



上海立信会计金融学院
SHANGHAI LIXIN UNIVERSITY OF ACCOUNTING AND FINANCE



2022.9

上海金融科技研究中心简刊



金融科技学院
School of Financial Technology



目录

上海金融科技研究中心资讯	2
金融科技前沿动态	4
金融科技重要讲话	6
金融科技相关政策	8
金融科技相关文献	9

上海金融科技研究中心资讯

我校召开金融数字化转型研讨会



9月28日下午，金科智库讲坛-金融数字化转型研讨会在我校召开。本次研讨会由上海金融科技研究中心(上海高校智库)和金融科技学院承办，以金融科技与数字金融发展、金融数字化转型等为主题，邀请行业专家学者深入探讨。校党委副书记、院长杨力教授出席并致辞。上海银保监局一级巡视员、上海市政府参事张光平，汇付天下有限公司执行董事兼首席财务官金源做主旨演讲。智库中心研究成员，部分学院教师出席并参与研讨，上海市人民政府参事、智库主任顾晓敏教授主持会议。

杨力在致辞中指出，近年来，我国金融科技发展取得举世瞩目的成就，已经成为金融数字化转型的核心驱动力，在深化金融供给侧结构性改革、增强金融服务实体经济能力、抗击新冠疫情、支持精准扶贫等方面发挥了重要作用。市政府将建设上海金融科技中心作为新时代深入推进上海国际金融中心建设的新内涵，强调着力推进金融科技关键技术研发、全面提升金融科技应用水平，全方位营造一流金融科技发展环境，使上海成为金融科技生根发芽、发展壮大的沃土。学校高度重视数字化转型的发展，尤其关注金融科技人才、数字经济人才培养，希望金融科技学院通过校企合作和中美合作联合建设特色专业，进一步聚焦培养有创新意识、国际视野的专业人才。同时他也肯定了上海金融科技研究中心(上海高校智库)的科研团队，开展持续性研究，聚焦新金融和金融风险等应用热点研究，产出了一批高质量的科研成果，为学校科研成果带来了突破。希望专家学者通过此次研讨的智慧碰撞和交流发言，推进行业之间的学术交流，进一步提升金融科技人才培养的水平质量。

2





在演讲环节，张光平作《数字技术对金融发展的影响》主题报告，从行业监管角度就数字技术的载体-数字专利、数字技术自主度、数字技术国际化指数等进行详细解读。有了数字技术的科学合理度量，数字经济的发展将有章可循；推动数字技术的创新和发展，数字经济才能走上健康稳定之道。

金源作《数字化时代下的第三方支付》主题报告，他结合汇付天下在第三方支付行业的发展情况，从中国第三方支付发展历程、国际支付行业发展态势、以及未来数字化支付的发展趋势三个方面，分析了支付市场的数字化机会，指出了数字支付发展的关键：开放生态、数字普惠、数字货币及数字权益。



互动交流环节，与会嘉宾就数字人民币、金融风险、专精特新企业等问题为在座的老师做了详细解答。

顾晓敏总结会议提出，希望智库研究成员就数字支付技术度量、数字金融赋能等问题进行深入研究，要加强到行业企业进行深入调研，立足使金融科技研究更加深入实践。



技术改变支付，支付连接场景，场景沉淀数据，数据创造价值。此次研讨会不仅开拓了教师们学术研究视野，对更好的指导学校金融科技人才培养工作具有积极的意义。

金融科技前沿动态

银保监会：安排下半年重点工作任务

导语：7月25日，银保监会召开全系统2022年年中工作座谈会暨纪检监察工作（电视电话）座谈会，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，总结上半年工作，分析当前形势，安排下半年重点工作任务。银保监会党委书记、主席郭树清出席会议并讲话，驻会纪检监察组组长、党委委员李欣然对纪检监察工作进行安排部署。银保监会党委委员、副主席曹宇主持会议，银保监会党委委员、副主席周亮、梁涛、肖远企出席会议。



