

中国发展社会服务业的 金融支持研究

ZhongGuo FaZhan SheHui FuWuYe De
JingRong ZhiChi YanJiu

徐丹丹 等著



经济科学出版社
Economic Science Press

013043273

F719
276

本书出版获得北京市教委科研基地科技创新平台的

项目名称:北京发展现代服务业的金持研究

项目编号:PXM2013_014213_000031

中国发展社会服务业的 金融支持研究

徐丹丹 等著



北航

C1650074

经济科学出版社

F719
276

075840210

图书在版编目 (CIP) 数据

中国发展社会服务业的金融支持研究 / 徐丹丹等著.
—北京: 经济科学出版社, 2013. 5
ISBN 978 - 7 - 5141 - 3218 - 2

I. ①中… II. ①徐… III. ①服务业 - 经济发展 - 金融支持 - 研究 - 中国 IV. ①F719

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 064375 号

责任编辑: 王东岗

责任校对: 苏小昭

责任印制: 邱 天

中国发展社会服务业的金融支持研究

徐丹丹 等著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcs. tmall. com](http://jjkxcs.tmall.com)

北京中科印刷有限公司印刷

三河市华玉装订厂装订

880 × 1230 32 开 10.125 印张 260000 字

2013 年 4 月第 1 版 2013 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3218 - 2 定价: 25.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

前 言

社会服务业是从第三产业中衍生并独立发展成一个新的服务业产业门类，以消费者服务和社会公共服务为主体，具有劳动密集型产业特征，作为生产性服务业的重要补充，对促进经济增长、改善民生、缓解特殊群体就业压力、保持社会和谐稳定具有十分重要的作用。自1997年9月党的十五大报告首次提出发展社会服务业以来，我国政府逐渐重视对社会服务业的培育，十六大报告提出建立“全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居”的和谐社会，离不开以改善民生为重点的社会服务体系建设，对深化社会体制改革、扩大社会服务范围做出了前瞻性的战略部署。2007年，国务院出台了《关于加快发展服务业的若干意见》，明确指出大力发展“面向民生的服务业”（社会服务业）。2008年3月，中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会联合下发了《关于金融支持服务业加快发展的若干意见》，要求加大对服务业发展的金融支持力度。2010年10月召开的中共十七届五中全会和2011年3月16日发布的《中华人民共和国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》都明确指出要“把推动服务业大发展作为产业结构优化升级的战略重点”，将营造利于服务业发展的政策体制环境、拓展服务领域、培育服务热点、加快服务业发展提到了新的战略高度，其中特别提出培育壮大高技术服务业、鼓励发展家庭服务业、建立可持续的基本公共服务体系等涉及社会服务业

发展的内容。在政策推动下,我国社会服务体系建设成效显著,社会服务产业规模不断扩大,行业结构和服务质量得到改善,服务领域的拓展和开放不断深化,在促进经济平稳较快发展、吸纳城乡新增就业等方面发挥了重要作用。

推动社会服务业的发展和振兴已经成为我国未来三十年内一个重大的社会经济发展战略目标,而资金短缺是制约我国社会服务业发展的最大瓶颈。解决这一难题,必须依靠加快社会服务资源与金融资本和民间资本的对接,为社会服务业的发展构建完善的金融支持服务体系。发展社会服务业金融支持的必要性体现在三个层面:

(1) 产业层面:金融业是现代经济的核心,对社会服务业发展的金融支持既是加快提升我国社会服务业层次的客观途径,也是借助金融资本的力量实现社会服务资源向产业化优势转变的内在要求。

(2) 行业层面:发展社会服务业的金融支持是整合与优化配置社会服务资源在各类相关行业分布的重要手段,也是继续扩大社会服务主导行业的比较优势与培育后进行业的增长潜力,打造多层次、宽领域、有特色、有活力的社会服务业新型行业业态的必然要求。

(3) 企业层面:对社会服务业发展的金融支持是降低社会服务中小企业的融资门槛、拓宽社会服务类企业融资渠道、多元化社会服务企业的融资方式、破解长期困扰社会服务中小企业融资难的唯一现实途径,也是提升我国社会服务类企业的自主经营能力,加快培育具有成熟的服务模式、社会效益和经济效益并重的社会服务品牌企业,提升我国社会服务企业服务品质与网络化、社会化、市场化水平的客观需要。因此,本书从这一背景出发,以准公共产品的生产供给和金融支持产业发展等相关理论为基础,对社会服务业发展过程中金融支持的作用过程、内在机制等理论问题进行研究,在此基础上,进行我国社会服务业金融需求与供给现状考察、国际比较分析等内容研究,总结发展社会服务业的金融支持问题研究的理论框架,并提出促进我国社会服务业发展的可行金融模式和相关政

