

基于区块链技术下的金融创新

■ 于波

(山西晋汇股权投资管理有限公司, 山西 晋城, 048000)

一、引言

随着科技的发展,各领域的竞争日益激烈,各行各业争相在各自的领域中崭露头角,在市场角逐中,金融业成为企业家关注的焦点。随着科技的进步,互联网行业得到了快速发展,其中,云计算、物联网以及大数据也随之出现在人们的眼前。区块链就是在互联网发展的基础上形成的共享数据库,存储于其中的数据具有公开透明、全程留痕、集体维护、可追溯的特点,因此区块链技术开始逐渐延伸至各行各业,并在金融领域占有重要地位。各大企业都想利用区块链技术在金融领域占有一席之地,从而为自己的公司获取更多的利益。对于金融业而言,要想充分发挥区块链技术的功效,就必须切实加强区块链技术的研发工作。为此,本文基于区块链技术在金融领域的应用情况,重点分析其中存在的一些问题,并提出有针对性的建议,旨在为区块链技术下的金融创新提供参考。

当前,随着我国综合国力的不断提升,各个行业有了更多的发展机遇,且都以欣欣向荣之势快速发展起来,尤其是在互联网环境下的金融行业,在广阔的消费市场与更多的发展机遇下,逐步实现了线下与线上的多元化发展。区块链技术在蓬勃发展的金融行业中发挥了很大的作用,因为作为高新技术的区块链技术,其本身有着其他技术无法取代的优越性,该技术为金融业提供了更好的发展平台,所以,在金融领域科技创新的背景下,区块链技术凭借其自身的发展潜力在金融领域中逐渐站稳了脚跟。

二、区块链技术特点

(一)去中心化

区块链技术能得到各行业的青睐,主要是凭借其突出的优势。去中心化是区块链技术最大的特点。区块链技术采用虚拟的方式实现自身价值(比如比特币),而去中心化则意味着不再用“中心化”来限制事物的发展。区块链技术中的去中心化描述的其实并不是事物的某种状态,而是对互联网发展阶段的描述。但是,区块链技术仅能得出相对公平公正的结果,而无法百分之百地保证结果是公平公正的。通常,人们多强调集体意识,并遵循少

数服从多数的原则来看待很多事物或处理事情,因此,人们的个体自由意识就会或多或少地受到限制。而去中心化这一概念,具有解放自我意识、维护个体利益的作用,使人们更具有“自由意识”,即自由决策和选择的意识,从而使人们克服认知周围事物的局限性,同时提高了事物全方面发展的可能性。值得注意的是,去中心化后,网络在面对黑客攻击时,只要其攻击力度不是太强,对系统的正常运行不会产生很大的影响,就不会影响人们日常生活与工作。因此,去中心化“维护性强”这一特性也是互联网技术很大的突破。

(二)分布式记账带来的安全性

在区块链技术中,分布式记账具有很大的优势。与人工记账相比,区块链技术下的分布式记账不会轻易出现假账,并且其所记账目具有清晰明了、真实性高的特点。分布式记账能极大提高账目的安全性。需注意,这里的安全性不单指账目的安全,还指系统的运行以及所有数据与信息的安全。区块链技术下的分布式记账能具有高安全性,主要是因为该技术采用了超高的保密技术。这一保密技术对大部分数据与信息进行加密处理,因此黑客想要窃取区块链技术中的数据是十分困难的。区块链技术所使用的超高级保密技术是密钥技术,该技术主要由公钥和私钥两部分组成,受公钥管理的数据或信息可以对外公布,让大众直接看到,而受私钥管理的数据与内容则不可对外公布。一般而言,只有少部分人能掌握私钥技术,从而对其数据进行更深层次的分析 and 解读。也即是说,私钥这一部分信息是不对外公布的,大众所看到的那一部分信息都是浅层信息。为了更好地保护用户的信息,掌握私钥的人很少,这样能大大增强用户信息的安全性。

(三)唯一性

区块链技术还有一个比较重要的特性,就是唯一性。其唯一性是指用户所有的信息都具有唯一性,即在任何时候都是一样的、唯一的,不会因为外部因素而轻易发生改变。区块链技术的唯一性还指它具有唯一的登录方式,即用户运用身份象征以及较为复杂的验证方式来进行登录。其中,用户采用身份象征来进行登录的方式,能避免人们一时忘

