

<<理财获利入门与技巧>>

图书基本信息

书名：<<理财获利入门与技巧>>

13位ISBN编号：9787111341031

10位ISBN编号：7111341031

出版时间：2011-5

出版时间：机械工业

作者：余学斌

页数：268

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：<http://www.tushu007.com>

## <<理财获利入门与技巧>>

### 前言

1998年俄罗斯债券危机、2001年高科技股泡沫危机以及由于2007年的次贷危机而引发的全球金融危机，使得世人对金融市场另眼相看。

2010年，在“蒜你狠，豆你玩”等成为流行语之后，大蒜和绿豆暴涨暴跌，与此同时，中国股市可以说是一个大型过山车，起伏跌宕的走势寄托了数不尽的股市故事。

在金融投资的场所里，要想战胜其他人而成为赢家，单凭才智、技巧和信息是很难取得成功的。在影响投资成功的诸多因素中，心理因素是主要的，而且也是至关重要的。

谁能了解自己、认识自己，谁就能获得成功。

因为谁能认识自己，谁就能把自己的才智、技巧和潜力发挥到最佳，也才能消除情绪“噪音”的干扰，全神贯注，选择最有用的信息进行最佳的结合，准确把握股市动态。

目前，在国内书市，教你如何深入研究技术分析、开发技术系统、尝试某些技术或者技巧的书，犹如汗牛充栋；充分发挥自身潜力的有关投资心理方面的书却极为少见，偶尔有一两本，却没有什麼实际内容，很难给投资者以指导。

同时，在目前国内个人理财业务红红火火的大背景下，时刻提醒广大投资者，特别是个人投资者注意理财风险的专著，还不是很多。

本书就是为了帮助那些意欲从事投资或者正在从事各种投资的朋友赢得成功而写的。

本书侧重于研判、剖析投资者心理，倡导理性投资，快乐理财生活！

由于投资心理研究课题涉及面很广，国内研究不是很普及，而本书又是基于本人多年来的研究积累而写成的，难免存在不足之处，诚恳地欢迎广大读者批评指正。

在本书出版之际，我得感谢我的妻子陈祖萍，本书的大量文字电脑输入工作，都是她细心完成的。

本书的出版得到诸多人士的大力帮助和支持。

余健、陈晓彬、凌艳等为本书做了大量基础性工作。

为此，在本书出版之际，也要感谢他们富有才华的贡献。

武汉科技大学管理学院的领导和同事们对本书的顺利出版给予了大力支持，机械工业出版社华章公司的编辑们对本书的正常出版也倾注了大量心血，特此，我向他们表示由衷的感谢！

余学斌 2011年3月于武汉

## <<理财获利入门与技巧>>

### 内容概要

百姓理财，懂些基本常识和理财技巧可以少走弯路少吃亏。  
本书是作者基于多年的亲身研究和实务操作精心编写而成的，为广大个人投资者学会理性投资、科学规避投资风险授业解惑。  
无论是九大理财方式—股票、债券、基金、外汇、储蓄、保险、房地产、股指期货、实物收藏，还是七大投资技巧—如何理解投资理财、投资收益怎样确定、投资风险如何评估、投资心理、投资动机分析、投资策略、投资心理众生相，都有详尽的解释和风险应对提示。  
书末更有常见理财术语解释。

