



互联网金融红利

移动互联网时代你该这么活

付峥嵘 倪维立◎著

互联网金融正释放红利，普惠金融的黄金时代到来
支付、消费、理财、借贷、信用正经历金融大变局

如何抓住互联网金融红利，创新生活方式，合理理财？
如何玩转互联网支付，共享免费福利？



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



互联网金融红利

移动互联网时代你该这么活

付峥嵘 倪维立◎著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (C I P) 数据

互联网金融红利：移动互联网时代你该这么活 / 付
峥嵘，倪维立著. — 北京：人民邮电出版社，2016.3
ISBN 978-7-115-41632-2

I. ①互… II. ①付… ②倪… 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(2016)第022800号

内 容 提 要

互联网金融已经在消费、支付、理财、社交等层面融入我们的生活。对消费者和创业者来说，随着国家对互联网金融监管的明朗化和规范化，互联网金融释放出巨大的红利。但如何利用好当下的互联网金融红利，如何合理消费与理财，如何发现创业蓝海，这需要专业指导。

本书从互联网金融与传统金融的区别说起，通过对互联网金融创新生活方式，消费理财形式，最终普惠大众模式的深入解读，帮助消费者清晰认识互联网金融，合理利用互联网金融释放的红利，更好地适应时代发展，发现绝好的创业机遇。

◆ 著 付峥嵘 倪维立

责任编辑 李士振

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷

◆ 开本：720×960 1/16

印张：17.5

2016年3月第1版

字数：358千字

2016年3月河北第1次印刷

定价：49.80元

读者服务热线：(010)81055296 印装质量热线：(010)81055316

反盗版热线：(010)81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第0021号

2014 年中国互联网金融共发生 193 起融资事件，平均投资额达 882.12 万美元。那么，未来的金融业到底是什么样子？无论是 BAT 们的狂欢，还是银行家们小圈子的世界，互联网金融都为其带来诸多福利。然而，老百姓如何才能从这场变革中获得实实在在的好处，更便捷的服务，更人性化的应用，更高的收益？为什么受益于互联网金融的老百姓却很少？究其原因，即使是对之有所了解的人也仅仅停留在“知”的层面上，缺乏“行”的方法。

层出不穷的互联网金融事件并不是行业巨头们纷纷炒作的结果，而是新时代的颠覆性标志。然而，虽然被冠之“互联网”的前缀，很多老百姓仍然将金融看作高高在上的精英层特权。难道互联网金融只是又一次与老百姓无关的“神仙打架”？

答案当然并非如此。自从进入互联网时代，互联网就开始了与传统行业的颠覆，而这一次，互联网的颠覆目标瞄准了有“万行之首”的金融行业。2013 年，阿里巴巴的余额宝拉开了互联网金融的时代大幕，在短短的两年间，互联网金融就已经融入到各个层级当中。

但时至今日，在很多普通人的眼中，所谓的互联网金融就只是余额宝这样的互联网理财“宝宝”而已。事实上，在不知不觉间，互联网金融已经成长为能够与传统金融分庭抗礼的参天大树，并对普通人的生活开始产生潜移默化的影响。

如今，我们在吃饭时已经习惯了团购和外卖，出行更是会以“滴滴”和“快的”代步，很多人甚至在互联网上买起了房子……这一切其实都是互联网金融极具颠覆

性的成功的“行外改造”。而在无处不在的“扫码支付”中，互联网金融就这样悄无声息地出现在日常金融需求的各种场景；在风生水起的“全民创业”中，互联网金融也成为众多创业者走入“互联网+”的首选之路。

当互联网金融已经逐渐完成全方位的落地布局时，被传统金融业所“忽视”的如你我一样的普通人，又到底该如何参与到这场全新的金融盛宴中，享受到经济发展所带来的金融福利呢？在互联网金融的蓬勃发展，在各种各样的概念环绕中，普通人又能如何才做到“知行合一”，而不会再次与精英层拉开距离呢？

本书以精练的文字说明，结合生动的图表，对我们身处的互联网金融时代进行阐释和对相关实操方法进行讲解。相信通过本书，普通老百姓也能清晰地认识互联网金融的方方面面，能突破传统金融的距离感和高深感，学习到全新的消费、理财、融资与创业模式知识。在未来，互联网金融将会更紧密地融入人们的生活，成为人们生活中必不可少的组成部分。

