

复兴之路: WTO与中国经济未来 服务业卷

服务业承诺与开放和崛起 (上册)

◎ 张汉林 张军生 刘洪敏 等 著

- 对承诺——原文结合规则的详尽解读
- 对环境——数据结合图表的充分展示
- 对策略——现实结合发展的独特见解

人民日报出版社

复兴之路:WTO 与中国经济未来(服务业卷)

服务业承诺与开放和崛起

上 册

张汉林 张军生 刘洪敏
徐春艳 李仕广 石庆方 著
李 扬

人 民 日 报 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

服务业承诺与开放和崛起/张汉林等著.
- 北京:人民日报出版社,2002.12
(复兴之路:WTO与中国经济未来/张汉林主编)
ISBN 7-80153-589-8

I.服…

II.张…

III.世界贸易组织-规则-影响-服务业-中国

IV.F719

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 099107 号

书 名 服务业承诺与开放和崛起

著 者 张汉林 张军生 刘洪敏等

责任编辑 杨忠诚

封面设计 张 放

出版发行 人民日报出版社(北京金台西路2号/邮编:100733)

经 销 新华书店

印 刷 香河润泰印刷包装有限公司

字 数 800千字

开 本 880×1230 1/32

印 张 32

印 次 2002年12月第1版 2002年12月第1次印刷

书 号 ISBN 7-80153-589-8/F·056

定 价 58.80元(上、下册)

《复兴之路:WTO 与中国经济未来》丛书

编辑委员会

学术总顾问:龙永图 对外贸易经济合作部副部长

学术顾问:(以姓氏笔画为序)

王世春 对外贸易经济合作部公平贸易局局长

王林生 对外经济贸易大学教授、博士生导师

王琴华 国家经济贸易委员会产业损害调查局局长

刘亚 对外经济贸易大学副校长、教授

陈准民 对外经济贸易大学校长、教授

杜厚文 中国人民大学教授、博士生导师

何宁 对外贸易经济合作部世贸组织司司长

沈四宝 对外经济贸易大学法学院院长、教授、博士生导师

吴家煌 海关总署原关税司司长

张玉卿 对外贸易经济合作部条法司司长

尚明 外经贸部公平贸易局反倾销调查专员

周忠海 中国政法大学教授、博士生导师

施用海 中国国际贸易学会会长、研究员

唐正平 农业部国际合作司司长

徐小青 国务院发展研究中心农村经济研究部副部长、研究员

徐秉金 外经贸部原部长助理、中欧国际经济技术协会会长

薛亮 农业部发展计划司司长

薛荣久 对外经济贸易大学教授、博士生导师

主编:张汉林 对外经济贸易大学中国世界贸易组织研究院院长、教授

委

员:(以姓氏笔画为序)

马 宇	王贺军	王晓川	王曙光	卢进勇
李成钢	李海清	刘光溪	陈文敬	宋和平
余敏友	范黎波	施本植	桑百川	程国强
蒋国庆	谢 康	霍建国		

著

者:张汉林	李计广	石庆方	张军生	屠新泉
徐春艳	刘洪敏	王曙光	李 杨	郭浑仪
杨荣珍	桑百川	王晓川	王水晶	韩尚武
王红霞				

前 言

服务行业有着本身独特的性质,它并不像农业和工业一样是通过生产物质产品获得增值,而是作为连接物质生产以及人们经济及社会生活各个环节的桥梁,通过提高生产效率以及生活水平而获得增值。随着世界总体经济的发展,服务行业的发达与否已经成为衡量一个国家与地区经济发展水平的重要标志。目前,世界上许多发达国家 and 地区大部分财富是由服务业创造的,比如,美国农业在 GDP 中只占 5%,工业最多占 20%,而 75% 的财富是由服务业创造的。在中国香港基本上没有农业,工业也只占到 GDP 的 9%,91% 的财富也是由服务业创造。并且,从 20 世纪 90 年代中期开始,世界发达国家的服务业在整个 GDP 的贡献率一直呈上升趋势,而广大发展中国家在努力发展自己的农业和工业的同时,也开始逐渐重视和加强本国服务业的发展。可以说,世界服务经济时代已经来临。

