

论“复关”对上海商业的影响与对策

张梅琳 吴建藩

1986年中国正式提请恢复关贸总协定原始缔约国地位至今已将近9年。由于个别缔约方蓄意阻挠,中国“复关”谈判尚未达成协议。我们认为,当今世界经济正趋于一体化,各国经济相互依存、互惠互利是当今时代的特点,中国作为国际贸易第11位的大国,作为拥有12亿人口的巨大市场是不可能被长期排除在世界贸易组织之外的,可以断言,中国“复关”必定会在不久的将来实现。既然中国的“复关”是早晚要实现的,那么研究“复关”对上海商业的影响并提出相应的对策依然是必要的,并且是紧迫的。

一、上海商业现状

上海是我国重要的商业中心。长期来,上海受计划经济严重影响,固步自封,机制僵化,逐渐丧失了传统商业中心的优势。自70年代末起,对商业领域内长期以来高度集中的计划管理体制进行了一系重大改革,逐步扩大了市场调节的范围,增强了市场机制的作用,力求建立一个更加适合世界经济现代化潮流的社会主义市场经济商业新体制,使上海的商业经济出现蓬勃的发展。同70年代末相比,上海的商业具有如下变化:

1. 通过发展多渠道流通,改变了过去独家经营、渠道单一、封闭运行的模式,初步形成了多种经济成份公开竞争、并存发展的格局。与70年代末相比,目前上海商业机构中,国有经济、集体经济成份有较大下降,个体、私营经济有较大的发展。同时,内资和外资的引进也有相当的数量。1992年上海商业机构数中,国有经济为7.0%,集体经济为19.1%,个体经济为69.3%,合营商业机构数为4.6%,国有经济和集体经济数占26.1%。上海市商业机构的人员机构中,到1992年国有经济人员为35.2%,集体经济为45.0%,合营经济为2.7%,个体经济为17.1%,在合营经济中,1992年中外合营商业机构已有45家,人员12680人。

2. 通过调整商品购销政策,国家计划管理的局面已大大减少,绝大部分品种进入市场自由购销。过去长期凭证凭票供应的商品现在已经几乎全部放开,这些措施促进了流通,促进了消费,加强了商业企业间的公平竞争。

3. 按照政企职责分开,所有权与经营权适当分离的原则,加快国营商业企业管理体制的改革,逐步增强企业活力和市场竞争能力。改革开放以来,尤其是1992年邓小平同志南巡讲话发表以来,上海商业管理体制已发生了重大变化。到1993年末,上海已有700户大中型商业企业全面推行了“六自主”改革,组建了3个综合商社、28个集团公司和19个股份公司,并通过风险集资承包、租赁、拍卖、投标、改组为股份合作制等形式,使商业企业的活力和市场竞争能力大大加强。

4. 在改革纵向分配,封闭式商品批发体制的基础上,开拓形成以批发市场为枢纽的商品市场体系,国家对商品流通的直接管理也相应地向宏观指导和间接调控转变。目前,上海已形成中央级和地区级结合、综合性和专业性结合、现货交易和期货交易结合的批发市场体系。到1992年底,全市共有批发市场159个,上海金属交易所、煤炭交易所、粮油交易所、化工商品交

易所、汽车交易市场等一批国家级、大容量、大覆盖市场的形成和组建,在社会主义市场经济的发展中发挥了较好的资源配置作用。一些交易市场的行情已开始发挥经济的“晴雨表”和价格的“显示器”作用。每年一届的上海商品交易会的成功举办突出了上海作为全国贸易中心的地位。

二、“复关”对上海商业的影响

改革开放以来,上海商业虽然有了很大的发展和变化,但由于上海商业尚未从根本上摆脱计划经济的观念和计划经济体制的影响,因而还不能完全适应社会主义市场经济体制的需要。“复关”意味我国必须遵守乌拉圭回合通过的业已生效的《服务贸易总协定》的约束,意味着我国代理销售、批发贸易、零售服务、特许经营等服务市场的大门将更大地向外开放,这必将对上海商业造成重大冲击。这种影响既有有利之处,也有不利之处。

(一)“复关”对上海商业的有利影响

1.“复关”有利于上海商业现代化的发展。“复关”将会使外资以前所未有的速度加快进入上海市场,从而带来大量的资金、先进的技术和技术人员以及现代化的商业管理体制,它必然会推动上海市商业现代化的发展。例如信用卡购物是西方发达国家的普遍现象,而上海目前信用卡使用人数还很少,使用范围还很有限,使近年来“金卡”工程进展缓慢。国外商业资本的进入,必然将信用卡方式作为普遍采用和提倡的方式,从而推动国内商业企业也进而鼓励采用信用卡购物,进而推动上海“金卡”工程的发展。又如,国内商业企业对营业人员的培训是低层次和缺乏足够重视的,而外资商业企业的培训方式必然促使上海商业企业加强对员工培训的重视,提高员工培训的层次,以适应现代商业竞争的需要。再如,外资商业带来企业的商业技术诀窍和先进管理方法,也必将为上海商业的发展提供有利条件。

