

硕士学位授予单位培育建设 攻关项目申报表

学科方向：应用经济学

项目名称：ESG 理念引领下上海做好“金融五篇大文章”的体制机制改革创新研究——兼论复合型金融人才培养模式的探索

项目负责人：陶立敏

申请人所在单位：上海外国语大学贤达经济人文学院

项目申报日期：2024 年 3 月 8 日

科研处（学科办）制

2022 年 12 月

一、基本信息

项目名称		ESG 理念引领下上海做好“金融五篇大文章”的体制机制改革创新研究——兼论复合型金融人才培养模式的探索					
学科方向		应用经济学					
申请人姓名		陶立敏	性别	男	出生年月	1968. 5.	
行政职务		系主任	职称		副教授	研究专长	投资、数字人民币
最后学历		研究生	最后学位		硕士	担任导师	校内本科生
所 在 单 位		上海外国语大学贤达经济人文学院					
通讯地址		上海市虹口区东体育会路 390 号					
手机号码		18001662550		电子邮箱		1510200@xdsisu.edu.cn	
主 要 参 加 者	姓名	出生年月	学位	职称	所在单位	主要研究领域和研究专长	
	余婕	1977. 10	博士	教授	上外贤达学院	数字经济、区域发展、科技金融	
	刘军梅	1972. 11	博士	副教授	上外贤达学院	世界经济、财政与金融	
	季萍	1973. 12	硕士	副教授	上外贤达学院	民法	
	程娟	1977. 3	硕士	副教授	上外贤达学院	计量金融，金融科技	
	王一诺	1991. 9	硕士	讲师	上外贤达学院	绿色金融	
	曹香汉	1989. 9	硕士	讲师	上外贤达学院	金融风险	
	麦凯文	1983. 11	硕士	讲师	上外贤达学院	金融统计，机器学习、数字货币	
	张源	1987. 5	硕士	讲师	上外贤达学院	区域创新	
	张宜	1974. 5.	硕士	讲师	上外贤达学院	产业创新理论	
	李涛	1983. 1	博士	中级统计师	上外贤达学院	开源知识协同	
	杨朴健	1995. 7	硕士	助教	上外贤达学院	金融数据分析	
	杨柳	1996. 4	硕士	助教	上外贤达学院	金融数据分析	
	马立娜	1987. 11	博士	讲师	上外贤达学院	运营与供应链管理，共享平台运营	
	刘姿含	1993. 5	博士	讲师	上外贤达学院	创新创业、社会创业	
	张勤	1982. 8	硕士	副教授	上外贤达学院	区域经济	
	贾友	1985. 12	硕士	助教	上外贤达学院	专利大数据、企业创新、绿色转型、企业数字化转型	
孙优帅	1990. 5	博士	讲师	上外贤达学院	城市治理、绿色经济、ESG 金融		

二、项目信息

表 1. 选题依据和研究价值：对已有相关代表性成果及观点做出科学、客观、切实的分析评价，说明可进一步探讨、发展或突破的空间，具体阐明本选题相对于已有研究的独到学术价值、应用价值和社会意义。

在 ESG（环境、社会、公司治理）理念的引领下，上海积极探索金融领域的发展路径，着力推进“金融五篇大文章”。科技金融是金融和科技的融合，通过数字技术和创新来改善金融服务。在 ESG 框架下，科技金融行业可以推动可持续发展，例如通过数字普惠金融服务，促进金融包容性和社会公正。绿色金融是以永续发展为基础，以友好环境为目标而创造的金融产品和服务。上海致力于打造国际绿色金融枢纽，为实现“碳达峰、碳中和”目标提供有力支持。数字普惠金融旨在通过数字技术，使金融服务更加普及和可访问。上海将加强对中小企业、农村等领域的支持，促进普惠金融发展。养老金融关注老年人的财务需求和退休计划。在 ESG 框架下，上海将构建有力支持科技创新的金融服务体系，服务养老金的可持续性和社会责任。数字金融是数字经济发展的的重要组成部分。上海将加强金融数字化转型，为实体经济提供高效率资金供给，助力经济高质量发展。

