

证券行业促进乡村振兴公益行动

2022 年县域经济调研报告

报告名称： 资本市场助力西藏特色农牧业发展
视角下曲水县“净土产业”发展研究

调研县域： 西藏自治区拉萨市曲水县

牵头调研单位： 东方财富证券股份有限公司

联合调研单位：

调研组负责人： 强巴云旦

调研组成员： 栗彦、格列、仁增玉珍、扎西顿珠

中国证券业协会

2022 年 8 月

第一章 曲水县经济发展现状^[1]

（一）曲水县经济发展状况

1. 基本介绍

曲水藏语古称“吉麦”，意为“流水沟”。民主改革前设曲水宗，1959年8月将曲水宗和色麦宗合并设立曲水县，隶属于拉萨市至今，县府驻曲水镇。经过多次调整，截至2019年，全县辖4乡2镇、19个行政村、133个村民小组。

曲水县地处西藏中南部、拉萨河下游、雅鲁藏布江中游北岸。面积1624平方公里。耕地面积6.67万亩，林地面积19万亩，草场160万亩。2018年，曲水县常住人口共有3.7万余人，其中农业人口3.3万余人。^[2]

该县属雅鲁藏布江中游河谷地带，大都比较平坦。念青唐古拉山的一条支脉透逸北部，南坡形成长达5—20公里的7条山溪，辗转汇入拉萨河和雅鲁藏布江，山沟从高入低，由窄到宽，形成大小不等的冲积扇坡地。谷地最低海拔3500米，山峰最高海拔5894米。整个地形东、西部稍高，中部的拉萨河与雅鲁藏布江交汇处较低。

曲水县属高原温带半干旱季风气候区。日温差较大，日照时间长，辐射强，年日照时数近3000小时。无霜期短，年无霜期150天，年降水量441.9毫米。常见的自然灾害有冰雹、山洪、泥石流、干旱、风沙、病虫害等。矿产资源主要有刚玉、石灰岩、花岗岩、泥炭等。野生动植物资源主要有岩羊、野鸡、樟子、金钱豹、狗熊、鹿及虫草、贝母、党参等。

曲水县是半农半牧县。农作物主要有青稞、冬小麦、春小麦、豌豆、油菜等，为西藏商品粮生产基地县之一。主要饲养牦牛、黄牛、山羊、绵羊、马、驴、猪、鸡等。

工业方面，曲水县现有14座小型水电站，总装机容量1780千瓦，年发电400万千瓦时。另有农具厂、粮油加工厂，其余为民族手工业。

曲水县交通便利。现有国道318贯穿全境，县级道路2条，乡级道路6条，村级道路109条，农村公路总里程388.669公里，其中硬化道路237.487公里。2017—2018

^[1] 作者简介：调研组负责人：强巴云旦（东方财富证券股份有限公司党委委员、副总经理、西藏分公司总经理；西藏资本市场培训基金会 理事、秘书长；西藏证券业协会 秘书长）。调研组成员：栗彦、格列、仁增玉珍、扎西顿珠。

^[2] 曲水县人民政府官网,走进曲水一栏,2022年8月30日, <http://www.qushuixian.gov.cn/>.

年完成开复工项目 6 个，项目投资 1.52 亿元，新建改建农村公路 51 公里，完成乡村旅游等专用道路 28.46 公里。目前全县乡镇农村公路通畅率 100%，行政村通畅率 100%，自然村通畅率 80%，自然村通达率 100%，为方便农牧民的出行和经济的发展创造更加便利的交通环境。

2. 经济发展状况

2021 年，曲水县地区生产总值达到 20.13 亿元，比上年增长 10.4%，其中第一产业 2.73 亿元，第二产业 11.53 亿元，第三产业 5.87 亿元；农牧民人均可支配收入 20120 元，同比增长 13.01%；社会消费品零售总额增速 10%；全社会固定资产投资完成额增速 2%，其中民间投资增速-12%；规模以上工业增加值增速 12%。“十三五”以来共签约招商引资项目 24 个，累计到位资金 65.21 亿元。全县规模以上工业企业达 13 家，工业总产值达 4.09 亿元，同比增长 10.8%。

十三五以来，曲水县农牧业现代化水平显著提高，粮食产值从 0.91 亿元增长到 1.02 亿元，增长 12%；牲畜出栏率增长 46%；农业机械化率从 2015 年的 65%提升到 89.3%。^[3]

3. 产业状况

曲水县大力发展净土健康产业，依托西藏高原水、空气、土壤、人文环境“四不污染”独特优势，不断挖掘具有民族化、区域化、人文特色的特色产品，利用当地青稞、藏药材等传统优势作物和新种植的特色作物，大力开发具有自主知识产权的食品、药品、饮品、饰品“四品”。

截至目前，曲水县产业布局方面，拥有五大园区、九大基地以及相关旅游产业。近年来，当地产业园区从自治区内外引进西藏金哈达药业有限公司等十几家企业与净土公司合作成立股份公司，完成高科技智能连栋温室、玫瑰花加工厂、葡萄酒加工厂、玛咖加工厂、高原有机青稞加工厂的建设，成功生产出贵州茅台拉萨鹿血酒、玛咖酒、玛咖精粉、化妆品、七味铁屑丸等 40 余种享誉区内外的产品，各个行业品牌的建立完善，助力拉萨净土健康产业发展，同时也提升了产品的市场竞争力。

（二） 曲水县经济发展面临的主要困难

1. 从精准扶贫向乡村振兴转变任务较重

2021 年，曲水县已基本完成“脱贫摘帽”，但城乡基本公共服务和收入水平差距仍然较大。过去，核心资源要素单向“输入”为主的扶贫模式，导致其“造血”能

^[3] 拉萨市人民政府网站，曲水县 2021 年国民经济和社会发展统计公报[R].2021.

