



HARVARD
BUSINESS
SCHOOL
PRESS

哈佛经管图书简体中文版
全球独家授权

驱动增长

破除影响全球经济发展的障碍

DRIVING GROWTH
Breaking Down Barriers to Global Prosperity

麦肯锡全球经济研究系列之一

〔美〕黛安娜·法雷尔 主编 朱静 陈泽亚 译

IT投资不能盲目

千万别低估服务业的能量

不要让非正规经济窒息了整个经济体



商务印书馆
THE COMMERCIAL PRESS

麦肯锡全球经济研究系列之一

DRIVING GROWTH

驱动增长

——破除影响全球经济发展的障碍

[美]黛安娜·法雷尔 主编

朱静 陈泽亚 译

商务印书馆

2010年·北京

Edited by Diana Farrell

DRIVING GROWTH

Breaking Down Barriers to Global Prosperity

Original work copyright © McKinsey & Company, Inc. United States.

Published by arrangement with Harvard Business School Press.

图书在版编目(CIP) 数据

驱动增长——破除影响全球经济发展的障碍/[美]法雷尔主编;朱静,陈泽亚译. —北京:商务印书馆,2010

ISBN 978-7-100-06143-8

I. 驱… II. ①法…②朱…③陈… III. 世界经济—经济发展—研究 IV. F113.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 174108 号

所有权利保留。

未经许可,不得以任何方式使用。

驱 动 增 长

——破除影响全球经济发展的障碍

[美] 黛安娜·法雷尔 主编

朱静 陈泽亚 译

商 务 印 书 馆 出 版

(北京王府井大街36号 邮政编码 100710)

商 务 印 书 馆 发 行

北京瑞古冠中印刷厂印刷

ISBN 978-7-100-06143-8

2010年1月第1版

开本 700×1000 1/16

2010年1月北京第1次印刷

印张 11½

定价: 26.00 元

商务印书馆—哈佛商学院出版公司经营图书 翻译出版咨询委员会

(以姓氏笔画为序)

- | | |
|----------------|-------------------|
| 方晓光 | 盖洛普(中国)咨询有限公司副董事长 |
| 王建翎 | 中欧国际工商学院案例研究中心主任 |
| 卢昌崇 | 东北财经大学工商管理学院院长 |
| 刘持金 | 泛太平洋管理研究中心董事长 |
| 李维安 | 南开大学商学院院长 |
| 陈国青 | 清华大学经管学院常务副院长 |
| 陈欣章 | 哈佛商学院出版公司国际部总经理 |
| 陈 儒 | 中银国际基金管理公司执行总裁 |
| 忻 榕 | 哈佛《商业评论》首任主编、总策划 |
| 赵曙明 | 南京大学商学院院长 |
| 涂 平 | 北京大学光华管理学院副院长 |
| 徐二明 | 中国人民大学商学院院长 |
| 徐子健 | 对外经济贸易大学副校长 |
| David Goehring | 哈佛商学院出版社社长 |

致中国读者

哈佛商学院经管图书简体中文版的出版使我十分高兴。2003年冬天,中国出版界朋友的到访,给我留下十分深刻的印象。当时,我们谈了许多,我向他们全面介绍了哈佛商学院和哈佛商学院出版公司,也安排他们去了我们的课堂。从与他们的交谈中,我了解到中国出版集团旗下的商务印书馆,是一个历史悠久、使命感很强的出版机构。后来,我从我的母亲那里了解到更多的情况。她告诉我,商务印书馆很有名,她在中学、大学里念过的书,大多都是由商务印书馆出版的。联想到与中国出版界朋友们的交流,我对商务印书馆产生了由衷的敬意,并为后来我们达成协议、成为战略合作伙伴而深感自豪。

哈佛商学院是一所具有高度使命感的商学院,以培养杰出商界领袖为宗旨。作为哈佛商学院的四大部门之一,哈佛商学院出版公司延续着哈佛商学院的使命,致力于改善管理实践。迄今,我们已出版了大量具有突破性管理理念的图书,我们的许多作者都是世界著名的职业经理人和学者,这些图书在美国乃至全球都已产生了重大影响。我相信这些优秀的管理图书,通过商务印书馆的翻译出版,也会服务于中国的职业经理人和中国的管理实践。

