

郁义鸿 孙金云 王克敏

郑明 孙霏

—— 主编 ——

# 长三角 中小企业 成长报告 2008-2010



YZLI0890169472

The  
Report of Small and Medium Enterprises  
in Yangtze River  
2008-2010

格致出版社



上海人民出版社

郁义鸿 孙金云 王克敏

郑明 孙霏

—— 主编 ——

# 长三角 中小企业 成长报告 2008-2010



YZLI0890169472

图书在版编目(CIP)数据

长三角中小企业成长报告:2008~2010/郁义鸿等  
主编. —上海:格致出版社:上海人民出版社,2012  
ISBN 978-7-5432-2212-0  
I. ①长… II. ①郁… III. ①中小企业-企业经济-  
研究报告-华东地区-2008~2010 IV. ①F279.275  
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 305488 号

责任编辑 彭琳

装帧设计 人马艺术设计·储平

---

长三角中小企业成长报告

——2008—2010

郁义鸿 孙金云 王克敏 郑明 孙霏 主编

---

出版 世纪出版集团 格致出版社  
www.ewen.cc www.hibooks.cn  
上海人民出版社  
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988

市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心  
印刷 苏州望电印刷有限公司  
开本 787×1092 毫米 1/16  
印张 13.75  
插页 2  
字数 204,000  
版次 2013 年 1 月第 1 版  
印次 2013 年 1 月第 1 次印刷  
ISBN 978-7-5432-2212-0/F·609  
定价 39.00 元

拿到郁义鸿教授等学者撰写的《长三角中小企业成长报告》清样，我不由得想起早在 2008 年春天发生的一次谈话。那时我与交通银行零售信贷部的王学武先生相识不久，双方就中国中小企业的发展谈了各自的观点。当时交通银行率先在国内各大银行中成立了面对中小企业自上而下相对垂直管理的零售信贷部，而王行长恰好是该部门的负责人，对于中国中小企业的发展状况有着深刻的了解。我们当时的谈话主要由美国发生的金融危机切入，随即探讨到可能对中国的产品出口，尤其是那些以出口为导向的中小企业所带来的负面影响。尽管在过去的 20 余年里，中国的中小企业在数量和规模上都取得了骄人的进步，但是在企业个体本身的核心竞争力方面，却并没有获得普遍的成长。因此，我们当时都认为，这场危机将对中国的中小企业带来巨大的影响，但同时也可能成为中国中小企业由粗放式增长向有机发展转变的契机。

对于学者而言，这样的宏观环境变化是通过时间序列的方法去研究企业发展的难得机遇。于是，在交通银行的极力支持下，我邀请复旦大学管理学院产业经济方面的权威郁义鸿教授领衔组成了“长三角中小企业成长研究课题组”，双方约定合作期限暂定为三年，研究的主体为包括江浙沪在内的长三角地区中小企业。

长三角地区的中小企业在中国企业发展史上具有重要的地位，不仅仅因为这一地区本身的经济活力和发展速度，更由于在我国特殊的政策环境下它们屡屡充当了变革的先锋和“试验田”。从苏南模式、温州模式到企业转制，长三角地区的企业发展实践为管理学研究提供了丰富的素材和佐证。然而，近年来，中小企业开始面临诸多困境，我将之划分为外部环境挑战、内部发展困惑和企业家成长迷思三个层面。

在外部环境挑战层面，中小企业普遍面临着原材料和员工成本双重上升的压力。近年来在我个人走访的一些劳动密集型企业中，这两类成本上升已经使得大部分企业挣扎在保本甚至亏损的境地，而来自本土竞

竞争对手的同质化竞争又使得企业无法通过提升价格来转移成本压力。值得关注的是,除了显性的成本上升,企业所面临的隐性成本也日渐高企。首先是由于融资困难所导致的企业资金成本大幅上升,企业间短期拆借和民间融资的利息一涨再涨。尽管地方政府已经在优惠政策、信贷担保等方面出台一系列措施,但这些措施均存在着覆盖面太小、流程繁杂和向优秀企业倾斜的特点,难以在短时期内缓解广大中小企业的困境。

