

建行 财富

F O R T U N E
China Construction Bank

智富新版图

- 12 迈向更高质量区域协调发展
- 21 基建铺路 京津冀打造高质量“三圈”
- 39 大湾区大未来 养老及绿色投资启新篇
- 66 上海：海派文化“新气象”
- 74 “苏州模式”是怎么炼出来的？
- 94 徽剧“离乡”文化“返程”

06月



建行私人银行「智富」季刊

[2022年财富管理系列专题]

守攻传

财富

■ 家族信托

■ 公益慈善

■ 资产配置

■ 法律守富

■ 养老规划

■ 保险保障



扫描二维码
观看“财富·守攻传”
专题完整视频

2022年“财富·守攻传”系建行私人银行打造的财富管理观点分享汇，该分享汇将邀请14位建行私人银行总行级财富顾问，围绕私行客户关心关注的问题，从资产配置、公益慈善、家族信托、保险保障、养老规划和法律守富六大专题，展开系列话题分享。

6月《建行财富》内容围绕“法律守富”展开。改革开放以来，国内居民财富快速增长，高净值人士群体不断扩大。随着财富积累，高净值人士也越来越重视家庭财富管理，然而在财富管理过程中会面临投资风险、法律风险等多种风险。为了帮助高净值人士通过了解法律规定，有效防范风险，更好地实现财富传承目标，建行私人银行“财富·守攻传”法律守富专题，以相关案例展示当下高净值人群在财富管理中可能会遇到的股权代持、家庭婚变、公私不分等相关法律法规问题及相应解决方法。

同时，7月刊将围绕“保险保障”专题展开。我们将一同去了解保险规划，如何助力高净值人士的医疗保障、养老保障和传承保障。

一场财富传承盛宴已经开启，更多精彩敬请关注！

新版图 新财富

6月夏至，我们迎来了一年中最为炎热的季节，也迎来了经济利好的消息。

国务院新闻办公室6月15日举行新闻发布会，介绍2022年5月份国民经济运行情况。国家统计局新闻发言人、国民经济综合统计司司长付凌晖在会上表示，5月份，经济运行出现积极变化。随着国内新冠肺炎疫情防控形势总体改善，稳增长的政策措施效果逐步显现，经济运行的积极变化有所增多，主要指标多数出现改善，部分受疫情冲击较大的地区，经济出现了反弹。5月份，长三角地区和东北地区规模以上工业增加值同比分别下降3.2%和1.1%，降幅比上月收窄均超过10个百分点。这些区域经济的好转，给了人们更大的信心。

中国区域经济是国民经济的基础，也是实现国家战略与奋斗目标的重要支撑。

随着我国大区域经济增长极作用的发挥，所涵盖地区成为中国经济高质量发展的重大创新平台，与此同时，无限的投资机遇也应运而生。

党的十八大以来，国家高度重视重大区域经济发展。推动了京津冀协同发展、长江经济带发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展、成渝地区双城经济圈建设、黄河流域生态保护和高质量发展、新时代推动中部地区高质量发展等重大国家战略，为区域协调发展擘画了宏伟蓝图。

近年来，国内进行了跨区域的新型空间形态重构，着重推进经济带协同、城市群协同两个方向上的区域经济一体化建设，重塑了中国区域经济发展大格局。在重大政策扶持以及地区经济集聚性效应显现的加持下，投资机遇纷纷涌现。

本期《建行财富》我们将带您看看，如何打造京

津冀高质量的“出勤圈”“功能圈”“产业圈”三个圈层；如何挖掘长三角地区一体化潜能、抢占数字经济新高地；如何开启大湾区未来养老及绿色投资新篇章；如何抓住成渝地区基础设施建设、金融服务、汽车制造等优势产业的窗口期。

我们还特别推荐您看看我们关于上海、长沙和成都这几个特色城市的内容。在本期杂志中，我们不仅仅关注了“经济的上海”，更关注了“文化的上海”——

上海的海纳百川，是上海历史与现实最鲜明的特征，讲求实用、精于算计而又细腻精致，在此基础上形成的城市风格，是世界与中国、传统与现代的综合体，对各种文化兼容并包。

近几年，长沙陆续将传统文化、文旅小镇、特色小吃等旅游资源与“网红经济”结合发力，成为了一座名副

其实的“网红城市”。

还有“巴适”的成都。宜居是每个人内在的追求，成都连续荣登“中国最具幸福感城市”榜首，并在多个宜居城市排名中位居前列。成都市正努力放大宜居品质对人才及投资的吸引力，使其转化为城市长远发展的持久竞争优势。

最后，我们还推荐您看看本期专栏作家孙立军老师的专栏。在他看来，动画电影以其原生的假定性，向我们习以为常的认知范式发起挑战，展现出生命体验无限的可能。它有冒险、有勇敢、有爱、有成长，到处散发着善意和温暖的光。对成年人来说，它不仅是一种艺术，更是一种情怀和慰藉。

很快，孩子们的暑假就到了，不妨抽出一些时间，陪孩子看几部动画片吧。

《建行财富》编辑部





06

大 MEGATRENDS 势

06 2022 年 5 月经济大事件

01 卷首语 新版图 新财富



15

封面 COVER STORY

开篇

12 迈向更高质量区域协调发展

PART1 宏观

15 税收：释放重大区域发展“新动能”

18 A 股：寻找风险释放下的机会

PART2 投资地图

21 基建铺路 京津冀打造高质量“三圈”

24 北京：专属投资服务紧盯四大财富需求

27 挖掘长三角一体化潜能 抢占数字经济新高地



39

30 上海：财富规划专业守护家企未来

33 杭州：千人千面“财富管理经”

36 南通：进化中的民营企业家财富观

39 大湾区大未来

养老及绿色投资启新篇

42 深圳：创新铸就梦想 努力追逐前沿

45 佛山：制造业转型开启财富管理新篇章

48 “成都向东，重庆向西”产业投资正当时

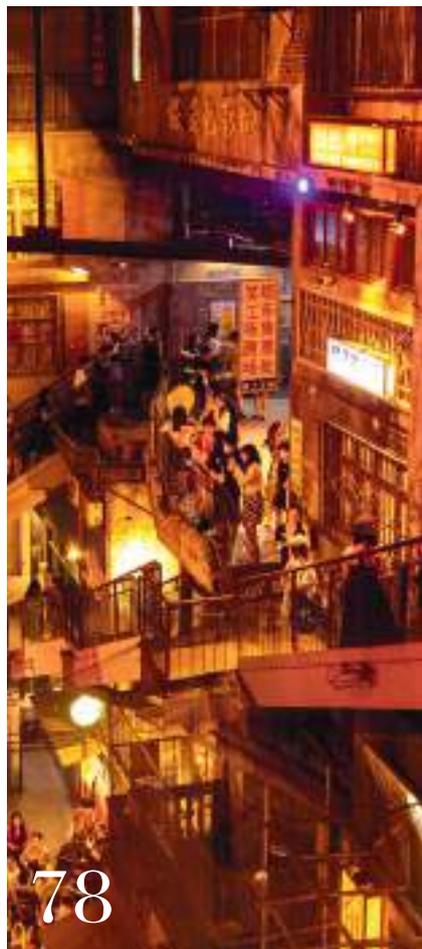
51 重庆：当新旧动能转换“遇上”

财富管理升级



PART3 财富观点

- 54 守护家族财富：哪些需要防患于未然？
- 57 家族企业经营：
应当规避的四类法律风险



热点 HOT TOPIC

趋势 TREND

- 61 区域与城市发展：在集聚中走向平衡
- 66 上海：海派文化“新气象”
- 70 “最成都”里的那些特色故事
- 74 “苏州模式”是怎么炼出来的？
- 78 长沙，“网红”名片真香
- 82 莆田，中国鞋都 60 年



闲谈 LIFESTYLE

热话题 HOT TOPIC

- 88 劳动课“回归”

格调 LIFESTYLE

- 94 徽剧“离乡”文化“返程”

专栏 COLUMN

- 100 中国动画：笔尖造梦 温情满溢

悦读 READING

- 103 什么是送给孩子最好的礼物？

建行 财富

F O R T U N E
China Construction Bank

2022年第6期 总133期

刊名：建行财富 国内统一连续出版物号：CN31-2052/F 国际标准刊号：ISSN1674-988X

主管单位：中国建设银行股份有限公司

主办单位：中国建设银行股份有限公司

出版单位：《建行财富》编辑部

出版人：刘建忠 副出版人：胡萍 主编：高婷婷 副主编：姜玲

执行主编：汪静

资深编辑：石丹 张荣旺 编辑：吴悦文 朱紫云 朱耘 王柯瑾

艺术总监：尤越

艺术副总监：焦震楠

美术编辑：王哲

地址：北京市海淀区玉泉山路23号北坞创新园北区7号楼（《建行财富》编辑部）

邮政编码：100097

电话：010-88890428

印刷单位：北京盛通印刷股份有限公司

发行单位：《建行财富》编辑部 出版日期：2022年6月10日 发行范围：全国 定价：0（赠阅）

本刊保留一切版权，所有本刊编辑、记者原创作品，本刊享有该职务作品完整的著作权，
未经本刊许可的不得转载或摘录。

风险提示：本刊所涉及的观点仅供参考，不代表任何投资建议和承诺。



更多精彩内容请扫码
关注官方公众号



更多精彩内容请扫码
识别官方小程序

大勢

受新一轮新冠肺炎疫情、国际局势变化等因素影响，中国经济面临下行压力。为稳定经济发展、降低资金成本，货币金融大环境持续宽松。降低购房成本、降低开发贷款和经营贷款成本、确保物价稳定、稳岗就业等相关政策持续出台。

· 2022年5月经济大事件

2022年5月经济大事件

01 存款利率下调10个基点，降低银行负债成本

5月9日，中国人民银行发布2022年第一季度中国货币政策执行报告。报告指出，由于存款市场竞争激烈，实际执行中，很多银行的定期存款和大额存单利率接近自律上限。这在一定程度阻碍了市场利率有效传导，存款利率难以跟随市场利率变化。为稳定银行负债成本，指导银行下调存款利率，多家国有银行、股份行和地方法人机构于4月下旬下调了其1年期以上期限定期存款和大额存单利率。

02 人民币权重上调，仍保持世界第三位

5月11日，国际货币基金组织执董会完成了五年一次的特别提款权（SDR）定值审查，此次审查是2016年人民币成为SDR篮子货币以来的首次审查，执董会一致决定，维持现有SDR篮子货币构成不变，即仍由美元、欧元、人民币、日元和英镑构成，并将人民币权重由10.92%上调至12.28%，将美元权重由41.73%上调至43.38%，同时将欧元、日元和英镑权重分别由30.93%、8.33%和8.09%下调至29.31%、7.59%和7.44%，人民币权重仍保持第三位。新的SDR篮子货币在今年8月1日正式生效，并于2027年开展下一次SDR定值审查。专家表示，人民币SDR篮子货币权重的提高有助于进一步增强人民币的国际认可和接受程度，增强人民币资产的国际吸引力。

CPI上涨，稳物价被提上日程

5月11日，国务院召开常务会议，会议公布的4月物价数据显示，受国内新冠肺炎疫情及国际大宗商品价格持续上涨等因素影响，4月全国居民消费价格指数（CPI）同比上涨2.1%，较上月回升0.6个百分点，年内首次突破2%。会议指出，确保物价稳定，我国基本民生需求品供应充裕，但不可掉以轻心。要确保粮食产量和供应稳定，夯实稳物价基础。在做好疫情防控同时进一步畅通物流特别是重点地区物流，维护产业链供应链稳定。

03

上海重振经济50条措施来了！

5月29日下午，上海市召开新闻发布会，市政府领导和相关部门负责人介绍上海市最新出台的《上海市加快经济恢复和重振行动方案》的有关内容。《行动方案》共包括8个方面、50条政策措施，其中，上海在复工复产、汽车消费、房地产政策、税费减免、落户政策等方面有重磅举措。相关政策措施自2022年6月1日起施行，有效期至2022年12月31日。

04

05

继养老理财试点扩围后，养老储蓄试点也来了

5月13日，银保监会相关部门负责人透露，养老储蓄试点正在加快研究当中，工、农、中、建四大银行有望率先开展这项创新业务试点。初步考虑单家银行的试点规模为100亿元，试点期限暂定为1年。争取尽快推出包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型的养老储蓄产品，产品期限分为5年、10年、15年和20年四档。

06

全国首套房贷利率降至4.4%

5月15日，央行、银保监会发布《关于调整差别化住房信贷政策有关问题的通知》显示，对于贷款购买普通自住房的居民家庭，首套住房商业性个人住房贷款利率下限调整为不低于相应期限贷款市场报价利率减20个基点。按照目前5年期以上LPR4.6%，也就是说首套普通自住房贷款利率可以低至4.4%。

近期房价总体继续走低，近七成城市房价环比下降

07

5月18日，国家统计局发布4月70个大中城市房价数据。总体来看，4月70个大中城市中房价下降城市个数增加，4月70城中新建商品住宅和二手住宅价格环比下降的城市分别有47个和50个，比上月分别增加9个和5个。一线城市房价环比略涨，二三线城市环比下降，一二三线城市房价环比总体呈降势、同比继续走低。

千万数字人民币红包提振民生消费

08

为了提振民生消费并助力商户复苏，深圳市通过美团平台发放3000万元数字人民币红包。5月30日上午10点起，深圳消费者可在美团App搜索“乐购深圳”报名参与抽签，中签消费者所获得的数字人民币红包，可以在深圳市1.5万余家具备数字人民币核销功能的线下商户以及美团平台消费场景中使用。今年以来，天津、广州等多地政府向居民发放各种形式的数字人民币消费补贴，进一步提振当地消费需求并助力实体商户复苏。

封面文章

随着我国重大区域经济增长极作用的发挥，京津冀、长三角、粤港澳、成渝等区域成为中国经济高质量发展的先锋。在不同的经济区域，经济结构、产业发展呈现不同的特征，高净值人群的需求也有所差异，财富管理需要把握好不同经济区域的政策红利和投资机遇，为投资者提供更丰富、更及时、更专业的服务。

开篇

- 迈向更高质量区域协调发展

PART1 宏观

- 税收：释放重大区域发展“新动能”
- A股：寻找风险释放下的机会

PART2 投资地图

「投资地图·京津冀」

- 基建铺路 京津冀打造高质量“三圈”
- 北京：专属投资服务紧盯四大财富需求

「投资地图·长三角」

- 挖掘长三角一体化潜能 抢占数字经济新高地
- 上海：财富规划专业守护家企未来
- 杭州：千人千面“财富管理经”
- 南通：进化中的民营企业企业家财富观

「投资地图·大湾区」

- 大湾区大未来 养老及绿色投资启新篇
- 深圳：创新铸就梦想 努力追逐前沿
- 佛山：制造业转型开启财富管理新篇章

「投资地图·成渝」

- “成都向东，重庆向西”产业投资正当时
- 重庆：当新旧动能转换“遇上”财富管理升级

PART3 财富观点

- 守护家族财富：哪些需要防患于未然？
- 家族企业经营：应当规避的四类法律风险



迈向更高质量区域协调发展

坚持实施区域重大战略，必将有力推动区域协调发展向更高层次和水平迈进，为中国经济在高质量发展轨道上坚定前行蓄势增效。

文 | 王柯瑾

区域重大战略是我国经济迈向更高质量发展的重要推动力。

“十四五”规划纲要指出，深入实施区域重大战略，聚焦实现战略目标和提升引领带动能力，推动区域重大战略取得新的突破性进展，促进区域间融合互动、融通补充。

党的十八大以来，国家高度重视重大区域经济发展。推动了京津冀协同发展、长江经济带发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展、成渝地区双城经济圈建设、黄河流域生态保护和高质量发展、新时代推动中部地区高质量发展等重大国家战略，为区域协调发展擘画了宏伟蓝图。

在国家发展改革委区域发展战略研究中心副主任夏成看来，坚持以区域重大战略为引领，增强中心城市和城市群等经济发展优势区域的经济和人口承载力，连接贯通并辐射带动东中西、南北方协调发展，是加快构建高质量发展动力系统的必然要求。

区域重大战略的实施，促进了区域经济增长极作用的发挥，推动所涵盖区域成为中国经济高质量发展的重大创新平台。目前我国正逐步形成全方位、多层次、多形式的区域联动格局。



发展成果显著

坚持实施区域重大战略，
促进区域内分工协作、区域间优势互补，
是推进畅通国内大循环的有效途径。

党的十八大以来，我国启动实施区域重大战略，攻克了众多区域发展存在的突出难题，区域协调发展向更高层次迈进。2015年《京津冀协同发展规划纲要》正式印发，2016年《长江经济带发展规划纲要》正式印发，2019年《粤港澳大湾区发展规划纲要》《长江三角洲区域一体化发展规划纲要》陆续印发。目前，我国已形成了以西部、东北、中部、东部四大板块为基础，以京津冀协同发展、粤港澳大湾区、长三角区域一体化、长江经济带等区域重大战略为引领的区域发展模式。

随着区域重大战略的深入推进，各大区域发展成果显著。

北京大学首都发展研究院发布的《京津冀协同发展报告 2022》显示，“一核”“双城”“三轴”引擎作用不断凸显。北京是京津冀协同发展的核心，北京 GDP 占区域 GDP 比重不断提高，由 2015 年的 33.18% 上升到 2019 年的 41.82%。与此同时，北京和天津是京津冀协同发展中的“双城”，两市 GDP 占区域 GDP 比重从 2015 年的 57.02% 上升到 2019 年的 58.50%。

此外，“三轴”人口产业集聚作用显著。京津发展轴沿线主要城市北京、廊坊、天津经济发展速度快，“京津冀大数据走廊”建设步伐加快，科研成果转化优势突出。京保石发展轴沿线主要城市保定、石家庄、邢台、邯郸等制造业转型升级成效显著。京唐秦发展轴沿线的天津市宝坻区、唐山、秦皇岛等地的产业对接协作工作不断深入。

长三角城市群囊括上海、江苏、浙江、安徽一市三省，涵盖 41 个地市。官方统计数据显示，2022 年一季度，长三角地区 GDP 总量超 6.6 万亿元，较 2021 年同期的 6.12 万亿元有所提升，占全国一季度 GDP 比重约 24.47%，与 2021 年基本持平，贡献了全国经

目前，我国已形成以西部、东北、中部、东部四大板块为基础，以京津冀协同发展、粤港澳大湾区、长三角区域一体化、长江经济带等区域重大战略为引领的区域发展模式。

济总量近四分之一的规模。总体来看，2022年一季度在新冠肺炎疫情疫情影响下，作为全国重要的发展引擎，沪苏浙皖合抱而成的长三角一季度经济开局总体平稳。

从广东省人民政府公布的2021年粤港澳大湾区“成绩单”看，2021年粤港澳大湾区经济总量约12.6万亿元人民币，比2017年增长约2.4万亿元；大湾区进入世界500强企业有25家，比2017年增加8家；广东省现有高新技术企业超6万家，其中绝大部分都在粤港澳大湾区，比2017年净增加2万多家……

作为中国经济发展的“第四增长极”，四川省统计局统计数据显示，成渝地区双城经济圈2021年经济总量达到7.4万亿元，占全国和西部的比重分别为6.5%和30.8%。

中国区域经济学会副会长兼秘书长、中国社会科学院研究员陈耀表示，“十四五”期间，坚持实施区域重大战略，以点带面、均衡发展，促进区域内分工协作、区域间优势互补，是推进畅通国内大循环的有效途径。此举必将有力推动区域协调发展向更高层次和水平迈进，为中国经济在高质量发展轨道上坚定前行而蓄势增效。

协同联动深化

推动并实现国家区域重大战略的协同联动，
需要各地党委政府的高度重视，
需要强有力的组织机构推动。

2022年《政府工作报告》专门提到了“增强区域发展平衡性协调性”，提出深入实施区域重大战略和区域协调发展战略。推进京津冀协同发展、长江经

济带发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展、黄河流域生态保护和高质量发展，高标准高质量建设雄安新区，支持北京城市副中心建设。

国家发展改革委秘书长赵辰昕表示，国家持续推进区域协调发展战略，推动各地区走上了合理分工、优化发展的路子，区域协调发展的态势日趋向好。“十四五”时期将努力把区域协调发展推上更高的水平。

国家发展改革委地区经济司司长肖渭明表示，展望“十四五”乃至更长一段时期，做好区域协调发展这篇大文章，必须尊重客观规律、发挥比较优势，按照宜工则工、宜商则商、宜农则农、宜粮则粮、宜山则山、宜水则水的要求，支持各地区走合理分工、优化发展的路子，有效缩小地区差距，推动形成相对平衡，构建优势互补、高质量发展的区域经济格局，为促进全体人民共同富裕提供坚实的区域发展支撑。

我国幅员辽阔，但地区发展并不平衡，重视研究解决区域问题，并实施区域战略十分重要。中国区域经济学会顾问、中国区域科学协会名誉会长、国家发展改革委原副秘书长、中国区域经济50人论坛成员范恒山表示，运用区域战略解决地区发展不平衡、缩小不合理的地区差距是我国的独创，其效果已为过去二十多年来国家区域经济高速增长、日益协调的实践所展示和证明，可以说区域战略在国家发展中具有举足轻重的地位。

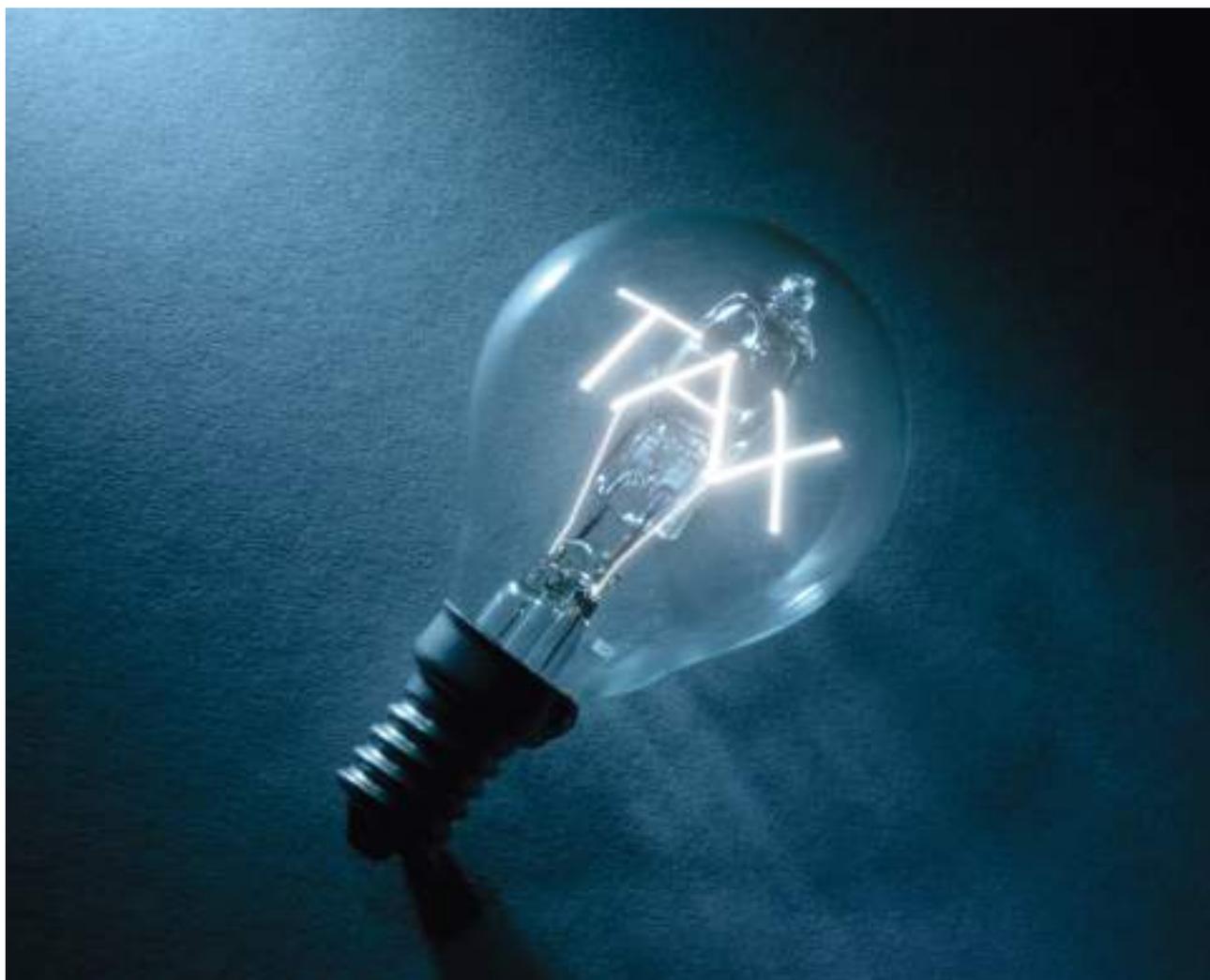
范恒山表示，推动并实现国家区域重大战略的协同联动，需要各地党委政府的高度重视，需要强有力的组织机构来推动。近年来，不少地方的合作交流机构为推动地区间的合作联动作出了卓越贡献，所涉及的工作内容几乎涵盖了地区经济社会发展的各个方面。因此，通过适宜的机制可以推动实现区域重大战略间的协同联动。

在实际操作中如何推进区域重大战略之间的协同联动，范恒山建议，关键要把握好两点：第一，在总体上要确立战略间的开放性和贯通性；第二，应最大限度保障战略间政策利好的平衡性。其建议，区域重大战略所体现的思路和要求都应向其他地区开放，允许甚至鼓励各个地区对体现市场经济本质要求和经济发展规律的制度、规则等自主吸收借鉴和移植复制。■



PART1 宏观

在加强区域协调发展从而加快形成双循环格局的过程中，国家各项政策纷纷出台，有效激活了重大区域经济发展的“新引擎”。



税收：释放重大区域发展“新动能”

税收政策为区域发展提供动能

我国将充分发挥税收职能作用，打造新时代中国经济高质量发展的新动力源。

文 | 王柯瑾

重大区域税务部门同频共振，持续推进重大区域征管一体化、办税便利化举措，助力经济发展稳中有进、进中提质。

作为国家调控经济的重要杠杆之一，税收发挥的作用至关重要。税务部门深入研究把握不同区域的经济规律，推动发布并落实系列税收优惠政策，促进区域内部的协同共进。

近年来，我国税收政策倾力服务区域协调发展的国家战略，在落实政策支持区域发展、统一执法消除区域差异、破除藩篱促进区域间要素自由流动等方面持续发力，有效激活国家重大区域经济发展“新动能”。

国家税务总局相关负责人表示，税务部门将深入学习贯彻习近平总书记关于区域协调发展战略的重要论述，充分发挥税收职能作用，以智慧税务为引领深化税收征管改革，持续推进税收征管一体化、办税缴费便利化创新举措，以区域带全国，共同打造新时代中国经济高质量发展的新动力源。

多项政策蜂拥而至

税务部门围绕减税降费、

深化合作共治、

优化营商环境等领域推出系列举措，

在助推区域融合协同发展中发挥了重要作用。

每个区域重大发展战略都有自身特色定位，在推动中国经济发展的道路上承担各自的历史使命。

京津冀协同发展，是以北京发挥辐射带动作用，打造以首都为核心的世界级城市群。近两年来，为服务好2022年北京冬奥会和冬残奥会筹办工作，促进区域整体发展水平提升，税务部门聚焦京津冀区域发展战略定位，推动制定并实施涉奥税收政策，

不断给“冰雪经济”释放利好，为京津冀协同发展添力。

2021年，税务总局出台《北京2022年冬奥会和冬残奥会及其测试赛增值税退税管理办法》，明确我国对特定主体在中国境内发生冬奥会相关采购支出负担的增值税予以退还。之前，财政部、税务总局、海关总署发布《关于北京2022年冬奥会和冬残奥会税收政策的通知》，明确免征北京2022年冬奥会场馆（场地）建设、运维应缴纳的水资源税。目前，专属2022年北京冬奥会的税收优惠政策涉及近10个税种。

当前，粤港澳大湾区驶入深度融合协同发展的快车道，三地协同发展呈现快速推进之势。在广东，税务部门围绕减税降费、深化合作共治、优化营商环境等领域推出系列举措，持续赋能大湾区崛起，在助推大湾区融合协同发展中发挥了重要作用。

针对粤港澳大湾区发展的核心要素——人才，税务总局深化落实《粤港澳大湾区发展规划纲要》，联合财政部发布《关于粤港澳大湾区个人所得税优惠政策的通知》，广东省、深圳市按内地与香港个人所得税税负差额，对在大湾区工作的外部（含港澳台及境外）高端人才和紧缺人才给予补贴，该补贴免征个人所得税。据悉，2020年，大湾区受理境外人才申请个税补贴8979人，补贴金额26.6亿元，外部人才人均税负率从将近30%降为15%，推动实现大湾区人才实际税负水平与中国港澳地区趋同。

在“加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局”形势下，长三角地区外贸进出口总额约占全国三分之一，具有联通国内市场和国际市场的突出优势，是新发展格局的探路先锋。

2021年8月，税务总局、海关总署、财政部等10部门联合发布《关于进一步深化跨境贸易便利化改革优化口岸营商环境的通知》，明确在2022年底前把退税平均时间压缩至6个工作日以内。而长三角地区税务部门在2021年已实现退税业务办理平均时间5个工作日内，以领跑姿态助外贸企业强劲复苏。

优化税收营商环境

为进一步推动区域协同发展，
优化税收营商环境，
长三角、京津冀和川渝等区域税务部门
相继出台规定，
实现“一个标准做到底、
一把尺子量到底”。

在区域经济协调发展中，税收是有力的“调节器”，经济活动一举一动都涉及税务服务。此外，税收大数据覆盖面广、及时性强、颗粒度细，最能直观呈现地区经济联系度的变化。

值得关注的是，政务合作不断“清障”，重大区域经济圈中“无形”的经济联系正在加强。

2021年3月印发的《关于进一步深化税收征管改革的意见》指出，推进区域间税务执法标准统一，实现执法信息互通、执法结果互认，更好服务国家区域协调发展战略。

以京津冀地区为例，京津冀协同发展重大国家战略实施以来，税务部门积极推动京津冀税收合作向深度和广度拓展，优化纳税服务，深化“放管服”改革，先后推出了“一统三互”（统一的纳税服务平台、资质互认、征管互助和信息互通）、简化纳税人跨省（市）迁移手续、企业迁入地和迁出地三大税种税收收入五五分成、跨区域税收风险管理协作等政策措施，为京津冀协同发展提供税收政策支持。

2021年在国家税务总局的支持和具体指导下，国家税务总局北京市税务局、天津市税务局、河北省税务局联合印发《关于税收支持和服务京津冀协同发展便利化举措的通知》，推出四方面19项推进三地税收征管一体化和办税便利化的税收举措。

河北省税务局党委书记、局长卢自强表示，统一京津冀区域税收政策执行标准、推进三地跨省业务通办、进一步提升服务质效、实现税收大数据等资源共享，是三地纳税人的需求，也是三地税务部门的共识。

此外，2021年10月，《成渝地区双城经济圈

建设规划纲要》明确提出要推进税收征管一体化。2021年12月，川渝两地税务部门发布《川渝地区税务行政处罚裁量权实施办法》和《川渝地区税务行政处罚裁量基准》，统一了62项税收违法违章行为处罚标准。

为进一步推动区域协同发展，优化税收营商环境，有效规范税务行政处罚自由裁量权行使，切实保护税务行政相对人合法权益，长三角、京津冀和川渝等区域税务部门相继出台规定，在区域内对税务行政处罚自由裁量权予以统一和规范，实现“一个标准做到底、一把尺子量到底”。

2020年6月，上海、江苏、浙江、安徽、宁波5地联合出台《长江三角洲区域申报发票类税务违法行为行政处罚裁量基准》，首次统一跨省市税务执法裁量基准。

业内分析人士认为，通过实现税务执法、处罚等同标准，保证税收执法的公平公正性，可以形成统一的税务执法标准。实现跨地区的业务办理，能有效减少纳税人因为办税而跨地区往返的次数，有助于进一步提高纳税服务水平。与此同时，涉税信息的共享共用，有助于统筹防范税收风险，有助于开展税收经济分析工作。

