

必备工具文库！
中小企业管理研究学者的推荐读物！

走向卓越

Towards
Excellence

中小企业管理者经营管理必备文库

赵涛 / 主编

国家经济政策解读

中小企业 国家经济政策解读

赵涛◎主编



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

走向卓越/赵涛主编.—北京:企业管理出版社,

2009.8

(中小企业领导者经营管理必备文库)

ISBN 978-7-80255-243-2

I.走… II.赵… III.中小企业-企业管理

IV.F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 129416 号

书 名:走向卓越——中小企业领导者经营管理必备文库

作 者:赵 涛

责任编辑:群 力

书 号:ISBN 978-7-80255-243-2

出版发行:企业管理出版社

地 址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100044

网 址:<http://www.emph.cn>

电 话:出版部:68414643 发行部:68414644 编辑部:68428387

电子信箱:80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷:北京金吉士印刷有限责任公司

经 销:新华书店

规 格:787 毫米×1092 毫米 16 开 143 印张 1800 千字

印 次:2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1-5000 册

总 定 价:485.00 元(11 册)

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

中小企业管理研究专家指出，有五项目因素使中小企业暂时获得了成功，一是机会主义者，二是行动者，三是冒险精神，四是充满自信，五是身心健康。大部分中小企业随着规模的发展壮大，其创业因素并没有转化为管理优势，或者说根本就无法转化为优势，反而升级成为企业致命的疾患。随着全球经济一体化进程的加快与市场信息时代的到来，特别是这一轮金融危机的冲击，残酷的市场环境越来越考验中小企业的软实力，迫切需要其经营管理者提高自身素质，补充现代经营管理知识。而大部分管理者由于忙于应酬，没有太多休闲时间来系统学习管理，或者更看重自身的工作经验积累，使企业在管理方面出现严重“短板”。

在中国经济的大环境与政策之下，要想解决管理上的问题，就要真正做到以中小企业为本，照搬知名大企业的成功案例无异于望梅止渴，套用业界流行的管理新概念也往往令企业陷入尴尬。基于此，我编委会对全国 5000 多家中小企业进行了翔实的市场调研，并联合中小企业研究学者、具有丰富管理经验的中小企业经营者与资深的企业管理顾问，推出了国内第一套针对中小企业管理的工具丛书。我们不是向企业主阐述新观念、新理论，而是提出方法和建议，这套丛书的最大特点就是“突出工具性，即学即用”，解决问题简单、直接、一针见血。

丛书分为经、史、子、集 4 大系列：经——解读政策，正面危机；史——分析案例，以史鉴今；子——诸子百家，实战精要；集——实用管理文案的集大成者。22 册图书专注现代中小企业成功的每一个关键环节，解决中小企业经营 22 个领域的问题，真正做到“增加经营知识、提高管理素质、满足工作需要、掌握实际技能”。

目 录

第 1 章	中小企业需要了解哪些经济政策?	1
第 1 节	经济政策的内涵	1
第 2 节	经济政策的特征	3
第 3 节	经济政策的分类	4
第 4 节	国内外经济政策有什么样的传递性?	5
第 2 章	哪些财政政策对中小企业影响巨大?	7
第 1 节	新《企业所得税法》:除了公平还带来什么?	7
第 2 节	增值税转型:中小企业如何受益?	12
第 3 节	财政补贴“三农”:如何抓住机遇?	17
第 3 章	透视货币政策,帮中小企业资产增值	27
第 1 节	利率调整:加息减息非同寻常	27
第 2 节	信贷政策:紧缩与宽松意味着什么?	36
第 3 节	人民币汇率升值:利与弊	47
第 4 章	收入分配政策隐藏的中小企业商机	57
第 1 节	“财产性收入”:居民有钱,商家良机	57
第 2 节	通货膨胀:牵动“民生”何其多	63
第 5 章	产业政策给中小企业带来的变化	71
第 1 节	节能减排:刻不容缓,企业转型	71
第 2 节	“房贷新政”:影响的不仅仅是房地产	81

