

高职高专金融保险专业系列教材
金融保险企业岗位培训教材

网络金融 原理与实务

张 峰 主 编

曹 敏 彭爱美 副主编



清华大学出版社

高职高专金融保险专业系列教材
金融保险企业岗位培训教材

网络金融 原理与实务

张 峰 主编

曹 敏 彭爱美 副主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书依据网络金融基本业务与实际处理流程,结合现代网络金融服务业的创新与发展,系统地介绍了电子货币、电子支付系统、网络银行、网络证券、网络保险、网络金融法律规范、网络金融风险与监管等基本知识及实务,并通过网络银行与网络证券等教学实践课程加强操作技能训练与应用能力培养。

本书采取新颖、统一的格式化体例设计,并具有知识系统、通俗易懂、案例真实生动、注重实践技能的提高等特点。本书既可以作为高职高专金融管理、金融信息技术应用、电子商务等专业的教材,也可以作为金融网络公司、金融服务机构从业人员的培训教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

网络金融原理与实务/张峰主编. —北京:清华大学出版社,2012.3

(高职高专金融保险专业系列教材 金融保险企业岗位培训教材)

ISBN 978-7-302-27704-0

I. ①网… II. ①张… III. ①互联网络—应用—金融—高等职业教育—教材 IV. ①F830.49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 276308 号

责任编辑:刘士平 陈凌云

封面设计:常雪影

责任校对:袁 芳

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62795764

印 刷 者:北京富博印刷有限公司

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:15

字 数:361千字

版 次:2012年3月第1版

印 次:2012年3月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:30.00元

编 委 会

主 任：牟惟仲

副主任：丁建忠 吴江江 冀俊杰 赵志远 王绪瑾 郝建忠 鲁瑞清

宋承敏 王茹芹 车亚军 宁雪娟 王 松 林 辉 李大军

编 委：齐瑞宗 薛继豪 盛定宇 孟繁昌 李 洁 崔晓文 赵秀艳

苏艳芝 王晓芳 梁红霞 李姝钰 周 鹏 左卫丰 贾晓龙

齐众希 丁玉书 徐炳倩 王桂霞 吴 跃 刘鲁晶 魏政文

李晓莉 韩维熙 李淑娟 裴 斐 罗佩华 曹 敏 张武超

王 丽

总 编：李大军

副总编：黑 岚 张 峰 卜小玲 刘淑娥 彭爱美 温 智

序 言

PREFACE

随着改革开放进程的加快和社会主义市场经济的快速发展,特别是在加入 WTO 后,中国经济建设已经连续多年保持着持续高速增长的态势,社会经济生活进入了一个最为活跃的历史发展时期。金融体系是市场经济运行的主体;金融既是国家经济的命脉,也是现代经济的核心;金融服务于企业,惠及千家万户;金融保险在国家经济发展、改善民生、构建和谐社会等各方面发挥着越来越重要的作用。

近年来,在经历美国金融风暴、欧债危机加剧、金融危机蔓延全球的同时,随着中国、印度、越南等国经济的高速稳定发展,财富正在迅速向亚洲转移。海外资本已将目光转向亚洲、转向中国,大量国外资本和金融机构涌入我国。随着我国商业银行的整体上市,随着证券、保险业急速拓展业务,面对国内外金融市场激烈竞争的压力,我国金融保险企业加快了管理体制与运营模式的创新和改革,也促使我国金融业和保险业加速融入经济全球化的大潮之中。

为支持“中、小、微”型企业和文化创意企业发展,为适应中国经济国际化发展趋势,为配合国家经济体制和金融保险业改革进程,国家出台了一系列关于“金融与保险”的新政策、新法规和新制度。金融业发展的新形势,对金融服务企业人员提出了更高的从业要求,行业企业呼唤有知识、会操作、能顶岗的实务型金融业务专业人才,本系列教材的出版有力地配合了高职高专教学创新和教材更新,体现了高职高专办学育人注重职业性、实践性、应用性的特色,以满足社会需求,为国家经济建设服务。

