

# 金融风暴之全面解读互联网金融

(请勿传播到互联网)

## 第一部分 认识互联网金融

作为互联网的拥趸，不了解互联网金融，在某个时期可能就算是落伍！那么什么是互联网金融，互联网金融又是如何引爆一个阶段的互联网价值的呢？作为继 O2O、物联网、大数据、云计算、移动互联网之后，被经济社会广泛关注的明星领域。互联网金融的快速发展不仅对我国现有金融体系造成一定的影响，也引起了传统金融企业的注意。我们将带你了解什么是互联网金融，互联网金融的国内外发展以及各方对互联网金融的探讨。

### 互联网金融是什么

互联网金融不是互联网和金融业的简单结合，而是在实现安全、移动等网络技术水平上，被用户熟悉接受后（尤其是对电子商务的接受），自然而然为适应新的需求而产生的新模式及新业务。

### 互联网金融的发展

国外网络金融，电商金融，移动金融，社交金融，大数据与智慧银行的相关信息；然后通过案例讲了国内互联网金融发展的态势。

### 对互联网金融的争议

随着互联网金融的进一步发展，传统金融与互联网金融将出现融合趋势，二者不是谁颠覆谁、谁取代谁的关系，而是共同发展、互相促进、互相补充、相互融合的关系。

## 第二部分 从支付到互联网支付

互联网金融，不仅给金融带来了新态势，也给我们的生活带来了方方面面的影响。其中，不得不提的就是让传统的现金支付逐渐“退居二线”的互联网支付及迅速发展的移动支付。支付方式经历了哪些变革？目前国内外互联网支付发展如何？

### 支付方式的历史变革

1. 实物支付阶段；
2. 信用支付阶段；
3. 电子支付阶段；
4. 移动支付阶段。

### 新态势下的互联网支付

1. 市场高度集中-支付宝和财付通占据绝大部分市场
2. 定价水平基本低于传统 POS 交易
3. 网关支付服务提供商采用：银行卡支付和虚拟账户支付结合
4. 无卡支付可能成为网上支付的潮流性

### 改变我们生活的移动支付

互联网支付手段中几种发展趋势，是否符合你心目中对移动支付的未来期望呢？或者从你的角度来看，移动支付模式还有不一样的发展趋势。当然在经济发展的需求推动下，

在科技发展的动力带领下一切皆有可能，让我们大家对未来的移动支付拭目以待。

## 总结

当支付遇到互联网，我们看到了支付方式的变革，也看到这些变革给我们生活带来的便利。而贷款是金融服务中的最具刚性需求的服务。针对获取贷款困难的小企业、增加便利性的线上消费、特殊的人群如学生、创新征信及审核模式如 P2P，都建立了自己稳固的商业模式，并且获得了风险投资的认可。随着这类模式的逐渐发展，也会渐渐向一些传统的金融领域拓展。

## 第三部分 支付的战争

同样是付钱，如今的人们总有不同的支付方式，或许你还以为这是不同年龄层的人有代沟，而这背后的支付的战争，其实早已打响。第三方支付迅速崛起，给银行等传统金融机构造成极大挑战。要争夺这个市场，必须重新审视支付业务，寻求更深层次的合作。

### 第三方支付业务对商业银行的影响

1. 挤压中间业务收入 2. 分流银行存贷款 3. 潜在客户减少和现有客户流失 4. 改变客户行为模式 5. 挑战银行系统承载量 6. 对商业银行提出更高要求

### 商业银行重新审视支付业务

商业银行与非金机构相近的发展特点；银行向商务延伸、非金机构向商务或金融服务延伸。

### 商业银行与第三方支付结构的竞争与合作

支付的转变与尝试；共建支付生态圈。

## 总结

尽管第三方支付机构的高质量服务为银行带来了种种挑战，随着未来的发展，商业银行与第三方支付机构的合作大于竞争，二者携手共同建设支付生态圈。

## 第四部分 互联网时代的支付变革

通讯和互联网的发展，催生非面对面的商品交换和交易形态，带动电子商务的产生，同时也带动了支付的变革。什么事支付生态系统？第三方支付你有了解多少？互联网时代下的支付产业又将向何处发展？

### 支付的演变

物物交换和社会分工，取代了自然经济中自给自足的模式，为支付创造了条件。之后支付经历了物理支付、信用支付到现在普及的银行卡、互联网和移动支付。其中银行卡支付已成为当今使用最广泛的支付方式，本节还向大家介绍我国银行卡支付的发展以及其作用。