在内部发展困惑层面,中小企业在面临企业的战略抉择时,往往容易采取一些急功近利的做法:如舍弃专业化发展盲目进入陌生的领域,一窝蜂地向房地产行业转移,简单粗放式发展而非努力提高企业自身竞争力,过度依赖关系网络忽视内部管理提升等。这样发展的结果是企业的规模可能得到了扩大,但是利润率却逐步下降,应对外部经济波动的能力也越来越弱。

企业家成长方面的迷思更是像催化剂一样加剧了上述两个层面原本就存在的问题。由于过去的二三十年间,中国经济经历了飞速的发展,此起彼伏的商机催生了一大批在个人学识和修为方面都还存在一定欠缺的企业家。尽管其中一部分通过在商学院深造和个人的学习在不断努力完善,但依然有大量的企业家存在着“企业向何处去?个人如何发展”的迷思。近年来大量的企业家移民、沉迷于个人的享乐、过于注重个人财富的积累等现象即是上述迷思的体现。

为此,我们希望再次将研究的目光聚焦在长三角地区,寄望在面临外部重大环境挑战的背景下,通过对外部风险、内部绩效和企业家信心三个层面的长期定量分析,找到中国中小企业发展的规律,为它们提供一些适时的建议。

三年的时间很快就过去了。郁教授领导的课题组在这三年里,不但圆满完成并公开发布了5期“交银—复旦长三角中小企业成长指数”,并且在此基础上,撰写出了这本《长三角中小企业成长报告》。这一报告并不是简单地将若干期指数进行合并汇总,而是几位课题组成员这三年来对于中国中小企业研究的成果汇编。他们的研究涵盖了产业经济、企业战略、财务、统计等多个领域。

《长三角中小企业成长报告》作为一份研究合集,为我们提供了有关长三角地区中小企业成长的真实状况和发展思路。这是我国中小企业研究领域不多见的既具研究价值又有实践指导意义的成果。感谢研究团队这三年来所做的大量实证研究,同时也感谢遍布长三角各城市的4000多家企业为本研究所提供的无私的帮助。

最后,虽然这一研究已经告一段落,但我本人及复旦大学管理学院也十分欣喜地与交通银行达成了未来三年在全国范围内继续深入开展中小企业成长研究的共识。希望我们在未来的三年能够在这一领域继续耕耘,为中国中小企业的发展贡献绵薄之力!

陆雄文

## 序二

伴随 30 余年的改革开放,我国中小企业,尤其是长三角地区的中小企业在与中国经济的不断接触、碰撞、摩擦中走过了一段艰难的历程,同样也对推动经济改革与社会发展作出了不可磨灭的贡献,已成为中国经济持续发展的动力和活力之源。在当前国内外复杂的经济和金融形势下,大力发展小企业,已成为改善我国经济结构、提高就业水平、促进社会和谐发展的重要工作。在未来的发展中,中小企业将持续支撑我国在各产业领域的快速发展,它所倡导的竞争、效率与利润的观念,以及众多企业经营者的企业家精神将构成中国主流的商业文化,并且将激活整个经济的发展潜力,这无疑将对整个中国社会文明进步产生极为深远的影响。

交通银行 1986 年重新组建,始于中小企业的发展,兴于中小企业的壮大。多年来,我们一直在积极探索支持中小企业发展的经营模式,勇闯新路,在国内大型银行中率先将中小企业融资列入战略转型业务,率先推出适合中小企业融资的产品、系统、流程和工具,率先建立中小企业专营机构。交通银行在支持中小企业发展的同时,自身也得到快速发展。目前,中小企业已成为交通银行重要的合作伙伴和最具成长性的优质客户群。

