

<<电子金融概论>>

图书基本信息

书名：<<电子金融概论>>

13位ISBN编号：9787563816415

10位ISBN编号：7563816410

出版时间：2009-9

出版时间：首都经济贸易大学出版社

作者：陈进，崔金红

页数：350

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;电子金融概论&gt;&gt;

## 前言

电子金融是应用信息技术开展金融业务活动的现代化商务活动的方式，它是在网络经济环境下，信息技术与现代金融相结合的产物，是一门新兴的应用性学科，也是金融业未来发展的重要方向。电子金融包括金融业务的技术支撑和电子金融服务两方面，金融业务支撑有电子支付结算系统、金融信息网络系统及数据库系统等，电子金融服务有自助银行终端、网上银行、电子保险、网上证券交易及金融信息服务等许多形式。

随着网络的扩展，电子金融的应用领域将会越来越大，电子金融的竞争对抗也将不断加剧，电子金融的客户将会迅速增加。

现在的电子商务兴起为金融业提供了新的服务领域、服务方式和服务内容。

目前，电子金融已经由金融界的新生事物逐步成长为决定金融市场前进方向的主导力量，其业务份额在迅速扩大，是具有良好的前途的学科领域。

电子金融是分析信息技术在银行、证券以及保险行业中的业务创新活动，诸如电子金融系统、电子银行、电子证券、电子保险等运营模式及其在金融领域的深入应用。

我们总结多年来的研究教学经验，结合最新的电子金融服务案例，分析各种在线金融业务活动方式，创造性地阐述有关理论及方法。

希望通过本教材，读者对电子金融的概念、电子金融的内容及电子金融实务有一个较清楚的了解和认识，了解电子金融发展的最新动态。

本书全面论述电子金融的概念、内容、方法和手段等，主要包括电子金融发展、电子金融系统、电子金融服务、信用卡和电子金融风险管理等内容，重点论述电子金融系统、电子银行业务、电子证券业务、电子保险业务等领域电子金融业务创新活动的内容、方法及具体案例。

全书共九章，具体结构安排是：第一章电子金融发展；第二章电子金融系统；第三章电子银行业务；第四章电子证券业务；第五章电子保险业务；第六章第三方电子金融服务；第七章银行信用卡服务；第八章电子金融服务风险与安全管理；第九章电子金融案例。

本书内容新颖、重点突出，理论与实践相结合，配备有最新的案例说明。

本书的主要特色是与电子金融业务实务紧密联系，每章都配有小的案例分析，在最后一章阐述电子金融案例，与前面各章中所介绍的不同类型电子金融服务相匹配，案例分为网络银行服务案例、网络证券交易案例、网络保险案例、金融信息服务案例，体现了全书章节内容和案例的一致性。

## <<电子金融概论>>

### 内容概要

本书全面论述电子金融的概念、内容、方法和手段等。

本书内容涵盖电子金融发展、电子金融系统、电子银行服务、电子证券服务、电子保险服务、第三方电子金融服务、银行信用卡服务以及电子金融风险与安全风险管理；并通过具体案例阐述了网上银行、网上证券交易、网上保险和金融信息服务等方面知识的应用。

本教材系统地阐释电子金融的基本理论、知识和实务。

除了内容全面之外，本书内容新颖、重点突出，理论与实践相结合，并吸收最新研究成果，配备有最新的案例说明。

本书的主要特色是与电子金融实务紧密联系，每章都配有小的案例分析，在最后一章阐述电子金融案例，与前面各章中所介绍的不同类型电子金融服务相匹配，案例分为网络银行服务案例、网络证券交易案例、网络保险案例、金融信息服务案例，体现了全书章节内容和案例的一致性。

结合教材，在课程内容设置中安排丰富的实践环节，将极大地提高学生的学习兴趣。

本书可作为经济类和管理类本科生的教材和参考书，也可作为研究生以及银行、证券、保险等金融机构从业人员的参考用书。

## &lt;&lt;电子金融概论&gt;&gt;

## 书籍目录

1 电子金融发展 1.1 电子金融介绍 1.2 电子金融发展过程 1.3 电子金融的发展趋势 本章小结 本章复习思考题 案例分析 后续学习资料2 电子金融系统 2.1 电子货币 2.2 电子支付系统 2.3 电子金融服务系统 本章小结 本章复习思考题 案例分析 后续学习资料3 电子银行业务 3.1 自助银行业务 3.2 电话银行业务 3.3 网络银行业务 3.4 客户理财业务 本章小结 本章复习思考题 案例分析 后续学习资料4 电子证券业务 4.1 电子证券交易 4.2 电子证券委托业务 4.3 网络证券业务 4.4 银证合作 本章小结 本章复习思考题 案例分析 后续学习资料5 电子保险业务 5.1 电子保险业务 5.2 自助保险业务 5.3 网络保险业务 本章小结 本章复习思考题 案例分析 后续学习资料6 第三方电子金融服务 6.1 金融信息服务 6.2 第三方电子支付服务 6.3 移动金融服务 6.4 贸易金融服务 本章小结 本章复习思考题 案例分析 后续学习资料7 银行信用卡服务 7.1 银行卡概念 7.2 银行卡业务 7.3 客户信用管理 7.4 银行卡营销 7.5 银行信用卡系统 本章小结 本章复习思考题 案例分析 后续学习资料8 电子金融服务风险与安全管理 8.1 电子金融服务的风险 8.2 电子金融服务风险管理 8.3 电子金融服务安全 8.4 电子金融服务安全管理 本章小结 本章复习思考题 案例分析 后续学习资料9 电子金融案例 9.1 网络银行案例 9.2 网络证券交易案例 9.3 网络保险案例 9.4 金融信息服务案例 本章小结 本章复习思考题 后续学习资料参考文献