20 多年前,我结束了学生生涯,离开哈佛商学院的校园走向社会。哈佛商学院的出版物给了我很多知识和力量,对我的职业生涯产生过许多重要影响。我希望中国的读者也喜欢这些图书,并将从中获取的知识运用于自己的职业发展和管理实践。过去哈佛商学院的出版物曾给了我许多帮助,今天,作为哈佛商学院出版公司的首席执行官,我有一种更强烈的使命感,即出版更多更好的读物,以服务于包括中国读者在内的职业经理人。

在这么短的时间内,翻译出版这一系列图书,不是一件容易的事情。我对所有参与这项翻译出版工作的商务印书馆的工作人员,以及我们的译者,表示诚挚的谢意。没有他们的努力,这一切都是不可能的。

哈佛商学院出版公司总裁兼首席执行官



万季美



引言 增长的关键： 破除障碍，达致全球繁荣

经

济学家普遍认为，提高一国收入的最简单方法是提高所有经济部门的生产力，然而在如何最有效地提高生产力这一点上，尚未达成一致。

在麦肯锡全球研究院(McKinsey Global Institute, MGI)对世界范围内的经济体进行研究的过程中，我们经常碰到三种关于生产力增长的观点，它们与我们的研究所得到的证据是相悖的。第一种错误观点认为，IT 投资与生产力有着直接的联系；这是所谓“新经济”带来的误区。第二种错误观点认为，在那些寻求 GDP 快速增长的国家里，服务业尤其是零售、会计和电力等地方服务业的生产力，与制造业和高新技术产业的业绩相比，重要性要低得多。第三种错误观点认为，在任何一个特定国家，由逃税和无视绝大多数商业规定的企业所组成的非正规经济的规模，对该国现代正规经济的生产力及其增长几乎没有或根本没有影响。

这三种错误观点给政策制定带来了严重的后果。发展经济学家和政策制定者如果固守着这三种观点，他们提出的发展战略将会阻碍而非促进生产力的增长。这种情况在某些案例中十分严重。以上三种错误观点构成了全球繁荣的障碍，但这种障碍却被大多数人所忽视。

本文集收集了多篇麦肯锡的研究文章，我们相信，这些文章中的案

例很好地反驳了每种错误观点。本文集主张促进集中在生产力改革上的投资,鼓励服务部门内部进一步的竞争和发展,有效、公平地抑止非正规经济,此三个方面将更可靠地提高生产力,而本文集也为制定与之相关的政策提出了指导方针。

本文集中的文章分为三部分。

1. IT 支出与生产力增长:两者真实的关系

20 世纪 90 年代后期,在美国,有关 IT 和生产力的两种相互对立的观点得到了人们的认同。互联网泡沫破灭前,在观察家看来,在新技术上前所未有的投资似乎可以让美国经济搭乘上生产力永久增长的航班。然而,2000 年科技股暴跌,经济增长速度随之放慢,于是,很多公司领导认为过多的 IT 支出是所有问题的根源,从而急剧压缩了 IT 投资。为找出真正的原因,到 2000 年为止,麦肯锡对欧美 20 个行业的劳动生产力与 IT 支出和使用之间的关系进行了为期五年的研究。这一研究在本文集的“真正的新经济”一文中有所描述。它表明,只是在那些经历着激烈竞争的产业部门,生产力才是向前发展的。这促使经理人常常利用 IT 进行创新。然而一些部门(如零售银行)竞争相对缓和,虽然它们在 IT 上同样大力投资,但企业生产力的进步却微乎其微,甚至可以忽略不计。

这一研究清楚地表明,IT 投资本身并不一定能使进行 IT 投资的企业获得较高的生产力。“正确把握 IT 支出”一文阐明了,企业该如何改进 IT 投资以更大把握地获得生产力的增长。审慎地将以 IT 为基础的有序的改良应用到影响某个特定行业的生产力的关键领域上,这样的投资才更有可能提高生产力。加上管理过程中的补充调整,这种有针对性的 IT 投资便能为企业带来长久的竞争优势。

与当今欧洲领导人尤为相关的是,要更深入地了解促进创新的投资与劳动生产力发展之间的真正关系。长期以来,整个欧洲生产力的平均



增长速度缓慢，许多部门面临着来自一些低工资水平经济体的日益激烈的竞争。面对这种情况，欧盟的政策制定者们正在寻求政策性解决方法。一种颇受欢迎的选择是，广泛地增加国家和公司对研发的投资。然而，“欧洲经济改革路线图”一文表明，虽然一流的研发对欧洲未来的发展十分重要，但首先应当采用的政策是，移除尚存在于数个欧洲部门之中的竞争障碍。该文以麦肯锡对欧洲主要经济体的生产力增长的研究为依据得出结论：刺激竞争会促使企业加快创新，从而引致欧洲领导人需要推动的那种目标明确、高回报的研发投资。

