

重塑平台经济：创新、监管与繁荣

Remodeling Digital Platform Economy: Innovation,
Regulation and Prosperity

Yan Shen

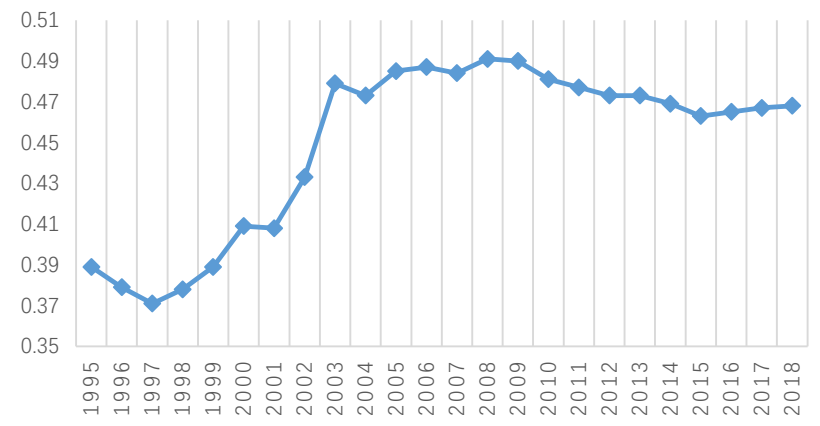
The Twelfth Annual International Conference on the Chinese Economy

Nov. 23, 2022

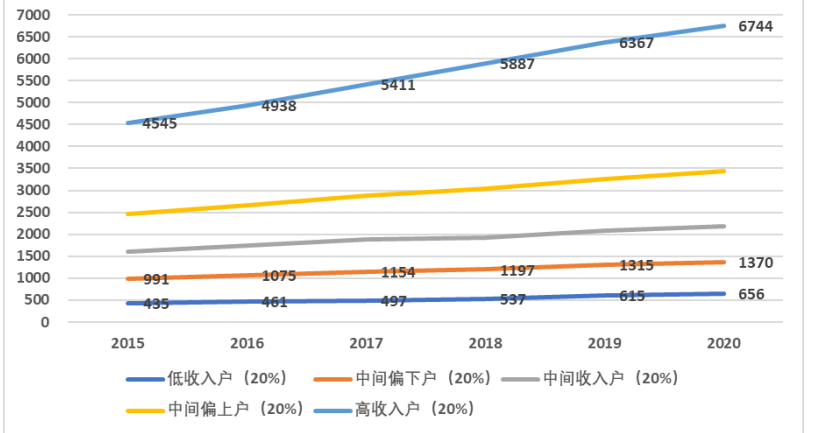
中国式现代化背景下的平台经济

- 我国经济处于经济增速放缓、行业集中度提高和收入分配不平等问题广受关注的阶段
- 中国式现代化：全体人民共同富裕的现代化，高质量发展是首要任务（习近平，2022/10/16）。
- 对平台经济发展的期待
 - 支持持续创新
 - 维持公平竞争
 - 保护消费者利益
 - 避免财富过度集中

