

# 基于区块链的互联网金融征信体系建设探究

毛秀泽

苏州数桐数字科技有限公司, 中国·江苏 苏州 215000

**【摘要】**互联网金融征信体系建设是关系着国计民生的重要内容,当前互联网金融征信体系构建中征信数据处理能力不足、监管难度大、信息共联情况差等,都是比较突出的问题。区块链技术作为互联网时代的先进数据结构技术,能够保证数据的公开透明和分布式储存,通过区块链技术的合理利用可以对当前互联网金融体系建立中的很多问题进行处理,通过去中心化信息采集、分布式储存、溯源技术等应用,能够更加有效的构建互联网金融征信体系。

**【关键词】**区块链; 互联网; 金融征信体系建设

区块链是近年来发展极为迅速的数据结构概念,其本质上属于共享数据库,可以进行信息和数据的储存。区块链可以理解为区块构建的链条,通过对数据信息进行标记的方式防止篡改,在这一基础上区块链技术专家运用算法对区块链进行优化和完善,使其具备不可伪造、全程留痕、公开透明等特点,对特殊信息处理具有重要的意义和价值<sup>[1]</sup>。互联网金融体系建设正面临着一系列问题,针对当前金融征信体系建设中信息数据真实性存疑、信息数量过大以及处理难度高等问题,区块链技术的合理利用能够比较好的对问题进行分析和处理。区块链技术中的去中心化采集技术、分布式储存技术、溯源技术、定价机制以及加密算法等都能够为当前金融征信体系中的常见问题提供良好的解决措施,通过更加公开、透明的信息共享方式,让金融征信体系更加透明、公正,保证金融征信建设的规范性、可靠性与合理性,进一步提升金融征信的工作质量。现阶段给予区块链的互联网金融征信体系建设工作,需要更加注重对区块链的功能特点的探讨,也需要联系当前金融征信体系建设中的常见问题进行具体分析,在分析问题、解决问题的过程中,构建更加现代化、先进性的金融征信体系,保障信息财产安全以及国民利益。

## 1 互联网金融征信体系常见问题

### 1.1 征信数据处理能力不足

互联网金融征信体系中征信数据处理能力不足是比较紧迫的问题。我国人口基数大,且征信机制尚处于建设阶段,不同地区的征信处理能力各不相同,这对于征信数据的收集以及数据的后续处理都有一定的影响。当前征信数据收集具有以下特点,征信数据收集量大,收集到的征信数据难以第一时间进行处理,造成数据积压同时后续的征信数据还在不断更新。除了征信数据收集和处理本身的难度以外,我国互联网金融征信体系的建立时间也相对较晚,早期互联网管理工作中缺乏实名认证和不规范等情况,也为当前的互联网金融征信工作带来了难度,在详细处理征信数据时能力有所欠缺,无法第一时间根据信息溯源等有效的进行信息的调查,进而影响了工作效率和质量<sup>[2]</sup>。另外现阶段金融征信处理系统中,信息系统的技术条件也不十分成熟,处理大量的征信数据信息和更新数据内容比较困难。

### 1.2 信用征信的监管难度大

互联网金融征信体系建立中征信监管难度比较大。互联网模式下的金融征信体系建立存在着监管难度大的问题,我国的政治经济发展在近年来得到了飞跃式提升,但长期以来的信用体系建立存在不足之处,金融征信的法律和制度漏洞尚处于不断填补状态,相当多的金融单位和个人在金融征信中弄虚作假,影响了正常征信体系的运行,上述问题都增加了征信监管的难度。另外我国区域文化和文化发展不均衡也在一定程度上影响了不同地区的

征信体系建立情况,部分地区整体信用度偏低,并且缺乏有效的监督和管理,并且不同地域的征信数据库的互通情况较差,民间征信与政府征信体系在建立中也存在一定差异,进一步增加了监管的难度<sup>[3]</sup>。此外在具体的金融征信体系当中,监管制度的缺乏和不完善也是比较重要的一项问题,需要通过有效的技术和制度手段帮助提高信用征信监管的力度。

