# p2p理财销售工作总结（精选6篇）

来源：网络 作者：枫叶飘零 更新时间：2025-05-25

*小编为大家整理了p2p理财销售工作总结(精选6篇)，仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上...*

小编为大家整理了p2p理财销售工作总结(精选6篇)，仅供大家参考学习，希望对大家有所帮助!!!为大家提供工作总结范文，工作计划范文，优秀作文，合同范文等等范文学习平台，使学员可以在获取广泛信息的基础上做出更好的写作决定，帮助大家在学习上榜上有名!!!

p2p理财销售工作总结(精选6篇)由整理。

第1篇：P2P理财

手握10万的流动资金，目前的市场环境下，你会如何理财?10个人为例，3人选择了存款，3人选择买银行短期理财或货币基金，2人选择了投资股票;而剩下的两位不确定是把钱借给熟人或者小额贷款公司-以上是笔者随机“采访”了十位朋友得到的答案。无论你承认与否，小额贷款正逐步成为一种大众理财方式。

小额贷款由孟加拉的穆罕穆德·尤努斯发起并兴盛，30余年来该业务已为孟加拉660万穷困者和弱势群体(主要是妇女)贷款超过57亿美元，还款率近99%;穆罕穆德·尤努斯因此获得诺贝尔和平奖!中国的小额贷款公司在借鉴尤努斯模式下发展了自己的P2P理财： 投资者作为出借人可将手中的富余资金出借给平台公司推荐的、信用良好但缺少资金的大学生、工薪阶层、微小企业主等，帮助他们实现教育培训、兼职创业、脱贫致富 等理想，通过利息收益获得较高、稳定的投资回报。

P2P理财是否靠谱? 我们从小额贷款公司的爆发型增长就能一窥端倪，202\_年年底公司数量不到500家，202\_年发展到1334家，到了202\_年9月就已经发展到了5629家……供给的背后是快速发展的需求。相比于银行5%-6%的年息回报，P2P动辄10%以上的收益实在诱人!尽管发生了个别小额贷款携款私逃或无法兑付的情况，但绝大部分投资人还是安安稳稳的收回了本息。房价过高，股市不景气，固定收益类的理财普遍仅仅战胜通货膨胀…比较各类方案后，P2P成为了积极型投资人的首选! 但投资人始终有些不踏实：小额贷款公司没有真正的名分，它不属于金融机构。没有名分就没有明确的监管，没有统一的风险 控制标准，因此无法判断和选择：怎样才是一个好的P2P理财产品?

总的来说，P2P有几大风险：

(1)信用风险。中国缺乏完善的信用体系,而P2P属于信用贷款，大多数贷款人没有抵押物没有资产证明。这就意味着：小额贷款公司在审查融资人资质时，无法通过科学现代的手段了解融资人过去的信用状况，也意味着融资人有可能违约不还款。

(2)道德风险。首份P2P借贷服务行业年度报告——《中国P2P借贷服务行业白皮书202\_》共统计了9家跑路和关闭案例，涉及金额超过2600万元，但只有2起案件的嫌疑人归案。在缺乏金融机构监管时，有心术不正的P2P平台通过虚构借款方信息诱骗投资者购买，实则资金流向平台企业的腰包。这就隐含了小贷公司跑路的风险。

(3)经营风险。小额贷款企业在无杠杆限制、无准备金比例的情况下，还附带担保，这本身含有极大的运营风险。再加上P2P平台的收入来源主要是管理费，这就需要交易规模。而数据显示，目前正常运营的P2P平台中，月成交量超过1亿元的有13家，4000万元左右的有20家，剩余的成交量则为数甚少，收入根本不足以维持平台运营。

(4)网络风险。近期黑客对于网贷平台频繁进行攻击，造成许多平台出现挤兑的现象。由于互联网金融本身以技术为支撑，在技术方面如果不过关，会对互联网金融的资金安全、个人信息和正常运作带来很大的影响。

为了规避这些风险，在选择P2P产品时可以参考以下标准：

(1) 尽量选择大平台公司，一般平台越大，资金规模越大，这从一定程度保障了资金的

流动性;另外大平台公司的风控措施也更为规范。在判断公司的平台大小时，不仅

通过网络、熟人等搜集信息，有条件最好到公司现场考察。还有公司的注册资金，在全国的营业部的规模也都是一个非常重要的指标。

(2) 了解小额贷款公司是否有一套完善的风险管控措施。随着纯信用贷款业务的坏账率

越来越高，很多平台开始转向抵押贷款业务。因此谨慎的投资人可注重贷款的抵押物，比如房产或车辆，中心地区或郊区的房屋，内在价值不同，也会决定P2P理财的有效兑付程度。

(3) 仔细了解借款用途，以及还款方式。采用安全的交易方式(比如第三方托管)等。

(4) 了解是否有实业公司担保、是否有先行赔付机制，有风险备用金是多少。

以上都是在选择P2P理财产品时可以考虑的重要因素，“202\_ P2P投资者报告”指出，94%的投资人在P2P的投资中取得正收益，而87%的人收益高于18%;尽管数据可观，小额贷款公司在发展的过程中所面临的风险正在增大：比如政策风险，印度邦政府202\_年在对待小额贷款的新规则曾一度引发该邦一般以上的融资人停止还款，整个行业险遭灭顶之灾。还有小额贷款公司太过依赖于自有资金，享受不到正规金融机构的资本优惠政策，净资本收益率很低，所以发展不可持续发展?这些都意味着极大的系统性风险。作为投资人要密切跟踪市场动态，投资有风险，入市需谨慎。