## 支付生态系统

支付生态系统是一系列参与方组成的，包括消费者、销售商、分销商等支付需求方，和卡组织、商业银行、硬件设备厂商等支付服务提供方。从全球来看，典型的先进支付生态系统都是以卡组织为核心建立起来的，其中主要包括四方模式和三方模式。

## 第三方支付

第三方支付指由具备一定实力和信誉保障的非银行机构作为收、付款人的支付中介，借助通信、计算机和信息安全技术，所提供的网络支付、移动支付、银行卡收单以及监管机构确定的其他支付服务。随着第三方支付从国内、单一网关、pos 业务向跨境、商务、金融、征信领域发展，第三方支付也开始与商业银行进行合作，其中利弊各有。

## 支付产业发展趋势

随着科技、政策、经济以及用户需求的变化，支付产业也不断发展：单一银行账户——多元化支付账户，账户钱包化；实体卡——各种智能载体（包括可穿戴设备）；固定终端——各类移动终端，终端普及带来支付民主化；从基于 ATM、POS 的专网传输——基于 NFC、二维码、声波、蓝牙等公网传输；从刷卡签名或密码验证——基于生物特征、账户令牌化的识别技术，指纹、虹膜、人脸、声纹识别；从经卡组织转接交由银行处理——多中心清算模式；以商户手续费为核心——收入来源多元化：支付免费+增值服务收费；支付产业的发展也将对各方产生不同的影响以及促进各方创新发展。

## 第五部分 互联网融资·P2P 网贷

P2P 网贷近几年在国内很火。到底什么是 P2P 网贷？P2P 网贷与民间借贷有何关系？为何说 P2P 网贷在国内发生异化？这种异化使得国内 P2P 网贷行业存在哪些风险，我们又该如何防范？针对这些问题，本课程由 P2P 网贷的由来引出什么是 P2P 网贷、P2P 网贷流程及优势，在此基础上重点解析了国内几种典型的 P2P 网贷模式，并根据每种模式的特点分析了各自的优点、不足及风险点。最后探讨了 P2P 网贷行业背后到底隐藏着的风险及防范措施。

### P2P 网贷知多少

P2P 网贷英文称为 Peer to Peer lending，即点对点信贷，国内又称人人贷。是指个人或法人通过独立的第三方网络平台相互借贷。

### 国内 P2P 网贷模式分析

平台担保 与第三担保的模式分析。

### P2P 网贷对金融业发展的影响

1.规范民间借贷、抑制高利贷； 2.促进直接融资发展； 3.加速“影子银行”市场化； 4.推动征信系统建设； 5.创新金融业风控手段； 6.促进金融监管理念改革和监管方式创新。

### P2P 网贷风险分析与防范

1.操作风险； 2.流动性风险； 3.法律风险； 4.信用风险。

## 总结

随着未来政府监管措施的出台，随着我国金融生态环境的不断改善，预计 P2P 网贷这种金融服务模式具有良好的发展趋势。

## 第六部分 互联网融资·众筹

如果你要创业，开一个花店还是咖啡厅或者酒吧，但又不方便向亲朋好友借钱，筹集资金好头疼……或者发掘了一个商业机遇，但是没有启动资金……怎么办？众筹或许能帮你的忙。等等，别说你还不知道什么是众筹。那么，什么是众筹，它有哪些优势及运营模式。当然众筹的风险及防范也是值得大家探讨的地方。

### 众筹平台

我们将通过分析京东金融、淘宝众筹以及众筹网等案例让大家知道什么是众筹。

### 解析众筹运营模式

四种众筹的运营模式：1.奖励制众筹；2.股权制众筹；3.募捐制众筹；4.借贷制众筹。

### 国内众筹模式的风险及防控

目前在中国，各种模式的众筹平台不仅存在法律风险也存在信用风险，这是众筹行业面临的共性问题。

### 总结

尽管挑战重重，但作为新型金融模式，国内众筹的发展方式和理念与国民进步、经济环境进步、法治法规进步的步调一致。不断提升的全民素质、日趋完善的金融市场体系、社会对创新的包容和提高，都为国内众筹模式的发展提供了强大的宏观环境支撑。

## 第七部分 互联网融资·电商小贷

在双十一这个大促销的节日，如果哪家店缺货七八次，就会被踢出局。为了不出现断货，必须要加大库存，这时就非常需要贷款支持。去传统银行网点申请贷款，既麻烦又困难，怎么办？电商小贷来帮忙。那么，什么是电商小贷，电商小贷的发展、风险、监管及趋势。

