

服务业产业组织合理化研究系列

孙海鸣 孙海刚 编著

现代服务业产业组织研究

XIANDAI FUWUYE CHANYE ZUZHIYANJIU



上海财经大学出版社

“十一五”期间“211工程”产业经济与企业管理项目研究成果
服务业产业组织合理化研究系列

现代服务业产业组织研究

孙海鸣 孙海刚 编著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代服务业产业组织研究/孙海鸣,孙海刚编著. —上海:上海财经大学出版社,2007. 10

(服务业产业组织合理化研究系列)

ISBN 978-7-5642-0131-9/F·0131

I. 现… II. ①孙… ②孙… III. 服务业-产业组织-研究 IV. F719

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 145453 号

责任编辑 江 玉

封面设计 周卫民

XIANDAI FUWUYE CHANYE ZUZHI YANJIU 现代服务业产业组织研究

孙海鸣 孙海刚 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海印刷七厂一分厂印刷

宝山蕤村书刊装订厂装订

2007 年 10 月第 1 版 2007 年 10 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 8.25 印张 206 千字

印数:0 001—1 500 定价:18.00 元

前 言

本书是上海财经大学“211工程”项目“现代服务业系列研究续建——国外现代服务业的产业组织及其合理化研究：理论与方法”的结项成果。

世界产业演进的趋势是从农业到工业、服务业，人类社会形态也是从农业社会到工业社会和服务业社会。目前，现代服务业在世界绝大多数发达国家的经济中所占比重已经远远超出工业，现代服务业已经成为经济发展的趋势。中国作为一个后发国家，正处于工业化中期阶段，发展现代服务业对于中国转变经济增长方式、优化产业结构、提升产业竞争力具有非常重要的作用。

虽然现代服务业已经成为现代经济的重要组成部分，现代服务业在现代经济中发挥了不可替代的作用，但是国内对现代服务业内涵的认识并不完全一致，本书认为现代服务业是由于分工的发展，从生产环节中独立出来并为生产服务的相关部门，它们的产生和发展极大地提高了生产效率。现代服务业是围绕企业进行的，包括金融业、交通运输业、通信业、审计业管理咨询、信息业、广告、批发零售、市场调研、数据服务等。在某种程度上，现代服务业已经取代了制造业在国家经济生活中的重要地位，决定了一个国家经济和社会发展的程度，进而决定了国家竞争力。

产业组织理论主要是通过通过对市场结构、行为、绩效等产业组织

状态进行分析研究,对市场竞争行为和竞争秩序进行正确的评估,并为政府制定正确和有效的措施提供理论指导。因此,对现代服务业进行系统性的产业组织研究就显得非常重要和有意义。本书对现代服务业进行了系统性的产业组织研究:首先,对现代服务业和产业组织有关理论进行研究,总结了现代服务业产业组织研究的某些规律;其次,选取现代服务业中比较重要的航空、银行、电信、保险、审计等行业进行具体行业研究,采用 SCP 范式的分析方法对有关产业的产业组织研究进行系统性的梳理和归纳。希望本书的出版能够对现代服务业产业组织研究和现代服务业的发展做出一定的贡献。

本书由孙海鸣负责整体框架的制定,孙海刚负责具体工作。主要分工如下:孙海鸣,前言、导论、第七章;孙海刚,第一、二、三、四、六、九章;沈锋,第五、八章。此外,孙群喜为第六、七章,乔春玲为第五、九章提供了部分文献,在此表示感谢。

尽管我们尽了很大努力,但由于水平有限,这一成果无疑还存在很多缺陷,甚至可能存在某些疏漏和错误,恳请学界批评指正。

孙海鸣

2007年8月

目 录

导论	1
一、问题的提出	1
二、现代服务业产业组织理论研究的理论和现实意义	2
三、本书的研究目的	4
第一章 现代服务业研究	6
第一节 有关服务业的基本理论	6
一、三次产业的划分	6
二、第三产业与服务业的关系	8
三、服务业所包含的主要行业	10
第二节 现代服务业内涵的界定	11
一、服务业产生的原因	11
二、服务业的分类	14
三、现代服务业的内涵	19
第三节 现代服务业的发展	21
一、现代服务业发展的原因	21
二、现代服务业的特征	22
三、现代服务业发展的阶段	25

