

学科动态专题报道

2025 年第 2 期

总第 (98) 期

数字金融专题

主办者：图书馆学科服务部

2025.3

为传播科学知识，促进业界交流，特编辑《学科动态专题报道》，仅供个人学习、研究使用。

前言

数字金融是指利用数字技术（如互联网、大数据、人工智能、区块链等）来实现金融服务的创新、优化和拓展的一种金融形态。

2025 年 3 月 5 日，国务院总理李强在《2025 年国务院政府工作报告》提出：要完善科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融标准体系和基础制度；强调实施适度宽松的货币政策，优化和创新结构性货币政策工具。2025 年全国两会再次明确“数字+普惠金融”深度融合的战略方向，要求金融机构以科技创新扩大服务覆盖面、提升融资效率。图书馆作为科研人员的“耳目”和“助手”，本期将国内外有关“数字金融”的研究、发展动态等进行系统梳理，为广大科研人员提供研究参考资料。

本期学科动态主要分以下专栏：

《国内资讯》版块汇总了腾讯网、新华网、中国证券网、中国日报网、中国电子银行网网站中关于“数字金融”的最新资讯。

《国际资讯》版块汇总了美国政府、B2Bdaily、regtechafrika、Walcybank 网站中有关“数字金融”的相关资讯等。

《政策法规》版块主要选取了国务院、广州市地方金融监督管理局、北京市地方金融管理局发布的有关“数字金融”的最新政策信息。

《研究报告》版块主要选取德勤官网、财新智库、清华大学五道口金融学院金融发展与监管科技研究中心、国家金融监督管理总局发布的有关“数字金融”的分析报告。

《国家社科基金项目统计分析》版块主要对国家社科基金项目中“数字金融”相关立项进行统计和分析，以便了解该领域课题研究动态。

《学术论文研究热点》版块运用文献计量工具 VOSviewer，统计及分析“数字金融”学术论文研究热点，以帮助科研人员快速了解该领域的研究热点及前沿。

《资源获取门户网站》主要汇总“数字金融”领域相关信息和资料的免费获取网站及门户。

《新书速递》版块介绍最新出版的“数字金融”相关书籍及主要内容。

目 录

【国内资讯】	1
两会声音 大力支持数字金融发展；加快推进政策性银行立法	1
新华社旗下四大财经媒体从全国两会看数字金融如何赋能千行百业	4
招商基金：扎实推进“数字金融”建设 以“人工智能+”赋能数字化转型7	7
金融壹账通全场景助推金融业数字化转型	9
四川 3 家银行部署 DeepSeek 等大模型应用，推动数字金融发展	13
【国际资讯】	16
白宫行政令：加强美国在数字金融技术方面的领导	16
AI 和数字技术如何改变金融行业？	19
英国金融行为监管局为推进银行业采用人工智能探寻明晰的监管体系	23
2025 年十佳国际汇款应用程序	23
【政策法规】	30
中国人民银行等七部门联合印发《推动数字金融高质量发展行动方案》	30
广州市关于支持数字金融高质量发展若干措施	31
北京市推动数字金融高质量发展的意见	32
【研究报告】	34
加快银行业数字化转型——基于全球数字银行消费者的数据分析	34
中国数字普惠金融发展报告	36
全国城市新市民数字金融服务指数报告（2024）	38
2024 消费金融数字化转型主题调研报告	42
【国家社科基金项目统计分析】	44
“数字金融”相关社科基金项目统计	44
“数字金融”国家社科基金项目分析	45
【学术论文研究热点】	47
【资源获取门户网站】	49
【新书速递】	50

【国内资讯】

两会声音 | 大力支持数字金融发展；加快推进政策性银行立法

全国政协委员白涛：大力支持数字金融发展

全国政协委员钱文挥：加快推进政策性银行立法

全国政协委员白涛：

如何进一步支持数字金融发展，推动金融服务提质增效，更好服务实体经济发展和人民群众生产生活？2024 年全国两会期间，全国政协委员、中国人寿集团董事长白涛提交了《关于大力支持数字金融发展的提案》，为促进数字金融取得根本性突破等建言献策。

白涛表示，随着数字技术和实体经济日益深度融合，加快发展与数字经济相适应的数字金融，成为推动经济社会高质量发展的必然要求，也是未来大国竞争、抢占战略主动权的重大举措。党中央对发展数字金融高度重视，中央金融工作会议将数字金融作为“五篇大文章”之一，要求金融机构加快数字化转型，提高金融服务便利性和竞争力。中国人寿持续实施数字化转型，依托数据和技术优势构建数字金融生态，为更好服务国家发展大局、守护人民美好生活提供重要支撑，金融服务的精准性、便捷性和普惠性有了很大提升。

白涛认为，在实践中，数字金融发展还面临一些困难和挑战。一是适应数字金融发展的法律体系有待完善，在促进数据共享流通与合法利用方面缺乏明确规定，数据要素价值还未充分释放。二是数字金融基础设施建设还需加强，人口、健康、医疗、交通、环境等不同领域数据尚未有效贯通，算力资源使用效率还不高，大量的算法开发力量未能有效利用。三是数字金融监管亟待升级，更加多样化的数字金融形式导致金融风险的隐蔽性、传染性更强，对数字金融监管提出了新挑战。

数字金融是个生态系统，迫切需要政府、监管以及社会各界同题共答、同向发力。对此，白涛在提案中提出四点建议：

一是坚持立法修法先行。建立健全公共数据集中开放共享等法律法规,明确数据合规流转实施细则,兼顾安全性与流通性,支持金融机构运用大数据进行产品服务创新,为充分发挥数据要素作用、促进数字金融发展创造更好条件。

二是加快完善数字金融基础设施。发挥政府主导作用,加快构建联通医疗、农业、林业、气象等行业的公共大数据平台,建立安全权威的算力资源供给能力和供给体系,加强大模型等人工智能基础平台的统筹及利用,提供通用性、基础性智能服务的大模型,避免资源浪费以及潜在风险。

三是加强数字金融监管。完善数字金融监管体系与监督评估机制,加快研发基于数字技术的监管工具和监管平台,对大模型算法、应用场景等加强监控和防范,确保数字金融发展坚持服务实体经济的根本宗旨,符合以人民为中心的价值取向。

四是加快建设数字金融人才队伍。紧盯人工智能、云计算等前沿数字技术发展趋势,完善数字金融人才培养体系,在高校和科研院所建设数字技术与金融的交叉学科,着力培养数字金融复合型人才。持续健全金融从业人员职业技能培训制度,推动金融从业人员及时掌握数字知识和技能。

全国政协委员钱文挥:

今年全国两会期间,全国政协委员、中国农业发展银行董事长钱文挥带来了《关于加快推进政策性银行立法的提案》。

中央金融工作会议提出,“要加快建设金融强国”“坚持在市场化法治化轨道上推进金融创新发展”“加快建设中国特色现代金融体系”“强化政策性金融机构职能定位”等。

钱文挥表示,我国政策性银行成立 30 年来,积极履行职责使命,在贯彻落实党中央国务院有关决策部署、支持国家重大战略和薄弱环节等方面发挥了不可替代的作用,成为市场和政府的桥梁、战略落地的工具、宏观调控的手段、政策扶持的渠道、引导市场的标杆。新时代深化金融改革、推动金融高质量发展助力强国建设提出新任务新要求,亟须加快政策性银行立法。

对于加快推进政策性银行立法的必要性和紧迫性,钱文挥从三方面进行了分析:

一是构建中国特色现代金融体系、推动金融高质量发展的要求。截至 2023

年末，3家政策性银行总资产34万亿元，各项贷款余额28万亿元，占全国银行业金融机构资产总额的8%、贷款余额的11.6%；政策性金融债券余额25万亿元，占全国各类债券余额总量的16%。3家银行是中国特色现代金融体系的重要组成部分，通过政策性银行立法，有利于政策性银行明晰主责主业，更加精准聚焦做商业性金融干不了、干不好的业务，在市场配置资源不充分、效率和公平关系不平衡的领域，与商业性金融优势互补、协调合作，避免无序竞争。

二是深化政策性银行改革、更好服务国家战略的要求。30年来，3家政策性银行围绕粮食安全、基础设施建设、国际分工合作等战略重点领域持续加大支持力度，有效发挥了当先导、补短板、逆周期调节作用。新时代新征程，由于缺少专门法律依据，政策性银行在服务创新驱动发展、乡村振兴、“一带一路”、国内外双循环、做好“五篇大文章”等战略布局方面还存在短板，亟须从立法层面明确政策性银行职能定位、响应国家战略的产品创新和风险补偿等制度机制，为及时有效服务国家战略提供法律支撑。

三是推动金融法治化、建设强大的金融监管的要求。金融领域现有专项法律11部，包括《中国人民银行法》《商业银行法》等，没有《政策性银行法》，与政策性银行在经济社会发展中的独特地位和作用不匹配。目前政策性银行运行主要依据行政法规和部门规章，监管主要参照《商业银行法》，但很多内容不适用，亟需专门立法明确业务范围、监督管理等，为政策性银行依法经营、监管部门依法监管协调提供依据。

“我国政策性银行经过30年改革发展，已具备立法基础。”钱文挥认为，一是公司治理不断完善。普遍建立“两会一层”治理结构和加强党的领导工作机制，建立了全面风险管理、市场化经营和激励约束等机制。二是改革优化初见成效。业务分类管理、分账核算基本落地，政策性功能不断强化，2023年末，农发行政策性业务占比达94.12%。三是监管经验日益丰富。健全了监管体系，积累了一定的差异化监管经验，同时国外现有丰富立法实践也为我们提供了有益借鉴。

对此，钱文挥提出了三方面建议：一是启动立法议程。按照中央金融工作会议要求，借政策性银行成立30周年契机，及早将政策性银行法纳入国家（专项）立法计划。二是明确立法起草牵头部门。鉴于政策性银行在国家改革发展大局中

有独特功能作用，管理上又涉及财政部、人民银行、金融监管总局等多个部门，建议由中央金融办作为立法起草牵头部门。三是研究立法要解决的重点内容。要研究明确政策性银行法律属性、经营原则、功能定位、履职范围、业务边界及动态调整机制、资金来源、差异化监管、绩效考评机制等。农发行应以服务乡村振兴战略、建设农业强国为主要目标，从区域、产业、特定任务、负面清单四个维度强化边界管理，优化产品体系，立足主责主业服务国家战略。

原文链接地址：<https://news.qq.com/rain/a/20240305A07NCG00>

新华社旗下四大财经媒体从全国两会看数字金融如何赋能千行百业

数字金融正成为金融体系创新升级的强劲引擎，驱动着金融服务向更高效、更便捷、更安全的方向迈进。

5 日提请十四届全国人大三次会议审议的政府工作报告提出，加快完善数据基础制度，深化数据资源开发利用，促进和规范数据跨境流动。

全国两会期间，多位代表委员和业内人士提出，下一步，金融机构应以数据要素和数字技术为关键驱动，加快推进数字化转型升级，重塑数字金融服务模式。同时，监管部门要进一步完善数字金融基础设施，健全金融管理和配套制度机制，提高金融消费者保护能力。

精准“输血” 提升服务质效

“现在公司饲料储备充足，奶牛膘肥体壮，每天能产奶十来吨，这真得好好感谢农行的‘牛脸识别’。”山东大牟牛农业科技发展有限公司总经理杜岩说，银行员工通过手机拍照给牛进行身份认证，一上午就干完了以前打耳标要折腾三五天的活儿，给牛“刷脸”后，公司顺利贷到了款。

杜岩口中的“牛脸识别”，是农业银行推出的数字化产品“智慧畜牧贷”。“通过 AI 技术精准认定畜禽活体抵押物，并进行远程监控管理，不仅解决了广大养殖户担忧打耳标会影响奶牛产奶量的问题，更运用新技术破解了活体资产抵押难题。”农业银行山东省分行客户经理张卓说。

记者了解到，除活体资产变资金外，近年来数据资产融资蓬勃发展，在精准“输血”科创小微企业的同时，也推动数据要素价值全面释放。

全国人大代表、厦门大学经济学院金融系教授潘越认为，数字金融赋能经济社会高质量发展不仅体现在提升金融服务效率与覆盖面，还体现在优化资源配置并加速产业升级、构建多层次普惠金融服务体系、系统化提升风险防控能力等方面。

“凭借在深圳数据交易所上架的数据交易标的，我们成功获得光大银行 1000 万元无质押数据资产增信贷款，打通了数据从资源到资产再到资本的转化路径。”深圳微言科技有限责任公司创始人兼 CEO 黄聪认为，随着数据交易市场不断成熟和评估标准逐渐统一，这一模式有望成为支持新质生产力发展的重要引擎。

“公共数据正在越来越多的场景中为金融业务发挥关键作用。”建设银行上海市分行数字金融部总经理史唯白说，通过引入浦东新区数据局的“时空数据”评分结果及其集成的三方收单数据，该行对商户经营情况的判断效率和准确度得到极大提高，双方共同设计的“烟火贷”也得以摆脱传统授信要“看报表”“看税票”的掣肘，商户贷款的可得性和审批额度均有所提升。

浙商银行科技管理部总经理董佳艺认为，作为金融“五篇大文章”的数字基座，以数据要素和数字技术为关键驱动的数字金融，不仅能提升金融服务质效，还能更好赋能金融服务实体经济发展。

“部分银行采用智能风控技术，将小微企业贷款审批时间从 7 天缩短至 3 分钟，有效加快了资金流转。”中关村互联网金融研究院院长刘勇说，大数据征信和 AI 信贷模型大幅提升了金融服务实体经济质效。

创新驱动 推动行业变革

“以前要跑很多次，才能办完理赔咨询、理赔报案、临柜办理、递交资料这 4 件事，如今通过企微专线一对一服务，客户可一次性体验咨询解答、理赔报案、资料上传等服务，大部分客户申请当天或次日即可赔款到账。”中国人寿寿险重庆市分公司科技部总经理曾洁说。

曾洁介绍，重庆分公司与医保、医疗机构等单位合作，强化医疗健康大数据运用，让数据多跑路、百姓少跑腿，客户入院便提醒其报案，客户出院后提供身份证件及领款账号就能便捷理赔。

“借助大数据、云计算等技术，金融机构能够简化流程，设计更加个性化、智能化的金融产品与服务，让客户随时随地享受金融服务。”全国人大代表、清

华大学国家金融研究院院长田轩建议,进一步加强数字金融基础设施建设和数据要素价值挖掘,给予金融机构政策支持。

加快数字化转型已成为金融机构适应新一轮科技革命和产业变革的必然选择。这一趋势从信息科技投入上可见一斑。上市公司年报显示,工、农、中、建四大国有银行信息科技资金投入逐年增加,2023 年四大行金融科技投入总额接近 1000 亿元,较 2019 年增长超 70%。

