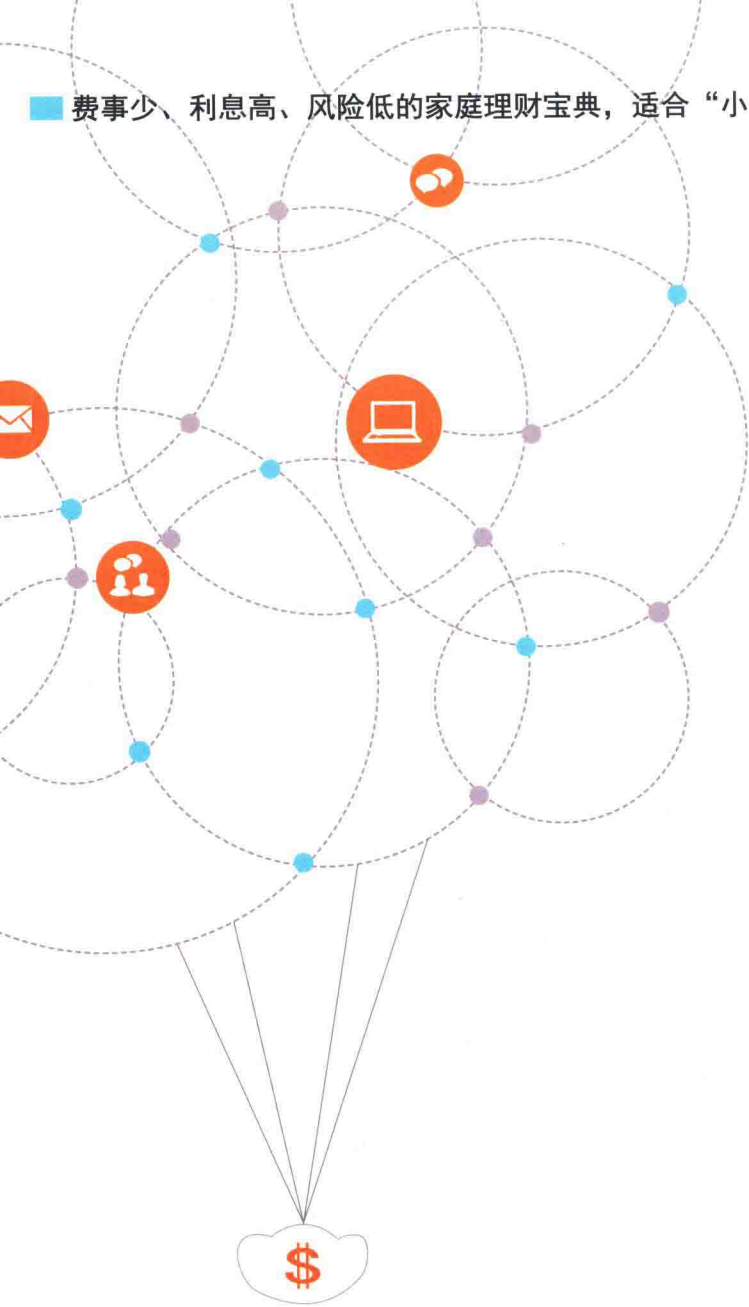


■ 费事少、利息高、风险低的家庭理财宝典，适合“小白”的互联网理财入门读物



学 互联网理财 从零开始

杨章伟 李自连 陈丹◎编著

- **挖掘“财富”**：助你在广阔的互联网理财市场挖到第一桶金
- **规避“风险”**：助你规避互联网理财产品中各种不靠谱的坑
- **突破“壁垒”**：助你突破传统理财、互联网理财和移动理财的壁垒，轻松盈利

清华大学出版社



从零开始 学互联网理财

杨章伟 李自连 陈丹◎编著

清华大学出版社
北 京

内 容 提 要

本书旨在为读者介绍当前互联网理财领域中的相关概念、具体操作和主流理财产品，帮助读者了解和选择适合自己的互联网理财产品，通过比较互联网理财与传统理财，阐述了互联网理财的优势和风险，同时深入剖析了银行理财产品、余额宝、微信理财通、百度理财、P2P理财、众筹理财等互联网理财产品及方式的特点和收益，并通过实际操作介绍了主流理财产品的投资、体现、查看收益和移动终端操作。

