
发展分享经济

加快上海供给侧创新

王晓艳 张苑¹

(上海市发展改革研究院 200032)

【摘要】: 本文在专题调研的基础上,借鉴发达国家分享经济发展经验,通过分析 Airbnb、滴滴出行、Uber、饿了么、在家点点等典型分享经济企业,深入剖析当前分享经济发展中的政策瓶颈,并提出上海发展分享经济的对策建议。

【关键词】: 分享经济 上海对策

分享经济是伴随互联网技术进步而产生的一种新经济发展模式,在全球范围呈现迅猛发展势头。李克强总理在 2015 年夏季达沃斯论坛中特别指出,“分享经济是拉动经济增长的新路子”;《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》提出了要发展分享经济的任务。在扑面而来的分享经济大潮面前,上海应主动作为,走在前头。近期,上海市发展改革研究院课题组进行了专题调研,在借鉴发达国家分享经济发展经验的基础上,通过案例调研 Airbnb、滴滴出行、Uber、饿了么、在家点点等上海典型的分享经济企业,分析当前分享经济发展中的政策瓶颈,并提出上海发展分享经济的对策建议。

一、分享经济主要模式和发展趋势

分享经济(Sharing Economy),也被称为点对点经济或协同消费,最早在 1978 年美国社会学教授马科斯·费尔逊和琼·斯潘思提出。2008 年金融危机发生之后,出于对经济下滑的担忧和降低成本的需求,分享经济模式被广泛传播和接受。由于分享经济是一个新鲜事物,学术界和商界对分享经济并没有明确的定义。我们认为,分享经济是以社交网络、智能手机应用、移动终端、云计算等互联网技术为平台,以共同兴趣或互惠利益为纽带,以事物所有权或使用渠道的暂时性转移为关键,从而实现合作或互利的一种新经济发展模式。

(一) 分享经济主要模式

从全球范围看,分享经济大致可分为三种主要类型:

一是分享和租赁商品。即同一所有者的特定物品在不同需求者之间实现使用权的移转,比如拼车、房屋交换等。消费者能够以低于购买商品的费用来共享或租用私人所有的商品,所有权仍然属于供给方,而非需求方。典型企业如:“Uber”、“滴滴出行”、“Airbnb”。

二是二手产品再流通。即同一物品在不同需求者之间依次实现所有权移转。其特点类似于现实世界中的跳蚤市场,由于互

作者简介: 王晓艳,上海市发展改革研究院金融研究所所长;张苑,上海市发展改革研究院金融研究所研究人员。

联网的广泛应用，以及网络购买平台的发展，用户可以选择不丢弃某个商品，而是将它再次出售换取现金、免费赠送给别人或是和他人交换其他利益。典型企业如：二手商品交易平台“赶集网”、“PoshMark”。

三是分享服务或生活方式。即对时间、知识和技能等无形资产进行分享和交换。比如，一方利用闲暇时间为另一方提供服务，进行任务众包、技能分享等。典型企业如：任务外包平台“TaskRabbit”。

(二) 全球发展趋势

2008年8月，在线短租公司Airbnb在美国旧金山成立，揭开了分享经济高速发展的大幕。借助移动互联网浪潮，分享经济迅速向190多个国家扩张，并在经济社会各个领域遍地开花。分享经济在全球范围内主要呈现以下特点：

一是创新业务日趋丰富。分享经济所涉及的业务范围早已远远超出Airbnb和Uber为代表的住宿和交通领域，触角涉及医疗、教育、餐饮等各个领域，并且还在不断加快与传统行业的融合，创新业务层出不穷，带来巨大创新活力（见表1）。