“目前,我行的手机银行已实现数十项智能化场景应用,通过自然语言交互等途径,让手机银行实现从‘货架式’‘搜索式’到‘多轮对话式’场景服务的转变。”工商银行网络金融部相关负责人说。

上海金融与发展实验室主任曾刚说,数字金融与场景化的结合,不仅提升了用户体验,还拓节了金融服务的边界,推动金融与实体经济深度融合。

“银行业数字化转型是实现数字金融高质量发展的关键一环。”中国银行业协会相关负责人表示,加速推进数字化转型要平衡好发展与安全、守正与创新的关系,不断提升金融服务的便利性和竞争力。

防控风险 完善金融生态

“随着金融风险的综合性和隐蔽性不断上升,传统的金融监管模式存在一定局限性。”全国政协委员、申万宏源证券研究所首席经济学家杨成长表示,从实践看,“金融监管+大数据技术”为防范化解金融风险提供了新路径。

在宁波,为筑造数字风控坚实屏障,人民银行宁波市分行建设并优化了宁波市普惠金融信用信息服务平台,提供纳税变动幅度、不动产查封等 28 个关键指标,供金融机构设置差异化阈值实时监测。截至 2024 年末,累计推送预警信息 44.8 万条,涉及主体 4.8 万家。

在重庆,为探索适应数字经济纠纷的多元化解机制,渝中区推出数字金融“一站式”解纷平台,通过设立数字金融纠纷“投诉中心”“调解中心”“仲裁中心”,提升数字金融服务能级,完善数字金融产业生态。

在苏州,得益于“金融企业风险计算器”的上线应用,苏州工业园区实现了大量潜在风险的早发现、早处置。据统计,2024 年前三季度,当地提前发现并处置的类金融企业风险比上年全年增加了 102%,助力政府高效精准监管。

“数字技术的应用,不仅大幅提升了风险监测效率,更为广大群众挽回了大

量经济损失。”苏州工业园区行政审批局党组书记、局长李江说。

与此同时，金融监管机构也在持续发力。国家外汇管理局浙江省分局相关负责人介绍，分局抓住总局搭建跨境金融服务平台契机，推出“企业汇率风险管理服务”应用场景，赋能辖内金融机构更好解决涉外企业汇率风险管理难题。

“通过平台的‘企业汇率风险管理服务’应用场景，我们得以更深入地了解企业外汇收支状况及衍生品交易情况，从而为其量身定制汇率避险产品，服务质效大幅提升。截至去年末，我行已累计为 20 家企业办理 729 笔汇率避险业务，金额达 10 亿美元。”中信银行绍兴分行相关负责人说。

数字技术有效赋能防控和管理风险的同时，数据自身的安全问题也引起广泛关注。

全国政协委员、中泰证券总经理冯艺东提出，当前，数据治理水平不足、数据权属界定不清晰等问题普遍存在，数据安全与隐私保护措施有待完善。建议充分平衡好数据的“保护”与“利用”，既要加强安全防范、隐私保护，做好分级管理，也要防止过度保护，避免形成数据孤岛。

全国人大代表、立信会计师事务所董事长朱建弟建议，通过数据挖掘、AI 算法等技术，对金融机构或客户进行分类，识别出有风险的群体；运用预测算法对金融市场趋势和风险进行预测，提前发现潜在的系统性风险迹象，从而为监管决策提供科学依据。

原文链接地址：

<https://www.news.cn/politics/20250307/7c52f5af8e4941ee8c854a93ced19a2a/c.html>

招商基金：扎实推进“数字金融”建设 以“人工智能+”赋能数字化转型

3 月 5 日提请十四届全国人大三次会议审议的政府工作报告提出，要“推动科技创新和产业创新融合发展”“激发数字经济创新活力”。同日，国务院办公厅印发《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》(以下简称“指导意见”)提出，要“加快推进金融机构数字化转型，加快数字金融创新”。这为金融行业强化数字驱动的金融业务体系、推动数字金融高质量发展指明了方向。

长期以来，招商基金立足金融工作的政治性、人民性、功能性，在做好“五

篇大文章”的具体实践中，扎实推进“数字金融”建设，以“打造重点数字平台、强化数据智能驱动、夯实数字化底座”为主要措施，通过科技创新赋能业务发展，积极拥抱人工智能等新兴技术，加快自身数字化转型进程，推进公募基金高质量发展。

科技赋能四大业务板块 积极实践“数字金融”

《指导意见》指出，推动金融机构优先推进金融“五篇大文章”相关业务数字化转型。招商基金在业务实践中，贯彻落实数字金融相关要求，综合运用数字技术手段，赋能投研、营销、运营、风控合规等各业务环节，不断提升数字化经营服务能力。

一是科技赋能投研，加强投研能力建设。构建投研一体化数字平台，全面赋能研究、投资、交易业务，打通研究管理、组合分析、交易执行等投研全流程，帮助投资经理提升投资决策与管理效能。搭建投研知识数字化体系框架，实现全域知识融合与 AI 摘要能力，并建设多种 AI 模型实现多元化投研数据分析，显著提升信息处理与研究效率，深化投研数据整合分享与应用，促进投研互动。实现交易流程的全面线上化，提供覆盖全市场、全品种的高效、稳定、合规的交易支持，同时通过 RPA（机器人流程自动化）技术显著提升交易效率、降低风险。

二是科技赋能营销，提升客户服务水平。建设一站式营销服务平台，实现基金销售的全过程高品质客户服务。通过产品、渠道、客户画像的清晰勾勒，辅以 AI 技术、社交化营销系统的建设，帮助客户服务人员精准定位服务场景，提升客户触点能力。智能在线客服系统集成股东招商银行小招 X 引擎及知识库，全面提升客户服务体验。此外，建立营销知识图谱，提升数据挖掘和价值输出能力。

三是科技赋能运营，增进运营管理效能。以智慧运营为理念，以精细化管理为核心，通过流程驱动实现清算、估值、资金、交割等业务一体化运作。深化 AI+OCR 等技术应用，构建有监督、无人值守的智能运营体系，大幅减少运营人员手工操作，有效降低运营风险，提高运营人均效能，赋能运营数据化决策。

四是科技赋能风控合规，提高风险防范能力。构建覆盖全业务链的智能化合规风控管理体系，实现全业务、全品种、多层次的风险管理与集中式、穿透式合规管理。建设统一风控平台，聚焦投资合规工作中的痛点，提升投资监督的时效性、准确性和完整性。建设合规审计平台，以看板管理为核心理念，以高效协同

为主线，将合规管控渗入至各项业务中。

拥抱科技化浪潮 以“人工智能+”赋能数字化转型

开年以来，以 DeepSeek 为代表的科技化浪潮蓬勃发展，推动了生成式 AI、智能硬件、数字经济等领域的技术突破与产业升级。招商基金积极拥抱科技前沿技术，强化数据和智能双轮驱动，以“人工智能+”赋能经营决策、投研能力、业务升级、风险管理等各项核心业务环节，推动相关业务平台的持续深化迭代。

“人工智能+投研”方面，在 DeepSeek R1 模型开源发布初期，招商基金便迅速启动了对其在金融场景适配性的专项研究，并于春节后加速完成本地化部署，目前持续推进投研领域的深度应用，重点突破研报分析与知识交互的效率瓶颈，进一步探索大语言模型在跨市场数据关联分析、投资策略回溯验证等场景的深化应用。

“人工智能+投顾”方面，通过大模型分析客户交易数据、行为数据，生成多元维度标签，支持个性化推送，精准化客户分群和画像。未来还将持续开发基于客户风险偏好、财务目标及市场数据，生成动态资产配置方案等智能投顾功能，争取实时追踪市场变化，自动调整组合以平衡收益与风险。

“人工智能+风控合规”方面，持续优化模型与业务场景的深度融合，如通过大模型构建法律知识库智能问答助手，建立监管文件解析和风险条款识别的自动化审核体系；辅助舆情数据分析，覆盖多元信息源，全面增强行业动态监控、情感倾向判定、竞品对标追踪能力，推动金融垂直领域的风控能力升级迭代。

原文链接地址：https://www1.cs.com.cn/tzjj/jjdt/202503/t20250310_6478589.html

金融壹账通全场景助推金融业数字化转型

随着人工智能技术(AI)在推动宏观经济转型发展的作用日益重要,国家正日益重视人工智能技术的研发应用。

今年的政府工作报告指出,将持续推进“人工智能+”行动,进一步把数字技术同制造领域既有优势、庞大市场优势更高效地融合,支持大模型广泛应用。

这预示着“AI+金融”的融合发展将进入新的发展阶段,助力金融科技产业持续高质量发展。

作为国之重器,近年国内金融行业始终坚持以人民为中心,服务经济建设和社

会发展大局,持续提升服务实体经济的能力,推动宏观经济向好发展。

这背后,金融科技正扮演着日益重要的“赋能者”角色——它不仅显著提升金融服务体验,还助力金融机构不断拓节金融服务边界,推动金融与实体经济的深度融合,给宏观经济向好发展注入更强动能。

依托平安集团逾 30 年的金融科技研发成果与丰富的金融科技运营经验,金融壹账通向境内外金融机构提供全场景 AI 应用解决方案,助力金融机构更快更好完成数字化转型,在“AI+金融”新发展时代塑造更强的金融服务能力。

重塑金融生态 持续提升服务实体经济质效

数据显示,截至去年底,人民币各项贷款余额达到 255.68 万亿元,同比增长 7.6%;社会融资规模存量 408.34 万亿元,同比增长 8.0%;

这背后,是近年金融行业始终站在数字化、智能化浪潮的前沿,依托金融科技,持续重塑金融服务生态,不断扩大金融服务覆盖面与提升金融服务能力,让实体经济方方面面拥有更好的发展前景。

依托大数据、云计算、人工智能等先进技术,众多金融机构积极践行社会责任与“金融为民”崇高使命,全方位提升金融服务效率与普惠性——通过大数据赋能,金融机构全面扩大普惠金融服务边界,解决中小企业融资难融资贵、普通民众缺乏金融服务等问题;通过 AI 等前沿科技赋能,金融机构实现千人千面式金融服务,服务越来越多新市民与三农人群,助力新市民提升生活品质,让乡村更加繁荣,为实体经济持续稳健发展创造注入更多的“金融活水”。

正是强大的赋能效应,国内金融机构纷纷全面“拥抱”金融科技。

依托平安集团的众多金融科技研发成果与丰富运营经验,金融壹账通在数字化银行、数字化保险等领域“多点开花”,向众多境内外金融机构提供涵盖产品营销、客户运营、信贷风控、财富管理、远程银行、业务系统迭代等方面的 AI 应用解决方案与金融科技产品服务,助力金融行业实现“提高效率与服务、降低成本与风险”的高质量发展目标。

目前,使用金融壹账通产品的金融机构,不但涵盖国内所有国有大型银行和股份行、99%城商行、65%财产险公司、48%人身险公司,还有境外 20 个国家地区的 192 家境外金融机构,包括东南亚前三大区域性银行与两家位列全球前十的保险公司。

“AI+金融”加速落地 构筑金融机构核心竞争力

在“AI+金融”深度融合发展的大浪潮下,金融科技平台的“赋能者”作用日益显著。

以往,众多小微企业主要办理贷款业务,需要来回多次往返银行网点。如今,越来越多银行引入金融科技平台的智能化线上普惠贷款产品解决方案,实现小微企业主线上申请,秒级审批与当日放款,不但节省小微企业主大量时间精力,还有效解决小微企业融资难问题。

前些年,不少民众需多次前往保险公司网点,办理理赔咨询、理赔报案、理赔资料递交、理赔流程询问等流程,费时费力又容易产生理赔纠纷。近年来,越来越多保险公司引入金融科技平台的智能化线上保险理赔解决方案,用户只需在线上递交理赔材料与理赔报案,就能快速办理相关理赔流程,既省时省力又免去诸多理赔烦恼。

与此同时,金融科技平台的一系列金融科技解决方案,还帮助金融机构在加快数字化转型步伐同时,更好地平衡发展与安全、守正与创新之间的关系,驱动金融服务的便捷性与合规性持续提升。

随着国家提出“支持大模型广泛应用”,未来AI大模型在金融行业的应用日益广泛普及,将驱动“AI+金融”融合发展迎来新的发展期。

在业内专家看来,金融壹账通在“AI+金融”等方面的持续深耕与广泛实践,给金融行业数字化智能化转型带来诸多有益启示与借鉴。

当前金融机构在数字化转型方面面临三大挑战,一是部分金融机构的金融科技研发应用经验不足,需引入相对成熟的金融科技产品填补业务短板;二是新技术应用往往产生技术风险、合规风险、人才短缺等问题,金融机构需加强技术安全管理与满足新技术应用的合规性要求;三是AI科技迭代步伐加快,金融机构需持续加大前沿技术的研发投入,确保自身金融服务能力始终处于较高水准。

金融壹账通在“AI+金融”的一系列科研成果与运营经验,不但帮助金融机构在数字化转型征途少走“弯路”,还能在“AI+金融”新发展时代构筑更强的业务核心竞争力。

AI驱动业务价值助力金融机构提升服务与风控能力

作为“懂金融”的金融科技平台,金融壹账通聚焦金融机构在客户服务、营销

等领域的提质降本痛点,创新性地结合“站岗式文本服销机器人”和“陪伴式断点服销机器人”两种服务模式,推出服销机器人解决方案——通过 AI 技术精准捕捉用户行为轨迹并分析其意图,助力银行从“被动服务”向“主动经营”转型同时,实现更好的提质降本效应。

针对银行的智能化运营需求,金融壹账通推出数智银行一站式 AI 平台,基于先进的云原生分布式架构与众多 AI 前沿技术应用,为银行提供高效、灵活且低成本金融服务与业务风控平台,助力银行机构在高并发场景下持续提升运营效益。

面对金融机构的反欺诈风控挑战,金融壹账通推出“智能面审产品解决方案”,通过整合视觉、ASR、TTS、图计算等 AI 技术,助力金融机构在远程面签、保险双录及贷款审核等场景不断提升反欺诈风控能力,有效抵御各类新型欺诈行动的冲击。

金融壹账通相关负责人表示,金融壹账通输出的一系列金融科技产品服务,不但凝聚平安集团的金融科技研发成果与运营经验,还融入平安集团逾 30 年金融服务所积累的“知识沉淀”,给金融机构带来全面的“业务价值”。