近年来,我国各级政府部门和相关金融监管机构采取多项措施支持中小企业发展,各家金融机构积极响应,取得了积极成效。但因各种原因,目前中小企业发展仍面临较多困难,如何为中小企业提供全面的金融服务是当前社会各界共同关心的话题。这也需要我们对中小企业进行全面、系统、深入的研究。作为一家担当时代责任、富有战略远见的商业银行,交通银行一贯重视与企业界、学术界的合作,并且将关注企业发展、推动企业改革、最终促进经济社会全面进步作为自己光荣的使命。而能够完成这一使命的途径唯有科学发展,为此我们投入一定的资源,2008 年起与复旦大学建立了战略合作关系,共同研究中小企

业成长课题。合作首期,我们把研究的关注点放在民营经济和中小企业经营活跃的长三角地区。

经过三年的探索实践,长三角地区的中小企业课题研究已经取得初步成果。目前,我们的研究已经进入了新的探索阶段,研究的视野由长三角地区适时扩展到全国。我们将进一步加强双方的合作,优势互补,使课题研究一期比一期做得更好。我们希望该课题的研究,不仅能够促进商业银行中小企业业务的发展,而且能够引导全社会都来关心和重视中小企业,进而促进中小企业的健康发展。同时也希望该课题的研究,对各级政府和监管机构制定中小企业政策起到一定的参考作用。我们建议经济学家、管理学家、企业家、银行家和政府部门等社会各界进一步联合起来,对中小企业发展的未来走向,发展中存在的问题、困难及其有效解决办法进行更加深入的理论研究、政策研究和实践探索。支持中小企业,就是支持中国经济的未来。我们相信有更多的人会关注中小企业,有更多的力量将支持它们的发展和转型!

王学武

## 前言

2008 年在世界经济发展史上是一个具有重大历史意义的年份。就在这一年,由于美国金融危机的爆发,全球经济陷入了自 1929 年大萧条以来最严重的经济衰退。尽管各国政府采取多种政策措施加以应对,却至今仍多有反复而无法走出其阴影。

2008 年,对于中国经济的发展来说,或许是一个更具有重大历史意义的年份。

2008 年,百年不遇的冰雪给中国带来了严重灾害;汶川强震考验了中国政府和国民应对大灾的能力;举全国之力主办的奥运会被认为取得了空前辉煌的成就,而奥运的欣喜尚未消退,11 月就出现了主要经济指标跳水式的下滑。

以紧急启动的 4 万亿投资为标志,中国政府以一系列的政策措施来应对这一来自外部的“突发式”冲击。但 4 万亿只是中央的投资,加上地方政府配套的投资和由此引发的银行贷款的乘数式增长,中国以投资替代出口的方式来维持经济的高增长,使得 GDP 增长率尽管在 2009 年有所降低,但仍保持了 9.1% 的较高水平,而 2010 年则更提高到 10.3%。以此衡量的中国经济增长似乎可笑傲全球,但巨额投资拉动的“救市”方式也带来显著的负面影响,且在近两年中日益显现。

对于高强度投资应对危机的政策效应的揭示需要更长时期的考察。值得强调的是,中国经济发展本身出现了一些重大因素的变化,使得中国经济在 2008 年外部冲击来临之前就开始步入了一个新的转型阶段,但本应成为政策制定主导方向的经济发展方式的转变,却因外部冲击的到来而被搁置。巨额投资拉动意味着传统发展方式的延续甚至被强化,结构转型被推迟,发展方式的转变难以立即实现。

