



XINAN CAIJING DAXUE
BENKESHENG KEYAN XIANGMU
CHENG GUO HUIBIAN

西南财经大学 本科生科研项目成果汇编

朱世宏 刘灿 丁任重 主编

第①集

旅游附带产业现状分析

金融衍生品的调查与研究

国家助学贷款还贷问题调研报告

变革中的医药零售业

蟠龙谷景区开发规划

中国航空业重组背景下民用航空公司变革状况的思考

失地农民的社会养老保障研究

西南财经大学学生辅导员试行制度研究及实践性操作

成都中小型日用品零售企业电子商务平台建设现状分析及优化方案

信息化建设控制税收流失的初步分析

顺德区城乡居民合作医疗保险的制度分析及发展预测

网络消费行为分析及营销策略研究

中国农民工未成年子女受教育权的法律保障现状及其改进

.....



第①集

XINAN CAIJING DAXUE
BENKESHENG KEYAN XIANGMU
CHENG GUO HUIBIAN

西南财经大学

本科生科研项目成果汇编

朱世宏 刘张 灿富 丁任重 主 编
蔡春 邦富 刘晓 彬 副主编

编委: 王旭涛 徐雁雁 谢波 杨慢霞 郑莲月
谢红耀 王贺王 谢玉娇 刘娅春 王磊通 陈吉
宋李 昕 芹 范 庆 华 唐 雅 郎 晓 通

西南财经大学出版社
Southwest University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

西南财经大学本科生科研项目成果汇编. 第1集/朱世宏,刘灿,丁任重
主编. —成都:西南财经大学出版社,2004.11

ISBN 7-81088-293-7

I. 西... II. ①朱...②刘...③丁... III. 西南财经大学—科技成
果—汇编 IV. G644

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 120426 号

西南财经大学本科生科研项目成果汇编(第1集)

朱世宏 刘 灿 丁任重 主编

蔡 春 张邦富 刘晓彬 副主编

责任编辑:李玉斗等

封面设计:郭海宁

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	成都科刊印务有限公司
开 本:	850mm×1168mm 1/16
印 张:	44.375
字 数:	1180 千字
版 次:	2004 年 11 月第 1 版
印 次:	2004 年 11 月第 1 次印刷
印 数:	0001—1000 册
书 号:	ISBN 7-81088-293-7/F·259
定 价:	66.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

序 言

创新是民族进步的灵魂，是国家兴旺发达的不竭动力。创新的关键是人才，必须要有一批批的新型人才脱颖而出，创新才具有活力，才能不断促进社会的进步与繁荣。高校作为我国人才培养的重要阵地，必须在改革和发展过程中重视和加强大学生创新能力的培养，使他们能够适应知识经济时代发展的需要。

那么，如何为社会培养具有高素质的创新人才？国内外高校围绕这一问题，在人才培养模式的改革上进行了诸多理论和实践上的探索，普遍认为大学生参与科研训练是培养他们的知识创新和技术创新能力的一个重要环节，是一条有效的创新人才培养途径。就是说，当青年大学生的知识和能力基础以及生理和心理发展水平达到一定程度时，就应当积极组织他们参加科学研究工作，实行自主式学习，使其学习过程和研究过程逐步趋于一致，在创造性的科研过程中培养其创造精神和创新能力。

我国高校在自觉组织本科生进行科学研究方面起步较晚，尽管近几年发展较快，但仍没有形成一定的规模和成熟的运作模式，在项目的具体实施中，缺乏创新性的方案和激发性强的举措。因而，对我国高校的大学生科研训练进一步做理论和实践探索，从而丰富创新型人才的培养模式，具有重要的现实和时代意义。

为此，我校要把本科生科研能力的提高上升到人才培养战略的高度来认识，把本科生科学研究训练作为我校本科教育的重要组成部分。今年，在我校科研处、学工部、校团委等部门的积极组织和同学们的踊跃参与下，2004年本科生科研项目评审表彰活动于10月21日取得了圆满成功。本次活动共有89个项目正式立项，最终共有19个项目分别获得一、二、三等奖。《旅游附带产业现状分析》、《金融衍生品调查与研究》、《国家助学贷款还贷问题调研报告》三个科研项目脱颖而出，获得了一等奖；《变革中的医药零售业》等六个项目获得了二等奖；有十个项目获得了三等奖。这些都是我校同学充分发挥创新精神和团队意识，不断深入社会实践探索和科研创新的成果。

本书汇编的这批本科生优秀科研项目成果的内容覆盖面广，既有对当前社会现象的分析，又有对经济前沿问题的探讨；既有对企业经营管理的深层研究，也有对教育事业发展现状的调查；既有与同学的切身利益直接相关的内容，也有涉及经济社会发展的热点问题等。这些科研调查分析都是同学们利用课余、假期时间进行的，他们深入到各地、各单位，广泛收集资料，虚心听取指导老师的意见和建议，寻找适当的、科学的研究方法，精益求精，充分发挥团队的协作力量，克服了重重困难，最终取得了优异的成绩。

本次本科生科研活动能够取得圆满成功，并在全校师生中引起强烈的关注和巨大的反响，得益于学校科研实力和科研风气的浸润和引导。西南财经大学长期以来在“经世济民、孜孜以求”的大学精神指引下，坚持“学术强校、科研兴校”，坚持以科研服务于金融和国家经济社会发展，努力营造培养创新型、应用型的高素质金融与经济人才的学术氛围。今后，我们将不断完善学生科研工作体制，充分引导和保护好学生的科研积极性和热情，利用一切有效的资源支持和帮助学生搞好科学研究，力

