

陶然论金

□ 郭子源

# 莫让投资者买到假理财

近日,在由北京金融街服务局、北京市西城区人民法院联合举办的“5·15全国投资者保护宣传日”专题宣讲活动上,一则银行理财“飞单”侵害金融消费者合法权益的案例引发市场广泛关注。

所谓银行理财“飞单”,可以将其形象地理解为“掉包”。产品销售者是银行员工,产品销售地点通常也在银行营业场所内部,投资者以为自己购买的是由银行发行或代销的合规理财产品,实际上买的却是银行员工私自兜售的、非银行自主发行的、非银行授权和签订代销协议的第三方产品。

“飞单”现象出现的根源,在于银行内部管理存在较大漏洞。银行员工与银行之间存在委托代理关系,作为代理方的员工可能

基于个人私利考虑,作出偏离委托方目标的行为。其中,私售“假理财”就是典型的银行员工在牟取个人私利的驱动下,绕开委托方银行的管理,侵害金融消费者合法权益的违法违规行为。在此过程中,作为委托方的银行如果内部管理不严、风险防控失当,就给上述行为带来可乘之机。

让“假理财”无处遁形,一要外部加压,从销售流程这个关键入手,坚持强监管、严监管。近年来,剑指“飞单”,金融管理部门已出台多项措施,如“双录”等,取得了一定积极成效。目前,各家商业银行在销售理财产品过程中必须坚持“双录”,即银行业金融机构需设立销售专区,并在专区内装配电子系统,对每笔理财产品的销售过程同步录

音、录像。此外,银行还需对存储的录音、录像资料严格管理,不可人为更改、涂抹或删除,确保能够实现快速精准地检索调阅,同时对这些资料数据备份,并妥善保管。在摄像头的记录下,个别银行员工再想夹带私货可就没那么容易了。

二要刀刃向内,持续完善银行内部管理。金融管理部门的外部监管并非万能药,银行个别员工在不菲回扣诱惑下,依然有动力且有机会绕过监管私售产品。如部分销售人员曾在自助终端等电子设备上代替消费者操作,购买违规理财产品,以规避“双录”管理。为此,银行要持续完善内部管理,从业务办理的权限、流程、校验以及事后检查等多方位设置防火墙,增加违法违规成

本,并不断加大惩戒力度,让私售“飞单”不能为、不敢为。

三要帮助投资者练就一双火眼金睛,快速有效识别“假理财”销售套路。一方面,金融机构应通过线下网点、线上网站或微信公众号等渠道,定期向投资者普及金融知识,助其提高风险防范意识;另一方面,投资者需重点关注三类异常销售行为:一是销售人员刻意规避“双录”,将投资者引向角落处或外部场地;二是销售不走银行系统,合同形式不规范,通常仅提供纸质合同;三是销售人员要求投资者将资金转至其他第三方账户。一旦发现此类行为,投资者应立刻停止购买,及时向银行其他工作人员核实相关情况,切实维护自身合法权益。

财金纵横

□ 本报记者 王宝会

# 以低成本信贷精准服务“三农”

涉农贷款是推动乡村振兴的重要力量。中国人民银行日前发布的2026年一季度金融机构贷款投向统计报告显示,涉农贷款增速有所回升。当前,金融服务乡村全面振兴有哪些痛点?如何引导涉农信贷精准服务“三农”?

## 加大信贷供给

对于银行机构而言,一季度贷款占全年新增信贷的比重较高。2026年一季度末,本外币涉农贷款余额54.32万亿元,同比增长6.7%,增速比各项贷款高1个百分点,一季度增加2.81万亿元。

苏商银行特约研究员薛洪言表示,涉农贷款余额的持续增长,既是金融资源向“三农”领域倾斜的直接体现,也反映出信贷投放正从单纯规模扩张转向更加注重质量与结构的优化。在保持同口径持续增长的同时,涉农贷款利率呈现稳中有降态势,有效降低了农业经营主体的实际融资成本。