无论是中国还是世界,对于本次金融危机的研究分析可以从多个角度来展开,本报告只着眼于其中的一个侧面,即中小企业的成长。

在中国,中小企业或许是最先感受到转折期来临的。在 2008 年 8

月初的第二届广东中小企业经济论坛上,国家发改委中小企业司有关负责人透露,据估计,2008年上半年,我国就有6.7万家规模以上中小企业倒闭,其中纺织业倒闭1万多家。一个被普遍接受的共识是,原材料价格上涨、生产经营成本增加、融资困难、出口锐减、人民币升值等诸多因素叠加在一起,是造成劳动密集型中小企业遭遇困境的主要原因。<sup>①</sup>而外部冲击的到来更使得中小企业经营环境进一步恶化,由此,中小企业一直面临的融资困难问题显得越发严重。总体来说,我国银行系统投放的信贷流向中小企业的不超过20%,而中央的4万亿投资也基本为大中型国有企业垄断,据不完全统计,4万亿投资中,中小企业所获得的只占其中的5%(单忠东,2010)。

回顾中国改革开放以来所取得的巨大发展成就,中小企业所作的贡献是不可或缺的,也是极其巨大的。然而,金融危机的爆发却使得中小企业的处境变得艰难。为此,有必要提出的问题是,中小企业的成长在中国过去30年的改革与经济奇迹中究竟发挥了多大的作用?对于中国经济未来的改革与发展又将产生如何强劲的推动力?对于政府来说,究竟应该如何为中小企业的成长提供一个有利的环境?回顾过去,这一论题并未得到足够充分的分析、研究与论证;面向未来,更需要经济学家、管理学家、企业家、银行家和政府部门等社会各界来进行深入的理论研究、政策研究和实践探索。

以指数形式来集中反映中国中小企业的成长状况,并通过一个具有系统综合特性的指标体系,对中小企业成长的动因及各种影响因素进行分析,提炼相关的理论与实践意义,揭示政策涵义,是本项研究的目的所在。而选择2008年作为研究的起始年,正是起因于这一年份的特殊性和经济下降周期的出现,这也为研究提供了更具价值的研究空间。另一方面,对于实践中的企业家、银行家和政府相关部门,或许也更能从本研究成果所集中反映的经济现实中,获得具有指导借鉴的启示。

本研究设计、发布的指数是基于交通银行和复旦大学管理学院建立在以上共识基础上的一项长期合作项目的成果,故指数全称为“交银—复旦长三角中小企业成长指数”<sup>②</sup>。作为项目第一期的研究成果,本书反映自2008年到2010年度的长三角中小企业成长状况。按研究计划,项目组第一次发布的是2008年度的长三角中小企业成长指数,自2009年起,则增加为每半年发布一次,截至2010年下半年,共发布了一次全年的年度成长指数和四次半年期的成长指数。本报告在这连续三年的成长指数发布的基础上,以一个系统完整的分析框架,来集中分析和研究我国宏观经济、产业经济和区域经济发展等各项环境因素对于中小企业成长的影响。

① 陈昌智:《上半年我国有6.7万家中小企业倒闭》,《经济参考报》,2008年11月12日。

② 为行文简明起见,本书其余部分大多简称“长三角中小企业成长指数”。

我国幅员辽阔,各地区之间在经济发展程度、体制改革深度和中小企业作用方面存在巨大差异,为此,本项研究采取了逐步推进的方法。鉴于长江三角洲地区是我国民营经济最为发达、中小企业数量最为众多的地区之一,对外开放程度高,科技基础雄厚,经济辐射力强,本项目的第一期研究聚焦于长三角地区的中小企业发展。在首期研究所取得经验的基础上,本项目的第二期研究已经将研究对象扩展至全国范围,相关指数和研究成果将择期发布。

本项目研究由复旦大学管理学院与交通银行合作完成,课题研究和企业调研由复旦方完成,交通银行承担了相关协助工作并提供了经费支持。课题组聘请复旦大学管理学院院长陆雄文教授和交通银行总行领导为特聘顾问。课题组研究成员由复旦大学管理学院教师组成,由郁义鸿教授担任组长,组员包括郑明教授、王克敏教授、徐莉副教授、祁新娥副教授、孙霈副教授、管锡展博士和孙金云研究员,其中孙金云担任了课题组项目经理的角色,组织领导了企业调研活动和数据处理工作。参加指数调研编制工作的还有复旦大学管理学院的研究生、本科生等数十人,包括沈阳、高建辉、沈冯依、黄瑜、马佳妮等。本课题的调研工作得到江浙沪上千家中小企业的支持,还得到相关政府部门的大力协助。

