

投资高手系列丛书



互联网理财 实战

安佳理财 编著

揭示互联网理财精髓，以实战创造获利奇迹

7 种网络理财让
理财更多样化

9 大途径，P2P与众筹
创新理财

10 种传统的
金融理财产品

15 种方式，
生活处处有理财

150 多个实战案例巩固
理论并举一反三

920 多张图片全程
图解互联网理财

清华大学出版社



投资高手系列丛书

互联网理财实战

安佳理财 编 著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书主要讲解了互联网理财前需要做的准备工作以及常见的各种网上理财产品,包括银行理财、基金理财、债券理财、股票等。另外,本书还讲解了实用的信用卡理财以及生活中其他一些简单的理财方法。

互联网理财是当前的热门话题,而移动互联网的发展使得理财变得更加便捷。本书结合这一趋势,不仅讲解了电脑端的网上理财,同时还讲解了手机端的网上理财方式。对每种理财方式的讲解都配有大量实战案例,手把手教投资者学会互联网理财的基本操作。

本书适用于希望通过互联网渠道投资却不知道该如何操作的投资者,同时也适合有一定经验的投资者学习和参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

互联网理财实战/安佳理财编著. --北京:清华大学出版社,2016

(投资高手系列丛书)

ISBN 978-7-302-42230-3

I. ①互… II. ①安… III. ①互联网络—应用—私人投资 IV. ①F830.59-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 278877 号

责任编辑:李玉萍

封面设计:郑国强

责任校对:张术强

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:三河市君旺印务有限公司

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:170mm×240mm 印 张:19 字 数:376 千字

版 次:2016 年 1 月第 1 版

印 次:2016 年 1 月第 1 次印刷

定 价:39.00 元

产品编号:065325-01



前言

我应该怎样进行网上理财？

进行网上理财前的准备工作是什么？

网上理财有哪些产品？

如何保证网上理财的安全性？

如何在手机上快捷地进行理财？

.....

这些都是在互联网理财中，很多投资者会遇到的问题。互联网理财的渠道很多，找准平台并学会运用各种理财工具很重要。

互联网理财使得理财变得更加简单和快捷，但理财前需要投资者提前做足准备。本书的第1章就讲解了互联网理财前的准备工作，以免投资者在理财前毫无头绪，贸然投资。

安全性是互联网理财不得不重视的一个问题，网络漏洞可能会使投资者钱财两空。第2章讲解了互联网理财网络安全环境的配置，以保证网上理财资金的安全，让投资者可以更放心地进行网上理财。

本书的第3章至第12章讲解了不同的各类理财产品，包括近年来比较新颖的理财产品，比如银行理财、债券理财、基金理财、股票理财、贵金属理财、期货理财、外汇理财、保险理财、微信理财、京东理财以及备受关注的P2P理财和众筹理财等。

从理财产品的网上选择再到具体的购买，投资者可以很快地掌握互联网理财的基本操作，学会在网上选择并购买适合自己的理财产品。

第13章主要讲解了信用卡理财方面的知识，包括信用卡的申请、激活、支付、还款、使用技巧以及如何使用信用卡理财等内容。

第14章讲解了生活中的互联网理财小技巧，囊括了衣食住行方方面面，从日常生活中每分可理的财出发，真正做到全面理财。

在本书的编写过程中，编者广泛查阅了互联网理财各方面的知识，并结合大量案例，以实战操作的方式为投资者展示了互联网理财的便捷性，相信不熟悉互联网理财的投资者也能轻松学会。

本书的讲解从实用性出发，旨在帮助投资者掌握互联网理财的方法，并学会在实际



操作中运用。

本书由安佳理财编著，参与本书编写的人员有邱超群、杨群、罗浩、林菊芳、马英、邱银春、罗丹丹、刘畅、林晓军、周磊、蒋明熙、甘林圣、丁颖、蒋杰、何超、余洋等。由于时间仓促，编者水平有限，书中的疏漏和不足之处在所难免，恳请读者批评指导。

编 者



目 录

Chapter 01 不可缺少的互联网理财工具..... 1

1.1 互联网理财前的准备	2
1.1.1 硬件的准备	2
1.1.2 软件的准备	2
1.2 制订个人网上理财规划	3
1.2.1 个人风险测评	3
1.2.2 理财规划报告书的制作	5
1.3 认识个人网上银行	9
1.3.1 个人网上银行的开通	9
1.3.2 认识网上银行安全工具	10
1.3.3 网上银行的使用	11
1.3.4 微信银行的使用	14
1.3.5 手机银行的下载和使用	17

