

● 高等学校电子商务系列教材

互联网金融概论

帅青红 李忠俊 李成林 苗 苗



非外借

高等教育出版社

● 高等学校电子商务系列教材

互联网金融概论

帅青红 李忠俊 李成林 苗 苗

内容提要

本书从金融业务互联网化、互联网业务金融化两个视角出发,分别从互联网金融基础、互联网金融业务、互联网金融管理三个层次,对现有的互联网金融业务、模式与监管进行了详细的分析与阐述。本书共分10章,主要内容包括互联网金融概述、互联网金融业务基础、互联网金融技术基础、互联网支付、互联网银行、P2P网络借贷、互联网金融搜索、互联网清算、互联网信用管理和互联网金融监管。本书结构清晰,体系完善,内容全面,实用性强。

本书可作为高等学校电子商务、金融学、信息管理与信息系统、国际贸易与经济、计算机科学与技术,以及其他相关专业的教学用书,也可作为互联网金融从业人员的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

互联网金融概论 / 帅青红等主编. --北京: 高等教育出版社, 2019. 1

ISBN 978-7-04-051016-4

I. ①互… II. ①帅… III. ①互联网络-应用-金融-高等学校-教材 IV. ①F830.49

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第266909号

Hulianwang Jinrong Gailun

策划编辑 刘艳 责任编辑 刘艳 封面设计 于文燕 版式设计 童丹
插图绘制 于博 责任校对 刘娟娟 责任印制 韩刚

出版发行	高等教育出版社	网 址	http://www.hep.edu.cn
社 址	北京市西城区德外大街4号		http://www.hep.com.cn
邮政编码	100120	网上订购	http://www.hepmall.com.cn
印 刷	天津文林印务有限公司		http://www.hepmall.com
开 本	787 mm × 1092 mm 1/16		http://www.hepmall.cn
印 张	23	版 次	2019年1月第1版
字 数	500千字	印 次	2019年1月第1次印刷
购书热线	010-58581118	定 价	46.00元
咨询电话	400-810-0598		

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

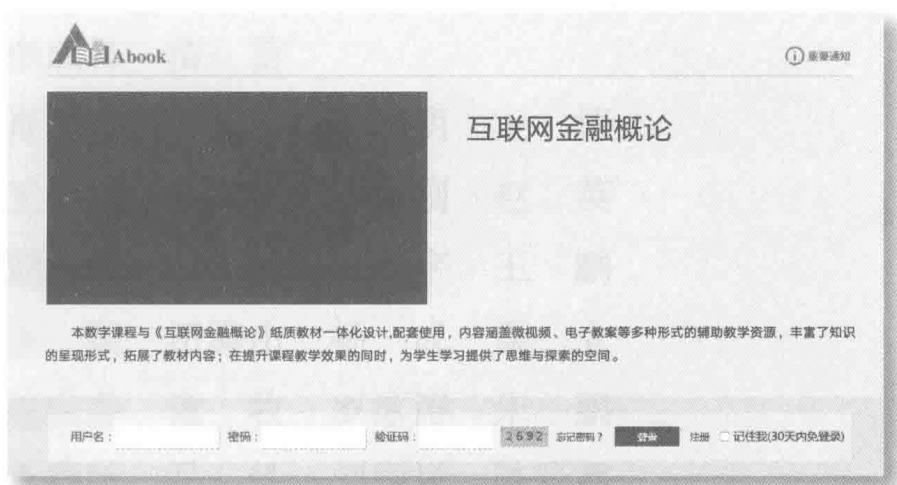
物料号 51016-00

互联网金融 概论

帅青红 李忠俊

李成林 苗 苗

- 1 通过计算机访问<http://abook.hep.com.cn/187888>, 或用手机扫描二维码, 下载并安装 Abook 应用。
- 2 注册并登录, 进入“我的课程”。
- 3 输入封底数字课程账号(20位密码, 刮开涂层可见), 或通过 Abook 应用扫描封底数字课程账号二维码, 完成课程绑定。
- 4 单击“进入课程”按钮, 开始本数字课程的学习。