本书的编写首先由郁义鸿给出初步设想并经讨论后大致确定大纲,初稿撰写的分工为:前言和第1章郁义鸿,第2章孙霈和王克敏,第3章第4章孙金云,第5章郑明,第6章王克敏和孙霈,第7章郁义鸿,最后由郁义鸿对全书统稿。在初稿撰写过程中张华祥和吴其蔚同学帮助搜集整理了大量原始材料。

在此,一并对上述所有为本课题成果做出贡献的人们表示衷心的感谢。

本书是我国中小企业成长及指数研究的一个探索性成果,限于时间和水平,尚存在很多不够完善之处,期望能由此引发更多更深入的研究,为我国的中小企业成长和政府政策体系的构建和完善提供更多的理论指导和具体的政策建议,从而为我国的中小企业成长创造良好的环境。

**第 1 章 导论 1**

- 1.1 经济转型与危机冲击下的中小企业成长 2
- 1.2 成长指数与长三角中小企业成长研究 5
- 1.3 中小企业的界定 9
- 1.4 本报告的研究思路与框架结构 12

**第 2 章 中国中小企业成长历程 14**

- 2.1 改革开放至 20 世纪末的中小企业成长 15
- 2.2 本世纪以来的中小企业成长 21
- 2.3 经济转型与中小企业成长 29

**第 3 章 区域经济发展与长三角中小企业成长 41**

- 3.1 长三角经济发展概况 41
- 3.2 温州 52
- 3.3 宁波 58
- 3.4 杭州 63
- 3.5 上海 67
- 3.6 苏州 71
- 3.7 无锡 76
- 3.8 南京 80

**第 4 章 产业发展与长三角中小企业成长 86**

- 4.1 长三角产业发展的基本格局 86
- 4.2 长三角中小企业成长的政策扶持 95
- 4.3 长三角核心产业发展与中小企业成长 105

|            |                         |            |
|------------|-------------------------|------------|
| <b>第5章</b> | <b>长三角中小企业成长指数研究</b>    | <b>116</b> |
| 5.1        | 中小企业成长环境与中小企业成长         | 117        |
| 5.2        | 企业成长指数指标体系的基本架构         | 119        |
| 5.3        | 长三角中小企业成长指数指标体系的构建      | 121        |
| 5.4        | 长三角中小企业成长指数的编制          | 129        |
| 5.5        | 长三角中小企业成长指数(2008—2010年) | 136        |
| <br>       |                         |            |
| <b>第6章</b> | <b>政策制度环境与中小企业成长</b>    | <b>146</b> |
| 6.1        | 宏观经济政策调整与中小企业成长         | 147        |
| 6.2        | 产业政策、财税政策与中小企业成长        | 150        |
| 6.3        | 金融制度、融资环境与中小企业成长        | 155        |
| 6.4        | 企业制度对中小企业成长的影响          | 168        |
| 6.5        | 一些政策建议                  | 173        |
| <br>       |                         |            |
| <b>第7章</b> | <b>我国中小企业政策体系的构建</b>    | <b>176</b> |
| 7.1        | 现有政策框架及其缺陷              | 177        |
| 7.2        | 中小企业政策体系的比较研究           | 182        |
| 7.3        | 中小企业政策体系的构建             | 194        |
| <br>       |                         |            |
|            | 参考文献                    | 203        |

在经历了 30 余年的快速发展之后,中国经济自 2007 年进入了新的转型发展阶段,而 2008 年的美国金融危机对于中国经济的冲击则在 2008 年年底时突然显现,这两大因素使得我国中小企业的经营环境产生了巨大变化,也使得中小企业的生存和发展成为我国经济中的一个热点问题。

