

中国中小企业 发展研究报告

2012



主 编 林汉川 池仁勇 李安渝

副主编 刘平青 李兴旺 黄鹏章

ZHONGGUO ZHONGXIAO QIYE
FAZHAN YANJIU BAOGAO

 企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



2012

ZHONGGUO ZHONGXIAO QIYE
FAZHAN YANJIU BAOGAO

上架建议 经济管理

ISBN 978-7-5164-0084-5



9 787516 400845 >

定价：78.00元

中国中小企业 发展研究报告 2012



主 编 林汉川 池仁勇 李安渝
副主编 刘平青 李兴旺 黄鹏章

《中国中小企业发展研究报告 2012》

顾问委员会名单

主 任：李子彬 郑 昕

副主任：李鲁阳 王建翔 高鹰忠 郭跃进

《中国中小企业发展研究报告 2012》

编辑委员会名单

主 编：林汉川 池仁勇 李安渝

副主编：刘平青 李兴旺 黄鹏章

常务编委(以姓氏笔画为序)：

史世伟 冯德连 叶红雨 邱 红 何 杰

张明龙 林仲豪 姜旭朝 赵有广 杨 俊

陶秋燕 聂元昆 梅 强

编写成员(以姓氏笔画为序)：

王 云 王素艳 王 瑞 王瑞永 王霄宁

尹政平 史世伟 池仁勇 李安渝 李 锋

李瑞峰 李 毅 吕东锴 朱斌斌 刘平青

刘文波 刘继萍 许 强 许伟杰 何 勤

吴晓磊 吴义国 肖宾茜 张 哲 张 琼

张 婷 张万军 张正平 林汉川 林洲钰

林安霖 郭 巍 赵 敏 赵云辉 夏友富

黄鹏章 黄增瑞 董登新 韩 斌 潘 丽

前 言

据国务院 2011 年 12 月 31 日发布的“工业转型升级规划”中的最新报道,“全国各类中小企业达 4400 万户(含个体工商户),完成全国 50% 的税收,创造了 60% 的国内生产总值,提供了近 80% 的城镇就业岗位”,又据工信部 2010 年测算表明,“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”。由此可见,中小企业已成为我国市场经济主体的重要力量,是我国增加就业、稳定社会、自主创新的主力军,是我国实现新农村建设、新型工业化道路、城镇化发展的主导力量。

编写《中国中小企业年度发展研究报告 2012》的目的,旨在加深对当年度我国中小企业的发展现状、变化趋势、政策取向的了解,并以当年度中国中小企业各种数据变化为基础、探讨当年度我国中小企业在发展中的融资担保、产业集群、技术创新、创业模式、国际合作、培训工程、服务体系以及政策法规等重点事件和热点问题,促进我国中小企业的持续、健康、快速发展。在我国高校,以中小企业发展为重点展开系统地分析与评价的年度发展研究报告,还是少有的。本研究报告正是为解决这些难题而设置的。

本报告由绪论与五篇二十八章内容组成。绪论提出了促进我国中小企业持续健康发展的六大战略性突破的新思路。第一篇:2011 年中国中小企业发展总体评述,包括:2011 年中小企业发展概况;2011 年中国中小企业扶持政策与法规综述;2011 年中国扶持微型企业发展研究报告;2011 年中国中小企业对外活动研究报告。第二篇:2011 年中国中小企业专题问题研究,包括:中国中小企业治理机制发展研究报告;公共品牌建设与中小企业产业集群发展研究报告;中国中小企业集群发展研究报告;中国中小企业创新发展研究报告;中国中小企业债务融资发展研究报告;中

国中小企业在美上市遭遇的研究报告。第三篇：2011 年中国中小企业发展中热点问题评述，包括：发展“新三板”市场创建我国高技术企业融资新平台的研究报告；发展中国中小企业集合债融资新模式的研究报告；创新与完善小额贷款公司破解小微企业融资难的研究报告；发展融资租赁促进中小企业转型升级的研究报告；中小型房地产企业面临风险与应对策略的研究报告；加快推进县域中小企业转型升级的研究报告。第四篇：2011 年中国中小企业服务体系研究，包括：中国中小企业服务体系发展研究报告；中国中小企业电子商务信用信息透明度发展研究报告；中国中小企业培训工程发展研究报告；中国中小企业公共服务政策研究报告；中国中小企业融资担保体系发展研究报告；中国中小企业客户关系管理发展研究报告。第五篇：2011 年地区中小企业发展研究报告，包括：内蒙古中小企业集群服务体系的研究报告；河北省中小企业发展研究报告；保定市中小企业技术创新研究报告；内蒙古微型企业发展研究报告；湖北省民营企业发展研究报告；北京中小企业劳动关系研究报告，以及 2011 年中国中小企业大事记等内容。

