



中国保险业 发展模式研究

薄滂沱 著

南开大学出版社

中国保险业发展模式研究

薄滂沱 著

南开大学出版社

天 津

图书在版编目(CIP)数据

中国保险业发展模式研究 / 薄滂沱著. —天津: 南开大学出版社, 2015.11

ISBN 978-7-310-05016-1

I. ①中… II. ①薄… III. ①保险业—经济发展模式—研究—中国 IV. ①F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 280286 号

版权所有 侵权必究

南开大学出版社出版发行

出版人: 孙克强

地址: 天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码: 300071

营销部电话: (022)23508339 23500755

营销部传真: (022)23508542 邮购部电话: (022)23502200

*

天津泰宇印务有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

2015 年 11 月第 1 版 2015 年 11 月第 1 次印刷

230×160 毫米 16 开本 14.75 印张 2 插页 207 千字

定价: 35.00 元

如遇图书印装质量问题, 请与本社营销部联系调换, 电话: (022)23507125

前 言

中国保险业的发展历史，可以追溯到清政府时期，但这些历史阶段保险业的发展不是建立在一个相对稳定和完善的社会经济环境下，甚至某些阶段没有独立的国家权力。对于我国保险业而言，真正的发展是从 1978 年改革开放为起点，至今也就是三十多年的发展历程，可以说我国保险业取得了巨大的成就：保费规模保持较高的增长速度；保险深度和保险密度不断的提高；为社会提供了大量的风险保障和长期可使用资金；在参与社会管理层面不断的深化和进步。这些成就的取得得益于一代又一代保险人的努力和探索，可以说我国保险业三十多年的发展历程是根据不断变化的国际和国内社会经济环境而逐渐调整、创新、进步的历程。当然保险行业在发展过程中也出现了诸多问题，正如 20 世纪 90 年代的利差损、一直存在的销售误导问题、产品结构的不合理问题、渠道费用控制不力的问题等。总体来说，保险行业在金融行业中是发展最快和最有发展空间的行业，未来在金融业以及整个国民经济中会扮演越来越重要的角色。

基于此，十分有必要对保险业的发展进行深入的剖析，寻找最适合中国保险业的发展模式。当前国内学者对于保险业发展模式研究大多集中在各个分散的点，而且基本上是就事论事，行业整体发展的视角研究得较少，而且没有很好地将产业发展模式的理论应用到保险行业中来，也没有找到真正推动中国保险业发展的关键因素。

本书希望将产业发展理论应用到保险行业发展模式研究中来，发现中国保险业发展的根本驱动力和关键因素，以期对当前我国保险业转型和结构调整提供一些有价值的思路和建议。

第一章，对产业发展模式的一般性理论进行深入的剖析，主要是产业结构、产业组织、产业集群和产业生命周期理论，将其应用到我国保险业分析中：产业组织主要是 SCP 分析框架分析保险产业发展模式；保险产业发展的规律和趋势，在时间上产业发展的阶段性规律，体现为产业的生命周期；在空间上保险产业发展的集合性规律，体现为产业集群发展。在此基础上，进一步分析中国保险产业的发展模式和动力以及中国保险产业发展模式的具体政策和实践。

第二章研究中国保险业发展模式的演变历程，本章力求从历史的纵向维度和经济因素的横向角度详细剖析整个保险业的发展历程，将中国保险业历经的百年坎坷历程一一展现，以捕捉其内在发展动力和客观规律，为当下中国保险业的变革与发展提供参考。本章共分为两个部分，第一个部分将从历史的维度回顾中国保险业的发展阶段。回顾这段历史，我们可以看到在鸦片战争炮火中外资独宰的保险业，可以窥到在夹缝中顽强求生的民族保险萌芽，可以领略建国初期轰轰烈烈的国有改造中的国有独资保险，可以哀叹文革期间二十年保险业的消失，可以见证改革开放以来中国保险业的起步、发展与腾飞。中国保险业的坎坷发展，与国运息息相关。第二个部分在简要梳理了中国保险业市场发展的历史脉络之后，分别从市场规制建设、公司和市场规模、产品与销售渠道和资金运用四个角度，横向地进一步探讨中国保险业的演变过程。