会议指出，今年以来，银保监会系统坚持以党的创新理论为指导，认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，在中央纪委国家监委、中央组织部的督促指导下，在国务院金融委的直接指挥下，扎实开展中央巡视整改，全力推动国民经济恢复向好，系统党的建设和银行业保险业改革发展稳定各项工作取得新的进展。

一是抓紧抓实中央巡视集中整改。以上率下扛起中央巡视整改主体责任，深入开展“地毯式”整改，巡视整改工作取得阶段性成效。

二是有力有序防范化解金融风险。加快中小金融机构风险处置，强化重点领域风险防控。

三是着力提升金融服务实体经济质效。推动银行保险机构增加资金供给，改善重点领域和薄弱环节金融服务，制定加强新市民金融服务举措。

四是不断深化银行业保险业改革开放。持续推动银行保险机构完善公司治理，批准浙江农商联合银行开业，稳步推进商业养老金融改革发展。

五是切实提高依法监管能力。加强监管法治建设，大幅提高违法违规成本。

六是深入推进系统党的建设。圆满完成系统出席党的二十大代表选举工作，切实履行全面从严治党主体责任，加强系统领导班子和干部队伍建设，保持惩治腐败高压态势。

会议对下半年工作提出要求，全系统要更加紧密地团结在以习近平总书记为核心的党中央周围，深刻认识“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，以迎接和学习宣传贯彻党的二十大为主线，持续推进巡视整改，着力增强监管工作的前瞻性、精准性和有效性，切实把“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求落实到位。

金融科技前沿动态

银保监会：安排下半年重点工作任务

会议强调，要在巡视整改中进一步加强党的领导和政治机关建设。旗帜鲜明坚持党中央对金融工作的集中统一领导，坚定不移走中国特色金融发展之路，不断增强金融工作的政治性、人民性。做好常态化、长效化巡视整改，以“问题不解决不罢休”的坚定决心，把问题改到底、改到位。坚决落实全面从严治党主体责任，全面强化严的氛围。践行新时代党的组织路线，大力培养政治强、懂国情、专业化、接地气、守规矩、敢担当的高素质监管人才队伍。持续提升系统党建工作质量，推动基层党建全面进步全面过硬。

会议指出，要稳步推进银行业保险业改革化险工作。支持地方政府发行专项债补充中小银行资本。深入推进农信社改革。推动中小银行不良贷款处置支持政策措施落地实施。支持地方做好“保交楼”工作，促进房地产市场平稳健康发展。配合防范化解地方政府隐性债务风险。坚决打击非法金融活动。

会议要求，要把稳定宏观经济大盘放在更加突出的位置，更好发挥金融逆周期调节作用，全力落实稳住经济一揽子政策措施。加强稳企纾困，主动做好餐饮、住宿、文旅、运输等行业企业接续融资安排。强化小微金融服务。开展涉企乱收费专项整治。引导加大对基础设施建设项目金融支持力度。聚焦支持新市民安居乐业，推动创新金融产品服务。扩大出口信用保险覆盖范围。稳步落实金融业开放举措。

会议指出，要加快补齐监管工作短板。持续强化公司治理监管，加强股东资质穿透审核和股东行为监管约束。督促地方金融机构深耕本地，强化社区和县域金融服务。加快监管大数据平台建设，提升监管数字化智能化水平。着力优化监管协同机制。

会议要求，系统各级纪检监察机构要坚持学在前列、走在前列，督促各级党委学深悟透党的创新理论，强化政治担当，建立健全常态长效机制，持续做好中央巡视反馈问题整改。始终保持惩治金融腐败的强大力量常在，严肃查处高风险中小银行保险机构背后的监管腐败问题。驰而不息纠治“四风”，对顶风违纪的，从严从快查处。督促各级党委做好以案促改，同步补齐思想短板和制度漏洞，持续强化党风党纪教育，认真落实清廉金融文化建设指导意见，着力营造清正廉洁氛围。

会议强调，今年下半年将召开党的二十大，这是党和国家政治生活中的一件大事。系统党员干部要切实主动担当、积极作为，扎实履行监管职责使命，确保党中央、国务院各项决策部署在银行业保险业落地生根，努力为“保持平稳健康的经济环境、国泰民安的社会环境、风清气正的政治环境”作出应有的贡献，以实际行动迎接党的二十大胜利召开。