Chapter 02 互联网理财的安全问题..... 23

2.1 电脑网上理财安全问题	24
2.1.1 配置网络防火墙	24
2.1.2 杀毒软件的安装	26
2.1.3 在线查杀病毒	27
2.2 网银安全环境的配置	28
2.2.1 安全控件的下载和使用	28
2.2.2 申请余额变动短信提醒	30
2.2.3 网银登录提醒的设置	33
2.2.4 其他支付工具的安全配置	35
2.3 手机理财的安全问题	36
2.3.1 提升账号安全	37
2.3.2 识别手机病毒	38



2.3.3 WIFI 风险的防范	39
------------------------	----

Chapter 03 银行理财——理财的好渠道 41

3.1 不同银行的理财产品	42
3.1.1 工商银行理财产品	42
3.1.2 农业银行理财产品	42
3.1.3 中国银行理财产品	44
3.1.4 建设银行理财产品	46
3.2 银行理财产品的选择和购买	48
3.2.1 网上查看理财产品	48
3.2.2 通过网银和手机银行完成储蓄	49
3.2.3 通过网银购买理财产品	52
3.3 认识银行理财的陷阱	55
3.3.1 了解理财产品说明书	55
3.3.2 认识收益率	58

Chapter 04 债券理财——让收益更加稳定 59

4.1 走进债券市场	60
4.1.1 债券的分类	60
4.1.2 债券信用评级	60
4.2 网上投资债券前的准备	61
4.2.1 查看债券投资品种	61
4.2.2 计算债券的投资成本	63
4.2.3 债券计算器的使用	63
4.3 网上购买债券	65
4.3.1 在网上银行购买国债	65
4.3.2 在交易软件上购买债券	70
4.4 债券投资信息的网上获取	71
4.4.1 查看银行利率	71
4.4.2 查看债券行情	72
4.4.3 查看债券评级	74

Chapter 05 基金理财——让他人为自己理财 77

5.1 网上投资基金的准备	78
5.1.1 必备的基金常识	78
5.1.2 网上基金理财的特点	78
5.1.3 基金计算器的使用	79



5.1.4 在网上开立基金投资账户	82
5.2 买卖基金的网络渠道	84
5.2.1 在银行进行购买	84
5.2.2 在基金公司购买	87
5.2.3 在交易软件上购买	89
5.2.4 在第三方平台购买	90
5.3 基金投资的技巧	90
5.3.1 在财经网站上查看基金行情	90
5.3.2 在网上完成基金定投	91
5.3.3 如何在网上选择优质的基金经理	93
Chapter 06 股票理财——高收益的理财方式	95

6.1 走进股票市场	96
6.1.1 网上炒股的必备知识	96
6.1.2 网上炒股的优点	98
6.1.3 网上炒股的注意事项	98
6.1.4 网上炒股骗局的识别	98
6.2 网上炒股的准备	101
6.2.1 在网上开立股票账户	101
6.2.2 在手机上开立股票账户	104
6.2.3 炒股软件的下载和安装	104
6.2.4 炒股软件的使用	105
6.3 网上买卖股票的渠道	107
6.3.1 在电脑版的软件上购买	107
6.3.2 在手机客户端购买	108
6.4 网上炒股的技巧	109
6.4.1 查看股市行情	109
6.4.2 看懂股票的涨跌	111
6.4.3 看懂股票的 K 线图	112
6.4.4 网上炒股 K 线的技术分析	113

Chapter 07 贵金属投资——投资金银的理财方式	117
--	------------

7.1 贵金属投资品种	118
7.1.1 黄金投资品种	118
7.1.2 白银投资品种	119
7.1.3 不同银行的投资品种	119
7.2 贵金属网上交易前的准备	121



7.2.1 了解贵金属交易市场	122
7.2.2 贵金属交易制度	122
7.2.3 开户的不同渠道	123
7.2.4 行情软件的安装和使用	126
7.3 网上进行贵金属投资	128
7.3.1 在网上银行购买	128
7.3.2 在交易软件上购买	130
7.4 贵金属投资的技巧	130
7.4.1 实物贵金属辨别方法	130
7.4.2 网上查看贵金属行情	131
7.4.3 如何查看非农数据	133