课程绑定后一年为数字课程使用有效期。受硬件限制, 部分内容无法在手机端显示, 请按提示通过计算机访问学习。

如有使用问题, 请发邮件至 abook@hep.com.cn。



<http://abook.hep.com.cn/187888>

本书编委会

主任：帅青红

副主任：李忠俊 李成林 苗 苗

成 员：吴敬花 肖红波 明小波 韩延明 王 涛
高庆成 王 慧 何 跃 李志刚 赵 英
杨 莉 刘 鹤 李 汉 王 宇 王 鹏
钟俊英 张 英 田海山 杨 成 康 立
蒋义军 刘家芬 童 牧 罗泳涛 朱 鹏
夏军飞 李俊民 马 轶 刘国祥 陈彩霞
彭 岚 邱江涛 郑海超 罗 川 黄 涛 等

前 言

互联网金融是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，实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。金融与互联网深度融合，在降低金融机构服务成本、提升金融机构创新效率的同时，也带来了互联网金融行业的快速发展。互联网与金融深度融合是大势所趋，将对金融产品、业务、组织、服务、管理等方面产生深刻的影响，也将使得金融能够更有效地服务用户、服务实体经济。互联网企业与传统金融机构之间是从互利到深度融合、从合作到开放共享的关系，它们共同聚焦创新红利，为新经济、新业态服务。

互联网金融的发展从向金融的底层支付结算渗透开始，逐步到理财，再到金融价值链的高端资本市场，最后进入金融的内核——货币。互联网正在自下而上、自外而内地改变着金融，甚至重新定义金融。无论是在城市，还是在乡村，互联网金融的创新服务，都在慢慢地改变着人们的生活习惯，改善着人们的生活质量。

互联网金融的本质是金融，安全是底线；互联网金融的特色和生命力在于互联网。传统金融机构的优势在于政策保护和资产管理，重风险而轻体验；而互联网金融企业聚焦的是传统金融机构目前不能有效服务的长尾客户，它们缺乏金融政策支持，重体验而对风险容忍度高。让金融和互联网完美结合起来，是互联网金融机构和传统金融机构未来良性的发展之路。例如，非金融支付机构（第三方支付）和银行在竞合中一起大大提升了我国零售支付的创新能力和服务水平，实现了对国际先进水平的弯道超车，特别是以支付宝、微信支付为代表的移动支付，更是领先全球。在现有框架下，传统金融机构和互联网企业之间开放融合，发挥自身的比较优势，一定能引领中国的金融行业不断创新，更加高效和普惠。

本书从金融业务互联网化、互联网业务金融化两个视角出发，分别从互联网金融基础、互联网金融业务、互联网金融管理三个层次，对现有的互联网金融业务与模式进行了详细的分析与阐述，最后阐述了监管对策。全书分为上、中、下三篇，共10章。其中，上篇为互联网金融基础，包括第1章互联网金融概述、第2章互联网金融业务基础、第3章互联网金融技术基础；中篇为互联网金融业务，包括第4章互联网支付、第5章互联网银行、第6章P2P网络借贷、第7章互联网金融搜索；下篇为互联网金融管理，包括第8章互联网清算、第9章互联网信用管理、第10章互联网金融监管。这些内容涵盖了互联网金融的各个方面，形成了一个完整的体系。本书相应的在线开放课程“互联网金融”已在“爱课程”网上线，读者可以注册学习，将课堂学习和在线学习有机融合起来。

本书由帅青红担任总撰稿人，李忠俊、李成林、苗苗担任副撰稿人，由帅青红拟定提纲、统筹协调各章节的内容并撰写了本书的大部分内容，李忠俊、李成林、苗苗参与了本书部分内

容的撰写。胡宏鑫、陈郁、肖志杨、郭芯宇、杨启等同学参与了本书内容的讨论、撰写与完善，熊晨辰、侯霁芝、郭笑雨、王靖鑫、门长钰、黎雨霞、唐瑞、杜前岩、徐盼龙，谢露、陈蕾、陈欣谊等同学参与了本书的前期讨论和部分资料的收集、整理工作。本书可作为高等学校电子商务、金融学、信息管理与信息系统、国际贸易与经济、计算机科学与技术以及其他相关专业的教学用书，也可作为互联网金融从业人员的参考读物。

