

真实可行的网络理财方法，助你快速实现财富梦想
全程图解教学，最容易上手的网上理财书

刘柯 编著 ©

从零开始学网上理财

产品丰富 新颖理财 理论简洁 重视操作



网上银行理财产品、债券、基金、股票、余额宝、P2P、众筹……

操作详细

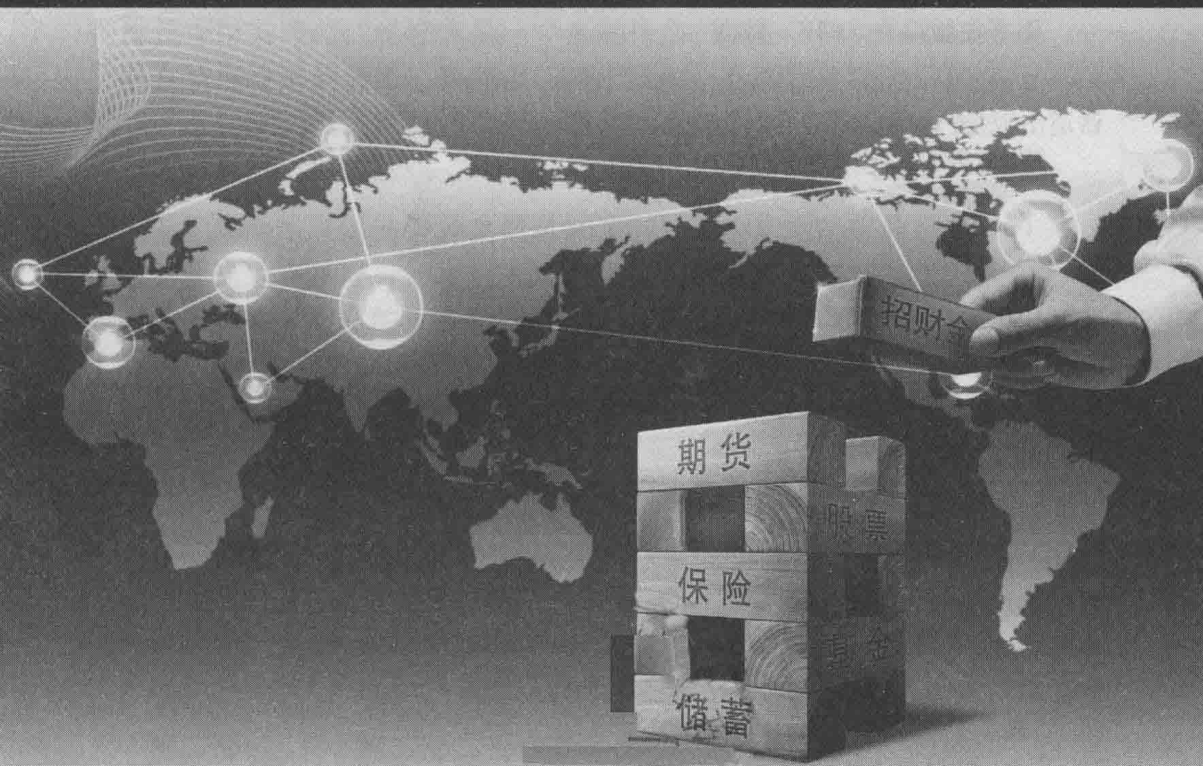
重点讲解每一种理财产品的投资方式、投资技巧及买卖操作

轻松阅读

单双混排，图解操作，展示每一步投资操作的重点

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

从零开始学网上理财



第一章 理财入门知识

第一节 理财的定义与意义

第二节 理财的目标与原则

第三节 理财的规划与实施

第二章 网上理财平台的选择

第一节 网上理财平台的类型

第二节 网上理财平台的选择标准

第三节 网上理财平台的操作流程

第三章 网上理财产品的选择

第一节 网上理财产品的类型

第二节 网上理财产品的选择标准

第三节 网上理财产品的操作流程

第四章 网上理财的风险控制

第一节 网上理财的风险类型

第二节 网上理财的风险控制措施

第三节 网上理财的风险评估

第五章 网上理财的税务规划

第一节 网上理财的税务类型

第二节 网上理财的税务规划措施

第三节 网上理财的税务评估

内 容 提 要

本书以网上理财的实际操作为主,配合各种理财工具的理论知识,全面介绍网上理财的方法。主要内容分为4个部分:包括网上理财的准备工作与网上银行;各类理财工具的网上操作;信用卡、贷款及最新的网上理财产品;在移动客户端上的理财操作。通过本书的学习,可以让投资者了解网上投资的网站与软件,并学会在这些渠道上进行理财操作。

本书适合初次进入理财市场的投资者学习理财知识,掌握理财方法,也适合投资高手学习网上理财的操作技巧,让网络成为投资者理财的好帮手。

图书在版编目(CIP)数据

从零开始学网上理财 / 刘柯编著. —北京: 中国铁道出版社, 2014.9
ISBN 978-7-113-18944-0

I. ①从… II. ①刘… III. ①互联网络—应用—私人投资—基本知识 IV. ①F830.59-39

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第155674号

书 名: 从零开始学网上理财
作 者: 刘柯 编著

责任编辑: 张亚慧
编辑助理: 吴伟丽
责任印制: 赵星辰

读者热线电话: 010-63560056
封面设计: 多宝格