用责任、力量和价值见证互联网金融

金融一直以来作为精英阶层的“专属”，而疏离于普通人的世界。普通人能享受到的，似乎只有简单的金融服务与繁杂的办理流程。然而，金融作为服务于社会、企业、个人的重要内容，它不应当只是少数人的特权，每个人都拥有享受金融服务的权利。互联网金融让这一权利顺利落地，当互联网开始颠覆金融市场，凭借信息、成本和数据的力量，普通人终于能够介入金融资源配置的行列。依靠看得见的思想、平台和技术，社会财富也得以在更广大社会阶层中进行分配。

1.1 互联网金融的责任：服务于社会、企业和个人 /2

1.1.1 推动民间资本阳光化 /2

1.1.2 赋予企业更多享受金融服务的权利 /6

1.1.3 让需要帮助的人得到更多帮助 /13

互联网金融与传统金融有啥不一样 /18

1.2 互联网金融的力量：通过信息、成本和数据说话 /22

1.2.1 谁都可以介入金融资源配置的行列 /22

1.2.2 一万元就有一万个投资机会 /25

互联网金融与大数据密不可分 /29

1.3 互联网金融的价值：看得见的思想、平台和技术 /34

1.3.1 不断放大“普惠金融”理念 /34

1.3.2 改变大银行一统天下的格局 /37

1.3.3 使社会财富在更广大社会阶层中进行分配 /42

互联网金融惠及哪些人群 /45

互联网金融创新生活方式

在互联网与金融的结合中，互联网对传统行业的颠覆作用越发凸显，在互联网金融的不断发展中，人们的生活方式也正在经历巨大的变化。创新，是新时代的主题，而在此起彼伏的创新声中，互联网金融无疑是最具颠覆性的“创新家”。衣、食、住、行是人们生活的重要组成部分，而在电子商务颠覆传统购物领域之后，伴随着团购、外卖、住房众筹、打车等新型服务的相继出现，互联网金融正在改变人们的生活方式，努力让人们拥有一个更好的家，并获得真正的智能出行体验。

2.1 互联网金融如何改变人们的吃饭方式 /52

2.1.1 着手解决付钱环节的团购模式 /52

2.1.2 着手解决交通环节的外卖模式 /57

2.1.3 着手解决食材环节的生鲜配送模式 /62

2.1.4 着手解决烹饪环节的厨师模式 /65

当互联网金融遇上餐饮 /69

2.2 互联网金融让你拥有一个更好的家 /75

2.2.1 边买房边赚钱，房到付款 /75

2.2.2 首付款贴息，谁买单 /80

2.2.3 既要做业主，也要做开发商 /84

互联网金融让住房变得触手可及 /89

2.3 互联网金融带来智能出行 /95

2.3.1 商务用车，共享经济 /95

2.3.2 P2P 租车，按需服务 /99

2.3.3 拼车服务，智慧出行 /105

互联网金融如何让出行更加便捷 /110

互联网金融颠覆消费习惯

支付不用钱？在一些电影中都存在类似的场景，或是指纹支付，或是虹膜支付，或是芯片支付，现金已经被取代。而如今，互联网金融将未来提前带进了现实，当银行卡、NFC 支付都无法取代现金的支付地位时，扫码支付却从商超、餐馆开始，一步步地融入人们的支付生活，让现金开始变得可有可无。与此同时，“历史悠久”的电子商务也正在经历新一轮变革，大数据带来的精准营销、互联网金融带来的信用支付，都将使得人们获得全新的网购体验。

