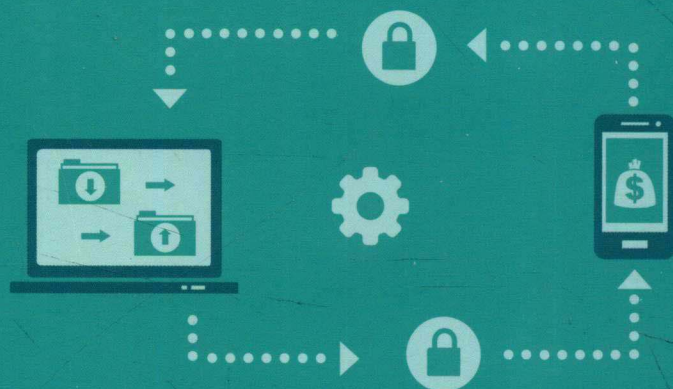


中关村互联网金融研究院·互联网金融系列图书

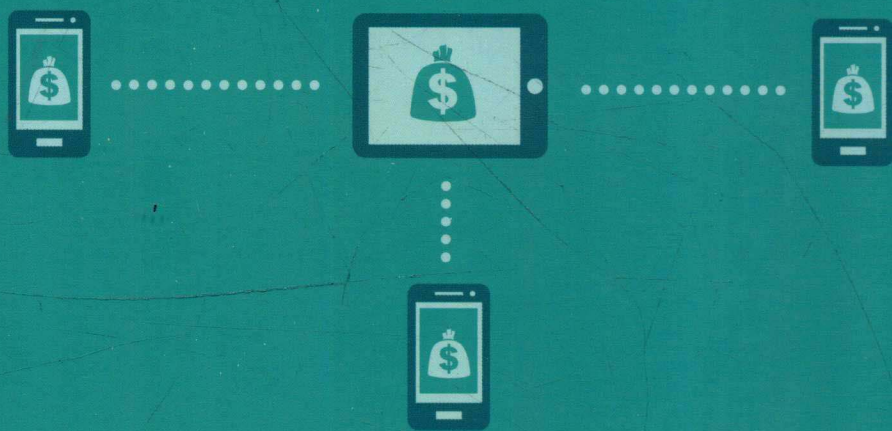
互联网金融职业能力系列教材（总主编 龙永红 刘勇）



互联网金融概论

Internet Finance Introduction

主编 许伟 王明明 李倩



 中国人民大学出版社

中关村互联网金融研究院·互联

互联网金融职业能力系列教材（总主编 龙永红 刘勇）

互联网金融概论

Internet Finance Introduction

主编 许伟 王明明 李倩

中国人民大学出版社

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

互联网金融概论/许伟,王明明,李倩主编. —北京:中国人民大学出版社,2016.2
ISBN 978-7-300-22225-7

I. ①互… II. ①许… ②王… ③李… 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 (2015) 第 285847 号

互联网金融概论

主编 许伟 王明明 李倩

Hulianwang Jinrong Gailun

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511770 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	涿州市星河印刷有限公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2016 年 3 月第 1 版
印 张	18	印 次	2016 年 3 月第 1 次印刷
字 数	418 000	定 价	39.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

总序

互联网金融的兴起是互联网技术发展与普及的必然结果和社会经济发展对金融发展的客观要求。互联网金融借助互联网技术，全面突破时空限制和传统金融的体制、机制、监管约束，开辟了金融创新的广阔空间，极大地激发了人们的金融创新热情，创造了金融发展的全新机遇，迅速成为金融行业的热点，形成“野蛮生长”的态势，也引起广泛的争议和疑虑。

