

从**零**开始学



互联网理财

(白金版)

安佳理财 编著



从零开始学
互联网理财

透析互联网理财奥秘
详解理财热点难题
多位专家合力编著

15章实战精讲●208个实战技巧●120多个实战案例●
80多个技能提示，深入讲解互联网理财实战技巧

清华大学出版社

从零开始学

从零开始学互联网理财(白金版)

安佳理财 编著

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书首先讲解理财的基础知识,如什么是理财、理财有哪些好处、为什么说越早理财越好、会挣钱不如会理财、互联网理财的 13 种主要方式、理财的十大原则和四大公式、网上银行理财平台;然后分别讲解 13 种互联网理财方式的实战技巧,即储蓄、银行理财产品、债券、基金、股票、保险、账户商品、贵金属、期货、外汇、信托、互联网宝宝和 P2P 网贷的实战技巧;最后讲解互联网理财故事。

本书结构清晰、功能详尽、实例经典、内容全面、技术实用,通过具体实例剖析讲解互联网理财过程中的热点问题、关键问题及种种难题,符合读者的学习习惯。

本书既适用于初入理财市场的入门级读者,也适合作为有一定理财基础的中高级读者的进阶用书。

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(白金版)/安佳理财编著. --北京:清华大学出版社, 2016
(从零开始学)

ISBN 978-7-302-43663-8

I. ①从… II. ①安… 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 080138 号

责任编辑:李玉萍

封面设计:郑国强

责任校对:张术强

责任印制:李红英

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 刷 者:北京鑫丰华彩印有限公司

装 订 者:三河市溧源装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:170mm×240mm 印 张:22.5 字 数:465 千字

版 次:2016 年 5 月第 1 版 印 次:2016 年 5 月第 1 次印刷

定 价:49.80 元

产品编号:067794-01

目录

第1章 互联网理财快速入门.....1

- 1.1 理财观念很重要2
 - 1.1.1 什么是理财2
 - 1.1.2 理财有哪些好处3
 - 1.1.3 为什么说理财越早越好5
 - 1.1.4 会挣钱不如会理财6
 - 1.1.5 如何培养理财观念6
- 1.2 互联网理财的主要方式7
 - 1.2.1 储蓄——理财必备工具8
 - 1.2.2 银行理财产品——稳健的投资8
 - 1.2.3 债券——偏保守的投资9
 - 1.2.4 基金——专家帮你理财9
 - 1.2.5 股票——投资的热门话题10
 - 1.2.6 保险——财务的保护伞10
 - 1.2.7 账户商品——最前沿的国际理财10
 - 1.2.8 贵金属——闪耀光芒的理财11
 - 1.2.9 期货——赚未来的钱11
 - 1.2.10 外汇——以钱生钱11
 - 1.2.11 信托——托付他人帮我们管钱12
 - 1.2.12 互联网“宝宝”——流行的理财12
 - 1.2.13 P2P网贷——人人融资与筹资的新渠道13
- 1.3 理财的十大原则和四大公式13
 - 1.3.1 理财的十大原则13
 - 1.3.2 理财的四大公式15
- 1.4 互联网理财的主要平台17

- 1.4.1 网上银行17
- 1.4.2 网站理财18
- 1.4.3 证券、商品行情分析和交易软件18
- 1.4.4 “宝宝”军团的理财平台19
- 1.5 网上银行19
 - 1.5.1 开通个人网上银行19
 - 1.5.2 网银助手21
 - 1.5.3 U盾26
 - 1.5.4 电子密码器28
 - 1.5.5 电子口令卡30
 - 1.5.6 工行网上银行标准版与简约版32

第2章 储蓄——理财必备工具.....35

- 2.1 储蓄的原则36
- 2.2 储蓄的基本形式36
 - 2.2.1 活期储蓄36
 - 2.2.2 定期储蓄37
 - 2.2.3 华侨人民币储蓄37
 - 2.2.4 外汇储蓄37
- 2.3 储蓄的特征38
 - 2.3.1 储蓄行为的自主性38
 - 2.3.2 储蓄对象的暂时闲置性和积累性39
 - 2.3.3 储蓄价值的保值性和收益性39
- 2.4 储蓄的作用39
- 2.5 整存整取的方法和技巧40
 - 2.5.1 整存整取的期限及提取条件40
 - 2.5.2 整存整取的注意事项40

