

商业银行服务城镇化“下半场”的升级路径

□崔润东

新阶段我国新型城镇化的新趋势新特点

一、从整体趋势来看，城镇化增速呈现放缓态势。2024年我国常住人口城镇化率为67%，比2023年提高0.8个百分点，比2016年提高8.2个百分点。但近年来，城镇化率增速出现放缓态势。城镇常住人口年净增量从2011年2949万人的高位下降至2024年的1083万人，同期常住人口城镇化率增幅从1.88个百分点下降至0.84个百分点。一方面，受我国经济增速放缓、部分企业经营困难、内外需求不足等因素影响，房地产基建、传统制造业对农民工的吸纳能力下降，削弱了农民工外出务工的需求。另一方面，随着县域城市化加快推进和农村改革不断深入，县域乡镇提供更多就业机会，使得一部分农民工选择在家乡就业，不再返城务工。

二、从空间格局来看，农村转移人口向中西部回流明显。据统计，近十年来，我国东、中、西、东北地区城镇化率分别提高了9.7、13.3、13.8和8.4个百分点，中西部地区城镇化率增速显著高于东部地区，2021年至2023年，城镇化率增长超过5个百分点的城市有9个，其中赣州、天水增长超过7个百分点，酒泉、咸宁、合肥、南通、鄂州、咸阳、蚌埠增长超过5个百分点。主要原因是，中西部承接沿海地区大量产业转移，吸引了农民工人口回流。从输入地区来看，2023年中西部地区农民工流入人数多增327万人，而东部地区则减少了170万人。从省份内部流动来看，人口向省会城市聚集的现象更为明显。2023年合肥、郑州、成都常住人口增量分别为21.9、18、13.5万人，位居全国前列。随着新型城镇化不断推进，中西部省份内部、中小城市的人口向以省会为代表的中心城市流动将更为频繁。

三、实施路径来看，从“摊大饼”向“抓重点”转变。我国地域广阔，各城市和区域发展条件差异很大，城镇化建设不能一刀切。2022年中共中央办公厅、国务院办公厅联合印发《关于推进以县城为重要载体的城镇化建设的意见》首次将县城分为大城市周边县城、专业功能县城、农产品主产区县城、重点生态功能区县城以及人口流失县城等五大类，并确定不同类型县城的发展路径和要求。2024年国务院出台《深入实施以人为本的新型城镇化战略五年行动计划》(简称“五年行动计划”)进一步明确“以冀中南、皖北、鲁西南、豫东南、湘西南、粤西、川东

等地区为重点，同时兼顾其他城镇化率低且人口规模大的县市，实施潜力地区城镇化水平提升行动”。要求省级政府根据“一县一策”的原则，引导重大产业项目向潜力地区集中，同时利用财政、土地、金融和产业政策，全面支持这些地区城镇化水平的提升。从“五分类”到“潜力地区”充分说明我国以县城为载体的新型城镇化和分类施策的实施路径逐步清晰，相关支持措施从“撒胡椒面”转为“精准滴灌”。

新型城镇化背景下县域金融业务的新机遇

一是县城城镇化发展融资需求总量巨大。当前，我国有1.6亿人居住在1472个县城，0.9亿人居住在392个县级市城区，共约2.5亿人，据清华城镇化研究院测算，若2050年完成80%的城镇化率，涉及的城镇公共支出和城市运营服务成本将超过34万亿元。目前我国城镇化建设资金来源主要包括中央财政资金(如转移支付和中央预算内投资)、地方债和地方税收、地方政府与社会资本合作等模式。由于近年来地方发债受限、社会融资萎缩，中央财政在新型城镇化投入中的分量越来越重，新型城镇化背景下的保障性住房建设、“平急两用”基础设施、城中村改造项目，以及县乡路网、城乡供水安全、燃气、供水、污水“一网通管”等公共基础设施进村入户项目，是当前财政资金和专项债券投资的重点领域。这为商业银行创新“投贷债”模式服务县域城镇化、乡村社区服务设施建设等提供了重要机遇。

