

INTERNET FINANCE

我的第一本 互联网金融 理财全书

卢明明 编著

互联网+时代内容全面的投资理财书
为你量身定做，助你实现财富梦想

接地气的**理财规划** **手把手**的理财操作步骤 **图表化**的表现形式
股票、基金、债券、众筹、P2P 等内容尽在其中



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

我的第一本互联网金融理财全书

卢明明 编著

人民邮电出版社

北 京

图书在版编目(CIP)数据

我的第一本互联网金融理财全书 / 卢明明编著. --
北京: 人民邮电出版社, 2015.9
ISBN 978-7-115-40075-8

I. ①我… II. ①卢… 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177010号

内 容 提 要

在互联网+大数据时代,涌现了哪些新的理财方式?传统的理财方式有了哪些变化?

本书从理财规划入手,依次介绍了银行理财产品、第三方支付平台、基金、债券、期货、股票、外汇、信托、保险、网络理财产品、P2P、众筹、移动客户端理财等理财方式,不仅详细梳理了各种新型理财方式的特点,而且对传统理财方式的变化也进行了总结。同时,本书还特别强调了各种理财方式可能带来的风险,并提供了应对策略。

本书可以帮助读者了解各种理财方式的特点,有助于其敏锐地捕捉各种赚钱机会,以实现财富增值的梦想,走向财务自由。

◆编 著 卢明明

责任编辑 李宝琳

责任印制 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>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆开本: 700×1000 1/16

印张: 18.5

2015年9月第1版

字数: 300千字

2015年9月北京第1次印刷

定 价: 45.00元

读者服务热线: (010)81055656 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

随着经济的发展和人们生活的改善，老百姓手头富裕的资金越来越多。对于如何处置手头富裕的资金，人们有着不同的态度。有些人没有理财愿望，觉得自己不需要理财；有些人有理财愿望，却苦于无从入手；还有些人正在进行理财，但对自己投资的产品却一知半解。

- 那些没有进行理财的人，你如何能保证你手头的钱 10 年后依旧保值呢？
- 那些有理财意愿却无从下手的人，你对自己的收入、支出比例有明确的概念吗？你为保证未来的生活质量做足准备了吗？你了解大数据时代下理财市场的现状吗？
- 那些正在进行投资理财的人，你制订的理财计划真的切合实际吗？你对自己投资的理财产品存在的风险有明确的了解吗？你懂得怎样在网络上进行投资理财吗？

如今，理财已经变得越来越重要了。只有拥有足够的财富，让自己“不差钱”，才能过上自己想过的生活，为此必须学会理财。

理财并非是多么高深的学问，你大可不必左顾右盼，现在学习理财知识、进行理财，正当时。

本书都写了什么

本书以实用性和可操作性为重点，以“招招都管用”为目标，辅以对重要理财概念和常见理财误区的梳理，从理财规划入手，简明、有目的地教给普通民众关于银行理财、第三方支付平台、基金、债券、期货、股票、外汇、信托、保险、网络产品、P2P 与众筹、移动客户端等理财方法，让你学会投资理财必备的实用方法和技巧。

本书适合哪些人阅读

本书适合所有的投资理财者，但不同的人应该用不同的方法来阅读。

- 对于以前从没有接触过理财的人来说，本书可以说是你进行投资理财的必备工具，详细阅读本书，可以学会很多理财知识与技巧。
- 对于刚进入投资理财市场的人来说，阅读本书要重点看实际操作与投资技巧，它可以帮你快速找到投资理财的好方法。
- 对于具备一定投资经验的人来说，可以通过本书系统地总结出适合自己的投资方案。

从本书能获得什么

选择了某种理财方式后，具体该如何操作？通过本书，你可以获得以下知识与技能。

- 明确自己真正的理财需求，制订最适合自己的理财计划；
- 了解各类理财产品的基本概念、风险大小、适合人群；
- 学会各种理财产品的开户、买卖、实时分析管理的步骤与操作；
- 提升理财技能，学会每种理财产品的投资技巧，包括获利方式、时间技巧、风险控制等内容；
- 根据各类产品的特点，结合自身实际情况，运用组合投资的方法确保资金升值。

如何使用本书

如果你没有任何理财经验，那么你应该从头到尾阅读本书，你可以制订一个阅读计划，每天按计划进行阅读。如果你已经掌握本书中的一些知识，可以挑选其中几个专题进行阅读，集中阅读某些内容，这样你将很快掌握所需要的知识，并成为该方面的高手。

