

参加赴美干部专题培训班的学习情况及学习体会

2017年10月16日~11月5日，经学校委派我有幸参加了由上海市委组织部组织的“数字经济与金融创新发展”干部专题培训班，到美国华盛顿大学学习近三周时间，加上在国内培训的一周时间，此次培训共历时4周。

参加此次“数字经济与金融创新发展”培训班的学员共24人，分别来自上海市级机关、区县政府、高校以及国资系统、金融系统等下属企业的领导干部。大家从事不同的工作，岗位分布广泛，但均与数字经济与金融创新工作密切相关，具有较强的代表性，对本次培训的内容有着强烈的学习动力和求学欲望。

乔治·华盛顿大学始建于1821年，为纪念美国第一任总统乔治·华盛顿而建，该校位于首都华盛顿的中心地带，距离白宫只有四条街之隔。这是一所在美国学术界和政界均享有很高声望的私立大学，其法学、商务、国际事务、公共管理、公共政策等学科和专业在全美排名前列。目前共有来自世界各国的在校学生2.5万名左右，其培养的毕业生在美国乃至全球的政治、外交、法律与商业界具有卓越的影响力。

本次培训主题聚焦前沿，内容精心设计，形式丰富多样，既有境外培训也有境内培训，既有理论教学也有现场参访，既有专题研讨也有学员交流。培训期间，恰逢党的十九大隆重召开，学员们克服时差困难，在深夜集体收看、学习、交流、讨论十九大报告和学习十九大精神，热烈而激动，学习

效果深刻，大家戏称为“白天学西方，晚上学中央”。

一、培训的组织形式

1、境内培训和境外培训相结合

境内培训在市委党校举行，包含了行前两次共五天的预培训和回国后一天时间的总结，有始有终。境内的培训有形势和安全教育，更有针对本次培训主题展开的关于上海金融中心建设、金融创新发展以及数字经济发展状况的学习，为境外培训的更好开展奠定了学习基础。

境外培训主要在乔治华盛顿大学进行，针对培训主题，学校安排的教学人员，有资深教授，也有曾在政府任职的公职人员，课程内容涵盖了经济学理论下的各种经济行为、数字经济时代的各类应用、政策制定过程中的公众参与等。学员们在听课的同时，积极提问，与教授们互动，对不同文化和政治背景下，数字经济和金融创新的发展有了更深刻的理解和思考。

2、课堂教学和现场教学相结合

除了境内和境外丰富的课堂教学，本次培训还安排了大量的现场教学，课堂教学和现场教学各占一半时间。境内段的现场教学有，到上海金融博物馆了解中国和上海的金融发展史，中央国债登记结算中心和浦发硅谷银行的交流。境外培训的现场教学则更加多样化，从世界银行、汇丰银行到社区银行、银行协会，从美国投资者保护公司、美国证券业和金融市场协会到费尔法克斯郡经济发展局、国际经济发展委员会，从 IBM 到 Bloomberg，学员们在现场的访问交流互动

过程中，更直观地了解了美国数字经济和金融创新的发展状况。

3、专题研讨和学员论坛相结合

10月27日傍晚，在完成当天既定的学习日程后，我作为培训班的学习组组长主持了一场生动热烈的学员论坛。论坛由上海银行副行长黄涛、太平洋保险（集团）股份有限公司董事会秘书、战略企划部总经理马欣做主旨发言，他们的发言主题紧扣建立大数据思维的创新发展，分别为“数字经济时代——商业银行的创新发展”和“保险业正从大数法则迈向大数据法则”。全体学员极受启发，进行了热烈地讨论和交流互动。

学员们还时时注意观察和收集日常学习生活中的数字经济和金融创新发展，我们建立了学习群并利用晚上时间组织“学习角”活动，学员们纷纷在这些平台分享自己的学习信息和学习体会。在华盛顿街头大家发现摩拜和 ofo 的身影，又对美国和中国的共享经济进行了比较和探讨。

4、政治学习和业务学习相结合

10月18日上午，中国共产党第十九次全国代表大会在北京隆重开幕。我认真安排并组织学员收看，全体培训班成员齐聚一堂，克服时差，在住地夜里集体收看了大会开幕盛况，认真学习十九大报告。10月25日上午，中国共产党第十九届中央政治局常委集体亮相，我又组织大家在深夜通过电脑网络集中观看了见面会，认真学习了习近平总书记的重要讲话。十九大召开期间，大家随时关注着十九大会议的