随着“互联网+”、“分享经济”等国家战略性基础设施的发展和加快产业升级的政策相继出台，互联网金融连续两年被写进政府工作报告，互联网金融的发展上升到了国家战略层面，并被列入国家发展计划。2015年7月18日首个国家层面互联网金融监管纲领文件《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，从国家战略发展角度，明确了互联网金融的含义：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、投资及信息中介服务的新型金融业务模式。如何规范互联网金融的发展，推进金融改革，使金融更有效地服务实体经济发展，促进经济新常态下的产业结构转型，已成为近一个时期以来行业内外关注的焦点和国家的战略考虑。

金融是人类社会、经济、技术发展的必然产物和必然要求，并在数千年的历史长河中，随着社会、经济、技术的发展从最初的货币形态到资产形态，再到资本形态，不断丰富其形态和内涵，但其核心始终是促进经济、生活活动的效率和资源配置的优化。在我国，现代意义下的金融市场体系建设是在改革开放后适应经济体制由计划经济向市场经济转变要求开始起步的，短短三十多年的时间，市场体系不断完善，市场广度和深度都得到飞速发展，但总体金融体系还不够完善，金融市场还不够成熟，市场各参与主体的经验和认识还不够深入到位，市场专业化程度还不高，相关体制机制、法律法规、监管体系还不够健全，市场开放度和效率还有待提高。随着市场经济深化，经济进一步发展面临一系列矛盾和制约，金融体系自身的结构性矛盾日益凸显，推进金融改革已成为全面深化改革、促进经济结构调整、转变经济增长方式的迫切要求和经济新常态下的重要改革任务。在互联网技术发展热潮的影响下，在传统金融部门和互联网企业的推动下，中国的金融效率、交易结构，甚至整体金融架构都正在发生深刻变化，传统金融机构着力传统金融业务（银行、保险、证券、基金、信托和消费金融等）的互联网化创新以及电商化创新等，互联网企业利用互联网技术提供金融服务，开展电商企业、互联网支付机构、各种创新模式的网络借贷平台、股权众筹融资平台、网

络金融产品销售平台、互联网金融信息服务等金融业务。互联网金融行业的多元化发展必将对我国金融业产生深刻的变化和影响：一是为民众提供更加丰富、开放、快捷、高效、平等、个性化的金融产品与服务，促进金融的合作与共享，同时深刻影响人们的消费方式和消费行为；二是打破原有金融体系局限的束缚和制度障碍，逐步缓解金融垄断，更广泛地动员和有效利用社会资产和资本，开创人人参与金融、大众参与创新的局面；三是拓宽普惠金融的广度和触角，破解中小微企业、农村，特别是贫困地区的金融服务短缺的难题，促进大众创新、万众创业。互联网金融的健康发展必将为推进金融改革，进一步释放生产力，激发企业活力，提高生产效率，推动技术进步发挥重要的核心作用。

互联网金融是一个全新的行业和领域，无论市场参与者还是管理者都缺乏足够的经验和认识，对原有金融体系的突破为互联网金融的发展提供了广阔的创新和发展空间，但资本的逐利性、参与者知识和理性的缺失、监管的滞后以及金融固有的风险本质属性共同为互联网金融行业、企业、投资者埋下了巨大的潜在风险。目前，P2P网络借贷平台、众筹融资、第三方支付等互联网金融业态的发展如火如荼，在井喷式的总体发展中互联网企业良莠不齐的问题越来越突出。企业经营不规范，有意或无意触碰法律红线，产品同质模仿，缺乏创新，对风险意识淡薄、认识不足、管理不严，短期逐利、不谋长远等问题都掩盖在互联网金融行业初期的兴盛繁荣之中，并可能随着市场的不断膨胀而积重难返，一旦失控必将产生灾难性的后果。创新是互联网时代的主题，更是互联网金融行业和企业生命动力，规范管理是一切金融活动的基本要求，更是互联网金融行业和企业实现可持续发展的基本保障。互联网现有的发展给金融业预留了太多的想象空间，互联网的持续发展和应用创新更是决定了互联网金融不断创新和突破的常态化。在鼓励创新和规范管理之间谋求平衡是监管部门面临的主要挑战和核心任务，既要宽容审慎的态度为金融业提供广阔的创新发展空间，又要不断根据金融发展变化填补管理空白，保障金融安全。对金融企业，无论是互联网金融企业还是传统金融企业，都要紧跟互联网发展步伐，从适应与引导社会、经济和人们生活的金融需求出发，积极探索、创新产品和服务，更要不断总结研究互联网金融的经验和规律，守住法律和风险底线，既要抓住机遇，又要立足长远。

