

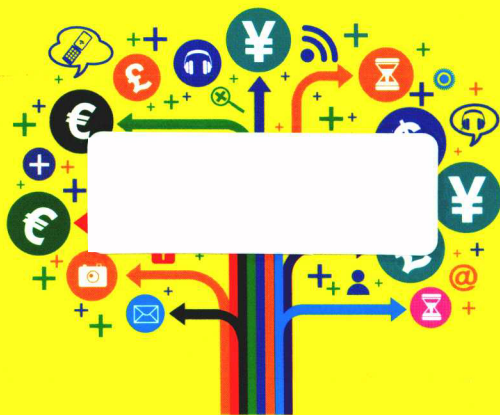
HULIANWANG+
JINRONG

互联网+ 金融

——互联网金融的革命

冉湖 杨其光 鲁威元◎著

搞懂互联网+
金融，你的远见
从此与众不同。



无边界的金融世界，重构你的财富思维！

北京工业大学出版社

第 1 版 (9 0) 第 2 次印刷

作者：冉湖、杨其光、鲁威元；编委：杨其光

北京：北京工业大学出版社，2014

ISBN 7-5683-0000-0

定价：30.00 元

ISBN 7-5683-0000-0

互联网+ 金融

——互联网金融的革命

冉湖 杨其光 鲁威元◎著

HULIANWANG+
JINRONG

北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

互联网+金融：互联网金融的革命 / 冉湖，杨其光，
鲁威元著. —北京：北京工业大学出版社，2017. 4

ISBN 978-7-5639-5159-8

I. ①互… II. ①冉… ②杨… ③鲁… III. ①互联网
络—应用—金融 IV. ①F830. 49

中国版本图书馆CIP数据核字 (2016) 第325920号

互联网+金融——互联网金融的革命

著 者：冉 湖 杨其光 鲁威元

责任编辑：翟薇薇

封面设计：国风设计

出版发行：北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园100号 邮编：100124)

010-67391722 (传真) bgdcbs@sina.com

出 版 人：郝 勇

经销单位：全国各地新华书店

承印单位：三河市九洲财鑫印刷有限公司

开 本：787毫米×1092毫米 1 / 16

印 张：16

字 数：185千字

版 次：2017年4月第1版

印 次：2017年4月第1次印刷

标准书号：ISBN 978-7-5639-5159-8

定 价：38.00元

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题，请寄本社发行部调换 010-67391106)

前言

20世纪90年代起，互联网以极速迅猛之势在我国范围内得到了普及，深刻地改变了人类生活的方方面面。互联网金融就是在互联网向金融领域肆意渗透的基础上逐渐崛起的新兴产业。

如今，互联网金融已经立足与社交金融，将金融融入了人们的衣食住行之中，全方位实现了管理财富、管理健康、管理生活的功能，让人们的生活变得越来越美好。

这是一个互联网金融雄起纷争的年代，互联网金融市场诸侯乱象，百家争鸣，各种互联网金融平台层出不穷，让人应接不暇。互联网金融商业模式可谓众态百相。

众筹方面，如百筹汇，其借力新三板，使互联网金融估值暴涨；股权众筹“组团”投资新三板已成趋势；文化创意产业因众筹而异彩纷呈；苏宁易购为“中国好声音”冠军众筹百万黄金战衣。

P2P（个人对个人）网贷方面，P2P网贷细分领域，向供应链金融

挺进。

第三方支付方面，移动支付引领支付新风尚；第三方支付开始向多元化迈进；微信支付成为第三方支付的后起之秀；腾讯、阿里巴巴在第三方支付终端打响了争夺战。

大数据金融方面，传统银行引发了一场轰轰烈烈的数据争夺战；蚂蚁小贷借助大数据横空出世。

互联网保险方面，保险产品向多元化挺进；网络诈骗频发，互联网保险任重而道远；互联网保险人才大战拉开了序幕；互联网保险玩出新花样等。

所有的这些迹象都无不显示着互联网金融领域正发展得热火朝天、风生水起。

目前，国家正大力提倡“大众创业、万众创新”，互联网金融领域作为一片蓝海，无论是创业者还是新兴企业，都力图在这片广袤的蓝海中满怀激情地创造出属于自己的一片新天地，都希望能够在一片蓝海中赚得盆满钵满。但是，前提是要对互联网金融有更加深层次的了解，从而不断开辟出新思路、新方法、新路径来实现自己的创业梦。

