



江西师范大学

区域创新与创业研究中心学术丛书

RESEARCH ON SEVERAL
CONTEMPORARY ECONOMIC HOT ISSUES

当代若干经济热点问题研究

刘荣春◎著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



江西师范大学

区域创新与创业研究中心学术丛书

RESEARCH ON SEVERAL
CONTEMPORARY ECONOMIC HOT ISSUES

当代若干经济热点问题研究

刘荣春◎著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

当代若干经济热点问题研究/刘荣春著. —北京: 经济管理出版社, 2017. 9
ISBN 978 - 7 - 5096 - 5342 - 5

I. ①当… II. ①刘… III. ①中国经济—研究 IV. ①F12

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 221586 号

组稿编辑: 丁慧敏

责任编辑: 丁慧敏

责任印制: 黄章平

责任校对: 王淑卿

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 北京玺诚印务有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 720mm × 1000mm/16

印 张: 12.25

字 数: 143 千字

版 次: 2017 年 9 月第 1 版 2017 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 5342 - 5

定 价: 58.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

目 录

第一章 自由贸易区：昌九自由贸易区建设研究	1
第一节 背景分析	1
第二节 国内外研究综述	3
第三节 我国自由贸易区案例研究	7
第四节 案例经验总结	12
第五节 昌九自由贸易区的构建模式	15
第二章 互联网金融：互联网金融视角下的商业银行转型 升级研究	21
第一节 绪论	22
第二节 互联网金融概述	29
第三节 互联网金融对商业银行经营的具体影响分析	44
第四节 商业银行经营模式转型的目标和途径	54
第五节 互联网背景下浙商银行转型升级策略	64

第三章 供血保障：中心血站血液供给管理研究	77
第一节 绪论	78
第二节 血液供给管理相关理论及基础分析	84
第三节 温州市中心血站血液供给现状调查	91
第四节 温州市中心血站血液供给管理 SWOT 分析	98
第五节 温州市中心血站加强血液供给管理对策	105
第六节 结论和进一步思考	116
第四章 智慧生活：机器人商店在智慧生活供给侧改革中的创新 与管理研究	121
第一节 绪论	122
第二节 自动售卖机研究现状	132
第三节 机器人商店在“智慧生活”供给侧改革中的意义	137
第四节 目前自动售卖机的商业供给模式及其局限	138
第五节 机器人商店的设计原理与供给模式	154
第六节 结论与展望	171
附录	175
参考文献	179

第一章 自由贸易区：昌九自由贸易区建设研究

在我国沿海地区相继建设自由贸易区之后，内陆地区也同样面临着建设自由贸易区的机遇。着眼于我国为推进建设长江经济带和长江中游城市群，重点支持中部地区崛起，尽快建好鄱阳湖生态经济区，为建设昌九自由贸易区打下了良好的基础。本章在借鉴国内自贸区的成熟发展模式和演变进程下，阐述了江西建设昌九自由贸易区动因，分析了江西自由贸易区的构建模式，进而提出了江西建设有江西特色的自由贸易区的策略措施。

第一节 背景分析

中国经济经过 30 多年的高速增长进入了新常态，我国的对外贸易体制、结构、模式、格局都要做出相应的调整。为了更好地吸收世界自由贸易区建设的成功经验，探索中国对外贸易的新途径、新模式。我国 2013 年正式批准

设立中国（上海）自由贸易试验区，并给予其对外开放和释放改革、深化改革红利的使命。自由贸易区，是指由两个以上的主权国家或单独关税区通过签订协定，在世界贸易组织最惠国待遇前提下，相互进一步拓宽市场，逐渐取消绝大部分货物的关税和非关税壁垒，放宽市场准入条件，从而实现贸易和投资自由化。中国（上海）自由贸易试验区作为一块“试验田”，为中国进一步深化改革和提升开放型经济水平提供了强大的前进动力。

