



互联网 金融教程

Internet Finance Course

主 编 梁 剑 吴肇庆
副主编 郑焕刚 肖慈方 魏旭辉 刘 敏



四川大学出版社



互联网 金融教程

Internet Finance Course

主 编 梁 剑 吴肇庆
副主编 郑焕刚 肖慈方 魏旭辉 刘 敏
编 委 陈薇薇 伍 雯 何周理 蒋月婷
向俊红 林莉苹 杨 勇 刘学锋
胡凯运 李卷书



四川大学出版社

责任编辑:段悟吾
责任校对:唐 飞
封面设计:墨创文化
责任印制:王 炜

图书在版编目(CIP)数据

互联网金融教程 / 梁剑, 吴肇庆主编. —成都:
四川大学出版社, 2015. 8
ISBN 978-7-5614-8947-5

I. ①互… II. ①梁… ②吴… III. ①互联网络—应
用—金融—教材 IV. ①F830.49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 198589 号

书名 互联网金融教程
HULIANWANG JINRONG JIAOCHENG

主 编	梁 剑 吴肇庆
出 版	四川大学出版社
地 址	成都市一环路南一段 24 号 (610065)
发 行	四川大学出版社
书 号	ISBN 978-7-5614-8947-5
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185 mm×260 mm
印 张	13.5
字 数	327 千字
版 次	2015 年 9 月第 1 版
印 次	2015 年 9 月第 1 次印刷
定 价	48.00 元

版权所有◆侵权必究

◆读者邮购本书,请与本社发行科联系。
电话:(028)85408408/(028)85401670/
(028)85408023 邮政编码:610065

◆本社图书如有印装质量问题,请
寄回出版社调换。

◆网址:<http://www.scup.cn>

序

高等学校专业教育的一个基本要求，就是要让学生掌握学科、专业的基本理论、基本知识和基本技能。国内外实践证明，具备这“三基”的学生，在工作中适应面宽，发展潜力大，工作绩效显著。注重培养和提升学生的“三基”，是高校专业教育长期遵循的规律。在当前经济、社会快速发展和互联网及大数据普遍应用的背景下，对大学生包括对财经类、金融类专业学生的教育培养，需要赋予“三基”新的内容并与“互联网+”结合。一要适应全社会大众创业、万众创新的态势，注重应用型、创业型人才的培养；二要符合信息社会与“互联网+”大发展的要求，让学生掌握互联网包括互联网金融的相关理论知识和技能；三要通过对互联网金融的学习，让学生具备新形势下更强的“三基”水平。综上所述，学习互联网金融有以下几个方面需要重视。

第一，“互联网+”和互联网金融已成为国家发展战略，高校在教和学两方面都应该高度重视，把其作为重要的教育和学习内容。

21 世纪以来，以互联网技术和通信技术为代表的技术革命不断取得新的突破，在多方面深刻影响了经济社会生活，其中包括推动高校的教育教学改革。而互联网与金融的快速融合，促进了金融创新，提高了金融资源的配置效率，让互联网企业、金融行业和普通用户多方受益，也让互联网金融成为“互联网+”时代发展快速和最受关注的领域之一。同时，互联网金融的发展使金融更具普惠性和包容性，在经济新常态下，它既满足了小微企业、中低收入阶层投融资等需求，又在提升金融服务质量方面发挥了其独特的功能和作用，这些特点和优势，让互联网金融的进一步发展不可阻挡。为顺应发展的需要，经党中央、国务院同意，中国人民银行等十部委于 2015 年 7 月 18 日，发布了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（以下简称《指导意见》）。《指导意见》中提出的“鼓励创新、防范风险、趋利避害、健康发展”的总体要求，必将进一步推进金融改革创新和对外开放，促进互联网金融健康发展。鉴于上述情况，高等教育相关专业必须适应互联网金融发展的形势，及时把互联网金融列入教学计划中并开设相关课程。

第二，互联网金融与传统金融还不能相互替代，正在进行新形势下的互补，这二者的优势我们都应该把握。

目前，互联网金融发展迅猛，因为它比传统金融在优化资源配置、改善支付清算、完善财富管理、精准提供价格信息等方面更有优势，更利于共赢。但是，多方面的情况表明，互联网金融还不能取代传统金融，因为它在监管上还需要完善，在对冲风险能力、资产证券化、资源储备、线下大客户等方面，还不能撼动和取代传统银行。但是，互联网技术可以为传统金融带来更多的强化工具。因此，传统银行和互联网金融是能够

