

HZ BOOKS  
华章IT

CIFC  
中国互联网金融联盟  
China Internet Finance Confederation

荣誉  
出品

首部产业互联网金融专著  
首度揭秘“互联网金融+”生态体系与创新模式  
传统产业与实体经济新引擎

金融大佬**王连洲**、新媒体领军者**何加正**、经济学家**李保民**  
联袂倾力推荐

# 互联网金融+

## 中国经济新引擎

王斌◎等著 CIFIC智库◎主编



# INTERNET FINANCE PLUS

THE NEW ENGINE  
OF CHINA'S ECONOMY



机械工业出版社  
China Machine Press

# INTERNET FINANCE PLUS

THE NEW ENGINE  
OF CHINA'S ECONOMY

## 互联网金融+ 中国经济新引擎

王斌◎等著 CIFIC智库◎主编



机械工业出版社

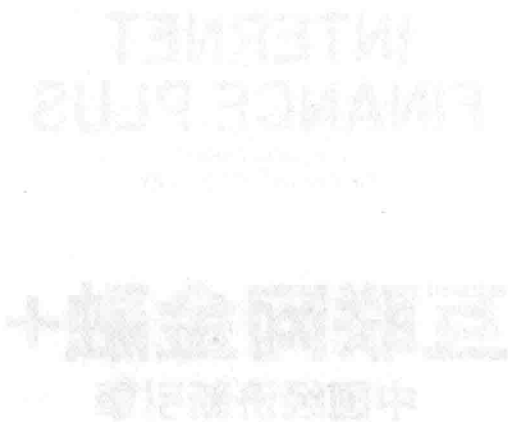
## 图书在版编目 (CIP) 数据

互联网金融 + : 中国经济新引擎 / 王斌等著. —北京: 机械工业出版社, 2015.10

ISBN 978-7-111-51739-9

I. 互… II. 王… III. 互连网络-应用-金融-研究 IV. F830.49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 232315 号



## 互联网金融 + : 中国经济新引擎

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 李华君 秦 健

责任校对: 董纪丽

印 刷: 北京诚信伟业印刷有限公司

版 次: 2015 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 170mm × 242mm 1/16

印 张: 19.25

书 号: ISBN 978-7-111-51739-9

定 价: 59.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379426 88361066

投稿热线: (010) 88379604

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzit@hzbook.com

版权所有 · 侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

# 本书编委会

## 顾问：

- 王连洲 CIFIC 首席顾问，原全国人大财经委研究室巡视员，证券法、信托法、投资基金法起草工作小组组长
- 何加正 CIFIC 主席团成员、中关村数字媒体产业联盟理事长、人民网前总裁
- 王卫国 CIFIC 智库专家成员、中国银行法学研究会会长
- 李保民 CIFIC 智库专家成员、国务院国资委监事会主任

## 总编辑：

- 王 斌 CIFIC 主席团成员、CIFIC 中国互联网金融联盟创始人、中关村数字媒体产业联盟常务副理事长

## 执行主编：

- 李在中 CIFIC 中国互联网金融联盟副秘书长
- 徐志进 众筹邦运营总监

## 外 联：

- 陈俊彤 中关村数字媒体产业联盟副秘书长

## 撰写（编委）

- 汤 敏 国务院参事、CIFIC 顾问
- 徐诺金 中国人民银行总行调查统计司副司长
- 王 斌 CIFIC 主席团成员、CIFIC 中国互联网金融联盟创始人、中关村数字媒体产业联盟常务副理事长
- 杨 东 CIFIC 智库成员、中国人民大学法学院副院长