3.1 移动支付取代钱包 /117

3.1.1 “无钱包”时代已经来临 /117

3.1.2 出门不带钱，用手机付 /121

互联网金融让支付变得更快乐 /127

3.2 虚拟的线上，真实的线下 /132

3.2.1 网购代替逛街，商户比你更懂你 /132

3.2.2 感情深，发红包 /136

3.2.3 不刷脸不刷卡，刷信用 /140

互联网金融创造消费奇迹 /146

互联网金融改变理财方法

金融最重要的作用在哪？正在于对社会财富的再分配，而理财则是实现社会财富再分配的重要手段。然而，传统理财方式动辄上百万元的门槛，使得普通人只能选择“负利”的银行储蓄。2013 年，余额宝横空出世，作为互联网金融的开创性产品，通过满足人们对于“低门槛、较高收益”理财产品的迫切需求，余额宝迅速获得了巨大成功。而在此之后，腾讯、百度等互联网巨头企业的相继入场，P2P 网贷平台的迅速崛起，则赋予了互联网金融更加丰富的内涵。然而，在纷繁复杂的互联网金融市场，理财者也要学会防范潜藏的风险。

4.1 不可不知的互联网理财产品 /152

4.1.1 余额宝—阿里巴巴 /152

4.1.2 P2P 网贷平台 /157

4.1.3 微信理财 /166

4.1.4 百发—百度理财 /172

互联网金融理财哪家强? /178

4.2 别样理财, 别样人生 /183

4.2.1 互联网理财的内容 /183

4.2.2 互联网理财平台选择原则 /187

4.2.3 互联网理财的操作流程 /193

互联网金融理财实用四原则 /198

互联网金融重构创业模式

在国家的号召与支持下, 中国进入“全民创业”时代。然而, 创业却并非易事, 在后金融危机时代, 在全球经济的缓慢复苏中, 中国传统行业也陷入低谷, 而新兴的互联网金融行业则为创业者们带来了新的可能。在互联网金融对创业模式的重构中, 创业者既可以在前景广阔的移动支付行业掘金, 也能够找到自己的特点从而站在新的“风口”。

5.1 移动支付市场垂直化 /202

5.1.1 予人安全, 予己红利 /202

5.1.2 提供及时的在线反欺诈服务 /206

5.1.3 基于用户行为分析反洗钱 /213

互联网金融创业启示 /217

5.2 有自己的特点就有机会 /224

5.2.1 结合好位置、圈子、喜好 /224

5.2.2 大众型的产品, 机会自然多 /229

5.2.3 越有创意的金融产品, 越能激发用户使用欲 /233

互联网金融的未来猜想 /236

生活因互联网金融更美好

在当下以及不远的将来，互联网金融将进入我们生活的每一个角落，融入我们每一个日常行为细节当中。互联网金融以各种丰富的形式让我们生活更加便捷，也让我们每个人都成为成熟的金融人，合理利用我们的每一笔财富，让未来更美好。

6.1 无银行卡的未来，金融处处存在 /244

6.1.1 去现金化已经不远 /244

6.1.2 社交金融融入生活 /246

6.2 移动支付撑起互联网金融的半边天 /249

6.2.1 从京东金融生态圈说起 /249

6.2.2 民生领域成移动支付重要战场 /253

6.2.3 微信智慧社区的尝试与创新 /258

6.2.4 线下场景支付多样化，潜力巨大 /262

6.2.5 移动支付信用将带来巨大机遇 /265

Part I

用责任、力量和价值见证 互联网金融

金融一直以来作为精英阶层的“专属”，而疏离于普通人的世界。普通人能享受到的，似乎只有简单的金融服务与繁杂的办理流程。然而，金融作为服务于社会、企业、个人的重要内容，它不应当只是少数人的特权，每个人都拥有享受金融服务的权利。互联网金融让这一权利顺利落地，当互联网开始颠覆金融市场，凭借信息、成本和数据的力量，普通人终于能够介入金融资源配置的行列。依靠看得见的思想、平台和技术，社会财富也得以在更广大社会阶层中进行分配。

1.1 互联网金融的责任： 服务于社会、企业与个人

1.1.1 推动民间资本阳光化

对于普通人而言，金融这个词汇总是那样的高端、疏远，但在互联网与金融结合后，金融终于不再如往常一般“高大上”，开始走下神坛。而在金融的平民化进程中，民间资本也得以脱离传统金融的束缚，从阴暗处开始走到阳光下。

民间资本原本只是指民营企业的流动资产和家庭的金融资产，伴随着我国经济的高速发展，集聚于民间的财富规模也越发庞大。但在国内长期的金融管制下，由于缺乏合适的投资渠道，民营企业或家庭的闲置资产却只能放在银行里，“赚取”微薄的储蓄利息。其实，很多人都明白，银行里不过 3% 的储蓄利率，相较于通胀率还有很大的差距，将资产放在银行，只是人们减缓资产贬值速度的无奈之举。