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号 邮政编码: 100054)
印 刷: 三河市宏盛印务有限公司
版 次: 2014年9月第1版 2014年9月第1次印刷
开 本: 700mm×1 000mm 1/16 印张: 18.75 字数: 368 千
书 号: ISBN 978-7-113-18944-0
定 价: 39.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010) 51873174

打击盗版举报电话:(010) 51873659

【前言】

从零开始学网上理财

你是否因为通信原因而错失了最佳的股票买卖时间？你是否因为排队太长而没有抢到火爆的银行理财产品？甚至是因为缺乏必要的网络辨别能力，被非法渠道骗取了大笔的血汗钱……

造成这些麻烦的主要原因，是因为你还没有认识到网上理财的重要性。

也许你是一个对互联网操作非常熟悉的人，但你却不一定懂得投资理财的窍门；也许你是一个金融操作的高手，但你却不一定了解互联网理财的优势。实际上，网上理财，正悄然走向我们的生活，并逐渐成为投资理财的热门。掌握网上理财的技巧，是作为投资者所必备的一项技能。

要了解网络理财的各种类型，掌握最新最全的网络理财操作，通过阅读这本《从零开始学网上理财》，一定能找到最适合自己的理财方式，并学到它的投资技巧。

内容精髓

本书通过对理财产品与网络操作长期的研究，一共将其分为了四个部分。

第一部分是本书的1~4章，这部分主要介绍了网上理财之前的准备工作与银行的网上操作。通过阅读本章，你可以掌握支付宝等工具的支付方式以及在网上银行存款、购买理财产品等操作。

第二部分是本书的5~10章，这部分主要介绍了基金、债券、股票、保险、贵金属、外汇、期货等理财工具。通过阅读这一部分的内容，你可以掌握这些理财工具的网上看盘、开户、入资、赎回、获利等操作，并找到最适合自己的投资方法。

第三部分是本书的11~14章，这部分主要介绍了贷款、信用卡及最新的网上理财产品。通过这部分的阅读，你可以学会利用网络更好地管理信用卡、申请贷款等。同时，掌握余额宝，P2P、众筹

从零开始学网上理财

等新兴的网络理财方式的投资技巧。

第四部分是本书的最后一章，它主要介绍了在移动客户端上进行投资理财的方法。通过阅读这一部分的内容，可以掌握手机支付宝、微信理财通的操作技巧，并且了解一些非常实用的投资软件与生活理财软件。

写作特色

从写作方式来看，本书是以介绍操作步骤为主，通过在网页与投资软件上一步步的操作截图，手把手教会你网上理财的方法，同时，本书也介绍了各类理财工具的理论知识与投资技巧，让理财知识与网上操作实践充分结合。