力不强。因此建立消除相对贫困的长效机制，推动脱贫攻坚与乡村振兴有机结合、相互促进，从根本上实现乡村振兴目标的任务仍然较重。

2. 主导产业带动效应不强

由于曲水县主导产业占比较小，大部分企业规模较小，研发投入相对较少，与高校、研究机构等合作的领域单一且研发成本高，因此缺乏创新能力，无法满足消费市场和需求并缺乏竞争力。此外，主导产业存在产业聚集度差、产业链短、附加值低等问题，难以形成龙头聚集，产业支撑能力不强。

3. 金融支持手段单一

当前县域经济系统中缺乏为中小企业和机构的融资供应专业性服务的金融机构，曲水县民间资本的融资渠道比较缺乏，能真正投入到中小企业或民营企业的实体经济规模也不会很大，使各企业的融资范围受到了局限，只有单一的政府扶持资金和银行渠道信贷融资一定程度上限制了融资的范围和规模。另一方面，很多企业由于公司的规模比较小，在银行渠道这一环节就已经遇到了阻碍，无法实现有效贷款。整体来看，曲水县的金融支持手段单一，无法为曲水县现代特色产业转型升级发展提供有力支持，亦无法满足中小企业的融资需求。

4. 禀赋资源缺乏整合

曲水县现有五大园区和九大基地，拥有较多区域特色产业，但由于产业分布较广，资源分散化程度较高，各类资源未能有效整合，产业之间缺乏协调性，导致县域资源利用效率不高，没有充分发挥资源的杠杆效应。

5. 金融人才比较匮乏

人才振兴是乡村振兴的关键，但县域内金融相关人才总量不足，大量劳动力向城镇转移，人才流失严重，难以为乡村振兴提供保障。此外，县级产业领域缺乏先进的经营理念和创新能力等，尤其是缺乏金融复合型的专业人才。

第二章 金融市场推动曲水县经济发展

（一）基本思想

1. 构建完善金融体系

县域金融工程体系是实现金融体系可持续发展和县域经济跨越式发展的系统工程体系。通过财政与帮扶资源和政策制度的支持，利用搭建的服务平台，构建完善的

金融体系。利用金融系统，拓宽企业融资渠道，使直接融资和间接融资并行，为企业提供长期稳定的资金，推动产融合作。

2. 以多层次资本市场为突破口

县域金融中普遍存在融资难的问题，其根本原因是金融结构体系不合理，使得实体经济和中小企业融资负担加重。仅依靠银行这一渠道难以解决县域企业融资问题，需要以资本市场为突破口，帮助企业筹集资金。同时，支持企业利用期货功能，优化资源配置。

3. 信贷市场与资本市场相结合

将信贷市场和资本市场相结合，提高贷存比，促进县域储蓄就地向投资转化，为中小企业发展提供资金支持，支持县域经济规模化及产业化转型发展。

4. 设立政府引导产业基金

支持有条件的园区设立产业发展基金，由政府引导，引进战略投资；通过产融结合，聚集社会资本，通过基金的专业化和市场化运作。充分发挥国家级科技企业孵化器研发平台作用，设置省级创新专项基金、产业发展基金，加快建设新兴产业孵化器。

