

主编 刘书瀚

加入
WTO

对中国第三产业的 影响及对策研究

JIA RU WTO DUI ZHONG
GUO DI SAN CHAN YE DE
YING XIANG JI DUI CE
YAN JIU

吉林人民出版社



序

刘书瀚博士的这本书从当前社会经济活动中最受关注的问题入手，探讨了“入世”后我国第三产业受到的冲击和面临的挑战，提出了切实可行的应对方案。

众所周知，WTO 是一个多边性国际协定，其宗旨是通过缔约国互利互惠的安排，消除国际贸易中的歧视性待遇，大规模地削减关税和消除其他贸易壁垒，促进国际贸易的发展，保证充分就业，增加有效需求，促进经济增长，提高人民生活水平。WTO 的成功运作，对各成员国的经济发展和经济增长，产生了重要的促进作用。加入 WTO 对我国宏观经济发展和微观经济运行都将产生深远的影响。从宏观上看，加入 WTO 有利于我国充分利用国外的市场和资源，加快我国经济与国际经济的融合，对经济增长速度的提高和产业结构的演变产生促进作用，增加我国的 GDP，创造就业机会，并在很大程度上解决我国因国企改革和下岗分流而产生的大量失业和就业不足问题。从经济结构调整的角度看，我国目前正面临产业结构转型和结构升级的压力，加入 WTO 有利于促进各行业、各部门的结构调整和产业升级，通过参与国际竞争，提高制造业和服务业的国际竞争力。

加入 WTO 之后，中国产品对国际市场的依存度增强，固定资本投资对国际资本市场的依赖也会增加。按承诺的期限，金融业、商业零售业、电信业和旅游业等服务性领域，将立即按时间表向外资开放。若干年以后，国际商品市场和国际资本市场的波动对中国的影响必将十分明显。显然，第三产业的开放力度加大

是一种趋势，这将使我国服务业面临国际竞争的强大压力。作者紧紧围绕“入世”后我国第三产业面临的严峻形势展开全面分析，为企业抓住机遇、迎接挑战提供了现实的、可操作的对策和措施。

本书从新的研究视角，全面系统地考察了“入关”后我国第三产业将受到的重要影响，分析了其独有特征、发展背景和现实差距，给出了激励该产业增强竞争实力的政策工具。本书研究的针对性强，剖析深刻，对策切实可行，具有重要的现实意义和实际应用价值。开拓创新是本书的重要特色，下面我想就此谈三点看法：

第一，本书首次将受“入世”影响最深远的我国第三产业作为研究对象，全面揭示未来银行业、保险业、商业零售业、电信业和旅游业等将要发生的深刻变化。中国的市场经济体制与 WTO 的基本原则之间存在一个根本共同点即市场经济。但是，我国现行的经济体制与 WTO 的基本原则之间亦存在许多重大差距，除了经济方面的差距以外，还存在理念、文化、政治及传统等方面的诸多差异性，它们必然会带来体制上的巨大震动和冲突。例如，与入世之前相比，金融保险业、电信业以及运输业等失去保护的行业，在经营性质、活动范围和竞争程度等方面，均会受到很大影响，合资或独资企业的行业覆盖范围、规模、经济影响力和控制力，亦将发生巨大的变化。简而言之，这些行业在体制上的差异性调整 and 适应新环境的变化均需要很长的时间。本书运用科学的实证研究方法，从宏观产业到微观企业，从现实状况到未来发展趋向均做出全面的分析和研究。

第二，本书认为，加入 WTO 以后，以银行业、保险业、商业零售业、电信业和旅游业等为主体的第三产业面临着发展的机遇，但它们更多的是要迎接严峻的挑战。长期以来，以上产业呈现出一定程度的垄断经营和低效率运作态势，尚未形成有效竞争

