

奔向 财务自由

我的第一本互联网理财书

IDKW图解中心◎编著

(图解版)



一口气读完，不让思维“断篇”
利用碎片化时间，掌握关键信息

用实际案例、行动指导和理财忠告帮助你建立正确的
理财观念，迅速掌握互联网理财的思路和行动要点

采用图解形式，普及互联网理财知识
用简单的图形解答复杂的问题



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

奔向财务自由

我的第一本互联网理财书

(图解版)

IDKW 图解中心 编著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

奔向财务自由：我的第一本互联网理财书：图解版/
IDKW图解中心编著. — 北京：人民邮电出版社，
2015.11

ISBN 978-7-115-40685-9

I. ①奔… II. ①I… III. ①互联网络—应用—私人
投资—图解 IV. ①F830.59-39

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第240138号

内 容 提 要

理财，最终的目的是为了实现财务自由。互联网时代，互联网金融发展迅猛，其方便快捷、高收益的特点吸引了不少投资者，人们的理财方式也因此发生了翻天覆地的变化。

本书以普及互联网理财知识为主旨，以轻松的图解形式理清了互联网理财的各项内容，从互联网理财的准备、互联网储蓄、传统投资的互联网化、互联网新兴投资、互联网管理资产五个方面介绍了互联网理财的各种实用知识；同时，本书为各种理财方式可能带来的风险提供了应对策略，有助于读者实现资产配置的多元化和整体资产的稳健增长。

本书适合每一个想要了解互联网金融、想要通过互联网理财改变生活、实现财务自由的读者阅读和参考。

◆编 著 IDKW图解中心

责任编辑 刘 盈

执行编辑 刘 珺

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>

固安县铭成印刷有限公司印刷

◆开本：700×1000 1/16

印张：11

2015年11月第1版

字数：90千字

2015年11月河北第1次印刷

定 价：35.00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



preface 前言

相关数据表明，截至 2015 年上半年，我国互联网金融产品网民渗透率为 68.1%，这就意味着近七成网民使用过互联网金融产品。使用余额宝代替银行储蓄、用手机买卖股票、使用互联网进行 P2P 投资……在互联网金融时代，我们的理财方式正发生着日新月异的变化。

那么，在互联网+时代，传统的理财方式出现了哪些变化？哪些新兴的理财方式正在影响着我们的生活？这些理财方式各有什么特点？新兴的理财方式需要投资者做好哪些准备？那些“高大上”的理财产品真的安全吗？如何挑选适合自己的互联网理财产品？以上这些问题，你都可以在这本书中找到答案。

这是一本帮你全面了解互联网理财的书。本书具有以下特点。

1. 模块清晰，专业务实

全书所有内容本着以应用为中心、以有用为标准、以实用为落脚点的基本原则，将内容划分为五个部分：互联网理财需要进行哪些准备工

作，如何利用互联网进行储蓄，如何利用互联网进行传统投资，如何利用互联网进行新兴投资，以及如何利用互联网管理资产。本书既详细梳理了各种新兴理财方式的特点，又对传统理财方式的变化进行了总结；既强调了各种理财方式可能带来的风险，又提供了应对策略，有助于读者了解并掌握互联网理财的各种实用知识和操作技巧。

2. 图解新颖，寓意于形

本书采用新颖的图解形式，用可视化的图形展示了内容。如果你想一口气读完，那么轻松的图解形式会让你不那么疲惫；如果你只是想利用碎片化的时间，那么模块化的设置和呈现形式一定不会让你的思维“断篇”。

3. 案例丰富，轻松呈现

虽然本书介绍了互联网理财的专业知识和常见的互联网金融产品，以及一些 P2P 平台和众筹平台，但是请你不必担心，书中大量的实际案例会用行动指导和理财忠告帮助你建立正确的理财观念，迅速掌握互联网理财的思路和行动要点，实现财富增值的梦想，奔向财务自由。

理财决定命运，理财也改变命运。希望本书能够帮助你实现资产配置多元化，并且获得整体资产的稳健增长。当然，任何投资和理财项目都具有一定的风险性，我们希望读者在具体的理财操作中能够谨慎决策，规避风险，实现利润的最大回报。

感谢王淑燕、刘伟、程富建、权锡哲、李作学、程淑丽、毕春月对本书的框架和体系给出了思路和具体的修改意见，感谢王春霞、高春燕、徐滕、张天骄、陈里、史册、王琴、贾晶晶提供了部分素材，感谢姚小风、齐艳霞、赵全梅、姜娣、阎晓霞、金成哲、黄成日、杨茜审阅了部分内容，感谢贾月、孙立宏、刘井学为本书做了图形和版式设计。