争培育出一大批高水平的学生科研团队，推出一大批高质量的成果，把我校的学生科研活动推向更高的层次。

这本本科生优秀科研项目成果汇编能够顺利出版，离不开学校领导、各部门、各科研项目的指导教师、评委教师以及相关的工作人员长期以来对学生科研科创工作的大力支持，借本书出版之际，特表示衷心的感谢！

朱世宏

2004年11月

目 录

旅游附带产业现状分析·····	(1)
金融衍生品调查与研究·····	(8)
国家助学贷款还贷问题调研报告·····	(22)
变革中的医药零售业·····	(40)
蟠龙谷景区开发规划·····	(51)
中国航空业重组背景下民用航空公司变革状况的思考·····	(67)
失地农民的社会养老保障研究·····	(81)
西南财经大学学生辅导员试行制度研究及实践性操作·····	(103)
成都中小型日用品零售企业电子商务平台建设现状分析及优化方案·····	(125)
信息化建设控制税收流失的初步分析·····	(136)
顺德区城乡居民合作医疗保险的制度分析及发展前景预测·····	(141)
网络消费行为分析及营销策略研究·····	(149)
中国农民工未成年子女受教育权的法律保障现状及其改进·····	(181)
对我国当前经济过热问题的分析与研究·····	(200)
关于就业过程中诚信问题的调研·····	(221)
广汉市超市投资环境调查研究·····	(234)
中国股市个人投资者心理状况调查及研究·····	(242)
关于国有商业银行借记卡收费问题的调查·····	(251)
中江县教育辉煌的 20 年·····	(258)
农业产业链延伸和优化问题探讨·····	(271)
大学学生干部绩效管理研究·····	(292)
国有企业内部人控制问题的再控制·····	(300)
政府合作与成渝经济区域发展的调查研究·····	(330)
西部农村医疗保障调查分析实践报告·····	(347)
铁路客运电子票务系统应用价值研究·····	(357)
公用事业的民营经营·····	(359)
企业中层管理人员选拔工具与方法的选择和运用·····	(366)
中小企业应对货币政策的研究报告·····	(385)
基础设施建设与维护民营化道路初探·····	(389)
甘肃省徽县农村税费改革专题调查报告·····	(396)
小康建设水平调查·····	(402)

知识管理：必要性及其应用·····	(409)
成都市房地产价格上涨的原因及建议·····	(417)
保险缘何没有深入人心·····	(425)
成都市房地产市场楼盘等比分析·····	(431)
诚信告急——透视中国社会保障的诚信问题·····	(457)
关于网络游戏与大学生的心理及性格分析的调查问卷分析·····	(483)
诚信与公司发展·····	(491)
对迈普公司质量管理体系的调查报告·····	(502)
对影响邛崃地区农村教育质量提高的因素分析·····	(517)
诚信原则在保险公司实务中的应用·····	(532)
打造三国文化和红军文化品牌 发展巴中旅游经济·····	(537)
经贸英语人才培养方向研究·····	(544)
高校理论经济学学科发展问题分析·····	(552)
内部会计控制存在问题调查及解决方法研究·····	(564)
会计市场实证研究与分析报告·····	(594)
寿险营销问题分析与未来展望·····	(600)
农村产品销售状况调查分析报告·····	(605)
人力资源战略分析·····	(608)
关于双流县白家镇农村税费改革调查的报告·····	(621)
征地补偿定价模型·····	(629)
在线教学考试平台·····	(633)
我国寿险市场营销环境分析·····	(665)
粮食产量减少的原因及其对策浅析·····	(683)
网络游戏对大学生心理性格形成及自我发展的积极影响·····	(690)
企业年金的建立情况与思考·····	(697)

旅游附带产业现状分析

——青城山“农家乐”的生存与竞争

曾令明 陈东 邱莹 张昭 孙琪敏 张乐乐

目的：通过这次的调查研究和论文的分析总结，希望可以了解青城山“农家乐”的生存状况和主要谋生方式，发现其中存在的问题，同时能够帮助它们找到一条适合其发展的道路。

关键词：申遗 农家乐 政府 生态旅游 宏观调控

2000年12月，青城山和都江堰共同被联合国教科文组织评为“世界历史文化遗产”。从此，青城山的发展迈上了一个崭新的台阶，从国家级风景名胜区一跃成为享誉海内外的著名旅游休闲胜地。

随着青城山地位的提升，在其周边地区的农家休闲方式——“农家乐”也由以前的“小打小闹”，而日益成为青城山下的主要休闲方式，分布的地点也从原来只在青城前山脚下扩大到了如今的以金鞭崖为中心，辐射青城外山和青城后山的一个庞大“农家乐”群。与此同时，成都市民由于生活水平的提高，也希望能找到一个适合周末度假的地点。青城山便利的交通条件、距离成都只有约66千米的地理位置，让其成为成都市民周末外出度假的首选地。成都是个有名的休闲城市，因此外出度假的人数众多。如此巨大的一个市场要如何经营呢？带着这样的问题，我们来到了青城山，对它的“农家乐”经营状况展开了调查，希望了解这一庞大市场的运营现状，找出其中值得肯定的地方，加以推广。如果有问题，也希望通过我们的努力，能够找到解决的办法。这也是响应国家关于解决农民减负增收问题的号召，通过研究农村新的经济增长方式，促进农村第三产业的发展，为农民减负增收寻找一条适宜的道路。

