



“两会”信息参考

中小企业&民营企业

厦门市图书馆编
2019年01月

目 录

前 言	1
政策背景	2
支持民营经济，总书记一锤定音.....	2
工信部副部长王江平解读《促进大中小企业融通发展三年行动计划》	5
中小微企业亟待改善和突破的十大困境（节选）	8
理论研究	13
当前我国民营企业发展面临的机遇与挑战.....	13
专家谈如何推动民营经济更好更快发展.....	17
张培丽：民营企业创新发展势在必行.....	22
以全面优化营商环境支撑高质量发展.....	28
他山之石	35
民营经济转型的浙江经验.....	35
部分地方优化营商环境典型做法.....	40
中小企业融资模式选择的国际比较与启示.....	46
日本中小企业信用补充制度及其启示（节选）	49
意大利中小企业发展经验及启示.....	56
德国政府怎样“力挺”中小企业.....	60
新加坡政府如何支持中小企业发展.....	62
结 语	66

前 言

在我国，中小企业和民营企业分别是从小企业规模和所有制形式两个维度来划分的，绝大多数民营企业都属于中小企业，中小企业的绝大多数都属于民营企业，两者互为主体，本质上属于同一个企业群体。民营企业是我国经济中最富活力、最具潜力、最有创造力、最具成长性的市场主体，在税收、国内生产总值、技术创新成果、就业等方面做出了重大贡献。党的十八大以来，党中央、国务院高度重视促进中小企业与民营经济健康发展，先后出台了一系列政策文件，从落实产权保护、激发企业家精神、深化“放管服”改革、持续减税降费、商事制度改革等方面，不断优化企业发展市场环境，提振民营经济发展信心。

2018年11月1日习近平总书记在民营企业座谈会上所作的重要讲话，是全面建成小康社会的关键时期为民营企业提振信心、增强定力、认识困难、定位谋略、谋划支持、激发活力注入的强心剂。在当前的国内外经济形势下，营造良好营商环境、推动民营经济高质量发展有着更重要的现实意义。

本专辑整理中小企业与民营企业发展的政策环境、专家学者的观点，以及国内外发展经验，为2019年厦门市“两会”的代表、委员提供参考，以期推动厦门中小企业与民营经济高质量发展。

政策背景

支持民营经济，总书记一锤定音

求是网 2018-11-02

党的十八大以来，习近平总书记在多个场合表达了对民营企业和民营经济的高度重视与支持。11月1日，习近平在民营企业座谈会上的重要讲话，更是发出了支持民营企业的最强音，给民营企业和民营企业家吃了一颗“定心丸”。笔记君通过4个方面和一些关键数字，为您梳理这次讲话的重点。

为什么要开民企座谈会？

习近平指出，今天开这个会，目的是集思广益、坚定信心、齐心协力，保持和增强我国民营经济发展良好势头。

怎么认识我国民营经济的重要地位和作用？

【一个显赫特征】

习近平指出，我国民营经济具有“五六七八九”的特征，即贡献了50%以上的税收，60%以上的国内生产总值，70%以上的技术创新成果，80%以上的城镇劳动就业，90%以上的企业数量。

【一支不可或缺的重要力量】

习近平强调，我国民营经济已经成为推动我国发展不可或缺的力量，成为创业就业的主要领域、技术创新的重要主体、国家税收的重要来源，为我国社会主义市场经济发展、政府职能转变、农村富余劳动力转移、国际市场开拓等发挥了重要作用。

【三个“没有变”】

对于一段时间以来出现的一些否定、怀疑民营经济的言论，习近平重申了“三个没有变”：

非公有制经济在我国经济社会发展中的地位和作用没有变！

我们毫不动摇鼓励、支持、引导非公有制经济发展的方针政策没有变！

我们致力于为非公有制经济发展营造良好环境和提供更多机会的方针政策没有变！

习近平说：“任何否定、怀疑、动摇我国基本经济制度的言行都不符合党和国家方针政策，都不要听、不要信！所有民营企业和民营企业完全可以吃下定心丸、安心谋发展！”

怎么认识当下的困难？

【三座大山】

对于民营企业遇到的问题，习近平也毫不回避，并用了一个比喻来总结，即“三座大山”：市场的冰山、融资的高山、转型的火山。习近平指出，这些困难和问题成因是多方面的，是外部因素和内部因素、客观原因和主观原因等多重矛盾问题碰头的结果。

【四方面原因】

对于当前我国民营经济遇到的困难，习近平阐释了四个原因：

一是国际经济环境变化的结果。一段时间以来，全球经济复苏进程中风险积聚，保护主义、单边主义明显抬头，给我国经济和市场预期带来诸多不利影响。

二是我国经济由高速增长阶段转向高质量发展阶段的结果。当前，我们正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，必然给企业带来转型升级压力。

三是政策落实不到位的结果。近年来，我们出台的支持民营经济发展的政策措施很多，但不少落实不好、效果不彰。

四是企业自身的原因。一部分民营企业经营比较粗放，热衷于铺摊子、上规模，负债过高；在环保、社保、质量、安全、信用等方面存在不规范、不稳健甚至不合规合法的问题。

有问题说问题，有困难说困难，习近平很坦诚。但他也有信心：“这些困难是发展中的困难、前进中的问题、成长中的烦恼，一定能在发展中得到解决。”

怎么解决问题？

【六个有利条件】

习近平指出，面对困难挑战，我们要看到有利条件，增强对我国经济发展的必胜信心。

一是我国拥有巨大的发展韧性、潜力和回旋余地。

二是我国拥有较好的发展条件和物质基础。

三是我国人力资本丰富。

四是我国国土面积辽阔，土地总量资源丰富，集约用地潜力巨大。

五是综合各方面因素分析，我国经济发展健康稳定的基本面没有改变，支撑高质量发展的生产要素条件没有改变，长期稳中向好的总体势头没有改变。

六是我国拥有独特的制度优势，我们有党的坚强领导，有集中力量办大事的政治优势。

【六大政策举措】

第一，减轻企业税费负担。

第二，解决民营企业融资难融资贵问题。

第三，营造公平竞争环境。

第四，完善政策执行方式。

第五，构建亲清新型政商关系。

第六，保护企业家人身和财产安全。

【五点殷切希望】

习近平强调，非公有制经济要健康发展，前提是非公有制经济人士要健康成长。对于广大民营企业家人，习近平提出了五点要求：

一是要加强自我学习、自我教育、自我提升。民营企业家人要珍视自身的社会形象，做爱国敬业、守法经营、创业创新、回报社会的典范。

二是要讲正气、走正道，做到聚精会神办企业、遵纪守法搞经营，在合法合规中提高企业竞争能力。

三是要练好企业内功，特别是要提高经营能力、管理水平，完善法人治理结构，鼓励有条件的民营企业建立现代企业制度。

四是要继承和发扬老一辈人艰苦奋斗、敢闯敢干、聚焦实业、做精主业的精神，努力把企业做强做优。

五是要拓展国际视野，增强创新能力和核心竞争力，形成更多具有全球竞争力的世界一流企业。

工信部副部长王江平解读《促进大中小企业融通发展三年行动计划》

工信部 2018-11-28

近年来，党中央、国务院高度重视大中小企业融通发展。习近平总书记在广州考察期间特别指出，中小企业能办大事，创新创造创业离不开中小企业。李克强总理在国务院常务会上强调，大中小企业融通发展是中国的优势所在，促进制造业转型升级必须牢牢抓住这一优势。今年《政府工作报告》提出“要形成产学研用协同、大中小企业融合的创新创业格局，打造双创升级版”。在对大中小企业融通发展形态、内涵、模式和诉求等关键问题进行广泛调研和深度研究的基础上，2018年11月21日，工业和信息化部会同国家发展和改革委员会、财政部、国务院国有资产监督管理委员会联合印发了《促进大中小企业融通发展三年行动计划》（工信部联企业〔2018〕248号，以下简称“行动计划”）。

一、意义重大

当前，我国企业的创新模式正在从单打独斗走向众创、共创、广域协同，资源整合从产业链整合走向跨行业、跨界融合互补，大中小企业不再是独立割裂的个体，而是以创新创业为纽带紧密的连结在一起。大企业向中小企业开放资源、共享能力，以数据和资源赋能中小企业；中小企业在新的产业形态下实现快速迭代，创新成果通过创新链、供应链、数据链回流大企业，为大企业注入活力。

《行动计划》是按照党中央、国务院关于推动大中小企业融通发展的战略部署要求，第一次提出中小企业与大企业不仅是配套协作的供应链关系，还存在创新链、数据链、价值链等多方位、多角度关系的文件，是适应当前技术创新和产业变革对企业发展理念和发展模式提出新要求的文件。目的是通过构建大中小企业融通发展的产业生态，进一步提升中小企业专业化能力、激发产业创新活力、加快新旧动能转换、促进经济高质量发展。

二、目标明确

《行动计划》全面贯彻党的十九大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，按照“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局，以供给侧结构性改革为主线，以打造大中小企业创新协同、产能共享、供应链互通的新型产业创新生态为目标，着力探索和推广融通发展模式。通过夯实融通载体、完善融

通环境，发挥大企业引领支撑作用，提高中小企业专业化水平，形成大企业带动中小企业发展，中小企业为大企业注入活力的融通发展新格局，培育经济增长新动能，支撑制造业创新，助力实体经济发展。具体是，用三年时间，总结推广一批融通发展模式，引领制造业融通发展迈上新台阶；支持不少于 50 个实体园区打造大中小企业融通发展特色载体；培育 600 家专精特新“小巨人”和一批制造业单项冠军企业。

三、亮点突出

以四种模式引领融通发展方向。结合当前在高端装备制造业、互联网企业以及一些产业园区中萌生的大型企业和中小企业之间创新协同、产能共享、供应链互通、品牌互动的融通发展趋势，《行动计划》重点挖掘和推广围绕供应链协同的纵向融通发展、依托区域生态的块状融通发展、基于创新能力共享的专业能力重构式融通发展、基于数据驱动的数字化转型融通发展四种典型模式，并对每种模式的典型形态、特征和要件进行了阐述，为企业和地方开展工作提供指导和借鉴。

提高企业的融通发展能力。企业作为融通发展的主体，提高大企业引领和带动融通发展能力、中小企业参与融通发展的能力是实现大中小企业融通发展的根本。为此，《行动计划》从推动大企业共享生产能力、共享创新能力、为中小企业提供资金人才支持三个方面发挥大企业在融通发展中的引领支撑作用。在提高中小企业融通发展能力方面着重加强中小企业的专业化能力，通过培育一批细分领域专精特新“小巨人”和制造业单项冠军企业，引导中小企业走专业化发展的道路；通过开展“互联网+小微企业”行动，支持中小企业业务系统向云端迁移，依托云平台构建多层次中小企业服务体系，提高中小企业信息化应用水平。

大力支持平台载体建设。提高平台载体作为大中小企业信息、资源、能力、品牌对接渠道的融通支撑能力。我部会同财政部、科技部由中央财政通过中小企业发展专项资金，分三年投入 100 亿元支持 200 家优质实体经济开发区打造包括大中小企业融通型特色载体在内的四类创新创业特色载体，依托特色载体打造大中小企业融通发展的新型产业创新生态。今年已经批复 36 家实体经济开发区打造大中小企业融通型特色载体，未来将继续推进该项工作。此外，还将充分发挥现有国家中小企业公共服务示范平台、国家小型微型企业创业创新示范基地等平

台的资源整合和对接能力，依托工业互联网构建多层次企业服务云平台，推动大中小企业融通发展。

进一步完善融通环境。优化和完善融通发展环境的核心是降低企业之间协同、融合发展的成本，提高企业融通发展的效率。为此，《行动计划》从夯实企业融通发展的基础网络环境，建立完善的知识产权管理服务体系和进一步深化企业的对外合作三个方面推进相关工作，切实为企业提供更加积极、包容的发展环境。

四、保障有力

为保障各项重点任务的落实，《行动计划》提出五方面保障措施。

一是加强组织协调和政策协同。建立工信、发改、财政、国资等跨部门协调联动工作机制，调动行业组织、产业联盟和智库形成合力，同时充分发挥地方相关主管部门力量，结合当地实际，制定推进方案，明确任务分工，加强分类指导，保障顺利实施。

二是营造公平的市场环境。进一步深化简政放权、放管结合、优化服务改革，为中小企业营造与大型企业平等的市场环境。落实政府采购支持中小企业发展，政府机构应预留本部门年度采购预算总额 30%以上面向中小企业，鼓励大型企业与中小企业组成联合体共同参加政府采购。推进政府采购信用担保试点，为中小企业与大型企业融通发展提供良好的外部环境。

三是加大财政资金对融通发展的支持力度。中央财政连续三年支持实体经济开发区打造大中小企业融通型特色载体，有条件的地方可专门安排资金予以支持，加快形成“产业创新+孵化”的共生共赢机制。

四是加大融资支持。推动各地相关部门建立融通发展重点企业和重点项目的融资信息对接清单，金融机构增加融资供给，鼓励设立各类创业投资引导基金、风险投资基金，引导股权投资机构加大支持。此外，还将开展专项行动推动供应链核心企业支持小微企业供应商开展应收账款融资。

五是加大宣传推广。组织对大中小企业融通发展典型案例的宣传和模式交流，加大对专精特新“小巨人”企业、制造业单项冠军和平台载体的宣传力度。

未来，我部将着力做好《行动计划》的落地实施工作，打造大中小企业创新协同、产能共享、供应链互通的新型产业创新生态，为贯彻创新驱动发展战略、建设制造强国和网络强国、推动经济高质量发展提供坚实支撑。

中小微企业亟待改善和突破的十大困境（节选）

中国正在跨入新时代，中国经济正在由高速增长的“黄金时代”转向中高速增长的新常态，中国市场进入了微利时代，中小微企业进入了发展的瓶颈期、困难期，不是要探讨如何做大做强，而是要想办法活下去。中小微企业面临以下十大困境，需要破局。

（一）企业家精神需要重塑

中央首次为企业家精神创建提出了指导意见。《中共中央国务院关于营造企业家健康成长环境弘扬优秀企业家精神更好发挥企业家作用的意见》是继 2017 年两会上政府工作报告首次提出企业家精神后，正式以 28 条意见的形式全力推广企业家精神。企业家精神是创新精神，本质是冒险精神。当前的中小微企业中，多数创业十几年乃至更长时间的、曾经敢干敢拼的创始人，已经步入了人生的中老年阶段，闯荡江湖的勇气、斗志和毅力大不如从前。今天中国正处在经济转型期，进入到后工业时代，几乎所有的传统产业都产能过剩，亟须调整。同时在国际上，美国强力回归事业，欧洲在加快实施“再工业化”，这与过去 30 年是完全不同的环境，中国遇到的问题和压力在增多。过去很长一段时里，我们可以依靠低成本的优势，但这种优势已经渐行渐远，过去那种传统的方式已经走不下去了，因此必须创新，必须变化。创新变化要靠谁？要靠企业家。创新变化是什么？就是企业家精神的实质。弘扬企业家精神是时代的呼唤，企业家精神是时代所需要的精神。创始人如何保持革新精神，如何传承企业家精神，让企业一直保持创造力和奋斗精神，是中小微企业必须面对的问题。

（二）工匠精神等待回归

对于中国来说，30 年的工业化路程走得太匆忙，没有给自己留下思考和沉淀的时间，我国的制造业就像是一个身强力壮但没有灵魂的人。我们之所以会缺失工匠精神，是我国历史文化和现代教育共同作用的结果。对于大多数企业来说，做出来的货能卖得出去才是硬道理，对品牌创造制作工艺的追求却不高。此外，大部分企业忽略了最为重要的原创和技术研发，至于专利和知识产权的积累则更不要提了，导致只能在微利的低端工业链条里挣扎。在这类公司老板看来，研制远远没有抄袭获利更快、更直接。工匠精神的弃守使我国制造业成为一个没有民

族信念的经济“怪物”。我们曩日根底没有打厚实，因而亟须补课，“工匠精神”也是面向未来的立意。

(三) 内部管理尚需完善

中小微企业普遍采取家族式管理，或合伙人式管理，经营管理比较粗放，以人治为主，企业围绕老板转，缺乏有效的公司治理结构，在公司战略定位、生产、营销及售后等方面缺乏专业的流程管控，更缺乏系统化的绩效工资体系，激励行为个人化、随意化。同时，中小企业很难吸引和留住专业人才，管理水平低、混乱，导致产品和服务水平低下，使得在发达国家市场，中国货成为低档货、廉价货的代名词。不加强内部管理水平，“中国制造”永远是中国小微企业家的“耻辱”。要想恢复明清时期“中国制造”风靡世界的名声，必须制造出一流的产面一流的产品必须由一流的管理支撑。

(四) 市场竞争不断加剧

中小微企业多为粗放型、劳动密集型、微利型企业，市场竞争力多数不强，科技型、创新型、非资源型中小微企业发展不足，持续发展难度大。中小微企业生产的产品有相当一部分处于产业链中低端，初加工的产品多，深加的产品少；零配件产品多，整机产品少；资源、劳动密集型产品多，资本、技术密集型产品少，造成产品的档次、技术含量比较低，产品附加值不高。中小微企业实施内部挖潜升级或外部拓展嫁接的空间极为有限；而全面转产跳出原有的品圈子，其风险又难以把握。竞争对企业来说是一把双刃。一方面，竞争给企业带来压力稍有不慎，必会使企业陷于困境或惨遭淘汰；另一方面、竞争给企业带来做强做好的动力，让企业保持旺盛的斗志，逼着企业把产品和服务做好，更好地为顾客服务。一个优秀的企业家从不会饱怨党争烈，而会在微烈的争中立足于把事情做好，并不断发现商机、把握商机。市场时时坏是企业经营的基本特征，在最坏的时候还能活下来就是竞争力。

(五) 经营成本持续上升

近年来，劳动力成本已成为中小微企业经营成本中上涨最快的一项，究其原因有三个方：一是物价上涨导致员工生活成本上升，促使员工工资不断被抬高，其中高房价已成为企业用工成本攀升的重要因素；二是国家对员工福利的保护力度加强，员工福利意识提升；三是企业在基本薪酬外支出的员工关联成本也显著

