



足不出户

邱银春

主编

网上理财



ZUBUCHUHU WANGSHANG LICA I

- 本书配合大量案例，指导读者轻松上手操作。
- 全书配有大量插图、图示、表格等内容，力求让学习理财变得更轻松。
- 保证内容、案例选择最新，步骤操作详尽，图中标注信息丰富，技巧实操性强。
- 设置丰富的体例，每章在末尾处安排技巧、拓展知识或网友问答等版块，让结构更灵活实用，提升读者的参与度。



化学工业出版社



足不出户

邱银春

主编

网上理财



化学工业出版社

· 北京 ·

本书是一本关于网上理财的实操手册,对互联网金融市场上不同的理财产品进行了深入浅出的讲解,包括银行理财、债券、基金、股票、期货以及其他火爆的互联网理财产品。

全书共有 10 章,主要内容有网上理财前安全保障的准备、通过银行网上渠道进行理财、如何在网上投资债券和保险、网上进行基金和股票的投资、贵金属网上投资、期货网上投资、其他丰富的网络理财方式、P2P 和众筹理财以及实用的家庭网上理财方法。通过本书的学习,可以帮助读者快速地了解并掌握如何在网上进行各类理财产品的投资。

本书适合于不懂如何理财的普通投资者、初次进入理财市场的投资者、对理财产品有一定了解但不知如何在网上进行投资的投资者。同时,也适合对网上理财不太了解的家庭用户,或者希望通过学习网上理财的方法让财富保值增值的上班族、在职大学生等投资者阅读,此外,本书也可以作为金融管理教育的培训用书或参考书。

图书在版编目(CIP)数据

足不出户网上理财/邱银春主编. —北京:化学工业出版社, 2016.11
(全民学理财)
ISBN 978-7-122-28156-2

I. ①足… II. ①邱… 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(2016)第 231722 号

责任编辑:左晨燕

装帧设计:关 飞

责任校对:边 涛

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 刷:北京永鑫印刷有限责任公司

装 订:三河市宇新装订厂

710mm×1000mm 1/16 印张 13½ 字数 232 千字 2017 年 1 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价:49.80 元

版权所有 违者必究

对于刚刚毕业的大学生和工作不久的工薪族来说,如何积累财富是现阶段比较重要的事;对于有了一定积蓄的有房有车一族来说,如何让自己的财富能有所增值,是他们特别看重的;而对于那些年长的人群,如何让自己辛苦挣来的财产价值得以保值,从而保障自己的老年生活,这对他们来说更是十分重要的。

为了达到以上的目标,不同年龄阶段的人在增加收入的同时,如何打理好自己的财产就变得特别重要,也就是说人人都应该有自己的理财目标和方法,理财是伴随每个人一生的事。而随着互联网深入我们生活和工作的方方面面,理财也在网上衍生出各种各样的产品和方式,这也让人们的理财变得更加快捷和高效。为了跟上时代,网上理财是每个有着理财目标的人士都应该掌握的。

为此,我们编写了这本《全民学理财 足不出户网上理财》,希望读者通过本书能够学会如何在网上进行投资理财,顺利实现自我的理财目标。



本书写作风格 and 特点

为了让广大读者能够轻松掌握网上理财的知识和方法,本书特意将复杂的知识简单化,在内容设计上尽量使用通俗易懂的语言,并且搭配详细的实际操作方法,从而将枯燥难懂的内容变得更加直观和具体。此外,本书还具备如下特点。

【从零开始、循序渐进】

本书在内容安排上,秉承从零开始,循序渐进的原则,从网上理财前需要做的准备工作出发,再认识最普遍的银行理财方式以及市场常见的理财产品,比如股票、基金、保险和外汇等,最后了解近几年新兴的理财方式,让读者逐渐掌握不同的理财方式。

