

深度剖析市场上最热门的**理财产品**和**APP**

详细讲解创新类实用**理财知识**

手把手教会实用类产品**操作技巧**

柏诚◎著

一部手机玩转 移动理财

第2版



纯实战类移动理财产品全攻略

足不出户，随时随地，轻松玩转手机理财

中国工信出版集团

人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

一部手机玩转 移动理财

第2版

柏诚◎著



人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (C I P) 数据

一部手机玩转移动理财 / 柏诚著. -- 2版. -- 北京:
人民邮电出版社, 2017.9
ISBN 978-7-115-45389-1

I. ①一… II. ①柏… III. ①移动电话机—应用—投资—基本知识 IV. ①F830.59-39

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第108757号

内 容 提 要

本书是畅销书《一部手机玩转移动理财》的升级版,一本纯实战类移动理财宝典,添加了最热门的理财APP,重点增加了“随手记”、信用卡管家、微信、支付宝、京东金融、同花顺、天天基金网以及创新类平台的实用理财知识和产品操作技巧。

书中从两条线进行讲解:

一条是横向平台线,主要包括“随手记”、信用卡管家、微信、支付宝、京东金融、同花顺、天天基金网以及爱钱进、涨乐财富通、陆金所等创新类平台的内容。

一条是纵向产品线,通过步步实战,深入讲解“随手记”APP理财、银行理财、51信用卡管家和卡牛信用卡等理财、余额宝、京东白条等产品如何具体操作,掌握理财产品的最新内容。

本书适合想要进行移动理财的新手用户、想学习更多移动理财经验技巧的用户,特别是想尝试使用微信、手机银行、APP、支付宝、信用卡等来操作移动理财的用户,还可以作为各类银行、金融机构指导客户学习的教材。

◆ 著 柏 诚

责任编辑 申 苹

执行编辑 刘瑞莲

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本: 700×1000 1/16

印张: 16.5

2017年9月第2版

字数: 322千字

2017年9月北京第1次印刷

定价: 45.00元

读者服务热线: (010)81055296 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

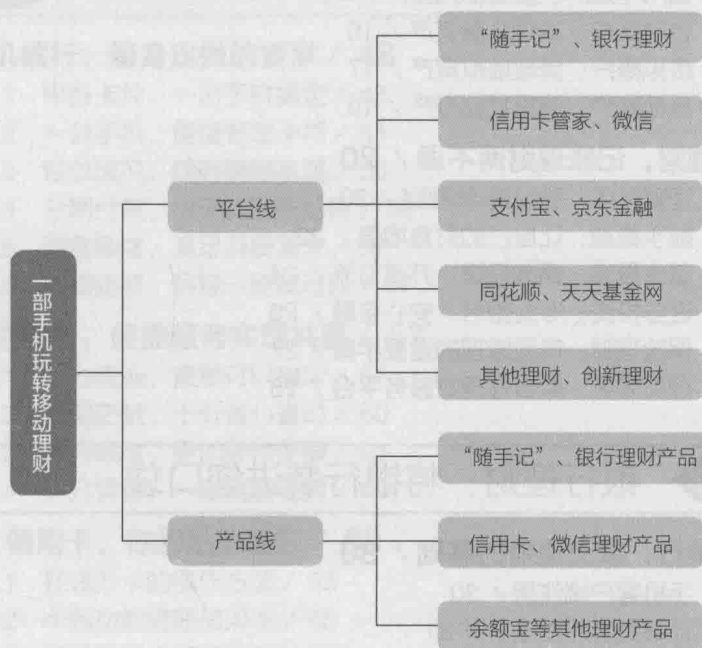
广告经营许可证: 京东工商广登字 20170147号

前言

随着智能手机的兴起，手机便捷的使用与超值的服务越来越受到大众的好评，手机理财业务也由此慢慢崛起。现在，手机几乎成为人们日常生活中不可或缺的物品，而将来，手机将成为人们最重要的理财工具。通过手机，人们可以一键掌控资金去向，可以赚钱、管钱、存钱、转钱等，有了手机，人们再也不用天天往银行跑，随时、随地都能轻松理财，一部手机就能打天下。

本书是一本手机理财大典，书中不仅讲解了如何运用手机进行移动理财，更对市场上最热门的理财产品，如“随手记”、信用卡管家、微信、支付宝、京东金融、同花顺、天天基金网等平台进行了全面详细的讲解，以及如何用手机炒股票、基金、债券、外汇、黄金、白银等，帮助您快速从新手成为手机理财高手。