在本书撰写过程中，得到了教育部高等学校电子商务类专业教学指导委员会相关专家的指导，也得到互联网金融千人会（IFC1000）、中国互联网金融协会等组织的领导和专家的支持，还得到全国高校电子商务与电子政务联合实验室的大力支持，在此表示衷心的感谢！同时，还要感谢互联网金融创新及监管四川省协同创新中心、四川省金融智能与金融工程重点实验室、中国支付体系研究中心、西南财经大学中国区块链研究中心，以及成都摩宝网络科技有限公司（Mo宝支付）对本书的大力支持与帮助！此外，本书参考了许多文献，在此向这些文献的作者表示由衷的敬意与感谢！

最后，还要感谢所有关心、支持和帮助过我的朋友们和同事们，特别要感谢多年来给予我无私关爱的妻子、儿子与儿媳以及至亲好友们，孙女淼淼带来的无穷乐趣，这些都将给我带来前进的动力。

互联网金融是一个不断创新的领域，许多模式尚在发展和探讨之中，观点的不同、体系的差异在所难免。由于作者水平有限，以及这门新兴交叉课程的特殊性，书中难免有错误和不妥之处，真诚地希望读者能够提供宝贵的意见和建议，也希望同行专家能够给予批评和指正，以使本书进一步完善。作者的电子邮箱是：3035216254@qq.com。

作者于光华园
2018年3月19日

目 录

上篇 互联网金融基础

第1章 互联网金融概述	3	措施	40
1.1 互联网金融的基本概念	4	2.2 投融资	45
1.1.1 互联网金融产生的背景	4	2.2.1 投融资及相关概念	45
1.1.2 互联网金融的定义	5	2.2.2 互联网投融资平台	48
1.1.3 互联网金融的特点	6	2.2.3 境外投融资发展	57
1.1.4 互联网金融的功能	7	2.3 财富管理	58
1.1.5 互联网金融与传统金融的区别	8	2.3.1 财富管理概述	58
1.1.6 互联网金融对传统金融的影响	10	2.3.2 互联网财富管理	59
1.1.7 互联网金融的发展历程	11	2.3.3 财富管理的发展趋势	61
1.2 金融业务互联网化	14	2.4 智能投顾	62
1.2.1 金融业务互联网化的发展	14	2.4.1 传统投资顾问	63
1.2.2 金融业务互联网化的类型	15	2.4.2 智能投顾概述	65
1.2.3 非银行金融机构互联网化的类型	17	2.4.3 境内外智能投顾平台	68
1.2.4 金融业务互联网化的发展趋势	20	【本章小结】	70
1.3 互联网业务金融化	22	【关键术语】	71
1.3.1 互联网业务金融化的发展	22	【思考题】	71
1.3.2 互联网业务金融化的类型	24	【案例分析】	71
1.3.3 互联网业务金融化的发展趋势	28	【参考文献】	72
【本章小结】	31	第3章 互联网金融技术基础	73
【关键术语】	32	3.1 互联网	75
【思考题】	32	3.1.1 互联网概述	75
【案例分析】	32	3.1.2 互联网的发展	76
【参考文献】	33	3.2 大数据	80
第2章 互联网金融业务基础	34	3.2.1 大数据概述	80
2.1 支付	36	3.2.2 大数据的发展	81
2.1.1 境内移动支付的发展	37	3.2.3 大数据的采集与应用领域	82
2.1.2 境外移动支付的发展	38	3.2.4 大数据的典型应用	84
2.1.3 互联网支付面临的挑战与应对		3.3 云计算	88

3.3.1 云计算概述	88	3.5.1 人工智能概述	109
3.3.2 云计算的发展	91	3.5.2 人工智能的发展	110
3.3.3 云计算的基本原理与核心技术	92	3.5.3 人工智能的核心技术	112
3.3.4 云计算应用领域	94	3.5.4 人工智能的应用领域	113
3.4 区块链	96	【本章小结】	114
3.4.1 区块链概述	96	【关键术语】	115
3.4.2 区块链的发展	98	【思考题】	115
3.4.3 区块链的技术原理	102	【案例分析】	115
3.4.4 区块链的应用领域	107	【参考文献】	116
3.5 人工智能	109		

