

中国中小企业 2011蓝皮书

——促进中小企业自主创新的政策和机制

**The Blue Book
of Small and Medium
Enterprises in China**

To Promote The Small and Medium Enterprises Independent
Innovation Policy and Mechanism

主 编 李子彬
副主编 白景明 李鲁阳



中国发展出版社

中国中小企业 2011 蓝皮书

——促进中小企业自主创新的政策和机制

**The Blue Book
of Small and Medium
Enterprises in China**

To Promote The Small and Medium Enterprises Independent
Innovation Policy and Mechanism

主 编 李子彬
副主编 白景明 李鲁阳



中国发展出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国中小企业 2011 蓝皮书——促进中小企业自主创新的政策和机制/李子彬主编. —北京: 中国发展出版社, 2011. 10
ISBN 978-7-80234-728-1

I. ①中… II. 李… III. ①中小企业—概况—中国—2011
IV. ①F279. 243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 212090 号

书 名: 中国中小企业 2011 蓝皮书——促进中小企业自主创新的政策和机制

主 编: 李子彬

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)

标准书号: ISBN 978-7-80234-728-1

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 北京科信印刷有限公司

开 本: 889 × 1194mm 1/16

印 张: 18

字 数: 320 千字

版 次: 2011 年 10 月第 1 版

印 次: 2011 年 10 月第 1 次印刷

定 价: 80.00 元

联系电话: (010) 68990630 68990692

购书热线: (010) 68990682 68990686

网 址: <http://www.developress.com.cn>

电子邮件: bianjibu16@vip.sohu.com

版权所有 · 翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换

蓝皮书编委会

编委会名单

名誉主编	曾培炎	顾秀莲	成思危	黄孟复			
名誉副主编	刘铁男	曹健林	朱宏任	李 勇	张小建	危朝安	
	潘 岳	傅自应	李 伟	宋 兰	刘玉亭	蒲长城	
	王兆星	姚 刚	宋恩华				
顾问	厉以宁	江 平	王远枝	保育钧	刘 吉	齐 让	
	张 伟	刘 伟					
名誉编委	(以姓氏笔画为序)		马 欣	马 林	马维野	孔令龙	
	孔泾源	王一鸣	王宝伟	王黎明	王晓涛	王晓齐	
	王晋杰	王 骏	韦大玮	冯记春	白继迅	丛 明	
	甘士明	边振甲	石 刚	史耀斌	任 琰	许昆林	
	刘丹华	刘卓慧	刘俊臣	刘富江	孙秀春	孙 波	
	孙晓霞	师荣耀	张东生	张思宁	张超美	张 莉	
	李守信	李 扬	李朴民	李 冶	李林军	向 欣	
	肖远企	吴道槐	金德本	郑 昕	郑立新	杨长聚	
	杨伟民	杨建龙	杨家才	孟祥岳	武云茹	陆 明	
	陆 炜	陈小洪	陈燕海	欧阳泽华		范恒山	
	侯福兴	胡祖才	赵家荣	赵英民	赵华林	郭志斌	
	闻 库	徐 林	徐 愈	高俊才	贾敬敦	耿战修	
	黄 民	曹长庆	童道驰	綦成元	潘建成		
主 编	李子彬						
副 主 编	白景明	李鲁阳					
编 委	白景明	董 涛	李命志	何兵玉	沈恒超	陈文开	
	刘会武	刘 微					

序 言

时间过得很快，转眼间就到了编写出版今年中小企业蓝皮书的时间了。

2011年上半年，国内生产总值同比增长9.6%，其中，一季度增长9.7%，二季度增长9.5%，呈现平稳发展的态势。但是，中小企业总体景气度逐步下滑，中小企业的困难和问题有逐步增多和加重的苗头。2011年前5个月，规模以上中小企业完成工业增加值同比增长16.5%，比一季度回落0.4个百分点。前4个月规模以上中小企业实现利润9148亿元，同比增长37.3%，比前两个月回落4.4个百分点；亏损面为14.4%，同比扩大0.6个百分点，亏损额达到900亿元，同比上升32%；上缴税金5435亿元，增长32.7%，比前两个月增长1.6个百分点。

