

金融投资（上）

—— 亦 称 “ 证 券 投 资 ” ——

经济主体为获取预期收益或股权，用资金购买股票、债券等金融资产的投资活动。
金融投资既是一个领域又是一种方式，是发达的市场经济与信用的产物。
最早的证券投资可追溯至15世纪的欧洲。

本期概念较多且为主，下期实战~



目录

CONTENTS

01 ● 金融投资目的

Purpose of investment

02 ● 投资方式

Investment methods

03 ● 投资产品

Investment products

04 ● 看图说话

Look at the picture and speak

关于误区

1、投资赚钱很容易么？

其实是，入门很容易，几百千万即可入门，但赚钱不容易，不然身边都是有钱人。

2、投资靠运气就可以赚钱么？

市场里是各种专家、金融学者、机构、散户，不学习靠自己，只单靠运气，只能赚一时但早晚也会亏回去。

3、我亏50%和赚50%，就是不亏不赚？

例如，本金1w，亏50%那么剩余5k，再赚50%就是 $5k + 2.5k = 7k$ ，再加上手续费，结论还是亏损。

4、买了某股票，行情不好，不割肉装死就不算亏？

这种想法丢掉了主动权，行情以后涨起来才能脱身。当提前设置好止损，就锁定亏损，不让亏损扩大。

5、频繁交易？满仓操作不考虑风险？

除非对走势把握极其准确，大多不建议频繁交易，手续费也是交易成本。

不合理的仓位控制，一上来就满仓，一旦行情不好，就会有巨大的亏损。小心使得万年船~

PART 01

金融投资目的

- (1) 通过金融投资，为企业闲置资金寻找获取收益的机会。
- (2) 通过金融投资，分散企业经营风险。
- (3) 通过金融投资，提高资产的流动性，增强企业的偿债能力。
- (4) 对企业来说，金融投资既可用作套期保值又可用作投机牟利。
- (5) 金融投资还是实现企业扩张的重要手段。一家企业或公司的经营是否成功，其标志之一是看其是否在经营过程中获得了发展，而发展的具体体现包括了向外的扩展，这就是兼并、收购其他企业，并进行公司重组。

简单来说，投资就是，当我们看好某个领域、产业、产品，投入资金、技术、实物，预期在几年后或几年内能实现原始投入的增值。

增值回报方式可以是金钱，人脉，以及自我提升等。

投资之前问一下自己

Ask yourself questions

- 1、需要占用的资金成本？ (20%、50%、80%)
- 2、投资目的达成所需的时间？ (gdp)
- 3、投资是否能直接或间接的抵抗通货膨胀率？
- 4、资金成本损失的风险？
- 5、投资过程中的执行力和执行效果？



买什么？即投资标的筛选。

龙头白马？小市值高成长？低估值高分红？热门概念？

何时买？即投资的时机把握。

买多少？即投资仓位的分配。

PART 02

金融投资方式

Investment methods

- 直接投资、间接投资

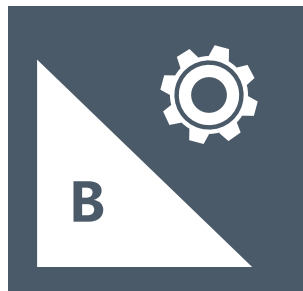
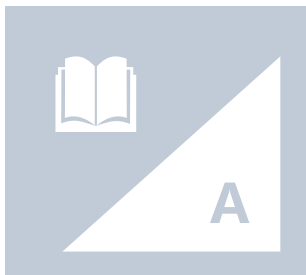
直接投资，具有经营上的控制权的投资方式。与直接投资相比，间接投资的投资
者除股票投资外，一般只享有定期获得一定收益的权利，而无权干预被投资对象
对这部分投资的具体运用及其经营管理决策；

金融投资方式

Enter your text here

直接投资

资金供给者与资金需求者直接见面，根据协议的条件直接融通资金。直接融资是以债券、股票为主要工具的一种金融运行机制，其特点是经济单位直接从社会上吸收、筹措资金。



间接投资

资金的供给者和需求者不直接见面，而是通过金融机构为媒介体进行的间接资金融通。如银行存款，就是资金供给者把资金存入银行，由银行把资金集中起来贷放给资金需求者，银行充当资金供求的中介，这是现代信用制度下典型的间接融资方式。

简单来说，直接投资通过经营获利，间接投资通过投机获利，间接进行生产经营活动。
同样买股票，直接投资为了控制权，间接投资为了股票涨价投机。

PART 03

金融投资产品

Investment products

- **股票投资：**茅台，百度，晨光等
- **基金：**债券基金、股票基金、货币基金和混合型基金四大类。
余额宝是天弘基金旗下的余额宝货币基金，特点是操作简便、低门槛、零手续费、可随取随用。
- **银行贵金属：**实物类和记账类，记账类贵金属产品包括：黄金、白银、钯金、铂金。
- **期货：**期货主要不是货，而是以某种大宗产品如棉花、大豆、石油等及金融资产如股票、债券等为标的标准化可交易合约。买卖期货的合同或协议叫做期货合约。买卖期货的场所叫做期货市场。
- 外汇、数字币等