第2篇：P2P理财介绍

目录

P2P理财介绍 1定义

2起源

3发展

▪ 国外发展▪ 国内发展

4P2P金融投资理财 5积极意义

P2P金融

P2P金融又叫P2P借贷。其中，P2P是 peer-to-peer 或 person-to-person 的简写，意思是：个人对个人。 中文名:P2P网络借贷

外文名：peer-to-peer lending

起源:202\_年英国

代表:Zopa(英国)

P2P理财介绍

P2P理财是属于网络投资理财的一部分，至于P2P网贷呢，又属于互联网金融的一部分。主要就是搭建一个网络平台，让借款人可以更好、更快的融资，借款的主体是中小企业和项目融资，但是去银行借款的话审核流程复杂，耽误了资金最佳使用时间。借款人就会以高出银行利率很高的水平在这些网贷平台上发布借款信息。

至于P2P理财呢，就是投资人在这些平台上借款给这些人，通过较高的利息回报来达到理财的目的。

P2P理财产品选择还好选择一点，因为大部分的网贷平台都是保本赔付的，以爱富爸爸网贷平台为例，就是保本赔付。

最主要是对平台的选择，如果平台选择不好，碰上了跑跑贷，本金都会被搭进去，别提想获得理财收益了。

定义

P2P金融指个人与个人间的小额借贷交易，一般需要借助电子商务专业网络平台帮助借贷双方确立借贷关系并完成相关交易手续。借款者可自行发布借款信息，包括金额、利息、还款方式和时间，实现自助式借款;借出者根据借款人发布的信息，自行决定借出金额，实现自助式借贷。

起源202\_年度得主尤努斯博士认为现代经济理论在解释和解决贫困方面存在缺陷，为此他于1983年创建了格莱珉银行，通过开展无抵押的小额信贷业务和一系列的金融创新机制，不仅创造了利润，而且还使成千上万的穷人尤其是妇女摆脱了贫困，使扶贫者与被扶贫者达到双赢。格莱珉银行已成为100多个国家的效仿对象和盈利兼顾公益的标杆。

创办以来，格莱珉的小额贷款已经帮助了630万名借款人(间接影响到3150万人)，其中超过一半脱贫。而且格莱珉银行自1983年创办以来，除了创办当年及1991年至1992年两个水灾特别严重的年头外，一直保持赢利，202\_年的赢利达1521万美元。同时，格莱珉银行不仅提供小额贷款，而且也鼓励小额存款，并通过格莱珉银行将这些存款发放给其他需要贷款的人。

这一模式就是最初的P2P金融雏形。

主要分为两种模式，基于电子商务的网络P2P金融和传统线下的P2P金融。 发展国外发展

202\_年11月，美国PROSPER将这一思想进一步提炼和创新，创办了PROSPER网络额贷款平台，让资金富余者通过PROSPER向需要借款的人提供贷款，并收取一定利息。从202\_年2月上线到202\_年1月29日，经由PROSPER的借贷金额共计约合12.5亿人民币，超过3个月的逾期还款率仅为2.83%。202\_年4月16日，美国PROSPER宣布已完成了1470万美元的第四轮融资。至此，PROSPER的总融资金额已达到5770万美元。

PROSPER在本土的主要竞争对手LENDING CLUB也再融资2450万美元。至此，LENDING CLUB在前三轮融资共所获注资总额也已达5270万美元。除了PROSPER，202\_年3月在英国伦敦开始运营一家名为ZOPA的网站同样是目前最热门的P2P网络金融平台之一。

这些网络P2P金融平台的成功让P2P金融真正开始在世界范围内获得认可和发展。 国内发展

P2P金融在国内发展初具雏形，但并无明确的立法，国内主要靠“中国小额信贷联盟”主持工作。可参考的合法性依据，主要是“全国互联网贷款纠纷第一案或现 结果阿里小贷胜出”。 随着网络的发展，社会的进步，此种金融服务的正规性与合法性会逐步加强，在有效的监管下发挥网络技术优势，实现普惠金融的理想。

发展至今由P2P的概念已经衍生出了很多模式。中国网络借贷平台已经超过202\_家，平台的模式各有不同，归纳起来主要有以下四类：

一、担保机构担保交易模式，这也是最安全的P2P模式。此类平台作为中介，平台不吸储，不放贷，只提供金融信息服务，由合作的小贷公司和担保机构提供双重担保。此类平台的交易模式多为“1对多”，即一笔借款需求由多个投资人投资。此种模式的优势是可以保证投资人的资金安全，由中安信业等国内大型担保机构联合担保，如果遇到坏账，担保机构会在拖延还款的第二日把本金和利息及时打到投资人账户。这其中，有利网也推出了债权转卖交易，如果投资人急需用钱，可以通过转卖债权，从而随时把自己账户中的资金取走。有利网因为其安全方便迅速获得用户喜爱。

二、“P2P平台下的债权合同转让模式”的模式。可以称之为“多对多”模式，借款需求和

投资都是打散组合的，甚至有由宜信负责人唐宁自己作为最大债权人将资金出借给借款人，然后获取债权对其分割，通过债权转让形式将债权转移给其他投资人，获得借贷资金。宜信也因其特殊的借贷模式，制定了“双向散打”风险控制，通过个人发放贷款的形式，获得一年期的债权，宜信将这笔债权进行金额及期限的同时拆分，这样一来，宜信利用资金和期限的交错配比，不断吸引资金，一边发放贷款获取债权，一边不断将金额与期限的错配，不断进行拆分转让，宜信模式的特点是可复制性强，发展快。其构架体系可以看作是左边对接资产，右边对接债权，宜信的平衡系数是对外放贷金额必须大于或等于转让债权，如果放贷金额实际小于转让债权，等于转让不存在的债权，根据《关于进一步打击非法集资等活动的通知》，属于非法集资范畴。

