doi:10.3969/j.issn.1003-5559.2020.11.005

學證拠大灣区背景下澳门高端服务业

发展的机遇、挑战及升级路径

■ 廖 君 成都信息工程大学银杏酒店管理学院

摘 要:澳门回归以来,金融服务业、高端物流业、国际会展业等高端服务业发展势头良好。加上粤港澳大湾区建设的政策利好以及产业结构改革的需求,澳门高端服务业发展前景良好,然而过度依赖博彩业、与内地合作存在制度障碍、人力资本薄弱以及微型经济体容易受市场波动影响等因素,也为澳门高端服务业发展带来挑战。因此,在粤港澳大湾区建设背景下,澳门应该强化政府规划来完善高端服务业行业标准;通过嵌入大湾区来构建高端服务业产业集群;以总部经济培育来提升高端服务业辐射效应;通过产业结构优化来推进高端服务业均衡发展。

关键词:粤港澳大湾区;澳门;高端服务业

澳门回归祖国 20 多年来,"一 中心、一平台、一基地"建设扎实 推进,人均地区生产总值大幅增 长,跃居世界第二。作为一个微型 经济体,澳门特区政府立足自身的 地域特色及资源禀赋,大力发展服 务业,特别是高端服务业在粤港澳 大湾区建设背景下日渐成为其服 务业的主导领域。高端服务业具 备智力化、资本化、专业化及高效 化等特征,是工业化之后依托于 现代信息技术和管理理念发展起 来的面向高端市场,提供技术、知 识、资本等高端服务的现代服务 业。就其范畴看,包括金融服务 业、现代房地产业、现代服务外包 业、特色会展及旅游业、文化创意 产业、专业中介服务业、现代信息 服务业等。虽然澳门高端服务业 近些年发展势头良好,但在融入粤 港澳大湾区背景下,也存在一些挑 战,亟待转型升级。

一、澳门高端服务业发展现 状及特征

(一) 金融服务业升级空间大

总体看,澳门的金融业结构相对单一,银行业是澳门金融业的主体。截至到2019年底,澳门银行业总资产规模为1.98万亿澳门元,占其金融业总资产的90%。银行业的不良贷款比例较低,约为0.2%,而资本充足率达14.8%,远高于巴塞尔公约中要求的8%。在非银行金融业方面,澳门保险业发展势头良好。2011-2016年,澳门保险与金融服务出口连续增长,出口占比从1.28%增至4.14%。

为了提升澳门金融服务业发展 水平,2016年澳门特区政府在《金 融业五年计划》中提出要立足澳门 金融业及现有的市场优势,大力发 展融资租赁、中葡人民币结算及财 富管理等新业务。2018年5月,澳 门人民币清算行获中国人民银行批 准加入人民币跨境支付体系 (CIPS),中葡人民币清算中心得到 了进一步发展。2019年2月,中国 人民银行与澳门金融局签署合作协 议,建设以人民币计价结算的证券 市场并打造绿色金融平台:7月,人 民币国债首次在澳门发行,并进一 步增强了澳门作为中国与葡语国家 金融服务平台的定位:12 月,中国 人民银行宣布提高澳门居民的每日 人民币汇款限额由5万元提升到8 万元,并在澳门回归20年之际,推 动澳门本地电子钱包在内地使用、 开展澳门代理见证开户和外债登记 管理改革试点业务,为澳门资本市 场发展注入了活力。

(二)高端物流业正稳步推进

澳门的第四方物流体系重点发展两个方面,一是在电子口岸平台上建立第四方物流体系。从 2012 年

[基金项目]本文系文化和旅游部 2019 年大学生团队实践扶持培养项目(WLRCD2019-082)。

[作者简介]廖君(1972—),男,成都信息工程大学银杏酒店管理学院副教授,澳门旅游学院访问学者;研究方向:旅游管理、酒店管理。

开始澳门电子口岸就实现了海关、 环保、税务、贸易促进机构、澳门经 济局、香港工贸署、10家银行及众 多企业之间的联网,到2014年这一 体系就连通了珠海、佛山、深圳、香 港、广州等城市,澳门电子口岸已经 成为一个跨区域、跨行业、跨部门的 集合口岸执法及物流服务一体化的 大通关平台。澳门货运物流公司就 是在这个平台上建立起来的第四方 物流企业,通过集合政府管理、信息 技术,整合港口的 DEI 公共服务职 能,实现了电子政府及电子商务的 结合,有效地为粤港澳三地企业提 供快捷的通关及物流配送服务。二 是在物流枢纽平台上建立第四方物 流体系。澳门港近些年正在大力整 合物流信息服务系统及船运公司、 代理公司、海关等部门的信息资源, 建立了"一站式"服务窗口,利用其 自由贸易港的优势,引入第三方物 流企业进驻, 通过物流枢纽信息平 台来整合各类物流及供应链,逐步 构建第四方物流体系。

