

# 《我的第一本理财书》

## 图书基本信息

书名：《我的第一本理财书》

13位ISBN编号：9787121147937

10位ISBN编号：7121147939

出版时间：2012-1-1

出版社：电子工业出版社

作者：刘宾,等

页数：258

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)

## 前言

面对着高通胀，面对不断上涨的物价，我们的收入看起来却还是那么“稳当”。辛辛苦苦攒下的家产，从来都是“安分守己”地存定期，但是，目前的形式却让我们不得不重新审视自己的积累财富的方式了。“投资”这个话题从没有像如今这样火爆过，但当前的投资形式却不容乐观。从2008年A股由牛转熊之后，接连爆发了次级贷危机，进而引发全球范围的金融危机，为了尽快挽救经济衰退，各国都采取积极的财政政策，但就在刚刚出现一丝曙光的时候，由此引发的后遗症又发威了--希腊债务危机、美债危机、各主要经济体的高通胀、物价飞涨等问题，着实让我们措手不及。面对这一个个让人头疼的问题，不仅是各国领导人，连我们普通民众也不得不考虑如何应对了。仅凭政府的调控是完全不够的，我们需要自己动手，丰衣足食。这几年的金融形势真的不是太妙，但也并不是说我们就没有投资的渠道了。年初疯狂的白银和牛气冲天的黄金，让人们认识了贵金属的投资价值。外汇的剧烈波动也让不少投资者体验到了投资外汇的乐趣；在国内房地产市场受到政策调控而战战兢兢的时候，艺术品投资的火爆让我们知道了更广阔的投资空间；在股票市场和基金市场不断破发之时，银行理财异军突起，几何级的增长态势，让一直对其存在顾虑的投资者蜂拥而入；保险业虽然还是一如既往地让人不满，但是不断翻新的各类综合性保险也让有保险需求的投资者尝到了甜头。总而言之，投资市场风起云涌，几家欢乐几家愁，东方不亮西方亮地轮番上演，使得普通投资者无所适从，到底该把资金投向何处？本书通过并列的方式，通过10章对较为常见的10种投资方式进行了全面的介绍，目的是让投资者能对投资有一个整体的认识。同时由于涉及范围较广，所以本书作者对许多与投资者无关紧要的内容直接放弃，旨在将本书打造成为投资者手中一本精炼的投资笔记。

**第一章 银行理财产品** 包括银行理财协议书的解读、相关名词的解释、购买的注意事项，以及网上购买的操作流程。

**第二章 国债** 介绍国债的品种、风险、优势，以及国债投资实例。

**第三章 外汇投资** 通过介绍外汇的基本交易常识和分析方法，为国内投资者展示这种国际化投资方式的魅力，同时以外汇保证金交易为契机，为投资者解析我国外汇发展的现状。

**第四章 基金业务** 介绍基金的基础分类和投资基金策略，避免投资者盲目投资，教会如何选择好的基金。

**第五章 股票** 汇集作者多年“混迹”股票投资领域的心得体会（许多观点和分析方法首次披露），希望作者本人的经验总结和投资成就与所有读者共享。

**第六章 期货** 本章作为辅助章节，主要是为了向高端投资方式拓展。阅读完前面几章，读者也许会对单调的单边投资方式感到腻味，而本章通过介绍一种极少数人参与的高端投资方式，为大家展示投资领域的复杂性，为后边理解贵金属递延交易等打好基础。

**第七章 贵金属** 本章的推出主要源于作者在写作期间，经历了贵金属投资近十年来最大的一波行情，所以深感有必要为广大投资者重点介绍这项投资方式。从开户到交易，再到新型的递延类交易，本章较为全面地介绍了整个贵金属市场。

**第八章 保险** 本章是笔者在所有投资方式中最不满意的一种。针对当前国内保险行业的现状和种种问题，提出自己的观点，既有对传统保险行业的青睐，也有对现状的遗憾。

**第九章 房地产投资** 面对国家政策最有力度的一次调控，房地产市场终于放缓了飞奔的步伐。它会从此没落吗？绝对不会。所以本章通过几个投资要点，为有意投资此领域的朋友们讲解其中的门道。

**第十章 艺术品** 同样是辅助章节，同样是作者精心挑选的投资领域，同样都是今年风口浪尖的话题。拍卖会潜规则、艺术品投资赝品等等问题暴露了我国目前艺术品投资市场的种种问题。中国作为艺术品投资历史最悠久的国家，没有向西方不足百年的发展模式学习，到底是“师夷长技以自强”，还是国粹的没落，我们只能拭目以待。

