

互联网+

从互联网金融到个人投资理财

肖壹◎著

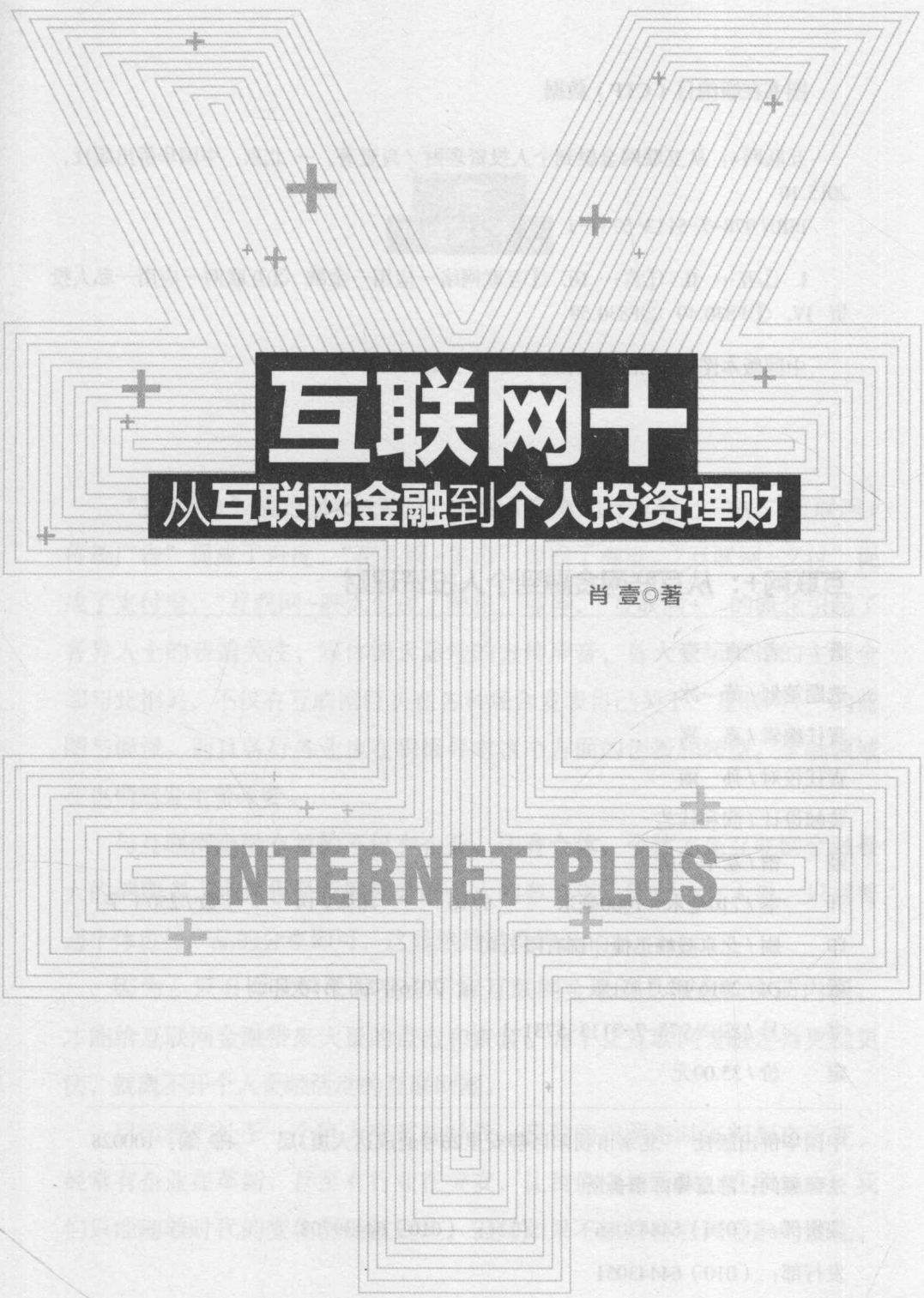
一本书讲透

P2P网贷、第三方支付、众筹、
虚拟货币、大数据金融

互联网金融模式
在未来20年将成主流。

从理财新手到投资专家，
其实只有“一步之遥”！

中国华侨出版社



互联网+

从互联网金融到个人投资理财

肖壹◎著

INTERNET PLUS

中国华侨出版社

图书在版编目(CIP)数据

互联网+: 从互联网金融到个人投资理财 / 肖壹著. — 北京: 中国华侨出版社, 2015.10

ISBN 978-7-5113-5731-1

I. ①互… II. ①肖… III. ①互联网络—应用—金融 ②互联网—应用—私人投资 IV. ①F830.49 ②F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第247477号