本书图文并茂，适合从事互联网理财的投资者或对互联网理财产品感兴趣的读者。

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

从零开始学互联网理财 / 杨章伟, 李自连, 陈丹编著. — 北京: 清华大学出版社, 2016
ISBN 978-7-302-44282-0

I. ①从… II. ①杨… ②李… ③陈… 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 164314 号

责任编辑: 张立红

封面设计: 邱晓俐

版式设计: 方加青

责任校对: 李 安

责任印制: 王静怡

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: 北京亿浓世纪彩色印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 170mm×240mm 印 张: 12.75 字 数: 340 千字

版 次: 2016 年 7 月第 1 版 印 次: 2016 年 7 月第 1 次印刷

定 价: 59.80 元

产品编号: 067024-01



第1章 — 互联网理财概述

1.1 什么是互联网理财	2
1.2 互联网理财与传统理财的区别	3
1.3 互联网理财的优势	4
1.4 互联网理财产品知多少	6
1.5 小白理财如何操作	9
1.6 互联网理财都有哪些风险	11
1.7 互联网理财都有什么安全保障	13
1.8 小结	14

第2章 — 互联网理财的前期准备

2.1 开通个人网上银行	16
2.2 安装网银安全控件	20
2.3 查询网银余额	22
2.4 网银转账汇款	24
2.5 网上银行缴费	26
2.6 小结	28

第3章 — 网上银行理财产品

3.1 保本型理财产品	30
3.2 非保本型理财产品	32

3.3	高端专属理财产品	33
3.4	网银专属理财产品	35
3.5	银行理财产品的风险	36
3.6	解读网上银行理财产品说明书	37
3.7	解读专有名词	39
3.8	认购网上银行理财产品	43
3.9	如何申购网上银行理财产品	45
3.10	如何赎回网上银行理财产品	46
3.11	如何撤单	48
3.12	银行理财产品的比较	49
3.13	如何选择银行理财产品	51
3.14	小结	53

第4章 余额宝

4.1	什么是余额宝	56
4.2	余额宝的产品背景	57
4.3	余额宝的本质	58
4.4	余额宝的风险	60
4.5	余额宝的优缺点	61
4.6	余额宝的收益分析	62
4.7	申请支付宝账号	64
4.8	如何将资金存入余额宝	69
4.9	如何从余额宝提取资金	71
4.10	查看余额宝资金的收益	73
4.11	下载余额宝APP到手机	74
4.12	手机操作余额宝转入资金	76
4.13	手机操作余额宝转出资金	78
4.14	余额宝操作技巧	79
4.15	小结	80

第5章 — 微信理财通

5.1 什么是微信理财通	82
5.2 微信理财通与余额宝的对比	83
5.3 微信理财通的收益分析	84
5.4 如何下载微信理财通	86
5.5 申请微信理财通账号	88
5.6 存入资金到微信理财通	90
5.7 从微信理财通提取资金	93
5.8 查看微信理财通资金的收益	94
5.9 小结	96

第6章 — 百度理财

6.1 什么是百度理财	98
6.2 百度理财的本质	99
6.3 百度理财的风险	100
6.4 百度理财的优势	101
6.5 存入资金到百度理财	102
6.6 从百度理财中提取资金	105
6.7 查看百度理财产品的收益	107
6.8 手机登录百度理财	108
6.9 手机操作百度理财	109
6.10 其他理财产品——苏宁零钱宝	112
6.11 其他理财产品——天天活期宝	114
6.12 其他理财产品——汇添富现金宝	115
6.13 其他理财产品——华夏活期通	116
6.14 小结	118

