# 理财公司上半年工作总结|理财公司上半年工作总结

来源：网络 作者：春暖花香 更新时间：2024-02-16

*理财产品内容丰富，越来越受到大众的喜爱。以下是本站为您准备的“理财公司上半年工作总结”，希望对您有帮助，更多精彩内容尽在本站。>理财公司上半年工作总结       20xx年是我树立价值投资理念非常重要的一年，这一年经历了xx...*

       理财产品内容丰富，越来越受到大众的喜爱。以下是本站为您准备的“理财公司上半年工作总结”，希望对您有帮助，更多精彩内容尽在本站。

>理财公司上半年工作总结

       20xx年是我树立价值投资理念非常重要的一年，这一年经历了xx投资失败的痛，痛定思痛通过学习巴菲特及其老师格雷厄姆的思想确定了我的价值投资理念。下半年在市场极度低迷大盘市盈率处于历史底部区域时，敢于在别人恐惧时抓住这次重大机会以6倍市盈率逐步建仓银行股，完成了建仓工作。现将今年的投资工作回顾如下：

　　>一、无知

　　20xx年10月20日买入xx，44倍市盈率，据公司年报显示三年年均利润增幅96%，肝素钠原料药行业龙头国内占比51%，公司具有FDA认证、独创的生产工艺、产品质量优势、行业龙头和垄断性等护城河特征，具有很强的赢利能力和充裕的现金流，公司正在扩大产能、拉长产业链向国际化的制药企业发展具有高成长性，长远看是个有发展前途的好企业。这么好的企业当时我所做的就是全仓买入xx一只股票，在20xx年4月19日前我信心十足丝毫不为股价的波动担心，在持股过程中不断对海的原料供应情况进行跟踪，但对企业的产品销售价格及生产形势的变化无法了解，对企业的利润变化无法预估。20xx年4月18日的一季报公布利润同比陡降39%，超乎寻常的高增长必然带来噩梦，业绩的快速变脸导致高成长泡沬的破裂，市场给予强烈反映连续三个跌停板，在第三个打开停板后狼狈逃窜损失25%。这么好的企业为什么还会赔钱呢?我不得不认真反思我的错误根源并为我在投资领域的无知付出了沉重的代价。

　　>二、学习

　　在至元的介绍下我开始关注我是股东价值投资博文，从此接触了价值投资理念，后来我又系统学习了《如何选择成长股》《彼得林奇的成功投资》《聪明的投资者》《安全边际》《巴菲特的投资理念》等名著，通过学习巴菲特及其老师格雷厄姆的投资思想受益匪浅，认识到了投资xx失败的原因并逐步形成了我的价值投资理念。

　　>三、投资理念

　　我的投资理念：在安全边际为中心思想指导下，在能力圈范围内选择3～5只财务稳健的优秀公司，长期专注等待机会;在便宜的时候分批买进，建立适度分散化的投资组合;不要过于在意股市短期波动并不被市场先生的情结所感染，长期持股耐心等待;当价格高估时分批卖掉，根据大盘的市盈率历史波动区间做牛熊周期大波段。坚决不碰市盈率很高的热门股、题材股、新股和未来成长股，坚持低市盈率买入法安全投资。

　　1、能力圈：把自己的投资目标限定在自己能力所及的领域内，对企业的经营环境及生产形势的变化能随时了解和感受到，不熟不做、不懂不做。

　　2、所选企业的财力稳健，资本支出少，自由现金流充足。

　　3、所选行业具有明显的竞争优势和发展潜力，所选企业是行业龙头，

　　4、企业具有护城河特征，是垄断性企业

　　5、企业赢利能力强：具有长期稳定经营历史，净资产收益率、毛利率高，企业收益高于行业平均水平

　　6、企业管理层优秀、理性，具有战略性发展规划，值得依赖。

　　7、参照大盘及个股的历史市盈率运行区间，确定买卖时机。在大盘PE45市场情绪高涨，是分批卖出的时候。做到人取我舍，人舍我取。

　　8、集中投资：集中但必须适度分散，股票数量在3～5只范围。

　　9、长期投资：不要过于在意股市短期波动并不被市场先生的情结所感染，长期持股耐心等待。

　　10、安全投资：遵守安全边际原则，永远不要亏损。不买热门股和市盈率很高的高成长股，虽然某些企业看起来很优秀但是安全投资的股票的市盈率必须小于15，不要为所谓的成长股付出很高的价格。历史证明每个时代红极一时的资产都会让它的拥有者穷困潦倒。

　　11、极强的情绪控制能力是在股市取胜的另一个关键点。

　　>四、失败原因

　　根据投资理念的十个方面分析HPR：公司财务稳健，现金流充足;国内第一家FDA认证竞争力强是行业龙头;国内产量占比51%具有垄断特性;前几年企业赢利能力确实很强;是私营企业管理层也很优秀。总体企业是个好企业赔钱不是企业的错，错在我的投资理念不成熟，主要表现在以下方面。

　　1、超出了能力圈：医药行业的经营形势及发展趋势我无法了解和判断，其销售价格的巨幅波动、定价方式及原料供应情况更是无法深入了解，所有对基本面的研究都是靠企业的年报资料无法对企业未来的经营进行客观的评价，基本是不熟又不懂。

　　2、违背了低市盈率买入法：以44倍市盈率买入为xx付出了一个非常高的价格是导致风险的根本原因。不管一只股票有多么优秀，买入时市盈率都必须小于15倍，这样确保是在底部区域内买入，保证资金安全。

　　3、要集中投资但必须适度分散：全部资金押在一只股票上就象是赌博是非常错误的，任何企业内部问题、产品质量问题、经济形势变化、国家政策影响、自然因素的破坏等都会导致业绩出现大幅波动，从而带来严重损失，投资要集中但必须适度分散。

　　4、违背安全投资原则：HPR是个刚上市不足一年的新股公司现有的和未来的优势都被券商挖掘炒作发行市盈率很高，当时医药板块很热门，导致买入价过高。历史证明每个时代红极一时的资产都会让它的拥有者穷困潦倒，坚决不碰热门股、上市不足3年的新股、未来的所谓高成长股、题材股,盘点20XX年的十大财富绞肉机一部分是发行市盈率高达50、60倍的中小板新股(HPR)，一部分是题材股(如20XX年12月11日的重庆啤酒因乙肝疫苗的研究失利连拉10个跌停板)还有一部分是业绩变脸股(金风科技)或者是高市盈率加业绩变脸股。

　　总之主要错误是出价过高和过度集中，再好的企业如果出价过高，也很难有好的收益，必要的分散是对企业经营环境突变的一种风险控制策略。

　　>

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！