- 喻国明 CIFIC 智库专家、中国人民大学新闻学院副院长、教授
- 张晓峰 CIFIC 智库成员、互联网+百人会创始人、价值中国会联席会长、管理学博士
- 方德华 CIFIC 智库成员、阿里研究院专家
- 朱明春 CIFIC 智库专家、网贷之家联合创始人
- 柯 斌 CIFIC 专家团成员、众筹邦联合创始人、知名互联网专家
- 颜 阳 CIFIC 专家团成员、中关村大数据产业联盟副秘书长
- 杨孝文 CIFIC 专家团成员、自媒体公社联合创始人
- 王运嘉 CIFIC 互联网金融法律服务中心执行主任
- 刘勇斌 CIFIC 互联网金融法律服务中心执行主任
- 肖 飒 CIFIC 互联网金融法律中心副主任、北京大成律师事务所合伙人
- 刘清利 自媒体公社联合创始人
- 孙柏平 新华网北京站总经理
- 秦 君 清控科创控股股份有限公司董事长兼总裁
- 方以涵 宜信宜人贷 CEO
- 毛向前 联想控股战略投资部董事总经理、翼龙贷总裁
- 李明顺 好贷网创始人兼总裁
- 申 磊 理财范创始合伙人、CEO
- 李明浩 王运嘉主任助理
- 张红军 北京天坛电影产业有限公司董事长
- 王 宁 中国社科院企业社会责任研究中心项目部部长
- 李在中 CIFIC 中国互联网金融联盟副秘书长
- 徐志进 众筹邦运营总监

## “互联网金融+”将带来灿烂多彩的未来！

当前“互联网金融+”火爆的现实切合了当前经济全面改革与发展的需求，具有供各方人士深入探讨的广泛空间。大家或许已经感受到，奥妙而神奇的互联网技术，特别是移动互联网技术，所引发的金融创新方兴未艾，令人目不暇接。特别是近几年，互联网金融的迅猛发展，以及所表现出的能力，如提高信息透明度和运营效率、打造新的高度虚拟集成的金融衍生链、集合跨时空的新兴海量散户资金、催逼传统金融体系改革等，使人有了更切身的体认和感受。

互联网金融可能还存在着这样或那样需要引起有关方面高度重视和完善的诸多问题，甚至出现了某些“桥障碍”事件，引起了人们对互联网金融暴露的一些问题的忧虑和担心，但“互联网金融+”，包括P2P借贷、众筹权益、票据融资等新的产业形态，将改变人们未来的生活方式，展现新的美好遐想。市场看好互联网金融这一新的连接平台，并深信它绚烂多彩的未来。有人称赞互联网说：互联网不是万能的，但是互联网将连接一切，而一切也都离不开互联网。“互联网+”一定会成长为未来多个行业的新生态。互联网农业、互联网医疗保健、互联网物业管理、互联网电商、互联网教育以及互联网社会管理等都将可能出现。特别是互联网金融理财行业可能运用得最广泛，影响也最大。应当承认，“互联网+”意味着透明、公开和方便，是让很多人可以受益的普惠经济、普惠金融，越来越多的实体产业、机构、个人、设备等通过“互联网+”连在一起，而如此就具有了整体的联动效应。

互联网不再仅仅是虚拟经济，如今已经成为现实主体经济社会不可分割的一部分。每一个经济社会的细胞、万事万物似乎都在与互联网相连接，由此造成了很多行业的兴起与衰败，进而推动社会的发展与进步。

互联网上有人调侃说：“邮政行业不努力，顺丰就替它努力；银行不努力，支付宝就替它努力；通信行业不努力，微信就替它努力；出租车行业不努力，滴滴快的就替它努力。”

另一个段子说：“百度干了广告的事，淘宝干了超市的事，阿里巴巴干了批发市场的事，微博干了媒体的事，微信干了腾讯的事。”这也许是配置资源市场起决定作用最有力的注脚。“互联网+”提供了互联网公司的用武之地，延伸了服务行业的跨域发展。似乎可以说，到了互联网无处不在、普遍连接的时代，“互联网+”已经不再是一个个独立的行业，而是跳出了单独行业的范畴。传统行业企业的概念将因“互联网+”而逐渐淡化。“互联网+”被认为是一个推动国民经济发展的动力引擎、效率引擎和创新引擎，这种预测与估量似乎并不为过。重视“互联网+”的研发、推广和运用责无旁贷；保持思想意识上的警觉也并非没有必要。

