

互联网金融实战

互联网金融时代的企业资本运营

王一恒 张凯/著

互联网时代
轻松搞定融资
一切皆有可能

互联网金融彻底打通
企业融资的任督二脉



互联网金融实战

互联网金融时代的企业资本运营

王一恒 张凯/著



中华工商联合出版社

图书在版编目(CIP)数据

互联网金融实战:互联网金融时代的企业资本运营 /

王一恒,张凯著. —北京:中华工商联合出版社,2015.1

ISBN 978-7-80249-998-0

I. ①互… II. ①王… ②张… III. ①互联网络-应用-金融-研究 ②企业管理-资本经营-研究 IV. ① F830.49
② F275.1

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第303810号

互联网金融实战:互联网金融时代的企业资本运营

著 者:王一恒 张 凯

出 品 人:徐 潜

责任编辑:胡小英 邵桃炜

封面设计:柏拉图

责任审读:郭敬梅

责任印制:迈致红

出版发行:中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷:三河市九洲财鑫印刷有限公司

版 次:2015年3月第1版

印 次:2015年3月第1次印刷

开 本:787mm×1092mm 1/16

字 数:200千字

印 张:16

标准书号:ISBN 978-7-80249-998-0

定 价:39.80元

服务热线:010-58301130

销售热线:010-58302813

地址邮编:北京市西城区西环广场A座
19-20层,100044

<http://www.chgslcbs.cn>

E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)

E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题,请与印务部联系。

联系电话:010-58302915

前言

2014年无疑是个会被载入史册的重要年份，因为在这一年，互联网金融揭竿而起，成为这个时代的标杆旗帜。第三方支付、P2P网贷、众筹、“宝宝军团”（指余额宝、零钱宝、添益宝等众多理财产品）、互联网理财、互联网保险、互联网金融、大数据金融、供应链金融等，很多新词汇不断地出现在我们眼前，冲击着我们的耳膜，让我们感受到一种前所未有的金融新气象。

与此同时，众多的互联网巨头早已开始对互联网金融这一蓝海地带进行全面布局、跑马圈地。腾讯和阿里巴巴的各种明争暗斗、京东与苏宁之间的殊死对攻、各种P2P平台和众筹网站遍地开花、互联网“宝宝”与银行系“宝宝”之间刀枪剑戟交戈不断、百度不断加快进军金融行业的步伐、以平安集团为首的众保险公司纷纷涉足互联网保险等，种种迹象无不显示着互联网金融领域的热火朝天、风生水起。

这是一个崭新的时代，人人都有机会，但又容易被迷局困惑。因为金融格局早已发生变化，过往的一切规则、理念、方式正逐步落伍或已经被淘汰，而新的规则、理念、方式正在形成或已经建立，并且更加契合时代发展的脉搏。这就是机遇与挑战同在的缘由。

互联网金融领域作为一片蓝海，每个满怀激情之人或想要挑战新高

度的企业，都希望能在一片蓝海中赚得盆满钵满。但是，如果你不了解互联网金融的精髓，不了解这个新时代的新路径，一切都是妄谈。因为在新的时代，财富需要用新的思维、新的手段去争取。若我们只想着淘金，却不去学习和掌握新的理念、新的思维、新的规则，那将难逃人仰马翻、被破产大潮吞噬的命运。

如何战胜挑战，把握机遇呢？这正是我们创作本书的目的。为了让大家在这个时代更好地生存、更好地进行决策，我们在本书中以全景式的视角，通过丰富、详实的案例，对互联网金融的整体形势进行了分析和呈现，也对互联网金融领域中最热门的事件进行了深度剖析和解说，种种巨细无遗的讲解会让大家全面地认识和了解互联网金融。更重要的是，读者们可以通过阅读获得对未来金融业认知方面的巨大想象力。

成功的方法人人都知道，但只有成功者去做了。成功的道路上并不拥挤，因为聪明者不坚持，坚持者不聪明，聪明又能坚持到成功之人寥寥无几。所以，希望您看到本书时，能打开它、读完它，然后用心去做，去实践，你走向成功的概率必将大大提升。