【案例丰富、面向实战】

本书在讲解过程中,采用了大量的案例,对网上理财的具体操作进行了展示,手把手教读者学会网上理财的具体投资方法。

【栏目实用、扩充知识】

本书在讲解过程中穿插了技能提示栏目,不仅能够增加阅读的趣味,还能让读者更深刻地记住理财时需要注意的要点。



本书有哪些内容

本书作为一本网上理财的参考书籍,能够帮助不懂如何理财的普通投资者、初

次进入理财市场的投资者、对理财产品有一定了解但不知如何在网上进行投资的投资者，同时，也适合对网上理财不太了解的家庭用户，或者希望通过学习网上理财的方法让财富保值增值的上班族、在职大学生等投资者学会如何进行网上理财。本书共有 10 个章节，主要内容分为如下 3 个部分。

第一部分：做好网上理财准备	
涉及章节	内容介绍
第 1 章 成功理财的前提条件	这部分作为本书的开篇，为投资者详细介绍了网上理财前需要做的各种准备工作
第二部分：常见的网上理财产品	
涉及章节	内容介绍
第 2 章 充分利用网上银行理财 第 3 章 债券和保险网上理财 第 4 章 基金网上投资 第 5 章 股票网上投资 第 6 章 贵金属、外汇、期货网上投资	该部分的内容介绍了比较常见的理财产品，有低风险的理财产品也有高风险的理财产品，通过这部分的学习投资者可以从中选择出适合自己的理财产品进行投资
第三部分：认识新颖的网上理财方式及家庭省钱方法	
涉及章节	内容介绍
第 7 章 丰富的网络理财方式 第 8 章 P2P 和众筹网上理财 第 9 章 其他网上理财方式 第 10 章 家庭网上理财要精打细算	该部分主要介绍了目前比较新颖、也备受关注的网上理财方式，同时对家庭网上理财一些省钱技巧进行了归纳，让读者在家庭生活中更好地进行网上理财



本书的创作团队

本书由邱银春主笔，其他参与本书创作与资料整理的人员有杨群、邱超群、罗浩、林菊芳、蒋海、胡燕、林晓军、马英、马玉、罗丹丹、帅芳、王真路、周磊、柴立权、蒋明熙、周琴、甘林圣、何超、丁颖等，在此对大家的辛勤工作表示衷心的感谢！

由于编者经验有限，加之时间仓促，书中难免会有疏漏和不足之处，恳请专家和读者不吝赐教。

编 者

2016 年 4 月

（声明：本书中提到的网站均是为了写作需要，编者及出版社不对网站上相关内容的真实性及安全性负责，请读者自行分辨。）

目 录

第 1 章 成功理财的前提条件..... 1

1.1 网上理财前的基础准备.....	2
准备网上理财工具.....	2
网络是必备条件.....	3
认识投资理财的风险.....	4
1.2 网上理财更要注重保障安全.....	6
开启你的网络防火墙.....	6
让安全工具保驾护航.....	7
理财前先查杀病毒.....	9
学会识别危险网站.....	9
手机理财也要注意安全问题.....	11
【深入学习】.....	14
理财前明确个人风险承受能力.....	14
在网上做家庭财务诊断.....	15
安装家庭记账工具辅助理财.....	17

第 2 章 充分利用网上银行理财..... 21

2.1 使用银行理财的三大工具.....	22
在线申请开通网上银行.....	22
微信银行的开通和使用.....	23
手机银行的开通和使用.....	25
2.2 如何在网上进行银行理财.....	27
实现最基本的存款储蓄.....	27
为自己挑选一款银行理财产品.....	29
如何更快地抢购到好的产品.....	31

2.3 用信用卡轻松理财	33
信用卡的网上申领	33
激活后才能使用	36
清楚你的信用卡账单	37
在信用卡商城兑换你的积分	39
【深入学习】	40
不再为还款烦恼——网上轻松还款	40
用信用卡省汽车贷款利息	42

第3章 债券和保险网上理财..... 45

3.1 网上投资债券的必备知识	46
简单认识什么是债券	46
清楚投资的成本和收益	47
3.2 挑选适合自己的债券	48
购买前先查看债券评级	48
通过银行渠道购买债券	49
在交易软件上购买可转债	51
3.3 网上保险投资必备知识	51
先来简单认识保险	52
了解保险常见险种	52
3.4 多种渠道选择合适的保险	53
网上银行购买保险	54
通过保险公司购买	55
其他平台购买	58
【深入学习】	60
投资债券要查看银行利率	60
网上进行保险需求自我测试	61