本书涵盖的内容丰富，当你在理财中遇到问题，可把本书作为即查即用的工具书，翻开本书，你能在很短的时间内找到想要的答案。当然，本书中所列举的相关投资理财平台、网站仅为说明相关操作方法，读者在具体实践过程中应结合自己的判断，切勿盲目模仿。希望广大投资者通过阅读本书能够收获财富，收获成功，收获幸福！

目 录

第一章 大数据时代理财有方向——做好理财规划最重要 // 1

一、大数据时代理财，到底要理哪些“财” // 2

（一）收入——得到的财 // 2

（二）支出——失去的财 // 3

（三）储蓄——攒下的财 // 3

（四）投资——让财生财 // 3

（五）负债——借来的财 // 4

（六）保险与信托——保驾护航的财 // 4

二、大数据时代理财，要先做好自身规划 // 4

（一）算算自己有多少财要理 // 5

（二）清楚自己处于何种理财阶段 // 7

（三）自己的理财目标是什么 // 9

（四）自己到底属于哪种理财性格 // 10

三、很多理财者曾经陷入过的理财误区 // 11

（一）误区：理财就是投资 // 11

（二）误区：没钱理啥财 // 12

（三）误区：钱不是理出来的，是挣出来的 // 13

（四）误区：跟风赚钱准没错 // 13

（五）误区：急功近利，一夜暴富 // 14

（六）误区：理财渠道单一，孤注一掷 // 14

（七）误区：频繁转换理财工具 // 15

（八）误区：高大上的投资团队一定可靠 // 16

（九）误区：低息平台一定安全 // 17

第二章 银行理财——最常见的理财方式 // 18

- 一、理财先储蓄，守好财富“聚宝盆” // 19
 - (一) 通知存款与活期储蓄的技巧 // 19
 - (二) 选零存整取还是整存整取 // 21
 - (三) 快速计算各类银行的存款利息 // 24
 - (四) 如何分配有限的收入 // 26
 - (五) 外币的储蓄与收益计算 // 27
- 二、投资银行理财产品，让财富“滚雪球” // 29
 - (一) 认识银行理财产品 // 30
 - (二) 计算银行理财产品的收益 // 32
 - (三) 选择银行理财产品的技巧 // 33
- 三、选择网上银行，为理财插上技术“新翼” // 34
- 四、信用卡，让消费也成为理财方式 // 38
 - (一) 信用卡还款 // 38
 - (二) 信用卡“生钱”小窍门 // 39

第三章 第三方支付平台——会理财的电子钱包 // 41

- 一、支付宝：搭建在网络上的信用平台 // 42
 - (一) 支付宝可以做什么 // 42
 - (二) 注册支付宝 // 42
 - (三) 支付宝账户管理 // 46
 - (四) 支付宝的充值和转账 // 50
 - (五) 支付宝的缴费功能 // 55
 - (六) 添加银行卡和快捷支付 // 57
- 二、多种支付工具：互联网时代的支付革命 // 61
 - (一) 财付通 // 61
 - (二) 银联在线 // 62
 - (三) 汇付天下 // 62
- 三、第三方支付机构没有告诉你的十件事 // 63

第四章 基金——让你拥有专家智囊团 // 66

- 一、投“基”理财，先要知道基金是什么 // 67
 - (一) 基金的定义 // 67
 - (二) 基金的种类 // 67
 - (三) 新手买基金 // 69
- 二、通过网上买卖基金，成为优秀的投“基”者 // 71
 - (一) 网上基金开户 // 71
 - (二) 基金申购 // 77
 - (三) 基金的收益计算 // 81
 - (四) 天天基金网：在超市轻松挑选基金 // 83
- 三、货币基金：变现最快的基金 // 86
 - (一) 如何挑选货币基金 // 86
 - (二) 网购货币基金 // 87
- 四、知晓基金投资技巧，搏击更从容 // 91
 - (一) 对号入座，巧选投资渠道 // 91
 - (二) 对比费率，选择收费方式 // 92
 - (三) 核查账户，确认成功购买 // 92
 - (四) 分红投资，滚动生利 // 92
 - (五) 基金转换，省时省力 // 93
- 五、基金的赚钱能力，专家教你来判断 // 93

第五章 债券——稳健投资理财的首选 // 94

- 一、买前分析，掌控债券理财的“舵” // 95
 - (一) 了解债券的品种 // 95
 - (二) 什么是债券信用评级 // 96
 - (三) 挑选债券产品的原则 // 97
- 二、通过网上进行债券交易，方便、快捷 // 98
 - (一) 查询债券信息 // 98
 - (二) 网上购买债券流程 // 103
 - (三) 债券投资成本的计算 // 106
 - (四) 债券收益率的计算 // 107