进程，开展了多次的交流讨论。大家深感使命光荣，任务艰巨，一致表示要不断学习、把握和领会十九大报告的精髓，并在今后的学习和工作中，贯彻落实好十九大报告的各项战略部署。

二、培训的主要内容

此次培训的内容突出了两大主题，即数字经济与金融创新。

数字经济方面。国内阶段，上海数据交易中心 CEO 汤奇峰先生为我们讲授了“数字经济与数字治理”，介绍了数字经济的概念、各主要国家的数字经济发展战略、数字经济在金融创新等领域的应用，以及数字经济对技术进步和未来产业发展的影响等。内容比较全面，使大家对数字经济有了基本的了解。

国外阶段，kathryn 教授的“利用证据指导政府决策”课程,介绍了美国政府如何利用数据进行决策，关键点是如何收集数据，如何用科学的方法进行数据分析，也指出了一些注意点，如要注重数据的真实性，政府在利用数据决策过程中要用发展式的思维进行思考等等。Lori 教授的“公民参与和决策中的社交媒体数据”课程,则以 Lori 教授十几年来观察到的警务系统在各类社交媒体和公众的互动情况的变化为例，说明了公众参与政府决策的重要性，强调了通过新技术搭建的社交平台是收集公众意见不可或缺的媒介，同时也强调了政府需要采取与公众互动等方式来保证公众参与的积极性,并注重对所收集信息的真实性和相关性进行分析。Julia

教授的“大数据在决策中的应用方法与工具”课程，强调了在框架设定条件下，方法和工具的使用在大数据决策中的决定性作用。Steve 副教授的“美国政策制定过程中的公民参与”课程，通过“货运卡车尾部是否应安装安全装置”这一案例，解析了公共政策制定过程中公民参与的重要性，以及如何参与，谁来参与等技术性问题。Howard 教授的“消费者信息，隐私管理与信用报告”，介绍了美国对公共信息处理的“选择、准入、修正、安全、关注、公布”等步骤和要点。前政府雇员 Richard 的“联邦政策对信息质量的支持”，讲述了信息质量对政府决策的重要性，指出了高质量信息的三要素是：完整、客观、严密，也介绍了美国政府提高信息质量管理的做法。另外，还有 Nancy 教授给我们分享的政府应用大数据进行有效管理的多个案例，给我们带来了启发。现场教学部分，主要是 IBM 关于区块链在商业领域的应用介绍。从区块链概念，到区块链在商贸、金融领域潜在的广泛应用，都作了很好的介绍，是一场高质量的现场教学。

金融创新发展方面。国内阶段，上海市金融办综合研究处处长陶昌盛为我们讲授了“上海国际金融中心建设的进展与展望”，讲解了国际金融中心的概念、发展路径和发展模式等理论，对上海国际金融中心建设的历史、近年来的进展以及“十三五”时期的展望作了分析和阐述，让大家对上海金融中心的建设有了框架性的了解。上海证交所资本市场研究所副所长曾刚博士讲授了“英美金融监管制度变迁”，并对今年的全国金融工作会议精神作了解读。曾刚博士以讲故

事的形式，阐述了金融监管的重要性、特殊性及艰巨性。分析了后金融危机时代的监管特征以及美国可能进行的金融监管改革措施，对今年全国金融工作会议精神——“更好服务实体经济、有效防范金融风险、坚定深化金融改革”进行了解读。国内阶段的两场现场教学也很有针对性，一场是在**中央国债登记结算有限公司**，让我们了解了金融要素市场集聚对金融中心建设的重要性。另一场是**浦发硅谷银行**，让我们了解了银行在服务科创型实体经济发展方面需要新思维，投贷联动不仅是“投”带动“贷”，更应该是“贷”带动“投”。这也是硅谷的成功经验。

国外阶段，安排的课程有：**Joseph** 教授的“美国银行与金融机构政策”，该课程介绍了美联储的功能和运作模式，货币政策的运用，分析了金融机构的风险、产生金融危机的原因，并介绍了美国联邦、州和地方的分层监管模式及其不足之处。国外阶段对金融创新发展部分更多的是**现场参观学习**。我们参访了国际金融机构，在**世界银行**，世行高级经济学家曾志华介绍了他对目前互联网金融和金融科技发展的研究，他认为，在网络支付领域，中国已经占据了全球的一半份额，这主要得益于：中国是一个统一的大市场、初始阶段监管层相对宽容、银行提供的产品与服务不足，这和中国的发展阶段有关，现在已经形成了跨越信用卡时代的后发优势等。我们到访了行业组织：**美国证券投资者保护公司**是美国整个投资者保护体系的一个重要组成部分，它主要针对当金融经纪商或自营商面临破产或者财务危机时，用公司基金给有关投