策建议。

在以往的研究中由于经济结构与经济发展阶段的不同,国外的服务业分类方案与我国当前经济发展现实不符;国内学者的分类研究较多,但更多地针对服务业或第三产业而言,在分类之前并没有很好地对“社会服务业”这一概念进行界定。本书根据经济学中私人产品与公共产品的区别,将社会服务业分为公共社会服务业与私人社会服务业。私人社会服务业还可以进一步根据行业产生的时间顺序分为新兴社会服务业和传统社会服务业,这样,社会服务业的一级分类为:公共社会服务业、新兴社会服务业和传统社会服务业。本书对社会服务业的这一概念界定与分类具有开创性。

本书研究方法上的创新主要体现在对调研问卷采用结构方程模型和决策试行与评价实验室法等前沿数理模型方法。本课题采取问卷调查的方式对我国不同省市不同类型的社会服务企业进行融资情况调查。此外本课题在传统社会服务业和公共社会服务业融资问题的实证分析部分开创性地采用了近几年引入经济学分析领域国内的结构方程模型 (Structural Equation Modeling, SEM) 分析法,通过对问卷满意度数据的定量转化,深入剖析社会服务业融资供需不平衡的根源,从而有针对性地提出政策建议;而在新兴社会服务业融资的实证分析部分则采用决策试行与评价实验室法 (Decision Making Trial and Evaluation Laboratory, DEMATEL) 研究总结影响我国新兴社会服务企业融资的微观因素与宏观政策因素,并通过计算各个因素影响度的大小确定影响我国新兴社会服务业融资的主要因素。

最后从研究意义角度看,发展社会服务业是我国实现经济结构调整的根本途径,因此本课题对社会服务业发展的研究在我国“十二五”经济结构转型期间,颇具现实意义与应用价值。近年来国外的研究重点在服务行业的经济增长和就业增长方面,缺乏针对社会服务业发展的金融支持问题的研究。国内研究主要讨论了服务业

的劳动生产率与结构变动、服务业发展与扩大就业等问题，在有关服务业发展的金融支持问题的讨论中，多从区域服务业发展的金融需求和供给角度对新兴服务业、现代服务业发展的金融支持政策作了初步分析。但是，对于社会服务业发展的金融支持的系统性研究并不多见。因此，本书研究成果将为我国社会服务业发展中面临的融资问题提供可行的解决途径和方案；为中国人民银行、商业银行等政府及金融实务部门支持社会服务业发展提供可行的政策建议；为相关金融管理部门引导社会资本支持社会服务业发展提供参考依据；为社会服务业内中遇到融资困难与发展瓶颈的企业提供了相应的发展意见与融资建议。

作者

2013年3月5日

目 录

绪论	1
一、研究背景	1
二、研究意义	6
三、研究框架	8
四、本书的研究方法	10
五、本书的主要创新	11
第1章 社会服务业概述	12
第一节 社会服务业相关概念	12
一、服务业的内涵界定	12
二、服务业与第三产业的联系与区别	14
三、基于服务业分类标准界定的社会服务业内涵	16
第二节 社会服务业的分类	23
一、社会服务业的分类原则与依据	23
二、社会服务业的分类方案	25
第2章 社会服务业发展研究的相关理论	28
第一节 社会服务业发展研究的相关理论基础	28
一、经济发展理论	29
二、产业结构理论	30
三、现代企业融资理论	33
第二节 社会服务业发展研究的相关文献综述	37