2. 服务业生产力对经济增长的影响

在过去的半个世纪里，新兴市场采取了一系列的战略措施促进进口贸易替代、出口制造业以及最近的出口服务业。政策制定者已经制定了有利于本国所采用的战略的财政和管理制度。但如此一来，相对于贸易而言，他们长期低估了提高国内非贸易型服务业的生产力对国内生产总值所做出的贡献。这些服务业涉及的范围和影响包括从诸如美发等消费性服务业、法律和会计等商业服务业，到支撑现代经济的电信、供电等基于物理网络的服务业。“国内服务业：隐藏的关键增长点”一文说明了，在产业技术改造减少了制造业就业机会的背景下，服务业对国内生产总值和所有经济体的就业十分重要。它还提倡采用能够促进服务业生产力发展的规章制度。

政府通常大规模地提供一系列广泛的国内服务。例如，英国国有医疗服务机构有 120 多万名员工，它是欧洲独一无二的第一大雇主。但随着人们寿命的延长以及他们的期望值的增高，全世界各个政府服务部门筹集诸如养老金和医疗保健费用等资金的压力也在增加。许多国家都会面临预算紧张的情况，而提高政府服务部门的生产力是缓解即将到来的预算吃紧的一种方法。“提高政府生产力”一文通过考察 50 多个国家

政府的经历,指明了应对这一艰难挑战的方法。

在一些国家,如墨西哥,近期的增长是由出口制造业带来的。对政策制定者来说,劳动力成本更加低廉的国家,特别是中国,带来的竞争似乎具有极大的威胁。但是“超越廉价劳动力:发展中国家的教训”一文表明,此类担忧被夸大了。随着一个国家在全球化的世界中变得愈加富强,其经济政策必定要适应相对生产成本的变化。对于目前仍旧依赖为国外制造商提供廉价劳动力而发展的经济体而言,提供较高附加值的服务,如设计和市场营销,是一个颇具吸引力的选择。相对于对技术水平要求较低的制造工作而言,这些领域所提供的工作岗位不大可能因为相对成本的微小变化而发生转移。因此,让中国夺走了低工资、低技术的工作,并不是一种退步,而是一个国家在经济阶梯上向上攀爬的有力证据。

工资较低的经济体出口到美国的产品所造成的竞争也受到了广泛的指责,人们指责它们使美国制造业的工作机会不断减少。“勿将美国工作岗位的流失归咎于贸易”一文表明,问题的真相其实复杂得多。与其他所有国家一样,由于技术变革,美国制造业的就业率随着时间的推移一直在减少。即使是中国这样的“世界工厂”,在1995年到2002年之间,其制造业岗位的净减量也达到了1500万。在美国,自上次经济衰退结束后,不断破坏制造业岗位的并不是增加的进口量,其实,下跌的出口量对此承担的责任要更多些。出口减少的部分原因在于,上涨的财政赤字和其他国家的货币管理体制在此期间促成了美元的坚挺。因此,通过抵制进口来保护经济并不能控制美国工作岗位数量的下跌之势。此外,抵制进口还会对美国服务业中大规模增长的贸易顺差造成不利影响,而服务行业是美国经济中新的工作岗位的重要来源。真正的解决方法是,刺激国内需求,削减财政赤字,说服人为压低货币价格的国家让其货币对美元升值。不过,这个解决方案较难实现。



3. 非正规经济如何窒息新兴市场中的竞争

几乎不交或完全不交税的未登记企业从事的无证经营组成了大型的灰色经济。不但有许多政策制定者和发展经济学家认为灰色经济与国家经济的总体增长无关，而且还有人认为，对于农村人口飞速向城市迁移的国家来说，处于萌芽状态的非正规经济有益无害，因为它产生新工作岗位的速度要比正规经济更快。但麦肯锡对不同国家的研究表明，事实恰恰相反：大型的非正规经济严重地扭曲了竞争，因此限制了产出和就业率的增长。“非正规经济的潜在危险”一文解释了所有部门的灰色市场是如何破坏公平竞争的。因为逃税、无视规章制度，非正规企业获得了大量的不劳而获的成本优势，它们使正规的竞争者几乎无法通过提高生产力来增加市场份额。然而，如果现代正规竞争企业的生产力得不到提高，正规经济整体的就业率和发展都会受到限制。该文设定了一个政策框架，它能有效、公平地抵制非正规经济，从而加速整个经济的增长和就业率的提高。