二是农业转移人口市民化衍生多样化金融服务需求。农业转移人口作为城市建设的生力军，深刻影响城镇化的格局与质量。金融机构深入挖掘并满足新市民，特别是新生代农民工的金融需求，对于拓展新型城镇化业务机遇至关重要。从不同客群来看，老一代农民工普遍是“候鸟式”流动，多在传统建筑和制造业工作，城镇安家比例较低，金融需求集中在跨地区支付结算、代发工资、定期存款、养老储蓄、办理社保卡等领域；而新生代农民工就业更加灵活、对城市归属感更强，消费行为也明显升级，对买房购车装修贷款，信用卡、网提贷等消费贷款，流动性较强的理财产品、工伤及失业保险等都具有较大的需求。

三是县域产业升级催生特色金融服务需求。产业升级是推动以县城为载体的城镇化、扩大县域就业吸纳

力的核心驱动力。根据《五年行动计划》，新型城镇化背景下推动县域产业升级的着力点主要有两个：一是县域产业园区和产业链。通过实施农产品加工业提升行动，支持主产区建设加工产业园、完善流通骨干网络、布局建设城郊大仓基地，推动高质量农村电商发展，从而形成产业集群效应，带动上下游产业链协同发展，扩大农村转移人口就业，为城镇化注入经济活力。二是跨区域跨城乡产业转移。主要针对东部欠发达县域和中西部潜力县，这些县域产业发展不充分，但劳动力资源丰富、区位优势明显，具有承接东部地区产业转移的独特优势，以新型工业化发展带动城镇化水平提升。聚焦县域产业园区和城乡产业转移做出服务特色，是商业银行助力新型城镇化的重要突破口。

商业银行服务县域金融的对策建议

一、优化营业网点和服务布局。在金融服务下沉乡镇过程中，统筹考虑各地区县域五分类，中西部潜力发展县区相关规划，持续优化县域网点布局，突出服务重点领域。重点聚焦冀中南、皖北、鲁西南、豫东南、湘西南、粤西、川东等重点县域，增设综合性服务网点，满足人口流入带来的增量金融服务需求。针对人口流出较多的资源枯竭型城市以及偏远边境和山区，采取“流动银行+服务驿站”模式，实现网点布局与人口流动趋势的精准匹配。对于不同县区分类特点采取差异化的服务策略，对于大城市周边县城，强化与中心城市营销服务协同，做好基础设施联通、产业转移、城市功能疏解等金融服务；对于专业功能县城，重点支持特色优势产业发展，巩固提升专业特色竞争优势；对于农产品主产区县城，重点支持县城二、三产业聚集、主要农作物产业链强链补链；对于重点生态功能区县城，择优支持生态环保、清洁能源等领域优质客户和项目。

二、把握新基建和新市民机遇。积极跟进各省市将潜力县建设纳入省级重大项目清单实施进度，重点围绕四好农村路、农村冷链物流通信、保障性住房建设、人居环境整治、盘活存量土地和低效用地、县乡智能化基础设施等重点领域，提供包括信贷支持、债券承销、股权投资、REITs、资金托管等在内的综合性金融服务。强化与政策性银行协同合作，通过联合贷款、专项债券、产业基金、数字化创新等合作模式，在

服务新型城镇化和城乡融合发展重点项目、农业经营主体等领域形成闭环，加大中长期信贷支持。针对县域人口就地城镇化需求，推出新市民创业贷款，助力其自主创业，解决资金难题；围绕农村教育、医疗、养老等民生重点领域，提供账户、存款、贷款、理财、缴费等一揽子金融服务。针对新生代农民工流入集中的大中型城市，量身定制增值产品和优质服务，重点瞄准快递、外卖、家政等就业密集行业，强化与平台企业、劳务公司合作，创新代发工资、社保代缴、特色理财、培训融资等专属产品服务。抓住国家鼓励消费品以旧换新机遇，加大对农村智能手机、新能源汽车、智能家居等消费品的信贷支持。

三、提升数智融合服务能力。充分依托智慧银行建设、多渠道协同优势，持续提升农业转移人口市民化金融服务的精准性、适配性、便利性。利用大数据模型分析工具，跟踪和分析农村流动人口的资产变化和行为习惯，积极发挥掌握信息推送、远程外呼、客户经理线下“一对一”对接等多渠道优势，主动触达农村流动人口。针对农村转移人口的特色化理财、基金等产品，探索创新具有利用社保、公积金数据的线上贷款等产品。引入智能客服解答农民常见金融问题，提供全天候不间断服务，同时借助数字化手段开展金融知识普及活动，以通俗易懂的方式提升农民金融素养，增强服务温度，全方位满足农村居民的金融需求，助力城乡融合发展。