本系列教材作为高职高专金融管理专业的特色教材,分为银行和保险业务两部分,共计 12 本。各本教材以科学发展观为统领,严格按照教育部关于“加强职业教育、突出实践技能与能力培养”的教育教学改革要求,根据高职高专的教学特点和培养目标,结合当前金融体制改革的新思路、新举措和发展趋势,结合国家正在启动的毕业生就业工程,针对市场对金融岗位用人的实际需求,组织多年从事金融保险课程教学的高职高专教师与具有丰富实战经验的金融专家共同编写。

由于本系列教材紧密结合中国金融业的改革与发展,注重前瞻性,系统地对金融经营理念、组织结构、技术手段、服务功能、业务流程和市场监管及有效防范与化解风险等内容从理论到实践进行了阐述和分析,以实例为引导,图文并茂,通俗易懂,便于学生理解,因此本套教材既可作为高职高专金融、保险、工商管理、财税、经济管理等相关专业教学的首选教材,也可以作为金融保险企业从业人员在岗继续教育和参加各类专业资格证书考试的培训教材,对于广大社会读者也是非常有益的参考读物。

在教材编写过程中,我们借鉴了大量国内外金融与保险方面的书刊资料和国家近年来出台的关于金融与保险的政策法规及管理制度,得到了有关金融行业企业领导与专家的指导,在此一并致谢。希望全国各地高职高专院校积极选用本套教材,并多提改进意见,以使教材不断完善与提高。

前言

FOREWORD

金融是国家经济的血脉,网络是现代经济的神经中枢。随着科技进步和金融服务业的创新,网络经济促动电子商务发展,金融信息技术应用催生网络金融发展。网络金融作为现代金融业的重要组成部分,对方便居民、惠及企业、改善民生、构建和谐社会、支持国家经济建设、推动国民经济信息化发展等各方面发挥着极其重要的作用。

伴随网络金融的产生和快速发展,银行、保险、证券、期货等金融服务业纷纷建立网站并迅速扩大网上业务。面对国内外网络金融市场的激烈竞争,网络化对传统金融理论和经营模式产生了巨大的冲击,也对金融各类型企业的创新服务和管理人员及从业者提出了更高的要求。加速知识更新、技能更新、管理更新,加强网络金融实操型技能人才培养已成为当前亟待解决的问题。本书的出版有效解决了高职教学和金融企业的急需,满足了社会需求。

本书作为高职高专金融管理专业的特色教材,严格按照教育部关于“加强职业教育、突出实践技能和能力培养”的教学改革要求,结合网络金融的职业特点,注重应知应会技能训练;本书的出版不仅有力地配合了高职教学创新和教材建设,也体现了高职办学育人注重职业性、实践性、应用性的特色。

全书共十章,以学习者应用能力培养为主线,依照网络金融业务开展的基本过程和规律,根据高等职业教育的教学特点和培养目标,结合当前金融体制改革的新举措和商业银行与证券公司业务的新发展,并按照简洁与实用的总体原则设计编写。主要内容包括:电子货币、电子支付系统、网络银行、网络证券、网络保险、网络金融法律规范、网络金融风险与监管等基本知识及实务,并通过网络银行与网络证券等教学实践课程的安排,加强操作技能训练与应用能力的培养。

本书采取新颖、统一的格式化体例设计,并具有知识系统、内容丰富、通俗易懂、案例真实生动、注重实践实训的特点。本书既可以作为高职高专金融管理、金融信息技术应用、电子商务等专业的教材,也可以作为金融网络公司、金融服务机构从业人员的培训教材。

本书由李大军进行总体方案策划并具体组织,张峰主编并统稿,曹敏和彭爱美为副主编,由南天金融信息公司周鹏总工程师审定。参编人员有:张峰(第一章、第四章、第九章、第十章),曹敏(第二章、第三章),梁红霞(第五章),彭爱美(第六章、第七章),王丽(第八章),赵茜、景玥、赵立群、李瑶(附录)。华燕萍负责全书修改和版式整理,李晓新负责本书课件的制作。