提高，如小微企业自己培养的员工留不住，员工频繁跳槽导致企业在人员维护上投入更高的成本。原材料成本和其他要素成本的上升，使得许多原本就处于产业链低端的小微企业的盈利空间被挤压殆尽。尤其在发生通货膨胀时，原材料的价格一路猛涨，让很多小微企业措手不及。此外，大中型企业拖欠货款无形中也加大了小微企业的营成本。经济不景气时，大中型企业同样资金紧张，有些企业即使签订了合同也可能会故意拖延，导致回款期加长。小微企业因此无法及时支付上游企业付货款，只好拖欠下游企业货款来缓解资金压力、从而形成新的三角债。未来5年的中小微企业只有兢兢业业、勤勤恳恳、脚踏实地地做产品、做企业才能够活下去、活得好。成本上升是刚性的，提升产品的附加值是唯一的出路。

(六) 品牌缺乏核心竞争力

随着我国市场经济日趋完善，国内市场越来越开放，中小微企业所处的竞争环境及对手都已经发生了改变。国内国外强有力的竞争对手，在市场竞争中掌握主动权，市场游戏规则基本都是由他们来制定，这为中小微企业的发展带来了严峻挑战。因此，打造中小企业品牌的竞争力已不容忽视，如何抓住机遇、迎接挑战，成为我国中小企业界需要解决的紧迫问题，而品牌已经成为赢得顾客忠诚和企业求得长期生存与成长的关键，中小微企业只有通过培育和提升品牌核心竞争力才能获取持续竞争优势。我国大多数中小微企业核心竞争力仍然不强，与跨国公司甚至是本土的大公司相比，不仅在核心技术，核心产品、核心业务上缺乏竞争力，在品牌上更是缺乏竞争力，而品牌竞争力是企业整体竞争力的象征，是产品竞争力、技术竞争力、管理竞争力的外在表现。所以，中小微企业要想不断发展壮大，在市场中获得生存的一席之地、实现可持续发展，建立品牌核心竞争力迫在眉睫。

(七) 税负重，盈利难

据调查，有半数以上的小微企业认为，当前的税费负担已经对企业经营造成了很大影响，也有企业反映税负不均。此外，企业涉税种类多、缴费项目多，也是造成企业税费负担过重的主要原因。税负重还可能会促使小微企业采取种种手段逃税。这样做不仅背离了现有的税收体制，更进一步阻碍了整个小微企业征信体系的建立，使企业无法通过健全的征信体系进行融资。小微企业受产量销量制约严重，企业的生产成本较高，而产品又通常以低价参与市场竞争，盈利空间狭

小。此外，小微企业的销售费用和财务成本也是居高不下。

(八)创新人才缺乏

企业打造核心竞争力依赖优秀人才、管理和科技创新能力。人才缺乏是大多数小微企业的难题。大多数中小微企业为私营企业，企业规模小，发展空间有限，用人观念和机制比较滞后，对优秀人才难以形成吸引力，也难以留住优秀人才，从而出现一方面对人才求贤若渴，另一方面又“引不进、用不起、管不好、留不住”的尴尬境地。此类问题在中西部地区尤为突出，区位优势造成企业在引进人才方面困难重重，即使花大力气引进了人才，也会因为发展空间、城市配套、子女教育等相关问题而留不住人才。

(九)环境治理与企业发展的矛盾

一个年产值 1 亿的企业，搬厂要投入 800 万，这种情况下，还干不干家居就是个问题。”一位家居行业资深人士感叹。即使不涉及搬迁的地区，中小企业也需要花好几百万元购买排污、消防等环保设施，这在超低盈利空间飞行的中小制造业来说，几乎是摧枯拉朽式的洗牌据媒体公开报道，全国 34 个省区市的地板工厂、家具工厂、喷涂工厂陶瓷厂、浴室柜厂、淋浴房厂、卫浴五金厂均将“被检查”，无一能幸免。多位行业内人士也证实，从北到南，中小制造业正在批量死亡。打好大气污染防治攻坚战，既是政治任务、心工程，也是促进企业转型升级、实现清洁生产的助推器。某省级工业主管部门日前调研发现，一些地方执行环保管控措施，不论企业是否环保达标，一律实行错峰停产，有的达标企业因此被关停 4 个月。以产业画线，以区域设界，实行环保管控刀切”，是最简单，最省事的办法，对于缓解突发雾霾气也很见效；但对于推进环保与经济协同发展来说，对于开展治理大染的持久战和攻坚战而言，其措施还需要进一步完善。

(十)融资冰山依然难越

中小微企业融资难是全球性问题。国家对小微企业的发展一直非常重视，李克强总理 2016 年 7 月 27 日主持召开国务院常务会议，针对小微企业银行贷款，提出“三个不低于”标准；2017 年《政府工作报告》又一次强调，要有效缓解中小微企业融资难，融资贵问题。然而，这一问题难以轻松破除。除了少部分管理水平较高、拥有优质资源的小微企业以及部分仅有临时资金周转需要的企业容易得到金融机构的资金支持外，大部分小微企业受经济下行影响，营运资金短缺是

常态。同时，受限于规模相对较小的中小板市场，大多数中小企业无法通过直接融资来道获取资金。此外，部分小做企业经营者不注重个人及企业的信用积累，缺少有效的融资担保，滋生了银行审批难、融资成本高等问题。不难发现，小微企业融资难，既有企业经营状况。信用意识等自身发展限制的原因，又有直接融资与小微企业需求不匹配的原因。

（摘自任兴磊, 李献平, 杲传勇. 分析与展望. 中国中小微企业生存发展报告 (2017~2018) [R]. 北京: 中国经济出版社, 2018)

理论研究

当前我国民营企业发展面临的机遇与挑战

《人民日报》 2018-11-29

在11月1日召开的民营企业座谈会上，习近平同志深入分析当前我国民营经济发展遇到的困难和问题，提出支持民营企业发展壮大的六个方面政策举措，强调当前一些民营经济遇到的困难是发展中的困难、前进中的问题、成长中的烦恼，一定能在发展中得到解决；民营经济是我国经济制度的内在要素，民营企业和民营企业家是我们自己人。这给民营企业和民营企业家安心谋发展吃下了定心丸，也让民营经济发展迎来新的春天。广大民营企业家应清醒认识当前发展面临的机遇与挑战，继续发扬艰苦奋斗、敢闯敢干、聚焦实业、做精主业的精神，努力把企业做强做优。

民营企业发展面临难得机遇

习近平同志指出，“民营经济是社会主义市场经济发展的重要成果，是推动社会主义市场经济发展的重要力量，是推进供给侧结构性改革、推动高质量发展、建设现代化经济体系的重要主体，也是我们党长期执政、团结带领全国人民实现‘两个一百年’奋斗目标和中华民族伟大复兴中国梦的重要力量。”中国特色社会主义进入了新时代，我国经济发展也进入了新时代，基本特征就是我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段。这为民营企业发展提供了难得的时代机遇。

具体而言，我国民营企业发展面临以下几个方面的机遇。一是政策机遇。习近平同志在民营企业座谈会上的重要讲话发表后，各有关部门都积极行动起来，针对营商环境欠佳、税费负担重、融资难融资贵等问题，提出务实解决方案，优化细化政策措施，创新完善工作机制，努力优化营商环境，加大减税降费力度，拓宽融资渠道，加大财政政策支持，完善人才和用工制度，鼓励技术创新，强化政策落实；各级政府也积极行动起来，针对民营企业发展的难点、痛点、堵点精准施策，将支持民营经济发展壮大的政策举措切实落到实处。这对民营企业来说是重大利好，也是难得政策机遇。二是高质量发展机遇。党的十九大报告指出，中国特色社会主义进入新时代，我国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美

好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。解决这一社会主要矛盾的重要举措之一，就是建设现代化经济体系，推动我国经济实现高质量发展。由速度型发展转向质量型发展会打开巨大的发展空间，同时也是一个宝贵发展机遇。哪些企业在转型升级、创新发展方面走在前面，哪些企业就能抓住机遇，实现更大发展。

三是消费结构升级机遇。进入新时代，人民群众衣食住行等消费需求层次明显提升，不仅要吃饱，而且要吃好、吃出健康；不仅要穿暖，而且要穿好、穿得时尚；等等。人民群众消费需求层次提升也为民营企业发展带来新的机遇、打开新的市场。尤其是随着我国中等收入群体持续扩大，消费结构升级为民营企业发展带来的新机遇会愈发明显。

四是推动城乡、区域协调发展带来的机遇。协调发展是新发展理念的重要内容。在协调发展中，不发达地区会承接来自发达地区的产业转移，而且这一过程往往与城镇化同向推进，会带来基础设施、服务业等领域的巨大需求，从而为民营企业发展带来难得机遇。

五是内需市场持续扩大带来的机遇。近 14 亿人口的内需市场是我国经济发展的重要基础，新型工业化、信息化、城镇化、农业现代化同步发展会进一步扩大内需市场，拓展发展空间。

六是进一步扩大对外开放带来的机遇。随着共建“一带一路”扎实推进，我国同“一带一路”参与国家的合作不断深化，这为民营企业走出去发展提供了千载难逢的机遇。我国民营企业应当认清形势、把握机遇，不断扩大产品和服务种类、提高产品和服务质量，在满足人民需求、开拓国际市场中实现新的发展。

清醒认识民营企业发展面临的挑战

近来，一些民营企业在经营发展中遇到不少困难和问题，其成因主要包括国际经济环境变化、我国经济由高速增长阶段转向高质量发展阶段、政策落实不到位，同时也有企业自身的原因。针对这些问题，习近平同志指出：“在我国经济发展进程中，我们要不断为民营经济营造更好发展环境，帮助民营经济解决发展中的困难，支持民营企业改革发展，变压力为动力，让民营经济创新源泉充分涌流，让民营经济创造活力充分迸发。”目前，促进民营企业发展的利好政策不断出台，民营经济发展环境不断优化。但也要清醒地认识到，营商环境和市场环境只是企业发展的外因。即使在十分优良的营商环境和市场环境中，企业也会面临激烈市场竞争和各种风险挑战，不同企业的发展结果也会有好有坏。对企业发展结果起决定性作用的是企业的经营能力、管理水平、创新能力和核心竞争力。因

此，广大民营企业既要坚定发展信心，努力抓住难得的时代机遇；又要练好企业内功，正确认识、积极应对各种难以回避的风险挑战，努力把企业做强做优。

经济发展阶段转换带来的挑战。改革开放之初，我国拥有丰富的劳动力资源与自然资源，通过发展劳动密集型和资源密集型产业，经济得以长期保持高速增长。但是，随着资源环境约束日益趋紧、人口红利逐渐消失，转向高质量发展成为我国经济发展的必然选择，这也是生产力向更高水平跃升客观规律作用的结果。当前，我国正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，经济扩张速度会放缓，但消费结构全面升级，需求结构快速调整，对供给质量和水平提出了更高要求，必然给企业带来转型升级压力。适应高质量发展要求实现转型升级、创新发展，这是对包括国有企业、民营企业在内的各类市场主体的要求。但长期以来，我国不少民营企业过度依赖低成本要素投入的粗放发展模式，创新意识和创新能力不强，转型升级的积极性主动性不够。面对经济发展阶段转换带来的机遇和挑战，必须打破思维惯性、走出传统发展路径，努力增强创新能力和核心竞争力。

国际经济环境变化的挑战。改革开放以来，我国持续扩大对外开放，积极融入经济全球化，经济发展取得巨大成就。但一段时间以来，全球经济复苏进程中风险积聚，保护主义、单边主义明显抬头，导致我国发展的外部环境发生了深刻变化，给我国经济和市场预期带来诸多不利影响。民营企业作为我国对外贸易的重要主体，其出口占我国出口总额的 45%。在外部环境发生深刻变化的情况下，一些民营出口企业必然会受到影响，那些为出口企业配套或处在产业链上的民营企业也会受到拖累。目前，我国大力推进共建“一带一路”，推动经济全球化进程向更加开放、包容、普惠、平衡、共赢方向发展，能够在一定程度上对冲保护主义、单边主义对国际贸易的不利影响。我国民营企业特别是出口企业应乘着共建“一带一路”的东风，抓住新一轮科技革命和产业变革机遇，积极探索多元出口市场，适应国际市场需求变化，加快研发新产品、提供新服务，积极应对国际经济环境变化的挑战。

完善企业制度的挑战。当前，我国相当大比例的民营企业是自然人企业或家族企业，一些企业管理不健全、制度不规范。这限制了企业在市场竞争中发展壮大，不利于实现可持续发展，同时也是一些企业在环保、社保、质量、安全、信

用等方面存在不规范、不稳健甚至不合规合法问题的根源。特别是在加快建设公平开放统一高效的市场环境、公平经营的法治环境和加强监管执法的背景下，制度不完善的企业必然面临更大压力。实践证明，现代企业制度是企业发展壮大有效制度模式。有条件的民营企业应加快完善法人治理结构，建立现代企业制度。还不完全具备条件的民营企业也应努力健全制度、改善经营、提升管理，建立适合本企业情况、有利于可持续发展的规范企业制度。

抓住机遇、应对挑战，努力实现做强做优

民营企业要成功抓住机遇、应对挑战，关键是苦练内功，在以下三个方面下更大力气。

提高化挑战为机遇的能力。对一个企业而言，机遇与挑战无处不在、无时不有。要抓住机遇、应对挑战，关键要有危机意识和化挑战为机遇的能力。危机意识表现在深刻把握不学习、不积累、不创新就会落后的道理，经常查找企业存在的问题，随时准备应对新情况新挑战，并且通过持续创新保持企业优势。要看到，机遇与挑战是辩证的，解决了挑战中的问题，就等于把挑战变成了机遇，就积累了应对挑战的能力。这是一个在游泳中学习游泳的过程。所谓脱颖而出，就是率先成功应对挑战、解决挑战中的问题。可见，有挑战并非完全是坏事，把挑战转化为机遇，是企业持续发展壮大的关键所在，也是优秀企业的特点之一。机遇总是眷顾有准备的企业。民营企业、经营者和员工要大力提高自身素质，提高学习能力、创新能力和开拓能力。

在合法合规中提高企业竞争能力。加快形成法治化国际化便利化的营商环境、公平开放统一高效的市场环境和公平经营的法治环境，是完善社会主义市场经济体制的内在要求，也是大势所趋。任何事物都有发展完善的过程，社会主义市场经济体制也不例外。在过去社会主义市场经济体制不够健全时，一些民营企业存在经营不规范甚至钻法律空子的问题，这样的企业面对规范的、监管到位的市场经济体制反倒不适应了。要认识到，守法经营是任何企业都必须遵守的原则，也是长远发展之道。民营企业必须坚持遵纪守法搞经营，在合法合规中提高企业竞争能力。

努力实现企业高质量发展。自然资源上的比较优势和技术上的后发优势曾经是一些民营企业快速发展的有利条件。随着我国经济由高速增长阶段转向高质量

发展阶段，这种比较优势和后发优势将逐渐消失，创新将成为企业发展的主要驱动力。民营企业应把创新当作一种自觉行动，通过扎扎实实练内功，大力推进技术创新、产品创新、生产方式创新、营销策略创新、企业组织方式和管理方式创新，大力推进企业高质量发展，不断提高企业的经营能力、管理水平、创新能力和核心竞争力。

（中国人民大学经济学院教授 李义平）

专家谈如何推动民营经济更好更快发展

《经济日报》2018-11-01

改革开放 40 年来，民营企业蓬勃发展，民营经济从小到大、由弱变强，在稳定增长、促进创新、增加就业、改善民生等方面发挥了重要作用，成为推动经济社会发展的重要力量。近期，社会舆论对民营经济、中小企业发展有着集中热烈的讨论。本期中经论坛特别邀请了专家学者和企业家，围绕如何推动民营经济更好发展进行讨论。他们表示，民营经济的历史贡献不可磨灭，民营经济的地位作用不容置疑。当前，中小企业发展的确存在不少困难和挑战，民营企业应坚定发展信心，合力开创民营经济更加美好的明天。

1 民营经济的历史贡献不可磨灭

主持人：改革开放 40 年来，民营经济发挥了什么样的历史作用？

李 锦：改革开放 40 年来，民营经济由小到大、由弱到强，成为推动经济社会发展的重要力量。目前，我国民营经济占 GDP 比重、民营企业税收占全国税收比重、民间投资占全社会固定资产投资比重，都已超过一半。约 70% 的技术创新、65% 的国内发明专利和 80% 以上的新产品来自中小企业，其中 95% 以上是非公有制企业。过去 3 年，全国平均每天新增市场主体超过 4 万家，其中绝大多数是民营企业。民营企业近年来提供了约 80% 的城镇就业岗位，容纳了约 90% 的新增就业。

近两年，民间资本投资结构正在优化，不但开始进入石油、天然气开采等行业和教育、卫生等公共事业领域，还积极进军电子信息、生物医药等高新技术产业。被称作中国“新四大发明”的高铁、移动支付、共享单车、网购，除高铁外的其他三项，都是民营企业的创新之举。

对于民营企业，国家先后出台一系列政策，鼓励民间投资、构建亲清新型政商关系，为民营经济营造出更加公平、开放、宽松的环境。当前，我国经济正处在爬坡过坎的关键时期，越是关键时期，越要迎难而上，越要支持民营企业发展。

张晓辉：改革开放以来，中国人用 40 年的时间走过了西方百年工业化的历程，其中，中小企业功不可没。从总体数据上来看，中小企业贡献了我国 50% 的税收、60% 的 GDP、70% 的技术创新、80% 的城镇就业、90% 的企业总数。应该说，中小企业对国民经济的贡献是非常巨大的。

当前，因为中美经贸摩擦，造成了中小企业，特别是制造业领域的中小企业遇到了暂时的困难。对此，国家各部委相继出台了一些对中小企业的扶持政策和措施，新修订的《中小企业促进法》也于 2018 年 1 月 1 日正式实施。这些政策法规对中小企业渡过难关、化解危机有很好的指导意义。

