

区块链在金融领域的应用风险与对策研究

曾 旋

(广西百色市金融工作办公室,广西 百色 533000)

摘 要:近几年,区块链因为其自身“去中心化”“不可篡改”以及“可追溯性”等特征受到广大人民群众的青睐,同时也逐步在生活和工作中得到应用。笔者在本篇文章中首先简要叙述了区块链在金融行业当中的应用,随后指出了现阶段区块链在金融行业内应用过程中存在的问题和不足,最后又提出了几点对策,丰富了区块链的研究思路。

关键词:区块链;金融领域;应用风险;对策研究

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.30.032

1 前言

近几年,区块链技术迅速崛起,在各行各业当中得到了比较广泛的应用,逐步进行深度融合。现阶段,区块链在金融行业内的应用主要包括中小企业融资和金融监管等几个方面。不能够否认的是,在应用区块链技术之后,金融行业获得了比较大的进步,迈入了新的发展阶段。只不过区块链技术在应用在金融领域的过程中,很多内容仍旧处于磨合的阶段,在磨合过程中不可避免地会出现一系列的问题,对此国内有关部门要引起高度重视,研究探讨解决策略,对区块链金融监管体系进行完善^[1]。

2 区块链在金融行业的具体应用

随着兴起数字经济的浪潮,数字化也一步步地渗透到各个经济领域当中,在当前阶段,金融服务业是区块链技术应用比较常见的行业之一。区块链技术的数据处理能力是非常优越的,在处理信息问题时有着比较大的优势,所以在金融行业中被大量应用。而且,金融行业银行业务收缩等情况,都给区块链在金融行业的应用提供了比较有利的条件。现阶段,区块链技术在金融领域内的应用场景主要包括中小企业融资和金融监管。

2.1 中小企业融资

当前阶段,中小企业融资困难的问题已经成为各个行业的一大难点,是迫切需要解决的问题之一。首先,因为中小企业存在和银行信息不对称的问题,导致中小企业的真实经营状况不能够充分展现,而且中小企业缺少抵押能力,没有能够用来进行抵押的资产,导致银行很难信任中小企业的还款能力,使得中小企业的贷款较为困难,即便银行选择贷款给中小企业,也会收取比较高的利息作为风险补偿。所以,中小企业的融资困难问题是迫切需要解决的。与此同时,因为投资者和企业之间也存在信息不对称的问题,投资者并不了解企业的实际经营状况和盈利情况,这就让投资者的交易风

险由此加大,让他们更倾向于选择大型企业和知名度比较高的企业。所以信息不透明、不公开、不完整也会增加中小企业的资本成本,会阻碍企业的发展进步。而在中小企业当中,应用区块链技术会让其实际的经营状况和信用情况在区块链当中实现信息溯源并且不能够修改,这就降低了银行信息搜集的成本,降低了贸易融资的风险^[2]。

2.2 金融监管

因为被监督管理对象和监督管理人员的信息并不对称,这就导致展开监督管理工作的难度大幅提升。比如有些被监管企业内部可能存在数据造假的情况,通过虚拟编写财务报表的手段蒙蔽监督管理人员,使得监管工作的复杂程度和难度再次提升。而且因为监管机构通常情况下很难及时掌握被监管企业的信息内容,使得监管效率比较低。在变化多样的互联网金融当中,区块链技术可以在一定程度上将金融领域监管难的问题进行缓解,只要将企业的经营数据上传到区块链当中,有关的交易数据和明细内容都可以被记录,交易状态可以随时获取,让整个交易过程变得公开透明,确保了企业经营管理的稳定性和健康性,同时也节约了监督管理的成本,优化资源配置。在区块链背景下,可以能够打造出更加公平公正,公开透明的市场环境。

3 区块链在金融领域存在的风险隐患

当前阶段,国内已经有一些金融机构和商业银行在内部应用区块链,虽然区块链有着比较明显的优势,但是在应用过程中,仍旧存在一定的风险,主要风险类别分为以下几种:

3.1 技术风险

因为区块链现世至今时间比较短,更多的操作仍旧停留在理论阶段,很少有真正实践的案例,所以可以借鉴的内容比较少。想要进一步研究就只能借助情景假设的

方式,但是这种方式存在一个明显的缺点就是可靠性较低,而且当前阶段没有合适的方法手段对具体的情景假设中存在的风险进行测定,不能够展开量化对比,这就使得在技术层面落后于现实的世界金融体系结构。近几年,和区块链有关的机构逐步增多,在区块链技术的应用方面的研究也逐步深入,各大银行和金融企业都投入大量人力物力财力研究区块链技术,一些金融机构已经在内部应用自己的加密数字货币。除此以外,我国有很多金融机构踏上了研发区块链技术的道路,而且通过联盟行业内多家企业的方式更为全面地了解了区块链潜在的问题和风险隐患。由此不难得知,国内外在区块链的技术研究上投入了大量精力,但究竟能不能分析已有的案例得出结论,并且对该结论进行验证是否正确,以及真正由理论迈向实践是否还需要一段时间,就现存的技术来说还有很多环节需要进一步完善^[9]。