作为交银—复旦长三角中小企业成长指数首期研究的最终成果,本报告建立在业已编制完成的 2008 年至 2010 年指数的基础上,通过对中小企业成长的动因及各种影响因素的分析,集中分析和研究我国宏观经济、产业经济和区域经济发展等各项环境因素对中小企业成长的影响,并由此导出相关的政策建议。

作为导论,本章首先就我国特别是长三角地区中小企业 2008 年以来的成长概况进行概述。进而,作为研究的基础,我们将明确说明本项研究所采用的中小企业的界定标准。进一步,就采用指数方法对中小企业成长进行研究的理论背景和主要文献进行简要梳理。最后,对本书的研究思路和框架结构加以阐述。

## 1.1 经济转型与危机冲击下的中小企业成长

中小企业在我国国民经济中占有重要地位,也是推动经济发展的重要动力。我国中小企业无论是在个数、工业总产值和实现利税方面,还是在技术创新、吸纳劳动力以及推动经济复苏方面,都有着大型国有企业不可比拟的优势。

据统计,2010年末,全国工商登记中小企业超过1100万家,个体工商户超过3400万个。以工业为例,2010年,全国规模以上中小企业44.9万家,比2005年增长50.1%,年均增长8.5%,占规模以上企业数量的99.3%;全国规模以上中小企业工业增加值增长17.5%,占规模以上工业增加值的69.1%;实现税金1.5万亿元,占规模以上企业税金总额的54.3%,是2005年的1.9倍,年均增长13.1%;完成利润2.6万亿元,占规模以上企业利润总额的66.8%,是2005年的2.4倍,年均增长18.9%。<sup>①</sup>

另据估计,截至2010年底,我国中小企业吸纳了75%左右的城镇人口和农村转移劳动力就业,对GDP的贡献高达60%。<sup>②</sup>

在技术创新方面,据测算,中小企业提供了全国约65%的发明专利、75%以上的企业技术创新和80%以上的新产品开发。在全国科技园区、高新技术园区中,中小企业比例超过了70%。2010年底,国家高新技术企业中的中小企业比例达到82.6%。根据第二次全国科学研究与试验发展(R&D)资源清查数据公报,2009年,全国开展R&D活动的规模以上企业中,小型工业企业达到23953家,占65.8%,私营企业达到16153家。中小企业已成为我国提升自主创新能力、加快经济发展方式转变的生力军。<sup>③</sup>

由此可见,中小企业不仅成为推动国民经济持续快速健康发展的重要力量,而且在缓解社会就业压力、为社会化大生产提供必需的协作服务、创新技术、带动中小城镇建设等各个方面都发挥了独特作用。因此,广大中小企业的良性成长对于中国经济的可持续发展具有至关重要的作用。

但中小企业的成长从来不是一帆风顺的。如今,中国的市场化改革进一步深化,在竞争日益激烈的情况下,优胜劣汰的机制使得中小企业有可能因经营管理不善、缺乏竞争力而被大量淘汰,而中国在快速发展阶段中所具有的宏观、产业和微观经营环境剧烈变化的特性也对中小企业经营带来极大的挑战。

就金融危机的影响而言,我国中小企业在这场危机中所面临的困难与挑战尤其

①③ 引自工业和信息化部:《“十二五”中小企业成长规划》。

② 引自中国银监会统计部主任兼研究局负责人刘春航在博鳌亚洲论坛2009年会上发言。

严峻。根据中国社会科学院中小企业研究中心于2010年5月在浙江、四川等地进行的座谈和问卷调查结果显示,2008年下半年,被调查企业中有19%处于停产、半停产状态,到2009年底该比例下降为7%(中国社会科学院中小企业研究中心,2011)。2009年初,规模以上工业中小企业完成总产值同比增长5.9%,比上年同期回落22.9%;同比利润下降19.3%,比上年同期回落52.3%(孙婷,2010)。

