

互联网金融

陈丰 / 著



ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

互联网金融

陈丰 / 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

互联网金融: 创业、融资、理财实用手册/陈丰著. —北京: 经济管理出版社, 2016. 9
ISBN 978 - 7 - 5096 - 4596 - 3

I. ①互… II. ①陈… III. ①互联网络—应用—金融—手册 IV. ①F830. 49 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 212539 号

组稿编辑: 张 艳
责任编辑: 张 艳 张莉琼
责任印制: 黄章平
责任校对: 王淑卿

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 三河市延风印装有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 720mm × 1000mm/16

印 张: 12

字 数: 229 千字

版 次: 2017 年 1 月第 1 版 2017 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 4596 - 3

定 价: 48.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前言 互联网金融 + 连接世界，走向未来

2015年5月21日，中国互联网金融大会——乌镇峰会圆满落幕。互联网金融领军人物、金融机构、投资机构、知名传统企业、政府以及有关组织代表纷纷莅临该峰会，共同探讨了以“互联网金融 + 连接世界，走向未来”为主题的“互联网金融 +”时代创新发展与共赢话题。

互联网金融 +，加上一切事物

确实，未来的互联网金融时代绝对是“+”的时代，而我们现有的互联网金融模式，无一不是“+”下的产物。互联网金融 + 支付、互联网金融 + 众筹、互联网金融 + 贷款、互联网金融 + 货币、互联网金融 + 保险、互联网金融 + 电商等，都是互联网金融的基础上“+”起来。互联网金融给这些行业提供了肥沃的生长土壤，而这些行业丰富了互联网金融的内容，推动了互联网金融的发展。未来，互联网金融会发展得越来越好，因为它将连接世界，将世界上所存在的东西都连接起来。

互联网金融疯狂发展之后的倒退

2014年，互联网金融的发展呈现出一种疯狂的状态，稍微有点实力的企业都想在这个市场中分一杯羹。阿里、百度、腾讯、小米、苏宁纷纷都在扩大自己的金融业务。不过在这疯狂之后，互联网金融呈现出了一片混乱的状态，上市、破产、跑路、崩盘……各种事件层出不穷。

以P2P平台为例，2015年，平台跑路已经成为常态。2015年1月，新增问题平台57家；2月新增问题平台49家；3月新增问题平台50家；4月新增问题平台54家；5月新增问题平台59家；6月新增问题平台123家；7月新增问题平台109。而2014年全年才122家跑路平台，2015年6月仅一个月的时间就完成了2014年的跑路数字，且注册资本在5000万元以上的问题平台就有112家之多。这些触目惊心的数字，如何不让投、融资者担心。

创新和发展不能因噎废食

做任何事情都不能因噎废食，互联网金融也一样。虽然互联网金融一度呈现



停滞状态，但是，还是要通过创新不断地向前发展。例如 P2P 在国外兴起的时候，已经被定性为信息中介平台。由于国外完善的信用体系和大数据技术支持，国外投资人能够快速获得真实可靠的信息，自由选择平台进行投资。P2P 的模式不断丰富，借贷、投资的方式也越来越多样，这就逐渐形成互联网金融的创新。互联网金融的发展就是一部创新史。如何利用新技术、新手段为用户提供更加便利、快捷和丰富的服务，一直是互联网金融发展的主要推动力。

监管之下，也是鼓励与支持

2015 年，互联网金融被列入“十三五”规划，P2P 网贷、第三方支付、互联网众筹、互联网保险、电商金融、虚拟货币等互联网金融产品得到了国家的发展与支持。相关管理办法的出台，无一不揭示了互联网金融已经进入了一个全新的发展时代。互联网金融行业将进一步得到优化，这也为资本加入互联网金融创造了条件。

在 2015 年底落地的监管细则中，国家也对 2015 年互联网金融做出了客观公平的评价，面对存在的问题，文件最终选择了定性较轻的表述，但是也一针见血地提到了存在的问题和风险隐患。虽是如此，从整体上来看，国家对互联网金融依旧是持鼓励和支持的态度。