2 民营经济发展壮大的趋势不会改变

主持人：如何看待近期社会舆论对民营经济的高度关注？对未来我国民营经济发展的方向、机遇和面临的挑战，有什么样的看法？

李 锦：改革开放 40 年来，最大的变化就是民营企业从无到有、从小到大、从大做强，这一趋势在将来也不会改变。近期，社会舆论比较集中地关注民营经济的发展，讨论中小企业发展困难。我认为，目前中小企业发展遇到的困难具有周期性的特征。越在这个时候，越要认清楚民营经济发展的方向、趋势，坚定信心，这一点非常重要。

当前，民营企业的发展问题确实存在，主要原因之一是企业资金链条的断裂。这是什么造成的呢？我认为，是 2008 年以后，民营企业快速扩张，扩张以后很多企业效益不好，但困难暂时没有显现。到了 2012 年以后，快速扩张导致的不良后果逐渐暴露出来。部分民营企业通过结构调整、转型，渡过了难关，但仍有部分民营企业没有实现转型发展，导致困难越拖越重。

近期意识形态领域也出现了一些针对民营经济的错误言论，导致部分民营企业家的信心出现波动。党的十九大报告明确指出，必须坚持和完善我国社会主义基本经济制度和分配制度，毫不动摇巩固和发展公有制经济，毫不动摇鼓励、支持、引导非公有制经济发展。近期，习近平总书记重申“两个毫不动摇”，及时、明确为民企增强信心，为改革廓清了杂音。

当前，民营企业家尤其需要稳定信心，要看准形势、找好定位。

首先，要问题定位，了解自身面临什么困难，分清楚短期困难和长期困难、表面困难和实际困难、外部困难和自身困难，评估什么时候能够走出难关，做到心里有数。

其次，要产业链定位，面对受到的周期性冲击，要从产业链条的角度，给自己的产业重新定位。

再次，要产品定位，不断提升产品的质量，树立过硬的品牌。

3 进一步放开市场准入优化营商环境

主持人：现在大家比较关心企业营商环境问题。应该如何为民营企业、中小企业创造更加良好的营商环境呢？

李 锦：营商环境是影响中小企业发展的决定性因素。目前来说，营商环境主要体现在不公平。政府要看到营商环境的不足，进一步优化营商环境。我认为包括以下几点：

第一，要放开市场准入。现在很多具有垄断特征的行业，民营企业是进不去的，仍然存在“玻璃门”“弹簧门”“旋转门”。要通过混合所有制等各种形式，让民营企业平等竞争进入，比如铁道、石油、天然气、电信、电力、民航和军工等领域，这在政策上需要进一步明确。

第二，进一步加大减税降费力度。税费过重，很多民营企业就难以支撑，国有企业同样也面临这样的问题。现在国家已经开始减税降费，还应该持续深入下去。

第三，解决融资不平等的问题。目前很多银行对于国有企业，愿意提供贷款。对于民营企业却有种种顾虑，不愿意贷款。

第四，完善有关政策。比如环保“一刀切”，很多中小企业还没机会改进生产就被迫停产。在出台政策和执行政策中，怎么把握好“度”是需要考虑的一个问题，不能搞“一刀切”。

此外，要继续解放思想，以改革开放的眼光来看待改革开放，包括民营企业的发展还需要继续解放思想，营造有助于民营经济健康快速发展的良好舆论环境和法治环境。

尚会永：经济发展到今天，对政府提出了更多的要求。我们看到，像过去的

那种方式，政府大规模地参与到经济建设中来，已经受到了市场的挑战。以新能源汽车为例，2017年，我国新能源汽车总销量77.7万辆，但是各个地方都在上新能源汽车项目，年产能突破了1400万辆，很显然产能扩张和市场规模有限之间的冲突非常明显。

未来，政府可能要更多转变发展思路，从为中小企业发展提供良好的环境着手，来促进地方经济的发展。一是降低政府提供公共服务的成本，提高政府部门的工作效率，坚决打击权力寻租带来的腐败。二是降低企业获取政府公共服务的成本。目前，即便政府提供的公共服务成本很低，但是企业要去获取公共服务却还面临着很多障碍和挑战。三是降低归置成本。比如环境问题、社保问题，如果“一刀切”就会产生大量的成本。要营造好的环境，就需要使企业和政府就各种归置方面的处理方案进行对等的讨论。

刘立新：改善营商环境是更深刻的问题。要营造尊重关心支持民营企业的浓厚氛围，对民营企业树立起公正的认识，这是我们民营企业企业家最关心的。我们希望用平常心去搞好企业，也希望社会对我们有一个公正的认识。

戴大治：我也非常认同尊重民营企业的观点。近年来，中央出台了不少政策措施，激发和保护企业家精神，但是在落地过程中，仍存在一些对民营企业、对企业家歧视或者轻视的现象。我们是一个服务企业的机构，我们也倡议各级政府真正能走到企业身边来，听听企业家的心声，这样才能把中央好的政策落到实处。

4 中小企业要练好内功

主持人：当前，我国经济仍处于“三期叠加”阶段，加之复杂多变的外部因素影响，中小企业发展的确存在不少困难和挑战，如何迎难而上，实现更好的发展？

李锦：民营企业要不断优化自己、加快转型升级，勇敢地迎接挑战，打开一个新的局面。

一是增强信心。当前，我国整个经济结构处于优化的阶段，强者越强、弱者越弱，民营企业要趁这个机会调整结构，增强信心，树立雄心壮志，抓住机遇改变自己的命运。

二是增强能力。应对挑战，关键在于企业自身的能力，政府营造的环境好了、资金解决了，但最终还得靠企业自己的发展。

民营企业进行结构调整，可以概括为五个“中”：一是中国市场规模是巨大的，民营企业可以积极拓展国内市场；二是要面向中西部，面向中小城市，特别是农村，可以从这方面思考转型发展的方向；三是面向中等收入群体，伴随我国中等收入群体的不断壮大，中小企业要从中等收入群体的消费需求入手，增强供给；四是面向中游产业，目前国有企业主要集中在上游的重工业、资源型工业或者装备制造业，民营企业一般处于下游的制造业和服务业，随着国企主业调整，部分生产会外溢，民营企业应该主动对接，加强和国有企业的合作；五是迈向产业链中高端，当前我国企业大量处于产业链的中低端，要通过转型升级，不断向产业链中高端迈进，这才是根本的、长久的发展。

刘立新：一个企业有自己的生命周期。企业发展既需要国家出台一系列好政策，但更需要的是自身的发展。我认为，企业家要有精心、耐心、平常心。精心组织生产，耐心应对挑战，用平常心来看待企业发展面临的困难。要不断通过转型升级发展，找到企业的新出路，还要通过创新来获得发展的动力，增强发展的后劲。

5 转型发展应对挑战

主持人：在中美经贸摩擦的背景下，企业如何应对并找到新的发展机遇？

张晓辉：中美经贸摩擦，对中小企业的影​​响，特别是对外向型、低端传统制造业影响是比较大的。但也应当看到，这次中美经贸摩擦对中小企业的转型升级，特别是对中国的经济结构调整，增加新的动能，应该说起到了一定的催化剂作用。

中国制造发展到了今天，必须要从传统的制造走向真正的中国创造，也就是中国的智能化，必须要学习国外发达国家一些先进的管理经验、管理理念。

中小企业从自身上来讲，要加快转型升级，主动接触一些国际上先进的模式、理念，特别是传统制造业要主动去“+”互联网，这将推动我们在工业互联网化方面从量变走向质变。

尚会永：推动我国中小企业深度融入全球产业链，是中小企业实现转型升级的重要战略选择及可行的发展路径。

技术的变化对产业竞争结构的变化有直接的影响。随着智能化生产在全球顶尖的企业中得到越来越多的应用，全球顶尖的企业不断扩张产能，结果导致大量的中小企业失去市场，面临发展的困难。

从制造业来看，由于智能化的生产，帮助全球领先的企业解决了过去一直存在的扩张产能方面的约束、痛点，比如，解决因为人的因素在生产中所导致的产品质量一致性和稳定性不高的问题；从服务业来看，智能化生产也改变了服务业过去不能够大规模生产、不能集中化供应的情况。由于智能化生产的到来，作为居民来说生活变得越来越方便，但是对于许多中小企业来说，市场在萎缩。

实践证明，领先的跨国公司为了应对竞争压力，需要提高外部采购比例以降低成本；同时，为了保障产品的质量，领先的跨国公司愿意帮助合作伙伴掌握相应的技能和诀窍。中小企业完全能够通过为跨国公司供货掌握生产诀窍，提升竞争能力及利润水平。迫切需要国家采取更积极的财税政策鼓励中小企业融入全球产业链。

李锦：民营企业发展的根本在于自身科技创新能力的提升。现在有些民营企业拥有大量的专利，但是没有转化为生产力，企业的科技创新后劲不足。对于这些科技创新能力比较强的民营企业，国家要加强扶持力度和政策支持，进一步增强民营高科技企业发展的活力和动力。

张培丽：民营企业创新发展势在必行

《经济参考报》 2018-10-10

虽然目前中国民营企业生存和发展面临诸多困难，但是经济的转型升级也为民营企业带来了很大空间和机遇，民营企业加快转型以适应新的经济形势将会带来民营企业的新一轮爆发。

无论是从当前的成本提升角度，还是从资源环境压力角度，加快转型升级都是民营企业的不二选择。这就要求民营企业要顺应产业演进规律，加快淘汰落后产能，改进生产工艺和流程，向高端产业布局和转型，这是当前民营企业创新发展的应有之意。

在当前技术进步加速，技术更新周期缩短的情况下，不可能依赖模仿和复制等传统的科技创新手段维持企业领先地位，只有加强研发投入力度，加快科技创新步伐，才能保持竞争优势并实现跨越发展。

党的十九大报告指出：我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻坚期，建设现代化经济体

系是跨越关口的迫切要求和我国发展的战略目标。民营企业作为现代化经济体系建设重要的微观主体，在经济转型发展过程中，面临着国内外经济社会环境的急剧变化，生存压力加大，民营企业创新发展势在必行。

民营企业面临的困难

在我国经济转型发展过程中，民营企业生存的国内外环境发生了新的变化，面临困境。主要表现在：

第一，传统产能严重过剩。连续多年的投资快速增加，导致我国很多传统行业产能过剩。根据产能利用率小于 75%就是过剩的国际标准，中国曾经在 39 个行业中，有 21 个行业过剩，几乎所有传统行业均处于严重过剩状态。民营企业由于市场准入等原因，主要集中在严重过剩的传统产业，这就意味着民营企业面临被淘汰的压力。

第二，成本大幅上升。近几年，国内成本上升迅速，成为民营企业不可承受之重，具体表现在：一是随着我国人口结构改变，劳动力供给进入下降通道，劳动力工资不断上涨。从各地最低工资标准调整来看，北京、上海、天津等 9 省市最低工资标准仅 2014 年就上涨 13%，与周边国家相比，我国劳动力成本优势基本丧失殆尽。二是资源和环境约束不断加大，成本大幅上升，我国依靠土地成本、能源成本和环境成本等形成的所谓“投资成本洼地”效应已经逐渐消失。三是税收和社保费用征管水平提升，民营企业税费负担上升。根据中国企业研究所发布的《2017 中国民营企业税负报告》，2012-2016 年制造业上市公司平均实际利润税负由 2009-2011 年的 61.6% 上升至 74.2%。

第三，出口严重下滑。由于劳动力成本不断上升，低端产品被越南等周边国家替代速度加快，中国外贸传统竞争优势正在减弱，新的竞争优势尚未形成，出口下滑迅速。

第四，产品结构和消费结构错位。按照国际经验，人均国民收入超过 3000 美元后，消费进入加速增长阶段。我国于 2008 年人均国民收入超过 3000 美元，消费迅速增长，然而相当一部分购买力随着海外购物、代购以及跨境电商等大量外流，消费对经济增长的拉动作用仍然低于其他国家同等发展水平。韩国在我国同等发展阶段时，消费占 GDP 比重已经达到 62.2%，我国台湾地区达到 70%，而我国 2015 年仅达到 51.8%，2017 年达到 58.8%。其中产品结构和消费结构的严

重错位是重要原因。我国目前处于产业链低端的产品供给结构已经无法满足人们收入增长带来的消费升级需求。麦肯锡调查报告显示，中国消费者正在从大众产品向高端产品升级，50%的消费者声称自己追求优质且昂贵的产品。与之相对应，民营企业由于其产品大部分仍未建立起品牌美誉度和信任度，从而即使具有庞大的市场需要，也仍然难以扩大销路，传统民营企业只能望巨大的市场兴叹。

第五，民营企业融资难加剧。受到民营企业自身特点的影响，融资难、融资贵一直是民营企业发展面临的突出难题，由于民营企业所处行业特点，以及在融资市场中的弱势地位，“去产能”和“去杠杆”都进一步加剧了民营企业的融资难。今年中国中小企业上市服务联盟和洞见资本研究院共同发布的《2017 中小企业融资发展白皮书》指出，98%的中小企业主要问题仍然是融资难，融资贵。

现代化经济体系建设中的民营企业创新发展思路

虽然目前中国民营企业生存和发展面临诸多困难，但是经济的转型升级也为民营企业带来了很大空间和机遇，民营企业加快转型以适应新的经济形势将会带来民营企业的新一轮爆发。如何将巨大的市场空间和机遇变为现实，就需要民营企业创新发展。然而，我国民营企业数量庞大，涉及行业和领域广泛，企业间情况千差万别，因此，在国内外宏观经济环境变化和转型升级发展的大背景下，民营企业需要根据自身情况分类创新发展。

1. 在大企业产业链中创新

民营企业中 90%的都是中小企业，在激烈的竞争中，民营企业的一种生存方式就是切入大企业产业链，成为大企业产业链中不可或缺的一环，依附大企业发展。这是因为大企业的产品或服务往往涉及较多零部件或环节，受制于技术和成本，任何大企业都难以完全自我发展，大量产品和环节将会从外部购买或者通过外包完成。比如波音公司生产的新一代波音 737 飞机由 30 多万个零部件组装而成，波音 767 和 777 达到 300 多万个，波音 747 则高达 600 多万个，如此多的零部件波音公司需要依靠其全球产业链共同完成。国内大企业同样需要整合上下游很多企业和相关机构，目前我国 C919 大飞机生产就涉及 200 多家企业，36 所高校和大量产业工人，有 70 家企业成为 C919 的供应商或潜在供应商，这些企业既有大型央企，也有民营企业。大量中小企业只要通过创新发展，成功切入到大企业产业链中，就可以依附大企业的成长壮大而不断发展。

2. 联合创新

单一的中小企业力量弱小，在市场竞争中处于弱势，然而大量中小企业联合起来共同参与市场竞争，则会产生巨大的力量。同样，中小企业团结一致，联合创新共同发展也是民营企业生存发展的重要出路。很多地方形成的产业集群的转型升级就具有这样的性质。浙江诸暨大唐镇是全球最大的袜子生产基地，年产量占全国袜子产量的 70%，世界产量的 30%，在发展高峰时，这里集中着 6500 多家袜子生产企业，最高年产 258 亿双，被称为“国际袜都”。然而过去的袜都与全国制造一样，主要是依靠廉价的劳动力，产品处于相对低端，价格相对较低，在生产成本尤其是劳动力成本大幅增长的情况下，大量袜子生产企业也积极寻求转型升级。他们依托产业集群，积极引入产品设计和知识产权服务等企业和机构，负责设计和知识产权保护，与中小企业一起联合创新，逐渐提升产品附加值。近两年虽然袜子产量有所下降，但是袜子企业产值和利润都双双提升。2017 年 1 到 8 月，诸暨市规模以上袜子企业产值同比增长 18.2%，利润同比增长 23%。袜子企业的联合创新发展，取得了明显成效。

3. 引领科技创新

经过多年发展，我国形成了一批有规模、有实力的大型民营企业，这些民营企业不仅规模不断提升，而且其品牌影响力和创新能力也不断提高，其中华为是最为优秀的代表。在福布斯 2017 年品牌价值榜中，华为位列第 88 名，是我国唯一一个进入前 100 强的企业。目前，华为大部分产品已经从“跟随者”发展到“领跑者”，拥有芯片、高端服务器、高端核心路由器、大容量数据中心、新一代移动通信技术等自主研发的一系列先进技术，形成了运营商业务、企业业务及消费者业务三大主营业务，其中包含华为智能手机在内的消费者业务成为推动华为 2016 年整体增长主要动力。2016 年，华为销售收入为 5216 亿元，净利润 371 亿元，分别同比增长 32%和 0.4%，其中消费者业务方面，华为智能手机出货量达到 1.39 亿台，同比增长 44%，销售收入 1798 亿元，同比增长 44%，占华为总体销售收入的 34.5%。

4. 在细分领域创新

如今社会分工越来越细化，在细分市场中精耕细作，不断丰富产品品种，提升产品和服务品质，打造“隐形冠军”，是部分民营企业的明智选择。赫尔曼·西

蒙总结全球最佳 500 名鲜为人知但增长率却高达 60%-90%的中小公司发展经验认为，在细分程度越来越高的市场里，那些不做公众性质广告，在公众领域隐形，能抵制多元化诱惑，在细分市场占有率极高，并不断取得细小进步的公司，才是优秀公司的方向，是世界上真正的好公司。国内也有很多这样的民营企业，比如山西榆次高行液压公司生产的空港登机桥液压系统，在国内市场占有率超过 50%，山西侯马汤荣汽配公司生产的大客车制动鼓，在国内市场占有率超过 70%，是各自细分领域名副其实的“隐形冠军”。

5. 进行模式创新

互联网技术的发展冲击了很多传统行业，也为模式创新带来了更多的可能和空间，新创企业和传统企业转型升级都可能通过模式创新发展获得成功或新生。如今，由于模式创新催生了很多新生行业，比如共享经济、网红经济等等。模式创新为民营企业生存和发展提供了新的选择。

中国民营企业的创新发展之路

确定创新发展思路基础上，民营企业的创新发展需要做到：

（一）顺应产业升级规律

民营企业长期以来主要分布在低端产业，以 2017 年中国民营企业 500 强为例，主要集中在房屋建筑业、综合、黑色金属冶炼和压延加工业、房地产业、批发业、有色金属冶炼等传统领域，而这些行业也大部分恰恰是化解过剩产能的重点领域。大型民营企业尚且如此，大量中小型民营企业更是主要集中在低端行业，无论是从当前的成本提升角度，还是从资源环境压力角度，加快转型升级都是民营企业的不二选择。这就要求民营企业要顺应产业演进规律，加快淘汰落后产能，改进生产工艺和流程，向高端产业布局和转型，这是当前民营企业创新发展的应有之意。

