
学科动态专题报道

2014 年第 1 期

互联网金融专题

主办者：图书馆学科服务部

2014.4

为传播科学知识，促进业界交流，特编辑《学科动态专题报道》，仅供个人学习、研究使用。

前 言

“学科动态专题报道”是本学期图书馆学科服务部新推出的一项特色服务。本报道的目的是拓宽图书馆的服务范围，提升服务层次；强化图书馆与系部教师之间的互动性，变被动型服务为主动型服务；将学科服务工作嵌入教学和科研过程，提升图书馆的服务效能。

“学科动态专题报道”将从不同学科、不同领域分专题进行分期报道，例如，第一期选定金融学的热点研究领域“互联网金融”专题，今后将陆续报道我院各学科的热点问题。

本报道暂包括以下专栏：海外资讯、国外文献推介，国内资讯，国内文献计量分析。我们将实时跟踪各学科的国内外最新发展动态，通过分析组织，以二、三次文献的形式呈现；关注各学科学术会议、专家研讨会等相关学术活动，及时发布会议成果信息。

该报道由图书馆刘雁馆长主持，学科服务部编辑。“学科动态专题报道”是我们的首次尝试，会存在很多不足，希望各系部教师多提宝贵意见，确保我们工作的日臻完善。

目 录

【海外资讯】	1
2013 年用户与移动金融服务调查报告	1
中国开始考虑制定互联网金融的规则	2
互联网与金融	3
高回报，低风险：中国这种“划算”的互联网金融是真的吗？	3
规范互联网金融	5
是敌人还是亦敌亦友？	6
中国的互联网金融模式没必要模仿美国	7
【国外文献推介】	8
【国内资讯】	12
中国互联网金融发展报告(2013)发布	12
中国央行叫停虚拟信用卡	12
第三方支付机构遭密集监管	13
支付宝上的锁链松动了	13
大数据：让互联网金融的营销更聪明	14
互联网金融是冲击更是机遇	14
京东“小金库”上线	14
银行应积极看待互联网金融兴起	15
中国互联网金融协会获国务院批复	16
【国内文献计量分析】	17
学术关注度与用户关注度分析	17

互联网金融相关主题被引较高文章.....	18
互联网金融相关热门下载文章.....	19

【海外资讯】

2013 年用户与移动金融服务调查报告

郝晓雪 编译

根据美国联邦储备委员会关于移动金融服务的最新报告显示,去年越来越多的成人使用手机访问银行账户、信用卡或其他金融账户。截至 2013 年 12 月,33%的手机用户和其中 51%的智能手机用户在过去一年里使用了手机银行。与 2012 年 12 月 28%的手机用户和其中 48%的智能手机用户相比,2013 年的手机银行用户显然有所增加。过去几年里,在移动销售终端(如 POS 机)使用手机进行支付有了实质性增长,2011 年比 2012 年增长了 3 倍,2013 年又比 2012 年增长了 3 倍。2013 年 17%的智能手机用户表示在过去一年里他们曾使用手机在零售店进行购物。

人们在购物时,也会越来越多地使用手机。在智能手机用户中,44%的人在购物时会使用手机比较价格;42%的人使用手机浏览产品评论。根据这些信息,超过三分之二的人改变了他们的购物选择。

2011 年 12 月,美国联邦储备委员进行了首次“消费者移动金融服务调查”,并于 2012 年 3 月发布了总结报告。之后,美国联邦储备委员每年都会进行相关调查,并撰写报告,以监测移动金融服务的利用趋势,推测移动金融服务技术对消费者决策及整体经济的影响。

美国联邦储备委员会的报告着眼于:消费者如何使用手机访问他们的银行服务(“手机银行”);如何使用手机对货物及服务进行支付(“移动支付”);以及使用手机通知他们购物。

最常见的移动银行业务仍然是:查看账户余额,监控最近交易和转账信息。2013 年,通过手机办理相关业务的用户越来越多,大约 38%的手机银行用户用手机进行转账。

有 17%的美国人(除了银行账户,他们还使用支票兑换、发薪日贷款、汽车贷款、典当行或工资卡片等)普遍使用移动金融服务。2013 年,在这些 88%的手机用户中,39%的人开通了手机银行。手机可能还会扩充 10%的金融服务用户,因为这些人中 69%的人拥有手机,并且其中的 64%拥有智能手机。

报告显示,虽然使用手机银行的用户逐渐增多,但那些没使用手机银行的人

对手机银行的利益以及相关技术的安全性越来越持怀疑态度。一半以上的手机用户目前并没有使用手机银行，并且表示他们对这项技术不感兴趣。该报告表明，那些不使用移动银行的消费者越来越怀疑手机银行的利益和安全相关的技术水平。消费者同样对移动终端支付的好处和安全性持怀疑态度。几乎四分之三的手机用户表示，如果可以选择，他们不会使用手机在移动终端进行支付。

编译自：

<http://www.federalreserve.gov/newsevents/press/other/20140325a.htm>.

www.federalreserve.gov/econresdata/consumer-and-mobile-finance-services-201403.pdf 报告.

