西部市场与金融发展

刘积余 著

中国金融出版社

西部市场与金融发展

刘积余 著

中国金融出版社

责任编辑：孔德蕴
责任校对：张志文
责任印制：丁淮宾

图书在版编目（CIP）数据

西部市场与金融发展（Xibu Shichang yu Jinrong Fazhan）/刘积余著．—北京：中国金融出版社，2008.5
ISBN 978-7-5049-4658-4

Ⅰ．西…　Ⅱ．刘…　Ⅲ．①市场—研究—西北地区②市场—研究—西南地区③金融事业—经济发展—研究—西北地区④金融事业—经济发展—研究—西南地区　Ⅳ．F727　F832.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 046181 号

出版发行　中国金融出版社
社址　北京市广安门外小红庙南里 3 号
市场开发部　（010）63272190，66070804（传真）
网上书店　http://www.chinafph.com
（010）63286832，63365686（传真）
读者服务部　（010）66070833，（010）82672183
邮编　100055
经销　新华书店
印刷　北京松源印刷有限公司
尺寸　169 毫米×239 毫米
印张　12
字数　229 千
版次　2008 年 6 月第 1 版
印次　2008 年 6 月第 1 次印刷
定价　26.00 元
ISBN 978-7-5049-4658-4/F.4218
如出现印装错误本社负责调换　联系电话（010）63263947

前　言

青海作为西北地区一个多民族聚居的国土面积大、人口少、资源丰富的省份，在西部大开发、实现经济又好又快的发展中有一定的典型性。研究青海经济社会发展中的金融支持问题对于西部发展具有重要意义。本书以一个学者和地方官员的视角，从金融与社会经济和谐发展的角度出发，采用实证分析的研究方法，通过记述性的研究，探索了西部市场发展与金融支持、西宁市场与西部农村金融服务的问题；通过对青海资源特色与优势、环境与历史文化以及西宁市场辐射功能的研究，探索了西部市场与金融发展的问题。第一章、第二章、第三章主要是背景描述；第四章、第五章、第六章、第七章、第八章主要是产融结合分析，重点研究农牧经济发展的金融支持问题，包括市场建设、发展机制、发展模式设计以及典型案例分析；第九章、第十章主要结合青海经济发展实际分析研究信用环境和市场环境建设的相关问题。

受中组部和中国人民银行的委派，2006年10月至2007年9月，作为赴青海博士服务团团长，我在西宁市挂职副市长。西宁市是一个有212万人口、34个少数民族的省会城市，是青海政治、经济、文化、科技、商贸、旅游中心，区位优势非常突出，把西宁建设成为青藏高原区域性现代化中心城市，服务全省、辐射全国、连通世界，任务非常艰巨。按照市长分工，我分管商务工作，联系六个垂直管理的职能局：食品药品监督管理局、质量技术监督局、工商局、烟草专卖局、邮政局和电信局。同时兼任西宁市第三产业领导小组副组长、西宁市食品安全协调委员会主任、西宁市整顿和规范市场秩序领导小组组长等，还临时兼任青海省口岸办领导小组成员、中国·青海郁金香节执委会副主任，青海经济结构调整和贸易洽谈会西宁执委会副主任等。日常工作与分管财经的常务副市长和分管工业经济的副市长互补。通过工作研究、参加各种会议和活动，积累了一些工作体会，对西部经济发展有了更进一步的认识。

青海在我的印象中是与贫困落后联系在一起的，到青海就是扶贫，在青海工作就是奉献。作为北京师范大学的优秀毕业生，大学毕业前，我曾参加了北京师范大学组织的学生社会实践，到大西北走访校友。虽然只有几天时间，但记忆是深刻的。我们的校友在简陋的工作条件下，生活艰苦而甘愿清贫，无论做什么工作，都是单位的骨干。与别的省会城市相比，他们必须面对高原对身体的挑战，适应高原的缺氧环境。我们的校友在那个年代响应党的号召到边远地区工作，无怨无悔地奉献了自己的青春，真正体现了一种“青海人”精神，实践了这样一

