

新手理财系列



投资有方，理财有道。
你不理财，财不理你。
你若理财，财可生财。

- ◆ 理财知识 ◆ 理财摸底 ◆ 理财规划
- ◆ 信用卡理财 ◆ 银行理财 ◆ P2P理财
- ◆ 储蓄理财 ◆ 保险理财 ◆ 黄金理财
- ◆ 基金理财 ◆ 期货理财 ◆ 股票理财
- ◆ 债券理财 ◆ 外汇理财 ◆ 房产理财
- ◆ 古玩理财 ◆ 手机理财 ◆ 互联网金融



(入门与实战
468招)

张洁◎编著

新手学 理财新玩法



清华大学出版社

新手理财系列

新手学理财新玩法 (入门与实战 468 招)

张 洁 编著

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书通过 15 种最受追捧的理财产品详解+18 章专题内容详解+280 多张清晰图片+468 招精华理财技巧,深度向所有理财新手传授理财的精华技巧,让广大理财初学者一书在手,即可彻底看懂、玩转投资理财,从菜鸟成为达人,从新手成为投资理财高手!

全书共分 18 章,包括理财前的知识普及、理财前摸底大调查、选择理财产品的依据和技巧以及信用卡理财、银行理财、P2P 理财、储蓄理财、保险理财、黄金理财、基金理财、期货理财、股票理财、债券理财、外汇理财、房产理财、古玩理财、火爆产品、手机理财等产品和相关平台,助力读者轻松掌握投资理财的技巧,助力新手们征战各种投资理财领域。

本书结构清晰、语言简洁、图表丰富,适合投资理财行业的理财初学者和对投资理财感兴趣的所有人士以及希望通过投资理财获得第一桶金的所有投资者与所有创业者。另外,也适用于相关领域的机关和事业单位作为内部培训的教材等。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

新手学理财新玩法(入门与实战 468 招)/张洁编著. —北京:清华大学出版社, 2017
(新手理财系列)

ISBN 978-7-302-46753-3

I. ①新… II. ①张… III. ①财务管理—基本知识 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 048613 号

责任编辑:杨作梅

装帧设计:杨玉兰

责任校对:周剑云

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京泽宇印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:170mm×240mm 印 张:18.75 字 数:298 千字

版 次:2017 年 6 月第 1 版 印 次:2017 年 6 月第 1 次印刷

印 数:1~3000

定 价:45.00 元

产品编号:072577-01

一本新、细、全的投资理财书

■ 写作驱动

21 世纪的人类，随着生活品质和生活品位的提高，对生活质量的要求也越来越高，理财意识也在提高，人如果想要拥有舒适自由的生活，就必须学会理财，甚至可以将理财作为一项长期的事业来打理。

本书定位于理财新手通俗理财读物，注重实用性和操作性，全面、系统地分析了新手在投资理财中可能遇到的主要问题并介绍了多种操作方法和技巧。希望广大投资者通过阅读本书，能开阔视野、拓宽财路。

■ 本书特色

本书主要在以下几个方面做了努力。

1. 18 个专题内容安排

本书包括：理财知晓+理财解密+理财智选+信用卡理财+银行理财+P2P 理财+储蓄理财+保险理财+黄金理财+基金理财+期货理财+股票理财+债券理财+外汇理财+房产理财+古玩理财+火爆产品+手机理财这 18 个专题内容，助力所有新手征战各种投资理财领域。

2. 280 多张清晰彩插放送

全书采用图文结合的方式进行撰写，将 280 多张图片嵌入内容中，让读者对各种投资更有领悟力，通过大量的理论和实操，成就新手的财富梦想。

3. 468 招，招招精辟入理

本书最大的特色就是通过 468 招知识要点，向所有读者展现理财的最精华内容，内容全面、深刻，让所有的理财新手成功逆袭，实现富人梦想。

■ 作者信息

本书由张洁编著，参与编写的人员还有隆光辉、刘胜璋、刘向东、刘松异、刘伟、卢博、周旭阳、袁淑敏、谭中阳、杨端阳、李四华、王力建、柏承能、刘桂花、柏松、谭贤、谭俊杰、徐茜、刘嫔、苏高、柏慧等人，在此一并表示感谢。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，联系微信号：157075539。

