

互联网理财 一册通

孙良军 葛存山 编著



内容全面

涵盖银行理财产品、基金、债券、股票、保险、互联网宝宝、P2P 网贷、外汇、黄金、信托、移动理财！

实用至上

详解互联网理财产品、平台、技巧、实战操作，彻底改变你的财富积累方式，帮你尽早实现财务自由！

 中国工信出版集团

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

互联网理财 一册通

孙良军 葛存山 编著



人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

互联网理财一册通 / 孙良军, 葛存山编著. — 北京:
人民邮电出版社, 2015.8
ISBN 978-7-115-39939-7

I. ①互… II. ①孙… ②葛… 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170534号

内 容 提 要

本书主要包括做好互联网理财前的准备工作、网上理财必备工具第三方支付平台、在银行官网购买理财产品、让专家帮你赚钱的基金理财、风险小回报稳定的债券理财、最火爆的股票投资赚钱、锁定美好未来的保险理财、收益稳定的互联网宝宝理财、家庭理财高收益首选P2P网贷、外汇和黄金投资、稳健高收益的信托投资、互联网理财平台、移动互联网“指尖上的理财”。

本书结构清晰、语言简洁、图文并茂,本书适合所有对投资理财感兴趣的读者,如在校学生、普通工薪族、白领阶层、企业高管、私营老板、家庭理财、老年读者等。

◆ 编 著 孙良军 葛存山

责任编辑 赵 轩

责任印制 张佳莹 焦志炜

◆ 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>

固安县铭成印刷有限公司印刷

◆ 开本: 720×960 1/16

印张: 19

字数: 298千字

2015年8月第1版

印数: 1—3000册

2015年8月河北第1次印刷

定价: 39.00元

读者服务热线: (010)81055410 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

前言

随着现代经济的繁荣，人们越来越关注理财，在追求稳健的心态下，传统的银行储蓄成为人们的最爱，但近年来通货膨胀，人民币处于长期的贬值状态。以1万元存款为例，一年的活期储蓄利息收入只有约35元，一年定期储蓄的收益约是250元，如果CPI达到3.0%的话，实际的购买力反而下降了。正所谓“你不理财，财不理你”。为了孩子的教育，为了拥有富足的退休生活，为了使自己的财富增值，我们必须要学会理财。投资是人们财富增值的重要手段，在投资市场上，有各种理财产品，如保险、债券、黄金、外汇、基金和股票等。投资者如何选择适合自己的理财产品，以及如何让财富增值，成为大家共同关心的话题。随着老百姓对互联网金融认识的加深，互联网理财也成为主流的理财方式。互联网理财操作便捷，不用等待、不用排队，使用电脑或手机上网就能完成投资，而且收益很可观。

本书特色

本书的宗旨就是让每一个人都成为精明的理财高手，运用简单有效的投资理财产品，最大程度地获得回报。

(1) 全面剖析各种理财产品——银行理财产品、基金、债券、股票投资、保险理财、互联网宝宝理财、P2P网贷、外汇、黄金、信托投资和移动手机理财。

(2) 实用至上——书中从实用的角度，帮助读者了解和掌握互联网理财的模式，通过实战步骤操作让读者边学边用，高效学习。

(3) 内容全面——书中不仅讲解各种理财产品的理论、平台和模式，更从实战角度，全面且深入讲解了各个理财产品的操作和投资技巧，帮助读者精通理财。

(4) 提升理财技能——总结各类产品的特点，以及每种理财产品的投资技巧，

结合自身实际情况，运用组合投资的方法实实在在地保值赚钱。

在本书编撰的过程中，得到了多个金融专家和企业家的支持，他们给出了大量专业的建议。他们贡献的大量心得，使得本书获得多次提炼，感谢他们的无私帮助。同时由于笔者水平有限，加之时间紧张，写作中存在缺憾在所难免，希望广大读者给予批评与指正。

