

General
Finance
Series

通用财经类系列

网络金融

(第二版)

◎ 杨天翔 薛誉华 刘 亮 编著

General Finance Series

通用财经类系列

网络金融

(第二版)

◎ 杨天翔 薛誉华 刘 亮 编著

图书在版编目(CIP)数据

网络金融/杨天翔、薛誉华、刘亮编著. —2版. —上海:复旦大学出版社,2015.1
(通用财经类系列)

ISBN 978-7-309-11033-3

I. 网… II. ①杨…②薛…③刘… III. 金融网络-高等学校-教材 IV. F830.49

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第244926号

网络金融(第二版)

杨天翔 薛誉华 刘 亮 编著

责任编辑/王联合 王雅楠

复旦大学出版社有限公司出版发行

上海市国权路579号 邮编:200433

网址:fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853

外埠邮购:86-21-65109143

扬中市印刷有限公司

开本 787×1092 1/16 印张 25 字数 549 千

2015年1月第2版第1次印刷

印数 1—4 100

ISBN 978-7-309-11033-3/F·2088

定价:49.00元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。

版权所有 侵权必究

杨天翔，男，电子商务专业，硕士，苏州大学副教授，主要研究领域为电子商务、网络金融、市场营销，出版有《电子商务管理》、《电子商务概论》、《网络金融》、《个人投资新思维》等。

薛誉华，男，金融学专业，博士，苏州大学教授，主要研究领域为金融学、网络金融等，出版有《网络金融》、《商业银行经营管理》、《各国中小企业政策性金融体系比较》、《扩张与收缩》、《金融扩张论》等。

刘亮，男，金融学专业，博士，苏州大学副教授，主要研究领域为金融学、网络金融等，出版有《资本约束与商业银行信贷亲周期研究》。

内 容 提 要

全书共分十一章，分别阐述了：网络金融概述、网络金融技术基础、网络支付与结算、网络支付工具、网络银行、网络证券、网络保险、网络金融创新、网络金融安全、网络金融风险、网络金融监管。

本书全面总结了近年来在网络金融领域发生的变革，归纳了其创新发展的脉络，系统探讨了网络金融传统业务在网络化发展方面的模式，着重剖析了网络金融创新业务的发展脉络及趋势，整合了网络金融领域的前沿发展理论与实践案例，具有前瞻性、探索性的特点。

本书适合本科财经类电子商务、金融学、市场营销、财务管理、工商管理等专业的学生作为专业课程教材，也可作为相关领域高级管理人员的参考学习用书及培训教材。

目录

· 网 · 络 · 金 · 融 · (第 二 版) ·

第一章 网络金融概述	1
第一节 电子商务的产生与发展	1
一、电子商务的概念与发展	2
二、我国电子商务的发展	7
三、电子商务催生在线支付业务发展	10
第二节 网络金融的发展	12
一、网络金融概述	12
二、传统金融的网络化转型	14
三、网络金融业务的创新发展	20
第三节 网络金融对社会经济的影响	25
一、网络金融在我国的发展	25
二、网络金融对传统金融业的影响	30
三、网络金融未来的发展	32

复习与思考	35
第二章 网络金融技术基础	36
第一节 网络通信基本技术	36
一、因特网的结构和功能	36
二、计算机网络的分类	38
三、网络协议与网络通信	40
第二节 数据库技术与应用	45
一、数据库原理	45
二、数据库的基本理论	47
三、网络数据库	50
四、数据仓库	51
第三节 网络金融平台建设	54
一、网络金融平台的要求	54
二、网络金融的局域网架构	56
三、网络金融的广域网架构	59
四、金融业网络平台的设计	64
复习与思考	67
第三章 网络支付与结算	69
第一节 网络支付与结算概述	69
一、结算的原理	69
二、网络支付概念	70
三、网络支付原理	71

第二节 网络支付系统	72
一、网络支付系统的构成	72
二、网络支付系统的特点	73
第三节 网上跨行支付系统	75
一、中国现代化支付系统	75
二、全球金融网络通信系统(SWIFT)	79
三、国际上主要的电子资金支付系统	81
第四节 第三方支付	83
一、第三方支付原理	83
二、第三方支付特征	85
三、第三方支付平台的运营模式	85
四、第三方支付的应用领域	86
第五节 移动支付	92
一、移动支付概述	92
二、移动支付的分类	94
三、移动支付的运作	99
复习与思考	104
第四章 网络支付工具	105
第一节 银行卡的网上支付	105
一、银行卡的分类	105
二、银行卡的网上支付模式	107
第二节 电子货币	110
一、电子货币概述	110
二、电子货币的功能	111