互联网+: 从互联网金融到个人投资理财

著 者 / 肖 壹

选题策划 / 萧一冰

责任编辑 / 嘉 嘉

责任校对 / 孙 丽

装帧设计 / 润和佳艺

经 销 / 新华书店

开 本 / 710毫米×1000毫米 1/16 印张 / 14 字数 / 250千字

印 刷 / 北京毅峰迅捷印刷有限公司

版 次 / 2016年2月第1版 2016年2月第1次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5113-5731-1

定 价 / 35.00元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里26号通成达大厦3层 邮 编: 100028

法律顾问: 陈鹰律师事务所

编辑部: (010) 64443056 传真: (010) 64439708

发行部: (010) 64443051

网 址: www.oveaschin.com

E-mail: oveaschin@sina.com

序

互联网+个人

“互联网+”成为国家战略后，直接让所有的行业为之一热，“互联网+传统广告”促成了百度，“花礼网+集市”促成了淘宝，“互联网+支付”促成了支付宝，“互联网+聊天促成了腾讯”等等，“互联网+”的概念引起了各界人士的普遍关注，媒体铺天盖地的宣传声音，各大论坛谈论的主题全部与此相关，不仅有互联网巨头在各种场合发表自己关于“互联网+”的蓝图与憧憬，而且各行各业也在积极寻求这个方面的创新和转型。金融领域在也悄然发生着改变。

与互联网金融有关的不仅有企业，还有个体，个体才是互联网金融最大的消费者，个体也是互联网金融最大的参与者。因此，有人说，只需普通个体参与产品的分享即可，这显然是错误的。

因为，只有大量的个体充分了解互联网金融这个概念的实质内涵，才能给互联网金融带来大量的点击和资金。为了让互联网金融走得更稳更快，就离不开个人金融活动的互联网潮。

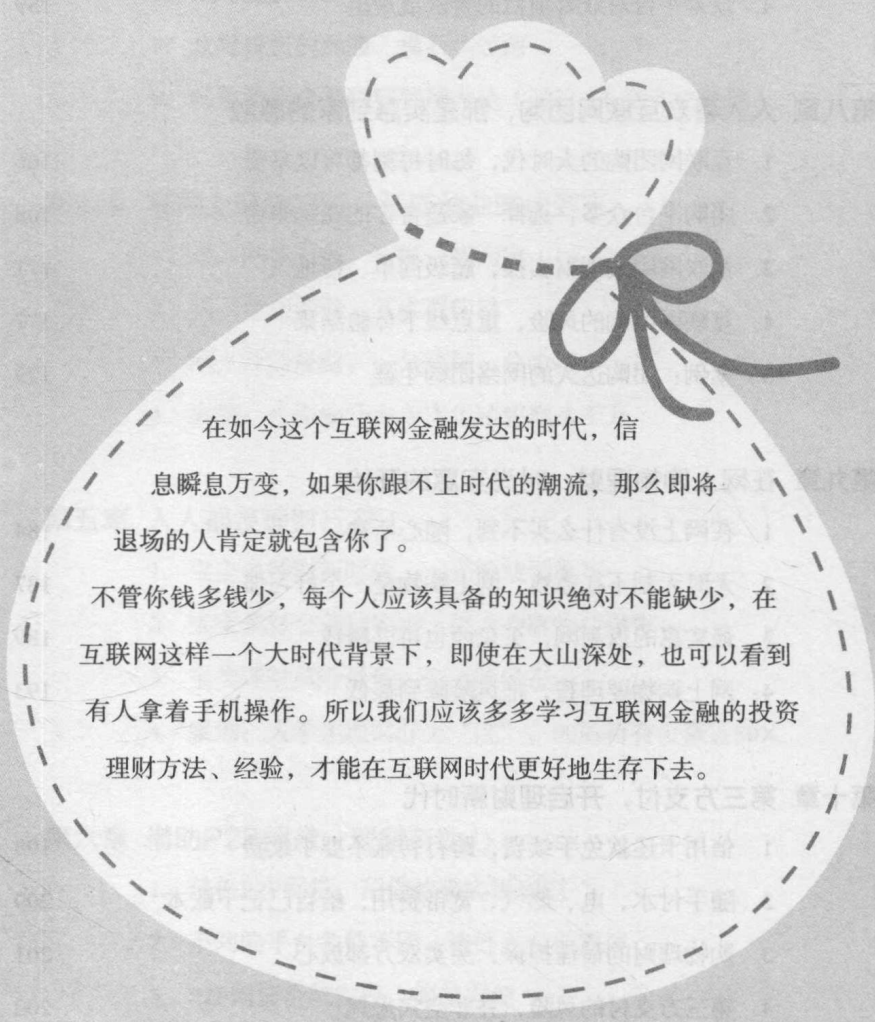
目前我们处于一个巨大变革的时代，我们的周围每时每刻都在改变，经常有企业在革新，甚至有行业在突变，让我们应接不暇。在职场中，我们只能随着时代的变化而随波逐流，但是如果不摸清互联网金融的变化，