资者以补偿。这一机制体现了美国证券市场对投资者权益保护的重视程度。在**弗吉尼亚社区银行家协会**，我们了解了美国社区银行的运作模式，体会到了美国银行业系统的丰富性，针对不同的服务对象，美国有不同层次的银行。该协会会长总结说，美中银行最大的不同点是，中国的银行要服务国家宏观经济，美国银行只服务市场。在**美国证券行业和金融市场协会（SIFMA）**，我们听取了四位专家围绕金融科技阐述的一些观点。该协会的会员正致力于用各种科技手段与消费者行为相结合，亦即通过技术研发提供创新服务，一是在传统业务方面如何用新科技与客户互动，二是如何运用新科技促进业务的发展。但他们同时认为，金融科技对金融的安全性提出了挑战，比如如何对机器人投资顾问的行为定性并监管，对比特币或其他数字货币如何进行监管，区块链的应用则牵涉面更广，其网络安全也是需要重视的。另外我们还参访了不同层次的金融机构。在**汇丰银行**，首席经济学家给我们介绍了他们对经济形势的分析以及对特朗普政府当前重要经济政策的解读。与排名全美第 38 位的**美国联合银行**的交流，使我们感受到了美国社区银行根植于社区，服务于社区的发展理念。

三、参加培训的几点思考

1、数字经济带来新机遇

2008 年全球金融危机后，我们进入了后金融危机时代。在世界经济面临新平庸、中国经济面临新常态的背景下，迫切需要“新经济”的引领，而以数字化、网络化、智能化为

特征的数字经济正是新经济的最好写照。数字经济是第四次产业革命的重要组成部分。如果说农业革命增强了人类的生存能力，工业革命拓展了人类的生产能力，那么信息革命则延伸了人类的生活能力。数字化工具、数字化生产、数字化产品成就了数字经济，也促成了数字化的生存与发展。这是人类面临的一个最好机遇，也是人类社会得以摆脱现存危机，实现弯道超车的最佳机遇。

2、数字经济释放新动能

数据是生产要素、是生产资料。数字经济在解放旧的生产力的同时，不断创造出新的生产力。数字技术广泛应用于现代经济活动中，提高了经济效率、促进了经济结构的加速转变。2008年以来，以云计算、物联网、移动互联网、大数据、智能机器人、3D打印、无人驾驶、虚拟现实等信息技术为标志的新技术及其创新应用层出不穷，日新月异，并不断催生出一大批新产业、新业态、新模式，数字经济不断为经济发展提供了新动能。

3、数字经济催生新时代

新时代是实现中国梦的新时代，是实现中华民族伟大复兴的新时代，是建设社会主义强国的新时代，是中国共产党团结带领全国各族人民实现两个一百年奋斗目标的时代。

2016年10月，二十国集团（G20）领导人杭州峰会首次提出全球性的《二十国集团数字经济发展与合作倡议》，表明发展数字经济已成为全球共识。面对数字经济发展的浪潮，许多国家都提出了自己的发展战略，如美国的工业互联

网、德国的工业 4.0、日本的新机器人战略、欧盟和英国等的数字经济战略等。中国应加快推进“数字中国”建设，发展数字经济应该成为国家的战略选择。

发展数字经济对中国的转型发展和实现中华民族伟大复兴的中国梦具有重要的现实意义，对贯彻落实新的发展理念、培育新的经济增长点、以创新驱动推进供给侧改革、建设数字强国、构建信息时代国家新优势等都将产生深远的影响。发展数字经济是贯彻“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念的集中体现。数字经济本身就是新技术革命的产物，是一种新的经济形态、新的资源配置方式和新的发展理念，集中体现了**创新**的内在要求。数字经济减少了信息流动障碍，加速了资源要素流动，提高了供需匹配效率，有助于实现经济与社会、物质与精神、城乡之间、区域之间的**协调发展**。数字经济能够极大地提升资源的利用率，是**绿色**发展的最佳体现。数字经济的最大特点就是基于互联网，而互联网的特征就是**开放共享**。数字经济也为经济落后地区、低收入人群创造了更多的参与经济活动、共享发展成果的机会。

