

很多朋友对于区块链 应用难点和区块链应用难点不太懂，今天就由小编来为大家分享，希望可以帮助到大家，下面一起来看看吧！

## 本文目录

1. [码链体系如何解决信贷业务的难点？](#)
2. [区块链从业者现状如何？](#)
3. [区块链有什么作用？](#)
4. [2019年区块链行业发展趋势怎么样？](#)

## 码链体系如何解决信贷业务的难点？

步入数字时代，困扰人类信贷业务几千年的两大难题——逆向选择和道德风险，似乎仍然没有得到很好地解决。大数据的采集以及模型的精进，都不足以做到：（1）“完全把坏人挑出来”（逆向选择难题）；（2）“让借款人当好人，如约还款”（道德风险难题）。在某些点上，海量数据及升级模型甚至事倍功半。比如研究表明，财务信息、学历工作等个人特征、社会关系、社交行为是有价值的，有助于评估借款人的信用。但是在输入大费周章收集来的信息之后，现实结果却不一定买账——绝大部分P2P平台都用了这些数据，但坏账率依然高企，部分数据，比如社交数据的预测错误率甚至奇高。

是增量数据和模型没用吗？——看起来有点奇怪。那么缺失的一环是什么？

我们先来看两个例子，一个来自科技金融新锐，一个来自商业银行巨头。一直以来蚂蚁金服借贷业务的不良率奇低，整体不良率在1%以下，其中给到农村地区小微企业人群的不良率在1.5%左右。如此低的违约率，原因是什么？蚂蚁金服宣传的100万项指标体系，100多个预测模型、3000多种风控策略其实只是表象。真实的原因是，借款者在与阿里系生态的互动中：（1）生成了真实、有价值的键数据；（2）形成了对未来按期还款的激励。如果违约，商户正常资金周转、经营会被暂停，个人的出行、消费会受影响。所以只要你未来还依赖这个生态，就相当于你与蚂蚁增签了一纸隐性合约，有这个双方长期合作的隐性合约，还款激励增加了。我们常常看到很多信用数据很漂亮、优质的客户，在其他一些P2P平台借到款后跑路。是因为这些P2P平台对这个客户的还款行为没有任何激励，拿着钱离开平台，一样活得很好。

另一个例子我们从美国银行业最近这几十年的变迁说起。美国银行体系的贷款资金来源，逐渐变为以直接融资市场为主，而不是当地居民存款。比如房贷，现在主要由资产证券化债券融资作为支撑，这个比例在80年代仅10%。资金来源不依靠当地，以及信息科技赋能，其实商业银行分支机构的价值是越来越低的。但是跟这个大

逻辑背离的是，最近几十年美国商业银行分支机构数量是大幅增加的。为什么呢？——一个回答是，由于信贷合约始终存在摩擦，不能把有用信息都放进去，也不能说穷举未来遇到的各种情境，所以扎根于地区的分支机构有着不可替代的作用。沃顿商学院的Gilje教授研究证实，分支机构在当地建立的社会关系网，以及当地的硬知识、软知识，确立了他们更多地了解客户、激励客户还款支机构数量是大幅增加的。为什么呢？——一个回答是，由于信贷合约始终存在摩擦，不能把有用信息都放进去，也不能说穷举未来遇到的各种情境，所以扎根于地区的分支机构有着不可替代的作用。沃顿商学院的Gilje教授研究证实，分支机构在当地建立的社会关系网，以及当地的硬知识、软知识，确立了他们更多地了解客户、激励客户还款的本事。尽管，这种方式确实是暴力解决方案，非常耗费成本。

码链体系的关键，是实现了沿时间轴存储数据，让各个节点平等地收听这个数据库广播，并进行验证的能力。这样的一个技术赋能，有没有可能解决信贷难点，比如增加真实有用的关键数据，提高贷后还款激励呢？

在增加了解客户的关键数据方面，码链体系确实是有可为空间。以小微企业为例，标准化的数据搜集存在实质困难，比如三表不全，固定资产所有权不清。所以贷款时常常被判死刑，因为你如何证明，也证明不了你自己。

不过，如果目的仅仅于此，其实不用码链体系一样可以实现。比如现在上线的一些农业保险项目，用区块链技术大费周章地验证“此猪是此猪”。沿用以前的办法，给每头猪耳朵上打个耳标或者画个独特暗号，可以同样实现验证信息真实性的目标。再比如验证贷款人的匿名性信息真实性方面，创建一个打码数据库，只要银行柜员从数据库里面调出来的打码信息，和我现在的信息打码后，两个码是一样的，就能够验证了。为什么还要进入码链体系？

