

绿色金融赋能文旅融合：菏泽探索黄河流域生态保护、新质生产力与高质量发展协同共进

摘要:黄河流域生态保护和高质量发展是国家重大战略,如何在生态约束之下推进经济转型和产业升级,是沿黄河城市所面对的共同难题。山东菏泽是黄河入鲁第一市,担负着流域生态保护的重要任务,又处在传统产业转型升级和新动能培育的现实境遇之中。文旅融合作为连接生态价值和经济价值的战略性新兴产业,给新质生产力培育赋予了特别的载体;绿色金融作为资源配置的制度性工具,在助力文旅产业生态化转型、推进生态产品价值实现方面起着关键的作用。本文主要针对菏泽实践展开研究,探究绿色金融促进文旅融合的内在机制和现实途径,剖析生态保护、新质生产力和高质量发展三者之间的协同关系,试图给黄河流域类似城市绿色转型和产业升级提供参考模式。

关键词:绿色金融;文旅融合;黄河流域生态保护;新质生产力;高质量发展

黄河流域生态保护和高质量发展是重大国家战略,菏泽拥有百里黄河河道和黄河故道双重生态旅游资源,担负着守护黄河生态、传承黄河文脉的双重使命。根据培育文旅领域新质生产力的发展需要,当地把绿色金融当作主要的抓手,创建文旅专项绿色信贷,拓宽生态文旅投融资渠道,持续推动浮龙湖、水浒文化、牡丹文旅等项目的提质升级。本文主要研究菏泽实践下绿色金融同生态治理、文旅融合、产业创新之间的运行逻辑,并探索三者协同共进之路,给沿黄城市生态保护、产业转型升级、区域高质量发展提供实践参考。

一、绿色金融、文旅融合、生态保护与新质生产力协同发展

(一)绿色金融为文旅融合与生态保护提供资本配置与价值转化通道

绿色金融用信贷倾斜、绿色债券、生态补偿基金等方式把生态保护的正外部性转化为文旅产业的经济回报,打通了生态投入、价值增值、收益反哺的闭环链条。

菏泽有黄河湿地、水浒故里、牡丹花海等丰富的生态和文化资源,但是其文旅开发一直存在着资金缺乏、生态保护同商业开发相冲突等问题。绿色金融用不同的定价机制来引导其采用生态友好型开发方式的文旅项目获得利率优惠和优先授信,对破坏性开发行为进行信贷约束,使文旅资本流向生态保护和产业增值相适应的领域。另外,绿色金融可以促进生态资源权益交易市场的形成,使湿地碳汇、水土保持等生态服务的价值通过金融工具变成可以交易的资产,给文旅融合赋予可持续的资金来源,达成生态保护和经济发展之间的激励相容。

(二)文旅融合作为新质生产力的重要载体,驱动生态保护价值转化

新质生产力以科技创新为主导,具有绿色低碳的基本特征,文旅融合是其具有产业包容性和价值延展性的实践场域。

菏泽市文旅融合依靠数字技术赋能、创意设计植入、产业链条延伸等,把生态资源和文化资源转化成有市场竞争力的产品和服务,把生态保护由成本约束变为价值源泉。就智慧旅游平台、虚拟现实体验、数字文创等新质生产力形态而言,它一方面提高了文旅产品的附加值,另一方面又减少了对自然资源的直接消耗,从而达到了保护性开发和创造性转化的目的。文旅消费的体验性、情感性特征,使生态保护意识在消费过程中得以传播和内化,形成保护、体验、认同、再保护的价值循环。文旅融合把产业形态承接生态价值向经济价值的转化,给新质生产力的成长赋予了有韧性且富于活力的市场载体。

(三)三者协同形成“生态产业化—产业生态化—发展高质量”的共生循环

绿色金融、文旅融合、生态保护和新质生产力不是简单的要素叠加,而是一个具有自组织、自适应特征的共生系统,其协同演进遵循的是生态产业化、产业生态化、发展高质量的内在逻辑。绿色金融通过资源配置的杠杆作用,促使社会资本用市场化的方式投入到生态保护和文旅开发当中。文旅融合作为价值转化的接口,把生态文化资源变成新质生产力的孕育土壤;新质生产力作为动能升级的引擎,用技术创新来赋能文旅业态迭代和生态保护手段升级;生态保护作为底线约束和价值供给,给文旅融合赋予了不可替代的资源根基和品牌溢价。在菏泽实践当中,三者协同的具体体现就是绿色信贷支撑湿地生态修复和文旅基础设施同频推进,数字文旅平台推动游客流量管控同生态承载力监测相融合,生态补偿制度激发社区参与保护和业态革新积极性。三者以资本链、产业链、价值链和技术链为多维嵌套的方式构成了一个保护有回报、产业有升级、发展有质量的正向循环,最终指向的是生态优美、产业繁荣、民生改善的高质量发展目标。