(三)文化创意产业国际竞争力 日渐增强

澳门有多元的文化及丰富的人文资源,发展融合澳门文化特色的创意产业具有先天优势。为此,澳门特区政府成立了文化产业委员会,旨在通过政府的规划引导来提升具备澳门特色及具有比较优势的文化创意产业的竞争力。当前,澳门在创意设计类、特色手工艺、文化展览及展演、艺术收藏和数码媒体等领域表现出巨大发展潜力,服务出口不断增长。2010-2018年澳门设计类服务出口额从1200万澳门元飙升到1.02亿澳门元,在其文化创意产业中的出口比重从10.2%上升到32.5%。表演艺术、特色手工艺的出

口比重也呈大幅增长趋势,2018年 这两类服务出口分别为2800万澳门元和5890万澳门元,另外数码媒体等产业也表现出较强的竞争力。 总体而言,设计类服务业是澳门创意文化产业的主体,在粤港澳大湾区建设背景下,其市场前景广阔。

(四)特色旅游业市场日渐拓宽

澳门特殊的历史背景, 多样的 民风、民俗等资源为澳门旅游服务 业的蓬勃发展奠定了扎实的基础。 "博彩+旅游"的发展模式带动人 员、资金和信息等要素的流动,且能 够在一定程度拓宽服务业的产业 链,对其他服务业发展具有带动效 应。2005年,澳门历史城区被成功 列入《世界文化遗产名录》,进一步 提升了澳门旅游产业的层次。2017 年,澳门旅游局制定《澳门旅游业发 展总体规划》,明确提出加强与内地 政府合作,加快游艇旅游发展,扩大 "游艇自由行"城市适用范围。为顺 应旅游高端化发展趋势, 澳门博彩 业开始寻求转型,积极同国际知名 酒店合作,推出集博彩和休闲于一 体的旅游项目。随着港珠澳大桥的 顺利开通, 内地游客赴澳门旅游也 愈发便利化, 澳门旅游业迎来新的 发展时期。2019年,入境旅客人数 攀升至3940多万人,较上年增长 10.1%。入境游客来源地也日渐多 元,欧美日、东南亚等国家和地区游 客人数不断增长。

(五)国际会展业渐成新亮点

澳门会展服务业虽起步较晚, 但在特区政府大力支持下,通过利用 CEPA 在广东先行先试的制度安排,澳门将会展服务业列为与广东 在现代服务业合作重点突破的领域。近年来,澳门立足于自身的会展 业基础,以国际会展业优先发展为 原则, 先后成功承办了世界旅游论 坛、中国与葡语系经贸合作平台高 端论坛、"一带一路"基础设施建设 高峰论坛等多个享誉国际的大型盛 会。据统计,澳门举办的各类型会展 由 2015 年的 876 次增至 2018 年的 1106次, 三年累计增长 26.6%。 2015-2018年,会展服务业市场需 求不断扩大,营销总额分别达24.5 亿澳门元、32.2 亿澳门元和61.1 亿澳门元。扣除中间消耗,仅2018 年,澳门会展服务业的增加值就达 35.5 亿澳门元,同比增长 96.13%, 较 2015 年增长 146.6%。会展服务 业已发展成为澳门重要的经济产 业。

二、澳门高端服务业升级发 展的机遇与挑战

(一)机遇

1. 粤港澳大湾区建设的政策利 好。粤港澳大湾区建设已经成为对 外开放新战略,定调为千年大计,将 引领中国新一轮对外开放和科技创 新。粤港澳大湾区的构建为澳门高 端服务业的优化和升级提供了绝佳 的实践路径。金融服务业方面,澳门 可充分整合三地资源, 充分利用湾 区建设所具有的制度、市场、法律、 管理、技术等众多优势,推动自身金 融服务业"嵌入"具有中国特色的湾 区金融,推动金融服务业全面升级, 提升澳门现代金融服务业的全球竞 争力。在特色旅游业领域,澳门可依 靠珠三角雄厚的旅游基础, 加速产 业融合,合理配置旅游资源,积极推 进三地运营机制的融通, 提升湾区 内旅游业协作式发展。通过探索共 享型、一站式服务管理,大幅度提升 旅游业的效率和效益,开发大湾区 联线旅游产品,联合开拓内地及海外客源市场,吸引更多旅客到访澳门。在高端物流业上,粤港澳大湾区作为"海上丝绸之路"重要的节点,具有不可比拟的地理区位优势。

