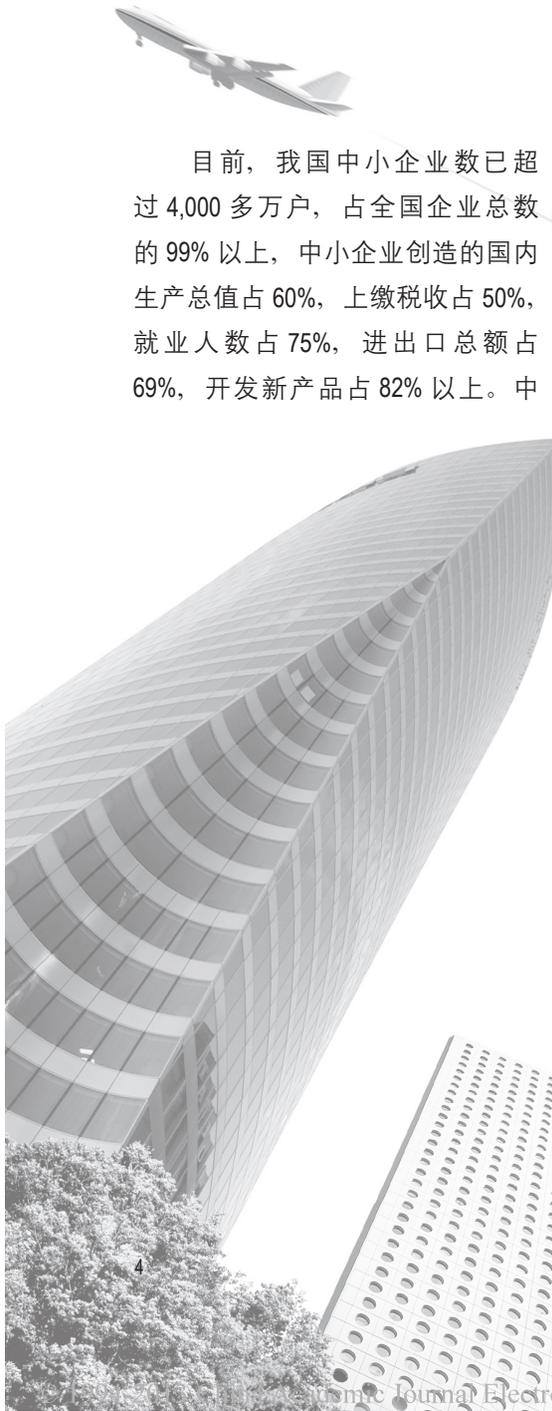


中小企业后危机时代转型升级 实现可持续发展的对策建议

□ 辜胜阻

摘要：当前在全球金融危机背景下受多重因素的影响，中小企业面临着多方面的困难。2009年9月22日，国务院出台了《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》。但从实际情况来看，市场机制不完善、政策不配套等制约中小企业发展的问题依然存在，中小企业发展依然困难重重。政府仍需在《意见》的基础上从六个方面采取更加积极有效的措施。同时，中小企业也需要在六个方面苦练“内功”。

关键词：后危机时代 中小企业 转型升级 政策建议



目前，我国中小企业数已超过4,000多万户，占全国企业总数的99%以上，中小企业创造的国内生产总值占60%，上缴税收占50%，就业人数占75%，进出口总额占69%，开发新产品占82%以上。中

小企业也是我国经济的重要组成部分，其中95%以上是非公有制企业，在繁荣经济、促进增长、增加就业、扩大出口、推动创新等方面发挥着越来越重要的作用。当前，中小企业是保增长、保民生和保稳定的坚实基础。尤其在就业方面，中小企业解决了75%以上的就业岗位，成为扩大就业的主渠道。因此，我国经济的持续稳定需要保持广大企业的生机与活力。促进中小企业发展，是保持国民经济平稳较快发展的重要基础，是关系民生和社会稳定的重大战略任务。而2009年以来，国际金融危机带来的不利影响逐渐显现，对实体经济尤其是对中小企业的冲击也更加明显。面对不利局面，