二、菏泽市发展现状与实践成效

菏泽位于鲁西南平原、黄河下游南岸,境内黄河河道全长185公里,流域面积占全市大部分。菏泽是传统农业大市和人口大市,长期存在着产业结构重、生态基底差、发展动力弱等现实问题。近年来,菏泽把黄河流域生态保护和高质量发展战略当作核心,依托牡丹之都、水浒故里等特色文化资源以及黄河湿地生态本底,积极探索绿色金融助推文旅融合、以新质生产力推动高质量发展转型的途径,初步塑造起具有区域特色的协同发展局

面。菏泽市不断推进黄河沿岸生态修复和湿地保护工程,开展东明黄河湿地、曹县黄河故道湿地等重大生态建设工程,流域水环境质量及生物多样性明显提高。同时,菏泽在山东省率先开展生态产品价值实现机制的探索工作,推进碳排放权、用能权等环境权益交易试点,把生态优势逐步转变为发展优势。

在文旅融合方面,菏泽把牡丹文化旅游节作为核心品牌,整合黄河文化、红色文化、水浒文化等资源,形成“一核引领、多点支撑”的全域旅游格局。近年来,全市旅游总收入年均增速一直处在较高的水平上,文旅产业成了带动就业、促进增收的关键点。特别要指出的是,菏泽把数字技术深入到文旅场景之中,创建起智慧旅游平台以及数字文创产品,用新质生产力来推动传统文旅业态的更新换代。绿色金融在菏泽起到越来越大的杠杆作用。菏泽积极推广绿色信贷、绿色债券、生态补偿基金等金融工具的创新,创建起绿色金融服务专班,给生态文旅项目提供差别化的授信支撑。菏泽文旅集团等平台企业用绿色债券融资做湿地生态修复和文旅基础设施建设,达到生态效益和经济效益双赢的目的。菏泽探索出生态银行模式,把分散的生态资源集中起来,加以整理打包,整体运作,促使生态资源变成生态资产。经过绿色金融同文旅产业的深度融合,菏泽初步形成了以绿养文、以文促旅、以旅兴城的发展格局,在生态保护和经济发展双赢的道路上迈出了坚实的一步,给黄河流域其他城市提供了可以借鉴的样本。

三、菏泽市协同发展存在的问题与瓶颈

(一)绿色金融供给不足与文旅产业融资需求错配严重

菏泽绿色金融市场刚刚起步,产品种类单一、供给规模小,不能满足文旅融合快速发展所带来的多元化融资需求。目前,菏泽绿色金融工具以传统的绿色信贷为主,绿色债券、绿色保险、生态补偿基金、环境权益抵质押等创新产品发展缓慢,文旅企业普遍存在着融资渠道窄、抵押物缺乏、审批时间长等状况。文旅产业属于投资规模庞大、收益周期漫长且现金流不稳定的一类行业,同商业银行所具有的短期化、风险厌恶的信贷偏好存在着天然的错配关系。更明显的是,菏泽大多数文旅经营主体是中小微企业或者乡村集体组织,没有足够的抵押资产和规范的财务体系,不能达到绿色信贷的准入标准,面向小微主体的绿色普惠金融产品几乎没有。绿色金融供给的结构性短缺,造成大量有生态保护价值和市场潜力的文旅项目因为资金问题无法落地或者推进缓慢,严重制约了文旅融合的深度发展和生态保护的长效投入。

(二)文旅产品同质化问题突出,新质生产力渗透深度不足

菏泽文旅产业虽然在规模上实现了较快的增长,但是产品供给结构存在着同质化、低端化的现象,新质生产力对产业升级的推动作用还没有得到充分发挥。目前,菏泽文旅产品仍然以传统的观光型为主,牡丹观赏、乡村采摘、水浒文化遗迹参观等成为主要的供给内容,产品形态单一、体验层次浅薄,缺少沉浸式、互动式、定制化的深度体验项目。数字技术在文旅场景中的运用大多停留在线上购票、电子导览等基本的服务层面,虚拟现实、增强现实、人工智能生成内容等前沿的技术手段同文旅产品创新的结合还处在零星试验的状态之中,并没有实现大规模的应用。更重要的是,文化旅游两个产业的融合程度不够——文化资源的创意转化能力差,非遗项目、历史典故等优秀的文化IP没有实现产业化开发和数字化呈现,旅游产品对于文化内涵的挖掘大多只是停留在表层。