中国开始考虑制定互联网金融的规则

张春玲 编译

中国证券监管机构近日表示，将与其他机构合作制定一套规则以有效管理蓬勃发展的互联网金融行业。

尽管对互联网金融有一定得监管措施，但中国证券监督管理委员会（证监会）说，新兴行业仍然需要适当的监管和指导。

一位证监会委员在新闻发布会上表示：“我们需要针对互联网金融一些独特的特性，制定针对性的监管措施。”

互联网金融的发展已经惊动了金融行业和媒体，一些媒体报道，表明中央银行正在准备制定一套监管互联网金融的规则。

现在中国市场已经被马云的电子商务巨头阿里巴巴引领。该公司于去年推出的个人网上金融产品，余额宝（剩下的财富）吸引了大量投资者的关注。余额宝允许客户投资任何资产账户的货币基金。截止到 2013 年底，不到九个月的时间，该计划吸引了 4300 万名投资者，总存款达到 1850 亿元（303 亿美元），成为中国最大的公共基金。

这个市场的潜力引起了像腾讯和百度等企业的高度关注，现在都在推类似的金融产品。

阿里巴巴为了吸引投资者，推出了价值 8.8 亿元金融产品，这些产品在三分钟内被抢购一空。

尽管投资者很热衷这种新的投资方式，但经济分析师建议还是要谨慎选择。

编译自：

http://news.xinhuanet.com/english/china/2014-02/14/c_133116148.htm.

互联网与金融

陈辰 编译

毋庸置疑,互联网已经渗透到日常生活的方方面面,并一定程度上改变或者正在改变我们的生活方式。它不仅彻底改变了金融市场的运作方式,对我们个人的理财方式也产生了重要影响。

投资与股票。这原来还只是一项只有少数专业人员从事的专职工作,到现在已经成为流行于美国大众之间的投资方式。现在人们在家里就可轻而易举的进行股票的托管和买卖。通过互联网,我们可以获得投资策略和实时的股票行情。此外,互联网提供的强有力的资源,还可以帮助我们进行交易和投资组合管理。

网络教育。互联网还未出现之前,我们的金融教育大多是通过书籍、电视和面对面的课堂教育。而如今通过互联网,人们只要按下键盘上的一个键即可获得很多有价值的信息。成千上万的网站和博客专门来指导大众如何管理他们的财务。

竞争。信息通过互联网的快速传播也提高了企业的情报分析能力,如竞争对手的对比分析、发展态势、产品开发、价格信息等等。此外,通过电子商务,客户可用更低的价钱买到更优质的产品和服务,所以它已经扩宽了传统业务的范围。

网上银行。之前,人们不得不亲自去到银行进行金融交易,随着网上银行的出现,几乎所有交易都可通过网络快捷和轻松的办理。账单支付、转账和检查结余现在都非常的便捷。网络银行现在可以为客户实现七天二十四小时的不间断服务。

编译自:

<http://imanetwork.org/advocacy/internet-finance/>.

高回报,低风险:中国这种“划算”的互联网金融是真的吗?

张春玲 王凯艳 编译

在风险相同的情况下,有谁不喜欢高的回报率。

中国的消费者最近就面临这种情形——至少他们认为他们正面临这种情况。

有投资者急于与比如由腾讯、阿里巴巴、百度发布的此类互联网金融产品签约,有以下原因:第一,利率比其他投资方式高;第二,风险和同类银行产品类

似：投资者甚至认为：相比国有控股的银行业，靠技术支撑的腾讯和巴巴这样的公司更有安全性；第三，便捷，中国的手机网民远比其他国家多得多，许多人都是通过手机客户端直接购买基金。主流的银行业提供这项业务，但他们往往有一些限制，然而网络银行没有任何的限制条件。

网络银行面对着不适用于传统同银行的交易风险的谣言甚嚣尘上，

关于网络银行也有一些谣言，说他们有风险不适合传统银行：一些报道描述，网络交易向错误的地址发送基金，或干脆消失在网络环境中，但这些担忧可能过于夸大了，但不管怎样，任何风险也阻挡不了投资者们赚钱的决心。

在中国，这种变化可能很快就要发生。但这并不意味着，会马上发生，但是当政府感觉到外在影响的威胁时，就会出台一些监管的措施。

以新浪微博为例，自从 2009 年成立以来，增长迅速并且很受欢迎，几乎是一夜之间改变了中国媒体的格局。新浪很快被迫从内部采用广泛的审查控制，一些言论不能随意出现。

首先，各级政府要求注册微博，实现与民众的直接对话，虽然这些账号很快就无人照管了。但是无论是政府的言论还是一些军方的消息更符合官方的要求，这也阻止了一些不良信息。

在中国，通常是杀鸡儆猴。在这种情况下，在这种情况下，一些知名的博客或是大 V 成为监管目标。近几个月，新浪微博已经被净化了，一些人已经开始放弃使用微博了。腾讯的微信成为中国现行掌上媒介，但是如果对话过于肆无忌惮，很快政府也会采取措施来解决。