三、投资国债有技巧，稳健踏实不可少 // 109

(一) 金字塔式操作法：风险平摊，买着放心 // 109

(二) 计划“买”和“卖”，等级投资来帮你 // 111

四、债券投资六大风险如何规避 // 112

第六章 期货——保值投资两相宜 // 114

一、了解期货市场，赚未来的钱 // 115

(一) 期货的定义 // 115

(二) 关于期货的专业术语 // 118

二、教你开仓买卖期货来赚钱 // 122

(一) 了解开户程序 // 122

(二) 期货投资风险 // 124

(三) 期货交易方法 // 125

(四) 在网上查看期货详情 // 129

第七章 股票——以小博大的投资游戏 // 133

一、走进股票市场，浪里淘金 // 134

(一) 股票到底是什么 // 134

(二) 并非人人都适合股票投资 // 137

(三) 股票账户开立基本流程 // 139

(四) 股票买卖基本流程 // 141

(五) 股票投资常用软件及其应用 // 142

二、买卖股票，提升你的回报 // 148

(一) 看懂股市的K线图 // 148

(二) 如何选中一只好股票 // 151

(三) 短线操作，一举击中 // 152

三、简单的股票买卖投资策略 // 154

(一) 分散风险 // 154

(二) 守株待兔 // 155

(三) 看大盘买卖 // 155

(四) 挂单试盘买卖 // 155

(五) 逢三抛, 逢一逃 // 156

四、股票被套牢时的六个解套技巧 // 156

(一) 止损解套 // 157

(二) 摊平解套 // 158

(三) 波段解套 // 158

(四) 拔档解套 // 158

(五) 做空解套 // 159

(六) 换股解套 // 159

(七) 几个防止被套牢的小诀窍 // 159

第八章 外汇——挖掘货币转换中的“金矿” // 161

一、走进外汇市场, 利用兑换生钱 // 162

(一) 简单认识外汇投资 // 162

(二) 外汇交易适合哪些投资者 // 163

(三) 外汇的投资方式 // 163

二、买卖外汇, 赚钱如此简单 // 165

三、炒汇, 在网上进行高端理财 // 166

(一) 关注外汇牌价, 掌握最新资讯 // 166

(二) 外汇投资平台开户 // 167

(三) 外汇交易软件的使用 // 170

四、新手炒汇攻略, 让你操作更灵活 // 173

(一) 以“闲钱”投资 // 173

(二) 主意既定, 勿轻率更改 // 173

(三) 当机立断 // 173

(四) 逆境时, 离市“休息” // 174

(五) 设置止损位置, 及时操刀割肉 // 174

(六) 不要为几个点误事 // 174

(七) 寻找盘局突破时下单 // 174

(八) 小心大跌后的反弹与急升后的调整 // 175

(九) 学会风险控制 // 175

第九章 信托——高端投资的开始 // 176

- 一、你不得不知的信托知识 // 177
 - (一) 什么是信托 // 177
 - (二) 如何认清信托产品的种类 // 177
 - (三) 适合投资信托的人群 // 179
- 二、信托市场，帮你延续你的财富 // 180
 - (一) 信托的购买时机 // 180
 - (二) 信托买卖程序 // 182
 - (三) 信托转让 // 186
- 三、不能说出的信托理财秘密 // 188
 - (一) 信托公司的实力和信誉度 // 188
 - (二) 信托产品的资金投资方向 // 188
 - (三) 信托产品的期限 // 188
 - (四) 自身风险承受能力 // 188

第十章 保险——投保赔付新时代 // 190

- 一、保险：危难中的“及时雨” // 191
 - (一) 保险的定义及种类 // 191
 - (二) 保险代理人 // 192
- 二、挑选保险产品，从纯保障到真理财 // 193
 - (一) 分红险：为自己置一份红包 // 194
 - (二) 投资连结保险：最具技巧的保险 // 195
 - (三) 意外险：未雨得绸缪 // 197
 - (四) 少儿险：为你的天使买份保障 // 197
 - (五) 财产险：为我们的财富上锁 // 199
- 三、足不出户，网上购险更便捷 // 202
 - (一) 网上制订保险计划 // 202
 - (二) 货比三家买保险 // 204
 - (三) 适合网购的保险类型 // 206
 - (四) 网上“淘”保之三问 // 206