种生活：献了青春献终身，献了终身献子孙。我对青海是熟悉的，也是陌生的，青海人的真诚与奉献已留在我的记忆中。

今天的青海处在新的成长期，已经今非昔比，经济发展很快。我把西部市场和金融发展问题作为我挂职期间的研究课题。这一年，我走过了青海省六州一地一市，从海拔2 261米的西宁市到海拔近5 000米的果洛、玉树；走遍了西宁市四区三县、国家级经济技术开发区和城南新区，更深入了西宁的多个集贸市场、百货商场和超市；先后到9个“整村推进”、“调庄移民”项目扶贫村，5所职业技术学校和脑山区多所希望小学，20多家重点企业和驻青部队调研，到偏远的10多个山村的农牧民和养殖户家里，体察风俗民情，主持市里的重大活动，组织重大节会活动，感受这种贫困和发展的脉动。这里的人民、这里的山水感动着我，这里的发展鞭策着我。通过调研、参加省市各种工作会议，主持研究西宁市场建设问题、商贸流通工作以及涉及民生等工作，协调解决分管部门的工作问题，我认真履行了一个副市长的职责。我想我有责任把自己的体会和研究成果记录下来，这不仅是我人生的轨迹，也是作为一名学者和地方领导干部应尽的职责。为做好商贸流通工作，我做了西宁市商贸流通市场状况专题调研，利用周末时间，考察了主要商场、集贸市场和超市；走访了几家重点商贸流通企业，阅读了有关西宁市场的历史资料和研究报告，比较清楚地认识了西宁在青藏高原、在青海的市场定位、特色、优势和发展问题。

作为金融学博士到青海挂职，我首先关注的是金融问题，特别是农村金融服务问题，为此，我开始了为期两个多月的农牧业产业化发展与农村金融服务问题的调研。在西部农村，农民发展生产资金缺乏，没有依靠。农村信用社几乎是唯一为农村提供金融服务的金融机构，由于体制改革、经济发展、信用环境等诸多因素的影响，农村信用社以存定贷，例如，你存入农村信用社1 000元，可以贷款800元，期限最长为1年。即使有政府财政贴息贷款，但由于政府财政支持的不确定性，贴息贷款一般都是政府和金融机构应时的短期行为，从而使一些农村信用社贷款成了不良贷款，而且贷款数量非常有限。在农牧区，农村信用社几乎是垄断性经营，利率只有上浮，没有下浮。即使这样，很多农民按农村信用社上浮的最高利率也贷不到款。金融服务由于金库安全问题，在地广人稀的地区金融机构少，金融服务产品单一，就连农村信用社也只有县城一家，这与内地的情况差别很大。

西宁是青海商贸流通的主要市场，社会消费品零售总额占全省的67%，除了一般意义上的市场功能外，作为对外开放的省会城市，西宁是青海市场信息中心、科技发展中心、商品集散中心、人才中心；是青海品牌和国内外品牌商品交汇地，引领着高原消费的潮流。为繁荣市场，我主持多次会议，研究西宁市重点第三产业项目，协调解决市场发展中的问题，提出了加快商贸事业发展必须优先

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

做好商贸规划的要求，着力打造西宁城市形象品牌、宣传青海名牌，力争使西宁市场变得更有吸引力。

食品安全涉及卫生、商务、工商、食品药品监管、质监、农牧、民族宗教、公安等多个部门，职能交叉多、监管难度大，按照国务院要求，各级政府对食品安全负全责。作为市食品安全协调委员会主任，为让西宁市民吃到放心、安全的食品，用上安全的药品，我组织了全市食品生产、经营、销售市场各环节的安全大检查，完善了食品安全监督检查机制和责任，取缔了无照经营行为，规范了食品市场。在西宁实施了食品安全白皮书制度，完善各部门工作协调机制和监督检查责任，按季公布全市食品安全总体情况和各部门工作情况，使食品安全信息公开，让市民监督。这样做的目的是为青藏高原绿色无污染保健产品创造一个良好的市场环境，为青藏高原旅游事业的发展提供积极的支持。

从2002年开始，西宁每年都组织“中国·青海郁金香节”活动。作为郁金香节执委会副主任，2007年4月，我奉命负责组织“青海省名优特新产品展销会”和“中藏药、保健品交易博览会”。这是涉及省里有关厅局、西宁市十几个部门、国内外430多家企业参与的商贸活动。在企业参会、参展意愿不强的情况下，动员各个方面的资源，组织各部门之间的十多次协调会进行策划部署，到外地与主要领导沟通，说服企业老板参会、参展。经过努力，把全省龙头企业的名优特产品摆上了郁金香节展会的展台，同时还组织了“中藏药保健品产业发展”等5个论坛，促进了参会的30多个国家和地区的外商与省内企业家的交流，推介了青海品牌产品，活动取得了满意的成果。2007年6月，作为青海省结构调整暨投资贸易洽谈会（青洽会）西宁领导小组副组长，协调组织了以展示西宁新形象、改革开放新成果和发展变化为主题的商贸展示和投资贸易洽谈系列活动。