第3节	《反垄断法》：中小企业的福音	91
第4节	“三农”政策：农业产业化中的商机	101
第5节	融资与创新支持：破解中小企业困局	111
第6章	剖析《劳动合同法》，合理处理劳资纠纷	125
第1节	《劳动合同法》下中小企业生存	125
第2节	《劳动合同法》的出台背景	126
第3节	地方政府、企业、劳动者三者关系的再平衡	130
第4节	《劳动合同法》执行下的中小企业	137
第7章	金融危机环境下外贸新政策带来的机遇	141
第1节	加工贸易：被动回应出口退税调整	141
第2节	外贸大布局：全球化市场的战略思考	147
参考文献		161



第 1 章 中小企业需要了解 哪些经济政策？

第 1 节 经济政策的内涵

经济政策（英文 Economic policy）是国家或政府从一定时期的国情出发，根据客观经济规律的要求，对经济发展目标及实现目标的手段措施等所做的各种规定的总和（侯荣华，1999）。也就是说，经济政策就是国家或政府有意识地去解决各种经济问题，以增进国民福利的行动方针和措施。

经济政策一般是由经济政策主体、经济政策工具、经济政策目标三大要素构成的。

经济政策主体是指经济政策的制定者和执行者，具体是指国家或各级政府及其代理机构。国家或政府主要是通过制定经济政策来干预经济的。

经济政策工具是指实施经济政策的手段或措施。如货币政策是通过法定存款准备金率、利率、公开市场操作等工具来实施的。

任何政策都是根据一定的目标来制定的，经济政策也是如此。经济政策目标是国家或政府在某一时期对经济发展的某一方面所要达到的要求的规定。经济政策目标是经济主体的要求，政策工具也要为目标服务。经济政策目标是经济政策的出发点和归宿，制约着经济政策

从制定到实施的全过程。经济政策的目标分为最终目标和中间目标。现在学术界一般认为，宏观经济政策的最终目标有四个方面，即经济增长、物价稳定、充分就业、国际收支平衡。

经济增长是指国民经济要保持一定的增长速度，避免经济停滞或下滑。保持经济持续稳定快速增长是宏观调控的重要任务。目前各国衡量经济增长的指标一般采用人均实际国民生产总值的年增长率，即用人均名义国民生产总值年增长率剔除物价上涨率后的人均实际国民生产总值年增长率来衡量。

物价稳定是宏观调控的重要目标之一，它并不是指物价总水平的固定不变，而是指保持物价总水平的相对稳定，避免物价大的波动，当然并不排斥个别商品价格的剧烈波动。物价总水平的上升或下降幅度过大，持续时间过长，会影响社会经济的正常发展和人民生活水平的不断提高。因此要保持物价总水平的相对稳定，防止通货膨胀或通货紧缩。从各国的情况看，衡量物价稳定与否，通常使用的指标有三个：一是消费物价指数，它以消费者日常生活消费为对象，能较准确地反映消费物价水平的变化情况。二是批发物价指数，它以批发交易为对象，能较准确地反映大宗批发交易物价水平的变动情况。三是GNP（国民生产总值）平均指数，它以构成国民生产总值的最终产品和劳务为对象，反映最终产品和劳务的价格变化情况。

充分就业目标不是指每个人都有工作，也就是说，并不意味着失业率等于零，而是保障有劳动能力的公民享有就业机会。从经济效率的角度看，美国学者多数认为4%的失业率即为充分就业，而一些较保守的学者则认为应将失业率压低到2~3%以下。失业，理论上讲，是生产资源的一种浪费，失业率越高，对社会经济发展越是不利，因此，各国都力图把失业率降到最低水平，以实现其经济增长的目标。我国目前正处于经济体制转轨和增长方式转型的过程中，失业问题不仅是一个十分重要的经济问题，而且也是一个关系稳定与发展的政治问题，因而解决失业问题在宏观政策目标中占有重要地位。