(二) 基本框架

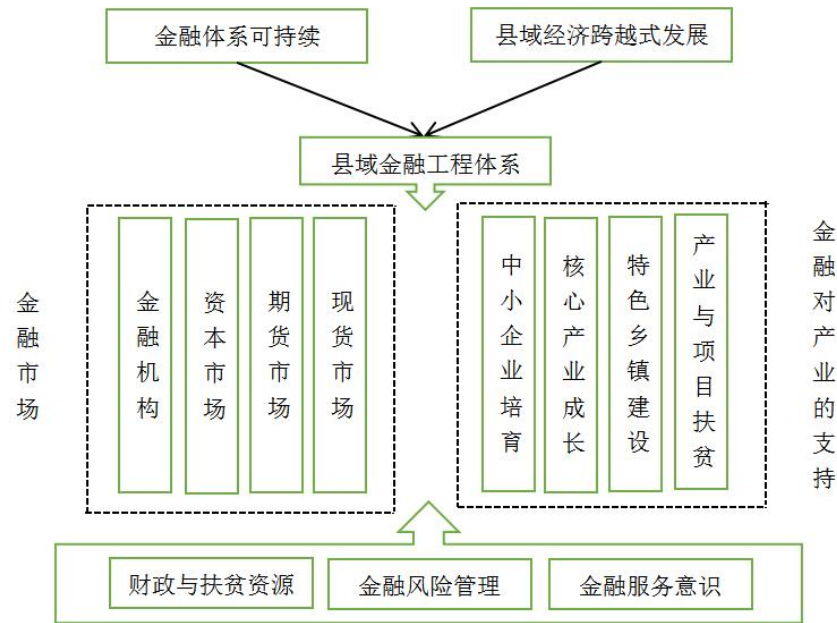


图 1:县域金融工程体系总体框架

县域金融工程的实施总体框架包括金融系统和金融服务系统（图1）。金融系统包括金融机构、资本市场、期货市场等提供融资的场所，其中期货市场主要为企业提供套期保值相关的风险管理渠道。金融服务系统指金融对产业的支持，包括中小企业培育、推动核心产业、特色乡镇建设、项目帮扶等。

1. 建设县域金融市场

以资本市场为突破口，引进各类金融机构，构建金融与县级财政的协同机制，积极对接周边金融机构，达成长效链接机制，大力发展各类金融机构，从上市挂牌、保险、期货、担保、租赁等渠道，建设县域金融市场。推动各类金融机构良性互动，构造直接金融和间接金融相衔接的金融体系，为商品、资金和股权等各种金融要素的流通和对接提供平台，以提高县域金融资源的使用效率，解决重点企业融资问题，支持产业发展。

2. 构建金融对产业的支持体系

通过金融市场和金融机构，搭建产业与金融的对接平台。在实现金融体系与产业对接的过程中，政府应主导、推动，通过出台相关政策，多渠道助力县域企业登陆资本市场，鼓励银行机构发放中长期贷款，推动产业结构调整，助推县域经济发展。

3. 构建风险管理体系

完善县域金融信息管理系统，加强对县域金融风险的监控和管理。同时，测算县域融资能力，完善经济金融发展绩效评价体系。

4. 提升金融意识

引入金融机构，构建金融市场，形成成熟的金融体系，同时积极对接各类金融机构，举办专题活动，激发企业利用多渠道融资的意识和需求，实现产业与金融相互促进，充分发挥金融体系的作用。

第三章 金融市场助推曲水县经济发展的路径

（一）资本市场与中小企业培育

1. 基本思路

第一，开展企业上市挂牌相关培训。通过开展上市相关培训等方式，增强企业家对上市融资发展的认识和意愿，帮助企业认识资本市场融资渠道，熟悉资本市场运作

及相关行业动态，使企业接受上市企业的经营理念。梳理摸排有意愿的企业，进行相关专业指导，加快企业上市进程和效率。

第二，推进企业股改。企业挂牌上市准备阶段中进行的大量改制工作和上市后资本市场的监督，能规范并提高企业经营管理水平，有利于企业理顺产权关系、完善法人治理结构和财务制度等。

第三，搭建企业上市交流平台，提高企业挂牌上市的效率。发挥政府沟通、协调的优势，通过建立中介机构和专家团队，搭建企业上市的交流平台，通过双向交流，实现资源共享、信息传递、需求配对为企业提供咨询和服务便利。

第四，出台鼓励企业上市政策，推进企业上市进程。采用资金奖励、政策支持以及减免税费等鼓励性政策，鼓励企业进入对应的资本市场，推动有资质的企业上市融资、扩大规模。

第五，发挥并购重组的作用，提升中小企业抗风险能力，进一步做大做强。并购重组是中小企业开展资本运作和现代化经营的重要方式，是实现转型升级和发展壮大的重要途径。鼓励中小企业通过并购重组对接资本市场，一方面，可以形成具有竞争力的产业集群，提高产业集中度；另一方面，由于中小企业体量相对较小，在企业运作方面相较大型企业有所不足，通过并购重组可以提高自身抗风险能力。

2. 基本模式

县域企业上市工程建设可分为上市前准备、挂牌上市、融资与再融资 4 个环节。鼓励具备条件的企业挂牌、上市，不同资质的企业选择进入不同层次的资本市场，政府部门对上市企业进行不同规模的奖励。企业上市能带动当地该上市企业所属产业的发展。通过上市企业的反哺效应和激励效应，有助于形成囊括上下游相关企业完整产业链的主导产业板块，从而扩大产业规模，提升产业发展水平。

3. 案例实践

安徽省安庆市太湖经济开发区的安徽集友新材料股份有限公司于 2017 年 1 月登陆主板，该企业的成功上市形成两大效应。**首先是反哺效应：**集友股份上市首年即上缴税收 1.102 亿元，占太湖县税收收入的 5.7%，对县财政贡献率超 5.5%。**其次是激励效应：**集友股份的成功上市鼓舞了一大批太湖县本土优质企业和外来企业向打造上市公司的目标奋进，吸引了富裕地区的资金、人才、技术流向太湖县，提升“造血”功能，助力贫困地区的群众脱贫致富。^[4]

^[4] 西藏首单“保险+期货”项目在林芝落地，证券时报网,2020 年 9 月 14 日，
http://company.stcn.com/gsd/202009/t20200914_2353140.html.

