

总主编：黄汉江



新世纪经济管理博士丛书

“十二五”期间上海中小企业 发展政策支持体系研究

SHIERWU QIJIAN SHANGHAI ZHONGXIAO QIYE FAZHAN ZHENGCE ZHICHI TIXI YANJIU

谈 毅 杨 杰 著



上海财经大学出版社

新世纪经济管理博士丛书

“十二五”期间上海中小企业发展 政策支持体系研究

谈 毅 杨 杰 著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

“十二五”期间上海中小企业发展政策支持体系研究
/谈毅,杨杰著. —上海:上海财经大学出版社,
2010.12

(新世纪经济管理博士丛书/黄汉江总主编)

ISBN 978-7-5642-0901-8/F·0901

I. ①十... II. ①谈... ②杨... III. ①中小企业—经
济发展—经济政策—研究—上海市—2011~2015 IV.
①F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 207280 号

特约编审: 晓 翰

责任编辑: 朱世祥

封面设计: 周卫民

“SHIERWU” QIJIAN SHANGHAI ZHONGXIAO QIYE FAZHAN ZHENGCE ZHICHI TIXI YANJIU
“十二五”期间上海中小企业发展政策支持体系研究

谈 毅 杨 杰 著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

常熟市兴达印刷有限公司印刷装订

2010 年 12 月第 1 版 2010 年 12 月第 1 次印刷

850×1168 1/32 11 印张(插页:1) 275 千字

印数:0 001-1 900 定价:22.00 元

前 言

中小企业是最富活力的经济群体,是创造经济奇迹的重要因素。近年来,上海中小企业迅速成长,在繁荣经济、增加就业、推动创新、催生产业等方面,发挥着越来越重要的作用,成为推动国民经济和社会发展以及构建和谐社会的重要力量。上海市中小企业作为推动经济发展的主力军,在市委、市政府的政策引导、资金扶持等多方面鼓励和支持下,其中一大批企业不仅在国内异军突起,而且积极服从国家战略,走出上海,立足于全国范围来实现自身的发展。

根据《2009上海中小企业发展报告》,从企业数量、就业人数、营业收入及实收资本几项指标来看,2008年中小企业占全市企业的比重都比较高。从上海市民营经济以及中小企业发展的过程来看,中小工业企业的增长与我国总体经济增长呈现出一定的相关关系,从而表现出中小企业的发展对整个地区经济总量有较强的拉动作用。对上海市不同规模的工业企业主要效益指标的比较表明:小企业的盈利能力较强,而大企业劳动生产率最高。从企业单位数、工业总产值、资产总计值、主营业务收入以及利润总额来看,上海市中小型工业企业各项指标占全国的比重主要分布在3.0%~5.0%。随着市场经济的不断深入和中小企业的不断发展,各种形式的民营经济实体已经成为直接吸纳劳动力,或者直接带动所在及相关产业扩大就业需求和提供就业岗位的主要渠道。同时,从产业结构和行业间相关性的角度看,中小企业及从业人员在生产、分配、交换、消费和服务等领域也会间接拉动相关产业、相关行业和部门的就业需求,从而增加就业岗位。上海市经济的快

速发展有利于民营经济的健康发展,有利于中小企业效益的提高和税收增加,从而提升整个地方财政收入的水平。回归结果也进一步表明,上海市国内生产总值及上海市中小工业企业产值对地方财政收入有明显的正向促进作用。特别令人欣喜的是,上海市中小服务企业的大力发展优化了三次产业之间的比例关系,推动了产业结构由“二三一”向“三二一”的转变,走出了一条互动互补、集聚集约、创新创优、高质高效的产业发展之路,成为我国走新型工业化道路的先行区。日益壮大的中小企业涉足的领域也从当年的“拾遗补缺”发展到全面进军现代服务业,推进了产业结构的优化和升级,这也将是上海市经济持续快速增长的持续动力。

