

我国数字金融政策重点聚焦五个方面

作者：石怡凡

电话：15031211268

邮箱：shiyifan@xinhua.org

编辑：张 骥

审核：杜少军

官方网站：www.cnfin.com

客服热线：400-6123115

数字金融是数字经济的重要支撑和驱动力。近年来，我国针对数字金融的发展政策频频出台，《金融科技发展规划（2022-2025年）》《“十四五”数字经济发展规划》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》《金融标准化“十四五”发展规划》等相继发布，顶层设计逐步完善。

我国数字金融政策发展重点主要聚焦于推进金融科技创新、加快数字金融基础设施建设、提升金融科技监管水平、推动金融服务数字化升级和打造数字化金融生态等五个方面。2024年政府工作报告提出大力发展战略金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融，延续了2023年中央金融工作会议提出的“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”，未来数字金融是我国金融发展重点之一。



目录

一、国家高度重视数字金融发展，政策密集出台	3
二、数字金融政策主要聚焦五个方面	4
（一）推进金融科技创新	5
（二）加快数字金融基础设施建设	5
（三）提升金融科技监管水平	5
（四）推动金融服务数字化升级	6
（五）打造数字化金融生态	6
三、数字金融仍是未来发展重点	7

图表目录

图表 1：我国数字金融相关政策	3
-----------------------	---

我国数字金融政策重点聚焦五个方面

数字金融是数字经济的重要支撑和驱动力。近年来，我国针对数字金融的发展政策频频出台，顶层设计逐步完善。我国数字金融政策发展重点，主要聚焦于推进金融科技创新、加快数字金融基础设施建设、提升金融科技监管水平、推动金融服务数字化升级和打造数字化金融生态等五个方面。

一、国家高度重视数字金融发展，政策密集出台

2023年12月31日，国家数据局等十七部门联合印发《“数据要素×”三年行动计划（2024—2026年）》，就数据要素×金融服务场景，提出要提升金融服务水平，支持金融机构不同领域的数据融合应用，加强主体识别，发挥金融科技和数据要素的驱动作用，提升实体经济金融服务水平，推进数字金融发展。该政策是国家数据局揭牌以来发布的首个政策性文件，也是针对数字金融发展的又一指导性政策文件。

随着数字经济的快速发展，数字金融作为数字经济的重要支撑和驱动力，得到了各界的高度重视。数字金融作为技术驱动的金融创新，是深化金融界供给侧结构性改革，增强企业金融服务实体经济能力的重要引擎。近年来，我国针对数字金融的发展政策频频出台，2019年，金融科技业首份顶层文件《金融科技(FinTech)发展规划(2019—2021年)》发布，为金融科技发展指明道路。2022年以来，《金融科技发展规划（2022—2025年）》《“十四五”数字经济发展规划》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》《金融标准化“十四五”发展规划》等相继发布，数字金融自上而下的顶层设计逐步完善。

图表 1：我国数字金融相关政策

时间	发布机构	政策名称	主要内容
2019年8月	中国人民银行	《金融科技(FinTech)发展规划(2019—2021年)》	提出到2021年，建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，进一步增强金融业科技应用能力，实现金融与科技深度融合、协调发展。
2021年11月	工业和信息化部	《“十四五”大数据产业发展规划》	要建立数据价值体系，提升要素配置作用，加快数据要素化，培育数据驱动的产融合作、协同创新等新模式，推动要素数据化，促进数据驱动的传统生产要素合理配置。
2022年1月	中国人民银行	《金融科技发展规划（2022—2025年）》	推动我国金融科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”新阶段，力争到2025年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。
2022年1月	国务院	《“十四五”数字经济发展规划》	明确到2025年，实现数据要素市场体系初步建立、产业数字化转型迈上新台阶、数字产业化水平显著提升、数字化公共服务更加普惠均等、数字经济治理体系更加完善等五大目标。全面加快商贸、物流、金融等服务业数字化转型。