国家实行的退耕还林政策以及青城山“申遗”的成功，使得青城山脚下农民的传统谋生手段——耕种被中断，令他们不得不开始寻找新的方式来生存。除了外出打工，留下来的人也开始思考如何赚钱养家糊口。1996年，在村党支部书记的组织带领下，村民们到成都有名的“农家乐”发源地——郫县友爱村进行了实地考察，再依据自己得天独厚的自然条件，开始了发展“农家乐”之路，从1996年的第一家——怡心园发展到现在，已有百余家之多，逐渐形成了多档次、规模不一、辐射广的发展态势。经过我们对多家“农家乐”业主以及游客的问卷调查，现有的“农家乐”规模都不是很大，除了极少数几家可以接待上百人外，其余的接待能力都不强。经营方式上以家庭为单位，从业人员基本上由家属构成，“农家乐”的收入成为家庭的惟一经济来源。经调查，“农家乐”客源相对稳定，一年分淡、旺两季，一般冬天为淡季，夏天和节假日为旺季。较固定的游客一般是退休人员，单位疗养人员。收费上一般是按天计算，一天价格从25至50元不等（含食宿）。“农家乐”发展初期由政府贷款扶持，同时也要向国家交税，平均一户从1000元/年至4000元/年不等。

尽管“农家乐”的发展并不十分完善，才刚刚起步，但我们仍欣喜地看到它们的进步，并正在日趋走向成熟。这种农村新经济增长方式有利于第三产业在农村的发展，极大地调动了农民的生产积极性，增加了农民的收入，解决了农村剩余劳动力就业的问题，有利于“三农”问题的解决，带动了农

村相关产业的发展。从2004年6月起，成都市将开始一项由权威部门认证的“农家乐”星级标准评定，以此来规范“农家乐”的服务质量和硬件设施建设。随着《“农家乐”开业基本条件》和《“农家乐”旅游服务质量等级划分及其评定》两项标准的出台，将结束“农家乐”发展无章可循的历史，这次活动也将成为“农家乐”上档次、创品牌的助推器，有利于促进农家旅游的第二次创业。通过我们的访问证实，“农家乐”业主也认为这是一次机会，将带动“农家乐”向更高的层次发展。但同时他们也担心评比会流于形式，不能真正解决问题。因此他们更看重自身建设，着重于搞好内在的服务和质量，认为靠顾客的口碑宣传更为重要。可能由于宣传力度还不够，游客对此认识还不多，不过当游客了解了此种措施后，都觉得有利于“农家乐”的发展，保障了旅游者的利益，方便了旅游者找到更满意、更舒适的地方。另外，有人可能会想到，既然“农家乐”的数量那么多，会不会存在恶性竞争呢？答案是否定的。每家“农家乐”想到的都是如何提升自己吃住条件，完善住宿设施，提供更优质的服务，靠自身的优势来争取顾客。我们通常看到的商场上互相诋毁、互相拉客的现象并没有出现，这一点是值得欣慰的。

“农家乐”的发展让人看好，这并不意味着它的发展就没有问题，从我们的调查中，也发现了不少不尽如人意之处，比如特色不鲜明、宣传意识淡薄、从业人员素质偏低、管理机制不健全、环境污染严重、缺乏合作、水源问题没有有效解决、土地浪费严重等问题。只有真正解决这一系列问题，“农家乐”的发展才能上一个台阶。对于“农家乐”的前景，业主们还是普遍看好的。他们认为只要依托良好的自然条件，再加上自身环境的改造，以及都市人对大自然的渴望和对健康的追求，“农家乐”的明天将更加美好。

在这次为期五天的调查中，我们走访了数十家有代表性的“农家乐”，访问了业主以及游客，还到都江堰“农家乐”协会青城山分会了解了情况。通过这次科研活动，我们发现了以下几点值得引起注意的地方：

一、“农家乐”分布过于集中，市场较为混乱，没有统一规划布局，缺乏前瞻性，没有达到资源优化配置

凡是到过青城山的人都知道，一进青城山门，随处可见“农家乐”的招牌四处林立，往往隔不到数十米就可见一家“农家乐”，甚至有的地方是一家挨着一家，过分集中。这不仅给游客带来了困惑，不知道如何抉择，也会使“农家乐”的客源过于分散，每家所能分到的客源不均。有的做得好的往往每天游客爆满，而一些口岸不好的、卫生条件一般的则没有人愿意光顾。青城山是世界文化遗产，是属于不可再生的资源，我们必须很好地利用每一寸土地，决不能浪费资源。在国家颁布的《旅游发展规划管理暂行办法》中，特别提到了“旅游发展应当坚持可持续发展和市场导向的方针，注重对资源和环境的保护，防止污染和其他公害，因地制宜、突出重点、合理利用，提高旅游业发展的社会、经济和环境效益”。

由于“农家乐”是近几年才发展起来的新兴旅游附带产业，从业人员的经验不足，而且全省乃至全国也没有一个统一规范的法律法规以供参考（只是到近期才有了第一部相关法律法规出台）。目前的情况就是：数量庞大的“农家乐”没有一个统一的管理部门，而是由工商、卫生防疫、环保、公安等众多部门各自为政，缺乏统一有效的管理：一方面农家乐的数量在迅速增加，另一方面各种设施管理却没有跟上，造成土地浪费、资源闲置。