改革开放以来，国民经济发展取得了巨大成就，举世瞩目，但也有难以弥合的创伤，出现了一系列社会经济矛盾，一个更需要攻坚克难的时代即将到来。以“互联网+”为平台，中国正在塑造新的经济结构，而具备新时代需要的新知识、新理念、新思维的团队和个人势必应运而生。可以预见，社会的富余资金将被引导和优化到保增长、调结构、惠民生的投资方向。

为了推动“互联网金融+”的健康发展，在服务实体经济方面逐见成效，需要考虑以下几个方面的问题。

一是应该有针对性地建立和健全规范互联网金融行为的法律制度，做到有法可依，防范风险，降低风险，化解风险；执法必严，增强法律的严肃性、威慑性，特别是对于恶意损害行为，一旦发现，必须毫不留情地依法惩处。

二是发挥行业自律组织的作用。政府有关方面对于技术环节的问题不一定了解得十分清楚，但是行业组织应该清楚，知道什么样的行为会带来什么样的风险，必须加以限制和制止。行业通过建立一些自律组织或联盟组织，制定一些自律规范制度，及时自查自纠行业中一些普遍存在的可能引发风险的问题，甚至涉及法律政策需要修改方面的重大风险信号，这既十分必要性，也具有实际意义。

三是放手鼓励民间监督，互联网金融本来就是太阳下面的照物，有些人管它叫“民间金融的阳光化”。要阳光化，首先就是收费透明，全方位展示资金的来源和去向，信息要及时披露。互联网金融的核心依然是金融，其根本的问题还是风险经营。务必弄清风险在哪里聚集，怎么控制，怎么分散，怎么缓解。各市场主体绝不能因为这个金融服务和金融产品是创新的，是高科技的，或者是普惠的，就忽视了风险防范和控制的问题。

现在某些互联网金融企业把风险控制与消费行为、创新抵押物等结合考虑，挖掘和利用新的信息资源。有的企业利用大数据技术建立更加明确的风险预测；有的企业利用客户所有可能的关联关系，有效分散风险，提高流动性等。总之，有效防控“互

“互联网金融+”的风险办法还是大有挖掘余地的!

本书是产业互联网金融领域的专著。王斌先生作为“互联网金融+”的积极倡导者、实践者,提出“互联网金融+”理论体系,通过本书的探讨与思考,期待互联网金融真正成为实体经济发展的新引擎。众多 CIFIC 智库专家与业界资深人士在“互联网金融+产业”如农村、汽车、文化、信息、服务业、创新创业等相关产业及领域阐述了“互联网金融+”如何服务于实体经济,以及“互联网金融+产业”的创新模式。希望通过这部专著,带来“互联网金融+”更多领域的实践,让“互联网金融+产业”创造出更多新模式、新机遇、新引擎。

王连洲

2015年8月8日



## 推荐序二

# “互联网金融+”存在着巨大的发展空间!

近年来互联网金融在我国蓬勃发展，这是改革发展大潮、经济社会发展大潮、国家大政方针、互联网应用和创新合力推动的结果，是顺应潮流而出现的现象。

本书是在国家积极推动“互联网+”行动计划和大力倡导“大众创业，万众创新”的前提下推出的一本产业互联网金融专著。王斌先生和 CIFIC 智库众多专家经过半年多精心筹划的这部产业互联网金融专著是对国家“互联网+”战略的积极践行。作者中包括互联网金融的领军代表、互联网金融理论研究者、互联网金融一线实践者等。大家都抱着一个共同的愿望：一起探讨“互联网金融+”发展的新模式、新机遇、新情景、新前景，推动和促进互联网金融产业平稳健康发展。

CIFIC 互联网金融联盟创立以来，做了大量的工作，也开展了许多活动，受到了普遍欢迎。这本书将为互联网金融从业者、研究者，尤其是传统行业转型升级的实践者带来新的启发。希望以此书为开端，吸引更多有志者对互联网金融进行交流、学习、探讨与实践。

互联网的本质是连接。随着云计算、物联网、大数据和网络移动化的快速发展，人类历史上从未有过的各种各样的颠覆性应用正在出现，我们处在一个前所未有的、具有宽广舞台的创新时代。“互联网金融+”作为“互联网+”的一个重要组成部分，以及传统金融产业的重要内容与创新性的延伸和发展，存在着巨大的发展空间。