“AI+金融”赋能数字化转型助力做好“五篇大文章”

近日,国务院办公厅发布的《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》(下称《指导意见》)提出,到 2027 年,金融“五篇大文章”发展取得显著成效,重大战略、重点领域和薄弱环节的融资可得性和金融产品服务供需适配度持续提升,相关金融管理和配套制度机制进一步健全。

《指导意见》的发布,给“AI+金融”深度融合发展指明新的发展方向。

金融机构一方面需持续借助 AI 大模型等前沿科技应用,进一步简化业务流程,设计更个性化、智能化的金融产品服务,让更多用户随时随享受卓越的金融服务;另一方面将依托“AI+”的金融科技研发应用成果,不断提升信贷风险管理能力,持续提升普惠金融、科技金融、绿色金融、养老金融等“五篇大文章”的金融服务能力。

为了让金融机构更好地应用 AI 大模型等前沿技术,塑造更具竞争力的“AI+金融”服务生态。近日,金融壹账通推出自主研发的智能体平台,接入 DeepSeek、通义千问等开源大模型,一方面结合银行业务特点进行优化训练,令这些 AI 大模

型在银行业务场景下的语义理解、逻辑推理、多轮交互等方面具备更强的适应性;另一方面输出平安集团逾 30 年金融服务所沉淀的“业务价值”,助力金融机构在“AI+金融”时代持续提升金融服务品质与用户满意度。

目前,金融壹账通“智能体平台”涵盖 Agent 智能体、Workflow 工作流、Plug-in 插件库、RAG 知识检索四大核心模块,令企业报告自动生成的撰写效率提升 2.5 倍、智能审单的审核时长缩短 2/3、BI 分析环节的数据查询速度提升 5 倍、客服辅助环节的人工查询时间缩短 3 秒/通,全面提升金融机构在“AI+金融”时代的智能化运营能力。

在前述多位业界专家看来,随着国家持续推进“人工智能+”行动与支持大模型广泛应用,未来金融科技在赋能金融行业高质量发展方面将发挥更大的作用——无论是做好金融“五篇大文章”,还是加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务,金融机构都需更广泛地应用 AI 大模型等前沿技术,持续提升金融服务便利性与扩大金融服务覆盖面。

对金融科技平台而言,要把握“AI+金融”融合发展的新风口,需将 AI 前沿科技与金融服务深度融合,给金融机构提供更具性价比与更高业务价值的 AI 应用解决方案,让金融科技在金融行业数字化转型与推动宏观经济向好发展等方面发挥更大的作用。

原文链接地址:

<https://cn.chinadaily.com.cn/a/202503/13/WS67d2a07ea310510f19eeb612.html>

四川 3 家银行部署 DeepSeek 等大模型应用，推动数字金融发展

春节期间，杭州深度求索人工智能基础技术研究有限公司推出并同步开源的 DeepSeek-V3 模型火热出圈，引发各行业先后接入。2 月 21 日，记者从四川省银行业协会获悉，四川农商联合银行、成都银行、新网银行 3 家银行积极应用 DeepSeek 等大模型技术，赋能金融服务提质增效，推动四川数字金融发展。

四川农商联合银行：多元模型部署 赋能金融创新

四川农商联合银行紧跟技术趋势，组建研究小组，积极探索大模型在金融领域的应用。运用海光智算资源部署 DeepSeek-R1、阿里通义千问等多种大模型，

开展多场景技术验证应用。智能信贷方面，运用“小模型+大模型”框架，精准解析复杂信贷材料，信贷材料综合识别率跃升至 85% 以上，报告自动生成时间从数天锐减至小时内。智能知识库建设方面，整合行内外制度文档，搭建起覆盖 29 个场景（业务管理、合规、研发等）的知识库体系。通过优化 RAG 技术，知识问答用户采纳率达 70%，模型输出更契合实际。智能研发方面，部署成熟代码大模型，为研发人员提供代码补全、生成、知识库及问答等辅助功能。自研的基于大模型的自动代码审查应用已应用于信贷项目。智能数据分析方面，借助“智能体+大模型”模式，发挥大模型推理优势，实现对话式数据分析、查询语句自动生成等功能。模型微调方面，整理中文公开金融领域特定数据集，基于 ChatGLM-6B 模型微调出金融垂类试验模型，经测试，在金融通识考试问题上准确率达 77.4%。

四川农商联合银行相关负责人介绍，该行将坚持开源与商用模型双路线，进一步深化大模型应用。开源模型小步快跑，做好新技术预研与迭代，打磨场景应用。同时，为商用大模型接入做好业务场景验证、技术方案选型和人才培养，积极拥抱大模型带来的变革，推动金融服务智能化升级。

成都银行：本地化部署推理大模型 开展业务应用

在票据业务领域，成都银行打造基于大模型的“智能问答助手”，结合检索增强生成技术（RAG）、向量数据库技术，为客户经理提供精准的业务流程、操作标准、法律法规要求等咨询解答，有效保障了业务流程的合规性和准确性，提升了业务效率。该应用解决了客户经理在处理票据业务时，面对复杂规则和操作规范时的理解困难，减少了人工查询时间和操作错误，优化了整体业务流程。在对公营销领域，成都银行依托大模型上线“智能营销助手”，通过分析行内外数据，自动生成涵盖营销对象基本情况、产业研究、营销策略、营销话术和推荐产品的个性化营销方案，大幅提升了客户经理的营销效率和客户获取金融服务的体验；另一方面，通过场景仿真与角色扮演模拟与客户交互的真实场景，从客户咨询、项目推介到风险评估等各个环节再现业务流程，为客户经理提供“沉浸式”仿真培训体验，有助于客户经理快速熟悉复杂的业务环境。

成都银行相关负责人介绍，该行通过技术创新与业务实践相结合，展示了大模型技术在推动数字金融转型中的独特价值。2025 年，该行将持续发挥大模型

技术的潜力，探索智能报告、智能办公、智能合规等创新场景，并在营销、运营和管理等八个条线全面推广大模型应用，实现资源优化配置和业务深度融合，为成渝双城经济圈的数智化转型提供助力。

新网银行：利用 DeepSeek 大模型增强金融服务体验感

2024 年 5 月起，新网银行就在系统研发场景中应用 DeepSeek 大模型，分别构建了研发知识问答助手与代码续写助手，缩短一线工程师在研发过程中查阅技术资料的耗时。另外，新网银行还通过自研插件的方式将 DeepSeek 代码大模型的能力，嵌入到代码编辑器这类开发工具中，形成 Copilot 助驾的研发模式，使得专业大模型的能力可以嵌入一线研发人员的工作流程中。新网银行相关负责人介绍，“对于 DeepSeek 最新发布的 R1 推理大模型，新网银行在 2025 年 1 月关注到其性能，并于 1 月 22 日完成了实验环境的 R1 推理大模型的部署，进入实验探索阶段。DeepSeek 大模型的开源，让企业能够以较低的成本用上较为先进的大模型，提升多场景智能助手的能力，加速数智化发展。”接下来，新网银行计划 DeepSeekR1 大模型应用到银行的多个业务板块。在大模型对客营销环节，新网银行将利用 DeepSeek R1 大模型与蒸馏技术，来提升对客大模型对话的逻辑性，增强对话体验感。在贷款审批环节，新网银行将嵌入 DeepSeek R1 大模型的推理能力，通过人机协作的方式，辅助审批人员进行审批分析引导，以释放效率潜能。在一些专业报告分析环节，新网银行将根据相关交易行为进行推理，得出潜在论证，借助 DeepSeek R1 大模型的推理能力，提高报告质量，提升分析效率。

四川金融监管局相关负责人介绍，后续将督促指导省内金融机构健全完善人工智能技术及相关风险的管理框架和流程，着力提升算法、模型应用于具体业务场景的适当性，建立安全评估框架和治理机制，实现人工检测和干预机制覆盖智能化业务的所有关键节点，确保审慎管理和风险防控的责任落实到人。同时，继续支持鼓励金融机构守正创新，依法合规深化人工智能技术应用，加快推进数字化、智能化转型，促进数字金融与科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融有机结合，不断提升金融服务实体经济质效。

原文链接地址：<https://www.cebnet.com.cn/20250224/102982291.html>

【国际资讯】

白宫行政令：加强美国在数字金融技术方面的领导

根据美国宪法和美国法律赋予我的总统职权，为了促进美国在数字资产和金融科技领域的领导地位，同时保护经济自由，我在此下令如下：

第 1 条：目的和政策

(a) 数字资产行业在美国的创新和经济发展中发挥着关键作用，也是我国国际领导地位的重要体现。因此，我的政府的政策是支持数字资产、区块链技术及相关技术在经济各个领域的负责任增长和使用，包括：

(i) 保护和促进个人公民和私营实体依法访问和使用开放公共区块链网络的能力，不受迫害，包括开发和部署软件、参与挖矿和验证、与其他个人进行交易而不受非法审查，以及持有数字资产的自我托管能力；

(ii) 促进和保护美元的主权地位，包括通过行动促进合法和正美元支持的稳定币在全球的发展和增长；

(iii) 保护和促进所有守法的个人公民和私营实体公平、开放地获得银行服务；

(iv) 提供基于技术中立的法规、考虑新兴技术的框架、透明的决策过程以及明确的监管管辖边界的监管清晰性和确定性，所有这些对于支持一个充满活力和包容性的数字经济以及数字资产、无需许可的区块链和分布式账本技术的创新至关重要；

(v) 采取措施保护美国人免受央行数字货币（CBDC）的风险，这些货币威胁到金融系统的稳定性、个人隐私以及美国的主权，包括禁止在美国管辖范围内建立、发行、流通和使用央行数字货币。

第 2 条：定义

(a) 本命令中，“数字资产”指记录在分布式账本上的任何数字价值表示，包括加密货币、数字代币和稳定币。

(b) “区块链”指任何数据：

(i) 在网络中共享，以在网络参与者之间创建经过验证的交易或信息的公共账本；

(ii) 使用密码学链接，以维护公共账本的完整性并执行其他功能；

(iii) 以自动化方式在参与者之间分发，以同时更新网络参与者关于公共账本状态和其他功能的信息；

(iv) 由公开可用的源代码组成。

(c) “央行数字货币”指以国家货币单位计价的数字货币或货币价值，是中央银行的直接负债。

第 3 条：撤销 2022 年 3 月 9 日的第 14067 号行政令和 2022 年 7 月 7 日财政部框架

(a) 2022 年 3 月 9 日签署的第 14067 号行政令(确保数字资产的负责任发展)在此被撤销。

(b) 财政部长被指示立即撤销 2022 年 7 月 7 日发布的财政部“数字资产国际参与框架”。

(c) 根据第 14067 号行政令和财政部框架发布的所有政策、指令和指导文件在此被撤销，或由财政部长根据需要撤销，以确保其与本命令条款一致。

(d) 财政部长应采取一切适当措施，确保遵守本命令中规定的政策。

第 4 条：设立总统数字资产市场工作组

(a) 在国家经济委员会内设立总统数字资产市场工作组（工作组），由人工智能和加密货币特别顾问担任主席。除主席外，工作组成员还包括以下官员或其指定人：

(i) 财政部长；

(ii) 司法部长；

(iii) 商务部长；

(iv) 国土安全部长；

(v) 管理与预算办公室主任；

(vi) 国家安全事务助理；

(vii) 国家经济政策助理（APEP）；

(viii) 科学技术助理；

(ix) 国土安全顾问；

(x) 证券交易委员会主席；

(xi) 商品期货交易委员会主席。

(xii) 适当情况下且符合相关法律，主席可根据其专业知识和职责的相关性，邀请其他行政部门和机构（机构）的负责人或其他总统行政办公室的高级官员参加工作组会议。

(b) 本命令发布之日起 30 天内，财政部、司法部、证券交易委员会和其他相关机构（其负责人属于工作组成员）应识别所有影响数字资产行业的法规、指导文件、命令或其他事项。本命令发布之日起 60 天内，每个机构应向主席提交建议，就每个识别的法规、指导文件、命令或其他事项是否应被撤销或修改提出意见，或对于非法规事项，建议是否应通过法规予以采纳。

(c) 本命令发布之日起 180 天内，工作组应通过 APEP 向总统提交报告，提出推进本命令中建立的政策监管和立法建议。特别是，报告应重点关注以下内容：

(i) 工作组应提出一个联邦监管框架，规范数字资产（包括稳定币）在美国的发行和运营。工作组的报告应考虑市场结构、监督、消费者保护和风险管理的条款。

(ii) 工作组应评估创建和维护国家数字资产储备的潜力，并提出建立此类储备的标准，储备可能来源于联邦政府通过执法行动合法没收的加密货币。

(d) 主席应指定工作组执行主任，负责协调其日常工作。在涉及国家安全问题时，工作组应与国家安全委员会协商。

(e) 适当情况下且符合法律，工作组应举行公开听证会，并听取数字资产和数字市场领域领导者的个人专业知识。

第 5 条：禁止央行数字货币

(a) 除法律要求外，各机构被禁止在美国管辖范围内或国外采取任何行动以建立、发行或推广央行数字货币。

(b) 除法律要求外，任何机构正在进行的与在美国管辖范围内创建央行数字货币相关的计划或倡议应立即终止，不得再采取任何行动开发或实施这些计划或倡议。

第 6 条：可分割性

(a) 如果本命令的任何条款，或任何条款对任何人或情况的应用被认定为无效，本命令的其余部分以及其条款对其他任何人或情况的应用不受影响。

第 7 条：一般条款

(a) 本命令的任何内容不应被解释为削弱或以其他方式影响：

(i) 法律授予行政部门、机构或其负责人的权力；或

(ii) 管理与预算办公室主任关于预算、行政或立法提案的职能。

(b) 本命令应按照适用法律实施，并受拨款可用性的约束。

(c) 本命令无意且不创造任何实质性或程序性的权利或利益，也不得由任何一方在法律或衡平法上对美国、其部门、机构或实体、其官员、雇员或代理人或其他任何人强制执行。

原文链接地址：

<https://www.whitehouse.gov/presidential-actions/2025/01/strengthening-american-leadership-in-digital-financial-technology/>

AI 和数字技术如何改变金融行业？

由于人工智能（AI）和数字技术的进步，金融业正在经历深刻的转变。这些创新不仅提高了效率，而且可以使获得金融服务的机会民主化。个人和企业迅速发展的景观中浏览新的好处和挑战。这是 AI 和数字技术以四种主要方式重塑融资的方式。

