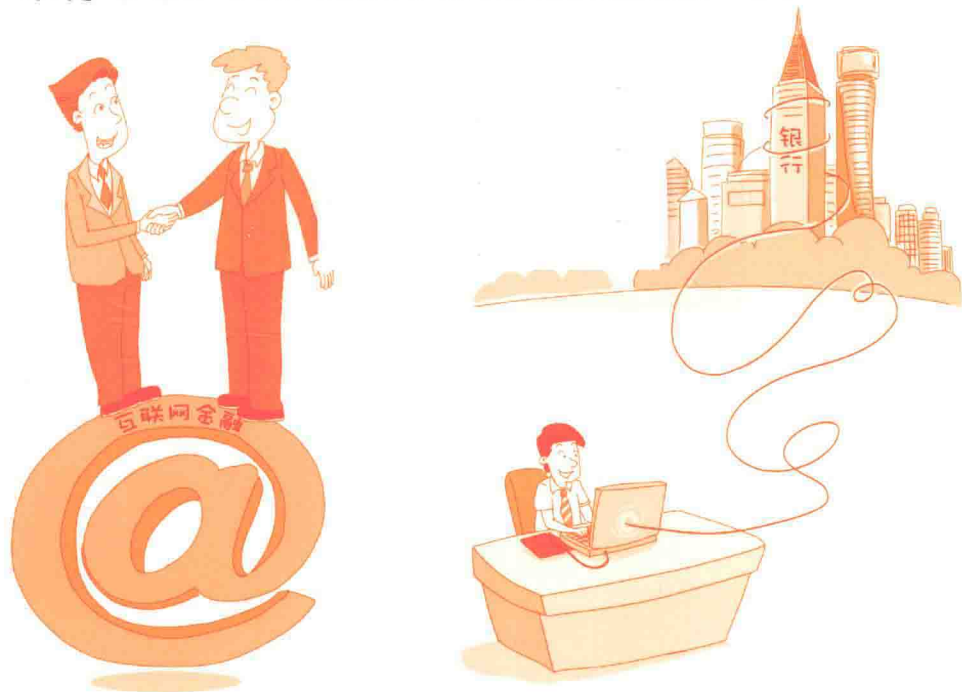


史册 编著



互联网金融

简单的表述+实用的方法 
帮你掌握互联网时代最有用的金融知识



化学工业出版社



互联网金融

史册 编著



化学工业出版社

· 北京 ·

本书用“漫画+图解”的形式,为普通人讲述最实用的互联网金融知识。

全书从互联网金融的全景、第三方支付、P2P网贷、众筹、互联网销售平台、互联网理财、网络银行、互联网保险八个方面,全面解读了互联网金融的运营模式、发展前景和风险控制等内容。能帮助读者更好地利用互联网金融为自己创造财富。

本书适合对互联网金融感兴趣的读者阅读。

图书在版编目(CIP)数据

图解互联网金融 / 史册编著. —北京:化学工业出版社, 2014.11

ISBN 978-7-122-21885-8

I. ①图… II. ①史… III. ①互联网络-应用-金融-图解 IV. ①F830.49-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第220769号

责任编辑:张焕强

装帧设计:王晓宇

责任校对:宋 玮

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)

印 装:三河市双峰印刷装订有限公司

710mm×1000mm 1/16 印张13½ 字数160千字 2015年1月北京第1版第1次印刷

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价:39.80元

版权所有 违者必究



前言

互联网金融的时代已经开启。这是一场轰轰烈烈的革新盛宴，有发财的机会，也有骗人的陷阱。作为一个既不是互联网精英又不是金融专家的普通人，我们怎样抓住这些发财的机会，又怎样避开骗人的陷阱？

本书用“漫画+图解”的形式，为普通人讲述了最实用的互联网金融知识。每个人读过这本书后，都能很快找到互联网金融带来的创造财富的机会，机警地避开各种陷阱。

全书从互联网金融全景、第三方支付、P2P网贷、众筹、互联网销售平台、互联网理财、网络银行、互联网保险八个方面，全面解读了互联网金融的运营模式、发展前景和风险控制等。