国际收支平衡是指保持国际收入与国际支出的相对平衡，尤其是保持经常项目与基本项目的基本平衡，避免出现大幅度的、长期的国际收支逆差或顺差。一国国际收支出现失衡，无论是顺差或逆差，都会对本国经济发展造成不利影响，长期的巨额逆差会使本国外汇储备剧烈下降，从而承受沉重的债务和利息负担；而长期的巨额顺差，会使一部分外汇闲置，如果因大量外汇的购进而增发本国货币，则可能引起或加剧国内通货膨胀。当然，相比之下，逆差的危害更甚，因此各国调节国际收支失衡一般致力于减少或消除逆差。

宏观经济政策四大目标之间的关系是比较复杂的。有些政策目标之间是统一的，而有些政策目标之间则是冲突的、互相矛盾的。其中经济增长与充分就业是基本统一的，存在正相关关系：经济增长，就业增加；经济衰退，失业增加。除此之外，其余目标之间的矛盾更为突出。表现为稳定物价与经济增长的矛盾、稳定物价和充分就业的矛盾、经济增长和充分就业与国际收支平衡的矛盾等等。经济政策多目标之间的相互矛盾，要求政府在制定政策时对目标进行协调，并确定重点政策目标，这也给宏观调控和政策的实施带来了一定的难度。

第 2 节 经济政策的特征

经济政策作为公共政策的一种，除具有一般公共政策的特点以外，也有其自身的特征。

第一，灵活性。经济政策并不是一成不变的，它随着国家政治经济文化环境的变化而作出相应调整或变动，随着对经济规律认识的逐渐深化而不断进步。通过经济政策的实践检验和经验总结，那些错误的或过时的政策将会逐步改变，取而代之的是新的政策内容。例如我国 07 年的货币政策在国内外环境的变化下，就经历了稳健、适度从紧、从紧三种形式。对经济政策正确的调整或更新，将有助于社会生

产关系的调整和社会生产力的发展。

第二，连续性。经济政策在制定和实施过程中，包括制定、执行、评估、终结等四个过程，是一个完整的系统。随着时间的推移，内外环境的变化，总会使政策出现不适应经济发展的情况，此时，需要对经济政策进行调整。因此，经济政策的制定和实施是一个连续的、具有动态调整动能的循环运动。

第三，经济政策的影响因素多，具有多变性。经济政策受国内环境影响，即经济政策的制定和实施不仅受到宏观因素的影响，而且还受到微观经济运行主体所做出的各种反应的影响。除此之外，在经济全球化的大环境下，经济政策同样受国际环境的影响。而当今国际环境的不确定性因素增多，更是增加了经济政策的多变性。

第四，经济政策间具有关联性。就一个国家来说，市场经济运行系统是一个庞大的复杂的交叉整体，任何一项经济政策都不可能独立的发挥作用，也就是说，经济政策之间是相互关联的。前面已经说过，宏观经济政策的目标包括充分就业、经济增长、稳定物价和国际收支平衡等方面。其实，每一项目标的实现都需要配以一系列相互关联的经济政策的实施。

第3节 经济政策的分类

由于经济政策涉及范围广，表现形式多样，国内外学术界对经济政策的分类方法也很多。

按经济政策的层次，可分为总政策、基本政策和具体政策。

按经济政策包括范围，可分为宏观经济政策和微观经济政策。

按经济政策的最终目标可分为实现经济稳定、增长、协调和公平分配的政策。

按经济政策所属范畴可分为体制政策和运行政策。

按经济政策调节对象可分为调节社会总供给、社会总需求及社会总供求结构政策。

按经济政策的手段特点可分为财政政策、货币政策、价格政策、产业政策、社会保障政策、就业政策、收入分配政策、外贸政策等。

第 4 节 国内外经济政策有什么样的传递性?

