

中国发展研究基金会资助项目

金融危机下沿海地区中小企业的 生存与发展

中国社会科学院课题组

2010年1月

本报告是中国发展研究基金会发展研究项目资助研究课题。为了解金融危机对我国沿海地区中小企业的影晌，由中国发展研究基金会资助，中国社会科学院课题组进行了实地调研，本文是课题组成员研究的成果。

课题负责人：王洛林

课题组成员：宋 泓

马 涛

内容提要

中小企业是我国经济发展的重要推动力量，截至 2009 年 9 月底，全国登记中小企业有 1023.1 万户，占企业总数的 99% 以上。中小企业创造的最终产品和服务价值相当于国内生产总值的 60% 左右，缴税额为国家税收总额的 50% 左右，提供了近 80% 的城镇就业岗位，中小企业为促进我国社会稳定和经济增长做出了很大贡献。

2008 年爆发的国际金融危机对我国国民经济和中小企业造成了严重冲击，为了解我国沿海地区中小企业受到的影响，中国社会科学院调研组分两个阶段进行了实地调研，2009 年上半年先后赴江浙、福建省几个城市了解中小企业在我国整体经济触底前后的情况，下半年又到珠三角地区了解在经济企稳回升关键时期中小企业的发展现状，看到多数企业的情况有所好转。危机发生后，中小企业面临的问题全部显露出来，严重影响了部分企业的生存和发展。由于中小企业在规模和结构上存在很大差异，受危机冲击的程度也不尽相同，有的企业能转危为机，有的企业减产停产，有的甚至破产倒闭。企业的困难主要集中在订单大幅缩减、小企业融资困难、生产成本和税费负担提高以及贸易环境恶化等方面。

中小企业的发展前景随着国家宏观经济形势的复苏而有所好转，这与国家实施的经济刺激政策和产业振兴规划密切相关，更重要的是国家及时出台了《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》等扶持政策，对中小企业的健康发展起到指导性作用。国家和地方各级政府为缓解中小企业困难，从加大财税支持力度、拓宽企业融资渠道、引导企业结构调整和帮助企业开拓国内外市场等诸多方面，切实有效地为中小企业排忧解难，帮助企业渡过难关。

在调研过程中，各地相关部门和一些中小企业结合实际情况提出了很多好的政策建议，希望国家继续出台政策支持中小企业，促进中小企业全面恢复，进而实现我国实体经济健康和可持续发展。

目 录

第一部分	调研地区工业经济整体运行情况	1
第二部分	各地中小企业的发展情况	8
第三部分	阻碍中小企业发展的问题和困难	15
第四部分	不同类型中小企业在金融危机中的表现	22
第五部分	各地政府帮扶中小企业的政策举措	27
第六部分	政策建议	35
附录一	深圳市中小企业运行情况	38
附录二	广州市中小企业运行情况	40
附录三	中山市经济和中小企业运行情况	41
附录四	佛山市经济和中小企业的运行情况	42
编者说明	43

2009年初全球经济受金融危机影响已处于下行之势，我国经济也受到严重冲击，为了解我国沿海地区中小企业受金融危机的影响，中国社会科学院调研组于2009年3月至6月底，先后对宁波、杭州、苏州、厦门、常州、昆山等城市及其部分所属地区的中小企业进行了调研。在此期间，尤其3、4月份，调研组所到几个城市的经济形势基本上已处于谷底，中小企业处境非常艰难。随后的两个月，我国宏观经济形势随同全球经济的反弹也出现了复苏的迹象，而且复苏的态势逐步明朗，厦门和昆山等市的中小企业逐渐获得复苏的动力。这一阶段，我们实地走访了近40多家中小企业，先后邀请各地方政府相关部门、商会、行业协会以及数十家企业的负责人进行座谈。了解我国经济在触底以及开始反弹的大背景下，沿海地区中小企业所面临的困难和问题。调研中我们获知，国家为解决中小企业的困难，想方设法地为企业出谋划策，出台了一系列有助于中小企业稳定运行的政策措施。在国家扶持政策的引导下，省市各级政府也采取及时有效的政策措施帮助中小企业克服内外部的困难，最大限度地帮助企业渡过难关。一些企业也结合实际情况提出了很好的政策建议。

2009年10月20日至30日，调研组又赴广东省调研了中小企业在我国整体经济企稳回升关键阶段的发展情况。调研组先后到深圳、广州、中山和佛山市的近20个企业走访，并与相关部门进行了座谈，详细了解了珠三角地区中小企业应对经济危机的做法。由于广东省的中小企业对外开放程度比较高，较早受到金融危机的冲击，而且不同类型的企业受到的影响也有较大差别。当全球乃至中国的宏观经济形势好转后，广东的多数企业也很快得到复苏，当然也有部分中小企业还处于比较困难的境地。不少企业还面临着诸多困难和问题，如部分企业家的信心不足、小企业融资难问题依然存在、企业用地紧张和订单不足等等，这些都阻碍了中小企业的进一步恢复和发展。这一阶段，国家整体经济形势好转，各项扶持政策落实到位并发挥了积极作用。

第一部分 调研地区工业经济整体运行情况

一、宁波市的基本情况

（一）我们的调研首先从宁波市开始，2009年3月份正是全球经济处于低谷的时候，受全球金融危机和上年同期高基数的影响，一季度宁波市规模以上工业经济延续上年四季度负增长的运行态势，生产、销售、出口和工业用电均继续下滑。截至3月底，宁波市经济已处在低谷，各项经济指标都下滑到了最低水平。调研后期，

我们又获得宁波 1-8 月的相关数据，与一季度相比出现了明显好转。

一季度，宁波规模以上企业累计完成工业总产值 1485.8 亿元，同比下降 21.3%，而 1-8 月，规模以上工业总产值 4882.4 亿元，同比下降 13.9%，比前 7 个月增加了 1.6 个百分点。规模以上工业企业累计完成销售产值 1442.5 亿元，同比下降 20.6%，比上年四季度还下降 15.1 个百分点。规模以上工业企业累计完成出口交货值 413.5 亿元，同比下降 22.1%，1-8 月，规模以上工业企业累计出口交货值 1327.4 亿元，同比下降 18.9%，比一季度回升 3.2 个百分点。工业品销售外向度 28.7%，比上年同期下降 0.5 个百分点，出口对宁波市工业经济拉动作用开始弱化。一季度，全市工业用电量下降 11.4%，其中规模以上企业累计用电 55.4 亿千瓦时，同比下降 9.9%，1-8 月，全市工业用电量下降 4.8%，比前 7 个月增加了 1.1%。

（二）从宁波 3 月份的统计数据看，各项指标比 1-2 月份有明显好转，下行见底的迹象初现，二季度开始有望逐步回升。3 月份，宁波规模以上工业企业的产、销、出口分别下降 17.2%、17.0% 和 20.6%，虽然延续了下降趋势，但下降速度减缓，分别比前两个月增速回升 6.8、5.9 和 2.9 个百分点。一季度产、销、出口累计增速分别比 2 月回升 2.7、2.3 和 1.4 个百分点。3 月份，宁波市工业用电为 25.8 亿千瓦时，同比下降 0.5%，其中规模以上工业企业用电 20.7 亿千瓦时，同比下降 2.8%，用电增速分别比前两个月平均增速回升 17.6 个和 13.4 个百分点。2009 年 1-2 月份用电大幅下降的 41 家用电大户中，3 月份有半数企业生产经营形势趋向好转。3 月当月，全市 35 个大类行业中，有 10 个行业产值实现正增长，有 27 个行业产值增速比前两个月增速回升，占到 77%。

（三）在整体下滑的经济运行环境中，宁波经济也出现不少亮点。一些经济指标和部分行业、企业呈现出稳定发展、逆势上扬的态势。一季度，宁波规模以上工业累计产销率为 97.1%，比上年同期提高 0.9 个百分点，其中 3 月份，有 8 个行业产销率超过 100%，说明产销衔接较好；全市完成工业投资 112.6 亿元，同比增长 0.3%，其中制造业投资增长 5.3%；规模以上工业企业累计完成新产品产值 216.6 亿元，同比下降 7.7%，但高于同期生产增速 13.6 个百分点，新产品产值率达 14.6%，高于上年同期 2.2 个百分点；1-2 月份，宁波市规模以上工业万元综合能耗降低率为 7.33%，比上年同期多下降了 1.94 个百分点，在当前 PPI 下降较大的情况下，取得这样的成绩实属不易。1-2 月份，宁波市规模以上工业企业制成品存货增长 2.1%，应收账款下降 4.3%，增速分别同比下降 15.4 个和 33 个百分点。一些企业通过调整产品结构、压缩过剩产能、降低库存、加强资金流管理等措施，主动应对危机，为以后更好发

展保存实力。部分行业和企业逆势增长，如纺织服装业 1-2 月产、销、利分别增长了 7.7%、11.5%和 75.1%，呈现出效益快于产销增长的良好发展态势。此外，一些创新能力较强的企业通过加强新产品开发、营销创新等手段，保持了良好的发展势头。

二、杭州市的基本情况

（一）2009 年一开始，杭州市工业经济加速下行态势继续，形势更趋复杂，广大工业企业仍在“苦熬过冬”。全市工业系统围绕着保增长、扩内需、调结构、增活力、重民生、抓稳定，振奋精神，积极应对危机，为杭州工业经济转危为机、早日走出低谷全力做好各项工作。

1-2 月，杭州市工业下滑的态势没有明显改观。规模以上工业企业销售产值 1107.1 亿元，比上年同期下降 13.1%。规模以上工业企业增加值下降 6.6%，全市工业用电量下降 18%，工业生产延续 2008 年下半年以来的下滑态势。分月度看，1 月和 2 月规模以上工业企业销售产值增速分别为-24.2%和 1.6%。2 月份工业生产尽管表面实现增长，但剔除春节因素，日均产值仍下降约 21%，工业生产下滑趋势并未明显好转。分行业看，杭州全部 37 个行业大类生产增幅均低于上年同期水平，24 个行业增幅较上年 12 月继续回落。其中，黑色金属冶炼及延压加工业、有色金属冶炼及延压加工业、化学原料及化学制品制造业、专用设备制造业、化学纤维制造业对全市生产回落影响较大。

（二）随着外需减少，外商支付能力下降，企业经营更加谨慎，工业出口下降幅度进一步加剧。1-2 月杭州规模以上工业出口交货值 189.49 亿元，同比下降 28.9%，增速低于上年 12 月末 25.6 个百分点，出口累计增速已连续 14 个月负增长。据外经贸部门统计，2009 年以来多数外贸企业订单下降 30%，有的企业甚至拿不到订单。

由于各国经济普遍下滑，杭州的出口市场全面回落，就连曾寄予厚望的新兴经济体市场的下滑态势也比发达国家有过之而无不及，原因是这些国家抵御风险的能力较发达国家更弱。1-2 月，杭州对欧、美、日出口分别下降 20%、27%和 16%，对韩国、东盟、俄罗斯出口分别下降 44%、43%和 40%。经济下滑又导致了贸易保护主义抬头，发达国家和新兴经济体纷纷对中国产品设置贸易壁垒，贸易摩擦不断增多。

从出口产品的结构看，机电、高科技产品 1-2 月出口分别下降 27%和 36%，比工业制成品出口平均增速分别低 2 个和 10 个百分点。随着国内外对最终消费品需求企稳，服装等劳动密集型产业重新成为杭州优势出口产业，占全部出口产品的比例上升到 17.33%。从贸易方式看，1-2 月杭州加工贸易出口下降 34%，回落速度比一

般贸易快 12 个百分点,加工贸易占全部出口额的比重由上年同期的 31% 下降到 25%。

(三) 尽管杭州工业经济在年初还处在继续下滑趋势,但是经济运行中也有多个层面释放出积极信号,这也是经济前景向好的一个现实基础。

一是部分企业信心增强。国家刺激经济措施和产业振兴规划开始惠及杭州市。杭州多数汽配企业产销两旺,进入满负荷生产。杭州汽车发动机厂 2008 年 12 月份、2009 年 1 月份、2 月份生产量分别为 1000 台、2000 台和 7000 台,3 月份订单更是达到 11000 台。汽车零部件企业经营形势好转,更重要的是汽车企业信心大增。另外,钢结构企业、新能源产业增势较大。波罗的海干散货指数、采购经理人指数等先行指标继续回升,提升了企业信心。

二是部分产品价格回暖。2009 年 1-2 月,杭州工业品出厂价格下降 4.3%,低于上年同期 9.4 个百分点。一方面是 2 月环比价格略有回升,另一方面上年翘尾因素较大。事实上,进入 2 月份后,部分重点产品价格已有所回升。当前部分产品价格出现回升态势,是否意味着经济下行趋势开始反转,还值得高度关注。

三是库存压力逐步消化。根据调查,随着库存周期的结束,加上企业主动调整库存策略,前一阶段困扰企业的原材料、产品库存压力均有所减轻。1-2 月杭州市规模以上工业企业产品产销率 99.76%,同比提高 0.9 个百分点。部分行业和地区出现产销率高于 100% 的情况,表明企业库存压力正在逐步消化。

三、苏州市的基本情况

调研组 4 月份赴苏州市进行调研,获得的数据主要是一季度的情况。2009 年一季度,苏州市完成工业总产值 4751 亿元,同比下降 2.6%,其中规模以上工业企业总产值 4130 亿元,同比上升 0.1%,工业生产总量景气指数有所上扬,比上个季度上升 40.4 个百分点;面对外部市场的萎缩,苏州努力拓展内需市场,尽量提高消费对经济增长的拉动,一季度实现社会消费品零售总额 448.8 亿元,同比增长 16.5%,增幅比前两个月提高 1.1 个百分点;一季度完成全社会固定资产投资 622 亿元,同比增长 7.7%,受国家扩大内需政策的支持,基础设施投资和国有投资成为推动投资增长的动力源;3 月底私营个体登记注册资金为 3620.1 亿元,同比增长 16.3%,增幅比 1-2 月上升 1.6 个百分点,私营个体登记注册户数为 44 万户,同比增长 13.3%,增幅比 1-2 月上升 2.3 个百分点。

