

# 互联网+

## 大融合与大变革

薛金福 李忠玉◎著



中国经济出版社  
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

# 互联网+

## 大融合与大变革

薛金福 李忠玉◎著



中国经济出版社  
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

## 图书在版编目 (CIP) 数据

互联网+：大融合与大变革 / 薛金福，李忠玉著.

北京：中国经济出版社，2015.4

ISBN 978-7-5136-3786-2

I. ①互… II. ①薛… ②李… III. ①产业经—经济发展—研究—中国 IV. ①F121.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 070518 号



责任编辑 于方雷

责任审读 贺静

责任印制 马小蒙

封面设计 任燕飞

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京科信印刷有限公司

经销者 各地新华书店

开本 710mm × 1000mm 1/16

印张 23

字数 320 千字

版次 2015 年 4 月第 1 版

印次 2015 年 4 月第 1 次

定价 48.00 元

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号

中国经济出版社 网址 [www.economyph.com](http://www.economyph.com) 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题，请与本社发行中心联系调换（联系电话：010-68330607）

版权所有 盗版必究（举报电话：010-68355416 010-68319282）

国家版权局反盗版举报中心（举报电话：12390） 服务热线：010-88386794

### 商海融通 静思笃行

天下大势，浩浩荡荡，商业洪流，圆融会通……

在时代变局中，一群群穿着T恤衫的年轻人不再筚路蓝缕，他们怀着勃勃雄心，以一种前所未见的方式逆袭而来，突然跨界翻墙，打家劫舍，弯道超车，颠覆替代，以启山林。

面对这群突然闯进的“野蛮人”，先行者茫然不知所措，发现以往赖以生存的经验、人脉、资本、技术、战略、商业模式突然失灵。而巨头垮台、技术更迭、秩序错乱、腐败阴霾以及大数据的喧嚣加剧了人们心中的焦虑、彷徨与不安。

全球化、信息化与技术革新让商业世界变得纷纷扰扰、复杂不堪，人们的生活方式、思维方式正在重构，从而促进商业秩序与管理思维的蜕变。“互联网+”引发的产业大融合正在推动这股商业洪流滚滚而来，经济形态、战略理念、商业模式、组织模式、思维方式正在经受前所未有的大颠覆。

“互联网+”产业大融合打破产业与产业之间原有的边界，产业边界被模糊，产品被重新定义。人们不得不重新认识商业的本质、规律及窥视其趋势。产业大融合带来无穷无尽的商业机会与无处不在的商业威胁。站在产业边界消失的路口，跨界商机从身边掠过，而跨界对手随时都可能弯道超车。这是最好的时代，也是最坏的时代。

“互联网+”推动产业价值链复杂而有序地交错，产业原有的价值交

换关系被打破，复杂多变的产业价值网替代原有的价值链，并催生出以资源转移、交叉补贴为基础的价值网商业模式。大融合与大变革时代的思维模式正在颠覆和取代工业时代思维模式。

“互联网+”在产业大融合过程中占据主导地位。今天，移动互联网正大肆渗透到各传统产业中，掀起一场场产业变革。大融合与大变革时代，越来越多传统企业开始借助“互联网+”思维实现跨界融合、战略变革和模式创新，而大数据在这场在变革中将成为经济核心。

连接一切，融合所有，这是当下正在发生的未来。人与人、人与物、物与物大连接，线上与线下、虚拟与现实、比特与原子大融合，这就是“互联网+”驱动的大融合时代。而人依然是这个大时代的中心，一个以人为本，更加尊重人性的网络新生态值得期待！

窥得大势且布局求变者，必将高屋建瓴先发致胜，赢得先机弯道超越；踌躇不前且患得患失者，则易步步受制进退维谷，反失领先局面，走入萧瑟困局。天下大变之际，我们依然要保持一份宁静。这份宁静帮助我们冷静地洞悉商业大势，重新审视产业大局，科学布局战略未来，及时变革思维方式。