互联网金融经过初期感性冲动的探索试验阶段，必将逐渐回归理性冷静的规范发展轨道，这一回归是互联网行业经历过风雨洗礼和磨炼后的自然选择，而全面总结既往发展经验教训、归纳提炼相关规律使之成为人们的共识和系统的知识则是加快这一回归进程的不二途径。中关村互联网金融研究院在承担政府委托的工作职能基础上，秉承服务互联网金融行业的宗旨，为提升互联网金融行业人员的专业素质和职业道德水准，提升互联网金融机构的发展和运营能力，针对互联网金融发展要求，整合业界、学界专业力量，深入开展研究，编写出版本套互联网金融职业能力系列教材，从互联网金融原理、法律监管、风险管理、平台运营、产品设计、模式创新、资本运作等方面系统阐述，供金融行业相关人员、希望进入金融业的人员以及其他希望了解互联网金融的人员学习参考。同时，本套丛书力求梳理与建立互联网金融的知识体系和人才培养体系，因而可作为互联网行业和机构开展培训的教材，对高等学校相关专业建设和人才培养也具有重要的指导意义和参考价值。

由于互联网金融发展时间不长、发展速度快而且处于快速发展过程中，又是一个高度创新性的行业，业态多样，案例丰富而又复杂，业界和学界相关深度研究和系统研究还不多，在许多方面还没有形成共识，这就决定了本套丛书必然存在不少缺陷和瑕疵，期待广大专业人士加强沟通交流，提出宝贵意见，不断丰富与完善本套丛书，共同为互联网金融人才培养、促进互联网金融健康发展作出努力和贡献。

龙永红 刘勇

前 言

近年来，随着政府对金融市场化的强力推动，加上互联网技术的迅速发展，国内中小企业金融需求的不断增加，我国互联网金融快速发展，市场规模持续扩大，已成为现有金融体系的重要补充。互联网技术和金融的结合，不仅仅发生了“物理”变化，使得传统金融业务在互联网环境下得到了扩展和延伸；更重要的是已经发生“化学”变化，催生了有别于传统银行、保险和证券市场的新业态、新模式，使得交易成本进一步降低，金融风险进一步分散，金融服务范围进一步扩大，“普惠金融”理念日渐深入人心，越来越多的中小微企业、个体经营户和普通居民都因互联网金融平台和工具而受益。

2015年7月4日，国务院正式发布《关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》，明确未来三年以及十年的“互联网+”发展目标，其中，针对普惠金融，提出了全面提升互联网金融服务能力和普惠水平，鼓励互联网技术与银行、证券、保险、基金的融合创新，为大众提供丰富、安全、便捷的金融产品和服务，更好地满足不同层次实体经济的投融资需求，培育一批具有行业影响力的互联网金融创新型企业的目标。进一步地，2015年7月18日，中国人民银行等十部委发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，按照“依法监管、适度监管、分类监管、协同监管、创新监管”的原则，提出了一系列鼓励创新、支持互联网金融稳步发展的政策措施，积极鼓励互联网金融平台、产品和服务创新，鼓励从业机构相互合作，拓宽从业机构融资渠道，坚持简政放权和落实、完善财税政策，推动信用基础设施建设和配套服务体系建设和，确立了互联网支付、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互联网金融主要业态的监管职责分工，落实了监管责任，明确了业务边界。2015年12月28日，银监会会同工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室等部门研究起草了《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法（征求意见稿）》，正式发布并广泛征求意见，规范了网络借贷信息中介机构的业务活动，促进了网络借贷行业健康发展，更好地满足了小微企业和个人的投融资需求。