（二）坚决贯彻“工匠精神”

“专精特新”是中小企业发展的战略目标，这就要求中小企业要做到专业化、精细化、特色化和创新化，这与“工匠精神”所包含的敬业、精益、专注和创新等内容完全一致，这就意味着，中小企业更应该贯彻和实施“工匠精神”，脚踏实地，走专精特新之路。只有坚持“工匠精神”，中小企业才能成为所在行业的佼佼者，才有可能进入大企业采购和外包名录，成为大企业零部件或服务的供应

商，融入大企业产业链中，攀附大企业发展壮大；只有坚持“工匠精神”，中小企业才能够专注于细分领域的事情，不断追求精益求精，在细分市场脱颖而出，做成“隐形冠军”；只有坚持“工匠精神”，中小企业才能在做好分内工作的基础上，不断创新。

（三）积极创新融资模式

民营企业融资难、融资贵一直是困扰企业发展的重要因素，但民营企业的融资难，主要是指难以从正规金融系统获得融资。实际上，随着金融体系的不断发展，企业的融资来源除了商业银行以外，还有私募基金、风险投资等很多其他渠道。除此以外，越来越多新兴的融资创新不断涌现，比如众筹等等。所以，对于民营企业来说，关键是做好自己的产业和项目，在此基础上，开拓思路，创新融资模式。

（四）加快推进科技创新

《国家创新驱动发展战略纲要》明确提出了建设创新型国家的“三步走”目标，即到 2020 年进入创新型国家行列、2030 年跻身创新型国家前列、到 2050 年建成世界科技创新强国。为实现这一目标，民营企业是最活跃、最有力的行动主体。当然，对大部分中小企业而言，并不具备科技创新的条件，但对于有一定规模和实力的大型民营企业来说，在当前技术进步加速，技术更新周期缩短的情况下，不可能依赖模仿和复制等传统的科技创新手段维持企业领先地位，只有加强研发投入力度，加快科技创新步伐，才能保持竞争优势并实现跨越发展。而且，现在全国层面和地方政府都纷纷出台相关措施鼓励和支持有条件的民营企业，推进科技创新，大型民营企业加快科技创新具有很好的外部政策环境。为鼓励民营企业投资，2017 年 11 月 21 日，工业和信息化部、发改委等 16 部门联合印发了《关于发挥民间投资作用推进实施制造强国战略的指导意见》，明确支持有条件的民营企业组建国家技术创新中心，引导和鼓励民营企业参与技术研发重大工程和项目。

（五）准确把握市场需求

民营企业在发展过程中，常常缺乏对消费者和市场的研究和分析，跟风发展，从而导致陷入激烈竞争和恶性竞争的境地。民营企业创新发展就需要深入分析和深刻把握消费者特征，有效切中消费者的“痛点”，才会变巨大的市场机会为现

实市场份额，为企业发展带来广阔的前景。在近几年的发展中，不乏这类优秀的企业，比如拼多多、名创优品等。

（中国人民大学中国经济改革与发展研究院副教授 张培丽）

以全面优化营商环境支撑高质量发展

国研网 2018

建设市场化、法治化、国际化的营商环境，是实现高质量发展的基础，有利于激发各类市场主体的活力，也有利于促进产品和企业的优胜劣汰。近年来，我国全面推进放管服改革，重塑政府和市场关系，营商环境的国际排名不断提高。企业普遍反映政府“办事方便了、管理松绑了”，同时新形势下企业也在经营环境方面提出了更高的要求，需要我们将优化营商环境改革向纵深推进。

一、我国大力优化营商环境，全方位降低制度性成本

过去五年来，我国优化营商环境改革全面推进，在提升政务效率、降低制度性成本方面取得了阶段性成效。

第一，完善产权保护制度，增强民营企业信心。2016年11月，中共中央、国务院发布《关于完善产权保护制度依法保护产权的意见》，明确提出了完善产权保护制度的十大任务。各部门、各地方都在抓紧落实意见要求，例如最高人民法院2016年印发了《关于依法妥善处理历史形成的产权案件工作实施意见》，2017年公布依法再审张文中、顾维军和李美兰这三起重大涉产权案件，2018年5月对原审被告张文中诈骗、单位行贿、挪用资金再审一案改判无罪。随着意见的逐步落实，民营企业的投资信心不断增强。

第二，大力压缩审批事项，激发微观主体活力。主要是最大限度减少政府对市场活动的直接干预，包括：深化商事制度改革，推进注册资本由实缴改认缴、先照后证、多证合一等改革，大幅压缩企业注册周期，目标是2019年上半年全国压缩到8.5个工作日。规范投资项目审批，发布《政府核准的投资项目目录(2016年本)》，报建审批事项由65项减为42项。对外资制定《外商投资准入特别管理措施(负面清单)》，负面清单长度由63条减至48条。削减职业资格许可和认定，分七批合计取消434项职业资格许可和认定事项，削减比例达70%，《国家职业

资格目录清单》压缩到 140 项。压缩工业产品生产许可证，在国家层面取消了 33 类产品的许可，下放了 12 类产品的许可，目前实施许可的仅有 24 类产品。对未开业企业、无债权债务企业实行简易注销程序，简化企业申报材料，压缩企业公告日期。

第三，持续实施减税降费，降低实体经济成本。针对企业反映税费负担重问题，国务院每年都制定了减税降费的数量目标和具体措施，而且减税降费的规模不断扩大。2018 年政府工作报告提出了全年为各类市场主体减轻税负 8000 亿元、减轻非税负担 3000 亿元目标，预计实际减税降费的规模将达到 1300 亿元左右。

第四，强化事中事后监管，构建信用奖惩体系。简政放权后市场主体数量快速增长，监管缺位和越位的矛盾更加突出。为做好放管结合而采取的措施有：一是推行“双随机、一公开”制度，要求随机抽取检查对象，随机选派执法人员，抽查及查处结果及时向社会公开。二是探索综合监管，整合工商、质检、食品、药品、物价、商标、专利等职责，推进统一市场监管和综合执法，解决多头执法、企业疲于应对等问题。三是坚持包容审慎监管，发布《新产业新业态新商业模式统计分类(试行)》，出台《关于促进分享经济发展的指导性意见》，要求审慎出台新的市场准入政策，推行动态监管和风险分类。四是强化信用联合奖惩，发布《关于加快推进失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设的意见》，规定了涵盖担任公职、行业准入、消费限制等 11 个大类共 37 项联合惩戒措施。

第五，优化政务公共服务，解决“办事难”“办事繁”。立足构建便捷高效的公共服务体系，一是打造“不打烊”的“数字政府”，陆续发布“互联网+政务”文件，出台“一网、一门、一次”改革实施方案，目标是到 2019 年底，省级政务服务事项网上可办率不低于 90%；70%以上政务服务事项实现“一窗”分类受理等。二是全面清理各类证明事项，印发《关于深入推进审批服务便民化的指导意见》《关于做好证明事项清理工作的通知》，对各地区，各部门自行设定的证明事项，要求确保 2018 年底前取消。三是进一步提高公共服务质量和效率，对于与群众密切相关的公共服务事项，编制公共服务事项清单及办事指南；大力推广首问负责、一次性告知、并联办理、限时办结等制度，打通群众办事“最后一公里”。

二、我国优化营商环境还需要进一步优化

我国营商环境改革取得了巨大进步，同时企业对营商环境改革也提出了更高需求，调研中企业反映的问题主要集中在以下几个方面：

第一，企业产权保护还有待进一步强化。企业反映侵害合法权益的事件还经常发生：一是限制企业经营权，一些地方在实施新的监管标准时无缓冲期，企业只能被迫限产、停产或关停，引发违约乃至供应链断裂，一些外资企业甚至为此加速向海外转移。二是一些地方监管实行“一刀切”，采用简单粗暴的做法，如简单以规模为门槛，粗暴采用“先停再说”的方法，不实地勘察企业经营好坏、是否达到国家标准。三是“新官不理旧账”。一些官员契约观念欠缺，在政府换届或领导更替后，拒不履行前任官员与企业签订的合约，多地出现公开举报地方“不守信”“不履约”案例。四是滥用行政司法权力。一些地方招商引资时“敲锣打鼓”，项目上马后“关门打狗”；在城市规划调整、征地拆迁过程中，不给予必要补偿；违规查封民营企业资产等。

第二，多类要素成本缺乏竞争力。我国一直是全球低成本制造业基地，但这种优势已大幅削弱。一是劳动力成本不占优势。国家统计局显示，2008年到2017年我国制造业人年均工资从2.44万元涨到6.45万元，并仍在以每年10%—20%的速度增长。一些在欧洲投资的中资企业反映，我国东部地区的劳动力成本已经超过发展水平高于我国的东欧国家水平。二是中小企业资金成本长期居高不下。在防风险、去杠杆的大背景下，中小企业融资难、融资贵的矛盾更加突出。三是土地成本持续上涨。据国土资源部监测，全国105个城市工业用地平均价格从2010年的607元/平方米上升到2018年第二季度的821元/平方米；2015年以来东部工业用地价格增长近33%。城市房地产价格持续上涨且居高不下，抬高了企业的经营成本。四是上游原材料价格快速上涨。2016年以来受供给侧结构性改革、市场供需变化等影响，我国基础性原材料价格上涨过快，下游制造类企业利润空间大幅压缩，企业普遍反映“日子不好过”。

第三，企业税费负担仍然偏重。调研中，企业反映的突出问题包括：一是综合税负偏高。根据世界银行营商环境报告，我国企业综合税负为67%，高居全球第二，其中税收负担19%，“五险一金”负担48%。根据世行的模型，主要是社保缴费负担过重。二是企业实际税负有所加重。信息化加强和严征管政策减少了

地方政策优惠空间和税收及社保“漏洞”，中小企业实际承担的税费有所增加。三是涉企业经营服务性收费门类多、价格高。《2017年全国企业负担调查评价报告》显示，42%的企业认为涉及资源要素的垄断收费给企业造成的负担较重。四是企业税费负担差异巨大。相对于企业利润而言，金融部门税费负担轻，生产部门税费负担重；垄断生产企业、房地产企业负担轻，制造业、高科技企业负担重；大企业负担轻，中小微企业负担重。以上市公司为例，2018年前三季度3500多家上市公司共实现净利2.9万亿元，其中四大行实现净利0.8万亿元，占26.1%；利润前15家企业中有12家是银行和保险机构，另外三家分别是石油石化和煤炭企业。

第四，政府服务效率和能力有待提升。“放管服”改革相辅相成，目前简政放权推进较快，放管结合和优化服务还有待加强，包括：一是服务效率还有待提升。多数地方仍需要“多头找部门”“多次办理”，一些地方部门反映，由于办事流程没有变化，“一个窗口”办理实质上是从“企业跑”变成了“部门跑”。二是变“群众跑腿”为“数据跑路”关键在于建成统一的互联网政务服务平台，但各部门数据共享不足，导致一网通办难以做到，网上可办事项少、办结率低，如一些改革先进的省份网上办结率也不到10%。地方突出反映中央部门“条”上的数据自成体系，共享难度大，需要中央统筹协调。三是公共服务需要提升服务质量和能力。目前各地普遍建有公共服务平台，但缺少深度服务，对企业需求大而化之不够精准，难以解决实际问题，难以获得企业认同。

第五，政策缺乏精准性、协同性和公平性。一是缺乏精准性。如一些地方在工程建设项目审批制度改革中，施工证审批改为联审网上办结，企业反映实际办结时间与改革前差不多，甚至更长，改革仅是把准备材料的时间、部门协调的时间前置了。二是缺乏协同性。部门政策经常会出现“打架”现象。企业反映，在近期经济下行过程中，地方经济部门要求加快招商引资、开工建设，但环保部门来了却要求关停、整改。三是缺乏公平性。目前中央和地方设立的很多专项政策、专项资金等，只能惠及一部分专门盯着政策的企业。另外，去产能政策的结果客观上多由民营企业承担，带来民营企业对政策倾向性的疑虑。

第六，信用联合奖惩体系尚待健全。与以信用为核心的新型监管体制的目标相比还有巨大差距，表现在：一是政府主导的信用体系还不完善。部分地区共享

平台建设迟缓、数据归集力度不强、信用信息覆盖面较小、共享数据量较少、信用信息更新滞后、难以形成跨部门、跨地区的信用记录。二是市场化的信用服务不足。政府数据开放度不够，对行业组织、互联网企业等社会力量依法采集相关信息支持力度不够，信用服务市场发展缓慢。三是诚实守信的良好风尚待形成。企业对诚信经营的重要性认识不够，制假售假、商业欺骗时有发生，如上市公司造假、天价鱼、天价虾、假疫苗等事件。四是信用联合奖惩机制亟待完善。对于诚实守信的行为没有形成相应的奖励机制；对失信行为的惩罚力度不够、不普遍，尚起不到敬畏信用的威慑效果。

三、全面优化营商环境促进高质量发展的政策建议

营商环境就是生产力，优化营商环境就是解放生产力、提升竞争力。建议把全面优化营商环境作为全局性、先导性和基础性工作来抓，聚焦企业发展面临的现实挑战，在产权保护、要素成本、税费负担、金融改革等众多方面出台更有力度、的改革举措，进一步提升企业获得感和投资发展信心，为高质量发展提供基础性支撑。

第一，切实加大产权保护工作力度。产权制度是社会主义市场经济的基石。一件产权案件的错判、误判就会挫伤整个社会的信心。建议进一步落实《关于完善产权保护制度依法保护产权的意见》，一方面要抓紧纠正一批冤案错案，对一些存在明显问题的典型产权保护案件进行重审，并剖析深层次体制原因，针对性提出进一步完善产权保护的制度。另一方面要规范政府决策程序，对于涉及到企业财产利益的重大政策，要建立专家咨询机制和企业参与机制，加强司法审查和竞争审查，避免闭门造车和政策随意性，同时还要加强事中事后评估，根据政策效果及时完善。对于新增加的监管举措，应给予必要过渡期，切忌“一刀切”“一人得病、全家吃药”。

第二，防止要素成本过快上涨。随着我国经济发展水平的提升，要素成本上升是必然趋势，但要防止过快上涨超出我国发展阶段和产业承受力。一要推进金融领域改革，允许具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构，鼓励合规的互联网金融创新，强化金融市场竞争，降低融资成本。二要加强土地供给和房地产调控，在符合规划和用途管制前提下，允许农村集体经营性建设用地出让、租赁、入股，实行与国有土地同等入市、同权同价，丰富土地供给。按照

“房子是用来住的、不是用来炒的”定位，建立符合国情、适应市场规律的基础性制度和长效机制。三要深化垄断产业改革，加快推进供水、供电、供热、供气、铁路运输、公共交通等领域的改革，将公益性业务、垄断性业务与商业性业务剥离，加强垄断环节监管，激励企业提升服务性价比。四要改进调控方式。应减少行政手段干预，严格执行质量、环保、安全等标准，通过市场竞争去落后产能、增先进产能。

第三，有效降低企业税费综合负担水平。在税收国际竞争背景下，企业负担过重会抑制再投资积极性，甚至引起产业外迁，为此建议：一方面要尽快降低社保缴费费率，将社保缴费制度由目前的“高费率、高优惠”转为“低费率、严征管”。在严格征管即将实施的大势下，应大幅降低费率，力争达到国外主要经济体相近的水平。另外，为解决历史上“老人未缴”形成的缺口，可以加大国有资本对社会保障体系的支持力度，包括利用国有资本收益支持社保基金，增加国有资本划拨社保基金的比例等。另一方面要继续加大降税力度，包括优化税制结构，降低间接税比重，提高直接税比重，提高税负的公平性；财政减收必然要求相应减支，可以通过精兵简政提效减支。

第四，加快健全“互联网+政务”服务体系。“互联网+政务”是深化“放管服”改革的基础性工作。一要加快建成全国一体化的在线政务服务平台，坚持“联网是原则、孤网是例外”，扎实做好地方平台、部门专网、独立信息系统的整合接入工作，推进审查事项、办事流程、数据交换等方面的标准化建设。二要深入推进政务数据共享，大力推动跨地区、跨部门、跨层级、跨条块的数据共享，实现“一次录入、大家共享”。在不涉及国家秘密、商业秘密和个人隐私的前提下，推动政务数据对社会开放，让“死数据”变成“活水之源”。三要运用新兴技术提升服务能力。随着市场主体数量快速增长，事中事后监管任务繁重，应对之策就在于依靠大数据、人工智能等新兴技术，提升综合监管、“智慧监管”水平。

第五，全力构筑以信用为基础的监管体系。构建“以信用为基础的监管”是简政放权、激发市场活力的前提条件。一要进一步加强信用信息归集，提高数据归集的规范性、准确性和时效性，完善信用共享机制。二要健全对失信主体的管理制度，包括失信行为的认定制度，对失信主体的提示和警示制度，失信行为限期整改制度，失信信息公示制度，失信主体的信用修复制度等等。三要完善联合

激励惩戒制度，对于守信主体，政府可在各个方面提供便利，包括走绿色通道、减少检查频次等；对于失信市场主体，依法加强联合惩戒，如列为重点监管对象，从严加强监管等，还要将失信信息公之于众，通过市场机制对失信者进行惩罚。

第六，加强营商环境法规体系建设。营商环境归根到底是制度环境，国家法规是制度环境的关键基础。一方面要结合改革试点总结，及时提请修订不合时宜的法规。过去五年来已修订了不少国家法律和规章，也清理了规范性文件，但仍然遗留了一些不合理规定。例如，我国工程建设领域审批事项繁多，这些事项或多或少都有法规制度作为设定依据，这就要求进行全面梳理，逐个审查其是否需要修改或废除。另一方面要加快立法支持创新。对于新技术革命带来的新问题，需要新的法律制度予以支持。例如，智能驾驶的发展需要重新立法，在驾驶者、道路、车辆等各个环节做出新的权责界定；又如电子政务的发展要求法律在电子档案、电子签名等方面给予法律支持。

