

互联网+： 金融理财新玩法

程侠义 魏 艳 编著



紧扣互联网金融理财的**热点和难点问题**
专为互联网时代定制的**理财实用宝典**
助您成为互联网时代的**理财高手**



化学工业出版社

互联网+： 金融理财新玩法

程侠义 魏 艳 编著



化学工业出版社

· 北京 ·

随着国家对金融和利率市场化改革的深入，互联网金融大规模地进入了大众的视野，在线理财、支付、电商小贷、P2P、众筹、征信服务，以及金融服务平台等，呈现多样化模式发展。

《互联网+：金融理财新玩法》深度揭秘互联网金融的热点和难点问题，是互联网金融理财链接地气、精准到位、具有实战价值的参考书。

★深度解密互联网金融门户运营——全面了解、认识互联网金融，有助于读者成为互联网金融时代的受益者。

★全面剖析互联网金融六大模式——大数据金融、第三方支付、P2P网贷、众筹、电子货币，以及大家热衷的互联网保险等。

★互联网理财理性指导——如何理性选择并规避风险？让财富稳妥进入碗里来。

本书为热爱互联网金融的普通大众，以及企业、事业、政府等行业中与互联网金融理财业务相关的人员精心打造。

图书在版编目（CIP）数据

互联网+：金融理财新玩法/程侠义，魏艳编著. —北京：
化学工业出版社，2016.1

ISBN 978-7-122-25731-4

I. ①互… II. ①程…②魏… III. ①互联网络-应用-
金融-研究 IV. ①F830.49

中国版本图书馆CIP数据核字（2015）第282262号

责任编辑：卢萌萌 黎秀芬
责任校对：宋 玮

装帧设计：王晓宇

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011）

印 装：大厂聚鑫印刷有限责任公司

710mm×1000mm 1/16 印张12½ 字数217千字 2016年2月北京第1版第1次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899

网 址：<http://www.cip.com.cn>

凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：49.00元

版权所有 违者必究

前言



在2015年3月份结束的全国人民代表大会上，人大代表、腾讯董事会主席兼CEO马化腾提了四个建议。其中的一个概念就是“互联网+”，什么是互联网+呢？简而言之“互联网+××传统行业=互联网××行业”。对此，他进一步解释，利用互联网平台，利用信息通信技术，将互联网与传统行业结合起来，创造一种新的发展模式。

李克强总理在政府工作报告中，也首次提到了“互联网+”这个概念。明确提出：制定“互联网+”战略，推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业结合，促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展，引导互联网企业拓展国际市场。这一提法将“互联网+”上升到了一个前所未有的高度，这也意味着一批新兴产业成主导的模式在不久的将来即将出现。

当前，从企业代表到政府部门都十分重视互联网行业的发展，这说明互联网在未来的经济发展、生产生活中将会发挥更加主要的作用。

互联网+的作用已逐步显现，在我们身边，这样的例子比比皆是。比如，传统集市+互联网，有了淘宝；传统百货卖场+互联网，有了京东；传统银行+互联网，有了支付宝；传统的红娘+互联网，有了世纪佳缘；传统交通+互联网，有了快的、滴滴。无数事实表明，传统银行+互联网正在颠覆传统行业，颠覆我们的消费观、人生观以及世界观。

在“互联网+”战略实施过程中，最先竖起一面大旗的无疑是互联网+金融行业，与其他行业相比，互联网+金融的规模最大，模式最为成熟，受到民众的热捧最多。

自2013年以来，互联网金融大规模地进入了大众的视野，在线理财、支付、电商小贷、P2P、众筹、征信服务，以及金融服务平台等，多样化模式的发展。随着国家对金融和利率市场化改革的深入，互联网已经通过“存贷汇”等多个渠道，对传统金融服务进行了有效的承接和细化。互联网

金融在中国金融体系中的地位也正在由一个“游离者”变为“入局者”。

现如今，互联网+金融正在全方位地走进人们的生活，消费、理财以及日常生活等。本书正是顺着这股“互联网+”之风，以互联网+金融为基础，创作了本书，可以说是一本链接地气、精准到位、颇具实战价值的参考书。