Chapter 08 外汇与期货理财——高风险投资 135

8.1 简单认识外汇	136
8.1.1 外汇的分类及交易品种	136
8.1.2 外汇的交易市场及时间	136
8.2 网上炒汇前的准备	137
8.2.1 自助开通外汇投资账户	137
8.2.2 网上了解外汇行情	140
8.2.3 网上外汇计算器的使用	142
8.3 如何购买外汇	143
8.3.1 外汇交易软件的下载	143
8.3.2 网上银行完成交易	143
8.4 期货交易的准备	145
8.4.1 简单认识期货	146
8.4.2 开立期货投资账户	147
8.4.3 网上查看期货行情	149
8.5 期货的交易	150
8.5.1 期货软件的安装和使用	150
8.5.2 期货交易流程	153

Chapter 09 信托、艺术品、保险——其他互联网理财 155

9.1 网上进行信托投资	156
9.1.1 简单认识信托	156
9.1.2 网上查看信托投资产品	156
9.1.3 信托产品的在线预约	159
9.2 网上完成艺术品投资	161



9.2.1	艺术品投资的种类	162
9.2.2	网上查看艺术品	162
9.2.3	在线网购艺术品	163
9.2.4	收藏证书的查询	165
9.3	网上完成保险投资	166
9.3.1	简单认识保险	166
9.3.2	网上完成个人保险规划	167
9.3.3	通过网上银行购买保险	170
9.3.4	在保险公司官网购买保险	173
9.3.5	在第三方平台购买保险	174
9.3.6	个人社保缴纳的查询	176

Chapter 10 网络理财——让理财更多样化

10.1	在淘宝网上理财	180
10.1.1	领取店铺优惠券	180
10.1.2	使用淘金币和淘里程省钱	181
10.1.3	在“福利淘”中理财	182
10.2	在支付宝里理财	183
10.2.1	余额宝理财	183
10.2.2	招财宝理财	184
10.2.3	蚂蚁花呗理财	186
10.3	在京东金融里理财	186
10.3.1	京东小金库	186
10.3.2	京东白条	187
10.3.3	票据理财	187
10.3.4	基金理财	189
10.3.5	保险理财	189
10.3.6	固定收益理财	190
10.4	微信钱包理财	192
10.4.1	稳健理财专区	192
10.4.2	保险理财专区	193
10.4.3	指数基金理财专区	194
10.5	在其他理财网站上理财	196
10.5.1	百度金融理财	197
10.5.2	天天基金理财网	200

Chapter 11 P2P 网贷理财——创新的理财方式..... 203

11.1 认识 P2P 网贷	204
11.1.1 P2P 网贷的含义	204
11.1.2 P2P 网贷的运作模式	204
11.2 不同 P2P 平台理财特点	205
11.2.1 人人贷网贷平台	205
11.2.2 积木盒子网贷平台	207
11.2.3 宜人贷网贷平台	207
11.2.4 陆金所网贷平台	208
11.2.5 红岭创投网贷平台	209
11.3 如何自助选择正规平台	209
11.3.1 网上查看平台是否合规	209
11.3.2 网上查看问题平台	214
11.4 网上完成 P2P 网贷理财	216
11.4.1 网上注册投资账户	216
11.4.2 在 P2P 平台上进行投资	219

Chapter 12 众筹理财——大众筹资的理财方式..... 223

12.1 什么是众筹	224
12.1.1 股权式众筹的特点	224
12.1.2 债权式众筹的特点	225
12.1.3 公益性众筹的特点	225
12.1.4 回报式众筹的特点	226
12.2 了解不同的众筹平台	226
12.2.1 综合性众筹平台	226
12.2.2 股权式众筹平台	228
12.2.3 垂直型众筹平台	229
12.3 网上完成众筹理财	229
12.3.1 选择众筹平台	230
12.3.2 网上完成账户的注册	230
12.3.3 在众筹平台完成投资	232

