

# 上海第三产业经济效益透析

尤正华

第三产业是国民经济中的一个重要组成部分，它的发展状况关系全局，本文拟在分析上海第三产业经济效益现状、存在的问题和制约第三产业经济效益各种因素的基础上，探讨适合上海情况的提高第三产业经济效益的对策。

## 一、上海第三产业经济效益的现状

### (一) 上海第三产业发展的社会效益。

1978年以来，上海第三产业发展很快，1990年国民生产总值中的第三产业增加值达到229.39亿元，按可比价格计算，比1978年增长2.3倍，平均每年以10.4%的速度递增，大大快于上海第一、第二产业年均增长2.2%和6.7%的速度。

第三产业的超前发展所带来的社会经济效益至少有以下四个方面：

(1) 为上海加速发展外向型经济打下了基础。在1979—1990年的12年间，上海港的港口吞吐量增加了75.5%，货物运输量增长了36.3%，新建了57家宾馆和8座外商办公楼，开办了上海证券交易所，实行了土地批租制度等，这些都在一定程度上改善了上海的投资环境，直接或间接推动了上海经济向外向型的转化。

(2) 增强了生产发展的后劲，改善了人民生活。12年间，上海平均每万人拥有的商业、饮食业、服务业网点数从20个增加到99个；每万人拥有的医院病床数从50张增加到54张；电视节目从2个频道发展到5个频道；金融、保险、科技、教育事业也有了很大的发展，第三产业的这种发展，不仅对于当前社会生产的发展、上海经济的繁荣有着极大的推动作用，而且对于上海未来的建设也有着极其重要的促进作用。

(3) 第三产业的发展对其他产业产生了一定的生产诱发效果或乘数效应。12年来，上海用于第三产业的基本建设投资额达277.84亿元，占同期上海基建投资的36.1%。第三产业的发展为第一、第二产业提供了广阔的市场。

(4) 第三产业的发展产生了较高的就业诱发效果，吸收了大量的社会劳动力。12年来，上海第三产业从业人员从149.2万人增加到218.13万人，增长46.2%。第三产业容纳了大量的社会劳动者，为社会的稳定作出了贡献。

### (二) 第三产业本身的经济效益。

在社会效益提高的同时，第三产业自身的经济效益也有所提高。第三产业人均创造的增加值（国民生产总值）从1978年的3402元提高到1990年的10569元，年均递增9.9%，远远超过了同期第二产业年均3.6%的增速。1978年，第三产业人均增加值仅为第二产业的49.5%，而1990年，则提高为96.6%。

但是，第三产业内部的经济效益很不平衡，除金融、保险业的经济效益相当显著外，其他部门的经济效益并不容乐观。

根据有关统计资料，上海第三产业总体经济效益的提高主要是由金融、保险业所拉动

的,如果剔除金融、保险业的增加值,则1985—1990年这6年的第三产业人均增加值分别只有5323元,5590元、6180元、6960元、6442元和7415元,从1986年起,金融、保险业的拉动系数已超过20%,1989、1990年的拉动系数已达44%和42.5%。

进一步的分析我们应该看到,分结构的第三产业经济效益是一个十分复杂的问题,因为第三产业中的教育、文艺、广播电视事业,体育、卫生和社会福利事业等,它们的发展大都间接地推动了社会进步,带动了整个社会效益的提高,而它们本身都是需要财政支持的部门,所以我们不能仅仅根据这些部门的直接经济效益就作出简单地判定,而且,这些行业增加值只占国民生产总值的很小一部分。1990年,它们的增加值只有18.74亿元,占全市国民生产总值的2.5%。问题的关键是应该拥有直接经济效益的商业、饮食服务业、交通运输和邮电通讯业等行业的经济效益近年来提高缓慢,有的甚至下降,而这些行业的增加值占到上海国民生产总值的15%左右。下面我们详细分析一些主要部门的效益下降情况。

——商业。商业是上海第三产业中拥有职工人数最多的一个行业,1990年有职工人数43.29万人,占第三产业职工人数的22.6%,但从1985年以来,商业部门利润出现了大幅度滑坡,以1985年的商品经营利润为100,则1986年为73,1987年为50,1988年为32,1989年开始出现亏损。这6年商业部门的商品经营利润率是:1985年为6.5%;1986年为4.6%;1987年为3.4%;1988年为1.8%;1989年为-1.7%;1990年为-2.3%。

