

◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀ [周振华 主编 周国平 副主编]

# 服务经济发展与制度环境

..... 理论篇 .....

上海市人民政府发展研究中心系列报告

◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀◀ [周振华 主编 周国平 副主编]

# 服务经济发展与制度环境

## 理论篇

图书在版编目(CIP)数据

服务经济发展与制度环境. 理论篇/周振华主编.

—上海:格致出版社:上海人民出版社,2011

ISBN 978-7-5432-2004-1

I. ①服… II. ①周… III. ①服务经济-区域经济发展-研究报告-上海市 IV. ①F719

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 177161 号

责任编辑 王 静

美术编辑 路 静

---

服务经济发展与制度环境

——理论篇

周振华 主编 周国平 副主编

---

出版 世纪出版集团 格致出版社  
www.ewen.cc www.hibooks.cn  
上海人民出版社  
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988

市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心

印刷 苏州望电印刷有限公司

开本 787×1092 毫米 1/16

印张 22.25

插页 3

字数 334,000

版次 2011 年 10 月第 1 版

印次 2011 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5432-2004-1/F·465

定价 56.00 元

## 本书课题组主要成员

总负责人 周振华      上海市人民政府发展研究中心主任

上海市经济学会会长

总报告      上海市人民政府发展研究中心

周振华 周国平 郭爱军 樊 星

专题一      上海社科院      陶纪明

专题二      上海交通大学      陈 宪

专题三      上海立信会计学院      唐海燕 等

专题四      上海财经大学      胡乃红

专题五      上海财经大学      金德环 等

专题六      上海海关学院      陈 晖 朱秋沅 周 阳 赵世璐 等

专题七      上海外贸学院      冯 军

专题八      上海社科院      李小年

专题九      上海财经大学      晁钢令

专题十      上海社科院      陶纪明

## 前 言

20 世纪中叶以来,世界经济全面向服务经济转型,这种转型不仅从根本上改变了世界经济的发展模式,而且对人们的行为方式和社会关系产生了深刻的影响。但是另一方面,对于服务经济的研究远远落后,表现在从经济形态意义上分析服务经济的研究还很少,对服务经济的定义、内涵、规律和特征缺乏科学可信的分析和阐述,对于服务经济所依赖的制度环境缺乏系统全面的研究,很多研究还将服务经济与服务业或现代服务业相混淆。从国内看,当前加快发展服务经济已成为我国结构调整的重要方向,但目前我国的制度环境仍然延续原来工业经济的框架,虽有利于促进制造业发展,但对服务经济发展形成诸多制约。特别是一些特大型城市的服务经济发展已走在全国的前列,因而也比其他地区感受到更大的制约。为此,从 2009 年起,上海专门成立了专家小组,开展了“服务经济发展的若干重大问题研究”。其中,由上海市人民政府发展研究中心牵头,委托和组织国务院发展研究中心、上海市社科院、上海交通大学、上海财经大学、上海外贸学院、上海海关学院、上海立信会计学院等七家中央和地方研究机构 and 高校,开展了“服务经济发展及其对制度环境的要求”的课题研究。该研究历时一年,于 2010 年 6 月结束,形成了 1 个总报告、14 个专题报告、4 个分报告和 15 个案例报告。课题研究报告在科学分析服务经济的特征、发展趋势、对制度环境的要求和借鉴国际经验的基础上,立足全国、着眼长远,重点剖析了我国服务经济发展需要突破的重大制度性障碍,提出了税收、信用、监管、市场准入、法律、统计等制度改革和完善的方向,并在此基础上,提出了上海可以先行先试的领域。

本课题研究的主要结论是：

1. 服务经济是以知识、信息和智力要素的生产、扩散与应用为经济增长的主要推动力，以科学技术和人力资本的投入为核心生产方式，以法治和市场经济为制度基础，经济社会发展主要建立在服务产品的生产和配置基础上的经济形态；它以提供服务产品为核心，同时还包含一整套适应服务活动和产业发展的制度环境、管理体制、要素市场，以及公共政策和公共服务体系，是继农业经济、工业经济之后发展起来的一种新的社会经济形态。

