



东平县金融消费者权益保护协会

互联网金融有利有弊 手把手教你如何趋利避害

互联网金融随着经济的发展应运而生,在冲击传统经济的同时,也在带领着传统经济转型,以便更好地满足市场需求。近年来互联网金融两极分化的趋势让许多投资者更加摸不透互联网金融是什么,只能望而却步了。

今天我们就来看看究竟什么是互联网金融,到底该怎么进入这个领域?

对比传统金融和互联网金融,可以了解互联网金融的真正内涵。传统金融的核心是跨时间、空间的价值交换,它的大部分交易都是通过中间环节使三方都获利,比如房贷、车贷等。互联网金融则是互联网与传统金融的结合,它的中间环节被互联网替代,将需求和供应直接匹配,成为经济学上最原始、最优化的资产配置。

传统金融因其金融链条过长有很多的痛点:资金的供给端和需求端难对应。比如现在国内很多微小企业虽有还款能力,但也只能通过民间借贷进行融资,这个问题是一个悖论,因为任何一个企业在生产经营的起步阶段,都没有原始积累,只能通过钱来进行投资,然后产生效益。融资需要对等的抵押物,但多数处于起步阶段的企业都满足不了这个条件。

于是各种各样的金融中介机构诞生了,融资、租赁、保理、信托机构等,以帮助银行,帮助借款方和贷款方进行资金交易。

但很多中介机构都在钱难以收回的尴尬处境。究其根本还是因为信息不对称。比如现在信贷危机严重的钢贸行业。钢贸行业的危机来源于一个钢贸老板用同一个标的进行两次融资,但两个银行都没能发觉,最终造成巨大损失。

这里面存在着什么问题呢?

首先,银行很难标记某些实在抵押物,以表明这个货物已被抵押。

其次,钢贸老板的货物用于抵押后,他的资金来源就被切断了,收益也无从谈起。所以借款方既对这笔钱的使用并不明确,也难以保证钱能按时收回。

风控的难度变大和信息的不对称

迫使借款方引入更多的中间机构,以便把握项目的真实性、可控性,以减少意外发生后的损失。

但更多的中间机构介入,就会使得信息不对称更加严重,这就带来了金融流通的恶性循环。

互联网金融的出现在一定程度上就能解决这个问题。它的信息科技属性决定了它能低成本或零成本地复制与传播信息技术,从而达到我们直接匹配资金需求方和供给方的目的。如P2P平台以互联网数据为基础,让借钱人直接与资金需求者交易,并用累积数据进行风控。

第三,传统金融中,公信是一个非常主体的部分。一般由国家或中央银行进行强烈的信用背书组成。而现在,互联网金融正逐步用能进行信用背书的区块链技术来替代公信主体。比如全网公开的记账本中,每一笔账都在此区块上记录,而不储存于任何一个以中央为主体的账簿上。且这个区块完全对公众开放,公众可对其进行监督检查。

这样的信用背书,使得这一部分资金无需银行监管和人工审核,进一步降低了信用的成本。信息的真实性和不可更改性更强了,信用效益也更

第四,互联网金融点对点地进行价值交换,是不断地去中心化的过程。它建立在一个基础协议之上,在这基础协议上的人和主体都是市场主体,从而进行价值交换、等值交换。现今去中心化正在不断发生,比如有了uber,每个人都能成为一个出租车公司;有了P2P,每个人都能成为一个银行;有了自媒体,每个人都能成为一个记者。当初因为信用的缺失所要建立的中央机构,也随之不断瓦解。

综上所述,互联网金融与传统金融的不同,主要在于资金量调和与风险控制上。互联网金融链条更短,可使利益在资金的供给方和需求方之间进行直接分配,让供给方获得更高收益、需求方能筹集到成本更低的资金。

其次在于风险控制上的不同,互

联网金融通过借贷方的资金流、物流、信息流来进行风险把控。比如上文的钢贸行业。互联网金融直接以它账务上的数据作为依据。任何一个环节:比如货物销售状况不好,都能更快知道,并进行阻止和干预。但在目前的国内,由于征信体制的不完善,还有一部分互联网金融是基于抵押物的。不像借用了美国三大评级机构的lending club(全球最大的P2P网贷平台),它的风控依靠的是强大的征信体系,在中国是没有的。但很多机构都开始慢慢地将数据作为核心价值,以数据产生信用,信用产生价值。这也是很多互联网公司需要的地方。

了解互联网金融的内涵后,我们该如何借用它,进行资产管理呢?