三、以交易参数为基点，结合O2O(ONLINE TO OFFLINE，将线下商务的机会与互联网结合)的综合交易模式。例如联合贷为电商加入授信审核体系，对贷款信息进行整合处理。这种小贷模式创建的P2P小额贷款业务凭借其客户资源、电商交易数据及产品结构占得优势，其线下成立的两家小额贷款公司对其平台客户进行服务。线下商务的机会与互联网结合在了一起，让互联网成为线下交易的前台。

P2P金融投资理财

P2P模式撮合的是个人与企业的借贷。专家认为，P2P互联网小微金融模式的优势是面向具有还款能力和还款意愿的优质中小企业。解决了投资者投资信息不对称、投资起点高、投资风险高的问题;同时解决了中小企业融资难、融资时间长的问题。结构化设计理念，让专业的机构做专业的事，一方面利用互联网实现信息对称、实现资源高效利用，帮助广大中小企业“速效”融资;另一方面，引入线下金融担保机构的多担保合作体系，从根本上解决了互联网金融风控诚信的原则性问题;同时，在融资过程中实现去媒化，剥离诸多中间环节，实现投资者直接获利，年化收益率上对投资者有着极高的吸引力。 P2P模式，有效整合各角色的参与度，高度发挥各自优势，并让投资者的收益最大化，从而实现多方共赢。 积极意义

P2P金融模式自诞生以来，从欧美迅速扩展，在世界范围内得到广泛应用发展。这种模式有以下几个方面的积极意义：

第一，有闲散资金的投资人能够通过P2P金融信息服务平台找到并甑别资质好的有资金需求的企业主，获得比存款到银行更高的收益;

第二，有资金需求的企业主在P2P金融信息服务平台仅靠点击鼠标输入相关信息就可完成借款申请、查看进度以及归还借款等操作，极大提高了企业主的融资效率;

第三，对政府相关部门来说，这种模式都是网上公开进行的，所有平台交易数据随时透明可查，在利息税收和借贷利率方面更能轻松监控和监管;

第四，对社会来说，这种模式提高了资金利用率，遏制了高利贷的滋生和蔓延，有利于经济发展和社会稳定。

投资P2P网贷的注意事项

除了股票、基金、储蓄等传统理财外，时下最热门的理财就非P2P网贷莫属了。这个理财产品门槛比较低，对投资者的资金也没有限制，很多平台最低100元就能起投，更主要的是P2P投资理财的收益非常高，通常是银行活期储蓄利息30倍以上——这就是P2P获得广大投资者青睐的重要原因。

可是，不少投资者也常常吐槽，在P2P行业投资了挺长一段时间，为什么还没有赚到钱呢?其实在这投资过程中有很多因素，选择好P2P理财产品也是非常关键的。为了让各位投资者学会选择P2P理财产品，以及尽可能降低风险。 第

一、看平台

首先要看所选择的P2P理财平台实力怎样，规模怎样，注册资金多少，同时亦能衡量一个公司是否规范。一般实力与规模越大，公司就会越规范。

第二、看抵押

看抵押物是什么，若是房产、汽车等，风险会稍微小点。万一出现风险，公司也会变卖房产等来减少投资者的损失。另外，还要看抵押率是多少，即债务与抵押物价值的百分比。看抵押率主要是防止抵押物不足以抵偿债务。倘若不足，投资风险就会增大，重复抵押的情况也要避免。

第三、看信审流

P2P理财公司的信审流程是否严格，每一笔的债权是否透明，每个月是否均会在固定的时间给客户邮寄账单与债权列表等。

第四、看担保

看P2P理财产品有没有担保，另外担保公司的实力如何，投资者都要考察清楚。 第

五、看还款风险金

还款风险金，是当投资者对应的债权清单上的借款人逾期或坏账，那么还款风险金账户里的金额就可以先用作偿还本息，有这一点会让风险再降一级，安全系数就比较高，所以这一点较为重要，投资者在选择时一定要了解清楚。 第

六、借款用途

借款用途亦是资金的最终目的，适用于买房、买车、做生意，还是还债等等。因而投资者要仔细留意债权人借款时在合同上写的借款用途以及还款方式。 第

七、看还款期

一般来说，借贷标的还款期越短越好，一般3个月这种借款项目，最适合抗风险低的投资者。比如，一个是周期6个月、年化收益16.8%的项目，另一个是周期2个月、年化收益13.2%的项目，那么对于一般投资者来说，建议大家投后一个项目。

第八、看资金是否托管

平台有没有进行资金托管，这一点非常重要!它直接关系到你投的钱是不是进了资金池。说明白一点：没有在银行托管资金的P2P平台，很有可能建立资金池——这离跑路估计为时不远了。

第九、看收益率

如果一个网贷平台告诉你，年化收益超过25%，那么，请你马上离开。一般来说，一个正规、可持续的平台，年化收益不会超过24%，大部分在10%-18%之间，太高或者太低，都不值得投资。

第十、看公司形象

这一点和第一条侧重点不同。所谓看公司形象，是看这家公司是否严谨，从它展示在公众面前的形象，判断是否靠谱。比如，很多平台为了拉业务，广告词大喇喇地承诺投资100%安全。这样用词做广告的公司，一看就不靠谱。因为，全世界的人都知道，任何投资都是有风险的，哪来100%的安全?