本书将通过对互联网金融进行深刻的剖析，帮助读者更加深入地认识和了解互联网金融，并懂得如何更好地驾驭互联网金融，让其为自己的创业道路指明方向。更重要的是让读者通过阅读本书，能够开拓自己在未来互联网金融领域发展的想象空间。

希望本书在读者迈向互联网金融的成功之路上有所帮助。

目录

第一章

互联网金融服务市场百家争鸣

本章重点导读 / 002

当互联网遇上金融 / 003

五大银行互联网金融服务布局稳步提升 / 006

腾讯帝国的互联网金融梦：QQ 钱包发力 O2O / 010

京东白条：颠覆传统银行的信用卡业务 / 015

互联网金融下的大生态：蚂蚁与大象共舞 / 019

第二章

众筹，筹天下钱，圆创业梦

本章重点导读 / 026

有效实现众筹价值的商业模式 / 027

如何提高众筹的成功率 / 032

如何将众筹转变为营销妙招 / 036

众筹兴起，风险如何规避 / 039

利用好众筹，获资百万不再是梦 / 044

股权众筹“组团”投资新三板已成趋势 / 047

百筹汇：借力新三板，互联网金融估值暴涨 / 051

出版众筹：传统文化金融领域的创新性革命 / 054

文化创意产业因众筹而异彩纷呈 / 058

众筹经典案例：《中国好声音》收视飙红，苏宁易购为冠军众筹百万黄金战衣 / 061

第三章

P2P 网贷，互联网借贷平台的颠覆性创新

本章重点导读 / 066

P2P 网贷行业现状及存在问题解析 / 067

甄选优质 P2P 平台五步法 / 071

散户如何进行 P2P 投资 / 075

实现 P2P 理财收益最大化的秘密 / 078

如何降低 P2P 的投资风险 / 082

P2P 网贷细分领域，向供应链金融挺进 / 086

第四章

第三方支付，非金融领域的信誉保障

本章重点导读 / 090

第三方支付平台异军突起 / 091

- 第三方支付平台的现状及运营模式 / 096
- 第三方支付布局向多元化迈进 / 099
- 移动支付引领支付新风尚 / 103
- 爱钱帮联手徽商银行：第三方支付面临新挑战 / 106
- 微信支付：第三方支付的后起之秀 / 109
- 第三方支付终端争夺战：腾讯与阿里巴巴的巅峰对决 / 113
- 风口浪尖上的第三方支付该何去何从 / 117

第五章

大数据金融，引发金融界没有硝烟的战争

- 本章重点导读 / 122
- 大数据下的互联网金融 / 123
- 大数据金融的模式 / 127
- 大数据金融给传统金融业带来的影响 / 130
- 蚂蚁小贷：源于大数据的互联网金融 / 133
- 大数据大得其势，金融游戏是否还能继续 / 137
- 传统银行引发数据争夺战 / 140

