

# 目 录

花儿为什么这样红——发展特色农村经济对推进城乡一体化的作用	1
生物医药产业创新发展模式初探（张江高科技园国家上海生物医药产业基地 调研报告） .....	29
石化产业循环问题经济研究——试论武汉市石化产业循环经济生态工业园发 展模式 .....	48
武汉大学经管院赴四川仪陇考察小额信贷调查报告 .....	113
赴中国人保、都邦财保湖北分公司调研报告 .....	141

# 花儿为什么这样红

——发展特色农村经济对推进城乡一体化的作用  
(探索成都市三圣乡“农家乐”经济发展道路)



团队成员：杨金辉（领队）、黄丽娜、唐沂、吴结飞、张小龙、  
周玲媚、谢彬、李文明、熊双、吉鸿豪、张倍豪

一、	实践背景——成渝成为全国第三个“新特区” .....	2
二、	成都市锦江区三圣乡简介 .....	2
三、	三圣乡在推进城乡一体化过程中的土地流转新政策 .....	3
四、	“农家乐”特色经济的发展及其对推进城乡一体化的作用 .....	4
1、	“农家乐”经济的立足点——传统花卉种植的经济飞跃 .....	4
2、	政府打造“五朵金花”及发展“农家乐”经济的投融资分析 .....	4
3、	打造“五朵金花”及发展“农家乐”经济的产出效益及对建设城乡一体化的作用 .....	5
五、	城乡一体化建设带来的三圣乡农民生活的改变 .....	6
六、	三圣乡特色经济发展促进城乡一体化建设的成功经验对全国其他地方的借鉴价值 .....	8
七、	结语 .....	10

正文：

## 一、 实践背景——成渝成为全国第三个“新特区”

成都市是四川省省会，全省政治、经济、文化和交通中心。建国五十多年的投资建设，特别是20世纪80年代以来能源重化工基地的建设，加快了成都工业化的进程，形成了较为雄厚的重工业基础。在工业化的强大带动作用，城市化发展步伐逐渐加快，城市化水平接近70%，已形成大都市雏形。

近年来，随着城市化的推进、城市基础设施的改善，成都市已开始呈现出人口、产业向外扩张的离心城市化特征，这表明城市的区域中心地位在加强，城市发展进入极化与扩散并重的发展阶段。在这一过程中，城乡关系日益密切，原有的城乡分离、甚至对立的状况将逐步得到转变，建立呈现资源共享、协调发展、利益共享的共荣互动关系成为城市发展的新任务。1998年，成都市进行了行政区划调整，将原来的3个城区和2个郊区调整为现在的6个“城乡一体化新区”，各辖区中既有城区又有郊区。其目的是从行政上加强城市与郊区的经济联系，充分发挥城区在区域经济发展中的中心作用。去年，成都市政府又提出“推进工业化和城市化，实现率先发展”的新战略，未来成都市中心区的经济地位将进一步提升，城市的扩散作用越来越明显。这些，为突破和改进城乡二元结构，协调城乡经济关系，推进城乡一体化带来了良好的发展机遇。

2007年成都被批准设立全国统筹城乡综合配套改革试验区，即全国第三个“新特区”，这势必加速成渝经济区崛起。国家的目的在于逐步建立较为成熟的社会主义市场经济体制，基本形成强化经济发展动力、缩小城乡差距、实现社会公平正义、确保资源环境永续利用以及建设社会主义新农村理论架构、政策设计、体制改革及经济发展、社会和谐的综合模式，走出一条适合中西部地区发展的道路。

推进城乡一体化、建设社会主义新农村，既是我国落实科学发展观的实践活动，也是一场深入的经济体制改革。推进城乡市场的一体化建设，有利于消除城乡经济壁垒、打破城乡分离状态、促进经济要素流动、实现城乡资源合理配置，使城乡市场由孤立的区域向有机联系的一体化市场网络系统转变，最终实现城乡经济高效发展的经济一体化目标。

## 二、 成都市锦江区三圣乡简介

锦江区农村地处城市通风口绿地，按规划不能作为建设用地，土质系龙泉山脉酸性膨胀土，过去被农民形容为“天晴一把刀，下雨一包糟”，农村处于“土地不多人人种，丰产不丰收”的境况。如果定位不准，很容易形成“城中村”。

锦江区在深入调研的情况下，创新思维，充分利用三圣乡花卉种植的传统优势和地处城市通风口背靠大城市的地缘优势，因地制宜，围绕城市反哺农村，工业反哺农业的思路，以提升农业产业和带动农民增收为出发点，创造性地打造了花乡农居、幸福梅林、江家菜地、东篱菊园、荷塘月色“五朵金花”，探索了农民不再把离乡进城作为进入现代化的唯一途径，而是就地享受城市化的文明成果，成为了令人羡慕的“新市民”。如今，“五朵金花”错位发展，竞相开放。“花乡农居”成为了以发展小盆、鲜切花和旅游产业为主导的观光农业特色景区；“幸福梅林”围绕梅花文化和梅花产业链，发展乡村旅游业，形成了全国规模最大、品种最齐、数量最多的梅花基地之

一;“江家菜地”以认种的方式,把传统种植业变为体验式休闲产业,实现城乡互动;“东篱菊园”以非洲菊为主打品牌,实现了花卉设施化、产业化生产,形成全国最大的菊花培育基地和展示种苗成长过程的观光基地;“荷塘月色”通过引进知名画家、自由画家,打造“户户都是画意村”,带动绘画相关产业的发展。

继 2004 年红砂村花乡农居被评为国家 AA 级风景旅游区后,2006 年 4 月,“三圣花乡”被国家旅游局评为国家 AAAA 级风景旅游区。特别值得一提的是,在全国的 AAAA 级风景旅游区中,只有“三圣花乡”是不沾纯人文与纯自然的光,完全是靠全区人民的智慧打造出来的成果。

### 三、 三圣乡在推进城乡一体化过程中的土地流转新政策

社会学和人类学界从城乡关系的角度出发,认为城乡一体化是指相对发达的城市和相对落后的农村,打破相互分割的壁垒,逐步实现生产要素的合理流动和优化组合,促使生产力在城市和乡村之间合理分布,城乡经济和社会生活紧密结合与协调发展,逐步缩小直至消灭城乡之间的基本差别,从而使城市和乡村融为一体。土地作为一种重要的生产要素,如何建立可以保证农民利益可持续发展的土地流转政策,是“城乡统筹”面临的典型难题。

在成都市打造的所有“统筹城乡综合经济改革试点镇、乡”里,三圣乡是离成都最近的一个:只有 7 公里。随着“城乡一体化”的持续推进,三圣乡从外观上看,已经和成都市的街景无异。这个贫困乡村,现在让到访的游客有恍如行走在西湖的柳堤莺岸这样的幻觉。

促使三圣乡奇迹般转变的原因有两条:最大程度上保证了农民利益可持续发展的土地流转,以及全面农村社保、医保体系的建立。土地是农民所有收入的根本来源,所以用何种方式产生最大并且长久的效益显得至关重要。在推进城乡一体化工作的保障机制,政府明确规定了在推进土地流转制度改革过程中,鼓励农民按照“依法、自愿、有偿”原则,采取出租、入股、置换等各种方式,加快农村土地承包经营权的流转,大力发展多种形式的农业适度规模经营。允许农村集体建设用地折价入股参与基础设施及工商项目建设。允许农民将土地承包经营权利转换为在城镇生活的必要保障。

三圣乡政府的具体做法是:对农地土地出让权的转让协议,规定时间不等,并设上限(国家规定为 30 年)。使用年限满期以后,原则上政府对于甲乙双方的租赁关系是农民自愿流转给新型的集体经济组织。再由新型集体经济组织和市场方再次流转。农民流转了土地,但是土地经营权并没有丧失。农民可以把土地经营权折算入股,每五年递增 10%。可以通过分红来取得回报。

三圣乡的农民在土地流转之后,生活有了哪些变化呢?以三圣乡红砂村为例,采取了用土地入股,请有花木种植技术的人来盘活土地,共同致富的办法。红砂村在农民土地流转前,农户种 1 公顷粮食收入 12750 元,扣除成本费用 8100 元,实际所得 4650 元左右。种植 1 公顷蔬菜可获纯收入 18750 元,种植月季花可获纯收入 22500 元左右。土地流转后红砂村村民的收入无论从数量上还是结构上都发生了明显的变化。目前已通过土地流转的村民收入主要由 4 个方面构成:一是租金。园区内改造后的房屋租金,户均年收入 2 万元;二是利润。村民依托宅基地改造后的农居从事插花、餐饮、茶舍等经营性活动的营业收入,户均年纯利润在 3 万元以上;三是土地承包经营权人股的分红收入。入股农民可得到土地增值部分的收益为每公顷约 27000 元;四是工资收入。在流转后的土地上为公司务工的村民,人均可获得年收入约 7000 元。

被称为“城乡统筹”急先锋的三圣乡,客观的说,其创新模式作为阶段性的成果已经受到了来自各个层面的肯定,土地流转问题在改革和探索中取得了一定的成果,经验值得借鉴。

## 四、“农家乐”特色经济的发展及其对推进城乡一体化的作用

### 1、“农家乐”经济的立足点——传统花卉种植的经济飞跃

三圣乡花卉种植历史源远流长，以花闻名，然而长久以来都是依靠家户型种植经营，既形成不了规模，也创造不了大的产值，花农的生活水平长期处于贫困的状态而得不到改善，直到几年前前三圣乡还是成都有名的贫困村，后来在城乡一体化的大形势下，区政府及乡政府大力支持立足原来的优势发展花卉种植，辅以产、供、销联袂，集观光、旅游、休闲、度假、购物、美食、消费等为一条龙的生态旅游产业，以“花”为主题拓展市场，以“花文化”为魂发展农村经济，迅速成为成都市政府指定的鲜切花生产基地，被国家林业局、中国花卉协会评为“中国花木之乡”。同时首届中国乡村旅游节也在三圣乡揭幕；国家旅游局向成都市授予“中国农家乐旅游发源地”牌匾；向成都市锦江区三圣乡授予“国家AAAA级旅游景区”牌匾，成为一个“以花搭台，以花养乡，以花富民”的社会主义新农村文化的典范。

花卉产业形成规模的同时，四面八方的游客、花商慕名前来赏花买花，于是具有乡土特点的“农家乐”经济应运而生并蓬勃的发展起来，一方面为当地居民提供租金、经营所得以增加收入，一方面又为游客提供了一个极佳的休闲娱乐的场所，吸引了更多的人前来游玩洽谈花卉生意，形成了良性循环。

目前三圣乡的村民收入来自租金、薪金、股金、保障金“四金”，年人均纯收入从2003年的4426元增长到2004年的6080元，其收入增幅首次超过了城镇居民。

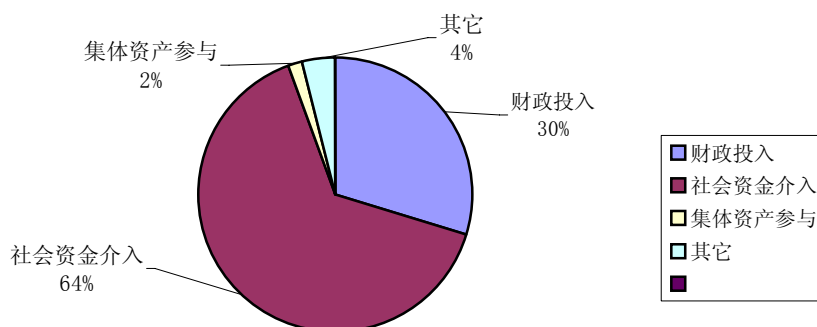
### 2、政府打造“五朵金花”及发展“农家乐”经济的投融资分析

成都市锦江区三圣乡政府充分发挥市场化配置资源的基础性作用，充分调动企业和农户的积极性、创造性，鼓励各类资本广泛参与“五朵金花”的打造，发展“农家乐”经济，形成“政府主导、社会参与、多元投入、市场运作”的机制。锦江区政府投入8300万元，用于搭建融资平台，撬动和吸引民间资金2亿元，改善了农村环境，搭建了农民增收平台，建成了市民休闲的开放公园，成功走出了一条推进城乡一体化的新路子。

**（一）资金渠道。**一是政府引导。尽管第一产业仅占全区地区生产总值的0.3个百分点（2006年），但为尽快改变城乡二元结构，在财政、税收、信贷上向农村和农业倾斜，2004年~2006年，区政府用于农村基础设施的投入达1.5亿元，发展农业产业3772万元。其中，仅农房改造一项，政府就投入2827.1万元。

二是吸引社会资金介入。按照政府合作经营、先行投入再溢价退出的方式，引进了成都维生、上海大地等花卉龙头企业和北京金港赛道等知名企业入驻。2004年以来，共吸引37家大型企业入驻，吸引民间资金投入2亿元。三是集体资产参与。村集体通过将集体土地、堰塘、荒坡等资产出租，将获取的租金用于“五朵金花”的打造和发展“农家乐”经济。如按照“三个不变”原则（城市土地利用总体规划不变、农村集体土地使用性质不变、农民集体土地承包权不变）规范土地整理，充分挖掘土地整理的内涵和潜力，对农村建设用地和非耕地资源进行有效整合，通过拆院并院、宅基地整理实施赛道配套建设，集中修建农民新居，不仅实现了土地集中经营的规模利用，也促进了农村集体经济组织的发展。（见图1）

锦江区对农业投入的来源分类（图 1）

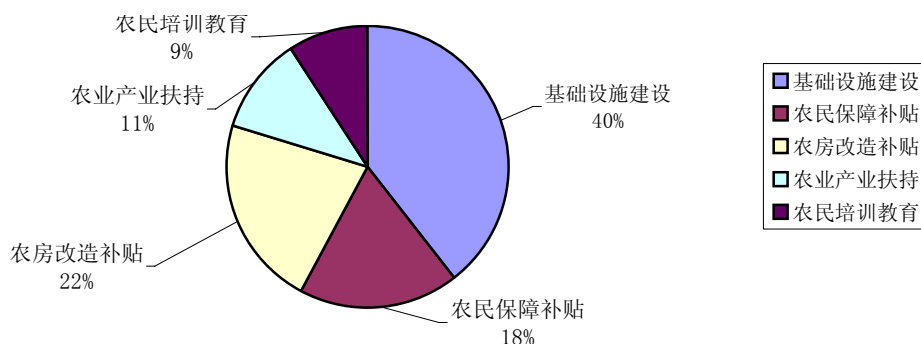


（二）**资金去向**。一是基础设施建设。按照城市道路标准修（改）建乡村道路 14 条 6580 米；建成蓄水量达 20 多万立方米的微水治旱水利工程；修建日处理 1000 吨的污水处理站 4 座、村民活动中心 5 个、公厕 15 座，铺设污水管网 14 公里，开通天然气等基础设施。

二是公共福利支出。区财政年补助失地农民参保、新型农村合作医疗等社会保障 1789 万元；就业培训安排 156 万元；每年安排 400 万元，对农村义务教育阶段学生的学费、杂费等予以全额补贴。

三是发展集体经济。每年安排 300 万元，扶持符合城乡一体化产业发展规划、市场前景看好、能有效解决农民就业、带动农民明显增收的村级集体经济项目。（见图 2）

锦江区财政对农业的支出用途（图 2）



### 3、打造“五朵金花”及发展“农家乐”经济的产出效益及对建设城乡一体化的作用

“五朵金花”占地约 12 平方公里，如果按常规的城市化基础设施推进标准（包括公园建设），每平方公里需投入 1.5 亿元，总投资约需 18 亿元，锦江区按照市委、市政府统筹城乡发展，推进城乡一体化和“三个集中”的总体要求和部署，依托花卉产业，采取“政府主导、市场运作、农民参与、错位发展”的思路，每平方公里仅投入 1500 万元，就实现了“五朵金花”的景观化打造和城市化建设。“五朵金花”的成功打造，吸引了众多企业参与，培植了新的税源。2002 年，“五朵金花”片区的税收收入仅为 40.1 万元，截止 2006 年底，整个片区的税收收入达到了 532 万元，年增幅达 307%；“花乡农居”、“幸福梅林”被国家建设部评为“2005 中国人居环境范例奖”，

“五朵金花”被评为国家 AAAA 级风景旅游区；红砂村（“花乡农居”所在村）被中央文明委授予“全国文明村镇”称号，幸福村（“幸福梅林”所在村）被评为省级文明村；2006 年，全区农民人均纯收入达 7353.7 元，红砂村达 7850 元。

花卉产业的如火如荼也带动了“农家乐”经济的发展。三圣乡有百余家农家乐，不过只有不到 5 家是当地人开的，其余的都是成都市区的人，租当地人的房子，经营农家乐。在实践中我们采访了一位 50 多岁村民，本是三圣乡农民。不过，他现在和家人一起，居住在成都市区，每月坐收房租都有 6000 元的收入。他在三圣本来有两栋房子，三圣乡开发占了一栋留了一栋，地全部征用了，政府在城里头补偿了 3 套房子，他自己住一套，剩下两套出租，每套一个月收 2000 块。乡下还有一栋房子，租给别个开农家乐，一年 24000 元。另外他的媳妇在三圣乡上班，三圣搞花木栽培，又是农业旅游区，有专门的管理公司，土地征用后，当地人可以优先在管理公司上班。而据他所说像他这样的还有很多。

三圣乡用发展工业的理念推动农业产业发展，以承办四川省首届花卉博览会为契机，运用“前店后厂”的花卉产业发展模式，全面启动和完成了高店子花卉市场的改造提升，通过积极扶持成都维生、台湾汉高等花卉龙头企业，大力发展花卉大田种植、设施化大棚栽培，高店子花卉市场跻身于全国第四大花卉集散地。花卉产值由 2000 年的 4124 万元上升到 2006 年的 7000 万元，增幅达 41.1%。为突破中心城区土地资源的瓶颈制约，深化与成都市金堂县、蒲江县的跨区域合作，充分利用远郊县的土地资源和日照条件，将在 2007 年内形成 1 万亩以上的设施种植规模，实现年产鲜切花 8 亿枝，小盆花 8000 万盆以上，全区花卉年交易额突破 10 亿元的目标。于此同时旅游产业蓬勃发展。通过承办“全国首届乡村旅游节”，将传统的耕种农业逐步引导向附加值更高的乡村旅游业发展。按照“一村一品、一村一景、一村一业”的错位互补和协同发展格局，将文化、艺术、创意等元素融入“五朵金花”，着力培育特色文化创意产业，把“五朵金花”片区逐步打造成绘画、摄影、雕塑等艺术与创意结合的栖居地，促进其由单一的“观光+休闲”逐步向“文化+休闲+商务”的多元化产业模式转变。2006 年，共计接待海内外游客达 988.96 万人次，实现旅游收入 22811.56 万元，有力促进了非城市建设用地区域内可持续发展能力的不断提升，迅速减少当地居民和城镇居民收入的差距甚至有所超越，极大的促进了城乡一体化的进程。

## 五、 城乡一体化建设带来的三圣乡农民生活的改变

当三圣乡的花卉产业和“农家乐”经济如火如荼的向前发展的时候，三圣乡居民的生活也发生了日新月异的变化。

4 年前，三圣乡还被成都人称为：外八乡，这个称呼就像上海人说的“下只角”。人多地少（人均 7 分地）和传统农业的分散性和无特色似乎注定了它的贫困。但现在，随着“城乡一体化”的持续推进，三圣乡从外观上看，已经和成都市的街景无异，这个曾经的贫困乡村，现在让到访的游客有恍如行走在西湖的柳堤莺岸这样的幻觉。

较之三年以前，也就是三圣乡开始发展花卉与农家乐经济之前，不管是在人均收入，公共设施，人居环境等方面，都有了很大的改进与提高！

下表是我们从三圣乡的乡政府得到的一些数据，是关于三圣乡各村在 2004 年前后，也就是开始发展现有经济的前后人均收入的比较，从下表中可以看出，2003 年以后，人民的收入水平日渐提高，而且 2004 年的涨幅比 2003 年的涨幅大了很多！而 2004 年正是三圣乡开始发展这种特色农

村经济的那一年。从这些数据中我们可以看出，发展这种种植花卉与发展农家乐相结合的经济模式无疑是很有用的！这对三圣乡居民人均收入的提高起到了很大的作用！

### 三圣乡人均收入的比较情况（如下表）

三圣乡 各村村名	总人口数	2003 年 人均收入（元）	2004 年 人均收入 （元）	2005 年 人均收入（元）
红砂村	2551	5040	6080	7060
幸福村	5091	4320	5120	6704
万福村	2530	3779	4365	5824
驸马村	3067	4148	4757	6060
大安桥村	2397	4110	4510	5412
江家堰村	3466	4255	4762	5810
三圣乡 总计	19102	4190	4940	6165

三圣乡的经济发展起来以后，锦江区也在按照城市建设标准加快完善三圣乡的农村基础设施，适度进行景观打造，保持良好生态环境，这一切都建立在三圣乡经济快速发展的基础上，经济发展了，税收增加，政府才会有钱来改善人民的生活环境，建设基础设施。

一是农房改造和景观打造，改善了乡民的生活环境。政府按照宜散则散、宜聚则聚的原则改造农房，对城市通风口的农房以就地改造为主，一幢幢赏心悦目的老成都民居和仿欧式建筑群，成了一道道风景线，而且房子内部的设施也很齐备。三圣乡乡政府还注意了周围景观的打造。打造湿地，新建绿地，保护原生态植被，营造优美的生态环境，使三圣乡的乡民和所有来到这儿的游客能感受到大自然的美好！

二是基础及配套设施按照城市的标准建造。按照整体规划，以城市道路、污水处理、天然气等生活设施标准，乡村基础建设更加完善，现在农民可以就地享有城市文明成果。新增农村有线电视终端用户 1500 户，实现户户通光纤。按照社区卫生服务中心建设标准，在全区 17 个行政村，建成 200 平方米的村卫生服务中心，农民的医疗问题也有了保障。

三是各种活动丰富多彩，丰富人们的精神生活，使人们有更多的娱乐活动。农业文明纪念馆和迁建牛王庙以及举办花卉时节、梅花节、菊花季节、荷花开了等节会活动丰富了乡民的业余生活，还吸引了人气、同时也起到了传承文化的作用，！我们去的时候，正好碰上一个“收获季节赏画廊”的活动，白天有画廊让人们参观，其中不乏大家名品，可以陶冶人们的情操；晚上，可以在外面的广场上面放音乐，让人们出来乘凉，或者有兴致的人也可以跳舞，这就给那些不爱看电视导致晚上没什么活动的人提供了一些娱乐活动，就不会那么无聊了，同时也给乡民们提供了一个交流的机会与平台，那一晚我们看到的是一片和谐美好的景象，大家都很乐在其中。

四是农村保障体系日渐完善。统一城乡社会保障，把农民全部纳入了新型农村合作医疗，92%



的失地农民、66%的准失地农民参加了社会养老保险，农民到了“5060”后同城里居民一样享有养老金，生活困难的农民可享有城市最低生活保障金。

五是城乡教育体系日渐完善。三圣乡实行了城乡一体的教育管理体系，2004~2006年区财政投入558万元对全区农村九年制义务教育阶段学生实行了“一免两补”（即：免费上学、财政补贴、困难补贴），乡民的教育已经不是一个问题了。

六是农民就业体系日趋成熟。依托管理、宣传、信息、培训四级劳动就业保障网络，大力开展农民就业技能培训；充分运用社区金融小额贷款和家庭创业活动平台，通过政府引导，开发就业岗位，多渠道促进失地、准失地农民就业。2006年，全区农村劳动力转移就业12458人，已征地失地农民就业率达94.63%。大大改善了农民的就业情况！

总的来说，三圣乡这种经济发展模式，给乡民们的生活带来了巨大的变化！让他们真正的迈向优质的生活！

## 六、三圣乡特色经济发展促进城乡一体化建设的成功经验对全国其他地方的借鉴价值

四川成都在发展农村经济，实现城乡一体化方面的上述做法，为我国城市特别是大中城市如何统筹城乡发展、建设社会主义新农村，走出了一条新路子。其经验，既有个性特征，更有值得人们充分重视和挖掘的共性因素，对广大农村的发展具有重大的借鉴意义。成都三圣乡的成功案例对于建设新农村具有以下启示：

### 一、正确处理城市与农村环保工作关系

长期以来，城市和工业是环境管理的主战场。近年来，城乡环境管理的“二元结构”矛盾日益突出。要注重城乡发展的系统性、互补性和协同性，按照“以城带乡、以乡促城、城乡联动、总体推进”的原则，引导农民采用有利于环境保护的生产生活方式，增强农村防治污染的能力，扶持生态农业的发展。与城市污染相对集中的特点相比，农村污染呈高度分散的状态。要努力把握农村环境保护的规律，积极探索尊重农民意愿、符合农村特点的环境管理新模式，协同有关部门共同加强农村环保工作。

### 二、多渠道筹集资金，加强农村环境基础设施建设

农村环境面貌的根本改善和发展，关键在于建设资金的投入。各地要利用西部大开发和社会主义新农村建设的大好机遇，按照新农村建设环境规划，运用市场经济运行机制，坚持国家、集体、个人一起上，多渠道、多层次、全方位筹集环境保护建设资金。

(1) 积极争取国家资金，认真落实地方配套。按照新农村建设环境规划，扎实做好项目前期准备工作，积极争取国家的支持。

(2) 壮大乡村经济，在发展中筹集建设资金。农村的环境建设，投资主体在乡村。大力发展农村经济，壮大农村集体经济实力，是解决农村环境良性循环的根本途径。

(3) 改革投资体制，创新投资新渠道。在新农村建设中，国家提出“工业反哺农业、城市支持农村”的方针，积极探索“反哺、支持”的运作方式；按照“谁受益、谁补偿、谁破坏、谁恢复”的原则，探索开征“生态环境补偿费”。[10]

(4) 积极争取利用国际资金。扩大国际交往，加强国际合作，利用国际组织、民间机构，

争取国际援助、捐赠资金和长期低息贷款。

(5)动员全社会力量,参与新农村环境建设。按照“谁投资、谁经营、谁受益”的原则,制定相应优惠政策,鼓励和支持企业、民间资金向农村转移,参与农村环境建设;利用农村剩余劳动力和农闲时期,动员广大农村居民,以投工投劳方式参与农村环境建设。完善农村劳动积累工制度,充分调动广大群众环境保护和建设的积极性。

### 三. 着力提高农村环保意识

坚持把经济增长指标同资源、环境和社会发展指标有机地结合起来,利用各种形式广泛开展环境教育和科技知识教育,让村民和游客了解到环境污染危害的严重性,提高村民、游客环保意识,同时帮助农民走“生产发展、生活富裕、生态良好”的文明发展道路。

### 四. 加强环境法制建设,严格执法

根据当地环保实际情况,加强地方环境与资源保护的立法,全面具体落实农村环保法律法规,切实推动农村环保事业的发展。建立强有力的管理体制作保障,除继续完善排污许可证制度、征收排污费制度、环境影响评价制度等外,还应建立实施清洁生产促进制度、农业环保责任制度等制度。

### 五. 加大综合管理整治力度,继续整治农村环境

继续积极开展农村环境污染综合治理活动,大力改善农村环境卫生条件,重点抓好水污染治理、饮用水源保护、固体废弃物治理、人畜粪便污染治理和综合利用。

### 六. 三圣乡对发展观光农业,开发乡村旅游的启示:

#### 1. 发展观光农业需要政府大力扶持和统一规划

发展观光农业,一定要把拓展观光农业发展空间与促进“三农”全面发展有机结合起来,把建设休闲旅游设施与推进村庄整治和基础设施建设有机结合起来。要科学制定乡村旅游发展规划,并与有关部门、地方政府乡村建设规划、资源环境保护规划、产业发展规划相衔接,在充分考虑投入能力、市场容量的基础上,坚持因地制宜,适度开发,有序发展。充分发挥政府宏观指导作用,建立扶持乡村旅游政策体系,形成联动管理机制,加快基础设施建设,从政策、资金、技术、业务培训等方面,特别是税费优惠上给予扶持,业绩突出者给予鼓励。制定统一规范的乡村旅游管理办法和服务质量标准,建立有效的监督管理体系,加强监管,防止无序竞争。

#### 2. 发展观光农业必须坚持多元投入和市场运作

借鉴成都锦江区三圣乡成功经验,积极吸引多元投资,鼓励集体、企业、社会资本、农户、个人一起上,国有、民营资本和外资多元投资乡村旅游。提高乡村旅游经营市场化程度,提升经营品质,推进观光农业发展。地方政府应减少审批程序,设立专项资金用于重点乡村发展观光农业及公共服务设施建设补助,蓄水养鱼,扶持健康发展。

#### 3. 发展观光农业必须突出地方特色和打造亮点

农家小院随处可见,农家饭菜各地都有,如何营造特色,打造亮点,是发展观光农业必须深入思考的问题。推进乡村旅游发展,要深入挖掘各具特色的农家乐,根据各乡镇主导产业和自然资源差异,紧紧依托特色产业,因地制宜开展乡村旅游经营。大力发展观光农业,以具有观光价值的果园、茶园、花园、菜园、荷塘及畜禽渔养殖场等为载体,培育发展具有观光、采摘品尝、参观考察、科普教育等功能的乡村旅游。大力发展乡村休闲型农家乐,依托自然资源 and 良好

的生态环境，结合发展区域特色产业，以自主参与作为主要特色，培育集种养、观赏、住宿、餐饮等服务于一体的乡村旅游。大力发展农家度假，重点扶持利用农家庭院、民俗风情和农家生活，开展以“吃农家饭、住农家屋、干农家活、享农家乐”农家乐主题活动。

#### 4. 发展观光农业必须注入文化理念和提升品味

文化是观光农业的活力源泉。没有文化的内在支撑，再好的观光农业只会是昙花一现。要保持观光农业长期繁荣兴盛，就应该重点在做足文化文章上下功夫，不断丰富观光农业的文化内涵。大力加强乡村文化建设，尤其是要加强富有地方特色的传统民俗文化发掘、整理、保护与发展，不断推陈出新，打造更多的文化产品，使之成为观光农业的灵魂与品位所在，成为人们尤其是“城里人”心向往之、乐意去之的乡村乐园。对乡村自然、人文、民俗风情资源进行开发和包装，将多种民间文化、饮食文化、生态文化融入到乡村旅游之中，举办红色之旅、农事参与、农家娱乐以及田园风光休闲度假等活动，用丰富多彩的活动吸引游客。着力打造以农耕文化、民间工艺、乡村民俗为特色的乡村旅游经营聚集区，将书画、木雕、花卉、烙书等文化形式融入旅游活动当中，体现宿迁文化特色，推动乡村旅游从对资源的简单利用到综合利用、深度开发过渡，从单一休闲型向集文化、风景、娱乐等为一体的复合型转变，提升品味和档次，不断增强竞争力。

## 七、 结语

短短几天社会实践，让我们获益匪浅。在当地的调查工作中，我们真切地感受到，三圣乡通过对以“农家乐”为主的旅游业的开发，不但解决了城市周边乡镇的就业问题，也加速了农村经济的增长。近来中央提倡的建设社会主义新农村，是一项巨大而又繁杂的工程，三圣乡的经验无疑是一条极为重要的参考。我们相信，在三圣乡这样一个良好的发展模板的示范下，我国的乡村旅游地必将在数量和质量上得到提高，更多个美丽的开满金花的三圣乡将出现，更多独具特色的农村经济发展模式会出现，我国的农村经济、文化将发展得更好。我们对于建设社会主义新农村，促进城乡一体化充满信心！

2007-9-11

（论文结束）

附一：

### 2007年武汉大学经济与管理学院 赴四川省成都市暑期社会实践团实践总结

今年夏天，我们的实践小分队有幸得到学院的大力支持得以成行前往四川省成都市郊区有名的花乡——三圣乡进行为期近一周的暑期社会实践，我们的实践课题是“发展特色农村经济对推进城乡一体化的作用——探索成都市三圣乡‘农家乐’经济发展道路”，作为领队我参与了实践活动的整个过程，从中收获很多东西。

三圣乡是一处很有特点的地方，位于全国最佳旅游城市成都市的东南郊区，它立足花卉种植发展特色旅游，“农家乐”经营红红火火，不仅为成都本地人还为全国游客提供了一个休闲娱乐的场地。当地人在提供服务的同时增加了收入，旅游者和当地人实现了共同前进，形成了一个双赢的良好态势，中央省市各级领导在视察三圣乡之后无不给予了充分的肯定和极高的评价，成为四川乃至全国新农村建设的典范。

实践活动开始之前队友们做了大量的工作，上网搜集资料，向富有经验的老师请教需要注意的问题，联系当地政府有关部门并结合所学知识完成详细的活动计划等等，准备很充分。出发前全体队员又聚在一起认真商量实践活动的具体安排和要注意的各种问题，事先预计可能遇到的困难并想好一些对策，以便确保实践的顺利进行。到达实践地三圣乡的时候，我们受到了当地政府和有关单位的热情欢迎，随后的几天，他们的大力支持和当地居民的积极配合使我们的工作进行的很顺利，特别是我们亲身到一家农家乐体验他们的服务和招待，主人的热情周到让我们感到宾至如归的温暖。我们还走进田间地头采访种植花卉的农户的经济收入种植状况，在漂亮整齐的广场和前来散步健身的村民聊天，感受他们丰富多彩的文化娱乐生活，这一切让我们印象深刻，十分难忘。实践过程虽然也遇到一些小小的困难但总的来说还是很顺利的，当地政府也对我们的实践工作给了较高的评价，并鼓励我们好好学习知识将来如果可能要为国家社会主义新农村建设付出努力作出贡献。经过大家的共同努力，我们的实践工作取得了圆满成功。

这次到三圣乡进行社会实践，虽然时间短暂，仅仅数天，但当地政府的大力支持，农民朋友的积极配合，村民普遍较高的政治文化素质，都深深的感染着我们。“三农”问题在国家各级政府、政府工作人员、社会人士及广大农民的默契合作、共同努力下，正在逐步解决。农村村办企业的日趋合理，特色农村经济的发展，使得农民收入不断增加，这也是国家好的政策起作用的结果。农村生活的改善也将吸引进城打工的农民回到土地，为振兴国家的农业起到十分积极的作用。全国来看，三农问题还是一个大问题，亟待解决完善，许多地方还处于贫穷落后的面貌，但是我相信有了优秀的发展模版、新的发展思路，全国农村共同进步的良好态势在不远的将来一定会出现！

目前来看，我们国家农村的经济虽然有了很大的发展但还比较落后，思考以上问题，我们大学生责任重大，虽然现在不能协助国家解决实际问题，但现在可充分利用大好时光，好好学习专业知识，以便在今后做到学以致用，贡献自己的一份力量。特将我们的实践总结写下，同大家分享我们的收获。

## 附二：队员个人实践总结汇总

### 1、暑期社会实践小结（杨金辉）

#### 走进三圣花乡 感受新型农村

中国社会发展一日千里，城市建设日新月异，然而经济的飞速发展也带来了城乡差异的逐步扩大，城乡居民的居住环境社会福利也出现很大程度的差距，国家为了减小这种差异和距离，正在付出不懈的努力，作为新时代的大学生，有着关注国家大事服务农村建设的社会责任，而要做到这一点只在学校埋头学习课本上的专业知识是远远不够的，时代的进步要求我们走出象牙塔，走出不切实际的空洞的梦想，去接受实践的检验和社会竞争的洗礼。密切关注国家大事和政策走向，走出学校走进社会走进发展的较好的社会主义新农村，我们或许能开阔视野，寻找新型农村建设的新思路，同时为自己的生活和学习确立正确的方向。

2007年7月中旬，我们武汉大学经济与管理学院05级管理科学与工程系的同学来到四川省成都市郊区美丽的花乡——三圣乡，这个全国新型农村建设的典范，国家AAAA级旅游景区进行了几天的社会实践，农村的面貌让我们眼前为之一亮，风景如画空气清新，民风淳朴服务热情周到，吸进着来自四方的游客流连忘返，短短的几天实践给我们留下了美好而深刻的印象。

整个实践过程中我们最深的感触就是这里的新农村建设取得的巨大成果，每到一处都可以看到完善的公共基础设施，人们生活安定富足，傍晚时分走在干净整洁花团锦簇清香四溢的广场，散步健身跳舞闲谈的村民笑容满面，面对穿着印着武汉大学字样衣衫的我们的随机采访，他们十分热情友好，尽可能详细的回答我们提出的各种问题，言语间无不透着对现在的生活的满意和热爱，我们的情绪也不由自主的受到感染，心情舒畅惬意，同时为国家和当地政府对新农村建设付出的努力和取得的成绩感到由衷的钦佩。在调查当地的特色经济“农家乐”经营发展状况时，经营者的热情亲切周到服务，经营场所的干净整洁幽静惬意不仅给我们也给前来游玩就餐的客人们留下了美好的印象。

由于实践时间和我们学识的限制，我们无法对当地的所有情况做详尽全面的探讨，但是总的说收获颇丰，深入农村关注民生进行社会实践很好的锻炼了我们，进一步激发了我们的学习、就业、创业的激情。使我们视野大大开阔，认识了自己，对生活、对社会有了更深的理解，更加坚定了对国家实施的社会主义新农村建设的相关决议和政策的支持，同时决心努力学习好自己的专业知识，尽可能的为社会贡献更大的力量！

总之，通过暑期社会实践活动，我在服务社会的同时，自身也受到深刻的教育，得到了提高。实践证明，社会实践是提高学生综合素质、培养高素质人才的一个重要途径。走出校园，深入社会，实践成才，刻不容缓的“走出去，到农村、工厂、社区去”，发挥知识技能优势，开展各项社会实践活动，更好地服务社会、服务人民、服务社会发展，在活动中提升自我。

——杨金辉

## 2、暑期社会实践小结（吴结飞）

今年暑假，我随队里一行人来到四川成都三圣乡进行暑期社会实践。我们的落脚点是三圣乡的万福村，这也将是我们进行访谈的主要对象。在实践的几天时间里我看到了很多，也学到了很多，感触良深。

首先，对于当今“推进城乡一体化”政策的落实给农村带来的变化，我为之一震。我们所走访的村落几乎已经完全摆脱了过往农村“泥泞的小道，低矮的大泥砖房，饲猪当道，鸡鸭同游”的“陈腔滥调”，代之以宽敞直达家门的大马路，统一格调，错落有致的楼房，飘满花香菜意的辽阔田野，当然还有那一张张挂在大人小孩老人们脸上发自内心的笑脸，所有这些都让我深深感受到了政府实施“三农”政策，推进城乡一体化所带来的可喜成绩。村里的农民不再靠过去的一亩三分田熬日子，而是走起了“广种广收广卖”的路子，俨然一个“批发户”，有的还自办起农家乐，实行“半自给自足”原生菜饭局的包揽和住宿提供，晋升为“个体户老板”。农民们对于求学致富的进步思想更是让我慰为欢喜。由此我也引发了一个想法，就是，村里搞花卉生产，若有技术人员指导，青壮年培训，自创品牌特色花种，这对于保留农村劳动力、减少外工族不妨为一个可行之举，而且我觉得，有父母在陪伴在身边更有利于孩子的健康成长。当然，我们也发现了一些影响新农村建设的因素，如信息沟通不是很通畅，由于村级机构精简，基层干部工作压力大，有些工作他们做的还不够细致，社会主义新农村建设的探索还有待进一步的深入——也许更多的需要我们将来的努力，这顿时使我产生了重重的责任感。

其次，在这次实践中，我们在团队中工作，在团队中生活，学会了如何发挥团队的协助与互助精神，大家都过了一个很有意义，非常开心的“小暑假”，更重要的是我们在相处中加深了队员间的友谊之情，这是最弥足珍贵的。

另外，这次实践接待我们的是其中一家农家乐，老板的热情好客，我们与店里一家的和睦

友好相处，让我深深体会到在待人接物上的一个真理：只要你真诚相对，回报你的将是另一颗热忱的心。

同时，作为一个物业管理专业的学生，在看到他们那里画廊设计的特色房子，想到房子对于农民来说可是个头等大事，便联想到它们的“保养”问题上，虽然如今很多城市都兴起了物业公司，但它们的发展还尚未完善，于是我突发奇想：是不是也可能在农村发展一下物业这一行，或者可以效仿一下毛爷爷走“农村包围城市”的道路？这使我对自己的专业越发感兴趣了。

总之，通过这次暑期实践我获益良多，不管是身体上的锻炼，还是心灵上的浸染，这都将在我日后的人生永留痕迹。

——吴结飞

### 3、暑期社会实践小结（谢彬）

2007年7月中旬，我们武汉大学经济与管理学院05级管理科学与工程系的同学来到四川省成都市郊区美丽的花乡——三圣乡进行了几天的社会实践。三圣乡是全国新型农村建设的典范，国家AAAA级旅游景区。三圣乡美丽如画的农村的面貌和淳朴热情的民风深深地感染了我们，当地的经济发展和精神文明建设也让我们感到欣喜。总之，短短的几天实践给我们留下了美好而深刻的印象，也让我们受益颇深。

在实践的五天时间内，我们依次考察了三圣乡的万福村，红砂村，高店子花卉市场和成都国际花卉产业园等；走访了附近的农民家庭；进出村委会，了解基层的相关政策；寻找路人和农民发放问卷；考察花卉市场，搜集市场方面的信息等。

实践的每一天我们都在外奔波，每晚回到住宿的地方时，我们都会觉得腿脚酸软，疲惫不堪。但我们却是累与快乐并存着，因为通过我们自己的努力，我们得到了自己想要的资料，锻炼身体，巩固了书本知识，而且也锻炼了我们的意志。

整个实践过程中，我们最深的感触就是这里的新农村建设取得的巨大成果。通过这次实践，我们对新农村，新面貌有了更深的理解和认识，为国家和当地政府对新农村建设付出的努力和取得的成绩感到由衷的钦佩。三圣乡的农家乐和花卉共同发展的经济发展模式是一种值得推广的模式。在这里，农民有很多种方式可以致富，农民切实得到了实惠，生活水平有了很大的提高。三圣乡的经济模式探索了建设社会主义新农村的道路。同时，三圣乡的这种经济模式对城乡一体化有巨大的促进作用，值得广大农村地区借鉴推广。

通过这次实践活动，我受益匪浅。社会实践使我的视野大大开阔，在学习书本知识的同时关系实事政治，关注国情民生，培养了我的爱国热情。而且，实践过程中问卷调查等是对我们专业知识的补充，使我们将理论与实践相结合，既巩固了书本的专业知识，也学会了許多社会知识。如在实践过程中，实践小队各成员之间的互帮互助，相互协作，使我认识到团队合作在活动中的重大作用。调查中与农民政府成员之间的交流沟通等也是对我们所学的管理学等专业课程的考验。在暑期实践中，我们学到了在书本中学不到的知识，开阔了视野，了解社会，深入生活，无限回味。这次实践活动，使我更深刻地认识了自己，对生活、对社会有了更深的理解，也更加坚定了对国家实施的社会主义新农村建设的相关决议和政策的支持，同时决心努力学习好自己的专业知识，尽可能的为社会贡献更大的力量！

大学生社会实践意义重大，应该成为我们每一位大学生的必修课。社会实践是提高学生综合素质、培养高素质人才的一个重要途径。走出校园，深入社会，实践成才，刻不容缓的“走出去，到农村、工厂、社区去”，发挥知识技能优势，开展各项社会实践活动，更好地服务社会、服务人民、服务社会发展，在活动中提升自我。这对我以后的学习，生活和工作都将起到重要的影响作用。

每一位大学生都应该把握大学暑期实践这笔财富，珍惜每一次锻炼自己的机会，积极提高自己的综合实力和素质修养，既牢牢地掌握专业知识，又在思想上得到启发和升华！当代青年大学

生有责任承担起未来建设国家的重任，追求进步，刻苦求知，勤于实践，为建设和谐的社会主义新中国贡献自己的力量！

2005 级工程管理专业

谢彬

2007 年 9 月 8 日

#### 4、暑期社会实践小结（黄丽娜）

这个暑假有幸和班上几位同学去成都三圣乡进行暑期实践，收获颇丰。选定课题的时候，正获知成都和重庆成为第三批城乡一体化建设的试验区。我们本着赶上社会热门话题，作出创新的心态，决定研究城乡一体化的发展模式，并选取成都三圣乡作为我们的暑期实践基地。

成都三圣乡按照党中央统筹城乡经济社会发展和构建和谐社会的总体目标，围绕市委推进以“三个集中”为核心的城乡一体化的各项工作要求，以文化润色农业，以景观改造农村，以经营保障农民，以市场托举发展，坚定不移的发展农业产业化和乡村旅游，用自己的智慧、力量和汗水，浇灌出了花乡农居、幸福梅林、江家菜地、东篱菊园、荷塘月色“五朵金花”，有效解决了“钱从哪里来，人到哪里去”的关键问题，探索出了一条农民就地市民化、实现城乡一体化的路子。它作为城乡一体化的典型先进生产力的代表，是值得我们进行调查和深入研究的。我们通过对三圣乡五朵金花的运作模式的研究，挖掘它的建设方式，发展方式，打造方式，通过对其模式的借鉴，研究出真正适合成都和重庆内陆城市的城乡一体化发展的模式。尽管第一批，第二批城乡一体化试验区已经取得一定成就，但是地理上的差别，和城市各自历来的发展不同，所以，其借鉴价值是一定的。只有在自己的土地上研究属于自己的模式，才是真正适合自己的模式。而三圣乡的模式，就是我们自己的模式。

鉴于我们的研究课题，我们侧重研究了土地流转问题，农村土地问题解决的新思路。三圣乡立足花卉种植，发展农家乐特色经济对农民收入增加农村面貌改善的经验和借鉴价值。城乡和谐发展对构建和谐社会的作用。调查了整个乡的经济收入主要来源，研究了三圣乡的特色经济——农家乐经济，以及农家乐和花卉种植两大主要产业之间相互促进关系，农家乐的政府支持、怎样的统一风格、服务质量、接待游客数量、经济收入如何、经营者中当地农民所占比例，并总结了关于合理利用花乡资源发展特色经济的正确思路，同时我们提出城乡一体化过程中出现的相关问题。最后把实践研究的成果用论文的形式发表，相信会利于三圣乡城乡一体化的进一步发展，同时为其他试验区提供借鉴价值。

这次实践的时间虽然短暂，但是我们从中学到了很多东西，并且能领略到成都三圣乡独特的花香月色，实属有幸。此次社会实践，让我们提前踏足社会，了解将来所要走的路大致的轮廓。更加重要的是我们要借此活动培养出了自己的创新意识，激发我们勤奋学习、勇于创新、奋发成才的积极性和主动性，推动大学生“创新教育、实践教育”向纵深发展，也让平时的理论学习有付诸实践的机会，同时也让同学们为以后的工作垫下基石。在暑期实践活动当中参与者会接触到一些与政府、企业、公司和乡镇单位等打交道的媒体，我们可以借此机会与他们建立联系。获得向社会推荐自己形象与能力的难得机会，为未来创业建立良好的媒体关系。在平时的实践学习中大家可以相互之间交流沟通，这些交流活动会让我们累计很多宝贵的经验。更为重要的是对其当前的发展战略进行专业分析评估，可以灵活运用我们的专业知识，将理论付诸实践，利于同学们进一步的掌握好专业知识。同时，在调查研究的过程中不仅能够培养同学们的科学研究调查能力，而且也培养了同学们关注农村，关心农民和支持农业的感情。

激扬青春，挥洒激情，服务社会，实现价值。这是我们新一代大学生的口号和誓言。一直以来，我们都在象牙塔里充实自己，学习理论文化知识，梦想有朝一日能用自己的所学来报效祖国，服务

社会。“天将降大任于斯人也，必先苦其心志，劳其筋骨，饿其体肤。”暑期实践对于大学生，不仅是身体的磨练，更是心志的历练，让我们更加成熟，更加务实，更加明智，成为一名合格的大学生，更有利于我们在激烈的社会竞争中立于之地，成为强者。

—— 黄丽娜

### 5、暑期社会实践小结（李文明）

今年夏天，我们的实践小分队前往四川省成都市郊区有名的花乡——三圣乡进行为期近一周的暑期社会实践，我们的实践课题是“发展特色农村经济对推进城乡一体化的作用——探索成都市三圣乡‘农家乐’经济发展道路”。

三圣乡位于成都市东南部，东与龙泉驿区接壤，南与双流县相接，西连柳江办事处，北邻成龙办事处。该乡为“城乡统筹”的急先锋，2006年，三圣乡的“五朵金花”让300多户农民成为经营户，接待海内外游客747万多人次，实现旅游收入一亿九千多万元。红砂村的“花乡农居”被评为国家AA级风景旅游区，三圣花乡被国家旅游总局评为国家4A级风景旅游区。

我们这次实践的主要目的是在国家关心农村发展，城乡统筹的大背景下，直接深入考察与了解像三圣乡这样走在前面的成功例子。希望从中引起一些思考与得到一些启发。

在前往三圣乡之前我们做了大量的准备工作，包括行程的安排与要考察的内容，以及有关于三圣乡的一些资料，还有同当地相关负责人的联络接洽。我在团队中主要负责资金预算与使用的工作，当然也同其他成员一起做访谈工作。

抵达三圣乡后，当然被她的美丽给吸引住了，同时我们受到了当地政府和相关单位的热情欢迎，随后的几天，我们在当地有关接待人员的带领下，参观了“五朵金花”，即：致力打造“永不落幕花博会”，实现花卉产业、观光休闲农业可持续发展的“花乡农居”；围绕梅花产业，打造特色农业产业园区的“幸福梅林”；以认种土地、认养蔬菜为主，有机结合“休闲、劳作、收获”，打造新型农业产业发展模式的“江家菜地”；引进现代艺术理念，打造以绘画、音乐为主体的“艺术村”，使第三产业的发展更具有特色和吸引力的“荷塘月色”；结合菊花产业，深度发掘四川民俗工艺品资源，倡导艺术DIY理念的“东篱菊园”。他们的大力支持和当地居民的积极配合使我们的工作进行的很顺利，特别是我们亲身到一家农家乐体验他们的服务和招待，主人的热情周到让我们感到宾至如归的温暖。我们还走进田间地头采访种植花卉的农户的经济收入种植状况，在漂亮整齐的广场和前来散步健身的村民聊天，感受他们丰富多彩的文化娱乐生活，这一切让我们印象深刻，十分难忘。实践过程的来说还是很顺利的，当地政府也对我们的实践工作给了较高的评价，并鼓励我们好好学习知识将来如果可能要为国家社会主义新农村建设付出努力作出贡献。经过大家的共同努力，我们的实践工作取得了圆满成功。

这次到三圣乡进行社会实践，虽然时间短暂，仅仅数天，但当地政府的大力支持，农民朋友的积极配合，相关人员还告诉我们三圣乡今天的奇迹的得益于“最大程度上保证了农民利益可持续发展的土地流转和全面农村社保、医保体系的建立”。

在回来的路上，看看自己的家乡，不免引发一些思考，三圣乡的成功地原因是多方面的；先进的思路，正确地领导以及国家的大力支持等等。但中国八亿农村人口，而三圣乡甚数少数，中国农村发展的道路任重而甚远。要想真正的发展起来，必须在结合实际的基础上走敢于创新的路子，虽然有好多像三圣乡这样的成功例子，但我们不能盲目地照搬他们的模式，而应该找到他们的共性，以农民的利益为本，在各级政府卓有成效的领导下，充分的调动农民的参与性，国家的帮助与扶持是少不了单建设新型农村还是要靠农民自己，充分发挥本地区特有的优势，这样才能真正走上自富自强的道路。

李文明

2007-7-29



## 6、暑期社会实践小结（张小龙）

今年暑假，我们班的几个同学组成了一支暑期社会实践小组，在学院以及指导老师的大力支持下，我们踏上了到成都市三圣乡的征程。调查当地的城乡一体化以及社会主义新农村的建设，这次大家之所以选择成都，一是因为那里是美丽的天府之国，二是因为6月分，成都，重庆已经成为继上海浦东以及天津之后的两个新经济特区。而成都市的锦江区三圣乡发展的特色农村经济，使这里的城乡一体化建设呈现出城乡同发展、共繁荣的崭新局面。

四川成都市锦江区三圣乡地处成都市东南，这里有西南最早发展的花卉产业基地，有“八代花王”王家花园、蜀中茉莉花故里“茉莉园”等，但过去由于基础设施、生产方式的落后以及单家独户的生产模式，经济十分落后，一直是锦江区的贫困村，市民俗称“成都的西伯利亚”。2003年通过放大花卉产业优势，以省花博会为契机，坚持走精品农业、都市农业和旅游观光农业相结合的路子，成功打造了国家AA级风景旅游区，全国首批农业旅游示范点——红砂村花乡农居，带动了片区农民增收致富，成为省、市推进城乡一体化工作的亮点之一。2005年4月以红砂村“花乡农居”为首的三圣花乡“五朵金花”通过了国家AAAA级风景旅游区的验收，“花乡农居”、“荷塘月色”、“东篱菊园”、“幸福梅林”、“江家菜地”成为三圣乡的产业支撑、农民增收的重要渠道，红砂村还荣获了“全国文明村镇”的殊荣。他们立足于花卉产业的基础，大力营造文化氛围，不断注入文化符号，发展休闲经济，引导农民逐步从第一产业向第二产业、第三产业转移，着力培育文化财富亮点。

我们到达三圣乡，在乡政府的大力支持下，使我们的调查工作得以顺利开展。并且，在乡政府得到了许多宝贵资料，让我们对这里的大概情况，以及经济的发展模式和政府政策有了进一步的了解。三圣乡的农民基本上没有外出务工的，三圣乡的农民依托“五朵金花”构建的经营、就业、保障平台，变单一的种植农作物收入为多渠道增收，人均收入每年超过一万元的农民比比皆是。我们在当地农户口中了解到，这里的土地采用公司加农户的经营模式，即有公司租用当地农民的土地用以发展花卉种植和开发旅游业等，农民也可以就在自己的土地上为公司工作。在“江家菜地”，村民告诉大家，村里把一亩菜地分成十份，每一份菜地租给城里人，一年租金800元，农民代为耕种，城里人只是利用周末假日，带着孩子到自己的菜地里锄锄草、浇浇水，体验农家生活。晚上回家，还可以带上一车新鲜蔬菜。这样的“农家乐”已成为成都市民娱乐休闲的去处之一。

短短几天的调查中，三圣乡城乡统筹成果给我们留下了深刻印象。做为农村里出来的学生，我也希望我自己的村子也学习三圣乡抓观光农业、休闲农业，发展自身优势的理念，这个理念就是坚持市场配置资源。所有的项目都是市场化运作，四两拨千斤，政府仅仅投入了一点钱搞基础设施，却吸引了大量的民间资金、社会资金积极参与开发。我觉得三圣乡的经验值得全国许多农村学习。这种创新，实干的精神也值得我们所有人学习。

通过暑期社会实践活动，我们在服务社会的同时，自身也受到深刻的教育，得到了提高。走出校园，深入社会，实践成才，发挥知识技能优势，开展各项社会实践活动，更好地服务社会、服务人民，在活动中提升自我。

——张小龙

## 7、暑期社会实践小结（唐沂）

### 社会实践，我用心感受

七月中旬，我们到达了成都三圣乡，准备进行我们的社会实践。选择成都做实践，主要是因为六月初的时候，国务院批准设立重庆市和成都市全国统筹城乡综合配套改革试验区，我们本着与时俱进的精神，就想到成都市去做相关的社会实践。经过我们的寻找，我们找到了成都市锦江区的三圣乡这个理想的地方。

7月16号，怀着激动的心情，我们到达了目的地。三圣乡是一个很大的地方，我们选择了夏

季景色优美的“荷塘月色”万福村作为我们住的地方。放下行李，我们都迫不及待的想四处转转。后来我们发现了村中最大的荷塘，真的是一眼望去都望不到边！满眼的绿色，满眼的荷花！看得我们都忘了旅途的疲惫，大家都兴致高涨，顺着荷塘里给游客行走的路到处走。我忽然觉得，能够住在这样的地方，应该是一件很幸福的事情吧。怀着这种感觉，我们开始了为期5天的实践活动。

五天时间，我们走访附近的农民家庭；进出村委会，想了解基层的相关政策；寻找路人和农民发放问卷；逛花卉市场，希望知道市场方面的信息；到乡政府采访政府相关人员，寻找政府方面的官方信息。

我们此行的目的地是考察三圣乡的经济发展模式。我觉得经过我们的努力，我们的实践目的地达到了。三圣乡的农家乐和花卉共同发展的经济发展模式是一种值得推广的模式。在这里，农民有很多种方式可以维持生活甚至致富。三圣乡的经济模式探索了建设社会主义新农村的道路。同时，三圣乡的这种经济模式对城乡一体化有巨大的促进作用！值得我们将推广。

除了我们需要的资料，我们还得到了很多东西！

每一天我们都在外奔波，而且，那一段时间成都的天气一直不怎么好，还有两天在下大雨！每一天我们都需要去很多地方，所以每晚我们回到住宿的地方时，我们都会觉得很累，腿脚都不听使唤了，但我们却是幸福的，因为通过我们自己的努力，我们得到了我们想要的资料，并且锻炼了我们的意志，我们把它当成是一种锻炼身体，平时在学校，这样的机会可是很少的。

每一天，我们都需要跟很多陌生人交流，我们需要让一个陌生人跟我们做较长时间的交流，虽然身着武大的文化衫，但还是需要我们给那些人做一些解释，给他们一个让人信服的理由。在这个过程中，我们锻炼了语言表达能力，与人交流的能力，同时也让我们在陌生人交流的时候不会感到害怕或者害羞。

大学生暑期实践是一笔财富。一分付出，一分收获，有付出，就一定会有收获。在暑期实践中可以学到在书本中学不到的知识，它让我开阔视野，了解社会，深入生活，无限回味。更何况参加暑期实践活动的过程、阅历本身就是一笔宝贵的财富。我相信，经过暑期实践的磨练，我们将变得更加成熟、更加自信。我们有理由相信，当代青年大学生有实力承担的起未来建设国家的重任，追求进步，刻苦求知，勤于实践，全面成才必将成为广大青年学生的共同心声和行动！在身体上受到了锤炼，在思想上得到了启发和升华，使大家多了一份生活体验，社会实践经验和组织活动能力。我相信，这对我以后的学习，生活和工作都将起到重要的影响作用。

