

世界银行 资金链

支付追踪区块链 常见问题解答

关于资金链.....	2
1. 世界银行推出资金链平台的目的是什么？	2
2. 资金链如何运作？	2
3. 世界银行如何确定优先部署资金链的项目？	2
4. 有关资金链的问题，我应该联系谁？	3
5. 资金链有何优势？	3
项目实施单位.....	3
职能部委.....	3
借款人/受援国	3
最终用户和受益人.....	4
现有流程的变更.....	4
6. 通过资金链记录交易对支付有何影响？	4
7. 资金链会改变现有的报告流程吗？	4
8. 资金链是否会改变向供应商或受益人付款的流程？	5
9. 如果一个项目在进入资金链后又进行重组怎么办？	5
资金链功能.....	5
10. 现有国家系统是否可以与资金链交互？	5
11. 世行将如何解决和缓解连接能力有限或较低国家中的潜在连通性问题？	5
12. 资金链如何记录交易？	6
13. 资金链背后的技术是什么？	6
平台访问、隐私和所有权.....	6
14. 资金链归谁所有？	6
15. 谁有权访问资金链？	6
16. 针对数据隐私关切采取了哪些措施？	6
使用资金链平台.....	7

17.	如何访问该平台？	7
18.	资金链应包括哪些支持文件？	7
19.	可追踪性指数是什么？如何应用？	7
20.	若平台记录缺失，是否会影响提款申请及支付流程？	8

关于资金链

1. 世界银行推出资资金链平台的目的是什么？

确保发展资金以可持续的方式用于既定用途，是世界银行、借款人/受援国、项目实施单位（PIU）及最终受益人的共同责任。世行目前可以追踪向政府支付的资金，但有关在后续环节中项目实施单位、承包商或最终受益人如何使用资金的信息，往往有限且分散各处，需依靠人工拼凑整合。

资金链通过搭建一个唯一、安全的平台来破解这一难题，所有授权利益相关方都可以通过平台追踪从初始支付到最终付款的资金流动过程。通过记录并为每一笔交易加盖时间戳，资金链能够清晰、实时地呈现资金在整个项目周期中的使用情况。这种透明度有助于支持更优决策、减轻行政负担，并增强所有相关方之间的信任。

此外，记录保存、编制项目财务报告、准备支付申请等工作往往耗时费力。借款人通常依赖多个不同的系统来跟踪付款，存储纸质记录，导致借款人和世行的效率都受到影响。对于借款人和项目实施单位，资金链可简化报告流程并加强监督；对于最终受益人，资金链有助于确保资源到达既定目的地；对于联合融资项目，平台提供了多个资金来源的可见性，从而加强协调、降低风险并提升各方效率。

2. 资金链如何运作？

资金链依托区块链技术，在私有和可许可环境中运行分布式共享数字账本，为交易和其他共享信息生成安全、不可更改的数字记录。项目的所有授权方均可根据自身权限级别，采集和访问平台上记录的交易和相关证据。世行客户可使用平台这一全新工具，安全记录每一步交易，确保资金流动从始至终可见可追踪。每笔交易均在多个节点（区块链中的账本）上记录并验证，交易记录安全、不可更改且对授权方透明。

3. 世界银行如何确定优先部署资金链的项目？

部署工作在国家层面确定优先级，首批为参与初期阶段的 10 个试点国家。部署范围将覆盖所有 2025 年 7 月 1 日之后评估的投资项目融资（IPF）项目，以及部分 24-25 财年项目和支付率较低的早期项目，针对这些项目资金链可以立刻发挥作用。

4. 有关资金链的问题，我应该联系谁？

有关资金链支持或查询事宜，请联系服务台 fundschainsupport@worldbank.org。了解最近更新和动态，请访问 <http://worldbank.org/fundschain>。

5. 资金链有何优势？

资金链是一个安全、防篡改的数字平台，可提高项目财务管理的透明度、效率和问责性。通过为所有利益相关方（包括借款人、审计机构、收款方及项目团队）提供对共享、不可篡改的交易记录的按需访问，资金链有助于各方建立信任，降低已拨付资金管理不当的风险。

平台简化了跟踪资金流向等复杂任务，优化了费用报表（SOE）提交等报告流程，将通常需要数月时间的工作缩短到几分钟完成。平台支持金融诚信，符合数字化转型目标，并协调各个项目和国家的报告实践。通过简化记录管理，改善数据访问，资金链还减轻了行政负担和交易成本，而且往往能够加速支付进程。

资金链设计注重可扩展性与未来集成能力，可为不同利益相关方提供针对性优势：

项目实施单位

- 提升财务数据的集中访问能力，助力更快、更优决策
- 平台安全且支持移动端操作，即使在连通性较低的地区也能正常运行
- 自动生成费用报表
- 加快支付，减少延迟，对多方参与的项目尤其有用
- 有力保障资金按既定用途使用
- 有望减少对多系统操作的需求
- 获得世行提供的全面培训和支持

