

Research on Transformation and Upgrading
of Small- and Medium-sized Private Enterprises
in Zhejiang Province

浙江中小民营企业

转型升级问题研究

单东 等◎著



浙江中小民营企业发展遇到了哪些严峻的困难？如何走出困境？人们的共识是：转型升级是关键。那么，怎样进行转型升级？课题组通过对多省、市（县）的调研，广泛听取了各主管部门和民营企业家的意见，从多个方面提出了促进民营企业转型升级的措施和建议。



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社



Research on Transformation and Upgrading of Small- and
Medium-sized Private Enterprises in Zhejiang Province

浙江中小民营企业

转型升级问题研究

上架建议：经济管理/企业经济

ISBN 978-7-308-13879-6



9 787308 138796 >

定价：48.00元

Research on Transformation and Upgrading
of Small- and Medium-sized Private Enterprises
in Zhejiang Province

浙江中小民营企业

转型升级问题研究

单 东 等◎著



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目 (CIP)数据

浙江中小民营企业转型升级问题研究 / 单东等著.
—杭州: 浙江大学出版社, 2014. 10
ISBN 978-7-308-13879-6

I. ①浙… II. ①单… III. ①中小企业—民营企业—
企业发展—研究—浙江省 IV. ①F279.245

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014)第 219942 号

浙江中小民营企业转型升级问题研究
单 东 等著

责任编辑 朱 玲
封面设计 续设计
出版发行 浙江大学出版社
(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)
(网址: <http://www.zjupress.com>)
排 版 杭州中大图文设计有限公司
印 刷 富阳市育才印刷有限公司
开 本 710mm×1000mm 1/16
印 张 17.25
字 数 225 千
版 次 2014 年 10 月第 1 版 2014 年 10 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-308-13879-6
定 价 48.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部联系方式: 0571-88925591; <http://zjdxcbbs.tmall.com>

自序

这本奉献给读者的《浙江中小民营企业转型升级问题研究》，是浙江省民营经济研究中心和浙江财经大学在专题调研报告基础上所形成的一部专著，意在抛砖引玉，期望全社会对中小民营企业转型升级给予更大的关注。2013年“浙江中小民营企业发展研究”作为浙江省政府立项课题，其调研成果以《浙江中小民营企业转型升级面临的问题和建议》为题作为报告送审。正是省政府的高度重视和有力支持，促成了这一课题从立项到研究报告再升华为学术专著。

改革开放以来，浙江的经济发展一直走在全国前列，成为我国经济发展的一个龙头大省，取得的成就全国瞩目，而遍布全球的浙江商人和扎根本土的千千万万的中小民营企业，则更是浙江经济的一朵奇葩。根据相关统计，2012年，全国民营企业500强中，浙江企业占据了142个席位，民营企业为浙江提供了90%左右的就业岗位，贡献的税收在60%以上。简单的统计数据就显示了浙江民营经济的地位和作用。毫不夸张地说，浙江民营经济与浙江大地、浙江人民休戚相关，兴衰共荣。

浙江经济，特别是民营经济，之所以能空前地创造辉煌灿烂的发展历史，得益于改变中国的市场化改革，得益于浙江省委、省政府的全

力推动,得益于浙江民营企业家的奋斗、创新。有发展,亦有艰难。浙江中小民营企业在取得巨大成就的同时,也遇到了严峻的挑战,出现了用工荒、资金链断裂、税收、信贷、产业导向、政企关系、市场萎缩等方面的问题。“十二五”是我国经济社会发展的重要转型期,国内外形势出现了重大变化,如何帮助浙江中小民营企业在历史性变化中找到新的增长点,激发其创业创新的活力,是关系到浙江经济社会发展全局的一个大问题。主管浙江全省工业经济的毛光烈副省长(以下简称“毛省长”)洞察到关键所在,十分重视开展对浙江中小民营企业的发展研究。