2005 级物业管理  
唐沂  
2007 年 9 月 5 日

## 8、暑期社会实践小结（周玲媚）

### 暑期社会实践总结

#### ———赴成都三圣乡实践活动

改革的春风悄然吹遍了祖国的大江南北，也吹醒了花乡那姹紫嫣红的花，更吹得那儿的农民笑靥如花。近年来，建设新农村的号角在全国吹响，成都市锦江区三圣乡积极的响应。它作为经济改革试验区，紧紧地把握时代的脉搏，抓住经济腾飞的机遇，充分利用国家的大好政策，从一个为城里人所不屑的穷乡僻壤，逐步发展为城里人乐为称道的旅游观光，休闲娱乐的好场所，这种变化是巨大的，惊人的，令人喜悦和欢欣鼓舞的。

三圣乡到底是何方圣地呢？为何一到周末，成都城里的人就往这跑？坐在公交上，望着前方笔直宽阔的大道，我心存疑惑。到站后，看到现代化设施的房子、公路，我不禁纳闷，这就是我

们的实践地是农村吗？还是我们下错站了，这还没出城吧。来迎接我们的农家乐老板打消了我的疑虑，这就是三圣乡万福村。2005年，政府先后投入了1158万元，并撬动2000余万元民间资金进行基础设施建设，新建道路7000米，改造沟渠1800米，修建观荷栈桥300米，让乡村也“条条大道通罗马”。

三圣乡有花乡农居、幸福梅林、江家菜地、东篱菊园、荷塘月色“五朵金花”。万福村是我们考察的第一站，一进村口，阵阵清香扑鼻而来。村中有一个大池塘，夏日正是荷花盛开的季节，清翠欲滴的大片荷叶托着一枝枝亭亭玉立的荷花，好一幅“莲叶何田田”的美丽景象。置身于这里的“荷塘月色”时，就不难理解为什么每到周末，这里总是人潮如涌，车流如织了。这里的农居也很有风味，是仿照欧洲风格建成小别墅。出口的还有一座小桥，名为“流水花香”，桥边的汉白玉上雕刻的是卞之琳先生的《断章》：“你站在桥上看风景，看风景的人在楼上看你，明月装饰了你的窗子，你装饰了别人的梦……”这里如画的意境，引来了不少画家来着构思创作。

我们考察的第二站便是“花香农居”——红砂村。这里村民的主要收入来源是通过花卉种植和乡村旅游。行走在这个村，就像置身于芳草茵茵的公园，徜徉于花的海洋。遍地种植的花草，不仅可以供游客观光，发展旅游业，还能远涉重洋，赚来外汇。虽是炎炎夏日，但在沿途访问中，我们仍能看到农民头戴草帽，卷着裤脚，在花田里给娇艳的花浇水。当我们问到一位老农，自从改种花卉之后，一家的生活水平是不是有所提高。老农连连点头，“好，好，政策好了，我们的生活也更好了。我们这里的土是“天晴一把刀，下雨一包糟”，以前种菜得不了几个钱。现在好了，我还有余钱养老了。”

我们考察的第三站便是高店子花卉市场和成都国际花卉产业园。这里先进的经营理念和管理方法都给我们留下了非常深刻的映像。

通过这次实践，我们对新农村，新面貌有了更深的理解和认识。也初步看到了城乡一体化进程中，农民切实得到了实惠，生活水平有了提高。当然，在这其中我们也看到了存在的一些问题，比如当地的基础设施建设中，垃圾的处理问题还需要得到重视。暑期实践对我们也锻炼了我们的个人能力，在与村民的交谈中，我们需要不断的改变谈话技巧，问的问题简单明白，易于理解和回答。同时团队合作在活动中也发挥了非常大的作用，没有大家齐心协力，就不能顺利的完成此次实践活动。最后，此次活动中最深的感慨就是：“江山如此多娇，风景这边独好。”

——周玲媚

（实践总

结结束）

### 附三、实践日志

#### 武汉大学经济与管理学院

#### 2007 赴四川成都暑期社会实践小组实践日志

2002年11月，中共十六大报告提出“建设社会主义新农村”，之后很快成为社会各界关注的焦点话题。社会主义新农村建设不仅关系广大农民的切身利益，而且关系到党和国家建设是否持续稳定长久的发展，是解决三农问题的根本出路。2007年六月，国务院正式批准在新农村建设方面取得初步成果的成都市和重庆市设立全国统筹城乡综合配套改革试验区，试验区建设的侧重点将是加快城乡一体化进程和新农村建设，全面发展农村经济和特色经济，为全国的新农村建设设立一个好的模式。

我们的实践团队积极相应团中央和省团委的号召，立足“社会主义新农村建设”的实践主题，向学校团委提出申请，选取成都市极具特色发展良好被誉为“五朵金花”的郊区农村三圣乡，确

定了“发展特色农村经济对推进城乡一体化的作用——探索成都市三圣乡‘农家乐’经济发展道路”的课题，面对本系组建团队，相互配合认真制定详细可行的实践计划，积极与当地政府联系沟通，最终确定赴四川成都三圣乡的实践方案。

下面是实践日志：

### 2007年7月16日 星期一 多云

前一天下午3:00，全体队员在学校门口集合准备出发，随后乘公交车前往武昌火车，5:00火车发车，让人期待的实践旅程正式开始。今天中午近十二点到达成都市，我们在火车站附近的小餐馆解决了午饭，并联系当地政府告知我们的位置，电话中相关部门领导对我们的到来表示热烈的欢迎，随后我们乘坐公交车前往三圣乡，还未到时我们已经透过车窗看到路边别致的农居和花团锦簇漂亮的花圃。

下午4:00左右我们到达三圣乡的万福村，也就是“五朵金花”中的“荷塘月色”景区，正值盛夏正是荷花盛开的时候，村子里有大片大片的荷塘，清香四溢。为了能够亲身感受当地“农家乐”的经营和服务，我们决定不麻烦当地政府安排食宿，通过拨打事先联系好的一家农家乐的电话，我们顺利的找到了吃饭住宿的地方，老板热情迎接和招待让我们刚到就感到了这里的温馨气氛。

吃过一餐丰盛可口的晚餐，我们决定四下转转熟悉当地的环境，也好对这里有一个初步印象，便于日后展开实践。村里的路修的很好，平坦宽阔，路边的花田种植的各种花卉，特别是玫瑰开的正艳，清香扑鼻让人心旷神怡。村中的荷塘边上有许多驱车前来赏荷的游客玩了一天意犹未尽的离去，整齐干净的广场上则三三两两的有当地的农民散步跳舞健身等，闲适惬意。走在路上，我们注意到所有的景点介绍和知识牌都是纯木制作，古色古香，而且解说的文字分中英韩日四种语言，设计十分周到。这一切给我们留下了深刻美好的印象。

晚上考虑到大家旅途疲惫，没有安排什么事情，大家洗漱一番就休息了，明天我们将全面展开实践工作。

### 7月17日 星期二 多云

上午，队长召集全部队员在农家了讨论具体的实践安排、实践方法，并对展开实践活动分工。

下午，我们兵分三路，深入到农户家中、农田中以及游地小摊位进行采访记录。在所到几户农户家中，大多只有老人和小孩，农田中是大人们的天下，由于正值荷花盛开季节，游人不断，很多大叔大婶也在游道两旁摆起了小摊位，于是我们分别简单了解了一下关于小孩上学的情况以及村民的种植采收状况和经济来源分配、今夕生活对比等。通过走访，我们发现村里的基础设施建设成果喜人，除家家户户都陆续盖起了楼房——统一格调，画廊专门设计，同中带不同，村里的水泥路直接修到了农户家门前，据了解今年年底村里还将完成天然气管道的搭接工作……

晚上，各组分别汇报访谈收获，做好访谈纪录，并简单聊了一下各自的心得体会。

### 7月18日 星期三 多云转小雨

清晨被一阵摩托车响吵醒，原来是一些农家乐的业主骑着摩托进城采购去了。站在窗前，望着那条笔直的公路，不由的感叹，农民的生活越来越好了。深呼吸，空气里飘着荷花的清香，心情异常舒畅。

这个村主打的景区“荷塘月色”真是不负胜名，昨天访谈回来，路过那一大片荷叶区，深深的被它的美所吸引。夕阳，诗意的荷花，盈盈的绿叶，池塘边写生的小女孩，构成了一幅乡村晚景图，乡村的宁静与优美，人与自然的和谐在那一刻体现得淋漓尽致。

向来不喜欢进政府部门，因为不喜欢他们的官僚气，此刻却有些迫不及待去访问他们。多么希望我的家乡也能早日变得如此多娇。

吃完早餐，我们早早的就来到了万福村村委会。村长热情的接待了我们，给我们详细的介绍了万福村的基本情况。万福村有四个村民小组，全部都是农业人口，这几年通过政府的引导和规划，集中打造已形成 200 余亩的荷花种植面积。农民大力发展花卉种植和乡村旅游，收入有了大幅度的增长。更重要的是，美丽的景色带来了大批的艺术家，他们在这里寻找灵感，为“荷塘月色”增添了更多的文化艺术氛围。……

下午的蒙蒙细雨让我们的问卷发放工作显得更有诗意。访走在各个农家之间，体会着这里农民的欢欣与喜悦，感受着新农村的新气象，新政策带来的村民收入的丰收，我们由衷的感慨：希望中国农村都能这么美！农民的生活一天比一天好！

7月19日                      星期四                      大到暴雨

今天上午下暴雨，所以我们没办法进行户外工作，于是队长要我们整理前几天获取的资料，这项工作一直持续到中午雨停。

下午两点，我们就从住地出发，打算去三圣乡的花卉市场参观，因为想了解一下大致的生产状况和市场信息。我们住在万福村的荷塘月色，我们打算去红砂村的花卉市场。坐公车到目的地，下车之后，赫然发现一面巨大的红墙，上面写着：三圣花乡国家级 AAAA 级风景旅游景区。同时，我们还发现附近有好多逛着玩的人，也有好多卖花，或者卖其他东西的人，基本上形成了一个小型市场，而且还算繁华。

我们顺着大路走，发现路上有许多大大小小的花市，一路上，我们还看见很多大型花卉公司的花卉基地。一路上有很多花花草草，这就让我们不觉置身于闹市，倒仿佛置身于山野之间。途中我们边走边看，同时也会与周围的居民或者店铺的经营者交谈。我们了解到这儿的经营者一般有两种，一种是买了大片的地，在当地找人工作的大公司，还有一种就是个体户，自己种植一片相对较小的地，然后自己销售。我们随便找了其中一个花卉基地，打算进去询问一下相关的情况。当我们问到里面的工作人员他们觉得现在的工作怎么样时，他们都是一副很满足的样子，都觉得很不错，收入有保障，而且他们基本上都是世代靠种植花卉为生，做这类工作正好发挥了他们的专长。当我们问到个体户的老板时，他们也觉得这样很好，因为在政府的大力支持下，红砂村花卉市场的牌子已经打出去了，所以，来这儿买花的人很多，也有很多公司跟他们联系说要买花，或者帮他们代销，所以，销路根本不是问题，他们只需要更多的考虑怎样种出更好的花就行了。

后来，我们找了其中一个很大的花卉市场——高店子花卉交易市场进去看。里面有很多不同种类的花卉，真可谓“乱花渐欲迷人眼”。围绕这个花卉市场，附近还有很多的公司，这些公司都需要用到很多的花，或者就是以花卉为支柱产业，如婚庆公司。里面的花卉也不贵，我们还有一个队员在里面买了一盆花，说要带回家去。在与经营者交谈时，我们发现情况都差不多，大家都觉得现在很好，而且，销路也不是问题，基本上都很满意。

我们在这儿待了很久，因为大家都想在这花的海洋里多逗留一下，不过，六点多的时候，饥饿感终于战胜了鲜花的魅力，我们决定打道回府。

吃完晚饭后，我们整理了一下今天的收获，并且，讨论了一下明天的行程，决定明天去乡政府看看，这也是我们实践的最后一个任务了，我们都有信心做好它，希望明天能给我们的行程划上一个完美的句点。

7月20日

星期五

多云转阵雨

今天我们的任务是到乡政府采访。

早上八点半，我们到达乡政府。在跟乡政府的工作人员陈述了我们的目的之后，我们得到了工作人员的大力支持。他们给了我们一些相关的资料，并且热情的回答了我们提出的问题。而且，乡政府的相关领导也热情地接受了我们的采访。

通过对相关领导和办事人员的访谈以及他们热情支持提供的资料，我们了解到三圣乡各村的具体情况，相关的土地流转政策，投资融资方式，城乡一体的保障体系，农民的增收方式等，还有很多政府的相关文件，和一些政府对农家乐的相关政策。（具体的情况见访谈记录）

最后我们向相关的负责人介绍了这几天我们的社会实践的过程和收获，虚心接受他们对我们实践工作的鉴定和评价。

晚上，我们回到住地，将相关的资料进行总结，记录，今天的任务就算完成了。

至此，我们的实践工作就算完成了，今天的乡政府之行给它划上了一个完美的句号！剩下的就是后期的论文撰写，和其它相关文件的整理、撰写了，这些都是我们回武汉以后的事情了。

7月21日

星期六

阴转多云

所有的实践工作都已经按原计划完成。由于火车是下午发车的，所以我们还有一个早上的时间，不过，我们也没闲着，队长让我们把所有的调查资料进行汇总整理，为实践报告的撰写做准备。

所以，早上八点，吃完早饭之后，我们大家就聚在一起，将资料进行汇总，我们按照顺序发言，将自己这几天得到的资料汇报出来，由其中一个人记录下来，方便我们后期的论文撰写。大家都踊跃发言，说了很多，有客观事实，也有自己的感想，我们都有一个共同点，那就是觉得这儿实在是太好了！套用一句古语：“使耕者有其田，居者有其地”。农家乐这种经济模式的发展也让成都的市民享受到了好处，平时没事的时候就可以到这儿来，一来放松身体，二来接触大自然，三来也可以消磨时间，何乐而不为呢？

下午，我们就开始收拾行李准备返校了。我们都好依依不舍啊！经过这次成都之行，队员们都深切地感觉到天府之国果然名不虚传，他们都觉得这儿真的是一个宜居的好地方！

下午5点我们登上了回武汉的火车，离开了这个美丽的地方。

（实践日志结束）

#### 附四、实践全过程队员分工安排（见下表）：

姓名	实践前期分工	实践中期分工	实践后期分工
杨金辉	全面负责团队的日程工作，包括前期的准备工作，团队分工，联系实践地点，与指导老师的日常联络	实践日志、心得记录，安排实践内容与分工，控制实践进程，参与调查采访，监督成员实践日志及心得的撰写	整理实践资料，汇总实践成果、新闻搞的撰写，负责上交报告及经费报销等事宜
黄丽娜	申报工作准备，收集课题背景资料及整理，定位活动意义，确	实践日志、心得记录，负责实践过程记录，问卷调查，个案访谈，联系当地媒	整理实践资料，新闻搞的撰写，汇总实践成果以及实践报告的

	定实践目的，与指导老师的日常联络	体采访	撰写
熊双	申报工作准备，收集课题背景资料及整理，定位活动意义，确定实践目的	实践日志、心得记录，负责后勤保障及安全工作，问卷设计，问卷调查，个案访谈	整理实践资料，新闻稿的撰写，汇总实践成果以及实践报告的撰写
李文明	申报工作准备，经费预算统计计算，课题定位，成员赴川火车票购买	实践心得记录，组织实践工作，负责协调小组成员关系，问卷设计，问卷调查，个案访谈	整理实践资料，经费报销等事宜，实践日志、心得记录的整理
张小龙	申报工作准备，联系实践地点，负责收发学校实践介绍信和当地接收实践证明，购买成员赴川火车票	实践日志、心得记录，负责拍摄工作，与当地领导群众沟通采访，问问卷调查，个案访谈	整理实践资料，电子照片的保存，冲洗等
吉鸿豪	申报工作准备，资料收集整理，课题方向定位	实践心得记录，后勤保障及安全工作，问卷调查，个案访谈	总结本次实践活动得失，分析原因，实践日志、心得记录的整理
张倍豪	申报工作准备，收集实践当地不安全因素，有针对性的作安全预案的编写	实践心得记录，负责后勤保障及安全工作，问卷调查，个案访谈	整理实践资料，实践日志、心得记录的整理
谢彬	申报工作准备，课题的设想及方法的构思，问卷的设计，财务协助管理	实践日志、心得记录，负责经费开支纪录，发票收集整理，问卷调查，个案访谈	整理实践资料，汇总实践成果以及实践报告的撰写
唐沂	申报工作准备，预期成果形式撰写，收集整理队员详细信息，联系实践地同学对当地食宿交通等情况作初步了解	实践日志、心得记录，负责食宿交通的考察，当地与媒体进行沟通，问问卷调查，个案访谈	整理实践资料，汇总实践成果以及实践报告与校内媒体联系，新闻稿的整理撰写
周玲媚	申报工作准备，完成课题的设想及方法的具体构思，问卷的设计，财务管理	实践日志、心得记录，负责经费开支纪录，发票收集整理，问卷调查，个案访谈	整理实践资料，汇总实践成果以及组织实践报告撰写，负责上交报告及经费报销等事宜
吴结飞	申报工作准备，收集课题背景资料及整理，定位活动意义，确定实践目的，问卷设计	实践日志、心得记录，负责实践过程记录，宣传本次实践活动，与当地媒体进行沟通，问卷调查，个案访谈，新闻稿的撰写	与校内媒体联系，新闻稿和实践报告的整理撰写

## 附五、对农家乐经营业主调查问卷样卷

尊敬的业主：

您好！

我们是来自武汉大学暑期实践队的成员，想对本地的农家乐的情况做一些了解，你的大力支持和配合将给予我们极大的帮助，谢谢合作！

1. 您的性别\_\_\_\_                    A. 男                                    B. 女
  
2. 您的文化程度\_\_\_\_  
A. 小学以及小学以下    B. 初中    C. 高中    D. 大学及大学以上
  
3. 您是否为本村人\_\_\_\_  
A 是                                    B. 否
  
4. 经营农家乐之前您所从事的工作为\_\_\_\_  
A 务农                    B. 经商                                    C. 外出打工                                    D. 赋闲在家
  
5. 您经营农家乐所用的房屋为\_\_\_\_  
A . 租用                                    B. 自己所有
  
6. 您对本村的基础设施的满意程度\_\_\_\_  
A . 不满意                                    B. 一般                                    C. 比较满意                                    D. 非常满意
  
7. 您对于政府颁发的关于发展新农村的相关政策的了解程度\_\_\_\_  
A 不太了解                                    B. 一般                                    C. 比较了解                                    D. 非常了解
  
8. 您认为政府在支持本地农家乐发展方面的工作做的如何\_\_\_\_  
A 不好                                    B. 一般                                    C. 较好                                    D. 非常好
  
9. 经营农家乐之后，您的收入水平\_\_\_\_  
A 减少                                    B. 基本没有变化                                    C. 小幅度增长                                    D. 大幅度增长
  
10. 您对现在的生活现状\_\_\_\_  
A 非常满意                                    B. 一般                                    C. 比较满意                                    D. 不满意
  
11. 为了使农家乐有更长足的发展，您认为从哪些方面做更大的努力\_\_\_\_\_

## 附六、三圣乡政府工作人员访谈记录



7月20日，我们到三圣乡乡政府去，希望可以从中得到一些可以公开的我们需要的资料，并且希望得到政府的支持和一些政府的观点。乡政府的工作人员得知了我们的来访意图后，对我们非常支持。给了我们所需要的一些资料，也对我们提出的问题做了很详细的回答。我们对他们的支持非常感激。

以下是我们采访乡政府工作人员的访谈记录：

**实践人员：**我们在来之前已经通过网络了解到三圣乡的一些情况，这儿是由6个村组成的，分别是幸福村、万福村、驸马村、红砂村、大安桥村、江家堰村。我们想了解一下各村发展的具体情况大概是怎样的？

**乡政府：**我们根据各村的具体情况，在其原有的基础上，开发了花乡农居、幸福梅林、江家菜地、东篱菊园、荷塘月色这五个景点，通称“五朵金花”。其中红砂村的“花乡农居”是以发展小盆、鲜切花和旅游产业为主导的观光农业特色景区；幸福村的“幸福梅林”围绕梅花文化和梅花产业链，发展乡村旅游业，形成了全国规模最大、品种最齐、数量最多的梅花基地之一；江家堰村的“江家菜地”以认种的方式，把传统种植业变为体验式休闲产业，实现城乡互动；驸马村的“东篱菊园”以非洲菊为主打品牌，实现了花卉设施化、产业化生产，形成全国最大的菊花培育基地和展示种苗成长过程的观光基地；万福村的“荷塘月色”通过引进知名画家、自由画家，打造“户户都是画意村”，带动绘画相关产业的发展。其中红砂村可以说是这种发展模式的先行者，我们也是在看到红砂村发展得不错，才把这种经济模式在其他村推广的。所以目前红砂村的经济发展得最好。

具体各个村的经济情况你们可以看看这个资料，就是我们给你们的，具体的数据都在那里面。

**实践人员：**哦。谢谢！那“五朵金花”这种模式是怎么运作的呢？

**乡政府：**我们是按照因地制宜，错位发展的方式打造，做到景观化打造，城市化建设，发展方式是用文化润色，以产业支撑。人们的生活方式是离土不离乡，就地市民化。

我们充分利用三圣乡花卉种植的传统优势和地缘优势，因地制宜，围绕城市反哺农村，工业反哺农业的思路，以提升农业产业和带动农民增收为出发点，创造性地打造了“五朵金花”。锦江区按照城市建设标准加快完善农村基础设施，适度进行景观打造，保持良好生态环境。对农房进行景观化改造，同时做到基础设施城市化，配套设施现代化，景观打造生态化。随着成都市城乡一体化战略的深入推进，为避免同质化、低水平的竞争，我们把文化因子和产业因素注入“五朵金花”，提升乡村旅游的品质，实现可持续发展。“五朵金花”不征地、不拆迁，实现了农民离土不离乡，进厂不进城，就地市民化，

**实践人员：**那怎么样保证农民“失地不失利、失地不失业、失地不失权”呢？

**乡政府：**一是构建农村保障体系。统一城乡社会保障，把农民全部纳入了新型农村合作医疗，92%的失地农民、66%的准失地农民参加了社会养老保险，农民到了“5060”后同城里居民一样享有养老金，生活困难的农民可享有城市最低生活保障金。二是构建城乡教育体系。实行了城乡一体的教育管理体系，2004~2006年区财政投入558万元对全区农村九年制义务教育阶段学生实行了“一免两补”（即：免费上学、财政补贴、困难补贴）。三是构建了农民就业体系。依托管理、宣传、信息、培训四级劳动就业保障网络，大力开展农民就业技能培训；积极帮助和鼓励农民申请创业小额贷款，教会农民用银行的钱发展自己的生产经营；采取集资入股的办法，修建风雨长廊、风景独好、乡村酒店等良性经营性资产，让不靠路边的农户占有股份，享受保底分红，在解

决景观配套的同时，也让村集体经济有所收益，保证农民在参与经营中分享收益。

**实践人员：那五朵金花又是怎么进行投资融资的呢？**

**乡政府：**为了打造“五朵金花”，锦江区政府投入 8300 万元，用于搭建融资平台，撬动和吸引民间资金 2 亿元。

具体的资金渠道：一是政府引导。近年来，我们调整了财政支出结构，在财政、税收、信贷上向农村和农业倾斜，2004 年~2006 年，政府用于农村基础设施的投入达 1.5 亿元，发展农业产业 3772 万元。其中，仅农房改造一项，政府就投入 2827.1 万元。二是吸引社会资金介入。按照政府合作经营、先行投入再溢价退出的方式，引进了成都维生、上海大地等花卉龙头企业和北京金港赛道等知名企业入驻。2004 年以来，共吸引 37 家大型企业入驻，吸引民间资金投入 2 亿元。三是集体资产参与。村集体通过将集体土地、堰塘、荒坡等资产出租，将获取的租金用于“五朵金花”的打造。

资金去向方面：一是基础设施建设。按照城市道路标准修（改）建乡村道路 14 条 6580 米；建成蓄水量达 20 多万立方米的微水治旱水利工程；修建日处理 1000 吨的污水处理站 4 座、村民活动中心 5 个、公厕 15 座，铺设污水管网 14 公里，开通天然气等基础设施。二是公共福利支出。区财政年补助失地农民参保、新型农村合作医疗等社会保障 1789 万元；就业培训安排 156 万元；每年安排 400 万元，对农村义务教育阶段学生的学费、杂费等予以全额补贴。三是发展集体经济。每年安排 300 万元，扶持符合城乡一体化产业发展规划、市场前景看好、能有效解决农民就业、带动农民明显增收的村级集体经济项目。

**实践人员：那对政府来说，打造“五朵金花”能够带来怎么样的产出效益呢？**

**乡政府：**一）培植了现代都市农业的产业支撑。一是花卉产业方兴未艾。我们用发展工业的理念推动农业产业发展，以承办四川省首届花卉博览会为契机，运用“前店后厂”的花卉产业发展模式，全面启动和完成了高店子花卉市场的改造提升，通过积极扶持成都维生、台湾汉高等花卉龙头企业，大力发展花卉大田种植、设施化大棚栽培，高店子花卉市场跻身于全国第四大花卉集散地。花卉产值由 2000 年的 4124 万元上升到 2006 年的 7000 万元，增幅达 41.1%。为突破中心城区土地资源的瓶颈制约，我们本着“资源有限，创意无限”的锦江发展理念，深化与成都市金堂县、蒲江县的跨区域合作，充分利用远郊县的土地资源和日照条件，力争年内形成 1 万亩以上的设施种植规模，努力实现年产鲜切花 8 亿枝，小盆花 8000 万盆以上，全区花卉年交易额突破 10 亿元的目标。二是旅游产业蓬勃发展。我们通过承办“全国首届乡村旅游节”，将传统的耕种农业逐步引导向附加值更高的乡村旅游业发展。按照“一村一品、一村一景、一村一业”的错位互补和协同发展格局，将文化、艺术、创意等元素融入“五朵金花”，着力培育特色文化创意产业，把“五朵金花”片区逐步打造成绘画、摄影、雕塑等艺术与创意结合的栖居地，促进其由单一的“观光+休闲”逐步向“文化+休闲+商务”的多元化产业模式转变。2006 年，共计接待海内外游客达 988.96 万人次，实现旅游收入 22811.56 万元。三是现代服务业逐步壮大。精心打造成成都金港汽车赛道，通过培育汽车赛事关联产业和汽车后端市场，吸引人流、聚集商气，大力发展第三产业。截至 2006 年底，已成功举办了 2006 年全国汽车场地越野锦标赛四川成都分站赛，汽车赛事活动已安排至今年 10 月。预计赛道项目将实现 1200 余人就业，区域内的每户农民每年至少可获得 1.1 万元左右的收益，有力促进了非城市建设用地区域内可持续发展能力的不断提升。

**实践人员：那政府的城乡一体的保障体系又是怎样的呢？**

**乡政府：**一是在统筹城乡社会保障上：新型农村合作医疗参保率达 100%，失地农民、准失地农民社会养老保险参保率分别达 92%、66%，农民到了 50 岁（或 60 岁）后将同城里居民一样享有养老金，生活困难的农民也可享有城市最低生活保障金。二是在统筹城乡教育上：实行了城乡一体的教育管理体系，2004~2006 年区财政投入 558 万元对全区农村九年制义务教育阶段学生实行了“一免两补”（即：免费上学、财政补贴、困难补贴）。三是在统筹城乡充分就业上：依托管理、宣传、信息、培训四级劳动就业保障网络，大力开展农民就业技能培训；充分运用社区金融小额贷款和家庭创业活动平台，通过政府引导，开发就业岗位，多渠道促进失地、准失地农民就业。2006 年，全区农村劳动力转移就业 12458 人，已征地失地农民就业达率 94.63%。实现了农民失地不失利、不失业、不失权。

**实践人员：**那农民又有哪些增收方式呢？

**乡政府：**主要是租金、薪金、股金和保障金“四金”。一是租金。农户以土地承包权流转，通过转包、出租、互换、转让、入股等方式，每年每亩可获得 1500~2000 元左右的土地租金。同时，依托改造后农房出租，每年可获取 3~10 万元的房屋租金。二是薪金。农民到花卉龙头企业或公司务工，成为农业工人，每人每月可获取 600 元以上的薪金收入。或从事插花、餐饮、茶社等经营活动，每户每月营业收入上万元。三是股金。通过发展壮大村集体经济，加快推进农村集体经济股份制量化改革，让农民失地后仍拥有集体资产的处置权，准失地农民保持土地承包的经营权。比如，我们采取集资入股的办法，修建“风雨长廊”，让不靠路边的农户占有 20%的股份，享有 15%的保底分红；在打造具有独特风格和文化品位的“百花园乡村酒店”中，引导农户以宅基地和土地承包经营权入股的形式，分享了“保底+分红”方式的收益。四是保障金。农民达到社会保障条件后，每月可领取 364 元的养老金、210 元的低保金、报销住院费等“保障金”收入。

**实践人员：**那农民的就业情况又如何呢？政府是怎样帮助农民就业的呢？

**乡政府：**我们主要采用了以下的办法：

- 1、采取个性化帮扶，借予农民长期的创业所需资金
- 2、引进现代花卉基地，实现基地与农民就业挂勾
- 3、优先享用村集体资产营业房实现就业
- 4、优先推荐安排公益性岗位
- 5、政府搭台，实现政企对接，开发旅游产品加工业

**实践人员：**那在农民工培训方面政府又做了些什么事情呢？

**乡政府：**（一）培训工作

农民工的培训引导工作，是中心的基础工作和重点工作，是解决农民在统筹城乡发展中的关键性工作。面对农民“离土不离乡，离家不离门”的就业意愿，传统的培训就业模式已不能充分调动农民的转移积极性。2007 年中心针对我区域农民工工作存在的具体问题，提出今年技能培训工作的重点：转移培训和项目培训。

- 1、转移培训工作（针对核心区内农民就地就近就业安置）

根据不同文化产业发展，我们针对性地开设特色旅游纪念品开发班、特色餐饮班、景区秩序管理班、名优特蔬菜栽培与种植班、现代花卉班、根雕艺术班、现代摄影班、画框制作裱画班、插花艺术班、丧葬制品班、梅桩盆景班等以满足需求。

## 2、项目培训工作（针对新居农民就业安置型）

由于现代花卉产业的发展壮大，以及现代花卉基地的供需要求，我们确立了培训工作的重点和发展方向，即主要培训现代花卉所需的种植能手和技术骨干。根据年龄结构、文化层次的不同，重点开展好四个不同档次的培训：一是，现代花卉管理班；二是，现代花卉组培班；三是，现代花卉育苗班；四是，现代花卉大田种植班。

## 附七、三圣乡当地居民访谈记录

在实践的过程中，我们多次和当地农民亲切交谈，通过收录的采访问题与回答内容，我们整理出了以下一个有代表性的访谈纪录。

1. 请问您家孙子孙女读几年级了？您家准备让他们读到什么程度？

“一个二年级，一个四年级”老人家停了停，“当然要让他们读得越高越好，最好从村里小学到镇上中学再到大市里面去读高中，考上大学像你们一样做大学生，长知识长出息！”老人是带着憧憬的眼神和满脸的笑意娓娓道来的。连老人家都这么开明，我想这村里的教育前景应该是光明的。

2. 你对现在村里最想搞起来的建设是什么？或者说，村里有什么你最不满意的地方？

“应该是缺少一个垃圾处理站，一个专门的定期的清洁方案吧”这是一个暑假回家的初中生对我们说的。的确，我亦深有感受，生活垃圾确实是农村中亟待解决的一大问题，因为这与生活质量息息相关。

3. 我发现这里的公用电话不多？

“是的，村里信息沟通还不是很完善，不过近年来固定电话的安装已经在推进。”

4. 叔叔阿姨，你们是每天都来这摆摊吗？你们自家有办农家乐吗？

“不，就星期六星期天多城里人来游玩就摆个摊；我们是从别村过来的，家里主要是种植花卉和蔬菜出售（供收购），自家没办农家乐。”

5. 大叔，这种的花怎么卖呀？你觉得现在的生活是不是好很多？

“分不同种类的，有一枝卖的，一毛一枝，在那边；这边是专门菜花瓣（晒干）卖的。”——“好，好多了！我们家就靠大规模种植花卉过上好日子的。”这是我们在采访一个玫瑰田里的农民伯伯带笑的告白。

6. 进村口时看到有工程队正在安装管子，那是？

“哦，那是天然气管道，年底前，我们全村就可以接通，到时每家每户都不用再烧柴火做饭了。”

7. 前天晚上，村中心广场那边一片热闹，是开画展庆丰收吧？

“嗯！每逢丰收季节都会大搞庆祝活动。平时也有很多大人小孩到那载歌载舞，玩玩乒乓球，

练练溜冰!”看来，村民的余庆生活不乏“姿彩”。

另外，我们还了解到，不光是村里农民，就是城里人也有在这搞农家乐的，照看店的多半是自家亲戚，平时自己就充当起游走于市里与城郊的老板。看来，“农家乐”这种模式在当地的确有看头，连城里人也不禁来“分一杯羹”。

#### 附八：实践过程中具有代表性的照片



照片说明：这里是三圣乡万福村“荷塘月色”画廊广场对面的标语牌，三圣乡是新农村建设的典范，在这里留影很有意义。

# 生物医药产业创新发展模式初探

(张江高科技园国家上海生物医药产业基地调研报告)

武汉大学经济管理学院暑期实践队

指导教师: 张焱, 丁虹

队长: 朱源飞

队员: 彭俞超 邓浩 谢婷婷 李云超

陶洁云 饶晨 吕玉洁

## 生物医药产业创新发展模式初探

摘要: 本文通过对世界发达地区生物医药产业发展模式的总结, 并通过对上海张江生物医药基地的全面调研分析, 结合湖北省生物医药发展的状况, 面临的机遇和挑战, 提出了湖北省生物医药产业的创新发展模式(一个借鉴模式, 两个链条推进), 并从宏观角度对湖北生物医药产业的发展提出了建设性建议。

关键词: 发达国家模式 张江模式 两个链条

### 一、世界发达地区生物医药产业发展模式总结

现代生物技术是指人们利用分子生物学, 细胞生物学, 生物物理学, 信息科学等手段, 研究, 设计, 改造生命系统以改良生物乃至创造新的生物品种, 或利用生物体系与工程学手段相结合以生产人们所需的产品和为人类提供服务的一类高技术, 是 21 世纪最具发展潜力, 最具商业价值的战略高技术之一. 美国等许多国家都将其定为国家的基本国策, 并通过加强投入, 营造良好的机制和环境等手段引导和推进本国生物技术及其产业的发展. 美国在基础研究, 技术开发和产业化方面均居世界领先地位. 医药领域, 作为现代生物技术产业发展的起点, 在过去的十几年间集中应用了 60% 80% 的生物技术成果, 用以开发特色新药和对传统医药进行改良, 并由此引起医药工业的重大变革. 以基因工程制药产业为代表的现代生物医药产业正在迅速崛起并发展壮大, 已成为医药工业乃至全球经济新的增长点. 首先我们对世界主要发达地区的生物医药发展模式进行了总结和归纳。

世界各国目前发展生物医药产业的具体措施因各国的国情不同而各具特色, 但综合归纳起来, 最具代表性的有以下三种模式:

### 1. 以美国为代表的宏观调控，间接推动的完全自主开发模式

美国是现代生物技术的发源地，多种新型生物药物首创于美国。在 1976 年 4 月 7 日，在旧金山成立的 Genetech 标志着现代生物技术产业的开端。2000 年美国约有 100 种现代生物技术药品，总销售额超过 200 亿美元。2000 年美国的生物技术公司从资本市场募集了 300 亿美元，当年美国制药业总研发经费为 264 亿美元，其中在国内排名前 10 名的药厂的研发费用占营业收入比例平均达 17%。

该模式的主要特点是：创建科学工业园或科学研究中心，自主开发新产品。在美国，崛起了波士顿、旧金山湾、华盛顿、圣迭戈和北卡罗来纳五大生物产业化基地。这些地区第一流的基础研究给生物高技术产业提供了源源不断的新思想、新技术和可以开发成产品的项目。它们的出现，与当地拥有实力雄厚的高校和科研机构有关，也与地方产业政策制定者的超前思路息息相关。在科学工业园或科学研究中心，国家对基础研究课题给予大量投资，这些投资及技术服务为有专长的小公司带来市场和发展机会。而这些小公司又反过来刺激基础研究，产生了很好的互动作用。另外，由于具有知识产权的新发明、新技术主要来源于基础研究，许多公司在很长一段时期内都保持着其自身的高水平的基础研究。此外当地政府及各级研究机构、民间及风险投资，为美国生物医药产业的新产品开发创新，也提供了源源不断的动力。

### 2. 以日本为代表的政府积极参与，通过技术引进消化吸收，“先仿后创”的发展模式

在 70 年代前，日本主要是从国外引进技术，开发自己的新药；70 年代，能独立开发新药的公司约有 20 家，其他均为仿制生产的制药企业；80 年代后期，仿制药市场急剧萎缩；1992 年批准的数目减少到 1500 个品种；进入 90 年代后，日本兴起了独自开发新药的热潮，大制药企业在海外开展新药的研究开发，以仿制为主的制药企业转向以开发新药为主。

该模式的主要特点：一是促进“产、官、学”合作。日本政府于 1986 年制定了研究交流促进法，并连续制定了前沿研究制度、省际基本研究制度和地域流动研究制度。鼓励将大学科研人员的新理论和新技术设想与企业界的科研有机结合起来，促进了科研成果的迅速转化。2000 年，日本科技预算用于“产、官、学”合作的资金比 1999 年增加了 33%，可以说，日本近年来的国家级发展生物医药的计划大都采取了“产、官、学”联合方式。二是培养创造性人才。进入 90 年代以来，日本政府先后设立了“独创性个人研究育成制度”、“培养创造性人才、改革大学制度”、“关于确保科技人才的基本方针”等政策措施，这些政策为日本培养造就一大批掌握生物技术的人才起到了至关重要的作用。

### 3. 以欧盟为代表的政府全力扶持生物医药企业发展、着力构建和提高产业竞争力的整体环境的

产业化发展模式。

作为现代科学技术发源地的欧洲，相对而言，其生物技术产业的发展整体上落后于美国。进入 90 年代，生物技术成为欧洲高技术发展的一个重点领域。英国生物技术在欧洲居领先地位，1996 年，世界上第一只克隆绵羊在英国的降世轰动了整个世界。近几年来，英国的生物技术产业发展很快，其规模仅次于美国，处于世界第二位。目前，英国的高技术产品已有 30% 用于出口。德国在新药研究与开发方面居欧洲第一。在 1997 年仅药品出口就达到了创记录的 210 亿马克，德国国内每年的药品市场规模在 255 亿马克左右。

该模式的主要特点：一是发展风险资本，支持创新。国家重点扶植高技术产业、支持私人资本建立风险资本业，其中 85% 的风险投资用于发展高新技术企业，中间很大一部分投向了生物技术企业。为保证私人投资者和风险基金能够与迅速发展的高技术公司密切联系，英国政府还拨款为风险投资业建设基础设施。二是提高产业集中度、进行产业结构的战略性调整。1999 年 6 月，英国两大生物技术公司——细胞技术公司（CELLTECH）、粒子螺旋藻科学公司（CHIROSCIENCE）合并。合并后的企业集团成为欧洲最大的生物技术集团公司，这次合并为过于分散的欧洲生物技术产业的重新整合开创一个新纪元。透过这起合并案我们看到，通过资本市场来建立企业在产业之间有序地进入和退出的机制，是保持合理的产业集中度、增强企业竞争力、提高企业抗风险能力和综合盈利能力的基础保障机制。

总的来说，目前发达国家生物医药发展模式有以下几个特点：

#### （1）已形成若干生物医药产业密集区

在生物技术产业迅猛发展的浪潮推动下，经过多年的发展和市场竞争，加上政府不失时机地加以引导，许多发达国家在技术、人才、资金密集的区域，已逐步形成了生物产业聚集区，由此形成了比较完善的生物医药产业链和产业集群。美国已形成了旧金山、波士顿、华盛顿、北卡、圣迭戈五大生物技术产业区。其中硅谷生物技术产业从业人员占美国生物技术产业从业人员的一半以上，销售收入占美国生物产业的 57%，R&D 投入占 59%，其销售额每年以近 40% 的速度增长。除美国外，英国的剑桥基因组园、法国巴黎南郊的基因谷、德国的生物技术示范区、印度班加罗尔生物园等，聚集了包括生物公司、研究、技术转移中心、银行、投资、服务等在内的大量机构，提供了大量的就业机会和大部分产值。这些生物技术产业集群已在这些国家和地区产业结构中崭露头角，对扩大产业规模、增强产业竞争力作出了重要贡献。

#### （2）研发投入不断增强，市场并购重组高潮迭起

生物医药产业具有高投入、高收益、高风险、长周期的特征，需要高额投入作为产业进入和



持续发展的条件。为应对科技创新瞬息万变和国际科技竞争日趋激烈的局势，各国际大型跨国医药企业争相加大科研投入。据统计，全球大型制药公司研发投入占销售额的比重在 9%~18%之间，而著名生物技术公司的研发投入占销售额的比重则在 20%以上，对于纯粹的生物技术公司，研发投入比重更大。为建立全球性的生产与销售网络，最大限度降低成本，也为了获取新药或是直接掌握新技术，生物技术公司之间、生物技术公司与大型制药企业以及大型制药企业之间在全球范围内的兼并重组非常活跃。如 2000 年，英国葛兰素威康公司和史克必成公司合并成立葛兰素史克公司。美国华纳-朗勃特公司和 Agouron 制药公司、强生公司和 Centocor 公司并购案。全球范围内生物医药行业的并购和重组热潮，大大提高了发达国家及跨国公司抢占市场、垄断技术、获取超额利润的能力。

### (3) 战略性技术同盟成为新药开发的成功模式

新药发现是一项整合分子生物学、基因组学、系统生物学知识和技术的复杂的系统工程，前期投资巨大，风险也很大，需要跨国制药巨头之间、生物技术公司和制药公司结盟并联合进行投资。据资料反映，2000 年被批准的生物技术药物中有一半是通过合作的方式研制成功的。这种加强合作的趋势主要表现在：一是战略同盟促成生物技术向产业化转化。由于大部分生物技术产品及生产技术掌握在新生的生物技术企业手中，为保持新药研发的持续性，几乎所有的制药企业都与生物技术公司结成战略联盟，由这些技术力量雄厚的专家型小生物技术公司进行技术开发与创新，通过合作开发，获得生物药品的生产技术或生产权，这种模式成功促进了生物医药产业的良性发展。二是创新药品开发采用委托外包策略。为了缩短创新药品开发时间，近几年许多生物技术和制药公司开始和一些小型公司结成技术联盟，将技术性强的研究开发内容，分包给具有研究实力的小型公司完成。据 CenterWatch 公司统计，目前“委托研究机构”（CRO）公司已承担了美国市场将近 1/3 的新型药物开发的组织工作。CRO 已经成为制药企业产业链的重要一环，正以其低成本、专业化和高效率的运作方式，受到生物技术及制药公司的高度重视。获取新技术是跨国公司之间并购的主要动机，而并购和重组热潮，使大量资金投向生物技术药物研究开发和产业化。战略同盟成为产业发展模式。

### (4) 各国政府高度重视生物产业发展

许多国家都把生物技术产业作为 21 世纪优先发展的战略性产业，作为提高本国竞争力的重要手段，纷纷制定发展计划，加强领导，网罗人才，加大对生物医药产业的政策扶持与资金投入。例

如，美国将生物医药产业作为新的经济增长点，实施“生物技术产业激励政策”，持续增加对生物技术研发和产业化的投入；日本制定的“生物产业立国”战略；欧盟科技发展第六个框架将45%的研究开发经费用于生物技术及相关领域，英国政府早在1981年就设立了“生物技术协调指导委员会”，采取措施促进工业界、大学和科研机构加大对生物技术开发研究的投资；新加坡制定了“五年跻身生物技术顶尖行列”规划，5年内将拨款30亿新元资助生命科学和生物技术产业；印度成立了生物技术部，每年投入6000万美元~7000万美元用于生物技术和医药研究；20世纪90年代古巴在经济十分困难的情况下，实施“生物技术投资计划”，投入10亿美元发展生物技术产业，10年来已取得400多项专利，生物医药产品出口到英国等20多个国家，直接促进了古巴经济的繁荣。

## 二、我国生物医药产业的短板分析

我国生物技术药物的研究和开发起步较晚，直到上世纪70年代初才开始将DNA重组技术应用到医学上，虽然在国家产业政策特别是国家863计划的大力支持下，这一领域发展很迅速，逐步缩短了与先进国家的差距，然而我国生物医药产业的发展仍存在严重的短板。

### 1、创新短板

日前，绝大部分生物技术创新和专利源于发达国家。正在研发的生物技术药物品种63%在北美，25%在欧洲，7%在日本；生物技术专利的59%来自美国，19%来自欧洲，17%来自日本；我国除极少数生物技术药品原创外，其他大多为仿制或跟踪外国。

我们分析其原因有三：第一，我国长期缺乏创新激励机制。第二，长期以来，国内很少有像国外大公司那样的从基础研究到药品生产全能型企业，一个药物的研究很难统一、协调、连续地顺利完成。第三，我国缺乏对中小研究机构完善的风险投资机制和技术转让市场，研究成果转化率低于0.5%，资金投入不足，融资结构不合理，尤其是企业研发投入太少。我国企业研发投入一般只占销售额的2%-5%，而国外这一比例一般达到12%-15%。

### 2、产业化短板

产业规模小是我国生物医药产业发展中的另一突出问题。我们认为造成我国生物医药产业化水平低的原因主要有两方面：其一，是支持我国生物技术产业化的设备、技术落后。其二，是生物技术的产研脱节。一个生物药品的成功开发，必须经过实验室研究、开发及小批量试制的上游开发和生产车间大规模生产及市场推广的下游工程，并且就生物技术的产业化来讲，下游工程比上游开发更重要。据权威人士估计，我国在医药生物技术产品研究开发领域中上游开发仅比国际水平落后3-5年，而下游工程却至少相差15年以上。

### 3、知识产权保护短板

生物技术是一项可操作性极强的技能，需要严格的知识产权保护措施，而我国生物医药的知识产权保护情况却不尽如人意。首先，我国生物医药知识产权保护的品种少、质量差。我国医药行业多年的快速发展很大程度上得益于大量仿制国外药品，由于科研水平较低，研究与开发投入严重不足，致使新药开发能力弱。其次，知识产权保护意识淡薄。具体表现在对无偿使用别人的成果习以为常，对自己的成果被别人仿冒、抄袭不以为然。再次，人员流失导致知识产权流失严重。近年来，由于科研人员流动数量日益增多，导致高校、科研院所以及企业所拥有的知识产权流失状况日益严重，这不仅挫伤了科研人员的积极性，侵犯了科研院所以及企业的权益，而且直接影响了科技成果转化的顺利进行。最后，管理不严导致知识产权无法保护。科技成果转化部分采用技术转让方式。在这种合作中，由于合同签订不规范，或由于责权利不清，或由于人与人之间的关系等，导致有意或无意中造成资产流失，同时不少管理者对这种现象并不介意，采取一种听其自然的默认态度，造成知识产权无法保护的局面。

## 三、上海张江生物医药基地调研与分析

### （一）发展概况

上海生物医药从建立全国首个国家级生物医药基地起，园区就潜心构筑“研究开发—中试孵化—规模生产—营销物流”的现代生物医药创新体系，已成为国内生物医药研发创新最密集的高地。园区内 300 多家生物医药企业和 50 多家国内外有名的研发中心已申请专利达 540 多项，其中国际专利 25 项，申报国家一类新药已达 40 余个，进入实验室阶段的新药超过 40 个，进入临床实验的新药超过 20 个，完成临床研究的新药项目 19 个。

基地经过多年的开发和建设，累计引进生物医药项目 300 余个，初步形成了产业群体、研究开发、孵化创新、教育培训、专业服务、风险投资六个模块组成的良好的创新创业氛围和“人才培养—科学研究—技术开发—中试孵化—规模生产—营销物流”的现代生物医药创新体系。基地已呈现出极富吸引力的优势、聚集优势、政策优势、人才优势、机制优势和服务优势“张江药谷”声誉鹊起。

### （二）张江生物医药产业集群的优势分析

#### 1、地理集聚性

短短十年内，药谷内已集聚了 31 家研发中心、42 家大型医药生产企业和 120 余家中小型创新科技企业，园区内的生物医药企业累计已达到 210 家。这些科研机构、生产企业、医院、高校均高度密集地集中在张江园区内，相互作用、相互影响、相互依存，不断发生物质和信息交换、交流，并且这种联系体现出多点、多维、纵横交错、纷繁复杂的特征。

## 2、资源共享性

首先，张江生物医药产业园区位于中国经济最发达流域——长江流域的“龙头”浦东地区，不仅地理区位条件优越，而且拥有广阔的市场和腹地。上海是我国最大的经济中心城市，生物医药制造业实力在全国处于领先地位，拥有丰富的医学教育资源和国际一流水平的研究基础设施，全国 37% 的与生物医药相关专业的海外留学生在上海创业，区域外部联系在全国处于领先地位，全球 20 强制药企业中有 11 家跨国公司的总部设在上海。其次，与其他国家相比较，张江具有极低的人力资源成本优势和临床研究成本，是吸引国际跨国制药公司及其研发机构入驻张江的相对优势原因。第三，生物医药产业作为上海市重要的高新技术产业，其发展得到了政府的鼎力支持，目前上海市已初步形成了由人才知识平台、技术服务平台、创业投资平台、专业服务平台、生活服务平台和政策法规平台等构成的有助于生物医药产业发展的公共服务平台支撑体系。

## 3、高技术创新能力

作为一种新型的技术创新管理范式，通过调研我们发现张江生物医药产业集群的技术创新具有如下几个特点：

第一，企业是创新的主体，研发机构是技术创新的源泉和动力。张江创业企业数量众多，既反映了张江企业技术创新的活跃程度，也反映了张江技术创新的发展能力。2005 年，生物医药科研项目开发数是 1989 个，完成科研项目数是 537 个，完成项目累计产生经济效益 6.97 亿元，申请专利 521 个，其中 PCT 专利申请 33 个，授权专利数是 111 个，其中国际专利 8 项。

第二，生物医药产业的研发投入与张江高科技园区内其他主导产业相比拥有绝对优势。以研发投入占全年营业收入的比重来看，2004 年生物医药产业是 11%，而集成电路企业是 2%，软件产业是 10%。从研发投入额比较，生物医药也占有绝对优势，2004 年生物医药产业研发投入是 447 亿元，集成电路产业是 210 亿元，软件业是 373 亿元。

张江生物医药产业的发展已经具备了产业集群形成的条件，是一个地理集聚度高、资源共享性高、产业链完整、技术创新能力强的产业集群。目前，美国、欧洲和日本等发达国家处于生物医药产业核心技术的高端位置，形成了众多世界知名的生物医药产业集群。与国外成熟的生物医药产业集群相比较，张江生物医药产业集群仅处于起步阶段，与世界先进的生物医药研发水平、企业规模相比还存在相当大的差距，在世界生物医药产业链中处于低端位置。

### （三）张江生物医药产业链模式评析

张江生物医药产业园区经过十年建设和发展已初步形成了“研究开发、产业群体、孵化创新、教育培训、专业服务、风险投资”六个模块组成的产业体系和“人才培养—科学研究—技术开发—中试孵化—规模生产—营销物流”的现代生物医药创新体系。

#### （1）上游产业——高校、研究所及研究中心

目前张江药谷已集聚了 1 所医药大学、1 个医药研究所、31 家研发机构和几十家创业型企业，已经初步形成了一条研发创新体系。研发机构在园区内形成了既分散又相对集中的空间布局结构，同时又临近其下游——制药企业，符合生物制药企业的高科技区位指向规律。同时，这种空间布局也有利于园区内研发企业之间、研发与制药企业等各机构之间相互进行正式或非正式交流与合作。

一方面，园区内企业之间的正式交流和合作积累了一定的基础，形成了良好的创业氛围。根据对上海中药创新研究中心的实地调查，发现该中心与园区内的兄弟研究单位建立了良好的合作关系，同时，它与区外的合作与交流也很广泛。相比之下，与园区外科研单位和企业的联系度要高于与本园区内的合作。另一方面，园区内企业之间的非正式交流和合作学习气氛也是非常活跃，相当程度上推动了研发活动的进展，是药谷旺盛创新能力和经济增长的关键。

#### （2）中游产业

产业链的中间环节主要是以生产功能为主的制药企业。在张江药谷集聚了世界上著名的制药企业和国内知名企业共 31 家，生产的产品除了供应国内市场，还出口国外。药谷制药行业的发展特征主要表现在以下两个方面：一方面，受制药企业的生产性质影响，在药谷内大部分企业之间并没有很宽泛的联系和合作，他们与上游科研单位或下游药品营销部门的联系更为密切，也就

是说，制药企业之间的横向联系的广度和深度不及他们与研发机构和下游产业部门的纵向联系。另一方面，制药企业的研发能力并不是很强，合资企业基本上不具备研发能力，他们的新产品主要由母公司提供，因此，跨国药企进入张江并没有带来核心技术的扩散，跨国企业更多看中中国低廉的劳动力成本、大量的临床试验人群，并在张江从事情报收集工作。

### （3）下游产业及辅助产业

产业链相关支撑产业发展基础良好。在张江已创建了药品交易平台，在上海目前已形成了一个立足上海、覆盖华东、辐射全国的药品分销体系，营销网络主要占据高端市场（二级、三级医院），是 35 家跨国公司在中国的总代理和国际医药批发商联合会（IPWA）的唯一中国会员。2004 年 12 月，上海医药投资 1.86 亿元对其物流、信息流进行改造，建立了医药连锁和现代物流项目，旨在建立一个亚洲一流中国第一的配送中心。

### （4）产业价值链特征

通过上述分析，可以归纳出張江产业价值链具有下列几个特征：

第一，从技术研发、产品生产、专业服务、教育培训到下游市场开拓，张江药谷已经初步形成一个以研发为中心、生产为重点的完整的产业链，各个环节之间相互联动、相互制约、相互依存，在技术上具有一定的关联性，上游、中游、下游产业各环节之间存在大量的信息、价值方面的交换联系，并具有多样化的链接实现形式。

第二，由于制药行业的高投入性、高风险性和高回报性等特性决定了研发环节的战略环节地位，在整个产业链发育、价值的实现过程中起到重要作用。

第三，从产业价值链独立性看，张江生物医药产业集群属于依赖型产业价值链。也就是说，形成产业价值链的核心技术或工艺等是从国外或其他地区引进的，产业价值链的发展变化完全依赖于它的核心技术或工业提供者。

## （四）张江生物医药产业集群面临的问题及建议

通过调研我们发现张江生物基地的发展还是存在着自己的问题，以下是我们的归纳和提出的相应的解决建议。

存在问题：

1、R&D 投入不足，缺乏自主知识产权拳头产品随着国内外企业研发机构和研究机构的入驻，张江药谷的研发投入绝对量在不断增长，2003 年为 42 亿元，2004 年达 45 亿元，但占销售收入的相对比重与国外生物医药集群的研发投入量相比还是非常薄弱。

目前张江生物医药企业的情况是自主开发能力不足，R&D 投入不足，研发费用基本上依靠政府部门拨款，民间投入不多。

2、产、学、研脱节现象严重，导致技术创新链条断裂

目前在药谷已初步形成一条产学研的技术创新链，但是各个环节衔接比较松散，并没有真正发挥出连动效应和集聚效应，最突出的表现是：与科技发展相关的各个产业、部门各自为政，把科学研究、研究开发和制造、运行、使用、产品出口等分割开来，使本来应该是一个有机整体的技术创新链断裂。高校、科研机构、企业各自聚集大量科技资源，高校在知识创新方面领先，科研机构在应用研究方面有专长，企业则是技术的需求者，在产品开发和市场开发方面具有优势。高校和科研机构的研究偏重于理论性，对市场需求关注不足，企业作为技术的需求者，自身的研究能力有限。三者脱节，科研成果就难以转化为生产力，创新活动和创新成果的内在价值就得不到市场检验，企业和社会对创新需求的信息在传导中就会短路，创新就失去了需求拉动和技术推动。

3、博士等高素质人才外流

与药谷欣欣向荣的增长趋势相反，药谷内的博士、硕士等优秀人才近年来出现外流现象，2002 年博士共有 65 人、硕士 239 人，到 2004 年已下降到博士 49 人、硕士 194 人。

4、缺乏有效的技术市场中介和高素质的技术经纪人

科技成果的转化需要技术市场中介，因为科技成果是一种特殊的商品，是技术商品，不同于普通的商品仅通过简单的买卖关系即可完成转化。科技成果的转化作为一个系统工程，需要技术市场中介服务机构全过程的服务，而国内目前技术市场所举办的大型技术市场交易会、科技成果洽谈会等会议规模宏大而收效甚微，仅能起到沟通作用。

张江目前中介服务的发展水平离社会化、市场化的目标还有相当大的距离，中介组织的规范、自律等还存在很大的问题，尤其是风险投资的发育仍处在较低层次，从事生物医药的技术经纪人不仅数量少，而且平均素质较低，在科研院所和企业之间并没有起到桥梁作用。笔者曾采访了上海市生物医药协会的专家，有专家提出在张江存在下列现象：科研单位或创业型企业有了科技成果之后，技术方找不到生产方，生产方出现生产设备、资源闲置，而技术拥有方却为科技成果转化没有方向而苦恼。

发展建议：

### 1、建立高效的张江研发创新体系

加强产业联系，注重自主创新，形成以研究机构为依托、企业为主体的研发创新体系。生物医药产业是典型的创新—资本密集型的产业，研发能力代表着区域生物医药发展的实力和水平，在生物医药产业链中处于核心地位。目前中国和发达国家之间存在巨大的研发成本差异，这正是我们在全球产业链中的优势所在。张江生物医药产业网络中，研发是最主要的节点，是张江未来发展的最具特色的优势所在。实践证明，片面强调研发环节的国际学术水平或片面强调生产环节的仿制能力，结果只能使产业链中某个企业或某个环节获利，并不能推动整个产业链升级。张江药谷的未来发展应紧紧抓住世界生物技术发展的良好时机，通过整合园区内科研资源和生产资源，加强园区内研究机构、生产企业、高校、物流业等行为主体之间的垂直联系和水平联系，加大研发投入，加强产学研合作，促成科研成果向现实生产力转化，形成以研究机构为中心、企业为依托的研发创新体系。

### 2、建立完备的产业配套政策和服务体系

在配套政策方面，应根据产业发展需要制定一个由产业发展的优惠政策、产业优化发展政策以及产业协作配套政策构成的政策体系。

在公共配套服务方面，引进和组建生物医药产业和企业发展战略研究中心、咨询公司、律师事务所等中介服务组织，建立完善生物医药基地社会化公共服务体系，为进驻药谷企业提供人力资源开发、中介咨询、企业宣传、项目申报等配套服务。同时，积极完善教育、医疗、交通等生活配套服务。



在专业配套服务方面，针对医药产业发展的需要，组建和引进合作研究服务业组织和其他专业服务机构，为进驻药谷企业提供 GMP、GLP 和 GCP 以及新药资料设备、新药临床申请等各项服务。

### 3、构筑产业发展所需的人才服务平台

生物医药需要大量具有理论和实践经验的复合型人才，应构建产业发展所需的人才服务平台，建立和动态更新人才库，为企业提供服务。

要为外来人口提供良好的生活居住环境，解决与外来人才相伴随的教育、家属就业等问题。同时，通过内外两种途径，加强基地现有员工培训，进一步提升人力资源水平。

在技术市场中介服务体系中，应注重培养一批高素质的、懂科技、懂法律、了解市场、善于经营、诚实守信的技术市场经纪人队伍，在深入了解、调查科技成果的成熟程度和应用方向，进行产业化的可行性分析，对投资风险和回报大小进行深入研究的基础上，针对需要成果的企业的具体情况判断、咨询服务，以帮助企业做出正确的决策，并不断向企业提供市场、法规、金融等相关的最新信息，推动科技成果的彻底转化。

### 4、培育促进产业网络发展的文化

一个成功的产业集群或网络，需要一种与该产业特征相容并相互促进的区域文化来支撑。先进的园区文化和温馨的园区氛围将增强企业的根植性，增强人才对园区的向心力。因此，园区应重视文化，尤其是信任和合作文化的建立。应在现有张江网站等基础上，围绕生物工程和生物医药，高标准地建设各类文化平台和设施，形成独特的文化特色。

## 四、湖北省生物医药产业发展现状调研分析

### (一)湖北省生物医药产业的发展现状

“九五”期间湖北省医药经济保持了持续快速发展势头，经济效益稳步提高，经济实力明显增强，已成为国民经济的重要组成部分和新的增长点，在全国医药产业的位次由第十位升至第八位。2000 年医药行业完成工业总产值 94.88 亿元，同比增长 11.4%；实现利润 5.6 亿元，同比增长 2.97%。其中现代生物医药，中医药，化学合成药分别约占全省医药工业总产值的 10%，21%和 68%。生物技术及其它现代高新技术的应用为全省医药经济的发展作出了重要贡献。生物医药产业已初步

形成以高校, 科研院所为源泉, 以现代生物医药和中药现代化为重点, 以高新技术园区为基地, 以骨干企业为主体和以武汉为中心, 以武汉鄂州黄石黄冈, 武汉, 孝感, 襄樊, 十堰, 武汉, 荆州, 宜昌为辐射线的发展格局.