2.“复关”将有利于上海商业就业人数的增加和素质的提高。“复关”所引起的外资对上海商业领域投资的增加,必然带来更多的就业机会。由于我国在劳动力上具有优势,外资的导入必然会扩大对当地商业从业人员的需求。因而有利于增加上海的商业就业人员。同时,外资企业先进的商业管理技术要求高素质的人才,外资企业吸收高素质人才的结果,也将从整体上提高上海商业人员的素质,并进而迫使上海本地商业企业提高员工素质,以应付外资企业的竞争。

3.“复关”有利于上海市场的繁荣与发展。“复关”所推动的外资商业企业的设立,将会有许多新产品进入上海市场。这些产品的进入,将有利于上海市场的繁荣,产品品种的增多,并推动上海市场商品的升级换代,使上海市场进一步向多元化方向发展。上海市场的繁荣与发展,一方面会使上海投资更趋完善,更有利于外资的涌入,另一方面市场对商品升级换代的需求,又会进一步促使加工业的发展,产生有益的产业连锁效应。

4.“复关”所带来的外资效应将提高上海商业企业的服务质量。近年来,上海商业企业在硬件上,无论是装潢还是内部设施上,都有了很大的改变。但从软件上,从服务质量上看,虽有相当改进,但与发达国家相比,还存在很大差距。国外商业企业进入中国,其优良的服务质量对上海本地企业所带来竞争威胁,会迫使上海商业企业学习对手的服务方式,从而极大地提高上海商业企业的服务质量,这将最终有利于上海商业中心地位的确立成。

(二)“复关”对上海商业的不利影响

1.“复关”所带来的上海商业的扩大开放,将冲击产业发展滞后的上海商业企业。由于大部分上海本地商业企业存在资金缺乏、管理落后、人员素质不高等问题,因而当较大数量的外资

企业进来时,由于这些企业资金雄厚、管理先进、员工素质较高、服务质量较好,因而势必对上海本地商业企业造成重大冲击,甚至会加大某些企业的亏损程度,使之难以生存,甚至破产。

2.“复关”将可能引起消费结构的变化,导致需求量的急剧增长。目前,进口商品已占有国内市场相当大的份额,如机电产品已达到30%,化工产品为20%,纺织品为10%,日用消费品也约占5%。“复关”后,对外扩大开放,即进口限制的减少,必然会使进口消费品有较大增加,从而引起我国消费结构的变化,造成超前消费,导致需求总量急剧增长。在我国供给总量的增长落后于需求总量的情况下,这将影响上海市场的长期稳定、协调发展,并由于消费需求的增长而带动物价的上涨,导致市场的动荡。

3.“复关”引起的外国商业资本在上海的扩展,进一步加剧上海市场的不公平竞争。目前,上海商业尚未建成市场经济体制,在各类企业之间,不公平竞争现象普遍存在,在短时间内无法消除。外国商业企业更大规模进入上海后,由于外资企业享有多种优惠,这势必使本地企业处于不利境地,从而加大上海市场的不公平竞争,这势必对上海商业尽早建成市场经济体制带来不利影响。

三、上海商业迎接“复关”的对策

“复关”所带来的我国商业扩大对外开放,既给上海商业带来机遇,也带来挑战。抓住机遇、趋利避害、迎接挑战,是上海商业进一步发展必须解决的问题。本文认为,上海商业为迎接“复关”应当采取如下对策:

1. 进一步完善商业法规,规范行业行为。目前,我国商业法规不完善,还不能适应“复关”所带来的商业扩大对外开放的局面。处于改革开放前沿的上海,必须抓紧立法,尤其是抓紧制定商业法规,以规范行业行为,迎接“复关”。这方面的立法主要有:(1)上海市商业行业管理法规,通过加强行业管理,规范外资商业企业的行为,减少商业中的不正当竞争行为。(2)上海市外资商业企业管理条例,对允许外资对上海商业投资的范围、投资金额的要求、商业企业允许自行进出口商品种类等一系列问题加以法律规定。(3)上海市产权条例,用以规范外资可能实施的商业企业的兼并、收购、联合、连锁经营的行为。(4)外资服务人员流动立法,对外资商业企业外资人员涌入予以规范和限制。(5)上海市票据使用管理条例,对外资商业企业的建立,所产生的各种票据的使用予以规范。(6)上海商业企业价格管理条例,将市场定价纳入法制轨道,以减缓商业对外扩大开放对市场的震荡。(7)充实商品的质量管理和检验规定,以避免国外伪劣商品进入上海市场。在上海地方立法的同时,还应加强同沿边省份立法和中央立法的协调,以保证整个国内立法的统一性和严肃性。