2.5.3	利用网上银行操作整存 整取的方法与技巧	40
2.6	大额存单的方法和技巧	46
2.6.1	大额存单的历史和作用	46
2.6.2	大额存单的优势	47
2.6.3	利用网上银行操作 大额存单的方法与技巧	47
2.7	存本取息的方法和技巧	49
2.8	零存整取的方法和技巧	50
2.8.1	零存整取的适用额度及 类型	50
2.8.2	零存整取的利息计算	51
2.8.3	零存整取的注意事项	51
2.8.4	利用网上银行操作零存 整取的方法与技巧	52
2.9	教育储蓄的方法和技巧	53
2.9.1	教育储蓄的背景	53
2.9.2	教育储蓄的操作方法	54
2.9.3	教育储蓄的优缺点	54
2.9.4	利用网上银行操作教育 储蓄的方法与技巧	54
2.10	通知存款的方法和技巧	56
2.11	你知道最划算的存钱秘技吗	57
2.12	银行储蓄的技巧	58
2.12.1	阶梯储蓄法	58
2.12.2	四分储蓄法	58
2.12.3	连月储蓄法	59
2.12.4	自动转存	59
2.12.5	活期储蓄存储	59
2.12.6	整存整取定期储蓄存储	59
2.12.7	通知储蓄存款存储	60
2.12.8	组合储蓄法	60

第3章 银行理财产品—— 稳健的投资

3.1	初识银行理财产品	62
-----	----------------	----

3.2	银行理财产品的类型	64
3.2.1	人民币理财产品 and 外币 理财产品	64
3.2.2	保证收益理财产品和 非保证收益理财产品	65
3.2.3	债券型、信托型、挂钩型 及 QD II 型理财产品	66
3.2.4	基本无风险、较低风险、 中等风险及高风险理财 产品	67
3.3	银行理财产品的构成要素	68
3.3.1	发行者、认购者和期限	68
3.3.2	价格和收益	69
3.3.3	风险和流动性	69
3.3.4	理财产品中嵌套的 其他权利	70
3.4	选择银行理财产品的技巧	70
3.4.1	产品的预期收益和风险 状况	70
3.4.2	产品的结构和赎回条件	70
3.4.3	产品的期限	71
3.4.4	产品的投资方向	71
3.5	利用网上银行操作理财产品的 方法与技巧	71
3.6	购买银行理财产品的注意事项	76
3.6.1	流动性风险不可忽视	77
3.6.2	风险承受能力非常关键	77
3.6.3	其他细节值得考量	77

第4章 债券——偏保守的投资

4.1	初识债券	80
4.1.1	什么是债券	80
4.1.2	债券的特征	81
4.1.3	债券的基本内容	82
4.2	债券的类型	83

4.2.1 政府债券、金融债券和公司债券	83	5.5 基金投资的风险	114
4.2.2 抵押债券和信用债券	84	5.6 利用网上银行操作基金的方法与技巧	116
4.2.3 实物债券、凭证式债券和记账式债券	85	5.6.1 网上购买基金	117
4.2.4 可赎回债券和不可赎回债券	86	5.6.2 网上赎回和转换基金	120
4.3 投资债券的优势	86	5.6.3 设置基金定投	121
4.4 投资债券的原则	87	第6章 股票——投资的热门话题	125
4.5 影响债券投资收益的因素	88	6.1 走进股票市场	126
4.6 债券收益率的计算方法	90	6.1.1 什么是股票	126
4.7 债券的风险	91	6.1.2 股票的术语	126
4.8 利用网上银行操作债券的方法与技巧	92	6.1.3 股票的开户流程	129
4.9 债券的买卖技巧	98	6.1.4 炒股的常用软件	133
第5章 基金——专家帮你理财	99	6.2 提升你的回报——股票买卖	134
5.1 初识基金	100	6.2.1 看懂股市的K线图	135
5.1.1 什么是基金	100	6.2.2 如何选中一只好的股票	137
5.1.2 基金理财的特点	101	6.2.3 先计划后买股	139
5.1.3 基金的类型	102	6.2.4 牛市买股的切入点	140
5.2 选基金的方法与技巧	102	6.2.5 卖股票的关键点	142
5.2.1 寻找更能赚钱的基金	102	6.2.6 炒短线要选准时机	144
5.2.2 参考基金以往投资业绩	103	6.3 股票买卖管理技巧	146
5.2.3 选择基金考察基金规模	104	6.3.1 炒股的9大心理误区	146
5.3 基金投资的原则	105	6.3.2 炒股的9大交易误区	148
5.3.1 长期投资最重要	105	6.3.3 学会做交易计划	150
5.3.2 价值投资要牢记	106	6.3.4 良好的交易心态	152
5.3.3 不良投资习惯要改正	107	6.3.5 江恩的24条守则	153
5.3.4 老基金值得关注	107	第7章 保险——财务的保护伞	155
5.4 基金投资的技巧	108	7.1 初识保险	156
5.4.1 入市时机很重要	108	7.1.1 什么是保险	156
5.4.2 机会来时要敢于抓住	110	7.1.2 保险的类型	157
5.4.3 认购与申购	110	7.1.3 保险的作用	158
5.4.4 基金转换技巧	111	7.2 为什么要买保险	159
5.4.5 建仓技巧	112	7.2.1 给自己买保险，是对家庭承担责任	159
		7.2.2 居安思危，有备无患	160