三、电子货币的形式	112
四、电子货币与传统货币的比较	115
第三节 电子钱包	116
一、电子钱包概述	116
二、电子钱包系统的运作	117
第四节 电子现金	120
一、电子现金概念	120
二、电子现金的应用	122
三、虚拟货币	123
四、虚拟信用卡	129
第五节 电子支票	132
一、电子支票原理	132
二、电子支票的特点和优势	134
三、我国电子支票的应用模式	134
四、国际上流行的几款电子支票系统	136
复习与思考	138
第五章 网络银行	139
第一节 网络银行概述	139
一、网络银行的概念	139
二、网络银行的特点	145
三、网络银行的优势	148
第二节 网络银行的功能	149
一、个人网银业务功能	149
二、企业网银业务功能	151
三、网银衍生业务功能	153

第三节 网络银行的运作模式	160
一、事业部模式	161
二、独立网银模式	161
三、联合模式	163
四、直销银行	163
第四节 手机银行	166
一、手机银行概述	166
二、手机银行的主要技术支持模式	168
三、手机银行的应用	170
复习与思考	173
第六章 网络证券	174
第一节 网络证券业务概述	174
一、网络证券业务的内涵	175
二、网络证券的发展	177
三、网络证券业务对传统证券业的影响	183
第二节 网上证券发行业务	185
一、网上证券发行业务的发展	186
二、网上证券发行的流程	188
第三节 网上证券交易业务	192
一、网上证券交易的方式	192
二、网络证券交易流程	194
三、移动证券	198
第四节 网络证券的创新发展	201
一、网络证券模式下的冲击	201
二、网络证券的转型	202

三、网络证券创新业务起航	206
复习与思考	210
第七章 网络保险	211
第一节 网络保险概述	211
一、网络保险的内涵	212
二、网络保险的发展及优势	214
三、网络保险对保险业发展的影响	220
第二节 网络保险的运作	225
一、网络保险的业务流程	225
二、网络保险的主要功能	228
三、网络保险的基本模式	232
第三节 网络保险的模式创新	238
一、网络保险产品的创新发展	238
二、保险业与其他行业的跨界发展	241
复习与思考	245
第八章 网络金融创新	246
第一节 网络金融创新业务概述	246
一、网络金融创新领域	247
二、对传统金融业的冲击	251
第二节 网络余额理财	253
一、网络余额理财概述	253
二、网络理财市场	256

第三节 P2P 网贷	259
一、P2P 网贷及其发展	259
二、P2P 网贷的主要模式及特征	261
三、P2P 网贷运作的问题	263
第四节 众筹	265
一、众筹的发展及运作	265
二、众筹的运营模式	268
第五节 网络融资服务的延伸	270
一、商业银行的网络信贷服务	271
二、主要商业银行的网络信贷服务	273
三、基于大数据的网络金融	278
复习与思考	281
第九章 网络金融安全	282
第一节 网络金融安全概述	282
一、网络金融的系统安全	283
二、网络金融安全的内容	288
三、网络金融安全措施	289
四、网络金融的安全要求	293
第二节 网络金融的安全技术	294
一、加密技术	294
二、数字签名	296
第三节 网络金融认证系统	297
一、网络认证技术	298
二、数字证书	304
三、防火墙技术	310

四、基于大数据分析的安全认证	311
第四节 网络金融安全协议与标准	313
一、SSH 协议	314
二、SSL 协议	314
三、PKI 协议	316
四、SET 协议	317
五、第三方支付行业数据安全标准	319
复习与思考	320
第十章 网络金融风险	321
第一节 网络金融风险概述	321
一、网络风险的实质	322
二、网络金融风险的特点	323
三、网络金融风险的成因	324
第二节 网络金融的经营风险	327
一、法律与政策风险	327
二、流动性风险	332
三、市场风险	334
四、信用风险	337
第三节 网络金融的安全风险	339
一、技术风险	339
二、数据安全风险	340
三、账户安全风险	341
四、网络安全协议漏洞风险	346
五、云计算数据安全	348
复习与思考	349

第十一章 网络金融监管	351
第一节 网络金融监管概述	351
一、网络金融监管的内涵	351
二、网络金融监管的模式	353
三、我国现阶段网络金融的监管	354
第二节 网络银行监管	356
一、网络银行的监管模式	356
二、中国的网络银行监管	357
第三节 电子货币监管	359
一、电子货币监管的发展	359
二、我国对电子货币的监管政策	361
第四节 网络证券与保险的监管	362
一、网络证券监管的现状	362
二、网络证券监管的完善	363
三、网络保险监管的现状	365
第五节 第三方支付的监管	366
一、我国第三方支付的管理政策	366
二、第三方支付业务规范监管	366
三、第三方支付准入与退出管理	367
四、第三方支付的货币资金监管	368
五、第三方支付的违规处罚	369
第六节 网络金融创新业务监管	370
一、网络金融创新业务的原则性监管	370
二、网络信贷的监管	372
三、众筹的监管	376
四、“余额宝”的监管	378

五、未来的展望	382
复习与思考	382
参考文献	384
后记	389

第一章 网络金融概述

学习目标

学完本章,应该能够:

