招标课题指南

1. **“十五五”时期上海金融科技人才发展形势与现状、需求分析**

**研究目的与要求：**

“十五五”时期上海应坚定不移走中国特色金融发展之路，着力做好金融“五篇大文章”，进一步优化资本市场投融资功能，不断增强金融服务经济社会发展的能级与质效，持续强化全球金融资源配置功能与定价能力，加快提升国际金融中心的核心竞争力与国际影响力，不断开创金融高质量发展与高水平开放新局面。本课题旨在对上海金融科技人才发展形式和现状进行需求分析，提出适应“数实深度融合”与“监管科技智能化”趋势的人才政策创新方案，系统研判未来五年金融科技人才发展的关键问题，助力上海打造全球金融科技人才枢纽。对标《上海国际金融中心建设“十四五”规划》与《金融科技发展规划（2024-2027）》，分析“十五五”期间上海金融科技产业升级对人才结构、能力与规模的需求变化，明确人才支撑体系的战略缺口。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

金融科技人才供需结构性矛盾研究；跨境金融科技人才流动机制创新；金融科技人才生态国际化对标；长三角金融科技人才协同发展路径。

1. **上海金融科技企业发展现状、问题与对策**

**研究目的与要求：**

本课题旨在通过实地调研上海金融科技企业的技术应用、市场布局、监管合规现状，系统分析其在核心技术自主可控性、数据要素流通壁垒、跨境业务拓展瓶颈、产融协同效能不足等方面的突出问题，结合全球金融科技中心竞争格局，提出以“技术攻坚-生态优化-制度创新”为核心的解决方案，助力上海打造具有全球辐射力的金融科技产业生态圈。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

上海金融科技企业发展现状；上海金融科技企业发展存在的问题；长三角金融科技企业协同创新模式。

**3.上海金融科技发展对科技金融影响路径、面临的挑战及对策**

**研究目的与要求：**

2025年3月，国务院办公厅正式印发《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，明确了金融服务实体经济支持高质量发展的具体路径。科技金融在“五篇大文章”中居于首位，构建了科技引领、产业发展与金融创新三者间的高水平循环。本课题旨在揭示上海金融科技在赋能科技金融过程中的多维作用机制，系统剖析区块链、AI大模型等技术对科创企业融资效率提升、风险定价重构、产融数据共享等环节的传导路径，识别技术标准不统一、跨境数据流通合规风险、科技金融产品适配性不足等关键挑战，提出“技术-制度-生态”协同创新方案，助力上海打造科技金融全球枢纽。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

上海金融科技发展对科技金融的影响路径和挑战；上海金融科技发展对科技金融影响对策；长三角科技金融一体化中的标准互认与政策协同难点。

**4.金融科技与绿色金融协同发展面临的挑战及对策建议**

**研究目的与要求：**

绿色是高质量发展的底色，绿色金融支持绿色产业和项目，助力实现“双碳”目标。本课题旨在揭示金融科技与绿色金融协同发展的关键耦合机制，系统分析技术应用、数据治理、标准对接等维度的现实挑战（如环境数据可信度不足、碳核算模型碎片化、绿色金融产品科技赋能滞后等），提出“技术驱动-制度创新-生态重构”三位一体的解决方案，助力构建精准化、动态化、国际化的绿色金融科技体系，服务国家“双碳”战略与全球气候治理。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

金融科技如何降低绿色金融的交易成本；数据驱动下的环境风险动态定价；全球治理框架下的技术标准融合。金融科技与绿色金融协同发展的监管创新和挑战。

**5.上海数字人民币应用场景现状、问题及未来推进路径**

**研究目的与要求：**

上海加速推进数字人民币应用的强烈信号。这一战略部署将数字人民币深度融入上海国际消费中心城市建设，标志着数字金融正在重塑城市消费生态。会议提出的"扩消费、惠民生"双轮驱动战略，既是对国家数字货币战略的积极响应，也是上海建设全球数字经济标杆城市的具象化实践。本研究旨在系统梳理上海作为数字人民币试点核心城市的应用场景现状，发现其在零售消费、交通出行、政务缴费及跨境支付等领域的覆盖广度虽持续扩大，但仍面临用户活跃度不足、场景碎片化与跨境互联互通机制薄弱等瓶颈。研究聚焦于剖析技术适配性、公众认知度及政策协同等关键问题，探索通过深化场景创新（如绿色金融、智慧城市）、优化数字基建生态及加强国际合作等路径，为上海打造全球数字人民币应用高地、服务国家金融开放与碳中和战略提供理论与实践支撑。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

上海数字人民币应用场景融合；上海数字人民币跨境互联及政策创新；上海数字人民币国际化与数字经济高质量发展。

**6.保险科技促进跨境电商企业发展的问题及对策研究**

**研究目的与要求：**

在全球贸易数字化转型浪潮中，跨境电商正成为我国外贸增长的核心引擎。然而，通关成本高、资金占用大、海外仓风险频发等痛点，制约着行业高质量发展。当前跨境电商保险正从单一险种向 “保险 + 服务” 模式升级。保险创新与技术融合构建全链条防护体系。本研究旨在探讨保险科技在跨境电商企业风险管理、物流保障及支付安全等场景中的应用现状，揭示其面临的技术适配性不足、产品创新滞后及合规风险等核心问题，提出通过构建智能化风控平台、深化区块链技术应用及推动国际监管协作等对策，为跨境电商企业优化风险对冲机制、降低运营成本并拓展全球市场提供理论支持与实践路径，助力外贸新业态高质量发展。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

跨境电商产品应用保险科技的动态风险评估与产品创新；跨境电商保险多国监管合规与政策协调；中小跨境电商企业应用保险科技的普惠服务。

**7.DeepSeek在金融科技中的多模态应用与风险管理研究**

**研究目的与要求：**

从国有大行到消费金融公司，从智能投顾到风险建模，DeepSeek以其开源策略和成本优势快速渗透金融场景。但在这场效率革命背后，数据安全、模型幻觉与算力瓶颈考验着金融机构的技术驾驭能力。本研究旨在探索DeepSeek多模态技术在金融科技中的创新应用场景，分析其在客户画像、反欺诈、市场情绪分析等领域的潜力，重点解决多模态数据异构性融合、模型可解释性不足及动态风险监测滞后等核心问题，兼顾算法效率与合规安全，为金融机构提升风险识别精度、优化智能决策能力提供技术路径与实证支持，推动AI驱动的金融风险管理变革。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

多模态数据提升金融服务的智能化水平；基于多源信息构建风险传染网络预测系统性风险；DeepSeek在金融科技应用的伦理合规与可持续发展。