互补和融合的，它们的互补可以使互联网金融成为更加便捷、高效、安全和低成本的普惠金融，让所有人（客户）都能得到适当的与其相匹配的金融服务，从而创造更多的社会效益和经济效益。传统银行和互联网金融的相关知识，我们都不能忽视。

第三，在学习互联网金融中强化“互联网思维”，为社会、市场、用户和自身创造更好的绩效。

互联网的发展催生出了大量的新理念，其中“互联网思维”的出现尤为突出。2014年8月，习近平总书记在指出要推动传统媒体与新媒体的融合发展时，提出了要强化“互联网思维”，“顺应互联网传播移动化、社交化、视频化的趋势，积极运用大数据、云计算等新技术，发展移动客户端、手机网站等新应用、新业态”。习总书记的讲话，也为互联网金融的学习和运用提供了指导思路。

所谓“互联网思维”，就是学习和运用互联网技术，以“开放、平等、互动、合作、共赢”的精神和态度，来改造和提升传统行业的一种思维模式。“互联网思维”具有互动性、通融性、个性化、多样化、社会化和平台化的特点，它要求改变并克服成功的或经验性的但已过时的思维定式，发掘在新环境下消费者的新需求，研究当今消费者的生活方式和思想观念，主动改革，大力创新，为赢得多方面的需求创造新的发展模式。

“互联网思维”包括用户思维、社会化思维、全球思维和跨界思维等内容。比如，用户思维，需要注重个性化服务，客户的需求就是企业活动的出发点。而金融业是竞争性的服务业，更要最大限度地满足客户个性化的需要。又如，由于互联网时代是一个经济全球化的时代，现在已呈现出经济生产与消费全球一体化、供应一体化的局面，全球化的金融体系、物流体系更要求我们树立互联网金融的全球思维。总之，“互联网思维”是时代和科技发展的产物，已成为经济社会和人们日常生活的需要，我们应该及时把它运用于互联网金融中，从而创造出多方共赢的绩效。

第四，要明确互联网金融主要业态（模式）与监管规范的关系，保护好各方包括从业者自身的合法权益。

《指导意见》第一次明确了互联网金融的主要业态，将其定义为“传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金通融、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式”。由此可见，互联网金融仍是金融业态，而不是互联网业态，互联网技术和信息通信技术是为金融服务的，可以改造并提升传统金融行业。根据定义，首先应做好互联网支付、网络借贷、股权众筹投资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费等业务。同时可以根据《指导意见》的总体要求，在做好规定范围内业务的前提下，既敢于创新，又防范风险，趋利避害，把互联网金融做大、做好。

由于互联网金融本质上仍属于金融，其风险主要为金融风险，具备金融风险的隐蔽性、传染性、广泛性和突发性的特点。而且互联网金融行业发展快，有“缺门槛、缺规则、缺监管”的现象，对其监管十分必要，应把监管具体落实到各类业务中。所以，我们学习互联网金融，还需学习监管方面的内容。具体来说，一要熟悉《指导意见》对监管的相关规定，包括由国家一行三会（中国人民银行，中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）、中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）、中国保险监督管理委员会（以下简称“保监会”）制定的具体管理要求。如个体网络借贷，属于民间借

贷范畴,要受《中华人民共和国合同法》《中华人民共和国民法通则》等法律、法规以及最高人民法院司法解释的规范。我们应学习和熟悉这些法律、法规,并按银监会出台的监管规定,注意维护各方合法权益和自我保护。二是要按照对互联网金融“依法监管、适度监管、分类监管、协同监管、创新监管”的原则,进行日常经营管理。同时,要根据《指导意见》为互联网金融创新提供发展空间,既把握互联网金融监管方向,又在经营管理中结合互联网金融不断发展的实际需求,努力探索创新、有所作为,力求最大限度地避害趋利,在创新中取得更好、更高的效率。三要在自觉遵守互联网金融行业自律制度的同时,不断加强职业道德建设。既把法律、法规和基本业务规则作为红线,又要满足道德规范要求并具备道德底线。比如不能在经营中有欺诈行为,不利用所谓的新技术谋取违规的、违背职业道德的利益,不利用“金融创新”的名义而设套谋利。要把相关法律、法规与自律制度同职业道德结合好,树立互联网金融道德。