Chapter 13 信用卡理财——消费先行，还款后行..... 235

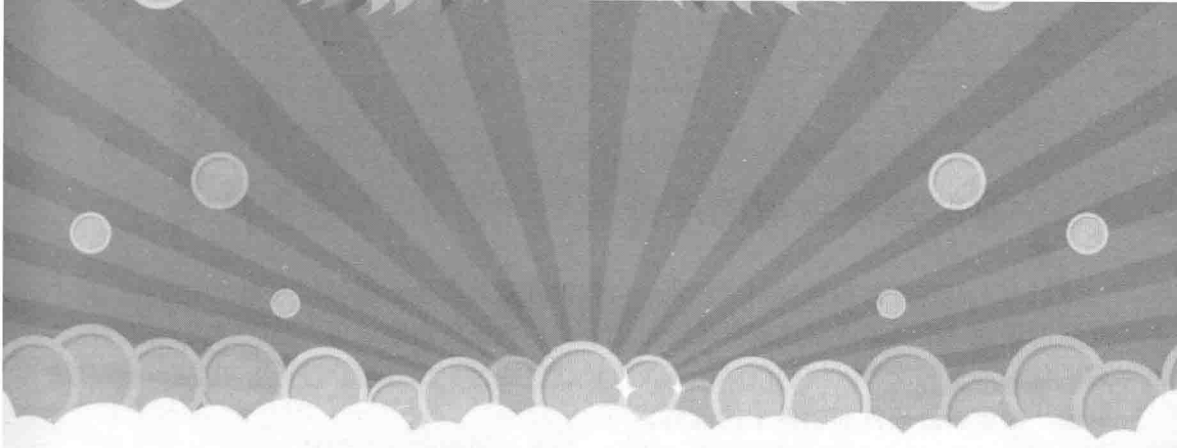
13.1 信用卡的办理使用	236
13.1.1 信用卡的网上申请	236
13.1.2 信用卡办卡进度的查询	241



13.1.3	信用卡的网上激活	243
13.1.4	信用卡的网上支付	244
13.1.5	信用卡的网上还款	249
13.2	信用卡的使用技巧	256
13.2.1	牢记两个重要日期	256
13.2.2	消费账单的查询	256
13.2.3	设置还款提醒	258
13.3	如何用信用卡理财	260
13.3.1	刷卡免年费	260
13.3.2	信用卡积分的兑换	261
13.3.3	学会寻找信用卡“羊毛”	263

Chapter 14 其他互联网生活理财..... 267

14.1	日常生活省钱小技巧	268
14.1.1	手机话费优惠充值	268
14.1.2	手机通信优惠	269
14.1.3	出行打车订票优惠	272
14.1.4	订机票优惠	273
14.1.5	网购享更高优惠	276
14.1.6	团购消费优惠	277
14.1.7	水电气费的自助缴纳	278
14.2	房屋、汽车的理财方法	280
14.2.1	年轻一族的租房省钱方法	280
14.2.2	出差人士短租省钱方法	281
14.2.3	网上选择优质房源投资	282
14.2.4	更实惠地进行房屋装修	283
14.2.5	在网上查询汽车优惠信息	284
14.2.6	汽车贷款省利息的方法	285
14.3	实用的理财小工具	286
14.3.1	家庭记账工具的使用	286
14.3.2	购房计算器的使用	287
14.3.3	驾车出行不走远路	288



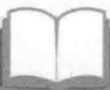
Chapter 01

不可缺少的互联网理财工具

如今，理财已经成为很多人茶余饭后经常谈及的话题。随着互联网的发展，利用互联网理财成为许多投资者的首选。互联网理财让人们足不出户就能实现投资理财，那么在利用互联网进行理财前需要准备哪些工具呢？

本章要点

- ◇ 硬件的准备
- ◇ 软件的准备
- ◇ 个人风险测评
- ◇ 理财规划报告书的制作
- ◇ 个人网上银行的开通
- ◇ 网上银行的使用
- ◇ 微信银行的使用
- ◇ 手机银行的下载和使用





1.1 互联网理财前的准备

过去人们要进行投资理财,需要亲自到银行或者其他金融机构办理相关业务。有了互联网以后,投资者在家里就可以轻松地办理相关投资理财业务。互联网让人们的投资理财行为不受时间、区域的限制,使得投资理财变得更加容易。投资者在进行互联网理财前,需要做好硬件和软件上的准备。

1.1.1 硬件的准备

俗话说“巧妇难为无米之炊”,同样的道理也适用于互联网理财,如果没有互联网理财需要的硬件准备,是不能实现网上理财的。互联网理财必备的硬件设施主要包括电脑、手机、路由器等,如图 1-1 所示。