经过调研我们发现湖北目前的发展状况呈现以下的特点:

### 1、生物医药产业呈现良好发展势头

主要体现在: 产业化步伐明显加快, 传统产品继续保持优势, 新的优势正在形成; 一批骨干企业迅速发展壮大; 民营企业迅猛发展; 企业技术创新意识和能力明显提高.

企业技术创新意识和能力明显提高. 如健民药业集团建立了中药现代化工程技术研究中心, 以增强技术创新能力, 加大产品开发力度; 八峰药化应用现代生物技术改造传统生产工艺, 取得明显经济效益等.

### 2、开发区主体功能建设日益完善, 已成为生物医药产业的聚集地

目前, 有条件的高新技术开发区均把生物医药列为重点发展方向, 产业发展已有相当基础. 生物医药是武汉东湖开发区的重点发展方向之一, 目前东湖开发区已聚集了红桃 K 集团, 人福科技, 科诺生物, 天奥药业, 科益药业等 76 家生物医药生产企业, 其中, 销售收入超亿元的有 8 家. 生物医药产品已形成一定规模, 疫苗, 诊断试剂, 生物农药 BT, 红桃 K 口服液, 比药欣含片, 计生用药等产品产值均在亿元以上. 1999 年, 东湖开发区实现生物医药产业销售收入 29.90 亿元, 同比增长 21%; 利税 6.34 亿元, 同比增长 23%. 葛店开发区已引入 25 个生物医药产业化项目, 拟投资 31 亿元, 预计投产后可实现年产值 65.71 亿元. 省内其它开发区生物医药产业也呈现良好的发展势头. 此外, 武汉关南, 汤逊湖和沌口等一些生物医药园区也正在加紧建设之中.

### 3、中药材资源丰富, 开发潜力大

湖北省是我国中药材资源最丰富的省份之一. 据全国中药资源普查数据表明, 湖北省中药资源约 3970 种, 居全国第 4 位, 以此为基源的中药有 4531 种, 家种药材产量居全国第 7 位; 野生药材蕴藏量占全国第 11 位; 植物药材年收购量占全国第 6 位. 主要地道药材有茯苓, 黄连, 厚朴, 杜仲, 湖北贝母, 麦冬, 黄柏, 半夏, 独活, 皱皮木瓜, 党参, 天麻, 闹辛夷, 蜈蚣, 鳖甲等, 其中前 9 个品种被列入国家专题调研的 60 个品种之中, 茯苓等 5 个品种已被列为国家级地道药材品种. 鄂西山区素有“天然药库”, “华中药库”之称, 全省名贵药材甚多, 开发利用前景十分广阔.

## (二) 湖北生物医药产业发展中存在的主要问题

在调研过程中我们深入分析了目前湖北生物医药产业发展中存在的问题:

### 1、科技优势没有得到充分发挥

人才优势, 技术优势是湖北加快生物医药产业发展的最大优势. 湖北省科研实力在全国居第 4 5 位, 而产业居第 8 9 位, 这从一个侧面说明其科技优势没有很好地转化为产业优势. 原因是多方面的, 譬如研发力量分散, 产学研紧密结合的机制尚未形成, 技术创新合力不足等.

## 2、自主创新能力差, 缺乏具有自主知识产权的产品

一方面, 科技优势没有转化为产业优势, 另一方面由于各种原因, 科技优势没有得到充分展现. 到目前为止, 湖北省还没有一个真正意义上自己研制的新药. 生物医药行业作为一个高技术特征十分明显的行业, 一直以来是国际知识产权竞争的焦点之一, 一个具有自主知识产权的产品意味着一方市场. 缺乏具有自主知识产权的技术, 产品, 意味着在激烈的国际市场竞争中只能始终处于被动, 挨打的局面.

## 3、企业规模小, 竞争能力弱

湖北省医药企业中, 产值过 5 亿元的就红桃 K 一家, 过 3 亿元的仅 4 家, 而国外大型制药企业, 有时一个产品的销售额就超过 10 亿美元. 生物医药产业是一个高投入, 高风险, 高收益的企业, 企业规模过小, 必然导致其创新能力弱, 抗风险能力差, 难以适应未来激烈的市场竞争.

## 4、产业发展融资渠道狭窄, 风险投资机制尚未形成

国际上, 由于新药的研制开发可带来超额利润, 生物制药已成为风险投资的热点, 风险资本已成为推动生物医药产业发展的重要因素之一. 另一方面, 由于政出多门且没有形成联动机制, 分散于各部门的有效资金没有形成合力, 充分发挥效用.

## 5、投资环境欠佳, 开放力度不够

引进国外先进技术与管理经验, 与国际知名的跨国公司合作对经济发展有着极大的促进作用, 特别是像生物医药这样一个高技术, 高投入, 高风险的行业来说, 其示范作用和带动效应更是明显. 目前排名世界 25 强的跨国制药公司已有 20 家在我国建立了合资企业, 分布在北京, 上海, 天津, 西安等地, 而我省一家也没有. 虽然曾有几家国外大公司来湖北洽谈投资事宜, 但因种种原因而告吹. 对此, 我们应引起特别的重视.

### (三) 湖北生物医药产业面临的机遇与挑战

世界科技革命的迅猛发展, 全球科技, 经济一体化进程进一步加快以及我国政府对高新技术产业的高度重视和西部大开发战略的深入实施等, 为我省充分发挥比较优势, 加快发展提供了良好机遇. 具体体现在:

#### 1、医药需求有较大的增长空间.

国际上, 90 年代全球药品市场总销售额的年均增长速度达 10%, 1996 年全球药品总销售额达

2964 亿美元, 预计到 2010 年世界药品市场将达到 7000 亿美元左右. 从国内市场看, 目前我国人均年医药消费 50 元左右, 而发达国家达 500 至 600 美元, 随着经济发展和人民生活水平不断提高, 国内医药市场发展潜力巨大. 与此同时, 随着现代科技的迅猛发展和人们的医药消费取向的变化, 药品市场结构将发生巨大变化, 为我省发展生物医药, 加速医药产业结构调整提供了广阔的市场空间.

## 2、中药现代化面临巨大的发展契机.

随着国际社会对传统天然药物需求日益扩大, 国家西部大开发战略的实施和对中药现代化科技产业的大力推进, 中药现代化科技产业成为 21 世纪国际产业发展的新热点已是大势所趋, 这为湖北省加快西部中药资源开发, 发展中药现代化产业提供了良好的政策环境.

3、国际合作机会增加. 加入 WTO, 对于我们引进国外先进技术和管理, 缩短与世界水平的差距以及加强与国外跨国公司的合作, 实现经济规模的迅速扩张提供了更多的机会.

但同时, 我们也必须清楚地看到, 机遇大, 挑战更大:

1、鉴于国内医药行业低水平重复建设问题严重, 国家将通过实施 GMP, GSP 等, 加大医药经济结构调整力度, 届时一批不符合 GMP, GSP 等的企业将被淘汰. 目前湖北省通过 GMP 达标的只有 13 个车间, 通过 GMP 认证的只有武汉生物制品所的血液制品车间和博仁药业公司, 通过 GSP 验收的也只有 3 家商业公司, 形势严峻.

2、加入 WTO, 对湖北省乃至我国医药行业来说, 挑战大于机遇. 一方面, 加入 WTO 后, 关税要降低, 更多的低价高质的国外药品将进入国内市场, 对医药行业造成更大的冲击; 另一方面, 是来自知识产权保护方面的冲击, 首当其冲的是目前在湖北省医药经济中占有很大比重的化学药品. 就全国而言, 目前生产的化学药品中 97.4% 是仿制的, 被世界公认为创制的药品几乎是空白, 加入 WTO 后, 只能仿制已过专利保护期的药品, 届时我省的优势产品能否继续保持优势, 任务艰巨.

3、面临国际, 国内竞争的双重压力. 面对持续增长, 竞争激烈, 充满机遇与挑战的医药市场, 国内各省市纷纷行动起来, 加大力度, 推出了一系列政策, 措施来推进生物医药产业的发展. 基本态势是: 北京, 上海等技术优势明显, 经济实力强的省市, 将现代生物医药或现代生物医药和中药新药作为战略重点, 注重自主创新, 抢占制高点, 增强国际竞争力; 四川, 宁夏, 云南等技术, 经济实力一般或较弱的地区, 则依托资源优势, 将中药现代化科技产业作为发展重点和带动医药产业发展的突破口.

## 五、湖北省生物医药产业发展模式新探

在学习和借鉴国外生物医药产业和张江生物基地的发展经验基础上，现提出湖北省生物医药的发展模式：

#### **微观角度：**

基于生物产业基地的建设，我们结合湖北省情提出了以下创新模式：

1. 在新产品开发方式上，采用“仿中有创，创中有仿，仿创结合”到“自主开发”的创新模式

由于知识产权的保护，我们不能随意仿制国外的新药，也不可能花巨资去购买许多专利药的生产许可，那么，我们必须建立自己的以企业为主体的技术创新体系，走出一条“发扬优势，仿创结合”的发展道路。为了技术创新和长远的发展，国家会筹集相当大的一批人力、物力和财力来建设几套完整的、具有较高水准的新药筛选体系，但是数量不会太多。我国的新药研究水平和条件与发达国家相比尚有较大差距，我们建议不妨在充分学习和利用公知技术的基础上，进行自己的再创新，走仿创结合的道路，这是很有实用价值的。另外，经中国药科大学查阅发现有大量的国外专利没有到中国来申请，我们完全可以选择使用。国家经贸委医药信息中心站也把即将到期的专利编撰成册，我们可以选用。上述几种方式都可以节省大量的时间和经费，应该说是一条适合湖北省情的“仿创结合”的新药开发之路。

由于生物技术和生物制药新产品的研究和开发需要大量的资金。在美国，一个有知识产权的新药从开发到上市需要 5 亿-10 亿美元，这对湖北省的生物技术公司和制药公司来说，资金非常困难。我们可以采用把自身拥有知识产权的某种技术融合到新药开发的某个步骤，做到“仿中有创，创中有仿，仿创结合”。进一步引申，在技术创新工作中，我们还可以进行仿制药物的再开发和老产品的改进。进一步引申，在技术创新工作中，我们还可以进行仿制药物的再开发和老产品的改进，像“丽珠得乐”、“利君沙”、“万艾可”、“诺迪康”等等，都是老产品再开发成功的经验。

这种模式比较适用于在技术和市场已高度国际化的高技术产业领域。我们建议首先要扩大生产规模，并在此基础上提高技术创新能力为发展目标，加强与国内大集团和国外跨国公司的合作，走国际化道路，使我们的产品能够不断提高投资产品的技术含量和档次。

在生物制药领域，由于技术水平的性质，我们建议特别要加强国际合作，更多地参加国际交流与合作，也可以以多种方式把我们的科研触角延伸到国外去。把研究领域的合作扩展到技术前沿国家去，追踪世界生物技术的最新进展，缩小我们的差距。

无论是何种创新方式，都应该做到“有所为、有所不为”。面对加入世贸组织后的新挑战，我们不可能全面出击，平面齐头并进。但是对于我市近年来已下大力量进行了多年的科技攻关，

并有一定技术水平和市场份额的产品，我们一定要加大投入、自力更生，搞好技术攻关。提高水平，降低成本、扩大市场。对于技术尚欠成熟，与国内外差距较为悬殊的高精尖的医疗器械和制药机械的某些产品，我们自己就不必在每一个品种上都投入巨资，只有有所不为，才会有所为，当然要引进先进技术和产品，为我所用。

对于湖北省已有一定技术基础的领域，应加强自主开发的能力，自主开发与国际市场合作相结合，通过市场化运作方式，集中必要的资源，力求突破，最终形成具有自主知识产权的产品及产业优势。所以“仿中有创，创中有仿，仿创结合”到“自主开发”是湖北省生物医药产业发展的必经之路。

## 2. 在新产品开发的组织上，要坚持作到“官、产、学、研”一体化

首先由于国内科研院所的研究开发实力明显强于企业，而生物制药又大部分是投资周期长、投资金额巨大的项目（国外一个生物新药研发费用大约7—10亿美元，国内也在5千万元人民币以上），湖北省内医药企业公司可与高校及研究所联姻，合作开发生物工程新药。大力推进产业园区建设，使其成为新品的孵化器。因此，要从根本上发展湖北省的生物高技术产业，必须加强对以大学和研究部门为中心的基础研究投入。另外，一个行之有效的方法是在大学和研究部门集中的地区建立生物高技术开发园区。鼓励和支持企业成为技术创新的主体，建设好生物医药领域的科学研究中心、工程中心和企业技术中心多个层面的科研开发机构。

## 3. 借鉴张江模式，推进两个链条的形成，促进生物产业基地的建立

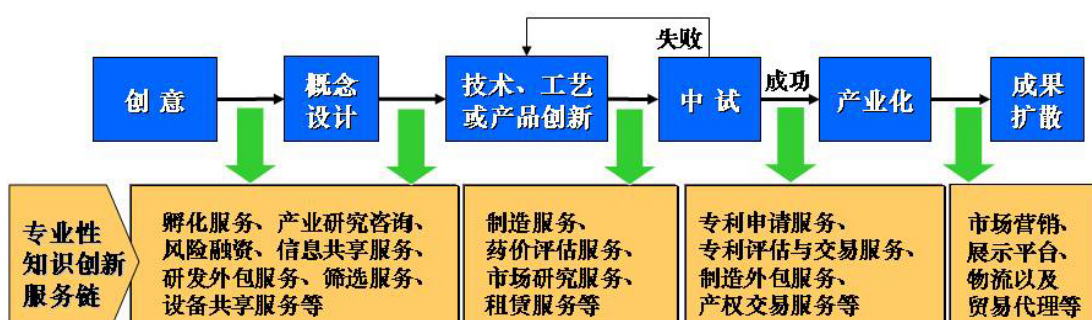
在分析国外和张江模式的基础上，我们为湖北生物产业基地的建立设计了两个链条同时推进的新型发展模式。同时通过三个聚焦和四个体系的全面的建设为湖北生物医药产业基地的建设提供强大的服务体系。

**一个模式：**产学研结合驱动模式。通过产学研的紧密结合，构建了人才培养—科学研究—技术开发—中试孵化—规模生产—营销物流”的现代生物医药创新体系

**两个链条：**即专业型的知识创新服务链和综合配套创新服务链

**三个聚焦：**高端产业聚焦，高端人才聚焦，高端研发聚焦。

**四个体系：**资本市场体系，创新孵化体系，知识产权保护体系，人才引进和培训体系。（具体见下图）



## 宏观角度:

### 1、以中药现代化为突破口,全面带动医药产业结构升级

积极推进生物技术等现代技术与传统中医药的结合,一方面以中药材资源优势为依托,加强地道中药材规范化种植基地建设,发展集约化,规模化中药材生产;同时加快中药新产品的创制,形成一批高效,速效,长效,低毒,优质的中药品种;另一方面壮大骨干企业,培育精品名牌,推进中药产品进入国际医药主流市场,扩大市场占有率,迅速扩张产业规模.

### 2、大力发展新兴的生物医药产业,培育新的经济增长点

选择若干优势领域,立足自主创新,加大产业化力度,将科技优势转化为产业优势.加强企业创制与产品开发的能力建设,全面参与国际竞争与合作,努力把新兴的生物医药产业发展成为我省乃至全国 21 世纪医药产业强有力的增长点.

### 3、突出产业化目标,培育壮大一批生物医药产业基地.

突出集群效应,建立和完善各具特色的生物医药产业园,促进形成湖北生物医药领域的出口创汇基地和产业基地,催生一大批高成长性的中小型科技企业;与此同时,通过 GMP 改造与认证,企业兼并重组,上市与引进等手段,培育壮大一批龙头企业或企业集团,使其成为带动该领域跨越发展的主力军.到 2005 年,力争培育形成 1 2 个年产值过 50 亿元,5 个以上过 20 亿元,10 个以上过 10 亿元的大型生物医药企业集团和一大批中小型科技企业,基本建设好 5 8 个运行状态良好,效益显著,国内外知名度高的生物医药产业园.

### 4、加强创新能力建设,培育持续创新能力

依托高等院校,科研院所的现有基础,建立我省生物医药产业的知识创新体系;鼓励企业,高校,科研机构等横向合作,同时引进国内外的研究开发力量,建立以企业为主体,产学研紧密结合的技术创新体系.重点突出工程技术中心,中试基地,临床试验中心,企业技术中心等研究开发基地的建

设,充分发挥现有研究开发基地的作用,带动高层次人才培养,为生物医药行业的发展提供技术支撑和发展后劲.

#### 5、扩大对外开放,促进国际化发展

进一步加大招商引资力度,组织制定生物医药行业招商引资项目指南,定期发布湖北的投资环境和优惠政策.重点做好国外跨国公司(集团)的引进工作;充分发挥湖北海外同乡会,留学生的作用,吸引,鼓励海外新移民带生物医药技术,成果,资金来鄂创办企业.

#### 6、建立健全生物医药产业支撑服务体系

建立中介服务与咨询保障体系,培育生物医药领域的产品交易大市场,电子商务平台及信息网络等为主体的市场营业营销服务体系,着力解决生物医药产业效益实现问题;加强战略研究,推进形成生物医药产业科学决策支持体系.

### 六、研究不足

1、对提出模式的可行性缺乏规范实证分析,通过收集数据进行进一步的科学论证也是今后研究的方向。

2、国外的模式研究仅仅局限在发达国家,对国内模式的研究也仅局限在上海等发达地区,对其他相关的发展模式缺少相应的研究和总结。

#### 参考文献:

[美]乔治·J·施蒂格勒,1989:《产业组织和政府管制》,潘振民译,上海三联书店。

[美]肯尼斯·W·克拉克森,罗杰·勒鲁瓦·米勒,1989:《产业组织:理论、证据和公共政策》,华东华工学院经济发展研究所译,上海三联书店。

[美]艾伦 著,姚晓娜,于虹 等译 《创业和创新》 出版社:企业管理出版社 。

[英]卡布尔,2000:《产业经济学前沿问题》,于立等译,中国税务出版社。

迈克尔·波特:《国家竞争优势》,华夏出版社,1997。

梁宏:《产业集群技术创新能力构建及其治理研究》,华中科技大学2004年博士论文。

张玉臣:《科技成果转化的政策支撑》,上海科学普及出版社,2001。



2007 年武汉大学学生暑期社会实践

# 石化产业循环问题经济研究

——试论武汉市石化产业循环经济生态工业园发展模式

团队成员：梅琳 蒋盛君 江湛 杜雾萌 邱成旻 吴旭 李润华  
周游

指导老师：陈晓玥(硕士研究生) 李湛(博士研究生)



综述

循环经济以可持续发展理论为思想基础,运用生态学规律指导人类社会经济活动,将经济发展、社会进步和环境保护三大要求纳入统一的框架中,以协调人与自然关系为准则,模拟自然生态系统运行方式和规律,实现资源的可持续利用,生态环境的良好循环,经济发展从数量型的增长转变为质量型的增长;实现经济增长、资源利用与环境保护的统一。循环经济的发展模式要求我国石化产业发展必须遵循以人为本的原则,通过资源的循环利用,减少污染物的生成和排放,降低经济活动对资源环境的过度使用及对人类所造成的负面影响,使经济社会实现可持续发展。

在当前我国经济蓬勃发展的新时期,党中央,国务院高瞻远瞩的提出了构建资源节约型和环境友好型的和谐社会的政策,对于提供经济发展能源的石油化工产业,以循环经济理念指导产业健康发展正好契合这一政策,同时也显得尤为重要,并有利于我国经济的可持续发展。

课题立足于对我国石化产业的发展分析,对比国外石化企业,比较分析国内外石化产业发展的异同,找出我国的不足及盲点。最后落脚于湖北省武汉市政府正在规划中的武汉市石化产业园,以期突出一个可行性的思路及发展模式或者说是方向。

课题小组通过查阅国内外循环经济,生态工业园的有关资料,结合实地调研考察的有关数据资料,运用法律,经济学知识以及数学方面的有关分析方法,对课题做出了如下总结认识:

《石化产业的循环经济——生态工业园模型分析》一文,借助经济学有关知识,从成本、收益、风险三个方面讨论对生态工业园中企业经济效益的影响,借助数学知识,构建理想的生态工业园模型,为生态工业园的发展提供蓝本。

《生态工业园设施规划与布局研究——以武汉化工新城生态工业园设施规划与布局为例》是从布局的角度,对武汉市化工新城的布局规划做了一个详尽的分析,指出优劣,提出我们的建议。

《关于石化生态工业园区上下游产品及其产业链分析》力图从石油化工生态生产的角度对工业园区的产业链进行分析,并结合武汉市的支柱产业,对钢铁产业,汽车工业,农业和新兴的光电子产业为例,分析乙烯工业对其带来的影响。

《石化生态工业园高效运营模式探究》和《完善的配套设施分析》是从管理和配套两方面入手,从HSE管理,生态管理,公共管理诸方面规划园区设计,而配套设施则从企业配套,废物处理配套,信息技术配套,资源能源配套,基础设施配套结合园区主体生产给予说明。

《我国循环经济法律制度存在的问题及其完善》从国外循环经济发展较为成熟,探讨了德国、日本、美国和其他欧洲国家在循环经济立法上的经验,结合我国现状,指出我国发展循环经济立法的原则与意义,提出了应该完善的方向。

《关于建立有武汉特色的促进生态产业园发展的政策体系和激励机制的思考》从政府的角度对武汉市尚未成熟的生态工业园的发展做一个整体的建议,结合武汉市的城市特色工业园特色对政策和激励机制的建设给予合理化的建议。

当然,我们的认识还有很多不足的地方,提出的建议也不尽合理,希望通过实践和今后的学习能够进一步完善认识,提高解决实际问题的能力。

**实践论文:**

## 石化产业的循环经济

### ——生态工业园模型分析

06 级数理经济与金融实验班 杜霁萌

#### 一、相关概念介绍

##### 1.1 循环经济及其发展模式

循环经济全称为物质环流动性经济，是一种运用生态学规律指导人类社会经济活动的可持续发展的经济模式，它以资源的再生和循环利用为核心，以“减量化，再利用，再循环”即3R (Reduce, Reuse, Recycle) 为原则，以低消耗，低排放，高效率为基本特征。

其主要发展模式有：企业层次的清洁生产（以美国杜邦公司为例），生态工业园模式（以丹麦卡伦堡为代表），城市层次上的废弃物再生利用模式（德国的包装物二元回收体系），社会可持续生产和消费模式。

##### 1.2 生态工业园及其研究意义

生态工业园区是依据清洁生产要求、循环经济理念和工业生态学原理而设计建立的一种新型工业园区。它通过物流或能流传递等方式把不同的工厂或企业连接起来，形成共享资源和互换副产品的产业共生组合，使一家工厂的废弃物或副产品成为另一家工厂的原料或能源，模拟自然循环系统，在产业系统中建立“生产者—消费者—分解者”的循环途径，寻求物质闭合循环、能量多级利用和废物产生最小化。与传统工业园区相比较，生态工业园区具有使园区资源、能源增值的优势。

石化产业的循环经济主要表现为石化产业园的建立，而石化产业园是生态工业园的一种，因此研究石化生态工业园具有相当的现实意义。

#### 二、生态工业园模型

循环经济是一种实实在在的经济行为，生态工业园作为循环经济的一种发展模式，其存在和发展的根本动力是经济效益而非环境效益。准确的说，追求经济效益是企业参与市场活动的最终目的，所以经济效益是驱使生态工业园中众多企业聚合生产的动力。虽然生态工业园追求的目标是从原料、中间产物、废物到产品的物质循环，以达到资源、能源、投资的最佳利用和园区内整体发展的集合效益（不是单个企业的最佳效益），让整个企业社区获得比单个企业通过个体行为的最优化所能获得的效益之和更大的效益。但对园内企业来说，他们关心的仅仅是自身的效益，而不是整个生态工业园的效益。因此，生态工业园能否持续发展，归根到底取决于市场主体所受的经济激励。如果进入生态工业园区使企业的风险加大，或者不能使企业的生产成本降低，换言之投资生态工业园令企业无利可图，那么必会导致生态工业园区内的投资激励不足，使生态工业园区的发展壮大受到抑制。因此本文将从成本、收益、风险三个方面讨论对生态工业园中企业经济效益的影响，进一步讨论影响企业加入生态工业园的因素。

（注：因为生态工业园的原理就是把A厂的废物再生产为B厂的原材料，因此这里假设环境效

益是必然存在的，即：无论经济效益是否最大化，生态工业园的环境效益都为正。一般来说，环境效益与经济效益是同向的，但因为企业对于经济效益的追求远胜于环境效益，因此环境效益暂不作讨论。)

## 2.1 成本

影响企业成本的有以下几个因素——

### 1. 政府政策：

政府对于外部性很强的污染排放强制实行的高收费政策，可以迫使排放的废物成为成本，成本的变动间接影响了企业行为。

具体分析：

某企业的最优产量在短期内保持不变，因此该企业的排污量 $Q$ 在短期内也不改变。现政府突然颁布法律，规定企业的排污量最大为 $K$ ，超过 $K$ 的部分每单位罚款 $p$ 元。而企业若想自己处理废物则每单位废物需花费 $q$ 元。

我们将在以下假设条件下分析政府政策对企业行为的影响。

假设条件1：若企业按照根据市场供求关系决定的最优产量进行生产，则最少排污 $Q$ 个单位。即企业在现有的技术水平和产量下不可能不花一分钱地使排污量小于 $Q$ 。

假设条件2：处理废物的成本（无论是罚款还是企业自己处理）与企业的生产成本和销售利润相比微乎其微，所以排污的成本变化不会影响企业最优产量的选择。

假设条件3：处理每单位废物 $q$ 元对企业来说很高的花费，当企业面临必须为每单位废物花费 $q$ 元的局面时，该企业将会有很大的驱动力去寻求减少排污量的办法，换言之，企业将迫切地寻求一切方法来减少自己的排污量。

当 $Q \leq K$ 时，政府的这个政策形同虚设，对企业无任何影响。

当 $Q > K$ 时，企业面临的损失为： $\min\{p, q\} \times (Q - K)$

由此可知，政府政策从两个方面影响着企业行为。一方面， $p$ 越大，企业越有动力减少排污，越渴望加入生态工业园，当 $p$ 大于等于 $q$ 时，这种迫切增加到极致；另一方面， $K$ 越大，企业越没有动力减少排污量，毕竟企业只关心 $(Q - K)$ 的大小，当 $K \geq Q$ 时，企业再无动力减少排污量，政策对企业无任何约束力。

因此政府在制定政策时，应综合多方收集的数据，制定合理的 $K$ 和 $p$ ，这样才能影响企业的行为，使企业更愿意加入生态工业园。

### 2. 经济发展所处阶段：

经济发展所处阶段直接影响企业和公众的生态道德与社会责任。

发达国家经济发展较成熟，能达到物质生活的基本满足，人们把更多的注意力放在对环境的保护上。这样的背景下，企业会自觉地把对环境的污染计算到成本里，因为企业经营者本身受到

生态道德的制约，而且企业的生产活动也受到社会舆论的监督。

发展中国的经济发展还处于初级阶段，人们对生活基本上只有基本的要求，即丰衣足食，因此对环境的污染不够重视。而企业在谋求最大经济利润的利益驱使下，只关心生产，不关心生产所带来的环境成本，对社会造成负的外部性。

让人们自觉地将生态成本记入生产成本是一个漫长的过程，因为如果市场中只有少数有限企业关心生态成本的话，他们就会因市场竞争被排挤掉，况且生态成本要如何计算也是个未解的问题。只有全民观念的改变才有可能实现生态环境成本化，即使在现今的发达国家，也多是通过法律手段强制将生态因素归入成本。因此在分析过程中，忽略经济发展所处阶段对成本带来的影响是一个可行的选择。

### 3 生产所需原材料的价格：

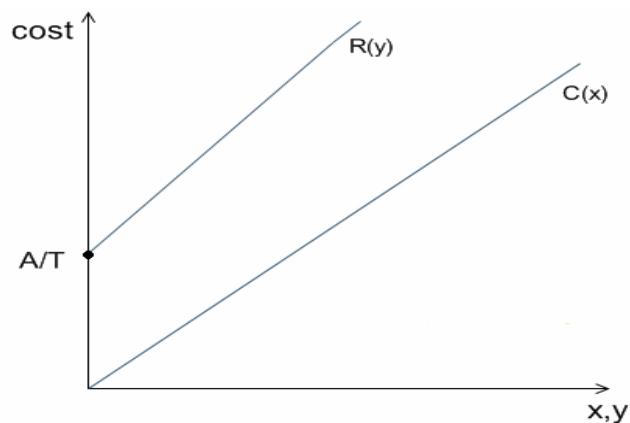
某些原材料的市场价格只包括开采和运输的成本，而没有考虑到对环境的影响，因此这些原材料的实际价格高于它们的市场价格。而在生态工业园中企业的生产资料虽是免费的废物，但将这些废物还原成可用的二次资源需要特殊的机器，特殊的人才以及特殊的技术产权，这些成本只有当产量达到一定规模后才会相对较低。因此当原材料的价格与再生产成本相异时，企业会选择较小的一方。

具体分析：

在分析原材料成本和再生产成本的关系时，我们假设生产一个确定的产量所需的原材料数量和废物数量相同。即如果生产M单位的产品需W单位的原材料，那么W单位的废物也恰好可以生产出M单位的产品。

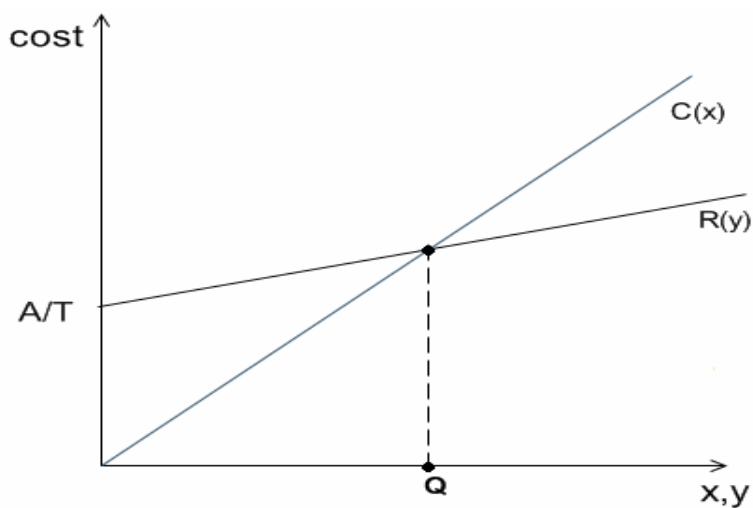
设采用原材料的生产成本方程为 $C(x)$ ， $C(x)$ 是关于原材料的数量 $x$ 的函数。再生产成本方程为 $R(y)$ ， $R(y)$ 是关于废物的数量 $y$ 的函数。则 $C(x) = p_1 \times x + w \times x = (p_1 + w) \times x$ ，其中 $p_1$ 表示将一个单位的原材料加工成产品所需人力的价格， $w$ 表示原材料的价格。 $R(y) = A/T + p_2 \times y$ ，其中 $A$ 表示购买再生产的机器所需的钱， $T$ 是机器可使用的时间， $p_2$ 表示将一个单位的废弃物加工成产品所需人力的价格。因为再生产的机器需要特殊技能的人来操作，所以 $p_2 > p_1$ 。

当 $p_2 \geq p_1 + w$ 时，无论在任何产量水平，企业都会选择购买原材料，而非将废物还原成二次资源。因为废物还原的成本总是大于购买原材料的成本。如图一



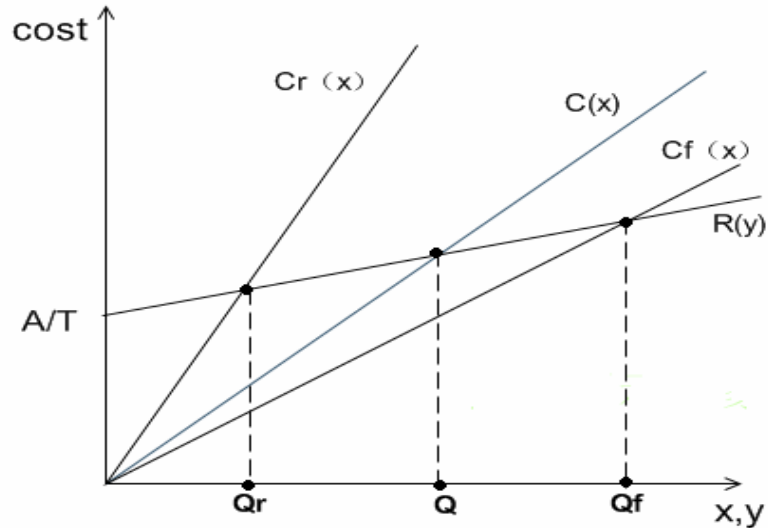
图一

当 $p_2 < p_1 + w$ 时, 设 $Q$ 使 $C(Q) = R(Q)$ , 最优产量所对应的原材料数量 $x =$ 废物数量 $y = L$ 。若 $L < Q$ , 废物还原的成本大于购买原材料的成本, 企业选择购买原材料。 $L > Q$ 时, 废物还原的成本小于购买原材料的成本, 企业愿意将废物再生产成二次资源。如图二。



图二

由上述分析过程知, 当假定技术不变 (即 $A, T, p_1, p_2$ 不变), 最优产量不变时, 原材料价格 $w$ 的变化将会引起均衡 $Q$ 的变化, 甚至企业对原材料和再生产的选择。 $w$ 的上升会令 $Q$ 下降, 并趋向于0;  $w$ 的下降会令 $Q$ 上升, 并趋向于正无穷。如图三。



图三

#### 4 技术：

显而易见，技术的先进程度对成本有着巨大的影响，甚至可说是质的变化。技术的进步虽可以极大地削减成本，但由于技术的改善需要大笔的资金投入，漫长的研究时间，即使物质条件具备，研究成果也具有不确定性，因此在短期内常将技术看为恒定量，它对成本的影响表现在废物再生产的成本上，所以该函数的形式在短期内保持不变。

另外，技术在一定程度上可以影响风险。一方面，技术可以增加生产链的长度，令生产链每一环节所含企业数增加，令生产链更稳固，降低风险。另一方面，技术可能创造出一条成本更低的生产链，剔除某些企业的存在，甚至颠覆整个生态工业园的生产链关系，这又增加了企业所面临的风险。但在一般情况下，技术的研究主要是为了降低成本，对风险有影响的技术突破需要很长时间的探索和研究，因此通常情况下我们不讨论技术对风险的影响。

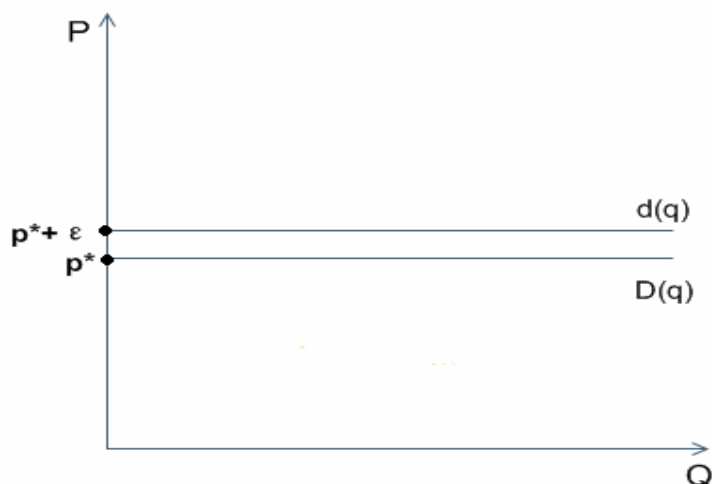
### 2.2 收益

影响企业收益的因素如下——

#### 1 消费者的选择

理论上说，通过政府的引导和广泛的教育宣传，可以提高公众的环保意识，改变公众对循环经济产品的偏好。但应该注意的是，公众本身也是理智的，是追求利益最大化的，当循环经济的产品比普通同类产品贵太多的话，人们只可能选择后者，因为后者可以给他们带来更多的效益。换言之，环保教育只有当循环经济产品只比普通同类产品略贵一点时才有作用，满足这个条件时，广泛的环保教育可以极大地改变消费者的选择。

设 $D(q)$ 代表普通产品的需求函数， $d(q)$ 代表生态工业园产品的需求函数，两者关系见图四。



图四

## 2 政府补贴

生态工业园的发展动力是能够带给生态工业园中的企业更多的经济利益。虽然企业本身不在意，但政府应该看到生态工业园带来的环境效益。生态工业园的存在使社会效益增加，具有正的外部性，因此政府应该给生态工业园中企业一定量的补贴，增加企业收益，使企业能够自发地消除外部性。因为生态工业园带来的这种正的外部性的大小不好度量，因此政府究竟应该给企业多少补贴也是不确定的。在此不再作详细讨论。

### 2.3 风险

影响企业所面临风险的因素如下——

#### 1 上下游物料供求的稳定：

由于生态工业园的产业链中的企业是根据各自市场的供求关系及其他市场因素来制定产量的，因此上游企业的产量变动必然会导致作为下游企业生产资料的废弃物的数量变动，而这种物料数量变化未必符合下游企业根据市场所作出的选择。这种不确定性会增加企业投资的风险。

具体分析：

设政府对每单位的污染物排放罚款 $T$ 元， $p$ 是上游企业的排污量， $q$ 是下游企业需要的废物数量，下游企业每少生产一单位的产品就损失 $R$ 元的收益。我们将在下列假设条件下分析上游企业和下游企业因废弃物供需不等产生的损失。

假设条件：

- 1 下游企业除了接受上游企业的废物进行再生产外，没有其他办法获得生产资料。即下游企业在短期内不能从园外购买生产资料。（这个假设不太符合现实，通常情况下，下游企业会购买一定数量的原材料以防意外。但既然下游企业会选择再生产废弃物来进行生产活动，就说明购买原材料的成本要高于废弃物再生产，即购买原材料实际上是由于供需不等所引起的损失。不能购买原材料的假设是对这种损失的扩大，不影响风险的定性分析。）

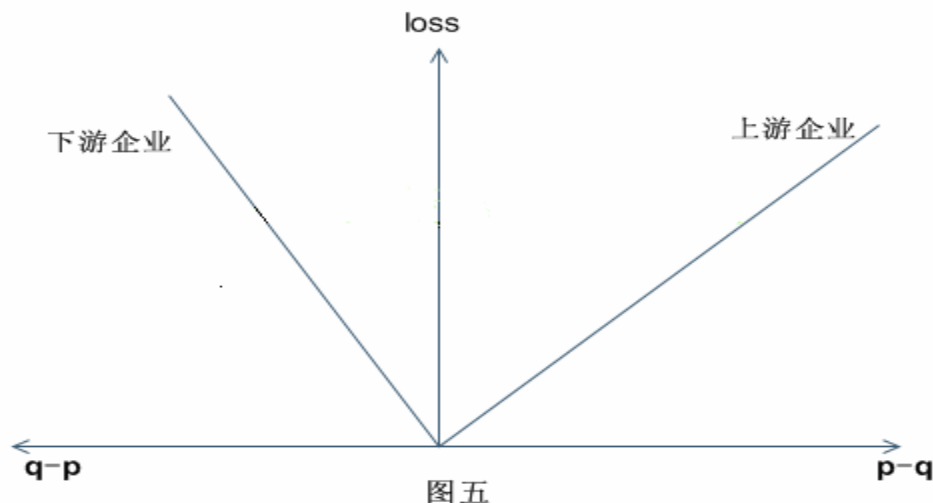


- 2 上游企业排出的多余废物只能被罚款。
- 3 上下游企业不知道各自的产量，他们的产量是由各自的市场所决定的。

当 $p=q$ 时，废弃物供给等于废弃物需求，供求关系处于稳定点，风险为零。

当 $p>q$ 时，上游企业损失 $(p-q) \times T$ ，下游企业损失为零。

当 $p<q$ 时，上游企业损失为零，下游企业损失 $(q-p) \times R$ 。



如图五，当 $p>q$ 时，上游企业有经济损失，因此有减少排污量 $p$ 的驱动力，直到 $p=q$ ；同样，当 $p<q$ 时，下游企业面临经济损失，有减少需求量的趋势，直到 $p=q$ 。

由此可见， $|p-q|$ 越大，额外的损失越高，企业面临的风险越大。

## 2 产业链中各产业的发展前景的不确定性：

生态工业园中的企业联系非常紧密，某一行业市场竞争力的增强并不能保证整个生态工业园的兴旺，而某一行业的亏损与枯萎却可能导致整个生产链的断裂，令企业用于废物废料二次利用的投资血本无归。这种不确定性影响着企业所面临的风险。

具体分析：

设想一个有上、中、下游三个环节的产业链，每个环节只有一家企业，即上中下游分别只有一家企业。每个企业倒闭的概率为 $1/2$ ，且某企业的倒闭与其它企业的倒闭无关系。那么对于中游企业来说，他接收到所需废物的概率为 $1/2$ ；而对于下游企业来说，接收到所需废物的概率仅为 $1/4$ 。

现在生态工业园扩张了，上游企业变为两家，中游企业也为两家，下游企业仍是一家。假设只要上游企业还存在一家，中游的两个企业就都能得到所需废物，同样，只要中游企业存在一家，下游企业就能得到所需废物。那么此时，中游企业接收到所需废物的概率为 $3/4 (=1 - 1/2 \times 1/2)$ ，而下游企业接收到所需废物的概率为 $9/16 (=3/4 \times 3/4)$ 。

综上所述，各产业的发展前景的不确定性风险随着生态工业园的发展壮大而减小。

### 3 生态工业园作为一个整体管理层面的明朗程度：

生态工业园中的企业面临的风险不仅仅来源于与之有直接利益关系的上下游企业，还来自于整个生态工业园的状况。一些问题的出现要求生态工业园作为一个整体来管理解决，比如是否允许新产业加入生态工业园，倘若不从整体的角度仔细研究新产业与现有企业的产业关联度，盲目地让新产业进入，那么将很有可能弄巧成拙，对整个生态工业园中的企业都造成或大或小的危害。又如新技术的开发研究，新技术的诞生对整个生态工业园都有着巨大的好处，但技术开发所需的成本并非一个企业所能承担的，若生态工业园作为一个整体能够集资搞技术，那么生态工业园中的每一个企业就都能够享受技术进步所带来的益处了。再如生态工业园的整体布局和规划，若任由企业建厂盖房，拥挤在一起或是分散在角落里，那对生态工业园的发展显然是不利的。

会出现这种情况是因为企业的决策是基于最大化自己利益的基础上，当总体中的个体都追寻着利益最大化时，生态工业园作为一个整体的利益却并不一定是最大化的，而与总体有着唇亡齿寒关系的个体自然也连带着遭殃。这就好像囚徒困境的博弈，如果两个囚徒盲目地追求自己的最大利益，他们得到的结果只能比各自退一步所能得到的结果更糟糕。

因此，生态工业园作为一个整体的管理越成功，生态工业园中企业面临的风险越小。

### 三、国外生态工业园特点

国外生态工业园主要是基于经济因素考虑而建立，把经济可行性放在第一位，而把整治环境看作副产品。这是他们成功的关键。正如丹麦的卡伦堡生态工业园内的发起，就与环境、生态保护毫无关系，更不是受环境保护驱动的，而是企业自身为适应经济环境的尝试。

因此国外具有良好的发展生态工业园的环境，其主要表现在：法律的奖惩措施较成熟，对企业的成本和收益都有明显影响，改变了企业的决策；企业发展成熟利润足够大，能够自主地进行技术研究；由于各企业有使自己利润最大化的动力，因此上下游企业合同紧密，信用好，降低了风险；群众环保参与度高，有很强的环保意识，对循环经济产生的产品有较强的偏好。

### 四、我国生态工业园的发展

我国生态工业园的建立是在国家政策的引导下建立的，而不是市场上企业受经济效益驱使的结果，因此往往过多的偏重了环境成本，而忽略了最为重要的经济可行性。我国正处于社会主义初级阶段，是发展中国家，企业实力相对薄弱，社会环保意识较差，致使生态工业园的发展尤为艰难。因此，国家应该利用宏观调控，大力扶植生态工业园幼苗，使之能够安然度过发展初期的危险期，这样我国的生态工业园才有可能逐渐成熟和成长。

我国应采取的主要措施有：

1 加速制定相关政策和法律法规。有法可依，有章可循，是发展循环经济的先决条件。我国虽已颁布了与循环经济发展有关的节约能源法和清洁生产促进法两部法律，但从总体来看，在促进资源节约综合利用方面尚未形成发展循环经济的法律框架，对重污染企业没有约束力。合理的

法律制度才能改变企业加入生态工业园的偏好。

2 增大环保意识的教育力度，积极宣传循环经济可持续发展模式。普及环保教育虽然在我国现有的经济水平上作用不大，但对未来的经济发展有着举足轻重的作用。多年来，传统的“先污染、后治理、先发展、后保护”的发展模式已深入人心，纠正这个认识上的错误要靠日积月累的教育传播。现在普及环保教育是为了让公众认识与经济水平同步发展，是为未来的经济发展蓄势。

3 由政府带头，组织研究发展资源再生利用的高新技术。高新技术的前期研究工作属于公共产品，需要政府资金的支持。政府可以联合企业和民间的力量，共同建立多层次多渠道的有效资金支持体系。没有实现重大技术突破和掌握自主知识产权，是当前我国发展循环经济过程中遇到的最大“瓶颈”，只有掌握具有世界先进水平的自主知识产权，才能在发展循环经济中处于领先。目前我国还没有将循环生产技术的研究与开发放到重要的地位，没有进行自觉深入的开发和整合，一定程度上对循环经济的发展形成了技术上的制约。

4 设立整个生态工业园的管理机构。我国生态工业园的建立不是企业间协商磨合的结果，而是政府干预招商引资的结果，存在着极大的不协调。生态工业园的初期发展阶段，政府应聘请专业人员，对生态工业园进行整体的管理，防止内部摩擦加大企业风险，影响企业利润。企业的亏损将会导致整个生态工业园的不稳定，甚至瓦解。

## 五、结语

万里长城，非一日之功一人之力可成。我国大力发展石化产业的循环经济，不仅要有热情，还要有耐心。通过对生态产业园的研究，具体分析国内石化产业的特点，根据地方发展特点，拟定方针政策，这是建立石化工业园应有的步骤。只有不断总结前人的经验，用理论指导实践，不断探索，具体问题具体分析，才能创造出一条具有中国特色的石化产业循环经济的发展之路。

## 生态工业园设施规划与布局研究

——以武汉化工新城生态工业园设施规划与布局为例

06 级经济学类二班 江湛

### 一、生态工业园区设施规划与布局研究的意义以及特点：

#### 1. 生态工业园区设施规划与布局研究的意义

生态工业园设施规划与布局在生态工业园的建设和发展中起着至关重要的作用，其各功能区及功能区内各设施的规划布局是否合理、资源利用是否得当、工艺设备是否先进适用、能否取得好的投资效果、能否实现科学管理、能否为企业创造经济效益和产生社会效益，这些都一定程度上取决于生态工业园的设施规划与布局，企业或经营者的各种管理理念和设想都要体现在设施设计中，对生态工业园投产后的利润以及效率产生巨大影响。具体说来，生态工业园规划布局有以下几点意义：

(1) 设施规划对生态工业园区内各项目的整体生命周期中成本的高低起着决定作用。

设施规划设计所需要的费用一般只占总投资的一小部分，但一旦投产，将为整个生态工业园带来重大效益。在规划、设计、建造、安装、投产的各个阶段，如果系统要加以改变，所需要的费用会逐步上升（如图 1 所示）。一旦投产后再改进，则事倍功半，甚至无法再变动。因此，在规划设计阶段投入足够的人力资本和资金是十分必要的。

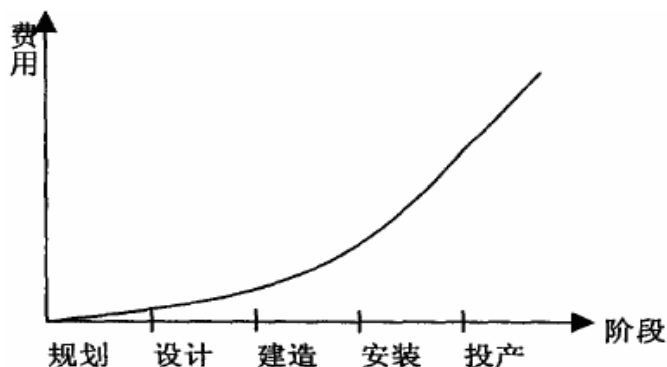


图 1 不同阶段系统改变所需费用

(2) 规划布局是生态工业园区内部协调运营的先决条件

一个合理的规划布局可以通过加快生态工业园区内企业间能量，资源的有效循环，提高园区内企业的生产效率；可以通过物流畅通加速资金周转，降低成本，提高利润与竞争力；还可以通过信息化手段提高经营管理水平。

#### 2、生态工业园区设施规划与布局研究的特点：

生态工业园设施规划与布局设计是结合园内工业生产的特点，对园区内各建设项目的各类设施、人员、投资进行系统规划与设计，促进园内企业间以及园区内企业与区外企业物资的良好循

环，以期高效、经济、生态地实现生态工业园的预期目标。生态工业园设施规划与布局设计的内容主要包括新建设施的场址选择和设施布置两大部分。其特点主要有以下几点：

- (1) 生态工业园区的设施规划与布局要将生态效益和经济效益相结合，要将长期目标和短期目标相结合

由于生态工业园区是依据循环经济理论和生态学原理而规划、设计和建设的一种新型工业组织形态，必然以实现园区在经济社会生态和环境效益的协调发展为目标。因此，生态工业园设施规划与布局设计要以最大化实现企业经济效益和社会服务功能为目标，通过促进生产、流通、消费、回收、环保及能力建设与生态建设纵向结合，将不同行业的生产工艺与运行方式横向耦合。同时，生态工业园区建设属于基础设施建设项目，投资大、回收期长。因此在进行生态工业园设施规划与布局时需要结合园区近期发展情况和远期发展情况，确立设施规划布局的长期目标和短期目标，按照目标分期分批实现。

- (2) 生态工业园区的设施规划与布局的重点是依据工业链的发展规律，按照工业上下游关联、资源和功能互补来进行工业布局，形成符合工业链条规律、工业关联紧密的合理化空间布局，促进工业集中集约发展。

循环经济的实践包括从企业层次废物排放最小化实践，到区域工业生态系统内企业间废弃物的相互交换，再到产品消费过程中和消费过程后物质和能量的循环。生态工业园作为循环经济实践的重要形态，其布局必须依据工业系统中物质、能量、信息流动的规律和构筑生态工业链的原则来建设。

- (3) 生态工业园区具有企业前向、后向关联的重要的设施布局特点

生态工业园要求园内工业企业间，以及工业企业和自然生态系统之间物质、能源的输入和输出的优化，从而将生产者企业、消费者企业和分解者企业紧密安排在一起，形成企业前向、后向关联的布局特点。

## 二、生态工业园设施规划与布局的区位因素与原则

### 1、生态工业园设施规划与布局的区位因素

生态工业园区设施规划与布局受多种因素的影响而呈现不同的特点，在设施规划与布局之前必须充分考虑各种因素的影响。影响生态工业园区设施规划与布局的因素可以分为客观环境因素和主观条件因素：

- (1) 客观环境因素主要包括：国家法律、法规、政府宏观政策及规划；市场发展水平；综合运输条件；土地条件；完整市政配套条件；口岸条件；环境承载力等。
- (2) 主观条件因素主要包括：工业园及周边现有设施规模、分布及使用情况（硬环境）；现有的生产工艺水平、技术创新能力、管理模式（软环境）；园区整体投资策略等。

### 2、生态工业园设施规划与布局的原则

- (1) 统一规划，地区协作的原则。

生态工业园区功能的发挥，需要很多政策、社会设施等宏观因素和条件的指导与支持，

这些职能都必须由政府出面积极推动甚至实施。政府在生态工业园设施规划与布局中要按照区域经济的功能、布局和发展趋势,依据工业产品需求量和不同特点进行统一规划,尤其要打破地区、行业的界限,按照科学布局、优势互补、良性循环的思路进行规划。

(2) 近距离原则。

为了提高生态工业园区运作的效率和效益,遵循物质和能源近距离流转的原则,要求生态工业园区建立健全路网系统及其布局。一方面要使园区通道靠近副产物,废物或能量的供应者和利用者。另一方面,注意区内与区外道路连接。从而保证原材料、成品的运输,促进工业园的发展。

(3) 提高自动化与计算机应用水平的原则。

生产过程自动化是现代化工业的重要内容之一,计算机的应用可以成为生态工业园信息控制和能量循环利用实时的重要手段。在发展到一定程度时,生态工业园区的建设应该尽早、尽量应用计算机,实现自动化运作。

(4) 柔性化原则。

工业产品结构的变化、物质和能量流量规模的变化或者园区内循环模式的变更,都会引起生态工业园区系统结构包括设施和布局的变化,因此设施规划布局应采用组合式,设备安装也应有利于变动和调整。

(5) 系统优化原则。

生态工业园区是一个大型生态的工业生产系统,其结构、功能、目标与管理目标一致。因此,在生态工业园设施规划与布局中既要重视单一工业生产的合理化,也要重视工业生产系统的合理化;既要解决个别工业生产环节的机械化、标准化,又要解决工业大循环的整体化和系统化。

(6) 满足生产作业流程和生态管理要求的原则。

生态工业园区各项设施规划布局首先要满足生产作业流程要求,并且有利于生态管理。生态工业园区的设计只有符合可持续发展战略的思想和清洁生产的要求,才能更好地与城市环境系统协调配合,使其整体功能与效益发挥出来。

(7) 生态效益优先,技术经济效果优良原则。

生态效益优先要求在生态工业园设施规划与布局中做好绿地系统的规划与建设工作。绿地规划往往采用集中与分散相结合的方法,一方面集中布置成片的绿地,形成一定的景点规划,另一方面充分利用各类用地的边角地带,以及道路、市政设施走廊以及庭院进行绿化,形成点线面结合的绿化系统,从而形成绿色网络。

为了保证技术经济效果的优良,生态工业园区应设置准入“门槛”,把进入园区项目的单位土地使用面积的投资额和产出率这两项衡量土地集约使用的指标作为进入与不进入工业园区的重要标准,以此吸引占地少、技术含量高、附加值高的工业和企业。

