

2013浙江省中小企业 发展报告

DEVELOPMENT REPORT 2013 OF SMES
ZHEJIANG PROVINCE

张金如 主编



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

2013浙江省中小企业 发展报告

DEVELOPMENT REPORT 2013 OF SMES
ZHEJIANG PROVINCE

张金如 主编



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

2013 浙江省中小企业发展报告 / 张金如主编. —杭州: 浙江工商大学出版社, 2013. 12

ISBN 978-7-5178-0156-6

I. ①2… II. ①张… III. ①中小企业—企业发展—研究报告—浙江省—2013 IV. ①F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 292678 号

2013 浙江省中小企业发展报告

张金如 主编

责任编辑 梁春晓 尤锡麟

责任印制 汪 俊

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

(网址: <http://www.zjgsupress.com>)

电话: 0571-88904980, 88831806(传真)

排 版 杭州朝曦图文设计有限公司

印 刷 杭州华艺印刷有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 18.25

字 数 400 千

版 印 次 2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5178-0156-6

定 价 49.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88804228

绪 论

浙江是中小微企业大省。改革开放 30 多年来,以民营经济为主体的浙江中小微企业快速发展,成为区域中最具成长活力的企业群体,在推动经济发展、繁荣专业市场、推动科技进步、增加就业以及促进社会和谐稳定等方面做出了不可替代的重要贡献。《2013 浙江省中小企业发展报告》第三章就中小微企业在浙江省经济社会发展中具有的地位和作用进行了探讨。

在本报告中,我们主要研究以下几个问题:

其一,分析探讨当前浙江中小微企业的发展态势问题。当前浙江中小微企业的发展态势为社会各界所关注。本报告第一、二章以中小微企业的总体概况、规模分布、行业分布、地区分布、所有制结构五个方面的发展数据对浙江中小微企业近几年的发展状况进行综合分析,从而探讨了浙江中小微企业发展的特点以及发展的趋势。数据分析显示,当前浙江中小微企业仍处于危机之后的恢复性增长时期,小微企业的发展仍比较疲软;年营业收入在 1 亿~5 亿元的中小企业已成为浙江规模以上工业企业的主体;传统制造业仍占据重要地位,其中装备制造业的重要性程度不断上升;地区发展的不平衡性仍十分明显,但这一格局正在逐渐被打破;民营企业仍然是浙江的主要力量,并且这一趋势还在强化。

其二,分析探讨当前浙江小微企业的成长指数问题。为了解浙江小微企业的成长状况,我们与浙江工业大学中国中小企业研究院编制了首部“浙江小微企业发展指数”。该指数基于浙江小微企业的发展现状和趋势,充分利用浙江省统计局相关数据及浙江省小微企业培育与监测平台的原始数据进行编制。本报告第四章对浙江小微企业发展指数进行了专题研究,分析了浙江省 11 个市小微企业的地区发展指数;第五章编制了浙江省中小微企业行业发展指数,分析了浙江主要行业的发展景气情况。这有助于理性认识当前浙江小微企业发展中存在的问题,为深入把握中小微企业发展状况提供新的视角和有益参考。

其三,分析探讨浙江中小微企业的转型升级问题。2008 年,我们曾组织开展了中小微企业转型升级问卷调查,其数据分析结果显示,经济进入谷底并开始恢复性增长时期是中小微企业转型升级的最佳时机。可以认为,当前正是这样一个中小微企业转型升级的机遇期。本报告第六章选取了几个关键点来探讨浙江中小微企业的转型升级问题。首先,通过对近 10 年工业数据的历史分析来阐述,浙江工业原有的发展方式已经走到尽头,现在到了转型升级的重要关口,如果再沿袭原有工业发展方式,不加快转型升级,那么先发优势将进一步削弱,工业发展路子将越走越窄,难以走在全国前列。其次,我们也探讨了转型升级的一个

方向,就是提升浙江产品的市场势力,通过问卷调查、建立数据模型和分析研究,我们提出了着力提升浙江中小微企业市场势力的思路 and 对策。再次,我们也认识到并购重组是中小微企业实现转型升级的一条重要路径,结合多起浙江省民营企业跨国并购案例,针对并购过程中出现的新情况和新问题,提出了相关对策与建议。

其四,分析探讨浙江中小微企业发展的要素制约问题。要素制约已经成为影响浙江中小微企业转型升级的重要因素,而要素中尤其是资金约束和用工约束已成为制约中小微企业发展的难点和长期因素。针对这两个热点问题,本报告第七、八章分别进行了讨论。通过问卷调查、数据分析以及对浙江融资现状分析,介绍浙江在融资创新方面的做法,分析融资创新发展中面临的困境,并提出相应对策,以寻求破解中小微企业融资难、融资贵等问题。浙江中小微企业仍以传统劳动密集型企业居多,尽管近年来企业的资本密度有所提高,但是“用工难”和“用工贵”的问题,同样是大多数小微企业共同面临的难题。虽然浙江中小微企业还未出现大范围“用工荒”现象,但通过对历史数据的分析,用工方面已经出现了一些历史性、趋势性的新变化,这有助于深入理解并加快推进“机器换人”。