（二）“保险+期货”助力精准帮扶

1. 基本思路

期货市场在规避农产品价格风险、套期保值等方面具有无可比拟的优势。依托期货公司，与帮扶乡镇或村庄签署配对援助协议，推进“保险+期货”形式帮扶。

2. 基本模式

首先，政府应联合期货公司和保险公司等金融机构。充分发挥政府部门的带头作用，组织金融机构开展有关“保险+期货”模式的宣讲和相关知识的培训，提升农户规避风险的意识，进而提高其参与的意愿和积极性。其次，金融机构等应联合共同管控风险。金融机构可联合进行实地调研，根据农业实际生产情况和产业周期等，开发设计多样化的“保险+期货”品种，建立长效机制以规避风险。最后，应逐渐从价格保险过渡至收入保险。收入保险可同时规避产量和价格的风险，有利于管控长期的农业风险，更易全面推广。

3. 案例实践

2020年9月14日上午，在西藏证监局与林芝市人民政府的大力推动下，林芝市巴建藏猪产业饲料加工生产有限责任公司、林芝银丰农牧科技有限公司、西藏蕃腾农牧生态有限公司与兴证风险管理有限公司、太平洋财产保险股份有限公司西藏分公司在林芝市签订了“西藏自治区商业性猪饲料成本指数保险协议”及“期权交易确认书”，西藏首单“保险+期货”项目落地。通过将期货与养殖业对接，帮助农业企业有效规避市场风险和价格波动风险，促进农业企业健康发展，巩固扶贫脱贫成果。

（三）金融帮扶与乡村振兴

1. 基本思路

（1）实现农户、合作社、企业、金融机构和政府的联动

农户以土地入股合作社、按股分红，合作社与公司签订购销合同，金融机构给予农户、合作社和企业以金融支持，政府或村委会为农户、合作社和企业的融资提供担保，实现农户、合作社、企业、金融机构和政府之间的良性互动。

（2）建立村级农村资金互助社

通过动员并聚集农村民间金融资本，建立村级农村资金互助社，且仅在成员间或地域内开展互助信贷，增强农户的融资能力，以满足区域内农户生产生活中的临时性借贷需求。同时，加强监管以维护地方金融稳定。

（3）建立乡镇投资公司，进行农村集体产权制度改革试点

按照“共同出资、共同所有、共同管理、共同受益”的原则，组成乡镇投资公司，解决乡镇农户、合作社等融资难问题。同时，明确农村集体资产管理方式，建成便民快捷、管理高效、上下联动、部门共享的农村集体资产管理方式。

(4) 争取更多的帮扶资源，充分发挥帮扶资金杠杆作用

对帮扶贴息、农业项目贴息、上级政府的帮扶专项资金和其它所有帮扶项目资金进行清理，扩大各类贴息对象，争取更多的帮扶资金。利用帮扶资金等帮扶资源，撬动金融资本参与到乡村振兴工作中来，为企业或主导产业建立引导基金、产业基金，为农户建立担保基金，以提高资源的利用效率。充分发挥帮扶资源的杠杆效应，有助于满足企业和农户的信贷需求。整合帮扶资源，建立由政府参股的市场化运作的融资担保平台，优先解决龙头企业和示范乡村的融资问题。^[5]

(5) 加强多元化融资支持和金融帮扶领域风险防范，是实现乡村振兴的重要保障。

一方面，创新差异化金融产品服务，加大帮扶小额信贷、创业担保贷款、助学贷款等的实施力度，创新易地搬迁专项金融债券、帮扶票据等多元化产品，满足帮扶地区产业发展以及困难人口创业就业就学等方面的金融需求；另一方面，协同多方构建金融帮扶风险防范、分担和补偿机制，规范以帮扶融资为名违规举债、“户贷企用”等行为，防止金融资金偏离政策目标，促进帮扶地区经济金融实现可持续发展。

2. 基本模式

(1) 引进和培育新型农业经营主体

由于新型农业经营主体生产效率高、市场化程度较高，应成为推动农村土地合理流转的重要力量。县乡各级金融机构要在土地流转、良种补贴、化肥补贴、农机补贴、粮食补贴等各方面给予新型农业经营主体有力支持。

(2) 建立乡镇级的农业合作联社

合作联社要根据本地的主导产业而建立，具有相同产业的多个村或多个乡镇，共同出资成立乡镇级联社。联社统一规划生产、销售，提供生产销售过程中的各类服务，以合作联社为基础，着力推进农村一二三产业融合发展，加快构建现代农业产业体系。加快调优种养业、调精加工业、调活服务业，延长产业链、提升价值链。培育新型农业经营主体，通过加大培训力度、强化政策扶持、改善创业服务等多种方式，让农村一二三产业融合发展的收益更多地留给农民，增加小农户收入。

^[5] 潘功胜.《中国金融扶贫经验和推进乡村振兴的思考》[J].中国金融期刊.2021-08-01.

