

全国社会主义学院系统科研项目

课题成果集

(2007—2008)

(下册)

QUANGUO SHEHUIZHUYI XUEYUAN XITONG KEYAN
XIANGMU KETI CHENGGUOJI



中央社会主义学院科研处 编

全国社会主义学院系统科研项目

课题成果集

(2007—2008)

(下册)

中央社会主义学院科研处 编

目 录

(下 册)

非公有制经济

我国非公有制经济融资困境与非公有制金融的发展

..... 济南市社会主义学院 赵 敏 / 3

辽宁老工业基地民营经济发展的软环境研究

..... 沈阳市社会主义学院 李滨虹 / 45

民主党派新一代代表人士成长规律、思想状况及能力

培养问题研究

..... 四川省社会主义学院 于小英 / 72

民营企业上市对民营企业承担社会责任的影响

..... 安徽省社会主义学院 王 喆 / 94

市场经济与民营企业的社会责任

..... 大连市社会主义学院 张道航 / 116

中国特色社会主义理论形成和发展的历史考察

..... 辽宁省社会主义学院 王 扬 / 133

改革开放 30 年:经济路径的哲学思考

..... 深圳市社会主义学院 余文烈 / 152

提高民营企业家素质与构建和谐劳动关系

..... 上海市社会主义学院 靳瑞华 / 170

民营企业社会责任的实现途径研究

——以济南市民营企业为例

..... 济南市社会主义学院 吴学军 / 189

科学发展观与构建社会主义和谐社会关系论析

..... 四川省社会主义学院 张有恒 / 211

中国非公有制经济发展面临的理论与现实问题的研究

..... 湖南省社会主义学院 王焕培 / 229

宗教文化、两岸关系

经济发达地区宗教管理与社会和谐

——浙江省宗教发展新状况及对策研究

..... 浙江省社会主义学院 张惠康 / 247

四川藏传佛教信仰社区的构建与调适

..... 成都市社会主义学院 吴碧君 / 321

香港政党政治现状及发展趋势研究

..... 广东省社会主义学院 冯颖红 / 403

台湾政党政治的发展与两岸关系

..... 吉林省社会主义学院 潘 越 / 428

藏区现代化建设与藏传佛教文化关系探究

——以甘肃藏区为例

..... 甘肃省社会主义学院 杨泽明 / 451

藏族群众对藏传佛教的需求和藏传佛教对藏族社会的影响

——对青海藏区一个社区内寺庙与群众

互动关系调查

..... 青海省社会主义学院 桑才让 / 472

城市社区现代化进程中宗教工作问题研究

..... 宁波市社会主义学院 陈鹏健 / 502

和合文化与党际和谐

..... 广西社会主义学院 农 林 / 523

边疆少数民族地区如何通过宗教和谐推动和谐

社会建设

..... 新疆社会主义学院 田忠福 / 541

陈靖姑文化在两岸交流中的纽带作用

..... 福建省社会主义学院 龚继民 / 559

附:全国社会主义学院系统科研项目

资助课题经费管理办法(试行) / 575

后 记 / 578

非公有制 经济

我国非公有制经济融资困境与 非公有制金融的发展

济南市社会主义学院 赵 敏

【摘要】改革开放以来，我国非公有制经济发展迅速，已成为推动我国经济增长、增加财政收入、促进就业、活跃城乡市场以及维护社会稳定的重要力量。但多年来非公有制经济始终没有摆脱资金匮乏的状况，“融资难”已经成为制约我国非公有制经济发展的主要障碍。我国非公有制金融是在非公有制经济从现有金融体制中无法获得足够资金的情况下产生的制度创新，它对缓解非公有制经济的融资困境起到了重要的作用。但是，非公有制金融给社会经济的发展也带来了一定的负面效应。我们要正视非公有制金融发展中存在的风险与问题，并借鉴其他国家和地区的先进经验，采取恰当的措施，促进我国非公有制金融的规范发展，从而有效地解决非公有制经济融资难的问题。