第7章 — P2P理财

7.1 什么是P2P理财	120
7.2 P2P理财是怎么产生的	121
7.3 P2P理财的本质	122
7.4 P2P理财的风险及预防	123
7.5 P2P理财的优缺点	125
7.6 P2P理财的收益分析	126
7.7 P2P理财平台简介	128
7.8 如何注册P2P理财平台	130
7.9 在P2P理财平台上充值	132
7.10 如何在P2P理财平台上投资	134
7.11 P2P理财平台的提现	136
7.12 P2P理财的特别提醒	139
7.13 小结	140

第8章 — 众筹理财

8.1 什么是众筹理财	142
8.2 众筹理财的产生背景及类型	143
8.3 众筹理财的本质是什么	145
8.4 众筹理财有什么风险	146
8.5 众筹理财的优缺点	149
8.6 众筹理财平台简介	150
8.7 注册众筹平台	152
8.8 众筹平台的预约认购操作	154
8.9 如何选择众筹项目	156
8.10 众筹平台的在线投资流程	157
8.11 众筹理财的特别提醒	158
8.12 众筹理财技巧	160
8.13 小结	161

第9章—互联网理财工具软件

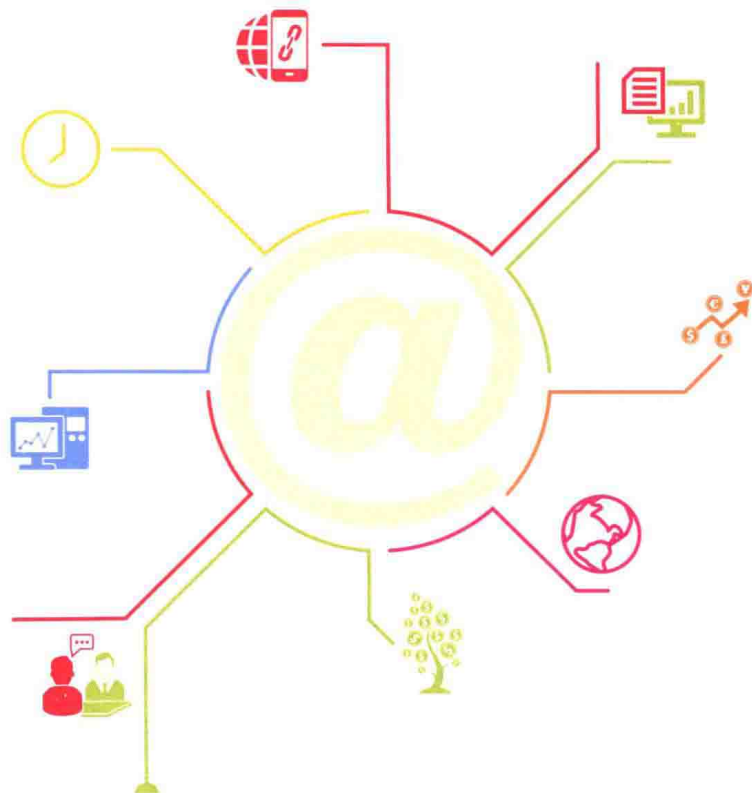
9.1 为什么需要互联网理财工具软件	164
9.2 如何鉴别互联网理财产品	165
9.3 理财产品速递APP	166
9.4 招行旺钱包APP	169
9.5 云收益Pro收益率查询APP	171
9.6 理财宝中宝APP	172
9.7 理财产品收益分析网站	174
9.8 小结	177

第10章—提前消费理财

10.1 什么是提前消费（可透支）理财	180
10.2 提前消费理财的优势	181
10.3 提前消费理财的风险	182
10.4 信用卡理财	183
10.5 京东白条	185
10.6 支付宝花呗	188
10.7 苏宁零钱贷	189
10.8 微信信用卡	191
10.9 提前消费产品比较	192
10.10 小结	194

第1章

互联网理财概述



在人们的生活中常流传着这样一句话：“你不理财，财不理你。”这充分说明了理财在人们心中的地位。互联网理财是一种新兴的理财方式，凭借便捷、快速和安全的特点，迅速在理财市场中开辟了一块新兴区域。那从未接触过互联网理财的小白投资者如何快速地了解这种新型理财方式呢？本章将引领大家进入互联网理财的世界，领略这个正迅速发展的理财新方式的魅力。