第二章 产业组织研究	28
第一节 产业组织的发展历程	28
一、产业组织的思想渊源	28
二、传统产业组织的演变	31
三、新兴产业组织的发展	35
第二节 产业组织研究的内容与方法	38
一、产业组织研究的内容	38
二、产业组织理论的研究方法和研究工具的演变	41
第三节 产业组织研究的发展趋势:从制造业到服务业	44
一、全球经济的服务化	44
二、产业组织研究的领域和对象从制造业转向服务业	46
第三章 现代服务业产业组织研究的内容与方法	50
第一节 现代服务业产业组织研究的特殊性	50
一、现代服务业不同于制造业的特点	50
二、现代服务业产业组织研究的特殊性	53
第二节 现代服务业产业组织的研究内容与研究方法	54
一、在原有产业组织理论基础上的有关现代服务业的研究	54
二、现代服务业产业组织研究的新进展	55
三、现代服务业产业组织研究的方法	58
第三节 现代服务业企业组织形式研究	60
一、现代服务业企业组织形式的分类	60
二、选择不同形式的原因	61
三、现代服务业企业组织形式展望	63
第四章 现代服务业产业组织合理化研究	65
第一节 垄断与竞争	65

一、可行竞争·····	65
二、产业组织合理化的内涵·····	69
第二节 现代服务业产业组织合理化的演进·····	71
一、20世纪70年代前·····	71
二、20世纪70年代后·····	72
三、产业组织合理化的新动向·····	74
第三节 现代服务业产业组织合理化政策模式·····	76
一、美国为代表的政府规制型的产业组织合理化模式·····	76
二、日韩为代表的政府推进型的产业组织合理化模式·····	78
三、现代服务业产业组织合理化的新发展·····	80
第五章 银行业产业组织研究·····	83
第一节 银行业产业组织研究概述·····	83
一、银行与银行产业概述·····	83
二、银行业产业组织研究的理论基础·····	85
三、银行业 SCP 分析框架及其修正·····	88
四、基本供求条件·····	90
第二节 银行业的市场结构·····	93
一、市场划分·····	93
二、规模经济·····	94
三、范围经济·····	96
四、进入壁垒·····	98
第三节 银行业的市场行为·····	99
一、价格行为·····	99
二、非价格行为·····	101
第四节 银行业的市场绩效·····	105
一、从市场结构分析绩效·····	105
二、从管理角度分析绩效·····	106

第五节 银行业的公共政策	109
一、国外银行监管历史概述	109
二、银行监管的分类	111
第六章 航空业产业组织研究	113
第一节 航空业产业组织理论研究概述	114
一、航空业的自然垄断性	114
二、航空业产业组织研究的理论基础	115
第二节 航空业的市场结构	117
一、市场集中度	117
二、规模经济、密度经济和范围经济	118
三、航空业的网络经济性	122
四、进入壁垒	123
第三节 航空业的市场行为	126
一、价格行为	126
二、非价格行为	129
第四节 航空业的市场绩效	135
一、从市场角度分析绩效	135
二、从兼并角度分析绩效	137
三、从联盟角度分析绩效	139
第五节 航空业的公共政策	141
一、放松规制政策	141
二、联盟政策	142
三、政府援助政策	144
第七章 保险业产业组织研究	146
第一节 保险业产业组织研究概述	146
一、保险业概述	146

二、保险需求相关因素研究	148
三、保险业产业组织研究的理论基础	151
第二节 保险业的市場结构	152
一、市場划分和发展	152
二、进入壁垒和退出壁垒	153
三、规模经济性	154
第三节 保险业的市場行为	156
一、价格行为	156
二、非价格行为	158
第四节 保险业的市場绩效	160
一、从市場的角度分析绩效	160
二、从管理的角度分析绩效	162
第五节 保险业的公共政策	165
一、监管目的	165
二、保费监管	165
三、偿付能力监管	167
第八章 电信业产业组织研究	169
第一节 电信业及电信经济学概述	169
一、电信业产业组织研究的理论基础	171
二、电信业 SCP 分析框架及其修正	174
三、基本供求分析	176
第二节 电信业的市場结构	179
一、市場划分	180
二、规模经济	180
三、范围经济	182
四、进入壁垒和退出壁垒	183
第三节 电信业的市場行为	184