1. 中小企业融资难度加大。2010年10月以来，央行已5次加息，加息以及利率上浮使贷款成本显著增大。工信部的有关报告指出，中小企业获取银行贷款的综合成本上升幅度至少在13%以上，远远高于一年期贷款基准利率。浙江省银监局的一份报告显示，银行目前对中小企业贷款利率上浮30%左右，民间融资成本更加高昂，中小企业信贷供需之间缺口加大。从供给方面看，2011年货币发行量比2009年、2010年下降。9次上调银行存款准备金率，截至目前，存款准备金率已升至21.5%的高位，冻结资金4.2万亿。而需求方面，由于能源、原材料、劳动力价格上涨，企业扩大再生产、规模扩张及技术改造引发的资产占有量上升等对资金的需求上升，这一减一增，使得供需之间缺口加大，中小企业融资更加困难。据温州市经贸委数据，目前温州资金面偏紧的企业占42.9%，企业资金缺口平均为10%。

2. 中小企业生产经营困难加重。2011年以来，能源、原材料、劳动力等要素价格集中大幅上涨，企业成本明显提高，生产经营压力不断加大。据湖南省对215家中小企业进行调查，即使考虑到产品涨价，仍有63%的企业利润率出现下降。据有关研究单位对温州35家企业抽样调查，1/4的企业接近亏损，利润超过5%的企业不到10家。数据显示，这些企业中仅三成企业利润保持增长，行业平均利润率为3.1%。值得注意的是，面对日益增强的生产经营压力，有不少企业主继续从事实体经济的积极性下降，逐步转向投资房地产、资本市场等领域。从长期看，这将削弱

经济增长的动力。

3. 企业税负负担加重。调查显示,中小企业税种繁多,除营业税、所得税、增值税之外,还需缴纳城建税及教育费附加、房产税、土地税、印花税、工会经费、残疾人就业基金等,加上各种收费,实际综合税负已经超过 30%。此外,乱收费乱罚款加大了中小企业的流通成本。据调查,2010 年我国物流成本在 GDP 中所占比重达 18%,而日本是 11%,美国是 8%,欧盟更低,只有 7%,全世界收费公路约有 80% 的里程在中国。在社会物流总费用中,运输成本约占一半,而其中约 1/3 是过路过桥费,很多已收回投资的公路仍在长期收费,过桥过路费标准过高以及乱收费、乱罚款情况普遍存在,直接提高了物流成本,加剧了企业和居民负担,特别是中小企业首当其冲。

4. 一些省缺电影响企业生产。我国电力体制改革滞后,“市场煤、计划电”价格倒挂。电厂电网建设分开后,并未实行“竞价上网”。电力体制问题导致大多数火电厂亏损,发电积极性不高,加上高耗能产业的过快发展,导致上半年电力供应出现较大缺口,严重制约民营企业的日常生产运营。根据中电联统计,4 月份中国已经有 11 个省出现电力短缺问题,比常年提前两个多月,一些地区采取“拉闸限电”措施。

5. 中小企业面临的国际经济环境也不乐观。IMF 在 6 月份已经将 2011 年全球经济增长预测值再次调低。WTO 预测 2011 年全球贸易增长将由 2010 年的 14.5% 大幅放缓至 6.5%。下半年世界经济和贸易形势下行的风险越来越大。受累于美债评级和欧洲主权债务危机的欧美市场,贸易保护的浪潮将会再次汹涌。再加上新兴经济体的贸易救济措施增多,需要警惕多国围堵我出口的局面出现。据中国贸易救济信息网统计,2011 年上半年,共有 14 个国家(地区)对华启动 30 起贸易救济调查,发展中国家对华启动的贸易救济调查就达 14 起。与此同时,国外技术壁垒影响我国三成出口企业。国家质检总局公布了 2010 年国外技术性贸易措施对我国出口企业影响的调查报告。2010 年有 31.74% 的出口企业受到国外技术性贸易措施不同程度的影响;全年出口贸易直接损失 582.41 亿美元,占同期出口额的 3.69%;企业新增成本 243.91 亿美元。

今春以来,我先后到了浙江、江苏、广东、辽宁、云南、湖北等地调研,了解了一些情况,也思考了一些问题,最后形成了一些意见和建议,以书面形式报告中央领导同志,提出解决问题的政策措施建议。

