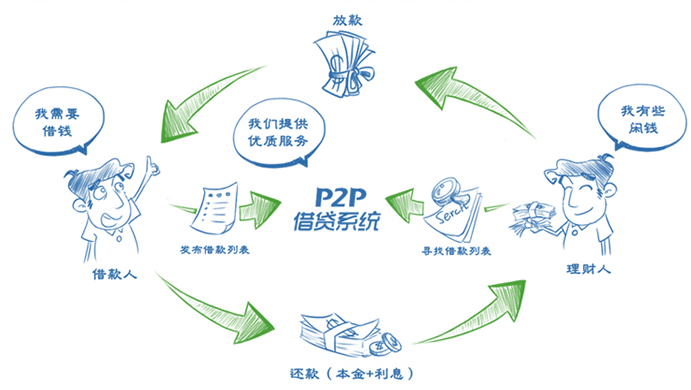
**工合财富借贷系统协助开发文档**

**介绍篇**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **修改时间** | **适用版本号** | **编写人** | **附注** |
| **2015年7月3日** | **通用** | **韦树业** |  |

简易业务流程图

# P2P信贷模式简介

P2P信贷，指有资金并且有理财投资想法的个人，通过第三方网络平台牵线搭桥，使用[信用贷款](http://baike.baidu.com/view/100258.htm)的方式将资金贷给其他有借款需求的人。其中，中介机构负责对借款方的[经济效益](http://baike.baidu.com/view/188272.htm)、经营管理水平、发展前景等情况进行详细的考察，并收取账户管理费和服务费等收入。这种操作模式依据的是《合同法》，其实就是一种[民间借贷](http://baike.baidu.com/view/218879.htm)方式，只要[贷款利率](http://baike.baidu.com/view/1629883.htm)不超过银行同期贷款利率的4倍，就是合法的。 P2P是一种个人对个人的信贷模式，是小额信贷模式的创新。

P2P是一种原始的信贷模式，其产生应该是基于个人和个人之间的信任或实物抵押，既个人信用和商业信用。基于个人信用的P2P天生就是一种小额信用贷款。随着信贷需求的不断增加，原始的P2P不再能满足发展的需要，因此产生了专业金融机构，将个人的资金集合成起来提供给需要信贷的人们，将资金在余缺双方进行资源分配，这样就提高了交易的效率，降低了交易成本。但由于金融机构切断了供需双方个人之间的信息联系，因此产生了金融风险。为克服风险，银行往往采用抵押担保等措施防止和减少拖欠带来的损失。也因此将无法提供抵押担保条件的借款人排斥在金融服务的门外。

P2P信贷服务平台主要针对的是那些信用良好但缺少资金的大学生、工薪阶层和微小企业主等，帮助他们实现培训、家电购买、装修和兼职创业等理想。对于这些借款人，无需他们给出贷款抵押物，而是通过了解他们的身份信息、银行信用报告等，来确定给他们的贷款额度以及贷款利率，然后，第三方网络平台将这些信息提供给资金出借人，由他们双方直接达成借款协议，资金出借人获取贷款利息。

P2P借贷是除熟人相互拆借、非法集资外的第三种民间借贷形式，P2P网络借贷公司成立一个平台，以抵押加担保的方式，当然也有无抵押的信用贷款形式，把一个人的钱借给另一个人，公司仅作为中介服务平台，如果借款人对债权人不放心，也可以增加公司作为这笔债务的担保人。

P2P信贷的特点是什么？很多人可能并不是很了解，但是P2P信贷确实是当下一种比较方便和实用的融资手段，给很多融资者解决了燃眉之急！那么P2P信贷的特点是什么呢？

直接透明——出借人与借款人直接签署个人对个人的借贷合同，一对一地互相了解对方的身份信息、信用信息，出借人及时获知借款人的还款进度和生活状况的改善，最真切、直观地体验到自己为他人创造的价值。

信用甄别——在P2P模式中，出借人可以对借款人的资信进行评估和选择，信用级别高的借款人将得到优先满足，其得到的贷款利率也可能更优惠。

风险分散——出借人将资金分散给多个借款人对象，同时提供小额度的贷款，风险得到了最大程度的分散。

门槛低、渠道成本低——P2P借贷使每个人都可以成为信用的传播者和使用者，信用交易可以很便捷地进行，每个人都能很轻松地参与进来。

国际上成功的P2P小额信贷有KIVA和EBAY开发的MICROPLACE。国内的P2P平台有51GIVE、宜信、贷帮、拍拍贷、红岭等。WOKAI应该算是美国的P2P机构，其业务针对中国。