我国服务业发展起步较晚,但发展十分迅速。在过去的 10 年里,以服务业为主要特征的第三产业在我国国内生产总值中比重逐步提高,到 2002 年上半年,第三产业对经济增长贡献率已达 40%,呈现出与工业并驾齐驱的态势。第三产业在地方经济发展中也已成为增势最为迅猛的生力军,在拉动经济增长和增加就业方面,正成为支柱力量。2001 年北京市第三产业实现增加值 1660.9 亿元人民币,增

长幅度达 10.2%，广东、江苏、山东、上海等省、市，第三产业的增幅都超过 10%。此外，在全国 10 大城市劳动力市场中，北京、济南、重庆、武汉等城市劳动力需求的 80% 以上来自第三产业；天津、沈阳、南宁、西安、成都、西宁等城市也在 50% 以上。这些城市在国内生产总值提高过程中，第三产业吸纳就业人数为第二产业的数倍。未来相当长时期内，服务业将是中国解决就业难题的主渠道。

目前我国经济的新增长点、消费热点以及一些供不应求的领域大都集中在服务业，“十五”计划中，国家已确定把扩大总量、优化结构作为发展服务业的首要任务，根据新调整的目标，到 2005 年服务业将从现在占 GDP 的 33% 提高到 36%，服务业从业人员占全社会从业人员的比重将由“九五”末的 27.5% 提高到“十五”末的 33%，即新增从业人员 4500 万人，年均增长 4% 以上。中国加入世贸组织将大大加快这一步伐。如果说 80 年代中国是以农业改革为重点，90 年代以工业等为重点，那么加入 WTO 后，带给我们的最大变化将是在未来的 10 年里，在继续进行农业、工业改革的同时，改革的重点将会转移到以金融、保险、电信等为中心的服务产业上，中国的服务经济时代即将来临。

服务业开放作为我国对外开放的一部分，在加入 WTO 之前已经有步骤地实行了对外开放，中国服务贸易国际化程度不断提高。但是，由于基础设施落后、市场发育程度低和缺乏国际竞争优势等方面的原因，中国服务业的开放整体上晚于制造业，开放的程度也低于制造业，但同时这也说明我国服务市场发展潜力巨大。在我国加入 WTO 的各轮双边谈判中，各成员国对我国服务市场的开放要价最高，双方的分歧也主要集中于此。从最终达成的《中国加入工作组报告》中可以看出，整体上看，中国服务业开放的承诺水平较高。据世界银行的一份研究报告表明，中国在加入 WTO 后，关于境外消费、商业性存在和自然人流动，对所有的部门至少都作出了局部的承诺，开放程度较高，但是在商业存在方面还存在着外资准入资格、进入形式、股权比例和业务范围等限制。此外，在过渡期结束后，中国全部

的市场准入承诺以及国民待遇承诺的平均数和平均比例也都高于其他国家。同时,服务业各领域在对外开放的时间表和最终开放程度方面并不完全一致。总的来看,在金融、电信、保险领域的限制要多一些,在海运服务、会计服务、零售等领域的限制要少一些。加入 WTO 后,我国服务贸易将在更深层次和更广泛的领域开放。

我们认为,中国对服务贸易进行深入和广泛的开放是基于中国国情出发的,是中国经济全面开放的关键一环,是中国经济发展的必然要求。在加入 WTO 之前,中国的服务业已经在改革以及对外开放中获得了发展,增强了竞争力;中国服务业的开放是在中国制造业实行开放之后进行的,中国制造业的竞争力已经大大加强,客观上也要求服务业开放;中国服务业开放是在中国服务业短缺状况下的开放,其开放将促进服务业的进一步发展和中国消费者福利的进一步提高。但正如任何事情都有两面性,我国服务业的国际竞争力一直很弱,尤其是金融、保险、电讯、运输等服务行业更加落后。改革开放 20 多年来,货物贸易几乎年年都是顺差,与此相反,服务贸易几乎年年都是逆差,且具有上升的趋势。因此,朱镕基总理在九届人大四次会议的报告中向我们提出了一项崭新的任务,这就是逐步缩小服务贸易逆差。加入 WTO 后,中国服务市场的开放度必将大大提高,国内服务市场会引入更为激烈的国际竞争,这对于尚处于幼稚阶段、总体竞争实力还很弱的我国第三产业的发展势必形成巨大的压力和挑战。短期内,内资企业的生存空间会受到严重挤压,尤其是在技术密集与知识密集型的服务领域如分销和电信,国内企业根本无法和国外大型跨国公司抗衡。但从长期来看,加入世贸组织后,我国服务业可以享受服务全球化、自由化的好处,按照贸易自由化理论,贸易自由化是一种博弈,无论是对发达国家还是发展中国家都会导致利益的增进。此外,中国加入 WTO 的一个基本立场就是以发展中国家的身份加入,中国可以享受 WTO 对发展中国家的一切优惠安排。相信未来中国服务业发展潜力将十分巨大。

