

数字货币乱象的原因及其方式调查研究

唐祎艾 沈缘 何佳利 周蓉*

成都信息工程大学

DOI:10.12238/ej.v5i3.944

[摘要] 随着区块链的发展,数字货币的发展也如火如荼,投资数字货币的人群数量也逐渐庞大,但由于数字货币有着许多优点的同时也伴随着许多不足,数字货币是否符合现在社会的需求,是否需要大规模相关知识的普及等问题,都需要仔细的斟酌与讨论。正因数字货币掀起的热潮诱发了数字货币乱象这一现象的产生,因此需要对数字货币乱象进行调查研究,深入了解其原因及方式,并向大众普及与推广相关知识,从而在一定程度上预防数字货币被包装,诱导大众盲目投资的情况更加严重。

[关键词] 数字货币; 数字货币乱象; 数字人民币

中图分类号: F031.2 **文献标识码:** A

Investigation and Research on the Causes and Methods of Digital Currency Chaos

Yiai Tang Yuan Shen Jiali He Rong Zhou*

Chengdu University of Information Technology

[Abstract] With the development of blockchain, the development of digital currency is also in full swing, and the number of people who invest in digital currency is also gradually huge. However, as digital currency has many advantages and also many shortcomings, whether digital currency meets the needs of the society nowadays and whether it needs to popularize the related knowledge on a large scale are issues that need to be carefully considered and discussed. It is precisely because of the upsurge of digital currency that the phenomenon of digital currency chaos has arisen. Therefore, it is necessary to investigate and study the digital currency chaos to understand its causes and methods, and to popularize and promote related knowledge to the public, so as to prevent the situation of digital currency from being packaged and inducing the public to invest blindly.

[Key words] digital currency; digital currency chaos; DCEP

1 背景

随着互联网经济的疾速发展及技术水平的不断提高,全新的电子支付、移动支付等方式已经能够把过去的支付模式取而代之,在这样的形势背景下,各国央行货币的发展将变得更加困难,使各国在货币和货币政策方面得到了全新的挑战和机遇。数字货币具有效率高、成本低的特点,这些先天优势使得数字货币变为了未来货币的前进方向。随着各国央行投入更多的时间和精力来创建自己的央行数字货币,数字货币开启了一个黄金发展期。

数字货币是一种数字化的货币,具有不可变性,保密性以及可编程性等特点。近年来,各国对数字货币态度褒贬不一,但总体来说,数字货币已经开始在全球大环境下逐渐发展,许多国家已经开始试行数字货币。然而,随着数字货币发展的不断深入,数字货币乱象也逐渐影响人们的生活,因此,需要对数字货币乱象进行调查研究,深入了解其原因及方式。

2 数字货币

2.1 现状

2.1.1 国内研究现状

最近,全球数字货币的发展速度逐渐加快,从私人数字货币转变为法定数字货币的趋势开始显现,但总的来说,全球数字货币的研究仍处于早期阶段,覆盖面相对较窄,仍需加以探索和发展,面临许多挑战。数字人民币DCEP是中国人民银行在数字货币领域多年研究的结果。数字人民币项目在零售型央行数字货币项目的研发进度中领先全球。

2.1.2 国外研究现状

目前,全球数字货币呈现出私人数字货币与法定数字货币并存的发展格局,私人数字货币普遍占主导地位,这一格局在未来一段时间内不会改变,而法定数字货币的发展将稳步推进。究其原因,一是世界主要经济体货币当局对发展法定数字货币的重视,以及在相关领域开展的广泛研究,将对全球法定数字货币的发展起到积极的推动作用;二是法定数字货币享有政府的高信用等级,更容易被各类市场主体所接受,这也将有助于推动法

定数字货币的发展。在经济全球化背景下,各国货币当局面临的一个关键挑战是如何在合适的条件下将法定数字货币纳入现有的金融和经济体系。

2.2 研究意义

数字货币是在互联网大数据时代中应运而生的新兴事物,其目前的发展阶段和增长潜力将成为一个新的货币基准。在货币流通和价格稳定方面,数字货币也大大提高了经济市场的稳定性。随着大众愈发广泛地应用数字货币,数字货币将在我国占据巨大份额,并成为未来金融市场的主导。它们将形成一个以DCEP为核心的产业链,推动真正的无现金时代的到来。

3 数字货币乱象

随着目前对数字货币研究的不断深入,数字货币的使用已成为必然,但由于受到当前诸多环境因素的影响,数字货币在发展中将面临诸多挑战,在挑战中最为明显的现象和问题是数字货币的可信度、数字货币的安全性以及数字货币是否能成为真正的货币等。