一、价格行为	184
二、非价格行为	186
第四节 电信业的市场绩效	189
一、从管理角度分析绩效	190
二、从普遍服务分析绩效	192
第五节 电信业的公共政策	193
一、业务许可	193
二、网间互联	194
三、价格规制	195
四、普遍服务	196
第九章 审计业产业组织研究	199
第一节 审计业产业组织研究概述	199
一、审计的需求和供给	199
二、美国审计业发展历史	201
三、审计制度研究的经济学解释	202
第二节 审计业的市场结构	204
一、市场集中度	204
二、规模经济和范围经济	206
三、进入、退出壁垒	208
第三节 审计业的市场行为	211
一、价格行为	211
二、非价格行为	215
第四节 审计业的市场绩效	221
一、会计师事务所的组织形式	221
二、从审计收费和市场集中度的角度分析审计市场绩效	222
三、从劳动生产率的角度分析审计市场绩效	223

四、并购重组	224
第五节 审计业的监管制度.....	225
一、美国审计业监管的制度变迁	225
二、审计市场监管的动因分析	228
三、不同国家的监管模式	229
参考文献	230

导 论

一、问题的提出

如果把马歇尔作为产业组织理论的创始人,那么产业组织理论发展到今天已经有一百多年的历史了。现今,产业组织理论作为一门应用经济学得到了越来越多的发展,其研究的领域也越来越广泛。

产业组织理论是伴随着工业化的发展产生并发展的。制造业成为工业化进程中最主要的产业,也是最重要的产业。由于制造业需要大量的资本,容易形成市场势力(包括寡头和垄断),所以制造业理所当然的成为产业组织理论研究的主要对象。事实上,自产业组织理论创立以来,国外绝大部分的理论研究和经验研究均集中在制造业领域,产业组织理论研究隐含的假定前提是以制造业为主要研究对象的。围绕着制造业,产业组织理论研究形成了一系列的相关理论和研究方法。

但是,从20世纪七八十年代起,产业组织理论的研究领域逐渐开始从制造业转向服务业,这与现实经济背景有着极大的关系。20世纪70年代以后,在世界范围内兴起了对产业管制放松的浪潮,先前许多具有自然垄断性质、一直受政府严格规制的现代服务业逐渐引入了竞争机制,这为产业组织理论的研究增添了很多新

的课题。同时,人类社会从 20 世纪 60 年代开始进入了“服务经济”时代,服务业在整个社会经济中的比重逐渐上升,在六七十年代,一些国家服务业的比重已达 50% 以上,发达国家服务业的产值比重甚至超过 70% 以上,服务业在三次产业中成了最重要的产业。并且服务业中原先很多没有规模经济的行业,随着技术的发展也逐渐产生了规模经济,从而产生了寡占型市场结构。随着服务业各行业寡占型市场结构的形成和服务业在国民经济中地位的逐渐上升,产业组织理论研究的重心开始逐步转向服务业。

制造业所生产的物质产品和服务业所生产的服务产品在性质上有着根本区别,这导致了服务业和制造业有很多不同质的方面,所以服务业产业组织理论的研究和制造业产业组织理论的研究存在一些质的不同。但到目前为止,所有的产业组织研究都是以制造业为基础的,其经验研究也只局限在制造业的范围之内。随着服务业经济在全世界范围内的快速发展,对服务业产业组织的系统研究已愈发显得迫切。

二、现代服务业产业组织理论研究的理论和现实意义

(一) 现代服务业产业组织研究的理论意义

制造业生产的是能够存储和运输的物质产品,而物质产品的生产容易标准化和分工细化,从而产生规模经济效应和市场势力。以制造业为基础的产业组织理论实际上是建立在制造业自身不同的技术特点之上的,所以 SCP 分析范式非常重视对市场结构的研究,以至于把市场结构的研究作为传统产业组织理论研究的中心,市场结构成为其他产业组织因素研究的决定性因素。服务业与制造业最大的不同在于其生产的产品不能储存和运输,一般服务产品生产出来必须立即进行消费,因为一般来说,产品的消费不会集中在一起,所以服务产品很难产生规模经济效应,受技术条件限制,服务业企业规模一般都比较小,服务行业几乎是完全竞争的市

场结构。同时,在传统观念中,很多服务业的产业是自然垄断行业,包括通信、运输、供水等,过度的市场进入会影响到规模经济效益的发生,所以一般这些行业都是由政府直接管制,行业内的企业也大多是国有企业,这样容易对服务产品的价格和质量进行直接规制,从而有利于产生规模经济。这些都决定了服务业产业组织研究的特殊性。