表1 分享经济创新业务及典型企业

行业领域	代表公司	创新业务
交通	Uber	将乘客和雇佣司机连接起来的移动平台
	Lyft	帮助通勤者和他们的朋友、同学、同事共乘
	Zipcar	线上汽车共享俱乐部，用户可以预订按时计费或按天计费的汽车
	RidePal	为个人和公司提供共享的、WiFi覆盖的通勤巴士
	BIXI	出租自行车和出租车
	Board a Boat	线上点对点出租轮船平台
	Netjets	闲置私人飞机租赁平台
	PROP	闲置游艇租赁平台
住宿旅游	Airbnb	在世界范围内帮助人们发现和租赁旅行房屋的网上社区平台
	Vayable	提供网上平台让人们买卖独特的旅行经历、活动和拓展旅行
	Lounge Buddy	唯一一个能够在全世界让旅行者进入机场休息室的平台
	Parcelio	致力于充分利用旅行者多余的行囊空间递送包裹

(续)

行业领域	代表公司	创新业务
医疗	Cohealo	利用软件帮助医院最大化地使用他们最昂贵的医疗设备，能够通知医院何时应该在不同的地点转移医疗设备
	Heal	通过移动端来提供医生的上门预约服务，最短的响应时间是 20-60 分钟
教育	Khan Academy	在线提供免费的网络公开课程
餐饮	Feastly	联结厨师和食客的平台
	Flue	世界上首家食品社交公司，消费者可以查询、发现和购买刚做好的新鲜食品
	Munchery	提供当日食品递送服务
	Brew Drop	本地酒水递送平台
服饰	Rentthe Runway	闲置礼服租赁平台
	PoshMark	二手服装交易平台
专业服务	Task Rabbit	周边工作和任务外包平台
	oDesk	寻找和雇佣专家平台
健身美容	Fitmob	基于社区的健身平台
	Zeel	在线预约到家的按摩服务平台

资料来源：根据公开资料整理。

二是商业前景日趋广阔。据奥特米特调研公司 2013 年数据显示，近年来分享经济浪潮已催生出 200 余家新企业，并得到 20 亿美元风险资本的注资。埃森哲公司 2014 年的一项调查显示，2013 年，分享经济的交易总额已超过 2660 亿欧元。据资本实验室统计，2014 年度全球物品租赁服务、二手电商、租车共享这 3 个分享经济市场的风险投资案例达到 135 个，风险投资交易额达到 67 亿美元（见图 1）。

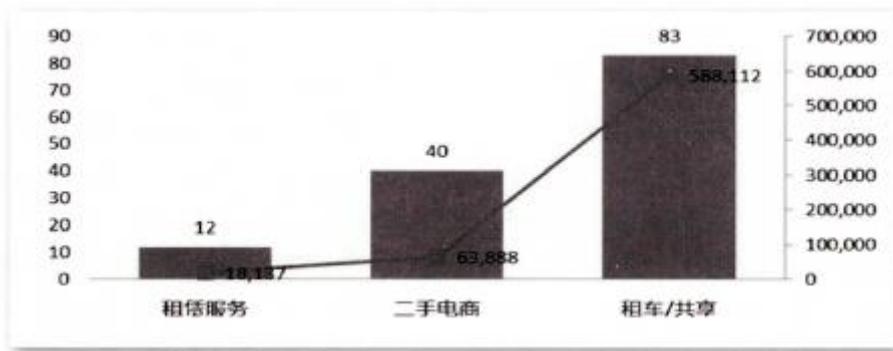


图 1 2014 年分享经济领域风险投资分布图

资料来源：资本实验室。

三是商业模式加速向 O2O 和 N2E 转变。尽管目前的分享经济仍是由点对点的个人消费市场所统治，但是基于线上线下融合的 O2O 模式（Online To Offline）以及提供全产业链一体化服务的 N2E 模式（No boundary fission e-business To Everyone 无边界电商）正在加速增长，并通过融合创新快速拓展业务范围（见表 2）。