第五,针对互联网金融的特点,进行探究式学习。

互联网金融虽然出现时间不长,但它强大的生命力及高成长性使其借助互联网与大数据而迅猛发展,成为经济界、金融界、科技界与IT界的热点领域,并仍将保持大发展的趋势。一是互联网金融作为新生事物,是有若干缺陷和不足的,需要通过发展不断完善。特别是互联网金融作为学科、专业学习的一部分,在理论体系、理论与实践高度融合等方面,还需要随着互联网金融的探索创新而不断完善和提升。二是由于互联网金融在探索、实践中发展快速,若干理论、知识和技能,教师和学生可能会同时同步遇到和接触到。这种情况下,遵循教学相长的教育规律,在教学活动中,就需要多开展讨论式、探究式包括翻转课堂的学习,让师生“与时俱进”,从而让学生在互联网金融的“三基”方面掌握得更多、更好。三是互联网金融是一门理论性和实践性都很强的课程,与实际的联系紧密,需要我们加强与业界的联系,可以把业界在日常经营管理中遇到的情况作为案例及时探讨,让同学们在理论与实务上都不断有新收获。

互联网金融作为一门新课程,需要大家共同探索,我们期盼在教与学两方面,都取得开创性的成果!

四川大学锦城学院金融系党总支书记兼副系主任 吴肇庆

2015年8月

目 录

第一篇 导 论

第一章 互联网金融概述·····	(3)
第一节 互联网金融的定义·····	(3)
第二节 互联网金融的特点·····	(5)
第三节 互联网金融的作用·····	(7)
第二章 金融业的变革与创新·····	(11)
第一节 金融与金融业的界定·····	(11)
第二节 我国金融体系的发展及现状·····	(13)
第三节 金融创新与金融业变革·····	(18)
第三章 互联网发展与金融业变革·····	(23)
第一节 互联网概述·····	(23)
第二节 互联网发展带来的金融业变革·····	(24)

第二篇 互联网金融的发展

第四章 互联网金融发展的基础·····	(31)
第一节 互联网金融发展的基础理论·····	(31)
第二节 互联网金融发展的技术基础·····	(33)
第三节 我国互联网金融发展的环境基础·····	(36)
第五章 互联网金融发展的国际比较·····	(43)
第一节 美国互联网金融的发展现状·····	(43)
第二节 欧洲互联网金融的发展现状·····	(50)
第三节 日韩互联网金融的发展现状·····	(53)
第六章 互联网金融在中国的发展状况·····	(60)
第一节 中国互联网金融的发展现状及特点·····	(60)
第二节 中国互联网金融的发展策略·····	(63)

第三篇 互联网金融的主要模式

第七章 互联网银行·····	(69)
第一节 互联网银行概述·····	(69)

第二节	互联网银行的发展模式·····	(74)
第三节	互联网银行与传统银行的关系和影响·····	(76)
第四节	互联网银行的风险及其管理·····	(80)
第五节	互联网银行的发展趋势·····	(82)
第八章	互联网证券·····	(88)
第一节	互联网证券概述·····	(88)
第二节	互联网证券的运行模式·····	(92)
第三节	互联网证券的发展与趋势·····	(96)
第九章	互联网保险·····	(102)
第一节	互联网保险概述·····	(102)
第二节	互联网保险的运营模式·····	(104)
第三节	互联网保险的风险及防范·····	(107)
第四节	互联网保险的作用及发展趋势·····	(110)
第十章	互联网货币·····	(113)
第一节	互联网货币概述·····	(113)
第二节	互联网货币的典型代表·····	(118)
第三节	互联网货币对银行体系的影响·····	(120)
第四节	互联网货币的特殊风险与监管·····	(122)
第五节	互联网货币发展趋势展望·····	(123)
第十一章	第三方支付·····	(126)
第一节	第三方支付概述·····	(126)
第二节	第三方支付的发展历程·····	(127)
第三节	第三支付的运营模式及操作方式·····	(132)
第四节	第三方支付的风险及防范·····	(136)
第十二章	P2P 网络借贷·····	(144)
第一节	P2P 网络借贷概述·····	(144)
第二节	P2P 网络借贷的运营模式·····	(147)
第三节	P2P 网络借贷的风险分析·····	(154)
第四节	P2P 网络借贷公司的风险管理策略·····	(158)
第十三章	众筹·····	(163)
第一节	众筹概述·····	(163)
第二节	众筹的分类·····	(165)
第三节	众筹的操作流程及注意事项·····	(169)
第四节	众筹发展面临的问题和挑战·····	(170)

