

《中国式P2P网贷》

图书基本信息

书名：《中国式P2P网贷》

13位ISBN编号：9787547309305

出版时间：2016-3-15

作者：水名岳,符拓求

页数：170

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu000.com

《中国式P2P网贷》

内容概要

随着互联网金融在国内的迅猛发展，中国已超越美国成为全球最大的P2P交易市场，并且形成了独具特色的中国式P2P网贷模式。一方面，国内P2P行业投资案例越来越多；另一方面，跑路事件频发，监管缺失现象也比较严重，人们对P2P行业未来发展的心情可谓是一半火山一半冰川，既渴求P2P发展所带来的巨大金融红利，又害怕其所带来的各种无法预料的风险。

本书以上述国内P2P行业发展矛盾背景展开，以P2P行业在国内的不同发展阶段为主线，配合大量典型案例，生动分析了互联网时代具有鲜明特色的中国式P2P行业发展脉络和未来动向。本书还介绍了国内外对P2P行业的监管政策沿革和国外主流的P2P网贷模式，希望能为国内P2P行业实践者和所有关心P2P行业动态的读者提供学习和参考帮助。

《中国式P2P网贷》

作者简介

水名岳，男，管理学博士，先后毕业于上海交通大学、中国社会科学院研究生院和国家行政学院，美国乔治梅森大学公共政策学院访问学者，中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地特邀研究人员，曾在投行、投资基金、券商资管等金融机构担任中层管理人员。在《人民日报》、《中国经济时报》、《财经国家周刊》、《经济研究参考》、《中国银行业》等报纸、学术期刊发表关于金融监管、经济体制改革、国际政治经济等方面文章多篇。

符拓求，男，管理学硕士，先后毕业于东南大学和北京大学，曾任职于中国平安和中国信达旗下公司，对保险、银行、证券、信托等金融投资领域有较为深入的研究和实践，发表《中国金融业混业经营下交叉销售的研究》等金融分析文章多篇。自2011年起，开始关注P2P行业发展并开展一系列实践，积累了丰富的P2P理论和实战经验。

书籍目录

前 言

一、摩 2 摩行业背景

(一) P 2 P 概述

1. 中国式 P 2 P：民间借贷的表面化
2. 与国外的差异：有中国特色的 P 2 P

(二) 宏观背景与政策法律

1. P 2 P 兴起是庞大借款需求的体现吗？
2. P 2 P：游走于政策法律的边缘

(三) P 2 P 核心价值链与运营

1. P 2 P 核心价值链
2. P 2 P 运营 K P I 指标

3. P 2 P 运营核心环节

二、国内摩 2 摩行业的黑暗探索期

(一) 国内 P 2 P 的起源

1. 早期民间借贷
2. 早期中小微企业融资
3. 2 0 0 7 年 P 2 P 网贷行业进入中国
4. P 2 P 网贷平台在中国经济环境中的优势
5. P 2 P 网贷平台在中国的迅速发展

(二) 国内 P 2 P 的“春秋时代”

1. 历史上的春秋时代
2. 政府释放的小额信贷行业信号
3. P 2 P “春秋时代”各派系
4. 春秋时代里，那些“前赴后继”的 P 2 P 网贷平台

三、国内摩 2 摩行业的高速发展期

(一) 传统民营系中的千军万马

1. 人人贷：粮草先行，“大腿”常在
2. 宜信：真伪 P 2 P 游走监管边缘
3. 红岭创投：曾有的似水年华
4. 拍拍贷：岌岌可危融资路
5. 传统民营系小结

(二) 互联网巨头争先进入 P 2 P

1. 超越余额宝？招财宝猛招 V S 三漏洞
2. 搜易贷：抢在政策出台前占个坑
3. 新浪微财富：迟到的救赎
4. 积木盒子：磨难出炉记

(三) 银行系：困境中的绝地反击

1. 招商银行的小企业 e 家
2. 包商银行的小马 b a n k
3. 兰州银行的 e 融 e 贷
4. 民生银行的“民生易贷”
5. 江苏银行的融 e 信
6. 银行系小结

(四) 保险系：探索中的风控建设之路

中国平安的“陆金所”：第一个吃螃蟹的险企

(五) 国资系：有利有弊的国字号背景

1. 金开贷：“高富帅”同样亲民

2. 蓝海众投与金控网贷：广东国资布局P2P

3. 众信金融：借助中关村，走高科技之路

4. 国资系小结

(六) 高层对互联网金融的态度

四、从“野蛮生长”到“战国时代”