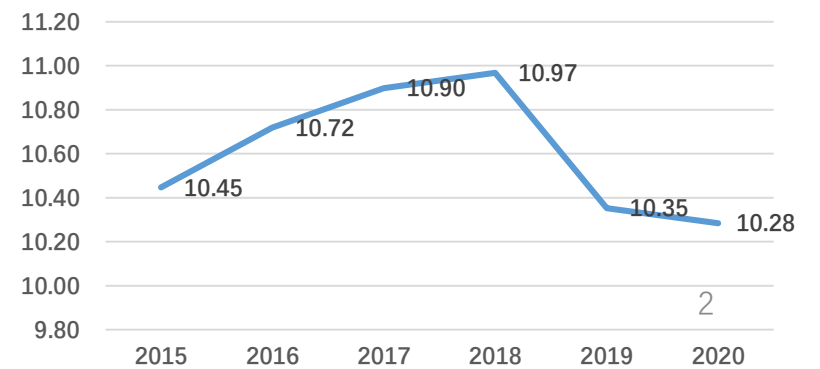
居民收入基尼系数：1995-2018



居民月可支配收入



居民可支配收入比：80/20



数据来源：中国住户调查年鉴2021

PART
01

中国平台经济
发展状况概览

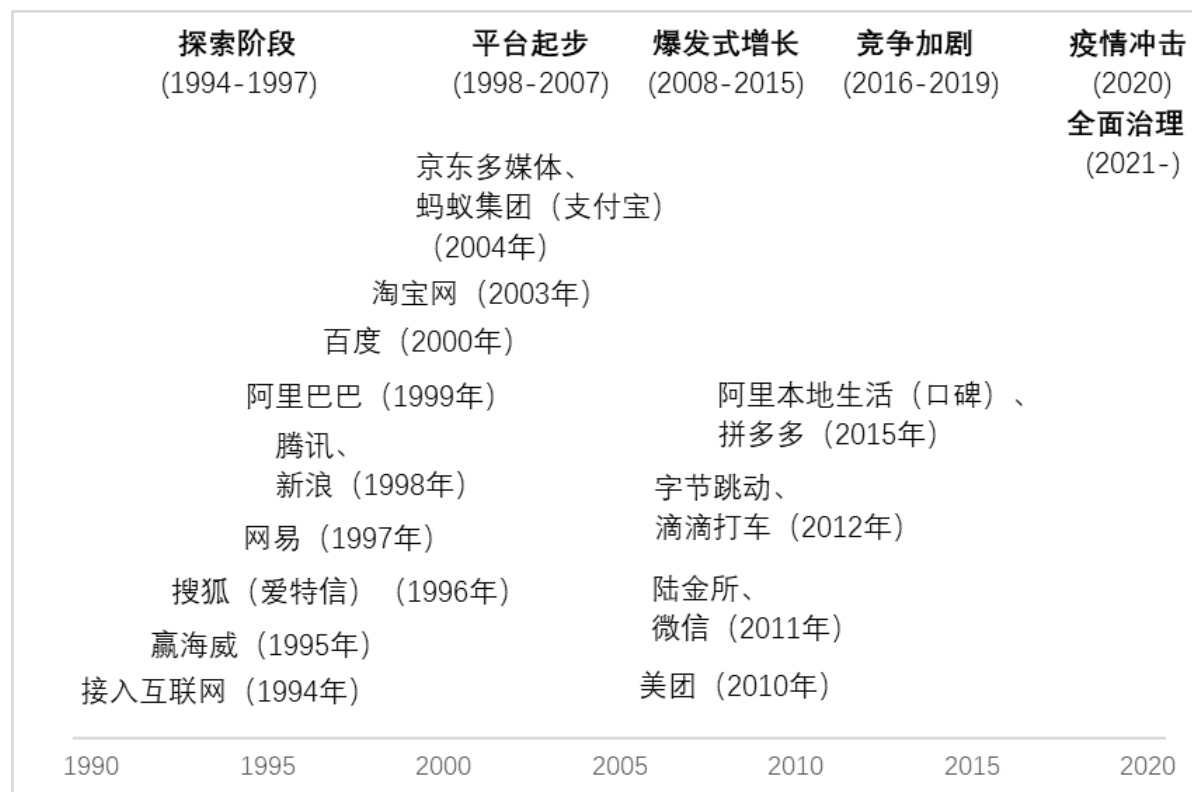
1. 什么是平台经济？

- **平台经济**是数字经济的一种特殊形态，它是指依托于网络基础设施并利用ABCD等数字技术工具撮合交易、管理流程的新经济模式（黄益平编著《平台经济》，2022）
- “数字经济是：
 - 以数据资源作为关键生产要素
 - 以现代信息网络作为重要载体
 - 以信息通信技术的有效使用为效率提升和经济结构优化的重要推动力的一系列经济活动”

（国家统计局，《数字经济及其核心产业统计分类》，2021年）

2. 中国平台经济发展历程

- 过去二十几年平台经济的发展过程大致可以分为如下六个阶段：



2. 中国平台经济未来趋势

- 目前中国平台经济主要集中在消费互联网，特别是社交、电商、网约车、搜索、外卖等
- 未来纵向横向均可深入：
 - 进入批发、零售领域，直接参与线下经营，
 - 推动智能制造，将制造企业纳入平台的生态系统，直接对接消费者
- 未来趋势：
 - 线上线下的深度融合
 - 产业互联网的发展
- 教育、医疗、文化、传媒、家居、穿戴、交通等领域尤为值得关注

3. 中国平台经济的国际地位

- 全球平台经济实际两大主力：最大的发达经济体美国和最大的发展中经济体中国
- 2019年数字经济规模达到35.8万亿元，占GDP的36.2%（工信部）。
- 2019年全球市场价值超100亿美元的数字平台：74家，总额8.98万亿美元。美35中国30（信通院）
- 美国数字平台总价值达 6.65万亿美元，占据全球总量的74.1%。中国数字平台总价值为2.02万亿美元，占全球的22.5%。