第四篇 互联网金融风险和营销

第十四章	互联网金融风险及其管理·····	(177)
第一节	互联网金融风险概述·····	(177)

第二节	互联网金融风险的类型.....	(178)
第三节	互联网金融风险的管理.....	(182)
第十五章	互联网金融营销.....	(187)
第一节	互联网金融营销概述.....	(187)
第二节	互联网金融营销创新.....	(191)
附 录		(197)
参考文献		(203)
后 记		(206)

第一篇 导论

第一章 互联网金融概述

【教学目标】

1. 熟悉互联网金融的定义
2. 了解互联网金融的特点
3. 了解并拓展互联网金融的作用

20 世纪 90 年代, 互联网技术迅速发展, 基于互联网的应用也快速普及, 金融机构利用互联网信息技术开辟出一种新的运营模式, 即互联网金融。这类新型经营模式吸收了互联网全天候、跨区域等特征, 使其区别于传统金融运营模式, 体现出低成本、高效率、跨区域、个性化等优势, 对公众和社会产生了重大的影响。

第一节 互联网金融的定义

互联网金融 (The Internet Finance, ITFIN) 的概念, 由谢平^①教授于 2012 年首次提出: 互联网金融是一个谱系概念, 涵盖互联网技术和互联网精神, 从传统银行、证券、保险、交易所等金融中介和市场, 到瓦尔拉斯均衡对应的无金融中介或市场情形之间的所有金融交易和组织形式。

2014 年 3 月 5 日, 第十二届全国人民代表大会第二次会议上, 李克强总理在政府工作报告中提出: “促进互联网金融健康发展, 完善金融监管协调机制。” 这是互联网金融首度写入两会政府工作报告。

互联网金融是利用互联网技术和移动通信技术等一系列现代信息科学技术实现资金融通的一种新兴金融服务模式, 是互联网“开放、平等、协作、分享”的精神渗透到传统金融行业, 对原有的金融模式产生根本影响并衍生出来的创新金融服务方式。

传统金融资金融通方式如图 1-1 所示, 互联网金融资金融通方式如图 1-2 所示。

^① 谢平, 邹传伟, 刘海二. 互联网金融模式研究 [J]. 新金融评论, 2012 (1).

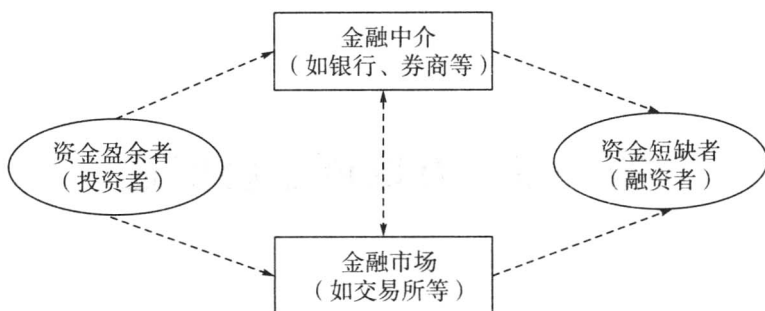


图 1-1 传统金融资金融通方式

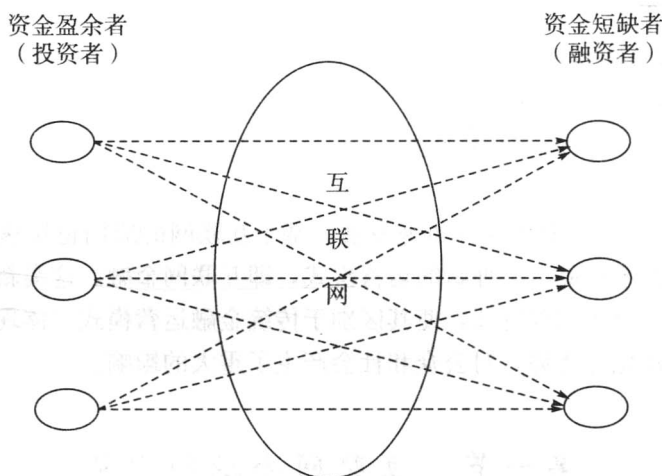


图 1-2 互联网金融资金融通方式

目前，国内对于互联网金融尚未形成严格的定义。但可以达成共识的是，互联网金融模式既不同于商业银行或金融机构间的直接融资，也不同于资本市场的直接融资，是一种新兴的资金融通模式。互联网技术早在 20 世纪八九十年代就被银行等传统金融机构运用，且一直被作为其业务转型的立足点。