首席风险官、首席会计师、首席检查官，审计署金融审计二局，驻会纪检监察组办公室，机关各部门、金融工会局级以上干部，各在京会管单位主要负责同志、纪委书记在主会场参加会议。各银保监局、银保监分局有关负责同志分别在一级、二级分会场参加会议。

内容来源：银保监会官网

金融科技重要讲话

肖钢：健全金融数据治理体系

导读：近日，全国政协委员、中国证监会原主席、中国数字金融合作论坛主席肖钢出席2022全球数字经济大会“数据要素峰会”并发表主旨演讲。他表示，健全金融数据治理体系，目的是要在数据质量、数据共享和数据安全方面迈上新的台阶，关键是要处理好数据治理中业务效率、业务安全和业务融合创新三者之间的关系，促进金融数据开放、共享、融合和安全的有机统一与协调发展。为此，**需要做到三个坚持“坚持依法治理、坚持协同共治、坚持科学治理”。**



肖钢表示，随着我国金融业自动化、信息化、智能化水平的迅速提升，数据要素与金融行业知识技术深度融合，极大提高了金融服务实体经济和人民生活效率与质量。但与此同时，一些金融机构也存在数字化转型战略不清晰、数据质量不高、基础技术支撑不够和数据管理能力弱等短板。**要健全金融数据治理体系，需要做到三个坚持“坚持依法治理、坚持协同共治、坚持科学治理”，从而在数据质量、数据共享和数据安全迈上新的台阶。**

以下为发言全文：

6月22日，习近平总书记主持召开中央全面深化改革委员会第26次会议，审议通过了《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》。**习近平总书记强调指出**，数据基础制度建设事关国家发展和安全大局，要维护国家数据安全，保护个人信息和商业秘密，促进数据高效流通使用，赋能实体经济，统筹推进数据产权、流通交易、收益分配、安全治理，加快构建数据基础制度体系。这就为健全数据治理体系指明了方向，提供了根本遵循。

金融业天然就是一个经营数据的行业，也是计算机信息技术应用最早、最广泛的行业。从上世纪80年代以来，我国金融业自动化、信息化、智能化水平迅速提升，将数据要素与金融行业知识技术深度融合，极大提高了金融服务实体经济和人民生活效率与质量。金融数据治理取得长足进步，金融监管部门和金融机构高度重视，从组织机制、数据架构和业务流程等方面构建了金融数据治理框架体系与政策措施，实现了数据价值利用和数据安全保护的动态平衡。当前金融数据治理已进入数据资产运营管理阶段，已由过去局部数据管理，发展到统筹数据整合、智能应用、数据驱动决策和数据开放融合，对金融数据治理提出了更高的要求，也带来新的挑战，**一些金融机构仍存在一些短板，主要表现在以下方面：**

一、数字化转型战略不清晰

对市场需求、客群定位与业务特色把握不准，对用数据驱动业务、促进创新转型尚未形成共识，缺乏变革的勇气与动力。有些机构仍然沿用过去的思维和逻辑，局限于改造某个局部业务流程和产品线，缺乏战略层面的设计与理念转变，在资源分配、考核机制、人才培养等方面还不适应数字化转型的需要。

二、数据质量有待进一步提高

一些机构内部人存在数据孤岛，业务部门和条线的数据分割，难以充分挖掘数据价值。外部多源数据碎片化，缺乏“数据工厂”加工能力。导致数据量很大但应用不理想，出现内部数据不够用、外部数据不好用、海量数据不会用的困境。

三、基础技术支撑不够

一些基础软硬件还存在一定差距，数据模型、数据布局、数据服务以及数据资产运营的数据架构不完善。金融机构传统业务运营大多是基于集中式架构开发的，虽有利于稳定、安全运行，但也存在扩展慢、弹性差等问题，难以适应日益复杂、频繁多变的业务场景和敏捷灵活、快速响应服务的需求。