国家及时出台了各项刺激经济政策，使我国国民经济在全球金融危机的冲击下所受到的不利影响大大减弱，2009年前三季度我国GDP增幅为7.7%，第三季度GDP增幅8.9%，全年“保八”目标基本无忧。但是我们也应看到，尽管目前我国经济运行中的积极因素不断增多，出现了企稳向好的势头，但经济回升的基础还不稳定、不巩固、不平衡，社会投资增长乏力，经济内生增长动力非常脆弱，国际金融危机的前景还有较大的不确定性，外部需求下滑的压力依然很大，广大民营中小企业发展还面临严峻的挑战。

一、全球金融危机使我国中小企业面临的问题与困境

在我们调研中发现，当前在全球金融危机背景下受多重因素的影响，中小企业面临着多方面的困难，这其中有些困难是在全球金融危机爆发后产生的，而有些困难是原来已经存在，而在全世界金融危机背景

ECONOMIC AFFAIRS

下日益加剧的：

1、市场萎缩，订单下降。2008年11月以来，我国出口已连续12个月同比负增长，外向型中小企业遭受沉重打击。据商务部统计，前三季度，我国民营企业出口2,390亿美元，同比下降15.5%。数据显示，在09年前三季度7.7%的增幅中，投资的贡献率为7.3%，消费的贡献率4.0%，而出口的贡献率则为负3.6%。

2、融资艰难，资金紧张。相对于大型企业借款，银行对中小企业贷款存在“两高一难”：交易成本高，监控成本高，债权维护难。据统计，中小企业贷款频率是大型企业的5倍，银行管理成本也是5倍，中小企业贷款的平均不良率几乎为商业银行贷款的平均不良率的一倍。中小企业还贷质量差影响了商业银行放贷积极性。同时，我国中小企业与民营企业基本上完全重合，因而中小企业在贷款方面不仅受到银行等金融机构“重大轻小”、“嫌贫爱富”的“规模歧视”，也受到“重公轻私”的所有制歧视，这使得国有企业、大中型企业在融资中占有优势。今年上半年我国金融机构7.37万亿元的贷款中，小企业贷款仅占贷款总额的8.5%。中国人民银行披露的数据表明，70%以上的中长期贷款投向了政府融资平台。

3、税费趋重，成本升高。自08年1月1日《新劳动法》实施以来，对企业用工提出了新要求，在劳动关系解除、用工管理等方面更加注重劳动者利益的保护，这客观

上提高了企业的同工成本。部分劳动密集型中小企业的成本平均增加了20%-30%。在金融危机的背景下，其对中小企业的影响更加明显。同时，随着节能减排上升到国家战略的高度，企业经营的环境标准逐渐提高，一些中小企业对环境造成的影响也将逐步内化为自身成本。2009年1-10月，全国财政收入同比增长7.5%，其中，税收收入同比增长4.7%，而非税收入同比增长33.8%。这种非税收入征缴压力可能也会导致中小企业税费负担加重。

4、发展受限，竞争不公。全球金融危机爆发后，国家出台一系列“救市”政策，出台产业振兴规划和4万亿经济刺激方案，坚定了市场信心。但是，目前从计划和方案实施看，许多政策几乎是明显地向国有企业倾斜，这促使各种经济资源再次向国有企业集中回流。而一些企业家担心，通过这一轮经济运作后，政府“有形的手”会越来越强，可能会造成民营企业地位进一步下降、出现“国进民退”的现象。有调查表明，垄断行业中民营企业进入比例不过20%，而有“铁老大”之称的铁路行业，这一比例仅为0.6%。在全社会80多个行业，允许国有资本进入的有72种，允许外资进入的有62种，而允许民营资本进入的只有41种。

