

金融数字化转型的“十五五”路径

2026 年作为“十五五”规划开局之年，金融数字化转型正从局部探索迈向系统重构。中国人民银行印发《“十五五”改革发展规划》，配套出台 9 份细分领域行动方案，形成“1+9”政策体系，为现代中央银行建设、金融数字化改革与金融高水平对外开放划定了核心框架，标志着我国金融数字化转型进入了纵深推进阶段。

构建安全高效的数字支付体系是金融数字化转型的首要任务。8 月 17 日，央行新增平安银行、恒丰银行等 8 家数字人民币运营机构，总数扩容至 30 家，较年初增至三倍。此举既提

升了数字人民币服务的普惠性，也反映出运营机构从国有大行向股份制银行、城商行有序延伸的市场化路径。与此同时，央行下半年工作会议提出“完善数字人民币跨境基础设施”，推动应用场景从境内零售支付向跨境结算拓展，与人民币跨境支付系统建设形成协同，为贸易强国建设提供底层支付支撑。

人工智能的深度应用是“十五五”时期金融数字化的另一主线。央行在工作部署中强调“开展人工智能金融应用”，推动 AI 在智能风控、客户服务、投研分析等场景落地。从城商行数智化财务审计转型，到保险机构 IBNR

准备金精算建模，再到资本市场智能投顾普及，AI 正重塑金融业务全链条。然而，技术赋能与风险防控一体两面——金融数据的敏感性与 AI 模型的“黑箱”特性，要求监管层同步健全网络安全管理制度、提升数据安全治理能力，在创新与安全间寻求动态平衡。

金融数字化的根本指向是提升服务实体经济的质效。央行下半年工作会议将“提高金融服务实体经济质效”列为重点，数字化正是实现这一目标的关键路径。数字技术降低了金融服务触达成本，使普惠金融覆盖更多小微企业与个体工商户；大数据风控模型缓解了银

企信息不对称，为制造业、科技创新等领域提供精准信贷支持。以汽车产业为例，我国汽车出口连续两个月突破 100 万辆，供应链金融的数字化升级为上下游中小企业提供了高效融资通道，成为中国制造“走出去”的重要金融保障。

金融数字化转型不仅是技术升级，更是制度变革与生态重构。“1+9”政策体系既涵盖中央银行顶层设计，也覆盖金融市场、支付清算、科技管理等细分领域，体现了系统观念在金融改革中的运用。中小银行在此进程中面临信用评级“分水岭”的考验，唯有依托数字化打造差异化竞争优势，方能在行

业格局重塑中占据主动。金融黑灰产刑法规制、消费者权益保护等配套制度的完善，同样是数字化行稳致远的必要条件。

展望“十五五”，金融数字化转型将在技术迭代与制度创新的双轮驱动下持续深化。从数字人民币跨境探索到 AI 金融规范应用，从支付基础设施升级到数据要素有序流通，每一环节均关乎金融强国建设的质量。关键在于坚持创新驱动、安全底线与实体导向相统一，使数字技术真正成为金融服务提质增效的引擎，而非脱离实体经济的自我循环。

作者: 周冰冰(南通大学马克思主义学院)

数字经济背景下产业经济高质量发展路径研究

数字经济已经成为推动我国产业经济转型升级的重要驱动力。大数据、互联网以及数字化平台的普及应用，能够优化要素配置效率，改造传统产业生产模式，培育新兴产业增长点。当前产业数字化转型过程中，仍存在传统产业数字化改造深度不足、创新转化能力偏弱、产业链协同水平不高等现实短板。立足产业发展实际找准现存问题，探索适配的高质量发展路径，对夯实现代产业体系具有现实意义。

一、数字经济助推产业高质量发展的现实短板与发展思路

不少产业数字化建设偏重硬件设备投入，

忽视业务流程的实质变革。部分传统企业数字化转型仍停留在线上营销层面，生产制造环节数字化改造推进缓慢，产业链上下游企业数据互通不足，数据要素难以实现流转共享。

数字赋能产业发展不能局限于设备更新，应当构建“数字改造—技术创新—链条协同—制度保障”的完整逻辑。单纯硬件投入很难实现产业提质增效，需要转变发展思路，强化技术应用落地，打通产业链的数据壁垒，推动数字技术真正嵌入产业全流程。