在本书编写过程中，笔者借鉴了一些专业的资料，在此，对相关资料的作者和编者表示由衷的感谢。由于水平所限，书中难免存在错漏之处，恳请读者指正。

第 1 章 有备无患：为进行互联网理财做好准备

- 1.1 树立正确的理财观念 // 3
 - 1.1.1 会挣钱不如会理财 // 3
 - 1.1.2 理财应该从现在开始 // 6
 - 1.1.3 明明白白理财 // 8
 - 1.1.4 理财是一种生活态度 // 10
 - 1.1.5 理财要因人、因时而变 // 12
- 1.2 掌握尽可能多的理财知识 // 16
 - 1.2.1 复利原理：让财富实现滚雪球式增长 // 16
 - 1.2.2 二八定律：大多数人总是亏钱 // 18
 - 1.2.3 不要将所有鸡蛋放在一个篮子里：用投资组合分散风险 // 20
 - 1.2.4 杠杆原理：增加投资收益 // 22

- 1.3 防备可能出现的理财风险 // 25
 - 1.3.1 天上不会掉馅饼 // 25
 - 1.3.2 不要盲目听从别人的建议 // 27
 - 1.3.3 保护好自己的隐私 // 29
 - 1.3.4 只对自己的资金负责 // 31

第2章 聚沙成塔：利用互联网金融储蓄

- 2.1 余额宝理财：互联网理财的入门课 // 37
 - 2.1.1 余额宝：挑战传统储蓄业务 // 37
 - 2.1.2 类余额宝产品的特点 // 40
 - 2.1.3 四步玩转余额宝 // 42
 - 2.1.4 余额宝收益下滑后怎么办 // 45
- 2.2 网上银行储蓄：传统方式也有亮点 // 47
 - 2.2.1 找到网上银行的存款业务 // 47
 - 2.2.2 比起余额宝，定存也有优势 // 49
 - 2.2.3 定期存款的五个技巧 // 51
 - 2.2.4 量身定制存款计划 // 53
- 2.3 理财产品储蓄：合适的才是最好的 // 56
 - 2.3.1 认识形形色色的理财产品 // 56
 - 2.3.2 购买银行理财产品的四大误区 // 58
 - 2.3.3 拨开表面，看理财产品的本质 // 61

第3章 生财有道：利用互联网金融做传统投资

- 3.1 股票投资：牛市来了挡不住 // 65
 - 3.1.1 几款股票交易软件 // 65
 - 3.1.2 网上交易要“三思而行” // 67
 - 3.1.3 下单交易的各种技巧 // 69
 - 3.1.4 制订完善的股票投资计划 // 71
- 3.2 基金投资：寻找助手帮自己投资 // 73
 - 3.2.1 了解基金的品种 // 74
 - 3.2.2 选择基金，重在对比 // 76
 - 3.2.3 买卖基金的三个技巧 // 79
 - 3.2.4 基金定投也不能放任不管 // 80
 - 3.2.5 多种基金做组合投资 // 83
- 3.3 国债投资：享受限量秒杀的刺激 // 86
 - 3.3.1 哪些国债能在网上买 // 86
 - 3.3.2 网上购买国债的三个步骤 // 88
 - 3.3.3 只用闲钱购买国债 // 91
 - 3.3.4 国债提前兑付的注意事项 // 92
- 3.4 期货投资：空手套白狼的赚钱经 // 94
 - 3.4.1 期货是高风险产品 // 94
 - 3.4.2 快速实现期货入门 // 97
 - 3.4.3 用仿真交易练手 // 100
- 3.5 外汇投资：买美元，赚回人民币 // 102
 - 3.5.1 外汇投资常见的两种交易方式 // 102
 - 3.5.2 影响外汇价格变动的主要因素 // 103

