



总主编 杨 瑛 张宏明

社会科学普及读物重点委托项目



# e 览 FINANCE 金融

——网络金融知识漫谈

主编 杨子强

山东人民出版社

国家一级出版社 全国百佳图书出版单位

e 览 FINANCE 金融

责任编辑 袁丽娟



ISBN 978-7-209-08902-9



9 787209 089029 >

定价：36.00元

# e<sup>finance</sup> 览金融

——网络金融知识漫谈



主编 杨子强

山东人民出版社

国家一级出版社 全国百佳图书出版单位

## 图书在版编目(CIP)数据

e 览金融:网络金融知识漫谈 / 杨子强主编. -- 济南: 山东人民出版社, 2015.5

ISBN 978-7-209-08902-9

I. ①e… II. ①杨… III. ①金融网络-基本知识  
IV. ①F830.49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 094362 号

责任编辑: 袁丽娟

### e 览金融

——网络金融知识漫谈

杨子强 主编

山东出版传媒股份有限公司

山东人民出版社出版发行

社 址: 济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编: 250001

网 址: <http://www.sd-book.com.cn>

市场部: (0531) 82098027 82098028

新华书店经销

山东鸿杰印务集团有限公司印装

规 格 16 开 (169mm × 239mm)

印 张 12.75

字 数 150 千字

版 次 2015 年 5 月第 1 版

印 次 2015 年 5 月第 1 次

ISBN 978-7-209-08902-9

定 价 36.00 元

如有质量问题, 请与印刷厂调换。(0533) 8510898

社会科学普及读物出版资助重点项目

丛书编委会

|       |     |     |     |     |     |
|-------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 主 任   | 刘宝莅 | 杨 瑛 |     |     |     |
| 副 主 任 | 李海萍 | 周忠高 | 高 航 | 张宏明 |     |
|       | 孙淑娜 | 孟兆祥 | 王晓娟 | 张伟红 |     |
| 委 员   | 刘宝莅 | 杨 瑛 | 李海萍 | 周忠高 | 高 航 |
|       | 张宏明 | 孙淑娜 | 孟兆祥 | 王晓娟 | 张伟红 |
|       | 杨宗杰 | 张传民 | 祝 颖 | 魏 来 | 曲 艺 |
|       | 高玉宝 | 徐 青 | 周文升 |     |     |

|       |     |     |     |     |
|-------|-----|-----|-----|-----|
| 总 主 编 | 杨 瑛 | 张宏明 |     |     |
| 副总主编  | 张伟红 | 高玉宝 |     |     |
| 编 辑   | 王玉革 | 牛秀琳 | 刘 坚 | 吴庆利 |

## 编委会成员名单

主 编 杨子强

副主编 刘克俭

撰 写 郑录军 彭江波 李金良 张立锋

马 征 魏汝浩 李 菡 江 涛

申庆永 缪 凯 韩婷婷 田家玺

杨文斌 王军生 李 刚 刘 霄

统 撰 申庆永 缪 凯

绘 图 田家玺 牟云翠



## 总前言

在新的历史时期，党和国家确立了全面建成小康社会，全面深化改革，全面推进依法治国，全面从严治党的战略布局。实现这一艰巨的任务，既需要有一大批高素质文化人才发挥支撑引领作用，更需要不断提升全社会的文明素质，特别是以理论思维、人文知识、处事能力和科学精神为核心的人文素养，这是文化强国建设的必然要求和迫切需要，也是社会科学工作的重中之重。这就要求加强社会科学普及工作，根据时代和社会发展的需要，运用易为公众所理解、接受、参与的方式方法，通过一定的组织形式和传播渠道，普及科学知识、倡导科学方法、传播科学思想、弘扬科学精神和人文精神，提高公众社会科学素质和思想道德素质，促进人的全面发展。这是各级社科联组织的一项重要任务。

加强社会科学知识的宣传和普及，需要有为干部群众所喜闻乐见的通俗读物，好的社会科学通俗读物其社会价值不可低估。当年艾思奇的《大众哲学》在社会上产生较大反响，毛泽东同志高度评价该书写得“相当深刻”。在各种思想文化交流、交融、交锋日益频繁，社会思潮多元、多样、多变特征更加明显，大众思想活动的独立性、选择性、多样性、差异性明显增强的新时期，要把抽象的基本原理、专业知识和科学方法