(三)生态保护与产业开发的协调机制不健全,利益共享格局尚未形成

菏泽在推进黄河流域生态保护和文旅融合发展过程中,生态保护与产业开发的统筹协调机制还不健全,多元主体之间利益共享的格局还没有形成。一方面,生态保护红线和文旅开发空间之间没有细致化的功能区划以及管理规程,一些生态敏感区域的开发边界不明确,存在着保护与利用之间的矛盾和张力。另一方面,流域生态保护的主要依靠政府财政,生态补偿标准低、覆盖面小,社会资本参与机制还不健全。生态保护的正外部性不能依靠有

效的制度安排来转化为产业收益,造成保护者没有持续的动力、开发者没有绿色约束的双重失灵。另外,文旅产业发展所带来收益在政府、企业、社区之间分配不合理,基层社区和农户参与生态保护、文旅经营的渠道少、收益小,不能形成保护、开发、共享的良性循环。

(四)专业人才匮乏,智力支撑能力不足

菏泽在推进绿色金融、文旅融合、生态保护协同发展的过程中存在着严重的专业人才短缺问题,人才数量、质量均不能满足产业转型升级的需要。

一方面,绿色金融领域需要既懂金融业务又懂生态环保知识的复合型人才。菏泽属于三线城市,对于高端金融人才的吸引作用不大。本地高校相关专业的人才培养能力欠缺,造成绿色金融产品设计、环境风险评价、碳资产管理等重要业务缺少专业人才的支持。另一方面,文旅产业的数字化转型需要数字技术和创意设计、运营管理等各方面的人才,而菏泽本地职业教育同产业需求没有有效对接,造成人才培养同岗位需求出现结构性错位。同时,生态保护领域的人才、文旅项目运营管理能力也存在供给不足的问题,人才引进难、留住难、培养难的状况严重阻碍了菏泽协同发展的进程和成效,成为制约绿色金融助推文旅融合、新质生产力推动产业转型的深层障碍。

四、绿色金融赋能菏泽文旅融合协同高质量发展路径

(一)创新绿色金融产品体系,破解文旅产业融资错配困境

菏泽要从文旅产业的行业特点和生态保护的要求出发,创建多层次、差异化的绿色金融产品体系,打通资本流向生态文旅领域通道,为解决核心问题提供资金支持。鼓励驻菏金融机构开发文化旅游产业专属绿色信贷产品,对授信额度、贷款利率、审批程序等各方面给予优惠。对符合生态保护要求的文旅项目,比如,湿地生态旅游、绿色酒店创建、文化遗产保护性利用等,给予绿色信贷快速审批通道,缩短贷款期限,同文旅项目投资回收期相匹配。对于小微企业抵押物不足的情况,可以采用知识产权质押、景区门票收益权质押、生态资产预期收益质押等新的担保方式。以菏泽牡丹文化旅游节为案例,可以推出牡丹文旅贷专项产品,对从事牡丹观赏园生态化运营、牡丹文创产品研发、牡丹主题民宿建设等业务的中小文旅经营主体进行定向的信贷支持,有效解决中小文旅经营主体的融资难题。

积极推行绿色债券和产业基金的发行设立,支持菏泽文旅集团等重点企业发行绿色专项债券,把募集资金专款用于黄河湿地生态修复、文旅基础设施改善等项目。

同时,可以由市级财政牵头设立菏泽绿色文旅产业发展基金,吸引社会资本参与,用市场化的方式对有生态价值和市场潜力的文旅项目进行股权投资。基金可以采取投资加赋能的方式,除了给予资金上的支持之外,还会企业提供管理咨询、市场开拓、技术引进等各方面的服务。研究发展生态补偿和资源权益交易金融工具。依托菏泽黄河湿地碳汇资源,开发生态碳汇质押融资产品,允许湿地保护主体用未来碳汇收益来作为还款来源获得信贷资金。创建生态资源权益交易平台,促使湿地经营权、碳排放权、用能权等环境权益实现市场化交易,把分散的生态资源变成可以交易、可以融资的资产包,让生态保护的正外部性以金融工具的形式转变为可以衡量、可以流转的经济价值,把长久以来的生态投入转变为持续性的资本回报,进而系统地解决绿色金融供给不足和融资需求之间存在的错配矛盾。