本书归纳总结各方观点，提出了互联网金融的定义：互联网金融是基于互联网和移动通信等一系列现代信息科学技术，为客户实现资金融通和提供各项金融服务的一种新型金融经营模式。

互联网金融是一个动态、系统、广义的概念，包括但不限于互联网银行、互联网证券、互联网保险、互联网货币、第三方支付、P2P、众筹、金融电子服务等。理解和认识互联网金融需要充分的想象力，其发展趋势已十分明显，但相关创新活动层出不穷，各类机构、组织和个人纷纷介入，除了传统金融机构（如银行、保险、证券、基金等），电子商务公司、IT 企业、移动运营商等非金融机构（如淘宝、腾讯、京东、百度等）也十分活跃，纷纷与金融机构合作，不断创新演化原有商业模式，也逐渐模糊了传统金融业与非金融业的界限。

第二节 互联网金融的特点

一、互联网金融具有普惠性

普惠金融,指能有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系。传统银行业所提供的金融服务较多地偏向“二八定律”里 20% 的客户,互联网金融却更多地向 80% 的小微客户提供服务。由于这些小微企业、部分个人客户等有效的信用记录较少,缺乏有效抵押品,银行在提供服务时信息不对称风险较高,较难形成规模经济。因此,传统金融机构无法快速有效地满足这部分客户的金融需求,导致金融排斥。

2014 年数据显示,中小企业数量占我国企业总数的 90% 以上,对全国 GDP 贡献达到 65%,税收贡献超过 50%,出口额占比超过 68%,解决了 75% 以上人口的城镇就业。中小企业拥有旺盛的金融需求,但却受制于企业规模与资信水平,较难从银行获得金融服务。互联网金融公司为中小企业融资提供了新的平台。这些中小客户的金融需求通常具有规模小、个性化、多样化等特点,他们通过传统的金融体系很难满足资金融通的需要,而互联网金融在服务此类客户方面有着先天的优势。

比如,阿里巴巴集团为小微企业和网商个人创业者提供互联网化、批量化、数据化的金融服务。蚂蚁微贷通过互联网数据化运营模式,为阿里巴巴、淘宝、天猫等电子商务平台上的小微企业、个人创业者提供可持续性的、普惠性的电子商务金融服务,向这些无法在传统金融渠道获得贷款的弱势群体提供“金额小、期限短、随借随还”的纯信用小额贷款服务。根据中国电子商务研究中心监测数据显示,截至 2014 年上半年,阿里小贷累计发放的贷款突破 2000 亿,服务的小微企业达 80 万家。

又如,在众筹方面,从点名时间 2011 年 7 月上线,成为我国上线最早的众筹平台,到众筹网、中国梦网、天使汇等众多众筹平台的成立,互联网为众多项目筹集到了运行所需要的资金和支持。根据中国电子商务研究中心检测数据显示,2014 年中国权益众筹市场融资总规模达到 4.4 亿元,融资项目数量达到 4494 个,项目支持用户规模达到 790825 人,投放项目以智能硬件为最大热点,音乐、影视、农业、公益和房产等品类也备受关注。

二、互联网金融的服务方便、快捷、高效

互联网金融带来了全新的投融资渠道,为客户提供方便、快捷、高效的金融服务,极大地提高了现有金融体系服务的效率。在互联网金融环境下,可以通过便捷的超级集中支付系统和个体移动支付系统随时随地进行支付和转账;信息处理和风险评估以大数据分析和高速算法为基础,并通过网络化方式进行,可减少信息不对称造成的影响;资金供需双方在资金期限匹配、风险分担等方面的成本较低,不需要通过银行、证券公司和交易所等传统金融中介或场所,直接通过互联网进行股票、债券、基金等金融产品的发行与交易,实现资金融通等。