第六章

互联网保险，解读保险圈的秘密

- 本章重点导读 / 144
- 互联网保险孕育巨大的蓝海市场 / 145
- 互联网保险产品向多元化挺进 / 149

互联网保险的全新玩法 / 153

互联网保险的起源、发展及未来 / 157

网络诈骗频发，互联网保险任重而道远 / 162

群雄逐鹿互联网保险，股票成“新金矿” / 166

互联网保险人才大战拉开序幕 / 169

第七章

互联网金融未来之路在何方

本章重点导读 / 174

监管落地，让互联网金融的未来不可限量 / 175

智慧金融——互联网金融未来的趋势 / 180

下一个 20 年：畅想互联网金融的未来 / 183

农村互联网金融成为下一个蓝海市场 / 187

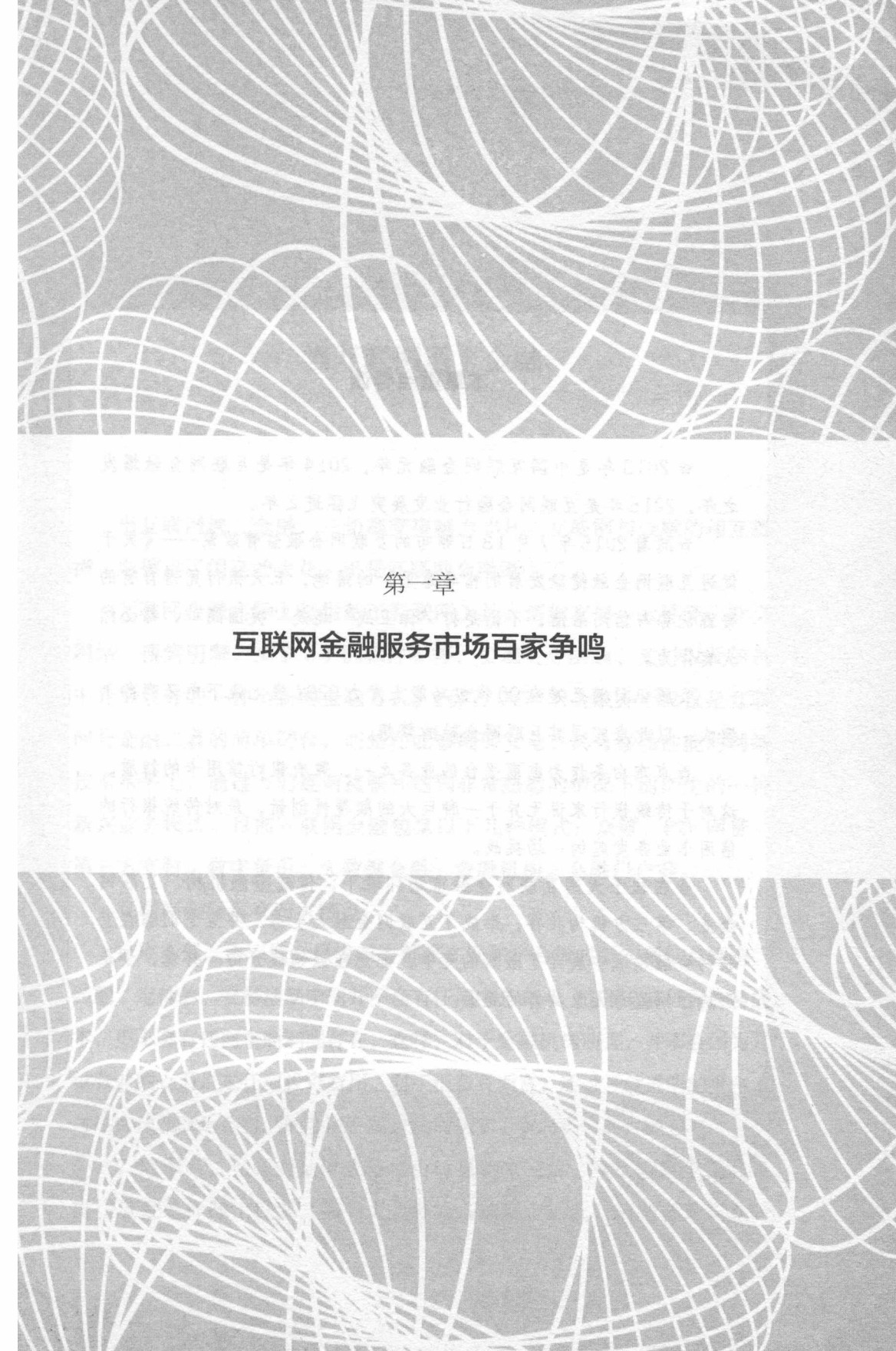
消费金融成互联网金融主战场 / 191

附录 I：《非银行支付机构网络支付业务管理办法》 / 197

附录 II：《非银行支付机构风险专项整治工作实施方案》 / 212

附录 III：《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》 / 220

附录 IV：《互联网保险业务监管暂行办法》 / 229



第一章

互联网金融服务市场百家争鸣

本章重点导读

☆ 2013年是中国互联网金融元年，2014年是互联网金融爆发之年，2015年是互联网金融行业发展突飞猛进之年。

☆ 随着2015年7月18日颁布的互联网金融监管政策——《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》的落地，五大银行凭借自有的资源优势与信用后盾，不论是打“保卫战”还是“突围战”，都必然大有作为。