的局面。“入世”后，在关税不断降低的趋势下，如果不能逐步破除垄断，开放市场，并生产出拥有自主知识产权、高技术附加值的产品和高质量的服务，就难以更好地参与全球竞争，那么，大批竞争力差的企业将会受到挫折、遭到淘汰。例如，2005年，我国的信息产品将实行零关税，中国企业在交换机等传统产品领域中仅有的价格优势，将不复存在。在一些通信前沿领域，如与互联网相关的产品、半导体等中国制造产业的薄弱环节，将面临更大冲击。同时，WTO基础电信协议的技术自主原则，将削弱中国通信产品在中国网络应用的优势，运营商将打破中国本土的限制，进行国际采购，甚至是在控股国采购。外国企业可以在华从事计算机软件、硬件服务、基础电信和增值电信业务，这对于争夺全球市场的跨国公司来说，中国庞大而迅速发展的市场是必争之地。再如，中国承诺“入世”后允许外资银行向国内企业及个人提供外汇服务，外资银行的优质服务必然会对国内转型中的商业银行产生威胁。作者在阐述发展机遇的同时，更重要的是敢于揭示问题、客观全面地分析问题，及时提醒理论界和实际部门，去关注和正视我国第三产业“入世”后所面临的严峻挑战，以积极的姿态去迎接挑战。

第三，加入世贸组织以后，中国经济进一步融入世界经济主流之中，面对更为激烈的国际国内竞争，作者认为，从事第三产业的企业要获得生存和发展，就必须适应竞争的环境和转变原有的机制，主动借鉴国外企业先进的技术、运营和管理经验，把提高和开拓市场竞争能力摆在更加突出的位置。按照国际权威机构认定的产品质量标准来组织生产和提供服务，尽快建立健全国际认证的质量保证体系。企业应具有强烈的品牌意识，采取多种形式树立我国产品的国际形象；学会运用现代化的营销手段，强化销售网络，提供最佳服务，更好地利用国际国内两种资源两个市场；在国内外建立自己的销售和服务网络。为适应加入世贸组织

的需要，企业要探索科学有效的管理方式，根据国内外市场的变化，正确制定企业发展战略，防止重大决策失误。针对当前企业管理中的薄弱环节，着重抓好成本管理、财务管理和质量管理。要严格管理，从严治理，建立健全明确的责任制，坚决克服和纠正无人负责的现象。企业的领导要不断提高自身的管理能力和管理水平，做到不仅敢于管理，还能善于管理。所有企业都要广泛采用现代管理方法和手段，注意不断学习和借鉴国内外先进企业的管理经验，使企业管理水平能有较大的提高。为达到以上目标，作者提出了积极的具有可操作性的对策建议，例如，商业零售企业应该充分利用现代信息技术来提高自身的竞争能力，引进POS系统、MIS系统并掌握电子商务技术；电信企业应该运用新技术集成和开发新业务，培育新的业务增长点，尽快扩展业务范围，将信息检索、电子商务、远程教育和远程医疗保健等纳入企业经营策略等。

当今中国，以具有巨大潜力和庞大市场经济体系的发展中国家身份加入WTO，可以在运作规则上发挥自身的影响力，参与国际贸易规则的制定，以此提高在国际社会中的地位，促其尽快融入世界经济的主流，参加经济的全球化进程和与世界经济的互联互通；与此同时，借鉴各成员国建立现代企业制度的经验，打破国内地方保护主义和部门垄断，加速完善社会主义市场经济体制及其法治建设。显然，在这样的经济社会背景下，研究“入世”后的应对措施就显得尤为及时和相当重要了。刘书翰博士长期从事有关WTO的研究工作，系统地出版过学术专著，并在国外有影响的学术刊物上发表论文多篇。本书正是作者主持完成的国家出国留学基金项目系统的研究成果。

本书指出，世贸组织作为当今世界规范国际经贸规则的最大多边经济组织，制定和实施的一整套多边贸易规则涵盖非常广泛，几乎涉及到当今世界经济贸易的各个方面，这些规则是具有

法律效力的规范。“入世”以后，我国将按照规定，逐步实行贸易和投资自由化，外国货物和服务将大举进入国内市场，所以，制定一套清晰透明、规范市场运作且符合国际惯例的新的游戏规则迫在眉睫。这要求政府行业职能管理部门更加熟悉国内外第三产业的产品和服务的生产、销售及竞争状况，在此基础上进一步加强宏观管理，尽快熟悉和学会运用世贸组织的规则。本书的出版，对于“入世”后我国第三产业的发展提出积极可行的对策建议，有利于这一研究理论的深化，也有助于实际部门有针对性的操作。这里，我很高兴向大家推荐这本书，希望它的出版能够引起同行们对这一领域的重视，为“入世”后我国的改革开放和经济建设大业作出新的更大贡献。

