

DRC

国务院发展研究中心研究丛书 2017

丛书主编·李 伟

消费性服务业新阶段 发展实践与改革创新

王 微 王 青 刘 涛 等著

Consumer Service Development in New Stage
Practice, Reform and Innovation



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

消费性服务业新阶段 发展实践与改革创新

王 微 王 青 刘 涛 等著



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

消费性服务业新阶段：发展实践与改革创新/王微，王青，刘涛等著. —北京：中国发展出版社，2017. 10

(国务院发展研究中心研究丛书. 2017 / 李伟主编)

ISBN 978 - 7 - 5177 - 0787 - 5

I. ①消… II. ①王… ②王… ③刘… III. ①服务业—经济改革—研究—中国 IV. ①F719

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 261934 号

书 名：消费性服务业新阶段：发展实践与改革创新

著作责任者：王微 王青 刘涛 等

出版发行：中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标准书号：ISBN 978 - 7 - 5177 - 0787 - 5

经 销 者：各地新华书店

印 刷 者：三河市东方印刷有限公司

开 本：710mm × 1000mm 1/16

印 张：18.5

字 数：222 千字

版 次：2017 年 12 月第 1 版

印 次：2017 年 12 月第 1 次印刷

定 价：60.00 元

联系电话：(010) 68990642 68990692

购书热线：(010) 68990682 68990686

网络订购：<http://zgfcbs.tmall.com>

网购电话：(010) 68990639 88333349

本社网址：<http://www.developress.com.cn>

电子邮件：fazhanreader@163.com

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页，请向发行部调换

DRC

2017

国务院发展研究中心研究丛书

编 委 会

主 编：李 伟

副主编：王安顺 张军扩 张来明 隆国强 王一鸣

余 斌

编 委：（按姓氏笔画为序）

马 骏 马名杰 王 微 王一鸣 王安顺

王忠宏 王富慧 卢 迈 叶兴庆 包月阳

吕 薇 贡 森 李 伟 李志军 李建伟

来有为 余 斌 张 辉 张军扩 张来明

陈昌盛 赵昌文 赵晋平 侯永志 高世楫

陶平生 隆国强 葛延风 程国强

“消费性服务业新阶段：发展实践与改革创新”

课题组

课题负责人

王 微 国务院发展研究中心市场经济研究所 所长 研究员

课题协调人

刘 涛 国务院发展研究中心市场经济研究所 研究室主任 副研究员

课题组成员

任兴洲 国务院发展研究中心市场经济研究所 研究员

王 青 国务院发展研究中心市场经济研究所 副所长 研究员

漆云兰 国务院发展研究中心市场经济研究所 研究室副主任 研究员

李 布 国务院发展研究中心市场经济研究所 研究室主任 研究员

赵 勇 国务院发展研究中心市场经济研究所 副研究员

蔡文龙 国务院发展研究中心市场经济研究所 访问研究员

黄雨婷 北京物资学院 讲师

胡国良 中安联合投资集团有限公司 博士后

王 念 中央财经大学 博士研究生

续 继 北京大学 博士研究生

总 序

全面贯彻落实党的十九大精神， 开创新时代政策咨询研究工作新局面

李 伟

2017年10月，举世瞩目的中国共产党第十九次全国代表大会胜利召开。这是在全面建成小康社会决胜阶段、中国特色社会主义进入新时代的关键时期召开的一次十分重要的大会。党的十九大，作出了中国特色社会主义进入新时代、我国社会主要矛盾已转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾等重大政治论断，确立了习近平新时代中国特色社会主义思想为党必须长期坚持的指导思想，提出了新时代中国特色社会主义的基本方略，确定了决胜全面建成小康社会、开启全面建设社会主义现代化国家新征程的目标。

党的十八大以来五年，以习近平同志为核心的党中央以巨大的政治勇气和强烈的责任担当，提出一系列新理念新思想新战略，出台了一系列重大方针政策，推出一系列重大举措，推进一系列重大工作，推动党和国家事业发生历史性变革。如在宏观经济政策领域，面对近些年我国经济在增速、结构、动力等方面发生的深刻变化，五年来，以习近平同志为核心的党中央准确把握全球经济发展

大势和中国经济发展变化，不断创新宏观调控方式，形成了作出经济进入新常态重大判断、以新发展理念为指导、以供给侧结构性改革为主线、以稳中求进为工作方法论的宏观经济政策框架。具体而言，这个政策框架有以下几个鲜明特点：

其一，作出了新常态这一重大判断。从速度层面看，经济增长速度从高速增长转为中高速增长，经济发展的质量和内涵发生质的变化；从结构层面看，经济结构发生全面深刻变化，不断优化升级；从动力层面看，经济发展从要素驱动、投资驱动转向创新驱动。认识、把握、引领新常态是当前和今后一个时期做好经济工作的大逻辑。