今年以来,涉农信贷资金更多流向生物育种、智慧农业、高标准农田建设等新质生产力领域。银行通过统筹区域信贷计划,逐步缩小城乡金融服务差距。一季度新增发放帮扶小额信贷101.3亿元,支持帮扶对象发展生产。薛洪言表示,为巩固拓展脱贫攻坚成果并防止规模性返贫致贫,常态化金融支持机制不可或缺。当前农村金融服务的可得性与便利性仍有提升空间,加大涉农投入正是缓解供需失衡、促进城乡融合发展的务实之举。

随着乡村全面振兴战略深入推进,农业农村领域将产生多层次的金融需求。专家表示,要完善涉农信贷投放激励约束机制,一方面对涉农贷款给予内部资源倾斜,合理确定普惠型涉农贷款的绩效考核权重;另一方面建立健全尽职免责制度,明确界定尽职认定标准,让一线信贷人员卸下后顾之忧,真正愿意走进农村、服务农户。

## 坚守支农支小

农村中小银行与“三农”距离近,基层信贷人员常年奔走于田间地头,这是其立足主责主业、服务涉农领域的优势。中国社会科学院金融研究所副研究员张珩认为,中小金融机构主责主业是立足县域本土、深耕地方市场,坚守支农支小、服务实体经济定位,聚



焦“三农”、民营小微和区域重点产业,提供差异化金融服务,推动乡村全面振兴。

近年来,金融管理部门联合多部门围绕金融服务乡村振兴,出台一系列政策举措,其中一个重点就是引导农村中小银行服务乡村,赋能“三农”发展。例如,中国人民银行、农业农村部印发《关于加强金融服务农村改革 推进乡村全面振兴的意见》提出,坚持农村中小银行支农支小定位。国家金融监督管理总局发布《关于做好2026年金融支持乡村全面振兴工作的通知》进一步明确,农村中小银行要持续深化改革,以改革促进支农支小能力提升。

在政策引导下,中小金融机构加快深耕区域经济,创新金融服务,推动更多低成本信贷向“三农”领域倾斜。针对涉农领域缺乏抵押物、资金需求急等痛点,浙江农商联合银行辖内吴兴农商银行与农担公司联合推出农担通服务,为农业经营主体量身打造专项贷款,有效缓解小微企业资金周转压力。湖北银行立足县域生猪、种植大户等融资需求,持续加大信用贷款投放,确保贷款资金定向用于购买饲料、种子、化肥,持续向农业生产一线精准滴灌。

张珩认为,中小银行不能盲目跨区域扩张、脱实向虚,通过发挥地缘人缘优势,创新金融产品,破解普惠金融“最后一公里”难题。同时,要精准匹配区域发展需求,赋能“三农”与涉农小微企业发展,激活地方经济活力,支撑区域经济和乡村振兴,实现机构稳健经营与区域经济发展同频共振。

在目前的农村金融市场,大型银行也在凭借资金优势,加速下沉县域市场。对于中小银行而言,应从多维度发力应对。中国普惠金融研究院研究员黄昊明表示,农村中小银行应坚持服务本地、深耕基层的发展方向,

聚焦小额分散信贷需求,充分发挥地缘和信息优势,重点服务农户、个体工商户和小微企业,提升线下服务能力和风险识别水平,在多场景中提供精准、灵活的金融支持。

同时,业内人士建议,应强化监管引导与行业自律机制建设,通过实施差异化监管政策、完善风险分担机制、推动信息共享等措施,引导各类机构合理分工、避免同质化竞争,协同提升农村金融服务能力。

## 发力数字金融

数字化正深刻重塑涉农金融服务生态。从金融机构服务形态看,数字金融涵盖线上支付、网络借贷、数字保险、供应链金融等多元场景,它既能为城市群体提供便捷的金融服务,又能向农村、偏远地区等传统金融服务薄弱区域渗透,解决涉农金融服务“最后一公里”问题,是推动普惠金融发展、助力乡村全面振兴的关键力量。