本书引用了丰富的案例，以及大量的实战操作流程，让读者轻松读懂手机理财。同时，为了更加直观，笔者特意将本书的主要内容，通过图片展示如下。



本书由柏诚编著，参与编写的人员还有贺琴、刘胜璋等，在此表示感谢。由于作者知识水平有限，书中难免有错误和疏漏之处，恳请广大读者批评、指正。

目录 Contents

第1章 “随手记”：个人理财的金融入口

1.1 学会记账，轻松理财第一步 / 2

- 1.1.1 记录支出：看看钱花哪了 / 2
- 1.1.2 记录收入：清理资金来源 / 3
- 1.1.3 记录转账：管理钱财支出 / 4
- 1.1.4 量入为出：设置预算余额 / 5
- 1.1.5 同步账本：方便管理账本 / 7
- 1.1.6 流水报表：轻松看懂流水 / 8
- 1.1.7 收支图表：理财直观明了 / 11

1.2 账户管理，让账目更加明确 / 12

- 1.2.1 现金账户：清理现金资产 / 12
- 1.2.2 信用卡账户：清理信用资产 / 15
- 1.2.3 金融账户：清理金融资产 / 16
- 1.2.4 虚拟账户：清理虚拟资产 / 17
- 1.2.5 其他账户：清理其他资产 / 19

1.3 随手理财，记账理财两不误 / 20

- 1.3.1 理财社区：聊投资·学理财 / 20
- 1.3.2 随手稳盈：让自己的财富增值 / 22
- 1.3.3 基金投资：稳健投资、开源节流 / 24
- 1.3.4 证券投资：专业服务，安心金融 / 26
- 1.3.5 保险理财：风险管理的重要手段 / 27
- 1.3.6 理财服务：综合性理财服务平台 / 28

第2章 银行理财：将银行装进您口袋

2.1 手机银行，掌上理财的基础 / 30

- 2.1.1 手机客户端注册 / 30
- 2.1.2 计算机客户端注册 / 31
- 2.1.3 银行柜台注册 / 32
- 2.1.4 手机银行注册须知 / 32

2.2 财富管理，手机银行帮你全解决 / 33

2.2.1 随时查询银行卡账户信息 / 33

2.2.2 方便快捷地管理信息安全 / 34

2.2.3 随时知晓理财账户的动态 / 35

2.3 银行业务，手机银行办理效率高 / 36

2.3.1 无卡也能取现，移动金融新玩法 / 36

2.3.2 转账汇款，手机银行办理效率高 / 37

2.3.3 生活缴费，轻松理财于手掌间 / 37

2.4 理财产品，手机银行交易一指通 / 40

2.4.1 理财产品，手机银行购买效率高 / 40

2.4.2 股票交易，手机随时炒股 / 42

2.4.3 贵金属业务，手机银行投资方式多 / 43

2.4.4 基金业务，手机银行基金投资 / 43

2.4.5 外汇业务，手机赚外国的钱 / 45

2.4.6 国债业务，手机银行稳健投资 / 45

2.4.7 购买保险，手机银行办理速度快 / 46

第3章 信用卡理财：让信用变成价值

3.1 手机银行，量身定做的管家 / 48

3.1.1 申办卡片，一台手机搞定 / 48

3.1.2 一台手机，便捷管理卡片 / 51

3.1.3 账单情况，随时随地掌握 / 55

3.1.4 分期付款，今天花明天的钱 / 56

3.1.5 调整额度，满足消费需求 / 57

3.1.6 便捷还款：轻轻一刷就可以 / 57

3.2 微信银行，便捷服务实现共赢 / 57

3.2.1 申办查询，直接可以搞定 / 57

3.2.2 分期还款，十分省心省时 / 60

3.2.3 提升额度，更加轻松便捷 / 61

3.2.4 积分管理，一查就能看到 / 62

3.3 51信用卡，你的贴身管家 / 63

3.3.1 在线办卡的操作方法 / 63

3.3.2 卡包功能管理信用卡 / 65

3.3.3 通过礼包来轻松还款 / 66

3.3.4 一键收取信用卡账单 / 67

3.3.5 如何创建自定义账单 / 68

3.4 卡牛信用卡管家，理财不是问题 / 69

- 3.4.1 线上信用卡数量丰富 / 69
- 3.4.2 学会利用账单解析功能 / 69
- 3.4.3 服务选项卡提供帮助 / 70
- 3.4.4 自动还款省时省力 / 70
- 3.4.5 在手机上快速测额度 / 71