首先,出口减少或增速下降是其主要表现。在传统发展模式下,我国经济的外贸依存度极高,GDP增长中有40%左右是由出口拉动的。自2008年11月始,出口需求出现负增长,服装、工艺品等劳动密集型行业受影响最大,订单下降,开工率不足,出口额同比、环比降幅都较大,而这些行业的主体正是中小企业。

其次,经营成本上升也给中小企业带来巨大压力,这主要表现为劳动力成本的上升和原材料价格上涨。

从2008年开始实行的新《劳动合同法》对企业的劳动力成本影响显著。对普遍存在用工不规范现象的劳动密集型中小企业来说,据估计,新《劳动合同法》的实施使其工资成本增加10%—50%,推动企业总体成本上升2%—9%。对于技术密集型企业特别是大型国有企业来说,其劳动力成本上升仅为6%,推动企业总体成本上升为1%,所受影响较小。

另据国家统计局数据显示,2008年工业品出厂价格同比上涨6.9%,同年12月同比下降1.1%,全年涨幅比上年提高3.8个百分点。原材料、燃料、动力购进价格上涨10.5%,涨幅比上年提高6.1个百分点,其中,能源和黑色金属价格大幅上涨是推动PPI创新高的主要因素。2008年上半年,我国燃料动力类、黑色金属材料类、有色金属类和化工原料类商品购进价格同比分别上涨24.9%、24.9%、2.7%和7.8%(李京福,2008)。

再者,在政府以巨额投资“救市”应对金融危机冲击的背景下,长期未能解决的中小企业融资难问题愈发严重。政府的4万亿投资主要投向大中型国有企业,资金的极度缺乏致使中小企业的成长甚至是生存问题都成为非常严峻的问题。

由于中小企业在诸多方面存在的相对弱势,使得应对中小企业进行扶持成为全球各个国家的普遍共识,各国政府通过各种政策的制定与实施来帮助中小企业健康成长,从而能够有效保持经济的充分竞争和活力,有利于保证就业。因此,怎样的政策将能有效达到这些目的,如何解决中小企业普遍面临的融资难等各种困难,也历来是政府部门、学术界和实业界研究和关注的重点。特别是针对金融危机影响,又应采取怎样的措施来应对,也是近年来的研究热点。

我国的中小企业政策体系的构建并非因金融危机的到来而起步,如果以《中小企业促进法》的推出为标志,则应在2003年就已开始。金融危机发生之后,如李子彬

(2009)所归纳,仅在2008年,“为了保持中小企业平稳较快发展,国家出台了21项主要政策”,而当年的宏观经济政策以11月5日为分界线,当日之后的宏观政策改变了当年初的“双防”政策目标,且大量促进中小企业发展的政策也在11月5日之后出台,一个多月时间内出台的政策占全年各项政策的1/3强。

从一个系统的框架构建的角度来说,应该说最近几年的进展是明显的,成果是显著的。如张俊伟(2009)所说,到2009年,“从政策设计理念、法规建设、组织架构、政策措施等角度进行考察,可以看到,我国已搭建起了适应市场经济运行机制的中小企业政策新框架”。而到2011年,在近年来出台各类各项政策的情况下,“中小企业服务体系建设得到加强,相关政策的配套性、协调性、有效性都有所增强,中小企业发展环境有了明显改善”(李子彬,2011)。

然而,一个系统、科学且具有针对性的政策体系的构建并非简单,目前存在的不足也相当明显。如国务院发展研究中心课题组(2011)所归纳的,这些不足主要表现在以下几个方面:对中小企业地位和作用的认识还有待进一步提高;现有政策法规的科学性、系统性和针对性不足;一些涉及中小企业的基本制度建设还不健全;现有政策法规内容仍有缺失;现有政府管理体系有待进一步理顺。而从政策效应的角度来说,更重要的是,政策能否在实践中得到落实,是否真正对中小企业的发展提供支持,从而能有效解决中小企业经营环境中的各种困难和发展的瓶颈问题。事实上,现实情况不容乐观。

从政策的针对性要求来说,我国中小企业最迫切需要政府解决的问题是什么?我们的政策又是否较好解决了这些问题?

