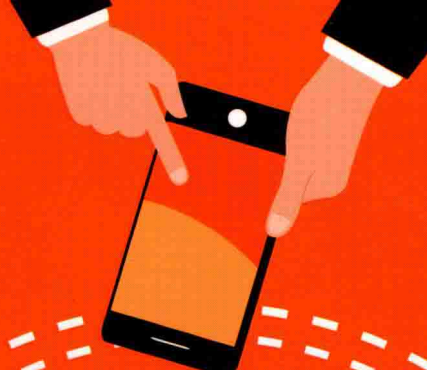




深入剖析P2P投资理财
的关键方法

一看就懂的 P2P 新玩法

刘 星◎著



火热的
投资理财话题



全新的
低成本融资渠道



高效的
投资理财新平台

玩转P2P，玩转互联网金融投资理财新招式



北京工业大学出版社



一看就懂的
P2P
新玩法

刘 星◎著

YIKAN JIUDONG DE
P2P XINWANFA

北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一看就懂的 P2P 新玩法 / 刘星著. —北京: 北京工业大学出版社, 2017.9

ISBN 978-7-5639-5293-9

I. ①一… II. ①刘… III. ①互联网络-应用-投资-研究 IV. ①F830.59-39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 188491 号

一看就懂的 P2P 新玩法

著 者: 刘 星

责任编辑: 贺 帆

封面设计: 陈国风

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: 15.5

字 数: 205 千字

版 次: 2017 年 9 月第 1 版

印 次: 2017 年 9 月第 1 次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-5293-9

定 价: 39.80 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

在互联网时代，互联网金融将会占据整体金融业的重要位置。如果不懂互联网金融，也就意味着将被这个社会所淘汰。这绝不是危言耸听，看看自己身边的人，每天花费最多的时间是在哪里？没错，是在网络上。互联网改变了人们的生活方式，人们已经习惯在互联网上做任何事情，如购物、缴费、投资理财，等等。

在互联网时代，互联网金融应运而生，P2P（英文peer-to-peer的缩写，意即伙伴对伙伴）作为互联网金融的重要组成部分，也在逐渐改变着人们的日常生活。在生活节奏日益加快的今天，没有人再愿意到银行排队办理一些基本的金融业务，如转账、取现、理财等。

尤其对于年轻人来说，明明通过网络几分钟就可以搞定的事情，谁还会愿意浪费时间到银行办理呢？目前，越来越多的80后、90后开始成为消费和理财的主力军，作为金融机构的领导人，你能忽视这些人的理财能力吗？

互联网金融理财是社会的发展趋势，它只会占据越来越多的金融业务，P2P就是其中之一。如果不懂P2P，不管是作为金融机构的领导者还是普通融资者，都会给生活带来极大的不便。因为，每个人都在P2P平台上进行资金的流转，你偏要拿现金交易，自然会被忽视。

另外，目前国家开始对P2P实施监管政策，一些监管细则慢慢浮出，

对P2P规范化发展有重要的助推作用，从而让P2P为人们提供更多的金融帮助。

如果你还不了解P2P，那么，你就非常有必要阅读本书。本书从三部分详细说明了P2P的所有信息，包括历史背景、具体的操作原理和方法以及未来的发展方向。从这三个部分中，你可以全面了解P2P，不管你是新手还是老手，都会从中学到你所不知道的知识。

这是一本关于互联网投资理财的书，更是对P2P的全面解读。P2P理财作为时下最热的投资理财话题之一，你必须要懂。本书要点清晰、条理分明，让你能轻松掌握P2P的知识，从一个投资新手变成资深人士。

通过学习本书，你可以学习到投资理财的知识，明白P2P在互联网金融中所占的位置，并且知道如何轻松玩转P2P，以及了解P2P未来的发展前景等。总之，本书一定会让你受益匪浅。