在这一背景下，本书全面梳理了目前我国互联网金融的主要业态，对主要业态的概念特点、运营模式、风险分析等方面进行了全面阐述，同时对国外互联网金融的发展现状进行了全面梳理。进一步地，对国内外互联网金融风险管理和监管措施及法律法规进行了详细分析，共13章。

本书第1章为互联网金融概述，从互联网的持续发展到互联网金融的出现进行了必

然性分析,给出了互联网金融的业态分析,指出了互联网金融的未来发展趋势。第2章分析了互联网金融与传统金融的异同,分析了二者未来可能的竞争、合作以及进一步融合。第3章至第9章分别从第三方支付、网络借贷、众筹、互联网货币、互联网金融门户、传统金融的互联网转型及互联网金融背景下的开放创新与转型升级等方面进行详述,分析了其主要特点、运营模式和风险管理。第10章阐述了美国、欧盟及其他国家和地区的互联网金融发展历史及现状。第11章从互联网金融风险管理和风险控制的角度进行了阐述。第12章和第13章从国内外互联网金融监管与法律法规方面进行了分析。

本书是《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》出台后的首部系统化教材,特色在于将理论与实践相结合。本书不仅融入了作者从事互联网金融研究以来的部分研究成果,而且给出了互联网金融各业态下的典型案例及分析。

本书作为互联网金融职业能力系列教材中的一本,系列教材总主编中国人民大学的龙永红教授及国培机构董事长、中关村互联网金融研究院刘勇执行院长对教材的定位、编写原则、内容体系的统筹为本教材的写作奠定了良好的基础,同时,感谢中关村互联网金融研究院贾康院长在本书的写作过程中不断给予的鼓励、支持与帮助。感谢互联网金融职业能力系列教材编委会就本书的可行性和必要性提供指导意见和建议,召开会议进行讨论研究,确定框架结构与内容,在提供素材资料、稿件审阅修改等方面做了大量的工作,对编写工作的启动和推进起了极大作用。本书得到财政部财政科学研究所、北京师范大学部分专家学者的鼎力支持,在这里,我们对每一位关心、支持和帮助我们,为本书的出版作出贡献的人表示深深的敬意和衷心的感谢!

本书编写组成员来自中国人民大学信息学院,在编写过程中,相关领导和业务骨干克服了日常繁忙工作的压力,全力支持和配合本书的编写工作,最终高质量地完成了本书的编写,感谢参与编写的每一位同志。同时,本书的研究工作得到了国家自然科学基金(91224008,71301163)、教育部人文社会科学研究规划基金(14YJA630075,15YJA630068)和北京市科技新星计划项目(Z131101000413058)的资助。

由于本书涉及的是一个崭新而又正在快速发展的领域,作者的研究深度和广度都存在局限,书中难免存在不足之处,恳请本领域专家和广大读者批评指正。

许伟 王明明 李倩
中国人民大学信息学院
2015年冬

contents 目 录

第1章 互联网金融概述	1
第一节 互联网技术背景	2
一、互联网的诞生与普及	2
二、互联网对社会生活的影响	3
三、互联网的优势	5
四、互联网的大数据应用	6
第二节 互联网金融简介	7
一、互联网金融产生背景	8
二、互联网金融的意义、优势和风险	9
第三节 互联网金融的业态分析	13
一、第三方支付	13
二、网络借贷	14
三、众筹	15
四、互联网货币	16
五、互联网金融门户	16
六、互联网银行	17
七、互联网证券	17
八、互联网保险	18
九、其他互联网金融业态	19
第四节 互联网金融未来发展趋势	20
一、多层次金融服务体系形成	20
二、金融基础设施不断完善	20
三、移动互联网与金融加速融合	22
四、大数据技术服务金融行业	24
第2章 互联网金融与传统金融	29
第一节 互联网金融与金融互联网	30