最后，感谢您的阅读和认可！

王一恒 张凯

2014年12月于北京

目录

第一章

迎接互联网金融时代的到来

互联网金融：企业无法绕开的汹涌潮流 / 002

互联网金融将改变企业的资本模式和经营模式 / 006

互联网金融时代的企业机遇与挑战并存 / 010

变革不容质疑，要么适应，要么退出 / 014

第二章

企业需要明白的互联网金融概念

P2P网贷 / 020

“宝宝军团” / 024

众筹到底筹什么 / 028

比特币和它的“山寨兄弟” / 033

微信红包 / 038

京东白条 / 042

阿里小贷 / 047

移动支付 / 052

大数据金融 / 055

第三章

互联网金融给传统企业的六大启示

时代启示：移动互联网时代，一切皆有可能 / 060

银行启示：铁板的银行，移动的互联网金融 / 064

P2P和众筹启示：投资你的不一定是富人，可能是难兄难弟 / 068

“滴滴打车”启示：想让别人跟着你跑，别忘了代付路费 / 072

移动支付启示：让客户买单，最好能随时随地付款 / 076

大数据金融启示：不懂大数据，如何做企业 / 079

第四章

互联网金融打通企业融资的任督二脉

小微企业融资进入新时代，从被冷落到成为香饽饽 / 084

转换融资思维，重构企业资本模式 / 088

融资不一定要靠固定资产，企业核心资产最重要 / 091

贷款不一定要找银行，很多机构抢着为你服务 / 094

不管跟谁借钱都要讲信用，信用越好融资越多 / 098

第五章

众筹是个好模式，用好众筹融大钱

众筹是一种商业模式 / 104

众筹平台采用的四种运营模式 / 108

众筹玩的就是创意大翻新 / 113

把项目计划书写好写透再发布 / 118

每次众筹都要让投资者感到物超所值 / 125

第六章

小支付大文章，用好支付很重要

移动互联网时代，便捷支付将成为主流趋势 / 130

让消费者随时随地为你买单比什么都重要 / 133

绑定信用卡，让消费者借钱为你买单 / 137

预付费会员制，提前搞定消费者的钱袋 / 141

第七章

大数据中的金融，用大数据搞定客户群

企业生存的命脉是数据 / 148

运用大数据让企业直接命中客户需求点 / 153

小企业如何玩转大数据 / 158

大数据来源于平时的小积累 / 163

让数据为客户服务保驾护航 / 167

第八章

供应链金融，上下游合作才能赢家通吃

供应链金融进入3.0时代，从“1+N”到“N+N” / 174

玩不转供应链金融，就很可能被淘汰出局 / 177

京东的供应链金融 / 182

苏宁的供应链金融 / 186

第九章

互联网金融时代的企业融资13计（一）

第1计：应收账款融资 / 192