2. 多元产业升级转型的内在需 求。高度依赖博彩业的单一化经济 结构, 在很大程度上限制了澳门产 业结构的转型升级。为此,中央与特 区政府先后提出"旅游产品多元 化"、"维持产业结构的适度多元和 均衡"、"实现产业的适度多元化"、 "促进澳门经济适度多元发展"等举 措。2015年,澳门特区政府出台"产 业改革多元化规划",大力推进产业 结构升级转型,一方面是继续扩大 博彩业业务及持牌机构范围,将博 彩业与澳门特色旅游业、文化创意 产业相结合,拓宽游客的来源地;另 一方面,不断改进服务业发展模式, 在金融业领域大力推进保险服务出 口,扩大内地市场服务量,在物流业 方面,不断强化与内地的合作,构建 粤港澳快捷化的物流网络体系,同 时大力推进文化创意产业和国际会 展业国际化发展战略, 鼓励会展业 和文化创意产业"走出去"。多元化 发展必定会带来多元化市场需求, 为澳门多元产业格局注入强劲动 力,成为高端服务业升级的契机。

(二)挑战

1. 博彩业"挤出效应"明显。博彩业"一枝独秀"是澳门产业结构最鲜明的特征。2018年,澳门博彩收益达3028.6 亿澳门元,占博彩业总收益的99.39%,对经济的贡献处于绝对支配地位。但博彩业的高利润特征,引发了生产要素的过度集聚,从而产生"挤出效应",导致其他服务业产业出现资金薄弱、人才短缺、成本上涨等问题,制约了澳门产业

长期、均衡发展。博彩业过于单一的产业结构,增加了外界对其依赖性,过度发展还将诱发"马太效应",使得优惠政策和优质生产要素向博彩业集聚,导致其他服务业产业发展所需的要素供给不足,进一步加剧产业失衡,最终造成产业两极分化现象。

2. 在与内地合作方面还存在待 解难题。具体而言:第一,澳门与内 地在制度层面存在较大差异。特别 是在金融服务业发展方面,澳门与 内地金融市场的互联互通会涉及到 不同的货币体系、汇率形成机制、资 本管制政策、金融体制等。受制于政 治、法律、金融制度等方面的差异, 粤澳之间资金融通障碍依然存在, 这也是制约澳门金融服务业甚至是 其他高端服务业发展的问题。第二, 澳门与内地在服务业产业信息上存 在不对称问题。相关的政策宣传、平 台交流等配套设施不足, 双方无法 做到完全的信息和资源共享。第三, 缺乏持续性和系统性的政策支持及 引导。澳门和内地在服务业特别是 金融服务业上的合作, 目前出台的 政策大多是"散点式"政策,缺乏系 统性。这不仅加大了合作成本,还会 因政策差异而导致合作出现相互掣 肘的问题。

3. 市场风险承受能力脆弱。作为典型的开放型微观经济体,澳门经济发展受制于资源稀缺与本地市场狭小,经济对外依存度极高,易受全球、地区及他国的影响,使得高端服务业的升级面临多重外部风险。以现代物流业为例,由于铁路、轻轨、公路发展不均衡,三岛之间的连接仍以公路为主,岛区交通衔接流畅度不足。同时,澳门国际机场面积偏小,仅有24个停机位且跑道建于

填海地段,航运承载能力有限。交通 基础设施的不足导致物流产业整体 抗风险能力较弱,在市场竞争中处 于劣势地位,成为制约澳门现代物 流产业升级的现实因素。

4. 专业人才缺口大。因博彩业 "一家独大",低门槛、高收入的行业 特性吸引大量年轻人放弃继续教育 的机会而投身博彩事业。博彩业与 其他行业巨大的薪资落差,对拥有 高学历、高新技术的从业人员产生 现实的心理冲击, 使得优秀人才改 行跳槽至博彩业。长此以往,博彩业 以外的其他行业人才流失严重,将 导致澳门人才结构失衡, 一定程度 上阻碍澳门社会和经济的可持续发 展。2018年,澳门就业人口中拥有 高等教育学历的人数占比仅为 36.4%。高素质人才的短缺制约了澳 门产业结构的优化发展,并进一步 影响高端服务业的转型升级。

三、澳门高端服务产业优化 升级路径

(一)通过政府引导来逐步完善 行业标准

澳门高端服务业的升级发展,政府的规划引导起着重要作用。特区政府应在城市发展规划和高端服务业相关政策的指导下充分发挥既有的区位、城市形态与产业集群优势,积极引导高端服务业集群化发展,重点扶持一批金融服务业、特色旅游业、国际会展业、文化创意产业等龙头骨干企业。制定现代产业发展规划,推动产业跨地域合作,设立产业发展专项基金,增强澳门招商引资能力。鼓励社会组织有效参与,发挥行业协会在高端服务业升级过程中协调与凝聚作用。

同时,进一步完善高端服务业的行业标准,完善高端服务业发展所需的制度体系,为其升级提供良好的制度环境。此外,还应注重高端服务业技术创新的培育,为技术的孵化与推广应用提供各项优惠政策、措施及适宜的文化环境。加快人才建设,增强本土人力资本竞争力,充分利用粤港澳地区国际化专业人才培训的资源优势,促进人才、信息、资源流动。

