

“区块链+”背景下金融业未来发展探究

姚晴娟

苏州数桐数字科技有限公司, 中国·江苏 苏州 215000

【摘要】区块链+技术是伴随比特币产生的新技术, 目前区块链+技术的应用范围不断扩大, 一度超越了比特币。作为一种数字货币形式, 其在金融行业内应用价值突出。本文主要就区块链+发展背景下金融业的发展问题进行了探讨。明确区块链+背景下金融业的未来发展走势, 评估我国金融行业区块链+技术的运用情况, 也正更好地发挥区块链+技术优势, 带来金融业的稳定发展。

【关键词】“区块链+”; 金融; 探究

我国金融行业发展的第一大主导趋势是数字金融, 数字金融的演变发展提升了金融服务水平和服务能力, 也衍生出一系列的金融风险。作为具有代表性的中心技术以及全新的应用方式, 区块链+技术通过计算机技术保存、传输、计算数据, 将区块链+技术运用到金融发展领域, 带来金融发展的新尝试。因此, 探讨区块链+技术下我国金融业的未来发展走势具有积极意义。

1 区块链+技术概述

区块链+技术是信息领域的专业技术之一, 本质在于构建共享数据库, 实现数据的存储运用, 信息难以伪造、全程留痕, 且数据可追溯^[1], 这使得其在金融行业中得到了有效应用, 对应较高的可信度, 也对应非常光明的应用前景。

2 区块链+技术背景下金融业的发展机遇

2.1 实现跨境支付与结算

当前我国贸易产业发展迅速, 跨境支付与结算需求不断增加。随着汇率改革力度的加大, 人民币国际化发展的目标逐渐实现, 逐渐成为较多国家结算的货币之一, 区块链+技术带来的跨境支付与结算成本减少, 交易更安全。

2.2 带来数字货币的普及

当前数字货币流通种类更丰富, 为人们的日常出行及消费提供较大便利, 也缩短银行交易结算时间, 数字货币交易使用分布式技术, 银行有技术加持^[2], 服务器维护成本较低, 数字货币的普及也使得支付场景更多元, 带动零售端、移动支付行业的变革。

2.3 推动证券发行与交易

区块链+技术的运用也使得商业银行的发展享有诸多福利, 同时也开拓了证券行业发展的新领域。区块链+技术带来的证券交易突破以往交易商业模式的限制, 从原有的交易所竞价交易转变为分布式点对点交易, 无缝对接、共识机制的保障使得区块链网络交易访问行为安全系数更高。

3 区块链+背景下金融业未来发展的保障举措

3.1 占领法律的制高点

做好区块链+技术的推广应用, 使其更好地服务于金融行业, 必须于法律层面稳步占领制高点, 明确区块链+技术应用范畴和应用机制^[3], 以及相应的应用规范。要鼓励第三方机构进行区块链+技术的指标检测, 选择符合条件且成熟的产业进行贯标及估测, 明确产业区块链+技术对应的产业结构, 指导构建安全监管体系。法制建设更到位可以更好地进行行业风险评估, 做好产业应用监管。法律层面占领制高点也表现为创建区块链+技术的应用认证机制, 按照行业规模和应用水平, 明确行业认证规范, 以第三方组织实施认证服务, 提升行业竞争力。

3.2 做好核心技术的创新研发

在区块链+技术的创新应用中, 核心技术的研发必不可少, 应着力提高区块链+公共基础建设力度以及改革载体建立速度, 而关键在于培养核心技术创新能力。寻求产学研多层面的资源支持, 以实验场所、科研场所的建构, 实现技术要点、难点的突破。国家应加大投资力度, 鼓励促进区块链与软件或信息技术服务进行融合改进^[4], 实现区块链技术的安全印证。要重视对区块链技术应用情况的跟踪监管, 指引区块链加技术研究有明确的方向, 积极构建第三方评判机制, 针对现阶段区块链技术与应用实施给予客观公正的评判。