二、“农家乐”环境卫生状况令人担忧，安全缺乏保障

由于生活习惯、设施设备、卫生意识的城乡差异等方面的原因，大多数“农家乐”的卫生状况还不能满足游客的要求。一些经营户厨房设施简陋，基本消毒措施跟不上，排水、排污设施不完善，各种生活用水任意排放，污染景区环境，影响景区地表水质。在经营中不注意卫生，生熟食混切，将卫生许可证作为摆设，没有认真执行卫生标准。同时，在安全方面也存在诸多隐患。比如用电，由于开办“农家乐”，农户用电负荷加重，而一些人为图方便，并没有注意检修线路，极易引起电线短路而形成火灾。另外，为增加可容纳人数，一些业主将自有房屋进行改建，任意加高加宽，而改建往往由业主自己完成，并没有进行科学论证，存在很大的安全隐患，这样的房屋是否坚固，可想而知！

三、“农家乐”发展起点低，从业人员素质低，缺乏应变意识，没有长远的发展规划和更高的发展目标

据我们调查，“农家乐”业主没有注意自我特色的发掘，只是依托自然环境的优势，对自己经营的“农家乐”没有更明确的想法和未来规划，从众随大流，结果造成了大部分“农家乐”千篇一律，缺乏创新，且价格单一，不会灵活变通。“农家乐”业主们没有忧患意识，大部分人都认为只要守着青城山这一方宝地，就不愁没人来，就不愁没饭吃。这种思想僵化是阻碍“农家乐”发展的非常迫切的问题。现在各地都在搞“农家乐”，都想通过这一形式发展第三产业，增加农民收入，减轻农民负担。在竞争如此激烈的市场条件下，抱着自然优势不放，而不懂得如何进一步利用和开发是不行的。希望业主们能尽快转变观念，拿出吸引市民前来避暑休闲的绝招。

调查中我们发现，“农家乐”的规模普遍较小，缺乏品牌意识。游客们在游玩时通常会选择规模较大、环境较好的地方消费，但有些“农家乐”规模小、环境差，根本吸引不了顾客光顾，这不仅不能增收，还会形成由于不能按时归还贷款而加重农民负担的情况。而且从业人员大多数是农民出身，接受教育程度低，其落后的思想观念束缚了“农家乐”的进一步发展。在资金投入方面严重不足，造成了基础设施建设薄弱，对自己位置在青城山——世界文化遗产这一事实认识不够明确，与景区配合不够完善。宣传工作几乎没有，资源得不到有效利用，不但没有给青城山“添彩”，说严重一点，可以说是过度使用了青城山的招牌。

四、淡旺季区分明显，淡季经营状况不佳，旺季又存在供不应求的状态，各种资源得不到有效、充分的利用

据我们了解，青城山“农家乐”的经营旺季从每年的7月持续到9月中旬，8月是经营旺季的顶峰，这种情况是由青城山的地理位置决定的。由于青城山以“幽”著称，是夏日避暑消夏的胜地。一到夏日，各地游客纷纷而至，一时间各个“农家乐”人满为患，业主们忙得不可开交，有的甚至需要提前预定才能有床位。这时业主们真是笑得合不拢嘴。但随着天气转凉，也宣告农家乐淡季的到来。淡季中，业主们无事可做，只有每天坐在自家院子里打牌、聊天，消磨时光，只期望明年的旺季快点来到。由于青城山申报世界遗产成功，政府加强了退耕还林的整治力度，使得农民们只能在自己原有的土地上种树，要使树苗产生经济效益还需要较长的时间。因此，在漫长的淡季中，农民们几乎没有经济来源，只能靠旺季时积累的收入维持生计，这就造成了资源的闲置。除了怡心园等少数几家因有固定的退休人员常住而保证了利润外，其他中小型“农家乐”利润微薄，这无疑会使农家乐的经营

陷入困境，打击了经营者的积极性，不利于“农家乐”的发展。

五、政府监管不得力，在管理上存在很多问题，农户与政府之间缺乏沟通

首先，基础设施建设不完善，供水设施很不健全，缺水情况时有发生，2002 年曾出现叫都江堰消防队送水以解决饮水问题的情况，现在大多数“农家乐”都使用的是从山上采集的山泉水，随着“农家乐”数量的不断增多，山泉水已明显不够用，用水危机日益凸现。

其次，“农家乐”开张必须由政府批准，但政府不考虑资源优化配置，只从经济利益出发，鼓励农户发展“农家乐”，在开发中又没有给与相应的指导，造成资源浪费，破坏了青城山景区的自然环境。

再次，政府对“农家乐”的赋税征收不够透明。据调查了解到的情况，税收从几年前的定税制，发展到现在的分税制。虽然税收更加灵活，但税负普遍上涨，加重了“农家乐”业主的负担。而且税收项目不明确，这就造成了农户对政府税收政策的不了解，容易引起误会。希望借国家农村税负改革的良机，进一步减轻农民负担。

最后，“农家乐”业主们没有能代表自身利益、向外界反映其需要的真正有效的组织。虽然上有旅游局下有青城山“农家乐”协会，但都只是帮助政府向农户传达信息，并没有起到真正的作用。“农家乐”发展过程中缺少与政府沟通的桥梁，这也就造成了“农家乐”业主与政府在管理上出现种种难以调和的矛盾及摩擦，是“农家乐”发展上的又一个绊脚石。