2011年10月12日,意外中我接到了毛省长的电话。通话虽然短暂,内容也只是宽泛地提到了当下浙江经济发展存在的问题和现象,但却为本书的面世拉开了序幕。11月21日,毛省长通过短信提出让我做课题。12月8日,毛省长约我到他办公室谈了一个上午,涉及的内容很广泛:浙江的经济问题,他如何和美国商务部部长助理谈知识产权问题,在浙江大学与硕士生、博士生谈如何做毕业论文等。这是一次省长与学者的对话,随和而率真,理性且务实。他广博的见识让我颇受启迪。其中,有关经济方面的问题,主要有以下一些重要内容。

一、金融问题和温州金融改革试点问题:当下,大量的小微企业需要资金支持,大量的银行个人储蓄恰恰需要寻找出路。

毛省长对金融问题很重视,他拥有博士头衔,曾在多个专业领域履职,对经济问题富有见解。他和我谈得较多的是金融问题。在他看来,转型升级的出路之一,就是要把大量的民间资金吸收进来搞创业。他说,2011年1—10月份,全国银行存款余额达50万亿元,这其中就算60%是个人存储,那也有30万亿元。把30万亿元变成产业资本,就要想办法给这笔资金寻找出路。为钱找出路,在温州,之前的方法是老板们把钱拿去炒股票、炒期货、炒矿、炒古董、炒房地产,这些投机性的投资,推高了经济泡沫,风险很大。现在又变成炒钱。90%的小

微企业都不可能到工、农、中、建这些国有大银行贷款，都是从其他方面，依靠民间借贷、小额贷款公司、村镇银行贷款的，还有靠大家合作解决资金问题的，但他们的资金成本很高，跟国外的小微企业的利率相比，我们的利率高于它们至少 30%，甚至 60%。再加上税负过重、收费过高，这些问题都是阻碍小微企业健康发展的症结所在。这样的经营环境，民营经济怎么发展？这里有一个很大的问题：没有小微企业，民不富，小微企业都是民营经济；没有大型企业，国不强。那现在 30 万亿元的资金如何跟小微企业的发展结合起来，促进民富？如何跟产业结构调整结合起来？比如与金融体系结构调整结合起来，这是我们要探讨并需要解决的问题。

二、寻找温州经济的突破口：面对实业家转向投机，热钱用于放高利贷的问题，出路在于让民间借贷阳光化、规范化。温州金融改革可以分三步走：对高利贷加强管理；不许黑市淘钱；选 100 家表现好的组建村镇（社区）银行。

毛省长说，温州经济当前面临两个方面的问题：一个是实业大家不想搞，转搞投机，泡沫操作过分了；另外一个问题是民间资金，热钱找不到出路，你把房地产一控，他这个热钱就存在银行里了。这些人有经济头脑，他不想干实业，那这些钱怎么办呢？去炒钱了，去搞高利贷了。所以，要下决心把温州作为突破口。温州的突破口是什么呢？就是民间借贷的阳光化、规范化。为此，要加快推进温州的地方金融改革试验，把温州的试点意见上报国务院。

这正是毛省长为浙江的民营经济找出的一条集聚资本、释放活力的再发展之路。

对此，毛省长在全省召开的一次研究工业问题的会议上曾指出：温州金融改革可分三步走。第一步，所有的民间借贷统统登记，从地下操作变成阳光化。同时要解决高利贷问题。对高利贷要加强管理，比如利率控制在银行利率的 4 倍以内，要自己商量怎么调下来。第二

步,不许你黑市掏钱。登记过的机构全部进行培训,如继续违规,就查处。考试后不违规的,就评选,分等级评选:第一类,民间借贷好的;第二类,比较好的;第三类,不违法、不违规的;最后一类,不好的,予以逐步查处、警告,黄牌警告。第三步,明确宣布,表现好的选100家,这100家可以将来组建村镇银行或者社区银行。这样,一个地方的金融改革可以做了。我们不是在为30万亿元找出路吗?这也是找出路啊,这个出路就是改革的路、阳光的路,从而也是发展的路,要把他们引导到这里来。