基金

话说浩南辛苦工作，攒了一笔钱
他想拿这点家底干票大的：炒股！可惜自个儿没啥文化，
不懂股票。于是去找村里的聪明人基哥，让他帮忙炒。



这种给基哥，让他来赚钱的投资，就叫做：



也就是咱们平常说的**基金**。

私募基金

在基金的分类里，
那些私下或直接向特定群体收钱，
不对大众公开的，就叫**私募基金**。



能玩转私募基金的，大多是一群大佬有钱人。

国内国际上主要的金融投资产品有：**基金，股票，债券，黄金，外汇，期货，权证，理财产品。**

例：基金，英文是fund，广义是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。主要包括信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。

例：股票（stock）是股份公司所有权的一部分，也是发行的所有权凭证，是股份公司为筹集资金而发行给各个股东作为持股凭证并借以取得股息和红利的一种有价证券。**炒股指 倒买股票 获取利润。**

PART 04

看图说话

Look at the picture and speak

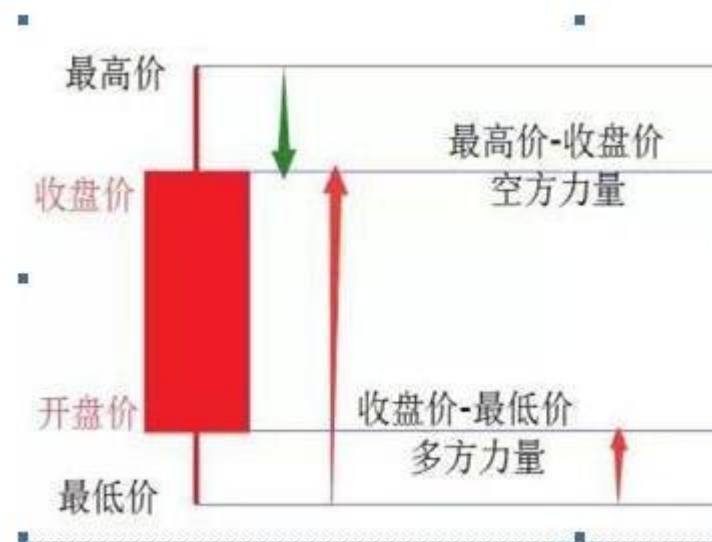
- **K线图**，股市及期货市场中的K线图的画法包含四个数据，即**开盘价、最高价、最低价、收盘价**
所有的k线都是围绕这四个数据展开，反映大势的状况和价格信息。
- 能够全面透彻地观察到市场的真正变化。我们从K线图中，既可看到股价（或大市）的趋势，也同时可以了解到每日市况的波动情形。
- K线图起源时间十九世纪，日本德川幕府时代。
这种图表源处于日本德川幕府时代，被当时日本米市的商人用来记录米市的行情与价格波动，后因其细腻独到的标画方式而被引入到股市及期货市场。

初识K线图



MA移动平均线,

移动平均线(MA)是以道·琼斯的“平均成本概念”为理论基础,采用统计学中“移动平均”的原理,将一段时期内的股票价格平均值连成曲线,用来显示股价的历史波动情况,进而反映股价指数未来发展趋势的技术分析方法。预示趋势。



按照时间

60分钟, 4小时 等短期走势;
按日、周、月就是中长期的走势;
5分钟、10分钟30分钟就是超短线;

开始投资

S t a r t i n v e s t i n g

投资分类 3

价值投资：估值低时，买入高时卖出；
(资产负债表、利润表)

纯技术投资✓：波浪理论、均线、形态、k线、支撑压力等

偏技术投资：打板派、尾盘派、新闻消息派

投资方式及产品 2

间接投资：股票，基金，银行
贵金属、期货、定存、房地产等



投资目的 1

为了资产性收入

体力劳动者通过体力和时间来获取劳动报酬

脑力劳动者通过精力和时间来获取智力报酬

投资者通过选择合适的资产来获取资产性收入（睡后收入），爬山，跑步，读书，喝茶，旅行享受生活，越老越有价值。



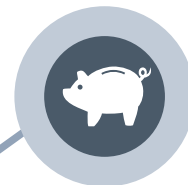
纯技术投资 4

从基本看k线开始 ~
左侧交易vs右侧交易？
本质上数学的统计和概率分析。



分析盘面 5

实战下期见~





感谢观看

Thanks for watching

2022年12月15日 下期见