



汶川地震灾区重建恢复：双重挑战下的 中小企业

Restoration and Reconstruction in Sichuan Earthquake-hit Areas: Small and Medium-sized Enterprises under Dual Challenges

中国科学技术发展战略研究院
2009年11月



目 录

双重挑战下的灾区中小企业.....	1
一、德阳市中小企业总体情况.....	2
二、德阳市中小企业生存发展状况.....	5
1、灾后中小企业生产经营恢复取得明显效果，国际金融危机对企业生产经营有明显影响	5
2、虽然当前中小企业投资意愿受挫，超过七成的企业在 2009 年下半年没有任何投资计划，但中小企业对未来发展仍充满信心.....	5
3、灾区中小企业短期面临“招工难”问题，长期则存在行业间用工的供需失衡隐患	6
4、五成多中小企业面临资金短缺问题，融资难主要发生在小型和微型企业身上.....	7
5、中小企业创新较少依赖公共科研资源，近七成企业研发活动未获政府支持，且规模越小获得支持的难度越大.....	7
6、九成以上企业认为灾后商业环境已恢复或超过震前，政府服务效率提高明显.....	8
7、中小企业面临市场需求严重萎缩的难题，市场准入过高和市场秩序混乱问题有待进一步解决.....	9
8、超过一半的中小企业认为当前面临的市场竞争比震前更加激烈.....	9
9、在应对危机的多种选择上，七成以上的企业将自身调整作为主要应对措施，近三成的企业选择寻求政府支持；国有企业、制造类企业寻求政府支持的意愿较高.....	10
10、七成企业对灾后企业扶持政策持肯定态度，免征 2008 年企业所得税、新进设备增值税抵扣和重点行业贷款贴息等三项政策获得评价最高.....	10
三、政策建议.....	11
1、加大中央政府对灾区的转移支付力度，鼓励其实施灵活、有针对性的企业扶持政策..	11
2、制订并大力推行“灾区中小企业能力提升计划”.....	12
3、就业转移和就业创造并举，积极应对灾后中小企业在用工方面面临的供需失衡；外地引进和本地培养相结合，努力解决长期困扰中小企业的技术人员短缺难题.....	13
4、加强公共创新平台建设，完善中小企业创新生态系统.....	13
5、扩大市场准入范围，促进市场竞争公平，构筑灾后适宜企业发展的商业环境.....	14

专题报告一：灾后中小企业生产经营阶段性恢复状况良好.....17

一、主要发现..... 17

1. 灾区中小企业 2008 年下半年呈现明显的阶段性恢复特征，但进入 2009 年后，受到国际金融危机较大冲击..... 17
2. 不同规模和不同类型的企业抗风险能力存在明显差异，规模越小抗风险能力越差 ... 21
3. 灾后中小企业面临地震灾害和金融危机的双重影响，四成以上的企业认为金融危机的影响更大..... 23
4. 面对危机和生产经营上的困难，七成以上的企业将主要采取自身调整措施，近三成的企业会寻求政府支持..... 25

二、政策建议..... 26

1. 应充分考虑不同规模、行业、经济类型企业的抗风险能力，采取差异化和精细化的支持政策..... 26
2. 综合考虑灾后中小企业生存发展的多因素影响，着力发挥企业的主体作用，因地因时制宜采取相应的政策..... 27
3. 注意灾后重建本身带来的连锁影响，合理控制灾区人民的生活成本和企业用人成本的上涨速度..... 27

专题报告二：灾区中小企业用工面临短期结构性失衡.....29

一、主要发现..... 29

1. 灾后一年来，德阳市中小企业的平均用工规模总体上呈现“先降后升”的特点，不同行业的企业平均用工规模变化特点各异..... 29
2. 目前，德阳市的主要行业都不同程度地面临员工短缺的问题：技术人员短缺问题在各行业普遍存在，劳动密集型企业“招工难”问题更明显 30
3. 超过三分之一的企业认为“招工难”问题将持续一年以上 33

二、政策建议..... 34

1. 积极开展劳务培训合理安排劳务流向，统筹、有序地解决灾区不同行业的中小企业面临的短期和长期用工供需失衡问题..... 34
2. 抓住对口支援省份向灾区进行产业转移的机遇，促进灾区经济恢复和社会发展 35
3. 加强技术人才的引进和培养，改善人才利用环境，解决技术人员长期短缺的难题 ... 35

专题报告三：多管齐下解决中小企业资金不足难题	37
一、主要发现.....	37
1. 灾区中小企业的资金缺口比例较大，达到 46.9%，其中微型企业的资金缺口比例最高，达到 75.1%.....	37
2. 中型企业比小型、微型企业更容易获得融资，优质中小企业成为银行放贷争抢的对象.....	41
3. 三分之二的中小企业遇到融资渠道单一、缺乏抵押/质押资产、银行利率太高和金融机构门槛高等困难.....	42
4. 中小企业对 2009 年下半年融资环境的趋好发展信心不足，仅四成多企业表示会有改善.....	43
二、政策建议.....	44
1. 继续保持适度宽松的货币政策、实施差异化的财税支持政策，综合解决灾区中小企业资金不足、融资难问题.....	44
2. 提高中小企业的管理能力以及市场竞争力是解决企业“融资难”的关键.....	44
专题报告四：加大对小企业创新的支持力度，推动灾后企业创新迈上新台阶	45
一、主要发现.....	45
1. 中小企业的创新产出与投入密切相关，中型企业、国有企业投入较大，创新产出也较多.....	45
2. 中小企业的创新源主要在客户、自身的研发机构、工程师或技术人员以及市场上的企业或咨询机构.....	46
3. 中小企业的创新活动主要集中在推出新产品和采用新的工艺服务方法.....	46
4. 中小企业创新的动力来源主要是开拓新市场、改进产品质量、寻求新增长点以及降低生产成本.....	49
二、政策建议.....	51
1. 切实加大政府对小企业创新的支持力度，扩大技术创新政策的受众范围.....	51
2. 创新对中小企业创新的支持方式，完善中小企业创新生态系统建设.....	52
3. 大力提升民营小企业的创新能力.....	52
专题报告五：灾区中小企业投资意愿低迷，但对未来发展仍充满信心	53

一、主要发现.....	53
1. 2009年下半年,德阳市超过七成的中小企业没有投资计划,投资意愿较为强烈的企业主要集中在医药、建筑、机械和食品等行业.....	53
2. 超过一半的中小企业在震前没有投资项目,震前有投资项目的企业中约三分之一延迟、缩减或者取消了投资项目.....	55
3. 三成以上的中小企业对本企业和本行业在未来三年的发展预期表示乐观,超过一半的企业认为一般.....	57
4. 不到两成的中小企业近期与其他企业商议联合投资事项,企业规模越大商议联合投资的比例也越大.....	59
二、政策建议.....	60
1. 大力培育和发展中小企业的社会服务机构,提高中小企业管理水平.....	60
2. 加强企业之间合作,提升中小企业抗风险和可持续发展的能力.....	60
专题报告六:灾后商业环境有明显恢复,但市场需求萎缩与市场秩序混乱问题依然突出	63
一、主要发现.....	63
1. 多方面的商业环境已恢复到震前,政府服务效率提高明显,但市场需求仍有待进一步恢复	63
2. 市场需求萎缩成为灾区中小企业面临的首要难题,其次是市场准入过高和市场秩序混乱问题.....	66
3. 中小企业面临的市场竞争整体上比灾前更加激烈.....	68
二、政策建议.....	71
1. 营造更为开放的市场准入环境,在灾后重建项目、信贷和上市等方面减少对中小企业的“玻璃门”阻碍.....	71
2. 进一步改善市场竞争环境,形成更加有序开放公平的竞争格局.....	71
专题报告七:灾后企业扶持政策效果明显,下一步应着重关注企业资金不足问题	73
一、主要发现.....	74
1. 中小企业主要通过文件通知、会议传达以及电话通知渠道从发改委、工商局以及经委等政府部门获得政策信息,此外,中型企业在利用网络、政府熟人来获取政策信息方面更有优势.....	74

2. 震后企业扶持政策的实施大大提高了灾区中小企业对政策信息的关注度.....	75
3. “新进机器设备, 增值税抵扣”与“免征 2008 年企业所得税”是灾区中小企业享受比例较高的政策.....	76
4. 免征 2008 年企业所得税、增值税抵扣和重点行业贷款贴息政策是得到中小企业好评最多的三项政策.....	79
5. 灾区中小企业普遍面临资金短缺问题, 它们希望国家能在税收政策、融资政策和产业政策方面给予进一步的支持.....	80
二、政策建议.....	82
1. 加强灾区中小企业的信息化服务和发 展, 提高企业的政策利用意识和能力.....	82
2. 完善灾后企业扶持政策的后续和配套政策, 进一步巩固灾后企业扶持政策产生的积极效 果.....	83
3. 加大财税支持力度, 切实解决灾区中小企业的资金不足难题.....	83

I. Introduction to the Economy of Deyang City.....	86
II. The Current Status of SMEs in Deyang City.....	88
1. Post-disaster production and operation of SMEs recovered rapidly in the second half of 2008. Nevertheless, they suffered from the serious shock of the international financial crisis during the first half of 2009.....	88
2. Although SMEs are reluctant to invest and over 70% do not have any plan to invest in the second half of 2009, they are still confident about the future.....	89
3. SMEs are facing labor shortage in the short-term, while in the long term, there are risks of labor supply and demand imbalance among different industries...	89
4. More than half of SMEs suffer financing problems, and financing difficulties occur mainly in small- and micro-enterprises.....	90
5. SMEs innovation does not depend much on public research resources; the R&D activities of 70% of the companies have no government support, and the smaller the company is, the more difficult it is to get such support.....	90
6. Over 90% of the enterprises believe that post-disaster business environment has recovered or is better than before, and the government services are much more efficient.....	91
7. SMEs suffer from serious shrinking of market demand; High market access thresholds and market disorder have yet to be addressed.....	91
8. More than half of the SMEs agree that competition is more intense than before the earthquake.....	92
9. Dealing with the crisis, over 70% of the SMEs mainly rely on self-adjusting, while nearly 30% try to seek government support. Government support is most common in state-owned enterprises and manufacturing enterprises.....	92
10. Up to 70% of the SMEs hold a positive view of the post-disaster support policies. Intervention such as the Exemption of the Enterprise Income Tax in 2008, the Deduction of VAT for Purchased Capital Equipment, and the Subsidized Loan for Key Industries considered favourably.....	93

III. Policy Suggestions.....	93
1. Increase the central government transfers to the local government and call for flexible and focused business support policies.....	93
2. Formulate and implement a "SME capacity-building program in the earthquake-hit areas".....	94
3. Emphasize on employment transfer and job creation to deal with the labor supply and demand imbalances faced by SMEs after the earthquake. Relay on introduction from the outside and local development, so as to tackle shortage of professional staff for SMEs.....	95
4. Strengthen the public platform for innovation and optimize SME innovation system	95
5. Expand market access, promote fair market competition and forge a suitable business environment for enterprise development.....	96

“汶川地震灾区重建恢复情况调查”课题组成员

课题组成员：

赵延东（负责人）：中国科技发展战略研究院科技与社会发展所，研究员
王奋宇：中国科技发展战略研究院副院长，研究员
杨起全：中国科技发展战略研究院副院长，研究员
孔欣欣：中国科技发展战略研究院科技与社会发展所，副研究员
马 纓：中国科技发展战略研究院科技与社会发展所，副研究员
邓大胜：中国科技发展战略研究院科技与社会发展所，助理研究员
薛 姝：中国科技发展战略研究院科技与社会发展所，助理研究员
王东明：中国科技发展战略研究院科技与社会发展所，助理研究员
张文霞：中国科技发展战略研究院科技与社会发展所，副研究员
何光喜：中国科技发展战略研究院科技与社会发展所，副研究员
张艳明：中国科技发展战略研究院科技与社会发展所，研究助理
乔卫国：中国社会科学院世界政治与经济研究所，副研究员
李 钢：中国社会科学院工业经济研究所，副研究员
孙秋鹏：中国社会科学院马克思主义研究院，副研究员
王水雄：中国人民大学社会学系，副教授
毕向阳：中国政法大学社会学院，副教授
尉建文：中央财经大学社会学系，副教授
李睿婕：中国人民大学社会学系，研究生
唐丽娜：中国人民大学社会学系，研究生
周 婵：中国科技信息研究所，研究生
赵国飞：中国社会科学院工业经济研究所，研究生
董敏捷：中国社会科学院工业经济研究所，研究生

技术顾问：

Jon Pedersen：挪威 FAFO 应用国际问题研究所研究员
Kristin Dalen：挪威 FAFO 应用国际问题研究所研究员
张化枫：挪威 FAFO 应用国际问题研究所研究员

Task Group Members of the "Survey on Restoration and Reconstruction in Wenchuan Earthquake-hit Areas"

Task group members:

Zhao Yandong (team leader): researcher, Institute of Science, Technology and Society, Chinese Academy of Science and Technology for Development

Wang Fenyu: researcher & vice president, Chinese Academy of Science and Technology for Development

Yang Qiquan: researcher & vice president, Chinese Academy of Science and Technology for Development

Kong Xin-xin: associate researcher, Institute of Science, Technology and Society, Chinese Academy of Science and Technology for Development

Ma Ying: associate researcher, Institute of Science, Technology and Society, Chinese Academy of Science and Technology for Development

Deng Dasheng: research assistant, Institute of Science, Technology and Society, Chinese Academy of Science and Technology for Development

Xue Shu: research assistant, Institute of Science, Technology and Society, Chinese Academy of Science and Technology for Development

Wang Dongming: research assistant, Institute of Science, Technology and Society, Chinese Academy of Science and Technology for Development

Zhang Wenxia: associate researcher, Institute of Science, Technology and Society, Chinese Academy of Science and Technology for Development

He Guangxi: associate researcher, Institute of Science, Technology and Society, Chinese Academy of Science and Technology for Development

Zhang Yanming: research assistant, Institute of Science, Technology and Society, Chinese Academy of Science and Technology for Development

Qiao Weiguo: associate researcher, Institute of World Politics and Economy, Chinese Academy of Social Sciences

Li Gang: associate researcher, Institute of Industrial Economics, Chinese Academy of Social Sciences

Sun Qiupeng: associate researcher, Institute of Marxism, Chinese Academy of Social Sciences

Wang Shuixiong: associate professor, Department of Sociology, Renmin University of China

Bi Xiangyang: associate professor, Department of Sociology, China University of Political Science and Law

Wei Jianwen: associate professor, Department of Sociology, Central University of Finance and Economics

Li Ruijie: graduate, Department of Sociology, Renmin University of China

Tang Lina: graduate, Department of Sociology, Renmin University of China

Zhou Chan: graduate, Institute of Scientific and Technical Information of China

Zhao Guofei: graduate, Institute of Industrial Economics, Chinese Academy of Social Sciences

Dong Minjie: graduate, Institute of Industrial Economics, Chinese Academy of Social Sciences

Technical Advisers:

Jon Pedersen: Head of research, Fafo Institute for Applied International Studies, Norway

Kristin Dalen: research coordinator, Fafo Institute for Applied International Studies, Norway

Zhang Huafeng: researcher, Fafo Institute for Applied International Studies, Norway

灾区中小企业调查总报告:

双重挑战下的灾区中小企业

2009年7月,为配合国家汶川地震灾区重建恢复总体规划的中期评估工作,中国科学技术发展战略研究院受科技部委托,在汶川地震灾区开展了“汶川地震灾区重建恢复情况调查”,调查包括“汶川地震灾区居民重建恢复情况调查”和“汶川地震灾区中小企业重建恢复情况调查”两个专项调查。本报告将重点介绍中小企业重建恢复情况调查的主要发现及政策建议。

灾区中小企业是灾后经济恢复和就业创造的重要力量,其生存发展状况关系整个灾后重建工作的进程。当前,灾后重建已进入到中期阶段,回答以下问题——灾区中小企业的恢复和生存发展情况如何、灾后的企业扶持政策实施效果如何、政策与中小企业恢复的关系怎样、中小企业在发展过程中还有哪些政策需求等,直接关系到国家灾后重建政策的进一步制定和实施。

“汶川地震灾区中小企业重建恢复情况调查”采取随机抽样调查方法,对抽取的中小企业进行问卷调查。根据《中小企业标准暂行规定》(国经贸中小企[2003]143号),在德阳市统计局的大力支持下,借助德阳市企业名录数据库,确定德阳市中小企业的总体数量为10666个。采用随机抽样的方法从总体中选择1200家中小企业作为调查样本,覆盖德阳市工业、建筑业、批发和零售业、信息传输和服

务业、租赁和商务服务业、交通运输业以及住宿和餐饮业等各主要行业。在科技部办公厅、社会发展司、国际合作司、四川省科技厅、德阳市科技局、德阳市统计局和德阳市科技局科技情报研究所的大力支持下，实地调查工作于7月21日至8月2日期间完成，共回收有效问卷716份，有效回收率为59.7%。与此同时，课题组组织各行业企业集中座谈三次，典型企业访谈12家，作为问卷调查的重要补充资料。

调查涉及中小企业的生产经营、用工、创新、融资、未来信心、商业环境以及政策评价等内容，旨在利用科学的社会调查方法，系统、全面地收集灾区中小企业的灾后重建恢复情况，摸清灾后德阳市中小企业生存发展的现状和趋势，找出灾后中小企业生存发展中面临的突出问题和障碍，评估中小企业知晓和利用灾后企业扶持政策的情况，以及反映中小企业进一步发展的政策诉求。本次调查在《中小企业标准暂行规定》的基础上，通过借鉴国际上相关经验将2008年末雇员人数在10人以下的小企业划归为微型企业作专门考察，并对中型、小型和微型三类不同规模的企业进行了深入细致地研究和比较。

以下我们将在概述德阳市私营企业总体状况的基础上，从中小企业的生产经营恢复、未来发展信心、用工状况、资金需求、创新情况、商业环境以及对灾后企业扶持政策的评价等几个方面简要介绍本次调查的基本发现。

一、德阳市中小企业总体情况

德阳市面积5954平方公里，人口382万，位于成都北、绵阳南。

2008年GDP总量为695亿，在四川省21个地市中位列第三，工业实力列第二。下辖6个区县，分别为旌阳区、广汉市、什邡市、绵竹市、中江县和罗江县。德阳市的6个区县都是5.12汶川地震的重灾区，其中绵竹市和什坊市为极重灾区。

德阳市的企业大体可以分为两类：一是以二重、东汽和东电三家大型企业为代表的国有企业；二是本地的民营企业，即私营企业和个体工商户。本研究的中小企业主要分布在民营经济中。德阳市民营经济总体上呈现如下特点：

一是民营经济占据经济总量的半壁河山，是就业创造的主体。

2008年末全市注册登记私营企业14095户，个体工商户为70853户，同比增长30.8%和10.0%。当年民营经济占全市经济总量的比重为50.1%，2009年上半年民营经济占全市经济总量的比重为52.3%。截止2009年上半年，全市注册登记私营企业15185户，个体工商户为76764户，虽然私营企业数量远少于个体工商户数量，但私营企业就业人员超过21万，约是个体工商户的2倍多，注册资本147亿，约是个体工商户的20倍（见表1）。

表1 2009年上半年德阳私营企业和个体工商户数量、从业人员数和注册资本

	数量（户）	从业人员（人）	注册资本（万元）
私营企业	15185	217570	1468299
个体工商户	76764	105739	75034

二是面临危机挑战，企业数目仍保持较快增长速度。尽管受到

地震和国际金融危机的影响，私营企业和个体工商户数量在 2009 年上半年仍保持较快的发展势头。2009 年上半年新开业 1675 家私营企业，注销 169 家，新开业个体工商户 8805 户，注销 2894 户，开业数量远高于注销数量，绝对量在增加（见表 2）。与 2008 年上半年比，2009 年上半年私营企业数量增长了 11.7%。

表 2 2009 年上半年德阳私营企业和个体工商户数量变化情况

	期末实有	本期开业	本期注销
私营企业	15185	1675	169
个体工商户	76764	8805	2894

三是私营企业主要集中在制造和批发零售等行业。2009 年上半年，批发零售和制造企业数量分别为 5738 和 4791 家，二者合计约占私营企业总数量的三分之二。从就业的吸纳能力来看，制造业就业人员最多，达 11 万多，超过私营企业总就业人员的一半，批发和零售业次之，为 3 万 8 千多。德阳制造业以机械、食品、化工、建材、医药和纺织为主，特别是前三个产业。

有限责任公司是德阳市私营企业的主要类型，有 1 万 1 千多家，占私营企业总量的 75.0%，其次是独资企业，有 3 千多家，约占 21%，其余几百家为合伙制企业。

二、德阳市中小企业生存发展状况

1、灾后中小企业生产经营恢复取得明显效果，国际金融危机对企业生产经营有明显影响

灾后中小企业呈现明显的阶段性恢复特征。三分之二企业因地震中断生产经营活动，平均中断时间为 3.4 个月。截止本次调查结束，已经恢复生产的比例达到 97.0%，恢复正常生产经营活动平均用时为 4.2 个月；多数企业在 2008 年底已实现销售收入的恢复性增长。进入 2009 年以来国际金融危机的影响日益显现，企业的生产经营受到较大冲击。2009 年上半年中小企业总体增长率下滑了 34.4%。

不同规模的企业抗风险能力存在明显差异，规模越小抗风险能力越差。2008 年与 2007 年相比，中型企业平均销售额增长显著，为 36.7%，小型和微型企业则恢复缓慢。2009 年上半年各规模企业平均销售额普遍下滑，其中微型企业的下滑幅度最为明显，高达 54.7% 的负增长。此外，微型企业因灾中断经营时间最长，为 3.6 个月，恢复正常生产经营水平使用时间最长，为 4.8 个月。

灾后中小企业面临地震灾害和金融危机两大因素的交叉性影响，有 42.1% 的企业认为金融危机对企业的影响更大，20.9% 的企业认为地震的影响更大，认为影响程度差不多的企业为 27.6%，有 9.4% 的企业认为没有影响。

2、虽然当前中小企业投资意愿受挫，超过七成的企业在 2009 年下半年没有任何投资计划，但中小企业对未来发展仍充满信心

当前中小企业整体投资意愿受挫，71.1% 的企业在 2009 年下半年

没有任何投资计划，原来有投资项目的企业中接近一半（47.5%）的企业按照原有投资计划推进，约三分之一的企业延迟、减少投入或者取消原有投资项目。企业规模越小投资意愿越不够强烈，68.7%的中型企业在2009年下半年有投资计划。而小型企业和微型企业这个比例则分别只有35.2%和17.6%。

但是，三成以上的企业对自身所处行业和本企业生产经营状况在未来三年的表现表示乐观（分别为33.0%和32.4%），一半左右的企业表示一般，而持悲观态度的企业仅有一成多。灾区中小企业对未来发展仍充满信心。

3、灾区中小企业短期面临“招工难”问题，长期则存在行业间用工的供需失衡隐患

灾后重建对建材、机械、建筑等物资和服务的大量需求，有力地促进了相关行业中小企业的恢复和发展，这三个行业的中小企业平均用工规模持续增加。同时，灾区那些用工规模大、劳动密集型的中小企业遭遇“招工难”问题，比如纺织服装行业的中小企业中，56.2%面临普通员工短缺问题。值得注意的是，因灾后重建而引起的一些行业对用人需求的激增以及部分行业遭遇的“招工难”问题只是短期现象，当灾后重建工作完成，行业间用工的供需情况将会出现重新调整。

此外，受地理位置、经济发展水平和企业发展规模所限，德阳市中小企业对高级人才的吸引力不强，技术人员短缺已经成为困扰德阳市中小企业发展的长期难题。在目前表示缺少员工的企业中，76.0%认为当前急需技术人员。其中以机械行业最为突出，83.4%的机械类

企业面临技术人员短缺问题。

4、五成多中小企业面临资金短缺问题，融资难主要发生在小型和微型企业身上

灾后中小企业的资金需求不断增加，虽然在灾区实施了倾斜和优惠的信贷政策，中小企业的资金缺口问题仍很严重。德阳市 50.4% 的中小企业面临资金短缺问题，而且中小企业资金缺口比例¹达到 46.9%，其中微型企业的资金缺口比例最高，为 75.1%。