2015-2019 中国数字平台的数量和市场价值（10 亿美元以上）
数据来源：中国信息通信研究院

4. 中国平台经济繁荣的原因

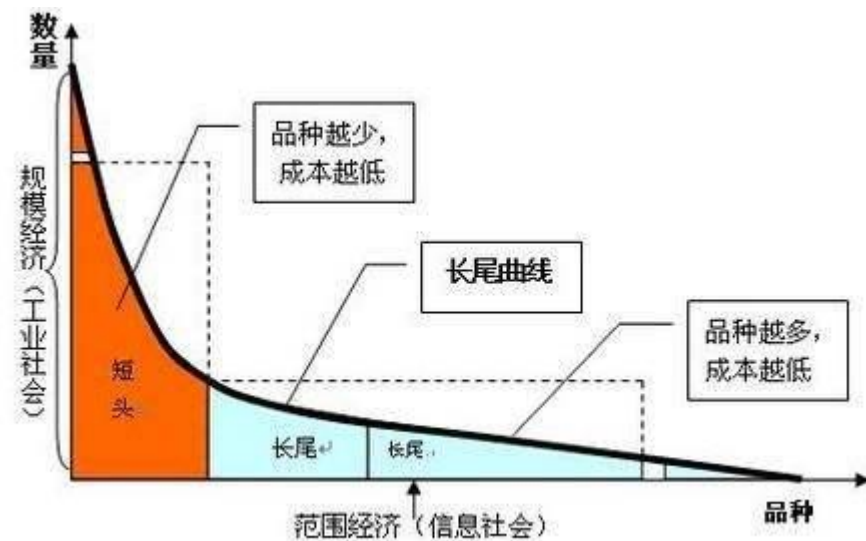
- 为什么中国的平台经济得以在全球占据亮眼的地位？中国发展平台经济有哪些优势？
 - 数字平台的创办者、经营者、投资者与参与者的远见、创新与付出
- 除此之外？目前并无突出技术优势：
 - 大市场规 模（人口+网民）
 - 网民人数：2010年，5.6亿；2020年，9.9亿
 - 较弱的个人权益保护
 - 过去对于平台经济领域的权益保护和数据治理相对滞后，以大数据搜集、整理、分析为基础的创新活动十分活跃
 - 另一面：侵犯隐私、滥用数据的现象十分普遍
 - 与国际市场相对分隔

PART
02

发展平台经济
带来的益处

1. 平台经济的一些基本特征带来新的发展契机

- 平台本身并非全新业务，但数字平台有新特征：
- **规模经济**：较高的产量对应较低的平均成本。
- **范围经济**：同时生产多种产品的总成本低于分别生产各个产品的成本之和。
- **网络外部性**：需求端的规模经济，即消费者越多，人均的使用价值越高。
- **双边市场**：平台面向各方的价格结构直接影响平台企业的收入。因此，平台对一方的定价需要考虑对另一方的外部影响
- **大数据**：数字平台在信息的传送、分析、收集和使用等方面有巨大的优势。



范围经济图示

2. 导致经济运行的一些特点/规律发生变化(以数字金融平台为例)

扩大服务规模

- 应用数字金融，为更多长尾用户提供所需的金融服务；
- **微众信科、优钱科技**：大数据信贷，覆盖更多小微企业；



降低运营成本

- 数字金融的使用，极大地降低了客户服务的成本；
- **平安智能客服**：AI客服占比84%，解决率92.3%，降低客服成本；



提高业务效率

- 人工智能技术在金融领域的应用，实现业务效率的提升；
- **华润银行“润秒贴”**借助数字金融实现无需开户、自动授信、智能秒到账；



“三升三降”