1.1 什么是互联网理财

随着互联网的日益发展，人们在生活中越来越离不开网络，比如通过互联网进行工作、娱乐和购物等。在网络交易平台的影响下，网上银行逐渐成为人们进行金融交易的首选，于是理财也就有了新的发展方向——互联网理财。

借助互联网，无论是个人理财还是企业管理资金，都可摆脱银行柜台的制约，即使不在银行的工作时间内，也能足不出户地享受理财的乐趣。这是人们选择互联网理财的最主要原因。那么，什么是互联网理财呢？

顾名思义，互联网理财是通过互联网进行理财投资的业务，同时，一些金融机构通过信息网络提供相应的金融服务。如果需要用专业的表述来解释互联网理财，那么互联网理财是指投资者或家庭通过互联网获取商家提供的理财服务和金融资讯，根据外界条件的变化不断调整其剩余资产的存在形态，以实现个人或家庭资产收益最大化的一系列活动。

在互联网理财中，理财软件以及每日的购物信息、股价、汇率的筛选，都由互联网提供。伴随着互联网在国内的广泛应用和经济的飞速发展，互联网理财的概念逐渐被人们接受。如今，购买理财产品、证券，保险的买卖与个人理财投资都可以在互联网上进行。互联网理财已经显示出了巨大的发展空间。

人们对待互联网理财模式持什么态度？是否越来越多的人正在投资互联网理财产品呢？根据AssuredsampleTM在线样本库的调查显示，60.4%的受访者正在使用互联网理财模式投资；22.2%的人虽然还没有投资互联网理财产品，但是准备尝试；12.7%的人仍处于观望状态；仅4.7%的受访者明确表示没有投资互联网理财产品的打算。由此可见，超过80%的客户认可互联网理财模式，表明这种方式已被大众所接受。

互联网理财是一种新兴事物，大家应该在实践中学习，将学习的知识应用到实践中，逐步提高自己的理财能力。在日常生活中，理财贯穿生活中的

各个细节，随着网络与人们生活的日益融合，互联网理财将会成为人们生活中的一个热点。



1.2 互联网理财与传统理财的区别

互联网理财一经问世，便吸引了人们的注意力，也取得了惊人业绩，这是传统理财所不能比拟的。根据数据显示，2014年末，几个主要的互联网理财产品规模总额已超过万亿元。中国互联网络信息中心（CNNIC）发布的第34次《中国互联网络发展状况统计报告》显示，截至2014年6月，中国网民规模约6.32亿，其中互联网理财用户数达6383万，逾一成网民使用在线理财。

互联网理财之所以能够在短时间内迅速取得客户的认可，是因为它与传统理财方式的显著区别。与传统理财方式相比较，互联网理财模式有许多更为吸引客户的特征，主要体现在以下几个方面。

（1）互联网理财模式采用的运行模式不同。与传统理财机构的“重资产”不同，互联网理财采取“轻资产”模式运行。互联网理财并非是完全创新的理财产品，而是将互联网的平台资源优势跟传统理财的专业优势有机结合，进行跨界合作，削减了繁杂的线下架构和人员配置，最大程度节省管理和营销成本，将更多的收益让给消费者。

（2）互联网理财模式采用的技术手段不同。互联网理财利用开放的技术手段，加速信息处理效率和金融脱媒，逐渐培养无中介式金融市场，从而降低交易成本。互联网理财服务选择与线下优质标的方合作，提供简单明确的产品结构说明和操作流程，大大提高了效率。

（3）互联网理财模式的针对用户不同。与传统理财所推崇的“二八定律”不同，互联网理财崛起是由庞大的基层用户产生的长尾效应撑起的。传统理财的门槛一般以万元级起步，而互联网理财则是低门槛，即使是一分钱也可投资，使得个人零散资金获得更高的收益回报。这种低门槛、高收益、

