

悦读丛书

EIL

浙江省社科普及年度课题

身边的 互联网金融

陈飞编著



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

浙江省社科联社科普及课题成果

身边的互联网金融

陈 飞 编著



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

身边的互联网金融 / 陈飞编著. —杭州: 浙江工商
大学出版社, 2016. 5

ISBN 978-7-5178-1658-4

I. ①身… II. ①陈… III. ①互联网络—应用
—金融—研究 IV. ①F830.49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 115405 号

身边的互联网金融

陈 飞 编著

责任编辑 张爱珍 白小平

责任校对 张春琴

封面设计 林朦朦

责任印制 包建辉

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

(网址: <http://www.zjgsupress.com>)

电话: 0571-88904970, 88831806(传真)

排 版 杭州朝曦图文设计有限公司

印 刷 杭州恒力通印务有限公司

开 本 710mm×1000mm 1/16

印 张 13

字 数 228 千

版 印 次 2016 年 5 月第 1 版 2016 年 5 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5178-1658-4

定 价 38.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88904970

前 言

随着互联网的快速发展,消费行为由实体转向网络,经济领域从科技拓展到金融,互联网与民生的结合日益紧密,互联网的基因迅速繁衍到各个领域,悄然改变着我们的日常生活。

曾经,我们都要跑到银行去取钱,只能去保险公司营业厅买车险,去证券营业厅开通股票账户,购物基本上都要出门逛街才能实现。如今,人们的很多需求如吃饭、购物、看电影、移动支付等通通都可通过网络实现,人们的生活也变得更加方便快捷。

随着 3G、4G 网络的普及,各种手机 APP 软件也迅速涌现,人们的生活方式正在发生转变。如今,人们通过手机 APP 点餐、订票、付费,购物、理财等,已经不再是新鲜事。互联网几乎涵盖了人们大部分金融生活行为,俨然成为当前一种生活时尚方式及态度。

本课题组的目标是编写一本针对没有任何专业知识的普通大众的实用互联网金融操作指南。本读本将撇开那些金融理论知识,围绕普通大众最关心的、每天都会面对的互联网金融问题,用生动的文字和插图来加以介绍。将网上存钱、花钱、投保、投资基金、炒股、借贷、理财等金融行为用通俗易懂的语言和图片展现给大家。本读本主要注重实务操作的介绍,将紧密结合所面向的目标读者群的实用需求,有的放矢地对互联网金融的各种实际操作进行有针对性的阐述。

在此说明,本读本所选择的网上金融操作示例,是出于写作和展示方面的便利,仅作演示之用,不意味着任何推荐或实际操作建议。读者应依据自己的判断进行实际操作,风险自担。

本书是浙江省社科联 2016 年度社科普及年度课题“身边的互联网金融”(课题编号:16ND19)的研究成果,本书的编写得到了浙江省社科联的大力支持,在

此表示衷心的感谢。此外,我们借鉴了大量的金融类公司官网的内容,未能一一列出,在此向原作者表示由衷的谢意!

由于编者水平有限,书中难免有疏漏与不足之处,恳请读者、同仁批评指正。

陈 飞

2016 年 1 月

第一章 互联网银行

- 第一节 个人网上银行申请 / 001
- 第二节 个人网上银行操作 / 006
- 第三节 个人手机银行操作 / 027

第二章 互联网保险

- 第一节 互联网保险概述 / 037
- 第二节 互联网保险投保 / 043
- 第三节 移动互联网保险 / 057

第三章 互联网基金

- 第一节 基金基础知识 / 069
- 第二节 基金网上开户 / 075
- 第三节 基金网上操作 / 079
- 第四节 掌上基金操作 / 090
- 第五节 基金投资技巧 / 101