上海在 ESG 理念的指引下，不断探索创新，为金融领域的可持续发展和复合型金融人才培养模式的探索提供坚实支撑。

纵观学术界有关科技金融、绿色金融、数字和普惠金融以及养老金融的研究，可以从以下几个视角切入进行综述：

（一）科技金融推动金融科技与制造业深度融合

国内外学者从不同方面论述了科技金融推动现金制造业创新发展和科技金融影响制造业转型升级。

King 和 Levime(1993),Levine 和 Zervos(1998)以及 Bekaert 等(2005)指出当国家处于发展期间，企业能力的提升依赖于金融体系的发展，银行贷款为大多数企业特别是规模较小企业提供主要的外部融资，并且 Kimng 和 Levine 通过构造内生增长动力模型发现较为完善的金融系统会提高企业创新的概率,从而推动经济的增长，而对于不成熟的金融系统会减缓企业创新的速度从而抑制经济增长。

Zetzsche 等(2018)提出科技金融可以降低创新风险、交易成本和提高业务效率,较传统金融具有更好的金融包容性,可以为企业创新发展提供更多的、更高效的资金支持。

赵昌文(2009)、薛澜和俞乔(2010)、房汉廷(2015)认为科技金融是科技创新和金融创新的

深度融合，为科技创新活动研发、成果转化、产业化各阶段及科技型企业等创新主体提供高效融资服务，是促进科技开发、成果转化和高新技术产业发展的新型金融体系。

（二）绿色金融绿色信用评价体系

纵观整个信用评级发展过程,国内外学者研发的信用评级模型大致可以分为三个阶段(郑大川, 2013)。以此为分类标准，总结了各信用评级模型方法。

在主观判断阶段中，大多以经营业务的历史经验为基础，对新申请贷款事件进行评价。这类方法主观性较强，且无法评判新生事物，难以客观公正的进行信用评级等级评估。

在参数统计计量模型阶段中,经历了从单变量到多变量的发展。Beaver(1966)利用单变量线性模型，对公司进行归类，提高了评级的客观性。Altman(1968)将多元判别分析技术引入公司违约预测模型。企业违约风险的的条件概率模型以 Logit 模型为主，Gama(2012)就此构建了信用评分模型，实证分析了中小企业违约风险。

在非参数统计计量模型阶段，计算机的计算能力大幅度提高，对现代数据挖掘方法进行了更深入的研究(王璐,2021)，出现了 KMV 模型(王佳等，2022)、K 均值聚类(韦云等，2018)、DEA(高盼，2021)等模型。信用评估问题还可以运用多种不同的人工神经网络分别解决，如概率神经网络(Pang，2005)，部分逻辑回归人工神经网络(Lisboa,2009),突触再塑性神经网络(Marcano,2011)和混合神经网络(Chuang，2011)等。

（三）数字普惠金融助益产业升级

2016 年在杭州 G20 峰会上正式提出了“数字普惠金融(Digital FinancialInclusion，DFI)”这一概念。从涵盖范围来说,数字普惠金融是在商业可持续前提下，通过各类数字化技术为社会各阶层提供平等、有效、全面、方便的金融产品和服务。从包含的具体内容来说，数字普惠金融包括各类金融产品和服务以及通过数字化或电子化技术进行交易的活动

随着数字技术迅速发展，社会进入了数字经济时代，传统金融服务模式也深受数字技术发展的影响，云计算、大数据以及区块链等数字技术的使用和发展使得金融机构可以借助数字技术赋能金融发展、升级金融产品、改善应用环境(万佳或等，2020)，为克服传统普惠金融模式的天然短板提供了可能(赵亚雄和王修华，2022)。

目前对制造业转型升级的解释学者们主要有两种观点,第一种观点认为产业升级就是产业整体在价值链中的攀升。Kaplinsky 和 Morris 进一步把产业升级分为如下四个层次,分别是过程升级、产品升级、功能升级和链条升级,这四个层级是逐次递进的关系。周茂认为产业升级就是产业向较高附加值和较高生产率的经济活动转移,这一过程以技术进步作为核心驱动

力。第二种观点认为制造业转型升级是制造业内部的升级,制造业从劳动密集型向资本、技术密集型转变。楚永生等学者认为产业升级从宏观上看就是一国或地区经济增长方式从劳动密集型向资本密集型、知识密集型转变,经济增长动力由要素驱动向投资驱动、技术创新驱动转变。这两种观点并不冲突,通过制造业内部的升级,产业从劳动密集型向资本、技术密集型完成了转变,产出的产品具有较高的附加值,这将逐渐带动整个制造业在价值链条上的升级。

(四) 养老金融推动“银发经济”发展

2022年2月,国务院印发《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》(以下简称《规划》)提出“大力发展银发经济”“有序发展老年人普惠金融服务”等。落实《规划》要求,金融机构不断推出符合老年人特点的储蓄、理财、保险、信托、公募基金等养老金融产品。