互联网金融 全面入侵人们生活

互联网金融的出现无疑提供了更多的机会，为中小微企业和个人创业者增加了融资的渠道，为投资者增加了投资的渠道。现在，互联网金融已经逐步融入我们的生活，生活中处处可见互联网金融产品的影子。未来，互联网金融将连接世界，连接世界上的一切事物，我们的生活和互联网金融的关系也将更加紧密。

目 录

Chapter 1 拉开互联网金融的大幕	1
1.1 互联网金融在中国	1
1.1.1 互联网金融兴起的原因	1
1.1.2 互联网金融的现状	2
1.2 互联网金融的四大特点	4
1.2.1 低成本	5
1.2.2 高效率	6
1.2.3 覆盖广	6
1.2.4 长尾化	7
1.3 互联网金融 VS 传统金融	8
1.4 互联网金融对我国金融体系的影响	10
1.4.1 互联网金融对货币政策的影响	10
1.4.2 互联网金融对资金配置的影响	12
1.4.3 互联网金融对我国金融市场运行效率的影响	14
1.4.4 互联网金融对我国金融监管体系的影响	15
Chapter 2 第三方支付	
——它，动了谁的奶酪	18
2.1 银行缺席，互联网支付成为主流	18
2.1.1 现金支付已过时，第三方支付无处不在	18
2.1.2 第三方支付的实现原理	19
2.1.3 第三方支付的运营模式	21
2.2 第三方支付的优缺点	22
2.2.1 第三方支付的优点	23
2.2.2 第三方支付的缺点	23
2.2.3 第三方支付存在问题的解决对策	24



2.3	第三方支付，电商跨界发展的基石	25
2.4	百家争鸣的第三方支付市场	26
2.4.1	支付宝——第三方支付市场的霸主	27
2.4.2	微信支付——6 亿潜在用户	29
2.4.3	财付通——会支付，会生活	31
2.4.4	银联在线——综合商务门户网站	31
2.4.5	拉卡拉——遍布社区的便利店	32
2.5	第三方支付，如何省钱和获利	34
2.5.1	购买第三方支付的优惠产品	34
2.5.2	刷卡成本高，移动支付省不少	35
2.5.3	用第三方支付理财，随时随地赚钱	37
2.6	生活大小事，第三方支付帮你全搞定	38
2.7	防范为本，安全支付	39

Chapter 3 众筹

	——人人都是投资天使	43
3.1	众筹与互联网金融	43
3.1.1	互联网金融催生的众筹	43
3.1.2	在线支付让众筹成为现实	44
3.2	什么是众筹	45
3.2.1	众筹兴起的原因	45
3.2.2	众筹的构成和规则	46
3.2.3	众筹的投资优势	47
3.3	众筹让每个人都成为投资天使	48
3.3.1	多样性——满足不同融资人的需求	48
3.3.2	低门槛——为草根准备的投融资盛宴	49
3.3.3	聚合力——来自大众的投资力量	50
3.3.4	创意性——有创意就有资金	51
3.4	众筹的类型	53
3.4.1	股权众筹——我给你钱，你给我公司股份	53
3.4.2	债权众筹——我给你钱，你还我本金和利息	56
3.4.3	捐赠众筹——我给你钱，你什么都不用给我	59
3.4.4	回报众筹——我给你钱，你给我产品或服务	62
3.5	走好流程，众筹不用愁	64