二、推进传统产业数字化改造，夯实产业发展根基

运用数字技术对传统生产环节开展全

方位升级，积极推广智能生产设备、生产数据监测系统，采集生产流程中的各类运行信息，依靠数据分析不断调整优化生产方案，减少不必要的资源浪费，有效降低生产损耗。搭建产品全流程数字化追溯体系，记录原料、加工、成品等关键环节信息，进一步优化产品质量管控水平，依托线上宣传、数字化运营等数字手段打造本土特色产业品牌，扩大产品的市场影响力，切实提升传统产业的市场竞争力。

三、培育数字驱动的产业链协同模式，拓展产业发展空间

依托数字化平台打通产业链上下游，

破除企业间的数据壁垒，实现供需信息高效对接，减少信息不对称问题，有效降低中间交易成本。

同时，推动不同产业跨界联动，催生新模式新业态，打通研发、生产、销售全链条，强化大中小企业之间的协作配合，提升整体产业链韧性，深度挖掘产业新的增值空间。

四、完善数字配套保障，巩固产业发展实效

政府联合行业平台开展数字化实操培训，提升企业从业人员数字应用能力，完善数字基础设施布局，健全数据流通相关规

则，引导大中小企业协同转型，形成稳定可持续的产业发展格局。

五、结语

数字经济为产业经济高质量发展提供了全新动能，有助于破解传统产业效率偏低、产业链联动不足等突出问题。

此外，各行业应当立足自身产业基础，扎实推进传统产业数字化改造，强化产业链协同联动，补齐人才与制度配套短板，因地制宜探索数字化转型路径，充分释放数字要素的赋能作用，推动我国产业经济实现更高质量发展。

作者: 杨宝儿(中央民族大学)

算力引擎轰鸣 河北经济向“数”腾飞

在数字经济浪潮奔涌的当下，算力作为新质生产力，正成为驱动区域经济高质量发展的核心引擎。中国信息通信研究院发布的多份综合算力指数报告显示，河北省综合算力指数已连续三年位居全国第一，廊坊、张家口更是在城市算力分指数中稳居冠军宝座。从昔日的传统产业大省，到如今的算力领跑者，河北省正凭借强劲的算力优势，加速构建算力经济发展新格局，为全省经济转型升级注入澎湃动能。

一、厚积薄发，算力优势筑牢发展根基

河北省算力产业的崛起，并非一蹴而就，而是长期战略布局与资源禀赋精准契合的结果。早在 2009 年，当多数地区尚未意识到大数据产业潜力时，廊坊市便抢抓北京产业溢出机遇，率先规划大数据产业园，以“188 天建成创新应用中心”的速度，开启了算力产业的征程。张家口则依托国家可再生能源示范区优势，2016 年引入首家大数据企业后，凭借丰富的风光资源，逐步打造绿色算力高地。

政策的持续加码，为算力产业发展注入了强大动力。河北省先后出台了《关于进一步优化算力布局推动人工智能产业创新发展的意见》《河北省推动“人工智能+”行动计划（2025—2027 年）》等一系列政策文件，构建起“绿色集约、自主可控、场景驱动”的人工智能产业生态。创新实施的“天使投资算力”机制，通过算力投资、算力入股等方式定向支持初创企业，进一步激活了产业创新活力。

如今，河北省已形成了“廊坊—张家口双核驱动、多点辐射”的算力网络格局。廊坊凭借毗邻京津的区位优势，建成投运 30 个数据中心项目，实现数据向北京传输时延控制在 2 毫秒以内，成为承接京津冀算力需求的核心枢纽；张家口可再生资源装机规模突破 4600 万千瓦，算力企业绿电使用比例超 30%，将“风”“光”转化为绿色算力，打造出全国领先的绿色数据中心集群。邢台太行智算中心、石家庄人工智能计算中心等一批项目的投运，更是填补了冀中南地区算力供给空白，一条贯穿南北的“算力走廊”正在加

速崛起。

二、融合赋能，算力经济催生发展新质

算力的价值，不仅在于基础设施建设，更在于与实体经济的深度融合。河北正通过“算力+产业”的模式，推动传统产业转型升级，培育新兴产业集群，让算力优势加速转化为发展优势。

