

金融科技，一场脱胎换骨式的大革新



几乎可以确定的是，以撮合和中介为代表的经典互联网金融模式基本上是没有未来的。这一点，我们可以从这场席卷整个互联网金融市场的旷日持久的洗牌看出一丝端倪。如果仅仅只是简单地利用互联网技术的去中间化，将互联网金融平台看成是一个销售金融产品的渠道，但却不去改变金融行业本身，那么，所谓的互联网金融或许仅仅只是一个概念而已。

互联网金融市场遭遇到的发展困境正在告诉我们，仅仅只是用外部的手段来提升金融行业B端和C端的对接效率，而不是通过改造金融行业本身来提升金融行业运行效率的做法并不持久。只有真正以改造金融行业本身为切入点，通过金融行业本身的深度改造来提升效率的做法，才是真正持久且有效的。这便是金融科技产生的大背景。

互联网金融遭遇到的困境和瓶颈告诉我们，互联网技术在改造金融行业方面仅仅只能通过去中间化的方式来实现，但是，这种实现的方式所导致的一个最为直接的结果是金融行业的风险为大幅度增加，如果应对不当的话，金融行业的发展会出现很多问题。因此，在金融科技时代，我们需要寻找互联网技术之外的新技术作为切入点，以达成金融科技的目标和任务。

互联网之外的新技术主要包括大数据、云计算、区块链和人工智能为代表的新技术，同互联网技术仅仅只是去中间化不同，这些新技术可以深入到金融行业的方方面面，能够从底层建构金融行业的运行逻辑，它们带来的是金融行业由内而外的效率提升。对于金融行业来讲，它并不会出现像互联网金融时代那样的爆雷和跑路，而是真正可以给金融行业带来深度而又全面的变化，由此来引发金融行业上下游的协调共进。

当金融科技成为互联网金融的接棒者，我们看到很多原本在互联网金融的泥潭里挣扎着的玩家开始将自身发展的方向向金融科技靠拢。诚然，当互联网金融遭遇困境的时候，我们通过加持金融科技的概念的确是可以获得新的发展

机会的。但是，如果我们仅仅是把金融科技看成是一个概念，缺少真正将金融科技落地的方式和方法，那么，所谓的金融科技只不过是互联网金融的代名词而已。因此，当金融科技时代来临，真正让金融行业完成一次蜕变，远比一味地主打金融科技的概念更加实际。

金融科技时代的商业模式已经发生了根本性的改变

互联网金融时代的商业模式是建立在流量和资本之上的，一方面，互联网金融平台需要借助流量来进行撮合和中介，以维持平台好的故事范本，另外一个方面，互联网金融则需要借助不断的融资来为获取流量提供输血支持。一句话，整个互联网金融时代，其实就是一个以流量和资本相互维持的时代。

进入到金融科技时代，底层的商业模式其实已经发生了深刻的改变，流量和资本在行业发展过程当中扮演的作用和地位正在进一步减弱。按照笔者的理解，金融科技时代的商业模式应该是建立在金融行业本身，以金融行业本身的盈利来驱动金融科技玩家本身的发展。虽然在这个过程当中，流量和资本依然扮演着相当重要的角色，但是，它们已经无法决定玩家们的生死，仅仅只能扮演辅助性的角色。

源自于金融行业本身的商业模式主要是对金融行业本身的改造带来的成本降低和效率提升以及对金融行业的新功能和属性的挖掘。可以确定的是，金融科技时代的商业模式不会像互联网金融那样简单和轻便，但是，当金融科技时代的商业模式打开之后，它所带来的发展潜能丝毫不比互联网金融时代弱多少。当金融科技时代的商业模式发生了根本性的改变之后，我们才能说金融行业的进化已经从互联网金融时代进入到金融科技时代。

金融科技时代的功能和属性已经发生了根本性的改变

金融科技之所以是一场由内而外的大革新，另外一个很重要的原因在于它的功能和属性其实已经发生了深刻的改变。按照传统意义上的理解，所谓的金

融行业的功能和属性，其实就是投资和理财这么简单，即使到了互联网金融时代，它的功能和属性其实依然还停留在投资和理财的层面上。

金融行业的底层功能和属性缺少真正意义上的改变，其实是导致互联网金融始终都无法跳出传统金融发展困境的根本原因所在。当金融行业的进化从互联网金融时代进入到金融科技时代之后，它的功能和属性其实已经发生了深度而又根本性的改变。

除了金融行业的传统功能和属性发生了深度改变之外，金融科技还挖掘了金融行业以数字、数据为起始点的更多新功能和属性。我们现在看到的以金融行业的数据为代表的城市管理、风险控制等诸多新功能，其实都是金融科技时代来临之后必然会出现的新情况。只有当金融科技时代的功能和属性真正发生了根本性的改变之后，我们才能说金融科技时代完成了一次由内而外的深度变革。