本书采取了单双栏混排的结构，从而让整本书的布局显得合理规范，同时采用了大量的图示，使你的阅读感到轻松有趣。另外，本书在创作过程中增加了许多小提示，这些小提示可以提醒我们网上理财的注意事项并且还能了解许多有趣的延伸知识。

读者对象

如果你是一个初次进入理财市场的人，可以从本书中找到最适合自己的理财工具，并学会在网上进行投资理财的方法；

如果你是一个已经在传统理财方式中摸爬滚打很久的老投资者，可以借助本书学会一些丰富的网上投资技巧，让你的理财生涯锦上添花。

可以说，本书是一本适合各类投资者学习网上理财的书籍。

由于编者知识有限，本书中难免有疏漏之处，恳请各位读者批评指正。

编者

2014年7月

【目录】

从零开始学网上理财

第1章 网上理财前的准备工作1

1.1 个人资产评估.....2

1.1.1 个人风险评估 2

1.1.2 风险测评书 3

1.1.3 如何分析风险评估结果 6

1.1.4 在网上做理财计划书..... 6

1.2 投资理财的准备——网上银行 10

1.2.1 自行开通个人网上银行10

1.2.2 安装电脑安全控件.....12

1.2.3 U盾的管理13

1.2.4 电子密码器16

1.2.5 电子口令卡18

1.2.6 工商银行标准版与个性版19

1.2.7 网上银行查询自己的账户余额.....23

1.2.8 订制余额变动短信提醒24

1.2.9 工商银行网银助手.....25

1.2.10 学习理财知识——工行学苑26

1.2.11 学会使用理财工具27

1.3 确保电脑的支付安全.....28

1.3.1 检测电脑是否有盗号木马29

1.3.2 360网购先行赔付30

1.3.3 开启360网购保镖31

1.3.4 互联网理财的安全前提31

第2章 银行存款，足不出户网上完成.....33

2.1 个人网上银行的基本操作.....34

【目录】

从零开始学网上理财

2.1.1 添加注册卡和下挂账户	34
2.1.2 转账汇款	36
2.1.3 网上银行缴费	39
2.1.4 让银行成为生活的省钱帮手	39
2.2 网上存款	40
2.2.1 存款的各种情况与利息计算	41
2.2.2 存入定期存款	42
2.2.3 存入通知存款	44
2.2.4 合理的存款组合	46
第3章 银行理财，网上银行的理财产品	49
3.1 银行理财产品	50
3.1.1 认识银行理财产品	50
3.1.2 银行理财产品的计算与特点	52
3.1.3 如何选择一款适合自己的银行理财产品	53
3.1.4 购买理财产品的步骤	54
3.1.5 理财产品组合设计	55
3.1.6 银行理财产品的购买技巧	56
3.2 在网银上购买其他理财产品	58
3.2.1 网上银行购买保险	58
3.2.2 网上银行保险规划	60
3.2.3 网上银行购买基金	62
3.2.4 网上银行看外汇	63
3.2.5 工商银行金融超市	65
3.3 网银银行移动客户端	67
3.3.1 手机银行的基本介绍	67

3.3.2	手机银行的安全使用	71
3.3.3	手机银行存款	72
3.3.4	手机银行的理财功能	73
第4章 第三方支付平台，网上理财必备工具		75
4.1	支付宝	76
4.1.1	支付宝可以做什么	76
4.1.2	注册支付宝账户	77
4.1.3	支付宝账户管理	79
4.1.4	支付宝的充值、支付和转账	82
4.1.5	支付宝的缴费功能	85
4.1.6	添加银行卡和快捷支付	86
4.2	其他支付工具	89
4.2.1	财付通	89
4.2.2	银联在线	90
4.2.3	互联网上多样的支付工具	91
第5章 基金，让稳定理财伴随左右		93
5.1	基金投资的基础知识	94
5.1.1	基金的分类	94
5.1.2	七日年化收益率与每万份收益	95
5.1.3	新手买基金	96
5.2	网上投资基金	97
5.2.1	网上查看基金行情	98
5.2.2	基金工具的使用	100
5.2.3	如何进行基金开户	102