3.5 挖财信用卡管家，实用的管理平台 / 71

- 3.5.1 如何通过平台激活卡片 / 72
- 3.5.2 如何通过平台轻松还款 / 72
- 3.5.3 在平台实现信用卡诊断 / 72
- 3.5.4 如何提高信用卡的额度 / 73
- 3.5.5 如何利用平台信用保镖 / 73

3.6 征信查询，避免征信上产生污点 / 74

- 3.6.1 51 信用卡管家征信查询 / 74
- 3.6.2 卡牛信用卡管家征信查询 / 76
- 3.6.3 挖财信用卡管家征信查询 / 76

第 4 章 微信理财：互联网化的社交信用

4.1 微信支付的基本操作 / 79

- 4.1.1 微信如何快速关联银行卡 / 79
- 4.1.2 微信零钱怎么免费提现 / 81
- 4.1.3 微信钱包怎么用，微信钱包有什么用 / 82
- 4.1.4 如何使用微信公众平台卡包功能 / 83
- 4.1.5 收付款，快捷收款和付款的工具 / 85
- 4.1.6 微信红包，“支付+社交”金融模式 / 86
- 4.1.7 如何使用微信微粒贷借钱？ / 87

4.2 有关微信的理财通功能 / 89

- 4.2.1 有关平台和产品的相关简介 / 89
- 4.2.2 微信理财通有哪些优势，使用有什么条件？ / 91
- 4.2.3 购买微信理财通产品不得不知的事项 / 92
- 4.2.4 理财通会在用户理财时给予操作提示 / 93

4.3 如何使用理财通进行理财 / 94

- 4.3.1 理财通为用户提供了便捷理财方式 / 94
- 4.3.2 通过余额买入的方式进行理财 / 95
- 4.3.3 用户自主完成理财通的风险测评 / 97
- 4.3.4 用户如何购买理财通理财产品 / 99
- 4.3.5 如何利用理财通绑定信用卡 / 100

- 4.3.6 如何查询理财通的交易明细和收益明细 / 102

第5章 支付宝：消费、理财两不误

5.1 了解支付宝的生活理财功能 / 105

- 5.1.1 手机支付宝如何关联银行卡 / 105
- 5.1.2 支付宝免费转账攻略一览 / 106
- 5.1.3 收款功能：二维码与AA收款 / 109
- 5.1.4 支付宝红包使用全攻略 / 110
- 5.1.5 账单：了解自身消费情况 / 112
- 5.1.6 卡券：更多会员卡和优惠券 / 114
- 5.1.7 扫一扫：简单的扫描方式 / 115

5.2 了解余额宝理财的实战攻略 / 116

- 5.2.1 不得不知的收益规则 / 117
- 5.2.2 如何实现转入操作 / 118
- 5.2.3 如何实现转出操作 / 119
- 5.2.4 如何查看收益情况 / 120
- 5.2.5 如何进行网购付款 / 121

5.3 一些重要的移动理财工具 / 122

- 5.3.1 芝麻信用：点滴珍贵，重在积累 / 123
- 5.3.2 蚂蚁花呗：互联网消费信贷产品 / 125
- 5.3.3 蚂蚁借呗：向用户推出的贷款服务 / 127
- 5.3.4 基金：手机线上理财，方便又好用 / 128
- 5.3.5 股票：随时随地，快速股市投资 / 128

第6章 京东金融：玩转快乐理财生活

6.1 京东理财，丰富的理财产品 / 131

- 6.1.1 京东小白理财：操作简单便捷 / 131
- 6.1.2 京东小金库：风险低且稳定可观 / 136
- 6.1.3 京东白拿：白拿商品，理财有收益 / 138
- 6.1.4 京东众筹：好玩，就是要抢先尝 / 140
- 6.1.5 其他理财：工资、定期、票据、固收 / 142

6.2 京东白条，信用好，打白条 / 142

- 6.2.1 开通白条：先消费，后付款 / 142
- 6.2.2 白条商城：智慧金融，轻松采购 / 143
- 6.2.3 白条贷款：现金借款，随借随还 / 145
- 6.2.4 小白卡：会赚钱的信用卡 / 146

