

区块链之“炒”：风口还是泡沫？

【编者按】

区块链现在很火,但很多人对这个词的认识都源于各种一夜暴富的“炒币神话”。比特币等数字货币的火爆,让人们忽略了身为底层技术的区块链。

实际上,食品安全、证据保存、金融交易、公益互助等领域,都因区块链技术的嵌入而获得了全新的信任解决方案。互联网龙头企业阿里巴巴、腾讯、百度等公司都意识到依靠区块链建立新的信任机制的重要性。一批基

于区块链的前瞻性应用,已在它们的业务版图中占据一席之地,物流、金融、公益、法律都是其重点探索领域。

一方面是区块链技术的实际应用探索正在释放积极信号,另一方面却是以ICO为代表的数字货币炒作乱象屡禁不绝。大量打着“区块链”“数字货币”旗号、鱼龙混杂的ICO项目,脱离激励技术生态的初衷,被一些别有用心者当作利用人性贪婪圈钱的工具。有些

发币机构、大V名嘴、投资人等利益相关方利用媒体平台的属性,肆意鼓吹数字货币,误导公众认知,并通过变相发行代币圈钱,代币发行造假已经形成产业链。

是无所不能的颠覆性技术还是一般技术手段?是投资风口还是泡沫?第67期议事厅,新华每日电讯与您共同解码区块链,让新华社记者揭秘区块链的“前世今生”,让这一技术早日正本清源、回归正途。

策划:易艳刚



漫画:曹一

“前景：“炒潮”退后真价值才能浮出水面

本报记者陈宇轩

一场区块链风暴正在席卷中国:食品安全、证据保存、金融交易、公益互助……这些复杂的领域似乎都因为区块链的嵌入而一夜之间获得了全新的信任解决方案。

以BAT(百度、阿里巴巴、腾讯)为代表的互联网巨头正在抢滩布局,创业团队跃跃欲试,“区块链+”项目如雨后春笋,资本市场迎来了新一轮狂欢。

站在风口浪尖的区块链热潮,虽然鲜见落地的区块链解决方案,但面向未来的“军备竞赛”已经开始。区块链真的无所不能吗?我们应该如何理性地看待区块链的应用前景?

BAT探索区块链释放积极信号

作为具有世界级影响力的互联网龙头企业,BAT在区块链领域的投资布局具有标志性意义。《新华每日电讯》记者在阿里巴巴、腾讯、百度调研了解到,依靠区块链建立新的信任机制已成为BAT的共识,一批基于区块链的前瞻性应用已在它们的业务版图中占据一席之地,物流、金融、公益、法律是重点探索领域。

——物流。信任问题和信息篡改的风险是传统物流行业的痛点,2017年11月,阿里巴巴将区块链技术应用于食品安全和正品溯源,产自澳大利亚和新西兰的26个品牌奶粉都有了属于自己的“身份证”。未来,这样的技术手段还将覆盖全球63个国家和地区的约3700个商品类别。腾讯联合中国物流与采购联合会搭建了基于区块链技术的电子运单、仓储管理、冷链溯源等多个应用平台,电子运单取代纸质运单,区块链技术保证了运单数据的真实性和安全性。

——金融。资产生成链条长、信息真实性存疑是资产证券化长期面临的问题。2017年7月,百度发布了基于区块链的资产证券化产品,将融资企业、信托、律所、投资人等全链条纳入区块链网络。“百度-长安新生”汽车贷款成为首个在上海证券交易所挂牌交易的基于区块链的私募产品。

区块链技术还有助于缓解中小企业融资难问题。腾讯与前海联融公司搭建了供应链金融平台,利用区块链技术将核心企业、保理公司、银行、供应商的各种款项数据化,区块链的特性保

证了这些数据的真实性,与核心企业之间的贸易数据将成为中小企业获得银行贷款的重要依据。

——公益。款项不透明是一些公益项目引发舆论质疑的重要原因。2017年3月,阿里巴巴在支付宝爱心捐赠平台引入区块链技术,实现捐赠数据入账,善款来源可追溯。截至2018年1月18日,共有2100万人次向831个公益项目捐赠,捐赠金额达3.67亿元。“捐赠人可以看到善款从自己的支付宝流入基金会,再进入公益执行机构,最后进入受益人的账户,一目了然。”蚂蚁金服区块链负责人张辉说。