本书适合对互联网金融感兴趣的非专业人士阅读。

在本书的创作过程中，孙立宏、刘井学、刘伟、董建华、程富建、孙宗坤负责资料的收集和整理；姜娣、蔚星星、毕春月、陈科达、徐滕对本书的设计思路和体系给出了具体修改意见，并审阅了部分内容；罗章秀、贾月、任玉珍负责插图和排版的设计；程淑丽、李金山、康晓虹负责审阅了本书，在此一并表示感谢。

衷心欢迎您与我们分享您的宝贵意见和切身体验，我们将及时进行修订和完善。

目 录

第一章 互联网金融全景..... 1

自从互联网和金融业深度结合后，互联网金融呈现出爆发式发展的态势。互联网公司、金融机构，甚至学术界、政府等，都置身这场热潮之中。

1. 发展历程：互联网金融是干什么的 2
2. 新的影响：互联网怎样改变金融 7
3. 新的模式：互联网金融有多少新玩法12
4. 新的机会：我们怎样通过互联网金融赚钱17
5. 新的风险：支付宝和传统银行谁会先关门22
6. 新的监管：网贷平台合法吗27

第二章 第三方支付..... 33

第三方支付是为客户提供信誉保障的支付交易平台。这一平台由与银行签约的独立机构提供。在这种模式下，买卖双方并不直接交易货款。

1. 发展现状：支付宝和财付通有什么区别34
2. 运作流程：支付宝里的钱也是存在银行吗39
3. 运营模式：支付宝和快钱的区别在哪里44
4. 影响分析：除了方便，支付宝还带给我们什么49
5. 风险分析：钱放在支付宝安全吗54
6. 风险防控：手机丢了怎么办59
7. 发展前景：未来谁能取代支付宝64

第三章 P2P网贷 69

P2P 网贷是指在网络信贷公司提供的平台上，借贷双方自由竞价、撮合成交的一种资金借贷方式。P2P 网贷有广阔的发展前景。

1. 运作原理：网贷的钱都去哪儿了70

2. 运作流程：怎样向陌生人借钱	74
3. 发展现状：从哪几个维度考察一家平台	80
4. 运营模式：有担保的平台就一定安全吗	85
5. 影响分析：网贷对银行贷款有多大冲击	90
6. 风险分析：平台对项目的评估可信度高吗	95
7. 风险防控：怎样选择低风险的投资渠道	100
8. 发展前景：P2P行业能不能诞生下一个余额宝	104

第四章 众筹..... 107

众筹是指大众通过互联网和第三方支付平台参与完成集资的活动。众筹汇集了资金、创意、实干和运作等多种环节。

1. 运营模式：众筹和P2P网贷有什么区别	108
2. 运作流程：《十万个冷笑话》给投资人带来什么	113
3. 风险分析：“非法集资”的红线在哪里	117
4. 风险防控：赚钱和乐趣哪个更重要	122
5. 发展前景：靠众筹赚钱可行吗	127

第五章 互联网销售平台..... 133

2013年，余额宝一经上线，即引发了互联网基金销售的热潮。这个市场的规模不断增长，吸引了许多模仿者进入，“宝宝”们纷纷登场。

1. 平台产生：余额宝为什么能火起来	134
2. 运作流程：为什么余额宝收益率越来越少	138
3. 平台现状：各种宝之间有多大区别	142
4. 发展前景：余额宝能取代银行吗	145
5. 业务扩展：有没有既能赚钱又能交友的平台	149
6. 海外发展：美国版的“余额宝”为什么会关门	152
7. 风险防控：余额宝真的不会亏钱吗	155

第六章 互联网理财..... 159

互联网理财的具体表现形式千差万别，但本质的运作流程都大同小异，目标都是为投资者提供理财建议、制订理财规划、推荐理财产品。

1. 运营模式：怎样从网上获得理财建议	160
2. 发展现状：理财只是记账这么简单吗	164
3. 风险防控：在论坛上买理财产品安全吗	167

第七章 网络银行..... 171

银行业一直是各种新技术的坚决支持者。从计算机问世开始，到移动互联网普及，银行业一直积极实践着将新技术应用到自己的业务中，为用户提供更好的服务。

1. 发展现状：微信银行安全吗	172
2. 运作流程：支付宝对网银的冲击有多大	176
3. 业务扩展：银行开的电商能有前途吗	179
4. 海外发展：网络银行能取代传统银行吗	183
5. 风险防控：手机不能插U盾怎么办	186
6. 发展前景：阿里巴巴开银行了，传统银行怎么办	189