4、数字经济呼唤新金融

金融是现代经济的核心，金融必须引领和服务实体经济的发展。新技术产生了新经济、新商业模式，同时呼唤新金融的诞生。以金融科技、数字金融为特征的新金融在对传统国际金融制度体系的“痛点”和成本效率进行重构性分析的基础上，为旧有体系的改革和创新转型提供了支撑、指明了路径，传统国际金融体系的极少数经济体和利益集团，将人类

生态环境及多数人的利益置于风险敞口等痛点，需要金融科技核心技术的不断更迭、倡导人类命运共同体利益为纽带、协同发展普惠和绿色金融体系为支撑的共同体金融理念，以此形成全球化的生活、工作和思维等方式的第四次产业革命的结构调整。

5、数字经济遭遇新挑战

作为第四次产业革命重要组成部分的数字经济，在其发展过程中会面临数字标准制定和政策协调的矛盾，会面临数字基础设施接入层面的矛盾，会面临数字技能相对匮乏的矛盾，会面临不正当竞争造成的数字垄断的矛盾，更会面临法律、制度层面不完备的矛盾。数字协调、数字鸿沟、数字素养、数字风控、数字管理等将是未来来自于数字经济发展层面的新挑战。

四、参加培训后的几点建议

1、以数字经济为载体，构建国家竞争新优势

数字经济是构建信息时代国家竞争新优势的重要先导力量。在信息革命引发的世界经济版图的重构过程中，数字经济的发展将起着至关重要的作用。数字经济时代的核心竞争能力将越来越表现为一个国家和地区的数字能力、信息能力和网络能力。在数字经济领域，中国已由之前时代的追赶者，发展到如今的并跑者，并将最终成为整个世界的领跑者。

2、以数字红利为依托，实现经济发展新飞跃

庞大的人口基数曾经造就了巨大的“人口数量红利”，高等教育的普及已经形成了一定规模的“人口质量红利”，

巨量的网民数量正在打造如今的“数字红利”——一个基于人口数量与质量叠加的网民红利。正是这一基于网民数量的“数字红利”，形成了中国数字经济的巨大体量和发展潜力。但如何才能将潜能转化为现实呢？必须努力做到：

(1) 填平数字鸿沟，锻造数字公民。

加快基于云网端、数据交易支付、物流等数字基础设施建设，普及公民数字教育，提升公民数字素养。

(2) 坚持技术赋能，坚守应用为基。

推进数字经济纵深发展的是技术，这一点丝毫不容怀疑。在数字经济发展过程中，先行国家往往走的是先技术、后产业驱动之路。中国作为后发优势国家，依托巨大的“数字红利”，可以遵循应用和技术双驱之道。在应用中改进技术，从而不断升华技术。

(3) 颠覆传统观念，迭代运行模式。

传统的观念是基于工业时代的思维，规模经济是工业时代的主要选择，这是一种面向“做大”的经济运行模式，推送的是大众的统一的服务。而有别于传统经济，数字经济则强调的是范围经济，这是一种“做优”的经济运行模式，它更关注的是个性化的定制和服务。

3、以沙盒监管为指引，促进数字金融新发展

数字经济需要金融创新的配合与支持，数字金融应运而生。数字金融是创新金融、数智金融，它能够解决传统金融服务业的低效问题，能够创新业务模式、能够深化产品设计、

能够优化业务流程，促使金融服务效率更高、门槛更低、市场更大。数字金融是典型的金融科技，金融科技作为前沿科学技术与金融的结合体，既有金融自身的风险特征，又有创新科技的风险特征。对其监管不能按原有模式，在目前数字金融尚未形成稳定的模式，还很难制定一部具有针对性的完备法律。因此沙盒监管模式可以在测试期间适当降低某些监管要求，寻求驾驭风险的最佳方法，对于法律的不完备性是一个有益的补充。

在沙盒监管的具体实施中，必须致力于创造公平竞争的法制环境，特别是要摒弃因为所有者主体差异而在法制上的区别对待，鼓励真正的金融创新。必须培养具备金融科技知识以及国际视野的专业监管人员，及时总结国际经验，提升监管水平。必须根据不同阶段、不同地区的实际情况，因地制宜地推行具体模式。