其五,分析探讨促进浙江中小微企业发展的政策问题。政府扶持发展小微企业是国际惯例,税收优惠政策是扶持小微企业发展的共同做法。本报告第九章通过对大中小微企业税收数据的分析表明,小微企业税收负担仍相对偏重。因此,学习借鉴发达国家和新兴经济体国家扶持小微企业的政策经验,在制定税收政策时应充分重视和发挥小微企业的重要地位和作用,既要考虑小微企业创业成长的实际特点,又要发挥税收政策的引导作用,实施结构性减税,减轻小微企业税收负担,促进小微企业技术创新和持续健康发展。

以上这些问题的分析和探讨便构成了《2013 浙江省中小企业发展报告》的基本线索和基本内容。我们只是提出了粗浅的看法,提供了初步的回答,其目的是抛砖引玉,使社会更加重视和支持中小微企业发展,共同破解中小微企业面临的困难和问题。我们期待有一天,在大家的共同努力下,浙江中小微企业能发展得越来越好,走上科学发展的轨道。

目 录

绪 论	001
第一章 浙江省中小企业发展概况	001
第一节 浙江中小企业总体情况	001
第二节 浙江中小企业规模分布	005
第三节 浙江中小企业行业分布	018
第四节 浙江中小企业地区分布	030
第五节 浙江中小企业所有制结构	044
第二章 浙江省小微企业发展概况	061
第一节 浙江小微企业发展现状	061
第二节 浙江小微企业发展困境	065
第三节 浙江小微企业发展环境	067
第四节 推动小微企业成长的对策	069
第三章 浙江省中小微企业对经济社会的贡献	072
第一节 经济总量贡献	072
第二节 劳动就业贡献	075
第三节 财政税收贡献	079
第四节 出口创汇贡献	082
第四章 2013 年浙江省小微企业发展指数	086
第一节 浙江小微企业发展指数编制流程及评价方法	086

第二节	浙江工业小微企业发展指数测评	090
第三节	2013 年浙江小微企业经营信心指数测评	095
第四节	2013 年浙江重点监测小微企业发展指数测评	098
第五节	2013 年浙江省小微企业发展指数测评	100
第六节	浙江省小微企业发展指数区域分析和探讨	102
第五章	2013 年浙江省中小微企业行业发展指数	117
第一节	行业发展指数评价指标体系	117
第二节	数据收集及预处理	118
第三节	行业发展指数的计算	119
第四节	行业发展指数分析	119
第六章	浙江省中小微企业转型升级	125
第一节	增长潜力下降倒逼企业转型	125
第二节	浙江工业产品的市场势力	139
第三节	浙江民营企业跨国并购战略	145
第四节	县域中小企业转型升级案例剖析	150
第五节	江山市主导产业引领工业转型的体系探析	154
第七章	浙江省中小微企业融资创新服务	168
第一节	浙江省中小微企业融资概况	168
第二节	中小微企业信贷案例分析	178
第三节	融资性担保行业稳步发展	183
第四节	中小微企业网络融资模式创新	192
第五节	浙江省企业应急转贷资金运作情况	195
第六节	中小企业知识产权质押融资探索	199
第七节	发展融资租赁促进中小企业转型升级	202

第八章 浙江省中小微企业劳动用工趋势	208
第一节 浙江中小微企业用工情况	208
第二节 浙江的刘易斯转折点	213
第三节 刘易斯转折点对浙江的影响及对策	221
第四节 中小微企业用工趋势与转型升级	229
第九章 政府扶持中小微企业相关政策和案例	245
第一节 税收调控促进小微企业发展	245
第二节 政府采购支持中小微企业发展	259
第三节 创业基地促进小企业成长	264
第四节 湖州市小微企业生存能力调查	266
第五节 嘉善县中小微企业减负调查	273
后 记	278

第一章 浙江省中小企业发展概况

近几年,浙江省受国际国内经济形势的影响,中小企业发展出现波动。本章主要从中小企业数量规模分布、行业分布、地区分布情况及中小企业所有制结构等几个方面来分析浙江省中小企业近年来的发展变化。本章数据来源如无特别说明,均来自于浙江省统计局和浙江省调查总队。鉴于从 2011 年起统计部门统计规模以上工业企业的标准由原来的年主营业务收入 500 万元以上提升到 2000 万元以上,所以 2011 年、2012 年采用新口径数据,2010 年及以前采用老口径数据。