在工业领域，算力正成为传统产业焕发生机的“密钥”。河钢集团依托算力开发的智能炼钢系统，将单炉炼钢时间缩短 10%；携手中国钢研集团推出的一体化生产排程模型，提升 20% 的生产效率。河钢数字打造的“算力盒子”，将训练好的工业模型部署其中，成本仅几千元，让小型钢铁企业也能低成本用上人工智能，实现了算力技术的普惠化应用。石药集团借助算力开展 AI 制药研发，大幅缩短了药物研发周期，提升了研发效率。

在新兴产业领域，算力的支撑作用愈发凸显。河北人工智能计算中心已与 900 余家企业、200 余家高校及科研机构建立联系，孵

化出 170 余个应用场景解决方案，带动 5 家科技型企业落户河北。石家庄亿尔德科技集团研发的作文阅卷大模型，批改一篇作文仅需 10 秒，与老师评分误差不超过 2 分，已在多所中学落地应用。以保定国家数据标注基地为核心，河北形成了“环京津数据标注产业隆起带”，仅河北燕鼎数据处理有限公司一家，每天就运营二、三十个数据标注项目，任务计划已排至 2027 年。

三、乘势而上，开启算力经济新征程

尽管河北算力产业已取得显著成效，但面对数字经济快速发展，仍需持续发力，不断拓展算力经济发展的深度与广度。

未来，河北将进一步强化区域协同，推动全省各类算力资源并入全国一体化算力网络，构建“京津冀算力一张网”，深化与京津的供需对接，推动京津冀算力需求向河北有序转移。同时，河北将加快产业链延链补链，重点发展大模型、云服务、工业互联网等算力下游产业，在钢铁、石化、智能网联汽车等优势行业开展“大模型+制造”试点，探索行

业大模型的深度应用。

绿色化与智能化，将是河北算力产业发展的重要方向。河北将持续提升数据中心绿电使用比例，推广全浸没式液冷、智能全域温控等节能技术，目前已累计创建国家绿色数据中心 19 个，数量排名全国第二。同时，河北将推动算力向智算化升级，加速张家口、廊坊等地算力集群的智能化改造，提升算力的智能调度与高效利用能力。

此外，河北还将不断优化产业生态，吸引华为、百度、阿里云等龙头企业生态落地，打造省级先进数字园区，集聚更多企业、资本和人才。通过举办算力供需对接活动、开展大模型企业摸底调研等方式，打通算力供需壁垒，让算力更好地赋能千行百业。

算力引擎轰鸣作响，燕赵大地活力迸发。在算力优势的支撑下，河北正加速从“数字大省”向“数字强省”迈进。算力经济必将成为全省经济高质量发展的重要支撑，为建设经济强省、美丽河北注入源源不断的动力。

作者: 苏玉腾(河北省社会科学院京津冀协同发展研究中心)

以经济素养赋能中学生理性消费

摘要: 中学生非理性消费问题日益突出，经济素养教育为破解这一难题提供了新视角。经济素养通过认知重构、能力养成和价值引领等方式赋能理性消费。当前中学生消费存在冲动化、符号化、超前化等倾向，根源在于经济知识薄弱、支付感知弱化、家校教育缺位和算法诱导经济，更关系到未来公民的经济理性与生活品质。传统德育对消费引导多停留在节约号召层面，缺乏经济思维支撑。经济素养教育以经济学基本原理和理性决策方法为基础，可为中学生理性消费提供认知工具与价值准则。本文探讨经济素养赋能中学生理性消费的内在机制与实践路径。

一、经济素养赋能理性消费的内在逻辑

经济素养是指个体理解基本经济概念、运用经济思维分析问题并作出理性经济决策的综合素养，核心包括机会成本、预算约束、边际效用、供需关系、风险与收益等方面。其赋能理性消费具有三重机制：认知重构方面，经济素养帮助中学生识别“满减”“限时折扣”“网红种草”等营销策略背后的价格诱导，从“想要”与“需要”的区分走向更清晰的需求判断；能力养成方面，培养预算编制、比较购物、成本收益分析等能力，使学生在有限零花钱约束下做出效用最大化选择，避免冲动消费；价值引领方面，经济素养强调资源稀缺性与可持续消费，引导学生形成量入为出、绿色简约的财富观，超越符号化消费与炫耀性消费。