中型企业比小型、微型企业在实际获得融资方面有更大的优势。有融资需求的中型企业在过去三年内进行过成功融资的比例为 96.6%，而小型和微型企业这一比例分别为 49.9% 和 34.3%。

超过六成的企业在融资过程中遇到困难，其主要困难分别为融资渠道单一、银行利率太高、缺乏抵押/质押资产以及金融机构门槛高，分别为 20.7%，14.8%，12.2% 和 7.5%。其中，融资渠道单一、缺乏抵押/质押资产是各规模类型中小企业普遍的融资难题。

5、中小企业创新较少依赖公共科研资源，近七成企业研发活动未获政府支持，且规模越小获得支持的难度越大

中小企业的创新源主要在客户以及企业自身的研发机构、工程师或技术人员，较少在公共科研机构、大学以及公共技术平台等。近八成的企业认为客户对于企业开展创新活动是重要的，其中 52.4% 认为非常重要，六成以上的企业认为企业内部的研发机构、工程师和技术人员是重要的，其中 34.1% 认为非常重要。不到三成的企业认为大学、

¹ 资金缺口比例=资金缺口额度 / 资金的需求额度。

公立科研机构、公共技术平台等中介机构是重要的，26.8%认为不很重要，46.0%认为没有作用。

中小企业创新的投入与产出密切相关，中型企业、国有企业投入较大，创新产出较多。震后一年来德阳市中小企业平均创新投入经费为29.7万元，其中中型企业平均创新费用为511.3万元，小型企业为32.2万元，而微型企业则只有4.9万元。从创新产出上看，中型企业获得发明专利的均值为0.4，小型企业为0.03，而微型企业则没有。实用新型和外观设计专利的获得情况也体现了上述特征。

从企业开展研发活动获得政府支持的情况看，有68.2%企业未获得任何相关支持，其中，有54.0%的中型企业、65.1%的小型企业和73.6%的微型企业没有得到过政府支持。税费优惠是最广泛的创新支持方式，22.3%的企业获得该项支持，其次是财政补助（9.2%）、贷款贴息（6.6%）和科技计划项目（5.3%），创新基金、担保等支持方式使用仍然有限。

6、九成以上企业认为灾后商业环境已恢复或超过震前，政府服务效率提高明显

除市场需求外，企业认为当前市场准入、原材料供应、交通运输条件、配套企业、市场秩序、行业标准和政府服务效率等商业环境要素与震前相比基本没变或者有所改善的比例均超过90%。政府服务效率的提高最为明显，30.5%的企业认为当前政府服务效率比震前有所改善，66.4%的企业认为与震前相比基本没变，只有3.1%的企业认为效率有所下降。

7、中小企业面临市场需求严重萎缩的难题，市场准入过高和市场秩序混乱问题有待进一步解决

市场需求萎缩是灾后中小企业普遍面临的突出问题，德阳市中小企业中，19.4%认为市场需求萎缩问题很严重，46.0%的认为该问题一般严重。

市场准入过高和市场秩序混乱问题有待进一步解决。7.8%的企业认为市场准入过高问题很严重，35.5%的企业认为一般严重。医药、化工和纺织服装行业面临市场准入门槛高、行业标准高的问题比较突出；6.4%的企业认为市场秩序混乱问题很严重，31.3%的企业认为一般严重，市场秩序混乱集中在建材和化工行业。

8、超过一半的中小企业认为当前面临的市场竞争比震前更加激烈

51.5%的企业认为与震前相比当前的市场竞争更加激烈，机械、批发和零售行业的中小企业中，认为当前竞争更加激烈的比例均超过70%，分别为73.4%和72.4%。在食品、机械、医药、纺织服装、批发和零售业以及住宿和餐饮业中，没有企业认为市场竞争有所减弱。而从竞争对手的主要来源看，52.3%的中型企业以外地企业为主要竞争对手，小型和微型企业中，分别有61.6%和75.9%的以本地原有企业为主要竞争对手。16%的小型企业以震后新建和新进企业为主要竞争对手，这一比例超过中型企业和微型企业的比例，震后灾区的新建和新进企业对小型企业构成的竞争更为突出。

9、在应对危机的多种选择上，七成以上的企业将自身调整作为主要应对措施，近三成的企业选择寻求政府支持；国有企业、制造类企业寻求政府支持的意愿较高

面临生产经营困难，75.2%的中小企业将自身调整作为主要的应对措施之一，选择“寻求政府支持”和“外来投资”的比例分别为 29.2% 和 21.6%，而选择“关门”和“等待观望”的比例均不超过 10%。中小企业具有较强的自行解决困难的主动性。

从企业经济类型来看，在面临困难时，45.7%的国有企业选择“寻求政府支持”作为主要应对措施之一，高于其他类型的企业。从行业类型来看，寻求政府支持较多的行业主要集中在制造业中，其中纺织服装、建材、食品行业最高，分别有 58.3%、43.3%和 40.4%的企业选择“寻求政府支持”作为主要应对措施之一。

10、七成企业对灾后企业扶持政策持肯定态度，免征 2008 年企业所得税、新进设备增值税抵扣和重点行业贷款贴息等三项政策获得评价最高

有 68.9%的中小企业认为灾后企业扶持政策对自身发展有作用，其中制造类企业中持肯定态度的比例最高，为 79.6%。中小企业对免征 2008 年企业所得税、新进设备增值税抵扣和重点行业贷款贴息等三项政策的评价最高，德阳市中小企业中分别有 67.7%、46.1%和 35.0%的选择免征 2008 年企业所得税、新进设备增值税抵扣和重点行业贷款贴息作为对自身发展“作用最大”的扶持政策。

与震前相比，超过一半的企业对中小企业发展政策的关注程度有

所提高，其中化工、医药、纺织服装行业企业对政策关注度的提高最为显著，分别为 86.3%，82.3%和 80.5%。

三、政策建议

灾后重建以来，德阳市中小企业呈现出阶段性恢复和常规性发展的双重特征。这表明，国家灾后重建规划第一阶段（2008 年 7 月—12 月）的工作要求——“率先推进前期工作到位的灾区支柱产业、基础性产业、建材企业以及骨干企业的恢复重建项目，力争有恢复能力的企业在年底前基本达到震前水平”——已得到了较好地完成。2009 年上半年，尽管面临国际金融危机的严峻挑战，灾区中小企业已总体上进入常规发展阶段。为进一步推动灾区中小企业的发展，在下一阶段政策制定和实施过程中应着力把握以下几点：

1、加大中央政府对灾区的转移支付力度，鼓励其实施灵活、有针对性的企业扶持政策

灾后重建第一阶段主要集中于基础设施方面，与此相关的行业（比如调研所涉及的水泥、钢构件业等）受益较大。但除了去年的所得税减免等普惠性政策外，中小企业并未得到更多的政策支持，恢复生产基本依靠自身力量。调查表明，中小企业有较强的政策需求，但由于行业不同、规模各异，对政策的需求也是多样性的。为此，建议下一阶段中央可考虑通过进一步加大转移支付的力度，鼓励地方政府根据当地实际情况来制定、实施更有针对性的应对政策。

针对不同类型的企业提供补贴，建议将所得税减免延续三年。继续保持灾区适度宽松的货币政策，提升中小企业的融资和发展信心。

特别是进一步完善政策，明确灾区重建资金中可用于扶持中小企业发展的资金规模和用途，充分发挥企业扶持资金的作用。鼓励建立中小企业贷款风险补偿基金。

2、制订并大力推行“灾区中小企业能力提升计划”

有关部门积极研究制定并尽快推出“灾区中小企业能力提升计划”，在充分发挥企业灾后重建的主体作用，注重利用市场机制的前提下，组合运用多种政策工具，提高企业的抗风险和自我发展能力。

在重建过程中，引导中小企业实现结构升级，走高起点重建道路。抓住对口支援省份向灾区进行产业转移的机遇，加快中小企业与省外企业的对接，通过合作、扶持、控股等不同方式，积极承接产业转移。加大招商投资力度，培育优势产业骨干企业，支持和引导中小企业加强自身的品牌建设。

中小企业管理和部门聘请企业发展评估机构为中小企业发展号脉诊断，摸清制约企业发展的普遍性问题，提供克服发展阻碍的方法和策略。根据中小企业发展中有待解决问题的优先顺序，聘请培训结构为中小企业管理者提供针对性培训，提高企业管理水平。全面落实《关于强化服务 促进中小企业信息化意见》(发改企业[2008]647号)，进一步提高对中小企业的社会服务水平，促进中小企业的企业信息化建设和发展。

3、就业转移和就业创造并举，积极应对灾后中小企业在用工方面面临的供需失衡；外地引进和本地培养相结合，努力解决长期困扰中小企业的技术人员短缺难题

有序组织区域间劳务流动，积极开展劳务培训合理安排劳务的行业流向。劳务培训要结合灾区产业扶持政策和经济结构调整计划，统筹解决不同行业中小企业面临的短期和长期的用工供需失衡问题。

加强技术人才的引进工作，通过向紧缺人才实施倾斜性政策、改善用人环境来吸引海内外高层次技术人才。加强企业与本地高校、科研院所的合作，发挥各自在人才培养方面的优势，实现本地人才的“共培共用”，解决长期困扰中小企业的技术人员短缺难题。建立对口支援省份对灾区提供智力支持的长效机制，努力促成灾区企业与支援省份的本行业龙头企业之间就技术转让、人才培养、定期指导等事宜达成合作。

4、加强公共创新平台建设，完善中小企业创新生态系统

认真研究并推动行之有效地鼓励企业创新的公共服务平台或机构，以推动当地中小企业创新生态系统建设。依托灾区主要行业，建立中小企业创新中心，在共性技术研发、信息交流与服务、数据库建设等方面，为中小企业开展创新活动提供切实的支持。首批可以依托食品、机械、化工、建材、医药以及纺织服装等六大主导产业组织实施。此外，进一步加大政府对中小企业创新的支持力度，扩大创新政策的企业受众范围。

5、扩大市场准入范围，促进市场竞争公平，构筑灾后适宜企业发展的商业环境

放宽领域，降低门槛，形成更为开放的市场准入环境。支持民营企业参与国有、集体企业改制，支持民间资本进入经营性基础设施建设和公益性事业领域。在信贷、上市、政府采购、家电下乡等政策执行方面避免对中小企业、特别是民营企业的“玻璃门”阻碍。鼓励灾区企业与外地企业之间联合发展，实现优势互补。进一步打破地方之间的市场分割，努力突破企业发展本地化倾向，形成开放、活跃、公平、有序的竞争格局，塑造更加公平的市场竞争环境。

专题报告

专题报告一：灾后中小企业生产经营阶段性恢复 状况良好

观点择要

- 灾后中小企业呈现明显的阶段性恢复特征，三分之二企业因地震中断生产经营活动，平均中断时间为 3.4 个月，恢复正常生产经营活动平均用时为 4.2 个月；多数企业在 2008 年底已实现销售收入的恢复性增长，进入 2009 年以来金融危机的影响日益显现，企业的生产经营受到较大冲击
- 不同规模和不同类型的企业抗风险能力存在明显差异，规模越小抗风险能力越差
- 灾后中小企业面临地震灾害和金融危机两大因素的交叉性影响，且超过四成的企业认为金融危机的影响更大
- 面对危机和生产经营上的困难，七成以上的企业选择采取自身调整的应对措施，近三成的企业选择寻求政府支持

地震之后德阳市中小企业生产经营活动受到了重大影响，绝大多数企业生产经营活动被迫中断。时隔一年，德阳市中小企业的生产经营状况如何，是否已经恢复，现在还面临哪些严重的困难，这些是本次调查拟着力回答的问题。本报告主要提供目前德阳市中小企业生产经营的基本状况、地震对生产经营的影响、生产经营活动恢复的情况，以及金融危机对企业影响的程度等内容。

一、主要发现

1. 灾区中小企业 2008 年下半年呈现明显的阶段性恢复特征，但进入 2009 年后，受到国际金融危机较大冲击

2007 年，德阳市中小企业平均销售额为 1204.3 万元，2008 年上半年，中小企业平均销售额为 839.3 万元，下半年销售额的均值为 1049.2 万元，可见，即使受地震影响，中小企业的销售额仍然呈增长态势。而且 2008 年下半年的增长速度比上半年还快。

从不同行业的情况来看,地震之后各行业的生产经营情况都在短时间内得到了恢复,并且绝大多数行业中企业的平均销售额有了显著增长。2008 年全年平均销售额与 2007 年相比总体增长幅度达到让人吃惊的 56.81%,分行业来看,食品、建材、建筑等行业普遍增长,其中医药行业增长最慢,为 8.18%。采用 2009 年上半年数据与 2008 年同期数据相比负增长行业开始增多,负增长较为显著的是食品业-38.73%,批发和零售业-34.01%。而 2009 年上半年与 2008 年下半年相比数据则反映出很大的问题,2008 年下半年中小企业通过克服种种困难取得的销售额的增长,在 2009 年上半年出现了大幅度下滑,总体增长率下滑了 34.38%,除医药行业出现些许的增长外,其他行业均出现了较为显著的下滑。按照通常情况来看,2008 年 5 月份发生地震,由于生产环境受到影响,2008 年下半年销售额会受到冲击,到 2008 年年底企业的生产基本恢复后,如果不考虑地震以外的因素,德阳市中小企业在 2009 年上半年的生产不会出现大幅度的下滑。因此,针对 2009 年上半年德阳市中小企业平均销售额的下滑,我们的判断是主要是外部市场环境恶化造成企业销售大规模下降。

表 1-1 企业销售额变化情况对比

单位: %

	2008 年比 2007 年增长	2009 年上半年同比增长	2009 上半年比 2008 年下半年
总体	56.81	-17.97	-34.38
食品	131.81	-38.73	-59.51
机械	32.44	0.64	-20.56
化工	14.10	-6.74	-17.97
建材	50.97	21.35	-5.62
医药	8.18	-4.64	0.33
纺织服装	41.75	35.68	-17.31
其他制造业	17.65	5.12	-6.94
建筑业	55.26	-8.08	-29.15
批发和零售业	47.75	-34.01	-35.35
住宿和餐饮业	18.05	3.64	-7.90

三成以上的企业亏损,经营较为困难,亏损比较严重的企业主要集中于医药、住宿和餐饮、纺织服装和化工行业。德阳市中小企业中,有 46.0%的企业盈利,20.2%的企业不盈不亏,高达 33.7%的企业处于亏损状态,亏损的比例较高。

分行业来看，亏损比例最高的行业是医药行业，其次为住宿和餐饮、纺织服装和化工行业，这些行业中亏损的企业比例都超过 40%。

表 1-2 分行业类型中小企业盈利状况 单位：%

	盈利	不盈不亏	亏损
总计	46.0	20.2	33.7
食品	50.3	19.4	30.4
机械	41.5	27.9	30.6
化工	38.6	20.7	40.7
建材	50.7	10.4	38.9
医药	32.1	-	67.9
纺织服装	22.1	35.6	42.3
其他制造业	55.4	29.6	15.0
建筑业	45.7	15.8	38.6
批发和零售业	56.8	10.7	32.5
住宿和餐饮业	28.3	8.4	63.3

企业生产基本恢复，目前开工率/服务能力利用率比 2008 年年底有所增加。德阳市中小企业开工率/服务能力利用率，2007 年年底和 2008 年 4 月底前（即地震之前），分别为 82.2%和 81.4%。受地震影响，2008 年年底该指标降为 73.0%，比地震前（2008 年 4 月底）下降了 10.32%，2009 年上半年该指标开始回升，上升到 77.3%，但仍没有恢复到地震前的水平（见表 1-3）。

表 1-3 按行业类型分中小企业开工率/服务能力利用率变化情况 单位：%

	2007 年年底开工率/ 服务能力利用率	2008 年 4 月开工率/ 服务能力利用率	2008 年 12 月开工率/ 服务能力利用率	2009 年 6 月开工率/ 服务能力利用率
总计	82.2	81.4	73.0	77.3
食品	85.0	82.2	72.7	76.8
机械	76.8	79.4	68.8	73.3
化工	83.6	86.7	56.5	65.1
建材	72.8	71.6	71.7	72.0
医药	90.7	90.5	56.9	52.6
纺织服装	89.7	87.8	60.8	66.9
其他制造业	87.1	83.8	74.5	83.1
建筑业	79.1	78.3	79.1	83.5
批发和零售业	93.6	94.2	87.0	88.0
住宿和餐饮业	88.7	84.5	77.3	87.2

从行业角度看，几乎所有的主要行业在 2008 年年底开工率/服务能力利用率都比地震前（2008 年 4 月底）有显著下降，下降幅度最大的两个行业为医药和化工，分别下降的 33.6 和 30.2 个百分点。建筑、建材行业的企业在 2008 年年底的开工率/服务能力利用率比地震前有所上升，这与地震造成的巨大的建筑和建材需求有直接关系。2009 年 6 月底与 2008 年年底相比，多数行业开工率/服务能力利用率都呈现出上升的趋势，增长比较明显的是住宿和餐饮、化工和纺织服装行业。

近三分之二的中小企业因地震而中断生产经营活动，平均中断时间为 3.4 个月，恢复正常生产经营活动平均用时为 4.2 个月，国有企业和集体所有制企业需要的时间显著高于其他类型企业。德阳市中小企业中，33.8%的企业没有因地震中断生产经营活动，有 66.2%的企业中断了生产经营活动，中断的平均时间为 3.4 个月。企业受到地震影响不能正常生产经营，恢复到正常生产经营状况需要的平均时间为 4.2 个月。

从行业来看，由于地震使生产经营活动中断的企业比例最高的为化工、医药和纺织服装行业、均在 90%以上；影响最小的行业为建筑业，仅为 44.1%。化工行业的企业恢复正常生产的平均用时最长，为 5.9 个月，恢复最快的行业是建材行业，平均恢复用时为 3.4 个月；机械、批发和零售业类企业恢复也较快，平均用时在 4 个月以下。

表 1-4 按行业类型分地震对企业经营活动的影响

	经营活动是否中断 (%)		中断时间 (月)	恢复到正常生产经营水平用了 几个月
	没有	有		
总计	33.8	66.2	3.4	4.2
食品	30.8	69.2	3.8	5.0
机械	22.1	77.9	3.3	3.7
化工	5.7	94.3	4.3	5.9
建材	29.2	70.8	2.9	3.4
医药	6.2	93.8	6.2	4.9
纺织服装	6.9	93.1	2.6	4.2
建筑业	55.9	44.1	3.7	4.6
批发和零售业	43.9	56.1	2.5	3.8
住宿和餐饮业	38.6	61.4	3.0	4.1

2. 不同规模和不同类型的企业抗风险能力存在明显差异，规模越小抗风险能力越差

微型企业的销售收入增长最为缓慢，其次是中型和小型企业。在不同规模的中小企业中，微型企业受到冲击的幅度更大。2008年与2007年相比平均销售额中型企业增长比较显著，增幅达到36.68%，微型企业增长比较缓慢，2009年上半年同比的数据显示小型企业有小幅增长，微型企业的下降幅度则较为显著，高达54.71%的负增长。2009年上半年与2008年下半年的环比数据则显示各种类型企业的都呈现较大幅度的负增长，最为显著的依旧是微型企业。

表 1-5 按企业类型划分的企业销售额变化情况

单位：万元

	2007年	2008年下半年	2008年下半年	2009年上半年
总计	1,204.3	839.3	1,049.2	688.5
中型企业	28,169.6	19,971.6	31,746.1	16,021.7
小型企业	989.9	654.5	671.6	634.9
微型企业	339.7	291.2	298.4	97.1

从公司类型角度看，股份有限公司受到冲击的幅度较小，但2009年上半年的同比和环比数据都呈现的较为明显的下降。私营企业的变化，2008年与2007年相比增长幅度为30.42%，2009年上半年的同比数据为增长15.4%，而环比数据则显示下降了58.78%，下降的幅度过于猛烈，远远超过地震时期对企业的冲击。

亏损比例最高的是小型企业，其次是微型和中型企业。中型企业经营状况要好于小型企业和微型企业。中型企业中有74.8%的企业盈利，小型企业中仅有43.4%的企业盈利，还略低于微型企业的48.8%。亏损的比例则是小型企业大于微型企业，微型企业大于中型企业，可见小型企业的生存最为困难。

表 1-6 按企业规模分中小企业盈利状况

单位：%

项目	盈利	不盈不亏	亏损
合计	46.0	20.2	33.7
中型企业	74.8	1.3	23.8
小型企业	43.4	21.7	34.8
微型企业	48.8	18.7	32.5

各种经济类型企业中亏损比例较高的为国有企业、合伙制企业和外资企业，这三种类型的企业中都有超过 50%的企业面临亏损的状态。

表 1-7 按经济类型分中小企业盈利状况 单位(%)

项目	盈利	不盈不亏	亏损
合计	46.0	20.2	33.7
私营独资企业	60.2	20.3	19.6
合伙制	23.8	18.9	57.4
有限责任公司	35.8	20.8	43.4
国有企业	36.9	-	63.1
集体所有制企业	54.7	15.6	29.7
外资企业	43.1	3.4	53.4
股份制及其他经济类型	39.9	22.1	38.0

中型企业的开工率/服务能力利用率变化幅度相对较小，小型和微型企业变化较大。德阳市中型企业的开工率/服务能力利用率的变化幅度相对较小，2008年年底与地震前（2008年4月底）相比降低了7.92%，小型企业和微型企业的下降幅度较大，分别为10.70%和9.73%。中型企业的开工率/服务能力利用率的绝对数值也高于小型企业和中型企业，大致高出6-9个百分点。

表 1-8 按企业规模划分中小企业开工率/服务能力利用率变化情况 单位：%

	企业的开工率/服务能力利用率				2008年4月 比2007年 底变化	2008年底 月比2008 年4月变化	2009年6月 比2008年 底变化
	2007年底	2008年4月	2008年底	2009年6月			
总计	82.2	81.4	73.0	77.3	-0.97	-10.32	5.89
中型企业	90.4	90.9	83.7	86.1	0.55	-7.92	2.87
小型企业	80.9	81.3	72.6	76.6	0.49	-10.70	5.51
微型企业	84.0	81.2	73.3	78.0	-3.33	-9.73	6.41

从企业经济类型角度来看，2008年底开工率/服务能力利用率比地震之前（2008年4月底）下降幅度最大的为国有企业高达21.00%，外资企业下降幅度也高达16.81%，下降幅度最小的为合伙制企业和私营独资企业，分别为1.22%和7.91%。2009年6月底与2008年年底相比各类企业开工率/服务能力利用率都呈现出上升，上升幅度最大的为集体所有制企业，恢复增长了11.18%。

因灾中断经营时间最短的是中型企业，其次是小型和微型企业。地震造成了约三分之二的中小企业的经营活动发生了中断，其中中型企业中因地震发生中断的比例最高，为 76.8%，微型企业因地震发生中断的比例最低，为 58.6%，小型企业居中，为 70.8%。而不同规模的企业平均中断的月数，则是中型企业最短，微型企业最长，小型企业居中，平均中断月数分别为 2.7、3.6 和 3.4。恢复正常生产经营水平使用的时间最短的为中型企业和小型企业，为 3.9 个月，时间最长为微型企业，耗时高达 4.8 个月。

表 1-9 按企业规模分地震对企业经营活动的影响

	经营活动是否中断 (%)		中断时间 (月)	恢复到正常生产经营水平用了 几个月
	没有	有		
总计	33.8	66.2	3.4	4.2
中型企业	23.2	76.8	2.7	3.9
小型企业	29.2	70.8	3.4	3.9
微型企业	41.4	58.6	3.6	4.8

从企业经济类型来看，集体所有制企业因地震中断经营活动的比例最低，仅为 23.3%，外资企业因地震中断经营活动的比例最高，达到 96.6%；平均经营中断时间最短的企业类型是私营独资企业，为 3.0 个月，最长的是国有企业，为 6.8 个月；恢复到正常生产水平的用时最短的是股份制及其他类型的企业，为 3.6 个月，最长的是有限责任公司，恢复正常水平生产平均用 4.5 个月。