第一节 浙江中小企业总体情况

一、中小企业数量变动趋势

近五年来,浙江省中小企业,无论是在拉动经济增长还是在吸纳社会就业方面,都持续发挥了非常重要的作用。浙江规模以上(以下简称规上)工业中小企业数量在 2008 年以前连续五年以上保持了两位数的递增态势,但后危机时代增速明显减缓。2010 年浙江规上工业中小企业 64139 家,尽管出现恢复性增长,同比增长 7.3%,但远不及 2008 年以前的增幅水平(见图 1-1)。

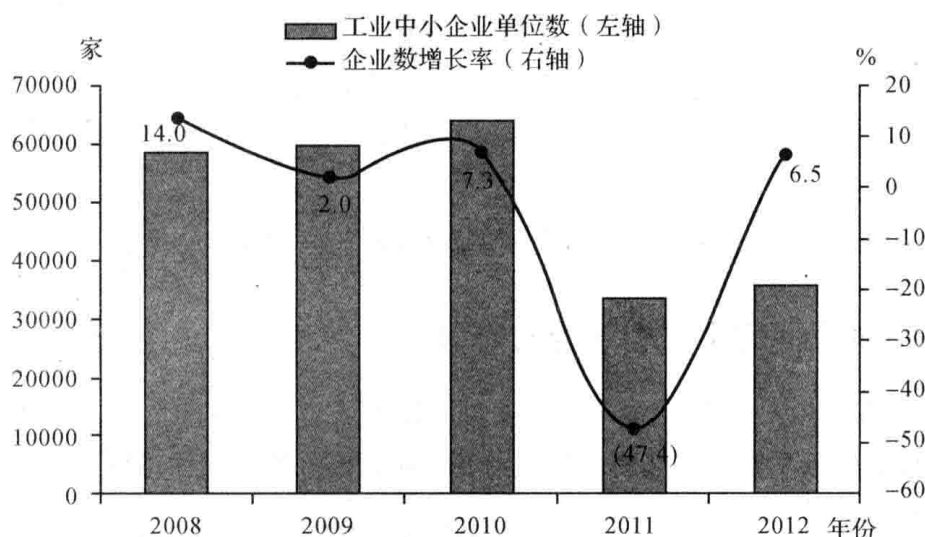


图 1-1 2008~2012 年浙江规模以上中小企业数量变动趋势

2011 年起,由于国家统计局将规上工业企业统计标准从年营业收入 500 万元提高到 2000 万元作为统计的起点,这样原 500 万~2000 万元规模的所有小微企业不再纳入统计范围,从而使得浙江规上中小企业的单位数量在 2011 年减至 33719 家(见图 1-1)。2012 年浙江规上中小企业数量同比略有上升,但增速不快。剔除统计口径变更的因素,2011 年以来,世界经济不振、外需持续低迷、国内宏观调控力度加大,浙江中小企业的生产经营面临着金融、土地、劳动力成本等多方压力,部分行业的部分企业出现资金链断裂,亏损倒闭企业增加,这些是近年来浙江中小企业数量增速减缓的主要原因。

二、中小企业亏损情况变动趋势

从近年浙江规上中小企业的亏损情况来看,2008 年是一个转折点。2008 年以前的五年内,浙江省规模以上中小企业数量每年以约新增 5000 家的增幅爆发式增长,在此期间亏损企业数量维持在 4000~5000 家规模,到 2008 年亏损企业数骤然升至近 9000 家。2008 年之后亏损企业数逐步减少,但到 2012 年亏损企业数又有所增加。就亏损率而言,2009~2012 年平均约为 11%,2008 年则达到了 15.2% 的高点;而金融危机之前的 2005~2007 年,企业亏损率维持在 10% 以下。总体来看,近五年来浙江中小企业的生产经营波动较大,但 2012 年以来呈现企稳回升、稳中向好的态势(见图 1-2)。