在有些行业，“国进民退”现象已逐渐显现：在航空业，巨亏的国有企业东航和南航，2009年分别从政府获得70亿元和30亿元的资金支持，而部分民营航空公司在亏损情况下却无法进行融资，

从而面临倒闭的命运；在钢铁业，盈利在20-30亿元日照钢铁公司被亏损的山东钢铁公司兼并，而山东钢铁多项指标落后于钢铁全行业平均指标，日照钢铁经营和管理能力胜于山钢；在房地产业，部分国企借助于资金优势进行的“非理性”的开发、拿地行为，进一步刺激了房价的过快上涨，对房地产市场带来较大冲击，也造成了较坏的社会影响。

5、动力不足，升级乏力。目前中小企业在自主创新方面也存在一些不容忽视的问题，主要表现在以下几个方面。一是动力不足，不想创新。创新的投入产出特点导致企业创新动力不足，由于创新需要大量投入，而投入又不能很快得到相应回报，创新必然影响企业的即期利润。市场不完善使自主创新存在较高机会成本，弱化了企业自主创新的内在动力。由于靠机会、靠公关、靠利用低廉的劳动力可以获得较高利润，中小企业对自主创新的必要性还认识不够。二是风险太大，不敢创新。发展高技术产业面临很大的技术风险、市场风险和技术流失风险等，一旦创新失败，就蒙受巨大损失，甚至破产，因而中小企业普遍存在“创新恐惧症”。正是由于创新具有高风险，中小企业对开发新技术望而生畏，有人甚至认为“不创新慢慢死，一旦创新就快速死”。三是能力有限，不会创新。中小企业偏小的企业规模、较差的工作环境和较少的教育培训等障碍，导致创新人才严重缺乏，即使有了人才也极可能流失。如江

苏省, 72% 的民营中小科技企业缺少高级技术人才, 35% 的企业缺少高级技术工人。四是融资太难, 不能创新。中小企业创业融资难, 创新融资更难, 他们融资渠道单一。

6、责任加重, 风控不足。当前, 中小企业在节能环保、就业等方面的社会责任加重。国家落实节能减排目标、调整资源税以及加大生态环境保护力度, 都要在一定程度上加大中小企业所担负的责任。尤其是对以前环保不达标或环境违法的一部分中小型企业来说, 成本支出更是大大增加。同时, 全球金融危机也暴露出广大中小企业存在风险控制意识不够、体系不健全、能力不足、措施不到位等问题。

二、政府扶持中小企业转型升级实现可持续发展政策建议

2009 年 9 月 22 日, 国务院出台了《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》(以下简称《意见》)。在《意见》中国务院从进一步营造有利于中小企业发展的良好环境、切实缓解中小企业融资困难、加大对中小企业的财税扶持力度、加快中小企业技术进步和结构调整、支持中小企业开拓市场、努力改进对中小企业的服务、提高中小企业经营管理水平、加强对中小企业工作的领导等八方面出台了二十九条帮扶中小企业应对金融危机的措施, 并指出“促进中小企业健康发展既是一项长期战略任务, 也是当前保增长、扩内需、调结构、促发展、惠民生的紧迫任务。”“各地区、各

有关部门要进一步提高认识, 统一思想, 结合实际, 尽快制定贯彻本意见的具体办法, 并切实抓好落实。”《意见》的出台对正在全球金融危机的漩涡中苦苦支撑的广大中小企业来说无疑是雪中送炭。但从实际情况来看, 市场机制不完善、政策不配套等制约中小企业发展的问题依然存在, 中小企业发展依然困难重重。因此通过调研我们认为, 只有加快相关配套政策的制定和落实, 给广大中小企业营造一个宽松的发展环境, 才能使他们真正从中受益。同时迫于中小企业在全球金融危机影响下所面临的巨大困难, 为恢复企业家信心, 促进中小企业发展, 我们认为政府仍需在《意见》的基础上从以下六个方面采取更加积极有效的措施。