2022年1月	原中国银保监会	《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》	深化金融供给侧结构性改革，以数字化转型推动银行业和保险业高质量发展，构建适应现代经济发展的数字金融新格局，不断提高金融服务实体经济的能力和水平，有效防范化解金融风险。
2022年2月	中国人民银行、市场监管总局、原银保监会、证监会	《金融标准化“十四五”发展规划》	稳步推进金融科技标准建设，系统完善金融数据要素标准，健全金融信息基础设施标准，强化金融网络安全标准防护，推进金融业信息化核心技术安全可控标准建设。
2022年12月	国务院	《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》（数据二十条）	提出构建数据产权、流通交易、收益分配、安全治理等制度，共计20条政策措施，初步形成我国数据基础制度的“四梁八柱”。
2023年2月	国务院	《数字中国建设整体布局规划》	推进数字技术与经济、政治、文化、社会、生态文明建设“五位一体”深度融合，推动数字技术和实体经济深度融合，在农业、工业、金融、教育、医疗、交通、能源等重点领域，加快数字技术创新应用。
2023年7月	中国人民银行	《银行业普惠金融业务数字化模式规范》	规定了银行业金融机构通过数字化模式开展以经营类信贷业务为核心的普惠金融业务规范，具体内容包括普惠金融业务数字化模式实施的关键举措、数据管理、场景生态建设、客户服务、风险管控、系统支持、客户权益保护等。
2023年10月		中央金融工作会议	明确提出，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。
2023年12月	国家数据局等17个部门	《“数据要素×”三年行动计划（2024—2026年）》	重点关注数据应用场景、数据资源供给和数据流通环境，结合十二项“数据要素×”任务，明确发挥数据要素价值的典型场景，推动激活数据要素潜能。
2024年3月		政府工作报告	提出大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融。

来源：新华财经

2023年10月召开的中央金融工作会议提出，做好数字金融等五篇大文章，这也是数字金融首次被写入中央文件，数字金融的重要性日益凸显。

此外，针对数字金融中的重要生产要素——数据要素，我国相继发布《“十四五”大数据产业发展规划》《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》（数据二十条）、《“数据要素×”三年行动计划（2024—2026年）》等纲领性文件，推进数据要素市场化，激活数据要素潜能，促进我国数据要素高质量发展，为我国数字金融发展提供支撑。

二、数字金融政策主要聚焦五个方面

通过汇总及分析近年来我国数字金融相关政策，目前数字金融政策主要聚焦以下五个方面：

（一）推进金融科技创新

金融科技创新是数字金融发展的重要推手和基石，2019年中国人民银行印发的《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021年）》提出了建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，是我国金融科技第一份科学、全面的规划，影响深远。2022年1月中国人民银行印发《金融科技发展规划(2022—2025年)》对新时期金融科技发展提出了指导意见，本次规划与上一轮相比，更加顺应数字经济发展的趋势，重点任务更加明确，关键技术更加前沿，实施方向更加清晰，为金融科技发展提供了顶层设计和统筹规划。

目前，针对数字金融科技创新，主要聚焦人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术与金融的全面融合，以金融科技手段不断优化和创新金融产品，经营模式业务流程再造，从而降低资金金融通边际成本，缩小数据鸿沟，实现金融精准滴灌，进一步推动金融机构盈利模式改革，开拓服务边界，为金融业转型升级不断赋能。

（二）加快数字金融基础设施建设

加快数字金融基础设施建设，包括数字基础设施建设以及数据要素市场构建。

数字基础设施方面，《金融科技发展规划（2022—2025年）》和《数字中国建设整体布局规划》等政策中皆提到要完善数字基础设施建设、打通数字基础设施大动脉。政策重点关注5G网络与千兆光网协同建设，推进IPv6技术的规模部署和融合创新应用，推进移动物联网全面发展，结合区块链技术为金融服务场景提供安全支撑，从而架设安全泛在的金融网络；进一步优化算力基础设施布局，打造绿色高可用数据中心，加快云计算等技术的推广应用，促进东西部算力高效互补和协同联动，构建起分布式与集中式相融通、云联动的算力支持体系。

数据要素市场方面，我国颁布了《“十四五”大数据产业发展规划》《“十四五”数字经济发展规划》《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》（数据二十条）、《“数据要素×”三年行动计划（2024—2026年）》等一系列指导政策，提出要畅通数据资源大循环，建立公共数据资源库，建立数据产权制度，建立数据要素流通、交易和收益分配制度，加强数据要素治理，从而建立健全我国数据要素市场，推进数据要素市场化，充分发挥数据要素潜能，发挥我国海量数据规模和丰富应用场景优势，为我国数据经济及数字金融发展提供新动能。