这只是中国事物迅速发展的例子之一，相同的，互联网金融的迅速发展也就不足为奇了。中国股市已经低迷五年了，房地产投资也是遥不可及，所以对中国投资者来说，具有吸引力的投资渠道很少。

主流银行已经被迫最大限度接受这种由存款利率增高带来的挑战，但是 3.3% 对于网上服务来说并没有什么。这正是监管部门集中插手监管的地方。

最近形式可以预测未来，信用卡和 QR 支付将会消失，这就意味着银行将成为消费者和供货商间的纽带。银行将有权利限制消费者支付的权限。中国人民银行也期望交易有所限制，另一方面对银行业有利。

长江商学院的陈龙教授发表言论说，政府应该支持，而不是限制互联网金融。

他表示政府应该是监管而不是限制其发展,他还说,互联网金融产品将促进和推动中国的金融改革。

当这个改革发生时,整个风貌也会大大改变。对比其他领域,你也可以预见这些科技公司——相比国有部门,这些公司能够迅速实施他们的计划,但这些计划能够持续多久,恐怕只有政府知晓了。

编译自:

<http://www.forbes.com/sites/ckgsb/2014/03/28/higher-return-similar-risks-is-chinas-sweet-deal-of-internet-finance-real/>.

规范互联网金融

陈辰 编译

互联网金融在中国的迅速发展使人们感到震惊,政府决策者别无选择,只能尽快拿出配套的监管政策。

李克强总理强调,为了促进互联网金融的健康发展,监管机构在制定政策时要公正、谨慎,不要一刀切,要具体问题具体分析。

中国互联网金融市场基金的迅猛发展由余额宝带动,这是由电子商务巨头阿里巴巴集团在去年六月份开发的理财产品,该产品曾一度吸收数千万互联网用户的资金,数额达到 5000 亿元(810 亿美元)。

互联网产品之所以如此受欢迎,一是因为它们提供的利率比银行高,二是与传统的银行理财产品相比,它们具有更好的流动性和便利性。

中国消费者和国内领先的互联网公司都很热衷于互联网金融,这种创新形式很快改变了国内金融业的面貌。但是与此同时我们也应该注意到,如此快速的发展的新形式也存在风险,传统银行也为它们的到来是否做好了充分准备。

为了避免这些资金急速积累所带来的潜在技术风险和系统风险,监管机构有必要出台统一和有效的措施来进行监管。

然而,中央银行采取措施来完善互联网金融规则,其用意遭到质疑,因为这些新规可能只保护传统银行免受新竞争者的影响。

现在,李克强总理呼吁互联网金融的健康发展,表明政府有决心迎接并适应互联网时代的这种趋势。

监管机构应该始终发挥在保护金融稳定和安全方面的作用,而新互联网金融的出现使得该任务越来越艰巨。为此,监管机构应该出台政策,避免互联网公司

盲目跟风，尤其是考虑到互联网安全问题。

编译自：

http://www.chinadaily.com.cn/opinion/2014-03/27/content_17381437.htm.

是敌人还是亦敌亦友？

王凯艳 编译

互联网金融企业能否颠覆中国银行业？这种想法似乎有些荒唐，毕竟中国拥有全球最大的银行，其金融行业监管严格，颠覆性创新企业很难生存。但是这些大型银行现在正面临着网上基金的挑战，这种网上基金的回报率是受管制银行中传统储蓄账户的 16 倍。

中国的银行存款利率上限令资金涌向“信托”公司等提供的影子银行产品以寻求较高的收益。而由互联网提供的产品，再加上互联网企业本身所拥有的客户基础，就使这种形式更受欢迎了。

电商阿里巴巴旗下经营的余额宝（意为“剩余的财富”）允许客户用其在线支付系统支付宝账户的钱进行投资。虽然余额宝去年六月才兴起，却已经吸引资金高达 4000 亿人民币（合 650 亿美元）。在线搜索引擎百度以及在线游戏开发商腾讯也已加入了这场竞争中。

有些人认为这些互联网企业会长期成为实体银行以及政府金融业监管能力的威胁，这就使得要求监管这些新兴企业的呼声日益高涨（大多来自银行）。监管部门还没有对此作出明确答复，但是某些评论人士表示有对官方媒体攻击互联网金融业的行为进行强力压制的迹象；一位国有广播电视公司的金融编辑人员最近就贬低这些互联网企业是吸血鬼和寄生虫。

在线基金确实对实体银行造成伤害。首先，它们不断吸钱：导致银行储蓄金额一月份下 1 万亿元。巴克莱银行的严梅表示互联网企业储蓄金的主要用途是以高利率借给那些储蓄金额吃紧的实体银行。

那么这种企业的存在会导致银行业陷入混乱吗？很有可能，但严女士并不这么认为。虽然互联网金融业发展迅速，但其储蓄金额所占比重仍很少，它们现在还只是小企业而已。瑞士联合银行统计出即使十分之一的银行储蓄金流向在线产品（这只是一种大胆估计），银行净利差也只可能减少 0.1%。中国监管部门一向保守，很有可能会在这些新兴企业实力过大时对其进行限制，以避免系统性风险。

编译自:

<http://www.economist.com/news/finance-and-economics/21597966-chinas-giant-banks-are-under-attack-foe-or-frenemy>.