上海自贸区成立一年多后，全国人大常委会决定授权广东、天津、福建三个地区以中国（上海）自由贸易试验区试点内容为基础，建设自由贸易区。目前，我国绝大多数的自由贸易区建设在沿海地区，内陆地区的发展也同样需要受到重视。张汉林、盖新哲（2013）提出了选择自由贸易区试验地区方面既可以选取临海型自由贸易区，也可以发展内陆型自由贸易区，对于发挥自由贸易区的改革推动作用和制度示范将会更有效果。这对于内陆地区面临着获批自由贸易区建设机遇的可能性提供了理论基础。国家发展和改革委员会2015年颁布了《长江中游城市群发展规划》，圈划了湖南、湖北、江西等31个市为长江中游城市群。在江西，南昌、九江地理空间相连，经济联系紧密，是鄱阳湖生态经济区的主要区域，开发条件优越，发展要素集中，经济总量占到江西的1/3以上，具备加快发展和一体化发展的良好基础。一方面，南昌作为省会城市和江西交通枢纽和经济发展中心，对于江西发展具有十分重大的现实意义；另一方面，九江作为江西的北边门户和长江流域的重要城市，经济发展迅速，对于江西中北部地区融入长江流域意义重大。昌九一体化作为江西经济发展的重要“引擎”，地理位置优越，发展潜力巨大，因此，昌九自由贸易区的设立将对整个中三角经济发展具有积极意义。

本章结合江西的实际情况，分析了国内自由贸易区的成功经验，指出江西在昌九自由贸易试验区建设中拥有的优势，同时提出切实可行的建设路径。这既有利于促进昌九自由贸易试验区建设理论的完善，也有利于政府在制定政策时参考，具有重要的理论和现实意义。

第二节 国内外研究综述

由于我国自由贸易区建立的时间尚短，到目前为止，国内针对其建设进行系统研究的文献比较少，大部分资料只针对其某一个方面进行探讨，且其形式大多集中于媒体报道、专家访谈等。

一、国外研究综述

国外对于自由贸易区的研究直到第二次世界大战（以下简称“二战”）之后才逐渐出现，随着自由贸易区在世界范围内广泛地建立，国外学者越来越关注自由贸易区的研究和总结。通过对国外相关文献的梳理，国外关于自由贸易区的研究主要集中在以下三个方面。

（一）关于建立自由贸易区必要性的研究

McCalla（1990）结合汉堡、高雄、香农等自由港的典型案列，对自由贸易区的结构和空间扩散特征进行了总结分析，他提出，自由贸易区的运行是世界经济可持续发展的必然要求，而 Kankesu（2002）指出，马来西亚、泰

国建立自由贸易区是为了促进本国经济向外向型经济转型，新加坡建立自由贸易区的最初目的是吸引外资，而菲律宾、印度尼西亚则是为了防止经济运行扭曲。Unite Nations 和 ESCAP（2005）对自由贸易区的构成要素进行了分析，通过分析亚洲和欧洲各个国家发展物流型贸易区的运行规则，为政府相关部门如何发展自由贸易区给出了相关建议。Economic Review Committee（2006）结合新加坡建设国际物流中心的案例指出，自由贸易区的建立除了完善的配套措施外，区内的产业部门协调及政策的对接都是不可缺少的。Christorher（2014）研究了毛里求斯自由贸易区的建设情况，他认为，自由贸易区的建立有生成外汇、创造就业、促进出口、转移技能等多种功能，同时，良好的治理、政治稳定和成熟的基础设施都促成了毛里求斯自由贸易区运行的成功。

（二）关于自由贸易区运行机制的研究

Unite Nations 和 ESCAP（2005）对自由贸易区的构成要素进行了分析，通过分析亚洲和欧洲各个国家发展物流型贸易区的运行规则，为政府相关部门如何发展自由贸易区给出了相关建议。Economic Review Committee（2006）结合新加坡建设国际物流中心的案例指出，贸易区的建立除了完善的配套措施外，区内的产业部门协调及政策的对接都是不可缺少的。此外，部分学者分析了发达国家如美国、德国、荷兰等自由贸易区的发展历史及其特征、区位选择条件等。Christorher（2014）研究了毛里求斯自由贸易区的建设情况，他认为，自由贸易区的建立有生成外汇、创造就业、促进出口、转移技能等功能，同时，良好的治理、政治稳定和成熟的基础设施都促成了毛里求斯自由贸易区运行的成功。Trunick（2014）研究了美国自由贸易区的运行机制，

他认为，全球 100 多个国家建立了自由贸易区，每个国家自由贸易区的操作规则、划定范围、利益诉求都有所不同，美国自由贸易区的运行机制极大促进了本国的国际贸易，增加了本国企业的全球竞争力。