以上众多的问题要怎么解决呢？“农家乐”接下来要如何向前继续发展下去呢？下面我们将就这几个问题提出我们自己的看法。

在分析这一问题前，我们先来看看国外农业的发展情况，希望可以有所启发、有所借鉴。以美国——世界上农业最发达的国家为例。美国农业从 19 世纪后期开始，经历了农业机械化、农业电气化、农业化学化、农业新经济四个时期。其中农业新经济是以商品化为核心的农业。其基本特点是：直接从事农业生产的单位和人员越来越少，而从事农用物资等供应的产前部门，以及从事农产品运销加工等业务的产后部门与人员则越来越多，从而形成一种倒金字塔结构。在美国的食品和卫生体系中，农场产值只占 10.1%，而餐饮业占到了 10.2%。从雇员人数来看：在美国食品与卫生体系中，只有 9% 的人从事农业生产活动，而 19.3% 的人在从事餐饮业务。美国农业地区各行各业在实现生产社会化和专业化后，由于劳动者的收入水平大幅度提高，他们对休闲和旅游服务自然提出了更高的要求，他们要求发展体育、娱乐和旅游服务事业。另一方面由于农业生态和环境遭到严重破坏，美国政府为了保护生态环境，20 世纪 70 年代以来，鼓励农场主将一部分水土严重流失的土地退出耕种，用于种树、种草，或改为狩猎以及其他娱乐场所。密歇根州部分农村地区的旅游从业者，1985 年来自文化、娱乐和旅游业的收入是 325 万美元，而到了 1998 年，这一数字达到了 1 108 万美元。来自美国艾奥瓦州大学的社会调查报告也显示，农村地区这方面的经营者，在经济收入上有较大幅度的增长。

从美国的例子我们可以看到，虽然两国国情不同，但美国的发展道路是很有借鉴意义的，这也证明了发展青城山“农家乐”是很有必要的，同时也让我们看到了“农家乐”发展的美好明天，更加坚定了我们改造“农家乐”，寻找一条适宜“农家乐”发展的道路的决心。

经过调研，我们认为青城山“农家乐”应该进行如下调整，以适应发展的需要：

一、加强基础设施和公共环境的建设，打造良好的休闲旅游气氛

通过我们前面的分析和说明，可以发现卫生和安全状况等方面存在的问题很多，尤其值得我们的

“农家乐”业主们注意。作为旅游业的附带产业，首先应做到的是给人一种舒适、安全、整洁的感觉。软环境的建设和完善对整个农家乐的经营起着至关重要的作用。搞好公共卫生，完善卫生设备，加强安全防卫措施（在我们走访的“农家乐”中，连最基本的防火措施都没有）。同时，健全医疗卫生体系，加强农家乐的疾病预防等措施。另一方面，加强基础设施的建设，在交通和住宿等方面加大投资力度。例如：很多人来青城山来就是为爬山锻炼身体，当地的业主应该在山路沿途建立几个凉亭供游人休息，并做好安全措施，因为那里的山路都比较陡峭，存在安全隐患。

二、加强宣传工作，充分利用现有忠实顾客发展潜在客源

从调查中我们发现，到“农家乐”消费的往往是固定客户，每家都有一批忠实的消费者。他们每到节假日都会带上家人或拉上三五个朋友，一起到“农家乐”休闲放松，解一解一周上班的辛苦劳顿。固定消费者是每个业主的资源，应该加以充分利用。在他们每次带朋友来时，应更加注意自己的饮食卫生条件，让固定客户的朋友也感觉这家不错，那么他们就会告诉他们的朋友，这样一传十、十传百，“农家乐”的口碑自然就好了。同时应该注意宣传，充分利用现有媒体和社会公众舆论的关注，将“农家乐”的名声传出去。前一段时间，炒得沸沸扬扬的“农家乐”请张艺谋拍广告的新闻，不管是真的还是炒作，从一定程度上就起到了提高“农家乐”知名度的作用。

市场营销理论中有一句话说得好：“市场营销不是创造需要，而是影响需求”，青城山“农家乐”应该更加充分地利用自身资源优势，不仅要以低价吸引顾客，同时更应注意自身环境的维护。同时更不应放弃使用媒体优势，在报纸、杂志、电视上进行广告宣传。当然，一家“农家乐”实力肯定不够，应该整个青城山联合起来，让“农家乐”向产业化的方向发展。如果成功的话，就不是一两家得利，而是全体共享。应该请专业的广告策划公司，针对每家“农家乐”各自不同的特点进行包装。可能有的会认为广告策划费会很贵，但一旦成功，那么所引起的经济效益将是不可估量的。

三、加强“农家乐”业主的业务培训，提高其素质

在我们的调查当中，我们发现“农家乐”的业主大都是当地的农民出生，文化和思想水平都很低。业主思想水平的提高，我们相信对其发展是至关重要的。除了农户本身应该加强文化的学习外，更重要的是对其进行服务业务的培训，加强他们的现代管理理念和市场竞争意识，同时也教会他们怎样进行服务，具体怎样做来满足不同消费者的需要。条件可以的话，可以邀请外地的管理学者和企业管理人员来为“农家乐”的业主们讲解现代企业经营的各种知识。或者亲自出去学习别人的管理，把经营管理的理念真正融入到市场化的经营轨道上来。同时积极采取各种措施，鼓励现代化企业的经理人到“农家乐”来，并欢迎本地出去打工和学习的人回到自己的家乡，为家乡的繁荣和发展贡献自己的力量。