高流动性的特点更能贴合大众理财需求。

长尾效应是指那些数量巨大、种类繁多的产品或者服务，其中很大一部分得不到足够重视，但是零零散散的这些冷门产品或服务的总收益却超越了主流商品。长尾效应的根本就是强调“个性化”“客户力量”和“小利润大市场”。

(4) 互联网理财模式的产品理念不同。与传统理财所推崇的产品理念有所不同，互联网理财更倾向于从用户角度出发，打破壁垒，集众家之长，设计符合用户理财需求的产品，更容易得到投资者的青睐。

随着金融机构和互联网公司等多方力量的日趋融合，互联网理财已是大势所趋，未来互联网理财还会出现更多定制化的服务。数据显示，中国6亿多网民中，还有60%的人正在逐步接受数字化，这些人未来都有可能成为互联网理财的目标受众。

传统的金融理财市场与互联网领域的金融理财市场相比，后者所体现出来的创新性具有重要意义。首先，互联网理财具有业务创新的特性，互联网理财模式以互联网技术为支撑，以潜在的网络投资群体为主要对象，将通过互联网进行的理财模式打造成一项新型的理财业务；其次，互联网理财具有市场创新的特性，它开辟了新的理财渠道；最后，互联网理财模式推动了金融理财服务的完善和规范，加快了传统理财方式的服务转变。



1.3 互联网理财的优势

互联网理财模式相对于传统理财方式而言，有许多不同之处，这也形成了互联网理财的独特优势。正是由于互联网理财充分借助了互联网的高效、便捷的信息流通，才能在短期内取得迅速发展。总的来说，互联网理财模式的优势体现在如下六个方面。

■ 信息优势

信息优势主要体现为信息量的广泛与传播的迅速。投资者毕竟不是专

家，长久以来困扰着他们的是信息不对称的问题。选择互联网理财模式，投资者可以在网上轻松地掌握全国各地甚至全球的财经信息，而各金融网站传递的信息几乎没有数量限制。一般来说，网络证券交易提供的行情更新时间在8~10秒内，快于其他任何一种传播方式。

■ 成本优势

互联网理财服务与传统的理财服务相比，节省了大量的运营成本，使服务供应商能够不断地提高服务质量和降低服务费用，最终使投资者受惠。首先，节省了设立庞大经营网点的费用；其次，大幅度节省了通信费用；再次，整合了数据等资源，优化了工作流程。数据统计显示，一般新建一家营业部需一次性投资500万~2000万元，日常营业费用为每月25万~80万元，而发展虚拟的网上理财网站的投资仅为其1/3~1/2，日常费用更是只有其1/5~1/4。

■ 时空优势

互联网理财空间上覆盖面广，业务范围可以覆盖全球，拥有无限扩张的全球化目标市场；时间上提供全天候营业服务，真正做到了每周7天、每天24小时营业，极大地方便了客户。

■ 服务优势

互联网理财可以提高服务质量，最明显的就是给投资者提供个性化服务。以前，一般投资者因为自身水平限制，要进行技术面分析和基本面分析都是相当困难的，需要耗费大量的时间和精力。但是借助互联网，尤其是网络的信息搜集功能，投资者可以获得权威的研究报告和现成的投资分析工具。

■ 效率和质量优势

在金融市场上，效率就是金钱。而理财活动要耗费投资者大量的时间、金钱和精力去搜集信息、研究市场行情、研究投资工具、做投资决策等。互联网理财的运用可以节省投资者每一步的投入，提高理财的效率，使投资者处处掌握先机，最终提高投资者的应变能力。而且，互联网技术和计算机技术的应用，使投资者可以减少投资的盲目性和随意性，提高了理财活动的质量。

■ 收益优势

当前, 银行活期存款利率仅有0.35%, 如果是小额存款, 利息几乎可以忽略不计。即使是号称高收益的中短期银行理财产品, 其利率也只是在3%~4%左右, 几十万的投资, 收益也不过几百元。对比来看, 互联网理财模式由于成本的降低, 其收益也要高于传统理财方式。