### 三、 武汉化工新城生态工业园设施规划与布局设计

#### 1、 武汉化工新城生态工业园区条件分析以及规划依据

## （1）武汉化工新城生态工业园区条件分析

武汉化工新城生态工业园是以 80 万 t 乙烯项目为北湖组团龙头、以葛化现有项目为左岭组团基础，位于武汉市下游的北湖、左岭地区，靠近武钢所在的青山区。该区路网建设成熟，交通方便。由于毗邻长江，一方面有葛州坝和丹江水库供水，水资源丰富，能充分满足工业园高耗水的需求；另一方面，产品可以依托港口运输，提高物流系统运营的效率。同时，与化工新城隔江相对的湖北最大热电厂——洋芦热电厂和青山区第二大热电厂能为工业园发电提供强有力的保障。现在武汉铺设天然气管道可以顺利实现工业园的天然气的供给。

青山区由于武钢的发展，聚集着武汉许多比较成熟的工业集群，从而为化工新城生态工业园建设利用现有的设施提供了方便。同时，武汉已有的比较成熟的青山环保园区和东西湖以食品加工工业为主的工业园区能为化工新城生态工业园提供比较成熟的发展模式和经验。

## （2）武汉化工新城生态工业园区规划依据

武汉生态工业园区的规划主要依据武汉化工新城生态工业园区主要功能、功能分区，以及政府规划中确定的发展定位。武汉化工新城规划定位为以石油化工乙烯项目带动葛化集团企业技术升级成为龙头，配置下游衍生（横向宽度）和延伸（纵向长度）工业，推动封闭回路系统，在企业间完成副产品交易，并将主城区的中小型化工企业迁入经串联形成“网络型”。

### 2、武汉化工新城生态工业园区功能分区以及功能区域设置规划

#### （1）功能区域的划分

生态工业园区主要有以下几方面功能构成：工业功能，研究与开发功能（由企业孵化器和技术服务中心实施），综合配套服务。因此，通常考虑分为生产区、科研开发区、公共服务区（包括市政公共设施用地）、行政管理区。

#### （2）功能区域设置规划

##### ①生产区：

A、满足企业生产的用地要求，尤其要考虑今后的发展用地。生产区的基本功能就是生产制造，提供下游工业链所需要的中间产品和服务，因此首要的是满足生产用地要求，保证有足够的数量以及相适应的质量。生态工业园发展迅速会不断扩大规模，而且其多采用滚动发展的方式，因此规划时要充分考虑到以后发展的余地。

B、建议采用“工业小区”与“综合组团”相结合的方式。生产区可根据企业性质组合成各工业小区，这种方式的优点是性质相近，有利于协作与竞争，不利的是各小区分头建设，资金分散，不宜短期内形成面貌。综合组团的优点是便于集中资金，分期分批滚动发展，在较短期内形成一个组团的面貌，缺点是不利同行业间的协作竞争。因此，建议将两者结合，兼二者之长而避二者之短。

##### ②教育、科研开发区：

科研开发用地应该与工业用地紧密结合。因为科学技术的研制开发最终目标是运用于生产，

转化为巨大的商业价值。在生态工业园区的设施规划与布局中合理分布教育科研开发区的重点之一一是合理布局企业孵化器。企业孵化器向整个生态工业园提供孵化服务，应该与园区内专业化的工业物业管理部門布局在一起。

### ③公共服务区：

生态工业园区必须保证良好的生产环境，保证水、电等基础设施的供应。这能体现出生态园的现代化生产特色和风貌。良好的基础设施条件是企业生产的基本保证，否则将严重影响企业生产，影响工业园发展。由于采用“公用工程岛”模式能集中建设热电厂，污水处理厂，固体废弃物处置中心等，实现公用工程的规模运行，实现降低企业生产的平均成本，提高平均利润率的目标。因此，建议在园区下属的区域内规划统一的公用工程中心，采用国际通用的“公用工程岛”模式。

### ④行政管理区：

行政管理区一般设置工业园管理机构，金融中心，信息交流中心，商业服务设施等。其布局主要从以下几个方面来考虑：

- A、应该选择位置适中，联系方便的地段，保证行政管理区在整个工业园区中有最佳的服务半径；
- B、应体现弹性生长的规划思想，与工业园用地发展方向相适应。随着工业园的滚动发展，行政管理区会不断发展壮大，因此，前期规划时就要为以后留有发展的余地，并在布局上保持一定的灵活性。
- C、满足其功能需求的同时，还要满足人们的审美需求。
- D、建筑形象、空间形态等应尽量反映出工业园的特色。一方面，考虑工业园区周围的自然环境条件，结合山、水等自然环境要素，能充分利用自然特点来规划设计；另一方面，设施规划中应考虑人文环境，可结合武汉城市的特色、武汉城市历史文脉等进行。

## 四、 武汉化工新城的设施规划与布局方案需要注意的几大问题

### 1. 扩大工业园内聚集规模，增强竞争优势

从整体上看，武汉目前的大多数生态工业园区尚处于起步发展阶段，集群规模不够大，发展模式也不够成熟，比起发达地区还有一定的差距。不少园区内企业之间还没有形成真正的专业化分工和相互协同关系，也没有形成上、下游工业及支撑工业相互关联的互补作用效应，缺乏既竞争又合作的创新动力，限制了生态工业园的成长和聚集规模的扩大。通过扩大工业园内聚集规模，可以更好地实现园区的规模经济效益，取得企业集群的竞争优势。

**2. 基于循环经济理论的工业布局必须是符合工业链规律的相关企业的合理化布局，才能形成科学的、有竞争力的集群化方向发展的工业空间布局。**

生态工业园区的工业布局如果忽视工业链规律，将导致部分工业的关键环节缺失，加工深度不够，最终造成整个系统工艺断层和需求结构之间严重错位的局面。这样的工业布局既无法通过上、下游工业之间的互动和技术外溢机制来促进区内工业关联群的形成与发展，又限制了可持续发展能力的提高。

### 3. 应该建设工业园内专业化分工与协作的合作网络，而非全能型的企业组织结构模式



生态工业园是一种企业集群。一方面，按照“全能型”模式创建企业集群，难以摆脱传统上的基建、供应、生产、销售、服务自成体系的企业组织结构，使生产协作链条难以构建。另一方面，由于小企业规模不足，生产要素短缺，很少得到骨干企业的辐射效应。同时，企业的内向性又将进一步影响企业间通过共生互补效应来形成高效的专业化分工与协作的合作网络。而这一点对于生态工业园园区企业集群的形成和运营十分重要。

#### **4. 依据地区特色和优势，培养突出工业园主导工业的特色，加快工业发展**

武汉化工新城的设施规划与布局必须坚持突出武汉市地区优势，同时与其他工业园区互补发展。政府应该根据武汉市的客观条件和发展机遇，立足区域的资源条件，兼顾工业发展现状和长远需求，确定区域主导工业和新兴优势工业，科学引导，合理布局，促进工业协调有序发展，提高化工新城的整体竞争力。

#### **5. 增大土地使用强度，提高投入产出率**

衡量园区集群竞争力的一个重要系数便是地均产值系数。因此，注重土地利用的集约化和高效化，利用工业布局加大化工新城的生产要素集聚力，以优势工业和企业为中心调整企业空间分布，引导关联企业集中布局形成完整的工业链，一方面能提高土地集约度和工业集聚度，实现化工新城的集中集约发展；另一方面能造就和培养带动各地区发展的增长极，促进区域工业结构的优化升级。

#### **6. 从根本上解决污染问题，防止工业扰民现象**

化工新城重化工业的一些环境污染问题要彻底解决和治理，才能保持化工新城持续高速发展。对化工新城的布局而言，尤为重要的是合理进行绿地规划。在实现最合理最优化的开发区绿色环境的同时，尽量创造自己独特的风格，比如种植品牌植物，对工业废渣进行环艺设计等等。

## 关于石化生态工业园区上下游产品及其产业链分析

06 级数理经济与金融实验班 邱成旻 吴旭

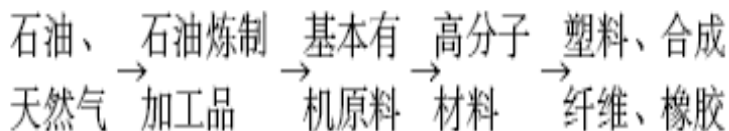
### 一、引言—产业链背景及其形式

#### 1. 产业链介绍:

产业链(Industrial chain)是形容产品生产过程中一种或几种资源通过若干产业层次不断从上游向下游产业转移直至到达消费者的路径。它包含四层含义:一,产业链是产业层次的表达。二,产业链是产业关联程度的表达。产业关联性越强,链条越紧密,资源的配置效率越高。三,产业链是资源加工深度的表达。产业链越长,表明加工可以达到的深度越深。四是产业链是满足需求程度的表达。产业链始于自然资源、止于消费市场。产业链从不同的视角考察,就会呈现不同的形态。

#### 2. 产业链的产品形式:

产品链产业链上下游之间的联系主要是产品的投入产出联系,上游企业的产品是下游企业的投入。以石油化工产业为例,产业链如图一所示



图一

它的源头是石油和天然气开采业,第二层为石油炼制加工业,第三层生产基本有机原料,第四层合成高分子产业,以及第五层塑料、合成纤维、橡胶的成型等。

#### 3. 产业链的价值形式:

价值链产业链不仅仅是一个产品链。产业链中每一个产业环节都会产生经济效益,而且随着产业链中一个环节向另一个环节转移,其经济效益还会逐渐放大。由于产业链上的每个环节都在对产品进行进一步加工,所以在已有的价值基础上会产生价值的增值。从化工产业链中,我们可以看出由上而下化工产品由初级产品逐步变为精深加工商品,其价格大幅度提升,这不仅是由于化工产品生产中追加了劳动,而且还因为每延伸一个生产环节就会融入更多、更新的技术成果。

#### 4. 产业链的知识形式:

知识链传统产业链上的企业力图整合吸收外界的知识,将其内部化,以形成自己的核心竞争力。

### 二、化工产业链循环对经济的影响—建设产业链的必要性

化工园区循环的内部循环可分为两个层次,即小循环—园区内企业之间的循环,大循环—园区

何周边产业的循环。

### 1. 小循环：

小循环是指园区内部企业间的循环，其中包括企业自身进行物质能量循环和企业之间的循环。

园区内部的企业，通过回收再利用生产中的废弃物达到充分利用资源和能量，减少消耗的目的。企业层次的循环圈是结点企业的绿色制造模式，它在企业内部建立具有四大特征的不同产品生产流程之间的循环模式，着眼于清洁生产和绿色制造。企业层次的循环体现在符合技术经济可行性的绿色产品设计、绿色能源选用、绿色原料选择、绿色车间布局、绿色工艺规划、绿色包装设计、绿色回收再利用等原则。产品设计要综合考虑资源和环境消耗少、生产和使用污染小、便于回收资源；能源要开发和推广使用清洁的、不可耗竭的能源，并通过热能联产、能源共享和能源梯级使用提高能源效率。原料要选用市场可得、环境友好、可回收再用的原料；车间要布局为具有安全性、舒适性、生态性、经济性、效率性、激励性的绿色车间；工艺规划要设计成生产过程无污染或少污染、生产环节少消耗的清洁生产工艺；包装设计要采用易回收和易再用、减量化和再生化、可焚烧和可降解的无公害绿色包装；回收再用要实施易拆卸、易再加工、易再生的绿色回收再用。

中国石化金陵分公司发展循环经济的经验就是一个企业层次循环圈具有典型意义的实例。金陵分公司的生产车间中，全封闭管线根根相接、环环相扣。高硫原油顺着管线进入炼油装置，含硫石油焦成了热电装置的燃料和即将改造成功的化肥水煤浆工程的原料，排出的含硫气体通过回收装置，生成了生产硫酸的原料硫磺，化肥水煤浆工程投产后生产出的氢气又作为炼油生产的原料，使用后的废渣则继续为热电装置提供燃料，而热电联合装置为整个生产链提供热能和电能。这条圆形的生产链中，生产原料被“吃尽榨干”，“硫”在循环利用中基本实现了“零排放”。

而园区内部企业之间物质资料和能量之间的循环是上下游企业通过原料和能量互供达到资源的综合利用。在企业的生产过程中，不可避免的要产生副产品和废弃物，而对这些物质的利用就是企业实现物质能量循环的突破口。

园区层面的物质和能量循环是模仿生态系统的循环模式，在一定区域内建立具有四大特征，即循环经济的四大特征的企业群落。

- 1) 循环经济的基本要求是低资源消耗、低污染排放；
- 2) 循环经济运行模式是产业循环，即资源—产品—再生资源的多重闭环反馈式循环过程；
- 3) 循环经济的必要条件是高新技术如创新技术、绿色技术、现代化管理技术等支撑体系；
- 4) 循环经济的最终目标是最大经济效益与社会效益。

园区层面通过集成化的系统管理模式建立循环。即

- 1) 物资利用集成系统
- 2) 水资源集成系统
- 3) 能源供给集成系统
- 4) 共享信息集成系统

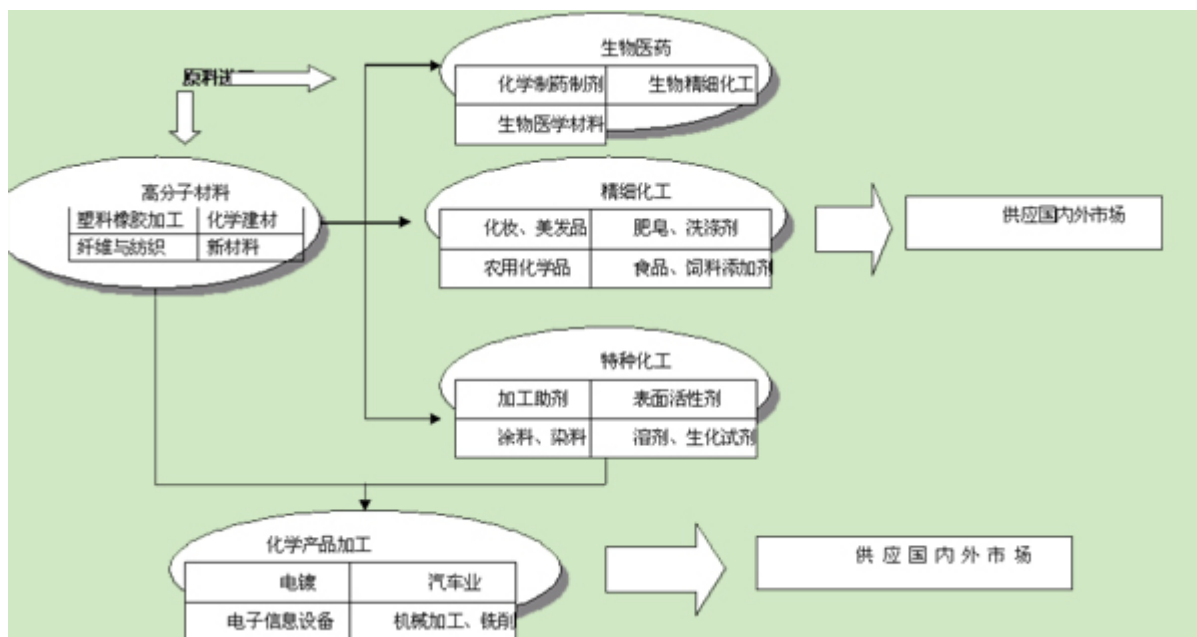
- 5) 配套设施集成系统
- 6) 技术开发集成系统

2005 年初荣获全国 50 多个化工园区唯一的最高奖项——“中国石油和化工园区特殊贡献奖”和“中国石油和化学工业最具投资价值园区”称号的上海化工区是一个工业园区层面上具有典型意义的案例。

上海化工区的项目设置完全以石油化工的循环产业链为基础。从化工区的“龙头”——乙烯工程产出的乙烯、丙烯、丁二烯,到苯、甲苯、二甲苯等基础化工原料,再到分别制成异氰酸酯、聚碳酸酯等一项又一项的中间化工原料,直至延伸加工成各种各样的合成树脂、软泡材料、黏合剂、涂料等精细化工产品,上游、中游、下游项目相互共生,一体化聚集,形成企业之间化工原料、中间体、产品、副产品及其废弃物的互供共享关系。上海化工区产品项目的一体化是在项目引进上精心选择的结果。上海化工区招商的重要步骤是发布“产品链信息”,吸引外商以自己的优势产业在化工区的循环产业链中“对号入座”。上游的上海赛科 90 万 t/a 乙烯工程(英国 BP 等公司),中游的上海联合异氰酸酯项目(德国 BASF、美国 Huntsman 公司)、聚异氰酸酯一体化工程(德国 Bayer 公司),下游的聚酯项目(德国 Degussa 公司)、聚四氢呋喃项目(德国 BASF)、甲基丙烯酸甲酯(MMA)项目(英国 Lucite 公司)等,组成了化工生产的关联组织体系,出现了世界化工巨头齐聚化工区的喜人局面,而这些跨国公司也因为产业链的资源循环和无缝连接,实现了资源的减量投入、集聚利用、循环利用和效益最大化。

由上海的例子,我们可以看出乙烯是重要的有机化工原料,它广泛应用于树脂、纤维、有机化学品等领域,主要用于合成聚乙烯、乙苯、环氧乙烷、二氯乙烷、 $\alpha$ -烯烃、直链伯醇、醋酸乙烯酯、乙醇、乙酸等,具有广泛的用途和巨大的发展潜力。

我们用图示来说明乙烯及其相关产业的发展。(见图二)



图二

由此图我们可以发现乙烯作为很多产品的原料，可以延伸出很多产业链，从而拉动地方经济的发展。由此我们可以进一步研究乙烯对其他产业的影响，即社会大循环的发展。

## 2. 大循环：

大循环：即产业间，社会层面的循环。石化工业最显著的特征之一是与所有的产业部门有着极强的技术经济联系。交通运输业、农业、建筑业等都与石油化工产业有着密切的关系。对于石化产业的循环圈而言，产业间、社会的循环圈是其主要特征之一。

石化产业探索和发展产业间、社会层面的循环圈包括两个方面：一是为其他产业提供绿色产品；二是建立完善废弃回收的循环系统。石化产业链及其延伸产业如图三所示。



图三

绿色产品也称为环境友好产品。其含义是产品从设计到废弃的生命周期全程中，能够达到资源消耗和环境消费双重优化的目标。绿色产品设计有多项属性，因此，不仅要对环境属性和资源属性，而且要对其经济属性、性能属性、能源属性、交货期限、可回收性、可资源化等方面进行评价，同时还要从原料获取、生产装配、包装销售、使用维护直至回收处理5个阶段对产品进行综合评估，保证制造和使用环节具有“3R”（减量化、再利用、再循环）的循环经济特征。绿色产品按照符合循环经济特征的不同方面，分为回收利用型、低毒低害型、低排放型、低噪声型、节水型、节能型、生物降解型等。石化产业为汽车、机械、建材、电子、卫生、纺织、包装等行业提供的能源与原材料应该符合绿色产品的要求。废弃物回收的循环系统称绿色再制造系统，它是在废弃物回收处理过程中以循环经济为特征，达到环境影响、资源效率和经济效益系统优化的现代制造模式。其内容包括：收集（回收、运输、储存）、预处理（清洁、拆卸、分类）、回收可重用零件（清洁、检测、翻新、再造、储存、运输）、回收再生材料（碎裂、再生、储存、运输）和废弃物管理等活动。再制造的产品层次包括零部件再制造、材料再生制造、产品级再制造等层次。回收处理的策略包括产品降级再用、产品维修再用、部件翻新、零件再造、材料再生、焚烧获能和废弃物处置（安全填埋）。回收过程的大部分环节重新进入制造系统，形成逆向供应链网络，实现更大范围的资源循环利用。园区生态化建设应积极吸引从事回收废弃资源的专业企业加盟，构建废弃产品回收再制造、再处理的闭环结构系统。使废弃物资源化、减量化和无害化，从而把有害环境的废弃物减少到最低限度。石化工业所提供产品的产业无一不存在废弃物回收的循环要求，特别是电子、包装产业

更为突出。

结合武汉市的支柱产业，我们将以钢铁产业，汽车工业，农业和新兴的光电子产业为例进行分析。

钢铁工业是一个耗能较高的行业，目前国内钢铁行业的总能耗占全国总能耗的10%以上。随着全球能源危机的日趋严重，钢铁企业越来越重视能源的合理开发和综合利用，走高效、节能、环保的工业可持续发展道路。近年来，冶金行业的能源回收运用技术发展非常快，各钢铁企业都在大力开发运用新型节能工艺和技术，尽可能回收余热余能，提高能源的有效利用率，整个行业的综合能耗有了较大幅度的下降，国外先进钢铁企业甚至已经达到了负能冶炼的水平，而各钢铁企业的产能都在不断扩大，因此在冶炼过程必然产生大量富余的副产品煤气。如何更加有效合理地利用这些副产煤气，是企业降低成本，开辟新的经济增长点的关键。

如今，钢铁生产冶炼过程中产生的高炉煤气、转炉煤气、焦炉煤气回收利用技术在钢铁行业中已经成熟运用，特别是近年来蓄热式燃烧技术在钢铁行业的推广应用，以往通常放散的低热值纯高炉煤气已经完全能够满足轧钢加热炉、高炉热风炉以及动力燃烧等工序的燃料需求，而剩余的焦炉煤气、转炉煤气中分别富含氢气和一氧化碳，仅用来作为燃烧燃料，其一是热能利用效率有限(传统燃烧方法的热能有效利用率仅达30%)，其二在燃烧过程中排放大量温室气体及污染物增加了环境负荷。如果通过净化提纯，可得到纯度为99.9%以上的CO和H<sub>2</sub>气体，均是一碳化工的优质原料，可广泛用于一碳化工的合成生产甲醇、二甲醚等附加值更高的有机化工产品，不失为钢铁企业富余煤气综合利用的一个较好途径。二甲醚用途非常广泛。可用作精细化工原料、高效的清洁燃料和新型汽油抗爆添加剂。作为精细化工原料，甲醚主要用于生产气雾剂制品，如定发胶、摩丝、空气清新剂等。最初气雾剂制品是由氟氯烷生产的，但对大气臭氧层破坏严重，现已限制使用。二甲醚与氟氯烷性质相似，具有优良的环保性能。因而成为氟氯烷的理想替代品。此外，二甲醚还可生产有机类、农药类、染料类、医药类产品。

对于汽车制造业中，大量运用了乙烯下游产品作为制造材料，原料等。目前汽车制造业正向降低车身自重、减轻能源消耗的方向发展。国际上已将车用塑料，特别是工程塑料用量的多少，作为衡量一个国家汽车工业发展水平高低的重要标志之一。在车用塑料品种构成中，欧洲和日本较为相近，主要以聚丙烯(PP)为主，PP约占总量的28%，其中80%以上用于生产保险杠。我国的塑料保险杠开发较晚，随着改革开放，我国改进了几条轿车生产线，其保险杠都是采用塑料保险杠。塑料与金属和其他材料相比具有质量轻、使用性能好、制造工艺简单、耐腐蚀、性能可调节幅度大等诸多优点，被广泛用作汽车原材料，且在汽车工业中所占比例越来越大，现品种已达几十种，聚丙烯汽车保险杠就是其中一个重要部分。

此外，聚氨酯在汽车工艺上也广泛被应用。据有关资料介绍 在美国，聚氨酯在汽车上的应用超过其他车用塑料材料；在德国，聚氨酯的用量仅次于PVC。在日本和中国，聚氨酯在汽车用塑料的品种中排列第三。由此可见汽车工业发达国家聚氨酯的应用量大而且广泛。由于我国汽车用塑料起步较晚 再加上比较保守，聚氨酯的用量还相对较少。因此，聚氨酯材料在汽车工业上的应用还是大有潜力可挖的。聚氨酯是一类用途十分广泛的合成材料，它由异氰酸酯和多元醇及助剂等

反应而成，选用不同的原材料或采用不同的合成工艺能生产出性能各异形态不同的制品，从轻柔如棉花到坚硬如钢的聚氨酯泡沫塑料，耐磨性能优异的聚氨酯弹性体(软磨橡胶)。根据产品的软硬程度 聚氨酯分为软泡、半硬泡和硬泡，其中半硬泡又分为自结皮和填充料。目前，聚氨酯产品占汽车塑料用量的20%，车用泡棉用量则达60% 并在汽车内、外饰件上的应用最为广泛。主要应用在以下几个方面，由图四即可说明。

汽车聚氨酯制品一览表		
品种	汽车零部件	主要性能
高回弹冷模塑软泡	座垫、靠背、头枕、装饰条	优异的回弹性、低滞后损失、高压缩负荷比、手感好、透气性好、自熄性好、生产时能耗较低。现比较流行
热模塑加填料软泡	座垫、靠背、头枕、足垫	原材料价格较低可加入无机填料，以改善制品性能和降低成本，可采用结构简单造价较低的模具
半硬泡	仪表盘填充剂、门柱包皮、控制箱、喇叭座垫、扶手、头枕、遮阳板	具有较高的密度和压缩强度，优异的能量吸收功能，可减振和抗冲击。现用的比较多
自结皮泡沫	扶手、方向盘、空气扰流板、头枕、门柱、控制箱	具有光洁平滑且密度很高的自结皮表层，芯部为密度较低富有弹性的泡沫体。现用的比较多
微孔弹性体	方向盘、滤清器密封垫、密封条、防振垫	和橡胶相比密度较柔软、尺寸稳定性佳、耐磨、耐挠曲性能优异、抗老化性能好
硬泡	门板内衬、顶篷衬里、小冰箱、仿木饰条、消音垫、遮阳板	重量轻、强度高、尺寸稳定性佳、绝热性能优异(是最佳的有机绝热材料)、抗老化性能好。现用的比较多
浇注型弹性体(CPU)	防尘密封、轴承套、转向节衬套、门齿块、钢板弹簧吊耳衬套	承载能力大、抗撕裂强度高、耐磨、耐油、硬度可调节范围大。
热塑性弹性体(TPU)	减振垫块、钢板弹簧隔垫、弹簧线圈护套、齿轮传动装置单、顶篷和车身部件	高模量、高强度、高伸长率和高弹性、优良的耐磨、耐油、耐低温、耐老化性能。可用一般的塑料加工方法(注塑机)生产各种制品、废料可回收利用。有扩大的趋势

图四

乙烯工业不仅可以通过产品链的延伸推动产业发展，也可以通过与其他产业的结合来进行生产创新。汽车制造业可以用竹纤维和聚丙烯纤维复合材料作为汽车内饰件用复合片材。用竹纤维增强聚丙烯复合材料比模量高、比强度大，并且加工方便，非常适合制作汽车内饰件，这一研究在国外正在大力研究和发展的，但在国内却刚刚起步，因此，开展高性能竹纤维复合材料及其制品的应用开发研究，对充分利用我国丰富的竹纤维资源优势 and 已有的复合材料技术优势，对改造传统的农林业和工业，加强环境保护，坚持可持续发展道路，提高新材料技术也具有重大意义。

对于建筑行业，化工产品的应用也很广泛。聚乙烯醇是乙烯的下游产品。我国的聚乙烯醇(PVA)纤维产量约为5万t左右。通过技术改进，已被用于专门的织物之中，包括用于混凝土和其它建筑材料的高强度、高模量聚乙烯醇纤维。高强度PVA纤维的应用：

- 1、建筑物中的混凝土的加强，如水泥板、下水道、正面观台的地面，停车场等。
- 2、水泥和玻璃纤维的理想替代物。
- 3、桌内装璜的纤维补强。
- 4、用于专用的高强度织物，如轮胎、渔网、绳索、安全网、传输带等。
- 5、用于包装的加强。

由于PVA可溶于水，可乳化，可生成螯合物和可化学交联，因此在中国，除了高强度、高模

量 PVA 纤维外，还无发出了一些新型的 PVA 纤维，如水溶性纤维、医用纤维、阻燃性纤维等。PVA 纤维还有良好的贮热性，是理想的温室薄膜材料。

而对技术创新型的光电子产业，乙烯化工产业也有一定的用武之地。研究人员开发出了一种柔软的塑料计算机显示屏，从而有可能产生柔软的电子报纸。研究人员制作出的塑料显示屏采用了塑料基半导体而不是传统的硅基半导体。该产品由于需要较少的生产工序和不太严格的“清洁房”环境，生产塑料芯片要比生产硅芯片简单，使得这种工艺适于生产灵活的大屏幕显示屏。这种可以重新装载的、灵活的显示屏也许有一天会取代今天的报纸。

此外，乙烯及其下游产品在农业方面的应用也很广泛。

- 1). 乙烯在农业的应用是催熟剂，尤其是香蕉和西红柿以绿色鲜果采摘，并在贮藏中进行人工催熟。烟道熟化烟草也消耗一些乙烯使干燥烟草的发黄。
- 2). 乙基硫醇是用作瓦斯的加味剂，并作为中间体，特别是用于除草剂，如美国的ICI公司的sutan, Eptam和RoNeet。
- 3). 乙基苯胺是染料、农药和医药生产的中间体。2,6-二乙胺是最早用于酰胺除草剂的lasso(alachlor)和Machete(butachlor)。Lasso是一种辅助除草剂用于粮食和大豆。
- 4). 乙烯溴化物生产以乙烯和溴化氢为原料，乙烯溴化物是一种溶剂，一种粮食和水果熏蒸剂及合成化学品的一种中间体。

国际上通用的衡量石油化工企业规模的指标是乙烯加工能力。所以。武汉市委、市政府决定建设80万吨乙烯大项目，并以此推动我市打造石化产业链，尽快形成集聚效应。对我市经济增长和社会发展具有重大拉动作用。

1. 打造武汉石油化工业产业链。对武汉地方经济地位的整体提升具有举足轻重的战略意义。在我市建设80万吨乙烯工程等重大石油化工项目，建成我国中部石化城。估计融资规模在几百亿元以上。将进一步扩大我市对外开放，吸引大量国际资本。
2. 大型石化企业的开工建设，必然需要港口、铁路、水电、航空及公路设施等的配套。这些城市建设硬环境的配套和完善，必将进一步提升武汉作为现代化国际城市的地位。
3. 建成年产80万吨等大型石化企业。不仅可以拉动我市现有的汽车、钢铁等一系列下游产业，还可以用乙烯生产聚乙烯、丁烯、苯乙烯及聚苯乙烯、环氧乙烷及乙二醇等。这些产品都有很好的经济效益和广阔的市场需求。每年向国家上缴的利税以百亿元计。对大连经济地位具有长期的提升作用。
4. 对于吸引高科技人才和一流的管理人才以及扩大地方就业具有重要意义。

### 三、产业链的成本—收益分析—产业链的经济可行性分析

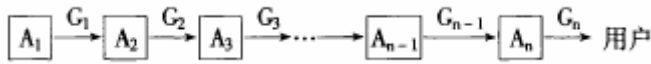
在上一部分我们从产业链对经济的影响方面说明了建设产业链的必要性，而在这个部分中我们将通过产业链的成本—收益分析来说明产业链的经济可行性。

产业链是一条从生产商到消费者的价值增加链，通过产业链的不断延伸和不断的增加附加价值，企业才能实现自己的利润。



### 1. 产业链的增加值链

设某产业链由  $A_1 \rightarrow A_2 \rightarrow \dots \rightarrow A_n$ ，共  $n$  个企业构成，则产业的增加值链如下图所示



由图可知,  $G = G_1 + G_2 + \dots + G_n = \sum_{i=1}^n G_i$

其中  $G$  是产业链的增加值,  $G_i$  是第  $i$  个企业的增加值,  $n$  是产业链上的企业数

### 2. 产业链的成本链

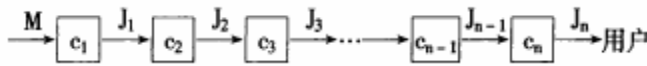
而产业链的成本链则如下图所示, 设产业链中第  $i$  个企业的成本为  $C_i$ , 初始投入为  $M$



其中  $C$  是单位产品的总成本,  $C_i$  是产业链上的第  $i$  个企业的成本,  $M$  是原材料初始成本投入,  $n$  是产品链上的企业链

### 3. 产业链的利润链

产业链的利润链如下图所示, 设产业链中第  $i$  个企业的成本为  $C_i$ , 第  $i$  个企业的销售价格为  $J_i$ , 第  $i$  个企业的利润为  $I_i$ , 则根据下图可推出产品利润公式。



产业链的利润链

因为:  $I_1 = J_1 - (M + C_1)$ ;

$I_2 = J_2 - (J_1 + C_2)$ ;

.....

$I_n = J_n - (J_{n-1} + C_n)$ ;

由因为  $I = I_1 + I_2 + \dots + I_n = \sum_{i=1}^n I_i$

所以  $I = [J_1 - (M + C_1)] + [J_2 - (J_1 + C_2)] + \dots + [J_n - (J_{n-1} + C_n)] = J_n - (M + \sum_{i=1}^n C_i)$

其中  $I$  是产业链中单位产品的利润,  $I_i$  是产业链中第  $i$  个企业单位产品的利润,  $J_i$  是产业链中第  $i$  个企业售出产品的价格,  $J_n$  是产业链最终产品的价格,  $C_i$  是第  $i$  个企业产品的成本,  $M$  是单位

产品原材料的价格。

#### 4. 产业链的剩余利润

加盟产业联的企业作为理性的经济人，它服从自利原则，追求成本的最低化合利润的最大化。假定第  $i$  个企业符合加盟产业链的条件，而它加盟或不加盟取决于它加盟后的利润  $Li1$  和加盟前得利润  $Li0$  的差值。设  $Ri0$  和  $Ri1$  分别是企业加盟产业链前后的成本，而  $Ci0$  和  $Ci1$  是企业加盟产业链前后的成本。

$$Li1=Ri1-Ci1$$

$$Li0=Ri0-Ci0$$

$$Sli=Li1-Li0=(Ri1-Ci1)-(Ri0-Ci0)$$

企业此时有三种选择：

- 1)  $Li1 > Li0$  即  $Sli > 0$ ，当加盟产业链之后的利润大于加盟前的利润时，企业选择加入产业链；
- 2)  $Li1 = Li0$  即  $Sli = 0$ ，当加盟产业链之后的利润等于加盟前的利润时，企业对选择加入产业链和不加入无差异；
- 3)  $Li1 < Li0$  即  $Sli < 0$ ，当加盟产业链之后的利润小于加盟前的利润时，企业选择不加入产业链。

在上面的讨论中， $Sli$  是第  $i$  个企业的通过加盟产业链所获取的剩余利润，假定产业链中有  $n$  个企业，则产业链的总剩余利润  $S1$  为：

$$S1 = \sum_{i=1}^n S_{Li} = \sum_{i=1}^n (R_{i1} - R_{i0}) - \sum_{i=1}^n (C_{i1} - C_{i0})$$

$$Sr = \sum_{i=1}^n (R_{i1} - R_{i0}), \quad Sc = -\sum_{i=1}^n (C_{i1} - C_{i0}) = \sum_{i=1}^n (C_{i0} - C_{i1})$$

则  $Sr$  称为剩余收益， $Sc$  称为剩余成本。

于是有： $S1 = Sr + Sc$

可见，产业链的剩余利润就是产业链的价值增加值。产业链剩余利润的实现是分别从剩余收益和剩余成本两个方面来实现的。企业加盟产业链的目的就是在保证企业加盟产业链前利润的基础上，来获取产业链的剩余利润。

利润链分析：

##### 1. 产业链利润的决定因素

我们推导出了产业链的利润计算公式，可以知道

(1) 影响产业链利润的决定因素是最终产品价格  $Jn$ 、单位产品原材料价格  $M$  和单位产品总成本

$$\sum_{i=1}^n C_i。$$

(2) 产业链的利润能否实现取决于最终产品的价格，而与中间产品价格无关。这说明产业链的价值只有在用户购买后才能实现，如果生产的产品不能满足用户需求，或用户不愿意出钱购买该产品，则该产品的价值是无法实现的。所以，产业链的价值最终是由用户价值决定的。

(3) 在最终产品价格不变的情况下，降低产品原材料的价格或降低产业链的总成本均可以提高产业链的利润。

(4) 在产业链利润不变的条件下，降低产业链的总成本或降低产品的原材料价格都可降低最终产品的价格，从而提高产品的市场竞争力。

产业链的经济效益评价：

#### 1. 产业链经济效益的概念。

产业链的经济效益就是产业链形成后在经济上所取得的收益，它包括单个企业的经济效益和产业链总体的经济效益两个部分。本文仅研究产业链总体的经济效益。

#### 2. 产业链经济效益的评价指标和评价方法

产业链经济效益的评价可用剩余利润、剩余成本、比较利润、比较成本、单位成本利润率、比较成本利润率六个指标来衡量，前四个指标反映了产业链的治理效果；后两个指标反映了产业链的治理效率。这六个指标概念清晰，计算简便易行。在具体使用时，可根据需要进行适当取舍。

(1) 剩余利润： $S_1 = L - L_0$

式中： $S_1$ —产业链剩余利润；

$L$ —产业链利润；

$L_0$ —形成产业链前各企业利润之和。

由上式可知，可能有三种情况：

①  $S_1 = 0$ ，此时，从利润角度考虑，产业链治理效果一般；

②  $S_1 > 0$ ，此时，从利润角度考虑，产业链治理效果较好；

③  $S_1 < 0$ ，此时，从利润角度考虑，产业链治理效果不好。

(2) 剩余成本

$S_c = C_0 - C$

$S_c$ —剩余成本；

$C$ —产业链成本；

$C_0$ —形成产业链前各企业成本之和。

由式上式可知，可能有三种情况：

①  $S_c = 0$ ，此时，从成本角度考虑，产业链治理效果一般；

②  $S_c > 0$ ，此时，从成本角度考虑，产业链治理效果较好；

③  $S_c < 0$ ，此时，从成本角度考虑，产业链治理效果不好。

(3) 比较利润

$$K_0 = L_0 / C_0 \quad \square L = L / L_0$$

$$\square K$$

式中:  $\square L$ —比较利润;

$L$ —产业链的利润;

$L_0$ —形成产业链前各企业利润之和;

由上式可知, 可能有三种情况:

- ①  $\square L = 1$ , 此时从利润角度考虑, 产业链治理效果一般;
- ②  $\square L > 1$ , 此时从利润角度考虑, 产业链治理效果较好;
- ③  $\square L < 1$ , 此时, 从利润角度考虑, 产业链治理效果不好。

#### (4) 比较成本

$$\square C = C / C_0$$

式中:  $\square C$ —比较成本;

$C$ —产业链的成本;

$C_0$ —形成产业链前各企业成本之和;

由上式可知, 可能有三种情况:

- ①  $\square C = 1$ , 此时, 从成本角度考虑, 产业链治理效果一般;
- ②  $\square C > 1$ , 此时, 从成本角度考虑, 产业链治理效果不好;
- ③  $\square C < 1$ , 此时, 从成本角度考虑, 产业链治理效果较好。

#### (5) 单位成本利润率

$$K = L / C$$

式中:  $K$ —产业链单位成本利润率;

$C$ —产业链的成本。

由上式可知: 可能有三种情况:

- ①  $K = 1$ , 此时, 产业链利润正好等于产业链成本, 产业链治理效率一
- ②  $K > 1$ , 此时, 产业链利润大于产业链成本, 产业链治理效率较高;
- ③  $K < 1$ , 此时, 产业链利润小于产业链成本, 产业链治理效率较低。

#### (6) 比较成本利润率

$$\square K = K / K_0 = \frac{L / C}{L_0 / C_0} = \frac{L / L_0}{C / C_0} = \frac{\square L}{\square C}$$

式中:  $\square K$ —比较成本利润率;

$K_0$ —形成产业链各企业成本利润率,  $K_0 = L_0 / C_0$ ,

$L_0$ —产业链形成前各企业利润之和;

$C_0$ —产业链形成前各企业成本之和;

$\Delta L$ —比较利润;

$\Delta C$ —比较成本;

由上式可知,可能有三种情况:

①  $\square K = 1$ , 此时, 产业链利润增加额和产业链成本增加额正负相抵, 说明产业链治理效率一般;

②  $\square K > 1$ , 此时, 产业链利润增加额大于产业链成本增加额; 说明产业链治理效率较高。

③  $\square K < 1$ , 此时, 产业链利润增加额小于产业链成本增加额, 说明产业链治理效率较低。

在上文中我们推导出了产业链的增加价值链、成本链、利润链的计算公式; 通过对产业链利润链的分析研究得出了影响产业链利润的决定因素是最终产品价格、产品原材料价格和产业链总成本, 而与企业间中间产品价格无关的重要结论; 提出了产业链剩余利润的概念, 推导出了产业链剩余利润的计算公式; 并得出了从经济视角考察, 企业加盟产业链就是为了获取产业链剩余利润的重要结论; 提出了产业链经济效益的评价指标及评价方法。

#### 四、建设产业链的意义和总结

在国家大力推动循环经济发展、构建和谐社会的背景下, 研究产业链和循环经济是一个很有现实意义的课题。从实践的角度看, 它有三层意义第一, 研究产业链问题, 对政府制定区域产业政策, 合理调整产业结构, 促进产业升级具有重要指导意义。现在各地的开发区升级、生态工业园区建设、区域自主创新、招商引资等重大问题都急需产业链理论的指导; 第二, 研究产业链理论, 可进一步在产业层次上揭示产业发展规律、区域产业的发展机制、地域环境对产业发展的作用等一系列产业经济问题, 进一步揭示产业集群、产业链和产业集聚区三大因素对地域竞争优势的影响, 从而更好地利用本地优势资源, 发展优势产业, 提高本地区的经济实力和产业竞争力; 第三, 研究产业链理论, 对企业制定自身发展战略也具有重要意义。产业链从客户需求出发, 重新规划跨组织边界的业务流程, 以实现产业链整体绩效的突破性提升。产业链要求企业重新审视相关企业的商业模式, 并再次对企业间的物流、资金流、信息流等进行深入研究。其涉及范围相当广泛, 几乎涵盖了企业经营战略及战术的方方面面。随着社会分工的细化, 没有任何一种产品或服务可以由一家企业完全提供。任何一个以企业所能向顾客提供的产品或服务, 不仅受制于其自身的生产、经营能力, 还受到上下游关联企业的影响和制约。在企业内部制造产品的过程中, 在上下游企业间竞争和合作的过程中, 产业链形成了, 对这一特殊现象, 有必要深入研究。明确产业链的内涵、形成机理和运行机制, 对政府制定产业政策、区域发展规划和企业制定自身发展战略均具有重要意义。

本文介绍了循环经济的背景和产业链的形式, 着重分析了石油化工产业链如何进行清洁生产 and 循环利用, 同时还以乙烯产业链与武汉当地产业链的结合为例说明了产业链对区域经济发展的影响。最后, 我们通过对产业链经济效益的简要分析, 提出了产业链经济效益的评价指标及评价方法。

## 石化生态工业园高效运营模式探究

06 级工商管理类二班 李润华

2007 年 4 月 3 日，中国石化武汉年产 80 万吨乙烯工程项目核准，获得国家发改委批复，对 80 万吨乙烯项目，湖北省委省政府、武汉市委市政府高度重视，组织专班，大力开展项目前期工作。武汉市坚持以人为本，特别重视安全环保、资源综合利用等设施的建设，采用先进技术加强污染防治，努力实现废弃物减量化、资源化和再利用，提高资源使用效率；认真做好武汉化工新城总体规划和化工新城产业发展规划工作，精心编制征地拆迁和移民安置预案，大力支持武汉石化 800 万吨炼油改造工程建设，积极推进下游产品策划，延伸产业链，将依托 80 万吨乙烯工程高起点、高标准地建设生态型、科技型的化工新城。根据《湖北省人民政府文件》（鄂政发[2006]18 号）精神，提出到 2010 年，以逐步建立全省促进循环经济发展的地方性法规规章体系、政策支持体系、技术创新体系和有效的激励约束机制为目标，加快发展循环经济。大力推进生态园区建设，围绕核心资源发展相关产业，引进关键链接企业，重点推进汽车、磷化工、石油化工、精细化工、盐卤特色生态工业园区建设。在此背景下，以石化产业为主导、为核心的发展循环经济的生态产业园应运而生。

新的课题也相伴而生。怎样设计一整套或者建立一个保障园区各项活动协调高效率运行的机制或者体制，首先需要通过出台政策和法律法规实现。在工作中就做到“四积极”，落实“三严格”。即政府积极鼓励，主管部门积极协调，税务部门积极支持，企业积极配合，同时按照国家相关政策，严格资源综合利用企业或项目的初步审查；对比申报材料，严格对资源综合利用企业或项目综合利用情况的跟踪监督；按照省资源认定委员会的认定，严格落实到位减免税额。

一，对于入园企业应该制定严格的企业入园准则。对于符合国家的产业政策和环保政策，能充分利用资源，属于国家，湖北省鼓励发展的节能高新技术产业，能加快产业结构升级，成组配套的优势发展循环经济的企业，政府应当大力鼓励其入园；入园企业应当符合园区产业规划的产

业发展方向，按照“产业发展一体化、公用设施一体化、商贸物流一体化、环保安全一体化、管理服务一体化”的原则，贡献自己的力量，建设成以共生生态产业链为基础、相关产业并存、资源特色突出的产业园；满足园区发展对生态链的补充要求。

二，生态园区管理机构应加强规划，加强管理，积极协调各方利益，围绕主导产业——石化产业发展，以全面促进企业清洁生产为重点，建立最高效的循环经济管理体系，借鉴国内外环境管理的先进经验，打破部门和行政区对管理的分割，才能保证园区循环经济的持续发展。

1，完善 HSE 管理。把健康 (Health)、安全 (Safety) 和环境 (Environment) 形成一个整体的管理体系，是现代石油化工企业的必然。以石化产业为主导产业的生态园也应关注 HSE 管理体系的建立。

- 1) 加强业务部门与 HSE 的结合；通过论坛，研讨加强并提高管理者的 HSE 意识；将 HSE 植入企业文化的核心内容与核心价值观，而不仅是形式上重视 HSE 管理，把 HSE 的内容要求融入核心经营理念；明确企业的企业文化的 HSE 内涵；加大 HSE 领域的人力和物力投入；对 HSE 价值进行评估；注重从场内到场外 HSE 延伸。
- 2) 增强员工的参与意识，强调员工的主动性，强调以人为本，正激励和负激励措施同时采用：一方面要求每个员工完成一定数量的潜在事故报告；另一方面，建立 HSE 奖励，加强员工的参与与承诺；为各层次的员工从普通雇员到管理者提供大量的 HSE 培训机会。
- 3) 建立一套相对科学的事故统计指标体系。。企业应逐渐摆脱遮丑的做法，不应只在内部处理事故。加强事故经验交流共享
- 4) 加大技术性分析工作，做足技术性调查，而非仅仅为界定、追究责任。
- 5) 关注环境方面的问题并积极探索石化企业可持续发展课题，而不仅是简单地以进行污染防治工作为重点。产业园区企业年末发布环境或 HSE 报告，强调公开环境问题的重要性。

2，园区生态管理。

- 1) 产业园区的建设和管理要体现生态管理的原则，加强生态管理规划，建立绿色管理机制，要实施和完善园区的 ISO14000 环境管理体系，并把 ISO14000 环境管理体系认证作为企业建立环境管理体系并开展审核认证的基本原则，预防和减少环境影响、持续改进环境管理，倡导园区绿色管理，树立企业绿色形象，把企业的环境管理工作纳入规范化、系统化、科学化的管理轨道。
- 2) 大力推广清洁工艺和绿色化学生产技术，从源头上减少污染物产生；推广绿色 GDP 的统计和考核工作，开展区域环境影响评价，不断提高工业用水重复利用率、污水处理率、废气治理率、废渣（液）处理率。
- 3) 园区建立清洁发展机制 (CDM)，与发达国家或者企业开展 CDM 项目合作，使其每分解一吨标准二氧化碳，就可以获得一吨标准二氧化碳的排放权，从而带来资金和清洁高效

的能源使用技术，实现对环境的保护。

### 3. 企业生态管理

开展建设项目环境影响评价；企业实行 ISO14000 环境管理体系认证，建立起广泛、持续、滚动的要求和考核，使清洁生产成为园区企业的基本要求，从而使园区不仅仅是有零星企业的清洁生产审核或 ISO14000 认证，从而节能降耗、优化成本、满足政府法律要求，改善企业形象，提高企业竞争力；引入环境会计，企业应该对外披露与环境相关的财务信息，即“环境会计信息披露”；引入环境审计，设立专门的与环境有关的数据线索，注册会计师和内部审计应当充分介入环境审计的重任，审计的范围应逐渐涉及与企业有关的环境事项。

### 4. 产品生态管理

- 1) 产品生命周期评价 (PLCA)，要求在产品源头，生产和消费整个生命周期中节能、减耗、减污，预防和达到无污染或最小污染，为企业做好清洁生产提供指导。加强原材料进入产业园前以及产品、废物出园后的生命周期管理，最大限度地降低产品全生命周期的环境影响。
- 2) 产品生态设计 (eco-design)，将环境因素融入产品设计中，以生命周期评价为工具，综合考虑产品整个生命期相在的生态环境问题，从而减少产品的环境影响，增强产品的环境竞争力，获取经济效益。产业园区（企业）可以利用武汉高校集中的优点，与知名大学或研究机构、部门一同研发生态设计工具、方法和资源，进一步改善产品在整个生命周期内的环境性能，实现从产品源头上预防污染的目的。
- 3) 合格企业申请产品环境标志认证。利用企业的市场取向和民众的环境保护意识，使企业资源承担环境义务，从而支持环保工作；为消费者提供了除产品的性能、价格、品质之外的第四选择基础，为园区企业提供了一个品牌优势和市场空间。
- 4) 建立废物交换系统。对废弃物的控制管理应该按照减量化、资源化、无害化的思路展开。如果有能力，在以后可以建设资源再生加工区，实现资源的永续利用。

5. 在武汉市石化产业园区内部，各企业与产业园区签定强制性健康、安全和环保协议，环保工作分层合作，责任到户。定期关注周围水环境，关注员工安全，注重改善水、土壤、周边环境以及废渣治理，注意危险化学品运输。

### 6. 公共管理

现代公共管理是以政府为核心、多元化的开放主体体系，而不同的主体又是根据自身的行为特点，在公共管理的运作中，发挥着各自的作用。公共管理以整合经济学、管理学、政策分析、政治学和社会学等学科理论及方法而成的公共管理学为基础。作为来自经济与



管理学院的学生，我们有必要从公共管理的角度分析。

改革政府部门内部的管理体制，尽可能地在一些部门中引起竞争机制，以提高政府部门的工作效率和为社会服务的质量。政府服务以市场为导向，使政府的公共政策化和公共管理的社会化。政府作为公共管理的主体，而发展地区经济则为公共管理客体。具体到石化产业园，也就是政府将对产业园区的公共管理职能转让给社会性公共管理组织，这样，原先那种政府与产业园的直接联系和两极互动转化为通过政府以外的公共组织的中介而联系在一起，政府与产业园区之间的互动关系在政府以外公共组织的缓冲作用下运行。但是，政府以外的公共组织虽然担负的是政府所承担的公共管理职能，却不是政府的组成部分，而且也不是政府机构的延伸，它在本质上属于社会的范畴，它取代了一些政府部门而承担起公共管理的职能，这也意味着产业园区自身实现了自我管理。公共管理的社会化所意味着的是政府的非管理化。当政府的公共管理职能转让给社会之后，政府的基本职能就在于公共政策的制定和监督执行。

把竞争机制引入到政府中来，实现政府与社会之间以及政府内部的公共管理（服务）竞争，有利于产业园区运作效率的提高。

倡导在公共管理和服务中选择顾客导向的价值理念，即在公共行政中引入企业家精神。政府逐步转变角色，变“自我服务”为“为大家服务”。由以控制为目标转向以服务为宗旨；由一元治理模式转向多元治理模式。政府角色的转变，直接关系到武汉市石化产业园是否更能以市场主体的角色参与市场竞争、顺利实现社会化生产，也关系到产业园循环经济的可持续发展。

7. 企业运用期望值理论管理企业。激励水平（ $m$ ）=目标效价（ $v$ ） $\times$ 期望值（ $e$ ）即人的积极性被激发的程度，取决于他对目标价值估计的大小和判断实现此目标概率大小的乘积，同样，对于园区企业，企业为追求自身效益的最大化，其积极性被激发的程度，同样取决于其对目标价值估计的大小和其对一行为导致特定成果的可能性或概率的估计与判断。所以，提高企业的激励力（激励水平），就在于如何使企业对其某一经济行为成果的效价和期望值保持较高水平。期望值理论还对企业生态管理具有启迪作用，这对企业采取措施调动职工的积极性具有现实的意义。首先，园区企业应重视生态生产目标的结果和奖酬对职工的激励作用，既充分考虑设置目标的合理性，增强大多数职工对实现目标的信心，又设立适当的奖金定额，使生态目标对职工有真正的吸引力。其次，要重视目标效价与个人需要的联系，将满足低层次需要（如发奖金、提高福利待遇等）与满足高层次需要（如加强工作的挑战性、给予某些称号等）结合运用；同时，要通过宣传教育引导园区企业职工认识生态生产与其切身利益的一致性，提高职工对生态生产目标及其奖酬效价的认识水平。最后，企业应通过各种方式为职工提高个人能力创造条件，以增加职工对目标的期望值。

三、逐步建立全省促进循环经济发展的地方性法规规章体系政策支持体系、技术创新体系和有

效的激励约束机制。

#### 1, 领导重视, 加强规划, 切实转变政府职能

发展产业园区循环经济必须切实加强领导, 建立发展石化产业园区循环经济领导机构及其办事机构, 统一规划, 统一部署, 协调解决循环经济发展中的重大问题, 园区企业之间的协作。加快制订出台全市发展循环经济规划, 针对临北湖而建的工业园区可以根据全市规划, 有针对性制订出发展产业园区的区域规划。当然, 如果产业园区实行公共管理, 政府的基本职能就在于公共政策的制定和监督执行。同时转变政府职能, 把循环经济发展作为政府的重要职能, 把政府的主要精力引导到资源的科学合理利用和环境保护上来, 引导到注重经济和社会的可持续发展上来。改革考核制度, 把循环经济发展作为对各级领导干部的重要考核内容。

#### 2, 建立和完善发展循环经济的政策法规管理体系

明确政府、企业, 公众在发展石化产业园区循环经济中的权利和义务。综合运用财政、金融、税收、土地、投资、价格等各种政策手段, 引导企事业单位和个人自觉为发展园区循环经济作贡献, 引导社会生产力要素流动, 支持园区循环经济发展。在武汉市政府可调控的范围内, 对于在清洁生产和循环经济建设方面取得明显成效的企业, 及民间投资兴办的循环经济项目给予税收、土地等方面适当的优惠。

#### 3, 建立财政税收金融经济政策支持体系, 建立武汉市以及石化产业园区循环经济多元化投资机制, 激励机制

把发展循环经济作为政府投资的一个重点领域, 对一些重大项目通过直接投资或资金补助、贷款贴息等渠道的支持, 引导社会资金投向。

- 1) 政府可以给各商业银行, 国家政策性银行指示, 银行可以通过低息贷款、延长信贷周期、贷款贴息等信贷政策来扶持入园企业循环经济的发展, 将优惠信贷政策和严格的信贷政策结合使用, 对鼓励投资的循环经济项目实施优惠信贷政策, 反之则实施严格的信贷政策。
- 2) 引导各类金融机构给予金融支持, 吸引民间投资向循环经济和产业生态化项目倾斜。
- 3) 政府科学利用价格、税收等经济杠杆, 应综合运用财政税收(减免增值税、所得税)投资、信贷、价格等政策手段, 调节和影响市场主体的行为, 形成多样化的资金来源渠道, 解决企业资金瓶颈问题。

#### 4, 建立市场机制支撑体系

充分发挥市场的调节作用, 逐步建立和完善自然资源有偿使用机制和企业生态环境恢复补偿机制。

## 5, 建立园区循环经济的管理和制度保障体系

认真贯彻落实国家、湖北省、武汉市关于发展循环经济的一系列标准,积极开展规范化管理。按照 ISO14000 环境管理体系和环境标志产品认证,推行绿色认证管理。采用规范化标准,对循环经济示范企业进行标准认证。制定节水、节电、节地等标准,推行用水、用电等重要资源定额制度,实行产品绿色标识、能效标识和环境标志认证制度。

- 1) 对于受制于能源垄断的中小企业来说,建议国家对企业自备电厂允许直供,应该打破过去上网取电的模式,由园区内用电企业与供应企业双方协商,在直供和网上取电之间寻求一个中间价,使双方都能接受,共同受益,而这需要电力垄断企业为园区发展放弃部分利益。对于园区发展来讲,将使循环经济的发展成本降低,而且供电安全性有充分保障。
- 2) 针对目前我国的环境容量尚没有作为严格监管的有限资源,企业和大众消费者支付的废弃和排污费不仅远低于污染损害补偿费用,甚至也明显低于污染治理费用,加之法律执行的监管力度不大,导致企业和大众消费者缺乏发展循环经济压力与动力,在武汉,政府应出台相应配套的赔偿政策和法规。
- 3) 建立园区清洁生产专项资金、企业发展基金、环境保护专项基金
- 4) 允许注重环境效应、发展循环经济,但规模较小中小入园企业通过审批、上新项目

## 6, 加快技术创新,依靠科技进步,推动武汉市乃至湖北省循环经济发展。

加强科学研究,建立湖北省循环经济信息交流网络和技术咨询服务体系立足化工产业格局,以发展高新技术为基础,重点组织开发和示范有普遍推广意义的能量梯级利用技术、节能降耗的清洁生产技术、延长产业链和相关产业链接技术、“零排放”技术、有毒有害原材料替代技术、回收处理技术、废物资源化技术、绿色再制造技术等,建立技术创新支撑体系。建立对整个循环经济信息的搜集、整理、开发、利用系统,建设产业信息网、建立废物交换系统、建立循环经济信息平台,充分发挥信息在管理、企业间信息交流、企业技术支持、循环经济物流等方面的重要作用。

