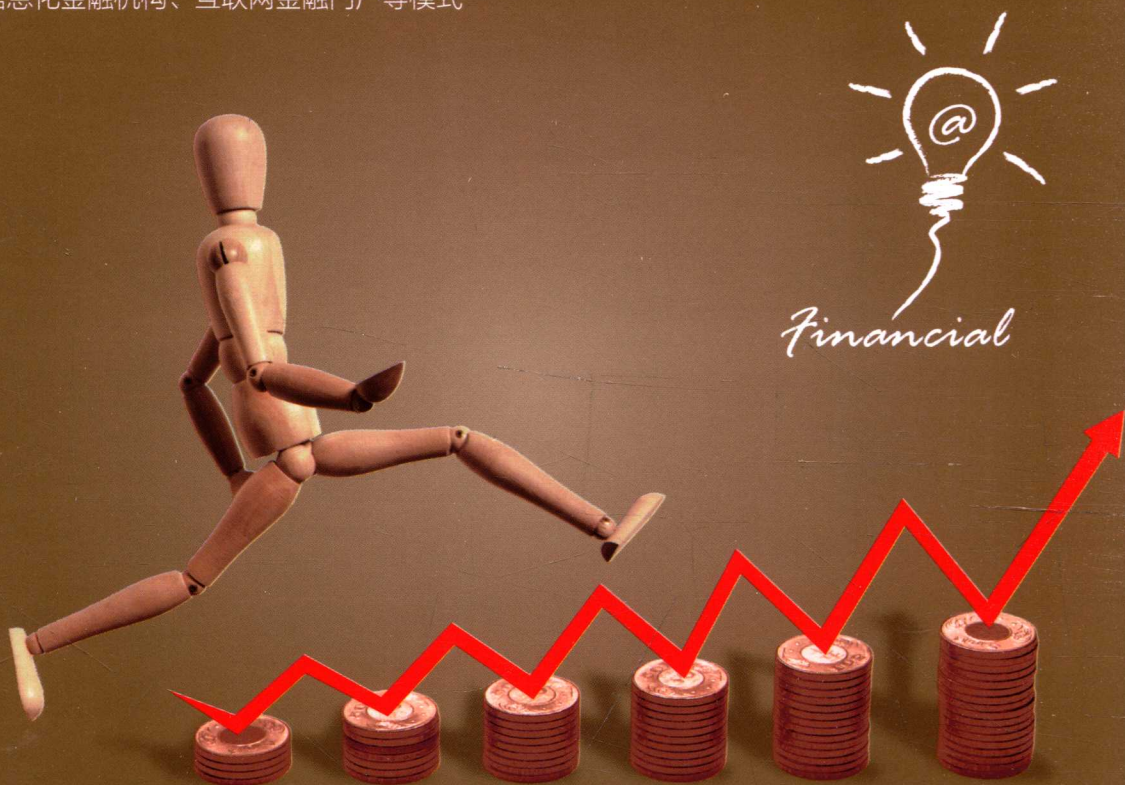


- 互联网金融成本低、效率高、覆盖广、发展快
- 互联网金融是实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式
- 互联网金融包括第三方支付、P2P网贷、众筹、大数据金融、
信息化金融机构、互联网金融门户等模式



一本书搞懂

图解版

全景直观解读
案例分析

互联网金融对促进小微企业发展和扩大就业发挥了现有金融机构难以替代的积极作用

互联网金融

宁小军 主编



化学工业出版社

玩转互联网
金融系列



一本书搞懂 互联网金融



宁小军 主编



化学工业出版社

· 北京 ·

《一本书搞懂互联网金融》(图解版)涵盖:

- 互联网金融认识
- 互联网金融模式
- 信息化金融机构运营
- 互联网银行
- 互联网保险
- 互联网证券
- 互联网理财
- 互联网金融风险与监管

《一本书搞懂互联网金融》采取图解的形式,对书中的内容进行了深入浅出的解读,内容直观,形式活泼。

《一本书搞懂互联网金融》(图解版)供互联网金融从业人员参考,也可供致力于从事互联网金融业务的有识之士阅读。

图书在版编目(CIP)数据

一本书搞懂互联网金融:图解版/宁小军主编. —北京:
化学工业出版社, 2015. 12
(玩转互联网金融系列)
ISBN 978-7-122-25372-9

I. ①一… II. ①宁… III. ①互联网络-应用-金融
IV. ①F830. 49

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第240292号

责任编辑:陈蕾
责任校对:王素芹

装帧设计:尹琳琳

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 装:三河市延风印装有限公司
710mm×1000mm 1/16 印张12³/₄ 字数235千字 2016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:45.00元