农村地域广、农户分散、信息不对称,是制约涉农金融发展的老大难问题。上海金融与法律研究院研究员杨海平认为,数字金融之于涉农金融的意义在于比较好地解决了涉农金融固有的难点和痛点。首先,有利于解决涉农金融中风险控制难点,如基于数字技术的结构化控制手段,是涉农供应链金融升级的关键;遥感技术等已经广泛应用于金融行业。其次,数字金融也有利于解决涉农金融运营成本控制的难点,如线上贷款有效降低了银行放贷的成本。

金融机构涉农服务数字化转型并非坦途,核心挑战在于数据基础薄弱。农村信用信息碎片化严重,土地确权、农机补贴、种植

收益等关键数据分散在不同部门,难以汇聚;农户数字素养参差不齐,部分老龄农户难以适应线上服务;农村网络基础设施虽已大幅改善,但数据共享机制尚不健全,“信息孤岛”现象依然存在,导致银行建立的信用评估模型“喂不饱”,精准度大打折扣。

为疏通涉农数字化服务堵点,今年中央一号文件提出,推动农村信用体系建设,加强涉农信息归集共享。从今年一季度银行业绩看,建设银行、中国银行等金融机构积极推进人工智能应用建设,加快迭代优化手机金融服务,加速触达县域乡村客群。浙江农商联合银行辖内开化农商银行相关负责人表示,银行依托数字化手段整合并深挖涉农数据,为林业、茶叶等产业授信提供支持,有效满足产业链上各类经营主体资金需求。专家表示,数字金融能提高风险定价效率,由信贷人员的主观判断转化为数据驱动,让信贷更精准地流向有需要、有能力还款的农业经营主体。

张珩认为,金融机构要依托政府数据共享平台,打通农业农村、市场监管、税务部门数据壁垒,将分散的土地确权、农机补贴、纳税记录等信息归集起来,形成覆盖农村经济主体生产经营全链条的“数据资产池”。要利用大数据、机器学习等数字化技术对数据资产池进行交叉验证与动态更新,建立专门针对农村经济主体的立体化信用画像,以此破解传统征信模式下农户“信息孤岛”难题,实现金融供给与农业需求的精准匹配。

“烫8秒就能吃了!”“烫太久口感就老了!”火锅店,嫩绿爽脆的海带苗是不少人的必点菜。很多人熟悉它入口的鲜嫩,却未必知道,这一片片看似普通的海带苗,长在海里时,还有一个身份——“蓝色碳库”。

如今,在福建连江县一张围绕海带碳汇的保单,正把餐桌上的海带苗,与“双碳”目标、海洋经济、渔民增收联系在一起。这张保单,就是全国首创的海带碳汇指数保险。

记者在福建连江采访了解到,由福建省渔业互保协会牵头,人保财险福建省分公司相关机构参与的“蓝色碳库”项目,为2248亩海带碳汇提供20.24万元风险保障,填补了福建藻类碳汇保险空白。“该产品依照福建首个海带碳汇地方标准,结合水文数据应用,对水温导致的海带下降设置理赔阈值,探索用保险机制守护海洋碳汇价值。”中国渔业互助保险社福建分社养殖部主任助理左聪劫说。

海带怎么会和碳汇有关?道理并不复杂。海带在生长过程中,会通过光合作用吸收二氧化碳,并把碳固定在自身组织中,进行高效的碳转化。过去,养殖户更关心海带长得好不好、卖得贵不贵。现在,随着蓝碳价值逐渐被看见,海带的生态价值也有了被量化、被保障的可能。

连江是观察这一变化的好地方。福州连江县海洋与渔业局副局长林颖辉介绍,2025年全县渔业产量达到139.83万吨,其中养殖产量达到97.36万吨。庞大的养殖规模,既带来了产业优势,也意味着当地对风险保障、绿色金融和产业升级有更迫切的需求。