在传统金融领域中，可供民间资本选择的投资渠道极为有限，大致可分为如图 1.1.1-1 所示的三种。

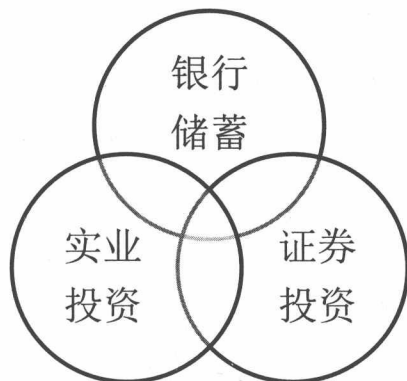


图 1.1.1-1 民间资本投资渠道

1. 银行储蓄

银行储蓄是金融领域最基础的投资选择，也是最稳妥的理财行为，而与之相应的，银行储蓄的投资收益也是最低的。与此同时，在经济下行压力逐渐加大的经济背景下，央行不得不一次次降息以刺激市场经济发展。当降息成为宏观经济发展策略时，也就意味着，作为一种投资选择，银行储蓄的优势几近为零，稍微懂些理财知识的人都不再愿意将资金放在银行中。

2. 实业投资

相比于银行储蓄，实业投资所需的资本量虽然较大，但在社会经济大发展背景下，这不失为一种稳健的投资方式，尤其是在我国经济大发展的三十多年间，民营企业也得以借着改革开放的东风顺势而起，实业投资更是具有稳健和高收益的双重属性。但在国内，对于民间资本而言，想要进入实业投资领域，还有着不小的市场准入障碍，很多市场还是民间资本难以进入甚至禁入的。随着 2008 年金融危机爆发，全球经济一直处于缓慢复苏之中，大批工厂倒闭，实业投资的创富能力也受到挑战。

3. 证券投资

国内证券投资仍然以股票投资为主，也就是所谓的炒股。我们之所以说“炒股”，而不是股票投资，正是因为国内产权制度、市场监管、市场准入等各方面存在着各种制度缺陷，国内的股市更像是投机者的赌场，而非投资者的乐园。尤其是在国内国家股、法人股、内部职工股、公众流通股并存，且同股不能同权、同利的现状下，民间资本进入股市所能做的也仅仅是通过炒作，从而赚取股价差价而已。在2008年股市崩盘之后，经过漫长的等待，我国股市终于在2015年年初迎来“改革牛”，但不过半年时间，我国股市再次“崩盘”，民间资本再次遭到大洗劫——证券投资成为民间资本心中永远的痛。图 1.1.1-2 展示了2006-2015 年我国股市与世界股市的对比情况。



图 1.1.1-2 近十年中国股市与世界股市对比

当以上三种投资渠道都难以发挥作用时，有些民间资本也开始铤而走险，开始进入民间借贷市场。无论是企业还是个人都有着极大的贷款需求，他们或需要资金用于企业经营，或需要资金以供个人消费与学习，但商业银行却难以满足如此巨大的贷款需求，甚至有些商业银行有意忽视如同鸡肋的小额贷款需求，这就为民借贷的发展创造了市场空间。

一边是愿意付出较高利息却借不到资金的贷款需求，一边是手里握着大量资金却找不到投资渠道的民间资本，在 market 需求的引导下，二者终于实现对接。但由于缺乏足够的风控手段，民间借贷有着极高的风险，再加上市场监管的缺失，而且民间借贷很容易演变为非法集资。在严重的贷款风险和合规风险下，民间借贷的成本也一直居高不下，很多都高于法定的“银行贷款利率 4 倍”。这使得民间资本最终陷入如图 1.1.1-3 所示的恶性循环。