第4章 基金网上投资 64

4.1 网上投资基金入门	65
基金的可投资品种	65
计算投资基金的费用和收益	66
投资前先开户	68
4.2 如何快速买卖基金	69
方便的网银购买	69
在基金公司购买	71
手机客户端也能购买	73
4.3 提高基金投资收益	74
网上了解基金评级	75
减少基金投资成本	76
掌握基金赎回技巧	77
【深入学习】	78
网上实现基金定投	78
网上查看基金经理	79

第5章 股票网上投资 82

5.1 网上炒股快速入门	83
炒股必知的专业术语	83
网上开立投资账户	84
下载安装股票买卖软件	87
网上股票的购买	89
5.2 如何提高投资收益	89
认识股票的涨跌	90
看懂股票的K线图	91
详细了解买入的股票	94

【深入学习】	96
使用手机随时随地网上炒股	96
识别网上炒股骗局	97
在财经网站查看股市行情及股票资讯	98

第6章 贵金属、外汇、期货网上投资 100

6.1 贵金属投资	101
快速认识贵金属投资	101
了解各类贵金属投资的特点	102
在网上进行贵金属买卖	104
6.2 外汇投资	106
网上外汇投资入门	106
安装外汇投资软件	107
外汇投资账户	109
使用外汇计算器	110
在网上银行购买外汇	111
6.3 期货投资	112
网上投资期货快速入门	113
开通期货投资账户	114
网上查看期货行情	115
【深入学习】	116
网上查看贵金属行情	116
识别贵金属投资骗局	117
炒汇要看外汇牌价	118

第7章 丰富的网络理财方式 120

7.1 把钱包放入支付宝中	121
让余额不睡大觉	121
灵活的定期理财方式	122

随心所欲挑选基金	123
开通花呗先消费后还款	124
7.2 在理财通中多样化理财	125
随买随卖购货币基金	126
定期理财擅用短期闲钱	127
购买理财通中的其他理财产品	128
7.3 京东理财让你轻松“金融”	129
开通你的京东小金库	129
放心的票据理财	130
种类繁多的基金理财	132
灵活的固收理财	133
7.4 百度金融理财	135
定期好收益看百赚	135
精挑细选指数基金	136
【深入学习】	138
蚂蚁聚宝让理财一站式促达	138
加入“白拿”立即白拿商品	139
在百度财富获得优质金融服务	141

第 8 章 P2P 和众筹网上理财..... 142

8.1 加入值得信任的 P2P 平台	143
认识 P2P 金融运作方式	143
注册 P2P 平台账户	144
在 P2P 平台完成投资操作	145
常见 P2P 平台的特点	146
查看平台是否合规	148
8.2 大众筹资的众筹理财	151
什么是众筹理财	151
找准合适的众筹平台	153