3.5.3 敏锐洞察汇率变化 // 105

3.6 黄金投资：真金白银的买卖 // 108

3.6.1 黄金的多种投资方式 // 108

3.6.2 金价由供求双方决定 // 111

3.6.3 投资黄金和投资白银有什么区别 // 113

第4章 日进斗金：利用互联网做新兴投资

4.1 P2P 投资：风险控制是成功的保证 // 117

4.1.1 此起彼伏的 P2P 跑路风波 // 117

4.1.2 五个角度立体考察 P2P 平台 // 118

4.1.3 五步搞定 P2P 投资 // 122

4.2 众筹投资：众人拾柴火焰高 // 125

4.2.1 火遍全球的众筹模式 // 125

4.2.2 众筹和 P2P 有何区别 // 127

4.3 其他投资方式：只做能看得懂的投资 // 129

4.3.1 网上买保险：噱头大过实质 // 129

4.3.2 网上代客理财：陷阱多过馅饼 // 130

第5章 精打细算：利用互联网管理财产

5.1 支付宝管理：花钱、存钱、投资的一体化服务 // 135

5.1.1 当支付宝成为多功能理财平台 // 135

5.1.2 支付宝和微信支付有何区别 // 136

5.1.3 五招保证支付宝账户安全 // 138

5.2 信用卡管理：会花钱相当于多赚钱 // 142

5.2.1 提高信用卡额度的秘诀 // 142

5.2.2 详解信用卡的免息期 // 144

5.2.3 别太纠结于信用卡积分 // 145

5.2.4 “卡神”只是个美丽传说 // 148

5.2.5 避免信用卡变成理财“黑洞” // 149

5.3 记账管理：理财从每天记账开始 // 152

5.3.1 随时随地做账客 // 152

5.3.2 记账要按照步骤进行 // 156

5.3.3 记账时要及时、准确 // 157

5.3.4 培养个人财务敏感度 // 159

第1章

有备无患

为进行互联网理财做好准备



1.1 树立正确的理财观念

如今，“你不理财，财不理你”的道理早已深入每个人的心中。面对子女教育、购房、养老等诸多现实需求，理财在人们生活中扮演的角色越来越重要。想理财，首先就要树立正确的理财观念。

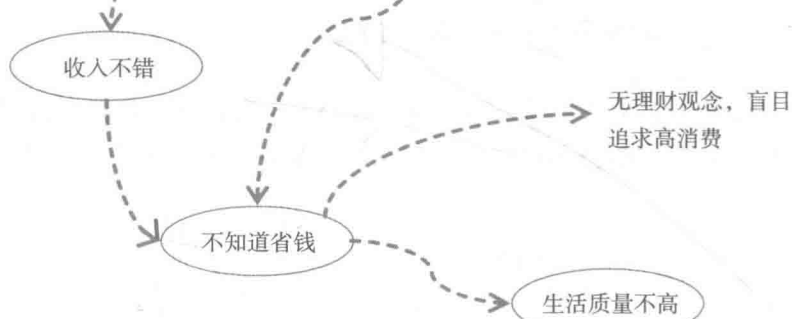
1.1.1 会挣钱不如会理财

在很多人看来，理财并不是每个人都可以做好的一件事。很多人都觉得自己的钱只要能够保证家庭收支平衡或者小有结余就可以了，理财无关紧要。

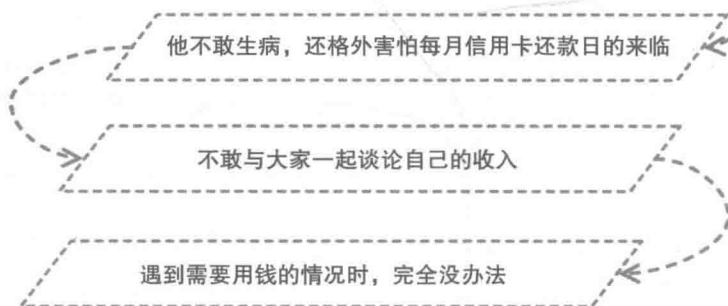
马小姐在一家私企工作，经过几年的拼搏，总算攒了些钱，可是要想买车、买房子还远远不够。看着身边的同事和朋友都在理财，她却想，会理财不如会挣钱，什么也舍不得吃、舍不得穿的日子有什么意思。可是随着时间的推移，同事、朋友们都有了房子或者车，可她却还是什么也没有。



高先生在一家房产公司做设计工作，平均月收入 8000 元。和多数人精打细算的花钱不同，他虽然挣钱不少，但是花销却更多，有钱时什么都敢玩儿、什么都敢买，没钱时就借债度日。