(二)以科技金融融合驱动新质生产力渗透,赋能文旅产品提质升级

菏泽应该依靠绿色金融的资源配置功能,促使资本向科技创新和业态升级的方向聚集,从而借助科技与金融的深度融合来推进新质生产力在文旅产业中的规模化渗透,使文旅产品由传统的观光型向沉浸式体验型转变,由低端同质化向高端差异化发展。在绿色文旅产业基金中设立科技创新子基金,专项支持文旅企业开展数字化技术应用和产品创新。

重点扶持方向有三个:一是人工智能赋能的文化内容生成(AI辅助牡丹文化IP创意设计、水浒故事数字化演绎);二

是虚拟现实与增强现实技术在文旅体验中应用(黄河文化沉浸式展馆、牡丹花海虚拟漫游);三是大数据驱动的精准营销和客流管理平台的建设。对采用新技术进行产品更新换代的公司,给予绿色信贷利率优惠和财政补贴。以菏泽牡丹产业为案例,支持企业应用数字技术创建云赏牡丹线上体验平台,利用4K高清直播、VR全景漫游、AI智能导览等手段,创建出线上线下相融合的新式观赏体验,把传统花期经济转变为全天候、可在线抵达的数字文旅生态系统。

以政府部门为主导,联合金融机构和技术服务商共同创建菏泽文旅产业数字创新中心,给文旅企业开展技术咨询、方案设计、人才培养等公共服务。平台可以对接金融机构,给数字化转型企业提供转型贷等配套金融产品,用低息贷款支持企业采购数字化设备、搭建线上营销系统,开发数字文创产品。促进数字化同旅游要素的深度融合,支持企业用数字技术对菏泽非遗项目(菏泽面塑、曹县柳编等)进行数字化记录和创意转化,开发出有互动体验功能的数字文创产品。鼓励水浒文化、黄河文化等优质IP进行产业化开发,用数字动画、互动叙事等新的方式提高文化资源的表达力和传播力。积极培育文旅新业态,发展智慧民宿、数字文旅产业园、文旅电商直播基地等新型载体,把绿色金融资源优先配置到具有创新引领作用标杆项目上,从点到面带动整个产业链由规模驱动向以技术创新为动力的新阶段转变。

(三)构建绿色金融引导的利益共享机制,完善生态保护与产业开发协调体系

菏泽应该用绿色金融作为制度纽带,创建起生态保护、产业开发和民生改善三者相兼顾的利益共享机制,健全统筹协调体系,打通生态产品价值实现的全链条,让协同发展拥有持久的内生动力。创建生态保护绩效同金融资源分配相挂钩的绿色金融引导机制,把企业的生态保护行为加入到绿色金融评级体系中,给那些采取生态友好型经营方式的文旅企业提供金融上的鼓励。从生态保护投入、环境足迹管理、可持续发展规划等角度对企业的绿色表现进行综合评价,评价结果同信贷额度、利率水平直接挂钩,用金融杠杆来量化地实现“保护有回报”。

对于在黄河湿地保护、生物多样性维持、节水节能运营等各方面有突出表现的企业,享有金融资源优先配置的权利,从而形成保护行为和金融资源的正向循环。此外,创新收益共享的金融制度安排也导致了多赢局面的出现。探索推行生态银行模式,以政府为主导,创建生态资源收储和运营平台,把农户、社区所拥有的一小片森林、湿地等零碎化的生态资源,即小型林地、湿地的使用权,以及传统的手工艺等等纳入到平台当中来,统一开展开发工作,并且把收益分成股份。

社区和农户以资源入股的方式获得长期分红收益,企业按照统一规划进行生态文旅项目的运营,金融机构给予项目开发所需的长期资金支持,政府负责制度的设计以及风险的监管,从而达成资源变成资产、资金变成股金、居民变成股东的目标,形成风险分担、风险保障的机制,提高绿色金融支持生态文旅项目可持续发展的能力。设立财政出资的绿色文旅融资担保基金,对生态文旅项目给予增信支持,分担金融机构信贷风险。开发出以文旅产业为对象的绿色保险产品,即生态责任险、文旅项目收益险等,来冲抵因自然灾害、市场波动等不确定因素所造成的损失。加强跨部门协调机制的建立,创建起地方金融监管、生态环境、文旅发展等各级各部门共同参加的联席会议制度,统筹绿色金融政策的制定、项目的选择和效果的评价。创建生态文旅项目储备库,对入库项目实施统一的绿色认证和分级管理,给金融机构赋予标准化的投资标的及风险评判参照,达成资