互联网金融是基于点对点的借贷,这就意味着去中间化,需求和供给间没有任何中间机构,可直接匹配。在国内,创新使得“点对点”变成了“人对人”。也就是个人对个人间的贷款,如人人贷。一方面解决个人理财需要,另一方面解决企业融资需要。对于后者而言,这笔资金较大,个人无法进行直接投资,这就有了peer to peer加众筹的方式:众人筹钱借给企业。就成就了PTOB(peer to business)的理财途径。如余额宝,余额宝将个人闲置资金交给专业基金机构打理,把钱放在安全性高、流动性强、且收益率较低的债券中,获得收益。

这种P2P的投资方式就是我们踏入互联网金融的基础。

一般情况下,P2P的安全保障分为三大块:一是保险公司的保障;二是风险准备金,保证坏账有风险准备金进行对付;三是资金监管或者托管。这三方面的实质是什么呢?我们来看一下:

保险公司的保障,主要针对账户的资金安全,比如密码丢失或盗窃密码等问题,并非为坏账或意外保证。

风险保证金是在平台上产生逾期或坏账时,能弥补这部分逾期和坏账的准备金。但其实它只是一个存款证明,存提自由,并不会提供太高的风险

保障。

资金监管、托管和存管呢?监管指的是专款专用。但如果平台一开始就是做虚假标的的话,这一部分的风险就无法把控。

存管是把平台的资金账户和客户的资金账户分账户管理,也就是平台的风险保证金或流动性资金不能跟借款、贷款账户一致。2016年7月p2p监管条例中也明确表明要提出银行的存管。同样的,如果有任何的虚假标的出现,银行也无法进行风险保证。

托管是指安全保管委托投资者的资产,履行托管人相关职责的业务,这是最严的一部分,因此现在很少有银行愿意对资金进行托管,即使平时比较激进的平安银行,在资金托管方面也比较迟滞。但资金托管、银行资金托管始终是大势所趋,因为这能从根本上保证平台的合规性。比如淘宝成立时为解决买卖双方信任问题而推出的第三方支付平台——支付宝。

三大保障不管用,还是需要我们慧眼识金,用“三看”来明晰平台情况。

第一,看平台资金有无监管;第二,看平台模式是否合规;第三,看平台的运营情况,主要包括两点:一是标的是否分散,一般借款人或借款金额越分散,平台风险就越少;二是平台对于标的信息的披露是否真实、透明和清晰。这部分信息的真实披露,可减少平台虚假标的嫌疑,也能证明它线下尽调做得尽职尽责。

总而言之,当投资者看到一个平台有各种各样的风险保证金,且资金监管用了一些晦涩难懂的词汇时,这个平台就有风险了。标的的介绍看不懂或者不了解时,也要注意考量平台的

风险。根本上讲就是:遵从投资最基本的原理,即利率与风险永远成正比。互联网金融作为一个新生事物,有利有弊,我们要趋利避害,就得深入了解其中原委。这样我们才能在这片蓝海中获胜,而不会“溺水”。

来源:网络

农发行东平县支行 积极开展企业网银推广工作

本报7月12日讯(通讯员 许萌)为深入践行“以客户为中心”服务理念,提高企业网银开户占比,农发行东平县支行积极开展全行营销活动,网银推广工作取得明显成效,实现了存量客户网上银行基本达到全覆盖,有效促进了该行企业网银业务稳健快速发展。

加强组织领导,提高思想认识。为确保企业网银推广工作顺利开展,该行第一时间召开全行工作会议部署网银推广工作,组织学习企业网银开立需要的资料及操作流程等,对企业网银的开立提供有力保障。

加大宣传力度,强化宣传引导。该行采取面对面、电话等方式加大力度进行讲解,大力宣传目前企业网银手续费、工本费、证书服务费减免的优惠政策,确保存量客户网银开户占比基本达到100%。

优化客户体验,做好后续服务。该行对开立网银的企业进行跟踪服务,同时对于企业网银安装或使用过程中遇到问题的客户上门服务,指导安装使用,确保企业网银的有效使用率,使企业体验到企业网银的方便快捷,守护客户资金安全,有效促进企业网银业务的发展。

东平沪农商村镇银行 组织开展打击治理电信网络 新型违法犯罪工作

本报7月12日讯(通讯员 刘静)为进一步加强打击治理电信网络新型违法犯罪工作,提升广大人民群众的防范知识和识骗能力,东平沪农商村镇银行领导高度重视,组织专人负责开展银行业防范打击电信诈骗相关工作。

该行成立打击治理电信网络违法犯罪小组,全行上下统一思想,高度重视,增强打击治理电信网络新型违法犯罪专项行动的

责任感。深刻认识当前电信网络新型

违法犯罪形势的严峻性、复杂性,进一步增强责任感、紧迫感。

下一步,该行加快核心业务系统的需求改造,建立和完善账户异常交易风险管理体系,加强对异常开户行为的审核;组织培训,学习电信诈骗相关文件,提高临柜人员的反电信诈骗能力,在业务办理过程中提高警惕度,实时关注电信网络诈骗信息,通过宣传、网络、人行微信群等及时传播电信网络诈骗新形式,做好防范工作。