1. 调整信贷结构,多种途径缓解中小企业融资困难。虽然我国的证券市场、债券市场、私募股权基金、产权交易市场等资本市场有了较快发展,企业直接融资条件有所改善,但是目前为止我国金融资产的约 76% 在银行系统,所以,货币政策、信贷政策对国民经济发展的影响是巨大的。从 2007 年下半年至 2008 年上半年的情

况看,货币政策的影响,无论是正面的还是负面的,都比财政政策的影响来得快,影响更大。国务院历来坚持有保有压,不搞一刀切。但是要做到这一点,谈何容易。需要制定货币政策、财政政策、投资政策、税收政策的宏观经济调控部门深入到各地、各行各业进行深入了解,摸清情况,才能制定出有保有压、差别化的政策。因此多年来某些部门已经习惯了制定一刀切的政策。我国新增贷款量从2009年9.6万亿元,2010年7.95万亿元,到2011年的7.0万亿元,这是为了巩固宏观调控政策成果及防止通货膨胀采取的必要措施。然而中央如不出台强有力的政策约束和引导,各大中型银行一定力保大项目、大企业的贷款,而减少的2万亿元新增贷款只会从广大中小企业信贷中抽走。目前各地中小企业已经强烈感受到流动资金紧缺。因此建议,一是调整信贷结构,2010年末48万亿信贷余额中有1/4在房地产业,这是催生房地产业泡沫的重要推动力之一,应当适当减少房地产信贷总量。并且从2011年新增银行贷款中切出一块单设中小企业贷款规模。二是大力发展乡镇银行、小额贷款公司、农村银行、农村合作银行、城市商业银行,进一步完善担保体系。三是进一步拓宽中小企业直接融资渠道,引导支持中小企业板、创业板的规范发展,发展债券市场特别是企业债券市场,鼓励支持私募股权基金发展。

在中小企业面临的众多困难中,融资难始终比较突出。这个问题已引起社会的广泛关注。国家在坚持宏观调控基本取向不变的同时,将保持社会融资总量合理增长,提高金融服务水平,加大对小企业的信贷支持。经验证明,越是困难的问题,越是要通过改革创新加以解决。要根据我国的实际需要,吸收引进国外一些成功的做法,根据我国的实际情况加以改进后,逐步推广施行。与此同时,根据实际存在的困难和问题,积极稳妥地探索金融机制的改革和创新。

2. 减轻中小企业负担,加大财政支持力度。据周天勇教授、许小年教授等人研究,中国企业的税负太高,除17%增值税、25%企业所得税之外,还需缴纳城建税、教育税附加、地方教育发展费、价格调节基金、堤防费、房产税、土地税、印花税、房屋租赁税、工会经费、残疾人基金,加上各种收费和罚没,中国企业的实际税负已经超过30%。建议政府对小型、微型企业和成长型高科技企业实行差异化税收政策优惠。优惠形式也要多样化,比如直接减免、降低税率、加速折旧、设备投资抵免、放宽费用列支等多种优惠形式。

进一步加大对中小企业的财政支持。2009年以来各级政府对中小企业的财政支持力度明显加大。应该针对建立公共技术服务平台、加强企业技术改造、员工培训、开拓国际市场等工作,继续增加中小企业专项资金。2002年颁布的《中小企业促进法》规定各级政府建立中小企业发展基金,至今没有设立。

政府采购是一笔很大的支出,划出25%左右专项用于中小企业采购的实施与监管办法至今尚未有效落实。

3. 狠抓法律和政策落实, 优化发展环境。近些年先后颁布施行了《中小企业促进法》、《公司法》、《物权法》, 2005 年 2 月颁布了《国务院关于鼓励支持和引导个体私营等非公有制经济发展的若干意见》, 2010 年 5 月颁布了《国务院关于鼓励和引导民间投资健康发展的若干意见》(简称“新 36 条”)。目的是促进中小企业健康发展, 加大财税支持, 缓解融资困难, 扩大市场准入, 完善社会化服务体系, 进一步转变政府职能。文件虽好, 但是落实起来非常困难。比如 2010 年颁布施行的“新 36 条”, 第一次明确界定了政府投资范围, 政府投资主要用于关系国家安全, 市场不能有效配置资源的经济和社会领域, 进一步向改善民生、节能环保、推动自主创新、区域协调发展等经济社会发展的薄弱环节倾斜。鼓励和引导民间资本进入垄断行业和战略新兴产业, 加快国有经济布局的调整和国有企业的改革。据有关部门反映, 各部门、各级地方政府为贯彻落实“新 36 条”制定的配套文件和实施细则 1000 多个, 但是企业至今没有感受到这些政策的“威力”。把这些法律、政策措施落到实处, 关键是要排除制度上和理论上的障碍, 清理和修改不利于民间投资的法律法规, 全面清理行政审批事项。