在编写过程中,我们参考了大量国内外有关网络金融的书刊资料和国家关于网络金融

管理的最新法规及政策,精选收集了金融业界最新的典型案例,并得到金融行业协会和电子商务企业 CEO 的支持与指导,在此一并致谢。由于编者水平有限,书中难免存在疏漏和不足之处,恳请各位专家和广大读者给予批评指正。

编 者

2011 年 11 月

目 录

CONTENTS

第一章 网络金融概述.....	1
第一节 网络金融的产生.....	2
一、网络金融的内涵.....	2
二、网络金融的产生背景.....	3
第二节 网络金融的特点与影响.....	6
一、网络金融的特点.....	6
二、网络金融对传统金融的影响.....	7
第三节 网络金融的发展历史与现状.....	9
一、网络金融的发展历史.....	9
二、国外网络金融发展概况.....	10
三、我国网络金融发展现状.....	12
本章小结.....	16
思考题.....	16
实践课堂.....	16
第二章 电子货币.....	17
第一节 电子货币概述.....	18
一、电子货币的含义.....	18
二、电子货币的特征.....	19
三、电子货币的职能.....	20
第二节 电子货币的类型.....	24
一、电子货币的分类.....	25
二、银行卡.....	26
三、电子支票.....	29
四、电子现金.....	31
五、电子钱包.....	33
六、其他电子货币.....	35
第三节 电子货币发展问题与趋势.....	38
一、电子货币的发展历程.....	38
二、电子货币发展的问题.....	41

三、电子货币发展的趋势	42
本章小结	44
思考题	44
实践课堂	45
第三章 电子支付系统	46
第一节 电子支付系统概述	47
一、电子支付系统的概念	47
二、电子支付系统的功能	47
三、电子支付系统的发展	48
第二节 电子支付的网络系统	53
一、支付概述	53
二、电子支付系统的构成	54
三、电子支付系统的模式	56
四、电子商务支付系统的安全协议	62
第三节 我国现代化支付系统的建设及其发展	65
一、我国支付清算系统的构成	65
二、中国国家金融数据通信网	72
三、我国支付系统的发展	73
本章小结	76
思考题	76
实践课堂	76
第四章 网络银行	78
第一节 网络银行概述	79
一、网络银行的概念	79
二、网络银行兴起的原因	80
三、网络银行的特征	80
四、网络银行的发展	81
第二节 网络银行的主要业务	84
一、公司银行业务	85
二、个人银行业务	86
三、公共信息服务	87
四、注册开户	88
五、国外网上银行金融产品	89
第三节 网络银行系统建设	91
一、网络银行的系统构成	92
二、网上银行系统建设的要素	93
三、网络银行的建立过程	94

第四节 网络银行的风险及防范	97
一、网络银行的技术风险	97
二、网络银行的业务风险	100
三、网络银行风险防范	102
第五节 网络银行的发展趋势	106
一、我国网络银行发展中的主要问题	106
二、发展我国网络银行的策略	108
本章小结	110
思考题	110
实践课堂	111
第五章 网络证券	112
第一节 网络证券概述	113
一、网络证券与网络证券交易	113
二、网络证券的特征	114
三、网络证券的功能	115
四、网络证券的优、劣势	115
第二节 网络证券业务	116
一、网上证券发行	116
二、网上证券交易	120
三、网上证券信息服务	120
第三节 网络证券的发展概况	121
一、国外网络证券发展概况	121
二、国内网络证券发展概况	123
本章小结	126
思考题	127
实践课堂	127
第六章 网络保险	128
第一节 网络保险概述	129
一、网络保险的概念	130
二、网络保险的特性	130
三、网络保险的优势	131
第二节 网络保险的业务与管理	132
一、网络保险的功能	132
二、网络保险的基本业务	133
三、网络保险的业务流程	134
四、网络保险的管理	135
第三节 网络保险的产生与发展	137