中篇 互联网金融业务

第4章 互联网支付	119	5.1 互联网银行概述	161
4.1 网络支付	121	5.1.1 互联网银行的发展背景	161
4.1.1 网络支付概述	121	5.1.2 互联网银行的定义	164
4.1.2 网络支付方式分类	125	5.1.3 互联网银行的发展	165
4.1.3 支付方式的发展趋势	134	5.2 典型的互联网银行产品	169
4.2 银行卡收单	135	5.2.1 互联网银行产品的发展状况	169
4.2.1 银行卡收单概述	135	5.2.2 互联网银行产品的经营模式	171
4.2.2 银行卡收单的分类	137	5.2.3 微众银行产品介绍	173
4.2.3 银行卡收单的发展趋势	144	5.3 消费金融	180
4.3 预付卡支付	145	5.3.1 消费金融概述	180
4.3.1 预付卡支付概述	145	5.3.2 消费金融的运营模式	181
4.3.2 预付卡支付的分类	147	5.3.3 消费金融与互联网银行产品的 对比	183
4.3.3 预付卡支付的发展趋势	153	5.4 互联网银行未来发展	184
4.4 网络货币	153	5.4.1 互联网银行的优势	184
4.4.1 网络货币的发展背景	153	5.4.2 互联网银行面临的业务层面问题	186
4.4.2 网络货币的相关概念	153	5.4.3 互联网银行的发展	187
4.4.3 网络货币的分类	154	【本章小结】	190
4.4.4 网络货币的发展趋势	155	【关键术语】	190
【本章小结】	156	【思考题】	190
【关键术语】	156	【案例分析】	190
【思考题】	157	【参考文献】	192
【案例分析】	157	第6章 P2P网络借贷	194
【参考文献】	158	6.1 境外典型的P2P网络借贷	195
第5章 互联网银行	159		

6.1.1 境外 P2P 网络借贷的产生背景	195	第 7 章 互联网金融搜索	224
6.1.2 P2P 网络借贷的概念	196	7.1 互联网金融搜索概况	226
6.1.3 境外 P2P 网络借贷的发展	196	7.1.1 互联网金融搜索的背景和现状	226
6.2 境内 P2P 网络借贷	200	7.1.2 互联网金融搜索的定义	227
6.2.1 境内 P2P 网络借贷的产生背景	200	7.1.3 互联网金融搜索的分类	227
6.2.2 境内 P2P 网络借贷的发展	201	7.1.4 互联网金融搜索的特点	228
6.2.3 境内 P2P 网络借贷的模式	202	7.2 互联网金融搜索模式分析	230
6.2.4 境内 P2P 网络借贷行业的各方 资本	205	7.2.1 信贷类搜索	230
6.2.5 境内 P2P 网络借贷的不良模式 分析	209	7.2.2 保险类搜索	232
6.2.6 境内 P2P 网络借贷的发展现状	211	7.2.3 理财类搜索	237
6.2.7 境内 P2P 网络借贷的典型案例分析	212	7.2.4 综合类搜索	241
6.3 P2P 网络借贷的发展趋势	218	7.3 互联网金融搜索的发展	244
6.4 P2P 网络借贷与银行微贷的 对比	220	7.3.1 互联网金融搜索的产生与发展	244
【本章小结】	221	7.3.2 互联网金融搜索发展的影响	245
【关键术语】	221	7.3.3 互联网金融搜索的发展态势	246
【思考题】	221	7.3.4 互联网金融搜索的风险控制	247
【案例分析】	222	【本章小结】	249
【参考文献】	222	【关键术语】	249
		【思考题】	249
		【案例分析】	249
		【参考文献】	250

下篇 互联网金融管理

第 8 章 互联网清算	253	8.3.2 网联清算平台总体架构设计中的 关键选择	268
8.1 中国人民银行支付清算体系	255	8.3.3 网联清算平台的发展前景	272
8.1.1 中国人民银行支付清算体系的 发展历程	255	8.4 境外清算体系	274
8.1.2 中国人民银行支付清算体系的 组织架构	256	8.4.1 美国清算体系	274
8.1.3 互联网清算风险防范	259	8.4.2 英国清算体系	275
8.2 银联清算体系	261	8.4.3 Ripple	276
8.2.1 银联清算体系概述	261	【本章小结】	277
8.2.2 银联清算系统	263	【关键术语】	278
8.2.3 银联清算体系的发展前景	264	【思考题】	278
8.3 网联清算平台	266	【案例分析】	278
8.3.1 网联清算平台概述	266	【参考文献】	278
		第 9 章 互联网信用管理	280