第三章对于中国保险业发展模式选择的深入思考和剖析，更多地集中在理论层面的探讨。本章主要是从三个方面来展开，一是我国保险业的可持续发展情况如何，在可持续发展过程中面临哪些问题和困境；二是从保险业包容性增长的独特视角探究我国保险业的发展模式选择，并进行国际比较研究；三是探讨了我国保险业竞争力的现状以及如何提高我国保险企业的核心竞争力。

第四章主要是通过一些实证研究来支撑前面的论断。本章首先确定了样本选择的原则，按此对数据进行删选和整理，并分别对产寿险进行了发展模式的阶段划分。其次在此基础上，运用 DEA 的方法对每个阶段所代表的发展模式进行了效率分析，并适度地进行对比分析。

最后，从经济增长模型和功能视角两个层面对保险业促进经济发展进行了阐述。

第五章重点阐述了促进我国保险业实现未来发展模式转变的重要举措。第一节是保险业的市场化改革，包括费率市场化、保险资金运用和保险市场进入退出机制建设这三部分。费率市场化分别介绍了车辆保险及人身保险费率改革的内容及影响预期；保险资金运用市场化改革主要介绍了改革的主要思路、内容、达成效果及进一步提高资金运用效率，加强风险管控的建议；深化保险市场进入退出机制改革的必要性、计划措施等内容。第二节是“互联网+”模式下的保险体制机制创新，重点阐述了云计算、大数据、移动互联网等技术的发展是如何引导保险公司与保险中介机构商业模式创新，如何引发保险监管的创新与发展。第三节是政府购买服务，分别重点介绍了政府购买大病保险、巨灾保险相关内容，并对发展大病保险、巨灾的路径与方法进行了深层次的思考。

目 录

第一章 产业发展模式的理论	1
第一节 产业发展模式的理论概述	1
第二节 保险产业发展模式与动力分析	12
第三节 中国保险产业发展模式的选择	29
第二章 中国保险业发展模式演变历程	42
第一节 中国保险业发展模式阶段综述	42
第二节 中国保险市场发展模式历程分类解读	52
第三章 中国保险业发展模式选择的思考	83
第一节 中国保险业可持续发展的思考	83
第二节 中国保险业包容性增长的思考	100
第三节 中国保险业竞争力提高的思考	116
第四章 中国保险业发展模式的实证分析	131
第一节 实证研究的目的和基本框架	131
第二节 不同发展模式下保险业市场效率分析	141
第三节 不同视角下保险业促进经济发展效用分析	170
第五章 中国保险业未来发展模式转变的重要举措	182
第一节 保险市场化改革	182
第二节 “互联网+”模式下的保险体制机制	194
第三节 政府购买保险服务	202
参考文献	219

第一章

产业发展模式的理论

第一节 产业发展模式的理论概述

一、产业结构理论

（一）配第一克拉克定理

在产业结构理论中，最著名的理论之一是英国经济学家科林·克拉克提出来的有关经济发展中就业人口在三次产业中的分布结构如何变化的理论。克拉克提出，随着经济的发展，第一次产业的就业人口比重将不断减少，而第二、第三产业的就业人口比重增加。这一发现被称为“配第一克拉克定理”（Petty-Clark's law）。

17 世纪的英国经济学家威廉·配第。在其代表作《政治算术》中，配第指出：制造业比农业，进而商业比制造业能够得到更多的收入。配第举例说，英格兰的农民一周可赚到 4 个先令，而一个海员的工资加上伙食等其他形式的收入可以达到每周 12 个先令，因此一个海员的收入是农民收入的三倍。配第还指出，当时的荷兰由于大部分人口都