【关键词】 非公有制经济 融资困境 非公有制金融

引 言

随着我国渐进性经济体制改革的深入，各种经济成分在支撑国民经济发展过程中实现了角色的替换和衔接。上世纪90年代

以来，国有经济布局的战略调整为非公有制经济提供了成长空间，非公有制企业在市场竞争中不断成长壮大，公司治理水平和产品技术含量迅速提高。非公有制企业的迅速崛起带动了非公有制经济的快速发展，已经成为我国经济发展最具活力的新生力量，并且在推动经济增长、增加财政收入、促进就业、活跃城乡市场以及维护社会稳定等方面发挥着越来越重要的作用。然而，相对于非公有制企业的庞大数量及对经济发展的作用而言，非公有制经济融资环境一直不太理想，融资困境已成为制约非公有制经济进一步发展的瓶颈。而非公有制金融对非公有制经济的融资需求具有天然的契合性，在一定程度上缓解了非公有制经济的融资困境，对非公有制经济的发展壮大起到了不可估量的积极作用。但是，非公有制金融给社会经济的发展也带来了一定的负面效应，那么，对非公有制金融如何规范，使其更好地为非公有制经济服务，从而促进整个社会经济的发展已经成为一个有研究价值的命题。

一、我国非公有制经济发展现状及其融资困境

（一）我国非公有制经济的发展现状

1. 非公有制经济概念的界定

为搞清楚非公有制经济融资的基本情况，及时、准确反映非公有制经济的融资状况，为政府决策提供科学依据，加强宏观调控的针对性和有效性，必须对非公有制经济的范畴做出界定。对非公有制经济范围的严格界定是非常困难的，学术界对非公有制经济概念的理解也不大一致，主要有以下几种观点：第一，认为非公有制经济是除国有经济、集体经济之外的其他经济成分。持这种观点的学者认为，非公有制经济严格说来是指私营经济、个

体工商业经济、港澳台同胞投资独资经济和外商投资独资经济等经济的总称^[1]。第二,认为非公有制经济即个体经济和私营经济,这种观点在改革开放初期曾盛极一时。第三,以“公”与“私”这对概念为逻辑起点,演绎出“非公即私”的价值判断,主张用私有制概念来代替非公有制经济概念^[2]。第四,认为非公有制经济即非国有经济,它是与国有经济相对应的一个概念。

国家统计局和国家工商管理总局将我国经济分为八种类型,即国有经济、集体经济、私营经济、个体经营、联营经济、股份制经济、外商投资经济和港、澳、台投资经济等等^[3]。国家统计局至今还没有公布全国非公有制经济整体发展的数据,有关非公有制经济的数据只能从不同统计渠道获得,从而造成统计口径不统一、基础数据差异很大。通过梳理党的文献我们发现,非公有制经济一般以个体、私营经济为主来进行表述,在当地(济南)政府官方公布数据中非公有制经济也大多以个体私营经济为主。由于非公有制经济统计数据来源的不系统、统计口径不统一,且个体、私营经济在非公有制经济的特殊地位,本课题重点考察的是个体、私营经济的发展情况。

2. 我国非公有制经济的发展现状

改革开放以来,非公有制经济一直是我国市场经济发展的主要推动力量。在最近的十几年中,非公有制经济更是得到了长足的发展,在国民经济中的地位不断提高。

(1) 个体私营经济稳定发展,注册资本(金)增长较快。2007年我国个体私营经济健康持续发展,保持了迅猛的增长态势,全国个体私营经济领域注册资本金总额(即:私营企业注册资本和个体工商户的资金数额)突破10万亿元,达到101223.92亿元,比上年增加18726.63亿元,涨幅高达22.7%。私营企业仍为个体私营经济的主体,其注册资金达93873.14亿元,占总量的92.74%,个体工商户的资金数额7350.79亿元,

