

资深互联网金融人士的亲身说法
最新互联网金融信息的深度揭秘

超简单！ 一学就懂的 互联网金融

视觉图文 著

全彩图解版

可视化阅读，轻松易懂的互联网金融

130多个最常用的互联网金融知识点

220多张图片和表格全程图解



 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

超简单！ 一学就懂的 互联网金融

视觉图文  著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

超简单! 一学就懂的互联网金融 / 视觉图文著. —
北京: 人民邮电出版社, 2015. 2
ISBN 978-7-115-37817-0

I. ①超… II. ①视… III. ①互联网络—应用—金融—基本知识 IV. ①F830.49

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第302259号

内 容 提 要

零基础、全图解, 通过130多个精辟的知识点、220多张通俗易懂的逻辑图表, 让您一书在手, 即可彻底看懂、玩转互联网金融。

本书主要特色: 最简洁的版式+最直观的图解+最实用的内容。

本书细节特色: 10章专题内容详解+80多个特别提醒奉献+130多个知识点讲解+220多张图片全程图解, 深度剖析互联网金融的精华之处, 帮助读者在最短的时间内掌握互联网金融知识。

全书共分为10章, 具体内容包括: 互联网金融概述; 大数据金融时代; 移动支付与第三方支付; 互联网理财平台; 移动互联网金融; 金融电商: 以互联网技术为核心; 宝类产品: 互联网基金理财; 网络贷款: 足不出户完成贷款; 众筹融资: 众人拾柴火焰高; 互联网保险: 保险全程网络化。

本书结构清晰、语言简洁、图文并茂, 适合互联网金融行业的从业者、对互联网金融感兴趣的人士, 以及希望通过互联网金融这个新领域获得第一桶金的投资者与创业者, 也可作为相关企事业单位的互联网金融课程教材等。

◆ 著 视觉图文

责任编辑 恭竟平

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京瑞禾彩色印刷有限公司印刷

◆ 开本: 720×960 1/16

印张: 13.75

2015年2月第1版

字数: 220千字

2015年2月北京第1次印刷

定价: 45.00元

读者服务热线: (010)81055296 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

FOREWORD 前言

写作驱动

互联网金融强势来袭，新一轮的金融革命即将开始，我们该如何应对？

互联网之所以能为金融业带来新的革命，正是因为新金融与旧金融两方之间存在着机遇与挑战、冲突与抗衡。作为时下热点话题，互联网金融吸引了互联网领域、金融领域以及相关领域人士的强烈关注。

本书最大的特点是通过130多个最常用最实用的互联网金融知识点，以及220多张通俗易懂的逻辑图表，让您轻松读懂互联网金融！

本书特色

(1) 最简洁的版式：本书通过简洁的文字+形象的图片，让读者在阅读中拥有清晰的思路和轻松的心情。

书名 大标 图解 章名

超简单！
一个字一个字的读

解决方案：大数据时代的信息处理



大数据技术 + 大数据思维

搜索引擎、社交网络、物联网、移动互联网、云计算、大数据等新兴信息技术改变了传统的信息产生、传播、加工利用的方式，打破了信息不对称，降低了信息获取和加工成本，这将加速交易金融中介的脱媒化进程。如上图所示。

特别提醒

“脱媒”（disintermediation）一般是指在进行交易时跳过所有中间人而直接在供需双方间进行。在金融领域，脱媒是指“金融中介化”，因为存款人可以从投资基金和证券寻求更高回报的机会，而公司借款人可通过机构投资者出借债券获得低成本的资金，削弱了银行的金融中介作用。

大数据时代的信息处理过程中，各阶段的主要作用如下。

- 1. 数据产生阶段**
电子商务、移动互联网、物联网、社交网络等信息技术和模式的兴起，推动社会数据量呈现爆炸式增长，同时数据类型也从结构化向半结构化和非结构化扩张，人类进入了大数据时代。
- 2. 数据传播阶段**
社交网络使得每个人不仅是信息的消费者，也是信息的生产者，同时还实现了信息的双向传播，加强了互动与分享。
- 3. 数据存储阶段**
大数据处理技术提高了新的数据处理方式，特别是针对非结构化的数据处理方式，是传统数据处理方式的补偿。
- 4. 数据获取阶段**
搜索引擎技术通过信息搜索、组织和处理后，为用户提供检索服务，该技术满足了用户在信息大爆炸时代快速、低成本获取所需信息的需求，尤其是随着个性化搜索、精准搜索等技术的进一步发现，该功能价值将更加凸显。