（三）关于自由贸易区效应的分析

Miyagiwa (1986) 认为，自由贸易区的设立往往会增加该地区的福利，因为伴随着自由贸易区而来的往往是政府给予的优惠政策，文章认为，自由贸易区内的相对要素密集度在经济发展方面具有重要的作用。Johansson (1994) 认为，对于自由贸易港区的经济效应研究，除了增加出口收入和就业等直接效应外，还应该关注自由贸易港区设立的示范和技术转移效应，但是这个理论有一个不足，就是示范效应和技术转移效应的大小很难衡量，进而很难发现其中的因果关系。Matiur, Moosa 和 Anisul (2003) 研究了墨西哥融入北美自由贸易区经济运行状况，文章认为，加入自贸区为墨西哥在生产、消费和就业增长等多个方面带来了福利。Smita (2008) 对发展中经济体建立自由贸易区所产生的就业效应进行了研究，他认为，在一定的条件下，自由贸易区的建立会减少就业，但是采取一定的财政支持措施会增加就业机会。

二、国内研究综述

国内对于自由贸易区的研究虽然起步较晚，但是研究内容正在逐步丰富和完善，总结起来，也可以概况为以下几个方面。

（一）关于国际自由贸易区案例的研究

何力 (2014) 重点对南美洲的两个自由贸易区进行调研，并根据它们的不同之处将其分成沿海型和内陆型两种类型进行研究，这样一来，我国

建设内陆型和沿海型自由贸易区就有了参考依据。夏瑾瑶等（2014）将世界上的自由贸易划分为园区型、城市型和集群型三种类型，并根据分类进行案例研究和经验总结。爱尔兰香农自由贸易区、新加坡樟宜机场自由贸易区和中国台湾自由贸易港区等的自由贸易区都属于园区型的自由贸易区。城市型自由贸易区的主要代表为韩国的两个自由贸易区——仁川机场自由贸易区和釜山镇海自由贸易区，其特点在于比园区型自贸区规模更大，功能更多。集群型自由贸易区的最大优势在于其通过市场自发形成，主要针对离岸业务，主要代表有中国香港、纽约这样的离岸金融中心和维京群岛这样的簿记型。

（二）自由贸易试验区战略意义研究

丁剑平、赵晓菊（2014）从要素流动入手来研究自贸区，将经济要素分为两类：一种是生产要素，包括资本、土地、劳动力、技术等，这种要素由于国内改革的缓慢，国内市场存在要素流动壁垒，流动速度过慢；另一种是金融要素，这种要素流动速度快，因为它可以脱离实体经济进行流通。国内经济失衡问题日趋严重，实体经济领域相对衰退，金融领域则非常繁荣。探索和建设自贸区，既可以通过制度设计来降低金融要素的流动速度，也可以通过制度创新来减少生产要素流动壁垒，对我国深化改革意义重大。同时作者提出区内和区外的改革要配套，上海自贸区取得的成功与国内改革的步伐成正比。邬展霞等（2014）对美国、迪拜、日本、韩国等自由贸易区的税制模式进行了研究，认为便利化和优惠的税制模式对设区地的经济发展有重要意义。陈琪等（2014）认为，设立上海自由贸易试验区，目的在于利用进一步对外开放倒逼制度改革，通过制度创新解决政府角色转变、金融领域改革、

投资管理等领域的改革难题，革除要素流动障碍，发挥市场机制配置资源的基础作用，实现区域协调发展。

（三）新区域主义下研究中国自由贸易区

崔庆波、梁双陆（2015）认为，我国应该根据世界经济和自身经济发展需要，在国际规则和制度的谈判中发挥更大作用。以扩展战略空间为目标构建具有竞争力的自由贸易区体系，从而提高在国际规则和制度建设中的地位。首先要从自身贸易、投资结构入手，构建有利于稳定现有贸易、投资和技术市场的自由贸易区体系。其次要从政治、经济方面的核心利益出发，加快与主要国家构建自由贸易区的步伐，从而发挥对内的示范效应，消除第三方国家和组织带来的负面效应。自2010年东盟—中国自由贸易区全面建成后，2002年提出的中日韩自由贸易区的构想又再次被提上议程，中韩自贸区的建立必然会推动东亚地区的经济发展。