编者

目录

第1章 理财知晓：理财前的知识

普及..... 1

1.1 理财摸底：知己知彼，有的放矢.....2

001 清一清主要收入来源
有哪些.....2

002 清一清其他收入来源
有哪些.....2

1.2 已有法宝：清楚自己已有的理财 门路.....3

003 人挣钱——积累财富不能
仅靠工资.....3

004 钱生钱——财富成为资本的
赚钱法.....3

005 复利——时间转换财富的
赚钱法.....4

006 教育——定位未来赚钱法.....5

007 健康——巩固身体根基的
赚钱法.....5

008 竭泽而渔型.....6

1.3 已有法宝：定位自己的理财类型.....7

009 退而补网型.....7

010 预支消费型.....7

011 可持续型.....7

1.4 财务自由，你该如何来实现.....8

012 目标制定.....8

013 自我剖析.....8

014 预定风险.....8

015 学会理财.....9

016 提升理财能力.....9

017 锻炼能力..... 10

018 持之以恒..... 10

019 活用金钱技巧..... 11

1.5 你是单次收入还是多次收入..... 11

020 单次收入的危机..... 11

021 非单次收入盈余..... 11

022 可持续性收入..... 12

1.6 规划十策，富贵保障..... 12

023 职业分析..... 12

024 理性消费规划..... 12

025 理财规划..... 13

026 生活规划..... 13

027 教育理财规划..... 13

028 保险理财规划..... 14

029 税务理财规划..... 14

030 债务规划..... 14

031 退休理财规划..... 14

032 遗产理财规划..... 15

第2章 理财解密：理财前摸底

大调查..... 17

2.1 计算家底，你拥有多少资金资产..... 18

033 金融资本..... 18

034 实物资本..... 18

035 贵重资本..... 19

036 债权资本..... 19

037 资本负债..... 19

2.2 查看收支，检查个人财务状况..... 20

038 了解个人情况..... 20

039 个人财务摸底..... 20

040	摸清资产负债情况	21		
041	知晓可自用财富	21		
042	罗列生活开支清单	21		
043	知晓个人盈余状况	23		
2.3	诊断家庭财务是否健康	23		
044	诊断资产结构	23		
045	诊断负债状况	24		
046	诊断开支百分比	24		
047	诊断弹性财产	24		
048	诊断流动性比率	24		
049	诊断储蓄的比率	25		
050	诊断资产负债情况	25		
2.4	清清你家的钱花在何处	25		
051	计算固定消费	25		
052	计算非固定消费	27		
053	计算阶段性消费	27		
054	计算随机性消费	27		
2.5	家庭支出大管家	27		
055	管理支出	27		
056	详细记账	28		
057	理性消费	28		
058	学习理财	28		
2.6	两种负债情况	28		
059	短期负债	29		
060	长久负债	29		
2.7	诊断你的财务健康	29		
061	财务亚健康的病状	29		
062	财务亚健康的人群范围	30		
063	测试财务健康水平	30		
064	规避财务出现问题	31		
065	务必防范理财毛病	31		
066	个人财务保持独立	32		
067	财务阳光的方法	32		
			第3章	理财智选：因人而异， 因时而异
			3.1	不同人生阶段，不同的理财选择 34
			068	幼稚期理财
			069	学习期理财
			070	未婚期理财
			071	成家期理财
			072	育子期理财
			073	中年期理财
			074	老年期理财
			3.2	不同阶层，不同的理财经..... 36
			075	蓝领阶层理财
			076	白领阶层理财
			077	金领阶层理财
			3.3	不同事业阶段的投资理财..... 37
			078	事业拼搏阶段
			079	成家阶段
			080	家庭成长阶段
			081	立业有成阶段
			082	退休享受阶段
			3.4	不同收入层次的投资理财门道..... 39
			083	月入 1800 元左右的理财 选择
			084	月入 4000 元左右的理财 选择
			085	月入 6000 元左右的理财 选择
			086	月入万元以上的理财选择 41
			3.5	制定理财目标的方法..... 42
			087	近期理财目标制订方法
			088	中期理财目标制订方法
			089	长期理财目标制订方法