财务咨询中生成 AI 的兴起

个性化财务顾问

AI 正处于彻底改变个性化财务咨询服务的边缘。从客户服务聊天机器人和预算应用程序开始的技术正在前进到 AI 可以完全取代传统财务顾问的地步。AI 可以就信用卡和储蓄帐户等产品提供个性化建议，从而有可能通过降低咨询成本来使低收入家庭受益。AI 提供量身定制的财务建议的潜力意味着更广泛地访问以前保留给较富裕的人的服务，并提供负担人类顾问的手段。

这些 AI 驱动的咨询服务非常擅长分析大量数据，以确定可能逃避人类顾问的趋势和模式。此功能使 AI 可以为个人情况提供高度具体的建议，包括支出习

惯和未来的财务目标。但是，尽管创新是开创性的，但值得注意的是，AI 建议的质量最终受到输入数据的质量和范围的影响。因此，持续的数据集成和改进过程对于确保 AI 顾问的有效性至关重要。

人类顾问的补充

但是，AI 并非没有其局限性。为了确保有效的咨询服务，AI 系统必须与补充模块相辅相成。用户仍然需要一定水平的财务素养来评估 AI 提供的建议，以确保他们做出合理的财务决策。

平衡 AI 和人类专业知识的支持系统至关重要，尤其是对于更复杂的财务方案。通过将 AI 的分析能力与人类见解相结合，财务顾问可以提供更全面的服务。培训和教育计划可以使用户能够批判性地评估 AI-Recommended 选项，从而增强他们做出明智选择的能力。尽管独立 AI 系统固有局限性，这种混合方法仍确保了一致有效的财务建议。

小型企业的数据驱动资金

贷款的新数据流

传统上，由于信用历史有限和现金流量不一致，小型企业一直在努力获得资金。最近的进步使贷方能够使用实时财务数据，从而使他们能够基于现金流量和收入来源的贷款决定，而不是过时的信用评分。现在，小型企业有机会通过正在进行的交易来证明其信誉，这使他们更容易获得成长和成长所需的资金。

利用实时财务数据改变了资金范式，对公司财务状况提供了更具动态和准确的评估。这种发展意味着，即使是新成立的企业，没有较长信用记录的新业务也可以根据当今的财务绩效获得贷款。结果，小型企业可以经历改善资本的机会，推动创新和经济增长。这种普惠性的资金模式可以在振兴地方经济和促进企业家精神中发挥重要作用。

像 Stripe Capital, Square Funding 和 Amazon Lending 这样的公司处于这一转变的最前沿。通过利用详细的交易数据，这些平台使企业可以更轻松地获取资金，并帮助贷方就信用条款和利率做出明智的决定。这些科技巨头使用先进的数据分析来预测企业偿还贷款的能力，从而在为企业家开门的同时最大程度地降低了贷方的风险。这个简化的过程消除了与小型企业贷款相关的传统瓶颈。

例如，Stripe Capital 和 Square 资金根据通过其平台处理的销售数据提供即时

融资，为企业主提供了快速有效的解决方案。另一方面，亚马逊贷款通过评估销售业绩和促进短期贷款来支持其庞大的市场卖家网络。这些策略表明了技术如何改变金融服务，从而使它们更适应小型企业的需求。相互利益也扩节到了贷方，他们可以通过支持更广泛的企业来使其投资组合多样化。

交易个人数据以获取激励措施

消费者数据交换

交易个人数据以获取激励措施的概念正在越来越受欢迎。人们可能愿意共享他们的个人数据，以换取诸如较低的保险费率或更好的贷款条款之类的特权。该模型提供了相互利益，但提出了需要解决的隐私问题。然而，有形奖励的魅力使消费者共享了更多个人信息，为能够分析和对这些数据采取行动的公司铺平了道路。

访问个人数据使公司能够量身定制产品和服务，以更准确地符合个人客户资料。例如，保险公司可以为通过可穿戴设备监控的健康行为的客户提供折扣。同样，银行可以为具有一致且负责任的财务习惯的个人提供有利的贷款条款。尽管这些实践可以提高客户满意度和忠诚度，但它们提高了对强大的数据保护措施的需求。确保隐私和安全对于在这些新数据驱动的业务模型中维持消费者信任至关重要。

潜在的陷阱

虽然表面上有吸引力，但此数据交换具有不利影响。受过教育或财务上的较少教育的消费者可能会发现驾驶这些交易是具有挑战性的，常常以令人困惑的报价结束。尽管最初的好处，这些人可能会努力从长远来看有效地管理财务状况。经济学家 Antoinette Schoar 强调，财务素养较低的消费者更有可能遇到复杂的条款和条件，这些条款和条件可能会随着时间的流逝而不利。

该现象表明，尽管数据驱动的激励措施具有潜在的好处，但它们也有可能加剧现有的不平等现象。公司必须以清晰，可理解的条款设计这些举措，并提供资源，以教育消费者共享数据的含义。通过与创新产品一起促进金融扫盲，公司可以帮助客户做出更明智的决定并避免陷阱。确保数据交换的好处均匀分布将是促进公平且公平的金融环境的关键。

加密货币市场的发展

最初的权力下放承诺

加密货币最初以其分散性的性质而闻名，可以进行无障碍且无阻碍的交易。但是，随着时间的流逝，市场越来越集中于 Binance 和 Coinbase 等一些主要交易所。向集中度的转变使市场摆脱了其原始的权力下放和可及性的原始承诺，提出了有关其未来轨迹的重要问题。

这些主要交易所是用于交易加密货币的重要平台，每天处理数百万笔交易。在提供基本的流动性和可靠性的同时，它们也代表了市场上的重要控制点。少数主要球员的存在意味着任何操作困难或失败都可能会产生广泛的影响。风险在于单个主要交易所的崩溃如何触发多米诺骨牌效应，从而使整个加密生态系统震撼。因此，不断发展的加密货币市场必须在集中效率和分散的弹性之间保持平衡。

市场合并的风险

加密货币市场的合并带来了需要仔细考虑的风险。随着较少的交流占据了市场的占主导地位，该行业忠于其分散根源的能力受到了损害。这种集中化可能导致增加对系统性风险和监管审查的脆弱性，最终影响整个部门的稳定性和安全性。加密货币市场的弹性将取决于在利用集中式平台进行流动性和维护最初定义空间的分散精神之间找到适当的平衡。

总而言之，由于人工智能（AI）和数字技术的进步，金融行业正在经历重大转变。这些突破不仅提高了效率，而且还使更广泛的人口更容易获得金融服务。个人和企业都看到了新的好处，并在不断变化的环境中导航时面临着新的挑战。AI 和数字技术以四种关键方式重塑融资。

首先，他们根据个人需求和行为来启用个性化的财务建议和服务。其次，他们通过高级算法和机器学习来增强风险管理和欺诈检测。第三，AI 驱动的自动化正在推动运营效率，降低成本和加速流程。最后，数字平台通过提供即时获得服务和支持来改善客户体验。人工智能和数字技术的婚姻正在彻底改变财务部门，使其对消费者需求的效率更高，普惠和响应。

原文链接地址：

<https://b2bdaily.com/fintech/how-are-ai-and-digital-tech-transforming-the-finance-industry/>

英国金融行为监管局为推进银行业采用人工智能探寻明晰的监管体系

英国金融市场行为监管局（FCA）将与银行业领导人举行圆桌讨论，以解决严格的合规要求可能阻碍金融业对人工智能（AI）投资的担忧。

根据 FCA 和英国央行最近进行的一项调查，金融机构认为数据保护法规和消费者责任是限制人工智能采用的三大监管障碍中的两个。FCA 指出，这些发现突显了某些公司对开发和整合人工智能解决方案缺乏信心，以及对现有监管框架如何适用于由人工智能驱动的金融服务的不确定性。

即将举行的圆桌会议计划于 5 月在伦敦举行，将探讨金融公司在平衡人工智能创新与合规要求方面面临的挑战。讨论旨在澄清监管期望，并确定解决方案，以加快英国银行业对人工智能的采用，同时确保遵守必要的保障措施。

原文链接地址：

<https://regtechafrika.com/fca-seeks-regulatory-clarity-to-boost-ai-adoption-in-uk-banking-sector/>

2025 年十佳国际汇款应用程序

如今，对于个人、企业和旅居国外的人士来说，跨境汇款已成为一种迫切需求，而鉴于全球化对生活各个方面的影响，这也变成了一种合理的需求。多年来，国际汇款应用程序不断发展，使得汇款过程比传统银行方式更加简便、快捷、费用更低且更便于操作。无论是为购买商品付款、汇寄汇款，还是出于商业交易目的，选择合适的应用程序对于确保汇款的成本效益和安全性都至关重要。

随着 2025 年的到来，每前进一步，在线汇款应用程序领域就会出现新的功能、更完善的安全协议以及更便捷的使用体验。我们将综合考虑汇款速度、手续费、安全性和客户服务等因素，来探讨可供安卓和苹果手机用户使用的最实用的国际汇款应用程序。

在这里，我们重点介绍了所有最安全的汇款应用程序，以确保所有交易都能完全安全地进行。

一、瓦尔西（Walcy）

最适合：大额交易、速度与透明度

在进行大额外汇交易时，瓦尔西始终是每个人的首选。凭借无与伦比的中间市场汇率和透明的收费结构，它一直是所有人的更优选择。

主要特点：

1.安全交易：通过多重身份验证和先进的加密技术，使用瓦尔西进行交易更加安全。

2.无隐藏费用：使用瓦尔西进行交易时，您无需担心任何隐藏费用。此外，一切都公开透明。

3.更便宜、更快捷：相比之下，凭借简化的操作流程，它比竞争对手更便宜、更快捷。

二、wise（前身为 TransferWise）

最适合：低费用与透明度

由于其诱人的汇率和较低的佣金，wise 一直是国际汇款的首选之一。对于所有希望以非常透明且经济实惠的方式向国外汇款的人来说，它是理想之选。

安卓和苹果手机用户都可以下载这款应用程序。这个平台使用户能够将资金汇往 80 多个国家。

主要特点：

1.低费用：它收取少量的预付费用，通常比其他银行或汇款服务的费用要低得多。它还提供真实的中间市场汇率，不收取任何附加费用。

2.多币种支持：可以用 50 多种货币汇款，收款人则以当地货币收款。

3.设置简便：该应用程序操作简单，您可以轻松注册，并即时收到有关汇款状态的通知。

4.安全性：wise 受到英国、美国和许多其他国家监管机构的监管。这样的监管让人非常放心。

三、Revolut

最适合：多币种汇款、支持加密货币

Revolut 是一款金融移动应用程序，因提供多种服务而声名远扬，其主要功能是国际汇款。它特别适合那些经常旅行或进行跨境支付的人。除了常规的汇款服务外，Revolut 还允许用户发送和接收加密货币，这也使其成为加密货币市场

参与者的热门选择。

主要特点：

1.即时汇款：使用 Revolut 应用程序，某些国家的用户可以享受即时汇款服务，这使其轻松成为向国外汇款最快的应用程序之一。

2.多币种账户：您可以持有和兑换 30 多种货币，非常适合经常旅行或开展跨境业务的人。

3.加密货币汇款：使用 Revolut，用户可以发送和接收比特币和以太坊等流行的加密货币。

4.安全性：Revolut 采用端到端加密、双重身份验证和其他额外的安全功能，以确保交易安全。

四、贝宝 / 西盟 (PayPal/Xoom)

最适合：全球覆盖范围与值得信赖的品牌

的确，贝宝 (PayPal) 是在线支付网关中最值得信赖的品牌之一。它的姐妹服务西盟 (Xoom) 更是增强了其优势，使得西盟能够代表贝宝在国际汇款方面提供更强大的功能。西盟支持向 130 多个国家进行汇款。它令人着迷的功能之一是提供了一种在银行账户、借记卡和信用卡之间快速转账的方式，并且可以使用贝宝余额进行转账。

主要特点：

1.全球覆盖：使用西盟，可以向 130 多个国家汇款，不仅能够将资金汇至银行账户，还能汇至现金提取点。

2.快速汇款：一些汇款几分钟内即可完成，这使其成为进行国际支付的较快选择之一。

3.多种支付方式：您可以使用关联的银行账户、贝宝余额、信用卡或借记卡进行汇款。

五、西联汇款 (Western Union)

最适合：现金提取与全球网络

多年来，无论是在传统领域还是数字领域，西联汇款一直处于跨境支付服务的前沿。该应用程序允许将资金直接汇至收款人的银行账户，或者可以在全球超过 50 万个地点亲自提取现金。对于那些需要向非常偏远地区的收款人汇款的人

来说，这是一个绝佳的选择。

主要特点：

1.广泛的可用性：在全球拥有超过 50 万个网点，在几乎任何地方使用西联汇款提取资金都同样方便。

2.多种支付方式：您可以使用银行账户、信用卡/借记卡或移动钱包进行支付。

3.快捷服务：在一些国家，向银行账户的汇款几分钟内即可完成，而现金提取通常可以立即进行。

4.手机安全性：凭借数十年的经营经验和最先进的安全技术，西联汇款让客户放心。

六、世界汇款 (WorldRemit)

最适合：低费用与便利性

它已成为从美国和欧洲向大多数国家(尤其是非洲、亚洲和拉丁美洲的国家)汇款的热门途径。世界汇款允许客户将资金汇至银行账户、移动钱包，或者在当地代理点提取现金。

主要特点：

1.低费用：世界汇款被认为费用相当低，尤其是与许多传统的电汇或汇款服务相比。

2.多种汇款方式：能够将资金汇至银行账户、移动钱包，甚至可以以话费充值的形式汇至手机。

3.速度：根据支付方式的不同，对于某些货币和汇款目的地，汇款可能在几分钟内完成。

4.安全性：世界汇款对汇款进行加密，并遵守安全监管标准。

七、速汇金 (Skrill)

最适合：国际支付与数字钱包功能

速汇金是另一款出色的全球汇款应用程序，提供快速且经济实惠的国际汇款服务。它能够熟练地向 200 多个国家以 40 多种货币进行资金转账，因此对个人和企业都非常有用。

主要特点：

1.多种收款方式：资金可以直接转入收款人的银行账户、速汇金钱包，甚至

可以通过手机号码收款。

2.安全性：速汇金采用双重身份验证，并对您的所有个人和财务信息进行加密，且受到严格监管。

3.奖励：用户能够在速汇金的忠诚度计划中赚取积分，这些积分可以兑换各种服务或享受折扣。

八、Venmo（贝宝旗下）

最适合：美国国内转账，以及近期开始的国际转账

贝宝旗下的 Venmo 在美国国内转账中被广泛使用。随着 Venmo 的服务向国际扩展，它正迅速成为跨境收款或汇款的一个不错选择。到 2025 年，Venmo 将能够向部分国家的银行账户汇款，这使其成为最便捷、快速的转账方式之一。