第七，完善营商环境改革容错纠错机制。营商环境改革是破旧立新的过程，要允许改革者在创新中出现失误。一方面，要授权试点地方和部门突破旧的制度，建议国家建立改革授权制度，根据改革内容由各级政府“全面深化改革领导委员会”受理试点地方和部门提出突破旧制度的申请，在适当的层面予以书面授权。对于书面授权范围内的改革，在巡视和审计时不算作“违规行为”。另一方面，还要落实容错与纠错机制，按照中央颁布的《关于进一步激励广大干部新时代新担当新作为的意见》，真正落实“三个区分开来”，特别是对于突破旧制度带来的新问题要予以包容，让改革者大胆在探索中完善改革方案。

他山之石

民营经济转型的浙江经验

《浙江日报》2018-04-23

民营经济是浙江经济的最大特色和优势，也是浙江的金字招牌。民营经济是浙江发展的不竭动力，是浙江改造提升传统产业、做大做强实体经济、培育新经济新业态的动力源泉。15 年来，浙江始终沿着“八八战略”指引的路子，高举改革大旗，以改革再创民营经济新优势，以改革优化民营经济发展环境，完善产权保护制度，激发民间投资活力，紧紧依靠民营企业家振兴实体经济，支持鼓励广大浙商创新创业、勇攀高峰，着力构建“亲”“清”新型政商关系，推动民营经济实现新飞跃。

市场主体快速成长，从“个少体弱”到“量多质优”

浙江改革发展史就是一部市场体制构建史、市场主体成长史、市场空间开拓史、市场活力激发史。改革开放 40 年来，浙江先试先行、勇立潮头，大胆发展个体私营经济，从计划经济向市场经济转轨，民营经济如雨后春笋、异军突起，走出了富有浙江特色的发展道路。进入新世纪，习近平同志主政浙江，始终坚持“两个毫不动摇”，提出了“腾笼换鸟、凤凰涅槃”的发展思路，腾出更多资源和空间，鼓励民营经济发展与转型。10 余年来，民营企业数量逐渐增多，且规模不断壮大，已经成为浙江市场经济的重要组成部分。2016 年初，浙江私营企业数量高达 104.65 万家，占全省内资企业比重接近 80%，民营企业占据大半边天。民营经济贡献了全省 50% 以上的税收、60% 以上的生产总值、70% 以上的外贸出口以及 80% 以上的新增就业岗位，“五六七八”现象充分说明了民营经济在浙江经济中的基础性地位。2017 年上半年浙江经济实现了“半年红”，全省生产总值为 23383 亿元，同比增长 8.0%，在此过程中民间投资成为拉动经济增长的“引擎”，上半年全省固定资产投资 14935 亿元，其中民间投资 8565 亿元，占据社会投资的大半壁江山。

浙江民营经济氛围浓厚，浙商素有创新精神。随着资本市场的发展，优质民

营企业成功进军直接融资市场，转型成为上市企业，引领了浙江经济高速发展。早在 2000 年，浙江民营上市企业仅 20 家，占有上市企业的 43.48%，低于国有上市企业占比；截至 2016 年，民营上市企业已经增加至 286 家，占比超过 87%，远超国有上市企业。民营上市企业不仅个数实现“赶超式”发展，且民营企业占上市企业的比重不断攀升，民营企业量质齐升有效促进了民营经济提速增效，使民营经济成为浙江经济社会发展的生力军。

浙江小微企业积极参与“大众创业、万众创新”，已经成为推动浙江经济新旧动能转换的主力军。2016 年浙江新增小微企业 25.1 万家，增长率高达 38.9%，且科技型小微企业增长势头迅猛，文创、信息、旅游等新兴产业小微企业增幅远高于其他产业。不仅如此，浙江民营经济实现了从“个体少、实力弱”向“数量多、绩效优”的跃迁。2017 年中国民营企业 500 强榜单中，120 家浙江企业上榜，连续 19 年蝉联全国第一。

新经济新业态层出不穷，从“被动追赶”到“主动转型”

浙江民营企业起源于家庭作坊、乡镇企业、个私企业，依靠要素驱动、投资驱动的粗放型增长路径，主要分布于劳动力密集型的低端制造业，往往存在规模小、技术低、实力弱的问题。民营企业集聚制造业一方面奠定了浙江成为工业大省的基础，另一方面也造成了浙江经济成长中的“烦恼”。随着我国经济进入新常态，经济下行的内外压力陡增，浙江省委、省政府打出了经济转型升级的“组合拳”，通过“腾笼换鸟、机器换人、空间换地、电商换市”等举措倒逼浙江经济结构脱胎换骨。

浙江民营企业积极落实省委、省政府的决策部署，对接创新驱动战略、“互联网+”战略，改造升级传统产业、加速布局新兴产业，从“被动接纳新技术”向“主动布局新产业”转变。2017 年上半年，浙江健康产业、高端装备制造业、战略性新兴产业增加值分别增长了 9.8%、8.9%和 10.1%，远远高于规模以上工业增加值 7.7%的增长幅度。民营上市企业中，2000 年新兴服务业企业为 0 家，而到 2016 年已经增加至 26 家。在农业、制造业、房地产等传统产业中，民营上市企业个数也是多于国有上市企业，壮大了民营经济规模。

民营经济不仅是浙江经济转型发展的核心驱动力，更是浙江强化企业创新能力、撬动浙江产业升级的重要抓手。尤其是浙江民营企业借力“互联网+”，运用

信息技术提升企业竞争实力。2017 年上半年，浙江信息经济核心产业增速高达 13.6%，远远高于其他产业发展速度。譬如，阿里巴巴已经成为世界级互联网龙头企业，也推动圆通、申通、中通、韵达等民营快递行业的迅猛发展；吉利汽车等企业构建消费信息系统，提升企业服务能力，满足消费者多元化、差异化的需求。

创业创新驱动势头强劲，从“低端集成”到“智能制造”

在大力推进信息经济发展的同时，浙江民营企业通过“机器换人”及智能制造等路径，将传统的成本优势、人力优势转换为技术优势、人才优势，带动传统制造业转型升级，有效地从“劳动力密集生产”转向“机器智能制造”。2017 年上半年，浙江装备制造产业增长 13.3%，对规模以上工业的增长率贡献高达 64.2%，制造业转型升级颇具成效。如台州玉环在 2016 年完成以“机器换人”为核心的技术改造投资达到 51.97 亿元，占工业性投资的比重高达 89.16%，促进了玉环规模以上工业的快速发展。

浙江民营企业大力推进“机器换人”，不仅转变了民营企业发展模式，也提高了企业劳动生产率，降低了社会生产成本。2017 年上半年，浙江企业劳动生产率为 22.1 万元/人，较同期增长 6.4%。以民营上市企业为例，2000 年至 2016 年，净利润从 12.26 亿元增加至 800.49 亿元，增长了 64.29 倍；营业收入从 176.95 亿元增加至 8978.02 亿元，增长了 49.74 倍，经营绩效突出、盈利能力强劲，其本质在于民营企业劳动生产率的提升。这一时期，人均利润回报从 0.71 万元增加至 7.74 万元，增长了 9.90 倍，劳动回报显著提高，展现了浙江民营企业转变发展模式的成效。

跳出浙江发展浙江，从“小船出海”到“集群共生”

长期以来，浙江是开放型经济发展重镇，民营企业已经成为进出口贸易、对外投资的中坚力量。2016 年浙江民营企业出口为 13380 亿元，占浙江出口总额的 75.7%，是拉动浙江出口的“核心引擎”；浙江境外投资 1172 亿元，其中百强民营企业对外投资总额已达到 1033 亿元，占浙江对外投资的绝大部分。随着“一带一路”建设推进，浙江作为“桥头堡”的地位日益凸显，民营企业的作用不断发挥，2016 年浙江民营企业与“一带一路”沿线的进出口总额达到 5401.3 亿元，贡献浙江对“一带一路”沿线国家和地区贸易额的 80%。

浙江民营企业以中小企业为主，缺乏核心技术支撑，在海外投资过程中往往存在抗风险能力弱等问题。浙江民营企业复制产业集群的模式与经验，在“走出去”过程中逐渐从“单打独斗”向“抱团出海”演变，以此畅通信息共享机制、提高风险抵抗能力、强化区位品牌价值。

浙江已经设立了 5 家由民营企业牵头的境外经贸合作区，包括泰中罗勇工业园、越南龙江工业园、俄罗斯乌苏里苏克工业园、乌兹别克斯坦鹏盛工业园等 4 家国家级境外经贸合作区，数量位居全国首位。譬如，成立于 2005 年的泰中罗勇工业园，有效降低了园区内部企业的信息搜寻成本、沟通交易成本等，并通过外溢效应、规模效应提升园区技术水平、品牌价值，为企业投资提供了沃土。截至 2016 年，泰中罗勇工业园的入园企业已达 86 家，总投资超过 20 亿美元。

构建“亲”“清”新型政商关系，从“稳步推进”到“全面保障”

浙江民营企业不仅带动了经济增长，更创造了大量就业机会，有效缓解了社会就业压力，缩小社会贫富差距。2000 年至 2016 年，浙江民营上市企业员工总数从 7.54 万人增加至 85.14 万人，占上市企业就业员工数的比重从 44% 提升至 82%，维持了经济增长后社会分配的公平正义，有利于经济社会稳定发展。“重民企、亲民企、扶民企”需要持续推进。

现阶段，浙江省委、省政府以“最多跑一次”改革为切入点，加大简政放权、放管结合、优化服务的“放管服”改革力度，再创民营经济发展的新优势。从“四张清单一张网”到“最多跑一次”，一脉相承、稳步推进、层层深入，表明了浙江深化改革的决心，为民营经济提速增效提供了全面保障。

通过改革，提升效能、优化服务，激发市场活力。明确政府与市场的边界，大幅度减少政府对资源配置的直接干预，加强市场在资源配置中所起到的决定性作用，实现资源配置的帕累托改进；发挥信息技术联通作用，以“互联网+”为纽带，提高办事效率、审批效率，节约搜寻成本、跑堂成本，释放政策红利，完善市场环境；建立健全要素流通市场，减少政府对要素市场的干预，使企业能够自主经营、消费者能够自己选择、商品能够自由流通，真正打造“有效”政府。

新时代浙江民营经济转型的四大对策

新常态下浙江民营经济转型发展要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的十九大精神和省第十四次党代会要求，坚定不移

沿着“八八战略”指引的路子走下去，以体制改革释放政策红利、以创新驱动转变发展模式、以提高开放助推企业“出海”，破解要素瓶颈、资源约束等问题，以此转变生产模式、实现提速增效。具体而言，需要从以下四方面入手。

明确民营经济历史地位，绘制民营经济全新蓝图。浙江民营经济发展引领了经济增长、撬动了产业升级、缓解了就业压力，对浙江经济社会稳定起到了不可估量的作用。应当对民营经济的发展经验进行总结，引导全社会理解支持民营经济发展，将浙江打造成为民营经济转型升级示范区、民间资本市场准入先行区、民间金融综合改革试验区、民营发展环境优化新样板，不断发挥民营经济对浙江社会发展的重要作用。

破解民营经济结构困境，加快民营经济提速增效。浙江民营经济发展受到了资源要素瓶颈制约、互联网技术强烈冲击，解决新问题、新矛盾迫在眉睫。民营经济发展应当以供给侧结构性改革为主线，加快推进实施创新驱动战略，破解民营经济结构性困境。以“腾笼换鸟”实现新旧动能空间置换，以“机器换人”提升民营企业劳动生产率，以“空间换地”优化资源要素配置，以“电商换市”变革传统商业模式。同时，关注信息产业、健康产业等新经济、新业态，培育民营经济发展的新增长点。

加大力度打造特色小镇，突破民营经济要素制约。产业集群、块状模式是浙江民营经济的典型特征，有利于集聚要素资源、发挥溢出效应、实现可持续发展。特色小镇是产业集群、块状模式的高端演进，浙江民营经济发展应当加大力度打造高水平、零污染的特色小镇，譬如以智慧旅游为主题的绿色生态小镇、以创新创业为核心的梦想小镇、以高端要素为集聚的基金小镇。在此过程中，加强专业化配套，搭建公共服务平台，增强特色小镇品牌竞争力。

处理好政府与市场关系，夯实民营经济发展基础。民营企业来源于市场、成长于市场，通过市场竞争筛选优质民营企业，形成了浙江民营经济发展路径。所以在浙江民营经济发展过程中，需要充分明确民营企业市场主体地位，发挥市场的自动调节机制来促进民营企业发展。深化“最多跑一次”改革，以此释放制度红利、激活企业活力，实现浙江民营经济发展提速增效。消除体制性障碍，放宽民间资本进入垄断领域，发挥民间资本融资活性，促进民营经济向“高精尖”发展，推动民营经济发展实现新飞跃。

（王祖强 潘家栋）

部分地方优化营商环境典型做法

中国政府网 2018-10-11

一、改革投资审批等制度

1 企业投资项目承诺制改革

山西开展企业投资项目承诺制改革试点，备案类企业投资项目报建阶段的 28 项审批事项中，7 项政府承诺供地前服务；3 项由政府、企业双向承诺，政府承诺在供地前完成相关服务，企业根据相关标准作出具有法律效力的书面承诺；3 项开工前由企业作出信用承诺即可；3 项转为政府内部审批流转；12 项要求企业开工前完成。目前，全省试点项目 260 个，项目落地周期缩短三分之一以上。

2 “多规合一”和完善工程建设项目审批体系改革

福建厦门以“多规合一”为抓手，建立“五个一”工程建设项目审批体系，即整合“一张蓝图”，以《美丽厦门战略规划》统筹整合各类规划；搭建“一个系统”，建设涵盖市、区两级 108 个部门、957 个审批服务事项的工程建设项目审批管理平台；设立“一个窗口”，统一受理业务；形成“一张表单”，实行“一份办事指南、一张申请表单、一套申报材料、完成多项审批”的审批模式；建立“一套机制”，出台“多规合一”地方性法规，建立健全生态控制线、工程建设审批管理等 220 余项规章制度。

海南推进“多规合一”改革，在海口美安科技新城等三个园区试行六项改革措施：以园区“多规合一”总体规划取代立项审批；园区统一编制综合评估评审报告；政府制定“准入清单”并明确入园项目投资产出等指标，企业自主决策投资；投资主体书面承诺执行行业标准、规范，开展项目设计、建设和自验工作，并承担相应法律责任；实施人防、消防、规划、环保、地震等“联合验收”；建立分类监管检查制度，重点加强施工安全、环境污染防治等事项事中事后监管。

3 并联审批和“多图联审”等改革

福建厦门、辽宁沈阳将工程建设项目审批流程划分为几个阶段，每个审批阶段确定一家牵头部门，实行“一家牵头、并联审批、限时办结”，由牵头部门组织协调相关部门严格按照限定时间完成审批。

浙江、湖北武汉将消防设计审核、人防设计审查等技术审查并入施工图设计文件审查，相关部门不再进行技术审查，并推行以政府购买服务方式开展施工图设计文件审查。

4 区域评估改革

浙江实施区域能评、环评等区域评估改革，取代区域内每个独立项目的重复评价，变独立评为统一评。

江苏在开发区统一编制地质灾害危险性评估、社会稳定风险评估等区域性评估报告，评估结果开发区内项目共享使用，节约了项目落地时间，减轻了企业负担。

5 “标准地”改革

浙江积极推进“标准地”改革。“标准地”是指在完成区域评估基础上，带着投资、能耗、环境、建设等标准进行出让并实行对标管理的国有建设用地。土地出让前，由政府统一组织开展区域评估，研究制定投资、能耗等标准，向社会公告出让。企业通过对标竞价，按照约定条件取得出让土地，并可选择常规审批或承诺制审批。对选择常规审批的项目，实行“一窗服务”；对选择承诺制审批的项目，由相关部门制定项目具体标准和条件，企业书面承诺并经公示后，审批部门可以直接作出许可决定，企业可以开工建设。截至目前，全省累计出让“标准地”225宗，总面积约8916亩。

6 限时联合验收改革

北京建立全市统一的项目竣工联合验收机制，将建设工程竣工验收由多个管理部门各自独立实施的专项竣工验收模式，改为“统一平台、信息共享、集中验收、限时办结、统一确认”的五位一体验收模式，联验之外再无核验。

浙江实行工程建设项目“测验合一”，规划、国土、消防、人防等部门实行限时联合验收，统一竣工验收图纸和验收标准，统一出具验收意见。对验收涉及的测量工作，实行一次委托、统一测绘、成果共享。

7 强市放权改革

广东深入推进强市放权改革，通过下放、委托等方式，分两批将经济发展、城市建设、科教文卫、生态环境等领域共202项省级政府部门微观审批管理职权，调整由地市实施，赋予地市更多自主权。

8 制定政府部门内部审批事项清单

云南公布省级政府部门内部审批事项清单，明确内部审批事项的审批部门、事项名称、设立依据、审批对象、审批权限、审批时限，进一步厘清政府部门间、层级间关系，规范管理政府部门内部审批事项，严格限制自由裁量权，提高审批效率。

二、便利企业开办和经营

9 “一照多址”和“一证多址”改革

上海市长宁区开展“一照多址”和“一证多址”改革试点，从事“互联网+生活性服务业”且本区内另有营业场所的内资企业，在区内增设经营场所时无需办理分支机构营业执照，同时，企业在区内新开设经营项目相同的分支实体店，根据企业报备的连锁门店标准和依法合规经营承诺，只需直接在第一家实体店的许可证之外进行附记备案，视同取得许可证。通过改革，实现“一张营业执照、多个经营地址、一次行政许可”。

10 涉税业务“全市通办”

北京推行涉税业务“全市通办”，纳税人可通过网上办税服务厅、微信等方式预约全市任一实体办税服务厅，办理申领发票、申报纳税、税收优惠等 300 多项税收业务。

11 以“线上税银互动”缓解企业融资难题

陕西全面推行“线上税银互动”模式，实现税务端和银行端专线数据直连，建立以税银征信互认、用户授权、信息共享、大数据风控为基础的税银合作机制，将纳税人依法诚信纳税情况与信贷发放结合起来，简化融资手续、提高审批效率，降低了中小微企业获得信贷的难度和成本。