正在或准备开展投资理财工作的人，阅读本书，可以少走弯路少吃亏。

<<理财获利入门与技巧>>

作者简介

余学斌

男，武汉科技大学管理学院教授，硕导，湖北省金融、统计、会计学会会员。

日本立命馆大学经济学部特聘外国研究者。

2005～2006年度日本京都大学、立命馆大学金融学高级访问学者。

先后主编《证券投资学》《统计学》《资本运营学》等多部专业教材，在国内外专业期刊上公开发表学术论文60余篇，主持或参与省部级以上科研课题11项。

主要研究方向：金融与投资管理、财务管理、会计学。

研究领域：金融理论、公司理财、个人理财、财务管理。

## <<理财获利入门与技巧>>

### 书籍目录

#### 序 言

#### 投资理财相关理论

第1章 如何理解投资理财

第2章 投资收益怎样确定

第3章 投资风险如何评估

#### 投资者心理分析

第4章 投资心理

第5章 投资动机分析

第6章 投资心理策略

第7章 投资心理众生相

#### 个人理财实务

第8章 股票投资理财

第9章 债券投资理财

第10章 基金投资理财实务

第11章 外汇投资理财

第12章 储蓄投资理财

第13章 保险投资理财

第14章 房地产投资理财

第15章 金融衍生工具总动员

第16章 实物收藏投资理财

附录a 经济心理学年表

附录b 技术分析年表

附录c 证券术语小词典

参考文献

## 章节摘录

2.机构投资者的特点 机构投资者与个人投资者相比,具有以下几个特点。

(1) 投资管理专业化。

机构投资者一般具有较为雄厚的资金实力,在投资决策运作、信息搜集分析、上市公司研究、投资理财方式等方面都配备有专门部门,由证券投资专家进行管理。

1997年以来,国内的主要证券经营机构,都先后成立了自己的证券研究所。

个人投资者由于资金有限而高度分散,同时绝大部分都是小户投资者,缺乏足够时间去搜集信息、分析行情、判断走势,也缺少足够的资料数据去分析上市公司经营情况。

因此,从理论上讲,机构投资者的投资行为相对理性化,投资规模相对较大,投资周期相对较长,从而有利于证券市场的健康稳定发展。

(2) 投资结构组合化。

证券市场是一个风险较高的市场,机构投资者入市资金越多,承受的风险就越大。

为了尽可能降低风险,机构投资者在投资过程中会进行合理投资组合。

机构投资者庞大的资金、专业化的管理和多方位的市场研究,也为建立有效的投资组合提供了可能。

个人投资者由于自身的条件所限,难以进行投资组合,相对来说,承担的风险也较高。

(3) 投资行为规范化。

机构投资者是一个具有独立法人地位的经济实体,投资行为受到多方面的监管,相对来说,也就较为规范。

一方面,为了保证证券交易的“公开、公平、公正”原则,维护社会稳定,保障资金安全,国家和政府制定了一系列的法律、法规来规范和监督机构投资者的投资行为。

另一方面,投资机构本身通过自律管理,从各个方面规范自己的投资行为,保护客户的利益,维护自己在社会上的信誉。

(4) 风险厌恶者。

大多数机构投资者的资金是通过各种形式筹集的社会资金,在进行投资决策时首先要考虑的是资金的安全性,因此,机构投资者都是风险厌恶者。

为了控制投资风险,机构投资者要谨慎地选择证券,对影响证券价格的因素进行综合分析,一般选取那些上市时间比较长、公司业绩比较好、股价波动程度较低的股票进行投资。

(5) 具有稳定市场的功能。

首先,机构投资者在进行证券投资时比起个人投资者来说要更理性,它们有着丰富的信息资源、专业的投资团队,能够更准确地预测证券的基础价值,可以降低个人投资者投资的非理性导致的股价波动,稳定市场。

其次,机构投资者一般进行组合投资,而且其逆趋势择股票的行为,即买入急速下跌的股票,卖出快速上涨的股票,可以矫正股市的非正常波动。

最后,机构投资者由于资金规模大,可以构造足够分散的投资组合,而且投资组合一旦构建,一般不轻易调整,这种策略显然有利于股市的稳定。

3.政府及政府机构 在世界各国,政府都是证券市场的重要投资者之一。

政府参与证券市场的目的完全不同于普通投资者,主要包括以下两个方面: (1) 调剂政府资金余缺。

在每一个会计年度内,政府往往会出现收入(税收)的低谷与支出的高峰,从而面临财政周转困难,这时政府可以通过发行短期证券的方式来筹措资金。

相反,如果出现财政盈余,往往通过特定渠道将闲置资金投入证券市场,但政府及政府机构出于安全考虑,通常以投资优质债券为主。

(2) 实施货币政策。

中央银行作为政府的银行,承担着宏观经济调控的任务,其调控手段之一就是进行公开市场操作,即通过在证券市场买卖有价证券(主要是政府债券),调节货币供应量。

当货币供应量过多时,向证券市场出售有价证券;反之,则买进有价证券,增加货币供应量。

## <<理财获利入门与技巧>>

此外，中央银行持有的国家外汇储备一般以储备货币发行国的政府债券为主，因此，各国中央银行又成了外国政府债券的持有者。

政府参与证券市场的特殊目的决定了政府参与证券市场行为的特殊性，其既不是单纯的投资主体，更不是唯利是图的投机主体。

4.金融机构 参与证券市场的金融机构投资者主要包括证券经营机构、商业银行、保险公司和各类性质的基金类机构投资者等。

### (1) 证券经营机构。

证券经营机构又称证券商，是由证券主管机关批准设立的在证券市场上经营证券业务的金融机构。

证券经营机构是证券市场上最为重要的机构投资者，作为市场经济主体，其参与证券市场的主要目的是获取盈利。

证券经营机构参与证券市场主要包括以下两种形式：开展证券经纪业务，是指通过收取佣金作为报酬，促成买卖双方交易行为而进行的证券中介业务；开展证券自营业务，是指证券经营机构用自己可以自主支配的资金或证券，通过证券市场从事以盈利为目的的买卖证券的经营行为。

目前世界各国都是根据本国证券交易制度特点，来对证券经纪业务做出限定和分类。

例如纽约证券交易所将经纪业务分为五类，专门由五种经纪人来办理：佣金经纪人，专门代理客户买卖证券收取佣金；场内经纪人，接受佣金经纪人的委托买卖证券；专业经纪人，专门买卖交易所某一柜台的一种或几种证券；零股经纪人，专门办理1~99股之间的证券交易；债券经纪人，在债券交易厅中代理客户买卖债券从中收取佣金。

&hellip;&hellip;

<<理财获利入门与技巧>>

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:<http://www.tushu007.com>