版权所有 违者必究

前言

PREFACE



2014年11月，李克强总理出席首届世界互联网大会时指出，互联网是大众创业、万众创新的新工具。

2015年3月，全国两会上，全国人大代表马化腾提交了《关于以“互联网+”为驱动，推进我国经济社会创新发展的建议》的议案，对经济社会的创新提出了建议和看法。他呼吁，我们需要持续以“互联网+”为驱动，鼓励产业创新、促进跨界融合、惠及社会民生，推动我国经济和社会的创新发展。

马化腾表示，“互联网+”是指利用互联网的平台、信息通信技术把互联网和包括传统行业在内的各行各业结合起来，从而在新领域创造一种新生态。他希望这种生态战略能够被国家采纳，成为国家战略。

2015年3月5日上午，十二届全国人大三次会议上，李克强总理在2015年“两会”政府工作报告中提出：制订“互联网+”行动计划，推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业结合，促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展，引导互联网企业拓展国际市场。

“互联网+”的提法达到了一个前所未有的高度。“互联网+”不仅正在全面应用到第三产业，形成了诸如互联网金融、互联网交通、互联网医疗、互联网教育等新生态，而且正在向第一和第二产业渗透。

在金融领域，余额宝横空出世的时候，银行觉得不可控，也有人怀疑二维码支付存在安全隐患，但随着国家对互联网金融的研究越来越深入，银联对二维码支付也出台了相应标准，互联网金融正向较为有序的方向发展，同时也得到了国家相关政策的支持和鼓励。

“互联网+金融”从组织形式上看，这种结合至少有三种方式。第一种是互联网公司做金融，如果这种现象大范围发生，并且取代原有的金融企业，那就是互联网金融颠覆论；第二种是金融机构的互联网化；第三种是互联网公司和金融机构合作。

从2013年以在线理财、支付、电商小贷、P2P、众筹等为代表的细分互联网嫁接金融的模式进入大众视野以来，互联网金融已然成为了一个新金融行业，并

为普通大众提供了更多元化的投资理财选择。对于互联网金融而言，2013年是初始之年，2014年是调整之年，而2015年将成为各种互联网金融模式进一步稳定客户、市场，走向成熟和接受监管的规范之年。

基于此，我们结合互联网的概念，为读者整理了一套“玩转互联网金融系列”丛书，丛书包括《一本书搞懂互联网金融》(图解版)《一本书搞懂众筹》(图解版)《一本书搞懂微商》(图解版)《一本书搞懂电商》(图解版)《一本书搞懂跨境电商》(图解版)。其中，图书采取图解版的表现形式对于书中的内容进行了深入浅出的解读，内容直观，形式活泼。

本书《一本书搞懂互联网金融》(图解版)，内容包括互联网金融认识、互联网金融模式、信息化金融机构运营、互联网银行、互联网保险、互联网证券、互联网理财、互联网金融的风险与监管等方面，全面详细地对互联网金融进行了解读。

本书由宁小军主编，在编写过程中，参与编写和提供资料的有王艳红、王志勇、王志强、董军、张建强、杨杰、杨晓丽、杨永涛、孙华、魏小云、李军、刘海江、李辉、陈运花、匡五寿、张海雷、郭华伟、陈素娥、陈超、秦广、孙小平、匡锦、刘艳玲，最后全书由匡仲潇、宁小军统稿并审核完成。在此，对他们一并表示感谢！

同时，由于作者水平所限，不足之处敬请读者指正。

编 者

目录

CONTENTS



第一章 互联网金融认识..... 1

在2015年3月两会的政府工作报告中,“互联网+”战略正式上升至国家层面,而其中最热的,无疑是“互联网+金融”领域,这是传统金融行业与互联网技术相结合的新兴形态。互联网将让金融变得更有效率,更好地为经济服务,也将不断改变我们的生产、工作、生活方式。