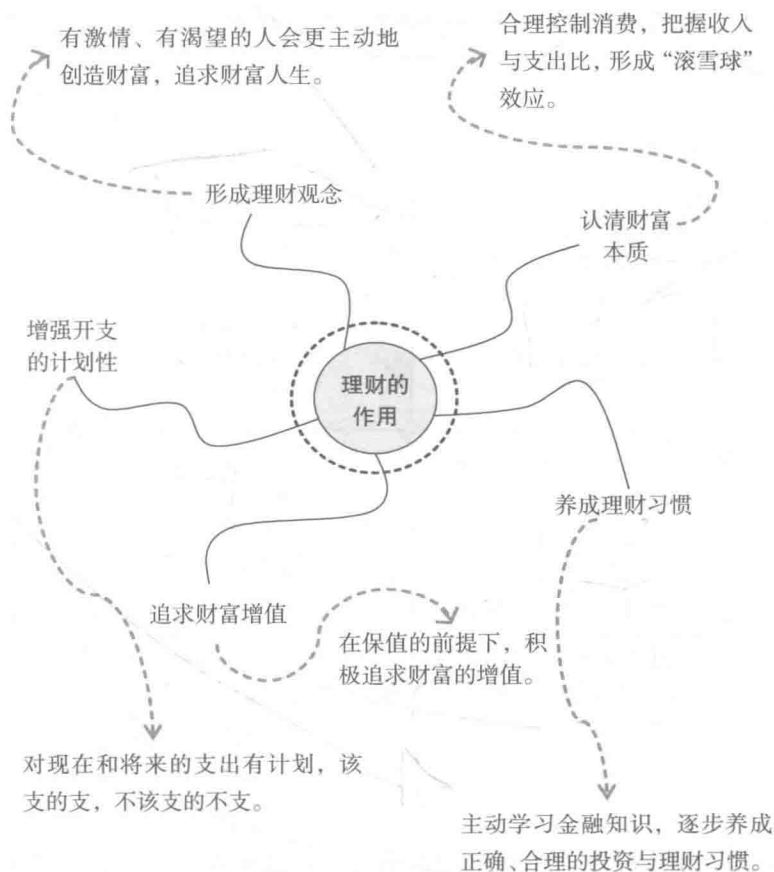
在别人眼中，高先生可能是令人羡慕的对象，可实际上，由于缺乏计划，他的日子实际过得并不那么潇洒。



遇到上面的问题，高先生会急得嘴上起泡：我的钱都去哪儿了？

从上面两个例子可以看出，很多人往往只关注如何挣钱，却忽略了理财的重要性。

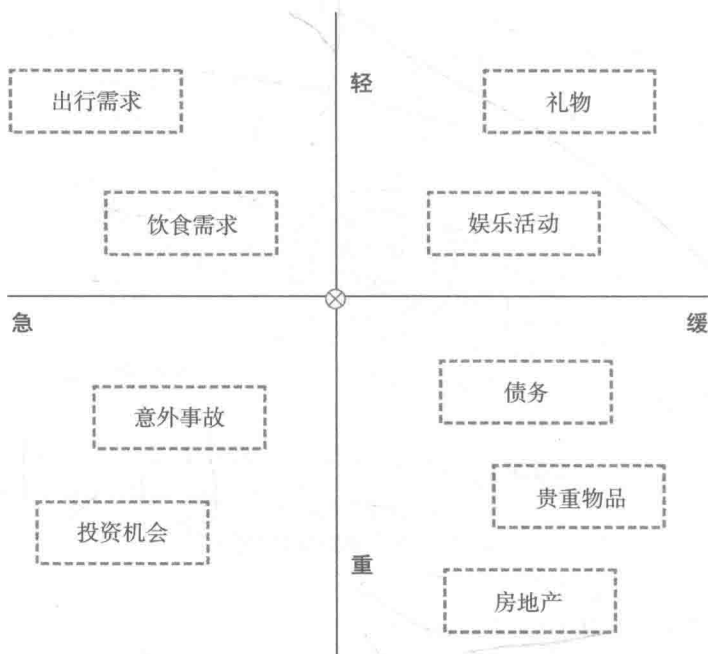
那么理财究竟能发挥什么作用呢？



理财的目标用一句话概括，就是不断地追求资产的保值和增值。对每一个人来说，越早理财，越早受益。

1.1.2 理财应该从现在开始

有些人会认为自己现在不着急用钱，所以不必理财。可实际上，生活中的各种支出从来未曾间断，这些支出虽然可以按照轻重缓急的程度进行区分（如下图所示），但它们却是一个连续的过程。因此，理财也应时时刻刻进行。



现在，相信你已经明白了理财为什么要从现在开始。接下来，我们需要的就是一个良好的开始。

要想使理财有一个良好的开始，就应该具备以下三项基本功：一是树立正确的理财观念；二是了解各种理财品种的运作原理及其特性；三是懂得市场运作之道。