第八章 互联网保险..... 193

未来互联网保险行业的趋势将由第三方平台主导。第三方平台可以全面提供金融产品，同时又可以用其资金作为后盾，保证产品安全。

1. 发展现状：除了便宜，在网上买保险还有什么好处	194
2. 发展历程：网上买保险也会遇到烦人的业务员吗	197
3. 运作流程：所有保险都能在网上买吗	200
4. 海外发展：为什么保险超市发展空间有限	204
5. 风险防控：网上买保险后怎样保证理赔	207

第一章

互联网金融全景

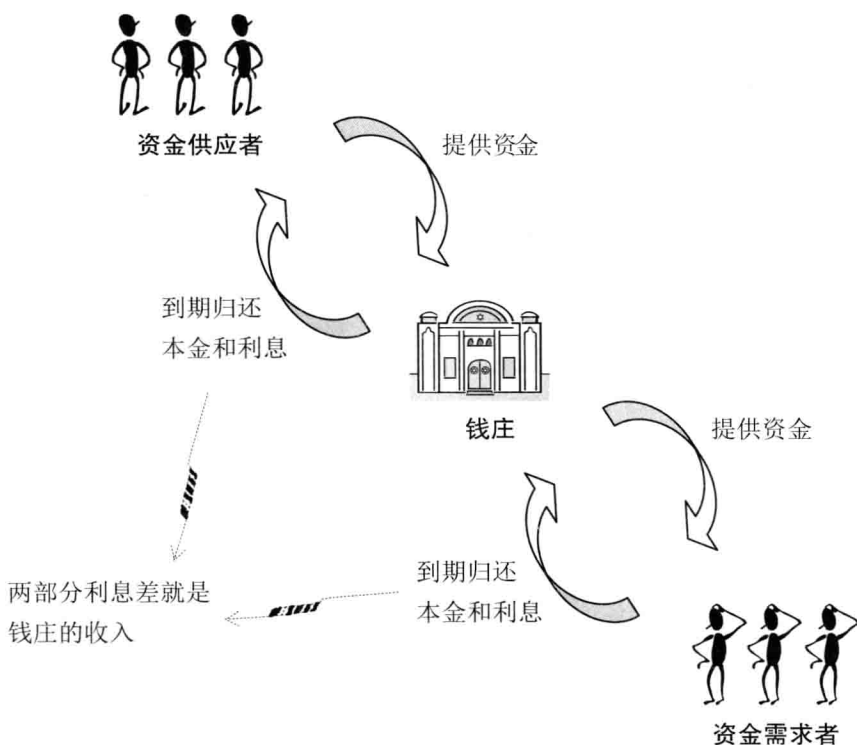




1. 发展历程：互联网金融是干什么的

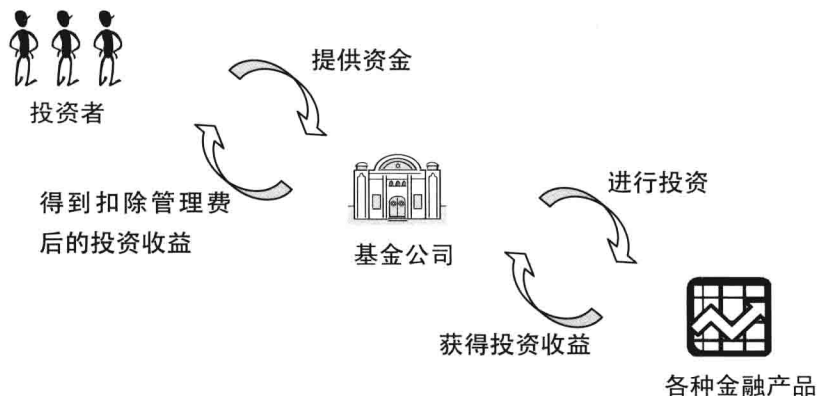
金融即资金的融通，是一个将资金由供给者输送给需求者的行业。

金融行业最初的形式是古代的钱庄。它们一方面收取储户的钱，到期支付本金和利息，另一方面把收到的资金借出，到期收回本金和利息。借款利息和储蓄利息之间的差额，就是他们的收入。