第一节 了解金融业..... 2

了解1: 金融业的体系 2

了解2: 金融业的特点 3

了解3: 金融业的现状 4

了解4: 金融业面临的机遇和挑战 4

媒体聚焦 “互联网+”时代,金融业如何突破? 5

第二节 了解互联网金融..... 7

了解1: 主要特点 7

了解2: 与传统金融的区别 9

媒体聚焦 互联网金融能否颠覆传统金融? 9

了解3: 整体格局 10

了解4: 发展模式 11

了解5: 发展阶段 11

了解6: 具备的优势 12

了解7: 发展趋势 12

媒体聚焦 一季度互联网金融市场规模超10万亿 13

第二章 互联网金融模式..... 15

金融行业历来都是先锋科技的优先试用者。在移动互联网时代,金融行业正在经历一场革新,结合互联网行业灵活、迅捷的特性,催生了不少新兴的金融产品模式。

第一节 第三方支付	16
知识1: 第三方支付的发展由来	17
知识2: 第三支付的运行模式	17
知识3: 第三方支付平台的特点	18
知识4: 第三方支付平台的优缺点	19
知识5: 第三支付的行业分类	20
知识6: 主要支付平台	21
资源共享 支付宝与支付宝钱包的关系	24
媒体聚焦 互联网+时代, 第三方支付如何突围	25
第二节 P2P网贷	25
知识1: 运作原理	26
知识2: 操作流程	26
资源共享 P2P网贷平台借钱技巧	27
知识3: 利率模式	28
知识4: 运营模式	30
知识5: 风险分析	30
资源共享 P2P网贷中借款人的风险	31
知识6: 风险防范	32
资源共享 P2P网贷投资中如何选择优质借款人	34
第三节 大数据金融	35
知识1: 大数据时代及特征	35
知识2: 大数据时代下金融业的发展机遇	36
知识3: 大数据时代金融业发展趋势	37
知识4: 大数据时代金融业面临的挑战	38
知识5: 大数据对金融业的影响作用	38
媒体聚焦 互联网金融+大数据精彩不止步	40
第四节 众筹	41
知识1: 众筹的定义	41
知识2: 众筹的构成	42
知识3: 众筹的特征	42
知识4: 众筹的规则	43
知识5: 众筹成功的关键	43
知识6: 众筹的模式	44
知识7: 众筹的优势	44

知识8: 众筹与非法集资的区别	46
知识9: 众筹与P2P的区别	46
知识10: 众筹网站的盈利模式	47

第三章 信息化金融机构运营

2013年以来,金融行业信息化进入了创新机遇期。经过了之前十余年的数据和业务的大集中建设,包括银行、保险、证券等在内的金融行业信息化正在走向一个全新的阶段。基于云计算、大数据、移动与智能设备以及社交网络等第三类平台的金融服务,正在成为新的金融业务创新及增值点。

第一节 传统金融业务电子化

形态1: 网上银行	51
媒体聚焦 盘点网上银行的安全问题及防范措施	54
形态2: 手机银行	56
媒体聚焦 今年两手机在握银行业务随心玩	59
资源共享 手机丢了,手机银行怎么办?	61
形态3: 电话银行	62
资源共享 电话银行与手机银行的区别	63
形态4: 家居银行	64
资源共享 家居银行小知识	64
形态5: 微信银行	65
媒体聚焦 微信银行功能丰富,你玩转了吗	67

第二节 基于互联网的创新金融服务

创新1: 直销银行诞生引领银行业创新	68
媒体聚焦 “互联网+”时代:直销银行如何突围	71
创新2: 众安在线开创互联网保险新业态	72
创新3: 余额宝模式引领互联网基金	73

第三节 金融电商模式

模式1: 银行业的金融电商	76
模式2: 证券业的金融电商	77
模式3: 保险业的金融电商	78

第四章 互联网银行..... 81

互联网银行概念由互联行创始人林立人先生率先提出，并付诸实施，互联网银行是对传统银行颠覆性的变革，是未来金融格局的再造者，通俗来说，就是把传统银行完全搬到互联网上，实现银行的所有业务操作。

第一节 认知银行..... 82

- 知识1：银行的来历..... 83
- 知识2：银行的发展阶段..... 83
- 知识3：银行的类型..... 83
- 知识4：银行的作用..... 84
- 知识5：银行的盈利渠道..... 85
- 知识6：银行面临的挑战..... 85
- 知识7：银行业的发展趋势..... 86