其二，确立了新发展理念这一指导思想。创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念为经济社会发展提供了战略指引，是关系我国发展全局的一场深刻变革，攸关“十三五”乃至更长时期我国发展思路、发展方式和发展着力点。

其三，明确了推进供给侧结构性改革这一工作主线。供给侧结构性改革的最终目的是满足需求，主攻方向是提高供给质量，根本途径是深化改革，这是解决我国发展面临的突出问题与挑战的必由之路。

其四，确定了稳中求进这一工作方法论。坚持稳中求进工作总基调，并将之上升为治国理政的重要原则和经济工作的方法论，这是对经济工作思想方法作出的重大调整。强调要保持战略定力，在实践中转变急于求成的思想观念和操之过急的工作方法，推动经济转向平稳健康持续发展的轨道。

从五年来的实践成效看，在这一政策框架指导下，我国经济在

经历多年调整后，趋势性下行的空间明显收窄，正在逐步迈入中高速增长阶段。特别是自2016年下半年开始，我国经济运行出现了一些积极变化，企稳基础有所增强，国际环境的有利因素也在增多，我国经济转型有望从“降速”阶段转向“提质”阶段。2017年前三季度基本延续了这一态势，经济增速达到6.9%，总体保持平稳，结构不断优化，经济发展的稳定性、协调性和可持续性增强，稳中有进、稳中向好的态势持续发展。

党的十九大对新时代推进中国特色社会主义伟大事业作出了全面部署，对开启全面建设社会主义现代化国家新征程作出战略安排，明确提出全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标，又要乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程，向第二个百年奋斗目标进军。从2020年到本世纪中叶，分两个阶段安排：第一个阶段，从2020年到2035年，在全面建成小康社会的基础上，再奋斗十五年，基本实现社会主义现代化；第二个阶段，从2035年到本世纪中叶，在基本实现现代化的基础上，再奋斗十五年，把我国建成富强民主文明和谐美丽的社会主义现代化强国。这一系列战略部署为包括国务院发展研究中心在内的各类智库发挥作用提供了前所未有的广阔空间，如：社会主要矛盾所指的发展不平衡不充分的具体表现在哪些方面？本世纪中叶建成社会主义现代化强国的具体内涵和指标有哪些？现代化经济体系科学内涵是什么？如何实施乡村振兴战略？全面建设社会主义现代化国家新征程中将面临哪些风险和挑战？等等。这些重大问题，都需要智库加强前瞻性研究，提供切实可行、管用的决策咨询建议。

党的十九大指出，深化马克思主义理论研究和建设，加快构建

中国特色社会主义，加强中国特色新型智库建设。智库建设的内容首次写进党的代表大会报告，令人振奋。这既为国务院发展研究中心建设国际一流高端智库提供了重大机遇，也为我们履行政策研究、政策评估、政策解读和国际交流合作“四位一体”的职能提出了更高要求。国务院发展研究中心将全面贯彻落实党的十九大精神，贯彻习近平总书记2013年4月15日关于智库建设的重要批示和中央关于智库建设的总体部署，加快落实国务院已批复的《国务院发展研究中心国家高端智库建设试点方案》，全面实施质量提升、人才优化、国际交流合作、成果传播、支撑保障和党的建设等六大工程，建立健全党的建设、人才使用与激励、研究质量保障和成果创新、经费使用和管理、成果转化和传播、研究支撑、国际交流合作、统筹利用社会资源等八个方面的体制机制，加快建设国际一流高端智库，力争到2020年进入高质量服务中央决策的政策支持力强、社会影响力大、国内领先、国际一流高端智库前列。

国务院发展研究中心将把深入学习宣传和全面贯彻落实党的十九大精神作为当前和今后一段时期的首要政治任务。作为服务党中央、国务院的政策咨询研究机构，我们将牢牢把握为中央决策服务的根本方向，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持马克思主义立场观点方法，坚持以人民为中心的发展思想，紧紧围绕十九大作出的“贯彻新发展理念，建设现代化经济体系”“加快建设创新型国家”“实施乡村振兴战略”“实施区域协调发展战略”“加快完善社会主义市场经济体制”“提高保障和改善民生水平，加强和创新社会治理”“加快生态文明体制改革，建设美丽中国”等一系列重大决策部署，坚持问题导向，精心选题，主动加强新时代