毛省长说,我们这样做,银行都会支持的,国家银行也会支持。为什么?你国有银行,服务不周到,老是被指责。另外呢,银行一看,你的领域跟我的领域不要紧的,是错位的,他们会支持你改革,你征得他们同意,容易通过。你不要搞什么华侨银行,你批都批不出来。关键要把批文抓紧讨出来,不讨出来,过了这个村就没这个店了,我们每次改革都是这样的。省里想搞一个创业财富中心,就是想发展投资银行。投资银行是搞投资的,不是搞一般借贷的,比如上海金融中心,就是要实现投资,投资服务达到最高水平,就成金融中心了。美国的华尔街,实际上最后是投资,投资就是中介化,通过中介化来吸收投资资金。投资资金再变成实业资本,变成产业资本,把这个方面打通了,就得到了金融改革的最终结果。

三、产业结构调整问题:应当把小微企业和科技人员结合起来,发展科技型制造业和科技型服务业,借以创建特色工业设计,提升块状经济。

在谈到金融改革要和产业结构调整相结合的问题时,毛省长说,小微企业如能和科技人员结合起来,大力发展科技型民营经济,包括科技型的制造业和科技型的服务业,对于传统制造业的提升具有非常重大的作用,既能促进结构调整,优化结构,还能对其他传统制造业的结构调整起到巨大的促进作用。同时发展特色工业设计和电子商务,

树立品牌,使品牌发展成为提升区域发展的重要支撑点和标志。

毛省长指出,说到提升,比如我们现在的机械制造业,它如何提升?要向智能化提升,通过信息化来武装,用信息化来打开浙江经济的一片新天地。如果科技型的软件企业发展多了,特别是嵌入型的软件多了,我们的传统机械企业,就提升到机械一体化的装备制造业。所以,现在的民营经济的结构调整,我觉得一个很重要的问题是发展科技型的中小企业,包括科技型的制造业和科技型的服务业。这也是推动结构调整的一个巨大的支撑点,但是目前在这方面我们的优势不够。而以推进科技人员和民间资金、民间资本对接,来发展科技型中小企业,这应该是浙江经济发展的一个重要战略思路。

毛省长还着重谈到习近平总书记在2012年“两会”期间对浙江代表团的重要讲话。习近平总书记要浙江把握处理好四大关系,其中之一就是需要把握处理好“大”与“小”的关系。浙江是以中小企业为主的省份,是民营经济优势非常突出的省份,不能只抓“大”的,不管“小”的,“大”和“小”之间是相互促进的,是可以良性互动的,所以,既要抓好“大”的,大产业、大平台、大企业,又要花力气发挥浙江的优势,抓好中小民营企业的发展。

的确,成千上万的中小民营企业活了、强了,就意味着浙江经济将有持续的活力和持续的竞争力。

毛省长还着重谈了民营经济课题研究问题:你选题,我支持。发展民营经济,重在提升企业综合素质。提出将解决中小微企业发展中的矛盾问题作为研究重点。

毛省长在谈了上述观点后说,希望你对这些问题做一些研究。这些问题的研究,我看你那里能不能提供点支持,解剖一两个块状经济,民营企业怎样提高素质,提高劳动者的素质,提高人才的素质,创立民营企业的品牌,推动民营企业转型升级。这方面,你可以搞点课题研究,来提供支持。上次我跟你讲的,我觉得,这些方面如可以做点文

章,我给点课题你做就是了,叫你的博士生做就行了,这是跟民营经济研究中心、民营经济研究会有联系的,跟你带的博士生有联系的,跟我的工作、我需要的东西有联系的,跟国家的大局都是有联系的。