9.1 信用基础及概念	282	【参考文献】	312
9.1.1 信用概述	282	第10章 互联网金融监管	313
9.1.2 信用的发展	283	10.1 互联网金融监管的必要性	315
9.1.3 信用的分类	284	10.2 第三方支付监管	316
9.1.4 信用风险的概念	284	10.2.1 境外对于第三方支付的监管	316
9.1.5 信用管理	285	10.2.2 境内对于第三方支付的监管	319
9.2 境内外信用管理体系概况	286	10.3 互联网银行监管	322
9.2.1 境外信用体系发展简介	286	10.3.1 境外对于互联网银行的监管	322
9.2.2 境内信用体系发展简介	288	10.3.2 境内对于互联网银行的监管	324
9.3 互联网金融信用管理	290	10.4 P2P网络借贷监管	326
9.3.1 互联网金融信用管理的概念	290	10.4.1 境外对于P2P网络借贷的监管	326
9.3.2 我国互联网金融信用风险较高的原因分析	291	10.4.2 境内对于P2P网络借贷的监管	330
9.3.3 互联网金融信用风险较高对金融市场的影响	293	10.5 互联网金融监管模型和监管策略	333
9.3.4 互联网金融各业务中信用管理的特点	294	10.5.1 对第三方支付监管的建议	333
9.4 我国互联网个人征信平台的建立	302	10.5.2 对互联网银行监管的建议	336
9.4.1 互联网个人征信平台概述	302	10.5.3 对P2P网络借贷监管的建议	340
9.4.2 互联网个人征信平台的发展	304	10.6 我国互联网金融监管的发展趋势	342
9.4.3 互联网个人征信平台的模式	305	【本章小结】	345
9.4.4 互联网个人征信平台的发展对策	307	【关键术语】	345
【本章小结】	309	【思考题】	346
【关键术语】	309	【案例分析】	346
【思考题】	310	【参考文献】	347
【案例分析】	310		
主要参考资料			349

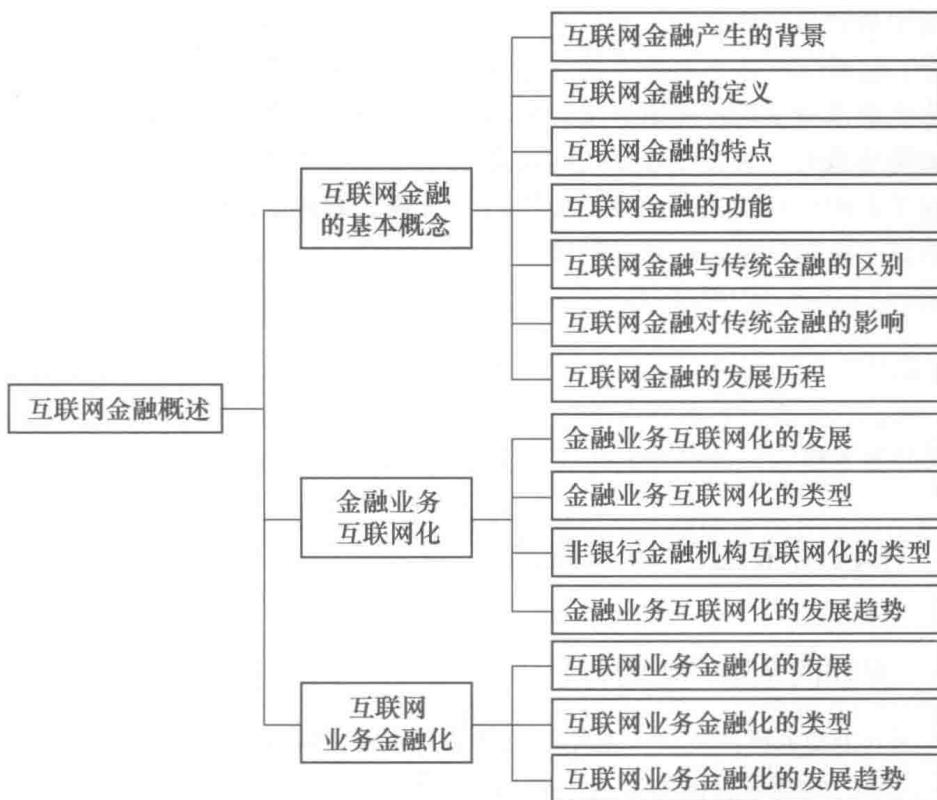
上篇

互联网金融基础

【教学目标与要求】

1. 了解互联网金融产生的背景。
2. 掌握互联网金融的定义、特点和功能。
3. 了解互联网金融与传统金融的区别。
4. 了解互联网金融对传统金融的影响。
5. 了解金融业务互联网化的发展历程和类型，以及未来的发展趋势。
6. 了解非银行金融机构互联网化的类型。
7. 了解互联网业务金融化的发展历程和类型，以及未来的发展趋势。