3.5.1 合适的项目和平台	64
3.5.2 计划书, 打开众筹大门的钥匙	66
3.5.3 项目吸引人, 三大要素不能少	68
3.6 推广宣传, 把你的众筹告诉每一个人	69
3.6.1 玩转社交, 玩好推广	69
3.6.2 加强与投资人的感情培养	71
3.6.3 善用人的力量	73
3.7 众筹, 让你投融资两不误	74
3.7.1 众筹, 为中小微企业解决融资难题	74
3.7.2 众筹, 让你得到比市场更便宜的产品	74
3.7.3 众筹, 帮你找到最合适的投资项目	75
3.8 众筹有风险, 投资立项需谨慎	77
 Chapter 4 P2P 网贷	
——人人可贷、可投的互联网金融	80
4.1 P2P 网贷	80
4.1.1 P2P 网贷的定义	80
4.1.2 P2P 网贷的起源	80
4.1.3 P2P 网贷兴起的原因	81
4.1.4 中国 P2P 网贷行业的发展现状	82
4.2 融资贷款, 什么样的模式最合适	86
4.2.1 纯平台模式和债权转让模式	86
4.2.2 纯线上模式和线上线下相结合模式	87
4.2.3 无担保模式和有担保模式	89
4.3 投资贷款, 平台选择是关键	90
4.4 投资有方法, 理财有技巧	92
4.4.1 重仓投资	92
4.4.2 分散投资	94
4.4.3 组合投资法	95
4.5 选好借款标, 才能借到钱	96
4.6 把握 P2P 网贷收益计算方式, 拿最低利息款	98
4.7 是什么阻碍了 P2P 融资	100
4.7.1 P2P 融资成本太高	100
4.7.2 隐性收费过多	102



Chapter 5 虚拟货币

——比尔·盖茨都说“值”	103
5.1 渗透到世界各个角落的神奇货币	103
5.1.1 虚拟货币是什么	103
5.1.2 虚拟货币的种类	104
5.1.3 虚拟货币产生和存在的原因	106
5.2 虚拟货币 VS 法定货币	107
5.3 虚拟货币的特性	109
5.4 玩转虚拟货币，巧赚钱	111
5.4.1 不盲目，保本为王	111
5.4.2 投资虚拟货币，平台选择是关键	112
5.4.3 关注最近行情，利用价格波动来投资	113
5.4.4 小额试水，分散投资	114
5.5 虚拟别太虚，小心风险	115

Chapter 6 互联网保险

——到底保不保险？	118
6.1 互联网保险，一种新的保险方式	118
6.1.1 互联网保险的定义	118
6.1.2 互联网保险的优势	119
6.1.3 互联网保险的发展阶段	119
6.2 互联网保险如何改变保险业	121
6.2.1 消费市场，需求个性化受到重视	121
6.2.2 代理人，加剧行业优胜劣汰	122
6.2.3 经代中介，大众市场集中度增加	123
6.2.4 互联网电商，店大欺客变反客为主	124
6.2.5 保险+1：新兴行业配套产业链百花齐放	125
6.3 掌握技巧，让互联网保险投资更保险	126
6.3.1 降低风险，把握平台选择技巧	126
6.3.2 理性投保，冲动是魔鬼	128
6.3.3 各类保险细节需要注意	129
6.4 防范互联网保险风险	130

Chapter 7 电商金融

——电商不只卖产品，还是金融新贵	132
7.1 什么是电商金融	132
7.2 电商金融的产生背景	132
7.3 成就电商金融的六大模式	133
7.3.1 支付工具金融	133
7.3.2 账号预存款金融	134
7.3.3 货币汇兑金融	135
7.3.4 供应链金融	136
7.3.5 互联网信贷金融	137
7.3.6 移动支付金融	138
7.4 电商金融，消费、融资两不误	138
7.4.1 买完东西，还可贷款	138
7.4.2 开网店钱不够，找电商借钱	139
7.4.3 用保险代替保证金，释放资金流动性	141
7.5 避开电商金融的暴风口	142

Chapter 8 互联网理财

——你不理财，财不理你	144
8.1 提高理财意识，提高自身收益	144
8.1.1 攒钱、生钱、护钱一个都不能少	144
8.1.2 设定投资理财的目标方向	145
8.2 搭建互联网的理财体系	146
8.2.1 了解正确的理财步骤	146
8.2.2 选择合适的理财师	148
8.2.3 选择合适的理财服务	149
8.2.4 巧买互联网金融混搭产品	150
8.3 互联网金融投资是门技术活	152
8.3.1 理财行动，早投资，早有钱	152
8.3.2 三大秘诀，让互联网金融理财收益最大化	153
8.3.3 平台安全是互联网金融理财的基础	154
8.4 坚守理财五大原则	155
8.5 如何避免互联网金融理财风险	156