☆ 腾讯目前已经在QQ钱包功能上发力O2O（线上线下电子商务）模式，以此来实现其互联网金融的梦想。

☆ 京东白条作为电商平台的业务之一，兼有银行信用卡的特质，这对于传统银行来说无异于一种巨大的颠覆性创新，是对传统银行的信用卡业务发起的一场挑战。

☆ 在这个大的互联网金融市场环境下，传统金融机构、互联网企业、第三方机构共存，形成了互联网金融大生态，并且它们都在互联网金融领域中展开了激烈的竞争，都想在该领域分得一杯羹，于是形成了蚂蚁与大象共舞的局面。

当互联网遇上金融

当互联网遇上金融，一切都变得魅力非凡。互联网与金融的相互碰撞，摩擦出了闪亮的火花，于是互联网金融诞生了。

互联网金融实际上是指基于互联网工具，诸如支付、云计算、社交网络、搜索引擎、APP（手机软件）等，实现资金融通、支付以及信息中介等业务的一种全新的金融方式。但是，互联网金融并不仅仅是互联网与金融二者的简单结合，而是在能够确保安全、具有移动性能的网络技术水平上，通过人们逐渐接触并达到非常熟悉的情况下而产生的一种新兴业务模式。目前互联网金融包括以下几种模式：众筹、P2P网贷、第三方支付、数字货币、大数据金融、金融机构、金融门户等。

互联网金融具有四大特点：

1. 成本低。由于资金供求双方都是在网络平台模式下实现信息甄选、匹配、定价的。交易活动中间并不会有任何中介介入，也不会有任何交易成本，更不会有任何垄断利润存在，这样，对于金融机构而言，并不会因为开设营业网点而带来任何投资费用。对于消费者而言，通过开放透明的平台，可以快速找到适合自己的金融产品，从而达到了省时省力的目的。

2. 效率高。互联网金融业务均由计算机来完成，很大程度上提高了操作流程的标准化程度，提升了业务处理速度，因此，消费者无须花时

间排队等候，便可快速体验完美服务。

3. 覆盖广。客户可以不受时间和地域的限制，随时随地实现金融服务，并且基于互联网可以找到任何所需的金融资源，有效地实现了金融资源的高效配置，从而促进了实体经济的发展。

4. 发展快。互联网金融依托大数据和电子商务，实现了快速增长。

2013年，无论从电视、报纸、广播、网络上都可以看到“互联网金融”这几个字。互联网金融已然成为人们所关注的话题。时至今日，互联网金融已经成为一种势不可当的发展趋势，也成为时下最为火热的话题。因此，可以说，2013年是中国互联网金融元年，2014年是互联网金融爆发之年，2015年是互联网金融行业发展突飞猛进之年。

2015年，国家对互联网金融高度重视，因此互联网金融全面洗牌重组，逐渐向正规化道路靠近，从而使我国互联网金融平台异军突起，使众多创业者燃起了创业火花，各大P2P平台如雨后春笋般涌现出来，许多众筹融资平台相继出现，互联网金融的发展呈现出全新的风貌。

从目前我国互联网金融发展现状来看，网络第三方支付、P2P网络借贷、网络小额信贷、网络销售金融产品、众筹融资等发展形势保持着良好态势。P2P网络借贷在互联网金融中的融资所占比重最大。据有关统计数据显示，2015年上半年，我国的P2P平台数量已经突破3000家。

2015年，互联网金融平台的不断涌现以及互联网金融的创新，对于我国经济的发展具有深远影响。目前，我国互联网金融创新主要分为两支，一支是技术主线，一支是制度主线。

在技术因素方面，由技术引起的互联网金融创新，实际上是与国际

主流的技术创新相吻合的，这样的互联网金融在推动经济发展的过程中具有长期的、巨大的价值。

大数据金融实际上就是技术主线上的互联网金融。大数据的分析方法不但对金融产品的设计应用层面有一定的影响，还对市场实现自由交易以及市场定价方面有非常重要的影响作用。

在制度因素方面，鉴于我国经济目前处于转轨时期，诸多互联网金融实际上是一种具有特殊意义的监管创新，也是一种具有短期化特征的创新。

互联网金融的出现，缓解了以往小微企业“融资难、融资贵”的困难局面，但是对于融资风险问题，互联网金融并没有很好的解决办法。我国目前的金融经济无论从机构还是从市场指标来看，虽然规模已经在全球行列中处于领先地位，但是依然存在“短板”。