第3篇：P2P理财介绍

目录

P2P理财介绍 1定义 2起源 3发展 ▪ 国外发展

▪ 国内发展

4P2P金融投资理财 5积极意义

P2P金融

P2P金融又叫P2P借贷。其中，P2P是 peer-to-peer 或 person-to-person 的简写，意思是：个人对个人。

中文名:P2P网络借贷

外文名：peer-to-peer lending 起 源:202\_年英国 代 表:Zopa(英国)

P2P理财介绍

P2P理财是属于网络投资理财的一部分，至于P2P网贷呢，又属于互联网金融的一部分。主要就是搭建一个网络平台，让借款人可以更好、更快的融资，借款的主体是中小企业和项目融资，但是去银行借款的话审核流程复杂，耽误了资金最佳使用时间。借款人就会以高出银行利率很高的水平在这些网贷平台上发布借款信息。 至于P2P理财呢，就是投资人在这些平台上借款给这些人，通过较高的利息回报来达到理财的目的。

P2P理财产品选择还好选择一点，因为大部分的网贷平台都是保本赔付的，以爱富爸爸网贷平台为例，就是保本赔付。

最主要是对平台的选择，如果平台选择不好，碰上了跑跑贷，本金都会被搭进去，别提想获得理财收益了。

定义

P2P金融指个人与个人间的小额借贷交易，一般需要借助电子商务专业网络平台帮助借贷双方确立借贷关系并完成相关交易手续。借款者可自行发布借款信息，包括金额、利息、还款方式和时间，实现自助式借款;借出者根据借款人发布的信息，自行决定借出金额，实现自助式借贷。 起源

202\_年度诺贝尔和平奖得主尤努斯博士认为现代经济理论在解释和解决贫困方面存在缺陷，为此他于1983年创建了格莱珉银行，通过开展无抵押的小额信贷业务和一系列的金融创新机制，不仅创造了利润，而且还使成千上万的穷人尤其是妇女摆脱了贫困，使扶贫者与被扶贫者达到双赢。格莱珉银行已成为100多个国家的效仿对象和盈利兼顾公益的标杆。 创办以来，格莱珉的小额贷款已经帮助了630万名借款人(间接影响到3150万人)，其中超过一半脱贫。而且格莱珉银行自1983年创办以来，除了创办当年及1991年至1992年两个水灾特别严重的年头外，一直保持赢利，202\_年的赢利达1521万美元。同时，格莱珉银行不仅提供小额贷款，而且也鼓励小额存款，并通过格莱珉银行将这些存款发放给其他需要贷款的人。

这一模式就是最初的P2P金融雏形。

主要分为两种模式，基于电子商务的网络P2P金融和传统线下的P2P金融。 发展

国外发展

202\_年11月，美国PROSPER将这一思想进一步提炼和创新，创办了PROSPER网络小额贷款平台，让资金富余者通过PROSPER向需要借款的人提供贷款，并收取一定利息。从202\_年2月上线到202\_年1月29日，经由PROSPER的借贷金额共计约合12.5亿人民币，超过3个月的逾期还款率仅为2.83%。202\_年4月16日，美国PROSPER宣布已完成了1470万美元的第四轮融资。至此，PROSPER的总融资金额已达到5770万美元。 PROSPER在本土的主要竞争对手LENDING CLUB也再融资2450万美元。至此，LENDING CLUB在前三轮融资共所获注资总额也已达5270万美元。除了PROSPER，202\_年3月在英国伦敦开始运营一家名为ZOPA的网站同样是目前最热门的P2P网络金融平台之一。

这些网络P2P金融平台的成功让P2P金融真正开始在世界范围内获得认可和发展。 国内发展

P2P金融在国内发展初具雏形，但并无明确的立法，国内小额信贷主要靠“中国小额信贷联盟”主持工作。可参考的合法性依据，主要是“全国互联网贷款纠纷第一案或现 结果阿里小贷胜出”。 随着网络的发展，社会的进步，此种金融服务的正规性与合法性会逐步加强，在有效的监管下发挥网络技术优势，实现普惠金融的理想。

发展至今由P2P的概念已经衍生出了很多模式。中国网络借贷平台已经超过202\_家，平台的模式各有不同，归纳起来主要有以下四类：

一、担保机构担保交易模式，这也是最安全的P2P模式。此类平台作为中介，平台不吸储，不放贷，只提供金融信息服务，由合作的小贷公司和担保机构提供双重担保。此类平台的交易模式多为“1对多”，即一笔借款需求由多个投资人投资。此种模式的优势是可以保证投资人的资金安全，由中安信业等国内大型担保机构联合担保，如果遇到坏账，担保机构会在拖延还款的第二日把本金和利息及时打到投资人账户。这其中，有利网也推出了债权转卖交易，如果投资人急需用钱，可以通过转卖债权，从而随时把自己账户中的资金取走。有利网因为其安全方便迅速获得用户喜爱。 二、“P2P平台下的债权合同转让模式”的模式。可以称之为“多对多”模式，借款需求和投资都是打散组合的，甚至有由宜信负责人唐宁自己作为最大债权人将资金出借给借款人，然后获取债权对其分割，通过债权转让形式将债权转移给其他投资人，获得借贷资金。宜信也因其特殊的借贷模式，制定了“双向散打”风险控制，通过个人发放贷款的形式，获得一年期的债权，宜信将这笔债权进行金额及期限的同时拆分，这样一来，宜信利用资金和期限的交错配比，不断吸引资金，一边发放贷款获取债权，一边不断将金额与期限的错配，不断进行拆分转让，宜信模式的特点是可复制性强，发展快。其构架体系可以看作是左边对接资产，右边对接债权，宜信的平衡系数是对外放贷金额必须大于或等于转让债权，如果放贷金