# P2P信贷是什么系统

向“陌生人”借钱

林成 终于解脱了。两个多月来，他为筹借毕业后第一笔房租款一直愁眉不展，房东要求“押一付六”，等于一下子要交七个月房租，我们刚毕业，工作还没有几天，哪来那么多钱？

毕业了，不好意思再向家里伸手要钱。同学也是刚毕业，也没什么钱。不知道该怎么办。林成的困惑是许多刚毕业的大学生都会遇到的，租房往往是他们走出学校面前最大的困难。

出乎林成意料的是，一个月前，自己竟神奇地从一家网站上借到了钱。这是一个P2P（个人对个人）民间借贷网络平台，借款人在网站上发布借款需求，全国各地有闲钱的网友一起“凑份子”把钱借给借款人。

根据民间借贷网络平台的要求，林成发布了自己的借款用途、还款方式、还款期限以及他所能承担的、回报给借出方的最高年利率。他搜集了一系列能证明自己还款能力和信用表现的资料，包括租房合同、收入证明、工作证、银行卡明细、通讯费发票、每月收支账目等等，所有信息均对借出方公开。

不到几天时间，4500元就借到了。都是没见过面的，全国各地的网友，有的出50元，有的出200元，有的出500元，也有出800元的，总共不到20个人。

如今，林成已经租到房子，每月还款750元，外加三四十元利息给借出方。这种“小钱”上网借更方便些，银行哪会受理这种借款。

在网站主页上，各种借款需求五花八门。借款用途大致可分为两大类，一类是用于个人资金周转，比如租房、装修、买电脑、结婚、旅游等等；另一类是创业借款。很多初始创业者都没有向银行申请贷款的“资本”。于是，他们转而走向民间网上借贷。

民间网上借贷，顾名思义，将传统的民间借款移植到网络，通过网络为个人与个人提供个人小额贷款、无抵押贷款的网上借款，从而借款者解决缺少资金周转、创业问题，同时也给投资者带来可观的回报。

# 市场和行业需求如何

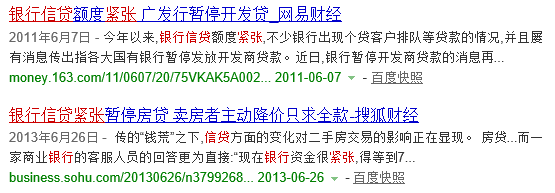
1. **市场需求**

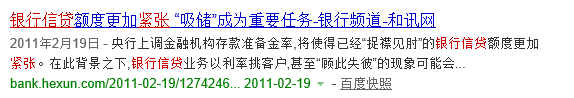
点点鼠标就能借到钱，这种事听起来好像是天方夜谭，却成为目前最火的民间借贷方式。近期有报道称，网络借贷平台的平均年利率已突破20%，甚至有些年化利率达到40%。完全超过法律规定的红线。这是为什么呢？

银行借款难

近两年来，国家多次加息、多次提高准备金率、信贷严控……随着一系列信贷收紧政策的出台，商业银行的贷款额度逐渐加紧。

我们试着在百度输入“银行信贷紧张”进行搜索，提取了以下截图数据：







从以上截图均反映出中小企业或个人想要从银行贷到款简直难上加难。

民间借贷利率高

银行贷款难，迫使部分资金需求者不得不将眼光瞄准民间借贷市。而我国的民间借贷市场借贷利率也是水涨船高。

据相关新闻报道，目前我国民间借贷月息普遍从原来的3%－5%涨到了5%－8%，有的甚至已高达10%，这意味着10万元贷款，每月利息就要还1万。而这些只是“正规”的民间借贷公司的利率，基本都是属于有抵押物的借贷，如果是无抵押的借贷，那么利率更是高得惊人。

不好意思向亲朋好友借钱

无论对创业者、投资者、销售者还是普通市民来说，借钱难一直是“世界性难道”，即使是“小钱”也如是此。找朋友？他们是否会心有余面力不足，或者干脆就不愿意后钱借给身边人而损失了利息的收益。

在这种客观环境下，2011年－2013年，网络P2P借贷平台犹如雨后春笋，“网络无抵押贷款”、“网络借款不需凭证和担保”等民间借贷网站开始悄悄现身于各大网络，网络民间借贷融通了社会闲散资金，借贷简便，效率高，符合中小企业和个体私营业主短期周转的需求。

现实世界借贷困难与虚拟平台借贷所谓的“无忧无虑”形成了鲜明强烈的反差，庞大的市场需求也潜移默化地催生了网络借贷平台。

1. **行业分析**
   1. 新兴产业

基于互联网小额信贷始见于欧美发达经济体，在欧美相当普及，并成为经济危机期间互联网业务的重要突破之一，近几年此模式开始在中国出现，在我们目前还属于新生事物。

* 1. 初步经营模式

经过这两三年的发展，其经营的方向和模式也渐趋明朗：网络P2P借贷平，旨在为个人借贷双方搭建便利交易平台，即不吸储，也不放贷，只作为像“支付宝”一样的第三方平台而存在，其商业模式即通过利率竞价排名方式，为借贷双方提供议价的场所并通过抽取服务费来实现盈利。