3. 灾后中小企业面临地震灾害和金融危机的双重影响，四成以上的企业认为金融危机的影响更大

德阳市中小企业中 42.2%认为金融危机对企业的影响更大，20.9%的企业认为地震的影响更大，认为影响程度差不多的企业为 27.6%，有 9.4%的企业认为没有影响。分行业来看，纺织服装、机械和化工行业受金融危机影响更为突出，分别有 65.5%、65.5%和 56.1%的企业认为金融危机的影响更大。

地震和金融危机相比，小型企业和微型企业认为金融危机的影响更为突出，45.3%的小型企业认为金融危机的影响更大，21.0%的小型企业认为地震影响更大。这也与学术界普遍认为的国际金融危机影响下小型企业受到的冲击更为严重的论断相一致。由于规模小、资产少，小型和微型企业抗风险能力较弱，受国内

外经济环境的影响更为明显。中型企业受两者的影响比较平均，各有三分之一左右的中型企业认为地震影响更大和金融危机影响更大。

表 1-10 按行业类型分地震和金融危机对企业影响对比情况 单位：%

	地震更大	金融危机更大	差不多	都没有影响
总计	20.9	42.2	27.6	9.4
食品	28.7	37.3	28.1	5.9
机械	13.8	65.5	18.3	2.4
化工	14.3	56.1	29.6	-
建材	26.5	42.7	18.8	12.0
医药	7.1	15.0	77.9	-
纺织服装	26.7	65.5	7.8	-
其他制造业	26.4	33.0	30.8	9.8
建筑业	16.8	26.5	40.5	16.2
批发和零售业	14.9	48.3	31.7	5.1
住宿和餐饮业	8.3	42.0	49.7	-

表 1-11 按企业规模分地震和金融危机对企业影响对比情况 单位：%

	地震更大	金融危机更大	差不多	都没有影响
总计	20.9	42.2	27.6	9.4
中型企业	34.4	33.1	24.5	7.9
小型企业	21.0	45.3	26.7	7.0
微型企业	20.1	37.7	29.1	13.0

从企业经济类型角度，认为金融危机对企业影响更大的主要是有限责任公司、私营独资企业和股份制及其他经济类型的企业，分别有 52.1%、41.3%和 36.6%的企业认为金融危机的影响更大，相应的这三类企业认为地震更大的比例则较低。主要是这三类企业在中小企业中规模偏大，生产的产品受国内外市场环境变化的影响更为明显。认为地震影响更大的主要是集体所有制企业和私营合伙制企业，分别为 65.4%和 47.8%。

市场需求萎缩是企业在生产经营中面临的最突出问题，是大多数主要产业的普遍情况，特别是纺织服装、机械、化工等产业，建筑业例外

在德阳市中小企业对商业环境各要素的判断中，有 19.4%认为市场需求萎缩问题很严重，认为该问题不存在的有 34.5%。而对其他各问题，认为很严重的均不超过 10%，超过一半的企业认为不存在。可见市场需求萎缩是灾区中小企业面

临最突出的问题，其它问题，特别是配套企业不完善和政府服务效率不高问题，总体来看并不很严重。

表 1-12 商业环境各要素的总体情况 单位：%

	很严重	一般严重	不存在
市场需求萎缩	19.4	46.0	34.5
市场准入过高	7.8	35.5	56.7
原材料供应不足	5.8	22.6	71.5
交通运输条件不理想	5.0	22.6	72.4
配套企业不完善	3.2	25.9	70.9
市场秩序混乱	6.4	31.3	62.3
行业标准过高	4.9	31.4	63.7
政府服务效率不高	3.6	20.3	76.1

分产业情况看，大体可以看出，市场需求萎缩是大多数制造类行业，特别是纺织服装、化工、机械三个产业中企业面临的普遍问题，均超过 30%。当然，也不是所有行业都认为市场需求萎缩严重，比如建筑业，对许多建筑类企业来说，灾后的市场需求萎缩并不严重，只有 8.7% 的企业认为需求萎缩问题严重，超过六成的企业认为不存在市场萎缩的问题。

4. 面对危机和生产经营上的困难，七成以上的企业将主要采取自身调整措施，近三成的企业会寻求政府支持

德阳市中小企业中，面临生产经营困难的情况下，75.2% 的企业选择采取自身调整，寻求外来投资和政府支持的比例分别为 21.6% 和 29.2%，选择了关门和等待观望的企业都不超过 10%。可以看出企业解决困难采取的最主要方式是自我调整，其次是寻求政府帮助和外部资本，企业具有较强的自行解决困难的主动性。

国有企业寻求政府帮助的意愿最为强烈，比例为 45.7%。私营合伙制企业和集体所有制企业对政府的支持也有较高的希望，比例分别为 45.3% 和 42.9%。这些企业希望能得到政府更多的帮助，可能是与政府帮助的可获得性有关。

制造业寻求政府支持和外部投资支持的比例高于其他行业。其中纺织服装、建材、食品行业最高，分别有 58.3%、43.3% 和 40.4% 的企业选择寻求政府支持。寻求外来资金支持的企业主要集中于医药行业和纺织服装行业，分别为 72.6% 和 34.8%。这主要是由于这些行业需要得到政府的更多支持，还有行业自身的特点

决定。

表 1-13 按行业分企业遇到经营困难将采取的措施

单位：%

	关门	自身调整	寻求 外来投资	寻求 政府支持	等待观望	其它
总计	7.2	75.2	21.6	29.2	9.8	6.1
食品	9.7	80.7	27.6	40.4	3.1	1.8
机械	2.5	83.6	25.6	27.5	11.9	0.5
化工	-	83.7	27.9	37.7	5.5	-
建材	8.5	77.1	26.2	43.3	11.4	9.3
医药	-	95.6	72.6	24.8	4.4	4.4
纺织服装	-	82.6	34.8	58.3	6.1	1.7
其他制造业	7.1	85.5	29.2	26.4	13.1	3.0
建筑业	15.9	81.1	21.6	10.8	1.6	4.9
批发和零售业	6.2	67.4	13.4	26.9	12.0	8.2
住宿和餐饮业	10.8	71.1	16.9	10.2	1.2	-

企业规模越大寻求政府支持和外部投资的意愿越强。中型企业在寻求政府支持和外部投资方面最高，分别为 53.3%和 35.3%；微型企业的比例则最低，分别为 23.8%和 14.4%；小型企业则处于两者之间。

表 1-14 按企业规模分企业遇到经营困难将采取的措施

单位：%

	关门	自身调整	寻求 外来投资	寻求 政府支持	等待观望	其它
总计	7.2	75.2	21.6	29.2	9.8	6.1
中型企业	-	97.3	35.3	53.3	1.3	2.0
小型企业	6.6	76.7	25.9	32.1	8.3	5.5
微型企业	8.4	72.0	14.4	23.8	12.5	7.3

二、政策建议

1. 应充分考虑不同规模、行业、经济类型企业的抗风险能力，采取差异化和精细化的支持政策

不同规模、行业和经济类型的企业在灾后恢复和重建过程中，存在明显的差异。比如规模越小的企业抗风险的能力更差，与灾后重建密切相关的行业和一般性产业差异很大，国有企业、私营企业和集体企业等差异很大。这一阶段的灾后重建主要集中于基础设施方面，与此相关的行业（如调研所涉及的水泥、钢构件

业等)受益较大。但是,多数企业反映,除了去年的所得税减免之外,中小企业并未得到真正的政策优惠,恢复生产基本依靠自身力量。资金不足问题普遍存在,国有银行门槛较高,除少数企业通过联合担保方式外,多数企业难以取得贷款;民间借贷、地方性金融机构发展缓慢,利率很高(据反映,绵竹广汉德民间借贷利率达到15%-20%,什邡地方性金融机构借贷利率高出基准利率80%以上),制约了企业生产能力的扩大。

调查中,企业对灾后政府的快速反映都给予了高度评价,但认为灾后工作尚需不断细分与调整。比如有企业反映,在德阳一个市就存在某些地区救灾物资没能产生作用,有些地区救灾物资不足的情况。德阳旌阳区及广汉市属于重灾区,但民宅破坏不能用的数量有限,这两地建立的临时居住区很少有灾民居住,造成了救灾物资的实际浪费;但绵竹市与什邡市属于极重灾区,有大量民宅受损不能利用,建立的临时居住区不足,大量灾民只能住在自己搭建的账棚中。

调查表明,国家灾后重建政策在灾后初期是有效的,多数企业认为政府在应急行动中的政策很好,而在接下来的恢复重建过程中应充分考虑到上述差异情况,采取差异化和精细化的支持政策。比如针对不同类型的企业提供补贴,将所得税减免延续三年,对固定资产投资加速折旧等。

2. 综合考虑灾后中小企业生存发展的多因素影响,着力发挥企业的主体作用,因地因时制宜采取相应的政策

调查表明,灾后中小企业的发展受到多种因素的影响,除了地震灾害之后,金融危机等因素的影响越发显著。因而,进一步细化的灾后重建政策在执行过程中,应综合考虑到多种因素的影响,因地因时采取相应的对策。面对生产经营上的困难,八成以上的企业愿意采用自身调整的方式,因此,必须充分发挥企业灾后重建的主体作用,注重利用市场机制,提高企业的抗风险和自我发展能力。在此基础上,创新政府工作机制,加大政策支持,创新支持方式,优化资源配置,提高服务能力和水平。

3. 注意灾后重建本身带来的连锁影响,合理控制灾区人民的生活成本和企业用人成本的上涨速度

应当看到,重建在促进灾区恢复和发展过程中,也同时带来了一些连锁的影响。比较突出的是,集中恢复对某些行业的恢复和发展短期内起到了非常大的作

用，比如建材、建筑等行业的迅猛增长；外地企业大量的涌入使得灾区企业面临的竞争更加激烈；集中恢复重建引起的大量外来劳动力涌入对当地物价的抬升作用等。特别是劳动力涌入引起的灾区局部地区的物价上升问题，比如，什邡市城区人口从灾前的 7 万增加到目前的 9 万，绵竹市灾后重建一年来的外来人口增加近 8 万。大量人口的涌入，抬升了当地食品物价水平（据反映，莴笋价格从 2 角/斤提高到 1.5 元/斤）。尽管对价格上涨在整个灾区是否普遍还难以得出结论，但这一现象及其对当地人民生活以及中小企业的用工成本的潜在影响是应当注意的。

专题报告二：灾区中小企业用工面临短期结构性失衡

观点择要

- 地震以来，中小企业平均用工规模总体上呈现“先降后升”趋势，不同行业的企业平均用工规模变化特点各异
- 主要行业均不同程度地面临员工短缺的问题，所缺员工以技术人员为主；“招工难”问题主要发生在用工规模较大的劳动密集型企业中
- 多数面临“招工难”的企业对未来短期时间内的招工预期仍不乐观

受地震和金融危机影响，灾区中小企业的平均用工规模在灾后的一年时间里呈现了“先降后升”的特点。在人才需求方面，技术人员短缺成为灾区中小企业长期面临的难题，灾后重建过程中，由于城乡住房和基础设施重建项目提供了大量的就业机会，一些用工规模较大、劳动密集型企业出现了劳动力外流，短期内的“招工难”问题也让灾区中小企业困扰不已。

一、主要发现

1. 灾后一年来，德阳市中小企业的平均用工规模总体上呈现“先降后升”的特点，不同行业的企业平均用工规模变化特点各异

德阳市中小企业在 2007 年底、2008 年 4 月底、2008 年底和 2009 年 6 月底等四个时间点的平均用工规模有所波动，变化趋势呈现“N”形。2007 年底德阳市中小企业的平均用工规模为 40.8 人，为四个时间点的最低值；2008 年 4 月底，灾区中小企业平均用工规模为 43.1 人，较之 2007 年底的平均用工规模，增加了 5.6%；2008 年底，德阳市中小企业的平均用人规模为 42.1 人，比地震前（2008 年 4 月底）减少了 2.3%；2009 年上半年，德阳市中小企业的平均用工规模出现较快增长，达到 44.0，比 2008 年底增长了 4.5%。

灾后重建有力地推动了建筑和建材行业的发展，这两类行业中的中小企业平均用工规模在灾后一年时间内不断上升。纺织服装、化工行业的用工规模则“先降后升”，而且升降幅度较大，其他行业的企业平均用工规模则波动不大。

通过比较不同行业在 2007 年底、2008 年 4 月底、2008 年底和 2009 年 6 月底等四个时间点平均用工规模（见表 2-1），可以看出，2008 年 1-4 月份，只有食品和医药行业的平均用工规模有所减少，其他各类行业的平均用工规模都在增加，而从 2008 年 5 月至 2008 年底，即地震发生后的半年多时间里，除了建材、建筑以及批发和零售这三个行业的平均用工规模有所增加，其他各行业的平均用工规模都在减少，其中减少幅度最大的是纺织服装行业，平均用人规模减少 19.9 人，减少比例为 12.7%，其次为化工行业，平均用工规模减少 9.3 人，减少比例为 12.6%。2008 年底至 2009 年 6 月底，随着灾后恢复重建的顺利推进，多数行业的平均用工规模开始有所回升，但是仍有部分行业因受金融危机影响的深入，用人规模持续减少，比如食品和医药。

地震和金融危机造成了不同行业的企业用工规模的短期变化，比如建筑、建材和机械行业的企业平均用人规模的持续上升，纺织服装、化工行业的企业平均用人规模的大幅下滑等。应当注意这些变化是短期现象。建筑、建材和机械行业的企业用人规模持续增加是短期的现象，并不可持续，当灾后重建工作基本完成，这两个行业的用工需求将大幅缩水，很多人员将重新面临就业的问题。

表 2-1：不同行业的企业平均用工规模比较（2007-2009 上半年） 单位：人

	2007 年底	2008 年 4 月底	2008 年底	2009 年 6 月底
合计	40.8	43.1	42.1	44.0
食品	37.4	37.1	36.1	35.6
机械	52.7	56.5	56.3	62.4
化工	73.1	74.0	64.7	64.1
建材	40.0	43.3	49.2	54.6
医药	55.2	51.9	49.9	44.8
纺织服装	155.6	156.2	136.3	139.9
其他制造业	50.1	52.2	49.4	49.7
建筑业	75.8	83.3	83.7	96.6
批发和零售业	21.6	21.9	22.3	20.7
住宿和餐饮业	52.5	59.0	57.8	57.9

2. 目前，德阳市的主要行业都不同程度地面临员工短缺的问题：技术人员短缺问题在各行业普遍存在，劳动密集型的企业“招工难”问题更明显

64%的德阳市中小企业面临员工短缺的问题。纺织服装、机械、住宿和餐饮

以及化工等行业中都有超过 80%的企业面临员工短缺的问题,远高于建材和医药行业(见图 2-1)。

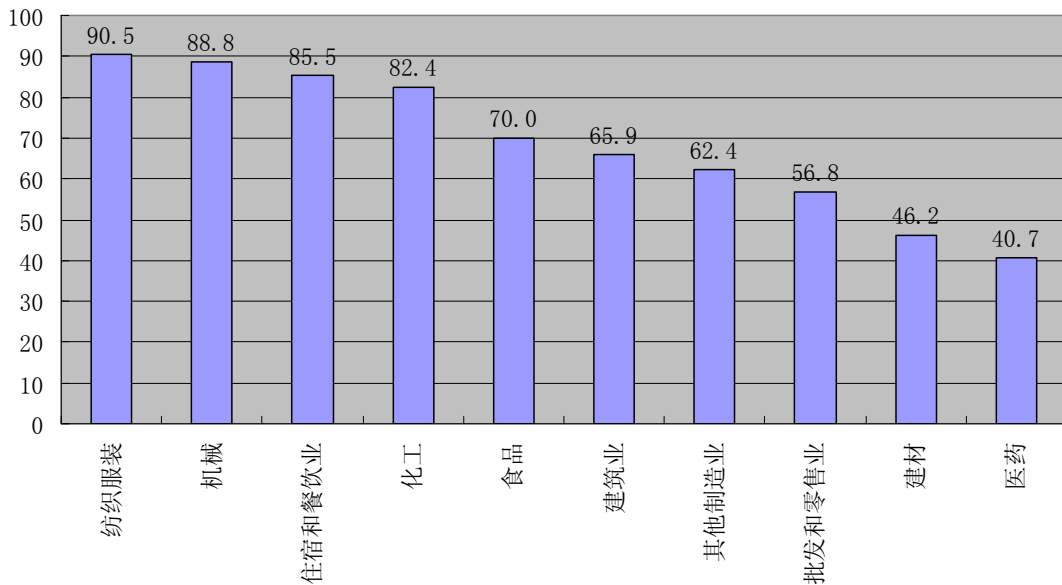


图 2-1: 不同行业中面临员工短缺的企业比例 (%)

德阳市中小企业对技术人员的需求最为旺盛。表示目前缺少员工的中小企业中,76.03%的表示当前急需技术人员(主要指拥有某方面技术证书的劳动力,比如机械工程师、营养师、焊工等)。另外分别有 31.76%和 26.62%的企业表示当前面临管理人员、普通员工的短缺问题。

对于企业所需要的员工类型,除住宿和餐饮业,其他主要行业对技术人员的迫切需求呈现出了一致性。机械行业对技术人员的需求最为旺盛,88.8%的机械类企业表示需要不同类型的员工,而其中 93.9%的表示需要技术人员,也就是说德阳市机械类企业中 83.4%的面临技术人员短缺的问题。

通过与灾区中小企业的管理人员座谈、访谈发现,受地理位置、经济发展水平和企业发展规模所限,德阳市中小企业对高级人才的吸引力不强,技术人员短缺已经成为困扰德阳市中小企业发展的长期难题。德阳市同行业的企业对技术人员的竞争非常激烈,“挖墙脚”的事常有发生;而且外省的竞争对手将本地技术人员挖走的事也时有发生,进一步加剧了灾区中小企业的技术人员短缺状况。课题组成员走访的一些企业中,多数都表达了技术人员短缺、难招的问题。比如,四川华旗钢结构有限责任公司(广汉)的负责人反映,“本行业的技术工人十分短

缺”；四川美大康药业股份有限公司负责人也认为“技术工人不好招”。

灾后德阳市中小企业面临的普通员工短缺问题并不像技术人员短缺问题那样由来已久，主要是短期的行业间劳动力需求与供给的失衡。普通员工的短缺在用人规模最大的纺织服装行业最为突出（见表 2-2）。90.5%的纺织服装类企业表示当前急需不同类型的员工，其中分别有 56.19%的企业表示急需普通员工，也就是说，德阳市的纺织服装类企业中有 50.8%企业面临普通员工短缺的难题。

从地震前后中员工工资的变化也从侧面反映了德阳市中小企业面临的技术人员和普通员工短缺的问题。调查显示，2009 年 6 月，德阳市中小企业的管理人员的平均工资为 1811.7 元，技术人员的平均工资为 1656.8 元，普通员工的工资为 1154.2 元；超过三成（31.1%）的中小企业表示普通员工的工资与震前相比上升了，28.1%的中小企业表示技术人员的工资与震前相比上升了。

表 2-2：不同行业中面临人才短缺的企业所急需人才的类型

单位：%

	管理人员	技术人员	普通员工
合计	31.76	76.03	26.62
食品	32.42	60.16	45.51
机械	30.26	93.90	24.57
化工	22.30	78.62	29.20
建材	20.00	73.72	52.79
医药	71.74	54.35	36.96
纺织服装	24.76	70.48	56.19
其他制造业	32.45	82.21	28.01
建筑业	20.49	97.95	12.30
批发和零售业	38.79	74.14	10.84
住宿和餐饮业	50.70	45.07	37.32

德阳市中小企业不只普遍面临技术人员的短缺，制造行业的“招工难”问题也较为突出。制造行业中，纺织服装类中小企业的问题最为严重，69.0%的纺织服装类中小企业面临“招工难”问题，其次是机械行业，32.5%的中小企业面临“招工难”问题，处于第三位的是化工行业，24.8%的化工类中小企业面临“招工难”问题（见表 2-3）。可见，德阳市制造行业的中小企业存在较大的用工缺口。

表 2-3：不同行业类型的企业中，认为目前面临“招工难”的企业比例 单位：%

	不存在	存在	合计
合计	81.5	18.5	100
食品	84.0	16.0	100
机械	67.5	32.5	100
化工	75.4	24.6	100
建材	87.0	13.0	100
医药	75.2	24.8	100
纺织服装	31.0	69.0	100
其他制造业	78.5	21.5	100
建筑业	89.8	10.2	100
批发和零售业	90.5	9.5	100
住宿和餐饮业	89.2	10.8	100

从企业规模来看，“招工难”问题与企业的规模有直接的关系，企业的规模越大，“招工难”问题越突出（见表 2-4）。中型企业中，超过四成的表示目前存在“招工难”问题，小型企业中超过二成的表示目前存在“招工难”问题，而微型企业中仅有 11.4% 表示目前存在“招工难”问题。

表 2-4：不同规模的企业中，认为目前面临“招工难”的企业比例 单位：%

	不存在	存在	合计
总计	81.5	18.5	100
中型企业	57.0	43.0	100
小型企业	77.6	22.4	100
微型企业	88.6	11.4	100

3. 超过三分之一的企业认为“招工难”问题将持续一年以上

以面临“招工难”的制造业为例，不到四成（38.2%）的企业表示“招工难”问题能在未来半年内解决，另有近三分之一的企业认为“招工难”问题将持续一年以上。分行业来看，住宿和餐饮行业中超过九成（92.9%）的中小企业认为当前面临的“招工难”问题将至少持续一年，纺织服装行业中也有 57.5% 的企业认为“招工难”问题将至少持续一年，这两个行业是对未来招工预期最为悲观的行业（见表 2-5）。由此可见，德阳市的住宿和餐饮行业、纺织服装行业，对未来短时间内的招工预期很不乐观。未来短时间内“招工难”问题的存在，将进一步引起外

来劳动力的涌入。

表 2-5：主要行业对“招工难”持续时间的估计

单位：%

	半年之内	半年至一年	一年以上	合计
总计	36.5	33.1	30.4	100
食品	85.0	4.3	10.7	100
机械	37.2	33.6	29.1	100
化工	24.4	48.8	26.8	100
建材	33.9	33.1	33.1	100
医药	17.9	53.6	28.6	100
纺织服装	25.0	17.5	57.5	100
其他制造业	27.8	24.4	47.8	100
建筑业	48.6	10.8	40.5	100
批发和零售业	38.5	53.3	8.1	100
住宿和餐饮业	-	7.1	92.9	100

二、政策建议

德阳市灾后重建的一年时间内，城乡住房重建和基础设施建设提供了大量的短期就业机会，劳动力市场出现了需求大于供给的现象。首当其冲的是劳动密集型行业，这些行业的部分劳动力转移到灾后重建中去，灾区中小企业劳动力短缺问题日益严重。当地中小企业长期存在的技术人员短缺问题尚未解决，而“招工难”问题又凸显出来。这种情况下，外省流动人口的涌入也自然发生。以绵竹市为例，在灾后重建的一年时间里，来绵竹市寻求就业的外来人口新增约 8 万人。外来人口的流入在缓解灾区劳动力需求紧张的同时，却对当地的部分物价——特别是食品类价格，产生了抬升作用。

针对以德阳市为代表的灾区中小企业在用工方面遇到的问题和困难，提出以下建议：

1. 积极开展劳务培训合理安排劳务流向，统筹、有序地解决灾区不同行业的中小企业面临的短期和长期用工供需失衡问题

劳务培训既要针对当前一些行业面临的劳工短缺难题，比如为纺织服装行业输送急需的普通员工，也要结合地区的产业扶持政策和经济结构调整方向，在解决短期劳动力短缺问题的同时，筹划未来劳动力的行业间调整，为劳动力的行业间转移做好准备。

2. 抓住对口支援省份向灾区进行产业转移的机遇，促进灾区经济恢复和社会发展

在这次灾后重建中，对口支援省份正在向援助灾区进行的产业转移也将为灾区中小企业的发展以及未来的劳动力调整提供了契机。政府应抓住机遇，将灾区的招商引资工作与对口支援省份的产业转移工作对接起来，并将此纳入到当地经济结构调整和劳动力就业工作中去，促进灾区经济恢复与社会发展的双赢。比如，绵竹市江苏工业园区是江苏对口援建绵竹的三大产业园区之一，是未来绵竹经济开发区的重要组成部分。园区已经着手从江苏等地引进一批适应绵竹当地条件的企业，帮助灾后绵竹产业经济迅速恢复，这些新引进的企业将提供新的劳动力吸纳点。