4. 建立和完善社会化服务体系, 促进中小企业自主创新和发展转型。“十二五”期间中小企业面临的环境更加复杂。能源原材料涨价, 劳动力成本上升, 人民币汇率升值, 节能环保压力加大, 东南沿海地区工业用地紧缺, 这些因素几乎已成为定势。广大中小企业的唯一出路是加强自主创新, 转型升级。一是加强自主创新, 开发新产品, 提高产品附加值, 培育自己的品牌。二是加强研发和市场销售, 把附加值不高的产品向中西部地区转移。三是围绕关联性大、带动性强的企业, 围绕特色专业市场, 发展上下游企业分工协作的产业集群, 走“专精特新”的路子。加强特色工业园区建设, 充分发挥土地、环保、政策、公共技术服务平台等生产要素的集聚效应。四是加强信息化建设, 提高企业管理水平, 改善企业的生产、营销、财务、物流管理, 降低成本。五是加强企业全员培训, 提高劳动生产率。六是有条件的企业进入新兴战略产业和现代服务业。七是在保障和改善民生的领域里大有作为, 在衣食住行、教育、科技、医疗卫生、文化、体育、商贸业、交通运输等领域大显身手。八是学习金融知识, 运用资本市场, 促进技术与资本的融合, 实现跨越式发展。九是发展股份制, 实现产权多元化, 建立现代企业制度。

企业发展转型过程中, 需要各级政府的大力支持和引导, 除了加大财政支持、金融支持、扩大市场准入以外, 加快建立和完善社会化服务体系, 建立公共技术服务平台, 促进企业自主创新、产业升级、员工培训、开拓国际市场, 这些都是广大中小企业的迫切需求。

5. 加强理论研究, 进一步扫清发展个体私营经济的思想障碍。随着我国经济体制改革的不断深化以及社会主义初级阶段的基本经济制度的建立, 全社会对发展非

公经济的认识逐步一致，党的十六大、十七大更是明确提出了“两个毫不动摇”。但是，目前在思想理论战线、文艺宣传战线上仍然存在许多不利于非公经济发展的障碍。比如有人提出“国有经济是共产党执政的基础，是社会主义的经济基础”。这些人忘记了，1991年苏联解体，苏联共产党垮台，当时的苏联是国有经济一统天下，没有一户私营企业。可见苏联解体、苏共垮台不是民营经济惹的祸，共产党执政的基础不取决于国有经济占的比重有多大，而在于民生、民心 and 民意。把民生搞上去，让老百姓分享改革发展的成果，物质生活和精神生活水平不断提高，社会主义民主和法制建设不断推进，让广大人民群众在党和国家治理中逐渐增加话语权、参与权和监督权，得民心者必然得天下，有了民生、民心、民意，共产党执政基础就牢固了。

一些民营企业没有建立起现代企业制度，管理不规范，确实应该加大引导和监督力度，但是现代企业制度的建立和完善需要一个发展过程。现在的电视剧、电影、小说中对民营企业老板的描写大多是腐化、行贿的典型，而对他们艰苦创业、敢于创新、百折不挠、对国家和社会做出的巨大贡献则很少宣传。

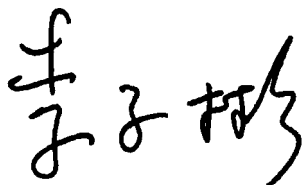
世界经济人集团发布的《2007年全球政治与安全报告》称，当前中国移民人数达到3500万人，被认为是全球最大的移民群体。其中民营企业老板移民的案例很多。据调查了解，净资产达到数亿元人民币的民营企业老板，很多人都在境外设立有公司，拿到外国护照或者绿卡。这说明他们潜意识中对本人及家人的人身安全、财产安全不放心。而各级官员对民营企业老板也存在着不信任。思想理论方面的障碍，导致党和政府关于支持、鼓励、引导非公经济发展的法律、法规 and 政策措施不能有效地得到贯彻，中小企业发展环境的改善不够快。