*Chris Hsieh*

2015.3.29

**第一篇 经济网——“互联网+”颠覆商业形态**

第一章 互联网+：推动世界产业大融合 /3

- 一、经济网：产业融合，产业边界在哪儿 /3
- 二、经济网：竞争无界，危机无处不在 /13
- 三、经济网：创新驱动，商机无时不有 /21
- 四、网世界：大数据与物联网连接一切 /28

第二章 软件与硬件融合：智能改变未来 /38

- 一、移动控制终端：手机不再是手机 /38
- 二、客厅娱乐平板：电视不再是电视 /46
- 三、学习解决方案：出版不再是出版 /56
- 四、下次产业革命：智能智造与智慧 /62

第三章 线上与线下融合：网络串联生活 /71

- 一、O2O 教育服务：推翻大学的高墙 /71
- 二、O2O 零售服务：发现商业的未来 /80
- 三、O2O 医疗服务：保卫健康的生命 /89
- 四、O2O 能源服务：引爆能源的变革 /96

第四章 虚拟与现实融合：色即空 空即色 /104

- 一、网络金融：大数据缔造大金融 /104
- 二、文化金融：艺术资本殊途同归 /115
- 三、虚拟品牌：精神控制人类灵魂 /123

第五章 产业与产业融合：大格局缔造大未来 /129

- 一、大地产格局：中国地产向右转 /129
- 二、大文化格局：美国传媒向左转 /135
- 三、大旅游格局：香港导游往里兜 /146
- 四、大金融格局：纽约金融往外扩张 /153

**第二篇 网模式——“互联网+”颠覆商业模式**

第六章 商业形态大变革开启“互联网+”模式 /167

- 一、一场革命：经济网颠覆世界观 /167
- 二、一次解放：经济网变革战略观 /174
- 三、一种趋势：经济网催生网模式 /183
- 四、两大基石：资源转移与交叉补贴 /189
- 五、两大模式：链模式与网模式 /198
- 六、两大创新：大平台与大数据 /203

第七章 “软件+硬件”网模式 /214

- 一、智能手机网模式：跨界竞争协同 /214
- 二、智能电视网模式：重回娱乐中心 /222
- 三、智能眼镜网模式：探讨眼镜定义 /229
- 四、智能汽车网模式：探索未来汽车 /233
- 五、智能设备网模式：探寻智能风口 /244

第八章 “线上+线下”网模式 /251

- 一、O2O零售网模式：全渠道资源整合 /251
- 二、O2O医疗网模式：数据掌控生命权 /258
- 三、O2O出版网模式：数字化到数据化 /263

第九章 “虚拟+现实”网模式 /271

- 一、网络金融网模式：大数据挖掘大金矿 /271

- 二、文化信息网模式：古文化传递新内涵 /276
- 三、制造金融网模式：金融资本转移补贴 /279
- 第十章 “产业+产业”网模式 /287
  - 一、大地产网模式：先圈地，后建房 /287
  - 二、大旅游网模式：整合“六要素” /292
  - 三、大制造网模式：袋鼠基因遗传 /297

### 第三篇 价值网——“互联网+”颠覆商业逻辑

- 第十一章 趋势：从价值链到价值网 /305
  - 一、价值链陷阱：坐井观天与温水煮青蛙 /305
  - 二、价值网革命：颠覆传统与鲤鱼跃龙门 /308
  - 三、以人为本：顾客的需求与效用 /315
  - 四、微笑曲线：思维的定势与革新 /318
  - 五、控制终端：战略的起点与终点 /322
- 第十二章 逻辑：资源转移与交叉补贴 /329
  - 一、社会本质：商业逻辑与国家逻辑 /329
  - 二、无价资产：品牌资源与数据资源 /333
  - 三、补贴趋势：产品补贴到产业补贴 /339
- 第十三章 新常态：跨界竞争与协同 /344
  - 一、跨界协同：串联、并联与共同利益 /344
  - 二、跨界竞争：交叉、利益与共同市场 /347
  - 三、跨界博弈：竞争、协同与共同顾客 /351