全文分为八大章，内容分为以下三大板块：

第一，深度解密互联网金融门户运营——全面了解、认识互联网金融，有助于读者成为互联网金融时代的受益者（第1章）。

第二，全面剖析互联网金融六大模式——大数据金融、第三方支付、P2P网贷、众筹、电子货币、余额宝；此外还有投资者热衷的互联网保险，各种“宝宝”（第2～7章）等。

第三，互联网理财理性指导——如何理性选择并规避风险？让财富稳妥到碗里来（第8章）。

本书还有两大特点，分别表现在：

1. 实用性强。我们提供给读者的方法能帮助读者解决身边遇到的问题。本书内容没有过多的理论介绍，理论部分也本着“简单易懂、生动有趣”的原则去撰写，阐述过程中穿插了很多小故事，以讲故事、分析案例的方式呈现，大大增加了可读性。同时，多举实际案例，多总结具体操作方法，深入浅出，逐一剖析。

2. 操作性强。读者关注的是怎么去做，有哪些具体的做法。而很多时候我们都在讲为什么这样做，恰恰把最重要的怎么做给忘记了。因此，本书不会讲一些大道理，不反复讲概念和意义，目的只有一个，让读者看完这本书，就知道怎么去操作。

希望此书成为每位读者最得力的助手，在阅读过程中如发现有不妥之处，还望及时反馈，积极指正。同时，在创作过程中得到了蒙婷、王伟等相关人员的鼎力相助，魏艳在文字细节、章节逻辑方面给出了不少建议。所有人集思广益，群策群力，为本书的最终完成贡献了自己一份力量，在此一道表示感谢。

编著者

2015年9月

Chapter

1

第1章

从“互联网金融”到“人人金融”

001

第1节 初识互联网金融 / 002

第2节 互联网+金融，人人都受益 / 006

第3节 3种常见的互联网金融模式 / 009

第4节 互联网化的5种金融新玩法 / 012

第5节 如何通过互联网玩转金融 / 016

第6节 互联网金融与传统金融PK战 / 018

Chapter

2

第2章

大数据，与新时代理财完美联姻

023

第1节 大数据，娶来的洋媳妇 / 024

第2节 大数据，分析是前提 / 027

第3节 大数据运用5大优势 / 029

第4节 依靠大数据建立起来的金融平台 / 033

第5节 大数据时代下的理财建议 / 035



Chapter

3

第3章

P2P，小额贷款的最佳途径

037

- 第1节 最早的P2P / 038
- 第2节 P2P在中国的发展 / 042
- 第3节 中国式P2P的运作模式 / 045
- 第4节 我国主要的P2P网贷平台 / 051
- 第5节 选择P2P网贷平台的标准 / 052
- 第6节 P2P行业未来的发展态势 / 057

Chapter

4

第4章

第三方支付，支付业务的“搅局者”

061

- 第1节 来头不小的第三方支付 / 062
- 第2节 马云，第一个吃螃蟹的旗手 / 066
- 第3节 支付宝的姊妹篇：余额宝 / 070
- 第4节 互联网巨头如何做第三方支付 / 074
- 第5节 汇付天下，敢为天下先 / 080
- 第6节 壹钱包，平安集团的吸钱神器 / 084
- 第7节 易宝支付，最专业的支付平台 / 089
- 第8节 手机钱包：装在口袋里的银行 / 092



- 第1节 众筹，让不可能变为可能 / 098
- 第2节 众筹商业模式的价值 / 102
- 第3节 构建商业活动的众筹模式 / 103
- 第4节 奖励式众筹，要的就是回报 / 107
- 第5节 股权众筹，投资者成股东 / 110
- 第6节 债权众筹与非法集资 / 116
- 第7节 捐赠众筹，为什么只开花难结果？ / 120

- 第1节 身边的电子货币知多少 / 126
- 第2节 运用电子货币大势所趋 / 129
- 第3节 比特币，真的安全吗？ / 130
- 第4节 莱特币，你也可以炒 / 140
- 第5节 电子货币，是魔咒还是潘多拉盒中的魔鬼？ / 143
- 第6节 电子货币有硬伤，投资需谨慎 / 145