四、读懂购保技巧，轻松做理财大师 // 207

(一) 人生三阶段，如何买保险 // 208

(二) 买保险的六要六不要 // 210

(三) 买保险时需要注意的小细节 // 211

第十一章 网络理财产品——新颖高效的理财方式 // 213

一、余额宝：支取随心的存款理财 // 214

(一) 认识余额宝 // 214

(二) 将资金转入余额宝内 // 215

(三) 余额宝涉及的时间问题 // 217

(四) 查看余额宝的收益情况 // 218

二、百度金融理财：“蹯脚”变“土豪” // 220

(一) 认识百度金融并注册 // 220

(二) 投资百度金融中的产品 // 221

三、有利网：全方位理财计划 // 224

(一) 认识与注册有利网 // 224

(二) 有利网的三种产品及投资操作技巧 // 226

四、网络理财产品：让你每天都有收益 // 232

(一) 汇添富现金宝 // 232

(二) 天天基金活期宝 // 232

(三) 其他理财产品与网络理财产品技巧 // 233

五、网络理财PK银行理财，优势在哪里 // 235

六、互联网理财，平台选择原则知多少 // 236

(一) 资金安全性 // 236

(二) 平台的信誉 // 236

(三) 平台利率的高低 // 236

(四) 团队的专业性 // 237

第十二章 P2P 与众筹——让贷款成为理财新手段 // 238

一、P2P 网贷：基于信用的互联网融资 // 239

(一) 全面认识 P2P 理财 // 239

- (二) P2P 平台投资理财 // 240
- (三) 利用 P2P 平台融资 // 246
- (四) 丰富的 P2P 平台 // 247
- (五) P2P 网贷理财投资策略 // 248
- 二、众筹理财：颠覆传统的融资新模式 // 250
 - (一) 认识众筹理财 // 250
 - (二) 几种常见的众筹运营模式 // 251
 - (三) 众筹理财平台——众筹网 // 252
 - (四) 新闻众筹：我的新闻，你做主 // 255
 - (五) 轻众筹：轻松实现小梦想 // 256
 - (六) 什么都涉足众筹，风险怎么防范 // 257

第十三章 移动客户端——掌上理财好处多 // 258

- 一、微信“我的钱包”，无“微”不至 // 259
 - (一) 将银行卡绑定到微信上 // 259
 - (二) 利用微信好友转账 // 262
 - (三) 微信理财通 // 264
- 二、投资软件与操盘软件：行情尽在掌中 // 266
 - (一) 在手机操盘手上看股市行情 // 266
 - (二) 和讯基金：基金投资软件 // 269
 - (三) 其他投资工具的手机软件 // 271
- 三、APP 掌上理财小软件，收益想来就来 // 273
 - (一) 随手记：随身携带的智能账本 // 273
 - (二) 高德地图：找到周围的便宜消费 // 277
 - (三) 滴滴快的：最新潮的打车应用 // 279
 - (四) 有信：“免费”的网络电话 // 280
 - (五) 优顾理财：最贴心的私人理财顾问 // 282

第一章

大数据时代理财有方向 ——做好理财规划最重要

如今，越来越多的人投身于互联网理财的浪潮之中。但是，辉煌的建筑离不开宏伟的蓝图，积累财富必须提前做好规划，这样才能让自己在理财之路上找对方向。



一、大数据时代理财，到底要理哪些“财”

随着网络经济的迅猛发展，互联网金融领域风起云涌，从余额宝、百度理财到理财通，从微信支付到 P2P、众筹，从投资软件到手机 APP……互联网潜移默化地改变着传统金融局面。零钱放在账户里能够增值，微信除了聊天还能做投资，几十元钱也能拿来放贷，资金不足也能融资启动项目……低门槛、易操作的互联网金融理财产品已经成为大众投资的新宠。不过，在准备奔赴互联网金融“战场”之前，你是否思考过，在大数据时代，需要理的“财”到底有哪些？