7.2.3	保险理财=保障+投资	160
7.3	买保险的注意事项	160
7.4	买保险的渠道	161
7.4.1	保险代理人	162
7.4.2	保险公司代理	162
7.4.3	电投网投	162
7.4.4	银行代理	163
7.5	人生不同阶段的保险理财	163
7.5.1	单身一族	163
7.5.2	有家一族	164
7.5.3	银发一族	165
7.6	保险理财的方法和技巧	165
7.7	利用网上银行操作保险的 方法与技巧	167
7.7.1	网上查看保险	167
7.7.2	网上买保险	169
7.8	投保车险注意八大事项	173

第8章 账户商品——最前沿的 国际理财

175

8.1	初识账户原油	176
8.1.1	什么是账户原油	176
8.1.2	账户原油的交易品种	176
8.1.3	交易起始日、结束日及 结算日	177
8.1.4	账户原油转期	177
8.1.5	账户原油交易的最低 数量和最高数量	179
8.1.6	账户原油交易的其他 注意事项	180
8.2	初识账户农产品	180
8.3	初识账户基本金属	182
8.4	账户商品的开销户	183
8.4.1	办理账户商品交易的 前提条件	183

8.4.2	如何申请办理账户商品 交易	184
8.4.3	开立账户	184
8.4.4	销户	185
8.5	账户商品的交易方法	185
8.5.1	账户商品交易的渠道和 时间	185
8.5.2	账户商品交易的类型	186
8.5.3	账户商品交易的方式	187
8.5.4	账户商品交易的 其他注意事项	187
8.6	账户商品的分析技巧	188
8.6.1	账户原油的分析技巧	188
8.6.2	账户农产品的分析技巧	189
8.6.3	账户基本金属的 分析技巧	189
8.7	利用网上银行操作账户商品的 方法与技巧	189

第9章 贵金属——闪耀光芒的 理财

195

9.1	初识贵金属	196
9.1.1	黄金的常见投资品种	196
9.1.2	白银的常见投资品种	197
9.1.3	贵金属在当前经济 生活中的角色	198
9.2	实物金投资技巧	199
9.2.1	高赛尔金条投资特点	200
9.2.2	高赛尔金条交易规则	201
9.2.3	高赛尔金条的 包装与保管	202
9.2.4	金条投资注意事项	203
9.3	实物银投资技巧	204
9.4	纸黄金投资技巧	205
9.4.1	中国工商银行的金行家	205
9.4.2	网上炒纸黄金	206

