

金融科技、数字科技风头正起，金融进化失焦明显

你永远都不知道明天究竟是什么样子，正如你永远都不会想到互联网金融会走到今天这步田地一样。在那个移动互联网风靡的时代，互联网金融被寄予了太多的期望，以致于很多人的身体略带癫狂的痕迹。当癫狂发生，行为便开始走样，互联网金融开始与狂热过多地联系在了一起。

可以想象的是，任何一件事情的成功都不是在丧失理智的情况下实现的，它需要长时间的谋划和深思熟虑，互联网金融同样如此。当狂热的气氛萦绕在互联网金融周围的时候，我们看到的是一场华丽泡沫的破灭。伴随着政策监管的加剧，资本的集体退潮，互联网金融这个曾经给人们无尽想象力的存在开始褪去光环，跌落尘埃。

以P2P为代表的互联网金融的崩塌其实是一场金融迷梦的破产，它让人们更加明白了金融是什么，金融应该做什么。当然，那些互联网金融的忠实信徒或许可以找出千万般理由来自证清白，但如果金融仅仅只是金融，或许金融也不再是金融。说到底，他们还是没有搞清楚究竟什么才是真正意义上的金融。自然，在他们的世界里，互联网金融就是一个完美的存在。

互联网金融的拥趸者有两个极端

其实，在互联网金融的拥趸者当中，我们看到的是两个极端。这两个极端的长期存在最终让互联网金融走向了极端。如果互联网金融的走向没有被这两个极端要掌控，或许，互联网金融可以走得长远一些，而不会像今天这样一般过山车式的模样。

互联网金融拥趸者的一个极端是并不知道互联网金融究竟是什么的那些人。尽管互联网金融在一夜之间成为一个风口行业，但是，对于很多参与到互联网金融之中的人来讲，他们并不明白究竟什么才是真正的互联网金融。在这个群体当中，投资者居多。

很多投资者之所以参与到互联网金融当中并不是因为他们明白了互联网金融究竟是什么，而是因为他们看到了互联网金融可以带给他们传统金融无法给予的丰厚的回报。如果金融本身仅仅只有丰厚的回报，而没有产业端的供给，那么，如此丰厚的回报要么是互联网金融平台烧钱得到的，要么是虚假的投资项目包装得到的。

被投资回报冲昏了头脑的投资者们并不在乎这些，他们仅仅只是看到了回报，回报，还是回报。当互联网金融无法给予他们丰厚的回报时，他们便会用一种极其原始的手段来讨回自己的本钱。这是我们看到那么多的互联网金融平台被投资者质疑，甚至围堵的根本原因所在。

除了投资者之外，互联网金融的拥趸者当中还有一部分是互联网的信徒。这些互联网信徒看到了互联网模式在其他行业上



的成功应用，而金融作为经济生活的“毛细血管”同样进行互联网化，才可以把最后的环节跑通，于是，互联网的信徒们开始试着寻找互联网模式在金融行业应用的方式和方法。那么，这些互联网的信徒们是否真正明白互联网金融究竟是什么？说实话，他们也没有搞清楚，就连某些互联网大佬都没有搞明白，所以，他们才会不断为互联网金融摇旗呐喊。

当互联网金融的发展被这种狂热与盲动驱动的时候，它的发展必然走样，必然脱离金融正常的发展轨道，进入到非金融的层面上。所以，我们看到在互联网金融火爆的时候出现了那么多的互联网金融平台，其实他们早已不是金融机构，而是变成了一个彻头彻尾的互联网平台，金融仅仅只是他们的一个营销标签而已。

互联网金融拥趸者的另一个极端是真正明白互联网金融究竟是什么的那些人。对于那些真正对金融理解深刻的人们来讲，对于互联网金融究竟是什么，其实他们早已心知肚明。尽管如此，他们依然还是投身到了互联网金融的队伍当中，不惜铤而走险。

是什么让这些对互联网金融了如指掌的人还义无反顾地投身其中呢？说到底，是投机心理在作怪。正是因为这些人太了解互联网金融了，所以，他们更加愿意去选择一种极端的方式参与到互联网金融的战役当中，幻想着可以借助互联网金融获得一定的发展红利。很多的互联网金融平台其实都有很多长期做金融，甚至是相关领域的专家，你说这些专家不知道互联网金融究竟是什么吗？根本不可能，这些专家早已把互联网金融看得清清楚楚了。既然这些专家知道互联网金融的本质和属性，那么，为什么他们还会义无反顾地投身其中呢？其实，还是因为有利可图的心理。