国务院常务会议强调,发展银发经济是积极应对人口老龄化、推动高质量发展的重要举措,既利当前又惠长远,中央金融工作会议强调做好“五篇大文章”,养老金融是其中之一;去年底召开的中央经济工作会议提出,发展银发经济。

希淼认为,落实国务院常务会议等相关会议精神,发展银发经济,政策和市场二者都不可或缺。一方面,政府保基本、兜底线,要加强基本保障;另一方面,用好市场机制,各类经营主体包括金融机构要充分发挥各自优势,满足银发群体的多样化需求,相信接下来相关政策会持续完善,促进各方共同努力,发展壮大银发经济。

全国政协委员、南方科技大学副校长金李告诉《金融时报》记者:"美老金融应该包含三个维度,即美老金金融,养老服务金融以及养老产业全融,目前,在政府和市场通力合作下,以个人养老金为代表的养老金金融步入新的轨道,养老服务金融成效初显,养老产业金融持续发力。"未来,随着政策支持不断加大、养老需求不断增多,养老金融将获得更大发展。

综上所述,以往文献对科技金融推动金融科技与制造业深度融合、绿色金融绿色信用评级体系标准、数字普惠金融助益产业升级、养老金融推动“银发经济”发展等均有分析,但在如下方面有待更深入分析:科技金融推动金融科技与制造业深度融合中对业务创新、企业效能提升的影响机制、绿色金融绿色信用评级体系标准的具体设计、数字普惠金融助益产业升级的机制、养老金融推动“银发经济”的机制。本课题的研究则是将如上所列待深入方面继续深入挖掘,为上海做好“金融五篇大文章”的体制机制改革创新研究。

主要参考文献:

- [1] King R G,R Levine. Finance and Growth :Schumpeter Might Be Right[J]. Quarterly Journal of Economics ,1993 ,(108) :717 - 738.
- [2] Levine R ,S Zervos. Stock Markets ,Banks ,and Economic Growth[J]. American Economic Review ,1998 ,(88) :537 - 558.
- [3] Levine R. Finance and Growth :Theory and Evidence[A]. Philippe Aghion ,Steven Durlauf. Handbook of Economic Growth[M]. The Netherlands:Elsevier Science ,2005
- [4] Altman E. Financial ratios, discriminant analysis and the prediction of corporate bankruptcy [J]. The Journal of Finance,1968,23(4).
- [5] Beaver W.H. Financial ratios as predictors of failure [J]. Journal of Accounting Research,1966,1(Supplement):71-111.
- [6] Pang, S.-L. Study on credit scoring model and forecasting based on probabilistic neural network[J]. System Engineering Theory and Practice., 2005. 25 (5), 43-48.
- [7] Lisboa, P., Etchells, T., Jarman, L, Arsene, C., Aung, M., Eleuteri, A., Taktak, A., Am- brogi, F., Boracchi, P., Biganzoli, E. Partial logistic artificial neural network for competing risks regularized with automatic relevance determination[J]. IEEE Transactions on Neural Networks., 2009. 20 (9),1403-1416.
- [8] Marcano-Cedeno, A., Marin-De-La-Barcelona, A., Jimenez-Trillo, J., Pinuela, J., Andina, D. Artificial metaplasticity neural network applied to credit scoring[J]. International Journal of Neural Systems.2011.21 (4), 311-317.
- [9] Chuang, C.-L., Huang, S.-T. A hybrid neural network approach for credit scoring. Expert Systems [J]. 2011. 28 (2),185-196.
- [10] 万佳戡,周勤,肖义,数字金融、融资约束与企业创新[1. 经济评论. 2020(01) :71-83
- [11] 赵亚雄,王修华. 数字金融、家庭相对收入及脆弱性——兼论多维“鸿沟”的影响[J]金融研究, 2022(10) :77-97
- [12] 王璐. 基于 AHP 分析法的中小银行绿色信贷信用风险评估研究[D]. 长春大学, 2021.
- [13] 王佳,曹琼予. 基于跳跃-扩散 KMV 模型的上市公司信用风险评估 [J]. 技术经济, 2022, 41 (01) :160-168.
- [14] 韦云,朱权聪. 基于聚类分析和因子分析法的中小企业信用风险评价模型及应用研究 [J]. 征信, 2018, 36 (04) :32-35.