9.5 纸白银投资技巧	213	第 11 章 外汇——以钱生钱	237
9.5.1 纸白银投资的 三大关键数	213	11.1 初识外汇	238
9.5.2 纸白银的季节性 投资技巧	214	11.1.1 什么是外汇和 外汇交易	238
第 10 章 期货——赚未来的钱	217	11.1.2 外汇的特点	239
10.1 初识期货	218	11.2 外汇交易的价格——汇率	240
10.1.1 什么是期货	218	11.2.1 汇率的标价方法	240
10.1.2 什么是期货合约	218	11.2.2 汇率的标价原则	241
10.1.3 期货的类型	219	11.2.3 汇率的类型	242
10.2 期货开户流程	220	11.3 正确把握盈利机会	243
10.2.1 商品期货开户	220	11.3.1 抓住良机并果断决策	243
10.2.2 股指期货开户	221	11.3.2 善待新闻信息	243
10.3 期货合约交易注意事项	222	11.3.3 适时建仓和斩仓获利	244
10.4 期货交易战术	223	11.3.4 金字塔式建仓	244
10.4.1 金字塔式加码	223	11.3.5 巧用平均价技巧	245
10.4.2 累进战术的应用	224	11.3.6 平仓技巧	246
10.4.3 平均价战术不可乱用	225	11.4 养成良好的交易心态	246
10.4.4 反转战术的运用	226	11.4.1 外汇投资不是赌博	247
10.4.5 做反转要慎重	226	11.4.2 不要盲目追求整数点	247
10.4.6 把握输少赢多的机会	227	11.4.3 汇市没有常胜将军	248
10.4.7 清淡的月份不要做	228	11.4.4 赔钱加仓要不得	248
10.4.8 君子不立危墙之下	228	11.4.5 贪婪和恐惧是拦路虎	248
10.4.9 合约要及时换月	229	11.4.6 盲目跟风就会 损失惨重	249
10.4.10 要把握抛空机会	230	11.4.7 切勿亏生侥幸心	250
10.4.11 不要主观设想顶和底	230	11.5 利用网上银行模拟炒外汇	251
10.4.12 规避赚钱变亏钱	231	11.5.1 模拟炒汇的会员注册与 登录	251
10.4.13 不要点太多火头	232	11.5.2 查看模拟炒汇的 相关信息	255
10.5 善于利用信息	232	11.5.3 模拟炒汇的图形分析	259
10.5.1 要有灵敏的嗅觉	232	11.5.4 外汇行情信息及交易	264
10.5.2 应做就去做	233	11.5.5 外汇交易明细查询	272
10.5.3 慎重考虑新闻反应	233	第 12 章 信托——托付他人帮 我们管钱	277
10.5.4 善用消息决策， 获取利润	234	12.1 初识信托	278
10.6 止损是期货交易的生存法则	234		

12.1.1	什么是信托	278
12.1.2	信托的类型	278
12.1.3	信托的基本特征	278
12.2	信托的门槛为什么是 100 万元	279
12.3	购买信托产品的流程	280
12.4	信托合同要这样看	281
12.4.1	信托产品的预期收益	281
12.4.2	信托产品的投资期限	281
12.4.3	信托产品的安全性	282
12.5	如何签订信托合同	282
12.6	选择信托产品的技巧	283
12.7	买信托不可不知的五个重点	284
12.7.1	买信托不能只看合同	285
12.7.2	信托经理到底有多 不靠谱	285
12.7.3	信托产品的收益率不是 你的收益率	286
12.7.4	不只是长期资金才 适合买信托	287
12.7.5	信托产品和信托公司的 关系	287
12.8	信托投资的六大误区	288
12.9	购买信托产品的风险	289

第 13 章 互联网宝宝——流行的理财

293

13.1	初识余额宝	294
13.1.1	什么是余额宝	294
13.1.2	余额宝的特点	294
13.1.3	余额宝的社会影响	295
13.2	余额宝的操作方法与技巧	296
13.2.1	注册支付宝账号	296
13.2.2	登录支付宝并查看 余额宝信息	301

13.2.3	余额宝的转入与转出	306
13.3	余额宝的风险	309
13.4	活期宝	310
13.4.1	活期宝的特点	310
13.4.2	活期宝的交易注意事项	310
13.5	零钱宝	312

第 14 章 P2P 网贷——家庭理财

高收益首选

315

14.1	初识 P2P 网贷	316
14.1.1	什么是 P2P 网贷	316
14.1.2	P2P 网贷的产生背景	316
14.1.3	P2P 网贷的积极作用	316
14.1.4	P2P 网贷的常见术语	317
14.2	P2P 网贷的定位：补充传统 银行	318
14.3	P2P 网贷的五大模式	318
14.3.1	P2P 模式	319
14.3.2	P2N 模式	320
14.3.3	P2B 模式	320
14.3.4	P2C 模式	320
14.3.5	P2G 模式	321
14.4	P2P 网贷的运作流程	321
14.5	P2P 网贷的风险	322
14.5.1	经营不善	322
14.5.2	交易机制设计不合理	322
14.5.3	平台漏洞	323
14.6	P2P 网贷平台那些骗人的手段	323
14.6.1	平台老板跑路	324
14.6.2	投资者入股	324
14.6.3	债转股	324
14.6.4	打折回购待收	325
14.6.5	实物抵债	325
14.7	投资者如何防范 P2P 网贷的 骗局	325