——饮食服务业。比商业的情况稍好,它的利润下降是从1988年开始,从最近3年饮食服务业的利润额看,1988年为1.47亿元,1989年为1.46亿元,1990年为1.42亿元,利润额占营业额的比重1988年为12.2%,1989年为10.5%,1990年下降到8.9%。

——旅馆业。在旅馆业中,出租率是反映旅馆经营情况的主要标志之一,自1985年以来,上海主要旅馆的客房出租率逐年下降,1989年的出租情况已低于国际上60%出租率的警戒线。

——交通运输业。交通运输业近年来因几次调高运价,特别是1989年大规模地调高了铁路、水运价格,使这一行业的帐面效益提高,但是,从该行业的实际效益看,情况也并不理想。根据对1978年以来交通运输业的12项主要经济技术指标的考察,其效益率的基本状况是:1978—1986年呈凹形上升趋势,其中1981年为最低点,1986年为最高点,1986年以后又趋下降,1989年起有所回升,但整体效益仍低于1986年水平。

——关于上海第三产业经济效益的总体评价。将上述反映第三产业经济效益及其变动的统计指标综合起来,我们得出对上海第三产业经济效益的总体评价:

一是在1979—1990年的12年间,上海第三产业的总体经济效益有所提高,但总体效益的提高主要是由金融、保险业所拉动的。

二是如剔除金融、保险业以及若干年份的交通运输业,第三产业经济效益下降的结构分布普遍而反常,以作为基础效益率的利润率指标衡量,各个行业的效益都呈下降趋势,其中,下降幅度最大的是商业,其次,为饮食服务业中的旅游业和旅馆业。

三是如剔除金融、保险业,第三产业的经济效益远远低于第二产业。如前所述,1990年第三产业的人均增加值为第二产业的96.6%,如剔除金融、保险业,则仅为63.6%。

## 二、上海第三产业经济效益下降的成因

1978年以来,上海第三产业经济效益(剔除金融、保险业)之所以波动下降,特别是商

业、饮食服务业近年来之所以连续几年大幅度下降,原因是复杂的、多方面的、多层次的。其表层原因,是在财务上增加消耗、增加成本、减少得益、减少盈利等各种直接因素;其深层原因,主要是缺乏竞争机制和第三产业内部投资效益的失调。

(一)表层原因:关于增耗减收的财务因素。

表层原因,是在经济活动之中到处可见的财务性的直接因素,这些因素在近年来日渐增多,远远超出了企业的承受能力和消化能力,导致经济效益的下降,这些增耗减收的主要因素有如下诸项:

(1)企业收益以利息形式向金融部门的转移。同工业一样,第三产业各行业在发展的同时,占用的固定资金和流动资金数量也迅速膨胀,特别是商业部门。1989年,商业系统自有流动资金与银行借款的比例为1:6.47,银行对商业系统的流动资金贷款为265.3亿元,比对工业的贷款还多4.5%。据统计,1989年支付利息费用要占同年商业部门流通过用的33.8%,比1988年上升9.1个百分点。

(2)近年来几次提高职工工资,增加了企业成本。这几年,上海第三产业职工的名义工资有较快的增长,1985年第三产业职工的工资总额为23.27亿元,1990年已增加到55.74亿元,五年增加了1.4倍,平均每年增长19.1%,比同期第三产业增加值年均增长率的13.5%(按现行价格计算)高出5.6个百分点,如果工资总额与国民生产总值同步增长,1990年的工资总额应为43.9亿元,而实际多支付的工资达11.84亿元(这里我们暂且不考虑由外部环境引起的消费品物价上涨因素)。

(3)第一、第二产业的产品价格上涨,导致第三产业利润下降。从商业部门进货一方商品的价格指数看,1989年与1988年相比,上海主要工业品出厂价格指数为121.53,农副产品收购价格指数为124.7;再从商业部门销货一方的价格指数看,这一年的消费品价格指数为116.7,其中食品类价格指数为123.8,日用品类为108.3,药品及医疗用品类为115.8,燃料类为100.2。显而易见,商业部门的进货价格指数高于销货价格指数。这种情况导致商业部门毛利率降低,上海国营、供销合作社商业的毛利率1980年为11.05%,1989年为6.3%,1990年又降为4.5%,10年降低了6.6个百分点。