选择和追求这样一个事业是对的，在此对广大探索者表示敬意！但是，同时请大家注意，在任何热潮之中，一定要保持头脑冷静，千万不能头脑发热，一定要看到，社会经济发展永远是个延续的过程，任何不切实际的想法和做法都会产生严重的后果。梦想一定要有，但现实也非常惨痛。

说到底，金融是社会的服务性产业，服务是个永恒的话题。有益于社会，有益于

国家，有益于大众，有益于实体经济，最终才会有益于你自己。希望通过这本书激发大家积极参与，共同努力，使我们的互联网金融事业健康发展，蒸蒸日上！

何加正

2015年8月8日

### 推荐序三

## 互联网金融 +，为企业开辟新机遇！

20 世纪下半叶以来，互联网是最重大、最具有影响力的技术发明之一。经过近半个世纪的发展，互联网已经深化为网际间实时互动的全球网络，特别是成为生活和生产的关键基础设施。也就是说互联网已经进入全方位、多层次、多元化、多模式的发展阶段。当然，机遇和风险并存，从产业发展的广度来看，互联网已经从服务业全面拓展到国民经济和社会发展的各个行业，从深度看，从单一的信息服务和运营商平台等水平的应用走向了重塑生产方式与服务方式。

对企业来说，它的生产方式和服务方式将发生颠覆性变革，其中最受人关注的就是“互联网金融+”。互联网金融的异军突起，催生了许许多多新的业态，倒逼体制改革。从现在的组织形式和生产要素的优化配置来看，“互联网金融+”更重要的是这个“+”，“+”的是全方位跨界的融合发展的战略举措，“+”的是创新驱动发展的核心竞争力，“+”的是优秀商业模式的再造，“+”的是企业价值链的重组。

从发展的态势上看，“互联网金融+”为企业做强、做优、做大，为创造世界一流品牌开辟了新的机遇。尤其是国有企业，特别是中央企业，开辟了广阔的天地。充分发挥互联网在引领创新、促进产业创新转型方面的积极作用，有利于“大众创新，万众创业”的制度环境，特别是加快互联网金融应用与国民经济各个行业的融合发展，为经济转型升级、体制增效注入新的活力。

结合“互联网金融+”的发展实际和行业特点，今后，应当从以下 4 个方面积极促进“互联网金融+”健康有序的发展。

一是积极促进双向融合，加快企业转型升级。互联网与传统产业跨界融合已经从一个单纯的个性化定制走向线上线下模式，从服务企业扩展到制造业、农业等行业，并且催生出网络制造、服务制造和智能制造。传统的产业生态正在发生前所未有的深刻变革，借鉴后金融危机时代发达国家产业转型和发展的教训，鼓励通信信息技术产业和传统产业双向互动，整合产业链、创新链，跨界融合，降低互联网企业的进入门

槛。同时支持符合条件的各类金融机构依法设立网络银行、保险、证券和基金等创新型网络金融服务。鼓励实体制造业拥抱互联网，加大对传统产业数字化、网络化、智能化改造。

二是积极促进重点突破，重塑新兴产业生态体系。着力破解经济新常态下，产业转型升级发展的新深层矛盾，深刻把握“互联网金融+”与实体产业融合发展的内在特点和规律，抓住产业结构调整、产业转移，以及产业重组面临的重大机遇，深化国际间的产能合作，积极开展国际贸易、离岸经营等新兴方式，促使服务网络等重塑全球产业链并向纵深发展。在这个过程中要牢固树立系统创新、协同创新的理念，加快互联网金融、电子商务等生产性服务业的发展。特别注意规范第三方支付和网贷行为，支持互联网企业开展移动支付、小微金融和大数据诚信等创新的应用。这些都是我们重塑生产性服务业领域的重点领域。