3. 加强技术人才的引进和培养，改善人才利用环境，解决技术人员长期短缺的难题

加强技术人才的引进工作，通过向紧缺人才实施倾斜性政策、改善人才利用环境来吸引海内外高层次技术人才。加强企业与本地高校、科研院所的合作，发挥各自在人才培养方面的优势，实现本地人才的“共培共用”，解决长期困扰中小企业的技术人员短缺难题。建立对口支援省份对灾区提供智力支持的长效机制，努力促成灾区企业与支援省份的同行业龙头企业之间就技术转让、人才培养、定期指导等事宜达成协议。

专题报告三：多管齐下解决中小企业资金不足难题

观点摘要

- 中小企业资金缺口比例较大，达到 46.9%，其中微型企业的资金缺口比例最高，为 75.1%；灾后中小企业的资金需求不断增加，虽然在灾区实施了倾斜和优惠的信贷政策，中小企业的资金缺口问题仍很严重
- 中型企业比小型、微型企业在实际获得融资方面有更大的优势；优质中小企业成为银行放贷争抢的对象
- 规模越小的企业由于其对融资的需求也少，因此存在融资困难的比例也越低，但对于有融资需求的企业，规模越小获得贷款越困难
- 有三分之二的中小企业在融资过程中遇到各种困难，主要困难包括融资渠道单一、缺乏抵押/质押资产、银行利率太高和金融机构门槛高

灾区中小企业面临恢复和发展的双重压力，对资金的需求更为迫切。进一步改善中小企业融资环境成为国家出台的多项灾后企业扶持性政策的重要内容和目标之一。本次调查显示，灾区中小企业在地震前后普遍面临资金不足的问题，震后的一年多时间里，中小企业的资金需求和资金缺口的额度都有增加，但缺口没有需求上升迅速；企业的规模越大，其融资需求和实际融资获得方面也就越多，将融资需求和融资获得结合起来看，规模因素对企业融资获得的影响并不像融资结果显示的那样大。解决中小企业的融资难问题，通过贷款贴息、培育和发展中小企业融资服务机构等手段来改善中小企业融资环境非常重要，但核心仍然是进一步提高中小企业的管理能力，特别是财务管理和风险控制两方面的能力。

一、主要发现

1、灾区中小企业的资金缺口比例较大，达到 46.9%，其中微型企业的资金缺口比例最高，达到 75.1%

由图 3-1 可以看出，德阳市中小企业的资金需求在震后发生了快速的上升。2008 年 4 月，德阳市中小企业的平均资金需求为 255.3 万元，2008 年底增加到

328.5 万元，而 2009 年 6 月进一步增加大 438.6 万元。随着中小企业资金需求的上升，它们的资金缺口额度也逐步增加。2008 年 4 月，中小企业的平均资金缺口为 88.9 万元，2008 年底增加到 114.9 万元，到 2009 年 6 月更激增到 205.6 万元，此时德阳市中小企业的资金缺口比例为 46.9%，而微型企业的资金缺口比例最高，为 75.1%。虽然，中小企业的资金需求和缺口都呈增长趋势，但得益于灾后优惠信贷和贷款贴息等企业扶持政策帮助，企业资金缺口额度的增长速度要低于资金需求的增长速度。

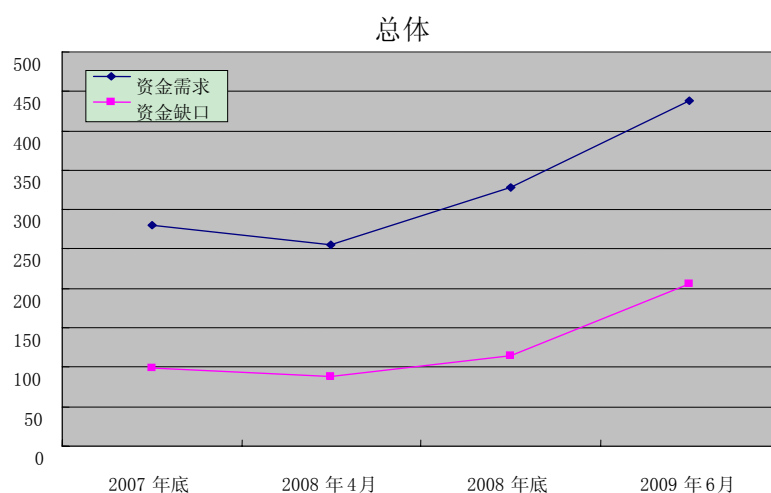


图 3-1：德阳市中小企业的资金需求和缺口额度变化状况（万元）

中型和小型企业在震后的资金需求和缺口情况相似，而微型企业却呈现了不同的特点。微型企业的资金需求在震后到 2008 年底的时间内，发生了快速的下降，而中型和小型企业的资金需求在这个时间内都有快速的上升（中型企业的资金需求增速在 2008 年 4 月至 2008 年底的时间段内要快于小型企业，但在 2009 年上半年的增速要小于小型企业）。造成这种差异的主要原因是，微型企业的厂房、设备简单，受地震影响较大，很多微型企业在震后面临“从头再来”的局面。对微型企业所有者来说，灾后快速重来并不是有利的选择——政策上对微型企业的关注和支持远不如中型和小型企业，比如信贷优惠、贷款贴息等，微型企业的重建主要依靠自己的资金，而同时微型企业所有者在住房灾后重建方面也有大量的资金需求。

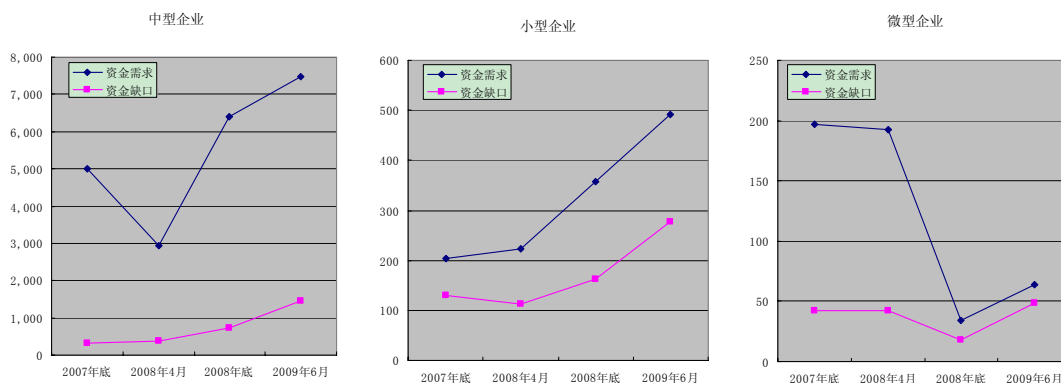


图 3-2：中型、小型和微型企业的资金需求和缺口额度变化情况（万元）

2009 年下半年，中小企业融资获得的资金主要用于添置设备、扩建厂房或办公楼、购买原材料、开拓新市场以及引进和研发新技术。德阳市中小企业中，近六成（57.2%）的企业在 2009 年下半年有融资需求。企业对融资需求的程度与企业的规模呈正比，企业规模越大，融资需求越旺盛。81.3%的中型企业表示 2009 年下半年有融资计划，而微型企业中，这一比例仅为 45.5%，比中型企业的一半略强；小型企业中，在 2009 年下半年的有融资需求的比例为 64.1%，介于中型企业与微型企业之间。

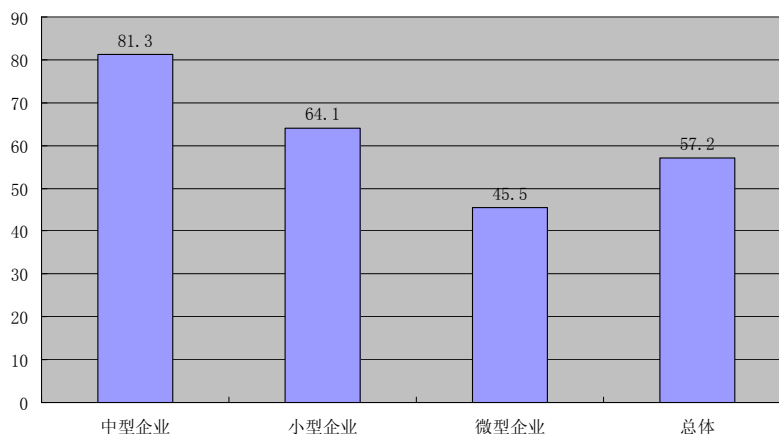


图 3-3：2009 年下半年有融资需求的不同规模的企业比例 (%)

对于融资的用途，近一半（47.4%）的有融资需求的企业表示用于购买原材料，为首要目的；其次是增添设备、扩建厂房或办公楼，比例为 45.1%；其他比较重要的用途还包括开拓新市场（44.0%）、引进和研发新技术（20.6%）等（见表 3-1）。可见，中小企业融资的主要目的是扩充生产能力，属于投资性行为。

融资对微型企业和小型企业来说，还关系到它们的生存问题。从下表可以看

出，更多比例的微型企业、小型企业计划将融资用于偿还债务、支付员工薪酬和管理费用。这说明，虽然发展成为中小企业的主要融资目的，但是对于规模小的企业，融资成功与否还关系到它们的生存问题。

表 3-1：按企业规模分 2009 年下半年企业融资的资金计划使用情况 单位：%

	添置设备 扩建厂房	购买 原材料	产品宣传	引进和研 发新技术	支付 员工薪酬	偿还债务	开拓 新市场	其他
总计	45.07	47.37	7.15	20.56	15.86	18.67	43.95	1.52
中型企业	68.88	74.62	0.82	36.08	6.56	4.92	33.62	1.64
小型企业	49.35	47.90	7.98	21.88	15.40	17.13	50.00	0.54
微型企业	33.97	44.18	5.82	16.52	17.57	23.08	31.56	3.65

分行业看，食品、机械、建材、化工和纺织服装行业中计划将 2009 年下半年融资资金主要用于添置设备、扩建厂房和办公楼以及购买原材料的企业比例都高于平均水平；主要用于引进和研发新技术的企业比例较高的行业是建材、医药和纺织服装行业，这三类行业中有超过 20% 的企业表示融资的主要用途就是引进和研发新技术；融资主要用于开拓新市场的企业比例较高的是医药和批发零售行业，这两类行业中分别有 61.1% 和 51.2% 的企业计划将 2009 年下半年融资用于此目的，主要因为这两类行业直接面对终端市场，市场敏感度更高（见表 3-2）。

表 3-2：按行业类型分 2009 年下半年企业融资的资金计划使用情况 单位：%

	没有融资 需求	添置设备 扩建厂房	购买 原材料	产品宣传	引进和研 发新技术	支付 员工薪酬	偿还债务	开拓 新市场	其他
总计	42.8	25.8	27.1	4.1	11.8	9.1	10.7	25.1	0.9
食品	14.6	49.5	46.2	11.3	12.7	11.3	18.1	33.0	-
机械	28.7	46.7	38.3	1.9	17.3	13.0	8.3	28.8	2.0
化工	24.9	46.7	53.7	3.6	17.5	8.4	14.0	27.0	0.2
建材	36.4	26.5	36.6	0.6	22.2	8.3	8.3	29.2	0.1
医药	27.4	23.9	11.5	-	22.1	48.7	-	61.1	-
纺织服装	19.0	46.6	29.3	16.4	20.7	-	6.9	30.2	0.9
其他制造业	42.3	22.5	33.6	7.5	16.0	8.5	4.8	16.0	0.6
建筑业	47.8	20.0	22.2	15.1	-	4.3	1.1	43.2	-
批发和零售业	39.3	11.9	24.0	0.6	8.6	1.6	16.0	25.6	-
住宿和餐饮业	41.0	24.1	3.6	24.7	-	-	0.6	51.2	-

2. 中型企业比小型、微型企业更容易获得融资，优质中小企业成为银行放贷争抢的对象

与企业的融资需求结合起来（图 3-3），不同规模的企业在实际融资获得（成功融资比例、平均融资次数、平均贷款次数）方面的差异将有所缩小，特别是小型企业和微型企业之间的差异缩小很多（见表 3-3）²。将不同规模企业的不同融资需求考虑进来后，有融资需求的中型企业在过去三年内进行过成功融资的企业比例为 46.2%，中型、小型和微型企业过去三年有过成功融资的比例分别为 96.6%、49.9% 和 34.3%；有融资需求的中型企业在过去三年内平均融资次数为 11.6 次，小型企业和微型企业在过去三年内平均融资次数分别为 4.4 和 4.0 次；有融资需求的中型企业在过去三年内平均贷款次数为 9.8 次，小型企业和微型企业在过去三年内平均贷款次数分别为 3.6 和 3.1 次；可见，不同规模企业的融资获得差别主要表现在中型企业比小型企业、微型企业拥有绝对的优势，而小型企业和微型企业之间的差别不大。

政策制定者和理论研究者都习惯于将中小企业作为一个整体来看待和研究，但实际上中型企业比小型企业在政策利用（比如融资）方面有很大的优势，因此，中小企业研究有必要进行更细的划分，将小型企业和微型企业作为政策研究和理论研究的重点。

表 3-3：考虑企业的融资需求前后，不同规模企业在实际融资获得方面的差异比较

	成功融资过的企业比例（%）		平均融资次数		平均贷款次数	
	调整前	调整后	调整前	调整后	调整前	调整后
总计	26.4	46.2	2.8	4.9	2.4	4.2
中型企业	78.5	96.6	9.4	11.6	8.0	9.8
小型企业	32.0	49.9	2.8	4.4	2.3	3.6
微型企业	15.6	34.3	1.8	4.0	1.4	3.1

优质中小企业（效益好，而且贷款历史清白）更容易获得银行贷款。在灾区实施的倾斜和优惠的信贷政策以及重点行业贴息贷款政策的激励下，优质中小企业成为商业银行争抢的对象，主动上门寻求贷款发放。兴东重型机械有限责任公司是一家小型企业，近几年的效益较好，而且一直没有任何贷款历史。据对该

² 利用灾区中小企业在 2009 年下半年的融资需求作为它们在过去三年内的融资需求的代理变量。虽然这种做法不够精确，但是由于最近三年内中小企业都面临的资金短缺的问题，同一规模企业融资需求在不同时间点的特征应该相似。

企业经理的访谈，地震后，几家商业银行主动寻上门来，以优惠的信贷条件来吸引该企业申请贷款。在优惠的政策下，该企业获得近千万的贷款，但是，根据企业的发展战略和资金要求，这笔钱并不需要，“一直在账户里，没有使用”。

3. 三分之二的中小企业遇到融资渠道单一、缺乏抵押/质押资产、银行利率太高和金融机构门槛高等困难

德阳市中小企业中，不存在融资困难的比例达到 37.7%，融资中的主要困难分别是融资渠道单一、银行利率太高、缺乏抵押/质押资产和金融机构门槛高，分别达到 20.7%、14.8%、12.2%、和 7.5%。

通常认为规模越小的企业融资方面困难越多，但调查结果显示，规模越小的企业存在融资困难的比例越低，中型企业、小型企业和微型企业存在融资困难的比例分别为 72.7%、67.3%和 54.2%，这是由于规模越小的企业对融资的需求越低，相比于中型和小型企业，很大比例的微型企业并不存在融资需求，也无所谓融资困难。企业普遍面临的四个方面的“融资难”情况，中型企业面临缺乏抵押/质押资产困难的比例较高，为 14.7%，这与企业规模越小在融资中遇到缺乏抵押/质押资产的可能性越大的一般认识不一致。缺乏抵押/质押资产是中小企业普遍的融资难题。

表 3-4：按企业规模分企业融资过程中遇到的主要困难

单位：%

	不存在融资困难	融资渠道单一	缺乏抵押/质押资产	缺乏第三方提供的担保	无法提供银行所需要的信息	金融机构门槛高	银行利率太高	有逾期贷款历史	缺乏征信机构	其他
总计	37.7	20.7	12.2	2.9	2.8	7.5	14.8	0.3	0.0	1.1
中型企业	27.3	28.0	14.7	2.0	-	4.7	19.3	4.0	-	-
小型企业	32.7	21.9	12.7	2.8	4.7	8.2	15.3	0.5	0.0	1.2
微型企业	45.8	18.5	11.3	3.0	-	6.5	13.9	-	-	1.1

一半左右的企业认为获得银行贷款非常难或比较困难，规模越小获得贷款越困难。德阳市中小企业中，有 16.3%和 31.3%的认为获得银行贷款非常难和比较难，认为从银行获得贷款的难度一般的企业占到 38.1%，只有 14.3%的企业认为获得银行贷款比较容易和毫无问题。

规模越小的企业遇到融资困难的比例越低（这与融资需求有关，规模小的企业的融资需求也较低），但并不意味着规模越小的企业获得银行贷款就越容易。

调查结果显示，规模越小的企业获得贷款的难度越大。微型企业中高达 19.5% 的企业认为非常难，小型企业中有 14.5% 认为非常难，中型企业只有 6.7% 认为非常难；相反认为比较容易的中型企业占有的比例最高，其次是小型企业，最后是微型企业，比例相差也比较显著，分别为 14.7%、9.1% 和 4.8%。

表 3-5：按企业规模分企业获得银行贷款的难易程度 单位：%

	非常难	比较难	一般	比较容易	毫无问题
总计	16.3	31.3	38.1	7.6	6.7
中型企业	6.7	31.3	47.3	14.7	-
小型企业	14.5	35.5	37.0	9.1	3.8
微型企业	19.5	24.8	39.4	4.8	11.4

4. 中小企业对 2009 年下半年融资环境的趋好发展信心不足，仅四成多企业表示会有改善

德阳市中小企业中，认为 2009 年下半年中小企业的融资环境一定会得到明显改善的比例仅为 6.4%，认为有可能改善的比例占到 38.4%，认为不太可能改善的比例为 12.0%，认为绝不可能改善比例占 4.4%，其余 38.8% 的中小企业持有“不清楚”的观点。总体来看，认为融资环境在 2009 年下半年会有所改善的比例相对较高，但总体的信心仍显不足；约四成的企业表示“不清楚”2009 年下半年融资环境将如何发展，也表明灾区中小企业面临的商业环境在地震灾害和金融危机的影响下正处于恢复和调整时期，很多不确定因素给中小企业的发展带来了困惑。

从企业规模角度来看，中型企业认为 2009 年下半年融资环境一定会或可能会有显著改善的比例较高，达到 66.0%，小型企业的比例略低，为 47.5%，微型企业最低，仅为 39.7%。不同规模的企业持有“不清楚”观点的比例中，中型企业的比例最低为 25.3%，微型企业最高，达到 43.4%，小型企业居中，为 36.2%。可以看出，对融资环境发生改善的预期，规模越大的企业，对此抱有的信心越强。

表 3-6：按企业规模分企业对 2009 年下半年融资环境能否显著改善的预期 单位：%

	一定会	可能会	不清楚	不太可能	不可能
总计	6.4	38.4	38.8	12.0	4.4
中型企业	9.3	56.7	25.3	7.3	1.3
小型企业	8.4	39.1	36.2	13.4	3.0
微型企业	3.2	36.5	43.4	10.1	6.7

二、政策建议

解决中小企业发展中面临的资金不足、融资困难和信心不足等难题，依靠贷款贴息、培育和发展中小企业融资服务机构等手段来改善中小企业融资环境非常重要，但核心仍然是进一步提高中小企业的管理能力，特别是财务管理和风险控制两方面的能力。因此，本报告建议如下：

1. 继续保持适度宽松的货币政策、实施差异化的财税支持政策，综合解决灾区中小企业资金不足、融资难问题

在灾区中小企业普遍面临资金不足的情况下，继续保持适度宽松的货币政策，对于改善中小企业的融资环境，提升中小企业的融资和发展信心举足轻重。

根据中小企业不同目的的融资需求（产品研发、市场开拓、购买设备、偿还债务等），综合运用贷款贴息、风险补偿、税收减免等手段，对企业和金融机构提供差异化的财税支持，并对财税资金的使用情况进行必要的监督管理。

2. 提高中小企业的管理能力以及市场竞争力是解决企业“融资难”的关键

企业在融资方面遇到的各种困难，归根到底是多数中小企业规模小、能力弱，对市场风险的抗逆力差。提高中小企业的管理水平，需要政府通过购买服务的方式为灾区中小企业的能力建设（Capacity Building）提供“一揽子”支撑服务。

首先，中小企业管理和服务机构聘请企业发展评估机构为灾区中小企业的发展“号脉诊断”，摸清制约企业发展的普遍性问题，提供克服发展阻碍的方法和策略。其次，根据企业发展中有待解决的问题的优先顺序，聘请培训机构为中小企业管理者提供针对性培训，提高中小企业的管理水平。培训要从解决中小企业的实际问题出发，将解决当前困境和厘清未来发展道路结合起来。再次，进一步支持中小企业的信息化建设，全面落实《关于强化服务 促进中小企业信息化意见》（发改企业[2008]647号），进一步提高对中小企业的社会服务水平，促进中小企业的企业信息化建设和发展。

专题报告四：加大对小企业创新的支持力度，推动灾后企业创新迈上新台阶

观点择要

- 中小企业创新的投入与产出密切相关，中型企业、国有企业投入较大，创新产出较多
- 中小企业的创新源主要在客户、企业自身的研发机构、工程师或技术人员，以及市场上的企业或咨询机构，较少在公共科研机构、大学以及公共技术平台等
- 中小企业的创新活动主要集中在推出新产品和采用新的工艺服务方法，其创新的动力来源是多方面的，主要是改进产品质量、开拓新市场和寻求新增长点、降低成本

一、主要发现

1. 中小企业的创新产出与投入密切相关，中型企业、国有企业投入较大，创新产出也较多

整体来看，中小企业创新投入的规模并不大，但其创新投入与产出密切相关。调查显示，德阳中小企业的创新投入经费平均为 29.7 万元。创新投入在行业、企业规模以及企业的经济类型上存在明显差异。创新投入比较高（平均超过 50 万元）的行业依次为纺织服装、机械、化工和医药等。而住宿餐饮、批发零售以及建筑行业的平均创新投入均不到 10 万元。

从企业规模上看，明显地企业规模越大，创新投入越高。中型企业平均创新费用投入为 511.3 万，而小型企业为 32.2 万，微型企业更小只有 4.9 万元。

从企业的经济类型上看，创新投入最高的是外资企业，平均创新投入为 270.9 万元，其次是国有企业，平均创新投入为 50.1 万元，相比较而言，集体所有制企业和私营独资企业的创新投入最低，平均为 9.5 万元和 11.0 万元。

从专利结果看的创新产出与创新投入情况基本一致。调查显示，德阳市中小

企业获得专利的类型主要以实用新型为主，其次是外观设计，最后是发明。创新产出同样体现了行业、企业规模以及经济类型上的差异。中小企业发明主要发生在医药、化工和机械行业，这三类行业的中小企业平均发明数量分别为 0.2、0.1 和 0.1 个，其他行业的发明极少。从企业规模上看，中型企业发明的均值为 0.4，小型企业发明的均值为 0.03，微型企业没有。从经济类型上看，发明主要发生在股份制企业、外资企业、国有企业和有限责任公司，其他类型的企业没有。实用新型和外观设计专利的获得情况，均体现了上述特征。

2. 中小企业的创新源主要在客户、自身的研发机构、工程师或技术人员以及市场上的企业或咨询机构

不同的机构/人员在企业开展创新活动的过程中发挥着不同程度的作用。调查显示，近八成的企业认为客户对于企业开展创新活动是重要的，其中 52.4% 的企业认为非常重要。六成以上的企业认为企业内部的研发机构、工程师或技术人员对于企业开展创新活动是重要的，其中 34.1% 的企业认为非常重要。近一半的企业认为市场上的企业或咨询机构对于企业开展创新活动是重要的，20.7% 认为不很重要，32.6% 认为没有作用。近一半的企业认为行业协会对于企业开展创新活动是重要的，另外 19.1% 认为不很重要，还有 33.8% 认为没有作用。32.7% 的企业认为会议展览期刊对于企业开展创新活动非常重要，分别有三成左右的企业认为不很重要或没有作用。只有不到三成的企业认为大学、公立科研机构、公共技术平台等中介机构对于企业开展创新活动是重要的，26.8% 认为不很重要，46% 更是认为没有作用。这表明，中小企业开展创新活动仍主要依靠的是市场力量以及自身的努力，从外部获得的信息源和创新支持仍是相当有限的。