## &lt;&lt;电子金融概论&gt;&gt;

## 章节摘录

1 电子金融发展 1.1 电子金融介绍 电子金融是应用信息技术开展金融业务活动的现代化商务活动的方式,它是在网络经济环境下,信息技术与现代金融相结合的产物,是一门新兴的应用性学科,也是金融业未来发展的重要方向。

电子金融包括电子货币和网络金融服务,通过建立全功能的金融业务系统、现代支付清算系统、网上金融业务系统等为主体的现代化金融服务体系,为客户提供安全、高效、全面、先进的电子化金融服务。

1.1.1 网络金融 网络时代金融服务的要求可概括为:在任何时间(an anytime)、任何地点(any-where)、提供任何种类(anystyle)的金融服务,是覆盖银行、证券、保险、基金、理财等各个领域的全能金融服务。

通过对网络金融发展模式、运行机制、系统框架的研究以及系统建设,探索网络金融的发展模式,可以满足网络时代人们对金融服务全功能、高效、安全、快捷的要求。

1.1.2 电子货币 发展电子货币,可以提高支付清算效率,为网络金融和整个金融服务水平的提高奠定坚实基础。

网络金融中的电子货币、电子结算技术对银行业乃至整个社会经济的影响越来越大。

储值卡可使现金和活期储蓄需求减少;信用卡的普及使用可扩大消费信贷,影响货币供给量;借记卡、电子支票等的普及使用能减少消费者往返于银行的费用,并使现金需求余额减少,加快货币的流通速度;现金模拟电子货币会影响到通货的发行机制、减少央行的铸币税收入、缩减央行的资产负债规模等;网上金融交易将使央行丧失货币发行权。

因此,一方面需要对电子货币进行深入研究,另一方面要大力发展电子货币,以促进金融服务水平的提高。

1.1.3 电子金融业务系统 新一代电子金融业务系统,是基于目前各金融机构数据集中工程基础上,以“客户为中心”思想为指导,以标准化处理为基础,以信息安全建设为保障,通过系统集成、流程再造、数据综合利用等手段和技术,实现计算机系统一年365天、每天24小时的正常运营,从而为客户提供更便捷、更安全的服务,并给金融机构提供控制全局性风险的技术平台。

此外,新一代金融业务系统还应体现出银行、证券、保险等多元化经营理念,以应放松管制和混业经营的趋势。

1.1.4 金融支付清算系统 金融支付清算系统是能够反映全社会经济活动资金支付清算全过程,以票据、信用卡为主体,以电子支付工具为发展方向,满足不同经济活动需求的支付清算工具体系和多元化、多层次的支付清算系统。

金融支付清算系统是一个国家或地区对伴随着经济活动而产生的交易者之间、金融机构之间的债权债务关系进行清偿的制度安排,由所有实现支付指令传送及资金清算的专业技术手段共同组成。

1.1.5 金融监管信息系统 金融监管信息系统可以实现对金融系统的动态、智能化监管,确保金融机构的合法经营,及时防范和化解金融风险,保障现代化金融服务体系的安全、稳健、高效运行。

金融监管部门对金融机构监管是一个连续、完整、循环的过程,金融监管是由市场准入、日常监管、跟踪监控及市场退出等相关要素和环节所组成。

金融监管信息系统是一个庞大的信息系统,它依靠网络互联和相关的标准体系实现监管部门之间,监管部门与银行、证券、保险各金融机构之间的信息传递,是一个实现覆盖全国的大系统。

主要建设任务包括:基于科学监管理论和金融工程的监管模型与方法的研究和相应信息系统建设;通过监管模型与方法的研究,建立动态风险预警指标体系;基于监管模型与指标体系,采用海量信息处理、数据仓库、数据挖掘、金融工程等技术和方法建立金融监管信息系统,其中包括银行、证券、保险监管信息系统。