目录

第1章 做好互联网理财前的准备工作	1
1.1 必须有的理财意识	2
1.1.1 什么是理财	2
1.1.2 理财有哪些好处	4
1.1.3 为什么说理财越早越好	6
1.1.4 会挣钱不如会理财	7
1.1.5 积累财富不能只靠工资，而是靠投资理财	8
1.2 投资理财有学问	9
1.2.1 了解各种理财产品的风险	9
1.2.2 投资理财应掌握哪些基本法则	10
1.2.3 怎样选择适合自己的理财方式	11
1.2.4 怎样合理选择投资组合	12
1.3 开通网上银行	14
1.3.1 自行开通个人网上银行	14
1.3.2 安装电脑安全控件	15
1.3.3 查询账户余额	17
1.4 个人网上银行的基本操作	20
1.4.1 注册账户	20
1.4.2 转账汇款	21
1.4.3 存入定期存款	24
1.4.4 存入通知存款	28
1.5 网银支付安全知识	29
1.5.1 检测电脑是否有盗号木马	29
1.5.2 互联网理财的安全前提	30
1.5.3 个人网上银行安全预防措施	31

第2章 网上理财必备工具——第三方支付平台 33

2.1 第三方支付平台概述	34
---------------	----

2.1.1	什么是第三方支付平台	34
2.1.2	第三方支付的特点	35
2.1.3	第三方支付的优势	36
2.2	主流第三方支付平台	37
2.2.1	支付宝	37
2.2.2	财付通	37
2.2.3	快钱	38
2.2.4	银联支付	39
2.2.5	易宝支付	39
2.2.6	汇付天下	40
2.3	支付宝是怎样运作的	40
2.4	支付宝使用实战	42
2.4.1	使用邮箱注册账户	42
2.4.2	网上购物付款	46
2.4.3	账户充值汇款	47
2.4.4	查看历史账单	50
2.4.5	充值缴费	51
2.4.6	其他应用的使用	53
2.4.7	手机转账更优惠	55
2.4.8	账户安全管理	57
第3章	在银行官网购买理财产品	59
3.1	银行理财产品	60
3.1.1	认识银行理财产品	60
3.1.2	银行理财产品的特点	62
3.2	在网上购买银行理财产品	63
3.2.1	网上购买银行理财产品的优势	63
3.2.2	网上银行购买理财产品注意事项	64
3.2.3	选择适合自己的银行理财产品	65
3.2.4	在银行网站购买理财产品	67
3.3	在网银上购买其他理财产品	69
3.3.1	网上银行购买保险	70
3.3.2	网上银行购买基金	74
3.3.3	网上银行看外汇	75

3.4 银行理财产品投资技巧	76
3.4.1 银行理财产品陷阱	77
3.4.2 购买理财产品必看的指标	79
3.4.3 银行理财产品投资妙招	80

第4章 基金理财——让专家帮你赚钱81

4.1 基金投资入门	82
4.1.1 基金的分类	82
4.1.2 基金理财的优点	85
4.2 网上投资基金	86
4.2.1 查看基金行情	86
4.2.2 基金筛选	89
4.2.3 基金比较	91
4.2.4 基金计算器	92
4.2.5 基金开户	93
4.2.6 在网上购买基金	96
4.2.7 基金定投	98
4.3 基金投资技巧	100
4.3.1 基金的组合配置	100
4.3.2 基金定投和单笔投资哪个好	102
4.3.3 基金投资常见误区	103
4.3.4 怎样选择指数基金	105
4.3.5 基金赎回的技巧	106

第5章 风险小、回报稳定的债券理财107

5.1 债券基本知识	108
5.1.1 债券的种类	108
5.1.2 债券的主要特征	110
5.1.3 债券的基本构成要素	111
5.2 如何投资债券	112
5.2.1 债券的信息查询	113
5.2.2 查询债券指数	113
5.2.3 查询债券的具体信息	115
5.2.4 查询债券价格走势	116