### 1.3 难以实现征信信息共联

互联网金融征信体系建立中征信信息共联情况较差也是比较重要的问题。在当前的互联网金融征信体系建立当中,信息的数据来源和信息种类比较复杂,不同来源的信息在类型上和内容上都存在差异,其数据的共联性差在很大程度上影响了当前的征信数据处理速度。互联网金融体系建立需要依靠各地区的协同工作,而当前征信部门和部分征信机构都处于各自为政状态,征信部门在对相关人员进行信用相关信息查询时经常受到阻挠,在征信信息管理方面的不透明、不公开情况很大程度上影响了互联网金融征信体系的建立。而互联网信息共享技术和共享理念发展的背景下,互联网金融征信的信息共享和工作受限于技术和制度上的局限,共联难以建立起来,影响了征信体系的建立。

### 1.4 信息数据来源相对狭窄

互联网金融征信体系中信息数据来源狭窄是亟待解决的问题。互联网金融征信体系中信息数据来源通常有民间征信和政府征信的相关内容,不同地区不同类型信用主体的差异,造就了不同数据信息的差异,而在搜集数据过程中也面临着征信数据本身来源是否可靠,征信数据是否为有效数据等相关内容。虽然我国的人口基数大,需要处理的征信数据信息也比较可观,但在数据来源范围方面仍存在一定局限,很多信用数据本身的安全性和有效性还有待进一步确认,现阶段的征信管理系统中,信息数据来源范围扩展情况较差,政府在构建征信体系中投入的成本较高,效率较慢,而民间很多征信机构受限于资金等方面的因素无法形成规模和组织,对征信数据和信息的采集效率普遍不高,在一定程度上影响了征信体系的构建。

### 1.5 信用主体隐私难以保障

互联网金融征信体系建立中需要考虑信用主体隐私性保障的问题。信用主体是征信体系建立中需要格外关注的方面,征信体系的建立本身是为了公平正义,在同类型研究中有学者提出,互联网金融征信体系中信息主体的隐私信息泄露问题普遍存在。隐私信息的泄露对信用主体的信息安全具有负面影响,目前不断增加的电信诈骗等情况,就与之有密切的怜惜。征信体系的建立除了需要搜集信用主体的信用信息外,还应该为信用主体提供良好的信息安全和信用安全保障,但受到技术条件限制和管理层面缺失等因素的影响,当前信用主体的隐私性保障工作还有待进一步

落实,需要积极探寻有效的方式保证互联网征信金融体系中信用主体的隐私,更好的完善互联网金融征信体系。

## 2 基于区块链的互联网金融征信体系建设措施

### 2.1 去中心化采集技术

基于区块链的互联网金融体系建设可以利用去中心化采集技术进行数据的有效处理。区块链是一种数据结构类型,不同于传统技术的结构,区块链的特点之一就在于去中心化,区块链去中心化特点的应用让传统集中式处理转变为分散性处理,能够更好的调动多方面力量,通过多方处理、协同工作的方式。对于金融征信体系来说,去中心化采集技术可以更好的获得信息数据,扩充征信系统建立中的信息来源,提高互联网金融征信体系的数据采集覆盖面,更加真实的反映当前的征信状态,为后续法律法规的建立、征信机制的构建等提供良好帮助<sup>[4]</sup>。基于区块链的互联网金融征信体系建设可以利用其去中心化采集技术,对不同地区不同来源的征信数据信息进行采集,同时去中心化采集的应用也为后续分布式储存和数据处理奠定了良好的条件,能够在有限的资源条件下对数据进行妥善处理,在数据采集的过程中提高数据处理的效率,更好的解决现阶段互联网金融征信体系建设中信息处理的相关问题。

### 2.2 分布式储存技术

基于区块链的互联网金融征信体系建设应该注意分布式储存技术的应用当前互联网金融征信体系当中数据量的数量比价庞大,进行统一集中的服务器储存需要消耗大量的资源,同时访问和处理信息时也容易增加服务器的压力,而区块链技术中分布式储存技术在很大程度上能解决这一问题。。区块链技术的分布式储存技术应用能够对采集的数据进行有效存储,对数据进行分布式分析处理,能够避免信息处理中的过度集中,同时去中心化技术的应用也使得信息能够更加公开透明。因此,互联网金融征信体系建立中除了需要考虑到各类型的数据采集外,还应该关注到采集的信息数据储存和利用问题,在区块链条件下进行管理,能够合理利用分布式储存的方式将海量的数据信息进行存储,一方面提升了对征信数据的储存能力,另一方面也保证了用户的数据信息安全,另外区块链技术的加密技术与分布式储存相结合,能够为征信创造更加可靠安全的条件。