6. 进一步加强各级政府对中小企业的组织领导。截至2010年末，全国各地注册的中小企业1023万户，其创造的城镇就业岗位、最终产品与服务价值、缴纳税金、出口总额，分别占全国的80%、60%、50%与68%以上。不断改善中小企业生存与发展环境，加强各级政府部门对中小企业的领导，理应成为加强和改善国民经济宏观调控的重要内容。事实上，对于外商投资企业和大型国有企业的经营管理，各级政府部门帮不上多少忙。而广大中小企业数量庞大，分布在各行各业、全国各地，中小企业是弱势群体，无论自身的生产经营管理还是企业外部面临的环境，都存在许多困难和问题，需要各地政府关心、支持和服务。而在上一轮政府机构改革中，大多数省、市政府的中小企业主管部门在规格、编制和功能上都有所弱化，多数省、市中小企业局成为省、市工（经）信委内设的二级局，编制上有的二三个处，有的甚至只设一个处，仅4~5个编制。面对量大面广的广大中小企业存在的困难和问题，根本忙不过来。工信部中小企业司也仅仅22个编制。因此我们再次向总理建议，设立副部级的国家中小企业局，省、市、县各级政府设立独立办公的中小

企业主管部门。国务院设立中小企业发展领导小组，一位副总理作为领导小组组长，办公室设在国家中小企业局。

改革开放三十多年来，中国面貌发生了翻天覆地的变化，综合国力大大增强，人民生活明显改善。个体私营经济和广大中小企业迅速发展壮大。党和政府一直关心支持中小企业的发展，中小企业发展的政策环境不断有所改善。特别是 2007 年下半年的国际金融危机发生以来，我国中小企业受到的冲击首当其冲，由于资金断链及国际市场萎缩，2008 年上半年几十万户中小企业破产、停产、歇业，3000 余万农民工返乡。各级政府进一步加大了财政支持，减免了一部分税费，缓解了中小企业融资困难。2010 年 5 月又出台了《鼓励和引导民间投资健康发展的若干意见》，引导、鼓励民间资本扩大投资领域。

2011 年以来，一些中小企业生产经营出现困难，已引起社会的广泛关注。国家在坚持宏观调控基本取向不变的同时，将根据形势的变化提高政策的针对性、灵活性、前瞻性，保持社会融资总量合理增长，提高金融服务水平，加大对小型、微型企业的信贷支持。我相信，中小企业的整体状况将随着国家有关政策的贯彻执行出现积极变化，实现 2011 年经济持续稳定增长，结构调整和管理好通胀预期的目标一定能够实现。



2011 年 9 月 15 日

目 录

第一部分 2010 年中国中小企业发展

第 1 章 2010 年中小企业发展概况	2
1.1 全国规模以上工业中小企业发展情况	4
1.2 中小企业实有户数情况	6
1.2.1 全国实有企业数量变化情况	6
1.2.2 全国实有个体工商户的发展情况	7
1.3 中小企业的行业分布情况	8
1.3.1 全部实有企业的行业分布	8
1.3.2 内资企业的行业分布	9
1.3.3 私营企业的行业分布	10
1.3.4 外资企业的行业分布	11
1.3.5 个体工商户行业分布	11
1.4 中小型企业景气指数变化情况	12
1.4.1 国家统计局中小企业景气指数和企业家信心指数情况	12
1.4.2 中国中小企业协会发布的中小企业发展指数 (SMEDI) 情况	15
1.5 中小企业服务体系建设情况	20
1.6 中小企业管理信息化建设情况	22
第 2 章 2010 年促进中小企业发展政策体系	25
2.1 综合性政策	26
2.2 财税政策	27