理财是一个系统工程，它所包含的内容非常广泛。具体来说，理财包含的内容主要有六大部分，如图 1-1 所示。

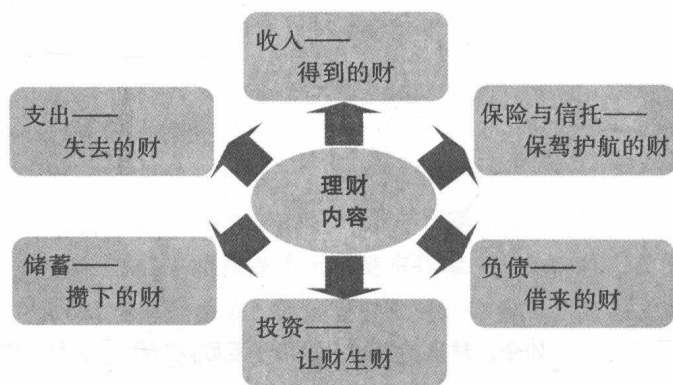


图 1-1 理财的六大部分

（一）收入——得到的财

这里所说的收入，不仅包括工作所获得的收入，还包括通过投资理财获得的收入。

通过工作所获得的收入，是以人赚的钱，如工资、奖金、自营事业所获得的收入等；投资理财获得的收入，是以钱赚的钱，如股利股息收入、房租收入、利息收入等。

如何分配这些收入呢？全部用于消费？全部积累下来？都用来投资？这

要视自身理财计划而定。

（二）支出——失去的财

有收入就会有支出，生活中的支出就是失去的财。很多人也许会有这样的疑问：失去的财，也需要理？没错，制订合理的消费计划，能够让你减少开销，把钱花在刀刃上；寻找有效的省钱方法，能够让你在消费中支出最少，获得更多。

人们所支出的财，包括生活开支，如衣、食、住、行、休闲娱乐、医疗、教育等开销，还包括因贷款和投资所产生的理财性支出，如贷款产生的利息支出、投资所需的本金支出、投资产生的手续费用支出等。

（三）储蓄——攒下的财

储蓄，通俗一点来说，就是攒钱，当你的收入多于支出时就会产生钱财的积累，而每期储蓄积累下来的钱财就形成了你的个人资产，这部分钱财也就成为你进行各项开支以及获得投资收益的本金。要对个人资产进行合理分配，除留有一部分用作预备金，以备不时之需之外，剩余的资产可用于各项消费支出，如购买房屋、汽车等，以及购买各种理财产品，以使资产得到增值。

理财，其实就是对个人资产和家庭资产进行优化配置的过程，针对自身特点，制定属于自己的理财规划，这样才能使各项资产得到最优化的配置，发挥其最大的效用。

（四）投资——让财生财

投资就是通过运用投资工具，使自己的资产得以保值，甚至增值，从而使财富实现最大化。

现今投资工具丰富多样，既有储蓄、国债等保守型的投资工具，也有基金、黄金等风险适中的投资工具，更有股票、期货、融资融券等高风险、高收益的投资工具。而且，随着互联网的迅猛发展，传统的投资工具变得更为便捷，新型投资工具如宝宝类、P2P、众筹等理财产品如雨后春笋般蓬勃发展。投资者可以从中选择适合自己的投资工具，进行多角度的组合投资。

（五）负债——借来的财

随着时代的发展，人们的消费观念也在不断更新，借钱消费的现象已经非常普遍，小的有信用卡透支消费，大的有贷款买房、买车等。在享受超前消费的同时，负债理财的问题也给人们带来不少烦恼。

其实，负债也是理财的一个重要组成部分，它主要包括消费负债，如信用卡透支、分期付款、贷款等；自用资产负债，即购置房屋、汽车等自用资产所需的贷款；投资负债，如发挥杠杆效应的借债投资、融资融券信用交易等。

那些观念比较传统、心理承受能力较弱的人，不适合选择负债消费，否则很容易因负债而背上沉重的负担。而对于那些拥有较为充裕的流动资金，原负债数额小，且有理财经验的人来说，在自己能够承受的范围内，可以选择适当的负债，因为这样可以帮助其融通资金，促进资金流动，提高生活质量。

（六）保险与信托——保驾护航的财

世事难料，财产也需要保护，对财产进行风险管理十分重要。每个人都应该有未雨绸缪的意识，预先做出保险或信托安排，以使自己的财产得到保护，进而在损失发生之时可以通过理财降低或弥补损失。

保险能够转移风险，在一定程度上补偿因意外事故造成的损失。当事故发生，其所造成的损失个人无法承担时，保险能够保证仍有一部分资金或收益来弥补损失，从而可以降低因意外收支失衡所造成的资金冲击。例如，长期的人寿保险，既能使自己在未来的生活中获得经济保障，又能使货币保值增值。

通过信托可以将信托财产从其他私有财产之中独立出来，当自己处于负债之时，可以使其免受债权人的追索。所以，信托财产具有保护已有财产免于流失的作用。

二、大数据时代理财，要先做好自身规划

现今“互联网思维”已经成为一种魔力，面对宝宝类、P2P、众筹、互联网保险等理财产品，许多人纷纷投身于互联网理财的浪潮。然而，在进入互联网投资市场之前首先需要做好理财规划，以便在理财的道路上目标明确、游刃有余。