从事制造业和商业，因此荷兰的人均收入要大大高于欧洲的其他国家。配第对各个产业收入不同的描述，揭示了产业间收入相对差异的规律性，被后人称为配第定理。

英国经济学家科林·克拉克对产业结构理论做了开拓性研究。受配第的启发，依据费希尔提出的三次产业分类法，在其 1940 年发表的《经济进步的诸条件》一书中，通过对 40 多个国家不同时期的三次产业的劳动投入和总产出资料的整理与比较，指出随着全社会人均国民收入水平的提高，劳动力首先由第一次产业向第二次产业转移；当人均国民收入水平进一步提高时，劳动力便向第三次产业转移。他将各国经济发展划分为三个阶段：第一个阶段是经济发展的初级阶段，在这一阶段，农业虽是人们收入的主要来源，但正如配第所说，农业的人均收入是相当低的，因此初级阶段的人均收入很低；随着经济的发展，迎来了第二个阶段，在这一阶段，制造业的比重有所提高，这是因为制造业的人均收入要高于农业，在此阶段，社会总体的人均收入也要高于初级阶段；第三个阶段是伴随着经济的进一步发展，第三次产业（特别是服务业）获得了很快的发展，这也是由于第三次产业的人均收入要大大高于农业和制造业的缘故，当然，作为社会总体来说，其人均收入也比前两个阶段有了较大的提高。克拉克的经济发展阶段学说揭示出的产业结构演变的基本趋势，不仅能从一个国家经济发展过程中得到证明，而且可以从不同发展水平的国家同一时点上的横断面比较中看到。

克拉克认为，这是由于经济发展中各产业之间的附加值出现收入的相对差异造成的。这一原因配第在《政治算术》一书中阐明，所以克拉克认为他所发现的规律不过是印证了配第的观点而已。因此，后来人们便把克拉克的发现称为“配第一克拉克定理”。“配第一克拉克定理”不仅可以从一个国家经济发展的时间序列分析中得到印证，而且还可以从处于不同发展水平的国家在同一时点上的横截面数据比较中得到类似的结论。也就是说，人均国民收入水平越高的国家，第一产业的劳动力比重相对较小，而第二、第三产业劳动力比重相对越大；人均国民收入水平越低的国家，第一产业劳动力比重相对越大，而第二、第三产业劳动力比重相对越小。

克拉克在研究劳动力在三种产业之间转移的变化规律时，有三个重要的前提：第一，克拉克对产业结构演变规律的探讨，是以若干国家在时间的推移中发生的变化为依据的，也就是时间序列。这种时间序列是与不断提高的人均国民收入水平相对应的。第二，克拉克在分析产业结构演变时首先使用了劳动力这一指标，考察了伴随着经济发展，劳动力在各产业中的分布状况所发生的变化。第三，将全部经济活动划分为第一产业、第二产业和第三产业的基本框架。

在上述前提的限定下，克拉克收集和整理了若干国家按照年代的推移劳动力在第一产业、第二产业和第三次产业之间转移的统计资料，得出如下结论：随着经济的发展和人均国民收入水平的提高，劳动力首先由第一产业向第二产业转移。与此同时，劳动力在产业间分布情况是，第一产业将减少，第二、三产业将增加。

（二）库兹涅兹产业结构理论

库兹涅兹产业结构论是指国民收入和劳动力在各产业间分布结构的演变趋势及其原因的学说，由美国经济学家西蒙·库兹涅兹在1941年的著作《国民收入及其构成》中就阐述了国民收入与产业结构间的重要联系。他通过对大量历史经济资料的研究得出重要结论而提出。库兹涅兹在继承克拉克研究成果的基础上，把第一次、第二次、第三次产业分别称为“农业部门”“工业部门”“服务部门”，根据十多个国家国民收入和劳动力在产业间分布结构的大量统计数据，从时间系列分析和横断面分析中得出如下结论：

一是农业部门实现的国民收入的相对比重和劳动力在全部劳动力中的相对比重都处在不断下降之中，并且农业的国民收入相对比重下降的程度超过劳动力相对比重下降的程度。农业部门的相对国民收入在大多数国家都低于工业部门和服务部门。因此，在大多数国家农业劳动力减少的趋势仍不会停止。