我们可能会面对因为落后而带来的挑战。

即使我们不想面对互联网金融，也要面对一个又一个屏幕，比如电脑、手机，同时我们亦不可避免地被互联网金融所改变，比如团购、淘宝等，即使有人没有网购过，但是还是会通过其他人进行网购，比如充值就是通过互联网进行的。

“互联网+个人”已经成为个人金融活动中最潮的方式，只要面前有一个屏幕，它能够接入互联网，让个人直接进行投资或者理财，那么这就是“互联网+个人”创造的最大价值。由于“互联网+企业”并没有普适的方式方法，同样“互联网+个人”也并没有适合所有人的方式方法。所以，每一个人都需要了解互联网金融，然后根据自己的情况进入自己人生的“互联网+”时代。

既然这是一个“互联网+”时代，作为一个个体，个人如果能够了解到互联网金融的魅力所在，就可以在里面得心应手，开始人生的一个新起点。



在如今这个互联网金融发达的时代，信

息瞬息万变，如果你跟不上时代的潮流，那么即将退场的人肯定就包含你了。

不管你钱多钱少，每个人应该具备的知识绝对不能缺少，在互联网这样一个大时代背景下，即使在大山深处，也可以看到有人拿着手机操作。所以我们应该多多学习互联网金融的投资理财方法、经验，才能在互联网时代更好地生存下去。

目录

CONTENTS

第一章 钱多钱少，都要学互联网金融的投资理财

1. 财富游戏规则的改变，消灭信息不对称 002
2. 金融大鳄咬住互联网，互联网金融迅猛发展 006
3. 付出与收获成正比，人人参与的互联网投资 010
4. 人人都爱互联网理财，每天都省钱赚钱的理财 014
5. 学会时尚的互联网投资理财，享受快节奏的互联网生活 017
6. 特别提醒：投资者应注意的常见互联网金融风险 020

第二章 认清P2P网贷，草根逆袭时代到来

1. 传说中的P2P网贷，挑战心中的胆量 026
2. 没有最高的收益，只有更高的收益 029
3. P2P网贷平台多，选好一家平台很重要 033
4. P2P网贷投资实操，分享互联网最疯狂的盛宴 037
5. 学会抵制P2P网贷诱惑，学会总结网贷投资经验 045
6. P2P网贷收益越高，投资风险越高 048
7. 案例：不要被高收益率掩盖了其高风险率 051

第三章 人人爱众筹，新投资模式的开启

1. 众筹兴起，中国众筹起航 056
2. 奖励众筹模式的开启，回报形式多种多样 059
3. 房地产众筹，获得不一样的奖励 064
4. 获得一份股份，股权众筹兴起 070

5. 众筹投资实操，众人拾柴火焰高	073
6. 众筹投资经验，有付出就有收获	077
7. 众筹投资的风险，摸石头过河	080
8. 私募股权众筹融资管理办法（试行）（征求意见稿）	083

第四章 在网上开店投资，开店创业时代到来

1. 进入网店时代，全民一起淘宝	092
2. 网上开店实操，其实很简单	094
3. 网上开店经验，一分耕耘一分收获	102
4. 案例：小夫妻开淘宝店年销售额达千万	104