第2计：小贷公司融资 / 195

第3计：企业债券融资 / 198

第4计：存货质押融资 / 202

第5计：租赁融资 / 205

第6计：不动产抵押融资 / 207

第7计：动产质押融资 / 210

第十章

互联网金融时代的企业融资13计（二）

第8计：股权融资 / 214

第9计：企业信用融资 / 218

第10计：典当融资 / 221

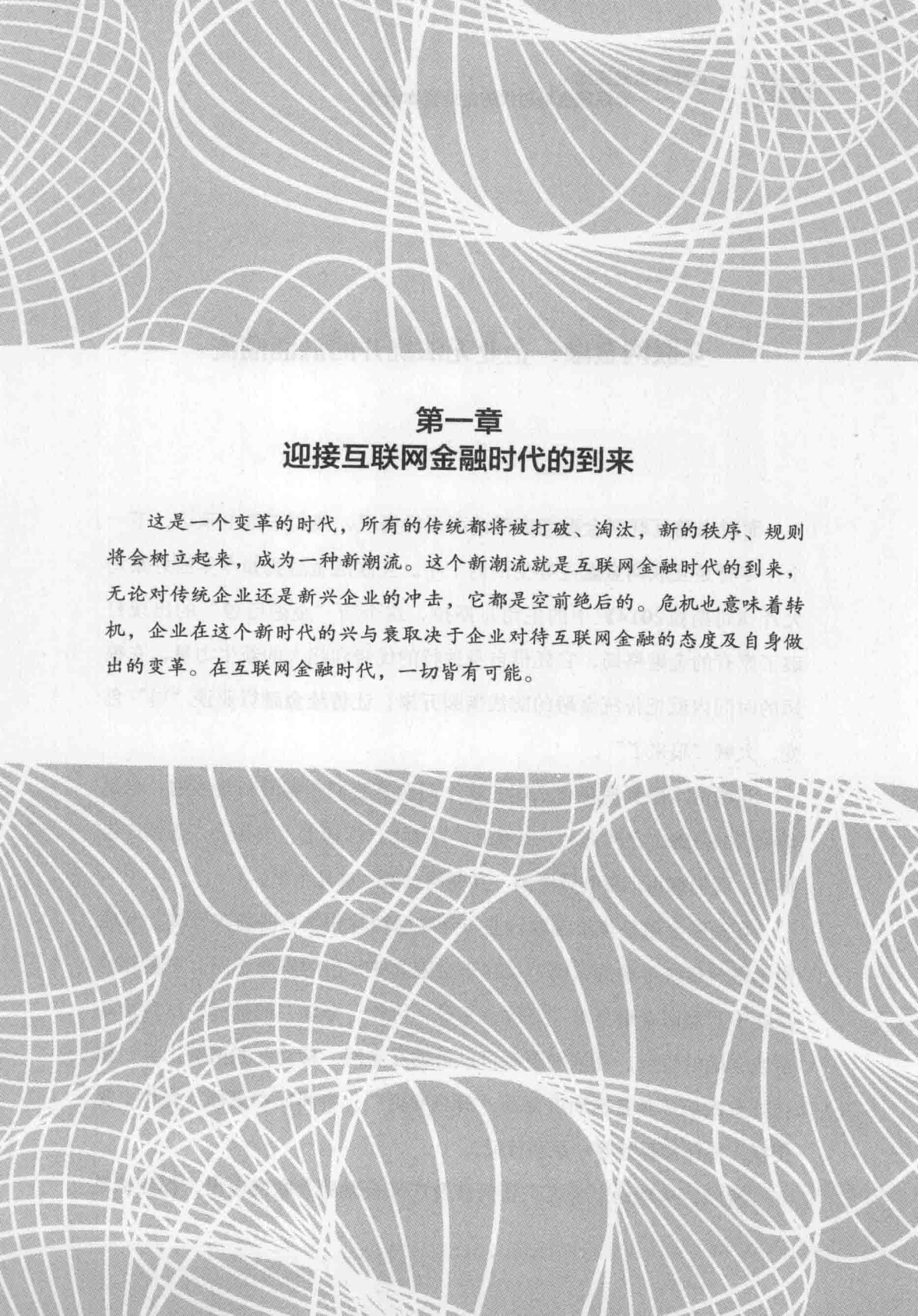
第11计：专利技术融资 / 225

第12计：民间借贷融资 / 228

第13计：美国上市融资 / 231

附录：

已获支付牌照的第三方支付企业名单 / 235



第一章 迎接互联网金融时代的到来

这是一个变革的时代，所有的传统都将被打破、淘汰，新的秩序、规则将会树立起来，成为一种新潮流。这个新潮流就是互联网金融时代的到来，无论对传统企业还是新兴企业的冲击，它都是空前绝后的。危机也意味着转机，企业在这个新时代的兴与衰取决于企业对待互联网金融的态度及自身做出的变革。在互联网金融时代，一切皆有可能。

互联网金融：企业无法绕开的汹涌潮流

面对当前互联网金融潮流汹涌而至的盛况，我们不得不承认，下一个十年将是互联网金融主导生活的十年。互联网金融犹如今年的好莱坞大片《哥斯拉2014》中的主角哥斯拉，这个新“金融巨兽”的出现打破了原有的金融格局，它凭借自身独特的优势和强大的新生力量，在很短的时间内就把传统金融的防线撕裂开来，让传统金融行业谈“兽”色变，大喊“狼来了”。

互联网金融到底是什么呢？这个问题是我们今年听到最多的，也是最热门的问题。在网络上、电视上、报纸上、广播上、书籍上，甚至广告牌上，我们都可以看到或听到“互联网金融”这几个字。

互联网金融是传统金融行业与互联网精神相结合的新兴领域。互联网金融与传统金融的区别不仅在于金融业务采用的媒介不同，更重要的是在于互联网金融具有“开放、平等、协作、分享”的优势，这些恰是传统金融的短板。互联网金融可以借助互联网、移动互联网等工具，使传统金融业务具备透明度更高、参与度更广、中间成本更低、操作上更便捷、协作性更好等一系列特征。

所以，从理论上来说，任何涉及广义金融的互联网应用，都应该是

互联网金融，它不仅包括了第三方支付、在线理财产品的销售，就连在线理财产品的信用评价审核、网上银行、金融中介、金融电子商务等模式也属于互联网金融的范畴。

互联网金融作为一种金融潮流，它存在的使命是改变现有的金融秩序和我们的生活方式，因为它更便捷、更经济、更亲民、更高效。嗅觉灵敏、有前瞻意识的人都可以感知到，在互联网金融这场金融变革盛宴中，未来所有的金融模式都会被打破，如果无法适应新的金融模式，就势必会被互联网金融主导的时代淘汰。无论对个人还是对企业来说，这一点都是毋庸置疑的。