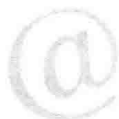
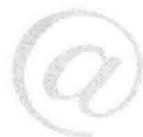
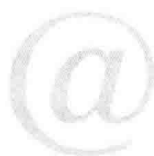
后 记 /355



第一篇

# 经济网

——“互联网+” 颠覆商业形态





## 第一章 互联网+：推动世界产业大融合

### 一、经济网：产业融合，产业边界在哪儿

在2007年1月9日这天，苹果 Macworld 大会上，世人见证了苹果公司首席执行官史蒂夫·乔布斯发布一款革命性的产品：1984年我们带来 Macintosh，它改变的不仅仅是苹果公司，还有整个电脑行业。2001年首款 iPod 诞生，它不仅改变了我们听歌的方式，还改变了整个音乐行业。而今天我们要介绍三样革命性产品。第一是一款触控宽屏 iPod，第二是一款革命性移动手机，而第三则是一个互联网通信设备。一共三样：触控宽屏 iPod、革命性移动手机以及互联网通信设备。一台 iPod、一款手机以及一个互联网通信器；一台 iPod、一款手机……你们有头绪了吗？它们可不是三款独立设备，而是一款设备，我们称之为 iPhone！

定义与重新定义都是人类认知的伟大进步。一旦被定义或被重新定义，带来的将是革命性的变化与颠覆性的创新。iPhone 的伟大之处不在于多功能，而是正如 iPod 一样颠覆了一个产业，颠覆了人们的思维方式，重新定义了手机，重新定义了一种商业模式。

如果你使用它的时候，20% 在听 iTunes 的音乐，50% 在上网，20% 在玩游戏，只有不到 10% 在通话，我想再称之为手机似乎很牵强。那么我们该叫它播放器？移动电脑？游戏机？还是……

在正在掀起的产业融合大潮中，iPhone 不过是一种网世界、经济网、

网模式的普通派生物。今天乃至未来，我们逐渐发现，定义层出不穷的新产品变得越来越困难，众多产品之间的界限越发模糊。云电视是电视还是计算机？计算机是 PC 还是家电？谷歌眼镜是眼镜还是移动终端？苹果手表是手表还是智能控制器？

为什么我们会陷入重新定义产品的困扰中？

这些困扰源于产业边界的模糊甚至消失。研究发现，在某些因素的推动下，产业出现横向发展，产业边界不断扩张，并与其他产业关联、融合，甚至消失，最终催生融合型的新产品、新市场和新业态，由此带来产业属性的根本变化。智能手机已经完全模糊了功能手机时代清晰的产业边界；原有漫画产业的边界如今已经面目全非，从最初的出版业延伸到 IT、影视、地产、服装、玩具、文化等；我们今天已经很难将苹果公司再定义为一家电脑公司，或手机公司，或一家软件公司。

这种产业界限越来越模糊化，甚至需要重划产业界限的现象，被称之为产业融合。20 世纪 70 年代以来，随着全球信息化进程的不断推进和经济“服务化”趋势的加剧，一些基于工业经济时代大规模生产分工的产业边界逐渐模糊或消融，并在原有的产业边界处融合发展成新的产业形态，成为价值的主要增长点和经济增长最具活力的源泉与动力<sup>①</sup>，这一堪称“革命性”的产业创新首先引起了西方发达国家的广泛关注。

早在 1977 年，日本 NEC 公司首次导入了“电脑与通信”（Computer and Communication, C&C）的公司口号，预测到产业融合时代即将到来。该公司认为，以半导体技术为核心，伴随着真空管到晶体管 and 大规模集成电路的发展过程，电脑将趋于分散式处理，而通信将趋于数字网络化；随着计算机的功能越来越强大，以及通信技术可以处理的信息越来越多的数字化，计算机和通信将不可避免地趋于技术融合。

1978 年，麻省理工学院媒体实验室的尼古拉·尼葛洛庞蒂（Negroponte）用三个重叠的圆圈来描述计算机、印刷和广播三者的技术边界，认

---

<sup>①</sup> 李美云. 国外产业融合研究新进展 [J]. 外国经济与管理, 2005, 27 (12): 12-27.