随着互联网用户年龄结构向成熟化阶段的发展, 互联网理财将在国内数亿网民中迅速传播并得到进一步的宣传。基于互联网理财模式的多种优势, 互联网理财将受到越来越多的客户欢迎。



1.4 互联网理财产品知多少

当读者对互联网理财模式及其优势有大致了解后, 就需要了解互联网理财产品的种类。由于互联网理财产品众多, 且不同类型的产品收益率、风险各不相同, 又关系到投资者的切身利益, 所以投资者需要谨慎选择。

一般来说, 互联网理财产品分为“宝宝类”理财产品、P2P网贷和众筹理财三种类型, 每一种类型都包含多个具体的产品。

■ “宝宝类”理财产品

“宝宝类”理财产品包含了许多互联网公司和金融机构推出的理财产品, 其中以阿里巴巴公司推出的“余额宝”产品为代表。一般来说, 业界主要将互联网“宝宝类”产品分为三种。

(1) 基金公司发行的“基金系”理财宝类产品, 如表1-1所示。

表1-1 部分“基金系”理财宝类产品

编号	产品名称	发行机构	7日年化收益率%(2015年4月3日)
1	汇添富现金宝	汇添富基金	4.611
2	中银活期宝	中银基金	4.766
3	嘉实活期乐	嘉实基金	5.927
4	工银瑞信现金	工银瑞信基金	4.542
5	广发钱袋子	广发基金	4.534

(2) 银行发行的“银行系”理财宝类产品,如表1-2所示。

表1-2 部分“银行系”理财宝类产品

编号	产品名称	发行机构	7日年化收益率%(2015年4月3日)
1	交行快溢通	交通银行	5.927
2	中信薪金煲	中信银行	4.949
3	北京农商凤凰	北京农商银行	4.949
4	兴业掌柜钱包	兴业银行	4.821
5	民生如意宝	民生银行	4.786
6	渤海添金宝	渤海银行	4.745

(3) 互联网公司、电商平台等第三方支付平台发行的“第三方支付系”理财宝类产品,如表1-3所示。

表1-3 部分“第三方支付系”理财宝类产品

编号	产品名称	发行机构	7日年化收益率%(2015年4月3日)
1	余额宝	阿里巴巴	4.450
2	微信理财通	腾讯	4.631
3	百度百赚	百度	4.254
4	京东小金库	京东	5.117
5	苏宁零钱宝	苏宁	4.631
6	网易现金宝	网易	4.611
7	新浪微财富	新浪	4.611

以上所列的为主要的、关注度较高的几种“宝宝类”理财产品。这类产品也是门槛最低、适合大众投资的产品。本书将主要介绍其中的几种。2014年,“第三方支付系”和“银行系”理财宝类产品数量爆发性增长,基本实现了主要网络平台和银行的全覆盖。据融360发布的《2014年互联网金融报告》显示,截至2014年12月31日,“宝宝类”理财产品数量已达79个,规模超1.5万亿元。

■ P2P网络信贷产品

P2P网络小额信贷是一种通过互联网进行小额融资的方式。所谓P2P是一端连接有小额借款需求的人,另外一端对接有理财需求的人。P2P网络信贷产品必须依托于一个互联网融资平台,其操作方式为:借款人向平台申请借款,平台在对借款人信息进行确认后,将其公布在平台上,出借人了解对方身份信息和信用信息后,通过平台向借款人提供小额贷款,以获得投资回报。其流程如图1-1所示。