中国的互联网金融模式没必要模仿美国

郝晓雪 编译

一个行业专家说,在互联网金融管理方面,中国可以向美国学习,但不能完全模仿美国。

互联网金融俱乐部——华尔街分行秘书长蔡凯龙告诉新华社记者,由于美国和中国在互联网金融方面的做法不同,因此完全复制美国模式是不可取的。在美国,信用卡支付是消费者支付的主要方式,但中国的信用卡支付还不成熟,这就为网上的第三方支付和兼具支付和投资功能的产品预留了空间。

蔡凯龙先生表示,中国可以向美国学习,以构建一个合理、有效的互联网金融框架。近几年,以移动网络和智能手机为基础的金融经历了强劲发展,所以产品设计在中国相当重要,如余额宝和由电商巨头阿里巴巴创建的在线支付工具支付宝。他指出,互联网金融产品在中国的市场进入门槛比较低,而在美国申请公司需要提供注册资本和州政府的批准。

编译自:

http://www.chinadaily.com.cn/business/2014-03/21/content_17369063.htm.

【国外文献推介】

1、**Title:** Risk Types and Risk Amplification of Online Finance.

Author(s): Yan, Gujun

Subject Terms:

gain measurement; consumers; correlation (Statistics) ; sustainable development; , financial risk; private sector

Abstract: Online finance not only has the same risks as the traditional financial sector, but also brings new types of risks and the amplification effect of the financial risks. In the circumstances of online finance, risk correlation between countries is increasing due to worldwide mutual penetration of financial businesses and customers. Facing the risk test of the Internet finance, risk control and management must be strengthened in order to achieve its sustainable developments.

2、**Title:** The Theory of Internet Finance

Author(s): Xie Ping, Zou Chuanwei

Subject Terms: internet finance, mobile payments, social networks, search engines, cloud computation

Abstract: Internet based technologies, such as mobile payments, social networks, search engines and cloud computation, will lead to a paradigm shift in financial sector.

Beside indirect financing via commercial banks and direct financing through security markets, a third way to conduct financial activities will emerge, which we call “internet finance”. This paper presents a detailed analysis of payment, information processing and resource allocation under internet finance.

3、**Title:** Internet financial reporting: The effects of information presentation format and content differences on investor decision making

Author(s): Andrea Seaton Keltona, Robin R. Pennington

Abstract: Internet financial reporting provides investors with several options regarding which type of financial disclosures to view and the format in which to view these. However, research suggests that these options may result in unintended cognitive effects leading to less optimal decision making. Accordingly, this study examines the individual and joint impact of presentation format and information content on nonprofessional investors’ decision making within the Internet financial reporting environment. Alternative presentation formats which vary in their navigational flexibility are studied to isolate the effects attributable to each format. Specifically, hyperlinked financial information is compared to paper-based financial information. The effects of information content differences are also examined by investigating whether an unaudited letter from a company’s management differentially affects hyperlink and paper users’ investment judgments.

We conduct an experiment in which graduate business students, proxies for nonprofessional investors, make financial investment-related judgments and decisions. Our results show that hyperlink users used less effort on the investment task than

users of paper-based information. Furthermore, the management letter influenced the paper-based users' forward-looking judgments more so than the hyperlink users. The findings have implications for academic research, financial disclosure regulation and information systems design.

4、**Title:** The impact of corporate governance on Internet financial reporting

Author(s): Andrea S. Kelton Ya-wen Yang

Subject Terms: Internet financial reporting; Corporate governance; Disclosure transparency

Abstract: This study examines the association between corporate governance mechanisms and disclosure transparency measured by the level of Internet financial reporting (IFR) behavior. We measure corporate governance by shareholder rights, ownership structure, board composition, and audit committee characteristics. We develop a disclosure index to measure the extent of each sample firm's IFR by presentation format, information content, and corporate governance disclosures. Results indicate that firms with weak shareholder rights, a lower percentage of blockholder ownership, a higher percentage of independent directors, a more diligent audit committee, and a higher percentage of audit committee members that are considered financial experts are more likely to engage in IFR. The findings suggest that corporate governance mechanisms influence a firm's Internet disclosure behavior, presumably in response to the information asymmetry between management and investors and the resulting agency costs. Additional exploratory analysis indicates that the association between corporate governance and IFR varies with firm size. Our results suggest that new regulatory guidance in corporate governance leads to improved disclosure transparency via IFR.