- [15] 高盼. DEA-TOPSIS 模型在小微企业信用评价中的应用[J]. 征信, 2021, 39 (05) :71-76.
- [16] 赵昌文、[陈春发、唐英凯:科技金融[M]. 北京:科学出版社, 2009
- [17] 薛澜、俞乔:科技金融:理论的创新与现实的呼唤[J]. 经济研究, 2010 (7)
- [18] 房汉廷:促进科技金融深化发展的几个关键问题[J]. 中国科技产业, 2011 (1)
- [19] 郑大川. 信用评级方法研究综述和展望[J]. 管理现代化, 2013 (06) :117-119.

表2. 总体框架和预期目标：1. 研究对象和主要内容，总体研究框架。2. 本项目研究在学术思想理论、学科建设发展、资料文献发现利用或实践运用、服务决策等方面的预期目标。

（一）研究对象和主要内容及总体研究框架

本课题以 ESG 为大背景，研究“金融五篇大文章”的体制机制创新改革研究，具体内容如下：

首先，研究科技金融推动金融科技与制造业深度融合的机制，具体分析在企业业务创新和企业效能提升方面的作用机制。科技金融为制造业企业提供了更便捷、灵活的融资渠道，帮助企业解决了资金短缺的问题，提高了企业的创新能力和竞争力。通过科技金融平台，企业可以更加高效地获取资金支持，加快产品研发和市场推广的速度，实现业务的快速创新。通过科技金融平台提供的数据分析和风险评估等服务，企业可以更准确地评估和管理风险，降低运营成本，提高生产效率。此外，科技金融还为企业提供了智能化的管理工具和技术支持，帮助企业实现数字化转型，提升管理效能和生产效率。

其次，进一步深化绿色金融绿色信用评价体系标准的设计，绿色金融是指将环境保护和可持续发展纳入金融决策和投资过程中的一种金融模式。绿色信用评价体系是评估企业、项目或个人在环境保护和可持续发展方面的综合表现的重要工具。为了进一步推动绿色金融的发展，需要深化绿色金融绿色信用评价体系标准的设计。绿色信用评价体系标准应该更加全面和科学。需要综合考虑企业在资源利用、能源消耗、环境污染等方面的表现，并使用科学的指标和评估方法进行评价。绿色信用评价体系标准应该更加透明和可操作。评价标准和评估方法应该公开透明，让企业和投资者能够了解评价的依据和过程。同时，应该提供相应的指导和支持，帮助企业改善环境表现，推动可持续发展。

第三，探讨数字普惠金融助益产业升级的机制，数字普惠金融通过运用大数据、人工智能和区块链等技术，能够更准确地评估中小微企业的信用风险，为其提供定制化的融资方案和金融服务，促进其发展壮大。通过数字化技术，人们可以随时随地通过手机等终端接入金融服务，享受到更加便捷、高效的金融服务。这使得更多的人群能够获得金融服务，推动了经济的包容性增长。

第四，研究养老金融推动“银发经济”的机制。养老金融可以为老年人提供更多的养老金融产品和服务。例如，养老保险、养老基金、养老理财产品等，可以帮助老年人实现财务安全和财富增值。养老金融可以促进老年人的创业和就业。通过金融支持和创业培训等手段，可以激发老年人的创业意愿和创业能力，帮助他们开展自己的事业，同时也为社会经济增添新的