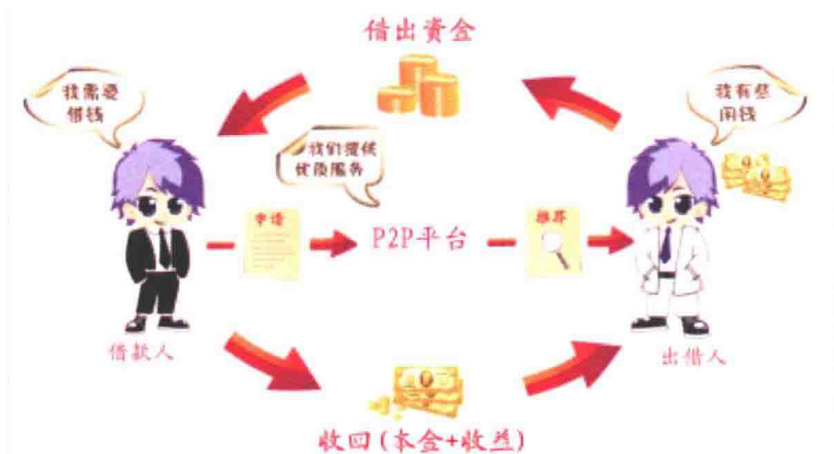


图1-1 P2P网贷流程

P2P是peer-to-peer的缩写，可以理解为“伙伴对伙伴”，或称为对等联网。P2P直接将人联系起来，让借款人和出借人通过互联网直接交互。P2P使网络上的沟通变得更容易、更直接共享和交互，真正消除了中间商，为企业与个人提供更大的方便。

目前，P2P网贷的代表有美国的Prosper和Lending Club P2P平台，国内主要有人人贷、陆金所、宜人贷等平台。在P2P网贷产品中，投资者所获得的收益也比在银行存款高出许多，一般年化收益都超过10%，高的甚至超过20%。在此类平台上贷款，借款成本大多高于银行借款，一般以短期借款为主。

■ 众筹融资产品

众筹是指创意人向公众募集小额资金或其他支持，再将创意实施结果反馈给出资人，出资人从中获取相应的回报。同样，众筹融资必须依托平台，由平台为客户提供发起筹资创意，整理出资人信息，公开创意实施结果，平台收取一定比例的手续费。

众筹是通过互联网方式发布筹款项目并募集资金。相对于传统的融资方式来说，众筹更为开放，项目的商业价值也不再是能否获得资金的唯一标准。只要是网友喜欢的项目，都可以通过众筹方式获得项目启动的第一笔资金。这为更多小本经营或创作的人提供了无限的可能。

众筹利用互联网传播的特性，让小企业、艺术家或个人向公众展示他们的创意，争取大家的关注和支持，进而获得所需要的资金援助。一般来说，

众筹由发起人、支持者和平台构成，筹资项目必须在发起人预设的时间内达到或超过目标金额才算成功。图1-2为众筹的流程示意图。

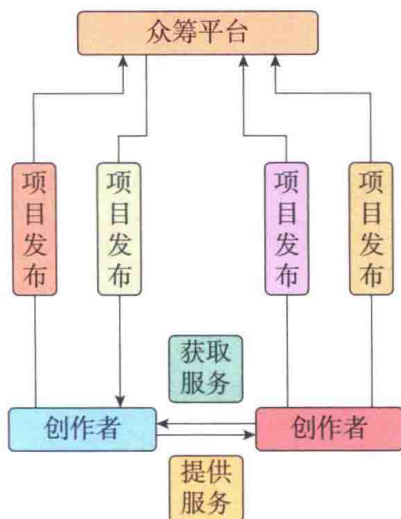


图1-2 众筹流程示意图

目前，国内外从事众筹产品的平台有很多，如Kickstarter、追梦网、众筹网等。众筹融资能更好地促进创新创业。对于投资者来说，众筹平台可以让其直接支持自己看好的创意和项目，同时也能分享项目成功后的回报，是当前一种独特的互联网理财项目。



1.5 小白理财如何操作

互联网理财为投资者，尤其是个人投资者，提供了极为方便的投资途径。对于习惯了传统理财方式或理财新入门的小白客户来说，互联网理财如何操作？

面对信息海洋和瞬息万变的理财市场，只有充分利用互联网手段才能处处掌握先机。一般而言，互联网理财可以遵循以下步骤。

（1）**选择投资领域**。理财投资包括很广泛的领域，比如在国内和国外的货币市场、资本市场、商品市场、房地产市场都可以进行投资。因此，客