第二节 互联网银行..... 86

- 认知1：互联网银行的概念..... 86
- 认知2：互联网银行的特点..... 87
- 认知3：互联网银行的业态体系..... 88
- 知识4：互联网对金融业的渗透阶段..... 88
- 认知5：互联网银行的产业机会..... 88
- 认知6：互联网银行带来的变革..... 89
- 媒体聚焦 未来银行会是什么样..... 90

第三节 互联网银行平台..... 90

- 知识1：互联网银行平台的概况..... 90
- 知识2：互联网银行平台的特色..... 91
- 知识3：互联网银行平台的创新..... 91
- 知识4：互联网银行平台的核心..... 93

第四节 互联网银行案例..... 93

- 案例一：一个金融淘金时代的到来..... 93
- 案例二：首家互联网银行的“微粒贷”..... 94

第五章 互联网保险..... 97

互联网与金融业正加速融合，迸发出前所未有的商业机遇，互联网券商、金融IT、征信、P2P等投资热点不断涌现。随着政策红利不断释放，利率、费率改革提升保费收入，以及技术变革加速模式创新等推动，互联网保险将成为下一个风口，开启十倍空间的成长之路。

第一节 认知保险	98
认知1: 保险的类型	99
认知2: 保险的意义	99
认知3: 保险的功能	100
认知4: 保险的基本原则	100
认知5: 保险业的发展前景	100
第二节 互联网保险	102
知识1: 互联网保险的特点	102
知识2: 互联网保险的优势	102
知识3: 互联网保险的主要平台	104
知识4: 互联网保险的购买流程	105
认知5: 互联网保险购买注意事项	105
知识6: 互联网保险的理赔须知	106
知识7: 互联网保险的风险	107
知识8: 互联网保险的监管思路	108
媒体聚焦 互联网保险进入“监管时代”	109
第三节 互联网保险模式	110
模式1: 官方网站模式	110
模式2: 第三方电子商务平台模式	112
模式3: 网络兼业代理机构网销模式	114
模式4: 专业中介代理机构网销模式	115
模式5: 专业互联网保险公司模式	117
第四节 互联网金融的典型案例分析	118
案例一: 众安保险车险经营资格获批	118
案例二: 创新互联网保险运营模式	119
案例三: 富德生命人寿2.99元获赔30万	119

第 六 章 互联网证券 121

随着互联网金融的发展,证券行业和券商发展都面临着冲击,体现在竞争格局发生巨大变化,互联网技术打破信息不对称和物理地域优势,平台渠道的全地域覆盖将使产品与价格更加透明,互联网企业跨界经营,券商依托牌照同质化竞争被打破,行业面临转型。

第一节 认知证券	122
认知1: 证券的基本特征	123
认知2: 证券的分类	123
认知3: 证券公司	124
认知4: 证券业的作用	124
认知5: 证券交易的方式	125
第二节 互联网证券	126
认知1: 互联网证券的特点	126
认知2: 互联网证券市场的优势	126
认知3: 互联网证券市场的劣势	127
认知4: 互联网证券的作用	128
认知5: 互联网对券商行业的影响	128
资源共享 目前已获证监会批准的五批互联网证券试点	129
第三节 互联网证券交易	130
认知1: 传统证券交易与互联网证券交易的区别	131
认知2: 互联网证券交易的发展现状	131
认知3: 互联网证券交易的优势	132
认知4: 互联网证券交易的模式	132
认知5: 互联网证券交易模式的发展趋势	135
认知6: 互联网证券交易的风险与防范	136
第四节 互联网证券案例	137
案例一: 互联网与券商将现最深融合	137
案例二: 互联网证券马展金融获千万美元A轮融资	138
案例三: 互联网券商迎风口	138

第七章 互联网理财 141

中国正在迎接全民财富增长的第三次浪潮。继20世纪90年代高息存款、2000年房地产黄金十年之后,目前的中国正进入金融时代,民间财富由银行存款和楼市大规模转向配置金融资产。继2013年“宝宝热”过后,新一轮全民理财热潮势不可挡。