3. 中小企业的创新活动主要集中在推出新产品和采用新的工艺服务方法

近三成的中小企业进行过产品和生产工艺方法创新，其次是生产或服务方法的创新以及销售模式的创新。调查显示，德阳市中小企业有 28.2% 的企业推出过新的产品或服务，24.3% 的企业采用过新的或有重大改进的生产或服务方法，另有 16.2% 的企业显著改变了产品销售模式。进行过其他三类创新的企业比例相比较低，改变企业内部组织结构的企业比例为 12.5%，改变产品服务设计包装的有 10.8%，还有 8.0% 改变过外部关系。

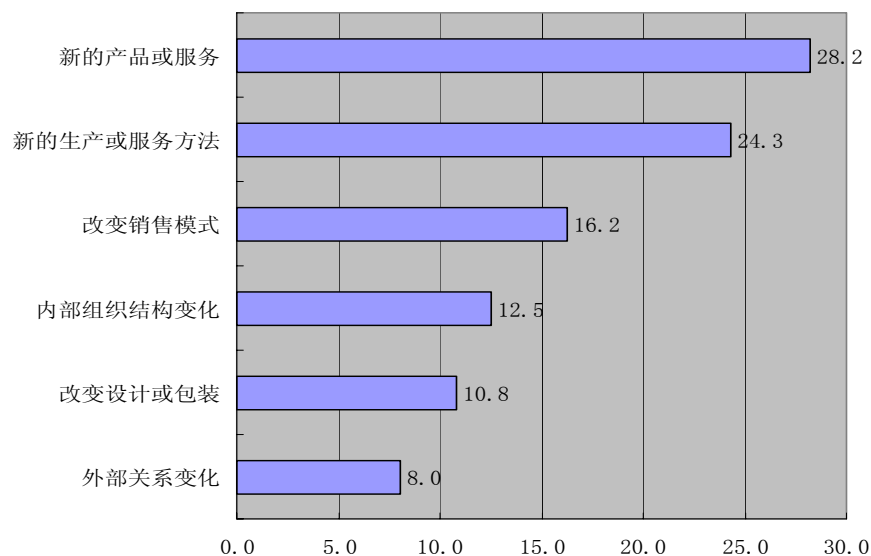


图 4-1 德阳市中小企业开展的创新活动情况 (%)

企业规模越大，进行创新活动的比例越高；相比于小型和微型企业，中型企业更重视在“改变外部关系”方面的创新。从企业规模上看，除在“改变设计或包装”以及“改变产品销售模式”这两项创新活动上略低于小型企业外，中型企业在其它各方面有所创新的比例都是最高的，比如，在“推出新产品或新服务”、“采用新方法”方面有所创新的企业比例均接近 50%，远高于小型企业和微型企业的创新比例。微型企业在每个方面的创新比例都是最低的，最高的推出新产品或服务一项，也只为 23.2%。

表 4-1 不同规模企业在各种创新类型上差异

单位：%

	推出新产品或服务	采用新方法	改变组织结构	改变外部关系	改变设计或包装	改变产品销售模式
中型企业	46.4	47.0	16.6	11.3	12.6	13.2
小型企业	30.9	25.0	14.4	10.3	13.7	18.8
微型企业	23.2	22.2	9.3	4.3	6.2	12.4

不同规模企业对“推出新产品或新服务”的重视程度相似；相比于小型和微型企业，中型企业中认为“改变外部关系”是企业最重要的创新内容的比例更高，为 12.2%；小型企业则比其他两类企业更重视“改变产品销售模式”，开展过创新活动的小型企业中，14.9%的认为“改变产品销售模式”是企业最重要的创新内容，比中型和小型企业分别高出 8.2 和 6.5 个百分点。

表 4-2 不同规模企业最重视的创新类型

单位：%

	推出新产品或服务	采用新方法	改变组织结构	改变外部关系	改变设计或包装	改变产品销售模式
中型企业	42.2	34.4	4.4	12.2	-	6.7
小型企业	41.3	25.0	6.4	6.3	6.2	14.9
微型企业	42.3	34.5	4.3	9.0	1.6	8.4

医药行业在“推出新产品或服务”和“改变产品销售模式”方面最为积极；住宿餐饮、机械、化工和纺织服装等劳动密集型行业比其他行业更喜欢进行“改变组织机构”方面的创新，食品行业的中小企业在“改变设计或包装”方面的创新比例最高。在“推出新产品或服务”和“改变产品销售模式”这两项创新活动中，医药行业的中小企业表现最为积极，调查数据显示，分别有 55.8% 和 49.6% 的中小企业在地震以来进行过这两项创新活动，在德阳市主要行业中，比例最高。这一结果也印证了当前国内医药行业的主要竞争方式是依靠推出新产品以及产品销售模式创新。“改变组织结构”的创新活动主要发生在劳动密集型产业中，在住宿餐饮、机械、化工、纺织服装和建筑行业，分别有 20.4%、19.9%、18.6%、18.1% 和 18.1% 的中小企业在地震以来进行过该项活动。食品行业中，29.0% 的中小企业在地震以来开展过“改变设计或包装”的创新活动，比其他几种主要行业的比例都要高。

表 4-3 不同产业中企业创新情况比较

单位：%

	推出新产品或服务	采用新方法	改变组织结构	改变外部关系	改变设计或包装	改变产品销售模式
食品	40.5	29.7	6.6	7.1	29.0	21.3
机械	30.9	32.3	19.9	18.1	11.3	19.3
化工	49.0	29.3	18.6	14.8	27.5	27.5
建材	23.7	24.4	7.5	10.1	5.3	28.9
医药	55.8	13.3	15.9	0.9	0.9	49.6
纺织服装	38.8	27.6	18.1	0.9	17.2	29.3
其他制造业	23.1	33.9	8.9	2.2	12.0	8.7
建筑业	12.4	13.8	18.1	15.1	10.3	13.5
批发和零售业	26.2	14.2	10.7	4.7	9.8	15.7
住宿和餐饮业	42.0	19.8	20.4	6.8	9.9	1.2

依赖于行业特性，传统制造业领域产业更看重产品或工艺创新，化工、建材等产业也重视销售模式的创新，建筑、住宿餐饮类企业比其他行业的企业更

看重改变组织结构。和总体情况相似，各行业企业大多还是把推出新产品或服务以及采用新的产品或服务方法放在企业创新最重要的地位。医药和纺织服装行业的企业在创新方面对“推出新产品或服务”的重视最为明显，开展过创新活动的医药行业的中小企业，80.5%的认为“推出新产品或服务”是企业最为重要的一项创新内容。化工、建材以及建筑行业的中小企业中，都有超过20%的企业把改变产品销售模式放在最重要地位的。住宿餐饮、建筑行业的中小企业中，分别有39.3%和22.5%的企业表示“改变企业内部组织结构”是企业最重要的创新内容。

表 4-4 各产业企业最重视的创新类型

单位：%

	推出新产品或服务	采用新方法	改变组织结构	改变外部关系	改变设计或包装	改变产品销售模式
合计	41.6	27.9	5.8	7.2	4.7	12.9
食品	43.8	35.0	-	-	9.8	11.4
机械	33.6	28.4	11.6	12.5	3.4	10.6
化工	50.3	10.1	0.9	-	16.1	22.5
建材	35.2	24.7	0.2	15.8	-	24.1
医药	80.5	7.8	11.7	-	-	-
纺织服装	69.4	16.1	9.7	-	3.2	1.6
其他制造业	29.3	56.0	4.9	1.0	4.4	4.4
建筑业	34.8	7.2	22.5	9.4	0.7	25.4
批发和零售业	48.6	25.4	4.9	1.8	4.0	15.3
住宿和餐饮业	57.1	3.6	39.3	-	-	-

4. 中小企业创新的动力来源主要是开拓新市场、改进产品质量、寻求新增长点以及降低生产成本

如下图所示，开拓新市场、改进产品质量、寻求新增长点和降低生产成本是企业开展创新活动的主要四种原因。为了开拓新的市场的企业比例为30.3%，居首位，为了改进产品质量的企业比例为24.4%，次之，再次是寻求企业新的增长点和降低生产成本，分别占24.0%和16.3%。

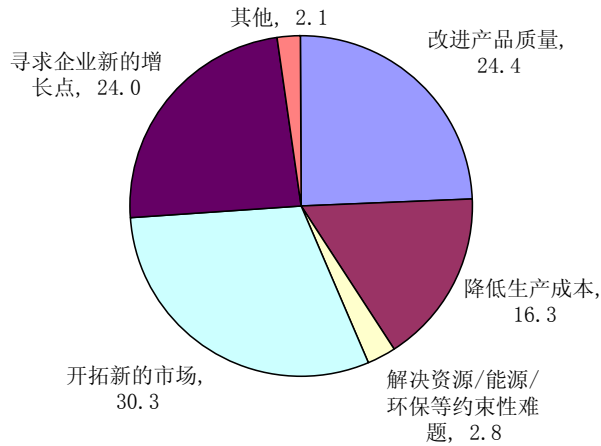


图 4-2 企业创新活动的最主要原因

食品、化工行业偏重改进产品质量，医药、住宿餐饮及批发零售业偏重于开拓新市场或者寻求企业的新的增长点。如下表所示，同样依赖于行业特性，食品、化工等行业将改进产品质量视为最主要原因的最多，分别为 41.7% 和 35.4%。而医药、住宿餐饮及批发零售业则大多将开拓新市场或者寻求企业的新的增长点放在最主要的地位。

表 4-5 不同产业的创新动因比较

单位：%

	改进产品质量	降低生产成本	解决资源/环保等约束性难题	开拓新的市场	寻求新的增长点	其它
食品	49.5	7.9	-	12.4	30.2	-
机械	25.3	11.3	3.5	36.8	22.3	0.8
化工	42.8	12.5	4.2	28.0	12.5	-
建材	24.5	22.3	3.5	24.7	24.9	-
医药	10.6	-	-	7.1	82.4	-
纺织服装	27.4	16.1	14.5	22.6	19.4	-
其他制造业	10.9	47.8	0.2	16.2	23.0	1.9
建筑业	19.1	44.1	0.7	-	36.0	-
批发和零售业	13.6	16.7	-	32.9	32.4	4.4
住宿和餐饮业	21.6	3.9	-	39.2	35.3	-

开拓新市场是各种规模企业都比较重视的，对小型和微型企业来说，寻

求企业新的增长点也同样重要，中型企业更重视资源、能源和环保等约束型难题。如下表所示，开拓新的市场成为德阳市中小企业进行创新的主要动力，42.7%的中型企业以此为创新动力，微型企业和小型企业以此为动力的比例分别是35.3%和27.7%。不同规模企业在五种主要的创新动力方面，也有一定差异的。突出特征之一，就是企业规模越小，创新越是为了寻求企业新的增长点，微型企业以此作为创新原因的比例为26.0%，而中型企业的比例仅为10.1%，小型企业居中，为23.5%。中型企业相比其它类型企业，更为重视资源、能源和环保等约束型难题，有10.1%将其视为创新最主要动因。

表 4-6 不同规模企业创新的最主要原因比较 单位：%

	开拓新的市场	寻求新的增长点	改进产品质量	降低生产成本	解决资源/环保等约束性难题	其它
合计	30.3	24.0	24.4	16.3	2.8	2.1
中型企业	42.7	10.1	19.1	18.0	10.1	-
小型企业	27.7	23.5	26.6	15.2	3.8	3.2
微型企业	35.3	26.0	20.1	18.6	-	-

二、政策建议

1. 切实加大政府对小企业创新的支持力度，扩大技术创新政策的受众范围

目前中小企业开展创新活动主要依靠的是市场力量以及自身的努力，从外部获得的信息源和创新支持仍是相当有限的。比如，企业认为客户、市场上的企业、咨询机构、内部的研究机构和人员等更加重要，而相应的大学、科研机构、公共技术平台等中介机构的重要性远不如上述市场力量。这符合市场规律，由于中小企业大多处于买方市场，因而特别强调以市场需求为导向的发展。然而，另一方面，由于中小企业在创新中的主体地位，以及中小企业在开展创新活动中在资金、市场、管理经验、人才等方面存在很多局限，因而各国政府均给予中小企业创新方面的大量扶持和政策。

根据本次针对企业开展研发活动从政府获得支持的调查情况看，近七成的企业没有获得过任何来自政府的相关支持。因而，应进一步切实加大政府对中小企业创新的支持力度，扩大创新政策的企业受众范围。进一步地，不同规模企业享受到的创新政策支持比较上看，规模越小越难获得政策的支持。调查表明，54.0%

的中型企业开展研发活动没有得到政府的支持，而 65.1% 的小型企业没有得到政府的支持，更有 73.6% 的微型企业没有得到政府的支持。

2. 创新对中小企业创新的支持方式，完善中小企业创新生态系统建设

调查显示，税费优惠是最广泛的支持中小企业创新的方式，22.3% 的企业获得该项支持，其次是财政补助（9.2%）、贷款贴息（6.6%）和科技计划项目（5.3%），创新基金、担保等支持方式使用仍然有限。

目前中小企业创新的内容主要以推出新产品、新工艺和服务为主，在组织模式、管理和销售模式、人力资源管理等方面的创新较少，而后者是推动有效的技术创新体系形成的有力支撑，因而创新政策设计的着力点应更加侧重于推动中小企业更广泛意义上的创新。

由于规模限制，中小企业需要从外部获取知识、技术和信息来源，通过与供应商、客户、相关企业、大学和院所、中介服务机构等建立联系，从而构建外部创新网络。调查显示，德阳地区的中小企业主要以自身的研发团队、客户为主要创新源开展创新活动，认为大学、科研机构、中介服务机构和公共技术平台对于企业开展创新活动的重要程度较低。应当认真研究，推动行之有效地鼓励企业创新的公共服务平台或机构，以推动当地中小企业创新生态系统建设。

3. 大力提升民营小企业的创新能力

调查显示，大量的创新投入和产出均集中在中型企业以及国有企业上，同时中型企业和国有企业在开展研发活动的过程中获得了更多的政府支持。与此相对应的是，大量民营小企业缺乏利用政府技术创新服务体系的能力，同时又亟需信息、技术以及政策等方面的支持。创新政策应在这些方面有所侧重，大力提升民营小企业的创新能力。

专题报告五：灾区中小企业投资意愿低迷， 但对未来发展仍充满信心

观点择要

- 当前中小企业整体投资意愿并不十分强烈，存在明显的行业和企业规模差异。超过一半的企业在震前没有投资项目；有投资计划的企业中接近一半的企业按照原有投资计划推进，约三分之一的企业延迟、减少投入或者取消原有投资项目
- 一半左右的企业认为所处行业和本企业生产经营状况在未来三年表现一般，三成以上的企业在此方面抱有较为乐观的态度，持悲观态度的企业仅有一成多
- 约两成的中小企业近期与其他企业商议联合投资事项，与本地企业商议联合投资的比例略高，制造行业企业与其他企业商议联合投资的比例较高，企业规模越大商议联合投资的比例也越高

地震对德阳市中小企业生产经营情况造成了较为严重的影响，绝大多数企业生产条件遭到破坏，正常的生产经营中断，这势必会对中小企业发展信心构成较大冲击。在一年之后，德阳市中小企业的市场信心和投资意愿发生了哪些变化，是否已经步入了较为理想的发展轨道？了解这些问题对政府相关部门更好地帮助灾后中小企业必定会有所裨益。

一、主要发现

1. 2009年下半年，德阳市超过七成的中小企业没有投资计划，投资意愿较为强烈的企业主要集中在医药、建筑、机械和食品等行业

德阳市中小企业在2009年下半年有投资计划的比例仅为28.9%，超过七成的中小企业没有任何投资计划。分行业来看，制造业的投资意愿相对较强，其中医药行业的中小企业在2009年下半年有投资计划的比例高达71.7%，其他如机械、食品、化工和纺织服装行业的中小企业有投资计划的比例也都在40%左右。

建筑行业的中小企业在 2009 年下半年有投资计划的比例也达到 46.2%。投资意愿较低的行业主要是建材和批发零售，由于这些行业受到金融危机影响较大，面对较高的市场不确定性。

表 5-1 按行业分 2009 年下半年企业投资意愿 单位：%

	有	没有
总计	28.9	71.1
食品	40.9	59.1
机械	41.6	58.4
化工	36.5	63.5
建材	17.5	82.5
医药	71.7	28.3
纺织服装	34.5	65.5
其他制造业	21.7	78.3
建筑业	46.2	53.8
批发和零售业	16.5	83.5
住宿和餐饮业	38.0	62.0

企业规模不同，投资意愿也有较大的差别。中型企业的投资意愿最强，在 2009 年下半年有投资计划的占到 68.7%，远高于小型企业和微型企业的投资意愿（小型企业和微型企业的投资意愿较低，分别为 35.2% 和 17.6%）。这说明企业规模与投资意愿之间有显著的相关性。

表 5-2 按企业规模划分 2009 年下半年企业投资意愿 单位：%

	有	没有
总计	28.9	71.1
中型企业	68.7	31.3
小型企业	35.2	64.8
微型企业	17.6	82.4

从企业经济类型角度也能看出企业规模与投资意愿之间的关系。外资企业、国有企业和有限责任公司的投资意愿都比较高，在中小企业中，这几类企业的规模也相对较大，一方面发展的动力足，另一方面所能获得的投资支持程度也好于其他类型的企业。

表 5-3 按企业经济类型划分 2009 年下半年企业投资意愿 单位：%

	有	没有
总计	28.9	71.1
私营独资企业	15.8	84.2
合伙制企业	28.4	71.6
有限责任公司	39.0	61.0
国有企业	57.7	42.3
集体所有制企业	6.0	94.0
外资企业	84.5	15.5
股份制及其他经济类型	29.0	71.0

2. 超过一半的中小企业在震前没有投资项目，震前有投资项目的企业中约三分之一延迟、缩减或者取消了投资项目

德阳市中小企业中，地震前有投资项目安排的企业占 46.1%；截止调查时，这些投资项目按原计划正常推进的比例不到一半，为 47.5%，延迟比例为 20.8%，取消的比例为 7.4%。

从行业来看，震前有投资计划比例较高的行业为医药、住宿和餐饮、化工、建筑和机械行业，分别为 96.5%、68.7%、64.1%、63.2%和 62.7%。增加投资投入的行业主要是住宿和餐饮、化工以及建筑行业，这三类行业中分别有 13.9%、9.6%和 8.8%的中小企业对原来的投资项目进行追加投入，这些行业主要服务于本地，更得益于灾后重建，受金融危机的影响较小。

表 5-4 按行业分企业原有投资变动情况 单位：%

	震前有投资项目	按原计划正常推进	延迟	加大投入	减少投入	已完成	已取消	其他
总计	46.1	21.9	9.6	4.2	1.9	4.3	3.4	0.8
食品	47.5	30.7	4.5	8.1	-	-	1.6	2.6
机械	62.7	33.2	16.6	1.2	5.1	5.6	1.0	-
化工	64.1	20.5	12.8	9.6	-	7.1	11.5	2.6
建材	45.5	24.4	2.4	3.7	3.3	8.2	3.7	-
医药	96.5	61.9	14.2	-	-	20.4	-	-
纺织服装	39.7	7.8	8.6	-	5.2	8.6	8.6	0.9
其他制造业	37	10.6	11.6	3.8	5.5	2.5	3.0	-
建筑业	63.2	27.5	10.4	8.8	0.5	10.2	5.2	0.5
批发和零售业	27.3	13.4	5.5	3.9	-	2.9	1.5	-
住宿和餐饮业	68.7	12.0	9.0	13.9	-	10.2	23.5	-

从企业规模角度分析，规模越大的企业震前有投资项目的比例越高，中型企业震前有投资项目的比例达到 64.7%，而微型企业仅为 35.6%。震前有投资项目的中型企业按照原计划正常推进的比例也最高，为 64.9%，显著高于小型企业和微型企业的正常推进比例。可以看出，企业规模与投资偏好之间有较强的相关性，并且规模大的企业更能够按照原有计划推进投资。

表 5-5 按企业规模划分企业原有投资变动情况

单位：%

	投资项目进展情况							
	震前有 投资项目	按原计划 正常推进	延迟	加大投入	减少投入	已完成	已取消	其他
总计	46.1	21.9	9.6	4.2	1.9	4.3	3.4	0.8
中型企业	64.7	42.0	12.0	4.0	-	4.7	2.0	-
小型企业	52.4	23.4	13.2	4.3	2.0	4.8	4.4	0.3
微型企业	35.6	18.7	4.0	4.0	1.7	3.7	2.0	1.6

从企业经济类型角度也能得出相同的结论，外资企业和国有企业在震前拥有投资项目的比例较高，同时这两种经济类型的中小企业的规模也普遍偏大。德阳市中小企业中，按照原有计划正常推进的企业中外资企业和国有企业的比例也较高，这也说明相对于其他类型企业这类企业在获得投资项目支持方面具有更多便利。

表 5-6 按经济类型划分企业原有投资变动情况

单位：%

	投资项目进展情况							
	震前有 投资项目	按原计划 正常推进	延迟	加大投入	减少投入	已完成	已取消	其他
总计	46.1	21.9	9.6	4.2	1.9	4.3	3.4	0.8
私营独资企业	37.3	15.4	6.4	5.2	2.3	5.6	1.9	0.6
合伙制	56.9	28.5	9.7	9.5	-	4.4	4.9	-
有限责任公司	51.9	23.3	14.0	3.2	2.4	4.1	3.3	1.5
国有企业	62.0	40.2	12.0	0.4	0.9	-	8.1	0.4
集体所有制企业	53.4	39.1	3.0	0.8	-	10.5	-	-
外资企业	96.6	75.9	17.2	1.7	-	-	1.7	-
股份制及其他	43.8	23.6	8.8	5.5	1.0	1.5	3.3	0.2

3. 三成以上的中小企业对本企业和本行业在未来三年的发展预期表示乐观，超过一半的企业认为一般

德阳市中小企业对于自身所处行业未来三年抱乐观态度的比例，以及对本企业未来三年生产经营情况抱乐观态度的比例分别为 33.0%和 32.4%，持有一般态度的比例分别为 54.7%和 55.2%，持有不乐观态度的分别为 12.3%和 12.4%。虽然德阳市中小企业受到地震和金融危机的双重影响，它们对行业和企业未来发展前景还是呈现较为乐观的态度。

从行业角度来看，持乐观态度比例最高的为纺织服装和建筑业。纺织服装行业的中小企业对本行业未来三年的发展前景最看好，持乐观态度的比例为 45.7%，建筑行业的中小企业对企业自身未来三年的生产经营状况最看好，持乐观态度的比例为 44.3%。

对所处行业未来三年发展前景持有不乐观态度比例最高的两个行业是纺织服装和建材，这两个行业中分别有 24.1%和 20.2%的中小企业所在行业的发展前景表示不乐观；对自身未来三年生产经营状况持有不乐观态度比例最高的是批发零售和建材行业，持有不乐观态度的比例分别为 18.4%和 17.6%。批发零售和建材行业较多中小企业出现悲观预期，一方面与这两个行业所面临的市场竞争程度加剧、市场秩序混乱的灾区商业环境有关，另一方面与外部经济环境，主要是金融危机也直接相关。

表 5-7 按行业分企业对未来三年行业和本企业景气程度的预期 单位：%

	所处行业未来 3 年发展前景			自身未来 3 年生产经营状况		
	乐观	一般	不乐观	乐观	一般	不乐观
总计	33.0	54.7	12.3	32.4	55.2	12.4
食品	38.9	52.1	9.0	34.4	51.8	13.8
机械	34.2	50.7	15.1	36.0	51.3	12.7
化工	27.2	64.9	7.9	29.3	57.6	13.1
建材	18.0	61.8	20.2	16.3	66.1	17.6
医药	18.6	62.8	18.6	18.6	81.4	-
纺织服装	45.7	30.2	24.1	24.1	64.7	11.2
其他制造业	40.0	50.8	9.1	39.7	53.7	6.6
建筑业	44.3	48.4	7.3	44.3	48.9	6.8
批发和零售业	20.5	60.3	19.2	17.7	63.9	18.4
住宿和餐饮业	22.9	77.1	-	22.9	61.4	15.7

