

---

# 《互联网时代金融模式分析与应对策略》课程大纲

## 【课程模块】

### 移动互联网时代的机遇与挑战：

- 1 国内外互联网技术发展现状、趋势与规律；
- 2 互联网金融相关理论：脱媒理论、长尾、一般均衡
- 3 互联网思维的本质与八大核心；
- 4 互联网时代的商业模式及盈利模式及业态分析；
- 5 传统商业模式被互联网化改造的案例分析：微信，乐视，京东等；
- 6 2016-2019年必须关注的几个互联网金融创新模式；
- 7 互联网与移动互联网的融合趋势；
- 8 十九大后互联网金融 P2P 的监管下模式创新，2019 年基金监管新政下的模式创新；

### 【2】我国互联网金融发展现状及未来发展趋势：

- 1、我国互联网金融监管环境分析  
分析：2016-2019 央行、银监会和证监会的态度转变
- 2、我国互联网支付运行情况分析  
案例：金融电商化
- 3、我国最新移动支付领域运行情况分析
- 4、2016-2019 年 P2P 行业运行情况分析  
案例：P2P 互联网金融代表事件点评
- 5、我国互联网金融未来发展趋势预测分析
  - (1)第三方支付和网络贷款平台保持快速发展
  - (2)商业银行网点网络化趋势显现
  - (3)在大数据与传统金融结合中发展
  - (4)商业银行网上银行从封闭走向开放
  - (5)云计算金融改变金融生态环境  
案例：电子货币改变人类经济规则
- 6、互联网金融当下的热点分析：  
存款保险制度、利率市场化、民营资本开设银行牌照放开  
外资银行 WTO 年限到期后大力发展人民币业务。

### 【3】互联网金融及互联网金融模式定位及特征分析

- 1、互联网金融的界定及主要模式
  - (1)互联网金融的界定及主体类型分析
  - (2)互联网金融的典型模式分析  
分析：宜信模式分析、融 360 模式分析、P2P（众筹）模式分析
- 2、互联网金融模式的特征及关键构成要素
  - (1)互联网金融模式的支付方式及其特点
  - (2)互联网金融模式的信息处理方式及其特点

---

## 2、互联网金融模式的资源配置特点及案例

分析：人人贷和比特币、ICO

### **【4】互联网金融创新模式与趋势：**

典型模式分析：以支付宝为代表的互联网支付、阿里小贷、P2P 贷款、余额宝、网上理财产品销售平台；

- 1 互联网金融时代，渠道模式；
- 2 移动支付的新技术与发展瓶颈；
- 3 互联网供应链金融创新模式；
- 4 2018 最新 P2P 模式创新：P2P 行业转型与创新
- 5 第三方支付平台、众筹平台模式创新
- 6 大数据金融：阿里平台模式和京东、苏宁供应链金融
- 7 信息化金融机构模式创新
- 8 互联网金融门户模式
- 9 网络征信模式
- 10 物联网金融与智慧金融
- 11 2018 年互联网金融发展趋势：移动化、社交化、产业化、社会化

### **【5】互联网金融创银行的实战对策：**

- (1) 互联网金融实现机制：风险分担、参与治理、信息处理、外部调控
  - (2) 新时期互联网金融模式的创新方向和创新形式
  - (3) 大数据下互联网金融创新的发展模式  
年轻化、大众化、小额化、分散化、场景化
  - (4) 互联网金融互风险防范与健康发展建议
  - (5) 互联网金融案例：汽车互联网金融的模式、创新
  - (6) 互联网金融行业创新与突破：P2P、基金、小贷、财务管理行业创新突破
- (一) 客户对策——银行如何开拓新客户、维护老客户
1. 鱼饵营销法(新用户开拓)：钓鱼是鱼饵重要还是鱼线重要？
    - 1) 鱼饵的构成
    - 2) 鱼饵送分法
    - 3) 鱼饵营销的步骤
    - 4) 如何收集客户数据
  2. 锁链营销(用户重复购买)：客户重复购买  
(例：如何\*\*电商让客户重复购买理财产品)
  3. 服务营销法(用户成为忠实粉丝)：服务=帮助 关怀
    - 1) 如何提供优质的“帮助”服务
    - 2) 如何提供优质的“关怀”服务
    - 3) 服务营销的步骤  
(例：如何做好银行的私人银行客户服务?)
  4. 钢丝营销法(客户转介绍)：寻找人脉枢纽，以身心灵三个层面进行营销
    - 1) 如何开展钢丝营销？  
(例：六度人脉关系理论)
    - 2) 人性的三种驱动力
    - 3) 钢丝的整合营销方法
- (二) 业务对策——如何用互联网思维开展零售业务
1. 如何开展小微企业贷款业务——大数据思维
    - 1) 搭建应用场景，提升客户粘性

- 
- 2)利用会员制，汲取行为数据
  - 3)应用“大数据”，进行贷款审核
  - 4)利用“大数据”的行为数据，对客户进行深度挖掘。

(例：中行、工行的小微企业贷款模式分析)

#### 2.如何开展个贷业务——整合思维

- 1)找到痛点
- 2)利益链接
- 3)引流入台
- 4)提升效率

(例：我设计的交通银行房贷整合营销模式)

#### 3.如何开展财富管理业务——系统思维

- 1)互联网财富管理的核心价值观
- 2)互联网财富管理的客户体系
- 3)互联网财富管理的产品体系
- 4)互联网财富管理的客户管理体系
- 5)互联网财富管理的资产配置模式
- 6)如何\*\*移动 APP 进行财富管理业务开拓与推广

(例：移动理财手段模式分析)

#### (三)员工管理对策——平台思维

- 1.80、90 后员工内心诉求是什么?
  - 2.如何用平台思维管理 80、90 后员工——真正实现无为而治
- (例：如何利用淘宝平台思维管理员工)