1. 了解网络金融的基本概念及功能;
2. 了解电子商务与网络金融的关系;
3. 了解电子商务的社会影响;
4. 了解网络金融发展的动态;
5. 了解网络金融创新模式的进程;
6. 了解当前网络金融发展的趋势及其对社会经济的影响。

基本概念

电子商务、因特网、互联网、B-to-B、B-to-C、C-to-C、网络金融、金融电子化、电子金融、网络银行、网络证券、网络保险、“互联网金融”“金融互联网”“互联网精神”、普惠金融、民主金融

进入 20 世纪 90 年代以来,技术上的突破使得因特网发生了日新月异的变化,呈现出爆炸性增长。一种基于因特网、以交易双方为主体、以银行电子支付和结算为手段、以客户数据为依据的全新商务模式——电子商务(electronic commerce)应运而生。在电子商务的运作过程中,在线支付成为一个关键性的问题。金融业介入电子商务成为必然的趋势,金融业为电子商务的完成提供了支付和结算渠道,并且提高了运作效率。在电子商务的发展大潮中,金融业本身也在发生着巨大的变革。网络作为一种全新而有效的途径,正在改变着传统金融业的面貌,网上金融业务越来越受到用户的欢迎,现代电子商务技术已经为网络金融业务提供了可靠的技术支持。在网络金融环境下,传统金融业面临着挑战和变革。网络金融的发展有其本身的特征,并非是简单地将金融业务搬到网上,而这正是需要我们去研究和探讨的。

第一节 电子商务的产生与发展

电子商务对社会的影响是巨大的,在企业方面的直接影响可以概括为:降低采购成本、减少存货、缩短生产周期、提高用户服务效率、降低营销费用、创造销售机会、增强企业的竞争优势、提高企业知名度、提高经营效益等;对于消费者而言,节约了购物的挑选

时间、使购买活动没有时间限制,并且拥有自己决定价格的权力,可以在网上进行支付,使交易活动十分方便,更重要的是,在网络经济时代,消费者的形态发生了根本性的变化;对于整个社会来讲,有助于实现贸易的全球化、实时化、网络化、数字化,促进国际贸易的增长,改善贸易环境,加快社会信息化的进程。

一、电子商务的概念与发展

(一) 电子商务的概念

在国际上,电子商务至今还没有统一的定义,目前在国际上应用最多的有两个名字,分别是 electronic commerce(e-commerce 或 EC)和 e-business。

1997年11月6日至7日在法国巴黎举行的国际商会世界电子商务会议对此的定义是:“电子商务(electronic commerce)是指对整个贸易活动实现电子化。”

欧洲议会关于“电子商务”给出的定义是:“电子商务是通过电子方式进行的商务活动。它通过电子方式处理和传递数据,包括文本、声音和图像。它涉及许多方面的活动,包括货物电子贸易和服务、在线数据传递、电子资金划拨、电子证券交易、电子货运单证、商业拍卖、合作设计和工程、在线资料、公共产品获得。它包括了产品(如消费品、专用设备)和服务(如信息服务、金融和法律服务)、传统活动(如健身、体育)和新型活动(如虚拟购物、虚拟训练)。”

美国学者瑞维·卡拉科塔(Ravi Kalakota)和安德鲁·B.温斯顿(Andrew B. Winston)在他们著名的《电子商务的前沿》一书中提出:“广义地讲,电子商务是一种现代商业方法。这种方法通过改善产品和服务质量、提高服务传递速度,满足政府组织、厂商和消费者的建低成本的需求。这一概念也用于通过计算机网络寻找信息以支持决策。一般来讲,今天的电子商务通过计算机网络将买方和卖方的信息、产品和服务联系起来,而未来的电子商务则通过构成信息高速公路的无数计算机网络中的一条将买方和卖方联系起来。”

世界贸易组织(WTO)在电子商务专题报告中指出,电子商务就是通过电信网络进行的生产、营销、销售和流通活动,不仅指基于因特网的交易,而且指所有利用电子信息技术来解决问题、降低成本、增加价值和创造商机的商务活动,包括通过网络实现从原材料查询、采购、产品展示、订购到出品、储运,以及电子支付等一系列的贸易活动。

国内方面,目前学术界对电子商务的认定基本上还是倾向于广义的范畴。上海市电子商务安全证书管理中心给电子商务下的定义是:“电子商务是指采用数字化电子方式进行商务数据交换和开展商务业务活动。电子商务(EC)主要包括利用电子数据交换(EDI)、电子邮件(e-mail)、电子资金转账(EFT)及因特网的主要技术在个人间、企业间和国家间进行无纸化的业务信息的交换。”北京君思电子商务研究发展中心认为:“电子商务的内容包含两个方面,一是电子方式,二是商贸活动。电子商务指的是利用简单、快捷、低成本的电子通讯方式,买卖双方不谋面地进行各种商贸活动。”

归纳起来,目前电子商务的概念大致可以分成狭义和广义两种。