苏州市经济在危机初期也遭遇了较大冲击,突出表现在外贸形势依然严峻,但也蕴含着一些积极因素。一季度苏州市实现进出口贸易总额 372.8 亿美元,同比下降

30.3%，其中，出口 221.1 亿美元，同比下降 25.9%，进口 151.7 亿美元，同比下降 35.8%。从环比来看，一季度对外贸易进出口、出口、进口与上年四季度环比分别下降 26.92%、30.41%和 21.17%，但跌势有所减缓。全市单月进口同比依次为-54.7%、-33.6%和-21.2%，降幅呈逐月收窄态势。3月当月，进出口、出口和进口环比分别出现了 32.8%、36.1%和 28.7%的高增长，其中进口环比高出全省环比 6.6 个百分点，全市进口同比跌幅比全国低 3.9 个百分点，比江苏省低 0.3 个百分点。与此同时，3 月份全市出口跌幅亦明显缓和，比 2 月收窄 7.07 个百分点。

在海外投资意愿日趋谨慎的情况下，苏州引进外资也实现了平稳发展，一季度，全市实际利用外资 30.5 亿美元，同比增长 3.8%，但是注册外资继续下降。全市新批外商投资项目 358 个，同比下降 23.18%。新增注册外资 43.17 亿美元，同比下降 17.73%。实际到账外资 31.2 亿美元，同比增长 6.3%。投资表现出结构优化的趋势：一是结构内涵继续趋好。制造业注册外资 33.96 亿美元，占总数的 78.67%，服务业注册外资 9.1 亿美元，占总数的 21.08%。新增注册外资的结构，服务业占比在不依赖于房地产项目的情况下已超过 20%。二是新兴产业异军突起。全市引进了一批优秀的外资项目，涉及生物医药、新能源、创业投资、服务外包等诸多领域。三是大项目占比提高。新设项目平均单项注册外资 993.74 万美元，同比增长 23.51%。新批投资总额 3000 万美元以上项目 20 项，注册外资 8.2 亿美元，同比增长 9.19%。

对外劳务合作稳定增长，但境外投资下滑较大。一季度，苏州实现对外工程承包劳务合作合同额 1.87 亿美元，同比增长 34.8%；对外工程承包劳务合作营业额 1.30 亿美元，同比增长 29.2%；中方境外投资额 0.55 亿美元，同比下降 5.62%。

服务外包产业发展迅速，但地区间依旧不平衡。一季度，苏州预计完成服务外包接包额 2.2 亿美元，其中离岸接包执行额 1.7 亿美元，离岸外包占比超过 70%。苏州工业园区、苏州高新区和昆山、太仓市的接包合同均突破了 1700 万美元，总额占全市的 95.9%，其中苏州工业园区达到了 1.09 亿美元，占全市总量的 62.9%。

四、厦门市的基本情况

在国家经济经历了最低谷后，调研组 5 月份赴厦门市调研，厦门的工业经济在 4 月份已经触底回升，工业产值显著提高。虽然第一季度的 GDP 增长率为-6.5%，但目前一大批优势企业正逆势增长，部分龙头企业减产幅度下降，轻工业产值降幅低于重工业，外资企业的下滑势头趋缓。1-4 月，厦门市的轻工业产值下降 9.9%，重工业产值下降 13.5%，降幅分别比前 3 个月减少 5.7 和 4.6 个百分点。从所有制结构

看，国有企业下降 18.3%，外商及港澳台投资企业下降 12.6%，降幅分别比前 3 个月减少 5.3 和 4.4 个百分点。此外，股份制企业下降了 11%，集体企业下降了 21.5%，其他经济类型下降了 7.2%，降幅也都有所减少。厦门市的内销市场回暖，但产品的出口形势依然严峻。工业企业减产依然很大，但是亏损面有所减少，4 月份，全市减产企业有 7310 家，占企业总数的 64.3%，比上月末还扩大了 1.9 个百分点，说明了经济回暖初期还具有不稳定性。

五、昆山市和常州市高新区的基本情况

全球金融危机对昆山影响也较大，但是昆山经济社会发展还是取得较好的成绩。2008 年全市 GDP 为 1500 亿元，完成工业产值 5000 亿元，进出口总值超过 600 亿美元，固定资产投资达到了 370 亿元，进出口还是负增长，为 -12%，增幅还有一定回落。2009 年 1-5 月份，工业销售额同比增长 8.8%，财政收入增长了 12.6%，固定资产投资增长了 13.7%，相关部门预计 2009 年上半年进出口还是负增长，全年贸易完成正增长还是有希望的。

常州市国家高新技术产业开发区 1992 年成立，经过两次区划调整后，2002 年在高新区的基础上成立了常州市新北区，工作体制以开发区为主，以经济发展为主。2008 年，该区完成地区生产总值 324.2 亿元，同比增长 25.7%；完成财政总收入 100.3 亿元，同比增长 60%，其中地方一般预算收入 34.2 亿元，同比增长 25.2%；完成全社会固定资产投资 281.4 亿元，同比增长 30%，其中工业投入 183.1 亿元，同比增长 21.3%；以占全市 1/10 的土地、1/8 的人口，实现了超过全市 1/6 的一般预算收入，1/5 的固定资产投资、1/3 的进出口总额和 1/3 的实际到账外资，在江苏省开发区中综合排名第五位。

2008 年，常州高新区完成工业总产值 1170 亿元，销售收入 1160 亿元，同比均增长 30% 以上，实现工业利税 84.5 亿元，同比增长 20%。年销售收入超亿元企业达 180 家，比上年增加 24 家，其中，超 10 亿元企业 13 家。2008 年，新批协议注册外资 10.6 亿美元，实际到账外资 7.5 亿美元，同比增长 40%，新批工商登记注册外资 3000 万美元以上项目 10 个。全区累计协议注册外资 80 亿美元，实际利用外资 34.2 亿美元。

六、广东省的基本情况¹

截至 2009 年 9 月底，广东省经济步入稳健回升通道，整体经济已经明显复苏。GDP 增速从今年一季度的 5.8% 提高到上半年的 7.1%，前三季度的增幅更是达到 8.6%，这条逐步向上的曲线反映出广东经济已经渡过最困难的时期，并呈现出逐季回升之势。前三季度，广东省全社会固定资产投资完成 8521.85 亿元，增长 17.9%，增幅比上半年提高 2.4 个百分点。其中，民营企业投资信心开始恢复，完成投资 3042.05 亿元，增长 7.8%，增幅比上半年提高 8.6 个百分点。2009 年以来，广东省消费市场逐步回暖，前三季度累计实现社会消费品零售总额 10879.57 亿元，同比增长 16.1%，比上半年提高 1.1 个百分点。其中，城市市场实现零售额 8185.43 亿元，增长 15.8%；农村市场实现零售额 2694.14 亿元，增长 17.0%。9 月当月，全省进出口总值 606 亿美元，同比下降 8.3%，前三季度进出口总值为 4269.7 亿美元，同比下降 17.7%，比 1-8 月收窄 1.3 个百分点，其中出口下降 17%，进口下降 18.6%。8 月当月，全省实际利用外商直接投资 20.64 亿美元，扭转前三个月下降态势，同比增长 7.1%。1-8 月，合同外资金额 97.8 亿美元，同比下降 47.3%，实际利用外商直接投资 134.64 亿美元，同比下降 1.0%。

当前广东省经济出现的有利局面：

1、工业生产逐步恢复，亏损面下降。从 2009 年 3 月份起，广东工业生产从低谷开始回升，前三季度完成工业增加值 12739.24 亿元，同比增长 6.1%，增幅比上半年提高 2.1 个百分点，拉动 GDP 增长 3.2 个百分点，实体经济复苏，为经济增长注入强大动力。在部分行业受政策刺激需求回升、生产成本下降等因素的影响下，1-8 月规模以上工业企业实现利润总额 1677.57 亿元，同比增长 5.5%，比 1-5 月提高 16.7 个百分点。企业的亏损额同比下降 11.8%，扭转了 1-5 月亏损额增加的趋势。8 月末，全省规模以上的亏损企业有 15217 家，比 5 月末减少了 1748 家。

2、先进制造业发展加速。前三季度，规模以上装备制造业企业实现增加值 3665.05 亿元，同比增长 6.7%，比上半年提高 3.9 个百分点。其中，汽车制造业增长 13.8%，船舶制造业增长 28.8%，石油和天然气开采业扭转下降态势，增长 12.7%。高技术制造业增幅提高，前三季度实现增加值 2369.81 亿元，增长 5.7%，增幅比上半年提升 2.6 个百分点。其中，生物、生化制品制造业实现增加值 16.88 亿元，增长 38.2%。电子及通信设备制造业实现增加值 1806.79 亿元，增长 15.3%。

¹广东省深圳、广州、中山和佛山四城市的经济和中小企业运行情况参见本文的附录一至附录四。

3、第三产业成为拉动经济增长的引擎。前三季度，金融业、房地产业推动了服务业较快增长。广东省三大产业占 GDP 比重由上年同期的 5.4: 53.0: 41.6 调整为当前的 5.0: 51.4: 43.6，一、二产业比重略有下降，第三产业比重提升 2 个百分点。第三产业中服务业对 GDP 增长的贡献率一直保持在 50% 以上，较好地发挥了促进经济平稳增长的作用。前三季度，第三产业对经济增长的贡献率由上年同期的 37.2% 上升为 55.9%，拉动 GDP 增长 4.8 个百分点，成为促进 GDP 增长的主要动力。

第二部分 各地中小企业的发展情况

在走访企业的过程中，我们发现，在金融危机冲击下，除了绝大部分协作厂商之外，目前破产倒闭的企业还未占很大的比例，但停工、半停工的中小企业大约占企业总数的 40%，大部分企业开工不足。这种情况也可以从与企业经营状况密切相关的一个指标——工业用电量的变化中看出。2009 年第一季度，宁波市工业用电下降 11.4%，其中，规模以上企业累计用电 55.4 亿千瓦时，同比下降 9.9%，规模以下企业用电 4.8 亿度，同比下降 28.71%。3 月份，苏州的工业用电量也减少了 10.2 个百分点。

企业经营困难，亏损面上升直接反映出当前企业的现状。比如，宁波 2009 年第一季度亏损的工业企业 5187 家，亏损面 39%，比上年同期上升 6.3 个百分点；市区亏损企业 1534 家，亏损面 40.3%，比上年同期上升 8.8 个百分点。又如，3 月份，苏州市工业利润总额比上年同期减少 36.08%，亏损总额同比增长 58.17%，全市亏损企业数 5187 个，亏损面 39.0%。时隔数月后，情况有所好转，如广东省 1-8 月份的企业的亏损额同比下降 11.8%，扭转了 1-5 月亏损额增加的趋势。8 月末，广东省规模以上的亏损企业有 15217 家，比 5 月末减少了 1748 家。

一、宁波市中小企业运行情况

宁波市的企业以中小企业为主，截至 2008 年底，宁波市共有规模以上中小型工业企业 12941 家，占全市规模以上工业企业总数的 99.8%，其中，年销售规模上亿元的中小企业 1191 家。2008 年中小企业完成工业总产值 7004.8 亿元，实现利税 457.5 亿元，年末就业人员达到 171.2 万人，已经成为支撑宁波经济持续较快发展的“助推器”。

2009 年 1-2 月份，宁波市中小企业的产值、新产品产值、销售和出口分别为 685.4、101.2、666.3 和 199.9 亿元，占全部规模以上工业企业的比例分别为 76%、80%、76%

和 79%，为促进工业经济增长、稳定就业发挥了积极作用。

从企业情况看，除石油加工业以外，其他规模以上企业效益大幅下降。1-2 月，宁波规模以上企业累计实现利税总额 88.7 亿元，同比增长 24.3%，其中利润总额 29.6 亿元，同比下降 9.5%。如剔除石油加工业，其他规模以上企业 1-2 月实现利税、利润总额分别为 49.0 亿元和 13.0 亿元，分别下降 36.6%和 70.6%，比上年同期增速分别下降 66.6 和 105.5 个百分点；企业亏损面大幅增加，1-2 月，全市规模以上企业亏损面为 38.4%（其中大中型企业为 34.7%，小型企业为 38.7%），比上年同期提高 10.1 个百分点，为近年来新高；1-2 月，全市规模以上工业企业从业人员 156.7 万人，同比下降 5.3%，比上年同期净减员 8.7 万人，这也是近 10 年来所未有过的；从全市 95 家工业用电大户情况看，一季度累计用电量下降的有 66 家，占 71%，企业产能收缩较为明显。

再以我们调研的宁波市所属奉化市中小企业情况为例说明，2008 年奉化市有 961 家企业，中小企业产值占全市规模以上企业产值的 80%以上。961 家规模以上工业企业总产值同比下降的有 607 家，占到 63.2%。奉化共有五大支柱产业，除食品行业同比增长 9.4%外，其他四大行业全部下降，电子通讯行业下降 19.6%，服装服饰行业下降 15.5%，机械制造行业下降 13.2%，医疗化工行业下降 5.6%。尽管金融危机还在蔓延，但奉化企业的活力还是存在的。2009 年初，960 多家企业全部开工，2008 年只有一家企业倒闭，企业家的投资信心正在恢复，1-2 月份总投资 2.7 亿元，同比增长 60%。企业转型升级步伐加快，1-2 月实施技改项目 26 个，新产品新增产值 11 亿元，比上年同期增长了 26%。

二、杭州市中小企业运行情况

杭州市规模以上工业企业有 1.2 万多家，规模以下企业有 10 万多家，其中 99% 都是中小企业。2009 年 1-2 月，杭州市规模以上工业企业的利润下降了 24%，上一年企业利润下降主要原因是成本上升所致，当前则主要是因为企业生产不足。杭州市各区县反映，全市企业的生产能力只利用了 70%左右，规模效应无法显现，很多企业都在盈亏平衡点以下生产。这种情况直接导致了失业工人大量增加，失业率达到 9%以上。