我对毛省长说,为省政府做课题责任重、压力大。2008年,我为当时的金德水副省长做过有关民营汽车产业课题。2008年,国际金融危机给浙江经济带来了很大困难,如何迎接挑战,摆脱困境,省委书记赵洪祝同志当时要金德水副省长找突破口。金省长通过调研发现,浙江可以以民营汽车产业作为突破口,赵书记同意了。金省长要我做这个课题,一开始我不敢接受,后来在他的一再鼓励下,我才应承下来。因为当时的客观背景,金省长对课题必须抓得紧,催得急是理所当然的。我这个人,有点完美主义,一旦接受的任务,都会力求圆满完成。给省政府做课题要有战略的思路、全局的观念,又要有突破口,具有可操作性。

我同样怕接受毛省长的这一课题。毛省长为了鼓励我接受,做了很好的思想工作,让我消除顾虑。他说:你研究中心主任也是啊,会长也是啊,下面一帮人,你让他们没事干也不行啊。你当这个头嘛!也要给他们一点机会喽。

我说,您给我的时间宽松的话,我就乐意承担。毛省长说,你自己选题。我说,我就怕急,一急,就失去了人身自由。我做汽车产业时,其他什么事都不能做啊,金德水副省长催得很紧很紧,压力很大,但也很快完成了,最后还出了一部专著《浙江民营汽车产业转型升级战略研究》。

毛省长听了我的话后说,我跟你说:第一,你不一定要用我的题目,这样你好做一点。有的时候,我给你一个题目,不一定适合你的情况,你自己可以选。第二,根据你的力量、你的时间去安排,给你一点自由度,今年给个题目也好,明年给个题目也好。那个研究中心在你那里,你总要有所作为的,你看看,你做的什么事需要我支持的,你说。

毛省长的话深深地感动了我,我高兴地接受了。我对毛省长说,命题我自己想,最后要给您看,您认为选题可以,我再开始做,要是不可,就不做。课题总要对政府有点用,或者对您的工作有点参考价值。

根据自己对毛省长讲话精神的领悟,我初拟了一个课题大纲,分四个部分:背景篇、发展篇、案例篇、总结篇,暂定为十三章。大纲共一万余字,于2012年1月17日呈报毛省长审阅。毛省长1月19日就作出了批示:

开展中小民营企业研究很有必要,我赞成……具体研究工作,请经信委(中小企业局)、科技厅等各有关部门积极参与并配合支持!

得到毛省长的批示后,我深受鼓舞,对初拟大纲又进行了一次修改,增列一章,并于2012年2月6日向毛省长呈上大纲第二稿。3月9日,我邀请了部分专家和领导对课题大纲第二稿进行了审议,在听取各方面意见的基础上形成了大纲的第三稿,于3月21日呈上,毛省长次日即作了批示:

这个课题我同意立项,具体由省经信委(中小企业局)负责联系,希望能够根据当前及今后面临的形势,重点研究加快民营经济(中小企业)转型升级、再创新优势的对策举措,提供这样的咨询性的研究报告。

……

按照毛省长的批示,我把课题立足到转型升级和具有咨询性报告上来,对课题作了调整,组织开展调研,于2013年5月8日完成了课题的阶段性的报告,并呈报了毛省长。毛省长5月21日又作了批示,批示内容是:

建议将中小微企业的升级发展中的矛盾问题解决的研
究作为重点

根据毛省长这一新的批示,我对课题又做了调整,并于2013年6月27日以“一个总报告、八个分报告”的形式再呈送。毛省长于7月2日作了圈阅。

课题立项时,我有个打算,想通过调研对我国民营经济的发展状况有一个较为全面的了解和认识,以便出一套丛书,但这一打算未能如愿,原因多种。

第一,办事效率不高。在调研过程中,需要通过经信委(中小企业局)或科技厅帮助和外省市及本省市中小企业主管部门联系。我们列出调研提纲,交由经信委(中小企业局)或科技厅与对方联系,并由对方落实到企业,由于各种原因,起码要花费半个月甚至一个月(外省市)以上的时间。我发现,政府的转型并未走在企业转型之先,效率不高,办事拖沓的现象比较普遍,这就难免影响课题的进展。