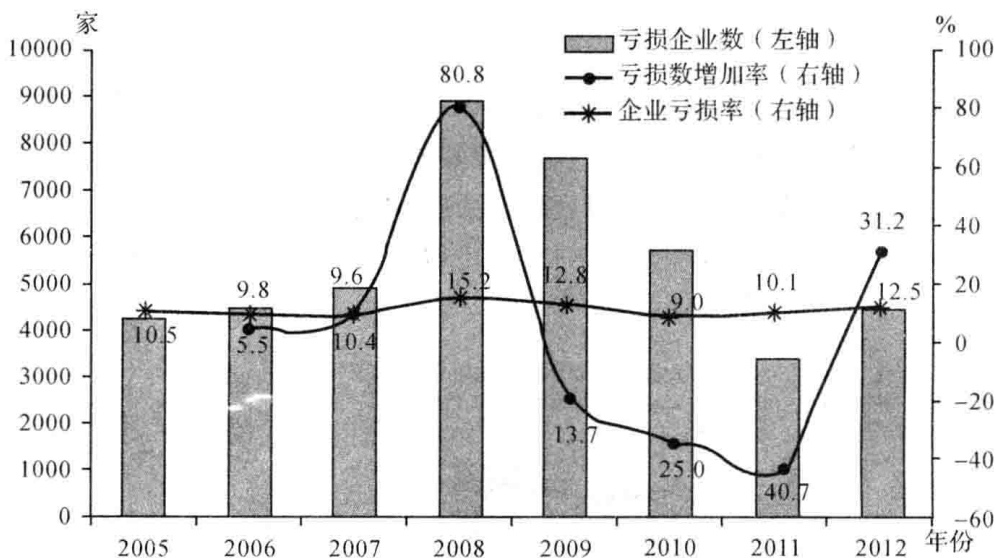


图 1-2 2005~2012 年浙江规模以上中小企业亏损状况变动趋势

三、中小企业固定资产情况变动趋势

近五年来,浙江中小企业固定资产投资总体保持了增长态势。2011 年受欧债危机、国内经济下行和部分企业资金链断裂等因素影响,固定资产投资同比下降;2012 年浙江全省规上中小企业固定资产净值年平均余额 11629 亿元,同比增长了 16%,反映了近年来企稳回升、投资意向有所增强的趋势。

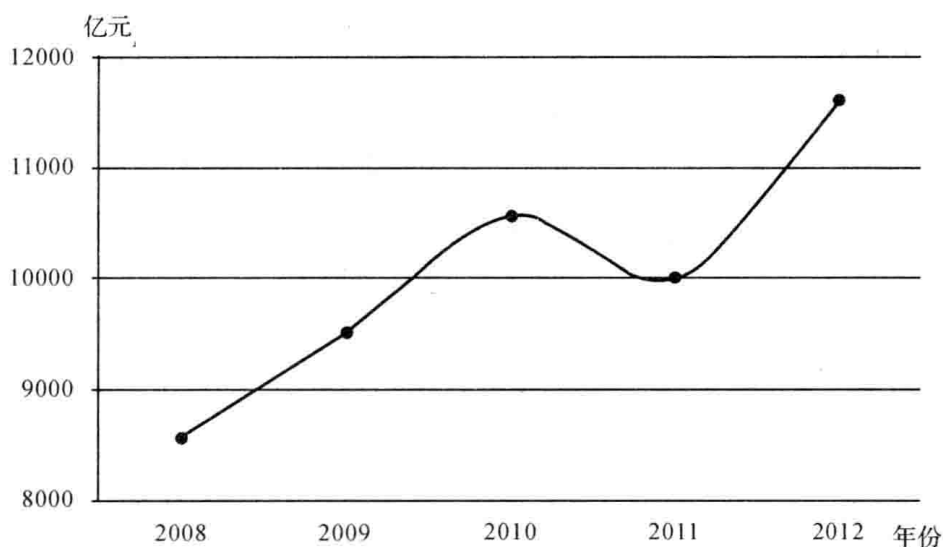


图 1-3 浙江中小企业固定资产投资情况变动趋势

四、中小企业产出增幅变动趋势

从规上中小企业的产出情况看,2012 年浙江中小企业整体出现了减速增长的情形。与 2005~2007 年主营业务收入和工业总产值都高达 20% 以上的增长率相比,近两年浙江省中小企业的产出状况波动变化较大(见表 1-1)。金融危机之后,在各项利好政策的刺激下,2010 年浙江中小企业实现了快速增长,各主要经济指标增幅均超过 20%,但 2011 年出现资金问题,中小企业发展增速回落,主营业务收入和工业总产值增速均不超过 10%。受经济增长下行的大环境影响,近两年来浙江中小企业的主要产出指标呈现不稳定态势,虽然总体有所回升,但增速减缓。

表 1-1 2010~2012 年浙江规模以上中小企业产出情况变动趋势

单位: 亿元, %

年份	资产总计	主营业务收入	工业总产值	新产品产值
2009	33198.3	32581.2	33686.6	5664.3
2010	39468.3	40962.9	41910.6	7742.8
2011	35651.4	38354.1	39316.1	7195.5
2012	41407.0	41913.1	43237.60	8218.7
2010 年增长率	18.9	25.7	24.4	36.7
2012 年增长率	16.1	9.3	10.0	14.2

注: 从 2011 年起规模以上工业企业的统计标准由原来的年营业收入 500 万元以上提升到 2000 万元以上。

五、中小企业经营财务主要指标变化趋势

企业的财务状况是否良好,一般可通过企业的营运能力、获利能力以及偿债能力等来分析把握。2006~2012 年浙江省规上中小企业的主要财务比率如表 1-2 所示。

表 1-2 2006~2012 年浙江规模以上中小企业财务比率变化趋势

年份	营运能力指标			盈利能力分析			偿债能力分析	
	总资产 周转率	流动资产 周转率	固定资产 周转率	销售 利润率	资产 利润率	权益 净利率	流动比率	资产 负债率
2006	1.10	2.19	3.39	4.85	5.34	13.97	1.06	60.57
2009	0.98	1.72	3.42	5.18	5.08	13.21	1.05	61.51
2012	1.01	1.71	3.93	5.02	5.08	13.55	1.07	62.33