第五章 人人都是理财行家

1. 宝宝类理财新时代，一元钱就可参与	108
2. 宝宝类基金理财实操，每天观察收益报告	110
3. 宝类理财风险虽低，但风险仍在	115
4. 案例：大学生理财盯上“宝”，80后持有金额近50%	117

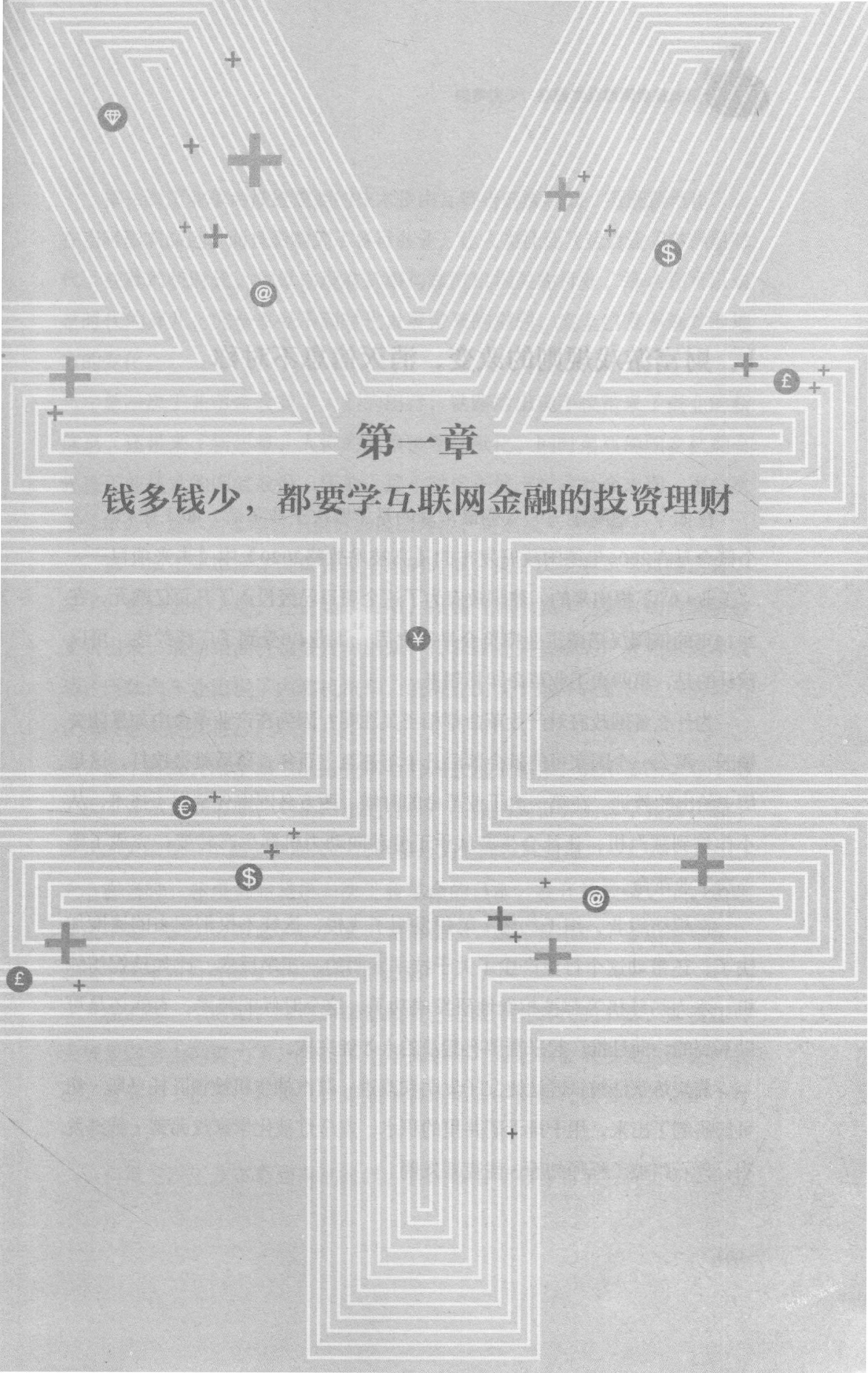
第六章 借助P2P网贷，理财有助力

1. 轻松P2P网贷，用借款来实现理财	122
2. 不同的平台条件不同，选好平台很重要	124
3. P2P网贷贷款实操，简单方便	132
4. P2P网贷贷款经验，学会借钱是一门功课	139
5. 案例：人人都可以借款成功，只要你有信誉	141