“治理巴西的非正规经济”和“土耳其灰色市场的代价”这两篇文章对两个新兴市场放任其灰色经济大肆发展所带来的后果提供了详细的案例研究。两国的非正规部门给经济发展带上了沉重的桎梏，将两国锁定在“新兴但绝不兴旺”的状态，并让生活、工作在灰色经济中的人终生都过着没有保障、低水平的生活。两国的经验说明，当发展中的新兴市场在全球范围内追求更快的经济增长、更高的生活水平时，抵制非正规经济活动应该成为政策制定者的当务之急。

在拥有大规模灰色经济的国家里，驱动企业家不法经营的主要力量包括对企业征收不合理的重税和遵守地方商业规定所带来的官僚主义负担等。“有利于竞争的规制”一文表明，如果经济制度旨在促进公平竞争，它将大大推动经济的发展。该文推荐了很多办法，建议监管者均匀

地在整个经济中实施公平贸易规定,从而创造一个公平的竞争环境。合理设置公司税率,并坚定地将其实施到每个企业,这种做法将成为某种鼓励政府官员纵容非正规贸易的“默许文化”结束的标志。一些国家将这种方法应用到规制中,成功地将非正规经营者引导到了正规的部门。

——黛安娜·法雷尔
麦肯锡全球研究院主任

目 录

CONTENTS

引言 增长的关键:破除障碍,达致全球繁荣	i
第一章 真正的新经济	1
第二章 正确把握 IT 支出	17
第三章 欧洲经济改革路线图	29
第四章 国内服务业:隐藏的关键增长点	41
第五章 提高政府生产力	59
第六章 超越廉价劳动力:发展中国家的教训	77
第七章 勿将美国工作岗位的流失归咎于贸易	91
第八章 非正规经济的潜在危险	103
第九章 治理巴西的非正规经济	117
第十章 土耳其灰色市场的代价	129
第十一章 有利于竞争的规制	141
注 释	155
作者简介	167



第一章 真正的新经济

黛安娜·法雷尔

内容概要

相对于 IT,竞争和创新对于 20 世纪 90 年代的生产力浪潮起到了更大的推动作用。

此间,创新推动了生产力的发展。随着生产力的提高,竞争变得激烈,又带来了新的创新浪潮。

当今经济发展的关键在于促进竞争,从而刺激创新。这一切可能有赖于目标远大的 IT 投资,但 IT 投资本身却不会自动带来较高的生产力和较大的增长。

“新

经济”的激增与休眠被笼罩着一种神秘的光环。这个光环大得惊人,让人充满幻想,发挥作用的力量似乎在极短的时间内就变得十分强大且难以捉摸。随着泡沫的膨胀,许多人感到 IT,特别是互联网,将“改变一切”。然而今天,随着技术部门变得支离破碎,相当一部分人又认为 IT 几乎没有改变什么。当然,真相介于两种观点之间。但真相究竟是什么?我们自认为目击到的所有创新结果怎样?生产力究竟有没有增长?IT 对企业及其竞争力有什么样的影响?更重要

的是,经理人从这一切中能学到什么?

两年多来,MGI一直都在研究美国、法国和德国的劳动生产力及其与企业IT支出和使用之间的联系。我和同事仔细研究了大量的数据和经验证据,并对20个行业进行了深入的案例分析,其中美国有8个,德国和法国各6个。这些研究不仅包括搜集和分析行业和企业绩效的相关数据,而且还包括广泛地对各个部门的高管进行访谈。

我们发现,新经济确实是在20世纪90年代形成的,但它与当时广受推崇和争议的新经济迥然不同。它不是源于互联网,而是诞生于不断加剧的商业竞争和随之形成的管理创新浪潮。我们还发现,IT在新的商业世界中的角色要比最初设想的更复杂。IT对行业和企业个体的命运虽然十分重要,但并不是第一位的。我们的研究揭示了当今企业成功的真正推动因素,从而对最近商业中出现的剧变有了更为清晰的理解,并为更有效地安排企业IT投资和评估指明了道路。

生产力的真相

20世纪90年代末的经济确实发生了一些变化,这些变化在生产力数据中可以看出。1973到1994年间,美国的劳动生产力年增长率只有可怜的1.4%,而1995到1999年间却猛增为2.4%。从此,生产力一直保持着相当强劲的增长势头,即使在最近的经济低迷期也是如此。据劳动统计局(Bureau of Labor Statistics)显示,2000年美国的生产力增长率上涨为2.9%,2001年为1.1%,2002年为4.8%。