(4)企业管理费用大幅度上升,特别是集团购置消费品和用于支付招待、佣金、回扣的非正常管理费用日益增加,离退休金等营业外支出成倍增加,其他一些新增费用如平抑粮价基金,无食堂伙食补贴等也计入企业费用帐中,影响了企业经济效益的提高。

(5)租赁费和折旧费增加。

(6)库存商品中的冷、损、残、次商品积压量大,导致资金占压严重,流转呆滞等。

(二)深层原因:产生上述在财务上增耗减收的各种因素的原因。

它们包括微观(企业)和宏观(社会)经济活动的管理,这种深层原因也是复杂的,多方面的、多层次的。其中主要原因表现在上海第三产业的二个缺乏,即:第一,缺乏对资金的合理运用;第二,企业自身缺乏竞争能力。

(1)关于资金问题。在资金问题上表现出来的主要问题是:

第一,在总量上对第三产业投资增加的情况下,第三产业内部的投资结构不尽合理。目前上海第三产业内部已经出现了相互矛盾的两极,一极是投资规模膨胀(例如对办公楼、旅馆的投资,1989年,上海营业性办公楼的空置率为12.4%,旅馆客房空置率已达47.1%。与此相对应的另一极则是投资严重不足(例如对城市基础设施和交通运输的投资)。由于前者

使投资效益不能得到很好的发挥,而后者则阻碍了经济效益的进一步提高,二者共同作用的结果,降低了第三产业的整体效益。这里我们考虑到这样一个问题,80年代初期,上海的办公楼和旅馆也十分紧缺,经过近10年的努力,现在这一紧缺已经变为空置,而城市基础设施、交通运输等方面却依然困难。其原因是投资来源问题。统计数据表明,在对办公楼和旅馆的投资中,自筹资金和利用外资比重不断提高,特别是利用外资,在1980—1990年已完工和正在施工的营业性办公楼中,中外合资、合作和独资项目占72.7%,可供出租面积占总出租面积的78.3%。在旅馆业中,利用外资这一形式起步较晚,但发展很快,在1985年以前上海还没有属于“三资”企业的旅馆,1986年出现2家,1987—1988年增加了6家,1989年又增加了4家,1990—1991年完工和将要完工的中外合资、合作旅馆有11家,占这二年完工的主要旅馆数的68.8%。不言而喻,利用外资是近年来上海办公楼和旅馆业走出紧缺的一条主要途径。而交通运输、城市基础设施等部门长期来主要依靠国家投资,近年开始虽已在利用外资改善城市基础设施方面作了有益的探索,如南浦大桥、地铁工程等,但因起步较晚,尚未产生效益。

第二,资金的“虚假投入”。在固定资产方面,大量的投入已被物价因素所抵销,使投入增加的价值与形成的使用价值相违,造成投资“虚高”。近年来,由于建设项目所用的材料,如水泥、钢材、木材和黄沙等,国家计划供应量减少,企业议价、高价采购的材料增加,增加了投资费用,以房屋造价为例,上海商品房的平均造价(老市区改造的多层住宅),1989年比1988年增加23.4%,比1987年增加51.8%。

(2)关于竞争问题。上海第三产业自身缺乏竞争能力,是第三产业经济效益波动下降的又一个深层原因,企业不具备强烈的追求经济效益的动力构造和机制,表现在经济运行过程中的以下两个方面。

第一,上海第三产业还相当缺乏上海的特色。商业、饮食服务业,缺乏特色商店、特色项目、特色服务。文化娱乐,缺乏有特色、有深度、有新意的文娱节目和内容。因此,市民和外国旅游者的消费局限性很大,形成消费不足。从近几年外国来沪旅游者的旅游费用分析可以看出,旅游者平均每人每天用于吃的方面和用于文化娱乐费用大幅度下降,1990年与1987年相比,分别下降18.8%和90.4%,这种消费的下降态势是值得引起我们重视的。

第二,上海第三产业缺乏经营创新意识,表现在经营上的互相模仿、一拥而上,形成一方面某类商品出现供大于求,商店收益降低,甚至出现亏损;另一方面,大众化点心则很难买到,生意没有做足。