回顾码链体系的验证过程，我们可以看到，有历史信息的二维码被记录在册，是关键点之一。各个用户都可以平等地查看数据信息，在这样的机制下，很多问题能够迎刃而解。比如小微企业融资难题——小厂商能够被真实画像，它的订单、物流、抵押、资金流、贷款流向等等信息，甚至水、电、煤信息可以被交叉验证。这样的交互验证，可以轻易甄别出多头借贷问题，也会有更大功用。比如，厂商未来的贷款、订单服务方会查验它的历史订单执行、还款资金流信息。只要厂商未来业务还依赖二维码上的历史信息来取得资质，这个系统就给了厂商一个当前按期还款的激励。

可以看到，码链体系特有的信息分发机制是极其有价值的。但是，这样一个看起来很完美的信息共享机制，真的可以实现吗？经济学的研究表明，信息分发价值越高，个体越不愿意合作，越容易合谋，体系奔溃的可能性越高。信息经济学方面的诺奖得主Stiglitz有一个观点，完美的信息本身是无法实现的，除非在一个彻底消除隐

私的社会，或者在一个所有人都分享的体系奔溃的可能性越高。信息经济学方面的诺奖得主Stiglitz有一个观点，完美的信息本身是无法实现的，除非在一个彻底消除隐私的社会，或者在一个所有人都分享的集体意识社会。要实现码链体系的生态的循环，就需要大量加密数据的共享。一个现实问题是，对已经有大量数据的一方来说，对系统贡献巨大。但它能够从系统中获得的价值，是小于只有少量数据的一方的。而且真正重要的数据，隐藏在巨头银行和各家公司的数据中心的深处。能否通过某种程度的定价来实现加密数据共享？目前反正还在讨论之中。

但无论如何在这个数字时代，我们存在于一个可感知的鲜活世界，也存在于一个被0和1刻画的虚拟数字世界。一个多场景共享数字信息，确信其真实性的验证机制，始终是需求所在。不管在迭代前行中，这个体系的名字，还是不是叫码链。

## 区块链从业者现状如何？

到今年的第一季度，区块链行业从业女性人数激增了43.24%，希腊在全球统计中处于领先地位增长率为163.67%。

。阿根廷在整个拉丁美洲处于领先地位，增长率超过98.23%，其次是哥伦比亚82.03%。委内瑞拉80.23%。

在亚洲，只有印度尼西亚的增长率超过了88.92%。而非洲的增长率最低，仅为17.99%。

## 区块链有什么作用？

区块链是一种金融解决方案、金融科技，那么分布式记账、去中心化、激励机制这些又算什么？打个比方可能更贴切一些：你饿了，解决方案是什么？找吃的。找吃的有很多种，叫外卖、到别人家蹭饭、自己煮，自己煮还有下面条、煮白米饭等等区别；所谓的去中心化、分布式记账，不过是要吃饭而选择的具体方式而已，叫外卖，还是到别人家去蹭饭，还是自己煮，一个选择而已。youknow?但是，绝不是叫外卖就等于解决饥饿。

之前我们说到区块链的分类以及作用。

第一类是货币，比如央行的DC/EP，由国家信用背书，整个金融体系作支撑的。一个国家通常情况下只支持一种法定货币，这是为了稳定社会及金融秩序考虑。国家层面的数字货币的战略意义在于推动社会向更高级进化。

第二类是区块链技术应用。这种技术应用层面的体现在银行等金融机构之间的转账

、结算以及大型商业机构的票据存证、溯源。事实上，各种行业都可以使用区块链的技术特质。比如造酒，可以用区块链溯源，一瓶酒一个区块链源码.....但是，这些都只是用到区块链技术，称不上是区块链项目，只能是用到了区块链技术的项目。

区块链的第三个功能，也是最具有争议以及不可思议的应用，那就是金融作用，与之相伴的是区块链项目。很多人对这一块并不了解。那么，说一句话看会不会颠覆你的认知：区块链可以让企业实现不上市却能投资倍增，你信吗？我们说形象一点，上市可以造富，让很多人马上身价千万上亿，区块链也可以，信吗？而且，并不是虚拟货币炒币圈钱那么低端，信吗？

我们来说说区块链时代会是什么样子吧。当做预言也好，胡言乱语也罢，相信我，不会太久。

一，在区块链时代，社会财富将开始新的分配方式。可能每个企业每个项目都可以轻松实现上市而不需要过审。甚至于，每个人都可以作为独立商业体上市并获得大笔的财富。社会进入扁平化时代，贫富之间并不悬殊。个人信用与品牌在那个时代将会异常的重要。整个社会的民间资本流通率会非常的高，人均消费水平会非常的高，商业体的发展形式将重新升级。