以制造业为基础的产业组织理论,由于制造业本身的特点,不能完全适用于对服务业产业组织理论的分析。然而,随着全球范围内对产业规制的放松以及技术的飞跃发展,服务业各产业开始成为产业组织研究的领域,所以,服务业自身的发展为对其展开理论研究提供了必要条件。虽然服务业产业组织理论与制造业产业组织理论的区别很大,但服务业产业组织的研究理论依然建立在制造业产业组织理论的基础之上,是对制造业产业组织理论的继承和发展,这为服务业产业组织理论的发展提供了可能。所以,客观环境的发展为服务业产业组织的理论研究提供了必要条件和可能条件。20世纪90年代以后,人类社会进入了信息化时代,信息时代的服务业与先前的服务业发生了显著变化。信息时代的服务业,知识或信息成为竞争的关键所在,专利等知识产权成为提升产业竞争力的最重要因素,知识产权所引起的市场行为对市场的影响决定了市场竞争的状况。新商业模式的出现所形成的新市场结构完全不同于原有的市场结构,在激烈的竞争中,企业之间出现了很多新的合作方式,所有这些都表明对服务业产业组织理论的系统研究已经迫在眉睫。

(二)现代服务业产业组织研究的实践意义

从实践角度来看,发达国家已形成了完整的产业组织政策体系,包括反垄断政策、直接规制政策和中小企业政策。由于制造业容易产生垄断,所以反垄断政策在以制造业为核心的产业政策体系中占有重要地位。在制造业为主的政策体系中,防止垄断行为

是产业政策中主要的目标价值取向,但同时产业政策也重视中小企业的发展,中小企业的发展对大企业形成潜在的压力,有利于防止垄断行为的产生。

由于服务业在很多方面区别于制造业,以制造业为主的产业组织政策在很多方面已不适用于服务业。尤其是在反垄断政策方面,除了具有自然垄断性质的服务业外,很多服务业不易产生规模经济,很难产生垄断势力,因而反垄断政策在服务业的政策体系中可能不会像在制造业的政策中显得那么重要。服务产品不能储存和运输的特性使服务业的集中度可能比制造业更复杂,服务产品的市场集中度会更具有区域的特点。在经济全球化的背景下,信息化和知识化一日千里,服务业本身也出现了很多新情况,这也要求服务业产业政策体系的制定要充分考虑这些新现象,所以开展服务业产业组织的研究,对该行业产业政策体系的制定本身就有非常重要的实践意义。只有充分认识到服务业产业组织不同于制造业产业组织理论的内在运行机制,才能制定适合于服务业发展的产业组织政策。

三、本书的研究目的

虽然服务业产业组织理论的研究具有重要的理论意义和现实意义,但是目前对服务业产业组织理论的研究并不系统,其原因是:(1)现有的产业组织理论体系建立在制造业产业组织理论基础之上,关于服务业产业组织理论的研究都是制造业产业组织理论的应用,这并不能深刻揭示服务业产业组织的规律。(2)由于服务业所包含的行业种类很多,而且各个产业的技术特点、规模等差异导致了服务业各个产业有很大的不同,所以从整体上研究服务业产业组织理论比较困难。(3)服务业本身所特有的属性使服务产出很难计量,原有的统计指标和方法不能得到运用,这限制了对服务产业的定量研究。以上原因造成了对服务业产业组织的研究

不够系统,较为零乱。

在现代服务业产业组织理论的研究基础上,本书对现代服务业的产业组织的研究方法、内容、产业组织合理化等方面进行了系统的整合,同时对现代服务业所包含的一些重点产业,如银行、航空、电信等产业进行了系统性的产业组织理论研究,为现代服务业产业组织的系统研究奠定了基础。因为现代服务业包含各种各样的产业,这些产业本身特点相差就比较大,所以开展现代服务业产业组织的系统性研究的难度就可想而知;同时,国内外对现代服务业产业组织理论的系统性研究也不多见,更增添了本课题的难度。因此,对现代服务业产业组织的系统性研究虽然是本书的主要目的,但本书也只能起到抛砖引玉的作用,相信今后有关现代服务业产业组织的研究成果会不断涌现。