中国特色社会主义有关经济建设、社会建设、生态文明建设的全局性、战略性、前瞻性、长期性以及热点、难点问题研究，大兴调查研究之风，不断形成一大批具有较高政策价值和较大社会影响力的研究成果，为中央科学决策提供有力的智力支持，努力开创新时代政策咨询研究的新局面。

“国务院发展研究中心研究丛书”是我们每年主要研究成果的集中呈现，自2010年面世至今，已经连续出版八年。今年这套丛书成书共包括15部著作，其中：《迈向高质量发展：战略与对策》《构建“一带一路”设施联通大网络》《打好风险攻坚战：思路与对策》等3部著作是国务院发展研究中心的重大研究课题报告；《协同：促进区域经济增长的新路径》《构建竞争力导向的农业政策体系》等9部著作，是各研究部（所）的重点研究课题报告；另3部著作是青年研究人员的优秀招标研究课题报告。

最后，对于多年来中央和地方各级领导同志给予我们的肯定和鼓励，以及社会各界读者的认可和厚爱，我们深怀感恩，并表示由衷的谢意。同时，我们也深知不足，诚恳希望各级领导、专家、学者和广大读者继续给予关心、支持和帮助，对这套丛书以及我们的工作多加批评指正，促使我们以更加振奋的精神和昂扬的姿态为推进国家治理体系和治理能力现代化、决胜全面建成小康社会、夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利、实现中华民族伟大复兴的中国梦而不懈奋斗。

2017年11月

（作者为国务院发展研究中心主任、研究员）

当前，我国经济发展进入新常态，经济结构调整和动力转换加快，更多呈现出依靠消费引领、服务业驱动的新特征。加快消费性服务业创新转型，有利于为深化供给侧结构性改革做出新探索，对于增进民生福祉、促进服务业结构升级、培育增长新动能、提升新型城镇化质量、拓展服务业开放新领域具有重要意义。

消费性服务业是指满足人们多样化、多层次服务消费需求的行为，主要包括居民和家庭服务、零售服务、住宿餐饮服务、文化娱乐服务、体育服务、健康服务、养老服务、教育培训服务、旅游服务、出行服务、住房服务等行业。

国际经验表明，从中等收入向高收入阶段迈进的过程中，先发国家和地区服务消费快速增长是消费结构显著升级的主要特征，服务消费占整个消费支出的比重随人均 GDP 的增长持续快速上升，并实现对商品消费的历史超越。服务消费快速增长成为拉动服务业发展的重要动力，服务消费比重超过商品消费比重之时，也是服务业增加值占比达到 60% 左右的高位水平、形成以服务业为主导的经济发展格局的关键节点。更重要的是，这一阶段服务消费的结构发生重大变化，中等

收入群体成为支撑服务消费增长的主力，文化娱乐、体育健康、医疗养老、教育培训、旅游休闲等发展享受型服务消费快速增长，这也使得消费性服务业成为迈向高收入过程中服务业结构调整升级的重要动力。

从我国来看，在居民消费不断升级和服务消费快速增长的拉动下，消费性服务业规模持续扩大，新兴业态快速成长，线上线下加速融合，中等收入群体、老年人、新生代年轻人成为支撑消费性服务业快速发展的重要力量，大型中心城市消费性服务业集聚优势日益显现。但也要看到，与先发国家和地区相同发展阶段相比，我国消费性服务业发展水平较为落后，满足旺盛需求的服务供给不足、质量不高，相关基础设施存在短板，人才和资本等要素保障不充分。这些问题很大程度上是受制于现有体制机制，特别是一些领域准入限制仍较为严格，监管理念及体制政策不适应新形势需要，开放水平还有较大提升空间，相关法律法规、标准体系、配套制度不完善等，迫切需要通过深化改革和开放创新，协同促进服务业发展和消费升级。

根据我国服务消费发展的新趋势和新要求，结合发达国家消费性服务业创新发展的政策经验，促进我国消费性服务业创新转型应按照“增供给、补短板、优环境、促改革、建示范”的思路，深入推进供给侧结构性改革，加快体制机制创新探索，从而有效释放消费性服务业发展活力，提升供给水平和质量，为新常态下经济社会的持续健康发展提供新动能。

为此，一是大力发展新兴消费性服务行业，促进消费性服务领域互动融合，多途径培育消费性服务业新增长点；二是继续加强交通基础设施建设，提升信息基础设施水平，推动城市公共服务设施及商业服务载体建设；三是加快消费性服务业标准化建设和诚信体系建设，

优化大型中心城市消费的国际化环境；四是深化负面清单改革，促进公平竞争，建立统一高效、开放包容、多元共治的监管体系，推动消费性服务业高水平的双向开放，完善有利于消费性服务业创新的人才、财税和金融政策；五是支持有条件的地区和典型行业加强开放综合试点，探索开展国际消费中心建设，围绕体制机制、政策体系、发展载体建设等方面大胆探索、先行先试，在取得经验的基础上逐步复制推广。