2.3	金融政策	30
2.3.1	加强中小企业金融服务一揽子方案	30
2.3.2	加强中小企业金融服务合作	33
2.3.3	加强中小企业信用担保体系建设	34
2.3.4	加强知识产权质押融资	36
2.4	节能减排政策	38
2.4.1	进一步加强中小企业节能减排工作	38
2.4.2	强化合同能源管理	40
2.4.3	加快淘汰落后产能	41
2.5	劳动就业政策	42
2.6	其他政策	44
2.6.1	加快产业转移	44
2.6.2	公共服务平台建设	45
2.6.3	鼓励中小型家庭服务企业发展	46
2.6.4	鼓励中小企业“走出去”	46
2.6.5	知识产权保护	47
第3章	中小企业融资和金融服务	50
3.1	积极缓解中小企业融资难矛盾	51
3.1.1	商业银行中小企业贷款快速增加，比重明显提高	51
3.1.2	资本市场中小板和创业板融资规模再创新高	52
3.1.3	中小企业集合票据取得新突破	52
3.1.4	小额贷款公司蓬勃发展	54
3.1.5	中小企业信用担保机构快速发展	55
3.1.6	中小企业方面的银政合作取得积极成效	56
3.2	缓解中小企业融资难面临的突出问题	58
3.2.1	融资难问题在货币信贷收紧的背景下更为突出	58
3.2.2	中小企业信用担保体系存在诸多不足	58
3.2.3	小额信贷公司作用亟需提升	59
3.2.4	中小企业直接融资规模偏小，非银行金融业务开展不足	59
3.2.5	多数中小企业基础管理水平偏低	60
第4章	中小企业信息化建设	61
4.1	中小企业信息化进程	62
4.1.1	中小企业信息化基本情况	62

4.1.2 中小企业信息化建设基本现状	64
4.2 中小企业信息化基础设施建设状况	69
4.2.1 基础设施整体建设状况概述	69
4.2.2 重点基础设施建设状况	69
4.3 中小企业软件应用状况	71
4.3.1 软件整体应用状况概述	71
4.3.2 重点软件应用状况	73
4.4 中小企业与云服务	75
4.4.1 云计算在行业中的应用分析	75
4.4.2 云服务在中小企业的应用	79
4.4.3 典型中小企业云服务案例分析	80
4.5 中小企业与电子商务	83
4.5.1 电子商务市场规模分析	83
4.5.2 中小企业电子商务整体应用状况	84
4.5.3 中小企业电子商务发展趋势	84
4.6 中小企业信息化建议	87
4.6.1 中小企业信息化面临的障碍	87
4.6.2 中小企业信息化建设建议	89

第二部分 促进中小企业自主创新的政策和机制

第5章 中小企业自主创新的意义	94
5.1 中小企业对国家的意义	95
5.2 中小企业与自主创新的定义	96
5.2.1 中小企业的界定	96
5.2.2 自主创新	98
5.2.3 中小企业与自主创新的关系	98
5.3 中小企业自主创新的环境	99
5.3.1 中小企业自主创新环境	99
5.3.2 中小企业自主创新与财税政策的关系	99
5.3.3 中小企业自主创新与金融支持系统的关系	100
5.3.4 中小企业自主创新与社会服务体系建设的关系	101
5.3.5 中小企业自主创新与法律体系的关系	102
5.3.6 中小企业自主创新与电子商务的关系	103