额实际小于转让债权，等于转让不存在的债权，根据《关于进一步打击非法集资等活动的通知》，属于非法集资范畴。

三、以交易参数为基点，结合O2O(ONLINE TO OFFLINE，将线下商务的机会与互联网结合)的综合交易模式。例如联合贷为电商加入授信审核体系，对贷款信息进行整合处理。这种小贷模式创建的P2P小额贷款业务凭借其客户资源、电商交易数据及产品结构占得优势，其线下成立的两家小额贷款公司对其平台客户进行服务。线下商务的机会与互联网结合在了一起，让互联网成为线下交易的前台。

P2P金融投资理财

P2P模式撮合的是个人与企业的借贷。专家认为，P2P互联网小微金融模式的优势是面向具有还款能力和还款意愿的优质中小企业。解决了投资者投资信息不对称、投资起点高、投资风险高的问题;同时解决了中小企业融资难、融资时间长的问题。结构化设计理念，让专业的机构做专业的事，一方面利用互联网实现信息对称、实现资源高效利用，帮助广大中小企业“速效”融资;另一方面，引入线下金融担保机构的多担保合作体系，从根本上解决了互联网金融风控诚信的原则性问题;同时，在融资过程中实现去媒化，剥离诸多中间环节，实现投资者直接获利，年化收益率上对投资者有着极高的吸引力。 P2P模式，有效整合各角色的参与度，高度发挥各自优势，并让投资者的收益最大化，从而实现多方共赢。 积极意义

P2P金融模式自诞生以来，从欧美迅速扩展，在世界范围内得到广泛应用发展。这种模式有以下几个方面的积极意义： 第一，有闲散资金的投资人能够通过P2P金融信息服务平台找到并甑别资质好的有资金需求的企业主，获得比存款到银行更高的收益; 第二，有资金需求的企业主在P2P金融信息服务平台仅靠点击鼠标输入相关信息就可完成借款申请、查看进度以及归还借款等操作，极大提高了企业主的融资效率;

第三，对政府相关部门来说，这种模式都是网上公开进行的，所有平台交易数据随时透明可查，在利息税收和借贷利率方面更能轻松监控和监管;

第四，对社会来说，这种模式提高了资金利用率，遏制了高利贷的滋生和蔓延，有利于经济发展和社会稳定。

投资P2P网贷的注意事项

除了股票、基金、储蓄等传统理财外，时下最热门的理财就非P2P网贷莫属了。这个理财产品门槛比较低，对投资者的资金也没有限制，很多平台最低100元就能起投，更主要的是P2P投资理财的收益非常高，通常是银行活期储蓄利息30倍以上——这就是P2P获得广大投资者青睐的重要原因。

可是，不少投资者也常常吐槽，在P2P行业投资了挺长一段时间，为什么还没有赚到钱呢?其实在这投资过程中有很多因素，选择好P2P理财产品也是非常关键的。为了让各位投资者学会选择P2P理财产品，以及尽可能降低风险。 第一、看平台

首先要看所选择的P2P理财平台实力怎样，规模怎样，注册资金多少，同时亦能衡量一个公

司是否规范。一般实力与规模越大，公司就会越规范。 第二、看抵押

看抵押物是什么，若是房产、汽车等，风险会稍微小点。万一出现风险，公司也会变卖房产等来减少投资者的损失。另外，还要看抵押率是多少，即债务与抵押物价值的百分比。看抵押率主要是防止抵押物不足以抵偿债务。倘若不足，投资风险就会增大，重复抵押的情况也要避免。

第三、看信审流

P2P理财公司的信审流程是否严格，每一笔的债权是否透明，每个月是否均会在固定的时间给客户邮寄账单与债权列表等。 第四、看担保

看P2P理财产品有没有担保，另外担保公司的实力如何，投资者都要考察清楚。 第五、看还款风险金 还款风险金，是当投资者对应的债权清单上的借款人逾期或坏账，那么还款风险金账户里的金额就可以先用作偿还本息，有这一点会让风险再降一级，安全系数就比较高，所以这一点较为重要，投资者在选择时一定要了解清楚。 第六、借款用途

借款用途亦是资金的最终目的，适用于买房、买车、做生意，还是还债等等。因而投资者要仔细留意债权人借款时在合同上写的借款用途以及还款方式。 第七、看还款期 一般来说，借贷标的还款期越短越好，一般3个月这种借款项目，最适合抗风险低的投资者。比如，一个是周期6个月、年化收益16.8%的项目，另一个是周期2个月、年化收益13.2%的项目，那么对于一般投资者来说，建议大家投后一个项目。 第八、看资金是否托管

平台有没有进行资金托管，这一点非常重要!它直接关系到你投的钱是不是进了资金池。说明白一点：没有在银行托管资金的P2P平台，很有可能建立资金池——这离跑路估计为时不远了。

第九、看收益率

如果一个网贷平台告诉你，年化收益超过25%，那么，请你马上离开。一般来说，一个正规、可持续的平台，年化收益不会超过24%，大部分在10%-18%之间，太高或者太低，都不值得投资。

第十、看公司形象

这一点和第一条侧重点不同。所谓看公司形象，是看这家公司是否严谨，从它展示在公众面前的形象，判断是否靠谱。比如，很多平台为了拉业务，广告词大喇喇地承诺投资100%安全。这样用词做广告的公司，一看就不靠谱。因为，全世界的人都知道，任何投资都是有风险的，哪来100%的安全?