不过,海带养殖并不是把苗放进海里就万事大吉。福建亿达食品有限公司董事长邱碧香表示,海带养殖“看天吃饭”的特征明显,水温异常、天气波动都可能给养殖户带来损失。海带苗尤其娇嫩,过冷过热都可能导致烂苗、减产。企业推动相关保险落地,就是希望给养殖户吃下“定心丸”,稳定养殖收益,也稳定企业前端供应链。

对企业来说,这张保单不只是赔一笔钱那么简单。邱碧香介绍,亿达食品聚焦海带全产业链,是大型餐饮企业的全球供应商,也是美团小象超市全国战略伙伴。大型客户对稳定供应、品质控制、产品溯源要求更高,这倒逼企业必须把前端养殖环节做得更稳。企业通过“公司+基地+农户”模式,与养殖户开展定向育苗、定向养殖合作,养成后再按协议保价回收。

一旦极端天气导致海带苗受损,影响的不仅是养殖户收入,还可能传导至企业加工、销售和供应链履约。保险介入后,自然风险被转化为可管理、可补偿的风险,养殖户敢养,企业也能稳供。

更有趣的是,这类保险不用等灾后再下海一片片查。左聪劫表示,海带碳汇保险以海域水温等水文气象数据作为理赔依据,一旦达到合同约定阈值,即可触发赔付,免去传统理赔中较为复杂的现场查勘环节。2025年12月,该保险在连江县落地全国首单;2026年3月触发行理赔,赔付金额1.42万元,验证了产品功能。

这正是指数保险的优势。海上养殖分布广、查勘难、定损成本高,将水温等公开、客观、可监测数据作为触发条件后,赔付规则更加客观,达到约定条件,就启动赔付。对养殖户来说,能更快地拿到理赔款;对保险机构来说,风险更可控;对地方政府来说,能用小资金撬动大保障。

从人保财险福建省分公司的探索看,海带碳汇保险并非孤例。人保财险福建省分公司副总经理魏瑞芳表示,近年来,人保财险福建省分公司围绕碳汇保险陆续落地“碳汇贷”银行贷款型森林火灾保险、碳汇价格指数保险、红树林碳汇储量指数保险、茶树碳汇储量保险等产品。保障对象从山上的森林、茶树延伸到海边的红树林,再到海里的海带,保险服务也从传统财产险向生态价值保险拓展。

一根海带,一头连着餐桌,一头连着大海。海带碳汇保险的出现,正把这些价值重新串联起来。当然,海带碳汇保险仍处于起步阶段,保障金额、覆盖面积、碳汇核算、数据监测、费率厘定等还需进一步完善。但首单落地和首次理赔已经释放出积极信号:只要生态价值算得清,风险看得见,保险就能为绿色产业提供更精准的保障。

本版编辑 董碧娟 彭传旭 美 编 高妍

## 青岛大学艺术学院

# 深耕钢琴教育沃土 赋能新时代美育实践

美育是落实立德树人根本任务的重要依托,钢琴教育兼具专业技艺传授、优秀传统文化与思想价值引领的多重育人效能,已成为高校开展美育教育的重要抓手。步入新时代,素质教育全面深入推进,美育育人价值的重要性愈发凸显。当前部分高校钢琴教育仍存在重技能训练、轻素养培养,育人目标定位模糊、文教融合浅显、社会实践不足等现实问题。如何打破单一技巧训练思维,真正做到以美铸魂、以美立德,成为高校美育高质量发展的重要课题。

青岛大学艺术学院始终坚持以美育人、以文化人,全面对接新时代美育工作要求,深耕钢琴教育沃土,构建多维协同发力的钢琴教育体系,赋能新时代美育实践,奏响新时代高校钢琴教育立德树人、服务社会的动人乐章。