五、参加培训的几点体会

1、更加坚定了“四个自信”。

在美国学习期间，我们始终坚持政治学习和业务学习相结合，使我们更加深刻地领会了十九大报告的深刻内涵，更加增强了“四个意识”，更加坚定了“四个自信”。当我们看到美国有很多地方的发展已经相对停滞，基础设施建设也比较陈旧，公交系统不发达，堵车情况非常严重时，我们深深地感受到中国经济社会的发展变化是翻天覆地的，这种快速的变化发展已经给中国人民带来太多的幸福感和获得感，也让全世界人民为之震惊。这次在美国也比以往在美国期间更

能深刻地感受到美国人对中国人和中国文化的尊重，以及对中国经济发展前景的羡慕。所以我们更加坚定了中国特色的社会主义的道路自信、理论自信、制度自信和文化自信，相信在党的领导下，坚持走中国特色社会主义的道路，中国的未来一定会更加美好灿烂。

2、对经济发展的前沿有了更深刻的认识。

这次培训的主题非常好，数字经济和金融创新发展正是我国和世界各国经济社会发展努力的方向，在理论和实践应用方面都属于研究的前沿。相比之下，在应用领域我国已经走到了世界的前列，我们的共享经济、互联网支付、区块链应用等都在引领全球的经济的发展，而美国、英国等则在基础数据研发和创新技术方面仍占据一定优势，但中国已经在大力追赶，不断加强基础研发投入和创新人才培养。通过培训我感到，我国已经处在当今世界经济发展理论和实践的前列，经过一段时间的不懈努力，我们一定能够赶超并引领整个时代，实现中华民族的伟大复兴。因此我们也要不断努力学习才能跟上时代发展的步伐，要不断提升自己获取数据、分析数据、运用数据方面的能力，练就做好未来工作的基本功。

3、应该加快数据资源的开放和共享。

通过这次培训，我们感受到在数据资源的获取方面，美国的市场体制相对更加成熟一些，政府部门和研发机构可以通过市场或者公开网络比较方便地得到相关的数据资源，数据的共享和开放度要更高一些，同时数据的安全性也能得到有效地保障。我国目前掌握数据资源的部门大都各自为政，

相互分隔，不愿意统一到一个大系统里去，数据的共享和开放度较低，这主要是出于数据资源的安全考虑，因为目前我国涉及数据安全保护的相关法律还不够健全，这是制约我国数字经济得到更快发展的一个主要瓶颈。因此要尽快出台相关法律，保护数据资源的安全性，同时建立统一有序的市场机制，有利于数据资源的进一步开放和共享，让数据资源发挥更大的作用，才能加快数字经济和金融创新的发展。

4、尽快引进和培养数字经济时代所需要的人才。

目前国内约有 30 万左右的数据人才，预计 2018 年，大数据人才需求将有大幅度地增长，高端人才如大数据科学家的缺口在 14 万至 19 万之间；懂得利用大数据做决策的分析师和经理的缺口达到 150 万左右。而高等院校在专业设置和人才培养方案的设计方面仍然比较传统，很难适应未来经济社会发展对人才需求的快速变化。这就需要我们不断创新体制机制，在人才引进方面下大力气，对于国内急缺的数字经济创新人才引进给予较大的政策倾斜，为高端人才的事业发展建立平台和创造条件。同时在校培养方案的设计上能够反应更加迅速，在学科专业和研究方向的设置上能够根据未来需求的变化做出较快的调整。只有中国成为广大数字经济和金融科技人才的聚集地和向往地，才能最终在数字经济和金融创新发展方面领先于世界。

5、对于培训的效果充满了期待。

我们 24 名学员虽然来自不同的行业，不同的系统，但都是和数字经济与金融创新有一定关联的部门，而本身又是带着极大的学习热情和动力来参加培训的，培训过程都非常认真和努力，课程内容的设置很满足大家的需求，因此学习收获较大，同时大家又都自学了一些相关的参考书目，应该说理论的储备有了一点基础。大家都希望能把所学运用到工作的实践中去，或者在工作的过程中不断地体现大数据思维和创新精神，或者在工作中把大数据思维和理念传导给身边的每一个人，期望通过这样一个潜移默化的过程，对自身工作和实践有一点点新的推动和发展，参加培训的效果能够慢慢地体现出来。

本次培训主题聚焦前沿，内容设计丰富，安排合理有序，学员学习热情高涨，学习收获颇丰。非常感谢市委组织部、市委党校、市行政学院的精心组织和安排，也非常感谢学校给我这么好的学习机会，我一定好好工作，并努力在工作中体现学习的效果。

上海立信会计金融学院 许 玫