三、提升贸易便利化水平

12 推行“一站式阳光价格”清单

天津在全面梳理进出口收费项目基础上，公布实施口岸服务“一站式阳光价格”清单，并将收费标准、服务内容等进行公示，实现“明码标价、公开透明”。截至目前，累计约 19.3 万标准箱受益。

13 贸易服务事项只进“一扇门”

浙江义乌设立国际贸易服务中心，整合公安、商务、税务、海关等 12 个部

门 125 个涉外事项，集涉外行政审批、涉外公共服务、涉外中介服务、涉外国际交流和信息交流于一体，实现办理涉外事项只进“一扇门”、服务“一站式”。目前日均办件量 1500 件。

14 海关特殊监管区域“四自一简”监管模式

重庆自贸试验区在海关特殊监管区域创新实施自主备案、自行确定核销周期、自主核报、自主补税、简化业务核准手续等监管模式，将过去由企业向海关申报并递交纸质材料，改为企业在线填报、系统自动备案；将过去由海关确认核销周期，改为企业自定；将过去海关到企业核查盘点、核算并与企业核对达成一致后，再由企业向海关报核，改为企业在自主核销周期内自主盘点，自聘审计机构开展核算并向海关报送核算结果，海关据此核销；企业需要补缴税款的，直接办理补税手续并向海关报核，海关保税业务部门不再出具补税联系单；将过去海关逐项核准的企业业务资质，改为根据企业资信，一次性为企业开通 11 类业务资质，并根据企业资信变化和业务开展情况动态调整，海关不再另行核准。

四、创新监管理念和方式

15 信用风险分类监管

福建创新实施依信用风险分类开展“双随机、一公开”抽查，把抽查检查结果信息作为企业信用风险分类的重要考量因素，并根据企业风险信用状况确定抽查比例和频次。对信用较好、风险较低的企业，降低抽查比例和频次，减少打扰；对信用风险一般的企业，按正常比例和频次抽取；对违法失信、风险较高的企业，提高抽查比例和频次，严管重罚。

16 制定新兴行业分类指导目录

上海积极探索对新产业实行包容审慎监管，梳理 200 多个新兴行业企业经营范围和名称表述，制定《上海市新兴行业分类指导目录》，解决新兴行业企业“身份认证”难题。

17 大数据监管

北京依托市场监管“风险洞察平台”开展大数据监管。通过综合工商系统数据、企业信用数据和互联网信息，形成企业的大数据全景信息视图，为实时监测年报数据异常等高风险行为、开展跨地区跨部门综合监管、提高执法效能提供有力支撑。目前，平台已建立涉及 18 个监管部门、71 项监管事项的风险台账，将

112.45 万户企业纳入监测范围，占全市现有企业总数的 74.67%。

18 跨区域网络市场协同监管

上海市长宁区、杭州市余杭区对接，探索建立跨省市监管协作工作机制、跨区域网络违法行为监管协作工作机制。网络违法行为协查、违法线索及案件移送实现全程电子化，案件从录入到归档形成完整闭环管理。从协查请求到信息反馈由原先数月缩减至 3 个工作日内。目前，这一跨省市合作已延伸至江苏宿迁、浙江金华等长三角城市。

五、提供优质公共服务

19 “互联网+医疗健康”和“互联网+教育”

宁夏银川建设互联网医院监管平台，批准设立了一批互联网医院，开设远程专家门诊，引入全国 2.76 万名医生资源，为疑难重症患者提供日常化互联网视频问诊，累计服务区内患者 43 万人次。同时，依托宁夏教育云平台积极推进“互联网+教育”，实现教学应用覆盖全体教师、学习应用覆盖全体适龄学生、数字校园建设覆盖所有学校，方便偏远地区师生享受优质教育资源。

20 “互联网+医保”

吉林白城运用“互联网+医保”，89 项医保经办业务实现“只跑一次”，其中居民办理参保、跨省异地就医结算备案等 35 项业务实现“零跑腿”。

21 公用服务企业入驻政务服务中心

北京供水、排水、燃气、热力、电力、电信等市政公用服务企业全部入驻市政务服务中心，建设单位可在办理施工许可证后同步申请办理报装业务，在施工阶段完成接入条件和图纸审查，工程竣工后直接办理验收和接入。

22 获得电力便利化改革

北京开展小微企业“零上门、零审批、零投资” 3 零专项服务行动，将低压供电容量由 100 千瓦提升到 160 千瓦。客户报装后无需往返营业厅，由供电企业负责勘查施工和装表送电；精简用电报装资料种类和数量，取消小微企业内部工程图纸审核及中间检查，办电环节由原来的 6 个减少到 2 个；掘路审批由串联向并联转变，低压电力接入办理由原来的 141 天压缩至 25 天以内；供电企业全额承担表箱及以上设备设施投资。改革实施以来，完成低压小微企业接电 5590 家，接电平均用时 4.74 天。

上海将与电网接入工程有关的规划许可、绿化许可、掘路许可等审批环节从串联前置审批改为并联同步操作，大幅压缩办理时间，平均用时压缩至 25 个工作日以内。取消低压非居民用户电力接入工程费用，小微用户获得电力接入成本直接降为零。

六、推进政务服务“一网、一门、一次”改革

23 政务服务一张网

浙江建设全省统一的政务服务网，覆盖各级政府机关 3000 多个、乡镇（街道）1300 多个、村（社区）2 万余个。同时，大力破除信息孤岛，让“数据跑路”代替“群众跑腿”，已开放 57 个省级单位 1.35 万余项数据共享权限，打通省市县三级 259 套系统。

24 审批服务标准化

湖北武汉在全市推行“同标准、无差别”的标准化审批服务，按照“一事项一标准、一子项一编码、一流程一规范”要求，对“马上办、网上办、一次办”事项逐项编制标准化的办事指南表和一次性告知书，最大限度减环节、减材料、减时限、减费用。

广东佛山对市、区两级 55 个系统 1833 项许可和公共服务事项编制办事指南和业务手册，细化 415 个标准要件，并全面应用于综合窗口、审批部门、网上办事大厅。同时，制定前后台流转标准、数据对接标准、物料流转流程规范等，推动实现“认流程不认面孔、认标准不认关系”的无差别服务。

25 集成套餐服务

贵州开展“集成套餐服务”，对办“一件事”涉及的多个审批服务事项打包，为不同类型的企业和群众提供量身定制的套餐式、主题式集成服务，取消各类重复提交的证明材料，推行一表申请。目前，已编制完成 300 平方米以下个体工商户餐馆、药品零售店、美发店、幼儿园、小卖部、200 平方米以上旅馆、旅行社开办等 21 种通用型“集成套餐服务”并在全省推广。在实体政务大厅开设“集成套餐服务”窗口，企业和群众只需到“集成套餐服务”窗口提交申请即可办理。

26 民生服务“指尖”办理

广东推出集成民生服务微信小程序“粤省事”，首批上线 155 项政务服务事项，包括驾驶证、出入境证件、出生证、居住证等十大证件服务，社保医保、住

房公积金服务以及残疾人、外来务工人员、老年人等多类特殊群体专门服务。用户通过人脸识别等方式完成实名认证，即可全平台办理一系列民生服务。截至目前，“粤省事”小程序实名注册用户达 166 万，最高日访问量达 1455.9 万。

27 不动产登记改革

浙江在不动产登记领域合并建设、税务、国土三个窗口，群众办理不动产登记只需取一次号、排一次队。凭国土部门出具的不动产登记受理通知书办理水电气联动过户，实现不动产登记和水电气过户只跑一次。

江西宜春推进不动产“登记+交易”一体化改革，将市房地产交易中心及档案馆整体合并到市不动产登记交易中心，全面整合不动产登记与房产交易事项，设立综合窗口统一办理，实现房产交易备案、税费缴纳和不动产登记等事项“一站式”办理。

28 建设统一政务咨询投诉举报平台

上海以“12345”热线为基础，建立企业和市民的统一政策咨询、投诉、建议平台，做到市场和社会诉求“一号响应”。

浙江建设“12345”统一政务咨询投诉举报平台，构建“统一接收、按责转办、限时办结、统一督办、评价反馈”的闭环机制，企业和群众打一次电话就能解决问题。

江西加快建立全省统一的发展环境咨询投诉举报制度，建设“江西 12345”政务服务热线平台，实现全省政务服务“一号对外、诉求汇总、分类处置、统一协调、各方联动、限时办理”。

中小企业融资模式选择的国际比较与启示

《经营者》 2017 年第 2 期

中小企业的发展是各国的企业科技创新、吸引人口就业、增加国内生产总值、促进市场竞争等社会经济领域发展的中坚力量，而融资问题一直是中小企业发展的关键因素，所以企业选择的融资方式对企业的发展具有重要影响。

一、中国的中小企业融资现状分析

近几年，我国中小企业的融资问题一直受到理论界、企业界和政府部门的关

注。自 1997 年以来，政府就颁布了相关法律法规来扶持中小企业发展。虽然政府作出了努力，但是从实际来看，融资难依旧是我国中小企业发展的主要瓶颈。目前，我国中小企业融资方式比较单一，国有银行和股份制银行是中小企业的主要融资渠道，通常采用的融资方式为银行贷款，占 85%以上。

另外，对于新兴的融资方式来说，中小企业最感兴趣的是企业联合体融资、融资租赁方式，其他还包括应收账款融资和 IPO 等，但是新兴融资方式对中小企业来说存在流程复杂、管理不完善、内容不明等问题，风险较大。因此，中小企业融资仍处在困境。

二、中小企业融资模式选择的国际比较

（一）外国中小企业融资状况及分析

1.美国中小企业现状及融资状况分析。中小企业是美国经济中的重要组成部分，也是最具活力和创新的一部分，在美国这个最发达的资本主义国家，公用事业中中小企业所占比例为 96.98%，而在采矿业、制造业、信息业、教育业、运输仓储业等中小企业占比达 98%以上。美国的中小企业之所以能蓬勃发展，很大程度上得益于美国完善、高效的促进中小企业发展的政策和措施。

第一，银行等传统融资渠道，主要包括商业银行和财务公司。根据 SBA 的数据，自 2010 年起，中小企业在银行获得的融资额在逐年下降。第二，互联网金融。美国存在各式各样的互联网金融平台，除向特定市场贷款的，还有一些仅将资金投放在某一细分市场和某种特定客户群的互联网金融平台。例如，Paypal 向 Paypal 平台的商户提供营运资金贷款，Kabbage 向国内外客户提供应收账款融资，这些新型贷款模式补充了传统银行模式中的一些不足，为中小企业提供了新的融资机会。第三，众筹融资。目前，美国是众筹融资发展最快且规模最大的国家。众筹形式不断变化，由原来以捐献为基础的集资逐渐向以借贷和股权投资为基础的集资形式过渡。与前者相比，更追求经济效益和更能优化组织结构。据有关部门统计，美国众筹企业投资对象相对集中在 10 万美金以上。第四，第三方担保，美国小企业管理局（SBA）的主要任务就是以担保形式吸引银行向小企业贷款，一般规模较小，但是具有针对性。

2.新加坡中小企业现状及融资状况分析。新加坡曾被印度尼西亚前总统哈比比形容为地球上的一个“小红点”，在经济上创造了诸多奇迹，而中小企业在其

中发挥了重大作用。目前，新加坡中小企业数量达到 15 万家，提供了 70% 以上的就业岗位，对 GDP 的贡献率超过了 50%。中小企业在新加坡整体经济发展中占据着重要地位。

新加坡中小企业的迅速发展得益于政府积极开发为中小企业多样化融资工具的策略，新加坡政府与企业、银行进行了密切合作，如政府与商业机构合作建立企业发展中心；成立中小企业资信局，以便增强企业透明度。在政策的支持与指导下，当前中小企业的融资选择范围更广，借贷标准更加灵活，使得中小企业在不同的生命周期内可以选择不同的融资方式，并且针对不同类别的中小企业提供差别化的融资工具和服务，给中小企业创建了一个良好发展的氛围。

3. 日本中小企业融资方式分析。第一，政府政策性金融支持。针对中小企业难以获得长期贷款的情况，日本形成了以政府建立的专门的金融机构给中小企业发放低息贷款为主，民间金融机构为辅的贷款体系，它们向中小企业提供低于市场 2~3 个百分点的较长期的优惠贷款。此外，日本政府还设立“信用保证协会”和“中小企业信用公库”，以向中小企业从民间银行所借信贷提供担保，并且信用保证协会提供非营利性服务。第二，开拓直接融资渠道。中小企业在日本的柜台交易市场上市条件十分宽松，亏损但有发展潜力的企业也可以上市。比如日本建立的“特别规则的 OTC 证券”制度，就是为有潜力的企业融资提供方便。

（二）立足于国内中小企业，学习国外先进的融资模式

1. 建立面向中小企业的政策性机构。日本和新加坡都有政府和金融机构合作，针对中小企业融资问题建立了政策性金融机构，有政府的支持，可以放宽对中小企业融资的融资额度或降低利息，对有潜力但资金缺乏的企业可以实行特定的优惠政策，使借贷标准更加灵活。

2. 发展和完善多样化的融资工具。就美国经验来看，不仅需要研发融资工具，更需要政府对其进行完善。我国的新兴融资工具还处于初期阶段，技术还未成熟，管理还未完善，对于我国的中小企业而言，虽然融资工具具有多样性，但实用性较低，潜在风险很大。对此，就需要政府的引导和管理，在新的金融工具产生的基础上优化结构，简化融资步骤，增强适用性。

3. 完善我国企业和个人的征信体系。信用缺失是我国金融体系最主要的缺陷之一，不但导致中小企业融资难，更引发了许多不良贷款。只有解决了信用评价

问题，才可使得贷款发放有据可依。一是地方政府提供良好的金融环境；二是严格有限公司的等级制度；三是政府应把企业提交给税务、银行、工商以及主管部门的有关报表进行统一对比检查，防止有关机构与企业勾结。

三、结语

中国的金融环境对中小企业来说还是存在较高的融资壁垒，所以中小企业的发展离不开政府的扶持与管理；而对于金融机构和大企业而言，也应该承担起创建良好金融环境的责任，激励具备潜力的中小企业的发展。由政府、金融机构和企业之间密切联系，共同努力，构建一个完善的、具有中国特色的中小企业融资体系。

（为重庆工商大学 刁玮玮）

日本中小企业信用补充制度及其启示（节选）

从金融机构方面考虑，中小企业与大企业比较具有以下特征：（1）信用不足；（2）担保薄弱；（3）由于贷款金额小，所以审查成本相对较高；（4）不公开经营内容，财务报表的可信度较低等。再加上创业者和个体经营者管理能力信息不对称程度高、经营状况不稳定、信用风险大，因此，民间银行对中小企业贷款消极，使中小企业很难从民间金融机构获得贷款。换言之，中小企业与大企业面临不同的市场交易条件，中小企业金融的交易成本远远高于大中企业，所以在金融交易中，中小企业无法利用与大企业相同的手段、条件筹集资金。中小企业无法顺利筹集资金成为妨碍中小企业提高生产效率、实现成长的主要因素，甚至威胁到企业的生存。而中小企业不仅对地方经济乃至国家经济发展起到重要影响，还发挥着保障就业、扩大消费的重要作用。所以，如何帮助在经济发展及社会生活中具有重要作用的中小企业克服融资难、成本高问题成为各国政府必须面对的课题。换言之，中小企业政策不仅具有经济性，而且具有社会性。这样，由社会全体共同分担中小企业金融的高交易成本来解决中小企业筹资的问题就具有了政策的合理性。另外，尽管中小企业贷款有小规模、高成本的不利方面，但从“大数法则”看，与批发银行（wholesale banking）相比，中小企业贷款容易分散风险，并且利差也高。因此，通过适当的制度安排，由社会全体共同分担中小企业金融的高交易成本，降低信息不对称性，解决中小企业筹资不畅的问题，不但

有利于经济发展，而且有利于社会总福利的提升。

特别是随着工业经济向知识经济迈进，21世纪将是“中小企业的时代”。我国已经从依靠海外资金和技术，以及与我国低廉劳动力、资源相结合实现发展的阶段，进入通过支持中小企业发展、增强国家整体经济实力的阶段。中小企业将成为21世纪中国经济的核心、地方经济的支柱和社会稳定的基石，并发挥引领产业未来的作用。但如上所述，中小企业所具有的规模小、审查监督成本相对较高、信息不对称、风险高等特征决定了融资的高交易成本。这也是造成中国中小企业筹集资金难、资金成本高的原因。因此，如何解决我国中小企业筹集资金问题同样成为我国各级政府的重要政策课题。

一、日本中小企业金融政策概况

日本政府已充分认识到中小企业对经济与社会发展的重要性。中小企业被认为是日本经济活力的源泉及地方发展的支柱。日本之所以存在大量的中小企业，而且这些企业中不乏拥有独特技术的小企业，离不开日本政府通过构建中小企业金融政策体系对中小企业金融的支持。第二次世界大战后，日本政府把对中小企业的扶助与振兴作为重点政策之一，一直在探索中小企业资金供给的顺畅化、效率化等制度安排，中小企业金融政策成为中小企业政策的重要支柱之一。

日本成为向中小企业提供公共资金最多的国家。主要基于以下原因：第一，中小企业自身的资本实力薄弱，对借贷资金的依赖度很高；第二，中小企业资金需求量较大，但因其信用不高，资金供给很不充分；第三，资金供给易受金融形势影响等。日本中小企业金融政策就是以反映这一实情，扩大资金供给，强化资金供给途径，完善中小企业金融机构，完备信用补充制度为中心来实施的。[3]虽然承担实施中小企业政策金融的机构及资金来源随着时代的变迁而发生了巨大的变化，但利用财政资金的贷款、购买债券及信用补充等作为中小企业金融政策的内容却一直没有发生本质的变化。