# 《我的第一本理财书》

## 内容概要

《我的第一本理财书》在力求准确的前提下，通过总结作者在投资领域的多年工作经验，对目前国内较为常见的几种投资方式进行了重点介绍，并针对一些尚不完善的现状提出了不同的观点，同时引入一些当前经济领域的热点话题，旨在拓宽广大投资者的眼界。《我的第一本理财书》共10章，通过对当前十大投资领域的介绍、投资步骤指导以及真实的投资案例，为投资者提出了中肯的参考意见。《我的第一本理财书》的目的——帮助读者在最。短的时间里用最少的精力学到投资理财知识之精华，并全面灵活应用各种投资技巧。

## 书籍目录

### 第一章 银行理财产品

- 为什么会出现理财产品
- 银行理财的独特优势
- 标准银行理财产品模式
- 理财产品说明书解读 银行理财产品的名词解读
- 常见的理财产品类型
- 保本与非保本型 不同市场的理财产品
- 高端专属理财产品
- 购买理财产品的风险
- 怎样购买理财产品
- 理财产品的开户购买流程 网上操作流程
- 理财产品的选择
- 短期理财产品 中长期理财产品
- 本章小结

### 第二章 国债

- 什么是国债
- 我国国债的历史 目前我们能购买到的国债的种类
- 为什么要买国债
- 国债投资有哪些优势 与存款相比的优势
- 买国债的风险
- 投资国债最合适的时机
- 高利率的时候买 灵活掌握时机
- 什么样的人适合投资国债
- 纯粹是为了储蓄的人 具有较高投资眼光的投资者
- 具有资产规划的投资者
- 怎样买国债
- 国债的购买手续 国债网上购买流程
- 国债的交易
- 什么是“债市通” 开办条件及交易流程
- 收益的计算
- 国债投资实例
- 保守型客户选择的理由 成熟投资者选择的理由
- 资产配置型客户选择的理由
- 本章总结

### 第三章 外汇投资

- 什么是外汇
- 为什么要炒外汇
- “日不落”的市场 成熟的国际化交易规则
- 与其他投资方式的优势比较
- 炒外汇的注意事项
- 计算时间成本 切勿耍小聪明
- 不要盲目从众
- 炒外汇需要的基本知识
- 教你看懂外汇牌价 外汇的交易方式
- 外汇交易的种类
- 教你分析外汇走势
- 从数据层面分析外汇市场 从技术层面分析外汇走势

外汇交易币种的分析  
外汇交易操作指导  
汇市通概述 服务渠道  
操作流程  
外汇保证金交易  
什么是外汇保证金 什么是交易杠杆  
做空机制 外汇保证金交易的其他优点  
外汇保证金的交易模式 如何判别骗子公司  
本章小结

## 第四章 基金业务

什么是基金  
基金从何而来 基金的魅力所在  
基金与其他投资方式的区别 签协议应该注意的事项  
基金都有哪些类型  
什么是封闭式和开放式基金 不同投资方向的基金  
新型基金的操作模式  
投资基金的风险  
如何选择基金  
好基金的标准 如何选择适合的基金  
投资基金的策略  
基金的开户和购买  
基金账户 基金的销售和购买  
直销基金的开户 网上银行开户及购买流程  
基金常用计算  
基金定投  
什么是基金定投 基金定投的优势  
适合人群 基金定投的网上操作  
本章小结

## 第五章 股票

股票的投资价值所在  
分享上市公司成果 投资回报空间巨大  
交易手段灵活  
股市有风险  
市场风险 交易风险  
股票的概述  
股票的种类 我国现行的规范化股票分类  
股票的市场交易规则  
股票市场基本制度 股票的交易时间  
如何进行股票交易  
账户的开户 股票的买卖  
网上交易  
股票投资分析  
对于股市理论的一点看法 传统技术分析  
实战理论  
本章小结

## 第六章 期货

什么是期货  
期货交易所  
国内交易所 国际交易所

期货的魅力所在

期货的难点

交易方式 强制平仓

期货合约 涨跌停

套期保值

哪些人在炒期货

投机者 套期保值者

套利者

期货交易品种的分析

期货怎么开户

什么是期货经纪商 如何开户

期货交易中要注意的问题

资金的管理 扎实的基本功

完善的计划

本章小结

## 第七章 贵金属

贵金属的投资价值

黄金投资 白银投资

贵金属交易的种类

贵金属有哪些独特的优势

自身优势 与其他方式对比

贵金属的交易

账户贵金属 代理实物黄金

贵金属投资的几点注意事项

贵金属递延详解

递延交易的两个主要机制 递延交易的特点

递延交易规则

贵金属递延交易的技巧

贵金属递延业务网上开户 贵金属递延买卖技巧

贵金属递延交易的秘籍

紧跟国际局势 关注宏观货币政策

关注国家调控政策 关注技术图形

本章小结

## 第八章 保险

保险是什么

保险的含义 保险的发展

保险的种类

社会保险 商业保险

政策性保险

常见的险种

保障类保险 投资类保险

专门型保险

保险的选择

低收入家庭优选保障型保险 中等家庭如何选择投资类保险

高端人群的选择

购买保险的程序及注意事项

开办条件 名词解释

国内保险业现状

保险的投资价值 退保的问题

保险公司理财的收益

本章小结

## 第九章 房地产投资

何谓“炒房”