1.1.6 金融宏观调控信息系统 金融宏观调控信息系统可以帮助实现科学、客观、合理的宏观经济分析,为制定和实施货币政策提供强有力的支持。

金融宏观调控信息系统是收集各种经济运行信息,对信息进行分类存储、汇总、整理,然后根据宏观

## &lt;&lt;电子金融概论&gt;&gt;

决策的需要进行统计、分析,帮助决策者快速、准确地了解当前经济运行形势,并对未来发展趋势作出判断。

主要功能包括:经济预测、政策操作、中间目标、最终目标、操作调整等。

主要建设任务包括:宏观经济调控预测模型的研究,建立宏观调控指标体系,基于预测模型和指标体系建立金融宏观调控信息系统。

## 1.2 电子金融发展过程 1.2.1 电子银行的发展 电子银行分为狭义电子银行和广义电子银行两大类。

狭义电子银行包括网络银行、电话银行和手机银行等产品;广义电子银行不仅包括上述产品,还包括POS、ATM、家庭银行、TV银行、自助终端、自助银行、电子票据、代收代付等所有离柜业务。世界范围内电子银行的发展主要经历了三个阶段。

第一阶段是计算机辅助银行管理阶段,这个阶段始于20世纪50年代,直到80年代中后期;第二阶段是银行信息化和提供金融增值服务阶段,这个阶段是从20世纪80年代后期开始至90年代中期;第三阶段是网络银行阶段,时间是从20世纪90年代中期起至今。

1.2.1.1 计算机辅助银行管理阶段 20世纪50年代末以来,美国和日本等国家将计算机引入银行业务领域,最初主要应用于分支机构和营业网点的记账、结算等业务。

20世纪60年代中期,随着一些银行类应用软件的开发研制成功,计算机进入了实际业务应用阶段,银行之间的存、贷、汇等业务实现了电子化联机管理。

到了20世纪70年代,发达国家实现了跨行的通存通兑业务。

1.2.1.2 银行信息化和提供金融增值服务阶段 20世纪70年代末,电话银行在北欧国家出现,并于80年代中后期在西方各国迅速发展。

但是,由于电话银行主要靠语音识别、记录系统提供服务,容易在金融交易时引发差错,这一缺陷影响了电话银行的发展速度。

之后,随着计算机网络技术的快速发展,内部网络电子银行兴起,银行的重要客户可以用专线将个人电脑与开户银行的内部网络连接,使用银行提供的专用软件和接口进行数据传输和交换,例如:在线银行服务(Pc)、家庭银行系统(HB)、企业银行系统(FB)等。

同时,随着银行将网络延伸到商业公司的财会部门和超级市场,自动柜员机系统(ATM)、销售终端系统(POS)也开始普及使用。

自助银行交易一般无须银行柜员干预,是完全依赖于计算机、网络通信和信息技术等现代科技发展起来的全新项目。

客户可以利用电子终端机,进行账户余额查询、存取款、付账和转账交易或持卡消费等。

通常,自助银行都可以提供24小时的全天候服务。

自助银行服务不但能改善对客户的服务质量,还能够降低银行的运行成本,最终提高银行的竞争力。

银行提供金融信息增值服务,如投资咨询、代客理财、信息咨询等,以满足客户的需要和银行自身在其业务经营管理与发展方面的需要。

银行从单纯提供支付服务,到既提供支付服务还提供金融信息增值服务,是从传统银行向电子银行发展的一个实质性的变化,是银行真正进入电子银行时代的标志。

进入21世纪后,银行向信息化的高级阶段——智能化方向发展。

智能型银行是21世纪金融信息化的发展方向和焦点。

智能化银行能向客户提供个性化的金融信息增值服务。

发展智能型银行的核心技术是商务智能(Business Intelligence, BI)。

BI是20世纪90年代开始发展起来的一种新技术,它建立在包括数据仓库在内的各种数据库和信息提炼技术基础之上,能实时地对各种金融交易信息和企业资源规划(ERP)、客户关系管理(CRM)、供货渠道管理(SCM)等管理工具生成的企业数据进行分析,并将各种数据及时地转化为企业者和客户感兴趣的信息或知识。

1.2.1.3 网络银行阶段 20世纪90年代,互联网技术显示出了巨大的发展潜力。

电子商务是信息时代的必然趋势。

电子商务涵盖面非常广,每个电子交易都要经过资金的支付与结算才能完成,因此,作为资金流负载

者——银行的参与至关重要，网上支付服务也因此蓬勃发展起来了。

网上支付服务的出现，促进了网络银行的发展。

网络银行不仅为电子商务的参与者提供网上支付服务，还为银行客户提供广泛的金融服务。

国际金融机构纷纷建立自己的网站，把提供网络金融服务品种作为市场研究和投资的重点。

最初，由于浏览器和网络传输的安全性问题，银行网站侧重于业务广告宣传，很少涉及实质性的银行业务。

1994年马克安德里森设计开发的NAVIGATOR浏览器和RAS加密算法被普遍采用后，银行网站进入了在线业务信息查询阶段，提供金融咨询及用户账务信息查询等服务。

随后出现的安全电子交易协议SET和安全套接层SSL技术则使网络银行最终浮出了水面，银行在网上进行企业和个人结算业务迅速开展，形成了企业网络银行和个人网络银行。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>