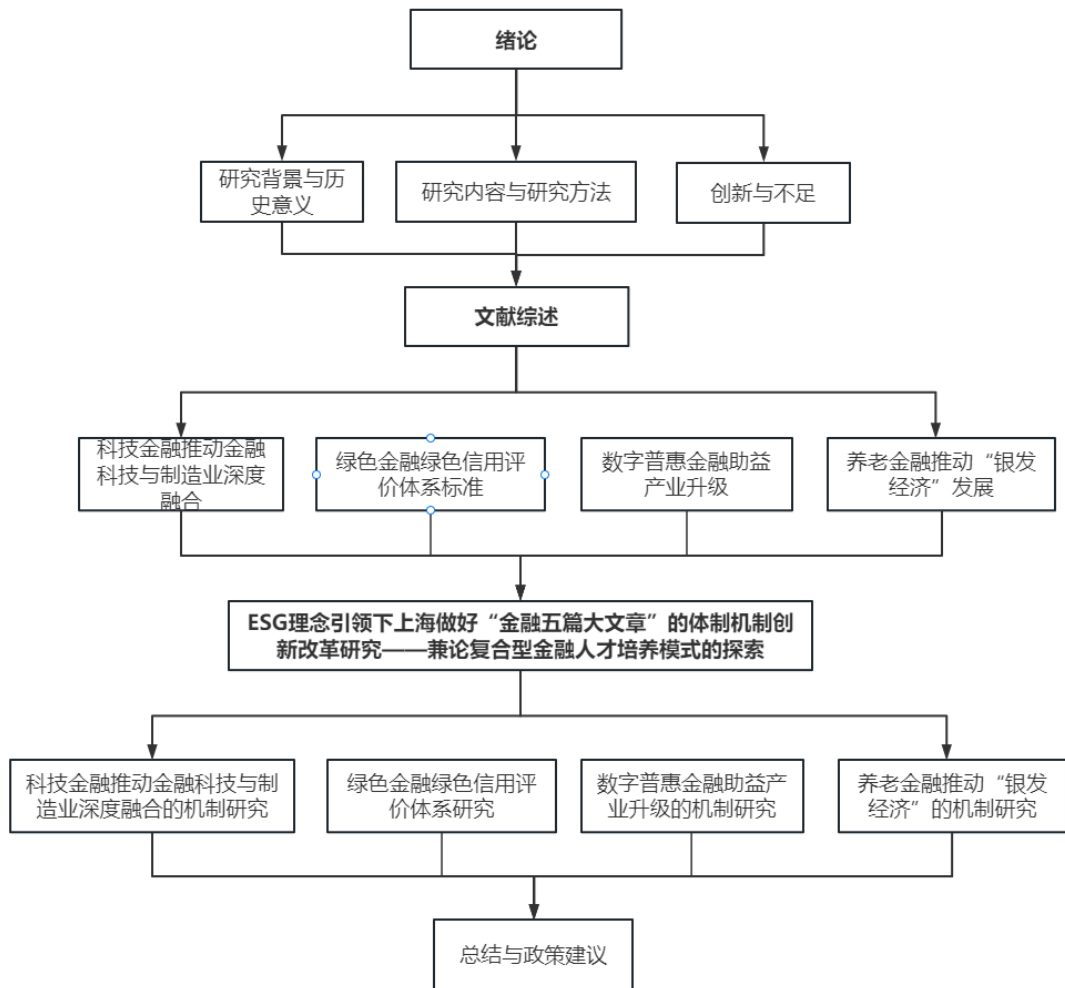
活力。

（二）学术思想理论、学科建设发展、实践运用、服务决策等方面的预期目标

通过本项目的设立和研究团队的分工合作，我们计划在文献梳理、逻辑刻画、数据挖掘和思想碰撞的过程中，更进一步地夯实研究团队的理论基础和对研究方法及数理分析工具的驾驭能力。本项目 4 个方面的研究内容均紧跟时代的发展前沿，既有紧密的逻辑关联性，又可分散独立。研究团队可以在各自展开深度的实践调研的基础上，通过 ESG 理念下“金融五篇大文章”的体制机制创新改革的链条对各版块进行整合，进而归纳总结出改革的要点。与此同时，研究团队还可以借助项目研究的契机，开展对金融机构、制造业、“银发经济”等企业等的实践调研，结合扎实的理论素养和丰富的国内外研究成果的比较借鉴，有针对性地提出具有实践指导价值和可操作性的政策建议，从而提升研究团队服务决策的意识和能力。

表 3. 研究思路和研究方法：1. 本项目的总体思路、研究视角和研究路径，具体阐明研究思路的学理依据、科学性和可行性。2. 针对本项目研究问题拟采用的具体研究方法、研究手段和技术路线，说明其适用性和可操作性。

（一）本项目的总体思路、研究视角和研究路径



（二）研究方法、研究手段和技术路线

本项目将根据不同的研究内容设定不同的研究方法，具体包括：

① **案例分析和专家访谈法：**通过选取典型案例，深入剖析其在 ESG 理念下的金融创新模式，总结经验教训，为其他企业提供借鉴。案例分析法有助于深入挖掘研究对象的特点和规律，具有较强的针对性和实用性。通过访谈相关领域的专家，获取他们对 ESG 金融创新和金融 5 篇大文章落地实施难点的看法和建议。专家访谈法有助于吸收各方智慧，提高研究的全面性。

② **文献分析法：**本项目将通过对大量国内外相关文献的梳理，对理论前沿进行全面的

概括总结，并分别从研究视角、研究方法、主要结论等要点进行分类，力求做到脉络清晰、总结到位，为项目研究的开展打下坚实的理论基础；

③ **定性分析与定量分析向结合：**本项目将通过定性分析描述金融体系及其升级变革对于制造业、养老产业等产业结构转型升级的意义和作用，刻画金融体系支持产业结构升级的具体路径及其演化，在定性分析和描述的过程中，筛选核心变量，并对其相关性和重要性进行定量化的描述，为每个版块运用相应的数理方法做好基础性工作，以便对定性分析所得到的结果和理论成果进行检验和综合论证；