14.7.1	勿图省事贪便利	326
14.7.2	当面申请	326
14.7.3	勿轻信“贷前费用”	326
14.8	P2P 网贷的发展趋势	326
14.8.1	定位：明确 P2P 平台的 中介性质	327
14.8.2	监管：划范围、定门槛、 资金存管	327
14.8.3	趋势：行业进入洗牌期，马 太效应显著	328

第 15 章 互联网理财故事秀

15.1	毕业不久的白领如何理财	332
15.2	中层干部如何规划理财	333
15.3	结婚在即的准女婿如何理财	335
15.4	二胎家庭如何理财	336
15.5	出国留学家庭如何理财	338
15.6	科技人才如何理财	339
15.7	城市小白领如何理财	340
15.8	老年漂如何理财	342
15.9	单身奶茶小妹如何理财	343

第1章

互联网理财快速入门

互联网理财最近几年发展如日中天，它以操作方便快捷、收益高、投资门槛低、资金随用随取的优势抢滩理财市场，受到大众投资者的欢迎。本章首先讲解理财的基础知识，如什么是理财、理财有哪些好处、为什么说越早理财越好、会挣钱不如会理财；然后讲解互联网理财的 13 种主要方式、理财的十大原则和四大公式；最后讲解互联网理财的主要平台，重点讲解网上银行理财平台。

359,464	0.3%
8,632,724	7.7%
59,087	0.1%
13,963,095	12.4%
5,266,055	4.7%
10,323,178	9.2%
5,283,470	4.7%
4,330,582	3.8%
12,038,651	10.7%
127,066	0.1%
4,162,809	3.7%
33,607,949	29.3%
1,907,731	1.8%
1,898,200	1.8%
5,074,932	4.5%
5,295,312	4.7%

359,464	0.3%
8,632,724	7.7%
59,087	0.1%
13,963,095	12.4%
5,266,055	4.7%
10,323,178	9.2%
5,283,470	4.7%
4,330,582	3.8%

1.1 理财观念很重要

有这样一位仁兄，他拥有某重点高校的硕士学位，就职于一家外资企业的开发部高级工程师职位，不算奖金，年薪 30 万元。

他身着一身名牌，开着宝马，出入各种高档消费场所，真可谓是风光无限，羡煞无数人。可是这位仁兄，每月的薪水都花光，年终不但没有积攒下一分钱，而且还欠银行贷款几十万元，是彻彻底底的“月光”一族。

有如此高的年薪，为何也成为“月光族”呢？

原来，这位仁兄觉得自己在大型外资企业工作，收入颇高，职务也不低，自我感觉良好，俨然已是一位成功人士，成功人士就要学会享受人生，就算自己现在还不是富人，至少生活上也要看起来像一个富人。所以，一直没有培养自己的理财意识，才造成了时下的窘局。

事实上，理财其实就是一种观念，俗话说得好：“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”这句话本身就蕴含着最基本的理财观念。

1.1.1 什么是理财

说到“理财”这个话题，大家肯定不会陌生，这是时下最流行、最受关注的一个话题。但说起到底什么是理财，怎么理财，大家的回答却是五花八门。

有人说：理财就是买股票，买基金；有人说：理财就是拿钱给银行，然后每年就会有大量钱入账；还有人说：理财都是有钱人的事，我们普通人没有闲钱，理什么财。这些关于理财的说法看似有一些道理，但都没说对。

理财包含金钱的筹集、运用、增值三个方面的内容，通俗地讲就是赚钱、花钱、生钱。通过理财以最低的成本筹措资金、以最大的效益运用资金、取得最大的利润收益。

换句话说，理财就是对于财产(包括有形财产和无形财产)的经营，是指个人或者机构根据个人或者机构当前的实际经济状况，设定想要达成的经济目标，在限定的时间内采取一类或者多类金融投资工具(如银行理财产品、股票、基金、保险等)，通过一种或者多种途径达成其经济目标计划和规划的方案(如子女养育及教育规划、居住规划、退休规划、个人税务筹划、遗产规划等)，如图 1.1 所示。