薛敬孝

2002年11月

前 言

世贸组织作为当今世界规范国际经贸规则的最大多边经济组织，制定和实施的一整套多边贸易规则涵盖范围广泛，几乎涉及到当今世界经济贸易的各个方面，这些规则是具有法律效力的规范。“入世”以后，我国将按照规定，逐步实行贸易和投资自由化，外国货物和服务将大举进入国内市场，以银行业、保险业、商业零售业、文化娱乐业、电信业和旅游业等为主体的第三产业面临着发展的机遇，但它们更多的是要迎接严峻的挑战。长期以来，这些产业呈现出一定程度的垄断经营和低效率运作态势，尚未形成有效竞争的局面。“入世”后，在关税不断降低的趋势下，如果不能逐步破除垄断，开放市场，并生产出拥有自主知识产权、高技术附加值的产品和高质量的服务，就难以更好地参予全球竞争，那么，大批竞争力差的中国企业即将会受到挫折、难以立足甚至惨败并遭到淘汰。

本书以第三产业为研究对象，重点分析银行业、保险业、商业零售业、娱乐业、电信业和旅游业等产业面临的机遇与挑战。其主要章节内容可概括如下：

序章：从关贸总协定到世贸组织。论述了从 GATT 到 WTO 的发展背景，中国加入 WTO 的原则和目的，在此基础上，分析了中国对不同类型 WTO 成员国的服务贸易承诺，并从总体上探讨了“入关”将给中国服务贸易带来的影响。

第一章：打开国门后的中国银行业。首先，介绍了国家银行业发展的趋向。其次，研究了我国银行业面临着的新机遇和新挑

战。最后给出了中国银行业发展战略和创新对策。

第二章：开放形势下的中国保险业。本章从分析中国保险市场对外开放的历史和现状入手，说明加入 WTO 给保险业带来一定的历史机遇，但保险业客观上也面临着巨大的挑战。我们应该积极采取措施，抓住难得的发展机遇并积极迎接挑战。

第三章：中国流通业将面临巨大的挑战。我们从商业零售业的发展现状开始，分析我国商业零售业存在的问题，并分析“入关”后外资商业企业进入中国所产生的冲击，以此为基础提出对策和建议。

第四章：物流运输业市场困难重重。本章分析了“入世”对中国物流运输业的影响，重点分析了“入关”给中国物流运输业带来的冲击和不利影响，同时也指明中国物流运输企业拥有的优势，最后，提出我国运输企业发展现代物流的基本对策。

第五章：电信业面临的机遇与挑战。本章介绍了世界电信业改革的管理模式，分析了“入关”后电信制造业和电信服务业面临的机遇与巨大挑战，分析了我国针对“入世”所进行的电信业改革，提出了我国电信业发展的对策建议，同时也提出发展电信产业需要注意的问题。

第六章：加入 WTO 对中国旅游业的影响与对策研究。本章首先说明世界旅游服务贸易是世界服务贸易的重要组成部分，同时分析了中国旅游业的产业特点与产业地位。其次，对中国旅游业发展现状作出具体分析，预测了中国旅游业发展的前景。再次，分析了加入 WTO 对中国旅游业的影响，包括中国旅游业对外开放的基础、条件与承诺、中国旅游业受到的积极影响和消极影响。最后，中国旅游业发展的对策建议，主要提出加快旅游业的结构调整，促进旅游产业结构和空间结构的合理化，提高中国旅游经济的总体水平等措施。