5.2.5	网上购买债券	118
5.3	债券投资的策略与技巧	121
5.3.1	债券计算器的使用	121
5.3.2	国债的选择策略	122
5.3.3	如何规避债券风险	123
第6章	最火爆的股票投资赚钱	125
6.1	认识股票	126
6.1.1	股票常见术语	126
6.1.2	股票投资必须考虑的要素	128
6.1.3	外盘和内盘	129
6.1.4	分时走势图基础知识	131
6.1.5	认识K线图	132
6.2	综合类股票网站—东方财富网	137
6.2.1	获取最新的财经新闻	137
6.2.2	查询个股行情	140
6.3	预防股市风险	143
6.3.1	分散系统风险	143
6.3.2	利率风险	143
6.3.3	回避市场风险	144
6.3.4	防范经营风险	144
6.3.5	避开购买力风险	145
6.4	炒股投资技巧	145
6.4.1	新股民入市应遵循什么原则	145
6.4.2	牛市中亏钱的原因	147
6.4.3	股票投资的关键在于选股	149
6.4.4	掌握股票买入的最佳时机	150
6.4.5	股票卖出时机	151
6.4.6	庄家怎样洗盘	152
第7章	保险理财——锁定美好未来	153
7.1	认识保险	154
7.1.1	什么是保险	154
7.1.2	保险的功能	154

7.2	保险主要品种	155
7.2.1	保险的分类	155
7.2.2	怎样选择保险产品	157
7.3	互联网保险入门	158
7.3.1	传统保险存的痼疾	158
7.3.2	互联网保险的优势	159
7.3.3	互联网保险的前景	160
7.4	从慧择网购买保险	161
7.4.1	从网上选择保险产品	161
7.4.2	查看产品详情	163
7.4.3	投保购买保险	165
7.5	从传统保险公司官网购买保险	168
7.5.1	在中国人寿官网注册	168
7.5.2	选择投保	169
7.5.3	确认付款	174
7.6	保险理财的技巧	174
7.6.1	不要把鸡蛋放在一个篮子里	175
7.6.2	指定保险的受益人	175
7.6.3	怎样买车险最划算	176
7.6.4	如何将退保损失降到最低	178
7.6.5	人身保险怎么买最划算	179
7.6.6	货比三家细挑选	180
7.6.7	保险理财常见误区	181
第8章	收益稳定的“互联网宝宝”理财	183
8.1	“余额宝”花钱赚钱两不误	184
8.1.1	余额宝为什么能火起来	184
8.1.2	为什么余额宝收益越来越少	186
8.1.3	余额宝的收益及风险如何	187
8.1.4	各种宝宝之间对比	188
8.2	使用余额宝赚钱实战	189
8.2.1	电脑端操作自动转入开通流程	189
8.2.2	通过支付宝钱包, 开通自动转入	192
8.2.3	电脑操作余额宝转出至银行卡流程	194

8.2.4	通过支付宝钱包操作余额宝转出至银行卡	196
8.2.5	余额宝转出至支付宝账户	197
8.2.6	余额宝明细查询方法	198
8.2.7	查询余额宝每天的收益	199
8.3	天天基金网活期宝	200
8.3.1	闲钱就放活期宝	200
8.3.2	短期理财就选定期宝	201
8.4	苏宁零钱宝	202
8.4.1	零钱宝的主要特点	203
8.4.2	零钱宝的操作流程	203
8.5	金融界盈利宝	205

第9章 P2P 网贷——家庭理财高收益首选 207

9.1	认识 P2P 网贷	208
9.1.1	P2P 网贷的概念	208
9.1.2	P2P 网贷的发展历史	209
9.1.3	P2P 网贷的业务模式	210
9.1.4	P2P 的投资优势	214
9.1.5	P2P 网贷与其他理财方式的对比	216
9.2	P2P 运作流程	217
9.2.1	P2P 出借流程	217
9.2.2	P2P 借款流程	218
9.3	陆金所平台网贷实战	218
9.3.1	账户注册	218
9.3.2	贷出资金	223
9.3.3	借入资金	224
9.4	P2P 投资理财技巧	225
9.4.1	怎样考察 P2P 平台	226
9.4.2	投资收益率的选择	229
9.4.3	分散投资是最好的技巧	231
9.4.4	怎样选择优质借款人	232
9.4.5	怎样识别骗子平台	233