加入 WTO 前,国内对加入 WTO 对服务业影响所作的许多研究

受其本身的主观限制而泛泛地讨论加入后的利与弊,而没有把中国的承诺、义务和权利与其他成员以及世贸组织诸协定、协议作为一个整体来综合考虑中国变化了的经贸环境对服务业的好与坏,一些模型定量分析由于依据不足,明显不成熟,可信度低。从《中国加入工作组报告》中可以看出,其他成员对世贸组织和中国的研究透明度很高,许多成员对中国加入世贸组织作了大量深入的调查研究工作,采取了种种对策,对我要件事无巨细。这就要求我们在对《中国加入议定书》的解读中,务必要做到全面准确。一方面,我们要具体到每个行业的具体发展情况的微观层次;另一方面,又力求综合考虑到国际国内总体经济环境、法律法规变革等宏观背景。一方面要根据我国国情考虑我国服务业未来发展的道路和策略;另一方面,又要注意借鉴 WTO 其他成员在 WTO 体制下改革和发展本国服务业的先进经验。一方面要根据 WTO 的现行框架和其他成员的承诺与履行现状来考虑我们的行动;另一方面又必须看到世贸组织规则,尤其是乌拉圭回合达成的协议对服务贸易自由化的规范是一个不断发展变化的过程,我们要在这个整体博弈中做到积极主动,维护中国和发展中成员的根本利益。

本书作为教育部全国人文社科重点研究基地重点研究项目“世贸组织与中国经济贸易”的研究成果之一,也是“复兴之路:WTO 与中国经济未来”系列中的服务业篇。本书以世贸组织规则体系为基础,首先对中国加入议定书和工作组报告中对服务业产生影响的条款,结合我国服务业目前的实际发展情况,作了深入细致的分析、解读,同时为加入 WTO 后提高我国服务业的国际竞争力提出了政策建议。鉴于在 WTO 体系下,服务贸易争端与 WTO 新一轮服务贸易谈判对服务业发展的重要性,对这两部分内容也分别进行了总结和展望。然后,在为将来改变后的中国服务业发展总体环境勾勒出一幅宏观蓝图的基础上,就各个行业目前的国际、国内现状以及加入 WTO 后所面临的竞争新环境做了具体分析,并且对照其他主要 WTO 成员的加入世贸组织承诺,提出了在新的国际和国内经济体制下这

些行业发展的一些具体思路。

本书在写作过程中参阅了大量的文献,从中获得颇多教益。中国世贸组织研究院多年来对关贸总协定/世贸组织的研究中,得到许多相关部委领导、专家和学者的关怀和帮助,作者在此表示深深的敬意和由衷的感谢。书中难免会有疏漏或偏颇之处,敬请读者批评指正。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '张杰' (Zhang Jie), written in a cursive style.

2002年10月26日

目 录

上 册

第一章 加入世贸组织与中国服务贸易 (1)

第一节 国际服务贸易在世界经济中

的地位逐步加强 (1)

一、服务贸易的范畴 (1)

二、服务贸易的分类 (4)

(一)关税及贸易总协定服务部门分类

目录—GNS/W/120 (4)

(二)其他与服务贸易有关的统计系统和分类 (12)

二、世界服务贸易的发展 (14)

(一)世界服务业的发展对世界经济发展

的贡献率逐步增强 (14)

(二)全球服务贸易额迅速增长 (17)

(三)国际服务贸易在国际贸易中的地位逐步增强 (18)

(四)服务贸易进口仍以欧洲、美洲为主,

亚洲进口增长较快 (20)

(五)服务业的跨国投资迅速增长 (22)