二是工业部门国民收入的相对比重呈上升趋势，而劳动力的相对比重则大体不变；从横断面分析看，国民收入相对比重上升是各国的普遍现象；虽然劳动力相对比重因不同国家工业化水平而有差异，但综合起来看没有大的变化。

三是服务部门的劳动力相对比重几乎在所有国家中都是上升的,而国民收入的相对比重大体不变,略有上升;从时间系列的分析中看,服务部门的相对国民收入(比较劳动生产率)一般呈下降趋势,在服务部门中,教育与科研及政府部门中的劳动力在总劳动力中的比重上升最快。

(三) 钱纳里的标准结构模式

著名经济学家钱纳里和赛尔昆通过实证研究提出了“标准产业模型”理论,该理论指出:随着经济的持续增长,结合经济发展、社会进步、资源禀赋、贸易规模等因子的影响,产业结构的变动体现出了惊人的一致性,这个一致性的结构变化就是“标准产业模式”。

钱纳里与赛尔昆对 101 个国家 1950—1970 年的统计资料进行分析,构造出世界发展模型,由发展模型整理出经济发展机构模型,即经济发展不同阶段产业机构的标准数值。钱纳里认为,在经济发展的不同阶段,存在着不同的经济结构与之相对应,如果不对应,则说明该国结构存在偏差。这就为不同国家分析在经济发展过程中产业结构演变是否正常提供了依据。钱纳里根据 1950—1970 年的统计资料,又提出了大国产业结构模型。即在人均国民收入基本相同的条件下,大国工业产值在国民生产总值中所占比重比小国高,平均高出 5~6 个百分点。大国积累率也高于小国,净投资可高于 15 个百分点。在商贸方面,大国进口的比例相对要大些,净出口的比例不如小国高。

钱纳里和赛尔昆还发现,当人均收入处于低水平时,初级产业(农业)产出在国内生产总值中的比重大,随着人均收入的增加,初级产业产出份额持续下降,工业和服务业持续上升,当人均收入为 100 美元时,初级产业产出份额为 45%,工业为 15%;当人均收入为 500 美元时,初级产业产出份额降到 20%,工业增加到 28%。^①

钱纳里理论指出,任何一个国家产业结构都会随着人均生产总值的增加而变化。当国民生产总值不断上升时,一个国家的物质基础和人力资本的投入也会不断提高,导致居民的消费结构发生巨大的变化。居民逐渐减少对农业部门产品的需求,开始消费工业产品和服务产品,并开始对教育、医疗等公共服务产生需求,促使了第三产业的长足发展。

^① 唐晓华. 产业经济学教程[M]. 经济管理出版社, 2007(8): 169-170.

二、产业组织理论

西方产业组织理论萌芽于 19 世纪,即从自由竞争资本主义向垄断资本主义的转变时期,以 1890 年马歇尔出版的《经济学原理》作为主要标志。也就是说,研究组织对于经济增长的特殊意义应当说是从马歇尔时代开始的。马歇尔最先提出应把组织作为生产要素之一,将其称之为第四要素。尽管马歇尔使用的组织概念并不确切,马歇尔还是被视为现代产业组织理论的先驱。

1959 年,经济学家贝恩出版的《产业组织》一书标志着现代产业组织理论体系的确立,并成为主流的或正统的产业组织理论派别,即哈佛学派的产业组织理论。该学派理论的主体框架是市场结构(market structure)、市场行为(market conduct)和市场绩效(market performance)之间的相互作用关系,即所谓的市场结构—市场行为—市场绩效或 SCP 框架。其中特定的市场环境决定市场结构,市场结构决定企业的市场行为,企业的市场行为又决定市场绩效。因此,贝恩等人十分强调市场结构在产业组织分析中的作用。这种因果关系可以为政府制定竞争政策、产业政策提供理论基础,也正因为如此,SCP 成为影响某一产业市场结构发展或阻止不利于公众利益的某种厂商行为和运行绩效的政策理论基础。而以此为基础制定的产业组织政策强调的是控制市场结构,坚决反对垄断,禁止可能导致垄断的市场结构和市场行为,如横向合并等。总之,SCP 分析范式可以根据 SCP 的因果假设,建立一种简化模式来分析 SCP 的关系并提供相应政策支持,这种分析范式可以研究单个产业,也可以研究多个产业间的关系。