第一节 认知理财	142
知识1: 理财的具体内容	143

知识2: 理财的目的	143
知识3: 理财的步骤	143
知识4: 理财投资的渠道	144
知识5: 理财的误区	144
知识6: 理财的风险	145
第二节 互联网理财	146
知识1: 互联网理财的内容	146
知识2: 互联网理财的特点	146
知识3: 互联网理财的操作步骤	147
知识4: 互联网理财的优势	147
知识5: 互联网理财平台的选择原则	148
知识6: 互联网理财产品的选择要点	148
资源共享 网络理财小窍门	149
第三节 互联网理财类型	150
类型1: 集支付、收益、资金周转于一身的理财产品	150
资源共享 如何计算余额宝的收益	152
类型2: 与知名互联网公司合作的理财产品	152
资源共享 余额宝和理财通, 你选哪一个?	153
类型3: P2P平台的理财产品	154
媒体聚焦 P2P理财平台深度PK	155
类型4: 基金公司在自己的直销平台上推广的产品	156
资源共享 现金宝的相关问题解答	158
类型5: 银行自己发行银行端现金管理工具	159
第四节 互联网理财案例	161
案例一: 白领投资巧赚钱	161
案例二: 股市资金转互联网理财	162
案例三: 网络理财遭遇骗子	163
资源共享 网上购买理财产品注意事项	165

第 八 章 互联网金融的风险与监管 167

互联网金融迅速崛起, 轻而易举地获得了公众的青睐。“革命者”的形象固然是一种优势, 同时也意味着不确定性。互联网并不能消除金融领域内在的风险, 只是使之参与某种特性有了新的表现形式, 甚或也带来了新的风险种类。

第一节 互联网金融风险的特征	168
特征1: 金融风险扩散速度较快	169
特征2: 金融风险监控难度较高	170
特征3: 金融风险交叉传染的可能性增加	170
第二节 互联网金融的法律风险	171
风险1: 信息安全的风险	172
风险2: 财产安全的风险	172
风险3: 非法集资的风险	172
风险4: 虚假宣传的风险	173
风险5: 追责难的风险	173
第三节 互联网金融风险的控制	173
控制1: 立法监管——政府相关部门需要监管	174
控制2: 行业内设置有“实质”的风控措施	174
控制3: 企业风控系统与线下审核双保险	175
控制4: 第三方资金支付加强合作	175
控制5: 学习国外先进运营体系和管理方法	176
第四节 互联网金融的监管	176
措施1: 完善监管法律、设定监管底线	177
措施2: 加强技术研发、维护渠道安全	177
措施3: 充分发挥行业协会的自律作用	178
媒体聚焦 上海探索互联网金融混业监管	178

附录	179
-----------------	-----

附录1 关于促进互联网金融健康发展的指导意见	180
附录2 互联网保险业务监管暂行办法	186



玩转互联网金融系列



一本书搞懂

互联网金融

第一章 互联网金融认识



在2015年3月两会的政府工作报告中，“互联网+”战略正式上升至国家层面，而其中最热的，无疑是“互联网+金融”领域，这是传统金融行业与互联网技术相结合的新兴形态。互联网将让金融变得更有效率，更好地为经济服务，也将不断改变我们的生产、工作、生活方式。



阅读指引

随着移动支付、社交网络、搜索引擎和云计算等互联网信息技术的发展，网上购物消费、网络信贷、网络财富管理等日渐盛行，互联网金融应运而生。它以网上支付为切入点，加速向资金融通、信息中介等传统金融领域渗透，掀起互联网金融化的热潮，倒逼传统金融业加快变革。