（3）利用电子商务平台推动特色农产品的销售

随着互联网的进一步发展，电子商务产业的发展在农业中发挥着越来越重要的作用。曲水县特色农产品种类丰富，产量较小，可以利用电子商务平台精准直销，同时整合商务、供销、邮政等渠道资源，加快县域物流网络、冷链、直销配送体系建设，提高县域公共服务中心、物流配送中心能力，推动乡村商贸流通业提速提质。

（4）综合配置帮扶资源和金融资源

充分发挥政府的引导作用，实现市场在资源配置中起决定性作用。使政府资金、企业资金或民间个人投资与企业 and 乡村的发展需求相对接，发挥资源的杠杆效应，为县域龙头企业和示范乡村提供更多、更好的资源和服务。

3. 案例实践——以合作社服务安徽太湖县大塘村经济为例

（1）主要做法

第一，建立专业合作社。村民变成股东，拥有股东分红。大塘村建立了日兴养殖农民专业合作社，帮助解决乡村企业和大户产业的发展资金问题。合作社组织会员从事养殖业和种植业。

第二，成立资金合作社。2015-2018年为合作社社员共563人累计发放贷款超8000万元，解决了村内企业和大户产业发展资金问题。

第三，盘活资产资源。大塘村利用“农户—合作社”全托管模式，重新改建了原安山小学校舍，用于蘑菇菌种培育用房，通过入股方式参与蘑菇生产，并通过土地置换开垦耕地20余亩，流转给俊杰农民专业合作社等，实现集体资产在保值中增值，并形成连续稳定的收入来源；通过运用“农—企”流转模式，将来星湖300亩租赁给来星湖农业综合开发公司，将原安山近70亩林场和10余亩耕地租赁给安山油茶开发有限公司，并出租18间改造后的旧村址、村沿街店面房。

第四，选准“能人”。大塘村挑选在本村有一定经济基础、在外创业有一定成效的返乡精英作为产业发展的“带头人”，充分发挥“能人”的带动作用，助推乡村振兴。

（2）成果效益

2016年大塘村新建5家公司、4个农民专业合作社和2个家庭农场。香菇、油茶、大米等主导产业逐渐形成规模。2018年村级集体收入约80万元，大塘村充分发展村级集体经济项目及产业扶贫资金，利用村级集体资源，将来星湖收回自主经营，实施

鱼虾养殖和光伏发电互补项目，新增村级集体收入达 30 万元以上，促进了全乡 429 户贫困户入股产业发展，分红 24.2 万元。

（四）金融培训与融智帮扶

1. 基本思路

（1）专家帮扶

联合金融机构和高校等，定期举办讲座、培训活动，充分发挥现代信息网络优势，提供市场信息资源和政策咨询。建立培训督导制度，对培训环节和培训效果进行监督，确保有效提升培训效果。积极帮助县域内了解金融及企业管理的相关知识，为金融帮扶与特色产业发展做准备。

（2）技术智力帮扶

通过培训交流、人才培养、技术咨询等形式，引导企业人才等到县域内开展技术交流和援助，对相关企业员工进行技术培训，为县域内相关企业提升技术和管理水平，有助于帮扶工作由仅依靠资金注入的“输血式”帮扶方式向县域经济可依托自身企业发展壮大的“造血式”帮扶方式转变。

2. 基本模式

（1）引领金融机构、高校、企业等“请进来”

邀请专家和技术人员，走进帮扶地区，进行实地考察，开展课题讲座等。加强国家政策和金融知识的宣传教育等培训，积极鼓励相关人员学习和运用金融知识；引导产业技术培训向提高产业附加值延伸转变，由单纯技术服务向市场观念和改善生态方面拓展转变。

（2）积极带领县域企业相关负责人等“走出去”

选派县域内相关技术和管理人员外出进行考察交流。通过到金融机构、高校和企业等参观交流、学习培训、合作研究等方式，培养当地技术和管理人员，提高从业人员的金融素养和技术能力，增强县域自身发展和自身造血等能力。

（3）案例实践

邢台市特色产业集群众多，其中不乏国家专精特新“小巨人”企业和省级以上单项冠军企业。该市深入贯彻落实省委十届二次全会精神，基于产业基础优势，聚焦更好发挥资本市场功能，加速推进企业上市工作，通过企业上市裂变实现跨越发展，激发特色产业集高质量发展新动能。

邢台市制定推动县域特色产业集群头部企业上市工作方案，与各投行、券商、银

行等金融机构相互配合、齐心协力，在全省范围内开展特色产业上市辅导活动，力争通过培育更多集群头部企业上市，实现打造一个大企业、带动一个产业链、做强一个产业集群的目标。

截至 2022 年 6 月末，邢台新增直接融资 77.38 亿元，直接融资占比 14.18%，位居全省第二。全市共有境内外上市企业 5 家，新三板挂牌企业 11 家，河交所挂牌企业 65 家，上市在辅导企业 2 家、在审企业 2 家，市级挂牌上市储备动态保持 100 家左右，形成了“突出重点、梯度发展、分层培育”的良性可持续发展格局。

第四章 曲水县“净土产业”发展建议

（一）政策建议

第一，实施企业上市工程，形成龙头产业聚集。推动龙头企业上市和挂牌，促进龙头产业聚集，发挥首位产业带动效应。充分利用区域性股权市场，对已在新四板挂牌的企业，帮助其通过改制向现代公司治理机制转型，通过股权质押和发行债券等方式进行融资，通过股权转让和增资扩股等方式引进战略投资者。