自 20 世纪 70 年代以来,SCP 分析范式成为理论界和实业批判讨论的热点。许多经济学家指出,市场结构、市场行为和市场绩效之间的关系远不是如此简单和确定的,而是非常复杂的。市场绩效、市场行为也会影响市场结构。例如,企业的兼并行为会直接影响产业内企业的数量和规模。也就是说,人们在实践中很难发现那种稳定的、具有普遍意义的模型关系。此外,人们认为 SCP 分析范式缺少理论基础。

现代产业经济理论的发展，SCP 分析范式的主导地位逐渐丧失。现代产业经济理论的发展，使 SCP 单项静态的分析范式向双向动态分析范式转变。在现代产业组织理论的形成过程中，除了上述以结构—行为—绩效框架为核心的主流的或正统的产业组织理论派别以外，还有另外三支非主流的产业组织理论学派。一是芝加哥学派。其特点是：在理论上坚持新古典主义的经济理论，认为竞争理论仍然有效；认为厂商行为是厂商预期的函数，政府无需干预市场机制的作用。由于现实经济生活出现的微弱的垄断不过是竞争均衡实现之前的一种暂时现象，政府制定的各类激进的反托拉斯政策必将导致整个经济运行效率的下降和社会福利的损失。二是新奥地利学派。其特点是：以竞争为基本的分析前提，认为市场竞争是一个动态过程，不能用传统的静态方法来分析；强调企业家在寻求新的利润机会中起着非常关键的作用；认为政府所能做的就是建立制度体系，而最恰当的体系是最大的个人自由和最少的政府干预。三是新制度学派。是以厂商内部的产权结构、组织结构的变化来分析厂商行为，以及它们对市场绩效的影响。总之，现代产业组织理论的研究内容包括企业理论、规则、反垄断政策、合同理论及组织理论等。其理论包括价格理论、可竞争理论、交易费用理论和博弈论等。

关于产业组织理论概念，有一些学者认为产业组织理论就是产业经济学；有的学者认为产业经济学包括产业组织理论和产业结构理论两大领域，产业组织理论主要研究特定产业内企业之间的各种关系，而产业结构理论主要研究国民经济中各产业之间或大企业中各小产业之间的结构、比例关系。因此，不能把产业组织理论和产业经济学等同。

此外，从产业经济理论文献看，虽然产业经济理论将产业分成第一产业、第二产业和第三产业，但产业经济学所研究的产业对象几乎都限定在第一产业或第二产业。“一般认为，产业组织理论是以第二产业作为主要研究对象的，特别是以制造业为研究重点。”江生忠认为，第三产业虽与第一产业和第二产业不同，具有自身的特点，但也有与其他产业相同的特点，把第三产业排除在产业经济学的范围之外是不妥的。尤其第三产业中自然垄断产业（如保险产业）是产业经济学中

的重要内容之一。所以，第三产业同样应是产业经济学的研究领域。

三、产业集群理论

（一）产业集群的理论基础

一般认为产业集群理论主要有三大来源：外部经济理论、集聚经济理论和新竞争优势理论。关于产业集群的研究最早可以追溯到马歇尔。马歇尔（A. Marshall, 1920）解释了基于外部经济的企业在同一区位集中的现象。他发现了外部经济与产业集群的密切关系，指出产业集群是外部性导致的。马歇尔认为，外部经济包括三种类型：市场规模扩大带来的中间投入品的规模效应；劳动力市场规模效应；信息交换和技术扩散。前两者称为金钱性外部经济，即规模效应形成的外部经济；后者是技术性外部经济。