2. 服务经济的形成和发展主要有四个途径：一是分工深化，即产业内部分工不断细化；二是产业转化，即很多农业、制造业企业转化为服务企业；三是业态变化，即通过信息化改造传统产业，产生了很多融合性的新产业和新业态；四是服务的规模化和制造化，在此发展过程中，具有产业发展服务化、行业发展融合化、企业运作网络化、生产活动高端化、就业与收入两极化等特征。

3. 在服务经济时代，服务业发展存在着明显的向城市集聚的发展特征，现代城市特别是国际化大都市和经济中心城市成为服务业集聚和服务经济发展的主要载体。

4. 在服务经济时代，由于经济活动主要围绕着提供服务产品进行，具有无形性、多样性和信息不对称性的特点，道德风险和逆向选择的可能性更大，因此，与工业经济相比，服务经济要求更加完善的制度环境。

5. 服务经济发展所要求的制度大致可分为三个层次：一是基本经济制度，主要包括：现代企业制度、现代产权制度、债权制度、知识产权保护制度、市场竞争制度、社会保障制度、收入分配制度和政府管理制度等；二是基本管理制度，主要包括：税收制度、信用制度、监管制度（包括金融监管、海关监管、市场监管）、市场准入制度、法律制度、统计制度等；三是行业管理制度，即各行业内部管理和运营的具体制度安排。

6. 当前我国服务经济的基本管理制度从总体上看主要存在着

四大问题：一是重视支持性政策的制定，忽视或轻视稳定性制度框架的构建；二是沿用发展工业经济的制度体系来发展服务经济，而以往那些明显向工业制造业倾斜的政策体系在新形势下构成了对服务业发展的歧视和阻碍；三是建设“有限政府”进程缓慢，表现为政府职能转变滞后，多头监管和条块分割没有根本改变，造成监管缺失和监管过度并存；四是制度在供给上存在种种不足，如制度规则没有与国际接轨，扶持政策缺乏清晰的界定和细分，政策变动频繁且缺乏有效衔接，政策规定未能及时反映产业发展的趋势和要求等。

7. 我国加快发展服务经济，需要重点完善税收制度、信用制度、监管制度（包括金融监管制度、海关监管制度和市场监管制度）、市场准入制度、法律制度、统计制度和政府管理体制。上海在部分领域可以先试先行。

课题完成后，受到了国家有关部门和上海市委、市政府领导的高度重视，一些思路和观点被吸收到“十二五”规划中。为了更好地发挥本项研究成果的作用，我们将研究报告汇编成册，供广大读者参阅，希望能对相关研究起到抛砖引玉的作用。

周振华

2011年6月

**0 导论 服务经济发展对制度环境的总体要求 /001**

- 0.1 服务经济的基本认识 /001
- 0.2 服务经济发展对制度环境的要求 /022
- 0.3 服务经济发展中制度环境建设的国际经验 /041
- 0.4 我国服务经济发展制度环境存在的主要问题 /052
- 0.5 我国服务经济制度改革的主要方向 /069

**1 服务经济的本质与内涵 /082**

- 1.1 服务经济的判断标准 /083
- 1.2 服务经济的基本经济结构 /084
- 1.3 服务经济的内涵与基本特征 /089
- 1.4 服务经济的增长动力 /093
- 1.5 服务经济的空间结构 /094
- 1.6 服务经济的创新模式 /096

**2 产业跨界融合对服务经济的影响 /097**

- 2.1 产业跨界融合的概念及其具体形式 /099
- 2.2 产业跨界融合对上海服务经济发展的影响 /105
- 2.3 产业跨界融合对服务经济制度建设的要求 /116

**3 服务经济发展对税收制度的要求 /124**

- 3.1 税收制度对发展服务经济的重要性 /124

- 3.2 服务行业对税收敏感度的实证分析 /126
- 3.3 服务经济发展税收制度的国际比较与借鉴 /132
- 3.4 我国税收制度的现状及存在问题 /137
- 3.5 我国税收制度改革的方向 /141