为三个圆圈的交叉处将成为成长最快、创新最多的领域。进入 20 世纪 80 年代后，哈佛大学的欧丁格（Oettinger）和法国作家罗尔（Nora）与敏斯（Mince）分别创造了 Com-punctions 和 Telemetriqu 两个新词来试图反映数字融合的发展趋势，并把信息转换成数字后，将照片、音乐、文件、视像和对话透过同一种终端机和网络传送及显示的现象称为“数字融合”。美国学者 Greenstein 和 Khanna 指出“产业融合作为一种经济现象，是指为了适应产业增长而发生的产业边界的收缩或消失”<sup>①</sup>。

1997 年 6 月 27 日至 28 日，在加州伯克莱分校召开的“在数字技术与管制范式之间搭桥”的会议对产业融合及其有关的管制政策也进行了讨论。哈佛论坛和伯克莱会议表明产业融合作为一种经济现象，开始得到了经济学界、管制机构和商界的真正关注。

1997 年，欧洲委员会发表的“绿皮书”（GreenPaper），是产业融合问题研究中一份很有影响力的文献<sup>②</sup>。“绿皮书”深入分析了融合现象，认为电信、广播电视、出版以及其他信息技术产业之间的融合不仅仅是一个技术性问题，更是涉及服务以及商业模式乃至整个社会运作的一种新方式，并把产业融合视为新条件下促进就业与增长的一个强有力的发动机，融合将扩展至整个信息市场，乃至催化今后世界经济的综合。

西方学者通过科学论文、专利技术和合作项目三个方面来测度、论证产业融合。2001 年，费（Fai）和唐泽曼（Tunzelmann）从美国 867 家公司或分支机构中选择了 32 家公司，依据其在 1930—1990 年间的专利活动记录，将它们所授予的专利分为化学、电子、机械、交通运输四个行业，分别计算了各行业所占的专利百分比，并运用计量经济分析方法中的相关系数分析法来检验产业相互之间专利份额的相关系数，以此判断产业间技

---

① Greenstein S & Khanna T. What does industry convergence mean? [A]. In: Yoffie, D (ed.): Competing in the age of digital convergence [C]. Boston, 1997: 201 - 226.

② European Commission. Green paper on the convergence of the telecommunications, media and information technology sectors, and the implications for regulation [R]. <http://www.ispo.cec.be>, 1997.

术融合趋势的存在性<sup>①</sup>。研究结果显示，1960 年技术融合发生于化学与机械产业部门之间且得到了发展；1975 年电子与机械产业呈现显著的相关性。之后，柯伦（Curran）等以植物固醇在 NFF 和化妆品领域的使用作为案例的实证研究，证明了产业融合存在。

产业融合最初被定义为“技术融合”，是因为技术进步尤其是 20 世纪 70 年代开始起步的信息技术是直接驱动力。最早发轫于信息技术领域的计算机、电信和广播三者的融合也就成了产业融合的典型案列。传统电信业及有线电视业的技术属于模拟技术，而计算机产业的技术属于数字技术，三者的网络结构、技术标准和通信协议不同，形成技术性进入壁垒。而信息技术创新使语音技术、视频模拟技术和计算机技术相互融合，形成了大量的综合性信息技术，如流媒体传输技术、数字电话技术以及视频会议技术等。值得注意的是数字技术属于通用技术，通用技术能使不同产业原本无关的企业产生相互依赖性，加强了产业之间的关联。因此，数字技术的出现是产业融合的重要驱动力。随着电信网、有线电视网及计算机网技术的逐步演变，不同的网络平台都能一同传送电话信息、电视信息、电脑信息和数据。计算机业、有线电视业、电信产业之间传统边界模糊，出现产业融合现象。