规模 × 效率 × 体验

成本 × 风险 × 接触



控制业务风险

- 构建新型风控体系，持续巩固覆盖贷前、贷中、贷后、续期的全生命周期风险防线；
- **微众银行“微业贷”**：大数据风控解决小微企业风控难问题；

改善用户体验

- 应用数字金融实现场景化服务，提升用户体验；
- **招联消费金融**：发展普惠消费信贷服务，打造基于衣食住行的消费商城；



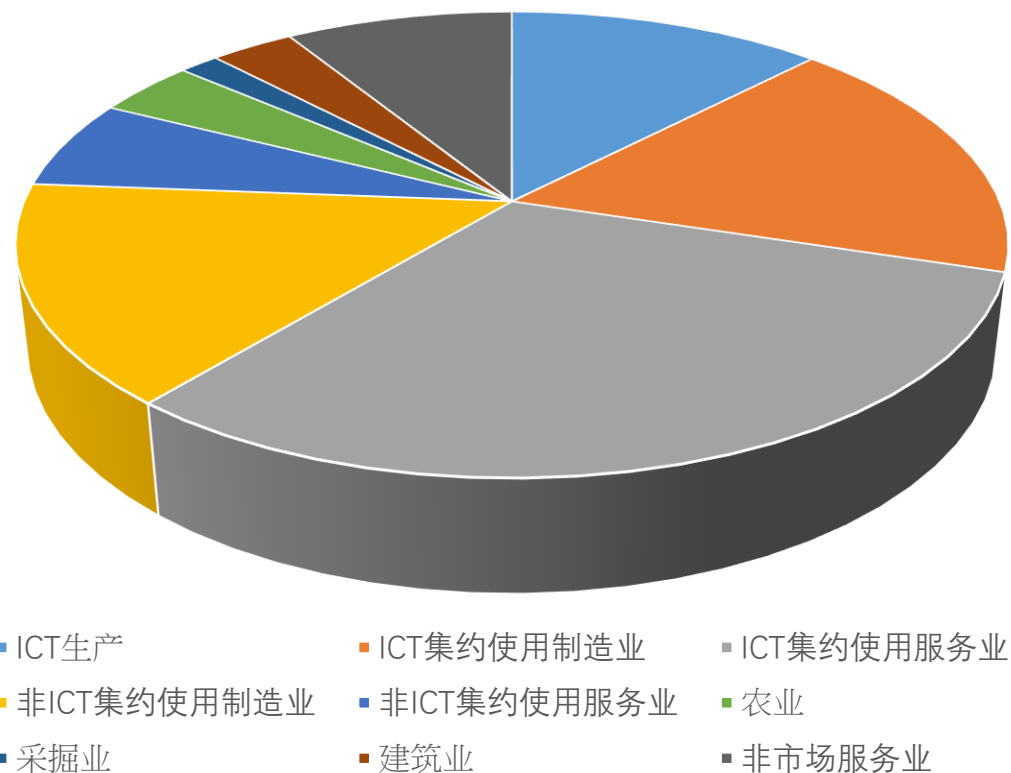
减少人工接触

- 应用数字金融实现非接触的全线上服务，简化业务流程；
- **慧择保险**：开发全链路的保险线上闭环运营体系，减少销售、理赔环节的人工接触；



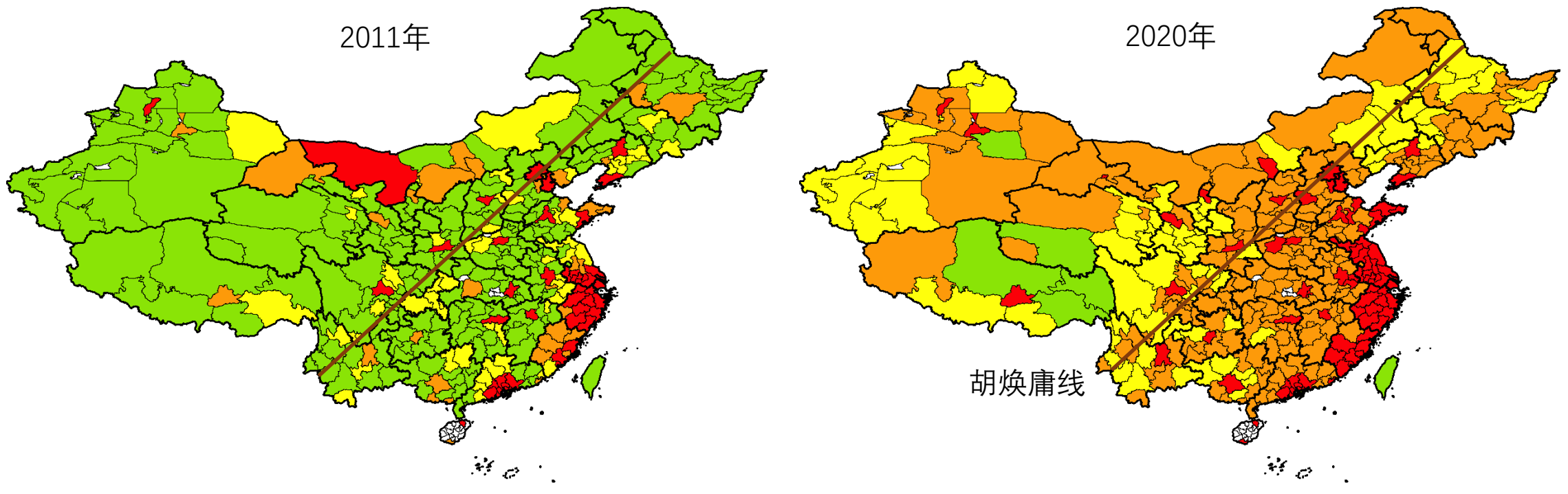
3. 发展平台经济在不同领域带来新贡献

- **对经济增长**：2012-2018年“数字经济”对GDP增长的贡献达到74.4%（伍晓鹰、余昌华）
- **对劳动就业**：阿里巴巴主营平台5373万人；滴滴平台带动1360万人；美团骑手295.2万人（李力行、周广肃）
- **对社会治理**：“粤省事”、“浙里办”、“健康码”、“行程码”等（席天扬）
- **对创新创业**：除了平台自身的创新，还可以为平台上的一些企业发挥“孵化器”的作用
- **对长尾客户**：一些电商、支付、社交、短视频等大平台的活跃用户都时数以亿计