第4章 信用卡理财：方便生活还能赚钱 43	115 按照标价币种分类..... 62
4.1 信用卡理财常识大补习.....44	116 按收益类型分类..... 62
090 信用卡的主要作用.....44	117 按照投资方向分类..... 63
091 信用卡的基本功能.....44	118 按照委托期限分类..... 63
092 信用卡的主要种类.....45	119 按照设计结构分类..... 64
093 信用卡的优势与弊端.....45	5.2 了解银行理财产品..... 64
4.2 实战：网上信用卡理财.....45	120 平安银行..... 64
094 在线申请信用卡.....45	121 广发银行..... 65
095 网银激活信用卡.....46	122 工商银行..... 65
096 信用卡余额查询.....47	123 农业银行..... 66
097 信用卡本期账单查询.....47	124 民生银行..... 66
098 信用卡账单分期付款.....48	125 华夏银行..... 67
099 信用卡一键还款.....49	126 招商银行..... 67
4.3 实战：手机信用卡理财.....49	127 建设银行..... 67
100 手机银行添加信用卡.....50	128 光大银行..... 68
101 手机银行申请信用卡.....50	5.3 实战：网上银行理财..... 68
102 快速激活信用卡.....51	129 网上银行风险能力测评..... 69
103 手机查询账单明细.....52	130 购买银行理财产品..... 69
104 手机银行申请现金分期.....52	131 卖出银行理财产品..... 70
105 手机银行调整额度.....53	5.4 实战：手机银行理财..... 71
106 手机信用卡还款.....54	132 理财产品，手机银行购买 效率高..... 71
107 商户优惠信息寻找.....54	133 手机银行风险能力测评..... 71
4.4 信用卡理财实用技巧.....55	134 购买银行理财产品..... 72
108 微信银行的便捷服务.....55	135 查看产品并开立账户..... 73
109 实用的 App 信用卡管家.....56	5.5 投资银行理财产品技巧..... 74
110 五种信用卡刷卡方式.....56	136 投资前应做的准备工作..... 74
111 信用卡分期消费技巧.....57	137 选择合适的理财产品..... 75
112 信用卡轻松还款技巧.....57	138 按生命周期选择产品..... 76
113 信用卡提额小技巧.....57	139 银行柜台购买..... 76
114 安全用卡的七个技巧.....58	140 网银购买..... 77
第5章 银行理财：传统稳健之道 61	141 银行理财存在的风险..... 77
5.1 银行理财产品分类.....62	142 银行理财产品常见误区..... 78

第6章 P2P 理财：未来主流方式	79	170 降低风险，多种投资	94
6.1 P2P 理财认识.....	80	171 先熟圈子，再去理财	94
143 P2P 理财的定义.....	80	172 硬件设备，安全保障	94
144 P2P 理财的优点.....	80	173 多重密码，小心保管	95
145 P2P 理财的缺点.....	80	174 坚决抵制私下交易	95
146 P2P 理财的三种担保.....	81	175 慎选理财，风险把握	95
6.2 P2P 理财平台.....	81	第7章 储蓄理财：最稳健赚钱的	
147 人人贷平台	81	 门道	97
148 宜人贷平台	82	7.1 存款储蓄的五大类型.....	98
149 拍拍贷平台	82	176 活期储蓄存款	98
150 信而富平台	82	177 定期储蓄存款	98
6.3 P2P 平台选择技巧.....	83	178 定活两便储蓄存款	99
151 P2P 平台背景.....	83	179 通知储蓄存款	99
152 P2P 平台模式.....	83	180 教育储蓄存款	99
153 P2P 平台成立时间.....	84	7.2 实战：网上储蓄理财.....	99
154 P2P 平台资金流动.....	84	181 B2C 网上支付	99
155 P2P 平台本金保障.....	84	182 账户管理	100
6.4 实战：网上 P2P 理财.....	84	183 定期存款	100
156 注册账户	85	184 通知存款	101
157 手机绑定	85	185 转账汇款	101
158 填写信息	85	186 网上贷款	102
159 实名认证	86	187 网上挂失	102
160 设置密码	86	188 工行理财	103
161 绑定银联	87	7.3 实战：手机储蓄理财.....	103
162 参与融资	87	189 手机银行注册	104
6.5 实战：手机 P2P 理财.....	87	190 无卡取现	104
163 “拍拍贷”安装	87	191 转账汇款	105
164 “拍拍贷”登录	88	192 生活缴费	106
165 信息认证	89	7.4 玩转银行储蓄的绝技.....	106
166 绑定银行卡	90	193 各类型银行卡怎么选	106
167 投资理财	90	194 借记卡六大理财功能	107
168 还款	91	195 三大高招保障借记卡	
169 提升额度	92	安全	107
6.6 P2P 理财六大注意事项.....	94		