本报告是浙江工业大学中国中小企业研究院重点资助项目、对外经济贸易大学特色科研资助项目、对外经济贸易大学北京企业国际化经营研究基地资助项目的阶段性成果。整个研究报告由林汉川、池仁勇、李安渝任主编，刘平青、李兴旺、黄鹏章任副主编，他们负责全书的设计、组织与统撰工作。具体参加本报告撰写的成员有（以章节为序）：前言、绪论林汉川，第一章赵敏，第二章张万军，第四章史世伟、潘丽、肖宾茜，第五章刘平青、吴晓磊、吴义国、李毅，第六章李安渝、王霄宁、朱斌斌、王瑞，第七章李锋，第八章韩斌，第九章吕东锴，第十章郭巍，第十一章林汉川、林洲钰，第十二章林汉川、夏友富、林洲钰，第十三章张正平、林安霖，第十四章林洲钰、林汉川，第十五章许伟杰、林汉川、池仁勇，第十六章许强、林汉川、池仁勇，第十七章张琼，第十八章李安渝、王霄宁、朱斌斌、王瑞，第十九章尹政平，第二十章李安渝、王霄宁、朱斌斌、王瑞，第二十一章张婷，第二十二章张哲、赵云辉、刘继萍，第二十三章李瑞峰，第二十四章黄增瑞、黄鹏章，第二十五章王云、黄增瑞，第二十六章王瑞永、王素艳，第二十七章刘文波、董登新，第二十八章何勤，以及大事记赵敏等同志。林汉川、池仁勇、李安渝、赵敏、郭巍等同志对全书初稿进行了编辑。

依据教育部社科司对高校编写社科哲学社会科学研究发展报告的新精神，在撰写《中国中小企业发展研究报告 2011》《中国中小企业蓝皮书 2010》《中国中小企业

蓝皮书 2009》等三部研究报告基础上，对外经济贸易大学中小企业研究中心、浙江工业大学中国中小企业研究院联合南开大学、北京理工大学、河北大学、中南财经政法大学、暨南大学、西南财经大学、江苏大学、内蒙古财经学院、武汉科技大学、安徽财经大学、北京联合大学、浙江台州学院、广东五邑大学等高校中小企业研究的专家、学者以及相关组织，共同撰写完成了这部《中国中小企业发展研究报告 2012》。可以说，本报告是全国许多高校中小企业组织的学者以及相关部门联合攻关的结晶。

本报告在研究和撰写过程中，一直得到教育部社科司、中国中小企业协会、国家工信部中小企业司、中国中小企业国际促进协会、商务部中小企业办公室、浙江省中小企业局、北京市经济与信息化委员会中小企业处、湖北省工商行政管理局等有关部门与领导的指导与关怀，特别是中国中小企业协会李子彬会长、李鲁阳副秘书长、国家工信部中小企业司郑昕司长、王建翔副司长、浙江省中小企业局高鹰忠局长、湖北省工商管理局郭跃进副局长等同志，他们不仅对本报告的许多关键问题给予了大力支持与帮助，还欣然同意担任本报告的顾问，使得本报告内容充实、数据准确、资料丰富，在此一并表示最诚挚的感谢！

尽管参加撰写本报告的专家、学者以及实际部门的工作者都对自己撰写的内容进行了专门的调查研究，但由于面临许多新问题，加之时间紧，水平有限，因此，本报告中难免有不妥之处，敬请各位读者批评指正。