虽然所占比重不大，但增长较快，资金数额增加 882.02 亿元，与上年相比增幅达 13.64%^[4]。

（2）非公有制经济领域内实有经济主体户数持续增长。国家工商管理总局的统计数据显示，2007 年全国个体私营经济领域内实有经济主体户数 3292.84 万户，比上年增加 199.16 万户，同比增长 6.44%。其中，私营企业增加了 53.23 万户，达到 551.31 万户，比上年增长了 10.69%；从业人员 7253.11 万人，比上年底增加 666.81 万人，增长 10.12%；从各省的实有户数来看，最多的是江苏 67.55 万户，其次为广东 62.27 万户、上海 49.89 万户、浙江 45.03 万户、山东 37.14 万户。个体工商户增加了 145.92 万户，达到 2741.53 万户，比上年增长了 5.62%；从业人员 5496.17 万人，增加 336.5 万人，增长 6.52%；从个体户实有户数看，最多的是广东 280.72 万户，其次为江苏 203.13 万户、四川 182.26 万户、山东 180.75 万户、浙江 180.74 万户。

（3）行业分布集中于第三产业，区域分布东部发达。从行业分布来看，个体私营经济在第三产业继续保持绝对优势，总户数达 2806.26 万户，占总量的 85.22%。其中，私营企业有 358.32 万户，占我国私营企业总量的近 2/3；个体工商户有 2447.93 万户，占全国个体工商户总量的 89.29%。从个体私营经济的区域分布来看，总体上仍以东部发达，中部、西部、东北部落后为主要特征，但东部与其他区域的差距正在逐渐缩小，这种现象在个体工商户中体现得更为明显。2007 年，东部十省有个体工商户 1158.37 万户，占全国个体工商户总量的 42.25%。西部 12 省与中部 6 省分布较为均匀，分别占全国个体工商户总量的 26.55% 和 21.88%。私营企业的分布则仍然集中在东部十省，达 344.72 万户，接近全国私营企业总量的 2/3。另外，个体私营经济在城乡的发展差别依然明显。城镇中个体私营经济是主体，占经济主体总量的 62.68%，同时保持了高速增长的势

头,全年增幅达 9.08%,而农村个体私营经济主体的增长仅为 2.27%。

3. 我国非公有制经济作用分析

现阶段我国非公有制经济已经完成了从“有益的补充”到“必要的补充”再到“社会主义市场经济的重要组成部分”的历史转变,为我国国民经济发展做出了巨大贡献,在社会主义市场经济中发挥着十分重要的作用。

(1) 推动经济增长,增加财政收入。从目前的发展状态和趋势看,非公有制经济已经是我国经济发展的主要动力,而且其重要性会越来越显著。1978 年以来,我国国民经济以年均 9.8% 的速度增长,而个体、私营经济等非公有制经济的年均增速达 20% 以上,成为支撑整个国民经济快速发展的重要因素。同时,非公有制经济的迅速发展,可以增加国家的税收和财政收入,扩大社会主义积累,充分利用社会闲散资金,吸引外资,弥补我国资金的不足。据国家税务总局统计,2007 年全国个体私营经济共缴纳工商税收 6255.77 亿元,比上年增加 1565.82 亿元,增长 33.39%,占全国税收总额 49449.29 亿元的 12.65%,比上年增加 0.2 个百分点;其中私营企业缴纳税收 4771.51 亿元,增长 36.52%,占全国税收总额 9.65%,个体工商业缴纳税收 1484.26 亿元,增长 24.23%,占全国税收总额 3.0%。

(2) 增加产品供给,满足社会消费、投资、出口三大需求。在消费方面,非公有制企业生产了大量的物质产品和劳务产品,满足了社会多方面的消费需求。近几年,非公有制经济实现社会消费品零售额占全部社会消费品零售总额的 60% 左右。而大量的第三产业服务,也是由个体和私营经济提供的。在投资方面,截至 2007 年 11 月,城镇中的非国有及国有控股经济即全部非公有制经济固定资产投资总额达到 5.67 万亿元,比 2006 年同期增长 36.3%,高于全国平均增速 9.5 个百分点,占城镇固定资产投资总

额的比重为 56.4%，比 2006 年同期提高 4 个百分点。在对外贸易方面，非公有制经济已经成为我们国家对外开放的主力军，对外贸易的份额不断上升。2007 年全国私营企业进出口总额为 3467 亿美元，同比增长 42.7%，高于全国增长率 19.2 个百分点；占全国进出口的比重为 16%，同比提高 2.2 个百分点。其中出口总额为 2475 亿美元，同比增长 45%，高于全国 19.3 个百分点。