目录

上篇

P2P， 全民理财

第一章 P2P的“前世今生” / 003

源于英国，兴于美国 / 004

中国，P2P爆发的新舞台 / 008

第二章 P2P理财是时代的选择 / 011

负利率时代，怎样管好你的钱？ / 012

“后宝宝”时代，你的钱向哪转移？ / 015

央视关注P2P，抓住最新金融脉搏 / 018

P2P，互联网时代下的草根金融 / 021

P2P理财PK主流理财 / 024

第三章 P2P理财的必知常识 / 027

P2P网贷的基本运作流程 / 028

新手接触P2P的六点常识 / 031

认清网贷收益率，告别“被忽悠” / 034

P2P理财术语大全 / 037

P2P的行规和法规 / 041

第四章 P2P理财风险识别 / 045

浅析P2P理财风险 / 046

P2P理财误区，你“中枪”了吗？ / 049

低息平台和项目一定安全吗？ / 052

P2P的整体高收益真的安全吗？ / 055

新手“防雷”技巧 / 058

如何识别非法集资？ / 061

如何识别庞氏骗局？ / 064

如何识别资金池模式？ / 067

第五章 P2P理财平台选择 / 069

四问P2P平台，做好初次筛选 / 070

九招教你做好P2P平台二次筛选 / 073

查看平台信用信息 / 076

在家完成平台“实地”考察 / 078

投资者须知的平台竞争方式 / 081

如何看待平台的负面新闻？ / 084

新老平台的优劣势对比 / 086

第六章 P2P理财项目选择 / 089

P2P理财项目的类别 / 090

七招鉴别项目真假 / 093

选择P2P理财项目的五个关键要素 / 097

第七章 P2P理财技巧汇总 / 101

手把手教你操作P2P / 102

玩转P2P的12字口诀 / 105

如何成为老道的P2P投资者? / 108

P2P致富秘籍: 时间和资本积累 / 111

中 篇

**P2P,
融资有道**

第八章 P2P融资迅速兴起的缘由 / 117

信贷融资是P2P的另一项职能 / 118

国内融资环境持续恶化 / 121

服务小微是P2P行业的生存之道 / 124

第九章 P2P成功融资的必备知识 / 127

P2P融资的主要特点 / 128

P2P融资PK银行小额贷款 / 131

P2P融资的类型和运作模式 / 134

P2P融资申请的基本流程 / 137

个人及企业融资前的必要准备 / 140

选择P2P融资平台的主要因素 / 143

第十章 P2P融资的深度解析 / 145

虚高的成本成为“烫手山芋” / 146

P2P融资利率的制定方式 / 149

认清P2P平台运作的三大价值链 / 152

融资租赁+P2P业务模式 / 155

P2P创新融资模式 / 158

下篇

**P2P,
路在何方****第十一章 国内P2P发展的主要障碍 / 163**

平台频繁“失联” / 164

鱼龙混杂,暗藏危机 / 167

整体金融环境有待成熟 / 170

国内P2P现状的四大问题 / 173

国内P2P未来发展的四种“纠结” / 176

第十二章 国内九大P2P成功运营范例 / 179

开鑫贷 / 180

宜信 / 183

小牛在线 / 186

陆金所 / 189

积木盒子 / 192

红岭创投 / 195

人人贷 / 198

微贷网 / 201

民生易贷 / 204

第十三章 P2P发展的崭新机遇 / 207

P2P不会消亡,但要做出改变 / 208

监管细则浮现, P2P迎来快速发展 / 211

人民币贬值对P2P的影响 / 214

“蓝筹指数”有望提升P2P透明度 / 217

互联网金融风险信息系统带来安全新保障 / 220

第十四章 行业新生态引领P2P未来 / 223

P2P健康发展的两个方向 / 224

资产能力：平台核心竞争力 / 227

透明化：P2P投资环境发展目标 / 230

P2P与传统金融机构的对接合作 / 233

“千军万马”转战“小而美” / 236



上 篇

P2P，全民理财

Go



第一章



P2P的“前世今生”

想要深入了解P2P网贷产业的发展历程，就需要从其起源开始探索。起源于英国、兴起于美国的P2P，最终在中国的舞台上全面爆发，这对于我国互联网金融的发展可谓是一个全新的机遇和起点。



源于英国，兴于
美国

P2P是一种新型的全民理财形式，近些年，随着互联网产业的不断发展，P2P理财已经成为越来越多的人的理财方式的最佳选择。P2P的原意是“伙伴对伙伴”或者是对等联网，以互联网为媒介，使得人们之间的沟通和联系更加直接，在信息、资源的共享和交互上也更加便捷，为企业和个人创造了一个现代化的理财大环境。

想要更加深入地了解P2P理财的相关内容，就需要进一步剖析P2P从起源到兴起的发展历程。

源于英国

2005年3月，全球第一家P2P网贷平台在英国建立。这是一家名为Zopa的网贷平台，由四个年轻人共同创办。Zopa在伦敦正式上线运营，当时主要的服务对象是有资金需求和有闲置资金的个人和小型企业。Zopa为这两种需要资金输入和资金输出的对象提供了一个互动的平台，省去了相关金融机构的复杂程序，在借贷双方之间建立了一种可以直接互动的关系。

Zopa提供的是社区贷款服务，借款人在此平台上通过支付一定的利息满足自身的资金需求，出借人可以通过出借自己的闲置资金获得利息回

报，对于借贷双方而言，这绝对是一种互惠共赢的理财方式。



在这种理财模式中，借贷双方想要建立一种互动的关系，需要经过网站的筛选和自我选择。借款人在享受借款服务之前，网站需要根据借款人的金融信用将其划分为四个信用等级中的某一信用等级，并且向出借人提供借款人的信用等级、借款金额、借款期限以及相应的利率，以供出借人选择。而出借人在上报自己期望的贷款利率之后，需要参与竞标，在众多出款人当中，利率低者胜出。