3.3 以试点推行带来安全示范效应

我国应加大区块链+产业研发自主能力, 建立具有自主创新特征的区块链+产业示范区域, 进行试点项目, 从而逐步推进区块链+技术的创新应用, 实现区块链+行业的稳定发展。应创建实施针对金融行业的区块链技术应用模型, 用来分析数字货币、跨境支付、票据监管、证券发行等行业行为, 明确行业运行的优化方案, 基于农业与能源、物流与制造业等行业发展实际, 从产品溯源、登记认证、供应链监管等方面入手^[5], 以产业专项应用试验试点工程带来区块链+技术产业运用技能的提升。关注民生与社会政治行业发展, 推出地区性区块链+适应项目, 增强区块链+技术应用推广的地域差异关注。探索社会服务与监管的新形势, 要继续扶持产业发展中的领头羊, 关注龙头企业, 提升区块链+技术创新度的同时, 进行产品与服务的融合改进, 推出完善的区块链应用商品机制及产业处理策略, 带来上下游单位对区块链技术适用性的自主积极探索。

3.4 注重科技性监督与管理

在大量的实践之后, 人们认识到金融服务行业在运营发展中要想实现区块链技术应用价值的发挥, 必须进行科技性的监督与管理。面对区块链+技术应用中存在的系列金融风险, 加强风险识别、评价与决策处理, 基于全局化、全体系统化思维做好区块链技术应用的监督管理, 利用全新的监督管理技术提升监管工作的广度与深度, 带来监管结构的完善, 增强金融监管工作的时效性、准确性与智能性。以科学的算法模型实现对监管对象的抓取、判定与分析, 最终建构完善的金融风险预警机制, 在预警算法、预警模型的评判下进行金融交易数据的分析以及非正常金融交易行为的抓取, 判明金融风险的走势、危害程度, 提升监管的有效性, 切实保障金融交易安全。

3.5 以融合物联网拓展金融应用场景

区块链+技术融合物联网技术能进一步推动物联网金融的新发展, 改变原有的金融业运行模式, 提高金融交易效率, 降低金融交易成本。在提高交易效率方面, 现有的物联网金融架构下, 不同物联网网络交易相对困难, 多局限于同一网络或信任网络进行交易活动。区块链与物联网技术的融合, 减少了信任中介的参

与^[6],可直接于交易双方间展开交易,让移动支付、远程结算、电子交易等享有更多的灵活性,实现了物联网金融应用场景的拓展。在降低金融交易成本方面,互联网在区块链+技术的去中心化优势支持下,更关注日益增长的生态体系需求,以去中心化的物联网技术为支持,运用数字货币验证参与者的节点并实现交易信息在分布式账本中的存储。系统中其他参与节点进行交易验证与确认,减少系统对服务器的依赖,大大降低交易成本。因此物联网与区块链+技术的融合探索是必然。

3.6 以区块链+与人工智能融合提升金融服务安全性

区块链技术在金融行业发展中的应用也体现为区块链与人工智能技术的结合,实现金融服务的智能化发展,以进一步提高我国金融服务整体安全水准。区块链+人工智能带来金融交易信息的透明化,发挥区块链智能合约服务优势,在交易过程中由系统产生电子合同,并确保合同内容不可篡改,让每笔交易有资料可查。区块链+技术与人工智能技术相结合,带来金融交易信息的更精准,利用区块链系统自群体的投票机制实现信息科学分类,以分级系统实现共识信息到人工智能系统的发送,由人工智能系统进行判断,提供准确的交易信息。区块链+技术与人工智能技术的融合也将进一步增强金融交易的安全性。在交易中以区块链+技术为支持,确保交易双方共同确认交易内容,若因某一方因某些原因无法确认交易,则交易自动取消。

3.7 创设良好的区块链+金融应用制度环境

在制度环境创设中,首先要重塑所有权概念。鉴于区块链+技术在金融领域中的有效应用,信息数据、虚拟财产等在传统物权法领域无法被认可^[7],因此必须进行所有权概念重塑,以让信息数据等得到明确的权属确认,以保证区块链+技术+支持下的金融交易的达成。其次要重塑社会契约。基于区块链+技术在金融合约中的应用,应重塑社会契约,以智能合约、法律法规的健全,让合约双方选择智能合约建立合同,让合约内容以代码形式书写,自动执行,受法律保护,以减少金融领域的纠纷。要打击网络犯罪行为,让区块链技术从技术层面保证电子证据的客观真实性,配合法制的约束,让其应用智能化且规范化。