——法律。区块链技术的存证功能在法律领域也开始发挥独特的作用。腾讯牵头成立的微众银行与广州仲裁委员会共同将借款合同要素保存在区块链上,一旦出现贷款逾期等争议,仲裁机构可以依据区块链上事先保存的信息快速、准确地做出仲裁。2018年2月,广州仲裁委员会做出了基于区块链的第一份不良贷款仲裁裁决。

将区块链用于优化现有业务的信任机制仅仅是BAT区块链战略的第一步。据了解,区块链的发展正处于搭建底层技术平台和构建操作系统生态的关键时期。在电脑时代,桌面操作系统被微软公司的windows所垄断;在手机时代,苹果公司的ios和谷歌的安卓系统瓜分全球市场,中国企业沦为制造商,失去了技术主导权和构建生态系统的机会。

BAT区块链业务负责人均认为,如果炒作比特币的风气能尽快降温,国内形成区块链发展的良好环境,BAT的底层平台就有机会在国际范围内争夺开发者、争夺服务商、争夺用户,把国际一流的开发者和用户都聚集在BAT的平台上,形成规模优势。

区块链大规模应用远低于预期

除BAT之外,360、京东、万达、美图、暴风等诸多公司也密集布局区块链。尽管经历了此前的ICO叫停风波,迅雷“链克”和人人网ICO也以折戟收场,但在区块链的搅动下,已固化的中国互联网生态似乎正重返“不确定即为可能”的时代。然而,区块链在多大程度上改变了现有的产业生态?记者在北京、上海、深圳、杭州等多地调研发现,不少业内人士对此持谨慎的态度。深圳市互联网金融协会秘书长曾光认为,区

块链技术对现有的信任机制仅能起到一定程度的优化作用,其本身并不具备不可替代性或颠覆性。

“很多行业对区块链并不存在刚需”,现在资本市场、舆论、产业界把区块链概念炒得这么热,是存在泡沫的,目前区块链唯一成熟的应用就只有带着投机属性的比特币。”他说。

万向控股集团副董事长肖风告诉记者,每天都有人带着技术白皮书来融资,但是“大概有八成的项目都是不靠谱的,甚至有人连自己白皮书里写的是什么都不懂,这是区块链发展泡沫化的体现。”

“看上去很美”的区块链在落地的过程中遇到了实实在在的困难。深圳市银链科技有限公司此前为一家从事农产品交易的上市公司开发了一套供应链金融的区块链应用项目,但是在推广的过程中发现,几乎没有银行愿意接入他们的项目,该上市公司最后只能放弃用区块链来优化供应链上下游的融资管理。

银链科技首席执行官申屠青春分析认为,区块链本身带来了信任,但是谁来推动区块链应用,这是需要公信力的。目前,只有央行或者行业龙头企业才有能力推动区块链在金融领域的应用,其他机构囿于公信力难以成为区块链落地的“推手”。

业界普遍期待“爆款”应用

目前,不仅众多金融机构和相关企业、科研团队正在积极研究区块链技术,包括工信部在内的多个部委也组建专门团队或实验室积极推进区块链技术及其应用的研究。

有专家表示,当前区块链的发展和投资中,既有争议也有“泡沫”“虚火”。争议主要包括“区块链就是炒币”“区块链没必要使用,传统技术手段已经够用”,而泡沫主要是由于数字货币炒作、ICO乱象导致。长远来看,这是行业早期发展正常规律,价值会随着竞争和规范不断回归。

“新技术的出现总是有一个炒作、质疑的过程。互联网刚起步的时候,有人说把金融业务放到网上做,大部分人都质疑其安全性,后来逐渐有一些具有示范意义的项目落地了,互联网对于金融业务真正的价值才体现出来。”申屠青春说。

星合资本董事长郭宇航认为,目前,无论是币圈还是链圈,区块链从业者应该走向共识,最大程度求同存异,埋头科研,拥抱监管,推动区块链技术的发展,早日做出“爆款”商业应用。

“监管：警惕“歪嘴和尚”利用自媒体忽悠

本报记者王阳

一夜暴富,让人疯狂。被业内人士认为是目前区块链技术“最成功商业应用”的数字加密货币,就有这种力量。2017年以来,随着比特币、以太币等数字货币的不断暴涨暴跌,ICO(首次代币发售)作为数字货币的发行渠道,开始受到普遍关注。大量打着“区块链”“数字货币”旗号、鱼龙混杂的ICO项目,脱离激励技术生态的初衷,被一些别有用心者当作利用人性贪婪圈钱的工具。