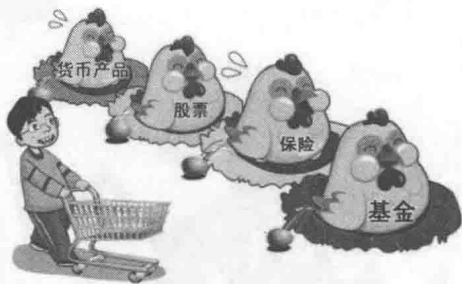


图 1.1 理财

在现实生活中，当人们提到理财时，想到的不是投资就是赚钱。事实上，理财的范围很广，理财就是理一生的财，即一个人一生的现金流量和风险管理。关于理财，它又有以下三个定义。

(1) 理财就是理一生的财产，而不是解决燃眉之急的金钱问题。

(2) 理财就是对现金流量的管理，生活中，每个人一出世就需要金钱。因此，不管你是否属于有钱人，都应该学会理财。

(3) 理财也涵盖了风险管理。因为未来的更多流量具有不确定性，包括人身风险、财产风险、市场风险等，都会影响现金流入或者现金流出。

1.1.2 理财有哪些好处

理财可能给我们带来很多好处，主要表现在 7 个方面：理财可以调整我们的收支平衡，理财能更好地控制自己的经济状况，理财有助于我们的财富增值，理财能够让我们抵御不测风险和灾害，理财能增强人们内心的安全感，理财能增强个人内心的成就感，理财能够提高自己的个人财商，如图 1.2 所示。

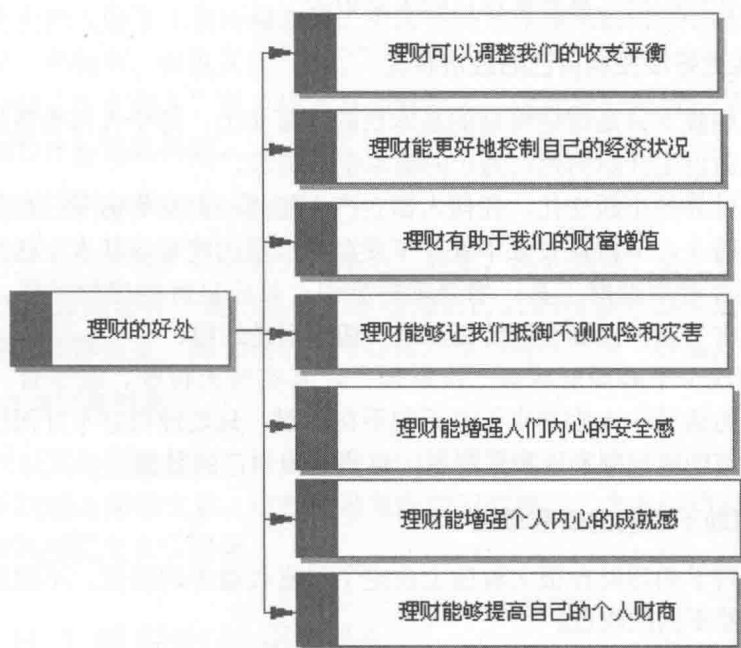


图 1.2 理财的好处

1. 理财可以调整我们的收支平衡

现实生活中，我们经常要面临收支不平衡的问题，要么是收入大于支出的理想状

态；要么是收入小于支出，生活拮据的艰苦状态；更多的时候，我们的生活是收入等于支出，赤条条来去无牵挂的状态。

人生的各个阶段都有着很多梦想，但是这些梦想的实现都需要经济的支撑。例如，积累足够的金钱买房、结婚、生子、买车、培养下一代，积累足够的退休基金得以安享晚年，或者积累一笔资金用于到世界各地旅游，还有些人打算创立自己的公司、集团等。这些梦想的实现，客观上要求人们提早进行财务规划，以免出现入不敷出的情况。

我们都知道，人的一生大约只有一半的时间有赚取收入的能力。假设一个人能活 80 岁，前 18 年基本都是靠父母抚养，是没有收入的；18~65 岁则必须靠自己工作养活自己和家人；而退休后如果不依赖子女，而此时又没有工作收入，那么靠什么来养老呢？