四、建立风险防控长效机制。完善风险评估体系，深入研究新型城镇化相关项目特点，综合考虑县域地区的经济发展水平、政策导向、人口流动趋势等因素，特别是县级政府债务负担情况，运用大数据和量化模型对项目可行性、收益性及潜在风险进行评估和评估。合理把控贷款规模，依据风险评估结果和风险承受能力，确定单个城镇化项目及整体城镇化领域的贷款投放额度，避免风险过度集中。优化贷款期限与还款方式，使其与项目现金流相匹配。强化贷后管理，利用物联网、区块链等技术实时监控县域基础设施、房地产等重点领域资金流向和运营状况，建立风险预警机制，及时发现潜在风险隐患并采取应对措施，强化银政合作丰富资产保全手段，确保在支持新型城镇化建设的同时实现风险可控、稳健发展。

(作者单位：中国农业银行乡村振兴金融部)

地方红色文化赋能「大思政课」建设的内在逻辑

□高传奇

打造“大思政课”是新时代思政课高质量发展的必然要求，“大思政课”我们要善用之，一定要跟现实结合起来”。地方红色文化为“大思政课”建设注入了充沛的物质与精神滋养，是打造“大思政课”的宝贵财富与优质资源。各地各部门要充分挖掘和利用地方红色文化资源推进“大思政课”建设，借助红色文化所蕴含的丰富育人价值以及“大思政课”所具有的宏观视野和资源整合优势，深入实施红色文化铸魂育人工程，培育好担当民族复兴大任的时代新人。

打造“大思政课”是办好新时代思政课的必然要求

打造“大思政课”对于落实立德树人根本任务、推动思政课高质量发展以及促进青少年学生成长成才具有重要意义。新时代新征程上，各地各部门要建设好“大思政课”，善用“大思政课”，不断推动立德树人因事而化、因时而进、因势而新。

一是落实立德树人根本任务的必然要求。立德树人作为我国教育事业的根本任务，其关键在于以价值导向为引领，促进学生形成科学的世界观、人生观和价值观，培养其成为新时代社会主义事业的合格建设者和可靠接班人。随着国际国内形势深刻变化，“大思政课”要帮助青少年学生在世界格局的调整中站稳政治立场、拓宽国际视野，通过理论学习夯实思想根基，通过实践锻炼感受国家现代化进程，深化对国情和时代趋势的理解，从而更加坚定中国特色社会主义道路自信，增强作为新时代中国青年的志气、骨气和底气。

二是推动思政课高质量发展的基本要求。“大思政课”中的“大”，包含着思想政治理论和各类学科课程在育人理念和实践路径上的协同统一，突出表现为其对思政课程与课程思政关系的科学把握。这为各地各部门办好思政课提供了全新的思路，使得思政课的内容边界得到延伸，表现形式获得创新，传播渠道实现拓展。从本质上讲，“大思政课”是全新教学理念的体现，强调思政教育的系统性、协同性和实践性，贯穿教育教学全过程，实现全员全过程全方位育人。这种理念为新时代思政课高质量发展提供了支撑，为培养全面发展的社会主义建设者和接班人奠定了基础。

三是促进青少年学生成长成才的内在要求。“大思政课”通过整合社会资源、优化教学内容、创新教学方式，为青少年学生提供了更为丰富和多元的学习环境。这种资源整合不仅有助于学生形成全面而均衡的思想品德，还能够满足他们在不同阶段和不同情境下的发展需求。在此过程中，教育者对青少年学生进行全面关注，不仅关注学生的知识学习，更要关注他们的思想品德、情感态度、能力素养等多方面的全面发展。因此，“大思政课”能有效应对思想政治品德形成与发展的复杂性，促进青少年学生成长成才。