注: 1. 因数据获取困难,本表总资产周转率计算公式为: 主营业务收入/资产总计,因此,与其他计算方式(即公式为主营业务收入/平均资产总额)相比,本表数值偏低。
2. 因数据获取困难,权益净利率计算公式为: 利润总额/所有者权益,没有扣除税后利息所得。
3. 2006 年数据采用《2008 浙江省中小企业发展报告》数据。

(一) 企业营运能力

企业营运能力,主要指企业营运资产的效率与效益。企业的营运能力可以通过总资产周转率、固定资产周转率以及流动资产周转率来反映。

资产周转率是衡量企业资产管理效率的重要财务比率。2012 年浙江全省规上中小企业的总资产周转率较 2009 年提高了 0.03,增幅较小,且比危机前的 2006 年低了 0.9,这表明近年来浙江中小企业总资产周转速度相比 2009 年有所提高,但相对仍处于低位。总资产周转率的提高有助于提升企业的销售能力,提高资产利用效率。

流动资产周转率是主营业务收入与平均流动资产总额的比率,反映了企业流动资产的周转速度,这一指标从 2006 年的 2.19 到 2009 年的 1.72,再到 2012 年的 1.71,一路下跌(见表 1-2),表明浙江中小企业的平均流动资产投入不足,周转速度慢,需要进一步充实并充分地利用流动资产,以扩大销售,提高企业的盈利能力。

同时,反映企业销售收入与固定资产净值比率的固定资产周转率,从 2006 年的 3.39 上升到 2009 年的 3.42 之后,2012 年又提升到 3.93,表明近年来浙江规上中小企业对于厂房、设备等固定资产的利用效率在提升,管理水平总体上在提高。

(二) 企业盈利能力

企业的盈利能力分析可以通过销售利润率、资产利润率和权益净利率来反映,这三个指标分别从不同角度分析了企业的获利能力。

其中,销售利润率是衡量企业销售收入收益水平的指标。表 1-2 的数据显示,浙江省规上中小企业的销售利润率从 2006 年的 4.85%,经过 2009 年的 5.18%,再到 2012 年的

5.02%，总体呈现出缓慢上升趋势，表明尽管众多的中小企业面临亏损经营的困境，但困境也逼迫企业实现转型升级，从而推动中小企业的整体销售利润率逐步提高。

资产利润率指企业在一定时间内实现的利润与同期资产平均占用额的比率。近年来浙江中小企业资产利润率相比危机之前还是有较大下降，表明企业资产的利用效益并不好，企业盈利能力有所削弱，经营管理水平有待提高。

权益净利率(ROE)也称为净资产收益率，是指利润额与平均股东权益的比值。浙江省中小企业的该项指标在2009年有较大下滑，但2012年略有回升，表明企业所有者权益的获利能力也在逐步提高。

(三) 企业偿债能力

企业经营过程中最重要的是保持资金链的连续性，一旦出现资金链断裂，导致到期负债无法如期偿还，企业就将面临破产风险。而评估这方面风险的代表性指标是反映短期偿债能力的流动比率和反映长期偿债能力的资产负债率。

流动比率是流动资产对流动负债的比率，用来衡量企业流动资产在短期债务到期以前可变现用于偿还负债的能力。如表1-2所示，2012年浙江中小企业的流动比率较2009年略有上升，说明近年来浙江中小企业的资产变现能力在增强，短期偿债能力有所提高。

资产负债率反映在总资产中有多大比例是通过借债来筹资的，也用以衡量企业在清算时保护债权人利益的程度。浙江规上中小企业近年来该项指标一直在上升，2012年达到62.33%，仍然处在较适宜水平，这表明总体上浙江中小企业的长期偿债能力仍比较稳定，这为企业的长期经营和持续成长提供了坚实后盾。

通过以上企业财务分析的结果表明，目前浙江规上中小企业的财务状况趋稳向好，但流动资产周转率和资产负债率还有待进一步调整趋好，以此进一步改善企业营运能力和偿债能力，最终促进企业实现健康可持续发展。

第二节 浙江中小企业规模分布

一、中小企业规模分布总体分析

(一) 不同规模企业营收分布

现有统计的中小企业主要是指规模以上中小企业，但是量大面广的中小企业其实是规模以下(以下简称规下)的中小企业，还包括遍布全省的个体工业户。2012年，包括个体工业户在内，浙江有大中小微各类工业企业89.4万家，其中规上中小企业有35904家，占全部工业企业数量的4.0%(见图1-4)，规上中小企业主营业务收入为41913.1亿元，占全部工业企业主营业务收入的54.6%(见图1-5)。也就是说，数量只占全省工业企业4%的规上中