Chapter 9 谁主沉浮

——互联网金融的下一个十年 159

9.1 新的互联网金融产品不断涌现 159

9.1.1 微信不但可以聊天，还可以贷款 159

9.1.2 苏宁，边购物边理财的“零钱宝” 160

9.2 加强互联网金融监管势在必行 161

9.3 移动互联网金融是发展趋势 162

9.4 互联网金融的挑战与出路 163

9.4.1 互联网金融发展面临的主要挑战 163

9.4.2 互联网金融未来的发展趋势 164

Chapter 10 案例

——互联网金融搭台，各大企业唱戏 166

10.1 第三方支付 166

10.1.1 微信支付，让手机成为一个全能钱包 166

10.1.2 苹果支付，将改变中国支付行业格局 167

10.2 众筹 168

10.2.1 众筹网，使公益众筹更加透明化 168

10.2.2 京东众筹，是否可做众筹行业的领头羊 168

10.3 P2P 网贷 169

10.3.1 陆金所，P2P 网贷里的“高富帅” 169

10.3.2 红岭创投，连续第一的“成功法则” 170

10.4 虚拟货币 173

10.4.1 一比特币等于一个货币？ 173

10.4.2 鲨鱼币，虚拟货币投资蓝海上的霸主 174

10.5 互联网保险 174

10.5.1 中国平安，人人保险，人人平安 174

10.5.2 众安保险，三马卖保险，卖出好成绩 175

10.6 电商金融 176

10.6.1 苏宁，打造小、众、美的消费金融模式 176

10.6.2 京东，京东到家，金融到家 177

附录 本书联合发起人 179

Chapter 1 拉开互联网金融的大幕

近两年，“互联网金融”这个词汇经常冲击我们的眼球，网络上、书籍上、电商上处处都能看到、听到“互联网金融”这个词汇。显然，互联网金融已经成为人们茶余饭后的聊天话题。不过，对于互联网金融，许多人还是很陌生。现在，我们就来拉开互联网金融的大幕，去仔细了解一下何为“互联网金融”。

1.1 互联网金融在中国

互联网金融，这个近些年刚刚兴起的事物，以迅雷不及掩耳之势发展壮大，不只是金融行业人士，就连平常百姓都口不离“互联网金融”。那么，到底什么是互联网金融呢？

互联网金融指的是通过依托互联网技术和工具进行资金融通、支付及相关信息服务等业务行为。随着互联网的发展向金融领域的逐步渗透，互联网金融在我国蓬勃兴起。现阶段，我国互联网金融模式和产品主要有：传统金融业务网络化、第三方支付、P2P 网络借贷、众筹、虚拟货币、互联网保险、电商金融等。

1.1.1 互联网金融兴起的原因

2013 年可以说是互联网金融元年，以阿里巴巴为代表的互联网企业强势进军传统金融领域。一时间，“互联网金融”成为全民热议的话题。而李克强总理在 2014 年 3 月政府报告中明确指出“要促进互联网金融的健康发展”，这无疑成为我国未来互联网金融发展的一剂强心剂。

很多人都在疑问，为什么互联网金融在中国会这么火，而且发展得如此之快？其实，这是时代发展的必然。互联网金融起源于金融业对于互联网工具的应用。当互联网发展得越来越成熟的时候，互联网的“开放、平等、协作、分享”等这些先进、独特的思想内涵就会慢慢地影响传统的互联网行业。当互联网融入金融业并起到作用时，互联网金融就产生了。



①互联网金融的兴起，是因为信息技术的发展

众所周知，近几年，信息技术在我国得到了空前发展，网速的提高、网络安全性的提高以及大数据、移动互联网、移动支付、云计算、社交网络、搜索引擎等现代信息科技的快速发展，都对互联网金融的崛起起到了非常大的帮助。在这些外力的帮助下，互联网公司不管是在发展规模、成熟度以及竞争力等方面都得到了大幅度的提升，更有甚者，还有人成功搅局传统金融业，例如阿里巴巴。