金融科技时代的表现形态已经发生了根本性的改变

无论是在传统金融时代，还是互联网金融时代，金融的表现形态其实都是以货币、证券、保险等传统的金融形态为主的。当金融行业的表现形态并未发生根本改变的时候，我们对于金融行业的效率提升其实都是一种表层的、浅显的状态。这是互联网金融之所以会遭遇发展困境的根本原因所在。

当金融科技时代来临，它完成一次由内而外的深度变革必然需要让它的表现形态进行一次全面、彻底而又颠覆性的深度改变。在金融科技时代，金融行业的表现形态已经不再仅仅是局限于货币、证券和保险这样简单，而是有了数据、数字为代表的诸多新形态。需要注意的是，即使是货币、证券和保险这样的传统表现形态，其实已经在新技术的影响下发生了深度改变，而以数据和数字为代表的新形态则更加彻底和全面。

当金融行业的新形态和旧形态都已经发生了深刻改变，并且这些业已完成了蜕变的形态可以与C端用户的需求实

现契合的时候，金融科技时代才算是真正来临。所谓的金融行业的再进化才能真正跳出互联网金融的怪圈，进入到一个有新概念和新事物出现的全新阶段。

金融科技时代的玩家已经发生了根本性的改变

同互联网时代的所有形态一样，互联网金融的参与门槛其实是相当低的，只要我们可以搭建一个互联网金融平台。在这个平台上，只要我们获取到足够多的流量，获取到足够多的资本，我们就可以参与其中。正是因为如此，我们看到在互联网金融时代出现了以P2P、网络保险和网络众筹为代表的诸多互联网金融平台。

人们所有的金融需求和金融场景，我们都可以从互联网金融身上找到注脚。简单来讲，所谓的互联网金融时代其实就是一个人人皆可参与，人人皆可投资，人人皆可理财的时代。可以想见的是，互联网时代带来的低门槛，让这个社会当中的每一个人都享受到了参与的机会。但是，一味地降低门槛，一味地透支人们的金融需求所带来的仅仅只是急功近利般的发展。当流量的红利不再，当资本的投资热度开始减退的时候，互联网金融行业的发展便开始遭遇新的瓶颈。

进入到金融科技时代后，它与互联网金融时代的一个根本性的改变就是参与的玩家其实已经发生了深度改变。在金融科技时代，我们并不能够仅仅只是将所有的人都看成是金融科技玩家，只有那些真正可以给金融行业带来真正意义上的改变，只有那些真正可以改变金融行业的形态和商业模式的玩家，才具备参与到金融科技时代的机会。

除了在互联网金融的洗牌当中存活下来的头部企业之外，传统金融巨鳄，头部的科技公司等新玩家同样会加入到金融科技的市场当中。同互联网金融时代人人皆可参与不同的是，金融科技时代的玩家需要一定的技术积累、行业综合实力以及精耕金融行业的经验。从这个角度来看，当金融科技时代来临，它的参与者本身其实已经发生了深刻而又全面的改变。

通过以上分析，我们可以看出，所谓的金融科技并不是互联网金融的代名词，它是一个已经发生了由内而外的深度改变之后才出现的新物种。无论是从商业模式上，还是从功能和属性上，甚至是表现形态上和参与玩家上，其实金融科技都表现出了与互联网金融完全不同的状态。认识到这种状态，并且真正让这些状态付诸实现，金融科技才能真正从理想照进现实。

其实，我们现在看到的以阿里、腾讯、百度和京东为代表的数字科技公司其实正在沿着这样的方向前进，只不过是他们所发挥的是金融科技的科技方面的功能和属性，对于金融科技的金融方面的功能和属性并没有太多涉及。随着越来越多传统金融机构的加入，特别是随着新技术对传统金融进行底层建构和改造，科技公司与金融公司将殊途同归，一个真正以脱胎换骨为主打的全新时代终将来临。

WASHINGTON Cabinetry **华府橱柜** **Washington Cabinetry** **病毒无情人有情，疫情期间安全营业，服务大家!**

9-137

主营批发：装修公司工程队特惠套餐 **10x10 厨房橱柜\$1,000起** **电话：703-466-5388** **传真：703-476-8485**
Email: frontdesk@wcabinet.com
展厅营业时间：周一到周五 9am-5pm
周六、周日 10am-4pm
仓库营业时间：周一到周五 8:30am-5pm
其他时间请电话预约

● 拥有华府地区最大现货橱柜仓库，当天提货，5年质保
● A级建筑商执照，百万全额保险
● 免费估价，高档设计，数十种实木橱柜选择，相同品质比homedepot便宜50%以上
● 拆旧，安装到台面一条龙服务
地址：45448 E Severn Way, Ste .100, Sterling, VA 20166

www.Wcabinetry.com

招聘厨房设计、销售和安装人员，待遇面议。电话571-212-3436王先生

厂家直销当天取 高档橱柜平民价