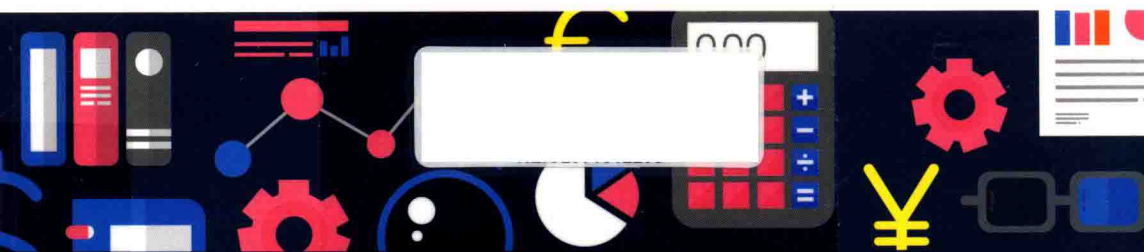




互联网理财 一本通

杨小丽 / 编著

玩转互联网理财方式，轻松实现财富增值



品种齐全 | 工具繁多 | 选择更广 | 专题精讲 | 图解操作 | 学得更快

- ◎ 大型互联网平台、新颖的理财方式、高风险高收益的理财工具全覆盖
- ◎ 支付宝、理财通、京东钱包、众筹、P2P借贷、信托、股票、基金、贵金属、外汇、期货……
- ◎ 11个专题，对互联网理财方式和产品进行深入剖析，揭示互联网理财精髓和技巧
- ◎ 用图解方式，通过详细的操作步骤手把手的进行指导，零基础上手更快

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



互联网理财 一本通

杨小丽 / 编著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书从基础的理论知识引导读者进行网上理财,对各种网上理财工具的使用方法和具体操作步骤进行了详细介绍。

全书共 11 章,主要内容包括网上理财的前期准备、网银、支付宝、理财通和京东钱包、众筹、P2P、股票、基金、保险、信托及贵金属、外汇和期货理财等理财工具,进行深入讲解,层层递进,让投资者经历一个由浅入深的学习过程。

本书实用性强,表达轻松,注重知识点间的逻辑关系。使用“提示注意”板块,不仅防止读者产生阅读疲劳,而且使内容更加充实。本书适合经常上网同时又有理财需求的人,以及家庭理财有需求的人也可以参考本书的内容。另外,本书还可作为刚有理财想法而还没有进行过理财的入门投资者的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

互联网理财一本通/杨小丽编著. —北京:中国铁道出版社, 2017. 10

(理财学院)

ISBN 978-7-113-23137-8

I. ①互… II. ①杨… 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(2017)第114659号

书 名:理财学院:互联网理财一本通
作 者:杨小丽 编著

责任编辑:张亚慧

读者热线:010-63560056

责任印制:赵星辰

封面设计:MX DESIGN
STUDIO

出版发行:中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街8号)

印 刷:三河市宏盛印务有限公司

版 次:2017年10月第1版

2017年10月第1次印刷

开 本:700 mm×1 000 mm 1/16 印张:16.25 字数:231千

书 号:ISBN 978-7-113-23137-8

定 价:45.00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

P R E F A C E

如今全社会已进入了互联网时代，上网看新闻、看电视、看电影、查资料、交友聊天等。而与老百姓生活息息相关的理财，也逐渐与互联网紧密地联系起来，越来越多的人体会到了互联网理财带来的好处，比如便捷的理财操作、多样化的理财产品，以及即时可观的收益等。越来越多的人对互联网理财开始有了新的认知。

然而互联网理财的多样性和虚拟性，使得互联网理财并不像去银行存钱那么简单，一不留神可能就会使资产蒙受损失。

在这些现实情况下，投资者急需学习一些互联网理财的知识和操作，比如互联网理财产品的选择、互联网理财如何操作以及互联网理财的赚钱技巧和风险防范措施等。本书就是为了满足投资者的这些需求而编写的，通过对本书的学习，投资者可以轻松解决上述问题，让自己的理财之路更加顺利，并在理财过程中收获理想的投资收益。

本书分3部分共11章，具体各章内容如下。

◎ 第一部分：第1~2章

本部分内容主要介绍了网上理财的前期准备，以及如何在家中通过网银进行理财。

◎ 第二部分：第3~4章

本部分内容主要讲解了支付宝、理财通和京东钱包等大型互联网平台的理财产品。从最贴近人们生活的理财产品和方式入手，让读者快速进入到移动互联网理财的实战中。

◎ 第三部分：第5~11章

本部分内容主要介绍了比较新颖的理财方式，如众筹、P2P借贷和信托。另外还介绍了高风险高收益的股票、基金、贵金属、外汇和期货等理财工具，以及不像理财的理财工具“保险”。在介绍这些理财工具的时候，将投资风险和防范措施也一同进行了讲解。