(二)通过嵌入大湾区来构建产 业集群

澳门可借助横琴"飞地模式", 鼓励大众创业与企业创新,加强粤 港与澳门在物流、旅游、会展、金融、 文化创意等重点产业领域的区域协 作和产业分工,以高端服务业的发 展来推进澳门世界旅游休闲中心建 设。广州南沙在临港产业、游艇产业 等方面具有一定优势,澳门可以利 用南沙的土地、港口等资源,结合本 身自由港的优势, 重点发展远洋物 流业,打造国际航运中心,为内地和 葡语系国家经贸往来构筑平台。在 合作中,澳门利用自身区位优势,针 对葡语系国家、东盟国家开展特色 金融、物流、专业咨询等服务,为内 地企业赴海外投资特别是葡语系国 家投资提供强有力的支持。此外,澳 门也可借力香港的产业优势和国际 地位, 积极承接国际高端服务业转 移,加快引入法律服务、市场调研、 管理咨询、软件外包等高端服务业, 加速推进香港计算机及软件业在澳 门落地,与澳门相关企业、大学联合 开展前沿科技研究, 共同开拓国际 市场。未来,澳门可在充分了解高端 服务业市场需求的基础上, 整合粤 港澳大湾区内资源优势, 形成现代 化、协作式、多层次的高端服务业外 包体系。利用横琴自贸区、广州南沙、深圳前海以及江门市的优质资源,以专业化的服务团队积极承接地区与国际业务,构建粤港澳高端服务业产业集群,增强大湾区高端服务业的国际竞争力,最终推动澳门高端服务业高质量发展。

(三)通过培育总部经济来强化 服务业辐射效应

具体而言:其一,特区政府积极 主动引导,强化总部经济聚焦区的 空间布局、产业选择、功能定位及配 套商务服务,避免无序、低效发展。 其二,积极培育总部经济发展所需 的软环境, 吸引跨国企业总部进驻 澳门。在法制环境方面,持续同国际 标准和惯例接轨, 改进立法及执法 程序,完善技术转让及知识产权保 护体系,不断推进技术成果的实践 转化,为入驻企业构建一个公平的 市场及法制环境。尤其在商业法律、 法规领域, 澳门应充分利用自身优 势,借鉴大湾区内成功经验,创新总 部经济的市场准入、股权结构、收益 分配、金融支持、商务配套、人才支 持等发展措施, 出台一系列具有澳 门特色且有利于总部经济集聚发展 的商业法规。其三,人力资本方面, 可充分利用粤港澳大湾区的人力资 源优势,加快人才引进与培养,实现 人才与产业有效对接。其四,招商引 资上,澳门要降低商业成本,优化营 商投资环境,积极宣传澳门发展总 部经济的优势及优惠政策措施,主 动招商,积极与有投资意向的总部 企业深入沟通, 切实回应其所关心 的发展问题。

(四)通过优化多元产业结构来 实现产业均衡发展

澳门高端服务业应保持适度独立性,合理定位产业功能,不断推进

高端服务业的转型升级,与博彩业 保持平衡发展。澳门嵌入大湾区目 的就是要将其自身打造成为"世界 旅游休闲中心",博彩业雄厚的产业 基础及资金优势可为高端服务业产 业链的延伸提供支持。在粤港澳大 湾区位中,澳门三面环海,地理位置 独特,拥有外港、内港、水仔临时客 运码头、九澳港、九澳货柜码头和九 澳油库等海运码头, 在大力推进海 洋经济发展过程中,不断强化与特 色旅游业、文化创意的结合,打造集 博彩、休闲娱乐、购物消费、旅游观 光不断融化的产业发展模式,实现 高端服务业产业结构的均衡化。粤 港澳大湾区作为全球特大型城市 群,集聚了现代金融业、高端物流 业、现代旅游业等高端服务业升级 所需的多重优势条件, 是目前中国 经济竞争力最强、对外开放度最高、 最具创新活力的区域之一。澳门应 把握湾区建设的大好时机, 高效利 用区内资源,促进自身多元产业结 构转型,不断优化高端服务业的产 业结构。▲

参考文献:

- [1]肖建辉.粤港澳大湾区物流业高质量发展的路径[J].中国流通经济,2020(3):66-81.
- [2] 单菁菁,张卓群.粤港澳大湾区融 合发展研究现状、问题与对策[J]. 北京工业大学学报 (社会科学 版),2020(2):1-8.
- [3] 李鸿阶. 澳门经济适度多元发展 评估与路径选择研究[J].亚太经 济,2020(1):127-136.
- [4] 覃成林,潘丹丹.粤港澳大湾区产业结构升级及经济绩效分析[J]. 经济与管理评论,2020(1):137-147.