四、提出生态旅游的概念

生态旅游（Ecotourism）是近两年才兴起的一种旅游方式，澳大利亚生态旅游协会给它的定义是：生态旅游是指具备生态可持续性的旅游方式，它主要关注对自然区域的体验，并培养对自然环境和文化的理解、欣赏与保护的能力。青城山是世界历史文化遗产，对它的开发应该与对它的保护同时进行，而生态旅游正好满足这一要求。“农家乐”的设立是对青城山旅游资源的开发，这一开发应该建立在可持续发展的基础之上，而不应是滥用旅游资源，随意开发。在建设时，应该注意与周围景色

的融合，在保护自然资源的同时，“有效”地开发并充分利用自身的环境和生态优势，达到人与自然的协调统一，让顾客一到“农家乐”就有一种回归自然的感觉。这对每天都在城市里面对水泥铸就的灰色的高楼和雾蒙蒙天空的人们来说，是一种多么大的享受啊！这也是对“农家乐”特色化、多样化经营的有效发展。

提到特色化经营，我们发现青城山的“农家乐”无一例外的都是停车、住宿、吃饭，再不就是早上的时候去爬山，经营方式很单一。我们觉得业主们要抓住世界文化遗产的牌子和当地特有的乡村绿色资源，积极扩展经营道路，开展丰富多彩的乡村文化活动，充分利用闲置的资源，发挥更好的经济效益。同时加强内部合作，通过建立“农家乐”合作组织，规范行业标准，建立星级评判体制，树立品牌意识。

五、政府的作用应该更加明确，注意扮演好自己的角色

农村第三产业的发展离不开政府的支持，加强政府职能转变，减少行政控制，增加服务内容，也是促进“农家乐”发展的重要举措。我国已经进行了 20 多年的市场改革，但是政府部门中的计划经济的那一套做法仍然存在，甚至是根深蒂固的。因此，必须对政府管理体制进行改革。政府体制改革的基本原则是：减少控制、增加服务。而对于青城山“农家乐”的发展，当地政府应加大对这种农村第三产业的政策支持力度，敢于放开管理，敢于让它们自己干。总的说来有以下两点：①建立和完善农村金融体系。就目前而言，农村进行结构调整或进行产业和劳动力转移（如“农家乐”），最缺的就是资金。因此，当地政府加大改革力度，积极引导有关金融部门，改进青城山农村信贷业务，在保障资金安全的前提下，加大对“农家乐”资金上的支持力度。从当地农民实际收入出发，简化手续，减少环节，降低门槛，通过小额贷款等形式，支持“农家乐”的健康发展。②加强市场信息服务体系。“农家乐”是在市场经济的竞争中发展起来的，这种家庭式的个体经营，适应了千变万化的社会化大市场。信息是一个关键因素，加上业主大多是农民，信息观念弱，对信息的接受能力差。而且据我们的调查，当地政府有关部门直接对“农家乐”的市场供求、科技等方面的信息服务远远不能满足要求。所以为了适应“农家乐”的市场化转变和农村新经济的发展，要尽快建立和完善地方农业信息化网络，因地制宜地采取各种形式为“农家乐”的业主及时传递市场相关的信息。在以上两点的基础上，我们还想强调的是：“农家乐”作为新经济的出现，没有相关的法律和法规，当地政府应该出台相应的法律和法规，来规范和约束“农家乐”的经营和发展，保护“农家乐”业主的切身利益，为“农家乐”的生存提供一个良好的法制环境，增强“农家乐”业主的法律意识。当地的税务和工商部门应该把“农家乐”这种类型的个体企业区别对待，在税收方面做出一定的倾斜，酌情减少税收，进一步改革税收制度。

总之，“农家乐”这一新兴的产业还存在很多不完善和不足的地方。但是，它作为成都周边农村地区新的经济增长方式，已经在当地 GDP 中占了相当大的比例，在解决成都周边地区的“三农”问题上，起到了很好的作用。我们有理由相信，随着“农家乐”自身的不断完善和壮大，以及在政府和有关部门的支持下，将促进农村早日实现全面小康的目标。我们也希望抛砖引玉，让更多的人关注这一项目的发展。时间仓促，若有不足之处，敬请专家、老师指点。

参考文献：

1. 刘志扬. 美国农业新经济. 青岛: 青岛出版社, 2003
2. David Weaver. 生态旅游. 杨桂华等译. 天津: 南开大学出版社, 2004
3. ROBERT AGENTRY 等. 共管公寓度假村和度假产权管理. 北京: 中国旅游出版社, 2002
4. 金盛先. 农村经济探索. 上海: 上海财经大学出版社, 2002
5. 中国社会科学院农村发展研究所, 国家统计局农村社会经济调查总队. 农村经济绿皮书——2002—2003: 中国农村经济形势分析与预测. 北京: 社会科学文献出版社, 2003