如果有理财意识，从 18 岁参加工作到 65 岁退休以前这长达 47 年的岁月中，每个月挤出 200 元，购买成长性好的投资品，假设收益率为 12%，那么，47 年后会积累 5453748.12 元人民币，接近 550 万元，这是一笔不小的数目。

从这个角度来讲，理财就是调整收支平衡的一个利器，其不仅仅是打理我们所挣的钱财，更是让我们用心来经营自己的未来生活。

2. 理财能更好地控制自己的经济状况

平衡一生的收支只是理财规划的基本目的。事实上，每个人都希望过好日子，而不仅仅是满足由出生开始到死亡为止的基本生活需求。

面对周围世界的不断变化，任何人都会产生想住一套豪华房子、想开一辆奔驰驰骋在空旷的马路上、节假日去豪华餐厅享受温馨浪漫的晚餐等基本生活需求以外的奢侈想法，只要你善用理财工具，增强理财意识，养成良好的理财习惯，压缩消费开支，学会“透支”到“投资”的转变，这一切就不是幻想。

不要以为钱少不必理财或者“没财理”，其实每天付账、缴保费、到银行存款等，都是理财的活动。人生其实无时无刻不在理财，只是理得好不好而已，有效的理财方式，可以帮助自己顺利地积累财富，逐步实现自己的梦想。

3. 理财有助于我们的财富增值

能否进行科学的理财在很大程度上决定了财富收益率的高低，不同的理财方式，往往会产生截然不同的收益。

老王和老万是同属一家大型跨国公司的主管，两人都只有 43 岁，两人每年的年薪都有 20 多万元。一般来说，老王都是把收入存入银行，假设，税后月收益率只有 0.2% 左右；而老万总是用收入买一些理财产品，假设税后月收益率大约能达到 1%，当他们 80 岁的时候，老王的总资产只有 1080 万元，而老万的总资产就能高达 6600



万元，老万的资产为老王的6倍之多。

由此可见，对中、高收入者们来说，理财一定要选择好收益率。

4. 理财能够让我们抵御不测风险和灾害

古人云：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”一个人在日常生活中经常会遇到一些意料不到的问题，如生病、受伤、伤残、亲人死亡、天灾、失窃、失业等，这些都会使个人财产减少。

所以，为了降低风险和实现人生各个阶段的目标，应该有一个完善的理财计划。在计划经济年代，国家通过福利政策，几乎承担了城市居民生老病死的一切费用，人们的住房、养老、教育、医疗、失业等费用负担很小。

自从改革开放以来，居民开始越来越多地承担以上的费用和风险。为抵御这些不测与灾害，必须进行科学的理财规划，合理地安排收支，以求做到在遭遇不测与灾害时，能有足够的财力支持，顺利渡过难关。

5. 理财能增强人们内心的安全感

在这个社会上，我们每个人都有工作，但是关系有亲有疏，行业有好有坏，企业有兴有衰，所有的人除了工薪所得之外，更需要的是在休息的时候、生病的时候、暂时失业的时候，都能有一份收入。

我们不仅要有工作收入，而且还要有理财收入，这样我们的内心才能有一点儿安全感，生活指数才能得以提高。

6. 理财能增强个人内心的成就感

理财的方式多种多样，从储蓄，到基金、股票，再到期货、外汇等，除了储蓄以外，其他的理财方式都有一定的风险，这些理财方式的收益率如果能够超过银行利率，能够跑赢通货膨胀率，那么我们的内心自然而然就会产生一种强烈的成就感。

7. 理财能够提高财商

人一旦投资某种理财品种，即便是很少的投资资金，也会非常关心经济形势，阅读大量的有关财经方面的文章。这样随着理财知识的增加，个人的理财意识会大大增强，财商自然而然就会大大提高。

1.1.3 为什么说理财越早越好

很多年轻人总认为理财是中年人的事，或是有钱人的事，其实能否通过理财致富与金钱的多寡关系不是很大，而与时间长短之间的关联性却很大。人到中年面临退休，手中有点儿闲钱，才想到为自己退休后的经济来源做准备，却为时已晚，原因是

时间不够长,无法使复利发挥作用。要让小钱变大钱,至少需要二三十年以上的时间,所以理财活动越早越好,并养成持之以恒、长期等待的耐心。

假设一个人 25 岁工作,如果不交养老金,每月存 500 元,年收益为 10%,第五年是 35 677.11 元,第 10 年是 93 869.19 元,存 30 年是多少?答案是 1 032 760.24 元(百万养老金到手了)。



提醒 一个月存下 500 元不是难事。也许你会粗略计算出 $500 \times 12 \times 30$, 本金才 18 万元,如何增长到 100 万元呢?这其中的奥妙就与合理投资理财有很大关系了。即使工资不高,一年存 1 万元也很容易,难的是每年坚持,时间+复利真的很神奇。

总之,越早开始理财,利滚利的时间越长,便会越早达到致富的目标。如果时间是理财不可或缺的要害,那么争取时间的最佳策略就是“心动不如行动”。现在就开始理财,就从今天开始行动吧!