编委会

2012年4月

绪 论

促进我国中小企业持续健康发展的战略性突破

发展中小企业是现在和将来我国社会经济持续健康发展的关键问题。然而,2008年以来蔓延全球的金融危机却使我国大量中小企业陷入发展困境。我国应对危机的4万亿投资计划几乎没有惠及中小企业,特别是去年因治理通货膨胀实施收紧银根的宏观调控与国际外部市场不利因素的影响,更是加剧了我国中小企业的生存困境,沿海地区出现了“倒闭潮”、“跑路潮”现象。在此期间,中央各级领导纷纷前往调研,并迅速出台了扶持中小企业的“国九条”、“银十条”等扶持中小企业的政策措施。我们跟踪调查发现,这些举措对提振中小企业信心、缓解中小企业暂时困难是有一定作用的。但是,我国中小企业发生的困境与动荡并非突发的表面之伤或临时感冒,而是深处的肌理之疾,只有通过全局性、系统性的战略性突破,才能寻求持续健康的长效发展之道。

一、实现由“抓大放小”向“抓大促小”的国家发展思路的战略性转变

长期以来,国家发展企业的战略思路是“抓大放小”,对大型国有企业从改制上市、减人增效到资本、能源、主要原材料供应等方面都是给足了政策支持,特别是国家应对全球金融危机的4万亿元一揽子投资计划,全是投入到大型国有企业,几乎没有惠及中小企业。然而,中小企业却在我国国民经济发展中发挥着日益重要的战略作用。显然,过去对中小企业实施“放小”的战略是片面的。这也是过去在对企业一些重大战略决策时,为什么对中小企业促进政策时紧时松,甚至放任不管的根本原因。其实,世界主要发达国家对中小企业都是实施的“促小”或“扶小”的战略。

特别是从我国社会经济长期持续健康发展的角度看,我国在现在和将来相当一段时期,如果没有中小企业的复苏、稳定与创新,整个中国的社会经济实现复苏、稳定与创新是不可能的;如果没有中小企业的持续健康发展,整个中国的社会经济也是不可能持续健康发展。因此,国家必须在发展企业的战略上实现由“抓大放小”向“抓大促小”的根本性转变,才能避免再度陷入中小企业不出问题放任自流、出现问题后就各项政策应急化、碎片化与行政化处理的窠臼。

二、成立国家中小企业管理委员会，以顶层变革改善对中小企业的统筹管理

目前我国国家中小企业的管理职能分布在五个不同部委：其中农业部的乡镇企业局管理乡镇企业、商务部中小企业办公室管理出口型中小企业、科技部管理科技型中小企业，国家工商总局管理个体与私营企业、工信部的中小企业司负责中小企业发展的宏观指导和总体促进工作。这种管理格局使工信部中小企业司在中小企业宏观管理中处境尴尬：作为一个司局级单位，中小企业司向上无法充分协调比它级别高的发改委、商务部、科技部、财政部、人民银行、税务总局、银监会、证监会等与中小企业发展密切相关的中央部委；向下缺乏有执行力的地方隶属部门。目前中小企业政府管理上的“五龙治水”格局加大了政府部门之间的协调难度与成本。

当前，我国中小企业既处在一个急剧变化的市场环境中，又处在管理体制快速变革的时期，各种新问题、新矛盾不断出现：比如目前中小企业的融资难、人才匮乏、技术落后、过度竞争、亏损及破产率高等，这种状况迫切要求国家在政策环境、法律制度、市场秩序、财税扶持体系等方面作出调整对于国家政府的行政管理体制提出了更高的要求。尽管去年国家成立了中小企业领导小组（放在工信部），其领导和成员由各部委领导兼职，起到的是临时性、协调性作用。显然，中小企业的国家政府管理模式不能适应中小企业的快速发展。

面对中小企业快速发展对于公共服务的巨大需求，我们建议成立与国资委对等的国家中小企业管理委员会（或国家中小企业管理局），通过顶层变革加强对中小企业工作的统筹规划、组织领导和政策协调。

三、改革地方政府绩效考核指标，推动地方政府发展中小企业的积极性

如何调动地方政府发展中小企业的积极性，这是落实“促小”战略，促进中小企业持续健康发展的关键因素。为此，建议改革地方政府绩效考核指标，淡化 GDP 指标，应增加就业率、创新率、环保率等三项指标，并与地方政府官员升迁直接挂钩。