- 1) 大力支持技术攻关,对发展循环经济的关键技术和共用技术要充分调动政府、社会、企业资源进行重点攻关;
- 2) 要多种有效形式,积极引进省外、国外先进技术,促进武汉石化产业园区可持续发展。

## 7, 建立园区循环经济的执法保障体系

加大城管、环保、规划等执法力度,严格新建项目和现有企业污染物排放总量控制,严肃处理各种违法行为。加强城市环境综合整治和保护,加强全市陆域、湖域等环境保护。

## 四, 监督

- 1, 建立废物处置监督制度;

- 2, 排污许可证制度;
- 3, 处理企业的责权利监督保障机制;
- 4, 政府执法部门应秉公执法, 严肃处理各种违法行为并从用水、用地、节能、环保等方面, 严把新上项目入口关。
- 5, 在社会各界广泛宣传循环经济思想, 提高各级领导干部、企业管理人员和公众的环境资源意识, 提高领导、管理人员的环境与发展综合决策能力。将发展循环经济纳入各种宣传教育计划。多渠道宣传循环经济理念和技术, 引导广大公民了解并积极参与和监督产业园区循环经济的发展。

### 完善的配套设施分析

06 级工商管理类七班 梅琳

一个运行良好的生态工业园不仅包括完美无缺的园区规划, 完善高效的运营机制, 紧密联系的上下游产品生产链, 更为重要的是一个完整, 高效而严密的配套系统来保证或者促进生态工业园区循环经济的发展。

生态工业园区的有关配套设施应该在保证园区循环经济充分发展的前提下兼顾经济效益, 生态效益和社会效益, 从产业园区的企业配套, 废物处理配套, 信息技术配套, 资源能源配套, 以及基础设施配套, 等几个层面协助石化园区的主体生产, 以取得最大效益。

#### 一. 企业配套系统:

企业是市场经济活动的主体, 是经济活动中最活跃的因素。从某种意义上来说, 由相关企业集聚而形成的工业园是以企业为主体完成生产, 并完善服务于生产的一切活动, 因此企业内部的相关配套措施显得尤为重要

##### 1. 严格的监管机构

形成企业内部的监督管理机构, 对企业的生产情况进行监督和控制, 保证企业的清洁生产, 废物垃圾的绿色处理, 确保生态工业园区的企业运行标准得到妥善实施。

形成企业之间的管理联合, 如园区企业管理委员会, 企业合作组织等。园区产品的种类、生产规模等对资源供应、市场需求以及外界环境的随机波动就有较大的弹性, 联合管理的实现能提高园区企业整体抵御市场风险的能力, 使整个园区表现出较强的柔韧性, 同时也有利于生态工业园区规模经济效益的实现。

##### 2. 建立企业孵化器

企业孵化器(Business cubator 或 Innovation enter), 是一种新型的社会经济组织。通过提供研发、生产、经营的场地, 通讯、网络与办公等方面的共享设施, 系统的培训和咨询, 政策、融资、法律和市场推广等方面的支持, 帮助创业者把发明和成果尽快形成商品进入市场, 提供综合服务帮助新兴的中小企业成熟长大形成规模, 降低创业企业的创业风险和创业成本, 提高企业创新的成活率和成功率, 为社会培养成功的企业和企业家。

基于华中地区的科技和人才优势, 武汉市已经兴建了一定规模的企业孵化器, 形成专业孵化器、

大学科技园、留学人员创业园等多种类型孵化器。孵化器建设也由政府投入为主，向社会投入为主转变，形成了以民营企业、上市公司、境外投资机构和自然人为主体的投资格局。武汉市东湖高新技术开发区还兴建了国际企业孵化器。

在生态工业园建立企业孵化器国际上也有先例。位于加拿大的波恩赛得生态工业园区就建立了自己的企业环境孵化器，它针对当地发展循环经济的实际情况和工业园内部的运营状况，利用孵化器专门扶植中小企业的发展，为整个工业园区的规模经济效益做出了贡献。

武汉市石化生态工业园也可以借鉴这一有效模式，依托武汉市的前沿科技，综合性人才，快速发展的经济，良好的政策环境等优势建立相当规模的企业孵化器，推进清洁生产技术，生态管理模式与实际生产的紧密结合，鼓励和扶植中小企业和民营企业进驻生态工业园，促进武汉市非公有制经济的发展，保障产业园区循环经济的稳步前进。

### 3. 企业的融通和交流机制

构建企业内部的学习交流体系。在企业内部专门设立一个部门提供企业内部知识的更新和传授，如加强企业职工的培训，定期组织员工进行生产技术交流等。形成具有企业特色的文化氛围。以造纸为主要产业的石河子生态工业园区就十分注重企业内部的交流学习，园区企业经常组织专家的咨询讲座，进行学术交流，普及新技术知识，还提供了统一的培训，为企业的发展提供良好的支持。

构建园区企业之间的交流合作体系。卡伦堡生态工业园的核心企业之一，诺和诺德集团的副总裁 Jorgen Christensen 谈到卡伦堡之所以取得这样的成就时，强调园区企业内部的精神距离的重要性，他认为领导之间，员工之间受共同的文化影响，头脑中存在许多共同的理念和想法，这直接影响了公司之间的关系。借鉴卡伦堡的经验，在产业园区的建设中，我们要注重园区企业的交流，这不仅是员工之间，领导者之间也应该保持联系，形成产业园整体的文化交流机制，促进整体经济的发展。

构建生态工业园与社会的交流体系。我国的生态工业园建设还处于探索的初级阶段，因此保持生态工业园与政府，市民和全社会的交流融通十分必要。产业园区可以建立与政府的长效沟通机制，了解政府相关政策，借助政府的力量解决好发展中的相关问题，减少发展阻力；加强产业园区的宣传力度，如通过相应的网站，报刊等媒体宣传循环经济及生态工业园区的发展，定期组织学校或相关单位进行科研参观，普及循环经济的知识等。通过生态工业园与社会的沟通，为建立资源节约型和环境友好型社会奠定基础。

## 二. 废物处理配套系统

生态产业园是建立在循环经济原理之上，已生态经济学原理，环境经济学原理为指导的新型产业发展模式。在生态工业园内部，物流中没有废物的概念，只有资源概念，因此要充分建设好工业园内部的废物处理系统，充分实现资源效用的最大化，变污染负效益为资源正效益。

### 1. 废水处理系统

湖北省素有“千湖之省”的美誉，武汉市依托长江、汉江，拥有丰富的水资源。然而近几年来，武汉市的湖泊出现萎缩河水量锐减的情况，因此作为重工业大市的武汉要建设发展石化工业，

合理利用水资源，加强废水的循环利用能力刻不容缓。

- 合理开发利用水资源，推行清污分流和污水资源化。

一方面实现雨污分流，武汉市地处东部季风区，夏季炎热多雨，冬季干旱少雨，可以将夏季大量的雨水资源储存起来，为冬季生产提供用水，或是流入园区的湖沼，用于绿化。

另一方面大力促进污水的资源化。用先进的技术净化污水，世界著名的卡伦堡生态工业园就是将废水经过生物净化处理，向发电厂输送，作为发电厂的冷却水。

- 合理利用污水

位于广东的南海生态工业园利用经过处理的废水进行环保仪器的清洗。然后用作陶瓷生产的磨石用水，有些工业园区还将废水收集起来冲洗厕所等。

- 建立健全污水收费制度，限制耗水量大的企业进驻工业园

## 2. 废气处理系统

- 严格控制大气污染物的排放总量，推广清洁生产技术

- 制定有关规定和政策，提高园区企业准入标准，对于大气污染指数超标的企业，政府和有关部门要下令整改

- 提高大气污染物和污染源的检测频率，加强对园区环保设施的定期检查力度，保证生态工业园区良好的大气环境。

## 3. 废物处理系统

- 遵循循环经济的 3R (Reduce Reuse Recycle) 原则，对园区的废物进行减量，回收和循环再利用

- 园区企业的生产废物和生活垃圾进行分类回收，可以改造或粗加工的废品流入相关产业

- 建立废物回收交换中心，发布废物回收，辅助原料和再生资源等相关信息，为园区内外企业物质流动和固体废物交换搭建平台

## 三. 信息技术配套系统

生态工业园的建立和完善是一个长期复杂的过程，在这一过程中需要大量的信息支持，同时在这个科技发展越来越快速的年代，高新技术的支撑是任何一个经济元素发展的动力，所以，发展生态工业园必须建立好一个完备的信息技术配套系统。

### 1. 构建信息平台

完备的信息交换平台既要满足企业生产的需求，又要满足整个产业园的交流与发展。因此信息平台应该包括以下几个方面：

- 发布产品信息，提供产品的市场状况，销售渠道，产业园季度，年度生产经营状况各企业经营状况，废品回收信息等，通过全面的信息提高企业抵御市场风险的能力

- 提供先进生产技术，生产设备的相关信息，宣传优秀企业的管理方法，公布相关学术和培训方面的信息，为园区内外企业的交流提供场所

- 紧密结合政府相关政策，使企业能了解政府和社会发展的相关情况，是企业与社会交流的

途径

- 建立一个迅速连通信息数据库的热线和一个计算机交流网络（园区局域网），方便园区企业获取信息，相互交流。
- 通过信息技术建立虚拟的生态工业园，如美国的 Brownsvillie 生态工业园通过网络和通信与墨西哥的马塔莫罗斯市工业园相联系，实现废物的交换利用。武汉市石化工业园也可通过发达的信息技术与周边的南京，上海等工业园相联系，构成华中地区大型的生态工业园

## 2. 技术配套系统

技术的发展更新使企业生存的灵魂，掌握最新的生产技术，运用最新的生产技术才能提高经济效益，使企业获得发展。生态工业园区建设完善的信息配套系统促进了新技术的应用，保证了科学技术与实际生产的完美结合。园区技术配套系统应该包括以下几个方面：

- 建立研发中心和孵化中心，对共有技术，基础技术进行联合开发
- 建设工业园区自己的常备技术站，如高校，研究所等，为园区企业的生产提供技术援助。科研机构 and 大学在生态工业园发展中起着重大作用，为生态工业园的规划与建设提供智力支持。美国促进生态工业园的建设时就提出“大学参加，联合开发”的口号。下面是国内外各生态工业园发展的智力来源状况

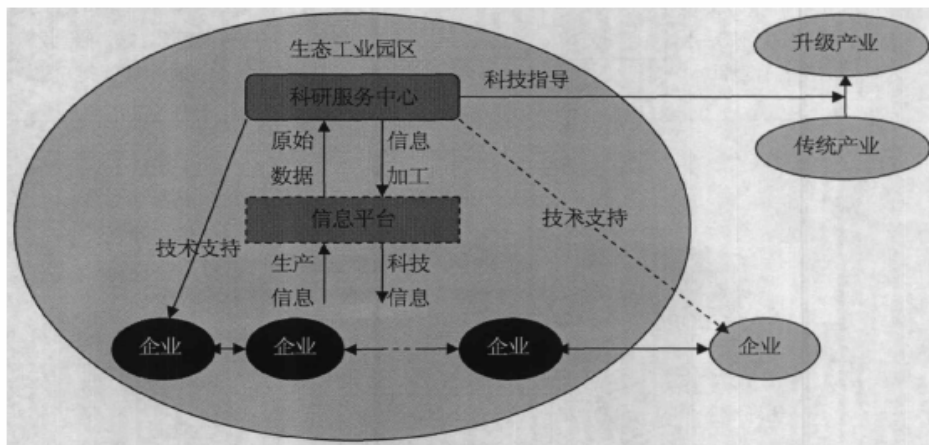
生态工业园	参加的大学	参加的科研机构
卡伦堡生态工业园	卡伦堡大学	Indigo 发展研究中心
巴尔的摩生态工业园	康奈尔大学	
查尔斯角生态工业园	维吉尼亚大学	Triangle 研究所
布朗斯维尔/马塔莫罗斯	麻省理工学院	Indigo 发展研究中心
伯恩赛德生态工业园	达尔湖西大学	
日本藤泽生态工业园	联合国大学	零排放研究中心
朝日(Asahi)啤酒	联合国大学	
广东南海生态工业园		中国环境科学研究院
广西贵港生态工业园		中国环境科学研究院
浙江衢州沈家生态工业园	清华大学	
天津经济技术开发区	大连理工大学	
大连经济技术开发区	大连理工大学	

各国发展生态工业园的智力来源

武汉市高校云集，人才聚集，科研院所众多。为石油化工生态工业园区的建设发展提供了良好的技术环境。

- 建立石化产业生态园环境监测体系和生态环境安全评价以及预警预报系统，一方面对园区的生态环境进行严格的监督控制，另一方面对园区生产中出现的环境问题进行预报和及时处理，强化环境风险应急预案和风险防范措施，真正做到清洁生产，确保生态工业园区的可持续发展。
- 实行绿色招商的策略，引进具有先进技术的企业加盟，实现高端研发资源的系统集成

信息平台和技术配套系统两者有机的结合起来，为园区企业的发展提供良好的信息和技术环境，减少实际生产中由于信息不对称和技术差异带来的经济损失，促进生态工业园的高效运行。以环保产业为龙头的广东南海生态工业园就是在信息与技术的结合方面做出了合理的规划，有效的配合了园区的主体生产。



南海生态工业园信息技术管理模式

南海生态工业园区建设完善的信息交换平台。它包括信息的手机、处理、共享和发布。与昂区中环保科研服务型企业，将其以信息为载体的技术产品，作为一种特殊的信息进入园区总体信息系统（如图所示）。

#### 四. 资源能源配套系统

工业生产离不开资源能源的投入，在面对资源能源日益紧张的现实，做好生态工业园区资源能源配套系统的建设也十分重要。资源能源的配套建设应该从以下几个方面入手：

- 建设统一的管道供应设备，对生态工业园区的企业集中供水，供暖，供电。如果有必要可以在园区建立自己的发电厂，水资源净化厂，利用园区的废气废水制造新的生产能源，实现真正的循环生产。
- 利用地区优势，具体来说就是武汉市本身的能源优势，如三峡水利枢纽工程为园区提供丰富的电力资源；距离西气东输的华南地区较近，有方便的能源可以使用；武汉市有丰富的地热和地下水资源，可以利用地热发电，利用地下水地表水的温差调节室内温度等。

#### 五. 基础设施配套

石化生态工业园区以石油化工生产为主，辅以下游产业，而园区的基础设施建设保证了整个石化工业园以一个良好的方式运行，推进主体生产。

- 规划好园区的道路建设，根据园区的具体情况选择合适的规划方式，运用环保材料建设园区道路，保证园区畅通无阻。
- 合理规划绿化带，营造良好的生产环境。

一级绿化：利用园区的湖沼，大面积的空地，建立水上公园，休闲广场，各企业内部根据情况建立自己的绿地

二级绿化：以道路为主轴，道路两旁进行绿化形成绿色通道绿色走廊等。园区企业之间也



可建立公共绿地，不仅优雅美观，更净化空气，营造良好生态环境。

- 秉承循环经济的生态原则，建立良好的园区生态运输系统，方便园区产品的运输，园区内外的交流。例如，使用清洁替代燃料的交通工具，如电动车，或应用复杂的物流管理系统，包括货物和服务的及时递送等，以期减轻交通对园区环境的影响。
- 建立良好的园区社会服务系统，为园区内部和周边的居民提供良好的服务。如提供合适的就业信息，进行科普宣传等。

## 我国循环经济法律制度存在的问题及其完善

06 级经济学基地班 蒋盛君

摘要：本文通过介绍外国循环经济的发展及其立法模式，结合我国循环经济的立法现状，分析了我国循环经济发展与立法存在的主要问题，提出我国应制定具有中国特色的循环经济法，建立循环型社会，走可持续发展道路。

关键词：循环经济 法律制度 可持续发展

### 一、国外制定的循环经济法律

就立法性质而言，目前发达国家有关循环经济的立法模式大体上可分为两种：一种是污染预防型，如美国，加拿大等国，将清洁生产立法纳入污染预防的法律范畴，属于环境法；另一种是循环经济型，如德国 1994 年公布实施的《循环经济和废物处置法》、日本 2000 年公布实施的《建立循环型社会基本法》，将整个社会活动纳入循环经济轨道，建立循环型社会，已经超出了一般意义上环境法的范畴。

#### （一）、各国制订的循环经济法律

##### 1、德国

最早进行循环经济立法的是德国，其循环经济法制建设也走在世界的前列。德国于 1994 年制定了在世界上有广泛影响的《循环经济和废物清除法》，1998 年根据这项法律制定了包装法令；1999 年制定了《垃圾法》和《联邦水土保持与旧废弃物法令》，2000 年制定了《2001 年森林经济年合法伐木限制命令》，2001 年制定了《社区垃圾合乎环保放置及垃圾处理场令》，2002 年制定了包括推进循环经济在内的《持续推动生态税改革法》和《森林繁殖材料法》，2003 年修订了《再生能源法》。此外欧洲的一些有关废弃物循环利用的指令，如欧盟或其前身于 1975 年制定的关于废油的指令（75/439）和 1994 年制定的有关包装物和废弃的指令（94/62），也对德国产生直接约束力。可见，德国的循环经济立法层次分明，体系完备。

德国《循环经济和废物处置法》是该国发展循环经济的代表性法律规范，自 1994 年 9 月 27

日，德国公布了发展循环经济的《循环经济和废物处置法》，把资源闭路循环的循环经济思想从商品包装拓展到社会所有领域，规定对废弃物管理的手段首先是避免产生，同时要求对已经产生的废物进行循环使用和最终资源化的处置。归纳起来，德国的循环经济立法体系包括三个层次：法律、条例和指南。

在德国诸多循环经济立法中，1994年9月颁布的《循环经济和废物清除法》，是人类第一部循环经济基本法，有着划时代的意义。该法更为系统地运用了3R原则来解决废弃物的问题，并将循环经济的物质闭路循环思想从包装问题推广到所有的生活废弃物。该法共分9章64条，从废弃物清除入手，详细规定了生产、处理、消费各环节各个不同主体的义务。主要内容如下：1. 废物的生产者、拥有者和清除者的责任。设备经营者，废物制造者，以及公共清除人员，必须按照对公共福利有利的原则清除废物。对于这一点，法规在转让、委托第三者，组成协会，农业肥料等方面都有具体论述，对废物清除的具体做法和原则也有规定。2. 企业主体对其产品负担的责任。包括产品的禁止、限制和标志以及对产品的回收义务。3. 主管部门的责任。包括制定清除的规章、计划，批准废物清除设备的建立和运营，对废物清除利用的监测。4. 专门的废物企业组织的责任。德国立法向以严谨著称，该法也不例外，明确的义务条款和可以量化的标准非常之多，法律的可操作性极强，重视程序性规定。

自1994年公布以后，《循环经济和废物处置法》于1998年8月做了修改。修订的《循环经济和废物清除法》第4条（循环经济的原则）规定，首先要避免产生废物，特别重要的是减少废物的量及其危害性；其次是利用和用来获取能源。这些原则在国际上被简化为4R原则，即Reduce（减量），Recover（再生）、Reuse（再用）和Recycle（循环）。该法主要内容包括：一是明确规定该法的立法目的是为了发展循环经济、保护自然资源、确保废物按照有利于环境保护的方式进行处置。二是规定废物产生者、拥有者和处置者的原则和义务。关于废物利用，法律规定废物应当进行无害化利用，表现为物质自身的利用和从中提取能源。对于不利用、长期不在循环系统之内的废物，应当采取不影响公众健康的技术方式和规范的要求进行处置。三是产品责任。法律规定，谁开发、生产加工和经营的产品，谁就要承担满足循环经济目的的产品责任。四是计划责任。法律规定，每年产生两吨以上需要特别监测的废物，或者每年产生2000吨以上需要监测的废物的制造者，必须制订避免、利用、处置所产生废物的经济计划。五是监测。法律规定废物的利用和处置要处于主管部门的监测之下。此外，该法还对公众义务、废物处置人员和主管部门的咨询义务、产生废物的企业组织的通知义务等做出了明确而严格的规定。

德国关于循环经济的立法及其实践，对世界各国产生了巨大影响，自20世纪90年代以来，包括日本、欧盟各国等经济发达国家，都不同程度依据德国的循环经济的思想制定或修订了本国的废物管理的法律规范。

## 2, 日本

日本是发达国家中循环经济立法最全面的国家，也是循环经济法制建设最为完备的国家之一。其促进循环经济发展的法律法规体系可以分成三个层面：一是基本法，即《循环型社会形成推进

基本法》；二是综合性的法律，包括《废弃物处理法》《资源有效利用促进法》；三是专项法，包括《容器和包装物的分类收集与循环法》《特种家用机器循环法》《建筑材料循环法》《可循环性食品资源循环法》以及《多氯联苯废弃物妥善处理特别措施法》。它的循环经济立法中有涵盖了生产生活各个领域的综合性法律，如《资源有效利用促进法》《回收条例》（1991年）。1992年制定了《废弃物清除条件修正案》也有旨在促进某类物品循环利用的专项性法律，如《容器和包装物的分类收集与循环法》（1995年）、《特种家用机器循环法》（1998年）、《建筑材料循环法》（1999年）、《可循环性食品资源循环法》（2000年）、《多氯联苯废弃物妥善处理特别措施法》（2001年）。日本在2000年之后还制定了《促进资源有效利用法》、《家用电器再生利用法》、《环保食品购买法》、《食品循环资源再生利用促进法》、《建筑工程资材再资源化法》、《容器包装循环法》、《绿色采购法》、《废弃物处理法》等。但最能代表日本循环经济立法成就的应当是在2000年颁布的《循环型社会形成推进基本法》，该法确立了日本在世界循环经济立法方面的先进地位。

日本在《推进建立循环型社会基本法》中明确了企业的责任，要求企业采取必要的措施，在产品使用后成为循环资源时，自觉进行循环利用，工业垃圾的处理和再利用均由企业自行负责。此外，日本经济产业省2003年5月还颁布了《环境立国宣言》，提出企业经营要促进环保，用环保技术扩大企业经营。在鼓励企业对废弃物再利用的同时，对不遵守清洁生产原则的行为依法制裁。日本《废弃物处理法》对“非法投放”等20多种行为制定了程度不一的惩罚标准。

以上社会基本法具有龙头作用，与此相配套，日本还制订一系列专门法，形成完整的法律体系。

### 3. 美国

目前，美国还没有一部全国性的循环经济法规，但美国有《资源保护和回收法》（1976年通过，1984年修订）和《污染预防法》（1990年制定），在一定程度上体现着发展循环经济的要求。同时，美国联邦政府和各州政府还推行了一些有利于发展循环经济的政策。自20世纪80年代中期以来，美国已有半数以上的州先后制定了促进资源再生循环利用的法规。

美国加利福尼亚州于1989年通过了《综合废弃物管理法令》，要求在2000年以前，对50%的废弃物要通过源削减和再循环的方式进行处理，未达到要求的城市将被处以每天1万美元的行政性罚款。美国7个以上的州规定，新闻纸的40~50%必须使用由废纸制成的再生原料。佛罗里达州对向本地市场出售的所有饮料容器征收5美分的预付处理税，这些钱直接划入本州循环发展基金，以开展循环经济发展的相关研究。

《资源保护和回收法》共8章64条，主要内容如下：1. 规定废弃物的存在形式及其对环境和健康的影响。2. 规定该法的立法目的是保护人类的健康和环境安全，保护有价值的物资和能量。3. 对有关资源保护和回收术语作出定义。4. 确定该法的组织管理实施机构及其职权，即特别设立负责联邦资源保护和回收活动的部门协调委员会，对由环境保护局、能源部、商务部和依照该法或任何其他法律进行的所有其他联邦机构所进行的从固体废物中保护和回收资源的所有活动进行

协调。5. 规定危险废物的管理制度,包括危险废物的鉴定、有关标准和程序,适用于危险废物的生产者、运输者的标准等。6. 关于州或地区的固体废物计划的规定。7. 规定商业部长在资源回收中的责任,如刺激市场开发、推广经验技术等。8. 规定废弃物的收集和处置在继续作为州、地区和地方机构的职责的同时,联邦政府有必要采取行动,进一步减少废物的数量,并确保对不能回收利用的废物进行符合环境要求的安全处置;其所规定的具体措施是:给州和地方政府以及洲际机构提供更高水平的固体废物处理技术、在管理计划方面提供技术和财政资助等;确定该法的组织管理实施机构及其职权。

#### 4, 瑞典

瑞典议会于1994年确立了“生产者责任制”的原则方法,即生产者应对其产品在被最终消费后继续承担有关环境责任。同年,瑞典议会通过了关于产品包装、轮胎和废纸的“生产者责任制”法规。其后,汽车和电子电器的生产者责任制法规也都在《环境法》基础上相继出台。瑞典自1994年实施废弃物循环利用“生产者责任制”以来成绩显著,废弃物处理范围已从最初的产品包装扩大到废纸、废轮胎、报废汽车和废电子电器产品。办公用纸、农业塑料和废旧电池等的“生产者责任制”也推广到更广泛的废弃物回收利用领域。在瑞典的环境保护中也包括了大量清洁生产和资源循环利用的内容,如1979年制定《废物收集和处置法》、1983年制定的《铝质饮料容器回收法》等。

#### 5, 其他国家

欧洲在产品循环利用、废弃物资源化方面已经取得显著成就。1975年7月15日,欧洲共同体理事会通过了《废物指令》,明确要求各成员国应当采取适当的措施,鼓励废物的预防、再生和加工,鼓励对从废物中提取原材料或者在可能时提取能源并鼓励废物再利用的其他加工形式。该《废物指令》规定:依据“污染者负担”的原则,减去废物处理的任何收益,废物处理的费用应当出自通过废物收集者处理废物的持有者或有关的企业,以及先前持有者或产生废物的生产者。

2000年9月18日,欧洲议会和欧盟理事会通过了《报废车辆指令》;2002年6月27日,欧盟委员会通过了《报废车辆指令》附件II的修改决定;2003年1月27日,欧洲议会和欧盟理事会通过了《报废电器电子设备指令》。上述法律文件,分别对防止报废电器电子设备及车辆污染环境、促进对有关资源的回收利用和循环使用做出了明确规定,在全世界具有先进性和示范性。在法国、英国、意大利、西班牙和荷兰等发达国家,都制定了多部单项的资源循环利用、发展循环经济的法律。

为了提高企业的自觉性和积极性,推动企业发展循环经济,很多国家的政府在以法律约束的同时,还采取了多种有效手段。例如,通过提供补助金、低息贷款、免税等手段帮助企业建立循环经济生产系统;成立专门的服务公司,为没有能力建立完整的包装回收再利用体系的企业服务,帮助企业履行“生产者责任制”;协助企业开发利用循环资源的技术并帮助企业将之转化为经济效益。

## 二，发达国家的立法原则与层次

循环经济包含三项主要原则，被归纳为 3R 原则：一是减量化原则（Reduce），属输入端方法，即商品生产者与服务提供者在生产商品或提供服务时应尽可能减少资源的使用量，简化包装，减少废弃物的产生和排放。消费者在消费时应优先选择包装简洁、耐用、可循环的产品，减少生活废品的产生和排放。二是再使用原则（Reuse），属过程性方法，即商品生产者与服务提供者在生产商品或提供服务时应尽可能以多种方式多次使用资源，避免资源过早成为废弃物。消费者在消费时亦应如此，并尽量避免、减少一次性产品的使用。三是再循环原则（Recycle），即资源化原则，属输出端方法，是指将生产、生活废物变为其他形式的资源（如热能），再生利用。同时国际上也有第四个原则即（Recover）再生原则。

就发达国家循环经济立法的覆盖层次来看，可分为四种基本模式，使循环经济在企业、区域和社会三个层面扎实有效地展开。

一是企业内部的循环经济模式。基本特征是：通过推行清洁生产、资源和能源的综合利用，组织企业内各工艺之间的物料循环、延长生产链条，减少生产过程中物料和能源的使用量、尽量减少废弃物和有毒物质的排放，最大限度地利用可再生资源，同时提高产品的耐用性等。

二是区域生态工业园区模式。基本特征是：按照工业生态学的原理，通过企业间的物质集成、能量集成和信息集成，形成产业间的代谢和共生耦合关系，使一家工厂的废气、废水、废渣、废热成为另一家工厂的原料和能源，建立工业生态园区。丹麦卡伦堡工业园区是这种模式的典型代表，该工业园区的主体企业是电厂、炼油厂、制药厂和石膏板生产厂，以这四个企业为核心，通过贸易方式利用对方生产过程中产生的废弃物或副产品，作为自己生产中的原料，不仅减少了废物的产生量和处理费用，而且产生了很好的经济效益，形成了经济发展和环境保护的良性循环。

三是在社会层面上废弃物的回收再利用体系。基本特征是：建立废旧物资的回收和再生利用体系，实现消费过程中和消费过程后物质与能量的循环。德国的废弃物二元回收体系（DSD）是其典型代表。DSD 是专门组织回收处理包装废弃物的非盈利社会中介组织，1995 年由 95 家产品生产厂家、包装物生产厂家、商业企业以及垃圾回收部门联合组成，目前共有 1.6 万家企业加入。这些企业组织成网络，在需要回收的包装物上打上绿点标记，然后由 DSD 委托回收企业进行处理。政府只规定回收利用的任务指标，其他一切均按市场机制运行，如果盈利，DSD 会返还给企业或相应减少第二年的收费。

社会层面上还应建立社会循环经济体系。2000 年，日本制定了《促进循环社会形成基本法》，提出把整个社会建成循环型社会的发展目标。循环型社会是指限制自然资源消耗、环境负担最小化的社会。日本提出，与 2000 年相比，到 2010 年要达到三个目标：资源投入产出率提高 40%，资源循环利用率提高 40%，废弃物最终处置量减少 50%。

## 三，我国循环经济立法的意义

### （一）我国实行循环经济面临的困难

### 1. 我国的整体国情

在我国经济社会发展进入新阶段的时期,我国土地、淡水、能源、矿产资源和环境状况对经济发展已构成严重制约。我国目前产业结构不合理,地区发展不协调,国民经济整体素质不高,科技、教育还较落后,科技创新能力弱,人才不足。水和石油等重要资源短缺,部分生态环境恶化。市场经济体制还不完善,阻碍生产力发展的体制性因素仍然突出,更有一些领域经济秩序混乱,贪污、腐败严重。人口压力大,失业下岗比例高,收入差距拉大。这些实际情况使我国和发达国家在实行循环经济的程度上和范围上出现了差距,我国全面推行循环经济的模式,条件尚不具备。

### 2. 资源的不足

我国在自然资源严重不足,特别是人均占有量严重不足的同时,主要的工业原材料从开采加工到市场销售,价格都普遍偏低,由于清洁生产成本相对较高,导致企业宁可浪费,也不肯在节约和循环利用上下功夫,而浪费的资源相当一部分转化为污染物,加剧了环境的恶化。因此我国经济的增长伴随着的是高物耗、高污染。解决这个矛盾如果只是简单地提高资源和原材料价格会带来物价上涨、企业负担加重、产品在国际市场上竞争力降低等一系列问题,因此,尽管循环经济的实施在我国有更大的阻力,但却是必要的合理的选择,而在这种社会关系难以自然理顺的情况下,有必要通过立法在一定程度上强制实施循环经济。

### 3. 经济和科学技术的落后

我国的经济和科学技术发展程度还远落后于发达国家,国家难以对循环经济给予足够经济基础方面的支持,由于投入的不足,循环经济的实施必然会加重地方和企业的负担,所以需要通过立法最大限度地予以保证实施循环经济。

### 4. 国际竞争的激烈

在经济全球化的激烈竞争中,循环经济有助于我国突破绿色贸易壁垒,参与国际竞争的需要。随着全球环境保护的不断加强,以关税和传统非关税措施来限制进口的余地越来越小,许多国家正在转向以苛刻的环保技术标准来构筑新的贸易壁垒——绿色壁垒。WTO的《贸易技术壁垒协定》和《卫生与植物检疫协定》即要求各国在制定国内法规时以国际标准为基础,使这些标准具有更大的约束力。要想使我国的产品在国际贸易中符合这些规则的规定,就必须对循环经济进行立法,将这些国际规则国内化。同时“按照循环经济,经济增长并非简单地意味着生产和消费更多的产品,正是此类增长给环境造成了额外的负担;而是必须提高用于的商品和服务的质量和价格。随着产品使用寿命的延长、耐用性的提高,虽然从件数上看会减少需求量,但不会减少价值量。相反,消费者会转而去购买产量越来越少的、但价值越来越高、越来越昂贵的产品。”可见,推行循环经济可以提高我国产品在国际市场上的竞争力,同时也可以增强外国消费者对我国产品的认同感。

### 5. 人们的认识程度

循环经济的实施可以通过经济手段、法律手段和提高环境意识等各种途径予以保证。循环经济是通过成千上万的企业经营行为和全体公众的消费行为实现的,对企业行为和公

众行为的自觉性程度提出很高的要求，这种自觉性是建立在高度的环境意识基础上，如果企业和公众基于环境意识的提高，自觉地满足循环经济的要求，政府就不必运用经济手段，法律也不必强制推行。在环境意识程度问题上我们不得不承认我国与环境保护发达国家之间的差距，循环经济在目前的情况下尚未成为我国企业和公众的自觉行为，因此，有必要通过立法加以推行，也要辅之以必要的经济手段，并注意通过环境宣传教育等途径逐步提高企业和公众的环境意识，发扬我国悠久的勤俭节约美德，使循环经济成科学发展观的实施的有机组成部分，成为人们的自觉行动。

## 6. 相关政策的缺乏

政策法规不配套成了阻碍我国循环经济发展的制约因素。首先，缺乏促进循环经济发展的有效的激励政策。在推动资源回收和循环利用方面，循环经济可以开展很多重要工作，如生产者责任延伸制度、再生资源分类回收、建立不易回收的废旧物资回收处理费用机制等，都属于市场失灵的领域，企业缺乏积极性，这就需要政府的政策引导和政策激励。但目前我国还没有建立有效的引导和激励政策体系。其次，我国财税政策不完善，对使用节能节水产品和低油耗、低排量汽车及发展节能建筑等财税扶持力度不够，对浪费资源的行为还没有限制性的税收政策。尽管我国的燃油税改革方案早已成熟，政府有关部门一直声称将择机在全国公布实行，但由于种种原因至今仍未颁布。燃油税迟迟不能开征，不利于油品的节约，也制约了循环经济的发展。

## (二)，循环经济立法的必然性

“可持续发展”的核心思想是：既满足当代人的需要，又不对后代人满足其需要的能力构成危害。其出发点是：为了确保人类的持续生存和发展，必须把环境保护与社会经济、生活活动全面、有机地结合起来，并按照生态持续性、经济持续性和社会持续性的基本原则来组织和规范人类的一切活动。实现可持续发展，发展循环经济，加快建设资源节约型、环境友好型社会，促进经济发展与人口、资源、环境相协调成为今后我国经济发展的一项重大任务。而当前我国亟需进行循环经济立法工作，将“减量化、资源化、无害化、重组化”确立为发展循环经济立法的基本要求，为实现从污染的末端治理向源头控制的根本性转变提供法律保障。

### 1, 转变传统经济增长模式

循环经济将资源利用模式由“资源—产品—废物”的单向运行转变为“资源—产品—再生资源”的循环运行，有利于实现经济增长方式由粗放型向集约型转变。多年来，我国基本上走了“高开采、大生产、低利用、高排放”的粗放式工业化道路和“大量消费、大量废弃”的消费道路。这说明我国的经济增长是以生态环境成本为代价的。当传统的经济增长模式持续一段时间并超过一特定临界点后，时间越长，环境污染就会越来越严重，生态退化会越来越普遍，资源会越来越稀缺，公众的健康和生态福利就会不断地被损害，最终出现资源难以为继、环境不堪重负的恶性循环现象。因此，人类必须重新认识自然，遵守自然规律，摈弃传统的依靠资源消耗的线形增长的粗放式经济，采用依靠生态型资源循环来发展的节约性经济。发展循环经济能够减少经济增长对资源稀缺的压力，实现经济发展方式的根本转变，从而降低产品成本，提高经济效益，增强企业

竞争能力，实现集约型经济发展。

## 2, 赢得国际竞争，发展国际贸易

发达国家为了保护本国的利益，利用自身的经济或政治优势，滥用 WTO 相关的保障条例和规定，对发展中国家制造了种种的贸易壁垒，并向发展中国家出口过剩产品，侵占市场，因此发展中国家在国际竞争中就处于劣势地位，为此，发展中国家为了保护自己的安全发展，不得不从国外高额引进先进技术，同时，允许发达国家廉价在本国开采资源，转移高污染的企业，从而发达国家利用自身科技优势赢得了国际竞争，保护了本国的生态环境，却给发展中国家带来了灾难，所以包括中国在内的发展中国家要想改变这种现状，唯一的方法是走科技发展、经济增长、社会进步和环境保护相结合的路子。这首先要要求发展中国家制定本国的循环经济发展战略，研发或引进一系列具有突破意义的基础性关键技术，增加本国特色产品的附加值，逾越发达国家设立的绿色贸易壁垒和其他贸易壁垒，并循序渐进地完善本国的循环经济法律制度体系和政策体系。

## 3, 提高资源利用率，减少污染，保护环境。

循环经济有利于提高资源利用效率，减少污染排放。循环经济从经济活动的源头节约资源和降低污染，并在消费等各个环节减少污染排放，有助于恢复自然环境的自净能力。它强调资源的再使用和再循环，有利于降低自然资源耗竭速率，实现资源的可持续利用。

## 4, 缩小区域差距，实现共同富裕。

循环经济是缩小区域发展差距、实现共同富裕的重要途径。污染型贫困和资源型贫困是城乡差别和地区差别扩大的重要因素。只有实施清洁生产，推行循环经济，提高资源利用率，减少废物产生，才能减少和防止城市污染向农村扩散，从而避免或减轻农村的污染型贫困。西部地区经济发展上以粗放式经营为主，带来严重的环境问题。而环境恶化则使经济和社会失去发展基础，甚至危及人们的生存，从而造成了贫穷与环境恶化之间的恶性循环。因此，改善生态环境，是西部地区开发建设必须解决的首要问题。而要实现经济建设与资源环境的协调，就必须大力推进循环经济，走经济效益、生态效益与社会效益三统一的可持续发展之路。

## 5, 全面发展小康社会的需要。

大力发展循环经济是全面建设小康社会的客观需要。全面建设小康社会的第四个目标是：“可持续发展能力不断增强，生态环境得到改善，资源利用效率显著提高，促进人与自然的和谐，推动整个社会走上生产发展、生活富裕、生态良好的文明发展道路。”要达到这个目标，要克服资源和环境瓶颈，实现我国经济的快速平稳增长，发展重视资源节约和环境保护的循环经济是唯一出路。

转变经济增长方式，解决资源短缺和环境污染问题，发展循环经济势在必行。发展循环经济作为一场变革传统生产生活方式的社会经济活动，需要有明确的导向系统和可靠的支撑系统。法律具有规范性和强制性的特点，建构和完善循环经济法律，能够为发展循环经济提供明确的导向和规范。所以进行循环经济立法是可持续发展的必然选择，是世界环境与资源保护立法的大趋势。

## 四. 我国循环经济法律的现状与完善



## （一）我国循环经济发展与立法的现状

### 1, 国外循环经济的发展现状:

据统计, 目前全世界钢产量的 45%、铜产量的 62%、铝产量的 22%、铅产量的 40%、锌产量的 30%、纸制品的 35%来自再生资源的回收利用。其中, 发达国家的资源回收利用率更高, 如丹麦的废弃物 64%回收利用, 24%回收, 12%填埋; [2]瑞士的废弃物大约也只有 12%被填埋; 美国纸张的回收利用率为 42%, 软饮料塑料瓶的回收利用率为 40%, 啤酒和其他软饮料罐的回收利用率为 55%, 铁质包装的回收率则高达 57%。目前, 发达国家再生和再生资源的回收总值每年可达 2500 亿美元, 并且以每年 15%到 20%的速度增长。这是与其严格的立法是分不开的, 如德国规定, 从 1995 年 7 月 1 日起, 玻璃、马口铁、铝、纸板和塑料的回收率要达到 80%。法国规定, 资源回收是全社会的责任, 每人每年要回收 4 公斤的电子垃圾, 从 2003 年起, 包装废弃物的 85%应该得到循环利用。挪威目前的废电子电机产品的回收率约为 60%, 根据业者与政府签订的环保协议, 至 2004 年 7 月, 回收率要达到 80%。实践证明, 大多数物质的循环利用和能量的梯级利用在这些国家不仅节约了天然资源的开发, 减缓生态环境的破坏, 还降低了能耗, 减少了污染物的排放量。

此外, 一些国家在区域的层次上开展了全方位的循环经济发展和循环社会建设工作, 如日本现有 19 个生态城市得到国家批准, 生态城市建设的主体工作是发展循环经济、建立循环型社会。而这些国家在循环经济的立法上也卓有成效, 可见, 相关立法对一个国家循环经济的发展是有积极的推动作用的。

### 2, 我国循环经济发展与立法现状和存在的问题:

我国制订了不少有关环境保护的法律, 这些立法在各自领域都起到了相当作用, 但我国有关循环经济立法的现状却不尽如人意。主要表现在无专门立法, 立法零散不完整、不彻底。如我国现行《环境保护法》《大气污染防治法》《水污染防治法》《固体废物污染环境防治法》等法律规范中均明确规定“国家鼓励、支持开展清洁生产, 减少污染物的产生量”。但从上述法律性质及定位来看, 还不能称其为循环经济立法, 只是暗合了循环经济的部分要求。

1996 年 8 月, 国务院颁发的《关于环境保护若干问题的决定》中规定: 所有大、中、小型新建、扩建、改建的技术改造项目, 要提高技术起点, 采用能耗小、污染物排放量少的清洁生产工艺。1997 年 4 月, 国家环保总局制定并发布了《关于推行清洁生产的若干规定》, 要求地方环境保护主管部门将清洁生产纳入已有的环境管理政策, 以便更深入地促进清洁生产。为了指导企业开展清洁生产工作, 国家环保总局还会同有关工业部门编制了《企业清洁生产审计手册》, 以及啤酒、造纸、有机化工、电镀、纺织等行业的清洁审计指南。1998 年 11 月, 国务院关于《建设项目环境保护管理条例》明确规定: 工业建设项目应当采用能耗物耗小、污染排放量少的清洁生产工艺, 合理利用自然资源, 防治环境污染和生态破坏。中共中央十五届四中全会《关于国有企业改革若干问题的重大决定》明确指出: 鼓励企业采用清洁生产工艺。在国务院机构改革过程中, 有关环保产业和清洁生产的职能在新一届政府的各部门中作了重新划分, 把如何解决经济发展与环境保护的协调问题作为一个重要课题来对待。

2002 年 6 月 29 日, 我国通过了《清洁生产促进法》, 于 2003 年 1 月 1 日起施行。这是我国

第一部专门规定企业实行清洁生产的法律。该法的主要内容如下：1. 清洁生产的推行。规定了政府部门的职责，具体有政策制定部门制定相关财税、产业等政策，地方政府相关部门制定规划，建立清洁生产导向目录，建立信息系统和咨询体系，向社会提供有关信息服务，建立落后产品技术的限期淘汰制度、环境标志制度、政府优先采购清洁产品，等等。2. 清洁生产的实施。规定了企业和其他生产者的责任，具体有企业在技术改造、外包装设计上应尽的义务，农业生产、服务性行业、建筑工程、采矿中应尽的清洁生产义务。包括鼓励性规定，签订削减排污协议等，以及强制性义务，比如强制回收。3. 鼓励措施。体现清洁生产促进法的特性，规定了减免增值税、专项资金等鼓励性措施。4. 法律责任。这部分同强制性措施的规定相对应，较为简略。综上所述，我国有关循环经济的立法主要集中规定为企业在工业领域进行清洁生产，即便是《清洁生产促进法》，虽规定将清洁生产推广适用到各个生产领域和服务领域，但纵观该法，仍然将重点集中在工业领域，而对其他生产领域和服务领域却语焉不详。且该法指导性、宣传性、鼓励性语言过多，反映出该法重此薄彼、结构失衡、难以贯彻执行的特点。《清洁生产促进法》和其他法律法规尚未加以系统化和明确化。因此有必要制定操作性更强的《循环经济促进法》和专门的行政法规和规章。

和发达国家相比，我国废物和包装材料的回收、再生和循环利用出现了以下几个方面的问题：一是废旧物质的回收、再生和循环利用缺乏政府有效的指导，规模化低，民间的回收、再生力量只能根据市场的需求来自发地组织资源的回收利用。二是废旧物质的再生利用层次低，缺乏先进的工艺技术支持，如废旧塑料制品往往在一个个作坊或作坊式的企业被制成一般包装袋、食品包装袋、桶、勺、衣架、农用和商用薄膜等低附加值的日常家用品，没有进入家电和电子产品等高端产品的生产领域。三是可利用和可再生资源没有被充分地再生。如尾矿被丢弃，伴生矿物没有得到利用，包括发泡剂、制冷剂、显像管、蓄电池在内的不能维修或拆解的废旧家电和电子产品及其元件被随意丢弃，造成了严重的水体、大气和土壤污染。四是再生和循环利用秩序混乱，缺乏有效的监管。如餐饮企业的废油和屠宰厂的废动物组织在郊区被提炼再生成食用油，废旧塑料甚至有毒物质的塑料容器，如废旧输液管、废旧农药桶等，未经消毒或其他处理在卫生条件低劣的场地就被制成食用餐具、食品包装袋或食用油包装容器；用废木板、木条制造的大芯板粗制滥造，大多不符合建筑材料的国家标准。因此，可以说，我国的废物和包装材料的回收利用没有发挥最佳的循环经济效应，也没有与食品安全、环境安全的有效保证结合起来。

我国尚未建立、健全促进循环经济发展的法律法规体系，世界上很多国家都通过立法强制推动循环经济发展，如日本、德国、法国、英国、意大利、西班牙、新加坡、韩国等国家，都制定了综合性或单项的发展循环经济、资源循环利用的法律。从日本、德国等国发展循环经济的实践可以看出，完善的法律法规体系对于促进循环经济的发展是非常重要的。目前，我国尚未建立、健全有利于推动循环经济发展的法律法规和政策体系。我国主要的循环经济法是《清洁生产促进法》，该法并没有具体明确企业的责任和义务，可操作性不强。国家出台的《节约能源法》、《环境影响评价法》、《可再生能源法》等一系列法律法规中，都提出了发展循环经济相关方面的要求，但都没有系统性。现行的环境保护方面的法律法规，其着力点是污染防控和末端治理，不能适应

发展循环经济的要求。我国相关法律法规之间还存在着不够协调、有关的配套措施不到位等问题。此外，我国还缺少具体的专项法律法规，缺乏必要的强制性标准等技术法规。同时地方性清洁生产立法发展缓慢。从地方立法来看，大部分清洁生产立法缺乏地方特色，而且多为政府或部门规章，而由地方人大及其常委会颁布的地方性法规为数甚少。

我国已经提出，用 10 年的时间建成 10—20 个循环经济试点省（市），在重点地区、重点行业建成 2000 个清洁生产示范企业、30 个国家级生态工业示范园区和若干个地方生态工业示范园区，使我国的废纸、废塑料、包装材料、大宗工业和生活废物减少 20% 以上，争取到 2020 年，基本实现全国范围的资源和生态环境良性循环。由于存在以上问题，这些目标的实现尤其显得艰难，因此在法治的社会里，首先必须加强循环经济法制的建设。

## （二）循环经济立法的完善

我国要建立循环型经济社会，循环经济立法性质应属于经济法，从社会经济内部协调发展与环境的关系，从根本上杜绝污染问题。应以法律形式对循环经济加以肯定和规范，建立整套促进循环经济发展的法律法规体系，依法推动循环经济的发展。结合我国的国情，应尽快制定循环经济法律，与《清洁生产促进法》相衔接的《循环经济促进法》，规定循环经济的基本方针、指导思想、基本原则、具体的法律制度和责任。研究建立生产者责任延伸制度，明确生产商、销售商、回收和使用单位以及消费者对废物回收、处理和再利用的法律义务。修订已有的专门性的环境法律，对资源的节约、回收、再用、再生利用做出进一步的规定。形成循环经济法体系。

该体系可以参考以下几点完善方向：

### 1，生产者责任制度。

日本在《循环型社会形成推进基本法》中规定生产者的产品责任和产品使用后废弃物的处理责任，即“扩大生产者责任”的一般原则的确立，是与世界经济与法律发展趋势是一致的。生产者责任制度。明确规定生产者对资源循环利用的责任。这种责任又可分为基本责任和扩大责任。生产者的基本责任，即根据生态效率的理念，推行清洁生产，减少产品和服务中物料和能源的使用量，实现污染物排放的最小量化。生产者的扩大责任。所谓扩大生产者责任是指生产者即使在其生产的产品被人使用、被人废弃以后，仍负有一定的对其产品进行适当的资源循环利用与处置的责任。

### 2，构建良好的科学技术支撑体系。

要实现循环经济所追求的经济和环境多项目标，必须依靠科技进步。循环经济离不开科技的支撑，因此必须加强生态设计技术、工艺优化、资源高效利用、能源梯级利用、资源再用、资源再生、资源替代利用、废弃物清洁运输、循环经济信息等方面的科技研究，建立系统的技术规范。在有条件的行业或地区，可以实施循环经济科技研发的产业化与市场化。值得注意的是，循环经济科技的研究和发展必须考虑社会的现实需要、经济代价和技术的可能性。如美国《固体废物处理法》第 82 条规定，为了决定固体废物中资源再生优先研究的领域，有关机关要结合公共需要、研究的潜力、投入的大小和研究周期评价，研究现有的和将有的固体废物再生能源技术。对于该

项制度，我国有必要在生态设计技术、工艺优化、循环经济信息的研发等方面完善。

### 3, 绿色 GDP 制度。

绿色 GDP 制度。传统的国民生产总值计算没有考虑经济活动造成的资源耗费、污染损害和生态破坏。而在自然资源和优美生态环境越来越稀缺的今天，如果继续强调这种经济增长指标模式，许多不可再生自然资源的最大机会成本就会在粗放式的开发、生产和经营中丧失，恢复优美自然环境的代价就得不到开发者、生产者和经营者的补偿，不仅不利于经济的持续增长，也不利于保障人民的基本生存和发展生态条件。由于环境污染、生态破坏和资源浪费的货币折算在世界上还没有公认的方法，因此，建立区域可持续发展指数的建立目前还很难作到。但我们可以在计算区域 GDP 的时候，可以从比较的角度，把每项经济活动的经济增长数值后面列上该项经济活动所造成的环境质量升降、生物多样性增减、资源开采或消耗总量、环境污染与生态破坏防治投资额度等事项。此外，国家在制定“十一五”计划的时候，要把发展循环经济，推进全面、协调和持续发展作为重要的宗旨。

### 4, 明确政府责任，完善政府相关政策，加大政府扶持力度。

确立合理的监督管理机制，规定了环保行政主管部门在清洁生产和资源综合利用工作中的核心地位，同时强调建立环保行政主管部门与其他政府机构间的协商机制。

政策的不配套成为了制约我国循环经济发展的主要因素之一。因此必须建立有效的管理和监督制度。首先，建立完善具体的激励制度，拓宽循环经济的投融资渠道，政府可适当给予直接投资或资金补助、贷款贴息等支持，并发挥政府投资对社会投资的引导作用，建立完善循环经济多元化的投资机制；坚持鼓励与限制相结合，引导企业推进节约降耗，全面推行清洁生产；鼓励企业、公众尽可能使用再生物品，少用原生物料。同时，要培育和奖励循环经济型企业，将发展循环经济与企业降低生产成本、提高技术水平、完善内部管理有机结合起来，增强企业发展循环经济的积极性。其次，完善并落实促进循环经济发展的财税政策。国家财政支出在向公共财政转变的过程中，应加大对环境保护和循环经济的支持力度。制定具体的财税政策鼓励发展废旧物资回收和再生利用的产业，建立生产者责任延伸制度、再生资源分类回收、不易回收的废旧物资回收处理费用机制；完善资源综合利用和废旧物资回收利用税收优惠政策，调动企业发展循环经济的积极性；尽快择机出台燃油税。

由于循环经济的科技研发和前期投入很多，很多经营都是微利甚至不赢利的，因此必须强调政府的扶持作用尤其必要。一些发达国家对循环经济的政府扶持措施主要为融资帮助、政府绿色采购、财政绿色补贴、环保专项基金支持、贴息贷款、增值税和所得税减免，鼓励绿色消费，照顾性地分配污染物排放总量指标，建立循环经济科技研究和中小企业发展基金，鼓励废物回收与再生企业投资、建设与运营的市场化，鼓励循环经济企业的股票上市，优先发行循环经济债券和彩票等。

国家应加快立法，监督政府责任的实施，加大政府的扶持力度。引导循环经济及生态工业规范化实施，使循环经济的发展有法可依，有章可循。

### 5, 推进清洁生产方式和园区生态化改造，减少污染。

法律上应明确我国实行工业化道路的方向。全面推行清洁生产。认真贯彻实施《清洁生产促进法》，积极推行 ISO14000 环境管理标准，制订重点行业清洁生产评价指标体系，对污染物严重超标企业和使用有毒有害原材料企业实施强制性清洁生产审核，逐步建立完善可行的清洁生产管理体制和实施机制。按照循环经济的原则要求，推进工业园区的生态化改造。通过优化整合，促进污染项目集中布点、集中治理、达标排放，全面加强工业园区的生态环境建设。具备条件的工业园区，要按照产业链、供应链的有机联系，逐步实现上、中、下游物质与能量逐级传递，资源循环利用。

6，法律上明确循环经济的本质，原则，目的等基本内容，提高广大人民群众对循环经济的认识程度，建立循环经济示范制度。

法律应引导广大群众正确认识加快发展循环经济在促进经济增长，促进产业结构优化升级，节约能源，保护生态环境等方面的重要意义，深化社会各界对循环经济的认识，彻底改变片面追求 GDP 增长，忽视资源节约和环境保护的行为惯式。为了保证循环经济循序渐进地发展，可以建立重要技术、工艺、设备和区域的示范制度，树立和推广一批发展循环经济的正面典型，通过示范来带动面上循环经济的发展。如可以选择物耗与能耗高、污染严重的企业进行清洁生产示范，选择特定城市的企业集团和开发区进行生态工业园区和生态工业网络的示范，选择有条件的省市进行建立循环型区域的示范，选择主要工农业废弃物和废塑料、家电、电子产品、包装等进行回收、集中、拆解、再用或再生利用、最终处理处置的全过程示范。同时营造推动循环经济发展的有利的舆论环境引导消费者转变消费观念，努力倡导节约型消费和绿色消费，树立有利于节约资源和保护环境的生活方式和消费方式，贯彻实施绿色 GDP 制度。

7，抑制废物形成制度。

抑制废物形成制度体现了预防优先的原则，而且抑制废物形成的代价要比废弃物的再生利用成本小得多，因而被许多国家的立法确立为基本的循环经济法律制度。1994 年的德国《循环经济和废物清除法》附件 1 规定了 8 组不可利用的废弃标准，以抑制废弃物的产生。丹麦《废弃物 21 计划》规定，废弃物应被视为资源，其首先应被回收使用，其次是焚烧产能，最后是填埋。日本的《循环型社会形成推进的基本法》规定企业采取包括设计和标识上的努力等措施抑制废物的形成，有关的立法还规定了严格的标准，目前大约只有 19%的垃圾被填埋。对于该项制度，我国的立法还很不完备，有必要加快建立废弃的行业和产品标准。

8，相关法律义务和责任制度。

法律应明确各个主体在循环经济方面的义务和责任。国际上除了坚持“污染者付费、利用者补偿、开发者养护、破坏者恢复”原则外，还逐渐发展了“消费者最终承担、收益者负担”和电子产品的生产、经销者负责回收等原则。如日本 2001 年的《循环型社会形成推进的基本法》第 3 至第 7 条把义务主体划分为国家、地方公共团体、经营者和国民。英国 1995 年《环境法》第 93 节（生产者责任义务：一般条款）、第 94 节（生产者责任义务：补充条款）规定了国务大臣的条例制定义务、义务者类型、企业回收符合标准的义务、经济代价义务等，挪威 2003 年修订的《废电子电机产品管理法》将收集及回收废电子电器产品之义务，扩及进口商与制造商所设立之机构。

德国 1998 年的包装法令也类似的规定。在回收的经济义务即处理费用方面，瑞典的法律规定由制造商和政府共同承担。违反义务必须承担责任，英国 1995 年的《环境法》第 95 节（生产者责任义务：犯罪）和其他节规定了有关的民事和刑事法律责任。一些国际条约甚至明确了成员国政府的义务和责任，如在 1997 年的欧洲共同体委员会诉德国案中，原告的指控理由是，虽然德国把 1975 关于废油的指令转化为了国内立法，但其没有明确废油再生循环的优先地位。以上这些义务与责任机制，我国法律体系尚不完备，有必要借鉴、吸收或完善。我国应当明确规范对产品的回收利用、奖励及相关责任制度。在从企业生产、销售到消费者使用和的整个过程中，严格规定循环使用制度，使产品做到物尽其用，对废弃物回收规范化、法制化管理，明确回收责任，制订惩罚措施，杜绝浪费。应出台一系列法规，通过立法建立起能让公众和企业共同遵守的发展循环经济和环保准则，鼓励各主体参与废物回收，共同保证循环经济的顺利实施。

#### 9， 建立和完善生态环境补偿机制。

法律上可以规定，政府提供有力的政策支持和稳定的资金渠道，建立和完善生态环境补偿机制，促进循环经济和环保产业的发展。建立生态环境补偿机制应当遵循以下原则：一是谁利用谁补偿，谁受益或者谁损害谁付费，将生态环境破坏所造成的外部成本内部化；二是有利于保护地区与受益地区共同发展的原则；满足需要与现实可行相结合的原则。生态环境补偿机制应是多层次的。

#### 10， 完善的环境影响评价制度。

扩大环境影响评价的对象范围，通过环境影响评价将循环经济理念要求纳入到政府决策之中，是自然资源因素和环境因素在政府决策中得以引起重视的关键所在。同时可以在政府政绩考核范围中加入环境保护的内容。