第四章 互联网证券

- 第一节 证券基础知识 / 105
- 第二节 网上证券开户 / 109
- 第三节 网上证券操作 / 121
- 第四节 掌上证券操作 / 127

第五章 P2P 网络借贷

- 第一节 P2P 网络借贷概述 / 136
- 第二节 P2P 网络借贷平台投资操作 / 141

第三节 P2P 网络借贷平台投资误区 / 154

第四节 P2P 网络借贷平台骗局防范 / 158

第六章 互联网综合理财平台

第一节 京东金融 / 161

第二节 PPmoney 理财平台 / 172

第七章 互联网支付与生活

第一节 互联网支付之购物 / 182

第二节 互联网支付之餐饮 / 190

第三节 互联网支付之出行 / 195

第一章 互联网银行

互联网银行,又称网上银行、网络银行,是指借助现代数字通信、互联网、移动通信等在线实现为客户提供存款、贷款、支付、结算、汇转、账户管理、投资理财等高效的互联网金融服务形式。互联网银行是信息时代的产物,它的诞生,使原来必须到银行柜台办理业务的客户,通过互联网便可直接进入银行,客户真正做到足不出户便可办妥一切银行业务。

本章以中国工商银行为例,介绍与个人日常生活密切相关的互联网银行的相关功能。

中国工商银行(全称:中国工商银行股份有限公司)是中国五大银行之首,世界五百强企业之一,拥有中国最大的客户群,是中国最大的商业银行。因本章所介绍的内容主要涉及个人的日常事项,故仅指个人网上银行。

第一节 个人网上银行申请

个人只需持有工商银行牡丹卡,不论是牡丹灵通卡、信用卡或贷记卡,都能通过工商银行网站自助注册个人网上银行,或到工行任一网点开通个人网上银行服务。

个人网上银行自助注册是指未在柜面注册并开通网上银行服务的牡丹信用卡、贷记卡、商务卡、灵通卡、“理财金账户”卡的持卡人,可以通过工行网站实现网上自助注册,快速享受工行网上银行服务功能。客户一旦注册成功,当日即可使用工行个人网上银行系统。

(1) 登录中国工商银行官方网站: <http://www.icbc.com.cn>, 进入工行首页, 点击“个人网上银行”下方的“注册”按钮(见图 1-1);



图 1-1 中国工商银行个人网上银行注册页面

(2) 点击“注册”按钮后, 进入网上自助注册须知页面, 点击“注册个人网上银行”(见图 1-2);

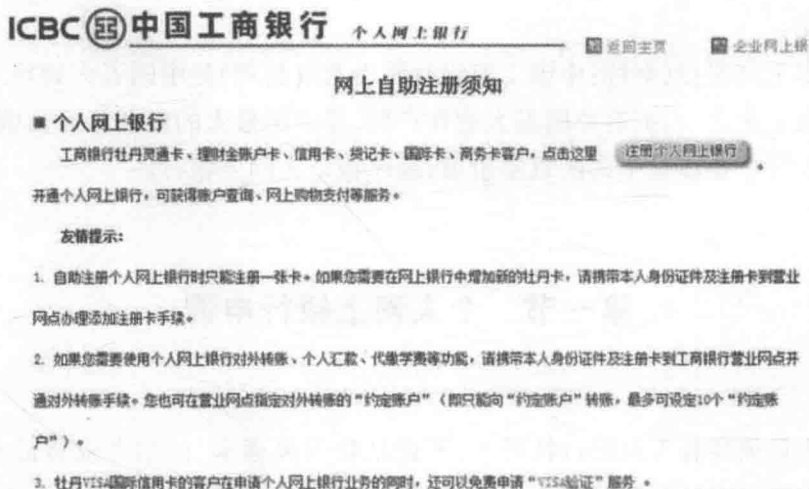


图 1-2 网上自助注册须知页面

(3)进入“中国工商银行电子银行个人客户服务协议”页面,点击下方的“接受此协议”按钮(见图 1-3);