作为高原大都市，品牌市场建设是关键。西宁要规划形成各类规范化的、信息交流充分的、管理完善的中心市场。规划、工商、房产、食品药品、商务、卫生、物业、公安、消防、金融等部门协调一致，重点规划整治农副产品市场、汽车交易市场、小商品市场、产权市场、金融市场，研究建设西宁中心商务区步行街，进一步完善和突出西宁的商贸旅游中心地位，把青海民族文化展示和特色资源、特色产业、名优特品牌展示结合起来，突出了西宁的旅游商贸区位优势和龙头地位。

作为青藏高原绿色无污染保健食品基地和中心市场，西宁要重点规划建设各类农副产品市场，解决本地市场消费与品牌打造之间的价格协同与差异问题。2007年，农副产品价格上涨，西宁在全国省会城市中“名列前茅”（上半年排列第二，7~9月份排列第一），这种情况引起了省委、省政府领导的高度重视。我们国家实行的是米袋子省长负责制、菜篮子市长负责制，作为在省会城市负责市

场和商贸流通的副市长，我深感责任的重大，在那一段时间，协助市长控制农副产品涨价成了头等大事，也成了我的中心工作。由于青海是牛羊肉主产区之一，省外销售占2/3左右；但猪肉、禽蛋本地生产不足，主要靠从邻省调入，而本次农副产品涨价是以猪肉为主的肉食品、食用油脂和禽蛋引起的，全国性的农副产品涨价给西宁带来了很大的压力。西宁市场采购这些商品的运费和其他消耗成本增加了，形成了CPI上涨在全国领先的局面。加强农副产品市场管理，跟踪重点商品（肉蛋、粮油、蔬菜）市场价格走向，研究对策是当务之急。为此，市政府组织商务、工商、农牧、发展改革委、统计局等部门进行了联合调研和市场监测分析，提出了增加市场供应、稳定猪肉价格的四项措施。从生猪收购、屠宰、批发、零售各环节稳定市场价格。要求定点屠宰企业组织货源，增加市场猪肉供应。发展改革委、商务局参与猪肉价格协定，工商局进行市场监督。商务和工商部门密切关注市场供需情况，严把猪肉及其制品入市关，严防未检疫和不合格猪肉进入市场，规范市场经营行为；对经营猪肉、牛羊肉的经营户建立健全监管工作记录，教育广大肉类经营者守法经营；进一步加大对养殖大户的扶持力度，鼓励发展标准化规模养殖；向省委、省政府建议给低收入群众临时发放肉食品补贴等。

西宁的市场正在发育阶段，省委、省政府、省人大、省政协以及西宁市委、市政府的主要领导关注西宁商贸流通和食品安全工作，并就有关问题批示、提案。例如，西宁市场建设规划问题、中心商务区投资建设问题、第三产业投资商之间资产转让纠纷问题、一家集体企业因内部管理和改制引起的多次上访事件、集贸市场监管局部脱节问题、批发市场建设和检测设备利用问题、无照经营问题、小餐馆食品卫生以及清真食品生产经营管理问题、私屠乱宰和检疫问题、一家著名食品集团公司的食品质量安全举报问题、屠宰企业之间的纠纷问题、省外著名企业之间争夺市场份额的纠纷问题等。通过处理市场发展中的问题，提升了高原都市的市场影响力。

作为博士服务团成员，为青海社会经济发展建言献策是我们的应尽职责。在青海工作期间，我先后为西宁市委中心学习组主讲了“金融支持农牧业产业化发展”；为中国人民银行西宁中心支行领导干部主讲了“当前的宏观金融形势和青海经济发展中的几个问题”；为青海师大、西宁市政府机关干部做了“农村金融服务的机制创新与未来方向”专题讲座。与博士团成员一起创办“博士论坛”，举办讲座。在省委书记主持的青海挂职干部座谈会上，我提了几个建议：第一，省委、省政府的各个部门应该为西宁市更好地发挥区位优势、辐射功能和龙头带动作用，创造更加宽松的环境。第二，集中精力，在西宁重点发展旅游、商贸、科技、金融、休闲娱乐服务业。第三，按照产业化发展的思路，整合资源，重点支持1～2个龙头企业的发展，充分发挥龙头企业的市场带动作用。第四，用特殊政策、专项资金组织科研攻关，推进特

