

互联网金融 投资理财一册通

葛存山 著



权威客观

互联网金融专家精心编写，汇集金融专业人士和企业主的客观建议。

内容全面

第三方支付、P2P 网贷、众筹、互联网保险、互联网金融门户理财。

实用至上

融合理论、平台、技巧、实战，为您揭示互联网金融中的赚钱机会。



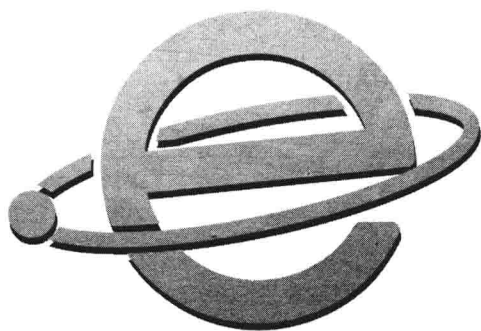
中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

互联网金融 投资理财一册通

葛存山 著



人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

互联网金融投资理财一册通 / 葛存山著. -- 北京 :
人民邮电出版社, 2015.7
ISBN 978-7-115-39482-8

I. ①互… II. ①葛… III. ①互联网络—应用—金融
—手册②互联网络—应用—投资—手册 IV.
①F830.49-62

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第117601号

内 容 提 要

本书共9章, 主要内容包括探秘互联网金融、揭秘余额宝收益背后的秘密、P2P网贷投资理财入门、P2P网贷平台操作实战、P2P投资策略、互联网理财受投资人热捧、互联网怎样做保险、第三方支付平台助力互联网金融发展以及对众筹模式如何开启经济新时代的探讨。

本书结构清晰, 语言简洁, 图文并茂, 可作为相关互联网金融从业者及对互联网金融感兴趣人士的参考书, 也可用于相关院校培训教材, 还适用于希望通过互联网金融赚钱的所有投资理财者。

-
- ◆ 著 葛存山
责任编辑 赵 轩
责任印制 张佳莹 焦志炜
 - ◆ 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>
固安县铭成印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 720×960 1/16
印张: 14
字数: 219千字
印数: 1—3500册
- 2015年7月第1版
2015年7月河北第1次印刷
-

定价: 39.00元

读者服务热线: (010)81055410 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

前言

2014 年以来，互联网金融这几个字经常冲击着我们的眼球，网络上、书籍上、报纸上、电视上、户外广告上等，随处可看到或听到互联网金融这几个字。可以说互联网金融已经成为人们茶余饭后的话题之一。如今互联网金融在疯狂扩张自己的领域。阿里巴巴、腾讯、百度、京东、苏宁等互联网巨头都已经开始在互联网领域跑马圈地。各种互联网“宝宝”、P2P 网贷、众筹平台、互联网保险风起云涌……无不证明了互联网金融的火爆。

到 2014 年年底中国的互联网金融规模已经突破 10 万亿元。其中互联网第三方支付达 9 万多亿元，P2P 达到 1000 多亿元，互联网基金销售达到 6000 多亿元。截至 2014 年 12 月底，P2P 网贷平台数量达到 1500 家，半年成交金额接近人民币 1000 亿元，接近 2013 年全年成交金额。到 2014 年底全年累计成交额超过 3000 亿元。

不过，对于互联网金融的认识，很多人还是停留在比较肤浅的层面，很多人心中也有不少疑惑。本书的目的是让每一个读者能够利用互联网金融获取收益，而不是仅仅从理论出发的泛泛之谈！

本书主要内容

作为时下热点话题，互联网金融吸引了互联网领域、金融领域以及相关领域人士的热烈关注。目前市场上虽然有一些互联网金融的书，但是大部分只讲述很多深奥的理论知识。翻开本书，你会发现本书并不是仅仅讲解互联网金融理论知识，其中还有大量的关于投资理财技巧和互联网金融实战等方面的知识。

本书特色

本书主要有以下特色。

1. 全面剖析互联网金融模式——第三方支付、P2P 网贷、众筹、互联网保险、

互联网金融门户理财。

2. 实用操作：书中从实用的角度，帮助读者了解和掌握互联网金融的运营模式，通过实战步骤操作让读者边学边用，高效学习。

3. 内容全面：书中不仅讲解互联网金融的理论、平台、模式，更从实战角度，全面且深入讲解了各种模式下的操作和投资技巧，帮助读者一本书就能精通互联网金融。

4. 指导理财：余额宝理财、“宝宝”理财、P2P 理财、互联网保险，详细介绍了选择和投资的技巧，给读者提供了很多切实可行的方法，让财富稳定增长。

5. 轻松选平台：书中介绍了目前国内信誉比较良好的互联网金融投资平台，让你选平台更方便、更快捷、更安全。

本书适合读者

本书结构清晰，语言简洁，图文并茂，可作为相关互联网金融从业者及对互联网金融感兴趣人士的参考书，也可用于相关院校培训教材，还适用于希望通过互联网金融赚钱的所有投资理财者。