一、服务及服务业概念内涵的相关理论研究	37
二、服务业及社会服务业发展理论的相关文献综述	43
三、服务业及社会服务业金融支持的相关文献综述	47
 第3章 社会服务业发展现状分析	53
第一节 我国社会服务业发展现状	54
一、社会服务业总体发展概况	54
二、传统社会服务业发展现状	58
三、新兴社会服务业发展现状	63
四、公共社会服务业发展现状	69
五、社会服务业的金融支持现状	75
第二节 我国发展社会服务业的优势	81
一、后发优势	81
二、政策环境优势	84
三、劳动力优势	85
第三节 我国社会服务业发展中存在的问题	86
一、内部结构不合理、地区发展不平衡	86
二、科技含量低、专门人才储备不足	89
三、市场化程度低、对内开放程度不够	90
四、企业融资困难，金融支持有待加强	91
 第4章 传统社会服务业发展的金融支持现状分析	93
——以社区居民服务业为例	93
第一节 我国社区居民服务业发展现状	94
一、社区居民服务业概述	94
二、我国社区居民服务业发展的特点	98
第二节 基于问卷调查的我国社区居民服务业融资问题	108
定性分析	108
一、受访社区服务机构基本情况	108
二、社区服务业的融资需求分析	111

三、社区服务业的融资供给分析	118
第三节 基于结构方程模型的我国社区居民服务业融资 问题定量分析	124
一、SEM 模型的建立	125
二、实证分析	129
三、实证结论	131
第四节 基于供需平衡的社区服务融资影响因素分析	132
一、社区服务业融资微观渠道分析	132
二、社区服务业融资宏观政策分析	137
第五节 我国社区居民服务业融资问题的对策与建议	139
一、加强政府资金投入的基础作用	139
二、构建完善的间接融资网络体系	141
三、探索有效的民间资金投入机制	143
四、适当地利用资本市场直接融资	146
 第 5 章 新兴服务业发展的金融支持现状分析	
——以软件业为例	149
第一节 我国软件业的发展现状	150
一、软件业概述	150
二、我国软件业的发展特点	151
三、我国软件业发展的投融资概况	154
第二节 我国软件业发展的融资问题分析	159
一、我国软件业发展的金融支持现状	159
二、我国软件业发展存在的融资问题	162
第三节 基于 DEMATEL 算法的我国软件业融资的影响 因素分析	164
一、DEMATEL 算法概述	164
二、影响我国软件业融资的指标体系构建	165
三、模型分析和实证结论	170
第四节 国外软件业融资经验借鉴	172

一、美国软件业融资经验借鉴	172
二、日本软件业融资经验借鉴	174
三、英国软件业融资经验借鉴	175
四、国外软件业融资模式对我国的启示	175
第五节 我国软件业发展的融资问题的对策和建议	176
一、构建完善的市场化融资体系	176
二、提升软件企业自身融资能力	179

第6章 公共社会服务业的金融支持现状分析

——以医疗服务业为例	180
第一节 我国医疗服务业发展现状	181
一、医疗服务业概述	181
二、我国医疗服务业的发展特点	183
第二节 基于问卷调查的我国医疗服务业的融资现状 分析	191
一、调查医疗机构基本情况	192
二、我国医疗服务业的融资需求分析	193
三、我国医疗服务业的融资供给分析	198
第三节 基于结构方程模型的医疗服务业融资问题的 实证分析	201
一、结构方程模型的建立	202
二、模型的实证分析	204
三、模型的实证结论	207
第四节 影响我国医疗服务业融资的因素分析	208
一、医疗服务业融资的微观渠道分析	208
二、医疗服务业融资的宏观政策分析	213
第五节 我国医疗服务业发展融资问题的对策与建议	214
一、宏观政策角度	214
二、微观个体角度	218

第7章 国外社会服务业发展的金融支持经验·····	221
第一节 社会服务业发展的基本趋势·····	221
一、社会服务业与制造业的关系日趋密切·····	221
二、人力资本对社会服务业发展的重要性更加凸显·····	222
三、社会服务业不断推动技术创新·····	222
第二节 国外新兴社会服务业发展的金融支持经验·····	223
一、国外新兴社会服务业发展现状·····	223
二、国外新兴社会服务业发展的金融支持经验——以金融 租赁业为例·····	227
三、启示·····	231
第三节 国外传统社会服务业的金融支持经验·····	232
一、国外传统社会服务业发展现状·····	232
二、国外传统社会服务业发展的金融支持经验——以社区 服务业为例·····	236
三、启示·····	240
第四节 国外公共社会服务业的金融支持经验·····	241
一、国外公共社会服务业发展现状·····	241
二、国外公共社会服务业的金融支持经验——以医疗服务业 为例·····	244
三、启示·····	246
第8章 结论与政策建议·····	249
第一节 公共社会服务业融资问题的对策与政策建议·····	250
一、供给主体多元化·····	250
二、加大财政扶持力度、扩大市场主体提高市场化水平·····	252
三、拓宽公共服务业融资渠道·····	252
第二节 传统社会服务业融资问题的对策与政策建议·····	255
一、住宿餐饮业融资问题的对策与政策建议·····	255
二、居民服务业融资问题的对策与政策建议·····	257
三、交通运输、仓储和邮政业融资问题的对策与政策建议·····	260