#### **4 服务经济发展对信用制度的要求 /145**

- 4.1 信用制度与服务经济发展的关系 /145
- 4.2 服务经济发展需要怎样的信用制度 /150
- 4.3 发达国家完善信用制度的经验和做法 /159
- 4.4 我国信用制度的现状及存在问题 /164
- 4.5 我国信用制度改革的方向 /169

#### **5 服务经济发展对金融监管制度的要求 /178**

- 5.1 服务经济环境下金融业发展趋势及金融监管核心问题 /178
- 5.2 传统金融监管方式与服务经济发展要求的差异 /183
- 5.3 服务经济先行国家金融监管的经验与教训 /188
- 5.4 我国金融监管制度的现状及存在问题 /196
- 5.5 我国金融监管制度改革的方向 /198

#### **6 服务经济发展对海关监管制度的要求 /207**

- 6.1 海关监管制度与服务经济发展的关系及其主要特征 /207
- 6.2 服务经济下美国的海关监管制度 /210

- 6.3 服务经济下日本的海关监管制度 /219
- 6.4 服务经济时代发达国家海关监管制度的启示 /226
- 6.5 我国海关监管制度的现状及存在问题 /228
- 6.6 我国海关监管制度改革的方向 /232

## **7 服务经济发展对市场准入制度的要求 /236**

- 7.1 服务经济环境下市场准入制度的内涵与特征 /236
- 7.2 服务经济时代市场准入制度的主要特征 /243
- 7.3 发达国家市场准入制度建设的经验 /246
- 7.4 我国市场准入制度的现状及存在问题 /251
- 7.5 我国市场准入制度改革的方向 /254

## **8 服务经济发展对法律制度的要求 /257**

- 8.1 法律法规在服务经济发展中的重要性 /257
- 8.2 服务经济发展所需的法律法规体系 /260
- 8.3 国际服务经济法律法规安排的经验借鉴 /268
- 8.4 服务经济主要行业发展所需的法律制度 /276
- 8.5 我国法律制度的现状及存在问题 /282
- 8.6 我国法律制度改革的方向 /285

## **9 服务经济发展对统计制度的要求 /294**

- 9.1 服务业分类的理论依据 /294

- 9.2 国外服务业分类的现状 /297
- 9.3 我国第三产业(服务业)分类的现状 /301
- 9.4 国内外关于服务业分类调整与创新的思路 /307
- 9.5 我国服务业分类统计改革的目标思路和基本原则 /309
- 9.6 对上海服务业分类统计改革的具体政策建议 /312

## **10 服务经济发展对政府行业管理体制的要求 /323**

- 10.1 生产性服务业的创新与生产组织模式特点 /323
- 10.2 生产性服务业对政府行业管理体制的要求 /332
- 10.3 我国行业管理体制的特征及对生产性服务业发展的影响 /336
- 10.4 我国政府行业管理体制改革的方 向 /340

## **后记 /343**

## 0 导论 服务经济发展对制度环境的总体要求

在服务经济概念提出后的 40 年里,世界经济全面向服务经济转型。这种转型不仅从根本上改变了世界经济的发展模式,而且对人们的行为方式和社会关系产生深刻的影响。但另一方面,对于服务经济的研究远远落后,表现在从经济形态意义上分析服务经济的研究还很少,对服务经济的定义、内涵、规律和特征缺乏科学可信的分析和阐述,对于服务经济所依赖的制度环境缺乏系统全面的研究。当前加快发展服务经济已成为我国结构调整的重要方向,但目前我国的制度环境仍然延续原来工业经济的框架,有利于制造业发展,不利于服务经济发展。特别是上海服务经济的发展走在全国的前面,受到的制约更大。本报告在科学分析服务经济的特征、发展趋势、对制度环境的要求和借鉴国际经验的基础上,立足全国、着眼长远,研究我国服务经济发展需要突破的重大制度问题,提出税收、信用、监管、市场准入、法律、统计等制度改革和完善的方向,并在此基础上提出上海可以先行先试的领域,以推动全国和上海加快服务经济的发展步伐。