韦伯（A. Weber, 1929）最早提出集聚经济的概念，他从工业区位理论的角度阐释了产业集群现象。他把区位因素分为区域因素和集聚因素。在高级集聚阶段，各个企业通过相互联系的组织而形成的地方工业化就是产业集群。克鲁格曼（P. Krugman, 1991, 1995）则通过其新贸易理论，发展了集聚经济观点，理论基础仍然是收益递增。他的工业集聚模型假设一个国家有两个区位，有两种生产活动（农业和制造业），在规模经济、低运输费用和高制造业投入的综合作用下，通过数学模型分析，证明了工业集聚将导致制造业中心区的形成。另外，他的垄断竞争模型在融合传统经济地理学理论的基础上，综合考虑多种影响因素：收益递增、自组织理论、向心力和离心力的作用，证明了低的运输成本、高制造业比例和规模有利于区域集聚的形成。

迈克尔·波特（M. E. Porter, 1998）从经济竞争优势的角度出发研究了产业集群的经济现象，认为产业集群有利于区域和地区获得竞争优势，并强调产业集群在获取信息、供应商、员工、公共物品等方面的优势，提出了基于产业集群的产业政策设计思路。

此外，区域经济学家佩鲁（F. Perrous, 1945）的增长极理论也对产业集群做出过较深入的研究。佩鲁认为，区域的经济增长源于区域

的增长极，区域增长极是位于某些区域或地区的一组扩张中的、诱导其区域经济活动进一步发展的一组产业，并通过产业的集聚效应促进区域经济的增长。^①

（二）产业集群理论的发展

产业集聚理论的逐渐成熟为产业集群理论的发展奠定了坚实的基础，成为后者的思想渊源，波特的竞争优势理论和克鲁格曼的产业集群理论的诞生，标志着产业集群理论的初步形成。

1. 波特的竞争优势理论

美国哈佛商学院的波特教授及其同事通过对丹麦、德国、意大利、日本、英国和美国等十个国家的考察，认为一个国家或地区产业的竞争力主要取决于四个方面的因素，即：生产要素条件，需要条件，相关及支撑产业，厂商结构、战略与竞争。国家竞争优势的四个方面相互联系，互相制约，构成一个“钻石”结构。企业在地理上的集中会使这四种因素的互动力增强，从而提高该地区或该企业的竞争力，国内市场竞争压力可以提高国内其他竞争者的创新能力。而地理集中将使这四个基本因素整合为一个整体，从而更容易相互作用和协调。波特认为，国家竞争优势的获得，关键在于产业的竞争，而产业的发展往往是在国内几个区域内形成有竞争力的产业集群。形成产业集群的区域往往从三个方面影响竞争：一是提高区域企业的生产率；二是指明创新方面和提高创新速率；三是促进新企业的建立，从而扩大和加强集群本身。波特还指出，产业集群一旦形成，就会触发自我强化的过程，而新的产业集群最好是从既有的集群中萌芽。波特的竞争优势理论也受到了一些学者的批评。Dunning（1993）认为，竞争优势理论过分强调国家和区域政府在产业国际竞争中的作用，并把负责的经济活动因素简单地构造出四个基本要素，忽视了跨国贸易活动对“钻石”结构的影响。但是，波特对产业集群的诞生、发展的动态探讨有着重要的借鉴意义。在产业集群萌芽或发展时期，政府可以强化或提供协助，但不应该试图创造一个全新的集群，新的产业集群最好是从既有的集群中

^① 杨洪焦，钱颜文，孙林岩. 产业集群理论研究述评[J]. 经济问题探索，2006（3）：91-92.