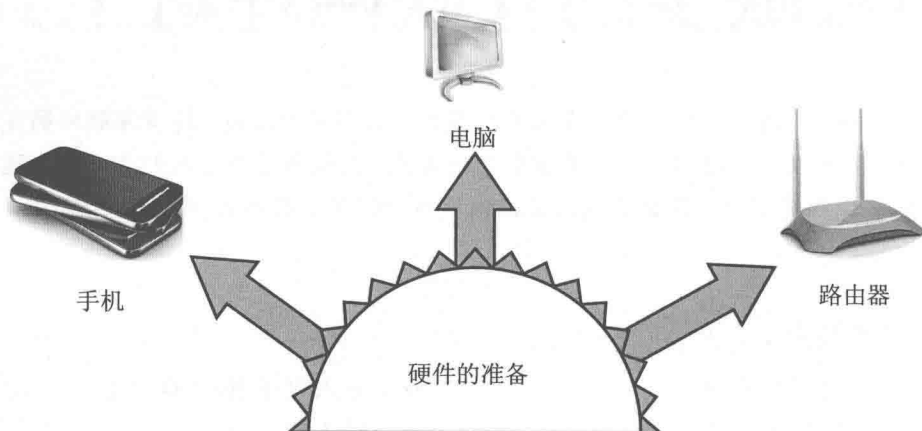


图 1-1 硬件的准备

互联网理财是在电脑上进行操作,有时投资者会较长时间地面对电脑,因此最好选择显示屏较好的电脑,同时,为了防止在使用时出现死机的情况,稳定的主机也是不可少的。

手机也是互联网理财不可缺少的工具,在手机上进行理财需要下载相关的手机 App,所以应选择智能手机。

配备路由器的目的是方便在手机上进行投资理财,目前也有软件可自动设置无线 WIFI,但是为了防止在使用手机理财时不出现网络断开的情况,最好使用路由器。

1.1.2 软件的准备

准备好互联网理财的硬件工具后,没有实现上网功能同样是不能进行网上理财的,因此还需要投资者做足软件上的准备。这就要求投资者开通宽带上网,并且带宽不要太



低,最好在 4M 以上。如果因上网速度太慢而影响投资操作、错过投资时机是不划算的。

投资者的电脑需要安装操作系统,最好准备一个常用的个人电子邮箱,在开立投资账号时使用。另外,电脑或者手机也需安装即时通讯软件、浏览器等在网上理财时需要使用到的工具。

1.2 制订个人网上理财规划

准备好互联网理财的硬件和软件工具后,投资者就可以利用互联网制订个人网上理财规划了。制订个人网上理财规划的目的是在投资操作时使投资方案更加合理,从而实现财产的保值和增值。

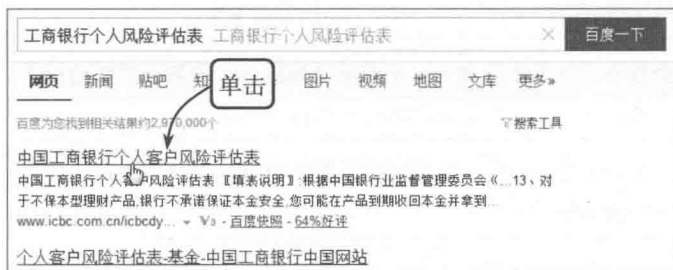
1.2.1 个人风险测评

个人风险测评主要测试的是投资者的个人风险承受能力,不同的网上理财产品的风险是不同的,通过个人风险测评能够帮助投资者选择更适合自己的理财产品。投资者可以在网上快捷地完成个人风险测评。下面以工商银行个人风险评估为例,来看看怎样在网上完成个人风险测评。



【实战案例】在工商银行完成个人风险测评

Step01 进入百度搜索引擎首页(<https://www.baidu.com/>),在打开的页面中输入“工商银行个人风险评估表”。在下方可以看到搜索结果,单击“中国工商银行个人客户风险评估表”超链接。



Step02 在打开的页面中,输入客户姓名、性别、婚姻状况,并根据个人情况选中测试题目的单选按钮,完成所有测试题目后,单击“确定”按钮,即可看到个人风险评估的结果。



中国工商银行个人客户风险评估表

【填表说明】：根据中国银行业监督管理委员会《商业银行个人理财业务管理暂行办法》和《商业银行个人理财业务风险管理指引》和中国银行业监督管理委员会的相关规定，请您填写以下评估问卷，我行承诺对您的个人资料进行保密。为了确保评估结果的客观性，本表评估标准恕不公开。