汤马斯·佛里曼的畅销书《世界是平的》讲述了信息技术推动“世界被抹平”的全球化历史。在信息技术的推动下，网络化、智能化快速渗透到各个产业，大大加速了各产业边界的模糊。

《连线》杂志主编克里斯·安德森在其新作《创客：新工业革命》中写道：20 年的创新史可以用两句话概括：过去的 10 年，人们在找寻通过互联网创造、发明以及合作的新方式；未来的 10 年，人们将把这些经验应用于现实世界中。

IT 人士谢文在评论《第三次工业革命》一书时更为清晰地勾勒了互联

---

<sup>①</sup> Fai, F. and Tunzelmann, V. N. Industry - Specific Competencies and Converging Technological Systems; Evidence from Patents [J]. Structural Change and Economic Dynamics, 2001, (12).

网的“入侵之路”：网络业的发展史就是一部不断扩张地盘，挖其他传统产业墙角，整合创新的历史。互联网先寄生于电信业，然后喧宾夺主；进而挺进媒体业，然后取而代之；接下来连续进军影视娱乐业、零售物流业、IT业，然后呼风唤雨；现在轮到了设计制造业，然后一步步走向人类社会生活的中心位置。如果说一场新工业革命即将到来，那么其推动力和主角一定是互联网业，而不是什么能源业、生物制药业、材料科学业，因为整个世界都在互联网化，万事万物都在数据化。互联网是纲，其他都是目，纲举才能目张。

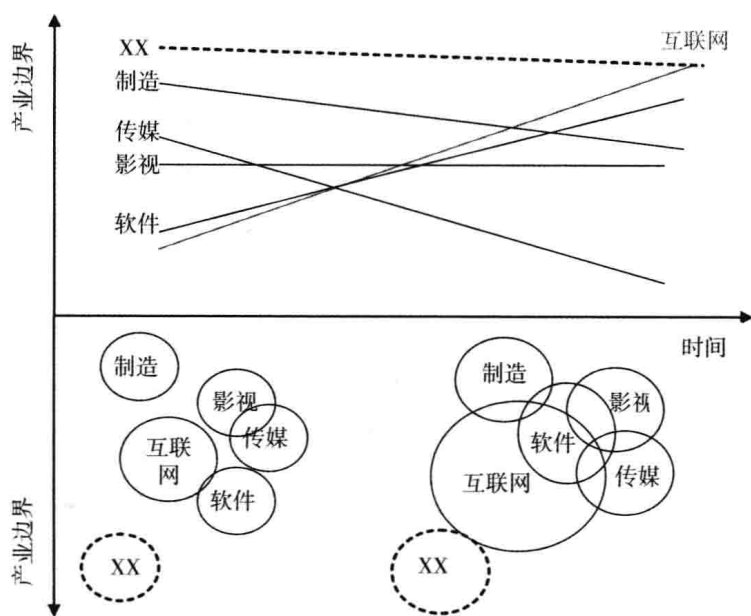


图 1-1 “互联网+”产业融合网

民用互联网的兴起始于 1994 年，在短短不到 20 年时间，互联网以迅雷不及掩耳之势将全世界串联，让世界触手可及。中国赣南老区的果农都可以通过互联网将脐橙卖到新加坡；股民再也不用挤在证券大厅交易股票，只要轻轻点击鼠标，一切尽在网上搞定；老板远在拉斯维加斯赌场都可掌管印度公司。

马云先生早在 2001 年就指出：互联网不是新经济，它只是一个工具，

它将帮助旧经济转向新经济。互联网是一种引爆传统产业革命的工具。

今天互联网融合价值已经上升到了国家战略。2015年“两会”腾讯公司创造人马化腾提交了《关于“互联网+”为驱动，推动我国经济社会创新发展的建议》。提案中说明：“互联网+”是以互联网平台为基础，利用信息通信技术与各行业的跨界融合，推动产业转型升级，并不断创造出新产品、新业务与新模式，并将其上升为国家战略——“互联网+”行动计划。通过“互联网+”计划推动互联网与传统产业融合促进创新、创造，以及发展经济新形态。