P2P小额信贷网站的具体模式：借款方在网站发布个人的申贷金额、借款用途、还款期限、信用记录、银行卡及收支明细、通讯费发票、租赁合同、房产证明等信息来提高审核通过率，进而提出个人所能承担的最高利率（国内规定不得高于银行基准利率四倍）。一般情况下，往往是一名借款方对应多名借出方，这样每位借出方所付金额都不多，以降借借出方风险。最后，借款方只需按月还款即可。P2P小额借贷网站只收取其中交易的服务费，对于逾期不还的借款方则加收罚金。

* 1. 行业发展情况

根据相关调查数据，目前在我国的网络借款平台有十多家左右，平均月交易额在3000万元以上，并且仍在快速增长。同时，通过网络技术的发达和现实借贷的形式升级，在Web2.0时代，P2P小额网上借贷将迎来新一轮投资和融资的热潮。

# 网站用户如何操作

**网站注册**

**普通会员（投资者）**

**普通会员（借款者）**

**提现 15:16:07**

**上传身份认证**

**填写并上传个人资料**

**发起借款标**

**账户充值**

**上传身份认证**

**上传身份认证**

**参与投标**

**提现 15:16:07**

**借款成功**

**返回本金和利息**

**还款**



# 网站盈利点在哪

P2P借贷服务网站是以有偿服务为主的，通过合理的收费，快捷高效的操作模式，为借贷双方提供信息匹配，为诚信用户搭建一个创业理财互助平台。

网站盈利点说明：

* 账户充值与取现

用户账户充值，网站可根据需要设置按指定金额或按百分比收取每笔充值的手续费，设置为0不收到手续费。

用户账户取现，要求将账户资金转至指定银行账户时，会发生转账费用，第三方支付平台将按以下标准收取相关费用。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 金额 | 2万元以下 | 2万元（含）-5万元 | 5万元（含）-100万 |
| 收费 | 1元/笔 | 3元/笔 | 5元/笔 |

* 借款者的借款管理费

会员在网站借款成功后，每月向借款人收取其借款本金的0.3%（管理费率可设置）作为借款管理费。管理费 = 本金总额×管理费率

* 投资者的管理费

会员在网站借款成功后，每月向投资人收取其借款本金的0.1%（管理费率可设置）作为管理费，可补充网站本金垫付风险保证金。管理费 = 本金总额×管理费率

* 逾期管理费罚金

借款人到期还款困难，逾期1-30天之间，本息按正常标准还款，另外逾期每天按本息的0.1%（管理费率可设置）收取罚金。逾期31天及以上，本息按正常标准还款，另外逾期每天按本息的0.5%（管理费率可设置）收取罚金。管理费罚金归网站所有，补充网站本金垫付风险保证金。逾期管理费总额 = 逾期本息总额×对应逾期管理费率×逾期天数

* 逾期利息罚金

借款人到期还款困难，逾期1-30天之间，本息按正常标准还款，另外逾期每天按本息的0.05%（管理费率可设置）收取罚金。逾期31天及以上，本息按正常标准还款，另外逾期每天按本息的0.1%（管理费率可设置）收取罚金。利息罚金归投资人所有。罚息总额 = 逾期本息总额×对应罚息利率×逾期天数

# 安全性如何

安全性是保证网上民间借贷系统健康稳定发展的关键因素。基于多年的网站开发的安全管理经验，本套系统采用了包含输入验证、密码多层加密，访问限制、疑似木马程序检测工具等在内的多达二十余种的安全防范措施，并建立系统安全紧急处理机制，还借助了PHP+MYSQL+LINUX+APACHE的安全性和功能对各种攻击方式进行全方位的防范，进一步提升各项本套系统的安全性能。

同时“方维软件”以强大的研发团队与完善的售后服务为本套系统提供持续的产品升级服务和维护，平台将定期对站点进行版本及功能升级，保证系统的最新功能和最高性能。

# 风险如何规避

**风险1：网络平台提供小额贷款是否合法？**

在我国，法律法规允许在一定条件下开展个人借贷业务（根据1991年《最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见》的有关规定：“民间借贷的利息可适当高于银行利率，但最高不得超过同期银行贷款利率的4倍，超出部分的利息法律不予保护。”）因此，这样的网络民间借贷平台是合法的，这也就是为借贷网站的出现创造了条件。

本系统平台可对不同等级的会员配置不同期限的最小利率和最大利率限制。网站运营者根据国家法律规定可自行配置区域，同时需不定制随着银行贷款利率的浮动而作调整，保证不会超过国家规定的同期银行贷款利率。

**风险2：网站如何保障借出方本金的安全？**

借钱给别人，除了想到通过该行为取得收益外，更重要的保证本金的安全，这是所有借出方的共同心声。

承载这中间平台的借贷网站，本系统平台在网友注册成为网站会员后，一旦进行相关借贷业务就开始对每一步骤的审核把控，要求会员提交并上传。