2. 加强商业行业协会的作用。在市场经济体制下,政府的干预大大减少,政府对行业管理职能将更多地移交给行业协会,同时,加强行业协会作用,也是关贸总协定机制的要求。因此,加强上海行业协会的作用已日趋紧迫。目前,上海行业协会作用还很小,仅限于行业联络、咨询、编发会刊等,部分行业协会还赋予了行业统计的权限。同国外发达国家行业协会相比,上海行业协会的作用是相当有限的。因此,在制定商业行业管理法规的同时,加强商业行业协会的作用,将政府行业管理职能转移给商业行业协会,使之成为行业管理的主要部门,这应是上海商业迎接“复关”必须采取的重要措施。商业行业协会对行业管理的重点应是对商业企业行为制定行业规章和服务标准,实施行业监督、检查,对不公平竞争行为实施处罚以及对商业企业间争议或纠纷的仲裁、调解等。

3. 加快国有商业企业机制转换,提高本地商业企业自身竞争能力。近年来,随着市场经济

体制的逐步建立,上海商业企业,尤其是国有商业企业由于尚未完成机制转换,因而或多或少地存在不适应市场经济体制的状况,尤其是面对“复关”前景,许多商业企业缺乏必要的心理准备,面对国外商业企业更多地进入上海市场的竞争压力,许多商业企业还缺乏足够的竞争实力。当前,应加快国有商业企业机制转换,提高本地商业的竞争实力,以应付“复关”。

4. 以现代企业制度为目标,重组国有商业企业。为此应改革国有商业企业的用工制度和分配制度,充分落实国有商业企业的各项自主权利,使之真正成为独立经营的主体。同时,应积极发展商业股份制企业,有条件的企业均应实行股份制,扩建股份有限公司,在企业自主发展,自主联合的基础上,更多地组建商业企业集团。通过上述企业重组措施,壮大上海国有企业实力,提高其竞争能力。

5. 提高上海商业企业人员素质。这需要从两方面着手,一是要提高企业负责人素质,二是提高员工素质。方法:一是高等院校商经专业毕业生应更多地充实到商业企业的各个岗位,逐步提高上海商业企业领导人的学历层次。同时,应扩大财经院校商经、商业企管专业招生人数,以改变毕业生供不应求的状况。二是积极开展企业员工培训,既要对企业负责人培训,又应广泛开展员工培训。员工培训应改变过去初级水平培训方式,提高培训起点,使员工素质尽早适应上海商业与国际接轨的需要。

6. 在上海商业对外开放的步骤方面,我们认为,零售业与特许经营(或称专卖、连锁经营)可以放开,因为目前进口商品已大量在上海商店上架,封闭零售业市场已无实际意义,特许经营业也已相当普遍地开展,因此,零售业与特许经营开放的步子应加大、加快,批发与代理销售,则宜逐步放开。在上海商业企业具备足够实力,可以与外资企业竞争的条件下,再全部放开批发业与代理销售,以免使上海商业企业受到过大冲击,以致受到重大的损失。

~~~~~  
(上接第 16 页) (3)允许离岸行海外利润派息自由汇兑,离岸行及其职员收入可自由汇出,并及早解决双重课税。

(4)区内首先实行境外人民币自由兑换,待条件成熟后再向经常项目自由兑换(外行本币业务)推进等。与 1990 年 9 月由上海市人民政府发布的《上海市外高桥保税区管理办法》等文件相对照,可以看到上述要点离外高桥保税区现行优惠政策特别是境内关外距离不远,国发(61)号文更为外资银行及非银行金融机构进入保税区创造了前提,总体上已经具备了全国任何其他开发区、保税区可望而不可及的先手优势。

#### 4、风险预后

除了其他风险之外,当前最主要的是决策风险与管理风险。决策风险是指由于战略方向把握不准(如不久前曾一度提出的外高桥以“港口经济”为主导)而贻误时机,或被南(深圳)北(天津)占先(深圳、天津已公开宣称争办离岸金融并有所实践突破);或减弱对台湾亚太营运中心、韩、越、东京金融市场的抗衡竞争力。

管理风险即由于管理人员素质欠缺,而对离岸金融管理的特有内在规律不甚明了,仅凭主观热情而发生的失误,致使离岸金融的创业事倍功半,甚至失败。

综上所述,外高桥离岸金融市场(特区)是在外高桥保税区内实施的一项关系到浦东开发全局的大工程。当前急需在市委市政府支持下,由新区管委会领导亲自挂帅,组建包括市人行分行、外高桥管委会、陆家嘴开发公司及新区有关职能部门在内的筹备领导小组,抓紧主动设计研讨,将外高桥离岸金融市场(特区)的创建推上“九五”浦东开发的最前沿。