第二，建设完善的县域金融市场，构造直接金融和间接金融衔接的金融体系。以区域性股权市场为代表提供长期金融支持的资本市场，与以银行信贷市场为代表提供短期资金融通的货币市场形成相互补充、相互竞争的格局。不断加强金融产品创新，解决企业融资问题。

第三，支持企业参与期货市场，积极筹备期货交割库。支持县域工业企业参与相关的工业品和农产品的期货套保业务；推动开展“期货+保险”业务，降低农户初期参保负担和财政负担，保障农户种植利益。顺应国内期货交易所期货上市的趋势，争取以曲水县为示范区域，积极推动开展期货产品研究工作。

第四，结合政府之手与市场之手综合配置资金和资源，提高资源利用效率。政府成立专项帮扶基金，使资金和资源优先投入龙头企业和示范乡村。支持为主导产业或企业建立引导基金、产业基金，重点支持曲水县等已有良好发展模式 and 经验的乡村发展。建立村级农村资金互助社、乡镇级投资公司，为区域内农户和合作社等提供融资支持。

第五，加强金融人才引进和培养，重点培养金融复合型人才。引领金融机构、高校、企业等走进曲水，通过开展经验交流和技术培训等，丰富当地人才的金融知识，提高人才的综合素质，增强县域自身发展和自身造血等能力。

第六，健全服务体系，提升产业园区服务水平。园区服务并不是单一的公共服务，而是成体系化的、精准的服务。需要园区具备两种能力：一是资源整合能力，整合企业所需资源，而且这些资源必须是有效的，有需要就可以随时拿来用的；二是了解每个企业的痛点，针对企业所欠缺的点匹配相关资源，对症下药。



图 2：园区服务体系架构

（二）产业发展建议

1. 藏药种植及加工业

我国民族传统医药涵盖青藏高原地区的藏药、内蒙地区的蒙药、西南地区的苗药及其他地区的民族医药等。其中，藏医药历史悠久，已有 3800 多年的历史，因其“藏药材资源的独特、藏药配伍的独特、炮制工艺的独特以及治疗措施的独特”被称之为中华医药中的一朵“奇葩”。藏药无论是理论体系还是医学体系都具有系统性和完整性，尤其是藏医药所用药材受环境污染少且药效药性显著高于其他替代药品，被称之为“绿色药品”受到国内外瞩目。

青藏高原是藏医药的发源地，藏药材的主产地，其复杂而独特的自然条件，形成了品种丰富的藏药资源。藏药资源是藏医药事业和藏药产业可持续发展的重要前提和物质保障。近年来，随着藏医药产业化的快速发展，使藏药材资源需求量的急剧升高，加之青藏高原生态环境极其脆弱，故出现了常用藏药材的资源匮乏、品种短缺、质量问题，因此，开展藏药资源保护和合理开发利用的研究，对藏医药事业健康发展，尤

其是对藏药产业化的可持续发展具有重大的战略意义。

由于青藏高原地域辽阔，气候复杂，南北气候条件差异大，垂直差悬殊，从藏东南的热带季雨林到藏北茫茫无际的草原，依次分布着包括森林植被、灌丛植被、高原草甸植被、高山垫状植被、高山流石滩稀疏植被。其中，高寒草甸、高山垫状、高山流石滩稀疏植被等是青藏高原主要的植被类型。青藏高原复杂而独特的自然条件，蕴育了丰富的植物、动物、矿物资源种类，其中有不少藏药中长期使用的特有属，如黄三七、八角莲、羌活、马尿泡等。

在发展藏药产业方面，曲水县有着独特的优势。一方面，曲水县拥有藏药药材的种植条件。曲水县属雅理藏布江中游河谷地带，地势比较平坦。曲水县属高原温带半干旱季风气候区，日温差较大，日照时间长，辐射强。中等的降水量和较长的光照时长适合藏药的生长。另一方面，曲水县居民以农牧民为主，招募种植工人成本较低。且当地拥有悠久的藏药种植历史，种植人员拥有长期接触藏药的经验，对藏药的培育和挑选较为熟悉，在人员培训方面的难度较低。

现阶段曲水县已开始进行规模化种植探索。藏药是西藏的特色产业之一，虽然曲水过去就有生产藏药的基础，但因为藏药材多靠农牧民采集野生药材无法大规模发展。曲水县藏药产业规模化探索开始于 2013 年，拉萨市提出打造净土健康经济产业，以推进高原有机农牧业为基础，重点开发高原有机健康食品、高原有机生命产品、高原保健药材等。这一年曲水县成立了产业园，重点打造以种植藏药材为主的净土健康产业。自此，曲水县藏药产业加速发展。截至 2018 年，全县藏药材种植面积达到 10761 亩，目前曲水规模化的种植中藏药材的种类已经达到了 15 种，截至 2019 年，藏药种植已带动 3000 多人的就业增收，人均增收 15000 元以上，藏药材产业已经成为了曲水县的一个主导产业。