市场环境是加快区域经济社会发展的基础条件。优化上海地区的市场环境,完善上海市社会服务功能,建立有效的市场环境支持体系,对于促进上海市中小企业健康发展,加快全面建设小康社会进程,率先基本实现现代化,具有非常重要的意义。项目组从上海市有形基础设施、政治环境、经济环境、文化环境、金融环境、商务环境、教育科技环境以及社会服务环境等几个方面,研究了中小企业的市场环境。通过分析可以看出,上海市中小企业的总体市场环境良好,但仍存在不少问题:一是有关市场准入的相关法律缺乏可操作性,中小企业可以获得的投资信息相对闭塞,对中小企业的保护力度不够;二是在金融支持方面,银行信贷条件门槛较高,缺乏债务资金,IPO渠道严重堵塞;三是要素成本中劳动成本居高不下,土地成本、房地产成本的变化最大,导致商务成本抬高;四是中介机构规模小,发展不平衡,没有独立完整的商会和行业协会,同时又形成多头管理;五是政府政策的有效性不足,审批程序依旧复杂,地方政府对政策的驾驭能力有待提高;六是科技研发的商业化程度不够,转移渠道受阻,上海市与周边省市的科技政策欠统一。

综合评价结果表明:在全国各省、自治区、直辖市中,中小企业

发展环境最好的是广东,其次是江苏、山东及浙江,而上海中小企业发展环境位列第五;中小企业发展环境相对比较差的是宁夏、青海和西藏。上海中小企业的发展环境落后于广东、江苏、山东和浙江,这个结果在我们的预料之中,同时也引起了人们的反思。广东省中小企业有很鲜明的特色,市场适应能力强,外向程度高,产业集聚特征也非常明显;江苏省中小企业自主创新能力强,产业链较长;山东省中小企业异军突起,尤以科技型企业为代表,地方政府不断加大扶持力度;浙江省中小企业一直是支持全省经济贸易发展的中流砥柱,2007~2008年,全球金融经济危机对于该省中小企业的总体影响仍是略小于上海和江苏,下降幅度相对较小,在当地政府的大力扶持下,其投资环境、产业配套程度等方面都比上海略优。尽管上海中小企业这几年发展迅猛,但无论是企业数量还是企业质量,和长三角江浙两省以及珠三角等区域相比,还是稍显滞后。这既有政策体制上的原因,也有企业自身的原因。同时,通过对影响企业发展环境的20个主要指标的聚类分析,最典型的影响指标是企业所得税和研发经费。因此,中小企业税收减免及技术创新方面的优惠政策,将是政府今后在政策方面的倾斜方向。

从调研情况来看,获得的样本行业种类比较多,特别是制造业、一般服务业、商业、加工、研发和建筑业的样本比较集中。这些企业的经营状态大多数都比较正常,盈利主要靠劳动力成本低廉和技术含量,半数以上的企业打算扩大经营规模,接近40%的企业仍然维持现有规模,打算缩小规模或关闭的企业只占5.5%,但超过1/4的企业处于微利或亏损状态,接近半数的企业盈利水平不高。特别是一般服务业和制造业等劳动密集型产业处于长期亏损状态的企业较多,需要引起高度重视。在支持政策与经营环境方面,多数企业反映对外资、合资和民营企业的政策支持力度不同,急需政府加大资金、创新推动和市场开拓方面的政策支持。半数以上企业对市场准入规则不清表示不满,部分企业认为政府采

购政策支持缺乏措施细则,招标门槛太高;外贸、研发和一般服务业表示工序外包困难的企业比较集中,研发和商业较多企业反映销售渠道不配套;关联产业搬迁对研发和外贸企业影响最大。在税收政策调整方面,2/3的民营中小企业认为税负过重,特别是生产性服务业和物流企业意见较大;不少企业认为税收政策向国企和外资企业倾斜明显,合资和国资企业享受退税较多。多数企业反映,如果税费负担持续上升,价格又难以提高,企业将进一步缩减利润。在银根紧缩和金融危机影响方面,超过74.6%的民营企业表示存在资金短缺的问题,而且主要是流动资金短缺。目前企业融资主要依赖于银行贷款,但也有相当数量的企业也依靠民间借贷融资。不少企业认为银行贷款难的主要原因是担保条件过于苛刻、银行对企业信用等级要求太高、银行缺乏专门针对中小企业特点的信贷产品,以及银行对企业财务状况或经营状况要求过于苛刻等。在经营成本上升的影响方面,近70%的企业三年内员工工资涨幅已超过10%,2/3的企业选择内部消化的方式来克服。此外,不少企业认为原材料、能源和土地厂房租金上涨对企业经营产生不利影响。