金融衍生品调查与研究

徐菁 马春晖 陈佳 邓洁 彭晓曦 沈清 张耀文

一、前言

金融期货作为一种规避风险的新型的金融衍生工具，已经在国际金融市场上逐步发展起来了，但在我国期货市场上，它的交易仍是个空白。它在中国是否已经具备出台的条件？这些条件是什么？何时能够被正式地推出？发展前景又是怎样？这都是目前大家议论纷纷的热点，同时也是本文探讨的重点。

十年前的“327”国债事件给中国的期货市场带来了异常巨大的震动，也给中国不成熟的市场现状拉响了警钟。国债期货在我国失败的原因包括品种过少、政策和信息披露制度不完善、不完备的监管制度等。但是中国的期货市场已经从这次事件中吸取了教训，目前我国国债市场正在逐步走向完善和发展。国债的品种日益丰富、流动性增强、期货交易市场逐步成熟、各项法规日趋完善等，这些都是国债期货能够“卷土重来”的先决条件。国债期货已经成为中国金融市场发展的必然趋势。

股指期货作为金融期货中的一个重要组成部分，随着市场的逐渐成熟，其推出条件也日益成熟。它的推出有利于完善股市的功能与机制，对中国股票市场的进一步发展具有重大的推动作用。表现在它可以规避风险、创造更多收益、丰富投资工具、提高市场透明度、增强市场流动性、增加中国证券市场的国际竞争力等。但是应该注意它推出后的风险防范，需要严格执行各项相关制度，如保证金制度、逐日盯市制度、每日价格限幅制度、加强客户管理等。同时要注意借鉴国际市场经验，统一规划，为股指期货的成功推出创造最好的条件。

总的来说，我国金融期货的发展前景是比较乐观的，但这仍然需要我们不断努力：一是加快利率市场化的进程；二是完善金融期货交易的相关法律法规；三是进一步加强金融科学的研究，努力加快金融人才的培养。尽管我们离建立完善的金融期货交易所需的条件仍有较大的差距，但由于存在对金融期货的巨大需求以及我们初步具备的物质技术条件和人才资源，相信金融期货的交易在我国的未来十年将会得到良好的发展。

二、概述

金融是现代经济的核心，而现代金融发展集中反映在金融工程技术的应用与金融衍生品市场的大发展上。当前金融衍生品在国际金融市场中的地位与作用越来越重要，被称为是广义资本市场的核心。随着我国加入WTO，我国经济将加入世界经济一体化的潮流中，但目前，我国资本市场品种单一，结构与功能很不完善，金融业务基本停留在传统业务上，金融衍生品市场的发展远远落后于发达国家。因此，开展金融衍生品交易，发展我国金融衍生品市场已经时不我待。

我国证券市场经过十多年的发展，规模不断扩大，上市公司已有1 000多家，上市公司的整体素质也在提高，总市值超过3万亿，投资者超过7 000万。机构投资者队伍在壮大，特别是基金业的发

展,目前已开业的基金管理公司 31 家,证券投资基金 86 只,总规模达到了 1 616 亿份,超过 A 股流通市值 12%。利率市场化也有了较大的进展。证券监管部门在十多年的证券市场监管实践中,积累了丰富的经验。我国研究开发并逐步推出金融衍生工具的条件已经基本成熟。

对于金融衍生品,人们常常谈虎色变,认为风险很大。不可否认,金融衍生品的使用,会增加新的风险,但正如现代交通工具的出现,会产生交通事故一样,我们不能因为有交通事故就不发展交通运输业。金融衍生品的产生是为了对冲风险,通过将投资风险从风险厌恶者转移到风险偏好者那里,使市场参与者都能承担与之相适应的风险。金融衍生品市场是一个完整的金融市场必不可少的组成部分,其积极作用在国际上早已经得到了认可。

事实上,没有金融衍生工具,就没有释放风险的渠道,而风险得不到有效的分散和转移,金融风险就会更大。金融风险的聚集甚至会引发金融危机,危及国家经济安全。最典型的例子就是 1929 年美国股市大崩盘后一蹶不振导致整个经济大萧条,而 1987 年美国股市也曾出现较大的股灾,但并没有出现类似的经济危机,没过多久便又兴旺起来了。分析其中奥秘,原因是多方面的,其中之一是当今的美国证券市场有 1929 年证券市场所不具备的金融衍生工具。由于避险工具的存在,大资金基本上没有大伤元气,更没有导致金融界的连锁反应。

金融期货作为一种规避风险的新型金融衍生工具获得了人们的普遍关注,它在中国未来的发展情况更是众说纷纭。本文将紧紧围绕金融期货的相关情况进行阐述,首先介绍它的基本概念。

金融期货是买卖双方在有组织的交易所内以公开竞价形式达成的、在未来某一特定时间交割标准数量特定金融工具的合约。主要包括三大类别:汇率期货、利率期货和股票指数期货。自 20 世纪 70 年代初外汇市场上固定汇率制(布雷顿森林体系)崩溃以来,金融市场上风险急剧增大,汇率、利率和股票价格频繁波动,产生了规避风险的客观需求,在商品市场运作较为成功的期货交易方式被引入金融市场,产生了金融期货。伴随着世界经济全球化进程加快,金融期货在短短 20 多年的时间内迅猛发展,已超过传统商品期货而成为期货市场主导品种,为规避金融风险提供了一个理想场所。