在本书编撰的过程中，得到了多个金融专家和企业家的支持，给出了大量专业的建议。他们贡献了大量心得，使得本书在编撰时获得多次的提炼，感谢他们的无私帮助。由于笔者水平有限，加之时间紧张，写作中存在缺憾在所难免，希望广大读者批评指正。

本书由北京印刷学院“北印英才”选拔与培养计划资助。

项目名称：北京市文化创意产业融资模式研究

项目编号：BYYC201316-015

项目主持：葛存山副教授

目录

第 1 章 探秘互联网金融	1
1.1 互联网金融	2
1.1.1 互联网思维	2
1.1.2 什么是互联网金融	3
1.1.3 互联网金融发展的现实意义	4
1.1.4 通过互联网金融赚钱的方法	6
1.2 互联网金融的模式	8
1.2.1 第三方支付	8
1.2.2 P2P 网贷	9
1.2.3 众筹	10
1.2.4 互联网保险	11
1.2.5 互联网金融门户	12
1.3 互联网金融的特点	13
1.3.1 发展迅速	13
1.3.2 效率较高	14
1.3.3 客户群体为小微客户	14
1.3.4 成本低	14
1.3.5 覆盖面广	15
1.3.6 风险大	15
第 2 章 揭秘余额宝收益背后的秘密	17
2.1 余额宝入门	18
2.1.1 余额宝为什么能火起来	18
2.1.2 为什么余额宝收益越来越少	20
2.1.3 余额宝的收益及风险如何	21
2.1.4 各种宝之间对比	22
2.2 使用余额宝赚钱实战	23
2.2.1 电脑端操作自动转入开通流程	24

2.2.2 通过支付宝钱包, 自动转入开通流程	27
2.2.3 电脑操作余额宝转出至银行卡流程	28
2.2.4 通过支付宝钱包操作余额宝转出至银行卡	30
2.2.5 转出至支付宝账户中	32
2.2.6 余额宝明细查询方法	33
2.2.7 查询余额宝每天的收益	34
2.3 余额宝投资要把握时机	35

第3章 P2P 网贷投资理财入门 37

3.1 认识 P2P 网贷	38
3.1.1 P2P 网贷的概念	38
3.1.2 P2P 网贷的发展历史	39
3.1.3 P2P 网贷的业务模式	40
3.1.4 P2P 网贷的发展趋势	44
3.1.5 P2P 的投资优势	45
3.1.6 P2P 网贷与其他理财方式的对比	47
3.2 P2P 运作流程	47
3.2.1 P2P 出借流程	48
3.2.2 P2P 借款流程	48
3.3 常见的 P2P 网贷平台	49
3.3.1 陆金所	49
3.3.2 人人贷	50
3.3.3 宜人贷	51
3.3.4 积木盒子	52
3.3.5 拍拍贷	53
3.3.6 投哪网	54
3.3.7 有利网	55
3.3.8 翼龙贷	56
3.3.9 你我贷	57

第4章 P2P 网贷平台操作实战 59

4.1 怎样找到可以投资的平台	60
4.2 怎么查询 P2P 平台的相关信息	62
4.3 常见 P2P 平台分类	63

4.4	陆金所平台网贷实战	67
4.4.1	账户注册	67
4.4.2	贷出资金	72
4.4.3	借入资金	73
4.4.4	引入担保	75
4.5	爱投资平台实战	75
4.5.1	账号注册	75
4.5.2	实名认证	76
4.5.3	账户充值	78
4.5.4	账户提现	79
4.5.5	企业直投	81
4.5.6	债权转让	82
4.5.7	企业融资	84
第5章	P2P 投资策略	87
5.1	怎样考察 P2P 平台	88
5.2	投资收益率的选择	90
5.3	标的长短的选择	92
5.4	怎样查找 P2P 企业的信用评级	93
5.5	如何选择优质借款人	95
5.6	分散投资是最好的技巧	96
5.7	怎样识别骗子平台	98
5.8	你必须知道的 P2P 投资误区	100
5.9	P2P 网贷的风险	102
5.10	哪种还款方式利息高	104
5.11	怎样判断 P2P 平台风控的好坏	107
第6章	互联网理财受投资人热捧	109
6.1	网络基金投资	110
6.1.1	基金的种类	110
6.1.2	基金的组合配置	111
6.1.3	基金定投的优势	111
6.1.4	定投和单笔投入哪个好	112