第七章：加入 WTO 对我国餐饮业的影响。本章概括了餐饮

业发展的规模特点，指出我国餐饮业的现状和存在的问题，分析了加入 WTO 对餐饮业的挑战和机遇，提出加强餐饮企业自身发展和加强行业宏观管理等措施。

第八章：WTO 与中国文化娱乐业。本章从文化娱乐业的现状着手，分析了中国文化娱乐业发展存在的问题，并分别就“入关”后我国音像制品、表演艺术、文化旅游以及工艺美术等方面受到的影响展开分析，提出若干对策建议。

第九章：未雨绸缪、深化改革，中国高等教育面临的机遇与挑战。本章重点介绍了中国关于教育服务的承诺，揭示了“入世”后教育市场开放对中国教育的挑战，提出改革创新中国教育、主动迎接挑战的思路。

第十章：人才市场亟需营造良性资源生态环境。本章分析了加入 WTO 对中国人才市场的冲击与考验，也论述了中国人才资源开发的机遇，提出良性人才资源生态环境的标志和营造良性人才资源生态环境的对策。

第十一章：强化中国环境保护。首先，说明贸易与环境问题已成为 WTO 的主要议题，贸易作为环保手段之一，已经受到国际社会的高度重视。其次，分析我国环境保护面临的机遇，以天津市环保产业作典型实例，进行园林绿化方面的改革分析。最后，提出中国环境保护的对策措施。

第十二章：“入世”后的财政形势及政策取向。“入世”为中国财政的发展提供了难得的契机，同时，中国财政制度的逐步完善也为“入世”奠定了较好的基础，为此，本章分析了我国财政面临的基本形势和主要问题，并提出如下对策方案：财政收支政策应从利益激励到实行均衡的公共分配；税收政策应从区别调节到国民待遇；会计政策应实现从形式到机制的协调；补贴政策应从保护落后到促进发展；政府采购应从封闭走向开放；国有企业应从控制手段到弥补市场缺陷；积极加强财政、货币政策的协



调。

续章：加入 WTO 与政府经济职能的转变。本章在给出政府经济职能的含义和性质的基础上，论述了市场经济条件下政府的经济角色，提出加入 WTO 对政府经济职能提出的新要求，指出加入 WTO 为政府经济职能的转变提供了难得的机遇。提出了加入 WTO 后政府经济职能转变的基本目标和原则，指明加入 WTO 后政府职能转变的主要方面。

目 录

前言	001
序章，从关贸总协定到世贸组织及中国的加入	001
第一节 关于 GATT 与 WTO	001
第二节 中国加入 GATT/WTO 的背景、目的与原则	008
第三节 加入 WTO 与中国服务贸易自由化	015
第一章 打开国门后的中国银行业	023
第一节 国际银行业的发展趋向	023
第二节 我国银行业面临的机遇与挑战	029
第三节 中国银行业发展战略及创新对策	033
第二章 开放形势下的中国保险业	048
第一节 中国保险市场对外开放的历史和现状	048
第二节 加入 WTO 给中国保险业带来的历史机遇	053
第三节 加入 WTO 给中国保险业带来的客观挑战	056
第四节 加入 WTO 中国保险业应采取的对策	060
第三章 中国商业零售业将面临巨大挑战	068
第一节 我国商业零售业的发展与现状	068
第二节 我国商业零售业存在的问题	072
第三节 外商投资对国内商业零售业的冲击和影响	077
第四节 入世给中国零售业带来的发展机遇	088



第五节	入世后外资商业一定能胜吗	092
第六节	对策和建议	095
第四章	物流运输业市场困难重重	101
第一节	入世对中国物流运输业的影响	102
第二节	中国物流运输企业的机遇与优劣势	113
第三节	我国运输企业发展现代物流的基本对策	124
第五章	电信业面临的机遇与挑战	134
第一节	WTO 与中国电信市场开放	134
第二节	我国电信业发展的对策建议	146
第六章	加入 WTO 对中国旅游业的影响与对策研究	160
第一节	世界旅游服务贸易中的中国旅游业	161
第二节	对中国旅游业发展现状的具体分析	163
第三节	加入 WTO 对中国旅游业的影响分析	174
第四节	加入 WTO 中国旅游业的对策建议	180
第七章	加入 WTO 对我国餐饮业的影响	191
第一节	餐饮业的概况	192
第二节	加入 WTO 对餐饮业的挑战和机遇	199
第三节	我国餐饮业发展对策	203
第八章	WTO 与中国文化娱乐业	224
第一节	文化娱乐业的现状	224
第二节	加入 WTO 对我国文化娱乐业的影响	233
第三节	文化娱乐业的发展对策	240