④ **归纳分析与演绎分析：**本项目还将通过归纳和演绎的逻辑分析方式，层层递进地逐步推导出 ESG 理念引领下上海做好“金融五篇大文章”的体制机制改革创新措施建议。

表4. 重点难点和创新之处：1. 本项目拟解决的关键性问题和重点难点问题，分别阐述提炼这些问题的理由和依据。2. 本项目研究在问题选择、学术观点、研究方法、分析工具、文献资料、话语体系等方面的突破、创新或推进之处。

（一）本项目拟解决的关键性问题和重点难点问题

本项目拟解决的关键性问题是：

- ① 复合型金融人才培养模式的探索
- ② 科技金融如何推动金融科技与制造业深度融合
- ③ 市场信念、投资者情绪与配置效应
- ④ 绿色金融评价体系标准制定
- ⑤ 数字普惠金融如何助益制造业数字化转型
- ⑥ 产业链金融整合农业产业链的经营绩效研究
- ⑦ 金融时间网络中自回归超邻接矩阵的动态中心测度
- ⑧ 养老金融如何推动“银发经济”
- ⑨ 销售决策中的信念异质性与处置效果的变化

其中，重点难点的问题包括：

- ① 金融科技对企业创新能力提升的影响度评估；
- ② 绿色金融绿色信用评价体系标准量化；
- ③ 如何平衡风险和利益，确保数字普惠金融服务的可持续性；
- ④ 如何通过金融工具和服务，支持老年人的生活和消费需求。

（二）突破与创新

本课题的研究既有宏观的大视角也有微观的切入点，并且以金融体系自身的升级及其对产业的赋能为链条，始终围绕金融对实体经济的支持作用来分版块讨论和验证其影响机制。

三、项目负责人及团队情况

1. 负责人学术简历：项目负责人的主要学术简历、学术兼职，在相关研究领域的学术积累和贡献等。

2. 相关研究基础：项目负责人及团队成员前期相关代表性研究成果、核心观点及社会评价等。限报 10 项，作者姓名、成果名称、形式（如论文、专著、研究报告等）、作者排序、是否核心期刊、刊物或出版社名称、发表时间或刊期等。

3. 承担项目情况：负责人及团队成员承担的各级各类科研项目情况，包括项目名称、资助机构、资助金额、结项情况、研究起止时间等。

（一）负责人学术简历

陶立敏，经济学硕士、副教授，主要研究方向为投资、数字经济、科技金融、创新创业等，近 5 年内在核心期刊《企业经济》发表论文“数字人民币发展的机遇、挑战及政策建议”，并被人大复印期刊转载。在国外 EI 期刊发表论文“Nonlinear differential equations based on the B-S-M model in the pricing of derivatives in financial markets”。在《科技资讯》杂志发表教学研究论文“应用型高校投资类金融实践课程教学探讨”。在《沈阳工程学院学报》（社会科学版）发表论文“中国书法国际传播中教材、教法与师资问题的思考”。在《美术教育研究》发表论文基于“互联网+”的书法教学设计等。完成上海市高等教育学会课题“金融科技+教育”背景下智慧课堂教学模式设计与应用研究的结项，完成横向课题“RPA 技术在证券市场技术分析中的实践运用”签约。完成市教委重点课程项目《金融专业综合实践课程》于 2017 年通过验收；完成市级课题《我国期货市场程序化交易与民办高校实践教学研究》于 2017 年结项。

（二）相关研究基础

1. 《数字人民币发展的机遇、挑战及政策建议》，论文，陶立敏，独立作者，北大核心期刊《企业经济》，2022 年第 2 期。主要观点：数字经济的发展，令我国数字人民币进展加快。数字人民币直接关系到货币数字化的推进及支付体系数字化的转型、国家数字金融基础设施的重构、对冲私人数字货币的影响、金融监管数字化转型的加快及人民币国际化水平的提升。发展数字人民币具有经济转型和制度保障、数字经济发展和应用场景、金融科技发展和竞争容错、高质量经济发展和超大贸易规模等机遇与优势；同时也面临市场、技术及体制约束，以及复杂国际环境的挑战。因此，我国应完善货币及金融法律制度体系、数字人民币监管体系、数字人民币技术体系、金融生态环境体系、跨境支付结算体系，加强数字货币技术与规则和国际合作体系建设。