1、进一步完善中小企业的财政政策支持体系, 加大财税政策扶持力度, 减税、减费、减息, 继续大力减轻中小企业的税费负担。中国企业家调查系统 2009 年调查显示, 65.2% 的企业经营者建议“加大对企业减税的力度”, 位列企业当前最为需求的政策之首。根据《意见》, 我国将在财税政策方面支持中小企业, 如扩大中央财政预算扶持中小企业发展的专项资金规模, 重点支持中小企业技术创新、结构调整等。对年应纳税所得额低于三万元人民币(含三万元)的小型微利企业, 在 2010 年实行税收优惠, 其应纳税额减半计征, 税率不变。此外, 将尽快设立国家中小企业发展基金, 清理和禁止不合理收费, 减轻中小企业负担。我们认为

在此基础上, 政府还应当针对中小企业的需要实施诸如放宽费用列支标准、设备投资抵免、亏损抵免、再投资退税等措施, 允许个人独资和合伙中小企业在企业所得税和个人所得税之间进行选择等多种税收优惠形式。对新产品的开发、员工培训、产品出口等活动提供资金资助、贴息贷款和风险担保。同时要适时微调《意见》中小型微利企业的标准及营业税和所得税优惠幅度, 并延长该优惠政策的执行期限, 从而使更多的中小企业能够从中获益。针对当前非税收入增长较快的现象, 要严格落实《意见》中清理、取消未按规定权限和程序批准的行政事业性收费项目和政府性基金项目, 治理乱收费, 直接减轻企业税外收费。要运用失业保险基金对困难企业给予社保补贴、培训补贴和岗位补贴, 减收社会保险费, 缓解企业成本压力, 避免企业大规模裁员。

2、制定相对稳定的支持中小企业融资政策, 完善多层次银行体系和资本市场体系, 让中小金融机构支持中小企业, 通过有效的财税政策引导银行向中小企业贷款, 切实解决中小企业融资难问题。在缓解中小企业融资难方面, 《意见》提出将对金融机构中小企业贷款增量给予适度补贴; 扩大中小企业短期融资券和集资债券的发行规模; 设立包括中央、地方财政出资和企业联合组建的多层次贷款担保基金和担保机构; 支持设立村镇银行和小额贷款公司等。在此基础上, 我们认为要高度关注信贷结构和资金

流向,在加强对中小企业创新、节能环保、扩大就业等方面的信贷支持的同时,要优先保障中小企业流动资金贷款。在鼓励中小企业直接融资的同时,要积极构建支持中小企业的融资体系,拓展中小企业的直接融资渠道。要积极构建多层次的资本市场,完善和壮大创业板市场,尽快完善股份代办转让系统和产权交易市场;在大力发展企业债券市场,扩大中小企业集合债券和短期融资券的发行规模的同时,要探索多种形式的债券融资方式;要壮大风险投资事业,拓宽风险投资基金的来源;要鼓励发展民间天使投资,构建天使投资与创业企业的网络交流平台。在间接融资方面,要放松金融管制,引入民营机制,引导民间非正规金融发展成社区银行或中小商业银行,并积极做好村镇银行、小额贷款公司的试点和推广工作,完善多层次银行体系;要加快研究制定中央财政、地方财政、企业共同出资组建多层次贷款担保基金和担保机构的具体实施办法,完善多层次的信用担保体系;要创新银行的中小企业资信评价标准,鼓励信贷模式及信贷产品创新,尽快建立《意见》中提出的小企业贷款风险补偿基金,并可尝试中小企业贴息贷款招标或中小企业信贷业务营业税减免等举措。在调查中我们发现:北京海淀区在发展中关村自主创新示范区的过程中,积极开展科技金融创新工作,为广大科技型中小企业提供服务。他们通过大力发展股权投资,设立海淀区创业投资引导基金;积极促进资本市