东平沪农商村镇银行组织开展 防范非法集资宣传教育活动

本报7月12日讯(通讯员 刘静)为全面贯彻落实党的十九大会议精神,坚决打好防范化解重大风险攻坚战,严厉打击非法集资、非法放贷、金融诈骗等非法金融活动,维护正常经济金融秩序,做好银行防范和打击非法集资、非法放贷、金融诈骗工作,东平沪农商村镇银行领导认真研读领会文件精

神,组织开展以“学用法护小家·防非处非靠大家”为主题的防范非法集资宣传教育活动,统筹全行制定非法集资风险活动方案。各部室各尽其责,工作保质保量完成。

下一步,该行将继续秉持防范非法集资理念,将工作谨慎性与专业性贯彻于各项业务开展,确保行内各项业务稳健长久发展。

东平县卫健局 开展2021年上半年基本 公共卫生服务项目绩效评价

本报7月12日讯(通讯员 蔚慧)为进一步推进全县基本公共卫生服务项目规范实施,做实做细家庭医生签约服务,确保年度目标任务达标,7月5日—7月8日,东平县卫生健康局抽调业务骨干组成考核组,对全县16家乡镇卫生院、社区卫生服务中心上半年国家基本公共卫生服务项目落实情况进行全面绩效评价。

本次评价坚持“公平、公正、公开”的原则,采取现场业务考试,查阅资料、核实数据、抽样电话调查,质控考核系统自动核查规范性,同

步测量血压、血糖等方式严肃评价,确保评价结果客观真实。在评价过程中,考核组针对发现的问题给予现场指导,并形成书面整改意见。

通过本次绩效评价,全面掌握全县2021年上半年项目开展情况、实施效果、资金落实使用情况,及时发现项目实施过程中存在的问题,提出解决问题的意见建议,进一步规范项目管理,赓续前行,奋楫争先,确保年度目标任务高质量、高标准地完成。

东平街道 打通疫苗“突击战” 筑起免疫“金钟罩”

本报7月12日讯(通讯员 刘巧)为确保新冠病毒疫苗接种工作有序推进,东平街道结合“我为群众办实事”实践活动,切实把党史学习教育成果转化为为民办实事,打通服务群众新冠病毒疫苗接种“最后一公里”,各部门、管(社)区、村(居)联合发力、精心组织,全方位、多渠道推进新冠疫苗“应接尽接”,筑牢免疫屏障,守护人民生命健康。

高位统筹,提高政治站位。街道多次召开疫情防控工作会议和疫苗接种调度会,深入社区督导、调研推进工作,要求各管(社)区、村(居)把思想和行动统一到县委县政府决策部署和街道工作安排上来,将疫苗接种工作作为当前常态化疫情防控的首要任务来抓,同时要求全街道上下把疫苗接种工作作为党史学习教育特别是为群众办实事中的一项重要内容来抓,完善工作机制,明确工作职责。

网格管理,地毯式推进疫苗接种各项工作有效落实。利用微信朋友圈、公众号等新媒体工具广泛

宣传发动,及时通报疫苗接种到站数量,全流程提供服务;组织机关干部、党员干部、志愿者、网格员队伍坚守一线,细心引导群众,维持接种点秩序;医护人员按照操作流程,有条不紊地为居民接种,对于已接种第一剂次新冠病毒疫苗的人群,全面对比核查,按照“应接尽接”的原则,逐一通知接种第二剂次,层层压实责任,尽快完成接种,不断提高疫苗接种覆盖率。

日夜坚守,提高工作效率。为保证疫苗入库、储运始终保持高效运转,街道组织各接种点开足马力,保障各组成员每天24小时轮班待命,加班加点,流动接种队根据各村(居)需求灵活机动保障接种服务。接种工作中,不断优化工作流程,提高工作效率,竭尽全力保障群众,不走走、不落空,顺利完成疫苗接种。

经过街道坚持不懈的努力,截至7月7日,东平街道累计接种新冠疫苗178284剂次,其中完成两剂次接种人数82245人,为有效构筑辖区免疫屏障奠定坚实基础。

变废为宝巧执行 东平县法院为80余名工人集中发放劳动报酬

本报7月12日讯(通讯员 耿天天 王霞)近日,东平县法院充分发挥能动性,引导当事人变废为宝,将一批“无用”的衣料加工成外销服装,销售款变成执行案款,集并为80余名申请执行人发放了劳动报酬,拿到钱款的她们脸上难掩喜悦,一直向我院执行干警表示感谢。