主要特点：

1.界面友好：这是一款易于操作的应用程序，使用 Venmo 汇款超级简单。

2.即时转账：向其他 Venmo 用户转账是即时到账的；向银行转账也能很快完成。

3.社交支付：虽然 Venmo 的社交信息流让支付变得非常随意和有趣，但它仍然满足所有与安全和隐私相关的要求。

4.安全性：该应用程序由贝宝强大的加密和欺诈检测系统提供支持。

九、OFX

最适合：大额交易与商业支付

OFX 对于那些经常进行大额或常规国际汇款的个人和公司来说是理想之选。它提供极具竞争力的汇率和较低的费用，因此可用于跨境商业汇款和大额转账。

主要特点：

1.有竞争力的汇率：OFX 拥有行业内一些最优惠的汇率，为您的资金增加了相当的价值。

2.无转账费用：通常情况下，如果转账金额相对较大，OFX 不会收取任何转账费用，这在处理商业交易时无疑是另一个优势。

3.商业解决方案：OFX 为其商业客户提供特定服务，包括批量支付和外汇风险管理。

4.安全性：OFX 受到全面监管，并使用先进的安全协议来保护您的资金。

十、派安盈 (Payoneer)

最适合：自由职业者与商业支付

派安盈被自由职业者、在线卖家以及从事跨境收付业务的企业广泛使用。它允许用户在一个账户中持有一种不同的货币，这使其成为与国际客户合作的企业理想选择。

主要特点：

1.多种货币选择：通过派安盈创建多种货币的“全球账户”是其额外的优势，有了这个功能，使用各种货币进行收款和付款变得轻松，且无需支付高昂的费用。

2.集成支付解决方案：它能与亚马逊 (Amazon)、优步工作 (Upwork)、费 iverr 等平台很好地集成。因此，它非常适合自由职业者以及电子商务企业。

3.安全性：派安盈受到多个金融监管机构的监管，并使用高端加密方法来保障所有交易的安全。

十一、阿西莫 (Azimo)

最适合：向发展中国家进行快速且经济实惠的汇款

阿西莫专注于提供廉价、快捷且高效的跨境汇款解决方案，尤其面向发展中国家。其具有竞争力的价格，再加上快速的汇款速度，使其成为那些向新兴市场汇款的人的不错选择。

主要特点：

1.低费用：事实上，阿西莫提供的费用在行业内属于最低之列，无论是小额还是大额汇款，它都极具成本效益。

2.多样的收款方式：通过阿西莫，资金可以存入银行账户、移动钱包，甚至可以在收款人附近的地点以现金形式领取。

3.速度：大多数汇款几分钟内即可完成，尤其是通过移动钱包收款的情况。

4.安全性：阿西莫通过高级加密和防欺诈措施来确保汇款的安全性。

结论

然而，2025 年最适合国际汇款的应用程序将取决于您的具体需求。从最便宜、最快的汇款方式到涉及加密货币的更高级功能，总有一款适合您的应用程序。

在性价比和速度方面领先的是 wise、Revolut 以及贝宝旗下的西盟 (Xoom), 而在全球现金提取选项的覆盖范围方面, 西联汇款 (Western Union) 和世界汇款 (WorldRemit) 则处于领先地位。

始终要选择一个安全的应用程序, 了解其费用情况并确保其透明, 同时还要选择能提供优质客户服务的应用。最好的国际汇款应用程序可以让跨境支付变得更轻松、更安全, 且价格更合理。

原文链接地址:

<https://walcybank.com/10-best-international-money-transfer-apps-in-2025/>

【政策法规】

中国人民银行等七部门联合印发《推动数字金融高质量发展行动方案》

为深入贯彻党的二十届三中全会和中央金融工作会议精神，做好数字金融大文章，近日，中国人民银行、国家发展改革委、工业和信息化部、金融监管总局、中国证监会、国家数据局、国家外汇局等七部门联合印发《推动数字金融高质量发展行动方案》（以下简称《行动方案》）。

《行动方案》以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持金融服务实体经济的根本宗旨和以人民为中心的发展思想，以数据要素和数字技术为关键驱动，加快推进金融机构数字化转型，夯实数字金融发展基础，完善数字金融治理体系，支持金融机构以数字技术赋能提升金融“五篇大文章”服务质效，推动我国数字经济高质量发展。

《行动方案》提出，系统推进金融机构数字化转型，加强战略规划和组织管理，强化数字技术支撑能力，夯实数据治理与融合应用能力基础，建设数字金融服务生态，提升数字化经营管理能力。推动数字技术在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数实融合等“五篇大文章”服务领域的应用，创新金融产品和服务模式，提升重点领域金融服务质效。夯实数字金融发展基础，营造高效安全的支付环境，培育高质量金融数据市场，加强数字金融相关新兴基础设施建设。完善数字金融治理体系，强化数字金融风险防范，加强数据和网络安全防护，加强数字金融业务监管，提升金融监管数字化水平，健全金融消费者保护机制。

下一步，中国人民银行将与有关部门建立工作联动机制，加强政策协同和信息共享，建立健全数字金融统计和监测评估制度，总结推广有益经验和典型模式，推动《行动方案》各项举措落到实处，全力做好数字金融大文章，加快建设金融强国，巩固和拓节我国数字经济优势。

全文链接地址：https://www.gov.cn/lianbo/bumen/202411/content_6989645.htm

广州市关于支持数字金融高质量发展若干措施

为深入学习贯彻党的二十大和二十届三中全会精神，全面贯彻落实中央金融工作会议精神，充分发挥广州在金融科技领域的先发优势，推动辖区金融机构加快数字化转型，推动数字技术应用，做好金融“五篇大文章”，加快建设数字金融标杆城市，为建设金融强市提供有力支撑，现结合我市实际，制定如下措施。

一、建立数字金融发展工作机制

- (一) 强化政策支持。
- (二) 形成立体联动机制。

二、推动完善金融科技产业布局

- (三) 大力支持科技企业融资。
- (四) 充分发挥数字金融头部企业机构带动作用。
- (五) 推动金融科技企业集聚发展。
- (六) 加快推动金融机构“数字化”与“数智化”转型。
- (七) 推动金融科技产业配套服务体系建设。

三、推动数字金融领域持续创新

- (八) 大力推动金融科技改革创新。
- (九) 促进数据要素创新发展和广泛应用。
- (十) 充分发挥数字金融创新案例评优活动作用。

四、大力打造数字人民币应用场景“广州模式”

- (十一) 深化数字人民币民生领域应用成果。
- (十二) 创新数字人民币 B 端（企业端）领域应用。
- (十三) 大力推动数字人民币应用产业发展。

五、优化数字金融创新监管环境

- (十四) 利用大数据和人工智能技术不断提高合规监管创新应用。
- (十五) 推动地方金融数字化监管能力建设。
- (十六) 提升数字金融纠纷治理能力。

六、创新打造广州数字金融生态圈

- (十七) 提升数字化普惠金融能力。
- (十八) 推动建设数字金融人才队伍。

(十九) 充分发挥数字金融智库作用。

(二十) 大力打造数字金融品牌活动。

全文链接地址:

https://jrjgj.gz.gov.cn/gkmlpt/content/10/10038/post_10038169.html#1123

北京市推动数字金融高质量发展的意见

为贯彻落实中央金融工作会议精神，做好数字金融大文章，提升金融服务实体经济质效，中共北京市委金融委员会办公室联合人民银行北京市分行、国家金融监督管理总局北京监管局、北京证监局、市科委中关村管委会、市经济和信息化局印发实施了《北京市推动数字金融高质量发展的意见》（以下简称《意见》）。

一、编制背景

在 2023 年 11 月召开的中央金融工作会议上，习近平总书记首次提出“五篇大文章”这一金融领域的新观点，要求“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”。党的二十届三中全会对做好“五篇大文章”进行了再强调。“五篇大文章”准确把握我国经济社会发展的阶段性特征和新时代金融发展规律，明确了金融支持高质量发展的重点任务和实现路径，充分体现了发展新质生产力的内在要求和以人民为中心的价值取向，是习近平经济思想金融篇的重要内容。

为落实中央部署和市委市政府要求，立足北京数字经济优势，着力在全国率先建成活跃有序的数字金融发展生态，打造具有国际影响力的数字金融发展示范高地，提升金融服务实体经济质效，中共北京市委金融委员会办公室联合相关部门编制了《意见》。

二、主要考虑

一是坚持问题导向。目前，我国在移动支付、数字信贷、央行数字货币、金融科技创新等方面已走在全球前列，但还面临数据开放和利用水平不足、数字金融基础设施效能仍需提升、数字金融专业人才供不应求等问题。《意见》着力解决制约数字金融发展的堵点难点问题，确保措施的针对性和有效性。

二是坚持系统观念。金融功能与价值的实现离不开数字化的加持。《意见》深入挖掘数字金融与其他四篇大文章的内在关系，通过支持数字技术发展，助力

金融机构创新经营管理模式、流程和产品等，推动数字金融与其他四篇大文章相互促进、同向发力，全面提升金融服务实体经济质效。

三是坚守风险底线。《意见》坚持市场化、法治化推进各项金融创新，坚持金融创新必须在审慎监管下进行，强化首都金融业网络安全建设，推动监管部门加快数字化转型，提升监管效能和风险识别能力，牢牢守住不发生系统性金融风险底线。

三、主要内容

《意见》分为总体思路、重点工作任务、保障措施三部分。

第一部分是总体思路，包括指导思想和基本原则。《意见》以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，发挥北京作为国际科技创新中心和国家金融管理中心的叠加优势，从供给侧和需求侧双向发力，以数字技术赋能金融业高质量发展，以数字金融创新巩固拓节数字经济优势，更好服务数字中国建设，打造具有国际影响力的数字金融发展示范高地，推动首都高质量发展取得新突破。《意见》坚持市场主导、政府引导，坚持问题导向、服务实体，坚持科技驱动、双向赋能，坚持守正创新、防范风险。

第二部分是重点工作任务，共 15 项。一是加大核心要素供给，包括培育数字金融市场主体、支持数字技术研发创新、鼓励大模型等数字技术在金融领域应用、推动应用场景落地等任务；二是创新产品和服务，包括引导金融机构数字化转型、提升科技金融服务水平、夯实绿色金融发展基础、助力普惠金融增量扩面、丰富养老金融场景建设等任务；三是完善行业环境，包括支持数字金融基础设施建设、搭建数据开放共享机制、培育数字金融人才、加强数字金融国际合作等任务；四是坚守风险底线，包括构建数字金融安全体系、完善数字金融治理机制等任务。

第三部分是保障措施，包括加强组织协调、推动任务落实、加大宣传力度。
全文链接地址：

https://jrj.beijing.gov.cn/2024zcwj/bjszcfg2024/202410/t20241028_3929692.html

【研究报告】

加快银行业数字化转型——基于全球数字银行消费者的数据分析

全球消费者期望银行业能像顶级科技品牌一样智能交互。本期发布的《加快银行业数字化转型——基于全球数字银行消费者的数据分析》报告揭示了当前存在的差距，以及银行业应如何采取行动以满足不断升级的期待。