在互联网金融模式下，客户能够突破时间与地域的约束，通过互联网平台方便快捷地寻找金融资源，金融服务更直接，客户基础更广泛。互联网金融以小微企业为主，覆盖了部分传统金融业的服务盲区，优化金融资源配置流程，提高资源配置效率。与银行相比，互联网金融的融资申请过程简化，大多数互联网金融公司贷款申请、贷前审核、贷款发放、贷后还款等环节都是基于互联网完成的，整个过程实现网络化、无纸化操作。

在互联网金融环境下，现在的金融业分工和专业化将被互联网及其相关软件技术替代，企业、居民等参与者都可以通过互联网进行各种金融交易、风险定价、期限匹配等，很多复杂的过程被极大程度的简化而易于操作。

三、互联网金融是数字化金融

数据，是信息时代的象征。互联网金融服务基于大数据的运用，数据成为互联网金融的核心资产，将撼动传统客户关系及抵质押品在金融业务中的地位。互联网金融企业常常具有强大的数据挖掘能力，他们通过搜索引擎、电子商务、社交平台、第三方支付平台等形成强大的数据库，运用云计算和行为分析理论进行数据挖掘，较大程度地提高了信息使用效率。

金融行业既是大数据的生产者，又是大数据的使用者；既是信息技术的依赖者，又是数据行业发展的驱动者。互联网金融对大数据的使用，天生具有优势。互联网可以在法律和道德所容许的范围内捕捉信用评估所需要的个人或群体的行为信息，并将这些繁杂的信息提供给大数据作业系统进行处理，完成对个人或群体的信用价值的评估分析。从这个角度来说，P2P 在信用大数据的使用方面更有独特优势，由于 P2P 两面市场的特点，决定了它可以覆盖更多的用户，同时由于充分利用了人人组织的特点，可以让用户自己产生数据，从而实现数据的自我产生和循环，使得“取之不尽，用之不竭”的数据创新成为现实。

大数据可以促进高频交易、社交情绪分析和信贷风险分析三大金融创新，互联网金融领域的每一个业务模式与产品设计都体现着大数据的合理运用。以阿里巴巴为例，作为一家拥有大数据的企业，阿里金融通过分析客户在淘宝上的购买情况，就能够判断出客户可能处于怎样的生活阶段，可能存在哪些方面的潜在消费需求。此外，阿里金融还可通过客户缴纳水、电、气费，信用卡还款，转账支付等情况的数据，对用户的住址、信用、资产等情况进行判断。阿里小贷利用互联网金融的天然优势，与阿里巴巴、淘宝、天猫商务平台进行信息共享，实现客户信用数据和行为数据的共享，从而作为提供金融服务的依据和标准。

四、互联网金融的低成本化

互联网金融降低了交易成本。首先，通过互联网的应用，金融服务实现了去网点化，互联网金融公司无须像银行那样开设密布全国的分支机构和营业网点，无须雇佣众多的营业员工和销售人员。成熟的互联网技术为客户提供了虚拟网点，大幅降低投资成本、营管费用，节约大量的人力物力。互联网技术缩短了融资方和投资方的距离，无须

中介费、手续费,办理业务无须排号等待。比如,阿里金融在单笔贷款的审批速度、办公成本、信息获取等方面,因为利用了大数据和信息流,依托电子商务公开、透明、数据完整等优势,与阿里巴巴、淘宝、天猫数据贯通、信息共享,实现金融信贷审批、运作与管理,与传统金融机构相比,成本更低、速度更快。

互联网金融降低了融资成本。通过互联网进行资金融通,在融资期限、资金来源、融资规模等方面有了更多选择,因此参与者可以有更多的产品和更灵活的方式进行投融资,从而降低融资成本。比如,2012年,阿里金融累计给20万户小微企业进行放贷,这些企业全年平均占用资金市场123天,实际付出的融资成本年化利率为6.7%。以日息为万分之五的订单贷款产品为例,2012年所有客户平均全年使用订单贷款30次,平均每次使用4天,以此计算客户全年的实际融资成本年化利率为6%,仅相当于一年期贷款的基准利率。

此外,第三方支付的使用,为客户的投资、融资、支付、转账等极大地降低了结算成本;众筹模式的兴起,为很多原本融资无门的小项目提供了低成本的全新融资渠道;互联网金融门户网站的建立,让客户以更低成本、更快速度进行搜索比价,从而获得更多的优质金融产品和服务。