### 五. 结束语

我国的循环经济尚处于发展的初级阶段，因此政府的干预和指导对于这一新型的环保型经济的发展必不可少，而其中法制保障无疑是保证其发展的最好选择，借鉴国外立法建设的先进经验，结合我国的具体国情，从企业，生态工业园和社会三个层面入手，制定相关法律法规及政策制度，保证我国循环经济稳定健康发展。

## 关于建设和发展武汉生态产业园的政策体系和激励机制的思考

06 级经济学类五班 周游

2007 年 4 月 3 日，中国石化武汉年产 80 万吨乙烯工程项目核准，获得国家发改委批复，对 80 万吨乙烯项目，湖北省委省政府、武汉市委市政府高度重视，组织专班，大力开展项目前期工作。武汉市坚持以人为本，特别重视安全环保、资源综合利用等设施的建设，采用先进技术加强污染防治，努力实现废弃物减量化、资源化和再利用，提高资源使用效率；认真做好武汉化工新城总体规划和化工新城产业发展规划工作，精心编制征地拆迁和移民安置预案，大力支持武汉石化 800 万吨炼油改造工程建设，积极推进下游产品策划，延伸产业链，将依托 80 万吨乙烯工程高起点、高标准地建设生态型、科技型的化工新城。根据《湖北省人民政府文件》（鄂政发[2006]18 号）精神，提出到 2010 年，以逐步建立全省促进循环经济发展的地方性法规规章体系、政策支持体系、技术创新体系和有效的激励约束机制为目标，加快发展循环经济。大力推进生态园区建设，围绕核心资源发展相关产业，引进关键链接企业，重点推进汽车、磷化工、石油化工、精细化工、盐卤特色生态工业园区建设。在此背景下，以石化产业为主导、为核心的发展循环经济的生态产业园应运而生。

### 一. 对生态工业园的分析。

#### 1. 对国外生态工业园的实践与经济的分析。

##### A. 生态工业园。

生态工业园建生的基础是产业生态学，也被称为工业生态学(Industrial Ecology)。到 1999 年，欧美三十多所大学开设这门课程。我国的清华大学及一些工科大学也相继设立这门课程。产业生态学的思想得到越来越多国家的政府（如美国、日本、荷兰、瑞士、瑞典等）、国际组织（如联合国可持续发展委员会、联合国环境署等），以及跨国公司（如通用、壳牌、道儿化学、ABA、加拿大水电）和中小企业联合会的重视。

1996 年，美国总统可持续发展理事会给生态工业园的定义为：“商业集团和地方社区通过合作，有效的分享资源，提高企业和地方的经济效益，改善环境质量，人力资源得到公平有效的发挥。”一些学者从物质流的角度定义生态工业园，认为它是指导工业体系转变生产方式的整体框架。也就是说，从现行发展模式转变到循环流动模式，这是一个接近于自然生态系统的循环流程。

总之，生态工业园是将具有物质联系的企业聚集在一定空间内；如果企业群存在物质联系关系，但并不在一个空间内，则成为生态工业网络或许你生态产业园区，这是一种新型的工业组织形态。这种模拟自然生态的人工生态系统，通过利用物质和能量的物理化学成分的相互联系和相互作用，可以组成一个结构与功能相协调的共生网络系统，最终实现污染物的“零排放”。

#### B. 典型生态工业园与成功经验。

生态工业园区内，存在企业之间废弃物输出输入关系，实质上是企业之间的复制代谢和产业共生。1993 年起，生态工业园区建设在各国逐渐兴起，到 1997 年美国各地已经有 15 个左右的生态工业园的生态工业园区规划或建设。

##### 卡伦堡生态工业园。

卡伦堡是丹麦的一个小镇，是世界上工业生态系统最为成功的典范。在卡伦堡生态工业园中，不同的企业通过“废弃物变原料”的贸易被紧密地联系在一起。卡伦堡声跳呢元的主体工业企业是电厂、炼油厂、制药厂和石膏板厂。以这四个企业为核心，将生态过程中的废弃物或副产品通过贸易形式供其它企业作原料；在这个企业链中，还有大棚养殖场、硫酸厂、供热站、水泥厂、农场等。

##### a. 通过废弃物综合利用，该生态工业园产生了巨大的经济效益和环境效益：

- (a) 节水。炼油厂每年节约用水 120 万立方米，药厂废水处理后有 90 万立方米可代替淡水。
- (b) 节材。电厂使用炼油厂的排空气节每万吨，节油 1.9 万吨。制药厂有机残渣用来制造有机料相当于节约氮素 800 吨，磷 400 吨；2800 吨硫和 8 万吨石膏也在综合利用中被节省出来。
- (c) 减少了废弃物的排放。电厂减少了 20 万吨煤粉灰及 8 万吨除尘渣的填埋；炼油厂 2800 吨的刘不再作为雾气排放到空气中去；制药厂 100 万方的水处理废渣不需要填埋作为有机肥。

##### b. 生态工业园运行的成功因素主要有：

- (a) 经济纽带。企业布局和郊野成本是企业链形成的基础，起到支配作用的是经济利益。企业净的最大目的就是为了获取最大利润，只要厂之所以选择使用电厂的蒸汽因为所需资金投入少，而不是“拉郎配”。同样，石膏厂使用电厂的出产副产品工业石膏也是为了节省资金，使经济纽带将他们联系在一起。
- (b) 法规制约。制药厂废水处理的残渣在当地被禁止填海，因此，才加工生产有机肥并向当地农民出售。电厂热能的分级使用也是如此。通过热能的分级使用，不仅减少了对周围环境的热污染，还产生了明显的经济效益。
- (c) 技术因素。一方面，相邻企业的设备能力尽量联，以避免兼通于书中的能耗、物耗；



另一方面，废弃物在物质成分上有被回收利用的价值，如各种制药厂或酒厂发酵物的副产品或残渣，或者农业和林业上的废弃物，其化学成分一般是有机物，可以作为生产中的原料，有综合利用的价值。此外，副产品不应含有有毒物质，成分稳定，更使下游用户的基本要求。

- (d) 伙伴关系。企业间的合作关系是建立在相互依赖和信任的基础之上的。由于企业的产权明确，而且都谋求最大经济效益，或减少废物处理费用，因此，企业的副产品都严格按照合同要求保证质量，不存在宁愿自己企业少挣钱也不让对方安全生产的做法。这是企业将长期目标与近期发展相结合、注重信誉、谋求长期互惠互利的最佳选择。

## 2. 对武汉市生态工业园特色的具体分析。

### A. 城市特色。

a、综述：武汉是湖北省省会，人口 830 万，面积 8467 平方公里，是集“水、铁、公、空”运输和通讯枢纽于一体的特大中心城市，素有“九省通衢”之美称。世界第三大河长江及其最大的支流汉水在此相汇，市区由隔江鼎立的武昌、汉口、汉阳三部分组成，通称武汉三镇。唐代大诗人李白的一句“黄鹤楼中吹玉笛，江城五月落梅花”，使这座中国腹地的特大中心城市自古有着“江城”的美誉。武汉位于中国中部，是湖北省省会和政治、经济及文化中心。全市现辖 13 个区、3 个国家级开发区（武汉经济技术开发区、东湖新技术开发区、吴家山台商投资区），总面积 8494 平方公里，常住人口 858 万人。

(a) 自然环境：武汉是一座典型的山水园林城市。上百座大小山峦遍布三镇，近两百个湖泊座落其间，水域面积占到全市国土面积的四分之一，居全国大城市之首。其中东湖水域面积 33 平方公里，是中国最大的城中湖。

(b) 工业环境：武汉是中国重要的工业基地。现已形成门类比较齐全、配套能力较强的工业体系。武汉正在大力发展现代制造业，着力推进产业升级、集群发展。重点发展钢铁、汽车及机械装备、电子信息、石油化工、环保、烟草及食品、家电、纺织服装、医药、造纸及包装印刷十大主导产业。同时运用产业政策，引导企业向园区集中。重点发展钢铁化工及环保产业聚集区、汽车及机电产业聚集区、光电子及生物医药产业聚集区、食品工业聚集区、都市工业聚集区。一批年销售收入过百亿元的大型企业，以及一批拥有核心技术的“武汉制造”知名品牌正在涌现。

20 多年改革开放，武汉市的综合经济实力显著增强，“十五”期间，武汉将逐步形成光电子信息、现代制造业、钢材制造与新材料、生物技术与新医药、环保产业等五大产业基地。这为武汉经济的发展奠定了坚实的基础。

(c) 经融环境：武汉一直是长江中游的商贸金融中心，历史上流传着“货到汉口活”的说法。明末清初，汉口就跻身全国四大名镇之列，成为“楚中第一繁盛处”。上个世纪初，汉口一度成为中国第二大对外通商口岸，中国四大金融中心之一。今天，这座商家必争之地仍然商贾云集，千街熙攘。目前，全市拥有商业网点 12 万余个，有 3 家商业企业跻身全国连锁经营企业 30 强行列，全市社会消费品零售总额突破千亿元大关。法国“家乐福”、德国“麦德龙”、美国“沃尔玛”等国际零售商业巨头相继进入武汉，推动了武汉商业贸易发展。武汉金融、证券交易同样活

跃，中国人民银行和一批国有商业银行在武汉建立了区域性的机构，法国兴业银行在汉设立了分行，10 多家外国银行和保险公司在武汉设立了办事机构。

(d) 交通环境：武汉历来被称为“九省通衢”之地，是中国内陆最大的水陆空交通枢纽。它距离北京，上海，广州，成都，西安等中国大城市都在 1000 公里左右，是中国经济地理的“心脏”，具有承东启西、沟通南北、维系四方的作用。独特的区位优势造就了得天独厚的交通优势。京广、京九、武九、汉丹 4 条铁路干线，以及京珠、沪蓉等 6 条国道在此交汇，武汉正在成为全国四大铁路运输枢纽之一。水运已形成“干支一体，通江达海”的客货运网络，武汉港是我国长江流域重要的枢纽港和对外开放港口。华中地区最大的航空港武汉天河机场，是华中地区唯一可办理落地签证的出入境口岸，第二航站楼投入使用后，它将迈入全国四大枢纽机场的行列。巨大的区位优势推动了武汉现代物流业的快速发展。以建设国家级物流枢纽城市为目标，合理规划布局以现代物流园区、物流中心、配送中心为节点的现代物流体系，武汉作为联结国内外两个市场和促进中国东、中、西部互动的桥梁纽带功能逐步显现。

(e) 政策环境：武汉是国家首批沿江对外开放的城市之一，一直是外商投资中西部的热点地区和首选城市之一。武汉坚持“开放先导”战略，一大批枢纽性、功能性基础设施相继建成并投入使用，极大地提升了城市综合服务功能。同时，从转变政府职能入手，对外来企业实行“一条龙”联合办公制度、市长对话会制度、受理投诉制度、投资环境责任制度等等，投资环境日益改善。2005 年，外商投资继续保持强劲增长势头，全市新批合同外资额 19.89 亿美元，增长 65.6%，实际利用外资 17.47 亿美元，增长 14.5%。世界 500 强企业已有 60 家在汉投资，另有 300 多家跨国公司在汉设立了办事处，其中地区性、区域性总部达到 100 余家。

(f) 人才环境：武汉是国家重要的科教基地之一，科教综合实力居全国大城市第三位。拥有包括武汉大学、华中科技大学等 52 所普通高校，70 万在校大学生。成人高校在校学生近 12 万人。各类科研机构 106 所，国家实验室 1 个，国家级重点实验室 13 个，在汉中国科学院与工程院院士 47 名。智力资源和人力资源十分丰富，“武汉·中国光谷”所在地武汉东湖地区是我国第二大智力密集区，在光通讯、生物工程、激光、微电子技术和新型材料等领域，科技开发实力处于全国领先地位。武汉的城市文明历史可追溯到 3500 年前的盘龙城。这是长江流域发掘出的最古老的城池，被学者认为是长江流域文明和黄河流域文明融合的突破口。3500 年间，因水运发达，物产丰富，这里从来就是兵家必争之地，并由军事中心进而发展为区域性政治商贸中心，武汉也因此拥有融汇多元文化的优势和特质。辛亥革命的首义文化铸就了武汉人敢为天下先的人文精神。

## B、武汉地区工业园特色

### a. 武汉青山国家环保产业基地：

(a) 青山区综述：青山区地处武汉市的东南方，面积 47 平方公里，人口 45 万，是中国著名的钢铁和重工业城区，是全国模范文化区和造林绿化先进区，也是科技工作先进城区。这里云集着一批大企业和科研院所，形成了环保产业的雏形和基础。“十五”期间，青山区将逐步实现以环保产业为龙头的现代化工业城区的奋斗目标。

(b) 武汉青山国家环保产业基地综述：

武汉青山国家环保产业基地示范园区位于青山区东北部，总开发面积近 200 亩，总投资 3.2 亿元，分三期建设。第一期开发 150 亩，现已完成园区道路、给排水供电、电信等基础设施建设，其土地全部投入使用，6 家入园企业正在进行厂房施工和设备安装。第二期开发 750 亩，地处一期开发东南面，主要引进烟气除尘设备制造、污水处理，“三废”资源利用和新材料开发项目，目前已有多家企业洽谈入驻事宜。第三期开发 900 多亩，地处冶金大道以南，主要以存量资产调整为主。我们将加快有形园区建设步伐，通过搭建技术、资金、社会服务、政务四平台和借助金字招牌的效应，筑巢引凤、培育新增长点，力争到 2006 年完成总面积近 2000 亩开发，将示范园区建成集科研、开发、投资、生产、展示和信息交流于一体、功能齐全、特色鲜明，一流的国家级环保高科技示范园区。

武汉市青山北湖经济开发区位于武汉东部，拥有 13 平方公里土地的自主开发经营权，北依长江，南临严西湖，与武汉市阳逻经济开发区隔江相望，与东湖国家高新技术开发区、武汉化工发展区毗邻，是武汉市“十五”规划中 60 万人口的卫星城和湖北省进出口化工产业生产基地，建设中的武汉外环线与青化路在开发区交叉而过，东边的北湖港是中部地区长江最大的国际深水码头。

(c) 武汉青山国家环保产业基地特点：武汉青山国家环保产业基地将产业发展定位为“五区十园”的模式，即生活区（北湖花园）、工业区（武钢北湖产业园、环保产业园、北湖工业园）、都市农业区（特色养殖园、特色种植园）、林业区（苗木园、园艺园）、休闲度假区（度假园、荷花园）。区委、区政府创新发展思路，调整发展布局，将规划中的环保产业园拓展为武汉青山国家环保产业基地有形园区的新载体。基地建设以青山区为核心区、武汉市为发展区、华中地区为辐射区，重点发展固体废弃物资源综合利用和脱硫成套技术与设备两个主导产业。青山环保产经过多年发展已初具规模。截止去年底，从事环保产业有 105 家企事业单位，环保产值 15 亿元，基本形成了以：“三大”科研院所为技术主导，以大中型企业为市场依托，以环保骨干企业为支撑，以城市垃圾处理、工业“三废”综合利用、环保产品开发、环保工程建设等外领域为特色的环保产业体系。按照《武汉青山国家环保产业基地建设规划》要求，加快建设核心区，主要任务有三个方面：一是建设环境保护工程技术中心和高新技术创业服务中心（环保专业孵化器）。二是统筹规划，分期建设环保产业基地有形园区。三是结合区域环保产业资源优势 and 特色，着力发展两个主导产业，调整产业结构和产业布局，促进青山工业生态化和经济绿色化。加快建武汉青山国家环保产业基地，创新发展思路，调整发展布局，整合地区环保资源，充分发挥“金字”招牌的效应和利用地区闲置厂房和设备，构架“区有发展区、街有产业园、一区多园”的环保产业格局。我们以环保产业基地示范园区建设为重点，以环保科技创业服务中心为载体，以环保机电工业园、青山环保化工园、八达工业园、矿棉工业园为依托，以各街道小型产业园为辐射，逐步形成点、线面相结合的“一区多园”多轮齐转的环保产业发展格局。

b. 湖北省武汉市东西湖工业园区：

(a) 国家支持：经国务院同意，发展改革委、环保总局、科技部、财政部、商务部、国家统计局联合下发通知，正式启动国家循环经济试点工作。

循环经济就是在可持续发展的思想指导下,按照清洁生产的方式,对能源及其废弃物实行综合利用的生产活动过程。它要求把经济活动组成一个“资源——产品——再生资源”的反馈式流程;其特征是低开采,高利用,低排放。本质上是一种生态经济,它要求运用生态学规律来指导人类社会的经济活动。钢铁、有色、煤炭、电力、化工、建材和轻工行业七个行业。产业园区:13个,天津经济技术开发区。苏州高新技术产业开发区。大连经济技术开发区。烟台经济技术开发区。河北省曹妃店循环经济示范区。内蒙古蒙西高新技术工业园区。黑龙江省牡丹江经济技术开发区。上海化学工业区。江苏省张家港扬子江冶金工业园。湖北省武汉市东西湖工业园区。四川西部化工城。青海省柴达木循环经济试验区。陕西省杨凌农业高新技术产业示范区。

(b)特色:东西湖区能够荣登全国首批循环经济试点单位之列,源于区委、区政府领导对循环经济的内涵、历史地位与作用,以及操作方法的理解和认识。东西湖区政府副区长黄华:(过去我们评价一单位的好坏,一般都是以GDP的多少论英雄。这样,不可避免地会出现一切以经济效益为先的情况,造成大量低水平的重复建设,既破坏了环境,又浪费了资源。)

为保持经济持续健康发展,东西湖区从2002年开始探索发展循环经济,以绿色GDP体系考核干部,将万元产值的原材料、能源、水资源消耗及“三废”排放总量、环境质量指标和环保执法情况纳入目标管理,彻底改变了重开发、轻节约,重速度、轻效益,片面追求GDP增长、忽视资源和环境的格局,区环保局副局长陈蕾:根据区委、区政府的意见,我们提出了构建农业生态循环系统、工业生态循环系统、城市基础设施循环系统的设想,目前已经走过了创建循环经济型示范企业、构筑循环经济园区、实现生物循环的三个阶段,并且被国家环保总局列为“国家级生态示范区”。

## 二. 制定促进生态工业园发展的政策体系和激励机制。

### 1、重视借鉴国外先进经验

从20世纪70年代以来,世界各国就开始重视通过制定实施财税政策来支持循环经济发展,进一步提高生态效率。学习和借鉴发达国家发展循环经济的经验,可以少走弯路。其可资借鉴的经验主要有:

A. 制定财政奖励政策。(1)政府环境奖励。如美国1995年设立“总统绿色化学挑战奖”,以支持那些具有基础性、创新性和实用性的化学新工艺、新技术、新方法,以达到减少资源消耗和环境污染的目的。英国的环境奖,从2000年开始颁发,用于奖励在绿色化学方面卓有成就的学者。(2)资源回收奖励。日本许多城市采用这种办法,鼓励市民回收可利用品。泰国曼谷市建立“垃圾银行”,鼓励少年儿童收集垃圾,分类装袋,并交由“垃圾银行”处理。“垃圾银行”每3个月计息一次,以学习或生活用品作为利息,予以奖励。(3)政府预算扶持。法国政府每年安排2亿-3亿欧元的财政资金,用于组织协调企业及个人从行政管理、科技投入方面采取环保措施。美国为减少火力发电对煤炭的消耗,联邦政府2003年增拨1亿美元用于提高现有水电发电量。为建设循环型社会,日本2003年的相关财政预算即达35.1亿日元。

B. 注重发挥税收杠杆作用。西方国家一方面通过税收优惠政策正面鼓励和扶持企业或个人按

法律和政策行事；另一方面通过提高税率，开征新税种逆向调节、限制企业或个人行为，增加他们不按法律、政策行事的成本。(1)对循环再生产品实行税收优惠。美国亚利桑纳州1999年颁布的有关法规中，对分期付款购买再生资源及污染控制设备的企业减免销售税10%。日本对购买废弃物处理设备特别是再生处理设备，在规定使用年限内给予退税。(2)征收原生材料税。为促使企业和个人少用原生材料，多使用循环再生材料，美国以得分的形式鼓励厂商少用原生材料。(3)征收生态税。北欧国家普遍征收石化能源税，对汽油、电能、煤炭收取生态税。德国通过制定“绿色计划”，在国内工业经济行业和金融投资中将生态税引入产品税制改革。(4)征收垃圾填埋和焚烧税。如丹麦1987年对垃圾征税40克朗/吨，1990年提高到130克朗/吨，目前又提高到800克朗/吨。美国新泽西州和宾西法尼州也征收此类税，以此促使人们少用原生材料，多用回收材料，减少废弃物的产生。

C. 实行差别收费政策。对排放的废弃物按排放量收取处理和治理费用，也是各国通行做法。(1)收取污水治理费。德国居民水费中含有足够的污水治理费，市民用每立方米水费用为7.5马克，其中2.5马克归供水公司、5马克归废水公司。同时，还规定市、镇政府必须向州政府交纳污水治理费，污水治理达不到要求的企业要交纳巨额罚款。(2)收取废旧物资商品化费。日本规定，废弃者应支付与废旧家电收集、再商品化等有关费用，每台电冰箱收费4600日元，每台室内空调收费3500日元，每台洗衣机收费2400日元。(3)收取垃圾处理费。美国200多个城市根据所倒垃圾数量收费；一些州对饮料瓶罐采用了垃圾处理费预交制度，其中一部分用于废弃物回收处理，另一部分用于回收处理新技术的研究开发。

D. 采取政府优先采购政策。对发展循环经济有利的项目或产品，发达国家政府通常采取优先采购政策予以鼓励。美国几乎所有的州均有对使用再生产品实行政府优先购买的相关政策或法规。审计部门有权对政府采购代理机构进行检查，对未按规定优先购买再生产品的行为处以罚款。

E. 建立经济惩罚机制。如韩国从1992年就建立了“废弃物再利用责任制”，对违反这一制度的企业和单位，罚金最高达到100万韩元。

## 2、清醒认识面临的突出问题

A. 政府投入有限，结构不够合理。就全国来说，目前用于环境投资的公共资金仅占GDP的1.3%，其中真正财政投资所占比重不到1%；国家在能源方面的研发投入仅占研发总投入的6.4%。从地方这一层面看，由于长期以来财政困难，各级财政主要是用来保工资、保运转、保稳定和少量地支持经济建设，而对发展循环经济，推动节约能源，保护生态环境的支持力度不够。同时，支持的结构不够合理，突出表现为“四多四少”：(1)短期投入多，长期投入少；(2)固定资金多，流动资金少；(3)中央专款多，地方配套少；(4)国内资金多，国外资金少。资金投入难以满足周期性长、见效慢的生态环境建设的需要。

B. 政策激励欠缺，公众参与意识不强。到目前为止，我国还没有建立有效的激励政策、回收处理体系和合理的费用机制。浪费资源、污染环境，拼设备、拼能耗的行为没有受到有力的制约和处罚；节约资源、综合利用资源、开发再生资源、减少废弃物排放、爱护环境、保护生态的行为难以获得相应奖励。因此，公众的环保、节约意识不强，参与程度不高。

C. 税收调节手段单一, 调控力度不大。与国外相对完善的生态税收制度相比, 我国缺少针对污染、破坏环境的行为或产品课征的专门性税种, 至今尚未有真正意义上的环境税。对使用资源仅仅是征收少量的资源税; 对排污企业仍停留在征收排污费的环节, 尚未过渡到税收的形式; 对节能降耗减污行为也只是简单地给予少量税收减免, 而且对减污行为偏重于事后鼓励, 难以有效控制污染源头; 税收之间协调性不够, 有的减免措施在保护某些产业或部门利益的同时, 却对生态环境产生了负面效应, 还没有建立完整的资源环境税收体系。

D. 资金管理不完善, 使用效益不高。在财政投入不足的同时, 对有限的资金管理不严, 制度不完善, 监督乏力的现象仍比较普遍。一些部门获得资金后擅自改变用途, 甚至挪用私分。相当一部分环保项目资金管理没有建立相应的评审制、报账制、审批制、稽核制, 使环境保护、节约能源、再生利用方面的公用支出很难实现预期的经济效益、社会效益和生态效益。

### 3、注意遵循“四性”基本原则

A. 效益性原则。发展循环经济, 推动生态建设既要遵循自然规律, 又不能违背经济规律, 从而达到降低发展成本、提高经济效益的目的。这就要求我们(1)要尽可能做到“有效”, 而不是“最大”。(2)在利用自然资源上要厉行节约, 反对滥用; 提倡集约经营, 反对粗放经营; 推进可再生资源利用, 减少耗竭性化石资源的消耗。(3)在资源投入不增加甚至减少的情况下, 实现经济增长; 在经济效益不变甚至增加的情况下, 减少废弃物排放。

B. 政策性原则。发展循环经济、推进生态建设的资金和减免税款都属专项资金, 其运用必须以改善生态环境、发展区域经济为目标, 必须专款专用, 任何人都不得以任何名义挤占、挪用、贪污和浪费。要确保资金及时足额到位, 安全有效使用, 达到预期效益。

C. 公共性原则。发展循环经济、推进生态建设是一项庞大的系统工程, 涉及经济、社会、生态各个领域, 事关国家、集体、个人的切身利益, 既有公共产品, 又有准公共产品, 还有私人产品的提供。必须按照财政公共性的原则, 合理界定政府财政支出范围, 凡是属于公共基础设施, 涉及公共安全、公共生态环境建设, 而市场又无法解决或解决不好的, 财政必须及时介入, 做到“不缺位”; 凡是属于市场能够办得到的, 如企业技术改造、企业污染治理、单位和个人庭院环境建设等财政就必须尽快退出, 做到“不越位”; 凡是介于两者之间, 个人能够投入但积极性不高的准公共产品, 如森林管护、废旧物品回收、清洁能源的利用等, 财政要充分发挥“四两拨千斤”的引导作用, 积极引导企业、个人和社会资金投入; 凡是属于跨地区的公共产品和服务, 要明确各级政府的支出责任, 共同承担。

D 财力性原则。循环经济和生态建设是全面建设小康社会的重要内容, 关乎民族的未来, 各项资金的筹集和支付, 各项政策的设计和实施都属政府行为, 财政支出方式、范围、标准以及政策优惠程度、享受范围等都直接取决于财力规模和水平。如建设范围过大、建设速度过快、负担的项目过多、包揽的领域过宽、优惠的程度过深, 势必超出财政的承受能力, 导致财政赤字, 影响经济建设和环境的保护; 反之, 如果财政没有尽职尽责, 则难以实现资源节约与经济增长并重, 环境保护与经济发展同步。因此, 必须因地制宜, 量力而行, 尽力而为, 既不能超越财力可能“一哄而起”、“盲目蛮干”, 又不能过于谨慎保守、鼠目寸光、不考虑全局利益, 造成大量环保欠账。

#### 4、着力构建激励政策体系

循环经济和生态建设是一项复杂的系统工程，必须充分发挥政府的作用，完善政策法规，建立激励机制，切实增强财税政策的协调性、有效性和系统性。

A. 完善转移支付办法，加大财政投入力度。环境保护、污染治理的钱迟早要拿，早治理早主动，晚治理必被动。各级财政部门要把环境保护投入作为公共财政支出的重点，进一步加大投入力度。(1)增加预算安排，确保环保投入增长幅度高于财政收入增长幅度，确保各级财政预算内基本建设支出中用于生态保护项目、环境公共设施的比例不低于上年水平。(2)中央财政和省级财政要加大对重点生态保护区、资源枯竭地区、关闭重点污染行业和企业所在地区的财政转移支付力度，保障其提供均等公共服务所需财力。(3)按照“谁受益，谁付费”的原则，建立横向财政转移支付制度，确保河流上游水源林保护区、动植物保护区、湿地草原保护区、天然林保护区从受益地区得到相应的经济补偿。(4)扩大生态效益林管护范围，提高管护费补助标准，调动林农护林的积极性。

B. 完善激励机制，加大政策引导力度。根据发展循环经济，建设节约型社会，保护生态环境，实现可持续发展的要求，今后各地财政安排的经济建设支出、科技支出和农业支出要逐步减少对经营性、竞争性、高耗能、高污染领域的投入，重点向以下几个方面倾斜：(1)支持编制循环经济总体规划和制定发展生态工业园区建设纲要；(2)对市场风险较大的循环经济产业项目提供一定比例的投资参股或贴息；(3)支持重点耗能行业和企业，重点污染行业和企业实施清洁生产、节能降耗措施的落实；(4)对一些发展循环经济和生态工业园区建设必须的重大基础设施项目进行直接投资或给予一定的资金补贴支持；(5)加大对节约资源和能源的重大技术与开发的投入；(6)支持城乡节水技术改造，海水利用、污水治理和水资源管理；(7)加强退耕还林、动植物保护，森林防火和病虫害防治，林木良种和草场基地建设，速生丰产林基地建设，自然保护区和湿地建设，石漠化和沙漠化治理，进一步改善生态环境；(8)支持推进废物综合利用，再生资源回收利用和秸秆综合利用；(9)奖励环保节能先进地区、企业和个人；(10)支持建立能够体现资源稀缺程度的价格形成机制，推进阶梯式定价制度和超计划、超定额实行加价机制的建立，促使人们节约使用资源。

C. 完善税收体系，加大宏观调控力度。税收政策是落实循环经济产业政策的重要手段之一。循环经济要解决的主要问题是资源短缺和环境污染，因此，要通过税收来调控成本价格，以提高循环利用资源，减少污染，保护生态的成本优势。(1)将现行的资源税税率整体提高到20%左右。(2)对生态工业减征或免征增值税和企业所得税。(3)调整和完善进出口关税政策，对那些高耗能、高污染、低效率的资源产品和初级产品提高出口关税税率；对循环经济企业进口技术和设备免征关税，出口产品全面退税。(4)对节能产品和节约资源的技术与设备投资全面推行税收抵扣。(5)对节水节能建筑物给予减征或免征税收优惠。(6)适时开征燃油税，减少大排量汽车快速增长。(7)加快增值税向消费税转型的进程。(8)逐步将排污费过渡到环境税，建立包括污染税、污水税、噪声税、汽车税、化肥税、农药税和一次性用具税在内的环境税体系。

D. 完善政府采购制度，扩大政府采购规模。各级财政部门应研究对采购目录范围内的清洁、

节能、环保产品给予优先采购。通过采购预算拉动循环经济的需求，引导公众消费绿色产品，以需求拉动循环经济的发展。优先采购经过生态设计或通过环境标志认证的产品，优先采购经过清洁生产认证企业的产品；办公用品优先采购有节能标识的产品，并在使用过程中注意节约、重复使用及废弃后主动回收。

E. 完善资金管理办法，加大监督检查力度。为使有限的财政资金发挥应有的效益，做到投放准确，真正为缓解资源供需矛盾，减少废弃物排放、保护生态环境、促进经济社会可持续发展发挥应有的作用，就必须不断完善资金管理办法，加强监督管理。(1)整合现有资金。通过整合，把资金集中用于循环经济和生态建设的一些重大技术示范项目、重大资源节约技术开发和产业化项目。例如，可将发改委掌握的基本建设资金，掌握的企业挖潜改造资金，科技部门掌握的科技三项费用，环保部门掌握的排污专项资金进行整合，用于钢铁厂、水泥厂、糖厂、发电厂的节能技术改造、污染治理和废物回收利用，以达到节约资源，提高效益的目的；又如，将沼气池建设与发展畜牧业、无公害农产品生产基地建设、农村公共卫生、改水改厕改厨等资金、项目、技术进行整合，形成合力，共同推进生态家园建设。(2)创新支持方式。将过去的间接扶持改为直接扶持，将暗补改为明补，将有偿使用改为无偿扶持。同时，灵活运用补贴、补助、参股、贴息、担保、保险等扶持方式，使资金投放更加直接明了，更加简便易行，更加规范透明。(3)强化财政监督检查。把资金分配使用前、中、后监督结合起来，把日常监督与重点检查结合起来；把内部监督与社会监督结合起来。通过建立公示制、评审制、采购制、验收制和专人专账专户管理，加强监督、精打细算、规范管理，确保资金的分配使用合理、安全、高效，更好地为发展循环经济，建设资源节约型、环境友好型社会提供财力保障。

## 参考文献

1. 孙佑海 《国外经济立法的经验和借鉴》
2. 丛培祥, 王斌 《中国循环经济立法研究》
3. 侯媛琨 《以大连乙烯项目为牵动, 打造大连石油化工产业链》 辽宁经济 2003 年第九期
4. 汪占雄 《以化工园为载体, 发展循环经济产业链》 化工管理 2007 年第一期
5. 胡迎梅 罗爱国 《乙烯项目的下游产品分析》 乙烯工业 2006 年第三期
6. 刘富贵 《产业论基本理论研究》 吉林大学博士论文
7. 张扬等 《循环经济概论》 湖南人民出版社(2005)
8. 马永红 王小秋 《浅谈国内与国际石化企业中 HSE 管理的差异》
9. 苏明 傅志华 刘军民 张维 《中国循环经济的回顾与展望》 经济研究参考
10. 国务院发展研究中心 《中国循环经济的理论与实践研究》 经济研究参考
11. 关礼 《支持循环经济和生态建设的财税政策的思考》 经济研究参考
12. 刘锦华 《在我国发展循环经济的探讨》 理论界 2007 年第七期



13. 程梅珍 《发达国家循环经济的实践及对我国的启示》 宿州教育学院学报 2007 年 2 月第一期
14. 黄少朋 《影响生态工业园区建设的制约因素分析》 技术经济 2006 年第四期
15. 《丹麦卡伦堡生态工业园新型工业发展方向》 中国科技信息 2006 年第 19 期
16. 杨敬辉 武春友 张文博 《试用外部性理论分析生态工业园的经济学机制》 中国资源综合利用 2004 年第 4 期
17. 黄海峰, 王庆忠, 王虹, 柴金艳, 《[生态工业园比较研究](#)》. 内蒙古统计, 2005, (06)
18. 刘雪娟, 苏敬勤. 《[关于生态工业园的几点思考](#)》 科技管理研究, 2003, (06)
19. 朱蓓, 王焰新, 肖军. 《[生态工业园的发展与规划](#)》 中国地质大学学报(社会科学版), 2005, (03)
20. 王兆华, 王国红, 武春友. 《[生态工业园:我国工业可持续发展的战略抉择](#)》. 科技导报, 2002, (12)
21. 易成栋, 罗志军. 《[中国生态工业园初探](#)》. 中国人口. 资源与环境, 2002, (03)
22. 易成栋, 谢海燕. 《[建设中国生态工业园的必要性分析](#)》 中国资源综合利用, 2002, (04)
23. 孙大鹏, 苏敬勤. 《[生态工业园价值链分析及管理研究](#)》 大连理工大学学报(社会科学版), 2004, (02)
24. 陈伟亚, 吴璧耀, 李世荣, 孙家寿., 左建军. 《[工业园产业规划循环经济模式分析与研究](#)》. 武汉工程大学学报. 2007, (01)
25. 闫敏 《〈循环经济国际比较研究〉》 新华出版社
26. 陈德敏 《〈资源循环利用论〉》 新华出版社
27. 周宏春 刘燕华 《〈循环经济学〉》 中国发展出版社
28. 张秀生 曾国安 《〈社会主义经济理论〉》 武汉大学出版社
29. 萨谬尔森 《〈经济学〉》十七版 人民邮电出版社
30. 湖北省发展改革委员会 《我省循环经济发展的现状、问题及对策建议》
31. 湖北省人民政府 《省人明政府关于加快循环经济发展的实施意见》

## 武汉大学经管院赴四川仪陇考察

# 小额信贷调查报告

队员\*：张扬，王斌，胡善斌，颜琰，赵宏亮，孟庆姗，何捷双

## 1. 前言

### 1.1 实践的目的和意义：

实践伊始，我们小组注意到在中国农村正方兴未艾的村镇银行试点建设。我们最初的选题正是从村镇银行这一话题开始的。自 06 年 12 月银监会发布 *关于放宽农村金融机构准入标准的意见* 之后，首批试点的中西部六个省自 07，3 都已经相继成立了村镇银行，打破了零，并在积极摸索。因为中国村镇银行是一个新生事物，除了有限的几则新闻报道，我们还很少看到关于它的资料。其实在尤努斯因开办孟加拉乡村银行获得诺贝尔奖之后，我们就一直对农村扶贫小额信贷很感兴趣。根据《中国小额信贷十年》一书的介绍，在银监会意见发布村镇银行试点之前，已经有各种形式的小额信贷在世界各地开展，我国也有了近十余年的试点推广历程。所谓“小额信贷”

(Microfinance) 是指专向中低收入阶层提供小额度持续的信贷服务活动。它把服务对象定位于农村和集镇上的中低收入人群，并提供适合他们的金融产品服务，这是小额信贷项目区别于常规的金融服务以及传统扶贫项目的本质特征。从孟加拉乡村银行 (GB) 模式到印度尼西亚人民银行 (BRI) 村信贷模式再到中国小额信贷现状，小额信贷并不仅仅是单纯的金融业务，它有着崇高的目标——扶贫。在普林斯顿大学教授 Jonatan Morduch 论文 *The Role of Subsidies in microfinance : evidence from the GB* 和 *The Microfinance Promise* 中，他通过调查指出了 GB 在业绩计算中的一些夸大并作了订正，还就现在的研究盲点以及制度缺陷做了总结综述。其中的利率问题，制度本土化创新问题，机构的可持续发展目标和扶贫宗旨协调的问题，都引起了我们的兴趣。我们相信在中国正蹒跚起步的这项事业值得关注和研究。

### 1.2 实践地点及选点因素

我们也是在学习的过程中了解到原来小额贷款与小额信贷也是有区别的，区别的标准就是贷款的目的是否在“扶贫”。所以原来考虑的山西平遥小额贷款公司应该淡出我们的视野。

最后我们选择了四川仪陇作为我们的实践目的地。首先，这里是全国第一家村镇银行的诞生地，是中国农村金融放开的窗口。另外，在国际机构援助和政府扶持下开展小额信贷业务的乡村发展协会在该领域处在改革的先锋位置，其取得的不凡业绩和所作的制度创新，已经引起国内外广泛关注。

## 2. 日程与活动安排

八月十二号 抵达仪陇，向接收单位仪陇扶贫办负责人递交介绍信和活动安排。召开小组会议，讨论具体事宜。

八月十三号 赴仪陇扶贫办，访谈罗主任及扶贫互助社监督中心的魏主任，就一些关心的问题进行了提问。走访新政镇嘉陵村，向农民了解情况。

八月十四号 赴金城镇走访仪陇乡村发展协会，随高主任及印度国际小额信贷机构赴周河分会调研。

八月十五号 兵分两路。张扬，王斌，何捷双赴张爷庙村了解农民互助合作社情况。赵宏亮，颜琰，孟庆姗赴金城专访高向军主任。

八月十六号 赴复兴分会了解小额信贷业务的运营，和具体的制度操作。

### 3. 内容结果与分析讨论

#### 3.1 农村扶贫及金融现状概述

贫困农户增收渠道不多，本身收入较低，投入生产活动的资金偏少，发展产业的启动资金缺乏。向国家商业银行，信用社等金融机构申请贷款成本偏高，手续繁杂，农民急需急取难。农户特别是贫困农户发展需要的启动资金难以解决，成为产业发展，脱贫致富的首要障碍。农村是有钱，缺一个把农民的钱转起来的制度体系。就仪陇县而言，农村市场有钱，但农民用不到钱。据我们了解到的情况，信用社每年一个村 50 万的贷款规模，40 万的利欠。几十年来，管理存在问题。农民去借款信用社农行根本不去关心你。你有没有还没有关系，利息付了就行。工作人员就吃这些利息。农民拿自己的钱养活信用社，名义 50 万，实际 10 万，其他都是转贷，转一个手续，你把利息给我。这对信用社来说它轻松了，但对农民来说，却难了。信用社这个样子最主要的原因是国家风险。有风险国家承担。信用社经营的再差，有国家来帮。信用社对本金缺乏经营观念和能力。资金的滚动方式可以重置，但一旦重置，也就不滚动了。貌似金融服务，其实是吸血鬼。信用社几十亿的资产，大部分是农民储蓄，但却不敢向农民借贷（仪陇县信用社一年有八个亿放不出去），于是调央。但中央银行给其 0.89% 的利率，其成本至少 4 分下不来，所以状态还是亏损的。信用社/农行更多的把农民存的钱调城市里面，贷给企业或者用在基础设施建设上了。农业银行，在仪陇每年吸收十几亿的资金，它是国家一级核算，调央，央行给他 2% 的利率他只吃这个，下面机构就够了。然后如果在当地有个电站，也只贷给他就。现在国家又在严管金融风险，所以基层金融部门更是“小心翼翼”。有需求也宁愿不做，下面的金融越来越空。

#### 3.2 仪陇县扶贫办调研

仪陇扶贫办主要职能：

- （一）为县委、县政府正确决策提供依据，协调在执行扶贫政策中遇到的问题。
- （二）负责中央扶贫专项贴息贷款和用于扶贫开发的新增财政扶贫资金的分配管理和项目的立项、申报、检查和验收。
- （三）负责浙江省暨湖州市、成都市对口帮扶工作，承担对全县对口帮扶工作的组织、协调和监督、管理。
- （四）负责全县扶贫物资的分配、管理。
- （五）负责和指导贫困乡镇（村）搞好人才技术培训，搞好扶贫开发调研，协调有关部门搞好扶贫信贷资金的回收再贷。
- （六）负责全县扶贫开发方面的涉外工作以及外援扶贫项目。
- （七）承办重点贫困村的文明新村建设的检查验收工作。
- （八）负责扶贫开发构建和谐社会试点村建设及新农村建设的组织协调、项目的实施工作。

仪陇县扶贫办以往的主要扶贫手段，是输血式的，支持农村的基础设施建设，虽然很大程度

上改善了农民的生产生活条件，也可以在短时期内改变贫困户的境况，但不利于建立贫困地区整体发展的长效机制。群众过多的依靠国家投入，等靠要思想严重，导致资金投放效率低，存在一次性使用资金的现象，项目结束，建设停止，使后继管理难以到位。资金作用得不到持续发挥

可喜的是，今年扶贫办和乡村发展协会合作一起主导扶贫互助社的发展，取得了很好的成效。据仪陇扶贫办罗主任介绍，2006年由仪陇县乡村发展协会负责在全县范围内成立了17个“扶贫互助合作社”试点村，取得了一定成就并引起了相关方面的关注。2007年县扶贫办委托协会又建立了13个试点村，还处于起步阶段，这在全国“新农村建设”中是一个创新突破。同时扶贫办成立了“扶贫互助监督中心”，监督村级“扶贫互助社”的资金运行使用情况，但不干涉其业务。对于仪陇县“新农村建设”内容，罗主任介绍主要围绕着“一水二陆三产业”进行。“一水”，即水利设施建设；“二陆”，即公路铁路交通设施建设；“三产业”即重点扶持仪陇县的三大产业—獭兔、蚕桑、生猪。当问及到金城镇的全国首家村镇银行时，罗主任只是简单地提到它工作效率比较高，其他便没有更多信息了。

“扶贫互助中心”的魏主任，因为长期在农村一线工作，他对县里扶贫办在农村的具体工作比较熟悉，我们了解到了更为细致的情况。

首先，作为2005年“扶贫开发 共建和谐社会”的全国唯一试点，仪陇县在建立农村“扶贫互助合作社”方面有着自己的创新突破。在成立了“扶贫互助社”以后，本着“鼓励群众入股”原则，用部分国家扶贫专项资金给农户赠股、配股，帮助建立“扶贫互助基金”。基金的所有权、管理权、支配权归本村农民互助合作社所有，实行农户民主管理，与之形成对比的是传统国家扶贫资金的投放方式。这样农户入股分为三种情况：一，赠股。每个试点村评出30个名额以内的特困户，用政府扶贫资金赠一股，每股1000元；二，配股。对于比较贫困的农户，政府配股500元后自己再出500元；三，自己全部入股。对于比较富裕的农户，鼓励其自行拿出1000元资金入股。入股的农户享有年终分红权利，也享有退股权。魏主任介绍到，农户入股自由、退股自由，但退股时不包括政府出资部分。政府扶贫资金在基金联中循环使用，确保“扶贫互助基金”运行良好。在各个试点村，农民参股率大约为50%，其中柴井乡张爷庙村的扶贫互助社正在尝试对基金进行投资，这又是为全国先。张爷庙村的村支书8月26日将前往黑龙江参加扶贫交流会，并作为会议代表发言，介绍扶贫互助社的工作经验和成果。全国其他一些地方也准备借鉴仪陇县在成立“扶贫互助社”的成功经验，开展试点村的建设情况。

其次，关于国家扶贫贴息贷款的使用情况。仪陇县今年得到的扶贫资金是三百多万，全县有875个村，其中只有30个村享有贴息贷款的优惠政策，即每个试点村有10-15万元的资金可以使用。据了解，仪陇县乡村发展协会开展的小额信贷业务的贷款利率为8%，略高于农村信用社的7.2%，政府对试点村的农户进行5%的贴息贷款补助，这就意味着农户只需付3%的年利率。这种优惠政策毋庸置疑给农民减少了不少负担，但势必会呈现需求小于供给的情况。一方面，平均到每个村的资金有限，10-15万元左右；另一方面，为了发展生产农户对贷款的需求在增长中。以2007年为例，仪陇县平均一个村农户对小额信贷的需求量在50万元左右，如何应对这种供求失衡问题，如何制定相应的标准决定哪些农户享有贴息贷款的优惠等等，都是当地政府必须认真考虑的事情。

虽然仪陇县的“扶贫互助合作社”试点村已经取得了不少成果，但是在发展中仍面临着许多困难：

其一，资金来源问题。国家专项扶贫资金数额有限，不能有效满足广大农户需求。同时扶贫办的工作方式也需要深化改革。现在的情况是每一年的扶贫资金大部分还是尽管不直接发给贫困户，主要用于基础设施建设。政府现在由于以前在帮助农民发展项目时不能很好的把握市场规律，造成基层农民不满，就不再发展项目，也是不足取的，有“一朝被蛇咬”的味道。政府应反思自己工作方式，不能一味畏葸不前，应作改进。同时有了好的模式，就要大力推广。“扶贫互助中心”试图与农业银行合作，但是对于不了解农村实际情况的商业银行而言，在农村开展信贷业务交易成本高、管理成本高、收益低，农业银行迫于追求利润最大化的市场竞争压力，对于农村小额信

贷贷款形式并不感冒。

其二，已贷资金的后期管理问题。由于在扶贫资金的后期使用上缺乏有效管理，投资增长型的扶贫资金陷入了尴尬境地。其实这种现象在全国范围内都很普遍，尤其在以前扶贫资金一次性注入仅能解决农户急需问题，对于扩大再生产、增加收入方面的促进作用有限。一方面，农民本身受教育程度低，所具有的科学文化知识有限，给发展生产带来了很大障碍。他们不仅对资金有需求，在科学技术、发展导向等方面的信息获取上同样匮乏，而扶贫工作在这些软指标上投入力度不大以至于农民拿到了钱，却不懂如何有效应用于脱贫致富，最终扶贫资金很大程度被用于消费。另一方面，在现今农村，青壮年劳动力外出打工、家中只剩下老人小孩的现象屡见不鲜，生产能力可想而知。农村劳动力大量向城市转移不仅造成了城市的重荷，也使得农村发展缺乏动力军。以仪陇县为例，全县六十万农村人口中，30多万在外打工，剩下留守家中的大多为老人小孩，给大力发展农村产业带来了一些无奈。

### 3.3 仪陇县乡村发展协会调研

在实践前期，我们了解到这个非政府组织（NGO）的一些基本情况。以“扶贫济困”为宗旨的它成立于1996年，把服务目标定位于农村和集镇的中低收入人群，如今已经历了11个年头。在“国际小额信贷先驱”孟加拉乡村银行等国际机构的援助下协会得以存活下来。成立后不久，协会开始进行一系列的改革，当时达成一致：三年后项目若失败就解散乡村发展协会。三年里，协会面临着许多困难。一方面当初引进的孟加拉乡村银行（GB）模式由于中国的特殊国情，并非完全适用出现了水土不服的情况；另一方面由于农村小额信贷在当时中国尚处于起步阶段，没有前车之鉴，一切都需要自己慢慢摸索。

1998年协会的项目没有取得预期成功，因为高向军的坚持，协会最终没有解散。2002年协会又遇到了前所未有的困难。当时协会面向贫困农户贷出的款大量收不回来，成了呆账坏账，而建中心建小组又需要大笔资金运转。

2003年九月协会以“我们进入新时期”为主题，在县城组织召开了一次决定协会机构转型、变革和发展的重要工作会议。会议在协会秘书长高向军的主持下，回顾了协会成立8年以来的工作，总结了经验教训，确定了今后的发展方向和战略目标。高向军写了标题为“新时期的仪陇县乡村发展协会展望”的工作报告，收录于杜晓山主编的《中国小额信贷十年》，我们由此可以知道协会是如何实现转型发展的。（见附录）

第二天在对高主任的专访里，我们得到了更多的信息。就扶贫互助社的性质，高主任谈到，扶贫互助社是乡村发展协会在做的。协会在申请政府支持来做，政府扶贫办作为主管部门，可以说是在管理这一事情，但不能说接管。去年协会做了十七个试点村，今年扩大十三个，是一体的。因为协会能力有限，所以请政府来做。用这个方法来做。政府不仅要监管，还要推动。协会做试验，有可取的地方，今后希望更大的推广。农民不能从政府直接获得贷款，这个主体不对。政府不是经营部门，所以农民可以得到贷款的部门有银行和扶贫互助社的村基金。村基金是属于农民的。所有权在农民，而不是政府。权属问题得到了解决，就可以建立以农民为主体的经济组织。进行民主管理。（而不可能以政府为主体，组织农民建立企业。）这是社会分工的问题，既要扶贫，更要转换机制。有了基金以后，可以非常便捷的管理农民生产生活的借贷。今后可以通过这个平台到户。因为太小的平台到户是没有效率的。

但协会和基金都是无法满足现在农村的金融需求的。基金是试验的，面很小，全县800多个村，只有17个试点。协会的覆盖面也是有限的。现在只能是情况好的农民才能借得到信用社的贷款。主要用于住房上学等支出，生产上的借贷是很少的。农民一般是亲戚之间的周借，非常影响他们的发展。农村金融市场非常广阔，关键是解决好广阔市场和高昂的管理成本，风险的协调。正规金融机

构的管理能力无法规避风险,降低成本.所以国家要对县级一下进行金融改革.中国农村是典型的小农经济,社会服务很难降低成本和提高有效性.这不是说是哪一个机构的问题,而是社会结构上存在矛盾.既然结构上有矛盾,就要在机制上想办法.

就“协会发展之后,会对现有县域金融机构有什么影响?比如说,如果协会在全国推广以后,信用社会不会退出农村市场?”的问题,高主任回答说,不会,肯定不会.社会多元了,进行服务业也是要市场细分的.不同银行部门是要有不同的分工定位.信用社是不可能退出市场的.它需要改造,它的管理有问题.它只服务于30%以上的境况较好的农民.而剩下60~70%的金融是需要构建的.

关于协会的制度安排和制度有效性,高主任谈到,作为社团组织,协会的责任目标在推动社区发展,希望通过商业的手段来实现这个目标.因为经济的增长,必须用经济的手段来实现.在研究设计制度时,协会必须面对缺少社会服务的低收入群体.对这一群体,协会不要求抵押担保.协会有责任帮助他们把风险规避了.协会不能做雪上加霜的事情.若借给他一笔钱,没有还回来,会打击他的积极性.今后再也不能发展了.基于农民生产生活对资金细分的情况:投入非常多,但额度都很小.诸如养鸡,种菜,种粮食.生产季节是不一样的.在生活消费上,除了建房也都是不大的.从产出来讲,因为它的生产结构,从一月份到十二月份,每个月都有产出,这样源源不断的有产出,再投入.但不会有那个农民可以一下子就给你拿出一千块钱出来.协会会尊重其生产方式,行事方式来设计方案.没有担保抵押,说白了,是什么道理.法律在这个地方是不生效的!如果借一个300元钱的客户,他逾期未还,协会请司法,要花几千块钱,所以不能设计成担保抵押.但面对这么多的小的客户,协会的制度(额度,管理等)必须保证每个客户按期来还.否则是有多米诺骨牌效应的.

协会在发展扶贫互助社时,也是几番波折.高主任说:“2005年,我开始在昆山做试验,我去动员政府,因为自己一直在做农村发展这一块.我看04.05.06中央一号文件.文件的走向,农民要有组织,金融要放开.我跟县委书记来讲,他们对这个问题很敏感.直到2006年书记还问我,你那东西违不违法啊.市场经济,大鱼吃小鱼,这个道理大家都懂.市场越来越大,农民越来越小,这些年农民更困难.经营金融组织,必须创新.他们会关注体制内的创新.我跟书记讲你要鼓励县域内所有积极的因素.县委书记最后同意十万块钱作一个村,难度相当大.我们做了十几年,学习了十几年,争取政府来推,推总比不推好.我们当时的出发点是十万块钱,合作组织没有一定的规模是不行的.在年终,算金融收入时,一年有一万多,工作人员按村干部待遇,一月150块钱,剩下的给农民分红.但分红不是目标.主要是形成平台,交易平台.村里集体到厂家订货,排挤掉中间商,统一购进物资和销售产品,提高了效率,增加了收入.基金是很稳定地,大家都来关心基金,收益比银行存款多得多.村里有这钱很便捷,不用说好话,管理好的话,也会有更多的农民自愿的把钱放进基金.”我们由此也看到一个创新的新生事物也必须经得起考验才能成长.

乡村发展协会现在努力作成体系上的创新.希望实现村与村之间形成蓄水池,以一个联合会的角色,起到润滑调剂的作用.在资金调剂中,利率怎样起作用?基金吸收存款,三分吸收的,如果某个村吸收了十万,暂时放不出去,就可以上存到联合会.联合会给四分利息.调剂是有利益的.但联合会的目的是大家经营有效,而不是赢利.蓄水池是很重要的,协会一直不敢作储蓄业务,原因也是没有蓄水池,不可能留很多钱在帐上做提取准备金,无力应对挤兑.若不调剂,村内很容易亏损.协会教农民民主管理自己的基金,教所有的成员制度和权利义务.农民不参与,组织是会垮台的.关于这一点,高主任的见解很发人深省——农民民主意识的建立,必须通过经济参与逐渐实现.经济民主实现了,人民的素质才会慢慢提高,政治民主才会建立.协会所运营的社区金融是很复杂的.理念,手段,推动.社区组织的管理必须把社会的,政治的等多方面的因素都结合进来.企业转制——社区转型,是国家五年之内着力要推的.

协会作为NGO,必须要追求可持续发展的目标.协会现在最大地困难在于没有融资渠道,没有资金来源.像周河只有120万的资金,但三个负责人完全可以做得到300万的规模.今年他们有四五万的利润,若有资金,则可以盈利20万元以上.协会压紧成本,增加收益.现在提高利率,主要还是想拿银行的钱.贷款放出去的用途,协会没有进行分类管理,投资方式多种多样,是不限制的.

主要是用于生产, 周转, 也有消费. 后面有信用社支持的话, 协会会给穷困的人, 专门开发诸如住房贷款等新的细化的服务项目. 当然贷款要求实现可持续发展目标, 那么如何引导农民发展对以后发展有益的事情? 高解释说: 市场引导而非我们引导, 也不能是政府主导. 协会的可持续发展是建立在农民的可持续发展的基础上, 贷款风险的控制是建立在农民综合经营的基础上. 而非从事的单一活动, 它的可持续指即使单一项目失败了, 他要知道失败的原因. 他的能力得到了提高.

现在的协会经营是很有效的. 第一, 贷款不需要担保抵押, 第二, 一千万元的资金规模, 是 100% 回收的, 这一点是制度保障的. 高说: “操作中会有拖欠和风险, 并不是所有人都能按时还款, 这是一个不能突破的东西, 像在昨天周河. 有身体残疾了, 瘫痪了的客户, 但我们依然会去催缴贷款. 从情感上讲, 似乎太不近人情了, 但是从金融上讲, 作为金融家, 必须千方百计把呆坏帐变为有效贷款. 我们可以在收回贷款之后在想办法帮扶这些弱势群体, 但制度一定不能破坏.” 第三, 协会有盈利. 这三个东西, 是所有中国金融人所不敢相信的. 这么小额的贷款, 为这么多的人服务, 人们认为首先成本就是需要国家政策补贴的. 正规金融机构认为农民不会还钱, 把风险归于农民的道德水平低. 其实, 风险是机构自己造成的! 协会令人叹服的是它的理念——所有客户的风险都是机构自己造成的, 客户没有错. 金融业也是服务业. 大金融机构是强盗逻辑. 贷款利息里面已包含了风险成本, 农民不应该还要担保, 风险由自己承担. 从企业的逻辑上讲是强盗逻辑. 在对人的社区经营上, 采用强盗逻辑是行不通的.

组织自身的利益是不是 NGO 制度制定的出发点? 高说作为社团, 有利润空间是为了自身的发展. 而自身的发展是为了更好的服务社区. 这与企业不同. 企业的回报是股东的. 是个人受益的. 社会资本与私人资本, 关键区别在这里. 社会资本积累是社会的, 不是某一个人拥有的. 积累必须用于你的宗旨规定的方向. 是需要接受监管的. 但协会内部的管理是采用企业的.

协会盈利的流向一个是弥补成本, (协会承担许多金融以外的成本), 一个是扩大机构. 协会今年发展了三个新区. 国际上提供了 100 万的软贷款作为基金, 在扩大的区域内搞培训, 招收工作人员, 自负盈亏. NGO 现在可以购买国家债券. 但协会不会进行投资, 因为现在的资金本来就是不足的. 先推广, 后覆盖. 协会以后的发展是希望剥离成银行, 社区银行. 它和协会并行来做.