中国工商银行电子银行个人客户服务协议

中国工商银行电子银行个人客户服务协议

为明确双方的权利和义务,规范双方业务行为,甲方(客户)、乙方(中国工商银行)本着平等互利的原则,就电子银行服务相关事宜达成本协议。

第一条 定义

下列用语在本协议中的含义为:

“电子银行”是指通过网络和电子终端为客户提供自助金融服务的虚拟银行。中国工商银行电子银行通过电话银行、网上银行、手机银行等为客户提供查询、转账、理财和支付结算等服务。

“密码”指客户确认身份的数字或字符信息,分为客户自设密码和动态密码。动态密码字符信息以矩阵形式印制在电子银行口令卡上,持卡人在使用电子银行相关功能时,按系统指定的若干坐标,将卡片上对应的字符串作为密码输入,系统校验密码字符的正确性。系统每次以随机方式指定若干坐标,使客户每次使用的密码都具有动态变化性和不可预知性。

“客户证书”指用于存放客户身份标识,并对客户发送的电子银行交易信息进行数字签名的电子文件。中国工商银行客户证书的存放介质为“U盾”。

“电子银行业务指令”指客户以注册卡号(客户编号、注册手机号码)或存折账号或客户证书以及相应密码,通过网络向银行发出的查询、转账等要求。

第二条 甲方权利、义务

一、权利

(一) 甲方自愿申请注册乙方电子银行,经乙方同意后,将有权根据注册项目的不同

请与我们联系 webmaster@icbc.com.cn 中国工商银行版权所有

图 1-3 中国工商银行电子银行个人客户服务协议页面

(4)进入“用户自助注册”页面,填写注册卡卡号,点击“提交”按钮(见图 1-4);

*** 开户信息提示:

网上银行自助注册支持牡丹国际卡、香港信用卡、牡丹信用卡、贷记卡、商务卡、灵通卡、无折灵通卡或理财金账户等卡类型。

用户自助注册

请输入注册卡卡号:

请与我们联系 webmaster@icbc.com.cn 中国工商银行版权所有

图 1-4 用户自助注册页面

(5) 用户提交注册卡卡号后,在跳出的“用户自助注册”页面填写申请开通资料(见图 1-5);

户名

性别

出生日期

注册卡号

注册卡密码

证件类型

证件号码

电子邮件地址

联系电话

开通电子商务功能

预留验证信息

开通VISA购物验证功能

VISA密码提示

VISA保密信息

VISA支付密码

网上银行密码

请再输入一遍

请输入验证码

用户自助注册

身份证

是

开通

1111

提交***

取消***

图 1-5 用户自助注册资料填写页面

(6) 完成资料填写后点击“提交”,工行系统核查用户信息,在确认您的信息输入正确之后,系统会进入“用户自助注册确认”页面(见图 1-6);