6.2.5 钢镚:让积分有希望 / 147

6.2.6 京东众筹也可以打白条 / 148

6.3 京东投资,互联网理财综合服务 / 148

6.3.1 基金:跟着信号买基金 / 148

6.3.2 股票:跟着“牛人”找“牛股” / 151

6.3.3 京东东家:有效连接融资的供求双方 / 152

第7章 同花顺:方寸间掌控股市风云

7.1 学会通过同花顺查看行情报价 / 156

7.1.1 如何查看大盘指数 / 156

7.1.2 如何查看涨跌排名 / 158

7.1.3 如何查看个股行情 / 162

7.1.4 如何查看财经新闻 / 163

7.1.5 如何查看盘口动态 / 164

7.1.6 如何查看基本信息 / 165

7.1.7 如何添加自选股 / 168

7.2 同花顺 APP 的特色功能应用 / 170

7.2.1 功能特色一:多窗看盘 / 170

7.2.2 功能特色二:手机开户 / 172

7.2.3 功能特色三:手机下单 / 174

7.2.4 功能特色四:模拟炒股 / 175

7.2.5 功能特色五:股票预警 / 177

7.2.6 功能特色六:手机诊股 / 179

7.2.7 功能特色七:问财选股 / 179

7.3 手机炒股的技巧、费用与风险 / 180

7.3.1 手机炒股有哪些技巧? / 180

7.3.2 手机炒股有哪些费用? / 181

7.3.3 手机炒股有哪些风险? / 182

第8章 天天基金网:“秒变”理财高手

8.1 天天基金网,收益不间断 / 184

8.1.1 手机快速开户 / 184

8.1.2 查看基金行情 / 186

8.1.3 添加自选基金 / 187

8.1.4 查看基金资讯 / 191

8.1.5 查看基金公司 / 192

8.1.6 进行基金诊断 / 194

8.1.7 查看市场动态 / 195

8.2 基金理财产品，投资更灵活 / 196

8.2.1 活期宝：优选货币基金的活期账户 / 196

8.2.2 定期宝：多种期限，短期理财首先 / 198

8.2.3 指数宝：精选的各种优质指数基金 / 200

8.2.4 组合宝：解决基金筛选上遇到的困难 / 202

8.2.5 其他：高端、固收、中财所、保险 / 203

8.3 手机炒基金的技巧、误区与风险 / 205

8.3.1 手机炒基金的3大技巧 / 205

8.3.2 手机炒基金的常见误区 / 206

8.3.3 手机炒基金的风险分析 / 206

第9章 其他理财：一部手机轻松搞定

9.1 债券——风险小回报稳定 / 209

9.1.1 查看债券资讯 / 209

9.1.2 查看债券交易 / 210

9.2 外汇——高手以钱来赚钱 / 211

9.2.1 查看外汇行情 / 211

9.2.2 计算外汇牌价 / 212

9.3 期货——以小搏大的投资 / 213

9.3.1 查看期货行情 / 213

9.3.2 购买期货产品 / 214

9.4 黄金——金碧辉煌的财路 / 216

9.4.1 查看黄金行情 / 216

9.4.2 黄金产品交易 / 216

9.5 白银——不赚白不赚理财 / 217

9.5.1 了解白银行情 / 217

9.5.2 白银投资策略 / 218

9.6 房产——百万富翁的杠杆 / 219

9.6.1 房产买卖 / 219

9.6.2 房屋租赁 / 221

9.7 保险——保家庭健康平安 / 223

9.7.1 常见保险品种 / 223

9.7.2 产品详细介绍 / 224

9.8 收藏——玩和投资两不误 / 225

9.8.1 热门收藏品种 / 225

9.8.2 收藏投资技巧 / 226

9.9 典当——便捷的融资方式 / 227

9.9.1 了解典当理财 / 227

9.9.2 玩转典当理财 / 227

9.10 彩票——平民的理财游戏 / 228

9.10.1 快速购买彩票 / 228

9.10.2 查看开奖结果 / 230

第10章 创新理财：多元化的理财产品

10.1 爱钱进：O2O 模式互联网投资理财金融服务平台 / 233

10.1.1 零存宝+：按日计息，灵活高效 / 233

10.1.2 整存宝+：智能分散投资，锁定期越长收益率越高 / 235

10.1.3 散标项目：按月返还，配置随心 / 236

10.2 涨乐财富通：为投资者量身定制的专业理财软件 / 238

10.2.1 网上开户：手机上实现极速开户 / 238

10.2.2 行情交易：股指期货实时行情汇总 / 239

10.2.3 理财产品：低风险类固定收益产品 / 240

10.2.4 基金产品：小钱也有大梦想 / 241

10.2.5 业务办理：丰富和人性化的服务 / 242

10.3 陆金所：一站式 P2P 投资理财平台 / 243

10.3.1 基金频道：养基赚大钱 / 243

10.3.2 网贷：回款再投利滚利 / 245

10.3.3 邀请好友：轻松赚现金 / 246

10.3.4 新手福利：满额反赠 / 247

10.3.5 理财：投资收益最大化 / 247

10.3.6 股票：实时行情，热点组合 / 248

10.3.7 保险：专享高额理财 / 249

10.4 百度理财：开启自由高效的“互联网+”金融 / 250

10.4.1 百富：组合形式的理财计划 / 250

10.4.2 百赚：安全稳定的金融工具 / 251

10.4.3 百度众筹：全新的消费众筹模式 / 253

第 1 章

“随手记”： 个人理财的金融入口



学前提示

“随手记”是一个移动互联理财平台，是记账 APP 品类的开创者与引领者，主要作用是帮助用户记账理财，其人性化的操作体验、支持社交平台分享功能及快捷方便的记账功能受到用户的喜爱。

要点展示



- » 学会记账，轻松理财第一步
- » 账户管理，让账目更加明确
- » 随手理财，记账理财两不误

1.1 学会记账，轻松理财第一步

用户想要学好理财，首先要学会记账，“随手记”移动APP是一款专业的记账软件，它不是单纯的记账，它能够帮助用户设置预算，控制乱消费现象，从而达到不乱花钱的目的。本节笔者将为大家介绍“随手记”的记账功能。