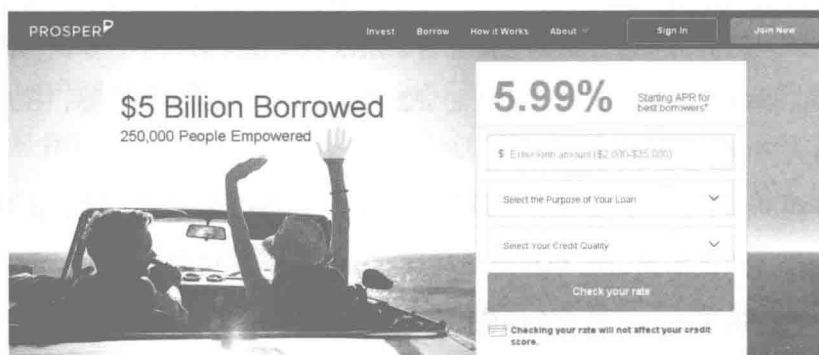
在Zopa平台上，借款人可以借入1000至15000英镑金额不等的款项，之后按月偿还借款资金和相应的利息。借款人所支付的利息一般要高于银行的存款利息，这也是Zopa能够吸引众多出借人参与其中的重要原因。据相关数据显示，2012年Zopa平台上的出借人的平均净收益率已经达到了5.4%，借款人的平均支付率则为6.6%。与当时银行存款和借款的利率相比，Zopa上的出借人显然获得了比银行利率高的收益，而借款人也支付了低于市场平均水平的利息，互惠互利显而易见。

Zopa在整个借贷过程中代替银行成为维系交易顺利进行的中间人，交易中的所有事务、法律文件、信用认证等责任都是由Zopa来承担的。当然，Zopa也会向交易双方收取一定的费用来维系整个平台的正常运转。借款人需要缴纳100英镑的手续费，出借人则需要支付借出金额1%的服务费，这是整个平台利润的主要来源。

互惠互利、高效便捷以及个性化的利率定价机制使得Zopa在上线之后迅速得到了大众的认可 and 关注，为P2P产业的发展打响了头炮，成为其他国家发展P2P理财模式的复制范本，为P2P的后期发展奠定了基础。

兴于美国

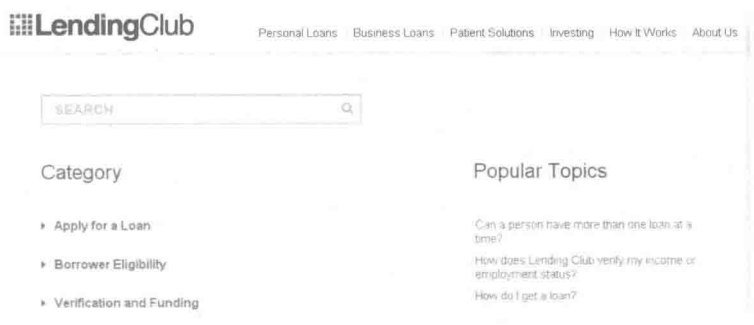
继英国之后，另一个对P2P的后续兴起产生极大影响的国家当属美国。2006年2月，美国出现了首家个人信贷网站——Prosper。Prosper最大的发展优势就是身份验证的效率极高，最快时借款人在当天就可以通过验证获得贷款。这方面的优势主要来源于其完善的信用体制。Prosper主要通过向借贷双方收取一定的费用来获取利润。发展到现在，Prosper已经拥有了数量庞大的会员群，贷款利率也越来越高，相对地，风险也越来越大。



2007年，美国出现了一个对于P2P发展产生重要影响的信贷平台——Lending Club。Lending Club上线于美国加州的森尼维尔市，与之前的信贷平台不同，Lending Club看中的是互联网的高传播性以及社交平台堆砌起来的朋友之间的信任。它通过以Facebook为首的社交网站为媒介，将借款人和出款人联系在一起，从而建立起一种沟通无障碍的理财环境。

在Lending Club平台上，借款人在申请贷款之后，需要经过严格的信用审核和分级。出借人通过浏览这些信息选择具体的借贷对象。与英国的Zopa不同，Lending Club采取的不是竞标的形式，而是通过借款人的信任

等级进行固定利率的划分。



为了最大限度地控制信用风险，对于信用度不佳的借款人，Lending Club 果断拒绝。这样的措施，使得Lending Club的不良贷款一直维持在2.7%的水平，相较于其他的网贷平台要低很多。在这一点上，Lending Club开创了整个理财领域内的先例，促进了P2P产业质的飞跃。

Lending Club通过不断的努力一直稳居美国在线P2P平台的榜首，在美国的借贷市场中占有80%的份额，帮助了近八万人还清了贷款，成了美国举足轻重的P2P大户。

P2P产业在英国打下了良好的发展基础，在美国取得了极佳的发展契机，经过这两个国家的不断推进，P2P产业逐渐成为一个全民性的理财平台，并且被越来越多的国家引用、复制，为整个产业的大爆发埋下伏笔。