### 2.3 溯源技术的应用

基于区块链的互联网金融征信体系建设需要关注溯源技术的应用。区块链中溯源技术是进行数据传输和分析的重要条件,而溯源技术在互联网金融征信建设中也具有极为重要的意义和价值,能够帮助征信机构对收集到的信息和数据进行溯源分析,确保信息的稳定性和有效性,有效的提升征信监管的质量和水平。区块链可通过智能合约技术构建溯源体系,帮助进行数据提供者、监管者、访问者等参与合约的各方信息,保证信息互联的透明度,合约的应用也让数据上传更加规范,有效筛选出各种无效信息、冗杂信息等,也能够进一步提高征信数据处理能力<sup>[5]</sup>。在互联网金融征信体系构建中,溯源技术的应用为征信的信息采集处理以及后续调用等提供了良好的基础,对于互联网金融征信中可能发生的数据篡改和数据丢失等问题,区块链的溯源技术可以通过对数据的标记,最大限度降低征信数据被篡改的可能性,同时也可以通过溯源技术的应用,沿着区块链查询互联网金融征信信息的实际情况,保证了征信的公正和可靠。

### 2.4 定价机制的应用

基于区块链的互联网金融征信体系建设定价机制的应用有利于提升工作质量。定价机制是区块链技术中与市场联系比较紧密的一项机制,对于互联网金融征信体系来说也具有特殊的意义,在上文分析中互联网金融征信体系建立中存在着信息共联和互通性的问题,而区块链的合理定价机制则为信息的流通和共联提供了更好的条件,有助于在定价机制下进行信息交互。区块链基础上的定价机制是一种不容易被人为操纵的定价机制,数据有各自的价值和增长趋势,根据实际下载和浏览数量等各项相关性数据遵循一定的计算公式进行定价,保证了征信信息的价值的同时,也为征信信息的共联创造了一定的良好价值。而且定价机制的应用在一定程度上有利于吸引其他征信单位参与到征信体系的构建中来,更好的完成互联网金融征信工作,更好的扩充信息数据的渠道来源,有利于互联网金融征信体系的建设和发展。

### 2.5 加密算法的应用

互联网金融征信体系建设中可以合理发挥区块链技术的加密算法应用。加密算法是信息时代互联网发展下一项比较重要的内容,对于区块链来说其采用的加密算法往往更加先进和科学,能够支撑加密货币等特殊属性数据的流通,而加密算法技术的应用对于互联网金融征信体系的建设也具有重要意义。一方面加密算法的应用可以帮助互联网金融征信中对有效的信息数据进行加密,减少信用主体隐私泄露等问题,另一方面加密算法的应用对于互联网金融征信来说能够从技术层面对信息进行保障,避免征信信息被篡改和破坏。在互联网金融征信体系建设中应用区块链的加密算法,需要注意区块链在信息加密上的特点,区块链通过储存哈希等方式对数据进行标记,在具体的信息加密上则有着更加复杂的计算方式,动态优化加密算法一方面可以保证区块链的稳定性,另一方面也为征信信息的安全性和可靠性创造了更好的条件,应该重视加密算法的应用和持续发展。

## 3 结束语

基于区块链的互联网金融征信体系建立能够帮助进一步提升金融征信体系的质量,有利于更加高效的完成征信活动,促进社会发展进步。在进行金融征信体系建立时,区块链技术中的很多技术原理和内容都可以应用其中,包括分布式储存、去中心化采集、溯源技术等,区块链在技术上和概念上的进步都为当前互联网金融征信体系的构建奠定了良好的基础,有利于推动征信体系的进一步发展。

### 参考文献:

- [1] 李雪梅. 基于区块链的互联网金融征信体系建设研究[J]. 征信, 2021, 39(09): 58-62.
- [2] 张晶, 李育冬. 区块链技术在我国市场化个人征信中的应用初探[J]. 征信, 2020, 38(05): 17-23.
- [3] 郭世钰. 浅析区块链技术对互联网金融的影响[J]. 南方农村, 2020, 51(09): 236.
- [4] 王志诚. 互联网时代个人征信体系联盟区块链模式分析[J]. 征信, 2019, 37(08): 26-32.
- [5] 董成东. 区块链在互联网金融征信领域的运用分析[J]. 智富时代, 2019, 17(01): 11.