金供需两端的有效对接和精准对接,进而塑造起保护有激励、开发有约束、收益有保障、风险有分担的协同治理局面。

五、构建产教融合的人才培育体系,强化智力支撑与创新动能

菏泽依托本地高等教育和职业教育资源,以产教融合为机制,创建起涵盖绿色金融、数字文旅、生态保护三个领域的才能培育体系,给协同发展赋予持久的智力支撑。创建政校企协同育人的机制,打通人才培养同产业需求之间的制度通道。由菏泽市政府牵头,联合菏泽学院、菏泽职业学院等本地院校,同金融机构、文旅企业、生态保护机构一起组建起“菏泽绿色文旅产教教融合联盟”,形成常态化的供需对接和联合培养机制。联盟定期开展产业人才需求调查,对于专业设置、课程内容及时做出调整,保证人才培养一直满足产业发展的现实要求。依靠联盟平台实行“订单式”人才培养,企业直接参与招生面试、课程设计和教学实施,学生一毕业就具有上岗能力。以菏泽牡丹产业为例,可以开设以“牡丹文旅运营”“数字文创设计”等特色方向为主的班级,把课堂搬到花园、景区和文创工坊当中去,使学习过程同工作过程深度融合起来,努力解决基层社区和乡村地区乡土人才短缺的问题。

探索创建产教融合实训基地和继续教育平台,提高在职人才能力水平和岗位适应性。整合政府专项投入和企业资本,在菏泽城区以及重点文旅区域创建产教教融合实训基地,以绿色金融产品设计、数字文旅经营、生态监测评定、非遗产业化开发等方向为主,配备模拟操作系统和实战训练环境,给在校学生提供真实的项目实训机会,也给在职从业人员提供技能提升培训。另外,创建起继续教育和技术提升的长效机制。依托菏泽绿色文旅数字创新中心,设置线上线下结合的生态旅游、乡村旅游、乡村休闲游等相关的生态旅游、乡村旅游、乡村休闲游等结合生态保护行为加入到绿色金融评级体系中,给那些采取生态友好型经营方式的文旅企业提供金融上的鼓励。从生态保护投入、环境足迹管理、可持续发展规划等角度对企业的绿色表现进行综合评价,评价结果同信贷额度、利率水平直接挂钩,用金融杠杆来量化地实现“保护有回报”。

六、结束语

总之,绿色金融助推文旅融合、助力黄河流域生态保护和新质生产力协同发展,这是菏泽落实国家战略、推进高质量发展的主要方式。本文对菏泽绿色金融供给、文旅产品升级、利益共享机制和人才支撑等方面的现实困境进行了系统的分析,提出了创建绿色金融产品体系、依靠科技金融推动新质生产力渗透、建立利益共享机制、健全人才培养体系等一系列的对策。实践证明,绿色金融既是生态保护和产业转型的资本纽带,又是整合多元主体利益、激发内生发展动力的制度性工具。

未来,菏泽要不断推进绿色金融改革创新,加强数字技术赋能效应,打通生态价值向经济价值转化的全过程,在黄河流域生态保护和高质量发展的大背景下探索出一条生态优美、产业兴旺、民生改善的协同共进之路,为黄河流域其他城市提供更加具有推广价值的菏泽经验。

基金项目:2024年菏泽市社会科学规划资助课题“新质生产力背景下的文旅融合推进黄河流域生态保护和高质量发展研究——以菏泽市为例”(ZZ-2024-22)。

作者:毛嘉宁(菏泽学院);丁万起(菏泽文化旅游投资集团有限公司);刘翔(菏泽学院);吕淑灿(山东省菏泽信息工程学校)

参考文献

- [1]何向育.绿色金融支持黄河流域生态保护和高质量发展:理论、问题及策略[J].重庆社会科学,2024(10):115-128.
- [2]康志雄.绿色金融支持黄河流域生态保护与高质量发展的问题与策略[J].湖北开放职业学院学报,2023,36(8):145-147.
- [3]徐哲.以绿色金融助力黄河流域生态保护与高质量发展[J].河南司法警官职业学院学报,2022,20(2):108-112.
- [4]白莹、安晓祥.绿色金融支持黄河流域生态保护的现状、问题与对策研究[J].北方金融,2022(1):70-73.
- [5]行颖.绿色金融助推宁夏建设黄河流域生态保护和高质量发展先行区的分析与思考[J].北方金融,2021(9):67-71.