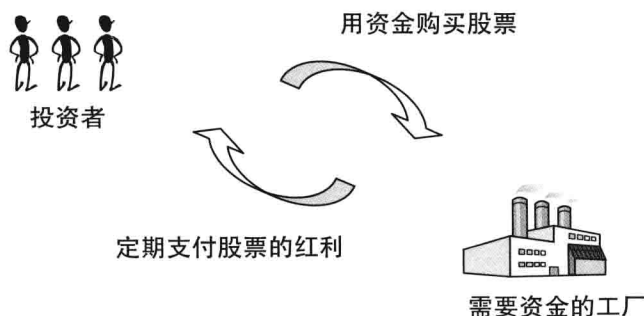


随着时代的发展，金融行业被更细致地划分，出现了股票、债券、基金、保险等多种金融市场。我们可以把这些金融市场划分为两个大类。

一类是间接金融市场，例如基金市场、保险市场等。这种模式和古老的钱庄经营非常相似，都是由一个专门的机构负责经营。

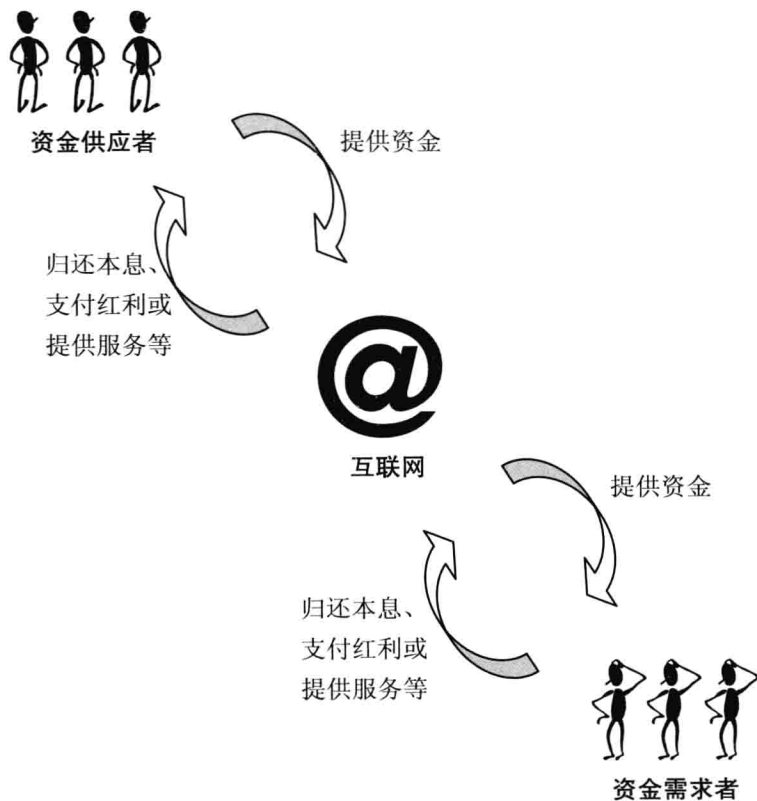


另一类是直接金融市场，例如股票市场、债券市场等。这种模式下，没有专门的机构在中间负责经营，资金直接在供给者和需求者之间融通。

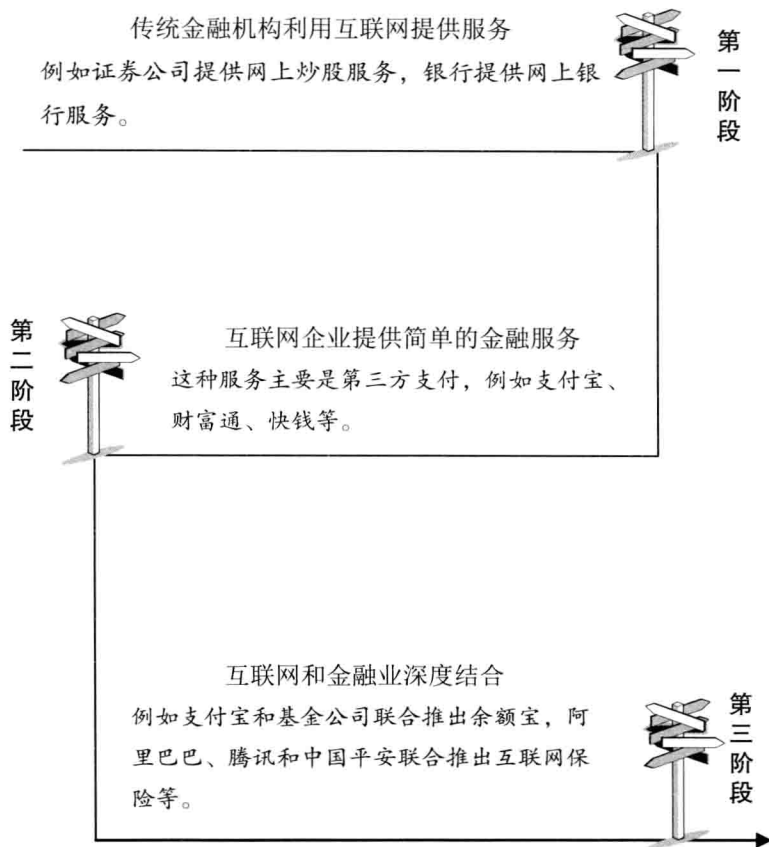




最近几十年来，互联网在金融领域内的应用越来越广泛，于是出现了一个新兴的门类：互联网金融。与传统金融行业一样，互联网金融也负责使资金在供求双方之间融通起来，只不过融通的渠道不再是传统金融机构，而是互联网。



互联网金融已经有了十几年的发展历程。我们可以将这段历程分成三个阶段。



自从互联网和金融业深度结合后，互联网金融得到了快速发展。这个过程开始于 2012 年，在 2013 年呈现出爆发式发展的态势。学术界、政府、互联网公司、金融机构等，都参与在这场热潮中。