分行业对2012-2018年GDP增长的贡献分解

4. 平台经济发展的普惠性（以数字金融平台为例）



北京大学数字普惠金融指数，2011年（左图）和2020年（右图）

上图中我们将每一个地级市按照在当年的相对发展水平标上不同的颜色：红色（一级）、橙色（二级）、黄色（三级）和绿色（四级）。

资料来源：郭峰，王靖一，王芳，孔涛，张勋，程志云，2019，“测度中国数字普惠金融发展：指数编制与空间特征”，《经济学季刊》，2020年第19卷第4期。

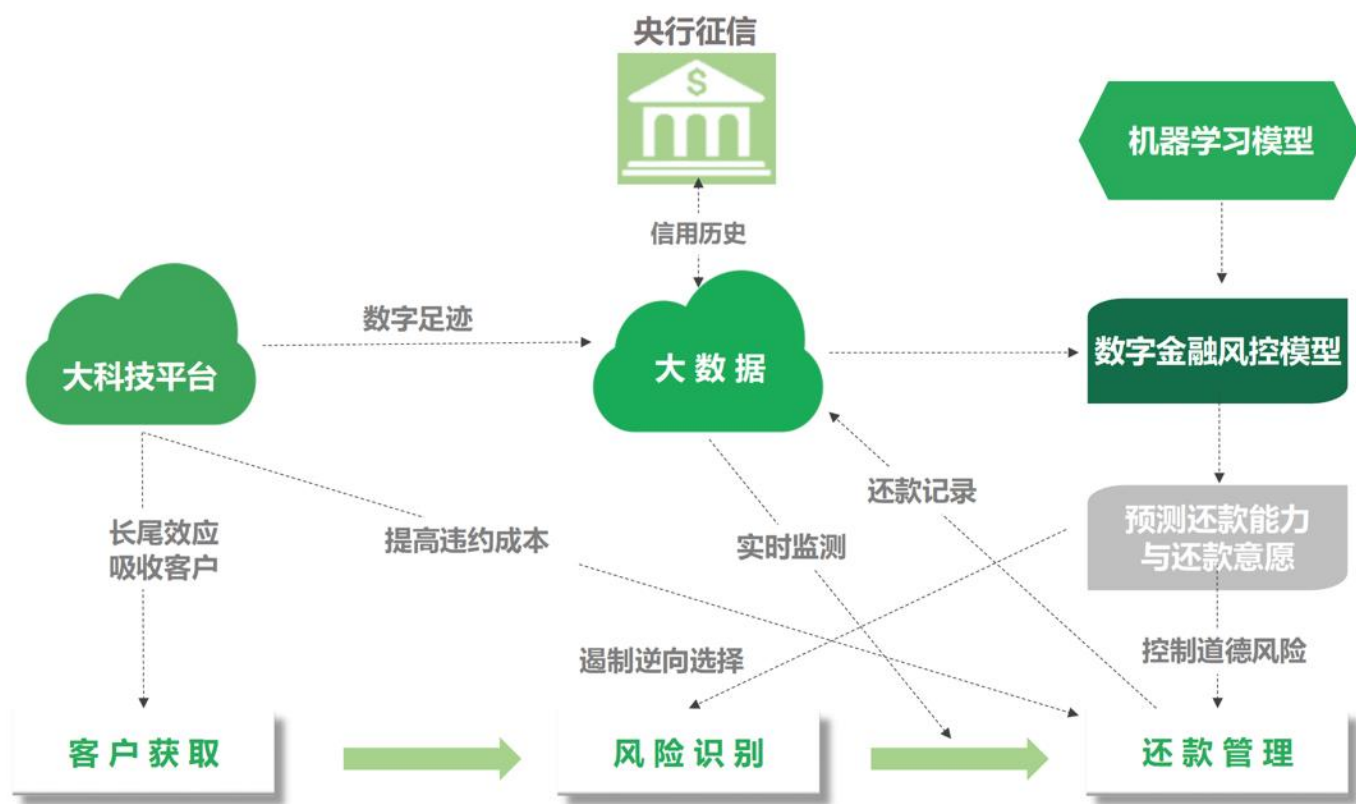
黄卓、朱丽，“数字金融平台的创新发展与监管”，北大国发院《平台经济创新与监管》课题分报告，2021年。

5. 带来新的业务模式和管理范式 (以大科技信用风险管理框架为例)

大科技平台

大数据

AI、云计算



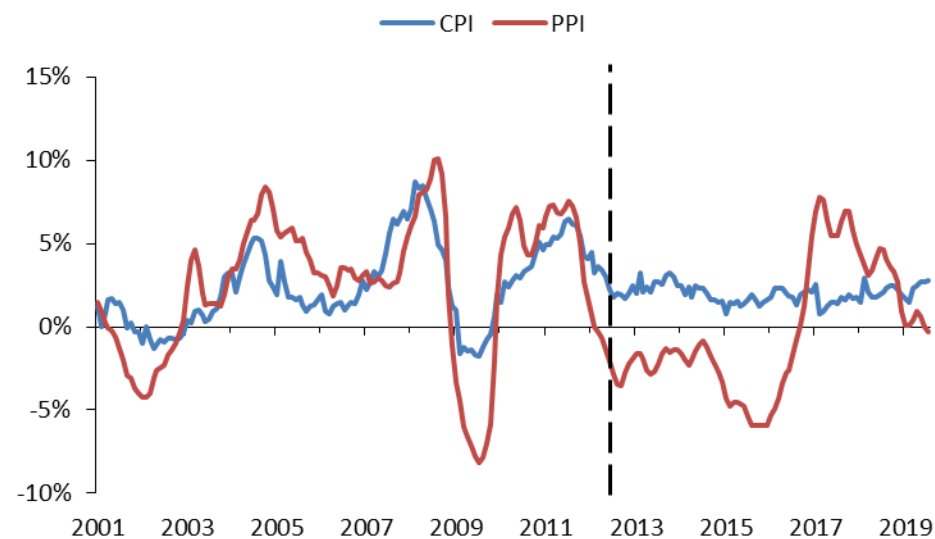
- 两大支柱：大科技平台、大数据风控，帮助解决获客难和风控难
- 大科技平台的主要优势是其生态系统：
 - 长尾效应获客
 - 数字足迹积累大数据，一方面实行实时监测，一方面支持大数据风控
 - 通过生态系统加强还款管理
- 大数据风控
 - 预测还款能力、识别还款意愿