色名牌发展战略。第五，按照市场机制，以财政资金为主，建立农牧业产业化担保基金，撬动金融资金支持农牧业产业化发展。

在一年工作期间，我重点研究了西宁经济社会发展中的五个问题。一是研究“金融支持西宁经济技术开发区建设的指导意见”。按照西宁市在全省的经济地位，动员金融部门更好地支持西宁市的建设十分重要。在人民银行西宁中心支行和青海银监局领导的支持下，先后与几大银行、信用社、信用联社与金融机构的负责同志交换意见，协调关系，建立了各金融机构与西宁市政府更紧密的联系。由人民银行出台了“金融支持西宁经济技术开发区建设的指导意见”。二是专题研究“金融支持西宁市农牧业产业化发展的意见”，主要是西宁市城郊农牧业（奶业、肉牛羊）产业化发展的金融支持方案。我走访了人民银行、青海银监局、省信用联社理事会、西宁市城郊信用联社，与农牧局领导一起到三家龙头企业进行调研；多次主持召开金融部门、农牧局、县乡主管领导、养殖协会、养殖基地、养殖大户代表参加的座谈会；组织省有关金融机构专家专题研究“三农”金融服务问题；到养殖基地和养殖大户考察；查阅有关信贷统计资料、国际国内农业信贷研究资料，研究分析了部分省市金融支持“三农”的案例、青海省2001年以来“西繁东育”工程案例；听取有关方面意见，形成了“金融支持农牧业产业化发展”的思路和融资方案；提出通过建立健全行业协会，组建信用担保基金，推广小额贷款担保、农村信用协会等经验，探索解决金融支持县域经济发展问题。三是组织研究西宁市服务业发展的意见。为统一认识，解决服务业发展中的战略和指导思想问题，组织有关部门业务骨干对西宁市服务业状况进行调研，并派研究小组成员到国内服务业发达的城市取经，形成了以旅游和商贸为重点，结合多民族的文化、高原特色资源、特色产业、特色品牌，以龙头企业为主导，把品牌产品在不同特色街集中展示并融入市场，使西宁对外地游客有吸引力的思路。游青藏高原一定要游西宁，逛西宁一定要逛具有民族风情特色的步行街，玩一定要去高原温泉保健、歌舞演艺、民俗风情度假村，吃一定要去特色风味餐饮一条街。四是组织研究西宁市社会信用体系建设的意见。完善行业信用记录，推进行业信用建设，树立社会诚信意识。依托“金税”、“金关”等管理系统，完善纳税人信用数据库，建立健全企业、个人偷逃骗税记录。实行合同履约备案和重大合同鉴证制度，探索建立合同履约信用记录，依法打击合同欺诈行为。依托“金质”管理系统，推动企业产品质量记录电子化，定期发布产品质量信息，加强产品质量信用分类管理。加强金融生态环境建设，规范企业与个人信贷行为。加强金融同业配合和部门相互协作，打击逃废金融债务行为和银行卡犯罪行为。加快信贷征信体系建设，建立金融业统一征信平台，提高金融业信用管理水平，形成种类齐全、功能互补、依法经营、有公信力的信用服务机构体系。五是组织研究西宁市名牌发展战略的意见。以质量技术监督局为主，通过建