“互联网+”，即是连接，是融合，是变革。“互联网+”加速产业融合，将世界控制于手掌之中，创造丰富多彩的产品。互联网技术就像魔爪一样渗透到其他产业，模糊产业边界，改造产业格局；互联网平台整合其他产业，形成庞大的产业系统。互联网与媒体产业融合催生了第四媒体——门户网站；互联网与零售产业融合诞生了新型交易平台——电子商务；互联网与手机产业融合重新定义了手机——智能手机；互联网与汽车产业融合创造了全新的驾车方式——无人驾驶……

如今人类正在进入移动互联网时代，一场引向线下的商业革命正在爆发。个性化、社交化、本地化、移动化的移动互联网开始打通比特世界与原子世界的界限，促进了线上与线下的融合。种类繁多的移动App与各行各业各领域关联在一起，极大地强化了互联网与实体经济的关联。以汽车产业为例，购车、打车、拼车、租车、修车、车险、二手车置换等App几乎渗透进汽车产业链各个环节，正在改变汽车及交通运输产业的生存法则和竞争格局。

“信息技术变革随处可见，但是如今信息技术变革的重点在‘T’（技术）上，而不是在‘I’（信息）上。现在，我们是时候把聚光灯打向‘I’，开始关注信息本身了。”大数据专家维克托·迈尔-舍恩伯格站在信息社会的最前沿给我们指明了新的方向——大数据。

在过去的半个世纪里，信息技术对领融合、经济网络的推进是迅猛而深刻的。但是，接下来的大数据时代，大数据将接过信息技术的权杖，以



更强大的力量引领信息产业整合实体经济，推动产业深度融合。移动互联网将传统产业数据上传到比特世界，大数据则通过挖掘处理重新将数据应用到原子世界中。大数据以无形的力量将比特与原子世界整合，将看似不相关的两个领域融合，如搜索数据应用到果业生产，促进互联网与农业关联。以汽车产业为例，在各种汽车类 App 的支持下，大数据可以对乘客、司机、需求、位置、价格、汽车等数据进行分析，然后相应地应用到汽车产业各经营环节，甚至石油、交通、保险、餐饮等。

“互联网+”是产业融合的微观因素，而管制放宽是宏观因素。

自 1984 年美国的 AT&T 解体开始，发达国家电信业相继实施规制改革，放松价格规制和进入规制，打破垄断，引入竞争，允许更多的公司进入电信业。进入 20 世纪 90 年代，信息技术创新及网络融合对信息产业规制政策提出了挑战，促进新《电信法》的诞生。1996 年 2 月，美国新《电信法》得到批准并颁布实施。新《电信法》主要体现了竞争和放松规制的精神，联邦通信委员会（FCC）不再限制电信业和有线电视业之间的相互进入以及长途电话和地方市话业之间业务的相互进入，以保持电信业的潜在可进入性，形成潜在竞争压力。新《电信法》促进了各类电信公司、有线电视公司及计算机公司之间的相互竞争，从而加速了技术之间的渗透、业务之间的关联和产业之间的融合。

当下，中国正在推进“三网”融合，该项工程涉及电信、广播电视与互联网三大产业，关系到众多利益部门。“三网”融合的技术门槛并不高，关键是主管部门出台鼓励竞争和合理管制的政策法规，打破利益僵局，实现充分竞争，促进技术、市场与产业的融合。

在金融改革之初，为了控制金融风险，防止金融危机过渡延伸，中国政府采用“分业经营，分业管理”的监管模式，金融业由“一行三会”进行监管。随着全球金融业的深入发展，中国金融改革做出了重大调整：银行、保险、证券不再分业经营、独立发展。这意味着银行、保险和证券将紧密关联，中国金融行业将出现大融合局面，金融混业经营将成为中国所有金融企业未来主导的发展模式。平安集团、招商银行等正在谋篇布局，