## 强化钢琴师资建设 夯实赋能美育实践根基

教师队伍是教育的核心要素,打造一支高素质文化师资队伍是钢琴教育赋能美

育实践的重要支撑。学院高度重视钢琴师资建设工作,引育并举打造了一支有师德、有能力、有水平的钢琴教师队伍,夯实人才支撑根基。

**建强高水平教师团队。**学院具有雄厚的人才力量,着力构建了以中青年教师为主体、校内外名师联动的钢琴教学梯队,学科梯队合理,科研能力强,具有活力。采取引进人才和送出去培养等措施,强化在岗教师培训,提升教师素质能力。长期聘请国内外知名音乐家、艺术家担任客座教授,举办《浪漫主义钢琴作品赏析》《钢琴演奏技巧讲解》等不同主题的学术讲座,为钢琴教育注入前沿思路与专业思维。

**推动教研深度融合。**学院坚持教学与科研的深度融合,围绕钢琴教学改革、钢琴教学美育等开展一系列教研工作,以教学为科研提供鲜活的方向,用科研成果反哺课堂,让教学内容更具深度与前瞻性。主持参与多项教育部项目、山东省社科项目及青岛市社科项目。扎实开展钢琴美育融合工作,深挖钢琴作品中

的人文素养与文化底蕴,将中华优秀传统文化、红色文化等融入钢琴教学中。以钢琴协奏曲《保卫黄河》为教学载体,让学生在激昂旋律中感悟民族风骨,在艺术演绎中厚植家国情怀,实现技艺提升与思想育人双向赋能。

## 优化钢琴教学体系 构建赋能美育实践模式

钢琴教育只有突破重技能传授、轻素养培养的局限,才能真正成为赋能美育实践的坚实力量。学院立足美育育人目标,丰富钢琴课程设置,优化钢琴教学方法,构建钢琴教育新教学模式,提升钢琴教学赋能美育实践的实效。

**丰富课程设置。**学院打破传统课程选择限制,构建多维钢琴课程架构,实现以美育人、以美润心。聚焦钢琴演奏技能提升,开设《键盘专业课》《键盘合奏》《钢琴艺术指导》等课程。针对文化传承与地域特色,开设《中国传统音乐理论》《中国音乐史》等课程。围绕审美感知与文化理解能力的培养,开设《音乐美学》《俄罗斯钢琴艺术鉴赏》《二十世纪西方钢琴音

乐赏析》等课程。

**优化教学方法。**学院科学创新钢琴教学方法,构建“理论+实践”的联动教学模式,让钢琴教学成为美育实践的重要途径。积极创新课堂教学,通过隐性教育把思政理念融入钢琴课堂,让思政教育如春风化雨直抵人心,促使学生主动汲取思想养分。强化实践教学,为学生提供多舞台实践机会,定期举办实践音乐会、专业汇报演出、专场音乐会等,提高学生的艺术实践水平。鼓励学生积极参加国内外各项比赛,让学生在更广阔的舞台上打磨技能。

## 深化知行合一 强化赋能美育实践服务

美育的根本宗旨在于立德树人,最终价值是赋能社会长远发展。学院坚持知行合一,扎实开展文化活动、不断增强社会服务能力,广泛开展合作共建,推动钢琴教育走出校园、走进社会,在实践活动中深化育人成效,在社会服务中彰显美育价值。

**深化美育文化建设。**学院以钢琴艺术为

纽带,常态化开展钢琴演出、校园文化等活动。连续10年举办中国钢琴作品音乐会,带领学生以感人至深的旋律、精湛的演奏技巧、饱满的舞台风貌,通过一首首不同时期、风格各异、内涵丰富的钢琴作品,奏响经典的中国旋律,展现出中华民族深厚的历史文化底蕴与民族精神。

**深化社会服务担当。**学院主动担当文化传承与社会服务的职责使命,推动钢琴美育力量与资源向社会辐射,赋能社会美育发展。开展寒假“返家乡”社会实践活动,学生们走进社区开展艺术公益课堂,用音乐、绘画等为孩子们打开美育之门。

青岛大学艺术学院立足自身优势,精准破解钢琴美育发展难点,持续优化育人路径。面向未来,高校钢琴美育要坚守初心、补齐短板,在深度融合中发力,让黑白琴键流淌时代新韵,以美育之光照亮成长成才之路,为文化强国建设贡献钢琴美育的独特力量。

(李琳娜) 广告