注册众筹平台项目	156
----------------	-----

在众筹平台完成众筹	156
-----------------	-----

【深入学习】	159
--------------	-----

识别 P2P 问题平台	159
-------------------	-----

掌握股权众筹投资技巧	160
------------------	-----

第 9 章 其他网上理财方式 162

9.1 仍然火热的房地产投资	163
----------------------	-----

什么是房地产投资	163
----------------	-----

如何选择优质楼盘	164
----------------	-----

网上查询楼盘信息	164
----------------	-----

在财经网了解最新房产信息	166
--------------------	-----

使用贷款和税费计算工具	167
-------------------	-----

9.2 特殊的财产信托投资方式	169
-----------------------	-----

什么是信托投资	169
---------------	-----

网上了解信托产品	170
----------------	-----

信托产品的网上预约	171
-----------------	-----

网上查询最新信托资讯	172
------------------	-----

9.3 艺术品投资	174
-----------------	-----

可投资的艺术品有哪些	174
------------------	-----

在网上查看收藏品	175
----------------	-----

网上购买艺术品	176
---------------	-----

艺术品的网上竞拍	178
----------------	-----

【深入学习】	179
--------------	-----

网上房屋贷款预约	179
----------------	-----

网上查询珠宝证书真假	180
------------------	-----

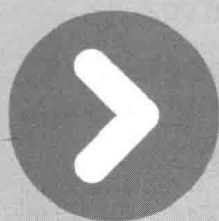
第 10 章 家庭网上理财要精打细算 182

10.1 在淘宝网节省每一分钱	183
-----------------------	-----

淘宝购物先领券	183
让福利淘“淘”出福利	184
领金币购物享优惠	185
每日领里程兑好券	186
10.2 在京东商城享满减优惠	188
玩拼图领京豆	188
每日领券，帮你省钱	189
10.3 生活中的省钱妙招	190
网上充值更划算	190
及时兑换你的通讯积分	191
用通讯软件节省手机通讯费	192
外出打车滴滴出行	194
足不出户，网上缴费	195
【深入学习】	197
团购让消费更省	197
使用手机随手记账，每月开支心中有数	198
工薪族如何节省租房费用	199

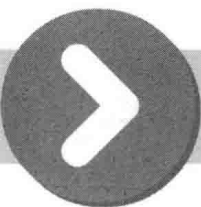


第 1 章



成功理财的前提条件

- 在 Internet 时代，网上理财已经被大多数人所接受。通过各种金融机构提供的网上金融服务，我们可以方便、快捷地在网上购买银行理财产品、债券、股票等。但是要进行这些网上投资理财的操作还需要准备网上理财必备的工具。



1.1

网上理财前的基础准备

没有任何工具是不能实现网上理财的，这些工具包括硬件和软件两方面，硬件主要是指电子设备，软件主要指实现网上理财的网络、软件和必备的理财基础知识。

准备网上理财工具

目前，进行网上理财所使用的工具主要有3种，分别是电脑、手机和平板。由于网上理财会涉及即时交易以及相关软件的下载和安装，因此对这3种理财工具都有一定的要求，如下所示。

- ◆ **电脑的要求：**电脑有笔记本和台式机两种，不管是哪种都要求能够正常使用，并且配置有稳定的主板和较好的液晶显示屏。除此之外，台式机还要求配备摄像头。
- ◆ **手机的要求：**网上理财要求手机必须是能够正常使用的智能手机，同时手机屏幕不宜过小，屏幕过小不方便理财操作。
- ◆ **平板的要求：**在选择平板网上理财时最好选择屏幕分辨率高和运行速度快的平板，另外，目前平板有只支持 Wifi 上网和既支持 Wifi 上网又支持移动运营商上网两种，如果需要在没有 Wifi 的情况下进行理财，那么就需要选择能够支持移动运营商上网的平板。

网上理财的这些工具都可以很方便地购买到，在购买时并不一定一味地追求高配置，作为理财所支付的首要成本，在选择时也要精打细算，从自己的预算费用出发，选择适合自己的产品。通过网上购买可以很方便地比价从而选出性价比更高的理财工具。下面来看看如何在网上商城进行价格筛选并对比不同的产品。

步骤01 进入京东商城官方网站 (<http://www.jd.com/>)，在首页搜索栏中输入要购买的商品，比如输入“笔记本电脑”，再单击“搜索”按钮，见图1-1。

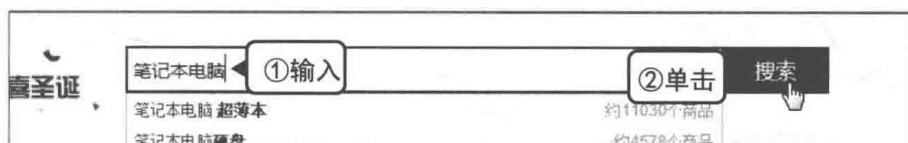


图 1-1

步骤02 在打开的页面中设置价格、尺寸等，比如单击“2800-3599”超链接，见图1-2。



图 1-2

步骤03 选择需要比较的商品，选中“对比”前的复选框，在页面下方的对比栏中单击“对比”按钮，见图1-3。



图 1-3

步骤04 在打开的页面中便可以看到对比商品的价格、品牌、产地、操作系统给以及CPU速度等信息，见图1-4。

京东价	¥3599.00	¥3199.00	¥3299.00
所属品牌	联想	戴尔	ThinkPad
产地	中国大陆	中国大陆	中国大陆
售后服务	二年质保	全国联保二年	一年质保
包装规格		台	台
产品毛重	3.36kg	3.02kg	2.94kg