三、国际服务贸易发展的新特点·····	(23)
(一)生产性服务在服务贸易中已上升为 主体,成为国际化大生产的必要条件·····	(23)
(二)服务贸易已经成为维护国家利益的重要手段·····	(23)
(三)国际服务贸易是国民经济发展的重要调节器·····	(23)
(四)国际服务贸易的地理分布不平衡·····	(24)
(五)发达国家与发展中国家国际服务贸易 结构存在差异·····	(24)
(六)世界服务市场呈多元化方向发展·····	(24)
四、主要世界贸易组织成员服务业开放承诺情况·····	(24)
(一)美国服务贸易水平承诺情况·····	(24)
(二)欧洲共同体 12 国服务贸易水平承诺情况·····	(33)
(三)欧盟 15 国服务贸易自然人流动承诺情况·····	(39)
(四)墨西哥服务贸易水平承诺·····	(40)
(五)印度服务贸易水平承诺·····	(42)
(六)巴西服务贸易水平承诺情况·····	(44)
(七)日本服务贸易水平承诺表·····	(47)
第二节 《服务贸易总协定》及主要成员 服务贸易承诺综述·····	(49)
一、《服务贸易总协定》的主要内容·····	(49)
二、世贸组织成员必须履行的普遍义务与原则·····	(52)
(一)最惠国待遇·····	(52)
(二)透明度原则·····	(53)
(三)服务贸易一体化安排·····	(53)
(四)垄断和专营服务提供者·····	(56)
(五)服务贸易自由化中的紧急保障措施·····	(56)
三、世贸组织成员可援引的例外·····	(59)
(一)确保国际收支平衡的例外措施·····	(59)
(二)政府服务采购暂不受管辖·····	(59)

(三)普遍例外	(59)
(四)政府可采以服务补贴促进服务业发展	(60)
四、具体承诺方式——逐步实现服务贸易自由化	(61)
(一)扩大市场准入	(61)
(二)国民待遇	(62)
五、世贸组织成员《服务贸易总协定》承诺综合分析	(62)
第三节 加入世贸组织与中国服务业	
逐步扩大对外开放	(73)
一、中国服务业与服务贸易的发展现状	(73)
(一)中国服务业的发展历程	(73)
(二)中国服务业初步形成规模	(73)
(三)中国服务贸易发展迅速	(74)
(四)服务业对中国经济发展的贡献率不断增强	(76)
二、中国服务业及服务贸易发展中存在的问题	(77)
(一)服务业基础薄弱,发展严重滞后,结构不合理	(77)
(二)服务贸易总体水平较低,出口结构不合理	(78)
(三)服务市场体系发育程度低	(78)
(四)服务业法律法规不健全	(78)
(五)服务业管理和协调存在问题	(78)
三、中国服务业的国际竞争力分析	(79)
(一)中国服务业的贸易开放度不大	(79)
(二)中国服务业对外资的开放度很小	(82)
(三)中国服务业的国际竞争力水平偏低	(83)
四、加入世贸组织对中国服务业和服务	
贸易发展的总体影响	(83)
(一)有利于扩大中国服务业的出口	(84)
(二)有利于引进先进技术、管理经验和资本	(84)
(三)加入世贸组织对中国的服务业企业是	
一次严峻的挑战	(85)

(四)加入世贸组织将使中国的服务国际 收支趋于不平衡	(85)
-------------------------------------	------

第二章 中国加入世贸组织服务贸易	
承诺条款解读	(89)

第一节 中国加入世贸组织服务贸易	
承诺条款解读	(89)
一、非歧视(最惠国待遇和国民待遇)	(89)
(一)有关服务业非歧视原则的承诺	(89)
(二)《服务贸易总协定》中关于非歧视原则的规定	(93)
(三)实施非歧视原则对中国服务业的影响	(95)
二、透明度原则	(98)
(一)关于透明度原则的承诺	(98)
(二)《服务贸易总协定》中关于透明度原则的规定	(102)
(三)实施透明度原则对中国服务业的影响	(103)
三、政府采购	(105)
(一)中国关于政府采购的承诺	(105)
(二)《服务贸易总协定》中关于政府采购的规定	(106)
(三)《政府采购协议》对中国服务贸易的影响	(108)
四、竞争政策	(110)
(一)关于逐渐消除垄断、鼓励竞争的承诺	(110)
(二)《服务贸易总协定》中关于竞争政策的规定	(111)
(三)服务贸易竞争政策对中国服务业的影响	(112)
五、定价政策	(115)
六、国内法规	(123)
(一)中国加入世贸组织文件中关于 国内法规的承诺	(123)