第4篇：P2P高效理财

P2P方便、透明、安全、高收益理财

一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。“理财”一词，最早见诸于20世纪90年代初期的报端。随着我国股票债券市场的扩容，商业银行、零售业务的日趋丰富和市民总体收入的逐年上升，“理财”概念逐渐走俏。不外乎以下几种：

1、储蓄--聚财收益的投资

储蓄或者说存款，是深受普通居民家庭欢迎的投资行为，也是人们最常使用的一种投资方式。储蓄与其它投资方式比较，具有安全可靠、手续方便(储蓄业务的网点遍布全国)、形式灵活、还具有继承性。但相比于其他投资来说，储蓄年收益低、流动性差。

2、居安思危的投资--保险

人生最大的谜，就是未来。任何人无法预兆一个家庭是否会遇到意外伤害、重病、天灾等不确定因素。保险是一把财务保护伞，它能让家庭把风险交给保险公司，即使有意外，也能使家庭得以维持基本的生活质量。保险投资在家庭投资活动中也许并不是最重要的，但却是最必需的。但相对而言，保险投资金额高、投资时限长、投资收益低。

3、投资的宠物--股票

股票作为股份公司为筹集资金而发行的一种有价证券，是证明投资者投资入股并据以获取股利收入的一种股权凭证，早已走进千家万户，成为许多家庭投资的重要目标。但在实际操作中投资者随时面临着政治风险、经济风险、心理风险和技术风险等因素，最终追求高收益的目的不易实现，反而易导致亏损。

4、债券--收益适中的投资

购买国债是普通民众相对安全的一种投资方式，风险是最低的，是以国家信誉为担保的，所以有金边债券之美称，相对而言，这是一种具有高度安全性、融资规模可以巨大且变现灵便的信用工具。但国债也存在着一些弊端，就是时间问题，国债的偿还周期一般是比较长的。如果将大部分资金投入了国债，在偿还期限未到之前，有急事需用钱就会遇到周转不灵的困境。

5、专家理财--投资基金

投资基金是指基金发起人通过发行证券，将投资者的分散资金集中起来，交由基金托管人保管、基金管理人经营管理，并将投资收益分配给证券的持有人的一种投资方式。居民家庭购买投资基金等于将资金交给专家，具有集合理财、专业管理、组合投资等特点，亦具有利益共享、风险共担的特点，也就是说投资基金和投资股票一样存在亏损的风险。

投融贷现在为您推出一种方便、直接透明、安全、高效、高收益的理财方式--P2P理财。

近两年，由于国际和国内的经济增速下滑，资金避险意识明显增强，美元走强，人民币贬值，资金外流迹象明显，国内股市低迷、房市受压，基金、黄金市场均不景气。下半年经济形势能否见底反弹?股市可否走强?下半年的投资，是继续持有稳健的存款，还是应加仓股票?专家们认为，经济仍在探底、货币政策仍将趋向宽松，股票、黄金市场前景不确定，风险仍高。在此情况下，投融贷现为您推出一种风险低、流动性高、年收益高的理财方式--P2P高效理财。

投融贷P2P理财是指个人利用网络平台将自己的闲置资金出借给资金短缺者的新型商业运营模式，其实就是民间借贷由“线下”发展到“线上”的网络版。借款人和出借人(也称“投资人”)在网络注册后各自发布信息，借款人在线上发布资金需求额度、利率和期限，自主成交，用户双方直接签订电子合同，平台向借款人收取相应费用。

其优点在于与一般微型金融相比，不需要苛刻的贷款申请条件、繁琐的材料准备以及相对较长的等待过程，交易更加快捷和便利。成熟的P2P借贷平台运作，具有低风险和流动性强等优势。P2P网络借贷是弱市中“高收益、稳健型”投资产品，收益情况基本不会受到经济环境的影响，甚至有些地区由于资金需求在经济下滑和萎靡时期往往更加旺盛，平台上的借贷活动也会更为活跃。而其借贷平台的独特之处在于：

一、一般为小额无抵押借贷，覆盖的借入者人群一般是中低收入阶层，现有银行体系覆盖不到，因此是银行体系必要的和有效的补充;

二、借助了网络化、社区化的力量，强调每个人的参与，从而有效地降低审查成本和风险，使小额贷款成为可能;

三、平台本身不参与借款，更多做的是信息匹配、工具支持和服务等一些功能;

四、由于依托于网络，与现有民间借款不同的是，其非常地透明化;

五、由于针对的是中低收入以及创业人群，其有相当大的公益性质，因此具有较大的社会效益。

投融贷主要是为信用良好但缺少资金的工薪阶层和微小企业主等提供借款。对于这些借款人需要他们给出贷款抵押物或担保人，来确定给他们的贷款额度以及贷款利率，然后，将这些信息提供给投资人，由借贷双方直接达成借款协议，投资人获取贷款利息。

投融贷作为个人对个人信贷服务中介机构，为民间个人对个人的信贷交易提供有关信贷交易双方的信息查询、验证、服务以及交易的整体风险状况和利率水平信息，帮助交易双方实现交易并减少交易风险，是民间金融市场的一种创新。投资人在投融贷信贷互动平台投资，具有操作方便、直接透明、安全、高效、高收益等特点。

第5篇：P2P理财问题

P2P理财问题

年收益水平达10%以上，较银行存款、银行理财产品、货币型基金等收益高出1倍以上，不像股票投资一样始终面临亏损的风险，也无信托产品对投资金额有较大要求，这正是近年市场上新兴的P2P理财吸引众多普通投资者的重要原因。但少数P2P公司倒闭、跑路，使参与其中的投资者血本无归，也使很多初次接触P2P理财的人，首先想到的就是民间非法集资与诈骗，觉得这事太不靠谱，P2P理财到底是陷阱还是机会?

首先要知道，什么是P2P呢?