第七章 众筹爱人人，理财新时代到来

1. 众筹为你实现梦想，为你支起阳光	146
2. 众筹理财实操，省钱用钱好平台	148

3. 众筹理财经验，百倍付出一份收益	156
4. 众筹平台对众筹项目的要求或规范	159
第八章 人人喜欢互联网团购，那是实惠到家的感触	
1. 互联网团购的大时代，每时每刻都可以享受	166
2. 团购平台众多，选择一家适合你的团购平台	168
3. 互联网团购理财实操，超级简单、接地气	171
4. 互联网团购的风险，重点线下体验结果	177
5. 案例：团购达人的网络团购生涯	179
第九章 在网上购物理财，时尚实惠的开始	
1. 在网上没有什么买不到，随心所欲	184
2. 无时无刻不在省钱，网上购物是一个好习惯	187
3. 最实惠的返利网，买东西也可以赚钱	189
4. 网上购物要理智，把风险降到最低	193
第十章 第三方支付，开启理财新时代	
1. 信用卡还款免手续费，跨行转账不要手续费	198
2. 随手付水、电、燃气、宽带费用，给自己记下账本	200
3. 购物理财的最佳担保，买卖双方都放心	201
4. 第三方支付的风险，并非空穴来风	202
附录 互联网金融相关法律法规	203



第一章

钱多钱少，都要学互联网金融的投资理财

1. 财富游戏规则的改变，消灭信息不对称

在如今，追随潮流的人们最常聊的是第四次工业革命，即工业4.0。这个概念是在2006年德国政府发布的《高技术战略2020》中《未来项目——“工业4.0”》提出来的，德国政府为了这个项目已经投入了几百亿欧元，在2014年的德国汉诺威工业博览会举行之后，工业4.0受到了广泛关注，可以预计的是，第四次工业革命即将到来。

为什么各国政府对产业革命都相当关注呢？因为在产业革命中如果闭关锁国，那么一个国家可能会落后几十年甚至上百年，落后就会挨打，这是历史给出的教训。在第一次工业革命的时候，西方各国率先掌握了技术，从小作坊到蒸汽机，让社会生产从手工劳动向动力机器生产转变，完成了第一次工业革命。

在棉纺织业，织工约翰·凯伊发明了飞梭，这样不仅把织布的速度加快了，还带动这个行业产生了关于技术发明的一连串反应，比如珍妮纺纱机、水力纺纱机等都被相继地研发成功了。这个时候的技术，有钱还是可以买到的，而且推广起来需要有想法的人才能完成。

焦炭炼铁法被铁匠达比父子发明和改进；蒸汽抽水机被锁匠托马斯·纽可门研制了出来，用于排干矿井里的积水；安全灯被化学家汉弗莱·戴维发明；碎石路被工程师约翰·麦克亚发明。

第一次工业革命最重要的技术是由瓦特研究成功的“万能蒸汽机”，在当时影响深远，而且影响到了各行各业，让人类社会飞速迈进了蒸汽机时代。在蒸汽机时代，如果你没有从事与蒸汽机相关的行业，那么你可以说是时代的弃儿，完全享受不到时代发展带来的福利，完全感受不到其他地方的变化。

第一次工业革命改变了人们的出行，铁路的出现不仅带来了商业的新信息，还带来了新思维，人们的思维被潜移默化，同时落后的国家被拥有先进工业技术的国家奴役、压迫，那个时代正处于封建社会末期，第一次工业革命让资本主义确立了世界的统治地位，英国成为全球霸主。

第一次工业革命还没有普及全球的时候，第二次工业革命直接追赶上来了。在19世纪中期，在这场革命中，以煤气和汽油作为燃料的内燃机被发明出来，继而柴油机也被发明出来，接着以此为基础的产业相继改革成功，比如汽车业出现了内燃机汽车，航海业出现了远洋轮船，巨大的动力让飞机也大规模地上了天。