### 0.1 服务经济的基本认识

目前对服务经济的定义、内涵、规律和特征的科学研究还比较少,甚至在很多研究成果中将服务经济与服务业或现代服务业相混淆。我们的研究只是一次尝试,希望能厘清正误,初步形成服务经济的基本理论框架。

#### 0.1.1 “服务经济”是以提供服务产品为核心的经济形态

##### 1. “服务经济”提法的由来

最早提出服务经济概念的是美国经济学家富克斯。他在其 1968 年的经

典著作《服务经济学》中率先提出美国在西方发达国家中已经领先进入了“服务经济”社会,同时认为服务经济在所有发达国家都开始出现。在他研究的基础上,服务经济的理论随着实践发展而不断深化,贝尔的“后工业社会”、库茨涅兹“工业服务化”等理论都指出了现代社会经济逐渐向服务经济阶段发展这一突出特征。另外,2006年由瑞典学者詹森完成的《服务经济学:发展与政策》是近年来西方服务经济领域一部较全面的著作,书中对服务经济学的微观基础、公共政策等内容做了系统介绍。

20世纪90年代以后,特别是随着国家在“十一五”规划和《国务院关于加快发展服务业的若干意见》中明确提出有条件的大城市要逐步形成服务经济为主的产业结构后,国内关于服务经济的研究逐渐增多。在这些研究中,早期主要是梳理国际上关于服务经济的主要理论观点,探索构建中国服务经济学理论体系框架,这方面的代表成果有社科院的“西方服务经济理论回溯”等。以后的一些研究主要是立足中国国情,摸清中国服务经济底数,同时借鉴国际上最新研究成果,探索中国服务经济的发展道路,这方面的代表成果有陈宪等人主编的《中国服务经济报告》系列等。最新的研究更为全面系统,主要是从城市功能和产业融合角度阐述服务经济的内涵、趋势以及城市转型和产业融合对服务经济的影响等,这方面的代表成果有周振华的《信息化和产业融合》和《城市转型与服务经济》。

## 2. 服务经济的定义

服务经济是近40年兴起的一个新的概念,国内外学术界对其还没有一个明确的定义,在使用时通常使用以下三种定义法中的一种:第一种是“规模定义法”,即定义“服务业GDP占比50%以上,且服务业就业占比50%以上的为服务经济”。第二种是“对比定义法”,即定义“与工业经济、农业经济形成对比、有特殊特性的经济形态为服务经济”;第三种是“阶段定义法”,即“按农业经济、工业经济的顺序发展以后的经济阶段为服务经济阶段”。

我们综合以上三种模式,将服务经济定义为:“以知识、信息和智力要素的生产、扩散与应用为经济增长的主要推动力,以科学技术和人力资本的投入为核心生产方式,以法治和市场经济为制度基础,经济社会发展主要建立在服务产品的生产和配置基础上的经济形态。”

### 3. 服务经济加速发展已成为全球经济发展的主要趋势

近半个世纪以来,服务经济在全球范围内得到了长足的发展,已成为当今世界经济发展的主要趋势。特别是进入 21 世纪以来,在全球范围内出现了服务经济加速发展的新态势。目前发达国家服务业增加值占 GDP 的比重已经接近或超过 70%。不仅发达国家服务经济发展水平不断提升,在国民经济中的主体地位日益稳固,更为重要的是,近年来发展中国家也普遍出现了服务经济加速发展态势,服务业增加值占 GDP 的比重从 1990 年的 45% 提高到 2004 年的 52%,部分国家已实现或接近实现向服务经济的转型。如俄罗斯服务业增加值比重从 1990 年的 35% 提高到 2004 年的 60%;捷克从 1990 年的 45% 提高到 2004 年的 59%;匈牙利从 46% 提高到 66%;南非从 55% 提高到 65%;土耳其从 52% 提高到 65%;菲律宾也从 1990 年的 44% 提高到 2004 年的 54%;印度则从 1990 年的 41% 提高到 2004 年的 52%。因此,在全球范围内,服务活动正在成为越来越多国家社会财富的主要创造者,成为引领和推动全球经济发展的主要动力。