1.1.1 记录支出：看看钱花哪了

在“随手记”APP中，如何记录支出，让用户可以在日后查到自己的钱都花到哪里去了呢？具体的操作步骤如下。

(1) 打开“随手记”APP，如图1-1所示。

(2) 点击“记一笔”按钮，进入“记一笔”界面，系统已经默认为“支出”功能。在数字处输入花费金额，在“分类”一栏选择消费类型，如图1-2所示。

(3) 在“账户”一栏选择消费方式，如图1-3所示。

(4) 执行操作后，点击“保存”按钮，如图1-4所示，即可完成支出记账。



▲ 图 1-1 打开“随手记”APP

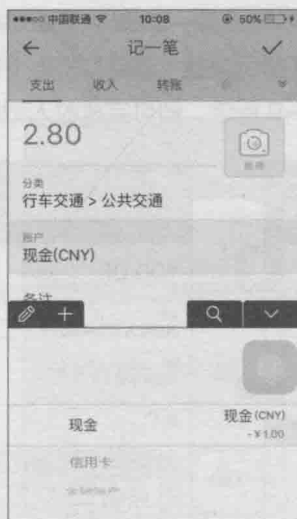


▲ 图 1-2 选择消费类型

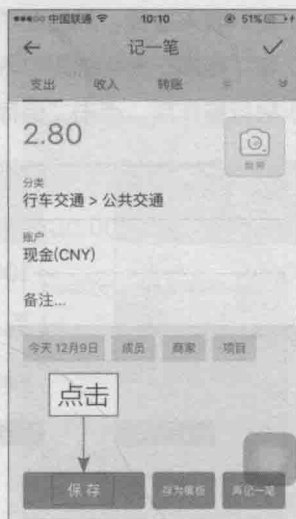


专家提醒

如果有备注，用户可以填写备注，同时用户还可以点击右上角的相机按钮，将消费的物品、场景等照片上传，既能作为凭证，又方便用户后期更快地记忆。



▲ 图 1-3 选择消费方式



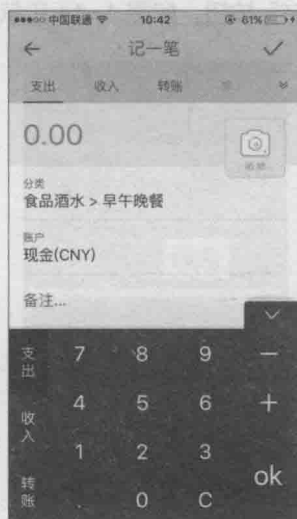
▲ 图 1-4 点击“保存”按钮

1.1.2 记录收入：清理资金来源

收入也是用户需要认真记录的一笔财富，在“随手记”APP上，记录收入的具体操作步骤如下。

(1) 进入“随手记”APP，点击“记一笔”按钮，进入“记一笔”界面，如图 1-5 所示。

(2) 点击“收入”按钮，进入相关界面，如图 1-6 所示。



▲ 图 1-5 “记一笔”界面

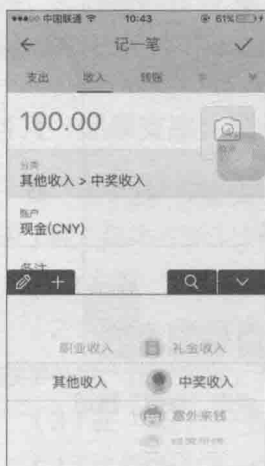


▲ 图 1-6 点击“收入”按钮

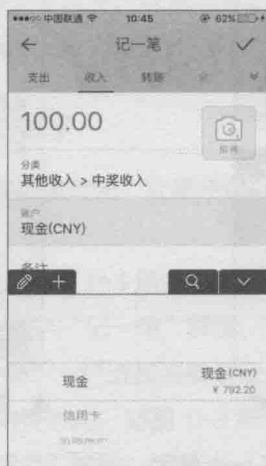
(3) 输入收入金额，然后在“分类”一栏选择收入来源，如图 1-7 所示。

(4) 在“账户”一栏选择收入方式，如图 1-8 所示。

(5) 执行操作后，点击“保存”按钮，如图 1-9 所示，即可完成收入记账。



▲ 图 1-7 选择收入来源



▲ 图 1-8 选择收入方式