场体系建设,出台促进企业上市的办法;运用融资临时性补贴、促进信用担保机构开展中小企业贷款担保业务、开展面向科技型中小企业的小额贷款公司试点促进企业融资等多项措施,为区内科技型中小企业的生存发展以及应对全球金融危机提供了良好的环境。截至2009年11月底,海淀区境内外上市、挂牌企业共136家(含已审批通过但未正式发行),其中在外国资本市场上市23家,香港上市18家,主板39家,中小板8家,创业板5家,代办股份转让系统挂牌43家,已初步形成了支持科技型中小企业发展的多层次的资本市场体系。

3、积极扩大内需,鼓励政府投资向扶持中小企业和启动民间投资倾斜,抓住消费升级契机,以财政手段扩大中小企业内需市场。内需扩大迫切需要用政府投资引导民间投资,克服当前“政府热、企业冷;公共投资热,民间投资冷”现象。政府投资需要充分发挥“四两拨千斤”的效果,有效带动民间投资,要在政府投资项目上有所选择,对拉动民间投资效应较强的项目有所偏重,充分重视民间投资在扩大投资总量、拉动经济增长以及完善市场机制方面的重要作用。同时,政府应当创造条件,引导中小企业以更加积极的态度应对出口受阻的新形势,使中小企业能够抓住消费升级契机,不断开辟新的国内市场。要推动城市居民消费升级,积极引导中小企业进入农村市场。要推动城镇化进程,变农民消费为市民消费。要改革优

化税收制度,提高所得税起征点,放宽个人所得税税前扣除范围,刺激消费需求。继续加大支农力度,落实各项惠农政策,拓宽农民增收渠道,切实提高农民收入水平,有效启动农村消费市场。强化政府对中小企业的采购,依照《意见》中的第二条尽快制定出台《中小企业政府采购管理办法》,鼓励政府投资向扶持中小企业倾斜,以财政手段扩大中小企业内需市场。

4、建立健全创新利益补偿、风险分摊和产学研合作机制,建立中小企业创新平台,进一步完善创新型中小企业创新服务体系,优化企业创新的“小环境”。首先,在《意见》的基础上继续建立健全创新的利益补偿机制,不断提高对中小企业创新资助强度,解决企业不想创新的问题。要建立科技开发准备金制度,允许中小企业按其销售收入的一定比例提取科技开发基金,以弥补科技开发可能造成的损失,并对科技开发基金的用途进行规范管理。要提高科技型中小企业创新基金、中小企业发展资金等专项资金对创新活动的资助强度,扩大资助范围;其次,完善风险分担机制,加大对自主知识产权的保护与激励,保护创新者利益,营造良好的市场环境和创新氛围,让企业敢于创新;再次,完善创新合作机制,鼓励中小企业与大企业进行战略联盟,实施有效的产学研合作,推进开放创新,让不同类型和不同规模的企业在互惠共生的环境中提高创新能力;同时,在鼓励引导中小企业集聚发展的基础上,实施国

家区域创新战略,选择几个产业集群基础好的国家高新技术开发区,建设一批具有国际竞争力的创新集群,优化中小科技企业创新的“小环境”。

5、构建创业网络服务系统,加强创业集群建设,重视创业教育,培育创业文化和企业家精神,进一步完善我国创业政策体系。当前政府还需进一步构建创业服务网络系统,提供有针对性的、有效率的创业服务,增加创业机会。要进一步将富有创业实践经验、熟悉创业政策的成功创业家及管理、咨询、财税、法律等专业服务人员组织起来,构建完备的创业基地和创业服务机构。通过加强创业基地、科技孵化器创业集群建设,集聚社会资本,形成创业集群效应,降低创业风险。政府应加强以创业基地和科技创业孵化器为主要形式的创业集群建设,强化科技创业集群之间的网络交流,发挥资源共享、优势互补、互惠发展的整体效能,通过集群效应降低创业风险,提高创业成功率。还要通过提升创业教育地位、改进创业教学内容和模式等措施,加强高校创业教育,提升创业意愿和技能;通过政府引导和制度创新,传播创业信息,树立创业典型,弘扬创业文化。