立产品质量标准，推广青藏高原特色产品的高品质理念，努力打造高原品牌，突出高原特色，推进名牌发展战略的实施，解决一些制度性缺陷问题。

在与省市有关部门领导、干部、群众的工作接触中，我感受到了“青海人”精神。这种精神是甘于奉献、不怕吃苦、坚韧不拔、团结奋进的精神。在创造和谐、繁荣与发展的青海历史进程中，一代代支边的青海人奉献了青春和热诚，虽然生活和工作在青藏高原却没有享受到高原的优惠政策，虽然经济落后、生活不富裕，但“青海人”面对困难与艰苦环境依然乐观、勤奋工作，大局意识、发展意识、创新意识、忍耐精神值得我一生学习。市委、市政府主要领导鼓励我发挥优势，对不分管的工作也要积极提建议、提思路。无论是我分管的部门还是不分管的部门，在工作协调中，相关部门的领导和同志们都很配合和支持；市人大和政协联系我分管工作的领导同样支持我的工作。特别是人民银行西宁中心支行、青海银监局的领导成了我做好工作的坚强后盾和顾问，专门指派研究处的同志协助我的研究工作，帮助我整理资料。青海人好，这种兄弟姐妹般的关心与支持给了我信心和力量。作为省会城市政府领导，需要具备全面的协调工作能力、敏锐的观察力、果断的决策力和驾驭工作的能力，能够及时处理协调方方面面的工作，要依法行政、接受监督。面对媒体和市民、面对不同领域的领导（党政军、基层）和下属，市长要在调查研究的基础上做决策，从现实性和可操作性

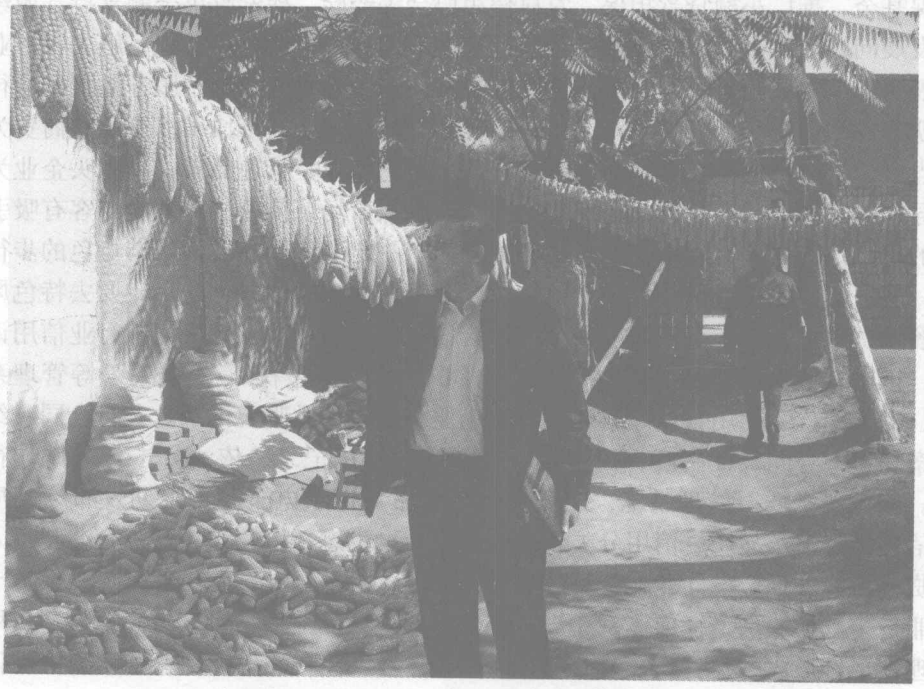

插图　笔者在海东地区普通农户家进行调研

上去考虑如何把研究成果应用到政府决策中，特别是处理省市主要领导批示意见，人大及政协代表议案、提案中的难点热点问题。作为决策者必须了解前因后果，充分估计可能出现的问题，平衡各种利益关系，使决策效果最优。

作为西部的经济欠发达地区，青海有独特的吸引力。吸引力来自这片土地，更来自这里淳朴善良厚道的人民。无论是这里的少数民族还是近几十年来支边的第一代、第二代甚至第三代青海人，我时时为他们的淳朴和厚道所感动。我感受到了在西部和青藏高原，青年知识分子是可以有所作为的。作为在青海支持西部大开发的青年知识分子和在青海的省会城市挂职当了一年副市长的官员，那里的土地、那里的人民给了我智慧和勇气，我觉得有必要以我的视角把青海呈现给关注青海、关注青藏高原、关注西部发展的朋友们。在挂职期间，我走访了青海的许多地方，体验了这里的风沙与荒凉、美丽与神奇，看到了祖国辽阔、壮美的山河，勤劳与善良的人民。在与基层领导干部和贫困农牧民的接触中，我理解了什么是贫困，也感受到了一个知识分子肩上的责任。我要用“青海人”精神时时鞭策自己，并继续努力为青海做点事、为西部做点事。