▲ 图 1-9 点击“保存”按钮

1.1.3 记录转账：管理钱财支出

在“随手记”APP 上，记录转账的步骤如下所示。

(1) 进入“随手记”APP，点击“记一笔”按钮，进入“记一笔”界面，点击“转账”按钮，如图 1-10 所示。

(2) 进入转账界面，输入转账金额，点击“OK”按钮，如图 1-11 所示。



▲ 图 1-10 点击“转账”按钮



▲ 图 1-11 点击“OK”按钮

(3) 选择“转入”“转出”类型，如图 1-12 所示。

(4) 点击“保存”按钮，如图 1-13 所示，即可完成转账记录。



▲ 图 1-12 选择“转入”“转出”类型



▲ 图 1-13 点击“保存”按钮

1.1.4 量入为出：设置预算余额

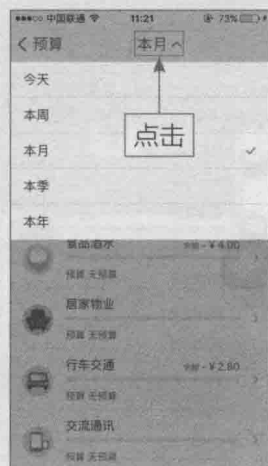
用户想要合理地记账理财，就要学会控制预算，在月初的时候，就将本月的预算设置好，这样就会避免超支消费，在“随手记”APP 上，设置预算的步骤如下所示。

(1) 进入“随手记”APP，点击“预算余额”按钮，如图 1-14 所示。

(2) 进入“预算”界面，点击上面的“本月”按钮，跳出时间段选项，如图 1-15 所示。



▲ 图 1-14 点击“预算余额”按钮



▲ 图 1-15 时间段选项

（3）可以选择以周、月、季度、年为单位进行预算的编辑，系统默认为以月为单位编辑，笔者以月为例讲解预算编辑步骤，点击“本月”按钮，回到之前的界面，点击编辑按钮，如图 1-16 所示。

（4）输入预算金额，点击“OK”按钮，如图 1-17 所示，即可完成预算的设置，如图 1-18 所示。

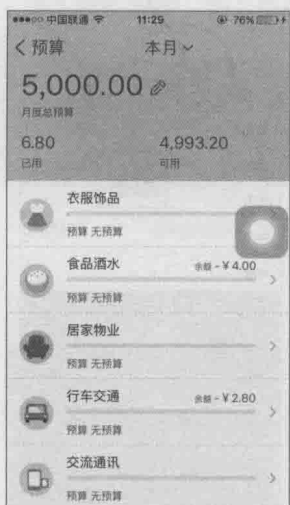
（5）用户可以看到“已用”预算，以及“可用”预算，每消费一笔，“已用”预算和“可用”预算都会发生相应的变化，同时，在预算界面下，用户的消费都会有详细的记录，如图 1-19 所示。



▲ 图 1-16 点击编辑按钮



▲ 图 1-17 点击“OK”按钮



▲ 图 1-18 完成预算设置



▲ 图 1-19 查看消费详细记录