小企业创造了全省工业企业一半以上的主营业务收入,可见规上中小企业是浙江实体经济的主力军。另一方面,包括规下小微企业和个体工业户在内的小微企业的主营业务收入占到浙江中小微企业的近 1/4,表明小微企业对于浙江区域经济的贡献不容忽视。

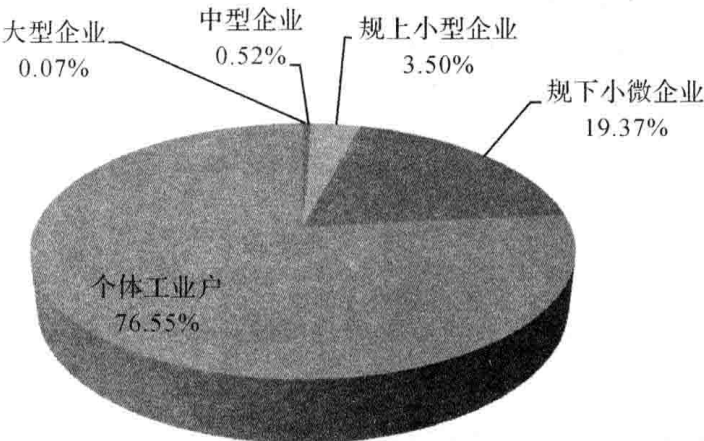


图 1-4 2012 年浙江大中小微企业规模分布

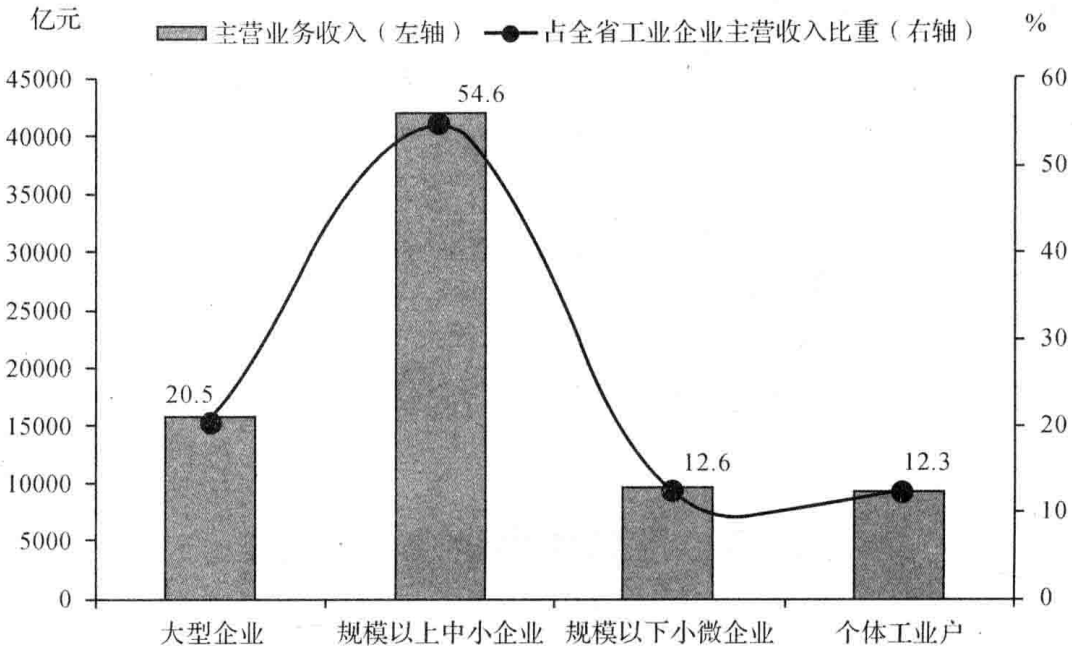


图 1-5 2012 年浙江不同规模企业主营业务收入分布

(二) 不同规模企业资产分布

据统计,2012 年浙江全省 36496 家规模以上企业中,小微企业有 31256 家,中型企业有 4648 家,大型企业 592 家,小微企业占规上企业的 85.6%,也就是说浙江 10 家规上企业中平均有 8 家以上是小微企业(见图 1-6)。从资产总额来看,2012 年浙江小型企业的资产总额 23987.9 亿元,占全省规上企业的 43.1%;中型企业的资产总额为 17419 亿元,占全省规上企业资产额的 31.3%;大型企业资产额为 14247.1 亿元,占全省规上中小企业的 25.6%。

小型企业和中型企业的资产总额占全部规上企业资产总额的比重在近两年中呈下降趋势，2012 年分别较上年下降了 2.8 和 6.3 个百分点，而大型企业比重则较上年提高了 9.1 个百分点。相对地，中型企业资产额占全部规上企业资产总额的比例在近几年来有所下降(见图 1-7)。