金融期货作为一种衍生金融产品,它与其他金融衍生产品一样,一般具有以下三项功能:①价格发现。衍生市场的存在使一切可以影响原生产品价格的因素更迅速地反映到衍生品市场上。衍生产品的价格变化会通过定价机制迅速传递到原生产品市场,使原生产品价格更能反映产品的价值。②价格平抑。衍生品市场提供了更为便利的空头交易手段,市场交易的双向性更强,从而使市场空多双方的力量更易趋于均衡,市场操纵更难以实现,市场的价格就更为平稳。③分散风险。通过衍生产品的交易转移风险,有助于避免原生产品市场价格的剧烈波动。

在 30 年前,当人们提起期货时,通常想起的都是大豆、玉米、有色金属等商品期货。如今的情况已经发生了巨大的变化,在期货市场上,金融期货不论是交易品种还是交易量,都已远远地超过了商品期货。在国际市场上交易的金融期货主要有利率期货、外汇期货和股票指数期货三大类,上万个交易品种。我国期货市场上的金融期货的交易却仍是个空白。本文试图就我国的金融期货特别是国债期货和股指期货在我国的发展,做一系列的阐述。

三、国债期货分析

(一)“327”国债风波回顾及反思

1994 年至 1995 年春节前,国债期货飞速发展,全国开设国债期货的交易场所从两家陡然增加到 14 家。由于股票市场的低迷和钢材、煤炭、食糖等大宗商品期货品种相继被暂停,大量资金云集国

债期货市场。1994年全国国债期货市场总成交量达2.8万亿元。1995年2月23日,财政部公布的1995年新债发行量被市场人士视为利多,加之“327”国债本身贴息消息日趋明朗,致使全国各地国债期货市场均出现向上突破行情。上证所“327”合约空方主力在148.50价位封盘失败、行情飙升后蓄意违规。16点22分之后,空方主力大量透支交易,以千万手的巨量空单,将价格打压至147.50元收盘,使“327”合约暴跌3.8元,并使当日开仓的多头全线爆仓,造成了传媒所称的震动整个中国金融界的“中国的巴林事件”。经调查,始作俑者在市场波动异常、价格不断上扬的巨大压力下,公司主要负责人明知严重违反交易规则,但为扭转公司巨大亏损,做出了大量抛空单打压价格的决策,由此酿成“327”国债风波。“327”风波之后,证监会和财政部发布了《国债期货交易管理暂行办法》、《关于加强国债期货交易风险控制的紧急通知》、《关于落实国债期货交易保证金规定的紧急通知》、《关于要求各国债期货交易场所进一步加强风险管理的通知》等一系列通知。5月17日,中国证监会做出了暂停国债期货交易试点的决定。至此,中国第一个金融期货品种宣告夭折。

“327”风波表明:缺少必要市场条件的金融期货品种本身就蕴藏着巨大的风险。这主要是指国债期货赖以存在的利率机制的市场化并没有形成,金融现货市场亦不够完善。在成熟的市场中,这种规避利率风险的套期保值需求是推动国债期货的产生与健康发展的原动力。然而在20世纪90年代初、中期的中国,由官方决定的利率长期固定不变,如此一来,投资者就没有在国债期货市场中进行套期保值的现实需求。保值贴补率的不确定性为炒作国债期货提供了空间,大量机构投资者和游资进入国债期货市场。从国债期货市场交易情况来看,国债现券的总体规模太小,可以上市流通的债券数量太少。1995年全年的国债现货交易总额仅770亿元左右,在国债期货市场暂时关闭前能在上交所流通的国债现券总量,折合成期货合约仅为220余万口。而可上市的国债又有相当大一部分为个人所持有,这样就大大减少了上市流通的国债数量。在市场容量很小的情况下,个别主力凭借自身实力使价格涨跌在一定范围内,朝有利于自己的方向波动,助长了过度投机。另外,不健全、不完善的交易所管理制度,也是违规操作得逞的原因之一。交易所的国债期货业务的推出相当仓促,不仅缺乏经验,也缺乏相应的监管法规。资金保障系统方面,国债期货过低的保证金比例放大了资金使用效应,成为国债期货投资者过度投机的诱因。“327”国债期货风波发生之时,期货交易所国债期货的保证金普遍为合约市值的1%。偏低的保证金水平与国际通行标准相距甚远,甚至不如国内当时商品期货的保证金水平,无疑使市场投机气氛更为浓厚。“327”国债在风波发生之时,已成为临近交割的合约品种。“交割月追加保证金制度”当时尚未得到重视和有效实施,这也是国债期货反复酿成市场风波的重要原因之一。应该说,在“327”国债期货风波发生之前,中国期货市场的迅速发展、交易所的丰厚利润,使管理者、投资者的风险意识大大淡化,一味追求市场规模和交易量,放松了风险控制这个期货市场的生命线,终于导致了“327”风波的发生,并葬送了国债期货这个大品种,其教训是十分惨痛的。

(二) “327”事件后金融环境和国债市场的发展

1995年以来,国家宏观经济环境越来越好,国债市场也逐步走向完善和发展

1. 国债发行规模不断扩大,品种日益丰富

20世纪90年代中后期以来,金融市场环境有了较大的改善,我国国债市场建设取得了世人瞩目的成绩。国债现货交易实行净价交易制度后,有利于形成稳定、连续的国债现货价格,国债发行量和交易量呈现稳步增长的趋势。据统计,1998、1999、2000、2001年国债发行规模分别为3708亿、4015亿、4657亿、4880亿,2002年国债发行量为5936亿元,是1997年的6倍。为顺利发行国