Chapter

7

第7章

互联网保险，当保险产品遇上互联网

149

- 第1节 开始互联网+模式，移动的保险 / 150
- 第2节 互联网重塑保险新模式 / 155
- 第3节 如何在网上安全购买保险 / 160
- 第4节 网上买保险应当如何理赔 / 165
- 第5节 买什么保险？需求第一位 / 169
- 第6节 网络保险的前景和新国十条的出台 / 171

Chapter

8

第8章

趋利避害，规避风险是关键

175

- 第1节 矫正意识，永远没有“绝对安全” / 176
- 第2节 风险给大众带来的3大损失 / 180
- 第3节 理性分析：擦亮双眼辨乱象 / 182
- 第4节 理性选择：避免落入选择性陷阱 / 184
- 第5节 做互联网金融投资的智者 / 188
- 第6节 互联网金融业的发展和规范 / 189



Chapter 1



第1章

从“互联网金融”到 “人人金融”

这是一个最坏的时代，也是最好的时代。互联网金融风生水起，以排山倒海之势猛烈冲击着传统金融业，分流其客户、资金等，最坏的时代已经来临；当互联网金融成为人们茶余饭后、街谈巷议的热门话题时，余额宝上线不到一年，余额超过5000亿，用户人数超过股市用户，人人都可以在互联网上投资理财……最好时代的大幕已经悄然拉开。

第1节 初识互联网金融

互联网金融可分解为互联网和金融两部分。互联网，10多年前就已经走进了中国普通大众的生活中。金融业，更是一个发展相对完善的行业，百年历史可见一斑。但两者的结合却是个意外，而且就是最近一两年才有的“突发性事件”。

两者“联姻”最终的结果已经得到证实：彻底改变了中国金融的形态，颠覆了中国投资者的三观。随着而来的一个新词——中国互联网金融，也诞生了。但给人们带来的有惊喜，也有困惑。那么，什么是互联网金融？为了对其有更直观的认识，我们先来看一个实例。

2004年12月，淘宝网推出“支付宝”，致力于为广大用户提供安全、快速的电子支付/网上支付/安全支付业务，并先后与国内外180多家银行、VISA、MasterCard国际组织等机构建立起战略合作关系。很快，“支付宝”就成为国内首家互联网支付平台。

可不要小瞧“支付宝”，尽管这只是电子商务在支付业务上迈出的一小步，但对于坚若磐石的中国金融业来说却是实实在在的一大步。因为支付、结算业务向来是传统银行的专有业务，“支付宝”涉足支付业务，不仅使传统银行受到挤压，而且对金融体系管控机制提出了前所未有的挑战。

“支付宝”起步艰难，在经历一段波折之后终于迎来了曙光。2011年5月18日，中国人民银行发放第三方支付牌照，标志着国家认可互联网与金融的结合，承认“支付宝”身份的合法性。2014年2月8日，支付宝联手天弘基金创建“余额宝”，首期推出“余额宝用户专享权益”并开放预约。该产品对接保险产品，预期年收益率为7%，并承诺保本保底。用户把钱转入余额宝，存款期间不仅能拿到比银行定期存款利息更大的收益，而且资金转入不收任何手续费。因此，余额宝获得巨大成功，创下了一个月吸金42亿元的记录。

这就是“支付宝”，十多年一路走来的确不易，它几乎就是我国互联网金融发展的缩影，从无到有，从弱小到发展壮大。

“支付宝”的星星之火，点燃了我国互联网企业进军传统金融业的热情。如

果说准入管制给互联网企业介入金融关上一扇门，“支付宝”则开启了另一扇窗。互联网金融新生业态层出不穷、应接不暇。外国有的，搬来照用；外国没有的，尝试创新。此后，宜信引进P2P经营模式，百度推出“百发”在线理财，“点明时间”引领众筹平台，腾讯抛出微支付基金超市，新浪拿出微博钱包等等。

进入2014年，互联网金融持续急剧升温，热到“火爆”的地步。互联网公司、银行系、基金系的各类“宝宝”粉墨登场，唤醒了大众的理财意识。P2P网络平台爆发式增加，彻底打破了阻碍资金流动的藩篱；众筹平台也让有创造力但缺乏资金的人重新燃起了梦想，他们依靠草根民众而不是风险投资人将创意变为现实。