国际上很多国家都很重视中小企业的问题。例如,美国为中小企业营造了公平合理的竞争环境,日本在支持中小企业方面特别强化地方服务网络等。这些政策对上海市政府支持中小企业促进经济发展有很多借鉴之处。在我国,由于区域经济及地理资源禀赋差异,中小企业的发展呈现出不同模式。其中,特别以上海辐射带动的集体经济——苏南模式,以内部个人奋斗的个体私营经济——温州模式,以及以香港辐射带动的外向经济——珠江模式等三大模式影响最大,这些地区当前在支持中小企业信贷融资、财政税收优惠、技术创新支持以及社会服务体系等方面的重要政策举措,对上海也有很大的参考价值。近年来,上海市在国家鼓励非公经济和中小企业发展的一系列法规、政策的指导下,制定了适合

上海地区非公经济和中小企业发展的地方性政策,尤其在金融危机的背景下,更是针对性地出台了一系列帮助中小企业渡过难关的政策,从各个方面促进中小企业的发展。尽管如此,上海市中小企业政策体系仍存在问题:法律规范有待进一步完善,政企互动渠道不畅,财税政策支持力度不够,自主创新政策尚未全面落实,以及中小企业服务支持体系不完善等。

近年来,上海市政府针对中小企业产业结构优化升级出台了一系列政策措施,这使中小企业结构性矛盾得到一定的缓解。但目前上海市许多中小企业走的仍然是一条依靠廉价劳动力资源和高能耗、低端外延式经济增长道路,在产业结构调整中存在很多问题:相关政策落实不够、企业状态薄弱、自主创新不够、资金短缺以及生产成本上升等。“十一五”期间国家提出了加快发展现代服务业的战略,2008年上海市提出了大力发展服务业等目标要求,率先形成服务经济为主的产业结构,促进本地经济社会又好又快发展;2009年上海市强调了服务贸易对上海服务业发展及产业结构调整带动作用,提出了促进贸易结构优化、扩大服务贸易规模、大幅提升上海企业国际服务贸易市场开拓能力,加快服务贸易“走出去”,增强上海企业国际经营能力的目标和要求。很明显,在“十二五”期间,以中小企业为主的现代服务业将获得更多的政策支持和发展空间,产业结构调整政策给上海市中小企业特别是现代服务业企业带来了更多的机遇。支持中小企业产业升级与转型,为中小企业营造良好的发展环境,提高中小企业的自我发展能力,克服当前困难,政府责无旁贷,但仍需要各方配合,多管齐下。总体来看,加快中小企业转型升级主要需要三大条件:一是政府政策扶持,包括加大政策扶持力度,给予金融服务支持,完善政府采购制度。二是完善发展环境,包括建立平等开放的竞争环境,构造多渠道的融资环境,建立担保体系和优化信用环境,以及加强社会中介服务环境。三是企业自身建设,包括提高自主创新能力,实施

品牌战略、扩大市场份额,加强精细化管理、提高生产效益,发展产业集群、形成比较优势,形成一批推进转型升级的企业家队伍。

“十二五”期间,上海市中小企业发展的指导思想是:牢固树立科学发展观,全面贯彻实施科教兴市主战略,高度重视全市统一规划,紧紧围绕增强城市国际竞争力、围绕“四个率先”、建设“四个中心”和现代化国际大都市建设目标,以增强国有经济主导竞争力为主线,为发挥中小企业主力军作用,为上海城市经济和社会发展做出新贡献。上海市中小企业发展的目标是:中小企业资本总量年均增长保持在10%左右,到2015年总量达到3万亿元左右。“十二五”期间,中小企业产业调整的目标是:加快推进中小企业从向现代服务业、先进制造业领域集聚,到2015年,中小企业在第三产业中的实收资本达到总资本的75%左右。“十二五”期间,中小企业科技创新的目标是:大力发展以企业为主体的产学研联盟,加强中小企业技术中心建设,加大企业技术研发投入、原创性项目的开发力度。到2015年,重点产业研发投入占销售收入比重达到8%左右,力争完成3~5项原创性技术开发项目,形成3~5个具有国际竞争力的自主知识产权品牌。

“十二五”期间,关于上海扶持中小企业产业转型与升级的政策建议,有四个方面的核心经验值得借鉴:第一,加大政策措施力度。借鉴广东省的做法,政府在现有基数上每年新增10亿元中小企业专项资金。第二,加大税收支持力度。借鉴韩国做法,在投资方面,投资中小企业的持股份额和转让损失可减免法人税,如符合投资损失准备金规定,可记入年度经营亏损。投资收益与各股东股权收益,可按规定设置所得税特例。在资本支出方面,企业在购买机器设备或资讯管理系统的支出,在申报所得税或公司税时,可以扣除3%的投资扣减税额。第三,要强化政策导向,实行行业差别的税收优惠政策,引导政策要向符合上海产业调整的领域倾斜。例如,积极培育需求,政府采购向低碳节能企业倾斜,补贴低碳节