3.1 数字货币乱象现状

目前数字货币主要有比特币、莱特币、以太坊和瑞波币等。其中,比特币最为出名。2013年美国承认比特币的合法地位,使得比特币价格大涨。2014年9月9日,美国商业巨头eBay宣布,旗下Braintree开始接受比特币支付。2017年底,比特币价格突破10000美元关口,其在三个月内上涨了3000美元至一万美元,2017年初其价格还在1000美元左右,这意味着比特币在2017年价格上涨了10倍左右。与此同时,2014年1月7日,淘宝开始宣布禁售比特币、莱特币等互联网虚拟货币。2017年1月,中国人民银行上海总部、上海市金融办等对比特币开展现场检查,央行营业管理部也在北京进驻火币网、币行等交易平台。2017年5月,全球突发比特币病毒,疯狂袭击公共和商业系统事件,受攻击的国家达到74个。同年9月,央行等七部委联合发布公告宣布ICO是未经批准的非法融资行为。由此可见,数字货币一方面,备受追捧,另一方面,其潜在的风险也成为各国政府不得不考虑的因素。

3.2 数字货币乱象形成原因

3.2.1 投资者对数字货币的不甚了解

随着比特币的迅速走红,数字货币也走进了越来越多人的视野之中,许多大公司也抓紧了时代的步伐,运用区块链的技术陆续开发相关技术产品。然而,这也给数字货币骗局的发生提供了机会,新概念的出现,让那些对数字货币和区块链不太了解的人陷入了骗局的深渊。

3.2.2 表面光鲜的ICO,实际上粗制滥造

比特币的走红,让许多投机者从中获利,一夜暴富,这让更多的投机者看见了其中甜头,自己也想着从中捞取大量收益,投机炒作、涉嫌从事非法金融活动的投机者越来越多,又因为监管部门难以全面监管把控,经济金融秩序被严重扰乱。

要想让新创立的数字货币走进投资者的眼中,一般方式就是首次公开发行,即向公众募资(ICO)。尽管ICO和IPO字面意思

极为相似,但公司上市前的首次公开募股的过程十分严谨,它需要严格遵循证监会的要求并且必须通过严格的审核。ICO的不同则是把IPO的企业变成了数字货币,把公司股份上交易所变成了“数字货币交易所”,这就让ICO钻了监管部门管理的漏洞,才造成了监管的失守和经济金融秩序的被扰乱。

3.2.3 ICO评级标准缺失

虽然委联合曾经发文禁止了ICO,但在监管方面依然存在很多漏洞,没有具体的监管措施,也没有设立相应的监管部门,这就让那些不法分子有了可乘之机,许多ICO打着区块链技术的旗号,通过发行数字货币圈钱,比特币因此暴涨,让许多人看到了其中商机,也不管ICO是否正规,是否真的有区块链技术,都急于随大流下海捞一波钱,这使得ICO愈演愈烈。

3.3 数字货币乱象形式

数字货币本身是一种可以用来提高交易效率的新型技术,但却因为监管的缺失和投资者的不甚了解和盲目投资,让许多不法分子从中投机,借着数字货币的名义开启了各种传销和诈骗。数字货币本身只是一种新型技术,却被不法之人利用并制造成一个骗局。根据现如今出现的各种案例,我们总结出了以下四类数字货币诈骗的方式。

3.3.1 “搬砖套利”引起的连环骗局

被盯上的用户由诈骗团伙拉到一个线上的讨论群中,群中会发送假的TUSD或BITUSD,让用户误以为这是真的数字货币,然后进行投资,后续当用户发现被骗,一般都会立即主动联系群内的客服,这样就让假冒官方客服的诈骗团伙有了机会,他们建立钓鱼网站,让借由被骗的事让用户登陆此网站,然后通过此方式骗取用户的私钥,尽管有些用户被骗后没有主动联系群内的客服,他们也会想其他方法,例如假冒别的受害者去联系受骗用户,再通过同样的方法骗取用户的私钥,对用户进行二次诈骗。

3.3.2 伪造钓鱼网站或伪造应用程序

不法分子伪造的钓鱼网站中,大多包括了一键取消交易或关键词取消交易等诸如此类的形式,其目的是引诱使用者输入私钥或关键词。在伪造的应用程序中,使用者私钥有被集中存储的可能性。