萌芽。当然产业集群的发展，政府应该在专业化培训、基础设施和其他商业环境方面创造条件，从而吸引外商直接投资。在产业集群的成长，政府的角色是鼓励竞争，政府投资的中心应该放在改善产业集群内的环境上，鼓励那些影响产业集群的公共物品或准公共物品的发展。

2. 新地理经济学中的产业集群理论

20 世纪 90 年代以克拉格曼为代表的新经济地理学理论，为产业集群的产生也提供了很好的解释。克拉格曼（1991）认为，空间问题之所以没有引起主流经济学家的真正重视，是因为缺少精确模式分析报酬递增的假设。他把空间问题引入经济分析之中，是继马歇尔之后第一位把区位问题和规模经济、竞争、均衡这些经济学研究的问题结合在一起的主流经济学家。他以规模报酬递增、不完全竞争的市场结构为假设前提，在迪克西特—斯蒂格利茨（dixit-stiglitz）垄断竞争模型（简称 D-S 模型）的基础上，设计了一个中心—外围模型，得出的结论是产业集聚是由企业的规模报酬递增、运输成本和生产要素移动的相互作用而产生的。

中心—外围模型的基本假定为：一个国家，两种产品——农产品和制造品。农产品是同质的，其生产时规模报酬不变的，密集使用的生产要素是不可移动的土地，因此农产品的空间分布很大程度上由土地分布情况决定。制造品包括许多有差异的产品，其生产具有规模经济和收益递增的特征。由于规模经济的存在，每种制造品的生产将只在为数不多的地区进行。这些地方将是靠近较大需求的地方。生产与市场的近距离有利于减少运输成本。这些地方将逐渐成为制造业集中的中心，然后其他地方将成为向这些中心地区提供服务的外围。经过分析，克拉格曼认为有上下游联系的产业如果能集聚在一起，则能减少中间投入品的在途损耗、缩小运输成本，从而降低中间投入品的价格，因此厂商有内在动力集聚在一起共同分工协作。这种集聚力量称为“价格效应”或“制造业前向联系”。一旦形成产业集聚，各专业化分工的工人也集聚在同一区域内；产品种类数增多、市场规模扩大；制造业产品从出厂到消费者手中，运输成本降低；工人的工资高于其他非集聚区，导致非集聚区的劳动力向集聚区迁移。这种集聚力量称

为“市场规模效应”或“制造业前向联系”。

新经济地理学从理论上证明了制造业活动倾向于空间集聚的一般趋势。但由于外资环境的限制，如贸易保护、地理分割等原因，产业的空间格局可以是多样的。这位产业政策扶持提供了依据，产业政策有可能成为地方产业集聚的诞生和不断自我强化的促成因素。对不利于产业集聚的因素，新经济地理学也较为重视。这些因素包括集聚带来的本地市场的竞争加剧，不可贸易品价格的上涨以及地租上涨，此外劳动的不可流动性也是一个重要的因素。^①

四、产业生命周期理论

（一）产业生命周期理论的发展

从产品生命周期到产业的生命周期。1966年雷蒙德维农(Vernon)提出的产品生命周期理论。该理论认为，一种产品与有生命的物体一样，具有诞生、发展、衰亡的生命周期。侧重于从技术进步、技术创新和技术传播的角度分析国际贸易、国际分工的基础，产品生命周期理论经历了从技术差距说到理论完善的研究过程。与此同时，维农根据美国的实际情况，以美国为例提出了国际产品生命周期的四阶段模型，当四个阶段结束后，该产品的国际生产周期在仿制国家依然继续进行，此时可能处于第二或者第三阶段，此后别的国家又可能开始新的仿制过程，使得该产品在别国又开始了自己的生命周期。

按照这种产品周期的理论，产业生命周期也可以划分为导入期(形成期)、成长期、成熟期和衰退期。导入期是指某个产业产生以后，要素投入、产出规模 and 市场需求缓慢增长的时期；成长期是指某个产业的投入要素、产出规模 and 市场需求迅速增长的时期；成熟期是指某个产业的市场饱和，要素投入、产出规模进入相对稳定的时期；衰退期是指某个产业的要素开始趋于退出，产出规模 and 市场需求下降的时期。一般形态的产业生命周期都要依次经历这四个发展阶段，如下图 1-1 所示：

^① 原毅军. 产业发展理论及应用[M]. 大连: 大连理工大学出版社, 2012: 216-217.