数据仓库 → Hadoop 流

传统数据源 → 金融信息整合 → 新数据源

交易数据、应用数据、主数据、OLAP数据、ERP数据 → 结构化数据分析师 → 网络数据、社交数据、文本数据、传感器数据、RFID数据

精准与互动、精准分析迭代分析

页码 特别提醒 正文

32 33

(2) 最直观的图解：书中穿插了220多幅精美的插图与表格，直观、生动、丰富地对各知识点进行细致的讲解，读者可以一学就会，边学边用。



(3) 最精辟的内容：书中安排了10章互联网金融专题、130多个使用最频繁的精华知识点，进行了充分、深入的讲解，让读者一本书就能读懂互联网金融。



适合读者

本书结构清晰、语言简洁、图文并茂，适合互联网金融行业的从业者、对互联网金融感兴趣的人士，以及希望通过互联网金融这个新领域获得第一桶金的投资者与创业者阅读，也可作为相关企事业单位的互联网金融课程教材。

CONTENTS

目
录



第 1 章 | 互联网金融概述

- | | |
|--------------------|----|
| | 1 |
| • 认识：什么是互联网金融？ | 2 |
| • 掌握：互联网金融的特点 | 4 |
| • 明白：互联网金融的运行方式 | 6 |
| • 变化：金融行业的互联网化 | 7 |
| • 创新：融合经济衍生金融需求 | 9 |
| • 产业：互联网金融的潜在产业 | 11 |
| • 模式：金融互联网化平台模式 | 13 |
| • 前景：互联网金融发展趋势 | 14 |
| • 银证保：三大领域的创新应用 | 16 |
| • 信托业：互联网金融的变革 | 17 |
| • 生态系统：互联网金融的创新与融合 | 19 |
| • 运作模式：未来的互联网金融格局 | 20 |



第 2 章 | 大数据金融时代

- | | |
|-----------------------|----|
| | 21 |
| • 认识：大数据金融是什么？ | 22 |
| • 规模：金融行业大数据达到一定规模 | 23 |
| • 核心：互联网金融的核心是大数据 | 25 |
| • 作用：大数据在互联网金融发展中的作用 | 26 |
| • Web技术：人、机、物融合的大数据时代 | 27 |
| • 社交网络：颠覆互联网金融行业 | 29 |
| • 云计算：金融业的新模式 | 30 |
| • 解决方案：大数据时代的信息处理 | 32 |
| • 运用：大数据做到精准定位和营销 | 34 |

- 和讯网：用大数据预测宏观经济 35
- 九次方：构筑企业大数据金融 36
- 浪潮：打造金融大数据一体机 38
- 淘宝网：掘金大数据金融市场 39
- Kabbage：用大数据开辟新路径 41
- 东方财富：海量用户和数据的变现 43



第 3 章 | 移动支付与第三方支付

- 核心：互联网金融的核心是支付 46
- 推动：第三方支付促进金融业发展 48
- 支付新局：BAT均涉足移动支付 49
- 支付宝：随时随地安全支付 51
- 网络信用卡：开拓支付新路 53
- 微信“抢红包”：点燃移动支付大战 55
- PayPal：全球电子支付鼻祖 57
- Square：开始支持个人转账服务 58
- 平安“钱眼”：神秘的电子钱包 59
- 易宝支付：支付+金融+营销 61
- 汇付天下：第三方支付领域杀出的黑马 62
- 付费通：打造线上线下一体化支付平台 63
- 拉卡拉“替你还”：最高可借款1万元 64
- 微博支付：打造最高效的社交商务平台 65
- 手机QQ钱包：腾讯抢食移动支付 67
- 工银e支付：紧跟移动互联网金融潮流 69
- 百度钱包：包含生活及理财服务 71



第4章 | 互联网理财平台

74

- 选择：可靠的互联网理财平台 75
- 券商平台：从线下开始向线上转移 76
- 百度理财：互联网金融的新布局 77
- 招财宝：随时变现的定期理财平台 80
- 微金所：锻造“金融交易所”平台模式 81
- 民生银行：“两小金融”零售战略 82
- 抱财：安全、多利的互联网金融服务平台 83
- 平安银行：橙e互联网金融平台 85
- 第一创业：打出“宝宝”理财创新牌 86
- 500彩票网：打造新的互联网理财平台 88
- 票据宝：互联网金融票据理财平台 89