### 4. 服务经济是现代经济充分发展的社会经济形态

服务经济包括三个层次:第一层次(最高层次)是经济形态,第二层次(产业层次)是产业形态(即服务业),第三层次(基本层次)是经济活动(服务)。服务经济这三个层次的内涵是不一样的:从基本层次上看,服务构成了服务经济中的基本经济活动形式。从产业层次上看,服务业是服务经济产业结构中的主导产业。而从最高层次上看,服务经济除了活动和产业以服务为核心外,还包含一整套适应服务活动和产业发展的制度环境、管理体制、要素市场以及公共政策和公共服务体系,是一种完整的经济形态。我们着重从最高层次的角度,也就是把服务经济作为一种经济形态来研究服务经济的内涵。

(1) 服务经济作为一种经济形态,核心是提供服务产品。尽管关于新的经济形态的提法很多,如知识经济、信息经济、数字化经济、网络经济等,但从主导产业及其产出、就业,以及服务产品与制成品或农产品在有形无形、生产消费、营销保障等各个方面有着本质区别这两个方面来分析,唯有服务经济可以与农业经济、工业经济并列而成为一种经济形态。与农业经济以

提供农产品为核心、工业经济以提供制成品为核心不同,服务经济无论是生产、流通还是消费都围绕服务这一基本要素,以提供服务产品为核心,形成以服务为中心的经济活动,构成以服务业特别是现代服务业为主的产业体系。

(2) 服务经济作为一种经济形态,不但包括服务业也涵盖了成熟发展的制造业和农业。在服务经济中,服务业固然是产业结构中的主导产业,制造业和农业也是服务经济的重要组成部分。农业、制造业的现代化和服务化趋势促进了服务业的迅猛发展,服务业的快速发展反过来又为农业、制造业提供了全面高效的服务,把农业、制造业提升到新的更高水平。三个产业相互依赖、相互促进,融合发展。服务经济作为一个经济形态,不是一个产业可以涵盖的,而是各个产业动态均衡和协调全面发展。

(3) 服务经济作为一种经济形态,除了把服务产出、服务就业、服务贸易、服务消费、服务业投资等经济活动作为重要组成部分外,还包含一整套的制度环境、管理体制、要素市场以及公共政策和公共服务体系。其中,制度环境是指能保障服务经济有效运行、保障产权和交易、促进知识创新的法律规则,例如受到良好的监督执行的产权、合同、信用、财税规则;管理体制是指适应服务经济发展的更加市场化、法制化和国际化的组织架构与治理方式;要素市场是以人力资本市场为主体的资源要素配置体系;公共政策和公共服务体系则是有利于服务经济发展的低成本、高效率运作环境。

#### 5. 理解服务经济需要重点把握三对关系

当前对服务经济的理解存在不同的误区,把服务经济等同于服务业或现代服务业的不乏其人。我们认为,正确理解服务经济需要把握好以下三对关系。

(1) 正确把握服务经济与服务业的关系。服务经济不等于服务业,不能把建立服务经济为主的产业结构简单等同于建立服务业为主的产业结构。一方面,服务业是推动服务经济发展的核心和主要动力,服务经济的发展过程既是服务业自身提升发展的过程,也是服务业向制造业、农业渗透发展的过程。另一方面,服务经济时代的服务业不是传统意义上的服务业,而是经过信息化、数字化改造,通过信息和智力要素的生产、扩散与应用推动经济增长的各

种“现代”服务业。更重要的是,不同于一些欧洲小国和太平洋岛国在不经工业经济的情况下,直接发展以旅游、商业为主的服务型经济,服务经济是融合产业和制度的经济形态。它包含着服务业、现代服务业和服务型经济概念中所没有的制度体系、管理机制和公共政策体系。