作者

2008 年 1 月 18 日

目　录

1　青藏高原——江河源头 …… 1
1.1　在那遥远的地方 …… 1
1.2　西部市场中的青海优势 …… 2
1.2.1　资源优势是特色经济发展的基础 …… 2
1.2.2　高原生物资源、农牧业 …… 5
1.2.3　野生动植物资源 …… 6
1.2.4　独具特色的高原旅游业 …… 7
1.3　西部大开发：市场的机遇与挑战 …… 11
1.3.1　经济基础薄弱，市场处在发育阶段 …… 11
1.3.2　以资源为基础的特色产业发展面临新的挑战 …… 11
1.3.3　人才短缺，资金缺乏，特色产业发展受到制约 …… 12
1.3.4　建设国际高原生态旅游区 …… 14

2　青藏高原的魅力大都市——西宁 …… 15
2.1　中国夏都，天路起点 …… 15
2.1.1　魅力西宁 …… 15
2.1.2　唐蕃古道 …… 17
2.1.3　“西海屏风”、“草原门户”——日月山 …… 18
2.2　实施青藏高原名牌产品发展战略 …… 19
2.2.1　青藏高原的魅力都市——西宁城市品牌 …… 19
2.2.2　天路起点，西宁的名字更加响亮 …… 20
2.2.3　西宁在青藏高原的市场定位 …… 20
2.2.4　创造高原大都市良好的市场环境 …… 22
2.3　西宁的郁金香节 …… 23
2.3.1　西宁举办郁金香节的来历 …… 23
2.3.2　郁金香节是展示高原文化、繁荣西部商贸的大舞台 …… 24
2.3.3　郁金香节期间的各项活动丰富多彩 …… 24
2.3.4　突出特色旅游资源，组织丰富多彩的花节活动 …… 25

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

3　支撑名牌发展战略的西部区域市场 …… 27
3.1　创造自己的品牌 …… 27
3.2　让西宁形成具有高原特色魅力的品牌城市 …… 28
3.2.1　打造西宁旅游中心和商贸中心城市品牌 …… 28
3.2.2　唐蕃古道——西部市场的商贸品牌 …… 29
3.3　以旅游和商贸为重点的现代都市市场体系 …… 32
3.3.1　现代西宁的市场内涵 …… 32
3.3.2　丰富步行街商业文化 …… 33
3.3.3　发挥西宁人才、科技、信息、资金优势，推进名牌发展战略 …… 33
3.3.4　品牌产品的市场化 …… 34
3.3.5　产业化发展中的资源整合 …… 34
3.3.6　建设西宁城市经济圈 …… 35
3.4　建设西宁青藏高原区域金融中心 …… 36
3.4.1　西部区域金融中心 …… 36
3.4.2　西宁建立青藏高原区域金融中心建设的基础与条件 …… 38
3.4.3　西宁金融安全区建设 …… 41

4　金融支持农牧业产业化发展的途径 …… 43
4.1　设立青海产业发展投资基金 …… 43
4.1.1　产业投资发展基金 …… 43
4.1.2　青海特色经济的发展必须走产业化发展的道路 …… 45
4.2　农牧业产业化发展的基础和条件 …… 46
4.2.1　农牧业的产业基础与特色 …… 46
4.2.2　西宁市城郊农牧业产业化发展基础良好 …… 46
4.2.3　高原农牧业产品天然无公害，在全球市场有资源优势 …… 49
4.3　金融支持农牧业产业化发展的途径 …… 53
4.3.1　农牧业产业化发展模式 …… 53
4.3.2　农牧业产业化发展中的财政资金 …… 57
4.3.3　农牧业产业化发展中的金融资金 …… 59
4.3.4　金融支持农牧业产业化发展中的风险缓释与控制 …… 64
4.3.5　金融支持农牧业产业化发展的约束条件 …… 66
4.4　金融支持农牧业产业化发展的利益机制 …… 67
4.4.1　农牧业产业化发展中的主要利益主体 …… 67
4.4.2　银行是否发放贷款：市场化原则下的银行激励问题 …… 72