第二节 互联网金融与传统金融的异同	31
一、互联网金融与传统金融的相同点	31
二、互联网金融与传统金融的区别	31
三、互联网金融与传统金融的关系	33
第三节 互联网金融与传统金融的竞争与合作	33
一、互联网金融与传统金融的竞争	34
二、互联网金融与传统金融的合作	37
三、互联网金融与传统金融的融合	38
第3章 第三方支付	41
第一节 第三方支付概况	42
一、第三方支付的生产背景	43
二、第三方支付的特点和分类	45
三、第三方支付的发展现状	47
第二节 第三方支付的模式	48
一、第三方支付机构模式	48
二、第三方支付业务模式	49
三、第三方支付产业链	51
四、第三方支付与其他支付方式的对比	56
第三节 第三方支付风险分析	57
一、第三方支付机构与其他主体间存在的风险	57
二、第三方支付自身面对的风险	59
第四节 第三方支付风险防范建议	60
一、外部监管	60
二、内部把控	61
第五节 第三方支付发展趋势	62
一、移动支付成为主力	62
二、产品与服务类别扩展	63
三、与征信行业相结合	64
第4章 网络借贷	67
第一节 P2P网络借贷	68
一、P2P网贷产生的背景	68
二、P2P网贷的特点	69
三、P2P网贷运营模式分析	69
四、P2P网贷风险分析	73
五、P2P网贷风险防范措施	75
六、P2P网贷发展趋势	76

第二节 网络小额贷款	77
一、网络小额贷款产生的背景	77
二、网络小额贷款的特点	78
三、网络小额贷款的运营模式分析	78
四、网络小额贷款风险分析	79
五、网络小额贷款的发展困境	81
六、网络小额贷款的发展趋势	83
第5章 众筹	86
第一节 众筹概况	87
一、众筹产生的背景	87
二、众筹的定义和发展现状	91
三、众筹的特点	93
第二节 众筹平台运营模式分析	95
一、捐赠式众筹	96
二、奖励式众筹	97
三、股权式众筹	98
四、债权式众筹	102
第三节 众筹平台风险分析	103
一、信用风险	103
二、法律风险	103
三、技术风险	104
四、管理风险	104
第四节 众筹模式风险防范措施	105
一、增强投资人风险意识	105
二、规范众筹平台管理制度	105
三、建立健全监管机制	106
第五节 众筹平台发展趋势	107
一、众筹平台的垂直化	107
二、众筹平台的移动化	107
三、众筹平台的服务化	107
第6章 互联网货币	110
第一节 互联网货币概况	111
一、互联网货币的产生背景	111
二、互联网货币的种类和特点	113
第二节 互联网货币的运营模式	116
一、特定平台上封闭运行的互联网货币运营模式	116

二、具有传统货币属性的互联网货币运营模式	121
三、互联网货币运营模式对经济体系的影响	126
第三节 互联网货币风险分析	127
一、发行人面临的风险	127
二、持有人面临的风险	128
三、对法律秩序的冲击	128
四、对现实金融体系的冲击	129
第四节 互联网货币风险防范措施	129
一、加强互联网货币监管	130
二、制定互联网货币相关法规	130
三、建立完善的互联网货币制度	130
第五节 互联网货币发展趋势	132
一、互联网货币的统一	132
二、促进电子商务的发展	132
三、互联网货币交易更加发达	132
第7章 互联网金融门户	136
第一节 互联网金融门户概况	137
一、互联网金融门户的产生背景和定义	137
二、互联网金融门户的特点	139
第二节 互联网金融门户的业务模式	140
一、按金融产品销售产业链分类	141
二、按经营产品种类分类	143
第三节 互联网金融门户风险分析及控制	147
一、互联网金融门户风险类别	147
二、互联网金融门户风险控制与管理	148
第四节 互联网金融门户发展趋势	149
一、互联网金融门户发展现状	149
二、互联网金融门户面临的问题	150
三、互联网金融门户未来展望	151
第8章 传统金融的互联网转型	155
第一节 互联网下的传统金融概述	156
一、传统金融互联网化发展的原因	156
二、互联网下传统金融的发展环境	157
第二节 互联网下的银行	158
一、传统银行网上业务	158
二、互联网新兴银行业务	162