(一) 从爆发式增长到整合洗牌

(二) 从草根漫天到大资本进入

(三) 政策日趋明朗，行业领头军有望担重任

(四) 硬币的另一面：P2P网贷平台的信用危机与应对

1. 不断涌现的P2P“跑路”倒闭事件

2. 红岭创投的大额坏账

3. P2P圈的“傍干爹”事件引发信用危机

4. “去担保化”惹纷争

(五) 谋变与逆袭：国内P2P行业的创新

1. 提高P2P网贷安全系数的“先行赔付”模式的出现

2. 商业承兑汇票：P2P票据贷的终极选择？

3. P2P股票、期货配资业务：打擦边球的新玩法

4. P2P租车异军突起，融入互联网盛宴

五、摩2摩监管趋势分析

(一) 涉嫌非法吸收公众存款——悬在自融平台老板头顶的达摩克利斯之剑

1. 非法吸收公众存款及民间借贷的法律界定

2. 图解P2P与民间借贷的关系

(二) 中国首例P2P自融平台被判非法集资意味着什么？

(三) 百度对P2P网贷平台的整改

1. 百度对P2P进行利率管制

2. 设18%上限，P2P合理收益如何定？

3. 线上推广成本过高，P2P的十字路口

(四) 国务院互联网金融闭门会议的召集

(五) 十部委联合发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》

(六) 国内的P2P行业监管

1. P2P监管四条红线

2. P2P监管十大原则

3. P2P监管八大建议

(七) 国外的P2P行业监管

1. 美国——证券化、多头监管

2. 英国——监管和自律相辅相成

六、国外摩2摩网贷模式

(一) Lending Club

1. Lending Club发展历程

2. Lending Club运营框架

3. Lending Club的借款方

4. Lending Club的投资方

(二) Prosper

1. Prosper的发展历程

2. Prosper运行流程与模式

(三) Zopa

1. Zopa发展历程

2. Zopa 运行流程与模式

(四) 国外P2P发展对中国政府发展P2P行业的启示

1. 国外社会信用体系相对健全，网络借贷风险低

2. 国外P2P监管机制较为健全

(五) 国外P2P发展对中国P2P行业发展趋势的启示

1. 资产证券化将是中国P2P行业发展的必经之路

2. 风控技术是P2P行业的核心竞争力

3. 大数据是未来P2P重点发展技术

4. 尊重监管是整个P2P行业发展的基础

5. 注重加强用户界面交流度

6. P2P网贷平台应设计合理的风险分担机制

七、行业前瞻：国内摩2摩的未来

(一) 金融与新金融：P2P倒逼传统金融机构变革

1. 利率的市场化、阳光化

2. 投融匹配：传统证券业迈向综合服务？

(二) P2P构建风控体系：从土办法到大数据

1. 征信：P2P的一剂止痛药

2. 移动互联时代：大数据与信用数据共享

(三) P2P未来之路：分化派系，大数据与个性化融合

后记

《中国式P2P网贷》

精彩短评

- 1、很不错的一本了解中国P2P平台的一本书
- 2、P2P基础入门书籍

1、最近一年关于P2P的新闻着实在大众视线里火了一把，先是中国p2p公司犹如野火燎原般的野蛮生长，而当整个大厦马上就要建成的时候，一个个公司跑路又让这座巴别塔瞬间崩塌，引来一片唏嘘。到底中国式P2P是中国互联网经济的蓝海经济还是欺骗无知客户的洪水猛兽？本书系统的阐述了整个中国P2P业务的发展现状，为我们清晰的整理了这一看起来乱象丛生的市场。本书的行文方式，完全按照时间顺序来进行。先是介绍了一下p2p行业的基本概念，其实简单说就是民间资本借贷的互联网化，而这一行业的存在也正是游走于政策法律的边缘。接下来本书从我国p2p行业的探索期、高速发展期以及战国时代期分别讲述了其发展历程。尤其是将我国的p2p行业公司进行了分类：包含了传统民营系、互联网系、国资系、银行系等各类不同身份背景的公司，而对那些知名企业一一进行阐述，几乎涵盖了所有耳熟能详的p2p公司。