

互联网金融理财产品与银行宝宝类理财产品对比分析

邓雪薇 张 娟

(安徽农业大学经济技术学院 安徽 合肥 230069)

[摘 要] 本文从起购门槛、流动性、收益性、风险性等几个方面,首先对互联网金融理财产品的几个主要产品之间进行了比较分析;然后对银行宝宝类产品之间进行了比较分析;最后将互联网金融理财产品和银行宝宝类理财产品进行对比分析,得出金融理财产品的分析结论。

[关键词] 理财产品;起购门槛;流动性;收益性;风险

一、互联网金融理财产品之间比较分析

在互联网金融理财产品之中,以余额宝、腾讯理财通、京东小金库、苏宁零钱包为例。

1、在起购门槛方面

互联网理财产品的门槛相对于其他理财产品来说,是比较低的,有的甚至一分钱就能申请购买。传统的理财产品的门槛对于很多小用户来说,是比较高的,基本上都在5000元以上。对于大多初次尝试理财这类产品的新客户,可能就会止步不前。在众多互联网理财产品中,门槛都较低,基本都在1元左右。

2、在流动性方面

互联网理财产品的流动性相对于传统理财产品来说,要好的多得多。一方面,大多互联网理财产品都支持多场景消费、生活购物消费,水电煤气缴费,还信用卡等。尤其以余额宝为代表,其优势尤为突出。它与支付宝相连通,不用转出就能直接通过余额宝进行消费,在生活中应用非常广泛。这使得很多用户都会选择这种模式的理财,非常的方便。

3、在收益性方面

与债券型基金相比,互联网理财产品的收益比较确定,基本上每天都可以看到自己的收益情况,并且利率浮动并不大,属于稳定状态。相比较银行传统理财产品,收益率要高一点,利率大致在4%左右。对于基本用户来说,还是比较可以尝试的。

4、在风险性方面

互联网理财产品的风险性和P2P产品相比,要小得多。但是由于网络的安全性能并不是特别高,这些互联网理财产品容易受到黑客病毒等方面的攻击,容易造成信息泄露,财产损失。这也是很多中老年用户群体多互联网金融理财产品持怀疑态度,不敢做出尝试的原因之一。

二、银行宝宝类理财产品之间对比分析

在银行宝宝类理财产品之中,以薪金宝、朝朝盈、如意宝为例。

首先,在理财门槛方面:银行根据余额宝等众多“宝”类产品的启示,做出了非常大的改变。大多银行的宝宝类理财产品都是一元或者一分钱起购,甚至有的零门槛,非常的便捷。但是也存在少数,像中信银行的薪金宝,虽然相比传统的理财产品已经是低了很多,可是还是需要设定不低于1000元的资金余额。也是让很多年轻用户群体望而却步。

另外,在流动性和便捷性方面:在银行宝宝类理财产品中,薪金宝的流动性和便捷性很好,没有设定的赎回金额的时间,并且不需要把金额转出就能够直接消费。甚至像薪金宝这个理财产品,都可以在ATM机上就能够将理财的金额取出来进行消费。这样看来,像这类的宝宝类理财产品,它的流动性已经远远大于其他的理财产品,不仅仅相对于其他银行的宝类理财产品。而除此之外,民生银行的如意宝也有一个非常大的特点,它支持200多家银行线上开户。也就是说,它打破了银行之间的壁垒,用户可

以不用另外办理其他银行的卡就可以购买这个理财产品,大大的方便了用户。

最后,在风险性上面:银行的宝宝类理财产品的风险评级基本都是在R1或者R2,是在银行理财产品里属于比较低的风险了。并且,相对于互联网理财产品,网络安全性能方面也要相对要高一些。

三、互联网金融理财产品与银行宝宝类理财产品对比分析

首先,在起购门槛上:传统理财产品存在一定的门槛,但是现在,由于受余额宝等众多“宝”类产品的启示,做出了非常大的改变。因此,目前不管是互联网金融理财产品,还是银行宝宝类理财产品的起购门槛都是较低的,在这个方面,类理财产品基本没有什么大的差别,而且差异越来越小。

其次,在流动性方面:互联网金融理财产品大部分都与一些具体消费支付合作,很多一些场景消费、生活购物消费,水电煤气缴费,还信用卡等都可以利用互联网金融理财产品来实现,尤其以余额宝为代表,其优势尤为突出,它与支付宝相连通,不用转出就能直接通过余额宝进行消费,在生活中应用非常广泛。这使得很多用户都会选择这种模式的理财,非常的方便。而银行宝宝类理财产品中的流动性也较好,很多银行理财产品具有活期储蓄存款的特点,可以直接实现提现功能,而且银行之间的界线也是越来越模糊,流动性也有了很大的提高。

最后,在风险性方面:余额宝、苏宁零钱包、腾讯理财通等互联网金融理财产品并非是无风险产品。在流动性方面有一个很大的问题,即如果出现用户扎堆赎回资金的现象,流动性风险将会以几何倍数增长。违约风险的概率也在不断上升,除此之外,投资风险还可能导致其关联基金无法完成实时交付,进一步动用用户的备付金,从而影响到用户的预期收益。另外作为互联网理财产品,还存在着传统理财产品不具有的缺点,那就是网络账号安全。如果账号由于产品本身所具有的漏洞而被盗。那么账户内资金就失去了安全保证,再加上其即时到账的特点,很容易被盗取账号密码之后短期内遭到大额财产损失。

综上所述,随着金融市场的发展,竞争的加剧,以及互联网技术越来越应用到各行各业,互联网金融理财产品和银行宝宝类理财产品在起购门槛、流动性、风险等方面的差异越来越小,特别是互联网金融理财产品的优势在逐渐消失,再加上银行宝宝类理财产品因为依托各个银行这个背景,产品的优势也慢慢凸显出来。

参考文献

- [1]黄璐.“宝宝”类互联网理财产品及发展模式研究[J].信息系统工程,2017.7:127—129
- [2]莫易娟,曾阳菁.互联网金融对银行理财产品的冲击与对策——以余额宝为例[J].金融市场,2014:44—48
- [3]王珺勤,李绍.互联网金融与银行理财产品的对比探究[J].金融经济2016:155—156