（3）拓宽就业渠道，增加就业岗位^[5]。我国是一个多人口和劳动力的大国，与成熟市场经济国家和其他发展中国家相比，就业问题尤为严峻。非公有制经济以其数量多、分布面广、劳动密集度较高而能够为劳动者提供更多的就业机会，在解决就业问题上发挥着不可替代的作用，已经成为我们国家的就业主渠道。据统计，改革开放以来，非公有制经济吸收就业的人数不断增加，以个体、私营经济而言，2007 年，个体私营经济就业人数达 1.27 亿人，全年新增就业人员 1003.31 万人，同比增长 8.54%，实现就业总人数 12749.28 万人。从内部分布来看，私营企业虽然只占个体私营经济领域总户数的 16.74%，却占据了就业量的 56.89%。而且，从动态增长的角度来看，私营企业就业人数的增长也高于个体工商户，达到 10.12%，后者只有 6.52%。全国工商和个私协会系统引导 257.58 万名下岗失业人员在个体私营经济领域实现再就业，支持 29.67 万名高校毕业生进入个体私营经济领域。

（4）促进国有企业改革，完善社会主义市场经济经济体制。20 世纪 90 年代后期，国有经济布局的战略性调整和国有企业的战略性改组步伐加快。一大批新型的非公有制企业从自身发展的需要出发，参与国有企业改革。通过兼并、收购、投资控股、承包、租赁、委托经营等改革举措，将非公有制经济的管理理念和管理方式融入国有经济运行中，盘活了大量的国有资产。同时，非公有制经济的迅速发展，也是发展和完善社会主义市场经济体

制的客观要求。社会主义市场经济体制是包括公有制经济和非公有制经济在内的完整的经济体系，没有公有制经济为主体，市场经济不可能是社会主义的。但只有单一的公有制经济，没有非公有制经济的竞争与合作，也不可能是市场经济。公有制经济和非公有制经济都是社会主义市场经济不可缺少的重要组成部分，它们各有长处，各有短处，二者相互竞争，互相补充，可强化各自长处，弱化各自短处，实现公平与效率的统一，推动社会主义市场经济体制的完善，促进我国社会生产力的发展。

(5) 民营企业在技术创新方面也有突出的表现。据科技部统计，截止到 2006 年底，全国民营科技企业数量为 150595 家，比 2005 年增加 4.59%；长期职工总数达到 1389 万人，较 2005 年增长 14.60%；民营科技企业资产总额达到 75667 亿元，比 2005 年增长了 19.88%；2006 年全年总收入达到 76267 亿元，比 2005 年增长 24.58%；实现工业增加值 15995 亿元，比 2005 年增长 23.36%；实现净利润 4040 亿元，比 2005 年增长 26.57%；科技活动经费为 1640 亿元，比 2005 年增加 33.33%。2006 年度非公企业参与完成的项目占整个国家科技进步奖项目的 20% 以上，2007 年度国家科技进步奖项目中有 22.4% 的项目由民营企业参与完成。

(二) 非公有制经济融资困境实证分析——以济南市为个案研究

改革开放以来，我国非公有制经济发展迅速，从最初的拾遗补缺型角色，成长为我国经济发展的生力军。然而，相对于非公有制企业的庞大数量及对经济发展的作用而言，其融资环境一直不太理想。虽然近期国家推出一系列改善中小企业融资难的新举措，如在制度创新的基础之上，稳步扩大（上市）中小企业板块的规模，加快创业板建设的步伐，完善证券公司的代办股份转

让系统功能,以适应不同类型,不同成长阶段中小企业的上市融资需求;为了鼓励金融机构加大对小企业的信贷投入,中国银监会将对支持中小企业表现出色的金融机构给予政策鼓励,将对在小企业贷款业务上表现出色的全国行商业银行准予其增设机构和网点,对于在小企业贷款业务上表现出色的地方法人银行业金融机构准予跨区域增设机构和网点等等,但是非公有制经济融资难题并未根本解决,仍然是制约其进一步发展的瓶颈。