第九章 未雨绸缪、深化改革 中国教育面临挑战与机遇	246
第一节 入世与教育开放	246
第二节 入世对中国教育的挑战	253
第三节 中国教育应对入世挑战	259
第十章 人才市场亟需营造良性资源生态环境	266
第一节 世纪之交的全球人才争夺战	266
第二节 加入 WTO 对中国人才市场的冲击与考验	272
第三节 营造良性的人才资源生态环境	281
第十一章 强化中国环境保护	290
第一节 国际贸易与环境保护	290
第二节 我国环境保护的对策措施	298
第三节 天津市环保产业的典型实例 一 园林绿化改革分析	308
第十二章 入世后的财政形势及政策取向	313
第一节 入世后财政面临的机遇	313
第二节 财政面临的基本形势和主要问题	316
续章 加入 WTO 与政府经济职能的转变	331
第一节 政府经济职能概述	331
第二节 市场经济条件下政府的经济角色	333
第三节 加入 WTO 对政府经济职能提出的新要求	336
第四节 加入 WTO 后政府职能转变的主要方面	338
后 记	345
参考文献	347

序章 从关贸总协定到世贸组织 及中国的加入

2001年12月11日，经过长达15年的艰苦谈判和不懈的努力，中国终于正式成为WTO的第143位成员。加入WTO会给中国经济带来机遇和挑战，这在十几年前特别使企业产生恐惧和不安，然而就现在的中国企业而言，开放市场已不那么可怕。相比之下，伴随着GATT完成了历史使命而转变成WTO，在WTO新框架之下，我国不成熟的第三产业将受到巨大的影响。因此，本书就中国加盟WTO以后第三产业面临的形势进行全面分析，论证其面临的机遇和面对的挑战，提出具体的可操作性的对策建议。

对GATT和WTO的比较性了解，将有助于我们在深层次上分析问题并有针对性地给出解决问题的方案。首先，本章对GATT和WTO做一概括性介绍；其次，阐述中国加入GATT/WTO的背景、目的与原则；最后，宏观分析加入WTO并遵守《服务贸易总协定》对中国服务贸易的影响。

第一节 关于GATT与WTO

一、关于GATT

1. GATT产生的背景

第二次世界大战后，各国普遍存在关税和非关税贸易壁垒，这时，急需恢复或重建国际贸易新秩序。当时，美国经济实力更加雄厚，设想成立一个由美国操纵的“国际贸易组织”，使自己进一步成为世界经济的领袖。1943年，美国开始着手与其他国家进行减让关税的多边谈判。1945年，美国积极与32个国家签定了双边贸易协定。1947年11月21日至1948年3月22日召开了世界贸易与就业发展大会，与会23个国家的代表经过4个月的努力，签署了一个《哈瓦那宪章》（又称《国际贸易组织宪章》）。该宪章规定，参与组织的每一方无论其缴款多少，均只有一个投票权。而国际货币基金组织（International Monetary Fund，简称：IMF）和世界银行（World Bank，简称WB）的投票权则按缴款多少而定。由于美国不愿意接受《哈瓦那宪章》，致使该宪章流产。在此会议之前，1947年10月30日，由美国、英国等23个国家在日内瓦签订的一项关于商品关税减让的多边协定，即《关于关税以及贸易的一般协定》（General Agreement on Tariff and Trade，简称：GATT）却成了各缔约国在贸易政策方面共同遵守的准则，于1948年1月1日生效，从而使第二次世界大战后的世界贸易自由化形成规范。该协定的基本内容是，通过多国交涉相互降低关税、取消进出口管制等贸易壁垒。1995年1月1日起，世界贸易组织（World Trade Organization，简称：WTO）取代了GATT，成为实行贸易自由化与维持秩序的一个机构。