6.1.5	为什么要在市场低点坚持定投	113
6.1.6	基金投资常见误区	114
6.2	理财首选天天基金网	115
6.2.1	什么是活期宝	115
6.2.2	定期宝	117
6.2.3	指数宝	118
6.3	融 360 网站	119
6.3.1	选择贷款	120
6.3.2	理财产品搜索比价	123
6.4	苏宁零钱宝	124
6.4.1	什么是零钱宝	124
6.4.2	如何转入零钱宝	125
6.5	淘宝理财	126
6.5.1	挑选产品	126
6.5.2	风险测试	128
6.5.3	购买理财产品	130
6.6	百度财富	131

第 7 章 互联网究竟该怎样做保险 133

7.1	互联网保险入门	134
7.1.1	传统保险存的痼疾	134
7.1.2	互联网保险的优势	135
7.1.3	互联网保险的前景	136
7.1.4	互联网买保险的注意事项	137
7.2	互联网保险的特点	139
7.2.1	业务虚拟	139
7.2.2	传递时效性高	139
7.2.3	购买直接化	140
7.2.4	信息透明	140
7.3	互联网买保险实战	140
7.3.1	选择比较保险产品	140
7.3.2	查看产品详情	143
7.3.3	购买保险	145
7.4	众安保险	147

7.4.1	众安保险“互联网+”的最佳实践场	147
7.4.2	最具创新性保险产品众乐宝	148
7.4.3	没有线下团队的保险公司	149
7.5	传统保险公司网站	149
7.5.1	账户注册	149
7.5.2	选择保险	151
7.5.3	银联支付	153
7.6	银行代购保险	154
7.6.1	网银投保	154
7.6.2	手机银行投保	156
第8章 第三方支付平台助力互联网金融发展		159
8.1	了解第三方支付平台	160
8.1.1	第三方支付平台概述	160
8.1.2	支付平台的运营模式	160
8.1.3	第三方支付的特点	162
8.1.4	第三方支付的优势	163
8.1.5	我国第三方支付市场发展现状和前景	164
8.2	主流第三方支付平台	166
8.2.1	支付宝	166
8.2.2	财付通	167
8.2.3	快钱	168
8.2.4	银联支付	169
8.2.5	易宝支付	170
8.2.6	汇付天下	170
8.3	支付宝	171
8.3.1	支付宝和财付通的比较	172
8.3.2	支付宝是怎样运作的	172
8.3.3	支付宝安全吗	173
8.3.4	支付宝的盈利模式	175
8.4	支付宝使用实战	175
8.4.1	邮箱注册账户	175
8.4.2	网上购物付款	178
8.4.3	账户充值汇款	180
8.4.4	历史账单查看	182

8.4.5 充值缴费	183
8.4.6 其他应用的使用	185
8.4.7 手机转账更优惠	187
8.4.8 账户安全管理	189
第9章 众筹模式如何开启经济新时代	191
9.1 全面了解众筹	192
9.1.1 什么是众筹模式	192
9.1.2 众筹模式的参与主体	192
9.1.3 众筹的运作模式	193
9.1.4 众筹的发展历程	195
9.1.5 众筹模式的优势	196
9.2 常见的众筹网站平台	197
9.2.1 众筹之家	197
9.2.2 众筹网	197
9.2.3 追梦网	199
9.2.4 淘梦网	200
9.2.5 淘宝众筹	200
9.2.6 京东众筹	201
9.2.7 人人投	202
9.3 众筹网实战	203
9.3.1 注册登录	203
9.3.2 查看项目	204
9.3.3 支持项目	206
9.3.4 发起项目	207
9.3.5 字里行间书店 24 小时募集 100 万	209
9.4 众筹投资技巧	209
9.4.1 众筹成功案例	210
9.4.2 众筹成功的关键因素	212
9.4.3 在众筹平台上脱颖而出	214

第1章 探秘互联网金融

1

- 1.1 互联网金融
- 1.2 互联网金融的模式
- 1.3 互联网金融的特点

2014年以来，互联网金融这几个字经常冲击着我们的眼球，网络上、书籍上、报纸上、电视上、户外广告上等，随处可看到或听到互联网金融这几个字。可以说互联网金融已经成为人们茶余饭后的话题之一。不过，对于互联网金融的认识，很多人还是停留在比较肤浅的层面。本章就介绍互联网金融的基本知识。