一、国外网络保险的产生与发展	137
二、国内网络保险的产生与发展	138
三、我国网络保险目前存在的问题	139
四、对我国网络保险发展的建议	141
五、我国网络保险的发展前景	142
本章小结	143
思考题	144
实践课堂	144
第七章 网络金融风险与监管	145
第一节 网络金融风险与管理	146
一、网络金融风险概述	146
二、网络金融风险的内容	147
三、网络金融风险的管理	150
第二节 网络金融监管	151
一、网络金融监管的概念与特点	151
二、网络金融监管的内容	152
三、加强网络金融监管的措施	154
第三节 网络金融监管现状	155
一、国外网络金融监管现状	155
二、国内网络金融监管现状	156
本章小结	161
思考题	162
实践课堂	162
第八章 网络金融法律规范	163
第一节 电子货币的法律规范	164
一、电子货币的法律地位规范	164
二、电子货币的发行主体规范	165
三、电子货币的流通规范	166
四、电子货币的恶行规范	166
第二节 电子支付的法律规范	168
一、电子支付的立法概况	168
二、电子支付的当事人及其权利义务	169
三、小额电子支付各方的责任规定	170
四、大额电子资金划拨中的法律责任	171
第三节 网络银行的法律规范	173
一、网络银行的市场准入制度	173
二、网络银行的市场监督与管理	174

三、网络银行业务的法律责任	175
第四节 网络证券的法律规范	177
一、对网络证券交易系统设立主体资格的法律规范	177
二、对网络证券交易系统技术准入条件的法律规范	178
三、网上信息披露的法律规范	179
第五节 网络保险的法律规范	181
一、网络保险合同的成立与生效	182
二、格式条款的说明义务	183
三、保险费的支付	183
本章小结	184
思考题	185
实践课堂	185
第九章 网络银行实践	186
实践训练一 网络银行的开通	186
一、网络银行开通业务流程	187
二、网络银行开通实践	187
实践训练二 网络支付手机话费	192
一、网络支付手机话费开通业务流程	193
二、网络支付“神州行”手机话费功能的开通	193
实践训练三 开通网络银行专业版	198
一、网络银行专业版开通业务流程	198
二、网络银行专业版开通实践	199
第十章 网络证券实践	204
实践训练一 证券买卖及相关业务操作	204
一、普通委托	204
二、选择委托	207
三、清仓委托	208
四、代理委托	209
五、其他委托	210
实践训练二 网络证券模拟交易	211
一、行情软件的下载与应用操作	211
二、模拟账户的建立与使用	212
附录	213
附录 A 非金融机构支付服务管理办法	213
附录 B 电子认证服务管理办法	219
参考文献	225

网络金融概述

主要内容

- (1) 网络金融的产生;
- (2) 网络金融的特点;
- (3) 网络金融的现状。

学习目标

- (1) 了解网络金融产生的背景及其发展进程,了解网络金融的发展现状;
- (2) 掌握网络金融的内容、特点及其影响。

技能要求

- (1) 熟悉并掌握各类网络金融网站的登录和信息查询方法;
- (2) 尝试分析网络金融的利弊。



案例导读

金融信息化建设助推宁波经济发展

2010年5月15日至16日,上海世博会首个主题论坛“信息化与城市发展”在宁波举办。论坛期间,宁波金融IC卡技术成功地应用于“主题论坛卡”,实现了会务的签到、身份识别、参观点检票、专用大巴的上下客统计、人员流动管理等信息识别功能,为参会嘉宾、媒体和工作人员提供了身份识别和电子交易服务。

成绩的取得,来自人民银行宁波市中心支行依托网络平台、先进技术、横向合作和资源共享,不断推动金融信息化建设进程所付出的努力。近年来,人民银行宁波中支通过创新金融服务,有效促进了辖区经济发展,惠及了民生。

2009年5月,在应对国际金融危机冲击的背景下,人民银行宁波中支联合商务部门在全国首创了“宁波市外经贸企业网上融资平台”。截至2010年5月4日,已有256个金融机

构用户入驻平台,其中包括银行用户(含分支机构)229个,小额贷款公司1个,担保公司26个。接受融资申请75次,融资需求金额5.3亿元人民币,实现融资放贷2.9亿元。