四、数据管理能力有待增强

在数据采集、存储、加工、挖掘和使用各环节，仍存在数据泄露、数据垄断、隐私侵权和不当使用等隐患，数据安全防控和消费者合法权益保护不足，安全管理机制不健全。在大力发展普惠金融，提高信用贷款和首贷户比重的背景下，金融机构的智能风控技术难度增大。随着金融机构与科技公司的合作越来越普遍，科学界定金融与科技的边界，规范金融机构的技术外包，面临新的挑战。金融数据的产权归属、估值定价、交易流通和共享融合等规则 and 标准还需要在不断实践探索中加以确立和完善。

健全金融数据治理体系，目的是要在数据质量、数据共享和数据安全方面迈上新的台阶，关键是要处理好数据治理中业务效率、业务安全和业务融合创新三者之间的关系，促进金融数据开放、共享、融合和安全的有机统一与协调发展。为此，需要进一步采取以下政策措施：

一、坚持依法治理

我国已出台了一系列综合性与专门性法律，对数据的利用与保护作出了明确规范。金融数据治理要按照各项法律的要求进行，并注意做好特别法与一般法、后法与前法相关条款的衔接落实。根据数据安全法的规定，金融数据属于敏感数据，具有公共产品属性，加上金融业务风险具有外溢性与涉众性，因此，要把维护金融数据安全作为数据治理的首要任务，确保维护好国家安全、个人信息和商业秘密。在明确底线的前提下，大力促进数据高效流通与开放融合利用。

二、坚持协同共治

要进一步完善金融数据协同共治框架，加强数据生态建设。在数字经济时代，竞争已从过去的企业之间的竞争、产业集群之间的竞争进入到数字生态建设的竞争。虽然各国金融发展阶段和监管制度有所不同，金融数据治理也有差异，但在促进金融数据治理生态建设上是趋同的。要进一步落实金融机构的职责，明晰数字化转型战略，加快数据中台建设，着力解决内部与外部交互和响应接口增多，与业务体系复杂安全的矛盾等难点痛点，切实搞好数据架构的规划与实施。进一步规范金融机构与互联网平台以及科技公司的合作，对主要服务金融机构与金融业务的科技企业（平台）加强市场准入管理，落实金融数据共治的责任与机制。要进一步提高实体企业和个人参与金融数据治理的积极性，增强参与主体信用，提高自我防范意识，维护消费者合法权益。要进一步加强金融数据利用与保护的监管，细化监管规则，发展监管科技，及时识别和防范新型数字金融风险。要充分发挥行业自律组织作用，加强数据伦理建设，促进数据治理与公平竞争。

三、坚持科学治理

要进一步完善金融数据治理技术标准，优化数据分析处理系统、数据集市、数据仓库以及大数据存储与计算平台等数据基础设施与应用系统平台，借助隐私计算等技术，实现数据可用不可见，确保金融数据的授权使用、脱敏使用、机器使用。要针对金融行业数据管理标准化需求，研究制定金融数据管理能力成熟度评估模型，提升科学治理水平。要探索开展对金融机构智能风控体系和数字金融服务能力的评价体系建设，加强与国际同行的交流借鉴与合作，推动金融数据治理体系创新发展。

金融科技相关政策

《金融领域“十四五”人才发展规划》，打造金融人才高地

导读：近日，上海印发《上海金融领域“十四五”人才发展规划》，对上海金融人才的培养和引进提出具体要求。《规划》强调了培养复合型、创新型金融人才的重要性，要求围绕金融产品、服务不断推陈出新的新需求，培育金融创新研发人才，着力培育具备国际视野、前沿背景和创新工程实施能力的创新型金融人才。开展面向前沿创新的金融人才国际交流，促进上海金融创新研发人才加快与国际金融前沿领域接轨。

“十四五”时期是上海国际金融中心建设在基本建成基础上迈向更高发展水平的开局起步期。此前发布的《上海国际金融中心建设“十四五”规划》明确了未来五年上海国际金融中心的建设目标和重要任务。