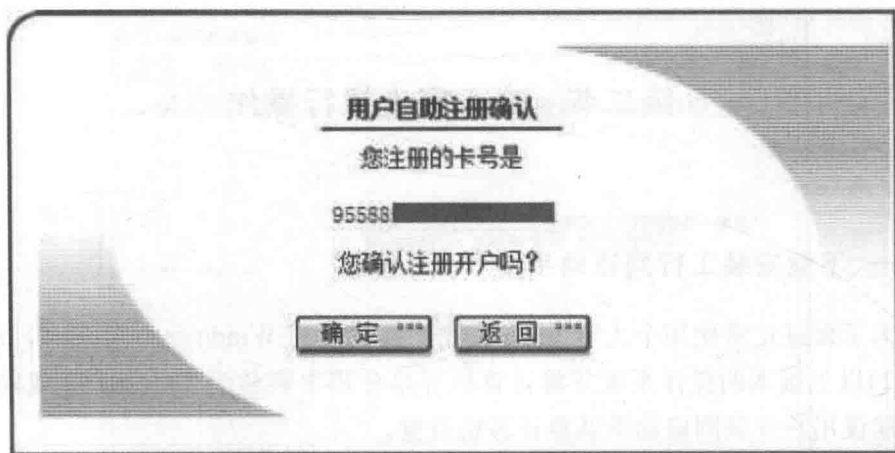


图 1-6 用户自助注册确认页面

(7)单击“确定”按钮,完成网上自助注册(见图 1-7)。

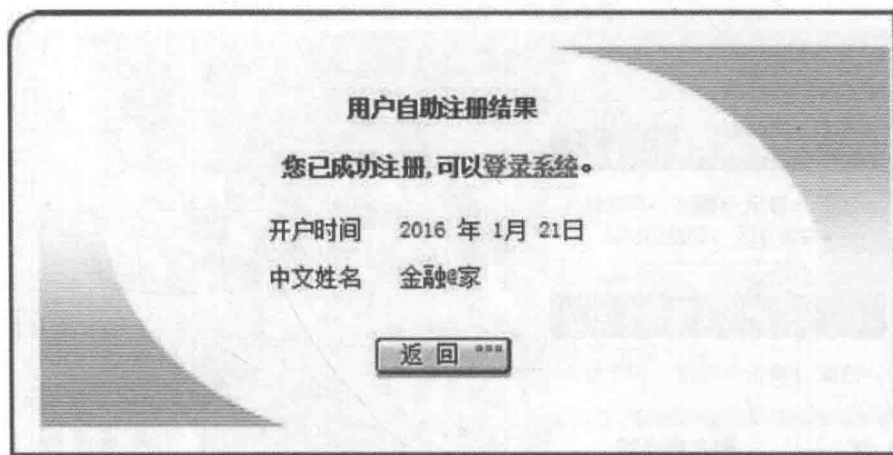


图 1-7 网上自动注册完成

此时用户已经完成工行网上自助注册,即刻起就可以享受工行为用户提供的“足不出户,轻松理财”的专业化服务。

第二节 个人网上银行操作

一、下载安装工行网银助手

为了保证正常使用个人网上银行,我们推荐使用 Windows2000(SP4),IE6.0(SP1)以上版本的操作系统并将计算机屏幕分辨率调整为 1024×768 或以上,并且建议用户安装网银助手调整计算机设置。