②互联网金融的兴起，是因为需求得不到满足

在我国，金融行业的主角一直是各大银行，银行几乎垄断了金融界，有垄断，必然缺少竞争，缺少竞争，必然会缺少创新，没有创新，金融界就会止步不前，甚至出现倒退。

在这种垄断的环境下，金融机构失去了创新能力，同时，服务意识也越来越薄弱，除了国企、大型私有企业，那些更需要资金的中小微企业和普通民众却很难从银行融到资金。

在需求得不到满足的情况下，互联网金融作为一种金融创新，成功地让中小微企业和普通民众注意到，并赢得了他们的青睐。可以说，互联网金融的产生，就是传统金融市场变革的结果。

③互联网金融的兴起，是因为国家政策的强力支持

任何一个事物的发展壮大，都需要环境的帮助，互联网金融之所以能迅速兴起，也是因为国家政策的大力支持。从 2012 年开始，我国政府多次强调简政放权，进一步释放改革红利，以此促进中国经济的健康发展，对于中小微企业更是大力扶持。在这种政策环境的影响下，我国的金融监管理念也开始发生变化，对于金融业的相关理念开始进行调整。

中国人民银行、银监会、证监会、保监会这“一行三会”金融监管机构表现出来的支持发展态度，无疑是互联网金融发展的加速器。像对互联网保险营销的许可、对余额宝的许可、对众安在线的许可、对 P2P 网贷的许可、对股权众筹的许可，足以证明我国金融监管机构的支持态度。

1.1.2 互联网金融的现状

互联网的发展出现了多种模式。包括传统金融业务网络化、第三方支付、大数据金融、P2P 网络借贷、众筹和第三方金融平台等。

传统金融业务网络化模式是指传统金融机构通过建立网上银行、网上证券和网上保险平台实现网上转账、网上投资理财、网上资金借贷、网上证券和保险交易以及提供相关的金融信息服务等。

第三方支付模式指的是在电子商务交易中由与国内外各大银行达成合作的第



三方支付平台来解决买卖双方的信息不对称而为双方提供的支付服务。

大数据金融模式是指在电子商务交易产生的海量的、非结构化的数据基础上,通过专业的数据挖掘和分析技术,为资金需求者提供资金融通服务。

P2P 网络借贷模式是指资金供求双方直接通过第三方互联网平台进行资金借贷。

众筹是指用户在互联网上发起众筹项目,展示自己的产品并提供回报,吸引投资人投资募集资金。

第三方金融服务平台模式是建立第三方金融服务平台,在平台上销售产品或是为销售金融产品的企业提供服务。

①互联网的金融模式在不断地创新和丰富

2013 年以来,由于人们对互联网技术在向金融领域渗透过程中体现的由信息不对称程度降低带来的金融交易成本的降低以及金融交易效率提高等优势的认识不断加深,我国的互联网金融模式内容不断地得到创新和丰富。如图 1-1 所示。

