

第734期

IFC1000互联网金融早餐会
Internet Finance Breakfast

中国区块链金融的特点与应用突破之路

8月31日 早 7:30-9:30



主讲嘉宾 黄震

黄震，IFC1000互联网金融千人会创始会长，中央财经大学金融法研究所所长，中国互联网金融创新研究院院长，金融315发起人。著有《互联网金融法律与风险控制》、《做让用户尖叫的产品》、《论道互联网金融》、《P2P网贷风云》《民间借贷法律知识读本》等书籍；发起创立了互联网金融千人会、金融315网站、互联网金融微信早餐会、互联网金融全球峰会、移动金融大会等有重要影响力的平台和活动；就互联网金融话题发表评论500余篇次；是互联网金融领域的领军人物与探路者。



今天的早餐会分享我们邀请到 IFC1000 互联网金融千人会创始会长、中央财经大学金融法研究所所长、中国互联网金融创新研究院院长黄震教授作《中国区块链金融的特点与应用突破之路》的主题分享！

中国区块链金融的特点与应用突破之路

——在北京大学互联网金融双周论坛：区块链与数字货币的演讲 黄震

从去年以来，全球掀起了一场对于金融科技的投资热潮。尤其是区块链技术，人们想象它有近乎包治百病的神奇功能，大肆夸赞和追捧区块链，但目前区块链最主要的应用还是比特币。

这让我想起了五年前的情形，人们认为 P2P 这种技术应用到民间借贷领域，可能会解决民间借贷信息的不对称、运作的不规范、政府监测不到资金的流向等难题。因此我们不遗余力地推广 P2P 技术，特别是 P2P 借贷。

但是在过去三年多时间里，P2P 借贷领域发生了很多欺诈事件和非法集资等事件，可以说是乱象丛生，以至于发生了接近劣币驱逐良币的情况。反思这段历史，我曾借用海涅的诗句说过：“我播下的是龙种，收获的是跳蚤”。

我们在推动互联网金融行业规范化建设的时候，也看到了国家及时出台了有关的政策和法规，尤其是以 26 日银监会等四部委出台的《关于网络借贷信息中介机构业务管理的暂行办法》为标志，可以说对 P2P 的乱象有了一个清晰的诊断方案，也是一个治疗方案。

P2P 的业务模式本身没有问题，出现问题的是它的应用层面，很多平台在应用层面走偏，甚至盗用 P2P 的名义。有的人只是打着 P2P 的名义，然而做的不是 P2P 的业务，这种情况的大量发生，那么让 P2P 回归信息中介的定位是一个非常关键的制度安排！这种制度安排能够有效地澄清一些乱象，避免非法集资风险的蔓延与累积。

中国区块链金融的特点

从 P2P 发展的教训看区块链以及数字货币的应用问题，我觉得和 P2P 发展初期的四个特点相似：

第一个特点——新



这个技术看起来很新，主要不是说这个技术本身很新，而是对于受众来说感觉很新鲜。

其实区块链也一样，受众觉得很新鲜，但区块链真的不是一个新东西，从它被用作比特币的底层技术到现在已经有将近十年时间。

另外区块链就是 P2P 组网分布式结构一脉相承发展下来的结果。P2P 组网的分布式结构大家耳熟能详，在此基础上后来又发展出全网记帐、智能合约等技术。因此，区块链技术不是凭空出现，它不是无本之木，不是空穴来风。（石头里蹦不出孙猴子，那是神话）

对于 P2P 也是如此，其实 P2P 是一个非常简单的技术——对等互联，但现在中国大概还有 90% 以上的人不足够了解 P2P 到底是什么。

所以我觉得要把复杂的问题简单化，不要又把它弄得玄之又玄，近乎神圣。尤其对于这种新生事物，我们要让老百姓能够接受，必须要链接他们的老知识。并且对于这种新事物要讲述清楚它的来龙去脉，以便让大众认识到其实任何新东西都有它的历史渊源，但是现在很多人认识不清楚，也讲不清楚。

第二个特点——热



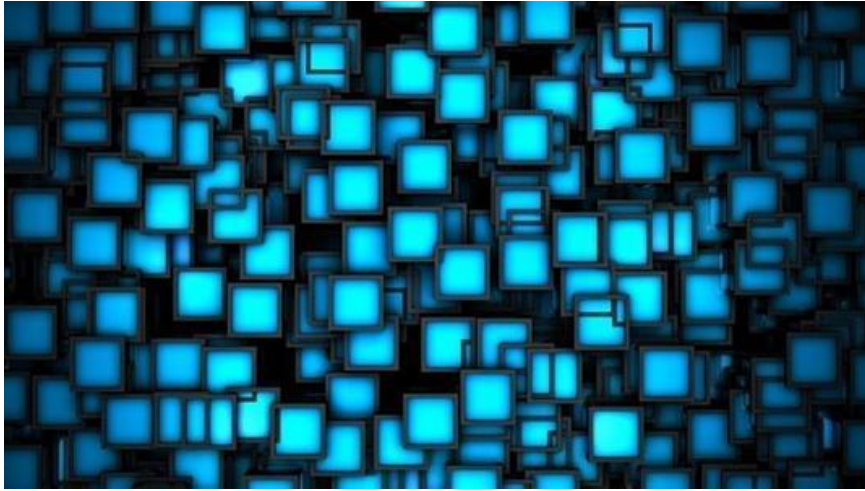
现在区块链的热潮已经超过了当年 P2P 的热潮。这次热潮中，虽然我几乎处于一个静声的阶段，但其实我写了好几篇关于区块链的内参和报告，可能也对这个行业的发展有一些影响。