【知识架构】



【导入案例】

余额宝：惊醒梦中人

余额宝，是由第三方支付平台支付宝为个人客户打造的一项余额增值服务。余额宝规模已超过2500亿元，客户数已超过4900万户，天弘基金靠此一举成为国内最大的基金管理公司。

2013年6月5日，支付宝宣布推出名为“余额宝”的余额增值服务，客户存放在支付宝中的钱，在支付宝网站内即可用于直接购买货币基金等理财产品，同时也可随时用于网购、转账等。

2013年10月16日，有网民的余额宝账户上的4万元不翼而飞，这件事引起了网民对余额宝资金安全的讨论。随后余额宝通过平安保险实行100%赔偿，解决了网民对安全问题的担忧。

2015年12月31日，余额宝的净利润为231.31亿元，这一数据在2014年约为240亿元，在2013年约为179亿元。同时，余额宝份额净值收益率为3.6686%，同期业绩比较基准收益率为1.3781%。

2017年12月7日，天弘基金宣布，将余额宝单日申购额度调整为2万元，即对于投资者个人交易账户单日累计超过2万元的申购申请将不予受理，该措施于2017年12月8日零时起实施。

2018年1月31日，支付宝发布《余额宝自动转入余额宝暂停公告》，自2月1日起余额宝取消自动转入功能，且设置余额宝每日申购总量，当天购完为止。

随着余额宝的规模持续扩大，大量中小散户纷纷加入余额宝，将自己的银行存款转为购买余额宝基金，这对银行的存款业务是一个冲击，从经济的角度，货币基金开始侵蚀银行垄断利益，客户也越来越多地使用余额宝。客户从被动到主动将钱存到余额宝中的变化，意味着余额宝在不断地强大。余额宝的飞跃式发展，为其他的“宝”提供了很好的示范，互联网行业似乎找到了突破口，铺天盖地的“宝”大量出现。余额宝，如平地一声雷，惊醒了睡梦中的人，这不仅是一种机遇，也是一种挑战。

(资料来源：百度百科)

互联网金融已经进入人们生活的方方面面，在人们的生活中每时每刻都能看到它的身影。那么，什么是互联网金融？余额宝与互联网金融又是什么关系？本章将介绍互联网金融的基本概念，以解答上述问题，方便读者学习和思考。

1.1 互联网金融的基本概念

1.1.1 互联网金融产生的背景

我国电子商务迅速发展，十几年间电子商务的交易额增长了10倍，成为“互联网+”时代发展最快的领域，网络零售、跨境电子商务、在线生活服务、互联网金融等已成为



扩大消费的亮点、经济转型升级的新引擎。此外，我国互联网产业的竞争日趋激烈，为寻找新的利润发展空间，互联网企业将目光投向具有较高利润率与较大发展空间的金融业，创造性地利用互联网技术方面的优势来对金融产品进行包装与升级，以满足消费者的金融需求，互联网金融应运而生。

当今社会是一个高速发展的社会，科技发达，信息流通，人们之间的交流越来越密切，生活也越来越方便，大数据就是这个高科技时代的产物。在大数据环境下，银行可以利用先进的互联网、云计算等新兴技术，对消费者的刷卡行为数据进行分类、统计，通过整理数据获取消费者的消费习惯、消费能力、消费偏好等非常重要的信息。通过消费数据、财务数据来区分消费者，通过消费区域定位、内容定向，知晓他们的消费习惯，然后进行深入的数据分析和数据挖掘，并展开精准营销。

平台的经济性造就了互联网金融发展的优势。互联网金融具有双边市场特征，互联网金融企业充分发挥平台的集群效应，利用网络技术撮合金融产品的供需双方进行交易，促使资源实现更有效的配置。相对于传统金融，互联网金融的盈利模式具有更大的优势。因为传统金融机构的盈利主要来源于存贷利差，随着利率市场化进程的加快，存贷利差逐步缩小，传统金融机构将面临转型；互联网金融的盈利模式则来源于佣金而非差价。在互联网金融模式下，平台经济服务金融市场的能力更强，通过大数据技术可以深入分析消费者个体与群体消费偏好，为消费者提供个性化服务。