去年9月4日,监管将ICO定性为“非法公开融资行为”,并正式叫停,此举有效遏制了境内炒作数字货币、代币面向公众募集资金的事实扩大。但目前,ICO产业链迅速从国内出逃,脱离国内监管后野蛮生长,大有卷土重来之势。鱼龙混杂的数字货币交易所、发币方,借助社交软件、区块链自媒体鼓吹造势,跨境传销、诈骗混杂其中,吸引境内公众投资,借势圈钱“割韭菜”等乱象频生。

以“去中心化”之名炒币发币

记者调查发现,近期炒作数字货币的个别人士,往往打着区块链“去中心化”的旗号,故意将技术特征政治化,质疑政府中心化治理能力,推崇无政府主义和绝对民主,甚至自称“布道”等。自称“币圈第一教父”的某投资人经常发表诸如“去中心化就是去核心”“区块链金融就是各种去监管、去牌照和去审核”等观点,借此吸引投资者。

“某些所谓的币圈大佬往往不会谈及区块链技术本身,却讨论哲学、人类社会形态改变、颠覆旧秩序”,故弄玄虚,宣传投资,并不时出现非议监管政策、攻击政府的言论。”91科技集团董事长许泽玮认为,“这些言论的目的是去监管化,缔造一批新的私有中心。”金沙江创业投资基金总经理朱啸虎认为,这些鼓吹“去中心化”的人实际多是代币发行者,但是代币发行恰恰是中心化的主体在操作,实际上挂羊头卖狗肉,跟“去中心化”没有关系。

数字货币交易所出逃海外

去年9月,央行等七部委发布《关于防范代币

发行融资风险的公告》,全面取缔ICO,并随后关闭境内所有虚拟货币交易所。

部分平台通过战略合作,同一实控人出资设立等方式出海建立“国际站”,并以挂摘牌、点对点等方式继续提供比特币与人民币之间的场外交易。一位业内人士透露,“交易所还是原来要求关闭的交易所,仍然起着撮合作用,只是披着点对点交易的外衣,依托现有平台和公司实体,提供数字货币做市和结算清算服务,再收取中间费用,但处于监管空白。”

以代投、代充为幌子“空手套白狼”

记者调查发现,一方面,境内ICO交易由地上转为地下,场内转为场外;另一方面,还出现了代投、代充、场外转作场内、公开诱导不了解投资风险、不具备辨识能力的公众进行高风险金融业务,甚至出现演变为跨境非法集资、非法交易、侵犯个人隐私、操纵市场、非法发行证券以及非法发售代币票券等犯罪行为的倾向。

梳理相关案件发现,所谓的代投行为即“海外代投者”往往声称拥有某ICO项目的代投渠道,在无意间、无核实、无合同的情况下,利用社交网络工具向具有投机心理的底层散户收取比特币、以太币等数字货币或现金,再以各种借口拖延时间拒绝退币,最终失联跑路,完成“空手套白狼”的资产转移骗局。

所谓的“代充”同样发生在交易所场外市场,本质是为炒币者提供法定货币数字货币兑换资金服务的“掮客”。拥有境外账户、突破外汇管制的“海外搬砖者”通过审核门槛低、交易流程快的数字货币交易平台,为境内公众将法定货币兑换充值为数字货币,并收取一定的代理费,这一过程中常发生资金挪用甚至诈骗等情况。

区块链项目的代币在数字货币交易平台上线交易需要交纳一定的手续费、上线费,有的交易平台又“创新”玩法发行“平台币”,还有的平台为了制造火热的交易现象,自行刷单。此外,有业内人士表示,有些交易所监守自盗,一方面通过在二级市场操纵价格获利,另一方面通过操纵杠杆交易获利。腾讯安全反诈骗实验室数据显示,此类传销

平台已经超过3000多家,这类犯罪涉案金额巨大,社会危害巨大。

“区块链自媒体”煽风点火

自2017年底到2018年初超过300余家主要关注ICO项目的自媒体出现,成为一个值得注意的现象。

“这些自媒体大多数获得交易所负责人、币圈投资人的资金支持,其报道的客观独立性很难保证,大部分是鼓吹ICO和炒币,过度拔高数字货币前景,为问题项目的非法集资创造了舆论传播的便利。”许泽玮说,以区块链自媒体“深链财经”为例,其中有投资人本身就是ICO项目投资者,而其盈利模式则是收取软文费用和项目推广费用,成为代币发行的舆论帮手。此外,还有一个别媒体发展成代投机构,从中牟利。