2. 《风险投资引入与产业高质量发展——知识溢出的调节与门限效应》，论文，余婕，

第二作者，CSSCI 核心期刊《科技进步与对策》，2021 年第 14 期。论文基于 2005—2018 年省级面板数据，探究了地区风险投资引入能否促进产业高质量发展的问题。采用固定效应和门限回归分析方法，从产业发展质量层面，发现地区风险投资水平能够从产业价值创造、技术密集水平、绿色化发展等方面推动产业高质量发展。同时，风险投资对产业发展质量的作用机制受地区知识溢出水平的影响。结果显示，地区知识溢出对风险投资与产业价值创造、技术密集水平、绿色化发展间的关系均具有调节作用。进一步研究发现，这一调节作用还表现出门限效应。分区域研究结果表明，我国风险投资对产业高质量发展的推动作用主要体现在东部地区。从风险投资角度看，上述发现可为地区产业高质量发展提供理论依据和现实参考。

3. 《风险投资介入推动了资本跨区域流动吗？——基于企业异地并购的实证研究》，论

文，余婕，第一作者，CSSCI 核心期刊《财经研究》，2022 年第 1 期。资本跨区域流动是优化地区间资源配置、推动国内经济大循环、促进区域协调发展的重要载体，而金融要素又是促进更高水平的区域协调发展的有效推动力。为此，文章从异地并购的视角探讨了风险投资对资本跨区域流动的影响，并探讨了多维管理层特征的调节机制。研究发现：风险投资参与程度的提升促使被投企业扩大异地并购规模，从而推动了资本跨区域流动；但风险投资对资本跨区域流动的促进作用更可能发生在各风险投资股东均为非大股东、主导风险投资为非国有产权属性和风险投资联合投资的情境中。风险投资介入对资本跨区域流动的影响在欠发达地区企业并购发达地区企业的逆流并购的情境中更显著，且风险投资的参与也打破了地理距离障碍，激发被投企业愿意在远距离的异地并购中扩大投资规模。文章提供了风险投资促进资本跨区域流动的经验证据，对优化企业异地并购决策以及推动区域间经济协同发展具有重要的借鉴价值。

4. 《国际比较视角下的中国制造业数字化转型-基于中美德日的对比分析》，论文，刘

军梅，第一作者，复旦学报。2022.5。自 2014 年因乌克兰危机遭受美欧制裁后，八年来俄罗斯一直在被制裁与反制裁中挣扎、摸索。俄罗斯此次对乌克兰实施“特别军事行动”以来，美欧通过制裁系统重要性银行、禁用 SWIFT 系统、冻结外汇储备、设置融资壁垒、高新技术及能源封锁等措施，对俄采取最严厉的极限打压，导致俄罗斯 GDP 增幅下降、卢布贬值、股市崩盘、通胀高企，并加剧债务危机。与此同时，俄罗斯通过提高关键利率、临时资本管制、保民生救企业、推出“天然气卢布”、宣布“俄概股退市令”、在俄外资企业国有化、加速

使用替代 SWIFT 的 SPFS 系统、推动自身产业结构转型等一揽子举措，予以回击。西方的极限制裁让俄罗斯经济陷入史无前例的困境，但俄罗斯凭借自身的资源优势、经济的耐受力 and 民众的容忍度，以及一系列反制裁的措施，不仅在一定程度上有效对冲了西方制裁带来的巨大压力，而且相关的反制裁行动很可能会产生“回旋镖效应”，对西方造成不利影响。

（三）承担项目

1. 余婕，作为主要完成人参与国家自然科学基金面上项目“‘鱼水相依’抑或‘与鲨共舞’公司风险投资的作用机制与双重效应研究——基于多元主体互动的视角”（71872108）。

时间：2019 年 1 月至 2022 年 12 月。

2. 余婕，作为主要完成人参与 2021 年度上海市人民政府决策咨询研究重点课题“引导社会力量参与‘五大新城’建设的机制和政策研究”（2021-A-026）。已结题：良好。

3. 余婕，作为主要完成人参与教育部人文社会科学研究项目“碳排放约束下建筑业能源效率及节能减排潜力研究”（批准号 16YJCH009），时间：2016 年 7 月至 2019 年 10 月，已结项。

4. 余婕，主持 2022 年度校重点课题《风险投资》

5. 刘军梅，主持上海国际金融与经济研究院项目“上海制造业数字化建设发展的优势与差距研究——基于制造业数字化水平指标体系的国际比较视角”（2021.03-2022.03）