二战后，日本中小企业金融政策主要包括政策性金融机构（日本政策金融公库、商工组合中央金库）的直接融资（长期、低利、固定利息、不同政策目标的融资）、地方自治体的制度融资、支持民间金融机构融资的信用补充制度（信用担保协会与再保险）、以民间银行为中心向中小企业融资的促进政策与措施（地方紧密型金融行政）、对风险投资的支持、对建立基金的支持、基金事业等。[4]

日本中小企业信用补充制度是发现、发掘出具有信用力与发展潜力的企业，通过提供资金支持，引导、支持企业发展的一种“向前看”的中小企业金融制度安排。中小企业信用补充制度作为中小企业金融政策的支柱之一，在扩大中小企业的融资渠道、降低中小企业的融资成本方面发挥了重要作用。信用补充制度替代民间融资（贷出贷款）的风险，具有民间融资向无法应对的领域提供资金的诱导效果及增加民间贷款的效果（自治体政府的制度融资也利用信用担保协会）。

通过观察日本中小企业信用补充制度的发展历史可以发现，对于中小企业来说，信用补充制度的存在不仅是其能从金融机构获得贷款的生命线，而且是其应对经济危机及自然灾害的安全网。根据相关统计，员工规模越小的企业利用信用补充制度的越多。截至 2015 年 3 月末，在 385 万家中小企业、小规模经营者中，有 141 万家，即相当于大约有 1/3 的中小企业及小规模经营者利用了信用补充制度。由此可以看出信用补充制度在支持中小企业筹集资金方面的重要性。

我国产业结构被锁定在低端制造业，某些产业缺乏国际竞争力，无法形成完整的产业链，一些地方经济缺乏活力的重要原因之一就是缺乏适宜中小企业发展的生态环境。而制约中小企业健康发展的重要因素之一就是中小企业在发展的过程中融资渠道不畅通与融资成本高。与日本商业银行、政策金融机构、地方金融机构、资本市场等组成的多元化和多层次的中小企业金融体系相比，我国以大型国有银行为主的中小企业金融显得十分单一。我国商业银行缺乏为中小企业提供设备更新改造资金、技术开发资金和正常流动资金的积极性。与日本政府向中小企业投入的大量资金相比，我国中小企业缺乏政策金融的支持。日本对中小企业的金融支持已经形成体系。因此，借鉴日本的经验与教训，通过合理的制度设计，完善我国的中小企业政策金融体系，对发展我国中小企业具有重要意义。基于此，本文拟通过对日本信用补充制度的梳理，全面剖析日本信用补充制度的运作模式和运行机制，为我国建立全国性的中小企业信用补偿制度提供参考和借鉴。

二、日本中小企业信用补充制度改革及其制度框架

与政府直接向企业提供补贴或利用政策性银行向企业提供贷款相比，政府通过信用补充制度解决中小企业筹集资金问题更具效率。但由于担保机构与贷款企业间的信息不对称和道德风险问题，信用保证协会的资金负担不断增加，导致财政压力加大，对制度的可持续性提出了挑战。为此，日本政府对中小企业信用补

充制度进行了一系列改革与探索。

（一）改革内容

日本中小企业信用补充制度改革主要体现在以下三个方面。第一，建立灵活的责任分担机制。在 2007 年改革之前，对于保证项目，协会原则上为贷款提供 100% 的担保，这就引发了道德风险，使贷款银行失去了监督与支持中小企业改善经营的激励。为此，2007 年 6 月日本修改了《中小企业信用保险法》，从 10 月开始建立责任分担制度，把担保率从 100% 降低到 80%，从而激励了金融机构对中小企业的监督及经营支持，降低了金融机构的道德风险。但此后不久就发生了由美国次贷危机所引发的世界金融危机、东日本大地震等危机。为保障中小企业获得贷款，防止中小企业因资金链断裂而倒闭，日本政府出台了保证率为 100% 的安全网制度。这一制度的出台防止了中小企业倒闭，维持了就业，稳定了地方经济，避免了日本经济社会的混乱。基于上述经验，结合社会各方面的意见，日本建立了依据中小企业生命周期、地方经济实际情况的灵活的责任分担机制。

第二，建立担保费用的分级制度。在 1997 年金融危机爆发前，各协会独立决定保证费率。金融危机后，全国实施统一的保证费率。2003 年前，基本保证费率为 1.0%。2003 年以后，有担保一般为 1.25%，无担保一般为 1.35%。但这种固定保证费率的做法被指出存在对于经营状况好的企业费率过高，而对于经营状态不好的企业保证费率又偏低的问题。固定保证费率不仅产生了逆向选择，而且不利于激励经营状况不好的中小企业改善经营。

为了解决固定保证费率的逆向选择问题，2006 年 4 月，日本政府依据中小企业风险建立了九个级别的担保费用分级制度，在无担保情况下，保证费率范围为 0.5%~2.2%，实现了费率的灵活化。为了判断信用风险，日本开始利用由中小企业厅建立的“中小企业信用风险信息数据库”（Credit Risk Database, CRD）对企业进行评价。依据该系统测算出的违约率设定各企业的保证费率。

第三，加强信用保证协会对中小企业的经营支持，完善再生支持制度。为了支持中小企业发展，不仅要帮助中小企业解决筹集资金的难题，还应帮助中小企业改善经营，提高生产效率。协会作为连接金融机构、企业管理专家的中心，建立了中小企业经营支持网络。信用保证协会虽然在促进金融机构向中小企业提供资金方面发挥了重要的作用，但依然存在一些不足：不能很好地与中小企业经营

者接触，实现面对面交流；不了解中小企业的实际情况，对中小企业缺乏经营支持；对企业再生不积极等。希望通过改革，简化申请信用保证的手续，提升效率，并强化信用保证协会对中小企业的经营支持。

为此需要完善信用保证协会对中小企业的经营支持、重组支持的体制，并优化信用保证协会与金融机构的信息共享与审查的统一。例如在实现信用保证协会与金融机构责任分担的前提下，对于普通的案件，信用保证协会可以承认金融机构对企业的审查结果，而不需要再次审查，这样不仅可以提升审查的效率与速度，而且可以把信用保证协会的人力资源投入对中小企业的经营支援与重组支援方面。

对于新成立的企业等难以评价风险的企业，进行审查时要增加定性的评价，如经营者的资质、技术能力、销售能力等。在这一情况下，不仅金融机构要发挥辨识能力，信用保证机构也要发挥其辨识能力，并向金融机构提供有益的信息。为此，信用保证协会要善于利用中小企业诊断士等人才，积极支持中小企业经营。

在支持企业再生方面，接受了有保证贷款的中小企业的经营状况恶化时，金融机构作为支持再生的一环是放弃债权，或者向企业再生基金卖出债权，如果信用保证协会由于制度上的理由不能放弃对代位赔偿金的追索权，那就会妨碍企业的再建。这时，如果中小企业经营者制订了适当的再建计划，则信用保证协会就可以放弃对代位赔偿金的追索权。另外，中小企业再生基金出资解禁，信用保证协会可以统一接受多家金融机构所持有的再建中的中小企业的债权，这样就可以比较容易地实现对债务的调整。

另外，为了促进金融机构不对担保及个人保证过分依赖，信托银行等金融机构在购买中小企业的赊销债权时，还建立了赊销金回收的保证制度，以确保金融机构能够回收债权

（二）中小企业信用补充制度的制度框架

由社会共同分担中小企业金融高交易成本的制度设计之一，就是利用公共资金为向中小企业提供贷款的民间金融机构提供担保，分散风险。日本信用补充制度是由信用保证协会开展的信用保证业务与日本政策金融公库的再保险业务构成的（参见图 19-1）。这一体制的存在不但解决了中小企业的担保难问题，也大大降低了担保机构、金融机构和中小企业的金融风险，使追求安全的银行资金流

向高风险的中小企业成为可能。

图 19-1 信用补充制度框架

信用补充制度第一级是在全国成立 51 家信用保证协会，由协会为中小企业在金融机构借款提供担保，担保金额一般占贷款金额的 80%。希望获得担保的中小企业向协会或金融机构提出申请，协会对申请企业进行相关的调查与审核，并向通过审核的企业发行信用担保书。金融机构依据信用担保书，对企业提供贷款。获得贷款的企业向协会交纳保证费。当企业无力向金融机构偿还贷款时，由协会代位清偿。

信用补充制度第二级是在日本政策金融公库中小企业事业部下设立的信用保险机构。信用保证制度是向金融机构支付中小企业所欠债务的保证制度，而信用保险制度则是对信用保证协会提供保证的债务，为分散债权回收上的风险及防止保证基金的自然耗损，将不履行或代替偿还的一定金额由国家来弥补的制度。一方面，信用保险机构对信用保证协会发放的贷款给予再担保；另一方面，信用保险机构对协会提供必要的短期和长期贷款，充当最后贷款人，保证协会的平稳运行。协会依据担保的种类向公库交纳保险金。协会对金融机构实施代位偿还时，协会可从公库获得 70%~80%的补偿。当协会从中小企业收回资金后，再把回收资金的一部分返回给公库。再保险制度是为了防止协会支付能力的下降而设立的，其发挥着分散风险、强化信用力的重要作用。原则上在信用保证协会对金融机构提供担保的同时，日本政策金融公库的再保险就自动成立了。

三 对发展我国中小企业风险补偿机制的建议

中小企业融资方式主要分为内源融资与外源融资。由于中小企业具有自身资产规模小和盈利水平低等特点，通过内源融资（如留存收益和折旧等）只能满足融资需求的很小一部分，严重制约着其自身发展，这也决定了中小企业必须依靠外源融资来发展壮大自己。外源融资可进一步划分为直接融资和间接融资。由于我国资本市场不发达、市场准入门槛高、融资费用高等原因，通过发行债券、股票和商业票据等融资工具来满足中小企业的需要不太可能。所以，中小企业只能把目光投向间接金融市场。目前，我国中小企业间接融资渠道主要包括银行贷款、融资租赁、商业信誉及民间贷款等。[28]虽然非银行金融机构在补充中小企业资金不足方面发挥了重要作用，但缺乏有效监管，造成了许多制度扭曲、过高的利

息及在放贷过程中的不法行为，非银行金融机构演变成高利贷者，这不仅严重干扰了中小企业正常的生产经营活动，也影响了非银行金融机构的健康发展。因此，完善我国中小企业金融体系的重点应放在通过构建全国性中小企业信用补偿体系实现有效激励银行向中小企业提供贷款方面。信用补偿制度可以分担银行向中小企业贷款的风险，降低银行向中小企业贷款的成本，有利于增加金融机构对中小企业贷款。根据我国的情况，结合日本的经验与教训，笔者提出以下建议。

第一，各地应积极筹建中小企业信用担保协会。各地应成立类似于日本信用保证协会的机构，为需要担保的中小企业提供统一的受理、审核窗口。需要贷款的中小企业既可直接向协会申请，也可通过银行向协会申请。协会对申请企业进行相关调查与审核，并向通过审核的企业发行信用担保书。银行依据信用担保书对企业实施再审核，对通过审核的担保企业提供贷款。如果银行拒绝贷款，需向协会说明理由，从而避免在现行制度下贷款与否完全由银行决定的“监管真空”所导致的急需资金的中小企业依然无法获取资金的问题。这不仅有利于中小企业有效地利用该制度，而且有利于银行降低审核成本，有助于政府对资金流向的把控及政策倾斜。另外，还可以利用协会平台，开展有利于企业融资的各种活动，并根据企业需求加强对企业的辅导，如向企业派遣管理专家、财务专家，帮助企业提升管理水平，完善财务制度等。

第二，设定合理补偿比例。银行的盈利模式及其对利润最大化的追求决定了银行对风险的厌恶及其追求大规模贷款的偏好。过低或过高的补偿比例都不利于该制度的有效实施。为此，有必要建立灵活的补偿率，这不仅可以激励银行为中小企业贷款，还有利于防范银行的道德风险。

第三，制定分级担保费率。通过制定保险费率的阶梯价格，可以避免逆向选择。获得贷款的企业应向承担受理、审查、担保责任的协会交纳担保费。担保费在一定程度上弥补了协会为中小企业提供担保后不良贷款的损失，提升了补偿制度的可持续性。

第四，建立中小企业信用数据库。技术进步为利用大数据评价企业信用提供了可能。为了判断信用风险，协会应建立“中小企业信用风险信息数据库”，以便对贷款企业进行评价。制定“中小企业会计指南”，研究有关接受第三方检查的各类财务报表的奖励机制，普及作为定性信息公开的智力资产管理报告等。

第五，构建全国性中小企业信用补偿制度。目前日本信用补充制度业已形成全国性体系，但其开端是东京地方政府为解决东京中小企业的筹资难题，以德国为模式所建立的东京信用保证协会制度。我国各地政府为支持创新、创业，根据各地经济社会发展的具体情况已经出台各地的中小企业贷款风险补偿制度，但全国性中小企业信用补偿体系还未建立。由于各地经济发展水平存在差距，各地政府的可支配财政资金水平也相差甚远，缺乏相关法律对补偿资金财源的保障，这影响了我国中小企业信用补偿制度所应发挥的支持商业银行为中小企业提供资金的效果。因此，我国非常有必要建立全国性的有利于分散风险的中小企业贷款风险补偿制度。

另外，如何确保补偿资金的财源是实现制度可持续性的关键所在。全国性再保险制度有利于分散协会的担保风险，增强协会的担保能力及后续补偿资金的投入。为保证各地信用担保协会运营的可持续性，作为构建全国性中小企业信用补偿制度的重要一环，我国应建立全国性的为各地信用担保协会提供担保的再保险制度。

（摘自张季风，刘瑞，叶琳. 日本经济与中日经贸关系研究报告(2017) [R]. 北京: 社会科学文献出版社, 2017）

意大利中小企业发展经验及启示

中国社会科学网 2018-02-12

意大利被称为“中小企业王国”，这些中小企业形成了约 66 个集群，分布在 15 个省的人口不到 10 万的众多小城镇或小村落，企业员工数占全国就业总人数的 70%。中小企业形成的产业集群在全球市场上具有重大影响力，每年为意大利创汇 200 多亿美元，成为意大利经济实力和国家竞争力的核心支撑力量。

按照欧盟制定的中小企业标准，意大利 99% 的企业为中小企业，约 420 万家。意大利中小企业产品声誉好、竞争力强，尤其是皮革、制鞋、纺织、服装、金银首饰、卫生陶瓷、机器制造、家具制品、玻璃制品、大理石制品等在国际上都有重要影响，是出口创汇的主要组成部分。其成功经验可归纳为四个方面：中央和地方政府扶持；实行集群化发展和“弹性专精”生产方式；不断进行生产设计和

管理模式创新；建设企业信誉和先进企业文化。

多种途径助力中小企业发展

中央和地方政府扶持是中小企业成功发展的首要因素。20世纪70年代全球能源危机爆发后，意大利中央和地方政府高度重视中小企业发展，依靠与行业协会的分工合作，引导中小企业形成产业集群。政府的定位是有限责任和硬件建设，包括进行产业区域规划，划定产业集聚区，设立“引导项目”支持产业内企业分工合作；建设生产性基础设施，兴办教育培训机构以及其他要素供给服务机构；建立行业协会，成立具有真实服务意义的中心和商业性中介服务机构。

意大利政府还对中小企业推行了一系列特殊的扶持政策，包括：（1）对于合法注册的雇员在100名以下的创新企业，三年内政府减免相当于其投资额25%的税收；雇员在101—200人的企业，减免相当于投资额20%的税收。（2）企业若进行技术革新、改造设备、提升产品质量，也可以享受税收减免。（3）中小企业若以利润进行技术研发，可享受投资利润额30%的税收减免，封顶额度为30万欧元。（4）中小企业为推进技术进步或为改善技术出口作出贡献，亦可享受相当于研究费用30%的税收减免，每个税收年度期内的封顶额度为30万欧元。（5）政府鼓励科技型中小企业引进人才，企业若为进行技术革新而雇佣劳务，可享受40%—50%的税收减免，封顶额度为2万欧元。

实行集群化发展和“弹性专精”方式是中小企业成功发展的另一重要经验。意大利被认为是除美国之外产业集群发展最为成熟、特色最为鲜明的国家。由于地域、经济发展过程和文化传统差异，中小企业逐步形成了不同的集群，较为典型的是普拉托生产区、艾米利亚—罗马格纳产业区。普拉托地处意大利中北部，属托斯卡纳大区，是意大利重要的毛纺织中心，也是意大利纺织机械、化学等工业的生产基地。该区中小企业集聚密度高，虽然生产过程分散，资本集中程度低，但各企业在独立经营、密切协作的基础上，形成了一个结构完善、功能齐全的生产—销售—服务—信息网络，实现了现代规模经济生产，取得了显著的经济效益和社会效益。艾米利亚—罗马格纳产业区位于意大利北部，经过40年的发展，该区成为欧洲最具经济活力和最为富庶的地区之一。该区中小企业遍布，以农产品和畜产品的加工业最为发达，主要行业有皮革、食品加工、农业机械制造、制陶、服装、化工、汽车、饲料加工等。

意大利被称为“中小企业王国”，这些中小企业形成了约 66 个集群，分布在 15 个省的人口不到 10 万的众多小城镇或小村落，企业员工数占全国就业总人数的 70%。中小企业形成的产业集群在全球市场上具有重要影响力，每年为意大利创汇 200 多亿美元，成为意大利经济实力和国家竞争力的核心支撑力量。在中小企业集群区，中小企业高度专业化生产，严密分工合作，创造出了一种“弹性专精”的生产模式。这种模式下，中小企业间横向和纵向协作均十分密切，大多数企业只生产一两种产品或只从事某一环节的生产加工，只有少数企业提供社会最终产品。

生产设计与管理模式的不断创新是中小企业成功发展的根基。在低成本优势消退后，“意大利制造”选择向高端消费品转型升级，巩固了其在传统消费品制造领域的领导地位，其成功的核心要素是生产设计的创新。意大利设计大师不但善于传承意大利传统文化，而且善于吸收世界先进、时尚的文化养分，创造了意大利民族优雅、浪漫、富于激情的文化特质。意大利中小企业的创新不仅体现在技术、工艺上，而且还体现在企业组织管理模式上。艾米利亚—罗马格纳产业区的中小企业发明了一种“即时生产系统”，即对生产的细致计划进行动态管理。这一模式下，生产全流程高度透明，所有与生产相关的部门均可随时了解生产情况，现场主管或业务主管每天都通过查看动态资料，及时进行指挥、调节、发料、清点、出货。这种管理模式提升了生产控制水平，使企业具备快速调节生产的能力，最终实现了及时高效的生产。