现在，互联网金融已经给我们的生活带来了很多改变。未来，这些改变还会持续下去。

银行转账 → 网上支付

以支付宝为代表的网上支付规模会越来越大，应用的方向也会越来越广，例如以后很多公司的工资可能都会通过支付宝发放。

公司债券 → P2P 网贷

过去，公司需要资金只能在银行借款或者发行债券。现在，P2P网贷已经成为很多公司借款的渠道。以后，中国石油等大公司也可能通过P2P网贷借款。

股票 → 众筹

现在，公司要想发行股票只能通过证券公司和证券交易所。随着众筹平台的规模不断扩大，未来它有望成为新的股票发行渠道。

存款 → 理财产品

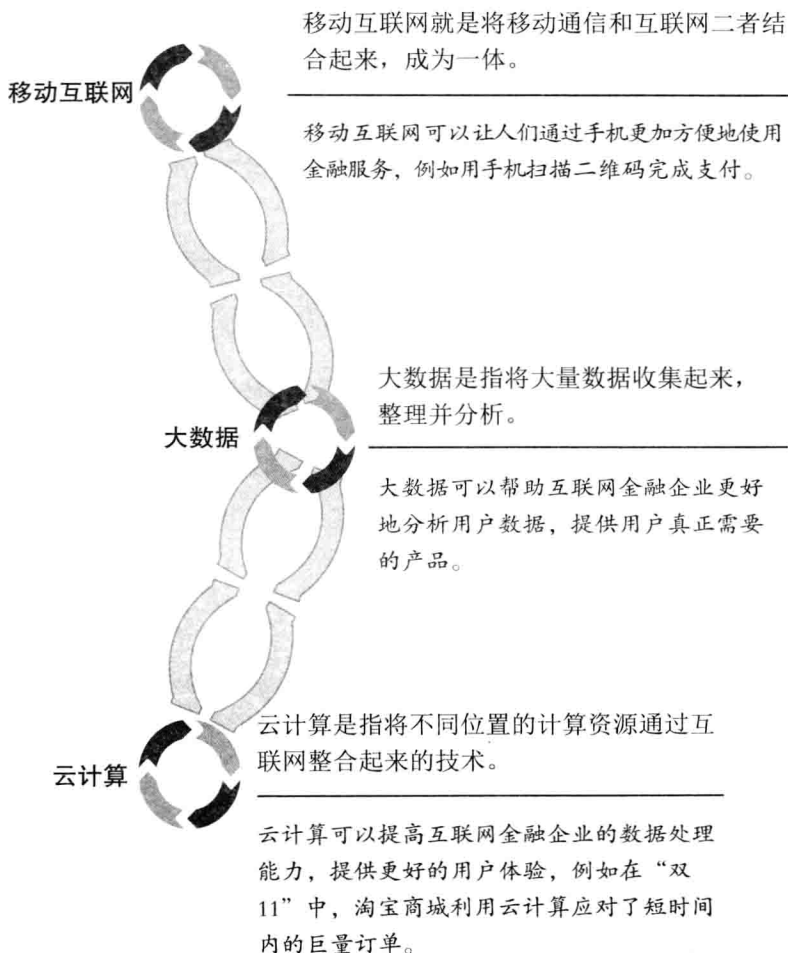
以后，人们会把更多的钱从银行取出，用来购买理财产品。开发这些理财产品的公司也将逐渐取代银行在经济生活中的地位。