一是考核就业率指标。它不仅是地方政府民生工程，更是社会经济稳定的关键要素。因为中小企业在吸收就业方面的优势，考核地方政府的失业问题必然促使地方政府积极发展中小企业。

二是考核创新率指标。它包括地方的企业专利数、地方的投入占地方 GDP 的比重、

地方的增长占地方 GDP 增长的比重等指标。创新率直接影响和决定该地区的竞争能力。而中小企业正好具有创新方面优势，考核该指标必然使地方政府积极营造有利于中小企业创业和创新的环境，加大对创新型中小企业的财税金融支持等。

三是考核环保率指标。它可以监督和限制地方政府因 GDP 增长而盲目发展污染环境的中小企业，引导地方政府发展环保型中小企业；并积极促进中小企业的优胜劣汰和优化产业分布结构。

四、解决中小企业融资难需实施“整体设计、重点突破、多措并举”的战略性突破

中小企业融资难是个世界性的难题。从中小企业融资的供给方来看，包括中小企业自源性融资中的股权融资、中小企业间接融资中的信贷融资、中小企业直接融资中的资本市场和债务市场融资都存在许多问题。从中小企业融资的需求方来看，一方面是中型企业和较优秀的小型企业容易获得融资；另一方面是小微企业特别是微型企业则难以获得融资；从供给方和需求方之间的中间环节来看，由于管制过多，致使中小企业的信用担保、资信评级、会计师事务所等中介发展不足。为此，我们认为中小企业融资难是一个战略性、整体性与系统性的问题，它涉及国家发展企业战略思路转型、国家金融体制改革、国家金融组织制度创新等问题。过去那种“头痛医头、脚疼医脚”的融资战略与措施，是不能从根本上解决中小企业融资难问题的，必须通过自源性融资、直接与间接性融资、政府资金扶持等“整体设计、重点突破、多措并举”的新思路方能解决。其中重点突破战略思路如下：

第一个重点突破的战略是大力发展小微金融组织。原因有二：①我国小微企业约有 3000 多万家，占据全国中小企业数量的 75% 左右；②从我国中小企业融资现状来看，国内大中型银行确实已经承担着一部分中型企业和部分效益好的小型企业的融资业务，但这些银行贷款的对象几乎没有光顾小微企业。因此，我国要突破融资难的第一个关键战略是要大力发展村镇银行、社区银行、新农合信用社与小额贷款组织等小微金融组织！只有靠它们，才能真正地把小微企业信贷融资难的问题得以解决。当然，小微金融组织创新过程中的监管体系、运行机制，以及与之配套的信用担保体系建设问题，也必须加大改革力度大胆地去试、去闯。

第二个重点突破的战略是大力发展直接融资的新三板市场与债务市场，解决高科技、高成长企业的融资问题。目前中小板、创业板等资本市场融资门槛高、覆盖面小，仅仅可解决不足千家高新技术企业的融资问题，显然无法满足大量的高新技术企业的融

的攻坚战一定会有很大的起色，还会极大地增强我国抵御外部经济冲击的能力。

六、扩大中小企业“市场准入”，引导民间资本回归实业正途的战略性突破

去年发生的民间借贷乱象和中小企业生存难题告诉我们，引导民间资本回归实业正途已是十分重要的战略性突破。

一是要对中小企业开放电信、铁路、金融等行业，扩大中小企业市场准入的范围。这些高垄断行业的开放除了吸引大量中小企业进入外，而且会导致各行业利润率的平均化，促进企业对创新的关注。

二是通过政策引导，改变投资实体经济和虚拟经济的收益比率，鼓励中小企业投身实体经济。比如通过政府采购向中小企业倾斜、加强政府资助中小企业创新的力度、利用税收政策降低中小企业从事实体经济的成本等，引导中小企业进入实体经济。

三是引导民间资本进入小微型金融企业。包括村镇银行、社区银行、新农合信用社与小额贷款公司等新型金融企业，疏通民间资本投资渠道。

四是通过教育和培训，提高中小企业主的管理水平。温州企业主跑路潮中折射出中小企业主管理问题，他们往往通过银行贷款和高息举债购买固定资产和高风险投资，在多元化和主业方面的关系处理不当等，致使企业抵御风险的能力很差。