“智能灯泡”的开发者小姜因为资金短缺，抱着试试看的态度把自己的项目发到了“点名时间”网站上，并承诺会给支持者诱人的回报。通过后台审核后，他的项目受到了很多支持者的热议，他们给小姜提供了很多中肯的建议，比如建议配售灯罩、开放编程接口等，小姜根据支持者的建议对产品做了多次修改。大家的互动非常热烈，最后产品得到了多数人的认可，结果到项目筹资截止日为止，小姜得到了5万元的资金，远超自己当初设定的1万元目标。这大大出乎小姜的意料，他也因此感受到了网站的筹资威力。

小姜之所以能如愿以偿，不仅在于他的产品能够打动陌生的支持者及回报足够吸引人，还在于点名时间网强大的融资能力。而点名时间网作为一家众筹网站，正是互联网金融的具体体现形式。如果小姜不懂互联网金融，完全不知道众筹模式，他又如何能让自己这个项目起死回生呢？

学员老张在上海成立了一家外贸企业，今年初向自己开户的工商银行申请了200万元的短期贷款，由于他只有一套住房，所以无法满足工行必须抵押两套房产的条件而被拒之门外。如果资金再周转不开，公司的资金链就会有断裂的风险，老张急坏了，拜托我们想办法。

当时我们告诉他到“融360”网站去试试，说不定能成功。经过我们的指导，老张在“融360”网站淘出了6款抵押类个人商务贷款。我们给他分析了月供和利息水平后，他先后向民生银行和中国邮政银行提交了申请，这两家银行的信贷客户经理很快就和他取得了联系。经过沟通和比较，老张最后在邮储银行信贷客户经理的帮助下获得了该行180万元贷款，解了公司的燃眉之急。

如今，类似老张这样的“金融搜索族”越来越多，他们在“融360”这类金融搜索和推荐平台上，通过金融搜索和推荐服务获得融资贷款的案例越来越多。虽然目前类似“融360”这样的平台还很少，但相信随着互联网金融的日益成熟，这种平台会越来越多，会给企业主解决企业资金问题带来很大的便利。以小见大，可见互联网金融对个人、对企业的发展有着极大的促进作用。

几年前我曾经听人说过，信息技术的发展将会使未来大部分企业转变成IT企业。这话如今已经变成了现实。同样的道理，互联网金融的发展也可能使得未来大部分企业转变成金融企业。正如IT企业并非以IT产品为生，而是指企业IT化，IT技术将在企业运营中起到重要支撑作用，这里的金融企业也不是仅指企业都以金融产品为生，而是指企业拥有自己的金融工具，可以通过这个工具解决自己的金融问题，也就是改变了企业的资本模式。

大型企业无论是为自己筹资还是为上下游企业筹资，都可以通过搭建自己的P2P借贷平台来实现；大型制造业为设备购买者筹资可通过融资租赁的方式来实现，普通制造业或创意类公司为自身产品生产的融资可通过众筹实现，等等。而中小型企业也可以通过众筹、P2P网贷、供应链金融等互联网金融模式来解决资金问题。

总之，只要深入地了解互联网金融，我们就可以发现互联网金融是企业未来发展的一大契机，如果不能把企业的发展战略和互联网金融紧密地结合起来，就无法享受到这场金融变革带给我们的盛宴。

其实再进一步讲，未来将会有越来越多的金融服务是通过互联网展开的，也就是说，互联网金融将来会渗透到企业发展的各个环节，比如企业要研究产品市场份额，就需要借助大数据金融；企业要融资就需要通过众筹平台、P2P平台等；企业要给合作客户汇款，也需要通过第三方支付平台实现。如此种种，不一而足。

所以，在互联网金融时代，企业的生存、发展和互联网金融息息相关，互联网金融是企业无法绕过的潮流，企业必须置身其中，不能也无法置身度外。未来十年，互联网金融会形成一张铺天盖地的大网，网罗住所有有生命气息的企业，对人类的生活和工作产生巨大的影响。

互联网金融将改变企业的资本模式和经营模式

上一节中讲过，互联网金融将会在很大程度上改变企业的资本模式，让企业有更多的投融资渠道。这只是一方面，互联网金融的巨大威力还表现在它将改变企业的经营模式。这里说一句毫不夸张的话：在互联网金融时代，不懂互联网金融，就做不好企业营销。