本报告的主要内容：

第 1 部分 数字化互动是优化消费者体验的关键

第 2 部分 对银行业的满意度是相对的

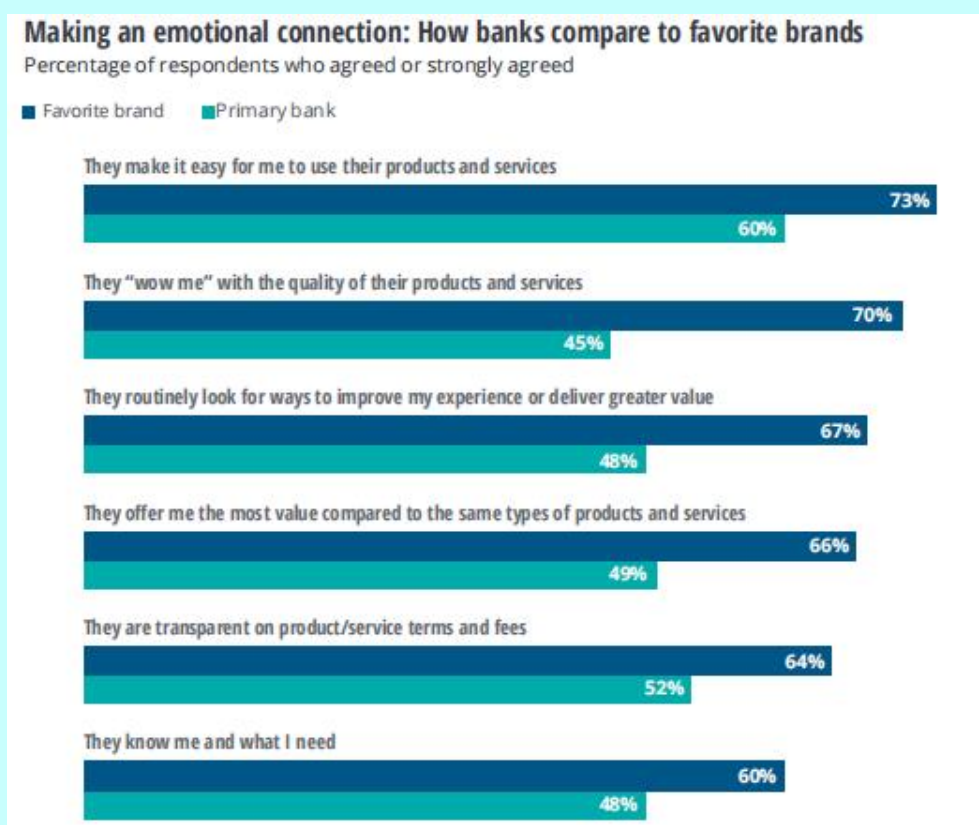
第 3 部分 数字化应用还停留在交易层面，但应用的比率令人鼓舞

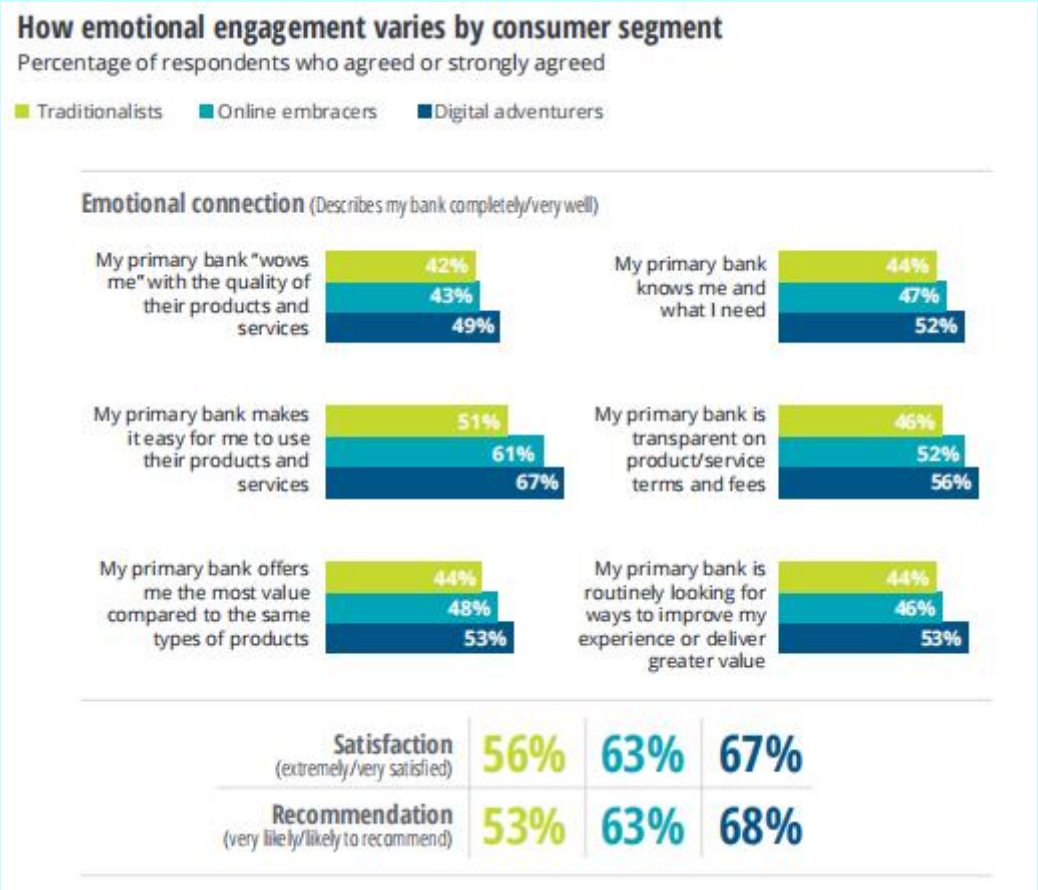
第 4 部分 数字情感链接

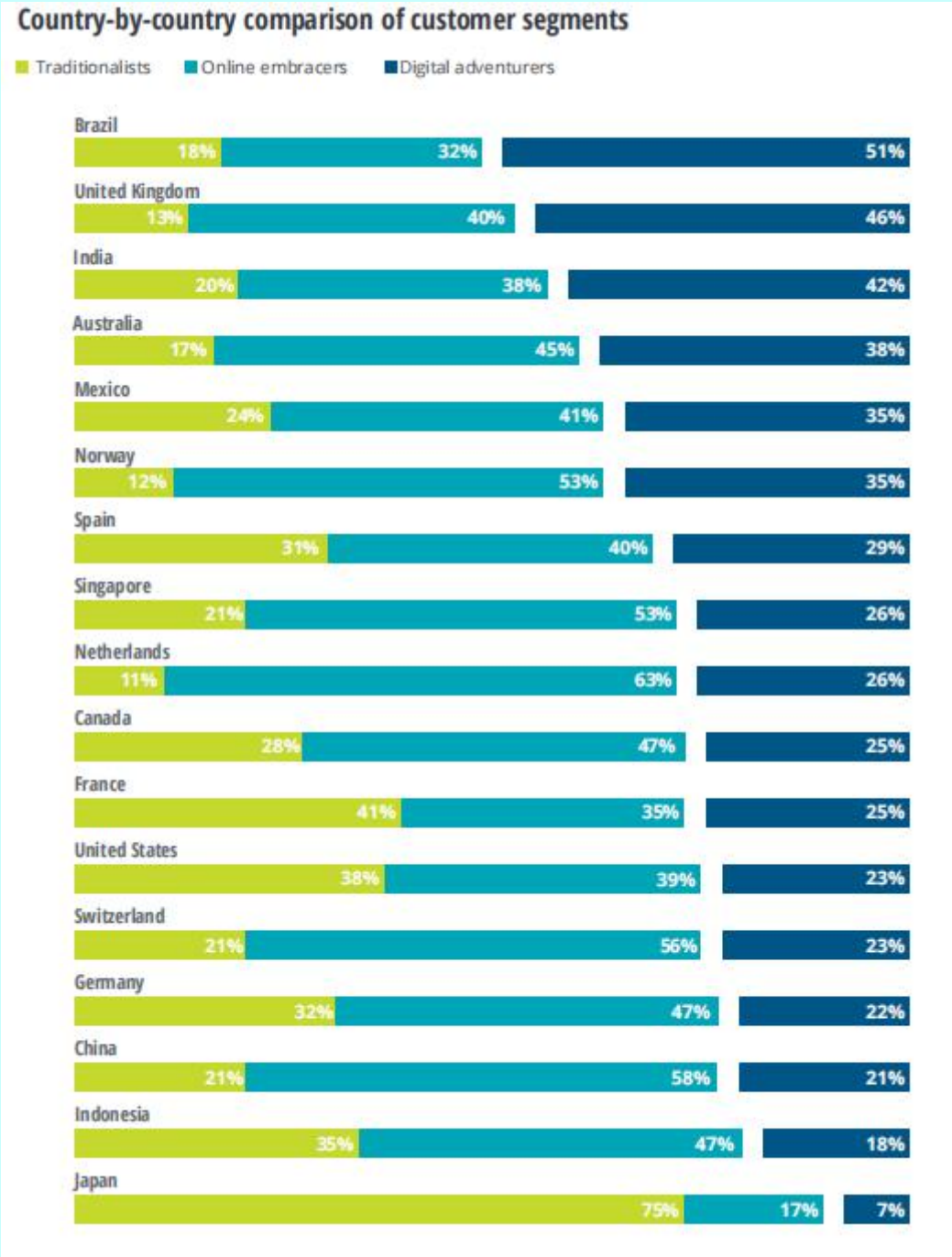
第 5 部分 不同国家的细分群体特征并不相同

第 6 部分 让数字化更真实，让现实更数字化

第 7 部分 加速数字化转型的案例







全文链接地址:

<https://www2.deloitte.com/us/en/insights/industry/financial-services/digital-transformation-in-banking-global-customer-survey.html>

中国数字普惠金融发展报告

自 2013 年党的十八届三中全会正式提出“发展普惠金融”以来，我国普惠

金融发展取得了显著成绩。其中，数字普惠金融作为数字技术驱动的普惠金融新模式，具有共享、便捷、低成本、低门槛等特点，与传统金融服务形成有机互补，已成为推动我国普惠金融发展的新动能。近年来，中国银行业在数字普惠金融领域进行了一系列有益探索，通过不断加大金融科技手段在普惠金融领域的运用，为更广泛的群体提供了更加便捷、高效、安全的金融服务。

本报告的主要内容：

第 1 部分 数字普惠金融已成为高质量发展新动能

第 2 部分 科技“竞速”：数字金融驱动我国银行业向“新”求“质”

第 3 部分 服务“进阶”：多元、综合、开放是我国银行业数字普惠金融服务创新的重点方向

第 4 部分 “融合”发展：做好“五篇大文章”是实现我国数字普惠金融高质量发展的关键

第 5 部分 中国银行业数字普惠金融发展的建议与展望





指数计算与处理：对数据进行正向化、百分化等处理，计算各级指标分值，剔除异常值后加权平均得到总指数。

2. 全国城市新市民数字金融服务指数分析

总指数特征：整体呈现“胡焕庸线”分布，东部沿海分值高，东北较低。前 50 名城市多为直辖市、省会或计划单列市，江苏、浙江入围城市较多。各城市间差异增大，不同区域和城市级别指数有明显差异。

分指数特征：使用情况指数与总指数分布相似，东南沿海分值高；质量情况指数中，湖北排名最高。

新（老）市民数字金融服务指数比较：一线城市、新一线城市和二线城市老市民数字金融服务远超新市民，新市民在支付结算、保险产品等方面有待提升。温州、汕头等城市新（老）市民数字金融服务差异较大。

3. 新市民消费统计分析

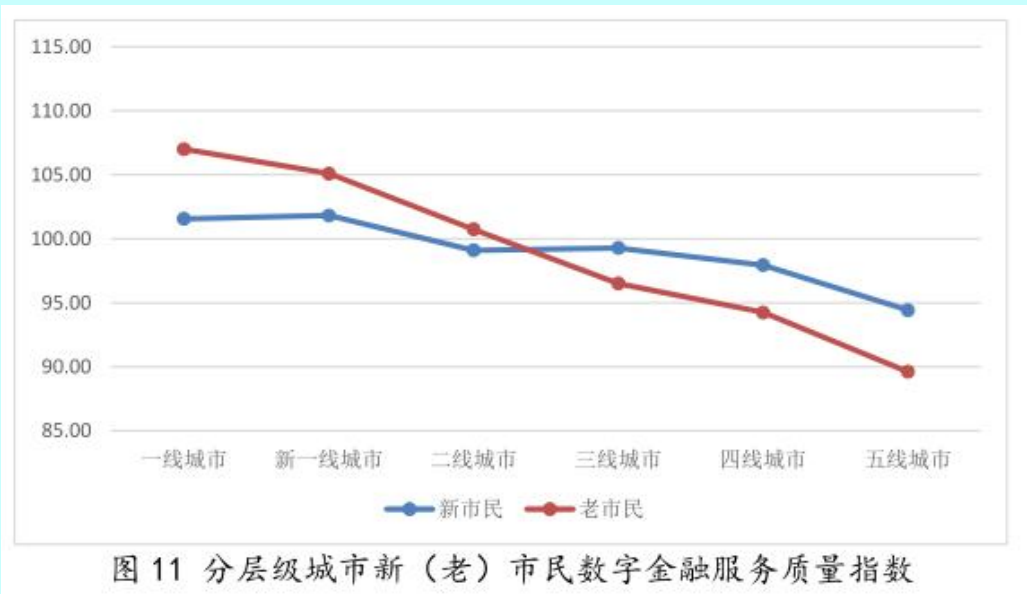
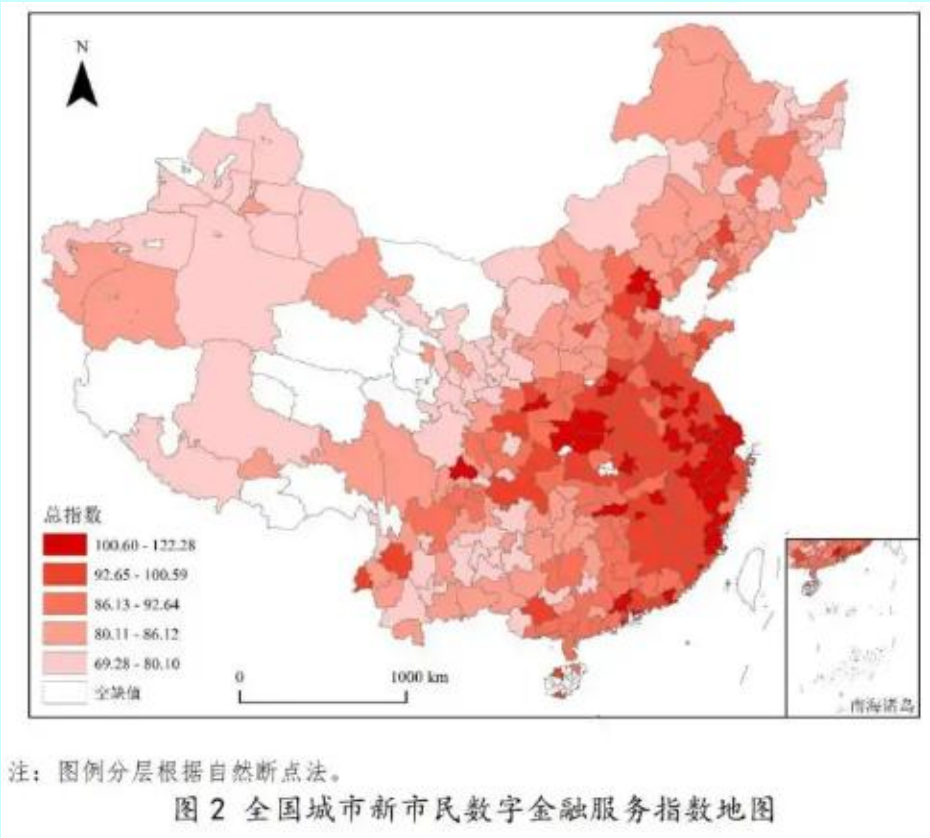
主要特征：居民消费需求增长，新市民增势较好，人均消费金额和笔数均高于老市民。非耐用品消费趋缓，耐用品和服务类消费平稳增长，新市民服务类消费占比高。

存在问题：耐用品消费比例低，服务类消费占比高；非耐用品消费占比下降，消费结构升级；新市民消费保守，潜力待释放。

4. 数字金融支持新市民消费的作用机制研究

关系：数字金融与新市民消费相互促进，数字赋能可提振消费，消费增长也能推动数字金融市场发展。

实证分析：通过面板数据模型分析，数字金融服务提升对新市民消费有驱动效应，尤其在服务类和非耐用品消费方面，对老市民消费也有显著影响，但在耐用品消费方面，新老市民表现不同。