4 现阶段区块链技术应用与金融领域的辩证思考

4.1 思考一:去中心化与中心自我强化、再中心化

作为典型的网络协议,区块链涉及到多种加密技术的应用,以信息的校验、信任机制的建构、信息的分布式存储为价值交换、价值转移提供解决方案。区块链存储信息不可篡改,支持相互校验,因此可为身份认证、权利证明提供方案支持。这些都由区块链技术的去中心化性能决定,但区块链要想达成去中心化的目标^[8],也需要关注一些现实难题。借助技术进行大幅度的去中心化会衍生出新的问题,技术层面的去中心化也不等同于市场管理的去中心化,区块链+技术在金融领域中的应用也应考虑保护者消费权益的问题,需要相关部门给予监管。区块链也对中央银行、商业银行等造成冲击,这也引发其与中心化组织之间的矛盾。金融企业已经开始利用区块链技术着手自我强化,如商业银行使用区块链技术进行积分管理、押品管理,并应对身份认证风险与反洗钱问题,带来互联网金融的升级,但区块链技术去中心化技术难题的关注必不可少。作为一项新技术,其真正被市场认可有一个过程,也需要权威机构做引导。目前区块链的应用对硬件设备容量及网络拓展性要求较高,若达不到现实要

求,其价值发挥受影响,因此这些都是区块链去中心化优势发挥需要重点解决的问题。除此之外,也应考虑信息存储的安全性、隐私保护问题,以规避区中心化现有技术的不足,奠定供应链区块链+技术应用推广的基础。

4.2 思考二:推广路径自上而下或自下而上

目前,中央银行、监管部门在区块链技术应用中对应不同的应用路径,有自上而下和自下而上两种模式,自上而下是由人民银行、监管部门主导并推动的区块链应用情形。而自下而上则是监管范围之外的其他主体进行供应链应用推广的路径。如果中央银行有明确的支付结算标准就能实现供应链支付的快速发展,实现数字货币的推广,并通过编程实现数字货币的宏观调控。监管部门发挥自身监管作用,以完善的法律制度建设助力区块链+技术的发展及应用。其他经济管理部门虽然在中央银行和监管部门之外,也要自上而下推动区块链的应用,自上而下的模式推行的主要问题是中央银行、监管部门推动的动力不足。而自下而上的推广模式效率更高,推动动力更足,但考虑到区块链+技术的颠覆性。如果区块链的应用创新走到了制度的前面,可能会产生合规风险,且区块链技术推广应用受硬件条件、网络方面制约明显,如果自下而上的推行,一旦项目出现问题,推广企业损失巨大。辩证思考,区块链应选择上下结合的推广路径,不管哪一推广主体,选择哪种推广方式,都应围绕应用标准、信用机制等进行沟通,紧密配合,以实现区块链的推广应用。

5 结束语

基于区块链技术对金融行业带来的新机遇,必须基于数字金融普及的时代浪潮,实现金融业的数字化转型,真正发挥区块链+技术的优势,让金融业务服务水平更高,构建新的金融生态圈。区块链技术金融行业发展支持中也应关注金融企业的态度,引导金融企业探索利用区块链技术进行后台的优化控制,加强风险管理,以提升自身核心竞争力。金融企业也应着眼于数据存储和生成框架的建构,利用良好的处理能力,加强风险控制,以提供更好的用户金融服务,真正在区块链技术的支持下享有金融服务的便利。

参考文献:

- [1]姜剑涛.浅析“区块链+”背景下金融业未来的发展方向[J].企业科技与发展,2021(09):101-103.
- [2]马蕊蕊,林金华,杨梦依,史长聪.区块链技术下金融脱媒现象研究[J].合作经济与科技,2020(09):62-63. DOI:10.13665/j.cnki.hzjyjkj.2020.09.023.
- [3]郑思源,陈华,胡晓龙.区块链技术在金融业的应用、未来发展态势与发展建议[J].新疆社会科学,2020(02):45-51.
- [4]陈海涛.区块链在金融业应用探析及未来展望[J].商业观察,2020(01):101-103.
- [5]陈海涛.区块链在金融业应用探析及未来展望[J].海峡科技与产业,2019(06):86-89.
- [6]项文晓.区块链技术对我国金融业发展的影响分析[J].时代金融,2018(33):20+30.
- [7]范坤.区块链技术下我国金融业未来发展趋势分析[J].大众投资指南,2017(11):65-66.
- [8]鲜京宸.我国金融业未来转型发展的重要方向:“区块链+”[J].南方金融,2016(12):87-91.