理财产品销售 → 互联网理财

以后，债券、基金、保险等理财产品在网上销售的规模会越来越大。我们在网上也会经常遇到保险销售经理。

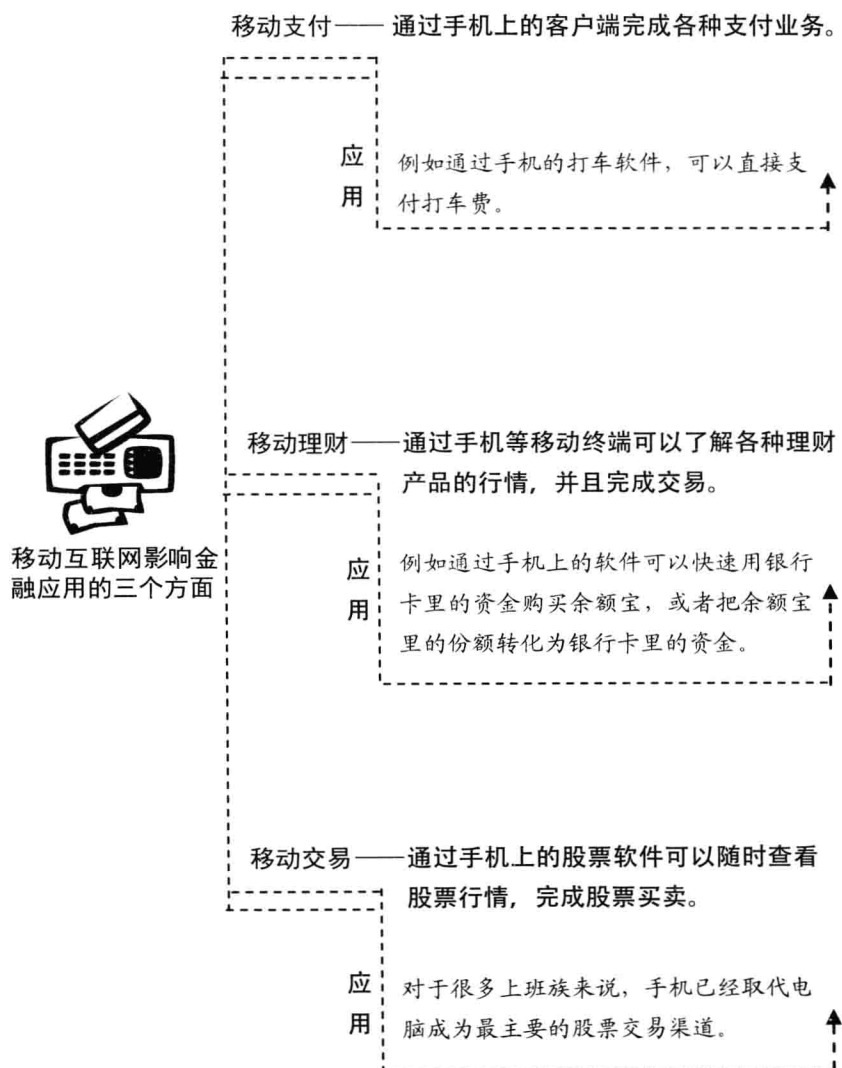
2. 新的影响：互联网怎样改变金融

当传统金融行业通过互联网开展，就产生了互联网金融。互联网技术发展对传统金融行业的影响是全方位的。最近一两年，对金融行业影响最大的互联网技术包括移动互联网、大数据和云计算。