要知道，做互联网金融其实是一个一本万利的买卖。当我们完成了互联网金融平台的搭建之后，不仅可以获得投资者的投资，而且还可以去融资，获得投资机构的投资。相对于传统和原始的金融模式来讲，互联网金融的变现方式真是太简单，成本太低了。这些人把互联网金融早已看得清清楚楚，明明白白，所以，他们才会义无反顾地投身其中，试图获得一定的机会收益。

可想而知，当互联网金融的发展被狂热和投机所驱动的时候，它的发展早已进入到非正常的运行轨道。如果不对互联网金融进行监管，而是任由互联网金融的泡沫越吹越大，那么，等到互联网金融的泡沫真正破裂的那一天，或许受害面更大，影响更加难以估量。于是，我们看到了一场持续且绵长的有关互联网金融监管的出现。

前有金融科技，后有数字科技，金融进化的未来在哪？

当互联网金融的监管持续，我们看到很多的互联网金融玩家开始转型成为金融科技玩家，成为数字科技玩家。无论是金融科技玩家，还是数字科技玩家，它们的底层逻辑其实都是一样的。这个底层逻辑就是去金融化，把自身所做的金融业务玻璃，从而回归科技本身。于是，我们不禁会问，互联网金融的发展方向难道就是简单地金融化吗？笔者并不这么认为。笔者更加认为互联网金融的未来不在于去金融化上，而在于回归金融上。

让我们重新回到那个互联网金融癫狂且失序的时代吧。在那个时候，我们看到了无数互联网金融平台的出现，我们看到了无数互联网金融概念的出现，但是，在这样一片混乱的发展状态之下，我们看到的是互联网金融距离金融本身越来越远，最后彻底变成了一个互联网存在。当互联网金融脱离了金融本身，蜕变成成为一个互联网物种的时

候，它的发展其实已经走在了错误的道路上。

可见，当我们在寻找互联网金融的未来和方向的时候，并不仅仅是简单地金融化，而是更加需要的是回归金融行业本身。为了应对政策监管而进行的简单、粗暴的去金融化只会把金融行业的进化从一个极端带入到另外一个极端里。尽管这种发展方式可以规避掉市场监管，但是，当金融行业的进化脱离了金融本身，即使是再具有颠覆性的进化都与金融无关，因为这个阶段的金融科技或数字科技早已不是金融本身，而是变成了一个彻头彻尾的科技物种。

因此，虽然从互联网金融转变成金融科技或者数字科技暂时躲过了监管风暴，但是，这样的进化其实有点让互联网金融打回原形的味道，这个原形就是它本来就是科技物种，而非金融物种。从这个角度来看，所谓的金融科技，所谓的数字科技仅仅只是互联网金融进化的方向，而不是金融进化的未来和方向。

真正明白了这一点，我们才能把互联网金融的进化和金融的进化区分开来。既然互联网金融进化的方向是金融科技和数字科技，那么，金融进化的方向在哪呢？笔者认为，金融行业进化的方向主要是以大数据、云计算、人工智能和区块链等新技术在金融行业的应用以及由这些应用所引发的金融行业的蜕变。简单来讲，金融行业进化的方式就是金融数字化，金融智能化和金融去中心化。

在金融数字化、金融智能化和金融去中心化的时代，金融的运行将会告别现在以人为为主的运行体系，进入到以数据、数字为主体的时代。相对于以人为主体的传统金融时代，以数据、数字为主体的新金融时代的运行效率更快，更加安全，金融行业与实体经济的结合更为紧密，对于人们的生产和生活的促进更大，更加深入和彻底。一句话，在新金融时代，金融行业将会开启一场深度、多元和立体的回归，从而真正把它变成人们新的生活方式下的“新型毛细血管”。

参与互联网金融的极端最终把它的发展带入了死胡同，于是，一场持续且漫长的政策监管无可幸免。在这个时候，我们看到了很多的互联网金融玩家开始彻底割裂与金融的联系，变成了以金融科技、数字科技为代表的科技的话存在。从本质上来看，这并不是金融进化的正确方式，仅仅只是互联网金融玩家去金融化的产物。真正意义上的金融进化应当回归金融行业本身，让金融与人们的生产和生活更加紧密地结合在一起，最终让金融成为新金融，而不是让金融进化仅仅只是简单、粗暴地去金融。

脸书创始人扎克伯格的脸



互联网从业人员都知道，美国的互联网大佬中，有个中国女婿，很风光。此人就是Facebook创始人扎克伯格。其配偶名曰普莉希拉·陈。

普莉希拉·陈的父母为越南华裔，上世纪70年代移居美国，经营中餐馆。追根溯源的话，扎克伯格算是中国女婿。中国人重亲缘关系，一个女婿半个儿，何况这么个阔亲戚。富者易为交，平常谈论起来，总觉得他的财富里有咱们一些影子。