职能部委

- 便捷追踪服务交付进展和资金流动情况
- 使用区块链验证的数据，简化报告流程，降低审计负担
- 能够采集新的数据类型，例如现金转移支付的确认信息
- 更快响应监督和数据需求
- 支持公共财政改革和数字创新的工具
- 提高实现发展成效的能力

借款人/受援国

- 加强财务监督，提升符合世行标准的合规水平
- 简化记录管理和报告流程
- 更快获取资金，减少行政工作负担
- 有力保障资金按既定用途使用
- 提高公共财政管理的透明度和问责性

最终用户和受益人

- 清晰了解资金支付时间和方式
- 更快速、更可靠地获取项目效益
- 通过获取以往难以获得的数据，增强参与能力
- 移动端访问支持项目参与，提升面向未来的能力

总之，资金链为世行及利益相关方提供统一、透明的资金流动全景，简化审计和绩效评估流程，加强与实施机构和最终受益人的互动。它标志着发展融资管理与监测领域的一次重大飞跃。

现有流程的变更

6. 通过资金链记录交易对支付有何影响？

在资金链上记录交易不会改变当前支付流程；现行操作方式保持不变。借款人仍可按既有方式提交提款申请，这一操作不受资金链影响。不过，平台新增一项功能：借款人和项目相关方可以记录资金流向最终既定收款人的全过程，并上传支持材料。由此借款人/受援国及其他授权用户可一目了然地掌握资金从指定账户（DAs）到下游实体本地账户的完整流向，显著提升透明度和可追踪性。

7. 资金链会改变现有的报告流程吗？

资金链不会改变核心报告流程。自 2025 年 7 月 15 日起，资金链已与世行在线客户门户“客户联系网络”（Client Connection）完成集成，为借款人带来以下显著益处：

- **自动生成费用报表** - 资金链集成至客户联系网络后，可利用经区块链验证的交易数据自动生成费用报表，确保准确性并减少人工对账工作。
- **轻松附加支持文件** - 资金链支持直接在区块链平台上无缝上传和验证支持文件（如合同和发票），简化合规及文件处理工作。
- **自动化报告流程** - 资金链提供最新且不可篡改的支付与费用数据，实现关键报告任务自动化，最大限度减少人工干预，缩短报告延迟，并提高财务信息的准确性和可靠性。
- **减少文书工作并提高审计就绪水平** - 资金链将财务记录数字化并以不可篡改方式存储于区块链，透明、可追踪且易于访问，最大限度减少文书工作并提高审计就绪水平。

归根结底，资金链支持端到端可追踪性，简化文件处理，同时把干扰降到最低，使报告流程更加高效透明。

8. 资金链是否会改变向供应商或受益人付款的流程？

不会，当前付款流程并无变化。随着区块链平台收集更多项目数据，涉及发票、检查报告等文件的验证过程有望加快，从而缩短付款之间的等待时间。

9. 如果一个项目在进入资金链后又进行重组怎么办？

世界银行资金链的设计灵活且易于更新，完全可以处理项目重组情况。世行财会部（WFA）用户可按需自行更新信息，或支持项目实施单位更新信息——直接在平台上更新项目详细信息，例如新增费用类别、添加指定账户或停用已终止的账户。

资金链功能

10. 现有国家系统是否可以与资金链交互？

FundsChain 的设计使其能够从政府系统中提取共享数据，以提高互操作性并尽可能减少重复。此功能目前已应用于供应商和受益人信息管理等特定领域，并有望扩展到其他领域。从技术角度来看，互操作性将通过多种机制实现，例如以预定义文件格式进行数据交换和应用程序编程接口 (API)。由于各国系统各有不同，我们欢迎有机会参与并了解最适合各国的方案，从而创建一个具有各国共同特征的设计方案，并引入灵活性以满足各国层面的特定需求。然而，能否以及如何建立此类连接将取决于技术可行性、各国法律要求、安全要求以及每个国家和项目的具体情况。与政府现有的任何财务管理系统集成都是可能的，但取决于法律、技术和运营可行性。在一些试点项目中，需要双重数据录入；在可行的情况下，我们鼓励集成。目前正在开发一个通用框架，用于将数据从各国系统推送到 FundsChain。

11. 世行将如何解决和缓解连接能力有限或较低国家中的潜在连通性问题？

世行认识到，某些地区带宽有限或电力不稳等连通性挑战可能影响用户接入，应对这些不同状况是资金链实施策略的关键内容。平台采用简洁设计与移动响应式架构，以确保即使在连通性不佳的环境中也能实现最佳性能，但用户实际体验仍取决于本地连接条件。

借鉴在线客户门户“客户联系网络”的成功经验，资金链提供同样熟悉、易用的界面。其设计充分利用移动技术的广泛覆盖优势，帮助客户更高效地连接最终受益人和其他利益相关方。