地方红色文化是打造“大思政课”的宝贵财富与优质资源

红色文化根植于中国共产党领导革命、建设和改革的具体实践中，在不同的历史时期和地域环境形成了丰富多彩的文化表现形式。其中，地方红色文化是党在某一地区团结带领各族人民所创立和发展的红色文化形态，是红色文化在特定地域的具象化表现，具有显著的地域特色和实践价值。“红色资源是我们党艰辛而辉煌奋斗历程的见证，是最宝贵的精神财富，一定要用心用情用力保护好、管理好、运用好”。在思想政治教育视域下，地方红色文化既是传承红色基因、延续红色血脉的重要载体，也是思想政治理论课教学的核心资源与重要补充，因而是打造“大思政课”的宝贵财富与优质资源。地方红色文化能够为青少年学生提供贴近生活贴近实际的优质教育资源，使他们在深入了解本土红色文化的过程中，逐步形成情感共鸣和价值认同，进而深刻领悟历史规律、获得精神滋养，不断坚定“四个自信”、增强“五个认同”。

地方红色文化所具有的特质决定了其在思想政治教育中的独特地位。其一，地域特色显著。地方红色文化是融入地域特色而形成的红色文化，集中反映了党在某一地区团结带领各族人民所创建的独具地方特色的精神与价值体系。其二，历史逻辑清晰。地方红色文化所承载的革命历程，由发生在相同地域的历史事件联结而成，其演进过程具有明确的逻辑关系。其三，奋斗精神鲜明。各地的地方红色文化详尽记录了党在不同历史阶段不同地区的奋斗轨迹，不仅凸显了中国共产党人无畏艰险、勇于牺牲的崇高精神，还见证了党在历经重重磨难后愈发强大、成熟的历程。其四，时代发展性突出。党在革命、建设、改革的各个历史时期，始终坚持“把马克思主义基本原理同中国具体实际相结合、同中华优秀传统文化相结合”，不断推进马克思主义中国化时代化。这一过程在地方红色文化的传承与发展过程中得到了生动呈现。因此，地方红色文化兼具理论教育的深刻性和实践教学的便捷性，是青少年学生接受思想政治教育的“活教材”。各地各部门要进一步推动形成地方红色文化“大思政课”建设融合发展体系，善用地方红色文化资源建设“大课堂”、搭建“大平台”、建好“大师资”，全面推进“大思政课”建设，更好落实立德树人根本任务。

[本文系2022年度百色学院一流课程(2022KC55)阶段性成果]

(作者单位：百色学院马克思主义学院，广西 百色 533000)

基于岗课赛证融通的茶艺专业课程体系改革与实践研究

□于金山 陶珊珊

近年来，随着国家对职业教育的高度重视和“岗课赛证”融合模式的深入推广，高职茶艺专业教学改革也迎来了新的发展机遇。“岗课赛证”相融的教学模式可以通过“以岗定课、课证融合、课赛互补、以赛促建”的方式进一步完善人才培养模式，不仅在提升教学质量方面显示出重要价值，还能有效提升学生的专业技能与综合能力，这不仅符合现代职业教育发展的要求，还为学生个人成长和社会发展做出了积极贡献。对此，本文对基于岗课赛证融通的茶艺专业课程体系改革与实践路径展开探索。

基于“岗课赛证”融通的茶艺专业课程体系改革与实践路径

一、深入开展岗位需求调研，精准定位人才培养方向

组织专业的师资队伍深入到茶馆、茶艺培训学校、茶业公司、茶文化传播公司等企业一线，通过与一线工作人员等进行访谈，了解不同的岗位工作任务、岗位职责、所需技能以及职业发展岗位。采用问卷调查收集不同行业企业对茶艺专业毕业生的要求、行业企业需求反馈的意见等大量的一手数据来研判行业的知识、技能、能力发展需求，了解行业发展的趋势，保证培养出来的学生更能满足行业企业单位用工、满足就业，达成与行业密切契合，面向行业精准的岗位要求、技能水平等职业能力目标，注重学生的职业综合素质、职业发展素质培养与教学内容，解决毕业生就业行业、职业保持灵活变动的行业适应素质与技能人才。