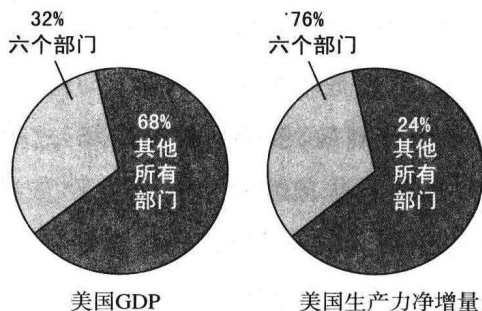
20世纪90年代末掀起了生产力浪潮,而恰在此时美国企业对IT所投入的资金和关注大幅增加。在许多行业,随着企业进一步将电脑和通信系统纳入自身的经营之中,技术开销翻了一番。总的说来,技术产品在国内生产总值中所占的百分比在过去十年里,从2%上涨到12%,翻了六倍。



许多人看到这些数字就得出结论说,是 IT 投资推动了生产力的增长,这倒也不奇怪。但事情并没有这么简单。在研究不同行业的绩效时,我们发现生产力和 IT 投资之间几乎没有关联。尽管大多数行业都大大增加了 IT 支出,然而它们的生产力增长率却呈现出很大的不同。事实上,在美国,生产力的增长只集中在六个部门:零售、证券经纪、批发、半导体、电脑组装和电信。这些部门在美国国内生产总值中虽然只占 32%,但它们却为美国生产力的净增长做出了 76% 的贡献。其他许多部门,如酒店和电视广告,虽然在 IT 上大量投资,但却几乎没有或根本没有提高生产力(见“美国不均的生产力繁荣”)。

美国不均的生产力繁荣

20 世纪 90 年代末期,大多数国家都对 IT 进行了大力投资,但只有少数国家获得了生产力强劲增长的回报。事实上,生产力增长仅集中在六个部门:零售、证券经纪、批发、半导体、电脑组装和电信。这六个部门虽然仅占美国 GDP 的 1/3,但在美国生产力净增量中的比例都超过了 3/4。



Copyright © 2003 Harvard Business School Publishing Corporation. All rights reserved.

如果 IT 不是推动生产力浪潮的主要因素,那什么才是呢? 答案很

清楚：日益加剧的竞争给这六个部门带来了推动生产力发展的创新。我们的研究表明，面对强大的竞争，这些行业的经理人被迫大力创新以保护他们的收入和利润。正是这些创新——在产品、业务和技术上的创新——带来了生产力的增长。事实上，新经济——真正的新经济的一个重要动力是良好的竞争环境、创新和生产力增长之间的良性循环。激烈的竞争刺激了技术和业务流程上的创新。这些创新快速扩展，提高了整个部门的生产力。随着生产力的提高，竞争变得更加激烈，又带来一波新的创新浪潮。

从各国和各行业间明显的绩效差别中可以很清楚地看到竞争所扮演的重要角色。在提倡竞争的部门——主要是通过打破规制的限制来实现竞争——创新蓬勃发展，生产力得到提高。但是，无论何处，只要规制或其他的力量扭曲了竞争环境，竞争压力就会减少，创新就无法得到发展或无法快速扩展，生产力的增长也会减慢。

看看移动通信行业吧。在美国，1995 年政府拍卖附加光谱，导致竞争加剧，地方市场上竞争者的平均数量从 2 个增加到 5 个左右。话费下降，移动电话使用率增加，整个部门的生产力在过去十年里以年均 15% 的速度增长。这是一个非常健康的速率，然而，相对法国和德国移动通信部门 25% 的增长率，它还是暗淡无光。美国与德法的区别在于，美国的规章制度构建了一个分割的、备受保护的市场，这个市场里有数十个小型的地区供应商，几乎不存在国内竞争。今天，在美国，50 多家供应商每家服务的客户还不到 20 万。与此相反，在法国和德国，一小群国家供应商每家服务的客户平均达到 1 000 万。大的欧洲供应商之间激烈的竞争和它们的超大规模带来了生产力的超常增长。

国家之间的这种差异在其他部门也同样明显。例如，零售银行业务的竞争在美国要比在德国更自由。在德国，小型的国有以及合作银行虽然没有能力形成足够的规模，但它们仍然避开了股东们对资本市场的需