1.1 互联网金融

互联网金融是传统的金融行业与互联网精神相结合的新兴领域。互联网金融将是传统金融的有效补充。

1.1.1 互联网思维

在互联网时代，信息量比以前大大增加，信息的流动比以前大大加快，导致信息越来越对称。以前很多行业都是依靠信息垄断和不对称来牟利的，比如中介、银行、零售等。互联网让信息的获得成本大大降低，靠信息不对称来获取利润越来越难。互联网对企业带来了深远的影响。

互联网思维与创新、公平、透明、公正、开放、共享等词密不可分。互联网思维是一种思维模式，是我们在云计算、大数据、移动互联网等背景下思考企业发展、产品创新、营销推广，这将构建一个全新的生态圈。

一款优秀的互联网金融产品必须具备互联网思维。以互联网保险公司“众安保险”推出的一款“航空延误保险”为例。乘客只要在网上或微信公众平台上花费20元起就可以买到一份航空延误险。如果飞机到达时间延误一小时以上，当乘客走下飞机的那一刻，航空延误的赔付便会自动打入乘客的账户中。而以往保险公司赔付通常需要乘客从机场打印延误证明，然后寄送材料，来来回回也许要折腾好几次，结果赔付的金额还不够来回的路费和时间成本，因此这一险种很少有人问津。互联网思维下的保险如图1-1所示。

经典版		趣味版	
保障项目	保障额度	保障项目	保障额度
航班延误 (3小时及以上)	300元	航班延误 (1小时到2小时)	0.1元/分钟
航班取消	100元	航班延误 (2小时到3小时)	1元/分钟
		航班延误 (3小时及以上)	300元
		航班取消	100元
保费15元		保费20元	

立即购买

图 1-1 互联网思维下的保险

1.1.2 什么是互联网金融

金融即资金的融通，是一个将资金由供给者输送给需求者的行业。金融的本质就是存、贷、投、汇、融五大项，而传统金融领域的暴利来源就是利率存贷利差。

以车贷为例，传统金融机构的贷款流程如图 1-2 所示。

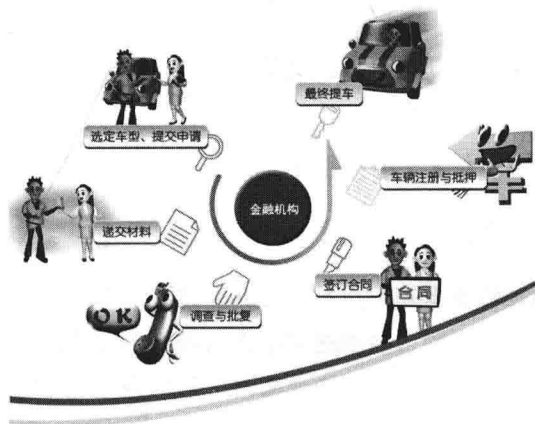


图 1-2 传统金融机构的贷款流程

互联网金融是利用互联网技术和移动通信技术等一系列现代信息科学技术实现资金融通的一种新型金融服务模式。互联网“开放、平等、协作、分享”的精神渗透到传统金融业态，对原有的金融模式产生根本影响及衍生出来的创新金融服务方式，具备互联网理念和精神的金融业态及金融服务模式统称为互联网金融。

互联网金融的本质事实上依然是金融的本质，只不过加上了互联网，与传统金融行业一样，互联网金融也负责使资金在供求双方之间融通起来，只不过融通的渠道不再是传统的金融机构，而是互联网。图 1-3 所示为互联网金融模式下的借贷流程。

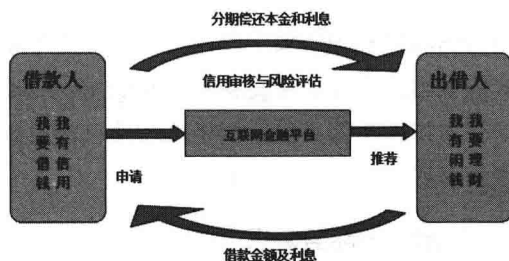


图 1-3 互联网金融模式下的借贷流程

互联网金融的发展已经历了网上银行、第三方支付、个人贷款、企业融资等多阶段，并且越来越在融通资金、资金供需双方的匹配等方面深入传统金融业务的核心。

广义上来说，理论上任何设计的广义金融的互联网应用，都该是互联网金融，包括但不限于第三方支付、P2P网贷、众筹、在线理财、在线金融产品销售、金融中介、金融电子商务等。