此外，长三角税务部门制定《长三角区域一体化发展纳税信用评价结果公认实施方案》《关于公认纳税信用评价结果长三角一体化发展合作备忘录》，联合上线长三角一体化示范区信用级别联合发布平台，促进纳税信用评价体系信息共享共用。

国家税务总局相关负责人表示，在税费政策和优质服务的“双轮驱动”下，税务部门将更大力度融入一体化、服务一体化、推进一体化，释放改革红利，叠加政策利好，以新发展阶段税收现代化助力长三角更高质量发展，推动“长三角”巨轮在实现第二个百年奋斗目标新征程上劈波斩浪、勇毅前行。

通过深化统筹协调，重大区域税务部门同频共振、同向发力，持续推进重大区域征管一体化、办税便利化举措，更高质量支持重大区域经济一体化发展，助力经济发展稳中有进、进中提质。■

A股：寻找风险释放下的机会

展望下半年，稳增长方向、高端制造业板块等仍然是机构重点布局的领域。

文 | 易妍君

截至 2022 年 5 月，今年以来国内新冠肺炎疫情几经反复，防疫难度提升给经济带来一定影响。

在此背景下，A 股市场风险偏好不断降低。至 5 月上旬，A 股估值已与 2018 年底和 2020 年 3 月持平，板块间估值的极端分化显著收敛。不过，机会与风险总是并肩同行，站在 A 股 3000 点上，左侧布局（逢低买入）机会已然显现。有专业人士判断，市场中优

质资产估值已降至较低位置，隐含的长期收益率已经较高。

展望下半年，预计新冠肺炎疫情冲击趋于缓和，企业将加快复工复产，稳增长稳信用政策加速落地，融资需求和信用创造过程有望重回修复趋势。由此，稳增长方向、高端制造业板块等仍然是机构重点布局的领域。

政策工具持续加码

央行提出要更加关注发达国家货币政策收紧的影响，
接下来降低融资成本或更多依靠改革，
对政策利率的调整或更加审慎。

今年二季度，国内新冠肺炎疫情形势变化给实体经济带来一定冲击。根据中国人民银行5月13日公布的4月金融统计数据，4月份人民币贷款增加6454亿元，同比少增8231亿元；4月社会融资规模增量为9102亿元，比上年同期少9468亿元。央行表示，将继续推动降低银行负债成本，进而带动降低企业融资成本，企业贷款利率仍有进一步下调的空间。

创金合信基金首席宏观分析师罗水星解释称，4月金融数据表现较弱，主要是信贷数据出现明显的下滑，无论是居民的信贷需求还是企业的融资需求，都出现了明显的下降。这主要是由于新冠肺炎疫情冲击下企业的正常生产和居民的正常消费投资融资需求受到影响。另外，新冠肺炎疫情冲击下企业和居民信用创造渠道不畅，放大了融资需求的放缓幅度。

罗水星认为，需要注意因为企业和居民对未来预期不确定性增加而缩减的融资需求，比如居民对未来收入的不确定性预期更强而进一步压制房贷、车贷需求，这需要政策层面加大力度，以稳定市场主体的预期。

不过，其也谈到，虽然数据整体偏弱，但积极的一面是近期货币政策的基调一直是抓紧谋划增量政策工具。为统筹新冠肺炎疫情防控 and 经济社会发展营造良好货币金融环境，各类直达实体的货币政策工具不断落实、力度加大，存款利率的下降和前期降准释放的贷款利率下降空间也将逐渐传导至实体经济。4月M1和M2增速加速也反映了货币供应端的政策发力。

值得一提的是，2022年5月9日，央行发布《2022年一季度货币政策执行报告》。中金公司研究部分析认为，报告中提出中国货币政策将力争保持信贷总量稳定增长，地产监管的表述也有所放松，同时更加关注纾困政策、结构性工具将发挥更大作用。央行提出

要更加关注发达国家货币政策收紧的影响，接下来降低融资成本或更多依靠改革，对政策利率的调整或更加审慎。在防范化解金融风险方面，央行表示，将继续按照市场化、法治化的方式推进。此外，央行指导建立存款利率市场化调节机制，有利于稳定负债成本，促进终端贷款利率下行。

与此同时，新冠肺炎疫情带来的负面影响正在减弱。5月中旬以来，上海新冠肺炎疫情进一步得到控制，物流、人员流动恢复及企业复工复产预期逐渐增强，上海集聚性产业如汽车、半导体、光伏及相关产业链盈利预期继续改善。

A股配置性价比凸显

随着我国经济的逐步企稳以及海外经济走弱，
A股面临的内外部压力将得到缓释，
有望迎来更大的机会。

伴随新冠肺炎疫情得到有效控制、政策底持续夯实、美联储加息与缩表时间落地，A股市场预期最悲观的阶段已经过去。

华泰证券策略团队判断，下半年A股有望低斜率趋势性修复，中报A股业绩有望见底，三季报、年报或逐季回升，四季度可博弈美联储政策边际变化。而鹏华基金研究部则认为，新冠肺炎疫情、海外以及国内自身周期因素影响偏长尾，经济寻底拉长，一方面市场预期仍会反复，信心修复大概率不会一蹴而就，另一方面内外需走弱对业绩的影响也将进一步体现。但随着我国经济的逐步企稳（社融中自发需求持续修复），海外经济走弱，A股面临的内外部压力将得到缓释，有望迎来更大的机会。

大成基金基金经理韩创表示，决定A股市场的核心因素还是内部，国内新冠肺炎疫情得到有效控制后经济一定能复苏。谈及后市，其评估主要风险可能是经济重启的进度。如果经济重启低于预期，有可能会对上市公司的盈利造成影响。

“风险涨出来、机会跌出来”，股市行情总在轮回。

下半年，预计新冠肺炎疫情冲击趋于缓和，企业将加快复工复产，稳增长稳信用政策加速落地，融资需求和信用创造过程有望重回修复趋势。

经历了这一轮长达5个月的下跌，机构投资者普遍认为，3000点左右有可能是市场的底部区间，而短期扰动不会对资产长期价值产生影响。由此，下半年机构将主要聚焦复苏逻辑及稳增长概念，行业板块方面，高端制造业、医药行业获得较多关注。

关于制造业板块，另一位业内基金经理谈到，以制造业为代表的各种科技行业，需要持续的资本开支，且易受到原材料以及产品周期影响，导致收入增长波动更大。同时，这些行业也具备远期空间大的特点，远期现金流理想。此外，服务业和制造业这两类行业里包含很多长期优质的资产，2019至2020年中，这些企业估值经历了显著提升。经历两年的业绩增长和股价调整，上涨的估值已被市场消化殆尽，这些企业的估值重新回落至低水平位置。

该基金经理进一步分析，随着后续国内经济从底部向上，新冠肺炎疫情得到控制后企业复工复产，以及制造业公司的业绩逐渐兑现，估值有望更快修复。其中不仅包括军工、新能源以及半导体等新兴领域里

科技属性比较高的资产，也包含传统行业中各种细分领域优质的公司。这类公司在行业甚至全球范围内享有较高的市场份额，成本优势明显，技术迭代能力领先，未来随着经济的好转，其有望持续实现经营的增长。此外，对于很多受原材料成本压力影响比较大的公司，随着大宗商品价格未来在高位回落，利润率也有较高的修复空间。

同时，医药板块由于具备估值优势也受到青睐。东吴证券医药团队认为，在国内外复杂宏观环境的影响下，医药板块跟随市场出现明显下跌，但医药板块估值已跌到近十年低点、国内新冠肺炎疫情得到有效控制，医药板块具备见底条件。基本面、估值体系及筹码结构等多因素支持医药板块企稳见底。新冠肺炎疫情带来短期影响，但防控形势趋稳向好，医疗服务、医美等行业有望实现恢复性增长。尤其进入2022年三季度消费旺季，医疗服务、医美及医药工业复苏，业绩有望实现恢复性增长。

不过，也有业内人士提示道，一些热门赛道股还是需要规避。具体来说，主要有两类：一类是估值仍然偏高的赛道股，虽然近一年这些股票也出现了大幅下跌，但整体估值还是没有到合理区间；第二类是竞争格局已经出现明显恶化的赛道股，虽然也出现了下跌，但是股价对隐含预期体现得还是不够的。■





PART2 投资地图

近年来，国内进行了跨区域的新型空间形态重构，着重推进经济带协同、城市群协同两个方向上的区域经济一体化建设，重塑了中国区域经济发展大格局。在重大政策扶持，以及地区经济集聚性效应显现的加持下投资机遇纷纷涌现。



北京商区中心区

「投资地图·京津冀」 基建铺路 京津冀打造高质量“三圈”

在国家“十四五”期间，京津冀协同发展基础设施建设的步伐也会越来越快。

文 | 杨井鑫

八年前，习近平总书记主持召开座谈会，提出了京津冀协同发展的国家战略，成为了构建区域协同发展新格局的时代样本。

八年弹指一挥间，三地“一盘棋”思路不仅解决了三地发展的现实需要，更是在优化生产力、打造新增长极、建设世界级城市群进程中迈出了重要一步。

时至今日，京津冀区域在交通、环保、创新、公共服务等协同领域持续发力。重点产业领域的布局和前沿高新技术的应用落地已成为推动城市群前行的源动力。同时，区域经济发展过程中涌现出巨大的投资机遇，近年来，京津冀三地也成为大批投资者的逐梦之地。

区域经济发展过程中涌现出巨大的投资机遇， 京津冀三地也成为大批投资者的逐梦之地。

立足“三圈”

京津冀协同发展在推动形成城市群主干构架方面，
将立足“通勤圈”“功能圈”“产业圈”三个圈层。

据国家统计局发布的数据，2021年京津冀地区生产总值合计9.6万亿元，是2013年的1.7倍。在京津冀协同发展战略实施之后，三地持续增强协同联动，非首都功能疏解取得阶段性成效，产业、交通、生态环境和公共服务等重点领域率先实现突破。

2022年3月，北京市发展和改革委员会会同市交通委、市经信局、市科委、市卫健委等7个部门针对京津冀协同发展的八年成效进行了总结，并对未来三地城市发展规划予以详细披露。

根据官方口径，京津冀协同发展在推动形成城市群主干构架方面，将立足“通勤圈”“功能圈”“产业圈”三个圈层。

“通勤圈”将坚持公交优先，积极发展区域快线，提升通勤效率。推进公共服务资源延伸，促进职住协同、要素互补，形成同城化效应。

“功能圈”将全力支持雄安新区建设，办好雄安新区中关村科技园。加强滨海—中关村科技园等重点平台建设，推动北京空港、陆港与天津港深度融合。

“产业圈”则支持重点产业承接平台建设，推动应用场景和技术项目合作，共建新能源汽车、工业互联网等上下游衔接的产业链和供应链体系。

据京津冀协同办相关负责人介绍，2021年现代化首都都市圈实现地区生产总值3.9万亿元，占京津冀地区生产总值的比重超4成。其中，北京企业对“通勤圈”投资次数是2015年的2.4倍，对“功能圈”和“产业圈”投资次数分别是2015年的2.2倍、2.1倍。

此外，北京正全力支持雄安新区建设。目前，已有超千家在京企业机构在雄安注册，其中，中关村高科技企业设立分支机构142家；京雄城际铁路运营满一年，京雄高速北京段加快建设，两地直连直通的交通体系加快构建。

基建新阶段

京津冀协同发展中，
交通、生态领域实现率先突破。

在京津冀协同发展战略之下，新城市群建设的推进离不开基建的支撑。在国家“十四五”期间，重大基建项目的推进将有新的任务和目标，京津冀协同发展基础设施建设的步伐也会越来越快。

2022年3月，北京市委市政府正式印发《北京市“十四五”时期重大基础设施发展规划》，对于京津冀地区五年来的基建项目情况进行了介绍，并进一步对“十四五”基建发展提出了明确的要求。

据北京市发展和改革委员会副主任来现余介绍，“十三五”时期是北京发展史上具有重要里程碑意义的五年。五年来，全市基础设施累计投入超1.2万亿元，是“十二五”时期的1.4倍，一批重大基础设施项目建成投运，全市基础设施的综合承载能力不断提高。

按照他的说法，京津冀协同发展中，交通、生态领域实现率先突破。大兴国际机场顺利建成投运，北京迈入航空“双枢纽”时代。“轨道上的京津冀”加速建设，市域内铁路运营总里程达到1351公里。市域内国家高速公路网“断头路”清零。完成100万亩平原造林任务，全面启动永定河综合治理与生态修复工程。

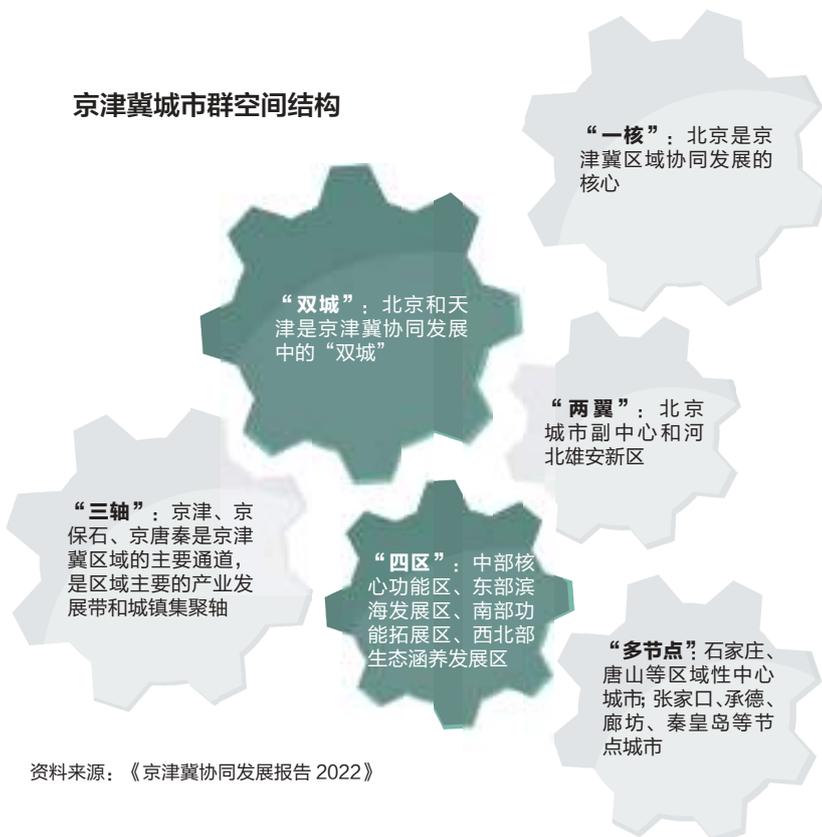
在新发展阶段的新形势、新要求下，新的规划系统谋划了京津冀基础设施各领域、各环节的发展，提出构建系统完备、高效实用、智能绿色、安全可靠的现代化城市基础设施体系，明确了“十四五”时期主要目标和2035年的远景目标，具体为：

到2025年，基础设施网络布局更加完善，绿色集约、智慧精细水平不断提高，城市品质稳步提升，

人民群众的需求得到更好满足，以首都为核心的世界级城市群主干构架基本形成，国际一流的和谐宜居之都建设取得重大进展。其中，初步构建京津冀城市群2小时交通圈和北京市区1小时通勤圈，全市轨道交通（含市郊铁路）总里程达到1600公里，高速公路总里程达到1300公里，供水能力达到1000万立方米/日。

到2035年，基础设施发展方式实现根本性转变，率先建成具有全球竞争力的现代化基础设施体系，推动京津冀世界级城市群构架基本形成，安全、韧性基础设施体系建设取得重大进展，天蓝、水清、森林环绕的生态城市基本建成，推动实现生态环境根本好转，更好地满足市民“七有”（即幼有所育、学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居、弱有所扶）要求“五性”（即便利性、宜居性、安全性、公正性、多样性）需求。

京津冀城市群空间结构



资料来源：《京津冀协同发展报告 2022》

产业“协同曲”

在打通产业链条上联动发力，

京津冀五大产业实现同频共振，

形成了产业链式发展。

产业一体化是京津冀协同发展的实体内容和关键支撑。京津冀协同发展战略实施以来，京津冀三地产业协同发展进入快车道，产业对接协作机制和政策体系不断创新完善，“2+4+N”的产业合作平台加快建设，一批重大产业项目加快向平台集聚，滨海-中关村科技园、保定-中关村创新中心、沧州生物医药基地等园区成体系承接北京外溢产业资源，产业一体化发展取得阶段性成效。

近些年，京津冀三地跨区域产业活动和创新联系更为活跃，北京外溢效应明显，天津和河北积极承接北京部分产业的疏解转移，三地间逐渐形成了产业分工。

北京创新研发成果的津冀应用就是一个例子，其在河北邢台建设了邢台中关村创业大街项目，将帮助现有科技型企业走出去发展。“研发在海淀、应用在邢台”，这一项目主要是帮助邢台提升产业层级，

合作双方将以中关村科学城核心科技产业为创新动力源，以中关村科学城企业应用场景需求为创新连接器，以邢台市产业和资源禀赋为培育池，共同打造“中关村创业大街——京津冀协同创新港项目”。

此外，通过京津冀三地在打通产业链条上的联动发力，京津冀汽车产业形成了完整全链条、蔬菜产业链进一步延伸、大数据产业有效实现优势互补、新能源装备产业链处于全国领先水平、智能终端产业链领跑全国，京津冀五大产业实现同频共振，形成了产业链式发展。

2021年7月10日，首都经济贸易大学、社会科学文献出版社共同发布了《京津冀蓝皮书：京津冀发展报告（2021）》。该报告指出，在京津冀产业协同过程中，北京发挥了辐射带动作用，不过由于三地产业结构错位、梯度差异大，产业转移仍有较大的发展空间。同时，产业的协同和转移需要更加关注人才链，以北京云集的产业顶尖人才为核心，联合津冀两地产业顶尖人才组建导师团队，建立产业顶尖人才选拔培养机制，分产业在京津冀高等院校、高层级科研机构和重点企业中选拔有实力、有培养前途的青年专业带头人作为省市“顶尖人才”培养对象，实施产学研联合培养。^[6]

了北京地区大批财富“新贵”人群的崛起。

产业造富“新贵”壮大

随着北京区域经济和产业的逐渐成型，高净值人群在数量上还会有进一步的增长，这也将是北京财富管理行业面临的巨大机遇。

北京的高净值人群在哪里？一部分为众多大型国企或集团性企业的高级管理人士；一部分为高科技、新能源、互联网、大数据等领域的创业型公司出现的“新富”人群。此外，从事金融行业投资、房地产投资的一批投资客也在北京高净值人群中占到相当大的比例。由于早前房地产和金融行业的“吸金效应”，这也让很多的幸运投资者实现了财富自由。

从京津冀地区的发展思路看，北京地区的新兴经

济正在取代传统经济成为发展的主要驱动力。在科技、环保、互联网、人工智能等产业上，大量的创新型公司聚集，其创造的价值也是传统经济所无法比拟的。目前，北京已经为这些企业在融资、上市等各方面创造了便利的条件。在这种背景下，不论是企业资产还是个人财富都将顺应这个大时代的发展扶摇直上。

可以预见，随着北京区域经济和产业的逐渐成型，高净值人群在数量上还会有进一步的增长，甚至在增量上会出现一个加速度，这也将是北京财富管理行业面临的巨大机遇。

四大财富需求关注度高

据观察，北京地区高净值人群

对财富保值增值、健康、家庭、圈层等需求较高。

北京的高净值人群需求有哪些特点？在建行北京市分行私人银行部看来，主要包括财富保值增值需求、健康需求、家庭需求、圈层需求等个性需求。

财富的保值增值是高净值人群最迫切的需求。在积累了人生的大笔财富之后，这些高净值人群很难接受资产大幅缩水。相反，这类人群可能还会希望通过资产收益去获得更高的回报，将积累的财富规模推向新高。

健康是每一个高净值人士都非常关注的。在财富积累方面，高净值人群无疑是成功的，而这些高净值人群也不可避免地面临个人及家人健康等问题。毕竟，健康是一切的前提，是个人最大的资本。只有有了健康，才能更好地创造财富、实现财富价值的最大化。

家庭需求的范围较广，包括婚姻、子女教育、财产继承、日常生活等方面。比如，婚姻方面涉及到离婚可能会导致财产的分割，子女教育方面涉及到出国留学，财产继承方面涉及到财产分配及税务规划，日常生活方面则包括出国旅行等一些兴趣爱好方面。

而圈层需求指高净值人群生活中的社交，认识同阶层或者不同圈子的朋友。通过社交和圈子，高净值人群能够获取更多的信息，接触更多的资源，并且在



首都北京——高净值人群聚集地之一

情感上能够有一定共鸣，这对于高净值人群的工作和生活都有很大的帮助。

此外，高净值人群越来越关注的还有一些“富人危机”，比如涉及针对富人的骗局、企业犯罪等方面的情况。

财富管理价值凸显

要最大限度满足高净值人群各个方面的需求，
财富管理机构的综合实力十分重要。

尽管北京地区的高净值人群越来越多，市场上服务这些人群的财富管理机构数量也增长迅速，不少机构都希望通过满足高净值人群的需求从而获得他们的认可，但是能够真正体现出价值的服务则并不多。

事实上，一些机构可能擅长于一方面，却做不到面面俱到，甚至一些机构仅仅以产品盈利为目的，更是难以取得高净值人士的信赖。换句话说，要最大限度满足高净值人群各个方面的需求，财富管理机构的综合实力十分重要。

针对北京地区高净值人群的需求，建行北京市分行保利私行中心副主任张楠表示，财富管理工作主要集中在可持续增值、定制投资、风险隔离和定向传承四个方面。

财富管理首要需求是可持续增值。在建行北京市分行保利私行中心所服务的高净值客户中，家庭资产的稳健增值是富裕家庭财富管理的核心目标，而这也需要私行中心客户经理具有专业的能力。目前北京很多高净值人群家庭资产配置中固定资产占比过重，变现能力较差，这些高净值人士一方面担心未来不动产上涨前景，一方面也希望能有可替代的持续稳健增值的服务方案可以供他们选择。

据建行北京市分行保利私行中心观察，高净值人群财富管理中定制投资越来越多。“北京地区的高净值人群财富管理经验丰富，他们往往和多家金融机构打交道，对银行的风控能力、保险公司的偿付能力、基金经理人的管理经验等都非常了解。他们倾向于寻找专业的投资机构，根据其风险偏好匹配适合他们的专属综合解决方案。”张楠表示。

此外，财富的定向传承也是大部分高净值人群的一个明确需求。随着财富的积累，很多客户开始有了非常明确的传承意识，且建行北京市分行保利私行中心服务的很多客户已经具备了运用较为成熟的金融和法律工具来实现其传承目的的经验。

建行北京市分行保利私行中心根据上述高净值人群的需求特点，将现有服务及产品资源进行筛选、整合，制定了多项服务方案供客户选择，并创新推出了资产配置专属方案、家族信托、养老规划、保险规划。着眼于“客户家庭”的角度，帮助客户解决财富传承、风险隔离、资产保值增值、家族成员培养等问题，促进客户家庭和谐、传承优良家风，帮助客户从容享受美好生活。在整合服务方面，建行北京市分行保利私行中心还能对接权威的第三方平台提供法律咨询等专属服务，为客户家族、企业提供投融资一体化、全方位服务，为客户企业的行业深耕，也可为客户企业转型升级提供动力，帮助客户实现“家业事业永续传承”的财富管理目标。■

建行北京市分行保利
私行中心副主任
张楠





长三角潜能持续释放

「投资地图·长三角」 挖掘长三角一体化潜能 抢占数字经济新高地

数字经济正成为重组全球要素资源、重塑全球经济结构、改变全球竞争格局的关键力量，长三角区域亦加大了数字经济的布局。

文 | 郝亚娟

如何实现区域内资源要素高效重组，将项目和资本充分融入到周边的圈群中从而构建比较优势，这是长三角一体化的关键。

古有“鱼米之乡”美誉，如今 GDP 约占全国总量的 1/4，长三角区域一体化所释放的能量不言而喻。

“十四五”规划提出，长三角城市群是中国经济密度最大的区域，首位城市上海周边分布有苏锡常与杭绍甬两大经济圈，市域间交通路网密度极高，为同城化发展提供了现实可能性。

在此过程中，平台建设和融合是共同主题，创新型科技产业、智慧城市、生态环保和外向型经济是投资增长的主要领域。如何实现区域内资源要素高效重组，将项目和资本充分融入到周边的圈群中从而构建比较优势，这是长三角一体化的关键。

高效重组区域内资源

**长三角要为建成国内统一大市场率先发力，
加快供需互促、产销并进的良性循环，
充分发挥市场在资源配置中的决定性作用。**

从经济总量来看，长三角“三省一市”（浙江省、江苏省、安徽省和上海市）2021 年 GDP 同比增速均超 8%；区域内所涵盖的 41 个城市中，共有 18 城进入全国城市 GDP 排名前 50。

中国商业经济学会副会长宋向清指出，与其他区域相比，长三角区域政策具有较强的协调性和一致性，科技创新能力强，产业发达且多集中在产业链供应链的高端领域，附加值高、国际性强、辐射和带动效应突出，是我国经济战略的核心支撑区域。

如何支持长三角“三省一市”高质量发展，国内

众多学者及研究人士认为需高效重组区域内资源。

中国人民大学国家发展与战略研究院研究员孙久文指出，为加速长三角城市群网络化步伐，“十四五”时期国家可将上海作为一级中心，增进上海同南京、苏州、无锡、杭州、宁波、合肥 6 大次级中心的经济活动往来，联动南京都市圈、苏锡常都市圈、杭州都市圈、宁波都市圈、合肥都市圈，形成“一市五圈”的网络化空间格局。

同济大学经济与管理学院副教授周华指出，在长三角一体化发展中，识别区域优势产业并加以适当的政策引导尤为关键。通过对“三省一市”四地赋能分工，可以使四地资源更加集中，发挥产业集聚效应，并将四地在产业链中的位置梳理得更加清晰，进一步促进四地的融合发展。而将长三角区域的产业链进一步完善，将最大程度发挥经济圈效应，将之打造成我国经济增长的强力引擎。

周华认为，长三角一体化是完善国家价值链的关键一步，对长三角地区的赋能分工意义重大。在完成长三角地区的赋能分工后，四地在大力发展赋能产业之余，还应着力发展上下游产业，使区域内产业链的发展更加完整。在此基础上，可以通过加大投入、产业转移等方法将原本薄弱甚至空白的产业发展成可以满足国内基本需求的优势产业。通过构建和完善区域产业链，可以丰富本国的产业链条，推动产业升级，并将升级后的国家价值链融入全球价值链中，进而实现在全球价值链中的升级。

而长三角一体化发展也需要错位，南京农业大学规划院上海分院院长孙文华提示道，现在的城市都盯着人工智能、集成电路、生物制造，产业发展同质化，必然带来产业发展的内耗，需要将产业规划重新梳理整合。他分析，协调发展的关键是“分工不分家”，上海作为龙头，是国际开放的窗口，是国际大都市，重点在国际贸易、科技创新、生产性服务业；浙江省是数字之都；江苏省是工业制造之都；安徽省是一般制造业之都。

而未来长三角一体化发展仍存在较大提升空间，在宋向清看来，尤其是产业结构和产业体系重叠性较

高，对外埠市场依赖性较强，沪苏浙发达地区与安徽等暂时落后地区支撑发展的基础条件落差依然较大，发展的不平衡性仍然有待政策和资本等发力解决。

加大数字经济布局

中国信通院数据显示，

长三角“三省一市”产业数字化规模在数字经济总体规模中占比超过 60%，上海、浙江、安徽产业数字化占比超过 80%。

作为全国经济发展最活跃的地区，长三角最重要的使命之一是做科技和产业创新的开路先锋。“十四五”规划提出，瞄准国际先进科创能力和产业体系，加快建设长三角 G60 科创走廊和沿沪宁产业创新带，提高长三角地区配置全球资源能力和辐射带动全国发展能力。

在长三角一体化发展中，港口一体化发展、龙头产业优化布局、产业和科技创新协同、基础设施互联互通均是值得关注的投资机遇。

当前，数字经济正成为重组全球要素资源、重塑全球经济结构、改变全球竞争格局的关键力量，长三角区域亦加大了数字经济的布局。

在数字产业化方面，长三角已经建成以电子器件、信息通信、集成电路、新型显示等为代表的新一代信息技术产业体系，5G、人工智能、大数据、区块链、云计算等新兴数字产业领域的发展走在全国前列。

中国信通院与浙江清华长三角研究院发布的《长三角数字经济发展报告(2021)》(以下简称《报告》)指出，数字经济新优势正成为实现长三角质量变革、效率变革、动力变革的重要牵引，成为推动长三角高质量一体化发展的关键动力。中国信通院数据显示，长三角“三省一市”产业数字化规模在数字经济总体规模中占比超过 60%，上海、浙江、安徽产业数字化占比超过 80%。

考虑到长三角人力资源富集、科技创新力量雄厚、产业基础良好，强化科技创新人才培养、合作推

长江三角洲区域一体化发展目标

到 2025 年

长三角一体化发展达到较高水平：现代化经济体系基本建成，城乡区域差距明显缩小，公共服务水平趋于均衡，基础设施互联互通全面实现，人民基本生活保障水平大体相当，一体化发展体制机制更加完善，整体达到全国领先水平，成为最具影响力和带动力的强劲活跃增长极。

到 2035 年

长三角一体化发展取得实质性进展：跨界区域、城市乡村等区域板块一体化发展达到较高水平，在科创产业、基础设施、生态环境、公共服务等领域基本实现一体化发展，全面建立一体化发展的体制机制。

资料来源：《长江三角洲区域一体化发展规划纲要》

动应用技术研发和科技成果转化将是下一步发力点。

对此，中央党校（国家行政学院）经济学教研部政府经济管理教研室副主任汪彬建议，瞄准数字经济、信息安全，推进 5G、云计算、物联网等新一代信息基础设施建设，构建安全便利的国际互联网数据通道，培育发展互联网服务、金融科技、人工智能等数字经济产业，探索数据确权、评估、交易、跨境流动、网络安全等数字经济制度创新突破。

在数字经济发展具体方面，《报告》建议以长三角协同发展立足点，统筹区域数字经济布局，以产业数字化发展着力点，加快重要领域数字应用，以数字经济产业园为切入点，积极培育数字经济产业，以政府治理数字化为关键点，提高城市政务服务能力，以数据要素市场化为突破点，发挥新型生产要素优势，以加强国际化合作为支撑点，推动数字贸易互利互惠。■



上海高净值人群具有国际化投资视野

上海：财富规划专业守护家企未来

如何合理安排财富支持企业发展，创造更多的就业机会为社会发展作贡献，助力共同富裕目标实现，是高净值人群财富传承的重要需求。

文 | 郝亚娟

上海是中国最大的经济中心城市，也是国际著名港口城市，在中国经济发展中具有极其重要的地位。

由国家高端智库中国（深圳）综合开发研究院与英国智库 Z/Yen 集团共同编制的《第 31 期全球金融中心指数报告（GFCI 31）》显示，上海位列全球第四大金融中心。金融服务业已成为上海发展的强劲动能，众多外资机构纷纷“落子”，国内机构也加大布局。经济富庶的长三角区域，也为上海的财富管理创造了得天独厚的优势。

回溯历史，众多实业资本在上海生根发芽，这使得上海的高净值客户中，来自制造业、房地产、能源行业等传统行业的“old money”（老钱）占有相当比重。

当前，在经历经济高速增长、财富快速累积的阶

段之后，我国正转型进入高质量发展的新阶段，越来越多的新净值人群开始注重履行社会责任。“传承”和“慈善”成为高净值人群财富管理的重点目标，家族信托和慈善事业将迎来发展机遇。

“国际范儿”的上海“老钱”

作为一座开放包容的城市，

上海的“海派文化”基因渗透在财富管理的方方面面，上海的高净值人群更具有国际化投资视野。

上海 GDP 快速增长，产业结构合理，人口高度密集，创新的辐射作用明显，上海的“开放、创新、

包容”吸引众多高净值人群聚集于此。

创新的氛围环境影响着高净值人群的财富管理观；同时，高净值人群日益年轻化、多元化，其对新事物接受度高，勇于尝试挑战，在管理个人财富方面呈现出较强的自信和自主性。高净值人群对创新及个性差异化的财富管理产品非常关注。此外，由于高净值人群拥有丰富的投资经验和渠道，对银行私行服务的专业度要求也很高。