(一)下载工行网银助手

点击工行网站首页“个人网上银行”下方的“网银助手”,下载工行网银助手软件(见图 1-8)。

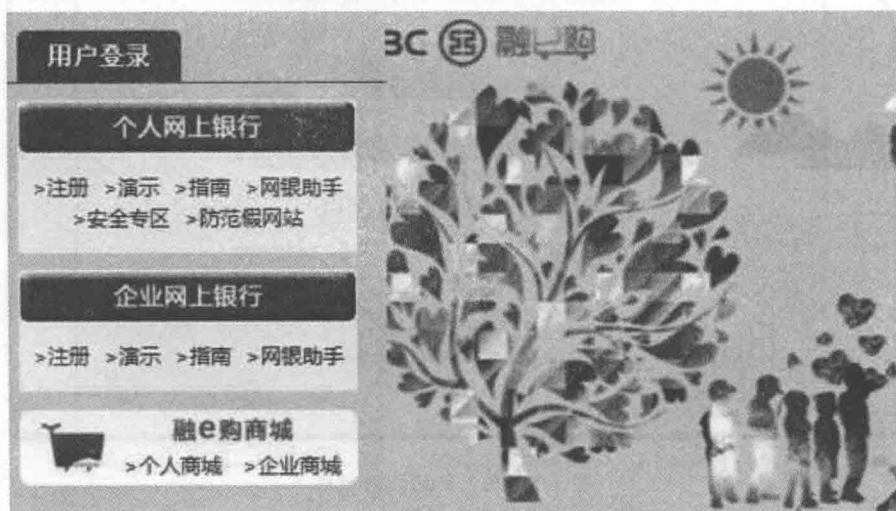


图 1-8 工行网站首页

(二)运行工行网银助手,启动安装向导

1. 安装工行网银助手

工行网银助手下载好后,运行工行网银助手,启动安装向导,根据提示步骤进行安装(见图 1-9)。

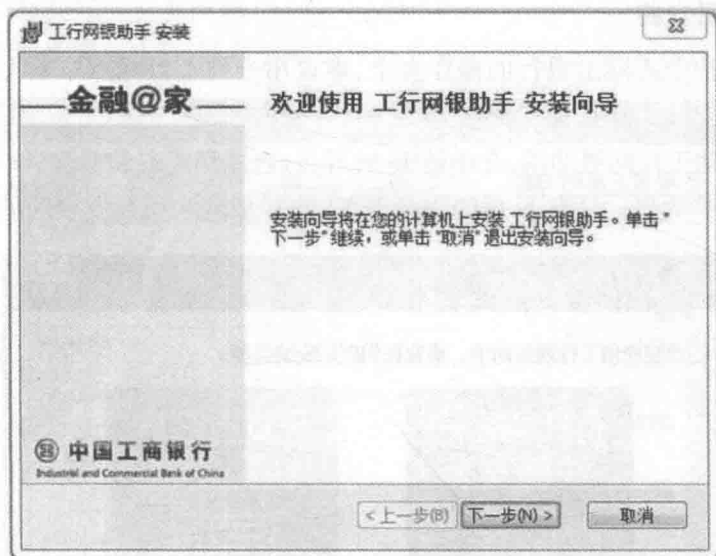


图 1-9 工行网银助手安装向导

2. 启动工行网银助手

按照“工行网银助手 安装向导”软件步骤完成整个证书驱动、控件以及系统补丁的安装,安装成功后页面弹出“完成”提示,点击“完成”按钮就可以启动工行网银助手(见图 1-10)。

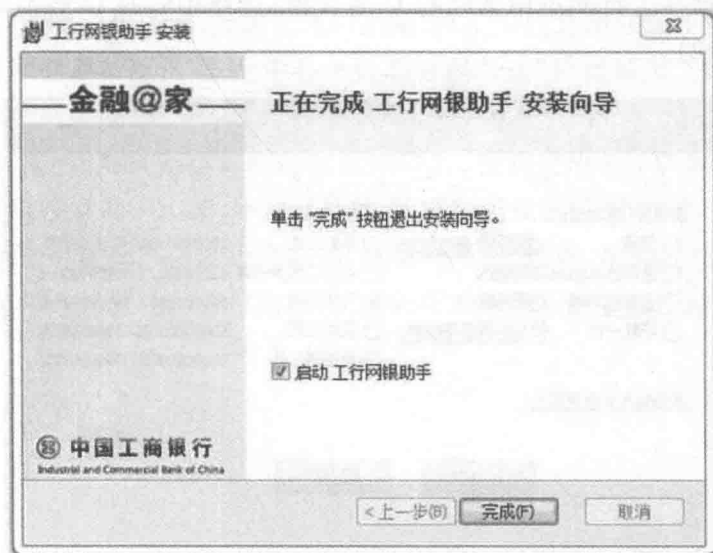


图 1-10 工行网银助手安装完成页面

(三)U 盾安装

为了保护个人网上银行的操作安全,建议用户到工行网点申领 U 盾。

1. U 盾安装类型选择

用户启动工行网银助手,在申请 U 盾页面,选择相应安装类型,该项操作以已有 U 盾的用户为例。已有 U 盾的用户点击“有 U 盾客户快捷安装”(见图 1-11)。