第5章 | 移动互联网金融

92

- 认识：移动互联网金融的特点 93
- 发展趋势：移动金融将颠覆传统金融 94
- 金融动态：移动互联网三大投资方向 96
- 传统银行业：携手机银行入驻移动金融 97
- 微信银行：移动互联网金融先驱 100
- 盈盈理财：让口袋里的财富增值 101
- 招财：低风险和稳定收益的理财服务 104
- 帮你盈：专注小微商户的移动金融平台 105
- 挖财：手机里的个人记账+理财平台 107
- 铜板街：移动综合理财交易平台 108



第6章 | 金融电商：以互联网技术为核心

110

- 阿里金融：让诚信创造财富 111
- 小银票：京东金融布局票据市场 113
- 京东白条：先消费，后付款 114
- 敦煌网：互联网时代的供应链金融 115
- 苏宁易购：推出“对公理财”产品 116
- 网盛融资：互联网金融服务平台 118
- 微财富：新浪互联网金融理财平台 119
- 沃百富：联通互联网金融理财平台 122
- 携程：在线旅游巨头试水互联网金融 123
- 58同城：探索O2O互联网金融 125
- 金融一号店：高端金融服务平台 126
- 1号店：上线“1金融”平台 128



第7章 | 宝类产品：互联网基金理财

130

- 货币基金：“宝宝”们的春天 131
- 阿里余额宝：互联网金融的代表 133
- 理财通：基于微信的金融理财开放平台 136
- 工银薪金宝：收益与资金流动兼顾的理财产品 137
- 平安盈：让每1分闲钱都享好收益 139
- 掌柜钱包：新一代余额理财工具 140
- 话费宝：手机话费也能理财 141
- 现金宝：快速存取，每天利滚利 142
- 添益宝：理财收益、支付优惠两不误 143

- 活期宝：收益不间断，投资更灵活 144
- 华夏薪金宝：采用智能自动申赎的货币基金 146
- 和聚宝：移动“和包”让理财进入4G时代 147
- 小金库：京东金融平台的“开门红” 148
- 收益宝：稳定高收益，踏实省心 149
- 盈利宝：集储蓄和理财功能于一体 150



第 8 章 | 网络贷款：足不出户完成贷款

151

- 认识：什么是P2P借贷？ 152
- 掌握：P2P借贷的特点 153
- 熟悉：P2P借款的业务流程 154
- 平台模式：实现资金的融通 156
- 担保模式：实现参与各方的多赢 157
- 债券转让模式：适合线下的P2P借贷 158
- 传统P2P模式：最纯粹的P2P借贷 160
- 金融机构模式：“搜索+比价”是核心 161
- 要点：筛选P2P平台的六大技巧 162
- 阿里小贷：打造闭环供应链金融 164
- 积木盒子：风险收益均衡的P2P平台 166
- Lending Club：美国最大的P2P借贷平台 167
- 搜狐搜易贷：聚焦民间小微借贷 168
- 人人聚财：提供专业金融信息中介服务 169



第 9 章 | 众筹融资：众人拾柴火焰高

170

- 认识：什么是众筹融资？ 171
- 金融特色：众筹融资的特点 172
- 众筹流程：众筹项目的运作流程 173
- 关联形态：众筹融资的产业链 174
- 市场发展：全球众筹融资的规模 175
- 众筹模式：众筹网站的4大模式 177
- 债权众筹：P2P借贷另一种说法 178
- 股权众筹：投资更有保障 179
- 回报众筹：更多的投资热情 181
- 捐赠众筹：进行无偿捐赠 182
- 圈子经济：众筹背后的秘密 183
- 众筹网APP：把想法秀出来 184
- 天使汇：让靠谱的项目找到靠谱的钱 186
- 大家投：屌丝帮助屌丝的众筹创业 187
- 快男电影：20天“众筹”500万 188
- inWatch Z：众筹模式下的智能腕表 189



第 10 章 | 互联网保险：保险全程网络化

191

- 认识：什么是互联网保险？ 192
- 对比传统：互联网保险具有五大特征 193
- 潜力分析：互联网保险的发展前景 194
- 互联网技术：深入渗透保险价值链 195
- 淘宝：保险产品多、选择面更广 197