作为一座开放包容的城市，上海的“海派文化”基因渗透在财富管理的方方面面，上海的高净值人群更具有国际化投资视野。同时，在对外开放的背景下，投资经验丰富的中资、外资金融机构为高净值人群进行全球资产配置提供了便利。“上海的外资金融机构很多，一些客户和外资金融机构也有合作。相比之下，中资行的优势在于熟悉宏观环境和法律背景；可以联动集团资源为客户提供一站式综合服务。”建行上海市分行私行财富顾问陈晓颖介绍道。

上海是中国高净值人群密度较高的区域之一，在2021年《胡润财富报告》调研中，上海市拥有600万元总财富的“富裕家庭”数量为62.1万户。一方面，上海集聚了各类全国性金融要素市场，这为上海国际金融中心建设提供了重要基础；另一方面，随着长三角一体化国家战略的深入推进，区域联动越来越成为长三角三省一市工作部署的方向，财富管理亦是其中的一项重要内容。沪苏浙皖公布的2021年经济运行情况显示，2021年，长三角三省一市GDP合计超27.3万亿元，占全国经济总量近24%。

值得一提的是，上海地区高净值客户不动产和股权占整体资产比重偏高。对于传统的创一代企业家来说，他们的投资习惯正在从以投资不动产为主向逐步增加权益资产转变。一代的创业者对于财富传承的需求在不断增长，对家族信托、保险等传承工具的配置需求也越来越多。

“资本积累”成为上海地区高净值人群区别于其他城市的重要特征。早在1843年上海开埠之初，繁荣的上海租界吸引了江浙一带有钱的绅商聚集于此；20世纪20年代初，一些由“海归派”组成的

金融机构要打造慈善公益生态圈绝非易事，除对专业能力要求高之外，跨界资源联动也尤为重要。

民族资本家在这里发展实业。新中国成立之后，尤其是改革开放以来，上海经济飞速发展，并吸引港澳台资本以及外资的投资，这也使得上海的高净值人群中，“old money”占有一定比例，其对财富传承需求更加凸显。

根据2022年BCG联合建行对上海地区客户进行的调研显示，综合财富规划和资产配置服务是高净值客户最为看重的私人银行服务和最主要的需求，提及率高达75%，其中财富传承需求逐步凸显，已经有一半已开始或积极考虑财富传承，家族办公室服务也越来越受关注，正在使用的客户高达12%。

“传什么”和“怎么传”是高净值人群在财富传承中普遍面临的困扰。越来越多的家族企业面临继承难题，相当一部分富二代不爱“继承家业”，宁愿自立门户。

由于富二代客群成长于互联网发达、全球化发展的时代，很多人有海外留学经历，具备较强的国际视野和全球意识，这影响着私人银行的服务模式。

陈晓颖指出，二代高净值客户比较认可由专业的服务团队来提供定制化的金融解决方案，并且已经有不少二代高净值客户通过家族信托、大额保单等来布局婚前财产保护、未成年子女保护和财富传承等安排。

慈善助力共同富裕

在经历经济高速增长、财富快速累积的阶段之后，
我国正转型进入高质量发展的新阶段，
越来越多的高净值人群开始注重履行社会责任。

“达则兼济天下”是中国的传统价值观，热心慈善成为高净值人群财富向善的落脚点。

在“共同富裕”的主题下，作为“三次分配”重

要载体的公益慈善事业迎来巨大发展空间，进一步引起包括企业家在内的高净值群体的强烈关注。

在建行上海市分行私人银行财富顾问刘鑫看来，高净值客户的财富传承需求一方面是保值增值，如何跑赢社会平均财富增长；另一方面是如何合理安排财富支持企业发展，创造更多的就业机会为社会发展作贡献，助力共同富裕目标的实现。

《中国上市公司创始人财富价值管理白皮书》调研发现，高达 94.18% 的受访创始人积极参与慈善公益活动，他们的首要目标是帮助弱势群体，其次为增强企业凝聚力，用脚踏实地的态度扛起一份社会责任担当。在慈善方向上，他们特别关注青少年教育领域，通过资助行为，将有限的资金用于人才培养，进而创造无限的可能，实现财富价值的质变和飞跃。

建行上海市分行私行财富顾问团队主管毕文婷谈到：“很多客户在把企业做大做强的同时，也是非常有情怀和社会责任感的企业家，不仅在企业发展的过程中考虑老人、青年创业者等需求，也希望自己能够回馈社会，并把这份家族价值观和奉献精神延续传承给后代。”

虽然高净值人群履行社会责任的意愿日渐明显，但现实中，受制于种种因素，他们履行社会责任的行

动存在诸多障碍。据了解，国际上，以慈善基金会、慈善信托为代表的公益体系发展较为成熟，超高净值企业人士在管理自身企业时，已把慈善文化有策略、有步骤地变为自身企业文化的一部分。目前，国内对社会责任、公益价值的理解层次越发丰富多元，躬身创办或入股社会公益企业、成立慈善信托等，均为高净值人群践行社会责任打开了新的局面。

事实上，金融机构要打造慈善公益生态圈绝非易事，除对专业能力要求高之外，跨界资源联动也尤为重要。

基于高净值客户饮水思源、回馈社会的慈善公益需求，建行上海市分行私人银行中心成立了一个为客户搭建包括慈善基金会、单一慈善信托和慈善集合信托计划等慈善架构的公益平台。具体做法是：搭建公益基金平台，协助财力和人力足够的超高净值客户设立公益基金会；设立慈善信托，依托集团内子公司建信信托的资源，为客户设立单一的慈善信托，在参与慈善公益的同时也可以实现家族精神的永续传承；设立慈善集合信托计划，通过多期的集合信托计划将信托的收益通过基金会定向捐赠于建行公益慈善平台上的项目，为客户在实现财富保值增值的前提下，实现回馈社会的慈善心愿。■



建行上海市分行
私行财富顾问团队

杭州：千人千面“财富管理经”

在民营经济高度发达的杭州，高净值人群的财富管理意识崛起十分明显，也促使财富管理机构的服务坚持从客户需求出发。

文 | 郝亚娟

新经济发达的杭州

作为“新一线”领头羊城市之一，近年来，杭州经济总量持续增长，同时“数字经济”“平台经济”“网红直播经济”等不断成为其亮眼的“标签”。

城市产业结构升级有利于助推居民财富增加，从全国各地公布的 2021 年统计报告来看，在人均存款方面，北京、上海和杭州位居前三。

“浙江省内将近 40% 的高净值人群集聚在杭州，高净值人群从事的行业涵盖了各个领域。”在建行杭州市分行私人银行部副总经理王莉看来，杭州市场的财富管理需求非常大。

浙江省是我国的共同富裕示范区。在共同富裕的目标下，高净值人群的财富传承观念亦与时俱进。基于此，高净值人群对既能隔离风险，又能实现资产保值增值的家族信托的关注度增长明显。

紧抓新经济风口

在新型经济的带动下，

杭州的高净值人群除了财富管理需求外，更加关注私人银行是否可以赋能对公业务。

据 21 投资通统计，2021 年杭州新生了 48 家上市公司，IPO 总量位居全国第三。杭州的经济“底盘”扎实，并能抓住新经济风口，不同领域、不同类型的“创富故事”每天都在这里上演。

在高净值人群中，以互联网经济、网红直播经济起家的“富一代”占有一席之地。浙江清华长三角研究院发布的杭州“网红经济”系列研究报告显示，在杭州，粉丝数超百万的知名“网红”约 800 名，仅某短视频平台上的千万粉丝级网红就有 13 名，约占全国总量的 12%。

随着互联网、新能源等新兴行业快速发展，新经济人群大部分通过股权实现财富快速增长。以阿里、网易为代表的互联网公司均落户杭州，“在互联网里实现财富自由”的段子也在杭州坊间流传。

园区经济发达是杭州的鲜明特点之一。“比如这里有医药园区、新能源园区、芯片园区等。为鼓励将

园区经济做出特色，杭州市政府出台了优惠的招商引资政策吸引公司和人才落户，这为杭州地区企业孵化和公司筹备上市奠定了基础。这些企业的创始人、高管是银行私人银行的重要客群。”王莉表示。

“还有一类高净值人群是‘大牛散’，他们手握上亿元资金，具有丰富的投资渠道。”王莉说道，“城市的产业升级和经济发展离不开资本和创新，为吸引投资机构、企业和高端人才，杭州以美国格林尼治基金小镇为标杆，打造了玉皇山南基金小镇，并提供税收优惠政策。2016 年以来，基金小镇管理资产规模已超过 4000 亿元，1200 多亿元资金投入实体经济，受益企业 600 余家，涉及上市企业 60 余家。”

值得一提的是，在杭州部分高净值家庭有意愿生“二胎”“三胎”，一些女主人把主要精力放在培养下一代和打理家庭财富上，而这也催生了杭州“主妇经济”的发展。

在新型经济的带动下，从需求来看，一方面，杭州包括企业主在内的高净值人群除了财富管理需求外，更加关注私人银行是否可以赋能对公业务。另一方面，企业资产和个人资产之间设置“防火墙”也是众多杭州企业家族传承的必要条件。“针对企业主群体，建行杭州市分行会不定期举办非金融活动，邀请同类型高质量客户圈层人群参与，促进企业之间的合作；同时，我们还以家族信托、保险以及健康问诊等形式对接，提供资产隔离、家族传承等服务。”王莉补充道，“以直播网红群体为代表的高净值客户需要资产配置方案和财富积累的合理建议，我们还会提供专属的资产配置方案和一些涉及财税的非金融活动。”

由于整体富裕程度高，杭州消费市场广阔。美国运通在中国境内设立的合资银行卡清算机构连通公司发布的《中国内地高净值人群高端生活方式白皮书》显示，高净值人群的高端生活方式呈现出本土化、定制化和多元化三大特点。2021 年，高净值人群人均年消费额约 220 万元，按消费总量排序，前五大消费场景依次为高端购物、旅行、高端餐饮、大健康以及亲子/教育。

建行杭州市分行私人银行部充分利用高端购物场景来拓展服务边界。王莉举例道：“在高端商场开

展活动，对于客户而言，参与非金融活动的内容更加丰富和多元化。此外，我们每周还会组织资产配置沙龙，分享保险、家族信托等产品，为客户和管理人搭建交流平台，帮助客户打开投资视野，助力投资者获得长期稳健回报。”

回归财富管理本源

高净值客户的需求各不相同，
这就需要私人银行精准了解客户的需求和痛点，
并提供合适的服务方案。

目前，我国家族企业进入“一代”“二代”交接的阶段，无论是家族财富的承传、企业权杖的交接，还是家族文化的相续，家族企业的传承都颇受关注。在民营经济高度发达的杭州，高净值人群的财富管理意识崛起十分明显，也促使财富管理机构的服务坚持从客户需求出发。

“在这种背景下，越来越多私行客户关注家族信托产品。一方面，无论是‘创一代’还是‘创二代’，目前考虑最多的不是财富的快速积累，而是通过成熟完善的架构实现财富传承和家族延续；另一方面，高净值人群的财富管理意识大增，希望通过家族信托等服务来对抗未来的不确定性。”王莉介绍道。

如何应对风险、实现资产的价值增值，是目前客户最为关注的话题。王莉表示，在当前市场环境下，专业的财富管理团队会向客户提示两类风险：一是从资产配置的维度，在权益市场波动加剧的情况下，如果客户权益类产品投资比重较大，则风险更高，因此投资组合建立防御机制尤为重要。为此建行推出了资产配置服务系统，该系统根据投资者的偏好和需求自动生成产品推荐报告，帮助客户做出合理的选择。二是从风险隔离维度，企业和个人家庭的资产也需要做好适当隔离，避免或减少风险的产生，比如离婚风险、传承风险等。

王莉表示：“高净值客户的需求各不相同，这就需要私人银行精准了解客户的需求和痛点，并提供合

适的服务方案。”

“有的客户不满足于传统的银行业务，会把大量资金分布在不同金融机构做各类投资，在自身产品无法满足客户投资需求时，私人银行可以积极整合第三方优秀资源满足客户需求。”王莉说。

具体来看，建行杭州市分行私人银行部从这类客户的差异化需求出发，一是做好结算服务，快速高效满足投资类客户经营重点需求；二是定制服务，即部分投资类的高净值客户并不愿意购买标准化产品，但是对指令型家族信托比较感兴趣，通过这项服务，他们可以将资金放在家族信托里，按照原有的投资模式做外部投资。

建行杭州市分行私人
银行部副总经理
王莉



在共同富裕的目标下，高净值人群的财富传承观念亦与时俱进，既能隔离风险，又能实现资产保值增值的家族信托关注度增长明显。



“建筑之乡”南通高净值人群财富观升级

南通：进化中的民营企业企业家财富观

高净值人群财富管理意识发生变化，开始通过保险、家族信托等方式满足财富增值和企业经营等多方面需求。
文 | 张漫游

随着中国家族财富的不断积累，高净值人群日益增多，这种趋势正在向二线城市蔓延。在民营经济发达的南通，正是如此。

不过，不同于一线城市，在南通这样的二线城市，居民财富管理风险偏好趋于保守，即使是高净值人群，也更倾向于选择安全、稳健的理财产品。

尤其是在经历了资本市场的洗礼、资管新规的投资者教育之后，二线城市的高净值人群财富管理意识觉醒，意识到资产配置的重要性，开始通过保险、家族信托等方式满足财富增值和企业经营等多方面需求。

分散投资 分担风险

近年来，企业主更多地表达出

不想“把资金放在一个篮子里”的想法，

更加重视资产的保全，

希望通过家族信托等方式进行资产配置。

自2018年长三角地区一体化发展上升为国家战略以来，长三角区域经济发展进入到前所未有的加速期。同时，该地区也以良好的营商环境成为培育民营企业的优质“土壤”，为财富积累创造了更好的契机。

以民营企业聚集的南通为例，建筑业是南通的传统支柱产业、富民产业，更是南通规模民营企业从事的主要产业。

南通市统计局发布的数据显示，2021年南通市建筑业总产值首次突破万亿元，总量达到10568.7亿元，产值规模稳居全国地级市首位。

资金是建筑施工企业的生命线，是建筑施工企业不断发展壮大的源泉。建行南通市分行私人银行中心曹蕾介绍道，为了企业发展，建筑类企业对资金的流动性要求比较高。据悉，大部分建筑类企业客户会选择将闲置资金放在银行用于购买短期理财或结构性存款产品。

近年来，建筑类企业对于资金安全性的重视提升。尤其是去年下半年以来，利率中枢持续下行，包括结构性存款在内的存款、理财等收益率随之下行已成大概率事件，建筑类企业的企业主开始寻找新的财富管理方式。

不仅是建筑类企业，更多民营企业主除了公司、个人税务咨询的需求外，还希望其企业及家庭资产能在稳健增值的基础上得到有效传承、有效隔离，在此趋势下，家族信托这一业务逐渐受到民营企业主的关注。

家族信托可基于家族传承和企业长远发展，通过家庭财富的集中化、个性化管理，实现财产规划、风险隔离、资产配置、子女教育、家族治理、多代传承等需求。

“一开始银行私人银行团队在跟客户介绍家族信托业务时，他们普遍是犹豫的。”曹蕾谈到，家族信托的首笔资产配置门槛至少是1000万元，此前房地产市场十分红火，客户更希望把资金用在企业发展上，不希望把这么多资金放在银行做资产管理。“但从去年下半年开始，这些企业主更多地表达出不想‘把资金放在一个篮子里’的想法，更加重视资产的保全，希望通过家族信托等方式进行资产配置。”

中国信托登记有限责任公司公布的一组数据在一定程度上反映出家族信托受欢迎的程度提升。数据显示，截至2021年末，家族信托存量规模已达3494.81亿元；2022年1月单月家族信托规模新增128.99亿元，较上月增长33.54%，创近一年来新高。

经历了资本市场的波动后，包括建筑类企业在内的民营企业主普遍对财富保值更为关注。

家族信托可基于家族传承和企业长远发展，通过家庭财富的个性化管理，实现财产规划、风险隔离、资产配置、子女教育、家族治理、多代传承等需求。

胡润研究院发布的《2021中国高净值人群财富管理白皮书》披露称，在受访人群中，41%的受访者认为，自己是稳健型投资者，愿意为收益承担一定风险，但不会在高收益吸引下尝试高风险投资；平衡型占29%，会综合考虑风险和收益，风险承受能力适中。

建行南通市分行私人银行中心相关人士指出，为实现财富的保值增值，进行分散投资、组合投资是十分必要的；同时，资管行业进入“卖者尽责、买者自负”的时代，机构要构建更好的产品货架，而投资者也要承担投资风险。

应对市场波动，银行机构需要牢固树立合规意识。从建行南通市分行私人银行中心的经验看，在售前，金融机构要帮助客户做好风险评估，严禁诱导、误导客户倾向性的风评，严禁代客风评；在售中，金融机构要充分履行告知义务，必须要确保将合适的产品和服务提供给适合的客户；在售中，要妥善做好跟踪服务，要确保消费者的知情权和公平交易权。

在投资者教育方面，建行南通市分行私人银行中心推出了“财富之道俱乐部”。通过“财富之道俱乐部”，高净值客户可以就财富讲座、联动助业、品质服务、财富传承等方面的主题，与业内专家进行面对面的交流，获得前沿的财富投资理念以及风险的应对措施。

信赖金融机构的专业性

受限于时间和精力，在复杂的经济环境下，企业家客群对于私行机构资产配置、投资建议方面的专业性要求更高。

如今，高净值客户面临的资产配置方案选择越来越

越多。波士顿咨询公司数据显示，每个高净值客户平均接受了 2.7 家机构的私人银行服务，且财富水平越高，使用的机构数量越高。

在此背景下，曹蕾认为，关键是要建立客户的信任。“在与高净值客户沟通过程中，信任非常重要。信任来自于客户对平台的认可、对投资经理的专业度和人格的认可、对运营团队高道德标准的认可，及整体风控体系的认可。”

而高净值客户的认可首先来自于金融机构的专业性。

从建行南通市分行私人银行中心的实践看，建筑类客户在该分行私人银行客户中占据了半壁江山，这与该分行对建筑类客群全面的深耕、对建筑类客群的熟稔密不可分。

曹蕾认为，实现深度 KYC（了解你的客户）是银行打破粗放式、制式服务行业现状的突破口。“而且由于客户资产和风险偏好始终会变，因此客户 KYC 应该贯穿客户整个生命周期。”

为了深耕建筑客群，建行南通市分行私人银行中心时刻贴近建筑行业新变化，如今，该分行从南通智慧工地项目着手，了解建筑客群新需求。

同时，该中心以建筑行业项目经理为突破口，优化项目经理私行综合服务，为项目经理客群定制家企

隔离、财富传承等产品；提供子女教育、健康管理、出行便捷等非金融增值服务方案；提供信托私募及定制理财等资产管理服务方案。

近年来，中国高净值人群结构更加丰富、多元，新经济领域富人激增，年轻化趋势凸显。高净值人群财富配置需求的综合化、多元化程度加深，从个人需求已经延伸至家庭、企业、社会需求。

企业家客户受限于时间精力，在复杂的经济环境下，更需要专业的建议帮助他们管理私人财富。在各类人群中，企业家客群对于私行机构资产配置、投资建议方面的专业性要求更高。

“因此金融机构要设计出适合客户的、具有抗风险能力的产品，帮助客户实现资产配置、养老规划、保险规划、法律风险规划、税务筹划等方面的需求，这对金融机构的专业性要求比较高。”曹蕾如是说。

就建行南通市分行私人银行中心的情况而言，一方面，为提升专业性，该中心组建了专业的投顾队伍，并针对售前、售中、售后的全流程各个环节，对投顾团队进行培训和赋能；另一方面，该中心进一步丰富了产品货架，包括理财、保险、信托、私募专户、股权投资等多元化的产品体系，以满足高净值客户差异化的需求。■



建行南通市分行私人银行中心

「投资地图·大湾区」 大湾区大未来 养老及绿色投资启新篇

随着大湾区互联互通建设取得阶段性成效，以绿色发展、数字化升级为核心的大湾区建设，越来越成为投资关注的焦点之一。

文 | 秦玉芳

粤港澳大湾区互联互通正在由基础设施向机制、规则和行业规范标准领域步步深入。

繁忙的深港口岸，一次停靠、一次查验、一次放行，车辆最快十几秒即可通关；粤澳两地的居民，只需要一张健康码即可穿梭两地；地处广州、佛山的投资者，不需要转迁港澳即可自主购买海外金融产品……

《粤港澳大湾区发展规划纲要》实施以来，在三地的协同努力下，粤港澳大湾区互联互通正在由基础设施向机制、规则和行业规范标准领域步步深入。

作为连接中国内地和全球市场的特殊城市群，粤港澳大湾区一面面朝大海，依托港澳国际区位优势，打造“一带一路”国际化合作的重要支撑；一面携揽内地，以科技创新为支撑，打造区域协同发展的桥头堡。随着大湾区互联互通建设取得阶段性成效，以绿色发展、数字化升级为核心的大湾区建设，越来越成为投资关注的焦点之一。

养老产业机遇空前

粤港澳大湾区的老龄人口

在未来 20 ~ 30 年内将持续增加，
叠加城市之间的资源禀赋差异，
跨区域养老将是未来大势所趋。

联通是融合的基础，融合是发展的前提。2019 年 2 月，中共中央、国务院印发《粤港澳大湾区发展规划纲要》；2020 年 5 月，中国人民银行、银保监会、证监会、外汇局发布《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》，提出 26 条具体措施。

近年来，粤港澳大湾区三地城市交通互联、机制

对接、人才流通、资本流动……人流、物流、资金流、数据流的快速融通，正在成为大湾区内城市经济增长的新引擎。

值得注意的是，人员的频繁来往流动，激发了粤港澳大湾区内养老产业发展的新动能。截至 2021 年末，大湾区总人口 8667 万人，占全国总人口的 6%，其中 3 个城市常住人口超过千万。香港等城市在土地、人力等资源方面的不足，也将促使大湾区内跨城市养老成为趋势。

香港特区政府统计处数据显示，截至 2020 年约有 54 万名香港永久居民经常在广东省生活，其中 16.5% 的居民年龄在 65 岁及以上。

澳门也与广东省政府联合落地了系列政策支持澳门居民回粤养老，如试点常住横琴的澳门居民医保服务点，兴建集养老、教育、医疗等于一体的“澳门新街坊”等。

有数据预测，到 2028 年，粤港澳大湾区健康产业 GDP 总量将达到 2 万亿元，到 2030 年规模将达到 2.5 万亿元 ~ 3 万亿元。

长远来看，粤港澳大湾区的老龄人口在未来 20 ~ 30 年内将持续增加，叠加城市之间的资源禀赋差异，跨区域养老将是未来大势所趋。健康医疗配套服务、养老地产、养老金融产品等都将迎来黄金发展机遇。

建设高质量数字产业集群

在推动高质量数字产业集群建设的基础上，
发挥智慧城市群的辐射和联动作用，
加强数据要素流动。

数字化是粤港澳大湾区发展的核心之一。如果说人流互通为大湾区养老产业发展带来了空前机遇，那么作为大湾区融合发展核心灵魂的“科技创新”能力提升，为粤港澳大湾区数字化升级掀开了历史新篇章。

广东省 2022 年 2 月发布的《数字政府改革建设

“十四五”规划》明确，广东要推动数字化优化升级，建设“数字湾区”、数字政府、数字社会，建设国家数字经济创新发展试验区，提升公共服务、社会治理等数字化、智能化水平。

最新发布《粤港澳大湾区数字治理研究报告2022》也指出，未来粤港澳大湾区要在数字生态构建、跨区域治理协同、政企合作、社会参与等方面探索和创新，进一步改善数字治理能力，从而更好地赋能大湾区的建设和发展，探索数字治理的“湾区经验”与“湾区模式”。

在此背景下，以5G为引领的数字基础建设正在如火如荼地推进中，数字化产业成为各界资本关注的焦点。比如，“东数西算”工程规划下，大数据及软件信息服务业的发展机遇等备受关注。

日前，国家发展改革委等多部委联合批复，同意粤港澳大湾区启动建设全国一体化算力网络国家枢纽节点，并规划设立韶关数据中心集群。项目预计投资500亿元以上，到2025年将建设50万架数据中心集群。

根据政府规划，广东省将推动新一代信息技术等发展壮大为新支柱产业，在新一代通信技术、5G和移动互联网、智能机器人等重点领域培育一批重大产业项目，培育发展新动能。

普华永道分析认为，粤港澳大湾区的制度差异和市场差异对数字治理合作机制提出了更高要求。建议在推动高质量数字产业集群建设的基础上，发挥智慧城市群的辐射和联动作用，加强数据要素流动。

绿色建设吸引资本流动

“跨境理财通”将会进一步提升投资者对绿色低碳相关金融资产的配置热情。

在“双碳”战略实施的当下，粤港澳大湾区作为重要区域经济板块，在低碳绿色发展进程中将承担更大的责任，为绿色交通、绿色建筑、固废处理、新型

能源等领域带来了巨大的投资发展机会。

《广东省国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》明确，广东将比国家设定的目标提前实现碳达峰和碳中和。

全球专业投研机构安永2月份发布的研报指出，未来几年，粤港澳大湾区的绿色基础设施建设将保持蓬勃发展态势；预计未来五年，广东风电、生态文明建设等领域的绿色投资将达1.9万亿元，香港每年也将在基础设施领域投入129亿美元。

安永分析认为，为满足日益增长的投资需求，需要开拓新渠道调动民间资本，作为目前政府和社会资本合作模式的额外融资选项。绿色金融工具（包括绿色债券和绿色贷款）预计将进一步吸引资本流动，助推环境友好型投资。

去年以来，各类ESG相关债券、基金、理财等金融产品层出不穷，发行数量及规模快速增加，个人投资者对ESG主题金融资产的配置积极性也明显提升。粤港澳大湾区金融市场的互联互通，为湾区内投资者境外ESG相关资产配置开辟了新的通道。

2020年6月，中国人民银行会同香港金管局、澳门金管局发布公告，在粤港澳大湾区开展“跨境理财通”业务试点。

2021年10月，“跨境理财通”业务试点正式启动，为粤港澳大湾区内居民进行跨境金融资产配置提供了新的通道。中国人民银行数据显示，截至今年2月末，粤港澳大湾区参与“跨境理财通”个人投资者达到2.44万人，涉及相关资金跨境汇划7156笔，金额67376.44万元。

通过“跨境理财通”这一联通门户，大湾区内的内地投资者能够接触到更多的海外成熟ESG投资项目，将会进一步提升投资者对绿色低碳相关金融资产的配置热情。

贝恩公司此前发布的报告显示，随着粤港澳大湾区经济活动的兴起、人口的增长和政策的变化，内地和香港客户对跨境金融产品表现出相当大的兴趣，为理财、保险、借贷等领域的金融公司带来新的机遇。¹⁶



深圳：创新铸就梦想 努力追逐前沿

市场化、法治化、国际化的一流营商环境不断激发市场主体活力，吸引着全国乃至世界各地的人来到深圳逐梦。

文 | 张漫游

为何深圳能够脱颖而出、具备加速打造“国际财富管理中心”的资格？这离不开奋斗在这里的每一个“深圳人”。

深圳是一座造梦的城市，“深漂”这个词代表着无限的可能。

从当年的小渔村到如今的国际化大都市，深圳的政策红利、营商环境一直都吸引着务实、敢拼的人们来这里逐梦。

无论是当年的“拓荒者”，还是如今充满激情的创客，这些勇于创新的追梦人不仅带动了深圳的发展，也引领了不同年龄层、不同客群财富管理市场的新风向。

创新型企业如何才能走得更远？

创客走上一条商业化的道路，
才能得以生存和可持续发展。

随着年轻企业的快速成长，
私人银行可以提供的支持更多。

“创新之都”并非浪得虚名。敢为人先，是深圳以及深圳地区人民的特征。

改革开放 40 多年来，无数奋斗者、“建圳者”在这片沃土追梦，培养了第一代民营企业家。

“一位客户曾回忆称，他刚刚来到深圳创业的时



“新富”人群
逐梦深圳

候，兜里只揣着7块钱。20多年后，他已经缔造出了一个联通世界多地的食品贸易集团。”建行深圳市分行中部私行中心主任陈雯婷介绍道，正是这样极富创造力的“拓荒牛”们成就了今天的深圳。

深圳第七次人口普查数据显示，近10年间，深圳这座创新之城的常住人口增加超过700万。

人口涌入的背后，是深圳接连出台的政策所带来的红利。改革开放、先行示范区、粤港澳大湾区整体规划……都为深圳经济蓬勃发展提供着新的活力；市场化、法治化、国际化一流营商环境不断激发市场主体活力，吸引着全国乃至世界各地的人来到深圳逐梦。

然而，追梦的道路非坦途。资金便是其中一道坎。

轻资产、慢回报、壁垒高、期限长、金额大、专业强……这些特点使得初创期的创新型企业与银行服务的传统客群差异较大，难以通过贷款的形式在银行获得资金支持，迫切需要银行提供全景化、定制化、差异化的金融支持和全生命周期的综合服务。

针对深圳本地创业企业众多的特点，建行在深圳创新设立了由银行运营的集贷、投、孵、教于一体的支持科创企业发展的金融科技创新孵化平台——创业

无论是当年的“拓荒者”，还是如今充满激情的创客，这些勇于创新的追梦人不仅带动了深圳的发展，也引领了不同年龄层、不同客群财富管理市场的新风向。

者港湾。建行深圳市分行私行服务团队通过权益预体验、个人信贷支持、财富架构搭建专家交流等方式为科创企业主提供一揽子金融与非金融服务。

创客走上一条商业化的道路，才能得以生存和可持续发展。随着年轻企业的快速成长，私人银行可以提供的支持更多。

陈雯婷举例道：“一些高科技的企业在实现商业化时，可能需要将产品落地场景化，或应用在产业园区，私人银行可以利用自身的客户资源，帮助企业进行对接；企业进一步壮大后，可能需要通过并购等形式打通产业链，私人银行可以帮助客户在市场上寻找对口的、优质的合作企业。”

“新富”人群财富观升级

经历资本市场洗礼和资管新规的落地，
高净值客户的投资行为和心态发生了明显转变，
财富管理理念逐渐成熟。

从各地聚集而来的创客，带动了新经济的发展。《2022 深圳市政府工作报告》显示，2021 年深圳经济总量已经站上3万亿台阶，新经济占GDP比重超过60%。

在新经济、新动能的推动下，近年来，“新富”人群不断在深圳涌现，除了新兴产业的创客外，还包括上市公司的董监高层甚至网红等。胡润研究院发布的报告显示，2021年，在中国城市排名中，深圳是拥有千万元人民币的高净值家庭数量增幅最快的城市。

随着我国金融对外开放及粤港澳大湾区金融互联

互通的深入推进，以及配套制度安排、金融基础设施等的逐步完善，大湾区的高净值客户的财富管理需求将更加旺盛。

同时，经历资本市场洗礼和资管新规的落地，这些高净值客户的投资行为和心态发生了明显转变，财富管理理念逐渐成熟，对财富管理机构的专业能力要求更高，资产配置需求也更加多元化、定制化、全球化。

为抢抓粤港澳大湾区金融市场联通、居民财富增长等机遇，深圳在其金融业高质量发展“十四五”规划中明确：要进一步打造以跨境创新为特色的国际财富管理中心，支持财富管理业态发展。

陈雯婷介绍道：“深圳地区的高净值客户习惯于把‘专业的事情交给专业的人来办’，他们认同银行是更专业、更大的资源平台，希望将金融需求交给银行，进而获得专业团队提供的专业服务。”

为满足高净值客户对于财富管理机构专业能力的的需求，位于深圳地区的金融机构不断增强自己的专业能力。建行深圳市分行私行中心拥有一支专业的客户经理和财富顾问队伍，从业人员获得了CFA（特许金

融分析师）、FRM（金融风险管理师）这类含金量较高的金融从业资格认证证书，也有获得“深圳百万市民最喜爱的财富管家”称号的员工，为服务高净值群体提供人才保障。

作为我国经济高速发展的一线城市，深圳高净值客户的财富管理需求也日趋多样化。目前，总部在深圳的金融机构繁多，每一位私人银行客户平均有多家金融机构对其进行服务。这使得高净值客户接受了十分全面的投资者教育，对财富管理的专业化程度以及前沿的业务有更多更高的期待。