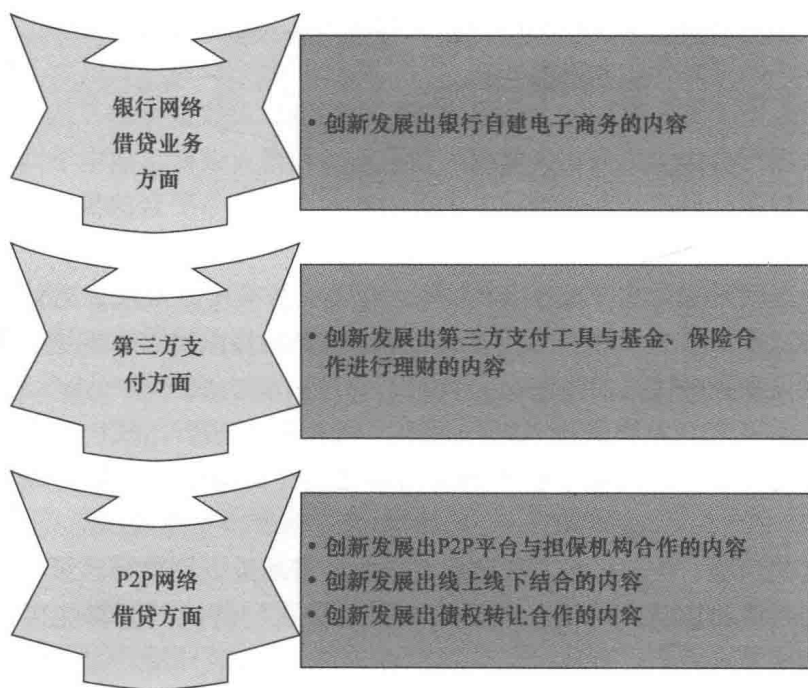


图 1-1 互联网金融创新发展出的新内容

互联网金融创新发展出的新内容主要表现在三个方面:一是银行网络借贷业务方面;二是第三方支付方面;三是 P2P 网络借贷方面。



首先，银行开展的网络借贷业务已从以往的“网下申请审批，网上发放”改为“银行+电子商务平台”，从而创新发展出银行自建电子商务的内容。其次，第三方支付也从独立的、有担保的第三方支付等内容，创新发展出第三方支付工具与基金、保险合作进行理财的内容。最后，P2P网络借贷也从纯粹的提供信息中介服务平台内容，创新发展出P2P平台与担保机构合作、线上与线下结合以及债权转让合作的内容。

②交易规模的迅速扩大

2008年以来，中国的网络银行、第三方支付以及P2P网络借贷等互联网金融模式的交易规模快速发展。其中，网络银行的交易额从2008年的285.4万亿元增长至2014年的1549万亿元；第三方支付的交易额从2009年的3万亿元增长至2014年的23万亿元；P2P网络借贷则从1.5亿元快速增长至3292亿元。到2014年底，第三方支付工具和基金企业合作的代表产品余额宝用户规模达到1.85亿，总规模达到5789.36亿元。

③中国互联网金融目前存在的问题

近年，互联网金融虽然在我国得到了快速的发展，但是仍缺乏有效的管理，以至于各种互联网金融企业风险问题频出。这些问题主要体现在以下三个方面：

首先，以电子商务发展的大数据为依托而产生的大数据金融，从最初的电商平台与商业银行合作演变分化为电商大数据金融和商业银行自建电子商务平台开展大数据金融两种形式。商业银行由于不太熟悉电子商务平台的操作，因而发展得不太顺利。

其次，互联网理财在2013~2015年，出现了井喷式的发展，对传统银行存款业务和理财产品形成了强烈的冲击，甚至通过影响货币乘数影响了我国货币政策的实施效果和金融体系的稳定。

最后，由于P2P网络借贷的低门槛和监管松软等原因，P2P得到了疯狂发展，发展的过程中P2P网络平台不断倒闭给社会经济带来了大量的风险和负面影响。

针对这些问题，中国正在不断地出台新的监管政策以及扶持政策，相信通过一段时间的管理和监督，中国互联网金融目前存在的这些问题都能得到有效解决，让互联网金融完全成为利国利民的好事。

1.2 互联网金融的四大特点

互联网金融与传统金融相比有四大特点，也就是这独有的四大特点，让互联

网金融得到了快速的发展。分别是“低成本、高效率、覆盖广、长尾化”。

1.2.1 低成本

互联网金融之所以能得到如此迅速的发展，被民众迅速接受，其原因之一就是具备了低成本化的特点。互联网金融的低成本不管是对金融机构还是对投资者来说都有着巨大的吸引力，因此，互联网金融能在近几年得到如此迅速的发展也就不足为奇了。如图 1-2 所示。

