	286
网上开店是一个新兴的词汇 .....	286
三步学会网上开店 .....	289
适合网上开店的十大商品 .....	291
加盟网上废品回收站 .....	294
万元起步做“大头照” .....	294
开家玩具租赁店 .....	295
开办画廊 .....	296
开家餐馆 .....	297
开家果汁店 .....	298
开家瓷器店 .....	299
开家藤艺店 .....	300
开家仿金银箔（画）照片制作店 .....	301
开家高温瓷像制作店 .....	301
开家数码照片冲印店 .....	303
开家社区移动洗车房 .....	306
开家服装店 .....	307
开家打字复印店 .....	309
开家鲜花店 .....	310
开家网吧 .....	312
开一家汽车美容装潢店 .....	315
2万元开间手机美容店 .....	316
开家彩球店 .....	317



# 上 知识观念篇

---

在我们这个时代，思想不仅是精神财富，还可以是物质化的有形财富，很多时候是可以喊价出售的。一个思想可能催生一个产业，也可能让一种经营活动产生前所未有的变化。

人与人之间最根本的差别不是高矮胖瘦，也不是单眼皮和双眼皮的问题，而是装着经营知识、理财性格与资本思想的大脑。



*Zhi Ye Xin Tai Pian*

## 第1章

# 投资理财需要明白的金科玉律

投资理财重要的不是技巧，而是正确的理念。正确的理念，有利于形成正确的思维方式，确定正确的投资方向，掌握正确的投资方法。

如果一点钱也没有，生活不会快乐；如果有很多钱，生活也不一定会很快乐，因为钱是一个必要条件，而不是充分条件。

## 没有最好的理财观，只有最适合自己的理财观

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，有以下三招。

### 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