杭州市所属的萧山区现有工业企业 2 万多家，工商户 3 万多家，外商企业 1600 多家，规模以上工业企业有 2176 家，工业总产值占全部总产值的 90.8%，全区销售产值创 10 亿元的企业有 41 家，创 5 亿元的有 85 家，超 1 亿元的有 526 家。其中，

上市公司 15 家，28 家企业被评为民营经济 500 强企业。2009 年以后，内需拉动效应开始显现，1 月份有 5 个行业增长，2 月份有 14 个行业恢复增长，受危机影响，有几十家小型企业倒闭，但 2176 家规模以上企业的生产正常运行，但也存在诸多困难和问题。

此外，浙江省义乌市的企业在春节过后也出现了一些可喜的变化，一方面，企业信心有所上升，体现在 1、2 月份信心指数连续两个月环比上涨，涨幅分别为 0.85 个和 3.19 个百分点。另一方面，企业开工和就业情况良好，义乌规模以上企业均已开工，规模以下企业开工率在 90% 左右。企业和个体工商户开户数持续增长，1-2 月份，企业数净增 131 家，个体工商户净增 738 家。

三、苏州市中小企业运行情况

苏州市企业中 98% 以上都是中小企业，民营企业有 14 万家，外资企业有 1.5 万家，其中 50 亿元以上资产的企业就有 14 家。2009 年以来企业运行情况比较平稳，春节过后，企业开工和复工情况较为良好，开工率占到 80-85%，没有企业关闭的情况。其中，大企业发展较为平稳，小企业困难较多，有一半企业出现了负增长，一季度工业增加值增长了 6.4%。3 月份，苏州市工业利润总额比上年同期减少 36.08%，亏损总额同比增长 58.17%，全市亏损工业企业数 5187 个，亏损面 39.0%，比去年同期上升 6.3 个百分点，市区亏损企业数 1534 个，亏损面 40.3%，同比上升 8.8 个百分点。

（一）中小企业发展情况

2009 年 1-3 月，苏州新登记私营企业 5190 户，新增注册资本 94.9 亿元，同比分别增长 0.4% 和 -7.1%。新登记个体工商户 14081 户，同比增长 5.2%，新增注册资金 7.6 亿元，同比下降 1.7%。截至 3 月底，全市私营企业总数达 140865 户，同比增长 10.2%。私营企业注册资本总额 3475.5 亿元，同比增长 15.3%。个体工商户总数 299122 户，注册资金总额 137.9 亿元，分别比上年同期增长 10.9% 和 11.8%。全市民营经济新增注册资本 102.5 亿元，同比下降 7.9%。一季度，苏州民营经济主要呈现以下特点：一是从投资领域看，新增一般加工制造类企业占比继续下降，小型餐饮住宿、文体娱乐等和民生密切相关的服务型企业受金融危机影响也有一定降幅，但并不明显。1-3 月份，全市新登记农林牧渔业、制造业和服务业私营企业为 21 户、1512 户、2731 户，分别占总数的 4.1%、29.2%、52.6%；三大产业私营企业总数分别为 789 户、55127 户和 60979 户，分别占 0.56%、39.3%、43.3%。二是从企业组织形式看，有限

责任公司和个人独资企业为大多数投资者所青睐。目前，在所有私营企业中，有限责任公司、股份有限公司、个人独资企业和个人合伙企业分别占 44.7%、28.6%、23.5%、3.2%。三是从企业规模发展趋势看，受危机影响企业出现减资缩水的倾向，也有部分竞争力较强的企业呈逆势上扬发展态势。1-3 月份，全市私营企业平均注册资本为 180 万元，同比下降 18.3%。全市注册资本 500 万元以上企业有 12045 户，其中 1000 万元以上企业 6507 户，亿元以上企业 310 户，同比分别下降 5.8%、10.2%、-2.3%。

一季度，苏州新登记注册外商投资企业 253 户，投资总额、注册资本、外方认缴额分别为 13.4 亿美元、8.2 亿美元和 7.6 亿美元，同比分别下降 55%、46.5% 和 47.5%。累计实有外商投资企业 16335 户，投资总额、注册资本、外方认缴额分别为 1815.8 亿美元、868.8 亿美元和 780.3 亿美元，同比分别增长 0.7%、5.7% 和 6.2%、4.8%。外商投资企业出现了以下特点：一是外商投资总体格局未变，港台企业仍是苏州外资经济主流，仍以外商独资经营为主。二是农业成为外资企业新的投资热门，批发零售业、仓储业发展较快。三是外商投资企业注册资本调整频繁，退出市场企业逐步增多。

1-3 月，苏州市新登记国有集体及控股企业 235 户，新增注册资本 40.3 亿元，分别比去年同期增长 -3.5% 和 21%。全市内资企业总数为 16716 户，比去年同期减少 6.6%；注册资本总额 2577.75 亿元，与去年同期增长 12.1%。企业户均注册资本达 1542 万元，同比增加了 350 万元。

（二）工业企业运行情况

2009 年一季度，苏州经济保持了较为平稳的运行态势，总体情况好于预期，但也出现了企业效益大幅下滑、项目投资明显缩减的情况，加上金融危机尚未见底，经济发展形势依然严峻。1-3 月份，私营企业完成固定资产投资同比下降 1.6%（三资企业下降 19.2%）；进出口总额同比下降 24.1%（全市平均下降 30.3%）。1-2 月份，规模以上私营企业完成产品销售收入同比下降 8.47%（全市平均下降 34.98%）；利润总额同比下降 42.71%（全市平均下降 49.82%）。

四、厦门市中小企业呈现的特点

截至 2008 年底，厦门市有中小企业 71350 家，其中民营企业 37500 家，加上个体工商户总共有 15 万家。中小企业创造的产值占厦门国民生产总值的 56%，出口比重占 35%，缴纳的各种税收占 46%，技术创新成果占 65%，吸纳了就业人口的 75%，其中民营企业的上述指标分别占厦门市的 25%，21%，15%，30% 和 41%。

(一) 企业数量大, 规模偏小, 多数为规模以下企业

厦门市现有中小企业占企业总数的 99%, 注册资本在 500 万元以下的企业约占 93% (其中 0-100 万元约占 77.9%, 100-500 万元的约占 15.5%), 500-1000 万元的占 3.5%, 1000 万元以上的占 3.1%。

(二) 行业集中度高, 偏重于第三产业

目前, 厦门市中小企业主要集中在电子、化工、机械等支柱性产业, 尤其是在提供商务、社区、旅游服务等领域的第三产业占有重要的地位, 批发零售业与制造业是厦门中小企业的主体, 约占整体的 63%, 其中批发零售业约占 38.4%, 制造业约占 24.5%。另外, 租赁和商务服务业约占 11.4%, 房地产业约占 5.3%, 建筑业约占 4.1%, 信息传输、计算机服务和软件业约占 3.6%, 交通运输、仓储及邮政业约占 3.0%。

(三) 企业数量增长速度逐年加快, 但近期趋缓

从 2003 年《中小企业促进法》颁布实施以来, 中小企业数呈现逐年增长、不断加快的趋势, 其中 2003 年新增企业数占总数的 10.8%, 2004 年至 2007 年此比例分别为 14.1%、14.6%、15.0%、16%。2008 年前 10 个月新增中小企业 7665 户, 2007 年 1 月至 2008 年 10 月底共注销企业数 1987 户, 此期间中小企业增长速度开始减缓。

(四) 中小企业正在成为经济发展的重要生力军

厦门中小企业创造的产值占全部企业的半壁江山, 已成为经济增长的重要部分。目前, 厦门市中小企业从业人数占本市全社会从业人员总数的 75% 以上, 成为劳动力就业的主要渠道。从事高新技术的中小企业越来越多, 从技术成果看, 电子信息、光电技术、新材料应用等高新技术成果产业化都是以中小企业作为载体, 中小企业已成为厦门市新技术推广应用和技术创新的主要力量。

五、昆山市和常州高新区中小企业的发展情况

昆山市拥有中小型工业企业 12000 家, 从业人员 73 万人, 占全市从业人员数的 74.3%。2008 年完成工业产值 2775 亿元, 实现利税 219.1 亿元, 分别占全市总量的 55.5% 和 61.1%, 全市 50% 以上的企业技术创新、新产品开发是由中小企业完成的。

目前, 常州高新区有 4106 家工业企业, 个体工商户有 3454 户, 规模以上工业企业有 941 家, 2008 年工业总产值 1170 亿元, 销售总值 1161 亿元, 工业企业发展较快, 年平均增长 30%, 制造业增加值占工业 GDP 的 72%。到 2008 年底, 累计兴办了外商投资企业 1199 家, 项目总投资 125.5 亿美元, 其中世界 500 强投资企业 19 家, 批准总投资 1000 万美元以上外资项目 288 个, 外资项目总体呈现出结构优、质

量高、规模大等特点。在引进外资的同时，注重内资项目的引进培育，到 2008 年底，全区私营企业数增至 9790 家、个体工商户 1.5 万户，注册资本总额突破 180 亿元，民营经济已成为区域经济的重要支撑。常州高新区拥有装备制造业、化工新材料、新能源、生物医药、电子信息、创新产业六个支柱产业。

六、广东省中小企业和民营经济运行情况

2009 年以来，在国家和广东省出台的一系列扩大内需、促进中小企业健康发展政策的推动下，广东中小企业和民营经济的增长速度虽然还未赶上去年同期水平，但已经呈现出逐月上升态势，发展情况比预期要好。

1、民营企业的数量在继续扩大。截至 2009 年 7 月末，广东省有民营企业 78.1 万户，占全省企业总数的 73.8%，比去年末的 72.1%提高 1.7 个百分点，其中新注册民营企业 74583 户，占全省新注册企业总数的 87.8%；全省登记在册的个体工商户 316.3 万户，同比增长 11.3%，比去年末的 302.5 万户净增 13.8 万户。民营企业登记在册从业人员 841.6 万人，新吸收就业人员 39.3 万人；个体工商户登记在册从业人员 672 万人，新吸收就业人员 14 万人。

2、民营经济增速明显回升，增幅高于全省平均水平。在广东各类工业企业中，民营经济发展保持平稳较快增长。前三季度，规模以上民营工业企业实现增加值 2934.11 亿元，增长 18%，快于全省工业平均水平 11.3 个百分点，增幅比上半年提升 2.7 个百分点，拉动经济增长 4.1 个百分点；1-8 月民营工业企业实现利润 287.76 亿元，增长 7.5%，快于规模以上工业企业利润增幅 2.0 个百分点。

3、从各类企业的同比增速看，中小企业比大企业好，民营企业比国有和外资企业好。2009 年上半年，规模以上小型企业完成增加值 4981.6 亿元，同比增长 12.2%，比去年全年增速 16.3%低了 4.1 个百分点，比规模以上企业增速 4.4%高出 7.8 个百分点，比规模以上大型企业增速 3.5%高出 8.7 个百分点，比规模以上中型企业增速-2.1%高出 14.3 个百分点；规模以上民营企业完成增加值 1834.3 亿元，同比增长 15.3%，比 2008 年全年增速 19.3%低 4 个百分点，比规模以上企业增速高 10.9 个百分点，比规模以上国有及国有控股企业增速-0.1%高出 15.4 个百分点，比规模以上集体企业增速 7.8%高出 7.5 个百分点，比规模以上外资及港澳台企业增速-0.9%高出 16.2 个百分点；民营企业进出口 484.4 亿元，同比下降 1.3%，比去年全年增速 11.1%低 12.4 个百分点，比广东省进出口同比下降 20.7%少下降 19.4 个百分点，其中出口同比下降 0.1%，比全省出口下降 18.6%少下降 18.5 个百分点，进口同比下降 5.2%，比全省进

口下降 23.8%少下降 18.6 个百分点。

4、从各类企业的环比增速看，中小企业与其他规模企业相比基本同步，民营经济与其他经济成份相比也基本同步，都呈上升发展态势，具体数据参见表 1。

表 1 2009 年 1-6 月广东省各类型规模以上工业企业的环比数据

	1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份
规上小型企业环比增速	-36.5%	-4.1%	15.7%	1.4%	13.8%	18.1%
比规上企业环比增速 (%)	低 3.8	高 3.9	低 21	高 0.5	高 4.8	高 4.3
比规上大型企业环比增速 (%)	低 7.3	高 7.7	高 4.4	低 0.1	高 9.5	高 0.4
规上中型企业环比增速	-31%	-9.1%	42.5%	-0.1%	7.9%	6.3%
比规上企业环比增速 (%)	高 1.7	低 1.1	高 5.8	低 1.0	低 1.1	低 7.6
比规上大型企业环比增速 (%)	低 1.8	高 2.7	高 31.2	低 1.6	高 3.6	低 11.4
规上民营企业环比增速	-38.1%	0.9%	7.9%	-2.4%	12.6%	17.7%
比规上企业环比增速 (%)	低 5.4	高 8.9	低 28.3	低 3.3	高 3.6	高 3.8
民营企业出口环比增速	-26.9%	-42%	83.2%	7.4%	-6.0%	-0.6%
比全省出口环比增速(%)	低 1.7	低 22.2	高 42.8	高 5.9	低 3.0	低 4.9

资料来源：广东省中小企业局工作报告。

5、民营经济上缴税金和民营企业利润降幅出现收窄。今年上半年，民营经济上缴税金 1063.05 亿元，同比下降 12.3%，比一季度略微回升 0.3 个百分点；民营经济实现利润 419.74 亿元，同比下降 1.0%，比一季度回升 3 个百分点。

6、民营企业进出口贸易下降幅度逐月收窄，出口明显好于全省平均水平。今年 1-7 月份，民营企业实现进出口总额 592.3 亿美元，由 1 月份同比下降 18.1%逐月收窄至 7 月份同比下降 1%的水平，平稳回暖迹象明显。其中，民营企业出口 372.0 亿美元，同比下降 1.1%，比全省平均水平高 16.9 个百分点。截至前三季度，民营企业出口下降 1.5%，下降幅度收窄到略高于 1%。