5、**Title:** Bank Officers' Views of Internet Financial Reporting in Malaysia

Author(s): Mohd Noor Azli Ali Khan; Noor Azizi Ismail

Subject Terms: Bank officers views; internet financial reporting; emerging markets; Malaysia

Abstract: This study investigates the perceptions of users of corporate annual reports (mainly bank officers) about various aspects of internet financial reporting. From a survey of 54 users, the analyses indicate that attracts foreign investors, provide wider coverage, and promote transparency is the three most important benefit of IFR to the company. The findings revealed that three main benefits to the users who collect financial information of companies via their website are: provides information for company inexpensively, makes investment decision process easier and faster, and increases timeliness and efficiency in obtaining financial information. Preliminary findings suggested three factors that are perceived as important by responding firms to engage in IFR: enhance corporate image, competitors in the industry, and company teller with the technology development. The findings also revealed three factors that inhibit firms from engaging in IFR: need to keep information update to be of use, required expertise from the company, and concern over security of information. The findings also suggested that global reach and mass communication, and increased

information and analysis as the most important advantages from financial reporting on the Internet. On the other hand, cost and expertise, and security problems are the most disadvantages of placing financial information on the Internet. Also, the findings may be useful to the policy makers in preparing regulations on internet financial reporting as well as to provide opportunities for more research on the subject. Implications of these findings are discussed.

6、 Title: Internet financial reporting, infrastructures and corporate governance: An international analysis

Author(s): Kalu Ojah; Thabang Mokoaleli-Mokoteli

Subject Terms: Financial disclosure; Institutional infrastructures; Information asymmetry; Corporate governance; Market efficiency

Abstract: Using a panel of 44 developed and developing countries, this paper analyzes the macro-environmental determinants of Internet financial reporting (IFR) within the context of corporate governance models, and thus, addresses the question of which governance model's disclosure demands are more associated with IFR. Both physical and institutional infrastructures are shown to be important determinants of a country's adoption of IFR. Along with the corporate governance structure, these infrastructures combine with IFR to enhance transparency and market efficiency, both major goals of financial reporting and disclosure. These findings point to requisite environmental infrastructures governments must provide or foster for firms within their confines to effectively adopt IFR and thus, reap the attendant benefits of disclosure. They also contribute to the debate on harmonization of international financial reporting by showing that requisite environmental infrastructures are a precondition for the success of any reporting system.

7、 Title: Various Aspects Of Internet Financial Reporting: Evidence From Malaysian Academician

Author(s): Mohd Noor Azli bin Ali Khan (PhD), Prof. Dr. Noor Azizi bin Ismail

Abstract: This paper examines the perceptions of corporate annual report users (mainly academic) on the various aspects of Internet financial reporting (IFR). The perceptions of corporate annual report users were solicited using a survey mailed questionnaire. From a survey, it was found that promote company wider to the public is the most important benefit of IFR to the company. The findings of this study suggested three main benefits to companies that engage in IFR: promote company mode wider to the public, provide wider coverage, and attract foreign investors. The findings also revealed that three main benefits to the users who collect financial information of companies via their website are: increases timeliness and efficiency in obtaining financial information, provides information for company inexpensively, and provides accessibility to the users. The results suggested three factors that are perceived as important by responding firms to engage in IFR: enhance corporate image, competitors in the industry, and company teller with the technology development. The findings also revealed three factors that inhibit firms from engaging in IFR: need to keep information update to be of use, no legal requirement, and do not

want to be transparent. The findings also suggested that global reach and mass communication, and timeliness and up-date ability as the most important advantages from financial reporting on the Internet. On the other hand, security problems, and cost and expertise are the disadvantages of placing financial information on the Internet. Finally, plausible implications of the findings of the study are then presented and areas for future research are also proposed.

8、 Title: Online Tools to Fix Your Finances

Author(s): Lisa Gerstner

Abstract: The Internet has changed the way we shop, get news and keep in touch. But it can also help organize your finances -- sometimes in ways you wouldn't expect. Here are four tools to get your budgets and bills in order.

温馨提示:

以上文献来自“读秀学术搜索—百链云图书馆”，如有需求可通过邮箱文献传递获得！

地址：<http://www.blyun.com/>

【国内资讯】

中国互联网金融发展报告(2013)发布

我国首份《中国互联网金融发展报告(2013)》于 12 月 7 日在北京正式发布。这份报告是由中国电子信息产业集团有限公司所属中国电子投资控股有限公司联合人民银行金融研究所、中国社会科学院、浙江大学、南开大学、南京大学等相关专家学者编写而成。

作为中国首份互联网金融发展报告,本报告对我国互联网金融的发展情况进行了完整全面的分析总结,研究了许多不同国家的互联网金融发展经验,在对互联网金融概念进行深入分析的基础上,全面探讨了我国互联网金融发展至今的总体情况、各种典型业务模式,以及当前面临的一些主要问题,深刻揭示了互联网金融的本质,提出了互联网金融是以互联网为资源平台,以大数据和云计算为基础的新金融模式。

报告在兼顾全面性的基础上,重点关注了当前迫切需要解决的互联网金融信息安全保障、风险特征及监管政策问题,并提出了解决思路。报告关注互联网金融发展过程中的热点、难点、重点,注重采用实际案例数据、商业模式、典型应用等来说明问题,并对互联网金融未来发展进行展望,对我国互联网金融发展有很好的借鉴价值。