值得一提的是, 协会众多本土化创新措施中, 并没有在金融体系里组织 GB 模式里的中心小组. 高主任讲, 在他们多年的实践摸索里, 发现中心小组在国内组织起来是没有作用的. 农民单户借款的违约率很低, 一是村民会顾忌自己的信誉和在社区获得的评价. 更重要的是, 村民借贷是一个长期行为, 是动态的, 农民违约的代价也是很高昂的. 所以小额信贷试点过程取消了这一制度安排. 但在作项目时, 中心小组带给农民非常好的变化, 效果很好. 于是 2000 年高就想在农村恢复非金融系统内的中心小组, 帮助农民建立村级基金.

访谈时, 高主任正在邀请印度的国际小额信贷评级机构对协会进行验收评级. 高说, 她此举的目的并不在获取国际组织更多的援助. 而是突破现在国家的金融制度. 计划经济的东西应该改, 但是没人作成功就不敢改, 有人做试点做好了, 就敢改. 给政府看国际组织的评级是很有说服力的. 高认为, 如果政府允许他们接收信用社兑售, 他们的资金渠道就可以打开. 协会有能力接收信用社利率 5% 的贷款. 但是协会现在苦于没有银行愿意合作, 尽管有利润. 银行的通道必须打通. 现在问题是银行是国家部门, 没有市场观念, 他作为管理者而非经营者, 没有改革的激励.

我们了解到协会的利率是自己确定的, 并没有政府干预. 协会的利率决定取决于什么因素? 首先不能低于成本. 然后看客户对该商品接受的预期价格, 在这两者之间的区间进行决策. 来实现风险规避和机构的发展. 利率太低, 对自身的扩大发展是有影响. 协会会考虑其他金融机构的价格, 但其价格也是非市场的. 信用社是国家规定的, 有政府补贴. 但农民是看这个利率, 所以协会会对农民培训, 讲他们的利率为什么定的高. 还有, 是考虑市场对资金的需求. 七月份协会提高利率, 5000 元以下, 8% 调到 9%, 5000 到一万, 由 8% 调到 10%. 加上分期还款资金平均周转 2.2 次, 相当于增幅是 2 和 4.4 个百分点. 幅度是很大的. 但是要想对贫困农民提供贷款, 只能提供高利率的. 银行资金是稀缺的, 面对稀缺的服务, 穷人是竞争不过富人的. 提高利率, 会自动滤去筛除有更多贷款机会的富

人. 为更穷的人服务.

协会很注重对工作人员地培养, 鼓励他们工作方法的创新. 协会会向他们灌输现代的管理知识. 例如“参与式”的工作方法. 到了社区以后, 互动的而非单向的. 老百姓才愿意跟你交流. 在人才招聘方面, 高讲: “我可以聘人, 这个制度的学习是很快的, 我希望有适当的制度安排留住人. 员工有股份, 使他们有主人翁感, 我为员工办了社会养老保险. 招本地人, 是因为他们的稳定性比较好. 我不希望招到骨子里看不起农民的人. 我也在找大学生. 有一个大学生, 是本地的, 在我们这实习, 毕业愿意留在我们这. 我把他送去参加国际志愿者培训. 志愿者在那里可以学到很多东西. 从精神上培养他. 两年树立起这个理念. 利他再利己.”

### 3.4 仪陇县乡村发展协会分会调研

在仪陇期间, 我们着重考察了乡村发展协会的两个分支机构——周河分会和复兴分会, 了解了他们的制度安排, 并现场观察了他们的业务办理流程和各种票据账目. 乡村发展协会分会原有六个分会, 又在昆山等地新建了三个分支机构. 分支机构同样有很严格的管理规范章程 (参看附录). 令人惊讶的是, 每个分会的三个工作人员大多是农民, 曾经学过一点会计知识. 但组织经营的却非常良好有效. 且账目公开透明, 接受监督. 我们在分会, 看到一整套与制度配套的专门设计的表格以及详细记录的台帐. 具体有贷款申请书, 客户调查表 (分农业和小工商业两类), 小额信贷业务审批表, 贷款合同书, 发放日报表, 回收日报表, 会员借款台帐, 借款凭证, 还款凭证, 账龄报告, 贷款质量报告和客户持有的借还款登记卡 (见附录). 国际组织 SMAP 专门援助协会开发了小额信贷管理系统 (内容包括基本信息, 系统管理, 财务管理, 贷款管理, 贷款报告, 远程报告等), 原来只在县总会安装了, 今年起各个分会也开始安装和培训使用这套系统. 分会依各地经济情况的不同, 开展的业务也各有侧重. 像在复兴, 有 80% 的客户都是城市小工商业借款, 而周河则有达 60% 的是农业借款. 关于扶贫互助社, 复兴分会的负责人纠正了我们以前偏颇的看法. 村基金的服务是面向全体村民的, 即非股民的本村村民也可以从基金获得贷款. 股民只是享有分红和统购统销带来的收益. 村基金若存在信用社, 活期利息是很微薄的. 基金得以维持, 一个是靠村民信贷的利息收入, 一个是从事无风险的经营获取利润. 会员也可以在分会存款, 但利率只有 3%. 关于小组联保, 主任也谈到许多. 孟加拉小组联保的诞生, 与其国情有关, 该国基层的行政和金融机构都是不完整的, 缺失的, 也涉及到他们普遍的宗教信仰. 最早的中心小组倡导机构副总裁拉齐曼在易县演讲时, 也指出小组联保, 更多的是起到督促和心理作用. 在实际运作上, 是少不了灵活处理的. 1998 年孟加拉遭受严重的自然灾害, 组织决定由一年还清延长至两年. 打个形象的比喻, 就是把农民由高速公路引到慢车道上, 给他们应对灾害更多的机会时间. 关于获取金融营业资格, 我们也得到一个颇让人惊异的观点, 就是虽然协会有比较迫切的需求来获得金融许可, 现在正式挂牌也是有弊端的. 像现在对工作人员经营能力的考核, 和获取运营资格后必须缴纳的税收, 都是问题.

### 3.5 扶贫互助社——以仪陇柴井乡张爷庙村为例

扶贫互助社借助国家扶贫资金的支持, 把农户个体拥有的资金特别是闲散资金整合起来, 形成一定规模的资金流量, 拟定章程, 在本村内将资金发放到有需求的社员手中. 使社员能够及时获得资金, 实施生产计划成为可能. 为其脱贫致富奠定了基础.

张爷庙村是扶贫互助社的示范村. 据我们了解的情况, 村里总共有 250 亩水田, 种植一季稻, 人均只有二分水田. 村里曾带领村民发展桑蚕产业, 养殖产业和蔬菜种植. 但现在成功的主导产



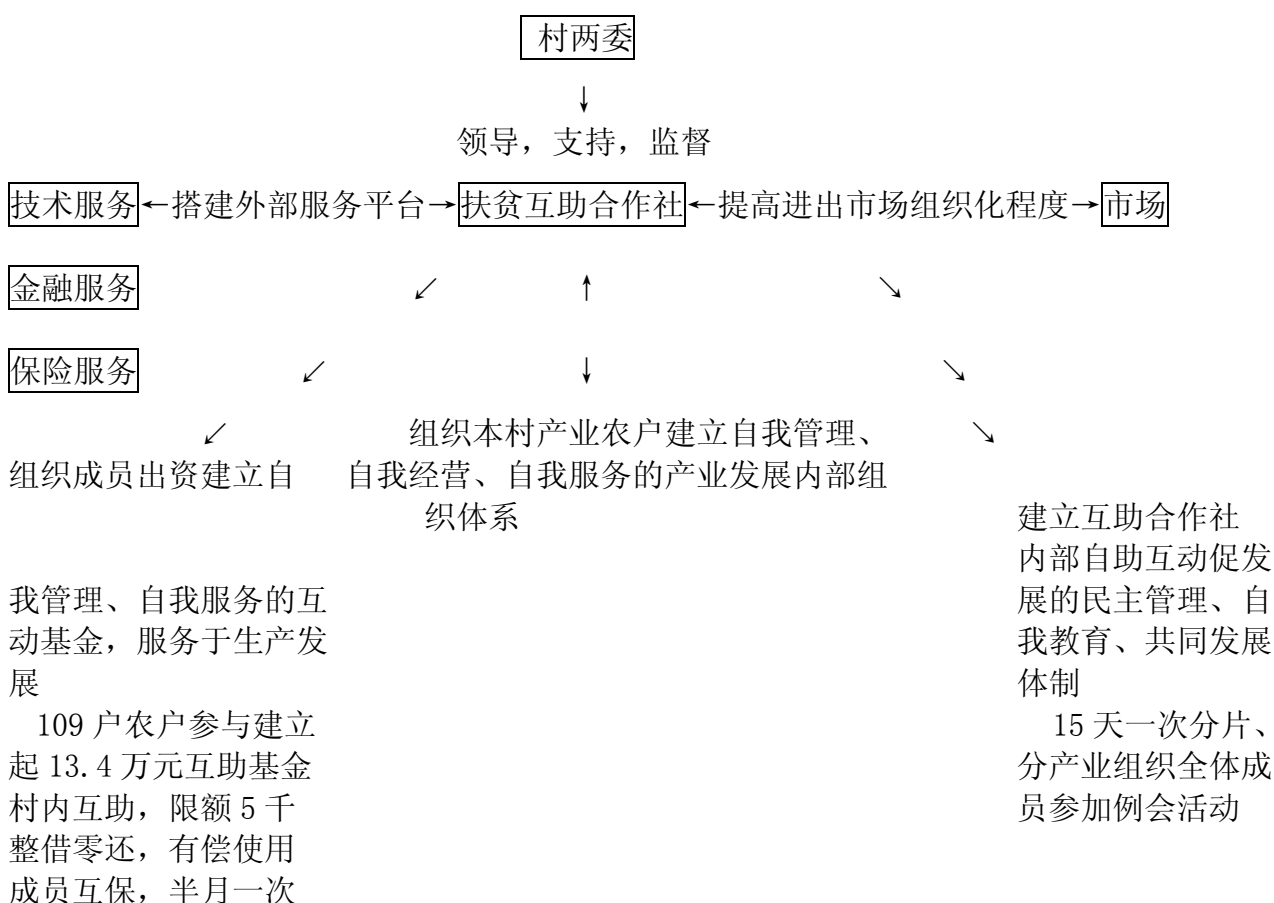
业是蚕桑（像大头菜大蒜等主导的产业因为市场原因都亏损严重，也让我们看到政府主导产业的缺陷）。互助社建有专门的协会统一管理。电视入户 95% 电话入户 80%。有沼池 200 口。村里定期召开村民大会，讨论事项有

1. 特困户选举
2. 蚕桑养殖动员
3. 成立互助合作社动员
4. 蚕桑合作社成立大会
5. 抗旱自救
6. 农村公路竞争入围动员大会等

每半个月“扶贫互助社”会召开一次中心会议，会议一般活动内容如下：

- 讨论产业日常经营和管理推动计划
- 讨论联合生产和服务的组织
- 讨论联合购销经营范围和品种
- 讨论信贷资金发放和监督组织回收
- 检查督促各项活动开展，有针对性地组织开展技术培训活动

张爷庙村农民互助组织结构图



互助基金借款人员统计表

客户编号	客户姓名	性别	住址	身份证号	实际借款日期	借款金额	借款用途	借款期限	还款周期	首次还款日期	每次还款本金	每没还款利息	备注
030	马志杰	男	12-5	51221186040307	2007.2.14	5000	进货	12月	一月	2007.3.14	417	32-	
031	伏胜利	女	12-5	51221186040307	..	5000	..	12月	一月	..	417	32-	
032	李三军	男	12-7	51221186040307	..	5000	进货	25月	一月	2007.3.14	417	40	
033	赵永成	女	11-4	51221186040307	2007.2.1	5000	..	12月	一月	2007.4.1	417	32-	
034	郑路才	男	11-4	51221186040307	..	5000	..	..	..	..	417	32-	
035	李明	..	11-4	51221186040307	..	5000	..	..	..	..	417	32-	
036	程三刚	..	12-10	51221186040307	2007.2.11	1000	进货	35月	一月	2007.4.11	332	7-	
037	马福成	..	12-5	51221186040307	2007.3.25	5000	进货	12月	一月	2007.4.25	417	32-	
038	程三刚	..	12-3	51221186040307	..	5000	..	..	..	..	417	32-	
039	李开泰	..	12-4	51221186040307	2007.3.27	2500	..	6个月	..	2007.4.27	417	32-	
040	李开泰	女	12-8	51221186040307	2007.4.11	5000	..	12月	一月	2007.5.11	450-	32-	
041	李开泰	男	12-8	51221186040307	2007.4.11	5000	..	12月	一月	2007.5.11	450-	32-	
042	程三刚	..	12-6	51221186040307	2007.4.14	5000	进货	6个月	..	2007.5.14	450-	7-	
043	程三刚	..	12-5	51221186040307	2007.5.1	1000	进货	12月	..	2007.6.1	1000-	8-	
044	程三刚	..	12-8	51221186040307	2007.5.5	3000	进货	10个月	..	2007.6.5	300	20-	
045	李开泰	女	12-4	51221186040307	2007.5.5	5000	进货	12月	..	2007.6.5	5000	34-	
046	程三刚	男	12-4	51221186040307	2007.5.5	5000	进货	12月	..	2007.6.5	5000	34-	
047	程三刚	男	12-5	51221186040307	2007.5.7	5000	进货	12月	..	2007.12.7	700	32-	
048	程三刚	女	12-5	51221186040307	2007.5.7	5000	..	12月	..	2007.12.7	700	32-	
049	程三刚	男	12-5	51221186040307	2007.5.7	5000	..	12月	..	2007.12.7	700	32-	
050	程三刚	..	12-4	51221186040307	2007.5.7	5000	..	12月	..	2007.12.7	700	32-	
051	程三刚	女	12-4	51221186040307	2007.5.25	5000	进货	12月	..	2007.5.25	417	32-	
052	程三刚	男	12-4	51221186040307	2007.5.25	5000	..	12月	..	2007.5.25	417	32-	
053	李开泰	女	12-4	51221186040307	2007.6.11	5000	进货	12月	..	2007.7.11	5000	34-	
054	程三刚	男	12-4	51221186040307	2007.6.11	5000	..	12月	..	2007.7.11	5000	34-	
055	程三刚	男	12-7	51221186040307	2007.6.14	5000	..	12月	..	2007.7.14	417-	32-	
056	程三刚	女	12-7	51221186040307	2007.6.14	5000	..	12月	..	2007.7.14	417-	32-	
057	马福成	男	12-5	51221186040307	2007.6.17	5000	..	12月	..	2007.7.17	417	32-	
058	程三刚	女	12-5	51221186040307	2007.7.7	4000	进货	6个月	..	2007.8.7	667	32	

(张爷庙村互助基金借款人员统计表)

### 3.6 全国第一家村镇银行和贷款公司

仪陇惠民村镇银行，这是全国首家村镇银行，成立于今年三月初，由于各方面的关注开业时声势浩大。它的成立宗旨是立足农村、帮助农民脱贫致富，故名“村镇银行”以示和一般商业银行的区别。网上搜到的信息都是讲它的成立对于中国农村金融市场发展意义如何如何，至于成立之后运行状况怎么样，就再也搜不到相关信息了。

可是首先在县扶贫办获得的消息就让我们心头凉了一截，就开展的业务来看，惠民村镇银行和一般盈利性商业银行无异，不了解农村、脱离农民的弱点又使得它所说的“服务农民”现实意义不大。并且从三月初成立到现在，它的业务信息基本不对外开放，这意味着我们去也不会受到

接待。然后是来到金城镇，我们从村镇银行门口路过，开业初的大红花依然高挂在牌子上面，只是有些褪色，业务柜台冷冷清清，外面有几个摆地摊的小贩。而贷款公司不知为何在周三的正常工作日大门紧闭。这就是我在学校想像了很久的全国首家村镇银行吗。可是这样的话它又为何取名为“村镇银行”呢，难道以此为噱头达到成立一家商业银行的目的吗？据我们在扶贫办了解的情况，村镇银行要想真正实现其服务农村金融的宗旨，还有很长的路要走。要谨防有些人拿着村镇银行的幌子钻金融监管的空子，以扶贫之名，行掠夺之实。

### 3.7 分析讨论

出发之前，我们就将大致的考察研究的方向定为政府行为，银行（包括信合）行为，民间信贷组织，农民行为四块以及之间的互动。并着重考察利率作为金融服务的价格，在达成供给和需求均衡过程中所起的作用。在实践过程中，我们直接并重点考察了政府（扶贫办），民间组织（乡村发展协会）和农民行为（嘉陵村，张爷庙村，和复兴镇），对于信合，农行，村镇银行等金融机构也通过各种渠道了解到很多信息。对利率决定和利率的调节作用，各个部门的职能细分和协调中的问题等，我们有了较为明晰的认识。学到了很多象牙塔内学不到的东西。农村金融改革道阻且长，需要越来越多的人才来加入这一队伍，使还在贫困线下的人们早日脱贫致富。

## 4 结论与建议

现今多元的社会结构要求机构之间各尽其职的同时，能够通力合作。各个机构必须明晰自己的权责。在扶贫小额信贷领域，就存在有的机构有能力而不作为，像上文中提到得农行，信用社。而有的机构则“心有余而力不足”。扶贫是一个庞杂的系统工程。在基层面临很多问题。有些问题需要寄希望于国家政策的调整，像现在金融政策对民间组织获取金融资格的限制，和政府对 NGO 的观望态度。政府在开展扶贫时，应支持引导 NGO 的健康发展，并给他们适当支持。像高向军所期望的获得信合&农行的低息贷款，获得金融经营资格，和有蓄水池支持机构的发展。有的则是市场化还不够的原因。随着中国加入 WTO，市场化和国际化的趋势越来越明显。信合和农行迫于竞争压力肯定也会逐渐采取市场化转制的应对措施。利率正成为调节供给与需求的越来越有力的工具。农村发展也应经济文化同步发展，说到底，教育才是脱贫的关键。社会要有监管部门，有润滑部门，各司其职，相互合作。同时农村社区的发展，小额信贷的创新，需要更多的人才。社会应引导大学生根据自己的情况选择深入社区，为农村社区注入新鲜血液，也实现自己的人生价值。

## 5. 收获与感受

（我们摘取王斌的日志放在这里，做我们的实践的感受，里面记载的事情，承载这我们此行的梦想收获。）

一群人，一群执着的人  
一个梦，一个终将实现的梦  
带梦而行，步伐将会更加坚定有力

## 谁能预测到曙光带给大地的力量呢

八月中旬，我们动身出发了。坐了十几个钟头的火车再加上两个小时的汽车，我们到达了仪陇，一个寄托着我们期待的陌生地方。在那里，我们进行了为期五天的考察，每天早上都要去车站坐汽车前往不同的村、镇，没有向导，完全是队长不停地问路人、看站牌，坐错了车再倒回来。长时间坐汽车让以前从不晕车的我也开始恶心头晕，刚开始我还兴致勃勃地拿着相机拍沿途景色，作些记录，后来实在撑不住就闭目养神，再后来大家上车就睡到达终点再醒过来。六个人也几乎都感冒了，带来的药喝完后又去药店买了不少。我嗓子哑了而且还发炎，说话都很痛，但是像我们走访农户、询问情况时必须要和别人交流，我就尽量减少说话频率甚至和队友也很少说话，保证访问别人时嗓子能发出清晰的声音，本来当地一些人就听不懂普通话。亲爱的队友们，不是我不爱搭理别人，实在是无奈啊……



为了了解到更为详细、真实的情况，我们到农户家中聊天、访谈。但是，因为丛山包围，村子相对闭塞，很多村民听不懂我们说的普通话。我们来的这户人家也是如此，除了家里上小学的孩子外，大人们听不太懂我们说的话，于是找来了图中的这位懂普通话的伯伯。伯伯的儿子很争气，毕业于中国地质大学，如今在香港工作，也算是为整个村子争了不少光。他一方面担任“翻译官”的职务，另一方面也向我们介绍了不少关于村子里“扶贫互助社”的情况。

考察过程中很多数据、资料等相关信息我们都是先用相机拍摄下来，晚上回房间后再整理、汇总。照相机充当了摄像机，MP3 充当了录音笔，虽然没有专业设备，我们的替代设备工作得也很卖力。

之前有同学问我暑假去哪里实践，当我回答说“四川”时，很多人问我是不是去九寨沟，或许在他们眼中暑期实践就是团体旅游，或许他们应该和我们一起来体验一下仪陇之行。它让我们吃了些苦头，但也学到了很多，有小额信贷方面的专业知识，有扶贫机构的运行体制，还有源源的感动。尤其当你看到一群人在艰苦的条件下，尽己所能帮助农民时，心里油然而生的那种情感是不能用言语可以表达的，他们中有土生土长的中国人，有来自国际慈善组织的外国人，有在世的，有已经告别人世的。在乡村发展协会周河分会，一位工作人员告诉了我很多关于协会的事情，我当时都想哭出来但是强忍着眼泪我没有，一方面高向军和两个来考察的印度人都在那里，另一方面如果你真得很感动，那就应该拿出实际行动，眼泪是无济于事的。一群人，一群执着的人，平凡他们在干着一项不平凡的事业，正是像他们这样的人让我们感动，让我们看到了中国农

民最终走出贫困阴影的希望！

在仪陇时，我坚持每天晚上回房间后写一篇日志，整理当天的思路，结果发现想说的话很多，想写的东西也很多，似乎怎么写也写不完。五天时间如白驹过隙般转瞬即逝，我们该离开了，但是这里我还会再来的。原来一次旅行真的可以让人得到很多……

走出校园，走进农村，不仅仅需要一双眼睛……

## 6. 附录

### 6.1 高向军 “新时期的仪陇县乡村发展协会展望”

#### 一 工作回顾

凭借改革开放的东风，承蒙国内外社会各界的呵护，仪陇县乡村发展协会自 1996 年成立以来，已风雨兼程 8 个年头。8 年来，协会从无到有，从小到大，由弱变强，实现了从单一的项目实施到机构独立运转的有序转变，走过了一条艰难曲折而具挑战性的光明道路，努力实践着“以人为本、可持续发展”的理念，为中国小额信贷的实践、探索开创出全新的经营组织管理模式。

经过 8 年的发展，协会现有工作人员 32 人，内设 3 部 1 室（即信贷部、项目发展部、财务室、办公室），下辖 7 个分会，拥有信贷资金 718.4 万元。协会以建立农民自治组织为切入点，向贫困农户提供资金、技术等全方位的综合服务，率先在中国贫困地区进行小额信贷扶贫和可持续发展试验，已累计发放小额信贷 21724 笔，金额 2037 万元，直接帮扶了近 10 万贫困人口（其中妇女占 78%），相继使 1.5 万人摆脱了贫困，1.2 万人走向了富裕。同时，机构本身不断地得到完善和提高，在内部建立了与国际小额信贷管理接轨的内部管理、控制、信息以及财务管理体系，组织发展能力逐步增强，可持续的小额信贷试验取得了较好的成绩。

#### 二 存在的问题

由于过去只是单纯地实施援助项目，对协会发展把握不准、目标不明，只注重项目的阶段性和社会扶贫效益，没有考虑扶贫长期性和机构可持续性的决定作用，对可持续发展与扶贫的关系处理不好，造成了偏离可持续发展的扶贫目标。因此，在实施过程中忽视了制度建设、忽视了对人力资源、信贷质量的监控管理，致使许多问题遗留下来，制约了协会发展的需要。主要表现：一是员工工作能力不足，水平有限，适应不了业务快速发展的需要；二是过去盲目放款，对贷款风险意识不强，导致资产质量不高，不良贷款率达 7.8%；三是受管理机制、产品单一、市场等诸多因素影响，小额信贷运作成本较大，自负盈亏能力弱；四是信贷资金筹集渠道少，总量不足，业务发展缓慢；五是内部规章制度和激励机制不健全。

#### 三 转型后新时期协会发展方向及目标定位

通过近几年 UNDP、SMAP 项目的帮助以及经验教训的总结，完成了对内部管理系统的调整和机制的完善，降低了贷款风险，解决了工作中出现的一些问题，已步入转轨、转型的新时期。长期对小客户的资金和技术支持使协会取得了得天独厚的优势，“手牵手的承诺、心连心的服务”已得到了老百姓的认可，发展空间及其广阔。进入新时期的仪陇县乡村发展协会，将不遗余力地继续坚持“扶贫济困”的宗旨，紧紧围绕“组织自救求发展”的协会理念，把服务目标定位于农村和集镇的中低收入人群。为其提供优质的组织、资金和技术服务，团结奋进、努力拼搏，广泛筹措信贷资金，大力发展农户小额信贷、农村小型工商业信贷业务，把小额信贷业务推向一个可持续

发展的、良性循环运作的轨道，努力将协会建成极具中国特色的乡村小银行。

#### 四 工作措施

##### 1. 广泛筹集资金，积极寻求更多的援助项目

仪陇县是一个典型的贫困大县，总人口 104 万人，需要帮扶的贫困人口众多、服务空间大、农村小额信贷业务极具发展潜力，而协会目前仅有信贷资金 718 万元，这远远不能满足贫困人口的需要。广泛筹措资金，扩大贷款规模，增加信贷品种，大力拓展客户，是协会发展壮大关键。做好这一中心工作，不仅可以帮扶贫困农户取得较好的社会效益，还可促进协会自身发展，提高集约经营化程度和财务效益，为协会增收开支、实现盈亏平衡奠定基础。

##### 2. 加强贷款管理，努力防范风险，确保信贷业务稳健运行

一是优化贷款政策，对农村信贷和小工商业贷款制定不同的标准和档次。二是调整收款、放款方式，由分会主任负责现金的流出，业务员负责现金的流入，做到相互监督，保障资金安全。三是变松散型小组为紧密型小组，制定了专门的小组基金、农户存款管理办法。四是制定了信贷小组内部守则，明确了贷款纪录，所有贷款业务都必须通过小组会议活动开展，实现真正的公开、透明和互相监督，以切实降低不良贷款，防范资金风险，确保小额信贷业务健康发展。

##### 3. 积极做好机构设置工作，实行定岗、定员、定责

一是设置协会管理委员会，在协会工作人员中民主选举产生 5 名会员，每 3 月召开一次例会，为协会发展提供决策。二是重新制定各部门工作职责，做到责任明确，工作起来不相互推诿。三是在双胜、碧泉、马路、张公、周河、武棚、永乐 7 个分会，各设分会主任 1 人、业务员 2 人，具体负责协会农民自治组织的建立、政策的宣传解释、贷款的发放与回收等工作。

##### 4. 加强内部管理，树立良好的企业文化和社会形象

为加强内部管理，协会全体员工共同讨论制定了相关制度，包括：信贷监督管理制度、财务管理制度、报账制度、员工请销假制度、作息制度等，树立和保持协会良好的企业文化形象。

##### 5. 建立有效的监督管理机制，实行量化考核

协会实行三级监督管理机制，即业务员监管客户、分会主任监管业务员、县协会监管分会，明确了各级监督的责任、内容，制定了监督程序、计划和详细的考核方案、考核办法，与员工经济利益直接挂钩。

##### 6. 完善员工激励体制

为调动和提高员工的积极性、创造性，稳定职工队伍，协会将员工的工资与工作绩效、业务贡献进行挂钩考核，实行多劳多得。同时建立长效激励机制，给每位员工缴纳了人身保险、医疗保险。对于养老保险，初步设想将分会每年信贷利润的 50% 作为员工的养老保险金、20% 作为分会对员工的奖金、30% 上交县协会，以激发员工的工作热情。

#### 6.2 仪陇县乡村发展协会贷款政策

##### 一、贷款种类：

农村集镇小工商业贷款和农村农业贷款

##### 二、贷款范围

在分支机构辖区内从事小工商业的经营者，服务业、农业生产、家庭养殖、小型加工业者

##### 三、贷款额度

1. 农村集镇小工商业户贷款最高额度暂定为 10000 元，实行信誉贷款

2. 纯农业生产者贷款最高限额为 3000 元，实行信誉贷款

3. 农户经营农业生产的同时兼营小商业和小作坊生产的客户贷款的最高额度为 5000 元，实行

## 信誉贷款

### 四、贷款期限

分一年期、半年期、三个月期三种

### 五、贷款利息

利率：统一执行年固定利率 8%（名誉利息）。对未到期提前归还的贷款：不满 3 个月的按三个月计算；超出一季度而不满半年的按半年计算；超出半年而不满 1 年的按一年计算

### 六、贷款审批特殊规定

1. 超过贷款最高限额和客户调查表核定可贷款额的不予批准
2. 信誉低和进入黑名单客户不予批准
3. 未成家者不予批准
4. 年龄在 65 岁以上者不予批准.
5. 丧失劳动能力，不从事项目经营者不予批准
6. 协会不允许给从事高危职业的客户发放贷款（入机动车辆驾驶员等）
7. 借款人本人或家庭成员在协会有逾期款未还清，或上笔贷款连续拖欠 3 次的客户。协会不再为其提供新的贷款.
8. 不允许给协会工作人员或与其在一起共同生活的家庭成员提供贷款

### 七、贷款发放

经审批合格的客户贷款由信贷员通知客户准时到分支机构办公室，凭户口本、借款人身份证原件，私人印章领取贷款

### 八、贷款偿还

1. 还款原则：所有贷款和利息均实行等比例分期偿还。即： $(\text{借款本金} + \text{年利息}) / \text{还款次数} = \text{分期还款额}$ （包括当期应还本金和利息）
2. 还款频率：由客户根据自己还款状况及还款能力提出，经分支机构同意后达成协议书，原则上每 10 天或每半个月偿还一次，但最长分期偿还期限不能超过一个月一次
3. 还款办法：所有贷款的偿还均由放款时与客户约定的还款次数和时间到分支机构办公室偿还

### 九、客户续借贷款的要求

1. 必须是上一轮贷款使用三个月后的老客户，第一轮贷款使用半年后的新参与客户，且确因扩大经营规模，拓展新项目需紧急用款的客户
2. 贷款人及其家庭相关人员在协会的上一周期贷款未出现一次拖欠
3. 客户续借贷款必须用于批准的扩大或拓展的项目经营活动
4. 每位续借贷款的客户最多只能同时享有两笔贷款，续借贷款的还款周期最多不能超过 15 天
5. 续借贷款客户的贷款总余额不得超过客户调查时核定的最高贷款限额和信贷政策中规定的最高限额（即农村一般种植、养殖、加工客户不超过 3000 元，最高不超过 5000 元，集镇工商客户最高不超过 10000 元）

## 6.3 仪陇县张爷庙村扶贫互助社章程

### 第一章 总则

第一条 根据十六届三中全会“关于支持农民在自愿和民主条件下发展多种形式的农村合作组织”和 2006 年中央 1 号文件“关于扶持农民合作组织”的精神，在县委、政府的支持下，在仪陇县乡村发展协会的帮助下，经本社全体成员讨论通过，特制定本章程。

第二条 本互助社以从事农业生产经营的农户为主体，按照自愿、自主、互利原则成立，本社定名为“仪陇县张爷庙村扶贫互助社”。

第三条 成立本互助社的目的，立足以人为本的原则，为促进农民经济上联系与合作，发挥资金联接农民的作用，促进村民民主自我管理的自助互动促发展的长效机制的建立和完善，以有效推动乡村经济和社会的良性协调发展。

第四条 本互助社在政府的支持下，按照“资金自投，责任自担”的原则，实行自主经营，自我服务，民主管理，成员享受平等权力，权益共享，风险共担。

第五条 本社依法开展各种互助活动，在经济和其他活动中承担民事责任，并接受政府委托的仪陇县乡村发展协会的指导和监督。

第六条 本互助社的任务。

一是通过创立村级发展基金，调剂村民们的资金余额，缓解农业生产、生活资金紧缺的矛盾。

二是“种社区货币之因，得社区组织之果”，以基金的自治民主管理为纽带，建立起村民自助互动促发展的经常性的活动机制，推动互助社成员的相互信任、相互帮助、互相学习、交流和信息的传递以及潜移默化的影响，推动社区的和谐共同发展。

三是促进农民通过资金的联合，互相的信任逐步实现生产和赊销联合与合作，逐步形成农民为主的资金合作、生产合作和赊销合作相结合的农村经营新的机制，以适合市场经济发展需要。

在生产上，立足本社区产业发展，通过互助合作促进村民在畜禽饲养中对自身原料的利用率，降低对商品饲料的依赖，从而降低生产成本，在提高畜禽生产商品率的基础上，逐步推动产业扩大发展，推动桑树产业共管机制的建立，加大管护的推动力度和技术服务；在赊销上，互助社在有效组织下，推动村民在自愿基础上，组织良种、肥料、饲料、农副产品以及村民们愿意的生活资料的联合赊购，在农产品的销售上逐步带领村民联合销售上逐步带领村民联合销售，提高市场占用率和销售半径。

第七条 基金的构成原则一是自愿入股和政府配股的原则；二是政府赠股的原则；三是入股三年后可自愿转让和自愿退股（自己所增部分 500 元）的原则。建立村级发展基金运作的原则：一是入股有收益（红利），用款有费用（利息）；二是闲散资金得利益，急需资金得方便；三是资本约束，比例控制。

第八条 未尽事宜由仪陇县乡村发展协会与张爷庙村农民互助社共同提出办法，全体成员大会通过。

第九条 本互助社自 2006 年 6 月 29 日成立。

## 第二章 成员

第十条 凡承认并遵守本章程，有民事行为能力的村民，提交申请书，缴纳入股资金，每股金额为 1000 元，每个成员最多只能认购两股，参与入股农户分为三种类型：配股、赠股、自己全部入股，并经过审查批准，核发持股证，即可成为本互助社成员。

第十一条 成员的权利。

- （一） 有权参加本互助社成员大会，并有表决权、选举权和被选举权
- （二） 享有本互助社提供的各项服务
- （三） 享有入股分红的权利
- （四） 有权对本互助社的工作提出质询、批评和建议

第十二条 成员的义务

- （一） 遵守本章程和其他各项规章制度，执行成员大会



的决议

(二) 维护本互助社的利益, 保护互助社的共同财产

(三) 严格履行与本互助社签订的合同

(四) 发扬互助合作的精神, 与互助社利益共享、风险共担, 结成利益共同体

第十三条 有下列情况之一, 经全体成员会议教育无效, 经多数成员表决同意予以除名, 并办理退出互助社手续; 被除名的互助社成员的入股资金于满规定年度年终结算后的两个月内退还个人出资部分, 本互助社经营盈余应分给其应得红利, 本互助社经营亏损应扣除其应承担的亏损份额; 政府配股部分不得退还本人, 由互助社集体讨论配给新入股成员。

(一) 不遵守本章程

(二) 不履行成员义务

(三) 三个月以上不参加本互助社组织的活动

(四) 其行为给本互助社名誉和利益带来严重危害

第十四条 成员死亡的, 可由其法定继承人(含1人以上)办理入会手续后, 继续承担权利和义务。成员若要全家迁出, 需退股者, 须满三年后经股民讨论同意方可办理转股或退股(不可退还政府配股部分)手续。

未入户农户, 确需在互助社贷款者, 可找一位股民担保, 并须经全中心成员讨论同意, 方可办理贷款手续, 并欢迎随时入股(自己增纳1000元)成为互助社成员。

### 第三章 机构

第十五条 本互助社设立全体成员大会, 是本互助社的权力机构, 由全体成员组成。

第十六条 全体成员大会的职权。

(一) 审议并通过本章程及基金操作规程, 决定本合作社的解散或与其他组织合并、联合等重大事项

(二) 选举或罢免互助社管理人员

(三) 审议批准本互助社资金经营的方针、发展规划、年度经营计划、财产预算方案

(四) 审议决定扩大入股本金及认购相关事宜

(五) 决定其他重大事项

第十七条 成员大会每年召开1-2次, 遇有特殊情况可临时召开

第十八条 互助社成员大会, 应当有三分之二以上的成员出席方可生效

第十九条 互助社设立管理委员会, 负责互助社的日常工作, 由三人组成, 即管理委员会主任1名, 副主任兼会计1名, 工作人员兼出纳1名, 由全体成员大会选举产生, 对全体成员大会负责, 任期两年

第二十条 本互助社实行半月会计制度, 中心活动地点由成员讨论确定, 中心下设小组(小组分委以农户项目活动的产业发展自愿组成小组, 以便于经营活动、小组间竞赛), 小组长由小组成员推荐, 可轮流担任。

### 第四章 财务

第二十一条 本互助社按照中华人民共和国财政部制定的《民间非营利组织会计制度》和《会计法规》建立财务会计制度。

第二十二条 本互助社资金来源

- (一) 成员股金
  - (二) 政府扶持资金
  - (三) 成员借款和其他贷款
  - (四) 本互助社每年从经营结余中提留的公积金、公益金
  - (五) 接受的捐赠
  - (六) 其他资金
- 第二十三条 本互助社截止 2006 年 6 月 29 日大会召开前，通过宣传动员，互助社共有成员 109 户，其中自愿成为配股农户 83 户，108 股，应收入股金 54000 元，已收入股金 54000 元，自愿加入互助社成为赠干股农户 26 户，赠额为 26000 元，即该次政府配股总金额为 80000 元，故初次筹集的资金总额为 134000 元
- 第二十四条 本互助社接受外部无偿资助，均按接收时的现值入账，作为本互助社的自有资产，任何单位或个人无权平调本互助社资产
- 第二十五条 扣除当年服务成本，年终盈余按下列顺序和项目分配
- (一) 公积金。按利润一定比例提取，用于扩大服务能力或弥补亏损
  - (二) 公益金。按利润一定比例提取，用于文化、福利事业
  - (三) 股金分红。按利润一定比例提取，生产资料赊销经营等收入，年终结算时按当年参加中心活动出勤率等进行分配
  - (四) 风险基金按利润一定比例提取
- 上述分配项目的提取比例和分配数额由管理委员会提出方案，经全体成员大会讨论决定后实施
- 第五章 终止和清算
- 第二十六条 本互助社遇以下情况之一时，报请有关机构审定确认后可办理终止
- (一) 成员少于五人无法开展活动
  - (二) 与其他组织合并
  - (三) 股金亏损四分之三以上，不能继续经营
  - (四) 经营活动消亡
- 第二十七条 在确认解散后，管理委员会应在 30 天内向成员和社会公告
- 第二十八条 本互助社决定解散时，应由仪陇县乡村发展协会与成员代表组成清算小组，对互助社的资产和债权、债务进行清理，并制定清偿方案报成员大会批准，本互助社共有资产按下列顺序清偿
- (一) 支付清算费用
  - (二) 支付所欠职员劳动工资
  - (三) 抵偿债务
  - (四) 将剩余财产在成员中进行分配
- 第六章 附则
- 第二十九条 本章程由互助社全体成员大会通过并报县扶贫办、县乡村发展协会备案，未尽事宜由县乡村发展协会和张爷庙村扶贫互助社管理委员会补充和修订，经全体成员大会讨论通过实施

#### 6.4 仪陇县乡村发展协会分支机构岗位职责

分支机构贷款审批委员会：由分支机构主任、出纳和信贷员组成，负责本机构本辖区内贷款审批，贷款审批必须贷款审批委员会

全部成员同时参加，每笔贷款必须经贷款委员会全体成员同意后方可发放，审批权限为一万元以下

主任（兼会计）：负责该机构的全面工作，为分支机构的贷款委员会的负责人和财务监管及经营核算者。具体职责为：管理机构的日常工作，组织实施；负责对员工的教育和业务指导；负责对信贷员提交的客户贷款资料的审核，实地审查并签注审查意见；组织召开信贷审判委员会会议，讨论审批贷款；监督出纳员将当天批准发放的贷款按规定发放和当天还款的记账、存行，监督工作人员将当天的业务信息按要求全部录入信贷管理软件系统；记录当天的会计帐目并负责信贷管理软件系统、会计系统的录入；按县协会要求上传分支机构日报信息。负责协会下达的存款业务的组织和存款空白收款凭证的领取、保管和填写。在县协会指导下，按月做好本机构的核算及年终决算；建立保管会议档案资料；做好分支机构与相关单位的协调工作，扩展信贷业务，协助信贷员工作。

出纳（兼市场主管）：负责对前来机构咨询的潜在客户、贷款客户的接待；宣传介绍协会的信贷产品和政策；推荐客户给信贷员；参加贷款审批会议并发表意见，与主任一起到银行取现发现被批准的贷款；负责全部客户还款的回收存行；记录客户的分户台帐；负责协会小额信贷软件系统中客户贷款的审核，登记及客户还款的录入；宣传协会存款管理办法和组织存款。

信贷员：负责组织、宣传、动员贷款客户，并对申请贷款客户进行逐户调查、审核，详细记录客户基本情况；整理、收取客户的信贷资料；通知客户领款、还款时间，填写客户借还款凭证；负责协会小额信贷软件系统中客户基本信息和贷款申请的录入；宣传协会存款管理办法和组织存款；分支机构的信贷档案管理；访问拖欠客户和催收逾期贷款，参加贷款审批并发表意见

监管人员：负责对分支机构进行日常管理和财务监控；负责该分支机构业务计划的制定和组织实施；对员工进行业务指导；负责对信贷员提交的客户贷款资料的审核及实地抽查；监督其在规定的范围内督促当天收回现金按时存行、记账；负责对该乡信贷档案和资料的传递、移交；监督该乡存款的组织和按时上解

## 6.5

### 小额信贷贷款回收日报表

填报机构：复兴

填报日期：07.8.16

客户编号	客户姓名	还款金额		处罚或加息	合计	凭证号码
		本金	利息			
256		417	33		450	00008936

242		750	60		810	00008936
24		292	23		315	00008936
228		250	20		270	00008936
268		375	38		413	00008936
134		334	26		360	00008936

## 仪陇县乡村发展协会—分支机构（项目区）贷款质量报告

分支机构：0203 四川省仪陇县乡村发展协会周河分会

截止月份：200703

中心号	贷款品种及轮数	上月贷款余额	本月发放	当月应收本金	应余贷款余额	当月实收本金	本月实际贷款余额	提前还贷金额	风险贷款余额	逾期贷款金额
02030001		80600	9000	12702	76898	12014	77586	0	13144	688
02030002		47155	8000	6328	48773	6523	48632	141	0	0
02030003		70828	30000	7405	93423	10064	90764	2659	0	0
02030004		46884	10000	3859	53025	7078	49806	3213	0	0
02030005		55834.5	0	5821.5	50013	5291	50543	0	18628.5	530.5
0203000		44324	4500	6382	42442	8364	4046	1982	0	0

6							0			
02030007		44287	14000	7606	50681	7180	51107	0	7716	426
02030008		40508.5	19000	5759	53749	6523	52985.5	763.5	0	0
02030009		61738	11000	10152	62586	7643	65095	0	20020	2509
02030010		89768	21000	10152	100256	15155	95613	4643	0	0
02030011		55418	9000	10793	53635	13832	50586	3039	0	0
02030012		102723	10000	13995	98728	15248	97475	1253	0	0
02030013		123112	19000	11810	130302	17762	124350	5952	0	0
02030014		75710	41000	8116	108594	8816	107894	700	0	0
合计		9388900	205500	121295	1023095	141493	1002897	24351.5	59508.5	4153.5

仪陇县乡村发展协会—分支机构（项目区）贷款质量报告

分支机构：0203 四川省仪陇县乡村发展协会周河分会

截止月份：200704

中心号	贷款品种及轮数	上月贷款余额	本月发放	当月应收本金	应余贷款余额	当月实收本金	本月实际贷款余额	提前还贷金额	风险贷款余额	逾期贷款金额

0203000 1		77586	15000	12621	79965	14944	77642	2323	0	0
0203000 2		48632	10000	6566	52066	6502	52130	0	9904	64
0203000 3		90764	15500	8700	97564	10120	96144	1420	0	0
0203000 4		49806	8000	4843	52963	10487	47319	5644	0	0
0203000 5		50543. 5	21300	7006. 5	64837	6639	65204	0	19862. 5	367.5
0203000 6		40460	15600	4695	51365	5839	50221	1144	0	0
0203000 7		51107	8000	7761	51346	8658	50449	897	0	0
0203000 8		52985. 5	12200	7817. 5	57368	8013	57172. 5	195.5	0	0
0203000 9		65095	2000	12211	54884	8850	58245	0	18088	3361
0203001 0		95613	18000	10069	103544	14207	99406	4138	0	0
0203001 1		50586	8700	10056	49230	13318	45968	3262	0	0
0203001 2		97475	5000	15916	86559	23412	79063	7496	0	0
0203001 3		124350	14000	9432	128918	14244	124106	4812	0	0
0203001 4		107894	42300	10885	139309	25656	124538	14771	0	0
合计		100289 7	19560 0	12857 9	106991 8	17088 9	102760 8	46102. 5	47854. 5	3792. 5

仪陇县乡村发展协会—分支机构（项目区）贷款质量报告

分支机构：0203 四川省仪陇县乡村发展协会周河分会

截止月份：200705

中心号	贷款品种及轮数	上月贷款余额	本月发放	当月应收本金	应余贷款余额	当月实收本金	本月实际贷款余额	提前还贷金额	风险贷款余额	逾期贷款金额
02030001		77642	23000	11149	89493	11326	89316	177	0	0
02030002		52130	20000	8131	63999	6249	65881	0	43328	1882
02030003		96144	33000	11485	117659	24881	104263	13396	0	0
02030004		47319	38000	2772	82547	5624	79695	2852	0	0
02030005		65204.5	19000	8939.5	75265	4336	79868.5	0	49741.5	4603.5
02030006		50221	8300	6492	52029	5125	53396	0	25888	1367
02030007		50449	13000	7478	55971	6792	56657	0	15384	686
02030008		57172.5	6000	8153.5	55019	7070.5	56102	0	28248	1083
02030009		58245	28600	13438	73407	13587	73258	149	0	0
02030010		99406	3000	11342	91064	8124	94282	0	61226	3218
02030011		45968	13000	7702	51266	9312	49656	1610	0	0
02030012		79063	14000	9958	83105	13962	79101	4004	0	0
02030013		124106	13000	11562	125544	14811	122295	3249	0	0
02030014		124538	2000	675	127213	10070	116468	10745	0	0
02030015		0	27000	940	26060	2000	25000	1060	0	0
合计		1027608	260900	118867	1169641	143269.5	1145238.5	37242	223815.5	12839.5

## 仪陇县乡村发展协会—分支机构（项目区）贷款质量报告

分支机构：0203 四川省仪陇县乡村发展协会周河分会

截止月份：200706

中心号	贷款品种及轮数	上月贷款余额	本月发放	当月应收本金	应余贷款余额	当月实收本金	本月实际贷款余额	提前还贷金额	风险贷款余额	逾期贷款金额
02030001		89316	0	13330	75986	126	89190	0	87818	13204
02030002		65881	7000	10390	62491	462	72419	0	70175	9928
02030003		104263	25000	1448	127815	168	129095	0	119175	1280
02030004		79695	27000	8900	97795	252	106443	0	101709	8648
02030005		79868.5	15000	14879.5	79989	84	94784.5	0	90784.5	14795.5
02030006		53396	17000	9684	60712	730	69666	0	56463	8954
02030007		56657	9000	8315	57342	210	65447	0	58447	8105
02030008		56102	23000	9847	69255	0	79102	0	67102	9847
02030009		73258	11000	10471	73787	0	84258	0	73182	10471
02030010		94282	4500	17088	81694	0	98782	0	94718	17088
02030011		49656	20000	8356	61300	0	69656	0	61672	8356
02030012		79101	0	14527	64574	0	79101	0	78857	14527
02030013		12295	4000	14209	112086	1533	124762	0	109674	12676



0203001 4		116468	0	2991	113477	0	116468	0	116468	2991
0203001 5		25000	55000	2490	77510	0	80000	0	58000	2490
合计		1145238. 5	21750 0	146925. 5	121581 3	356 5	1359173. 5	0	1244244. 5	143360. 5

仪陇县乡村发展协会—分支机构（项目区）贷款质量报告

分支机构：0203 四川省仪陇县乡村发展协会周河分会

截止月份：200707

中心号	贷款品种及轮数	上月贷款余额	本月发放	当月应收本金	应余贷款余额	当月实收本金	本月实际贷款余额	提前还贷金额	风险贷款余额	逾期贷款金额
0203000 1		89190	12000	25710	75480	0	101190	0	93206	25710
0203000 2		72419	14000	18312	68107	0	86419	0	77419	18312
0203000 3		129095	13000	18249	123846	0	142095	0	134175	18249
0203000 4		106443	12000	21571	96872	0	118443	0	111693	21571
0203000 5		94784.5	21000	25319.5	90465	0	115784.5	0	94784.5	25319
0203000 6		69666	46000	19691	95975	45 0	115216	0	99296	19241
0203000 7		65447	6000	16857	54590	0	71447	0	71447	16857
0203000 8		79102	19800	19653	79249	0	98902	0	79102	19653

02030009		84258	2000	21243	65015	0	86258	0	84258	21243
02030010		98782	25000	31043	92739	0	123782	0	118218	31043
02030011		69656	0	16247	53409	0	69656	0	69656	16247
02030012		79101	17000	33057	63044	0	96101	0	79101	33057
02030013		124762	14800	30465	109097	0	139562	0	123114	30465
02030014		116468	26000	17767	124701	0	142468	0	126468	17767
02030015		80000	29000	9630	99370	0	109000	0	91000	9630
合计		1359173.5	257600	224814.5	1291959	450	1616323.5	0	1452937.5	324364.5

## 仪陇县乡村发展协会—分支机构账龄报告

分支机构：四川省仪陇县乡村发展协会周河分会

截止月份：200703

逾期时间	风险贷款笔数	风险贷款余额	贷款损失准备金计提%	计提贷款损失准备金
逾期 1-30 日	38	111471	10%	11147.1
逾期 31-60 日	6	22184	25%	5546
逾期 61-90 日	3	3266	50%	1633
逾期 91-120 日	1	5800	75%	4350
逾期 >120 日	1	4992	100%	4992
合计	49	147713		27668.1

仪陇县乡村发展协会一分支机构账龄报告

分支机构：四川省仪陇县乡村发展协会周河分会

截止月份：200704

逾期时间	风险贷款笔数	风险贷款余额	贷款损失准备金计提%	计提贷款损失准备金
逾期 1-30 日	59	186878	10%	18687.8
逾期 31-60 日	2	5380	25%	1345
逾期 61-90 日	1	6000	50%	3000
逾期 91-120 日	1	1346	75%	1009.5
逾期>120 日	2	10288	100%	10288
合计	65	209892		34330.3

仪陇县乡村发展协会一分支机构账龄报告

分支机构：四川省仪陇县乡村发展协会周河分会

截止月份：200705

逾期时间	风险贷款笔数	风险贷款余额	贷款损失准备金计提%	计提贷款损失准备金
逾期 1-30 日	107	351836.5	10%	35183.65
逾期 31-60 日	25	99908	25%	24977
逾期 61-90 日	2	3266	50%	1633
逾期 91-120 日	1	6000	75%	4500
逾期>120 日	3	11130	100%	11130
合计	138	472140.5		77423.65

仪陇县乡村发展协会一分支机构账龄报告

分支机构：四川省仪陇县乡村发展协会周河分会

截止月份：200706

逾期时间	风险贷款笔数	风险贷款余额	贷款损失准备金计提%	计提贷款损失准备金
逾期 1-30 日	285	782951	10%	78295.1
逾期 31-60 日	100	340989.5	25%	83247.38
逾期 61-90 日	25	99908	50%	49954
逾期 91-120 日	2	3266	75%	2449.5
逾期>120 日	4	17130	100%	17130
合计	416	1244244.5		233075.98

## 仪陇县乡村发展协会—分支机构账龄报告

分支机构：四川省  仪陇县乡村发展协会周河分会

截止月份：200707

逾期时间	风险贷款笔数	风险贷款余额	贷款损失准备金计提%	计提贷款损失准备金
逾期 1-30 日	54	208403	10%	20840.3
逾期 31-60 日	272	746170	25%	186542.5
逾期 61-90 日	114	378060.5	50%	189030.25
逾期 91-120 日	25	99908	75%	74931
逾期>120 日	6	20396	100%	20396
合计	471	1452937.5		491740.05

# 赴中国人保、都邦财保湖北分公司调研报告

## 一、背景综述

中共十一届三中全会以后，中国出现了经济体制改革和大规模的经济建设。为适应这一新的形势，金融领域也开始建立以中央银行领导、多种金融机构并存的金融组织体系，作为国民经济重要组成部分的保险业也随之恢复并得到了迅猛的发展。

自 1980 年以来，短短二十几年间，在改革开放政策的推动下，中国的保险也取得了令世人瞩目的成就：保费收入从 1980 年的 4 亿多元人民币增长到 1999 年的 1384.2 亿元人民币，年均增长 35.8%，大大高于世界年均增长水平；保险公司的数量从一家发展到 30 家，并且形成了既有内资、又有外资，既有国有独资、又有股份制、中外合资在内的多种形式并存的公司组织结构。在我国，保险业被誉为 21 世纪的朝阳产业，保险市场已初具规模。

2004 年，中国保险业在深化保险企业改革，探索保险经营方式上“跑步前进”。国有保险公司股份制改革成果得到巩固，国有保险公司的重组改制全面完成。同时，积极探索保险经营方式改革，着力解决束缚保险业发展的体制和机制性障碍。全国保费收入 4318.1 亿元，同比增长 11.3%。保险深度 3.4%，保险密度 332 元。截至 2004 年底，保险公司总资产 11853.6 亿元，比年初增加 2730.7 亿元。

2005 年，随着我国保险业进一步对外开放、保险混业经营格局的逐步确立以及金融混业经营步伐的加快，我国保险经营主体进一步增多，保险中介机构快速增加，市场竞争水平不断提高，呈现出多元化、多层面、多角度的竞争。2005 年前 9 个月，全国保费收入 2968 亿元，截至 9 月底，保险业银行存款达 3832 亿元，同比增长 42.8%；各类投资合计 3547 亿元，同比增长 53.6%，保险的市场化程度和对外开放程度进一步提高。按照这样的发展趋势，到 2010 年中国将成为全球十大保险市场之一。

尽管改革开放以来我国保险市场一直处于高速发展状态，但是，无论是与世界其他国家和地区保险业发展的水平相比，还是与我国经济发展和人民生活提高的内在需要相比，我国保险市场的发展仍显滞后，总体上仍处于高速发展过程中的起步阶段，保险市场仍具备高速增长的社会经济条件。

“十一五”期间，我国保险业发展的指导思想是：以邓小平理论和“三个代表”重要思想为

指导，坚持以人为本、全面协调可持续发展的科学发展观，立足改革发展稳定大局，以解决保险业与经济社会发展和人民生活需求不相适应的矛盾为目标，以改革创新为动力，坚持加快发展不动摇，坚持防范风险不放松，着力转变增长方式，着力完善公司治理结构，着力健全防范化解风险长效机制，着力加强诚信建设，着力造就高素质人才队伍，抢抓机遇，开拓进取，做大做强，建设中国特色保险业，充分发挥保险的经济“助推器”和社会“稳定器”作用，为全面建设小康社会和构建社会主义和谐社会服务。

其中很重要的一点就是要实施人才兴业战略，建设高素质人才队伍。

树立科学的人才观，坚持以人为本，扩大人才规模，优化人才结构，提升人才素质，拓宽培养渠道，努力建设一支适应保险业发展的监管人才、经营管理人才、专业技术人才和保险营销人才队伍。

健全保险人才管理体制机制。深化保险系统人事制度改革，坚持德才兼备的原则，完善人才评价标准，建立以业绩和能力为重点的评价机制。健全选拔任用制度，建立公开、平等、竞争、择优的选人用人机制。建立健全与工作业绩紧密联系、鼓励创新的分配激励、人才奖励和保障制度。完善保险从业人员资格认证管理体系，实行保险业人才信息化管理。促进保险人才合理有序流动，建立健全高级管理人才和营销人才的有序流动机制。加强人才流动中商业秘密的保护。

改进保险教育培训制度。加强人才教育培养，建立多层次、多渠道、多形式的教育培训体系。促进高等院校与科研院所保险人才培养基地建设，加强保险职业教育，建立保险业继续教育制度。加强境内外保险专业人才交流和技术培训，强化高层次人才培养。广泛吸引社会各类人才参与保险事业，引进专业技术人才和海外高层次人才，培养一批具有高素质和创新意识的复合型保险人才。

## 二、实践主题

主要就是对保险公司的日常工作有一个初步的了解，了解保险公司的险种，及其相关的运作模式。

将所学的知识应用于实践之中，让知识服务于工作。实习分为两组：第一组到财产保险公司，具体的了解财产保险公司的组织形式、经营状况、险种的特点、特色以及各部门的工作；第二组到人寿保险公司，具体的了解人寿保险公司的组织形式、经营状况、险种的特点、特色以及各部门的工作预期成果形式。

## 三、实践期间的详细计划及人员安排

7月16至7月26日，11名同学前往中国人民财产保险股份有限公司湖北各支公司进

姓名	实习公司	公司地址	联系人	职务	电话
邓金鏢	青山 支公司	青山友谊大道现代 花园 111 栋	李文军	综合部 主任	51609268
覃苏蓉	青山	青山友谊大道现代	李文军	综合部	51609268

行 为 十 天 的 实 习 工 作 ， 其 间 将 按 照 公 司 给 与 的 安 排 行 事 。 7 月 16 至 8 月 10 日 ， 3 名 同 学 前 往 都 邦 财 产 保 险 股

份有限公司进行为期二十天的实习工作，其间将按照公司给与的安排行事。

人员的具体安排如下：

（一）中国人民财产保险股份有限公司湖北各支公司实习安排

	支公司	花园 111 栋		主任	
周晶晶	洪山 支公司	武珞路 673 号 (省军区附近)	周爱萍	综合部 主任	87886229
陶杏	洪山 支公司	武珞路 673 号 (省军区附近)	周爱萍	综合部 主任	87886229
刘丽	武昌 支公司	中山路 (广通大厦)	夏子丹	综合部 员工	88840781
陈琼柳	武昌 支公司	中山路 (广通大厦)	夏子丹	综合部 员工	88840781
树贵	营业部	中北路武重对面	王冠冠	副总经理	87818030
栾秋兰	营业部	中北路武重对面	王冠冠	副总经理	87818030
何翠仪	东湖 营业部	珞瑜路 546 号 (东湖开发区管委 会大楼)	黄兰	副总经理	67880733
尹菡	东湖 营业部	珞瑜路 546 号 (东湖开发区管委 会大楼)	黄兰	副总经理	67880733
何江波	江南 营业部	武昌民主路 717 号 (金都华庭 B 座 3 楼)	张涛	副总经理	50704655