传统银行不甘“领地”被侵扰，也凭借着强大的资金和人才优势，强势入驻互联网。“忽如一夜春风来，千树万树梨花开”，互联网金融迎来了争芳斗艳的春天。2014年互联网金融企业、机构业务量比例分布图如图1-1所示。

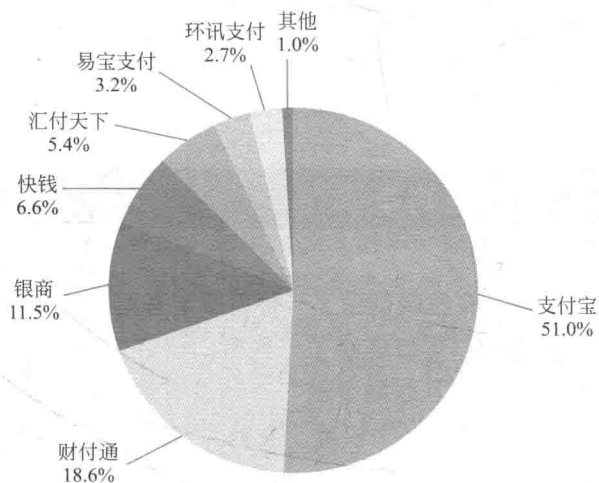


图1-1 2014年互联网金融企业、机构业务量比例分布图

如果说2013年是互联网金融发展元年，那么，2014年则是互联网金融突飞猛进、快速发展的一年。从余额宝逆袭成业界“老大”，到人人贷获得风险投资资金1.3亿美元，夺得全球范围内互联网金融企业最大单笔融资，进入2015年，互联网金融热度依旧并持续升温。这似乎预示着互联网金融即将全面爆发，以摧枯拉朽之势打破我们在理财上那种固有的传统思维。

互联网金融不但会创造丰厚的“红利”，交易规模也呈逐年上涨的态势。从2010年的10000余亿元到2013年的50000余亿元，再到2014年高达80000亿元。2015年发展更为迅猛，年底预计可达310000亿元（见图1-2）。

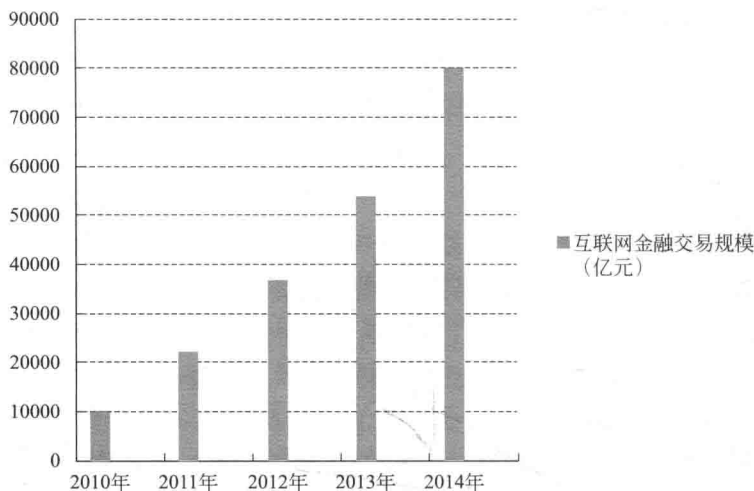


图 1-2 互联网金融交易规模示意图

互联网企业涉足金融，促使我国金融业更加具有活力，如今已经“润物细无声”般地植入了人们的生活，悄无声息地影响和改变了每一个人的生活方式、理财观念。



互联网金融的本质

互联网金融的传播，在我国创造了一种前所未有的“速度”，这也为普通投资者埋下了隐患。现如今，可以说除了一些专门研究金融学或相关行业的人士之外，大部分普通群众对“互联网金融”一词没有清晰的认识。而且作为一个新概念，目前也的确很难给出一个权威、准确的定义。

在互联网领域，业界给出了这样的定义：互联网金融是指以依托支付、云计算、社交网络以及搜索引擎等互联网工具，把传统金融业务搬到互联网上，是实现资金融通、支付和信息中介业务的一种新兴的新生态金融。