• 苏宁保险：发挥线上线下结合的优势	198
• 京东：推出超级理财联姻保险产品	199
• 众安保险：服务互联网的方方面面	200
• 生命人寿：“宝贝存钱罐”	201
• 太平洋保险：打造智能化互联网保险服务	202
• 泰康人寿：微信+保险=“求关爱”	204
• 阳光保险：移动互联网“摇钱术”	205
• 网易超级理财日：高收益保险理财	206
• 平安保险：“518平安保险节”	207

第

1章

互联网金融概述



学前提示

互联网金融，已成为当下最热门的话题之一。各大互联网企业也都纷纷效仿进军金融业。那什么才是互联网金融？理论上，任何涉及到广义金融的互联网应用，都应该是互联网金融，包括但不限于为第三方支付、在线理财产品的销售、信用评价审核、金融中介、金融电子商务等模式。



要点展示

- 认识：什么是互联网金融？
- 掌握：互联网金融的特点
- 明白：互联网金融的运行方式
- 变化：金融行业的互联网化
- 创新：融合经济衍生金融需求
- 产业：互联网金融的潜在产业
- 模式：金融互联网化平台模式
- 前景：互联网金融发展趋势
- 银证保：三大领域的创新应用
- 信托业：互联网金融的变革
- 生态系统：互联网金融的创新与融合
- 运作模式：未来的互联网金融格局

认识：什么是互联网金融？

第三方支付

第三方支付就是一些和产品所在国家以及国外各大银行签约，并具备一定实力和信誉保障的第三方独立机构提供的交易支持平台。



互联网金融

众筹融资

众筹融资是通过过社交网络募集资金的互联网金融模式。众筹，就是集中大家的资金、能力和渠道，为小企业、艺术家或个人进行某项活动等提供必要的资金援助。

P2P小额信贷

P2P小额信贷是一种将互联网、小额信贷等紧密联系的个人对个人的直接信贷模式。通过P2P网络融资平台，借款人直接发布借款信息，出借人了解对方的身份信息、信用信息后，可以直接与借款人签署借款合同，提供小额贷款，并能及时获知借款人的还款进度，获得投资回报。

互联网金融是传统金融行业与互联网精神相结合的新兴领域。从广义上讲，凡是具备互联网精神的金融业态统称为互联网金融。而从狭义的金融角度来看，则应该定义在跟货币的信用化流通相关层面，也就是资金融通依托互联网来实现的方式。以互联网为代表的现代信息科技，特别是移动支付、云计算、社交网络和搜索引擎等，将对人类金融模式产生根本影响。

目前来看，互联网金融包括第三方支付、P2P小额信贷、众筹融资以及其他网络金融服务平台。

1. 第三方支付

2013年中国第三方互联网支付市场交易规模达53729.8亿元，同比增长46.8%，整体市场持续高速增长，在整体国民经济中的重要性进一步增强。

在通过第三方支付平台的交易中，买方选购商品后，使用第三方平台提供账户进行货款支付，由第三方通知卖家货款到达、进行发货；买方检验物品后，就可以通知付款给卖家，第三方再将款项转至卖家。

移动支付由于其个性化的特点，具备交易追溯到具体交易人的特点，非常

适合交易。从发展角度来看，移动支付是第三方电子支付的一大趋势。

目前，获得第三方支付牌照的企业累计已有223家，如支付宝、财付通、快钱、北京银联、快付通、汇付天下、拉卡拉、网银在线、钱袋、盛大支付等。

2. P2P小额信贷

P2P（Peer to Peer、“个人对个人”）小额信贷是一种将互联网、小额信贷等创新技术、模式紧密联系的民间借贷形式，极大限度地为熟悉或陌生的个人提供透明、公开、直接、安全的小额信贷交易的机会。

目前，国内的P2P融资平台有宜信网、人人贷、拍拍贷等，这种业务雏形可以追溯到最早的个人互助借贷模式：北美华人社区的“标会”或“台会”，亲戚、朋友及社会团体之间通过小额信贷来解决对资金的燃眉之急。