2. GATT规定的基本原则

GATT的基本原则包括非歧视性、最惠国待遇、内国民待遇、关税保护、取消数量限制、对发展中国家的优惠及例外条款的原则，GATT的其他条款都是在遵循以上这些基本原则的基础上建立的。

（1）非歧视性原则。这是贯穿与GATT始终的一贯原则。它特别体现在第一条“一般最惠国待遇”、第二条“关税减让表”和第

三条“国内税与国内规章的国民待遇”等条款。这一原则规定，一缔约国在给予其他缔约国贸易条件不得低于这一缔约国的有关减让表中有关部分所列的待遇。从而保证所有缔约国平等地进行贸易。

(2) 最惠国待遇。缔约国之间的贸易关系是互惠互利的，所有缔约国承担相同的义务和享有相同的权利，双边或多边贸易协定一旦签定，其他缔约方可以得到同样的待遇。最惠国待遇是 GATT 的头款头条，是整个条款赖以建立的基本原则，是 GATT 多边贸易体制的基础。

(3) 国民待遇。缔约国之间必须相互保证给予对方的自然人（公民），法人（企业）等在本国境内享有与本国自然人、法人等同等的待遇。外国产品一旦允许入境，应享有同本国同类产品在国内税收和法律法令方面的同等待遇。但具体条款的规定主要适用于货物贸易，保证外国产品的本国市场不受歧视。

(4) 关税保护的原则。各缔约国只能以关税作为对本国产业进行保护的手段，而不能采取其他非关税贸易壁垒。同时，促使各缔约国通过关税减让谈判努力降低关税。

(5) 取消数量限制原则。这一原则要求消除“配额”和“进口许可证”等数量限制的保护手段，以保证国际贸易的正常秩序和有效竞争。

(6) 对发展中国家的优惠原则。这一原则是指对发展中国家的普惠制待遇。它突破最惠国待遇原则约束，针对发展中国家在贸易与发展中存在的问题，提供给他们特殊待遇，这种待遇是单边的非互利的。

(7) 例外条款。这一原则是对不同国家和特殊情况而允许实施的暂时数量限制。比如，为维护公共道德和保障人类、动植物的生命或健康，对进口产品实施有别于本国产品的待遇，为保证国内工业需要而对某些原料采取限制；可以在一定时间内暂时免



除成员国对总协定所承担的某些义务；允许发展中国家为经济发展采取政府援助和保护某些进口产品采取紧急限制措施；允许征收补贴税和反倾销税。值得注意的是，对发展中国家的特别待遇也可以说是 GATT 的重大例外。

3. GATT 的作用

GATT 成立以来，经过多次关税减让和消除非关税贸易壁垒的谈判，使缔约国间的贸易自由化程度大大提高，世界贸易也因此增长了 10 倍以上，它的具体作用主要有以下几个方面：

(1) 通过多边谈判，在互惠基础上消减关税。GATT 成立以来共进行了八个回合的多边谈判，使得成员国的平均关税水平有了持续和大规模的下降。

(2) 努力消除各种非关税贸易壁垒和措施。GATT 的第六、第七和第八轮谈判都把非关税贸易壁垒的消减列入议题。这一努力在农产品方面取得了重大进展，使农产品非关税贸易壁垒基本关税化。

(3) 解决缔约国之间的贸易争端。对缔约国之间发生的贸易争端一般采取磋商和调解的方法来解决，必要时也由理事会成立专家组解决通过磋商、调解无法解决的问题。

(4) 增加贸易透明度。GATT 要求各缔约国建立市场经济体制，并按照市场经济的原则增强经济贸易的透明度，以便彼此相互了解对方的经济贸易政策，使贸易更具公平性。

(5) 协调各国经济贸易关系。GATT 作为占世界贸易 90% 的 100 多个国家签署的具有约束力的契约，已经成为缔约国在经济方面对话和谈判的有力依据，尤其为解决发达国家和发展中国家的矛盾提供了法律性根据。

(6) 促进国际服务贸易的发展。“乌拉圭回合”的重要成果就在于将服务贸易、知识产权等提案列入议题并达成相关协定，为国际贸易组织的成立奠定了基础。