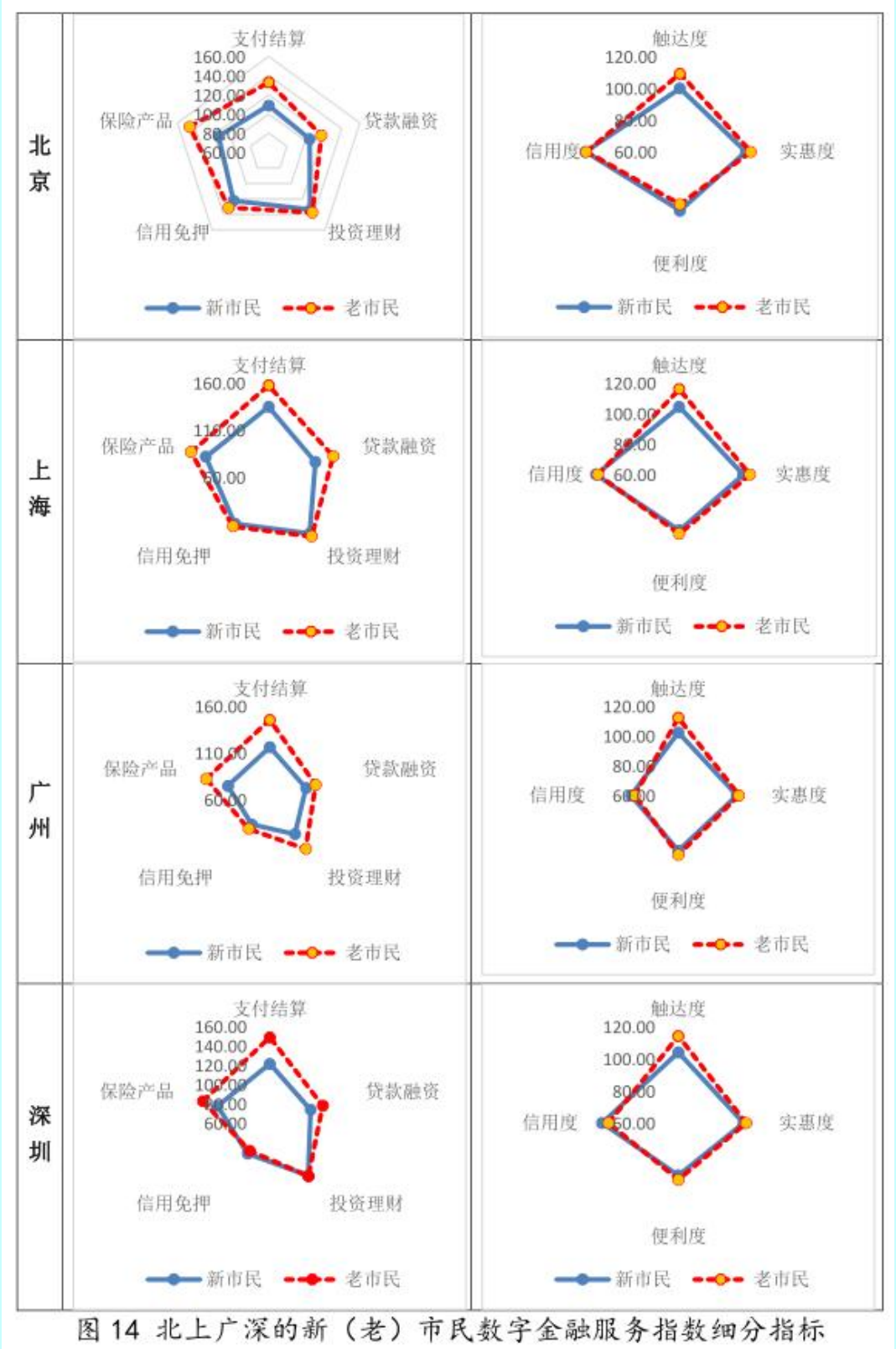


图 14 北上广深的新（老）市民数字金融服务指数细分指标

全文链接地址：<https://www.doc88.com/p-99890117917655.html>

2024 消费金融数字化转型主题调研报告

《2024 消费金融数字化转型主题调研报告》以中国互联网金融协会《消费金融数字化发展评价指南》为框架，面向近百家机构、万余名用户发起调研，调研对象覆盖银行、互联网金融平台、持牌消费金融公司等，涉及信用支付、现金贷和专项消费分期三大类主流消费金融产品，从用户画像、获客增量、业务规模、收入提升、风险管理五个方面进行多方位分析。报告全篇共四个章节，包括行业发展概况、数字化转型评价与机构现状、产品情况分析和发展建议等。



图 1 机构在信用卡/消费金融/零售方面开节的数字化重点项目

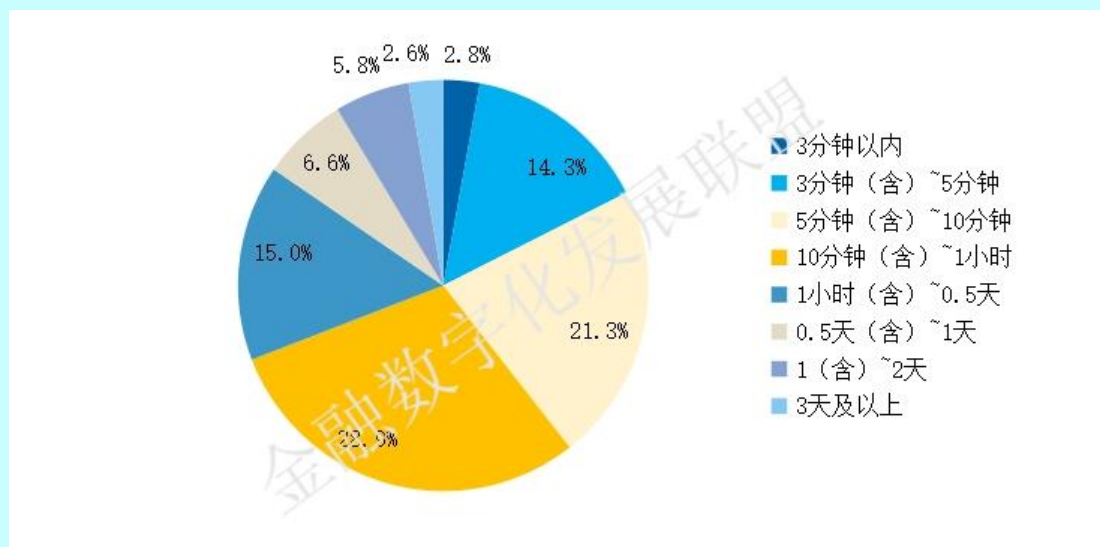


图 2 用户调研-信用卡用户从申请到审批完成的用时

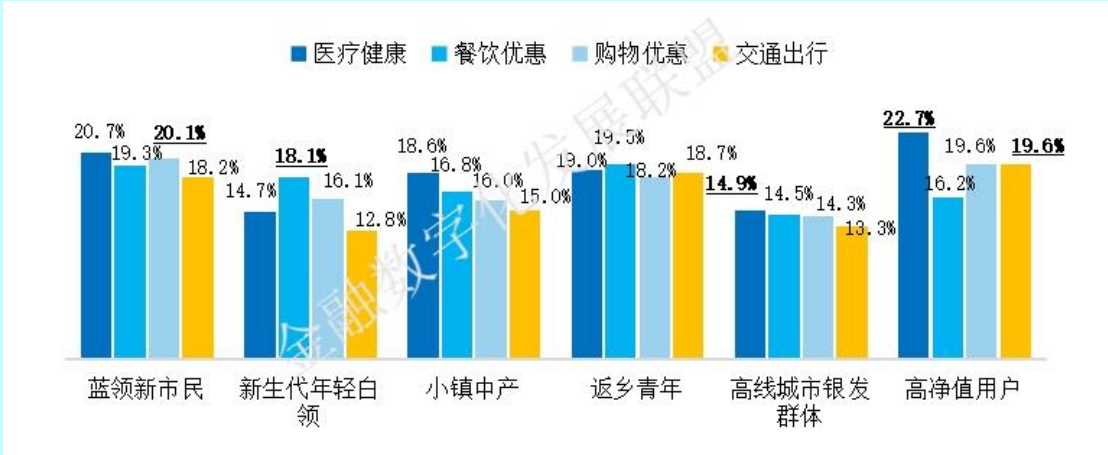


图 3 不同客群偏好的额外付费购买权益包

附件 1：《2024 消费金融数字化转型主题调研报告》

【国家社科基金项目统计分析】

本版块通过统计及分析 2023 年至今国家社科基金项目立项中，“数字金融”相关项目的数据信息(2023 年至今)，以便学者了解数字金融领域课题最新研究动态。

“数字金融”相关社科基金项目统计

项目类别	学科分类	项目名称	立项时间	项目负责人	工作单位
青年项目	应用经济学	数字金融赋能银行信贷“量质”供给的作用机制与政策保障研究	2024 年	和文佳	北京工商大学
青年项目	应用经济学	共同富裕视角下数字金融赋能第三支柱个人养老金高质量发展研究	2024 年	李姣媛	浙江工商大学
青年项目	应用经济学	数字金融赋能农村中低收入群体财富积累的机制与对策研究	2023 年	玉国华	西南大学
一般项目	理论经济学	数字金融赋能农业新质生产力的内在机理、动态效应与实现路径研究	2024 年	姚凤阁	哈尔滨商业大学
一般项目	理论经济学	数字金融提升企业新质生产力的机制及对策研究	2024 年	熊虎	南京财经大学
一般项目	应用经济学	数字金融赋能战略性新兴产业技术创新的实现路径研究	2024 年	石薇	上海社会科学院
一般项目	应用经济学	多源异构约束下数字金融赋能 ESG 数据资产化估值的机理与效应研究	2024 年	邹瑾	四川大学
一般项目	统计学	数字金融赋能与风险协调均衡的统计监测研究	2024 年	黄哲豪	广州大学
一般项目	应用经济学	数字金融发展背景下开放银行的理论、效应与政策研究	2023 年	许海波	同济大学
一般项目	应用经济学	数字金融赋能边疆地区乡村富民研究：机制、路径与风控	2023 年	朱莉	新疆财经大学
一般项目	应用经济学	数字金融提升产业链供应链韧性的效应、机制与实现路径研究	2023 年	王爱萍	北京工商大学
一般项目	应用经济学	数字金融支持农村低收入家庭增收的机理、困境及路径研究	2023 年	何婧	湖南大学
一般项目	应用经济学	“双碳”目标下数字金融赋能制造业绿色转型的机制与政策研究	2023 年	刘飞	河南大学
一般项目	应用经济学	“双碳”目标下数字金融赋能新型能源体系建设研究	2023 年	韦金洪	北部湾大学

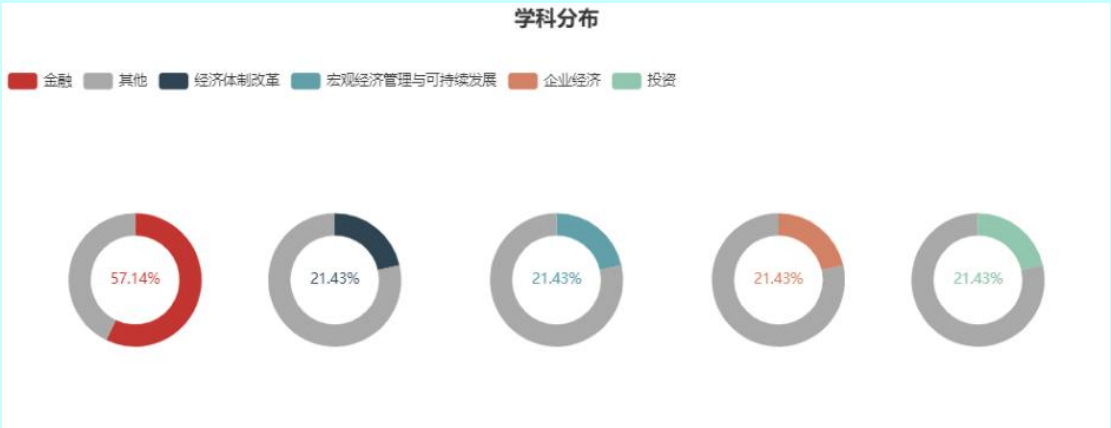
一般项目	理论经济学	数字金融支持创新链与产业链融合的机理、效应与对策研究	2023 年	陈孝明	广州大学
一般项目	理论经济学	数字金融赋能银行中介支持乡村产业兴旺研究	2023 年	周鸿卫	湖南大学
一般项目	管理学	数字金融素养教育助推中国家庭金融行为演化的机制研究	2023 年	杨密	长沙理工大学
一般项目	管理学	多源数据融合下数字金融风险监测与防范机制研究	2023 年	张品一	北京信息科技大学
一般项目	统计学	数字金融信贷风险评估与预警监测研究	2023 年	郑陈璐	福建警察学院
重点项目	应用经济学	统筹推进发展数字金融与防范化解系统性金融风险研究	2024 年	王劲松	杭州师范大学
重点项目	应用经济学	技术规模经济视阈下农村数字金融普惠效应的变异及其校正路径研究	2023 年	许月丽	广东外语外贸大学
重点项目	管理学	数字金融生态系统演化机制研究	2023 年	魏明霞	河南工业大学
西部项目	法学	数字金融发展中的犯罪风险及刑法规制研究	2023 年	郭研	西北政法大学

数据来源：国家社科基金项目数据库

“数字金融”国家社科基金项目分析

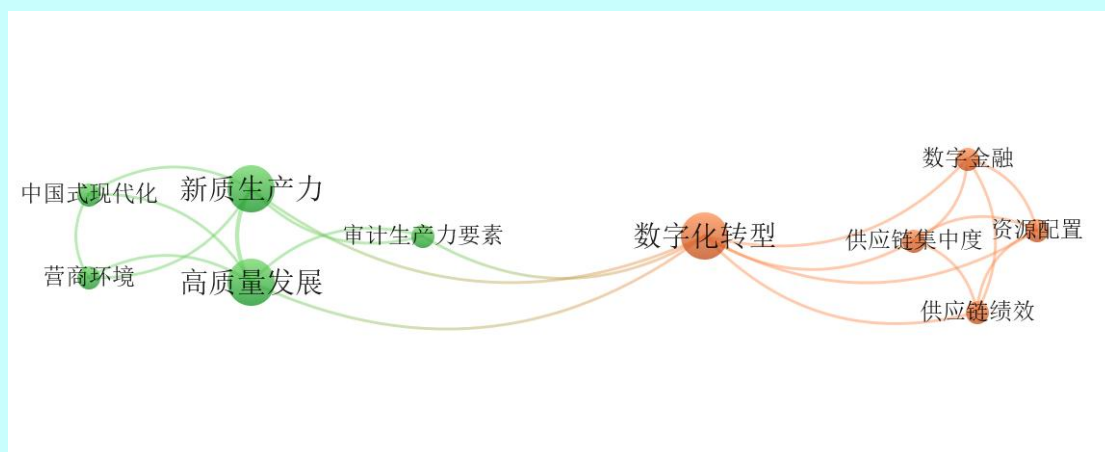
根据上述，“数字金融”国家社科基金项目统计表中的项目名称，在知网中进行搜索，共检出相关基金项目成果文献共 14 篇，对这些文献进行了以下分析。