3.2 货币风险

区域链无论是应用在哪个行业,都无法脱离应用货币,想要真正实现全面区块链首先要做的就是统一加密数字货币。在实际生活中不存在全球统一的货币,每一个主权国家都有自己的货币,各国想要流通货币是要通过汇率进行兑换的。所以在虚拟世界当中,想要将货币实现世界性统一也是很难的事,每个国家都会想要发行和实际通行货币所统一的加密数字货币,而这就无法脱离加密数字货币的汇率兑换的问题,比如,是否要建立虚拟的加密数字货币体系以及如何建立的问题。除此以外,现阶段我们比较熟悉的加密数字货币就是比特币,但是比特币的虚拟世界当中存货量并不多,而且需要有着极强的计算能力,才能够将所剩不多的比特币挖掘出来,现有的情况就是计算机水平强的参与者持有的比特币数量远远大于一般持有者的比特币数量,所以就比特币而言,分布是十分不均衡的。而且因为比特币的数量是有限的,这就意味着,绝大多数的比特币掌握在少数人手中,而且有着极大的可能会在虚拟世界当中引发通货膨胀。所以在我国并没有对比特币的数字货币地位进行认可,数字货币不能够实现统一^[10]。

3.3 监管风险

因为区块链出现的时间比较短,我们不能够全面掌握更深入的问题,所以难以避免会有一些不法分子通过区块链完成一些灰色交易,同时会利用区块链匿名的特征在虚拟世界中做出违法的事情。虽然区块链有一个特征就是去中心化,并且可以追溯源头,但是因为它匿名的这个特点,我们只能追踪到动态的流向,并不能够真正实名认证参与者。真正发生了违法乱纪的行为,我们很

难找到在现实中对应的那个人。所以一旦出现这种情况,就很容易不能够真正确定违法犯罪的人员而导致社会恐慌,最终引发社会问题。除此以外,在现实生活当中,每一个国家的法律规定并不完全一致,可能在这个国家违反的法律规定,在另一个国家并不能够算违法乱纪的行为,而且即便是同属于违法行为,每个国家的处罚力度也是不一样的,一些违法分子更有可能借助一些技术手段完成跨区犯罪。另外,因为区块链是在近几年才兴起的,所以,在虚拟世界和现实世界中,并没有一个完整的桥梁,一些不法分子如果将现实世界中的通用货币转换成加密数字货币,政府并没有权利强制进行回收。而且虽然加密数字货币破解难度比较大,但是仍然存在被破解的可能性,而且因为它属于一对一的模式,一旦有一个节点被攻破,那么其他的节点也会受到影响,最终导致整个系统的崩盘,最终很有可能会对现实世界造成影响^[9]。

4 降低区块链在金融行业的应用风险的策略

由于区块链存在不小的问题和风险隐患,所以为了让区块链和金融行业能够更好地融合,就必须对现存的问题和风险进行解决和防控,推动区块链在金融行业更好地应用。

4.1 加快对技术的学习速度

区域链相比传统金融而言有多种优点,它有着去中心化的特点存在,能够直接显示出点对点的交易,将其中不必要的中间环节去除,由此,节约了大量的人力、物力和财力成本,将交易效率大大提升。同时,在该过程中存在的一些风险隐患也由此降低。所以想要更好的降低风险务必要提升学习技术的效率,加快速度。学习技术有一个前提条件就是拥有大量的样本和实践数据,因此,现在所要做的首要内容就是扩大样本容量,增加实验的次数,形成统一的模型。有一个行之有效的方法就是在国际上成立学习联盟,让规模比较大的金融机构和商业银行之间成立联盟,在联盟中不断探索和实践收集整理数据。而组建同盟有一个前提,就是要制定相关条例规定,各银行之间要良好合作,强化彼此之间的沟通与交流,编制出最为合理且行之有效的条例内容。在条例规定中,要具体到加密数字货币的统一,以及最终发行的货币数量和每一家银行所负责的工作内容等。在联盟当中,可以借助比特币的精力,在虚拟世界发行同盟货币,行业内的工作人员可以参与到数字货币的挖掘中。理论和实践肯定存在一定的差距,在实践过程中难以避免的会出现一系列的问题和不足,这个时候,参与者都是行业内部的工作人员,所以相对来说,对金融体系的了解比较全面,能够提前预判到虚拟世界中所存在的一些风险隐患,提前做好应对

措施,比如,编写制定出统一的量化标准来对风险大小进行评判,用这样的手段可以更加全面地了解区块链当中存在的风险和问题,同时,也能够助力技术的进一步发展,有助于我们更好地掌握区块链的应用技术^[5]。