随着经济“全球化”步伐的加快,任何一个国家都不会是经济的孤岛,每个国家的经济运行都会不同程度的受到其他国家政策的影响,尤其会受到世界大国的影响。可见,国家之间的政策是不断传递和相互影响的。我们不仅要了解我国的经济政策,同时了解一些世界大国及与我国有密切联系的国家的经济政策,对我们是不无利处的。

世界上每一个国家,都有自己的经济政策。世界大国的重大政策,是各个国家要多加研究的。目前美国是当今最强大的国家,是世界的“领头羊”。美国是一个法制社会,其经济政策的制定和出台都比较成熟,会对其他国家经济乃至整个世界经济产生影响(积极影响或消极影响)。我国要密切关注美国当局所出台的一系列经济政策,关注这些政策对中国经济的影响。

众所周知,美国针对“次贷危机”给美国造成的经济衰退,制定了一系列经济政策,这些经济政策的实施对很多国家的经济运行有着十分重大的影响。下面以对我国的影响为例进行说明。

美国“次贷危机”是从 2006 年春季开始逐步显现的。2007 年 8 月席卷美国、欧盟和日本等世界主要金融市场。之后,美国针对“次贷危机”对本国造成的经济衰退迹象,采取了一系列经济政策来提振经济。由于国内外经济政策的传递效应,这些经济政策对我国影响深远。

第一,为缓解美“次贷危机”造成的全球金融市场动荡,美国、欧洲、日本的中央银行纷纷向金融系统注入巨资。这些注资行为及美

国其他放松银根的措施，将使全球性的流动性过剩问题变得更加突出。中国的流动性过剩本来就 and 全球的流动性过剩有关系，如果全球流动性过剩的问题还可能进一步加深的话，那么中国的货币政策也会受到进一步的影响。

第二，从政策层面来看，美国通过降低利率来应对经济衰退，自2007年9月以来到2008年3月18日，美联储就连续6次降息，利率水平也从5.25%降到2.25%。美国基准利率降低，对中国的利率政策或者货币政策是有影响的。当今全球经济联系密切，各国利率政策的相互影响比以前增大，中国的利率政策也难以维持其相对独立的地位。美国基准利率的不断降低，使中美利差倒挂，易导致国外“热钱”的入侵。因此，我国的利率政策也会参考美联储利率政策的做法。

第三，经济增长是支持汇率上升的根本因素，美元汇率持续走低的主要原因是美国经济的降温。美元贬值能进一步刺激美国出口增长，从而为经济增长提供有力的支持。美元持续贬值促使国际上以美元计价的商品价格大副上升，如国际石油价格不断刷新历史新高。而国际石油、粮食等产品价格的提高，会对中国的产品价格造成输入性通胀，进一步加剧中国的通货膨胀压力。

第四，美元贬值在扩大出口的同时，也抑制进口。目前出口占我国经济增长的比重超过1/3，对美国的出口约占出口总额的1/5。美国及世界经济下滑，其消费者出现消费的衰退，我国出口会受到较大影响，将进一步导致我国企业盈利水平的下降和经济增长的放缓。

第五，美国“次贷危机”使金融体系稳定受到担忧，对我国的金融系统也产生一定影响。一方面，中国的金融机构在次债方面有一些投资，但总的数量和比例都不大，这些投资会有一定损失。另一方面，我们鼓励金融工具创新，鼓励大力发展资本市场，但是，美国“次贷危机”给我们的警示就是，我们在从事金融产品创新时，要更加注意风险的防范，更加注意有序、稳步推进。



第 2 章 | 哪些财政政策对 中小企业影响巨大?

第 1 节 新《企业所得税法》：除了公平还带来什么？

新《企业所得税法》按照 WTO 公平竞争的原则，将内外资企业的名义税率统一降为 25%，体现了“四个统一”，使内外资企业站在公平竞争的起跑线上，有利于营造同台博弈的公平竞争环境。