1.1.4 会挣钱不如会理财

很多人都会有这样的想法:我的收入高,理财对我来说是无所谓的事情。当然,如果你有足够高的收入,而且花销不是很大,那么你确实不用担心没钱买房、结婚、买车,因为你有足够的钱来解决这些问题。但是仅仅这样你就真的不需要理财了吗?要知道理财能力跟挣钱能力往往是相辅相成的。一个有着高收入的人应该有更好的理财方法来打理自己的财产,为进一步提高自己的生活水平,或者说为了你的下一个“挑战目标”而积蓄力量。

李小姐在一家私企工作,经过几年的拼搏,手上总算攒了些钱,可是要想买房子就明显不够了。看着身边的人都在用自己空余的时间理财,李小姐却这样想:“会理财不如会挣钱,那也舍不得吃,这也舍不得穿的日子过着有什么意思。”可是随着时间的推移,她的同事都有车有房了,但是她却还是什么也没有。

生活中有些人,挣的钱也不少,可一谈起自己的家庭资产的时候,却发现自己挣的那么多的钱都不知去向了。可见,会挣钱不如会理财,一个人再能挣钱,如果他不会理财,那他挣的钱,就只能是别人的,因为他总是挣多少花多少,那他永远不会有属于自己的钱。

1.1.5 如何培养理财观念

培养理财观念主要从 4 个方面入手:树立坚定的理财信念;制定一份合理的理财规划;用实际行动抵制“月光”;加深理财观念。



1. 树立坚定的理财信念

日常生活中,我们经常听到很多人这样抱怨:“每月的固定工资刚能应付家庭的日常开销,哪有多余的钱来理财呢?”理财是有钱人的游戏,一直是中国广大劳苦大众内心的真实想法。

其实,越是那些收入低微的人就越需要理财,小钱就如同那些零碎的时间一般,时间一长,小钱也能产生惊人的财富。理财,不仅仅需要我们有一个清醒而正确的认识,更重要的一点就是要树立坚定的决心和必胜的信念。

2. 制定一份合理的理财规划

在我们的周围,经常看到这样一群人:他们一辈子工作勤奋努力,辛辛苦苦地存钱,却不知道存钱到底干什么用,既不知有效运用资金,也不敢过于消费享受。

事实上,想要圆一个美满的人生梦想,除了要有一个良好的人生规划之外,还要懂得如何应对各个人生阶段的生活需要,将财产作适当的计划和管理。

3. 用实际行动抵制“月光”

时下,大多数年轻人都养成了这样一种不良的习惯:虽然他们每个月都有着不错的收入,但每月领薪水后,就像过节那样大肆花钱,结果不几天一个月的薪水就所剩无几。

面对当今消费社会,要想对自己千辛万苦赚下的每一分钱具有完全的掌控权就要从理财上入手。对我们这些普通公民而言,首先就应该养成“先存储后消费”的理财观念,这种看似强迫性的理财方式,其实就是一种最有效的抵制“月光族”的理财方式。

4. 加深理财观念

生活中,经常听到人们说这样一些不痛不痒的话语:“我没有数字观念,我天生不善于理财……”事实上,理财不是个人的兴趣爱好也不是人为选择,而是一种需要耐心学习的观念。

在当今经济社会中,勤俭存储这种传统单一的理财方式已经退出了历史舞台,那种认为“理财是有钱人的游戏”的理财观念已经落伍了,现在的理财观念已经不再局限于仅仅保障安全无忧的日常生活,而是追求更高的物质和精神满足。

1.2 互联网理财的主要方式

互联网理财市场在2012年开始风生水起,2013年6月余额宝加入该领域后,就被人们广泛关注,并在2014年之后进入发展高潮。