4.4.3　用经济手段完善农牧业产业化发展的基础设施……73
4.4.4　品牌产品的市场化……73
4.4.5　政府在农牧业产业化发展中的作用……74

5　西部农村合作经济基础与农村金融服务创新……76
5.1　西部经济与金融服务……76
5.2　西部农村金融服务……76
5.2.1　农村金融服务中的小额信贷……76
5.2.2　西部金融发展中的村镇银行……79
5.2.3　西部金融发展中的贷款公司……79
5.2.4　农村资金互助社……80
5.2.5　乡村发展协会……80
5.2.6　农村基金会和储金会……80
5.2.7　地下钱庄以及民间合会支撑的民间金融……81
5.2.8　青海的民间融资……82
5.3　农村金融服务的几个主要观点……83
5.3.1　要让农牧民得到金融服务……83
5.3.2　小额信贷的可持续性……84
5.3.3　农村金融必须依靠农民的自主创新……84
5.3.4　在经济合作基础上实现农民的信用合作……85
5.3.5　农村金融制度创新要与农村经济发展阶段相适应……85
5.3.6　民营金融机构的运行在农村更富有效率……86
5.3.7　民间借贷与市场金融交易制度……86

6　农村信用社的发展与改革……88
6.1　中国农村金融改革的历史回顾……88
6.1.1　农村信用社的改革……88
6.1.2　农村金融改革的主要矛盾……89
6.1.3　农村信用社法人与组织体系改革……89
6.1.4　青海省农村信用社的改革……90
6.2　农村信用社改革的评价……91
6.2.1　西部农村金融改革问题……91
6.2.2　西部农村信用社改革的困扰……92
6.2.3　农村信用社改革的主要目标始终处于漂移之中……92
6.3　农村信用社的风险管理……94

6.3.1 农村信用社的经营特点和风险管理 …… 94
6.3.2 农村信用社风险管理框架 …… 95
6.3.3 信贷风险管理是全面风险管理的重点 …… 98

7 西部农村金融服务的发展前景 …… 100
7.1 农村金融服务的困境 …… 100
7.2 农村金融服务机构少，信用环境需要改善 …… 101
7.3 放松农村金融管制，完善金融服务体系 …… 103
7.3.1 农村金融机构要创新 …… 103
7.3.2 建立竞争性的农村金融市场 …… 103
7.4 农村经济的发展离不开金融支持 …… 104
7.5 建立新农村金融市场 …… 105
7.6 建立多层次的农村金融服务机构体系 …… 106
7.7 构建农牧业产业化发展的农业保险体系 …… 108
7.8 中国农民不惜付高额利息来获得贷款 …… 115
7.9 解决农村金融服务的根本性问题是放松农村金融管制 …… 116
7.10 西部农村金融机构必须改进操作风险管理 …… 118
7.10.1 操作风险管理的核心是对人的管理 …… 118
7.10.2 建立有效的操作风险管理框架 …… 120
7.10.3 操作风险管理的过程 …… 122
7.10.4 操作风险管理的环境 …… 124

8 从农副产品市场发展入手实现对西部市场发展的金融支持 …… 126
8.1 农副产品市场的资源优势与开发潜力 …… 126
8.1.1 面向市场发展特色农牧业 …… 126
8.1.2 品牌农牧产品的打造 …… 127
8.1.3 农副产品价格上涨的市场与非市场因素 …… 128
8.2 主要农副产品的市场供求分析 …… 129
8.3 猪肉涨价对高原农副产品市场的影响 …… 130
8.4 对物价上涨，特别是猪肉价格上涨的应对措施 …… 131
8.5 青海的牛羊肉市场建设 …… 133
8.5.1 西宁的牛羊肉市场 …… 133
8.5.2 牛羊肉市场开拓的困惑 …… 134
8.6 西部市场中的民营企业 …… 136
8.6.1 民营企业发展的金融支持 …… 136

8.6.2　民营企业发展与培养新一代农牧民 …… 139
8.6.3　西部市场建设中的城镇化问题 …… 141

9　西部市场中的社会信用环境建设与金融发展 …… 142
9.1　西部金融生态环境 …… 142
9.1.1　提高社会守信意识，改善金融生态环境 …… 142
9.1.2　金融要积极支持特色优势产业发展 …… 142
9.2　金融机构的风险管理 …… 144
9.2.1　资本在风险管理中的地位 …… 144
9.2.2　现代银行的风险管理 …… 145
9.2.3　金融机构风险管理的新思维 …… 146
9.3　加快推进社会信用体系建设 …… 150
9.3.1　推进行业信用建设，树立社会诚信意识 …… 150
9.3.2　提高社会信用管理水平，培育社会信用服务市场 …… 151
9.3.3　建立完备的法律制度，保障社会信用体系健康发展 …… 152
9.4　以信用村镇建设为基础，完善农村信用约束机制 …… 153
9.5　营造良好的社会信用环境 …… 155