这绝非危言耸听。大量的事实早已证明，只有将企业的经营模式和互联网金融紧密结合起来，才能推陈出新，在众多的竞争对手中脱颖而出，一骑绝尘。

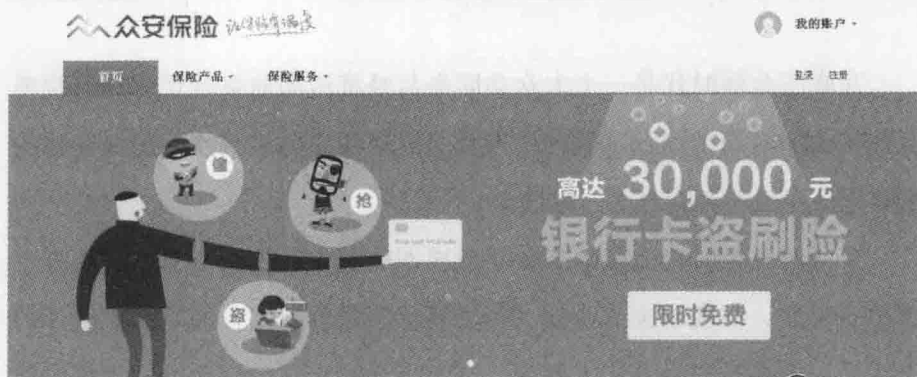
在当下这个企业纷纷向互联网金融抛出橄榄枝的时代，其中最为瞩目的还要属中国平安保险集团了。

头顶“三马”之一光环的马明哲是个非常有魄力的企业家，他执掌平安集团多年，可谓为平安集团立下了赫赫战功。平安集团的壮大和成功，离不开马明哲高瞻远瞩的战略眼光。当互联网金融时代还未大张旗鼓地到来之时，马明哲就已经开始在企业经营模式方面大胆革新了。

首先是2012年4月，马明哲和阿里巴巴马云、腾讯马化腾就共同成立一家网上保险销售公司达成了一致协议。这家公司就是2013年3月正式成

立的“众安在线财产保险公司”，也就是如今业界常说的众安保险。

众安保险的成立，意味着平安集团新的经营模式的诞生，并由此开启了一个新的网络金融时代。因为众安保险公司不设立任何实体分支机构，产品需求完全来源于互联网，保险流程通过互联网的技术手段来解决，完全通过互联网进行销售和理赔。并且，众安保险成立后，其销售的互联网保险规模比其他保险公司在互联网上卖出的保险规模要大得多。



其次就是马明哲重磅推出的壹钱包。壹钱包是一款神秘的电子钱包，它被平安集团提升到了未来战略高度的位置，被定位为平安集团的“钱眼”。壹钱包最显著的特征就是具有互联网金融的特性。拥有了壹钱包客户端的用户，就可以在没有现金和信用卡的情况下，线上线下放心消费。并且壹钱包中的“活钱宝”的活期收益率高出银行十多倍。同时，壹钱包还具有第三方支付功能。如此一来，壹钱包就可以极大地改变平安集团未来的企业经营模式。据说壹钱包在正式开始内部推广的第二天，用户便达到了百万级别，由此可见它给平安集团赢得了多大的商机。



互联网金融时代是一个大众共同参与经济活动的新时代，任何脱离互联网金融营造的商业环境的个人和企业都注定要被淘汰，因为以往的经营模式早已不符合当下的时代。

互联网金融时代造就的是新的低成本的基础设施，它能够将所有资源整合起来，并轻易突破企业、市场甚至国家的界限，能让数以万计的个人或企业同步进行生产、销售、交易等活动，这种巨大的大规模协作能力优势将挑战传统企业的经营模式，并奠定新的商业规则。

不过令人欣慰的是，如今在互联网金融浪潮的汹涌下，很多企业已经顺时而动，开始在互联网金融领域跑马圈地，攻城拔寨，占山为王。那些无法或没有实力在互联网金融领域进行布局的企业也开始纷纷转变经营模式，让企业和互联网金融的相关分支进行挂钩，比如采用第三方支付、进行微信营销、通过众筹来预售产品，等等。

时代，永远在变革中进步，在变革中更新。能在新时代中生存下来的企业往往都是在变革中取得进步和更新的企业。而在互联网金融时代，企业的变革、更新，最明显的莫过于商业模式的调整和变革了。