第 10 章 外汇和黄金投资	235
10.1 黄金知识入门	236
10.1.1 黄金的概念	236
10.1.2 黄金投资的优点	236
10.1.3 黄金投资的品种及特点	238
10.1.4 影响黄金价格的因素	241
10.2 在网上进行黄金投资	243
10.2.1 分析纸黄金的特点	243
10.2.2 如何买卖纸黄金	245
10.2.3 纸黄金的买卖时间点	246
10.2.4 黄金定投	246
10.2.5 控制炒黄金的风险	249
10.3 外汇投资基本知识	250
10.4 网上投资外汇	251
10.4.1 查询最新的外汇牌价	251
10.4.2 外汇交易软件的使用	252
10.5 外汇投资技巧	256
10.5.1 炒汇亏损的几个原因	256
10.5.2 炒汇须知	257
第 11 章 互联网理财平台	259
11.1 融 360 网站	260
11.1.1 选择贷款	260
11.1.2 理财产品搜索比价	262
11.2 淘宝理财	265
11.2.1 挑选产品	265
11.2.2 风险测评	266
11.2.3 购买理财产品	268
11.3 网易理财	269
11.3.1 定活保	270
11.3.2 现金宝	271
11.3.3 收益保	271

11.4 百度理财	272
11.4.1 百发产品	273
11.4.2 百赚产品	273
第 12 章 移动互联网“指尖上的理财”	275
12.1 网银银行移动客户端	276
12.1.1 手机银行基本介绍	276
12.1.2 手机银行的安全使用	278
12.1.3 手机银行的理财功能	278
12.1.4 手机银行的投保	280
12.2 投资软件与操盘软件	281
12.2.1 在操盘软件上看股市行情	281
12.2.2 基金投资软件	284
12.3 微信理财通	285
12.4 手机支付宝	288
12.4.1 通过支付宝钱包查看我的账单	288
12.4.2 通过支付宝钱包缴水电煤	289
12.4.3 通过支付宝钱包查看股票详情	290
12.4.4 通过支付宝钱包查询汇率换算	292

第1章 做好互联网理财前的准备工作

1

- 1.1 必须有的理财意识
- 1.2 投资理财有学问
- 1.3 开通网上银行
- 1.4 个人网上银行的基本操作
- 1.5 网银支付安全知识

个人理财规划或者个人财务策划在西方国家早已是热门和发达的行业，而我们却处于刚刚起步阶段。随着人们的生活逐渐富裕起来，民众普遍产生了理财需求，但是对于个人如何理财普遍缺乏认知。

1.1 必须有的理财意识

随着人们生活水平的提高、收入的增加，以及观念的改变，越来越多的人开始意识到理财的重要性。每个人都有不同的理财方式和方向，但是理财的前提是，必须要有理财意识。

1.1.1 什么是理财

“理财”一词最早见诸于20世纪90年代末期的报端。随着我国股票、债券、基金市场的扩容，商业银行、零售业务的日趋丰富，以及人民总体收入的提高，理财概念逐渐走俏。

理财是为了实现个人的人生目标和理想，而制定、安排、实施和管理的一个各方面总体协调的财务计划的过程。通俗地说，理财就是以“管钱”为中心，管好现在和未来的现金流，让资产在保值的基础上实现稳步、持续的增值。理财的最终目的是实现财务自由，让自己的生活更美好。

现阶段理财产品主要有以下品种。

1. 银行存款

对普通百姓来讲，银行存款是最基本的投资理财方式。与其他投资方式比较，银行存款的好处在于：具有灵活性、稳定性、安全性。但由于现行利率低于CPI指数，银行存款实际上是负利率，达不到资产保值和增值的要求。