金融界又给出另外一个定义：所谓互联网金融，就是互联网与传统金融有机结合，金融机构互联网化，通过互联网在网上办理金融业务。

有关专家学者则做出这样的解释：互联网金融是一种支付便捷、市场信息不对称程度非常低、资金供需双方直接交易、传统金融机构中介作用降低、区别于直接融资和间接融资的第三种融资模式。



由此可见，对“互联网金融”做出准确定义是比较困难的。因为不同的群体或个人会从不同角度、认知水平去理解，去解读。有人从技术层面，有人从市场角度，有人从行为主体，有人从发生过程……人们站在不同立场、不同角度，做出了不同的解读。也由于互联网金融仍在不断发展变化中，难以形成统一的定义也合乎常理。

那么，该如何来理解互联网金融这种形式呢？首先，我们要分开来看，什么是金融，什么互联网。

金融与互联网，两者原本毫无关联，为“风马牛不相及”的两个行业，但它们通过某种形式连接在了一起（见图1-3）。



图 1-3 金融与互联网关系图

金融，是以货币的发行流通和回笼、贷款的发放和收回、存款的存入和提取、汇兑等为基础的经济往来活动。其最终目标是在现有资源重新整合的基础上，实现价值和利润等效流通，实现资源的最优化配置，促进国民经济的良性循环和健康发展。

互联网，是指利用现代通信网络，按照TCP（传输控制协议）和IP（网络协议）将众多计算机联系在一起，形成逻辑上的单一巨大网络。它具有开放高效、快捷便利、成本低等特点，并且能够满足每个人的个性需求，在拉近人与人之间距离的同时，也改变了人们的工作效率和生活方式，方便信息交流和传播。

因此，金融是互联网金融得以存在的基础，而互联网则为互联网金融提供了必不可少的技术支持，是互联网金融得以发展的条件。

互联网与金融的第一次联姻出现于20世纪90年代。1995年，美国“安全第一网络银行”的营业，标志着互联网金融的正式诞生。随后，互联网金融在欧美、日本等发达国家逐步推广开来。

互联网金融不同于传统金融，它是一种全新的形式，融合了互联网与传统金融业务的双重优势，相互融合、共性发展，是传统金融通过互联网途径更大范围的延伸。



互联网金融与传统金融的区别

综上所述，互联网金融与传统金融有很大的区别，主要体现在以下四个方面。

（1）对技术的依赖性更强

互联网金融是以技术作为支撑，运用新的互联网技术与金融核心业务进行深度整合，强调方便、快捷和客户体验。因为只有技术上的领先，才能为业务创新带来足够的空间。

（2）虚拟交易

互联网金融与传统金融相比，最大的不同就是虚拟化操作。电子化的平台，虚拟的交易，这正是互联网企业经营、运作的特色。它大大简化了交易程序，节省了交易资源。同时，投资者也不得不注意，这些虚拟化的操作也使交易具有很多不确定性，导致交易风险大增。

（3）以大数据技术为基础

大数据时代的核心是数据，互联网金融显示了其强大的数据性，尤其是需要信息积累与挖掘。通过将电子商务行为数据转化为信用数据，并整合其他渠道的信用信息，互联网金融以此作为依据控制信贷风险。

互联网金融以大数据技术为基础，处理海量的客户信息数据，根据市场需求和客户偏好快速不断地推出互联网金融产品，并做到与客户互动和信息更加公开透明，把客户群体渗透至人数众多、金额较小的草根民众。互联网金融投资者在购买互联网金融产品时，可以随时随地地查阅所投资的项目信息，通过自己的深入了解，比较分析预期收益和判断投资风险，进而选择投资。

（4）收益高，风险高

互联网金融产品具有高收益率、高流动性、强变现能力、低成本、低门槛，以及不受时间和场所的限制等特点。正是这些传统金融投资所欠缺的特点，让众多草根阶层投资者对互联网金融热情高涨。

与此同时，互联网金融作为一种新生事物，其风险具有不可控性。虽然国家正在进一步出台相关政策，完善监督体系，但其病毒式的发展也着实为企业提出了更大的挑战。因此，投资者不可忽略互联网金融存在的高风险。