表 2 分享经济 O2O 和 N2E 商业模式典型企业

行业领域	代表公司	创新业务
机械设备	Yard Club	将建筑公司和承建商闲置的推土机、挖掘机、反铲机等重型机械设备出租
办公场所 (及相关配套资源)	We Work	低价为创业者提供办公场地和创业社区服务（250 美元/月），并营造类似孵化器的创业社区
无形资产 (包括知识产权、品牌资产、独特领域专长等)	Hourly Nerd	为中小企业等客户提供按需定制的咨询服务，已成为（麦肯锡、波士顿、贝恩）“三大”以外的上佳选择
	The Wine Foundry	为不拥有葡萄园的酿酒商们提供一站式服务，包括果品采购、标签设计、工具提供以及定制酒品生产等
	Crowdsourcing	以众包模式帮助企业临时雇佣一定规模的专业技术员工完成生产，并交付相关解决方案
无边界供应链	Floow2	在供应链的各个方面帮助企业提高效率 and 可持续性，通过和 Floow2 合作，企业可以分享其所有资产，包括机器、火车、工人、办公用品等

资料来源：根据公开资料整理。

四是目标人群主要定位于中产阶级。普华永道报告指出，在美国，千禧一代（泛指出生于 1980 年至 2000 年的人）是最热衷于分享的群体，占总人群的 40%。随着这一代人成长为中产阶级，分享型服务将会获得更多用户，并为满足中产阶级需求不断改进服务和产品。英国《经济学人》预计，未来十年分享经济会跃升为新中产阶级生产与消费的主流。

（三）我国分享经济发展现状

分享经济具有创新创业带动力强、交易低廉高效、对环境负面影响小等优势，该模式一进入我国，就受到创业者、用户和投资者的青睐，发展速度十分惊人。目前，我国分享经济主要呈现以下特点：

一是发展规模迅速壮大。和美国相似，在线短租和在线租车是我国分享经济中发展最快的行业。我国在线短租启动于 2011 年，2012 年在线短租市场爆发式增长，市场交易规模达到 1.4 亿元，增长约 18 倍；到 2014 年底，市场交易规模已增至 40.5 亿元。在线租车也经历了较为快速的发展，罗兰贝格数据显示，我国在线租车市场规模从 2008 年的 10 亿元增至 2013 年的 60 亿元，年复合增长率 32%，到 2018 年规模将达到 180 亿元。

二是发展范围快速扩大。我国分享经济已不再局限于在线短租和在线租车，创新业务领域迅速扩张，在许多领域出现了和美国类似的代表企业，诞生出 Wifi 万能钥匙等具有中国特色的分享经济企业（见表 3）。

表 3 我国分享经济主要领域及代表企业

行业领域	美国	中国
在线短租	Airbnb	小猪短租、途家
在线租车	Uber	易到用车、滴滴专车
在线健身	Class Pass	全城热练
在线美容美发	Style Seat	放心美
在线餐饮	Feastly	觅食
网络热点共享	无	Wifi 万能钥匙
餐饮 O2O	Delivery Hero	饿了么

资料来源：根据公开信息整理。

三是发展潜力十分巨大。CNNIC 数据显示，截至 2014 年 12 月，中国网民规模达到 6.49 亿人，互联网普及率为 47.9%，这为分享经济发展提供了良好的技术基础。同时，大众创业和万众创新激发新一轮创新创业活力，为分享经济发展提供巨大空间。

此外，央行正式批准芝麻信用、腾讯征信等 8 家机构开展个人征信业务，将进一步为分享经济加速发展提供有力的信用体系支撑。

二、典型企业案例和存在的主要瓶颈问题

课题组通过调研 Airbnb、滴滴出行、Uber、饿了么、在家点点等上海分享经济典型企业，了解企业发展现状及主要瓶颈。

（一）典型企业案例

1、Airbnb 房屋短租

Airbnb 是一个房源分享平台，帮助人们外出旅行时寻找可以短期租赁的房屋。其 2008 年诞生于美国旧金山，是分享经济的龙头企业，在全球已拥有超过 30 万处房源，覆盖 192 个国家、3.4 万个城市，营业收入接近 1 亿美元。Airbnb 于 2013 年进入中国市场，发展势头非常迅猛，每年增长率达到 500%-700%，其赢利主要来自于向租赁双方收取服务费，房东收取 3%、租房者收取 10%。