【目录】

从零开始学网上理财

5.2.4 如何购买基金	106
5.2.5 基金定投.....	107
5.2.6 网上投资基金的策略.....	109
第6章 债券，让稳定理财更上一层楼	111
6.1 债券的基础理论	112
6.1.1 债券的几大要素	112
6.1.2 债券的分类	113
6.2 如何投资债券.....	115
6.2.1 债券的信息查询	115
6.2.2 购买债券的流程	119
6.3 债券投资技巧.....	121
6.3.1 债券计算器的使用	121
6.3.2 债券的一些投资方式.....	122
6.3.3 债券评级.....	124
6.3.4 查看国债的发行动态.....	125
第7章 保险，为人生撑一把保护伞	127
7.1 认识保险	128
7.1.1 保险的几大构成因素.....	128
7.1.2 保险的种类	129
7.2 网上购买各类保险	130
7.2.1 意外险的购买	130
7.2.2 疾病保险.....	132
7.2.3 年金保险.....	135
7.2.4 激活保险卡单	137

7.3 车险的计算与购买	139
7.3.1 车险计算器	139
7.3.2 购买车险的技巧	140
7.4 网上制定保险计划	141
7.4.1 保险需求测试——向日葵保险网	141
7.4.2 货比三家买保险	143
第8章 股票投资，用网络武装自己	145
8.1 认识股票及盘口	146
8.1.1 股票常用的基础理论	146
8.1.2 股票的盘口显示方式	148
8.1.3 简单认识K线图	150
8.2 综合类股票网站——东方财富网	151
8.2.1 获取最新的财经新闻	151
8.2.2 查询个股行情	154
8.2.3 掌牛网——股民的财经社区	156
8.2.4 中财网——准确申购新股	157
8.3 炒股软件的使用	158
8.3.1 看盘软件的下载与登录	158
8.3.2 如何使用炒股软件	160
8.3.3 各种指标的运用	162
8.3.4 通达信软件炒股工具的使用	163
8.4 炒股技巧	167
8.4.1 股票开户流程	167
8.4.2 学会分析K线组合	168
8.4.3 股票投资十招	171