“到2025年，上海国际金融中心能级显著提升，服务全国经济高质量发展作用进一步凸显，人民币金融资产配置和风险管理中心地位更加巩固，全球资源配置功能明显增强，为到2035年建成具有全球重要影响力的国际金融中心奠定坚实基础。”这是其提出的总体目标。

国际金融中心的根本在于人才的竞争，上述目标对作为第一资源的金融人才发展提出了更高要求。日前上海印发《上海金融领域“十四五”人才发展规划》（下称《规划》），对上海金融人才的培养和引进提出具体要求。

“十四五”时期是我国开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一个五年，也是上海国际金融中心建设在基本建成基础上迈向更高发展水平的开局起步期。业内的共识在于，上海金融人才发展仍处于战略机遇期，面临新形势与新挑战。多措并举之下，未来上海金融人才开发体系将不断健全，金融人才服务政策不断完善，发展环境更加优化，着力推动金融人才高地建设再上一层楼。

1. 厚积金融人才高地新势能

《规划》提出，到2025年，基本形成一支总量较大、结构合理、类型全面、素质优良，国际化人才占比较高、青年人才不断涌现，具有全球竞争力和影响力的金融人才队伍，基本形成一个符合社会主义市场经济规律和人才成长发展规律的金融人才制度体系，基本形成一套市区职能部门协作互动、各金融机构有效发挥主体作用、社会各方力量广泛参与的金融人才工作体系。

“把上海建设成为全球一流金融人才的集聚荟萃之地、成长发展之地、事业成就之地、价值实现之地，形成与上海金融‘两中心’‘两枢纽’‘两高地’建设发展需求相适应，与上海国际金融中心能级和地位相匹配的金融人才新势能。”《规划》称。

2. 加强复合型与紧缺人才建设

《规划》提出，要坚持金融人才发展的国际化、复合型和紧缺急需导向，坚持引进集聚与自主培育相结合，加快提升人才国际化水平，充分发挥领军金融人才引领和带动作用，大力加强对青年金融人才的选拔和培养，打造结构优化、能力突出、创新活跃、贡献显著的金融人才队伍。

3. 构建多维度服务新格局

《规划》强调，要全面加强党对金融人才工作的领导，坚持党管人才原则，遵循金融人才发展规律，加强组织领导，强化央地协同，形成整体合力。由市金融工作党委牵头建立上海金融系统人才工作领导小组，发挥领导指导和工作统筹作用，加强与中央在沪金融管理部门和本市有关部门协同，统筹协调指导包括中央在沪金融机构、市属金融机构、其他金融机构在内的本市各类金融机构以及地方金融组织的金融人才工作。

金融科技相关文献

我校教师黄陆斐在 Industrial Marketing Management 发表学术论文

我校金融科技学院教师黄陆斐博士与其合作者撰写的文章“Blockchain implementation for circular supply chain management: Evaluating critical success factors”被市场营销领域国际权威期刊 Industrial Marketing Management 接收并正式发表。Industrial Marketing Management 影响因子 8.89，是 SSCI 一区 and ABS 三星期刊。

文章介绍

Blockchain implementation for circular supply chain management: Evaluating critical success factors

摘要：区块链技术赋能循环供应链管理是一个新兴话题，其实施活动涉及复杂流程和多重目标。本研究旨在开发一个用以描述区块链技术赋能循环供应链管理的主要阶段的分析框架，评估其关键成功因素。此外，本研究将层次分析法（AHP）和决策与试验评价实验室（DEMATEL）进行集成，依据学界、业界专家的评估意见来探索成功因素的优先级和相互关系。AHP 分析的结果表明，与技术相关的成功因素（如技术能力、技术成熟度和技术可行性）在循环供应链管理中发挥至关重要的作用。DEMATEL 分析的结果则表明，知识培训和数据安全应被视为影响其他因素的基本因果因素。本研究的相关结果为确定区块链技术赋能循环供应链管理的关键成功因素和促进其实施提供了可能的研究途径。