记登录方式的情况。需注意，区块链技术只有一条链条，如果出现多条链条，则提示该技术出现了问题。如果一些机器或事物本身出现了问题，而相关人员又没有及时发现并想办法解决，那么问题就会越积越多，越来越严重，直至最后造成无法挽回的局面。因此，唯一性这一特性对区块链技术的发展也具有重要的推动作用。

三、区块链技术在金融领域应用中存在的问题

(一) 相关法律法规不完善

虽然互联网得到了很大的发展，但是因为没有相关的法律法规对其进行约束和管理，所以用网环境不够好，网络管理也不够规范。快速发展的互联网虽然给人们带来了便捷，但是也有自身的弊端。其传播速度快、传播力强以及传播范围广的特点，使人们实现了信息交流与信息共享，但是近几年来，负面的网络事件也随处可见，就网络上一些热点新闻而言，很多网友看到这些新闻时，纷纷给予评价，其中有理性的评价，也有不理性的评价，理性的网友往往站在客观的角度分析和看待问题，而部分不理性的网友则凭借个人主观臆断评价事情的原委，有的人甚至故意扭曲事实、恶意伤害其他人。这些盲目、不理性甚至心存恶意的网友被俗称为“键盘侠”，因为没有相关法律法规对这类人的言行进行约束，所以这些人肆意妄为，凭借着所谓的言论自由发表不正当言论，从而破坏网络环境、阻碍社会发展。因此，如果网络没有相关的法律法规对其进行管束和监管，那么“键盘侠”事件就会频频发生，从而危害社会。因为互联网缺乏相关的法律法规对其进行约束与管理，所以导致了区块链技术在金融行业的应用中，一些纠纷或问题无法得到科学合理的解决，从而造成一些用户的利益受到损害。除此之外，区块链技术本身的发展，也会因缺乏相关法律法规的约束与管理而受到影响，因为其法律法规的缺乏会降低一些参与者和用户对区块链技术的信心，从而造成参与或使用区块链技术的用户数量减少，如此金融行业自然也会减少对区块链技术的应用，因此区块链技术的存在感就会大幅下降。随着区块链技术存在感的降低，各大企业也会减少对区块链技术的应用，这样区块链技术长期无法得到高效使用，将可能被埋没。因此要想区块链技术在金融行业得到更高效的应用，相关部门就要建立健全相关的法律法规，从而营造更好的区块链技术应用环境。

(二) 未及时更新管理理念

万事万物都在内外环境的相互影响下不断变化

与发展。区块链技术作为一项高新技术，如果没有理性而科学的管理理念对其进行管理，那么该技术就无法获得长远的发展。无论在某一领域，管理理念决定了最初的计划和方案，也决定了最终的管理方式。各行各业的发展是瞬息万变、不可预测的，金融行业也不例外，对其而言，风险是不可预估的，可能造成一些无法挽回的损失。因此，金融行业在运用时，区块链技术需要摒弃传统的管理理念，不可一味地坚守自己的想法而拒绝接受新事物、新方法。只有积极创新管理理念，加强对区块链技术的开发、运用与管理，才能充分发挥区块链技术对金融行业的作用。总之，金融行业只有摒弃传统的管理理念，及时更新管理理念，才能让区块链技术得到更好的应用和发展。

(三) 对用户私人信息保护不到位

上文提到区块链技术能利用密钥技术对用户信息进行加密，从而保障用户信息的安全。不过，虽然区块链技术中的密钥技术能对用户隐私起到极佳的保护作用，但是当人们谈到区块链技术时，首先想到的不是其保密性，而更多的是它的唯一性。区块链的唯一性存在较大的局限性，比如信息不能被修改、更不能被篡改，即信息一旦被录入系统就会被锁定，如果部分用户在进行交易时，不小心输入了错误信息，那么系统里的交易信息也无法被撤回，这样由于信息不能被修改而带来更多的麻烦，损害交易双方的利益，降低交易成功率。在进行交易时，各行业必须要全方面考虑区块链技术的优势与局限性，从而给用户带来更大的便利，避免增加麻烦。因此，区块链技术需要在软件和硬件上下功夫，让自身的软实力和硬实力达到无可挑剔的程度。