2. 银行理财产品

银行理财产品是指，银行针对目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。一般最低投资5万元，比银行存款收益高，风险比较低。

3. 债券

债券介于银行存款和股票之间，较银行存款利息高，比股票风险小，对于有较多闲散资金、中等收入家庭比较适合。债券具有期限固定、还本付息、收益稳定等特点，深受保守型投资者和老年人的欢迎。

4. 股票

在所有的投资产品中，股票投资可以说是回报率最高的投资工具之一。股票投资的盈亏最终来源于股价波动形成的差价。所以在股市上想赚钱终极秘诀就是“低买高卖”。

5. 基金

基金就是你投出一部分钱交给基金公司，基金公司的操盘手再用你的钱去投资，一般都是股票的形式。简单的说，基金投资就是专家帮你理财。

6. 保险

保险是指由保险公司按规定向投保人收取一定的保险费，建立专门的保险基金，采用契约形式，对投保人的意外损失和经济保障需要提供经济补偿的一种方法。目前，各大保险公司推出的分红型寿险品种，使得保险兼具投资和保障双重功能，但往往投资周期很长，且变现能力弱，收益也不高。

7. 期货

期货交易是指买卖双方交付一定数量的保证金，通过交易所进行，在将来某一特定的时间和地点交割某一特定品质和规格的商品。期货同时放大收益和风险，要求有很高风险承受能力和较高的交易技巧。

8. P2P 理财

互联网金融在 2014 年是一个不断被提及的概念，尤其是 P2P 行业发展迅猛。与银行理财品种、货币基金和信托产品那些少得可怜的收益率相比，P2P 动辄 8% 甚至 15% 的年化收益率让投资者趋之若鹜。同时，相较于银行理财产品 5 万元以上的起购金额，P2P 平台的门槛则低至 50 元。

9. 黄金

黄金是一种非常优秀的投资产品，黄金在基本的金条、金块投资基础之上，还衍生出大量的金融衍生投资产品，它们以金价为基础，风险、收益各有不同，交易制度也不一样，适合各种投资者。

10. 外汇投资

外汇交易就是一国货币与另一国货币进行交换。“外汇交易”是同时买入一对货币组合中的一种货币而卖出另外一种货币。外汇的双向交易非常灵活，没有任何限制，外汇交易者能自由地借助市场的涨势和跌势来获利。

11. 房地产投资

房地产是指房产与地产，即房屋和土地这两种财产的统称。投资房地产的好处是能够保值。通货膨胀比较高的时候，房地产价格也会上涨。并且，房地产可以作抵押，从银行取得贷款，另外，投资房地产可以作为一份家业留给子女。

12. 艺术品

艺术品具有不可再生性，因而具有极强的保值和升值功能，所以艺术品投资回报率较高。在海外，艺术品已与股票、房地产并列为三大投资对象。但同时，艺术品投资缺陷也较突出：一是缺乏流动性，一旦购进艺术品，短期内不一定能出手，对于资金相对不太宽裕的一般家庭是不现实的；二是艺术品的鉴别通常需要较强的专业知识，不具有鉴定能力的家庭和个人还应谨慎行事。

1.1.2 理财有哪些好处

理财是个人一生的财务规划，通过不断调整规划来实现人生的目标。个人或者家庭的生活目标得到满足以后，再去投资股票、债券、金融衍生工具、黄金、外汇、不动产以及艺术品等投资品种，获取投资回报，加速个人或者家庭资产的增长，从而促使家庭生活水平的提高。

1. 达到财务目标

每个人都有很多梦想，但梦想的实现需要经济上的支撑，例如累积足够的退休金以安享晚年，建立教育基金为子女的将来考虑，积累一定的资金购车买房等。这些目标的实现都需要财务规划，对收支进行合理的平衡。

2. 对抗通货膨胀

因为每年的通货膨胀率会使得金钱的购买力下降。当每年的通货膨胀率高于定存