什么人适合“炒房”

“炒房人”的动机

纯为了获取收益而炒房 为了投资而投资

投资或者自己当房东

什么样的房子才有投资价值

位置要好 户型要正

价位要适中 开发商要有信誉

投资房地产应该注意哪些问题

楼花阶段 期房阶段

现房阶段

市场上的几类产权房

小产权房 经济适用房和回迁房

土地性质

本章小结

## 第十章 艺术品投资

什么人投资艺术品

什么是艺术品投资

为什么要投资艺术品

艺术品投资的种类

字画收藏 瓷器收藏

珠宝玉器收藏

投资艺术品需要注意的问题

怎么“看” 怎么“买”

古董行里的规矩

只看不碰 不当“第三者”

不当明面挑毛病

古董行里的行话

如何看待当今的艺术品拍卖

西方拍卖行概述 国内拍卖行现状

出国竞拍

本章小结

# 《我的第一本理财书》

## 精彩短评

- 1、书都被挤了。哎！这怎么运的?????书页纸质一般般。看看内容吧。也是朋友推荐的。HOHO!
- 2、挺好的 讲解的通俗易懂
- 3、内容方方面面全有，可以想到必然很浅，初学者可以买
- 4、物流很给力，看了再补充
- 5、写的涉及投资的品种比较多，看的头都大了，比较适合投资初级学者，期待有所长进吧
- 6、对我的理财观念很有帮助
- 7、学习人家是怎样理财的。
- 8、不错 看了些 可对那些专业知识还是有些枯燥的~
- 9、这本书是我在书店看好以后来当当上买的，在当当上买还是很实惠的，这本书适合零基础的人读，个人觉得还是比较实用的，能大致了解一下理财产品。
- 10、不会理财的要看下
- 11、适合小白!
- 12、理财入门
- 13、收到书后，一股脑的看了小三分之一，新书肯定有印刷油墨味道，有点呛人，不舍得的拿到阳台去晒晒，内容通俗易懂，挺实用的，最起码看的进去，舍不得放下啊
- 14、这确实是我真正意义上的第一本理财书 里面的理财内容很基础 作为入门书很不错 让我有了大概的了解
- 15、对于一个想学金融但不懂金融的人来说，值得一看
- 16、希望看完此书后能由对理财一窍不通进升到菜鸟级别
- 17、没有什么感觉 封面吸引人
- 18、从来没看过这么新潮的理财书，那些所谓的专家写的我都看不懂，这个我真看懂了~~~~
- 19、适合广大不会理财的朋友，推荐
- 20、感觉一般，读了其中的一些章节，做为入门读物可以了解下。
- 21、嗯，这本书挺实用的，也挺基础！
- 22、买了这本书还没有看完，不过目前觉得含金量很高，看一点就有一点的收获。
- 23、给朋友买的，朋友感觉还不错
- 24、真的是零基础的课程，很多都很受用
- 25、内容不怎么样的哈，感觉。看了就知道。
- 26、你不理财，财不理你，从现在开始学学理财的一些小学问和大道理。
- 27、因为关于理财我也是啥都不会，所以想了解一下，还行。
- 28、内容一般，很随意，不严谨
- 29、很偶意义的一本书，有帮助！
- 30、大致看了下，还是不错的，简单详细
- 31、一看就知道是旧书 虽然内容是我看过才买的 可还是对不是新书这点有点失望。
- 32、看了第一章，还好比较容易懂有例子。但是就好像不够深入，作为了解各种理财方式是一个不错的选择。
- 33、通俗 实用
- 34、刚开始看，觉得挺有意思的，用通俗的语言讲述行为心理学。对于想了解这方面的读者用处很大，如果针对专业读者，可能内容有些简单，适合初学者
- 35、还未看，应该对自己会有帮助的。
- 36、还可以入门书
- 37、书蛮厚的。纸张印刷都不错。这本书是对各种理财方式做一个介绍。让人对各种理财方式有个初步的理解。但是不是很深入的那种。
- 38、正品很满意噢
- 39、适合我这样的理财白痴
- 40、此书通俗易懂，非常适合没有任何投资基础的希望了解各种投资理财知识的读者。