（一）学科分布



国家社科基金“数字金融”相关项目成果中，学科分类主要集中在金融（57.14%），经济体制改革（21.43%）、宏观经济管理与可持续发展（21.43%）等学科类别。

(二) 关键词共现



从上图的关键词共现网络可以看出，由于现有成果较少，关键词的频率都较低，现有成果主要研究领域为：数字化转型、高质量发展、新质生产力等。

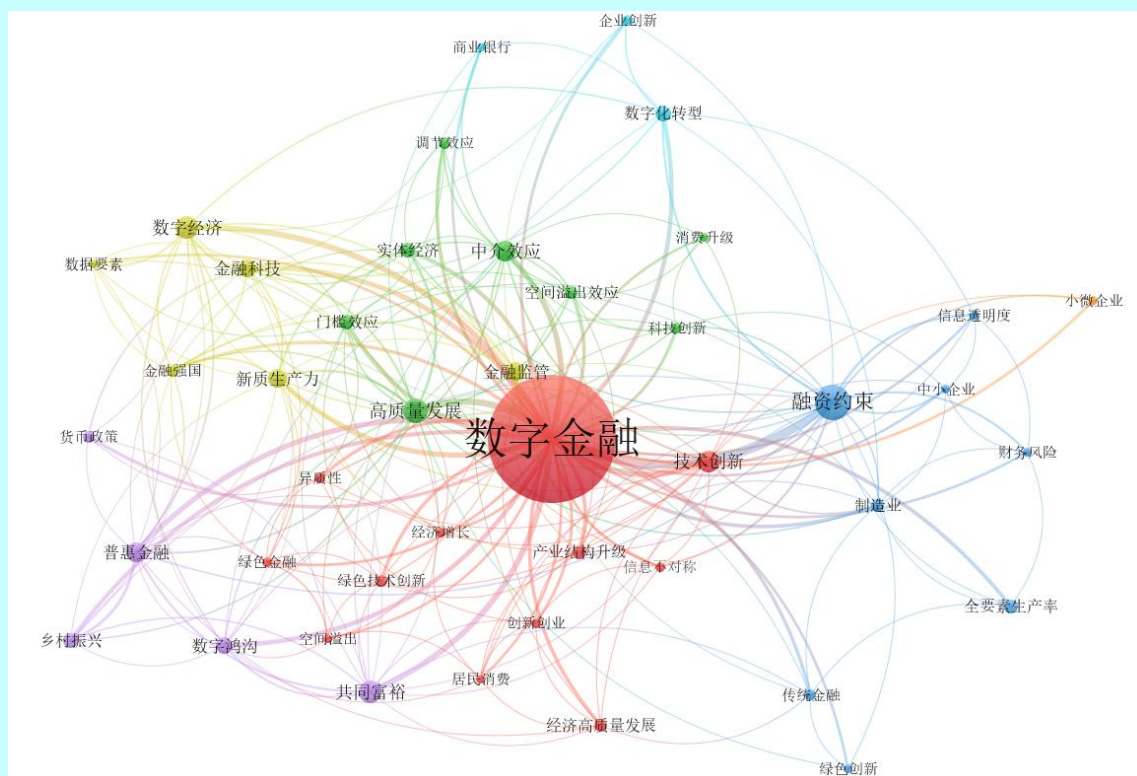
【学术论文研究热点】

本部分学术论文研究热点的梳理,主要是分析知网中关于数字金融的学术论文,选取 2023 年至今的学术论文进行分析对比。

在知网中进行检索,来源类别限定 CSSCI 和北大核心,限定“篇关摘”并且“关键词”包含“数字金融”,时间限定为 2023 年至今,得到 618 篇文献。运用文献计量工具 VOSViewer 对检索出的文献进行研究热点分析。

(一) 关键词共现

运用 VOSViewer 软件绘制出数字金融研究领域的关键词共现知识图谱,如下图所示。图中的每一个节点均代表一个关键词,出现次数越多则节点越大。节点越大,则越说明其是该领域的研究热点。图中的线条纵横交错,表示各个关键词之间并不是独立存在,而是有着千丝万缕的联系。



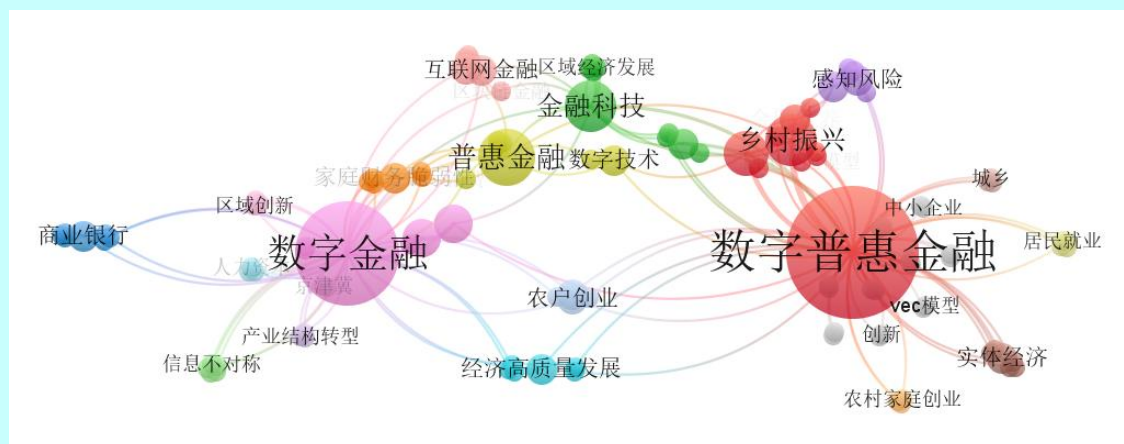
数字金融关键词共现图谱

根据数字金融相关学术论文制成关键词共现图谱如上图所示,可以看出数字金融研究热点词包括数字金融、融资约束、高质量发展、数字经济、技术创新等。

(二) “数字金融” 我校研究热点

关注我校师生数字金融领域研究热点,在知网中限定作者第一单位为“河北

金融学院”，并且主题或篇关摘为“数字金融”进行检索，不限制时间，得到我校师生共发文 53 篇，根据这些论文制成关键词共现图谱如下图所示。



我校数字金融研究热点

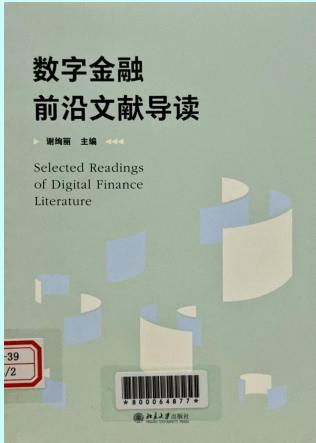
从上图可以看出，总体上我校师生在数字金融领域的研究关注数字普惠金融、数字金融、普惠金融、金融科技、乡村振兴等主题，研究区域着重关注河北省。

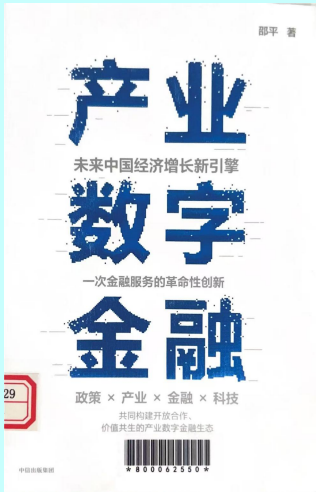
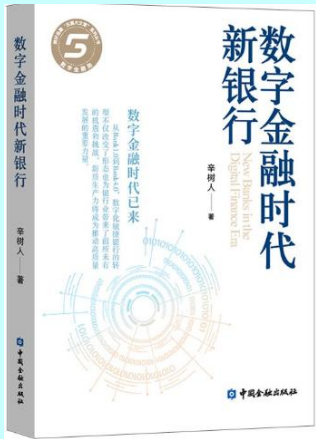
【资源获取门户网站】

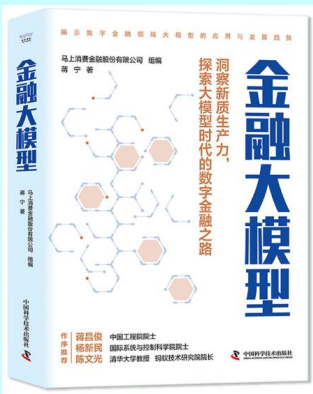
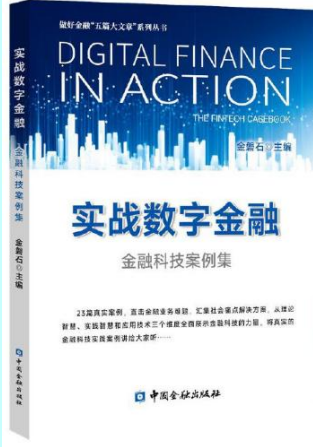
1. 北京大学数字金融研究中心: <https://www.idf.pku.edu.cn/index.htm>
2. 福建省数字金融协会: <http://www.fjifa.org/>
3. 安徽省数字金融科技协会: <https://www.ahifa.org/>
4. 中国电子银行网—数字金融: <https://www.cebnet.com.cn/szyh/>
5. 上海新金融研究院 (SFI) : <http://www.sfi.org.cn/>
6. 清华大学五道口金融学院: <https://www.pbcfsf.tsinghua.edu.cn/>
7. 中国人民大学中国普惠金融研究院: <https://www.cafi.org.cn/>
8. 中国产业数字金融 50 人论坛: <http://www.cidf50.com/>
9. 国际金融论坛: <https://www.iff.org.cn/>

【新书速递】

本版块主要介绍近年出版的“数字金融”相关书籍。对于最新出版书籍，欢迎广大师生对有研究兴趣的书籍进行图书荐购。（河北金融学院图书馆公众号——我的图书馆——图书荐购，或者河北金融学院图书馆官方网站图书馆馆藏检索系统——购书推荐——读者自推荐）

书目图片	书目信息
	《数字金融前沿文献导读》 作者：谢绚丽 出版时间：2024 年 5 月 出版社：北京大学出版社 中图分类号：F832-39/X473/2 主要内容：本书介绍了数字金融相关领域的前沿研究成果，包括数字金融的概念与影响、P2P 借贷、数字货币与移动支付、数据与人工智能、科技信贷与影子银行五个主题，精选二十余篇在近 3 年发表在国际一流期刊学术文章，用通俗易懂的讲述方式，对文章研究的背景、问题、方法和结果进行了详细介绍和阐释，以帮助读者熟悉数字金融发展脉络，了解相关研究前沿，发掘未来研究方向。
	《数字金融创新发展与商业银行战略转型》 作者：杜莉 出版时间：2023 年 12 月 出版社：中国社会科学出版社 中图分类号：F832-39/D833 主要内容：本书对数字金融与商业银行数字化转型、数字金融与商业银行经营稳定性、数字金融与商业银行风险承担、数字金融与商业银行价值的提升、数字金融与商业银行信用风险约束以及数字金融与商业银行经营效率提升等问题，在对现有研究文献系统梳理和评述的基础上，

	利用理论规范研究和实证研究相结合的方式进行了系列的研究，并根据研究结论提出了在数字金融发展的背景下，推进商业银行数字化战略转型、保持商业银行经营稳定性、提升商业银行风险承担能力、稳定提升商业银行价值以及提升商业银行经营效率等方面的政策建议。
	《产业数字金融》 作者：邵平 出版时间：2023 年 7 月 出版社：中信出版社 中图分类号：F832.29/S331 主要内容：本书系统阐述了产业数字金融发展的底层逻辑、内涵特征、路径做法、问题挑战、行动方向、前景节望等，明确指出产业数字金融是一次金融服务的革命性创新，能够系统性解决当前产业端金融供给不平衡不充分、中小企业融资难融资贵等问题，有助于推动产业金融数字化转型，为构建富有中国特色的金融体系提供助力。
	《数字金融时代新银行》 作者：辛树人 出版时间：2024 年 12 月 出版社：中国金融出版社 ISBN：9787522025728 主要内容：本书深入探讨了数字金融时代新银行建设的重要性、发展趋势以及实践路径。全书围绕数字金融与新质生产力的融合，着重分析了商业银行如何通过构建数字化敏捷银行，实现高质量发展的目标。本书详细分析了银行业数字化转型的必要性及其发展趋势。从 Bank1.0 到 Bank4.0 的演变过程中，银行业服务逐渐实现了线上化、移动化，场景金融融入互联网生态，为客户提供了更加便捷、高效的服务体验。数字化转型不仅是银行业适应时代发展

	的必然选择，更是提升服务质效、增强竞争力的重要途径。 《金融大模型：揭示数字金融领域大模型的应用与发展趋势》 作者：蒋宁 出版时间：2024 年 3 月 出版社：中国科学技术出版社 ISBN 号：9787523605578 主要内容：本书深入探讨大模型时代的变革机遇、技术原理、应用实践和未来节望等关键内容。以首个零售金融大模型——"天镜"为例，详细介绍了金融领域大模型的各种应用案例，涵盖基于自然语言处理的文本问答与情感分析、基于强化学习的智能决策与机器人控制以及基于多模态智能的实时人机协作等方面。全书聚焦挑战，提供标准构建思路、未来发展方向和负责任 AI 节望，助力金融从业人员和对新一代人工智能感兴趣的读者了解最新技术动态和未来趋势。
	《实战数字金融：金融科技案例集》 作者：金磐石 出版时间：2024 年 2 月 出版社：中国金融出版社 ISBN 号：9787522023489 主要内容：本书通过 23 篇金融科技真实案例，深度还原技术融入企业内部复杂业务的决策场景，节现了运用数字金融解决社会经济难题的思路和逻辑。全书分为三个篇章，其中“问道篇”对应理论智慧，从科技伦理、差异化战略、核心价值观等多个角度切入，探寻金融科技的战略逻辑和伦理价值；“求知篇”对应应用技术，节现了物联网、人工智能、大数据等新技术的发展，彰显科技变革促进应用发展的力量；“躬行篇”对应实践智慧，聚焦乡村

	振兴、国际金融、住房金融等热点领域，节示了金融科技有力支持国家建设的实践。一方面，本书为相关专业高校师生提供亟需的实战案例，提升高校人才培养与企业需求的匹配度，为社会培养优秀的专业化人才；另一方面，为金融科技从业人员和致力于金融科技领域的读者提供参考和借鉴，搭建金融科技解决实际问题的桥梁，助力全社会数字金融建设。
--	--

主编：刘雁 周莉

编辑：刘倩 崔凯丽 苑艺 邸烺梅