3.3.3 冒充官方工作人员

不法分子打着向使用者提供咨询服务的旗号,把自己的个人信息进行修改,在各种各样的网络平台上冒充官方工作人员,以便于趁机向使用者提供钓鱼网站的地址以及索取私钥。

3.3.4 资金盘或传销类代币

大多数的传销行为是伪装成与数字货币有关联的骗局,这类传销行为不需要使用者提供私钥,但是由于此类代币无实际价值,在使用过程中极不稳定,十分容易造成使用者资产流失。

由于数字货币的问题非常复杂,普通人非常容易将其混淆,在接受这种新生的支付方式时,普通大众需要提高警觉。DCEP是一种不同于大多数数字货币的具有法律意义的货币,而DCEP与网络上进行牟利的传销类代币有着相似之处,普通大众应该有意识地进行区分,并且能够识别涉及数字货币的诈骗行

为,谨防上当受骗。

4 意见和建议

数字货币是未来货币的主要形式,不久的将来,货币无纸化是必然的趋势。因为数字货币有非常多的优势,便于携带,没有任何发行、运输、存储、防伪等等成本,而且数字货币的流通速度非常快,效率极高。最关键的是,有了数字货币,央行可以更加了解市场上货币流通的真实情况,从而制定更加准确的货币政策,从而推动经济的发展。

我们认为,各个国家的中央银行应密切关注币圈环境,为维持稳定的金融市场打好基础,并且应着力研究区块链技术,深化金融改革开放,优化金融服务,为人民币国际化提供有力的支持与保障。

4.1 严抓币圈的整体环境

要维持稳定的币圈和金融市场的环境,需要相关监管部门对虚拟货币进行监测,定期开展虚拟货币交易的集中整治活动,对拒收现金行为进行处罚,以维护货币流通秩序。这些措施能够在一定程度上有效地改善如今的币圈环境,为维持稳定的金融市场打下坚实的基础。此外,为保护投资者合法权益,正确引导投资者的理性投资,平台应当尽可能做到信息公开,杜绝不法分子的诈骗行为,引导使用者及时、直接、完整地认识到数字货币的实际价值,从而提高数字货币价格的稳定性。

4.2 抓区块链技术,潜心研究

以区块链为主的发行机制对新区块的发现及创新有极大的需求,着力研究跨链、替代链等区块链技术,打破 DCEP 与区块链相互隔离的现状,打通内部交易、结算等各种金融服务场景和外部工商、社保等信息渠道,通过数据综合应用提升有关支付服务组织的硬实力,为人民币国际化提供有力的技术支持。区块链技术的发展也将推进中国金融的改革,由此可见,深化金融改革创新,完善纪念币发行管理改革机制,加大钞票处理业务的管理力度是推进金融改革必不可少的举措。

简而言之,数字货币在世界各地引起很多争议,这些紧迫问题既有着技术问题,也有着公共政策问题。政策制定者和行业在如何保护私营部门的创新动力的同时维护公共利益这一问题上面临巨大挑战。数字货币的问题值得我们作为市场参与者关注,

因为其未来的发展对宏观经济和金融市场的影响是巨大的。

指导教师:周蓉。

[参考文献]

- [1]刘典.全球视野下“央行数字货币”的政策进展及未来趋势[J].国际融资,2021,(2):24-26,30.
- [2]谈俊.全球数字货币发展前景展望与中国应对[J].开放导报,2021,(1):72-78.
- [3]从宇乾.论数字货币交易平台的法律监管[J].淮阴工学院学报,2020,29(02):32-36.
- [4]郑步高,王朝阳.数字货币的实践进展与若干讨论[J].财经智库,2019,(11):63.
- [5]周文卿.关于我国数字货币发展探究[J].中国集体经济,2022,(06):97-98.
- [6]麻世珺.数字货币的金融风险及其防范[J].现代商业,2018,(36):92-93.
- [7]李艳华,王立鹏.数字货币电子支付和区块链技术的应用推广对我国支付体系影响探究[J].甘肃金融,2021,(04):12-15.
- [8]数字货币骗局大起底[J].经济,2017,(09):44.
- [9]杨唯.数字货币背景下商业银行业务未来发展前景、变革与重构[J].现代商贸工业,2021,42(12):121-122.
- [10]李根.论数字货币的现状影响因素及发展趋势[J].商,2016,(10):173+163.
- [11]穆阳.试论数字货币背景下商业银行业务未来发展前景、变革与重构[J].商讯,2021,(30):76-78.

作者简介:

唐祎艾(2000--),女,汉族,四川省南充市人,本科,成都信息工程大学金融工程专业学生,研究方向:经济学理论。

沈缘(2000--),女,彝族,四川省西昌市人,本科,成都信息工程大学金融工程专业学生,研究方向:经济学理论。

何佳利(2000--),女,汉族,四川省广元市人,本科,成都信息工程大学金融工程专业学生,研究方向:经济学理论。

通讯作者:

周蓉(1966--),女,汉族,重庆人,博士,副教授,微观金融,成都信息工程大学统计学院教师,研究方向:市场经济。