7、民营经济固定资产投资依然呈下降趋势，但降幅收窄。受民营房地产开发企业投资下降 26.1%的影响，民营经济投资下滑，同比下降 0.8%，比广东全省固定资

产投资增速低 25.3 个百分点，若剔除房地产开发的影响，民营经济的投资增长了 16.6%。

第三部分 阻碍中小企业发展的问题和困难

2008 年，各地的中小企业总体上实现了平稳增长，但是经历了石油、钢材等国际原材料价格的大幅波动，人民币大幅升值，国内宏观调控政策等众多因素的影响，给中小企业特别是民营企业发展造成了一定的困难，潜在的矛盾在金融危机爆发后全面显露。中小企业在此艰难时期，面临的不仅有历史遗留问题还有金融危机带来的各种突发性困难，这些都使中小企业陷入了极大的困境。

一、融资难问题最为突出

金融危机期间，国家实施适度宽松的货币政策，从 2009 年一季度新增信贷投放结构看，新增部分主要流向大型基建类投资项目，投向中小企业的比例不多。特别是受危机影响，银行更加重视风险控制，规模以下小型企业融资难问题愈发突出，一些小型微利企业贷款难的主要原因是企业的固定资产少甚至没有，以致无法采用抵押贷款，更依赖于信用担保。根据有关方面统计，2009 年前两个月，国内 14 家相关银行授信总额度达到 4.52 万亿元，其中对地方政府授信 3.49 万亿元，对大型投资项目和大型企业授信 1.06 万亿元，而对中小企业授信 1956 亿元，还不到总规模的 1/20。

2008 年上半年，宁波市商业银行可用资金也出现了严重偏紧状态，全市金融机构贷款额虽然增加了 543.21 亿元，但同比却少增加了 111.4 亿元。一方面，商业银行的借贷款主要投向了大企业、大项目和效益好的企业，中小企业要想在银行贷款可谓是难上加难，这就迫使中小企业改变融资渠道，被迫以保证金、职工集资、合股集资、合股经营、吸纳外地资金等形式直接从民间筹集，部分企业甚至走上了民间借贷。另一方面，金融危机使得国际市场信用下降，企业资金回笼难度加大，于是银行对出口型中小企业的贷款变得更加谨慎。苏州的企业还反映融资成本大幅提高，向银行贷款通常需支付资产评估费、担保费、基准年利率上浮 20-30% 的利息，融资成本率高达 12% 左右，于是多数中小企业通过民间借贷融资，这样信贷成本就更高了。常州的联力科技有限公司反映，企业从银行的贷款利率在基准利率的基础上还要上浮 10-30%，如果企业贷款 1000 万元，只能拿到 700 万元，300 万元算是发行了企业债。

中小企业融资困难主要体现在两个方面：（1）是应急性的资金需求难以获得。正常情况下，很多企业的融资并不困难。在危机情况下，一些企业正常经营活动受到了冲击。比如，本来应该及时回收的货款发生了违约，资金链出现危机。又如，实施大规模扩张的企业很容易遭受到资金链危机，因为预期的销售规模大大减少，刚刚建成的生产能力马上闲置起来，还贷的压力以及后续的资金难以为继。

在调查中，我们还发现，江浙一带的中小民营企业中间普遍存在着相互担保的君子协定。在这些企业的早期成长中，这种协定曾经发挥了非常积极的作用。但是，在这次金融危机中，却导致不少无辜的、正常经营的企业，因为一家相互担保的企业的倒闭而被拖下水，形成成片企业倒闭的“群体”事件。

（2）是维持资金链的需求难以满足。调查中，企业对于银行有很多怨言，如，“只会落井下石，不会雪中送炭”等。在信贷投放中，银行严格恪守抵押贷款、联保贷款的原则不放松。没有抵押、没有联保，一分钱也很难从银行贷出。因此，企业一方面面对铁面无私的银行，另一方面身处需求萎缩、违约风险大大提升、贷款回收缓慢的危机之中，维持正常经营困难重重。

二、市场急剧萎缩，导致部分企业减产或停产，主要原因是外部需求下降，国外订单大幅度减少

2009年一季度以后，金融危机对消费信心和出口的冲击力仍然在继续扩大，企业订单普遍不足。出口型企业取决于欧美市场，加工配套企业取决于上游企业，内销型企业取决于目前市场景气。根据厦门的调研情况，厦门年初约有三成以上中小企业受金融危机影响较大，而且大多是出口加工制造业，主要原因是出口订单大幅减少，外部市场急剧萎缩，2009年前4个月出口交货值同比下降了23%，但内销市场正呈现出逐步提升的态势。如厦门集美区的革新塑胶有限公司主要生产帐篷、家具等中低档消费品，2008年8月后，订单下降了50%，今年3月份订单有所增加，而此类产品订单一般是提前半年获得的。

珠三角地区中小企业的外部依存度较高，产品主要出口到欧美国家和地区，从2008年初到危机爆发以来，国际市场需求也明显下降，造成企业订单明显减少。2009年下半年，随着工业经济下滑逐渐触底，企业订单开始逐渐回升，但订单回升的企业主要是一些大型重点企业或者是一些特殊行业的企业，多数中小企业尤其是小型的、出口导向型和劳动密集型企业的订单不足仍是企业存在的首要问题。有的企业订单增加是因为调整了内外销的比例，有的是把同行业倒闭企业的订单收揽过来，

这种市场的开拓很难确保具有可持续性。深圳的工业贸易百人服务调研显示，订单不足的被选频次为 58%，居各种不利因素之首。

订单根据行业的生产周期不同也存在着企业间的差异，有的企业生产任务不断，可能是上年接的订单，下半年的生产情况要看上半年有没有足够的订单，所以，企业要根据上年同期订单来判断能见度，以及上下游产能的情况，来预测未来订单的大小。整体而言，与危机前相比，外向型企业的出口和订单下降幅度在 20 - 50% 之间。绝大部分企业迫切期望 2009 年 6、7 月份全球金融危机能够见底，并逐渐恢复增长。如果危机再延长，比如半年时间，那么，将有相当一部分企业倒闭。

调研中走访的多是一些比较大的、或者遭受经济危机影响相对较小的中小企业。据这些企业反映，给他们进行协作的很多小企业已经没有了订单，并且，大部分都停产关门。对于较大一些的中小企业而言，受这次金融危机的影响不大。外部需求即便下降 20 - 50%，减少的也只是外包给国内协作工厂的订单，本公司内部的工厂仍然保持满负荷运营。

三、汇率和原材料价格剧烈波动，市场竞争秩序以及正常的外贸经营活动受到冲击，导致进出口贸易环境持续恶化

受国际金融危机的影响，2008 年下半年开始，很多国家的汇率在短短的时间内发生了剧烈波动。比如，韩国货币，从 2008 年的 7 月 10 日的 1 美元兑 998 韩元的比率变化到 2008 年 11 月 24 日的 1508 韩元的比率只用了短短四个月时间，贬值幅度达 50% 以上。在国际市场与韩国产品等进行激烈竞争的我国企业面临很大压力，同时，与韩国进行贸易的进出口企业的正常贸易活动也受到了很大冲击。同样地，印度卢比、越南盾等都大幅度贬值。

另一方面，国际金融危机也使得原材料的价格剧烈波动。比如，2008 年石油价格从最高位的 147 美元/桶下跌到 2009 年上半年的 30-50 美元/桶，幅度达到 60 - 70%。铁矿石以及很多矿产品的价格也大幅度下降。受此影响，很多企业遭受了成本以及产品销售方面的巨额损失，有的甚至破产倒闭。

案例：宁波华鑫化纤有限公司

这是一家生产化学纤维的企业，2007 年销售收入 24.4 亿元，利润 1.2 亿元，2008 年 20 亿元销售额。2009 年 1-3 月销售额 3.2 亿元，比上年的 5.2 亿元下降了 38%，其中外贸出口 2260 万美元，比上年 9670 万美元下降了 76%。总销售的下落与原材料价格的下降相关（2008 年下半年以后原材料价格较上半年大幅下降），原材料平均价格下降了 36%。

危机对行业的发展敲响了警钟，在化纤行业，多数经营者盲目扩张、头脑发热、过度投资，与公司的生产能力和资源不相符合，造成多数公司经营下降。2008年上半年原材料价格飞涨，公司大量购进原材料，下半年则出现了原材料价格大幅下降，为应对危机企业采取了以静制动、步步为赢的措施。因为公司每天要消耗600万元的原材料，所以企业采取生产快销、减少库存的订单销售方式，这样提高了保证金的水平。

基于上述原因，宁波进出口贸易就面临着严峻的考验。一是出口订单量价齐降，短期化趋势明显。据调查，60%的外贸企业在手出口订单减少，订单增加的仅占9%，1个月以内的订单占48%，为争夺订单，国内企业压价竞争加剧。二是全球贸易保护主义重新抬头。欧盟、印度、美国等国家的环保、技术壁垒不断出现，如欧美对华钢铁制紧固件征收高额反倾销税影响，22家镇海企业1月份出口降幅达83.8%。三是出口风险加大。由于订单取消、付款滞后、客户倒闭等因素，出口经营风险明显上升，澳洲、尼日利亚、巴西等出口市场国汇率波动也导致部分企业不敢接单或没出现巨额收汇损失。在这种国际秩序下，企业有订单也不敢接，大的、长期的订单更不敢接。

2009年1-2月，宁波市自营进出口总额70.9亿美元，同比下降27.4%，其中出口下降22.8%，进口下降36.4%，降幅分别都超过全国水平。无论从出口商品构成还是出口企业性质看，对外依存度超过80%的宁波，外需下降对其冲击显得尤其明显。

案例：宁波文具行业出口下降幅度加大

宁波是文具之都，产品90%对外出口，现有2000多家文具企业，规模以上的有200家，产品产量大并且主要以劳动密集型产业为主。其中做得好的企业有广博、得力、倍发等公司。

2008年末受金融危机影响，过去靠低价取胜的外向型文具企业处境艰难，关、停、并、转的比例高达20%以上，行业综合开工率从60%降至40%以下。其中制笔行业的综合开工率为60%，关、停、并、转企业占总数的20.5%，2008年上半年销售同比下降20.8%，出口同比下降11.8%，从业人员数量同比下降33.3%。截至2009年3月，各国汇率的波动，如巴西货币贬值40%以上、南非30%、欧美20%、澳洲40%，致使文具出口成本上升20-40%。

宁波文具转内贸需要很高的成本，在于整个渠道不通畅，比较混乱，物流的配送，资金的回收等困难存在。行业在金融危机期间，不会有更多的资金投入，主要是对行业前景不乐观。在当前情形下，中小企业尽量的支撑，大企业有原始积累，抵抗力大些，小企业较为脆弱，但所有企业都不愿意放弃，若危机持续一两年，行业中的企业很难维持，企业家的生存没问题，更多的是会造成社会问题，企业难以养活大量的员工。

四、工业产销利均明显下滑

受需求紧缩和价格下降的双重影响，工业生产、销售均大幅下滑，导致利润下降。从发展趋势上看，预计生产、效益难以快速回升。由于国内外市场需求萎缩，工业企业订单减少，市场竞争日益加剧，部分企业面临资金等多方面经营困难，加上工业品价格持续下降，生产下滑势头短期内难以根本扭转，企业利润空间将进一步受到挤压。同时，目前金融危机对实体经济的影响仍在加深，一些风险因素还没有完全释放，有可能随时引发新一轮冲击。

2009年1-2月，宁波规模以上工业企业实现产值903亿元，同比下降23.9%，销售产值879.1亿元，同比下降22.9%，其中出口交货值下降23.5%，规模以上工业增加值187.9亿元，同比下降18.4%，均创下1998年以来最高跌幅。规模以上企业的亏损面、亏损额均有明显增加，亏损面38.4%，比上年末增加了10.7个百分点，亏损额27.1亿元，增长7.8%，利润29.6亿元，下降9.5%。杭州2009年前两个月，规模以上企业利润约下降24%，与上年利润下降不同的是，2009年主要是企业生产不足，无法获得规模效应，很多企业都在盈亏平衡点以下生产。

五、企业生产成本提高

一是劳动力成本提高，2008年初，新《劳动合同法》的实施，明确企业用工、辞退补偿、工资、社保、节假日、最低工资标准等有关条款，企业用工成本大幅提高。各地政府和企业对《劳动合同法》的颁布非常理解和支持，但认为在当前实施有些为时过早。例如，新《劳动合同法》颁布实施后，厦门的企业按法规为员工交纳各类社会保险金等费用，加上最低工资标准不断调整，用工成本提高了15-30%。厦门佳美（苏氏陶瓷）集团遇到的主要问题是用工问题，集团现有500多名员工，很多员工都不愿与公司签劳动合同，希望公司折现给他们，所以公司现在用工量放慢。

巨额的社保基金负担对于危难中的企业而言，更是雪上加霜，特别是对于劳动密集型企业压力更大，即便不包括住房公积金，宁波市企业为员工缴纳的社会保险金（五险）也占到了工人工资的20%以上。而苏州市企业为员工缴纳的社保“五金”更是占到员工工资的41.5%，远远高于浙江省的20%，给企业形成的负担更加沉重。此外，厦门市的社保“五金”占到工人工资的25-27%，高于浙江省水平，但低于苏州市的水平，对企业来说负担也不小。

案例：苏州永利工艺制品有限公司

公司是做蔺草产品（草席）的，99%的产品出口到日本。产品的生产具有季节性，一般集中在 11 月至下年 6 月，也就产生了用工的季节性。为了保证闲假期工人有活干，公司还建了新工厂，做家装饰品，弥补了季节性产品对员工的影响。

目前公司突出问题是劳动力成本提高，由于员工中多数是半工半农的状态，且流动性较大，给员工买保险在操作上难度较大（有的要上保险，有的不想上保险），每年为员工增加买保险的成本就有 150 万元，社保“五金”就占工资的 41.5%，企业负担很大。