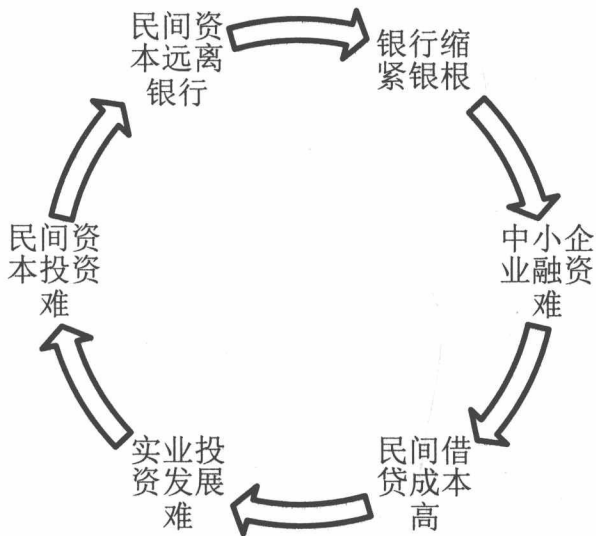


图 1.1.1-3 民间资本陷入恶性循环

民间资本不愿进入银行，银行缩紧银根减少贷款，中小企业资金需求无法满足，民间借贷成本过高，实业投资陷入困境，民间资本苦无投资渠道……在这样的恶性循环中，民间借贷也愈演愈烈，甚至演变为游离于银行监管体系之外的“影子银行”，成为金融领域的非法搅局者。

这对于我国金融的健康发展而言，无疑有百害而无一利。因此，在我国金融改革的浪潮中，“开正门，关后门，堵邪门”的新政策，加上互联网与金融结合的新形势，使得民间资本终于得以阳光化。伴随着P2P网贷平台的纷纷而起，民间资本得以迅速与资金需求者实现对接，再加上货币基金、保险理财、众筹等互联网金融产品的诞生，在互联网金融市场，民间资本就如同终于奔入大海的巨鲸，开始展现出自己的庞大力量。

作为民间资本的重要载体，互联网金融在为社会、企业、个人提供各种金融服务，并满足各方借贷需求以及投资需求的同时，也让金融变得更亲民，让企业得以享受更多金融服务，让人们能够得到更多金融帮助，真正地实现“取之于民、用之于民”，这也是承载了民间资本的互联网金融的责任所在。

1.1.2 赋予企业更多享受金融服务的权利

在后金融危机时代，由于缺乏改革转型的灵活性，很多大型企业陷入困境，大批企业纷纷倒闭。而在互联网引导的创新时代，尤其是随着全民创业时代的到来，众多小微企业反而凭借独特的创新能力以及小体量的灵活性，在这一片寒冬中得以挣扎存活，为市场带来了一抹新绿。

在全球经济缓慢复苏的大环境下，小微企业不仅凭借自己的强悍生命力为我国经济发展注入了一丝活力，也为社会提供了大量的就业机会、产品和服务。小微企业成为我国社会经济发展的重要力量，但在小微企业发挥强大作用的背

后，却是严重的“融资难”问题。

任何企业的发展都离不开融资，资本是企业成长与壮大的重要源泉。然而，据统计，我国小微企业大多仍然依靠自筹资金维持运营，甚至有超过 80% 的小微企业从未在银行贷过款。有专家估计，国内小微企业融资缺口超过千亿元，其融资成本更是常年居高不下。

所有小微企业主心中都有两大痛点（见图 1.1.2-1），其一就是“融资难”，其二则是“融资贵”。



图 1.1.2-1 小微企业发展两大痛点

小微企业的“融资难”与民间资本的“投资难”脱不开关系，正是因为商业银行的低利率，民间资本不愿意进入银行，缺乏足够资金的银行也只好缩紧银根，将贷款发放给抵押物更多、企业规模更大的大中型企业，以降低自身的贷款风险，并缩减贷款成本。

国内大多数商业银行对小微企业的信贷制度都是配额制，其总体配额还不到贷款总额的 25%。这对于小微企业的融资问题更是雪上加霜。事实上，大中型企业的融资渠道极为丰富，无论是证券、债券还是基金都能够极大地满足它们的资金需求，而小微企业则难以运用这些融资渠道。商业银行的充足资金以及较低利率，对小微企业而言无疑是最好的融资来源，但商业银行却不愿服务于规模小、风险大的小微企业。小微企业资金来源渠道极其有限，如图 1.1.2-2 所示。