接下来本书开始分析我国p2p模式的监管趋势分析，提出了国家对于p2p监管即将进入一个控红线、多方面引导时代的观点，而且为我们列举了国外成熟的p2p行业监管模式的案例。全文最后给出了作者对于p2p模式的行业前瞻，主要有三点，一是p2p将倒逼传统金融机构变革；二大数据将成为这个时代p2p重要的技术手段，三征信的建立才是p2p模式能在一个国家成功的关键。可以说本书非常全面的为我们介绍了中国p2p的前世今生，通过著名案例的讲解看清这个纷繁复杂的市场乱象。对于p2p模式，其实其存在的原因正是由于民间借贷的便利性，而这种便利性附加的当然是其高风险性，这就是所谓的利益与风险常伴的道理。而由于中国目前信用体系的不健全以及监管机构的缺失，完全扩大化了这种风险性。但另一方面，由于中国互联网金融近几年的快速发展，所有与互联网金融挂钩的行业，被包装上了新行业的皇帝新装，让本就门槛很低的p2p公司更是如鱼得水。其实目前p2p行业已经陷入了一个怪圈之中，由于大家都看到了其高盈利模式，前两年数以千计的公司建立，把本就不大的蛋糕强行瓜分成了小块，而在激烈竞争之下，各公司开始盘外招频出，也造成了各类坏账事件。由于这些事件的持续发酵，造成了公众开始对于p2p业务的不信任，从而蛋糕开始变小了，于是竞争更加激烈。所以p2p行业现在需要的是整顿，正如作者所言，技术手段、征信体系的建立才能引导p2p行业的健康发展，否则另一个泡沫悲剧就会产生，而在这样的情况之下，如何更加透彻清晰的了解这个行业，就变得更加关键。

2、在中国特色的社会主义发展了30多年之后，人们开始慢慢习惯存款的日益增多，对金钱的渴望和淡定的使用，也更光明正大了。在互联网概念日渐升温流行的现今，人们的理财意识和财富增值的渴望，也越来越目光宽广，接受度也越来越高，在如此环境下，P2P网贷的兴起就显得合情合理了。P2P是一种借贷的模式，其英文名字是“Peer to Peer”，即“个人对个人”的借贷，中文翻译为“人人贷”。借贷模式为有资金且有理财投资需求的个人，通过中介机构，使用贷款的方式，将资金借贷给其他有借款需求的人，其中中介机构负责对借款方的个人基本信息、信用状况、资金用途、还款来源等情况进行详细的调查，并收取账户管理费和服务费等收入。早在2005年第一家P2P网贷平台Zopa的成立，就拉开了这种新型借贷方式蓬勃发展的序幕，英国、美国、日本等地都有其发展的优势和特点。而互联网在技术和政府的共同推动下，得到了飞速的发展，人们对新事物的接受能力越来越强，同时，民间借贷的局限，以及由于金融环境的复杂情况造成的银行的借贷的诸多限制，所有的这些条件，开始催生P2P网贷在中国的落地发芽。中国人天生的生意头脑，和复杂的经商经验，使得P2P网贷的中国特色淋漓尽致地发挥出来。2013年，随着余额宝的爆发，互联网金融开始发威，P2P平台也如草遇春风，开始野蛮的爆炸性生长。传统民营系的千军万马、互联网巨头的争相抢占先机，还有银行系、保险系、国资系，均发力进入P2P市场，推出了不计其数的各种高利率产品，并且通过各种网络方式、营销手段招揽客户，一时间满大街都是讨论P2P的声音，让人有种天上掉钱的感觉。P2P网贷经过“春秋时代”的各家争鸣、甚至恶性竞争，法律监管的漏洞和平台本身的不成熟技术，各种弊端开始造成“战国时代”的血腥场面，各种“跑路”、“倒闭”、“坏账”层出不穷，人们在经济损失面前，开始冷静面对、慎重思考P2P这种高收益方式伴随的高风险，和目前中国整体环境与P2P健康发展所需的不匹配性的现状。中国的市场经济的发展战略是坚定不动摇的国策，政府对互联网金融、微小企业的发展的鼓励发展，也是非常明确的立场。所以通过一系列的会议和监管措施的发布和执行，P2P网贷经过整合洗牌，开始朝向健康规范的方向发展。P2P平台的监管有四条红线是非常明确的：一是明确平台的中介性；二是明确平台本身不得提供担保；三是不得搞资金池；四是不得非法吸收公众存款。由于中国征信系统本身的不完善，造成中国的P2P平台无法完全照搬美国、英国等地的P2P发展经验，而需要在严守法律红线的基础上，深刻发掘中国社会的发展潜力，并通过不断完善平台的技术系统，为

