# 二、研究的意义与背景

## （一）研究背景

去中心化数字货币中有一种代表性的货币，那就是比特币，而区块链就是其最基础的支撑技术之一，现在一般认为这个技术，它的的起源是一篇论文《比特币：一种点对点电子现金系统》，它的作者自称中本聪(Satoshi Nakamoto)，发表于 2008年的这篇论文奠基性的创造了比特币和区块链，作者在文中尝试建立一种通过运用密码学技术、共识机制和对等网络等技术实现的去中心化点对点直接交易的电子现金系统，从而为解决电子支付中的双重支付问题和中心化存储模式下的信息不安全问题提供了可能的解决方案。

此后，随着比特币概念的逐渐普及，并受投资者情绪和政府监管影响，比特币价格在近年经历了两次大幅涨跌过程，引发众多讨论和关注。其中比特币能多年稳定运行的关键有许多技术，其中功不可没的就是底层区块链技术，二零一五年以后，越来越多的人把目光投向了这个技术，包括学术界和业界。其有望在金融等多个领域广泛运用。

二零一六年以来，包括联合国以及国际货币基金组织在内的许多国家的中央政府公开了关于区块链技术的报告，例如联合国的《数字货币和区块链技术在构建社会团结金融中如何扮演角色》(How Can Cryptocurrency and Blockchain Technology Play a Role inBuilding Social and Solidarity Finance?)、联合王国发布的科学报告《分布式账本技术：超越区块链》(Distributed Ledger Technology：Beyond Blockchain)，努力使区块链技术能早日应用在金融行业。2015年，基于区块链技术的第一个证券交易平台Linq在纳斯达克被推出，其希望推行更加透明并且是可以进行追溯的私募股权股份相关的管理机制。当然，国际金融巨头也不甘例外，他们都抓住机会，加大投入进行对有关于区块链的实验。例如包括富国银行、中国平安等42家巨头在内的世界上最大的，区块链私有链联盟，R3，其将在分布式账本的相关研究上发挥重要的作用。包括四大会计师事务所之一的德勤在内的国际会计师事务所也正在努试着应用区块链相关的技术来增加审计质量的同时去降低成本。

国内方面，2016年初中国央行表态将积极推进官方发布的数字货币，以降低货币流通成本、提升央行对货币供给的控制力，减少违法犯罪行为，例如偷税漏税和洗钱等。二零一六年六月，区块链研究工作组成立，这是一个由中国互联网金融协会下属的工作组，主要进行研究与区块链相关技术技术难点、标准和监督方法。二零一七年初，中央人民银行宣布其成功研制了一款基于区块链技术的数字票据平台，而且已经在平台上试运行中央人民银行的某些数字货币，这个计划将会为我们国家的整个票据市场的运营和管理提供一些比较实用和有益的的解决思路。在整个国家的政策层面上，二零一六年底，十三五《国家信息化规划》中，区块链技术榜上有名。上面的种种计划都体现出了我国政府对区块链技术的重视。

在国内，包括机械制造业在内的许多行业，例如，金融相关企业、许多的互联网企业也投入了大量的资源和人力进行对区块链的研发以及努力去进行区块链技术的全面应用。例如阿里巴巴旗下的蚂蚁金服的，所推行的大量社会公益项目，平安银行所提出的“壹账链解决方案”、微众银行的一些联合贷款清算项目等，这些都显现出国内金融行业和科技企业所重视的区块链技术的重要性和乐观的前景。

目前，区块链的应用已经不单单在金融领域了，他已经延伸了到工业物联网、工业智能制造、流程控制与供应链管理等多个领域。作为一种应用模式，区块链被认为是继web之后的最具爆炸性变化的创新，它是许许多多密码学和电子技术的集合，它的目标就是将信息互联网变成我们需要的价值互联网，在全球范围内它都有可能引起一场新的革命，无论是在技术还是产业上。综合各方面信息看来，区块链或许已经开启一个快速发展的时期。

2009年出现的区块链技术虽然已经有9年时间，但是我们也要明白，它出现和被研究的时间还非常短，1．0的区块链也就是数字货币的阶段，其应用也目前只是到了2．0的智能合约阶段，并开始渗透到其他非金融领域。最终这一技术能否很好落地并达到预期的应用目标，在应用中是否存在可能的监管与市场风险，都需要不断研究和应用实践。从大体上来看，机遇与风险并存目前仍然是区块链技术的发展的特点，。但我们不可否认，区块链值得我们进行研究，因为他毕竟是互联网新兴技术之一。

## （二）研究意义

本文的研究目的是希望可以建立一个区块链模型，然后对其好处以及不足进行分析，然后对于区块链在金融行业内的应用进行分析与研究，探讨基于区块链技术的模式相对传统模式的改善、新模式遇到的挑战并尝试给出一些政策建议。在币圈不停的发生激烈震荡之后，人们开始注意到它的底层支撑技术——区块链技术。目前，在技术方面业界针对区块链算力浪费和效率低下等瓶颈问题已经研究出一些改进的解决方案。在应用方面区块链技术已经应用到除数字货币之外的其他金融行业，以及物联网、智能制造等领域，目前，包括各国政府在内，许多国际金融机构和大型互联网企业都在布局区块链。从大体上来看，虽然区块链技术未来有可能引发新一轮的技术创新和产业变革，但是，目前，它还仍处在发展的比较初期的阶段，其技术发展和可能的应用模式值得我们去研究。