在人们的殷殷期盼中，新的《企业所得税法》（以下简称“新税法”）终于出台，并于 2008 年 1 月 1 日付诸实施。

在新税法出台之前，我国内资和外资企业所得税法定名义税率均为 33%，但对一些外资企业实行 24%、15% 的低税率优惠，使内、外资企业税负差别很大。而新税法按照 WTO 公平竞争的原则，将内外资企业的名义税率统一降为 25%，体现了“四个统一”：内资、外资企业统一适用；统一并适当降低税率；统一和规范税前扣除办法和标准；统一税收优惠政策，实行“产业优惠为主、区域优惠为辅”的新税收优惠体系。与新税法配套的《企业所得税法实施条例》结合经济活动、经济制度发展的新情况，对企业所得税的有关规定进行了细化。

新税法把内资企业所得税和外资企业所得税合二为一，实现了“两税合并”。“两税合并”是我国适应社会主义市场经济发展新阶段的一项制度创新，是构建社会主义和谐社会的配套措施，对营造公平竞争税收法制环境，推进税制现代化建设，促进我国产业结构优化升级，推动国民经济又快又好发展，会产生积极深远的影响。

内资企业实惠多

加入世贸组织后，中国的税收应与国际接轨，所谓接轨一方面指按照国际标准来拟定。相关财政数据显示，全世界 159 个实行企业所得税的国家（地区）平均税率为 28.6%，我国周边 18 个国家（地区）的平均税率为 26.7%。新税法规定的 25% 的税率，在国际上是适中偏低的水平。另一方面就是内外资企业所得税应当统一。据统计，2006 年下半年，我国外资企业 50 万家左右，内资企业约 3300 万家，内资企业的税一般都比较重，如果内外资企业所得税不统一，就会造成对内资企业的“税收歧视”，很不公平。

新税法使内外资企业站在公平的起跑线上，有利于营造同台博弈的公平竞争环境，并将克服老税法的种种弊端，给内资企业带来多多实惠。

据财政部消息，2007 年企业所得税收入完成 8769.47 亿元，比上年增长 37.9%，占税收总收入的比重为 19.2%。有业内人士指出，新税法统一并适当降低税率，名义税率为 25%，这对内资企业征收的所得税一年将减少 1000 多亿元，有利于降低企业税收负担，提高税后盈余，进而增加投资动力，扩大生产规模。尤其是对原来税负比较重的行业来说，减负效应会更显著。据统计，2006 年金融保险的税负最重，是 39.8%，税负排名靠前的几个行业还有烟草、房地产、煤炭、建筑等，新税法实施后，税负较重的行业也是得惠较多的行业。

另外，在税率、税前扣除、税收优惠等方面做到内外资统一，同样也会大大减轻内资企业的负担。就拿工资薪金税前扣除来说，老税

法对内资企业的工资薪金支出扣除实行计税工资制度，对外资企业实行据实扣除制度，这是造成内、外资企业税负不均的重要原因之一。而新税法的《实施条例》统一了企业的工资薪金支出税前扣除政策，将大大减少内资企业的应纳税额，有利于构建公平的市场竞争环境。专家认为，证券、高科技等人力资本支出较大的行业，将因此获得更多税后收益。

高小山是北京昌群服装制造有限公司的老板，共有员工 50 多人。2007 年 12 月份，谈到企业所得税的修订，他颇为感慨：“去年，我们的销售收入有 2500 多万元，年利润近 380 万元。按照原来 33% 的内资企业所得税税率，每年就得缴纳 120 多万元。现在所得税率降到 25%，在缴税前还要扣除包括福利在内的全部实际工资，这样每年至少能少缴 40 多万元呢，实际上把我们每年的工资支出总额给省出来了。”高小山认为，新税法确实实降低了企业的负担，这样企业才有能力扩大生产规模，可以招聘更多的人、上更多的生产线，发展后劲更足了。

新税法允许内资企业在税前扣除包括福利在内的全部实际工资，这将大大减少内资企业的应纳税额，企业给员工涨工资的“成本”也随之大幅降低，企业可以间接列支更多福利、工会经费和职工教育经费。

郑州煤炭工业（集团）公司是一家大型国有企业，公司财务资产部副部长张福琴表示：“我们公司及下属子公司以往每年都要缴纳 1 亿多元的企业所得税，新税法实施后就可以少缴 3000 多万元，今后公司会拿出一部分用于职工的福利。公司收益越大，员工的工资就会越高。”