为满足高净值人群与时俱进的财富管理期待，建行深圳市分行私行中心推出了FGT（Foreign Grantor Trust）外籍受益人信托、员工激励信托、非上市公司股权信托、上市公司股票家族信托……以满足不同高净值客户的财富增值、保值需求。

“想要保持创新，并不容易。”陈雯婷坦言，“面对不同客户的针对性需求，每个定制化、创新的项目落地，其实都是一个艰难的过程，需要团队人员拥有敢打硬仗的决心和毅力。”



建行深圳市分行
私行中心团队



佛山制造业民营企业发达

佛山：制造业转型开启财富管理新篇章

制造业民营企业聚集的佛山，高净值客群个性化、多元化需求日渐凸显，尤其针对财富传承、医疗健康、税务法律等综合化服务的需求与日俱增。

文 | 秦玉芳

作为粤港澳大湾区制造业的核心之一，佛山是一座藏富于民的城市。碧桂园、美的、海信家电等 70 余家上市企业和逾百万户市场主体汇聚于此，造就了佛山市 2021 年 1.2 万亿元的 GDP 规模，同时，2021 年，佛山居民人均可支配收入达 3.7 万元。

在双循环、共同富裕成为“十四五”时期建设主旋律的背景之下，佛山开启了城乡统筹发展、新型制造业转型的新战略。制造业民营企业聚集的佛山，仍将保持高净值客群规模持续增长的趋势。与此同时，新的发展阶段，高净值客群个性化、多元化需求也日

渐凸显，尤其针对财富传承、医疗健康、税务法律等综合化服务的需求与日俱增。

公私融合需求凸显

民营经济发达的地区，

企业家、高管的金融服务与企业的需求密不可分。

民营企业的繁荣，是孕育企业主、高管等金领阶层的助推器。佛山作为制造业“新一线”城市，财富

在双循环、共富裕的国家战略之下，实现大类资产配置能力提升和增值服务的拓展，也是当前私行团队服务能力建设的重中之重。

家庭占比更为突出。胡润研究院发布的《2021 中国高净值人群家族安全报告》显示，2021 年佛山市净资产超过千万元的高净值家庭约 3.13 万户。

高净值客户的背后往往连接着企业。民营经济发达的地区，企业家、高管的金融服务与企业的需求密不可分。建行佛山市分行私人银行部负责人梁伟萍表示，佛山地区制造业发达，大小企业数量庞大，企业主经过多年深耕经营，具有一定的财富积累；而私行的客户，大部分是企业主或者企业的股东高管，背后都有企业甚至上市公司，他们在考虑个人、家庭财富保值增值的同时，还具有企业运营过程中出现的投融资、现金管理等多方面的需求。

因此私人银行公私融合发展的高度和深度，对银行综合化财富管理能力的重要性正在持续提升。对商业银行来说，探索出一套立足区域、适合自身发展优势的公私融合模式，是其提高私行业务客户体验的关键。

梁伟萍指出，银行私行业务一般被划归为零售业务范畴，但在佛山这种大量民营企业聚集的地区，单纯的零售金融产品和服务很难满足企业主、企业股东或高管这类高净值人群对企业运营发展的多元化、个性化需求。

在这方面，建行佛山市分行早在 2018 年就对私行业务进行了机制改革，将私行专业服务团队并入对公业务条线，银行对公团队在服务企业的过程中可以发掘企业相关高净值人群个人及家人的财富管理需求；私行团队在服务企业主等客户时，也可以根据客户财富变动趋势，为其定制更加灵活、个性化的融资、

企业规划、家族传承、慈善等综合服务方案。

个性化服务体验更受关注

私行根据高净值人群需求、
风险偏好等定制解决方案，
同时通过不断丰富的增值服务体系，
满足客户各方面的个性需求。

对于私人银行而言，服务体验的效果直接决定了高净值客户对银行的归属感和忠诚度。

在国家推进高质量发展中，制造业亟待智能化、数字化升级；“创一代”和“二代”“三代”传承交接；新富人群对财富传承、健康医疗、慈善等大财富管理的多元化、个性化需求愈加凸显……

建行佛山市分行私人银行中心主管江小滨表示，佛山制造业企业发达，且不少企业都属于外贸型企业。近几年，国际政治贸易新常态叠加新冠肺炎疫情影响，高净值人群除了个人、家庭财富的保值增值等需求外，还有关于企业流动性资金融资、外汇避险等方面的需求。

新环境、新阶段，私行在如何提升客户体验上面临更加严峻的考验，首当其冲的就是服务模式的转变。

在梁伟萍看来，私行服务关键是落实到“人”上，专业、稳固的团队，是私行业务能够稳健发展的核心支撑。“近年来，我们尤其关注队伍的专业能力提升，通过培训、考核等提高团队服务的专业化和效率。”

新的市场环境孕育新的客户需求。在双循环、共富裕的国家战略之下，实现大类资产配置能力提升和增值服务的拓展，也是当前私行团队服务能力建设的重中之重。

在梁伟萍看来，以往私行财富管理的服务多是以产品为出发点，而现在更多是以客户需求为中心，根据客户需求、风险偏好等定制解决方案，同时通过不断丰富的增值服务体系，满足客户包括增值避险、法律税务、企业融资等各方面的个性化、多元化需求，

以提升高净值客户对私行服务的体验。

避险需求与日俱增

家族信托通过信托、保单等产品工具设计，
实现高净值人群隔离风险、财富传承等需求。

现代制造业是强国之基，数字化时代，佛山也在加快新兴制造业的转型升级。2021年，佛山首次提出“515”高质量发展战略目标，在营商环境制度改革、城乡区域协同发展、环境系统治理、融入新发展格局等方面重点推进，以高科技撬动传统制造企业数字化、智能化升级。在新政策的推动下，佛山制造企业进入转型破局的新阶段。

站在当下的时点回溯，2019年新冠肺炎疫情暴发，引起部分企业信用风险雷区暴露。在新冠肺炎疫情的影响下，从中小微企业到上市巨头，多家企业陷入经营困境。在外贸制造型企业密集的佛山，财富客群对资产避险的需求与日俱增。

江小滨表示，2019年以后，客户对财富传承及避险的需求增加极为迅猛，一方面是经过前几年的推广铺垫，客户对家族信托等避险产品的了解越来越深入，另一方面也是受新冠肺炎疫情暴发后市场环境变化的驱动，使得高净值客群对财富避险的需求越来越高。

在此背景下，兼具避险和财富增值功能的家族信托，受到高净值人群尤其是超高净值人群的追捧。家族信托通过信托、保单等产品工具设计，实现高净值人群隔离风险、财富传承等需求。

当下是一个财富管理专业化的时代，也是信托工具运用意识觉醒的时代。中国信托登记有限责任公司公布的数据显示，截至2021年末，我国家族信托存量规模已达3494.81亿元，2022年以来家族信托新增规模也在屡创新高。

梁伟萍表示，下一步，建行佛山市分行私人银行团队还将继续丰富产品配置、挖掘客户需求，进一步提升家族信托的服务能力，同时强化大财富管理的客户体验。■



建行佛山市分行
私人银行中心团队



「投资地图·成渝」 “成都向东，重庆向西” 产业投资正当时

随着成渝地区双城经济圈建设推进，基础设施建设、金融服务、电子信息、汽车等优势产业也迎来快速发展窗口期。

文 | 罗辑



成渝地区新兴产业加速发展

的成渝两地也迎来了新的历史使命和发展机遇。

2021年10月20日，中共中央、国务院印发了《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》（以下简称《规划纲要》），为成渝地区双城经济圈的建设发展明确了方向。《规划纲要》指出，要把成渝地区双城经济圈建设成为具有全国影响力的重要经济中心、科技创新中心、改革开放新高地、高品质生活宜居地。

烟火成都、江湖重庆，新的区域投资机遇正在这里涌现。随着成渝地区双城经济圈的建设推进，围绕政策规划、两地资源禀赋，包括基础设施建设、金融服务、电子信息、汽车、装备制造产业链完善等建设板块、优势产业也迎来快速发展窗口期。

战略地位跃升 经济发展加速

目前，成渝地区双城经济圈已上升至和京津冀、长三角、粤港澳等国家重要区域规划同等高度的战略层面，成为推动中国经济增长的“第四极”。

成渝地区双城经济圈并非只有成都、重庆两座城市，而是包括重庆市的中心城区及万州、涪陵、綦江等27个区（县）和开州、云阳的部分地区，以及四川省的成都、宜宾、泸州等15个市，总面积18.5万平方公里。

《规划纲要》指出，从地理上看，该区域位于“一带一路”和长江经济带交汇处，是西部陆海新通道的起点，具有连接西南西北，沟通东亚与东南亚、南亚的独特优势。区域内生态禀赋优良、能源矿产丰富、城镇密布、风物多样，是我国西部人口最密集、产业基础最雄厚、创新能力最强、市场空间最广阔、开放程度最高的区域。

“十三五”以来，成渝地区发展驶入快车道。不仅城市发展日新月异，基础设施不断完备，产业集群也正在日渐完善，科技实力、金融服务、对外交流能力不断增强。

华西证券在其研究报告中指出，近年随着城镇化推进和积极承接东部产业西移，成渝核心城市在经济总量、人口、消费、对外贸易等方面均有亮眼的表现。

“成都向东，重庆向西”是成渝地区津津乐道的俗语。它本是描述成都、重庆两地人们迥然不同的性格，例如成都人的温柔、重庆人的火辣，成都人的婉约、重庆人的爽直。不过，在眼下，这句话里又暗合了在顶层设计之下，两个城市“相向而行”的发展格局。

山川不移，成渝两地历史上相互毗邻，自古以来巴不离蜀、蜀不离巴，“巴蜀”连称背后是两地的同风同俗，是两座城市可以论至战国时期、上千年的携手之谊。岁月流转，当前世界正经历百年未有之大变局，国内国际环境深刻复杂变化，千年前就是一个“圈”

当前世界正经历百年未有之大变局，国内国际环境深刻复杂变化，千年前就是一个“圈”的成渝两地也迎来了新的历史使命和发展机遇。

2021年，成渝地区双城经济圈经济总量近7.4万亿元，约占全国经济总量的6.5%，其中重庆、成都双核GDP位列全国第5位、第7位，社会消费品零售总额位列全国第3位和第6位，消费能力领跑全国，产业结构也在不断优化，高技术产业持续支撑工业走向高质量发展。

在“春江水暖鸭先知”的资本市场上，近年来，成渝地区企业IPO步伐也明显加速。截至5月10日，川渝两地A股上市公司总数已经达到227家。2021年年报数据显示，川渝两地上市公司整体实现了营收、利润的同比增长。其中，川渝地区上市公司合计实现营业收入17792.02亿元，较上年末增长19.97%；合计实现净利润1284.7亿元，与去年同期的1191.08亿元相比，增长7.86%。

《规划纲要》的出炉进一步增强了成渝双城经济圈城市发展的互补和协同，为新时代西部大开发提供支撑力，在共建“一带一路”中发挥带动作用，在推进长江经济带绿色发展中发挥示范作用。

政策释放新机遇 优势产业再升级

未来现代基础设施建设、金融服务、文旅、美食、
商贸、电子信息、汽车、
装备制造等领域将拥有进一步建设和发展机会。

电子信息、汽车、装备制造是成渝两地具有扎实产业基础的板块，食品饮料中白酒等细分行业更是拥有多张川渝“名片”。在统筹规划下，这些已具规模的特色产业将进一步完善产业链，进一步发挥集聚效应，形成具有国际影响力的产业集群。

以白酒为例，川财证券研究提到，《规划纲要》

提出将不断增强巴蜀消费知名度、美誉度、影响力。川酒历史悠久，品牌文化价值得到中国市场广泛认同，政策或进一步助力川酒品牌影响力提升，推动川渝地区白酒产业进一步发展。

根据《规划纲要》提出的“两中心、两地”战略定位以及成渝地区经济发展情况，业内分析认为，未来现代基础设施建设、金融服务、文旅、美食、商贸、电子信息、汽车、装备制造等领域将拥有进一步建设和发展机会。

以基建为例，川财证券研究团队认为，成渝地区双城经济圈基础设施及城市化建设需求将促进川渝地区相关行业发展。未来成渝地区双城经济圈将有大量建设项目落地，不断释放大量基建需求。

《共建成渝地区双城经济圈2022年重大项目名单》显示，目前标志性重大项目160个、总投资超2万亿元，均紧扣现代基础设施网络建设等重点。其中，基础设施方面的项目投资总量规模最大，涉及总投资1.35万亿元，包括成渝中线高铁、川渝千亿方天然气基地等。

除基建外，整体来看，成渝地区的金融业也被认为将迎来广阔的发展空间。以成渝地区的银行业为例，华泰金融团队提到，相比于已形成优秀银行聚集效应的浙江及江苏区域，成渝区域的发展潜力正待充分挖掘，成渝地区坐拥雄厚的经济总量、庞大的人口红利、扎实的工业基础，当前成渝双城经济圈升级为国家战略，有望带来基建扩容、产业转型、消费升级等新增长动能，为本地银行提供广阔的发展前景。

从更大维度上看，2021年12月24日《成渝共建西部金融中心规划》出炉，成渝地区金融服务业各个层面的机构均迎来新机遇，例如承担了孵化培育科技、实体企业的创投机构。天风证券非银团队判断，在上述背景下，成渝地区的创投行业也有望迎来黄金发展期。

目前，成渝地区双城经济圈现代产业体系建设正在稳步推进。上述提到的2022年160个重大项目中，项目数量占比最高的正是现代产业体系建设相关项目，达72个，总投资5402亿元。这其中包括宜宾锂电产业、川渝5G网络覆盖等项目。而根据四川省发改委消息，2022年1~4月上述160个项目累计开工150个，完成投资3944.3亿元，其中今年完成投资632亿元，年度投资完成率达34.4%。

重庆：当新旧动能转换“遇上”财富管理升级

重庆本土经济进入新旧动能转换的阶段，随着新经济的快速发展，股权、期权增值进一步助推重庆高净值人群扩容。

文 | 王柯瑾

建行重庆市分行杨家坪支行行长张逸



美丽的山水之城重庆是我国四大直辖市之一，也是我国长江上游地区的区域经济中心。

近年来，在成渝“双圈”经济的加持下，重庆本土经济开始进入新旧动能转换的阶段，生物医药、医疗器械、医疗服务等行业都按下布局“加速键”，其中的优质企业成为了资本市场上被追捧的对象。随着新经济的快速发展，股权、期权增值进一步助推重庆高净值人群扩容。

胡润研究院发布的《2021 中国高净值人群家族安全报告》显示，2021 年在中国千万户高净值人群家庭前 20 城市中，重庆以 18900 户排名第 15 位，在中西部排名第一，较上一年增加了 600 户，增速在全国位居前列。

区域经济发展催生新需求

区域经济高速发展带来新的财富管理需求，及时提供能够满足客户需求的产品与服务，是银行以及财富管理机构能力的集中体现。

建行重庆市分行发布的《2021 重庆高净值人群财富管理蓝皮书》（以下简称《蓝皮书》）展现了重庆高净值人群的最新“画像”。这部分人群主要由企

业主、职业经理人、专业技术人员、专业投资人等构成。企业家是重庆高净值人群的主要群体，占比接近 1/3，其次是咨询顾问、律师、教师、会计师等为代表的专业人士。

《蓝皮书》显示，年龄方面，重庆高净值人群大多为“70 后”，年龄集中在 40~49 岁，占比为 29%；其次是 30~39 岁，占比为 26%。值得关注的是，30~39 岁的“创二代”正在快速崛起，逐渐成为高净值人群的中坚力量，推动该群体趋于年轻化。

新兴高净值群体也带来了更多样化的财富管理需求。建行重庆市分行杨家坪支行行长张逸表示：“一方面，年轻的高净值人群首要目标仍是继续创造、积累财富；另一方面，年轻的高净值人群部分财富来源于境外股权及股票，他们对于境外资产配置需求较多，‘境内外一体化资产配置’成为高净值人群关注的新目标。”

相较于传统富一代，“新富”群体的受教育程度与学习热情更高，因此对新兴产品和另类投资的需求与接受度也更高，有强烈的尝试欲望。“他们希望能及时参与全球新兴、热点产品的投资，对于资产配置的风险偏好亦有所提高，对多元化产品的接受度也普遍提高。目前，我们接触到的重庆高净值人群所持有的财富管理产品中，大部分资产集中在银行理财与现金存款，随着年轻“新富”群体的逐渐壮大，多种类的投资产品需求也开始变大。”张逸表示。

近年来，随着数字经济的发展以及新冠肺炎疫情的催化，高净值人群数字化接受程度提升，更期待使用线上化渠道和智能工具、APP 等手段管理财富。这对银行财富管理工作提出了更高的要求，专业的财富管理团队需要处理好数字化与人性化的协同，还要不断优化线上产品的智能服务体验，以及做好资产安全性保障等工作。

建行重庆市分行杨家坪私人银行中心主管谭睿表示：“广大企业家在‘双圈’经济发展下实现了财富的快速积累，其财富管理需求也出现升级。针对客户的财富管理需求变化及痛点，银行私行部门应第一时间研判市场形势，及时跟进区域内民营企业发展情况，并针对各行业企业家的个性化需求提供定制化服务。”

实践出真知。在对区域内民营企业经营情况跟进

的过程中，建行重庆市分行杨家坪私人银行中心发现部分经营业绩良好的民营企业都有分红计划，企业主及相关管理人员将面临资金管理新需求。

面对新的需求，建行重庆市分行杨家坪私人银行中心迅速梳理该类客户需求信息，制定专项服务方案和资产配置计划。除提供资产配置和财富管理方案外，该私行中心还就客户在企业薪酬管理等方面提供专业支持。比如，为要成立私募投资基金的客户开立募集资金专户，并为其提供综合服务方案以及持续的咨询服务，助力客户企业长期稳定经营。

青睐定制化服务

对于高净值人群而言，

标准化资产配置产品不一定受其青睐，

而定制化产品服务方案能更好地满足其多元化需求。

各类型企业高管财富快速积累，他们除有个人财富管理需求外，还面临着诸如家族传承、企业管理、风险隔离等多元化的服务需求。

对于家族财富传承而言，标准化资产配置产品并不一定能精准匹配客户需求，而通过定制化产品服务方案才能更好地满足客户的多元化需求，进而深化与客户的全面合作。“目前，定制化‘家族信托+家族基金’深受重庆地区高净值客户青睐。”谭睿表示。

她还表示：“通过定制化的‘家族信托+家族基金’产品，高净值人士可以亲自参与每一次项目投资决策，了解不同行业特点，提升自身眼见，学习专业金融知识，有助于高净值人士尤其是企业主自身经营转型决策。”

在我国家族企业发展过程中，现阶段随着初代企业家年龄上升，继承人逐渐成熟，他们逐步开始规划财富传承，以及企业交接的进程。

建行重庆市分行杨家坪私人银行中心特别邀请建信信托西南财富中心负责人，站在投行角度为高净值人士做专业的投资分析，并对家族企业二代子女提供“二代培养计划”体验机会，到建信信托进行跟班培训，

“新富”群体的受教育程度与学习热情更高，因此对新兴产品和另类投资的需求与接受度也更高，有强烈的尝试欲望。

全方位提升家族企业继承人的综合素养。

此外，对于高净值人群中的企业家而言，如何有效地做好其家庭资产与企业资产之间的“防火墙”，最大限度地保留日益增多的家庭财富，以及如何通过目前的财富安排在未来安全有效地将家庭财富传承给子女，是其普遍关心的问题。

针对上述需求，建行重庆市分行杨家坪私人银行中心通过组织主题活动等方式向高净值客户提供诸如婚姻家庭、财富传承、资产隔离等方面的专业咨询服务。

另外，差异化的定制服务对私人银行服务团队要求非常高，建行重庆市分行杨家坪私人银行中心联动建信信托、建信基金、建信期货、建信资本等子公司发挥建行集团金融资源优势，同时汇聚外部各行业专家力量，面向客户企业、家族、家庭、个人提供全生命周期的财富规划、定制化服务、跨境资产配置以及各种投融资支持。

建行重庆市分行杨家坪私人银行中心主管
谭睿





PART3 财富观点

家族企业在经营过程中，引发法律风险最常见的有四类问题：公司财产与家庭财产混同、企业家婚姻问题、他人代持股权以及家族财富传承。



守护家族财富：哪些需要防患于未然？

企业家在创业致富的同时，一定要做好家庭财富风险的管理，防患于未然。

文 | 建行私人银行

中国改革开放以来，国内居民财富快速增长，高净值人士群体不断扩大，他们在财富管理过程中会面临投资风险、法律风险等多种风险。为了让高净值人群有效防范风险，更好地实现财富管理传承目标，中国建设银行（下称“建行”）私人银行倾心打造了“财富·守攻传”法律守富专题，以相关案例展示当下高净值人群在财富管理中可能会遇到的股权代持、家庭婚变、公私不分等相关法律法规问题及相应解决方法。

明辨公私 隔离风险

公司要建立全面科学的财务制度，会计账簿反映的信息往往能够全面说明公司财产的占有、使用、收益、处分的状况。

汪先生是某有限公司法定代表人，其公司经营中存在公私混同问题。在汪先生公司资金链出现断裂时，他面临着众多供货商的催款，还有人称要执行其个人名下财产。此外，因为公司出现问题，汪先生的儿媳

也闹离婚并要求分割夫妻的共同财产，但是其儿子名下的资产都是公司的经营收入。

建行私行客户经理姜明欣表示，在经营企业过程中需要将家庭资产和公司资产分开，一旦公司和个人财产被确认混同，公司财产不足以清偿债务时，债权人一般可以要求执行个人名下财产。

值得注意的是，汪先生的公司没有固定分红，经营好时会多分，经营不好就少分，有时他还会往里面倒贴钱。此外，公司的房产、汽车等资产都在汪先生个人名下，他还经常用个人账户收支公司业务往来的钱款，在公司融资过程中，个人还为公司提供担保。

姜明欣指出，汪先生公司经营中面临着常见的公私不分问题。第一点是资产方面，汪先生的个人资产用于公司经营，公司资产也用作个人使用。第二点是资金方面，汪先生用个人账户收支公司资金，用公司资金垫付个人费用或用于家庭消费。第三点是责任承担方面，在公司融资的过程中，以个人名义为公司提供担保，一旦确认公司人格混同，随之而来的可能不仅仅是公司有限责任的穿破，还要面临税务风险。

公司要建立全面科学的公司财务制度，会计账簿反映的信息往往能够全面说明公司财产的占有、使用、收益、处分的状况。

夫妻债务 防患未然

企业家要建立家庭和企业之间的防火墙，
防止企业经营风险牵连到家庭。

王太太的朋友吴女士因夫妻共同债务问题被冻结了名下资产，这使得王太太开始担忧，同为企业股东的王太太该如何保护家庭财富，保障子女权益呢？

当前王女士丈夫也欠债经营公司，王女士也是公司的大股东，如果其丈夫以个人名义举债，用于公司的资金周转到期无法清偿，一般属于因共同生产经营所欠的债务很有可能需要用夫妻共同财产来偿还。

建行私行客户经理刘姝慧提到，很多企业家遇到这样的问题，为了妻子和孩子的利益，往往会选择协

议离婚，约定债务归自己，妻子管孩子、拿家产。如果是夫妻共同债务，两个人即使离婚，也需要双方拿出个人财产来偿还。值得注意的是，如果共同财产不足以清偿的话，就需要拿出个人财产来偿还，也包括个人的婚前财产。

那么，是否属于夫妻债务需要综合考量以下因素，一是举债是否夫妻共同意思表示，二是举债是否超出了家庭日常生活的需要，三是举债是否用于夫妻共同生活，举证非常重要。关于家庭生活所负的债，一般是根据两个人共同生活的状态和当地的习惯来判读，就算另一方不知情、不同意，也需要一起来偿还。

刘姝慧建议，企业家在创业致富的同时，一定要做好家庭财富风险的管理，防患于未然，王女士的公司属于夫妻公司，很容易发生公司和家庭资产混同，结果会突破了公司有限责任的承担给家庭带来风险。所以，企业家要把公司的经营和家庭的生活区分开，不能随意将公司的资金用于家庭的日常开销，要保持公司的独立性。其次还可以借助专业的财富管理工具，打造防火墙给家庭财富带来多元化的保障，像家族信托、大额保单都可以通过设计合理的法律架构，一般都能实现风险隔离、财富传承的目的，可以实现跨越生命周期的传递爱。

股权代持 三思而行

股权代持不管是对实际出资人
还是代持人均会带来一定风险，

所以在实施股权代持时，一定要三思而行。

周先生是一位旅游博主，由于自己不想让人知道他作为旅游博主还投资公司，于是朋友贾先生主动提议帮其代持股权，股权和收益还是周先生所有。周先生在久久没有收到公司的分红后得知，贾先生将其代持的股权转让了出去。

在此案例中，周先生是实际出资人，贾先生是名义出资人且签了股权代持协议，通常情况下，只要代持协议没有违反法律法规的强制性规定，没有违背公序良

俗，也没有恶意串通损害他人合法权益，一般都是有效的，作为实际出资人的权益也会得到法律的保护。

周先生想要回股权，但是贾先生已经对外转让了，新股东也是通过正当的法律程序取得了股权，想要直接拿回股权比较困难。最后，建行与合作的律师团队将周先生被转卖的股权金额全部追回，贾先生还答应补偿周先生近几个月的损失。

建行私行客户经理罗雪表示，从法律的角度来说，股权代持的风险有三个方面：

第一方面，隐名投资人可能会有难以写明的风险，作为隐名投资人想要显名需要经过公司超半数股东同意，如果达不到可能会显名失败。

第二方面，即使股权代持人承认股权是代持的，但万一代持人发生意外，那么代持人的继承人可能会要求分割继承代持的股权，同样，如果代持人离婚了，他的妻子也可能要求分割代持的股权。

第三方面，存在代持人擅自处分股权的风险，其他人并不知道谁是实际出资人，如果代持人转让或者说设定质押等方式处分了股权，实际出资人只能通过与其签订的股权代持协议，来要求对方补偿损失，但是如果代持人没有偿还能力，损失只能自行承担。

股权代持不管是对实际出资人还是代持人均会带来一定风险，所以在实施股权代持时，一定要三思而行。

遗产继承 有序有爱

立遗嘱是财富传承的法律工具，除此之外，
比如保险和家族信托等金融工具
也是进行财富传承安排的途径。

公司创始人李某夫妇不幸意外离世，引发同父异母的子女间争产，波及公司经营。李某财富传承面临风波，因为李某没有留遗嘱，两个子女都有法定继承权，而且涉及公司股权的继承，除遗嘱外，通常还需要考虑公司章程的规定。同为公司创始人的张某也担心意外发生，担心后代基本生活没有保障，开始提前考虑传承事宜。立遗嘱是财富传承的法律工具，除此之外，建行私人银行还会综合运用各种金融工具进行财富传承的安排，比如保险和家族信托。

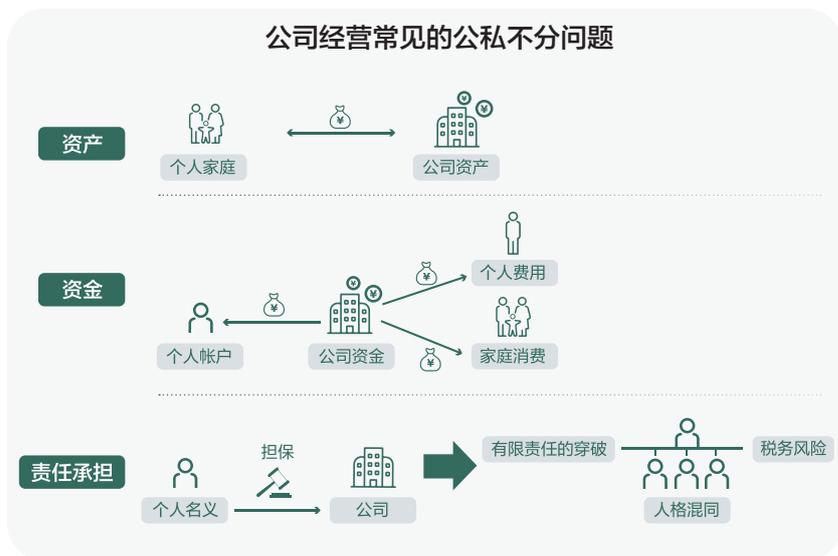
建行私行财富顾问曹慧明表示，传承工具各有优劣，设立遗嘱的最大优势是易于操作，大众的接受度高，而且财产形式不受限制。但是遗嘱在实践中也存在问题，因为遗嘱的拟定非常专业，所以会有很多无效的遗嘱，此外设立遗嘱过程中涉及到的继承权公证，需要所有继承人同意才能出具，如果有一个人不同意，可能就要打官司。

财富传承还可以通过大额保单的方式进行，大额保单里面设定指定受益人，在理赔时，保险金会给到受益人，而且不需要其他继承人同意。大额保单不同于直接赠予后代金钱，投保人可以始终拥有保单控制权，一般可以随时取回保单现金价值，在一定条件下还可以更换受益人。此外，还有家族信托工具，家族信托与信托相比最大的特点在于“家族”二字。家族信托可以提供财富规划、风险隔离、资产配置、子女教育、公益（慈善）事业等定制化事物的需求，而且家族信托的受益人分配和收入分配相对比较灵活。

高净值人士财富管理目标、投资理念和产品服务需求都在发生转变，且越来越重视财富管理与传承。为最大程度地避免各种风险，高净值人士应选择知名度高且靠谱的财富管理机构。

（闫佳佳整理）

公司经营常见的公私不分问题



资料来源：据文中内容整理

家族企业经营：应当规避的四类法律风险

实现家族财富的稳健安全和有序传承，需要“理念”与“方法”并行。

文 | 袁佳

近年来，随着中国高净值客户对于家族财富保护、传承意识日益增强，企业家们对于企业经营过程中会遇到的风险越发警惕。

北京市京师律师事务所合伙人律师、京师家族财富管理法律事务部主任国旭表示，企业家面临的风险，大致可归纳为内部风险和外部风险两大类。内部风险核心为人的风险，例如：企业家突然遭遇人身意外、失能、婚姻问题等意外风险，这种风险会直接传导到企业，致使企业出现股权分散、管理混乱等一系列企业经营管理问题；外部风险通常指，企业在运营过程中可能遇到的法律风险，包括债务风险、税务风险和刑事风险。其中，债务风险为企业经营过程中最为常见的风险问题。

就此，国旭律师主要列举了导致家族企业在经营过程中，引发法律风险最常见的四类问题，主要包括：

公司财产与家庭财产混同、企业家婚姻问题、他人代持股以及家族财富传承风险，这些问题均能给企业带来不同程度、不同类型的法律问题。

公司财产与家庭财产混同

一些企业家并未树立“家庭资产≠个人资产”的观念，
缺乏公司独立、法人独立的意识，
导致出现两种资产随意混用的情况，
严重时甚至会触犯刑法。

企业家通常创业艰难，对于亲手培育成长的企业，投入了心血，充满了感情。很多时候会忽略个人财产和企业财产存在界限，最后的结果很可能是公司与家庭一起陷入债务危机。

国旭表示，大多数企业家普遍认为，在有限责任公司保护下，当遇到债务危机时，原则上仅用公司资产偿债即可，但在法律实务中，往往由于企业家在企业的经营过程中实施了滥用法人的独立地位和股东的有限责任的行为，典型的有家企财产混同，进而导致企业负债会连带家庭资产共同偿债，引发债务危机。不仅如此，在企业经营的生命周期内，对于债务风险不同阶段通常会有不同表现。主要表现如下：

初创阶段，很多企业会出现用个人的账户收受公司款项、用公司的钱买房买车但登记在个人名下、拿个人的钱到公司公用但不记账等问题。国旭认为，从根源来看，出现类似问题的企业家，并未树立“家庭资产≠个人资产”的观念，缺乏公司独立、法人独立的意识，导致出现两种资产随意混用的情况，严重时甚至会触犯刑法。