196	六大绝招防范网银风险	108	220	手机浏览保险理财资讯	123
197	四招确保手机银行安全	109	8.6	高手选购保险产品的绝招	124
7.5	高手玩转储蓄卡秘诀	109	221	如何挑选优质的保险 公司	124
198	如何挑选储蓄品种	109	222	对专业的业务员 情有独钟	125
199	高安全设置密码	110	223	高手教你如何挑选合适的 保险产品	126
200	预支储蓄款	110	8.7	规避保险理财的心理误区	127
201	高效存单	110	224	侥幸心理误区	127
202	准时支取存款	111	225	从众心理误区	127
203	安全保管存单存折	111	226	盲目心理误区	128
			227	获利心理误区	128
第8章	保险理财：若发生意外 保驾护航	113	第9章	黄金理财：华尔街大亨们 暴富	129
8.1	零距离接触保险	114	9.1	黄金投资知识大扫盲	130
204	保险是什么	114	228	什么是黄金	130
205	保险的三大功能	114	229	选择纸黄金理财的理由	130
206	保险理财不可不知的 原则	115	230	什么因素影响纸黄金	130
8.2	息息相关三大保险类型	115	231	什么时间交易纸黄金	131
207	人寿保险类型	115	9.2	有哪些纸黄金理财产品	132
208	财产保险类型	116	232	中国银行：“黄金宝” 理财产品	132
209	社会保险类型	117	233	工商银行：“金行家” 理财产品	133
8.3	三大保险理财产品种类	118	234	建设银行：“龙鼎金” 账户	134
210	投连保险理财产品	118	9.3	实战：网上黄金理财	134
211	分红保险理财产品	118	235	新增、查询与修改定投 计划	134
212	万能保险理财产品	119	236	申购/赎回申请的方法	135
8.4	实战：网上保险理财	119	237	查询委托与交易明细	135
213	网上账户注册	119	9.4	实战：手机黄金理财	136
214	购买保险的方法	120			
215	保险卡激活的法门	121			
216	如何进行保险信息查询	121			
217	教你怎样续保缴费	122			
218	保单查询的操作	122			
8.5	实战：手机保险理财	123			
219	最为常见的几款保险 产品	123			