产业优惠为主区域优惠为辅

新税法在政策体系上把以区域优惠为主转变为以产业优惠为主、

区域优惠为辅。税收优惠从向特区经济倾斜，改成了向行业、高科技和一些特殊的领域倾斜。

高新技术产业

新企业所得税法对高新技术企业政策倾斜无疑是较大的。实施条例规定：一个纳税年度内，居民企业技术转让所得不超过 500 万元的部分，免征企业所得税；超过 500 万元的部分，减半征收企业所得税。实施条例还规定，企业开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用，可以在计算应纳税所得额时加计扣除，即：企业的上述研究开发费用在据实扣除的基础上，允许再按实际发生额的 50% 在企业所得税税前加计扣除。新税法同时规定，国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。同时，实施条例还在高新技术企业的认定上强化以研发比例为核心，享受低税率优惠的高新技术企业的一个必要条件就是研究开发费用占销售收入的比例不低于规定比例。

由此可见，新税法税收优惠重点实现了向自主创新型企业倾斜。对一般企业而言，应该用好用活国家的税率优惠政策，加大研发费用的支出，进而提高企业的自主创新能力；对高新技术产业而言，要加大对科研资金的投入，符合条件的企业要积极申报高新技术企业资格，以享受高新技术企业的所得税政策。

基础设施和环保项目

为引导企业投资基础设施和环保项目，新税法对相关项目实行税收优惠政策。企业从事港口码头、机场、铁路、公路、城市公共交通、电力、水利等项目投资经营所得，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，给予“三免三减半”的优惠。企业从事公共污水处理、公共垃圾处理、沼气综合开发利用、节能减排技术改造、海水淡化等项目的所得，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，给予“三免三减半”的优惠。对环保项目的税收优惠政策，充分体现了国家对环境保护、节能节水、资源综合利用的重视和支持。

小型微利企业

新税法规定对符合条件的小型微利企业，减按 20% 的税率征收企业所得税。借鉴国际通行做法，按照便于征管的原则，实施条例规定了小型微利企业的标准：（一）工业企业，年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 100 人，资产总额不超过 3000 万元；（二）其他企业，年度应纳税所得额不超过 30 万元，从业人数不超过 80 人，资产总额不超过 1000 万元。与老税法优惠政策（内资企业年应纳税所得额 3 万元以下的减按 18% 的税率征税，3 万元至 10 万元的减按 27% 的税率征税）相比，优惠范围扩大，优惠力度有较大幅度提高。

有关人士指出，之所以将年度应纳税所得额界定为 30 万元是经过认真测算的，据此约有 40% 左右的企业适应 20% 的低税率。

农、林、牧、渔业

为扶持农、林、牧、渔业发展，新税法对其实行税收优惠，该法第二十七条规定，企业从事农、林、牧、渔业项目的所得可以免征、减征企业所得税。实施条例进行了明确规定。

企业从事下列项目的所得，免征企业所得税：蔬菜、谷物、薯类、油料、豆类、棉花、麻类、糖料、水果、坚果的种植；农作物新品种的选育；中药材的种植；林木的培育和种植；牲畜、家禽的饲养；林产品的采集；灌溉、农产品初加工、兽医、农技推广、农机作业和维修等农、林、牧、渔服务业项目；远洋捕捞。企业从事下列项目的所得，减半征收企业所得税：花卉、茶以及其他饮料作物和香料作物的种植；海水养殖、内陆养殖。

我国的乡镇企业投资农、林、牧、渔方面占很大比重，然而乡镇企业目前普遍存在着规模较小，发展程度不高，市场体系不够完善的问题，新税法对农、林、牧、渔业的税收优惠，彰显了国家对乡镇企业发展的重视。这些优惠政策，将为乡镇企业的发展助一臂之力。

除以上产业外，新税法也不乏对其他一些产业的优惠支持，这里