地址链接:

<http://epub.cnki.net/kns/detail/detail.aspx?FileName=DZSQ2014Z1011&DbName=CJFQTEMP>

中国央行叫停虚拟信用卡

根据中国官方媒体的报道,就在阿里巴巴(Alibaba)和腾讯(Tencent)推出虚拟信用卡刚刚两天之际,中国央行(PBoC)暂时叫停了此类业务。

根据中国官方媒体的报道,就在阿里巴巴(Alibaba)和腾讯(Tencent)推出虚拟信用卡刚刚两天之际,中国央行(PBoC)暂时叫停了此类业务,称虚拟信用卡为客户带来了风险。中国央行在叫停虚拟信用卡的同时,也叫停了二维码支付服务。

中国央行表示,上述两种移动金融产品突破了现有的金融支付模式。

“线下条码(二维码)支付突破了传统手工终端的业务模式,其风险控制水平直接关系到客户的信息安全与资金安全。虚拟信用卡突破了现有信用卡业务模

式，”中国央行的通知写道。通知表示，要确定虚拟支付服务能否处理好风险，还需要做更多研究。

地址链接:

<http://www.ftchinese.com/story/001055264>.

第三方支付机构遭密集监管

刚刚被暂停二维码支付的第三方机构又迎来了央行监管“第二弹”。

记者昨日从第三方支付机构方面获悉，央行日前向第三方支付企业下发草案，拟对第三方支付转账、消费金额进行限制，规定个人支付账户转账单笔不超过 1000 元，年累计不能超过 1 万元；个人单笔消费不得超过 5000 元，月累计不能超过 1 万元。

地址链接:

http://finance.ce.cn/rolling/201403/17/t20140317_2490867.shtml.

支付宝上的锁链松动了

从对线下第三方支付监管到余额宝与银行的斗争，有关互联网金融的争论一波接一波的不绝于耳。近日，央行有关人员及部门接连发声，关于支付宝等相关互联网金融产品的监管有望获得进展。

余额宝应受存款准备金管理

据腾讯科技报道，中国人民银行调查统计司司长盛松成日前就撰文称：不受存款准备金管理是余额宝获取高收益的重要原因，由于不受存款准备金管理，余额宝无需考虑复杂的投资组合，而是将 95% 的资金投资于银行存款并享有无风险收益，以基金之名行存款之实。

央行规范二维码支付：暂不承认其合法性

另据腾讯科技报道，央行近日下发《中国人民银行关于手机支付业务发展的指导意见》，该文件指出，对于部分支付机构通过手机二维码等方式将支付账户或其关联的银行账户用于实体特约商户现场交易的情形，从鼓励创新角度出发，人民银行可给予其一定观察期。

地址链接:

<http://www.pinggu.org/jinrongxueke/2312.html>.

大数据：让互联网金融的营销更聪明

互联网的发展正引起金融业的深刻变革，互联网金融，这个处在“春天里”的行业，其巨大的市场号召力吸引着各路英雄，互联网大佬们、金融界大佬们相继推出的“各种宝”，同时各种“P2P 网贷”公司纷纷获得社会的青睐，风光无限。

各大互联网金融公司凭借着高额收益率、手续费优惠等方面的条件，作为吸引互联网用户选择自己的法宝，在越来越多同类企业吹响混战号角的同时，同时也不得不面对来自同行业的全面竞争。

在巨大市场压力面前，许多互联网金融企业都已意识到自身产品的营销策略很大程度影响了企业的生存与发展。而在纷繁复杂的市场中，如何将金融产品更精准地定位并推送给目标人群，如何优化更合适的创意和服务吸引目标人群关注该金融产品并最终购买？如何把握互联网金融的巨大机遇开拓更大更好更多的金融市场？这是每一个互联网金融企业广告主都在着重考虑的问题。

地址链接：

<http://www.pinggu.org/jinrongxueke/2334.html>.

互联网金融是冲击更是机遇

互联网金融将改变商业银行的价值创造和价值实现方式。互联网金融与传统金融相比，差距就是互联网的力量——“胜者通吃”的网络效应再次显灵，并且能够提供附加收益的服务，客户同时也可能是生产者、销售者，更灵活地满足他们的多种需求，让生产、消费的资金链打通一条龙，实现资金的无间断获利。与此同时，应用终端聚合所挖掘出的大数据分析，提供了宏观经济趋势预判与微观个人信用评估，大大增加了信息透明度，降低了信息不对称程度。

地址链接：

http://www.ce.cn/cysc/tech/gd2012/201403/27/t20140327_2556635.shtml.