1.1.3 互联网金融发展的现实意义

作为新生事物的互联网金融，火爆的局面已经显示出了强大的生命力。互联网金融对我们的经济生活具有重大的革命性、颠覆性的意义。

1. 定位小微企业，弥补传统金融服务的不足

互联网金融的市场定位主要在“小微”企业，这种小额、快捷、便利的特征，具有普惠金融的特点。互联网金融不适宜做大额融资的平台，互联网金融的定位相对清晰，坚持小微定位，符合小微企业需求。互联网金融已经成为支持小微企业发展的重要资金来源，一定程度上填补了传统金融覆盖面的空白。

2. 撼动传统的金融理财模式

阿里“余额宝”、百度“百赚”、天天基金“活期宝”、苏宁“零钱宝”、P2P网贷等金融理财产品的出现，使理财更加贴近普通百姓的生活，并以其收益高、门槛低、操作便捷的特点迅速在金融市场占据了一席之地。

3. 有利于发挥民间资本作用，引导民间金融走向规范化

我国民间借贷资本数额庞大，民间借贷市场是非常繁荣和有活力的，但是缺乏有效的引导。通过规范发展P2P网贷等，打通民间资本进入金融业的通道。引导民间资本投资于国家鼓励的领域和项目，遏制高利贷，盘活民间资金存量，使民间资本更好地服务实体经济。

4. 满足电子商务需求

目前，电子商务正在逐渐改变全球贸易模式和格局，成为各个国家最为火热的创新型产业和竞争的焦点，开始主导着各个国家的未来经济走向。电子商务所需的

创业融资、周转融资需求和客户的消费融资需求，促进了众筹融资、P2P 网贷等互联网金融业态的发展。

5. 互联网金融能够真正实现金融普惠

互联网金融的突出特点是便捷和覆盖广，可以有效地提高服务质量，普通工人和农民等都能够获得金融服务。互联网金融提高了普惠金融的可获得性，因为传统金融无法真正实现普惠金融，而互联网金融，特别是移动互联网、移动支付等，可以真正实现普惠金融。

6. 有助于降低成本

低成本是互联网金融最直接显著的特征。互联网金融利用电子商务、第三方支付、社交网络形成的庞大的数据库和数据挖掘技术，显著降低了交易成本。互联网金融提供了有别于传统银行和证券市场的新融资渠道，以及全天候、全方位、一站式的金融服务，提升了资金配置效率和服务质量。

7. 有助于促进金融产品创新

以大数据和云计算技术为主要特征的互联网金融，可提供便捷、全面和个性化的金融服务，有助于促进金融产品创新，能够迅速地满足客户的多样化需求，有效降低金融风险。

8. 倒逼银行业改革创新

互联网金融能够打破中国的金融垄断，自下而上推进金融改革。随着互联网金融的迅速崛起，以银行为代表的传统金融业纷纷开始“触网”，积极应变。业内人士认为，商业银行具有长期累积的风险控制优势，如果能抓住大数据时代的机遇，提升小微企业融资及个人客户服务能力，将能较好地弥补自身短板，迎来发展新机遇。

9. 提升金融风险防范和控制能力

通过大数据云计算技术，互联网金融可以对客户的资信状况做到可记录、可追溯、可验证，能够卓有成效地帮助传统金融改善信息不对称现象，利用大数据来加快征信体系建设，进而提升金融风险防范和控制能力。

10. 互联网金融有助监管转型

互联网金融的前提是技术、数据、渠道和服务，其整合及处理数据的能力较高，能够更好地保证从减少审批、核准、备案事项，到强化事中事后监管、提高监管能力和透明度等的监管转型。

1.1.4 通过互联网金融赚钱的方法

如此火热的互联网金融，它们真的赚钱了么？怎样通过互联网金融赚钱呢？互联网金融将带来哪些赚钱机会？

1. 利用移动互联网的低成本，抢占线下支付市场

传统线下支付一般使用 POS 机，对商家来说费用比较高。如果推广利用移动互联网新的支付方式，如图 1-4 所示，采用二维码支付，就可以大大节约支付成本。



图 1-4 二维码支付节约成本

2. 为金融机构提供服务

现在不少金融企业都有微信公众平台，这其中需要很多软件技术对接，不少的创业公司，已经在这一领域日进斗金。