2016 年，拉萨市发改委宣称，拉萨市将新增建设一处中藏药种植基地——曲水县才纳净土产业园建设项目。该项目选址曲水，以光热智能连栋温室进行打造，将批量种植藏红花、藏边大黄、红景天、羊肚菌等中藏药。该项目总投资 20500 万元，总占地面积 137 亩。项目建设内容主要分为四大部分：文化体验区（主要功能为藏药教育体验区和藏药博物馆）、休闲养生区（主要功能为休闲、餐饮、藏药浴）、旅游住宿区（主要功能是园区宾馆）、中藏药种植区（主要功能是中藏药的育种育苗与种植，以及科普展示中藏药的种植）。该项目揭开了曲水县藏药现代化生产的序幕，采用高效连栋温室大棚种植中藏药材，并采用先进的太阳能技术和科学的种植、管理、采摘

技术，实行集约化生产方式。我们认为，该项目将充分利用曲水当地的特色资源，以藏药材种植、休闲养生、文化旅游为核心，大力推动当地社会经济的发展。

目前曲水县的现代化、规模化藏药种植产业已初见雏形。从宏观经济角度，藏药种植产业为曲水县带来了可观的收入，有利于推动曲水县整体经济水平发展；从绿色经济角度，藏药种植业符合拉萨发展净土健康产业的目标，中藏药材种植基地作为净土健康产业发展基地之一，可打造为拉萨净土健康产业的楷模，扩大“拉萨净土”品牌效应；从民生角度，曲水县净土产业园采取企业加基地加农户的方式，由基地实验室育苗培育，然后免费交给农户去种植，最后由企业收购，藏药种植为农户提供了低前期投入的收入来源改善了广大农牧民的生活水平。我们认为，藏药种植产业作为当地特色产业，曲水县拥有独特的地理环境和物种优势，建立了较高的进入壁垒。在藏药市场需求持续放量的背景下，我们认为曲水县应当扩大藏药种植规模，实现规模化生产，降低单位成本，同时丰富种植药材品种，满足市场多样化的需求，提升曲水县藏药种植企业的市场占有率。

在产业布局方面，可将藏药产业链适当向下延伸，将简单的第一产业延伸至第二产业，由单纯的藏药种植业发展为种植+加工业。种植业产品为简单的藏药作物，附加值较低，且大量藏药种植业尚未实现规模化种植，个体经营议价能力较低，导致单纯种植业收益较少。应注重引入藏药加工企业，实现藏药规模化生产，招聘当地农户作为产业园职工，并进行专业技能培训，建立藏药种植+加工一体化产业园。

2. 文化旅游业

西藏地区地域辽阔，地貌壮观、资源丰富，拥有世所罕有的自然景观与浓厚的民族文化与乡土风情，深深吸引着世界各地的游客。除此之外，近年来，西藏地区基础设施的不断改善与乡村振兴战略的实施，也为西藏地区发展文旅融合提供了更为坚实的基础。不论是天公赐予，还是人为推动，这些都成为西藏地区发展文旅融合的显著优势。

西藏地区独有的自然环境塑造了西藏特有的民俗文化，为其文化旅游业的发展提供了资源基础。西藏位于青藏高原西南部，平均海拔在 4000 米以上，素有“世界屋脊”之称，该区域地形复杂多样、景象万千。独特的自然景观塑造了独特的西藏文化，独特的西藏文化又促进地区旅游产业蓬勃发展，为西藏文旅融合发展提供了先天的自然优势。

丰富多彩的藏文化，为西藏文旅产业的融合发展提供了坚实的文化基础。西藏文

化产业对旅游产业的带动作用明显的，据西藏自治区旅游发展厅官网数据，2020年雪顿节期间，仅拉萨市便接待国内外游客 358.69 万人次，同比增长 3.38%，旅游总收入 12.62 亿元，同比增长 4.12%。近年来，曲水县也大力发展当地旅游业，依托才纳乡国家现代农业示范区打造高原类球根花卉种球繁育基地，目前才纳园区内种植郁金香、百合、唐菖蒲、玫瑰、藏红花等共计 1800 余亩，2016 年才纳园区被评为“秀色才纳”国家 AAA 级旅游景区，成功举办了第一届郁金香节，观赏游客突破 15 万人次。

曲水县可着力发展以文化和特色产业为特征的旅游业。近年来，西藏逐渐发展起来的旅游业，主要依托于藏族地区的自然风光和历史遗迹，一方面与农牧业生产相脱离，农牧民获益有限，对改善当地居民的生活水平贡献较小，另一方面，曲水县在发展传统旅游业方面缺乏独特的优势，由于当地没有知名景点，曲水县在发展藏文化旅游时无法塑造当地的特点。因此，曲水县应打造自身特色，发展基于“净土产业”的旅游业。净土健康产业可以使“农文旅”结合起来，可更深层次地将“文旅”引入各地村庄以及农牧民的日常生活，让农牧民在生产生活中分享旅游产业收益，而且这都属于农牧民力所能及的工作。

曲水县在建设特色旅游业过程中，可坚持文旅结合，大力发掘农业、民族手工及藏医药民族文化价值，打造曲水特色藏文化旅游业。在曲水县打造特色藏文化旅游产业过程中，可以特色藏药种植及加工产业园为核心，将旅游渗透到乡村，使农牧民生产生活及其文化内涵成为旅游“新景色”，赋予民族手工业新的时代内涵。规划完成集文化传播、生态康养、休闲娱乐为一体的百亩连栋温室，成为完善县域旅游布局的重要阵地。