京东“小金库”上线

调低余额宝快捷支付限额的影响，并没有减缓互联网金融发展的速度。昨天，继阿里、腾讯之后，京东也宣布推出新的互联网金融产品“小金库”，首批登录“小金库”的两款货币基金产品分别为嘉实基金的“活钱包”和鹏华基金的“增

值宝”。

据介绍,上述产品 1 元起购,且申购额度不受限,可直接使用京东账户联合登录网银钱包,资金转入小金库后自主选择购买。截至周三,鹏华“增值宝”和嘉实“活钱包”的七日年化收益分别为 5.683%和 5.578%。此外,京东金融平台也全面正式上线,嘉实基金、鹏华基金、南方基金等 8 家大型基金公司的官方旗舰店也全面入驻。目前,金融平台已在京东商城官方网站首页拥有独立入口,导航栏处以“金融”频道形式呈现。

值得注意的是,虽然近日四大银行陆续调低了余额宝的快捷支付限额,但建设银行、上海银行和宁波银行对京东小金库的单笔和单日快捷支付转入均没有设置限额,而中行对快捷支付单日和单笔转入的限额为 100 万。支持小金库快捷支付转入的共有 11 家银行,而支持京东小金库提现的银行共有 15 家。

京东金融资金业务部总经理刘长宏向南都表示,金融平台搭建面向个人用户的互联网金融平台,“小金库”对接京东生态圈,可满足用户理财之外的诸多需求。购买小金库后,资金不仅可随时用于京东商城内购物消费,未来亦可直接用来结算京东白条账单,还可进行信用卡还款。

地址链接:

http://www.ce.cn/yd/gd/201403/28/t20140328_2564841.shtml.

银行应积极看待互联网金融兴起

中信银行行长朱小黄在近期该行举办的 2013 年业绩发布会上表示,银行应该非常认真、积极地看待互联网金融带来的挑战和机遇,而不是用抗拒的心态,生怕互联网金融的兴起会影响到银行的利益。

近来互联网金融成为媒体绕不开的话题。余额宝等第三方支付工具和银行之间关于快捷支付的纠纷,被媒体不断渲染。对此,朱小黄认为,在银行的支付功能还没有延伸到所有领域时,第三方支付工具存在市场空间。网络上有大量商业交易客户,银行是为大众服务的,必须扮演好社会角色。

他同时表示,银行应该非常认真、积极地看待互联网金融带来的挑战和机遇,而不是用抗拒的心态,生怕互联网金融的兴起会影响到银行的利益。对于这个话题,朱小黄更多的提到“合作”。他认为,互联网金融的前途在于互联网、金融和数据的整合。

对互联网金融抱有的开明态度，中信银行在大数据时代选择了顺势而为。2013 年中信银行提出了“再造一个网上中信银行”的战略愿景。经过 1 年多的探索实践，中信网络银行业务市场影响力与日俱增。该行 2013 年年报数据显示，截至报告期末，中信银行个人网银客户数共计 1031.14 万户，比上年末增长 36.28%。

地址链接:

<http://tech.hexun.com/2014-04-03/163627377.html>.

中国互联网金融协会获国务院批复

互联网金融协会的成立早已提上日程，但“落地”速度之快超乎预期。互联网金融监管的脚步渐行渐近。

昨日，《第一财经日报》记者获悉，中国人民银行牵头组建的中国互联网金融协会已正式获得国务院批复。该协会由央行条法司牵头筹建，旨在对互联网金融行业进行自律管理。目前，该协会正上报民政部批筹。

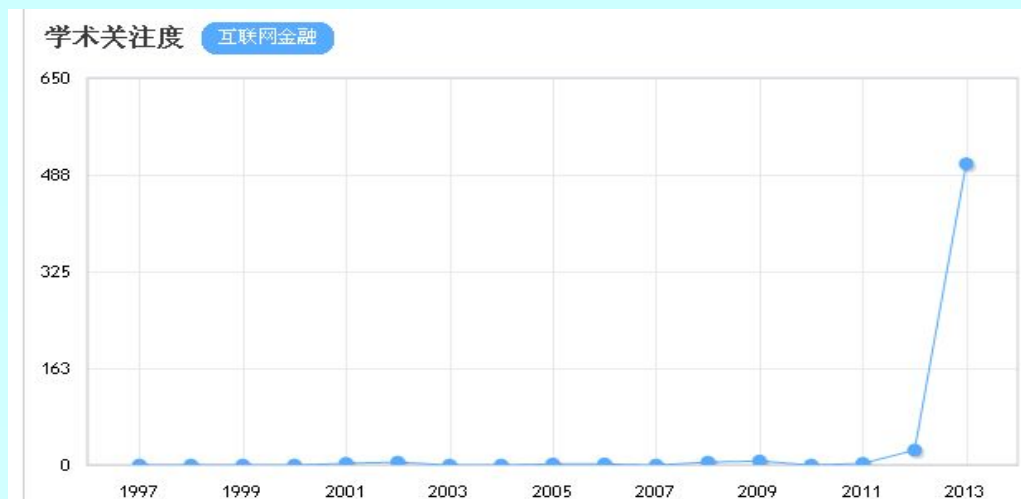
地址链接:

http://finance.ifeng.com/a/20140403/12045580_0.shtml.