### 三、提高上海第三产业经济效益的对策

依据上述分析,提出如下提高第三产业经济效益的近期对策措施,其主题是积极利用外资,加强城市基础设施建设;增强第三产业活力,提高竞争能力以及加速对第三产业的改革,促进第三产业中的科技、卫生、教育等部门提高直接经济效益。

(一)关于积极利用外资,加速城市基础设施建设。

上海城市基础设施落后,这是一个老问题,它不仅阻碍了上海第三产业的发展,甚至严重阻碍了上海经济的发展,对此不再详述。问题的关键是如何筹措资金来解决这个问题。

笔者认为,解决这个问题的最好办法就是广开资金的渠道,特别要注意采用多种形式积极利用外资。利用外资的主要形式除了向外国政府或财团借款外,应积极拓展涉外土地批租

业务。事实证明,利用土地资源,引进外资开发经营,发展外向型经济,是当代发展中国家经济起飞初始阶段的通常做法。上海虽然从1988年也开始实行土地批租,但数量少,发展慢,远远不能适应城市发展的需要。因此,90年代上海应加速培养一批经验丰富、反应敏捷的土地批租人才,加速土地批租的速度,通过土地的成批开发来吸引外资,并在市场竞争中逐步形成合理地价。要建立和完善二次土地市场,金融部门也应扩大开办房地产抵押业务,努力促进上海土地批租和房地产市场的顺利发展。

### (二) 增强第三产业活力,提高竞争能力。

提高第三产业的竞争能力,尤其要注意充分挖掘现有的竞争优势和潜力。上海的第三产业实际上储藏很大的竞争能力,以饮食服务业为例,传统名点和菜肴的数量庞大,亟待开发。必须鼓励饮食服务业在发展大众化点心和菜肴的基础上,发掘和发扬特色点心、特色菜肴和特色服务。在此基础上发展一批特色商店、名优商店。国家要在税收上对这类商店实行倾斜政策,扶持这类商店的发展。其次,要对名优商店的扩大,以及开设连锁商店等方面给予扶持,结合房地产改革,在房屋使用和其他资产使用上给予经济效益显著的名优商店以优惠,积极帮助这类商店的发展。

第二,充分发挥上海现有的街道、广场等设施 and 条件,组成若干夜市,如饮食夜市、服装夜市、小百货夜市、修理夜市、旧货夜市等,丰富人民生活,增添上海的都市色彩,扩大营业额,提高第三产业的经济效益。

第三,上海的文化娱乐业质量必须要有一个提高,要充分发挥上海这一文化中心的作用。

(三) 加速对第三产业的改革,促进第三产业中其它部门如科技、卫生、教育等部门提高直接经济效益。

长期以来,受国家宏观政策的影响,第三产业中的很多部门如卫生、教育及一些公用事业等都是以福利形式向社会提供服务,采取大量依靠国家财政补贴的方式经营和发展的,随着我国社会主义经济逐步转向计划经济与市场调节相结合的发展模式,上述这种经营方式已不适应现阶段经济发展的需要,甚至成为阻碍经济发展的一个因素。因此,在90年代尽快地改变这种状况已属当务之急。

——在卫生部门,应进一步改革目前的劳保制度和公费医疗制度,理顺价格和价值的关系,扩大医疗保险和医药费承包制度的广度和深度,适当增加个人的承担费用,改善医疗部门的经济效益。

——在教育部门,要鼓励和发展自费教育这一形式,逐步提高自费学生在学生总数中的比例。

——在科研部门,要努力促进科技开发、咨询等脑力劳动产业的发展。上海目前的科学研究事业创造的国民生产总值只占第三产业的2—3%,这同上海现有的科技力量很不相称。必须注意的是,目前,科学研究事业所占的比重尽管很小,但科学研究事业具有很强的生命力和发展力。1990年,上海全民所有制单位各类科技专业人员数已达86.16万人,全市独立研究与开发机构数为765个,上海有这样一支庞大的队伍,只要在政策上加以扶持,重视科技成果在生产中的应用,扩大上海的技术市场、咨询市场和人才市场,提高上海的科技开发、咨询能力是完全有可能的。