大科技信用风险管理框架图示

资料来源：黄益平、邱晗，2021，“一个新的大科技信用风险管理框架”，《管理世界》，2021年第2期。

6. 宏观影响：如促进全国消费品市场的融合

- 生产者价格指数（PPI）一直非常不稳定，但消费者价格指数（CPI）在2013年前后发生了结构性的变化
- 我们的一个解释是近年来电商、移动支付和物流的发展使得全国地区市场的融合程度大幅度提升，从而降低了CPI的波动性
- 如果数字技术可以帮助消除或者起码减少一些波动因素，也许宏观经济可以变得更加稳定



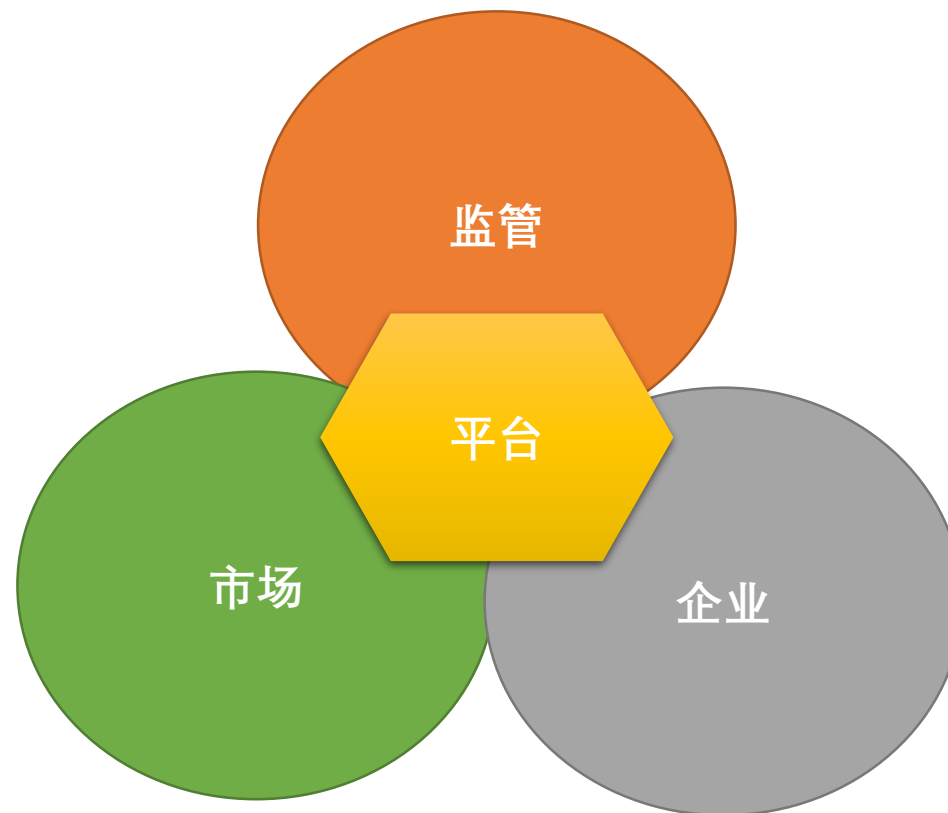
中国的消费者价格指数（CPI）与生产者价格指数（PPI）：2001-2019年

PART
02

发展平台经济
带来的挑战

1. 如何保证平台对涉及到的各方均公平公正？

- 在平台经济中，平台往往兼具企业（经营）、市场（撮合）与政府（调控）的功能
- 这个问题在传统平台如百货商店或农贸市场同样存在，数字平台的区别在于规模
- 平台在诸如导流、搜索等活动中能否真正做到公平公正？
- 在国外还发生过平台影响公共舆论甚至选举结果等问题



监管、市场、企业与平台

2.如何保证平台持续创新而不是扼杀创新？

- 平台企业无疑都是创新型企业，还有“类孵化器”的作用
- 但当达到一定的规模之后，它们是否依然能够保持创新的动力与能力？近年来是否放缓？
- 许多平台企业大量收购新兴创新企业，降低市场竞争（猎杀式并购）
- 很多平台企业通过烧钱迅速形成市场规模，长期看这是否是最有效率的业务创新模式？