第三节	互联网下的证券	162
一、	传统证券网上业务	163
二、	新兴互联网证券业务	166
第四节	互联网下的保险	167
一、	互联网下保险的概述	167
二、	互联网保险运营模式	169
三、	互联网保险发展趋势	171
第五节	互联网下的其他传统金融业务	172
一、	互联网下的基金	172
二、	互联网下的信托	172
三、	互联网下的消费金融	173
第9章	互联网金融背景下的开放创新与转型升级	177
第一节	供应链金融的开放创新	177
一、	供应链金融概况	177
二、	供应链金融运营模式分析	179
三、	基于互联网领域的供应链金融创新	180
四、	互联网供应链金融创新实例——阿里巴巴供应链金融	185
五、	互联网供应链金融创新实例——京东的供应链金融服务平台	187
六、	供应链金融风险及控制	191
七、	供应链金融未来发展趋势	194
第二节	资产证券化的开放创新	196
一、	互联网+资产证券化概况	196
二、	互联网+资产证券化运营模式分析	199
三、	互联网+资产证券化风险与控制	202
四、	互联网+资产证券化发展趋势	203
第三节	上市公司的转型升级	204
一、	上市公司转型概况	204
二、	上市公司转型模式分析	207
三、	上市公司转型的风险与控制	212
四、	上市公司+互联网金融发展趋势	214
第10章	国外互联网金融发展历史与现状	220
第一节	美国互联网金融的发展	221
一、	发展历程	221
二、	行业现状	222
第二节	欧盟互联网金融发展	223
一、	发展历程	223

二、行业现状	224
第三节 其他国家互联网金融发展	226
一、网络公司主导的日本互联网金融发展	226
二、以色列科技创业市场催生众筹热	227
第11章 互联网金融风险分析及风险控制	229
第一节 互联网金融风险分析	230
一、系统性风险	230
二、流动性风险	231
三、信用风险	232
四、技术性风险	233
五、操作性风险	233
六、市场风险	234
七、国别风险	234
八、法律风险	235
九、声誉风险	235
第二节 互联网金融风险控制常用方法	236
一、系统性风险控制方法	236
二、信用风险度量模型	238
第12章 国外互联网金融的监管概况与法律法规	242
第一节 美国互联网金融监管概况与法律法规	243
一、美国互联网金融监管概况	243
二、众筹监管——JOBS 法案与众筹新规	244
第二节 欧盟互联网金融监管概况与法律法规	249
一、欧盟互联网金融监管概况	249
二、欧盟众筹监管	250
三、英国 P2P 网络借贷与众筹监管概况及法律法规	251
第13章 中国互联网金融的监管概况与法律法规	255
第一节 中国互联网金融的监管	255
一、中国互联网金融监管现状	256
二、关于促进互联网金融健康发展的指导意见	256
第二节 中国互联网金融的法律法规	265
一、中国互联网金融法律概况	265
二、互联网支付的相关法律法规	266
三、网络借贷的相关法律法规	267

四、股权众筹融资的相关法律法规	268
五、网络虚拟货币的相关法律法规	269
六、互联网基金销售的相关法律法规	269
七、互联网保险的相关法律法规	270
八、互联网信托和互联网消费金融的相关法律法规	271