四、批发零售业融资问题的对策与政策建议	266
第三节 新兴社会服务业融资问题的对策与政策建议	267
一、信息服务业融资问题的对策与政策建议	268
二、租赁和商务服务业融资问题的对策与政策建议	272
三、文化、体育和娱乐业融资问题的对策与政策建议	273
附录一	277
附录二	283
附录三	288
参考文献	290
后记	312

绪 论

一、研究背景

社会服务业是从第三产业中衍生并独立发展成一个新的服务业产业门类，以消费者服务和社会公共服务为主体，具有劳动密集型产业特征，作为生产性服务业的重要补充，对改善民生、缓解就业压力、保持社会和谐稳定具有十分重要的作用，促进经济增长与社会发展的基础作用越来越明显。自 1997 年 9 月党的十五大报告首次提出发展社会服务业以来，我国政府逐渐重视对社会服务业的培育，十六大报告提出建立“全体人民学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居”的和谐社会，离不开以改善民生为重点的社会服务体系建设，对深化社会体制改革、扩大社会服务范围作出了前瞻性的战略部署。2007 年，《国务院关于加快发展服务业的若干意见》出台，明确指出要大力发展“面向民生的服务业”（社会服务业）。2008 年 3 月，中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会联合下发了《关于金融支持服务业加快发展的若干意见》，要求金融系统各部门和金融机构加大对服务业发展的支持力度。其中，一个重要内容就是完善金融机构支持服务业发展的策略机制，建立健全服务业贷款利率差别化定价机制，引导资金流向加快发展服务业的领域，鼓励信托保险公司、金融租赁公司等非银行金融机构为服务企业提供信托、融资租赁服务，鼓励社会资本和外资进入政策允许的社会服务领域，积极拓宽服务企业融资渠道，支持符合条件的服

务企业通过发行股票和企业债券等方式进入境内外资本市场融资^①。2010年10月召开的中共十七届五中全会和2011年3月16日发布的《中华人民共和国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》明确指出要“把推动服务业大发展作为产业结构优化升级的战略重点”，将营造利于服务业发展的政策体制环境、拓展服务领域、培育服务热点、加快服务业发展提到了新的战略高度，其中特别提出培育壮大高技术服务业、鼓励发展家庭服务业、建立可持续的基本公共服务体系等涉及社会服务业发展的内容。在政策推动下，我国社会服务体系建设成效显著，社会服务产业规模不断扩大，行业结构和服务质量得到改善，服务领域的拓展和开放不断深化，在促进经济平稳较快发展、吸纳城乡新增就业等方面发挥了重要作用。

我国经济社会的高速发展、人民生活居住环境的改善带来了生活性消费需求的增长，为社会服务业的发展拓展了空间。经济增长方面，自1978年经济改革开始至今，我国经济已经经历了超过30年的高速增长，并且在最近10年内连续保持了10%左右的经济增速，正处在改革开放以来经济增长持续时间最长、增长最稳定的黄金发展时期。美国经济学家保罗·克鲁格曼（Paul Krugman）曾在他的著作《萧条经济学的回归》中特别指出了中国经济增长的成就，指出中国“在近20年的时间里，使10多亿人口的收入提高了4倍。在人类历史上，从来没有如此多的人，在物质生活方面经历如此快的改善。”1990年我国国内生产总值17400亿元，到2010年达到397983亿元，增长22.87倍，总量跃居世界第二位，按官方汇率计算的人均国内生产总值达到4000美元，根据世界银行的最新标准^②已经跨入中等偏上收入国家的行列；消费增长及结构变

① 关于金融支持服务业加快发展的若干意见 [EB/OL]. http://www.china.com.cn/policy/txt/2008-03/25/content_13525269.htm.