238	一步到位查看黄金行情	136	259	如何开通基金账户	152
239	教你如何进行黄金产品 交易	137	260	怎样查看基金信息	153
9.5	如何进行黄金期货理财	138	261	教你怎样买卖基金	154
240	黄金期货有哪些特征	138	10.4	基金理财不可不知的“秘密”	154
241	如何计算黄金期货 保证金	138	262	五大基本原则购买基金一步 到位	155
242	黄金期货开户的方法	138	263	四大要点完胜基金定投	155
243	需要知晓黄金期货交易 具体内容	139	264	基金定投四高招	155
244	如何结算黄金期货交割	140	265	六招让你高效购买基金	156
9.6	高手黄金理财的绝招	140	266	交易成本，你需要知道五招 降低技巧	156
245	纸黄金开户交易方法	140	267	理解基金需要认识五大 误区	157
246	掌握买卖的时机	141	268	操作基金需要认识七大 误区	157
247	量身定做买黄金	141			
第 10 章 基金理财：专家都在帮你 理财			第 11 章 期货理财：以小搏大的 投资		
10.1	基金理财大解密	144	11.1	揭开期货的面纱	160
248	什么是基金	144	269	什么是期货	160
249	基金的 11 种类	144	270	什么是期货合约	160
250	基金如何运作	145	271	什么是期货交易	160
251	为什么要选基金	145	272	什么是期货交易市场	161
252	中国现代的基金状态	145	273	期货交易需要知道的 术语	161
10.2	实战：网上基金理财	146	11.2	什么影响期货价格	162
253	如何查看基金走势	146	274	供求关系	162
254	教你如何分析基金报价	146	275	经济波动周期因素	162
255	大盘指数查看的方法	148	276	货币因素	163
256	怎样对基金的净值进行 估算	149	277	政策因素	163
257	基金的排行信息查询的 诀窍	150	278	心理因素	163
258	基金的财务分析	151	11.3	期货理财的种类	164
10.3	实战：手机基金理财	152	279	农产品期货理财	164
			280	金属期货理财	164

281	能源期货理财	165	310	赚钱过于急躁	177
282	股指期货理财	165	311	止损不及时	178
283	利率期货理财	165	312	缺乏耐心	178
284	外汇期货理财	165	313	做法有误	178
11.4	期货理财交易须知	166	11.9	规避期货理财五大风险	178
285	交易的种类	166	314	规避经纪委托风险	178
286	交易单位	166	315	规避流动性风险	179
287	什么是最小变动价位	166	316	规避强行平仓风险	179
288	清楚交易时间	166	317	规避交割风险	179
289	明白交割月份	167	318	规避市场风险	180
290	两种交割方式	168	第 12 章 股票理财：企业命运由你		
291	留意交割地点	168	掌控		
292	清楚交割等级	168	12.1 亲密接触股票		
293	知道最后交易日	168	319 股票是什么		
294	什么是交易保证金	169	320 股票有什么价值		
295	什么是交易手续费	169	321 股票代码的含义		
11.5	实战：网上期货理财	169	12.2 股票的类型		
296	查询银行资金的技巧	169	322 普通股类型		
297	查询期货资金的诀窍	170	323 优先股类型		
298	查询成功明细	170	324 A 股类型		
299	银行转期货的细则	171	325 B 股类型		
300	期货转银行的细则	171	326 H 股类型		
11.6	实战：手机期货理财	172	327 蓝筹股类型		
301	如何查看期货行情	172	328 绩优股类型		
302	怎样购买期货产品	172	329 成长股类型		
11.7	期货理财的操作过程	173	330 ST 股类型		
303	如何开户	173	12.3 实战：网上股票理财		
304	怎样入金	174	331 如何查看股票分析图		
305	如何交易	176	332 怎样设置指标线		
306	结算的方法	176	333 股票的报价分析方法		
307	销户的技巧	176	334 股票的财务分析方法		
11.8	期货投资的六大雷区	176	335 怎样智能选股平台		
308	资金管理有误	177	336 教你怎样查看个股的		
309	交易计划不明确	177	星级		