等写成生动有趣、实用通俗的科普读物，在介绍和阐释科学知识中融入人文教育、人文关怀，为公众喜闻乐见并非易事。这就更加需要各级社科联组织高度重视社会科学普及工作，坚持不懈地抓好社会科学普及读物的策划、创意、扶持工作，多动脑筋、多想办法，组织动员更多的社会科学工作者投身于社会科学普及读物的创作编写工作，多出成果、出好成果。

近年来，山东省社会科学界联合会在出版社会科学普及读物方面进行了不懈探索。在中共山东省委宣传部、山东省财政厅的支持下，创设了山东省社会科学普及读物出版资助资金，制定了管理细则。出版资助项目坚持以邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观为指导，深入贯彻落实党的十八大、十八届三中四中全会精神和习近平总书记系列重要讲话精神，坚持为人民服务，为社会主义服务的方向，坚持贴近实际、贴近群众、贴近生活，采取自主申报、公平竞争、专家评议、择优资助的办法，每年资助出版一批宣传中国特色社会主义理论体系的通俗读物；宣传、解读经济社会发展战略的通俗读物；传承、弘扬中华优秀传统文化的通俗读物；关注民生、解惑释疑的通俗读物以及弘扬科学精神、倡导科学方法的通俗读物。这项工作备受全省社科界关注，激发了广大社科工作者的创作热情，许多优秀的社会科学普及读物不断涌现，深受干部群众的欢迎和好评。

社会科学普及读物只有深入浅出、生动活泼、通俗易懂，才能为大众易于理解和喜爱，进而自觉地学习并有所获益。紧扣主旋律，把握时代性，体现知识性，富有可读性，通过采取问答、图文解读、动漫、卡通等各种写作方式，力求图文并茂、通俗易懂，易于初中以上文化水平的公众阅读，是项目组织者和编写者的共同夙愿和努力方向。

山东省社会科学界联合会



## 前言

信息化和网络技术的发展，极大改变了人类的生产生活方式。短短 20 年的时间，信息网络已经渗透到人们生活的方方面面。网络与每个行业的融合，几乎都带来一场变革。金融业也毫不例外，正在接受信息化浪潮的洗礼。

随着信息化与金融的深度融合，信息网络技术已然成为金融业不可或缺的一部分，甚至成为主导、引领金融业创新发展的核心驱动力。信息化金融可谓是大势所趋，而互联网金融正是这一趋势的典型体现。

2013 年被称为中国互联网金融元年。在这一年里，互联网思维如同一场当代的文艺复兴，影响并改变着传统的金融业态和格局。余额宝推出一年后，规模已超过 5000 亿元，客户数超过 1 亿；再如微信推出支付功能，给 6 亿用户带来打车、订餐、购物等支付便利，2015 年春晚“抢红包”活动，更是让微信支付火了一把。

网络金融的发展，拉近了普通人与金融业务的距离，使金融越来越多地融入和服务于百姓生活。但是，技术在给人们带来便利的同时，也将不少人拒之门外。很多人不懂得网络基础知识，对技术原理不甚了解，也不熟悉相应的操作流程，或对网络金融心存疑虑，敬而远之。也有人不知道

如何防范网络和资金风险，不经意间泄露个人信息甚至造成财产损失。就连部分传统金融业务人员，对网络金融有时也感到颇为困惑。

目前，国内介绍网络金融知识方面的书籍多数较为专业，学术性、技术性、理论性较强，不利于非专业人士和普通百姓学习、掌握和运用。因此，2014年，我们开始考虑编写一本通俗易懂的网络金融科普读物。

立足专业视角，用通俗易懂的语言、生动活泼的案例、信息丰富的图片，为普通百姓量身订制一本实用的网络金融知识普及读物，是我们努力的方向。衷心希望本书能够帮助读者朋友们更多地了解网络金融知识，帮助大家更加安全有效地使用网络金融产品，给大家的工作生活带来切切实实的实惠与便利。您的收获，就是对我们最好的鼓励！



|     |   |
|-----|---|
| 总前言 | 1 |
|-----|---|

|     |   |
|-----|---|
| 前 言 | 1 |
|-----|---|

|             |   |
|-------------|---|
| 第一章 网络金融在身边 | 1 |
|-------------|---|

|             |   |
|-------------|---|
| 第一节 什么是网络金融 | 2 |
|-------------|---|

|             |   |
|-------------|---|
| 第二节 网络金融的发展 | 4 |
|-------------|---|

|                |   |
|----------------|---|
| 一、我国网络金融的发展和现状 | 4 |
|----------------|---|