二是用地成本上升。调研的几个城市都严控建设用地，政府对工业和其他类型企业的用地实行招拍挂，土地使用税收标准提高，导致了可供经营用房价格的提高。另外，中小企业用地需求难以满足，珠三角地区工业发展用地已经十分紧张，深圳、佛山等地尤为突出，不少处于快速扩张期的中小企业，由于原有生产办公场地较小，制约了企业增资扩产，急需解决总部、研发及生产用地需求。如，深圳的某工业园区拥有几十家企业，其中深圳雅图数字技术有限公司就面临着办公环境、发展空间的制约问题，公司把会议室都改成了员工办公室，可以说可利用空间十分紧张。

六、企业的税费负担加重

中小企业普遍反映税负较重，统计显示，企业的税金与利润的比例为 30: 70 是比较合理的。而 2008 年上半年，宁波市规模以上工业企业上缴税金与利润之比为 41.4: 58.6，其中，中小企业的这一比例为 42: 58。相关部门调查数据显示，上半年宁波市规模以下工业企业税负和利润之比达到了 50: 50。此外，增值税、所得税、附加税、土地税、房地产税以及个人所得税，也挤占了企业的大部分利润空间，税负成为广大中小企业生存与发展的重要包袱。2009 年上半年开始的“税收大检查”，江浙地区多数企业对此有一定看法，有的企业反映地方税务局在企业正常交税的基础上按产值补交税，300 万元以下交 3 万元，他们认为这种查税不合理，增加了中小企业的负担。

中小企业的缴费负担也较重，成为企业发展的瓶颈。目前对中小企业征收的费用种类较多，而且一直降不下来，尤其对那些微型薄利的企业负担更重，抑制了此类企业的发展。广东省 2008 年企业缴费的增长率还大于 GDP 的增长率，所以，应该从国家层面来考虑减轻企业缴费的问题，对企业实行“减费让利”的普惠政策，也应像对待小型微利企业缓税那样，尽快出台并落实配套文件，减少对企业缴费的名目，真正减轻企业的负担。广东省政府为此还专门成立了乱收费投诉中心，2009 年上半

年共受理了 5491 宗的中小企业投诉，处理了 5485 宗，为企业挽回近 5.5 亿元的经济损失。

七、部分企业要求提高出口退税率

2008 年 11 月和 12 月国家先后提高了部分商品的出口退税率，包括文具行业的纸类和笔类产品，但同属于该行业的美工刀和保险箱/柜产品的出口退税率还停留在 5% 的水平（2007 年 7 月 1 日由 13% 调整到此水平）。此类企业的经济效益受到很大影响，金融危机对该行业的冲击很大，相当一部分规模以上企业面临种种困境，而小企业则已濒临倒闭或已经倒闭。

案例：宁波永发集团和兴伟塑料制品有限公司要求提高部分产品出口退税率

2007 年 7 月 1 日起，保险箱/柜（海关编码为 83030000）的出口退税率由 13% 下调至 5%。2008 年 1 月至 9 月底，宁波市的保险箱类产品销售收入为 10 亿元，因出口退税率的下调，成本上升 8%，减少净利润 8000 万元。而永发集团 2007 年减少净利 500 万元，2008 年减少净利 1000 万元，一些中小企业已无法生存，关、转、停企业占一定比例。

宁波兴伟塑料制品有限公司主要生产美工刀系列产品，产品远销欧美、日 80 多个国家和地区。2008 年 1-6 月实现外贸销售收入 6510 万元，利润总额 120 万元，实现税金 441 万元，上半年由于受原材料涨价、人民币升值、出口退税率下降，人工成本和融资成本的增加影响了企业的利润率，利润率由 2007 年上半年的 7.58% 下降到 2008 年上半年的 1.84%，销售收入也下降了 15.2%，危机以来，企业已处于亏损状态。

以上两个企业都属于生产密集型企业，出口退税率的下调，造成生产成本上涨，利润下降，产品的竞争力减弱，形成了大量不利的后果。所以，这些企业希望国家能对上述产品的出口退税率由现行的 5%，恢复到 2007 年 7 月以前的 13%，或者逐步上调到 13% 的水平。

我们在调研中也发现了一种令人担忧的现象，每当国家对部分产品的出口退税率提高之际，国外进口商比我国的出口企业更早得知了信息，随之就对我国出口产品压低价格，这样国家实际上给出口企业的福利却被外国轻易获得，造成我国福利的流失。针对这种情况，国家应该制定更为周全的政策，尽量能保证我国出口企业能从中多受益。

八、企业销售不畅，并且货款回收延缓，加上信贷紧缩，贸易活动得不到银行的信贷支持和担保，正常的贸易风险大大提高

危机下，不少企业反映，国外的老客户要求将产品运送到当地市场，设立当地

供货点，在当地“进口”，甚至要求将产品直接供应到当地用户的工厂门口。这种做法延长了销售链条，增加流动资金占用，延缓了货款回收速度。销售中的风险都转嫁到我国企业身上。

同时，危机中，进口我国产品的不少国外贸易企业，尤其是中东欧国家的进口商得不到当地银行的信贷支持，开不出信用证来。在这种情况下，国内的出口企业有订单也不敢接。

在金融危机的大背景下，企业都奉行“现金至上”的原则，对货款能拖就拖。尤其对于规模较小的企业，它们多数都处在供应链的下游，弱势地位明显，货款返回时间较长而且还存在“三角债”的复杂关系，都严重影响了这些小企业的生产经营活动。这些小企业由于缺乏资金和人力通过法律途径解决这一难题，就派企业的人员去各地追回货款，对企业来说是一个不小的负担。

第四部分 不同类型中小企业在金融危机中的表现

由于中小企业在结构和规模上千差万别，所以在金融危机中遇到的问题以及受危机的影响程度也就不尽相同，在经济形势好转后的恢复速度也有快有慢。

一、外商在华投资企业在金融危机下显得很脆弱，少数外资企业破产倒闭。而现在遭受危机影响的主体企业是一些给大企业做配套的协作厂商，它们规模很小并且没有任何“防护”，外部需求的下降直接体现在这些企业的生产减少上。这些企业在“带病运行”，因为国外订单下降 20-50% 以后，这些最优规模的企业的生产已经在最优规模下运行，有的甚至被拖垮直至关闭。

外商在华投资企业受到资金短缺、经营成本上升等诸多因素的影响，少数出口导向型的企业破产倒闭，当地政府部门调研后发现，倒闭的企业也主要是生产效率不高的企业，一些效率高的外商投资企业反而有所扩张。北京顺义区的泛美服装有限公司是做出口加工西服的企业，往年的订单有 130-150 万套，其中部分生产任务找协作厂商加工，危机后的 2009 年，订单减少 30%，于是公司就把分给协作厂的生产量要回来，导致了那些协作厂商的倒闭。

二、危机中受冲击最大的是劳动密集型的出口企业，在外需萎缩的背景下，这类企业遭受了致命的打击，有的停产减产，有的甚至倒闭。企业的困难不仅在于订单问题，民营企业的自有资金比例小，大部分需要依靠抵押贷款，只要出现风险，利息的支付、收贷的风险就比较大，而自有资金就没有上述风险。如，宁波长隆国泰集团有限公司是家纺织服装企业，有 2200 名员工，属于典型的劳动密集型企业，

产品全部出口。2008年销售额5亿元，2009年春节过后，订单越来越少，产品价格越来越低，往年3000万元的利润，2009年可能为零。

案例：杭州万谷纺织有限公司

公司产品主要出口欧、美、日，以贴牌生产为主，2006年下半年，国际市场的订单和需求量是很大的。2007年开始，出口退税率开始下调，从15%降到11%，特别是2008年初新《劳动合同法》的实施，以及人民币汇率升值20%，多种因素使得行业大幅萎缩，运营下降。金融危机以来，美国的订单量大幅减少，原来美国占出口量的50%，欧洲占30%，日本占20%，国内需求零星，现在美国订单量下降了40-50%，欧洲和日本也都下降了10-20%，公司整体订单量下降了近一半。2006年底，公司员工有1100多人，产值2亿元，目前员工700多人，2008年产值接近1亿元。

目前，企业努力开拓国内市场，还有一个趋势是把国际品牌生产向亚洲转移，降低生产成本，进口面料在国内消化，小批量多品种生产，这是企业的优势所在，于是还能接到一定的订单。企业还开发了自有品牌，2007年3月在日本几大一线百货商店的30多柜台销售，2007年底，在杭州开了专卖店和专柜，创造自己的品牌。另一方面，在国内积极寻找市场，如，我国对铁路建设投入2亿元，动车组及客车需要提高档次，公司已成为两个制造厂的座位和铺位的面料供应商，能弥补其15-20%的损失。

2008年下半年，开户行看到公司报表中销售额下降，公司信用级别逐步下降，再加上是纺织出口行业，银行贷款额度到年底要缩小。公司抵押贷款有3000万元，因为没有新的抵押物，要收掉1000万元。房产证和土地证又不能分割，不能重新获得新的额度，银行最终还是要收贷，企业被迫转银行。最后，杭州银行承诺抵押额度变更，能保证这3000万元抵押贷款。最后还有700万元的缺口，公司不得不转向地下钱庄，几天时间20多万元的利息就没有了。

三、有的中小企业能灵活应对金融危机，能最大限度地化解危机造成的困难，如调整产品出口所占的比例，不断开拓内销渠道，加上较早就在国内外市场树立自己品牌这样良好的基础，所以占有较为稳固的市场份额，受危机影响就较小。例如，佛山蓝箭电子有限公司是生产半导体三极管的企业，2008年10月订单骤降，产能减少了一半，出口受影响更大，11月份公司开始调整销售战略，由之前内外销之比7:3，调整为8.5:1.5，在国家“家电下乡”政策的帮助下，今年3月内销订单大幅增加，到了7、8月销售与去年持平，还新建了厂房，扩大了生产投资。中山市的香山衡器集团有限公司也是一个很好的案例：

案例：中山市香山衡器集团有限公司

中山市香山衡器集团有限公司是家用衡器制造基地，有 2000 多名员工，22 条产品装配生产线，年产 1200 多万台。公司拥有中国第一和世界一流的营销网络，在中国 30 个省、市、自治区拥有 1000 多家经销商和零售终端，在国际上与 60 多个国家和地区 300 多家客户有业务往来。

危机前公司的产品有八成出口，两成在国内销售，2008 年 5 月开始销售出现下降，降了 1/3 到 1/2，为应对危机公司把内外销的比例调整为三比一。今年春节过后，扩大了内销比重，开拓了内外部市场，2 月底订单比历史最好时期还增加了 30-40%，预计今年销售 1700 万台，高于去年的 1430 万台。市场份额不减反增有四方面原因，其一，珠三角地区的同类欧美国家的厂商纷纷垮掉（主要是成本不占优势），使得部分订单被香山衡器公司吸纳过来，公司预计比 2007 年最高订单还增加 10-20%，现在公司面临扩大生产，还出现了招工难的问题。其二，公司在上海成立研发中心，加大产品的研发力度，拓宽产品的种类，并严格根据国际标准 ISO9001 等把产品的误差降到最低限度，强化产品的检验。其三，公司有多个产品是在国内首家生产的，占有绝对优势。其四，产品稳固占领国际市场的内力还在于公司在二十多年前就在国外建立了自有品牌（CAMRY），公司也给外国企业做 OEM，产品在全球 70 多个国家和地区销售，一般采用国外代理商，另外，在国内也尽量多的参加会展，二十多年来广交会每年都参加。

有的企业则根据市场需求来增加产品的多样性，与国际大公司相比具有成本和价格的竞争优势，以致危机中在国际市场上的份额不减反增。苏州嘉捷电梯股份有限公司的产品由早先出口占 90% 调整为现在国内销售占 65% 的格局，公司依靠产品的技术优势，销售额每年增速超过了 40%，2009 年第一季度订单比上年同期增长了 30%，销售额增长了 25%。公司与美国电梯第一品牌 OTIS 合资，加强了对企业的管理和技术开发，参与了国际竞争而不再做配套和贴牌生产，建立并壮大了民族品牌。

案例：大洋电机股份有限公司

中山大洋电机股份有限公司是中国微特电机行业龙头之一，也是全球此类电机的重要制造商。公司主营业务为微特电机的开发、生产和销售，目前已形成了年产 2000 余万台微特电机的生产能力，其中，产品的 65% 出口到国外。公司自有品牌“大洋电机”具有领先的国内外市场占有率。

公司的优势在于可以根据市场的需求来开发产品，只要客户提供产品的数据，公司就能按要求定制。公司的技术研发具有超前意识，如大型无刷电机在 1996 年就研发出来了，市场真正有需求是在 2000 年之后，产品提前四年开发出来。

金融危机之前产品的内外销比例各占一半，2008 年危机来临后，出口比例占到 65%，国内市场有些萎缩，而国外市场却有所扩大。原因是公司在技术和质量上与 GE 等大公司不相上下，但是在成本和价格上却具有无与伦比的优势，于是把 GE 等公司的客户吸引了过来。而国内市场萎缩是由于美的、海尔等公司空调产量的下降导致对电机需求的减少。

四、有些经营不错的企业也提出了一些值得关注的情况，他们认为虽然国家固定资产投资在提高，但多是对基础设施和大项目的投资，对工业企业的投资比重在降低。另外，有些中小企业主由于对经济前景看不清楚、或是认为对企业投资风险太大，而不愿意再发展实体经济，更愿意把资金投向股市和房市，其实这是一种很危险的现象，应该得到政府层面的重视。部分企业还觉得当前普遍高涨的住房价格严重影响了企业的人员稳定，尤其是刚毕业的大学生受高房价的压力而流动性加大，这对实体经济也会产生较大的负面影响。

案例：广东省佛山水泵厂有限公司

佛山水泵厂原来是一家老的国有企业，1954 年建厂，1999 年获政府批准全部资产卖给员工，现在是全部员工持股，企业包含总部和与奥地利的合资公司。目前，企业在同行业排名第五至六位，综合经济效益第三。公司产品内外销比例为八比二，2009 年 1 至 9 月，总销售额下降 16.3%，利润下降 21.8%，出口下降 24%，订单同比下降 26%，相比同行业其他企业还算是受影响不大，今年能完成去年 80% 的产销量。