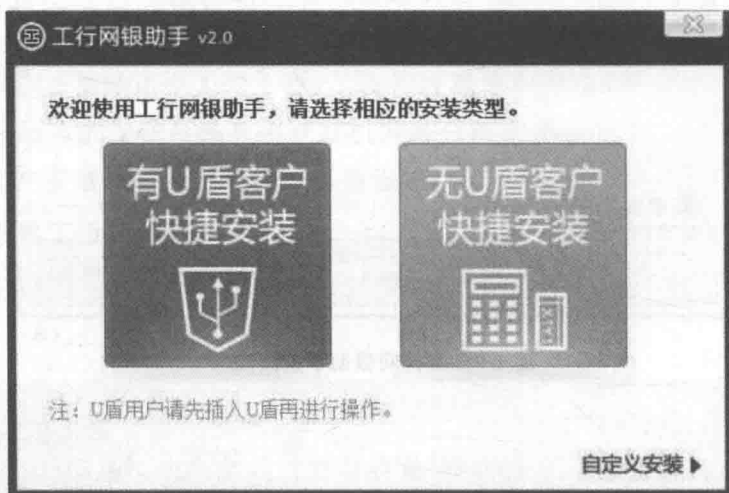


图 1-11 U 盾安装页面

2. U 盾类型选择

用户根据在工行网点申请到的 U 盾类型,选择相应的 U 盾类型,点击“确定”(见图 1-12)。

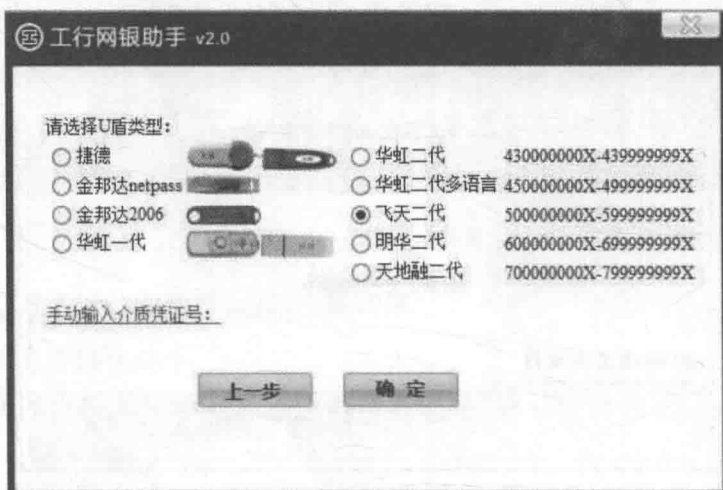


图 1-12 U 盾类型选择页面

3. U 盾驱动程序安装完成

完成上述步骤后出现 U 盾驱动程序已安装的界面(见图 1-13)。

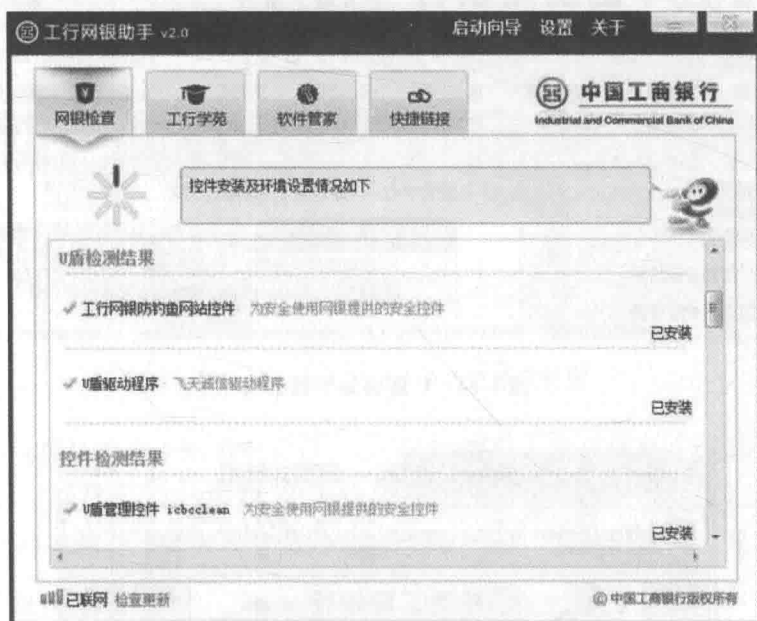


图 1-13 U 盾驱动程序已安装页面

4. 下载个人客户证书信息

完成 U 盾驱动程序后,登录个人网上银行(上节已介绍注册步骤,直接用账号密码在首页登录),点击“安全中心→U 盾管理”,在“U 盾证书下载”栏目下载个人客户证书信息(见图 1-14),U 盾证书下载完后,用户可以在跳出的对话框中设置新 U 盾密码(见图 1-15),密码设置成功后,也就完成了个人网上银行的系统设置。