## 《我的第一本理财书》

- 41、很好，还没开始看
- 42、看过不少理财书，这种风格的是第一次看，研究了很久的贵金属递延，银行的人都将不明白，看了这个终于明白了~~~~
- 43、刚买了刘老师的《我的第一本理财书》后，很有感悟：其实理财就在身边，只是你没有发现而已。以前我只是把理财认为就是存着，节省的花。慢慢存折上的钱多了，就觉得理财很成功。之后也经常听到别人在炒股、买基金，也没有怎么理会，毕竟风险大嘛。读了这本书的一半才发现，理财不仅只要存钱才是理财高手，那只是一种简单的模式。所以我们也从不同的理财方法开始，刘老师书中还教了很多种方法，像是买黄金，炒股票，买基金等等，都是理财的有效手段。总言之，这种书给我带来很大的受益。最后我要补充说一句：只有合理理财，小心的投资，一定会成为理财高手哦！
- 44、确实不错，理财的。不会理财的朋友该看看
- 45、新手级别的，很简单，看完就能懂，对我帮助也挺大的，毕竟太复杂的理财书，我也看不进去。
- 46、书还行吧，，觉得有点贵
- 47、全而不精，古董那一段行话挺有意思
- 48、刚好给我这个对理财没有概念的人看，受益匪浅，真的很不错，特别是理财产品部分，会举例子说明，我是在书城看了一下内容，然后来当当下单的！
- 49、在书店简单翻阅了一下，决定买了，开始从零学起。
- 50、满通俗易懂的，解释得也很到位！适合什么都不懂的人看！
- 51、作入门材料看不错。但股票和期货写的非常含糊。
- 52、各种理财方法的介绍，也有操作的方式，值得一读。
- 53、非常满意，给你5分
- 54、对于我这种初学者觉得还跟实用

1. 1. 银行理财产品 债券货币等稳健性 风险最小，收益最低 股票类理财产品 相对风险较高，收益较高 信托类理财产品 风险很高，收益很高偏向股市的投资理财产品，不建议客户在市场高涨、全民入市的行情下参与，市场越高涨，投资者就越不理智，而且理财产品一般都会有不算短的期限，这期间购买者是不能随意撤资的。如果想捞一把就走，我们建议您选择期限较短的理财产品，例如27天、31天等短期理财计划，这些产品的灵活性更高，应付市场突变的能力更强，所以偏股型理财建议客户选择较短期的产品。周期性波动较大的期货类产品，要把握好其挂钩商品的价格波动走势，一旦创新高就应该减仓。如果要投资这类理财产品的话，我们建议选择短期和中期之间，在大宗交易的低迷期购买最为合适，因为大宗商品的周期都在3~6个月之间。要在利率较高的时候购买银行理财产品，因为银行为了保持理财产品的优势，必须保证其收益率高于存款收益率，所有也会给出较高的最高预期收益水平；在利率较低的时候，建议大家考虑其他的理财渠道，因为市场利率较低的时候，市场流动性较好，人们的投资活动也会从银行流入到其他渠道，比如股市等。

2. 国债优势： 风险极低 挣钱容易且稳定 变现能力强 免税优惠 购买手续便捷买债券最好的时间点是选择在利率较高的时候，不断调高利率就意味着新发行债券的利率将会更高。一般想投资国债的人，都是对投资收益没有太高追求的人。有些是对其他的投资不太懂，有些则是没时间、没精力来搞那些太过复杂、专业的投资。

3. 外汇投资

4. 基金业务基金管理人通过发售基金份额募集资金，达到一种利益共享、风险共担的集合投资方式。 封闭式 封闭式基金有一个封闭的期限，在这个期限内，是不能追加和赎回的，投资者只能通过证券二级市场上的买卖来获得收益。 开放式 开放式基金则份额不固定，投资者可以在协议范围内随时申购和赎回。日常在银行购买的基金则是开放式基金。 债券基金 对资金安全性要求较高，收益预期不高的投资者。 货币市场基金 对于风险承受能力很差，对于预期收益没有很高的要求，只求稳定的投资者。 股票基金 愿意承担较高风险，希望获得高收益的投资者。 混合基金 具有适度的风险承受力，希望获得市场平均收益即可的投资者。 衍生基金 风险极高基金定投 适合刚参加工作的年轻人。基金定投通过定期强制性扣款，省时省力，既能达到投资的目的，又能使那些不善于理财的年轻人达到强制储蓄的目的。

5. 股票 6. 期货 7. 贵金属投资 8. 保险 9. 房地产投资 10. 艺术品

# 《我的第一本理财书》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)