招标课题指南

**1、上海建设全球资产管理中心存在的问题与路径研究**

**研究目的与要求：**

上海全球资产管理中心是人民币全球资产的登记中心、托管中心、定价中心、投融资中心、增信交易中心，通过完善和推出一批具有国际影响力的金融价格，将以人民币计价的各类“上海价格”逐渐打造成为各类人民币资产的定价标准，为全球人民币资产配置中心建设赋能。在新的时代要求和复杂环境下，上海国际金融中心肩负着向更高能级迈进、建设金融强国的使命担当，而建设全球资管中心是上海国际金融中心‘升级版’建设的重要内容之一。

做大做强上海全球资管中心的路径，包括:搭建离岸债权类资管中心，以“离岸债”探索全球资源配置的新高地；创设跨境股权资产投融资业务，以“离岸板”培育对外开放的新能级；拓宽各类跨境商品资产交易，以“上海碳”丰富“上海价格”的新内涵；增强国有资产跨境管理与运作，以“产权通”推动企业国际化经营新步伐；优化私募股权交易与流转，以“E转让”打造安全高效的份额转让新平台。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

中资机构跨境数据流动的破壁机制；人民币国际化进程中的资产定价权缺失；联合“一带一路”国家推动多边数据走廊。

1. **支付结算服务数字化转型面临的挑战与对策**

**研究研究目的与要求：**

随着信息技术的迅猛发展，数字支付结算行业在全球范围内迅速崛起，成为推动经济数字化转型的重要力量。在创新技术的驱动下，支付结算行业正经历着以下几个方面的创新发展：移动支付普及化、金融科技深度融合、跨境支付便利化。尽管支付结算行业发展迅速，但也面临着一些挑战：市场竞争激烈：随着市场竞争的加剧，各类支付机构需要不断提升服务质量、降低交易成本以吸引用户。企业加强内部管理和风险控制体系建设，确保业务合规发展。技术安全风险成为影响支付行业稳定发展的重要因素。企业需要加强技术研发和投入，提升技术安全防护能力，保障用户资金安全。本课题旨在研究金融机构支付结算数字化发展道路上所存在的问题，包括数字化战略执行，数字化组织架构和数字化运营效能等。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

支付结算服务数字化转型面临的挑战；支付结算服务数字化转型的解决对策。

1. **长三角金融科技人才协同培养模式研究**

**研究目的与要求**

本课题旨在破解区域人才协同壁垒，解决长三角三省一市（沪苏浙皖）在金融科技人才培养中的政策割裂、资源分散、标准不一问题，构建跨行政区的协同治理框架。打造产教融合升级范式，建立 "高校-企业-政府-协会"四维驱动 的培养生态，推动人才培养与产业需求动态匹配（如区块链、监管科技、绿色金融等新兴领域）。形成可复制的协同标准， 输出《长三角金融科技人才能力认证通用标准》和《跨区域实训基地建设指南》，为全国城市群人才培养提供样板。激活数字人才流动生态，构建 "学分银行-微证书-职业资格"三衔接机制，促进人才在长三角的自由流通与价值增值。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

长三角金融科技“三位一体”人才生态圈构建研究：基于产学研协同的实训基地创新模式；区域协同治理机制创新；运用产业大数据构建动态课程响应系统；虚实结合的实训基地网络。

1. **中国自主知识体系下数字金融微专业建构研究**

**研究目的与要求：**

本课题旨在构建中国自主知识体系下的数字金融微专业范式，立足中国金融科技发展路径与监管框架，突破西方课程体系依赖，设计符合国家金融安全、科技自立要求的微专业课程体系与知识模块。推动产教融合的课程创新与标准输出，联合金融机构、科技企业与高校，开发融合"技术+金融+场景"的模块化课程，形成可复制的微专业建设国家标准，服务全国高校专业改革。打造长三角区域协同实践样板，通过长三角高校试点验证课程有效性，建立"课程开发-企业实训-资格认证-就业对接"的区域协作机制，为全国输出可推广的"政产学研用"一体化模式。

**本课题重点研究但不限于以下方面：**

中国数字金融知识体系的核心要素解构；微专业课程的本土化重构路径；产教融合的微专业认证标准构建；微专业质量评估与持续改进机制。

**5.上海深化数字人民币试点的应用研究**

**研究目的与要求：**

上海加速推进数字人民币应用，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。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。