2、滴滴出行、Uber（优步）——汽车租赁分享

滴滴出行是一个基于移动互联网技术的交通出行平台，于 2012 年在北京成立，是我国分享经济交通领域的领军企业；截至 2015 年 11 月，已经覆盖全国 360 多个城市，日均订单 300 万单以上，拥有 153 万出租车司机用户。Uber 是分享经济交通领域的鼻祖，于 2009 年在美国旧金山成立，2015 年初进入中国，市场份额从年初的 3% 迅速扩张至目前的 35% 左右。滴滴出行、Uber 前在出租车领域均不收取费用，赢利主要靠收取专车领域的管理费，滴滴专车收取每单 15%-20% 的管理费，Uber 则收取每单 20%。

3、饿了么——订餐服务分享

饿了么是我国最大的餐饮 O2O 平台之一，为用户提供在线订餐服务。该平台于 2009 年 4 月在上海创立，目前已覆盖北京、上海、杭州、广州等 300 多个城市，用户量超过 4000 万，日交易额突破 8000 万元。饿了么赢利来源主要包括，入驻商家管理费、平台商家促销活动等增值收费以及广告收入。此外，该平台与浦东新区市场监管局合作，依靠大数据平台、利用社会力量对餐饮商户进行安全监管，监管效率和透明度大大提高。

4、在家点点——社区服务共享

在家点点是一个社区网上便利店创业平台，创业者就是小区内的居民，为本小区居民提供如日用品、食品购买、衣服送洗等服务。在家点点通过收取低廉的技术使用费赢利，一次性收费 3 万元。成立不到 5 个月，就扩张到全国 300 多个城市，解决了 8000 多人的就业。目前在上海拥有员工团队 700 人，覆盖上海 300 多个小区，1000 多家社区便利店。

（二）主要发展瓶颈

分享经济在其快速发展过程中也暴露出一些问题，面临“成长的烦恼”。企业反映的发展瓶颈主要集中在以下方面：

一是身份资质不明，主管部门难以界定。分享经济对现有行业和业态进行了颠覆式的创新，诞生了许多超出我国原有经济行政管理管辖范围之外的企业。这些企业从注册设立到从业监管都面临着业务范围难以界定、主管部门挂靠无门的难题。比如，Airbnb 反映，该企业在我国已经运营了近一年时间，但作为在线租房企业，找不到相应的主管部门，不知归属于旅游部门还是住房部门，目前仅靠企业自我管理，未来发展存在隐忧。

二是征信基础薄弱，交易安全难以保障。由于我国信用信息的归集和应用还处在起步阶段，信用数据不完整、获取成本过高、获取效率低下是当前分享经济面临的主要难题。从企业角度看，由于分享经济是跨界融合的新兴模式，主管部门难以用传统标准设置准入门槛，缺少行业标准和规范，使得各类平台企业鱼龙混杂，增加了用户的使用风险；从用户角度看，由于缺少个人信用信息，交易双方难以判别对方的信用等级，很可能导致一些恶性事件的发生。例如，Airbnb、Uber 反映，曾经发生过房东或租车人被抢劫盗窃的事件。又如，印度 Uber 司机发生过性侵女乘客事件，消费者安全和利益难以得到充分保障。

三是新业态新模式，现有监管规则难以适用。分享经济是“互联网+”时代的产物，其经济形态和商业业态远远超出传统经济监管范畴。如何界定这些经济形态和业态，是纳入传统监管范畴还是重新制定一套监管规则，是目前监管遇到的最大难题。比如，滴滴和 Uber 反映，交通运输部起草的《网络预约出租汽车经营服务管理暂行办法》（征求意见稿），将其按照传统出租车行业进行监管，要求车辆必须有营运牌照，必须为司机缴纳四金，引发平台企业和学术界较大反对。又比如，饿了么反映，食药监等部门要求饿了么配合监管机构，对其平台上的小餐饮企业是否具有营业执照和餐饮许可证进行监管，但是饿了么对证照的真伪缺少专业辨别能力。再比如，在家点点反映，目前平台上的创业者都是利用所在小区的住宅房屋进行仓储和快递，不知是否合规，对于这一类新业态如何监管目前仍是空白。