第1章 互联网金融概述

导人》

互联网金融在这两年吸引了无数关注的目光，如传统银行业大举涉足小微贷款，上市公司做起 P2P 网络借贷，股权众筹的草案出台，第三方支付的突飞猛进等。不仅如此，互联网金融更在 2014 年被写入政府工作报告。2014 年 3 月，十二届全国人大二次会议审议的政府工作报告提到，“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”一词首次被写入政府工作报告。2015 年，政府工作报告再次“发声”，这次，李克强总理用了“互联网金融异军突起”来描述。两次“发声”的背景则是，中国已是全球最大的互联网金融市场。

互联网金融的众多模式都在逐渐发展壮大，并且各自占据了相当大的市场。

1. P2P 网络借贷热度不减

历经短短几年的发展，P2P 网络借贷平台如雨后春笋般上线，市场热度也直线上升。不仅吸引了大批投资者进入 P2P 网络借贷市场参与投资，同时也吸引了众多大资本投资于 P2P 网络借贷平台本身。从 2014 年下半年开始，越来越多的上市公司、大型企业通过参股、收购、自建平台等方式涉足 P2P 网络借贷领域。尽管在近几年的发展中，平台倒闭、借贷人跑路的情况比比皆是，但 P2P 网络借贷市场的热度却依然保持。

2. 众筹显示强大募资能力

近些年，众筹募资规模高速增长，众筹模式显示出了强大的募资能力。随着 2015 年 9 月中信信托联合百度推出的互联网消费众筹平台的上线，阿里巴巴、京东、苏宁、腾讯均有参与的众筹行业真可谓大佬齐聚。数据显示，2015 年上半年我国共新增众筹平台 53 家，总数量已达 211 家，上半年行业共成功募集资金近 50 亿元人民币。

3. 第三方支付加强监管

自2010年以来,中国人民银行就已在发布的《非金融机构支付服务管理办法》中规定了将对互联网支付进行牌照化管理。2014年,银监会与央行联合下发《关于加强商业银行与第三方支付机构合作业务管理的通知》,商业银行和第三方支付机构的风险责任得到了进一步的明确和清晰的界定。2015年,央行等十部委联合印发了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,继续对第三方支付行业进行细致规范,一方面指明行业发展的方向,一方面加强监管,拒绝行业中“带缺陷的创新”。

4. 互联网巨头钱包大战

互联网巨头之间的“钱包”大战是这两年互联网金融与基金行业交叉最多的事件。“钱包”成为互联网公司抢夺用户入口的必争之地。微信钱包、百度钱包、支付宝钱包、京东小金库等产品陆续问世,兴业、平安等传统银行以及互联网理财平台也都推出了各自的“钱包”。基金业趁机发力互联网金融,货币基金成为“钱包”们的标准配置。

5. 比特币被疯炒、被封杀

比特币是游离于金融体系之外,基于互联网交易需求而产生的电子货币。2014年3月,央行下发《关于进一步加强比特币风险防范工作的通知》,要求各银行和第三方支付机构关闭15家境内比特币平台的所有交易账户,其规定的最后截止日期被称为“415大限”。从疯狂炒作到被封杀,比特币的价格从近8000元跌至不到2000元。不过,比特币并未消亡,作为互联网上土生土长的虚拟货币,仍有生存空间。

各种各样的互联网金融产品正在不断充斥着人们的生活,同样人们也对深入到线下方方面面的互联网金融产品产生极大的依赖。日新月异的世界正在不断改变着互联网金融行业,而互联网金融也在悄然改变着世界。

第一节 互联网技术背景

互联网金融的诞生离不开互联网的发展,互联网所带来的巨大推动力,早已深刻影响到社会各个方面的发展。在互联网的带动下,人类的生活以及赖以生存的社会面临着巨大的变革。

一、互联网的诞生与普及

(一) 互联网的诞生

互联网(Internet)从一定意义上讲,是美苏冷战的产物。20世纪60年代,美国国