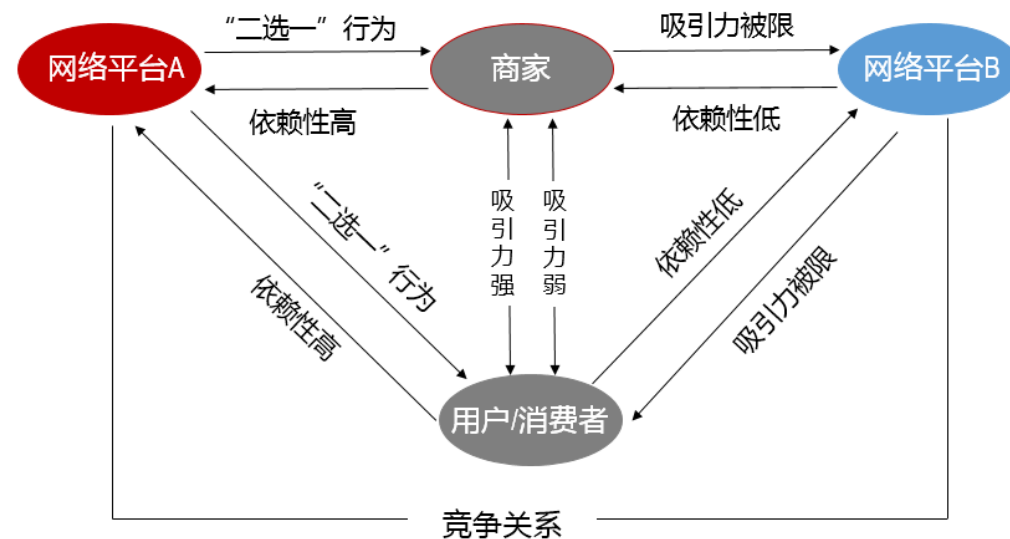
发明专利证书

3.平台经济发展究竟缓解还是加剧了收入分配问题？

- 数字平台：连接消费者、商家、劳动者，变革劳动力市场的重要力量。
 - 国家统计局：2021年全国灵活就业人员达2亿人，不少依靠平台获得工作。
- 新就业形态劳动者，工作性质与我国劳动“二分法”框架并不匹配，
 - 不少平台劳动者所获得的劳动保障不足，收入、福利以及劳动条件引发了广泛关注。
- 冲击了一些原有工作岗位，导致低技能群体面临失业风险。
- 更重要的是，平台劳动者与平台之间力量不对等，平台在发展过程中是否有可能通过规模经济和范围经济造成财富的过度集中？

4. 如何判定和管理平台垄断行为？

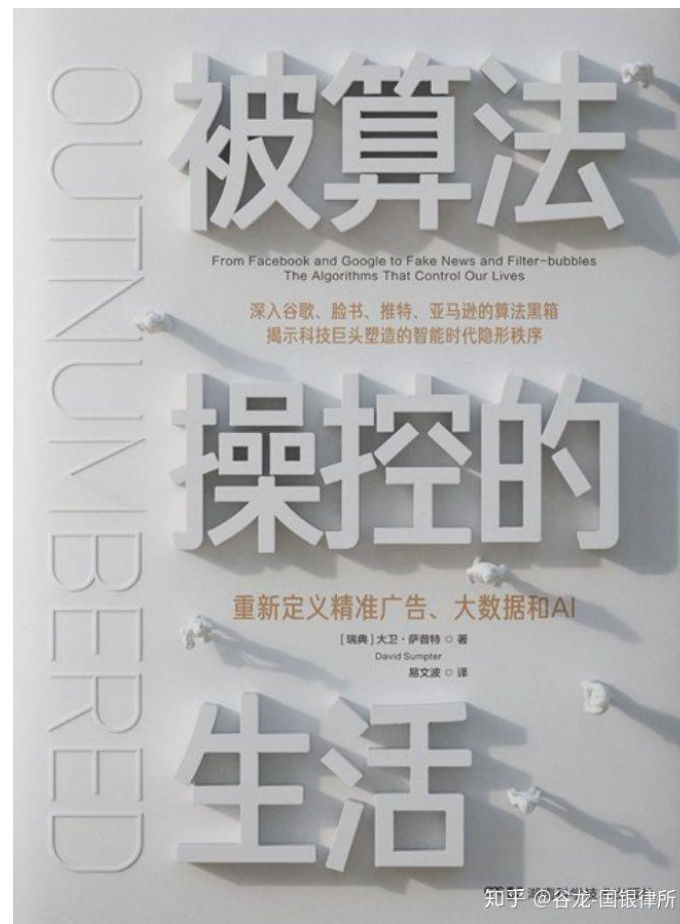
- 2021年2月7日，《国务院反垄断委员会关于平台经济领域的反垄断指南》发布，第一份关于平台经济反垄断政策的完整框架。
- 2021年11月18日，国家反垄断局正式挂牌
- 平台为很多商家提供了一个新的竞争场所，平台之间的竞争也很常见、很激烈
- 但平台会不会利用规模经济、沉没成本等因素限制竞争？
- “二选一”策略是不是反竞争行为？
- 平台如何实现互联互通？