第 6 章 中小企业自主创新法制环境研究	106
6.1 中小企业自主创新法制环境建设的必要性	107
6.2 部分国家鼓励中小企业自主创新的法制环境建设	109
6.2.1 部分国家的经验和做法	109
6.2.2 国外中小企业自主创新法制环境建设的主要特点	113
6.3 对我国中小企业自主创新法制环境建设的审视	114
6.3.1 我国中小企业自主创新的法制环境	114
6.3.2 中小企业自主创新法制环境存在的主要问题	117
6.4 加快完善有利于中小企业自主创新的法制环境	123
6.4.1 建立健全有利于中小企业自主创新的法律法规体系	123
6.4.2 努力清除创新型中小企业在设立和成长方面的障碍	124
6.4.3 加快发展私募股权投资基金	124
6.4.4 切实提高中小企业知识产权的法律保护力度	125
6.4.5 推动政府采购向鼓励中小企业自主创新方面倾斜	125
第 7 章 中小企业自主创新服务体系研究	127
7.1 中小企业自主创新服务体系的结构和现状分析	128
7.1.1 中小企业自主创新服务体系的结构分析	128
7.1.2 中小企业自主创新服务体系的现状分析	131
7.1.3 现阶段中小企业自主创新服务体系建设的战略瓶颈	133
7.2 中小企业自主创新服务体系的动态需求分析框架	135
7.2.1 企业种子期发展特点与创新要素需求	135
7.2.2 企业初创期发展特点与创新要素需求	137
7.2.3 企业成长期发展特点与创新要素需求	139
7.2.4 企业成熟期发展特点与创新要素需求	140
7.3 创业队伍的培养与建设	142
7.3.1 国外创业队伍培养与建设	142
7.3.2 创业队伍培养与建设的影响因素	144
7.3.3 我国创业队伍的培养与建设	144
7.4 服务中小企业自主创新的创新网络建设	146
7.4.1 欧洲创新网络建设	147
7.4.2 欧洲创新网络建设的启示	148
7.4.3 我国中小企业自主创新网络建设	149
7.4.4 中国科学院院地合作平台的建设及其经验	150
7.5 服务中小企业创新的中介组织建设	152

7.5.1 国外服务中小企业创新的中介组织	152
7.5.2 我国服务中小企业创新的中介组织建设	154
7.6 服务中小企业自主创新政府职能转变与现阶段任务	156
7.6.1 政府职能转变的方向与原则	156
7.6.2 制度建设与重点任务——以高新区为例	157
第8章 完善支持中小企业自主创新的财税政策体系	160
8.1 我国支持中小企业自主创新的财税政策现状	161
8.1.1 直接类政策	162
8.1.2 间接类政策	166
8.1.3 小结	167
8.2 我国财税支持中小企业自主创新存在的主要问题	168
8.2.1 财政支持力度总体仍然偏弱	168
8.2.2 具体政策工具还存在较大提升空间	169
8.2.3 各级政府间支持中小企业自主创新的责任不明晰	170
8.2.4 与其他政策的协调配套有待完善	171
8.2.5 税制中还存在重大阻滞因素	171
8.3 财税政策支持中小企业自主创新的国际比较	172
8.3.1 美国支持中小企业自主创新的财税政策	172
8.3.2 日本支持中小企业自主创新的财税政策	180
8.3.3 对我国财税政策支持中小企业自主创新的启示	188
8.4 建设与完善我国中小企业自主创新财税支持体系的政策建议	190
8.4.1 加强中小企业自主创新财税立法建设	190
8.4.2 加强部门间政策协调与整合,形成支持中小企业自主创新的合力	191
8.4.3 综合运用各种财税政策和手段,建立与完善中小企业自主创新 财税体系	191
8.4.4 加快财税体制相关改革步伐,营造有利于中小企业自主创新的 财税制度环境	193
第9章 完善促进中小企业自主创新的金融政策	194
9.1 中小企业不同发展阶段的特点与融资需求	195
9.2 中小企业权益性融资环境	196
9.2.1 多层次证券市场	197
9.2.2 股票私募	204
9.2.3 私募股权投资	205

9.3 中小企业债务性融资环境	211
9.3.1 商业银行贷款	211
9.3.2 发行债券	216
9.3.3 民间借贷和民营中小型贷款银行	219
9.3.4 政策性金融	220
9.3.5 融资租赁	222
9.4 中小企业融资的主要问题总结	224
9.4.1 金融市场的缺陷	224
9.4.2 金融政策法规体系不完善	225
9.4.3 金融市场未能发挥支持中小企业创新的应有作用	227
9.5 政策建议	228
9.5.1 加快多层次证券市场建设, 促进中小企业直接融资	228
9.5.2 促进私募股权投资	230
9.5.3 促进中小企业获得贷款	230
9.5.4 发展融资租赁业	231
9.5.5 扩大政策性金融规模	231
2010 年中国中小企业大事记	232
参考文献	245
后记	248

第 **1** 部分

2010 年中国中小企业发展

第 1 章 2010 年中小企业发展概况

第 2 章 2010 年促进中小企业发展政策体系

第 3 章 中小企业融资和金融服务

第 4 章 中小企业信息化建设