|             |   |
|-------------|---|
| 二、国外网络金融的发展 | 6 |
|-------------|---|

|               |   |
|---------------|---|
| 三、网络金融发展的积极意义 | 6 |
|---------------|---|

|               |   |
|---------------|---|
| 第三节 网络金融就在你身边 | 7 |
|---------------|---|

|                   |    |
|-------------------|----|
| 第二章 “磁”旧迎“芯” IC 卡 | 11 |
|-------------------|----|

|                |    |
|----------------|----|
| 第一节 什么是金融 IC 卡 | 12 |
|----------------|----|

|              |    |
|--------------|----|
| 一、金融 IC 卡的优势 | 13 |
|--------------|----|

|              |    |
|--------------|----|
| 二、金融 IC 卡的种类 | 17 |
|--------------|----|

|              |    |
|--------------|----|
| 三、金融 IC 卡的外观 | 19 |
|--------------|----|

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 第二节 金融 IC 卡的足迹 .....   | 21     |
| 一、金融 IC 卡的起源与发展 .....  | 21     |
| 二、国际 EMV 迁移 .....      | 22     |
| 三、我国金融 IC 卡的发展 .....   | 23     |
| 四、金融 IC 卡的产业链 .....    | 26     |
| 第三节 走进生活的金融 IC 卡 ..... | 27     |
| 一、金融社保二合一 .....        | 28     |
| 二、园区内外一卡通 .....        | 31     |
| 三、菜市场的闪付 .....         | 32     |
| 四、金融 IC 卡乘公交 .....     | 34     |
| 五、自行车租赁 .....          | 35     |
| 六、早餐车购餐 .....          | 36     |
| 七、泊车自动收费 .....         | 37     |
| <br>第三章 足不出户乐金融 .....  | <br>39 |
| 第一节 电子银行 .....         | 40     |
| 一、网上银行 .....           | 41     |
| 二、手机银行 .....           | 43     |
| 三、其他形式的电子银行 .....      | 45     |
| 四、电子银行的未来发展 .....      | 50     |
| 第二节 第三方支付 .....        | 51     |
| 一、第三方支付及其发展 .....      | 51     |
| 二、第三方支付牌照 .....        | 53     |
| 三、支付宝 .....            | 54     |
| 四、快捷支付 .....           | 56     |
| 五、财付通 .....            | 58     |

|                      |    |
|----------------------|----|
| 六、拉卡拉 .....          | 58 |
| 第三节 P2P 借贷 .....     | 59 |
| 一、P2P 借贷的概念 .....    | 60 |
| 二、P2P 借贷的发展 .....    | 61 |
| 三、P2P 借贷的模式与分类 ..... | 63 |
| 四、典型 P2P 借贷平台 .....  | 64 |
| 五、P2P 借贷的积极意义 .....  | 65 |
| 六、P2P 借贷的风险 .....    | 66 |
| 第四节 众筹融资 .....       | 68 |
| 一、众筹的起源和发展 .....     | 68 |
| 二、众筹模式和分类 .....      | 70 |
| 三、商品众筹平台 .....       | 72 |
| 四、股权众筹平台 .....       | 77 |
| 五、众筹的风险 .....        | 78 |
| 六、众筹的意义 .....        | 79 |
| 第五节 互联网理财 .....      | 80 |
| 一、余额宝 .....          | 81 |
| 二、招财宝 .....          | 86 |
| 三、理财通 .....          | 87 |
| 四、银行系理财“宝宝” .....    | 87 |
| 第六节 跨界大融合 .....      | 88 |
| 一、银行下海玩电商 .....      | 88 |
| 二、互联网企业开银行 .....     | 90 |
| 三、网络保险网上卖 .....      | 91 |
| 四、互联网金融超市 .....      | 92 |
| 第七节 大数据金融 .....      | 93 |