在企业的成长期，涉及融资活动过程中，企业家与投资人签订对赌协议，并且在对赌协议里明确若对赌失败，要用家庭资产偿还负债。此类案件也容易让企业陷入债务风险。

当企业进入稳定期，很多公司上市后，此时部分

企业家要保持自身的控制权，会以股权质押的方式获取资金以买入新增股份，但一旦股价下行，导致无法还款，进而产生巨额的债务。

企业家婚姻问题引发的法律风险

**减少家族企业因婚姻变故对公司的负面影响，
最好办法是未雨绸缪，
需要提前做好企业家的婚姻财富筹划，尤其是二代的婚姻。**

根据我国《民法典》1062条的规定，我国夫妻财产制度实行婚后夫妻财产共有制，即夫妻在婚姻关系存续期间，所得的财产除了法律另有规定或双方另有约定外，均归夫妻共同所有。如果股东之一或股东之间离异，势必会对正常经营的公司股权进行分割，从而引发公司股权结构变化，乃至公司经营危机，有时甚至是致命的一击。

在去年莱绅通灵创始人沈东军夫妇的离婚案中，具有亲缘等关系的股东之间相互结盟形成一个集体，最终以“企业改姓”的结局落下帷幕。国旭认为，即便沈东军在整个企业发展过程中起到了至关重要的作用，但同样需要面临企业易主的结局。由此可见，一旦婚姻发生变故，由股权分割等原因引起公司管理的混乱，近乎是“牵一发而动全身”。

减少家族企业因婚姻变故对公司的负面影响，最好办法是未雨绸缪，需要提前做好企业家的婚姻财富筹划，尤其是二代的婚姻，以防止企业家及二代的婚姻风险对家族企业带来巨大的冲击。

他人代持股权

**对于大多数中国人来讲，
很多人会抱有“占有即所有”的想法，
占有时间越长，被代持人往回要的时候会越费劲，
因此，提前筹划显得尤为必要。**

通常，部分企业家出于自身不适合做股东、不愿

北京市京师律师事务所
合伙人律师、京师家族财富
管理法律事务部主任
国旭



做股东或者隐藏身份等需要，会让身边的人，通过股权代持的方式获得公司名义上的股权。但国旭指出，实践中很多血淋淋的例子表明，股权代持有诸多难以预料的法律风险。

例如：若代持人出现巨额负债，其名下的资产就会变成其责任财产，一旦遭到债权人起诉，代持人名下的资产就会面临冻结保全强制执行的风险。作为被代持人，需要想办法去解决后面的麻烦，是件很复杂的事情。若代持人婚变，对方配偶要求分割其名下资产，作为被代持人需要主张自己的权利，此时能否拿出证据主张尤其重要。另外，如果代持人违约，不承认存在代持关系了，又该如何处理？实践当中，代持过程中不做任何规划、连协议都没有的数不胜数。如果没有前期准备，股权代持出去后，想回转股权将会遇到很多障碍。

国旭表示，对于大多数中国人来讲，很多人会抱有“占有即所有”的想法，占有时间越长，被代持人往回要的时候会越费劲，因此，提前筹划显得尤为必要。

对于股权代持的筹划，国旭指出，首先要保证代持关系的存在、且合法有效，同时保障被代持的资产不能被代持人随意处置，保留对代持资产的控制权，针对有限责任公司的股权代持，还需考虑将来隐名股东变为显名股东所面对的公司其他股东是否同意的的问题。另外，对于不同类型的资产，代持需要有不同的规划，来保障未来出现纠纷面对诉讼时，有效完整的证据链也能保证财产能够有效回转。

家族财富传承过程中的法律风险

**财富规划是一个系统性工程，
需要进行全面的顶层设计，综合筹划，
不能偏听偏信某单一财富管理工具。**

中国有句古话，“道德传家，十代以上，耕读传家次之，诗书传家又次之，富贵传家，不过三代”。由此可见，家族财富传承是一件极具挑战的事情。在

道德传家，十代以上，耕读传家次之，诗书传家又次之，富贵传家，不过三代。

实践中，很多企业家一辈子打拼出来的财富，到了最后却找不到人继承，或者出现所托非人的情况。在家族财富传承的过程中，一旦出现自己子女没有意愿或者没有能力接班的情况，会让家族财富传承延续的危险直线上升。

国旭表示，真正的财富传承既指物质财富的传承，同时更重要的是家风、家训等家族精神的传承。而家族精神文化的传承其实才是财富传承的源动力，能够为家族提供凝聚力和向心力，进而激发了后代延续家业的使命感和责任感。

总体来讲，针对上述企业经营过程中经常遇到的法律问题，国旭强调，实现家族财富的稳健安全和有序传承，需要“理念”与“方法”并行。

理念上，需要培养企业家对于财富风险防范的意识；财富管理需要保全、管理、传承同步规划；财富规划需要未雨绸缪，从最迫切的诉求出发，从最容易理解的工具入手，避免出现财富裸奔；财富规划是一个系统性工程，需要进行全面的顶层设计，综合筹划，不能偏听偏信某单一财富管理工具。

方法上，针对不同的风险，需要用到不同的筹划方案，就外部风险而言，需要进行家企风险隔离的整体设计，就内部风险而言，需要制定企业家人身风险应急预案、企业家一代及二代的婚姻财富筹划方案；就传承风险而言，需要提前制定周全、有效有序的财富传承方案。在整体筹划顶层架构的基础上，综合运用各种法律以及金融等财富管理工具，在专业律师团队帮助下建立完善的财富风险防范体系，方能为家庭财富构筑一道防火墙，进而实现财富安全、基业长青、家族永续。■

热点

城市是人类社会文明的集中体现，它的历史、文化与发展反映了人类社会发展的脉络，它的进步则是人类文明进步的集中表现。在经济发展新格局及实现共同富裕的目标下，中国更多的城市将要做怎样的转型与发展？上海交通大学安泰经济与管理学院特聘教授陆铭认为，未来在中心城市及周边的都市圈，人口将持续增长。而在远离中心城市的外围地区，将出现人口负增长。为了顺应这一人口重新布局的趋势，需要实施差别化的城乡和区域发展政策。

趋势

- 区域与城市发展：在集聚中走向平衡
- 上海：海派文化“新气象”
- “最成都”里的那些特色故事
- “苏州模式”是怎么炼出来的？
- 长沙，“网红”名片真香
- 莆田，中国鞋都 60 年

编者按



城市是人类社会文明的集中体现，它的历史、文化与发展反映了人类社会发展的脉络，它的进步则是人类文明进步的集中表现。在经济发展新格局及实现共同富裕的目标下，中国更多的城市将要做怎样的转型与发展？本期专题，我们一起听听上海交通大学安泰经济与管理学院特聘教授陆铭的观点。同时，我们也关注了几个有发展特点的城市：既有 2021 年 GDP 超过 43000 亿元的超大城市上海，也有“鞋都莆田”这样的话题城市；有长沙这样的网红城市，还有兼具文化与工业园建设的苏州，更有古往今来都承载着中西商贸与文化交流功能的成都。

前沿观点

区域与城市发展：在集聚中走向平衡

未来在中心城市及周边的都市圈，人口将持续增长。而在远离中心城市的外围地区，将出现人口负增长。为了顺应这一人口重新布局的趋势，需要实施差别化的城乡和区域发展政策。

文 | 陆铭

中国有一条线称为“胡焕庸线”（历史上曾称爱辉——腾冲线，或黑河——腾冲线），这条线自 1935 年被地理学家胡焕庸发现以来，线两边的人口分布几乎没有发生变化。

中国科学院国情小组根据 2000 年的资料统计显示，胡焕庸线东南侧的区域以 43% 的国土面积集中了约 93% 的人口和约 95% 的 GDP，这表明如果只是把中国的问题看成爱辉——腾冲线的左边和右边的问題，那么，这两边的人口和 GDP 的分布大体是一致的。

因此，在考虑中国区域经济发展不平衡的问题时，更应该关注的是胡焕庸线右边的部分，这里居住着 93% 的中国人口，这才是中国区域经济发展不平衡面临的主要问题。

上海、北京、广东等地在 GDP 中所占的份额远远超过人口份额，与此同时，在河南，GDP 份额较低，但是人口规模接近 1 亿。这种经济集聚和人口集聚不一致的情况才是中国地区间人均 GDP 差距巨大的原因。那么，中国是 GDP 太集聚了吗？答案是“不”。

如果比较美国，其州之间的 GDP 份额差距要远远大于中国省之间的 GDP 份额差距。因此，如果按照人往高处走的规律，未来像河南这样人口众多的中部地区，人口还将继续向东南地区的城市群和都市圈迁移，相比美国、欧洲这些发达国家和地区，中国的人口迁移和集聚过程仍有很长的一段路要走。

在发展中营造平衡

中国的人口向城市群和以大城市为核心的都市圈集中的趋势跟中国经济的后工业化进程是相伴随的，以中心城市为核心的都市圈将在现代服务业的发展中产生越来越强的引领作用。

未来中国将发展壮大沿海地区的京津冀、长三角和粤港澳三大城市群，以及以成渝双城经济圈为核心的中国经济第四极。在中国其他地区则将形成以武汉、郑州、西安等国家级中心城市为核心的区域性城市群，以及若干个以省会级城市为核心的小城市群。在一些大城市附近将形成半径在 30 至 50 公里甚至 80 公里的都市



陆铭
上海交通大学安泰经济与管理
学院特聘教授、博士生导师

人口和经济是往大城市聚集的，但实际结果是大城市和小城市、农村的人均差距是在不断缩小的。

圈，根据都市圈范围之内产业对于人口的吸纳能力，每个都市圈范围之内将集聚 1000 万 -5000 万不等的人口。

中国将形成以城市群和中心城市为要素空间载体的区域经济发展格局。在城市和城市之间，虽然经济是高度集中的，但同时人口也将与经济同步集中，在此过程中，地区之间的人均 GDP 和生活质量正在逐步实现平衡发展。

未来在中心城市及周边的都市圈，人口将持续增长。而在远离中心城市的外围地区，将出现人口负增长。为了顺应这一人口重新布局的趋势，需要实施差别化的城乡和区域发展政策。

在人口大量增长的中心城市及周边的都市圈，要顺应人口增长的趋势，通过供给侧的改革来建设高效且宜居的大城市。城市的规划要以科学预测的人口增长趋势为基础，在保持城市面积适度扩张的过程中，建设紧凑型城市，避免城市出现低密度的蔓延。

为了顺应人口增长和出行的需要，在人口聚集的都市圈建设密集的交通网络，提高公共交通在出行中所占的比重。在教育、医疗、文化设施等公共服务的提供中要改善供给的数量、质量、结构和空间布局，适应人口的增长和人口空间布局所出现的调整。在个别超大型城市，随着服务业比重越来越高，服务业的就业岗位和消费需求将集中在中心城区，因此需要做好人口重新向中心城区集中的准备，避免盲目进行居住人口的疏散，造成更为严重的“职住分离”问题。

在生态保护方面，在高人口密度的大城市，一方面要在生产中提高环

境友好型的服务业占比，对制造业加强污染管控。另一方面，在生活中要通过提高公共交通的比重以及清洁能源的使用，减少碳排放。同时，在生态宜居方面，建设立体绿化、口袋公园等适应高密度城市发展的绿化模式。

在经济和人口向着城市群，特别是中心城市周围的都市圈集中的过程中，一部分省份以及城市群相对外围的地区将出现人口的负增长。一些城市辖区范围内的农村人口将大幅度减少，甚至有一部分城市的中心城区也会出现人口的负增长，从而呈现出“收缩城市”的现象。虽然人口的负增长会对经济增长的总量产生不利的影响，但是也要看到，对于发展农业、旅游和自然资源等产业来说，人口负增长恰恰是提高人均 GDP 的机遇。适度的人口负增长，也有利于承载力较弱地区的生态恢复。“收缩城市”需要将公共服务向中心城区适度集中，以提高公共服务的提供质量和效率。

为了推动形成优势互补高质量发展的区域经济布局，要优化和完善全国主体功能区规划，通过生产要素市场改革，推进一体化发展。

转移支付的难点

在传统思维之下，中国人不喜欢流动。很多人认为，在农村或小城市，一旦人口流失，经济就会衰落。而大城市无法承载太多的人口，反而在想办法阻止人口流入。

人口流动一旦中断，会给经济带来什么结果呢？大城市现代经济发展会带来就业增长和收入增长的机会，但是因为大城市不希望人口涌入，只好加大制度性成本，比如说强化户籍制度，导致移民成本加大。中国今天的城乡间、地区间的收入差距就与制度性成本有关。政策制定者为了缩小城乡间和地区间的差距，必须给小城市和农村转移支付。

所谓转移支付通常是指为弥补财政实力薄弱地区的财力缺口，均衡地区间财力差距，实现地区间基本公共服务能力的均衡化，由上级政府安排给下级政府的补助性支出。

但是只给农村和小城市转移支付会带来什么问题呢？

农村或小城市从事的是资源受限型的行业，比如说农业，钱给得再多，粮食的产出也是有限的，当致富的总产出受到制约时，给钱其实是不能有效致富的。

另一种转移支付的方式是在这些地区做公共服务。比如建医院、学校、养老院，但这只能缩小生活质量差距，并不能带来持续的就业增长，结果是两条路都有局限。

如今政府通过财政来支持欠发达地区发展制造业，但问题又来了，有些地理等条件好的地区具有发展制造业的规模经济效应，让地理条件不好的欠发达地区同样来做制造业，运输成本高、竞争力弱，就得持续加大补贴，补贴最终还是来自于较发达地区的税收。

2008年金融危机之后，中央的税收增长速度有所放缓，转移支付的增长也放缓了。如果农村或小城市继续通过加大投资来发展，就只能去借钱，从而变成地方政府负债。如果通过地方政府负债，与较发达地区错位发展是没有问题的，但如果是做相近的事，结果是人口仍然继续向较发达地区流入，因为那里更有经济增长的竞争力。

财政的转移支付是可以帮助小城市共同富裕的，但这种模式是有局限的，为什么呢？因为在全球化和现代经济增长的条件之下，地理位置的影响和规模经济效应太重要了。全球化时代最为重要的推动力是海洋贸易。

为什么贸易之路是水运而不是陆运呢？自唐宋以来，起先是内河航运，后来逐渐拓展到海洋贸易，水运的运输成本降到陆运之下。今天，一个集装箱从上海到欧洲，陆运的成本是海运的三倍。企业家为了节约成本如何选择，这是不言而喻的。

地理位置有多重要呢？越远离大港口的地方，经济规模就越小。“一带一路”的建设的确能够给内陆地区带来一些新的机遇，但不能改变陆上运输成本是海上运输成本三倍的技术约束。就算哪一天陆上运输的成本降到海运以下，但在国际贸易中，中国的主要贸易伙伴在北美、日本，RCEP（区域全面经济伙伴

共同富裕是全体人民的富裕，是人民群众物质生活和精神生活都富裕，不是少数人的富裕，也不是整齐划一的平均主义。

关系协定)的不少国家与中国之间是不通铁路的。

城市转型趋势

如果中国要按中央财经委员会第五次会议的表述，“在发展中营造平衡”，我的建议是“在集聚中走向平衡”。人口和经济是往大城市聚集的，但实际结果是大城市和小城市、农村的人均差距是在不断缩小的。

像全面建成小康社会一样，“共同富裕”是一个总体概念，是对全社会而言的，不分城市、农村，或者东中西部，各提各的指标。

中国目前的人口，从地域视角来看分为三类：第一类正好身处条件好的地区，通过资本积累和技术进步来发展；第二类是从小城市和农村移民到大城市，实现了共同富裕；第三类就是留守者，当其他人离开时，留守者的人均资源占有量（或使用量）提高了，也实现了共同富裕，这就叫“全局来看共同富裕”。

我们需要客观地看到，经济的增长速度是把双刃剑。增长速度快会带来什么问题？以城市化指标为例，40多年前改革开放之初的城市化率只有18%，今天的城市化率达到65%。如果时光倒退40多年，大约有超过80%的人生活在农村，即使生活在城市，还有不少人生活在小城市。这意味着当这一代人长大，他们如果不能理解现代经济发展的规律，就始终摆脱不了土地和乡愁。

城市化、城市体系和市民化进程是城市发展的三个趋势。这三者分别涉及到一对关系。城市化是城乡间关系，城市体系是大城市和小城市关系，市民化进程是本地人和外地人关系。

城市化 一个国家发展水平越高，城市化率一定越高。如果自己跟自己比，中国今天城市化率比40

多年前整整高出了四十几个百分点，但中国的城市化率跟同经济发展阶段的其他国家所达到的平均水平对比，低了约 10 个百分点。因为中国、日本、韩国这三国文化相近，我们把它们放在一起比较会发现，虽然经济发展的水平有高有低、有先有后，但是这三国都是在二次世界大战以后经历了快速的城市化。日本和韩国走过的城市化道路几乎是重合的。中国是以中国城市的常住人口来定义的，城市化率包括了在当地已经居住 6 个月以上的流动人口。如果我们仅仅统计城镇户籍人口的话，大约有 1/3 的城镇人口是已经居住和生活在城市里，但是没有本地城镇户籍的。这是城乡间关系。

城市体系 中国城市的定义跟别国不一样。例如，昆山是属于苏州市的县级市，中国的城市概念是指苏州，昆山叫县。横滨曾经是日本历史上第二大的城市，离东京的直线距离大约 35 公里，35 公里就是从上海人民广场出发到青浦的距离。所以探讨“中国城市是否太大”这个问题之前，要注意“可比性”这个前提。

广州和佛山是中国定义下的两个城市。在经济意义上，广州和佛山是连成片的一个城市，或者叫都

市圈。根据第七次人口普查数据，“广佛市”的人口是 2800 万人。深圳边上有座东莞，“深莞市”也是 2800 万人，而且“深莞市”的面积只有上海的 2/3。为什么上海有 2500 万不到的人口就觉得人太多了呢？实际上，如果按照“都市圈”来统计的话——这是未来中国一个大趋势——深莞、广佛都超过上海了。

从上海人民广场到苏州大约 80 公里，这个范围在日本看来就是一个“都市圈”的概念。中国的大城市没有人们想象中那么大，如果看统计，在上海周边 50 公里半径范围之内的地方，其实只有 3100 万人，而且全是平原。

日本的“东京都市圈”在同样的范围内，人口是 3700 万，还在向 3800 万增长，而且日本的总人口是负增长的，偏偏东京和“东京都市圈”是正增长的。有人说，未来随着人口老龄化和少子化，房子将会出现白菜价。日本的确出现了人口的老龄化和少子化，它出现了人口负增长。日本很多地区的房价在下跌，但是东京的房价在上涨。

要讲清楚房子的事，一定要讲清楚人口的事；而要讲清楚人口的事，一定要理解城市化和人口空间分



布的道理。这里的关键矛盾在哪里呢？中国人的思维总是觉得人口流动是不利于小城市实现共同富裕的，但是恰恰人口的流动是有利于共同富裕的。

市民化进程 人们总觉得外来人口的流动是短期的，户籍制度长期得不到彻底改革，结果常住人口城市化率和城镇户籍人口城市化率两者差距越来越大。但是，不要觉得农民会回到乡村，人一定是往城市（特别是大城市）走的，但遗憾的是制度没有跟上，留下了很多后遗症，市民化问题迟迟得不到解决。数据显示，非本地户籍的常住人口有超过一半是在这个地方居住和生活超过5年的人，而超过10年的能占到1/5。

共同富裕是全体人民的富裕，是人民群众物质生活和精神生活都富裕，不是少数人的富裕，也不是整齐划一的平均主义。我认为，共同富裕的内涵主要有两方面：第一，在全面实现小康后，进一步提高人民福祉是我们的奋斗目标。第二，将收入差距控制在适度水平，不仅是出于公平的目的，也是为了经济社会的可持续发展。

共同富裕绝不是简单地把高收入阶层的收入均分给低收入阶层，更不是否定通过自身努力去获得更高

在人口大量增长的中心城市及周边的都市圈，要顺应人口增长的趋势，通过供给侧的改革来建设高效且宜居的大城市。

收入，而是重点通过一次分配和二次分配的合理化，以三次分配为补充，实现更为公平合理的收入分配。

我们需要认识到，促进初次分配环节的公平性，或者说缩小收入差距最为重要的问题，是一个表面上看起来跟分配没有关系，但其实是分配中最为关键的问题——劳动力在城乡和地区间流动。短期看来，劳动力流动能够给数量庞大的流动人口和潜在的流动人口创造提升收入和就业机会的环境；中长期而言，能通过提升当前留守儿童和流动儿童的教育水平和质量，为未来中国形成人力资源大国和橄榄型社会，提升中等收入阶层的数量，打下长期基础。作者系上海交通大学安泰经济与管理学院特聘教授、博士生导师。■



以中心城市为核心的都市圈将在现代服务业的发展中产生越来越强的引领作用。图为北京国贸 CBD 摩天大楼建筑群



上海：海派文化“新气象”

上海的海纳百川是上海历史与现实最鲜明的特征，讲求实用、精于算计而又细腻、精致，在此基础上形成的城市风格是世界与中国、传统与现代的综合体，是对各种文化兼容并包。

文 | 钱丽娜

1953年，《亚洲研究杂志》编辑罗兹·墨菲基于他在中国生活四年的经历，写下了《上海——现代中国的钥匙》一书。

墨菲选择上海作为理解现代中国的钥匙，他的理由是：上海，连同它在近百年来成长发展的格局，一直是现代中国的缩影。就在这个城市，中国第一次接受和吸取了19世纪欧洲的治外法权、炮舰外交、外国租界和侵略精神的经验教训。就在这个城市，胜于

任何其他地方，理性的、重视法规的、科学的、工业发达的、效率高的、扩张正义的西方和因袭传统的、全凭直觉的、人文主义的、以农业为主的、效率低的、闭关自守的中国——两种文明走到一起来了。两者接触的结果和中国的反应，首先在上海开始出现，现代中国就在这里诞生。

1292年上海正式设县，直到1843年开埠之前，上海只是蕞尔小邑。至明末清初，上海县城仅有10



“十四五”期间，上海将着力提升贸易投资自由化便利化水平，进一步推进国际贸易中心枢纽能级全面跃升

海派文化的特性是国际性和开放性，上海的建成是一个特殊而复杂的过程，从一开始就不是由哪一方来主导的。

上海拥有得天独厚的地理位置，位处长江入海口，中国东南沿海南北的中心位置，还处于长江航运的起点位置，内通河航，外通海运，常年不冻港，这是绝无仅有的地利。

徐明研究历史资料发现，上海开埠之初，最重要的贸易商品是茶叶和生丝。生丝以苏州为核心，上海是其主要的销售市场，从苏州到上海，走的是内河航运。从福建和广东运来的茶叶走海路比陆路成本低，茶叶运抵上海后，先就地消化一批，再往北运输，到达山东半岛。

而北方往南方输送的主要是农产品，以大豆为主，运抵上海后再转运至福建和广东。大豆不仅是生活物资，也是重要的战略物资。另一重要的物资——盐，一部分走海运，但更多的是走京杭大运河，经苏州到上海，从上海再运送到南方各地。徐明说：“当时盐走漕运的好处是便于官府收税，海运收税就没有那么便利。”因而无论是南来北往的海运，还是长江、运河的贸易，上海都是必经的地点。

但说到上海开埠之初，徐明说，当时只有一座老县城，大部分是滩涂。“上海是从外滩这块滩涂地起步，按照西方的城市规划建造而起的新城，故而俗称为‘上海滩’。上海不是一个真正意义上的殖民地，英国人并没有用 Colony（殖民地）一词来指称上海，而是用 Treaty Port（协约港口），翻译成较为中性的词就是‘自由贸易港’。”

凭借着天然良港的位置，据《上海——现代中国的钥匙》记载，上海开埠后的第三年，中国出口贸易的16%经由上海；到1861年，上海的出口份额已占全国出口贸易总额的50%。

条小巷，经过了清代的船贸发展，上海的经济已初具规模，拥有了“小苏州”的称号。而至开埠之后，上海便呈现出万千气象。

墨菲在书中提到，世界上大都市的兴起，主要依靠两个因素：一个是大帝国内或政治单位，将其行政机构集中在一起；一个是高度整体化和专业的经济体制，将其建立在拥有成本低、容量大的运载工具的基础上的贸易和工业制造。北京和上海正是这两种城市的典型。

前工业化的中国，在创建新的经济制造、工业文明和现代都市的历史进程中，历史性地选择上海作为这一运动的中心。在这次抉择中优越的地理位置再一次主宰了城市的命运。

地理特性

独立上海史研究团体“城市考古”的创始人徐明说：“上海建设之初是为了自由贸易，这是由其地理格局决定的，由此衍生出相应的文化和商业形态。”

海派文化与商业的交融

被列为通商口岸的上海正式开埠后，英、美、法等西方诸国的冒险家从此开始占据苏州河入江口两岸和黄浦江黄金水道西岸的大部分岸线，以之作为租界。后江南各城市的富商移居上海，开始了华洋杂居的城市形态。

此后一提到上海，人们就会联想到海派文化，与之相联的是大商大贾接踵而至的熙攘和繁华。若不能理解海派文化，便很难理解上海商业、经济繁荣的根基，但是海派文化又因其多元、杂糅，其复杂性又远超人们的理解。

当一个现象上升至“文化”时，它一定是复杂的，否则顶多称为“习俗”。但海派文化又是一个很难定义的名词。

徐明认为：“海派文化的特性是国际性和开放性，上海的建成是一个特殊而复杂的过程，从一开始就不是由哪一方来主导的。”

自开埠以来，在各个租界里，规则迥异，市民们

需要有极强的适应能力。而在处理公共事物方面，又因涉及多方利益，如何共处又是一种艺术。徐明的观察是，英国人为自由贸易体系设计了一个上层架构，采用各方协商的治理方式。

徐明在查询历史档案时发现，在上海这个大杂烩式的社会治理中，各国移民和华人都有其利益诉求，要取得利益平衡，协商发挥了重要的作用。

比如在建造桥梁时，相关的历史资料记载的是一次会议中各方代表的讨论内容，涉及的问题多为细枝末节，比如谁离桥近、谁受益多、谁该多出钱，城市管理做得井然有序。徐明说：“我们也可以这样推断，上海人一直为外人所诟病的‘斤斤计较’应该也是受到租界文化的影响，但这个词应该理解为中性词，指的是做事思虑周全。”

从1856年至1937年的80多年间，上海基本处于和平的状态，由工部局管理，稳定的环境催生了经济和文化的繁荣，也影响着城市性格的形成。

徐明在历史资料中发现，自1853年小刀会起义

上海城市发展的五大中心

全球科技创新中心：
加快建设张江综合性国家科学中心及人工智能、集成电路和生物医药三大国家实验室。

国际经济中心：据牛津经济研究院预测，2035年上海与伦敦并列成为全球GDP第四大城市。

国际金融中心：上海在全球金融中心指数（GFCI27）中排名第四位，中国金融中心指数综合竞争力及金融市场规模全国第一。

国际航运中心：2019年新华·波罗的海国际航运中心发展指数上海位居全球第四，集装箱吞吐量连续十年世界第一。

国际贸易中心：上海是全球最大的国际贸易口岸城市，全球零售商集聚度居全球城市第二位。



资料来源：据文中内容整理

之后，上海的人口结构逐步发生了变化，形成了90%多的华人与外国人融合的生活环境，一起参与到城市的建设发展中。“这种交融甚至到了非常夸张的程度，最多时有50多个来自不同国家、不同民族、不同宗教信仰的社群同时居住在上海。”外来移民各有各的分工，形成了人类历史上最复杂的城市文化。

上海的国际性和开放性可以达到什么程度呢？徐明说：“法国巴黎的时装新品不出一个月，就能在上海出现同样的款式。在没有直播和互联网的年代，这已经是速度的天花板了。”

海派文化的另一面又是与市民文化和工商业文化融为一体。“上海人的心态始终是向外的，保持着开放性，在吸纳新事物上，上海从来都不排外。”

上海的市民文化有一种独特的“腔调”，这种腔调体现在穿著，体现在喝咖啡、吃西点、上电影院的生活方式中，这是在经济基础之上衍生出来的文化气质，构成了“城市现代性”的文化。“这种腔调是隐性的，但很珍贵，烙印在上海市民的心中。”徐明说。

“海派文化是根植在城市精神中的，和平饭店的老年爵士乐团最早的一代已经作古，现役乐手中年纪最大的已接近90岁，但是六七十岁的后来者前赴后继地继承了这项事业。它已经成为市民文化的象征，是对海派生活方式和生活品味的传承。”

新海派新气象

一座城市的历史风貌影响着城市精神的塑造。2003年，上海将“海纳百川”“追求卓越”八个字列为上海的城市精神，此后增加了“开明睿智”和“大气谦和”的表述，成为新海派气象。

上海的海纳百川，是上海历史与现实最鲜明的特征，讲求实用、精于算计而又细腻、精致，在此基础上形成的城市风格，是世界与中国、传统与现代的综合体，对各种文化兼容并包。

海派文化的传承对上海的影响是，截至2021年11月底，累计设立跨国公司地区总部数量827家，外资研发中心504家。827家跨国公司地区总部中，由世界500强企业设立的地区总部121家，占比

约15%，如沃尔玛、苹果、采埃孚、圣戈班、通用等；大中华区及以上级别的地区总部158家，占比18%，如诺基亚贝尔、苹果设立大中华区总部，霍尼韦尔、汉高、福特汽车、沃尔沃建筑设备等设立亚太区总部。

上海还在不断加快推进上海国际贸易中心建设。1992年，“上海国际贸易中心建设”成为国家战略，2001年国务院明确战略定位，“十三五”期间，上海贸易中心全球枢纽功能持续巩固。

上海紧紧围绕转变贸易结构、培育竞争新优势，抓住上海自由贸易区建设机遇，创新监管模式，拓展贸易功能，推动外贸业务向价值链高端延伸。2020年，上海口岸贸易总额87463.1亿元，继续位居全球城市首位。服务贸易进出口额达到1530.27亿美元，位居全球城市前列。国际消费城市建设步伐加快，全年商品销售总额13.98万亿元，全球零售商集聚度从2015年的世界第五位上升到世界第二位。2021年，上海GDP在全国各大城市中位列第一，总值达4.32万亿元。

“十四五”期间，上海还将着力提升贸易投资自由化便利化水平，进一步推进国际贸易中心枢纽能级全面跃升。建设新型国际贸易先行示范区，大力发展数字贸易、知识密集型服务贸易，实现离岸贸易新突破，统筹发展在岸业务和离岸业务，建设国际消费中心城市，全面建成国际会展之都。

不仅如此，现代的上海市与邻近的浙江省、江苏省、安徽省构成长江三角洲，是中国经济发展最活跃、开放程度最高、创新能力最强的区域之一。

从上海市政府给上海的发展定位来看，五大中心（如图）的建设将带动上海快速发展。

2020年，上海市政府推出了优化营商环境“3.0版”方案，在全面打响“一网通办”政务服务品牌、打造更具国际竞争力的营商环境、加强保护和激发市场主体活力的一揽子制度供给、落实组织保障四个方面提出了36条举措，着力将上海打造成为贸易投资最便利、行政效率最高、政府服务最规范、法治体系最完善的开放型经济中心城市之一。^[6]

“最成都”里的那些特色故事

成都将以绿道为脉络、以山川为景盛、以农田为景观、以城镇为景区，实现全域公园化，推动城市自然有序生长的公园城市大美形态，着力构建人城境业高度和谐统一的宜居生活环境和核心竞争优势。

文 | 杨继瑞

成都是西南丝绸之路——蜀身(yu ā n) 毒道的起点、北丝绸之路的货源地，现代的成都通过中欧班列连接泛欧泛亚地区，在“一带一路”中地位特殊，是西部陆海新通道的枢纽。

成渝双城经济圈是长江经济带的上游地区。如果把长江经济带比喻成一条龙，长三角是“龙头”，中游地区是“龙腰”，成渝地区双城经济圈则是“龙尾”。“龙尾”生机盎然，整个长江经济带才会“生龙活虎”。因此，成渝地区双城经济圈建设与长江经济带建设是叠加优势，成渝地区要以黄金水道和沿江高铁为纽带，加强与长三角和中游地区的协同，以唱好“双城记”建优“经济圈”行动，共同促进长江经济带的可持续发展。与长江经济带发展战略相交汇，成渝地区双城经济圈建设要积极承载长三角、粤港澳的产业转移；以“上游担当”筑牢长江上游生态屏障。

宜居宜行

宜居是每个人内在的追求，成都连续荣登“中国最具幸福感城市”榜首，并在多个宜居城市排名中位居前列。成都市正努力放大宜居品质对人才及投资的吸引力，使其转化为城市长远发展的持久竞争优势。