为了摸清近期非公有制经济的融资现状,我们参加了济南市委统战部、市社会主义学院、市工商联联合调研组,于2008年上半年采取调查和问卷的方式对济南市非公有制企业融资情况进行了调研,并到济南市高新区、商河、历下、章丘等区县的非公有制企业进行实地走访,与相关政府管理人员和代表性非公有制企业进行多次座谈。同时我们还到济南市经委、中国人民银行济南分行、市工商联、市统计局等部门获取第一手资料。在此基础上,我们运用现代融资理论,透析非公有制经济融资现状,希望能够起到以点带面的作用。

1. 现代企业融资结构

企业的融资结构主要有内源融资和外源融资两大部分^[6](见表1)。

表1 企业融资结构

融资结构	内源融资	业主投入
		企业自身盈余
		企业内部集资
	外源融资	直接融资
		间接融资

内源融资是指不依赖外部资金，企业通过一定方式在自身内部进行的资金融通，它是企业长期融资的重要来源，是企业不断将自己的积累转化为投资的过程。内源融资主要包括三个方面：一是业主的投入（主要包括业主自有资金、向亲友借贷的资金）；二是企业自身盈余；三是企业内部集资。其中企业增量融资的主要内部来源就是自身盈余。内源融资是企业进行资本纵向积累的一种融资方式，占用它们虽然也会发生资金使用成本，但却不需要支付融资费用。内源融资的优点是企业可以稳步发展，风险较小，局限性在于其资金形成的规模较小且速度较慢，很难适应企业快速发展需要。

外源融资是企业将其它经济主体的闲置资金转化为自己投资的过程，可分为间接融资和直接融资两种形式。间接融资是指以银行、信用社等金融机构为中介的融资，包括各种短期贷款、中长期贷款等；直接融资是指以股票和债券形式公开向社会募集资金以及通过商业信用、融资租赁等方式融通资金。外源融资可以变分散、小额的资金为集中、大额的金融投资，具有融资的高效性；但外源融资企业除了要向债权人支付利息外，同时还要支付各种各样的融资费用，融资成本相对较高，风险较大。

比较内源融资和外源融资发现，内源融资的成本较低但形成速度缓慢，外源融资克服了内源融资的局限性，能使企业发展所需的较大规模的资金在较短的时间内筹集到，但风险相对较大。外源融资不仅会发生使用成本还要支付融资费用，因此运用外源融资的方式所发生的成本要更高些。

2. 非公有制经济融资现状实证分析

调研中我们发现，济南市非公有制企业也不例外地遵循着啄

食顺序理论^①，即先是内源性融资，然后是外源性融资，在外源融资中主要以间接融资为主。西方啄食顺序理论与济南市非公有制企业融资安排基本吻合。非公有制企业在种子期、初创期的投资产业结构一般都是劳动密集型的，内源性融资适应的就是这种产业结构，但是，随着非公有制企业的进一步成长、成熟则需要提升资本有机构成，应当构建与之对应的外源性融资机制。

（1）种子期与创立期：内源性融资为主，外源性融资为辅，关系型融资渠道凸显。根据调查与计算分析显示，济南市非公有制企业创办初期融资结构主要为内源融资，比例高达 60%；其次为外源融资，比例为 40%（见表 2）。外源融资大多为间接融资，占外源融资比例高达 84%。

表 2 济南市非公有制企业创办初期融资结构

内源融资		60%
外源融资	直接融资	6.25%
	间接融资	33.75%

调研中我们发现，济南市非公有制企业创立期所需内源资金的具体来源主要是业主投入（主要表现为亲朋借款）、企业集资、内部利润，分别占创立期调研企业融资总额的 20%、25% 和 15%，这显示了济南市亲情熟人网融资渠道的重要性。外源

① Myers 和 Majluf（1984）在《企业知道投资人所不知道信息时的融资和投资决策》一文中，以信息不对称理论为基础，提出企业融资存在一种“啄食顺序原则”。认为由于所有权和经营权的分离而产生委托代理关系，因为利益不同，内部经营者和股东之间的信息不对称原因，企业的融资顺序上就形成了一个优序策略。即首先为内部融资，也就是企业的留存收益；其次是长期借款和长期债券；再次是发行优先股融资；最后是发行普通股融资。