二、重构课程体系，实现课程与岗位紧密衔接

脱离原有的学科制课程结构模式，以茶艺师等岗位的职业工作过程为主线设计的工作过程导向课程体系，如将课程设置为识茶辨茶与茶艺茶艺训练、茶艺表演与创新实践、茶馆服务与管理技能实训三个模块，在识茶辨茶与茶艺茶艺实训课程中进行市场各类茶叶的辨识、挑选以及茶叶的品鉴技法等茶叶市场实际岗位应知应会的实训；在茶艺表演与创新实训课程中，严格按照茶艺师岗位冲泡技法、茶器冲泡的操作规范等设计。还可以将行业企业真实项目引入，充分发挥项目功能，提升学生的实际操作能力，实现课程教学内容与岗位工作内容的无缝对接，提高学生面对即将面对岗位的适应能力与胜任能力。

三、融入技能竞赛元素，以赛促教、以赛促学

将各级各类的茶艺技能竞赛的标准、内容及要求等融入日常教学。如将全国职业院校技能大赛茶艺赛项中要求的比赛标准、赛项内容作为其教学标准、教学内容进行教学。在茶艺表演课教学中，以全国职业院校技能大赛茶艺赛项评分标准中要求的茶艺、自创茶艺为评分标准，对学生在茶艺表演中的动作、创意设计、舞台表达等进行规范的指导，规定性地做到有章可循。通过开展在校内的茶艺技能竞赛，创设真实竞赛比赛情景，参与并训练全体学生，调动学生的积极

性和主动参赛意识，同时选拔优秀学生参加校外各级竞赛活动，通过参加竞赛培养学生心理素质、应变能力及运用专业知识和技能的综合能力。比赛完毕后，及时总结竞赛经验，将竞赛中产生的新技术、新方法、新理念等及时融入课程教学，更新教学内容与教学方法，全面提升教学质量和效率。

四、推进课证融通，提升学生职业资格获取率

根据茶艺师国家职业技能标准调整优化教学内容，如根据课程设置调整要求设置初级、中级、高级茶艺师职业资格等级所要求理论知识与技能知识，包括茶叶基础知识、茶艺服务规范、茶艺创新等。同时将职业资格证书的考核点分解落实到对应课程的教学中，在课程教学过程中严格按照证书的考核要求来进行，同时还可以通过协调相应职业技能鉴定机构为学生进行考证服务，由职业技能鉴定机构组织考前辅导、培训，组织学生熟悉考试流程及要求，提升学生茶艺师职业资格证书的取证率，增强学生就业能力，实现学生毕业时不仅取得学历证书，还能具有相应的职业资格证书，实现学历教育与职业资格培训“一体化”。

总而言之，“岗课赛证”融合模式为高职茶艺专业教学改革提供了新的思路和方法。通过深入开展岗位需求调研，精准定位人才培养方向；重构课程体系，实现课程与岗位紧密衔接；融入技能竞赛元素，以赛促教、以赛促学；推进课证融通，提升学生职业资格获取率以及加强师资队伍建设，保障改革有效实施等措施，可以有效提高学生的综合素质和就业竞争力，为推动茶艺行业发展注入不竭动力。

参考文献：

- [1]王艳玲.“课证融通、训学一体、赛创同步”的《茶艺与茶道》课程教学改革与实践[J].福建茶叶,2025,47(04):106-108.
 - [2]汪婷.“岗课赛证”互融下《茶文化茶艺》课程的教学改革研究[J].公关世界,2023,(01):101-103.
 - [3]焦灼.基于“岗课赛证”融通的活页式教材开发与设计——以《茶艺服务实训》教材开发为例[J].武汉职业技术学院学报,2021,20(06):61-66.
 - [4]叶晨璐.以国家职业标准为导向的技工院校《茶艺师》教学模式初探[J].精品,2021(11):74-74.
 - [5]黄璐璐.中职学生茶艺技能竞赛主题茶艺作品创编探析——以《青春“慢”时光》为例[J].长江丛刊,2022(18):62-64.
- [本文系基金项目：海南省教育厅项目资助(Hnjg2023-225)基于岗课赛证融通的茶艺专业课程体系改革与实践研究。]
- (作者单位：三亚航空旅游职业学院，海南 三亚 572000)

编辑邮箱：abcd518@126.com