四、区块链技术在金融领域的创新策略

(一) 建立健全相关法律法规

在互联网领域中建立相应的法律法规是一件较难的事情，但是法律法规的建立对区块链技术在金融行业的高效运用是十分重要的保障。如果金融行业有相应的法律法规对其进行管束，区块链技术在金融领域中的应用就能获得更有序、更安全的市场环境，从而减少法律不健全给区块链技术带来的不利影响，使其得到更高效的应用与更好的发展。要想在金融行业中建立健全相应的法律法规，相关部门就要从国家与社会入手。从国家入手是指，政府必须秉持公平公正以及严谨的态度制定相应的法律法规，对触犯法律的人严惩不贷，从而让这些触犯法律的人得到应有的惩罚，不敢再犯。加强对金融

领域的监管力度，能营造良好运营环境，让金融领域的环境秩序井然，越来越安全，最终达到切实保障消费者和参与者权益的目的。

（二）树立正确的管理理念

管理理念在区块链技术和金融领域中具有十分重要的意义，究其原因，管理理念决定了管理方式和计划。各行各业要想有序有效地开展后续计划，就必须树立科学合理的管理理念。就区块链技术在金融行业中的运用而言，金融行业只有对其拥有全面的认识和了解，才能制订出一套与该技术高度契合的管理系统。其次，金融行业在管理理念方面要结合当下市场经济的变化趋势，适应时代发展需求，不断推陈出新，用最科学最合理的管理理念对区块链技术进行管理，从而让区块链技术与其他技术相比拥有更突出的优势，更好地发挥自身的价值。同时，监管理念对于区块链技术在金融领域的应用来说，也起到很好的润滑剂作用，能够促进两者之间的融合。

（三）加强对用户信息的保护力度

用户信息是一个项目乃至企业成功的关键性因素。如果用户信息频频发生泄露状况，那么项目和企业的发展就会停滞不前，其发展前景自然令人堪忧。区块链技术亦是如此，区块链技术中的用户信息虽然受到密钥技术的加密保护，但是密钥本身存在的一些弊端和局限性也可能导致用户信息泄露。因此，区块链技术要想更好地保护用户信息，不仅要外部因素入手，还要从系统本身入手，制订一套完整的运作方案，同时重视基础设施建设，只有内外兼顾，才能使区块链技术在金融领域中得到更加广泛的应用。通过上述措施，用户能更加信赖区块链技术，这无疑有助于区块链技术的长远发展。

五、结语

区块链技术作为一项十分具有发展潜力的技术，有着安全性、唯一性和去中心化等特点，相较

于部分传统单一的物联网技术，它有着无法替代与不可比拟的硬核技术，优势显著，因此，该技术在金融领域中获得了广泛关注，也逐渐得到大范围的应用。区块链技术可以很好地推动企业的发展和国家科技的进步，因此，其发展前景十分乐观。不过，区块链技术要想获得更长远的发展或得到更高效的应用，并在金融领域中占有一席之地，就必须不断优化自身。目前，区块链技术虽然凭借着自身的强大优势在金融领域得到很好的应用，但由于该技术在金融领域的应用缺乏相应的法律法规对其进行管理与约束，因此导致部分私人用户信息由于未得到全方位保护而出现泄露等问题。当出现这些问题时，相关人员必须采取相应的措施对其进行解决，而最有效的解决办法就是建立健全相应的法律法规，并采用先进的管理理念对区块链技术运用的环节进行管理。其中，就其管理理念而言，与传统管理理念相比，运用于区块链技术中的先进管理理念更注重发挥多方主体作用，强调政府和个人都要重视用户私人信息的安全性。如果区块链技术中的私人信息安全问题得到有效解决，那么区块链技术在金融行业的地位将会大幅提升，同时其使用率与可信用度也会得到极大提升。并且，金融行业之外的其他行业也会更愿意参与区块链技术的研发与使用，从而使区块链技术得到更长远的发展。总之，加强对区块链技术的探索力度，能让区块链技术在当今的金融领域中发挥出不可比拟的优势，提升互联网金融的安全性，从而促进金融行业的健康稳定发展。

【作者简介】于波（1988—），男，山西晋城人，本科，经济师，山西晋汇股权投资管理有限公司，研究方向为经济金融。