第二,人员精力无法集中。参加课题的一些成员或负有教学任务,或因为个人原因,难以保证全程参与调研,而被调研方一旦确定接待时间就不能更改。课题组有些成员未能如期而至,担子往往就落在我个人的肩上。

第三,因多种原因,中途我不得不对参与课题的人员进行调整,甚至个别篇章不得不换人撰写,而新选人员对课题也需有一个逐渐融入的过程。

总结正负经验,为我的中央财经大学博士研究生、青年教师付丽琴副教授和我的博士研究生、中国传媒大学副教授仇喜雪以及我的浙江财经大学的硕士研究生们做好《电子商务促进浙江省装备制造业转型升级研究》(已于2014年8月中旬开题)这一新立项课题有重要意义。

第四,调研很辛苦。舟车劳顿,往往下午两点才进午餐,八九点钟进晚餐更是常有的事。2013年7月,酷暑、劳累和压力终于使我累倒了,生病住院期间,课题陷入群龙无首的境地,被迫耽搁下来。待我恢复后,抓紧时间修改课题报告,并终于在2013年10月10日完成了课题的结题工作,并呈送毛省长。

毛省长10月18日即对课题作了重要批示:

很有参考价值。请科技厅、经信委、金融办、国税局、地税局、人行、银监局、商务厅参阅。

见到了毛省长的批示,我兴奋不已,这是省领导对我所倾注的心血的认可。虽然,我自知课题未能全面体现毛省长关于发展民营经济,尤其是民营企业如何转型升级的思想,但是,领导的肯定还是给了我极大的鼓舞。

我在本书序言中较多地介绍了毛省长和我的谈话,意在让读者较多地了解毛省长有关发展民营经济的思想和对浙江中小民营企业转型升级的正确思路,这也是我对课题不足之处的一个弥补。

课题成果也得到了主管部门和社会的认可。浙江省科技厅在2013年10月将课题总报告以《我省中小民营企业转型升级面临的问题和建议》在科技厅自己的刊物上发表,同时将报告报省委办公厅、省政府办公厅,“送省人大、省政协领导、国家科技部办公厅、省科教领导小组成员单位、各市科技局、各高校、科研院所、省软科学专家咨询组成员”。浙江省经信委和科技厅对课题也做了评审。

浙江省经信委的审核意见如下:

省政府课题《浙江中小民营企业发展研究》成果的报告《浙江中小民营企业转型升级面临的问题和建议》已获毛光烈副省长的重要批示:“很有参考价值。请科技厅、经信委、金融办、国税局、地税局、人行、银监局、商务厅参阅。”我们同

意毛省长的批示。为了完成本课题,课题组进行了大量的调研,深入分析了当前民营企业转型升级遇到的问题,并据此提出了针对性的思路和建议,对推动我省民营企业加快转型升级和发展具有很强的实践指导意义和借鉴参考价值。

浙江省科技厅的审核意见如下:

《浙江中小民营企业转型升级面临的问题和建议》的报告是建立在课题组对省内外众多民营企业的调研基础上的,报告中指出的民营企业发展中遇到的问题,具有一定的典型性和代表性。报告对于进一步推动浙江中小民营企业转型升级提出的七项具体建议,对有关部门指导我省民营经济的转型升级和持续健康发展很有参考价值。

同时,这一课题的完成在社会上也引来了广泛的回应,获得了省内外一些媒体的关注和报道。

2014年3月10日,《浙江日报》以“切实推进我省中小民营企业转型升级”为通栏大标题,近2/3个版面摘登了课题报告。中共中央编译局主管的国家级双月刊《经济社会体制比较》(2014年第2期)发表了 my 的论文《浙江中小民营企业转型升级问题研究》“万言书”。2014年5月8日,《杭州日报》“学与思”版刊登了课题中的《完善创新创业服务体系促进中小民营企业转型升级》;6月12日,又刊登了课题中的《为浙江中小民营企业转型升级发展生产性服务业》。由国务院发展研究中心主管的《中国经济报告》(2014年第6期)以“浙江中小民企融资难题”为题刊登了几个版面的课题内容。