二、中学生非理性消费的主要表现与成因

中学生非理性消费主要表现为四类：

一是冲动型消费，受情绪和即时刺激驱动，常因直播限时秒杀、短视频种草而临时起意购买，商品闲置率较高；二是符号型消费，过度追求品牌、联名款和限量款，将消费作为标定身份、获取同伴认同的手段；三是超前型消费，使用花呗、白条或向同学拆借等方式，支出超出零花钱承受范围，甚至陷入小额债务循环；四是从众型消费，因同伴压力和社群推荐而购买非必需商品，缺乏独立判断。

上述现象的成因是多方面的，学校课程对价格、预算、信贷等实用经济知识涉及不足，学生缺乏基本的经济分析工具；移动支付和刷脸支付削弱了支付痛感，现金数字化使学生对金额变化的敏感度显著下降；家庭财商教育普遍缺位，部分家长以直接给钱代替消费指导，未能建立明确的消费规则与边界；平台算法推荐则持续推送个性化商品信息，形成信息茧房，不断激发消费欲望。多重因素叠加，使得中学生消费行为更容易偏离理性轨道。

三、经济素养赋能中学生理性消费的实践路径

经济素养赋能中学生理性消费需要多维协同推进。在课程融入上，学校可开设“生活中的经济学”“青少年财商”等课程，或在道德与法治、数学、综合实践课程中嵌入消费决策模块，围绕零花钱预算、手机套餐比较、网购退货规则、分期付款利率计算等生活化内容展开教学，通过案例讨论和模拟决策等方式避免抽象灌输。

在实践体验上，可组织校园模拟市场、跳蚤市场、班级银行等活动，让学生承担定价、成本核算与交易谈判等角色，同时开展“一周消费复盘”项目，引导学生记录支出、区分需要与想要、提出优化方案，将经济知识转化为行为习惯。

在家校协同上，学校应通过家长学校和家长会普及财商教育方法，建议家长建立“固定额度+弹性任务”的零花钱制度，大额消费须说明理由并比较方案，亲子共同制定家庭月度消费计划，使学生在真实家庭经济情境中理解资源约束与共同决策。

在数字工具赋能上，引导学生使用简易记账软件或电子表格记录消费数据，生成消费结构图以识别高频小额支出，同时开展数字营销识别教育，解析直播带货话术、算法推荐机制和评价造假，提升学生的批判性媒介素养。

在评价引导与文化涵养上，将消费反思日志、家庭记账项目、模拟市场成果纳入综合素质评价或劳动教育评价，以过程性评价激励改进，并通过“我的零花钱计划”“反攀比倡议”“旧物改造与二手交换”等活动营造量入为出、绿色简约的校园消费文化，用“同伴示范”替代“同伴攀比”。如此，经济素养才能从认知、能力、价值三个层面系统赋能理性消费。

以经济素养赋能中学生理性消费，本质上是将经济学从知识体系系统化为生活智慧和价值准则。其路径应从课程、实践、家庭、数字工具、评价与文化多维度协同推进，实现认知、能力、价值三重提升。如此，理性消费才能从外部约束内化为学生中的学生的自觉行动，为其未来经济生活与公民素养奠定基础。

作者: 陈天琦(吉林外国语大学教育学院)

加强“投资于人” 优化新就业群体社会保障

“十五五”规划建议明确提出，“坚持投资于物与投资于人紧密结合”。社会保障制度作为“投资于人”的重要载体，处在持续完善的关键时期。国家统计局数据显示，2024 年底我国灵活就业人员已达 2.4 亿，其中新业态从业者达 8400 万人，以外卖骑手、网约车驾驶员、网络主播为代表的新就业群体用工关系高度灵活，与现行社会保障制度规范之间存在结构性矛盾，不仅削弱了社保制度的公平性，更制约了劳动力要素的长期供给。“十五五”时期，亟须从“风险防范”逐步转向“投资于人”，优化新就业群体社保体系运行效率，促进社会公平和人的全面发展。

一、落实“有劳动就有保障”理念，以法治促发展

构建新型劳动关系标准，明确平台用工主体责任，根据用工事实优先原则，分行业推动用人单位与劳动者通过契约形式详细规定各自的权利和义务，从法律视野上审视“算法管理”这一新型控制方式，遏制企业通过合同形式规避用工责任的行为。扩大参保群体覆盖范围，重