《中国式P2P网贷》

这种新型借贷方式的健康发展提供有力的支持。《中国式P2P网贷》这本书将国内P2P网贷的发展做了非常深入的剖析，并借鉴国外的发展经验做了深刻的对比和有益的建议，不管是对P2P的两个“P”角色，还是对政府和监管单位，都是非常好的学习材料。

3、说到P2P，我第一时间想到的就是高利贷。在P2P高速发展的今天，对它本质并不十分了解的人，不在少数。看书的时候，我就在想，什么是P2P？书里明确说到，它的本质是一种借贷模式，但它不同于高利贷的是，在互联网平台上进行借与贷。而我之所以第一时间想到的是高利贷，主要是它较高的收益，但P2P除此特点以外，也将互联网跨区域收集信息的优势发展最大化，而两者结合诞生的新模式，不仅让民间借贷获得了新生，更促进了行业创新。看书的时候不难发现，无论是Lending Club，Prosper，Zopa，这些或创始平台或后起之秀都有一个共通点，即盈利模式，通过收取服务费赚得平台运营。那么，在我国的P2P又是什么模样呢，且来看看《中国式P2P》怎么说。香港电影里经常会有古惑仔手拿砍刀，或在别人家门前泼红油漆，或群起追之打一人的片断，究其原因，也不过是追债。高利贷之所以深入人心，除了欠高额债还不起要被打以外，还有就是它的高效性。那么P2P这么火，是不是也是这个原因呢？我们都知道P2P平台是由借方与贷方的需求而形成的平台，从贷方的角度出发，一方面平台本身要保证稳定发展，拥有大鄂投资人的支持最好，另一方面进入平台的贷方都希望得到利益最大化，做到这个就需要保证如期还款，那么担保公司的出现则会分担这一部分的风险所在。有了平台投资人，又找到标的贷方，那么审核借方又有什么标准呢？前面说过，互联网的能力巨大，挖掘出需要借款的人就可以做信用筛选了。身份验证，征信平台统计，关联社交账户信用等方式，可以扒出一个人的过往，但真正要做的是下一步，当借款人正常还款时这一步并不会出现，一旦出现延迟，之前的这些信息可就被P2P平台抓住了，各种催款信息及团队大约就该登场了。因此，在选择平台时，做为贷方的投资人，就格外关注平台本身的背景。传统民营系最先出场，人人贷、宜信、红岭创投等现在或做成上市公司或招来A\B轮融资；主打互联网系的巨头如招财宝、积木盒子、微财富等更多依托大众认知度来博眼球；而银行系也不甘示弱，招商银行、民生银行、江苏银行等也纷纷上线项目抢市场，最稳扎稳打的莫过于保险系的陆金所，当然国资系的老大哥身份似乎也无人能及。但这些派别却因为或收益低，或本身安全不妥帖，或项目出台变化多等问题，让人不能简单粗暴地迅速做出选择。那么问题到底出在哪？除了尚未出台真正能够管得住P2P平台的规范以外，收益率高低与私建资金池大约是最大的问题所在了。我们都知道，超过法律规定的收益率是不受保护的，也就是说风险100%，那么只想赚取更多收益的投资人除了没有国家护体以外，还可能面临着平台跑路的危机，正如网上流传甚广的那句话：“你想着平台的利息，平台想着你的本金。”而同时，对平台运营方式的认知不够，也可能导致平台将资金自有化，拆东墙补西墙的行为一旦不被制止，大约又会营造出一个新的庞氏骗局或传销窝点。说了这么多，明白了什么是P2P，知道它的组成方式，风险问题所在，我想大约可以回答它为什么这么火的问题了。高效性地借款回款，线上签约的便捷迅速，第三方支付机构与担保公司的风险分担。虽然风险与机会同时存在着，可尝试做第一个吃螃蟹的人，与平台或投资人或借款人，都是有益处的事情。正如那句大家传诵的话一样，投资有风险，入平台需谨慎。

《中国式P2P网贷》

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:www.tushu000.com