2017年以来，成都市相继出台《成都市中心城区特色风貌街道规划建设导则》《成都市“小街区”规划建设技术导则》，将特色街区打造、小街区建设提前谋划，融入片区发展规划建设中，根据街区文化积淀、区位环境、商业业态等资源打造不同特色的街区、小街区。锦里、文殊坊、宽窄巷子、春熙路、东郊记忆等特色街区，让人流连忘返。



目前，成都市特色街区、小街区快速发展，各街道、社区深入挖掘自身文化特色、历史底蕴，打造出一批“最成都”的风貌街道。

成都正进一步加紧建设交子公园商圈、天府绿道等一系列推进产业发展、提升城市功能的重大项目，以期把宜居宜业宜商的城市环境提升到新高度。结合成都人民吃苦耐劳、乐生进取的精神，应当继续向上

成都根据街区文化积淀、区位优势、商业业态等资源打造不同特色的街区。图为位于春熙路的IFS顶楼



追求高质量发展，依托巴蜀文化积淀，通过城市更新促进老城区功能升级和公共空间营造经验，提升城市功能和美学价值，促进老成都焕发活力。下一步，成都市住建局将充分利用各街区在历史、文化、景观、商业等方面的优势，强化特色魅力，坚持继承与发展，保护与利用相结合，注重传统文脉和商脉的传承，将文化作为特色街区持续发展的内涵。着力建设国家文创中心、国际文化交流与展示中心，塑造天府文化魅力充分彰显、历史与现代相得益彰的人文之城。

曾经，蜀道之难，难于上青天。但在新中国成立之后，特别是西部大开发以来，出入四川的通道不断拓展。如今，出入四川的高速公路达20条，建成和在建的铁路和高铁超过10条。成都是中西部唯一的双机场城市，2021年新开通5条国际货运航线，国际（地区）航线增至131条，旅客、货邮吞吐量分别达4447.2万人次和64.9万吨，双流国际机场旅客吞吐量4011.7万人次，居全国第二；天府国际机场正式通航投运，旅客吞吐量435.5万人次。开行国际班列4250列，成都始发的中欧班列新增连接境外城市10个、总数达68个。

比较优势

近年来，成都实施营商环境3.0政策、出台4.0政策，加快营商环境立法，国家营商环境评价争先进位、83%大类指标进入先进行列。优化“蓉易办”“蓉易享”平台功能，推行告知承诺制、“不见面”办事，实现依申请政务服务事项100%“最多跑一次”、90%“可全程网办”，承诺时限较法定时限压减85.2%。优化民营经济发展环境，天府中央法务区启动运行，2021年成都小微企业贷款余额增长21%，探索形成政策找企业、信用融资等创新改革举措，12项典型经验全国示范推广，获批创建全国首批民营经济示范城市。

成都虽然地处西部，但是，在生产要素方面具有得天独厚的比较优势。

在金融优势方面，2021年实现金融业增加值2271.6亿元，比上年增长6.1%。2021年年末金融机



杨继瑞
中国消费经济学会会长、中国区域经济学会副理事长、西南财经大学成渝经济区发展研究院院长；1996-2015年，先后任四川大学副校长、西南财经大学党委副书记、重庆工商大学校长

构本外币存款余额 47968 亿元，比上年末增长 9.9%；金融机构本外币贷款余额 46425 亿元，比上年末增长 12.8%，居中国第六位，仅次于北、上、深、广、杭。2021 年全年股票市场上市融资 281.8 亿元；证券交易额 15.6 万亿元，比上年增长 19.9%。

在科技优势方面，成都拥有四川大学、电子科技大学等高等院校 64 所，中科院光电所、核工业西南物理研究院等国家级科研机构 30 多家，牵引动力国家重点实验室、生物治疗国家重点实验室等国家级科研平台 126 个。成都正在推进国家科技创新中心、西部（成都）科学城、综合性科学中心、天府实验室“四层架构”，同时，将聚焦提升创新策源能力、提升产业发展能级、提升资源配置能力，大力构建引领西部、辐射全国、面向全球的创新策源地和科研主阵地。

在产业优势方面，成都坚定实施扩大内需战略，积极服务新发展格局，有效促进投资放量、消费回补、外贸增长。投资稳定增长，大力推动“十四五”规划重大项目落地实施，开展重大项目招引促建攻坚行动，突出“三区一城”“两新一重”等重点区域和领域扩大有效投资，创新“四个一”机制，强化“行业+综合”调度、“专班+专员”服务、签约项目专题促建，2021 年引进重大产业项目 356 个，重点项目开工 245 个、竣工 148 个、完成投资 4882.8 亿元，投资运行高位平稳。消费提速恢复，积极应对新冠肺炎疫情冲击，培育创建国际消费中心城市，提升传统消费，发

展新兴消费，推出多类型示范性消费场景，打造 100 个夜间经济示范点位，优化提升 42 个重点商圈、165 条特色商业街区，新增中国首店 74 家，举办消费促进活动 400 场，落地西南首家市内免税店，消费活力持续恢复释放。

在市场优势方面，成都是西部重要城市，辐射本省、云南、贵州、重庆、甘肃、陕西、西藏、青海，影响人口近 3 亿人，辐射地区 GDP10 多万亿元，市场容量大。与京津冀、长三角、粤港澳地区相比，成都地处中国版图的中心位置，市场没有“断面”，在国内大循环为主体、国内国际相互促进的双循环新发展格局中，市场比较优势突出。

当前，成都拥有国家级专精特新“小巨人”107 家，在副省级城市中排名第三。成都制造业坚持以构建产业生态圈、创新生态链为主转变经济工作组织方式，推进制造业质量变革、效率变革、动力变革，重塑发展新优势，经受住中美贸易摩擦和新冠肺炎疫情对全市制造业的压力测试，为下阶段高质量发展积累了规模能级和发展势能实施产业建圈强链行动，高质量发展的现代产业体系加快构建。坚持把发展经济的着力点放在实体经济上，整合构建 12 个产业生态圈、20 个重点产业链，实行“链长制”，推动公园城市产业高质量发展。

2021 年成都实现货物进出口总额 8222.0 亿元，比上年增长 14.8%。其中出口总额 4841.2 亿元，增长 17.9%；进口总额 3380.8 亿元，增长 10.7%。对“一带一路”沿线国家实现进出口总额 2599.6 亿元，增长 16.8%，占全市进出口总额的 31.6%；对东盟、欧盟进出口总额分别增长 13.3%、11.6%。实现高新技术产品出口总额 3669.8 亿元，增长 8.4%。居中西部地区第一。2021 年新设外商投资企业 713 家，在蓉世界 500 强企业 312 家。外商投资实际到位 504.5 亿元，新设或增资 1000 万美元以上的重大外资企业 138 个。在蓉设立领事机构的国家 21 个，位居中西部第一。

“东进”战略

设立成都东部新区具有扎实基础并处于早期

探索。成都东部新区以成都东部新城为起步。早在2017年4月25日，成都在第十三次党代会上就提出了“东进”战略，成都从锦江时代的“两江环抱”到了龙泉山时代的“一山连两翼”，城市格局发生了千年之变。

成都极核是“东进、南拓、北改、西控、中优”的多中心组合式极核。成都东部新区是成都东部的城市新中心，是成都极核的“战略芯片”，对于优化“经济圈”的国土空间结构，提升成都极核能级，做强做优“经济圈”意义重大。因为，成都南北狭长，东西较窄。跨越龙泉山向东发展，成都城市版图进入了川中浅丘地带，获得了城市可持续发展的广袤空间，无疑是成都地缘空间和经济地理格局“大裂变”，其产业和人口承载力极大地增强，做强了成都极核的东部支撑。

从更深刻的意义上讲，成都跨越龙泉山向东扩张，不仅是成都城市时空维度上的千年之变，更是践行新发展理念的城市精明性发展。

第一，成都城市空间跨越龙泉山，既保护了作为重要生态涵养区和天府之国“粮仓”的盆地西部，又突破了“盆地”对成都城市空间拓展的桎梏，从平原跨越到浅丘，从而使成都获得了极为宝贵的城市空间资源。

第二，成都城市空间跨越龙泉山的“东进”，是唱好“双城记”，建优“经济圈”，实现成渝相向发展一体化、产业集群化、经济规模化的具体举措。

第三，跨越龙泉山的公园城市新规划，成都可以进一步丰富公园城市的内涵和资源的多样性，以山水林湖为生态本底，不破坏生态环境的包容性城市发展，形成践行新发展理念的公园城市示范区的“东部新表达”。

第四，成渝双城是中国西部开放程度最高、外向型经济发展最好的城市。成都东部新区将依托天府国际新机场和自贸试验区铁路港，成渝高铁和未来的成渝中线高铁，联手川南城市群和重庆都市圈，做好全球产业新格局下“走出去”“引进来”这篇大文章，使东部新区和天府新区联袂成为“内陆开放新高地”

成都东部新区是成都东部的城市新中心，是成都极核的“战略芯片”，对于优化“经济圈”的国土空间结构，提升成都极核能级，做强做优“经济圈”意义重大。

的“双子座”。

成都东部新区是一个“五新”的城市新中心：国家向西向南开放新门户、成渝地区双城经济圈建设新平台、成德眉资同城化新支撑、新经济发展新引擎和彰显公园城市理念新家园。重点发展航空经济、现代物流、国际消费、智能制造、总部经济五大主导产业，加快构建以先进制造业、现代服务业、新经济产业及战略性新兴产业为主体的开放型现代化产业体系；以现代化基础设施加强对外联系，形成高效便捷的交通体系，构建区域畅通、内外分离的道路交通网络，建设以人为本、人车分流的慢行交通网络，构建绿色韧性的市政基础设施体系。

成都作为全国唯一能眺望雪山的超大城市，总体呈现“两山相望、两水相依、两林相映、两田相异”的自然地理特征，以及“壮美山峰—绵延丘陵—千里沃野—现代城镇”的公园城市自然地理格局，实施差异化功能区战略，西控区域采取“提质增效、绿色成长”的战略；北改区域采取“四向通融、立体链接”的战略；中优区域采取“业态迭代、利益平衡”的战略；南拓和东进区域分别采取“创新赋能、生态表达”“筑成兴业、品质聚人”的城市功能区战略。成都将以绿道为脉络、以山川为景盛、以农田为景观、以城镇为景区，实现全域公园化，推动城市自然有序生长，形成“园中建城、城中有园、城园相融、人城和谐”的公园城市大美形态，着力构建人城境业高度和谐统一的宜居生活环境和核心竞争优势。^[6]

（作者系中国消费经济学会会长、中国区域经济学会副理事长、西南财经大学成渝经济区发展研究院院长。

采访整理：钱丽娜）



“苏州模式” 是怎么炼出来的？

苏州市正是以“苏州制造”为基点，坚持创新、协调、绿色、开放和共享发展理念，全面构建推动质量变革、效率变革和动力变革的高质量发展生态圈。

文 | 屠立峰



苏州工业园区是中国改革开放和现代化建设的重要窗口。图为苏州工业园区金鸡湖景区夜景

苏州与上海，一衣带水、往来密切。从改革开放初期的“星期天工程师”，合办联营企业，到抢抓浦东开发开放机遇、发展外向型经济，苏州的每一步发展、每一个跨越，都离不开上海的溢出、辐射和带动。近年来，苏州积极抢抓长三角一体化发展上升为国家战略的重大机遇，紧扣“一体化”和“高质量”两个关键，主动服务和支持上海发挥龙头作用，在更广领域、

更深层次、更高水平接轨大上海、融入长三角，以高质量区域合作推动高质量发展，取得了明显成效。

长三角一体化，沪苏协同发展

苏州与上海具有协同发展的历史传统与现实基础。长三角一体化发展战略为沪苏同城科技合作按下“加速键”，技术市场要素在沪苏之间的流动更加频繁。

2020年，上海技术合同输出额，排在长三角首位的是江苏省，超过149亿元，苏州又是上海输出至江苏省中金额最大的地级市。

苏州紧扣经济全球化的历史潮流，从服务“长三角一体化发展”出发，充分依托上海虹桥两大功能型配套（上海虹桥综合交通枢纽和上海虹桥国家会展中心），深化对外合作交流，积极抢抓“一带一路”重大机遇，主动融入“长三角一体化”等国家战略，为苏州高水平开放、高质量发展增添新内容。

一是充分展示出苏州悠久的历史文化和经济社会发展基本情况。展示苏州从建城到改革开放的社会经济发展、人文、艺术等历史文化名城的面貌，在开放空间中，重点向外展示推介苏州便捷的区位交通、坚实的产业基础、领先的开放生态、多元的发展载体、丰富的创新要素、公平的市场环境、精准的扶持政策、宜居的生态福地、高效的亲商服务等特点。二是为各国商品和服务进入苏州提供畅通渠道和个性化服务。对外承接展览展示、会务接待、商务活动和联合办公等多项服务功能，认真服务苏州各市、区和各国家级省级开发区，以及各类型企业，为它们在外展示展览和开展招商、商务活动提供一切可能的便利，帮助苏州企业开拓国际视野和提升业务能力。

苏州工业园区闯出互学互鉴、互利共赢之路

苏州工业园区是中国和新加坡两国政府间的旗舰合作项目，也是中国改革开放和现代化建设的重要窗口。园区借鉴的新加坡经验主要涵盖城市规划、建设和管理，经济发展和管理，公共行政管理等方面。根据这些经验所涉及的范围和性质特征，可以分为三个层次。

第一层次：主要是城市规划、建设和管理等方面

的经验。包括城市规划管理、基础设施的开发和管理、土地和建筑开发、高效使用生产要素、旅游点的建设和促销以及智慧城市建设等。

第二层次：主要是经济管理、实现合作和有序竞争等方面的经验。包括招商引资、现代企业经营管理、资本运作与风险投资管理、劳动与人力资源管理、社会化市场服务、科技经济一体化、推进科技成果转化、现代服务业发展、城镇和社区布局、选择和集聚人才以及金融财税管理等。

第三层次：主要是行政管理体制改革、政府职能转变，法治建设、执法和廉政肃贪、社会保障、文化、教育等方面的经验。包括高效行政和服务、民主法治和精神文明建设以及社会治理等。

园区开发建设 20 年来的实践无疑是精彩的，需要站在历史与未来结合的高度，以全新视角来审视园区的实践，来思考归纳园区实践对于我们的启示。

启示之一：园区的开发建设是苏州在改革开放进程中加快科学发展的典型。园区的价值还不仅仅在经济发展、对外开放或城市建设层面，更在于园区 28 年来在改革创新上作出了积极的探索和示范，成为苏州乃至全国的改革试验田，为苏州深化改革创新积累了许多经验。

启示之二：园区的发展关键在于融入国家和省市发展战略，在于园区牢牢把握机遇、不断增加创新的发展优势。在区域竞争日趋激烈、开发区政策优势递减的情况下，如何调整和创新思路，融入到国家和全省的战略布局中去，使政策优势加快转化为功能性、机制性优势，使潜在优势挖掘为现实优势，使分散优势整合放大为新的优势，这不仅是园区也是苏州在新一轮发展中面临的重大课题。

启示之三：园区在科学发展中牢牢抓住产业的转型升级，这是我们进一步增强区域综合竞争力的关键环节。产业是区域发展的基础，产业竞争力是一种核心竞争力。园区的实践告诉我们，必须把产业结构的战略性调整摆上全局发展的重要位置，必须把培育、引进重大项目作为产业转型升级的突破口，必须把推进集约发展作为整体转型升级的强大引擎，进一步在世界经济格局大变革、大调整中把握做大做强的契机，努力抢占新一轮战略性新兴产业和现代服务业发展的制高点，全面提升苏州综合竞争力。

推进“中国制造 2025”

多年来，苏州市依托优越的地理位置和人文环境，先后抓住了乡镇企业发展，开发开放和建设全面小康社会的重大历史机遇，吸引了大量国际制造企业的集聚，从纺织、轻工的欣欣向荣迈向电子信息、高端装备的迅猛发展，至今已经成为全球制造业重要基地之一。新兴产业相关电子商务也得到快速发展。

在 2000 年 ~ 2010 年这十年间，苏州外贸的依存度 6 次超过 200%。但是到 2016 年，规模以上的外资和中国港澳台资企业数量从 2011 年的 1.37 万家降到了 2016 年的 9616 家。在承接外向型的代工制造业的过程中，苏州经历过阵痛。

2015 年 10 月 29 日，国务院总理李克强与时任德国总理默克尔会谈时表示，应推进“中国制造 2025”和“德国工业 4.0”战略对接，共同推动新工业革命和业态，达成双赢。首个德国工业 4.0 项目在常熟试点，为苏州地区贯彻落实《中国制造 2025》战略规划作出了有益探索，其重要意义和深远影响也不断显现。

一是助推苏州生产模式转型升级。苏州制造业发展面临的窘境是，较多的工厂目前还未实现生产自动化，大多数一线操作作业人员的素质也不能满足制造业转型升级的现实需求，苏州从“制造大市”向“智造强市”迈进还要作出很大努力。工业 4.0 项目试点，旨在通过引进先进的技术理念，结合企业的实际情况，建设集管理数字化、排产智能化、采集自动化、物料

苏州工业园区是中国和新加坡两国政府之间的旗舰合作项目，也是中国改革开放和现代化建设的重要窗口。

精细化、现场看板化、质量透明化、系统集成化为一体的现代智能车间，利用互联网智能应用，实现云端控制，有助于提高整条供应链上各个环节的效率，助推传统生产模式转型升级。

二是为苏州推进工业 4.0 提供了可以参考和复制的标准。工业 4.0 项目的启动带来的工业新思维、新模式、新经验，将给我市其他企业提供学习借鉴的范本，引导企业从自身发展的实际需求出发，走具有中国特色的工业信息化、智能化道路。

三是有助于提高企业的国际竞争力。目前，苏州许多制造型企业都处在转型升级的攻坚期，在利用好企业现有优势的基础上，大力开展与德国先进工业设计理念、严密生产管理方式以及制造、传感、通信等领域的一些核心技术合作，则有望形成具有国际竞争力的工业 4.0 解决方案产业链，进而提升企业的国际竞争力和价值链地位。

树立“苏州制造”的品牌

人类社会发展历程中，每一次质量领域变革创新都促进了生产技术进步、增进了人民生活品质。质量，是“苏州制造”品牌发展硬核。苏州市正是以“苏州制造”为基点，坚持创新、协调、绿色、开放和共享发展理念，全面构建推动质量变革、效率变革和动力变革的高质量发展生态圈。质量强市，擦亮“苏州制造”金字招牌，已成为推动制造业迈向“又大又强”的“破题密码”。

2021 年 5 月，首批 20 家企业及其产品顺利通过“苏州制造”品牌认证。9 月，第二批“苏州制造”品牌认证团体标准发布，涉及高端装备制造、精品钢材、5G 通信、智能家居、医疗器械等产业，代表着各领域的领先水平。在构建标准高地的过程中，苏州市已主导或参与制修订各类国际标准 83 项、国家和行业标准 6840 项，国内、国际标准化专业技术组织增至 107 个。引导电梯、医疗器械、新材料等行业发布与国际、国内先进标准对标方案 12 个。苏州市通过逐步健全高端检验检测产业链，进一步提升质量工作效能。为助力企业质量提升，苏州市积极融合计量、标准、认证认可、检验检测、质量管理等要素资源，提供全链条、全方位、



屠立峰
苏州大学自由贸易区综合研究院副院长，苏州大学东吴智库研究员，东吴商学院副教授

全过程质量基础设施综合服务，建立苏州市质量基础设施一站式服务中心。在搭建高层次服务平台的同时，苏州市还积极推动质量人才建设。近年来，通过大力推进首席质量官建设，全市开展了“115”质量人才培养工程，推动规模以上企业建设包含 1 名首席质量官、10 名质量中层骨干、50 名专业质量管理人才的质量人才队伍。同时，在国内首推“质量赋能伙伴计划”，建设质量创新联合体、质量基础设施“一站式”服务平台、“质+学院”三大载体。试点建设“苏州光湖”光电产业质量创新联合体、苏州市冶金产业质量创新联合体，建立相关产业链产品质量共性问题库及解决方案库。指导企业开展关键质量改进攻关项目 120 个。设立 5 个质量管理数字化转型示范基地，连续 4 年举办质量管理数字化转型成果竞赛。实施知识产权战略已连续 3 年获得省政府真抓实干成效明显督查激励表彰，“建设全链条、全生态的知识产权运营服务体系”“江苏国际知识产权运营交易中心开展技术进出口不见面备案”“知识产权证券化助推生物医药产业链高质量发展”等入选国务院深化服务贸易创新试点“最佳实践案例”，并在全国复制推广。随着苏州高质量发展生态圈的日趋健全、成熟和发力，“苏州制造”品牌必将变得更为响亮，苏州质量发展水平也将朝着更高端加快迈进。

（作者系苏州大学自由贸易区综合研究院副院长，苏州大学东吴智库研究员，东吴商学院副教授。

采访整理：钱丽娜）

长沙，“网红”名片真香

网红城市不只是年轻人心目中的诗和远方，也成为专家学者们研究区域经济活力的路径，更是城市管理者们制定城市规划、打造城市名片的方向和目标。

文 | 袁佳

用“火”来形容长沙最贴切不过，火爆的湖南卫视、红红火火的小龙虾、火热的排队盛况、网红奶茶等等，长沙已然成为国内一座顶流网红城市。“网红城市”作为一种城市竞争新模式，与互联网和数字经济的快速发展密不可分，“网红经济”亦成为新时代城市营销与旅游发展的重要途径。

如今，越来越多的城市致力打造独特的“网红”标签，去赋予经济发展新动能。成都的“小酒馆”、重庆的“李子坝”、西安的“大唐不夜城”，网红城市不再只是年轻人心目中的诗和远方，也成为专家学者们研究区域经济活力的路径，更是城市管理者们制定城市规划、打造城市名片的方向和目标。

以长沙为例，这座“网红城市”有何特点？打造“网红城市”需要具备哪些要素？“网红城市”会给区域经济发展带来哪些影响？

长沙的文化底蕴

通常，文化被用来象征一座城市的基因和脉络。长沙作为首批国家历史文化名城之一，一山一水、一街一巷都有其文化内涵。

作为湖湘文化的所在地，长沙市拥有一批以“湖湘文化”为代表的文化资源。在长沙市文化旅游广电局今年公布的71家A级旅游景区中，大致有31家自然观光类景点、20家文化遗产类景点、15处主题公园类景点、5处红色旅游景点。其中，岳麓山-橘子洲、花明楼为国家著名旅游景区，马王堆汉墓、岳麓书院、汉王陵为本地特色旅游资源，以及湘绣、古戏、婚庆、花炮等长沙当地著名的传统非物质文化遗产。

“从旅游产品结构上看，长沙的旅游资源非常丰富。例如：长沙同时具备生态旅游资源、历史文化资源、古镇资源、红色旅游资源等。除此之外，还有以长沙餐饮为代表的休闲娱乐资源、室内旅游资源、文艺演出、研学资源等，旅游资源品类多，吸引力强，为长沙成为中部旅游大省创造了强有力的基础。”北京第二外国语学院旅游科学学院院长吕宁表示。

在吕宁看来，无论是实体旅游景区、还是餐饮品牌、甚至能在消费者心目中形成标签化和符号化的一

网红城市的超高人气，其实是城市文化底蕴、经济实力等一系列因素综合作用的结果，能帮助城市塑造好的城市品牌。

些虚拟表征，都可以成为网红打卡点。网红城市必须具备多个、不同类型组合度较高的打卡点，通过各种多样媒体传播，形成品牌效应，产生城市内嵌式的、标签化的城市属性，才能称之为网红城市。

在“网红经济”效应影响下，长沙市文旅广电局统计数据显示，2022年春节期间，长沙共接待游客44.6万人次，实现旅游综合收入3.7亿元，迎来了虎年旅游市场的“开门红”。今年“五一”假期，长沙71个A级景区接待游客107万人次。与春节相比，接待人数增长139.9%。

在新冠肺炎疫情反复的当下，长沙旅游为何能逆势增长？吕宁认为：“首先，长沙具备很强的地理交通优势。在长距离出行受到限制的情况下，长沙4小时城市圈覆盖范围广，极大方便了外省游客出行。其次，长沙本地游客强烈的休闲意识，对于长沙旅游经济塑造和发展具有显著影响，城市内以及城市周边成为了最安全的旅游场所。最后，长沙旅游产品要素组合度高，无论是餐饮、民宿还是娱乐设施，游客均能找到可去之地。在各种综合因素的影响下，使得长沙没有受到太多疫情困扰，成为异军突起的佼佼者，也是能持续发展网红经济的基础。”

独一无二的网红长沙

近几年，长沙陆续将传统文化、文旅小镇、特色小吃等旅游资源与“网红经济”一起结合发力，成为了一座名副其实的“网红城市”。长沙聚焦“沁园春·长沙”这一城市文化名片，抓住眼球、吸引流量，涌现了茶颜悦色、文和友、马栏山、谢子龙、李自健、唯山居等一系列网红打卡地。预计到2026年，长沙将继续培育50个以上网红品牌、100个网红门店、300个以上网红打卡点。

2021年10月,由《21世纪经济报道》发布的《中国潮经济·2021网红城市百强榜》中,上海、北京、杭州、深圳、广州、成都、南京、武汉、长沙、西安的网红指数得分位列前十。

在吕宁看来,相比成都、重庆、西安等网红城市,长沙有其自身独一无二的特点。

从上个世纪开始,以《快乐大本营》为代表的广电湘军已经异军突起,作为湖南全域旅游规划的重点,长沙作为“文化之都”“娱乐之都”的影响力很早便建立起来。虽然长沙成为网红是得益于短视频的兴起,但其网红属性端倪实际上早已显现。依托于多年来培育的城市文化传播资源,文化湘军盛名之下,形成了很独特的文化产业创新体系。当新的营销方式出现,很快便能抓住流量的风口。

除了文化的内生动力足,内化于长沙本地居民心中的休闲意识同样重要。长沙居民在整个历史长河中,形成了自觉自发的休闲需求,进而又将这种休闲需求转化为吸引游客的动力,形成了内外联动的良好态势,本地居民在整个长沙休闲体系开发中起到了非常大的

作用。如果一座城市以外部游客作为城市休闲需求的引领者,实际上并不具备长期性和可持续性。

网红长沙的第三个特征在于,它具备一些内嵌的城市象征符号。比如,以文化、餐饮、美食、娱乐等为代表的网红打卡地,通过媒介的解读和编码,与城市品牌和城市形象深度捆绑。当人们一提及长沙,便自然而然形成条件反射和关联,成为了城市品牌的一部分。当这些城市象征符号出现的时候,作用不仅仅是吸引本地居民进行消费,也成为了著名的旅游吸引物,成为外地游客的打卡胜地。

“消费者从网络口碑的安利、种草,到付诸行动、前往体验消费,再到发布打卡信息,带动更多的网友前去消费,是一种消费者网络口碑传播效应。”吕宁表示。

吕宁强调,一个城市如果要成为网红城市,一定不是单一品牌或者单一IP打造的,一定是一个组合拳。如何通过强有力的新媒体传播,如何通过讲故事去塑造,这都需要花费很长的时间和功底。因此,长沙具备的城市特征,是很多城市并不能完全效仿的。实际



对于区域经济发展来讲,发展旅游业是一个锦上添花的事情。图1为长沙超级文和友;图2为长沙岳麓山上的爱晚亭;图3为李自健美术馆

上，很多“网红城市”都是短期效应的，真正能够像长沙实现长红发展的城市并不多。

引领区域经济发展

城市需要发展，发展亦需要活力与创新，“网红城市”越来越成为实现城市高质量发展的一种新途径。

2022年，是湖南“强省会”战略全面推进第一年。湖南省十二次党代会报告首次提出，未来五年“实施强省会战略”。“实施‘强省会’战略，是贯彻落实习近平总书记对湖南重要讲话、重要指示的重大决策，是落实省委战略部署的重点举措，是加快推进长沙高质量发展的重要引擎。”湖南省委常委、长沙市委书记吴桂英说。

其中，《关于贯彻落实强省会战略的行动方案（2022—2026年）》中指出，到2026年，长沙地区生产总值要达到2万亿元左右；常住人口突破1200万人；经济首位度超过30%；城乡居民人均可支配收入达到8万元；市场主体突破220万户。

长沙市政府官网数据显示，2021年全市地区生产总值为13270.7亿元，若2026年要突破2万亿元，意味着在未来四年内，长沙要实现6729亿元的增量，从何而来？

在产业和项目上，作为“工程机械之都”的长沙，预计到2026年，制造业增加值占地区生产总值比重要达到32%以上，在全市打造15个左右千亿级产业、实施180个左右十亿级项目、规模工业总值突破1.4万亿元。高质量发展湖南湘江新区，做强新兴产业，大力发展高端装备制造、智能网联、智能终端、新材料、电子信息等主导产业。

此外，旅游业的作用同样是重中之重。基于丰富的旅游资源，湖南省十二次党代会提出，要重视长沙的文化旅游发展建设，将长沙打造成世界旅游目的地和国家旅游休闲城市，要求长沙发挥龙头引领和辐射带动作用，以省会文化旅游的高质量牵引全省发展。长沙市委、市政府在《关于贯彻落实强省会战略的行动方案（2022—2026年）》中指出，要开展文旅名城专项行动，到2026年，全市文化产业增加值

达1200亿元以上，实现旅游业总收入3000亿元以上。

为此，长沙文化旅游广电局表示，未来将继续加快湘江、浏阳河文旅资源开发，推进长沙美术馆择址迁建和“汉文化”大型主题文旅项目等重大项目落地，推动炭河古城、铜官窑古镇等项目提质升级。

在促进区域经济发展的作用上，吕宁表示：“发展旅游的优势在于，旅游行业上下游关联度比较高，产业链很长，通常能横跨第一产业到第三产业。长沙久负盛名的文化娱乐、庞大的餐饮行业以及处于价格洼地的房地产行业，都能为长沙旅游业发展奠定良好基础。通过旅游业引流之后，将会刺激基础设施、配套服务体系的建设。”

此外，吕宁通过几个实际的例子，展示了旅游业对于区域经济增长的重要性。首先，在旅游演艺活动中，咨询、设计、创意策划属于第三产业范畴，选址筹建等属于房地产领域业务类型，而涉及舞台搭建则需要机械设备来进行生产制造；另外，去年冬天兴起的冰雪旅游，同时也带动了冰雪工业制造和装备业的发展。旅游业作为一种最终需求，将倒推出需要支撑旅游业发展的产业。

长沙市政府官网数据统计显示，从2017年开始，长沙市第三产业生产总值达5157.8亿元，超越第二产业生产总值成为第一。随后，第一产业生产总值始终维持350亿元左右水平，第二产业呈现下降趋势，第三产业虽然从2019年开始增长放缓，但仍保持领先优势。截至2021年底，全市实现地区生产总值13270.70亿元，比上年增长7.5%。其中，第一产业实现增加值425.56亿元，增长9.1%；第二产业实现增加值5251.30亿元，增长5.2%；第三产业实现增加值7593.85亿元，增长8.9%。

“旅游业虽然现在受到疫情影响比较大，但未来依然是美好生活下老百姓的一种刚需，也是一种现代生活的必需品。网红城市的超高人气，其实是城市文化底蕴、经济实力等一系列因素综合作用的结果，能帮助塑造好的城市品牌。正因为有了人流，才有了资金流等其他方面的发展。因此，对于区域经济发展来讲，发展旅游业是一个锦上添花的事情。”吕宁表示。



莆田，中国鞋都60年

莆田鞋因为质量好，必然对运动鞋的流行趋势、制造工艺、功能研发有独到的地方产业优势，理应发动莆田运动鞋产业从业人员在做好研发与生产的同时，做好自主品牌的发展，补足品牌短板。

文 | 刘青青 石丹

2022年3月底，“莆田鞋”图形集体商标成功注册，引发热议。作为“中国鞋都”，莆田有着其他城市难以比拟的优势，时代也曾为其打开一扇大门。但随着仿冒鞋规模的壮大，莆田鞋业的发展受到挑战。现在“莆田鞋”注册集体商标将给当地自有品牌的发展带来什么样的影响？莆田鞋又会面临哪些挑战？

集体商标面世

2022年3月29日，莆田鞋业协会宣布，“莆田鞋”