资金链同时支持智能手机和功能手机，促进包容性访问，确保处于不同技术环境的用户都能够访问和使用该平台。必要时，世行将继续提供支持，探索解决连通性障碍的方案。

12. 资金链如何记录交易？

资金链以两种方式记录交易：一些交易直接进入区块链，而其他交易，例如大文件或个人信息（PII）等敏感内容，则存储在区块链之外，但经过公证并保持与区块链的链接。用户输入交易明细后，系统会对数据进行加密，将交易记录在多个账本（区块链节点）中，安全存储，防止篡改。

13. 资金链背后的技术是什么？

区块链是一种安全的数字系统，能以无法更改的方式记录交易，帮助世行及各利益相关方在整个项目实施过程中维护唯一、可信的财务数据版本。其工作原理类似于数字账本，每笔交易被记录在一个区块中并与前一个区块链接，形成防篡改的安全链条。每笔交易都经过安全加密并分布在多个区块链节点上，作为去中心化的数字账本运行，增强了系统安全性，使其具有高度的防止篡改及抗网络攻击能力。公共区块链网络向所有人开放，而私有区块链网络（如资金链中使用的网络）仅限于授权用户访问，以加强控制 and 安全性。

平台访问、隐私和所有权

14. 资金链归谁所有？

世行拥有资金链区块链平台的所有权，其性质与世行所有并开发的其他供世行及其客户共同使用、互利共赢的系统相同，例如用于融资、赠款和项目信息的在线门户[客户联系网络](#)，以及用于记录和跟踪采购活动的在线系统 [STEP](#)（采购交换系统跟踪），这两个系统均被世行借款人和项目实施单位广泛使用。

15. 谁有权访问资金链？

仅授权用户可访问与其权限范围相关的数据。资金链采用基于角色的访问控制和安全文档存储机制，限制信息仅由授权用户访问。

除世行员工外，最终由借款人决定其管辖项目的访问权限，例如可授权第三方审计机构或其他未参与项目实施的政府实体访问。这一机制进一步增强了安全性，令各方更加安心。平台根据用户类型定义访问权限，确保在资金链上以适当限制的方式共享用户相关信息。

16. 针对数据隐私关切采取了哪些措施？

资金链设计了强有力的隐私保护措施：

- **从设计着手保护隐私：**平台构建遵循保护隐私的核心原则，确保符合机构数据保护标准。

- **加密：**所有数据在传输至资金链过程中（传输中）及存储至数据库时均经过加密，确保存储和通信安全。
- **数据收集最小化：**仅收集必要信息（例如姓名、电话号码），且仅用于确认项目惠益的交付。数据不与第三方共享，并在项目结束后删除。
- **访问控制：**访问严格基于角色，仅限授权用户。所有访问均被记录以确保问责。
- **安全通信：**向受益人发送的通知内容极简，并提示用户避免分享超出项目法律要求的敏感细节信息。

使用资金链平台

17. 如何访问该平台？

可以通过用户友好的平台轻松访问：借款人及项目实施实体使用网址 <https://fundschain.worldbank.org>；供应商、承包商和最终受益人使用网址 <https://fundschain-ext.worldbank.org>。资金链平台的访问受到控制。授权用户，包括项目实施实体工作人员、供应商、供货商、承包商和最终受益人，将收到详细说明、所需支持文件指南，并接受培训，以确保他们能够有效使用平台。

18. 资金链应包括哪些支持文件？

支持文件范围由项目实施单位根据与世行的法律协议、借款国国内金融会计法规以及各职能部委的规章确定。可以作为项目实施单位、中介机构、供应商和最终受益人支付证明的文件包括：发票、付款指令、验收单、期中履约证书、合同副本、银行对账单、费用报表、指定账户对账单、支票副本、付款通知、批准函等文件。总之，借款人和项目实施单位将与世行协商确定每笔付款必须提交的支持文件。为追踪支付交易，相关方可根据需要自愿上传额外文件（例如欧盟信托基金项目因应欧盟委员会审计所需材料）。

19. 可追踪性指数是什么？如何应用？

可追踪性指数衡量交易在资金链中的记录完整度，由两部分组成：

- a. 完全有凭证的交易比例（%）：所有必要文件齐全的交易占比。
- b. 完全有凭证的财务价值百分比（%）：基于完整记录交易的财务价值的加权平均占比。该指数帮助利益相关方评估财务记录完整性，并激励用户全面记录交易。

20. 若平台记录缺失，是否会影响提款申请及支付流程？

目前平台记录缺失不会直接影响支付流程，但文档不完整会拉低可追踪性指数，该指标反映了提交了强制性文件加以证明的交易和财务价值比例。为充分发挥资金链的优势，所有利益相关方都应致力于维护完整的项目记录。

完整记录不仅支持端到端可追踪性，也便于借款人和项目实施单位利用区块链平台开展内部对账、审计及审查工作，同时还有助于更便捷地为借款人和项目审计生成所需报告。