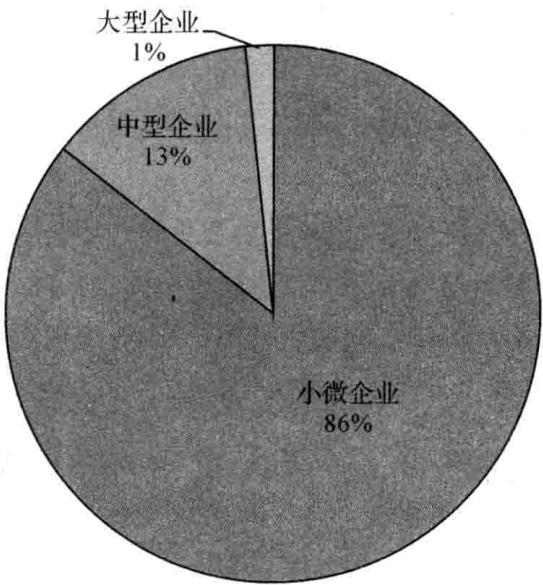


图 1-6 2012 年浙江规上企业数量分布

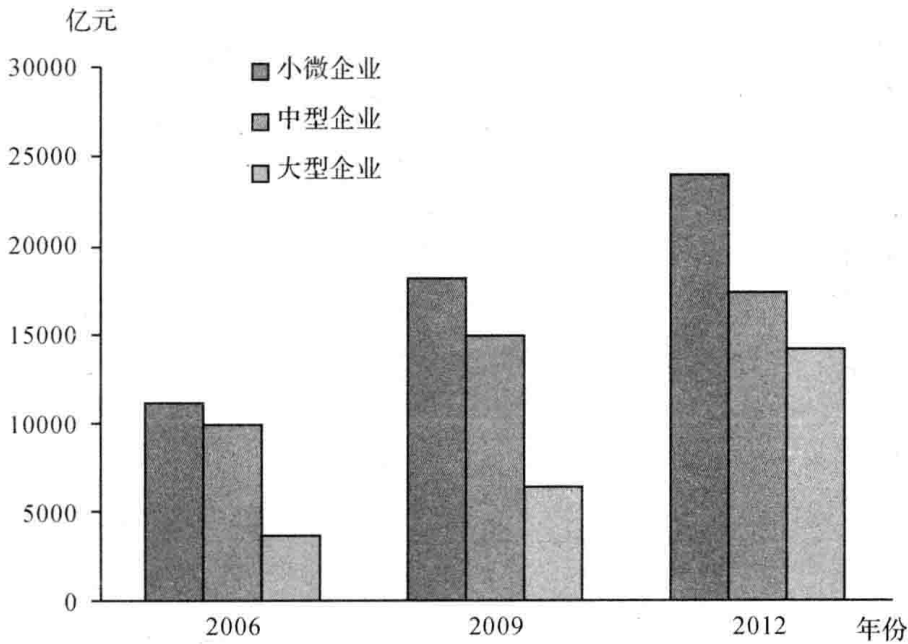


图 1-7 2006~2012 年浙江规上企业资产总额变动趋势

表 1-3 2006~2012 年浙江规上大中小企业资产总额变动趋势

单位：亿元，%

年份	小型企业		中型企业		大型企业	
	资产总额	占比	资产总额	占比	资产总额	占比
2006	11180.3	44.91	10001.3	40.17	3713.9	14.92
2009	18238.5	45.88	14959.7	37.63	6554.5	16.49
2012	23987.9	43.10	17419.0	31.30	14247.1	25.60

(三) 不同规模企业亏损分布

由于规模效应的影响,相对于大型企业,中小企业的经营风险较高,融资渠道少,抵抗风险的能力也较弱,并且缺乏最新的科学生产技术和专业管理人才,处在成长期的企业若没有雄厚的资金作为后盾,在发展过程中往往会遇到各种困难,出现资金紧张、经营受阻、发展渠道狭隘等问题。以下分析比较了近年来浙江大中小企业的亏损情况。