4.2 加快数字货币一体化的进程

货币在人们的日常生活,尤其是交易行为当中是不可或缺的内容,想要维持世界的正常运行,货币是其中至关重要的一环。所以,实现数字货币的一体化是很重要的,加快数字货币一体化的进程,首先要做的就是规定比较受大众认可的数字货币。想要规定这种货币有下面两种方式:第一就是各国都制定出其国内所认可的加密数字货币,并让其和现实世界的货币有关联,编制出对应的兑换制度,也就是说本国货币和加密数字货币之间的“汇率”,同时,还要对兑换的上限额度进行规定和约束,避免出现加密数字货币或者现实货币存量过多的情况,最终容易导致虚拟世界或者现实货币体系的崩盘^[6]。与此同时,各个国家也要依据对应的现实世界当中的货币汇率,对各国加密数字货币之间的汇率进行规定,也就是选择虚拟数字货币还是现实货币来完成货币之间的挂钩的问题。除此以外,还要对外汇支付的最大限额进行制定,避免因流通过多的虚拟货币或者现实货币引发一系列的外贸矛盾和风险。第二就是各国之间进行合作,将加密数字货币的种类减少,让加密数字货币之间的交易能够更加简便,比如说体量相对来说比较小或者经济发展水平比较相当的几个国家之间可以进行合作,发行统一互通的数字货币,而这些国家之间也有优先通过节点交易的权利^[7]。

4.3 强化监管力度

区块链的可溯源性给监管工作提供了一定的便利,然而,因为它还有匿名性的特点,所以即便发现了危险因素,也很难在短时间内锁定目标人员。所以,为了尽可能避免发生这种情况,可以让参与者签订相关的协议内容,获取其在虚拟世界当中的账号来对其进行监督管理,将该账号同其在现实世界中的身份绑定,在得到可以应用加密数字货币的权利之前签订协议。这个协议的内容主要是当发现签订人在虚拟世界当中出现不符合规定的交易,或者这个交易可能带来比较大的风险隐患时,政府有权利调取参与者的账户,锁定现实世界当中的参与者,并对其进行调查。不过如果不是该交易会严重影响到社会安全或者导致体系崩盘的话,政府是不会派遣专人对参与者进行私下联系的^[8]。这样不仅能够保护参与者的隐私,也就是交易的双方并不能够确定其在现实世界当中的身份,只能够看到彼此的交易,并不能够同现实世界中

的参与者所匹配,还能够给政府对大规模的金融交易的监督管理工作提供便利。这样可以在风险发生之前就锁定实际参与人,规避风险。除此以外,还要编制对应的条例内容对信用货币和加密数字货币的兑换上限进行约束,避免大额金额的进出入,同时还要严格规定各个国家加密数字货币之间的兑换额度、虚拟货币和现实货币的兑换上限等,如果这些规定能够严格执行,那么在现实世界货币流通中存在的一些问题就能够很好地解决,区块链也能够给金融行业提供更好的服务^[9]。

5 结束语

区块链属于一种新兴的技术,有着其自身固有的特点:去中心化、独立性、安全开放且匿名性的特征。不过仍旧有风险隐患存在,比如技术、货币和监管问题等。不过这些问题都可以借助加快学习技术的进程、推进货币一体化以及强化监管力度的方式进行解决。在这些问题得到解决之后,区块链在金融行业一定会发挥出巨大的效用,让金融行业产生新的变革,推动金融业的发展进步。区块链的发展是在人类社会发展过程中衍生的产物,它的存在合理且具有创新性和革命意义。不过任何事物都有正反两面,我们所要做的就是规避劣势,发挥优势。

参考文献

- [1]袁勇,王飞跃.区块链技术发展现状与展望[J].自动化学报,2016,42(4):481-494.
- [2]林晓轩.区块链技术在金融业的应用[J].中国金融,2016(08):17-18.
- [3]林小驰,胡叶倩雯.关于区块链技术的研究综述[J].金融市场研究,2016(02):97-109.
- [4]朱兴雄,何清素,郭善琪.区块链技术在供应链金融中的应用[J].中国流通经济,2018,32(03):111-119.
- [5]刘德林.区块链智能合约技术在金融领域的研发应用现状、问题及建议[J].海南金融,2016(10).
- [6]李赫.从阳光保险积分谈区块链应用风险[J].金卡工程,2016(10).
- [7]倪以理,曲向军,等.区块链—银行业游戏规则颠覆者[J].麦肯锡,2016.
- [8]刘晓明.基于 Ripple 的区块链技术在支付领域的应用[J].金融科技时代,2016(09).
- [9]何峰,耿欣.基于区块链的金融基础设施变革与创新[J].金融理论与实践,2016(10).

作者简介:曾旒(1988-),女,广西百色人,本科,中级经济师、中级审计师,研究方向:金融经济。