据调查,当前中小企业普遍反映迫切的需求包括以下五个方面:一是政策需求,有46.8%的中小企业要求政府提供政策支持和指导;二是信息需求,按信息量依次排序,为行业综合信息、同业情报、专业技术情报、政府政策、人才信息、金融证券信息等;三是资金需求,据对全国范围内1300家中小企业的调查显示,有75%以上的中小企业有贷款需求;四是技术需求,中小企业对政府建设公共技术开发平台的服务需求高达85%;五是人才需求,根据对200家中小企业的抽样调查,有3/4的企业希望政府规范培训市场,建立培训机构激励机制,企业人才需求的类型主要是技术开发、管理运筹、营销策划等方面。

那么,在政策体系已经初步构建的框架下,这些问题是否得到解决,政策的效果又有多大?据中国社会科学院中小企业研究中心(2011)的调查,中小企业对2008年之后相关政策落实程度的满意率仅为53%,也就是说,有近半的企业认为政策执行力不够。

就融资难问题而言,信用担保体系基本形成,为缓解中小企业融资难发挥了重要

作用。中小企业信用担保机构由 2000 年的 97 家发展到 2010 年的 5547 家,筹集的担保资金由初期的 30 亿元发展到现在的 3389 亿元,分别增长了 57 倍和 113 倍。2010 年担保机构为中小企业提供的担保贷款额已达 1.1 万亿元,首次突破万亿大关。但在销售收入增长的同时,中小企业平均利润率呈下降趋势。从财务指标看,2010 年,中小企业平均库存周转率比上年下降 4.6%,应收账款周转率比上年下降 12.1%,平均应收账款周转周期达到 99 天(2009 年为 91 天),平均存货周转周期达到 126 天(2009 年为 124 天),两者之和达到 225 天,表明中小企业周转性资金继续吃紧(李子彬,2011)。

自 2010 年下半年以来,我国采取了紧缩性的调控政策,使得中小企业从银行融资变得更为困难。据一项对中小企业的调查发现,高达 75.5%的受访企业认为,当前银行贷款供应偏紧,另有 18.2%的企业认为银行贷款供应目前仍比较正常,只有 6.3%的企业认为当前银行贷款供应偏松。近年来民间高利贷的普遍流行对此给出了最好的解释。

又以税收为例,我国现行对中小企业的税收优惠规定大多是在税收分配环节的直接让利。然而,因目前企业效益普遍不佳,亏损、微利企业大量存在,以所得税为主的优惠措施对大多数中小企业来说可能并无太大的实质性意义。

事实上,从竞争角度出发,我国中小企业经营环境的最大问题在于其竞争环境的不公平,中小企业在很多行业面对的都是有形和无形的较高的进入壁垒,从而大大压缩了其经营空间。破除大型国有企业的垄断,破除许多市场中存在的各种行政性垄断,才能从根本上扶持中小企业的成长。

尽管吴敬琏(1999)早就提出,发展中小企业是中国的大战略,应消除对非公有制中小企业的政治歧视,应改善中小企业的经营环境,但要真正实现这一目标,政府还有很多事情要做。

## 1.2 成长指数与长三角中小企业成长研究

采用指数编制的方法来反映中小企业成长,并不是一个全新的研究方向。无论是就企业成长和中小企业成长的概念界定,还是相关指标体系和指数的构建,我国都已经有了相关研究文献。但相对说来,这两个方面都还未能形成能够获得普遍认同的成果。

关于企业成长的理论研究最早甚至可以追溯到亚当·斯密。韩太祥(2002)结合了经济学发展史和经济学管理学不同角度,按照古典经济学、新古典经济学、新制度经济学、后凯恩斯主义、制度变迁理论、彭罗斯的内在成长理论和管理者理论等各个方面对企业成长理论作了概要梳理和综述。本书并不以此为研究对象,仅择其要者