广东省一些曾为我们课题组调研做安排的中小民营企业主管部门的同志看到了媒体对课题的报道,也来电表示祝贺,认为课题所反映的问题很有现实意义,所提的政策建议很有针对性,并索要报告文本。北京、上海、天津、广东、山东等省、市的媒体还就中国经济运行中

有关民营经济的热点问题向我咨询。一些省、市有关方面还邀请我去做专题报告：2014年7月2日，我应邀为苏州国家高新区工委统战部、工商联和商会率领的民营企业企业家赴浙江考察团做了题为《浙苏民营经济发展比较研究》的专场讲座；安徽亳州地区市委、市政府副秘书长和市委党校校长也分别约请我去做推动民营经济发展的专题报告；2014年8月23日，温州市委副秘书长也邀请我去做专题报告；2014年10月9日，南京市委党校邀请我去做发展民营经济的专题讲座……

亲爱的读者：书中“导论”囊括了全书各章的精华，时间有限的读者，建议可以重点阅读“导论”，而“自序”未尽之言也已在“后记”中补进。尽管课题尚有很多不足之处，但政府和社会的肯定，对我们来说是莫大的安慰和勉励。

我衷心祈盼浙江民营企业在中国经济再转型的大舞台上上演一幕有声有色、威武雄壮的大剧。

是为序。

单 东

2014年10月于杭州

目 录

导 论	1
一、浙江民营经济特点、地位和作用	2
二、当前影响浙江中小民营企业转型升级的关键问题	5
三、采取有效措施 加快企业转型升级	7
第一章 以税收制度改革助推浙江中小民营企业转型升级	14
第一节 我国现行税收制度结构和税负水平分析	14
一、宏观税负总量水平分析	15
二、浙江省与全国平均税负及其他省份税负比较分析 ...	18
三、宏观税负结构分析	20
第二节 针对中小民营企业的现行税收制度分析	21
一、针对中小民营企业的现行税收支持政策	21
二、流转税制度现状及存在问题	34
三、企业所得税制度现状和存在问题	36
第三节 促进中小民营企业转型升级的税收政策调整建议	39
一、流转税改革建议	39
二、完善企业所得税制度的建议	40
第二章 努力为浙江中小民营企业营造较为公平的金融环境	42
第一节 中小民营企业融资的基本现状	42

一、融资难——渠道窄	42
二、融资贵——成本高	44
三、企业融资能力的影响维度	46
第二节 “融资难、融资贵”的主要成因	47
一、经济体制改革滞后于市场发展	47
二、货币政策与金融体系有待完善	50
第三节 国家层面应采取的对策措施	57
一、改变地方政府政绩考核指标	58
二、调整货币政策	58
三、调整证券市场管理方针	59
四、通过进一步改组,释放邮储银行信贷潜力	60
五、大力发展、办好“草根银行”	61
六、促进互联网金融健康发展	65
七、鼓励大中型银行发展小额贷款	68
第四节 浙江省内可以采取的对策措施	69
一、努力促进浙江省银行体系更好地服务中小民营企业	71
二、从实际需要出发,发展多样化的担保公司	74
三、大力支持、鼓励金融创新	74
四、抓好温州、丽水两个金融试验区	75
五、注意维护良好的金融生态	76
第三章 产业政策与浙江中小民营企业转型升级	77
第一节 产业政策概述	77
第二节 浙江产业政策现状与问题	79
一、21世纪以来浙江的产业政策	79
二、对浙江产业政策的评价	82
第三节 其他国家或地区的产业政策经验	85