需要注意的一点是,不同品牌的 U 盾密码设置方式不同。捷德、华虹、金邦达品牌的普通 U 盾可以设置 6—8 位的密码,天地融、明华、飞天、华虹品牌的二代 U 盾可以设置 6—30 位的密码,密码可为字母和数字的任意组合。

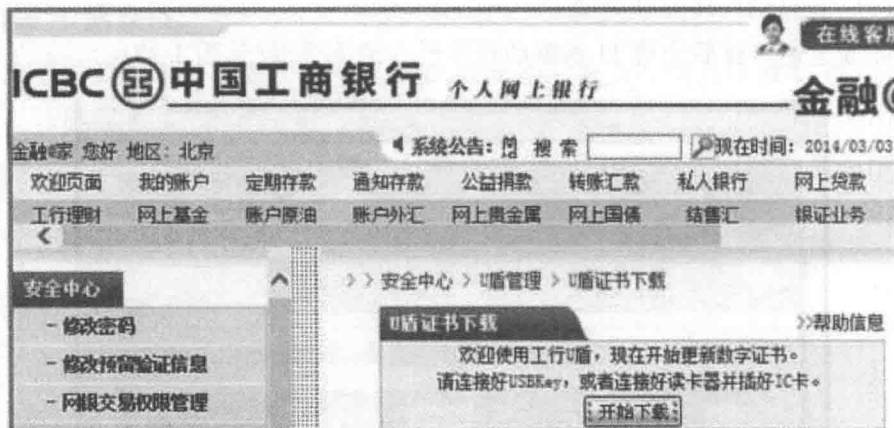


图 1-14 U 盾自助下载栏目

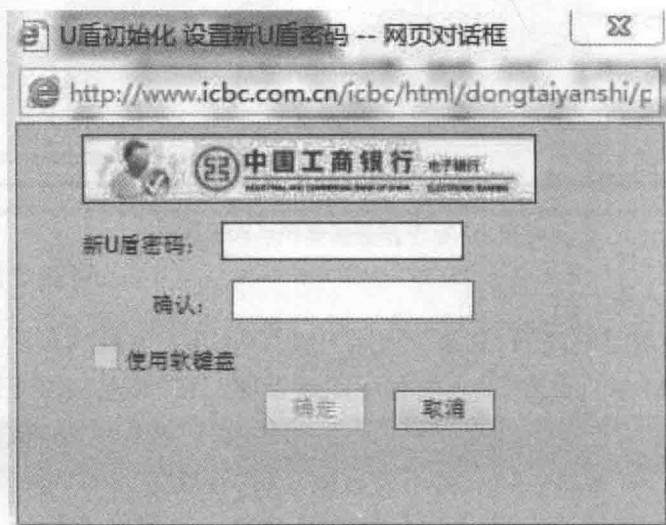


图 1-15 设置新 U 盾密码对话框

二、个人网上银行操作

完成了个人网上银行的系统设置后,用户可以进行个人网上银行的具体操作。

(一)账户登录

在工行网站首页点击“用户登录”进入“个人网上银行用户登录”页面,输入注册卡号和密码,登录网上银行(见图 1-16)。