【目录】

从零开始学网上理财

第9章 外汇、期货，在网上进行高端理财.....173

9.1 网上投资外汇..... 174

9.1.1 简单认识外汇投资..... 174

9.1.2 查询最新的外汇牌价..... 175

9.1.3 外汇投资平台开户..... 176

9.1.4 外汇交易软件的使用..... 177

9.1.5 外汇投资技巧..... 179

9.2 网上投资期货..... 180

9.2.1 认识期货..... 181

9.2.2 期货的行情查看..... 182

9.2.3 期货交易流程..... 183

第10章 贵金属投资，让投资理财闪耀光芒.....185

10.1 黄金投资基础..... 186

10.1.1 认识黄金投资的种类和特点..... 186

10.1.2 各类黄金投资产品的特点..... 187

10.2 在网上进行黄金投资..... 189

10.2.1 分析纸黄金的特点..... 189

10.2.2 如何买卖纸黄金..... 190

10.2.3 纸黄金的买卖时间点..... 192

10.2.4 黄金定投..... 192

10.3 白银投资..... 194

10.3.1 白银投资的分类与特点..... 194

10.3.2 白银交易平台开户..... 195

10.4 贵金属投资软件..... 197

第11章 贷款，利用网络更方便199

11.1 银行贷款.....200

11.1.1 认识贷款构成与利息计算..... 200

11.1.2 等额本息与等额本金还款法 201

11.2 网上申请贷款203

11.2.1 贷款的流程与资料准备 203

11.2.2 贷款的流程与资料准备 204

11.2.3 购房贷款与住房公积金 206

11.2.4 汽车贷款 208

11.2.5 贷款计算器的使用 209

11.3 网络贷款机构210

11.3.1 网上贷款——易贷网 210

11.3.2 融360——丰富的贷款工具 212

第12章 信用卡，让消费成为理财的方式215

12.1 信用卡基础216

12.1.1 认识信用卡与信用卡分类..... 216

12.1.2 信用卡还款 217

12.2 信用卡申请与使用218

12.2.1 网上银行申请信用卡 218

12.2.2 激活信用卡的方法 221

12.2.3 如何设置信用卡分期还款..... 223

12.2.4 信用卡消费额度设置 225

12.2.5 信用卡的积分兑换 226

12.3 信用卡的管理228

【目录】

从零开始学网上理财

12.3.1 支付宝管理信用卡	228
12.3.2 专业信用卡网站——我爱卡	231
第13章 网络理财产品，新颖高效的快捷理财方式 ...	233
13.1 余额宝理财	234
13.1.1 认识余额宝	234
13.1.2 将资金转入余额宝内	235
13.1.3 余额宝的时间问题	237
13.1.4 余额宝的收益情况查看	238
13.2 百度金融理财	239
13.2.1 认识百度金融与注册	239
13.2.2 投资百度金融的产品	240
13.3 全方位理财计划——有利网	241
13.3.1 认识与注册有利网	242
13.3.2 有利网的两种产品及投资操作	243
13.4 丰富的网络理财产品	245
13.4.1 汇添富现金宝	245
13.4.2 天天基金活期宝	246
13.4.3 其他理财产品与网络理财产品技巧	247
第14章 P2P与众筹，让贷款成为理财新手段	249
14.1 P2P理财方式	250
14.1.1 认识P2P理财	250
14.1.2 人人贷平台与注册	251
14.1.3 人人贷理财操作	253
14.1.4 丰富的P2P平台	255

14.2 众筹理财	256
14.2.1 认识众筹理财.....	256
14.2.2 众筹理财平台——众筹网.....	257
14.2.3 众筹投资技巧.....	260
第15章 移动客户端，掌上理财好处多	261
15.1 微信“我的银行卡”	262
15.1.1 将银行卡绑定到微信上.....	262
15.1.2 利用微信缴费.....	263
15.1.3 微信理财通.....	265
15.2 手机支付宝	266
15.2.1 使用手机支付宝付款和收款.....	266
15.2.2 手机支付宝投资余额宝.....	269
15.2.3 支付宝安全设置.....	270
15.3 投资软件与操盘软件	271
15.3.1 在操盘手上看股市行情.....	271
15.3.2 基金投资软件——和讯基金.....	272
15.3.3 保险软件.....	274
15.3.4 其他投资工具的手机软件.....	276
15.4 丰富实用的生活理财小软件	278
15.4.1 记账软件——随手记.....	278
15.4.2 找到周围的便宜消费——高德地图.....	280
15.4.3 打车软件——滴滴打车.....	282
15.4.4 免费打电话——有信.....	283
15.4.5 理财资讯软件——优顾理财.....	284

第1章

网上理财前的准备工作

网上理财，顾名思义就是通过互联网进行投资理财，然而，网上理财并不像传统的理财一样直接投入资金即可，它还需要有很多前期的准备工作，如网上银行的开通、支付的安全等，本书的第1章，就让我们一起来做好网上理财的前期准备。

- ※ 个人资产评估
- ※ 投资理财的准备——网上银行
- ※ 确保电脑的支付安全

1.1 个人资产评估

资产评估是一项非常专业的金融技术，就个人投资者而言，做资产评估一般不会涉及这些专业的标准，如果做个人的资产评估，可以通过银行的内部测评来完成。

1.1.1 个人风险评估

个人风险评估是个人资产评估的重要组成部分，它是我们投资理财前期必须要完成的工作，对投资的成败影响也很大。那么，个人风险评估究竟有什么优点呢？如图1-1所示为个人风险评估的优点。

充分反映个人财务状况

个人风险评估是让投资者来完成一些财务的题目，最终依据得分来判断其投资的风险承受能力，这就充分反应了投资者目前的投资状况，让投资者不会盲目估计自身能力。

认清时间

个人风险报告一般是有时间针对性的，如在当前的财务目标和未来的收入变化等。在时间上，个人风险评估是不太准确的，我们做个人风险评估，切记不能以未来的发展状况判断现状。