企业乐观程度与企业规模直接相关，规模大的企业对行业和本企业未来三年前景持乐观态度的比例较高，规模小的企业持有悲观态度的比例相对较高。德阳市中小企业中，中型企业对所处行业未来三年发展前景和企业本身未来三年生产经营状况持乐观的比例，分别达到 57.6%和 59.6%，不乐观的比例仅为 9.9%和 4.0%。微型企业持乐观态度的比例相对较少，上述两个指标分别为 30.8%和 32.1%，而不乐观指数的比例达到 12.9%和 13.7%。

表 5-8 按企业规模划分企业对未来三年行业和本企业景气程度的预期 单位：%

	所处行业未来 3 年发展前景			自身未来 3 年生产经营状况		
	乐观	一般	不乐观	乐观	一般	不乐观
总计	33.0	54.7	12.3	32.4	55.2	12.4
中型企业	57.6	32.5	9.9	59.6	36.4	4.0
小型企业	33.8	54.2	12.1	31.9	56.3	11.8
微型企业	30.8	56.3	12.9	32.1	54.2	13.7

从企业经济类型来看，外资企业乐观程度最高，分别达到 41.4%和 43.1%；集体所有制企业的乐观程度也较高，两项指标都达到 40.6%。对行业未来三年发展前景和本企业经营持有悲观观点的企业中，比例最高也是外资企业，分别达到 19.0%和 22.4%。可见，外资企业在对行业未来三年的发展前景以及自身未来三年的经营状况预期方面出现了较大分歧，在各种经济类型的中小企业中，它们的乐观比例最高，同时悲观的比例也最高。

表 5-9 按经济类型划分企业对未来三年行业和本企业景气程度的预期 单位：%

	所处行业未来 3 年发展前景			自身未来 3 年生产经营状况		
	乐观	一般	不乐观	乐观	一般	不乐观
总计	33.0	54.7	12.3	32.4	55.2	12.4
私营独资企业	29.7	56.1	14.2	30.0	57.4	12.6
合伙制	24.3	58.6	17.1	24.3	56.9	18.8
有限责任公司	34.6	52.9	12.5	33.6	52.7	13.7
国有企业	27.8	59.0	13.2	27.4	49.6	23.1
集体所有制	40.6	51.1	8.3	40.6	58.6	0.8
外资企业	41.4	39.7	19.0	43.1	34.5	22.4
股份制及其他	38.6	53.5	7.9	37.1	54.2	8.7

4. 不到两成的中小企业近期与其他企业商谈联合投资事项，企业规模越大商谈联合投资的比例也越大

德阳市中小企业中有 16.1%的企业与其他企业商谈联合投资事项，其中与本地企业商谈的比例为 6.4%，与外地企业商谈的为 4.9%，本地和外地都有的为 4.8%。

从行业情况来看，医药行业的中小企业与其他企业商谈联合投资的比例最高，64.6%的企业近期与其他企业商谈联合投资事项，其次为住宿和餐饮、食品、化工和机械，分别为 28.5%、20.9%、20.3%、20.4%；与本地企业洽谈的较高的行业是医药、住宿和餐饮、建筑和机械，分别为 48.7%、21.8%、8.4%和 8.0%；与外地企业洽谈联合投资比例较高的为医药、化工和食品，分别为 15.0%、14.7%和 13.9%。

表 5-10 按行业分企业与其他企业商谈联合投资的情况 单位：%

	有，本地企业	有，外地企业	二者都有	都没有
总计	6.4	4.9	4.8	83.9
食品	6.7	13.9	0.3	79.1
机械	8.0	3.7	8.6	79.7
化工	1.3	14.7	4.5	79.6
建材	2.6	1.4	3.0	93.0
医药	48.7	15.0	0.9	35.4
纺织服装	6.9	1.7	2.6	88.8
其他制造业	2.6	5.3	3.2	88.9
建筑业	8.4	0.5	3.3	87.8
批发和零售业	1.4	3.1	2.3	93.1
住宿和餐饮业	21.8	6.7	-	71.5

商谈联合投资企业比例与企业规模有比较明显的相关性，规模相对较大的企业商谈联合投资的比例也较高。中型企业与本地企业商谈联合投资的比例最高为 22.0%，而小型和微型企业与本地企业商谈联合投资的比例仅为 6.1%和 6.2%。与外地企业商谈联合投资的比例较高的也是中型企业，8.0%的中型企业与外地企业商谈联合投资，而微型企业中仅有 1.4%的与外地企业商谈联合投资事宜，在吸引非本地企业联合投资方面，规模更大的企业具有较为明显的优势。

表 5-11 按企业规模分企业与其他企业商谈联合投资的情况 单位：%

	有，本地企业	有，外地企业	二者都有	都没有
总计	6.4	4.9	4.8	83.9
中型企业	22.0	8.0	5.3	64.7
小型企业	6.1	7.1	5.2	81.7
微型企业	6.2	1.4	4.2	88.3

在与其他企业商谈联合投资方面，国有企业具有十分明显的优势。从经济类型看，与其他企业商谈联合投资比例最高的两类为国有企业和有限责任公司，比例分别为 35.8% 和 19.4%，这主要是由于这类公司一般规模相对较大，并且此类公司一般拥有联合投资的经验。

表 5-12 按企业经济类型分企业与其他企业商谈联合投资的情况 单位：%

	有，本地企业	有，外地企业	二者都有	都没有
总计	6.4	4.9	4.8	83.9
私营独资企业	6.4	5.1	1.4	87.1
合伙制	1.7	2.7	9.9	85.8
有限责任公司	5.9	5.3	8.2	80.6
国有企业	34.1	1.3	0.4	64.2
集体所有制	7.5	-	-	92.5
外资企业	-	2.4	2.4	95.2
股份制及其他	-	1.7	10.3	87.9

二、政策建议

1. 大力培育和发展中小企业的社会服务机构，提高中小企业管理水平

大力培育和发展中小企业的社会服务机构，进一步提高对中小企业的社会服务水平。加快建设中小企业公共服务平台、小企业创业基地和中小企业信息服务网络。重点支持融资服务机构的发展，加强对融资性担保机构的监管，促进为中小企业融资提供担保服务机构的壮大和成熟。

2. 加强企业之间合作，提升中小企业抗风险和可持续发展的能力

在重建过程中，引导中小企业实现结构升级，走高起点重建道路。抓住对口支援省份向灾区进行产业转移的机遇，加快中小企业与省外企业的对接，通过合

作、扶持、控股等不同方式，积极承接产业转移。加大投资招商力度，培育优势产业骨干企业，支持和引导中小企业加强自身品牌建设。

专题报告六：灾后商业环境有明显恢复，但市场需求萎缩与市场秩序混乱问题依然突出

观点择要

- 灾区商业环境的多个方面已恢复到震前水平，政府服务效率与灾前相比有较大提高
- 灾后中小企业面临的市场需求萎缩问题突出，其次是市场准入过高和市场秩序混乱问题
- 灾后市场竞争程度整体上比灾前更加激烈

中小企业开展经营活动需要良好的环境，其根本原则是要有良好的规则，明确界定的产权，减少经营中的交易成本，以及提高经济交往的可预测性。这些基本原则构成了商业环境的内核。灾后中小企业的恢复和发展同商业环境的恢复和发展息息相关，为此本次调查从市场需求、市场准入、交通运输条件、市场秩序、行业标准，以及政府服务效率等多角度观察灾后中小企业商业环境的状态，以期提供有益的政策建议。

一、主要发现

1. 多方面的商业环境已恢复到震前，政府服务效率提高明显，但市场需求仍有待进一步恢复

经过一年的灾后重建，德阳市商业环境已经基本恢复到震前水平，其中一些方面甚至超过震前水平。除市场需求外，德阳市中小企业中认为当前商业环境的其他各要素基本没变或者有所改善的比例都超过 90%，其中认为配套企业与震前相比基本没变或有所改善的比例最高，为 98.4%。特别突出的一点是，政府服务效率提高明显，有 30.5% 的企业认为政府服务效率有所改善，66.4% 的企业认为与震前相比基本没变，只有 3.1% 的企业认为效率有所下降。

中小企业对市场需求变化的认识存在较大分歧，近三成（29.5%）的企业认为目前市场需求与震前相比有所改善，同时有 16% 的企业认为当前的市场需求比

震前更加恶化。这也反映了企业间存在的差异。

表 6-1 商业环境各要素与震前比较

单位：%

	有所改善	基本没变	更加恶化
市场需求	29.5	54.5	16.0
市场准入	13.3	82.0	4.6
原材料供应	14.1	80.9	5.0
交通运输条件	13.3	79.9	6.8
配套企业	12.3	86.0	1.6
市场秩序	15.2	79.0	5.8
行业标准	14.8	82.0	3.2
政府服务效率	30.5	66.4	3.1

市场需求更加恶化的情况主要发生在纺织服装、机械和化工等行业；医药、建筑、住宿和餐饮等行业则有改善。从下表可以看出，纺织服装、机械、化工等行业的中小企业认为市场需求恶化的比例分别为 65.5%、38.5%和 25.4%，显著高于其他行业，这三类行业所面临的市场需求情况不甚理想。医药和建筑行业的全部中小企业认为目前的市场需求情况与震前相比已经有所改善或者基本没变，住宿和餐饮行业的中小企业中，51.5%的认为市场需求有所改善，43.1%的认为基本没变，仅有 5.4%的认为有所恶化，医药、建筑以及住宿和餐饮行业的中小企业所面临的市场需求情况恢复和改善较好。这与灾后重建工作带来的巨大物资和服务需求有直接关系。

表 6-2 市场需求变化的行业差异

单位：%

	有所改善	基本没变	更加恶化
总计	29.5	54.5	16.0
食品	28.2	65.7	6.1
机械	22.8	38.8	38.5
化工	29.7	44.9	25.4
建材	40.0	37.9	22.0
医药	56.6	43.4	0.0
纺织服装	11.2	23.3	65.5
其他制造业	20.9	63.1	15.9
建筑业	30.0	70.0	0.0
批发和零售业	34.1	54.8	11.1
住宿和餐饮业	51.5	43.1	5.4

化工类企业原材料供应分化明显，其它大多数行业，特别是医药和建筑业趋于改善。如下表所示，化工行业的中小企业对原材料供应的判断分化明显，有22.3%的企业认为原材料供应改善，同时也有10.4%认为更加恶化。地震给德阳市化工类企业的原材料供给造成严重影响，面对原有供给渠道的破坏，一些经营能力稍好的企业积极从外地，如云南和贵州取得新的材料供应来源，使得部分化工企业原材料供应来源有所改善，而没有开辟新的原材料来源的企业则只能等待情况好转。

其它行业的中小企业中，认为原材料供给情况有所改善的比例要高于认为更加恶化的比例，特别是医药和建筑行业，由于诸多江苏、山东等地企业的进入，供应条件显著改善，没有企业认为目前的原材料供给比震前更加恶化。

表 6-3 原材料供应的行业差异

单位：%

	有所改善	基本没变	更加恶化
总计	14.1	80.8	5.0
食品	8.1	89.8	2.1
机械	9.4	81.0	9.7
化工	22.3	67.4	10.4
建材	20.9	73.5	5.6
医药	49.6	31.9	0.0
纺织服装	13.9	80.0	6.1
其他制造业	12.0	84.3	3.8
建筑业	12.6	85.5	0.0
批发和零售业	18.7	77.1	4.2
住宿和餐饮业	15.8	77.6	6.6

市场秩序混乱恶化的情况突出表现在建筑和建材行业。从下表可以看出，德阳市主要行业中的中小企业认为行业市场秩序与震前相比更加恶化的比例最高的为建筑和建材行业，分别为12.1%和11.0%，其他各行业的这一比例均未超过10%。受灾后重建带来的对建筑和建材的巨大需求的鼓舞，这两个行业成为灾后重建过程中恢复和发展较为迅速的产业。短时间内出现的企业数量和规模的增长必然导致企业发展的良莠不齐，一些唯利是图、违法乱纪的企业在加剧行业内部竞争程度的同时也带来了市场秩序的恶化。

表 6-4 各行业市场秩序变化情况

单位：%

	有所改善	基本没变	更加恶化
合计	15.1	79.0	5.8
食品	13.2	82.2	4.7
机械	14.4	79.8	5.9
化工	18.9	71.5	9.6
建材	11.9	77.2	11.0
医药	48.7	46.9	4.4
纺织服装	10.4	80.9	8.7
其他制造业	7.6	83.0	9.3
建筑业	11.2	76.7	12.1
批发和零售业	28.8	71.2	0.0
住宿和餐饮业	37.5	62.4	0.0

2. 市场需求萎缩成为灾区中小企业面临的首要难题，其次是市场准入过高和市场秩序混乱问题

如下表所示，德阳市中小企业中，有 19.4% 认为市场需求萎缩问题很严重，46.0% 的认为该问题一般严重，认为该问题不存在的为 34.5%。对于商业环境其他要素的判断，认为很严重的均不超过 10%，超过一半的企业认为不存在。可见市场需求萎缩是德阳市中小企业面临最突出的问题，其它问题，特别是配套企业不完善和政府服务效率不高问题，总体来看并不很严重。在商业环境相关因素中，市场准入过高和市场秩序混乱问题也比较突出，有 7.8% 的企业认为市场准入过高问题很严重，35.5% 的企业认为一般严重。6.4% 的企业认为市场秩序混乱很严重，31.3% 的企业认为一般严重。

表 6-5 商业环境各要素的总体情况

单位：%

	很严重	一般严重	不存在
市场需求萎缩	19.4	46.0	34.5
市场准入过高	7.8	35.5	56.7
原材料供应不足	5.8	22.6	71.5
交通运输条件不理想	5.0	22.6	72.4
配套企业不完善	3.2	25.9	70.9
市场秩序混乱	6.4	31.3	62.3
行业标准过高	4.9	31.4	63.7
政府服务效率不高	3.6	20.3	76.1

医药、化工和纺织服装行业面临市场准入门槛高、行业标准高的问题比较

突出。从下表可以看出，医药行业的中小企业中 35.4% 的认为市场准入过高问题很严重，远高于其它行业的中小企业的判断。这是由行业的特性所决定的，医药产品关于人们生命健康安全。此外，化工、纺织服装行业中，也有较高比例的企业认为行业准入门槛过高问题严重。

表 6-6 各行业对市场准入过高的判断 单位：%

	很严重	一般严重	不存在
合计	7.8	35.5	56.7
食品	8.6	46.2	45.1
机械	8.0	45.9	46.1
化工	21.2	28.1	50.8
建材	8.6	41.6	49.8
医药	35.4	1.8	62.8
纺织服装	12.9	35.3	51.7
其他制造业	4.1	42.6	53.3
建筑业	2.2	36.2	61.6
批发和零售业	5.8	37.5	56.7
住宿和餐饮业	-	42.8	57.2

如下表所示，纺织服装行业的中小企业中 17.2% 的认为本行业标准过高问题很严重，医药行业中的这一比例为 12.4%。如同市场准入门槛，行业标准过高，也是医药和纺织服装行业面临的一个困难。

表 6-7 各行业对行业标准过高的判断 单位：%

	很严重	一般严重	不存在
合计	4.9	31.4	63.7
食品	1.0	42.8	56.2
机械	9.7	38.1	52.2
化工	6.7	36.3	57.0
建材	8.4	42.3	49.4
医药	12.4	25.7	61.9
纺织服装	17.2	24.1	58.6
其他制造业	2.9	35.7	61.4
建筑业	7.0	26.2	66.8
批发和零售业	1.5	22.9	75.6
住宿和餐饮业	-	13.9	86.1

从企业规模上看，小型企业认为市场准入过高问题严重的比例高于中型和微型企业。超过 50% 的小型企业认为市场准入过高问题很严重或一般严重，相比较

而言，分别有 32.1%和 26.0%的微型和中型企业认为这个问题严重。

表 6-8 不同规模企业对市场准入过高的判断 单位：%

	很严重	一般严重	不存在
中型企业	2.0	24.0	74.0
小型企业	7.5	43.3	49.2
微型企业	8.4	23.7	67.9

建材和化工行业的市场秩序混乱问题突出，超过一半的中小企业认为该问题很严重。如下表所示，建材和化工行业的中小企业，分别有 22.9%和 10.8%的认为自己所面临的市场秩序混乱问题很严重，35.1%和 45.6%的认为该问题一般严重，这两类行业的中小企业面临的市场秩序混乱问题比其他行业的问题严重很多。灾区市场秩序混乱主要由灾后重建引起的对各种资源快速上升的需求与短期内供给不足之间的矛盾所致。

表 6-9 各行业的市场秩序问题 单位：%

	很严重	一般严重	不存在
食品	1.2	44.1	54.7
机械	6.8	39.6	53.6
化工	10.8	45.6	43.6
建材	22.9	35.1	42.0
医药	8.0	29.2	62.8
纺织服装	6.0	22.4	71.6
其他制造业	6.6	35.3	58.1
建筑业	1.6	27.3	71.1
批发和零售业	-	33.2	66.8
住宿和餐饮业	-	13.3	86.7

3. 中小企业面临的市场竞争整体上比灾前更加激烈

如下表所示，51.5%的中小企业认为与震前相比当前的市场竞争更加激烈，44.5%认为地震前后差不多，只有 1.2%认为有所减弱。特别在机械、批发和零售业，认为竞争更加激烈的比例都超过 70%，分别为 73.4%和 72.4%。在食品、机械、医药、纺织服装、其他制造业、批发和零售业以及住宿和餐饮业中，没有企业认为市场竞争有所减弱。

表 6-10 市场竞争变化情况

单位：%

	更加激烈	差不多	减弱
总计	51.5	44.5	1.2
食品	42.4	57.6	-
机械	73.4	23.4	-
化工	59.0	31.7	9.3
建材	49.4	40.1	4.1
医药	15.9	84.1	-
纺织服装	60.3	39.7	-
其他制造业	43.1	56.9	-
建筑业	49.7	49.7	0.5
批发和零售业	72.4	23.0	-
住宿和餐饮业	66.9	33.1	-

中型企业面临的竞争程度变得最为激烈，小型企业次之，微型企业最弱。如下表所示，不同规模企业面临的竞争变化不同，中型企业中认为竞争变得更为激烈的比例最高，达 72.8%，高于小型企业的 57.9% 和微型企业的 41.0%。

表 6-11 不同规模企业市场竞争变化情况

单位：%

	更加激烈	差不多	减弱
合计	51.5	44.5	1.2
中型企业	72.8	27.2	-
小型企业	57.9	38.8	1.6
微型企业	41.0	53.9	0.7

外资企业中面临竞争变得更加激烈的比例最高，国有企业比例最低。外资企业中，87.9% 的认为震后自身面临的竞争比震前更为激烈，远高于其他类型的中小企业；而国有企业中仅有 27.4% 的认为震后自身面临的竞争比震前变得更为激烈，远低于其他类型的企业所面临的情况。（见表 6-12）。

表 6-12 不同经济类型企业竞争变化情况

单位：%

	更加激烈	差不多	减弱
私营独资企业	48.8	47.3	1.5
合伙制	62.4	37.6	-
有限责任公司	55.4	38.7	0.8
国有企业	27.4	70.5	2.1
集体所有制企业	34.6	65.4	-
外资企业	87.9	12.1	-
股份制及其他经济类型	48.6	51.3	0.2

建材等行业主要竞争对手为本地新建企业和和外地新进入企业比例高，批发零售业本地新建企业也对已有企业构成竞争。近七成（66.9%）德阳市中小企业面临的主要竞争对手是本地原有企业，17.0%的企业以外地企业为主要竞争对手，14.8%的企业面对震后新建或新进企业的挑战。震后，德阳市中小企业的竞争对手体现出了行业的特点，74.1%的纺织服装行业的企业以外地企业为主要竞争对手，这与国内纺织服装行业的激烈竞争有直接关系；建材、住宿餐饮和医药行业中，有较大比例的企业面临震后新建和新进企业的激烈竞争（29.4%的建材类企业、28.9%的住宿餐饮类企业和20.4%的医药类企业），这种情况是由灾区重建所造成的当地对建材、医药和住宿餐饮需求的急速增加所致。

表 6-13 企业主要竞争对手

单位：%

	德阳本地原有企业	本地震后新建企业	震后进驻德阳的外地企业	外地企业	国外企业
总计	66.9	8.6	6.2	17.0	1.3
食品	67.9	5.2	3.8	23.1	-
机械	64.1	4.8	7.5	22.5	1.2
化工	50.4	9.7	1.3	37.6	1.1
建材	54.8	20.9	8.5	15.8	-
医药	57.5	19.5	0.9	22.1	-
纺织服装	23.3	-	0.9	74.1	1.7
其他制造业	58.0	11.3	1.5	29.1	0.1
建筑业	83.8	0.5	9.2	6.2	0.3
批发和零售业	68.4	10.1	7.8	7.1	6.6
住宿和餐饮业	71.1	28.9	-	-	-

超过一半的中型企业以外地企业为主要竞争对手，而绝大多数的小型 and 微型企业则以本地企业为主要竞争对手，震后新建或新进企业对小型企业构成了明显的竞争。从下表可以看出，不同规模企业中以本地原有企业为主要竞争对手的比例随着企业规模的减少而逐渐增加——中型企业的比例为42.4，小型企业的比例为61.9%，微型企业的比例为75.9%，这表明，企业的市场竞争范围与自身规模有密切的关系，小型和微型企业只有先在当地的市场竞争中生存下来，才有可能考虑地域概念上的市场的拓展。中型企业的市场竞争范围要远大于小型和微型企业，德阳市中型企业中52.3%的以外地企业为主要竞争对手，小型和微型企业以外地企业为主要竞争对手的比例分别为21.6%和8.1%。目前，有16%的小

型企业面临震后新建和新进企业带来的竞争，这一比例超过中型企业和微型企业的比例，震后灾区的新建和新进企业对小型企业构成的竞争更为突出。

表 6-14 不同规模企业竞争对手情况

单位：%

	德阳本地原有企业	本地震后新建企业	震后进驻德阳的外地企业	外地企业	国外企业
中型企业	42.4	2.0	2.0	52.3	1.3
小型企业	61.9	6.8	9.2	21.6	0.5
微型企业	75.9	11.6	1.7	8.1	2.7

极重灾区的新建或新进入中小企业加剧了当地市场的竞争程度。极重灾区企业受损最为严重，同时极重灾区的灾后重建工作对各方面的物品和服务的需求又最为旺盛，这种情况下很多灾后新建企业或灾后新进入企业在极重灾区出现。这些新（建或进）的企业给本地原来的企业发展带来挑战，极重灾区的中小企业面临更为激烈的市场竞争。

二、政策建议

调查显示，与灾前相比，灾区的商业环境大多数已恢复到震前水平，且政府服务效率有所改善，但灾后重建的商业环境仍存在市场准入过高、市场秩序混乱等问题，并且灾后市场竞争整体上比灾前更加激烈。当前，灾后重建已进入到一个新的阶段，应当采取更加积极有效的措施，构筑适宜企业发展的商业环境。针对我们在调查中发现的若干突出问题，提出以下建议：

1. 营造更为开放的市场准入环境，在灾后重建项目、信贷和上市等方面减少对中小企业的“玻璃门”阻碍

放宽领域，降低门槛，形成更为开放的市场准入环境。支持民营企业参与国有、集体企业改制，支持民间资本进入经营性基础设施建设和公益性事业领域。在信贷、上市、政府采购、家电下乡等政策执行方面尽量避免对中小企业、特别是民营企业的“玻璃门”阻碍。

2. 进一步改善市场竞争环境，形成更加有序开放公平的竞争格局

鼓励灾区企业与外地企业之间联合发展，实现优势互补。进一步打破地方之间的市场分割，努力突破企业发展本地化倾向，形成开放、活跃、公平、有序的竞争格局，塑造更加公平的市场竞争环境。