关键词：区块链技术实施、循环供应链管理、关键成功因素、AHP-DEMATEL 方法



黄陆斐，上海立信会计金融学院金融科技学院讲师，上海大学管理学博士，主要研究方向为绿色供应链优化设计。在 Industrial Marketing Management、Electronic Commerce Research、Journal of Cleaner Production、Journal of Combinatorial Optimization 等 SCI/SSCI 期刊发表学术论文十余篇。兼任 Journal of Cleaner Production、Journal of the Operational Research Society、Annals of Operations Research、Engineering、Journal of Business and Industrial Marketing 等期刊审稿人。

金融科技相关文献

我国数字金融发展的内生动力、现实挑战和政策建议

王雁飞 周茂清

中国社会科学院金融研究所

摘要：在经济社会迈进数字化时代的大背景下，与信息技术密切相关的数字金融模式兴起，我国的金融与数字技术深度融合已经成为趋势。本文以我国数字金融实践为基础，界定了数字金融的概念内涵，重点梳理总结了数字金融在我国发展的特征，提出我国数字金融发展的三大内生动力——传统金融供给的短缺、数据积累和技术进步以及国家政策的大力支持。针对我国数字金融发展过程中出现的伦理意识淡薄、数字化水平较低、征信体系不健全、数据安全问题突出、数字鸿沟问题严重、监管机制尚不健全等问题，提出要重视数字金融伦理问题、加快数字基础设施建设、加强数据积累和技术应用、健全社会数字信用体系、保障信息安全和开展消费者权益保护、设计有效的监管框架等一系列促进数字金融有序健康发展的政策建议。

《金融理论探索》2022年6月

金融机构数字化转型如何高质量推进？——基于内外联动框架的研究

朱太辉 张彧通

国家金融与发展实验室；中国政法大学破产法与企业重组研究中心

摘要：业务经营数字化和运营管理数字化的高效联动（内外联动）才能从根本上强化金融机构数字化转型的“内生动力”，推动数字化不断迭代升级。实践中，很多金融机构的数字化转型缺乏明确的内外联动框架，陷入了数字化转型的误区，对数字化的作用过于乐观，对数据驱动的重视不够，对数字化框架理解不深，制约了数字化转型的效果。金融机构数字化转型“内外联动”的核心是要实现业务经营数字化和运营管理数字化“人-货-场”框架的映射联动，关键是要发挥策略方案的“桥梁作用”，在内部数字化发展过程中通过技术迭代促进策略模型的沉淀，在外部数字化应用过程中通过业务发展提升策略模型的适配度

《金融与经济》2022年6月

金融科技合作如何提升银行效率——基于城商行与金融科技企业合作创新的实证

证据

房颖 叶莉 温国锋

河北工业大学经济管理学院；山东工商学院管理科学与工程学院

摘要：与金融科技企业合作开展创新，逐渐成为城商行等中小银行突破人才与技术桎梏、提升经营效率的主要途径。本文基于理论分析，建立起“金融科技合作创新-资产、负债和中间业务-银行效率”的影响机理框架，同时以2014-2019年城商行的数据为样本，构建多期双重差分模型，实证检验了与金融科技企业合作创新对银行效率的影响效果和影响渠道。研究发现：合作创新能够显著提高银行效率，且该结论在采用工具变量法和倾向得分匹配法控制可能的内生性问题后依然成立；异质性分析表明，赋能创新模式与共建创新模式对银行效率的影响存在显著差异，后者释放的效率提升效应更大；机制研究表明，资产端风险结构、负债端存款结构与中间业务收入结构是金融科技创新作用于银行效率的决定性机制。研究结论对于引导城商行等中小银行与金融科技企业有序合作、充分发挥合作的效率提升作用具有重要意义。

《金融监管研究》2022年4月

智能发展 科技创新



主办单位：上海金融科技研究中心
地址：上海浦东新区上川路 995 号
时间：2022 年 9 月

为传递金融科技行业信息之目的，本简刊部分内容可能涉及转载或摘录于网络，但并不

用于任何商业目的。如涉及版权相关事宜，请立即联系协商处理，邮箱：

fintech@lixin.edu.cn 经本中心核实后将会第一时间做删除处理



金融科技学院

School of Financial Technology