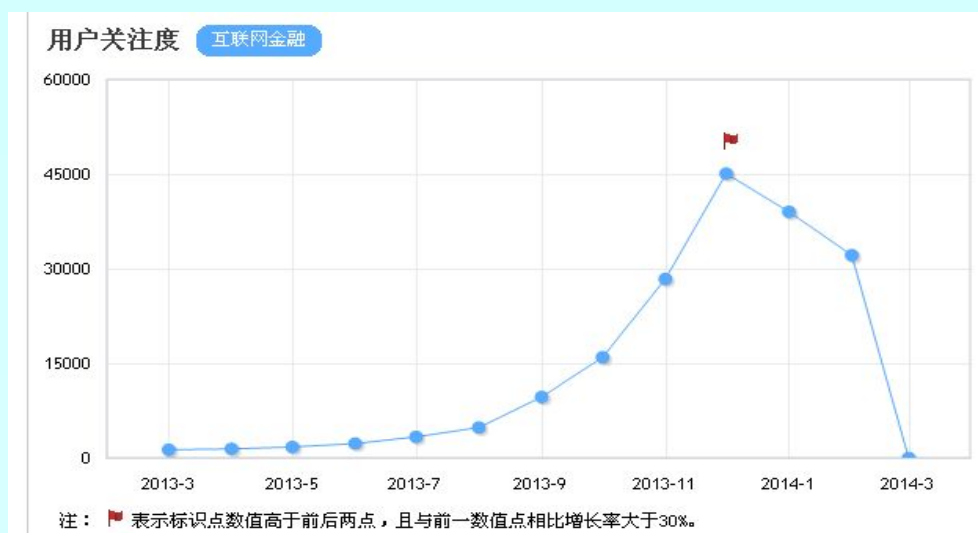
【国内文献计量分析】

本文献计量分析以“CNKI 学术趋势”为分析工具，以“互联网金融”为检索点，关注本研究领域的学术热点，展示其学术发展历程，发现经典文献。

学术关注度与用户关注度分析



本趋势图表明“互联网金融”自 1997 年就受到研究学者的关注，到 2012 年，相关论文收录量激增，该主题领域的文章共被收录 25 篇，到 2013 年一年收录量达到 506 篇，可见互联网金融在最近两年受到学者的重点关注。



该图表是关于 2013 年 3 月至 2014 年 3 月有关“互联网金融”文章的用户下载情况，这一年之中，2013 年 3 月至年底用户下载数量是逐月增加，其中 2013 年 12 月下载量达到峰值，随后下载量开始递减。

互联网金融相关主题被引较高文章

序号	题目	作者	文献来源	发表时间	被引频次
1	互联网金融模式研究	谢平, 邹传伟	金融研究	2012-12-25	33
2	PKI 技术及评估	张春起, 李新, 杨义先, 游林	计算机系统应用	2002-01-05	15
3	倾向性分析用于金融市场波动率的研究	王超, 李楠, 李欣丽, 梁循	中文信息学报	2009-01-15	12
4	积极关注互联网金融的特点及发展——基于货币金融理论视角	曾刚	银行家	2012-11-05	8
5	Telematics 系统研究与车载终端设计	夏峰, 陆珂伟, 陈启军	微处理机	2009-08-15	8
6	互联网金融背景下商业银行竞争策略研究	冯娟娟	现代金融	2013-04-10	7
7	浅谈网络金融发展的发展及对策	高文思	现代商业	2008-10-28	7
8	互联网金融信息量与收益率波动关联研究	赵伟, 梁循	计算机技术与发展	2009-12-10	6
9	网络外部性与网络金融发展差异分析	潘成夫	商业研究	2006-07-25	6
10	互动与融合: 互联网金融时代的竞争新格局	巴曙松, 谌鹏	中国农村金融	2012-12-25	5

互联网金融相关热门下载文章

序号	文献名称	作者	文献来源	发表时间	下载频次
1	互联网金融模式研究	谢平; 邹传伟;	金融研究	2012-12-25	9917
2	互联网金融模式及对传统银行业的影响	宫晓林	南方金融	2013-05-20	7626
3	互联网金融的模式与发展	李博、董亮	中国金融	2013-05-16	6041
4	基于以电商平台为核心的互联网金融研究	黄海龙	上海金融	2013-08-15	5400
5	国有商业银行如何应对互联网金融模式带来的挑战	梁璋、沈丹	新金融	2013-07-15	4889
6	我国互联网金融的特殊风险及防范研究	杨群华	金融科技时代	2013-07-10	4384
7	积极关注互联网金融的特点及发展——基于货币金融理论视角	曾刚	银行家	2013-11-05	3736
8	互联网金融背景下商业银行竞争策略研究	冯娟娟	现代金融	2013-04-10	3626
9	互联网金融对商业银行的冲击和挑战分析	邱峰	吉林金融研究	2013-08-15	3547
10	互联网金融时代, 商业银行怎么做	叶冰	银行家	2013-03-05	3156

温馨提示:

以上文章可在本期专题报道的附件中获得!

主编: 刘雁 侯艳蕾 周莉

编辑: 赵冉 杨幸然 陈辰 张春玲 王凯艳 郝晓雪