3. 蔬菜种植业

自 2005 年起，曲水县江村便开始着力打造“蔬菜村”，到 2019 年，全村蔬菜大棚规模已由最初的 500 亩增长到 1700 余亩，蔬菜品种达 40 余种，年产蔬菜达 2000 万斤，预计年产值可达 4000 万元。重农固本是安民之基、治国之要。作为试点的江村，它的发展更是关系着曲水县以后的发展，江村引进了曲水净植茂腾农业科技有限公司，实施“公司+合作社+农户”的经营模式，建成果蔬交易市场、成立蔬菜协会，并发展蔬菜生产、净菜加工、保鲜冷藏、配送销售等蔬菜延伸产业，带动群众全产业链参与蔬菜产业发展。目前曲水县已完成现代农业试验观光区、特色产品展销区、高标准智能温室、科技实验楼等建设项目，成为全区第一个集中引进新品种蔬菜试种推

广的先行区。

曲水县地处青藏高原，当地土地和气候条件并不适宜蔬菜种植。因此，曲水县居民长期缺乏稳定、优惠的蔬菜购买渠道。在曲水县大力发展净土种植产业的背景下，可将蔬菜种植业一并引入“净土产业”，利用先进的大棚种植技术，实现蔬菜规模种植，保障当地居民饮食中必要的蔬菜供应。

在发展蔬菜种植产业的过程中，曲水县可加大农民教育培训力度，努力提高农民科技文化素质和劳动技能，培育一支适应农业农村现代化发展要求的高素质新型农民队伍，提高生产效率。同时，蔬菜种植产业可以创造一批就业岗位，让更多的个体农民被收编进入专业的种植队伍，为他们提供稳定的收入来源。

此外，曲水县应注重将净土蔬菜产业园与文化旅游产业融合起来，与藏药种植产业园一道，建设为当地特色景点，在实现第一产业现代化迭代的过程中，加速第三产业的发展，实现产业升级。蔬菜种植产业园可作为曲水县的旅游品牌，通过添加游客与种植流程的互动，打造曲水特色种植+旅游净土产业园，带动当地文化旅游业发展。

4. 饮用水产业

曲水县地处雅鲁藏布江中游河谷地带，北部为念青唐古拉山脉，南部拥有 7 条山溪，中部为拉萨河与雅鲁藏布江交汇处。曲水县地势较高，谷地最低海拔 3500 米，山峰最高海拔 5894 米，山顶常年积雪。

曲水县饮用水资源丰富，一方面，念青唐古拉山脉拥有中国最大的海洋性冰川，冰川融水透明纯净、无色、无味、无沉淀，口感柔和、圆润，后味清冽，且锂、锶、偏硅酸含量丰富且均衡，适合作为优质饮用水。另一方面，曲水县位于拉萨河和雅鲁藏布江交汇处，河流水资源丰富，且由于地处青藏高原，开发程度较低，曲水县保留了良好的自然环境和优良的水质，适合开采饮用水。

目前曲水县已开始建设饮用水产业，已注册了西藏白玛甘泉水业股份有限公司、西藏藏地冰川矿泉水有限公司等多家饮用水公司。本地品牌白玛甘泉于 2016 年 6 月正式投产，2016 年下半年生产矿泉水量 6000 吨，产值 2200 万元。雪顶矿泉水也正在筹备建设中，投入资金 1 个亿。

曲水县可加大力度开发当地特色饮用水产业，以高山雪水和源头河水作为水源，生产高品质饮用水。考虑到现在中低端饮用水赛道竞争较为激烈，当地饮用水产业应该发挥优质水源优势，定位高端，并优选以高端商务场合为主的渠道，如中高档餐饮、飞机商务舱等。

在发展饮用水产业的同时，曲水县可以饮用水为媒介，通过包装、广告语等设计，或冠名途经当地的列车进行宣传，将曲水县独特的自然环境和“净土产业”理念向外界宣传，为当地旅游业的发展提供助力。

综上，本文是东方财富证券在中国证券业协会指导下，基于资本市场助力西藏特色农牧业发展视角下对曲水县“净土产业”发展的研究，希冀以此课题研究助推帮扶地区曲水县巩固脱贫成果，因地制宜，进一步促进乡村振兴。同时也坚信，该资本市场“促进乡村振兴公益行动”课题研究，将在中国证券业协会搭建“四个平台”的基础上，凝聚成行业公益力量，碰撞出更多公益火花，优化行业公益生态，为服务“十四五”时期国家西藏发展战略作出更大贡献，以务实行动迎接党的二十大胜利召开！

参考文献

- [1] 潘功胜. 中国金融扶贫经验和推进乡村振兴的思考[EB/OL]A<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1707021668885073564&wfr=spider&for=pc>, 2021-08-01.
- [2] 李轩豪、赵彩云、刘悦、万丽, 青藏高原藏药资源与品质评价研究进展[J] 中国中药杂志, 2015-10-13.
- [3] 侯志茹、岳世聪, 乡村振兴背景下西藏地区文旅融合发展模式探究[J]. 西藏大学学报(社会科学版), 2020-09-15.