专题报告七：灾后企业扶持政策效果明显，下一步应 着重关注企业资金不足问题

观点择要

- 除通过政府部门获得中小企业发展相关政策信息外，中型企业更倾向于利用网络来获得，而小型企业和微型企业则更多地依赖报纸和电视；在通过政府里的熟人获取相关政策信息方面，中型企业更有优势
- 灾后实施的企业扶持政策大大提高了灾区中小企业对中小企业发展相关政策的关注度
- “新进机器设备，增值税抵扣”政策与“免征 2008 年企业所得税”政策得到了灾区中小企业较高的关注和利用；不同规模企业对政策的利用方面呈现显著差异——企业规模越大，利用政策的能力越强
- 制造类企业对灾后企业扶持政策给予肯定评价的比例最高；中小企业给予评价最高的三项政策为免征 2008 年企业所得税政策、增值税抵扣政策和重点行业贷款贴息政策

5·12 地震后，国家连续出台了多项扶持灾区企业发展的优惠政策，政策涉及领域之广，数量之多，前所未有。灾后企业扶持政策对灾区中小企业的恢复发展产生了积极的效果，灾区中小企业给予了高度评价。但是，灾区不同规模的中小企业在灾后企业扶持政策的利用方面呈现了显著的差异——企业规模越大，企业的政策利用手段越丰富、越有力，对政策的利用效果也越好。资金困难成为当前灾区中小企业的发展面临主要问题，企业希望国家通过财税政策给予进一步的帮助和扶持。

一、主要发现

1. 中小企业主要通过文件通知、会议传达以及电话通知渠道从发改委、工商局以及经委等政府部门获得政策信息，此外，中型企业在利用网络、政府熟人来获取政策信息方面更有优势

德阳市近一半（49.8%）的中小企业从发改委获取与中小企业发展相关的各项政策，而且发改委的政策覆盖到各个行业的中小企业；超过三成的中小企业从工商局和经委获取相关政策信息。由于食品行业以及住宿和餐饮业与人们的饮食卫生和安全息息相关，因此，质量技术监督局和卫生局成为这两大行业重要的政策来源部门。

表 7-1 不同行业的企业在获得有关中小企业发展的各项政策的政府部门来源比较 单位：%

	发改局	工商局	经委	质监局	劳保局	科技局	卫生局
合计	49.8	37.8	33.7	23.5	18.9	10.9	3.9
食品	51.4	31.0	42.4	46.7	19.5	8.6	10.6
机械	60.8	41.5	52.8	23.3	32.3	13.9	3.3
化工	59.0	25.8	32.6	29.3	27.6	18.3	1.2
建材	42.4	36.5	38.9	26.5	14.3	18.4	1.4
医药	31.9	2.7	31.9	2.7	9.7	25.7	3.5
纺织服装	66.4	19.0	57.8	13.8	19.0	20.7	6.0
其他制造业	54.4	38.4	37.2	17.7	17.2	20.2	4.6
批发和零售业	66.9	21.0	33.6	44.5	20.5	4.9	6.0
建筑业	36.9	59.0	22.3	19.7	13.7	5.6	3.8
住宿和餐饮业	45.9	39.2	28.4	20.3	25.7	1.4	37.2

除了通过政府部门的文件通知、会议传达以及电话通知等方式获得相关政策信息外，中小企业还利用网络、报纸、电视等媒体以及其他企业的熟人、政府部门的熟人等社会网络来获取相关政策信息。在媒体利用方面，中型企业更依赖网络，而小型企业和微型企业则更依赖报纸和电视；在社会网络利用方面，中型企业更擅长于通过政府部门的熟人这一社会网络来获得相关信息，小型企业和微型企业更倾向于依赖其他企业的熟人这一社会网络。如表 7-2 所示，中型企业中 27.7% 的企业通过政府部门的熟人获得政策信息，而小型、微型企业通过这一渠道获得政策信息的比例仅为 14.9% 和 12.8%，与中型企业相差甚远。

表 7-2 不同规模的企业在获得有关中小企业发展的各项政策的其他渠道来源比较 单位：%

	报纸	电视	网络	其他企业的熟人	政府部门的熟人
合计	65.5	65.4	50.7	14.6	14.3
中型企业	64.6	56.2	71.5	3.8	27.7
小型企业	65.3	63.8	51.1	16.8	14.9
微型企业	65.7	68.4	49.2	11.6	12.8

2. 震后企业扶持政策的实施大大提高了灾区中小企业对政策信息的关注度

与地震前相比，德阳市中小企业对有关自身发展政策的关注度发生了普遍提高，超过六成（64%）的企业表示对政策的关注度有所提高或有较大提高，三成多的企业表示地震后对政策的关注度与震前相比没有变化，仅有 3.6%的企业表示对政策的关注度有所降低。分行业看，化工、纺织服装、食品和机械行业的企业对政策关注度的提高最为显著，在这四类行业中分别有 82.8%、79.1%、73.3%和 72.4%的企业表示对中小企业相关政策的关注度有所提高或有较大提高（见表 7-3）。相比而言，医药、住宿和餐饮业以及批发零售业对政策关注度的变化较小。

灾后，德阳市中小企业对中小企业相关政策的关注度的提高一方面体现了灾后的企业扶持政策对灾区中小企业发展有重要意义，另一方面也体现了灾区中小企业对中央和地方的进一步扶持政策抱有较大期望。

表 7-3 不同行业的企业在地震后对有关中小企业发展的政策的关注度变化 单位：%

	有所降低	没有变化	有所提高	有较大提高	合计
合计	3.6	32.5	55.7	8.3	100
食品	-	26.7	58.9	14.3	100
机械	5.7	21.9	58.6	13.8	100
化工	0.2	17.0	70.7	12.2	100
建材	0.1	36.8	56.4	6.7	100
医药	-	50.4	24.8	24.8	100
纺织服装	-	20.9	73.9	5.2	100
其他制造业	2.0	40.0	50.5	7.6	100
建筑业	6.2	24.9	61.1	7.8	100
批发和零售业	-	40.9	54.4	4.7	100
住宿和餐饮业	10.8	31.3	57.2	0.6	100

不同规模的企业在震后对中小企业发展的相关政策的关注度变化也存在差异（见表 7-4）。中型企业中对中小企业发展相关政策的关注度有所提高或有较大提高的比例最高，为 78.0%，小型企业的这一比例略低于中型企业，为 67.9%，

微型企业中这一比例最低，为 57.4%。

灾区中小企业对政策关注度的提高，主要源自灾区企业扶持政策给企业发展带来了益处。微型企业对政策关注度的提高幅度与中型和小型企业相比还有较大差距，一个主要原因是已有的灾区企业扶持政策主要倾向于规模较大或稍有规模的企业，而对小型和微型企业的关注还有待提高。

表 7-4 不同规模的企业在地震后对有关中小企业发展的政策的关注度变化 单位：%

	有所降低	没有变化	有所提高	有较大提高	合计
合计	3.6	32.5	55.7	8.3	100
中型企业	2.0	20.0	57.3	20.7	100
小型企业	3.7	28.4	59.0	8.9	100
微型企业	3.4	39.1	50.6	6.8	100

3. “新进机器设备，增值税抵扣”与“免征 2008 年企业所得税”是灾区中小企业享受比例较高的政策

德阳市中小企业中，近七成的企业知道“新进机器设备，增值税抵扣”这一政策，而实际享受这一政策的企业比例仅为 20.0%，有效利用率为 29.3%。不同行业的企业对这一政策的有效利用率存在显著差异，化工行业对这一政策的有效利用率最高，为 57.2%，建筑行业企业的有效利用率最低，仅为 16.8%（见表 7-5）。“新进机器设备，增值税抵扣”政策的目标群体还是以制造类企业为主，对非制造类企业的帮助有限。

表 7-5 不同行业的企业对“新进机器设备，增值税抵扣”政策的知晓和利用比例 单位：%

行业	政策知晓率	政策利用率	有效利用率 (=利用率/知晓率)
合计	68.3	20.0	29.3
食品	68.8	23.8	34.6
机械	86.5	38.1	44.0
化工	80.9	46.3	57.2
建材	79.9	27.3	34.2
医药	100.0	19.5	19.5
纺织服装	88.8	21.6	24.3
其他制造业	75.3	13.6	18.1
建筑业	49.5	8.3	16.8
批发和零售业	70.8	13.7	19.4

不同规模的企业中，对“新进机器设备，增值税抵扣”这一政策的知晓比例和利用比例方面存在显著差异：中型企业中，知晓这一政策的企业比例为 67.6%，虽然略低于小型企业的 73.4%，但在利用率方面，中型企业中 41.5% 的企业都享受了该项政策，而小型企业中只有 23.9% 的企业享受该项政策；微型企业在政策知晓率和利用率方面都要比中型和小型企业相差较远。这说明，企业规模越大，知晓和利用这一政策的可能性就越大。在知晓和利用政策方面的差异与企业平时获取政策信息的渠道和方式有关，同时也与利用该项政策的“门槛”有直接的关系——享受该政策必须有足够的资金购买新机器设备。

表 7-6 不同规模企业对“新进机器设备，增值税抵扣”政策的知晓和利用比例 单位：%

企业规模	政策知晓率	政策利用率	有效利用率
合计	68.3	20.0	29.3
中型企业	67.6	41.5	61.4
小型企业	73.4	23.9	32.6
微型企业	60.2	13.1	21.8

德阳市四分之一的中小企业享受到了“免征 2008 年企业所得税”政策。分行业来看（表 7-7），除纺织服装和批发零售行业，其他各行业对“免征 2008 年企业所得税”的有效利用率都超过 30%，化工和医药行业甚至达到 56.5% 和 52.4%，这一结果反映了不同行业受地震影响以及灾后恢复生产情况的差异，也表明政策的效果是显著的。

表 7-7 不同行业的企业对“免征 2008 年企业所得税”政策的知晓和利用比例 单位：%

行业	政策知晓率	政策利用率	有效利用率 (=利用率/知晓率)
合计	72.2	25.5	35.3
食品	86.1	38.2	44.4
机械	68.4	26.4	38.6
化工	88.6	50.1	56.5
建材	83.9	28.6	34.1
医药	94.7	49.6	52.4
纺织服装	89.6	17.4	19.4
其他制造业	71.0	24.1	33.9
批发和零售业	80.3	20.4	25.4
建筑业	70.5	27.0	38.3
住宿和餐饮业	59.6	35.5	59.6

不同规模的企业对“免征 2008 年企业所得税”政策的有效利用率也存在显著差异，中型企业对该项政策的有效利用率最高，为 48.5%，微型企业的有效利用率最低，为 31.9%，小型企业居中，为 37.0%（见表 7-8）。不同规模企业在利用“免征 2008 年企业所得税”政策方面的差异，也反映了企业在恢复生产和盈利能力方面的差异。

表 7-8 不同规模企业对“免征 2008 年企业所得税”政策的知晓和利用比例 单位：%

企业规模	政策知晓率	政策利用率	有效利用率
合计	72.2	25.5	35.3
中型企业	68.3	33.1	48.5
小型企业	73.8	27.3	37.0
微型企业	69.8	22.3	31.9

相比于前两项政策，企业对“缓缴社会保险费”这一政策的知晓率和利用率都要低些，德阳市中小企业中，知晓“缓缴社会保险费”该项政策的企业实际享受到的比例不到两成。

分行业来看，医药行业、化工行业、住宿和餐饮业、机械行业和纺织服装行业和对“缓缴社会保险费”政策的有效利用率最高，基本呈现出了用工规模较大的行业对“缓缴社会保险费”政策的有效率用较高的特点（见表 7-9）。

表 7-9 不同行业的企业对“缓缴社会保险费”政策的知晓和利用比例 单位：%

行业	政策知晓率	政策利用率	有效利用率 (=利用率/知晓率)
合计	48.7	9.2	18.9
食品	57.4	11.9	20.7
机械	42.8	8.9	20.8
化工	50.8	18.6	36.6
建材	60.5	7.5	12.4
医药	72.6	54.0	74.4
纺织服装	60.9	13.0	21.3
其他制造业	39.4	5.9	15.0
批发和零售业	48.9	8.3	17.0
建筑业	53.2	6.4	12.0
住宿和餐饮业	47.0	16.9	36.0

从企业规模看，规模越大的企业，对“缓缴社会保险费”政策的知晓率和利用

率也越高，中型企业对这一政策的有效利用率约是小型企业和微型企业利用率的两倍（见表 7-10）。

表 7-10 不同规模企业对“缓缴社会保险费”政策的知晓和利用比例 单位：%

企业规模	政策知晓率	政策利用率	有效利用率
中型企业	60.6	23.9	39.4
小型企业	50.4	8.9	17.7
微型企业	45.5	9.1	20.0

灾区中小企业对“缓缴社会保险费”政策利用率较低的一种解释是，地震前很多中小企业在缴纳职工社会保险费方面就不够规范，存在拖欠现象，因此，很多企业即使在震后名正言顺地享受了这一政策，但仍不认为享受了一项特殊的灾后企业扶持政策。

4. 免征 2008 年企业所得税、增值税抵扣和重点行业贷款贴息政策是得到中小企业好评最多的三项政策

相比于建筑业、住宿和餐饮业以及批发和零售业，制造类企业中对灾后企业扶持政策给予肯定评价的比例更高。德阳市六大支柱产业中，超过七成的企业都认为灾后企业扶持政策对其发展有积极作用，而其中医药行业给予肯定评价的比例最高，达为 99.1%。六大支柱产业的企业对灾后的扶持政策的充分肯定主要受益于“增值税抵扣”、“免征 2008 年企业所得税”和“重点行业贷款贴息”这三项政策。

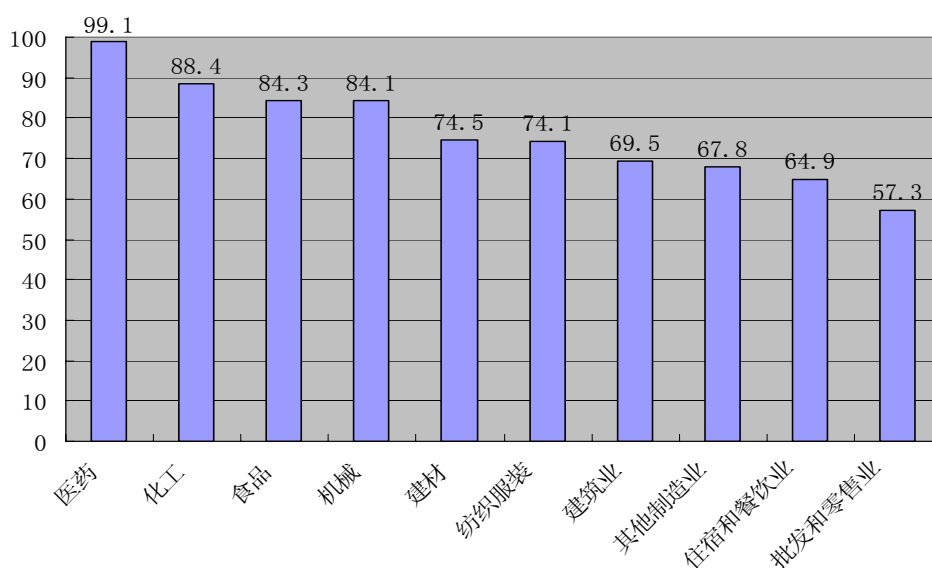


图 7-1 不同行业的企业中对灾后企业扶持政策的给予肯定评价的比例 (%)

灾后企业扶持政策的主要关键点包括“新进机器设备，增值税抵扣”、“免征2008年企业所得税”、“招用因地震失业人员扣减营业税等”、“调整重灾县营业税起征点”、“重点行业贷款贴息”、“实施倾斜和优惠的信贷政策”、“降低失业保险费率”、“缓缴、核销社会保险费”等。调查数据显示（见表7-11），德阳市中小企业中，认为对自身发展作用最大的三项政策分别为“免征2008年企业所得税”、“新进机器设备，增值税抵扣”和“重点行业贷款贴息”，分别有67.7%、46.1%和35.0%的中小企业对这三项政策给予了肯定。不同行业之间对不同的灾后企业扶持政策的肯定程度也不尽相同，比如，住宿餐饮行业的中小企业认为“调整营业税起征点”与“免征2008年企业所得税”是对自身发展帮助最大的两项政策，超过80%的企业对这两项政策给予了肯定。

表 7-11 不同行业的企业所选的对自身发展“作用最大”的企业扶持政策 单位：%

	增值 税抵 扣	免征企 业所得 税	招用失 业人员 等	调整营 业税起 征点	重点行 业贷款 利息	优惠信 贷政策	降低失 业保险 费率	缓缴社 会保险 费
总计	46.1	67.7	21.1	34.0	35.0	26.1	15.2	18.4
食品	42.7	73.2	19.7	61.1	20.9	27.3	5.0	17.1
机械	79.0	66.2	20.0	23.4	43.9	18.5	14.1	9.4
化工	64.2	80.4	21.0	15.5	33.4	14.8	14.6	15.5
建材	38.7	71.5	10.2	42.9	50.2	27.1	5.8	24.7
医药	49.1	36.6	50.0	26.8	15.2	13.4	50.0	49.1
纺织服装	66.3	57.0	24.4	41.9	40.7	8.1	7.0	22.1
其他制造业	45.1	61.3	28.2	34.6	41.2	14.9	16.0	21.6
建筑业	18.4	83.1	34.9	24.7	16.5	26.7	12.2	22.4
批发和零售业	43.5	58.7	13.2	26.6	29.0	46.2	12.7	23.8
住宿和餐饮业	19.2	82.1	11.5	82.1	11.5	9.0	55.1	21.8

5. 灾区中小企业普遍面临资金短缺问题，它们希望国家能在税收政策、融资政策和产业政策方面给予进一步的支持

灾后企业扶持政策虽然受到了较高的评价，但是这些政策的效果主要是阶段性的，进一步巩固灾后政策的效果还需要国家对灾区企业发展的给予后续的扶持和鼓励。特别是地震后金融危机的影响日益凸显，灾区企业面临着严重的市场需求萎缩，原来为享受“抵扣增值税”政策而购买或预定的新设备多处于闲置状态，甚至遗弃在生产厂家，造成了较大的浪费。机械制造类企业对此深有感触。

德阳市兴东重型机械有限公司是一家以机械加工和组装为主营业务的小型

企业。5·12地震造成了该企业停产三个多月。从2008年9月份开始恢复生产到2008年底，短短四个多月的时间内实现销售额6000多万，实属不易。对于2008年下半年的成绩，该企业负责人认为国家为扶持灾区企业发展而实施的“购买设备支出可抵扣增值税”政策给予了重要的帮助。受政策的激励，灾区企业对设备的需求旺盛，重型机械加工和组装企业也不同程度地获利。但是，同时该负责人认为，“这项政策的影响也只是阶段性，而且需要国家政策对购买设备后的企业发展给予进一步考虑和支持，特别在融资和税收方面”。很多企业购买了新的设备，但是受地震和金融危机的影响，多数企业面临订单数量下滑、资金短缺、厂房建设不足等困难，一些企业就不知道拿这些新购设备做什么，因此，不少设备仍滞留在生产厂家。

从表7-12可以看出，在所列出的主要行业中，资金紧张是每一个行业面临的最大的挑战；食品行业、机械行业、化工行业、建材行业、纺织服装行业以及住宿和餐饮业等行业中，超过50%的企业都认为资金紧张是企业发展的最主要挑战。解决资金问题，灾区中小企业更希望国家的税收政策来实现，其次是融资政策和产业政策（见表7-13）。除此，宏观经济形势不明朗给德阳市的机械和医药行业带来了严重的挑战。

表7-12 不同行业当前发展中面临的主要挑战

单位：%

	资金紧张	缺乏人才	缺乏长期发展规划	技术创新能力低下	经济形势不明朗	其他	合计
合计	45.2	13.6	8.4	7.2	14.0	11.6	100
食品	67.8	4.6	4.6	9.3	4.7	9.0	
机械	50.8	16.8	4.1	10.4	14.5	3.4	100
化工	58.9	6.2	10.1	17.0	2.6	5.2	100
建材	64.7	3.0	11.4	9.1	5.7	6.1	100
医药	11.5	20.4	4.4	8.0	7.1	48.6	100
纺织服装	65.5	3.4	3.4	9.5	9.5	8.7	100
其他制造业	41.0	10.9	8.6	17.4	10.2	11.9	100
建筑业	25.4	28.6	13.2	6.2	8.6	18.0	100
批发和零售业	44.6	16.9	13.8	2.6	12.3	9.8	100
住宿和餐饮业	53.0	5.4	22.9	-	2.4	16.3	100

“其他”中包括企业管理能力不足、企业获得外界信息的能力不够、企业文化不健全等。

表 7-13 不同行业对进一步扶持政策的期望

单位：%

	税收政策	融资政策	产业政策	工商政策	土地政策	保险政策	其他	合计
合计	57.8	11.9	8.6	4.7	4.4	5.4	7.2	100
食品	65.6	17.1	4.8	7.1	3.5	1.9	-	100
机械	55.9	19.2	7.1	1.0	8.1	4.5	4.2	100
化工	63.5	21.2	7.3	3.7	1.1	1.3	1.9	100
建材	63.5	21.3	4.2	6.9	1.8	2.4	-	100
医药	36.3	-	63.7	-	-	-	-	100
纺织服装	54.3	31.0	1.7	4.3	-	8.6	-	100
其他制造业	49.6	6.1	14.8	13.2	4.1	1.4	10.8	
建筑业	56.5	1.4	10.8	4.9	9.7	0.5	16.2	100
批发和零售业	68.3	13.9	9.4	2.4	-	-	6.0	100
住宿和餐饮业	62.0	6.6	10.8	-	11.4	3.6	5.6	100

二、政策建议

灾区不同规模的中小企业对灾后企业扶持政策的利用方面呈现了显著的差异，表明了企业的政策利用能力与企业规模有一定的关系，企业规模越大，企业的政策利用手段越丰富、越有力，对政策的利用效果也越好。

灾后企业扶持政策对灾区中小企业的恢复发展产生了积极的效果，灾区中小企业给予了高度评价。但是“购买新设备，抵扣增值税”政策在对制造行业的企业发展产生积极影响的同时，由于该项政策在执行过程中缺乏后续和配套政策的支持，也对灾区中小企业的进一步发展造成了一定的资金困难。

针对以德阳中小企业为代表的灾区中小企业在政策利用方面存在的问题以及进一步的政策诉求，提出以下建议：

1. 加强灾区中小企业的信息化服务和发展，提高企业的政策利用意识和能力

中小企业的信息化建设和发展影响着企业对政策的利用手段和能力，是中小企业发展的一项基础条件；国际经验表明，一些发达国家利用比较完善的中小企业行政管理体系和社会服务体系，从法律法规、规划、政策、示范推广、宣传培训、研究开发等多方面推动信息技术在中小企业的应用，借助企业的信息化建设和发展有力促进了企业的健康发展。为此，灾后重建过程中，全面落实国家发改

委与国务院信息办、科技部、商务部、中国人民银行、国家税务总局、国家统计局联合制定发布的《关于强化服务 促进中小企业信息化意见》(发改企业[2008]647号),进一步提高对中小企业信息化的服务水平,促进中小企业的企业信息化建设和发展,从而加快灾区中小企业的经济增长和灾区经济的全面恢复。

2. 完善灾后企业扶持政策的后续和配套政策,进一步巩固灾后企业扶持政策产生的积极效果

灾后企业扶持政策为震后中小企业的恢复和发展提供了强有力的支持,然而随着企业发展的一步步好转,原有政策的作用逐渐减小,而且一些阶段性政策的局限性也暴露出来,影响了企业的进一步发展。因此,完善灾后企业扶持政策的后续和配套政策,努力克服原有政策的局限性,进一步巩固灾后企业扶持政策产生的积极效果。

3. 加大财税支持力度,切实解决灾区中小企业的资金不足难题

解决灾区中小企业发展中面临的资金不足难题,财税金融政策是核心。首先要加大对灾区中小企业的财税扶持,除考虑继续执行“免征企业 2009 年所得税”政策外,还需进一步完善政策,明确灾区重建资金中可用于扶持中小企业发展的资金规模和用途,充分发挥企业扶持资金的作用。其次鼓励建立中小企业贷款风险补偿基金以及完善中小企业贷款担保制度,切实解决灾区中小企业的融资困难。