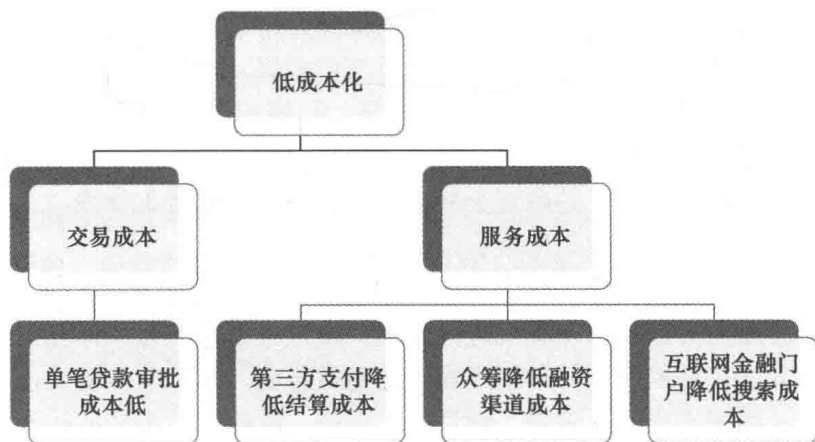


图 1-2 互联网金融的低成本化

例如 2012 年，阿里金融累计借贷的小微企业数超过 20 万户，这些企业全年平均占用的资金时长为 123 天，实际付出的年化利率为 6.7%。但是日息为万分之五的订单贷款产品，2012 年阿里金融所有用户平均使用订单贷款 20 次，平均每次使用 4 天，以此计算用户全年的实际融资利率仅为 6.0%，与一年期贷款基准利率相当。

互联网金融的低成本化特点主要体现在两个方面：

①体现在交易成本上

互联网金融的低成本化特点首先体现在交易成本上，比如阿里金融单笔贷款的审批成本就比传统银行的成本低许多。因为阿里巴巴利用了大数据和信息流技术，以电子商务数据、透明、数据完整等优势为依托，与阿里巴巴、淘宝网、支付数据贯通、信息共享，实现金融信贷审批、运作和管理，而传统金融机构的“三查”程序时间长、手续繁杂。所以，相比而言，互联网金融成本更低、速度更快。



②体现在服务上

互联网金融之所以降低了中小微企业以及个人创业者的融资成本，其原因就是因为其服务成本低。比如第三方支付让结算成本大大降低，众筹模式又降低了融资渠道的成本，互联网金融门户则让用户可以以更低成本搜索更多优质的金融服务产品。

1.2.2 高效率

互联网金融带来的全新渠道，为用户提供了更便捷、高效的金融服务，极大地提高了中国现有金融体系的效率。

例如，蚂蚁小贷与传统银行相比，它的优势是申请贷款流程简单快捷，只要是阿里巴巴诚信通会员和淘宝卖家，不需要任何担保，用户也无须如以往向银行贷款那样需要跑上无数次，准备一大堆资料。从用户申请贷款到贷前调查、审核、发货和还款采用全流程网络化、无纸化操作。用户只要使用电脑，简单操作几个步骤，就可获得所需要的融资金额，整个过程最短只需3分钟。

互联网金融带来的高效率体现在以下两个方面：

①由计算器处理，操作流程标准化

互联网金融业务都是由计算机进行处理，操作流程标准化。计算机处理的金融业务以事先安排好的程序处理用户提交的金融需求，相比于传统的人工审核和批改，减少了很多不必要的错误，而且速度更快。例如阿里小贷依托于电商积累的信用数据库，经过数据挖掘和分析，引入风险分析和资信调查模型，建立了属于自己的一份用户个人信用体系库。因此，用户从申请贷款到发放只需要几秒钟，日均就可完成贷款1万笔。其高效的、高精准的操作流程，获得不少用户的口碑和支持，甚至有人称阿里小贷为“真正的信贷工厂”。

②减少用户业务办理流程，用户体验更好

根据上文所述，互联网金融的业务都是由计算机操作，全程采用网络化、无纸化操作。用户只需要在电脑前操作几个步骤，就可获得所需要的资金，整个过程最短只需要3分钟。用户无须跑到银行排队等候，业务处理更快，用户体验更好。而随着移动互联网的发展，现在人们只需要用手机就可完成金融业务的操作，更加不受时间、空间的束缚，进一步减少用户办理业务的流程。

例如第三方支付的“快捷支付”业务让用户的生活消费和企业信贷等支付行为更加省时、方便。用户使用支付宝“快捷支付”，不用事先跑到银行办理网银开通业务，只需要输入卡号和手机动态口令等信息就能完成付款，同时还省去了下载U盾支付软件、插入U盾等程序。

1.2.3 覆盖广

现阶段，互联网已经成为居民生活中不可或缺的一部分，互联网金融突破传