四是在交易中占有优势，与传统企业难以兼容。分享经济具有投入资源少、成本低的特点，在与竞争对手的交易中占有明显优势，容易引发与传统企业的冲突。例如，2015 年 6 月份法国多个城市爆发了针对 Uber 的抗议游行；我国也爆发了多起出租车司机围堵专车司机的冲突。对于新业态与传统业态如何融合共生，形成互补，是需要关注的问题。

三、上海发展分享经济的对策建议

分享经济发展前景广阔，将成为上海推动创新创业的重要力量，应当聚焦企业困难，突破行业发展瓶颈，为分享经济发展创造良好环境。

1、加快建立“自律监管+合作监管”的分享经济监管体系

分享经济的创新和发展快于监管一步，建议应以包容开放的姿态，创造较为宽松的氛围，通过“备案制+负面清单”的原则进行监管。自律监管方面，分享经济平台应依靠自有的评分和投诉系统，加快建立自律监管机制。以 Airbnb 为例，该平台依靠 Facebook、Linkedin 等实名制社交网站，提供可靠性较高的用户互评系统。合作监管方面，政府应加强与平台和企业的对接，利用“互联网+”和大数据技术，放宽对分享经济在准入审核领域的监管，强化在运营管理层面的监管。以网约车领域为例，美国加州公共事业委员会通过评估 Uber 等平台对交通方面的影响，创设了一种新的公司类型，称之为“交通网络公司”（TNC）。这类公司不允许拥有服务车辆，只能作为提供信息服务的网络平台，TNC 必须向加州公共事业委员会提交运营数据报告以便于监管，包括专车司机运行的小时数、里程数、收费标准、车辆保险等，目前这种监管方式已经取得了一定成效。

2、加快打造“信用互通+保险创新”的分享经济保障体系

社会信用体系建设是分享经济健康发展的重要支撑。加快信用互通，应以建设公共信用信息服务平台为契机，推进政府信用信息系统和平台企业的信用系统对接，构建全社会统一的信用体系。比如，德国公共信用信息系统包括联邦银行信贷登记中心系统、地方法院工商登记簿、地方法院债务人名单等，均对外公布并可查询。又如，英国政府利用现有的认证系统 GOV. UKVerify 为分享经济服务进行认证，并向分享经济平台开放电子化的犯罪记录查询。加快保险创新，应鼓励共享平台与保险企业合作，推出适合分享经济特点的创新险种，提高消费者交易安全度。比如，Airbnb 在美国推出“房东保险”以及“房东保障险”；滴滴在国内创新推出“滴滴平台司乘意外综合险”，提高了分享交易安全度。

3、加快建立“一方主导+多方参与”的分享经济治理体系

分享经济是“互联网+”与传统业态融合发展的产物，必须打破传统行业条块管理禁锢，创造新的治理模式。针对目前发展较快的住房、汽车、劳务等领域，上海应尽快加强制度规范建设，加快自律组织的组建，争取打造“分享经济的上海标准”。创新监管机构，可效仿英国政府做法，专门成立新机构——分享经济协会，鼓励政府、商界、民间人士建立多方参与的分享经济治理体系。加强法律保障，由于分享经济发展已超出了传统法律范围，应对传统法律在该领域的适用性进行调整，促进新型交易业态发展。比如，美国已经有 22 个州市通过永久性立法，支持拼车共乘在当地作为一种交通出行方式；英国政府计划修改房屋租赁方面的法律条例，允许租户获得房东许可后，以短期分租或其他方式分享其租赁的房屋。

4、加快建立“PPP 融资+税收减免”的分享经济扶持体系

分享经济的发展离不开政府和民间力量的支持。资金支持方面，要加大 PPP 融资模式在分享经济领域应用，支持民间资本为分享经济提供资金支持，并加快更新政府采购名录，将分享经济平台纳入政府采购体系。比如，可效仿英国政府，将分享经济平台纳入“差旅住宿”和“交通方案”的政府采购框架。税收支持方面，要加快制定分享经济纳税指导意见，对那些具有公益性、可带动创业就业的分享经济平台型企业，采取税收减免、就业补贴等措施，激发全社会创新创业活力。