特别提醒

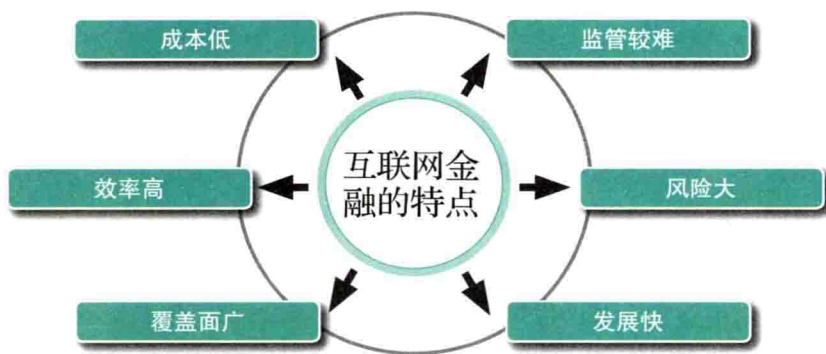
互联网金融的发展已经历了网上银行、第三方支付、个人贷款、企业融资等多阶段，并且越来越在融通资金、资金供需双方的匹配等方面深入传统金融业务的核心。中国涌现了P2P等广义上的互联网金融企业，也出现了清华大学五道口金融学院互联网金融实验室这样的研究机构，同时也可以看到很多狭义上的互联网金融企业悄然出现。

3. 众筹融资

众筹的兴起，源于美国的大众筹资网站Kickstarter，该网站通过搭建网络平台面对公众筹资，让有创造力的人可能获得他们所需要的资金，以便实现他们的梦想。

众筹模式的兴起打破了传统的融资模式，人人均能通过该种众筹模式获得从事某项创作或活动的资金，使得融资的来源不再局限于风投等机构。

掌握：互联网金融的特点



在过去的2013年，互联网金融在中国是最火热的话题之一：3月，央行行长周小川表示支持以科技促进金融业发展；11月，“余额宝”规模接近2000亿元；12月《互联网金融专业委员会章程》以及《互联网金融自律公约》颁布。

在全民理财的时代里，在互联网已改变生活方式的今天，在经济结构调整的进程中，互联网金融正在汹涌而来。网络与金融结合创新的政策环境、市场环境均已具备，网络与金融结合的各类自发自主创新的产品、服务也日趋增多。

以下主要探讨互联网金融目前呈现的特点，以及结合互联网发展的优势，传统金融在融合互联网基础上的发展趋势。

1. 成本低

移动互联网使金融产品随时随地交易，降低交易成本。在互联网金融模式下，资金供求双方可以通过网络平台自行完成信息甄别、匹配、定价和交易，无传统中介、无交易成本、无垄断利润。金融机构可以避免开设营业网点的资金投入和运营成本；消费者可以在开放透明的平台上快速找到适合自己的金融产品，削弱了信息不对称程度，更省时省力。



特别提醒

手机网络商务应用，如网络银行和网上支付等使金融产品可随时购买交易，并且大大降低了交易成本。例如股票、期货、黄金交易、中小企业融资、民间借贷和个人投资渠道等信息快速匹配，极大提高了效率。

2. 效率高

互联网金融业务主要由计算机、智能手机等智能设备处理，操作流程完全标准化，客户不需要排队等候，业务处理速度更快，用户体验更好。用户可以在自己方便的时候，使用智能手机或PDA查找、选择及购买商品和服务。

3. 覆盖面广

在互联网金融模式下，客户能够突破时间和地域的约束，在互联网上寻找需要的金融资源，金融服务更直接，客户基础更广泛。此外，互联网金融的客户以小微企业为主，覆盖了部分传统金融业的金融服务盲区，有利于提升资源配置效率，促进实体经济发展。

4. 发展快

依托于大数据和电子商务的发展，互联网金融得到了快速增长。以余额宝为例，余额宝上线18天，累计用户数达到250多万，累计转入资金达到66亿元。据悉，余额宝规模已达到500亿元，成为规模最大的公募基金。

5. 监管较难

互联网金融在中国处于起步阶段，还没有监管和法律约束，缺乏准入门槛和行业规范，整个行业面临诸多政策和法律风险。

6. 风险大

互联网金融没有接入人民银行征信系统，也不存在信用信息共享机制，不具备类似银行的风控、合规和清收机制，互联网金融违约成本较低，容易诱发恶意骗贷、卷款跑路等风险问题。例如，已有众贷网、网赢天下等P2P网贷平台宣布破产或停止服务。另外，网络金融犯罪问题不容忽视，一旦遭遇黑客攻击，互联网金融的正常运作会受到影响，危及消费者的资金安全和个人信息安全。