图示说明：① 金融业在“新常态”下，面临机遇和挑战需做出如下改变：经营重心下沉、创新信贷模式、改变同质化竞争、放下身段服务客户、建立合作机制。

② 互联网金融的主要特点为成本低、效率高、覆盖广、发展快。

③ 互联网金融与传统金融相比，其透明度更强、参与度更高、协作性更好、中间成本更低、操作上更便捷。

④ 互联网金融目前基本形成第三方支付、P2P网贷、众筹、大数据金融、数字货币、金融机构、金融门户等模式。

⑤ 互联网金融具备如下优势：交易成本低、客户服务口径扩大、应用大数据解决风险管理。

第一节 了解金融业

金融业是指经营金融商品的特殊行业，包括银行业、保险业、信托业、证券业和租赁业。

了解1：金融业的体系

现代金融业经过长时间的历史演变，从古代社会比较单一的形式，逐步发展成多种门类的金融机构体系。具体如图1-1所示。

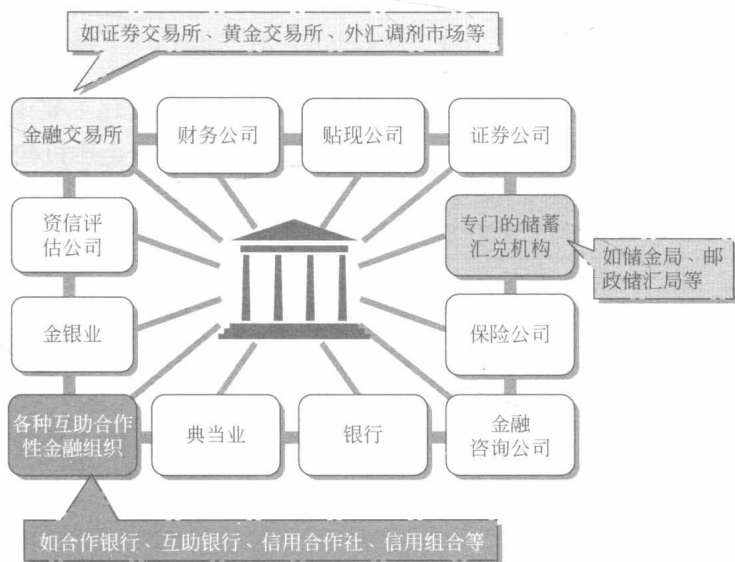


图 1-1 金融业的体系

了解2：金融业的特点

金融业在国民经济中处于牵一发而动全身的地位，关系到经济发展和社会稳定，具有优化资金配置和调节、反映、监督经济的作用。

金融业具有指标性、垄断性、高风险性、效益依赖性和高负债经营性的特点。具体如图 1-2 所示。

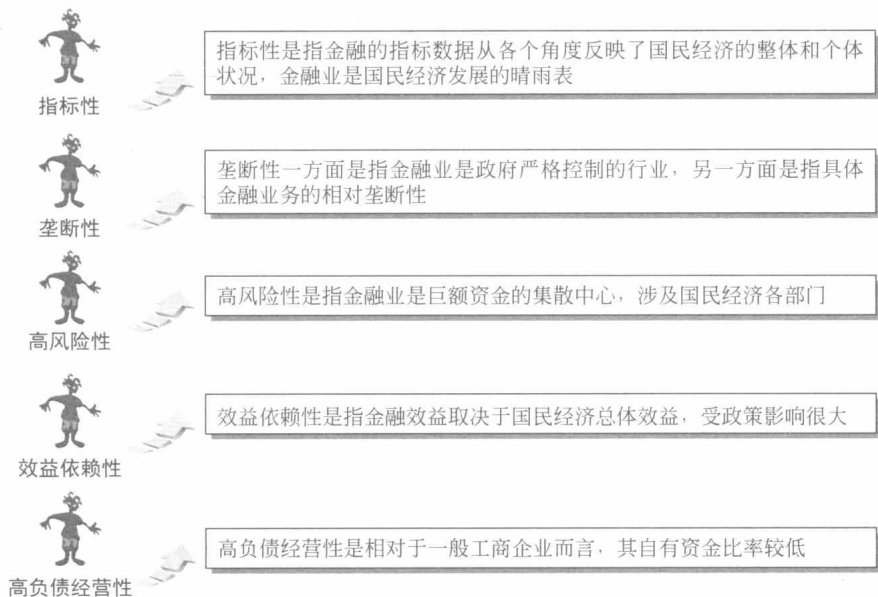


图 1-2 金融业的特点

了解3：金融业的现状

“新常态”将给中国金融业带来翻天覆地的变化，这些变化主要体现在经济增速放缓上，并将成为一种新常态。这种经济增速的放缓对于金融机构的经营活动会产生重大影响。具体如图1-3所示。



图1-3 金融业的现状

了解4：金融业面临的机遇和挑战

大环境的改变，使得金融业在中小微企业的金融服务和消费金融领域有极大的开发空间。具体如图1-4所示。