利用税收政策引导产业调整和发展的案例

磷化工产业是绵竹市乃至德阳市的支柱产业之一。以龙门山脉蕴藏的磷矿资源为依托,形成年产百万吨级磷酸氢钙产业规模,绵竹市也成为我国西部著名的磷化工基地之一。但同时,磷化工产业的废弃物磷石膏堆积问题日益突出。众所周知,磷化工产业所产生的废渣——磷石膏数量庞大,占用大量土地,并对环境造成破坏,已经严重限制了磷化工产业的健康发展。例如,龙莽集团作为绵竹市,甚至全国磷化工行业的龙头企业,在其所有的三千亩用地中,一千亩用于厂房和配套设施建设,剩余的两千亩用于堆积废渣,而且这两千亩土地仅够 15 年之用,也就是说如果龙莽集团的磷化工产业一直维持当前的生产水平,并且不考虑废渣的再利用问题,每 15 年所产生的废渣就要占用两千亩的土地。

废渣问题已经成为困扰绵竹市磷化工产业发展的瓶颈之一,当地所有的磷化工企业心知肚明,废渣再利用问题也成为这些企业的负责人老生常谈的问题。磷化工废渣的再利用在技术层面已经非常成熟。比如,早在2006年,贵州大学和西洋集团就联合自主研发成功了一套具有国际领先水平的“磷石膏制硫酸联产水泥的生产工艺”,实现了对作为工业废渣的磷石膏进行循环综合利用的重大技术突破,从而以循环经济的理念一举破解了这一行业长期以来“一吨磷铵5吨渣”所形成的磷石膏处理世界级难题。这套工艺将磷铵生产中产生的废渣——磷石膏中97%的硫提取出来生成硫酸,再将硫酸返回用于生产磷铵或复合肥,实现了上一道产品的废弃物成为了下一道产品的原料,工业废料成为高附加值产品的循环链条。³

此外,磷化工产业所产生的废渣也可以再利用生产成水泥、制砖等行业所需要的原材料。磷化工废渣的再利用已经有多种工艺可用,即使不采用先进的“磷石膏制硫酸联产水泥的生产工艺”,也有其他方法进行磷石膏的再利用处理。比如,绵竹市三佳饲料有限责任公司在磷石膏再利用方面采用一种“改性(改变理化性质)磷石膏作水泥缓凝剂”的工艺,将磷石膏生产成一种水泥缓凝剂产品,从而实现变废为宝。

三佳饲料有限责任公司采用的“改性磷石膏作水泥缓凝剂”工艺不但有利于四川磷化工企业解决磷石膏的堆放难题,而且有利于降低水泥生产企业的成本,实现上下产业链的双赢。但是,在三佳饲料有限责任公司的负责人看来,“(用磷石膏生产水泥缓凝剂)并不划算”。主要原因就是用废渣作为生产原料仍需缴纳17%的增值税,对该企业来说,“利润太少”。

鼓励企业进行磷化工废渣的再利用的最新税收政策是于2008年12月9日发布的《财政部、国家税务总局关于资源综合利用及其他产品增值税政策的通知》(财税[2008]156号)。通知中表明,生产原料中掺兑废渣比例不低于30%的特定建材产品免征增值税;采用旋窑法工艺生产并且掺兑废渣比例不低于30%的水泥(包括水泥熟料)实行即征即退政策。但是这些政策还略显保守,如果能够进一步降低政策的门槛高度,分等级划分政策的受益群体,能更好地引导磷化工产业的调整和发展。

³ 刘枫, 贵州破解磷化工废渣利用难题, 中国环境报: 2006-09-05。

Small and Medium-sized Enterprises under Dual Challenges in Sichuan Earthquake-hit Areas

In July 2009, in order to facilitate the mid-term assessment of the Overall Planning for post-Wenchuan Earthquake Restoration and Reconstruction, the Chinese Academy of Science and Technology for Development, entrusted by the Ministry of Science and Technology, conducted two surveys on restoration and reconstruction of the Wenchuan earthquake-hit areas. One survey focused on the reconstruction and adaptation by households and the other survey focused on small and medium-sized enterprises (SMEs). This report gives an overview on the main findings and policy recommendations of the survey on SMEs restoration and reconstruction.

SMEs play an important role in post-disaster economic recovery and job creation. Their survival and development is crucial to the outcome of post-disaster reconstruction. Currently the reconstruction after the Wenchuan earthquake has entered into the medium term. The future reconstruction policy making and implementation needs to be informed of answers to the following questions:

- 1) how do the SMEs cope in the post-disaster recovery and development?
- 2) what are the impacts of the support policies for business recovery?
- 3) what is the relationship between support policies and SMEs recovery?
- 4) what might be other priorities for government intervention and support for the SMEs in the recovery process?

The survey was carried by selecting a representative sample of SMEs. With the support of Deyang Municipal Statistics Bureau, a sampling framework including 10,666 SMEs was constructed, according to the "*Interim Provisions on the Standards for SMEs*" (No.143 [2003] of the SME department of State Economic and Trade Commission). A total of 1,200 SMEs were then selected so that the sample covered the major industries in Deyang City, including manufacturing, construction, wholesale & retail trade, information transmission & services, leasing & business services, transport, and hotels & catering.

During the survey, support was provided by the Administrative Office of the

Ministry of Science and Technology (MOST), Department of Social Development of MOST, Department of International Cooperation of MOST, Sichuan Provincial Bureau of Science and Technology, Deyang Municipal Bureau of Science and Technology, Deyang Municipal Statistics Bureau, Science and Technology Information Institute of Deyang Municipal Bureau of Science and Technology.

The field work was conducted between July 21 and August 2, 2009 and a total of 716 valid questionnaires were returned, corresponding to 59.7% of the sample. As a supplement to the statistical study, the task group organized three seminars of enterprise owners or managers from various industries and interviewed 12 typical enterprises.

The questionnaire included questions on the production and operation of the enterprises; employment, innovation, financing, business environment, policy evaluation, as well as their confidence about the future. The survey was aimed at collecting systematic and comprehensive data on SMEs recovery and reconstruction, presenting the current status and trends of SMEs, identifying the problems and obstacles faced by SMEs, assessing SMEs awareness and utilization of supporting policies, as well as voicing their policy needs for further development. Based on the "*Interim Provisions on the Standards for SMEs*" and international experience, the task group classified enterprises with fewer than 10 employees at the end of 2008 as micro-enterprises. It conducted in-depth interviews with the medium-, small- and micro-enterprises, and compared the differences among the three kinds of enterprises.

With the general situation of the private sector in Deyang City outlined below, the following gives a brief of the main findings of the survey.

I. Introduction to the Economy of Deyang City

Deyang City, with an area of 5,954 square kilometers and a population of 3.82 million, is located north of Chengdu and south of Mianyang. In 2008, its GDP totaled 69.5 billion yuan, ranking third among the 21 prefecture-level cities of Sichuan Province. It was the second largest in the province in terms of industrial production. It has six districts and counties, which are Jingyang district, Guanghan City, Shifang City, Mianzhu City, Zhongjiang County and Luojiang County. All the six districts and counties were seriously hit during the May 12, 2008 Wenchuan earthquake, with Shifang City and Mianzhu City being the worst affected.

The commercial sector in Deyang City can be divided roughly into two categories: first, state-owned enterprises like China's Second Heavy Machinery Corporation, Dongqi Group and Dongdian Group; and second,

private enterprises and self-employed households. The SMEs covered in the survey are mainly private enterprises.

The private sector in Deyang City as a whole has the following characteristics: **First, the private economy accounts for half of the total economic output and is the main creator of new jobs.** At the end of 2008, the city had 14,095 registered private enterprises and 70,853 self-employed households, up by 30.8% and 10.0% respectively compared with the previous year. The private sector accounted for 50.1% of the city's production in 2008 and the figure increased slightly in 2009 to 52.3%. In first half of 2009, the city had 15,185 registered private enterprises and 76,764 self-employed households. Though the number of private enterprises falls short of that of self-employed households, the former have more than 210,000 employees, twice that of the latter. Private enterprises have a registered capital of 14.7 billion RMB, or about 20 times that of self-employed households (see Table 1).

Table 1 The Number of, and the Employee and Registered Capital Size of the Private Enterprises and Self-employed Households in Deyang City at the End of June, 2009

	Number	Employees (Person)	Registered Capital (1000 RMB)
Private Enterprises	15,185	217,570	14,682,990
Self-employed Households	76,764	105,739	750340

Second, despite the challenges, the number of enterprises still grows rapidly. Even in the face of the earthquake and the international financial crisis, the number of private enterprises and self-employed households increased during the first half of 2009. The period witnessed the opening of 1,675 new private enterprises and 8,805 self-employed households and the closure 169 and 2,894 companies respectively. The number of new businesses is much higher than that of closures. Accordingly the absolute number of businesses is increasing (see table 2). Compared to the first half of 2008, the number of private enterprises has increased by 11.7% during the first half of 2009.

Table 2 Changes in the Number of Private Enterprises and Self-employed Households in Deyang City in the First Half of 2009

	Number of enterprises at the end of 2009	Start-ups	Closures

Private enterprises	15,185	1,675	169
Self-employed households	76,764	8,805	2,894

Third, the private enterprises are concentrated in the manufacturing, wholesale and retail trade sectors. During the first half of 2009, the number of wholesale and retail trade enterprises were 5,738 and that of manufacturing companies 4,791, jointly accounting for about two-thirds of the total number of private enterprises. The manufacturing sector employs the largest number of workers that is more than 110,000, accounting for more than half of total employment of the private sector. The second largest job creator is the wholesale and retail trade, employing more than 38,000. The manufacturing industry of Deyang city mainly comprises machinery, food, chemicals, building materials, pharmaceuticals and textile, especially the first three.

Limited liability companies make up the main type ownership within the private sector in Deyang city. There are more than 11,000 limited liability companies, accounting for 75.0% of the total private sector. Next in line are wholly-owned enterprises, and there are more than 3,000 or about 21%. The remaining are partnership enterprises.

II. The Current Status of SMEs in Deyang City

1. Post-disaster production and operation of SMEs recovered rapidly in the second half of 2008. Nevertheless, they suffered from the serious shock of the international financial crisis during the first half of 2009

The SMEs have recovered significantly from the earthquake in the second half of 2008. After the earthquake, it took an average of 4.2 months to recover to the regular production and operation level for SMEs. For the majority of the enterprises sales revenues had rebounded by the end of 2008, but in 2009, the production and sale were seriously affected by the international financial crisis, and the absolute sales fell by 34.4% in the first half of 2009.

The smallest businesses were the most vulnerable to the shocks. Compared with 2007, the average sales of medium-sized enterprises in 2008 increased by 36.7%, but sales growth of the small- and micro-enterprises were slower. In the first half of 2009, the sales of businesses of all sizes generally declined, but with the micro-enterprises experiencing the sharpest decline, having a 54.7% reduction in sales. In addition, the micro-enterprises suffered the longest interruption of operation, i.e. 3.6 months, as well as the longest time to recover to regular production, i.e. 4.8 months.

The SMEs are affected by two interacting factors, namely the earthquake and the international financial crisis. When asked, 42.1% of enterprises believed that the financial crisis has had the greater negative effects; while 20.9% saying earthquake was the worst; and 27.6% regarding the effects of the two as more or less similar; and 9.4% replying that neither affected the business.

2. Although SMEs are reluctant to invest and over 70% do not have any plan to invest in the second half of 2009, they are still confident about the future

SMEs show a strong unwillingness to invest. A total of 71.1% of the enterprises do not plan to invest in the second half of 2009. As for those who had investment plans before the earthquake, almost half (47.5%) are going with their plan, while about one-third have delayed, reduced or canceled the original investment plan. Smaller firms are more reluctant to invest than the average. A total of 68.7% of medium-sized enterprises have investment plans for the second half of 2009, while the proportion for small businesses and micro-enterprises are only 35.2% and 17.6% respectively.

However, over 30% of the enterprises are optimistic about the prospects for their industry as well as for their own production and operation for the next three years (33.0% and 32.4% respectively). About half of the enterprises predict that their future performance will be just average, while only 10% of the enterprises are pessimistic about the future. Thus, local SMEs are still confident about the future.

3. SMEs are facing labor shortage in the short-term, while in the long term, there are risks of labor supply and demand imbalance among different industries

The post-disaster reconstruction increases demand for building materials, machinery, and services. This and boosts the rapid recovery and development of SMEs in related industries with a parallel increase in employment. At the same time, labor-intensive SMEs encounter labor shortages. Taking textile and garment industry as an example, 56.2% of these SMEs report that they are facing labor shortages. It is noteworthy that the labor force demand jump caused by post-disaster reconstruction and labor shortage in some industries are only a short-term phenomenon, and that labor supply and demand will change when the post-disaster reconstruction is completed.

In addition, due to geographical location, level of economic development and the size of the enterprises, SMEs in Deyang City are not very attractive to highly skilled or educated people. Shortage of technical workers has long been a bottleneck for the SMEs. Among those that report a shortage of

employees, 76.0% state a need for technical workers. This is most pronounced in the machinery industry, with 83.4% of the enterprises reporting the problem.

4. More than half of SMEs suffer financing problems, and financing difficulties occur mainly in small- and micro-enterprises

After the earthquake, the financing demands of SMEs increased dramatically. Despite the implementation of preferential credit policies in the disaster-hit areas, SMEs still are facing serious financing shortages. A total of 50.4% of the SMEs in Deyang City experience such problems, with the financing gap ratio⁴ of SMEs being 46.9%, and that of micro-enterprises being the highest, which is 75.1%.

The medium-sized enterprises have better access to financing than the small and micro-enterprises. Among the medium-sized enterprises with financing needs in the past three years, 96.6% managed to obtain financing, while the proportion of small- and micro- enterprises that had obtained financing were 49.9% and 34.3% respectively.

More than 60% of enterprises encountered various difficulties in fund-raising, and the main kinds of difficulties were the monotony of financing channel, high bank interest rates, the lack of mortgage/pledged assets as well as high threshold of financial institutions, each being blamed for 20.7%, 14.8%, 12.2% and 7.5%, respectively. The two difficulties of single financing channel and the lack of mortgage/pledged assets are common problems faced by SMEs of all sizes.

5. SMEs innovation does not depend much on public research resources; the R&D activities of 70% of the companies have no government support, and the smaller the company is, the more difficult it is to get such support

Innovation within the SMEs mainly relies on customers and the enterprise's own R & D institutions, engineers or technical personnel, and is less dependent on public research institutions, universities and public technology platforms. Nearly 80% consider that customers are important for their innovation, of which 52.4% consider them very important. Over 60% consider that in-house R&D institutions, engineers and technical staff are important, of which 34.1% considered them very important. Less than 30% of the companies consider as important universities, public research institutions, public technology platforms and other intermediary agencies, while 26.8%

⁴ Financial gap ratio=financial gap quantity /financial requirement quantity*100

think that they are not very important and 46.0% believe they are of no use.

SME innovation outputs have much to do with their inputs. Medium-sized enterprises and state-owned businesses invest more and get higher output than other enterprises. Over the past year, SMEs in Deyang City had invested an average of 297,000 yuan in innovation, of which the average innovation input of medium-sized enterprises is 5.113 million yuan, that of small businesses 322,000 yuan, and that of micro-enterprises only 49,000 yuan. In terms of innovation output, medium-sized enterprises can show an average of 0.4 patent, small businesses 0.03, while micro-enterprises zero. It also holds true for utility model and design patents.

As for government support to the R&D efforts of the companies, 68.2% receive no such support. In terms of size, 54.0% of medium-sized enterprises, 65.1% of small businesses and 73.6% of micro-enterprises did not receive support. Tax concessions are the most common support enjoyed by 22.3% of the enterprises, followed by financial assistance (9.2%), subsidized loans (6.6%) and science and technology projects (5.3%), but innovation funds, loan guarantees and other supporting methods still play a limited role.

6. Over 90% of the enterprises believe that post-disaster business environment has recovered or is better than before, and the government services are much more efficient

In terms of market access, raw material supply, transportation conditions, supporting businesses, the market order, industry standards, and efficiency of government services, over 90% of the enterprises believe that they have recovered or are better than before. The government services efficiency increase is the most dramatic, with 30.5% of enterprises believing it has improved, 66.4% thinking it remains the same and only 3.1% believing it has deteriorated.

7. SMEs suffer from serious shrinking of market demand; High market access thresholds and market disorder have yet to be addressed

Shrinking market demand is a prominent problem facing SMEs. In Deyang City, 19.4% of SMEs consider it a very serious problem and 46.0% consider it serious.

Problems of high market access thresholds and market disorders have yet to be addressed. 7.8% of the companies consider market access a very serious problem and 35.5% consider it serious. The high market access threshold and

industry standards are most acute in pharmaceutical, chemical industry, textile and apparel industry. 6.4% of the companies consider market disorder a very serious problem and 31.3% consider it serious. Market disorder is mostly common in building materials and chemical industry.

8. More than half of the SMEs agree that competition is more intense than before the earthquake

A total of 51.5% of enterprises consider that post-earthquake market competition is more intense than before. This is especially the case in the machinery industry and wholesale and retail trade industry where 73.4% and 72.4% of SMEs, respectively, think so. In food industry, machinery industry, medicine industry, textile and garment industry, wholesale and retail trade industry, and hotels and catering industry, no enterprise considered that competition has been reduced.

In terms of competitors, 52.3% of the local medium-sized enterprises consider counterparts located elsewhere as their main competitors; as for small and micro enterprises, 61.6% and 75.9% see local enterprises as their major opponents. Close to 16% of the small enterprises consider post-quake start up enterprises and new comers as their main rivals, while medium-sized enterprises and micro-enterprises do not consider start ups and new comers that important.

9. Dealing with the crisis, over 70% of the SMEs mainly rely on self-adjusting, while nearly 30% try to seek government support. Government support is most common in state-owned enterprises and manufacturing enterprises

Facing production and operation difficulties, most SMEs have taken steps to overcome their challenges. Of the SMEs 75.2% adjusted themselves to meet the challenges, 29.2% sought government support and 21.6% invited outside investments. Less than 10% choose to shut down their business or to wait.

Strategies to cope with the crisis depend on type of ownership. Of the state-owned enterprises 45.7% choose to seek government support as a major coping strategy against the hardship. This is higher than that of other types of enterprise. Enterprises seeking government support are mainly in the manufacturing sector, namely, textile and garment industry, building materials industry, food industry with the proportion of 58.3%, 43.3% and 40.4% choose "to seek government support" as a major coping strategy, respectively.

10. Up to 70% of the SMEs hold a positive view of the post-disaster support policies. Intervention such as the Exemption of the Enterprise Income Tax in 2008, the Deduction of VAT for Purchased Capital Equipment, and the Subsidized Loan for Key Industries considered favourably

A total of 68.9% of SMEs believe that post-disaster supporting policies are conducive to their development, a view most widely echoed in the manufacturing sector where 79.6% manufacturers think so. The most popular policies were the exemption of enterprise income tax in 2008, deduction of VAT for purchased capital equipment, and subsidized loans for key industries. In Deyang city, as for the three most helpful policies, 67.7%, 46.1% and 35.0% of SMEs select Exemptions of Enterprise Income Tax in 2008, Deduction of VAT for Purchased Capital Equipment, and Subsidized Loan for Key Industries, respectively.

Compared to the situation before the earthquake, more than half of the enterprises pay more attention to policies related to SME development. Especially in the industries of chemical, pharmaceutical, and textile & apparel, there are 86.3%, 82.3% and 80.5% of the SMEs agreeing that they now pay more attention to the related policies, respectively.

III. Policy Suggestions

Since the beginning of the post-earthquake reconstruction, SMEs in Deyang City have experienced different stages of recovery and regular development. The goals of the first phase (July-December 2008) of the Overall Planning for post-Wenchuan Earthquake Restoration and Reconstruction have been met. In the first half of 2009, despite the daunting challenges posed by the international financial crisis, SMEs have in general started regular development. To continue the progress, the following aspects should be the focus in policy making and implementation:

1. Increase the central government transfers to the local government and call for flexible and focused business support policies

The first phase of the reconstruction plan focuses on infrastructure reconstruction, mostly benefiting some related industries (such as cement, steel, and construction). However, except for universal policies during 2008 such as Exemptions of Enterprise Income Tax, the SMEs have not yet received enough policy support and they have had to rely on themselves. The survey

shows that SMEs express varied policy needs among different industries and sizes. Therefore, we suggest that the central government increase more transfer payments to the Sichuan local governments and encourage local governments to develop and implement flexible and focused policies based on local conditions.

We believe subsidies should be available for different types of enterprises, and Exemptions of Enterprise Income Tax should be in force for three years. Moderately loose monetary policy should continue to be implemented in the quake-hit areas, so as to beef up SMEs confidence in their ability to obtain financing. In particular, efforts should be made to further improve the policies, clearly define the amount and usage of reconstruction funds that can be used to support SME development, giving full play to the business supporting funds. A compensation fund for SME loan risks should be set up.

2. Formulate and implement a "SME capacity-building program in the earthquake-hit areas"

Relevant departments should develop a "SME capacity-building program in the earthquake-hit areas" as soon as possible, and while letting companies play the main role in post-disaster reconstruction and using market mechanisms, they should adopt a variety of policy tools to boost enterprise resilience and self-development ability.

During the reconstruction, SMEs should be encouraged to start structural changes so as to embark on a good start. It is important to exploit industrial relocation from assisting provinces to the affected areas as well as speed up the cooperation between local SMEs and enterprises from other provinces, so as to embrace industrial relocation through cooperation, support and holding shares in other companies. Efforts should also be made to attract investment and cultivate competitive industries and backbone enterprises to support and guide SMEs brand building.

SME management and services providing departments should hire rating agencies of corporate development to check SME performance, identify common bottlenecks, and provide ways and strategies to overcome the obstacles. Training institutions should be brought in to provide targeted training, thus improving SME management capacity. "On strengthening services to push SME into the information age" ([2008] No. 647 National Development and Reform Commission) should be fully implemented to further enhance services quality for SMEs, and improve use of information technologies.

3. Emphasize on employment transfer and job creation to deal with the labor supply and demand imbalances faced by SMEs after the earthquake. Relay on introduction from the outside and local development, so as to tackle shortage of professional staff for SMEs

Efforts should be made to orderly organize interregional labor flow, provide training and guide labor flows between industries. Training should be available in line with industrial supporting policies and economic restructuring plans, thus solving both short-term and long-term labor supply issues and demand imbalances faced by SMEs in different sectors.

It is imperative to boost the introduction of technical personnel and attract domestic and overseas high-caliber talents through favorable policies and a better employment environment. We would also like to see stronger partnership between enterprises and local universities and research institutes, drawing on their own advantages in personnel training to achieve joint development and employment of local talents and tackle the lingering headache of technician shortage. A long-term mechanism for counterpart provinces to offer intellectual support to disaster-hit areas should be set up. Efforts should also be put to encourage leading enterprises of counterpart provinces and disaster-hit areas to make deals on technology transfer, personnel training, guidance on a regular basis, etc.

4. Strengthen the public platform for innovation and optimize SME innovation system

It is necessary to carefully study and promote effective public service platforms and institutions conducive to corporate innovation. SME Innovation Centers should be set up in the backbone sectors of the affected areas, so as to provide practical help for SMEs innovation in areas like generic technology research and development, information exchange and services, database building, etc. The first batch of backbone sectors may include food; machinery; chemicals; building materials; pharmaceutical; and textile and clothing industry. In addition, the government should further increase its support for SME innovation and enable more enterprises to have benefits of innovation-oriented policies.

5. Expand market access, promote fair market competition and forge a suitable business environment for enterprise development

Wider areas and lower thresholds to enter markets are needed for a more open market access. Private enterprises should be encouraged to participate in the restructuring of state-owned or collectively-owned enterprises, and private capital should be channeled into operational infrastructure construction and public welfare. In implementing policies related to credit, listing into stock market, government procurement and home appliances going to the countryside, the government should make sure that there is no "glass ceiling" holding back SMEs, especially private enterprises. Local enterprises should be encouraged to join with counterparts from the outside to achieve synergy by drawing on each party's advantages. Further efforts should be made to break down market segmentation between different regions and reduce protectionism, in order to form an open, active, fair and orderly competition pattern and create a level playing field.