10　服务业发展彰显高原城市魅力 …… 158
10.1　西宁都市服务业对青海经济发展的支撑 …… 158
10.2　旅游业是西宁现代都市服务业的龙头 …… 159
10.3　开发多层次旅游产品，建设统一的西宁旅游市场 …… 160
10.4　金融要重点支持优势龙头旅游企业的发展 …… 164
10.5　商贸流通业是西宁都市服务业的基础 …… 167
10.5.1　现代都市商贸体系 …… 167
10.5.2　努力营造良好的服务业发展环境 …… 169

参考文献 …… 173

后记 …… 175

1 青藏高原——江河源头

1.1 在那遥远的地方

很多人知道青海湖但不熟悉青海。随着西部大开发的推进、青藏铁路的通车，青藏高原旅游成为新的热点，很多国内外的朋友来过的、没来过的都开始积极地关注青海。青海这片热土用她的歌、她的人民、她的辽阔土地、她的丰富资源吸引着四面八方的人们。

青海地处青藏高原东北部，是长江、黄河、澜沧江的发源地，被誉为“江河源头”。青海地域辽阔，总面积72.2万平方公里，约占全国总面积的7.5%，居全国第四位（按省的序列算是全国国土面积最大的省）。全省总人口547万人，在全国各省区居倒数第二位，人口密度为6.16人/平方公里，相当于全国人口密度的5.2%。青海是一个多民族聚居省份，而且有两个民族是青海特有的，一个是土族，一个是撒拉族。少数民族人口占总人口的46.3%，在全国各省区中居第三位。

青海省境内山脉高耸，地形多样，河流纵横，湖泊棋布。巍巍昆仑山横贯中部，唐古拉山峙立于南，祁连山矗立于北，茫茫草原起伏绵延，柴达木盆地浩瀚无垠。长江、黄河的源头在青海，中国最大的内陆高原咸水湖也在青海。青海是人们去往西部旅游的必经之地，是登山者的乐园、勇敢者的天堂。青海有“世界屋檐”的美称。青海东部素有“天河锁钥”、“海藏咽喉”、“金城屏障”、“西域之冲”和“玉塞咽喉”等称谓，可见地理位置之重要。

青海的地形大势是盆地、高山和河谷相间分布的高原。它是“世界屋脊”青藏高原的一部分，称为青南高原。长江全长6 380公里，是世界第二大河，它的源头就是位于青海省南部的唐古拉山脉主峰格拉丹东大冰峰。1979年发现长江的正源是沱沱河。长江源头的景观十分壮丽，雪山冰峰，无垠的草地，蓝天白云倒映在河水中，构成了令人心旷神怡的美景。黄河源位于青海的腹地。在腹地上有昆仑山脉的巴颜喀拉山、布尔汉布山；山下有盆地，大片沼泽，是高山雪水形成的花海子，称为星宿海。但它还不是河源。后再经深入的查勘，又发现了三源：一是扎曲，二是约古宗列渠，三是卡日曲。扎曲一年之中大部分时间干涸，

而卡日曲最长，流域面积也最大，在旱季也不干涸，是黄河的正源。在青南高原东北部，日月山、大通山和起伏连绵的青海南山环抱着一个高原湖泊——青海湖。青海湖是我国最大的内陆湖泊，也是我国最大的咸水湖，面积4 400多平方公里，海拔3 260多米，比古城西宁还高出1 000多米。这里气候凉爽，即使在烈日炎炎的盛夏，日平均温度也一般都在15℃左右，是理想的避暑胜地。青海湖蒙语叫“库库诺尔”，意思是“青蓝色的海”，是青藏高原不断隆起后幸存下来的。2007年7月，赴青海博士服务团的团友一起到青海三江源地区考察，到了黄河源头。我们站上黄河源头纪念碑俯瞰壮丽辽阔的黄河源头——果洛州西陵湖区，湿地和湖泊连成一片，让人体会到了黄河之水天上来的另一番意境。

插图1－1　博士服务团团友在黄河源头的牛头碑前合影

1.2　西部市场中的青海优势

1.2.1　资源优势是特色经济发展的基础

青海省是长江、黄河、澜沧江的发源地，有“中华水塔”的美称，水能资源是青海能源的最大优势，蕴藏量达2 165万千瓦，可开发利用的为1 800万千瓦，年发电量770亿度。青海天然草原辽阔，是我国四大牧区之一，可利用草场

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com