公司国内市场份额下降 12%，这种减少在于订单和企业效益的下降以及市场方向的变化。由于下游产品的需求下降，如发电厂、石油加工、钢铁厂、造纸等行业产品的需求减少，其上游行业的产量就减少，也就影响到对水泵的需求。此外，新《劳动合同法》对企业的影响较大，体现在用工成本提高，劳动纠纷增多，员工 1 至 9 月份的平均工资为三万多，用涨工资的办法减少员工的流动。不断攀升的房价造成新招聘来的大学生容易流动，企业用工的不稳定也间接影响到实体经济的发展，而佛山水泵厂为稳住员工会无偿借给年轻员工买房的首付金，这样也给企业带来不小的负担。

现在企业资金不成问题，主要是怎样获得订单，而竞争对手主要是国外大公司与国内合资公司，多数对手都会压低产品价格获取市场份额。所以，从企业自身来说就要不断开拓市场，如开发新的行业和领域，特别是能源、化工、环保和民生工程（水厂、水的输送），调整生产结构，加强内部管理，采用事业部制。企业把产品放权到分厂生产，对市场的反应速度加快，以此抢占更多订单数量。抓好产品质量和服务，充分利用社会协作，把部分产品和工序拿到中西部去做，也可以化解风险。

公司总经理陈汉祖也提到不少企业对经济前景把握不清，很多项目不敢投入，一些工期在往后推，明年订单的减少更加对企业发展没有把握。一些企业家认为，即使有充裕的资金也不会投入到企业的扩大再生产中，因为用工和市场的风险太大了，所以佛山的担保公司越来越多，很多老板投资商铺等不动产，这样由实体经济转向了虚拟经济。这种发展趋势短期内不仅影响了我国经济的企稳回升，而且对我国工业经济长远发展非常不利。

五、一些生产服务型企业的业务也就有所好转。这类企业尤以物流、运输企业为代表，广州的新邦物流公司 2009 年 9 月份业务量同比增长了 80%，今年累计增长 30%，增长的业务量不仅包含整合了倒闭公司的业务，单个的老客户的业务也在增长。正如深圳汇鑫科技公司的经理所说，“看到路上的运货车水马龙，我们这些生产服务型企业的业务也就会多起来。”还有一类就是文化产业，它们受危机影响不大，尤其是教育培训公司，受危机冲击较小。

案例：深圳汇鑫科技公司 & 东莞市宏川集团 & 广州大千琴行连锁集团

汇鑫科技公司主要为中小企业开发邮件、在线管理软件等企业管理软件，自己定位为第三流的互联网公司，2008 年销售额 1500 万元，公司有研发人员 20 人。此类企业受危机影响较为严重，一些小的互联网公司关闭非常普遍，企业的进出也十分频繁。企业的生存和发展主要受实体经济的连带影响，当实体经济好转了，这类生产服务型企业的业务就会多起来，而且大型企业的复苏也能带动一批中小企业转危为安。这些公司还有一个优势就是资金的需求不大，也就不存在向银行贷款的问题，关键还是业务量要有保障。

宏川集团是化工供应链服务提供商，主营业务有服务型贸易、港口储罐和运输。1993 年成立（虎门化工贸易公司），注册资金 1.6 亿元，为投资控股型企业集团，共有员工 500 多人，与国内的 2000 多家客户有业务联系。集团下属有东莞三江港口储罐有限公司、东莞宏川化工供应

链有限公司、石油化工有限公司等。此企业由于规模较大而且经营跨度也宽，且主营业务几乎都在国内，所以受金融危机影响微乎其微，企业还在进一步发展。

大千琴行连锁集团是集钢琴销售、维护、教育、演艺四位一体的音乐艺术文化教育连锁机构，也是一个多元文化培训机构。集团下有 10 多个分行和专卖店，员工共 200 人，教师多为兼职。这种文化企业没有受到危机的影响，在国内家长重视孩子教育的背景下，不会因为全球经济的衰退而减少对孩子的教育投资。

六、广东的产业集群做的比较好，利用这种效应使得该产业在国内外具有很高的竞争力，占有较大的国内外市场份额，即使外部冲击来临，也不会影响到整个产业的市场。还有一种做得好的企业就是高科技企业，它们有一个特点就是出口比重较低，产品主要是内销，在国内形成进口替代，这可能是高科技中小企业的一种发展战略，如做军工电子的研祥集团，它的出口只占到全部销售的 15%。厦门三达膜科技公司是一家朝阳产业，产品主要是净水用的膜和生物医药所用的净化设备，这也是科技型企业，公司每年有 1.6 亿元的产值，利税几千万元。企业在行业内可以制定标准，在危机下还是具有强大的竞争力。

案例：古镇的灯饰产业集群

中山市古镇是闻名世界的“灯饰之都”，毗邻港澳。全镇总面积 47.8 平方公里，户籍人口约 7 万，非户籍人口超 10 万人，历来是外商投资和经济贸易合作的理想宝地。古镇经济结构、产业结构十分突出，全民创业氛围浓厚，私营经济占经济总量的 95% 以上，形成了以灯饰、花卉苗木为龙头的区域特色经济。其中，灯饰产业是国内最大的专业生产基地和批发市场，形成了完善的极具竞争力的产业集群，全镇拥有灯饰企业 5000 多家，从业人员 7 万多人，民用灯具国内市场占有率达 60% 以上，产品出口世界 120 多个国家和地区。截至 2009 年 6 月，灯饰业实现产值 86.1 亿元，占工业总产值的 80%，同比增长 4.35%。

第五部分 各地政府帮扶中小企业的政策举措

我们调研的几个省份都是我国经济开放程度最高的地区，中小企业在这些地区具有举足轻重的作用，在金融危机的冲击下，中小企业遭受了前所未有的困难，严重影响了本地区和中国经济的发展。但是，各地政府部门和行业协会等组织及时为企

业出谋划策抵御金融危机的侵袭，针对中小企业遇到的困难，提出并实施了切实有效的政策措施，帮助中小企业减少损失、渡过难关。2009年，我国经济在全球大衰退的背景下，独树一帜地保持着8%以上的增速，引领着全球经济的复苏，与此同时我国还进行着产业结构的调整。国家经济平稳增长与企业良好恢复都离不开中央和各地出台的刺激经济措施及帮扶政策。

一、改善金融环境，拓宽融资渠道。筹资、融资、加大投资是中小企业发展的必要条件，生产投入、引进人才、产品升级都需要资金的支持。解决中小企业融资困难问题应该从多方面着手，如宁波市有以下做法：一是降低金融机构对中小企业信贷准入度，简化信用评级和贷款评审手续，可采用直接授信或建立中小企业协会担保制度的方式，使更多的中小企业享有银行贷款资格。二是建立风险补偿机制，尽快完善中小企业贷款担保体系，降低银行对中小企业贷款的风险，提高银行对中小企业的支持力度。三是出台《宁波市小额贷款公司试点管理暂行办法》，使之运作更加规范，截至2009年3月，宁波市已成立11家小额贷款公司，在国内发展较为领先，切实解决了部分中小企业融资难问题。

案例：小额贷款公司在宁波的发展和存在的问题

小额贷款公司的股东由几个民营企业组成，公司注册资金出自这些企业，为本区域中小企业提供贷款服务。规定资金的70%用于50万元以下的小额贷款，20%用于500万元以上贷款，盈利水平为5-8%的较低水平，税收成本比较高，还享受不了金融机构的待遇。

爱伊美小额贷款公司：

公司2008年12月成立，公司注册资金1.5亿元，由奉化11家民营企业组成，主要为奉化区域内的中小企业贷款服务。2009年3月贷出去1.45亿元，累计贷款余额2.6亿，贷款利息较高(利率15%)，时间较短，流动的次数较多，而银行的贷款利息较低一些为4.325-5.31%，公司的利息还不是最高的。

公司有几个困难，客户是银行不要的客户，从贷款余额看大部分是信用贷款，公司感觉每天像是在走钢丝，因为没有抵押做保证。试点办法中规定了大小额问题，1.5亿资金中，70%的要贷50万元以下，30%可以贷50-500万，所以只有4500万可以贷给500万以下的客户，这就有很大的难度，瓶颈是贷给的客户数量很少，大部分客户是贷200-300万元。国家税收较重，25%的所得税，5%的营业税，万分0.5的印花税，再加上职工的工资，税收比农村信用社还高。希望税收调整一下，让股东有利可图。

贷款周转时间多是3-6个月，贷款余额比较大，贷50万元以下都是小企业，最快的周转时间就是几天。15%的贷款利息略低于其他小额贷款公司的21%，利息是由董事会决定的，

最高不能超过银监会规定的 16.2%。大额贷款如果能抵押贷款，这样风险就小多了。

永鑫小额贷款有限公司：

宁波海曙区的小额贷款公司，2009 年初开始营业，注册资本 1 亿元，由 11 家民营企业组建。到 3 月下旬贷款余额 9900 万元，现在收回 2600 万元，月利息为 5.5-15%，如果贷方是抵押贷款，利率就低些，若是担保的话利率就高些。现在公司面临以下几个问题：

由于公司没有经营许可证，一些业务办理起来就很困难，有一种名不正言不顺的感觉。在这个试点时期，央行和银监会应给予小额贷款公司一种经营许可，如果在法律、税收上能够认可，有助于向村镇银行过度。

小额贷款公司的风险更大，因为贷给的企业都是银行不愿授信的企业，现在的矛盾是风险控制很难。另外，试点办法中限制较多，一是区域的限制，二是 70%的贷款为 50 万元以下对沿海地区企业来说额度太小，抑制了企业的较大额度的贷款。

小额贷款公司的税费比银行还高，由于小额贷款公司的一笔款项在一年内可能要贷出去几次，就要交几次的印花税，而且没有营业税的减免。希望政府也能安排新增贷款的风险补偿给小额贷款公司。

杭州市在解决企业融资难问题上也有新举措，如在科技专项资金中安排 2500 万元，建立政策性天使基金，通过 1: 3 放大，为种子期企业贷款提供“天使担保”7500 万元；杭州市财政出资 2000 万元，投入专项风险补偿基金，鼓励企业参与阿里巴巴网络联保信贷业务，利用电子商务平台，扩大融资 10 亿元；2009 年继续安排 2 亿元创业投资引导资金，分别通过阶段参股、跟进投资形式，与风投机构合作，建立创投基金 10 亿元。充分发挥创投服务中心作用，促进创业投资项目对接，拓展企业股权融资渠道。

苏州市中小企业所占全部贷款比例虽然不多，但是苏州中小企业有十万多家，中小企业融资难问题一直是阻碍企业进一步发展的最重要原因之一。苏州市着重在融资担保方面推进银企合作。2009 年 3 月底举行民营企业金融顾问活动启动仪式，向金融机构推荐了 1000 多个工程项目；30 多家金融机构与 60 多家企业当场进行合作签约，签约金额超过 256 亿元。进一步推进了民营企业金融顾问制度，银行机构推荐的 140 多位金融顾问与首批 102 家成长型中小企业进行结对。一季度，苏州市纳入行业备案管理的 71 家担保公司新增担保贷款 86 亿元，同比增长 43.2%（其中 3 月份新增担保贷款 37 亿元，同比增长 54.2%，创单月担保额历史新高）。全市 33 家

典当企业为中小企业提供短期应急周转资金超过 25 亿元，同比增长 25% 以上。

广东省积极推动金融机构落实国家针对中小企业的金融政策，鼓励金融机构创新产品、体制和机制，成立中小企业贷款专门部门，在贷款总量和增量上单列中小企业信贷指标，增加对中小企业的贷款。如在广东省财政新增的中小企业发展专项资金中，安排 10 亿元为中小企业获得银行贷款贴息。通过公开招标，分别与建行广东省分行、工行广东省分行等 9 家金融机构签订“政银企”合作协议，并组织省里各地推荐的 1000 家优选中小企业和 909 家备选中小企业进行贷款对接，对其中获得贷款的中小企业给予部分利息补助。目前，广东省已下达了两批共 619 家中小企业的“政银企”合作项目，安排贴息资金 3.4 亿元，拉动银行贷款 131 亿元。广东省还加快完善了中小企业信用担保体系，开展担保机构信用评级和信息化服务平台建设，在广东省财政新增的中小企业发展专项资金中安排 10 亿元与省里的粤财信托投资公司注资 10 亿元，共 20 亿元成立了广东省中小企业信用再担保有限公司。现在，广东省有中小企业信用担保机构 400 多家，根据省中小企业局备案的 252 家担保机构统计，2009 年上半年，共为中小企业担保贷款 434 亿元。此外，广东省还积极推进小额贷款公司试点和村镇银行试点，拓宽中小企业融资渠道，全省已有 34 家小额贷款公司挂牌成立，2 家村镇银行建成运作。

深圳市在解决中小企业融资难问题上探索出了若干条新思路：

(1) 2007 年，深圳就在全中国首创中小企业集合债券，拓宽了中小企业直接融资渠道。通过发行主体、发行模式、法律关系和担保体系的创新，采取“政府牵头、企业自愿、统一冠名、集合发行、统一担保、分别负债”的发行模式，将一批持续盈利能力、风险控制能力、偿债能力较强的优秀中小企业集合起来，进行集合公开发债。

(2) 同时，深圳还开展了国内首批中小企业短期融资券的试点并获得成功，对解决中小企业尤其是高新技术产业中小企业融资难具有示范效应，丰富了债券市场供给品种，并优化了债券市场结构。

(3) 建立重点民营企业中长期贷款信用平台与补偿机制，以民营领军骨干企业为主，建立了“重点民营企业池”，池中企业首先设立“互保金”进行自我增信。在此基础上，深圳市财政在“十一五”期间首期安排 10 亿元专项资金，与“互保金”共同构建企业增信平台，截至到 2008 年底，“企业池”的合作银行已发展到 8 家，入池企业达 246 家，已审核贷款资金 24.4 亿元。