### 什么是电商小贷

电商小贷即电商企业利用互联网、云计算等信息化手段，对其长期积累的平台客户交易数据进行专业化的挖掘和分析，通过自建小贷公司或与银行合作的方式，向其平台上的小微企业提供信贷服务。

### 电商小贷的发展

目前，电商小贷可以归纳为三种模式：一是以阿里和苏宁为代表的直接放贷模式；二是以慧聪、京东为代表的与银行合作放贷模式；三是商业银行推出的电子商务平台。

### 电商小贷的风险、监管及趋势

目前，电商小贷的监管情况主要分为两种：一种是银行与电商合作发放小额贷款；另一种是电商企业成立小额贷款公司独立发放贷款。

### 总结

在电商金融化的冲击下，以银行为代表的金融机构开始涉足电商领域，而大型商业银行在金融数据的积累方面，有着电商无法比拟的优势。

## 第八部分 互联网理财

如何让“小钱”投资更方便、省心、获得更高的收益？如果你有更好的购买能力，可以选择高收益的产品，但没有投资理财意识和经验，出于对资金安全的担忧，如何让财富保值、增值？本章将带你了解国内部分互联网理财金融平台以及国内外便捷的理财工具，互联网理财的风险、监管及未来。

### 被唤醒的理财需求

目前，庞大的个人储蓄存款额意味着大多数国人的投资渠道极为单一，这一状况也为日益兴起的互联网理财产品带来了广阔的发展空间。

### 便捷的理财工具

国内的投资者，尤其是中小投资者在理财方面会有更多的选择，同时也会面临一些新的挑战与风险。

### 互联网理财的风险与监管

互联网理财作为新兴的理财方式，在带给人们巨大便利性和收益的同时，也存在各种人为或非人为的风险漏洞，因此需要政策的力量介入，以保证良性市场的长久发展，这也是目前摆在有关监管部门面前的重要课题。

### 互联网理财的趋势展望

从未来发展来看，随着规模的不断扩大以及同质化竞争的加剧，易观智库最新研究报告指出，互联网理财的发展将向着深度融合、跨界合作及平台化的趋势推进。

### 总结

跨界合作、平台化服务、产品深度开发是未来互联网理财发展的导向和支撑。在需求愈加多元、个性化的今天，相信互联网金融即将步入良性、长久发展的轨道。

## 第九部分 金融行业的互联网思维

互联网金融对传统金融的影响程度尚且存在争议，但传统金融应拥抱互联网，利用互联网思维，却得到较多认同。什么是互联网思维？它与传统金融价值链思维有什么不同？它给我们金融产品设计带来哪些思考和影响。

### 互联网思维是什么

互联网金融对传统金融的影响程度尚且存在争议，但传统金融应拥抱互联网，利用互

联网思维，却得到较多认同。什么是互联网思维？很多人对这个词并不陌生，但对于它的理解却是众说纷纭。先看看大佬们是如何理解互联网思维的。

### 两种思维的碰撞

传统金融从业者通常会将金融服务看成一条价值链，价值链的最上端的金融机构，最下端是客户。新兴的互联网金融从业者往往沿袭互联网或电商的思维来看待互联网金融，主要要素包括：用户、云、端。用户和用户、用户和云、用户和端之间的互动构成了动态多维的生态系统。两种思维会碰撞出什么样额火花呢？

### 互联网思维模式下的金融产品设计

在互联网时代，产品如果不能快速更新，很容易在激烈竞争中淘汰；保证产品创新方向不走偏，需要与用户形成互动，在迭代和纠错中不断演化。同时快速迭代的产品机制才能打造明星产品，做出极致性的产品。

### 总结

互联网思维对传统金融掘金互联网意义非凡。而在支付领域，第三方支付的迅速崛起，给银行等传统金融机构造成极大影响。

## 第十部分 大数据在互联网金融中应用价值

大数据就像一把有利武器，它强有力地推动了金融的发展。本课程带你走进大数据，与你共同探讨：大数据的本质是什么？它如何推动了互联网企业的金融创新？面临互联网企业渗入金融的现状，金融机构都做了哪些勇敢尝试？在使用大数据过程中，他们有哪些优势和劣势？现有的使用策略是什么？