现在主要的热也是因为我们舆论的热炒、媒体的热炒和盲目跟风的热炒。这也有点像当年的 P2P。P2P 技术本身并没有成为热潮，而是媒体报道过热。

所以当年有人问我 P2P 是不是已经有泡沫？我说有泡沫也是在舆论方面，但技术开发方面还远远不够。今天的区块链技术依然如此，另外有一些并没有弄明白的投资者在跟风热炒。

据说区块链是今年全球最大的投资热点，也是中国最大的投资热点，但是坦率地说，很多人并没有弄明白区块链的基本原理以及应用情况。所以这种热也带有一种不健康的倾向，如果再这么热下去，就会“生病”，需要我们适当地保持清醒、保持理性。

第三个特点——乱



现在区块链的乱象不亚于当年的 P2P 的乱象，我跟北京市金融局领导交流之后，他表示赞同，并且希望我在这个方面提前做些工作。我们正在发起中国区块链反欺诈联盟，如果不及及时进行反欺诈，区块链这个新生儿又可能会连同洗澡水一块被倒掉。

最近打着区块链名义的骗局一个接着一个，并且比以往的骗局来得更猛烈，类似全球协作的坑蒙拐骗。三年前有关部门曾找我咨询一个事件，我当时就认定其涉嫌诈骗(另外还有几个案子也正在侦查之中)。

这个乱象是怎么发生的？

主要是骗子太多，傻子不够用，全球都知道中国钱多人傻，据说全球的骗子都想到中国骗钱。骗子比我们正常的经营者和研发者跑得快，盗用区块链的名义进行欺诈，有很多人在中国和其它等国设点行骗。

记得三年前在 P2P 借贷论坛上，温州民间金融的开拓者方培林先生当着在场的几百位嘉宾说，做 P2P 借贷会像当年做民间借贷的人一样，百分之八九十的人可能要进监狱，现在看来确实是这样。如果区块链继续这样乱下去，也会有百分之七八十的人可能要进监狱，但我期望这样的事情不要发生。

现在有些人想浑水摸鱼，该赶快收手！否则今后免不了牢狱之灾。

第四个特点——慢

慢是指我们的监管和应用很慢。

应用很多浮于表面，真正能够实实在在有创新的应用很少，真正解决实际问题的也很少。

监管层出台政策和法规也很慢。一方面在于发展速度快，另一方面源于实际解决问题的速度

慢，导致中间出现时间差、认识差，于是就产生很多问题。

如何及时跟进区块链与数字货币监管？

我们已经成立了中国互联网金融协会等行业性自律组织，有很多民间人士也在做很多工作。但最关键的在于建立监测，我强调现在不要过早谈监管，早监测比监管更重要！



IFC1000 互联网金融千人会也已经成立了区块链的专业委员会，我们正发起中国区块链反欺诈联盟，另外中国互联网金融创新研究院正在筹划成立区块链研究中心等，同时北京大学金融创新研究中心、IFC1000 互联网金融千人会、中国互联网金融创新研究院和中国智慧城市投资联合体一直关注区块链在各个领域的应用，今后也会继续推进这方面的研究。这些工作就是为了保障这个领域不再重演过去“一放就乱，一管就死”的尴尬局面。

中国区块链金融应用突破之路

怎么样突破这些问题？

通过反复的研讨，我们认为中国在从事区块链的创业和传播时，有三方面需要进行一些调整：

第一方面，区块链技术应用不要过早地切入代币或者数字货币领域，要更多地解决实体经济和社会生活中面临的问题。

第二方面，更多地做 2B 的业务，不要轻易做 2C 的业务。

因为中国老百姓作为金融消费者还不够成熟、不够理性、不够负责，一旦发生风险就习惯归咎于别人。我建议运用区块链技术创业的企业要尽量避免面向 2C 的群体性宣传和发布，以免出现传销等等大面积的蔓延。

第三方面，虽然一直在强调场景，其实我觉得场景和痛点其实都已经找到，现在踏踏实实地运用技术手段解决问题更为重要！

现在已掌握技术的人应该全力以赴地突破，做出应用案例，解决大家看得见、摸得着的问题，就能有更大的说服力。

我觉得可能这样的发展路径能够让区块链技术走出当前中国这种不健康生态下可能引发问题的困境，从而真正成为互联网金融下一波机会的基础性技术构架。

并且整个社会现在从 P2P 底层构架到区块链的底层构架已经成为整个社会的基础设施和生存环境，让我们的生活和我们的社会更加美好，这是我们大家共同的愿望！