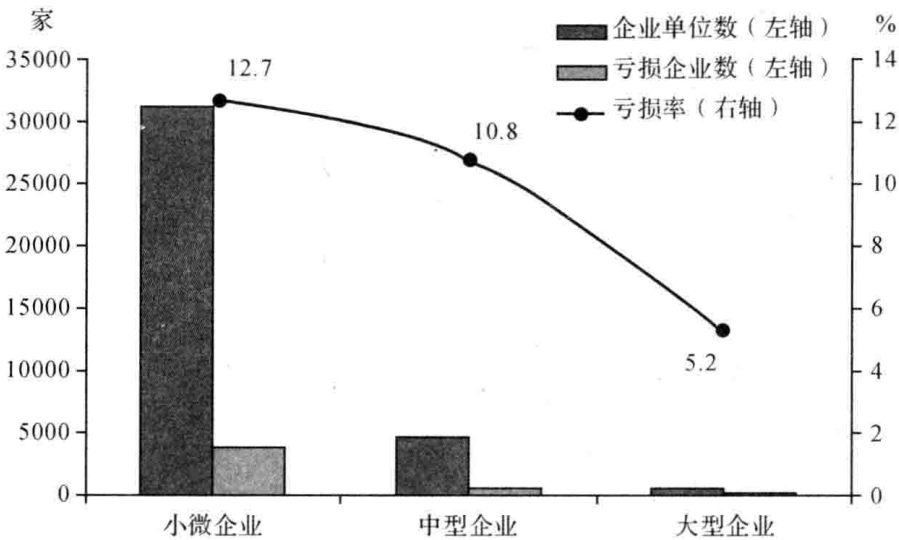


图 1-8 2012 年浙江省规模以上企业盈亏状况比较

表 1-4 2012 年浙江大中小微企业亏损情况

单位：家，%，亿元

企业类型	企业数量	所占比重	亏损企业单位数	亏损率	资产总计	所占比重
全部企业	36496	100	4509	12.4	55654.2	100
大型企业	592	1.6	31	5.2	14247.1	25.6
中小企业	35904	98.4	4478	12.5	41406.9	74.4
其中：中型	4648	12.7	502	10.8	17419.0	31.3
小微	31256	85.6	3976	12.7	23987.9	43.1

如表 1-4 所示,2012 年浙江全部 3.6 万家企业中,中小企业占 98.4%,在数量上占绝对优势。在资产总额上,中小企业占 74.4%,占七成以上的份额。2012 年,浙江亏损企业共

4509家,平均亏损率为12.4%。其中,大型企业592家,亏损企业为31家,亏损率为5.2%;中小企业35904家,亏损企业4478家,亏损率为12.5%,远远高于大型企业的亏损率,表明与大型企业相比,中小微企业在生产经营方面盈利困难。在优胜劣汰、合纵连横的经营博弈中,中小企业特别是小微企业在成长发展过程中,一方面要学习吸收大企业的先进技术和现代企业管理经验,另一方面更要充分发挥小微企业“专、精、特、新”的潜质和优势,努力打造“隐形冠军”,维持企业健康持续发展。

二、中小企业主要经营指标分析

由上述分析可知,浙江规上工业企业中,无论从数量上,还是资产总额上,中小企业都占很大比重,同时亏损率也较高。下面对浙江规上中小企业进一步分析,具体深入剖析不同规模中小企业的经营状况。

(一) 规模结构

2012年,浙江规上中小企业的主营业务收入合计为41913亿元。按营业收入多少划分企业规模,2000万~3000万元的中小企业8931家,占全部中小企业总数的25.7%,占比最高;3000万~5000万元的企业共8630家,占比24.8%;0.5亿~1亿元之间的中小企业有8097家,占23.3%;1亿~5亿元的中小企业有8079家,占23.2%;5亿元以上的企业1039家,占3.0%。

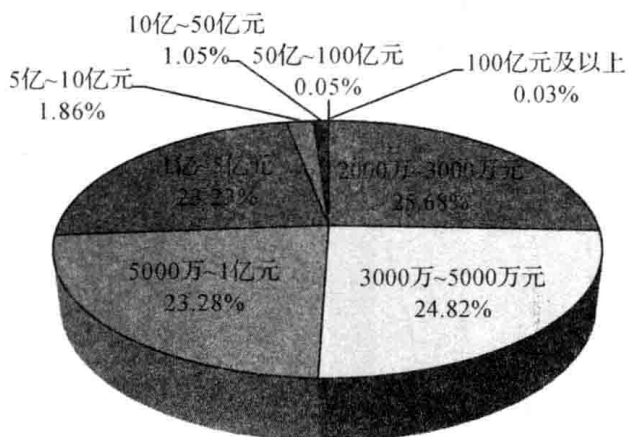


图 1-9 2012 年按营业收入分企业规模结构

(二) 经营质量

从经营质量上来看,2012 浙江经营状况最好的是营业收入在 5 亿~10 亿元之间的企业,647 家企业中有 45 家企业亏损,亏损率为 6.96%。亏损率最高的是 2000 万~3000 万元的企业,亏损率为 14.74%。其次是 3000 万~5000 万元之间的企业,亏损率达到了 13.13%。0.5 亿~1 亿元间的企业亏损数量也比较高,亏损率达到 11.66%(见图 1-10)。从数据分布的特征可以看到,浙江省规上企业的经营状况总体上看,规模越大的企业亏损率越低,营业收入 5 亿~10 亿元企业亏损率最低,规模继续增大,亏损率则略有上升。