这个时候，跟上第二次工业革命的国家越来越多，其中美国主导了第二次工业革命的浪潮，把生产出的各种产品倾销到世界的各个角落，那个时代的美国是一个掘金的国度，让很多人为之向往和憧憬。

在当时，还没有完成第一次工业革命的日本，在开放政策之下，迅速完成了第一次工业革命、第二次工业革命的交叉，日本的工业迅速崛起，而这个国家因为资源贫乏开始侵略他国。

在这样一个时期，腐朽的清朝政府已经跟不上时代的节奏，即使在一大群爱国志士的努力下，发起了“洋务运动”可仍旧被很多发达国家所奴役，被倾销了很多“洋货”，到如今各地语言中仍然可以看到关于那个时代的印记。

当第三次工业革命到来的时候，我国依旧没有得到第三次工业革命的



多少福利，直到改革开放之后，才引进了大量的技术。在计算机方面，由于起点低，以及技术的封锁，很多核心技术依旧未得到引进。

在这样的形势下以及如今的互联网时代，互联网金融却是大家都站在同一起跑线，没有太大差别，只是互联网金融已经笼罩了所有的金融模式，几乎把所有的行业都改变了，甚至颠覆人们的一部分生活方式。

“当越来越多的人觉得前路很崎岖，但是你仍然往前走，那你可能离自己的理想越来越远；当越来越多的人觉得新兴事物的兴起，对整个生活以及工作有巨大的改变的时候，你仍然不改变，那么你肯定会落后。”这句话同样适合现状，当互联网金融在改变整个市场规则的时候，如果你不奋起直追，那么你肯定会渐行渐远。

互联网金融到底改变了什么？

首先，互联网本身包容性特别强，自然可以把金融包容在内。不仅可以在互联网上买卖交易，还可以在互联网上进行投资融资，人们在互联网上看新闻是常有之事，可是在互联网上投资理财是新兴事物，互联网金融并不需要我们见很多人，到了大金融公司才能做成的投资理财，足不出户就可以享受互联网的福利。

其次，它让第三方支付成功出现。在网上购物，买卖双方的信任度比较低的时候，第三方支付就被应运而生了，这个时候买卖双方把第三方支付当成了最信任的一方，使买卖双方在信任第三方的前提下进行交易，这个时候互联网金融第一炮就成功打响了。

再次，互联网左右金融市场。当余额宝出现的时候，大家并没有当回事儿，可是当它产生的盈利大于活期存款利率的时候，大家蜂拥而上，抢占制高点，结果存在银行的金钱越来越少，在多方压制之下，余额宝的利率虽然降低了，但是仍然左右着金融市场。

最后，P2P、众筹的出现虽然还没有让行业发生本质变化，但是仍然让

一些行业发生了变革，这样的变革会直接影响到人们的生活，影响到方方面面，网上炒股票早已成为主要的操作方式，而国内的期货市场也开始网上推荐了，金钱和互联网的关联越来越得到加强了。

在互联网这样一个庞大的、包容性极强的大市场之下，在游戏规则的变动之后，如果我们还不紧紧地跟随、遵循新游戏规则，那么迟到的人可能是我们，所以我们应该思考一下，是不是该全力进入互联网金融了！

2. 金融大鳄咬住互联网，互联网金融迅猛发展

自1969年互联网创立以来，已经过去快半个世纪了，其实互联网并不是新鲜事物，它已经比较老了，而对于近二十年互联网开始发展的中国来说，中国互联网还算很年轻，潜力很大，在大多数人仍然按照传统方式工作、生活的时候，有一部分金融大鳄已经向互联网张出了自己的大嘴。

从20世纪90年代开始，互联网出现了各种在当时知名的软件，比如网络蚂蚁、智能ABC，据了解，这些软件均出自于并不知名的人之手，在那个时候邮箱服务商特别多，社交软件也不少，视频网站更是丰富，就连输入法也各种各样。

可是这种百花齐放的日子并没持续多久，第一轮互联网企业上市融资开始，到了2000年，中国有4家互联网企业在美国纳斯达克上市，有中华网、新浪网、搜狐网、网易。到了2003年，第二轮金融融资开始了，盛大网络、空中网、前程无忧、金融界、携程网、百度均在美国纳斯达克融资成功。至2005年，互联网的垄断格局开始形成，腾讯以免费、接地气垄断社交软件，奇虎360以免费称雄于安全软件，阿里巴巴称雄于电商，百度成为中国最大的搜索引擎，这个时候出现了大规模的收购潮。