337 新手模拟炒股	190	357 凭证式国债品种	206
12.4 实战：手机股票理财	191	358 无记名式国债品种	207
338 如何通过手机查看大盘 指数	192	13.3 实战：网上债券理财	207
339 怎样通过手机查看个股 行情	192	359 债券行情查询的方法	207
340 教你怎样通过手机查看财经 资讯	193	360 购买债券的技巧	208
341 手机设置个股价格预警的 技巧	194	361 如何操作卖出债券	208
12.5 股票买卖的程序	194	362 怎样进行交易明细查询	209
342 A 股买卖的方法	194	363 掌握债券换卡的法门	209
343 B 股买卖的方法	196	13.4 实战：手机债券理财	209
12.6 把握炒股的买卖技巧	197	364 教你查看债券资讯	210
344 炒股三大原则不可不知	197	365 查看债券产品的方法	211
345 股票买入的诀窍	198	13.5 如何进行债券交易	211
346 股票卖出须遵循三大 原则	198	366 场内债券交易的方式	211
347 高手股票理财的良言	199	367 场外债券交易的方式	213
12.7 提防股市五大风险的方法	200	13.6 债券理财原则、技巧与风险	214
348 分散系统风险的方法	200	368 债券理财须知三大投资 原则	214
349 回避市场风险的方法	201	369 高手告诉你如何选择	215
350 防范经营风险的方法	201	370 掌握债券交易的小技巧	215
351 避开购买力风险的方法	202	371 信用风险类型	216
352 避免利率风险的方法	202	372 利率风险类型	216
第 13 章 债券理财：风险较小回报 稳定	203	第 14 章 外汇理财：高手可以用钱 赚钱	217
13.1 债券理财知识大补习	204	14.1 什么是外汇与汇率	218
353 什么是债券	204	373 外汇的概念大普及	218
354 如何发行债券	204	374 外汇的种类有哪些	218
355 债券由哪些构成	205	375 汇率的定义大普及	219
13.2 三款主要债券品种	206	376 教你如何汇率标价	219
356 记账式国债品种	206	14.2 如何进行外汇理财交易	220
		377 外汇交易有哪些规则	220
		378 国际几种常见的外汇 币种	221
		14.3 实战：网上外汇理财	222

379	如何操作外汇交易	222	15.4	实战：手机房产理财	235
380	怎样进行交易查询/撤单	223	402	房产买卖	235
381	查询外币活期账户详情 信息	224	403	房屋租赁	238
382	银行牌价定制	224	15.5	房产理财的赚钱和省钱技巧	239
383	更换交易卡的技巧	225	404	五招轻松搞定好房源	239
14.4	实战：手机外汇理财	225	405	商品房预售合同的流程	240
384	查看外汇行情的方法	225	406	贷款买房，减轻压力	240
385	计算外汇牌价技巧	227	407	选择适合的还款方法	240
14.5	外汇理财须知的原则与技巧	228	408	买卖二手房的十大技巧	241
386	交易规则	228	409	火眼金睛，挑选中介	241
387	建仓原则	228	410	多心留意，谨防陷阱	242
388	资金安全管理	229	第 16 章 古玩理财：文艺中隐藏的 暴利		
389	如何保证交易止损	229	16.1	收藏理财知识大扫盲	244
14.6	外汇理财三大风险	229	411	收藏爱好者层次	244
390	交易风险	229	412	收藏业余专家层次	244
391	折算风险	229	413	艺术玩家层次	244
392	经济风险	230	414	专业收藏家层次	244
第 15 章 房产理财：社会蛋糕的 大奶油			415	收藏，具体用什么理财	245
15.1	房产理财知识大捕捉	232	416	收藏，处于不败之地	245
393	什么是房地产	232	417	万事俱备，古玩收藏的 条件	245
394	选择房产理财的充分 理由	232	16.2	实战：网上古玩理财	246
395	房产理财的不足之处	232	418	查看求购信息	246
15.2	影响房地产价格的三大因素	232	419	查看古玩店铺	246
396	政府规划因素	233	420	浏览集市藏品	247
397	金融政策因素	233	421	挑选古玩物品	247
398	土地政策因素	233	422	查看古玩鉴定	248
15.3	实战：网上房产理财	233	16.3	实战：手机古玩理财	248
399	网上查看房源的方法	234	423	用手机查看收藏品	248
400	如何进行房产评估	234	424	用手机鉴定和拍卖	251
401	房产的在线交易	235	16.4	古玩理财的技巧与注意事项	253
			425	积累专业知识	253