6、切实保障平等竞争和公平竞争“两个平等”,推进垄断行业改革,放宽市场准入条件,拓宽民间资本进入领域。要切实保障两个平等,通过法律上的平等保护和经济上的平等竞争保障民营中小企业和其他企业一样的平等地位。首先

要认真落实国务院“非公经济36条”、《意见》等既有的鼓励中小企业发展的政策,进一步打破垄断,化解民企市场准入的“玻璃门”。要逐步消除行政性壁垒,通过监管体制及监管方式改革、资本多元化改造、可竞争性环节分离,加快重点垄断行业的开放。其次,积极引导民间资本进入新兴行业,激活民间投资。要完善相关政策,引导中小企业进入到新能源、环保产业、生物医药、电子信息等新兴战略性新兴产业中。应引导民间资本以多种形式参与公共服务、社会事业、公用设施等领域建设。再次,要理顺政商关系,转变政府职能,推动“全能政府”、“管制政府”向“有限政府”、“服务政府”转变,充分发挥民间商会在这类市场经济中间服务体系的“中观调节”作用。

三、中小企业“苦练内功” 培育核心竞争力的对策思考

当前,中小企业在应对全球金融危机时不仅需要政府的帮助,也需要自力更生,提高自身素质,通过内外合力缓解短期内多重困境形成的巨大压力。当前,中小企业需要在6个方面苦练“内功”:

1、做强主业,实施企业战略归核化。在当前的市场环境下,过度多元化的企业需要实施“归核”战略,降低多元化经营程度,将有限的资源集中于最具竞争优势的行业上或者将经营重点收缩于价值链上,把主导产业做强、做优,实现“回归”主业和主业重构,使企业在最有优势的环节上赢得竞争,获取发

展。无论是大企业还是小企业,专注自己的核心领域,成为该领域中的老虎,才会真正具有生命力和竞争力。如常州天合光能有限公司通过创建国际先进的技术平台、建立最低成本的产业模式、建立全球性的领导品牌三大战略,把太阳能发电产业做强做大,成为国内外少数完成了光伏产业垂直一体化整合的企业之一。2008年,尽管同样经受世界金融风暴的洗礼,天合光能仍然实现销售收入56亿人民币,同比增长100%;利税7.52亿人民币,同比增长188%。

2、推进管理创新和技术革新,增强企业核心竞争力。以低成本为竞争优势的我国中小企业,尤其是劳动密集型、加工贸易型、出口导向型三类企业,受到全球金融危机冲击较大。广大中小企业要重视技术进步,改变过分依赖成本优势的竞争战略,通过加强产品创新和技术革新,提高产品质量和技术含量,增强核心竞争力,提高抗风险的能力。如杭州万事利集团以丝绸高科技为核心,以创新为切入点,寻求适合市场需求的多元化丝绸产品,并以奥运为契机开发以丝棉、丝麻、全棉高支纱等真丝为主多个品种,共800多款丝绸产品,提升了产品附加值,实现了高品质的现代化生产。2008年公司的外贸销售额仍保持了30%的快速增长;北京有生博大软件技术有限公司针对政府行业的信息化建设现状和发展趋势,推出政府数据中心解决方案,为政府及时、准确、全面的掌握各项经济数据运行态势提供信息服务,从而

形成了集团发展的核心竞争力，在金融危机背景下公司依然保持快速发展，并成为了我国电子政务建设领域的知名品牌。

3、改变“家族化治理”，推进治理结构的制度创新。基于家族产权降低代理成本、家族信任节约交易成本、血缘关系形成较强凝聚等特点，民营企业“家族化治理”模式在创业和企业发展初期有其合理性，家族化治理模式也是我国民营中小企业普遍采取的企业治理形式。但伴随着企业成长，家族化管理制度很难适应企业发展的需要，其弊端也日益明显，使企业难以做强。因此，广大民营中小企业要通过制度创新，变革过分依靠“人治”的家族化管理模式，打破“家族化治理”存在的治理结构封闭性、管理决策随意性、代际传承排他性等诸多局限，坚持“互信、分享、共治、多赢”为基本原则，建立“家人”与“外人”（职业经理人）共同参与的“互信”治理模式。同时，企业经营者也要努力提高自身综合素质，提高管理能力。