（三）提升金融科技监管水平

在提升数字金融科技水平能力的同时，监管水平也要与时俱进，才能有效防范和化解新发展背景下的金融风险。《金融标准化“十四五”发展规划》《金融科技发展规划（2022—2025年）》和《数字中国建设整体布局规划》等政策针对金融科技监管提出，要与时俱进地完善法律法规、技术

标准等体系，不断适应数字化发展需要；加强数字化监管能力建设，利用大数据、机器学习、模式识别等技术，监测数字金融运行状况，深化数字技术全场景应用体系的合规监测，构建金融与科技风险之间的防火墙，提升金融监管效能；加强金融科技创新监管，加快金融科技创新监管工具应用，坚持将所有金融活动依法依规纳入监管，厘清金融科技创新边界，从源头防范金融与科技融合所带来的潜在风险。

（四）推动金融服务数字化升级

金融服务数字化升级将有效缩短金融服务路径，以线上和线下相结合的方式，打破地域和群体之间的数字鸿沟，打破信息壁垒，节约经营成本，精准识别客户需求，以定制化服务更好贴合实体经济发展和人民美好生活的需要。

针对金融服务数字化升级，政策聚焦于搭建多元融通的服务渠道，建立无障碍服务体系，从而为人民群众提供更加普惠、绿色、人性化的数字金融服务。《金融科技发展规划（2022—2025年）》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》等政策提出，要科学制定数字化转型战略，改善组织架构和机制流程，以明确的顶层设计统筹金融机构数字化转型工作，以创新、扁平化的组织架构，快速响应数字化转型进程；同时推进业务经营数字化建设，依托人工智能、大数据、区块链、物联网、5G、云计算等数字技术，拓宽线上渠道，加强线上线下业务协同，丰富服务场景，打造个性化、特色化金融产品，拓宽服务边界，建立前、中、后台协同的数字化交易管理体系，有效提升投资交易效率和风险管理水平，强化数字风控能力建设。

（五）打造数字化金融生态

对于打造数字化金融生态，《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》《金融标准化“十四五”发展规划》《数字中国建设整体布局规划》等政策都提出了相应规划和指导意见，重点关注以下三点：

一是针对国家重点产业和新兴产业，加强生态对接和场景聚合，打造数字化产业金融服务平台，实现实现“一站式”金融服务；二是通过开放银行，与政府、企业、高校、医院等进行跨界合作，加强与第三方公司的业务服务对接，进行金融服务场景化建设，推进业务线上化，将数字金融服务与场景生活、办公生活、社区生活相结合，一站式满足不同客户群体的金融及非金融需求；三是进一步推进金融服务数字化，拓展数字人民币应用场景。

打造数字化金融生态，将有效丰富数字金融服务体系，依托于平台生态和开放银行，以“金融+”服务模式，构建智能便民生活圈和平台数字经济体系，实现金融与个人、企业、政府建立数字连接、共建开放生态，将金融服务延伸至社会生活的方方面面，赋能数字经济快速发展。

三、数字金融仍是未来发展重点

今年的政府工作报告中提出，要大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融，首次将数字金融写进政府工作报告并列入了货币政策工作下，进一步延续了中央金融工作会议中“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”的重要精神。同时，政府工作报告中还提到，要深入推进数字经济创新发展，积极推进数字产业化、产业数字化，促进数字技术和实体经济深度融合。数字金融作为数字经济发展的重要推动力，以数字技术和数据要素双轮驱动，提升金融服务实体经济的服务效能，实现与实体经济的深度融合，从而催生行业新业态、新模式、新产品、新服务，助力实现产业数字化、数字产业化，数字金融是未来我国金融的重点发展方向之一。

综上所述，预计数字金融政策将持续推动数据要素和数字技术深度融合；进一步强化数字金融支持实体经济高质量发展能力，支持数字产业化、产业数字化，实现数实融合发展；完善多层次数字金融产品创新，加速数字人民币推广应用；加强数字金融生态体系构建，持续打造与个人、企业、政府、第三方机构合作产业平台，不断拓宽金融服务辐射半径；推进金融机构战略和组织结构数字化转型，加快数字化转型步伐，提升数字金融服务效能；强化数字金融及金融科技监管建设，逐步建立金融科技创新监管。

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。