一、互联网金融崛起的背景

任何事物的产生和发展都离不开社会需求和科技进步的推动，互联网金融也不例外。互联网金融的兴起是社会需求推动下时代发展的必然产物，具有其深刻的人文、社会和技术背景。

（一）技术背景——信息和网络技术的进步

技术层面的突破使得互联网金融的长足发展成为可能，正是以互联网和信息通讯为代表的新一代信息技术（云计算、搜索引擎、社交网络、大数据、移动支付）的不断完善促进了互联网金融的兴起。

（二）经济背景——虚拟经济的快速发展

近年来，我国电子商务市场规模持续高速增长，2012年的整体交易规模高达8.1万亿元，并且网络购物成为消费的潮流。随着电子商务的发展，其对我国工农业生产、商贸流通和社区服务等的渗透不断加深，实现了实体经济与网络经济、网上与网下的不断融合，且跨境合作与全球扩张的趋势明显。电子商务的快速发展引致了对便捷网上支付方式的迫切需求，成为互联网金融发展的初始契机。

（三）人文社会背景——居民生活方式与交易习惯的变化

现阶段，生于20世纪八、九十年代的群体开始在银行客户的主体中占据一席之地。不愿意排队、对网络应用和操作熟练掌握的群体特点将挑战我们现有的线下服务模式。根据《2012年NICE消费者渠道偏好调查（英文版）》，互联网已经成为消费者与服务提供商联系的最主要的渠道，有28%的消费者每周至少利用互联网与其服务提供商沟通一次。其中，尤以金融服务类的客户使用网络的频率最为频繁：60%的受访者至少每周浏览服务商的网络渠道一次；74%的受访者能够利用网络成功交易。

（四）时代背景——第三方支付、P2P等新型金融服务模式的创新

各大互联网创新企业如雨后春笋般出现，逐步渗透网络和移动支付、个人及小微企业信贷和理财的方方面面，极大加速了传统金融机构和互联网企业的融合，掀起了互联网金融的时代热潮。

二、互联网金融发展的现状

（一）互联网金融发展的国际模式

根据业务形式和服务对象的不同来划分，欧美的互联网金融业务模式大致可分为七种：1、第三方支付，杰出代表是美国的Paypal，主要是为网上供货商和拍卖网站提供代收服务，是目前全球使用最为广泛的网上交易工具。

2、网络理财，其中又可以分为个人理财（比如Fundsdirect，是英国首家互联网基金超市）和社区理财（比如LearnVest，是针对特定的客户群体（女性）设立的基于个人理财咨询、服务、交流的金融社区平台）。

3、网络融资，主要包括众筹、小额借贷和P2P三种模式（Bachmannetal,2011）

4、服务平台，比如搜索和比较消费金融产品的Lendingtree、提供地产和按揭市场信息的Zillow等。

5、信用卡服务。

6、互联网券商，比如CharlesSchwab是美国最大的在线证券交易商，为客户提供低价的在线经纪业务。

7、互联网交易所，比如SecondMarket为客户提供一个可以交易限售股权、破产债权、有限合伙权益、结构性产品（MBS、CDO、ABS）和非上市公司股权转让的平台。

（二）互联网金融发展的中国模式

中国的互联网创业中，最常见的模式叫做C2C（CopytoChina）。当美国等发达国家出现一种互联网服务的新模式时，中国会迅速地出现相应版本，互联网金融在中国的发展也基本上遵循了这一规律，同时又有自己独特的创新与发展。根据互联网金融模式的业务功能，将互联网金融的中国模式归为四类：

1.支付平台型的互联网金融模式

网络支付是指依托公共网络或专用网络在收付款人之间转移货币资金的行为，包括互联网支付、移动电话支付、固定电话支付、数字电视支付等。现今，第三方支付已经占据了我国小额支付的大部分市场，预付卡的发行与受理、银行卡收单和互联网支付是其三大主要业务板块，第三方支付企业进军传统的金融服务领域也是一大发展趋势。

2.融资平台型的互联网金融模式

融资平台型的互联网金融企业是为了满足中小企业和个人的融资需求而生的，在市场中充当金融中介的作用，国内的发展类型主要有三种：一是以点名时间为代表的众筹融资经营模式；二是以人人贷等为代表的P2P信贷经营模式；三是以阿里小贷等为代表的小额网络贷款模式。

3.理财平台型的互联网金融模式

理财式互联网金融就是金融或者非金融机构通过互联网向投资者提供金融产品和服务，涵盖基金、保险、国债、外汇、期货、贵金属、银行理财产品等的销售和交易。

4.服务平台型的互联网金融模式

服务平台型的互联网金融模式主要是为个人提供金融产品的搜索和比价服务，以帮助消费者便捷获取费率更低的贷款、理财、保险等服务。

三、互联网崛起与经济发展

（一）机遇

1、创造新的信息需求，形成新的产业增长点，对我国战略性新兴产业，尤其是下一代信息技术产业发展带来市场牵引作用。

2、对转变发展方式，改造传统产业起到推动作用。电子商务正在冲击包括图书、医药等粗放产业传统的生产经营方式，推动高效低耗的社会化大生产和个性化的新兴生产方式的发展。

3、推动我国服务业的升级，云计算将从根本上改变服务业的发展面貌，基于新技术的平台化服务业的发展将使我国服务业从小生产，走向大生产。

4、推动我国经济进一步向以人为本，注重民生的方向发展。

（二）挑战

1、互联网金融使用技术不够标准

2、金融监管制度与互联网金融的发展不相适应

参考文献

1、王曙光、张春霞，互联网金融发展的中国模式与创新，2014.01

2、李妍、覃正，互联网技术对金融危机传导速度影响研究，2011.09

3、熊建宇，网络金融的特点及安全系统构建，2010（31）

中文摘要

摘 要

自从互联网出现以后，它就引起了以科技为先驱的网络经济革命，随着网上货币、网络银行和网上清算等新的金融理念的出现，逐渐形成了互联网的金融时代。本文主要就互联网经济迅速发展的原因，现状等方面进行分析，以更好地适应互联网崛起的新时代。

关 键 词

互联网 金融 现状 研究

英文摘要

[Abstract](http://dict.youdao.com/w/abstract/)

Since the advent of the Internet, it has causing the network economy revolution, which was following the development of science and technology.  With online banking and online clearing currency, network and other new financial ideas, and gradually formed the Internet financial times. In this paper, the writer will introduce the present situation of the rapid economic development, in order to better adapt to the new era of the internet.

Keyword

Internet , Economy ,The present situation, Research