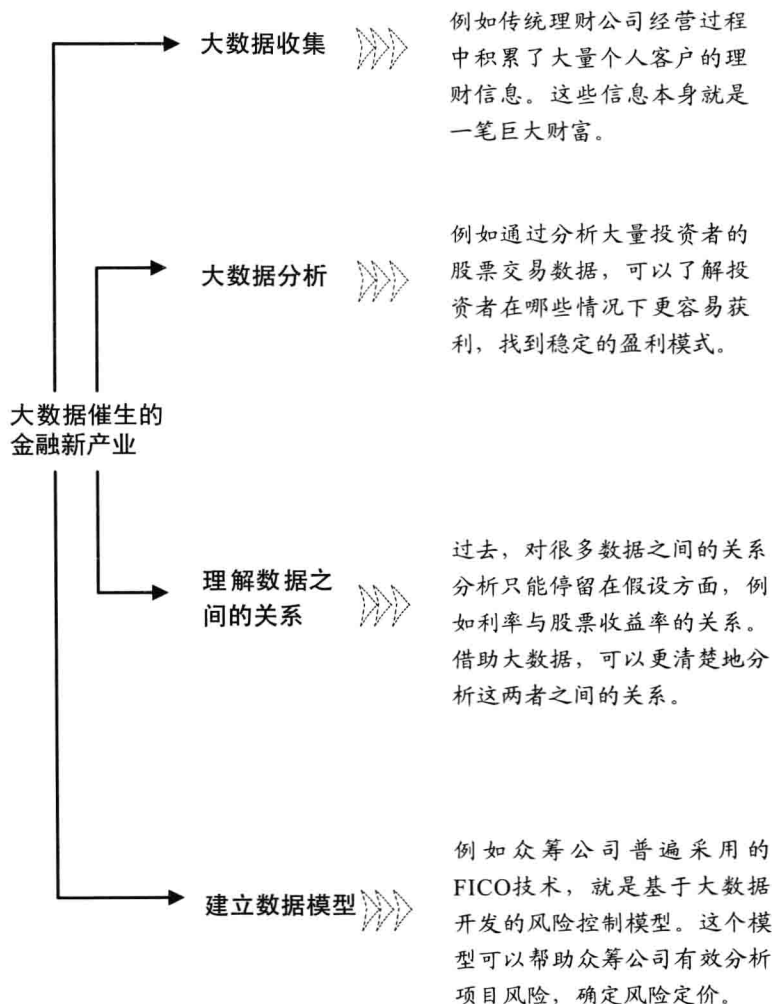




移动互联网对传统金融模式带来的影响主要体现在三个方面，即移动支付、移动理财和移动交易。



互联网金融公司利用大数据技术，可以更好地收集并分析数据，为用户提供更好的服务。不仅如此，大数据还催生了很多新的金融产业。





云计算对互联网金融的影响主要表现在三个方面，即对银行的影响、对支付行业的影响和对资本市场的影响。

对银行来说，云计算使商业银行的业务水平得到了极大的提升。