本书语言逻辑严谨，表达清晰，采用理论知识与实际操作及案例相结合的学习方式，帮助读者更好地将理财的概念运用到实际理财中。书中使用了表格、图示和提示等栏目样式，使本书更加具有趣味性，避免产生枯燥感的同时还丰富了知识，让投资者可以更好地进行系统的学习。

本书写作过程注重前后文的衔接，帮助读者加深对相关知识的记忆。根据本书涉及的内容，读者群定位为经常上网并有理财需求的人。除此之外，本书还适合有家庭理财需求或者初涉理财活动并想要好好学习理财知识的人。

最后，希望所有读者能够从本书中获益，在实际的理财活动中获得理想的收益。由于编者能力有限，对于本书内容不完善的地方希望获得读者的指正。

编者

2017年7月

目录

C O N T E N T S

01

.PART.

互联网理财的前期准备

随着互联网技术的发展，传统的金融业开始和互联网“联姻”，即互联网金融。而理财是互联网金融中的重头戏，以“门槛低、收益高、产品多、成本低”为特色的互联网理财平台吸引着很多网民参与其中。

1.1 解密互联网理财 /2

1. 什么是互联网理财 /2
2. 互联网金融赚钱的工具 /3

1.2 小理财，大学问 /5

1. 互联网理财的基本原则 /5
2. 制订理财的规划书 /7
3. 选择适合的理财方式 /8

1.3 互联网理财的陷阱，坑你没商量 /10

1. 故弄玄虚，“创造”高大上的背景 /10
2. 皮包公司改头换面，卷土重来继续骗钱 /11
3. 规避高息诱惑，特别是逆势高息 /12

4. 千万不能投“自创资金池，自融自用”平台 /13

02

.PART.

谁说宅在家里不能理财

互联网的普及，让理财产品已经不再神秘，很多“草根”用户都能够参与到理财大军中，形成了全民理财的局面。而网银理财是大众理财常用的渠道。

2.1 三步教你搞定个人网上银行 /16

1. 官网开通个人网上银行的流程 /16
2. 快速安装网银安全组件 /20
3. 登录到个人网上银行首页 /22

2.2 与你息息相关的网上银行服务 /24

1. 快速查询余额和收支明细 /24
2. 在个人网银上也能存款 /27
3. 在网上就能转账汇款 /29
4. 轻松缴费和购物 /31

2.3 谁在为你的网银账户保驾护航 /33

1. U盾：木马病毒的克星 /34
2. 双密码：网银“入关”与“出关”的安检员 /36
3. 短信校验码：网银交易的检验员 /37
4. 动态口令卡：身份认证的审核员 /39
5. 消费限额：交易额上限的控制员 /40

2.4 在网银上选购理财产品 /41

1. 用户投资风险偏好测试 /41
2. 查看理财产品的说明书 /43
3. 理财产品是否有购买限制 /45

4. 组合投资获取最大化回报 /46

5. 甄别网银理财的“潜规则” /47

03

.PART.

开创移动理财新纪元——支付宝

在移动互联网时代，投资者的理财方式也发生了一定的变化。投资者在移动智能终端理财成为当前的大趋势，在手机上能够查看到各类产品的信息，方便、快捷而安全地实现全民理财。

3.1 百花齐放的第三方支付市场 /50

1. 支付行业领头羊——支付宝 /51

2. 社交支付巨头——财付通 /52

3. 移动POS机提供者——拉卡拉 /53

4. 移动金融服务商——联动优势 /54

5. 行业后起之秀——京东钱包 /56

6. 树大好乘凉——翼支付 /57

3.2 “宝宝类”理财产品的主场秀 /57

1. 赚钱花钱两不误的余额宝 /58

2. 一元起存，人人都是理财家 /58

3. 余额宝的收益越来越低该怎么办 /60

4. 其他“宝宝”的收益如何 /65

3.3 牛人教你利用余额宝多赚钱 /66

1. 定时转入获得更多收益 /66

2. 积少成多的余额宝自动转入 /68

3. 余额宝的最佳转入时间 /70

3.4 支付宝的风险低，但是仍然存在 /71

1. 密码太多，忘了密码怎么处理 /71

2. 登录密码太过简单，有其他的保护操作吗 /72
3. 为什么我还没有确认支付，系统却自动支付了 /74
4. 手机丢了，支付宝被盗用了怎么办 /74
5. 支付宝的挂失流程是怎么样的 /76
6. 可以限制其他移动设备登录我的支付宝吗 /77

04 .PART.