申请执行人均在某涉外企业里工作过,她们绝大多数系家庭妇女,有的年龄还偏大,利用空余时间为被执行人加工服装,涉及总人数达289人。因该企业未及时支付劳动报酬,该289人起诉至法院。经过诉前调解,一部分案件由法院调解结案,一部分由仲裁机构裁定结案。因被执行人并未履行相应义务,于是工人们陆续向法院申请强制执行,总执行标的总额超300万元。然而,对被申请执行人财产网上查控措施后,执行干警发现被执行人已无可供执行财产,如何快速执行到位并安抚住申请执行人的情绪成为该案的难题。

执行干警建立了执行微信群,将工



人们全部拉进群,及时在群内公开执行进程,更新执行动态,并收集被执行人财产线索,商量调解方案,让工人们安心。同时,执行干警多次到该公司的经营场所调查,该企业现在仅剩无人经营的厂房和一批只能做外销衣服的衣料。执

行干警面对这些衣料,多次思考,如果拍卖衣料,一是难度大,二是价格低,对双方当事人均不利,也不能发挥衣料的最大价值。执行干警想尽办法,最终想到了走“加工”衣料这一条路,将衣料加工成衣服再外销,将销售款变为执行款。想法

很好,但谁来加工、出货等都是问题,执行干警也清楚这一方案执行起来的难度,但为了双方当事人利益最大化,执行干警没有打退堂鼓,而是多次与工人沟通,并联系到公司的一些管理层人员,分析利弊。最终,在执行干警的精心“策划”和苦口婆心下,在公司管理人员及工人的配合下,一个简易的“加工点”有序开展起来。与此同时,执行干警亦联系到身在国外的公司法定代表人,通过微信多次向其释明理法并告知了其执行方案,该法定代表人表示积极配合法院执行,就这样,一条“中国加工—出口国外—汇款美金”的中外联动工作线路有序开展起来。

目前,加工出来的第一服装已销售国外,12300美金服装销售款成功汇到指定账户,该院为80余名工人发放的执行款就是该笔服装销售款。

在发放该执行款的同时,临时“加工点”一直在加工生产,剩余申请执行人的工资问题也会很快解决。



改变七个习惯 防住六成血管病

- 1、戒烟**
吸烟时,烟草中的尼古丁等有害物质会刺激血管运动中枢,并刺激体内肾上腺素和去甲肾上腺素释放,引起心率加快、末梢血管收缩、血压上升。因此,生活中要尽量做到不吸烟、远离二手烟。
- 2、控体重**
日常的饮食,保证每日碳水化合物、蛋白质和脂肪合理搭配,能满足身体所需即可,尽量不要超过热量上限。同时,要少吃含热量较高的油炸食品、方便食品和快餐等。
- 3、常运动**
运动能改善血液循环,对降低

血脂、血压和体重效果明显,还可舒缓压力,愉悦身心。建议根据自己年龄、性别、体力等不同情况确定运动时间和强度。可多进行慢跑、快走、游泳、骑车等有氧运动,每次坚持30分钟,每星期至少5次,运动后心率加年龄以不大于170为宜。运动状态以身体微微出汗,不感到疲劳,运动后自感身体轻松为最佳。

4、合理饮食
饮食油腻会导致血脂增高,过多的血脂附在血管上,就会造成动脉粥样硬化,进而引发血栓。建议日常饮食要减少摄入盐、糖、饱和脂肪及反式脂肪等,多吃低热量且富

含矿物质、维生素、纤维素和其他营养素的食品,如蔬菜、水果、粗杂粮、瘦肉、鱼类或低脂乳制品等。

5、控血压
血压高时,血流对血管的冲击力增大,使动脉血管内皮功能受损,容易产生动脉硬化。不少人天然存在动脉扩张或动脉瘤,一旦血压突然升高,动脉瘤破裂,会引起脑出血。因此,血压应控制在140/90毫米汞柱以下。建议大家平时少吃盐,每人每日控制在6克内,多用蒸煮等烹调方法,少用酱油、味精等调味品。儿童、青少年也要注意血压监测和预防。

6、控血脂
当血液中的坏胆固醇增多,易在血管壁上沉积并形成斑块,甚至堵塞血管,形成血栓,导致急性心梗或脑梗。建议饮食以少油为原则,少吃动物内脏、动物脂肪及甜食,尤其少吃含反式脂肪酸的食品。

7、降血糖
在长期高血糖的作用下,动脉内皮细胞容易受损,血管壁的通透性也会变差,脂质容易沉积在血管内皮,进而导致血管狭窄,引起冠心病、脑梗等疾病。建议多吃富含膳食纤维的食物,如胡萝卜、芹菜、燕麦、柑橘等,能延缓肠道吸收糖分。