能产品的生产企业,对节能减排达标的企业给予融资、税收的优惠。第四,加大对企业产业转型、结构升级的支持力度。大力发展物流、信息、研发、工业设计、商务、节能环保服务等面向生产的服务业;大力发展基础设施、物业服务、社区服务等面向民生的服务业;大力开发低碳技术,推广高效节能技术,积极发展新材料和可再生能源等行业。

“十二五”期间,关于上海促进中小企业与大企业和谐发展的政策建议,有五方面的核心经验值得借鉴:一是牢固树立科学发展观,鼓励中小企业配套大企业集团发展。鼓励中小企业与大企业开展多种形式的经济技术合作,鼓励中小企业作为大型企业的原料基地、生产车间、加工环节,引导、集聚一批中小企业围绕大企业上下游产业链提供协作配套,建立起稳定的产、供、销和技术开发等协作关系。二是建立协调发展的产业组织体系,推动企业产品结构调整。借鉴英国工业联合会的经验,在中小企业与大企业的协作关系中,95%的中小企业可从与其协作的大企业获得技术指导与帮助;60%的企业可获得资金援助,解决自己资金不足的困难;80%的企业可以获得企业管理活动方面的指导与培训;75%的企业可以从大企业庞大的销售网络信息中心和市场调研机构获得发展自己产品的信息。三是加强技术创新的支持力度,提高企业核心竞争力。借鉴英、德政府的做法,对具有一定的技术水平和产品有市场前途的中小企业,其研究和发展所需的资金,政府以贷款方式补贴15%,如企业购买专利,可补贴30%;采用新技术的新创企业,政府对其研究费用的补贴比例可提高到75%。四是加大激励和培训的力度,提高人力资本素质。借鉴英、日政府的做法,设立“小企业培训专项贷款”,用于中小企业的雇员培训。五是鼓励促进中小企业与大企业之间进行各种形式的合作。借鉴韩国政府的做法,3个以上的中小企业结成的协作关系,如果获得中小企业振兴工团的“协作化实践计划”的承认,不仅可以得到“中小企业结

构高度化资金”支持,而且可享受免除因协作事业而发生的房地产注册税以及5年内减免50%的财产税和综合土地税等优惠。

“十二五”期间,关于促进上海中小企业的政策建议方面,我们认为要从宏观、中观和微观三个层面上着手:(1)宏观上,要加强政府扶持力度,努力完善中小企业发展环境。努力改善中小企业发展环境,加快非公经济和中小企业立法步伐,建立高效的中小企业管理机构,负责中小企业政策的制定和实施,把对中小企业的扶持政策落实到实处,其职能包括制定中小企业发展规划,产业升级指导,协助企业获得融资,提供管理咨询、人员培训,提供技术支持。(2)中观上,要加强中小企业的行业协会与非政府组织的建设。借鉴美国经验,扩大为中小企业发展提供服务的中介机构数量及种类,包括各类商会、同业公会、会计、税务、律师、信息、培训、投资、咨询等中介服务机构(中小企业发展中心、投资公司、开发公司、社区贷款)。(3)微观上,要加强服务意识,减少管理干预。利用一系列的正常手段来缓解中小企业资金短缺、人员匮乏、信息化程度低、自主创新不足以及国际化程度低等问题。比如,创新金融产品方面,大力发展“商贷通”小企业贷款业务,进一步扩大知识产权质押,扩大创业企业保理,鼓励设立按照市场规划运行,主要投资中小企业的风险投资基金、创业基金等。又如,通过制定相关政策及优惠条件鼓励大学生自主创业。又如,可以借鉴重庆市的做法,为鼓励大学生自主创业,出台新的“小额担保贷款办法”,将大学生小额担保贷款上限从原来的2万元调高到8万元;登记失业的大学生还可享受政府提供的贷款贴息优惠,贷款贴息期限为两年。再如,从直接支持和间接支持两个方面推动中小企业的技术创新。就直接支持而言,可借鉴日本政府的经验,设立专项技术开发补助金,对中小企业的技术开发给予50%的赞助;同时对研究开发所需的原材料、机械设备、技术指导所涉及的支出也予以补助。前者可以从国家获得相当于总支出1/2的补助,后者可以从地方政府