三是积极促进面向需求，激发创新创业活力。需求与创新是经济发展的需要，通过线上和线下以及云计算来创造一种全新的共享经济模式。与传统电子商务平台相比，客户端的需求与云端资源的整合，进一步提高了资源配置效率。比如，在交通和地理位置服务、房屋租赁、养老看护、家政服务等领域提高闲置资源的利用率，降低自主选择业和创业的门槛，在这个过程中，“互联网金融+”利用数据挖掘，积极学习新技术，拓展众筹、众包渠道，提供解决个人创业融资难的高效率、低成本方法。

四是积极促进深化改革开放，加强国际交流合作，深化投融资体制改革，完善风险投资、私募和众筹等投资机制，引导社会资本投向“互联网金融+”。加快设立国家互联网投资基金，并与新兴产业创业投资引导基金、集成电路产业投资基金等协同配合，采取股权多元化的混合经济、专家理财专人负责、委托代理等市场化运作的方式，支持互联网新兴产业的发展。尤其要注意，打破制约互联网跨界发展的行业性、区域性的壁垒，充分激发市场主体的创新活力，营造开放有序、公平竞争的市场环境。建立互联网跨界发展的体制机制，深化工业互联网、“工业4.0”等领域的国际技术的交流与合作，举办双边及多边的“互联网金融+中小企业”国际论坛，加强下一代网络、第五代移动通信、云计算、大数据、电子商务、在线教育、电子健康和社交网络等方面的突破，从而在相关方面的专利、知识产权和标准合作上取得更多成果。

同时，在这个过程中，乘势而上，企业通过“互联网金融+”相互连接，共同走向未来！在这个过程中，企业应积极参与国家和国际标准的制定及产业运用，抢占技术标准和品牌制高点，推动中国互联网金融企业开拓国际市场，引导和支持中国标准走向世界！

本书既探讨“互联网金融+”的理论研究，又揭示如何把握“互联网金融+”与实体产业融合发展的内在特点和规律。

“互联网金融+”是全方位跨界的融合发展的战略举措，是创新驱动发展的核心竞争力，是优秀商业模式的再造，是企业价值链的重组，是新兴产业生态体系的重塑。

李保民

2015年8月8日

# 互联网金融+：国家战略的实践

“互联网金融+”不久将成为全社会的一个热点，就如同互联网金融的火热一样，但两年前大多数人未曾料到互联网金融如今的热潮，当时 CIFIC 已经在这个领域积极进行探索了。

2013 年 11 月 12 日十八届三中全会审议通过《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》，正式提出发展普惠金融，鼓励金融创新的国家战略。就在这一天，经过半年多筹备的首届中国互联网金融大会在北京隆重举行，大会开幕式上创立了 CIFIC 中国互联网金融联盟理事会，全面开启互联网金融的探索与实践。

2013 年可以说是互联网金融发展的元年。这一年阿里巴巴推出余额宝理财，“三马”（马云、马明哲、马化腾）推出互联网保险，以及互联网创业者的互联网金融超市、互联网金融搜索门户、P2P 网纷纷涌现。

当时，之所以搭建 CIFIC 互联网金融平台，有两个原因，一个是互联网金融刚刚起步，社会各界对互联网金融不了解，甚至有些人感觉互联网金融与传统金融是颠覆取代的关系，是搅局者，互联网金融业界也有许多人对未来的发展方向感到迷茫，这就需要有一个平台以便进行更多的交流探讨与合作；另一个是我们听到或看到许许多多的企业家，尤其是中小企业创业者很难在传统金融领域获得资金支持，而互联网金融恰恰可以作为传统金融的补充，服务于中小企业、小微企业以及普通大众，这也符合国家普惠金融战略的方向。

2014 年 7 月 18 日 CIFIC 率先提出“互联网金融+”概念及体系，并推出重点在“互联网金融+产业”的具体实践——“互联网金融+领军计划”。我们一直认为，互联网金融的正确发展方向一定是与实体产业结合，服务于实体经济、中小微企业、大众创业者，与传统金融的关系是补充、连接与融合。

今天，互联网金融已成为国家战略的重要组成部分。2014 年互联网金融首入“两会”政府工作报告，报告指出要促进互联网金融健康发展。2015 年互联网金融再次进

入“两会”政府工作报告，报告指出互联网金融异军突起。政府工作报告提出了“互联网+”行动计划，行动计划要求互联网金融健康发展，引导互联网企业拓展国际市场。2015年必定是中国互联网金融发展历程上的一个里程碑。