(二)《服务贸易总协定》中关于国内法规的规定	(128)
(三)实施国内法规承诺对中国服务业的影响	(129)
七、补贴	(132)
(一)关于补贴的承诺	(132)
(二)《服务贸易总协定》中关于补贴的规定	(132)
(三)补贴承诺实施对中国服务业的影响	(134)
八、国际收支措施	(135)
(一)关于国际收支的承诺	(136)
(二)《服务贸易总协定》有关外汇支付及 国际收支的规定	(137)
(三)实施国际收支承诺对中国服务贸易的影响	(139)
第二节 中国加入世贸组织承诺中影响 服务贸易的政策分析	(139)
一、许可	(140)
二、合作伙伴的选择	(146)
三、股权的调整	(148)
四、保险部门中设立商业机构的以往经验要求	(149)
五、检验服务	(150)
六、市场调查	(151)
七、法律服务	(152)
八、少数股持有者的权利	(154)
九、具体承诺减让表	(155)
 第三章 世贸组织体系下中国金融安全 及银行业国际化	 (159)
第一节 《金融服务协议》与金融业的全球化	(159)
一、《金融服务协议》的原则及主要规定	(159)

(一)世贸组织对金融服务的界定	(159)
(二)各成员应承担的义务	(161)
二、全球金融业的发展趋势	(163)
(一)金融全球化的主要表现形式	(163)
(二)金融全球化的动力	(165)
(三)金融全球化对国际经济贸易的促进作用	(167)
(四)金融全球化本身存在巨大风险	(168)
三、世贸组织主要成员金融服务业开放的现状	(169)
(一)世贸组织成员金融服务业开放的整体情况	(169)
(二)世贸组织成员在金融服务业方面的承诺	(170)
(三)世贸组织主要成员在金融服务业方面 存在的壁垒	(176)
第二节 中国金融业的发展与对外开放	(177)
一、中国金融整体运行良好	(177)
(一)货币供应量平稳增长	(178)
(二)金融机构贷款增幅呈现倒“U”型, 国有独资商业银行贷款份额下降	(178)
(三)储蓄存款大幅增加,企业存款总体正常	(179)
(四)货币市场成交活跃	(180)
(五)证券市场在逐步规范和加强监管中发展	(181)
(六)保险业逐步发展壮大	(182)
二、中国金融业逐步扩大对外开放	(183)
三、中国金融业面临的主要问题	(184)
(一)垄断仍是一个主要问题	(184)
(二)金融立法尚不完善,有待进一步强化	(184)
(三)金融监管力度应进一步加强	(184)
(四)金融从业人员的激励机制应科学化	(185)
第三节 加入世贸组织与中国银行业的国际化	(185)
一、国际银行业的发展现状及趋势	(185)

(一)国际银行业的并购浪潮	(185)
(二)国际银行业的混业经营趋势	(187)
(三)银行业的全球化	(187)
(四)网络银行的兴起与迅速发展	(188)
二、中国银行业的发展及对外开放	(190)
(一)中国银行业的发展现状	(190)
(二)中国银行业的改革措施	(192)
三、中资银行与外资银行的竞争力分析	(194)
(一)中国银行业的整体竞争格局	(194)
(二)中国加入世贸组织议定书中 银行业的开放承诺	(196)
(三)中资与外资银行的竞争力分析	(197)
四、外资银行进入对中国银行业提出的挑战	(200)
(一)外资银行的整体进入策略分析	(200)
(二)外资银行的进入对中国银行业的影响	(202)
五、加快改革步伐与加大监管力度	
加速银行业现代化	(206)
(一)增强商业银行的综合竞争力	(206)
(二)中央银行应进一步完善金融监管 体系,确保银行安全	(207)
(三)商业银行经营的国际化与业务的多元化	(209)

第四章 世贸组织体系下中国保险业 的风险防范

(213)

第一节 全球保险业的发展与自由化趋势	(213)
一、世界保险业的自由化进程	(213)
(一)世贸组织对保险市场自由化的规范	(213)
(二)世贸组织主要成员的开放承诺	(215)