很长时间以来，虽然脸书未能进入中国庞大的市场，但作为商人的扎克伯格一度为此做好了准备功课。他乐于展示自己中国女婿的身份，来北京曾经冒着前些年冬天浓重的雾霾穿着短裤在天安门晨跑，去清华用中文演讲（真有点家里人的味道），夫唱妇随的戏码堆砌在中国网民的心中。

这么一张青年才俊的脸，配以一位素面朝天的华裔妻子，在中国某座城市的林荫道中牵着手款款散步双宿双栖，叫人嫉妒之余，也大获赞赏。人们纷纷竖起大拇指，称赞这个有为青年的智商跑的比较快多了，

但是情商更像跨栏跑，没有什么过不去的坎儿。

02

然而，Facebook并未跑步进入中国市场。

鸡鸣而起，拳拳为利，作为一个商业帝国的掌舵人，扎克伯格显然是精打细算的那类人，脸书在很多国家的攻城拔寨式的商业局面，若无一个精明的、善于审时度势的头脑在背后运筹帷幄，很难做到今天这么大的盘面。因此当他的辛苦付出无法得到更多更超值的回报时，心中的失落和怨怼亦在所难免。

这种潜在的情绪大概引发了一些其它的后果。

03

最近一两年，中美两国伴随着贸易战的硝烟，以及来自新型冠状病毒导致的全球停摆，对立情绪日益加重。就商业而言，这本是不利的形势，任何参与其中的人都应极力避免。商业冲突与政治冲突毕竟是相隔较为遥远的两个领域。「和气生财」是所有商人都谙熟的社交定律，没有人愿意冒天下之大不韪去破坏温和团结的商业氛围。

但历史的诡谲就在于，频频的意外和事故。

04

前两天美国国会举行的反垄断听证会上，有议员向苹果、亚马逊、谷歌、Facebook的CEO问了同一个问题：「是否认为中国政

府窃取美国技术」。另外三个CEO都说没有证据表明中国涉及相关问题，只有扎克伯格说：「这是毫无疑问的」。

话说的有些重，让听众颇感意外。

如果撇开不同社会生态体系中的传统差异带来的价值观的分化，那么在一个商人口中说不出的针对另一个领域的针锋相对的指责，背后很难没有利益的牵挂和计算在内。在失去进军中国市场的机会后，传闻扎克伯格硬着头皮认为Facebook不进入中国市场是好事，「我们可以有更多的自由去直抒胸臆，为我们信仰的价值观站台」。

05

无可否认，每个人均有表达自己观点的权力。但自古而今并不缺乏商人们曲言讹世的例子。当他的系列公关行为未能撬开中国市场的时候，这时候他说：「如果再拦着我们（发行数字货币），中国就会超越我们」。说来说去，他还是在计算自己的商业版图的扩大或缩小。

就此，我来亮三点：

左一点：小扎是一个典型的投机主义者，也许同他的犹太人背景有关。

犹太人在世界范围内的商业运作，为世人塑造了堪称标杆的成功典范。他们所到之处马上团结起来群策群力，以跑马圈地式的集体行动占领某个领域，并且不断外延。这其中有一种沉浸在民族内部的力量，但同时蕴含着排斥外部和他人的狭隘集体观。历史上，任何以商业为生的民族，无不

酝酿着诚信与投机的双重精神。扎克伯格恐怕很难例外。

从此次听证会的行为看，他已经不代表硅谷精神了，同另外三家公司的CEO相比，至少低一个档次。

在美国他大声疾呼，「你们制裁Facebook是想把市场留给中国公司嘛？」并且在视频领域对TikTok进行了失败的抄袭，然而，在印度政府封禁掉TikTok之后，立即抓紧让Instagram进行替代。

右一点：企业家还是不要变成政治家的好。企业家是珍稀动物，政治家一抓一大把……

企业家要的是创新精神，尤其是互联网时代，十年一个新格局，靠的就是那些投身期间身怀壮志的青年企业家的探索精神。这种更新换代的商业局面不是政治可以比拟的，政治力求的是在不变，常常惧怕改变，否则李鸿章就不会说出「连官都做不了，还能做什么」这样的话了。

下一点：他原本在中国拥有不少粉丝，是多少码农心中的偶像，是科技互联网闪闪发光的大佬。虽然中国人看不到脸书，也不能体会这个社交软件的长短深浅。但江湖传闻已足够为扎克伯格的头上抹上一圈绚丽的光环。多少青年以他这样的人为楷模和奋斗目标，从大学即开始创业征程，他几乎就是一个活生生的，举重若轻一眨眼即站到了生活巅峰的案例。成功总是留给有所准备的人的。不粉他粉谁呢？