联合抗衡支付宝——理财通和京东钱包

随着利率下行，年化收益率 4% 以上的理财产品已经成为稀缺品。不少投资者甚至到银行排队去抢，因为理财产品数量有限，仅有小部分投资人能够抢到。鉴于此，投资者如何才能获得稳健的高收益理财产品呢？微信理财和京东金融这两个平台也许可以作为选择。

4.1 玩微信的同时也能赚钱 /80

1. 随时随地都可以理财的理财通 /80
2. 适合“小白”的低风险投资——基金理财 /82
3. 适合有经验人士的投资——保险理财 /85
4. 适合专业人士的投资——专项理财 /87
5. 平台理财经验交流区——理财大学堂 /90

4.2 京东钱包，潜力无限的理财平台 /92

1. 闲散资金放入小金库就能赚钱 /92
2. 为新手量身打造的“小白”理财专区 /95
3. 固收理财是保守型投资者的不二选择 /98

05 .PART.

“互联网+”时代理财新思维——众筹

“互联网+”是互联网发展的一种新业态，也是一种经济社会发展的新形态，“互联网+”就是“互联网+各个传统行业”，为经济发展提供广阔的网络平台，从而带动社会经济实体的生命力。在这样的局势下，新型贷款筹资方式——众筹便应运而生。

5.1 你不得不知的众筹知识 /104

1. 揭开众筹的前世今生 /104
2. 众筹理财，总有一款适合你 /105
3. 几款特别的众筹理财产品 /108

5.2 教你玩转众筹理财之“选择款” /112

1. 细看项目计划书 /112
2. 项目的定位是否明确 /113
3. 众筹资金的去向是否公布 /114
4. 众筹回报是否明确 /115

5.3 教你玩转众筹理财之“查户口” /116

5.4 教你玩转众筹理财之“避风险” /118

1. 众筹不碰法，懂法很重要 /118
2. 如何区别众筹与非法集资 /121
3. 如何识别项目是否涉嫌欺诈 /122

06 .PART.

野百合也有春天——P2P 平台

随着经济的发展，越来越多的互联网平台开始了自己的理财之路。不仅众筹平台可以理财，就连 P2P 这样的借贷平台也开始向投资者提供了理财的渠道，打破了 P2P 借贷的运营瓶颈，让 P2P 平台重新焕发经济活力。

6.1 刷新你对 P2P 平台的认识 /124

1. 传说中的 P2P 平台到底是什么 /124
2. 理财收益没有最高，只有更高 /125
3. 抵制不住诱惑就别去 P2P 平台理财 /126

6.2 中国 P2P 理财平台哪家强 /127

1. 中国融贷网 /128
2. 宜人贷 /129
3. 微贷网 /131
4. 人人贷 /133

6.3 P2P 理财平台怎么选 /136

1. 平台对项目的风险控制力如何 /136
2. 平台的实力与口碑怎么样 /138
3. 平台是否拥有优质资产端 /139

6.4 手把手教你 P2P 平台实操理财 /140

1. 快速注册平台会员 /140
2. 在 P2P 平台选择投标 /142
3. 如何提现和撤资 /144

07

.PART.

最普遍的理财工具——股票

股票投资应该是目前大众都比较熟悉和普遍采用的理财工具，但并不是任何人随便就能做好股票投资。股市的风险远比债券和储蓄等理财工具高得多，但为了获取高收益，还是有很多人投入到股票投资市场中。为了保障投资收益，投资者需要深入了解股市的相关知识。

7.1 你在玩股票之前需要做的事情 /146

1. 股市有风险，别把股市当赌场 /146
2. 至少熟练使用一种炒股工具 /147
3. 熟悉国内各大股票网站平台 /149
4. 了解股票交易的常用术语 /150

7.2 一学就会的股市投资策略 /152

1. 单日 K 线形态判断市场强弱 /153
2. 组合 K 线形态测市 /155
3. 移动平均线的交叉排列预测行情 /157

7.3 一位股市牛人传授的炒股必杀技 /161

1. 为什么散户炒股不容易赚钱 /161
2. 你是不是还在用月线选股 /162
3. 论长线选股的重要性 /164
4. 笑看股评，冷暖自知 /164
5. 必要的放弃也是在赚钱 /165

7.4 学会这些，新手入市也能赚大钱 /166

1. 新股民入市要遵守哪些法则 /166
2. 散户选股三步走 /168
3. 大庄家是怎么洗盘的 /168
4. 三大解套的绝招 /169
5. 牛市和熊市如何选股 /170
6. 根据成交量判断行情 /171
7. 如何规避股市的风险 /173

08

.PART.