视新就业群体的劳动贡献，按照“使用者负责”的原则，予以认定事实性劳动关系的，固定平台作为雇主方缴纳社保，引入自动加入机制，在劳动者接入平台时预扣保费，对于外卖骑手、网约车驾驶员等高流动岗位，实行“总参总保”。强调平台利益相关责任，针对更多新业态，实行强制纳入和自愿加入相结合，引导平台在收入报酬、劳动保护、社会保险和福利等方面承担必要责任，并要求提供缴费补贴，同时明确各行业劳动执法标准和处罚依据，创新劳动争议“源头化解、一站式调解”机制，探索设立新就业群体专门法庭，以保障新就业群体合法权益。

二、创设适配性强的社会保险制度，以保障促发展

强化公共普惠属性，推动社会保障从资格型向普惠型转变，降低社会救助、特殊群体福利和居民社会保险制度的户籍关联度，适当增设非缴费型社会保障项目，加快建立覆盖全民的基本医疗保险制度和生育津贴制度，健全长期照护保障制度、伤残失能保障制度等，织密全生命周期“人力资本”保障体系。创设新型

保障项目，推动建立“基础—补充—专项”保障网络，针对平台用工特征，率先在高风险行业建立职业伤害保障制度，并纳入《中华人民共和国社会保险法》《工伤保险条例》修订，形成制度化的职业伤害与健康保障体系，鼓励企业为劳动者补充购买人身意外、雇主责任等商业保险，提升社会保障投资水准。建立长期规划机制，将社保缴费记录与培训补贴、子女教育、公租房申请等发展型福利进行数据关联，养老保险领域“长缴多得、多缴多得”，工伤保险领域通过费率浮动鼓励企业开展安全生产培训，失业保险领域视其是否为“再投资期”，构建“保障—发展”的闭环系统，让制度精准识别出最需要投资的人群，实现有限资源的最优配置。

三、打破投入与回报的非均衡状态，以投资促发展

建立以个人为参保单元，与就业状态适度脱钩的弹性缴费机制。设计合理的缴费基数，探索以平台每单交易额为基础，而非固定挂钩于社平工资；增强缴费激励，坚持量能缴费原则，适当下调个人缴费比例，允许新就业群体

灵活规划缴费档位，合理分配现金流，避免因缴费门槛过高对低收入劳动者造成制度性挤出。逐步调整财政支出结构，稳步提升新就业群体社会保障资金投入。按照社会保障“保基本”的原则确定职工社会保险水平，缩小新就业群体与城市标准就业人群间的待遇差距，形成更合理的社会保险筹资规则，允许跨制度、跨区域、跨城乡自由选择和转换，积累账户可全额转移，减少制度性交易成本。完善各类保障运行规则，引导民间资源有序进入补充性社保领域。培育中高收入群体对基本保障待遇的理性预期，增强其对补充性保障需求的内在动力。支持保险公司等金融企业和民间非营利机构，为社会成员提供相应的风险保障服务，鼓励社会成员以各种方式参与和获取各类适合自己的补充性保障。

四、提升管理服务精准化治理成效，以数字促发展

坚持数字普惠。新就业群体结构多元，部分中高齡参保者数字技能欠缺，基层数字化基础及数字技术有待提升，要开发适老化、适简

化的参保和待遇申领渠道，完善“全险合一”省级社会保障信息系统，提升经办管理效能。坚持智能监管。搭建全国统一的社保信息平台 and 全国社保数据资源目录，归集从业人员数量、工作时长、收入结构、参保记录等信息。利用区块链等技术确保数据真实可追溯，畅通“国家一省一市”三级数据接口，推动税务、人社、公安、民政、行业主管部门的信息共享。利用大数据识别应缴未缴、应保未保群体，实现“政策找人”和精准扩面。坚持系统谋划。在算法扶持、技术开发、场景应用等环节，在金融扶持、财政倾斜、就业帮扶等领域开展协同创新，主动识别劳动者的潜在能力和市场需求，完善就业培训制度和补贴培训工作，加强职业技能培训与开发，利用零工市场等渠道提升人岗匹配效率，赋能劳动者加强人力资本积累。

基金项目: 本文系合肥市哲学社会科学规划项目“新业态从业者权益保障与治理协同路径研究”(项目编号: HFSKQN202608) 阶段性成果。

作者: 王思诚[中共合肥市委党校(合肥行政学院)社会治理研究中心]