指导作用

个人风险评估报告会指引我们制定投资计划、选择投资产品，从而在理财市场上找到适合自己的产品。

警示心理

投资者完成风险评估，不仅可以得出一个财务结果，更可以给出一定的警示作用，使其不盲目投资。

图1-1 个人风险评估的优点

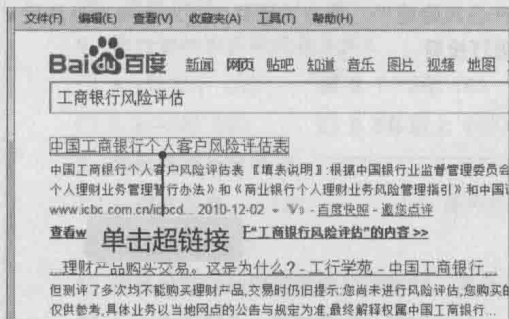
我们在网上银行进行投资理财的时候，一般会被要求做风险评估来规避投资风险，然而，当我们还没有开始进行投资的时候，又该如何做风险评估呢？

下面，我们就来看看如何做风险评估报告。

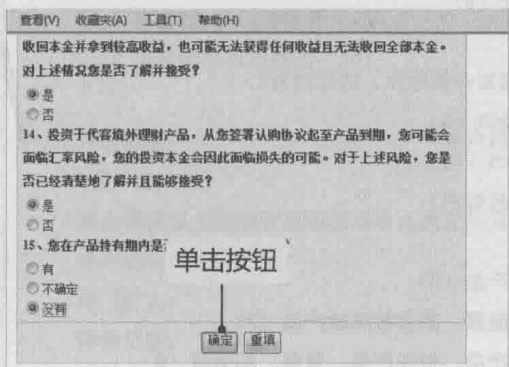


【分析实例】：如何做风险评估

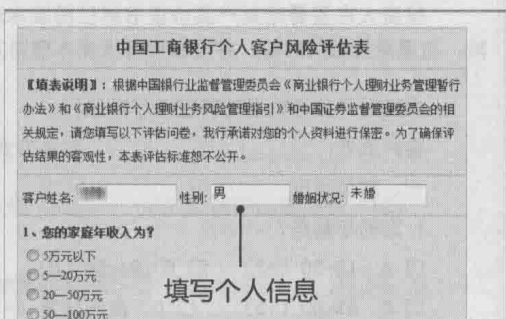
01 在百度搜索中搜索“工商银行风险评估”，单击第一条搜索超链接。



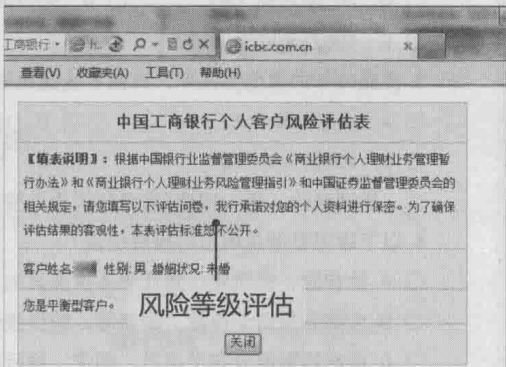
03 做完题目后，单击最底部的“确定”按钮。



02 在打开的页面中填写个人信息，通过选中单选按钮的方法依次做完每一道测试题目。



04 系统根据计算，给出您的风险等级水平。



1.1.2 风险测评书

以上是我们做风险测评的方法，但是，各家银行评估风险的方法与标准是不同的，下面，我们通过列举一份完整的风险测评书，来让您看看我们需要填写哪些内容。

华商银行理财产品风险评估问卷（适用于个人客户）

尊敬的客户：

非常感谢您关注华商银行提供的理财产品，在您确定认购本产品前，请协助回答下列问题，这些问题将有助于分析您对金融工具及投资目标的相关风险的态度。请您回答问题后，签字确认您的真实意愿表达无误，谢谢配合。