莆田很多制鞋厂
极具制造实力

图形集体商标已经获得国家知识产权局批准成功注册。莆田鞋看起来终于有了自己的品牌。

早在2021年4月，莆田市就已经透露出注册“莆田鞋”集体商标的想法，并面向全社会公开征集。两个月后，莆田市已初步确定了“莆田鞋”集体商标的LOGO、名称，并向国家知识产权局商标局申报注册。

目前，“莆田鞋”LOGO已经注册成功，该商标注册日期为2022年2月28日，有效期10年；核定使用商品/服务项目包括运动鞋、儿童运动鞋、

休闲鞋、轻便胶鞋、足部防护安全鞋、旅游鞋、儿童旅游鞋、皮鞋等。这也意味着，“莆田鞋”集体商标的图形已经广而告之，但其名称注册还在路上。

据介绍，该LOGO以鞋带为构图创意，勾勒出“莆田”两字的拼音首字母“P”和“T”：图形“P”拔地而起，“T”向上延伸，既体现鞋的特征，也寓意着莆田鞋业从“莆田制造”向“莆田创造”转型升级的决心和信心。

莆田市鞋业协会官方微信公众号文章指出，近年来，莆田市大力实施品牌培育战略，出台了一系列扶持政策，推动自有品牌鞋企做大规模、做强质量、打响品牌。文章提到创建“莆田鞋”集体商标，旨在从整合产业供应链、增强创新能力、提升品牌质量等方面发力，构建政府引导、市场主导、多方联动、互利共赢、共享共创的品牌创建环境，围绕“莆田鞋”集体商标，打造“1+N”的“莆田鞋”品牌生态。

中国鞋都 60 年

莆田市是“中国鞋都”，年产近14亿双鞋，年产值超1100亿元，是世界著名运动品牌定点生产基地，生产耐克、阿迪达斯、彪马等品牌运动鞋。

据莆田市政府官网，鞋业是莆田市重要的支柱产业，也是其民生产业和重点发展的“343”产业（莆田市“343”重点产业发展计划，即：做优鞋服、工艺美术、食品等3个传统支柱产业，做强新型功能材料、电子信息、高端装备、新能源等4个战略性新兴产业，培育数字经济、平台经济、生命健康等3个未来产业）之一。

数据显示，目前莆田全市共有制鞋及配套企业4000多家、规模以上鞋企超300家、50万名从业人员，占全国产量的近十分之一。2021年，有77家鞋企获得莆田市政府突出贡献奖。

作为“中国鞋都”，莆田还拥有悠久的制鞋历史。早在1958年，莆田第一家国营企业莆田县鞋革厂建厂，正式开启了莆田“鞋都”发展史。随后，莆田生产了中国大陆出口的第一双麻底爬山鞋、第一双

粘胶鞋。

同时，时代也给了它独特的发展机会。上世纪80年代，不少国际运动品牌将代工厂从台湾向大陆转移，与台湾隔海相望的福建莆田吸引了第一批台商前来创办制鞋厂，承接了不少知名品牌的代工。

据了解，1987年，莆田县鞋革厂新建8条运动鞋生产线，生产雷宝（锐步）、耐克、彪马、阿迪达斯等中高档运动鞋。同年，莆田第一家国营企业莆田县鞋革厂成立分厂，该分厂此后陆续更名为三路鞋厂、三路鞋业集团。1988年、1989年，台湾丰泰集团先后在莆田投资建设大陆第一家（荔丰鞋业）、第二家（协丰鞋业）合资鞋业公司，生产耐克鞋……

到1993年，莆田已有100多家鞋革企业，每年产鞋超亿双，出口款式逾千种，销往30个国家和地区，从业人员超10万多人，制鞋成为莆田支柱产业。

此后，莆田鞋的名气更是一路走高。经过近60年的发展沉淀，莆田拥有了世界一流的制鞋技术、

制鞋工匠，也为中国鞋业的发展添砖加瓦。据莆田市政府官网，到2021年底，莆田市主导或参与制定25项鞋类国家标准、23项鞋类行业标准、14项鞋类地方标准、7项团体标准。

以莆田市发布的全国首个“建筑安全鞋”团体标准为例，该项标准适用于莆田辖区鞋类企业生产、经营的自主品牌建筑安全鞋，用于保护穿着者足部免遭作业区域危害，保证工作区域安全。标准规定了建筑安全鞋的分类、式样、标记、基本要求、防护性能、附加要求、标识和制造商应提供的信息。目前，已有建筑安全鞋品牌获得“莆田鞋”集体商标的率先使用资格。

品牌之变

在这60多年的发展中，不仅莆田市面临着种种新变化，莆田市鞋也面临着各种品牌的挑战。

从鞋业代工产业发展以来，低廉的代工生意和极高的品牌利润就让不少“聪明人”蠢蠢欲动。毕竟，供给品牌方的订单量不可能刚刚好完成，有时为了



“莆田鞋”图形集体商标注册成功，或将助力莆田鞋走出品牌困境

防止残次品等情况往往会多生产，这就剩下不少尾单“散货”或者残次品，常常作为“福利”供给员工们。

在利益的驱使下，从代工厂里“扔”出来的东西，从“散货”、残次品慢慢变成了生产原料、配件、标牌等，乃至变成了样板鞋、设计图纸。慢慢地，仿冒鞋也成为莆田鞋发展史上不可忽视的一大挑战。

实际上，莆田鞋业的发展本可以有另一个方向——与莆田相隔百里的晋江市显然就是常常被做对比的“别人家的孩子”。

莆田和晋江都是以鞋业代工起家，都在台湾制鞋产业向福建等地迁移的过程中崛起，同样是不满“为他人做嫁衣”的低廉代工生意，莆田深受假冒高仿等“灰色产业”困扰，而晋江则在自创品牌的路上走了很远。

吴晓波的《激荡十年，水大鱼大》一书描述了中国 2011 年的种种变动，其中提到晋江是一个常住人口只有 190 多万人的县级市，却是中国最大的运动休闲鞋和服装生产基地，仅陈埭镇一地就有 3000 多家企业，一度年产运动鞋 5 亿多双，占全国运动鞋产量的一半。

经过 20 多年的发展，晋江冒出近百个本土品牌，连锁规模超过 3000 家门店的有安踏、特步、361°、乔丹、匹克、鸿星尔克、德尔惠、康踏、贵人鸟、柒牌、利郎、金莱克等品牌。

再看莆田，其早在上世纪 80 年代就培育出三路、白鸽等第一批鞋类自主品牌，其中三路还是国内第一批自主高端运动鞋品牌之一，但此后产业配套齐全、工艺精湛、产业生态较好的莆田鞋业，总盖不过“假鞋封神”的“风头”。

莆田的制鞋技术不输于正品鞋，这早已不是什么秘密。可以说，以前的莆田鞋业可能更多地想要钻研制鞋技术、发展配套产业、打通供应链或者打开全国全球市场等，但现在的莆田鞋业可能更多地需要“战胜自己”，去面对莆田鞋品牌和形象的变化与挑战。

在国内对知识产权愈加重视的当下，莆田有这么好的产业基础，从产品经济升级转型到品牌经济是其发展的必由之路。

徘徊数十年

据介绍，“莆田鞋”集体商标的成功注册标志着莆田鞋业从“莆田制造”向“莆田创造”转变，将有力促进莆田鞋产业加快转型升级。而在集体商标出现之前，莆田已经为培育创造自主品牌、促进鞋业转型升级努力很久了。

一方面，莆田自身长期进行着仿冒鞋的打假斗争，力争保护知识产权和培育品牌意识。另一方面，莆田鞋也在努力从低端制造的角色上“转身”，持续推进产业升级。

早在 2012 年起，莆田市相关部门就已经连续 4 年每年走访 150 家鞋企呼吁转型，多次联合相关部门、鞋业协会研讨鞋企出路；2015 年，莆田鞋业努力适应工业化、信息化“两化融合”的浪潮，并响应“互联网+”行动计划，支持莆田电商自建、利用第三方交易平台，积极开拓国外市场。

2016 年，莆田出口鞋类质量安全示范区于 2014 年 11 月批准成立，通过构建完善的建设保障体系、质量安全监管体系、质量诚信体系及公共检测服务体系等，促进莆田鞋业转型升级，打造“莆田鞋城”区域品牌；2017 年，鞋业供应链服务平台正式运营，加快莆田市制鞋资源的整合，为企业降本增效提供有力平台保障，彼时已入驻企业 200 多家。

2021 年莆田市出台《加快鞋业高质量发展十条措施》，并认定了 132 家生产型鞋业“白名单”企业，作为重点对象给予培育。

到 2022 年“莆田鞋”集体商标引发关注，莆田鞋业的转型升级再次迎来进步。莆田市政府方面

“莆田鞋”商标属于集体商标，该商标的注册是当地政府和协会旨在改变莆田鞋在消费者心中认知的一个很好的举措。

表示，针对莆田市鞋业行业特点，市工信局注册集体商标，加快细分领域品牌培育，树立发展信心。同时，着力打造鞋业现代化产业生态体系。

转型升级进行时

如今，莆田有了自己的“莆田鞋”商标，如何打破人们的固有认知，让“莆田鞋”变成地方自主品牌？对此，北京市知识产权库专家董新蕊指出，“莆田鞋”商标属于集体商标，该商标的注册是当地政府和协会旨在改变莆田鞋在消费者心中认知的一个很好的举措。因为莆田的很多制鞋厂本身是有制造实力的，对产品的质量把控也做得不错，但是因为各自为战，没有品牌效应所以利润微薄。

“如果转型成功，这将是一次产业的真正升级，从低端制造产生的利润，到通过产品和品牌创造更多的额外价值，这时‘莆田鞋’商标才会发挥其最大价值。”董新蕊表示。

在鞋服行业独立分析师程伟雄看来，单纯的“莆田鞋”注册商标玩法过于单一，需要从战略高度上做好品牌产业的培育与孵化，不是短期目标，而是至少3到5年的政策扶持以及相关优惠与补助，改变莆田经济从生产型向品牌型转变需要在政府层面做好政策引导。

诚然，莆田鞋业从“莆田制造”向“莆田创造”转型升级是大势所趋。

程伟雄指出，莆田制造运动鞋的产业基础得益于之前国际品牌的订单培养，形成体系化的产业基地值得肯定，但在国际品牌订单随着制造成本的水涨船高而远走他乡也是品牌和资本趋利的现状。假

冒国际品牌只能获取短期利益，在国内对知识产权愈加重视的当下，有这么好的产业基础，从产品经济升级转型到品牌经济是必由之路。

程伟雄表示，国内市场经济发展也就几十年时间，和国际市场经济几百年历史比较起来就不是一个量级，当国内市场突飞猛进地发展，已然成为国际市场不可或缺的重要补充市场。

起初的“三来一补”（指来料加工、来件装配、来样加工和补偿贸易）做初级产品加工到今天产业的全品类与全球供应链快速流通，可见中国市场与国际市场的融合进度不是意识形态所能左右，而是强大并快速成长的本土市场所助力。

在国家从宏观层面推动本土产业从产品经济向品牌经济过渡与转型过程之中，本土产业从业人员在低技术、低品质、低毛利、低门槛等阶段折腾过久，对于品牌经济相对的中高毛利、中高品质、中高技术等应对不足，在战略导向、品牌传播、技术升级、产品研发、组织能力等方面投入不足，只是盲目的产品自信无法匹配用户需求，也难以快速实现本土民族品牌群体的崛起。

无论如何，在几代人的努力下，莆田鞋升级转型正在路上。据了解，目前莆田市正大力实施产业倍增计划，努力把莆田打造成为具有国际竞争力的世界级鞋服产业集群。希望能深化产融合作推动产业倍增。

莆田市政府方面在其官网表示，接下来将持续强化品牌管理与营销，规范“莆田鞋”集体商标授权使用，加快与鞋品牌运营服务公司联动，对接新零售渠道，拓展多元化市场，推动形成“区域公共品牌+企业品牌”雁阵，以品牌引领产业升级。另一方面，叠加省、市政策，发力鞋业产业平台、产学研用、智能制造等，着力提升产业核心竞争力。

程伟雄认为，莆田鞋因为质量好，必然对运动鞋的流行趋势、制造工艺、功能研发有独到的地方产业优势，理应发动莆田运动鞋产业从业人员在做好研发与生产的同时，做好自主品牌的发展，补足品牌短板。☞（本文由《商学院》杂志授权刊登）



闲谈

动画对成年人而言，不只是一段故事，更是一种情怀，一分慰藉。动画世界中有冒险、有勇敢、有爱、有成长，到处散发着善意和温暖的光。观众跟随主人公一起成长、一起探索、一起迷茫、一起受挫，最终突破重重阻碍，到达光明的未来……人们从动画中得到治愈。成年人把动画当作精神食粮，从中看到美好，感知人生，获得知识和快乐。

热话题

· 劳动课“回归”

格调

· 徽剧“离乡” 文化“返程”

专栏

· 中国动画：笔尖造梦 温情满溢

悦读

· 什么是送给孩子最好的礼物？



2022 年秋天开学起，劳动课将正式成为中小学的一门独立课程

劳动课“回归”

劳动课程的重要性非常大，不仅仅是身体力行，锻炼劳动能力，而且与生活发展、社会生存接轨，同时还能培养热爱劳动、热爱生活的品质，树立良好的观念。

文 | 刘青青

高中男孩小君（化名）作为交换生去国外留学 1 年，预料到中途必然会经历许多的“水土不服”。但他万万没有想到的是，其中最令人困扰的会是自己因为独立能力不足而显得格格不入。

北京广播电视台著名节目主持人、高级编辑小雨姐姐（孙怡）曾花了 4 年时间采访了 80 位高中留学生，他们都是 15 岁以上、18 岁以下的高中生，作为交换

生去国外留学 1 年。在其中，小雨姐姐深感国内外劳动教育的差别。

小君告诉小雨姐姐，有一次自己在寄宿家庭的洗衣房洗衣服时发现洗衣机不动，就去找寄宿家庭的男主人，然后对方既不可思议又困惑地反问他；难道你不会修吗？那种语气仿佛是在说：在洗手间洗完了手，你难道不会把水龙头关上吗？

后来是寄宿家庭的两个小弟弟站出来，三下五除二就搞定了故障的洗衣机，这让小君觉得自己十分无能，又羞赧又惭愧：“没想到外国孩子的动手能力那么强。”

事实是，那些受采访的孩子并没有像70后、80后那样有过劳动课，未曾意识到动手能力或者劳动能力有何落后之处，但如果易时易地而处，就能明显看到，中国在劳动教育方面实在需要“回头看”了。

2022年3月底，教育部正式印发《义务教育课程方案（2022年版）》，并发布《义务教育劳动课程标准（2022年版）》。文件指出，2022年秋季开学起，劳动课将正式成为中小学的一门独立课程，从原来的综合实践活动课程中“独立”。

而在此之前，劳动课已经经过了20多年的“沉默期”（不再独立设置课程），并且曾经在长达40多年的独立设置课程当中持续发挥着它的重要作用。

劳动课“独立”

对比以往的教育课程方案，《义务教育课程方案（2022年版）》落实党中央、国务院“双减”政策要求，在保持义务教育阶段九年9522总课时数不变的基础上，调整优化了课程设置。

具体而言，小学原品德与生活、品德与社会和初中原思想品德将整合为“道德与法治”，进行一体化设计；改革艺术课程设置，一至七年级以音乐、美术为主线，融入舞蹈、戏剧、影视等内容，八至九年级分项选择开设；将劳动、信息科技从综合实践活动课程中独立出来；科学、综合实践活动起始年级提前至一年级。

这意味着，今秋（2022年）开学起，劳动课将正式成为中小学的一门独立课程。

据了解，教育部最新发布的劳动课程内容分为日常生活劳动、生产劳动、服务性劳动3大板块，共设置10个任务群，每个任务群由若干项目组成。

其中，日常生活劳动板块包括清洁与卫生、整理与收纳、烹饪与营养、家用器具使用与维护4个任务群；生产劳动板块包括农业生产劳动、传统工艺制作、

工业生产劳动、新技术体验与应用4个任务群；服务性劳动板块包括现代服务业劳动、公益劳动与志愿服务2个任务群。

劳动教育课程还细化了实施要求，提出了具体细致的内容要求和活动建议。其中最受关注的无疑是烹饪与营养任务，包括：

- 1至2年级要参与简单的家庭烹饪劳动，如择菜、洗菜等；
- 3至4年级学会做凉拌菜、拼盘，学会蒸、煮的方法，如加热馒头、包子，煮鸡蛋、水饺等；
- 5至6年级能做2~3道家常菜，如西红柿炒鸡蛋、煎荷包蛋、炖骨头汤等，还要会设计一顿营养食谱；
- 7至9年级能设计一日三餐的食谱，独立制作午餐或晚餐中的3~4道菜等。

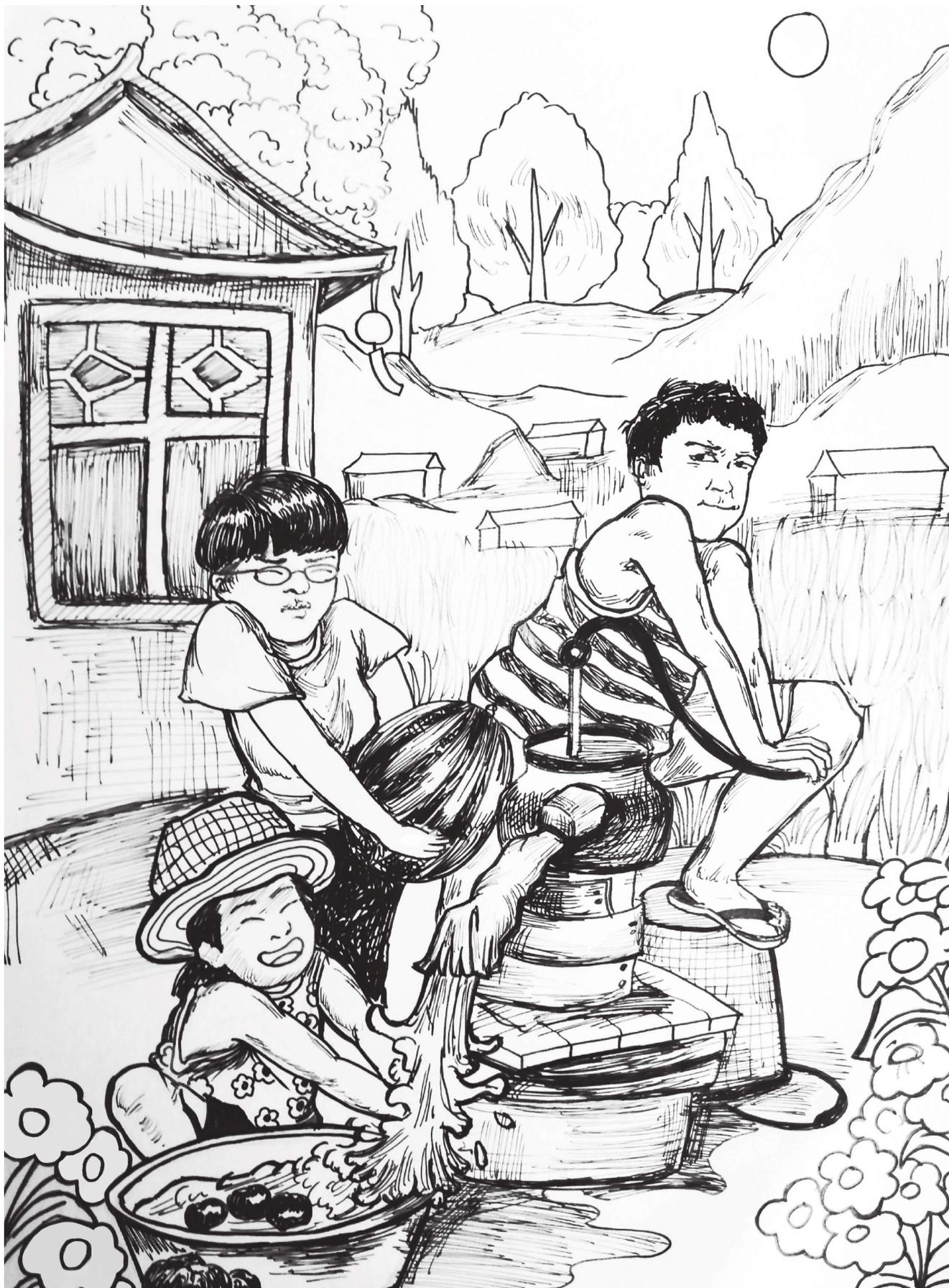
毕竟，很多当代年轻人都不会做饭，但不久以后可能不少小学生都会学会炒菜炖汤了。由此，“教育部要求9月起中小學生要学煮饭”“六年级小学生要学会2到3道家常菜”“义务教育劳动课要求学生学种菜养禽”等多个话题冲上热搜。

除此之外，1至2年级还要学习种植和养护绿萝、文竹等植物；饲养金鱼、蚕等小动物。3到4年级可以尝试清洗自己的鞋袜、书包等；种植大白菜、西红柿、黄瓜；饲养鸡鸭等家禽。

5到6年级学习种植蔬菜、果树等；饲养兔子、羊等家畜；掌握木工或者金工、电子等工业生产项目的工具及设备的操作方法；熟悉三维打印技术或者激光切割技术、智能控制技术等新技术的使用方法。



北京广播电视台著名节目主持人、高级编辑小雨姐姐



绘图：建行辽宁省分行南私人银行中心主任 吴穹

7到9年级能独立完成外出远行的行李整理与收纳；能用螺丝刀、扳手等工具对家用电器（如空调滤网、饮水机）进行简单的拆卸、清理、维修等。

近70年“变迁”

实际上，此次引发热议的“劳动课”并非新鲜事，甚至触动了好几辈人的童年回忆。

早在1955年，教育部就要求小学开设手工劳动课；1956年，初中三年级开设工农业基础知识课；1958年，初高中开设生产劳动课；1963年，中学设生产知识课、劳动课；1985年，首次提出把“劳”字与德、智、体、美并列为五育的全面发展的培养目标……

据《玉溪日报》文章《中小学劳动教育课40年变迁史》报道，到1990年底，多数中小学建立起比较稳定的生产劳动基地，全国共计有学农基地45.2万个、工厂7.7万个、第三产业9万个。

总之，在很长一段时间内，劳动课都是教育体系当中的重要板块，生活劳动乃至简单的生产劳动对于彼时的学生来说，都不成问题。

“小学的时候，老师曾经组织大家去帮一个工厂包糖，担心小朋友们包不好，还会先用粉笔练习包糖。‘工作’结束之后还会得到报酬——几块包好的糖。大家兴致都很高，也锻炼了动手能力。”小雨姐姐表示，最重要的是，真正参与到劳动中来，才能体会到这种劳动创造财富、劳动创造美好生活的精神和品质。

现在，小雨姐姐还能回忆起小学期间曾经和老师同学们一起去田地里认识麦子，帮助农民伯伯把割下来的麦子搬到田埂上去；冲洗幻灯片；穿鞋带比赛；大扫除擦玻璃；去郊区摘桃子；植树节集体植树……

而在遍布全国的中小学校里，劳动课程更是五花八门：钉板凳、编扫帚、挑沙子、学剪纸、捡旧报纸牙膏皮等卖废品、攒玻璃瓶、捡煤渣、打扫操场、开学去学校拔草、堆草垛，甚至是去田地里栽秧、开田埂、割稻谷……

“以前学校里是有菜园的，大家要一起打理菜园。有时候是一起翻土、种菜，有时候是一起摘菜。劳动

当前学校开设劳动课，要让劳动教育真正落地，不能将打扫教室、拔草作为劳动教育课的主要内容，而应该围绕培养孩子的劳动意识、劳动技能、劳动兴趣展开。

课那天老师会布置任务，有人从家里带铁锹、有人带铲子，还有锄头、提桶等等，共同完成任务。”一位接受采访的吴先生说。

“记得初中上劳动课的时候要求拾半蛇皮袋的砖渣，可费劲了，比捡煤渣费劲多了。”吴先生表示，学生们拾来的砖渣、煤渣大多是用来铺路或者铺操场的。

一般来说，过去有很多学校是煤渣土操场，劳动课常常都有打扫煤渣土操场这一项。而有些学校则是泥地操场，劳动课的内容就常常是给操场除草。此外，北方认麦、南方认稻、南方养鱼、西北牧羊等区域劳动特色在劳动课上就更是明显。

不过，70后、80后的劳动课记忆大概只停留在那个时代了。

到2000年1月，教育部取消了必修课中劳动技术课的单设，改设了包括四部分内容（研究性学习、劳动技术教育、社区服务、社会实践）的综合实践活动课，劳动技术教育减为每学年1周——这是劳动教育课程自1955年单独设置以来第一次被取消。

从此以后，70后、80后记忆当中热火朝天的劳动课无法再与90后、00后道别。

目前，教育部印发义务教育课程方案，这也意味着，在经历了22年的“蛰伏”之后，劳动课再次“独立”，令人熟悉又陌生的劳动课将“回归”。

真正落地

在劳动课“蛰伏”的这20多年里，学习成绩似

乎在无数家庭里占据了更加重要的地位。

伴随着 90 后、00 后成长的，是大量“帮孩子背书包”“家长帮孩子打扫教室卫生”“家长帮孩子完成劳动作业”“大学生将换下的衣服快递回家”等新闻。

对此，知名教育学者、21 世纪教育研究院院长熊丙奇指出，劳动教育与其他教育相比，是更需要家庭教育参与的教育。但我国的家庭教育普遍存在重知识教育，漠视对孩子的生活教育、生命教育、生存教育的倾向。不少家长包办代替孩子除学习之外的一切，不让孩子做任何家务，不让孩子从事体力劳动。

熊丙奇强调，这种教育对孩子的成长是极为不利的。一方面，亲子关系变为功利的学习和分数关系，孩子并不会感恩父母的所作所为，而是认为父母这么做的目的无非就是让自己认真学习，考出好的分数。

另一方面，父母剥夺了孩子体验生活的机会，不但限制了孩子在探索中发现自己的兴趣，增加生活的乐趣，而且由于不重视孩子生活技能培养，导致有的孩子缺乏自主生活能力，这些孩子在长大需要独立生活时，会把自己没有独立生活能力的责任推给父母。

“如果这种育儿观念不变，将阻碍开展劳动教育。煮饭这本来属于学生成长的必备生活技能，却要通过义务教育课程方案强调，这折射出家庭教育存在的偏

差。”熊丙奇表示。

值得一提的是，有的家长不愿意“影响孩子学习”的念头十分强烈，以至于对孩子的很多事情大包大揽，也有的家长苦于学校布置的任务要求或其他原因而被迫参与劳动。

舆论普遍支持新发布的劳动教育课程。但也有不少家长担心，开设劳动课，会让学生的劳动作业变为家长作业。说是孩子养花养鱼，其实是家长养花养鱼；教孩子煮饭炒菜，让孩子做 PPT，拍照上传，家长比孩子还累。之前，曾有报道反映劳动教育的困境，学校布置学生回家养蚕、孵鸡蛋，家长为到哪里摘桑叶、小鸡孵出来之后怎么养而烦恼。

熊丙奇认为，劳动教育要走出这一困境，还需学校教育、家庭教育与社会教育各司其职。

家庭教育的重要职责是让孩子参与家务，进行日常劳动，以此培养孩子的生活技能、独立性和责任心。学校教育则要发挥劳动教育的主体作用，按义务教育课程方案和标准，完成劳动教育课程教学任务，不能把劳动教育推给家长，以劳动作业代替劳动教育。社会培训机构则可为学校劳动教育、家庭劳动教育，提供劳动教育师资、课程建设与劳动实践基地服务。

“简单来说，当前学校开设劳动课，要让劳动教

劳动课程内容结构示意图



资料来源：《义务教育劳动课程标准（2022 年版）》

育真正落地，不能将打扫教室、拔草作为劳动教育课的主要内容，而应该围绕培养孩子的劳动意识、劳动技能、劳动兴趣，在校内外建立劳动实验室、劳动基地，由专业的劳动教育老师，指导学生上好劳动课。”熊丙奇表示。

寓教于乐

“我还记得大概是2002年来到香港的一个小学，这里专门修建了一排房子作为学生劳动基地。”小雨姐姐表示，这排房子里面的每间房间都不大，但是有很多个不同的房间，可以给孩子们开设不同的劳动课程。

其中烹饪课和缝纫课最受欢迎，简直是供不应求，所以又多开了两个房间——让烹饪课有两个房间，缝纫课也有两个房间。看到不大的孩子们认真地炒菜、缝纫，给小雨姐姐带来的冲击非常大。

她还提到曾经见过的幼儿园的一些课程：组织小朋友们分成几组剥豌豆，一边剥一边教大家唱关于豌豆的儿歌，可以说是手、脑、口并用；开展存钱活动，银行进课堂，让每位小朋友都按照流程存钱，得到一个存折，既了解银行存钱过程又从中得到储蓄的重要性……

“所以劳动课程的重要性非常大，不仅仅是身体力行，锻炼劳动能力，而且与生活发展、社会生存接轨，同时还能培养热爱劳动、热爱生活的品质，树立良好的观念。”小雨姐姐总结道。

“劳动教育有三重功能。”熊丙奇进一步指出：一是培养学生掌握基本的生活技能；二是培养学生的劳动意识，热爱劳动，珍惜劳动成果；三是通过劳动教育，对学生进行职业启蒙，拓宽孩子的视野，培养孩子的学科兴趣。

他特别提到，要避免开展劳动教育中的矛盾行为，如把劳动教育当作“交差”，孩子完成炒菜的“作业”后，平时什么家务也不做；学校组织孩子学农，家长来接学农的孩子，孩子马上把书包、工具全部交给家长……这样的劳动教育就是走形式，而不是培养根植于学生脑海、陪伴孩子一生的劳动价值观、自主自立意识。

至于落实劳动教育课程，熊丙奇表示，劳动教育

劳动教育要作为一门独立的课程，就需要配套的师资建设、课程建设，还有对它的课程质量评估。

要作为一门独立的课程，就需要配套的师资建设、课程建设，还有对它的课程质量评估。学校需要建立劳动教育实验室、劳动教育基地，还需要社会的劳动教育基地，组织专业的老师来进行授课。

不过，从目前各地学校的实际办学条件看，很多学校都没有劳动教育专任师资，劳动教育主要通过思想品德教育进行。很多城市学校更没有开展劳动教育的场地。

为此，学校要根据新的义务教育课程与标准要求，建立专兼职的劳动教育师资队伍，并结合学校的办学条件，建立校内外的劳动教育基地。在这方面，可以购买校外培训机构的课程与基地服务。要打通渠道，整合资源，充分利用各种各样的资源来真正加强对劳动教育的建设。

“随着劳动课单独成为一门课程，课程的教学要求会更高，与之对应的实践活动设计要更专业化、系统化，通过这些活动教育学生养成劳动习惯，促进学生核心素养培养。围绕这一教育目标打造实践基地、给学生高质量活动体验的机构，会助力劳动课实现其教育价值，成为学生乐于参与的课程。”熊丙奇表示。



熊丙奇
知名教育学者、21世纪教育
研究院院长



徽剧传承在路上

徽剧“离乡” 文化“返程”

方全富固执地要留在故乡——“徽剧之乡”歙县，执拗地守住徽剧发源地的一些文化根基，要做一盏地方文化的灯，直到徽剧像蒲公英那样自由生长、绵绵不息。

文 | 刘青青 石丹

非物质文化遗产徽剧的传承人方全富家里有几件老物件：一本老剧本、一根笛子、一把京胡。

它们的年纪可比方全富大多了，也不知道是族谱上记着的哪几辈人，把这些东西视若珍宝、小心翼翼地传下来。

方全富有时会翻看这些“传家宝”，一面觉得它们与自己有缘，至少学习戏曲的他深切地知晓这看似简单的物件背后的价值，遐想当初它们凝聚了什么样的风光；一面又觉得谦卑，自己祖上大抵有过功底更深厚的戏曲大家，如果是他们，会不会把徽剧传承做得更好？

但实际上，方全富无论是艺术造诣还是传承程度上，都已经被认作是徽剧行家了。只不过他固执地要留在故乡——“徽剧之乡”歙县，执拗地守住徽剧发源地的一些文化根基，要做一盏地方文化的灯，直到徽剧像蒲公英那样自由生长、绵绵不息。