林汉川

2012年3月23日



目 录

绪 论 促进我国中小企业持续健康发展的战略性突破 / 1

第一篇 2011 年中国中小企业发展总体评述

第一章 2011 年中小企业发展概况 / 3

- 第一节 中小企业总体概况 / 3
- 第二节 中小企业实有户数情况 / 5
- 第三节 规模以上工业企业发展情况 / 8
- 第四节 中小企业指数变化情况 / 11
- 第五节 中小企业融资发展情况 / 18

第二章 2011 年中国中小企业扶持政策与法规综述 / 21

- 第一节 扶持中小企业三大政策 / 21
- 第二节 国家部委中小企业扶持政策 / 25
- 第三节 各地中小企业扶持政策 / 34
- 第四节 重点政策解读 / 40

第三章 2011 年中国扶持微型企业发展研究报告 / 51

- 第一节 微型企业发展现状 / 51
- 第二节 微型企业发展存在的问题 / 60
- 第三节 国内外微型企业扶持政策 / 63
- 第四节 对策与建议 / 70

第四章 2011 年中国中小企业对外活动研究报告 / 75

- 第一节 中国中小企业对外活动特点 / 75
- 第二节 中国中小企业对外活动分析 / 82

- 第三节 中小企业对外活动扶持政策 / 84
- 第四节 中小企业对外活动典型案例分析 / 89
- 第五节 对策与建议 / 99

第二篇 2011 年中国中小企业专题问题研究

第五章 中国中小企业治理机制发展研究报告 / 105

- 第一节 中小企业治理机制分析框架 / 105
- 第二节 权威的内部治理与外部治理 / 107
- 第三节 网络的内部治理与外部治理 / 116
- 第四节 交换的内部治理与外部治理 / 120
- 第五节 对策与建议 / 125

第六章 公共品牌建设与中小企业产业集群发展研究报告 / 128

- 第一节 产业集群品牌 / 129
- 第二节 中小企业集群相关政策 / 137
- 第三节 对策与建议 / 145

第七章 中国中小企业集群发展研究报告 / 151

- 第一节 中小企业集群发展现状及特点分析 / 151
- 第二节 中小企业集群扶持政策 / 154
- 第三节 国内外中小企业集群案例分析 / 164
- 第四节 中小企业集群发展存在的问题及原因分析 / 168
- 第五节 对策与建议 / 170

第八章 中国中小企业创新发展研究报告 / 173

- 第一节 提高中小企业创新能力的重要性 / 173
- 第二节 中小企业创新现状及问题分析 / 176
- 第三节 中小企业技术创新的动力因素模型 / 184
- 第四节 对策与建议 / 189

第九章 中国中小企业债务融资发展研究报告 / 202

- 第一节 中小企业债务融资现状分析 / 202
- 第二节 中小企业债务融资存在的问题 / 214
- 第三节 中小企业债务融资问题成因分析 / 215
- 第四节 对策与建议 / 217

第十章 中国中小企业在美上市遭遇的研究报告 / 219

- 第一节 中国中小企业在美上市的现状与回顾 / 220
- 第二节 中国中小企业选择海外上市的影响因素 / 226
- 第三节 中国概念股海外遭遇“猎杀”的原因分析 / 245
- 第四节 对策与建议 / 247

第三篇 2011 年中国中小企业发展中热点问题评述

第十一章 发展“新三板”市场 创建我国高技术企业融资新平台的研究报告 / 255

- 第一节 “新三板”市场是高新技术企业融资的创新模式 / 255
- 第二节 中关村科技园区试点“新三板”市场的基本经验 / 256
- 第三节 对策与建议 / 257

第十二章 发展中国中小企业集合债融资新模式的研究报告 / 259

- 第一节 中国中小企业集合债界定和产生 / 259
- 第二节 中国中小企业集合债融资创新模式的主要特征 / 261
- 第三节 中国中小企业集合债融资模式的功能与存在的问题 / 266
- 第四节 对策与建议 / 269