获得相当于总支出 2/3 的补助。就间接支持而论,可借鉴美国政府的做法,以产业指导规划为载体,推进先进实用技术向中小企业转移,并在各个国家实验室设立“研究与技术应用办公室”,建立产业技术转移服务中心,向各产业界尤其是正在发展中的中小企业提供技术援助和支持服务。

《“十二五”期间上海中小企业发展政策支持体系研究》一书是上海交通大学安泰管理学院谈毅博士主持的国家社会科学基金青年项目“基于产业生命周期的我国创新政策绩效评价研究”(项目编号:07CJY017)、上海市教委科研创新重点项目(项目编号:10ZS20)和参与的国家自然科学基金青年项目“网络化创新环境中风险投资制度台长机理和效率边界研究”(项目编号:70903046)、上海市经济和信息化委员会“十二五”规划前期研究项目(项目编号:2009-A-38-A)的阶段性成果。上海财经大学投资系杨杰博士参与了本书的撰写工作。其中:第一章、第二章由杨杰撰写;第三章、第四章、第五章、第六章由谈毅撰写。在撰写过程中,我们还得到了杨大楷博士、杨晔博士、王佳妮博士、蔡锦涛博士、汪若君博士的大力帮助,在此一并致谢。最后,全书由谈毅博士进行总纂和定稿。

谈 毅 杨 杰

于 2010 年 10 月

目 录

总 序	(1)
前 言	(1)
第一章 上海中小企业发展现状与环境分析	(1)
第一节 “十一五”期间上海中小企业发展现状及 取得的成就	(1)
第二节 上海市中小企业市场环境分析	(15)
第三节 上海市中小企业发展存在的限制	(37)
第二章 上海市中小企业发展的实证研究	(45)
第一节 上海市中小企业发展环境综合评价	(46)
第二节 上海市进一步促进中小企业发展的调查 分析	(63)
第三节 上海市中小企业迫切需要解决的问题调查 分析	(84)
第三章 主要国家和地区扶持中小企业发展的政策 体系	(136)
第一节 主要国家和地区中小企业的界定标准	(136)
第二节 中小企业创新政策体系的国际比较	(145)
第三节 中小企业金融支持政策体系的国际比较	(183)
第四节 中小企业经营支持政策体系的国际比较	(197)

第四章 上海市中小企业政策体系分析及评价	(211)
第一节 当前国内主要地区(省市)支持中小企业政策.....	(211)
第二节 当前上海市中小企业政策体系现状.....	(224)
第三节 上海市中小企业政策体系存在的不足.....	(232)
第五章 新一轮产业发展中上海中小企业的定位与引导措施	(235)
第一节 宏观经济环境变化对上海中小企业影响.....	(235)
第二节 产业结构调整对上海中小企业的影晌.....	(256)
第三节 上海中小企业升级所需条件和环境.....	(260)
第六章 “十二五”期间推进上海中小企业发展的思路、目标及相应的调整政策和措施	(270)
第一节 “十二五”期间上海中小企业发展的目标及战略导向.....	(270)
第二节 上海扶持中小企业产业及转型的政策支持系统.....	(275)
第三节 上海促进中小企业与大企业和谐发展的政策框架.....	(281)
第四节 促进上海中小企业发展、完善中小企业发展环境的若干建议.....	(290)
附 录	(298)
1.上海市进一步促进中小企业发展调查问卷.....	(298)
2.上海中小企业迫切需要解决的问题问卷调查.....	(308)
参考文献	(315)

第一章 上海中小企业发展现状与环境分析

第一节 “十一五”期间上海中小企业发展 现状及取得的成就

中小企业是最富活力的经济群体,是创造经济奇迹的重要因素。近年来,上海中小企业迅速成长,在繁荣经济、增加就业、推动创新、催生产业等方面,发挥着越来越重要的作用,成为推动国民经济和社会发展以及构建和谐社会的重要力量。

2008年全国工业企业总产值为507448亿元,其中中小企业工业总产值为338144亿元,与上年相比增长27.93%,同期,上海中小企业工业总产值为15279.65亿元,占全国中小企业工业总产值的4.52%。中小企业的发展,既是改革开放的重要成果,又是改革开放的重要力量。量大面广的中小企业发展,为社会主义市场经济创造了一个多元竞争、充满活力的市场环境,促进了市场配置资源基础性作用的发挥,成为中国经济体制改革的重要推动力量。近年来,中小企业增强了与世界各国的交流与合作,对外贸易发展迅猛,一批有实力的企业已经走出国门。