4、广聚贤才，推进企业人才战略实施。人力资源的短缺是中小企业实施技术创新，提升竞争能力，占领拓展市场的主要瓶颈之一。虽然中小企业自身的特点决定中小企业在吸引人才方面存在诸多困难，具体表现为（1）中小企业的规模小、稳定性差。（2）人力资源管理机制落后。（3）缺乏良好的企业文化。但与大企业相比，中小企业具有体制灵活、对环境反应灵敏、发展潜力大等优点，人

才在中小企业中发展的机会较多，容易发挥个人的特长，体现自己的能力。中小企业亟需利用自身优势通过制定实施科学的人才战略不仅将人才“引进来”，更要“留得住”。中小企业要树立全面的人才观，建立科学合理的人才选拔录用机制，吸引高级人才。要建立企业人才培养成长机制，重视员工激励，稳定员工队伍，提升员工素质。要创新人才使用模式，巧借“外脑”推进企业创新创业。

5、通过产业转移降低成本，实现布局合理化。迫于土地、能源、环境的压力，东部一些地区原有的占地面积大、产品附加价值低的劳动密集型产业正在逐步外迁，中西部地区成本优势开始显露。广袤的中西部地区，劳动力成本相对低廉，有广阔的市场，企业生产所需的原材料也主要集中在中西部地区。加之由于中西部地区生产力发展水平较低，东部沿海地区劳动密集型加工制造业，到中西部地区有很大发展空间。伴随着中西部产业配套能力和发展环境的不断提升和改善，产业转移的条件日趋成熟。这就使得东部沿海地区“腾笼换鸟”和中西部地区“筑巢引凤”成为了形势发展的必然。广大中小企业可以积极考虑向中西部地区进军。政府也应加大政策支持力度，引导东部沿海地区较先进的劳动密集型中小企业、加工制造业中小企业向中西部地区进行产业梯度转移，包括技术、产品、设备等的转移，既可缩小东部与中西部的差距，实现中西部与东部的合作共赢，也有利于全

国产业功能区的形成，加速全国经济分工，优化生产力布局。在东部加工制造业加速向中西部转移的进程中，中西部地区也要抓住机遇，积极创造条件，根据自身产业定位，主动承接东部产业转移。中西部地区尤其要进一步加强产业配套能力建设，优化投资环境，增强承接产业转移的能力。

6、实施“走出去”战略，实现经营国际化。国际金融危机不仅给企业形成了冲击，同时也提供了良好的发展机遇。当前是国内企业“走出去”进行战略性投资的好时机，一方面，日本、韩国、欧洲等在我国开展的招商引资活动越来越多，这为我国企业对外直接投资创造了良好环境；另一方面，我国在境外建立以大企业为龙头、带动中小企业对外直接投资的经贸合作区越来越多。我国与东盟、智利、新西兰等签订了自由贸易协定，这就为一些有实力的企业向海外扩张，进行品牌收购等创造了有利条件，有利于我国企业尤其是民营中小企业“走出去”。如北京水晶石数字科技有限公司，作为北京奥运会开（闭）幕式影像制作运营项目总承包商，借助北京奥运会成功举办的契机，积极开拓海外市场，不但成为了2012年伦敦奥运会的赞助商和承包商，并在香港、新加坡、迪拜、伦敦、东京等地设立分公司和办事处，成功开拓了海外市场。■

本文作者：

辜胜阻 民建中央副主席

责任编辑：姚开建