目录

总报告

推动消费性服务业创新转型的供给侧结构性改革研究

导言 / 1

一、我国消费性服务业加快创新转型的重大意义 / 2

二、达到中等收入水平以后消费性服务业发展的共性特征与政策经验 / 8

三、我国消费性服务业发展的现状和趋势 / 20

四、我国消费性服务业发展差距、存在问题及体制机制障碍 / 31

五、我国消费性服务业创新转型的供给侧结构性改革思路与建议 / 43

专题报告一

我国消费性服务业发展现状及存在问题分析

一、消费性服务业的内涵和分类 / 51

二、我国消费性服务业的发展现状 / 53

三、当前我国消费性服务业发展中的突出问题 / 59

四、制约我国消费性服务业发展的主要障碍 / 64

专题报告二

餐饮业创新转型的供给侧结构性改革探索与实践

一、我国餐饮业发展的现状和主要特点 / 70

二、我国餐饮业供给侧创新转型的主要实践 / 79

三、我国餐饮业创新转型中存在的问题及制约因素 / 93

四、促进我国餐饮业创新转型的政策建议 / 98

专题报告三

旅游业供给侧创新发展的政策研究

一、我国旅游服务消费和旅游业发展的现状 / 102

二、我国旅游业供给侧创新转型的探索与实践 / 111

三、我国旅游业创新发展存在的突出问题及成因 / 115

四、促进我国旅游业创新发展的政策建议 / 123

专题报告四

零售业转型创新趋势及对居民消费升级的影响

一、近年来我国零售业转型创新的主要趋势 / 127

二、我国零售业转型创新对居民消费升级的影响 / 135

三、当前我国零售业转型创新存在的突出问题 / 142

四、政策建议 / 146

专题报告五

互联网个人金融服务创新的进展、问题和建议

一、我国互联网个人金融服务发展的背景和动因 / 148

二、我国互联网个人金融服务创新的主要进展和特点 / 150

三、我国互联网个人金融服务创新对消费发展的影响 / 154

四、当前我国互联网个人金融服务创新存在的突出问题 / 159

五、政策建议 / 163

专题报告六

国际消费中心建设与大型城市消费发展

一、国际消费中心的内涵和特征 / 166

- 二、国际消费中心的形成条件与发展趋势 / 168
- 三、新时期我国建设国际消费中心的必要性和迫切性 / 172
- 四、我国建设国际消费中心的基础条件 / 174
- 五、我国建设国际消费中心亟待破解的问题和障碍 / 176
- 六、我国建设国际消费中心的思路与政策建议 / 179

专题报告七

美国服务消费的增长与消费性服务业创新发展的经验

- 一、美国服务消费变化的基本情况和特点 / 187
- 二、美国消费升级过程中消费性服务业的发展情况 / 194
- 三、美国消费性服务业发展的驱动因素 / 200
- 四、美国促进消费性服务业创新发展的政策措施 / 203
- 五、启示和借鉴 / 207

专题报告八

日本服务消费的增长与消费性服务业创新发展的经验

- 一、日本服务消费变化的基本情况 / 211
- 二、日本消费升级过程中消费性服务业的发展特点 / 215
- 三、日本促进消费性服务业创新发展的主要措施 / 216
- 四、启示和借鉴 / 220

专题报告九

加拿大服务消费的增长与消费性服务业创新发展的经验

- 一、加拿大居民消费升级的基本情况 / 223
- 二、加拿大消费升级过程中消费性服务业的发展现状 / 226
- 三、加拿大促进消费性服务业创新发展的主要措施 / 231
- 四、经验和启示 / 235

附录一

培育发展国际消费中心的思路与建议

- 一、培育发展国际消费中心意义重大 / 237
- 二、培育发展国际消费中心亟待推进供给侧结构性改革 / 238
- 三、培育发展国际消费中心的思路与政策建议 / 239

附录二

服务业创新发展大纲（2017~2025年）

- 一、背景情况 / 242
- 二、总体要求 / 245
- 三、创新引领，增强服务业发展动能 / 247
- 四、转型升级，优化服务供给结构 / 251
- 五、促进融合，构建产业协同发展体系 / 256
- 六、提升质量，推动服务业优质高效发展 / 259
- 七、彰显特色，优化服务业空间布局 / 262
- 八、深化改革，创建服务业发展良好环境 / 265
- 九、扩大开放，培育服务业国际竞争新优势 / 269
- 十、夯实基础，强化服务业发展支撑 / 273