P2P理财，根源于民间小额借贷交易

P2P理财源于P2P借贷。P2P借贷是一种将非常小额度的资金聚集起来借贷给有资金需求人群的一种民间小额借贷模式。P2P是“Peer to Peer”的简写，个人对个人的意思，P2P借贷指个人通过第三方平台(P2P公司)在收取一定服务费用的前提下向其他个人提供小额借贷的金融模式。P2P交易对象包括两方面，一是将资金借出的客户、即P2P理财方，另一个是借款客户。通过P2P小额借贷交易，出借人实现了资产收益增值，借款人方便快捷地满足了自己资金需求。

随着互联网的普及，P2P借贷 202\_年开始以网络平台方式在英美等发达国家发展并逐步成熟， 202\_年底左右进入中国。由于中国具有庞大人口基数、旺盛融资需求、同时传统银行服务无法覆盖所有资金需求人群，在几年内就获得爆发式增长。目前国内P2P小额借贷业务已经形成基于互联网平台的线上模式、非互联网的线下模式，线下线上并行模式三种形式，使很多无法获得正规金融机构服务、急需小额资金的普通人群得到了民间小额借贷服务，同时也为资金提供方提供了一种新的高收益理财方式。

P2P理财本质是一种具有普惠金融创新模式的小额民间借贷

P2P借贷通过中间平台公司的撮合管理，快速实现个人对其他陌生人的借贷。本质上讲，是一种创新的小额民间借贷。

P2P借贷对象是有小额资金需求的个人，用途通常包括个人教育、消费、应对突发事项、小企业主资金周转等方面，资金需求额从几千元到数十万元不等。同时为了防范借贷风险，一笔出借资金通常会在P2P公司协助下，分散借给很多不同的借款者，如2万元可分别借给10个人，以防止单一借款人违约带来本金的重大损失。

P2P借贷上述特征与过去人们熟悉的非法集资性质的民间借贷有明显区别：一是借款对象不同，一个是具有小额资金需求的个人、另一个动辄是有上亿资金需求的企业;二是借款用途不同，一个主要用于装修、培训及经营资金周转等，另一个主要用于项目建设或投资需要;三是借款分散程度不同，一个是将借款尽可能分散给更多的人，一个通常是集中于1人或1个企业。二者的区别显而易见。

个人与个人间的借贷行为受到中国现行法律保护，而且一定程度还推动了我国金融事业的发展，解决了正规金融机构无法顾及的特定群体资金需求。从以上两个层面讲， P2P本质不是一种投资陷阱，它的出现具有强大的潜在市场需求与积极的社会作用。 如何看待P2P理财引发的部分投资者重大损失现象

首先，P2P理财遭受损失不是由于其天生是一种欺诈陷阱而造成的;其次，任何一种投资品种、包括资金借贷行为都是存在风险的，P2P理财产品也不例外;第三，作为一种新鲜事物，参与者需了解P2P投资产生风险的关键因素，并能够加以理性分析、科学选择，才能规避风险、减少损失。

P2P投资机会关键在于对第三方平台公司风险的理性把握

P2P理财风险主要来源于外部政策和监管风险、借款人信用风险、以及P2P公司的信用与经营风险。当前造成P2P理财客户重大损失的主要原因集中在后两类风险，特别是第三方P2P公司的风险。

P2P业务是一种金融创新模式，一定程度上推动了我国金融事业的发展，目前监管部门在加强防范非法集资、非法吸储的前提下，对P2P金融创新业务的发展持许可、观望态度。P2P公司近年如雨后春笋般涌现，但其中不乏以欺诈圈钱为目的、毫无个人信用风险管理经验的平台公司存在，部分投资者正是参与了此类公司的P2P借贷，才带来了巨大损失，而多数选择运行规范、风控能力较强公司的投资者，均获得了不错的收益。

由于市场上存在一些以欺诈圈钱为目的平台公司，同时第三方P2P公司通常在借贷中承担成交撮合、借款人风险识别、违约追偿、违约惩戒等服务职能，如何选择第三方P2P公司，是投资者成功参与P2P理财的关键。

第三方P2P公司风险判断与选择的关键因素

(1) 借出资金流向的确定性、自主选择性

无论P2P公司采取线上、还是线下方式，无论投资者亲自选择借款人、还是通过债权转让方式确定借款人，出借人最终都需十分明确地保证可做到以下几点：清楚明确的借款人、借款金额;对借款人具有完全自主的选择权;必要时可以取得与借款人的联系。P2P公司在业务流程上应完全满足上述要求，否则，投资者就需要小心。

(2) 借款人信用信息采集能力与违约惩戒力度

P2P公司应具备较强的借款人信用信息的采集能力、有效的违约惩戒手段，来协助投资者科学筛选借款人、增加借款人违约成本、减低借款违约风险。

投资者可重点关注P2P公司对借款人信用信息的采集能力，如：如何验证借款人自行上报的个人信息?采取网络面谈还是实地考察?如何采用央行征信中心个人信用报告?是否加入小额信贷行业信用信息共享服务平台(MSP)等同业征信平台深入了解借款人在非正规金融机构的借款信用信息等。P2P公司在借款人信用信息采集及验证方面的工作越深入、投入越大，投资者安全性就越有保障。

另外，投资者还应关注P2P平台是否对违约人具备有效、合法的惩戒手段，这是约束并减少借款人违约的重要途径。投资者可关注P2P公司在无法与央行征信系统对接、不能将借款人违约信息纳入央行征信系统的情况下，如何惩戒威慑违约人。目前少数P2P公司直接在互联网上曝光违约人信息的做法存在争议，而加入MSP等同业征信平台，使违约人违约信息共享至行业征信数据库是P2P公司当前可采取的一种有效惩戒手段。