## (二) 都邦财产保险股份有限公司实习安排

吕颖	湖北省 分公司	汉口新华路取水楼 凯盟大厦 6 楼	刘增伟	总经理	85556110
谢曦	光谷 支公司	光谷森林大道慧谷 时空 604、605 室	蒋婷	总经理	65236108
张永程	光谷 支公司	光谷森林大道慧谷 时空 604、605 室	蒋婷	总经理	65236108

## 四、 中国人民财产保险股份有限公司湖北省各支公司实习汇报

## (一) 中国人民财产保险股份有限公司湖北省分公司简介

中国人民财产保险股份有限公司湖北省分公司是中国人民财产保险股份有限公司在湖



北省的分设机构，她始终紧密围绕湖北经济建设，充分发挥保险的经济补偿作用，为湖北经济建设和社会发展做出了积极贡献。

1949年10月20日，经政务院批准，中国人民保险公司正式成立，开启了新中国保险事业的先河。2003年7月，中国人民保险公司独家发起成立中国人民财产保险股份有限公司（简称人保财险），是中国人保推进新时期发展战略的一个重要里程碑，开辟了中国人保历史的新时代。2003年11月6日，人保财险在香港成功上市，成为国内金融企业海外上市“第一股”，开创了中国金融业建立现代企业制度、运用国际资本市场、参与国际市场竞争的一个成功典范。

1980年1月，中国人民保险公司湖北省分公司恢复成立。二十五年来，伴随着中国改革开放的奋斗历程，公司不断成长壮大，为湖北省非寿险市场发展做出了开创性贡献，对本省经济发展、社会稳定、人民幸福，发挥了重要作用。二十五年来，人保员工自强不息，艰苦奋斗，战胜了重重困难，经受了种种考验，维护并增强了公司的综合实力，使公司始终处于我省保险业发展前列，掌握着领先的承保技术，保持着主导性的市场地位。

人保财险湖北省分公司现有正式营业机构351个，其中，省级分公司1个，地市级分公司13个，支公司109个，营业部228个。公司现有员工3000余人，各类营销人员2900余人。公司现经营包括财产保险、责任保险、保证保险、信用保险等所有非寿险业务和人身意外伤害保险、短期健康保险业务，向社会提供的保险产品共计400多个。2004年，公司实现各类保费收入19.8亿元，在湖北产险市场占据主导地位。2005年计划实现保费收入22亿元。

近年来，公司先后独家或以主承保人的身份承保了长江三峡、武钢集团、东风汽车、东航武汉、华中电力、京珠高速、武汉长江桥建等众多国家重点建设项目，在政府采购、行业统保竞标中均占有主承保人地位，业务涉及政府、金融、商贸、电力、交通、能源、电子、通讯、建筑等全部国家支柱产业领域。

长期以来，经过人保员工的不断实践和探索，公司集聚了享有显著市场声誉的品牌优势，集聚了处于绝对领先地位的市场优势，集聚了机构网点遍布城乡各地的网络优势，集聚了产品开发、承保、理赔、营销、再保五大核心技能齐头并进的技术优势。在经营管理中，依托强有力的销售网络和服务网络，依托管理科学、运作规范的“三个中心”微观平台，依托365天24小时服务专线“95518”，为客户提供快捷优质、全面广泛的承保理赔、咨询救援、风险管理、防灾防损等各类保险服务。此外，公司不断推进服务创新，推出以全员、全流程服务为内涵的“金牌服务工程”，推出三天赔款、七天提车的车险“理赔无忧”服务承诺，确保客户服务从规范、效率、质量三个方面持续提高，致力于打造民族非寿险业客户服务第一品牌。

股改上市后，面对新体制、新机制、新形势、新任务，人保财险湖北省分公司将继续坚持“人民保险，造福于民”的经营宗旨，坚持“以市场为导向、以客户为中心”的经营理

念，坚持差异化经营与精细化管理的经营方式，坚持“求实、诚信、拼搏、创新”的企业精神，与时俱进，开拓创新，不断提升公司经营管理水平，为人保财险实现建成“国内领先、国际一流的知识型、现代化非寿险公众公司”战略目标不懈努力，为促进湖北经济发展、维护社会稳定做出更大的贡献。

## （二）实习汇报

- 青山支公司——邓金鏢、覃苏蓉
- 洪山支公司——周晶晶、陶杏
- 武昌支公司——刘丽、陈琼柳
- 营 业 部——栾秋兰、树贵
- 东湖营业部——尹菡、何翠仪
- 江南营业部——何江波

### 1、 青山支公司

#### 实习感悟 —— 覃苏蓉

两周的实习，时间虽不长，做的事情也不多，但通过这次经历，我的确得到了很多原来都得不到的东西。

第一，工作必须全身心投入，来不得半点马虎。上班第一天，我们帮助单据室整理单据，堆积如山的单据，我们不仅要分类，还要按照单据号码顺序整理成札，每一札都要用小纸牌将已作废和断号的单据标示出来。由于追求速度，没有将单据整理整齐，虽然单据室的师傅没说什么，但他拆开绳子重新捆扎的时候，我感觉就像一根鞭子抽在我脸上，火辣辣的。从这件小事中，我领悟到，无论做什么工作，都要用心去做，做到自己问心无愧，别人无可挑剔。

第二，必须懂得分工与合作的妙处，不要以为自己是万能的。在我们将整理单据所得的各种数据输入电脑的时候，我深切领会到合作的重要性。密密麻麻的数据，看得人晕头转向，刚开始一个人既看又输，搞得头晕脑胀，后来我跟另外一个实习生合作，一个人报数据，一个人输入，结果，不仅提高了办事效率，还提高了准确性，同时大脑放松不少。

第三，要善于和同事交往，在同事面前，不要出风头，但也不要妄自菲薄。平时跟同事交往，要做到君子之交淡如水，不能一味的与别人套近乎，这样只会让人反感，并且每个人都有自己的工作，没多少时间来应付你。只有当你自己的工作高效率、高质量的完成时，同事认可了你的能力，你在同事之间才有一席之地。但是，也不要拿自己懂而同事不懂的东西在别人面前炫耀，如果有同事请教，必须诚恳地教给他们，而不是一副高高在上的样子。因为自己也会有不懂而必须向人请教的东西，同事之间是个相互学习、取长补短的关系。

第四，要做到不懂就问，但不可过于依赖同事，而自己勤于思考。有时候，遇到问题，自己不能解决，而恰恰有人懂得时候，要善于运用资源，而不是一个人无谓地浪费时间；但也不可老是占用同事宝贵的时间，一遇到问题就问，这样会招来同事的白眼，也会降低自己

的办事效率，长期下去，会形成对别人的依赖心理，这是职场中最忌讳的东西。对于遇到的问题，要善于思考，找出问题的原因，在寻求解决的办法，并且记住类似的问题，以免下次遇到时还吃亏。

第五，跑保险业务，要大胆，善于与客户交流，多了解客户资料，要赢得客户的信任。在跟着业务员出去跑业务的几天，我感触良多。很多时候，刚刚进入客户办公室的时候，他们都是一脸防备，并且一副看好戏的表情，甚至有的人还说自己不是经理，只是来洽谈业务的客户，搞得我们很尴尬，进退两难。但通过我们诚恳的介绍之后，他们渐渐信任了我们，虽然不一定都答应投保，但都说以后只要有需要，可以打电话找我们联系，甚至将自己公司的具体投保情况和需要为我们作了详细介绍。从这中间，我了解到作业务员的辛苦，但同时也感受到交流的不可或缺性。

第六，要善于观察，有时候很多东西直接问是问不出来的，必须要靠自己的心和眼睛。比如有一天，我们走进一家公司的时候，经理办公室坐着几个人，但没有一个人告诉我们谁是经理，大家见到我们都冷淡地只差没直接轰人了。但有长期业务经验的陈姐，在经理办公室门前见到这种状况，没有马上走进去，而是到旁边向别人打听了经理的一些情况，这样我们再进去时，不用他们介绍我们一眼就看出谁是经理，这样不仅避免了尴尬，也给客户留下了深刻的印象。

通过这次三实习，我发现我们不懂的东西太多，要学习的东西数不胜数，比如电脑知识、英语、专业知识、耐心等等，我希望通过这次难忘的经历能够让我变得更加成熟，能够为我真正走入职场打下一定的基础。

### 实习感悟 —— 邓金鏢

7月16至26日，我被分配到中国人保财险湖北分公司青山支公司实习两周。虽说时间只有短短两周，但我感觉收获了很多。

第一周我们是在公司做内勤工作。内勤工作比较繁琐，主要有出单、单据收发、理赔等，我们在每个部门都工作过一两天，对公司的整体情况及运作机制有了一定的了解。第二周原定我们是要去外勤部门工作的，但因为单据时有位老师傅要退休了，我们又被派去帮忙做好交接工作。

经过两周的实习，我感触最深的是学校里学到的知识在实际工作中是远远不够的，要想成才必须到社会的大课堂中去锻炼，同时我也发现了支公司中的一些弊端，如人浮于事，工作效率低下等。

总之，这短短的两周实习让我学到了很多，以后有机会一定再去实习。

## 2、 洪山支公司

### 实习感悟 —— 陶杏

十天的实习，短暂而漫长，仔细地回想，貌似自己什么事情都没做，可是却让我受益匪浅，学到了课堂上永远都学不到的东西。不敢说这会是我以后人生中很大的财富，但至少我

能坦诚地说我真的受到了很大的震撼，是真的受到了一次完全而彻底的心灵洗礼，甚至会颠覆我以前生活的一切。

十天的时间，从心情上说，可以说是很漫长的，毕竟每天的生活都是前一天的复制，不管是什么人也会觉得枯燥而烦闷的，所以有时候真的会觉得是一种煎熬。可是有时候我会想，尽管每天的生活貌似一样，可是这次的实习真的只可能是一生中独一无二的经历呢，怎么能就这样荒废，既然报着这么大的希望开始了，就要坚持到底，做到善始善终，既然有所付出，就一定会有所收获，只是看你有无那份心捕捉得到而已。

毕竟进入这个专业才半年的时间，理论知识学得也不是很多，但是那些最基本的还是很有把握的，一直都很好奇我们花了这么长的时间学的这些在现实到底充当着怎样的角色呢，这就是对所谓的理论与实践相结合的疑惑吧，所以去的时候真的很兴奋呢，报着莫大的期望。可是第一天经理很随便的一句话却浇灭了我一半的热情呢。他说你就去那边看条款吧，而且那边还有很多咱们公司自己编辑的保险方面的书籍，你都可以看的，至少也可以让你看个十天半个月的，对你们学生应该有用的。毕竟是第一天，即使有再大的意见，也只得安分地在那个角落看那些大同小异的条款。我当时真的就在想这半个月肯定会在这里被彻底地浪费。可是后来发现自己真的很肤浅呢，是没有人可以遇见未来的，事实证明真的如此。

在接下来的日子，依旧是看，可是我已经不局限于他指给我看的東西了，我自己在办公室里面找东西看，像保单之类的以前只听老师说过却不知道其真实面目的东西，解答了心中很多的疑问呢，当然还包括当前的保险市场的具体形式、中国人保及其竞争对手的具体情况和它们的保险政策。有时候会发一下呆，安静地观察办公室人员的办公情况，有时候会请教一下我在听他们的对话中产生的疑问，他们会很认真很仔细地向我解释，在这里面学到的东西是真的数不清也说不出呢。

我没有跟着他们出去展业，不知道他们向顾客推销或是介绍他们的保险产品时的具体情况，但从他们回来后在公司的交流里，我也获得了很多的信息。保险市场，真的是一个很竞争很激烈的市场呢，每个公司为了争取它们的市场份额，展开了一场很大的价格战，为了争取更多的份额，都在做一系列的宣传活动和实施一些优惠政策，想要吸引顾客的注意。从经济上讲，这是竞争的必然结果，但是结果却只能是多方俱伤，。但在一个现实的市场上，这种做法是违法的，是不符合保监局的规定。可是，如果是整个市场的每个公司都这样，那只能说明是这个国家的保险市场不健全，有巨大的缺陷，但从另一方面看，这也正说明我国的保险业是有很大的发展潜力的，有很大的完善的空间。因此，我觉得这对我们每一个学习保险的人提出了很大的挑战，而且也提供了很大的发展自己展示自己的舞台。我们每个人都应该为此做充分的准备。

此次实习，给我最大的震撼有两点：竞争和人际关系。竞争在这个社会无处不在，没有竞争就没有进步。以前我总是觉得我做好我自己就好，何必要去和别人比，每个人有不同的生活方式和不同的人生目标，我们每个人都是世界上独一无二的，没必要去争到底谁是第一，而

谁又是第二。一直以来我觉得这其实是一种很肤浅很幼稚的游戏，我对此不屑一顾。可是，现在却发现真正肤浅的其实是我自己，真正和这个社会亲密接触才发现，没有竞争就没有生存。我应该改变自己的心态，为适应那个将来我势必会在此生存的社会，而且得为了将来的自己，要充分得充实自己武装自己。

说到人际关系，这个真的是老生常谈呢，每个人都知道这个不管是在哪里都是至关重要的。从我们的办公室的业务员身上我看到，在保险这一行，你要想争取到自己想要的，你必须有一个很庞大的交际圈，你才能在这一行如鱼得水。业务员的待遇是与他们的业绩量直接挂钩的，你做到的业务越多你的工资就越多。我也听到很多人说做这一行，其他的不需要，只要人际关系。这一点以前一直是被我鄙视的，我现在是真正地颠覆了我以前很多的世界观和价值观。

这次的实习，我没有做很多的事情，我不敢说我学到了很多的知识，不敢说亲身体会了理论与实践的结合。可是或许是一种潜移默化的影响，或许是由于我的一点无心而不着痕迹的关注，真的给了我很大的启示，改变了我多年以来一直坚持的信念，完全颠覆了我以前的世界。这将是我的生活的一个全新的转折点，所以我敢说这次的实习，我的收获比任何时候都有震撼力。

### 实习感悟 —— 周晶晶

十天的暑期社会实践，时间不长，但是不论是从专业知识，保险实践还是待人接物都学到了很多的东西。这些东西或者是自己亲身经历从中体会到的，或者是观察身边的人从中感受到的。短暂的十天对于我来说的却是一个崭新而又漫长的经历，每天的朝九晚五，每天的不厌其烦，让我已经能窥得一个上班族的心情。

实习前对实习并没作什么准备，因为缺乏感性认识，所以对实习也没有什么目标和要求，更没有什么计划，可以说实习是一个全新的体验。

实习期间，慢慢的找到了自己要学和应该学的东西，初步了解了保险实务。有时候虽然没有做事情，但是其实每天都是有学到一些新的东西的，不管是在潜移默化中还是在与工作人员的交流中。这段时间主要是对保险实务的了解，并且对所在保险市场也有了一定的认识。

细细回想一下这十天所做的事情：我实习的地点是人保财险洪山支公司，所在的部门是客户服务部门。支公司的经营范围十分的广泛，基本上囊括了大多数的保险业务。我所在的部门主要是从事机动车辆保险。去实习的前三天，主要是看保险条款，从总的机动车辆条款到人保车辆保险的具体条款以及各种主要的险种，同时也略微了解了一些保费的计算方法。后来的七天所做的主要工作就是联系续保的客户，给他们打电话，如果需要的话制作续保的方案。期间也更熟悉保费的计算方法，并学会用电脑计算保费，同时也了解到了公司的一些优势的服务项目，还经历了变更保险人操作程序的过程。总之，虽然有时候觉得有些无聊，但是每天还是有接触到或者学到一些新的东西的。慢慢和办公室的人也熟悉了些，得到了许多的帮助。

通过实习,觉得自己的保险专业方面的知识得到了不少的充实,也了解了许多的保险条款以及保险政策。就从保险实务来说,知道了保险公司在实际的保险流程中的操作步骤。这其中有许多是和我们所学习的保险理论不同的,其中很显著的一环就是投保的过程,这一过程中,被保险人的参与其实很少,保单也是由保险人填写的。这一个操作显然是不符和要求的,但是由于这个过程可以节省时间与费用,于双方都是有益的,所以大多数的保险单的达成都是这样执行的。不过,由于投保过程中缺乏保险人的引导以及被保险人的参与,可想而知的是以后很容易产生保险纠纷,最终致使双方的利益受损。可见保险市场的不规范是比较严重的,但是如何找到一种既能够提高效率又减少纠纷的方法还有赖于保险知识的宣传与高效的信息获得系统。

在实习期间,深刻了解了保险展业的方式与艰辛。由于实习期间经常进行电话营销,了解到机动车辆保险市场竞争的激烈。展业的实施过程主要是先进行电话营销锁定客户,再重点突破。在采取的争夺客户的方式中主要的是价格的竞争,其次是服务。价格的竞争尤其的激烈,客户所关心的关键就在于此,并且车险市场上由于各种原因也存在价格不等的现象,为价格战提供了空间。保险公司一方面要压低价格,获得客户的青睐,另一方面要保证自身的利益,规避保险监督机构的监管,两面博弈,处境也有些尴尬。

同时在这段时间也认识到了不少的工作人员,他们的工作的方法,待人接物的方式都值得我去学习和借鉴。知道了一些保险从业人员的构成以及其他一些非常细小方面的知识,对于保险实务的各个部门的工作的侧重点有了一些的了解,这无论是于以后的保险学习还是就业工作方向的选择都有一定的指导作用。

暑期社会实习的开始与结束都还算成功,不仅使自己在实习过程中受到了锻炼,同时也丰富了自己的专业知识。总之,我相信这段时间的暑期社会实践肯定会让我受益匪浅。

### 3、 武昌支公司

#### 实习感悟 —— 刘丽

一直觉得自己社会实践的经历太少,理论知识与实际应用脱了节,所以很想弥补自己在实践方面的缺陷和不足,使自己所学知识真正发挥其作用。于是在此动机下申请参加系里统一组织的实习活动。最终我幸运地争取到了这次来之不易的机会,得以到人保财险武昌支公司综合部实习十天。

在正式开始实习之前,自己内心是既兴奋又紧张。人保财险成立于 1949 年,在中国保险业中历史悠久,实力雄厚,它网点众多,规模较大,管理模式也应该称得上是科学合理的,拥有这样一个机会去见识一下正规保险公司的经营怎不让人心跳呢?可同时又害怕自己表现不佳,丢了武大学生的脸。

到该支公司报到后,我们被分配到单证管理办公室实习。该办公室主要进行内勤方面的整理工作,包括将不同险种的保险单分类并按顺序整理成册,将每份保单的重要信息作成电子版记录保存下来。其实做的都是一些细活,技术含量不高,但确实要求员工有耐心,要细

心。在该办公室工作的两名员工，一位是有二十多年工作经验的路阿姨，她基本上见证了改革开放以来中国保险公司的发展状况，公司内部不同性质的职位她基本上都就任过。即便如此，她有一种年轻的心态，秉承“活到老，学到老”的理念，对自己不明白的业务知识不断充实学习。另一位是 28 岁的张姐，一个典型的工作狂，怀有身孕但工作却非常认真。两位前辈所从事的工作对保险知识要求并不高，但实际上她们掌握的保险业务知识却相当丰富。我们有很多不懂的问题她们都能给我们一个满意的答复。

路阿姨告诉我们八十年代时期中国的保险公司数量非常有限，它们基本上处于垄断地位，完全不用担心无人投保，反而客户要主动求保险公司接受它们的投保；但现在却完全不一样了，营销员非常辛苦，要想卖出一定份额的保单不是那么容易的。我觉得这真是一个巨大的进步，以前的市场不是一个健康的市场，许多重要方面保险公司说了算，它们可以获得巨额利润，现如今，国家政策放宽了，在保险市场大力引进竞争机制，市场主体多元化促使保险提供者通过价格战，改善服务质量等方式争夺市场，这对于广大客户来说确实是一个好消息。

整个公司都采用信息电子化管理，员工们可以利用自身的帐号查到相关保单的信息，这样大大提高了工作的效率，既节省了时间，又提高了工作的有效性和准确性。

在我们实习的这段时间，我们尚未见到一个营销人员，原来他们都在外面跑业务。对于他们而言，业绩量是考核他们的唯一标准，待遇是与其业务量直接挂钩的，因此即便天气条件再恶劣，他们也有强烈的动机去拉客户。对于这个群体来说，他们必须有广阔的人脉资源和较强的口才沟通能力。在人保财险，有一个非常成功的本科毕业的营销员。他刚进入这个团队时没有任何人脉网络，但他工作相当扎实，不断到一家家店面去营销，向一位位停在路边的汽车司机去递名片。刚开始别人并不理会他，但时间久了别人也就记住他了，要买保险也就都找他，他的业绩量也就不断上涨了。说来容易，可真正做起来是要付出很多汗水的，吃得苦中苦，方为人上人。公司内流行这样一句话：“即使你的文化程度不高，但只要业绩量大，放个屁也是经验；但即便你是本科，硕士，博士毕业，假如业绩量低，你的经验就是个屁。”虽然语言不雅，但却很精辟。不以学历论英雄，只要业绩出色，当之无愧应当受到尊重。

经两位前辈的介绍，目前保险案例中保险公司面临的道德风险还相当高。我觉得这一方面与国民素质有关，另一方面与我国宏观经济发展水平相联系。提高国民素质需要几代人的努力，需要每个人从我做起，不可能一朝一夕取得好战果。另一方面，我国虽经进三十年的发展经济有所进步，但总体来说，国民并不富裕，因而容易诱发道德风险，大力发展经济提高生活水平才是根本之策。

通过十天的实习，我发现该支公司的一些问题。首先，总体感觉该支公司内在凝聚力不是很强，领导监控力度不够。那么员工工作的有效性就主要依赖于其职业道德和责任意识了。正如张姐所说：“所有保单对我们来说可能就是一张废纸，但对于客户来讲也许就是一根救命的稻草。”员工必须有强烈的使命感和责任感才能切实保障客户的利益，最终维护本公司

的形象和信誉。诚然，一个工作绩效和领导监控力度成正比的企业并不是一个成功的企业，但我个人认为在不能保证每个员工职业道德水准的条件下，必要的领导监控还是必须的。有的同学所在的支公司领导通过一些行为在整个组织内部形成了一种良好的积极的工作氛围，创造了一种企业文化，这对于调动员工对企业的归属感和热情是能起到潜移默化的积极作用的。

其次，我认为该支公司分工较细。我并不否认分工可以提高工作效率，但另一方面分工会使人机械化，对工作失去兴趣和激情，使人产生逆反情绪，这样最终可能会使效率下降。拿我所在的办公室来说，单证管理说实话确实是一件非常枯燥乏味的工作，缺乏挑战性。那如何解决这一问题呢？首先，公司要了解每个职位的性质，特点和每个员工的性格特质和实际能力，然后再让合适的人去做合适的工作。如果让一个性格急躁，喜欢刺激的人做单证工作，我猜他迟早会申请更换工作或跳槽。另外公司也可以定期更换两拨人之间的工作，更换员工的口味，给他们解解腻。

通过十天的实习发现其实理论与实务差距还是很大的。实务处理要灵活得多，理论只是作出了原则性的指导和规定，而且有些理论也已经过时。我想今后不论是作理论研究还是作实务工作，都要注意把理论和实际紧密联系起来，灵活运用理论解决实际问题。

十天虽短暂，但收获颇多。通过这次经历，对保险公司基层单位的经营有了一个宏观上的理性认识，也再次引起了对自己今后发展规划的思考，同时也倍感工作的艰辛。我想这次实习会使我在今后的学习和工作中有一个明确的方向，少走一些弯路，这大致上也就是我参加此次实习的初衷了。

### 实习感悟 —— 陈琼柳

十天的保险公司实习生活对我来说没有太大的挑战，只是更加肯定了自己没有选错专业。在公司了接触到的工作业务让我对自己的选择更加自信，相信自己将来在保险这一行也能够有所成就。

由于我被分配到了保险公司的综合部，恰好碰上保监局要到各公司来检查单证的管理工作，那十天的实习生活就在整理保单、做清单、对照流水号和保单号等繁琐的工作中结束。虽然很枯燥，但从保单的学习当中引发了我的很多思考。我留意到我所在的支公司的单证部门所存放的保单当中，“机动车辆交通事故责任强制保险”占了 80% 左右，而其他的商业险相对很少，而“建筑工人人身意外伤害保险”的保单的份额就更少了。单证部门的前辈调侃说也许一年也就一两份这样的保单。这让我太震惊了！我天真地以为，几乎每个工地的老板或负责人应该会为这些进行危险作业的工人购买保险，事实却大大地相反。这些人为了多赚些钱，却弃工人的生命安全而不顾！这恰好反映了人们的保险意识还不够强，缺位的保险意识应当引起人们的重视。

这也让我联想起了 2004 年 2 月在北京密云发生灯会踩踏造成群众死伤的事件，虽然保险公司理赔积极，但对于那些没有上保险的遇害者而言，其家属只能将“苦果”自己咽下。某保



险公司理赔部工作人员曾解释过在现有的赔付中,大多是保额不太高的团体险,还有很多未投保任何险种,虽然保险公司非常同情事件中的死难者,但无奈只能是爱莫能助。其实这不能简单地归结为当地居民保险意识不强,受害者没有给自己准备意外伤害险,其实这只是最后一道保障,对于举办这样大型的灯会,组织者应当提前购买“公众责任保险”,而在保险发达国家这类项保险属于强制性保险,没有它政府根本不让你举办大型公众活动。该事件也同样反映出我国的保险法制不健全,有专家认为,诸如公众责任险、工程责任保险、医疗责任保险等等都应该明确写入相应法令、法规。

公众责任险的形式很多,其中也包括一些延伸条款,如“偶发事件保险”等。2003年“滚石”演唱会原定于4月4日在北京举行。3月19日,应国外演出方的要求,主办方北京时代新纪元公司与中国人保和中国平安两家保险公司签订了一份最高赔偿限额为415万元的保险合同。这一保险合同名称是“公众责任险”及其扩展条款“偶发事件保险”,后滚石演唱会因SARS被迫取消。演出主办方获保险公司理赔金额人民币250多万元。相比之下,密云灯会组织者的保险意识明显缺位。但愿这样的故事不再重演。

这起案件给我们敲响了警钟。随着经济全球化时代的到来,竞争日趋激烈,新的风险因素增多,且难以预料。生、老、病、死,以及失业、意外事故,还有那些容易被人们忽视的潜在风险,如环境污染、疑难病症等,随时随地都有可能发生,防患于未然是必要的。加入WTO在即,中国经济与国际接轨不可逆转,保险亦不能例外。新的发展机遇与严峻的挑战相伴而来,生活有风险,保险业本身也要抗风险。于是,作为保险专业的学生,我们要加强保险宣传,让更多的人积极参与和支持保险事业,提高人们的保险意识。不仅仅是保险人与被保险人的份内之事,更是确保我国长治久安的根本大计。

#### 4、 营业部

##### 实习感悟 —— 树贵

本人今年暑假从7月16日到7月29日在中国人民财产保险股份有限公司湖北省分公司进行暑期实践。该公司位于武汉市武昌区中北路。本人实习的部门是营业大厅。主要负责出保单,补录投保单,投保处理等工作。本人主要学习了机动车辆保险的投保处理,保单处理。一下是投保处理的简单操作示例图:

业务2 → 投保处理 → 新保处理→A(新保)

1. 车牌号码/种类/底色(ctrl+Q): 大型汽车/小型汽车
2. 车两种类: A0(客车)H0(货车)
3. 业务来源: C(人保营业网点);1(个人代理)
4. 投保人(ctrl+G—增加客户):U-单位客户 I—个人客户
5. 中文名字:(例如你:武汉大学)
6. 中文地址:(例如:武汉市)
7. 单位性质: 事业单位,。。。。其他企业)

8. 被保险人与车辆关系：1。所有（一般情况下）
9. 条款产品：F4.1 非营业用汽车产品 F4.2 家庭自用车
10. A 机动车损失险；B 第三者责任险 D1 车上人员责任险（司机，乘客）G 盗抢险；BZ 交强险；F 玻璃单独破碎险；M 不计免赔
11. Ctrl+Q 整行删险 Ctrl+R 刷屏 Esc 保存 L 核
12. 发动机号： 车架号： 行使区域：10000 初登日起： 年 月 日
13. 车型代码/名称：Ctrl+O/第二行\*?\* Esc
14. 使用性质：84 非营业用 85 家庭自用 车身颜色： 新车购置价：
15. Enter(Ctrl+B)录险种

虽然短短的两个星期的实习期间但我着实学到了不少东西，首先在专业知识方面获益匪浅，其次是实际工作中的运用以及实际工作中应注意的问题。那么我想谈一谈我的收获。

机动车保险险种有：一、机动车车损失保险。若保险期间内，被保险人或其允许驾车人在使用动车过程中因约定事由造成被保险机动车的损失，保险人依照保险合同的约定负责赔偿。该险种分为营业用车损失保险，非营业用汽车损失保险，家庭自用车损失保险。二、机动车车上人员损失保险。若保险期限内，被保险人或其允许驾车人在使用被保险机动车的过程中意外发生事故，致使车上人员遭受人身伤亡，依法应当由被保险人承担的责任，保险人依照保险合同负责赔偿。三、机动车第三者责任保险。若保险期限内，被保险人或其允许驾车人在使用被保险机动车的过程中意外发生事故，致使第三者遭受人身伤亡或财产直接损毁，依法应当由被保险人承担的责任，保险人依照保险合同的约定，对于超过机动车五交通强制保险各分项赔偿限额以上的部分负责赔偿。四、玻璃单独破碎保险。若被保险机动车风挡玻璃或车窗玻璃的单独破碎，保险人赔偿。一般投保人与保险人协商按进口或国产玻璃投保。但是安装，维修机动车过程中造成的玻璃破碎责任免除范围。五、车上货物责任保险。若保险期限内，发生意外事故，致使被保险机动车所载货物遭受直接损毁，依法应当由被保险人承担的损害赔偿赔偿责任，保险人负责赔偿。六、自然损失保险。若因被保险机动车电器、线路、供油系统、供气系统发生故障或所载货物起火燃烧造成的损失；发生保险事故时被保险人为防止或者减少被保险机动车的损失所支付的必要的、合理的施救费用由保险人负责赔偿。

除了以上专业知识以外我还了解到保险公司大体上分为外勤部门和内勤部门。外勤部门主要负责直接业务、验险、批改申请等等工作。内勤部门则负责信息录入工作，例如投保单批改录入、保险单补录等工作。我还学到作为公司的员工必需对客户和公司负责，将公司是为自己的，对客户 provide 一流的服务为目的。而且必须认真对待工作，要有耐心和积极上进不断学习的精神，这也是我们大学生所学的品质。

以上是我在今年暑期实习的总结和认识。我非常高兴能够有这样把知识付诸实践的机会，也为此感谢给我这样机会的学校，班导和人保公司。我必定把这次实习中学到只是运用

到今后的学习和工作。

### 实习感悟 —— 栾秋兰

从7月16日至7月29日，我在中国人民财产保险股份有限公司湖北分公司实习。在这两个周的实习过程中，我学到了很多有关财产保险的知识，对于上学期学过的保险学知识有了更深刻的理解并纠正了以往一些错误认识，同时也亲身体验了业务的办理过程。

实习中接触最多的是车险业务，包括机动车商业险和机动车交通事故责任强制保险。有一个专门的系统——PICC P&C 新一代车险业务处理系统可以进行投保处理、保单处理、批改处理、理赔处理等12项业务，每一项下面又可分为多项业务。业务人员将投保单上的内容输入系统，系统自动生成投保单号。业务人员提交新保，由核保人员进行核保，如果通过核保，系统会自动生成保单号，如果核保不通过新保，业务人员可查看审批意见对新保进行修改。然后利用系统中的保单处理即可打印出保险单。除了车险业务处理系统还有PICC P&C 新一代综合业务处理系统来处理车险以外的其它险。这种系统使得保险业务的办理十分快捷，大大节省了时间。我还学习了特种车保险条款、家庭自用汽车损失保险条款、机动车上人员责任保险条款、非营业用汽车损失保险条款等七项保险条款。

这次实习，我学会了如何利用系统制车险保单、打印车险保单以及车辆所有者转移后对保险单进行批改处理。一些保险业务的办理并不像我以前想象中那么复杂，业务人员将投保单上的内容输入系统，然后由核保人员进行核保，保险费的计算都是根据系统中已设定的保险费率由系统自动计算，而不是由保险人对每一个投保人都进行风险评级来确定的。例如当车辆所有者转移需要更换被保险人时，保险人并不会对新的被保险人进行重新风险评级确定新的保险费率来计算保险费，实际操作时，只要有交易发票、保险单等必要的证件及证明，就可在柜台直接办理，既节省了客户的时间又降低了保险人的成本。当然不排除有些情况下，为了减少风险，保险人要对投保人进行风险评级。

此外，我还接触了个人贷款抵押房屋保险的退保手续的办理、退保金额的计算方法（ $\text{保险金额} \times 0.05\% \times \text{保险期限} \times (1-30\%) - \text{保险金额} \times \text{一年期家财险费率} \times \text{已了责任年限}$ ）；货物运输保险的办理等。

宝贵的两个周实习时间一晃眼就过去了，这次实习让我学到了很多课本上没有学到的知识，我相信这次实习经历对今后专业的学习有很大的帮助甚至于对于未来的就业都会有很大的帮助。这次实习不仅充实了我的知识而且丰富了我的暑期生活，真心地希望以后还会有更多这样的实习机会。

## 5、 东湖营业部

### 实习感悟 —— 何翠仪

07年7月16日——7月27日我在中国人保财险湖北省分公司武汉市东湖营业部进行实习。在这十天的时间里，亲身经历了实习，它并不像想象中的严厉，当然也不轻松。我不敢说在实习期间我做了什么大事，发挥了什么大作用，而事实上我也没做什么要紧的事，但我

却从这次实习中得到了极大的满足，在于学到的东西，在于深切的感受。

在实习期间，我能遵守实习地规章，时刻严格要求自己，按时上、下班，不迟到，不早退，仪态端庄，举止端正，不做出有损武汉大学、实习地名声的事。在工作中学习，积极与实习地员工沟通，交流学习经验，遇到不懂的问题，勇于提问，并做一些力所能及的事情，得到实习地员工的认同。

由于保险业为一实务性较强的行业，故此次实习的主要目的为了解保险公司运作的流程，熟知保险从业人员的具体工作情况。东湖营业部为市公司辖下的一个承保部门，主要从事客户咨询，投保等保险服务的前期工作。因此，我的实习工作主要定位于通过日常观察、聆听了解保险承保部门的工作安排、员工结构、以及业务人员是如何同客户商谈，了解他们的交流技巧，并从中学习。

毕竟是第一次参加实习，紧张之余带有点点兴奋，不免有好奇和想做实事的念头。但刚开始的两天就让我泄气了，那种兴奋的心情也随即而止。实习开始，指导员小罗交给我们好几份保险条款，让我们好好看，一看就是两天。说实在话，当时我挺郁闷的，谁会想着来实习竟是什么都不干，净是坐着看条款呢？不过后来经大家的讲解也明白了个中的因由。确实，当客户来投保时，作为一名业务人员，你能一边跟他谈一边来不断地翻条款吗？当客户向你提问题时，你能跟他说先让我看看条款吗？显然不行。所以，业务员就只能做好预习，这样才能在客户面前表现能力。我们在课堂上学习的理论知识与实际操作总有一定距离，对于实务性较强的保险业来说，在实践中学习，积累经验更有帮助。

在实习期间，也遇到不少客户上门投保的情况，他们购买的主要是机动车交强险。从业务人员的接待到客户填写投保单，再到正式保单的出具，我都进行了细心的观察，此外还对几个购买其它商业财险的实例进行了了解。从这些观察中，我了解到像机动车交强险这种由国家、交管部门强制推行的险种，一般客户都乐于主动购买。对于业务人员来说，这类险种亦不需什么专业技能。而对于其它商业险，则需要业务人员必需具备相当的技能和一定的经验。举例来说，现在财政部拨款供中小学购买校方责任险，业务人员为了争取这一业务，必须查找资料、写计划书，还需要细心地向客户讲解，这过程无疑要耗费他们大量的时间和精力。

实习地只从事承保工作，对于理赔、财务等保险工作并未涉及，且作为一名大二的学生，我掌握的专业知识非常少，在保险实务中几乎起不了什么作用。因此我没法从事专业的、全面的工作，并从中学习。但在东湖营业部实习的这期间，在与员工的沟通交流中，我获益良多。仍从中获益匪浅。承保部门的员工，是最接近客户的群体，他们每时每刻都可能需要与形形色色的客户打交道，因此交流的技巧很重要。他们会不断地总结自己的工作表现、检查自己的工作绩效、及时调整工作状态，务必用最好的服务待客，以赢取客户的信赖。尤其经过7月21日小区活动的情况来看，不少人们对保险行业信心大跌，或对保险公司工作的不满等，都逼切要求保险业务人员提高素质，换取客户的信赖。在实习期间，我经常向员工询

问从事保险业务必备的技能，也向他们细致地了解了关于如何提高谈吐技巧、待人接物等的交际能力，并以此作为今后学习的参考。这些经验之谈将是一笔宝贵的财富，我们从中获益匪浅。

虽然此次实习时间很短，但通过学习，我已基本了解保险公司承保部门的工作细则，学习了有关与客户交流的技巧等，圆满地完成了实习任务。希望今后也有更多实习机会，我相信只有不断地通过学习实践，才能增进知识。而每一次宝贵的实习机会将会使我们变得更强，更有能力，为以后参加工作打下良好的基础。

### 实习感悟 —— 尹菡

为期十天的实习终于结束了，走出那栋豪华的写字楼时心里并没有预想的轻松，想起每天早上睡眼朦胧的挣扎着起床，在烈日的暴晒下诅咒该死的 591 迟迟不出现，傍晚拖着沉重的步子回到寝室却不知晚餐该如何解决，心里那个呼唤了千万次的时刻就这样平静的到来了。

十天，漫长却又短暂。第一天报到的情景还历历在目。第一次走进办公室，带着好奇的眼光拘谨的打量，面对探寻的目光报以小心翼翼的微笑，呵呵，我上班了！黄总人很亲切，安排罗茜姐带我们。她刚毕业两年，是那种有着温和笑容的热心肠女生。整个公司的运作，保单的分类处理，业务的分工与发展，全都耐心的为我们讲解。在她的指导下我们不时恍然大悟：原来实务是这样的~！公司还有一群刚毕业的大学生，就像是学长一般，听说我们才大二便兴致勃勃的和我们聊起他们刚刚逝去的大学生活，很开心，第一天就认识了办公室的大部分人。

接下来的日子我们了解了公司承保的各种主要业务的条款资料，亲身实践了保单的出单操作，完整的目睹了一份份保单如何从微弱的意向变为白纸黑字的合同，经历了理赔过程中各种意想不到的状况……理论到实践的转化令我受益匪浅。作为中国最大的保险公司，中国人保以雄厚的实力和良好的企业文化为业界称道。在实习过程中我们也亲身感受到这一点，公司的氛围非常轻松，可能是年轻人较多吧，办公室总是其乐融融笑声不断。当有客户到来时大家又马上投入工作，以专业的态度提供最优质的服务，即使到下班时间也会以工作为重。这十天来我觉得自己最大的收获在于心态的变化，让我觉得自己可以在这条路上走下去。比如对那些业务员，从以前的不了解甚至误解，到经过近距离接触深入了解，发现他们都有不错的学历，敬业的精神，一流的沟通能力和处理突发状况的能力，当然，还有相当不错的收入。个人素质越高，回报也越丰厚。我想如果以后工作需要，我一定能坦然面对。

除了专业技能方面有所提高外，这十天带给我许多难忘的回忆：第一次领到加班费的欣喜，在公司为罗茜姐过生日的感动，跟着公司走进社区做活动时的新鲜，和他们一起看新房子的那份期待……点点滴滴都在不经意间留下回忆。很感谢在我第一次接触社会时，公司同事给予我的帮助与照顾，每天中午胡松会带我们去吃饭，很能干的李珊姐总是会和我们聊天，告诉我们她眼中的保险，一个更为真实的世界，还有不厌其烦教我们录保单、操作系统

的小雪，严璐，以及和我们“共患难”的赵馨，钱玮，大家在一起打发了许多无聊时光……他们教会我的耐心和热情，我会一直传递下去。

踏入职场第一步，感触颇多。未来的路，或有崎岖，但信念依旧，希望依旧。眺望前放，在心中为自己默念一句：加油！

## 6、 江南营业部

### 实习感悟 —— 何江波

7月16日至28日，我在中国人民财产保险股份有限公司武汉市江南营业部实习两周。总的来说，这次实习事情不多，但也学到了很多校园里、课本上学不到的东西，感慨颇深。

实习期间，我大部分时间在室内工作，从前台到营业部，到综合部，都有所涉及。在前台，经过认真学习，我熟练掌握了电脑操作计算保费、录入保单、打印单据。接触最多的是车险业务，包括机动车辆强制责任险、车损险、车上人员责任险、盗强险、附加玻璃单独破碎险、附加自燃损失险、附加不计免赔率特约等常见险种。除此之外，我还接触了境内团体旅游意外伤害保险、个人贷款房屋抵押保险等非车险业务。同时，通过在前台与客户电话或面对面简单的交流，我的表达和交际能力得到锻炼。我在综合部和营业部主要从事一些资料整理工作，虽然简单，但是也很考验人的耐心和专心。

这次实习，一共外出三次，一次是到中南民大附近的一家旅行社签合同，一次到汉口百步亭社区宣传家财险新产品，一次到地质大学运输公司宣传设备。由于对我本人身份的误解和对保险行业的偏见，在社区宣传活动中我碰壁很多，但是这更加坚定了我放下大学生的架子，热情耐心地向潜在的消费者宣传的决心。半天里始终面带着微笑，我向形形色色的人递上宣传材料，向他们简短介绍，不断地被拒绝，再不断地走上前去。一个人必须明白，如果你决定要做一件事情，那么不论这件事多么渺小和卑微，你一定要尽最大努力把它做好，这样的人才有可能做大事。内外的工作使我基本了解了公司的组织结构和工作流程，进一步检验了理论知识。

在武汉市江南营业部，我深刻感受到了这个组织温馨、欢快、团结的氛围。

公司采取严格的打卡制度，早晚上下班时间各一次，每个员工的出勤情况一目了然，这种节约成本的监督考核机制在比较正式的企业是很常见的。该公司每周单数日在工作之前举行形式多样的全体晨会，例如学习新的理论知识，做广播体操，唱《营销员之歌》，表演娱乐节目等。该公司中午提供工作餐，所有员工包括实习生和领导平等地享用同样的饭菜，这种一视同仁的待遇拉近了各阶层员工的距离，加强了公司的向心力。公司内部气氛活跃，微笑迅速传染，令员工时刻保持舒畅的心情工作。这种正式而又轻松、平等而又和谐的企业文化给我留下了深刻的印象。

初次体验上班族朝九晚五的生活让我对未来的职业发展和在校期间理论学习的重要性也有了一些认识。凡事都只有从基础做起，才能一步步走得更远，而一个高起点可以让你能更快达到目标。现今中国保险行业的展业主要还是门槛低且不够规范的个人的代理，作为未

来的保险科班生，我们首先应当从基础做起，但是也必须要在一个更大的舞台上。对上班族来说，处理同事关系，包括上下级以及同级关系至关重要，只有在社会这所大学里我们才能学会。该公司一长辈毕业于我校保险专业，与他悉心交谈后，我意识到保险理论确实比保险实务要复杂得多，但是对于高层次的实务，如果没有深厚的理论知识是做不了的。在未来的两年，我们应当更加努力学习理论知识，以指导将来的实践。

## 五、 都邦财产保险股份有限公司湖北省分公司实习汇报

### （一） 都邦财产保险股份有限公司简介

都邦财产保险股份有限公司(下称都邦保险)是经中国保险监督管理委员会批准,于 2005 年 10 月 19 日开业的全国性财产保险公司,总部位于首都北京。

都邦保险务实并熟悉保险行业的股东,以其雄厚的经济实力、求真务实的作风和稳健的投资理念,与高管团队在战略规划上高度一致,对经营团队充分信任,形成了都邦鲜明的和谐、稳健风格。快乐的企业文化、灵活的服务机制、和谐的工作氛围共同开创了都邦保险的宏伟事业。目前,服务网点已经基本覆盖全国主要经济区域,已开业的省级分公司达到 22 家,其他分公司正积极筹建中。

都邦保险拥有一支专业的经营管理团队,其高管团队来自于大陆、台湾及美国保险界高层专业人士。以创造快乐的企业核心价值观,汇聚了两核管理、营销管理、客户服务、保险投资、信息平台、后援服务等大批业内精英。

都邦保险主要经营机动车辆保险、财产损失险、责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险和意外伤害保险,以及上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务,经保监会批准的其他业务。

都邦保险再保理念、专业技术与国际接轨,与德国慕尼黑再保险公司、中国财产再保险公司及美国大西洋再保险公司、博纳再保险公司、德国汉诺威再保险公司、法国再保险公司、大韩再保险公司、西班牙曼弗雷再保险公司等国际大型再保公司合作,为广大客户提供最大的保障。

都邦保险秉承以客户为中心的经营理念,以服务创品牌,与时俱进,积极推进保险产品与服务的创新,努力将公司打造成中国服务最好的保险公司。目前,以积极稳健的经营策略和高效的服务机制,赢得了社会广泛好评,先后获得“维护消费者权益诚信服务满意单位”、“2006 中国企业诚信经营示范单位”、“2006 年中国保险业消费者十大满意品牌”、“全国文明诚信窗口单位”“2006 最值得信赖的保险公司”“3·15 全国诚信维权示范单位”等荣誉。

### （二） 实习汇报

- 湖北分公司——吕颖
- 光谷支公司——张永程、谢曦

## 1、湖北分公司

### 实习感悟 —— 吕颖

2007年7月16号是我踏入都邦保险公司湖北分公司的第一天。我怀着一份激动和好奇的心情来到都邦保险公司湖北分公司，开始了大学以来的第一次实习实践活动。虽然只有短短的一个月的实践期，但在这一个月的实习中我学到了很多在课堂上学不到的知识，让我受益匪浅；并且接触了很多优秀、积极工作、热爱生活的人，在这里我度过了一段快乐而又难忘的时光。实习结束之际，我想从专业知识和人生价值两方面对这一个月的实习做一个工作总结。

我是实习的部门是营业一部，我的实习岗位是实习业务员，和我一起的还有2个中南财大的和一个武大的，负责我们的是张东老师。第一天我们和张老师做了轻松的交谈。张老师说他是湖大毕业的，读的是酒店管理，本来在一家酒店做得挺好的，月收入也不菲，后来激情澎湃追求挑战，转投入保险行业中，如今已在保险业中打拼了12年，本来是在平安做的，后来转投都邦了……张老师和我们聊天的时候说，他也曾经参与过找人面试的工作，他最喜欢就是打击大学生了，我后来特地问了这个问题，张老师说，就知道你会这样问的。其实他所谓的打击就是言语上打击。张老师说，现在大学生说实在话，性价比已经不高了，很多的面试大学生当被问到工资的时候，开口就是3、4千，张老师经常会反问他们，你觉得你值那么多钱么，你觉得你能为公司创造那么多的价值么，你凭什么要公司支付这样的工资给你？张老师问我，如果你现在是个大四毕业再找工作，你会对企业说你要多少工资，我想了一下，说了个1000。张老师笑了笑，说，你看很明显底气就不足了。

大三的学长学姐问得问题还是挺保险的，有一定的专业性，相反我问得就比较“肤浅”，比较实在。譬如说，我问张老师，很多人一听到我读保险，就会说，读保险是不是卖保险的？卖保险的都是骗人的。张老师又笑了笑，他说这种情况下，你反问他，你被骗了吗？多数人都会说没有，会说是听别人说的。这好比如果一个人在车上被偷了10000元，他肯定会四处宣扬说自己怎样倒霉被偷了10000元，但是一旦他中了500万的大奖，他恨不得没有人知道就他知道，大众都是这个心理的。随着入世，中国承诺对外开放的三个行业：银行、汽车、保险，保险之所以被称为是朝阳行业，也是有道理的。张老师说他现在交的税起码可以养活3个公务员，而且随着人们对保险意识的逐步加强，从事保险业的人头也越昂越高。想来我当初选择保险这个专业还是挺有眼光的，虽然当时说不出什么很有道理的道理，但是感觉告诉我我的选择不会错。

张老师告诉我们，你们来实习也一定要为自己确定一个目标，要清楚自己要知道什么，要干什么。可能一个月的实习你学不到什么知识，但是利用这一个月，培养自己一个好的工作习惯，对你以后的就业也是有帮助的。每天上班前，用半个小时想想今天要做的6件事情，按重要程度排列，下班后再用半个小时想想6件事情完成的程度，及时做出总结。每天要带着你想知道的问题来工作，不要等着别人来安排你的工作，有备而来，快人一步。好好地



用这一个月，好好地利用公司提供的便利，索取你想知道的所有。

其实，我以前从来不听这种东西，很重要的原因是那个说的人让我觉得不信任，今天听着张老师说了很多，感觉很真实，可能是因为身处在公司，问题在身边，答案也在身边，我知道的不知道的都在身边，很真实。

一个月的实习里，我处处感受到了都邦的企业文化。张老师的一些语录我还是蛮认同的，两句话我记得很清楚：做好心情再去做事情；做人不做事，做事不做人。他提到了都邦在理赔时的一些细节，我记得也很清楚，他说我们都邦的查勘车是很有特点的，夏天的时候车上会有一箱水，冬天的时候会有棉衣。其实这也是体现出都邦以客户为导向的理念，夏天的时候，车子坏了，车主肯定是又急又气，查勘车到了服务人员首先就会递上一瓶水，然后请车主到查勘车上去休息，理赔的工作就会由工作人员全面负责，客户只要提供一个账号，公司在完成定损工作后，就会将赔款直接打到客户的帐户上，大大方便了客户。人保的话就是让客户上门来取，通过设立几个理赔点，让客户自行去取。都邦以打造中国服务最好的保险公司为目标，以客户为导向，以细节感动客户，想客户未想。营销界有句顺口溜：三流企业卖产品，二流企业卖服务，一流企业卖品牌。有句话说得好，保险公司的信誉是赔出来的，客户对保险公司评价的好坏，关键就在于出险后谁赔得快，赔得越快客户就越满意。还有的就是，在都邦里对客户采取的是首问服务制，顾名思义就是客户上门第一个询问的工作人员将会全程为你负责到底，大大节省了客户的成本。其实，这不仅是节省了客户的成本，更是节省了公司的成本。都邦很强调从简，尤其是理赔的程序要从简，让客户在第一时间能拿到赔款。

我曾经问了张老师一个问题，说刘总和我们谈话的时候提到了关于保险公司的宣传，这个宣传是专门由宣传部负责的，我们其他人不得轻易做宣传，即使是正面的宣传也不行。张老师说，保险的宣传其实是个双刃剑。举个例子，如果报纸上登载一辆 20 万奥迪的车出险后，保险公司赔了 2 万，你说这是好还是不好。说它好的人会认为保险公司不错啊出险后能赔钱，但也有人会说 20 万才赔 2 万，保险真是骗人的。所以保险公司的宣传要谨慎，要选好准确的切入点，不会让人产生歧义。都邦的代言人是倪萍大姐（这个形象蛮好的阿）。我也留意了一下，一般保险公司的宣传不是宣传它的产品怎样怎样好价格怎样怎样低，而是更多地传递一种信息：这个保险对你是很重要的。所以保险的营销是与其他商品不同的，保险险种的创新是很难的，各家公司的险种都是差不多的，所以公司所要竞争的不是产品的差异性，而是服务的差异性。

一个月的实习说长不长说短不短，但是它可以让我们有更实际的了解和熟悉工作实际的机会，只有在实际工作中，我们才可以知道工作到底是怎么一回事、自己更适合做什么、哪些知识是有用的、对自己的知识结构做哪些补充和调整、如何处理工作中的人际关系等等，这将有助于我们更全面地认识自己和了解职业，并据此科学地设计自己的职业生涯。

很感谢学校和都邦保险公司湖北分公司给我提供了这样一个机会，也很感谢实习期间对

我们多多照顾的万总经理、刘增伟总经理、张东老师、吕浩勇老师、李维国老师，还有很多不相识的对我们提供了帮助的人。

## 2、光谷支公司

### 实习感悟 —— 谢曦

为期 20 天的都邦保险实习就结束了，站在实习阶段的末端，回顾这短短的一个月里的点点滴滴，感觉收获颇丰。

“纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行。”在实习过程中，我深深的感到自己所学知识的肤浅和在实际运用中的专业知识的匮乏，刚开始的一段时间里，对一些工作感到无从下手，茫然不知所措，这让我感到非常的难过。在学校总以为自己学的不错，一旦接触到实际，才发现自己知道的是多么少，这时才真正领悟到“学无止境”的含义。大二仅有的保险学原理根本不够用，这也提醒了我大三的专业课是多么重要，激励我大三好好学习。

知识得充足，但是也不能拘泥于课本，应该深入到实践之中。很荣幸，在这一个月的时间里，公司的领导和所有员工都很关照我们，耐心的指导我们，教会了我们很多为人处世的哲理，教我们怎样在社会上与人打交道，并给我们讲述他们的经验、心得，感觉受益匪浅。我们从陌生拜访，收集光谷这一片的公司的资料开始，到整理资料，进行电话追踪，再到二次拜访，逐渐成长起来，也成熟许多。我印象比较深的是打电话那个环节，连续找到了几家比较有兴趣的公司，可以在电话里给他们介绍公司和团体险以及个人意健险卡单。之后还去送了详细的资料，并和其中一家的负责人进一步交谈了。尽管没有出单，我还是感觉很欣慰，在这过程中学到了很多，尤其是和客户交谈应该掌握的一定技巧。

实习前一直很好奇，保险公司的运作机制究竟是怎样的，我们将来可能走向哪些工作岗位，将做些什么工作呢？现在利用实习的机会，终于解决了这些疑问。每个星期，公司都会有相关的负责人给我们总结，做下一步的安排。总经理还会从统筹全局的高度给我们分析各个岗位，以及对我们的意见。此外，他们还穿插的给我们讲解公司的各岗位的主要职能，保费的计算，出单的程序，这些，为我展示了一所优秀的保险公司的全貌，也将更好的指导我今后的学习。

“千里之行，始于足下”，这近一个月短暂而又充实的实习，我认为对我走向社会起到了一个桥梁的作用，过渡的作用，是人生的一段重要的经历，也是一个重要步骤，对将来走上工作岗位也有着很大帮助。而且为我们以后的学习和工作增添了一种经验，也在我们的整个人生经历中画上了一道美丽的彩虹！

### 实习感悟 —— 张永程

在都邦财险公司实习了三周，总结如下：

1. 实习证明，我热爱从事保险业务，俗话说“女怕嫁错郎，男怕入错行”，这个很关键，人生的职业生涯就从专业选择开始，入错行和嫁错郎一样，人生要走一段弯路。
2. 做业务员跑业务，特别陌生拜访，有三难，“门难进、脸难看、口难开”，需要不怕吃

苦不怕失败持之以恒的态度去克服，“当你不好意思再去拜访的时候，也就是客户不好意思不买的时候”。

3. 做保险，专业知识很重要，尤其在保险、金融、理财方面都要有丰厚的知识储备，给客户 provide 全方位的理财知识咨询和建议。

4. 做业务员要和各行各业、各色各样、三教九流的人交流，除了专业知识，需要“上知天文、下知地理、中知人情”，善于察言观色、三言两语之间找到陌生客户的兴趣所在，投其所好，拉近距离，进而询问客户的保险需求，有的放矢，赢得保单。

5. 做保险，就是做人，做朋友，做人际关系网络，因此加强自身的修养和人际能力的训练至关重要，朋友满天下的人绝对是金牌保险推销员。

6. “众人拾柴火焰高”，在保险业，要善于建立自己的团队，与同业人员互利互惠，有钱大家赚，才能赚大钱。我们同班同学在学校期间就应该密切交往，建立团队合作精神。

7. 做保险，勤奋是必需的，“嘴要甜、腿要勤、脑子要灵”。

8. 现在世道，物价飞涨，房价狂飙，生活期望值比天高，如何糊口，如何养家，压力重重，提早准备方是上策。

9. 总之，功夫在诗外，加强自己各方面的修养和知识技巧的补充，是未来职场制胜的关键。

## 六、 实习总结

总的来说，此次实习活动是集学习和参观为一体。具体收获主要有四个方面。

一是通过直接参与公司的运作过程，学到实践知识，同时进一步加深对理论知识的理解，使理论与实践知识都有所提高。二是提高实际工作能力，为就业和将来的工作取得了一些宝贵的实践经验。三是我们在实习单位受到认可，这对我们以后的工作是很有帮助的。四是毕业论文积累素材和资料。

这次实习让我们与保险公司进行了近距离的接触，将理论运用于实践，感受理论与实务的差别，开启一扇了解保险行业的新视窗。接触实际，了解社会，增强劳动观点和社会主义事业心、责任感；学习业务知识和管理知识，巩固所学理论，获取本专业的实际知识，培养初步的实际工作能力和专业技能。

实习可以让我们拥有更实际地了解和熟悉工作实际的机会，只有在实际工作中，我们才可以知道工作到底是怎么一回事、自己更适合做什么、哪些知识是有用的、对自己的知识结构做哪些补充和调整、如何处理工作中的人际关系等等，这将有助于我们更全面地认识自己和了解职业，并据此科学地设计自己的职业生涯。我们首先要充分认识自己，进而不断地去改造自己；善于发挥自己的长处，敢于接受批评，弥补不足——这就是我们对实习的态度。

很感谢学校和中国人民财产保险股份有限公司湖北分公司、都邦财产保险公司湖北分公司给我们提供了这样一个机会。