(4) 扶持中小企业改制上市，利用资本市场实现跨越式发展。从 2004 年 9 月，深圳市就启动了中小企业上市培育工程，经过几年的努力，中小及民营企业上市工

作取得了明显成效。

还有一些地方政府也出台了新的融资办法：

案例：中山市古镇的融资难问题和建议

古镇的多数灯饰企业，尤其是外来的企业主在古镇租的厂房，其在向银行贷款时主要没有土地证、房产证等抵押物，这就涉及到农村的土地所有权的问题，因为村、镇的土地不能转让，不能用作抵押贷款。因为没有凭证不好贷款，这些企业就租厂房来向担保公司进行信用担保。鉴于这种情况建议国家允许企业能用商标权和专利权等去贷款，以此作为一种合法的抵押物。古镇还制定出台了《鼓励企业科技创新、促进产业升级专项资金管理办法》，鼓励企业上市融资。近期，已有华艺灯饰照明、欧普照明两家企业完成股改。

案例：广州市企业融资新办法

目前，广州市有关部门正在采用中小企业债和集合票据等形式直接融资。中小企业里，能够发债的企业一定是好企业、大企业，经营风险可控、管理规范，因此，进入发债企业行列，对企业提升在金融机构、客户中的信誉和形象有很大促进作用。如果企业需要中长期借款，可以考虑发行企业债券等直接融资方式。广州市正在和中债公司、光大银行、广东省担保公司以及相关中介组织商洽，给予一些重点企业一次性几千万甚至上亿元的借款，而且是至少三年以上的中长期借款。广州市还计划在一些专业的产业链上下游联系比较紧密的企业或行业协会中搞银行信托。

二、加大对中小企业的财税支持力度。广东省财政对主要面向企业的专项资金编制滚动预算，提前安排使用装备制造业、中小企业创新、示范性产业转移园和产业转移奖励、企业技术中心建设等专项资金 140 亿元。坚决执行国家取消 100 项行政事业性收费项目的政策，以及促进中小企业平稳健康发展的 8 项税收优惠政策。在此基础上广东省取消了 12 项、停收 1 项省定行政事业收费项目，预计全年可为中小企业减负 50 多亿元。全面清理涉企收费项目，落实劳动与社会保障“五缓四减三补两协商”等一系列优惠措施，预计全年为中小企业和职工减轻负担近 202 亿元。在落实政策企业受惠方面，去年全省共 1038 家企业享受企业研发费税前抵扣，相当于为企业减少负担 9 亿多元，带动企业投入 40 亿元。

2009 年广东省安排 22 亿元支持中小企业的发展，具体的政策有：一是一次性新

增 10 亿元中小企业转型资金，重点扶持中小企业技术改造和技术创新贷款贴息或补助，奖励为中小企业贷款担保成绩显著的担保机构，支持中小企业公共服务平台建设。各地级以上市根据实际情况设立配套资金，充分发挥省、市联动扶持中小企业发展的积极作用。二是省政府注资 10 亿元成立政策性担保机构，为重点基础设施建设和中小企业贷款提供信用担保、再担保业务。三是安排 2 亿元扩大出口专项资金，用于扩大对一般贸易出口、企业开拓新兴国际市场的商品出口退税征退差额资助。

在财政政策方面，广东省财政 2009-2012 年省示范性产业转移园专项资金每年预计安排 15 亿元共 60 亿元，在 2009 年集中使用，主要用于加快省示范性产业转移工业园建设，完善园区各项基础配套设施，为中小企业转移发展打造良好的发展载体和平台。省财政 2008-2012 年产业转移奖励资金每年预计安排 5 亿元共 25 亿元编制滚动预算，集中在 2008-2010 年使用，用于包括中小企业在内的珠三角企业转移到产业转移工业园的项目，属于园区主导产业并符合国家和省产业政策的给予固定资产投资奖励。

宁波市也不断加大财政资金扶持力度，2008 年财政安排 6500 万元中小企业专项扶持资金，重点支持中小企业创业创新，其中信用担保机构扶持资金 2500 万元，中小企业中介服务扶持资金 1000 万元。全市银行投入到制造业中小企业的贷款余额为 1551.86 亿元，占全部制造业贷款余额的 79.82%。

三、市场需求萎缩显然是中小企业 2009 年面临的最大问题，各地都把开拓内外销市场放在重要位置。宁波市努力为企业拓展国内市场，一是以企业为主体，强化政策引导。充分发挥市里安排的 2000 万元专项资金的引领和杠杆作用，鼓励企业参会参展，加快内外销市场的拓展。二是进一步加大对产业共性技术服务平台的投入。引导企业实施“品牌、专利、标准”战略，加快调整产品结构，促进适销对路的新产品开发。三是推动企业加快拓展电子商务，推进中小企业诚信制度建设，使网上市场与网上交易逐渐成为贸易的重要形式，拓展营销渠道。四是充分发挥行业协会职能，秉持合作共赢的理念，可选择以“家电下乡”中标企业群体为试点，探索行业性的联合营销网点及售后服务体系建设，为中小企业拓展市场提供服务。

杭州在全力帮助企业维持国外市场的同时，也加快拓展国内市场。精心组织好杭州产品展销会，并将其与消费券发放工作结合起来。杭州还加快推进电子商务进企业，降低企业拓展市场成本。推进杭州产的家电下乡工作，进一步扩大消费券对消费的乘数效应，并积极研究通过杭州都市经济圈建立统一市场的相关问题，具体措施如下：

1、杭州市财政每年安排 3000 万元资金，支持 50 家企业建立独立电子商务平台，落实“三三制”财政政策，推动 1 万家企业利用电子商务开拓国内外市场。

2、加大政府采购力度，调动企业参与重大项目招投标的积极性。

3、通过杭州都市经济圈，加强地区间贸易合作，扩大杭州产品市场占有率。

4、在工业、外贸及会展专项资金中，每年安排不少于 2000 万元，举办名优特产品展销会，并通过展位费资助、帮助形象策划等形式鼓励企业参加或承办国内外产品展销会。

5、在工业专项资金中每年安排 1500 万元，资助企业扩大产品在杭州市场销售。

6、稳定外贸业务，确保出口退税政策及时兑现。从 2009 年开始，杭州市财政每年安排 3000 万元资金，对各区、县（市）超全市外贸出口年度目标任务的给予适当奖励。

厦门市则组织企业积极参加“厦门名优产品海西行”经贸活动，2009 年 4 月 25 日还启动“地产工业品进超市”活动，借助超市的流通渠道，将厦门市的地产工业品行销各地。此外，依托行业协会组织企业参加“2009 中国国际消费电子博览会”、“第三届中国国际汽车零部件博览会”、“哈哈会”、“乌洽会”等国内展会，同时还举办了第四届中国“厦门”品牌产品国际采购交易会等。

广东省专门研究出台了帮助中小企业开拓国内市场的指导意见，重点帮助中小企业完善销售网络、开拓农村市场。大规模组织开展“广东产品全国行”活动，广东省委、省政府主要领导亲自带队前往广西、湖南学习考察，率领中小企业前往并开拓内销市场，洽谈贸易、投资与合作；广东省财政安排专项资金 7500 万元用于支持开拓内销市场，受支持的各类开拓市场活动多达 126 个，目前已完成 68 个，合计成交额达 4450 亿元。此外，在东莞成功举办了首届广东外商投资企业产品（内销）博览会，签约项目 509 亿元，有力推动了具有国际竞争优势产品国内市场的开拓。

四、引导中小企业产业转型升级和结构调整。宁波市在促进企业产业转型升级方面，一是认真贯彻落实浙江省关于加快工业转型升级的实施意见，与市发改委一起积极上报、多争取宁波市的九大产业振兴项目。加快实施工业“两创”倍增计划，重点扶持发展“5+5”重点优势产业和新兴产业，着力培育新兴、特色优势产业基地和示范企业，形成一批以大企业为龙头、中小企业专业化协作配套的产业集群，推进产业结构转型升级，增强宁波工业发展的核心竞争力；二是抓企业转型升级。鼓励行业龙头企业进行兼并重组，盘活破产、停产企业优质资源；三是加快宁波制造向宁波创造转变。以增强企业自主创新能力为核心，鼓励和支持企业加大创新投入。

整合各类创新资源，联动政府、企业、大专院校和科研院所，共同构建创新载体和创新平台，形成高效、开放的区域创新体系；四是加快发展生产服务业，拓展延伸研发设计和品牌营销，为工业结构优化升级提供支撑；五是着力推进体制机制创新，增强经济转型升级的动力。

苏州市在全力推进中小企业产业升级方面，重点是引导和支持中小企业走“专新特精”发展之路，提高配套协作水平，形成一批区域特色鲜明、竞争力强的中小企业产业集群。市里集中各种可能资源，对有发展前景的科技型、成长型和用科技手段改造后发展较快的劳动密集型企业给予重点扶持。相关部门帮助中小企业开展产学研联合、境外高科技合作，重视品牌培育。此外，还加大对特色产业基地、共性服务平台和行业协会的扶持力度，支持建设依托特色产业基地、面向基地内中小企业的公共技术中心、测试中心、研发中心等服务平台。

广东省一次性新增安排加工贸易转型升级资金 10 亿元，用于扶持加工贸易企业设立研发机构、引进先进设备、创立自有品牌等。设立 1 亿元省部产学研合作专项资金和 5000 万元省级科技型中小企业技术创新专项资金，鼓励和支持中小企业设立技术创新基地、技术创新中心，优先支持经国家和广东省认定的各类园区尤其是产业转移工业园区的中小企业加快产业升级。

其中，佛山市积极实施了省、市产业转移战略，加快建立产业转移园区共建机制，清远的产业转移工业园、云浮的产业转移工业园成为广东“双转移”的工作示范。同时，佛山还有效调整高耗能、高污染行业，在去年关闭 622 家企业的基础上，2009 年又关停了高污染、高耗能企业 36 家，目前全市小火电厂和立窑水泥厂已全部退出，陶瓷产业调整提升工作基本完成，小印染、小熔铸企业大部分得到清理。

中山市则注重扶持企业技术创新和技术改造，每年安排财政专项资金 3400 万元，大力推进企业技术改造和技术创新，对企业技术改造和技术创新项目给予补助。近期全市又有 11 家企业技术中心通过省企业技术中心认定，目前已有省级技术中心 25 家，企业自主创新能力进一步增强。

五、减轻中小企业的税费负担。2009 年 1-2 月，除石油加工业，宁波市其他规模以上企业主营业务收入下降 22.4%、利润下降 70.6%，而主营业务税金及附加值增长 25.5%、应交增值税增长 2.2%，企业税负明显快于企业销售和利润增速，充分反映出当前企业的税收负担依然十分严重。建议进一步降低土地使用税上调幅度，或按容积率高低给予不同幅度返还，同时对目前政策规定的部门“合理”收费和准垄断性收费作进一步清理、降低。加强对公用部门的监督和检查，杜绝乱收费、乱涨价

现象。

杭州市在 2008 年暂停征收 152 项行政事业性收费的基础上，进一步暂停征收或减收一批涉企收费项目。对困难行业中暂时亏损的企业，可根据法律法规给予一定期限的税款缓缴。2009 年对基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险五项社会保险费缴纳比例继续实行临时性下调，具体幅度相当于各项社会保险单位缴费部分 1 个月的额度，在 3 月份集中操作。困难企业可申请缓缴社会保险费，缓缴期限最长不超过 6 个月。

2008 年 12 月厦门市出台了《关于减轻企业负担支持企业发展的若干意见》，连续出台了二批取消、减收涉企收费项目，直接为企业减负近 8 亿元。2009 年，厦门市减半征收失业保险金、工伤保险金、生育保险金和残疾人就业保障金，四项社会保障金减征后，涉及个人的各种保障待遇不变。同时，还将把城镇职工和外来从业人员基本医疗保险费单位缴纳部分降低 1 个百分点，个人保障待遇不变。

第六部分 政策建议

从 2009 年初，我们调研的中小企业为应对国际金融危机而“苦熬过冬”，时隔一年之后的今天，我国沿海地区多数中小企业都已迈开了复苏的步伐，复苏的动力不仅来源于我国宏观经济形势的好转，还得益于一年来国家出台了一系列扶持中小企业的政策措施。由于沿海地区中小企业的发展还存在着产业结构和内外需结构的问题，因此，在当前情况下，国家还应该一如既往地出台政策来支持中小企业，帮助中小企业解决困难。

在调研中，我们发现了许多企业面临着这样或那样的问题，有的是历史遗留问题，有的是金融危机带来的突发性问题，但归结起来都是中小企业发展的瓶颈。针对企业面临的困难，国家和地方政府也出台了很多政策，最大限度地帮助中小企业解决困难，以实现保增长、稳就业和促民生的目标。根据实际情况和具体问题，各项政策措施应该制定得更加细化和具体到位，这样才能够解决不同层面企业的问题。结合此次在沿海地区的深入调研，以及地方政府部门和企业家的建议，我们对未来中小企业发展提出九个方面的政策建议：

- 1、我国对中小企业的划分成为企业和研究人员最近关注的一个问题，现行对中小企业的划分标准是按照 2003 年 2 月 19 日发布的《关于印发中小企业标准暂行规定的通知》（国经贸中小企[2003]143 号），通知只对规模以上中小企业的标准做出了明确的界定，该标准是根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标，

结合行业特点制定的。当前，国家出台的一些对中小企业的政策若还是基于上述标准，真正的优惠政策并没有给予需要扶持的规模以下的小型企业。一些企业虽然属于中小企业的行列，但经营和发展良好，不需要贷款、免税等优惠，但还是占有了这些小企业急需的优惠政策，造成了政策的针对性不够、相互衔接不到位。所以，建议国家重新制定关于中小企业的划分标准，把划分的标准细化到规模以下企业，这样才有利于各项政策的落实到位。

2、调研中我们发现，对中小企业形成冲击的不仅有外部条件，还有中小企业自身的一些问题，例如，对经济前景感到迷茫、对实体经济投资的信心不足。更重要的是，他们对于国家一些政策存在疑虑和不解，如，国家是否还大力支持民营企业的发展；国家经济刺激计划以大项目为主，中小企业很难直接参与；劳动密集型产业的发展前景不明朗等，这些都严重阻碍了企业的进一步发展。所以，国家和地方政府还要进一步鼓励中小企业积极发展，用优惠政策扶持需要帮助企业，使企业感受到发展的信心和动力。从企业和政策两个层面努力，以促进我国实体经济健康和可持续发展。