426	琢磨收藏品	253	448	怎样查看收益	268
427	树立收藏理财风险意识	254	17.5	互联网理财存在三大风险	269
428	收藏品鱼目混珠	254	449	风险提示不充分	269
429	收藏品不善保管	254	450	市场监管不力的风险	269
430	难以控制收益率	255	451	安全问题隐患	269
第 17 章 火爆产品：玩转互联网金融			第 18 章 手机理财新玩法：不一样的赚钱方式		
		257			271
17.1	什么是互联网金融	258	18.1	App 式，客户端旺铺	272
431	第三方支付平台	258	452	微店	272
432	什么是平台网站	258	453	口袋购物	273
433	互联网借贷	258	454	微店网	273
434	互联网保险	259	455	妙店	274
435	传统金融转网络化	259	18.2	平台式，手机的旺铺	275
17.2	两款时尚的互联网理财产品	260	456	微信小店	275
436	余额宝：余额增值，随时消费	260	457	京东微店	276
437	理财通：广阔的用户覆盖面	260	18.3	微网式，网上的旺铺	276
17.3	实战：网上互联网金融理财	260	458	有赞	276
438	支付宝注册	260	459	微盟旺铺	277
439	转入资金购买余额宝	261	460	开旺铺	278
440	转出资金赎回余额宝	261	461	微猫	279
441	开通自动转入功能	262	462	点点客	279
442	余额宝进行网购付款	263	18.4	手机淘宝开店运营技巧	280
443	余额宝的明细查询	264	463	认证，淘宝开店的方法	280
17.4	实战：手机互联网金融理财	264	464	进货：货比三家低成本	281
444	支付宝手机注册和登录	265	465	装修：让人来了不想走	282
445	手机操作银行卡绑定	265	466	推广：吸引用户靠王牌	283
446	转入资金购买余额宝	267	467	营销：让成功手到擒来	284
447	转出资金赎回余额宝	268	468	运营：如何激发购买欲望	284

第1章

理财知晓：理财前的知识普及

学 前 提 示

在现代社会中，人必须注重理财，才能使生活更加完美。虽然每个人理财的渠道不尽相同，但是理财的目的基本一样：赚钱。欲达此目的，在理财之前，就需要对理财常识有个透彻的了解，再结合自己的实际，做到有备而来。这就是：“知己知彼，百战不殆。”

理财知晓： 理财前的 知识普及

第1节

理财摸底：
知己知彼，有的放矢

第2节

已有法宝：
清楚自己已有的理财门路

第3节

已有法宝：
定位自己的理财类型

第4节

财务自由，你该如何来实现

第5节

你是单次收入还是多次收入

第6节

规划十策，富贵保障



1.1 理财摸底：知己知彼，有的放矢

只要努力工作，每天都有钱进入你的口袋；只要你在生活，每天都有钱从你的口袋流出。那么，你知道自己实际拥有多少钱吗？

001 清一清主要收入来源有哪些

一般情况下，普通人的收入来源包括工资收入、投资收入等，如表 1-1 所示。其中，工资收入是以人赚钱，理财投资收入则是以钱赚钱。

表 1-1 常规收入方式

工资收入		投资收入	
收入方式	收入数量	收入方式	收入数量
薪水		房屋租金	
佣金		房屋出售	
奖金		股利分红	
补贴		收藏升值	
自营事业		其他投资	

002 清一清其他收入来源有哪些

除正式工作外很多人可能还有其他收入渠道，如兼职、写作以及收藏等，尽可能增加收入可以使生活更加舒适，当其中一个收入来源遇到意外时，不至于让整个家庭生活陷入困境。例如，身为大学美术老师的小沈考虑在工资收入之外拓展一些其他收入渠道，如表 1-2 所示。

表 1-2 拓展收入渠道

兴趣特长	能否用于赚钱	是否有时间兼职	拓展收入渠道
课外补习	能。中上水准即可给学生补课	有。每日晚餐后两小时	补习班
作画	能。可出售作品	有。周末	参加各种画展，或通过淘宝等网络渠道

读者可根据自己的实际情况填写上表，收入来源中每次工作付出只能得到一次报酬收入的属于单次收入，如职员薪资；能重复得到多次报酬收入的，属于多次收入来