1.1.2 互联网金融的定义

2012年8月，谢平在《互联网金融模式研究》中指出，互联网金融在经济学上还没有一个严格的定义，它更接近于一个谱系概念。谢平将其定义为：一种受互联网技术、互联网精神的影响，从传统银行、证券、保险、交易所等金融中介和市场，到瓦尔拉斯一般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。互联网金融的形式既不同于商业银行间接融资，也不同于资本市场直接融资。这一定义体现了互联网金融去中介化的特点。

2014年4月，《中国金融稳定报告（2014）》提出，互联网金融是互联网与金融的结合，是借助互联网和移动通信技术实现资金融通、支付和信息中介功能的新兴金融模式。广义的互联网金融既包括作为非金融机构的互联网企业从事的金融业务，也包括传统金融机构通过互联网开展的业务；狭义的互联网金融仅指互联网企业开展的、基于互联网技术的金融业务。

2015年7月，《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》指出，互联网金融是传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息与通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。互联网金融的主要业态包括互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融等。

从以上定义看，有的强调互联网金融呈现出去中介化和新兴金融业态的特征；有的

认为互联网只是一种工具，更多的是为金融的发展提供支持；有的则关注互联网精神在金融中的应用。实际上，准确定义“互联网金融”是一件比较困难的事情。第一，不同的机构以及个人会从不同的角度来理解和解读互联网金融。与此同时，不同领域以及不同模式的互联网金融存在一些共同点，同时也存在不少差异之处，因此难以将其完全概括。第二，“互联网金融”及“金融互联网”其实是动态的、阶段性的概念，需要历史地去看待和评价。例如，今天再来评价十多年前互联网证券交易在中国的发展，似乎它应属于“金融互联网”的范畴，可就当时的大环境而言，这已经是非常超前的了，或许应该将它归于“互联网金融”的范畴。第三，严格意义上的互联网金融与金融互联网其实是一个链条的两端，现实世界的业态主要分布在中间状态，有些可能距离理想化的互联网金融更近一些，有些可能更靠近金融互联网这一端，因此在区分时只能做一个大致的判断。

综上所述，可以认为互联网金融是一种基于互联网、大数据、云计算、移动通信、社交平台及搜索引擎等信息技术，实现资金融通、支付、结算等金融相关服务的金融业态。互联网金融是普惠金融的重要内容，也是对现有金融体系的进一步完善。其表现形式既包括以互联网为主要业务载体的第三方支付、P2P网络借贷、众筹等新兴金融业态，也包括持牌互联网金融机构，以及各类持牌金融机构设立的主要从事互联网金融相关业务的法人机构。互联网金融的内涵不是互联网和金融业的简单结合，是以互联网时代的技术为基础，为适应新的需求而产生的新模式及新业务，是传统金融行业与互联网精神相结合的新兴领域。互联网金融与传统金融的区别除了金融业务所采用的媒介不同外，更重要的是金融参与者深谙互联网开放、平等、协作、分享的精髓，通过互联网、移动互联网等渠道，使得传统金融业务呈现出透明度更强、参与度更高、协作性更好、中间成本更低、操作上更便捷等特征。

1.1.3 互联网金融的特点

1. 普惠性

互联网金融由于其自身的透明化、开放性和高效率，正成为传统金融的有效补充，同时，互联网金融先天的普惠性特征，使得传统金融体系下各种“高大上”的金融服务草根化和平民化，这与普惠金融理念具有高度的一致性。具体而言，互联网金融的普惠性主要体现在覆盖范围广、准入门槛低、服务效率高、交易成本低等方面。

2. 便利性

互联网金融业务主要由计算机处理，其操作流程完全标准化，它建立了一种全新的金融生态环境，客户不需要排队等候，业务处理速度更快，体验更好。互联网金融突破了传统金融对场所和工作时间的依赖，客户可以通过鼠标或手指在计算机终端或手机端购买其产品和服务。客户购买金融产品和服务时可以足不出户，在任何时间、任何地点办理金融业务，既方便快捷，也省去了往返的交通成本、误工成本，克服了传统金融节