3、今年9月国务院出台了《关于进一步促进中小企业发展的若干意见》，各地政府部门和企业对此反映很好，但同时他们也提出与政策配套的相关文件至今还未下达，比如金融、税收政策的实施细则等，致使这些政策还无法具体实施。希望国家能尽快出台相应的配套文件，使中小企业尽快从中受益。

4、在解决中小企业融资难问题上，要着力解决无抵押物中小企业融资难问题。由于商业银行的贷款指标考核体系很难突破，在保障金融安全的前提下，放宽金融市场的准入条件，建议成立专门的中小企业银行和中小企业专项基金。此外，继续推进“政银企”合作，在落实现有为中小企业贷款贴息政策的基础上，研究建立中小企业贷款风险补偿机制，用财政来扶持中小企业融资。加快完善中小企业信用担保体系，开展担保机构信用评级和信息化服务平台建设。降低小额贷款公司的门槛，减轻小额贷款公司的税负（目前把它们作为企业来收税、而不是作为金融业来收税）。

5、2009年初调研时，我们就建议到年底前免除规模以下小企业的税，并允许中小企业缓交社保五金和住房公积金，先由地方政府债垫付。时至2010年初，根据实际情况来看，还应当对一部分小型和微型企业继续免税，直到企业能够正常运转为止。

6、危机初期，各市、县政府都抽调大批干部分片包干，到中小企业调研，及时追踪企业的情况。经济形势复苏阶段，我们还建议地方相关部门工作人员继续对中

小企业进行及时追踪和全面摸底，把中小企业在恢复阶段出现的新问题及时反映给相关部门，做到及早报告、尽早解决。

7、新《劳动合同法》出台以后，在执行过程中如果处理不当有可能增加劳资纠纷，该法律中存在的“既往追究”条款也增加了法律纠纷的可能性。建议国家完善《劳动合同法》中的有关条款，修订并增加劳资矛盾的部分内容，如有的企业对《劳动争议调解仲裁法》中的无限期追溯条款存在一定意见，企业希望在保护劳动者利益的同时兼顾企业的利益。建议完善立法，健全三方协调机制，形成监督与预防并重的协调机制。

8、一些高科技民营企业希望政府采购能倾向于他们，以此得到国家的支持和认可，同时也支持了民族品牌的发展。国家应该鼓励这类民营企业参与政府招投标项目的竞争，从政策上扶持高科技民营企业，合理地减轻这些企业的税费负担，使他们获得更好的发展空间。

9、在产业升级和节能减排方面，政府应该鼓励民营企业研发节能新产品，适当放权给这类企业，并提高相关部门的项目审批效率和运行效率。

最后，我们再纵览一下中小企业的发展状况，截至 2009 年 9 月底，全国工商登记企业有 1030 万户（不包括个体工商户），其中中小企业有 1023.1 万户，超过企业总数的 99%，中小企业创造的最终产品和服务价值相当于国内生产总值的 60%左右，缴税额为国家税收总额的 50%左右，提供了近 80%的城镇就业岗位。让我们记住这几个沉甸甸的数字，它们印证了中小企业在我国国民经济和社会发展中的重要作用，而且这种作用还在不断扩大。

在我国整体经济形势不断好转的同时，也不免还存在着各种不确定性因素，企业在未来发展过程中还会遇到各种问题和困难。在已有的帮扶政策的积极落实下，沿海地区的中小企业定会获得恢复发展的动力，因为在沿海地区有为数不少实力雄厚的中小企业，也有一群优秀的企业家，以及一大批处在成长期且充满活力的中小企业。沿海地区的经济发展很大程度上依赖于这些中小企业，不管是实体经济还是服务业，都离不开这些中小企业健康和可持续的发展。

附录一 深圳市中小企业运行情况

深圳市的中小企业发展非常迅速，2003年注册的企业数为13.8万家，2008年底增加到27.7万家，2009年3月的统计数字为28.6万家，规模以上工业企业6800家，中小企业占企业总数的98.8%。深圳市中小企业实现GDP从2003年的1847.8亿元增长到2008年的5089.9亿元，年均增长率达19.1%。其中，2004年、2005年、2007年、2008年分别实现GDP2171.4亿元、3290.8亿元、4340.1亿元和5089.9亿元。2008年，深圳的中小企业实现本地生产总值占到全市本地生产总值的65.2%，同比增长10.0%。其中，规模以上中小工业企业实现工业增加值2182.2亿元，占全市工业增加值的61.9%，同比增长11.9%。

在技术创新上，深圳的中小企业中90%以上的自主创新来自于民营及中小企业。全市中小企业每年研发经费125亿元，占全市企业研发经费的50%以上。2008年，深圳中小企业平均研发投入占销售收入的3%以上，中小企业专利申请量占全市专利申请总量的60%以上。在体制创新上，涌现出了“国有民营”和“多种经济性质合作共赢”等新型发展模式。在经营业态及发展模式创新上，连锁经营逐渐成为主导的商业业态。深圳连锁企业本地销售额占全市社会消费品零售总额的比重超过50%，70%以上的中小企业都逐步开始建立和完善现代企业制度。

深圳的中小企业实施名牌战略成果显著，并逐步形成以民营及中小企业为主的名牌之都。90%以上的中小企业拥有自主品牌，仅服装行业就有多达3000多个品牌产品。截至2008年，全市获得“中国名牌产品”的民营及中小企业累计有60个，占全市“中国名牌产业”总数的75%；获得“中国驰名商标”的民营及中小企业累计19个，占全市总数的65.5%。

深圳中小企业建立现代企业制度的步伐也在不断加快，通过实施上市培育工程，吸引了一批中小企业沿着改制上市的路径规范化发展，一批中小企业利用资本市场实现了跨越式发展。2007年，共有32家中小企业在海内外证券市场成功上市，首发募集资金总额达284亿元，上市企业总数首次跃居全国各大中城市之首。2008年，全市仍有8家中小企业在海内外挂牌上市，首发募集资金总额47.6亿元。目前，全市企业在中小板上市总数已达27家，首发募集资金94.1亿元，中小企业在中小板上市数量和融资额均占全国的10%左右，位居全国各大中城市首位。

近几年来，深圳市的中小企业上缴税收保持年均30%以上的快速增长，占全市企业纳税的比重始终保持在55%左右。2008年，全市中小企业共缴纳税收857.8亿

元，同比增长 20.4%，占全市企业缴纳税收总额的 56%。中小企业提供就业岗位约 522 万个，占全市的 80%；规模以上中小工业企业从业人员 241.5 万人，占全市规模以上工业企业从业人员总数的 69.3%。中小企业为深圳市经济快速发展和社会和谐做出了突出贡献。

附录二 广州市中小企业运行情况

中小企业是广州市国民经济的重要组成部分，在繁荣城乡经济、扩大对外开放、增加财税收入方面，都发挥着极其重要的作用。目前广州市中小企业约 18.5 万户，占全部企业数的 99% 以上，主要分布在批发和零售业、工业、商务服务业、计算机服务和软件业、建筑业等行业。2008 年末全市规模以上工业企业有 5092 家，其中中小型企业 5035 家，占 98.9%；产值占规模以上工业企业的 54.6%，从业人员平均人数占规模以上工业的 82.9%。从工商登记情况看，截至 2009 年 3 月末，广州市注册登记的私营企业 14.7 万户，占全部企业数（不含个体工商户）的 78.4%；注册资金总额 1889.74 亿元，占全部企业的 40.0%。个体工商户为 47.78 万户，注册资金总额 77.37 亿元。

近年来，广州的中小企业除在批发和零售业、制造业、生活服务业等领域占据主导地位外，从事创意设计、广告、信息咨询、法律服务、物流配送、中介服务 etc 新兴服务业的中小企业迅速增加。在工业领域，中小企业也不再局限于纺织、服装、五金、制鞋、珠宝、包装等传统劳动密集型产业，以高新技术产品研发开发为特色的科技型中小企业不断涌现。目前广州市根据《国家高新技术认定管理办法》重新认定的高新技术企业 534 家，其中 90% 以上是中小企业，尤其在电子信息、生物医药、新材料等高新技术领域，中小企业都成了十分活跃的自主创新主体。

此外，广州市中小企业的产业聚集发展态势和带动效应明显，已形成若干个最具特色的产业集群，包括汽车零部件产业群、新塘纺织产业群、狮岭皮革皮具产业群、从化、新塘摩托车及配件产业群、天河软件产业群、天河、萝岗高新技术产业群、越秀创意产业群等。如汽车零部件产业群，2008 年有 2000 多家中小企业从事汽车、汽车零部件产销，构筑了整车销售、维修、零配件加工和销售等承接紧密的规模化产业链，促进了东部、北部和南部三大组团的汽车产业集群的大发展。增城市新塘牛仔制衣工业城、新塘环保工业区集聚的纺织企业超过 1400 家，其中产值上亿元的企业有 14 家，牛仔服装占领了全国 60% 的市场份额。花都区狮岭镇集聚了 5000 多家皮革皮具企业，从业人员达到 15 万人，产量占了全国的三分之一。同时，中小企业已发展成为广州市的专业批发市场和大宗商品交易市场的主导力量，建设形成了一批具有“广州价格”的商品交易市场。

附录三 中山市经济和中小企业运行情况

截至 2009 年第三季度，中山市企业超过 174000 家（含个体、私营企业），中小企业占到 98% 以上，其中工业企业 28280 户，规模以上工业企业 4876 户。前三季度，全市完成地区生产总值 1099.2 亿元，同比增长 8.9%；实现全社会工业生产总值 3199.01 亿元，同比增长 12.7%；完成固定资产投资 372.51 亿元，比增 16.01%，其中工业投资额 134.13 亿元，比增 16.05%，第三产业固定资产投资 238.11 亿元，比增 15.91%；全市地方财政一般预算收入 87.58 亿元，比增 12.04%，完成国地两税收入（不含海关代征税）186.42 亿元，比增 3.0%，其中国税 115.9 亿元。1-8 月，全市实现出口 111.45 亿美元，同比下降 10.1%。前三季度全社会消费品零售总额 404.06 亿元，比增 13.0%。居民消费价格总指数同比下降 3.8%。中山市实体经济从今年一季度表现出回暖迹象，二季度开始企稳回升。

中山市实体经济受到金融危机的影响较大，全市的企业以外向型和轻工型为主，50% 的产品出口，从 2008 年下半年起，企业订单下降了 20-30%，出口影响主要是来料加工受影响较大。今年 6 月份以后，多数有品牌有自主研发能力的和有自己市场客户的企业订单增多，同比增长 20% 以上，随着经济的回升，中山市从第三季度开始部分企业又出现了结构性招工难问题。

从不同所有制形式的企业来看，2008 年 1-12 月份中山市注销企业共有 1817 家，其中私营企业 1325 家，占 72.9%，内资企业（不含私营企业）378 家，占 20.8%，外资企业 114 家，占到 6.3%，从整体上看，没有东莞市的情况严重。从行业来看，受到的影响也不同，纺织服装、电子电器等外向型来料加工行业受影响较大，行业订单总体下滑较多（约 30-50%）；而医药、食品饮料等内销为主的企业生产经营情况比较稳定。同一行业内的不同企业，由于品牌、技术、质量和规模不同，受到的影响不尽相同。有的企业订单逆势增长，相比往年有较大提高，有的企业（没有品牌和自有技术、靠贴牌生产）只能接到短期订单，或者根本没有订单，生产经营难以为继。

附录四 佛山市经济和中小企业的运行情况

佛山市正在为成为全国乃至全世界的“现代制造基地、产业服务中心、岭南文化名城、美丽富裕家园”而努力。

2008年，佛山市实现地区生产总值4333.30亿元，同比增长15.2%，约占全省35696.46亿元的12.14%、全国300670亿元的1.44%，位居广东省第三位、全国第十一位。其中，第一产业增加值95.17亿元，增长1.5%；第二产业增加值2842.81亿元，增长17.4%；第三产业增加值1395.32亿元，增长11.8%。一、二、三产业的比重为2.2: 65.6: 32.2。全社会工业总产值11658.31亿元，增长20%；工业增加值2743.06亿元，同比增长18.1%，约占全省17254.04亿元的15.9%、全国129112亿元的2.12%。全社会固定资产投资1258.65亿元，增长15.5%；社会消费品零售总额1177.84亿元，增长24.4%；进出口总值422.14亿美元，增长11.6%（其中出口总值289.6亿美元，增长10.6%）。财政总收入676.19亿元，增长11.1%（地方财政一般预算收入227.99亿元，增长17.19%）；金融部门存款余额5713.95亿元，比年初增长16.93%（其中城乡居民储蓄存款余额3494.11亿元，比年初增长23.14%），金融部门贷款余额3003.19亿元，比年初增长10.27%。

佛山市的中小企业占全市企业总数的99.9%，并且是以私营企业为主，中小企业在佛山经济发展过程中发挥越来越重要的作用。截至2009年9月底，佛山市私营企业及个体工商户登记数达31.45万户，比去年同期增长9.2%，占全市企业登记户数的93.16%；私营企业及个体工商户注册资本达1088.06亿元，比去年同期增长8.98%。目前全市中小企业发展总体平稳，趋势向好，呈现“持续回暖、率先突围”的特征。截至今年9月底，佛山市规模以上工业分别实现总产值、增加值8706.31亿元和2116.33亿元，同比增长15.7%和13.7%。实现社会消费品零售总额1033.43亿元，同比增长20.9%。民营规模以上工业完成总产值5014.3亿元，同比增长14.5%。从前九个月的指标看，工业增加值总量位居全省第二，社会消费品零售总额增速位列珠三角第一位。

编者说明

中国发展研究基金会由国务院发展研究中心发起成立，宗旨是支持政策研究，促进科学决策，服务中国发展。中国发展研究基金会报告就是基金会围绕宗旨资助或组织的研究活动的成果。本报告为不定期内部刊物，请读者指正。