社会财富会进行一次全面的大转移。不要以为手里有存款你的钱就不会少了，也不要以为有房子然后就安稳了。当楼市崩塌、物价上涨、上市公司股票贬值、银行利率贬低、大量的失业.....等等事情发生的时候，你觉得这不是社会财富在悄然转移吗？

二，在区块链时代，人与人、人与社会之间的关系变得多元多向。比如，你和李子柒之间，并不是博主与观众的关系，可能还会是投资人与投资标的的关系；你与身边的商店可能不再仅仅是购买与销售的关系，还会有合伙人关系。甚至于，你经常使用中国移动打电话，你和中国移动就是合伙经营关系。你可以从中国移动每一年分钱，你可以找你们家附近的店铺收合伙经营所得，你也可以找李子柒收取合伙分成.....这不是乱说，这是区块链时代所有生产关系的重组。

三，金融架构重组。未来的投资将会扁平化，小额、非专业为主，专业的金融投资机构将会慢慢被新的形式所取代，大量的人会失业。单纯的知识在区块链时代并不管用，能变现的能力会占据主角，投资变得异常的简单和容易，有可能一个小孩投资赚的钱会是成年人的很多倍。人们的收入变得非常的多元，身边任意一个人都有可能为你创造收入，当然，你也可以投资身边任意一个人，如果他有能力帮你赚钱的话。

四，认知将会升级。在这个过程中，将会有非常多的人因为判断和认知丧失财富，也将会因此带来非常多的社会问题。但这一切都是情理之中，认知不够是会遭到淘汰的。当年互联网时代的普及、股改带来的冲击还历历在目。区块链时代与之相较，更甚。认知升级的时代，大盗与圣人一线之间，炮灰和智者结伴而行，你会是哪一个？

危言耸听并不是特色。事实上，区块链已经被越来越多的大公司所采用。蚂蚁金服、腾讯、建设银行.....都在运用区块链技术，甚至于开发票这些事情都开始用上了区块链技术，你造么？

有些东西注定不可逆转而只能跟随，比如趋势。以前，谁也想不到银行的人会下岗，投资公司的人会失业，投资机构没钱.....而事实上，这些事情正在发生。你想到了吗？

世界，从来都不会按照我们想象的样子运转。比如你的生活，还有区块链。

## 2019年区块链行业发展趋势怎么样？

区块链行业再度成为舆论焦点，相关概念股和虚拟货币大涨也引发了新一轮区块链价值讨论。应该把区块链和ICO（首次代币发行）切割开来，警惕各种假借区块链名义的骗局，让这个本该产生更大价值的技术本身成为牺牲品。区块链的技术魅力在于建立信任，从而解决社会问题。

区块链不等于加密货币。没有实际价值锚定的加密货币，不应该是区块链产业的发展方向。区块链不是一夜暴富的工具，而是未来数字经济的基础设施，像今天的移动支付一样改变亿万民众的生活，从而形成从信息互联网到价值互联网的飞跃。

像是医疗票据、财税发票、电子合同、应收账款、贸易仓单这样的传统资产，因为区块链技术的开放透明、不可篡改、对等互联、易于追溯等特性，将更容易地进行数字化记录和连接。这将从根本上形成一种基于可信数据和多方共识的新型信任机制，大幅简化资产在传统流转环节中各方协同的摩擦，大大促进跨机构的数据共享和协同，前所未有地让人、设备、商业、企业与社会各方更高效地协同起来，形成一张商流、信息流、物流、资金流的高度协同的价值网络。

这张网络不仅仅是价值的数字化体现，更将是一张宏伟的契约网络。它将首先实现“金融与好的社会”，将在更广泛的金融场景下真正实现“零摩擦”的流通，例如供应链金融、全球贸易网络、保险、证券等等，将为数字金融带来更大的想象力。

信任是区块链的真正魅力。作为一种深层次的信任连接技术，区块链将使金融行业

和各行各业之间产生更好的连接，焕发出全新的“生命力”，让企业之间的商流、物流、资金流、信息流的“四流”从线下到线上全方位合一，真正实现“零摩擦”的流通。不仅仅是金融，区块链还可以成为数字经济时代的连接器，促进更广泛的创新与协作。截止到目前，包括商品溯源、公益溯源、跨境汇款、供应链金融和电子票据在内，每一个场景、每一次应用，我们都在探索解决问题，希望助力实体经济。

未来会有更多的交易和信息交换会通过区块链完成，这将对社会生活产生巨大影响，民众吃上放心食品、用上放心药，医疗保险体系更加高效快捷，各种流通交易的票据将从物理世界搬到链上数字世界，最终实现一个万物互联的世界。

如果你还想了解更多这方面的信息，记得收藏关注本站。