第三节 互联网金融的作用

互联网金融运作模式多元化,电商企业开展的互联网金融服务模式对社会经济造成重大变革和影响,引起全社会的高度关注。金融业和互联网相互融合渗透,是近年来金融市场的新亮点。互联网企业凭借移动支付、社交网络等新型网络平台和工具,相继推出金融产品和金融服务。互联网金融与商业银行间接融资和资本市场直接融资都存在一定区别,正在对人类社会发

一、互联网金融可加速经济的发展

互联网金融最突出的特点是高效化和不受时空限制。互联网金融与经济活动相结合,可以使经济发展速度加快,具体表现在以下方面:

第一,投融资决策时间缩短,效率提高。在网络金融的条件下,相关投融资决策的宏观和微观信息的搜集、选择、比较、反馈等环节的运作速度大大加快。

第二,资金流通速度提高。任何经济运行都离不开物资流、资金流和信息流,互联网金融能将经济活动中的资金调拨、划转、交割、清算等业务在瞬间完成。

第三,活跃和繁荣了商业。对于商家来说,随着网络金融,特别是电子货币系统(信用卡、智能卡、POS、ATM等)在日常生活中使用范围的不断扩大,促使衣、食、住、行、玩的商机和业务量大大增加,市场更加繁荣。

第四,便利消费,刺激和扩大了社会需求。对于广大消费者来说,由于互联网金融创造了非常便利的购物结算手段,消费者可用点“鼠标”或“手机”等的结算方式消费购物,刺激了人们的消费欲望,增加了商品的销售和流通量。

第五，推动了电子商务等新行业的快速发展。随着互联网金融的推广和上网企业、商家和个人数量的不断增加，以网上采购、销售或消费为主要形式的电子商务也快速增长。

第六，加速了经济活动的国际化进程。互联网金融的“无国界性”，使得“经济全球化”或“市场国际化”得以真正地实现。有互联网金融的支撑，任何商家足不出户就可以在全世界范围做生意、谈项目、搞合作，网络加速了经济全球化的进程。

二、互联网金融可促进经济结构的优化

互联网金融不但是新经济的一部分，也是整个经济发展的一个新元素。网络金融对经济结构产生了积极的作用，主要体现在以下方面：

一是从产业结构看，网络金融大大促进了商业、服务业等第三产业的发展，使第三产业在整个国民经济总量中的比重越来越大。

二是从技术结构看，网络金融及其相关的电子商务和信息产业都是高新技术密集的行业，而且这些高新技术还在不断发展、创新和扩张，由此使得经济系统技术结构中的高新技术的比例持续增大，即越来越高新技术化、越来越优化。

三是从产品结构看，网络金融促进了各产业产品向智力型、知识型和服务型方面升级。

四是从就业结构看，网络金融及其相关产业的发展，大大增加了新的知识型和服务型的就业岗位，包括研发工作岗位等，这显著地改善了以往第一、第二产业“唱主角”，或蓝领工作者为主流的就业结构。

三、互联网金融可推动传统金融业的创新

网络金融作为现代金融与网络信息技术结合的产物，存在着成本低、效率高、服务面广等优点，互联网金融的发展是对传统金融的一种冲击，不断推动着传统金融业进行改革创新。

第一，产品创新。为满足客户的需求、扩大市场份额和增强竞争实力，金融机构必须进行业务创新。在信贷业务领域，银行利用互联网上的引擎软件，为客户提供适合其个人需要的消费信贷、房屋抵押贷款、信用卡信贷、汽车消费信贷服务；在支付业务领域，新出现的电子账单呈递支付业务通过整合信息系统来管理各式账单（如保险单据、账单、抵押单据、信用卡单据等）。

第二，服务创新。在资本市场上，互联网技术为市场参与提供了一个可通过计算机网络直接交换信息和进行金融交易的平台，买方和卖方可以通过计算机通信来寻找交易的对象，从而有效地消除经纪人和交易商等传统的金融中介，大大降低了交易费用。

第三，市场创新。由于网络技术的迅猛发展，金融市场本身也开始创新。互联网技术使得金融机构能够快速处理和传递大规模信息，同时，互联网技术使得非金融机构同样具备提供高效、便捷金融服务的能力，复杂的金融混业经营模式快速发展。因此，金融行业内部和外部的市场界限日益模糊，各参与者可以参与其他市场的创新，同时市场竞争加剧。