|                      |            |
|----------------------|------------|
| <b>第四章 移动支付任我行</b>   | <b>97</b>  |
| <b>第一节 快速发展的移动支付</b> | <b>98</b>  |
| 一、移动支付是什么            | 98         |
| 二、移动支付的特点            | 99         |
| 三、国外移动支付的发展          | 100        |
| 四、我国移动支付发展现状         | 102        |
| <b>第二节 微信支付</b>      | <b>104</b> |
| 一、从微信红包说起            | 104        |
| 二、微信支付是什么            | 106        |
| 三、微信支付的使用            | 107        |
| 四、微信支付与打车补贴大战        | 108        |
| <b>第三节 支付宝钱包</b>     | <b>110</b> |
| 一、当面付                | 110        |
| 二、线下支付               | 112        |
| 三、支付宝钱包特色功能          | 112        |
| <b>第四节 二维码支付</b>     | <b>115</b> |
| 一、二维码                | 116        |
| 二、二维码支付              | 117        |
| 三、二维码支付的特点           | 118        |
| 四、二维码支付的种类           | 118        |
| 五、二维码安全问题            | 119        |
| <b>第五节 NFC 支付</b>    | <b>120</b> |
| 一、NFC 支付简介           | 120        |
| 二、NFC 支付设备           | 121        |
| 三、NFC 应用             | 122        |
| 四、各方合作与博弈            | 125        |

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第六节 移动支付联网通用 ..... | 126 |
| 一、TSM 平台 .....     | 126 |
| 二、MTPS .....       | 127 |
| 第七节 创新中的移动支付 ..... | 128 |
| 一、人脸识别支付 .....     | 128 |
| 二、指纹识别支付 .....     | 130 |
| 三、Apple Pay .....  | 131 |

## 第五章 安全风险莫大意 .....

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 第一节 网络信息安全发展 .....   | 134 |
| 一、信息安全及其演变 .....     | 134 |
| 二、国外网络信息安全发展状况 ..... | 136 |
| 三、我国网络信息安全现状 .....   | 138 |
| 第二节 网络安全风险防护 .....   | 139 |
| 一、如何保护重要信息安全 .....   | 139 |
| 二、信息安全防护手段 .....     | 141 |
| 三、移动终端安全风险 .....     | 143 |
| 四、手机操作系统安全 .....     | 145 |
| 第三节 网络金融风险及防护 .....  | 146 |
| 一、网络金融风险 .....       | 146 |
| 二、常见的网络金融欺诈手段 .....  | 148 |
| 三、网络金融安全工具 .....     | 154 |
| 第四节 如何安全使用网银 .....   | 155 |
| 一、合理使用安全工具 .....     | 155 |
| 二、提高安全防范意识 .....     | 159 |

|                        |         |
|------------------------|---------|
| <b>第六章 虚拟货币知多少</b>     | 161     |
| 第一节 常见虚拟货币             | 162     |
| 一、Q 币                  | 162     |
| 二、Facebook 币和亚马逊币      | 164     |
| 三、淘金币和百度币              | 164     |
| 第二节 疯狂的比特币             | 165     |
| 一、从石头货币说开去             | 166     |
| 二、比特币挖矿                | 169     |
| 三、各国对比特币的政策            | 170     |
| 第三节 Ripple 支付网络        | 172     |
| 一、Ripple 的运行和网关        | 172     |
| 二、瑞波币                  | 174     |
| 三、共识机制                 | 174     |
| 四、SWIFT 搅局者            | 175     |
| 第四节 虚拟币投资须谨慎           | 176     |
| 一、比特币投资有风险             | 177     |
| 二、山寨币投资更冒险             | 177     |
| <br><b>第七章 创新金融畅未来</b> | <br>179 |
| 第一节 未来金融畅想             | 180     |
| 第二节 网络金融与普惠金融          | 183     |
| 第三节 网络金融走向何方           | 185     |
| <br><b>后 记</b>         | <br>186 |
| <b>丛书后记</b>            | 187     |

## 第一章

# 网络金融在身边



大家好，我叫小 e，是《e 览金融》的在线小助手。别看我个儿小，肚里可是装着不少网络金融知识呢！

先说说我的名字吧。在网络时代，e 可是一个非常时尚的字母。e 代表着互联网 (Internet)，代表着电子化 (Electronization)，代表着科技引领的网络潮流，代表着时代的进步和社会的发展。一个小小的浏览器 (Explorer) 就能带你畅游互联网的大千世界。接下来，小 e 就带读者朋友们纵览网络时代的金融发展浪潮，保证让您 e 览无余。