客户姓名： 性别：女 婚姻状况：未婚

1、您的家庭年收入为？

☐ 5万元以下

☒ 5—20万元

☐ 20—50万元

☐ 50—100万元

☐ 100万元以上

2、您的投资目的是？

13、对于不保本理财产品，银行不承诺保证本金安全，您可能在产品到期收回本金并 ②选中 也可能无法获得任何收益且无法收回全部本金。对以上情况您是出于了解并接受？

☒ 是

☐ 否

14、投资于代客境外理财产品，从您签署认购协议起至产品到期，您可能会面临汇率风险，您的投资本金会因此面临损失的可能。对于上述风险，您是否已经清楚地了解并且能够接受？

☒ 是

☐ 否

15、您在产品持有期内是否有赎回产品的需求？

☐ 有

☒ 不确定

☐ 没有

③单击

确定 重填

中国工商银行个人客户风险评估表

【填表说明】：根据中国银行业监督管理委员会《商业银行个人理财业务管理暂行办法》和《商业银行个人理财业务风险管理指引》和中国证券监督管理委员会的相关规定，请您填写以下评估问卷，我行承诺对您的个人资料进行保密。为了确保评估结果的客观性，本表评估标准恕不公开。

客户姓名： 性别：女 婚姻状况：未婚

您是成长型客户。

关闭

个人风险测评的结果按照不同的划分标准分为不同的种类，工商银行的风险测评是按照3档分类标准来划分的，分为平衡型、成长型和进取型，不同标准分别对应的投资者类型如表1-1所示。

表 1-1 按3档分类标准划分

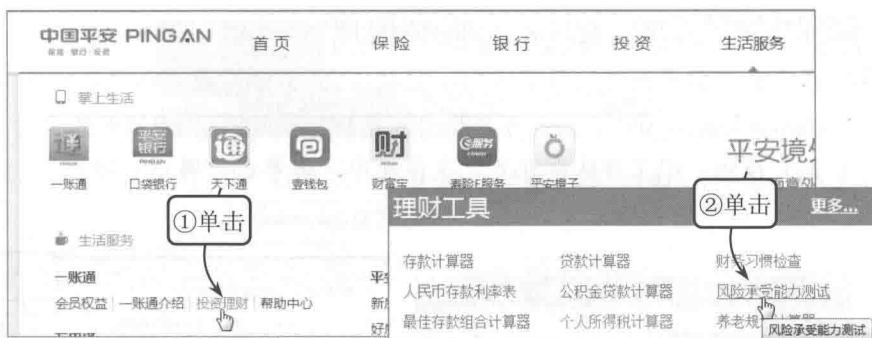
测评结果	投资者类型
平衡型	此类投资者注重本金安全，不愿承受风险或者风险承受能力极小，投资目标为资产的保值，在保证资产稳定的情况下尽量实现资产的增值
成长型	此类投资者能够承受一定的风险，投资目标为资产的增值，主要强调风险与资产增值之间的平衡
进取型	此类投资者能够承受较大的风险，投资目标为获得超额收益，愿意为实现投资目标而冒较大的投资风险

不同的银行或者其他金融机构风险测评问卷的内容以及评价标准有一定的区别。比如在平安银行进行风险测评，测评结果是以投资组合的形式来告知投资者的。



【实战案例】在平安银行完成个人风险测评

Step01 进入平安银行官方网站(<http://www.pingan.com/>)，在首页“生活服务”下拉菜单中单击“投资理财”选项。在打开的页面中单击“风险承受能力测试”超链接。



Step02 在打开的页面中，根据自身情况选中测试题目的单选按钮，完成后单击“提交”按钮即可。



投资者可以根据自己的喜好选择在不同的平台完成风险测评。不同阶段的个人风险承受能力是不同的。投资者可以不定期地进行个人风险测评，以知晓自己的风险承受能力以及投资目标是否发生变化，从而及时改变自己的投资计划，实现投资理财的目标。

1.2.2 理财规划报告书的制作

理财规划书是个人对财产经营的计划书，在金融机构购买理财产品时会有专业的理财顾问帮助投资者进行个人理财规划、而在网上进行理财时就需要投资者自己制作一份属于自己的理财规划。

目前，市场上有许多软件都可以帮助投资者制订个人理财规划书，下面以乐记理财软件为例，看看怎样利用该软件制作个人理财规划书。请注意，第一次使用乐记软件需要在电脑上安装该程序。