第三节 我国自由贸易区案例研究

伴随着经济全球化、区域经济一体化的步伐，我国为贯彻对外开放“促改革、促发展、促创新、促共赢”的核心理念，正在逐步实施自由贸易区战略。推进自由贸易区建设，不但可以为广大企业参与国际经济交流与合作提供稳定、透明、自由、公平的保障，而且还增强了中国的双边和区域经济合作，对提高中国开放型经济水平具有重要作用。我国目前主要有上海、广东、

福建、天津四大自由贸易区，如表 1-1 所示。鉴于篇幅所限，本章主要介绍上海、广东自贸区。

表 1-1 国内四大自贸区的比较分析

指标	上海自贸区	广东自贸区	天津自贸区	福建自贸区
占地面积	120.72 平方公里	116.2 平方公里	260 平方公里	118.0 平方公里
试验区范围	上海市外高桥保税区、外高桥保税物流园区、洋山保税港区和上海浦东机场综合保税区、金桥出口加工区、张江高科技园区和陆家嘴金融贸易区	广州南沙新区片区、深圳前海蛇口片区、珠海横琴新区片区	天津港片区、天津机场片区	福州片区、厦门和平潭片区、滨海新区中心商务片区
经济腹地	长三角经济群	珠三角经济群	京津冀区域	海西经济区
功能定位	面向全球，侧重国际金融中心	强调粤港澳合作，促进粤港澳经济一体化	京津冀协同发展	侧重两岸产业的进一步融合，侧重海上“一带一路”的建设
发展趋势	金融改革与制度创新	更加突出同香港、澳门的合作与港澳接轨	京津冀制造体系，在经济转型发展中发挥示范引领作用	对接台湾和海上丝绸之路，两岸经贸合作

一、上海自由贸易区

（一）管理模式

上海自由贸易区建立两年多来，政府简政放权，释放市场活力，同时在投资管理、贸易监管、金融创新和政府管理等领域进行着不懈的探索。在管

理体系上，目前上海自由贸易区由中国（上海）自由贸易试验区管理委员会保税区管理局统筹管理；在监管组织上，由事先审批制度更改为事中、事后监管，建立统一的市场监管综合执法体系，实现高效监管；在外商投资管理方面，外商投资项目由核准制转变为备案制，对境外投资一般项目实行备案制，实施外商投资准入特别管理措施——负面清单管理模式。目前，负面清单已从2013年版的190条缩短到2015年版的122条，在信息披露方面更加开放透明，过去政府审批制管理模式已发生了颠覆性创新，是上海自由贸易区制度创新的一大亮点。

（二）区内投资和贸易便利化政策（见表1-2）

表1-2 区内投资和贸易便利化政策

领域	主要政策
投资领域政策	（1）允许符合条件的外资金融机构设立外资银行，符合条件的民营资本与外资金融机构共同设立中外合资银行。 （2）试点设立外资专业健康医疗保险机构。 （3）融资租赁公司在试验区内设立的单机、单船子公司不设最低注册资金限制。 （4）允许融资租赁公司兼营与主营业务有关的商业保理业务
	（1）对试验区内注册的国内租赁公司或其设立的项目子公司，经国家有关部门批准从境外购买空载重量在25吨以上并租赁给国内航空公司使用的飞机，享受规定的增值税优惠政策。 （2）对试验区内生产企业和生产性服务业企业进口所需的机器、设备等货物予以免税
	（1）向投资者出租或出售土地建设办公室及厂房。 （2）打造良好的生活环境，提供居住、教育、购物和生活的便利硬件设施及软件环境

续表

领域	主要政策
贸易便利化政策	(1) 实行了暂停或取消对大部分行业投资者资质要求、注册资本从实缴制改为认缴制、企业年检制改为年度报告公示制、特殊行业许可经营从前置审批改为“先照后证”、境外投资一般项目实行备案制管理等措施,有效缩短了企业设立审批时限。 (2) 负面清单首次采用“非限即入”的方式进行投资和市场准入管理,从原来的核准制变成登记备案制,标志着外资有望进入更为广阔的中国产业领域,全力营造有利于投资与贸易便利化的市场准入环境。 (3) 利用信息化技术,建设电子海关系统,并在各有关部门间进行信息共享,加强部门协作,提高贸易系统的贸易便利化政策服务效力