6. 刘军梅，主持复旦大学咨政研究支持计划“数字产业化与产业数字化的互促发展机制研究”（2021.06-2021.21）

7. 刘军梅，主持上海市教育委员会科研创新项目“宏观审慎框架下转型国家银行业系统性风险生成、传导及监管的比较研究”（2013 年-2018 年）

8. 刘军梅，主持上海市社科基金“全球金融危机背景下转型国家金融开放与宏观经济波动的比较研究”（2012 年-2015 年）

9. 刘军梅，主持教育部人文社会科学重点研究基地项目“转型国家银行业改革与发展”（2008 年-2012 年）

10. 数字产业化与产业数字化的互促发展机制研究，刘军梅，负责人，项目来源复旦大学咨政研究支持计划，2021.9-2022.6

四、研究计划

研究进度和任务分工：1. 本项目研究的实地调研（或实验）方案、资料文献搜集整理方案、总体进度安排和年度进展计划。2. 项目负责人和核心成员的具体任务分工和投入时间（月）。3. 主要阶段性成果和最终成果的名称、形式、字数，成果出版或发表、宣传推介的方式和计划。

1.课题研究计划及预期研究成果

本课题拟在 2024 年内着重开展以下三个方面的研究。

第一、数字普惠金融助益制造业数字化转型以及产业链金融整合农业产业链的经营绩效；
第二、科技金融推动金融科技与制造业深度融合以及市场信念、投资者情绪与配置效应；
第三、养老金融如何推动“银发经济”以及销售决策中的信念异质性与处置效果的变化。

主要研究计划及预期研究成果如下：

2024 年 1-3 月，完成课题前期调研、文献整理、数据收集清理工作。

2024 年 4-9 月，开展阶段性成果一、二、三的研究论文和报告的撰写。

2024 年 10-11 月，整理研究成果，撰写总研究报告。

2.项目负责人和核心成员的具体任务分工和投入时间（月）

陶立敏，副教授，负责课题推进实施、调度、实证研究工作，在课题实施期间投入 10 个月的时间。

刘军梅，副教授，课题顾问，负责课题研究可行性分析、政策建议、课题规划等工作，在课题实施期间投入 6 个月的时间。

程娟，副教授，负责阶段性成果一的研究报告撰写工作。在课题实施期间投入 5 个月的时间。

曹香汉，讲师，负责阶段性成果一的资料收集整理。在课题实施期间投入 5 个月的时间。

麦凯文，讲师，负责阶段性成果二的数据资料整理。在课题实施期间投入 5 个月的时间。

王一诺，讲师，负责阶段性成果三的资料收集整理。在课题实施期间投入 5 个月的时间。

其他团队成员主要参与课题调研、资料搜集整理、数据初步分析等工作。在课题实施期间投入 5 个月的时间。

3. 主要阶段性成果							
序号		研究阶段（起止时间）		阶 段 成 果 名 称		成果形式	
1		2024.1-2024.4		重点推进数字普惠金融助益制造业数字化转型以及产业链金融整合农业产业链的经营绩效；		论文或研究报告	
2		2024.5-2024.8		重点推进科技金融推动金融科技与制造业深度融合以及市场信念、投资者情绪与配置效应；		论文或研究报告	
3		2024.9-2024.11		重点推进养老金融如何推动“银发经济”以及销售决策中的信念异质性与处置效果的变化		论文或研究报告	

五、经费预算

经费开支科目	金额（万元）	开支细目
1.专家咨询费	1	咨询相关专家 5 人次，每人 2000 元/学时
2.劳务费	0.8	8 人次，每人 2 学时，500 元/学时
3.会议费	1.2	1 次，举办学术沙龙会务费，交通费，印刷费，会议保障等费用
4.图书资料费	0.5	购买研究资料、书籍、电子资源等
5.数据采集费	1	5 次，每次 2000 元，金融市场数据采集，数据分析等费用
6.交通费	0.5	团队成员外出开会、培训、调研、发放收集问卷、走访、参观、拜访专家等往返交通费
合 计	5（万元）	

六、责任院（部）意见

项目负责人及团队成员具有开展本项目研究工作的基础和优势，本院（部）承诺为该项目研究人员提供必要的研究时间保证，以及年内按计划完成研究任务，取得预期成果的保证。

负责人签章

公 章

年 月 日

七、科研处（学科办）审核意见

负责人签章

公 章

年 月 日