一、中小企业的发展促进了经济总量的扩大

上海市中小企业作为推动经济发展的主力军,在上海市委、市政府的政策引导、资金扶持等多方面鼓励和支持下,其中一大批企业不仅在国内异军突起,而且积极服从国家战略,走出上海,立足于全国范围来实现自身的发展。

根据《2009 上海中小企业发展报告》，截至 2008 年底，全市共有中小企业 34.89 万户，占全市法人企业总数的 99.54%，与上年相比净增 12 822 户，增长 3.81%，其中：中型企业 9 100 户，比上年净增 571 户，同比增长 6.69%；小型企业 33.98 万户，比上年净增 12 251 户，同比增长 3.74%。从企业数量、就业人数、营业收入及实收资本几个指标来看，2008 年中小企业占全市企业的比重都比较高(见表 1-1、图 1-1)。

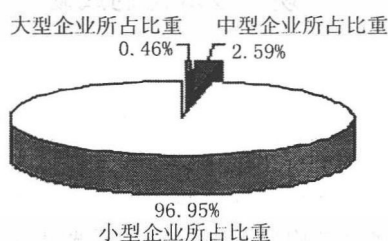


图 1-1 2008 年不同规模企业所占比重

资料来源：上海市经济和信息化委员会：《2009 上海中小企业发展报告》，上海科学技术文献出版社 2009 年版。

表 1-1 中小企业数量、就业人数、营业收入及实收资本占全市企业的比重

项目	企业数量(个)	从业人数(万人)	营业收入(亿元)	实收资本(亿元)
中小企业	34.89	841.81	44 526.85	19 585.03
所占比重	99.54%	83.14%	56.80	70.57%

资料来源：上海市经济和信息化委员会：《2009 上海中小企业发展报告》，上海科学技术文献出版社 2009 年版。

“十一五”期间，上海中小企业的数量从 2006 年的 32.63 万户增加到 2008 年的 34.89 万户；中小企业吸纳就业人数由 2006 年的 780.70 万人增加到 2008 年的 841.81 万人；中小企业营业收

入从 2006 年的 1 862.12 亿元上升到 2008 年的 44 526.85 亿元；中小企业实收资本从 2006 年的 16 589.78 亿元上升到 2008 年的 19 585.03 亿元。从总量上看，营业收入和实收资本连年增长，但从增加百分比看（见图 1-2），2008 年营业收入和实收资本增幅明显回落，这可能是受到全球经济危机的冲击，导致就业人数以及企业收入增长放缓。

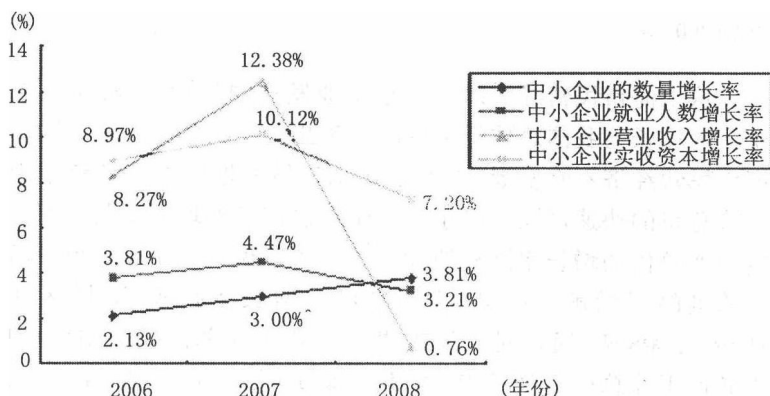


图 1-2 2006~2008 年中小企业数量、就业人数、营业收入及实收资本增长率

资料来源：上海市经济和信息化委员会：《2009 上海中小企业发展报告》，上海科学技术文献出版社 2009 年版。

从工业总产值来看，整个上海市由 2006 年的 18 573.13 亿元增长至 2008 年的 25 121.2 亿元，三年间增长了 35.26%，其中：上海市中小企业创造的总产值比重达六成，比大型企业所占比重要高。2006~2008 年上海市大型工业企业与中小工业企业的总产值对比情况如表 1-2 所示。