2015年7月4日《国务院关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》发布，该意见明确了创业创新、协同制造、现代农业、智慧能源、普惠金融等“互联网+”的11个重点行动领域。其中，“普惠金融”领域明确，探索互联网金融服务创新，积极拓展互联网金融服务创新的深度和广度，促进互联网金融健康发展。7月18日，央行等10部委联合发布了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，该文件指出：“促进互联网金融健康发展，有利于提升金融服务质量和效率，深化金融改革，促进金融创新发展，扩大金融业对内对外开放，构建多层次金融体系。作为新生事物，互联网金融既需要市场驱动，鼓励创新，也需要政策助力，促进发展。”<sup>①</sup>

在“互联网+”国家战略实施进程中，“互联网金融+”是重要基础和组成部分。“互联网+”的本质是连接一切，“互联网金融+”的核心是融合一切，如果说“互联网+”是经济创新发展的先导力量，那么“互联网金融+”就是经济生态中的血液、经济发展的新引擎。

未来，互联网金融更应该成为一种底层的手段而不单单是一个行业，互联网金融将成为整个经济的基础设施。正如同电、水一样，“互联网金融+”融合了我们的生活，融合到各行各业，促进实体产业转型升级，创造出新模式、新产品、新机遇、新发展，实现产业生态重构与创新发展，成为产业发展新引擎。通过“互联网金融+”改善传统产业与实体经济的生态，进而全方位促进经济新发展。

互联网金融发展的根本是服务实体经济和普惠金融，互联网金融与各行业深度融合，积极促进实体产业跨界融合、转型升级、加快形成经济发展新动能、新生态。

未来“互联网金融+”将是一种生活方式。“互联网金融+”连接人人，改变了我们的生活、工作、娱乐方式。以移动支付为本质的打车软件改变了我们的出行方式；互联网理财改变了我们投资的方式；互联网银行、P2P网贷为我们的消费以及个人小微贷款提供了新途径；众筹旅游、众筹房地产、众筹农场、众筹电影给我们带来了人人可以参与项目的创新模式，这一切将改变我们的衣食住行。

互联网金融为大众创业、万众创新打开了大门。“互联网金融+”可以充分发挥众包、众筹、众创的合力，发挥融合创新、协同创造社会价值的潜能，降低创新创业的门槛，让普惠金融真正普惠大众。

---

① <http://finance.people.com.cn/money/n/2015/0718/c42877-27324285.html>

互联网金融可助力中国经济弯道超车。中国互联网金融的发展无论从技术创新还是形态创新方面，都处于国际领先的地位。一些知名的专家学者及互联网金融领军代表认为互联网金融能助力中国金融行业乃至中国经济弯道超车。

李克强总理曾表示：“我们过去常说，在信息尤其是互联网领域，发展中国家和发达国家站在了同一条起跑线上。现在，我们很可能就站在这样一条起跑线上。而且，在某些方面，甚至比发达国家拥有更大的优势。”<sup>①</sup>

今天，我们一起站在“互联网+”“互联网金融+”的起跑线上，如何把握这一历史机遇，站在“互联网金融+”的风口，拥抱“互联网+”时代，实现自己的梦想与中国梦，是每个创业者、企业家、管理者需要做出的抉择。

---

① [http://www.cac.gov.cn/2015-06/25/c\\_1115722635.htm](http://www.cac.gov.cn/2015-06/25/c_1115722635.htm)



## 推荐阅读



### 互联网+：海外案例

作者：曹磊 等 ISBN：978-7-111-51515-9 定价：59.00元

国外是怎么“互联网+”的？

传统企业如何“+”互联网？

100多个海外“互联网+”成功案例重磅呈现

囊括电商、品牌、移动、社交、零售、O2O、物流、金融等领域

投资者寻求百倍回报项目、传统企业转型“互联网+”秘籍

本书特别适合有志于互联网创业的人士阅读