(2) 正确把握服务经济与制造业的关系。制造业是支撑服务经济发展的重要部门,工业经济整体水平的提升对服务业提出更高的要求,拉动了服务业发展;反过来讲,服务经济的发展很大程度上亦是以工业经济为服务对象,服务业的发展也推动了制造业的提升和进步。但服务经济时代的制造业与传统制造业不尽相同,它是服务化和信息化的制造业。因此,服务经济时代的制造业不是简单的依靠对城市建设和重化工业的投资拉动增长,而是强调人力资本的投入,加快自主创新和科技进步,集中发展适合城市特点的先进制造业;同时充分发挥现代信息技术的作用,用信息化带动工业化,加快发展生产性服务业,走新型工业化道路。

(3) 正确把握服务经济与产业融合的关系。产业融合是在服务经济时代产业边界日趋模糊、不同产业发生聚合和创新的现象。服务经济的深度发展就是产业高度融合的过程:一方面是产业间的延伸融合,既包括农业、制造业到服务业的融合,更包括从服务业到农业、制造业的融合;另一方面更出现了产业内部的重组融合和高新技术的渗透融合。农业与制造业的交叉融合、服务业对农业和制造业的渗透,以及各大产业内部不同行业间不断出现的相互融合使得产业间的界限变得越来越模糊。新兴业态、新兴行业不断出现且规模日益扩大。产业融合作为一种内生于服务经济的革命性产业创新方式是制造经济向服务经济转型的巨大推动力。

### 0.1.2 服务经济的形成和演进

1. 服务经济是经济社会发展到高级阶段的产物,是经济形态的高级阶段。相对于农业生产活动和工业制造占主导的经济发展阶段而言,服务经济是以服务活动为主的更高层次的经济发展阶段,是继农业经济、工业经济(或制造经济)之后一种新的社会经济形态。一般而言,服务经济形成的主要标志是服务活动在社会经济发展中占据主导地位,即经济中从事服务活动的人员

及其创造的增加值超过农业和工业之和,并在国民经济中占据 60% 以上的比重。

从生产方式的演变来看,工业经济时代以大机器的使用和能源的消耗为核心生产方式,而服务经济则是以知识的运用和人力资本的投入为核心生产方式。知识与创新等高级生产要素成为推动服务经济发展的核心动力。特别是 20 世纪 80 年代以后,信息化和全球化的紧密结合推动服务经济进入了深化发展阶段。信息技术创新和扩散不仅直接催生了大量新兴服务业,也触发了整个国民经济生产体系的深刻变革。服务业逐渐成为国民经济的绝对主导部门并向其他部门广泛渗透,服务的生产、分配、流通、消费成为了整个经济、社会的核心内容,并由此带来了经济结构、运作模式等方面的根本性变革。从经济发展水平看,一个国家以人均 GDP 5 000 美元为分水岭进入了后工业化时代,也就意味着服务经济将逐步登上舞台,成为主导性经济形态。

服务经济的形成和发展与收入水平密切相关。根据 1960—2008 年间不同收入国家人均收入与服务业增加值比重的分布图,可以发现,人均国民收入水平与服务业增加值之间存在着明显的正相关关系,即随着人均国民收入水平的提高,服务业增加值占 GDP 比重总体趋势是上升的。但是两者之间并不是简单的线性关系,而是呈现出 S 形的阶段性变化特征。当人均收入水平达到 2 000—4 000 美元时,服务业比重介于 48%—55% 之间,波动剧烈,平均值为 52%,服务经济处于初步形成期;当人均收入达到 4 000—7 000 美元时,服务业比重出现随人均收入增长而快速提高趋势,由 55% 上升到 70%,服务经济进入加速发展期;当人均收入超过 7 000 美元之后,服务经济的发展逐步进入较为发达阶段,服务业比重随人均收入提高而稳定上升并稳定在 70% 以上水平(见图 0.1)。

## 2. 服务经济是经济发展的内生性产物

从消费需求看,服务经济是收入增长、消费需求细化致使消费结构变动的结果。随着人均收入的提高,社会最终需求支出中用于购买服务的支出比重越来越高,服务需求也日渐呈现出多元化、个性化的趋势,这极大地拓展了服务市场,促进了服务经济发展。如西方发达国家在度过“二战”后的恢复期后,