这个时候，百花齐放的互联网“春秋时期”已经落下帷幕，进入了“战国群雄时期”，强者愈强的时代已经到来，特别是垄断之下，几乎没有给任

何新公司做大的机会，老牌的互联网公司越来越大。

随着智能手机的推广，人们对手机越来越依赖了，于是移动互联网火起来了。在这样的背景下，互联网又划分为PC互联网和移动互联网，PC互联网是指以电脑为工具的互联网，移动互联网是指以手机等移动设备为工具的互联网。

大家的目光全部都盯在了移动互联网上，这个时候各种移动APP的吸金能力迅猛增加，让人们都觉得其势头不可抵挡，在这样一个缺少优秀APP的时代，其吸金能力非同一般，直接让人想到了第一次互联网融资的情景。

其实新兴事物的出现，必定会被金融大鳄盯住的，如果稍稍表现出一点点经济价值，那么就会有人闻风而动，直接找上门来寻求合作，甚至会有人跟风做同类产品，有的会衍生出其他同类产品。不管如何，互联网表现出来的金融优势已经明显突出，由下面的一部分企业融资情况完全可以看出其火热程度。

成立于2007年的翼龙贷，是我国最早从事P2P网络借贷业务的互联网金融平台之一，其经营范围为民间信贷撮合业务、经济信息咨询。创始人是王思聪，自20岁创业，已在金融业摸爬滚打十年，翼龙贷经过7年的发展，最终获得了联想10亿元的战略投资。

只做个人信用贷款的小额贷款企业，人人贷成立于2010年，平均每个用户的信贷额度为3万到5万元，在成立的第一年，弘合基金对其进行了数百万元的投资。2014年，获得了挚信资本领投的1.3亿美元A轮融资，其中6500万美元由挚信资本投资，剩余部分由其他机构分摊。

作为首家免费P2P平台，银客网获得过千万美元的A轮融资，据了解，源码资本是领投方，跟投方是清风资本，这已经属于跨界“组团”投资模式。其中，源码资本所运作的基金由美团网王兴、今日头条CEO张一鸣和阿里、腾讯、百度、奇虎等互联网企业高管，以及10亿美元级企业的CEO，红杉资



本、天使投资人和对冲基金合伙人等共同设立。

作为主要面对在校本科生等，主营手机、平板、数码等商品的零首付分期付款的创业公司，在2014年3月成立的时候，趣分期就获得汽车之家、好乐买、联众、唱吧、梅花天使等创始人的联合投资。4月继续融资，蓝驰创投直接对趣分期注入数百万美元A轮投资。8月再次融资，源码资本、原高盛亚洲总裁Thomas Chan创办的新加坡私人财团以及蓝驰创投三家机构对趣分期进行了联合的注资。同年12月，趣分期获得C轮融资，金额为1亿美元。

作为国内P2P租车平台，友友租车获得了易车公司投资的1000万美元A+轮融资，据了解，这次融资的领投是光速安振中国基金，天使投资人王刚业和险峰华兴也参与了本次投资。

作为首家面向大学生提供分期消费的金融服务平台，分期乐于2013年上线，不久便获得了来自经纬中国和险峰华兴的A轮融资及天使投资。在2014年12月，分期乐接受了来自DST领投，由贝塔斯曼、经纬中国和险峰华兴等机构跟投的B轮1亿美元融资。

作为国内首家P2P网络借贷平台，拍拍贷成立于2007年6月，一直借用国外Lending Club的原始模式，仅仅做线上交易。之后结合国内的情况，做了相应的调整，最终平台逐渐做大起来。吸引了著名投资机构红杉资本的注意，在2012年9月获得其A轮456万美元的投资。2014年4月，红杉资本、诺亚财富、光速创投对拍拍贷进行了B轮5000万美元融资。

作为国内专业的搜索引擎+B2C式的电子商务平台，融360于2011年10月成立，上线的第一个月就获得了700万美金的A轮融资。2013年8月，融360获得了来自红杉资本领投的B轮3000万美元融资。2014年7月，融360获得了来自兰亭投资领投的C轮6000万美元融资，其中跟投的机构有红杉资本、凯鹏华盈中国基金、光速安振中国基金。