图 1-4

网络是必备条件

有了网上理财的工具后，想要快速理财还需要安装宽带，实现上网。安装宽带可

以在营业厅办理，也可以在网上预约办理，预约成功后会有专业的工作人员上门安装宽带并设置无线Wifi。下面我们以中国电信为例，看看如何在网上预约办理宽带服务。

步骤01 进入中国电信官方网站（<http://www.189.cn/>），在“宽带”菜单栏中选择“宽带新装”的带宽，比如单击“20M宽带”超链接，见图1-5。

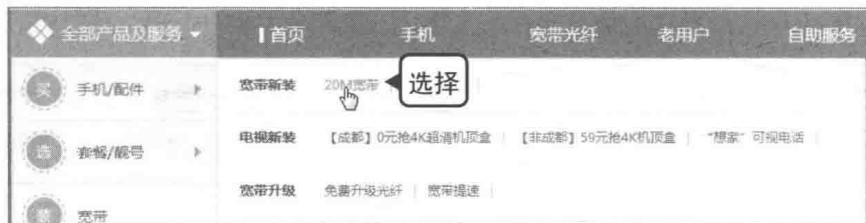


图 1-5

步骤02 在打开的页面中选择套餐类型，单击“立即预约”按钮。在新打开的页面中单击“立即申请”按钮，见图1-6。



图 1-6

步骤03 在打开的页面中填写申办人信息，再单击“提交订单”按钮即可，见图1-7。



图 1-7

认识投资理财的风险

任何投资都是有风险的，这是在投资理财前我们就要清楚的，在投资理财的过



程中主要会遇到以下风险。

- ◆ **产品自身风险**：每一种理财产品都有自身的风险，购买了相应的理财产品，投资者就要承担该理财产品自身存在的风险。
- ◆ **本金风险**：许多理财产品并不保证本金的安全，比如股票、指数基金、期货、外汇以及黄金等理财产品，投资此类产品就可能会损失本金。
- ◆ **赎回风险**：并不是所有的理财产品都可以随时赎回，某些理财产品有规定的赎回期，如果没有到规定的赎回期将不能赎回该产品。
- ◆ **账户安全**：在网上理财投资者的账户可能会遭受病毒、木马等威胁，导致账号和密码被盗。除此之外，在理财平台上理财，平台并不能百分百保证账户资金的安全，投资者有可能因为账户丢失而导致资金损失。
- ◆ **钓鱼网站风险**：某些网站会伪造一个与其他理财网站相似的网站，如果投资者无法识别是真网站还是假网站，而误进入了假网站，投资者的电脑或者手机就极有可能被病毒感染，不仅会泄露个人账户和密码，还会造成资金损失。
- ◆ **不可抗力风险**：地震、火灾、台风、水灾等会对金融市场产生影响，由此也会给投资理财带来风险。
- ◆ **操作风险**：投资者在网上投资理财时，会因为操作不熟练或者操作失误，导致发出了错误的投资指令，由此会带来投资损失。
- ◆ **系统风险**：因为政策、市场利率变动以及通货膨胀等宏观因素所造成的风险。

并不是所有的风险都是不能避免的，投资者可以采取一些防范措施来防范某些风险的发生，具体的防范措施如下。

- ◆ **保障理财环境安全**：在进行网上理财前，首先需要保证电脑或者手机等没有病毒和木马的存在，并且在理财时开启安全工具，以此来保障网上理财环境的安全。
- ◆ **认识自己的风险承受能力**：每个人的风险承受能力是不同的，每一种理财产品的风险也是有差别的，在投资时要根据个人的风险承受能力来选择，尽量不要购买风险大于个人承受能力的理财产品，否则可能导致血本无归。
- ◆ **投资组合**：把低风险的理财产品和高风险的理财产品组合投资，可以有效地分散风险。
- ◆ **学会识别平台和网站**：学会识别有问题的理财平台和钓鱼网站，可以避免在不正规的理财平台上投资。