② 按照世界银行的最新标准，人均GDP975美元以下的国家为低收入国家，976~3855美元为中等偏下收入国家，3856~11905美元为中等偏上收入国家，11906美元以上为高收入国家。

化方面,2010年我国城镇家庭居民人均可支配收入达到19109元,比1990年的1510.2元增加了12.65倍,城镇家庭人均消费性支出则由1990年的1278.89元上升到2010年的13471.5元,增长了10.53倍。与此同时,我国城镇居民家庭的恩格尔系数由1990年的54.2%下降到2009年的36.5%,下降17.7个百分点,2010年有所上扬,达到39.76%,但仍比10年前下降了14.4个百分点^①,居民消费的重心逐渐向旨在进一步改善生存条件、维护身心愉悦和生命健康、提高生活质量的社会服务业领域转移;产业结构方面,20世纪90年代以来,第一产业在我国国内生产总值和产业结构中所占比例逐年下降,第二、第三产业的比例大幅上升,并且第三产业的增速明显快于第二产业。2010年第一产业在国内生产总值中的比重较1990年下降了16.9个百分点,第二产业上升5.5个百分点,第三产业比重则由1990年的31.6%上升到43%,上升11.4个百分点。三次产业在地区生产总值的产业构成中的比例由1990年的27.1:41.3:31.6转变为2010年的10.2:46.8:43^②,第三产业在我国经济产业结构中越来越占有举足轻重的地位。我国是近20年世界上服务业增长速度最快的国家,在1990~2007年间的增速高于世界平均水平,而从第三产业的构成情况看,以信息传输、计算机服务和软件业,住宿餐饮业,租赁和商务服务业,居民服务业和文化、体育和娱乐业等为代表的现代社会服务业已经成为我国第三产业发展的重要支撑和城市经济新的驱动力。2005~2008年,我国社会服务业年均保持了18%以上的增速,高出第三产业同期平均增速近2个百分点。2008年,社会服务业增加值占我国GDP的比重达到了17.58%^③。以社会服务业为支撑的第三产业迅猛发展,反映了我国经济增长方式的良性转变与产业结构的不断优化,表明我国经济发展已经逐渐开始重视结构性矛盾的调整,向着中等

①② 数据来源:根据中国经济信息网统计数据库(<http://db.cei.gov.cn>)相关数据整理。

③ 数据来源:根据《中国统计年鉴2010》相关数据整理。

发达福利经济国家水平迈进,走上一条民生经济发展之路。在以现代服务经济为主导的产业结构中,社会服务业作为生产性服务业的重要补充,具有明显的吸纳就业与社会资源融合效应,加快提升社会服务业发展层次,努力实现社会服务资源向产业发展优势的转变成为我国未来经济增长和产业结构调整的重要手段与战略目标,同时也是改善民生、建设和谐社会的必然要求。

自1997年十五大报告首次提出发展社会服务业以来,我国社会服务业各项指标均呈现出上涨趋势,产业发展初具规模,成为第三产业发展的重要支撑。2005~2008年,社会服务业分别实现产业增加值33519.7亿元、38686.9亿元、46224.4亿元和55199.8亿元,分别占当年GDP的18.12%、17.88%、17.39%和17.58%^①,总量逐年提高,增速较为平稳;在第三产业增加值中所占的比重分别为44.7%、43.7、41.6%和42.0%,经济支撑地位逐渐显现^②。2009年,社会服务业全年实现产业增加值69687.1亿元,占GDP比重为20.47%,占第三产业增加值比重达到47.2%^③。社会服务业领域存在着巨大的就业空间,据统计,2007年年底,我国仅社会团体、基金会、民办非企业单位三类社会服务类法人组织的总体就业人口就已达到456.83万人,占城镇就业人口的3.8%^④。截至2009年年底,社会服务业共吸纳城镇就业人员4600.8万人,占全部城镇就业人数的36.6%^⑤,吸纳社会就业效果显著。

第十一届全国人民代表大会第四次会议审议通过的《中华人民共和国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》提出“把推动服务业大发展作为产业结构优化升级的战略重点”。推动社会服务业的发展和振兴已经成为我国未来30年内一个重大的经济社会发展战略目标,而实现这一目标所需的资金短缺是制约我国社会

①②③⑤ 数据来源:根据本书对社会服务业的行业界定,参考中华人民共和国国家统计局网站相关数据计算 <http://www.stats.gov.cn>。

④ 杜志莹. 社会服务领域存在巨大就业空间 [N]. 公益时报. 2009-6-30.