借鉴经验完善中国制度体系建设

根据《中国制造 2025》的目标，中国可借鉴意大利中小企业发展的有益经验，把培育和扶持目标锁定在先进中小制造企业，扶持和支持中小企业参与制造强国的建设。

一是政府要制定专门针对先进中小制造企业的财政、金融、税收、教育、培训、人才引进等专项政策，支持先进中小制造企业在建设制造强国总体框架下进行技术创新和管理模式创新。可建立“先进中小制造企业资金池”，融合国家财政、社会资本等多方资金，增加国家原始创新供给量，加大对中小先进制造企业技术研发的支持力度，促进先进中小制造企业提高技术效率。鼓励民间中小企业协会、商会、行业协会的发展，建立一批面向先进中小制造企业的中介服务机构，

通过市场化运作模式，为先进中小制造企业提供各类切实有效的服务，建立起完备、细致、周到的先进中小制造企业服务体系。可从改革体制、机制入手，拓宽先进中小制造企业的融资渠道，解决中小企业贷款难、担保难的问题。

建立符合我国国情的多层次资本市场，开设先进中小制造企业板块，降低进入板块的门槛；支持有条件、有潜力的先进中小制造企业在境外上市，参与国际竞争；成立面向先进中小制造企业的产权交易中心，制定统一、完善的产权交易制度和交易规则，通过“互联网+”和先进的电子系统，形成统一的产权交易报价系统，满足先进中小制造企业不同层次、不同种类的融资需求。

二是创建高效的先进制造集聚区。现阶段，我国先进中小制造企业主要集中在珠三角、长三角和长江经济带，要依据先进中小制造企业空间布局现实，特别是国家新型工业示范区和国家创新示范区的设立状况，规划设计长江先进制造工业带、大深圳先进制造工业区两个具有影响力的先进制造工业集群区。由此，中央政府可将先进制造集群区的建设纳入《中国制造 2025》实施计划，制定先进制造集群区建设方案。在先进制造集群区内和区际间建设先进的水、电、通信、运输等基础硬件设施，为集群区提供有效的公共服务和生产要素供给；制定促进先进制造集群区建设的政策法规，创立合理的制度环境，引导区内企业展开公平竞争和分工合作，推进先进中小制造企业的集群成长。

三是建设先进企业文化。意大利发展中小企业的成功之道深刻表明，企业要成长、强大，必须建设先进的企业文化。可以启动“先进中小制造企业文化建设工程”，确定先进中小制造企业文化核心元素。应倡导“工匠精神”、培育“企业家精神”，鼓励大众为工为匠，执着钻研；教育企业员工摒弃拜权、拜金、急功近利的现实主义价值观，强化尊崇劳动者、尊崇技术工人的价值理念；要将“工匠精神”升华为公众和全体劳动者的追求，建立起以道德、情感为核心的行业行为价值体系。

将中小制造企业品牌纳入先进制造文化体系建设中，保护先进中小制造企业的知识产权和专利发明，支持先进中小制造企业创立全球知名品牌。建立针对先进中小制造企业的品牌保护体系。在全球范围内对先进中小制造企业的品牌进行宣传推广，营造品牌的可持续成长环境，实行品牌的市场再定位，最大限度满足消费者不断变化的个性需求，在国际市场锻造出中国先进中小制造企业的系列强

德国政府怎样“力挺”中小企业

《学习时报》 2016-06-23

德国中小企业之所以具有持续不断的创新能力，主要得益于德国政府在国家战略方面的高度重视和大力支持。面对当今以科技创新为主体的国际竞争趋势，深入研究德国中小企业提高创新能力的实践经验，对于增强我国中小企业创新能力，推动工业创新发展以及建设创新型国家具有重要意义。

德国作为一个老牌工业制造国，在世界经济中所拥有的重要地位离不开本国中小企业的贡献，中小企业占据了德国企业总数的 99.7%，公司净产值占全国的一半，中小企业承担了德国就业人数的 70%，富有活力的中小企业成为德国经济的重要支柱。德国中小企业在创新经济中之所以能够取得如此成就，得益于政府的帮助和扶持。

将中小企业发展纳入国家发展总体战略

2006 年，德国联邦政府制定了《国家高技术发展战略》，体现了德国科技立国的意志，目标是确保德国科研水平和经济竞争力在世界的领先地位，实现生物、能源、医药等领域科技成果的快速转化。与此同时，德国政府还设立专项基金，支持研发创新活动。2006 年，德国联邦政府通过了“60 亿欧元科研发展计划”项目，加强对信息技术、生物技术、航天技术等领域给予专项资金支持，同时为中小企业的技术创新提供资金保障。

为中小企业创新制定专项资金扶持计划

这些计划的主要目的在于增强中小企业科研创新的融资能力，促进企业与院校之间的创新合作。2008 年 7 月，德国公布了中小企业创新核心计划。该计划的主要目的在于支持中小企业与科研机构的合作，平均每年资助 6000 个项目，总预算额达到了 4.79 亿欧元，后来又增加了 9 亿欧元，该项目使很多中小企业受益。另一项支持德国中小企业创新的具体计划就是欧洲重建基金。该项目是二战结束后援助德国复兴的马歇尔计划的产物，由德国重建银行负责。另外一个扶持德国中小企业项目的计划就是由德国联邦教研部负责实施的中小企业创新项

目计划。该计划于 2007 年正式实施，到 2010 年底资助的经费达到 3 亿欧元。该项目不仅资助中小企业在生物、医药等领域，甚至还推动中小企业积极参与新型公共安全服务、技术等方面的研发活动。除此以外，德国政府为了在更大程度上缩小东西德国的技术发展差异，在 2009 年还启动了东部创新能力计划。该项目主要资助的方向分为两类：一是应用于从基础研究的成果中为中小企业挖掘工业应用的项目；二是应用于以市场为导向的中小企业项目。除了联邦政府制定的这些中小企业创新项目外，德国地方政府也制定了一些符合本地实际的资助中小企业项目计划。如巴伐利亚州制定的中小企业扶持计划，主要针对本州新材料、航空航天、机械等领域的中小企业，支持资助资金额度为 10 亿欧元。还有“巴州突破计划”，该计划的项目资金总额为 10 亿欧元，主要支持教育与创新，涉及能源、信息安全等技术领域的中小企业。无论德国联邦政府还是地方各州的这些中小企业创新项目都具有很强的针对性和目的性，为德国中小企业创新提供了资金保障。

为中小企业创新活动提供平台

1988 年，德国成立了“联邦高科技和创业园区协会”，专门负责园区建设工作，为中小企业提供服务。该机构的一个突出特点就是独立于政府之外，主要职责有：以孵化高科技中小企业为核心，促进成果转化；加强与产业部门协调，为其创造良好的外部环境；通过质量检测体系跟踪和检测各个高科技园区的效率等。德国科技园区和创业中心的管理机构均为企业化运营的管理公司，为进入园区的中小企业提供技术、管理等咨询，提供企业技术和管理人员的培训，等等。“联邦高科技和创业园区协会”对德国中小企业创新发挥了领导和服务功能。

为中小企业创新提供制度保障

德国执行和完善职业教育制度，为中小企业发展进行人力资源培养。具体包括：对有职业培训意愿的年轻人提供培训机会；提高职业教育的地位，实现职业教育学历与学术研究型学历的地位平等；支持企业员工实现继续教育，并鼓励更多青年赴国外进行职业培训；为中小企业吸收国外技术人才提供信息并创造更安全和稳定的法律环境。

积极制定相关政策、法规和标准，实现创新与市场的有机结合。如：德国为推进信息技术应用，相继颁布了《德国电子签名框架条件法》《电子邮件法》等

一系列配套法律法规。与此同时，还实施了反官僚主义法，以法律形式规范政府经济管理行为，简化经济活动中过分繁杂的管理办法和规定，消除对中小企业的束缚，如：德国联邦政府承诺实行“一进一出”原则，即新推出一项管理措施，如可能增加了企业负担，则必须在一年内废除其他的管理法规使企业的负担得到一定程度的平衡；简化对小微企业的会计准则要求和解除其报送各种统计数据的强制性规定；在税收方面出台一些优惠，主要是在税收申报和监管方面简化流程，如缩短税务档案的保存期限、提高纳税门槛、接受电子财务文档作为业务经营凭据，等等。

建立中小企业创新知识产权保护制度。在市场经济条件下，企业靠自己的创新赢得了市场份额，并以此进一步创新。一旦知识产权遭到侵害，那么这个市场规则就会被打破，企业创新就会受到抑制，以致企业失去创新的动力。德国政府注重协调大企业与中小企业之间的关系，使大企业与中小企业逐渐形成了互利合作的供应商合作关系，也使中小企业凭借自己的专有技术融入大企业的产业链，同时进一步推动了德国大企业的全球化战略实施，为中小企业实现持续创新提供了基本动力。

德国从中央到地方建立相关的帮扶制度。比如：德国各地工商业协会都会为其中小企业会员出谋划策；从德国联邦外贸与投资署到法兰克福市经济促进局，德国联邦、联邦州以及各城市等都设立了类似经贸促进机构组织为中小企业投资提供咨询，以及帮助其建立海外市场联系；各级政府和组织鼓励和支持社会特别是青年人创业，同时还重视现有中小企业接班人的培养，等等。

（孙新）

新加坡政府如何支持中小企业发展

《学习时报》 2016-05-19

一个国土面积只有 716.1 平方公里，却有着 355.4 万常住人口的国家——新加坡，曾被印尼前总统哈比比形容是地球上的一个“小红点”，在经济上创造了诸多奇迹。在亚洲，新加坡被认为是最富有竞争力的经济实体。在最初的英国殖民地时代，新加坡本土的企业大多是以家族经营的中小企业为主，经营的范围也

主要局限在商业和服务业。20 世纪 60 年代，为了提高新加坡本土的就业率，新加坡政府打开大门，极力欢迎外国投资者，这在当时的发展中国家中是史无前例的。由于新加坡政府加大了对外国投资者的支持力度，一定程度上忽略了本土的中小企业的发展。这一阶段中小企业大多面临资金短缺、自主创新能力差及竞争力低下的困境。到了八九十年代，新加坡政府开始意识到本土中小企业对经济发展、自主创新能力及就业率提高具有显著的促进作用，因而开始加大力度全方位扶持中小企业的发展。经过一段时间的政府扶持与自我发展，新加坡中小企业在新加坡整体经济发展中占据重要地位。目前，新加坡中小企业数量达到 15 万家，提供了 70% 以上的就业岗位，对 GDP 的贡献率超过了 50%。

在新加坡中小企业快速发展过程中，政府各类扶持政策可谓是功不可没。

积极开拓融资渠道

中小企业贷款难是国际上普遍存在的问题，但新加坡在这方面做得比较好。一方面，政府设立专门部门帮助中小企业获得贷款，虽然审批程序非常严格，但是只要是符合条件的中小企业都能得到贷款的支持；另一方面，许多银行看到了中小企业的潜力，加上有政府愿意担保，也乐意放贷给中小企业。

政府是如何为中小企业提供贷款担保的呢？企业首先向银行提出申请，银行对其做风险评估，新加坡政府中负责审批的部门会根据银行提供的评估报告予以审批，这里面存在一个前提，那就是银行要认为该企业是符合放贷条件的，否则政府也无权命令银行放贷。如果后来产生坏账，政府必须为此支付 50% 的贷款本息。这意味着，在放贷给中小企业过程中，银行和政府各担一半的风险。由于新加坡政府在审批环节设置得严格规范，中小企业的贷款坏账率很低，完全在银行可接受风险范围内。2009 年国际金融风暴时，新加坡政府共为 14252 家中小企业贷款提供担保，涉及贷款金额达 60 亿新元；2010 年 9748 宗，贷款额骤降至 2.7 亿新元；2011 年更少，只有 5181 宗，1.4 亿新元。这说明，绝大多数中小企业从金融风暴中挺了过来，企业运营良好，现金流充足，因而贷款的需求下降。

除了提供贷款担保，新加坡政府还积极地与行业商会进行合作，在资金上给予支持。许多商会的责任是收集企业信息并向政府传达，起到上传下达的作用，同时也为企业提供各类咨询和培训，帮助企业发展。

给予人才科技支撑

让中小企业找到合适的人才、提升企业的科技水平，是新加坡政府一直十分重视的。中小企业自己培养人才是比较困难的，因此，新加坡政府就为中小企业挑起了这副担子——每年至少有 40 名专家被下派到中小企业，帮助他们进行科技研发。这些专家的工资由政府发放，这样的扶持力度在全世界都是罕见的。有这样一家企业，原本生产硬盘驱动器，后来扩展到医疗器械，在政府资助下，3 名新加坡制造技术研究院的科技专家被借调到这家企业，成功研制出了具有国际先进水平的冠动脉血管成型手术中使用的导丝。这家企业 50% 的科技研发费用都是由政府资助的。另有一家微电子生产企业，缺乏专业人才，政府就出面与有关高校协商，高校从海外引进师资，如期为这家企业培养了一批适用人才。

在新加坡，企业的科技投入越多，税负就越低。该政策直接激发了企业科技创新的热情。在新加坡，许多中小企业都知道，科技创新的受益主体是企业，无论是企业进行自主研发，还是对员工的培训都能得到政府的资助或是减免一定的税负，因此，许多企业都不遗余力地进行科技研发。因此，近几年，新加坡电子产业、生命科学产业、引擎组装产业发展很快，科技含量很高，成为其他国家和地区不易仿效的产业集群。

此外，为了替中小企业发现科技人才，政府有关部门特别留意学校里的科技人才。每年都会举办全国性的科技创业比赛。经评审团评审合格后，高校学生乃至中学生科研团队都可获得政府部门 25 万—50 万新元的资金支持，每年获得资助的团队有五六十个。考虑到很多中小企业本身难以建立研发中心，新加坡政府还出资成立了 6 个创新中心，新加坡国内的科研机构、高等院校的所有科研成果都在这里展示，所有的企业也都可在这些平台上免费获得技术咨询服务。新加坡政府还会专门聘请一批专家做中小企业顾问，50% 的顾问费由政府买单，每年有 3 万家中小企业得到咨询支持。

助力企业走出国门

有这样一家经营茶叶的中小企业，最初只有 10 名员工。在该企业发展过程中，新加坡政府给予了很多帮助。新加坡政府工作人员和该企业员工一起考察市场、研究市场，帮助他们寻找市场合作伙伴。同时也鼓励该企业积极走出国门，鼓励企业去国外了解市场，为企业报销来回机票，提供补贴，等等。5 年下来，

该企业发展成为连锁企业，在新加坡有 7 家分店，在东京、伦敦、吉隆坡、马尼拉都有分店，员工达到 300 多人。而且该企业今年开始着手开拓中国市场，计划在中国上海开设分店。

由于新加坡国土面积很小，本地市场有限，因此，政府一直大力支持中小企业走出去。大部分中小企业最初并不熟悉国外市场，需要向专门的机构咨询，政府会为其支付 50% 的咨询费，还会经常举办“走出去”的研讨会、专场介绍会，让中小企业了解国外市场，捕捉商机。

新加坡政府专门设立一个机构——国际企业发展局，该机构有 100 多位工作人员，其中每位工作人员负责某一个具体的产业，为中小企业走出国门量身定做计划。如果有企业想到中国发展，他们就会与其驻上海办事处联系，企业到了中国就会得到一些具体的帮助，比如说考察市场、引荐合作伙伴等。新加坡政府促进经济发展的部门在海外有多个办事处，这些办事处的主要职能就是为走出国门的企业提供服务，服务都是免费的。

中小企业在国外了解市场，能获得政府 50% 左右的补助。待中小企业走出国门后，从厂址规划到投产，甚至需要什么样的工人、什么样的硬件设备，新加坡政府都会给予支持。

新加坡目前有一万多家企业已经成功走出国门，得到较好的发展，其中多数是中小企业。中小企业走出国门，不仅不会造成新加坡本土产业空心化，反而还会促进其产业的提升。新加坡政府将劳动密集型企业转移到国外，总部经济、高端制造业却保留了下来。比如说日本产的汽车，整车在泰国组装，中端配件在马来西亚和印度尼西亚生产，高端配件则是在新加坡本土生产的。

（胡文秀）

结 语

结合中央与地方的政策文件、专家学者的观点意见以及国内外地区的实践经验，尝试给出以下参考建议：

一是应进一步放宽民营企业的市场准入，大力拓展民间投资的发展空间。要切实打破行政垄断和市场垄断，营造公平竞争的市场环境，保障民营企业发展真正实现权利平等、机会平等、规则平等。要引导国有资本调整产业布局，最大限度地为民营资本腾出投资发展空间。积极推进混合所有制改革，支持鼓励民营资本在不同层次上进入国有资本投资项目。大力推广政府和社会资本合作模式，发挥政府投资的引导和放大效应。

二是应积极破解转型的“火山”，大幅提升民营经济转型升级高质量发展的能力。要支持引导民营企业建立现代企业制度，创新管理方式，加快实现企业治理机制专业化和产权结构多元化。推动民营企业发展战略转型，鼓励民营企业大力发展新兴产业，加大科技创新投入，不断增强自主创新能力，构建以企业为主体、市场为导向、产学研相结合的技术创新体系。

三是应破除融资的“高山”，降低实体经济成本，助力民营企业摆脱发展困境。要深化金融体制改革，放宽金融市场准入，鼓励符合条件的民营企业发起设立和参与组建民营银行等金融机构。加快转变金融机构的经营和服务理念，引导商业银行加大金融创新力度，建立符合民营企业特点的信贷管理制度、风险控制制度和风险补偿机制。

四是优化营商环境，推动民营经济高质量发展。要持续深化放管服改革，简政放权放管结合优化服务，着力清理废除妨碍统一市场和公平竞争的规定和做法，打造公平竞争的市场环境。完善产权保护制度，推进民营企业产权的依法保护、平等保护、全面保护，尊重企业家的创新精神和实干精神。