第十三章 创新与完善小额贷款公司 破解小微企业融资难的研究报告 / 275

- 第一节 小额贷款公司破解中国小微企业融资难的优势 / 275
- 第二节 小额贷款公司融资小微企业过程中存在的突出问题 / 277
- 第三节 对策与建议 / 278

第十四章 发展融资租赁 促进中小企业转型升级的研究报告 / 280

第一节 融资租赁促进中小企业转型升级的优势 / 280

第二节 融资租赁促进中小企业转型升级存在的问题 / 282

第三节 对策与建议 / 283

第十五章 中小型房地产企业面临风险与应对策略的研究报告 / 286

第一节 中小型房地产企业面临风险的特征 / 286

第二节 中小型房地产企业面临风险的形成原因 / 288

第三节 对策与建议 / 289

第十六章 加快推进县域中小企业转型升级的研究报告 / 292

第一节 浙江县域中小企业转型升级的路径与经验 / 292

第二节 县域中小企业转型升级现存问题 / 294

第三节 对策与建议 / 295

第四篇 2011 年中国中小企业服务体系研究

第十七章 中国中小企业服务体系发展研究报告 / 299

第一节 中国中小企业服务体系发展现状 / 300

第二节 中国中小企业服务体系发展困境 / 304

第三节 中小企业服务体系发展问题的成因分析 / 310

第四节 对策与建议 / 314

第十八章 中国中小企业电子商务信用信息透明度发展研究报告 / 318

第一节 信用信息透明度总体概况 / 318

第二节 信用信息透明度指数 / 319

第三节 信用信息透明度的作用和意义 / 327

第四节 对策与建议 / 328

第十九章 中国中小企业培训工程发展研究报告 / 330

第一节 中国中小企业培训工程发展现状 / 330

第二节 中国中小企业培训工程存在的问题 / 335

第三节 国外中小企业培训经验 / 338

第四节 对策与建议 / 340

第二十章 中国中小企业公共服务政策研究报告 / 345

第一节 中小企业公共服务平台功能与模式 / 345

第二节 中小企业公共服务平台建设的类型、政策与管理 / 348

第三节 中小企业公共服务平台调查分析 / 355

第四节 中小企业公共服务平台存在的问题 / 360

第五节 对策与建议 / 363

第二十一章 中国中小企业融资担保体系发展研究报告 / 367

第一节 中国中小企业融资担保体系发展现状 / 367

第二节 中国中小企业融资担保体系存在的问题 / 374

第三节 中国中小企业融资担保体系问题的成因分析 / 376

第四节 对策与建议 / 378

第二十二章 中国中小企业客户关系管理发展研究报告 / 382

第一节 中小企业客户关系管理现状 / 382

第二节 中小企业客户关系管理存在的问题 / 383

第三节 中小企业客户关系管理中数据挖掘技术的应用 / 385

第四节 对策与建议 / 387

第五篇 2011 年地区中小企业发展研究报告

第二十三章 内蒙古中小企业集群服务体系的研究报告 / 391

第一节 内蒙古中小企业集群服务体系的调研样本 / 391

第二节 内蒙古中小企业集群服务体系发展现状及问题 / 392

第三节 对策与建议 / 399

第二十四章 河北省中小企业发展研究报告 / 403

第一节 河北省中小企业发展现状 / 403

第二节	河北省中小企业发展存在的问题 / 405
第三节	对策与建议 / 408
第二十五章	保定市中小企业技术创新研究报告 / 411
第一节	保定市中小企业发展现状及特点 / 411
第二节	保定市中小企业技术创新存在的问题 / 413
第三节	对策与建议 / 414
第二十六章	内蒙古微型企业发展研究报告 / 418
第一节	内蒙古微型企业发展现状 / 418
第二节	内蒙古微型企业发展存在的问题 / 422
第三节	对策与建议 / 426
第二十七章	湖北省民营企业发展研究报告 / 428
第一节	湖北省民营企业发展现状 / 428
第二节	湖北省民营企业发展存在的问题 / 430
第三节	对策与建议 / 434
第二十八章	北京中小企业劳动关系研究报告 / 442
第一节	北京中小企业劳动关系现状 / 442
第二节	北京中小企业劳动关系特点分析 / 454
第三节	对策与建议 / 458
	2011 年中国中小企业大事记 / 461
	参考文献 / 483