（三）发展成绩

上海自由贸易区自建成以来,经济活跃度很明显提高;特别是扩区后,上海有近一半外资企业选择在自贸区落户,新设外资企业数占比逐年上升,已经从最初的 5% 上升到目前的 20%, 外资企业对上海自贸区的认同度不断提高。最新数据显示,自由贸易区新设企业数已达 1.8 万家,同比增长 20%。同时在金融功能方面,金融业俨然已经成为浦东新区最大的产业,浦东的监管类金融机构已超过 900 家,各类金融机构甚至超过万家,金融业增加值占浦东新区地区生产总值比重将近 1/3, 占全市金融增加值的一半。在贸易功能方面,贸易便利化改革推动浦东新区贸易进出口逆势上扬,规模和能级都在不断提升。

二、广东自由贸易区

（一）管理模式

广东自由贸易区承载粤港澳高度融合的主要使命。自由贸易试验区采用

外商投资准入前国民待遇加负面清单管理模式。在负面清单没有涵盖的领域，依照内外资一致的准则，外商投资项目实行备案制。广东自贸区采用“一区多园”的管理协调模式，其原则是“分级负责、统筹管理、精干高效”，既有利于合力推进自贸试验区的建设，又有利于各片区独立自由运行。深圳前海港保税港区、广州南沙保税港区，采用“一线放开”、“二线安全高效包住”的通关监督服务体制，加上实行海关特殊监管区域整合优化管理举措，同时按照自贸试验区自身发展要求，不断创新口岸监管机制。珠海横琴新区片区遵守“一线放宽、二线管住、人货分离、分类管理”的准则实行分线管理，继续完善口岸查验形式。在区域功能领域上，广东自贸区强调了粤港澳理念，本着依托港澳地区、服务内地的目标，侧重于制度创新，加速港澳地区与内地经济的密切关联，大力推进粤港澳服务贸易自由化，加强粤港澳国际贸易功能集成，挖掘建设粤港澳金融合作新机制等。因此，广东自贸区在一定程度上借鉴了上海自贸区的成功经验，同时也利用其特有优势建设自由贸易区。

（二）区内投资和贸易便利化政策

在金融创新方面，广东自由贸易区将着重与港澳地区在跨境人民币业务领域上加强合作，大力推进人民币作为国外大金额贸易，自由贸易区和投资计价、结算的主要货币；推行以资本项目作为可兑换为主要核心的外汇管理改革等试点，促进港澳地区与自由贸易区投融资汇兑更为方便。允许港澳地区与非银行金融机构开展跨境人民币项目，并大力支持在自贸试验区内的期货公司、证券公司等在开展跨境担保、跨境融资、跨境资产转让等业务时采用人民币作为主要计价单位进行核算。作为改革先行地的广东在贸易方便化等方面采用了

“单一窗口”制度、个人其他常项下人民币核算业务、检验检疫通关无纸化等相关举措。同时,依托其地理优势,广东自由贸易区更加侧重于对港澳地区开放、破除准入后的隐形壁垒和政策障碍等突破。在借鉴国际上检验检疫、海关等部门陆续推出“互联网+易通关”、“智检海事”、“智慧港口”等系列创新措施,致力于加强自贸区智能化通关体系,实现企业在报关报检过程中的“零纸张、零费用、零时限、零门槛、零距离、零障碍”。

(三) 发展成绩

广东自由贸易区自2015年挂牌以来,始终秉持高起点规划建设、促进高端产业聚集、构建高标准规则体系的信念,积极参与“一带一路”建设,深化粤港澳合作,取得了重要的阶段性成果。在南沙新区片区和国家新区建设过程中不断取得实质性进展,形成了“双区”叠加蓬勃发展新局面。2015年,南沙实现地区生产总值1133亿元,同比增长了13.3%。2016年一季度,南沙地区生产总值同比增长了13.8%,连续九个季度获得全市第一。伴随着各项改革举措推进以及各项高端产业、重大项目的落户建设,广东自由贸易区呈现了良好的发展趋势。截至2016年2月底,新设外商投资企业总计达到了2892家(外资新设备案项目占有2714个),合同外资高达1865亿元人民币,分别占广东同期外商投资企业总数和合同外资总额的4%和52%。

第四节 案例经验总结

国内的自由贸易区实践给江西构建昌九自贸区提供了学习范本以及宝贵