(3) 个人信用风险管理技术水平

投资者没有精力或能力对借款者进行有效的风险识别与管理， 绝大多数P2P公司承担了该部分职能帮助投资者把关，能否把好关非常重要。投资者可从P2P公司的风险管理部门人员规模、采用的风险识别技术、是否使用量化风险模型、风险管理团队主要领导者金融工作背景、公布的坏账率水平(通常小于2%)的多个方面，进行综合比较判断。

(4) 坏账率

P2P行业领先者的坏账率可控制在2%以下，与银行的平均水平基本相当，非行业领先者坏账率则远高于2%以上。

投资者在了解P2P公司坏账率的同时，还应关注以下三个问题：第一，坏账率是由第三方专业公司鉴证公布、还是由P2P平台自行发布;第二，坏账率对外公布的频率;第三，投资者是否可以定期得到自己名下的借款人违约情况报告。P2P公司在这些方面做法越规范，其风险管控能力就越可信。

(5) 担保形式及风险保障程度

P2P理财的担保方式通常有以下三种类型：无担保、风险保证金补偿、公司担保(P2P平台直接担保、或专业担保机构担保)。

对于无担保的方式，投资者需根据自己的风险偏好进行取舍。

风险保证金补偿，是指平台公司从每一笔借款中都提取借款额的2%(与2%坏账率对应，P2P公司通常的提取比例)作为风险保证金、独立账户存放，用于弥补借款人不正常还款时对投资者的垫付还款。风险保证金不足弥补投资者损失时，超出部分由投资者自行承担，但投资者可以自行或委托P2P公司向违约人追偿剩余损失。

风险保证金补偿方式投资者可重点关注以下方面：平台公司风险保证金提取的比例、该比例与公司坏账率大小关系、风险保证金上期期末余额与本期代偿数额的比率(反映代偿当期借款的保证程度)。

公司风险保证金提取比例长期小于坏账率时，风险保证金的积累可不断增加、否则就会入不敷出而逐步减少;风险保证金上期期末余额与本期代偿数额的比率反映了保证金对当期垫付借款的保证倍数，这个值通常在风险保证金提取比例对应的数值附近波动，如2%上下，若数值大幅度小于该比例，则表明风险保证金无法长期有效垫付到期的违约资金。

采用公司担保方式的P2P借贷目前数量不多，直觉上大家会认为由公司提供担保会很安全，但却未必，提供担保的公司自身出现问题、丧失担保能力在各个行业领域都是常有的事。投资者除关注提供担保的公司整体实力外，还需了解该公司自有净资产与对外担保总金额的比例。

国家对专业担保机构的要求是担保责任余额一般不超过其自身实收资本的5倍，最高不超过10倍。 如果是非专业担保机构提供担保、或直接就由P2P平台进行担保，投资者就更要明确该公司净资本与对外担保责任余额的比例情况，P2P公司担保倍数突破10倍在业内较常见，最好有约定可以定期得到这一比例，否则，你尽可以将它作为无担保看待。

(6) 其他

除上述因素外，投资者还可以从平台成立时间长短、注册规模大小、营业网点布局多少、收益水平高低、采取何种模式(线上线下)等方面，对P2P公司进行初步分析选择。

如果遇到P2P理财收益水平始终较业内其他机构高出很多、成立时间短、注册规模小、采用线上模式、营业网点单一，同时上述提到的其他关注因素多数难以给出准确判断的平台公司，还是避开为妙。

对理性投资者而言，P2P理财，机会大于陷阱。不要过多追求收益率。个人认为10%-15%的收益率还是比较合理的，20%以上的收益率存在较大的风险和不确定性。

第6篇：P2P理财合同

编号：caojingjing 【知商金融 行业】

P2P投资者“凭什么”维护自身权益

随着经济社会的飞速发展，“理财”成为新社会背景下的宠儿。“P2P理财合同”应运而生，一时间声名鹊起。而如何维护投资者的合法权益也随之成为舆论热点话题。近期，网络媒体曝光某P2P理财合同纠纷案件，法庭宣告合同无效，投资人权益无处讨。更让人咋舌的是202\_年4月，各大媒体争相报道的一则P2P平台“跑路”事件，该平台负责人公开叫嚣“你们来抓我啊!你们告我啊!”，对自己的行为无丝毫愧疚反而理直气壮。以上事件说明维护投资者权益已迫在眉睫。那么，投资者“凭什么”维护自身权益呢?

首先，要选择大型、公信度高的P2P平台。其次，投资人在签订P2P理财合同时要理性、谨慎，并仔细阅读借款合同、借款日期、借款用途、借款人信息及回报方式。尤其借款人一项应签署具体的借款使用人而非借款平台名称，切记盲目选择高回报率的投资而忽略其风险。最后，投资者要分清哪种P2P理财合同受法律保护，哪种P2P理财合同不具法律效力。“《关于人民法院审理借贷案的若干意见》第六条：民间借贷的利率可以适当的高于银行的利率，高出的部分当地政府可根据当地实际情况进行调整，但最高不得超过银行同类借贷利率的四倍，超出的利息不予保护。”如果P2P平台借贷利率超过银行的最高规定，这项P2P理财合同就不受法律的保护。所以，投资者在进行投资之前一定要了解相关法律知识，以保证自身权益不受损失。

P2P理财合同是维护投资人合法权益的唯一方式。因此，投资人选择理财产时要秉承客观、理智的态度，不能贪大。投资前要对该平台的理财产品进行深入的了解，签订P2P理财合同时要仔细阅读合同中的每项条款，确认其合法性。另一方面，相关机构应加大对P2P平台监督、监察力度，打击涉及非法宣传、非法集资、网络欺诈的不法行为。

(知商金融 文/晶晶)

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！