离乡与返乡

方全富总是强调自己是土生土长的歙县人，但其实是在参加工作之后，他才发现自己对故乡文化的了解知之甚少。

1996年，方全富从安徽省艺术学校黄梅戏表演班毕业，并回到家乡歙县黄梅剧团工作。那时候的工作是定向分配的，他与一众师兄带着对戏曲的了解和喜爱各自散去。方全富离开了合肥，回到歙县，一切都显得平淡无奇。

然后他发现，不停地有游客或者学者来到自己的家乡，来到这个小县城四处打听：哪里还能听到徽剧？哪里还有徽剧的表演？他发现每年总是有专家学者到这里来追溯徽剧的起源，但结果并不乐观。

方全富是知道徽剧的，毕竟这是中国戏曲的一个重要剧种。他看过名家李龙斌老师的代表作《吕布戏貂蝉》，看过王丹红老师的《贵妃醉酒》、张敏老师的《哭剑饮恨》、李泰山老师的《断桥》、章其祥老师的《水淹七军》，也曾深受震撼难以自拔。

可这么辉煌神秘的徽剧真的发源于自己生长的小县城吗？连他这个当地人都甚了解徽剧，那还有多

少人知道徽剧起源？

在徽剧传承困难的时候才知道这曾是自己家乡的祖先创造的瑰宝，不能不叫人心头剧震、感慨万千。

这样的“文化断层”其实有着复杂的原因，那是时代给予的磨难。据了解，随着时代的发展，徽剧等大量传统艺术渐渐衰落。在1951年进行的老艺人普查、登记中，当时的徽剧老艺人仅有72人。

此后，社会对于徽剧的“抢救”开始了，1956年“安徽省徽剧团”在徽州筹备成立，剧团成立后抢救挖掘、搜集整理了近千个剧目和大量的徽剧声腔、音乐、脸谱等珍贵资料。两年后，该剧团迁往合肥，带走了徽州大量的徽剧人才。

“把黄山市的徽剧班底迁至省会合肥是为了更好地保护和发扬徽剧，所以徽剧其实离开家乡有点远了，而且颇有青黄不接的状况。”方全富肯定当初为保存徽剧的种种举措，但是也不免心痛徽剧源头的衰落。

所以，作为歙县人，方全富下定决心扛起这一古老剧种的传承重担，从原先的黄梅戏“转战”徽剧，研习徽剧文化。

可以看到，徽剧进行了一场“文化搬迁”，从古徽州的歙县等地迁移至合肥。而方全富这个土生土长的歙县人，在去合肥求学之后又走上了学习徽剧的道路，回到自己的故乡。兜兜转转，仿佛渺小的个人与



方全富表演的《贵妃醉酒》

厚重的文化拉扯又重叠。

日本作家东野圭吾曾说：生命中的全部偶然，其实都是命中注定。是为宿命。

或许，徽剧真的赋予了方全富责任，叫他走上一条艰苦的道路——现在，方全富力图通过促进家乡文化繁荣让“离乡”的徽剧“返乡”。

漫漫求索

方全富踏上了徽剧求学的路程。但越是“漫漫求索”，越是发现徽剧博大精深。

原本方全富是学黄梅戏的，他指出，黄梅戏是一个年轻的剧种，只有一百多年的历史，但是发展很快。因为好听、好学、好唱、好懂，全国各大县市几乎都能看到黄梅戏剧团，传播很广。

而徽剧至少有三四百年的历史了，它的文化厚重得要让人叹息。

原本徽剧是一个土生土长的地方戏，最初的腔调，只有徽州腔、青阳腔等，后来又广泛吸收了弋阳腔、昆山腔、梆子等声腔，加以独创的兼蓄融合，从而形成了自己独特的艺术风格。

这意味着，徽剧在发展过程中网罗了其他流行的剧种声腔，但另一方面，这也意味着，当这项古老的艺术走向衰落时，即便是按图索骥，徽剧的传承和文化回溯也要相对更难一些。

可以看到，徽剧的艺术性极高：文戏载歌载舞、委婉细腻；武戏粗犷炽热、功夫精深；生活小戏风趣诙谐、乡土气息浓厚……而且徽剧表演历来讲究功底扎实、技术全面、阵容整齐，

“徽剧行头很齐，人也多，场面宏大雄伟气派。”方全富表示。

更别提徽剧还有各种绝活，比如桌上前扑、抢背、云里翻、跳圈、窜火、窜剑、飞叉、筋斗、顶灯、矮子功、辫子功、甩念珠、打红拳、三变脸等，极其考验武术功底。

为了学徽剧，方全富拜访了黄山市徽剧传习所的江贤琴老师，还得到了徽剧老师方仁华的传授。

“方仁华老前辈教我吊嗓子练发音，将一些名段一段段一句句地教我。方仁华老师还告诉我，我们徽剧里有很多东西都是从昆曲来的，也叫徽昆。所以想要把这个唱好，还要回去学昆曲、学京剧。”方全富说道。



徽剧传承人方全富给孩子们讲解徽剧文化

于是，方全富像筑巢的新燕一样，一点点地衔泥筑巢，不断地去各地拜师学艺，提升自己的徽剧表演技艺。

他拜访了中国戏剧学院梅派青衣张晶教授，了解到梅派青衣是用小嗓子演唱，把声带闭合一部分，发出明亮悦耳的小嗓音；他拜访了徽剧名家王丹红老师，而且徽剧《贵妃醉酒》也得到王丹红老师的悉心传授；他拜访了安徽省徽京剧院国家一级演员汪育殊老师，向其学习徽剧《小宴》当中的唱段……

一路上，方全富遇到了诸多良师，也结识了一些志趣相投的朋友。有两位作家朋友常常与方全富沟通艺术创作。“知道我想要传承徽剧文化，所以总说要帮我写点东西。”方全富表示。

一个有意思的地方在于，方全富的老师方仁华，还有上述两位作家朋友，都姓方。大概是因为方是当地的大姓才凑成了这样的巧合，一群方姓人都在为弘扬当地文化而身体力行。

百年壮阔

提到徽剧，方全富挂在嘴边的都是“惊人”“震撼”，仿佛很多年前被徽剧直击内心，至今仍沉醉不已，从此走向生命的另一个方向。

徽剧确实有着难以抵挡的魅力——不仅京剧是在它的基础上演变形成，中国南方的许多地方戏曲剧种，也都与它有着历史渊源关系，其影响几乎遍及全国。

以徽剧历史上最有名的“徽班进京”事件为例。乾隆五十五年(1790年)，高宗80岁大寿，四大徽班(三庆、四喜、和春、春台)便陆续开赴北京祝寿演出。其中，三庆擅长演出故事曲折的大轴子戏；四喜擅长演唱曲子(昆曲)；和春擅长武把子(武戏)；春台则以童伶见长。

这四大徽班进京献艺，并逐渐称雄于京华的剧坛，揭开了200多年波澜壮阔的中国京剧史的序幕。

因为后来徽剧与京腔、秦腔、汉剧等剧种结合，逐渐演变成京剧，故徽剧被视为京剧的前身。

与此同时，徽剧因徽班的推动发展为各个流派。如浙江的婺剧、江西的赣剧等，差不多都是徽剧的嫡派。

徽剧是艺术的，也是文化的，流淌着文化变迁和岁月的痕迹。

云南滇剧、广东粤剧的主要声腔都是“二黄”，主要来自徽剧，并吸收了徽剧的武功。湖南湘剧中的“南北腔”，就是徽调的“二黄西皮”，广西桂剧也以“二黄西皮”为主调，吹腔则称“安庆调”。

徽剧的影响遍及江苏、浙江、江西、湖南、湖北、福建、广东、广西、陕西、山东、山西、四川、贵州、云南等地，全国有40多个戏曲剧种和它有渊源关系，在川剧、湘剧、赣剧、闽剧、粤剧、滇剧、黔剧、桂剧、婺剧、淮剧等兄弟剧种里，都可以找到徽剧的影子。

“徽剧可以说是流传最广的剧种之一，它与中国南北几十个剧种都有着不可分割的血缘关系。”方全富总结道。

剧坛几百年壮阔，涌现了京腔、秦腔、昆曲等多种声腔剧种，也演绎了徽剧、京剧、越剧、豫剧、闽剧、川剧、粤剧、潮剧、桂剧、赣剧、湘剧等一系列戏曲。据不完全统计，中国各地区的戏曲剧种约有360多种，传统剧目数以万计。

或许徽剧只是曾经辉煌一时，如今又在剧坛沉静下去，但它在这几百年剧坛壮阔里留下了不可磨灭的一笔，今后也有着无限的可能。

道阻且长

徽剧是艺术的，也是文化的，流淌着文化变迁和岁月的痕迹。

例如故宫博物院尚存清廷“升平署”一库房徽剧剧本及文字材料亟待整理，而徽剧剧种的消失将会使这批文物成为无法解读的“天书”。

因此，在2013年7月，为了保护与整理徽班进宫演出的资料，故宫博物院将1.1万件徽班进宫演出

资料进行了第一轮整理，挑出了品相相对完好的 300 多件资料，进行了影印。2016 年，安徽省怀宁县选址“戏曲之乡”石牌镇，建立首个中国徽班博物馆，收入大量关于徽班与徽剧的相关史料。

就歙县本身，其实也高度重视文化传承工作，将徽剧列为工作重点写进了 2022 年县《政府工作报告》当中，报告明确提到“开展徽州文脉传承工程，推动徽剧振兴，加快以徽州历史博物馆为核心的博物馆群建设”。

但涵盖诸多绝活、舞台气派雄伟的徽剧依旧面临着种种困难。

方全富指出，想要培养一个戏剧人才，必须要在专科学校扎根 4 年甚至 6 年，然后到剧院剧团去锻炼几年，还要经常练习功底。所以培养戏曲苗子是很难的。

更何况现在的家庭大都是一两个小孩，如果学戏

曲的话，不仅学习时间长，而且很难保证一旦开始学就能够学成；等学成之后能不能有工作岗位让他去进行演艺事业，能不能解决以后的温饱问题……这些都是未知数。

这是所有正在进行“抢救”和保护的戏曲的共同痛点——后继无人。方全富和其他徽剧传承人以及其他非遗传承人交流时，总是会忧愁传承问题。

“特别是王丹红老师，她是徽剧传承人，代表作是《贵妃醉酒》，同时她也是安徽省政协委员，曾经在政协会议上提出：黄梅戏有一代七仙女、二代七仙女、三代七仙女，我们徽剧也应该有一代、二代、三代的贵妃，通过老演员带新演员，一代一代地把经典剧目传承下去。”方全富表示。

还有徽剧传承人李龙斌老师，其《吕布戏貂蝉》剧目非常著名，常常在海内外进行演出带动徽剧走向世界。有一次李龙斌同方全富交流，说（古）徽州有两个徽剧剧团就好了，市里一个县里一个。因为一般有剧场的地方，剧种就不容易消亡，专业人士汇集在一起能更好地钻研艺术、打磨精品。

但现实是，不仅是歙县，连黄山市的班底都被带走了。迁移到合肥的班底组建成立了安徽省徽剧团，“以前是安徽省徽剧团，后来又进行了‘徽京合并’变成了徽京剧团，可以说徽剧就剩下半个团了。”方全富表示。

提到“徽京合并”，里面一个令人感慨的现状是：整体上京剧走向繁荣，徽剧日渐衰落，但是在徽剧传承的过程中，徽剧人总是为京剧提供源源不断的艺术价值。

就像方全富是徽剧传承人，但凡提到其成就，那就是“为徽剧和京剧的传承、发展作出了自己的贡献”，其他徽剧大家也不外如是。毕竟行内人都知道，唱徽剧的一定都会唱京剧，但是唱京剧的不一定能唱徽剧。

这种“京剧化”的潜在危机也不容忽视。

“困难是有的，但我们还要去做。你看江西婺源就做得很好，江西婺源也属于古徽州，他们 5 年前送了大约 30 名学员学习徽剧，现在他们都已经成立徽剧团了。我们也可以学习这样的成功案例。”方全富提到。



重走徽班路，方全富在北京故宫畅音阁表演《万花献瑞》前的后台留影

他的决心从来都没有改变，即便知道徽剧传承比想象中的更加不容易。

传承路上

蓦然回首，方全富已经为徽剧奔走十几年了。

他在徽剧行当里面学的是青衣，融合了梅派青衣的特点。一旦站在舞台上，举手投足就是另一个人，一旦开嗓就力求惊艳。

自古以来，戏剧里面的角色无论男女都是由男性扮演的，男性的声音更加洪亮刚劲，毕竟在男女声带区别上，女性声音有亮度但没有刚度。所以当普通人提起“反串”时，戏曲人的第一反应绝不会是男扮女相或是女扮男相，而是青衣唱小生或者老生演花旦之类——他们眼中“反串”的含义迥然不同。

现在，方全富几十年潜心修炼，即便在台下小小授课一段，没有行头、没有高台、没有旦妆，一身男士常服，也能唱出大气端庄又缱绻娇媚的《贵妃醉酒》，身姿柔美却不忸怩。他有足够的文化自信和从容气度去对待外界的陌生打量及不理解，就像是阿拉伯人赤脚走在机场里，由于内在的底蕴深厚，所以显出一身的自信从容。

方全富已经打磨了一系列作品，包括徽剧《贵妃醉酒》、京剧《贵妃醉酒》《霸王别姬》《西施》等，深受百姓喜爱，观众对他的评价是“扎根于基层的戏剧表演者”，艺术界对他的评价是“徽州徽剧振兴的先锋”，他自己则一再强调“我还在学习和摸索当中”。

总之，他在徽剧发展的路上不肯停歇。方全富在当地文化馆工作，是一名文化志愿者，常常进行一些戏曲进校园、戏曲进厂、戏曲进军营、戏曲进村下乡等文艺演出项目，也常常做一些授课宣讲，与慕名而来的专家学者交流。

“我现在有一个想法，就是通过抖音来传播徽剧，在抖音这样的视频平台上发一些徽剧片段，能让大家更加了解徽剧。”方全富说。

他总是觉得自己做得还不够，对于振兴家乡文化、振兴徽剧还不够。

现在人们越发了解到传统文化、传统戏曲的魅力，

想要培养一个戏剧人才，必须要在专科学校扎根4年甚至6年，然后到剧院剧团去锻炼几年，还要经常练习功底。所以培养戏曲苗子是很难的。

回顾安徽戏曲文化的传承，方全富心里总是“又甜又酸”。

甜的是安徽的黄梅戏能够遍地开花；酸的是什么时候徽剧能有黄梅戏这样的发展局面？甜的是徽剧已经努力做到抢救和保存，能在迁移后继续发扬；酸的是发源地要如何再次振兴徽剧文化？

也有人安慰方全富：徽剧正在复苏，大家都重视起来了，虽然发源地这边恢复得慢，但是徽剧在哪里复苏大家都应该高兴。方全富也总笑着应是。但十几年如一日地为徽剧奔走呼喊的艰苦，实在难以向外人道来。

这或许是无数非遗传承人共同的傲骨与辛酸：我固然知道时代的一粒沙就是几代人的不可承受之重，但人生在世总要为后世子孙留下些什么——如果能拿起针，那就留下蜀绣、苏绣、湘绣、粤绣等精湛技法；如果能拨动弦，那就让箏、琴、琵琶、笙箫发出冷冷清响；如果能提起笔，那就用书法的精丽、丹青的神韵记录世间万物；如果能舞得动衣袖，那就让舞动的腰肢、手臂、指尖、足幻化成故事的一部分……

如果我还在这，那么徽剧的发源地就一定还有人还能唱念作打，舞动水袖；就一定有人能向慕名追溯而来的游客、学者解惑；就一定能为徽剧的发展添一点光。

也能让无数为徽剧奔走的人，让昆曲人、京剧人、粤剧人……都能看到，这里有人提着一盏文化的灯，大家遥遥相望，互敬于心，然后继续在台上咿呀念唱，一如千年前的师祖先辈。^②



孙立军的作品《秋实》入围柏林电影节

中国动画：笔尖造梦 温情满溢

动画以其原生的假定性，向我们习以为常的认知范式发起挑战，展现出生命体验无限的可能。它有冒险、有勇敢、有爱、有成长，到处散发着善意和温暖的光。对成年人来说，它不仅仅是一种艺术，更是一种情怀和慰藉。

文 | 孙立军

就像我酷爱跑步，但跑步不只是年轻人的运动一样，我喜爱看动画，动画也不是儿童专属。我不认为某种行为或爱好一定要挂上年龄的标签，一定被局限于“某一群体”的独享。就像现在有越来越多的成年人关注并喜欢上动画一样。

动画艺术，无分年龄

在许多人眼里，动画是小孩子的专属，就像是婴儿的奶嘴、孩子的学步车，它似乎不属于成年人的世界。其实动画和小说、电影、电视剧、戏曲一样，本质上都是一种艺术形式。相比其他艺术，动画拥有更加灵活的表达方式，更为丰富的审美层次，动画自身独特的视听元素也更能给我们带来远超现实维度与日常经验的观感。艺术符号的夸张、解构、拼贴、重组，在动画的视阈下构筑起独特的视听奇观，这种奇观往往外化为对已知经验的一份叛逆与违和。我们作为观众所钟情的，也恰恰是这些夸张手法所表现出的极致的情绪、诙谐的行为、独到的情境。它不苦涩、不刻板、不晦涩。

完整的故事线和缜密的逻辑让动画的叙事性更强，可以让我们清晰地了解特定情境下某一事件的来龙去脉——从“金猴降妖”齐天大圣孙悟空、天篷元帅猪八戒以及卷帘大将沙和尚保护唐僧西天取经，一路上历经千辛万苦，降服妖魔鬼怪无数，最终取得真经；到“小兵张嘎”带着小伙伴们与敌斗志斗勇，配合区队八路使药品顺利过境，一举歼灭肥田斋藤一伙日本鬼子。故事的主线暗线清晰明了，相辅相成，推进有序，有始有终。

动画是个神奇的存在。许多真人实拍无法实现的超现实场面与情节，均可在动画这一艺术形态下得到具象化的呈现。因为动画本就是一种虚拟的空间架构，没有预先设定的约束，可以随意创造，这或许也正是家长喜欢带孩子看动画的原因之一——动画可以无限激发孩童的想象力。动画以其原生的假定性，向我们习以为常的认知范式发起挑战，展现出生命体验无限的可能。

技术加持，更新迭代

从2D时代到3D、4D的现在，动画也随着人们日渐增长的观赏力，变得更加精良。现在的动画不仅

故事讲得好，影像观感、声音效果以及仿真化的水平都非常高，就连主题曲都会火遍大街小巷。超高的仿真化技术，不断挑战着真人实拍和动画创作的界限，动画的形象日渐丰满，呼之欲出。

以我带领团队创作的全球首部8K水墨动画短片《秋实》为例，一般意义上说，8K比4K清晰、难度大、更好看，但更重要的是这个8K数字水墨技术的诞生与应用会把中国的水墨动画推动到一个新的发展阶段。也就是有别于大写意的、以齐白石先生创作为代表的工写兼顾，观众可以在《秋实》中饱览泼墨的随性与工笔的细巧，随性之处，阔笔大写的景物质朴素雅，细巧之处，精密至连蝴蝶腿上的绒毛都清晰可见。我想这种观感上的多元化便是8K水墨动画技术之精髓，它为观者带来全新的美感体验，并在一定程度上挑战着传统意义上水墨动画的审美范式。

动画今日能成为受大众追捧的潮流的银屏常客，不得不说，技术的创新和应用起到了关键性的作用。新兴视听技术的更新迭代，使得动画的视听表意功能日渐强大，所能承载的题材和内容越来越丰富。未来，伴随着技术的不断创新和发展，动画这一艺术形式或将永远占据在大众视野的无可取代的一席之地。

成年人的情怀和慰藉

动画对成年人而言，不只是一段故事，更是一种情怀，一分慰藉。动画作为“笔尖造梦”的艺术，无论是形式层面超脱现实的影像，还是内容层面温情满溢的主题，都是我们生而为人所共通之心之所向。因此，也许比起孩子，动画对于成年人而言，这种对生命真、善、美的回归往往会显得更具意义。

动画世界中有冒险、有勇敢、有爱、有成长，到处散发着善意和温暖的光。观众跟随主人公一起成长、一起探索、一起迷茫、一起受挫，最终突破重重阻碍，

成年人把动画当作精神食粮，从中看到美好，感知人生，获得知识和快乐。

到达光明的未来……人们从动画中得到治愈。

成年人把动画当作精神食粮，从中看到美好，感知人生，获得知识和快乐。“动漫伴我长大，我陪动漫完结”，很多成年人都有一个这样的夙愿，他们希望心中的美好不仅生根发芽，还能开花结果、完美落幕。我也深以为然。

国产动画的明天

从2000年起，中国动画得以蓬勃发展，多部优秀的动画电影频频搬上大银幕，创作质量和技术处理都非常精良。但随着动画电影市场化、商业化速度的加快，一些隐藏的问题也愈加凸显。

比如，《哪吒：魔童再世》的小哪吒固然可爱，但这种天生的反骨与后生的戾气，顶着烟熏妆、手插大裤衩、爱念打油诗的不良儿童形象，以及“我命由我不由天”的价值观表达，都是按照成人的价值观感去设定的，但一个6岁的孩子无法分辨和判断其中的是非对错。

再如，《白蛇2：青蛇劫起》中错综复杂的人物关系、高能反转的故事、伶俐酷炫的画风、过度成人化的情绪表达……对于孩童的认知而言或许显得略为纷繁复杂。成年人从动画中寻找价值和意义，孩子们在动画中则更热衷于模仿——他们好的、坏的都会吸收。

目前，我国还未出台动画分级制度，关于成人内容的标准，一直未得到清晰化的界定。动画的主力目标一定要考虑儿童，这一点在全世界都得到共识。那么“成人化的作品”在追求经济效益的同时或许更应思考，如何在以儿童为主要受众的同时兼顾成年观众群体，完成儿童与成年人的思维对接，而不是一味投某一方之所好，造成审美与表达的刻板与单一。

美国的动画片分级制度1997年实施，日韩等国也有相关的分级制度，一般直接标明观众年龄。英国的动画分级制度中规定，厨房用具、电视机、游戏机、家用电器不能作为暴力工具出现在动画片里面。

每个国家的国情不同，但作为动画产业的创造者都应该看到：避免“过度成人化”，是如今世界动画的发展趋势。当前国产动画还属于“朝阳产业”，以美、日、韩为首的各国，纷纷加入抢占各自动画市场

的队伍，并趁势将文化产品进行对外输出。在这样的背景下，对于我国动画行业来说，平衡“少儿不宜”的尺度和边界，将儿童动画还给儿童，已经势在必行。身兼文艺工作者与教育工作者的双重定位，让我知道我必须肩负起这个使命，不断砥砺前行，让中国动画电影“健康”“稳步”“快速”地发展。

中国动画历经几代人的努力，已形成了独特的艺术表现手法和鲜明的民族风格。它所传达的“真、善、美”影响和激励着我们几代人，更在世界动画艺术之林独树一帜。着眼未来，中国动画还有更加广阔的舞台。“坚持民族之路，展现文化自信”是中国动画矢志不渝的发展方向，我们每一个文艺工作者都应紧跟习总书记的指导方向，坚守“守正创新，用跟上时代的精品力作开拓文艺新境界”，“挖掘中华优秀传统文化的思想观念、人文精神、道德规范，把艺术创造力和中华文化价值融合起来，把中华美学精神和当代审美追求结合起来，激活中华文化生命力”。

在动画创作上“必须坚持文艺发展的正确方向，绝不能当市场的奴隶，不能沾满铜臭气”，坚持围绕着动画本体性和全龄化的方向去开拓创新，而不是一味地迎合成年人的审美需求，而忽略了儿童这一主体。全龄化创作是我们作为动画人的本心和初衷，实现本民族传统文化的现代解读是我们的根基与动力，以动画为载体，带领“中国学派”“中国风格”走向世界是我们的使命和责任。

“等闲识得东风面，万紫千红总是春”，伟大的时代呼唤伟大的艺术家，这是一个百花齐放的时代，更是一个让艺术蓬勃发展的时代，相信在不久的将来，中国动画势必于世界文化之林大放异彩。■



孙立军
北京电影学院副校长；北京
电影学院·中国动画研究院
院长

什么是送给孩子最好的礼物？



“儿童节”开启了我们6月份的“快乐”，我们要送给孩子什么礼物来满足“节日的仪式感”？希望我们本期的书单可以成为您送给孩子最好的礼物：伴您与孩子一同成长，开发他们的大脑、培养他们的心智解读能力，甚至开始一点点学习理财知识。这些都将成为他们成长中重要的“加油站”，这些能力也将成为他们未来驾驭生活和事业的基础。

边写作业边听音乐到底好不好？

《我的大脑好厉害》

《科学》杂志作为科学界的顶级期刊之一，在2005年和2020年两次汇总了人类需要回答的最具挑战性的问题，其中有不少是脑科学的问题。另一方面，和我们生活息息相关的“小”问题也和脑科学相关。比如，为什么我打电子游戏时注意力高度集中而做功课的时候却老走神呢？听音乐做作业到底好不好？

我们就先说说听音乐做作业到底好不好的话题。先公布答案：不好。听任何类型的音乐，无论你喜欢不喜欢、听不听得懂歌词，甚或有没有歌词，它都会明显损害你的工作表现。相比之下，图书馆里的杂音不会有明显影响。为什么听图书馆噪声的背景声会比音乐效果还好呢？从声音工程角度来说，背景声虽然可能是随机、略显嘈杂的，但总体来讲是平缓的，其

间没有发生特别令人关注的事件；相比之下，即使是比较舒缓的音乐，也会包含很多引人注意的地方，无论是某个音还是某段曲调。换言之，除了图书馆噪声，其他平缓的环境性声音都应该对工作没有明显影响，譬如下雨的声音、树林里鸟儿叽喳的声音。当然，这些声音不能太响，吵得让人无法忽视肯定比音乐还影响学习。

但为什么艺术家在创作时有时会播放音乐呢，而且往往是情绪高昂、很难被忽视的音乐。这是不是和这个研究的结论相反呢？也不是。因为艺术创作中往往需要大量的情绪输入，而音乐能够很好地带动情绪。所以“艺术创造时听音乐会更带劲儿”并不是“听音乐会降低人的创造性表现”这个研究结果的反例。

当然，我们其实知道，有时候写作业时听歌，根本就不是为了提高效率，而是为了把写作业变成开心的事儿。

社交能力从婴儿时代就开始？

《孩子如何社交》

为什么有的孩子合群，有的孩子不合群？为什么有的孩子外向却交不到朋友，有的孩子内向却有好人缘？那些政治家、谈判专家、社会精英，他们的强大社交能力从何而来？

国际公认的儿童心智理论教授亨利·威尔曼认为，决定孩子未来社交能力的关键，不是性格，不是情商，更没有技巧，而是每个孩子从出生起，就在不断发展的**心智解读力**。

心智解读力是一种洞察别人内在心智状态，以及解读、表述和交流自己心智状态的能力，既是一种“思考他人”的方式，也是一种“思考自己”的方式，它能帮助孩子更好地与他人沟通、交朋友、合作、玩游戏和共情，是人类社交能力的关键基础。

近代著名的儿童心理学家让·皮亚杰研究发现，即使是新生儿，也有着明确的视觉与听觉偏好。他们的偏好往往与他人的视觉刺激和听觉刺激相关。这之所以重要，是因为加强孩子对与人有关的外界信息的关注，会启发他们的社交学习能力。

婴儿对社交的理解力中，大部分一定是与生俱来的。人类具备一种强大且生而有之的学习能力，可以用难以置信的速度在广阔的范围中学习。这种能力是我们进化的天赋与优势。儿童阶段的学习是构成我们性格与天性的关键。它定义了我们究竟是谁。我们长久且备受呵护的童年是一个特殊的窗口期，专门用来进行各项学习。这种行为将持续不断，让我们成为终身学习者，也会进一步引导我们在成年阶段去研究科学、钻研数理、创作诗歌，以及发明让生命继续繁衍的新技术。



《我的大脑好厉害》

作者：赵思家
出版时间：2022年4月
出版社：湛庐文化/北京联合出版公司



《孩子如何社交》

作者：【加】亨利·威尔曼(Henry Wellman)
译者：叶壮
出版时间：2021年12月
出版社：湛庐文化/中国纺织出版社有限公司



《富足感：
给孩子受用一生的金钱观》

作者：陈怡芬
出版时间：2020年6月
出版社：中信出版集团

的过程中获得的掌控力与富足感。

比如给孩子零用钱这个场景。应该怎么给零用钱呢？当孩子渐渐长大，上学乘车、买书籍文具、吃饭等必须自己支付时，父母就该给零用钱。随着年龄的增长，需要花钱的机会变多，孩子开始向父母要零用钱。要给多少零用钱这个问题虽然不好公开讨论，但相信很多父母都想知道别的家庭如何给。这个问题没有标准答案，要以各家孩子的年龄、家庭收支状况及习惯而定。作者的**经验是让孩子把需求列出来，把单次金额和次数列出来计算后，便能得出需要的零用钱金额，父母依照计算结果来给零用钱**。

如果家庭经济情况允许，作者建议在固定零用钱之外，增加一笔可以让孩子自由支配的款项，金额不需大，主要是让孩子能拥有自己使用金钱的权利和经验。孩子也许想买一本早就看中的漫画书，那就可以先把这笔能自由支配的零用钱存起来，慢慢积攒，而在这个过程中，孩子会间接养成储蓄的好习惯。

给零用钱后，父母应该要求孩子记账。孩子可以准备小本子、电子文档或手机 App，将零用钱的使用一一记录下来，包括项目、收支金额、结余金额等。这样，父母和孩子以后进行零用钱预算讨论时，将能更准确。若孩子懒得记账或不想让父母知道零用钱花到哪里，父母不妨将记账这件事列为 KPI，作为调整未来零用钱金额的参考。

亲子理财是亲子教育中重要的一环，亲子间若能好好谈钱，相信也有助于家庭和睦。■

零用钱应该怎么给？

《富足感：给孩子受用一生的金钱观》

给孩子最好的礼物，不是物质财富，不是不舍和挂念，而是独立的能力和选择的底气！也可以说，是受用一生的金钱观、理财脑，是他们在与金钱打交道

《建行财富》杂志 读者互动问卷

感谢您对《建行财富》杂志的关注、关心与厚爱！为不断提高办刊质量，进一步凸显刊物的特色性、贴近性和悦读性，更好地服务读者，7月刊内容，我们以献礼建党101周年为主题，回顾新时代发展成就，展望未来美好生活。

真诚欢迎您参与问卷调查，并提出宝贵意见或建议。我们坚信，有了您的参与，将是我们办好这本杂志的源泉和动力。让我们一起携起手来，为《建行财富》的“茁壮成长”共同努力！

以下互动问卷，请您将选择的答案编号填入（ ）

1. 您最关注的新时代发展变化有哪些？（多选题）（ ）
A.共同富裕 B.改革开放 C.脱贫攻坚 D.绿色发展 E.科技迭代 F.其他_____
2. 从共同富裕角度而言，您最关心哪些大类资产配置？（多选题）（ ）
A.债券 B.股票 C.保险 D.大宗商品
3. 对于脱贫攻坚，您最关心的是哪些方面？（多选题）（ ）
A.基础设施保障 B.产业支撑 C.优秀人才 D.信息对称
4. 对于我国西部经济的发展的机遇，您比较关注哪些省份及地区？（多选题）（ ）
A.西藏、内蒙古、新疆、青海 B.甘肃、宁夏、陕西 C.四川、重庆
D.云南、贵州、广西
5. 您认为新时代革命老区高质量发展需要哪些支撑？（多选题）（ ）
A.政策 B.资金 C.科技 D.人才 E.其他_____



欢迎扫码参与问卷互动

问卷参与方式：

方式一：填写问卷后，拍照发至

《建行财富》编辑部邮箱ccbpb@cbnet.com.cn;

方式二：填写问卷后，撕下问卷转交给建行私人银行客户经理；

方式三：扫描左图二维码，填写问卷并提交。

感恩 父亲节

父爱如山

您是坚韧的大树，也是温暖的阳光；

您是巍峨的高山，也是深沉的海洋；

您的肩膀是我们的第一座山峰。

愿时光不老，您永远是那个“超人爸爸”！



老爸！节日快乐！