今年春节前后一个月,集中式出现了几百个与区块链和数字货币相关的微信公众号和上千个微信群。其中,“三点钟无眠区块链”微信群,由于众多名人、明星加入,制造与区块链有关的公共话题,最为火爆。万向控股集团副董事长肖风曾被邀请加入“三点钟无眠区块链”群后又主动退出,他表示,“三点钟”群等自媒体的出现,是在趁区块链话题火热之时制造喧嚣、推波助澜,实际是为了操纵舆论、吸引新的投资人,最终“割韭菜”坑人。

“数字货币炒作活动开始向普通大众蔓延。各类面向普通大众的微信群和区块链投资讲座、聚会开始兴起,吸引不少怀着猎奇和求富心态的民众参与。这是数字货币泡沫扩大走向危险的标志之一。”中国人民大学国际货币研究所研究员曲强说。

业内人士透露,有些发币机构、大V名嘴、投资人等利益相关方利用媒体平台的属性,肆意鼓吹数字货币,误导公众认知,并通过变相发行代币圈钱,已经成为代币发行造假产业链上的一环。有关部门应创新管理、加强管理,才能避免区块链被那些“歪嘴和尚”玩坏,才能让区块链健康发展。

网络上广为流传的一段关于区块链的形象解释是:一对恋爱中的男女,男生某天对女生说“我爱你”,然后女生将这句话广泛告知父母、朋友、微信群等,并打赏小费感谢大家帮忙记住和作证,这个小费就是“代币”;男生说的“我爱你”这句话、说话的时间地点等各种信息打包形成的结构化信息,就叫“区块”;而父母、朋友、微信群等节点就是“链”;男生如果不承认说过这句话,女生翻出账本对质,这就是区块链应用。

区块链起源于中本聪所提出的比特币。“我一直在研究一种完全对等的新型电子现金系统,其中不存在第三方信托机构。”在2008年10月的一封信件中,他做出了这样的解释。中本聪的邮件中还包含一份9页的白皮书,其中描述了一些可能会对现有金融技术体系带来颠覆的内容。

中本聪于2009年1月发布了第一批比特币,随之而来就是加密货币时代的来临。尽管其起源非常模糊,却证明了现在所谓的区块链技术确实拥有实际执行能力。

中本聪将现有的密码学工具与数十年内计算机科学当中得出的方法加以结合,使得公共网络中的参与者不必依赖于信托机构,而是能够通过共享账目了解真相。如此一来,人们几乎不可能重复花费同一枚比特币,这就解决了以往阻碍数字现金真正普及的根本问题。更重要的是,区块链的出现还消除了以中央组织作为数字货币交易调解方的需求。

比特币的火爆,引起人们对于作为底层技术的区块链的关注。

工信部指导发布的《中国区块链技术和应用发展白皮书2016》这样解释:广义来讲,区块链技术是利用块链式数据结构来验证与存储数据、利用分布式节点共识算法来生成和更新数据、利用密码学的方式保证数据传输和访问的安全、利用由自动化脚本代码组成的智能合约来编程和操作数据的一种全新的分布式基础架构与计算范式。

从金融会计的角度来看,区块链可以看作是一个全民参与的、高度可信的网络电子账本。事实上,微信、支付宝等应用系统的背后都有一个大型的数据库账本,微信的记账由腾讯来完成,支付宝的记账由阿里来完成。而在区块链实行全网协作记账、核账,所有节点均有机会参与竞争记账。在一定时间内如果有交易发生导致数据变化,系统中每个节点都可以来进行记账,系统会评判这段时间内记账最快的节点,把他记录的内容写入区块链主账本。每个节点都有一个与主账本一致的本地拷贝账本。每次记账便会形成一个新的区块,区块与区块之间基于Hash函数首尾相连形成区块链。

基于这种原理,区块链技术可以实现如下三个方面的功能:第一,保证链上数据不可篡改、不可伪造,提高数据的公信力和可信性;第二,实现交易的追溯,做到溯源监管和责任追踪;第三,智能合约可以基于契约自动执行,从而提高工作效率,降低运营成本。

一位学者告诉记者,区块链是基于密码学算法构造的机制,因此必须从它的密码学结构来解释才能够看出它的本质。一些人根本就不知道区块链到底是什么,却根据区块链所拥有的一些特性,比如去中心化、不可篡改、可信等,想象它的应用而不知其实现的机理,从而不知其弱点,无形中便夸大了它的作用。(本报记者王阳)