第2节 互联网+金融，人人都受益

互联网与金融联姻，最大的受益者无疑是普通大众。尤其是站在投资者的角度来看这个问题，学金融就是为了投资，而互联网使投资理财更多样化、简

单化。自从有了互联网金融，很多投资者在理财的理念和方向上，都产生了重大的变化。

1988年出生的小王，在北京三环内某高档酒吧工作，月薪万余元，可除去房租、吃喝以及其他日常开销，只有3000多元钱的剩余。不过，他十分善于理财，会定期把这些钱存进银行，定期1年或3年，年利率在3%~3.5%。

2013年上半年，“余额宝”刚上线，一直有着超强理财嗅觉的小王就感觉到机会来了，便果断拿出2万元存进“余额宝”。他也算是最早使用“余额宝”的潮人之一，在最初几个月内利率最高达到7%以上。

“余额宝”推出之后，其可观的收益确实吸引了一大批人，很多人把工资放在里面“钱生钱”。

互联网金融原本是一个新产生的词，随着“余额宝”的面世，人们才开始逐步认识它、了解它。正因为大多数人对这一领域完全是陌生的，曾经有人一度认为有些互联网化的金融产品“来路不明”，只不过是融资机构炒作的一个概念。因此，很长一段时间，一股“狼来了”的恐怖气氛弥漫开来。在这种氛围中，互联网金融带给人们的感觉就是——“风险高，不安全”（见图1-4）。



图1-4 互联网金融的不安全性：狼来了

我们先来看看互联网金融的发源地——美国，是如何认识互联网金融的。

众所周知，美国是金融行业、互联网行业最发达的国家，以华尔街为代表的金融行业及银行制度和体系已经十分成熟。利率全面市场化改革、风险防范和监管机制早在1985年以前就已经完成，金融产品自由定价，金融创新不断，

各类金融机构业务及市场国际化；传统银行基本脱离了依赖吸收存款、发放贷款、赚取利差的盈利模式，完全是在实行资产证券化模式。这些产品由谁消化了呢？就是普通大众，他们可以从众多的金融产品及其衍生品中选择自己最需要的进行投资，而且投资渠道也很多，投资方式也高度自由。例如，政府积极的鼓励政策，规定投资上限，获利收入免征税收；小额资金也可以参与投资，品种更加齐全，不论是个人投资还是企业融资，需求都可以得到最大限度的满足。

由此可见，互联网金融并不是“狼”来了，而是给大众带来了福音。只有对其拥有正确的认识，并加以准确的操作，巨大收益才更加有可能惠及每个人。

接下来，我们更深入地了解一下互联网金融具有哪些特征。

（1）受众面更广

意大利经济学家帕累托曾对英国各阶层人士的财富和收益进行过统计，分析得出结论，80%的财富集中在20%人的手里，而80%的人只拥有20%的财富。这就是我们常说的“二八法则”，互联网金融的服务对象就合乎“二八法则”中的“八”，即主要满足那些金额小、资金分散的客户。

小额、分散的资金只要集聚起来，无论是资金供给还是资金需求，最终会形成巨大的资金需求供应链。互联网金融服务，将着力点放在了小微企业和普通民众上，这正是其优势所在，也是传统的银行服务所不具备的。银行服务的重点主要是集中在大、中型企业，而对于小微企业和普通民众则存在不少空白点。

（2）包容性和普惠性

传统银行业受制于成本核算和安全因素，服务范围和对象都有很大的局限性。而互联网金融则有所不同，它不受地域、时间的制约，用户只要拥有计算机，接入互联网，随时随地就可以享受到所有服务，其服务对象也可以包括互联网覆盖的所有人。

尤其是那些被长期挡在传统银行服务之外的人群，包括学生、农民以及无权申请贷款的小微企业等，互联网金融能为他们提供更宽的理财和融资渠道。尽管互联网金融与传统金融服务的对象有所重叠，但前者所具有的包容性、普惠性，恰恰是传统金融不具备的。

（3）满足多样化需求

互联网金融的一个最大特征是，依托大数据的挖掘和分析。在云计算、移