### 大数据初解析

2014年，巴西足球世界杯，百度成功预测德国队将夺得冠军，而在对世界杯其他赛事的预测中，仅有巴西对荷兰的那一场判断错误，其他全部正确，准确率达到93.7%。百度是如何做到的呢？

### 大数据助力互联网企业在金融领域的典型应用

一、互联网企业在金融领域的业务创新：1. 以第三方支付为突破口，跻身网络小额信贷等领域；2. 利用互联网技术优势，升级传统金融交易和服务。二、大数据对互联网金融的助推作用主要体现在：1. 用户精准营销；2. 信用风险防控。

### 金融机构试水大数据

互联网是大数据的重要来源之一，反过来，大数据也推动了互联网在金融领域的业务创新，如以第三方支付为突破口，跻身网络小额信贷等领域；利用互联网技术优势，升级传统金融交易和服务。这如火如荼的发展形势，离不开大数据的助推力，尤其是在用户精准营销和信用风险防控方面的应用。

### 金融机构应用大数据探讨

金融机构若想用好大数据，还需要长时间的摸索。

## 总结

大数据就像一把有利武器，它强有力地推动了传统金融行业与互联网的融合。

## 第十一部分 平台战略——席卷金融业的平台商业模式

互联网金融的风生水起离不开其背后的重要支撑——互联网平台，并引发人们对这种商业模式的探讨：什么是平台商业模式，这种商业模式与传统的商业思路有何区别？本课程不仅解答了这些疑问，还解析了平台战略在不同阶段（平台形成、平台交易、平台成长以及平台竞争）所实施的几个典型的策略及典型案例，并重点分析了传统金融机构实施平台战略的优势、劣势、机遇、威胁及典型案例。

### 平台商业模式解析

平台商业模式是指连接两个或多个特定群体，为其提供行为规则、互动机制和互动场所（常常是虚拟常场所），并从中获取盈利的一种商业模式。

### 平台战略在不同阶段的策略探讨

一、平台的形成：免费措施；二、平台的交易：用户过滤机制；三、平台的成长：提高转换成本；四、平台的竞争：赢家通吃。

### 平台战略能否助推传统金融机构

在互联网金融背景下，传统金融机构充分运用平台战略，结合自己的优势，加快平台建设的步伐，并以此作为自己转型升级和增强竞争力的一个手段，平台战略能否长期和持续增强传统金融机构的竞争力，我们拭目以待。

## 总结

什么是平台商业模式，平台商业模式与传统商业思路的区别，紧接着重点分析了实施平台战略的几个比较典型的策略，及传统金融机构实施平台战略的典型案例。

## 第十二部分 互联网金融的未来

互联网金融的热潮不减，这与其给社会带来的经济价值有着必然联系。但是互联网金融在快速发展的同时，其暴露出的风险给现有的监管体系也带来了挑战。未来，传统金融机构、互联网公司、通信运营商及新兴的互联网金融业态将会如何布局？

### 互联网金融的社会经济价值展望

互联网金融在投资理财、小微融资及交易成本节省等方面有助于有效降低金融产品和服务的成本，促进了普惠金融的实现，给予农村居民、城市低收入群体、小微企业等，平等的享受金融服务的权力和机会。除了对普惠金融的促进外，互联网金融对中国金融体系改革的推进也将发挥重要作用。互联网金融不仅有助于普惠金融的实现，其传达的金融民主和金融自主的理念，也给传统金融机构带来诸多思考，给中国金融体系产生了很大的影响。

### 互联网金融的风险与监管

我国互联网金融产业还处于初期发展阶段。目前，无论是体制上还是监管上都存着很多漏洞与无奈，这些无不制约着互联网金融发展，同时也给互联网金融产业链中的企业与投资者带来了极大风险。如何规避风险，促进互联网金融健康快速发展，就成了各个相关方关注的焦点，只有大家共同努力与配合才能打造出互联网金融健康发展的生态环境，推动金融行业市场化进程与改革。

### 互联网金融的未来及发展趋势

互联网金融的到来可谓是给传统金融机构带来重重挑战，银行、保险公司、基金、证券都应该结合自己的特征，抓住机遇 调整结构，转换机制，迎接挑战。

### 总结

随着信息通讯技术和互联网的发展，互联网金融对金融市场的影响已经越来越不容忽视。与此同时，互联网金融也面临着众多挑战与风险，还需要在法律及政策监管方面不断完善，只有这样，在未来的发展趋势中，各个传统金融机构才能找到新的突破，迎来新的发展。