目前平台功能仍在不断提升,扩展了出口退税账户托管贷款证实书查询系统,为外贸企业使用出口退税账户托管贷款提供了新的便利。下一步还将建立出口信用保单融资系统、海外投融资系统等。

2009年,金融IC卡多应用技术在宁波试点成功,目前已经成为人民银行总行在全国着力推广的金融IC卡应用“宁波模式”。据了解,宁波金融IC卡适应了城市信息化服务的需要,体现了科技、金融、市政服务三者的有效结合,具有高度安全性、整合性和便利性。截至2010年5月16日,宁波金融IC卡发卡量已超过16万张,全面开通了市公交总公司下属125条线路刷卡应用,可在5000多家商户刷卡消费,校园卡、出租车的刷卡也即将广泛应用。

为促进金融IC卡在商业服务以及公共服务领域的广泛使用,人民银行宁波中支致力于推进金融IC卡多应用的各项新型业务。2009年10月,联合中国银联、商业银行和中国移动在国内率先推出银行卡手机多应用业务,它通过在金融IC卡上集成手机SIM卡功能,使手机成为集购物、公交、地铁、高速、社保、加油等多功能于一体的综合性交易工具,为人们的生活带来了便利。

资料来源:牛娟娟.金融信息化建设助推宁波经济发展.金融时报,2010-05-22

问题:

1. 什么是网络金融?
2. 网络金融与金融信息化有何区别?
3. 网络金融与电子商务有何关系?
4. 网络金融与传统金融相比有何利弊?
5. 如何促进网络金融健康发展?

进入20世纪90年代以来,随着信息网络技术的迅猛发展,经济网络化的特征日益显著,金融业作为现代经济的核心和支柱产业,经历了多种形式的重组和创新,网络金融这一全新的概念也应运而生。网络技术开始广泛应用于金融业的各个领域,并逐渐对传统金融的业务运作和政策监管产生深远的影响。网络金融作为现代金融的新典范,成为未来金融业发展的重要趋势之一。

网络金融的研究领域十分广泛,既包括从电子网络化视角对货币支付手段的分析,也涵盖银行、证券、保险、期货等金融业务的网络化应用,还涉及网络金融监管和货币政策等宏观层面的内容。本章将介绍网络金融的产生背景、特点、影响及其发展现状。

第一节 网络金融的产生

一、网络金融的内涵

网络金融又称电子金融(E-finance),是以计算机通信网络为支撑的各项金融活动、制度和行为的总称,包括电子货币、电子支付、网络银行、网络保险、网络证券以及网络金融安全、管理和政策等内容。网络金融不同于传统的金融活动,是存在于电子空间中,呈现网络化运

行的金融活动,是网络经济时代的新型金融运行模式。

网络金融的主要内容包括网络金融基本业务、网络金融经营与管理以及网络金融宏观政策等几个组成部分。

(一) 网络金融基本业务

网络金融基本业务是以计算机网络为媒介,为客户提供的新型金融服务,包括网络银行、网络保险、网络证券与期货等。例如,网络银行就是利用互联网通信技术为客户提供的跨时空、全方位的银行服务。与此类似,网络保险和网络证券是利用互联网通信技术,进行保险和证券服务的经济行为。

尽管以上各类网络金融业务提供的业务内容不同,但都具有以下几个特征。

(1) 网络金融业务依托现代通信技术,采用所谓鼠标键盘模式,虚拟化、网络化运行的特征使其不需要传统的营业场所等物理介质而存在着,服务的开展和业务的往来均可以数字化的形式在网络上进行。

(2) 网络金融业务直接面向消费者和终端客户,提高了服务效率,并为客户提供了更多主动选择的机会。

(3) 网络金融业务依托网络通信技术,超越时间和空间的限制,向更多客户提供更为全面的服务,拓展了服务范围和客户群体。

(二) 网络金融经营与管理

网络金融经营与管理是对网络金融相关业务的管理,存在于网络金融业务开展的各个阶段,包括针对产品策略、定价策略、渠道策略的营销管理,以及客户服务管理和安全管理等几个方面。