“网络平台“二选一”竞争的背后与规制”，《服务外包》杂志，2017年11月15日。

5：平台经济如何处理数据流通和算法治理问题

- 数据要素流通市场培育不够、公共数据共享不足；
- 算法黑箱、算法歧视等问题频发，亟待完善的算法治理体系来规制平台的运营行为；
- 个人隐私与权利没有得到必要的保护、数据安全堪忧，未能平衡好充分运用数据发展数字经济和保障数据和隐私安全方面的关系；
- 四是未能平衡好运用数据治理国家治理与避免造成新的不平等、舆情管控过于严格以及可能扼杀创新等



重塑平台经济

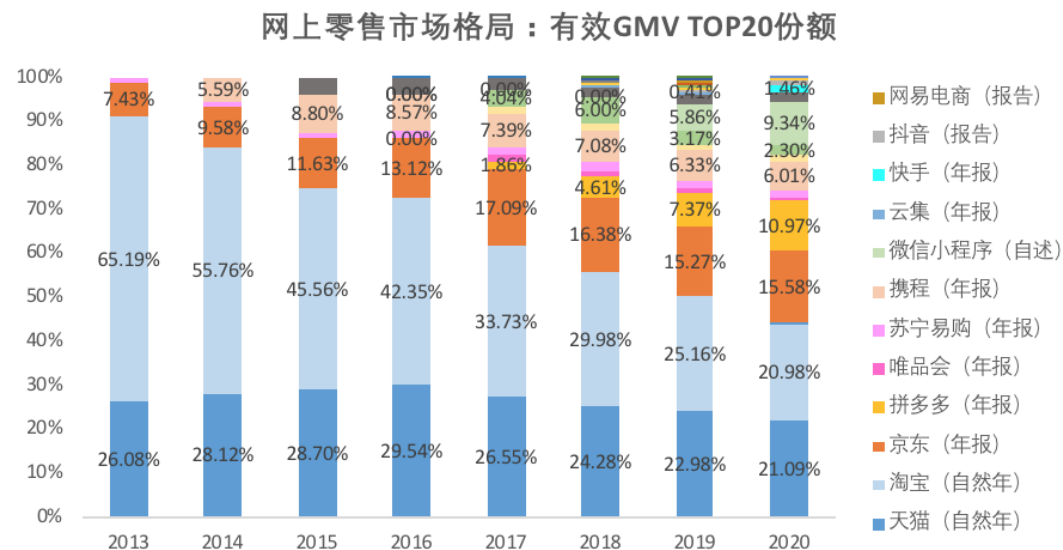
PART 04

1.反垄断的国际视角

- 美国的反垄断政策经过了几个阶段
 - 1890年的《谢尔曼法》，诸多寡头、贫富差距拉大：企图支配市场就是犯罪
 - 1911年大法官布兰德斯认为“大就是问题”，既是经济问题，也是政治问题
 - 后来芝加哥学派是消费者福利至上，最简单的办法是看价格
- 现在似乎又回归到了布兰德斯主义（Tim Wu; Lina Khan）
 - 平台有球员兼裁判、掠夺性定价、垂直整合等问题，
 - 反垄断不应再用“消费者福利”标准。
- 从美国的经验看，反垄断政策活跃往往如下三个因素有关
 - 经济增长减速；
 - 产业集中度提高；
 - 收入分配恶化

2. 判断垄断的关键是评估“可竞争性”

- 传统产业以市场份额判断是否垄断，平台经济反垄断不能简单地沿用传统做法
- 平台经济特点就是规模经济、范围经济，做大并不一定能够独霸市场
- 例：阿里巴巴的淘宝和天猫在电商市场的份额从2013年的92%下降到2020年的42%，降低了50个百分点
- “可竞争性”：即便行业只是由一家或少数几家企业组成，由于担心局外竞争者的进入，在位企业维持低价高效模式。关键是新竞争者进入的门槛（“沉没成本”）高低。



3. 促进平台经济繁荣有序还可以做什么

- 我国在全球平台经济发展中虽有一定优势，但平台企业并不拥有突出的技术优势。治理政策需要权衡平台经济的长期发展甚至国际竞争。
- 垄断可能不是平台经济领域最为突出的矛盾。如何保护并增强“可竞争性”和“互联互通”是未来发展重点。
- 监管政策避免“一刀切”，不过度使用分拆、罚款等手段，对涉嫌垄断的行为从合理性、透明度等角度具体分析和治理，助力形成稳定预期。
- 目标：实现有序发展，通过支持创新活力、维护公平竞争、保护消费者利益等，最终走向共同富裕