较之前的互联网金融发展而言，2015年7月18日出台了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（以下简称《指导意见》），将全面对互联网金融进行监管和规范，从而使互联网金融走上正轨。《指导意见》对于促进互联网金融的发展具有十分重要的指导意义。通过互联网金融，可以实现大众创业，并为大众创新敞开了广阔的大门。不但满足了小微企业、中低收入阶层投资、融资的需求，还从根本上提升了金融行业整体的服务质量和效率，使民间金融走向了正规化，也使互联网金融更加向亲民化靠近。

互联网金融的发展必将成为经济发展创新的全新驱动力，对于我国目前的市场格局具有深远的影响，促进我国传统银行的发展和服务更上一个新台阶。

五大银行互联网金融服务布局稳步提升

眼下，互联网金融之风正吹遍全国，与此同时也给传统金融业带来了强烈的冲击。国内五大银行，包括中国银行、工商银行、中国农业银行、中国建设银行、交通银行，面对巨大的竞争压力，从低调观望的态度向积极参与的行为转变，如今已经实现了与互联网金融的接轨，并逐步加快互联网金融领域的布局速度，最终在稳步中实现提升。

传统银行和互联网企业之间过招的两大主战场分别为电商平台和直销银行。对于电商平台而言，五大银行都已经介入。2014年1月12日，工商银行为了迎合互联网金融的发展趋势，全力打造的自有电商平台——“融e购”全面上线。

目前，融e购经销的商品种类囊括了数码家电、汽车、金融产品、服装、珠宝、交通旅游以及机票预订等十几个行业的相关产品近万件，并且推出其自有的特色服务：

1. 用户订单高于6000元（包括6000元），即可申请逸贷业务，整个过程全部在线自助完成，可以实现瞬时到账。用户拥有商品的同时，也可以享受融e购的快速服务体验。

2. 支持工商银行用户积分抵现支付订单。

3. 几乎所有的产品都从生产厂家直接上货，中间省去诸多销售渠道，不但降低了上货的成本，同时也缩短了消费者与生产厂家的距离，降低了商品销售的价格。

4. 所有工商银行网银用户，均可凭借网上银行的用户名和密码直接登录融e购，无须另外注册，可以实现快速购物，快速交易。

5. 此外还有多种付款方式可以供消费者选择，包括积分支付、网银支付、电子券支付、逸贷/分期、工银e支付、闪购、跨行支付、商户分期。多种付款方式更加便利，消费者可以随心选择。

工行推出的融e购标志着传统银行在互联网金融领域不再是静静的旁观者，而是开始适应时代潮流，进行转型升级。此外，为了应付第三方电商平台带来的竞争压力，工行还推出了线上线下均可实现快捷支付的品牌“工银e支付”，主要是提供小额支付功能，并且上线了“工银e投资”客户交易终端产品，以及“逸贷”“网贷通”“线上POS”三大在线产品。

如今，“融e购”线上注册人数已经超过了1600万人，累计成交金额超过了1000亿元人民币。“工银e支付”的账户注册数也已经突破了5000万；“逸贷”线上线下累计放贷金额超过了2300亿元。“网贷通”也已经向7万客户发放了近2万亿元贷款。

然而，对于直销银行来讲，目前也只有工商银行走在了最前列。2015年3月，工商银行的直销银行“工行融e行”正式上线，成为五大行直销银行之首。

工行作为领头羊，站在了传统银行向互联网金融进军的最前列，成为领军人物，领跑互联网金融领域。五大行的其他成员也跟随其后，将互联网金融提升至重要的战略地位。

中国银行为了追赶工行在互联网金融领域发展所取得的成绩，也大力布局互联网金融，推出“中银E社”“航运在线通”“惠民金融服务”等诸多网络金融服务，并且还在上海推出了网络金融产品O2O体验店。

中国农业银行也不甘落后，推出了互联网金融综合服务平台——“磐云”平台，该平台为用户全面提供信贷、理财、网购、支付结算等诸多金融产品和服务。

建设银行将其原有的电商平台“善融商务”个人商城进行全面改版，将“精专特优”作为其商品特色进行凸显，将龙卡商城和善融个人商城进行深度全面融合，同时还推出了全新的移动支付产品。

 中国建设银行 China Construction Bank 善融商务 个人商城



交通银行在互联网金融布局方面更胜一筹：在理财方面有“快溢通”，在电商方面有“交博汇”，在网贷方面有“e贷通2.0”，在移