(三) 网络金融宏观政策

网络金融是传统金融在网络时代下全新的发展模式和发展方向,由此也带来了很多新的问题和思考。如何有效地制定及实施包含货币政策在内的网络金融政策,从而对网络金融进行有效的监管,预防潜在的金融风险,维护网络金融的安全和健康发展,是相关政策制定者和执行机关的关键课题;同时对于网络金融政策的研究也有着非常重要的实际意义。

二、网络金融的产生背景

(一) 网络经济的兴起

网络经济作为一种新的经济形态,是在经济全球化的背景下,以计算机和互联网通信技术为基础,高效率地实现信息、资金和物资流动的高级社会经济发展形态。网络经济不只是出现于某些特定的领域或行业,而是以网络化、信息化、数字化的形式渗透到整个经济系统中,体现为经济系统的升级,生产组织方式、消费结构和经济主体行为特征都因此发生了巨大的变化。因此,网络经济对整体经济的各个部门和行业都有着深刻的影响。

作为现代经济的核心和支柱产业,金融业是一个资本密集型的服务性行业。其业务主要涉及信息和资金的流动,而很少牵涉实体物质的流动。金融业的本质特点使其相比其他

产业更容易适应网络经济的要求,开展网络化运作和服务。因此,金融业也成为受到网络经济影响和冲击最为显著的产业之一。网络经济的兴起,促成了网络金融的产生,并推动其深入发展。

(二) 电子商务的迅猛发展

1. 电子商务的内涵

电子商务(Electronic Commerce)是指利用计算机和互联网通信技术,在电子空间所进行的各种商业贸易活动,包括消费者的网上购物、商户之间的网上交易和在线电子支付以及各种相关的商务活动、交易活动、金融活动和服务活动,是网络时代的一种新型商业运营模式。电子商务一般可分为企业对企业(B to B)、企业对消费者(B to C)和消费者对消费者(C to C)三种模式。

2. 电子商务的优势

电子商务所依托的互联网通信技术能够帮助商家之间进行实时的、直接的交流、谈判和交易。客户和商家之间可以利用互联网做到更好、更多的良性互动,极大地提高了服务质量和交易效率。

电子商务重新定义了传统的流通模式,在多个产业减少或消除了中间环节,使得大量在传统商务模式下不可能进行直接交易的供需方成为可能,从而在一定程度上改变了整个社会经济运行的方式。

电子商务使企业可以以相近的成本进入全球电子化市场,使得中小企业有可能拥有和大企业一样的信息资源,提高了中小企业的竞争能力,改变了世界范围内的竞争格局。正是由于其所拥有的诸多优势,电子商务在近年来飞速发展壮大,并深刻地影响了全球商务的发展格局。

3. 欧美国家电子商务的发展

随着互联网使用人数的增加,电子商务网站层出不穷,电子商务的市场份额也在全球各地迅速增长。尽管电子商务目前在整个经济中所占的比重还不小,但增速很快,已达到两位数。

例如,对电子商务零售业而言,根据 Forrester Research 市场研究公司数据,目前美国 B to C 站点销售额只占到总额的 6% 左右,估计到 2013 年比重会上升到 40%,而欧美国家电子商务的开展也不过才十几年的时间。

在美国,电子港湾(eBay)、亚马逊书城(Amazon)、戴尔(Dell)等著名的电子商务公司在各自的领域更是取得了令人瞩目的市场份额和利润。欧美国家电子商务的飞速发展主要得益于计算机和互联网的普及、信用卡制度的健全、物流配送体系的完善等因素。

4. 我国电子商务的发展

我国的电子商务,从 20 世纪 90 年代中后期开始萌芽并发展。从 1997 年开始,一些 IT 厂商和媒体以各种方式进行电子商务的“启蒙教育”,激发和引导了人们对电子商务的认识、兴趣和需求。其后,以网站为主要特征的电子商务服务商在风险资本的介入下成为中国电子商务最早的应用者,成为这一阶段中国电子商务的主力军。

2000 年左右,随着资本市场泡沫的破灭,电子商务开始跌入低谷,而传统企业却开始大