专业人士带你赚钱——基金

基金是风险比较高的一类理财工具，很多投资者在基金投资中栽了跟头，因此，开始有投资者不愿意再进行基金理财。其实，基金理财过程中是有专业人士帮助投资者的，不管是投资组合的决策还是投资时间等计划，都有专业的基金经理协助投资者完成，让基金的高风险不再可怕。

8.1 基金投资者必走的流程 /176

1. 查看基金市场 /176
2. 筛选潜力基金的方法 /177
3. 在网上开户购入基金 /178
4. 基金净值与收益的计算 /180

8.2 投资者必须了解的基金知识 /182

1. 如何区别开放式基金和封闭式基金 /182
2. 如何进行基金定投 /183

8.3 优秀的投资者还具备的几大技能 /185

1. 熟悉基金认购、申购和赎回的操作 /186
2. 知晓基金转换的黄金时间 /187
3. 对基金进行组合投资 /188
4. 评估基金经理人的综合能力 /190
5. 规避基金投资风险 /191

09

.PART.

收益与平安双赢的理财——保险

很多人对保险的认识就是“烧钱”，认为买保险就是让钱打水漂。但随着理财型保险的出现，购买保险不仅能保人平安，还能实现理财收益。因此很多投资者转向保险投资理财，但都并不擅长。投资者到底怎么样选择保险？遇到理赔时要注意什么？

9.1 挑选保险也要对号入座 /194

1. 保守理财选分红险 /194
2. 中长期理财计划选择万能险 /195
3. 投资连结险，长期理财收益可观 /196
4. 专为儿童设计的儿童险 /197
5. 养老险，让你老有所依 /199

9.2 选购保险理财产品的绝招 /201

1. 选择保险代理人 /201
2. 将退保的损失降到最低 /203
3. 慧眼识别保险理财的陷阱 /204

9.3 保险理赔，你需要注意哪些 /206

1. 保户的理赔方式有哪些 /206
2. 理赔的时效是多久 /207
3. 理赔流程是怎样的 /207
4. 保户需要出具哪些理赔资料 /208

9.4 保险理赔的实战案例 /209

1. 车险理赔最常见，有车没车都得学 /210
2. 生活中的寿险理赔 /211

9.5 关于社保卡，你必知的功能 /212

1. 查询个人社保缴费情况 /212
2. 享受公积金贷款 /212
3. 防范公积金套现的风险 /214

10

.PART.

收益与信用价值双重回报——信托

信托和常见的储蓄、股票及债券等一样，也是一种理财方式。但普通投资者很少接触信托，因此对信托的了解少之又少。信托业务是一种以信用为基础的法律行为，一般涉及三方面当事人，即投入信用的委托人、受信于人的受托人及受益于人的受益人。所以，信托同时具有金钱收益和信用价值回报。

10.1 初识信托 /216

1. 信托的组成 /216
2. 信托和其他理财产品的区别 /218

10.2 如何在网上选择信托产品 /220

1. 了解信托公司的信誉度 /220
2. 选盈利能力强的信托产品 /221
3. 查看产品担保情况，估量自身风险承受力 /222
4. 购买信托产品的程序 /223

10.3 小心信托触及法律的底线 /224

1. 关注信托财产来源 /224
2. 信托收益并不保底 /226
3. 信托业不成文的“潜规则”——刚性兑付 /226

11

.PART.

其他理财方式——贵金属、外汇和期货

各类理财产品争奇斗艳，除了债券、股票、保险和P2P借贷以外，还有一些普通投资者不常运用的理财工具，如贵金属、外汇和期货等。这些理财工具的风险很高，并且投资过程需要掌握比较专业的技术，否则投资很难成功。因此这些理财工具可作为投资者学习或投资的参考。

11.1 投资新主张——赢在贵金属理财 /230

1. 贵金属投资的种类 /230
2. 必须掌握的贵金属价格四大分析法 /231
3. 贵金属分时图实战技巧 /232

11.2 聚敛财富的新工具：外汇投资 /234

1. 开通外汇账户的流程 /234
2. 外汇行情分析神器：博易大师 /235
3. 认清外汇实盘交易和虚盘交易 /237

11.3 冒险家的理财之道：期货投资 /239

1. 期货的交易流程 /239
2. 期货交易策略 /240
3. 期货理财的重头戏：股指期货套期保值交易 /241
4. 你不得不掌握的期货投资风险防范 /242

01

. PART.

认识互联网
理财

互联网理
财的学问

互联网理财
的陷阱

互联网理财的前期准备

随着互联网技术的发展，传统的金融业开始和互联网“联姻”，即互联网金融。而理财是互联网金融中的重头戏，以“门槛低、收益高、产品多、成本低”为特色的互联网理财平台吸引着很多网民参与其中，但是如果理财之前没有进行充分的准备，很容易陷入互联网理财的陷阱中。

